

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

民國一〇五年及一〇四年三月三十一日
(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	8~9
(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	18~19
(六)重要會計項目之說明	19~97
(七)關係人交易	97~100
(八)質押之資產	101
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	101~102
(十)重大之災害損失	102
(十一)重大之期後事項	102
(十二)其 他	102~103
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	103~104
2.轉投資事業相關資訊	105
3.大陸投資資訊	106
(十四)部門資訊	106~107
九、證券部門財務資訊	108~109



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 City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666

Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667

Internet 網址 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一〇五年及一〇四年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四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：

壁丹丹



李達暉



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號
民國一〇五年五月九日

民國一〇五年及一〇四年三月三十一日及三月三十一日
臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年三月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	105.3.31		104.12.31		105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 41,951,824	3	41,061,810	3	55,894,507	4	55,894,507	4	55,894,507	4
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	95,398,008	7	118,884,771	8	60,681,338	5	60,681,338	5	60,681,338	5
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	2,293,875	-	2,082,611	-	3,564,539	-	3,564,539	-	3,564,539	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四))	9,523,969	1	26,784,515	2	169,895	-	169,895	-	169,895	-
13000 應收款項-淨額(附註六(五))	19,924,956	1	24,697,758	2	6,241,996	1	6,241,996	1	6,241,996	1
13200 本期所得稅資產	265,479	-	293,454	-	97,345	-	97,345	-	97,345	-
13500 應現及放款-淨額(附註六(六)及七)	988,179,042	68	1,007,398,302	68	1,027,123,192	74	1,027,123,192	74	1,027,123,192	74
14000 備供出售金融資產-淨額(附註六(七)及(十四))	66,375,745	5	25,668,785	2	16,233,429	1	16,233,429	1	16,233,429	1
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(八))	200,750,397	14	206,277,479	14	194,467,232	14	194,467,232	14	194,467,232	14
15500 其他金融資產-淨額(附註六(九))	2,090,742	-	2,086,966	-	3,286,793	-	3,286,793	-	3,286,793	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十))	14,114,894	1	14,105,378	1	14,061,740	1	14,061,740	1	14,061,740	1
19000 無形資產-淨額	147,540	-	131,292	-	136,182	-	136,182	-	136,182	-
19300 遞延所得稅資產(附註六(十一))	1,231,301	-	1,437,671	-	1,992,807	-	1,992,807	-	1,992,807	-
19500 其他資產-淨額(附註六(十二))	2,035,885	-	4,980,803	-	2,050,301	-	2,050,301	-	2,050,301	-
資產總計	\$ 1,444,283,657	100	1,475,891,595	100	1,396,101,296	100	1,396,101,296	100	1,396,101,296	100
負債及權益										
負債：										
短期負債：										
應付票據及應付帳款(附註六(十三))										
應付短期票據及應付短期票據(附註六(十四))										
應付短期票據及應付短期票據(附註六(十五))										
應付短期票據及應付短期票據(附註六(十六)及七)										
應付短期票據及應付短期票據(附註六(十七))										
其他金融負債(附註六(十八))										
負債總計										
權益：										
普通股本(附註六(十九))										
保留盈餘：										
法定盈餘公積(附註六(廿一))										
特別盈餘公積(附註六(廿一))										
未分配盈餘(或待彌補虧損)(附註六(廿一))										
其他權益										
權益總計										
負債及權益總計										
\$ 1,444,283,657 100 1,475,891,595 100 1,396,101,296 100										



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務季報附註)

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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月		104年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿六)及七)	\$ 6,236,229	108	6,375,930	132
51000 減：利息費用(附註六(廿六)及七)	(2,459,763)	(43)	(2,638,830)	(55)
利息淨收益	3,776,466	65	3,737,100	77
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(廿七)及十三)	1,028,688	18	853,651	18
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(廿八))	178,722	3	467,337	10
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿九))	(107)	-	1,234	-
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	(13)	-
49600 兌換損益	66,084	1	(285,482)	(6)
49800 其他利息以外淨損益(附註六(三十)及七)	26,436	1	9,791	-
49831 證券經紀收入淨額	37,706	1	41,233	1
49899 其他什項損益(附註六(卅一))	643,973	11	-	-
淨收益	5,757,968	100	4,824,851	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(卅二))	(1,130,333)	(20)	(484,198)	(10)
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(卅三)及十二)	(1,881,872)	(33)	(1,792,751)	(37)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅四)及十二)	(96,591)	(1)	(97,330)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅五))	(1,041,175)	(18)	(915,279)	(19)
營業費用合計	(3,019,638)	(52)	(2,805,360)	(58)
61001 繼續營業單位稅前淨利	1,607,997	28	1,535,293	32
61003 減：所得稅費用(附註六(廿二))	(253,011)	(4)	(193,051)	(4)
本期淨利	1,354,986	24	1,342,242	28
65000 其他綜合損益：				
65300 後續可能重分類至損益之項目				
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(182,420)	(3)	(175,978)	(4)
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	369,053	6	1,907	-
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	(31,727)	(1)	29,592	1
後續可能重分類至損益之項目合計	154,906	2	(144,479)	(3)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	154,906	2	(144,479)	(3)
本期綜合損益總額	\$ 1,509,892	26	1,197,763	25
每股盈餘(元)(附註六(廿四))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.24		\$ 0.24	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.24		\$ 0.24	

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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

股 本	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	合 計	其他權益項目				權益總額
						國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	金融資產	金融負債	
\$ 52,979,141	4,032,090	128,365	5,381,104	1,342,242	9,694,559	91,858	(27,641)	-	-	62,737,917
-	-	-	-	-	1,342,242	-	-	-	-	1,342,242
-	-	-	-	-	-	(146,062)	-	-	-	(146,062)
\$ 52,979,141	4,032,090	281,365	6,723,346	1,342,242	11,036,801	(146,062)	1,583	-	-	1,197,763
-	-	-	-	-	-	(54,204)	(26,058)	-	-	63,935,680
\$ 56,846,618	5,626,631	185,128	4,873,804	1,354,986	10,685,563	221,642	(94,694)	-	-	67,659,129
-	-	-	-	-	1,354,986	-	-	-	-	1,354,986
-	-	-	-	-	-	(151,408)	-	-	-	(151,408)
\$ 56,846,618	5,626,631	185,128	6,228,790	1,354,986	12,040,549	(151,408)	306,314	-	-	1,509,892
-	-	-	-	-	-	70,234	211,620	-	-	69,169,021

民國一〇四年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇四年三月三十一日餘額

民國一〇五年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇五年三月三十一日餘額



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
合併現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月	104年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,607,997	1,535,293
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	79,306	76,477
攤銷費用	17,285	20,853
呆帳費用提列數	1,126,945	489,243
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	8,275	(320,673)
利息費用	2,459,763	2,638,830
利息收入	(6,236,229)	(6,375,930)
保證責任準備淨變動	3,388	(5,045)
處分及報廢不動產及設備損失	567	189
其他項目	30,942	40,341
不影響現金流量之收益費損項目合計	(2,509,758)	(3,435,715)
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	23,486,763	1,163,106
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(291,527)	(698,605)
附賣回票券及債券投資減少	17,260,546	5,357,942
應收款項減少	5,019,794	5,691,307
貼現及放款減少(增加)	18,141,721	(26,357,995)
其他金融資產增加	(511)	(716)
其他資產減少	2,770,281	2,577,925
與營業活動相關之資產之淨變動合計	66,387,067	(12,267,036)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(2,982,525)	10,193,554
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(20,732)	18,860
法律事件負債準備減少	(10,433)	-
附買回票券及債券負債(減少)增加	(2,042,971)	565,515
應付款項減少	(5,505,465)	(11,087,487)
存款及匯款(減少)增加	(22,227,912)	3,108,411
其他金融負債減少	(498,506)	(482,573)
員工福利負債準備(減少)增加	(36,619)	9,181
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(33,325,163)	2,325,461
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	33,061,904	(9,941,575)
調整項目合計	30,552,146	(13,377,290)
營運產生之現金流入(出)	32,160,143	(11,841,997)
收取之利息	5,940,390	6,243,674
支付之利息	(2,160,760)	(2,403,556)
支付之所得稅	(46,651)	(46,181)
營業活動之淨現金流入(出)	35,893,122	(8,048,060)
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(40,400,646)	(188,307)
處分持有至到期日金融資產	5,527,082	74,339
取得不動產及設備	(89,356)	(38,091)
處分不動產及設備	38	46
存出保證金減少	23,183	14,312
取得無形資產	(33,730)	(7,108)
投資活動之淨現金流出	(34,973,429)	(144,809)
籌資活動之現金流量：		
存入保證金增加	1,837	5,846
應付租賃款(減少)增加	(2,057)	12,380
其他負債減少	(29,826)	(120,060)
籌資活動之淨現金流出	(30,046)	(101,834)
匯率變動對現金及約當現金之影響	367	(53,035)
本期現金及約當現金增加(減少)數	890,014	(8,347,738)
期初現金及約當現金餘額	41,061,810	64,242,245
期末現金及約當現金餘額	\$ 41,951,824	55,894,507

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



民國一〇五年及一〇四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

民國一〇五年及一〇四年三月三十一日

(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、改組成臺灣合會儲蓄股份有限公司，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。截至民國一〇五年三月三十一日止，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，海外分行六家，海外代表人辦事處一處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臺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。

本行於民國一〇三年六月二十三日通過社團法人中華公司治理協會「CG6009(通用版)公司治理制度評量認證」，另於民國一〇五年四月八日榮獲「第二屆公司治理評鑑」上市組排名前百分之五之公司。

二、通過財務報告之日期及程序

合併財務季報告已於民國一〇五年五月九日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)金融監督管理委員會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)自最近一年度報導期間結束日後已發布，惟截至本合併財務季報告之報導日止尚未經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可及公布生效日之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日

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	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
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年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司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。

除上開說明外，合併公司對於尚未採用之新發布及修訂準則及解釋之評估，與民國一〇四年度合併財務報告附註三之揭露一致。

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

本合併財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務季報告之所有表達期間。

(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，本合併財務季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)淨確定福利負債(或資產)，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及附註四所述之上限影響數衡量。

2.財務報告彙編原則

本合併財務季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行之功能性貨幣，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	業務性質	業主權益(持股%)		
			105.3.31	104.12.31	104.3.31
臺企保險代理人(股)公司	臺灣	人身保險代理人	100	100	100
臺企財產保險代理人(股)公司	臺灣	財產保險代理人	100	100	100
臺灣企銀國際租賃(股)公司	臺灣	租賃業務	100	100	100
台企銀國際融資租賃有限公司	大陸	租賃業務	100	100	100
臺灣企銀微型財務公司	柬埔寨	財務公司	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。

換算國外營運機構淨投資之兌換差額，認列於其他綜合損益。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。

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)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工具，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，將金融工具以公允價值衡量，交易成本列為當期費用。本行及子公司所持有之衍生金融工具，除被指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，並以公允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，按公允價值衡量加計取得或發行之交易成本衡量。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，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；備供出售債務工具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，以金融工具以公允價值衡量，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.無活絡市場之債務工具投資

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。

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)

6.金融資產及負債之除列

當對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有有關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。當承作將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本行及子公司。

7.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及意圖以淨額交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

8.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。

9.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。

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)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。

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。

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)

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)。

(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。

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。

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。

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本行淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

該淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果有利時，認列資產係以未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本行任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本行而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

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)

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下，該等已認列於其他綜合損益項目下之金額轉入保留盈餘。

縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導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，並針對該報導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。

(十四)所得稅

本行及子公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以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。

所得稅費用直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關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，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

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)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。

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季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。

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)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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
庫存現金及週轉金	\$ 10,152,248	8,522,890	10,123,194
庫存外幣	950,650	1,017,077	865,970
待交換票據	2,591,933	3,844,857	2,520,433
存放銀行同業	28,256,993	27,676,986	42,384,910
合計	<u>\$ 41,951,824</u>	<u>41,061,810</u>	<u>55,894,507</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
存放央行	\$ 50,957,541	65,326,427	37,403,214
轉存央行存款	60,220	178,826	78,025
拆放銀行同業	44,380,247	53,379,518	23,200,099
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>\$ 95,398,008</u>	<u>118,884,771</u>	<u>60,681,338</u>

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四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50,792,146千元、65,064,860千元及37,267,373千元。其中分別包括32,897,645千元、32,419,372千元及31,267,206千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

自民國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，截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四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165,395千元、261,567千元及135,841千元，依規定得動用。

另截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四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。

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)

本行自民國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，截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四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。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
持有供交易之金融資產：			
商業本票	\$ 499,748	209,896	539,629
上市櫃股票	236,267	133,842	174,749
受益憑證	103,615	290,215	209,609
銀行承兌匯票	-	-	13,276
遠期外匯	61,142	61,679	384,455
換匯	437,326	321,258	399,189
外幣選擇權－買入	11,172	68,067	103,446
結構型商品選擇權－買入	136	287	886
股價指數期貨	9,629	27,324	27,285
小計	1,359,035	1,112,568	1,852,524
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	\$ 934,840	970,043	1,712,015
合計	\$ 2,293,875	2,082,611	3,564,539

本行民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
遠期外匯合約	\$ 3,112,944	4,338,602	9,730,069
換匯合約	80,404,705	63,859,563	54,886,223
無本金交割遠匯合約	-	328,325	-
利率交換合約	965,250	986,400	2,620,950
選擇權合約－買入	3,501,282	3,125,120	2,751,522
選擇權合約－賣出	3,501,282	3,126,106	2,751,522

