

股票代碼：2834

臺灣中小企業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務季報告

民國一〇三年及一〇二年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市塔城街30號
電話：02-2559-7171

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18
(六)重要會計項目之說明	18~96
(七)關係人交易	96~100
(八)質押之資產	100
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	100~101
(十)重大之災害損失	101
(十一)重大之期後事項	101
(十二)其 他	101~102
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	102~103
2.大陸投資資訊	104
(十四)部門資訊	104~105
九、證券部門財務資訊	106~107



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師核閱報告

臺灣中小企業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司民國一〇三年及一〇二年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告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出具報告。

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季報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務季報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉
邱景煒



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇三年五月九日

合併資產負債表

單位：新台幣千元



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

會計主管：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	103年1月至3月		102年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿五)及七)	\$ 6,069,740	135	5,625,786	133
51000 減：利息費用(附註六(廿五)及七)	(2,566,465)	(57)	(2,377,470)	(56)
利息淨收益	3,503,275	78	3,248,316	77
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(廿六)及七)	590,989	13	575,395	14
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(廿七))	160,641	4	91,633	2
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿八))	19	-	7,799	-
49600 兌換損益	194,306	5	213,140	5
49800 其他利息以外淨損益(附註六(廿九)及七)	(38,920)	(1)	55,132	1
49821 出售不良債權淨損益	21,824	-	-	-
49831 證券經紀收入淨額	50,145	1	36,254	1
淨收益	4,482,279	100	4,227,669	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(三十))	(681,444)	(15)	(803,615)	(19)
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(卅一)及十二)	(1,747,216)	(39)	(1,803,625)	(43)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅二)及十二)	(103,334)	(2)	(109,474)	(3)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅三)及十二)	(731,429)	(17)	(693,277)	(16)
營業費用合計	(2,581,979)	(58)	(2,606,376)	(62)
61001 繼續營業單位稅前淨利	1,218,856	27	817,678	19
61003 減：所得稅(費用)利益(附註六(廿二))	(6,396)	-	(89,186)	(2)
64000 本期淨利	1,212,460	27	728,492	17
65000 其他綜合損益：				
65001 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	155,489	3	74,396	2
65011 備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(34,807)	(1)	5,569	-
65091 加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(20,516)	-	(12,647)	-
其他綜合損益(稅後淨額)	100,166	2	67,318	2
66000 本期綜合損益總額	\$ 1,312,626	29	795,810	19
本期淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 1,212,460	27	728,492	17
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	\$ 1,312,626	29	795,810	19
每股盈餘(元)(附註六(廿四))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.24		0.14	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.24		0.14	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	股本 普通股	歸屬於母公司業主之權益					其他權益項目			權益總計
		法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益		
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 48,982,194	2,402,303	591,203	1,818,987	4,812,493	(63,760)	(86,182)	53,644,745		
民國一〇二年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	728,492	728,492	-	-	728,492		
民國一〇二年一月一日至三月三十一日其他綜合損益	-	-	-	-	-	61,749	5,569	67,318		
民國一〇二年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	728,492	728,492	61,749	5,569	795,810		
民國一〇二年三月三十一日餘額	\$ 48,982,194	2,402,303	591,203	2,547,479	5,540,985	(2,011)	(80,613)	54,440,555		
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 50,941,482	3,423,455	956,088	2,028,781	6,408,324	(111,235)	14,997	57,253,568		
民國一〇三年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	1,212,460	1,212,460	-	-	1,212,460		
民國一〇三年一月一日至三月三十一日其他綜合損益	-	-	-	-	-	129,056	(28,890)	100,166		
民國一〇三年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	1,212,460	1,212,460	129,056	(28,890)	1,312,626		
民國一〇三年三月三十一日餘額	\$ 50,941,482	3,423,455	956,088	3,241,241	7,620,784	17,821	(13,893)	58,566,194		

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

本期稅前淨利

調整項目：

不影響現金流量之收益費損項目

折舊費用

攤銷費用

呆帳費用提列數

透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失

利息費用

利息收入

保證責任準備淨變動

處分及報廢不動產及設備損失

處分投資損失

其他項目

不影響現金流量之收益費損項目合計

與營業活動相關之資產／負債變動數：

與營業活動相關之資產之淨變動：

存放央行及拆借金融同業減少(增加)

透過損益按公允價值衡量之金融資產增加

附賣回票券及債券投資減少

應收款項減少

貼現及放款減少(增加)

其他金融資產減少(增加)

其他資產(增加)減少

與營業活動相關之資產之淨變動合計

與營業活動相關之負債之淨變動：

央行及銀行同業存款增加

透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)

附買回票券及債券負債增加

應付款項減少

存款及匯款減少

其他金融負債增加(減少)

員工福利負債準備減少

與營業活動相關之負債之淨變動合計

與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計

調整項目合計

營運產生之現金流入

收取之利息

支付之利息

支付之所得稅

營業活動之淨現金流入

投資活動之現金流量：

(取得)處分備供出售金融資產

取得持有至到期日金融資產

以成本衡量之金融資產退回股款

取得不動產及設備

處分不動產及設備

存出保證金增加

取得無形資產

投資活動之淨現金流出

籌資活動之現金流量：

央行及同業融資增加

發行金融債券

償還金融債券

存入保證金增加

應付租賃款增加(減少)

其他負債(減少)增加

籌資活動之淨現金(流出)流入

匯率變動對現金及約當現金之影響

本期現金及約當現金增加數

期初現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

	103年1月至3月	102年1月至3月
\$	1,218,856	817,678
	83,248	92,034
	20,086	17,440
	678,234	801,849
	(1,869)	14,043
	2,566,465	2,377,470
	(6,069,740)	(5,625,786)
	3,210	1,766
	20	98
	178	-
	170,273	(22,900)
	(2,549,895)	(2,343,986)
	4,234,148	(4,498,780)
	(1,226,850)	(3,511,609)
	8,680,256	7,065,016
	257,004	6,587,548
	9,650,512	(608,577)
	11,748	(217,302)
	(644,796)	1,682,269
	20,962,022	6,498,565
	9,737,687	12,636,827
	10,893	(11,172)
	844,427	3,378,995
	(1,452,726)	(7,319,968)
	(5,903,601)	(7,662,072)
	10,561	(286,347)
	(4,956)	(28,626)
	3,242,285	707,637
	24,204,307	7,206,202
	21,654,412	4,862,216
	22,873,268	5,679,894
	5,879,151	5,632,742
	(2,265,425)	(2,206,358)
	(18,235)	(12,085)
	26,468,759	9,094,193
	(725,996)	197,420
	(2,040,001)	(12,141,194)
	3,122	-
	(14,816)	(16,780)
	32	68
	(473)	(192)
	(11,470)	(8,902)
	(2,789,602)	(11,969,580)
	5,000	-
	-	5,000,000
	(1,100,000)	-
	37,434	66,745
	9,004	(155)
	(163,528)	21,338
	(1,212,090)	5,087,928
	96,411	24,637
	22,563,478	2,237,178
	32,244,163	26,149,415
\$	54,807,641	28,386,593

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



**民國一〇三年及一〇二年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司**

合併財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

本行原係民間儲蓄組織，前身為民國四年設立之「臺灣無盡株式會社」及「大正無盡株式會社」，經多次購併、改組後，於民國六十五年七月一日改制為「臺灣中小企業銀行股份有限公司」，為對中小企業提供融資與輔導之專業銀行，經營之業務為：(1)銀行法所規定中小企業專業銀行得以經營之業務；(2)報請主管機關核准辦理信託、證券經紀相關業務；(3)國際金融業務；(4)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國一〇三年三月三十一日止，本行除於總行設有營業部、國際部、證券部及信託部等營業單位外，並設有國內一般分行一百二十四家，國際金融業務分行一家，海外分行四家及兼營證券經紀商十八處。

本行於民國八十七年一月三日在台灣證券交易所上市掛牌買賣。

本行依「公營事業移轉民營條例」經臺灣省政府核准，由省屬行庫將持有本行之股份釋出，並配合省屬三商銀民營化，於民國八十七年一月二十二日完成民營化。

二、通過財務報告之日期及程序

合併財務季報告已於民國一〇三年五月九日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之2013年版國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，上市、上櫃及興櫃公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則（不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」）編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013.1.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露一金融資產之移轉」	2011.7.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露一金融資產及金融負債之互抵」	2013.1.1

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013.1.1 (投資個體於2014.1.1生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013.1.1
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013.1.1
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013.1.1
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013.1.1
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013.1.1
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014.1.1
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013.1.1

經評估後合併公司認為適用2013年版國際財務報導準則影響如下，餘無影響：

1. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對合併公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

(二) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可2013年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	尚未正式發布
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016.1.1
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014.7.1
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014.1.1
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014.1.1

管理當局現正持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務季報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)、證券商財務報告編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務季報告未包括依照金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；及
- (3) 確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

2. 財務報告彙編原則

本合併財務報告包括本行國內總分行、國外分行及子公司之帳目。國內外總分行間之內部往來、聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

3. 功能性貨幣及表達貨幣

本行及子公司每一個體均係以營運所處主要經濟環境之貨幣為具功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三) 合併基礎

1. 子公司

子公司係指由本行控制之企業。子公司之財務報告自取得控制力之日起納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。

歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

2. 合併交易消除

因合併公司間交易產生的餘額與交易，及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。與採用權益法之投資間之交易所產生的未實現利益，亦已在合併公司對該被投資者之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

合併報表主體包含本行及本行之子公司，列示如下：

	設立地	業主權益(持股%)		
		103.3.31	102.12.31	102.3.31
臺企保險代理人(股)公司	臺灣	100	100	100
臺企財產保險代理人(股)公司	臺灣	100	100	100
臺灣企銀國際租賃(股)公司	臺灣	100	100	-

(四)外 幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導日之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，所採用之換算匯率以臺灣銀行早上十點之外幣結帳價格辦理。其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算之金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除非貨幣性之備供出售權益工具換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構

本行及子公司內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

- (1)所表達之資產及負債係以報導日之匯率換算；
- (2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；
- (3)所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。當國外營運機構處分或部份處分時，認列於其他綜合損益之兌換差額，自權益重分類為損益並作為處分損益的一部分。

(五)現金及約當現金

凡庫存現金、零用及週轉金、庫存外幣、存放銀行同業等屬之，但不包括已指定用途，或有法律、契約上之限制者。

(六)金融工具

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公允價值衡量且公允價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。前述金融資產與負債係以公允價值衡量，取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，本行及子公司所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，將金融商品以公允價值衡量，交易成本列為當期費用。本行及子公司所持有之衍生性商品，除被指

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

定且為有效之避險工具外，餘應歸類為交易目的之金融資產。另有下列情形之一時，得列入指定公允價值變動列入損益之金融資產或負債，一、係混合商品，二、該指定可消除或重大減少會計不一致，三、該指定係依本行及子公司明訂之風險管理政策或投資策略共同管理，並以公平價值衡量之一組金融資產、金融負債或其組成。

2. 備供出售金融資產

係以公允價值評價且其價值變動列為權益調整項目。本行及子公司所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，將金融商品以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產

係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。本行及子公司所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，以金融商品以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

4. 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

5. 無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場之公開報價之債券投資以攤銷後成本衡量，若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

6. 貼現及放款

放款之入帳金額為初始公允價值包括直接交易成本列帳，其後續衡量則以有效利率法(如差異不重大時則採直線法)認列利息收入，並按攤銷後成本扣除減損損失列帳。

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

- (1) 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- (2) 逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉為催收款科目。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

7. 備抵呆帳及保證責任準備

本行及子公司就「放款及應收款」於資產負債表日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據，並依「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，顯示重大個別資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額應列為當期損益之呆帳費用。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- (2) 發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- (3) 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- (4) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- (5) 發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- (6) 債務人之償付情形惡化。
- (7) 與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

本行及子公司對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列呆帳費用。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

依金管會「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」，以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和。

本行就前述評估之備抵呆帳評估結果，不應低於「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」之提列數。

本行就資產負債表表外之非授信資產參酌金管會「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，提列保證責任準備。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

逾期放款及催收款經催收仍無法全部或一部收回者，於扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳，經董事會之決議通過，並通知審計委員會，先就提列之備抵呆帳或保證責任準備等項下沖抵，如有不足，得列為當年度損失。

以上各項提列金額帳列呆帳費用項下。

(七)非金融資產減損

本行及子公司於資產負債表日就有減損跡象者(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額(淨變現價值或使用價值孰高)，並按可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(八)不動產、廠房及設備

本行及子公司之不動產及設備係按歷史成本加計減除累計折舊、累計減損為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若企業從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本行及子公司，且能以可靠方式衡量其價值，則固定資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。建物及設備折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

建築物	35~50年
設備與機器	3~8年
租賃資產	5年

本行及子公司於每一財務年度結束日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。每當環境中之活動或改變顯示出帳面金額可能無法回收時，本行及子公司亦評估資產是否減損。

若資產帳面金額較估計之可回收金額為高，帳面金額即沖減至可回收金額。可回收金額係資產減除處分費用後之公允價值與使用價值孰高者。

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於合併綜合損益表中之「其他利息以外淨損益」。

採購機械設備及電腦軟體時，合約所隱含之教育訓練費用，不列入機械設備之成本，以費用列帳。

依本行及子公司承租行舍租約約定須回復原狀者，應逐一檢視每一租約租期，逐筆逐年於訂約時計算回復原狀現值後提列除役負債準備。(折現率視全行政策而定)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(九)租 賃

租賃合約可分為營業租賃及融資(資本)租賃。一項租賃如移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，應分類為融資(資本)租賃。一項租賃如未移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，則應分類為營業租賃。

折舊之計算應按國際會計準則第十六號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則第三十八號「無形資產」之規定。融資租賃如無法合理確定租賃期間屆滿時承租人將取得所有權，該資產應於租賃期間與耐用年限兩者孰短之期間內提足折舊。

本行及子公司租賃合約包括營業租賃及融資(資本)租賃。

(十)遞延資產

主係自來水工程費及電力、保全線路費等，依五年平均攤銷。

(十一)承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償債於所附交擔保品公開拍賣時依法按價承受轉入者，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。另若淨變現價值低於帳面價值時，則提列減損損失。後依行政院金融監督管理委員會民國九十四年七月十一日金管銀(二)字第0948010856號函規定，相關承受擔保品須於民國九十四年十二月三十一日前完成處分，如未能於前揭期限處分完畢，則應依帳列成本全額提列累計減損，並於處分承受擔保品時迴轉已提列之累計減損。出售承受擔保品損益係以出售價款減除原承受擔保品帳面價值計算。

(十二)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現，折現之攤銷則認列為利息費用。未來營運損失不得認列為負債準備。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本行及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

(十三)員工福利

1.短期員工福利

本行及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.退職後福利

本行及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

確定提撥計畫係指本行及子公司透過向基金每年提撥一定金額以履行義務之計畫。本行及子公司依強制性、合約規定或是自願性基礎提撥退休基金數額予公開或私人管理之退休基金，如該退休基金無足夠資產以償付員工於過去及目前期間已提供之服務而應得之福利報酬，本行及子公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本行及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

本行就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於合併資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工在某特定期間(既得期間)是否持續提供服務而應於既得期間內按直線法攤銷者外，皆認列於當期損益。

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3.員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

依照銀行局之「研商銀行員工優惠存款超額利息適用國際會計準則第十九號員工福利之精算假設考量事項相關事宜」，未來當期實際支付數如與所估計退休後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4.離職福利

離職福利係於本行及子公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本行及子公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後十二個月方給付者將予以折現。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(十四)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按資產負債表日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以資產負債表日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一資產負債表日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

本行及子公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘認列為當期費用。

期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。並依預計全年度當期所得稅費用及遞延所得稅費用之比例分攤為當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

(十五)收入認列

利息收入係依利息法認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，其利息收入之認列採現金基礎，收現時始予認列收入。

手續費收入於收現或獲利過程大部分完成時認列。另單筆放款非屬勞務服務性質之手續費收入占放款本金1%以上者，應計入放款金額並計算有效利率調整認列。若單筆放款非屬勞務性質之手續費收入占放款本金小於1%者，則應予遞延，並於放款期間認列收入。

(十六)營運部門

營運部門係本行及子公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與行內其他組成單位間交易所產生之收入及費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

(十七)每股盈餘

每股盈餘係按加權平均股數計算，凡以盈餘轉增資、資本公積轉增資或員工紅利轉增資則按增資比例追溯調整，不考慮該增資股之發行期間。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

本行及子公司員工紅利以股票發放者屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，係假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊：

(一)放款減損損失

本行及子公司每季複核放款組合以評估減損。本行及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，本行及子公司之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本行須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
庫存現金及週轉金	\$ 9,152,828	8,710,699	8,501,290
庫存外幣	889,755	932,269	958,806
待交換票據	2,826,720	3,750,838	14,398,403
存放銀行同業	41,938,338	18,850,357	4,528,094
合計	<u>\$ 54,807,641</u>	<u>32,244,163</u>	<u>28,386,593</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
存放央行	\$ 49,715,830	47,442,644	40,761,879
轉存央行存款	63,787	137,212	67,540
拆放銀行同業	14,282,362	20,716,271	31,086,616
存出信託資金賠償準備	70,000	70,000	70,000
抵繳存出信託資金賠償準備－證券	(70,000)	(70,000)	(70,000)
合計	<u>\$ 64,061,979</u>	<u>68,296,127</u>	<u>71,916,035</u>

截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，本行依銀行法及中央銀行法規定提存於中央銀行之存款準備金49,558,026千元、47,422,260千元及40,657,872千元。其中分別包括29,783,569千元、29,940,478千元及28,111,051千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

自八十九年十二月起依修正後之「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」增提外幣存款準備金，截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，本行已分別提存於中央銀行157,804千元、20,384千元及104,007千元，依規定得動用。

