

臺灣中小企業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇七年及一〇六年第三季

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	8~16
(四)重大會計政策之彙總說明	17~29
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29
(六)重要會計項目之說明	30~120
(七)關係人交易	120~124
(八)質押之資產	124
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	125~126
(十)重大之災害損失	126
(十一)重大之期後事項	126
(十二)其 他	126~127
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	127~128
2.轉投資事業相關資訊	128~129
3.大陸投資資訊	129
(十四)部門資訊	130~131
九、證券部門財務資訊	132~133



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：

前言

臺灣中小企業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇七年及一〇六年九月三十日之合併資產負債表，與民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依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並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照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並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製致無法允當表達臺灣中小企業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇七年及一〇六年九月三十日之合併財務狀況，與民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併財務績效暨民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹
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
民國一〇七年十月二十四日

民國一〇七年及一〇六年九月三十日僅經核閱，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

合併資產負債表

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	107.9.30		106.12.31		106.9.30			107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 47,917,393	3	51,292,359	3	40,496,759	3	負債：	\$ 83,079,882	5	93,529,770	6	104,062,220	7
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	85,210,407	5	101,342,356	7	81,917,525	5	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十四)及七)	382,210	-	31,464	-	34,512	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	10,616,376	1	1,061,789	-	1,377,437	-	21500 央行及同業融資(附註六(十五))	9,239,001	1	3,732,481	-	179,913	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(七)及(十七))	75,767,942	5	-	-	-	-	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十六)及(十七))						
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(九))	248,955,782	15	-	-	-	-	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十七))	1,472,018	-	1,105,596	-	1,136,976	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四)及(十七))	20,230,414	1	3,998,104	-	30,111	-	23000 應付款項(附註六(十八))	51,271,736	3	36,630,052	2	31,892,165	2
13000 應收款項－淨額(附註六(五))	34,104,468	2	23,951,301	2	27,777,963	2	23200 本期所得稅負債	724,310	-	62,495	-	236,556	-
13200 本期所得稅資產	91,758	-	129,455	-	45,951	-	23500 存款及匯款(附註六(十九)及七)	1,325,973,743	82	1,316,023,711	83	1,272,834,582	82
13500 貼現及放款－淨額(附註六(六)及七)	1,075,661,227	67	1,111,559,969	70	1,098,381,962	71	24000 應付金融債券(附註六(二十))	47,450,000	3	41,000,000	3	41,000,000	3
14000 備供出售金融資產－淨額(附註六(八)及(十七))	-	-	66,233,836	4	65,042,403	4	25500 其他金融負債(附註六(廿一))	8,470,013	1	10,120,545	1	9,858,265	1
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註六(十))	-	-	202,967,083	13	201,322,081	13	25600 負債準備(附註六(廿二))	3,369,167	-	3,515,351	-	3,664,147	-
15500 其他金融資產－淨額(附註六(十一))	92,672	-	2,159,191	-	2,155,144	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿五))	880,169	-	881,318	-	882,601	-
18500 不動產及設備－淨額(附註六(十二))	14,171,388	1	14,226,866	1	14,126,080	1	29500 其他負債(附註六(廿三))	1,627,389	-	1,643,515	-	846,975	-
19000 無形資產－淨額	246,271	-	274,349	-	217,037	-	負債總計	1,533,939,638	95	1,508,276,298	95	1,466,628,912	95
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿五))	1,578,687	-	1,222,464	-	1,351,881	-	歸屬母公司業主之權益：						
19500 其他資產－淨額(附註六(十三))	2,900,037	-	3,674,849	-	7,950,018	1	31101 普通股股本(附註六(廿四))	63,938,802	4	61,479,617	4	61,479,617	4
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積(附註六(廿四))	10,020,013	1	8,569,864	1	8,569,864	1
							32003 特別盈餘公積(附註六(廿四))	516,555	-	1,240,588	-	1,240,588	-
							32005 未分配盈餘(或待彌補虧損)(附註六(廿四))	5,984,247	-	4,833,832	-	4,692,111	-
							32500 其他權益	3,145,567	-	(306,228)	-	(398,740)	-
							權益總計	83,605,184	5	75,817,673	5	75,583,440	5
資產總計	\$ 1,617,544,822	100	1,584,093,971	100	1,542,212,352	100	負債及權益總計	1,617,544,822	100	1,584,093,971	100	1,542,212,352	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：黃博怡

經理人：施建安

會計主管：周玉娟

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

民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	107年7月至9月		106年7月至9月		107年1月至9月		106年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿九)及七)	\$ 7,011,256	124	6,271,738	114	21,127,157	121	18,337,516	116
51000 減：利息費用(附註六(廿九)及七)	(2,828,087)	(50)	(2,383,695)	(43)	(8,212,585)	(47)	(6,893,510)	(44)
利息淨收益	4,183,169	74	3,888,043	71	12,914,572	74	11,444,006	72
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益(附註六(三十)及十三)	880,073	15	1,060,772	19	2,905,788	17	2,896,902	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(卅一))	527,067	6	333,027	6	735,067	4	771,964	5
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅三))	-	-	81,684	1	-	-	92,780	1
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現 損益(附註六(卅二))	175,483	3	-	-	364,580	2	-	-
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	44	-	-	-	44	-	-	-
49600 兌換損益	(17,410)	-	93,971	2	318,069	2	289,869	2
49700 資產減損(損失)迴轉利益淨額(附註六(卅四))	(8,518)	-	-	-	(20,413)	-	-	-
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅五))	72,010	1	(11,963)	-	78,991	-	1,310	-
49805 以成本衡量之金融資產淨損益	-	-	-	-	-	-	141,240	1
49831 證券經紀收入淨額	53,451	1	59,768	1	175,212	1	143,071	1
淨收益	5,665,369	100	5,505,302	100	17,471,910	100	15,781,142	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六 (卅六))	(106,383)	(2)	(609,669)	(11)	(674,006)	(4)	(1,466,383)	(9)
營業費用：								
58500 員工福利費用(附註六(卅七)及十二)	(2,010,478)	(35)	(1,907,774)	(35)	(6,139,906)	(35)	(5,728,829)	(36)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅八)及十二)	(119,160)	(2)	(103,790)	(2)	(354,669)	(2)	(304,586)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(994,292)	(18)	(989,994)	(18)	(3,121,687)	(18)	(2,903,930)	(19)
營業費用合計	(3,123,930)	(55)	(3,001,558)	(55)	(9,616,262)	(55)	(8,937,345)	(57)
61001 繼續營業單位稅前淨利	2,435,056	43	1,894,075	34	7,181,642	41	5,377,414	34
61003 減：所得稅費用(附註六(廿五))	(346,476)	(6)	(338,676)	(6)	(1,167,764)	(7)	(686,229)	(4)
本期淨利	2,088,580	37	1,555,399	28	6,013,878	34	4,691,185	30
65000 其他綜合損益：								
65200 不重分類至損益之項目								
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 評價損益	392,847	7	-	-	594,680	3	-	-
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	36,914	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	392,847	7	-	-	631,594	3	-	-
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	(91,602)	(2)	(34,458)	-	260,645	2	(692,100)	(4)
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	124,603	2	-	-	1,210,485	7
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 評價損益	34,724	1	-	-	85,420	-	-	-
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 (減損損失)及迴轉利益	(1,004)	-	-	-	5,031	-	-	-
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	17,700	-	7,224	-	(20,573)	-	112,357	1
後續可能重分類至損益之項目合計	(40,182)	(1)	97,369	2	330,523	2	630,742	4
65000 本期其他綜合損益	352,665	6	97,369	2	962,117	5	630,742	4
本期綜合損益總額	\$ 2,441,245	43	\$ 1,652,768	30	\$ 6,975,995	39	\$ 5,321,927	34
每股盈餘(元)(附註六(廿七))								
基本每股盈餘(元)	\$ 0.33		\$ 0.24		\$ 0.94		\$ 0.73	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.33		\$ 0.24		\$ 0.94		\$ 0.73	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：黃博怡

經理人：施建安

會計主管：周玉娟

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

民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益					其他權益項目			權益總額
	股本	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	備供出售金融商品未實現(損)益	
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 59,688,949	7,088,772	185,128	4,936,973	12,210,873	(19,637)	-	(1,009,845)	70,870,340
本期淨利	-	-	-	4,691,185	4,691,185	-	-	-	4,691,185
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(576,579)	-	1,207,321	630,742
本期綜合損益總額	-	-	-	4,691,185	4,691,185	(576,579)	-	1,207,321	5,321,927
提列法定盈餘公積	-	1,481,092	-	(1,481,092)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	1,055,460	(1,055,460)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(608,827)	(608,827)	-	-	-	(608,827)
普通股股票股利	1,790,668	-	-	(1,790,668)	(1,790,668)	-	-	-	-
民國一〇六年九月三十日餘額	\$ 61,479,617	8,569,864	1,240,588	4,692,111	14,502,563	(596,216)	-	197,476	75,583,440
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 61,479,617	8,569,864	1,240,588	4,833,832	14,644,284	(835,340)	-	529,112	75,817,673
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	(98,187)	(98,187)	-	3,086,469	(529,112)	2,459,170
民國一〇七年一月一日重編後餘額	61,479,617	8,569,864	1,240,588	4,735,645	14,546,097	(835,340)	3,086,469	-	78,276,843
本期淨利	-	-	-	6,013,878	6,013,878	-	-	-	6,013,878
本期其他綜合損益	-	-	-	36,914	36,914	238,709	686,494	-	962,117
本期綜合損益總額	-	-	-	6,050,792	6,050,792	238,709	686,494	-	6,975,995
提列法定盈餘公積	-	1,450,149	-	(1,450,149)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	(724,033)	724,033	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(1,647,654)	(1,647,654)	-	-	-	(1,647,654)
普通股股票股利	2,459,185	-	-	(2,459,185)	(2,459,185)	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	30,765	30,765	-	(30,765)	-	-
民國一〇七年九月三十日餘額	\$ 63,938,802	10,020,013	516,555	5,984,247	16,520,815	(596,631)	3,742,198	-	83,605,184

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：黃博怡

經理人：施建安

會計主管：周玉娟

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

民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

	107年1月至9月	106年1月至9月
本期稅前淨利	\$ 7,181,642	5,377,414
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	277,176	247,732
攤銷費用	77,493	56,854
呆帳費用提列數	599,994	1,426,133
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(96,115)	40,173
利息費用	8,212,585	6,893,510
利息收入	(21,127,157)	(18,337,516)
保證責任準備淨變動	51,484	40,250
其他各項負債準備淨變動	22,528	-
處分及報廢不動產及設備損失	792	529
金融資產減損損失	20,413	-
其他項目	647,222	184,713
收益費損項目合計	(11,313,585)	(9,447,622)
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	16,129,543	8,699,965
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(9,423,601)	20,706
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(16,232,310)	569,090
應收款項增加	(10,068,672)	(4,568,163)
貼現及放款減少(增加)	35,412,378	(54,315,182)
其他金融資產減少(增加)	3,301	(44,419)
其他資產減少	1,418,586	151,408
與營業活動相關之資產之淨變動合計	17,239,225	(49,486,595)
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	(10,449,888)	28,244,363
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	5,471,647	(28,968)
附買回票券及債券負債增加(減少)	366,422	(1,621,929)
應付款項增加(減少)	12,517,619	(3,753,632)
存款及匯款增加	9,950,032	19,030,105
其他金融負債減少	(1,643,853)	(954,026)
員工福利負債準備(減少)增加	(230,585)	3,177
與營業活動相關之負債之淨變動合計	15,981,394	40,919,090
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	33,220,619	(8,567,505)
調整項目合計	21,907,034	(18,015,127)
營運產生之現金流入(流出)	29,088,676	(12,637,713)
收取之利息	21,001,300	18,699,926
支付之利息	(7,736,174)	(6,660,307)
支付之所得稅	(1,472,699)	(878,707)
營業活動之淨現金流入(流出)	40,881,103	(1,476,801)
投資活動之現金流量：		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(6,459,264)	-
取得按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(43,903,236)	-
處分備供出售金融資產	-	9,495,606
取得持有至到期日金融資產	-	(8,798,822)
取得不動產及設備	(224,646)	(255,206)
處分不動產及設備	186	63
存出保證金增加	(405,057)	(91,291)
取得無形資產	(48,963)	(88,137)
投資活動之淨現金(流出)流入	(51,040,980)	262,213
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	350,746	34,512
發行金融債券	6,450,000	5,300,000
償還金融債券	-	(7,050,000)
存入保證金增加	344,556	64,767
應付租賃款減少	(6,679)	(6,854)
其他負債減少	(360,682)	(5,574,319)
發放現金股利	-	(608,827)
籌資活動之淨現金流入(流出)	6,777,941	(7,840,721)
匯率變動對現金及約當現金之影響	6,970	(12,880)
本期現金及約當現金減少數	(3,374,966)	(9,068,189)
期初現金及約當現金餘額	51,292,359	49,564,948
期末現金及約當現金餘額	\$ 47,917,393	40,496,759

董事長：黃博怡



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：施建安



會計主管：周玉娟



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

合併財務報告附註

民國一〇七年及一〇六年第三季

(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。截至民國一〇七年九月三十日止，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，海外分行八家，海外代表人辦事處一處及兼營證券經紀商十七處。

本行於民國八十七年一月三日在台灣證券交易所上市掛牌買賣。

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

二、通過財務報告之日期及程序

合併財務報告已於民國一〇七年十月二十四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)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本行及子公司自民國一〇七年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	2018年1月1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15號「客戶合約之收入」	2018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

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	2018年1月1日
國際財務報導準則2014-2016週期之年度改善：	
國際財務報導準則第12號之修正	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	2018年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

國際財務報導準則第九號「金融工具」(以下稱國際財務報導準則第九號或IFRS 9)取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」(以下稱國際會計準則第三十九號或IAS 39)，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。

由於採用國際財務報導準則第九號，本行及子公司採用修正後之國際會計準則第一號「財務報表之表達」，將透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損列報為資產減損項下，並將放款承諾之減損列報於呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。此外，本行及子公司採用修正後之國際財務報導準則第七號「金融工具：揭露」揭露民國一〇七年資訊，該等規定通常不適用於比較期資訊。

本行及子公司適用國際財務報導準則第九號導致之會計政策重大變動說明如下：

(1) 金融資產及負債之分類

該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，國際財務報導準則第九號下金融資產之分類係以持有該金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，並刪除原準則下持有至到期日、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。本行及子公司於國際財務報導準則第九號下金融資產之分類、衡量及相關利益及損失之認列之會計政策說明請詳附註四(六)。

採用國際財務報導準則第九號對本行及子公司之金融負債會計政策無重大影響。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)金融資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，新減損模式適用於按攤銷後成本衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資(不適用於權益工具投資)、應收租賃款、合約資產或放款承諾及財務保證合約。國際財務報導準則第九號下，信用損失之認列時點早於國際會計準則第三十九號下之認列時點，請詳附註四(六)。

(3)過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 適用國際財務報導準則第九號所產生之金融資產帳面金額差異數，係認列於民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目，據此，民國一〇六年表達之資訊通常不會反映國際財務報導準則第九號之規定，因此，與民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號所揭露之資訊不具可比性。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
 - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
 - 先前指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
 - 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。
- 若債務證券投資於國際財務報導準則第九號初始適用日之信用風險低，則本行及子公司假定該資產自原始認列日信用風險未顯著增加。

(4)國際財務報導準則第九號初次適用日之金融資產分類

適用國際會計準則第三十九號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第九號衡量種類之金融資產，該金融資產民國一〇七年一月一日之新衡量種類、帳面金額及說明如下：

金融資產	國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
現金及約當現金	攤銷後成本	51,292,359	攤銷後成本	51,292,359
存放央行及拆借銀行同業	攤銷後成本	101,342,356	攤銷後成本	101,342,356
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	1,061,789	透過損益按公允價值衡量	1,061,789
附賣回票券及債券投資	攤銷後成本	3,998,104	攤銷後成本	3,998,104
應收款項－淨額	攤銷後成本(放款及應收款)	23,951,301	攤銷後成本(放款及應收款)	23,947,845
貼現及放款－淨額	攤銷後成本(放款及應收款)	1,111,559,969	攤銷後成本(放款及應收款)	1,111,614,910

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
備供出售金融資產－淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量(債務工具)	63,608,278	透過其他綜合損益按公允價值衡量(註1)	58,426,093
			攤銷後成本(註2)	5,251,768
	透過其他綜合損益按公允價值衡量(權益工具)	2,625,558	透過其他綜合損益按公允價值衡量(註3)	2,625,558
持有至到期日金融資產－淨額	攤銷後成本	202,967,083	透過其他綜合損益按公允價值衡量(註4)	3,158,835
			攤銷後成本(註5)	199,816,594
其他金融資產－淨額	攤銷後成本(以成本衡量)	2,035,121	透過其他綜合損益按公允價值衡量(註6)	4,416,710
其他資產－淨額	攤銷後成本(存出保證金)	321,496	攤銷後成本	321,496

註1：適用國際會計準則第三十九號時，該等債務工具投資係分類為備供出售之金融資產，本行及子公司之財務部門以同一組合持有該等投資獲取利息收入，但可能於正常營運過程中出售以滿足流動性需求，本行及子公司認為該等債券持有之經營模式係藉由同時收取現金流量及出售金融資產達成。該等債務證券之合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，因此，於適用國際財務報導準則第九號時，該等資產係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，於初次適用該準則時，依過渡處理規定增列累計減損損失24,495千元(所得稅影響數213千元)，調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益。

註2：適用國際會計準則第三十九號時，該等債務工具投資係分類為備供出售之金融資產，本行及子公司評估該等債券投資之經營模式，由於過去持有係以收取合約現金流量為目的，且未來亦將持續依此目的持有，因此，本行及子公司於初始適用日將其分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資，於初次適用該準則時，依過渡處理規定增列累計減損損失1,559千元及減列評價損失71,142千元，分別調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益。

註3：該等權益工具代表本行及子公司意圖長期持有策略之投資，按照國際財務報導準則第九號之規定，本行及子公司得於初始適用日指定該投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 註4：過去分類為持有至到期日之債務工具投資，本行及子公司評估未來該等債券持有之經營模式係藉由同時收取現金流量及出售金融資產達成。該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，因此，於適用國際財務報導準則第九號時，該等資產係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，於初次適用該準則時，依過渡處理規定增列累計減損損失909千元及評價利益80,344千元，分別調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益。
- 註5：過去分類為持有至到期日之債務工具投資，現行係重分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資，本行及子公司意圖持有該資產至到期日以收取合約現金流量，且該金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，於初次適用國際財務報導準則第九號時，依準則之過渡處理規定增列累計減損損失71,089千元(所得稅影響數144千元)，調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘。
- 註6：該等權益工具代表本行及子公司意圖長期持有策略之投資，按國際財務報導準則第九號之規定，本行及子公司得於初始適用日指定該投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，於初次適用該準則時，依過渡處理規定增列評價利益2,381,589千元，調整民國一〇七年一月一日之其他權益。
- 註7：適用國際會計準則第三十九號時該等金融資產係按已發生減損損失模式評估備抵呆帳，於適用於國際財務報導準則第九號時改以預期信用損失模式衡量。因此，本行及子公司初次適用該準則時，依準則之過渡處理規定增列累計減損損失494千元(所得稅影響數2千元)，調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇七年一月一日金融資產帳面金額自國際會計準則第三十九號調節至國際財務報導準則第九號之調節表如下：