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)附賣回票券及債券投資

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
附賣回票券投資	\$ 9,523,969	26,784,515	169,895
票券面額	9,533,000	26,811,300	170,000
約定賣回期限	105.4.1~105.4.13	105.1.4~105.1.29	104.4.15~104.4.24
約定利率區間	0.36%~0.37%	0.37%~0.42%	0.6%
約定賣回價格			
約定賣回票券投資	\$ 9,526,907	26,791,690	169,970

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)。

(五)應收款項－淨額

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應收利息	\$ 2,702,763	2,408,377	2,450,086
應收承兌票款	1,002,368	1,264,956	1,335,032
應收收益	110,233	84,908	111,393
應收帳款	125,130	548,203	25,693
應收即期外匯款	13,025,188	17,789,230	9,411,124
轉融通保證價款	1,699	-	211
應收轉融通擔保價款	1,584	-	214
應收信用卡款項	1,282,907	1,318,632	1,369,883
應收代買證券價款	70,472	113,278	179,757
交割代價	228,919	69,953	64,576
應收分期帳款及租賃款	936,604	927,857	849,802
其他應收款	574,118	261,999	569,812
小計	20,061,985	24,787,393	16,367,583
減：備抵呆帳	(137,029)	(89,635)	(125,587)
合計	\$ 19,924,956	24,697,758	16,241,996

備抵呆帳變動如下：

應收款項	105年1月至3月	104年1月至3月
期初餘額	\$ 89,635	116,135
本期提列(迴轉)	47,515	9,516
匯差	(121)	(64)
期末餘額	\$ 137,029	125,587

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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
進出口押匯	\$ 200,820	215,381	258,781
貼現	1,218,735	1,232,112	1,170,286
透支	10,759	12,687	137,078
擔保透支	899,616	764,276	861,514
短期放款	222,071,971	222,558,470	252,690,675
短期擔保放款	149,100,924	156,523,049	146,962,886
應收證券融資款	1,821,411	1,717,363	2,441,751
中期放款	123,369,037	133,863,586	145,860,427
中期擔保放款	132,336,026	133,160,273	133,786,140
長期放款	16,052,402	15,750,630	16,839,956
長期擔保放款	348,632,451	348,360,399	333,033,621
應收帳款融資	616,451	575,588	396,578
放款轉列之催收款項	4,047,089	4,241,327	3,856,956
小計	1,000,377,692	1,018,975,141	1,038,296,649
減：貼現及放款折溢價調整	(233,793)	(235,246)	(254,998)
減：備抵呆帳	(11,964,857)	(11,341,593)	(10,918,459)
淨額	\$ 988,179,042	1,007,398,302	1,027,123,192

備抵呆帳變動如下：

放款	105年1月至3月	104年1月至3月
期初餘額	\$ 11,341,593	10,933,661
本期提列	1,093,106	509,785
轉出	(10,411)	(12,096)
本期沖銷	(544,772)	(595,631)
匯差	(3,703)	(16,855)
收回已沖銷之金額	89,044	99,595
期末餘額	\$ 11,964,857	10,918,459

(七)備供出售金融資產－淨額

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
政府債券	\$ 41,417,504	6,121,612	4,051,706
公司債券	14,452,066	10,457,790	5,181,455
海外債券	8,185,112	6,943,965	5,279,371
上市櫃股票	2,321,063	2,145,418	1,720,897
合計	\$ 66,375,745	25,668,785	16,233,429

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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
央行定存單	\$ 155,675,000	165,115,000	171,100,000
政府公債	12,432,407	10,936,236	4,340,755
公司債券	12,442,214	11,602,452	7,444,128
海外債券	20,133,208	18,554,743	11,516,640
可轉讓定存單	67,568	69,048	65,709
合計	<u>\$ 200,750,397</u>	<u>206,277,479</u>	<u>194,467,232</u>

民國一〇五年三月三十一日、一〇四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728,300千元、701,100千元及670,660千元；海外分行於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日分別提供67,568千元、69,048千元及65,709千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，於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日，皆提供面額8,200,000千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，於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日分別提供面額825,000千元、825,000千元及800,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。

本行於民國一〇五年三月三十一日、一〇四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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
非放款轉列催收款	\$ 70,927	70,842	112,889
減：備抵呆帳	(16,284)	(20,285)	(34,040)
非放款轉列催收款淨額	54,643	50,557	78,849
買入匯款	988	1,303	936
減：備抵呆帳－買入匯款	(10)	(15)	(9)
買入匯款淨額	978	1,288	927
以成本衡量之金融資產	2,035,121	2,035,121	1,707,017
無活絡市場之債務工具投資	-	-	1,500,000
合計	<u>\$ 2,090,742</u>	<u>2,086,966</u>	<u>3,286,793</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	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	58,294	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
臺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
臺灣證券交易所(股)公司	198,012	0.95	198,012	0.95	198,012	0.95
臺灣期貨交易所(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	750,000	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	9,245	4.12	9,245	4.12	9,245	4.12
臺灣集中保管結算所(股)公司	4,639	0.08	4,639	0.08	4,639	0.08
陽光資產管理(股)公司	460	0.77	460	0.77	460	0.77
臺灣行動支付(股)公司	6,000	1.00	6,000	1.00	6,000	1.00
台北金融大樓(股)公司	328,104	0.80	328,104	0.80	-	-
合計	<u>\$2,035,121</u>		<u>2,035,121</u>		<u>1,707,017</u>	

2.無活絡市場之債務工具投資明細如下：

投 資 標 的	105.3.31	104.12.31	104.3.31
台灣高速鐵路(股)公司特別股	\$ -	-	<u>1,500,000</u>

3.備抵呆帳變動如下：

其他金融資產	105年1月至3月	104年1月至3月
期初餘額	\$ 20,300	273,329
本期迴轉	(13,676)	(30,058)
轉入	10,411	12,096
本期沖銷	(6,236)	(227,800)
收回已沖銷之金額	5,495	6,482
期末餘額	<u>\$ 16,294</u>	<u>34,049</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>105.3.31</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	7,440,358	31,184	3,561,173	21,411	3,888,958
機械及設備	1,963,350	-	1,765,486	-	197,864
交通及運輸設備	291,147	-	248,152	-	42,995
什項設備	587,348	-	521,257	-	66,091
租賃權益改良	84,596	-	41,113	-	43,483
未完工程	126,718	-	-	-	126,718
預付設備款	50,585	-	-	-	50,585
租賃資產	70,597	-	23,354	-	47,243
合計	<u>\$ 17,293,651</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,160,535</u>	<u>35,567</u>	<u>14,114,894</u>
<u>104.12.31</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	7,439,580	31,184	3,520,394	21,411	3,928,959
機械及設備	1,967,149	-	1,790,698	-	176,451
交通及運輸設備	290,326	-	248,268	-	42,058
什項設備	586,357	-	522,051	-	64,306
租賃權益改良	71,008	-	38,373	-	32,635
未完工程	101,726	-	-	-	101,726
預付設備款	58,325	-	-	-	58,325
租賃資產	70,577	-	20,616	-	49,961
合計	<u>\$ 17,264,000</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,140,400</u>	<u>35,567</u>	<u>14,105,378</u>
<u>104.3.31</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	7,422,164	31,184	3,397,493	21,411	4,034,444
機械及設備	1,923,896	-	1,770,786	-	153,110
交通及運輸設備	287,720	-	247,867	-	39,853
什項設備	574,483	-	520,444	-	54,039
租賃權益改良	87,811	-	53,633	-	34,178
未完工程	2,660	-	-	-	2,660
預付設備款	35,442	-	-	-	35,442
租賃資產	69,671	-	12,614	-	57,057
合計	<u>\$ 17,082,799</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,002,837</u>	<u>35,567</u>	<u>14,061,740</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>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>105.3.31</u>
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,470,764	778	-	-	7,471,542
機械及設備	1,967,149	45,164	48,418	(545)	1,963,350
交通及運輸設備	290,326	4,196	3,506	131	291,147
什項設備	586,357	6,359	5,473	105	587,348
租賃權益改良	71,008	15,586	2,020	22	84,596
未完工程	101,726	24,992	-	-	126,718
預付設備款	58,325	-	7,740	-	50,585
租賃資產	<u>70,577</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,597</u>
合計	<u>\$ 20,281,345</u>	<u>97,095</u>	<u>67,157</u>	<u>(287)</u>	<u>20,310,996</u>

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>104.3.31</u>
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,451,540	1,808	-	-	7,453,348
機械及設備	1,908,648	21,111	4,534	(1,329)	1,923,896
交通及運輸設備	293,201	232	5,505	(208)	287,720
什項設備	577,301	885	3,262	(441)	574,483
租賃權益改良	79,605	9,231	32	(993)	87,811
未完工程	11,105	-	8,445	-	2,660
預付設備款	36,622	-	1,180	-	35,442
租賃資產	<u>55,222</u>	<u>14,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,671</u>
合計	<u>\$ 20,078,357</u>	<u>47,716</u>	<u>22,958</u>	<u>(2,971)</u>	<u>20,100,144</u>

折舊變動明細如下：

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>105.3.31</u>
房屋及建築	\$ 3,520,394	40,779	-	-	3,561,173
機械及設備	1,790,698	23,087	47,929	(370)	1,765,486
交通及運輸設備	248,268	3,381	3,477	(20)	248,152
什項設備	522,051	4,736	5,415	(115)	521,257
租賃權益改良	38,373	4,583	1,840	(3)	41,113
租賃資產	<u>20,616</u>	<u>2,740</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>23,354</u>
合計	<u>\$ 6,140,400</u>	<u>79,306</u>	<u>58,661</u>	<u>(510)</u>	<u>6,160,535</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)

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>104.3.31</u>
房屋及建築	\$ 3,356,676	40,817	-	-	3,397,493
機械及設備	1,754,836	21,469	4,482	(1,037)	1,770,786
交通及運輸設備	250,246	3,049	5,339	(89)	247,867
什項設備	519,885	4,157	3,245	(353)	520,444
租賃權益改良	49,810	4,279	32	(424)	53,633
租賃資產	9,907	2,706	-	1	12,614
合計	<u>\$ 5,941,360</u>	<u>76,477</u>	<u>13,098</u>	<u>(1,902)</u>	<u>6,002,837</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>105.3.31</u>
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	21,411	-	-	-	21,411
合計	<u>\$ 35,567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,567</u>

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>104.3.31</u>
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	21,411	-	-	-	21,411
合計	<u>\$ 35,567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,567</u>

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。

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日，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，截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日，遭侵佔分別為5,496千元、5,496千元及69,321千元，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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
用品盤存	\$ 27,893	27,936	28,499
預付款項	1,519,171	4,164,850	1,512,342
營業保證金及交割結算基金	33,471	32,510	32,510
存出保證金	186,176	209,359	248,082
減：累計減損	-	(22,606)	(28,710)
存出保證金淨額	186,176	186,753	219,372
承受擔保品	-	-	2,509
減：累計減損	-	-	(2,509)
承受擔保品淨額	-	-	-
遞延資產	190	238	337
暫付及待結轉帳項	268,931	364,740	-
待交割款項及信用交易	53	203,776	257,241
合計	\$ 2,035,885	4,980,803	2,050,301

(十二)央行及銀行同業存款

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
央行存款	\$ 91,674	233,999	207,140
央行拆放	9,491,625	8,055,600	7,040,250
銀行同業存款	100,957	186,609	99,221
銀行同業拆放	26,981,367	30,790,166	41,653,194
透支銀行同業	961,874	870,323	3,871,404
中華郵政轉存款	37,247,515	37,720,840	37,917,417
合計	\$ 74,875,012	77,857,537	90,788,626

(十三)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
遠期外匯	\$ 4,307	65,580	31,399
換匯	111,664	84,950	114,859
無本金交割遠匯	-	472	-
利率交換	-	-	6,037
外幣選擇權－賣出	11,172	68,710	103,446
結構型商品選擇權－賣出	136	287	886
合計	\$ 127,279	219,999	256,627

本行民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日尚未到期之衍生金融工具合約金額(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	105.3.31			
	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	\$ 2,000	2,000	2,000	105年4月13日以前陸續買回
備供出售金融資產	\$ 1,927,800	2,118,176	2,119,875	105年11月30日以前陸續買回
合計	\$ 1,929,800	2,120,176	2,121,875	

資產項目	104.12.31			
	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
備供出售金融資產	\$ 3,924,900	4,163,147	4,165,361	105年6月30日以前陸續買回

資產項目	104.3.31			
	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	\$ 42,000	42,000	42,002	104年4月24日以前陸續買回
備供出售金融資產	4,230,700	4,418,823	4,421,280	104年9月30日以前陸續買回
合計	\$ 4,272,700	4,460,823	4,463,282	

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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應付利息	\$ 1,976,606	1,677,603	1,974,205
應付帳款	3,801,617	5,257,427	2,666,990
承兌匯票	1,022,202	1,293,501	1,369,597
應付費用	2,403,521	2,290,385	2,300,122
應付代收款	725,534	1,015,038	557,609
融券存入保證價款	71,090	88,669	49,531
應付融券擔保價款	74,938	98,577	53,920
應付即期外匯款	13,026,839	17,790,115	9,410,658
其他應付款	2,271,955	1,196,408	1,050,361
應付託售證券價款	295,129	180,620	238,365
其他	48,538	36,088	33,231
合計	<u>\$ 25,717,969</u>	<u>30,924,431</u>	<u>19,704,589</u>

