

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

民國一〇八年及一〇七年第一季

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	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	11~22
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22~23
(六)重要會計項目之說明	23~112
(七)關係人交易	112~116
(八)質押之資產	116
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	116~117
(十)重大之災害損失	117
(十一)重大之期後事項	117
(十二)其 他	118
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	119
2.轉投資事業相關資訊	120~121
3.大陸投資資訊	121
(十四)部門資訊	121~122
九、證券部門財務資訊	123~124



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子公司民國一〇八年及一〇七年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，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子公司民國一〇八年及一〇七年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及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



陳佐光



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1020000737號
民國一〇八年五月八日

民國一〇八年及一〇七年三月三十一日至三月三十一日及三月三十一日
臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國一〇八年三月三十一日及三月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資產	108.3.31		107.12.31		108.3.31		107.12.31		108.3.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 43,960,475	3	46,036,673	3	102,351	2	102,351	2	\$ 103,714,109	6	91,314,543	6
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	70,487,038	4	86,980,274	5	104,407,467	7	21,000	1	679,554	-	591,988	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	19,857,283	1	7,134,604	-	1,442,488	-	21,500	-	9,232,025	1	9,339,273	1
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(十六))	80,954,953	5	73,164,201	5	67,774,058	4	22,000	-	-	-	-	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(八))	261,948,456	16	261,470,496	16	27,519,924	14	22,500	-	1,406,238	-	1,657,706	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四))	43,820,251	3	2,386,518	-	20,158,876	1	2,000	-	39,541,771	2	58,674,131	4
13000 應收款項－淨額(附註六(五))	25,713,610	2	45,652,981	3	1,113,128,111	65	1,074,627,748	67	1,096,247	-	1,017,575	-
13200 本期所得稅資產	64,880	-	64,880	-	129,455	-	2,500	-	1,367,689,645	81	1,311,041,103	81
13500 貼現及放款－淨額(附註六(六)及七)	1,113,128,111	65	1,074,627,748	67	1,110,793,874	69	24,000	-	53,250,000	3	47,450,000	3
15500 其他金融資產－淨額(附註六(九))	17,692	-	17,971	-	80,751	-	25,500	-	10,669,192	1	7,507,715	-
18500 不動產及設備－淨額(附註六(十))	14,338,914	1	14,309,738	1	14,193,727	1	25,600	-	3,268,910	-	3,565,727	-
18600 使用權資產－淨額(附註六(十一))	827,723	-	-	-	-	-	26,000	-	819,357	-	-	-
19000 無形資產－淨額	268,177	-	286,054	-	258,692	-	29,300	-	887,764	-	880,738	-
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿五))	1,434,403	-	1,646,991	-	1,540,108	-	29,500	-	1,725,255	-	1,146,937	-
19500 其他資產－淨額(附註六(十二))	4,993,404	-	5,261,326	-	2,059,384	-	-	-	1,593,980,067	94	1,534,187,436	95
資產總計	\$ 1,681,815,370	100	1,619,040,455	100	1,613,749,504	100	-	-	63,938,802	4	63,938,802	4
負債及權益總計											1,613,749,504	100
負債總計											87,835,303	5
權益總計											1,525,914,199	95
歸屬母公司業主之權益：											10,020,013	1
普通股本(附註六(廿四))											516,555	-
保留盈餘：											9,627,270	1
法定盈餘公積(附註六(廿四))											3,732,663	-
特別盈餘公積(附註六(廿四))											2,906,664	-
未分配盈餘(附註六(廿四))											84,853,019	5
其他權益											80,126,776	5
負債及權益總計											1,613,749,504	100



董事長：黃博怡

(請參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
合併綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		108年1月至3月		107年1月至3月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(廿九)及七)	\$ 7,223,226	118	6,875,578	119
51000	減：利息費用(附註六(廿九)及七)	(3,078,406)	(50)	(2,629,478)	(45)
	利息淨收益	4,144,820	68	4,246,100	74
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註六(三十)及十三)	1,009,322	17	1,041,315	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))	626,419	10	309,408	5
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))	102,420	2	13,174	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(八))	144	-	-	-
49600	兌換損益	152,569	2	112,641	2
49700	資產減損損失(附註六(卅三))	(3,966)	-	(4,243)	-
49800	其他利息以外淨損益(附註六(卅四))	27,750	-	(4,498)	-
49831	證券經紀收入淨額	40,696	1	57,840	1
	淨收益	6,100,174	100	5,771,737	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(卅五))	(419,720)	(7)	(356,608)	(6)
	營業費用：				
58500	員工福利費用(附註六(卅六)及十二)	(2,071,712)	(34)	(2,044,102)	(35)
59000	折舊及攤銷費用(附註六(卅七)及十二)	(226,879)	(4)	(116,553)	(2)
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅八))	(832,860)	(13)	(1,136,044)	(20)
	營業費用合計	(3,131,451)	(51)	(3,296,699)	(57)
	繼續營業單位稅前淨利	2,549,003	42	2,118,430	37
61003	減：所得稅費用(附註六(廿五))	392,718	7	259,669	5
	本期淨利	2,156,285	35	1,858,761	32
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	526,551	9	157,331	3
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿五))	-	-	(36,914)	-
	不重分類至損益之項目合計	526,551	9	194,245	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	74,861	1	(229,883)	(4)
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	242,126	4	(50,446)	-
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	4,459	-	1,284	-
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿五))	21,998	-	(75,972)	(1)
	後續可能重分類至損益之項目合計	299,448	5	(203,073)	(3)
65000	本期其他綜合損益	825,999	14	(8,828)	-
	本期綜合損益總額	\$ 2,982,284	49	\$ 1,849,933	32
	每股盈餘(元)(附註六(廿七))				
	基本每股盈餘(元)	\$ 0.34		\$ 0.29	
	稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.34		\$ 0.29	

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，未依證券監督委員會及子公司
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

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	股本	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	其他權益項目				權益總額
						國外營運機構財務報表換算之兌換差	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	現 (損) 益	
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
本期淨利	-	-	-	1,858,761	1,858,761	-	-	-	-	1,858,761
本期其他綜合損益	-	-	-	36,914	36,914	(153,713)	-	-	-	(8,828)
本期綜合損益總額	-	-	-	1,895,675	1,895,675	(153,713)	-	-	-	1,849,933
民國一〇七年三月三十一日餘額	\$ 61,479,617	8,569,864	1,240,588	6,631,320	16,441,772	(989,053)	-	-	-	80,126,776
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 63,938,802	10,020,013	516,555	7,470,985	18,007,553	(541,122)	3,447,786	-	-	84,853,019
本期淨利	-	-	-	2,156,285	2,156,285	-	-	-	-	2,156,285
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	59,889	766,110	-	-	825,999
本期綜合損益總額	-	-	-	2,156,285	2,156,285	59,889	766,110	-	-	2,982,284
民國一〇八年三月三十一日餘額	\$ 63,938,802	10,020,013	516,555	9,627,270	20,163,838	(481,233)	4,213,896	-	-	87,835,303

民國一〇七年一月一日餘額
追溯適用新準則之調整數
民國一〇七年一月一日重編後餘額
本期淨利
本期其他綜合損益
本期綜合損益總額
民國一〇七年三月三十一日餘額

民國一〇八年一月一日餘額
本期淨利
本期其他綜合損益
本期綜合損益總額
民國一〇八年三月三十一日餘額



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

合併現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	108年1月至3月	107年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,549,003	2,118,430
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	192,787	90,867
攤銷費用	34,092	25,686
呆帳費用提列數	401,607	356,703
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(292,402)	(4,720)
利息費用	3,078,406	2,629,478
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(144)	-
利息收入	(7,223,226)	(6,875,578)
保證責任準備淨變動	18,717	1,215
其他各項負債準備淨變動	(604)	(1,310)
處分及報廢不動產及設備損失	201	180
金融資產減損損失	3,966	4,243
其他項目	-	177,586
收益費損項目合計	(3,786,600)	(3,595,650)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	16,497,607	(3,068,754)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(12,141,893)	(418,229)
附賣回票券及債券投資增加	(41,433,733)	(25,130,772)
應收款項減少(增加)	19,916,138	(8,319,923)
貼現及放款(增加)減少	(38,939,337)	558,156
其他金融資產增加	(673)	(10,730)
其他資產減少	91,695	1,555,221
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(56,010,196)	(34,835,031)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	12,399,566	(2,231,713)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(395,632)	(110,450)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(251,468)	482,138
應付款項減少	(19,717,878)	(1,710,386)
存款及匯款增加	56,648,542	28,535,137
其他金融負債增加(減少)	3,182,498	(557,957)
員工福利負債準備減少	(314,973)	(244,080)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	51,550,655	24,162,689
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(4,459,541)	(10,672,342)
調整項目合計	(8,246,141)	(14,267,992)
營運產生之現金流出	(5,697,138)	(12,149,562)
收取之利息	7,277,441	6,936,629
支付之利息	(2,542,862)	(2,179,773)
支付之所得稅	(66,380)	(464,781)
營業活動之淨現金流出	(1,028,939)	(7,857,487)
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	(7,022,075)	(1,042,203)
取得按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(477,390)	(2,452,494)
取得不動產及設備	(148,228)	(53,470)
處分不動產及設備	221	28
存出保證金增加	-	(93,481)
存出保證金減少	251,088	-
取得無形資產	(13,925)	(10,363)
投資活動之淨現金流出	(7,410,309)	(3,651,983)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	87,566	62,618
發行金融債券	5,800,000	1,000,000
存入保證金增加	325,838	66,644
應付租賃款減少	-	(2,333)
租賃負債本金償還	(103,580)	-
其他負債增加	252,480	-
其他負債減少	-	(651,779)
籌資活動之淨現金流入	6,362,304	475,150
匯率變動對現金及約當現金之影響	746	(23,214)
本期現金及約當現金減少數	(2,076,198)	(11,057,534)
期初現金及約當現金餘額	46,036,673	51,292,359
期末現金及約當現金餘額	\$ 43,960,475	40,234,825