	IAS39 106.12.31 帳面金額	重分類	再衡量	IFRS9 107.1.1 帳面金額	107.1.1 保留盈餘 之影響數	107.1.1 其他權益 之影響數	備註
透過損益按公允價值衡量							
自透過損益按公允價值衡量(IAS39)	\$ 1,061,789	-	-	1,061,789	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量							
加項－債務工具：							
自備供出售(IAS39)	63,608,278	-	-	-	(24,495)	24,495	
自攤銷後成本(IAS39)	-	3,079,400	79,435	-	(909)	80,344	
加項－權益工具：							
自備供出售(IAS39)	2,625,558	-	-	-	-	-	
自以成本衡量(IAS39)	-	2,035,121	2,381,589	-	-	2,381,589	
減項－債務及權益工具：							
備供出售(IAS39)至攤銷後成本(IFRS9)	-	(5,253,327)	71,142	-	-	71,142	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之變動總額	66,233,836	(138,806)	2,532,166	68,627,196	(25,404)	2,557,570	
攤銷後成本							
加項：							
自持有至到期日金融資產(IAS39)	202,967,083	-	(71,089)	-	(71,089)	-	
自其他金融資產－以成本衡量之金融資產(IAS39)	2,035,121	-	-	-	-	-	
自備供出售(IAS39)	-	5,253,327	(1,559)	-	(1,559)	-	
減項：							
至透過其他綜合損益按公允價值衡量(IFRS9)	-	(5,114,521)	-	-	-	-	
攤銷後成本之變動總額	205,002,204	138,806	(72,648)	205,068,362	(72,648)	-	
107年1月1日金融資產餘額、重分類及再衡量之總額	\$ 272,297,829	-	2,459,518	274,757,347	(98,052)	2,557,570	

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產已被重分類至按攤銷後成本衡量之債務工具投資之公允價值及尚未重分類之過渡期間應認列之公允價值損益如下表：

	民國107年
自備供出售金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之債務工具投資	
民國107年9月30日之公允價值	5,259,529
若未重分類民國107年1月至9月應認列之其他綜合損益金額	86,768

民國一〇七年一月一日備抵減損餘額自依國際會計準則第三十九號之損失發生模型認列調節至依國際財務報導準則第九號預期損失模型認列之調節表如下：

	IAS39下備 抵減損餘 額及IAS37 之提列數	重分類	再衡量	IFRS9下備 抵減損餘額
放款及應收款(IAS39)/攤銷後成本之金融資產(IFRS9)				
存放央行及拆借銀行同業	\$ 3,562	-	-	3,562
應收款項	95,043	-	(27,619)	67,424
貼現及放款	5,892,515	-	(259,138)	5,633,377
其他金融資產-非放款轉列催收款	47,133	-	8,535	55,668
其他金融資產-買入匯款	1	-	(1)	-
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」規定需補提列之減損	6,315,492	-	231,452	6,546,944
小計	<u>12,353,746</u>	<u>-</u>	<u>(46,771)</u>	<u>12,306,975</u>
備供出售金融工具(IAS39)/透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(IFRS9)				
備供出售金融資產	-	-	24,495	24,495
備供出售金融資產(IAS39)/按攤銷後成本衡量金融資產(IFRS9)				
備供出售金融資產	-	-	1,559	1,559
持有至到期(IAS39)/透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(IFRS9)				
持有至到期日金融資產	-	-	909	909
持有至到期(IAS39)/攤銷後成本金融資產(IFRS9)				
持有至到期日金融資產	-	-	71,089	71,089
融資承諾及保證責任				
放款(融資承諾)	-	-	45,029	45,029
信用卡(融資承諾)	-	-	2,236	2,236
應收保證款項/應收信用狀款項	-	-	70,820	70,820
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」規定需補提列之減損	156,523	-	(70,820)	85,703
小計	<u>156,523</u>	<u>-</u>	<u>47,265</u>	<u>203,788</u>
帳列數總計	<u>\$ 12,510,269</u>	<u>-</u>	<u>98,546</u>	<u>12,608,815</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會一〇七年七月十七日金管證審字第1070324857號令，公開發行以上公司應自民國一〇八年起全面採用經金管會認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第十六號「租賃」

該準則將取代現行國際會計準則第十七號「租賃」、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

新準則針對承租人採用單一會計處理模式將租賃交易認列於資產負債表，並以使用權資產表達其使用標的資產之權利，以租賃負債表達支付租賃給付之義務。此外，該等租賃相關之費用將以折舊及利息取代現行營業租賃下以直線基礎認列租金之方式表達。另對於短期租賃及低價值標的資產租賃提供認列豁免規定。出租人之會計處理則維持與現行準則類似，亦即，出租人仍應將租賃分類為營業租賃或融資租賃。

本行及子公司預估前述修改對合併財務報告產生潛在影響，惟尚未完成細部評估。而實際適用後對初次適用日財務報表之影響將視未來情況，包括折現率、租賃組合、對行使租賃延長之選擇權之評估及是否採用權宜作法與認列豁免而定。

截至目前為止，本行及子公司評估適用新準則最重大的影響係針對現行以營業租賃承租辦公處所認列使用權資產及租賃負債，惟金額尚待進一步評估；而對於現行以融資租賃處理之合約則無重大影響。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)判斷合約是否包含租賃

於過渡至新準則時，本行及子公司得選擇：

- 針對所有合約適用新準則規定之租賃定義；或
- 採用實務權宜作法而不重新評估合約是否為或包含租賃。

本行及子公司預計於過渡時採用實務權宜作法豁免租賃定義之重評估，亦即，本行及子公司係將民國一〇八年一月一日前所簽訂之所有合約適用現行規定之租賃定義。

(2)過渡處理

本行及子公司為承租人之合約，得就所有合約選擇：

- 完全追溯；或
- 修正式追溯及一個或多個實務權宜作法

本行及子公司預計採用修正式追溯過渡至新準則，因此，採用新準則之累積影響數將認列於民國一〇八年一月一日之開帳保留盈餘，而不重編比較期資訊。

於採用修正式追溯時，現行準則分類為營業租賃之合約得以個別合約為基礎，於過渡時選擇是否採用一個或多個實務權宜作法。本行及子公司尚在評估採用該等實務權宜作法之潛在影響。

2.國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」

新解釋闡明於評估具不確定性之租稅處理對課稅所得(損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用投資抵減及稅率之影響時，應假設租稅主管機關將依法審查相關金額，並且於審查時已取得所有相關資訊。

若評估後認為租稅主管機關很有可能接受一項具不確定性之租稅處理，則應以與租稅申報時所使用之處理一致之方式決定課稅所得(損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用投資抵減及稅率；反之，若並非很有可能，則得以最有可能金額或期望值兩者較適用者，反映每一項具不確定性之租稅處理之影響。

截至目前為止，本行及子公司評估適用新解釋最重大的影響係應針對現行具不確定性之租稅處理新增所得稅負債及所得稅費用，惟金額尚待進一步評估。

(三)金管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（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

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3號之修正「業務之定義」	2020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17號「保險合約」	2021年1月1日

上表所列金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋對本行及子公司均不攸關。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本合併財務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」)及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具；
- (3)依公允價值衡量之備供出售金融資產(民國一〇六年以前適用)；及
- (4)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(十三)所述之上限影響數衡量。

2.財務報告彙編原則

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

3.功能性貨幣及表達貨幣

本行及子公司每一個體均係以營運所處主要經濟環境之貨幣為具功能性貨幣。本合併財務報告係以本行之功能性貨幣，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%)		
			107.9.30	106.12.31	106.9.30
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	100
臺企銀創業投資(股)公司	臺灣	投資業務	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。除非貨幣性之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具(一〇六年以前為備供出售金融資產)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報告附註(續)

(六)金融工具

本行及子公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。本行及子公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

1.金融資產(民國一〇七年一月一日開始適用)

(1)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本衡量，該攤銷後成本已減除減損損失。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將累積之利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本行及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本行及子公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本行及子公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

(4)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：

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

(5)金融資產減損

本行及子公司針對按攤銷後成本衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、放款承諾及財務保證合約之預期信用損失認列備抵損失。權益工具投資無須認列預期信用損失。

下列金融資產係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量：

- 判定債務證券於報導日之信用風險低；及
- 其他債務證券、應收款項、放款承諾及銀行存款之信用風險(例如違約風險發生超過金融工具之預期存續期間)自原始認列後未顯著增加。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本行及子公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，本行及子公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本行及子公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本行及子公司依據合約可收取之現金流量與本行及子公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本行及子公司評估按攤銷後成本衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券、放款承諾及財務保證合約是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- 發行人或借款人之重大財務困難；
- 違約，諸如延滯或逾期事項；
- 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 借款人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

放款承諾及財務保證合約之備抵呆帳除依上述方式估列外，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」之規定，本行及子公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本行及子公司對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，經提報董事會之決議通過，並通知審計委員後先就提列之備抵呆帳或保證責任準備等項下充抵，如有不足，列為當年度損失。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.金融負債(民國一〇七年一月一日開始適用)

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

係指具有下列條件之一者：

A.持有供交易之金融負債

金融負債於發生時即意圖於近期內將再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示近期該組合為短期獲利之操作型態。衍生金融工具亦被分類為以交易目的持有，但若其為財務保證合約或被指定且有效之避險工具除外。

B.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失認列為損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形而須認列於損益外，皆應認列於其他綜合損益。

3.金融工具之重分類(民國一〇七年一月一日開始適用)

本行及子公司僅於改變管理債務工具金融資產之經營模式時，始依國際財務報導準則第九號相關規定重分類所有受影響之金融資產，此種變動預期極不頻繁。此外，本行及子公司不得重分類任何權益工具金融資產及金融負債。

本行及子公司如依前述情形重分類金融資產，則該項重分類應自重分類日起推延適用，不得重編所有先前已認列之利益、損失（包括減損損失或迴轉利益）或利息。

4.金融資產及負債(民國一〇六年以前適用)

(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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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，備供出售權益工具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。

(6)貼現及放款

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

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

A.本金或利息很可能無法依約清償或支付。

B.逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉為催收款科目。

(7)備抵呆帳及保證責任準備

本行及子公司就「放款及應收款」於資產負債表日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據，並依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

「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：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 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。
- C. 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。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 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。
- F. 債務人之償付情形惡化。
- G. 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。

本行及子公司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。

本行及子公司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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.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。當本行及子公司進行證券化交易並仍保留部分風險時亦適用上述情況。

6.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，並於資產負債表以淨額表達。

(七)非金融資產減損

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

(八)不動產、廠房及設備

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

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

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

建築物	35~50年
設備與機器	3~8年
租賃資產	5年

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

(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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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及子公司淨義務期限接近，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及子公司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，對本行及子公司而言，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。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.員工優惠存款福利

本行及子公司提供員工優惠存款，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

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。

期中期間法定所得率變動時，其對遞延所得稅之影響數係一次認列於該稅率變動之期中報導期間。

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。

(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)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酬勞轉增資則按增資比例追溯調整，不考慮該增資股之發行期間。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本行及子公司員工酬勞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。

(十七)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。

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。

管理階層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，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊以及對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於未來次一年度造成重大調整之相關資訊，請詳下列說明：

(一)放款減損損失

本行及子公司放款及應收款之備抵損失係以預期信用損失認列，需評估其信用風險自原始認列後是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，抑或是按存續期間預期信用損失金額衡量。為作此衡量，本行及子公司考量預期存續期間發生違約之風險之不利變動、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等。本行及子公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，判斷計算減損時須採用之假設及輸入值，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)退職後福利

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

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本行及子公司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，本行及子公司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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
庫存現金及週轉金	\$ 8,937,409	9,129,276	9,194,679
庫存外幣	912,851	944,558	892,468
待交換票據	12,901,226	13,350,478	2,774,701
存放銀行同業	<u>25,165,907</u>	<u>27,868,047</u>	<u>27,634,911</u>
合計	<u>\$ 47,917,393</u>	<u>51,292,359</u>	<u>40,496,759</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
存放央行	\$ 61,949,658	56,328,785	48,523,983
轉存央行存款	72,260	76,720	178,455
拆放銀行同業	23,188,489	44,936,851	33,215,087
存出信託資金賠償準備	80,000	70,000	70,000
抵繳存出信託資金賠償準備	<u>(80,000)</u>	<u>(70,000)</u>	<u>(70,000)</u>
合計	<u>\$ 85,210,407</u>	<u>101,342,356</u>	<u>81,917,525</u>

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，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61,726,083千元、56,131,096千元及48,329,348千元。其中分別包括36,486,085千元、34,812,779千元及33,866,626千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，截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，本行已分別提存於中央銀行223,575千元、197,689千元及194,635千元，依規定得動用。

另截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行自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，截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，本行已依法分別提存80,000千元、70,000千元及70,000千元之有價證券抵繳信託資金賠償準備。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
海外債	\$ 337,757	237,652	90,938
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯	11,440		
換匯	432,360		
外幣選擇權－買入	3,814		
股價指數期貨	30,443		
非衍生金融資產			
商業本票	9,556,879		
上市櫃股票	75,313		
受益憑證	168,370		
持有供交易之金融資產：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯		63,784	36,600
換匯		241,588	296,528
外幣選擇權－買入		8,621	15,544
結構型商品選擇權－買入		81	355
股價指數期貨		454	454
非衍生金融資產			
商業本票		499,459	349,695
受益憑證		10,150	587,323
合 計	\$ 10,616,376	1,061,789	1,377,437

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

從事衍生金融工具交易係用以規避因營業、融資及投資活動所暴露之匯率與利率風險，本行及子公司因未適用避險會計列報為持有供交易金融資產及負債之衍生工具明細如下（民國一〇七年九月三十日列報於強制透過損益按公允價值衡量之金融資產，民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日係列報於持有供交易之金融資產）：

107.9.30			
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 2,080	EUR	2018/10/26~2018/10/30
遠期外匯合約	9,712	JPY	2018/10/19~2018/12/21
遠期外匯合約	1,928,706	TWD	2018/10/3~2019/9/12
遠期外匯合約	12,390	USD	2018/10/12~2019/3/5
遠期外匯合約	1,121	CNY	2018/10/9~2018/11/26
換匯合約	3,000	AUD	2018/10/30~2018/12/19
換匯合約	17,000	CAD	2018/10/24~2018/11/26
換匯合約	1,118,604	CNY	2018/10/23~2019/3/4
換匯合約	117,000	EUR	2018/10/2~2018/12/31
換匯合約	14,500	GBP	2018/10/24~2018/11/23
換匯合約	111,000	HKD	2018/10/2~2018/10/16
換匯合約	6,086,635	JPY	2018/10/5~2019/2/27
換匯合約	33,230	NZD	2018/10/3~2018/11/19
換匯合約	13,468,357	TWD	2018/10/1~2019/8/6
換匯合約	3,085,012	USD	2018/10/2~2019/6/12
換匯合約	2,047,167	ZAR	2018/10/1~2019/3/5
選擇權合約—買入	4,000	AUD	2018/10/4~2018/10/5
選擇權合約—買入	4,300	EUR	2018/10/9~2018/12/18
選擇權合約—買入	18,200	USD	2018/10/5~2019/9/27
選擇權合約—賣出	4,000	AUD	2018/10/4~2018/10/5
選擇權合約—賣出	4,300	EUR	2018/10/9~2018/12/18
選擇權合約—賣出	18,200	USD	2018/10/5~2019/9/27

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.12.31

	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 6,656	JPY	2018/4/3~2018/6/5
遠期外匯合約	1,742,481	TWD	2018/4/20~2018/8/17
換匯合約	10,760	AUD	2018/1/2~2018/1/22
換匯合約	27,285	CAD	2018/1/22~2018/3/16
換匯合約	1,430,000	CNY	2018/1/4~2018/2/27
換匯合約	139,000	EUR	2018/1/26~2018/12/31
換匯合約	1,000	GBP	2018/2/27
換匯合約	151,000	HKD	2018/1/3~2018/2/13
換匯合約	13,222,385	JPY	2018/1/18~2018/5/8
換匯合約	33,250	NZD	2018/1/4~2018/2/12
換匯合約	5,000	SGD	2018/1/5
換匯合約	14,893,793	TWD	2018/1/2~2018/12/28
換匯合約	2,557,353	USD	2018/1/2~2018/5/2
換匯合約	1,963,112	ZAR	2018/1/2~2018/2/26
選擇權合約－買入	2,000	AUD	2018/1/29
選擇權合約－買入	45,000	USD	2018/1/11~2018/11/1
選擇權合約－賣出	2,000	AUD	2018/1/29
選擇權合約－賣出	45,000	USD	2018/1/2~2018/12/31

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.9.30

	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 61,051	EUR	2017/10/18~2018/2/9
遠期外匯合約	239,581	JPY	2017/10/18~2018/2/15
遠期外匯合約	1,851,696	TWD	2017/10/2~2018/5/10
遠期外匯合約	7,000	USD	2017/11/14~2017/11/15
遠期外匯合約	1,231	CAD	2018/3/16
遠期外匯合約	1,532	GBP	2017/10/13~2018/3/16
換匯合約	60,500	AUD	2017/10/3~2017/10/5
換匯合約	28,000	CAD	2017/10/30~2017/11/21
換匯合約	2,220,000	CNY	2017/10/12~2018/1/12
換匯合約	76,000	EUR	2017/12/21~2018/4/2
換匯合約	8,000	GBP	2017/10/18
換匯合約	100,000	HKD	2017/10/20
換匯合約	9,718,615	JPY	2017/11/2~2018/3/15
換匯合約	30,500	NZD	2017/10/11~2017/11/13
換匯合約	4,000	SGD	2017/10/6
換匯合約	14,374,832	TWD	2017/10/2~2018/9/26
換匯合約	2,779,565	USD	2017/10/2~2018/3/16
換匯合約	2,257,242	ZAR	2017/10/2~2017/12/4
選擇權合約－買入	3,500	EUR	2017/10/6~2017/12/29
選擇權合約－買入	87,700	USD	2017/10/5~2018/9/25
選擇權合約－賣出	3,500	EUR	2017/10/6~2017/12/29
選擇權合約－賣出	87,700	USD	2017/10/5~2018/9/25

(四)附賣回票券及債券投資

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
附賣回票券投資	\$ 20,230,414	3,998,104	50,111
票券面額	20,257,000	4,000,000	50,000
約定賣回期限	107.10.2~107.10.16	107.1.3~107.1.12	106.10.6
約定利率區間	0.51%~0.54%	0.38%~0.42%	0.38%
約定賣回票券投資	\$ 20,237,737	3,998,530	50,124

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(十七)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)應收款項－淨額

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應收利息	\$ 3,062,835	2,953,720	2,603,063
應收承兌票款	1,379,227	1,694,044	1,540,035
應收收益	73,288	86,075	80,421
應收帳款	732,182	577,647	400,271
應收股利	350	-	234
應收承購帳款－無追索權	540,490	512,299	290,597
應收即期外匯款	25,446,389	15,317,678	20,298,966
轉融通保證價款	-	-	706
應收轉融通擔保價款	-	-	663
應收信用卡款項	1,235,267	1,261,322	1,270,400
應收代買證券價款	84,367	90,981	93,321
交割代價	175,861	61,723	41,077
應收分期帳款及租賃款	1,020,237	1,186,271	1,218,813
應收衍生性商品違約交割款	-	9,119	27,456
應收票據	179	802	-
其他應收款	469,599	307,380	446,701
小計	34,220,271	24,059,061	28,312,724
減：備抵呆帳	(115,803)	(107,760)	(534,761)
合計	<u>\$ 34,104,468</u>	<u>23,951,301</u>	<u>27,777,963</u>

已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額於民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日分別為77,097,664千元、77,229,642千元及75,397,858千元。