(十六)存款及匯款

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
儲蓄存款	\$ 576,119,321	576,072,578	559,643,829
定期存款	284,530,094	315,174,807	307,674,659
活期存款	329,987,325	315,517,530	267,606,213
支票存款	19,181,380	25,056,541	20,017,139
匯款	274,653	499,229	323,569
合計	<u>\$ 1,210,092,773</u>	<u>1,232,320,685</u>	<u>1,155,265,409</u>

(十七)應付金融債券

交 易 條 件				債 券		
債券名稱	起始日	到期日	利率及償還方法	種 類	成交金額	
					105.3.31	104.12.31
97-2	97/04/30	104/04/30	(一)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 次順位金融 社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報 價(Fixing Rate)。 (二)自中華民國104年1月1日起，指標利率改依各計 息期間起息日之前2個營業日定價(FIXING)之中華民 國銀行商業同業公會全國聯合會網站「台北金融業 拆款定盤利率(TAIBOR)」3個月定盤利率。每年單 利計息四次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期	\$ -	-
						5,200,000

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	交易條件			種類	債券		
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額		
					105.3.31	104.12.31	104.3.31
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。	無擔保長期次順位金融債券	\$ -	-	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。	無到期日票積次順位金融債券	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
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。	"	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	1. 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頁新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。 2. 自中華民國104年1月1日起，「指標利率」改依各計息期間起息日之前二個營業日定價(FIXING)之中華民國銀行商業同業公會全國聯合會網站「台北金融票拆款定盤利率(TAIBOR)」3個月定盤利率。每年單利計息四次，付息一次，到期一次還本。	"	3,100,000	3,100,000	3,100,000

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)

交 易 條 件				債 券			
債券名稱	起始日	到期日	利率及償還方法	種 類	成交金額		
					105.3.31	104.12.31	104.3.31
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。	無擔保長期次順位金融債券	\$ 2,900,000	2,900,000	2,900,000
104-1P	104/06/18	無到期日	固定年利率3.9%，每年單利計息一次，付息一次。發行屆滿5年(含)起之付息日後，經主管機關核准後，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	5,000,000	5,000,000	-
104-2A	104/08/31	112/08/31	固定年利率2.05%，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	4,700,000	4,700,000	-
104-2B	104/08/31	114/08/31	固定年利率2.10%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	300,000	300,000	-
					<u>\$ 45,600,000</u>	<u>45,600,000</u>	<u>41,800,000</u>

(十八)其他金融負債

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
撥入放款基金	\$ 11,652,094	12,150,600	15,216,297
應付租賃款	44,460	46,517	52,770
合計	<u>\$ 11,696,554</u>	<u>12,197,117</u>	<u>15,269,067</u>

撥入放款基金係國發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。

(十九)負債準備

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
保證責任準備	\$ 101,035	97,708	87,914
法律事件	406,776	413,129	406,855
其他－員工福利	2,774,281	2,810,900	2,490,828
合計	<u>\$ 3,282,092</u>	<u>3,321,737</u>	<u>2,985,597</u>

準備金額變動表

	105.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	本期迴轉	匯差	105.3.31
保證責任準備	\$ 97,708	10,750	-	-	7,362	(61)	101,035
法律事件	413,129	-	-	10,433	-	4,080	406,776
員工福利負債準備	2,810,900	66,200	53,600	49,219	-	-	2,774,281
合計	<u>\$ 3,321,737</u>	<u>76,950</u>	<u>53,600</u>	<u>59,652</u>	<u>7,362</u>	<u>4,019</u>	<u>3,282,092</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)

	104.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	本期迴轉	匯差	104.3.31
保證責任準備	\$ 93,009	4,224	-	-	9,269	(50)	87,914
法律事件	444,135	-	-	-	-	(37,280)	406,855
員工福利負債準備	2,481,647	66,355	54,368	2,806	-	-	2,490,828
合計	\$ 3,018,791	70,579	54,368	2,806	9,269	(37,330)	2,985,597

員工福利負債準備，請詳附註六(廿三)項下說明。

(二十)其他負債

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
預收利息	\$ 4,592	3,857	4,131
預收收入	87,169	86,554	103,881
其他預收款	60,192	62,078	58,930
存入保證金	550,939	549,102	521,094
暫收及待結轉款項	-	-	55,595
遞延收入	-	-	3,125
其他	5,204	5,332	1,744
合計	\$ 708,096	706,923	748,500

(廿一)權益

1.股本

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四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56,846,618千元、56,846,618千元及52,979,141千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為5,684,662千股、5,684,662千股及5,297,914千股。

本行於民國一〇四年六月二十六日經股東常會決議通過利用未分配盈餘3,867,477千元轉增資，共計發行386,748千股。該增資案已於民國一〇四年八月四日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇四年八月三十一日，已於民國一〇四年九月十四日辦妥公司資本額變更登記。

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。

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.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。

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。

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。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董事酬勞已不屬於盈餘分配項目，本行將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

本行民國一〇四年一月一日至三月三十一日估列之員工紅利及董事酬勞係依民國一〇四年五月修正前之公司法規定辦理，員工紅利及董事酬勞估列金額分別為79,800千元及9,975千元，前述金額係以本公司截至該段期間止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%，並列報為該段時間之營業成本或營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，將該變動之影響認列為次年度損益。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利之股數計算基礎係依據股東會決議日前一日收盤價並考量除權除息之影響。

本行民國一〇三年度員工紅利估列金額為305,347千元，董事酬勞估列金額為38,168千元；民國一〇三年度於民國一〇四年六月二十六日經股東會決議通過之實際配發情形並無差異。

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)

本行分別於民國一〇五年三月二十三日經董事會擬議民國一〇四年度盈餘分配案及民國一〇四年六月二十六日經股東常會決議民國一〇三年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	104年度		103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	\$ 0.50	2,842,331	0.73	3,867,477
現金	0.10	568,466	-	-
合計		<u>3,410,797</u>		<u>3,867,477</u>

4.其他權益(稅後淨額)

	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
民國一〇五年一月一日	\$ (94,694)	221,642	126,948
備供出售金融資產			
—本期評價調整	306,207	-	306,207
—本期已實現數	107	-	107
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	-	(151,408)	(151,408)
民國一〇五年三月三十一日	<u>\$ 211,620</u>	<u>70,234</u>	<u>281,854</u>
民國一〇四年一月一日	\$ (27,641)	91,858	64,217
備供出售金融資產			
—本期評價調整	349	-	349
—本期已實現數	1,234	-	1,234
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	-	(146,062)	(146,062)
民國一〇四年三月三十一日	<u>\$ (26,058)</u>	<u>(54,204)</u>	<u>(80,262)</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：

	105年1月至3月	104年1月至3月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 18,676	7,771
基本稅額	27,975	38,410
	<u>46,651</u>	<u>46,181</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之迴轉及發生	206,360	146,870
所得稅費用	<u>\$ 253,011</u>	<u>193,051</u>

2. 認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	105年1月至3月	104年1月至3月
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 31,012	(29,916)
備供出售金融資產未實現評價損益	(62,739)	324
	<u>\$ (31,727)</u>	<u>(29,592)</u>

3. 本行營利事業所得稅結算申報業經財政部臺北國稅局核定至民國一〇一年度。

子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司之營利事業所得稅申報案業經財政部臺北國稅局核定至一〇二年度。臺企保險代理人(股)公司、臺企財產保險代理人(股)公司之營利事業所得稅申報案業經財政部臺北國稅局核定至一〇三年度。

4. 本行兩稅合一相關資訊如下：

可扣抵稅額帳戶餘額	105.3.31 \$ <u>125,593</u>	104.3.31 <u>209,990</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>104年度(預計)</u> <u>2.29 %</u>	<u>103年度(實際)</u> <u>9.95 %</u>

前述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

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日之員工福利負債準備如下：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
認列於資產負債表			
確定福利計畫	\$ 2,017,446	2,061,094	1,753,501
員工優惠存款計畫	<u>756,835</u>	<u>749,806</u>	<u>737,327</u>
合計	<u>\$ 2,774,281</u>	<u>2,810,900</u>	<u>2,490,828</u>

1.確定福利計畫

因前一年度報導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，故本行採用民國一〇四年及一〇三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。

本行及子公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為59,166千元、59,670千元。

2.確定提撥計畫

本行及子公司民國一〇五年及一〇四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23,018千元及20,907千元，已提撥至勞工保險局。

3.員工優惠存款計畫

因前一年度報導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，故本行採用民國一〇四年及一〇三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。

本行民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為7,029千元及6,901千元。

(廿四)每股盈餘

	<u>105年1月至3月</u>	<u>104年1月至3月</u>
本期淨利	\$ <u>1,354,986</u>	<u>1,342,242</u>
加權平均流通在外股數(千股)(註一)	<u>5,684,662</u>	<u>5,684,662</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.24</u>	<u>0.24</u>
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註二)	<u>9,909</u>	<u>8,400</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)(註一)	<u>5,694,571</u>	<u>5,693,675</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.24</u>	<u>0.24</u>

(註一)民國一〇四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)員工及董事酬勞

依本行董事會通過尚未經股東會決議之公司章程規定，年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之六為員工酬勞及不逾百分之零點六為董事酬勞。惟尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司民國一〇五年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額為84,526千元，董事酬勞提列金額為10,143千元，係以本行該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業成本或營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。

本公司民國一〇四年度員工及董事酬勞提列金額分別為334,482千元及39,259千元，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。若股東會決議之章程修正條文與董事會通過者不同致實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為民國一〇五年度之損益。

(廿六)利息淨收益

	105年1月至3月	104年1月至3月
利息收入：		
放款息	\$ 1,507,917	1,652,641
擔保放款息	3,509,337	3,624,894
押匯息	1,161	1,316
透支息	3,515	3,490
貼現息	6,397	5,366
央行定存息	289,494	365,771
存放央行息	40,483	47,010
拆放息	208,262	75,399
債券息	324,485	149,240
國際信用卡	15,021	18,012
催收款息	93,958	31,871
票券息	48,275	26,776
存放銀行同業息	136,860	333,552
其他	51,064	40,592
小計	<u>6,236,229</u>	<u>6,375,930</u>
利息費用：		
存款息	2,085,532	2,300,142
銀行同業存款息	17	39
銀行同業拆放息	100,554	102,387
基金息	3,208	6,525
金融債券息	267,706	223,102
附買回債券息	2,540	6,328
其他	206	307
小計	<u>2,459,763</u>	<u>2,638,830</u>
合計	<u>\$ 3,776,466</u>	<u>3,737,100</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)手續費淨收益

	105年1月至3月	104年1月至3月
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 25,015	24,934
進口結匯費	15,948	12,677
出口押匯費	4,704	5,214
信用狀收入	2,703	2,970
簽證費	245	373
承兌費	362	600
信託費	80,982	130,001
保證費	24,048	22,363
代理費	24,245	8,259
跨行手續費	16,510	16,721
卡片手續費	29,884	30,111
保險費佣金	656,506	455,971
保管箱手續費	34,235	33,918
外匯郵電費	24,650	28,361
期貨佣金收入	1,788	1,806
放款手續費	60,546	45,901
什項手續費	97,682	103,009
小計	1,100,053	923,189
手續費支出：		
外匯手續費	\$ 6,022	4,926
跨行手續費	31,837	31,106
信託手續費	981	2,010
代理手續費	1,062	1,036
IC卡手續費	15,700	14,876
票據交換手續費	2,944	3,436
匯款手續費	1,067	726
保管手續費	6,981	6,536
拆借手續費	35	306
什項手續費	4,736	4,580
小計	71,365	69,538
合計	\$ 1,028,688	853,651

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)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年1月至3月	104年1月至3月
評價損益：		
公司債	\$ (11,499)	305
金融債券	(2,905)	(1,380)
上市櫃股票	10,475	(4,525)
受益憑證	4,736	1,802
承兌匯票	-	32
商業本票	24	28
選擇權	578	1,046
利率交換	-	4,211
遠期外匯	61,017	408,418
換匯	89,353	(89,264)
無本金交割遠匯	472	-
小計	152,251	320,673
處分損益：		
上市櫃股票	2,538	572
受益憑證	(16,562)	4,887
選擇權	4,137	3,548
利率交換	5,722	(3,075)
遠期外匯	(23,803)	(14,744)
換匯	75,091	145,759
無本金交割遠匯	1,638	1,502
股價指數期貨	(25,608)	-
小計	23,153	138,449
利息收入	3,318	8,215
合計	\$ 178,722	467,337

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)

(廿九)備供出售金融資產之已實現損益

	105年1月至3月	104年1月至3月
公債處分利益	\$ -	160
上市櫃股票處分利益	(107)	1,074
合計	<u>\$ (107)</u>	<u>1,234</u>

(三十)其他利息以外淨損益

	105年1月至3月	104年1月至3月
營業資產租金收入	\$ 1,508	2,362
處分及報廢固定資產損失	(567)	(189)
錯帳損失	(22)	(10)
黃金存摺	661	1,316
其他營業支出	(6,435)	(4,310)
其他什項收入	31,291	10,622
合計	<u>\$ 26,436</u>	<u>9,791</u>