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

民國一〇八年及一〇七年第一季

(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。截至民國一〇八年三月三十一日止，本行除於總行設有營業部、國際部、證券部及信託部等營業單位外，並設有國內一般分行一百二十四家，國際金融業務分行一家，海外分行八家，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一〇八年五月八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一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇八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

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)

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則對合併財務報告未造成重大變動。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」

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、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」。

本行及子公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之帳列數，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1) 租賃定義

本行及子公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(九)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，本行及子公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第十六號之規定。先前已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

(2) 承租人

本行及子公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

- 先前於國際會計準則第十七號以下分類為營業租賃之合約

過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日本行及子公司增額借款利率折現。使用權資產則以租賃負債之金額衡量，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。

此外，本行及子公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

A. 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。

B. 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。

C. 於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

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)

- 先前分類為融資租賃之合約

針對先前於國際會計準則第十七號下分類為融資租賃之合約，使用權資產及租賃負債於初次適用日之帳面金額，即為該日前刻依據國際會計準則第十七號所衡量租賃資產及租賃負債之金額。

(3) 出租人

本行及子公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

(4) 對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，本行及子公司於初次適用日認列使用權資產及租賃負債之金額分別為911,838千元及891,321千元，差額係因預付租金減少20,517千元。租賃負債係以本行及子公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率其加權平均數為1.688%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	108.1.1
107.12.31合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 870,386
加：未於107.12.31合併財務報告揭露之行舍外營業租賃承諾金額	79,272
減：短期豁免	(3,705)
合計	945,953
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	891,321
107.12.31認列之融資租賃負債金額	21,021
於108.1.1認列之租賃負債金額	\$ <u>912,342</u>

(二) 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
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大性之定義」	2020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)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及子公司，列示如下：

	設立地	業務性質	業主權益(持股%)		
			108.3.31	107.12.31	107.3.31
臺企保險代理人(股)公司	臺灣	人身保險代理人	100	100	100
臺企財產保險代理人(股)公司	臺灣	財產保險代理人	100	100	100
臺灣企銀國際租賃(股)公司	臺灣	租賃業務	100	100	100
台企銀國際融資租賃有限公司	大陸	租賃業務	100	100	100
臺灣企銀微型財務公司	柬埔寨	財務公司	100	100	100
臺企銀創業投資(股)公司	臺灣	投資業務	100	100	-

(四)外 幣

1.外幣交易

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

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

2.國外營運機構

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

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

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

換算國外營運機構淨投資之兌換差額，認列於其他綜合損益。當國外營運機構處分或部份處分時，認列於其他綜合損益之兌換差額，自權益重分類為損益並作為處分損益的一部分。

(五)現金及約當現金

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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

(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；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。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

(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

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。

5.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。

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)非金融資產減損

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

(八)不動產、廠房及設備

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

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

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

建築物	35~50年
設備與機器	3~8年
租賃資產	5年

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

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

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

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

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

(九)租 賃

1.租賃之判斷(民國一〇八年一月一日開始適用)

本行及子公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，本行及子公司針對以下項目評估：

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)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

2.承租人(民國一〇八年一月一日開始適用)

本行及子公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本行及子公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本行及子公司之增額借款利率。一般而言，本行及子公司係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

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)

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，本行及子公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

3.出租人(民國一〇八年一月一日開始適用)

本行及子公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本行及子公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

4.承租人(民國一〇七年以前適用)

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。

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)

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

(十三)員工福利

1.短期員工福利

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

2.退職後福利

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

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

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本行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。

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)

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

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3.員工優惠存款福利

本行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。

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)

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。

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。

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)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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
庫存現金及週轉金	\$ 9,626,721	9,463,764	10,853,291
庫存外幣	903,993	1,001,582	933,106
待交換票據	12,488,746	12,965,443	2,519,078
存放銀行同業	<u>20,941,015</u>	<u>22,605,884</u>	<u>25,929,350</u>
合計	<u>\$ 43,960,475</u>	<u>46,036,673</u>	<u>40,234,825</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
存放央行	\$ 41,030,468	50,348,172	48,329,270
轉存央行存款	49,296	74,869	42,483
拆放銀行同業	29,407,274	36,557,233	56,035,704
存出信託資金賠償準備	80,000	80,000	70,000
抵繳存出信託資金賠償準備	<u>(80,000)</u>	<u>(80,000)</u>	<u>(70,000)</u>
合計	<u>\$ 70,487,038</u>	<u>86,980,274</u>	<u>104,407,457</u>

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，本行及子公司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40,857,048千元、50,137,774千元及48,103,368千元。其中分別包括36,591,501千元、34,763,628千元及36,989,092千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，截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，本行已分別提存於中央銀行173,420千元、210,398千元及225,902千元，依規定得動用。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行及子公司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，截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，本行已依法分別提存80,000千元、80,000千元及70,000千元之有價證券抵繳信託資金賠償準備。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
連結式存款	\$ 4,012,568	1,506,135	-
海外債	493,665	403,572	233,231
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	10,477	5,687	22,775
換匯	525,738	287,665	243,215
外幣選擇權－買入	3,079	3,886	14,405
結構型商品選擇權－買入	-	-	15
股價指數期貨	29,397	30,452	464
利率合約	15,138	-	-
非衍生金融資產			
商業本票	9,485,700	4,581,217	739,330
上市櫃股票	-	48,910	75,225
受益憑證	237,367	67,080	114,828
金融債券	200,000	200,000	-
海外債	4,844,154	-	-
合 計	<u>\$ 19,857,283</u>	<u>7,134,604</u>	<u>1,443,488</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)

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（列報於強制透過損益按公允價值衡量之金融資產產）：

108.3.31			
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 110	EUR	2019/5/27
遠期外匯合約	16,690	JPY	2019/4/15~2019/8/16
遠期外匯合約	1,103,238	TWD	2019/4/1~2019/11/15
遠期外匯合約	28,692	USD	2019/4/8~2019/7/16
遠期外匯合約	463	CNY	2019/4/10
遠期外匯合約	1,000	GBP	2019/4/26
遠期外匯合約	9,200	SEK	2019/6/17
換匯合約	7,056	AUD	2019/4/8~2019/6/12
換匯合約	16,000	CAD	2019/4/25~2019/5/24
換匯合約	1,699,405	CNY	2019/4/1~2020/3/31
換匯合約	75,000	EUR	2019/4/10~2020/3/27
換匯合約	15,000	GBP	2019/4/23~2019/5/22
換匯合約	55,000	HKD	2019/4/23
換匯合約	2,977,691	JPY	2019/4/12~2019/7/16
換匯合約	30,000	NZD	2019/4/18~2019/5/17
換匯合約	14,414,097	TWD	2019/4/1~2020/3/9
換匯合約	2,917,233	USD	2019/4/1~2020/3/30
換匯合約	2,050,753	ZAR	2019/4/1~2019/6/5
換匯合約	9,402	SEK	2019/4/12
選擇權合約－買入	11,000	AUD	2019/4/8~2019/6/28
選擇權合約－買入	6,000	EUR	2019/4/26~2019/5/21
選擇權合約－買入	41,800	USD	2019/4/8~2019/12/27
選擇權合約－賣出	11,000	AUD	2019/4/4~2019/6/28
選擇權合約－賣出	6,000	EUR	2019/4/26~2019/5/21
選擇權合約－賣出	41,800	USD	2019/4/8~2019/12/27

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)