備抵呆帳變動如下：

	107年1月至9月	106年1月至9月
期初餘額(依IAS39)	\$ 107,760	112,735
初次適用IFRS 9之調整	3,456	-
期初餘額(依IFRS 9)	111,216	112,735
本期提列	20,786	446,825
轉銷呆帳	(16,607)	(24,328)
轉銷呆帳後收回數	31	-
匯差	377	(471)
期末餘額	<u>\$ 115,803</u>	<u>534,761</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
進出口押匯	\$ 515,641	251,330	318,783
貼現	1,879,752	1,831,622	1,520,950
透支	13,778	8,401	110,883
擔保透支	2,308,307	1,433,386	1,772,614
短期放款	199,418,680	266,520,172	289,965,556
短期擔保放款	186,307,245	183,379,076	169,067,722
應收證券融資款	2,462,146	2,341,425	2,051,337
中期放款	131,832,658	118,666,041	103,648,921
中期擔保放款	145,872,395	151,462,973	151,744,944
長期放款	14,606,036	14,229,721	15,239,597
長期擔保放款	400,963,774	380,822,519	371,833,453
放款轉列之催收款項	<u>2,580,015</u>	<u>3,029,112</u>	<u>3,416,518</u>
小計	1,088,760,427	1,123,975,778	1,110,691,278
減：貼現及放款折溢價調整	(241,053)	(257,796)	(243,491)
減：備抵呆帳	<u>(12,858,147)</u>	<u>(12,158,013)</u>	<u>(12,065,825)</u>
淨額	<u><u>\$ 1,075,661,227</u></u>	<u><u>1,111,559,969</u></u>	<u><u>1,098,381,962</u></u>

備抵呆帳變動如下：

	107年1月至9月	106年1月至9月
期初餘額(依IAS39)	\$ 12,158,013	12,549,963
初次適用IFRS 9之調整	<u>(54,941)</u>	<u>-</u>
期初餘額(依IFRS 9)	12,103,072	12,549,963
本期提列	593,070	1,435,129
轉出	(39,550)	(479,761)
轉銷呆帳	(2,048,126)	(1,847,465)
轉銷呆帳後收回數	2,245,153	433,044
匯差	<u>4,528</u>	<u>(25,085)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 12,858,147</u></u>	<u><u>12,065,825</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107.9.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：	
政府公債	\$ 34,714,955
公司債券	22,232,613
海外債券	10,875,404
小計	67,822,972
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：	
上市櫃股票	3,507,042
非上市櫃股票	4,437,928
小計	7,944,970
合 計	\$ 75,767,942

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行及子公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有上列債券投資，故自民國一〇七年一月一日開始列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。部份透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具資產用途為附條件賣出，請詳附註六(十七)。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行及子公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故上市櫃股票已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日係列報於備供出售之金融資產；非上市櫃股票則自民國一〇七年一月一日開始列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量，民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日係列報於其他金融資產-以成本衡量之股權商品投資。

本行及子公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，於民國一〇七年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列之股利收入及處分之權益工具投資認列之股利收入分別為120,672千元、276,340千元、16,587千元及16,587千元。

本行及子公司於民國一〇七年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日，因資產配置之考量，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，處分時之公允價值分別為190,931千元及368,739千元，累積處分利益分別為12,276千元及30,765千元，故已將前述累積處分利益自其他權益移轉至保留盈餘。

3. 信用風險(包括債務工具投資之減損)及市場風險資訊請詳附註六(卅一)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.本行及子公司於民國一〇七年九月三十日進行減損評估，針對透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產金額認列減損損失(減損迴轉利益)金額如下：

	107年1月至9月
期初餘額	\$ -
初次適用IFRS9之調整	25,404
期初餘額(依IFRS9)	25,404
本期提列	6,704
本期除列	(1,693)
匯差	20
期末餘額	<u>\$ 30,435</u>

(八)備供出售金融資產－淨額

	106.12.31	106.9.30
政府債券	\$ 37,660,906	37,585,612
公司債券	18,500,141	17,340,345
海外債券	7,447,231	7,080,037
上市櫃股票	2,625,558	2,809,280
受益憑證	-	227,129
合計	<u>\$ 66,233,836</u>	<u>65,042,403</u>

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註六(十七)。

(九)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107.9.30
央行定存單	\$ 157,450,000
政府公債	35,109,134
公司債券	19,229,345
海外債券	36,886,506
可轉讓定期存單	369,261
小計	249,044,246
減：累積減損	(88,464)
合計	<u>\$ 248,955,782</u>

本行及子公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故自民國一〇七年一月一日開始列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1.信用風險資訊請詳附註六(卅一)。

2.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形說明如下：

	<u>107.9.30</u>
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擔保	\$ 895,900
海外分行透支擔保之存款準備金	64,082
日間透支擔保(央行定存單)	2,000,000
拆借美元擔保	23,000,000
拆借日元擔保	<u>200,000</u>
合 計	<u>\$ 26,159,982</u>

3.本行及子公司於民國一〇七年九月三十日進行減損評估，針對按攤銷後成本衡量之債務工具投資金額認列減損損失(減損迴轉利益)金額如下：

	<u>107年1月至9月</u>
期初餘額	\$ -
初次適用IFRS9之調整	<u>72,648</u>
期初餘額(依IFRS9)	72,648
本期提列	54,709
本期除列	(39,307)
匯差	<u>414</u>
期末餘額	<u>\$ 88,464</u>

4.處分以攤銷後成本衡量之金融資產當年度之損益及除列日之帳面價值：

	<u>107年1月至9月</u>
	<u>除列日帳面金額</u> <u>當期所認列之損益</u>
海外債券	<u>\$ 77,026</u> <u>44</u>

本行及子公司係因信用風險提升，故出售部分以攤銷後成本衡量之金融資產。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)持有至到期日金融資產－淨額

	106.12.31	106.9.30
央行定存單	\$ 124,330,000	125,145,000
政府公債	32,958,891	32,136,776
公司債券	16,215,509	16,302,815
海外債券	29,400,355	27,673,944
可轉讓定存單	62,328	63,546
合計	<u>\$ 202,967,083</u>	<u>201,322,081</u>

民國一〇六年十二月三十一日及九月三十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715,700千元及472,600千元；海外分行於民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日分別提供62,328千元及63,546千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，於民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日，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，於民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日皆提供面額1,505,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。

本行於民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日皆提供面額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。

(十一)其他金融資產－淨額

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
非放款轉列催收款	\$ 201,293	208,339	191,361
減：備抵呆帳	(108,907)	(84,410)	(72,247)
非放款轉列催收款淨額	92,386	123,929	119,114
買入匯款	289	142	918
減：備抵呆帳－買入匯款	(3)	(1)	(9)
買入匯款淨額	286	141	909
以成本衡量之金融資產	-	2,035,121	2,035,121
合計	<u>\$ 92,672</u>	<u>2,159,191</u>	<u>2,155,144</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1.以成本法衡量之金融資產明細如下：

投 資 標 的	106.12.31		106.9.30	
	金 額	持股%	金 額	持股%
台灣電力(股)公司	\$ 11,427	-	11,427	-
台灣糖業(股)公司	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
臺灣育成中小企業開發(股)公司	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
財金資訊(股)公司	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
臺灣證券交易所(股)公司	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
台灣金聯資產管理(股)公司	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
財宏科技(股)公司	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
陽光資產管理(股)公司	460	0.77	460	0.77
臺灣行動支付(股)公司	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>	

2.備抵呆帳變動如下：

	107年1月至9月	106年1月至9月
期初餘額(依IAS39)	\$ 84,411	60,202
初次適用IFRS 9之調整	4,714	-
期初餘額(依IFRS 9)	89,125	60,202
本期迴轉	(16,167)	(457,763)
轉入	39,550	479,761
轉銷呆帳	(21,229)	(27,468)
轉銷呆帳後收回數	17,631	17,524
期末餘額	<u>\$ 108,910</u>	<u>72,256</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)不動產及設備－淨額

<u>107.9.30</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	\$ 6,737,960	2,986,161	-	14,031	9,710,090
房屋及建築	7,772,516	31,184	3,981,913	14,754	3,807,033
機械及設備	2,050,234	-	1,739,198	-	311,036
交通及運輸設備	278,491	-	245,462	-	33,029
什項設備	578,225	-	496,060	-	82,165
租賃權益改良	125,645	-	49,477	-	76,168
未完工程	45,304	-	-	-	45,304
預付設備款	82,125	-	-	-	82,125
租賃資產	75,208	-	50,770	-	24,438
合計	<u>\$ 17,745,708</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,562,880</u>	<u>28,785</u>	<u>14,171,388</u>
<u>106.12.31</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	-	14,031	9,651,082
房屋及建築	7,699,394	31,184	3,849,763	14,754	3,866,061
機械及設備	2,072,355	-	1,760,891	-	311,464
交通及運輸設備	280,450	-	243,860	-	36,590
什項設備	590,195	-	504,628	-	85,567
租賃權益改良	104,639	-	33,406	-	71,233
未完工程	17,726	-	-	-	17,726
預付設備款	56,593	-	-	-	56,593
預付房地款	98,799	-	-	-	98,799
租賃資產	74,596	-	42,845	-	31,751
合計	<u>\$ 17,673,699</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,435,393</u>	<u>28,785</u>	<u>14,226,866</u>
<u>106.9.30</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	-	14,031	9,651,082
房屋及建築	7,680,521	31,184	3,806,942	14,754	3,890,009
機械及設備	2,068,004	-	1,758,397	-	309,607
交通及運輸設備	280,162	-	243,760	-	36,402
什項設備	581,794	-	502,019	-	79,775
租賃權益改良	73,237	-	29,678	-	43,559
未完工程	7,028	-	-	-	7,028
預付設備款	75,240	-	-	-	75,240
租賃資產	73,323	-	39,945	-	33,378
合計	<u>\$ 17,518,261</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,380,741</u>	<u>28,785</u>	<u>14,126,080</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

成本變動如下：

	<u>107.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>107.9.30</u>
土地	\$ 9,665,113	59,008	-	-	9,724,121
房屋及建築	7,730,578	73,122	-	-	7,803,700
機械及設備	2,072,355	98,211	116,722	(3,610)	2,050,234
交通及運輸設備	280,450	6,592	9,457	906	278,491
什項設備	590,195	11,772	25,648	1,906	578,225
租賃權益改良	104,639	20,873	775	908	125,645
未完工程	17,726	41,016	13,438	-	45,304
預付設備款	56,593	29,970	4,560	122	82,125
預付房地款	98,799	-	98,799	-	-
租賃資產	<u>74,596</u>	<u>1,236</u>	<u>624</u>	<u>-</u>	<u>75,208</u>
合計	<u>\$ 20,691,044</u>	<u>341,800</u>	<u>270,023</u>	<u>232</u>	<u>20,763,053</u>

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>106.9.30</u>
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,518,038	193,667	-	-	7,711,705
機械及設備	1,966,592	154,013	53,332	731	2,068,004
交通及運輸設備	286,164	5,220	11,049	(173)	280,162
什項設備	580,418	24,777	22,816	(585)	581,794
租賃權益改良	69,916	8,113	3,622	(1,170)	73,237
未完工程	153,162	7,329	153,123	(340)	7,028
預付設備款	62,933	14,382	2,010	(65)	75,240
租賃資產	<u>72,495</u>	<u>828</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,323</u>
合計	<u>\$ 20,374,831</u>	<u>408,329</u>	<u>245,952</u>	<u>(1,602)</u>	<u>20,535,606</u>

折舊變動明細如下：

	<u>107.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>107.9.30</u>
房屋及建築	\$ 3,849,763	132,150	-	-	3,981,913
機械及設備	1,760,891	92,996	116,183	1,494	1,739,198
交通及運輸設備	243,860	9,761	8,604	445	245,462
什項設備	504,628	16,741	25,438	129	496,060
租賃權益改良	33,406	16,972	775	(126)	49,477
租賃資產	<u>42,845</u>	<u>8,556</u>	<u>624</u>	<u>(7)</u>	<u>50,770</u>
合計	<u>\$ 6,435,393</u>	<u>277,176</u>	<u>151,624</u>	<u>1,935</u>	<u>6,562,880</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>106.9.30</u>
房屋及建築	\$ 3,682,819	124,123	-	-	3,806,942
機械及設備	1,733,509	78,868	51,088	(2,892)	1,758,397
交通及運輸設備	244,838	10,040	11,024	(94)	243,760
什項設備	509,879	15,459	22,728	(591)	502,019
租賃權益改良	22,725	10,807	3,622	(232)	29,678
租賃資產	31,570	8,435	-	(60)	39,945
合計	<u>\$ 6,225,340</u>	<u>247,732</u>	<u>88,462</u>	<u>(3,869)</u>	<u>6,380,741</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>107.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>107.9.30</u>
土地	\$ 14,031	-	-	-	14,031
房屋及建築	14,754	-	-	-	14,754
合計	<u>\$ 28,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,785</u>

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>106.9.30</u>
土地	\$ 14,031	-	-	-	14,031
房屋及建築	14,754	-	-	-	14,754
合計	<u>\$ 28,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,785</u>

本行及子公司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。

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，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)。

上述土地中，截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，遭侵佔皆為5,496千元，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。

(十三)其他資產

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
用品盤存	\$ 28,100	27,997	27,762
預付款項	2,113,733	3,269,987	4,788,232
營業保證金及交割結算基金	31,011	30,608	30,608
存出保證金	726,553	321,496	713,059
遞延資產	17	40	61
暫付及待結轉帳項	-	-	2,325,628
待交割款項及信用交易	623	24,721	64,668
合計	<u>\$ 2,900,037</u>	<u>3,674,849</u>	<u>7,950,018</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
央行存款	\$ 222,332	304,431	267,109
央行拆放	9,764,800	16,234,960	13,163,100
銀行同業存款	152,822	100,305	136,556
銀行同業拆放	16,112,297	18,439,863	36,103,658
透支銀行同業	970,386	1,680,993	2,461,005
中華郵政轉存款	<u>55,857,245</u>	<u>56,769,218</u>	<u>51,930,792</u>
合計	<u>\$ 83,079,882</u>	<u>93,529,770</u>	<u>104,062,220</u>

(十五)央行及同業融資

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
同業融資	<u>\$ 382,210</u>	<u>31,464</u>	<u>34,512</u>

同業融資：

彰化銀行(上海)

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
同業借入款(CNY)	\$ 17,383	6,917	7,583
利率	4.99%	4.99%	4.99%
到期日	109年08月30日	109年08月30日	109年06月22日 ~109年09月25日

台中商銀(國金行)

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
同業借入款(USD)	\$ 10,000	-	-
利率	1.22%~2.14%		
到期日	110年05月28日		

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
金融債券	\$ 9,037,690	3,565,337	-
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯	26,373	8,420	17,225
換匯	171,119	150,009	146,760
外幣選擇權－賣出	3,819	8,633	15,571
結構型商品選擇權－賣出	-	82	357
合 計	<u>\$ 9,239,001</u>	<u>3,732,481</u>	<u>179,913</u>

上述指定按公允價值衡量之金融負債資訊請詳附註六(二十)。

本行及子公司民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十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)。

(十七)附買回票券及債券負債

資產項目	107.9.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,441,648	1,472,018	1,474,470	108年3月29日以前陸續買回

資產項目	106.12.31			
	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	\$ 1,001,200	1,105,596	1,106,770	107年6月27日以前陸續買回

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產項目	106.9.30			
	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	\$ 22,000	22,000	22,005	106年10月05日以 前陸續買回
備供出售金融資產	1,007,300	1,114,976	1,116,152	107年3月31日以 前陸續買回
合計	\$ 1,029,300	1,136,976	1,138,157	

(十八)應付款項

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應付利息	\$ 2,179,112	1,702,701	1,739,026
應付帳款	14,284,508	13,363,952	2,783,331
承兌匯票	1,387,258	1,724,173	1,546,572
應付費用	2,668,270	2,522,471	2,344,661
應付代收款	2,226,116	590,876	1,853,567
融券存入保證價款	105,386	95,470	86,396
應付融券擔保價款	114,205	111,668	98,459
應付承購帳款	151,491	153,704	126,523
應付即期外匯款	25,451,710	15,315,863	20,289,398
其他應付款	790,726	864,379	866,357
應付託售證券價款	255,642	147,945	130,740
應付股息紅利	1,649,698	2,048	2,051
其他	7,614	34,802	25,084
合計	<u>\$ 51,271,736</u>	<u>36,630,052</u>	<u>31,892,165</u>

(十九)存款及匯款

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
儲蓄存款	\$ 611,165,623	607,119,560	599,331,238
定期存款	344,691,976	329,695,922	310,699,004
活期存款	345,795,673	350,247,717	337,323,981
支票存款	23,999,509	28,358,099	18,619,329
匯款	320,962	602,413	6,861,030
合計	<u>\$ 1,325,973,743</u>	<u>1,316,023,711</u>	<u>1,272,834,582</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十)應付金融債券

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		
					107.9.30	106.12.31	106.9.30
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。	"	3,100,000	3,100,000	3,100,000
102-2B	102/11/25	109/11/25	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	2,900,000	2,900,000	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	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。	無擔保長次順位金融債券	4,700,000	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	300,000
105-1P	105/09/20	無到期日	固定年利率3.2%，每年單利計息一次，付息一次。發行屆滿5年3個月(含)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	8,000,000	8,000,000	8,000,000
105-2	105/12/20	112/12/20	固定年利率1.40%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長次順位金融債券	2,700,000	2,700,000	2,700,000
106-1A	106/03/28	113/03/28	固定年利率1.50%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	390,000	390,000	390,000

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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		
					107.9.30	106.12.31	106.9.30
106-1B	106/03/28	114/03/28	固定年利率1.60%，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	\$ 250,000	250,000	250,000
106-1C	106/03/28	116/03/28	固定年利率1.85%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	3,360,000	3,360,000	3,360,000
106-2	106/05/23	116/05/23	固定年利率1.85%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	1,300,000	1,300,000	1,300,000
107-1	107/01/05	110/01/05	固定年利率0.70%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	1,000,000	-	-
107-2	107/08/20	117/08/20	固定年利率1.45%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	5,450,000	-	-
					<u>\$ 47,450,000</u>	<u>41,000,000</u>	<u>41,000,000</u>

本行發行之1.2億美元債及1.8億美元債於發行日屆滿5年之日起得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本行為規避其利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，本行將此金融債指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其明細如下：

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		
					107.9.30	106.12.31	106.9.30
106-3	106/10/27	136/10/27	採零息債券發行，於發行日屆滿五年之日起得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則到期一次返還。	無擔保美元計價一般順位金融債券	\$ 3,661,800	3,561,600	-
107-3	107/09/27	137/09/27	採零息債券發行，於發行日屆滿五年之日起得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則到期一次返還。	"	5,492,700	-	-
評價調整					(116,810)	3,737	-
					<u>\$ 9,037,690</u>	<u>3,565,337</u>	<u>-</u>

(廿一)其他金融負債

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
撥入放款基金	\$ 8,446,282	10,090,135	9,826,517
應付租賃款	23,731	30,410	31,748
合計	<u>\$ 8,470,013</u>	<u>10,120,545</u>	<u>9,858,265</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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)負債準備

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
保證責任準備	\$ 208,130	156,523	187,548
融資承諾準備	69,708	-	-
法律事件	-	-	360,651
員工福利	3,091,329	3,358,828	3,115,948
合計	<u>\$ 3,369,167</u>	<u>3,515,351</u>	<u>3,664,147</u>