(卅一)其他什項收入

	105年1月至3月	104年1月至3月
高鐵特別股累積股息補償金	<u>\$ 643,973</u>	<u>-</u>

(卅二)呆帳費用及保證責任準備提存

	105年1月至3月	104年1月至3月
貼現及放款	\$ 1,093,106	509,785
應收款項及其他金融資產	33,839	(20,542)
小計	1,126,945	489,243
保證責任準備	3,388	(5,045)
合計	<u>\$ 1,130,333</u>	<u>484,198</u>

(卅三)員工福利費用

	105年1月至3月	104年1月至3月
薪資費用	\$ 1,464,801	1,417,466
勞健保費用	96,960	95,762
退休金費用	82,184	80,577
其他員工福利	237,927	198,946
合計	<u>\$ 1,881,872</u>	<u>1,792,751</u>

(卅四)折舊及攤銷費用

	105年1月至3月	104年1月至3月
不動產及設備折舊費用	\$ 79,306	76,477
攤銷費用		
電腦軟體	17,239	20,810
其他遞延費用	46	43
合計	<u>\$ 96,591</u>	<u>97,330</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)

(卅五)其他業務及管理費用

	105年1月至3月	104年1月至3月
賠償損失	\$ 174	71
水電費	19,297	20,112
郵電費	38,885	37,008
旅運費	10,157	6,267
印刷裝訂及廣告費	46,662	18,073
修理保養與保固費	7,503	6,894
保險費	93,703	89,363
專業服務費	45,965	36,084
材料及用品費	46,708	15,152
租金支出	184,614	132,021
稅捐與規費	358,643	371,170
會費、捐助與分擔	130,360	129,485
棧儲、包裝代理、加工費	9,860	8,616
現金運送費	32,992	30,643
其他	15,652	14,320
合計	<u>\$ 1,041,175</u>	<u>915,279</u>

(卅六)金融工具資訊之揭露

1.公允價值之資訊

(1)概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具以攤銷後成本衡量者外，均以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價，倘若金融工具為非活絡市場，本行則採用評價技術或參考Bloomberg、Reuters或交易對手報價來衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性，隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本行投資之上市櫃股票及受益憑證，係屬於第一等級。

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)

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本行投資之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、衍生工具及本行所發行之金融債券等皆屬之。

C.第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本行投資無活絡市場之權益工具皆屬之。

(3)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。公允價值等級資訊如下表所示：

		105.3.31		
		相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
資產及負債項目	合計			
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
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	\$ 236,267	236,267	-	-
其他	603,363	103,615	499,748	-
原始認列時指定透過損益	934,840	-	934,840	-
按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產				
股票投資	2,321,063	2,321,063	-	-
債券投資	64,054,682	-	64,054,682	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
透過損益按公允價值衡量之	\$ 519,405	9,629	509,776	-
金融資產				
<u>負 債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之	127,279	-	127,279	-
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)

資產及負債項目	104.12.31			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
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	\$ 133,842	133,842	-	-
其 他	500,111	290,215	209,896	-
原始認列時指定透過損益	970,043	-	970,043	-
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	2,145,418	2,145,418	-	-
債券投資	23,523,367	-	23,523,367	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
透過損益按公允價值衡量之	\$ 478,615	27,324	451,291	-
金融資產				
<u>負 債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之	219,999	-	219,999	-
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)

資產及負債項目	104.3.31			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
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	\$ 174,749	174,749	-	-
其 他	762,514	209,609	552,905	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,712,015	-	1,712,015	-
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 1,720,897	1,720,897	-	-
債券投資	14,512,532	-	14,512,532	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 915,261	27,285	887,976	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	256,627	-	256,627	-

B.以公允價值衡量之評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

若能及時且經常自交易所、經紀商、訂價服務機構或政府機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價、臺北金融業拆款定盤利率TAIBOR)。

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)

本行採用評價技術所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具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。活絡市場公開報價以外之可觀察價格包含買價及賣價時，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。

衍生工具之公允價值，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工具評價模型(如現金流量折現法、Black Scholes模型)，並採用Reuters或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。

C. 公允價值調整

a. 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本行持有金融工具之所有攸關因素，因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本行金融工具評價管理作業程序規定，為允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

b. 信用風險評價調整

本行對OTC交易之衍生工具合約的信用風險評價調整可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments, CVA)及借方評價調整(Debit value adjustments, DVA)，藉以於公允價值中反映交易對手或本行可能拖欠還款，及本行未必可收取或支付交易全部市場價值之可能性。

本行於考量交易對手違約機率(Probability of default, PD)，乘上其違約損失率(Loss given default, LGD)，再乘以其違約暴險金額(Exposure at default, EAD)後，計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以本行違約機率乘上本行違約損失率後再乘以本行違約暴險金額後，計算得出借方評價調整(DVA)。

本行對多數交易對手採用60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

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)非以公允價值衡量者

A.公允價值資訊

本行非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

105.3.31		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 200,750,397	201,177,909
104.12.31		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 206,277,479	206,473,302
104.3.31		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 194,467,232	194,609,623
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,500,000	1,500,000

B.公允價值之等級資訊

105.3.31				
資產及負債項目	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	\$ 201,177,909	-	201,177,909	-
104.12.31				
資產及負債項目	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	\$ 206,473,302	-	206,473,302	-
104.3.31				
資產及負債項目	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	\$ 194,609,623	-	194,609,623	-
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,500,000			1,500,000

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)

C.評價技術

本行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- a.現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、非放款轉列催收款、買入匯款、存出保證金、暫付及待結轉帳項、待交割款項、信用交易、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、其他金融負債及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- b.貼現及放款(含催收款)：本行放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- c.持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以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或使用交易對手報價。
 - (a)新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - (b)新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。
- d.存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。
- e.應付金融債券：係本行發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。
- f.其他金融資產－無活絡市場債務工具投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計，其所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。
- g.其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

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)

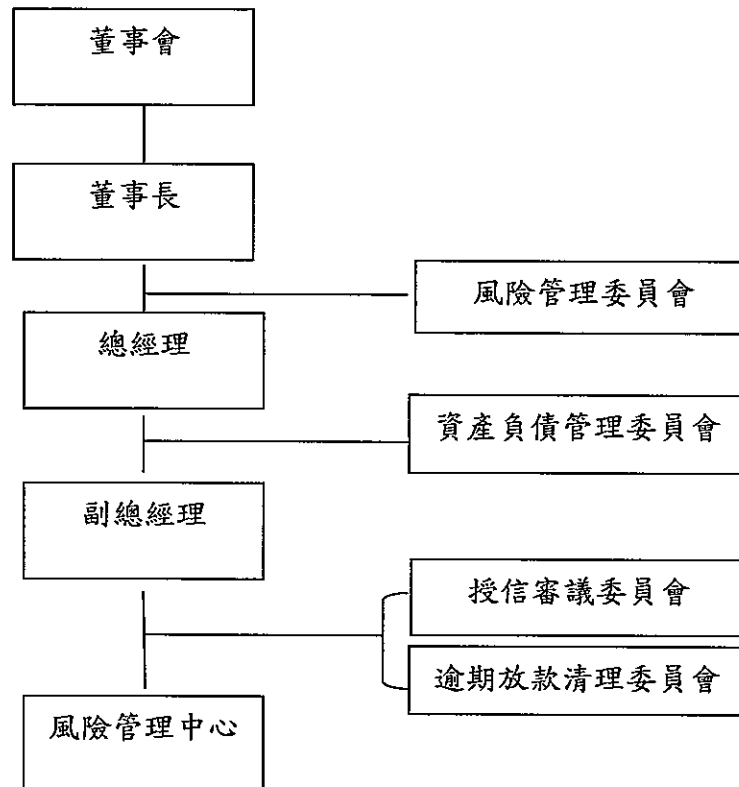
(卅七)財務風險資訊

1.概述

管理階層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禁之原則，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，委員為總經理、非擔任總行法令遵循主管之副總經理及總行各部處之單位主管(不含董事會稽核處處長)。本會設立目的為健全風險管理制度，強化風險管理效能及執行全行風險管理與監控。原則上每月召開乙次會議，必要時得由主任委員召開臨時會議，其職掌如下：

- A.國內外經濟、金融及產業重大風險議題之分析與因應方案之審議。
- B.風險管理報告之各項風險曝險及議案之審議。
- C.應經董事(常務董事)會核定之風險管理相關規章、限額、管理指標及逾限之因應方案之審議。
- D.監督本行資本適足性管理。
- E.審議或監督其他風險管理相關事項。

風險管理部為本會之幕僚單位，執行會議議程準備、召集通知、議事進行、會議紀錄及決議事項追蹤管理，並定期將風管會會議重要決議事項及各項風險曝險呈報董事(常務董事)會。

(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、衍生性金融工具交易…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，每半年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。

進行衍生性金融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性金融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.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。

D.其他信用增強

授信業務以授信5P原則辦理信用評估，為抵減授信風險，除以承作自償性放款為主，並設置專戶監管金流方式掌握其還款來源。另於授信合約明定抵銷條款(即對立約人寄存之各種存款除法令禁止或當事人另有約定外，本行有權逕行抵銷其所負之一切債務)，及得減少額度、縮短借款償還期限或視為部分或全部到期之加速條款。復為強化債權保障，積極運用合格且有效信用增強工具，如要求提供不動產、動產、活期存款、定期存款、有價證券、金融機構保證或經政府核准設立之信用保證機構保證(如：中小企業信用保證基金、農業信用保證基金、海外信用保證基金保證機構保證等)等方式，以降低授信風險。

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)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		
	105.3.31	104.12.31	104.3.31
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 92,588,195	100,771,521	77,382,856
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,457,121	8,030,146	10,567,405
各類保證款項	9,910,814	9,129,331	8,724,592
合計	<u>\$ 112,956,130</u>	<u>117,930,998</u>	<u>96,674,853</u>

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、催收款各項目餘額均未顯重大。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	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 539,867,198	53.97 %	544,785,919	53.46 %	523,918,665	50.46 %
公營企業	20,724,177	2.07 %	29,127,243	2.86 %	27,342,790	2.63 %
政府機關	140,399,776	14.03 %	138,480,450	13.59 %	186,306,618	17.95 %
非營利團體	3,673,464	0.37 %	3,679,363	0.36 %	3,651,591	0.35 %
私人	263,078,807	26.30 %	265,399,186	26.05 %	257,424,227	24.79 %
國外金融機構	4,289,881	0.43 %	3,214,584	0.32 %	2,489,216	0.24 %
國外非金融機構	28,344,389	2.83 %	34,288,396	3.36 %	37,163,542	3.58 %
合計	<u>\$ 1,000,377,692</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,018,975,141</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,038,296,649</u>	<u>100.00 %</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)

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	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 967,777,475	96.74 %	981,757,378	96.35 %	998,699,485	96.19 %
海外地區	32,600,217	3.26 %	37,217,763	3.65 %	39,597,164	3.81 %
合計	<u>\$ 1,000,377,692</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,018,975,141</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,038,296,649</u>	<u>100.00 %</u>

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	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 314,280,958	31.41 %	323,627,725	31.76 %	372,318,543	35.85 %
股票擔保	9,272,731	0.93 %	9,307,171	0.91 %	10,431,790	1.00 %
債單擔保	4,432,548	0.44 %	5,849,312	0.57 %	4,970,446	0.48 %
不動產擔保	541,837,397	54.16 %	546,080,256	53.59 %	512,470,081	49.36 %
動產擔保	9,979,665	1.00 %	10,265,366	1.01 %	11,805,331	1.14 %
應收票據	1,496,843	0.15 %	1,380,450	0.14 %	1,130,102	0.11 %
保證函	113,313,062	11.33 %	116,442,766	11.43 %	120,096,187	11.57 %
其他擔保品	5,764,488	0.58 %	6,022,095	0.59 %	5,074,169	0.49 %
合計	<u>\$ 1,000,377,692</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,018,975,141</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,038,296,649</u>	<u>100.00 %</u>

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分金融資產，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

105.3.31	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)				已有相對減損金額	無相對減損金額	
應收款項													
一信用卡業務	\$ 387,243	270,386	263,705	75,053	9,756	267,831	1,273,974	8,933	-	1,282,907	-	3,751	1,279,156
一其他	279,606	1,457,756	220,994	53,820	-	3,173,567	5,185,743	-	155,240	5,340,983	90,026	43,252	5,207,705
貼現及放款	165,804,455	317,998,957	233,075,722	47,353,023	46,796,683	170,686,327	981,715,167	2,806,160	15,856,365	1,000,377,692	3,249,274	8,715,583	988,412,835
其他金融資產	-	969	-	-	-	-	969	19	70,927	71,915	16,284	10	55,621
合計	\$ 166,471,304	319,728,068	233,560,421	47,481,896	46,806,439	174,127,725	988,175,853	2,815,112	16,082,532	1,007,073,497	3,355,584	8,762,596	994,955,317

104.12.31	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)				已有相對減損金額	無相對減損金額	
應收款項													
一信用卡業務	\$ 403,996	272,814	282,456	82,916	12,632	254,041	1,308,855	9,777	-	1,318,632	-	3,888	1,314,744
一其他	333,578	1,508,769	236,492	11,501	3,943	3,317,109	5,411,392	-	128,323	5,539,715	61,101	24,645	5,453,969
貼現及放款	172,504,775	328,480,930	227,063,228	44,927,496	45,282,263	181,807,637	1,000,066,329	3,000,061	15,908,751	1,018,975,141	3,435,569	7,906,024	1,007,633,548
其他金融資產	412	286	-	-	-	82	780	523	70,842	72,145	20,285	15	51,845
合計	\$ 173,242,761	330,262,799	227,582,176	45,021,913	45,298,838	185,378,869	1,006,787,356	3,103,361	16,107,916	1,025,905,633	3,516,955	7,934,572	1,014,454,106