另截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行自九十年一月二十日依中央銀行外匯局規定，依據信託業法換發營業執照後，有關本行辦理信託業務，依信託業法第三十四條之規定提存賠償準備金，截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，本行已依法提存均為70,000千元之有價證券抵繳信託資金賠償準備。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
持有供交易之金融資產：			
商業本票	\$ -	-	5,081,818
上市櫃股票	86,680	-	334,830
受益憑證	754,471	-	336,038
遠期外匯	15,402	40,584	22,827
換匯	349,088	357,671	240,230
利率交換	4,488	6,768	16,381
外幣選擇權－買入	87,299	62,640	43,650
結構型商品選擇權－買入	334	88	137
股價指數期貨	<u>27,243</u>	<u>27,243</u>	<u>27,203</u>
小計	<u>1,325,005</u>	<u>494,994</u>	<u>6,103,114</u>
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
海外債券	<u>2,834,360</u>	<u>2,479,600</u>	<u>3,218,600</u>
合計	<u>\$ 4,159,365</u>	<u>2,974,594</u>	<u>9,321,714</u>

上述部份交易目的金融資產用途為附條件賣出，請詳附註六(十四)。

本行民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
遠期外匯合約	\$ 3,552,710	6,604,125	2,652,448
換匯合約	61,633,479	57,031,954	57,265,736
利率交換合約	7,814,628	7,457,320	10,286,721
選擇權合約－買入	5,774,867	2,253,187	2,735,092
選擇權合約－賣出	5,774,867	2,253,187	2,735,092

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
附賣回票券投資	<u>\$ 12,189,769</u>	<u>20,870,025</u>	<u>6,174,934</u>
票券面額	<u>12,208,200</u>	<u>20,904,900</u>	<u>6,181,400</u>
約定賣回期限	<u>103.4.1~103.4.30</u>	<u>103.1.3~103.1.29</u>	<u>102.4.1~102.4.30</u>
約定利率區間	<u>0.6%~0.61%</u>	<u>0.6%~0.62%</u>	<u>0.71%~0.72%</u>
約定賣回價格			
約定賣回票券投資	<u>\$ 12,194,514</u>	<u>20,878,977</u>	<u>6,177,870</u>

上述部份附賣回票券及債券投資用途為附條件賣出，請詳附註六(十四)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
應收利息	\$ 2,100,208	1,897,207	1,659,445
應收承兌票款	1,566,675	1,550,304	1,220,142
應收收益	65,500	62,593	49,984
應收帳款	80,092	25,442	175,993
應收即期外匯款	6,745,782	7,430,615	8,465,964
轉融通保證價款	3,165	403	135
應收轉融通擔保價款	3,376	448	149
應收信用卡款項	1,335,132	1,464,990	1,363,727
應收代買證券價款	128,594	93,826	126,510
交割代價	1,215,637	1,098,212	613,869
應收分期帳款及租賃款	431,291	415,958	-
其他應收款	<u>707,167</u>	<u>396,624</u>	<u>571,350</u>
小計	14,382,619	14,436,622	14,247,268
減：備抵呆帳	<u>(125,276)</u>	<u>(133,326)</u>	<u>(95,805)</u>
合計	<u><u>\$ 14,257,343</u></u>	<u><u>14,303,296</u></u>	<u><u>14,151,463</u></u>

備抵呆帳變動如下：

<u>應收款項</u>	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
期初餘額	\$ 133,326	317,249
本期迴轉	(8,095)	(169,938)
轉出	-	(51,574)
匯差	<u>45</u>	<u>68</u>
期末餘額	<u><u>\$ 125,276</u></u>	<u><u>95,805</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
進出口押匯	\$ 223,845	340,780	401,361
貼現	1,370,702	1,499,993	1,468,847
透支	14,569	12,444	6,862
擔保透支	1,172,887	1,316,563	1,230,185
短期放款	186,767,805	203,693,834	188,731,913
短期擔保放款	130,080,164	135,567,135	125,170,612
應收證券融資款	1,890,989	1,793,827	1,524,115
中期放款	155,373,486	143,962,695	171,404,161
中期擔保放款	126,617,892	123,077,337	121,615,824
長期放款	17,431,519	18,449,510	20,163,032
長期擔保放款	331,257,603	331,727,694	323,052,851
應收帳款融資	461,859	475,282	26,375
放款轉列之催收款項	<u>6,022,096</u>	<u>6,829,899</u>	<u>8,195,479</u>
小計	958,685,416	968,746,993	962,991,617
減：貼現及放款折溢價調整	(219,695)	(207,282)	(178,992)
減：備抵呆帳	<u>(10,825,105)</u>	<u>(10,462,121)</u>	<u>(9,243,387)</u>
淨額	<u>\$ 947,640,616</u>	<u>958,077,590</u>	<u>953,569,238</u>

備抵呆帳變動如下：

	<u>放款</u>	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
期初餘額		\$ 10,462,121	8,301,460
本期提列		691,583	811,055
轉出		(7,897)	(6,451)
本期沖銷		(569,834)	(184,683)
匯差		90,364	26,183
收回已沖銷之金額		<u>158,768</u>	<u>295,823</u>
期末餘額		<u>\$ 10,825,105</u>	<u>9,243,387</u>

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
政府債券	\$ 4,182,323	5,031,655	5,199,820
公司債券	5,216,217	5,207,083	4,271,798
海外債券	3,560,490	1,999,785	2,126,575
上市櫃股票	<u>783,394</u>	<u>806,795</u>	<u>668,945</u>
合計	<u>\$ 13,742,424</u>	<u>13,045,318</u>	<u>12,267,138</u>

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註六(十四)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(八)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
央行定存單	\$ 178,400,000	177,800,000	171,300,000
政府公債	2,924,756	3,467,755	1,800,918
公司債券	6,652,902	5,503,197	2,667,785
海外債券	8,151,054	7,415,760	3,482,866
承兌匯票	281,462	184,921	341,066
可轉讓定存單	<u>63,998</u>	<u>62,538</u>	<u>62,727</u>
合計	<u>\$ 196,474,172</u>	<u>194,434,171</u>	<u>179,655,362</u>

民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日持有至到期日資產提供作為法院假扣押、國際卡交易帳款付款準備金、信託賠款準備金及營業保證金之擔保者分別為830,200千元、799,200千元及1,200,600千元；海外三分行於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日分別提供345,549千元、247,459千元及403,793千元作為透支擔保之存款準備金。

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統即時稅額清算機制，於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，分別提供面額12,000,000千元、2,000,000千元及2,900,000千元之央行定存單作為日間透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

本行依據「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」第十六點之規定，於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日分別提供面額15,900,000千元、15,900,000千元及15,900,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。

本行於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日皆提供面額17,000,000千元之央行定存單，作為向中央銀行拆借美元之擔保。

(九)其他金融資產－淨額

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
非放款轉列催收款	\$ 367,962	376,894	350,198
減：備抵呆帳	<u>(272,523)</u>	<u>(268,283)</u>	<u>(272,541)</u>
非放款轉列催收款淨額	<u>95,439</u>	<u>108,611</u>	<u>77,657</u>
買入匯款	1,028	2,250	1,475
減：備抵呆帳－買入匯款	<u>(8)</u>	<u>(11)</u>	<u>(5)</u>
買入匯款淨額	<u>1,020</u>	<u>2,239</u>	<u>1,470</u>
以成本衡量之金融資產	<u>1,711,057</u>	<u>1,714,357</u>	<u>1,967,427</u>
無活絡市場之債務商品投資	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
合計	<u>\$ 3,307,516</u>	<u>3,325,207</u>	<u>3,546,554</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

1. 以成本法衡量之金融資產明細如下：

投資標的	103.3.31		102.12.31		102.3.31	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
台灣電力(股)公司	\$ 11,427	-	11,427	-	11,427	-
台灣糖業(股)公司	58,294	0.30	58,294	0.30	61,364	0.30
華陽中小企業開發(股)公司	17,440	3.12	17,440	3.12	17,440	3.12
台灣育成中小企業開發(股)公司	29,000	4.84	29,000	4.84	29,000	4.84
台北外匯經紀(股)公司	7,000	3.53	7,000	3.53	7,000	3.53
財金資訊(股)公司	45,500	1.14	45,500	1.14	45,500	1.14
開發國際投資(股)公司	500,000	4.95	500,000	4.95	500,000	4.95
台灣證券交易所(股)公司	198,012	0.95	198,012	0.95	198,012	0.95
台灣期貨交易所(股)公司	20,000	1.00	20,000	1.00	20,000	1.00
台灣金聯資產管理(股)公司	750,000	5.68	750,000	5.68	1,000,000	5.68
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	2.94	50,000	2.94	50,000	2.94
財宏科技(股)公司	19,285	5.13	19,285	5.13	19,285	5.13
臺灣集中保管結算所(股)公司	4,639	0.08	4,639	0.08	4,639	0.08
台灣總合股務資料處理(股)公司	-	-	3,300	1.10	3,300	1.10
陽光資產管理(股)公司	460	0.77	460	0.77	460	0.77
合計	<u>\$1,711,057</u>		<u>1,714,357</u>		<u>1,967,427</u>	

本行轉投資之台灣糖業(股)公司及台灣金聯資產管理(股)公司於民國一〇二年度減資退還股款共計315,456千元，認列投資收益共計62,386千元。

本行轉投資之臺灣總合股務資料處理(股)公司於民國一〇三年三月二十四日被臺灣集中保管結算所(股)公司收購合併，臺灣集中保管結算所(股)公司為存續公司，收到現金3,122千元，認列投資損失178千元。

2. 無活絡市場之債務商品投資明細如下：

投資標的	103.3.31	102.12.31	102.3.31
台灣高速鐵路(股)公司特別股	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>

3. 備抵呆帳變動如下：

其他金融資產	103年1月至3月	102年1月至3月
期初餘額	\$ 268,294	49,673
本期提列(迴轉)	(5,254)	160,732
轉入	7,897	58,025
本期沖銷	(7,897)	(6,451)
收回已沖銷之金額	9,491	10,567
期末餘額	<u>\$ 272,531</u>	<u>272,546</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(十)不動產及設備－淨額

<u>103.3.31</u>	<u>成 本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
土地	\$ 6,678,952	2,986,161	-	14,156	9,650,957
房屋及建築	7,408,369	31,184	3,234,301	21,411	4,183,841
機械及設備	1,912,440	-	1,722,916	-	189,524
交通及運輸設備	292,592	-	260,689	-	31,903
什項設備	578,579	-	524,713	-	53,866
租賃權益改良	81,323	-	48,958	-	32,365
預付設備款	43,949	-	-	-	43,949
租賃資產	<u>48,472</u>	<u>-</u>	<u>4,197</u>	<u>-</u>	<u>44,275</u>
合計	<u>\$ 17,044,676</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,795,774</u>	<u>35,567</u>	<u>14,230,680</u>
<u>102.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
土地	\$ 6,678,952	2,986,161	-	14,156	9,650,957
房屋及建築	7,407,745	31,184	3,193,055	21,411	4,224,463
機械及設備	1,920,537	-	1,703,670	-	216,867
交通及運輸設備	296,526	-	262,116	-	34,410
什項設備	579,970	-	522,361	-	57,609
租賃權益改良	91,087	-	54,399	-	36,688
未完工程	51	-	-	-	51
預付設備款	42,455	-	-	-	42,455
租賃資產	<u>37,933</u>	<u>-</u>	<u>2,702</u>	<u>-</u>	<u>35,231</u>
合計	<u>\$ 17,055,256</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,738,303</u>	<u>35,567</u>	<u>14,298,731</u>
<u>102.3.31</u>	<u>成 本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
土地	\$ 6,625,827	2,986,161	-	14,156	9,597,832
房屋及建築	7,393,920	31,184	3,065,669	21,411	4,338,024
機械及設備	1,927,698	-	1,650,802	-	276,896
交通及運輸設備	308,254	-	276,804	-	31,450
什項設備	579,205	-	529,538	-	49,667
租賃權益改良	94,929	-	50,002	-	44,927
預付設備款	47,068	-	-	-	47,068
租賃資產	<u>3,282</u>	<u>-</u>	<u>1,121</u>	<u>-</u>	<u>2,161</u>
合計	<u>\$ 16,980,183</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,573,936</u>	<u>35,567</u>	<u>14,388,025</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

成本變動如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>103.3.31</u>
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,438,929	624	-	-	7,439,553
機械及設備	1,920,537	1,764	10,872	1,011	1,912,440
交通及運輸設備	296,526	85	4,251	232	292,592
什項設備	579,970	310	2,229	528	578,579
租賃權益改良	91,087	-	10,042	278	81,323
未完工程	51	-	51	-	-
預付設備款	42,455	1,494	-	-	43,949
租賃資產	<u>37,933</u>	<u>10,539</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,472</u>
合計	<u>\$ 20,072,601</u>	<u>14,816</u>	<u>27,445</u>	<u>2,049</u>	<u>20,062,021</u>

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>102.3.31</u>
土地	\$ 9,611,988	-	-	-	9,611,988
房屋及建築	7,421,892	3,212	-	-	7,425,104
機械及設備	1,920,902	13,983	7,534	347	1,927,698
交通及運輸設備	316,643	1,870	10,467	208	308,254
什項設備	579,981	2,962	4,128	390	579,205
租賃權益改良	96,577	3	1,901	250	94,929
預付設備款	61,518	-	14,450	-	47,068
租賃資產	<u>3,282</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,282</u>
合計	<u>\$ 20,012,783</u>	<u>22,030</u>	<u>38,480</u>	<u>1,195</u>	<u>19,997,528</u>

折舊變動明細如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>103.3.31</u>
房屋及建築	\$ 3,193,055	41,246	-	-	3,234,301
機械及設備	1,703,670	29,118	10,831	959	1,722,916
交通及運輸設備	262,116	2,709	4,243	107	260,689
什項設備	522,361	4,277	2,226	301	524,713
租賃權益改良	54,399	4,395	10,042	206	48,958
租賃資產	<u>2,702</u>	<u>1,503</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>	<u>4,197</u>
合計	<u>\$ 5,738,303</u>	<u>83,248</u>	<u>27,342</u>	<u>1,565</u>	<u>5,795,774</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

	102.1.1	本期增加	本期減少	匯差	102.3.31
房屋及建築	\$ 3,022,204	43,465	-	-	3,065,669
機械及設備	1,621,836	35,887	7,487	566	1,650,802
交通及運輸設備	283,772	3,386	10,415	61	276,804
什項設備	529,022	4,334	4,108	290	529,538
租賃權益改良	46,854	4,810	1,854	192	50,002
租賃資產	969	152	-	-	1,121
合計	\$ 5,504,657	92,034	23,864	1,109	5,573,936

累計減損變動明細如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	匯差	103.3.31
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	21,411	-	-	-	21,411
合計	\$ 35,567	-	-	-	35,567

	102.1.1	本期增加	本期減少	匯差	102.3.31
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	21,411	-	-	-	21,411
合計	\$ 35,567	-	-	-	35,567

本行於首次採用國際財務報導準則時，選擇以之前依中華民國一般公認會計原則重估價作為轉換日之認定成本。

截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日止，土地及房屋及建築重估增值總額皆為3,017,345千元，土地增值稅準備皆為879,056千元（帳列遞延所得稅負債），重估增值差額列為保留盈餘。

上述土地中，截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日止，遭侵佔分別為69,321千元、69,321千元及69,925千元，除就部份被占用土地尚與占用人協商適當處理方案外；另將伺機辦理標售，參與都市更新或其他妥適之處理方式。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(十一)其他資產

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
用品盤存	\$ 29,819	29,721	28,294
預付款項	1,810,708	1,431,578	1,662,905
營業保證金及交割結算基金	30,531	32,678	32,678
存出保證金	220,559	220,086	190,145
減：累計減損	<u>(28,710)</u>	<u>(28,710)</u>	<u>(28,710)</u>
存出保證金淨額	<u>191,849</u>	<u>191,376</u>	<u>161,435</u>
承受擔保品	2,509	3,150	3,150
減：累計減損	<u>(2,509)</u>	<u>(3,150)</u>	<u>(3,150)</u>
承受擔保品淨額	-	-	-
遞延資產	558	631	592
暫付及待結轉帳項	460,567	-	-
待交割款項及信用交易	<u>264</u>	<u>64,061</u>	<u>1,000</u>
合計	<u><u>\$ 2,524,296</u></u>	<u><u>1,750,045</u></u>	<u><u>1,886,904</u></u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
央行存款	\$ 446,529	261,413	282,858
央行拆放	4,571,250	5,658,200	8,094,770
銀行同業存款	161,881	148,543	157,801
銀行同業拆放	32,411,328	22,533,465	30,867,270
透支銀行同業	2,120,927	1,217,031	1,792,015
中華郵政轉存款	<u>49,105,525</u>	<u>49,261,101</u>	<u>49,558,373</u>
合計	<u><u>\$ 88,817,440</u></u>	<u><u>79,079,753</u></u>	<u><u>90,753,087</u></u>

(十三)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
遠期外匯	\$ 32,887	25,483	22,467
換匯	90,452	144,430	71,771
利率交換	36,845	48,241	96,747
外幣選擇權－賣出	87,309	62,640	43,650
結構型商品選擇權－賣出	<u>334</u>	<u>88</u>	<u>137</u>
合計	<u><u>\$ 247,827</u></u>	<u><u>280,882</u></u>	<u><u>234,772</u></u>

本行民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)請詳附註六(三)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(十四)附買回票券及債券負債

資產項目	103.3.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
附賣回票券及債券投資	447,000	447,000	447,124	103年4月30日以前陸續買回
備供出售金融資產	4,411,100	4,596,669	4,600,748	103年9月10日以前陸續買回
合計	\$ 4,858,100	5,043,669	5,047,872	

資產項目	102.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
附賣回票券及債券投資	20,000	20,000	20,002	103年1月6日以前陸續買回
備供出售金融資產	4,051,500	4,179,242	4,183,219	103年6月20日以前陸續買回
合計	\$ 4,071,500	4,199,242	4,203,221	