準備金額變動表

	107.1.1	初次適用 IFRS 9 之調整	本期增加	本期減少	本期使用	匯差	107.9.30
保證責任準備	\$ 156,523	-	51,484	-	-	123	208,130
融資承諾準備	-	47,265	22,528	-	-	(85)	69,708
員工福利負債準備	3,358,828	-	189,886	402,997	54,388	-	3,091,329
合計	<u>\$ 3,515,351</u>	<u>47,265</u>	<u>263,898</u>	<u>402,997</u>	<u>54,388</u>	<u>38</u>	<u>3,369,167</u>
	106.1.1		本期增加	本期減少	本期使用	匯差	106.9.30
保證責任準備	\$ 147,491		40,250	-	-	(193)	187,548
法律事件	346,491		-	-	-	14,160	360,651
員工福利負債準備	3,112,771		195,853	156,564	36,112	-	3,115,948
合計	<u>\$ 3,606,753</u>		<u>236,103</u>	<u>156,564</u>	<u>36,112</u>	<u>13,967</u>	<u>3,664,147</u>

員工福利負債準備，請詳附註六(廿六)項下說明。

(廿三)其他負債

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
預收利息	\$ 9,822	10,284	8,907
預收收入	138,016	109,386	104,818
其他預收款	95,582	101,006	78,800
存入保證金	1,113,073	768,517	648,155
暫收及待結轉款項	204,196	648,221	-
其他	66,700	6,101	6,295
合計	<u>\$ 1,627,389</u>	<u>1,643,515</u>	<u>846,975</u>

(廿四)權益

1.股本

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日止，本行資本總額均為80,000,000千元，實收股本總額分別為63,938,802千元、61,479,617千元及61,479,617千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為6,393,881千股、6,147,962千股及6,147,962千股。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本行於民國一〇七年六月二十九日經股東常會決議通過利用未分配盈餘2,459,185千元轉增資，共計發行245,919千股。該增資案已於民國一〇七年八月十日經金融監督管理委員會申報生效，增資基準日為民國一〇七年九月十二日，並於民國一〇七年九月二十一日辦妥公司資本額變更登記。

本行於民國一〇六年六月十六日經股東常會決議通過利用未分配盈餘1,790,668千元轉增資，共計發行179,067千股。該增資案已於民國一〇六年七月七日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日為民國一〇六年八月七日，並於民國一〇六年八月二十三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。

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，並加計以前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。

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。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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本行分別於民國一〇七年六月二十九日及一〇六年六月十六日經股東常會決議民國一〇六年度及民國一〇五年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	106年度		105年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股股東之股利：				
股票	\$ 0.40	2,459,185	0.30	1,790,668
現金	0.268	<u>1,647,654</u>	0.102	<u>608,827</u>
合 計		<u><u>4,106,839</u></u>		<u><u>2,399,495</u></u>

4.其他權益(稅後淨額)

	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	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
民國一〇七年一月一日	\$ -	529,112	(835,340)	(306,228)
追溯適用新準則之調整數	<u>3,086,469</u>	<u>(529,112)</u>		<u>2,557,357</u>
民國一〇七年一月一日	3,086,469	-	(835,340)	2,251,129
重編後餘額				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具				
一本期評價調整	774,734	-	-	774,734
一本期已實現數	(88,240)	-	-	(88,240)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	-	-	238,709	238,709
處分透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具	<u>(30,765)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(30,765)</u>
民國一〇七年九月三十日	<u>\$ 3,742,198</u>	<u>-</u>	<u>(596,631)</u>	<u>3,145,567</u>
民國一〇六年一月一日	\$ -	(1,009,845)	(19,637)	(1,029,482)
備供出售金融資產				
一本期評價調整	-	1,216,516	-	1,216,516
一本期已實現數	-	(9,195)	-	(9,195)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	-	-	(576,579)	(576,579)
民國一〇六年九月三十日	<u>\$ -</u>	<u>197,476</u>	<u>(596,216)</u>	<u>(398,740)</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)所得稅

1.所得稅費用明細如下：

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
當期所得稅費用				
當期產生	\$ 395,775	345,439	1,472,699	878,707
調整前期之當期所得稅	-	-	37,246	(191,669)
未分配盈餘加徵	-	-	-	5
	<u>395,775</u>	<u>345,439</u>	<u>1,509,945</u>	<u>687,043</u>
遞延所得稅費用				
暫時性差異之迴轉	(49,299)	(6,763)	(342,181)	(814)
所得稅費用	<u>\$ 346,476</u>	<u>338,676</u>	<u>1,167,764</u>	<u>686,229</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：

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ -	-	36,914	-
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	\$ 18,320	7,775	(21,936)	115,521
備供出售金融資產未實現評價損益	-	(551)	-	(3,164)
透過其他綜合損益之債務工具損益	(620)	-	1,363	-
	<u>\$ 17,700</u>	<u>7,224</u>	<u>(20,573)</u>	<u>112,357</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一〇四年度。

4.子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司、臺企保險代理人(股)公司及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一〇五年度。

(廿六)員工福利負債準備

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日之員工福利負債準備如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
確定福利計畫	\$ 2,244,875	2,535,720	2,293,989
員工優惠存款計畫	846,454	823,108	821,959
	<u>\$ 3,091,329</u>	<u>3,358,828</u>	<u>3,115,948</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，故本行採用民國一〇六年及一〇五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。

本行及子公司民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為55,517千元、57,869千元、166,877千元及173,663千元。

2.確定提撥計畫

本行及子公司民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為29,129千元、24,105千元、85,273千元及74,190千元，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，故本行及子公司採用民國一〇六年及一〇五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。

本行及子公司民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為7,781千元、7,554千元、23,346千元及22,662千元。

(廿七)每股盈餘

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
本期淨利	\$ <u>2,088,580</u>	<u>1,555,399</u>	<u>6,013,878</u>	<u>4,691,185</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>6,393,881</u>	<u>6,393,881</u>	<u>6,393,881</u>	<u>6,393,881</u>
(註一)				
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.33</u>	<u>0.24</u>	<u>0.94</u>	<u>0.73</u>
具稀釋作用之潛在普通股	<u>9,550</u>	<u>14,302</u>	<u>32,432</u>	<u>38,749</u>
(千股)(註一、二)				
計算稀釋每股盈餘之加權平均	<u>6,403,431</u>	<u>6,408,183</u>	<u>6,426,313</u>	<u>6,432,630</u>
流通在外股數(千股)(註一)				
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.33</u>	<u>0.24</u>	<u>0.94</u>	<u>0.73</u>

(註一)民國一〇六年一月一日至九月三十日基本每股盈餘已適用追溯調整。

(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報告附註(續)

(廿八)員工及董事酬勞

依本行章程規定，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。

本行民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日員工酬勞提列金額分別為106,000千元、114,000千元、360,000千元及308,875千元，董事酬勞提列金額分別為15,000千元、12,900千元、43,700千元及33,964千元，係以本行各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行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。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算。

本行民國一〇六年及一〇五年度員工酬勞提列金額分別為272,350千元及342,837千元，董事酬勞提列金額分別為36,582千元及40,239千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿九)利息淨收益

	<u>107年7月至9月</u>	<u>106年7月至9月</u>	<u>107年1月至9月</u>	<u>106年1月至9月</u>
利息收入：				
放款息	\$ 1,803,877	1,522,721	5,259,044	4,389,223
擔保放款息	3,717,462	3,539,267	11,041,492	10,400,794
押匯息	2,385	1,395	6,284	4,345
透支息	4,175	5,534	14,883	16,374
貼現息	14,877	8,616	38,949	21,806
央行定存息	223,086	187,007	596,476	554,003
存放央行息	36,351	36,356	110,734	110,131
拆放息	252,926	218,773	964,657	599,896
債券息	595,779	494,604	1,691,696	1,467,771
國際信用卡	14,177	14,627	42,602	43,698
催收款息	30,405	39,518	402,846	98,466
票券息	37,591	7,537	82,316	55,243
存放銀行同業息	202,761	135,448	650,829	402,958
其他	<u>75,404</u>	<u>60,335</u>	<u>224,349</u>	<u>172,808</u>
小計	<u>7,011,256</u>	<u>6,271,738</u>	<u>21,127,157</u>	<u>18,337,516</u>
利息費用：				
存款息	2,376,553	1,971,479	6,952,495	5,743,644
銀行同業存款息	7	7	24	25
銀行同業拆放息	189,199	146,470	507,656	361,755
基金息	578	1,558	2,349	5,499
金融債券息	254,077	263,203	735,960	776,778
附買回債券息	2,680	854	5,440	3,649
其他	<u>4,993</u>	<u>124</u>	<u>8,661</u>	<u>2,160</u>
小計	<u>2,828,087</u>	<u>2,383,695</u>	<u>8,212,585</u>	<u>6,893,510</u>
合計	<u>\$ 4,183,169</u>	<u>3,888,043</u>	<u>12,914,572</u>	<u>11,444,006</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十)手續費淨收益

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
手續費收入：				
匯費手續費	\$ 23,175	25,471	70,083	74,245
進口結匯費	16,430	15,767	47,500	48,937
出口押匯費	5,065	5,557	15,818	15,507
信用狀收入	4,717	5,247	9,292	12,562
簽證費	756	1,043	1,257	2,660
承兌費	641	569	2,392	1,485
信託費	109,504	158,691	368,702	390,079
保證費	38,029	38,844	111,610	116,495
代理費	23,427	25,666	70,176	75,947
跨行手續費	16,109	15,993	48,533	48,783
卡片手續費	37,929	39,532	102,728	101,679
保險費佣金	406,587	462,331	1,574,373	1,453,885
保管箱手續費	42,551	35,332	124,608	105,324
外匯郵電費	26,040	25,729	74,105	76,480
期貨佣金收入	1,724	1,921	5,417	4,482
放款手續費	89,582	165,331	185,638	268,233
什項手續費	<u>122,695</u>	<u>115,232</u>	<u>339,049</u>	<u>333,083</u>
小計	<u>964,961</u>	<u>1,138,256</u>	<u>3,151,281</u>	<u>3,129,866</u>
手續費支出：				
外匯手續費	8,608	6,341	24,260	21,290
跨行手續費	33,776	30,833	99,194	96,345
信託手續費	442	629	1,575	2,571
代理手續費	626	906	1,809	2,153
IC卡手續費	18,193	18,404	52,014	51,059
票據交換手續費	2,412	2,787	7,647	7,994
匯款手續費	1,264	1,069	3,360	2,890
保管手續費	12,065	9,033	34,938	26,939
拆借手續費	499	658	2,569	2,222
什項手續費	<u>7,003</u>	<u>6,824</u>	<u>18,127</u>	<u>19,501</u>
小計	<u>84,888</u>	<u>77,484</u>	<u>245,493</u>	<u>232,964</u>
合計	<u>\$ 880,073</u>	<u>1,060,772</u>	<u>2,905,788</u>	<u>2,896,902</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅一)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
評價損益：				
公司債	\$ 199	2	1,877	159
金融債券	(6,230)	-	5,819	-
上市櫃股票	13,010	406	(6,706)	1,302
受益憑證	3,053	22,031	(1,672)	25,902
商業本票	(619)	(21)	(570)	(110)
選擇權	260	(2,122)	(1,098)	(2,303)
利率交換信用風險	(47)	-	117	-
遠期外匯	35,963	10,673	(71,315)	(52,049)
換匯	<u>28,628</u>	<u>12,288</u>	<u>169,663</u>	<u>(13,074)</u>
小計	<u>74,217</u>	<u>43,257</u>	<u>96,115</u>	<u>(40,173)</u>
處分損益：				
上市櫃股票	(27,694)	3,189	(35,162)	5,405
受益憑證	(3,868)	3,561	(39,552)	3,742
選擇權	1,223	4,771	4,090	14,262
利率交換	(19,552)	672	(49,670)	1,342
遠期外匯	(33,083)	37,818	(6,184)	170,162
換匯	323,054	238,629	747,095	615,834
無本金交割遠匯	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,932)</u>
小計	<u>240,080</u>	<u>288,640</u>	<u>620,617</u>	<u>808,815</u>
股利收入	4,097	509	7,377	534
利息收入	<u>8,673</u>	<u>621</u>	<u>10,958</u>	<u>2,788</u>
合計	<u>\$ 327,067</u>	<u>333,027</u>	<u>735,067</u>	<u>771,964</u>

(卅二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	107年7月至9月	107年1月至9月
公債處分利益	\$ 54,811	87,975
金融債券處分利益	-	265
股利收入	<u>120,672</u>	<u>276,340</u>
合計	<u>\$ 175,483</u>	<u>364,580</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)備供出售金融資產之已實現損益

	106年7月至9月	106年1月至9月
公債處分損失	\$ (1,018)	(4,094)
公司債處分利益	-	24
金融債處分損失	-	(1,700)
上市櫃股票處分(損失)利益	(7,264)	5,605
受益憑證處分利益	6,381	9,360
股利收入	83,585	83,585
合計	<u>\$ 81,684</u>	<u>92,780</u>

(卅四)資產減損(損失)迴轉利益淨額

	107年7月至9月	107年1月至9月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 990	(5,011)
按攤銷後成本衡量之債務工具	(9,508)	(15,402)
合計	<u>\$ (8,518)</u>	<u>(20,413)</u>

(卅五)其他利息以外淨損益

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
營業資產租金收入	\$ 2,260	2,238	6,988	7,059
營業資產出租費用	-	-	(412)	(433)
處分及報廢固定資產損失	(517)	(239)	(792)	(529)
錯帳損失	(41)	(16)	(107)	(113)
黃金存摺	2,200	761	2,998	2,209
其他營業支出	(1,697)	(16,123)	(19,900)	(28,471)
其他什項收入	69,805	1,416	90,216	21,588
合計	<u>\$ 72,010</u>	<u>(11,963)</u>	<u>78,991</u>	<u>1,310</u>

(卅六)呆帳費用承諾及保證責任準備提存

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
貼現及放款	\$ 57,241	307,929	593,070	1,435,129
拆放銀行同業	2,917	1,879	2,305	1,942
應收款項及其他金融資產	(11,412)	285,341	4,619	(10,938)
小計	48,746	595,149	599,994	1,426,133
保證責任準備	50,500	14,520	51,484	40,250
融資承諾準備	7,137	-	22,528	-
合計	<u>\$ 106,383</u>	<u>609,669</u>	<u>674,006</u>	<u>1,466,383</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅七)員工福利費用

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
薪資費用	\$ 1,573,978	1,483,318	4,734,029	4,426,703
勞健保費用	115,410	104,179	339,286	323,216
退休金費用	84,646	81,974	252,150	247,853
其他員工福利	236,444	238,303	814,441	731,057
合計	<u>\$ 2,010,478</u>	<u>1,907,774</u>	<u>6,139,906</u>	<u>5,728,829</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
不動產及設備折舊費用	\$ 94,030	84,859	277,176	247,732
攤銷費用				
電腦軟體	25,129	18,914	77,474	56,800
其他遞延費用	1	17	19	54
合計	<u>\$ 119,160</u>	<u>103,790</u>	<u>354,669</u>	<u>304,586</u>

(卅九)其他業務及管理費用

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
賠償損失	\$ 73	325	515	740
水電費	31,809	30,085	68,476	66,656
郵電費	43,159	42,443	128,638	118,941
旅運費	11,222	11,416	33,407	33,783
印刷裝訂及廣告費	9,280	38,264	164,434	120,983
修理保養與保固費	11,517	10,312	30,659	28,230
保險費	90,780	74,845	274,847	256,519
專業服務費	66,320	47,003	253,133	147,343
材料及用品費	17,190	34,721	49,657	101,289
租金支出	174,275	174,939	507,749	495,606
稅捐與規費	337,574	335,896	1,044,946	971,371
會費、捐助與分擔	145,492	141,325	406,446	407,020
棧儲、包裝代理、加工費	14,633	10,190	39,702	34,238
現金運送費	23,044	21,632	68,104	73,866
其他	17,924	16,598	50,974	47,345
合計	<u>\$ 994,292</u>	<u>989,994</u>	<u>3,121,687</u>	<u>2,903,930</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十)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，本行及子公司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。本行及子公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

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。本行及子公司投資非屬熱門券之公債、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)或由交易對手取得之報價。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，本行及子公司投資之未上市櫃股票屬之。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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：

107.9.30				
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)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	\$ 75,313	75,313	-	-
其 他	9,725,249	118,370	9,556,879	50,000
指定透過損益按公允價值	337,757	-	337,757	-
衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	7,944,970	3,507,042	-	4,437,928
債券投資	67,822,972	56,947,568	10,875,404	-
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定透過損益按公允價值	9,037,690	-	9,037,690	-
衡量之金融負債				
<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	\$ 478,057	-	478,057	-
金融資產				
<u>負 債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之	201,311	-	201,311	-
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報告附註(續)

資產及負債項目	106.12.31			
	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>				
非衍生資產及負債：				
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				
其 他	\$ 509,609	10,150	499,459	-
原始認列時指定透過損益	237,652	-	237,652	-
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	2,625,558	2,625,558	-	-
債券投資	63,608,278	56,161,047	7,447,231	-
透過損益按公允價值衡量之	-	-	-	-
金融負債				
原始認列時指定透過損益	3,565,337	-	3,565,337	-
按公允價值衡量之金融負				
債				
<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	\$ 314,528	454	314,074	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	167,144	-	167,144	-
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報告附註(續)

資產及負債項目	106.9.30			
	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				
其 他	\$ 937,018	587,323	349,695	-
原始認列時指定透過損益	90,938	-	90,938	-
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	2,809,280	2,809,280	-	-
債券投資	62,005,994	54,925,957	7,080,037	-
其 他	227,129	227,129	-	-
<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	\$ 349,481	454	349,027	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	179,913	-	179,913	-
金融負債				

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報告附註(續)

本行及子公司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，該資訊為本行及子公司可取得者。活絡市場公開報價以外之可觀察價格包含買價及賣價時，本行及子公司將以市場買價(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，係假設本行及子公司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及子公司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

本行及子公司對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及子公司可能拖欠還款，及本行及子公司未必可收取或支付交易全部市場價值之可能性。

本行及子公司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，以本行及子公司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)。

本行及子公司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。

D. 第一等級與第二等級間之移轉

於民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日並無任何移轉。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

		107年1月至9月							
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
名稱		期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行 (d)	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分、到期或交割	自第三等級轉出(b)(c)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ -	-	-	50,000	-	-	-	50,000
產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具(註)		4,416,710	-	164,920	33,598	-	177,300	-	4,437,928

註：於國際會計準則第三十九號轉換至國際財務報導準則第九號時，自其他金融資產-以成本衡量之金融資產轉入4,416,710千元。

F.第三等級損益資訊

報導日仍持有之資產，其列報於當期損益及其他綜合損益金額如下：

	107年7月至9月	107年1月至9月
認列於其他綜合損益（列報於「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」）	\$ 67,589	164,920

G.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本行及子公司公允價值衡量歸類為第三等級主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。其重大不可觀察輸入值之量化資訊如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	107.9.30			
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	輸入值與公允價值關係
未上市櫃股票	\$ 4,437,928	市場法 資產法	流動性折價	市場流通性折價越高，公允價值越低。
		收益法	永續成長率 權益資金成本	永續成長率愈高，公允價值愈高。 權益資金成本率愈高，公允價值愈低。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，依據不同評價方法，對本期綜合損益之影響如下：

a.資產法/市場法

本行及子公司第三層級金融工具評價方法主係採用市場法或資產法，若流動性折價向上或向下變動5%，對本期綜合損益影響如下：

	<u>公允價值變動反應於其他綜合損益</u>	
	<u>有利變動(-5%)</u>	<u>不利變動(5%)</u>
107年9月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
未上市櫃股票	\$ 211,890	(294,197)

b.收益法

本行及子公司第三層級金融工具評價方法採用收益法之標的，其評價參數分為永續成長率及權益資金成本，分別就兩種評價參數對本期綜合損益影響說明如下：

1.永續成長率

	<u>公允價值變動反應於其他綜合損益</u>	
	<u>有利變動(0.3%)</u>	<u>不利變動(-0.3%)</u>
107年9月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
未上市櫃股票	\$ 7,512	(6,863)