107.12.31			
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 1,000	EUR	2019/1/24
遠期外匯合約	672,346	JPY	2019/1/4~2019/4/22
遠期外匯合約	875,469	TWD	2019/1/4~2019/9/12
遠期外匯合約	27,285	USD	2019/1/31~2019/3/29
遠期外匯合約	5,252	CNY	2019/1/21~2019/3/15
換匯合約	800	AUD	2019/1/2
換匯合約	22,012	CAD	2019/1/25~2019/3/22
換匯合約	2,565,277	CNY	2019/1/9~2019/11/1
換匯合約	90,000	EUR	2018/12/31~2019/10/11
換匯合約	18,200	GBP	2019/1/3~2019/2/25
換匯合約	40,000	HKD	2019/1/23
換匯合約	4,251,853	JPY	2019/1/7~2019/6/14
換匯合約	30,000	NZD	2019/1/18~2019/2/19
換匯合約	1,000	CHF	2019/2/15
換匯合約	12,537,712	TWD	2019/1/2~2019/10/9
換匯合約	3,258,522	USD	2019/1/2~2019/12/31
換匯合約	2,137,013	ZAR	2018/12/31~2019/3/5
選擇權合約—買入	8,000	AUD	2019/1/29~2019/3/25
選擇權合約—買入	6,800	EUR	2019/1/4~2019/3/20
選擇權合約—買入	21,300	USD	2019/1/11~2019/9/27
選擇權合約—賣出	8,000	AUD	2019/1/29~2019/3/25
選擇權合約—賣出	6,800	EUR	2019/1/4~2019/3/20
選擇權合約—賣出	21,300	USD	2019/1/11~2019/9/27

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)

	107.3.31		
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 66,820	EUR	2018/4/3~2018/6/5
遠期外匯合約	399,901	JPY	2018/4/20~2018/8/17
遠期外匯合約	1,643,652	TWD	2018/4/3~2019/3/12
遠期外匯合約	2,000	USD	2018/5/7
遠期外匯合約	36,086	ZAR	2018/5/9~2018/6/22
換匯合約	1,095,200	AUD	2018/4/3~2018/5/7
換匯合約	4,800	CAD	2018/4/10
換匯合約	1,622,000	CNY	2018/4/12~2018/6/29
換匯合約	229,600	EUR	2018/4/2~2018/12/31
換匯合約	13,600	GBP	2018/4/10~2018/5/25
換匯合約	350,000	HKD	2018/4/13~2018/5/18
換匯合約	16,407,195	JPY	2018/4/11~2018/8/31
換匯合約	60,600	NZD	2018/4/10~2018/5/16
換匯合約	8,000	SGD	2018/4/3
換匯合約	14,795,231	TWD	2018/4/2~2019/3/28
換匯合約	3,783,784	USD	2018/4/3~2018/12/31
換匯合約	4,334,348	ZAR	2018/4/5~2018/6/22
選擇權合約—買入	1,000	AUD	2018/4/16
選擇權合約—買入	1,000	EUR	2018/4/17
選擇權合約—買入	35,000	USD	2018/4/9~2018/11/1
選擇權合約—賣出	2,000	AUD	2018/4/16~2018/6/5
選擇權合約—賣出	1,000	EUR	2018/4/17
選擇權合約—賣出	35,000	USD	2018/4/9~2018/11/1

(四)附賣回票券及債券投資

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
附賣回票券投資	\$ 43,820,251	2,386,518	29,128,876
票券面額	43,870,500	2,388,800	29,154,300
約定賣回期限	108.4.1~108.4.26	108.1.2~108.1.3	107.4.2~107.4.30
約定利率區間	0.48%~0.52%	0.62%~0.63%	0.39%~0.41%
約定賣回票券投資	\$ 43,832,942	2,386,828	29,135,544

上述部分附賣回票券及債券投資用途為附條件賣出，請詳附註六(十六)。

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

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
應收利息	\$ 3,277,096	3,300,752	2,881,527
應收承兌票款	800,546	1,411,879	1,324,594
應收收益	91,782	73,545	72,751
應收帳款	1,679,271	950,935	774,048
應收承購帳款－無追索權	543,960	566,451	485,983
應收即期外匯款	16,343,393	36,539,337	23,628,436
轉融通保證價款	8,824	13,025	41
應收轉融通擔保價款	7,345	10,968	45
應收信用卡款項	1,203,167	1,300,607	1,267,808
應收代買證券價款	235,770	43,252	160,583
交割代價	-	337,174	-
應收分期帳款及租賃款	1,194,287	1,051,763	1,215,457
其他應收款	<u>463,477</u>	<u>189,023</u>	<u>493,860</u>
小計	25,848,918	45,788,711	32,305,133
減：備抵呆帳	<u>(135,308)</u>	<u>(135,730)</u>	<u>(120,248)</u>
合計	<u>\$ 25,713,610</u>	<u>45,652,981</u>	<u>32,184,885</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一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日分別為77,649,308千元、77,039,223千元及75,888,820千元。

備抵呆帳變動如下：

	<u>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
期初餘額(依IAS39)	\$ 135,730	107,760
初次適用IFRS 9之調整	<u>-</u>	<u>3,456</u>
期初餘額(依IFRS 9)	135,730	111,216
本期(迴轉)提列	(885)	10,874
轉銷呆帳	-	(1,689)
轉銷呆帳後收回數	-	31
匯差	<u>463</u>	<u>(184)</u>
期末餘額	<u>\$ 135,308</u>	<u>120,248</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

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
進出口押匯	\$ 299,092	502,839	678,054
貼現	1,203,816	1,709,185	1,449,235
透支	129,495	36,758	66,816
擔保透支	2,967,653	2,877,536	2,092,675
短期放款	166,844,150	172,635,763	253,231,262
短期擔保放款	191,224,644	196,148,277	182,947,565
應收證券融資款	1,927,614	1,845,664	2,454,956
中期放款	167,657,641	135,528,776	127,730,207
中期擔保放款	157,712,535	151,382,900	151,317,116
長期放款	17,456,479	15,495,441	13,469,074
長期擔保放款	415,551,395	407,310,715	386,557,714
放款轉列之催收款項	<u>3,259,800</u>	<u>2,449,090</u>	<u>2,707,162</u>
小計	1,126,234,314	1,087,922,944	1,124,701,836
減：貼現及放款折溢價調整	(291,604)	(261,045)	(246,653)
減：備抵呆帳	<u>(12,814,599)</u>	<u>(13,034,151)</u>	<u>(13,661,309)</u>
淨額	<u><u>\$ 1,113,128,111</u></u>	<u><u>1,074,627,748</u></u>	<u><u>1,110,793,874</u></u>

備抵呆帳變動如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
期初餘額(依IAS39)	\$ 13,034,151	12,158,013
初次適用IFRS 9之調整	-	(54,941)
期初餘額(依IFRS 9)	13,034,151	12,103,072
本期提列	412,677	343,107
轉出	(6,721)	(50,336)
轉銷呆帳	(861,505)	(347,395)
收回已沖銷之金額	233,538	1,631,609
匯差	<u>2,459</u>	<u>(18,748)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 12,814,599</u></u>	<u><u>13,661,309</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

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 36,962,159	31,926,679	35,999,168
公司債券	24,994,479	21,716,510	19,904,415
海外債券	10,539,460	11,764,869	6,645,875
小計	72,496,098	65,408,058	62,549,458
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	4,096,846	3,500,614	2,617,907
非上市櫃股票	4,315,661	4,212,027	4,606,693
不動產投資信託	46,348	43,502	-
小計	8,458,855	7,756,143	7,224,600
合計	\$ 80,954,953	73,164,201	69,774,058

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(十六)。

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，故上市櫃股票及非上市櫃股票列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量。

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(四十)。

4. 本行及子公司於民國一〇八年及一〇七年三月三十一日及進行減損評估，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金額如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
期初餘額	\$ 33,765	-
初次適用IFRS9之調整	-	25,404
期初餘額(依IFRS9)	33,765	25,404
本期提列	4,451	1,971
匯差	10	-
期末餘額	\$ 38,226	27,375

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)

(八)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
央行定存單	\$ 165,850,000	165,150,000	125,200,000
政府公債	34,387,353	34,922,034	35,581,648
公司債券	18,819,525	19,229,940	16,513,588
海外債券	42,611,257	41,889,974	30,237,158
可轉讓定期存單	373,023	371,676	61,110
小計	262,041,158	261,563,624	207,593,504
減：累積減損	(92,702)	(93,128)	(73,580)
合計	<u>\$ 261,948,456</u>	<u>261,470,496</u>	<u>207,519,924</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，故列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

1.信用風險資訊請詳附註六(四十)。

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：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
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	\$ 872,800	869,100	750,200
海外分行透支擔保之存款準備金	64,764	64,544	61,110
日間透支擔保(央行定存單)	2,000,000	2,000,000	8,200,000
拆借美元擔保	23,000,000	23,000,000	17,000,000
拆借日元擔保	200,000	200,000	-
合計	<u>\$ 26,137,564</u>	<u>26,133,644</u>	<u>26,011,310</u>

3.本行及子公司於民國一〇八年及一〇七年三月三十一日進行減損評估，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：

	108年1月至3月	107年1月至3月
期初餘額	\$ 93,128	-
初次適用IFRS9之調整	-	72,648
期初餘額(依IFRS9)	93,128	72,648
本期(迴轉)提列	(485)	932
匯差	59	-
期末餘額	<u>\$ 92,702</u>	<u>73,580</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)