104.3.31	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)				已有相對減損金額	無相對減損金額	
應收款項													
一信用卡業務	\$ 432,870	187,542	266,972	167,919	17,954	285,314	1,358,571	11,312	-	1,369,883	-	6,100	1,363,783
一其他	387,553	1,619,743	148,054	19,067	5,150	2,864,928	5,044,495	7,220	178,710	5,230,425	75,519	43,968	5,110,938
貼現及放款	203,974,791	322,029,477	217,708,508	44,176,415	9,985,243	221,712,706	1,019,587,140	5,303,951	13,405,558	1,038,296,649	4,050,332	6,868,127	1,027,378,190
其他金融資產	181	-	44	-	-	281	506	429	112,890	113,825	34,040	9	79,776
合計	\$ 204,795,395	323,836,762	218,123,578	44,363,401	10,008,347	224,863,229	1,025,990,712	5,322,912	13,697,158	1,045,010,782	4,159,891	6,918,204	1,033,932,687

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

105.3.31	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	\$ 75,035,409	74,105,163	72,584,529	15,379,701	4,022,916	1,644,803	242,772,521
無擔保	1,347,103	3,880,917	9,227,314	1,242,667	222,254	1,189,062	17,109,317
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	18,596,943	-	-	2,127,235	140,381,524	161,105,702
金融機構	-	3,471,771	1,310,000	-	-	321,750	5,103,521
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,821,411	1,821,411
大型企業－信保基金	64,584	182,968	3,528	-	-	-	251,080
大型企業－有擔	7,806,722	11,454,202	869,354	2,688,454	35,431,859	-	58,250,591
大型企業－無擔	21,099,996	32,700,921	9,967,690	3,826,411	449,892	3,212,800	71,257,710
中小企業－信保基金	4,919,359	31,234,994	43,851,297	3,417,765	449,567	104,156	83,977,138
中小企業－有擔	39,531,237	109,177,920	81,401,963	12,819,563	3,284,782	6,873,548	253,089,013
中小企業－無擔	16,000,045	33,193,158	13,860,047	7,978,462	808,178	15,137,273	86,977,163
合計	\$ 165,804,455	317,998,957	233,075,722	47,353,023	46,796,683	170,686,327	981,715,167

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)

104.12.31	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	\$ 77,364,965	67,967,149	70,469,211	16,430,699	3,776,645	7,672,746	243,681,415
無擔保	1,536,573	4,562,469	9,169,406	1,250,647	193,573	1,653,922	18,366,590
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	27,000,007	-	-	2,127,236	138,461,969	167,589,212
金融機構	-	2,721,189	828,850	164,302	-	328,800	4,043,141
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,717,363	1,717,363
大型企業－信保基金	5,089	150,245	5,293	-	-	10,000	170,627
大型企業－有擔	6,977,631	9,457,158	1,507,565	3,027,538	35,473,646	-	56,443,538
大型企業－無擔	17,666,315	37,054,388	8,404,114	2,686,100	481,030	3,924,910	70,216,857
中小企業－信保基金	7,244,085	30,699,103	44,447,272	3,710,278	321,307	952,635	87,374,680
中小企業－有擔	45,835,415	114,527,619	78,223,109	11,106,153	1,743,649	8,677,618	260,113,563
中小企業－無擔	15,874,702	34,341,603	14,008,408	6,551,779	1,165,177	18,407,674	90,349,343
合計	\$ 172,504,775	328,480,930	227,063,228	44,927,496	45,282,263	181,807,637	1,000,066,329

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)

104.3.31	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	\$ 81,200,518	71,277,868	69,948,534	5,647,318	2,710,844	2,040,906	232,825,988
無擔保	1,210,769	4,491,699	10,943,071	2,078,430	118,942	1,759,973	20,602,884
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	23,615,554	-	-	3,727,236	186,286,884	213,629,674
金融機構	-	2,489,216	31,289	-	-	-	2,520,505
應收證券融資款	-	-	-	-	-	2,441,751	2,441,751
大型企業－信保基金	-	173,680	14,560	-	-	-	188,240
大型企業－有擔	40,226,901	11,395,129	927,125	3,961,431	164,716	-	56,675,302
大型企業－無擔	14,674,544	43,359,743	7,797,649	788,697	321,861	4,235,683	71,178,177
中小企業－信保基金	8,787,739	30,039,599	45,701,315	4,431,898	425,644	28,657	89,414,852
中小企業－有擔	46,838,828	100,043,710	67,284,972	18,038,625	1,524,404	8,511,856	242,242,395
中小企業－無擔	11,035,492	35,143,279	15,059,993	9,230,016	991,596	16,406,996	87,867,372
合計	\$ 203,974,791	322,029,477	217,708,508	44,176,415	9,985,243	221,712,706	1,019,587,140

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

	未逾期亦未減損部位金額					已減損 部位金額(C)	已逾期未減 損部位金額(B)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資級	次投資級	高風險	未有評等	小計(A)					
105.3.31										
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額										
一海外債券	\$ 318,670	-	-	616,170	934,840	-	-	934,840	-	934,840
備供出售金融資產-淨額										
一海外債券	7,664,298	-	-	520,814	8,185,112	-	-	8,185,112	-	8,185,112
一台幣債券	55,869,570	-	-	-	55,869,570	-	-	55,869,570	-	55,869,570
持有至到期日金融資產-淨額										
一海外債券	19,396,405	804,371	-	-	20,200,776	-	-	20,200,776	-	20,200,776
一台幣債券	24,874,621	-	-	-	24,874,621	-	-	24,874,621	-	24,874,621
104.12.31										
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額										
一海外債券	\$ 328,621	-	-	641,422	970,043	-	-	970,043	-	970,043
備供出售金融資產-淨額										
一海外債券	6,423,359	-	-	520,606	6,943,965	-	-	6,943,965	-	6,943,965
一台幣債券	16,579,402	-	-	-	16,579,402	-	-	16,579,402	-	16,579,402
持有至到期日金融資產-淨額										
一海外債券	18,130,591	493,200	-	-	18,623,791	-	-	18,623,791	-	18,623,791
一台幣債券	22,538,688	-	-	-	22,538,688	-	-	22,538,688	-	22,538,688
104.3.31										
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額										
一海外債券	\$ 779,122	-	-	932,893	1,712,015	-	-	1,712,015	-	1,712,015
備供出售金融資產-淨額										
一海外債券	4,751,510	-	-	527,861	5,279,371	-	-	5,279,371	-	5,279,371
一台幣債券	9,233,161	-	-	-	9,233,161	-	-	9,233,161	-	9,233,161
持有至到期日金融資產-淨額										
一海外債券	10,956,549	625,800	-	-	11,582,349	-	-	11,582,349	-	11,582,349
一台幣債券	11,784,883	-	-	-	11,784,883	-	-	11,784,883	-	11,784,883

上表投資級係指評等為AAA至BBB-(含)、次投資級係指BB+至B-(含)、高風險級係指CCC+(含)以下(包含無評等)、未有評等係指該金融工具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。

	105.3.31			
	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	\$ 5,579	3,354	-	8,933
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	1,563,412	546,917	-	2,110,329
一無擔	76,376	14,988	-	91,364
企業金融				
一大型企業無擔	14,751	-	-	14,751
一中小企業信保基金	309,610	88,014	-	397,624
一中小企業有擔	108,679	23,611	-	132,290
一中小企業無擔	59,802	-	-	59,802
其他金融資產-買入匯款	19	-	-	19
合計	<u>\$ 2,138,228</u>	<u>676,884</u>	<u>-</u>	<u>2,815,112</u>
	104.12.31			
	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				
一信用卡業務	\$ 6,219	3,558	-	9,777
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	1,559,118	530,781	-	2,089,899
一無擔	123,500	17,628	-	141,128
企業金融				
一大型企業有擔	33,713	-	-	33,713
一中小企業信保基金	272,496	73,554	-	346,050
一中小企業有擔	305,710	1,362	-	307,072
一中小企業無擔	69,021	13,178	-	82,199
其他金融資產-買入匯款	523	-	-	523
合計	<u>\$ 2,370,300</u>	<u>640,061</u>	<u>-</u>	<u>3,010,361</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)

	104.3.31			
	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	\$ 6,911	4,401	-	11,312
一其他	7,220	-	-	7,220
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	1,974,477	621,906	-	2,596,383
一無擔	104,409	10,592	-	115,001
企業金融				
一大型企業無擔	3,442	-	-	3,442
一中小企業信保基金	335,942	112,492	-	448,434
一中小企業有擔	1,987,632	69,553	-	2,057,185
一中小企業無擔	80,690	2,816	-	83,506
其他金融資產-買入匯款	429	-	-	429
合計	<u>\$ 4,501,152</u>	<u>821,760</u>	<u>-</u>	<u>5,322,912</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	105.3.31	
	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	\$ 11,042,137	1,595,168
組合評估減損		
大型企業－有擔	27,800	12,118
大型企業－無擔	34,252	28,267
中小企業－信保基金	2,166,342	790,317
中小企業－有擔	510,058	159,286
中小企業－無擔	121,086	86,322
個金－有擔	1,773,091	448,137
個金－無擔	179,383	128,300
前置協商案件	2,216	1,359
小計	15,856,365	3,249,274
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	161,105,701	149,275
金融機構	5,103,521	4,729
應收證券融資款	1,821,411	1,688
大型企業－信保基金	251,080	14,113
大型企業－有擔	58,250,592	1,118,761
大型企業－無擔	71,272,459	1,759,957
中小企業－信保基金	84,374,762	1,955,809
中小企業－有擔	253,210,221	1,058,225
中小企業－無擔	87,036,968	1,749,727
個金－有擔	244,892,091	785,677
個金－無擔	17,202,521	117,622
小計	984,521,327	8,715,583
合計	\$ 1,000,377,692	11,964,857

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	104.12.31	
	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	\$ 11,287,196	1,838,436
組合評估減損		
大型企業－有擔	27,927	12,173
大型企業－無擔	18,481	15,226
中小企業－信保基金	2,019,867	739,118
中小企業－有擔	509,332	158,753
中小企業－無擔	155,403	110,941
個金－有擔	1,711,220	432,784
個金－無擔	178,171	127,481
前置協商案件	1,154	657
小計	15,908,751	3,435,569
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	167,589,212	138,271
金融機構	3,714,536	3,065
應收證券融資款	1,717,363	1,417
大型企業－信保基金	170,627	8,540
大型企業－有擔	56,477,252	969,564
大型企業－無擔	70,545,462	1,551,049
中小企業－信保基金	87,720,731	1,821,217
中小企業－有擔	260,409,846	972,283
中小企業－無擔	90,431,541	1,619,055
個金－有擔	245,782,102	710,058
個金－無擔	18,507,718	111,505
小計	1,003,066,390	7,906,024
合計	\$ 1,018,975,141	11,341,593

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)

項目	104.3.31	
	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	\$ 8,853,145	2,373,701
組合評估減損		
大型企業－無擔	19,734	16,818
中小企業－信保基金	1,944,890	725,216
中小企業－有擔	511,173	187,426
中小企業－無擔	159,863	121,392
個金－有擔	1,729,491	495,998
個金－無擔	183,862	127,929
前置協商案件	3,400	1,852
小計	13,405,558	4,050,332
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	213,629,674	99,858
金融機構	2,520,505	1,178
應收證券融資款	2,441,751	1,142
大型企業－信保基金	188,240	6,658
大型企業－有擔	56,675,302	1,622,342
大型企業－無擔	71,181,618	1,308,730
中小企業－信保基金	89,863,286	1,171,869
中小企業－有擔	244,299,581	756,375
中小企業－無擔	87,950,877	1,280,787
個金－有擔	235,418,303	546,964
個金－無擔	20,721,954	72,224
小計	1,024,891,091	6,868,127
合計	\$ 1,038,296,649	10,918,459

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	105.3.31	
	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	\$ 105,003	78,322
組合評估減損	50,237	11,704
小計	155,240	90,026
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,282,907	3,751
應收帳款	104,124	-
應收分期帳款及租賃款	873,400	8,603
其他應收款	503,088	16,515
應收承兌票款	1,002,368	10,024
應收利息	2,702,763	8,110
小計	6,468,650	47,003
合計	\$ 6,623,890	137,029

項目	104.12.31	
	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	\$ 102,837	51,252
組合評估減損	25,486	9,849
小計	128,323	61,101
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,318,632	3,888
應收帳款	546,753	-
應收分期帳款及租賃款	992,975	-
其他應收款	198,331	4,591
應收承兌票款	1,264,956	12,650
應收利息	2,408,377	7,404
小計	6,730,024	28,533
合計	\$ 6,858,347	89,634

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	104.3.31	
	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	\$ 153,823	64,933
組合評估減損	24,887	10,586
小計	178,710	75,519
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,369,883	6,100
應收帳款	25,693	691
應收分期帳款及租賃款	727,046	500
其他應收款	513,858	16,386
應收承兌票款	1,335,032	13,350
應收利息	2,450,086	13,041
小計	6,421,598	50,068
合計	\$ 6,600,308	125,587