2.權益資金成本

	<u>公允價值變動反應於其他綜合損益</u>	
	<u>有利變動(-3%)</u>	<u>不利變動(3%)</u>
107年9月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
未上市櫃股票	\$ 169,283	(58,277)

本行及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)非以公允價值衡量者

A.公允價值資訊

本行及子公司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。

107.9.30		
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	\$ 248,955,782	249,430,343
106.12.31		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 202,967,083	203,113,313
106.9.30		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 201,322,081	201,651,495

B.公允價值之等級資訊

107.9.30				
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)
按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 249,430,343	54,957,294	194,473,049	-
投資				
106.12.31				
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	\$ 203,113,313	49,314,727	153,798,586	-
106.9.30				
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	\$ 201,651,495	48,717,530	152,933,965	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 評價技術

本行及子公司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、存入保證金及暫收及待結轉帳項等金融工具，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)：本行及子公司放款所取決之利率，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. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(民國一〇七年一月一日開始適用)、持有至到期日金融資產(民國一〇六年以前適用)：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：係本行及子公司發行之金融債券，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(民國一〇六年以前適用)：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(民國一〇六年以前適用)：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報告附註(續)

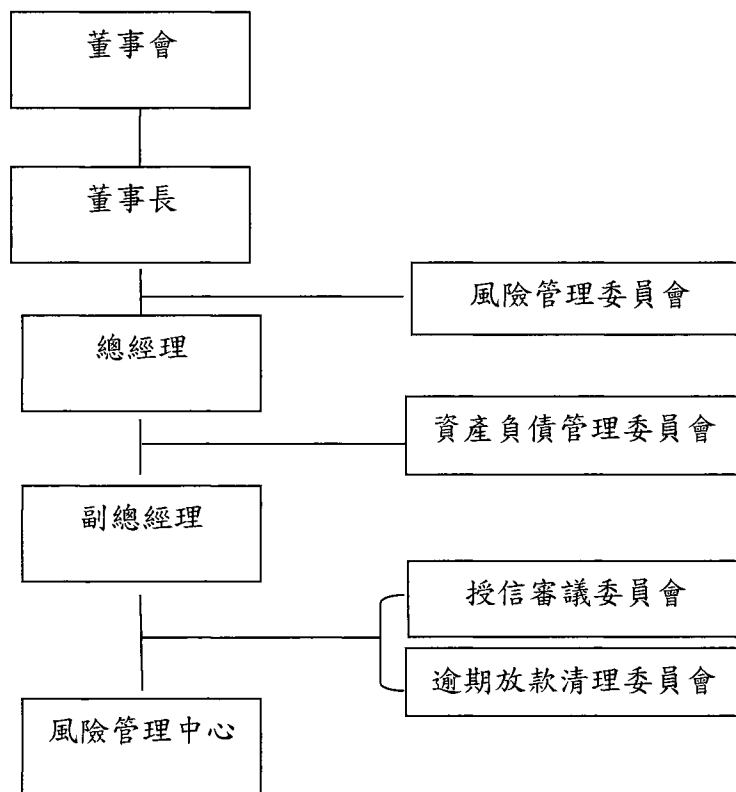
(卅一)財務風險資訊

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櫫之原則，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.監督本行及子公司資本適足性管理。
- E.審議或監督依國內外主管機關規定應陳報風險管理委員會之相關事項。
- F.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，並定期將風險管理委員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

本行及子公司授信審議委員會由副總經理擔任召集人，本委員會原則上每星期召開一次，審理本行大額放款、外匯及保證等授信案件。

(4)逾期放款清理委員會

逾期放款清理委員會由副總經理擔任召集人，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。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)原始認列後信用風險已顯著增加之判斷原則

於每一報導日評估各類授信資產及金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，為判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加，考量合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括(但不限於)如下：

A.授信類資產

- a.當借款人未依合約履償本金及利息逾期超過30天，未滿90天者；
- b.本行辦理覆審或追蹤考核等貸放後相關管理程序時，知悉授信戶之財務報告經會計師出具對受查者之繼續經營假設存有重大疑慮之意見；
- c.授信戶之存款、財產受強制執行，惟存款遭強制執行係因欠繳應納稅(費)，經評估授信戶於本行存款實績足以支應者不在此限；
- d.本行知悉(如已接獲法院通知)授信戶於本行之擔保品，遭他行強制執行者；
- e.授信戶經本行通報退票，未辦理清償註記者；
- f.經信保基金通知因關係企業於他行庫債務發生逾期，對授信戶停止送保者；
- g.授信戶因涉訟遭不利判決，評估有影響其授信履約能力者；
- h.經本行列為預警戶或有其他知悉客戶有債信不良情形者。

B.債務工具投資

- a.報導日最近信用評等為非投資等級且報導日最近評等比原始評等下降2個等級(含)以上，或；
- b.投資標的評價損失達投資成本之30%。

(4)信用風險未顯著增加或於報導日為低信用風險之判斷

本行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險未顯著增加或低信用風險，非以預期信用損失金額作為信用風險變動高低，若授信資產於報導日之信用風險低，亦假設該授信資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，低信用風險之授信資產係指違約風險低、借款人近期內履行合約現金流量義務之能力強，風險未顯著增加係指借款人無經濟及經營、財務不利變化之異常原因及其他債信不良情形，並未影響其履行合約現金流量義務之能力。投資等級之金融資產，或非屬投資等級但其評等未遭顯著降等亦會視為低風險部位。

(5)違約及信用減損金融資產之定義

對授信資產及金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該資產已信用減損，已信用減損之證據除借款人未依合約履償逾期超過90天外，尚包括有關下列事項之可觀察資料：

A.授信類資產

- a.發行人或借款人之重大財務困難；
- b.違約，諸如延滯或逾期事項；

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- c.債權人因借款人財務困難相關之經濟或合約理由，給予借款人原不可能考量之讓步；
- d.借款人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整；
- e.由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- f.以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

B.債務工具投資

- a.發行人之重大財務困難；
- b.由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- c.反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；或
- d.交易對手之其他金融工具合約已違約(如應交割未交割、非合意強制平倉或違約交割後轉放款)。

(6)沖銷政策

對回收授信資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該授信資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

- A.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
- C.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，亦無承受實益者。
- D.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

本行已沖銷之債權可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(7)金融資產之合約現金流量修改

本行可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改授信資產之合約現金流量，授信資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率等。授信資產之合約現金流量修改係因借款人財務困難時，則視為信用減損金融資產，倘合約現金流量修改非因借款人財務困難時，則依借款人履約情形或借款人是否有預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測不利變化之異常原因或其他債信不良情形，輔以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加。

(8)預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

考量金融資產與授信資產之屬性、及違約經驗充足與否等因素後，以內部歷史資料或參考外部信用評等機構資訊，來估算違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)等信用風險成份因子。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本行及子公司為評估授信資產之預期信用損失，依授信戶身份、產品、擔保品類型等信用風險特性將其分為下列組合：

企業金融	政府、公營企業	
	金融機構(含銀行、票券公司、證券金融公司)	
	大型企業	信用保證機構保證
		有擔保品
		無擔保品
	中小企業	信用保證機構保證
		有擔保品
		無擔保品
個人金融	房貸	
	小額信用貸款	
	其他—有擔保品	
	其他—無擔保品	
創業類	信用保證機構保證	
	有擔保品	
	無擔保品	

針對自原始認列後信用風險並未顯著增加或低信用風險之授信資產，係按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之授信資產，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本行於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約(違約及信用減損金融資產)機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整。

以報導日帳面金額評估放款違約暴險額。另於估計放款承諾及財務保證合約之12個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據前述原始認列後信用風險已顯著增加之判斷及違約及信用減損金融資產之定義，並採用銀行自有資本與風險性資產之計算方法—信用風險標準法對信用轉換係數之規範，進行表外項目暴險部位預估，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 前瞻性資訊之考量

於判斷授信金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，包含台灣GDP(未經季調)、台灣實質工業生產指數、台灣零售銷售年成長率、台灣實質躉售物價指數、失業率(經季調)、國泰房地產指數(全國)、台灣實質消費者物價指數(未經季調)、台灣零售銷售年成長率等。各攸關經濟因子及其對PD之影響依金融工具種類而有所不同。

持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入相關預期信用損失之評估。

(9) 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。授信資產主要抵押品為不動產或動產抵押權、動產或權利質權、授信戶營業交易所發生之應收票據以及各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證。授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。關於擔保品政策及整體擔保品品質於資產負債表日並無重大改變。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.淨額交割

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。

(10)本行及子公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

<u>107.9.30</u>	<u>總帳面金額</u>	<u>備抵減損</u>	<u>曝險總額 (攤銷後成本)</u>	<u>擔保品價值</u>
已減損金融資產：				
應收款				
應收帳款	\$ 17,259	17,259	-	-
應收利息	32,477	10,802	21,675	-
貼現及放款	14,496,009	3,588,890	10,907,119	14,806,444
非放款轉列催收款	<u>201,293</u>	<u>58,626</u>	<u>142,667</u>	<u>-</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 14,747,038</u>	<u>3,675,577</u>	<u>11,071,461</u>	<u>14,806,444</u>

註：擔保品價值係本行及子公司授信資產所徵提之不動產鑑價資訊及信用保證機構保證金額。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(11)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

產業別	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 659,106,594	60.54 %	632,336,673	56.26 %	609,097,263	54.84 %
公營企業	17,011,437	1.56 %	18,230,026	1.62 %	30,294,526	2.73 %
政府機關	89,331,093	8.20 %	154,558,889	13.75 %	158,615,954	14.28 %
非營利團體	3,266,713	0.30 %	3,404,583	0.30 %	3,428,214	0.31 %
私人	286,306,905	26.30 %	281,987,758	25.09 %	276,539,379	24.90 %
國外金融機構	13,151,659	1.21 %	12,030,852	1.07 %	9,587,458	0.86 %
國外非金融機構	20,586,026	1.89 %	21,426,997	1.91 %	23,128,484	2.08 %
合計	<u>\$ 1,088,760,427</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,123,975,778</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,110,691,278</u>	<u>100.00 %</u>

B.地區別

貼現及放款、催收款依『地區別』列示分布情形

地區別	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 1,055,022,742	96.90 %	1,090,517,929	97.02 %	1,077,975,336	97.05 %
海外地區	33,737,685	3.10 %	33,457,849	2.98 %	32,715,942	2.95 %
合計	<u>\$ 1,088,760,427</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,123,975,778</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,110,691,278</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

擔保品別	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 274,450,209	25.21 %	336,350,132	29.92 %	347,500,881	31.29 %
股票擔保	8,634,367	0.79 %	8,941,574	0.80 %	8,552,806	0.77 %
債單擔保	18,053,313	1.66 %	15,024,111	1.34 %	12,290,711	1.10 %
不動產擔保	653,357,074	60.01 %	626,803,813	55.77 %	606,663,374	54.62 %
動產擔保	11,456,347	1.05 %	12,456,604	1.11 %	13,511,085	1.22 %
應收票據	3,691,168	0.34 %	3,834,168	0.34 %	4,050,227	0.36 %
保證函	110,671,736	10.16 %	110,879,350	9.86 %	109,163,241	9.83 %
其他擔保品	8,446,213	0.78 %	9,686,026	0.86 %	8,958,953	0.81 %
合計	<u>\$ 1,088,760,427</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,123,975,778</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,110,691,278</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報告附註(續)

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

(12)信用風險最大暴險額

A.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		
	107.9.30	106.12.31	106.9.30
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 103,186,750	100,285,316	88,768,361
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	29,349,840	29,541,077	29,151,056
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,483,016	10,243,024	10,371,634
各類保證款項	<u>17,146,142</u>	<u>15,067,259</u>	<u>16,998,467</u>
合計	<u>\$ 162,165,748</u>	<u>155,136,676</u>	<u>145,289,518</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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.金融資產信用品質分析

a.貼現及放款、應收帳款暨保證及承諾

107.9.30	12個月預期信用損失										存續期間預期信用損失—未減損				存續期間預期信用損失—已減損	備抵減損	合 計
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計			
應收款項																	
信用卡業務	\$ 518,134	130,788	279,240	41,751	11,177	243,338	1,224,428	1,990	1,579	3,350	658	3,126	136	10,839	-	3,462	1,231,805
應收承兌票款	408,648	311,597	149,236	4,187	-	505,559	1,379,227	-	-	-	-	-	-	-	-	13,792	1,365,435
應收帳款承購款	-	-	-	-	-	540,490	540,490	-	-	-	-	-	-	-	-	5,405	535,085
其他應收款	265,146	1,459,838	403,114	50,560	7,923	2,316,188	4,702,769	319	627	2,354	1,268	3,256	7	7,831	49,756	93,144	4,667,192
貼現及放款																	
個人金融業務	103,344,727	100,226,735	70,952,397	4,891,367	2,156,784	7,623,972	289,195,982	62,707	103,453	324,861	120,827	314,971	4,937	931,756	3,203,713	3,315,940	290,015,511
企業金融業務	158,078,833	223,762,220	164,446,846	42,654,380	4,979,992	188,283,602	782,206,073	184,822	129,013	361,630	159,645	1,095,497	-	1,930,607	11,292,296	9,542,207	785,886,769
其他金融資產																	
買入匯款	-	152	-	-	-	137	289	-	-	-	-	-	-	-	-	3	286
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108,907	92,386
合計	\$ 262,615,488	325,891,330	236,230,833	47,642,445	7,155,876	199,713,286	1,079,249,258	249,838	234,672	692,195	282,598	1,416,850	5,080	2,881,033	14,747,038	13,082,860	1,083,794,469
保證及承諾	\$ 36,921,757	11,245,151	11,166,317	5,868,544	1,556,213	95,187,873	161,945,855	3,571	10,602	7,509	692	6,136	192	28,682	191,211	277,838	161,887,910

b.債務工具

	12個月預期信用損失										存續期間預期信用損失—未減損						存續期間預期信用損失—已減損	合 計	累計減損(註)
	12個月預期信用損失					存續期間預期信用損失—未減損													
	投資級	次投資級	高風險	未有評等	小計	投資級	次投資級	高風險	未有評等	小計									
107.9.30																			
透過其他綜合損益按公允價值衡量債券																			
海外債券	\$ 10,875,404	-	-	-	10,875,404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,875,404	1,789			
台幣債券	56,947,568	-	-	-	56,947,568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,947,568	28,646			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資																			
海外債券	37,255,767	-	-	-	37,255,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,255,767	16,650			
台幣債券	54,338,479	-	-	-	54,338,479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,338,479	25,317			
央行定存單	157,450,000	-	-	-	157,450,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157,450,000	46,497			
合計	\$ 316,867,218	-	-	-	316,867,218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316,867,218	118,899			

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量債券之累計減損係調整其他權益。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

107.9.30	信用風險 最大曝險	擔保品	其他信用 增強
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	\$ 337,757	-	-
－商業本票	9,556,879	-	-
－上市櫃股票	75,313	-	-
－受益憑證	168,370	-	-
－衍生工具	478,057	352,593	831,683

(13)本行及子公司預期信用損失金額之變動

A.應收款

	107年1月至9月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 －未減損	存續期間預 期信用損失 －已減損	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	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」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 37,773	3,565	26,086	67,424	43,792	111,216
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為12個月預期信用損失	48	(7)	(41)	-	-	-
－轉為存續期間預期信用損失	(1,958)	1,989	(31)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(15)	(13)	(132)	(160)	-	(160)
－於當期除列之金融資產	(8,273)	(620)	(13,464)	(22,357)	-	(22,357)
購入或創始之新金融資產	11,122	125	6,989	18,236	-	18,236
轉銷呆帳	-	-	(16,607)	(16,607)	-	(16,607)
其他變動	133	5,014	25,261	30,408	-	30,408
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(4,933)	(4,933)
期末餘額	\$ 38,830	10,053	28,061	76,944	38,859	115,803

B.貼現及放款

	107年1月至9月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 －未減損	存續期間預 期信用損失 －已減損	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	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」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 2,277,834	32,442	3,323,101	5,633,377	6,469,695	12,103,072
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為12個月預期信用損失	11,041	(1,624)	(9,417)	-	-	-
－轉為存續期間預期信用損失	(2,541)	8,602	(6,061)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(12,645)	(9,318)	21,963	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,212,006)	(12,803)	(464,344)	(1,689,153)	-	(1,689,153)
購入或創始之新金融資產	1,354,567	4,663	201,184	1,560,414	-	1,560,414
轉銷呆帳	-	-	(1,975,467)	(1,975,467)	-	(1,975,467)
其他變動	278,433	60,226	2,497,931	2,836,590	-	2,836,590
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	22,691	22,691
期末餘額	\$ 2,694,683	82,188	3,588,890	6,365,761	6,492,386	12,858,147

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.其他金融資產

107年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —未減損	存續期間預 期信用損失 —已減損	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	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」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ -	-	55,668	55,668	33,457	89,125
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
一轉為信用減損金融資產	-	-	160	160		160
一於當期除列之金融資產	-	-	(9)	(9)		(9)
購入或創始之新金融資產	1	-	24,036	24,037		24,037
轉銷呆帳	-	-	(21,229)	(21,229)		(21,229)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	16,826	16,826
期末餘額	\$ 1	-	58,626	58,627	50,283	108,910

D.保證及承諾

107年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —未減損	存續期間預 期信用損失 —已減損	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	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」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 80,439	105	37,541	118,085	85,703	203,788
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
一轉為12個月預期信用損失	36	(36)	-	-		-
一轉為存續期間預期信用損 失	(285)	285	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(25,777)	(40)	(10,029)	(35,846)		(35,846)
購入或創始之新金融資產	42,055	1	712	42,768		42,768
其他變動	6,846	(6)	2,605	9,445		9,445
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	57,683	57,683
期末餘額	\$ 103,314	309	30,829	134,452	143,386	277,838

E.債務工具

	107年1月至9月			
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —未減損	存續期間預 期信用損失 —已減損	合 計
期 初 餘 額	\$ 98,052	-	-	98,052
本 期 新 增	61,965	-	-	61,965
本 期 除 列	(41,000)	-	-	(41,000)
其 他 變 動	(118)	-	-	(118)
期 末 餘 額	\$ 118,899	-	-	118,899

(14)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

106.12.31	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)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項													
一信用卡業務	\$ 360,165	257,699	224,566	107,764	7,744	290,598	1,248,536	12,785	-	1,261,322	-	2,906	1,258,416
一其他	647,362	1,944,782	251,796	1,941	-	4,325,435	7,171,316	-	69,966	7,241,282	40,223	64,631	7,136,428
貼現及放款	242,043,773	348,959,420	260,885,564	60,456,908	12,037,651	180,421,547	1,104,804,863	5,254,606	13,916,309	1,123,975,778	3,014,849	9,143,164	1,111,817,765
其他金融資產	-	135	-	-	-	-	135	7	208,339	208,481	84,410	1	124,070
合計	\$ 243,051,300	351,162,036	261,361,926	60,566,613	12,045,395	185,037,580	1,113,224,850	5,267,399	14,194,614	1,132,686,863	3,139,482	9,210,702	1,120,336,679