資產項目	102.3.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 440,000	439,689	439,865	102年4月30日以前陸續買回
附賣回票券及債券投資	224,000	223,830	223,853	102年4月30日以前陸續買回
備供出售金融資產	8,788,500	8,958,516	8,963,470	102年9月4日以前陸續買回
合計	\$ 9,452,500	9,622,035	9,627,188	

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(十五)應付款項

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
應付利息	\$ 2,157,964	1,856,924	2,190,331
應付帳款	2,835,808	3,751,039	14,718,497
承兌匯票	1,598,826	1,590,039	1,250,710
應付費用	2,052,887	2,046,733	2,038,482
應付代收款	868,783	790,147	703,523
融券存入保證價款	73,576	77,136	78,098
應付融券擔保價款	83,094	93,746	87,054
應付即期外匯款	6,748,488	7,430,012	8,464,410
其他應付款	830,759	916,695	683,519
應付託售證券價款	300,626	244,400	92,935
交割代價	1,036,314	941,768	644,180
其他	<u>13,391</u>	<u>13,563</u>	<u>14,211</u>
合計	<u>\$ 18,600,516</u>	<u>19,752,202</u>	<u>30,965,950</u>

(十六)存款及匯款

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
儲蓄存款	\$ 542,560,274	537,895,214	524,573,729
定期存款	277,572,624	277,350,286	267,049,365
活期存款	249,386,275	254,030,378	231,579,537
支票存款	19,639,220	25,739,079	23,967,812
匯款	<u>358,279</u>	<u>405,316</u>	<u>408,706</u>
合計	<u>\$ 1,089,516,672</u>	<u>1,095,420,273</u>	<u>1,047,579,149</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(十七)應付金融債券

債券名稱	起始日	到期日	交易條件 利率及償還方法	種類	債 券		
					103.3.31	102.12.31	102.3.31
96-1	96/08/23	103/08/23	年利率為指標利率加0.49%，指標利率係指發行日起 每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社61 65頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fi xing Rate)，每年單利計息四次，付息一次，到期 一次還本。	無擔保長期	\$ 5,000,000	5,000,000	5,000,000
97-1A券	97/03/13	102/09/13	年利率為指標利率加0.75%，指標利率係指發行日起 每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社61 65頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fi xing Rate)，每年單利計息四次，付息二次，到期 一次還本。	"	-	-	3,000,000
97-1B券	97/03/13	102/09/13	固定年利率3.1%，每年單利計息二次，付息二次， 到期一次還本。	"	-	-	450,000
97-1C券	97/03/13	103/03/13	固定年利率3.15%，每年單利計息二次，付息二次， 到期一次還本。	"	-	1,100,000	1,100,000
97-2	97/04/30	104/04/30	年利率為指標利率加1.02%。指標利率係指發行日起 每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社61 65頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fi xing Rate)，每年單利計息四次， 付息一次，到期一次還本。	"	5,200,000	5,200,000	5,200,000
97-3	97/12/30	103/06/30	固定年利率3.2%，每年單利計息二次，付息二次， 到期一次還本。	"	2,150,000	2,150,000	2,150,000
98-1	98/06/10	103/12/10	固定年利率2.45%，每年單利計息二次，付息二次， 到期一次還本。	"	1,400,000	1,400,000	1,400,000
98-2	98/08/27	104/08/27	固定年利率2.35%，每年單利計息一次，付息一次， 到期一次還本。	"	1,000,000	1,000,000	1,000,000
98-1P	98/10/23	無到期日	發行後前七年利率：依七大行庫一年期定期儲蓄存 款一般牌告機動平均利率加1.29%機動計息，第八年 起依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平 均利率加2.29%機動計息，發行屆滿七年(含)起之付 息日，經主管機關同意後，得提前按面額一次贖回 。	無到期日累 積次順位金 融債券	12,000,000	12,000,000	12,000,000
98-3	98/12/18	105/12/18	固定年利率2.5%，每年單利計息一次，付息一次， 到期一次還本。	無擔保長期 次順位金融 債券	1,550,000	1,550,000	1,550,000
99-1	99/03/05	106/03/05	固定年利率2.32%，每年單利計息一次，付息一次， 到期一次還本。	"	1,050,000	1,050,000	1,050,000

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

債券名稱	起始日	到期日	交易條件 利率及償還方法	擔 保	債 務		
					103.3.31	102.12.31	102.3.31
99-2	99/09/02	106/09/02	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期 次順位金融 債券	\$ 6,000,000	6,000,000	6,000,000
99-1P A券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加1.34%機動計息，第十一年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加2.34%機動計息，發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非 累積次順位 金融債券	3,200,000	3,200,000	3,200,000
99-1P B券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：年固定利率3.05%；第十一年起年固定利率4.05%，發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	"	800,000	800,000	800,000
102-1	102/03/25	109/03/25	固定年利率1.68%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期 次順位金融 債券	5,000,000	5,000,000	5,000,000
102-2A	102/11/25	109/11/25	年利率依指標利率加碼0.52%單利機動計息。其中「指標利率」係指各計息期間起息日之前二個營業日台北時間上午11時路透社6165頁新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)，每年單利計息四次，付息一次，到期一次還本。	"	3,100,000	3,100,000	-
102-2B	102/11/25	109/11/25	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	2,900,000	2,900,000	-
					<u>\$ 50,350,000</u>	<u>51,450,000</u>	<u>48,900,000</u>

(十八)其他金融負債

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
撥入放款基金	\$ 14,024,897	14,027,323	10,950,477
應付租賃款	44,201	35,197	2,138
其他	104,049	91,062	161,420
合計	<u>\$ 14,173,147</u>	<u>14,153,582</u>	<u>11,114,035</u>

撥入放款基金係經建會及經濟部中小企業處與本行簽訂之專案合約，本行將該基金撥款予符合貸放條件之對象；該基金一般分為還本帳戶、付息帳戶、已貸放帳戶及未貸放帳戶，付予政府之利率條件係依各個帳戶計算之。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(十九)負債準備

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
保證責任準備	\$ 50,600	47,344	43,199
賠款準備金	547,602	541,203	518,723
其他－員工福利	2,519,738	2,524,694	2,283,507
合計	<u>\$ 3,117,940</u>	<u>3,113,241</u>	<u>2,845,429</u>

準備金額變動表

	103.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	本期迴轉	匯差	103.3.31
保證責任準備	\$ 47,344	10,194	-	-	6,984	46	50,600
賠款準備金	541,203	-	-	-	-	6,399	547,602
員工福利負債準備	2,524,694	72,114	72,945	-	4,125	-	2,519,738
合計	<u>\$ 3,113,241</u>	<u>82,308</u>	<u>72,945</u>	<u>-</u>	<u>11,109</u>	<u>6,445</u>	<u>3,117,940</u>
	102.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	本期迴轉	匯差	102.3.31
保證責任準備	\$ 41,379	6,162	-	-	4,396	54	43,199
賠款準備金	520,230	-	-	-	-	(1,507)	518,723
員工福利負債準備	2,312,133	70,388	60,193	38,821	-	-	2,283,507
合計	<u>\$ 2,873,742</u>	<u>76,550</u>	<u>60,193</u>	<u>38,821</u>	<u>4,396</u>	<u>(1,453)</u>	<u>2,845,429</u>

(二十)其他負債

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
預收利息	\$ 4,835	5,031	3,894
預收收入	98,846	102,732	82,934
其他預收款	33,571	34,099	38,161
存入保證金	500,686	463,252	558,488
暫收及待結轉款項	-	165,745	27,562
遞延收入	3,041	-	-
其他	898	762	620
合計	<u>\$ 641,877</u>	<u>771,621</u>	<u>711,659</u>

(廿一)權益

1.股本

截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日止，本行資本總額均為60,000,000千元，實收股本總額分別為50,941,482千元、50,941,482千元及48,982,194千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為5,094,148千股、5,094,148千股及4,898,219千股。

本行於民國一〇二年六月二十一日經股東常會決議通過利用未分配盈餘1,959,288千元轉增資，共計發行195,929千股。該增資案已於民國一〇二年七月十五日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇二年八月十九日，已於民國一〇二年八月二十八日辦妥公司資本額變更登記。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

2. 資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

3. 盈餘分配及股利政策

依據本行章程規定，本銀行每年決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額依下列方式配發：

- (1)加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，分派股東股息紅利，由董事會提請股東常會決議之。
- (2)提撥百分之一至百分之八為員工紅利(列為費用)。
- (3)提撥百分之一為董事酬勞(列為費用)。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，依據未來之資本預算規劃，採取剩餘股利政策，以分派股票股利來保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派；惟現金股利不得低於股利分派總額之百分之十，倘每股分派現金股利不足0.1元時，除股東會另有決議外，不予分派。如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。員工紅利得由董事會議定發給新股或現金。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五。本行以截至民國一〇三年及一〇二年三月三十一之稅後淨利減除應提列之法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積，再乘上本行預計發放員工紅利分配成數8%及董事酬勞分配成數1%，估計員工紅利分別為60,516千元及35,280千元，董事酬勞分別為7,564千元及4,410千元，配發股息紅利之股數計算基礎係依據股東會決議前一日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度員工紅利估列金額分別為167,590千元及161,424千元，董事酬勞估列金額分別為20,949千元及20,178千元，民國一〇一年度與民國一〇二年六月二十一日經股東會決議通過之實際配發情形並無差異。民國一〇二年度之員工紅利及董事酬勞，尚待股東會決議，相關資訊可俟股東會召開後，至公開資訊觀測站查詢。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定，前述所提之特別盈餘公積如屬前期累積之股東權益減項金額，自前期未分配盈餘提列之相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本行分別於民國一〇三年三月二十一日經董事會擬議民國一〇二年度盈餘分配案及民國一〇二年六月二十一日經股東常會決議民國一〇一年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	102年度		101年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股股東之股利：				
股票	\$ 0.40	<u>2,037,659</u>	0.40	<u>1,959,288</u>

有關本行股東會決議之盈餘分派相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

4.其他權益項目

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	合計
民國一〇三年一月一日	\$ 14,997	(111,235)	(96,238)
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	(28,909)	-	(28,909)
— 本期已實現數	19	-	19
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	-	129,056	129,056
民國一〇三年三月三十一日	\$ <u>(13,893)</u>	<u>17,821</u>	<u>3,928</u>
民國一〇二年一月一日	\$ (86,182)	(63,760)	(149,942)
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	(2,230)	-	(2,230)
— 本期已實現數	7,799	-	7,799
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	-	61,749	61,749
民國一〇二年三月三十一日	\$ <u>(80,613)</u>	<u>(2,011)</u>	<u>(82,624)</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(廿二)所得稅

1.所得稅費用明細如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 9,418	(11,256)
調整前期之當期所得稅	4,491	-
基本稅額	<u>8,817</u>	<u>23,341</u>
	<u>22,726</u>	<u>12,085</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之迴轉及發生	<u>(16,330)</u>	<u>77,101</u>
所得稅費用	<u>\$ 6,396</u>	<u>89,186</u>

2.認列於其他綜合損益之下的所得稅費用明細如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 26,433	12,647
備供出售金融資產未實現評價利益	<u>(5,917)</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 20,516</u>	<u>12,647</u>

3.本行營利事業所得稅結算申報業經財政部台北國稅局核定至民國一〇〇年度。

子公司臺企保險代理人及臺企財產保險代理人之營利事業所得稅申報案分別業經財政部台北市國稅局核定至民國一〇〇年度及民國一〇一年度。

4.本行兩稅合一相關資訊如下：

	103.3.31	102.3.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 260</u>	<u>4,947</u>
	<u>102年度(預計)</u>	<u>101年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>3.78 %</u>	<u>3.35 %</u>

截至民國一〇二年及一〇一年底，本行未分配盈餘均屬於民國八十七年度以後之金額。前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(廿三)員工福利負債準備

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
認列於資產負債表			
確定福利計畫	\$ 1,786,615	1,798,431	1,741,065
員工優惠存款計畫	<u>733,123</u>	<u>726,263</u>	<u>542,442</u>
合計	<u>\$ 2,519,738</u>	<u>2,524,694</u>	<u>2,283,507</u>

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本行採用民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本行及子公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為61,953千元及65,427千元。

2.確定提撥計畫

本行及子公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為18,941千元及18,224千元，已提撥至勞工保險局。

3.員工優惠存款計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動，及重大增減、清償或其他重大一次性事項，故本行採用民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日精算決定之利息成本衡量及揭露期中期間之利息成本。

本行民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為6,860千元及4,961千元。

(廿四)每股盈餘

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
本期淨利	\$ <u>1,212,460</u>	<u>728,492</u>
加權平均流通在外股數(千股)(註一)	<u>5,094,148</u>	<u>5,094,148</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.24</u>	<u>0.14</u>
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註二)	<u>6,731</u>	<u>3,718</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	<u>5,100,879</u>	<u>5,098,015</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.24</u>	<u>0.14</u>

(註一)民國一〇二年一月一日至三月三十一日基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

(註二)係以資產負債表日之股價計算可發行之股數。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(廿五)利息淨收益

	103年1月至3月	102年1月至3月
利息收入：		
放款息	\$ 1,536,099	1,523,598
擔保放款息	3,479,349	3,390,005
押匯息	1,445	1,928
透支息	4,633	3,844
貼現息	6,858	6,323
央行定存息	384,999	356,391
存放央行息	44,537	45,834
拆放息	71,476	56,797
債券息	127,212	96,263
國際信用卡	19,198	21,197
催收款息	52,065	79,329
票券息	45,371	17,110
其他	<u>296,498</u>	<u>27,167</u>
小計	<u>6,069,740</u>	<u>5,625,786</u>
利息費用：		
存款息	2,169,314	2,044,450
銀行同業存款息	43	89
透支銀行同業息	8	9
銀行同業拆放息	108,383	57,397
基金息	7,078	8,189
金融債券息	273,753	248,482
附買回債券息	7,587	18,668
其他	<u>299</u>	<u>186</u>
小計	<u>2,566,465</u>	<u>2,377,470</u>
合計	<u>\$ 3,503,275</u>	<u>3,248,316</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(廿六)手續費淨收益

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 24,227	22,923
進口結匯費	17,016	17,509
出口押匯費	5,868	7,315
信用狀收入	3,350	3,654
簽證費	160	320
承兌費	293	367
信託費	128,891	119,621
保證費	15,765	21,272
代理費	8,471	8,202
跨行手續費	17,569	17,182
卡片手續費	29,649	42,342
保險費佣金	232,289	208,524
保管箱手續費	31,771	30,163
外匯郵電費	29,861	32,770
期貨佣金收入	1,056	2,968
放款手續費	29,563	30,931
什項手續費	<u>87,440</u>	<u>75,951</u>
小計	<u>663,239</u>	<u>642,014</u>
手續費支出：		
外匯手續費	5,097	4,926
跨行手續費	33,142	30,943
信託手續費	3,640	1,683
代理手續費	865	736
IC卡手續費	13,813	12,027
票據交換手續費	3,492	3,884
匯款手續費	486	335
保管手續費	5,769	5,590
拆借手續費	217	741
什項手續費	<u>5,729</u>	<u>5,754</u>
小計	<u>72,250</u>	<u>66,619</u>
合計	<u>\$ 590,989</u>	<u>575,395</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(廿七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年1月至3月	102年1月至3月
評價損益：		
政府公債	\$ (2,299)	(2,193)
公司債	(406)	664
金融債券	(5,687)	1,832
上市櫃股票	5,320	(1,238)
受益憑證	(20,590)	6,116
商業本票	-	(1,188)
選擇權	3,009	284
利率交換	9,750	15,269
遠期外匯	(32,622)	(51,960)
換匯	<u>45,394</u>	<u>18,371</u>
小計	<u>1,869</u>	<u>(14,043)</u>
處分損益：		
政府公債	1	9
上市櫃股票	11,781	844
受益憑證	17,522	4,015
選擇權	6,903	6,420
利率交換	(9,570)	(8,818)
遠期外匯	(20,545)	(40,047)
換匯	137,749	121,072
無本金交割遠匯	<u>(1,089)</u>	<u>(3,095)</u>
小計	<u>142,752</u>	<u>80,400</u>
利息收入	<u>16,020</u>	<u>25,276</u>
合計	<u>\$ 160,641</u>	<u>91,633</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(廿八)備供出售金融資產之已實現損益

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
公債處分利益	\$ 19	3,596
公司債處分利益(損失)	-	4,203
合計	<u>\$ 19</u>	<u>7,799</u>

(廿九)其他利息以外淨損益

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
營業資產租金收入	\$ 1,389	2,493
以成本法衡量之金融資產損失	(178)	-
處分及報廢固定資產損失	(20)	(98)
錯帳損失	(33)	(10)
黃金存摺	869	3,828
其他營業支出	(45,399)	(4,368)
其他什項收入	<u>4,452</u>	<u>53,287</u>
合計	<u>\$ (38,920)</u>	<u>55,132</u>

(卅十)呆帳費用及保證責任準備提存

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
貼現、放款及放款轉列催收款	\$ 691,583	811,055
應收款項及其他金融資產	<u>(13,349)</u>	<u>(9,206)</u>
小計	678,234	801,849
保證責任準備	<u>3,210</u>	<u>1,766</u>
合計	<u>\$ 681,444</u>	<u>803,615</u>

(卅一)員工福利費用

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
薪資費用	\$ 1,397,566	1,367,777
勞健保費用	98,124	96,788
退休金費用	80,894	83,651
其他員工福利	<u>170,632</u>	<u>255,409</u>
合計	<u>\$ 1,747,216</u>	<u>1,803,625</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(卅二)折舊及攤銷費用

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 83,248	92,034
攤銷費用		
電腦軟體	20,012	17,398
其他遞延費用	<u>74</u>	<u>42</u>
合計	<u>\$ 103,334</u>	<u>109,474</u>