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：

	108年1月至3月	
	除列日帳面金額	當期所認列之損益
海外債券	\$ 15,553	144

係以攤銷後成本衡量之金融資產發行方提前還款。

(九)其他金融資產－淨額

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
非放款轉列催收款	\$ 104,639	105,200	215,753
減：備抵呆帳	(86,947)	(87,249)	(135,196)
非放款轉列催收款淨額	17,692	17,951	80,557
買入匯款	-	20	196
減：備抵呆帳－買入匯款	-	-	(2)
買入匯款淨額	-	20	194
合計	\$ 17,692	17,971	80,751

1.備抵呆帳變動如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
期初餘額(依IAS39)	\$ 87,249	84,411
初次適用IFRS 9之調整	-	4,714
期初餘額(依IFRS 9)	87,249	89,125
本期迴轉	(5,769)	(1,001)
轉入	6,721	50,336
轉銷呆帳	(6,109)	(8,399)
轉銷呆帳後收回數	4,855	5,137
期末餘額	\$ 86,947	135,198

(十)不動產及設備－淨額

108.3.31	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土地	\$ 6,737,960	2,986,161	-	14,031	9,710,090
房屋及建築	7,830,125	31,184	4,073,962	14,754	3,772,593
機械及設備	2,076,346	-	1,746,637	-	329,709
交通及運輸設備	274,570	-	240,873	-	33,697
什項設備	576,094	-	488,773	-	87,321
租賃權益改良	143,497	-	62,132	-	81,365
未完工程	27,595	-	-	-	27,595
預付設備款	296,544	-	-	-	296,544
合計	\$ 17,962,731	3,017,345	6,612,377	28,785	14,338,914

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)

107.12.31	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土地	\$ 6,737,960	2,986,161	-	14,031	9,710,090
房屋及建築	7,824,415	31,184	4,027,738	14,754	3,813,107
機械及設備	2,094,860	-	1,739,374	-	355,486
交通及運輸設備	277,877	-	242,753	-	35,124
什項設備	579,568	-	492,179	-	87,389
租賃權益改良	138,783	-	55,180	-	83,603
未完工程	31,065	-	-	-	31,065
預付設備款	171,807	-	-	-	171,807
租賃資產	75,518	-	53,451	-	22,067
合計	\$ 17,931,853	3,017,345	6,610,675	28,785	14,309,738

107.3.31	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土地	\$ 6,678,952	2,986,161	-	14,031	9,651,082
房屋及建築	7,711,297	31,184	3,893,219	14,754	3,834,508
機械及設備	2,055,378	-	1,761,763	-	293,615
交通及運輸設備	278,406	-	244,369	-	34,037
什項設備	581,503	-	499,164	-	82,339
租賃權益改良	104,911	-	38,091	-	66,820
未完工程	33,401	-	-	-	33,401
預付設備款	69,966	-	-	-	69,966
預付房地款	98,799	-	-	-	98,799
租賃資產	74,855	-	45,695	-	29,160
合計	\$ 17,687,468	3,017,345	6,482,301	28,785	14,193,727

成本變動如下：

	108.1.1	本期增加	本期減少	匯差	108.3.31
土地	\$ 9,724,121	-	-	-	9,724,121
房屋及建築	7,855,599	5,710	-	-	7,861,309
機械及設備	2,094,860	8,090	27,408	804	2,076,346
交通及運輸設備	277,877	1,394	5,536	835	274,570
什項設備	579,568	5,482	9,776	820	576,094
租賃權益改良	138,783	4,422	-	292	143,497
未完工程	31,065	-	3,470	-	27,595
預付設備款	171,807	126,600	2,730	867	296,544
合計	\$ 20,873,680	151,698	48,920	3,618	20,980,076

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>107.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>107.3.31</u>
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,730,578	11,903	-	-	7,742,481
機械及設備	2,072,355	11,481	29,156	698	2,055,378
交通及運輸設備	280,450	362	2,664	258	278,406
什項設備	590,195	934	10,830	1,204	581,503
租賃權益改良	104,639	-	114	386	104,911
未完工程	17,726	23,342	7,667	-	33,401
預付設備款	56,593	12,856	-	517	69,966
預付房地款	98,799	-	-	-	98,799
租賃資產	<u>74,596</u>	<u>259</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>74,855</u>
合計	<u>\$ 20,691,044</u>	<u>61,137</u>	<u>50,431</u>	<u>3,063</u>	<u>20,704,813</u>

折舊變動明細如下：

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.3.31</u>
房屋及建築	\$ 4,027,738	46,224	-	-	4,073,962
機械及設備	1,739,374	34,382	27,279	160	1,746,637
交通及運輸設備	242,753	3,072	5,500	548	240,873
什項設備	492,179	6,014	9,519	99	488,773
租賃權益改良	<u>55,180</u>	<u>6,797</u>	<u>-</u>	<u>155</u>	<u>62,132</u>
合計	<u>\$ 6,557,224</u>	<u>96,489</u>	<u>42,298</u>	<u>962</u>	<u>6,612,377</u>

	<u>107.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>107.3.31</u>
房屋及建築	\$ 3,849,763	43,456	-	-	3,893,219
機械及設備	1,760,891	30,557	29,022	(663)	1,761,763
交通及運輸設備	243,860	3,258	2,656	(93)	244,369
什項設備	504,628	5,628	10,764	(328)	499,164
租賃權益改良	33,406	5,120	114	(321)	38,091
租賃資產	<u>42,845</u>	<u>2,848</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>45,695</u>
合計	<u>\$ 6,435,393</u>	<u>90,867</u>	<u>42,556</u>	<u>(1,403)</u>	<u>6,482,301</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.3.31</u>
土地	\$ 14,031	-	-	-	14,031
房屋及建築	<u>14,754</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,754</u>
合計	<u>\$ 28,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,785</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)

	107.1.1	本期增加	本期減少	匯差	107.3.31
土地	\$ 14,031	-	-	-	14,031
房屋及建築	14,754	-	-	-	14,754
合計	\$ 28,785	-	-	-	28,785

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。

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，土地及房屋及建築重估增值總額皆為3,017,345千元，土地增值稅準備皆為879,056千元(帳列遞延所得稅負債)。

上述土地中，截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，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。

(十一)使用權資產

本行及子公司承租房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	108.3.31	成 本	累計折舊	累計減損	期 末
房屋及建築	\$	839,516	86,855	-	752,661
機械及設備		75,075	56,332	-	18,743
交通及運輸設備		58,069	5,529	-	52,540
什項設備		4,171	392	-	3,779
合計	\$	976,831	149,108	-	827,723

成本變動如下：

	108.3.31	108.1.1	本期增加	本期減少	匯差	108.3.31
房屋及建築	\$	854,180	5,820	20,597	113	839,516
機械及設備		75,518	78	521	-	75,075
交通及運輸設備		54,202	3,873	23	17	58,069
什項設備		3,456	734	19	-	4,171
合計	\$	987,356	10,505	21,160	130	976,831

折舊變動明細如下：

	108.1.1	本期增加	本期減少	匯差	108.3.31
房屋及建築	\$ -	86,941	86	-	86,855
機械及設備	53,451	3,402	521	-	56,332
交通及運輸設備	-	5,552	23	-	5,529
什項設備	-	403	11	-	392
合計	\$ 53,451	96,298	641	-	149,108

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)

本行及子公司於民國一〇七年一月一日至三月三十一日以融資租賃承租及機器設備係列報於不動產、廠房及設備項下，請詳附註六(十)。

(十二)其他資產

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
用品盤存	\$ 28,368	28,261	28,015
預付款項	4,319,102	4,261,033	1,582,795
營業保證金及交割結算基金	30,816	31,011	31,011
存出保證金	607,593	858,681	414,977
遞延資產	16	16	22
暫付及待結轉帳項	-	80,253	-
待交割款項及信用交易	7,509	2,071	2,564
合計	<u>\$ 4,993,404</u>	<u>5,261,326</u>	<u>2,059,384</u>

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
央行存款	\$ 314,731	251,673	283,287
央行拆放	15,728,400	15,367,500	11,785,500
銀行同業存款	186,730	64,602	77,876
銀行同業拆放	30,741,923	18,991,607	21,722,676
透支銀行同業	1,191,964	812,952	1,261,644
中華郵政轉存款	55,550,361	55,826,209	56,167,074
合計	<u>\$ 103,714,109</u>	<u>91,314,543</u>	<u>91,298,057</u>

(十四)央行及同業融資

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
同業融資	<u>\$ 679,554</u>	<u>591,988</u>	<u>94,082</u>

同業融資：

彰化銀行(上海)

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
同業借入款(CNY)	\$ 12,916	14,750	20,250
利率	5.2250%	5.2250%	4.99%
到期日	109年6月22日~ 110年2月13日	109年6月22日~ 110年2月13日	109年8月30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)

第一銀行(廈門)

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
同業借入款(CNY)	\$ 800	800	-
利率	5.4625%	5.4625%	
到期日	109年5月18日	109年5月18日	

台中商銀(國金行)

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
同業借入款(USD)	\$ 15,000	15,000	-
利率	4.64363%~ 4.73763%	4.5815%~ 4.6290%	
到期日	110年5月28日	110年5月28日	