106.9.30	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)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項													
一信用卡業務	\$ 382,886	267,061	245,138	89,720	8,478	265,447	1,258,730	11,670	-	1,270,400	-	3,150	1,267,250
一其他	585,025	1,737,278	389,724	7,917	1,824	3,712,205	6,433,973	296	92,667	6,526,936	49,199	482,412	5,995,325
貼現及放款	228,757,574	328,288,428	268,693,908	64,154,526	11,994,911	191,361,457	1,093,250,804	3,195,143	14,245,331	1,110,691,278	3,173,403	8,892,422	1,098,625,453
其他金融資產	-	-	812	-	-	-	812	106	191,361	192,279	72,247	9	120,023
合計	\$ 229,725,485	330,292,767	269,329,582	64,252,163	12,005,213	195,339,109	1,100,944,319	3,207,215	14,529,359	1,118,680,893	3,294,849	9,377,993	1,106,008,051

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」係指未有本行內部信用評等之部位金額。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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

106.12.31	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	\$ 82,168,276	99,519,055	72,240,137	7,749,168	3,910,144	949,765	266,536,545
無擔保	1,596,472	3,561,134	5,770,439	717,977	259,144	33,840	11,939,006
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	8,500,026	-	9,730,000	-	154,546,400	172,776,426
金融機構	445,200	9,783,651	2,925,696	1,056,286	-	-	14,210,833
應收證券融資款	-	-	-	-	-	2,341,425	2,341,425
大型企業—信保基金	56,423	127,688	61,838	50,808	1,465	-	298,222
大型企業—有擔	53,936,174	12,548,765	8,863,437	781,039	1,124,643	13,400	77,267,458
大型企業—無擔	28,442,656	40,900,796	17,435,848	3,561,199	-	2,648,212	92,988,711
中小企業—信保基金	8,107,965	31,059,909	39,542,324	3,893,304	701,471	125,077	83,430,050
中小企業—有擔	54,334,619	120,145,035	90,604,804	27,324,111	4,943,616	6,323,051	303,675,236
中小企業—無擔	12,955,988	22,813,361	23,441,041	5,593,016	1,097,168	13,440,377	79,340,951
合計	\$ 242,043,773	348,959,420	260,885,564	60,456,908	12,037,651	180,421,547	1,104,804,863

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.9.30	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	\$ 78,002,862	96,900,893	71,478,207	7,620,416	3,485,444	3,225,763	260,713,585
無擔保	1,602,428	3,494,250	6,061,571	723,150	323,377	149,819	12,354,595
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	20,564,526	-	9,730,000	-	158,601,405	188,895,931
金融機構	998,580	7,329,025	2,251,488	1,079,722	-	-	11,658,815
應收證券融資金	-	-	-	-	-	2,051,337	2,051,337
大型企業－信保基金	62,935	161,162	23,652	33,400	-	-	281,149
大型企業－有擔	54,970,002	14,544,515	7,721,067	1,279,516	448,873	-	78,963,973
大型企業－無擔	25,230,039	42,770,202	16,393,179	3,849,919	-	1,994,431	90,237,770
中小企業－信保基金	7,430,408	26,747,564	41,551,015	5,243,856	911,705	484,267	82,368,815
中小企業－有擔	49,050,792	96,550,438	99,286,071	27,625,650	5,268,996	9,118,925	286,900,872
中小企業－無擔	11,409,528	19,225,853	23,927,658	6,968,897	1,556,516	15,735,510	78,823,962
合計	\$ 228,757,574	328,288,428	268,693,908	64,154,526	11,994,911	191,361,457	1,093,250,804

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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)	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				
106.12.31								
透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額								
—海外債券	\$ 148,483	-	-	89,169	-	237,652	-	237,652
備供出售金融資產—淨額								
—海外債券	7,447,231	-	-	-	-	7,447,231	-	7,447,231
—台幣債券	56,161,047	-	-	-	-	56,161,047	-	56,161,047
持有至到期日金融資產—淨額								
—海外債票券	29,462,683	-	-	-	-	29,462,683	-	29,462,683
—台幣債券	49,174,400	-	-	-	-	49,174,400	-	49,174,400
106.9.30								
透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額								
—海外債券	\$ -	-	-	90,938	-	90,938	-	90,938
備供出售金融資產—淨額								
—海外債券	7,080,037	-	-	-	-	7,080,037	-	7,080,037
—台幣債券	54,925,957	-	-	-	-	54,925,957	-	54,925,957
持有至到期日金融資產—淨額								
—海外債票券	27,737,490	-	-	-	-	27,737,490	-	27,737,490
—台幣債券	48,439,591	-	-	-	-	48,439,591	-	48,439,591

上表投資級係指評等為AAA至BBB-(含)、次投資級係指評等為BB+至B-(含)、高風險級係指評等為CCC+(含)以下、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報告附註(續)

(15)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。

106.12.31				
	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	\$ 4,709	8,009	68	12,786
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	1,628,880	755,624	-	2,384,504
一無擔	77,463	12,041	-	89,504
企業金融				
一大型企業無擔	231,579	-	-	231,579
一中小企業信保基金	431,435	109,536	-	540,971
一中小企業有擔	1,637,361	41,399	-	1,678,760
一中小企業無擔	329,288	-	-	329,288
其他金融資產－買入匯款	7	-	-	7
合計	<u>\$ 4,340,722</u>	<u>926,609</u>	<u>68</u>	<u>5,267,399</u>
106.9.30				
	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	\$ 4,619	7,051	-	11,670
一其他	296	-	-	296
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	1,711,782	598,188	-	2,309,970
一無擔	81,444	16,544	-	97,988
企業金融				
一大型企業信保基金	1,627	-	-	1,627
一大型企業無擔	53,070	-	-	53,070
一中小企業信保基金	431,861	109,771	-	541,632
一中小企業有擔	123,514	44,017	-	167,531
一中小企業無擔	15,358	7,967	-	23,325
其他金融資產－買入匯款	106	-	-	106
合計	<u>\$ 2,423,677</u>	<u>783,538</u>	<u>-</u>	<u>3,207,215</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(16)金融資產之減損評估分析

A.貼現及放款

項目	106.12.31	
	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	\$ 9,175,584	1,526,757
組合評估減損		
政府機關、公營企業	12,489	12,489
大型企業－信保基金	677	677
中小企業－信保基金	2,110,157	566,066
中小企業－有擔	445,903	379,086
中小企業－無擔	67,484	35,018
個金－有擔	1,914,114	393,744
個金－無擔	188,400	100,003
前置協商案件	1,501	1,009
小計	13,916,309	3,014,849
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	172,776,426	164,688
金融機構	14,210,833	13,546
應收證券融資款	2,341,425	2,232
大型企業－信保基金	298,222	17,226
大型企業－有擔	77,267,458	595,852
大型企業－無擔	93,220,290	1,800,673
中小企業－信保基金	83,971,021	1,435,548
中小企業－有擔	305,353,996	3,434,854
中小企業－無擔	79,670,239	1,014,982
個金－有擔	268,921,049	600,879
個金－無擔	12,028,510	62,684
小計	1,110,059,469	9,143,164
合計	\$ 1,123,975,778	12,158,013

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	106.9.30	
	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	\$ 9,487,574	1,621,459
組合評估減損		
政府機關、公營企業	14,549	14,549
大型企業－信保基金	677	677
中小企業－信保基金	2,050,003	552,819
中小企業－有擔	528,232	449,129
中小企業－無擔	87,444	45,342
個金－有擔	1,900,220	394,891
個金－無擔	175,597	93,854
前置協商案件	1,035	683
小計	14,245,331	3,173,403
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	188,895,931	180,546
金融機構	11,658,815	11,143
應收證券融資款	2,051,337	1,961
大型企業－信保基金	282,776	16,379
大型企業－有擔	78,963,974	609,876
大型企業－無擔	90,290,841	1,745,697
中小企業－信保基金	82,910,447	1,426,607
中小企業－有擔	287,068,403	3,238,193
中小企業－無擔	78,847,287	1,006,268
個金－有擔	263,023,554	591,674
個金－無擔	12,452,582	64,078
小計	1,096,445,947	8,892,422
合計	\$ 1,110,691,278	12,065,825

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.應收款項

項目	106.12.31	
	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	\$ 45,871	30,834
組合評估減損	24,095	9,389
小計	69,966	40,223
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,261,322	2,906
應收帳款	577,647	15,589
應收分期帳款及租賃款	1,184,612	17,318
其他應收款	248,192	1,745
應收承兌票款	1,694,044	16,940
應收承購帳款	512,299	5,123
應收票據	802	-
應收利息	2,953,720	7,916
小計	8,432,638	67,537
合計	\$ 8,502,604	107,760
項目	106.9.30	
	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	\$ 66,304	38,956
組合評估減損	26,363	10,243
小計	92,667	49,199
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,270,400	3,150
應收帳款	400,271	8,130
應收分期帳款及租賃款	1,217,154	16,847
其他應收款	383,149	431,627
應收承兌票款	1,540,035	15,400
應收承購帳款	290,597	2,906
應收利息	2,603,063	7,502
小計	7,704,669	485,562
合計	\$ 7,797,336	534,761

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.其他金融資產

項目	106.12.31	
	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	\$ 147,423	1,250
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	12,081	63,670
信用卡案件	48,835	19,490
小計	208,339	84,410
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	142	1
合計	\$ 208,481	84,411

項目	106.9.30	
	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	\$ 129,094	1,265
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	12,139	55,021
信用卡案件	50,128	15,961
小計	191,361	72,247
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	918	9
合計	\$ 192,279	72,256

(17)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：

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(18)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：新台幣仟元，%

年 月			107.9.30				
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		1,832,156	471,630,602	0.39 %	5,463,860	298.22 %
	無 擔 保		702,184	334,686,362	0.21 %	4,078,347	580.81 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		630,619	147,500,139	0.43 %	1,734,326	275.02 %
	現金卡		-	50	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		17,963	872,102	2.06 %	19,278	107.32 %
金融	其他 (註6)	擔 保	509,421	124,058,431	0.41 %	1,437,572	282.20 %
		無擔保	15,929	10,012,741	0.16 %	124,764	783.25 %
放款業務合計			3,708,272	1,088,760,427	0.34 %	12,858,147	346.74 %
			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			1,528	1,279,050	0.12 %	28,774	1,883.12 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	540,490	- %	5,405	- %

年 月			106.12.31				
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		2,210,090	459,502,261	0.48 %	4,883,523	220.96 %
	無 擔 保		502,548	386,586,608	0.13 %	4,280,256	851.71 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		559,849	144,878,539	0.39 %	1,543,058	275.62 %
	現金卡		-	83	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		15,497	921,674	1.68 %	18,114	116.89 %
金融	其他 (註6)	擔 保	369,239	121,235,830	0.30 %	1,278,420	346.23 %
		無擔保	54,400	10,850,783	0.50 %	154,642	284.27 %
放款業務合計			3,711,623	1,123,975,778	0.33 %	12,158,013	327.57 %
			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			1,778	1,310,157	0.14 %	22,396	1,259.62 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	512,299	- %	5,123	- %

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

年 月			106.9.30				
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		2,356,014	442,924,030	0.53 %	4,617,334	195.98 %
	無 擔 保		551,042	395,617,775	0.14 %	4,397,002	797.94 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		601,440	143,495,218	0.42 %	1,529,863	254.37 %
	現金卡		-	90	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		18,684	910,297	2.05 %	19,015	101.77 %
金融	其他 (註6)	擔 保	506,556	116,454,841	0.43 %	1,229,950	242.81 %
		無擔保	78,817	11,289,027	0.70 %	272,661	345.94 %
放款業務合計			4,112,553	1,110,691,278	0.37 %	12,065,825	293.39 %
			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			1,760	1,320,528	0.13 %	19,111	1,085.85 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	290,597	- %	2,906	- %

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

	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	免列報逾期	免列報逾期應	免列報逾期	免列報逾期應	免列報逾期	免列報逾期應
	放款總餘額	收帳款總餘額	放款總餘額	收帳款總餘額	放款總餘額	收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$ 1,491	4,478	2,016	5,636	2,196	6,076
債務清償方案及更生方案依約履行款	77,958	37,777	83,319	41,422	83,288	42,292
合 計	\$ 79,449	42,255	85,335	47,058	85,484	48,368

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，%

107.9.30			
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)	26,951,046	32.24 %
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	8,886,561	10.63 %
3	C集團(不動產租售業)	8,064,400	9.65 %
4	D集團(其他控股業)	7,070,826	8.46 %
5	E集團(電腦製造業)	6,833,274	8.17 %
6	F集團(不動產開發業)	6,180,072	7.39 %
7	G集團(化學原材料製造業)	5,027,562	6.01 %
8	H集團(鋼鐵冶煉業)	4,421,721	5.29 %
9	I集團(不動產租售業)	4,191,206	5.01 %
10	J集團(建築工程業)	3,888,676	4.65 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.12.31			
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)	27,877,573	36.77 %
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	8,677,737	11.45 %
3	C集團(不動產租售業)	7,457,330	9.84 %
4	F集團(不動產開發業)	6,659,072	8.78 %
5	K集團(積體電路製造業)	6,000,000	7.91 %
6	G集團(化學原材料製造業)	5,750,724	7.58 %
7	E集團(電腦製造業)	4,990,052	6.58 %
8	H集團(鋼鐵冶鍊業)	4,989,104	6.58 %
9	D集團(其他控股業)	4,349,153	5.74 %
10	I集團(不動產租售業)	3,904,010	5.15 %

106.9.30			
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)	27,876,585	36.88 %
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	8,621,342	11.41 %
3	C集團(不動產租售業)	7,402,830	9.79 %
4	L集團(積體電路製造業)	7,147,958	9.46 %
5	F集團(不動產開發業)	6,536,072	8.65 %
6	G集團(化學原材料製造業)	6,067,793	8.03 %
7	K集團(積體電路製造業)	6,000,000	7.94 %
8	E集團(電腦製造業)	5,441,340	7.20 %
9	H集團(鋼鐵冶鍊業)	3,844,458	5.09 %
10	J集團(建築工程業)	3,557,040	4.71 %

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。上述情形可能削減本行承作放款、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，並於每季向董事會報告資金流動性風險及壓力測試結果。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。
- 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，通常就大額存戶異動情形、活期性存款比重等面向進行觀察。
- 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，以確保銀行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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(一〇六年以前為備供出售金融資產)、按攤銷後成本衡量之債務工具投資等(一〇六年以前為持有至到期日之金融資產)。

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。

	107.9.30					合計
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年-5年	5年以上	
主要到期資金流出合計	\$ 849,571,326	162,281,312	366,769,034	71,394,134	28,005,131	1,478,020,937
央行及銀行同業存款	375,154	-	-	-	-	375,154
透支同業	970,386	-	-	-	-	970,386
央行及銀行同業拆放	18,783,530	6,960,492	133,075	-	-	25,877,097
央行及同業融資	-	-	-	382,210	-	382,210
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	9,037,690	9,037,690
附買回票、債券負債	190,901	1,226,044	55,073	-	-	1,472,018
應付利息	394,076	718,911	916,999	149,084	42	2,179,112
中華郵政轉存款	8,813,036	14,920,000	32,124,209	-	-	55,857,245
活期性存款	702,271,958	-	-	-	-	702,271,958
定期性存款	117,443,823	138,434,615	333,295,838	34,199,670	6,877	623,380,823
匯款	320,962	-	-	-	-	320,962
應付金融債券	-	-	-	33,700,000	13,750,000	47,450,000
撥入放款基金	7,500	21,250	243,840	2,963,170	5,210,522	8,446,282

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	106.12.31					
	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	\$ 842,064,235	172,333,314	362,842,204	67,423,723	22,385,238	1,467,048,714
央行及銀行同業存款	404,736	-	-	-	-	404,736
透支同業	1,680,993	-	-	-	-	1,680,993
央行及銀行同業拆放	24,404,249	8,488,697	1,781,877	-	-	34,674,823
央行及同業融資	-	-	-	31,464	-	31,464
原始認列時指定透過損益按公	-	-	-	-	3,565,337	3,565,337
允價值衡量之金融負債						
附買回票、債券負債	211,737	236,468	657,391	-	-	1,105,596
應付利息	345,792	389,195	902,517	65,169	28	1,702,701
中華郵政轉存款	7,647,014	20,136,389	28,985,815	-	-	56,769,218
活期性存款	712,974,517	-	-	-	-	712,974,517
定期性存款	93,787,034	143,079,895	330,132,774	35,437,090	9,988	602,446,781
匯款	602,413	-	-	-	-	602,413
應付金融債券	-	-	-	28,000,000	13,000,000	41,000,000
撥入放款基金	5,750	2,670	381,830	3,890,000	5,809,885	10,090,135

	106.9.30					
	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	\$ 824,850,693	168,832,574	350,912,555	67,791,815	18,211,684	1,430,599,321
央行及銀行同業存款	403,665	-	-	-	-	403,665
透支同業	2,461,005	-	-	-	-	2,461,005
央行及銀行同業拆放	38,523,483	9,152,891	1,590,384	-	-	49,266,758
附買回票、債券負債	291,147	744,199	101,630	-	-	1,136,976
應付利息	469,234	604,498	605,168	60,104	22	1,739,026
中華郵政轉存款	4,146,270	17,055,340	30,729,182	-	-	51,930,792
活期性存款	681,983,787	-	-	-	-	681,983,787
定期性存款	89,701,072	141,271,316	317,628,861	35,381,711	6,805	583,989,765
匯款	6,861,030	-	-	-	-	6,861,030
應付金融債券	-	-	-	28,000,000	13,000,000	41,000,000
撥入放款基金	10,000	4,330	257,330	4,350,000	5,204,857	9,826,517

(4) 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

本行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：

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.12.31						
	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						
量之衍生金融負債						
一外匯衍生工具	\$ -	-	1,240	1,140	-	2,380
106.9.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡						
量之衍生金融負債						
一外匯衍生工具	\$ 3,220	-	-	80	-	3,300

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，列示本行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。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

107.9.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量						
之衍生金融工具						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 30,770,893	37,599,279	5,575,235	586,493	-	74,531,900
一現金流入	30,795,854	37,223,415	5,484,277	581,456	-	74,085,002
現金流出小計	30,770,893	37,599,279	5,575,235	586,493	-	74,531,900
現金流入小計	30,795,854	37,223,415	5,484,277	581,456	-	74,085,002
現金流量淨額	\$ (24,961)	375,864	90,958	5,037	-	446,898
106.12.31						
	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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 59,440,726	20,530,843	5,330,127	4,499,139	-	89,800,835
一現金流入	58,097,696	20,442,073	5,346,372	4,451,488	-	88,337,629
現金流出小計	59,440,726	20,530,843	5,330,127	4,499,139	-	89,800,835
現金流入小計	58,097,696	20,442,073	5,346,372	4,451,488	-	88,337,629
現金流量淨額	\$ 1,343,030	88,770	(16,245)	47,651	-	1,463,206

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<u>106.9.30</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>
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	\$ 51,771,321	22,986,347	4,363,993	1,710,778	-	80,832,439
－現金流入	<u>52,523,521</u>	<u>23,017,858</u>	<u>4,328,457</u>	<u>1,707,277</u>	-	<u>81,577,113</u>
現金流出小計	<u>51,771,321</u>	<u>22,986,347</u>	<u>4,363,993</u>	<u>1,710,778</u>	-	<u>80,832,439</u>
現金流入小計	<u>52,523,521</u>	<u>23,017,858</u>	<u>4,328,457</u>	<u>1,707,277</u>	-	<u>81,577,113</u>
現金流量淨額	<u>\$ (752,200)</u>	<u>(31,511)</u>	<u>35,536</u>	<u>3,501</u>	-	<u>(744,674)</u>