(卅三)其他業務及管理費用

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
賠償損失	\$ 77	40
水電費	19,393	19,474
郵電費	35,992	35,164
旅運費	5,467	3,890
印刷裝訂及廣告費	26,059	24,774
修理保養與保固費	6,655	6,428
保險費	107,591	106,771
專業服務費	36,396	34,598
材料及用品費	14,494	13,476
租金支出	131,172	110,663
稅捐與規費	170,140	161,416
會費、捐助與分擔	124,582	120,187
棧儲、包裝代理、加工費	11,988	10,400
現金運送費	27,068	29,520
其他	<u>14,355</u>	<u>16,476</u>
合計	<u>\$ 731,429</u>	<u>693,277</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(卅四)金融商品資訊之揭露

1.公允價值之資訊

(1)以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除列下表者外，管理階層認為以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於合併財務報告中之帳面金額趨近於公允價值：

民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	103.3.31	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 196,474,172	196,524,505
102.12.31		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 194,434,171	194,458,002
102.3.31		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 179,655,362	179,741,825

(2)金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量 之金融商品項目	103.3.31			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 86,680	86,680	-	-
其 他	754,471	754,471	-	-
原始認列時指定透過損益	\$ 2,834,360	-	2,834,360	-
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	783,394	783,394	-	-
債券投資	12,959,030	-	12,959,030	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融商品項目	103.3.31			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 \$	483,854	27,243	456,611	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	247,827	-	247,827	-
金融負債				
以公允價值衡量 之金融商品項目	102.12.31			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
原始認列時指定透過損益 \$	2,479,600	-	2,479,600	-
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	806,795	806,795	-	-
債券投資	12,238,523	-	12,238,523	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 \$	494,994	27,243	467,751	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	280,882	-	280,882	-
金融負債				

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融商品項目	102.3.31			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 334,830	334,830	-	-
其 他	5,417,856	336,038	5,081,818	-
原始認列時指定透過損益	3,218,600	-	1,606,020	1,612,580
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	668,945	578,945	90,000	-
債券投資	11,598,193	-	10,832,951	765,242
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投	1,500,000	-	-	1,500,000
資				
衍生性金融商品				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之	\$ 350,428	27,203	323,225	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	234,772	-	234,772	-
金融負債				

民國一〇二年度，因亞太電信(股)公司於民國一〇二年八月五日上市，故本行持有之相關股票231,750千元由第二層級轉至第一層級。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

102年1月至3月									
名稱	期初餘額	當期損益 或股東權益 之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層 級轉入第 三層級	自第三層級金 融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層 轉出其他 層級	自第三層級金 融資產 轉出第三層 級金融負債	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產									
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 1,557,880	36,950	597,400	-	-	579,650	-	-	1,612,580
備供出售金融資產	737,983	27,259	-	-	-	-	-	-	765,242
合 計	\$ 2,295,863	64,209	597,400	-	-	579,650	-	-	2,377,822

本行民國一〇二年度依金融商品公允價值所使用之方法調整債券商品投資所歸屬之層級，由第三層級轉至第二層級共計1,777,568千元。

2.本行估計金融商品公允價值所使用之方法及假設：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行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，該資訊為本行可取得者。市場公開報價包含買價及賣價時，本行將以市場買價(賣價)評估賣出(買入)部位，若評價時點無市場公開報價但存在最近市場成交價時，則以此市場價格為該金融資產之公允價值。
- (2)衍生性金融商品(包含遠期外匯、無本金交割遠期外匯、利率交換、換匯交易、換匯換利、股價指數期貨、結構型商品選擇權及外匯選擇權合約等)之公允價值，係假設本行若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。本行以金融同業間廣泛運用之衍生性金融商品評價模型(如現金流量折現法、Black Scholes model)，並採用路透社或彭博(Bloomberg)資訊系統所揭示之報價資訊計算持有部位公允價值，前述報價皆以中價為評估基礎，且一致性採用。另部分嵌入式衍生性金融商品則以交易對象提供之報價資料，就個別合約分別計算其公允價值。

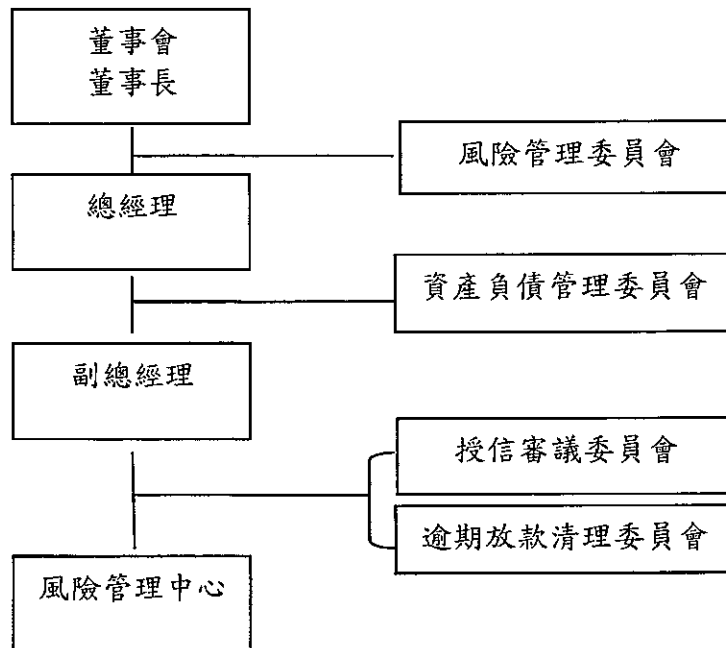
(卅五)財務風險資訊

1.概述

財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。

為衡量實際風險管理情形，融合各項業務規章中提及之風險管理概念，訂定風險管理政策，其範圍涵蓋信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險與資金流動性風險，並規範各項風險管理應涵蓋範圍與評估項目，以及公開資訊揭露的內容。另為落實執行風險管理政策，延續控制總風險性資產之政策精神，依據風險管理政策揭露之原則，分別訂定信用風險、市場風險與作業風險管理準則，以為各項風險管理之重要準據。

2.風險管理組織架構



臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(1)風險管理委員會

風險管理委員會主任委員由董事長指派，副主任委員及委員授權主任委員指定相關人員擔任之。本會原則上每季召開一次會議，其職掌如下：

- A.國、內外經濟、金融及產業發生重大變化且與風險管理有關時，分析與因應方案之審議。
- B.各項風險暴險之分析與衡量方法之核定。
- C.風險管理政策及其相關限額、管理指標之審議。
- D.各項風險暴險之監督與逾越管理指標時，因應方法之核定。
- E.自有資本與風險性資產比率之管理。

風險管理部為風險管理委員會之幕僚單位，執行會議議程準備、會議紀錄整理及決議事項追蹤管理事宜，定期將風險管理委員會會議重要決議事項及各項風險暴險呈報董事(常務董事)會，並執行各項風險暴險之辨識、分析與衡量工作。風險管理委員會設立為執行全體風險管理與監控，以謀求盈餘及公司價值穩定成長為其目標。

(2)資產負債管理委員會

資產負債管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由副總經理、掌管存款、放款、金融交易、資金調度及風險管理等部門主管所組成，負責銀行簿利率風險及資金流動性風險之監督管理，定期召開會議，核定資金流動性風險與銀行簿利率風險暴險之分析與衡量方法，審議資金流動性風險與銀行簿利率風險管理政策及其相關限額及管理指標，聽取利率風險及資金流動性風險暴險報告，調整本行及子公司資產負債利率期間結構及資金到期結構等。

(3)授信審議委員會

授信審議委員會由督導風險管理中心之副總經理擔任召集人，並指派會議執行幹事若干人，處理議程安排、議案記錄及其他相關事項。本委員會原則上每星期召開一次，審理大額放款、外匯及保證等授信案件及授信規章(含要點、辦法、程序)訂(修)定。

(4)逾期放款清理委員會

逾期放款清理委員會由督導副總擔任召集人，並設置執行秘書由債權管理部經理兼任。本委員會由召集人依業務需要隨時邀集委員召開會議，以清理逾期放款、催收款及呆帳債權並提高本行授信資產品質。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

3.信用風險

(1)信用風險之來源及定義

信用風險係指授信對象或交易對手財務狀況惡化、外在經濟情勢不佳或其他因素，導致其無法履行契約義務而產生違約損失之風險。主要的信用風險之來源為授信業務一如短中長期放款、保證及信用狀、放款承諾…等，而其他的信用風險來源還包含了銀行同業拆借、有價證券投資、衍生性金融商品交易…等各項業務。

(2)信用風險管理政策

為了將信用風險控管在可承擔的範圍內，持續不斷的進行下列工作：

- 充分了解借款戶或交易對手之資信狀況以及借款戶之借款用途與還款來源。
- 審慎評估借款戶或交易對手之信用風險狀況，並注意擔保品與保證之適足性以衡量風險與利潤。
- 對於借款戶資信狀況建立信用評等機制，或參酌行外信用評等機構對授信客戶之評等作為承作授信案件及訂定利率之參考。
- 修訂相關規範以確保將業務的信用風險控管在可承擔的範圍內。

茲就各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A.授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a.授信資產分類

授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者及第五類收回無望者。為管理授信債權，訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理要點」、「逾期放款催收款及呆帳債權和解要點」及其作業程序、「逾期放款催收款及呆帳債權催理作業程序」、「處分不良債權作業要點」等規章，作為處理問題授信及債權催理之依據。

b.信用品質等級

依據過去歷史違約資料，建置內部信用評等模型，並已完成內部信用評等系統，以為授信風險控管之參考。

為衡量企金及個金客戶之信用風險，利用統計方法或專家判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出適合之信用評等模型，每季依據實際違約資料驗證內部信用評等模型並適時調整修正各項參數。

B.存放及拆借銀行同業

於進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

C.債務工具投資及衍生性金融工具

對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(3)信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

針對授信業務採行一系列之政策及措施，以降低信用風險與強化信用風險承受能力，其中最常使用的方法為要求授信戶提供擔保品。對於擔保品管理、放款值核計等，訂有擔保品估價辦法，規範可徵提為擔保品之範圍及估價方式，並有定期查勘及重鑑估等措施規範，遇擔保品貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款，以確保債權。

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

- a.為避免單一客戶授信風險過高，規範對同一人、同一關係人或同一關係企業授信限額應符合「銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法」，並於本行授信案件授權要點、海外分行授信案件授權要點規範其授信之核貸權限規定。
- b.另為加強全行集中度之風險管理，訂有國家、金融同業、產業、集團企業等相關規範，每年檢討核定相關限額，並逐日監控限額使用狀況，定期陳報監控結果。

C.淨額交割總約定

對於交易通常按總額交割，部分交易訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4)信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	103.3.31	102.12.31	102.3.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 13,861,445	2,602,110	3,358,968
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	23,561,272	23,836,887	23,088,071
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,636,687	10,054,495	11,503,763
各類保證款項	7,741,008	9,000,830	10,005,390
合計	<u>\$ 56,800,412</u>	<u>45,494,322</u>	<u>47,956,192</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(5)信用風險集中情形

本行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項餘額均未顯重大。貼現及放款、催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A.產業別

貼現及放款、催收款依『產業別』列示分布情形

單位：新台幣千元

產業別	103.3.31		102.12.31		102.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 482,886,578	50.37 %	493,809,358	50.97 %	483,426,439	50.20 %
公營企業	10,480,673	1.09 %	14,520,607	1.50 %	30,886,912	3.21 %
政府機關	170,311,032	17.76 %	165,932,856	17.13 %	164,715,398	17.10 %
非營利團體	3,798,872	0.40 %	3,962,679	0.41 %	3,734,846	0.39 %
私人	249,758,126	26.05 %	249,766,234	25.78 %	241,297,602	25.06 %
國外金融機構	3,612,469	0.38 %	4,957,757	0.51 %	6,432,395	0.67 %
國外非金融機構	37,837,666	3.95 %	35,797,502	3.70 %	32,498,025	3.37 %
合計	\$ 958,685,416	100.00 %	968,746,993	100.00 %	962,991,617	100.00 %

B.地區別

貼現及放款、催收款依『地區別』列示分布情形

單位：新台幣千元

地區別	103.3.31		102.12.31		102.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 917,332,941	95.69 %	928,742,281	95.87 %	924,450,437	96.00 %
海外地區	41,352,475	4.31 %	40,004,712	4.13 %	38,541,180	4.00 %
合計	\$ 958,685,416	100.00 %	968,746,993	100.00 %	962,991,617	100.00 %

C.擔保品別

貼現及放款、催收款依『擔保品別』列示分布情形

單位：新台幣千元

擔保品別	103.3.31		102.12.31		102.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 328,417,163	34.26 %	333,810,922	34.46 %	351,667,564	36.52 %
股票擔保	11,632,936	1.21 %	11,635,953	1.20 %	12,407,587	1.29 %
債單擔保	3,508,432	0.36 %	3,928,423	0.41 %	2,538,736	0.26 %
不動產擔保	478,344,156	49.90 %	482,031,623	49.76 %	466,805,243	48.47 %
動產擔保	18,964,990	1.98 %	21,023,946	2.17 %	25,148,180	2.61 %
應收票據	1,163,115	0.12 %	1,169,884	0.12 %	750,710	0.08 %
保證函	113,005,020	11.79 %	112,420,927	11.60 %	101,746,215	10.57 %
其他擔保品	3,649,604	0.38 %	2,725,315	0.28 %	1,927,382	0.20 %
合計	\$ 958,685,416	100.00 %	968,746,993	100.00 %	962,991,617	100.00 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

註：擔保授信依其提供之擔保品類別分列於各該項下；無擔保授信(未提供擔保品)列入純信用項下。提供之擔保品，若授信金額高於鑑估值者，鑑估值以內之授信金額依其類別分列於各該項下，鑑估值以外之授信金額則列入純信用項下。鑑估值係指依本行及子公司鑑價規定所計算之價值，非再經折扣後之核貸值。

(6)金融資產信用品質及逾期減損分析

本行及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行及子公司判斷信用風險極低。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

103.3.31	未逾期亦未減損部位金額										已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)		已有相對減損客觀證據者	無相對減損客觀證據者						
應收款項																
一信用卡業務	\$ 447,225	197,950	270,520	181,602	15,848	212,585	1,325,730			9,402	-	1,335,132	-	1,141	1,333,991	
一其他	286,044	1,395,504	311,595	47,523	2,298	2,582,855	4,625,819			88,010	171,604	4,885,433	64,289	59,846	4,761,298	
貼現及放款	103,900,497	334,441,768	240,963,730	39,382,914	4,458,336	208,120,348	931,267,593			5,011,956	22,405,867	958,685,416	5,067,545	5,757,560	947,860,311	
其他金融資產	-	24	446	-	-	-	470			558	367,962	368,990	272,523	8	96,459	
合計	\$ 104,633,766	336,035,246	241,546,291	39,612,039	4,476,482	210,915,788	937,219,612			5,109,926	22,945,433	965,274,971	5,404,357	5,818,555	954,052,059	

102.12.31	未逾期亦未減損部位金額										已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)		已有相對減損客觀證據者	無相對減損客觀證據者						
應收款項																
一信用卡業務	\$ 473,973	208,246	279,972	195,345	17,163	281,351	1,456,050			8,940	-	1,464,990	-	1,163	1,463,827	
一其他	174,420	1,313,219	361,469	51,768	-	2,158,577	4,059,453			86,641	139,441	4,285,535	73,602	58,561	4,153,372	
貼現及放款	108,793,276	347,695,457	243,543,650	34,835,863	4,545,772	201,850,045	941,264,063			3,596,935	23,885,995	968,746,993	5,124,124	5,337,997	958,284,872	
其他金融資產	164	43	1,581	-	-	-	1,788			462	376,894	379,144	268,283	11	110,850	
合計	\$ 109,441,833	349,216,965	244,186,672	35,082,976	4,562,935	204,289,973	946,781,354			3,692,978	24,402,330	974,876,662	5,466,009	5,397,732	964,012,921	

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31	未逾期亦未減損部位金額						已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等			已提列損失 金額	已提列損失 金額	
應收款項											
一信用卡業務	\$ 459,104	171,801	265,368	212,542	13,868	228,972	1,351,655	1,363,727	-	2,249	1,361,478
一其他	259,811	665,684	188,799	876	-	2,388,197	3,503,367	3,626,830	41,796	51,760	3,533,374
貼現及放款	119,029,027	373,108,804	189,598,441	30,733,952	3,972,077	215,347,851	931,790,152	962,991,617	6,156,176	3,087,211	953,748,230
其他金融資產	-	923	19	-	-	-	942	351,673	272,541	5	79,127
合計	\$ 119,747,942	373,947,212	190,052,627	30,947,370	3,985,945	217,965,020	936,646,116	968,333,947	6,470,513	3,141,225	958,722,209

上表「優等」係指內部信用評等屬1~4級之部位金額、「良好」係指5~9級之部位金額、「中等」係指10~17級之部位金額、「可接受」係指18~23級之部位金額、「低於標準」係指24~26級之部位金額、「無評等」主要係指政府機構之貸款部位，及其他未適用內部信用評等模型部位。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

B.未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部信用評等標準之信用品質分析

103.3.31	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
個人金融業務							
擔保	\$ 63,072,725	81,259,494	70,977,748	6,263,043	2,309,955	1,824,670	225,707,635
無擔保	783,574	3,932,963	12,321,736	709,810	196,169	1,208,497	19,152,749
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	-	6,300,097	4,180,576	-	170,285,152	180,765,825
金融機構	1,340,900	2,010,021	51,801	-	60,942	-	3,463,664
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,890,989	1,890,989
大型企業－信保基金	-	112,813	85,573	-	-	-	198,386
大型企業－有擔	1,604,459	50,557,293	2,346,736	1,933,519	-	542,424	56,984,431
大型企業－無擔	6,834,052	40,735,382	9,241,677	1,217,652	940,728	3,132,718	62,102,209
中小企業－信保基金	3,654,267	27,984,541	48,101,935	3,738,873	191,064	162,836	83,833,516
中小企業－有擔	21,153,576	103,322,086	68,862,272	16,816,151	451,925	12,224,224	222,830,234
中小企業－無擔	5,456,944	24,527,175	22,674,155	4,523,290	307,553	16,848,838	74,337,955
合計	\$ 103,900,497	334,441,768	240,963,730	39,382,914	4,458,336	208,120,348	931,267,593