C.其他金融資產

項目	105.3.31	
	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	\$ 1,590	1,355
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	5,159	3,989
信用卡案件	64,178	10,940
小計	70,927	16,284
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	988	10
合計	\$ 71,915	16,294

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	104.12.31	
	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	\$ 1,712	1,510
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	3,631	7,837
信用卡案件	65,499	10,938
小計	70,842	20,285
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	1,303	15
合計	\$ 72,145	20,300

項目	104.3.31	
	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	\$ 8,750	7,359
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	26,212	11,827
信用卡案件	77,928	14,854
小計	112,890	34,040
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	935	9
合計	\$ 113,825	34,049

(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	105.3.31	104.12.31	104.3.31
承受擔保品(股票)	\$ -	-	2,509

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			105.3.31				
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		3,728,515	393,131,028	0.95 %	7,646,677	205.09 %
	無 擔 保		1,103,331	349,809,509	0.32 %	2,403,687	217.86 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		445,144	136,337,460	0.33 %	1,306,040	293.40 %
	現金卡		2	145	1.38 %	2	100.00 %
	小額純信用貸款(註5)		4,464	617,839	0.72 %	4,464	100.00 %
金融	其他 (註6)	擔 保	235,042	103,990,840	0.23 %	470,134	200.02 %
		無擔保	66,451	16,490,871	0.40 %	133,853	201.43 %
放款業務合計			5,582,949	1,000,377,692	0.56 %	11,964,857	214.31 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			1,462	1,347,085	0.11 %	14,691	1,004.86 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	-	- %

年 月			104.12.31				
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		3,295,371	401,332,844	0.82 %	7,321,836	222.19 %
	無 擔 保		1,004,890	358,722,393	0.28 %	2,322,989	231.17 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		357,191	135,910,901	0.26 %	1,195,030	334.56 %
	現金卡		2	154	1.30 %	2	100.00 %
	小額純信用貸款(註5)		2,756	571,709	0.48 %	2,756	100.00 %
金融	其他 (註6)	擔 保	185,001	104,802,110	0.18 %	372,074	201.12 %
		無擔保	59,797	17,635,030	0.34 %	126,906	212.23 %
放款業務合計			4,905,008	1,018,975,141	0.48 %	11,341,593	231.22 %
			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			951	1,384,131	0.07 %	14,826	1,558.99 %
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			104.3.31				
			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
業務別／項目							
企業 金融	擔 保		2,398,100	387,526,774	0.62 %	4,805,809	200.40 %
	無 擔 保		1,390,535	400,540,431	0.35 %	4,391,272	315.80 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		360,498	131,010,024	0.28 %	1,252,676	347.48 %
	現金卡		-	202	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		1,546	327,523	0.47 %	1,546	100.00 %
金融	其他 (註6)	擔 保	212,118	98,746,015	0.21 %	413,150	194.77 %
		無擔保	22,708	20,145,680	0.11 %	54,006	237.83 %
放款業務合計			4,385,505	1,038,296,649	0.42 %	10,918,459	248.97 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			2,961	1,447,811	0.20 %	20,954	707.67 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	-	- %

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

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 4,059	9,867	4,587	10,749	6,451	13,979
行之免列報金額						
債務清償方案及更生	86,691	56,706	90,441	57,811	93,799	60,424
方案依約履行款						
合 計	\$ 90,750	66,573	95,028	68,560	100,250	74,403

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，%

105.3.31			
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)	35,048,053	50.67 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	9,488,537	13.72 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	7,285,861	10.53 %
4	D公司(不動產開發業)	6,227,072	9.00 %
5	E集團(電腦製造業)	5,449,731	7.88 %
6	F集團(石油化工原料製造業)	5,356,902	7.74 %
7	G集團(不動產開發業)	4,453,740	6.44 %
8	H集團(鋼鐵冶煉業)	3,657,844	5.29 %
9	I集團(液晶面板及其組件製造業)	3,570,556	5.16 %
10	J集團(不動產租售業)	3,317,528	4.80 %

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)

104.12.31			
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)	35,037,426	51.79 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	8,801,707	13.01 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	7,345,220	10.86 %
4	D公司(不動產開發業)	6,145,072	9.08 %
5	E集團(電腦製造業)	6,004,799	8.88 %
6	G集團(不動產開發)	4,803,740	7.10 %
7	F集團(石油化工原料製造業)	4,606,778	6.81 %
8	I集團(液晶面板及其組件製造業)	3,844,646	5.68 %
9	H集團(鋼鐵冶煉業)	3,576,033	5.29 %
10	K集團(電腦製造業)	3,487,934	5.16 %

104.3.31			
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)	35,441,610	55.43 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	9,013,041	14.10 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	7,147,180	11.18 %
4	E集團(電腦製造業)	5,969,994	9.34 %
5	D公司(不動產開發業)	5,847,072	9.15 %
6	G集團(不動產開發業)	5,083,172	7.95 %
7	L集團(液晶面板及其組件製造業)	4,028,515	6.30 %
8	I集團(液晶面板及其組件製造業)	3,937,888	6.16 %
9	M集團(投資顧問業)	3,915,450	6.12 %
10	F集團(石油化工原料製造業)	3,656,079	5.72 %

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、無活絡市場之債務工具投資等。

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合約現金流量為編製基礎。

	105.3.31					
	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	\$ 785,488,962	127,408,585	357,076,662	65,634,881	10,707,571	1,346,316,661
央行及銀行同業存款	192,631	-	-	-	-	192,631
透支同業	961,874	-	-	-	-	961,874
央行及銀行同業拆放	25,362,449	6,288,206	4,822,337	-	-	36,472,992
附買回票、債券負債	1,148,887	890,353	80,936	-	-	2,120,176
應付利息	506,451	503,669	900,917	65,560	9	1,976,606
中華郵政轉存款	7,957,020	7,852,011	21,438,484	-	-	37,247,515
活期性存款	655,189,618	-	-	-	-	655,189,618
定期性存款	93,888,629	111,863,846	314,981,328	33,892,061	2,638	554,628,502
匯款	274,653	-	-	-	-	274,653
應付金融債券	-	-	14,600,000	26,000,000	5,000,000	45,600,000
撥入放款基金	6,750	10,500	252,660	5,677,260	5,704,924	11,652,094

	104.12.31					
	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	\$ 790,522,579	152,524,106	353,076,340	66,722,424	10,924,123	1,373,769,572
央行及銀行同業存款	420,608	-	-	-	-	420,608
透支同業	870,323	-	-	-	-	870,323
央行及銀行同業拆放	26,911,653	9,925,836	2,008,277	-	-	38,845,766
附買回票、債券負債	3,283,045	240,944	639,158	-	-	4,163,147
應付利息	423,253	371,486	825,145	57,713	6	1,677,603
中華郵政轉存款	843,570	18,931,583	17,945,687	-	-	37,720,840
活期性存款	650,175,296	-	-	-	-	650,175,296
定期性存款	107,088,602	123,052,097	317,869,993	33,632,791	2,677	581,646,160
匯款	499,229	-	-	-	-	499,229
應付金融債券	-	-	13,550,000	27,050,000	5,000,000	45,600,000
撥入放款基金	7,000	2,160	238,080	5,981,920	5,921,440	12,150,600

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)

	104.3.31					合計
	0-30天	31-90天	91-1年	1年-5年	5年以上	
主要到期資金流出合計	\$ 733,984,731	131,249,678	362,883,600	51,214,711	30,172,640	1,309,505,360
央行及銀行同業存款	306,361	-	-	-	-	306,361
透支同業	3,871,404	-	-	-	-	3,871,404
央行及銀行同業拆放	37,146,604	8,009,748	3,537,092	-	-	48,693,444
附買回票、債券負債	3,581,439	866,476	12,908	-	-	4,460,823
應付利息	359,730	581,649	984,800	48,026	-	1,974,205
中華郵政轉存款	8,089,800	5,665,930	24,161,687	-	-	37,917,417
活期性存款	584,791,199	-	-	-	-	584,791,199
定期性存款	90,306,625	116,125,875	333,060,833	30,655,925	1,383	570,150,641
匯款	323,569	-	-	-	-	323,569
應付金融債券	5,200,000	-	1,000,000	13,600,000	22,000,000	41,800,000
撥入放款基金	8,000	-	126,280	6,910,760	8,171,257	15,216,297

(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：

	105.3.31					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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	\$ -	1,700	-	1,025	-	2,725
	104.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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	\$ 475	-	-	-	-	475
	104.3.31					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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	\$ 244	487	731	1,462	-	2,924

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.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：

a.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；

b.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。以總額結算到期交割之衍生金融負債到期分析如下：

105.3.31	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	\$ 27,353,199	13,055,751	3,308,597	5,136,625	-	48,854,172
－現金流入	27,041,118	12,930,509	3,309,831	5,178,391	-	48,459,849
現金流出小計	27,353,199	13,055,751	3,308,597	5,136,625	-	48,854,172
現金流入小計	27,041,118	12,930,509	3,309,831	5,178,391	-	48,459,849
現金流量淨額	\$ 312,081	125,242	(1,234)	(41,766)	-	394,323
104.12.31	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	\$ 22,660,960	12,542,840	2,515,524	842,038	-	38,561,362
－現金流入	22,748,215	12,784,232	2,521,002	893,631	-	38,947,080
現金流出小計	22,660,960	12,542,840	2,515,524	842,038	-	38,561,362
現金流入小計	22,748,215	12,784,232	2,521,002	893,631	-	38,947,080
現金流量淨額	\$ (87,255)	(241,392)	(5,478)	(51,593)	-	(385,718)
104.3.31	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	\$ 21,564,524	22,777,998	3,104,900	1,553,932	62,580	49,063,934
－現金流入	20,999,789	22,844,390	3,039,730	1,588,287	35,184	48,507,380
－利率衍生工具						
－現金流出	-	5,248	5,248	-	-	10,496
－現金流入	-	1,992	4,802	-	-	6,794
現金流出小計	21,564,524	22,783,246	3,110,148	1,553,932	62,580	49,074,430
現金流入小計	20,999,789	22,846,382	3,044,532	1,588,287	35,184	48,514,174
現金流量淨額	\$ 564,735	(63,136)	65,616	(34,355)	27,396	560,256

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)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：

<u>105.3.31</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	\$ 313,551	1,099,803	2,451,745	40,350,791	48,372,305	92,588,195
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,238,376	5,374,919	691,544	482,582	669,700	10,457,121
各類保證款項	9,910,814	-	-	-	-	9,910,814
合計	<u>\$ 13,462,741</u>	<u>6,474,722</u>	<u>3,143,289</u>	<u>40,833,373</u>	<u>49,042,005</u>	<u>112,956,130</u>
<u>104.12.31</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	\$ 6,390,851	15,955,553	1,577,133	30,860,170	45,987,814	100,771,521
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,731,882	4,245,628	758,790	265,792	28,054	8,030,146
各類保證款項	9,129,331	-	-	-	-	9,129,331
合計	<u>\$ 18,252,064</u>	<u>20,201,181</u>	<u>2,335,923</u>	<u>31,125,962</u>	<u>46,015,868</u>	<u>117,930,998</u>
<u>104.3.31</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	\$ 854,319	405,375	9,033,750	45,563,620	21,525,792	77,382,856
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,222,172	4,899,041	936,389	405,366	104,437	10,567,405
各類保證款項	8,724,592	-	-	-	-	8,724,592
合計	<u>\$ 13,801,083</u>	<u>5,304,416</u>	<u>9,970,139</u>	<u>45,968,986</u>	<u>21,630,229</u>	<u>96,674,853</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>105.3.31</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)	\$ 77,793	118,912	-	196,705
營業租賃收入(出租人)	1,114	2	-	1,116
<u>104.12.31</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)	\$ 79,092	138,614	-	217,706
營業租賃收入(出租人)	1,506	114	-	1,620
<u>104.3.31</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)	\$ 74,176	149,892	-	224,068
營業租賃收入(出租人)	2,604	1,005	-	3,609

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)

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：

105.3.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
房屋及建築	\$ 36,088	-	-	36,088
機器及設備	585,383	7,106	-	592,489
租賃資產	12,529	34,675	150	47,354
什項設備	3,299	-	-	3,299
合計	<u>\$ 637,299</u>	<u>41,781</u>	<u>150</u>	<u>679,230</u>
104.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
房屋及建築	\$ 54,518	-	-	54,518
機器及設備	593,308	13,180	-	606,488
交通及運輸設備	2,698	-	-	2,698
租賃資產	9,287	36,575	175	46,037
什項設備	4,399	-	-	4,399
合計	<u>\$ 664,210</u>	<u>49,755</u>	<u>175</u>	<u>714,140</u>
104.3.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
房屋及建築	\$ 139,000	-	-	139,000
機器及設備	367,379	-	-	367,379
交通及運輸設備	6,800	-	-	6,800
租賃資產	9,773	37,007	5,990	52,770
合計	<u>\$ 522,952</u>	<u>37,007</u>	<u>5,990</u>	<u>565,949</u>

(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

105.3.31	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	\$ 1,254,202,747	85,593,782	165,854,783	148,044,739	154,540,165	172,867,170	527,302,108
主要到期資金流出	1,618,513,464	39,166,444	79,027,873	153,828,329	208,935,722	307,225,334	830,329,762
期距缺口	(364,310,717)	46,427,338	86,826,910	(5,783,590)	(54,395,557)	(134,358,164)	(303,027,654)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出364,759,700千元。

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)