第一銀行(國金行)

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
同業借入款(USD)	\$ 1,000	1,000	-
利率	4.6953%	4.6953%	
到期日	108年12月4日	108年12月4日	

陽信銀行(國金行)

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
同業借入款(USD)	\$ 2,000	1,000	-
利率	3.98438%	4.0056%	
到期日	109年1月25日	108年1月25日	

板信銀行(國金行)

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
同業借入款(USD)	\$ 2,000	-	-
利率	4.607630%	-	-
到期日	109年3月6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)

(十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
金融債券	\$ 9,050,869	9,162,841	3,434,283
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯	7,433	11,546	5,066
換匯	168,993	161,000	126,921
外幣選擇權－賣出	3,079	3,886	14,495
結構型商品選擇權－賣出	-	-	16
利率合約	1,651	-	-
合 計	<u>\$ 9,232,025</u>	<u>9,339,273</u>	<u>3,580,781</u>

上述指定按公允價值衡量之金融負債資訊請詳附註六(十九)。

本行及子公司民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)請詳附註六(三)。

(十六)附買回票券及債券負債

資產項目	108.3.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,319,300	1,406,238	1,407,583	108年9月30日以前陸續買回

資產項目	107.12.31			
	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,628,596	1,657,706	1,660,551	108年6月14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	107.3.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
附賣回票券及債券投資	\$ 10,000	10,000	10,002	107年4月27日以前陸續買回
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,560,025	1,577,734	1,579,909	107年10月31日以前陸續買回
合計	\$ 1,570,025	1,587,734	1,589,911	

(十七)應付款項

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應付利息	\$ 2,718,751	2,183,207	2,152,406
應付帳款	12,847,890	12,976,337	2,667,420
承兌匯票	823,214	1,476,163	1,345,710
應付費用	3,328,883	3,223,896	2,858,700
應付代收款	1,298,008	612,741	712,887
融券存入保證價款	101,198	103,529	95,885
應付融券擔保價款	109,579	111,936	127,883
應付承購帳款	160,064	177,759	137,578
應付即期外匯款	16,344,205	36,521,898	23,614,124
其他應付款	1,555,651	896,129	1,453,507
應付託售證券價款	192,269	377,826	120,591
其他	62,059	12,710	82,681
合計	<u>\$ 39,541,771</u>	<u>58,674,131</u>	<u>35,369,372</u>

(十八)存款及匯款

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
儲蓄存款	\$ 619,737,509	617,461,408	600,406,237
定期存款	374,382,938	341,309,350	350,591,535
活期存款	349,787,819	323,439,370	374,512,343
支票存款	23,373,673	28,257,596	18,855,759
匯款	407,706	573,379	192,974
合計	<u>\$ 1,367,689,645</u>	<u>1,311,041,103</u>	<u>1,344,558,848</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)

(十九)應付金融債券

債券名稱	交易條件		利率及償還方法	種類	債券		
	起始日	到期日			成交金額		
					108.3.31	107.12.31	107.3.31
99-1P A券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加1.34%機動計息，第十一年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加2.34%機動計息，發行屆滿十年(含)起之付息日，經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非累積次順位金融債券	\$ 3,200,000	3,200,000	3,200,000
99-1P B券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：年固定利率3.05%；第十一年起年固定利率4.05%，發行屆滿十年(含)起之付息日，經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	"	800,000	800,000	800,000
102-1	102/03/25	109/03/25	固定年利率1.68%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	5,000,000	5,000,000	5,000,000
102-2A	102/11/25	109/11/25	1. 年利率依指標利率加碼0.52%單利機動計息。其中「指標利率」係指各計息期間起息日之前二個營業日台北時間上午11時路透社6165頁新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。 2. 自中華民國104年1月1日起，「指標利率」改依各計息期間起息日之前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。	無擔保長期次順位金融債券	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。	無擔保長期次順位金融債券	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		利率及償還方法	種類	債 券		
	起始日	到期日			成交金額		
					108.3.31	107.12.31	107.3.31
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	1,000,000	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	5,450,000	-
108-1A	108/3/21	115/3/21	固定年利率1.20%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	1,000,000	-	-
108-1B	108/3/21	118/3/21	固定年利率1.30%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	4,800,000	-	-
					<u>\$ 53,250,000</u>	<u>47,450,000</u>	<u>42,000,000</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。本行及子公司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		利率及償還方法	種類	債 券		
	起始日	到期日			成交金額		
					108.3.31	107.12.31	107.3.31
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	\$ 3,700,800	3,688,200	3,492,000
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。	"	5,551,200	5,532,300	-
評價調整					(199,480)	(57,659)	(57,717)
					<u>\$ 9,052,520</u>	<u>9,162,841</u>	<u>3,434,283</u>

(二十)其他金融負債

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應付租賃款	\$ -	21,021	28,077
撥入放款基金	7,669,192	7,486,694	9,532,178
其他什項金融負債	3,000,000	-	-
合計	<u>\$ 10,669,192</u>	<u>7,507,715</u>	<u>9,560,255</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)

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。

(廿一)負債準備

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
保證責任準備	\$ 234,108	215,383	157,646
融資承諾準備	73,184	73,753	45,955
員工福利負債準備	2,961,618	3,276,591	3,077,834
合計	<u>\$ 3,268,910</u>	<u>3,565,727</u>	<u>3,281,435</u>

準備金額變動表

	108.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	匯差	108.3.31
保證責任準備	\$ 215,383	18,717	-	-	8	234,108
融資承諾準備	73,753	-	604	-	35	73,184
員工福利負債準備	3,276,591	61,685	347,095	29,563	-	2,961,618
合計	<u>\$ 3,565,727</u>	<u>80,402</u>	<u>347,699</u>	<u>29,563</u>	<u>43</u>	<u>3,268,910</u>

	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	107.3.31
保證責任準備	\$ 156,523	-	1,215	-	-	(92)	157,646
融資承諾準備	-	47,265	-	1,310	-	-	45,955
員工福利負債準備	3,358,828	-	63,296	302,975	41,315	-	3,077,834
合計	<u>\$ 3,515,351</u>	<u>47,265</u>	<u>64,511</u>	<u>304,285</u>	<u>41,315</u>	<u>(92)</u>	<u>3,281,435</u>

員工福利負債準備，請詳附註六(廿六)項下說明。

(廿二)租賃負債

本行及子公司租賃負債如下：

	108.3.31		
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金給付 現值
一年內	\$ 319,999	2,899	317,100
一年至五年	465,054	16,811	448,243
五年以上	60,200	6,186	54,014
	<u>\$ 845,253</u>	<u>25,896</u>	<u>819,357</u>

認列於損益之金額如下：

	108年1月至3月
租賃負債之利息費用	\$ <u>37,904</u>
短期租賃之費用	\$ <u>7,168</u>
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	\$ <u>7,411</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)

認列於現金流量表之金額如下：

	108年1月至3月
租賃之現金流出總額	\$ <u>156,063</u>

1.土地、房屋及建築之租賃

本行及子公司民國一〇八年三月三十一日承租房屋及建築作為辦公處所，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

部份合約之租賃給付取決於當地物價指數之變動。部份合約並約定由本行及子公司墊付出租人與不動產相關之稅負及保險支出，該等費用通常係每月發生。

2.其他租賃

本行及子公司承租機器及運輸設備之租賃期間為一至四年間，部份租賃合約約定合併公司於租賃期間屆滿時具有購買所承租資產之選擇權，部份合約則於租賃期間屆滿時由本行及子公司保證所承租資產之殘值。

另，關於短期或低價值標的租賃，本行及子公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債

3.本行及子公司民國一〇七年十二月三十一日及三月三十一日之租賃負債係列報於融資租賃負債項下。

(廿三)其他負債

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
預收利息	\$ 8,447	10,717	8,593
預收收入	169,581	154,589	104,719
其他預收款	55,079	152,649	96,245
存入保證金	1,147,225	821,386	835,160
暫收及待結轉款項	338,050	-	7,213
其他	6,873	7,596	6,450
合計	\$ <u>1,725,255</u>	<u>1,146,937</u>	<u>1,058,380</u>

(廿四)權益

1.股本

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日止，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、63,938,802千元及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、6,393,881千股及6,147,962千股。

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。

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. 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。

本行分別於民國一〇八年三月二十六日經董事會擬議民國一〇七年度盈餘分配案及一〇七年六月二十九日經股東常會決議民國一〇六年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	107年度		106年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股股東之股利：				
股票	\$ 0.50	3,196,940	0.40	2,459,185
現金	0.300	<u>1,918,164</u>	0.268	<u>1,647,654</u>
合計		<u><u>5,115,104</u></u>		<u><u>4,106,839</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)

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	國外營運機構財 務報表換算之 兌換差額	合 計
民國一〇八年一月一日	\$ 3,447,786	(541,122)	2,906,664
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	867,784	-	867,784
一本期已實現數	(101,674)	-	(101,674)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	-	59,889	59,889
民國一〇八年三月三十一日	\$ 4,213,896	(481,233)	3,732,663