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
個人金融業務							
擔保	\$ 64,415,861	80,139,739	71,603,398	5,692,039	2,251,649	2,054,120	226,156,806
無擔保	869,856	3,851,946	12,495,524	696,703	197,526	671,463	18,783,018
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	-	8,500,020	6,020,587	-	165,906,335	180,426,942
金融機構	2,054,820	2,706,904	50,617	-	148,875	-	4,961,216
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,793,827	1,793,827
大型企業—信保基金	-	123,544	90,530	-	-	-	214,074
大型企業—有擔	1,180,523	52,784,765	2,672,209	1,351,789	216,998	-	58,206,284
大型企業—無擔	4,975,745	47,690,333	10,233,392	1,643,240	886,695	2,556,193	67,985,598
中小企業—信保基金	3,766,287	27,886,013	47,070,864	3,841,116	151,902	198,480	82,914,662
中小企業—有擔	24,938,906	105,548,044	70,141,567	11,201,538	399,016	12,727,144	224,956,215
中小企業—無擔	6,591,278	26,964,169	20,685,529	4,388,851	293,111	15,942,483	74,865,421
合計	\$ 108,793,276	347,695,457	243,543,650	34,835,863	4,545,772	201,850,045	941,264,063

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
個人金融業務							
擔保	\$ 58,989,870	76,337,317	65,830,535	3,924,578	2,088,902	9,622,027	216,793,229
無擔保	1,200,684	5,843,636	10,936,682	456,621	55,223	901,512	19,394,358
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	25,412,278	-	5,474,634	-	164,687,765	195,574,677
金融機構	3,600,447	9,668,250	1,746,261	-	-	3,153,025	18,167,983
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,524,115	1,524,115
大型企業—信保基金	15,103	125,996	51,752	4,646	-	-	197,497
大型企業—有擔	2,933,482	50,746,655	2,584,127	3,385,378	264,861	263,879	60,178,382
大型企業—無擔	7,654,467	35,479,142	5,717,353	4,062,705	997,051	923,616	54,834,334
中小企業—信保基金	2,974,007	23,307,827	28,046,696	2,139,058	82,681	903,408	57,453,677
中小企業—有擔	31,362,598	108,168,436	53,511,928	6,758,983	363,799	16,260,609	216,426,353
中小企業—無擔	10,298,369	38,019,267	21,173,107	4,527,349	119,560	17,107,895	91,245,547
合計	\$ 119,029,027	373,108,804	189,598,441	30,733,952	3,972,077	215,347,851	931,790,152

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

C.有價證券投資信用品質分析

103.3.31	未逾期亦未減損部位金額					已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)+(D)
	投資總 額	未投資總 額	高風險	未投資單	小計(A)				
透過損益按公允價值衡量之金融資 產-淨額									
一海外債券	\$ 1,915,288	-	-	919,072	2,834,360	-	2,834,360	-	2,834,360
備供出售金融資產-淨額									
一海外債券	3,273,575	-	-	286,915	3,560,490	-	3,560,490	-	3,560,490
一台幣債券	9,398,540	-	-	-	9,398,540	-	9,398,540	-	9,398,540
持有至到期日金融資產-淨額									
一海外債券	8,496,514	-	-	-	8,496,514	-	8,496,514	-	8,496,514
一台幣債券	9,577,658	-	-	-	9,577,658	-	9,577,658	-	9,577,658
102.12.31									
透過損益按公允價值衡量之金融資 產-淨額									
一海外債券	\$ 2,179,340	-	-	300,260	2,479,600	-	2,479,600	-	2,479,600
備供出售金融資產-淨額									
一海外債券	1,712,577	-	-	287,208	1,999,785	-	1,999,785	-	1,999,785
一台幣債券	10,238,738	-	-	-	10,238,738	-	10,238,738	-	10,238,738
持有至到期日金融資產-淨額									
一海外債券	7,663,219	-	-	-	7,663,219	-	7,663,219	-	7,663,219
一台幣債券	8,970,952	-	-	-	8,970,952	-	8,970,952	-	8,970,952

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	按資產	未投資	高風險	未評等	合計(A)					
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	\$	2,473,851	147,349	-	597,400	-	-	3,218,600	-	3,218,600
備供出售金融資產-淨額										
一 海外債券										
一 海外債券		2,126,575	-	-	2,126,575	-	-	2,126,575	-	2,126,575
一 台幣債券		9,471,618	-	-	9,471,618	-	-	9,471,618	-	9,471,618
持有至到期日金融資產-淨額										
一 海外債券		3,886,659	-	-	3,886,659	-	-	3,886,659	-	3,886,659
一 台幣債券		4,468,703	-	-	4,468,703	-	-	4,468,703	-	4,468,703

上表投資級別指評等為AAA至BBB-(含)、次投資級別指BB+至B-(含)、高風險級別指CCC+(含)以下(包含無評等)、未有評等係指該金融商品並未接受評等公司評等。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(7)已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行及子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

103.3.31				
	逾期 一個月內	逾期 一至三個月	逾期 三個月以上	合計
應收款項				
一信用卡業務	\$ 5,711	3,691	-	9,402
一其他	75,710	12,300	-	88,010
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	2,596,825	537,223	-	3,134,048
一無擔	150,128	22,864	-	172,992
企業金融				
一中小企業信保基金	513,528	50,128	-	563,656
一中小企業有擔	795,979	39,343	-	835,322
一中小企業無擔	300,629	5,309	-	305,938
其他金融資產-買入匯款	558	-	-	558
合計	<u>\$ 4,439,068</u>	<u>670,858</u>	<u>-</u>	<u>5,109,926</u>
102.12.31				
	逾期 一個月內	逾期 一至三個月	逾期 三個月以上	合計
應收款項				
一應收帳款(信用卡業務)	\$ 5,924	3,016	-	8,940
一其他應收款	86,641	-	-	86,641
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	2,022,633	533,043	-	2,555,676
一無擔	139,830	11,706	-	151,536
企業金融				
一大型企業無擔	16,753	-	-	16,753
一中小企業信保基金	209,443	36,380	-	245,823
一中小企業有擔	240,289	202,632	-	442,921
一中小企業無擔	184,226	-	-	184,226
其他金融資產-買入匯款	402	60	-	462
合計	<u>\$ 2,906,141</u>	<u>786,837</u>	<u>-</u>	<u>3,692,978</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

	102.3.31			
	逾期 一個月內	逾期 一至三個月	逾期 三個月以上	合計
應收款項				
一信用卡業務	\$ 7,433	4,639	-	12,072
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	1,820,804	615,429	-	2,436,233
一無擔	102,712	16,781	-	119,493
企業金融				
一大型企業有擔	-	48,594	-	48,594
一大型企業無擔	155,270	-	-	155,270
一中小企業信保基金	134,140	51,198	-	185,338
一中小企業有擔	304,564	27,460	-	332,024
一中小企業無擔	502,228	40,138	-	542,366
其他金融資產-買入匯款	533	-	-	533
合計	<u>\$ 3,027,684</u>	<u>804,239</u>	<u>-</u>	<u>3,831,923</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(8)金融資產之減損評估分析

A.貼現及放款

項目	103.3.31	
	貼現及 放款總額	備抵 呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 17,392,434	3,999,824
組合評估減損		
中小企業－信保基金	1,880,536	583,919
中小企業－有擔	642,954	81,214
中小企業－無擔	165,762	70,269
個金－有擔	2,116,191	243,637
個金－無擔	206,872	88,089
前置協商案件	1,118	593
小計	22,405,867	5,067,545
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	180,765,825	88,700
金融機構	3,463,664	1,699
應收證券融資款	1,890,989	927
大型企業－信保基金	198,386	98
大型企業－有擔	56,984,431	1,000,202
大型企業－無擔	62,979,889	916,584
中小企業－信保基金	83,519,491	1,347,922
中小企業－有擔	223,665,556	647,311
中小企業－無擔	74,643,893	1,169,813
個金－有擔	228,841,684	505,804
個金－無擔	19,325,741	78,500
小計	936,279,549	5,757,560
合計	\$ 958,685,416	10,825,105

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

項目	102.12.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 18,738,249	4,085,781
組合評估減損		
中小企業－信保基金	1,833,189	545,249
中小企業－有擔	674,250	94,432
中小企業－無擔	199,743	81,984
個金－有擔	2,224,993	195,347
個金－無擔	214,304	120,736
前置協商案件	1,267	595
小計	23,885,995	5,124,124
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	180,426,942	80,822
金融機構	4,961,216	2,222
應收證券融資款	1,793,827	803
大型企業－信保基金	214,074	96
大型企業－有擔	58,206,284	932,685
大型企業－無擔	68,002,351	900,898
中小企業－信保基金	83,160,486	1,224,876
中小企業－有擔	225,399,136	595,289
中小企業－無擔	75,049,646	1,072,863
個金－有擔	228,712,187	459,577
個金－無擔	18,934,849	67,866
小計	944,860,998	5,337,997
合計	\$ 968,746,993	10,462,121

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

項目	102.3.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 22,564,545	4,686,596
組合評估減損		
中小企業－信保基金	1,114,658	352,447
中小企業－有擔	584,349	133,842
中小企業－無擔	865,724	519,226
個金－有擔	2,064,736	354,465
個金－無擔	182,478	107,200
前置協商案件	5,657	2,400
小計	27,382,147	6,156,176
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	195,574,677	86,433
金融機構	18,167,982	8,029
應收證券融資款	1,524,115	673
大型企業－信保基金	197,497	37
大型企業－有擔	60,226,976	342,150
大型企業－無擔	54,989,603	469,182
中小企業－信保基金	57,639,013	337,019
中小企業－有擔	216,758,377	586,598
中小企業－無擔	91,787,914	813,842
個金－有擔	219,229,464	371,951
個金－無擔	19,513,852	71,297
小計	935,609,470	3,087,211
合計	\$ 962,991,617	9,243,387

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

B.應收款項

項目	103.3.31	
	應收款總額	備抵 呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 120,493	30,749
組合評估減損	51,111	33,540
小計	171,604	64,289
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收帳款	38,086	-
應收信用卡款	1,335,132	1,141
應收分期帳款及租賃款	394,310	585
其他應收款	614,550	38,659
應收承兌票款	1,566,675	11,799
應收利息	2,100,208	8,803
小計	6,048,961	60,987
合計	\$ 6,220,565	125,276
項目	102.12.31	
	應收款總額	備抵 呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 100,205	24,396
組合評估減損	39,236	49,206
小計	139,441	73,602
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,474,882	1,163
應收分期帳款及租賃款	379,462	-
其他應收款	309,229	38,849
應收承兌票款	1,550,304	11,424
應收利息	1,897,207	8,288
小計	5,611,084	59,724
合計	\$ 5,750,525	133,326

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

項目	102.3.31	
	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 96,552	28,167
組合評估減損	27,011	13,629
小計	123,563	41,796
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收帳款	171,758	3,767
應收信用卡款	1,363,727	2,249
其他應收款	452,022	34,014
應收承兌票款	1,220,142	7,269
應收承購帳款	-	256
應收利息	1,659,445	6,454
小計	4,867,094	54,009
合計	\$ 4,990,657	95,805

C.其他金融資產

項目	103.3.31	
	其他金融資產	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 269,989	229,712
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	4,857	2,842
信用卡案件	93,116	39,969
小計	367,962	272,523
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	1,028	8
合計	\$ 368,990	272,531

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

項目	102.12.31	
	其他 金融資產	備抵 呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 269,989	222,322
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	8,317	4,949
信用卡案件	98,588	41,012
小計	376,894	268,283
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	2,250	11
合計	\$ 379,144	268,294

項目	102.3.31	
	其他 金融資產	備抵 呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 222,108	219,980
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	19,794	14,123
信用卡案件	108,296	38,438
小計	350,198	272,541
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	1,475	5
合計	\$ 351,673	272,546

(9)承受擔保品管理政策

A.承受擔保品依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定歸屬「其他資產」項下。

B.編製說明如下：

其他資產	103.3.31	102.12.31	102.3.31
承受擔保品(股票)	\$ 2,509	3,150	3,150

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

承受擔保品係債務人無法償債時，其所提供擔保品經公開拍賣時依法按價承受轉入者。承受之擔保品依「公開發行銀行財務報告編製準則」按承受價格入帳，期末並以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少承受擔保品帳面金額。

(10)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月			103.3.31				
業務別／項目			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔 保		5,185,222	369,418,302	1.40 %	5,604,602	108.09 %
	無 擔 保		1,403,024	346,658,896	0.40 %	4,339,416	309.29 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		563,478	131,798,720	0.43 %	622,360	110.45 %
	現金卡		66	388	17.01 %	66	100.00 %
	小額純信用貸款(註5)		1,753	258,438	0.68 %	1,753	100.00 %
	其他 (註6)	擔 保	182,713	91,477,095	0.20 %	182,713	100.00 %
		無擔保	63,442	19,073,577	0.33 %	74,195	116.95 %
放款業務合計			7,399,698	958,685,416	0.77 %	10,825,105	146.29 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			4,155	1,428,247	0.29 %	41,110	989.41 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	-	- %

年 月			102.12.31				
業務別／項目			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔 保		5,224,837	372,569,121	1.40 %	6,316,401	120.89 %
	無 擔 保		1,428,432	353,090,999	0.40 %	3,266,949	228.71 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		484,786	134,137,327	0.36 %	560,608	115.64 %
	現金卡		67	423	15.84 %	67	100.00 %
	小額純信用貸款(註5)		1,334	199,198	0.67 %	1,334	100.00 %
	其他 (註6)	擔 保	186,412	89,313,011	0.21 %	239,648	128.56 %
		無擔保	62,360	19,436,914	0.32 %	77,114	123.66 %
放款業務合計			7,388,228	968,746,993	0.76 %	10,462,121	141.61 %
			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			3,605	1,563,577	0.23 %	42,176	1,169.93 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	-	- %

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

年 月			102.3.31				
業務別／項目			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔 保		5,563,207	358,664,822	1.55 %	5,627,144	101.15 %
	無 擔 保		1,998,826	369,806,672	0.54 %	1,998,826	100.00 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		583,725	129,025,315	0.45 %	583,725	100.00 %
	現金卡		225	721	31.21 %	225	100.00 %
	小額純信用貸款(註5)		6,386	110,537	5.78 %	6,386	100.00 %
金融	其他 (註6)	擔 保	932,191	85,572,457	1.09 %	932,191	100.00 %
		無擔保	94,890	19,811,093	0.48 %	94,890	100.00 %
放款業務合計			9,179,450	962,991,617	0.95 %	9,243,387	100.70 %
			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			3,772	1,472,022	0.26 %	40,686	1,078.63 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	256	- %

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94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所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，提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94年12月19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94年7月19日金管銀(五)字第0944000494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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

B.免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	103.3.31		102.12.31		102.3.31	
	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	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\$	9,611	19,722	10,594	21,396	13,861	27,219
之免列報金額						
債務清償方案及更生方	96,103	68,672	96,729	71,047	94,198	75,587
案依約履行款						
合 計	\$ 105,714	88,394	107,323	92,443	108,059	102,806

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

103.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	35,711,310	60.98 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	7,469,485	12.75 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	6,615,586	11.30 %
4	D公司(不動產開發業)	5,865,072	10.01 %
5	E集團(電腦製造業)	5,458,511	9.32 %
6	F集團(液晶面板及其組件製造業)	5,303,461	9.06 %
7	G集團(投資顧問業)	4,545,310	7.76 %
8	H集團(石油化工原料製造業)	4,113,083	7.02 %
9	I集團(液晶面板及其組件製造業)	4,093,257	6.99 %
10	J集團(鋼鐵冶煉業)	3,569,091	6.09 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	35,699,216	62.35 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	8,596,313	15.01 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	6,674,272	11.66 %
4	F集團(液晶面板及其組件製造業)	5,251,240	9.17 %
5	D公司(不動產開發業)	5,865,072	10.24 %
6	E集團(電腦製造業)	4,977,674	8.69 %
7	G集團(投資顧問業)	4,586,890	8.01 %
8	H集團(石油化工原料製造業)	4,522,972	7.90 %
9	I集團(液晶面板及其組件製造業)	4,129,254	7.21 %
10	J集團(鋼鐵冶煉業)	3,726,359	6.51 %

102.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	36,304,340	66.69 %
2	B集團(石油及煤製品製造業)	10,822,873	19.88 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	7,326,935	13.46 %
4	F集團(液晶面板及其組件製造業)	7,204,901	13.23 %
5	D公司(不動產開發業)	5,865,072	10.77 %
6	G集團(投資顧問業)	4,697,770	8.63 %
7	E集團(電腦製造業)	4,422,256	8.12 %
8	I集團(液晶面板及其組件製造業)	4,392,300	8.07 %
9	J集團(鋼鐵冶煉業)	4,062,913	7.46 %
10	H集團(石油化工原料製造業)	4,040,200	7.42 %

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企業授信戶名稱，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示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】，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，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

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、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、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。

註4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

4.流動性風險

(1)流動性風險之來源及定義

流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常及金融工具變現不易等。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2)流動性風險管理政策、流程及衡量方法

A.政策

- a.依董事會核定之流動性風險管理目標及限額，監控全體流動性風險部位。
- b.訂定「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理要點」及「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理注意事項」，俾利全行遵循，有效控制資金流動性風險。
- c.海外分行及子公司應依業務特性及當地主管機關規定，自行擬訂流動性風險管理相關規範，並經總經理核定後，由風險管理部負責監控。