104.12.31	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	\$1,272,950,880	129,497,755	177,607,743	111,154,135	153,934,463	157,183,362	543,573,422
主要到期 資金流出	1,635,584,929	43,476,796	81,759,354	159,703,330	185,925,242	316,623,714	848,096,493
期距缺口	(362,634,049)	86,020,959	95,848,389	(48,549,195)	(31,990,779)	(159,440,352)	(304,523,071)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出358,629,707千元。

104.3.31	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	\$1,210,397,491	122,411,728	150,992,883	132,646,751	124,451,987	163,807,866	516,086,276
主要到期 資金流出	1,590,171,655	55,260,834	79,691,002	153,953,904	189,347,444	303,443,862	808,474,609
期距缺口	(379,774,164)	67,150,894	71,301,881	(21,307,153)	(64,895,457)	(139,635,996)	(292,388,333)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出382,832,546千元。

B.美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

105.3.31	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	\$ 7,502,764	2,151,086	1,509,184	1,066,543	1,232,264	1,543,687
主要到期 資金流出	8,624,396	2,146,620	1,396,342	911,812	1,059,862	3,109,760
期距缺口	(1,121,632)	4,466	112,842	154,731	172,402	(1,566,073)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,238,636美金千元。

104.12.31	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	\$ 7,029,595	2,279,080	1,462,367	782,629	1,032,682	1,472,837
主要到期 資金流出	8,246,927	2,495,283	1,317,464	586,146	615,002	3,233,032
期距缺口	(1,217,332)	(216,203)	144,903	196,483	417,680	(1,760,195)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,269,182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)

104.3.31	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	\$ 6,659,266	2,092,451	1,630,791	851,465	541,695	1,542,864
主要到期 資金流出	7,683,447	2,199,861	1,629,415	739,333	516,723	2,598,115
期距缺口	(1,024,181)	(107,410)	1,376	112,132	24,972	(1,055,251)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,067,274美金千元。

5.市場風險

(1)市場風險之定義

市場風險係指因利率、股價、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

- 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。
- 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工具評價管理作業程序作為主要的管理依據外，配合各項金融工具(包含固定收益、權益證券、外匯交易及衍生性金融工具等)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，金融工具業務於推展前，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

- 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。
- 各項金融工具之風險衡量(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。

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.風險監控

- a.定期編製各項金融工具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。

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。

(B)交易單位辦理各項外幣金融工具業務時，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工具操作策略，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工具，對於少數複雜型金融工具，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。

(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。

(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。

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.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工具價格下滑。

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。

(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工具，對於少數複雜型金融工具，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。

(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工具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。

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.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。

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。

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.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)		
105.3.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 244,075	7,853,113
JPY	733,413	210,049
AUD	7,081	174,370
HKD	30,848	127,988
NZD	2,903	64,447

主要外幣淨部位(市場風險)		
104.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 240,196	7,897,644
AUD	15,022	360,152
ZAR	76,029	161,181
EUR	2,576	92,530
GBP	717	34,954

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)			
104.3.31			
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)	
USD	\$ 117,267	3,669,284	
AUD	11,224	268,534	
CNY	20,419	102,912	
HKD	16,269	65,645	
JPY	201,548	52,463	

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

105.3.31						
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	\$ 6,841,932	32.1750	220,139,162	6,538,698	32.1750	210,382,608
AUD	1,951,968	24.6250	48,067,212	1,916,798	24.6250	47,201,151
CNY	7,756,667	4.9710	38,558,392	7,756,665	4.9710	38,558,382
HKD	6,930,777	4.1490	28,755,794	6,837,862	4.1490	28,370,289
ZAR	4,138,307	2.1600	8,938,743	4,139,303	2.1600	8,940,894
EUR	193,613	36.4300	7,053,322	186,994	36.4300	6,812,191
JPY	18,365,469	0.2864	5,259,870	18,397,394	0.2864	5,269,014
NZD	121,473	22.2000	2,696,701	121,358	22.2000	2,694,148
CAD	44,757	24.7700	1,108,631	44,784	24.7700	1,109,300
GBP	15,802	46.1900	729,894	15,821	46.1900	730,772
CHF	1,724	33.3050	57,418	1,784	33.3050	59,416
其他(註)	-	-	86,788	-	-	104,644
USD	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	1,349	32.1750	43,404	-	-	-

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)

104.12.31						
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	\$ 6,273,977	32.8800	206,288,364	5,965,598	32.8800	196,148,862
AUD	1,369,945	23.9750	32,844,431	1,335,805	23.9750	32,025,925
CNY	5,948,664	4.9930	29,701,679	5,951,689	4.9930	29,716,783
HKD	7,830,359	4.2420	33,216,383	7,760,162	4.2420	32,918,607
ZAR	6,298,577	2.1200	13,352,983	6,300,039	2.1200	13,356,083
EUR	211,216	35.9200	7,586,879	206,446	35.9200	7,415,540
JPY	14,652,399	0.2730	4,000,105	14,874,789	0.2730	4,060,817
NZD	27,392	22.5000	616,320	27,508	22.5000	618,930
CAD	40,911	23.7200	970,409	41,256	23.7200	978,592
GBP	13,463	48.7500	656,321	13,546	48.7500	660,368
CHF	2,076	33.2350	68,996	2,274	33.2350	75,576
其他(註)	-	-	111,086	-	-	129,176
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	1,561	32.8800	51,326	-	-	-
EUR	3,022	35.9200	108,550	-	-	-
JPY	159,979	0.2730	43,674	-	-	-
CNY	2,100	4.9930	10,485	-	-	-
104.3.31						
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	\$ 5,974,419	31.2900	186,939,571	5,807,657	31.2900	181,721,588
AUD	1,297,317	23.9250	31,038,309	1,265,730	23.9250	30,282,590
CNY	8,238,962	5.0400	41,524,368	8,234,496	5.0400	41,501,860
HKD	10,236,281	4.0350	41,303,394	10,229,249	4.0350	41,275,020
ZAR	8,244,999	2.5800	21,272,097	8,245,988	2.5800	21,274,649
EUR	442,335	33.8800	14,986,310	435,153	33.8800	14,742,984
JPY	27,557,826	0.2603	7,173,302	27,612,979	0.2603	7,187,658
NZD	26,747	23.4800	628,020	26,545	23.4800	623,277
CAD	31,592	24.6600	779,059	31,692	24.6600	781,525
GBP	18,023	46.3100	834,645	17,918	46.3100	829,783
CHF	3,083	32.3050	99,596	3,285	32.3050	106,122
其他(註)	-	-	139,562	-	-	144,646
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	4,512	31.2900	141,180	-	-	-
EUR	793	33.8800	26,867	-	-	-

(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。

105.3.31				
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	\$ 65,292	(61,459)	(65,292)	61,459
AUD	8,453	(13,426)	(8,453)	13,426
HKD	3,160	(6,290)	(3,160)	6,290
CAD	11	-	(11)	-
GBP	8	-	(8)	-
SGD	62	-	(62)	-
ZAR	17	-	(17)	-
SEK	25	-	(25)	-
CHF	20	-	(20)	-
JPY	94	-	(94)	-
THB	92	-	(92)	-
EUR	501	-	(501)	-
NZD	(26)	-	26	-
CNY	(25,391)	-	25,391	-
合計	\$ 52,318	(81,175)	(52,318)	81,175

104.12.31				
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	\$ 63,352	(61,796)	(63,352)	61,796
AUD	8,436	(13,119)	(8,436)	13,119
HKD	3,347	(5,134)	(3,347)	5,134
CAD	85	-	(85)	-
GBP	83	-	(83)	-
SGD	39	-	(39)	-
ZAR	27	-	(27)	-
SEK	(17)	-	17	-
CHF	66	-	(66)	-
JPY	90	-	(90)	-
THB	159	-	(159)	-
EUR	111	-	(111)	-
NZD	26	-	(26)	-
CNY	(25,335)	-	25,335	-
合計	\$ 50,469	(80,049)	(50,469)	80,049

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)

104.3.31				
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	\$ 24,867	(42,666)	(24,867)	42,666
AUD	8,374	(12,377)	(8,374)	12,377
CAD	43	-	(43)	-
HKD	3,195	(3,411)	(3,195)	3,411
GBP	(44)	-	44	-
SGD	(21)	-	21	-
ZAR	21	-	(21)	-
SEK	17	-	(17)	-
CHF	65	-	(65)	-
JPY	167	-	(167)	-
THB	55	-	(55)	-
EUR	27	-	(27)	-
NZD	(47)	-	47	-
CNY	(427)	-	427	-
合計	\$ <u>36,292</u>	<u>(58,454)</u>	<u>(36,292)</u>	<u>58,454</u>

(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。

105.3.31				
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	\$ 18	(13,784)	(19)	13,784
銀行簿				
TWD	-	(36,936)	-	36,936
USD	(16)	(4,325)	16	4,325
JPY	-	(15)	-	15
AUD	-	(82)	-	82
ZAR	-	(170)	-	170
HKD	-	(270)	-	270
CNY	-	(610)	-	610
合計	\$ <u>2</u>	<u>(56,192)</u>	<u>(3)</u>	<u>56,192</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)

104.12.31				
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	\$ (61)	(5,557)	61	5,557
銀行簿				
TWD	-	(12,155)	-	12,155
USD	(8)	(2,423)	8	2,423
AUD	-	(82)	-	82
ZAR	-	(196)	-	196
HKD	-	(300)	-	300
CNY	-	(701)	-	701
合計	\$ (69)	(21,414)	69	21,414
104.3.31				
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	\$ (36)	(3,448)	36	3,448
銀行簿				
TWD	-	(5,586)	-	5,586
USD	(22)	(100)	22	100
AUD	-	(67)	-	67
HKD	-	(358)	-	358
CNY	-	(33)	-	33
合計	\$ (58)	(9,592)	58	9,592

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

105.3.31				
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	2,914,510	(14,381)	159,408	(14,029)
利率震盪-100BP	(5,425,985)	(3,902)	310,016	14,210

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	104.12.31			
	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	2,995,305	(11,765)	2,538,545	(8,657)
利率震盪-100BP	(5,625,249)	(3,688)	(2,260,172)	8,400

	104.3.31			
	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	3,072,315	(9,734)	1,861,304	(3,512)
利率震盪-100BP	(5,291,869)	(130)	(1,856,110)	1,643

(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	105.3.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	2,965	14,451
	USD	13	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(2,965)	(14,451)
	USD	(13)	-

變動幅度	交易幣別	104.12.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	2,100	15,083
	USD	16	-
	EUR	30	-
	JPY	1,600	-
	CNY	21	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(2,100)	(15,083)
	USD	(16)	-
	EUR	(30)	-
	JPY	(1,600)	-
	CNY	(21)	-

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)

104.3.31			
變動幅度	交易幣別	損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	2,163	15,064
	USD	45	-
	EUR	8	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(2,163)	(15,064)
	USD	(45)	-
	EUR	(8)	-

B. 權益證券風險值

風險值	資料期間：104年4月1日至105年3月31日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	48,996	74,035	30,679

風險值	資料期間：104年1月1日至104年12月31日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	48,134	74,035	33,445

風險值	資料期間：103年4月1日至104年3月31日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	27,417	47,242	16,794

(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，%

105.3.31					
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	\$ 1,057,368,476	11,919,974	6,886,245	99,319,719	1,175,494,414
利率敏感性負債	921,749,709	79,846,541	69,967,204	34,443,933	1,106,007,387
利率敏感性缺口	135,618,767	(67,926,567)	(63,080,959)	64,875,786	69,487,027
淨 值					69,169,021
利率敏感性資產與負債比率					106.28
利率敏感性缺口與淨值比率					100.46

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)

104.12.31					
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	\$ 1,101,376,273	5,738,484	11,848,870	56,178,825	1,175,142,452
利率敏感性負債	924,046,571	79,743,585	92,180,763	34,296,117	1,130,267,036
利率敏感性缺口	177,329,702	(74,005,101)	(80,331,893)	21,882,708	44,875,416
淨 值					67,659,129
利率敏感性資產與負債比率					103.97
利率敏感性缺口與淨值比率					66.33

104.3.31					
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	\$ 1,080,378,870	17,207,107	19,218,435	37,373,547	1,154,177,959
利率敏感性負債	898,103,001	72,029,492	88,329,624	26,066,391	1,084,528,508
利率敏感性缺口	182,275,869	(54,822,385)	(69,111,189)	11,307,156	69,649,451
淨 值					63,935,680
利率敏感性資產與負債比率					106.42
利率敏感性缺口與淨值比率					108.94

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，%

105.3.31					
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	\$ 3,171,976	621,591	189,447	414,547	4,397,561
利率敏感性負債	4,230,325	372,398	262,442	-	4,865,165
利率敏感性缺口	(1,058,349)	249,193	(72,995)	414,547	(467,604)
淨 值					2,149,775
利率敏感性資產與負債比率					90.39
利率敏感性缺口與淨值比率					(21.75)

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)

104.12.31					
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	\$ 3,632,156	445,654	80,855	313,089	4,471,754
利率敏感性負債	4,128,277	466,743	184,353	-	4,779,373
利率敏感性缺口	(496,121)	(21,089)	(103,498)	313,089	(307,619)
淨 值					2,057,759
利率敏感性資產與負債比率					93.56
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.95)

104.3.31					
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	\$ 3,278,815	636,890	31,708	49,220	3,996,633
利率敏感性負債	3,808,501	273,066	167,993	-	4,249,560
利率敏感性缺口	(529,686)	363,824	(136,285)	49,220	(252,927)
淨 值					2,043,326
利率敏感性資產與負債比率					94.05
利率敏感性缺口與淨值比率					(12.38)