	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	3,086,469	(529,112)		2,557,357
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-本期 評價調整				
一本期評價調整	121,145	-	-	121,145
一本期已實現數	(13,174)	-	-	(13,174)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	-	-	(153,713)	(153,713)
民國一〇七年三月三十一日	\$ 3,194,440	-	(989,053)	2,205,387

(廿五)所得稅

1.所得稅費用明細如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 195,025	464,781
遞延所得稅費用		
暫時性差異之迴轉	197,693	(205,112)
所得稅費用	\$ 392,718	259,669

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.認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	108年1月至3月	107年1月至3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	14,972	(76,170)
透過其他綜合損益之債務工具損益	7,026	198
	\$ 21,998	(75,972)

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一〇五年度。

4.子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司之營利事業所得稅申報案業經財政部臺北國稅局核定至一〇五年度。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一〇六年度。

(廿六)員工福利負債準備

民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日之員工福利負債準備如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
確定福利計畫	\$ 2,083,269	2,406,353	2,246,944
員工優惠存款計畫	878,349	870,238	830,890
	\$ 2,961,618	3,276,591	3,077,834

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，故本行採用民國一〇七年及一〇六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。

本行及子公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為53,650千元及55,661千元。

2.確定提撥計畫

本行及子公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為33,420千元及28,101千元，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一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三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。

本行及子公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為8,111千元及7,782千元。

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)

(廿七)每股盈餘

	108年1月至3月	107年1月至3月
本期淨利	\$ 2,156,285	1,858,761
加權平均流通在外股數(千股)(註一)	6,393,881	6,393,881
基本每股盈餘(元)	\$ 0.34	0.29
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註一、二)	9,517	13,716
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	6,403,398	6,407,597
(註一)		
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.34	0.29

(註一)民國一〇七年一月一日至三月三十一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。

(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。

本行民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額分別為114,201千元及115,000千元，董事酬勞提列金額分別為13,704千元及12,200千元，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。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。

本行民國一〇七年度及一〇六年度員工酬勞提列金額分別為583,736千元及272,350千元，董事酬勞提列金額分別為58,374千元及36,582千元。民國一〇七年度員工及董事酬勞尚未實際發放；民國一〇六年度員工及董事酬勞提列金額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>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
利息收入：		
放款息	\$ 1,886,259	1,660,062
擔保放款息	3,794,250	3,636,155
押匯息	1,800	1,879
透支息	5,468	5,465
貼現息	12,829	11,005
央行定存息	244,150	180,369
存放央行息	33,876	36,275
拆放息	225,861	321,524
債券息	706,877	511,855
國際信用卡	13,628	14,372
催收款息	36,709	167,800
票券息	26,380	25,407
存放銀行同業息	148,996	234,804
其他	<u>86,143</u>	<u>68,606</u>
小計	<u>7,223,226</u>	<u>6,875,578</u>
利息費用：		
存款息	2,517,362	2,224,577
銀行同業存款息	8	8
銀行同業拆放息	258,301	162,059
金融債券息	261,407	239,573
附買回債券息	2,631	950
租賃負債息	37,904	-
其他	<u>793</u>	<u>2,311</u>
小計	<u>3,078,406</u>	<u>2,629,478</u>
合計	<u>\$ 4,144,820</u>	<u>4,246,100</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

	<u>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 20,789	23,356
進口結匯費	13,521	15,528
出口押匯費	4,552	5,396
信用狀收入	1,913	2,202
簽證費	283	320
承兌費	375	886
信託費	85,057	129,672
保證費	60,232	38,181
代理費	23,339	25,011
跨行手續費	16,272	16,604
卡片手續費	25,871	32,850
保險費佣金	578,159	631,021
保管手續費	38,919	39,636
外匯郵電費	25,179	23,133
期貨佣金收入	1,624	1,536
放款手續費	78,049	33,849
什項手續費	<u>120,968</u>	<u>100,767</u>
小計	<u>1,095,102</u>	<u>1,119,948</u>
手續費支出：		
外匯手續費	9,855	7,223
跨行手續費	34,243	31,295
信託手續費	485	648
代理手續費	538	644
IC卡手續費	18,153	17,776
票據交換手續費	2,626	2,736
匯款手續費	1,254	1,043
保管手續費	11,753	10,600
拆借手續費	2,156	1,097
期貨選擇權費用	19	-
什項手續費	<u>4,698</u>	<u>5,571</u>
小計	<u>85,780</u>	<u>78,633</u>
合計	<u>\$ 1,009,322</u>	<u>1,041,315</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

	108年1月至3月	107年1月至3月
評價損益：		
政府公債	\$ (202)	-
公司債	(6,396)	223
金融債券	(497,140)	25,566
上市櫃股票	(3,009)	(4,795)
受益憑證	4,082	(3,521)
商業本票	(2,402)	(12)
選擇權	735	(470)
連結式存款	557,723	-
遠期外匯	8,914	(36,987)
換匯	230,080	24,716
股價指數期貨	17	-
小計	<u>292,402</u>	<u>4,720</u>
處分損益：		
政府公債	8,720	-
公司債	857	-
金融債券	12,646	-
上市櫃股票	18,302	(5,283)
受益憑證	(4,073)	(25,763)
選擇權	1,111	1,176
利率交換	(64,079)	(14,323)
利率結構型商品	5,451	-
遠期外匯	3,880	109,945
換匯	319,759	237,759
股價指數期貨	(606)	-
小計	<u>301,968</u>	<u>303,511</u>
利息收入	<u>32,049</u>	<u>1,177</u>
合計	<u>\$ 626,419</u>	<u>309,408</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

	108年1月至3月	107年1月至3月
公債處分利益	\$ 101,679	13,174
公司債處分利益	(5)	-
股利收入	746	-
合計	<u>\$ 102,420</u>	<u>13,174</u>

(卅三)資產減損(損失)迴轉利益淨額

	108年1月至3月	107年1月至3月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ (4,451)	(3,311)
按攤銷後成本衡量之債務工具	485	(932)
合計	<u>\$ (3,966)</u>	<u>(4,243)</u>

(卅四)其他利息以外淨損益

	108年1月至3月	107年1月至3月
營業資產租金收入	\$ 2,396	2,286
處分及報廢固定資產損失	(201)	(180)
錯帳損失	(12)	(43)
黃金存摺	226	282
其他營業支出	(6,112)	(9,477)
其他什項收入	31,453	2,634
合計	<u>\$ 27,750</u>	<u>(4,498)</u>

(卅五)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	108年1月至3月	107年1月至3月
貼現及放款	\$ 412,677	343,107
拆放銀行同業	(4,416)	3,723
應收款項及其他金融資產	(6,654)	9,873
小計	401,607	356,703
保證責任準備	18,717	1,215
融資承諾準備	(604)	(1,310)
合計	<u>\$ 419,720</u>	<u>356,608</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)

(卅六)員工福利費用

	<u>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
薪資費用	\$ 1,562,704	1,541,027
勞健保費用	117,151	108,370
退休金費用	87,070	83,762
其他員工福利	<u>304,787</u>	<u>310,943</u>
合計	<u>\$ 2,071,712</u>	<u>2,044,102</u>

(卅七)折舊及攤銷費用

	<u>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
折舊費用		
不動產及設備	96,489	90,867
使用權資產	96,298	-
攤銷費用		
電腦軟體	34,092	25,670
其他遞延費用	<u>-</u>	<u>16</u>
合計	<u>\$ 226,879</u>	<u>116,553</u>

(卅八)其他業務及管理費用

	<u>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
賠償損失	\$ 57	310
水電費	18,305	16,528
郵電費	43,848	41,572
旅運費	9,287	7,543
印刷裝訂及廣告費	19,736	121,937
修理保養與保固費	6,678	8,385
保險費	80,232	94,699
專業服務費	43,604	130,945
材料及用品費	32,667	16,329
租金支出	56,826	165,967
稅捐與規費	343,065	347,667
會費、捐助與分擔	130,190	130,449
棧儲、包裝代理、加工費	11,234	13,665
現金運送費	22,393	21,942
其他	<u>14,738</u>	<u>18,106</u>
合計	<u>\$ 832,860</u>	<u>1,136,044</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)

(卅九)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、衍生工具及本行及子公司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：

108.3.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<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				
海外債	\$ 4,844,154	-	4,844,154	-
金融債券	200,000	-	-	200,000
其 他	9,723,067	187,367	9,485,700	50,000
指定透過損益按公允價值	4,506,233	-	4,506,233	-
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	8,412,507	4,096,846	-	4,315,661
債券投資	72,496,098	61,956,638	10,539,460	-
其 他	46,348	46,348	-	-
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	9,052,520	-	9,052,520	-
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	\$ 583,829	-	583,829	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	179,505	-	179,505	-
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	107.12.31			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債：</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	\$ 48,910	48,910	-	-
金融債券	200,000	-	-	200,000
其 他	4,648,297	17,080	4,581,217	50,000
指定透過損益按公允價值	1,909,707	-	1,909,707	-
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	7,712,641	3,500,614	-	4,212,027
債券投資	65,408,058	53,643,189	11,764,869	-
其 他	43,502	43,502	-	-
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	9,162,841	-	9,162,841	-
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	\$ 327,690	-	327,690	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	176,432	-	176,432	-
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)