B.流程

- a.由財務部執行日常資金調度作業，確保充足資金，以應付各項資金需求。
- b.風險管理部負責辨識、衡量、監督與控制資金流動性風險，並建立穩健的作業流程與架構。
- c.風險管理部每月向資產負債管理委員會報告資金流動性風險衡量結果，並於每季向風險管理委員會及董事會報告資金流動性風險及壓力測試結果。

C.衡量方法

- a.到期日期限缺口：將資金流入及流出項目依剩餘到期日置入各時間帶，計算每一個時間帶的資金缺口，以衡量每一時間帶資金短缺程度。
- b.存放比率：計算銀行所吸收的存款用於放款的比率，也就是銀行總放款金額佔總存款金額的比率。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

c. 資金集中度與穩定性：為避免資金來源過度倚賴單一交易對手、產品或市場，通常就大額定存戶異動情形、活期性存款比重、存款續存狀況等面向進行觀察。

d. 壓力測試：除了監控在正常業務情況下的資金需求外，亦定期執行壓力測試，評估在特殊情況下之資金流動狀況，以確保具備足夠的流動資金。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本行及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以折現後合約現金流量為編製基礎。

	103.3.31					
	0-30天	31-90天	91-1年	1年-5年	5年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 686,302,684	125,182,249	358,365,266	57,702,076	22,358,367	1,249,910,642
央行及銀行同業存款	608,410	-	-	-	-	608,410
透支同業	2,120,927	-	-	-	-	2,120,927
央行及銀行同業拆放	27,066,845	6,922,352	2,993,381	-	-	36,982,578
附買回票、債券負債	3,359,843	1,247,903	435,923	-	-	5,043,669
應付利息	616,429	516,742	978,532	46,261	-	2,157,964
中華郵政轉存款	8,014,698	3,765,950	37,324,877	-	-	49,105,525
活期性存款	553,693,500	-	-	-	-	553,693,500
定期性存款	90,456,753	112,728,552	307,979,213	24,298,995	1,380	535,464,893
匯款	358,279	-	-	-	-	358,279
應付金融債券	-	-	8,550,000	26,800,000	15,000,000	50,350,000
撥入放款基金	7,000	750	103,340	6,556,820	7,356,987	14,024,897

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

	102.12.31					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年-5年	5年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 698,623,857	138,154,643	329,133,771	56,906,299	23,214,945	1,246,033,515
央行及銀行同業存款	409,956	-	-	-	-	409,956
透支同業	1,217,031	-	-	-	-	1,217,031
央行及銀行同業拆放	23,034,668	4,859,522	297,475	-	-	28,191,665
附買回票、債券負債	2,420,469	1,305,817	472,956	-	-	4,199,242
應付利息	458,532	474,155	876,688	47,549	-	1,856,924
中華郵政轉存款	1,319,651	19,738,374	28,203,076	-	-	49,261,101
活期性存款	564,513,138	-	-	-	-	564,513,138
定期性存款	104,839,346	110,676,775	290,627,086	24,356,000	2,612	530,501,819
匯款	405,316	-	-	-	-	405,316
應付金融債券	-	1,100,000	8,550,000	26,800,000	15,000,000	51,450,000
撥入放款基金	5,750	-	106,490	5,702,750	8,212,333	14,027,323

	102.3.31					
	0-30天	31-90天	91-1年	1年-5年	5年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 672,350,576	131,205,649	327,632,927	61,741,801	17,064,126	1,209,995,079
央行及銀行同業存款	440,659	-	-	-	-	440,659
透支同業	1,792,015	-	-	-	-	1,792,015
央行及銀行同業拆放	31,754,146	5,774,078	1,433,816	-	-	38,962,040
附買回票、債券負債	8,009,868	1,589,712	22,455	-	-	9,622,035
應付利息	711,515	488,044	935,240	55,532	-	2,190,331
中華郵政轉存款	2,795,039	3,886,039	42,877,295	-	-	49,558,373
活期性存款	525,813,195	-	-	-	-	525,813,195
定期性存款	100,621,683	119,467,276	277,724,041	23,542,099	2,149	521,357,248
匯款	408,706	-	-	-	-	408,706
應付金融債券	-	-	4,550,000	35,350,000	9,000,000	48,900,000
撥入放款基金	3,750	500	90,080	2,794,170	8,061,977	10,950,477

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(4)衍生金融負債到期分析

A.以淨額結算交割之衍生工具

以淨額結算交割之衍生工具包括外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及淨額結算交割之外匯選擇權；經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

		103.3.31					
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡							
量之衍生金融負債							
一外匯衍生工具	\$	872	1,415	73	1,117	-	3,477

B.以總額結算交割之衍生工具

以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：總額交割之外匯選擇權、遠期外匯及貨幣交換；
- 利率衍生金融工具：利率交換；

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結到期算交割之衍生金融負債到期分析如下：

103.3.31		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量							
之衍生金融工具							
一外匯衍生工具							
一現金流出	\$	32,285,149	23,282,799	2,689,272	1,512,130	-	59,769,350
一現金流入		32,160,288	23,099,824	2,715,075	1,546,534	-	59,521,721
一利率衍生工具							
一現金流出		3,482	18,146	21,710	22,668	10,496	76,502
一現金流入		1,487	18,529	20,307	20,233	9,937	70,493
現金流出小計		32,288,631	23,300,945	2,710,982	1,534,798	10,496	59,845,852
現金流入小計		32,161,775	23,118,353	2,735,382	1,566,767	9,937	59,592,214
現金流量淨額	\$	126,856	182,592	(24,400)	(31,969)	559	253,638

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 29,348,773	15,447,508	2,003,167	803,635	-	47,603,083
－現金流入	30,440,923	15,448,564	1,970,244	824,528	-	48,684,259
－利率衍生工具						
－現金流出	3,638	17,948	21,628	33,082	21,792	98,088
－現金流入	1,172	18,043	20,017	30,367	20,109	89,708
現金流出小計	29,352,411	15,465,456	2,024,795	836,717	21,792	47,701,171
現金流入小計	30,442,095	15,466,607	1,990,261	854,895	20,109	48,773,967
現金流量淨額	\$ (1,089,684)	(1,151)	34,534	(18,178)	1,683	(1,072,796)
102.3.31	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 26,087,179	16,508,088	1,028,923	17,773	-	43,641,963
－現金流入	25,715,758	16,396,713	1,035,124	16,019	-	43,163,614
－利率衍生工具						
－現金流出	3,521	27,595	31,639	43,232	76,502	182,489
－現金流入	1,035	23,107	25,877	37,176	70,493	157,688
現金流出小計	26,090,700	16,535,683	1,060,562	61,005	76,502	43,824,452
現金流入小計	25,716,793	16,419,820	1,061,001	53,195	70,493	43,321,302
現金流量淨額	\$ 373,907	115,863	(439)	7,810	6,009	503,150

(5)表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應：

103.3.31	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 44,476	923,393	65,314	2,148,127	10,680,135	13,861,445
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,180	1,237,877	1,846,761	1,531,149	18,944,305	23,561,272
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,091,198	5,486,755	1,634,383	344,255	80,096	11,636,687
各類保證款項	7,741,008	-	-	-	-	7,741,008
合計	\$ 11,877,862	7,648,025	3,546,458	4,023,531	29,704,536	56,800,412

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

<u>102.12.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	893,400	34,145	1,674,565	2,602,110
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,005	941,574	1,904,320	3,050,133	17,939,855	23,836,887
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,882,954	5,996,412	523,519	622,405	29,205	10,054,495
各類保證款項	9,000,830	-	-	-	-	9,000,830
合計	<u>\$ 11,884,789</u>	<u>6,937,986</u>	<u>3,321,239</u>	<u>3,706,683</u>	<u>19,643,625</u>	<u>45,494,322</u>

<u>102.3.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	3,673	267,315	60,889	3,027,091	3,358,968
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	496	199,730	692,276	3,214,018	18,981,551	23,088,071
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,308,068	5,304,094	570,767	184,033	136,801	11,503,763
各類保證款項	10,005,390	-	-	-	-	10,005,390
合計	<u>\$ 15,313,954</u>	<u>5,507,497</u>	<u>1,530,358</u>	<u>3,458,940</u>	<u>22,145,443</u>	<u>47,956,192</u>

(6)租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。下表為營業租賃合約承諾到期分析：

<u>103.3.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃支出(承租人)	\$ 57,274	126,560	8,524	192,358
營業租賃收入(出租人)	352	155	-	507

<u>102.12.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃支出(承租人)	\$ 63,634	133,231	15,437	212,302
營業租賃收入(出租人)	434	182	-	616

<u>102.3.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃支出(承租人)	\$ 85,988	162,127	18,540	266,655
營業租賃收入(出租人)	814	181	-	995

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。下表為資本支出承諾之到期分析：

<u>103.3.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
機器及設備	\$ 313,722	-	-	313,722
租賃資產	10,577	30,068	21,570	62,215
合計	<u>\$ 324,299</u>	<u>30,068</u>	<u>21,570</u>	<u>375,937</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	278,292	-	-	278,292
租賃資產	10,494	35,758	17,464	63,716
合計	\$ 288,786	35,758	17,464	342,008
102.3.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
房屋及建築	\$ 9,390			9,390
租賃權益改良	12,504	-	-	12,504
機器及設備	223,809	20,800	-	244,609
交通及運輸設備	811	-	-	811
租賃資產	7,640	29,755	14,081	51,476
什項設備	2,624	-	-	2,624
合計	\$ 256,778	50,555	14,081	321,414

(7)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A.新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

103.3.31	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,203,868,602	136,694,047	168,583,688	104,230,354	135,513,188	141,936,077	516,911,248
主要到期 資金流出	1,604,161,744	44,564,460	94,485,010	166,952,083	221,831,397	338,440,175	737,888,619
期距缺口	(400,293,142)	92,129,587	74,098,678	(62,721,729)	(86,318,209)	(196,504,098)	(220,977,371)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出406,976,810千元。

102.12.31	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,216,383,434	112,668,003	176,627,289	97,182,075	161,973,521	169,580,116	498,352,430
主要到期 資金流出	1,635,501,222	47,735,953	108,766,710	179,575,123	226,930,704	335,438,022	737,054,710
期距缺口	(419,117,788)	64,932,050	67,860,579	(82,393,048)	(64,957,183)	(165,857,906)	(238,702,280)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出424,955,300千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,189,117,892	91,980,666	169,807,234	116,585,778	126,105,198	163,097,896	521,541,120
主要到期 資金流出	1,536,385,113	67,950,390	102,667,006	171,132,921	198,852,692	325,379,655	670,402,449
期距缺口	(347,267,221)	24,030,276	67,140,228	(54,547,143)	(72,747,494)	(162,281,759)	(148,861,329)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出354,238,902千元。

B.美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

103.3.31	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 6,281,812	2,276,952	1,421,291	655,781	431,227	1,496,561
主要到期 資金流出	7,833,268	2,671,263	1,616,388	704,650	673,047	2,167,920
期距缺口	(1,551,456)	(394,311)	(195,097)	(48,869)	(241,820)	(671,359)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,592,322美金千元。

102.12.31	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 6,091,724	2,179,267	1,346,856	733,738	462,210	1,369,653
主要到期 資金流出	7,661,973	2,444,640	1,387,194	686,965	675,799	2,467,375
期距缺口	(1,570,249)	(265,373)	(40,338)	46,773	(213,589)	(1,097,722)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,604,340美金千元。

102.3.31	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 6,016,038	2,121,615	1,449,336	761,043	635,843	1,048,201
主要到期 資金流出	7,232,174	2,350,193	1,372,632	714,359	703,429	2,091,561
期距缺口	(1,216,136)	(228,578)	76,704	46,684	(67,586)	(1,043,360)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,257,238美金千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

5.市場風險

(1)市場風險之定義

市場風險係指因利率、權益證券、匯率及商品價格等市場價格不利之變動，而使本行資產負債表表內及表外業務可能發生損失之風險。

(2)市場風險管理之政策與程序

A.策略

- a.依「臺灣中小企業銀行市場風險管理準則」及其他相關規範，落實市場風險管理，以達成營運目標並維持健全之資本適足率。
- b.在董事(常務董事)會核定之風險胃納下，藉由各項風險控管機制，有效運用及管理資本，確保市場風險暴險情形維持於可承受之範圍並達成盈餘目標。

B.政策與程序

為建立市場風險管理機制，確保市場風險控制在可容忍範圍，除制定市場風險管理準則、市場風險限額管理要點及金融商品評價管理作業程序作為主要的管理依據外，配合各項金融商品（包含固定收益、權益證券、外匯交易及衍生性金融商品等）之相關作業要點及程序，訂定交易部位、停損、停權及警示額度等限額控管機制。

(3)市場風險管理之流程

A.風險辨識

依「臺灣中小企業銀行市場風險管理準則」規定，金融商品業務於推展前，應進行適當之市場風險評估並予以文件化後留存備查。評估內容包括風險因子辨識、評價方式、成本效益分析、市場流動性、風險對策、風險管理機制之適足性及對全行承擔市場風險之影響。

B.風險衡量

- a.風險管理單位每年依交易單位業務發展情形，擬定市場風險部位及損失限額，並提報董事(常務董事)會核定後執行。倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。
- b.各項金融商品之風險衡量(或評價)分別在不同資訊系統上進行，對於評價所使用之市場資料及模型參數，定期以抽查方式檢核其合理性。

C.風險監控

- a.定期編製各項金融商品之評價報告陳高階管理人員核閱，並據以執行日常風險管理作業。
- b.各項金融交易業務均訂有限額及停損規定，倘評價損失金額超逾限額將依規定執行停損、停權及事後管理等風險控管機制。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

D.風險報告

風險管理單位定期將全行市場風險管理現況陳報董事(常務董事)會與高階管理階層，俾使其能掌握風險暴險情形並適時調整管理措施。

(4)市場風險管理範圍及方法

A.外匯風險管理

a.外匯風險之定義

外匯風險係指因外匯價格波動，致持有涉及外幣之金融工具在不同時間轉換所可能產生之損益。

b.適用範圍

適用於所有交易簿與銀行簿中涉及外幣之金融工具。

c.外匯風險管理之目的

避免因匯率劇烈波動，致財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效益及健全業務經營。

d.外匯風險管理之程序

(A)為控管外匯交易風險，於現行規範中分別依金融交易業務、交易單位、交易員等訂定交易部位授權標準。另針對非商業性外匯交易，各交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理單位評估後提報董事(常務董事)會核定後執行；倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。

(B)交易單位辦理各項外幣金融商品業務時，應確實瞭解商品內容、風險承擔及交易目的，並於每日晨間會議依市場情況研擬相關金融商品操作策略，將風險及效益之評估載明於晨間會議紀錄陳單位主管核閱後，依相關授權規定辦理，並確實執行各項交易部位之停損作業。

e.外匯風險管理之流程

(A)辨識與衡量

(a)風險管理單位依各項金融交易業務訂定風險因子表，有效辨識風險因子及市場風險來源。另本行及子公司金融交易多屬簡單型金融商品，對於少數複雜型金融商品，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。

(b)交易簿部位應每日執行評價作業，銀行簿部位則至少每月評價一次。當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格；如為模型評價，則應審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(B)監控與報告

(a)非商業性外匯交易之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理單位應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。

(b)各項外匯交易均應製作操作成果報表並逐日陳單位主管核閱控管。

B.權益證券風險管理

a.權益證券風險之定義

持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

b.適用範圍

適用於所有交易簿中與權益證券性質類似之金融工具。

c.權益證券風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

d.權益證券風險管理之程序

(A)交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理單位評估後提報董事(常務董事)會核定後執行。倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。

(B)交易單位應依國內外證券市場資訊，研判國內股市可能走勢，據以研議當日操作策略及方向，且交易員應密切注意開盤後市場走勢，以進行證券買賣操作，並將當日實際操作情形併晨間會議紀錄陳單位主管核閱。

e.權益證券風險管理之流程

(A)辨識與衡量

(a)風險管理單位運用風險值模型衡量權益證券投資部位之市場風險，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂風險值限額，有效控制權益證券風險因子之變動於可接受的範圍。

(b)交易簿投資部位應每日執行評價作業，當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格(如係屬集中市場交易且其流通性極高，則可採用收盤價為評價價格)；如為模型評價，則應審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(B)監控與報告

(a)投資權益證券之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理單位應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。

(b)交易單位應每日編製交易報表陳單位主管核閱，並定期將投資損益陳報董事(常務董事)會備查。

C.利率風險管理

a.利率風險之定義

利率風險係指因利率不利變動，致持有涉及利率風險因子之金融商品價格下滑。

b.適用範圍

適用於所有交易簿中涉及利率風險因子之金融工具。

c.利率風險管理之目的

避免因利率劇烈波動，致財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效益及健全業務經營。

d.利率風險管理之程序

(A)為控管利率風險，於現行規範中依金融交易業務、交易單位、交易對象訂定交易部位授權標準。另針對交易目的持有之部位，各交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理單位評估後提報董事(常務董事)會核定後執行；倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。

(B)交易單位應兼顧安全性、流通性及獲利性，隨時匯集市場資訊研判可能風險及收益，透過評估分析發行人信用、財務狀況及國家風險、利率走勢等因素，慎選投資標的。

e.利率風險管理之流程

(A)辨識與衡量

(a)風險管理單位依各項金融交易業務訂定風險因子表，有效辨識風險因子及市場風險來源。另本行及子公司金融交易多屬簡單型金融商品，對於少數複雜型金融商品，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。

(b)交易簿投資部位應每日執行評價作業，當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格；如為模型評價，則審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(B)監控與報告

(a)風險管理單位運用DV01衡量交易簿債券及衍生性金融商品交易受到利率風險影響之程度，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂利率敏感度限額，逐日監控承受之利率變化於可接受之範圍。