(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，列示本行之表外項目到期分析。針對已發生之財務保證合約，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>107.9.30</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	\$ 178,788	30,743,442	5,045,218	40,868,693	26,350,609	103,186,750
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	3,991	7,229	17,759	61,815	29,259,046	29,349,840
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,104,267	6,518,415	1,018,644	1,799,180	42,510	12,483,016
各類保證款項	<u>17,146,142</u>	-	-	-	-	<u>17,146,142</u>
合計	<u>\$ 20,433,188</u>	<u>37,269,086</u>	<u>6,081,621</u>	<u>42,729,688</u>	<u>55,652,165</u>	<u>162,165,748</u>

<u>106.12.31</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	\$ 224,055	1,095,821	1,132,840	32,673,322	65,159,278	100,285,316
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	3,098	234,098	203,981	52,460	29,047,440	29,541,077
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,662,841	5,462,286	698,346	141,046	278,505	10,243,024
各類保證款項	<u>15,067,259</u>	-	-	-	-	<u>15,067,259</u>
合計	<u>\$ 18,957,253</u>	<u>6,792,205</u>	<u>2,035,167</u>	<u>32,866,828</u>	<u>94,485,223</u>	<u>155,136,676</u>

<u>106.9.30</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	\$ 363,120	18,306,217	1,135,249	7,162,431	61,801,344	88,768,361
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	4,149	387,130	518,709	496,335	27,744,733	29,151,056
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,271,163	5,973,015	458,018	304,409	365,029	10,371,634
各類保證款項	<u>16,998,467</u>	-	-	-	-	<u>16,998,467</u>
合計	<u>\$ 20,636,899</u>	<u>24,666,362</u>	<u>2,111,976</u>	<u>7,963,175</u>	<u>89,911,106</u>	<u>145,289,518</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)租賃合約承諾到期分析

本行及子公司之租賃合約僅包含營業租賃合約，營業租賃承諾係指本行及子公司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。下表為本行及子公司之營業租賃合約承諾到期分析：

107.9.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 105,634	203,354	66,051	375,039
營業租賃收入(出租人)	1,372	1,367	-	2,739
106.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 115,965	254,292	83,084	453,341
營業租賃收入(出租人)	1,025	1,389	-	2,414
106.9.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 106,990	237,507	83,537	428,034
營業租賃收入(出租人)	1,831	1,506	-	3,337

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。下表為本行之資本支出承諾之到期分析：

107.9.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 1,386,515	-	-	1,386,515
租賃資產	10,167	13,564	-	23,731
合計	<u>\$ 1,396,682</u>	<u>13,564</u>	<u>-</u>	<u>1,410,246</u>
106.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 714,899	-	-	714,899
交通及運輸設備	460	-	-	460
租賃資產	10,068	20,342	-	30,410
什項設備	75	-	-	75
合計	<u>\$ 725,502</u>	<u>20,342</u>	<u>-</u>	<u>745,844</u>
106.9.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 697,443	-	-	697,443
租賃資產	9,260	21,966	-	31,226
什項設備	500	-	-	500
合計	<u>\$ 707,203</u>	<u>21,966</u>	<u>-</u>	<u>729,169</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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

107.9.30	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	\$ 1,395,822,649	137,487,875	153,932,809	177,858,211	154,725,655	73,918,280	697,899,819
主要到期 資金流出	1,780,736,264	69,799,292	117,840,480	216,179,507	224,064,995	322,391,243	830,460,747
期距缺口	(384,913,615)	67,688,583	36,092,329	(38,321,296)	(69,339,340)	(248,472,963)	(132,560,928)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出379,705,321千元。

106.12.31	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	\$ 1,364,209,249	125,241,132	130,619,593	128,736,427	176,150,942	169,428,890	634,032,265
主要到期 資金流出	1,721,231,342	81,314,262	102,439,479	181,974,118	215,654,621	308,463,480	831,385,382
期距缺口	(357,022,093)	43,926,870	28,180,114	(53,237,691)	(39,503,679)	(139,034,590)	(197,353,117)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出355,361,831千元。

106.9.30	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	\$ 1,338,769,740	91,157,077	151,226,727	189,552,449	149,266,237	133,441,366	624,125,884
主要到期 資金流出	1,655,108,994	56,310,863	104,684,892	206,623,850	211,939,904	280,603,641	794,945,844
期距缺口	(316,339,254)	34,846,214	46,541,835	(17,071,401)	(62,673,667)	(147,162,275)	(170,819,960)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出320,085,365千元。

B.美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

107.9.30	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	\$ 10,087,069	3,878,559	3,059,117	767,768	307,060	2,074,565
主要到期 資金流出	10,903,658	2,915,413	2,753,565	1,188,120	828,632	3,217,928
期距缺口	(816,589)	963,146	305,552	(420,352)	(521,572)	(1,143,363)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,020,761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報告附註(續)

106.12.31	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	\$ 10,164,920	5,444,707	1,902,732	467,530	365,842	1,984,109
主要到期 資金流出	11,212,632	3,524,706	2,276,744	938,951	996,588	3,475,643
期距缺口	(1,047,712)	1,920,001	(374,012)	(471,421)	(630,746)	(1,491,534)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,080,947美金千元。

106.9.30	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	\$ 9,933,602	4,681,254	2,276,151	784,805	250,456	1,940,936
主要到期 資金流出	10,939,847	3,583,206	2,371,703	936,595	949,653	3,098,690
期距缺口	(1,006,245)	1,098,048	(95,552)	(151,790)	(699,197)	(1,157,754)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,038,314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，而使資產負債表表內及表外業務可能發生損失之風險。

(2)市場風險管理之政策與程序

A.策略

a.依「臺灣中小企業銀行市場風險管理準則」及其他相關規範，落實市場風險管理，以達成營運目標並維持健全之資本適足率。

b.在董事(常務董事)會核定之風險胃納下，藉由各項風險控管機制，有效運用及管理資本，確保市場風險暴險情形維持於可承受之範圍並達成盈餘目標。

B.政策與程序

為建立市場風險管理機制，確保市場風險控制在可容忍範圍，除制定市場風險管理準則、市場風險限額管理要點及金融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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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

- a.風險管理部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。
- b.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。

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

風險管理部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

- 1.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，經風險管理部評估後提報董事(常務董事)會核定後執行。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 2.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

1.辨識與衡量

- (1)風險管理部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。
- (2)風險管理部運用GREEKS衡量交易目的即期外匯及匯率衍生性金融商品交易受到匯率影響之程度，並每年依交易單位業務需求量及動用情形擬訂GREEKS敏感度限額，逐日監控承受之匯率變化於可接受之範圍。
- (3)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。

2.監控與報告

- (1)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，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。
- (2)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

- 1.交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理部評估後提報董事(常務董事)會核定後執行。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 2.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

1.辨識與衡量

- (1)風險管理部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。
- (2)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。

2.監控與報告

- (1)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，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。
- (2)交易單位應每日編製交易報表陳單位主管核閱，並定期將投資損益陳報董事(常務董事)會備查。

C.利率風險管理

a.利率風險之定義

利率風險係指因利率不利變動，致持有涉及利率風險因子之金融工具價格下滑。

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

- 1.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，經風險管理部評估後提報董事(常務董事)會核定後執行。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 2.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。

c.利率風險管理之流程

1.辨識與衡量

- (1)風險管理部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。
- (2)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。

2.監控與報告

- (1)風險管理部運用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。
- (2)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，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。

D.集中度管理

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

B.風險值模型與假設

為提升市場風險控管作業，現行針對交易簿之債券部位、權益證券部位及外匯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：

- a.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。
- b.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。
- c.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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)外匯風險揭露及敏感度分析

A.外匯風險暴險情形

a.主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位(市場風險)		
107.9.30		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 496,347	15,146,029
CNY	191,764	850,090
JPY	3,018,938	811,491
AUD	17,140	377,337
EUR	3,896	138,464

主要外幣淨部位(市場風險)		
106.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 353,797	10,500,695
EUR	55,756	1,976,550
JPY	2,063,416	543,297
AUD	23,110	534,650
CNY	28,235	128,441

主要外幣淨部位(市場風險)		
106.9.30		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 352,093	10,654,334
EUR	56,505	2,020,054
AUD	15,828	375,678
ZAR	69,567	155,134
GBP	3,539	143,542

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.外幣金融資產及負債資訊表

107.9.30

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	\$ 9,750,558	30.5150	297,538,277	9,199,125	30.5150	280,711,299
AUD	4,091,187	22.0150	90,067,482	4,041,521	22.0150	88,974,085
CNY	6,883,494	4.4330	30,514,529	6,953,190	4.4330	30,823,491
HKD	6,873,845	3.9030	26,828,617	6,624,729	3.9030	25,856,317
JPY	44,567,760	0.2688	11,979,814	43,100,431	0.2688	11,585,396
EUR	322,159	35.5400	11,449,531	322,112	35.5400	11,447,860
ZAR	4,491,191	2.1600	9,700,973	4,493,603	2.1600	9,706,182
GBP	34,550	39.9300	1,379,582	34,594	39.9300	1,381,338
NZD	67,122	20.1900	1,355,193	67,734	20.1900	1,367,549
CAD	36,472	23.4300	854,539	37,151	23.4300	870,448
CHF	5,102	31.2250	159,310	5,114	31.2250	159,685
SGD	4,511	22.3300	100,731	4,958	22.3300	110,712
其他(註)	-	-	81,966	-	-	89,554
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	2,460	30.5150	75,067	-	-	-

(註)其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

106.12.31

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	\$ 9,787,378	29.6800	290,489,374	9,398,630	29.6800	278,951,337
AUD	3,851,446	23.1350	89,103,203	3,816,093	23.1350	88,285,312
CNY	7,131,376	4.5490	32,440,628	6,953,085	4.5490	31,629,584
HKD	6,306,122	3.7960	23,938,039	6,120,017	3.7960	23,231,585
JPY	41,354,855	0.2633	10,888,733	39,592,813	0.2633	10,424,788
EUR	520,113	35.4500	18,438,006	519,947	35.4500	18,432,121
ZAR	4,233,471	2.3900	10,117,996	4,232,608	2.3900	10,115,933
GBP	22,824	39.9300	911,362	22,836	39.9300	911,841
NZD	66,983	21.0700	1,411,332	66,913	21.0700	1,409,857
CAD	57,552	23.6300	1,359,954	57,570	23.6300	1,360,379
SGD	10,317	22.2000	229,037	10,396	22.2000	230,791
其他(註)	-	-	137,744	-	-	146,609

(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報告附註(續)

106.9.30						
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	\$ 9,494,945	30.2600	287,317,036	9,156,802	30.2600	277,084,829
AUD	4,063,486	23.7350	96,446,840	4,026,883	23.7350	95,578,068
CNY	7,937,565	4.5510	36,123,858	7,929,062	4.5510	36,085,161
HKD	6,324,592	3.8730	24,495,145	6,149,345	3.8730	23,816,413
JPY	33,600,627	0.2693	9,048,649	33,796,433	0.2693	9,101,379
EUR	363,556	35.7500	12,997,127	356,924	35.7500	12,760,033
ZAR	4,988,520	2.2300	11,124,400	4,991,838	2.2300	11,131,799
GBP	32,541	40.5600	1,319,863	32,401	40.5600	1,314,185
NZD	69,627	21.8100	1,518,565	69,630	21.8100	1,518,630
CAD	59,134	24.2800	1,435,774	59,375	24.2800	1,441,625
CHF	3,891	31.2450	121,574	3,893	31.2450	121,637
SGD	9,868	22.3000	220,056	10,716	22.3000	238,967
其他(註)	-	-	38,423	-	-	44,607
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	17,465	30.2600	528,491	-	-	-
JPY	197,685	0.2693	53,237	-	-	-
EUR	1,845	35.7500	65,959	-	-	-

(註)其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

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。

107.9.30					
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	\$ 20,079	(51,987)	(20,079)	51,987	
AUD	7,580	(15,211)	(7,580)	15,211	
HKD	3,051	(11,819)	(3,051)	11,819	
JPY	5,468	(4,390)	(5,468)	4,390	
GBP	85	-	(85)	-	
SGD	100	-	(100)	-	
ZAR	49	-	(49)	-	
SEK	14	-	(14)	-	
CHF	4	-	(4)	-	
CAD	169	-	(169)	-	
THB	62	-	(62)	-	
EUR	(194)	-	194	-	
NZD	116	-	(116)	-	
CNY	1,416	-	(1,416)	-	
合計	\$ 37,999	(83,407)	(37,999)	83,407	

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.12.31				
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	\$ 74,477	(47,576)	(74,477)	47,576
AUD	8,052	(12,677)	(8,052)	12,677
HKD	2,898	(10,011)	(2,898)	10,011
JPY	5,286	(4,984)	(5,286)	4,984
GBP	8	-	(8)	-
SGD	18	-	(18)	-
ZAR	(24)	-	24	-
SEK	4	-	(4)	-
CHF	57	-	(57)	-
CAD	66	-	(66)	-
THB	28	-	(28)	-
EUR	(140)	-	140	-
NZD	(31)	-	31	-
CNY	(23,943)	-	23,943	-
合計	\$ <u>66,756</u>	<u>(75,248)</u>	<u>(66,756)</u>	<u>75,248</u>
106.9.30				
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	\$ 78,584	(48,057)	(78,584)	48,057
AUD	7,756	(12,957)	(7,756)	12,957
HKD	2,952	(9,763)	(2,952)	9,763
CAD	112	-	(112)	-
GBP	(82)	-	82	-
SGD	189	-	(189)	-
ZAR	71	-	(71)	-
SEK	3	-	(3)	-
CHF	1	-	(1)	-
JPY	(29)	-	29	-
THB	58	-	(58)	-
EUR	(228)	-	228	-
NZD	(29)	-	29	-
CNY	(24,035)	-	24,035	-
合計	\$ <u>65,323</u>	<u>(70,777)</u>	<u>(65,323)</u>	<u>70,777</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(8)利率風險揭露及敏感度分析

A.利率敏感度分析

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

107.9.30				
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	\$ (67)	(4,641)	67	4,641
銀行簿				
TWD	-	(53,119)	-	53,119
USD	30	(9,354)	(30)	9,354
AUD	-	(656)	-	656
ZAR	-	(200)	-	200
HKD	-	(42)	-	42
CNY	-	(283)	-	283
合計	\$ (37)	(68,295)	37	68,295
106.12.31				
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	\$ 32	(9,936)	(32)	9,936
銀行簿				
TWD	-	(56,530)	-	56,530
USD	47	(4,058)	(47)	4,058
AUD	-	(192)	-	192
ZAR	-	(16)	-	16
HKD	-	(95)	-	95
CNY	-	(277)	-	277
合計	\$ 79	(71,104)	(79)	71,104

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.9.30				
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	(5,414)	(18)	5,414
銀行簿				
TWD	-	(56,566)	-	56,566
USD	9	(4,524)	(9)	4,524
AUD	-	(96)	-	96
HKD	-	(120)	-	120
CNY	-	(369)	-	369
ZAR	-	(22)	-	22
合計	\$ 27	(67,111)	(27)	67,111

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

107.9.30				
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	2,708,101	(19,480)	(1,180,419)	(22,257)
利率震盪-100BP	(5,587,071)	6,181	1,819,320	23,976
106.12.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	3,165,803	(16,652)	(1,292,836)	(11,892)
利率震盪-100BP	(5,986,102)	(2,208)	2,104,453	12,402
106.9.30				
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	3,104,309	(19,458)	(1,482,836)	(13,136)
利率震盪-100BP	(5,774,013)	392	2,333,090	13,728

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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。

107.9.30			
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	1,186	-
	USD	25	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(1,186)	-
	USD	(25)	-

106.12.31			
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	102	14,301
權益證券價格下跌1%	TWD	(102)	(14,301)

106.9.30			
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	1,667	15,831
	USD	112	63
	EUR	8	10
	JPY	1,977	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(1,667)	(15,831)
	USD	(112)	(63)
	EUR	(8)	(10)
	JPY	(1,977)	-

B.權益證券風險值

風險值	資料期間：106年10月1日至107年9月30日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	11,924	30,591	25

風險值	資料期間：106年1月1日至106年12月31日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	58,287	80,781	40,227

風險值	資料期間：105年10月1日至106年9月30日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	35,693	43,441	29,955

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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，%

107.9.30					
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	\$ 1,111,249,558	10,234,362	16,133,101	157,497,088	1,295,114,109
利率敏感性負債	988,268,820	74,126,174	86,786,736	47,035,888	1,196,217,618
利率敏感性缺口	122,980,738	(63,891,812)	(70,653,635)	110,461,200	98,896,491
淨 值					83,605,184
利率敏感性資產與負債比率					108.27
利率敏感性缺口與淨值比率					118.29

106.12.31					
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	\$ 1,123,566,515	13,243,882	11,024,511	121,866,618	1,269,701,526
利率敏感性負債	976,655,486	79,970,590	86,725,704	41,204,677	1,184,556,457
利率敏感性缺口	146,911,029	(66,726,708)	(75,701,193)	80,661,941	85,145,069
淨 值					75,817,673
利率敏感性資產與負債比率					107.19
利率敏感性缺口與淨值比率					112.30

106.9.30					
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	\$ 1,108,869,442	7,781,146	15,678,381	121,689,427	1,254,018,396
利率敏感性負債	961,732,491	78,018,723	79,993,934	42,109,207	1,161,854,355
利率敏感性缺口	147,136,951	(70,237,577)	(64,315,553)	79,580,220	92,164,041
淨 值					75,583,440
利率敏感性資產與負債比率					107.93
利率敏感性缺口與淨值比率					121.94

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）。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

107.9.30					
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	\$ 3,659,781	424,160	155,413	630,811	4,870,165
利率敏感性負債	5,039,052	631,485	418,594	-	6,089,131
利率敏感性缺口	(1,379,271)	(207,325)	(263,181)	630,811	(1,218,966)
淨 值					2,739,806
利率敏感性資產與負債比率					79.98
利率敏感性缺口與淨值比率					(44.49)

106.12.31					
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	\$ 4,469,367	374,144	88,227	410,338	5,342,076
利率敏感性負債	5,495,210	456,356	318,865	300	6,270,731
利率敏感性缺口	(1,025,843)	(82,212)	(230,638)	410,038	(928,655)
淨 值					2,554,504
利率敏感性資產與負債比率					85.19
利率敏感性缺口與淨值比率					(36.35)

106.9.30					
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	\$ 3,583,313	592,349	116,119	455,263	4,747,044
利率敏感性負債	5,090,835	463,148	340,128	-	5,894,111
利率敏感性缺口	(1,507,522)	129,201	(224,009)	455,263	(1,147,067)
淨 值					2,497,800
利率敏感性資產與負債比率					80.54
利率敏感性缺口與淨值比率					(45.92)

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)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。本行於民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

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：

107.9.30						
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	\$ 177,046	-	177,046	831,683	352,593	(1,007,230)
107.9.30						
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	
衍生金融工具	\$ 124,762	-	124,762	-	480,156	(355,394)
106.12.31						
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	\$ 109,740	-	109,740	-	169,736	(59,996)
106.12.31						
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)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 63,552	-	63,552	-	76,266	(12,714)

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.9.30						
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		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)	中互抵之 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	\$ 99,809	-	99,809	-	116,668	(16,859)
106.9.30						
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		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)	中互抵之 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	
衍生金融工具	\$ 69,748	-	69,748	-	-	69,748

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(冊二)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，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

A.普通股權益第一類資本：包括普通股權益，扣除庫藏股、商譽及其他無形資產、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(一〇六年以前為備供出售金融資產)、營業準備及備抵呆帳提列不足數、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數及對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之25%。