		107.3.31		
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<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	\$ 75,225	75,225	-	-
其 他	854,158	114,828	739,330	-
指定透過損益按公允價值	233,231	-	233,231	-
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	7,224,600	2,617,907	-	4,606,693
債券投資	62,549,458	55,903,583	6,645,875	-
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	3,434,283	-	3,434,283	-
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	\$ 280,874	-	280,874	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	146,498	-	146,498	-
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。

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)。

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。本行及子公司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。根據本行及子公司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及子公司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)。

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

於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日並無任何移轉。

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

		108年1月至3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	\$ 250,000	-	-	-	-	-	-	250,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	4,212,027	-	103,634	-	-	-	-	4,315,661

		107年1月至3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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具(註)	\$ 4,416,710	-	164,983	25,000	-	-	-	4,606,693

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：

	108年1月至3月	107年1月至3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)」）	103,634	164,983

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)

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：

108.3.31				
	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
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	\$ 4,315,661	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。
107.12.31				
	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
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	\$ 4,212,027	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。
107.3.31				
	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
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	\$ 4,606,693	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>
108年3月31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	\$	251,000	(251,000)

		<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12月31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	\$	240,675	(240,675)

		<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3月31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	\$	268,961	(266,579)

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>
108年3月31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	\$	9,864	(8,903)

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>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12月31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	\$ 8,464	(7,720)

	<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3月31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	\$ 5,596	(5,161)

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>
108年3月31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	\$ 227,851	(74,629)

	<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12月31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	\$ 196,452	(64,402)

	<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3月31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	\$ 117,063	(46,221)

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。

		108.3.31	
		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	\$	261,948,456	262,943,993
		107.12.31	
		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	\$	261,470,496	261,756,260
		107.3.31	
		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	\$	207,519,924	207,578,549

B.公允價值之等級資訊

		108.3.31			
		相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)	
資產及負債項目	合計				
按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 262,943,993	53,986,195	208,957,798	-	
投資					
		107.12.31			
		相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)	
資產及負債項目	合計				
按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 261,756,260	54,658,948	207,097,312	-	
投資					
		107.3.31			
		相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)	
資產及負債項目	合計				
按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 207,578,549	52,311,396	155,267,153	-	
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)

C. 評價技術

本行及子公司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：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。

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)

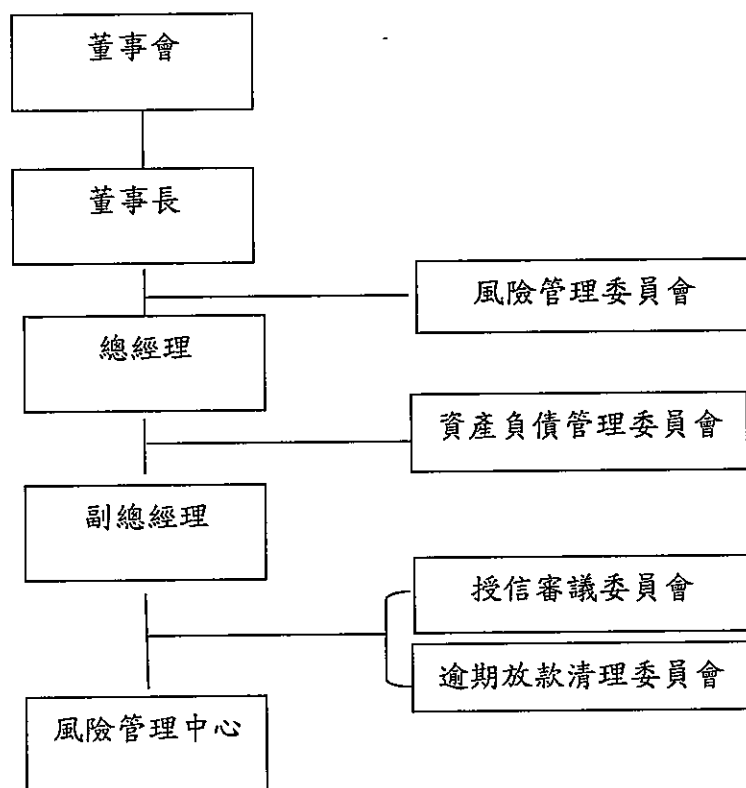
(四十)財務風險資訊

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，審理本行及子公司大額放款、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.本行及子公司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及子公司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

本行及子公司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。

本行及子公司已沖銷之債權可能仍有進行之追索活動，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

本行及子公司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，本行及子公司於考量借款人未來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>108.3.31</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				
應收承兌票款	\$ 25,301	848	24,453	-
應收利息	63,302	42,272	21,030	-
貼現及放款	16,120,447	4,164,772	11,955,675	16,860,948
非放款轉列催收款	<u>104,639</u>	<u>53,832</u>	<u>50,807</u>	<u>-</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 16,313,689</u>	<u>4,261,724</u>	<u>12,051,965</u>	<u>16,860,948</u>
<u>107.12.31</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				
應收利息	\$ 65,815	41,204	24,611	-
貼現及放款	16,553,430	4,659,004	11,894,426	15,595,114
非放款轉列催收款	<u>105,200</u>	<u>54,231</u>	<u>50,969</u>	<u>-</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 16,724,445</u>	<u>4,754,439</u>	<u>11,970,006</u>	<u>15,595,114</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)

107.3.31	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款				
應收帳款	\$ 31,232	16,461	14,771	16,458
應收信用卡款	199	199	-	-
應收利息	29,627	7,042	22,586	-
貼現及放款	13,614,924	3,310,100	10,304,824	13,319,646
非放款轉列催收款	215,753	64,419	151,334	429,250
已減損金融資產總額	<u>\$ 13,891,735</u>	<u>3,398,221</u>	<u>10,493,515</u>	<u>13,765,354</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。

(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	108.3.31		107.12.31		107.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 698,441,814	62.02 %	680,785,977	62.58 %	640,819,804	56.98 %
公營企業	17,400,094	1.54 %	39,994,081	3.67 %	11,490,046	1.02 %
政府機關	82,780,315	7.35 %	42,745,443	3.93 %	156,810,535	13.94 %
非營利團體	3,177,831	0.28 %	3,235,117	0.30 %	3,307,019	0.30 %
私人	288,678,060	25.63 %	288,709,795	26.54 %	280,281,009	24.92 %
國外金融機構	13,714,191	1.22 %	12,772,131	1.17 %	12,052,965	1.07 %
國外非金融機構	22,042,009	1.96 %	19,680,400	1.81 %	19,940,458	1.77 %
合計	<u>\$ 1,126,234,314</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,087,922,944</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,124,701,836</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	108.3.31		107.12.31		107.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 1,090,478,114	96.83 %	1,055,470,413	97.02 %	1,092,708,413	97.16 %
海外地區	35,756,200	3.17 %	32,452,531	2.98 %	31,993,423	2.84 %
合計	<u>\$ 1,126,234,314</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,087,922,944</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,124,701,836</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)

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	108.3.31		107.12.31		107.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 273,735,827	24.30 %	248,476,152	22.84 %	331,144,285	29.44 %
股票擔保	8,844,236	0.79 %	9,232,197	0.85 %	9,038,129	0.80 %
債單擔保	18,921,381	1.68 %	19,051,511	1.75 %	18,620,501	1.66 %
不動產擔保	683,235,679	60.67 %	672,375,170	61.80 %	631,024,185	56.10 %
動產擔保	17,569,024	1.56 %	12,702,253	1.17 %	12,110,822	1.08 %
應收票據	3,063,923	0.27 %	3,100,812	0.28 %	3,700,128	0.33 %
保證函	111,479,187	9.90 %	113,770,575	10.46 %	110,216,612	9.80 %
其他擔保品	<u>9,385,057</u>	<u>0.83 %</u>	<u>9,214,274</u>	<u>0.85 %</u>	<u>8,847,174</u>	<u>0.79 %</u>
合計	<u>\$ 1,126,234,314</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,087,922,944</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,124,701,836</u>	<u>100.00 %</u>

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

(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		
	108.3.31	107.12.31	107.3.31
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 78,630,724	104,313,061	100,495,751
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	29,237,519	29,329,058	22,598,834
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,863,195	8,830,536	10,649,412
各類保證款項	<u>20,033,125</u>	<u>18,362,275</u>	<u>15,266,791</u>
合計	<u>\$ 136,764,563</u>	<u>160,834,930</u>	<u>149,010,788</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