(b)交易單位應定期編製交易部位及交易員損益評估表，陳單位主管核閱。另當持有部位之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理單位應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。

D.集中度管理

a.本行及子公司金融工具之交易對象大多為金融同業，為避免風險過度集中並加強信用風險管理，將依The Banker之Tier 1 Capital世界排名及信用評等等級等條件訂定金融同業信用風險限額，且交易單位應隨時注意個別金融同業信用狀況及其國家債信變化，於核定限額內審慎辦理。

b.除針對個別國家、金融機構訂有信用風險限額，另針對購入未經金融機構保證之公司債及商業本票亦有訂定限額規定。

c.投資權益證券，針對單一機構及同一關係企業亦有限額規定。

(5)銀行簿利率風險管理

A.銀行簿利率風險之定義及管理目的

a.銀行簿之利率風險，係指因利率的變動，對未來淨利息收入或淨值的經濟價值產生負面的影響。淨利息收入(Net Interest Income，以下簡稱NII)是指利息收入總額減利息支出總額之淨額；淨值的經濟價值(Economic Value of Equity，以下簡稱EVE)為資產總額未來淨現金流入之折現值減負債總額未來淨現金流出之折現值之淨額。

b.銀行簿利率風險管理目標在於將利率變動對NII或EVE之負面影響控制在核定之限額範圍內。

B.銀行簿利率風險管理之流程

a.辨識與衡量

於承做與利率商品相關業務時，會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對盈餘及經濟價值之可能影響。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

b. 監控與報告

訂定利率敏感性資產與利率敏感性負債比率限額、市場利率平行變動1BP對未來一年NII變動影響數及市場利率平行變動200BP對EVE變動影響數限額控管銀行簿利率風險。每月向資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，每季向董事(常務董事)會報告。當利率風險衡量結果逾越限額時，應立即召集相關單位擬定因應方案，提交資產負債管理委員會討論並經總經理核定後，交由相關業務主管單位執行，並向董事(常務董事)會報告。

(6) 風險值

A. 風險值說明

風險值(Value at Risk, VaR)是一個統計量，用來評估投資組合在一給定之時間範圍，相對於一給定之信賴區間內，由於市場風險因子變動引起最大之可能損失金額。

B. 風險值模型與假設

為提升市場風險控管作業，現行針對交易簿之權益證券部位建立市場風險量化指標，按日依據過去一年歷史資料並運用歷史模擬法(假設信賴區間為99%，持有期間為1天)計算以監控投資部位之風險值趨勢變化。

C. 風險值模型之限制

風險值是衡量正常情況下之市場風險工具，其存在一些模型限制說明如下：

- 風險值不能反映其他種類風險所帶來的損失，如信用風險、流動性風險等。
- 風險值為衡量交易日結束時持有部位之可能損失，但無法反映實際損失超過風險值之損失分配形狀為何。
- 由於風險值模型主要依賴歷史資料作為評估依據，不一定能夠準確預測風險因子未來的變化情況，特別是難以反映重大市場波動等例外情形。

(7) 外匯風險揭露及敏感度分析

A. 外匯風險暴露情形

a. 主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位(市場風險)			
103.3.31			
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)	
USD	\$ 120,163	3,661,967	
HKD	20,801	81,706	
GBP	1,393	70,667	
ZAR	12,079	34,788	
NZD	1,224	32,363	

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

主要外幣淨部位(市場風險)		
102.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 110,685	3,296,199
CNY	49,952	245,414
HKD	21,866	83,965
AUD	2,267	60,268
EUR	994	40,873

主要外幣淨部位(市場風險)		
102.3.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 34,538	1,031,638
EUR	1,868	71,567
AUD	759	23,607
CAD	528	15,512
SGD	451	10,869

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

b. 外幣金融資產及負債資訊表

103.3.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 5,681,583	30.4750	173,146,242	5,524,115	30.4750	168,347,405
HKD	8,374,411	3.9280	32,894,686	8,347,097	3.9280	32,787,397
CNY	6,580,438	4.9080	32,296,790	6,591,781	4.9080	32,352,461
CAD	847,884	27.5900	23,393,120	848,118	27.5900	23,399,576
AUD	727,023	28.2050	20,505,684	709,684	28.2050	20,016,637
ZAR	5,656,179	2.8800	16,289,796	5,661,209	2.8800	16,304,282
GBP	299,267	50.7300	15,181,815	299,602	50.7300	15,198,809
EUR	84,597	41.9200	3,546,306	80,716	41.9200	3,383,615
JPY	9,991,485	0.2964	2,961,476	10,318,105	0.2964	3,058,286
NZD	23,212	26.4400	613,725	22,823	26.4400	603,440
SGD	4,251	24.2300	103,002	3,989	24.2300	96,653
其他(註)	-	-	77,704	-	-	94,473

原幣	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 7,533	30.4750	229,568	-	-	-
EUR	4,275	41.9200	179,208	-	-	-
JPY	192,650	0.2964	57,101	-	-	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 5,492,938	29.7800	163,579,694	5,325,502	29.7800	158,593,450
AUD	1,372,042	26.5850	36,475,737	1,356,350	26.5850	36,058,565
HKD	6,977,261	3.8400	26,792,682	6,966,240	3.8400	26,750,362
CNY	4,278,186	4.9130	21,018,728	4,277,750	4.9130	21,016,586
ZAR	5,379,424	2.8600	15,385,153	5,380,848	2.8600	15,389,225
EUR	253,891	41.1200	10,439,998	245,988	41.1200	10,115,027
JPY	11,543,839	0.2840	3,278,450	11,553,664	0.2840	3,281,241
NZD	42,815	24.5000	1,048,968	42,670	24.5000	1,045,415
GBP	17,516	49.1400	860,736	17,496	49.1400	859,753
CAD	23,529	27.9800	658,341	23,638	27.9800	661,391
SGD	4,594	23.5200	108,051	4,710	23.5200	110,779
其他(註)	-	-	88,696	-	-	100,746
102.3.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 5,551,744	29.8700	165,830,593	5,479,296	29.8700	163,666,572
AUD	925,316	31.0850	28,763,448	912,849	31.0850	28,375,911
HKD	6,289,397	3.8480	24,201,600	6,274,845	3.8480	24,145,604
EUR	453,075	38.3100	17,357,303	445,153	38.3100	17,053,811
ZAR	5,154,873	3.2400	16,701,789	5,155,317	3.2400	16,703,227
GBP	176,747	45.4500	8,033,151	176,874	45.4500	8,038,923
CNY	1,600,142	4.8130	7,701,483	1,606,831	4.8130	7,733,678
JPY	8,290,610	0.3174	2,631,440	8,320,113	0.3174	2,640,804
NZD	30,492	25.0000	762,300	30,280	25.0000	757,000
CAD	20,444	29.4000	601,054	20,468	29.4000	601,759
SGD	13,392	24.0800	322,479	13,458	24.0800	324,069
其他(註)	-	-	93,640	-	-	106,905
原幣	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 4,343	29.8700	129,725	-	-	-

(註)其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

B.匯率風險敏感度分析(1%變動)

匯率敏感度分析是假設在其他條件不變下，各交易幣別相對新台幣貶值1%或升值1%，對損益及權益影響。

103.3.31

交易幣別	各幣別相對新台幣貶值1%		各幣別相對新台幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ 24,065	(39,615)	(24,065)	39,615
AUD	5,467	(10,396)	(5,467)	10,396
CAD	67	-	(67)	-
HKD	3,124	(3,688)	(3,124)	3,688
GBP	168	-	(168)	-
SGD	(64)	-	64	-
ZAR	143	-	(143)	-
SEK	(33)	-	33	-
CHF	111	-	(111)	-
JPY	395	-	(395)	-
THB	89	-	(89)	-
EUR	(101)	-	101	-
NZD	(114)	-	114	-
CNY	416	-	(416)	-
合計	\$ <u>33,733</u>	<u>(53,699)</u>	<u>(33,733)</u>	<u>53,699</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31				
交易幣別	各幣別相對新台幣貶值1%		各幣別相對新台幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ 21,226	(37,535)	(21,226)	37,535
AUD	5,344	(9,541)	(5,344)	9,541
CAD	19	-	(19)	-
HKD	2,887	(2,194)	(2,887)	2,194
GBP	(11)	-	11	-
SGD	27	-	(27)	-
ZAR	40	-	(40)	-
SEK	36	-	(36)	-
CHF	23	-	(23)	-
JPY	45	-	(45)	-
THB	61	-	(61)	-
EUR	4	-	(4)	-
NZD	(46)	-	46	-
CNY	(506)	-	506	-
合計	\$ 29,149	(49,270)	(29,149)	49,270

102.3.31				
交易幣別	各幣別相對新台幣貶值1%		各幣別相對新台幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ (10,492)	(13,028)	10,492	13,028
AUD	6,151	(10,031)	(6,151)	10,031
CAD	7	-	(7)	-
HKD	3,018	(3,277)	(3,018)	3,277
GBP	44	-	(44)	-
SGD	16	-	(16)	-
ZAR	13	-	(13)	-
SEK	(51)	-	51	-
CHF	119	-	(119)	-
JPY	111	-	(111)	-
THB	65	-	(65)	-
EUR	17	-	(17)	-
NZD	(63)	-	63	-
CNY	128	-	(128)	-
合計	\$ (917)	(26,336)	917	26,336

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(8)利率風險揭露及敏感度分析

A.利率敏感度分析

利率敏感度分析是假設在其他條件不變下，全體市場之殖利率曲線同時平行上移一個基點(1bp)或平行下移一個基點(1bp)，對損益及權益之影響。

103.3.31				
交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ (33)	(4,131)	33	4,131
銀行簿				
TWD	-	(3,651)	-	3,651
USD	(42)	(94)	42	94
AUD	-	(38)	-	38
HKD	(5)	(418)	5	418
CNY	-	(237)	-	237
合計	\$ (80)	(8,569)	80	8,569
102.12.31				
交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ (9)	(4,106)	9	4,106
銀行簿				
TWD	-	(3,320)	-	3,320
USD	(28)	(77)	28	77
AUD	-	(39)	-	39
HKD	(5)	(1)	5	1
CNY	-	(119)	-	119
合計	\$ (42)	(7,662)	42	7,662

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31				
交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ (93)	(3,829)	85	3,829
銀行簿				
TWD	-	(1,999)	-	1,999
USD	(150)	(251)	150	251
AUD	-	(290)	-	290
NZD	-	(8)	-	8
HKD	(35)	-	35	-
CNY	-	(225)	-	225
合計	\$ (278)	(6,602)	270	6,602

B.預期淨收益之敏感度分析／利率變動對股東權益之敏感度

103.3.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,865,006	(9,031)	2,403,114	(4,131)
利率震盪-100BP	(5,031,350)	1,312	(2,427,181)	2,625

102.12.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,861,728	(9,266)	2,482,283	(3,880)
利率震盪-100BP	(4,980,631)	(29)	(2,506,060)	2,087

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

情境	102.3.31			
	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,696,442	(11,575)	2,311,578	(5,821)
利率震盪-100BP	(4,673,606)	(628)	(2,352,039)	3,229

(9)權益證券風險揭露及敏感度分析

A.權益證券敏感度分析(變動幅度1%變動)

權益證券敏感度分析是假設在其他條件不變下，權益證券價格上升1%或下降1%對損益及權益之影響。

變動幅度	交易幣別	103.3.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	3,753	5,689
	USD	75	-
	EUR	43	-
	JPY	1,926	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(3,753)	(5,689)
	USD	(75)	-
	EUR	(43)	-
	JPY	(1,926)	-

變動幅度	交易幣別	102.12.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	-	5,750
權益證券價格下跌1%	TWD	-	(5,750)

變動幅度	交易幣別	102.3.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	5,411	5,789
	USD	43	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(5,411)	(5,789)
	USD	(43)	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

B.權益證券風險值

風險值	資料期間：102年4月1日至103年3月31共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	20,598	27,545	11,528

風險值	資料期間：102年1月1日至102年12月31共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	20,864	27,994	11,528

風險值	資料期間：101年4月1日至102年3月31共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	23,130	36,060	17,665

(10)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A.利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新台幣千元，%

103.3.31					
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	\$ 1,051,560,443	14,568,653	3,756,243	30,593,989	1,100,479,328
利率敏感性負債	879,586,690	76,961,470	65,871,243	26,385,316	1,048,804,719
利率敏感性缺口	171,973,753	(62,392,817)	(62,115,000)	4,208,673	51,674,609
淨 值					58,566,194
利率敏感性資產與負債比率					104.93
利率敏感性缺口與淨值比率					88.23

102.12.31					
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	\$ 1,070,152,461	5,517,310	12,898,323	29,123,224	1,117,691,318
利率敏感性負債	872,672,546	96,325,484	60,275,767	28,234,077	1,057,507,874
利率敏感性缺口	197,479,915	(90,808,174)	(47,377,444)	889,147	60,183,444
淨 值					57,253,568
利率敏感性資產與負債比率					105.69
利率敏感性缺口與淨值比率					105.12

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31					
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	\$ 1,026,362,797	6,846,366	29,747,118	27,805,683	1,090,761,964
利率敏感性負債	475,130,447	462,014,604	57,069,009	32,815,291	1,027,029,351
利率敏感性缺口	551,232,350	(455,168,238)	(27,321,891)	(5,009,608)	63,732,613
淨 值					54,440,555
利率敏感性資產與負債比率					106.21
利率敏感性缺口與淨值比率					117.07

註1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且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係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

B.利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

103.3.31					
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	\$ 2,769,373	449,533	27,555	124,936	3,371,397
利率敏感性負債	3,453,367	183,373	134,500	-	3,771,240
利率敏感性缺口	(683,994)	266,160	(106,945)	124,936	(399,843)
淨 值					1,921,778
利率敏感性資產與負債比率					89.40
利率敏感性缺口與淨值比率					(20.81)

102.12.31					
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	\$ 2,787,114	468,353	24,221	99,143	3,378,831
利率敏感性負債	3,509,512	160,932	137,788	-	3,808,232
利率敏感性缺口	(722,398)	307,421	(113,567)	99,143	(429,401)
淨 值					1,922,551
利率敏感性資產與負債比率					88.72
利率敏感性缺口與淨值比率					(22.33)

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31					
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	\$ 2,706,315	463,430	56,879	195,244	3,421,868
利率敏感性負債	1,895,915	2,025,498	123,438	-	4,044,851
利率敏感性缺口	810,400	(1,562,068)	(66,559)	195,244	(622,983)
淨 值					1,822,583
利率敏感性資產與負債比率					84.60
利率敏感性缺口與淨值比率					(34.18)

註1：銀行部分係指全行美金之金額，且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係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

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(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(卅六)資本管理

- 1.資本管理為兼顧業務拓展及風險控管，依據「銀行資本適足性管理辦法」暨「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」進行資本適足率之計算，並維持自有資本與風險性資產比率於法令最低比率以上。
- 2.為維持適足資本，平衡風險控制與業務發展，訂有「資本適足性管理準則」作為控管資本適足率之依據，管理範圍除最低資本要求之信用、市場及作業風險外，亦含銀行簿利率風險、流動性風險與集中度風險等重大風險。另為將經營策略、資本及風險管理連結，每年訂定資本管理規劃經董事長核定，並按季於風險管理委員會及董事會陳報相關風險及資本控管情形。
- 3.依信用風險、市場風險、作業風險、法律及遵循風險、銀行簿利率風險、流動性風險與集中度風險等風險管理準則、要點及主管機關相關規定，予以辨識、衡量、監控及陳報各項風險，俾利隨時掌握當前經營環境，能有效監控並調整資本適足性。
- 4.為配合新巴塞爾資本協定之實施，已積極進行建置完善風險管理制度、風險管理執行作業及追蹤程序，提供管理階層適當的風險管理資訊進行決策，俾利於在可承擔之風險範圍內維持適足資本，以確保自有資本計提與整體經營之風險特質相符。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

5. 自有資本分：

(1) 第一類資本

A. 普通股權益第一類資本：包括普通股權益，扣除庫藏股、商譽及其他無形資產、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產、備供出售金融資產未實現利益、營業準備及備抵呆帳提列不足數、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、及對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之25%。

B. 其他第一類資本：無到期日非累積次順位債券，扣除對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之25%。

(2) 第二類資本

包括無到期日累積次順位債券、長期次順位債券、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、及備供出售金融資產未實現利益之45%，扣除對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之50%。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 及 子 公 司 之 關 係
臺灣銀行	本行法人董事
財政部	本行法人董事
臺灣土地銀行	本行法人董事
其他關係人	主要股東暨本行董事(含獨立董事)、總經理、副總經理及其二親等親屬，與經理人

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	103.3.31	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 165,825	0.40
臺灣土地銀行	326	-
合計	<u>\$ 166,151</u>	<u>0.40</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

	102.12.31	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 159,498	0.85
臺灣土地銀行	18	-
合計	<u>\$ 159,516</u>	<u>0.85</u>
	102.3.31	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 125,376	2.77
臺灣土地銀行	381	0.01
合計	<u>\$ 125,757</u>	<u>2.78</u>

與關係人交易之存放銀行同業利率，與非關係人並無差異。

2. 銀行同業存款

	103.3.31	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	<u>\$ 1,086</u>	<u>0.67</u>
	102.12.31	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	<u>\$ 865</u>	<u>0.58</u>
	102.3.31	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	<u>\$ 144</u>	<u>0.09</u>

關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 拆放銀行同業

103年第一季	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 304,750	-	69	0.9%~0.9%
臺灣土地銀行	<u>1,383,565</u>	<u>652,080</u>	<u>419</u>	0.37%~0.7%
合計	<u>\$ 1,688,315</u>	<u>652,080</u>	<u>488</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102年度第一季	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 673,820	-	303	2.0%~2.7%
臺灣土地銀行	2,526,398	896,100	1,712	0.15%~3%
合計	<u>\$ 3,200,218</u>	<u>896,100</u>	<u>2,015</u>	