B.其他第一類資本：無到期日非累積次順位債券及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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(一〇六年以前為備供出售金融資產)之45%及扣除對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之50%。

(冊三)參與未納入合併財務報告之結構型個體

1.本行及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

<u>結構型個體類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>本行及子公司擁有之權益</u>
私募基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益

2.本行及子公司未納入合併財務報告結構型個體之規模如下：

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
私募基金	\$ <u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

3.本行及子公司參與該結構型個體之帳面金額如下：

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
本行及子公司持有之資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本行及子公司對未納入合併財務報告之結構型個體權益之損失最大暴險金額為本行及子公司所參與之權益帳面金額。

4.本行及子公司於民國一〇七年九月三十日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 及 子 公 司 之 關 係</u>
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

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存放銀行同業

	<u>107.9.30</u>	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 133,310	0.53
臺灣土地銀行	3,643	0.01
合計	<u>\$ 136,953</u>	<u>0.54</u>

	<u>106.12.31</u>	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 141,044	0.51
臺灣土地銀行	1,250	-
合計	<u>\$ 142,294</u>	<u>0.51</u>

	<u>106.9.30</u>	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 185,571	0.67
臺灣土地銀行	4,648	0.02
合計	<u>\$ 190,219</u>	<u>0.69</u>

與關係人交易之存放銀行同業利率，與非關係人並無差異。

2.銀行同業存款

	<u>107.9.30</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	<u>\$ 1,577</u>	<u>1.03</u>

	<u>106.12.31</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	<u>\$ 1,496</u>	<u>1.49</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>106.9.30</u>
	金額
臺灣土地銀行	\$ <u>842</u>
	佔銀行同業存款%
	<u>0.62</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>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
臺灣銀行	\$ -	-	136,530
臺灣土地銀行	<u>305,150</u>	<u>1,929,200</u>	<u>907,800</u>
合計	<u>\$ 305,150</u>	<u>1,929,200</u>	<u>1,044,330</u>

	最高餘額	107年7月至9月	107年1月至9月	年利率
臺灣銀行	\$ 11,469,180	71	8,427	0.17%-3.4%
臺灣土地銀行	<u>4,845,276</u>	<u>579</u>	<u>3,461</u>	0.8%-2.62%
合計	<u>\$ 16,314,456</u>	<u>650</u>	<u>11,888</u>	

	最高餘額	106年7月至9月	106年1月至9月	年利率
臺灣銀行	\$ 7,523,365	1,722	1,949	0.17%~3.4%
臺灣土地銀行	<u>1,820,986</u>	<u>1,744</u>	<u>2,044</u>	0.8%~2.62%
合計	<u>\$ 9,344,351</u>	<u>3,466</u>	<u>3,993</u>	

4.銀行同業拆放

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
臺灣銀行	\$ -	-	2,907,800
臺灣土地銀行	<u>762,875</u>	<u>1,484,000</u>	<u>1,407,090</u>
合計	<u>\$ 762,875</u>	<u>1,484,000</u>	<u>4,314,890</u>

	最高餘額	107年7月至9月	107年1月至9月	年利率
臺灣銀行	\$ 4,268,549	410	991	0.05%~4.5%
臺灣土地銀行	<u>9,693,245</u>	<u>8,907</u>	<u>14,810</u>	0.03%~12%
合計	<u>\$ 13,961,794</u>	<u>9,317</u>	<u>15,801</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	最高餘額	利息支出		
		106年7月至9月	106年1月至9月	年利率
臺灣銀行	\$ 8,548,165	2,439	3,288	0.32%~4.5%
臺灣土地銀行	9,089,140	3,371	9,299	0.03%~12%
合計	<u>\$17,637,305</u>	<u>5,810</u>	<u>12,587</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

	107.9.30	佔該科目 餘額 %
其他關係人	期末餘額 \$ <u>1,357,922</u>	<u>0.10</u>
	106.12.31	佔該科目 餘額 %
其他關係人	期末餘額 \$ <u>1,660,259</u>	<u>0.13</u>
	106.9.30	佔該科目 餘額 %
其他關係人	期末餘額 \$ <u>1,678,142</u>	<u>0.13</u>

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

6.授信

107.9.30							
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	156	412,973	389,579	389,579	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	120	457,093	439,212	439,212	-	不動產	無
其他放款	施○○	510	510	510	-	不動產	無
	杜○○	7,792	7,792	7,792	-	不動產	無
	吳○○	6,340	6,340	6,340	-	不動產	無
	卓○○	967	565	565	-	不動產	無
	張○○	1,168	1,135	1,135	-	不動產	無
	黃○○	5,531	5,531	5,531	-	不動產	無
	立寶○○	883	217	217	-	無實質擔保品	無

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.12.31							
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	129	344,249	320,358	320,358	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	118	473,764	394,610	394,610	-	不動產	無
其他放款	施○○	294	294	294	-	不動產	無
	杜○○	7,345	7,345	7,345	-	不動產	無
	江○○	2,397	1,751	1,751	-	不動產	無
	劉○○	1,562	1,326	1,326	-	不動產	無
	卓○○	899	768	768	-	不動產	無
	張○○	944	944	944	-	不動產	無
	呂○○	1,304	1,207	1,207	-	不動產	無
	黃○○	4,472	4,472	4,472	-	不動產	無
	立寶○○	1,883	967	967	-	無實質擔保品	無

106.9.30							
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	318,535	297,548	297,548	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	122	473,764	414,967	414,967	-	不動產	無
其他放款	杜○○	4,971	4,971	4,971	-	不動產	無
	江○○	2,397	1,762	1,762	-	不動產	無
	劉○○	1,562	1,521	1,521	-	不動產	無
	呂○○	1,304	1,003	1,003	-	不動產	無
	卓○○	899	300	300	-	不動產	無
	張○○	938	938	938	-	不動產	無
	黃○○	2,404	2,404	2,404	-	不動產	無

7.保證款項：無。

8.手續費收入：無。

9.租賃收入：無。

10.衍生性金融工具交易：無。

11.出售不良債權交易：無。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	107年7月至9月	106年7月至9月	107年1月至9月	106年1月至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 36,460	26,154	112,196	95,507
退職後福利	434	435	1,322	1,325
合 計	\$ <u>36,894</u>	<u>26,589</u>	<u>113,518</u>	<u>96,832</u>

八、質押之資產

請詳附註六(九)及(十)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應付保管有價證券	\$ 14,500,352	13,357,412	13,083,304
受託代收款項	47,229,427	51,172,708	51,622,267
受託代放款項	28,677,805	27,951,849	27,810,834
保證及信用狀款項	29,629,158	25,310,283	27,370,101
存入保證品	426	426	426
信託負債	152,528,953	135,476,558	128,636,570
受託代售旅行支票	63,042	66,423	72,929
應付保管品	4,571,899	4,103,319	3,989,654
受託經理政府登錄公債	68,410,400	68,651,600	67,921,800
受託經理集保短期票券	1,505,400	1,323,800	1,396,009
應付保證票據	26,095,900	27,915,700	27,952,610

(二)未認列之合約承諾：

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日止，尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計1,161,398千元、559,663千元及476,129千元，尚未支付價款分別計993,182千元、416,267千元及366,677千元。

(三)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。另，民國一〇五年十月I.C.C.I.公司向德國法蘭克福法院聲請扣押本行於德國境內往來銀行之存款，隨後本行即向法院提存擔保金歐元1,320萬元以解除扣押命令。民國一〇六年七月I.C.C.I.公司聲請強制執行上開提存擔保金，法院並已將提存擔保金轉給I.C.C.I.公司，本行正透過委任律師進行債務人異議之訴。截至民國一〇七年九月三十日止，已認列賠償損失新臺幣183,923千元及歐元800萬元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)本行已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為：

	<u>107.9.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.9.30</u>
臺幣	\$ <u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部分。

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：

<u>性質別</u>	<u>107年7月至9月</u> <u>屬於營業費用者</u>	<u>106年7月至9月</u> <u>屬於營業費用者</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,573,978	1,483,318
勞健保費用	115,410	104,179
退休金費用	84,646	81,974
董事酬金	15,000	12,900
其他員工福利費用	<u>221,444</u>	<u>225,403</u>
員工福利費用小計	2,010,478	1,907,774
折舊費用	94,030	84,859
攤銷費用	<u>25,130</u>	<u>18,931</u>
合 計	\$ <u>2,129,638</u>	<u>2,011,564</u>

<u>性質別</u>	<u>107年1月至9月</u> <u>屬於營業費用者</u>	<u>106年1月至9月</u> <u>屬於營業費用者</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 4,734,029	4,426,703
勞健保費用	339,286	323,216
退休金費用	252,150	247,853
董事酬金	43,700	33,964
其他員工福利費用	<u>770,741</u>	<u>697,093</u>
員工福利費用小計	6,139,906	5,728,829
折舊費用	277,176	247,732
攤銷費用	<u>77,493</u>	<u>56,854</u>
合 計	\$ <u>6,494,575</u>	<u>6,033,415</u>

本行及子公司民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日止員工人數分別為5,177人及4,949人，其中未兼任員工之董事人數均為11人。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)獲利能力

單位：%

項 目		107.9.30	106.9.30
資產報酬率	稅 前	0.45	0.35
	稅 後	0.38	0.31
淨值報酬率	稅 前	9.01	7.34
	稅 後	7.54	6.41
純 益 率		34.42	29.73

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。
- 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	107年1月至9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	60,070	與非關係人無差異	- %
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	388,303	與非關係人無差異	0.02 %
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	1,026,217	與非關係人無差異	5.87 %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人 (股)公司	1	利息以外淨收益	1,652	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	2,626	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	12,345	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	24,464	與非關係人無差異	0.14 %
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	利息以外淨收益	184	與非關係人無差異	- %

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	107年1月至9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	臺灣企銀國際租賃(股)公司	1	存款及匯款	387,375	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	利息以外淨收益	519	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣企銀微型財務公司	1	應收帳款	284	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣企銀創業投資(股)公司	1	存款及匯款	300,000	與非關係人無差異	0.02 %

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。

(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	主要營業項目	期末持	投資帳	本期認列	本行及關係企業合併持股情形				備註
	地區		股比率	面金額	之投資損益	現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比例	
臺企保險代理人 (股)公司	臺北市松江路 158號2樓	人身保險代理人	100.00%	335,851	325,851	500	-	500	100.00%	於編制合併 財務報表時 業已沖銷
臺企財產保險代理 人(股)公司	臺北市松江路 158號2樓	財產保險代理人	100.00%	12,759	6,759	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%	1,383,728	11,903	150,000	-	150,000	100.00%	"
臺灣企銀微型財務 公司	東埔寮	中小企業及個人融 資業務	100.00%	583,035	(13,373)	20	-	20	100.00%	"
臺企銀創業投資股 份有限公司	臺北市塔城街30 號11樓	投資公司	100.00%	300,000	-	30,000	-	30,000	100.00%	"

2. 資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	台企銀國際融資租賃有限公司	上海百聯匯電子資訊有限公司	委託貸款	否	62,695	55,856	79,794	6.5%-6.8%	1	79,794		1,082	土地、建物商場1-4層、地下停車場1-2層	846,703	348,450	1,393,801
2	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	朝洋國際有限公司	應收融資款	否	10,000	6,726	10,000	5.5%-7%	2	-	支應貸款人購料	90	無	-	348,450	1,393,801
2	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	盛傑實業股份有限公司	應收融資款	否	8,000	4,048	8,000	4.5%-7%	2	-	支應貸款人購料	52	無	-	348,450	1,393,801

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1) 屬業務往來者填1。

(2) 屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金母公司淨值的25%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金母公司淨值的100%為限。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	持股比率 (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	-	831,610	100.00 %	831,610	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、櫃為按持股比率計算之股權淨值。特別股則為清算價格加計積欠股利計算之。

註2：特別股之持股比率，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。

(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	-	4,047,379	無
臺灣中小企業 銀行股份有限 公司武漢分行	銀行業務	3,942,815 (CNY8億) (營運資本金)	(五)	3,942,815 (CNY8億)	-	-	3,942,815 (CNY8億)	-	為本行武漢分行， 非本行之被投資公司	-	3,845,568	"
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)	26,723	100%	26,723	831,610	"

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)	8,691,657 (CNY17.7億)	8,691,657 (CNY17.7億)	50,163,110

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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、財務公司及創投之業務。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。

(二)部門資訊：

<u>107年7月至9月</u>	<u>銀行部</u>	<u>證券、信託 及 其 他</u>	<u>內部調整項</u>	<u>部門別合計</u>
利息淨收益	\$ 4,101,993	83,981	(2,805)	4,183,169
利息以外淨收益	1,309,098	278,111	(105,009)	1,482,200
淨收益	5,411,091	362,092	(107,814)	5,665,369
呆帳費用	(105,999)	(384)	-	(106,383)
營業費用	(2,994,810)	(129,906)	786	(3,123,930)
稅前淨利	<u>\$ 2,310,282</u>	<u>231,802</u>	<u>(107,028)</u>	<u>2,435,056</u>
<u>106年7月至9月</u>	<u>銀行部</u>	<u>證券、信託 及 其 他</u>	<u>內部調整項</u>	<u>部門別合計</u>
利息淨收益	\$ 3,801,175	86,868	-	3,888,043
利息以外淨收益	1,415,319	321,039	(119,099)	1,617,259
淨收益	5,216,494	407,907	(119,099)	5,505,302
呆帳費用	(603,252)	(6,417)	-	(609,669)
營業費用	(2,877,685)	(124,657)	784	(3,001,558)
稅前淨利	<u>\$ 1,735,557</u>	<u>276,833</u>	<u>(118,315)</u>	<u>1,894,075</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107年1月至9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	\$ 12,656,996	257,576	-	12,914,572
利息以外淨收益	3,960,878	929,955	(333,495)	4,557,338
淨收益	16,617,874	1,187,531	(333,495)	17,471,910
呆帳費用	(641,434)	(32,572)	-	(674,006)
營業費用	(9,194,952)	(423,665)	2,355	(9,616,262)
稅前淨利	<u>\$ 6,781,488</u>	<u>731,294</u>	<u>(331,140)</u>	<u>7,181,642</u>
總資產	<u>\$ 1,601,550,175</u>	<u>19,761,512</u>	<u>(3,766,865)</u>	<u>1,617,544,822</u>
總負債	<u>\$ 1,520,521,695</u>	<u>14,569,435</u>	<u>(1,151,492)</u>	<u>1,533,939,638</u>
106年1月至9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	\$ 11,190,587	253,419	-	11,444,006
利息以外淨收益	3,820,274	823,045	(306,183)	4,337,136
淨收益	15,010,861	1,076,464	(306,183)	15,781,142
呆帳費用	(1,452,106)	(14,277)	-	(1,466,383)
營業費用	(8,562,049)	(377,650)	2,354	(8,937,345)
稅前淨利	<u>\$ 4,996,706</u>	<u>684,537</u>	<u>(303,829)</u>	<u>5,377,414</u>
總資產	<u>\$ 1,524,927,282</u>	<u>20,190,912</u>	<u>(2,905,842)</u>	<u>1,542,212,352</u>
總負債	<u>\$ 1,451,875,956</u>	<u>15,375,711</u>	<u>(622,755)</u>	<u>1,466,628,912</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。

民國一〇七年及一〇六年九月三十日僅經核閱，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

證券部門資產負債表

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	107.9.30		106.12.31		106.9.30		負債及權益	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產：							流動負債：						
111100 現金及約當現金	\$ 10	-	-	-	10	-	214010 附買回債券負債	\$ 1,030,619	7	1,105,596	7	1,114,976	7
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,760,503	13	-	-	-	-	214040 融券存入保證金	105,386	1	95,470	1	86,396	1
113400 備供出售金融資產－流動	-	-	1,732,843	12	1,886,290	13	214050 應付融券擔保價款	114,205	1	111,668	1	98,459	1
114030 應收證券融資款	2,437,525	17	2,318,011	15	2,030,824	13	214130 應付帳款	256,551	2	148,453	1	131,617	1
114040 轉融資保證金	-	-	-	-	706	-	219000 其他流動負債	34,322	-	67,222	-	103,447	1
114050 應收轉融通擔保價款	-	-	-	-	663	-	流動負債合計	1,541,083	11	1,528,409	10	1,534,895	11
114130 應收帳款	362,775	3	263,544	2	229,921	2	229030 存入保證金	20	-	20	-	20	-
119000 其他流動資產	12,731	-	42,841	-	72,749	-	229110 內部往來	9,886,118	71	10,990,732	73	11,084,166	73
流動資產合計	4,573,544	33	4,357,239	29	4,221,163	28	非流動負債合計	9,886,138	71	10,990,752	73	11,084,186	73
非流動資產：							負債總計	11,427,221	82	12,519,161	83	12,619,081	84
123300 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動	330,618	2	-	-	-	-	301110 指撥營運資金	2,200,000	16	2,200,000	15	2,200,000	14
123500 持有至到期日金融資產－非流動	-	-	330,653	2	330,641	2	304020 特別盈餘公積	185,127	1	185,127	1	185,127	1
123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	9,051,129	65	-	-	-	-	304040 未分配盈餘	116,887	1	142,568	1	106,294	1
123400 備供出售金融資產－非流動	-	-	10,353,332	69	10,532,328	70	305290 其他權益－其他	69,241	-	40,597	-	17,951	-
125000 不動產及設備－淨額	7,709	-	9,301	-	9,809	-	權益總計	2,571,255	18	2,568,292	17	2,509,372	16
127000 無形資產－淨額	3,749	-	5,604	-	3,188	-							
129020 交割結算基金	31,011	-	30,608	-	30,608	-							
129030 存出保證金	713	-	713	-	713	-							
129040 遞延費用	3	-	3	-	3	-							
非流動資產合計	9,424,932	67	10,730,214	71	10,907,290	72							
資產總計	\$ 13,998,476	100	15,087,453	100	15,128,453	100	負債及權益總計	\$ 13,998,476	100	15,087,453	100	15,128,453	100

董事長：黃博怡



經理人：施建安



會計主管：周玉娟



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

證券部門綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	107年7月至9月		106年7月至9月		107年1月至9月		106年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收入：								
401000 經紀手續費收入	\$ 58,343	50	65,161	52	191,315	52	155,873	45
401110 融券手續費收入	382	-	238	-	983	-	625	-
421200 利息收入	56,176	48	58,304	46	172,991	47	181,993	54
424100 期貨佣金收入	1,724	2	1,922	2	5,417	1	4,482	1
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	164	-	-	-	700	-	-	-
428000 其他營業收入	100	-	128	-	228	-	237	-
	116,889	100	125,753	100	371,634	100	343,210	100
費用：								
501000 經紀經手費支出	3,740	3	4,048	3	12,271	3	9,603	3
503000 轉融通手續費支出	6	-	20	-	20	-	99	-
521200 財務成本	862	1	911	1	2,688	1	3,841	1
528000 其他營業支出	295	-	347	-	888	-	1,259	-
530000 營業費用	63,393	54	60,847	48	187,631	50	174,179	51
602000 其他利益及損失	14,155	12	21,596	17	51,249	14	47,935	14
	82,451	70	87,769	69	254,747	68	236,916	69
本期淨利	34,438	30	37,984	31	116,887	32	106,294	31
805000 其他綜合損益：								
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益	9,379	8	-	-	22,820	6	-	-
805620 備供出售金融資產未實現淨利益	-	-	23,249	18	-	-	64,578	19
805699 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)	9,379	8	23,249	18	22,820	6	64,578	19
本期綜合損益總額	\$ 43,817	38	61,233	49	139,707	38	170,872	50

董事長：黃博怡



經理人：施建安



會計主管：周玉娟