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)。

6.金融資產之移轉未整體除列之已移轉金融資產

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,329,694	1,249,798	1,329,694	1,249,798	79,896

104.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,500,685	1,444,721	1,500,685	1,444,721	55,964

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.金融資產及金融負債互抵資訊

本行有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,126	-	13,126	-	10,456	2,670
105.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 398	-	398	-	-	398
104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 131,745	-	131,745	-	37,367	94,378
	-	-	-	-	-	-
104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 72,202	-	72,202	-	-	72,202

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)

104.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 484,041	-	484,041	-	41,189	442,852

104.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 39,973	-	39,973	-	-	39,973

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(卅七)資本管理

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。

(1)第一類資本

- 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%。
- 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%。

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)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

		105.3.31	
			佔存放銀
	金額		行同業%
臺灣銀行	\$ 270,718		0.96
臺灣土地銀行	2,391		0.01
合計	\$ 273,109		0.97
		104.12.31	
			佔存放銀
	金額		行同業%
臺灣銀行	\$ 171,246		0.62
臺灣土地銀行	1,589		0.01
合計	\$ 172,835		0.63
		104.3.31	
			佔存放銀
	金額		行同業%
臺灣銀行	\$ 166,992		0.40
臺灣土地銀行	608		-
合計	\$ 167,600		0.40

與關係人交易之存放銀行同業利率，與非關係人並無差異。

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. 銀行同業存款

	<u>105.3.31</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$ <u>655</u>	<u>0.65</u>
	<u>104.12.31</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$ <u>507</u>	<u>0.27</u>
	<u>104.3.31</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$ <u>1,046</u>	<u>1.05</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

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
臺灣銀行	\$ 62,235	-	-
臺灣土地銀行	-	328,800	-
合計	\$ <u>62,235</u>	<u>328,800</u>	<u>-</u>
	<u>利息收入</u>		
	最高餘額	105年1月至3月	年利率
臺灣銀行	\$ 5,497,103	2,580	0.23%~5%
臺灣土地銀行	1,090,893	5,199	0.34%~1.2%
	-	-	
合計	\$ <u>6,587,996</u>	<u>7,779</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

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
臺灣銀行	\$ 198,840	1,350,520	312,900
臺灣土地銀行	1,012,853	2,506,730	-
合計	\$ <u>1,211,693</u>	<u>3,857,250</u>	<u>312,900</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)

	最高餘額	利息支出	
		105年1月至3月	年利率
臺灣銀行	\$ 3,517,125	1,480	0.36%~13%
臺灣土地銀行	7,629,318	3,310	0.06%~8%
合計	<u>\$ 11,146,443</u>	<u>4,790</u>	

	最高餘額	利息支出	
		104年1月至3月	年利率
臺灣銀行	\$ 2,190,300	488	0.22%~3.6%
臺灣土地銀行	3,564,500	22,155	0.1%~0.48%
合計	<u>\$ 5,754,800</u>	<u>22,643</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

105.3.31		
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺灣銀行	\$ 3,267	-
其他關係人	1,401,075	0.12
合計	<u>\$ 1,404,342</u>	<u>0.12</u>

104.12.31		
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺灣銀行	\$ 3,267	-
其他關係人	1,397,770	0.11
合計	<u>\$ 1,401,037</u>	<u>0.11</u>

104.3.31		
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺灣銀行	\$ 3,262	-
其他關係人	2,441,435	0.21
合計	<u>\$ 2,444,697</u>	<u>0.21</u>

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

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)

6.授 信

105.3.31							
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	129	303,840	299,306	299,306	-	無	無
自用住宅抵押放款	119	417,437	411,254	411,254	-	無	無
其他放款	杜○○	2,507	2,507	2,507	-	無	無
	陳○○	3,654	3,654	3,654	-	無	無
	江○○	3,025	3,025	3,025	-	無	無
	劉○○	1,703	1,703	1,703	-	無	無
	吳○○	1,152	1,152	1,152	-	無	無
	呂○○	1	1	1	-	無	無

104.12.31							
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	123	310,774	291,995	291,995	-	無	無
自用住宅抵押放款	113	383,793	365,071	365,071	-	無	無
其他放款	杜○○	2,323	2,323	2,323	-	無	無
	陳○○	3,531	2,932	2,932	-	無	無
	江○○	3,981	1,812	1,812	-	無	無
	洪○○	1,379	2,326	2,326	-	無	無
	蕭○○	566	566	566	-	無	無
	呂○○	1,001	967	967	-	無	無
	卓○○	423	-	-	-	無	無

104.3.31							
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	115	243,519	236,032	236,032	-	無	無
自用住宅抵押放款	107	350,023	343,539	343,539	-	無	無
其他放款	陳○○	2,992	2,992	2,992	-	無	無
	洪○○	1,379	1,379	1,379	-	無	無
	呂○○	1	1	1	-	無	無

7.保證款項：無。

8.租賃收入：無。

9.衍生性金融工具交易：無。

10.出售不良債權交易：無。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	105年1月至3月	104年1月至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 37,707	20,781
退職後福利	408	312
合 計	\$ 38,115	21,093

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、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：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應付保管有價證券	\$ 13,987,188	14,792,705	8,427,216
受託代收款項	54,236,610	57,060,916	59,960,894
受託代放款項	25,538,378	21,966,839	21,279,939
保證及信用狀款項	20,367,935	17,159,477	19,291,997
存入保證品	426	426	426
信託負債	126,288,426	127,155,475	127,582,123
受託代售旅行支票	113,453	126,303	133,312
應付保管品	3,815,381	4,253,437	6,546,536
受託經理政府登錄公債	52,083,800	17,208,500	9,005,700
受託經理集保短期票券	3,630,700	3,713,900	6,304,900
應付保證票據	26,753,300	26,726,100	26,676,700

(二)未認列之合約承諾：

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四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675,298千元、672,851千元及422,204千元，尚未支付價款分別計459,272千元、467,391千元及340,131千元。

- (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。截至民國一〇五年三月三十一日止，本行已估列賠償損失新臺幣115,335千元及歐元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. 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，最高法院於一〇四年二月十一日判決駁回對造上訴，本案終結。

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	105年1月至3月 屬於營業費用者	104年1月至3月 屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,464,801	1,417,466
勞健保費用	96,960	95,762
退休金費用	82,184	80,577
其他員工福利費用	237,927	198,946
員工福利費用小計	1,881,872	1,792,751
折舊費用	79,306	76,477
攤銷費用	17,285	20,853
合 計	\$ 1,978,463	1,890,081

本行及子公司民國一〇五年三月三十一日及一〇四年三月三十一日員工人數分別為4,795人及4,795人。

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		105.3.31	104.3.31
資產報酬率	稅 前	0.11	0.11
	稅 後	0.09	0.10
淨值報酬率	稅 前	2.35	2.42
	稅 後	1.98	2.12
純 益 率		23.53	27.82

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：無。
- 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：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 之關係	105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	臺企保險代理人(股)公司	1	應收帳款	99,124	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	194,262	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	手續費收入	565,033	與非關係人無差異	9.81 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	其他	305	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	應收帳款	3,192	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	9,533	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	手續費收入	9,642	與非關係人無差異	0.17 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	其他	34	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣企銀國際租賃(股)公司	1	存款及匯款	215,585	與非關係人無差異	0.02 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣企銀國際租賃(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 之關係	104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	臺企保險代理人(股)公司	1	應收帳款	101,724	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	99,936	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	手續費收入	393,819	與非關係人無差異	8.16 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	其他	222	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	應收帳款	2,518	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	6,246	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	手續費收入	10,058	與非關係人無差異	0.21 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	其他	111	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣企銀國際租賃(股)公司	1	存款及匯款	149,698	與非關係人無差異	0.01 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣企銀國際租賃(股)公司	1	其他	173	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)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元；千股

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊(不包含大陸被投資公司)：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比例	
臺全保險代理人(股)公司	臺北市松江路158號2樓	人身保險代理人	100.00%	149,043	39,116	500	-	500	100.00%	於編制合併財務報表時業已沖銷
臺全財產保險代理人(股)公司	臺北市松江路158號2樓	財產保險代理人	100.00%	8,639	758	300	-	300	100.00%	"
臺灣企銀國際租賃(股)公司	臺北市南京東路四段151號5樓	租賃業務	100.00%	1,403,641	(31,484)	150,000	-	150,000	100.00%	"
臺灣企銀微型財務公司	東埔寮	財務公司	100.00%	318,640 (USD10,000)	85	10	-	10	100.00%	"

2.資金貸與他人：無。

3.為他人背書保證：無。

4.期末持有有價證券情形：

持有之 公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例 (註2)	市 價 (註1)	
台企銀國際融資租賃有限公司	非公開	子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之投資	-	857,012 (CNY1.7億)	100.00%	857,012	左列交易於編製合併報表時業已沖銷

註1：上市櫃公司為公開市價，非上市、櫃為按持股比例計算之股權淨值。特別股則為清算價格加計積欠股利計算之。

註2：特別股之持股比例，係以本公司持有該系列之股數佔該系列發行之股數計算。

5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
無

6.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者：無。

7.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者：無。

8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

9.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者：無。

10.從事衍生性商品交易：無。

11.出售不良債權交易資訊：無。

12.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。

13.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)

(三)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	本期認 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	3,910,537 (CNY8億) (營運資本金)	(五)	3,910,537 (CNY8億)	-	-	3,910,537 (CNY8億)	-	為本行上海分行， 非本行之被投資公 司	-	4,288,973	無
臺灣中小企業 銀行股份有限 公司武漢分行	銀行業務	2,552,375 (CNY5億) (營運資本金)	(五)	2,552,375 (CNY5億)	-	-	2,552,375 (CNY5億)	-	為本行武漢分行， 非本行之被投資公 司	-	2,542,449	〃
台企銀國際融 資租賃有限公 司	租賃業務	838,305 (CNY1.7億) (營運資本金)	(四)	838,305 (CNY1.7億)	-	-	838,305 (CNY1.7億)	2,531	100%	2,531	857,012	〃

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	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
臺灣中小企業銀行股份 有限公司(註)	7,301,217 (CNY14.7億)	7,301,217 (CNY14.7億)	41,501,413

註：含本行子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司赴大陸投資金額。

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、租賃及財務公司之業務。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：

105年1月至3月	銀行部	證券、信託 及 其 他	內部調整項	部門別合計
利息淨收益	\$ 3,675,626	100,840	-	3,776,466
利息以外淨收益	1,838,137	152,870	(9,505)	1,981,502
淨收益	5,513,763	253,710	(9,505)	5,757,968
呆帳費用	(1,093,870)	(36,463)	-	(1,130,333)
營業費用	(2,892,538)	(128,130)	1,030	(3,019,638)
稅前淨利	<u>\$ 1,527,355</u>	<u>89,117</u>	<u>(8,475)</u>	<u>1,607,997</u>
總資產	<u>\$ 1,413,612,566</u>	<u>33,073,923</u>	<u>(2,402,832)</u>	<u>1,444,283,657</u>
總負債	<u>\$ 1,347,312,442</u>	<u>28,325,063</u>	<u>(522,869)</u>	<u>1,375,114,636</u>
104年1月至3月	銀行部	證券、信託 及 其 他	內部調整項	部門別合計
利息淨收益	\$ 3,672,838	64,262	-	3,737,100
利息以外淨收益	932,409	175,053	(19,711)	1,087,751
淨收益	4,605,247	239,315	(19,711)	4,824,851
呆帳費用	(481,497)	(2,701)	-	(484,198)
營業費用	(2,682,380)	(123,485)	505	(2,805,360)
稅前淨利	<u>\$ 1,441,370</u>	<u>113,129</u>	<u>(19,206)</u>	<u>1,535,293</u>
總資產	<u>\$ 1,379,705,330</u>	<u>18,342,851</u>	<u>(1,946,885)</u>	<u>1,396,101,296</u>
總負債	<u>\$ 1,318,396,115</u>	<u>14,129,631</u>	<u>(360,130)</u>	<u>1,332,165,616</u>

(三)重要客戶資訊：

本行及子公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。

證券部門資產負債表

單位：新台幣千元

會計主管：

~108~

董事長：

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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月		104年1月至3月	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入	\$ 41,196	33	44,929	43
401110 融券手續費收入	403	-	328	-
421200 利息收入	83,425	66	57,068	55
424100 期貨佣金收入	1,788	1	1,806	2
428000 其他營業收入	118	-	112	-
	<u>126,930</u>	<u>100</u>	<u>104,243</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 經紀經手費支出	2,590	2	2,738	3
503000 轉融通手續費支出	35	-	40	-
521200 財務成本	2,593	2	6,419	6
528000 其他營業支出	473	-	244	-
530000 營業費用	59,305	47	58,160	56
602000 其他利益及損失	41,968	33	15,308	15
	<u>106,964</u>	<u>84</u>	<u>82,909</u>	<u>80</u>
本期淨利	<u>19,966</u>	<u>16</u>	<u>21,334</u>	<u>20</u>
805000 其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	180,609	142	24,028	23
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>180,609</u>	<u>142</u>	<u>24,028</u>	<u>23</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 200,575</u>	<u>158</u>	<u>45,362</u>	<u>43</u>

(請詳閱後附證券部門財務季報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：