與關係人交易之拆借銀行同業利率，與非關係人並無差異。

4. 銀行同業拆放

103年第一季	最高餘額	期末餘額	利息支出	期末餘額
臺灣銀行	\$ 2,346,575	1,858,975	124	0.28~0.54%
臺灣土地銀行	6,657,000	1,523,750	44,799	0.21%~1.7%
合計	<u>\$ 9,003,575</u>	<u>3,382,725</u>	<u>44,923</u>	

102年第一季	最高餘額	期末餘額	利息支出	期末餘額
臺灣銀行	\$ 2,568,820	1,344,150	788	0.23%~0.49%
臺灣土地銀行	5,478,565	418,180	351,335	0.22%~2.2%
合計	<u>\$ 8,047,385</u>	<u>1,762,330</u>	<u>352,123</u>	

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5. 存款

103.3.31	
期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺灣銀行	\$ 3,257 -
其他關係人	1,974,410 0.18
合計	<u>\$ 1,977,667 0.18</u>
102.12.31	
期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺灣銀行	\$ 3,257 -
其他關係人	1,369,394 0.13
合計	<u>\$ 1,372,651 0.13</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

102.3.31		
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺灣銀行	\$ 3,252	-
其他關係人	971,726	0.09
合計	\$ 974,978	0.09

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

6.授 信

103.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		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	121	293,387	288,379	288,379	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	107	364,638	349,334	349,334	-	不動產	無
其他放款	林○○	1,967	1,967	1,967	-	不動產	無
	卓○○	250	250	250	-	不動產	無
	呂○○	394	394	394	-	不動產	無

102.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		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	117	311,657	264,147	264,147	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	98	359,093	308,633	308,633	-	不動產	無
其他放款	孫○○	2,500	-	-	-	不動產	無
	林○○	2,500	-	-	-	不動產	無

102.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		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	106	264,872	260,831	260,831	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	89	313,711	308,430	308,430	-	不動產	無
其他放款	孫○○	2,500	1,700	1,700	-	不動產	無
	林○○	2,500	500	500	-	不動產	無

7.保證款項：無。

8.租賃收入：無。

9.衍生性金融商品交易：無。

10.出售不良債權交易：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	103年1月至3月	102年1月至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 9,348	7,650
退職後福利	302	365
合 計	\$ 9,650	8,015

八、質押之資產

請詳附註六(八)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)重大之承諾事項及或有負債：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
應付保管有價證券	\$ 4,420,964	4,638,603	4,366,582
受託代收款項	65,038,720	65,603,899	64,362,428
受託代放款項	25,272,754	24,899,190	24,485,296
保證及信用狀款項	19,377,695	19,055,325	21,509,153
存入保證品	886	886	886
信託負債	120,582,270	118,080,583	121,541,045
受託代售旅行支票	158,814	155,040	175,991
應付保管品	9,010,645	9,433,036	8,804,221
受託經理政府登錄公債	7,263,000	9,015,000	7,641,300
受託經理集保短期票券	7,690,600	7,883,200	5,190,700
應付保證票據	45,752,130	35,699,220	37,012,710

(二)未認列之合約承諾：

截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日止，尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計247,972千元、197,312千元及195,279千元，尚未支付價款分別計176,054千元126,726千元及124,442千元。

- (三) 1. 本行世貿分行於民國八十五年辦理客戶智森實業有限公司信用狀項下出口託收案，疑因該公司持偽造單據未實際出貨致進口商薩伊共和國薩伊國際商務暨投資公司(簡稱I.C.C.I.公司)受有損害。I.C.C.I.公司於民國八十七年十一月向比利時布魯塞爾商事法院起訴請求開狀行及本行連帶賠償美金783萬元另加計利息、損失及費用，法院於民國九十四年八月三十一日宣判本行應賠償I.C.C.I.公司美金767.4萬元及利息，本行委請當地律師提起上訴，布魯塞爾上訴法院於民國一〇〇年二月作成中間判決，認定本行與I.C.C.I.公司均有過失，並於民國一〇〇年十一月十六日對過失比例做出判決，判決本行應負擔90%之過失比例，本行就第二審中間判決於民國一〇〇年十一月三日已提出上訴，民國一〇二年二月六日終審法院駁回本行之上訴，本行敗訴確定。截至民國一〇三年三月三十一日止，本行已估列賠償損失新臺幣135,815千元及歐元800萬元；相關提列金額請詳附註六(十九)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

2. 本行太平分行客戶晉燁工業股份有限公司(以下簡稱晉燁公司)於民國九十六年十二月以其會計偽造公司印章開立支票盜領存款，向台中地方法院訴請本行返還新臺幣(下同)61,751千元及利息。台灣高等法院台中分院於民國一〇〇年十一月判決本行敗訴，應返還61,751千元及自民國九十七年四月一日起至清償日止按週年利率5%計算之利息，本行不服提起上訴，最高法院於民國一〇二年一月十六日駁回上訴，本行敗訴確定。截至民國一〇三年三月三十一日止，本行已估列賠償損失76,428千元；相關提列金額請詳附註六(十九)。
3. 華南銀行民國九十七年七月以本行北斗分行受領自葛瑞威資產管理公司代償維力食品工業(股)公司(以下簡稱維力公司)之重整債務款項，未依約定將維力公司民國八十五年增設與本行之不動產抵押權於拍賣所受分配款項依債權比例分配，向士林地方法院訴請本行給付15,594千元及利息，一審本行敗訴提起上訴，台灣高等法院於民國九十九年十二月判決本行應給付10,250千元及自民國九十七年七月十八日起至清償日止按年息5%計算之利息，本行不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年九月判決廢棄原判發回更審，臺灣高等法院於一〇二年十月二十三日判決本行應給付249千元及自民國九十七年七月十八日起至清償日止按年息5%計算之利息，對造上訴，目前於最高法院審理中。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

性質別	103年1月至3月 屬於營業費用者	102年1月至3月 屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,397,566	1,367,777
勞健保費用	98,124	96,788
退休金費用	80,894	83,651
其他員工福利費用	170,632	255,409
員工福利費用小計	1,747,216	1,803,625
折舊費用	83,248	92,034
攤銷費用	20,086	17,440
合 計	\$ 1,850,550	1,913,099

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(二)獲利能力

單位：%

項	目	103.3.31	102.3.31
資產報酬率	稅 前	0.09	0.06
	稅 後	0.09	0.06
淨值報酬率	稅 前	2.10	1.51
	稅 後	2.09	1.35
純 益 率		27.05	17.23

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。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
臺企國際租賃(股)公司	非公開	採權益法之投資	不適用	子公司	40,000	400,000	60,000	600,000	-	-	-	-	100,000	1,000,000

- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.出售不良債權交易資訊：
 - (1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元(美金千元)

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售 價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.01.29	JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION	聯貸案	203,076 (USD6,699)	207,786 (USD6,854)	4,710 (USD155)	無	無
103.03.17	MACQUARIE BANK LIMITED	聯貸案	100,364 (USD3,290)	117,801 (USD3,862)	17,437 (USD572)	無	無

- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

8. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	103年1月至3月交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金保險代理人(股)公司	1	應收帳款	86,746	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	100,844	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金保險代理人(股)公司	1	手續費收入	182,287	與非關係人無差異	4.07 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金保險代理人(股)公司	1	其他	172	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金財產保險代理人(股)公司	1	應收帳款	3,003	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金財產保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	9,844	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金財產保險代理人(股)公司	1	手續費收入	9,524	與非關係人無差異	0.21 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金財產保險代理人(股)公司	1	其他	86	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣金銀國際租賃(股)公司	1	存款及匯款	605,435	與非關係人無差異	0.05 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣金銀國際租賃(股)公司	1	其他	173	與非關係人無差異	- %

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	102年1月至3月交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金保險代理人(股)公司	1	應收帳款	37,066	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	99,100	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金保險代理人(股)公司	1	手續費收入	160,352	與非關係人無差異	3.79 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金保險代理人(股)公司	1	其他	173	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金財產保險代理人(股)公司	1	應收帳款	2,967	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金財產保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	8,886	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金財產保險代理人(股)公司	1	手續費收入	9,581	與非關係人無差異	0.23 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺金財產保險代理人(股)公司	1	其他	86	與非關係人無差異	- %

註、編號之填寫方式如下：

1. 0代表母公司。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(二)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期編 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
臺灣中小企業 銀行股份有限 公司上海分行	銀行業務	2,371,237 (CNY5億) (營運資本金)	(五)	2,371,237 (CNY5億)	-	-	2,371,237 (CNY5億)	-	為本行上海 分行，非本 行之被投資 公司	-	2,474,688	無

註：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式：增設海外分支機構。

2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准 投資金額	依經濟部投資審議會規定 赴大陸地區投資限額
臺灣中小企業銀行股份 有限公司	2,371,237 (CNY5億)	2,371,237 (CNY5億)	35,139,716

十四、部門資訊

(一)一般性資訊：

本行及子公司主要營運決策者為總經理，綜理各項重要業務計畫核定、預算決算審核及衡量營運績效。為合理表達經營活動，本行應報導部門分別為：銀行部、證券部、信託部及其他，因證券部、信託部及其他金額不具重大故合併表達。銀行部門主要營業活動係從事新台幣、外幣之存匯與授信以及有價證券投資等業務；證券部門主要營業活動係從事證券經紀、融資業務以及期貨交易輔助業務，提供客戶證券投資之平台；信託部門主要係提供客戶相關金融服務包含有價證券簽證業務、保管銀行業務，新種信託業務以及特定金錢信託投資國內外有價證券等；其他係子公司保險代理人、產險代理人及租賃之業務。本行及子公司營運部門損益係以稅前淨利衡量，報導之金額與營運決策者使用之報表一致，以作為資源分配與評估績效之基礎。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務季報告附註(續)

(二)部門資訊：

<u>103年1月至3月</u>	<u>銀行部</u>	<u>證券、信託 及 其 他</u>	<u>內部調整項</u>	<u>部門別合計</u>
利息淨收益	\$ 3,448,485	54,790	-	3,503,275
利息以外淨收益	852,237	155,856	(29,089)	979,004
淨收益	4,300,722	210,646	(29,089)	4,482,279
呆帳費用	(680,374)	(1,070)	-	(681,444)
營業費用	(2,492,367)	(91,165)	1,553	(2,581,979)
稅前淨利	<u>\$ 1,127,981</u>	<u>118,411</u>	<u>(27,536)</u>	<u>1,218,856</u>
總資產	<u>\$ 1,314,829,786</u>	<u>17,041,425</u>	<u>(1,897,962)</u>	<u>1,329,973,249</u>
總負債	<u>\$ 1,258,819,031</u>	<u>13,393,897</u>	<u>(805,873)</u>	<u>1,271,407,055</u>
 <u>102年1月至3月</u>	 <u>銀行部</u>	 <u>證券、信託 及 其 他</u>	 <u>內部調整項</u>	 <u>部門別合計</u>
利息淨收益	\$ 3,212,837	35,479	-	3,248,316
利息以外淨收益	807,451	172,161	(259)	979,353
淨收益	4,020,288	207,640	(259)	4,227,669
呆帳費用	(803,527)	(88)	-	(803,615)
營業費用	(2,511,451)	(95,184)	259	(2,606,376)
稅前淨利	<u>\$ 705,310</u>	<u>112,368</u>	<u>-</u>	<u>817,678</u>
總資產	<u>\$ 1,283,184,570</u>	<u>15,010,902</u>	<u>(148,020)</u>	<u>1,298,047,452</u>
總負債	<u>\$ 1,231,289,486</u>	<u>12,465,431</u>	<u>(148,020)</u>	<u>1,243,606,897</u>

民國一〇三年及一〇二三年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司

證券部門資產負債表

民國一〇三年三月三十一日、一〇二三年三月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	103.3.31		102.12.31		103.3.31		102.12.31		103.3.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資產												
流動資產：												
111100 現金及約當現金	\$ 10	-	-	-	10	-	-	-	4,596,670	35	4,179,242	30
113400 備供出售金融資產—流動	337,319	3	1,642,094	12	1,868,143	15	2,140,440	15	73,577	1	77,136	1
113500 持有至到期日金融資產—流動	-	-	-	-	-	-	-	-	83,094	1	93,746	1
114030 應收證券融資金	1,881,534	14	1,784,858	13	1,516,494	12	2,141,130	12	1,339,122	10	1,187,802	8
114040 轉融資產保證金	3,165	-	403	-	135	-	219,000	-	37,911	-	109,544	1
114050 應收轉融通擔保價款	3,376	-	448	-	149	-	-	-	-	-	-	-
114130 應收帳款	1,461,624	11	1,322,131	10	960,879	8	-	-	6,130,374	47	5,647,470	41
119000 其他流動資產	14,781	-	86,039	-	27,578	-	229,030	-	-	-	62	-
流動資產合計	<u>3,701,809</u>	<u>28</u>	<u>4,835,973</u>	<u>35</u>	<u>4,373,388</u>	<u>35</u>	<u>2,291,110</u>	<u>17</u>	<u>10,814,115</u>	<u>82</u>	<u>11,455,622</u>	<u>83</u>
非流動資產：												
122200 持有至到期日金融資產—非流動	410,059	3	410,530	3	411,948	3	-	-	2,200,000	17	2,200,000	17
123400 備供出售金融資產—非流動	9,061,221	69	8,596,644	62	7,603,476	60	-	-	185,127	1	185,127	1
125000 不動產及設備—淨額	19,479	-	20,729	-	20,472	-	301,110	-	-	-	-	-
127000 無形資產—淨額	2,953	-	1,458	-	1,422	-	304,020	-	24,317	-	72,849	-
105020 交割結算基金	30,531	-	32,678	-	32,678	-	304,040	-	3,228	-	(14,845)	-
129030 存出保證金	712	-	712	-	712	-	305,290	-	2,412,672	18	2,443,131	17
129040 遞延費用	23	-	29	-	47	-	-	-	-	-	-	-
129100 催收款項	-	-	-	-	2,128	-	-	-	-	-	-	-
129110 內部往來	-	-	-	-	224,461	2	-	-	-	-	-	-
非流動資產合計	<u>9,524,978</u>	<u>72</u>	<u>9,062,780</u>	<u>65</u>	<u>8,297,344</u>	<u>65</u>	<u>13,898,753</u>	<u>100</u>	<u>13,226,787</u>	<u>100</u>	<u>13,898,753</u>	<u>100</u>
資產總計	<u>\$ 13,226,787</u>	<u>100</u>	<u>\$ 13,898,753</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,670,732</u>	<u>100</u>	<u>\$ 13,226,787</u>	<u>100</u>	<u>\$ 13,226,787</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,670,732</u>	<u>100</u>
負債及權益												
流動負債：												
214010 附買回債券負債	-	-	-	-	-	-	21,401	-	-	-	-	-
214040 融券存入保證金	-	-	-	-	-	-	2,140,440	-	-	-	-	-
214050 應付證券擔保價款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214130 應付帳款	-	-	-	-	-	-	21,413	-	-	-	-	-
219000 其他流動負債	-	-	-	-	-	-	219,000	-	-	-	-	-
流動負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
非流動負債：												
229030 存入保證金	-	-	-	-	-	-	229,030	-	-	-	-	-
229110 內部往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非流動負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
負債總計	<u>410,059</u>	<u>3</u>	<u>410,530</u>	<u>3</u>	<u>411,948</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,200,000</u>	<u>17</u>	<u>2,200,000</u>	<u>17</u>
歸屬母公司業主之權益：												
指撥營運資金	9,061,221	69	8,596,644	62	7,603,476	60	-	-	185,127	1	185,127	1
特別盈餘公積	19,479	-	20,729	-	20,472	-	301,110	-	-	-	-	-
未分配盈餘	2,953	-	1,458	-	1,422	-	304,020	-	24,317	-	72,849	-
其他權益—其他	30,531	-	32,678	-	32,678	-	304,040	-	3,228	-	(14,845)	-
權益總計	<u>712</u>	<u>-</u>	<u>712</u>	<u>-</u>	<u>712</u>	<u>-</u>	<u>305,290</u>	<u>-</u>	<u>2,412,672</u>	<u>18</u>	<u>2,443,131</u>	<u>17</u>
負債及權益總計	<u>\$ 13,226,787</u>	<u>100</u>	<u>\$ 13,898,753</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,670,732</u>	<u>100</u>	<u>\$ 13,226,787</u>	<u>100</u>	<u>\$ 13,226,787</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,670,732</u>	<u>100</u>



董事長：



經理人：



會計主管：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司
證券部門綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		103年1月至3月		102年1月至3月	
		金 額	%	金 額	%
收入：					
401000	經紀手續費收入	\$ 54,370	49	39,583	40
401110	融券手續費收入	406	-	478	-
421200	利息收入	56,276	50	52,981	53
411000	營業證券出售淨利益	1	-	9	-
424100	期貨佣金收入	1,057	1	2,968	3
428000	其他營業收入	121	-	115	-
602000	其他利益及損失	-	-	4,072	4
		<u>112,231</u>	<u>100</u>	<u>100,206</u>	<u>100</u>
費用：					
501000	經紀經手費支出	3,210	3	2,447	2
503000	轉融通手續費支出	29	-	27	-
521200	財務成本	7,206	6	17,551	18
533000	營業費用	60,752	55	61,839	62
528000	其他營業支出	252	-	217	-
602000	其他利益及損失	16,465	15	-	-
		<u>87,914</u>	<u>79</u>	<u>82,081</u>	<u>82</u>
902005	本期淨利	<u>24,317</u>	<u>21</u>	<u>18,125</u>	<u>18</u>
其他綜合損益：					
805150	備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(48,566)	(43)	19,850	20
805290	加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-
805000	其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(48,566)</u>	<u>(43)</u>	<u>19,850</u>	<u>20</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ (24,249)</u>	<u>(22)</u>	<u>37,975</u>	<u>38</u>

董事長：



經理人：



會計主管：