108.3.31	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
	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	\$ 510,099	130,156	254,081	35,767	6,556	256,931	1,194,190	1,028	1,739	3,643	819	1,121	27	8,977	3,176	1,198,991
應收承兌票款	295,978	292,525	114,856	39,925	2,732	29,239	775,245	-	-	-	-	-	-	-	23,301	792,288
應收帳款承購款	-	-	-	-	-	543,960	543,960	-	-	-	-	-	-	-	-	538,520
其他應收款	317,806	1,690,808	330,276	54,361	5,486	3,665,862	6,064,989	151	494	1,826	1,001	3,161	19,657	26,290	63,302	6,096,157
貼現及放款																
個人金融業務	110,708,076	101,408,707	68,892,176	5,394,553	1,597,540	2,643,227	290,644,229	32,468	114,278	327,279	104,713	221,404	94	800,336	3,376,117	291,600,357
企業金融業務	169,670,512	255,542,680	210,272,667	46,841,527	3,334,059	131,472,073	817,139,518	13,256	18,669	213,566	192,892	1,097,401	-	1,555,784	12,744,330	821,813,358
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非放款轉列之應收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 281,505,421	359,004,876	279,864,956	52,366,133	4,946,303	138,611,392	1,116,356,141	47,503	135,280	546,314	299,425	1,323,087	19,778	2,371,387	16,313,889	1,122,004,363
保證及承諾	\$ 23,640,286	12,385,026	10,956,179	1,540,057	244,015	85,544,176	136,320,339	39,569	42,257	88,321	19,890	27,237	675	218,149	226,075	136,457,271

107.12.31	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
	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	\$ 546,365	130,485	268,946	39,017	8,732	298,288	1,291,733	1,972	613	3,183	1,026	2,080	-	8,874	-	1,297,168
應收承兌票款	536,265	431,071	248,116	67,306	-	122,070	1,404,788	-	513	6,578	-	-	-	7,091	-	1,397,665
應收帳款承購款	-	-	-	-	-	566,451	566,451	-	-	-	-	-	-	-	-	566,786
其他應收款	293,006	1,522,169	311,020	53,250	9,029	2,825,043	5,014,717	351	491	1,727	1,515	2,404	33,998	40,486	65,815	5,008,606
貼現及放款																
個人金融業務	109,714,063	102,882,939	70,464,120	4,278,416	1,585,150	2,614,256	290,738,944	85,992	110,913	308,885	162,536	229,961	6,195	904,482	3,305,807	291,548,636
企業金融業務	173,049,830	271,957,972	191,589,607	49,334,066	4,071,360	88,236,547	778,239,942	13,919	37,688	172,299	336,415	925,825	-	1,486,146	13,247,623	783,340,157
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
買入匯款	-	-	-	-	-	20	20	-	-	-	-	-	-	-	-	20
非放款轉列之應收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 284,140,149	376,124,636	262,882,909	53,173,595	5,674,271	94,662,633	1,077,256,996	102,234	150,218	492,672	501,492	1,160,270	40,193	2,441,079	16,726,445	1,081,170,989
保證及承諾	\$ 24,354,317	10,928,309	10,963,731	1,610,203	365,707	112,194,037	160,416,004	44,469	18,621	88,434	23,137	47,438	-	222,099	196,427	160,545,794

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)

107.3.31	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
	優質	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	優質	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	高風險	低風險							合計
																							合計
應收款項																							
信用卡業務	\$ 505,075	144,397	272,191	51,160	12,239	271,277	1,256,939	1,863	1,523	3,510	1,848	1,772	154	10,670	199								1,264,428
應收承兌票款	577,391	274,952	241,728	7,037	-	223,466	1,324,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-							1,311,348
應收帳款及票據	-	-	-	-	-	485,983	485,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-							481,123
其他應收款	228,758	1,522,381	349,367	58,434	10,275	2,700,927	4,870,142	36	564	2,015	1,826	1,969	1,864	8,274	60,859								4,840,513
貼現及放款																							
個人金融業務	89,561,886	100,816,720	74,129,264	7,411,753	3,792,888	5,122,896	280,834,807	9,933	107,267	256,148	219,097	266,578	5,670	864,343	3,210,598								281,563,081
企業金融業務	150,070,183	209,880,278	156,453,121	50,557,440	7,641,830	253,268,025	827,871,477	1,284	67,177	417,009	177,510	299,600	553,705	1,516,285	10,404,326								829,477,476
其他金融資產	-	152	-	-	-	44	196	-	-	-	-	-	-	-	-	-							194
買入匯款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215,753								80,557
非放款類別之債收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,891,795								13,891,795
合計	\$ 240,943,893	312,638,880	231,445,671	58,985,824	11,456,032	202,073,238	1,116,644,138	12,765	176,531	678,682	400,281	569,919	561,393	2,399,572	256,176								1,119,018,690
保證及承諾	\$ 172,71,853	9,412,203	4,940,592	3,507,502	1,189,692	119,173,457	155,504,299	-	7,370	300	-	-	11,237	18,907	203,601								155,575,781

b.債務工具

108.3.31	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(注)
	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													
	投資級	次投資級	高風險	未評等	小計	投資級	次投資級	高風險	未評等	小計	高風險	合計												
透過其他綜合損益按公允價值衡量債券																								
海外債券	\$ 10,539,460	-	-	-	10,539,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,539,460	-	-	2,591					
台灣債券	61,956,638	-	-	-	61,956,638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,956,638	-	-	35,635					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資																								
海外債券	42,611,257	-	-	-	42,611,257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,611,257	-	-	18,239					
台灣債券	53,206,878	-	-	-	53,206,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,206,878	-	-	25,369					
央行文存單	165,850,000	-	-	-	165,850,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165,850,000	-	-	48,978					
可轉讓定存單	373,023	-	-	-	373,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373,023	-	-	116					
合計	\$ 334,537,256	-	-	-	334,537,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334,537,256	-	-	130,928					

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)

	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)
	投資級	次投資級	高風險	未評等	小計		投資級	次投資級	高風險	未評等	小計				
107.12.31															
透過其他綜合損益按公允價值衡量債券															
海外債券	\$ 11,764,869	-	-	-	11,764,869		-	-	-	-	-		-	11,764,869	1,910
台幣債券	53,643,189	-	-	-	53,643,189		-	-	-	-	-		-	53,643,189	31,855
按攤銷後成本衡量之債務工具投資															
海外債券	41,889,974	-	-	-	41,889,974		-	-	-	-	-		-	41,889,974	18,115
台幣債券	54,151,974	-	-	-	54,151,974		-	-	-	-	-		-	54,151,974	26,126
央行定存單	165,150,000	-	-	-	165,150,000		-	-	-	-	-		-	165,150,000	48,771
可轉讓定存單	371,676	-	-	-	371,676		-	-	-	-	-		-	371,676	116
合計	\$ 326,971,682	-	-	-	326,971,682		-	-	-	-	-		-	326,971,682	126,893

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。

	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)
	投資級	次投資級	高風險	未評等	小計		投資級	次投資級	高風險	未評等	小計				
107.12.31															
透過其他綜合損益按公允價值衡量債券															
海外債券	\$ 6,645,875	-	-	-	6,645,875		-	-	-	-	-		-	6,645,875	2,001
台幣債券	55,903,583	-	-	-	55,903,583		-	-	-	-	-		-	55,903,583	25,374
按攤銷後成本衡量之債務工具投資															
海外債券	30,298,268	-	-	-	30,298,268		-	-	-	-	-		-	30,298,268	14,792
台幣債券	52,095,236	-	-	-	52,095,236		-	-	-	-	-		-	52,095,236	21,815
央行定存單	125,200,000	-	-	-	125,200,000		-	-	-	-	-		-	125,200,000	36,973
合計	\$ 270,142,962	-	-	-	270,142,962		-	-	-	-	-		-	270,142,962	100,955

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：

<u>108.3.31</u>	<u>信用風險 最大曝險</u>	<u>擔保品</u>	<u>其他信用 增強</u>
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－連結式存款	\$ 4,012,568	-	-
－債務工具	5,537,819	-	-
－商業本票	9,485,700	-	-
－受益憑證	237,367	-	-
－衍生工具	583,829	436,876	645,128
<u>107.12.31</u>	<u>信用風險 最大曝險</u>	<u>擔保品</u>	<u>其他信用 增強</u>
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－連結式存款	\$ 1,506,135	-	-
－債務工具	603,572	-	-
－商業本票	4,581,217	-	-
－上市櫃股票	48,910	-	-
－受益憑證	67,080	-	-
－衍生工具	327,690	176,599	627,412
<u>107.3.31</u>	<u>信用風險 最大曝險</u>	<u>擔保品</u>	<u>其他信用 增強</u>
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	233,231	-	-
－商業本票	739,330	-	-
－上市櫃股票	75,225	-	-
－受益憑證	114,828	-	-
－衍生工具	280,874	209,369	754,683

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)

(13)本行及子公司預期信用損失金額之變動

A.應收款

	108年1至3月					合計
	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	
期初餘額	\$ 38,464	12,808	41,204	92,476	43,254	135,730
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	104	(39)	(65)	-		-
—轉為存續期間預期信用損 失	(4)	20	(16)	-		-
—轉為信用減損金融資產	(6)	(66)	72	-		-
—於當期除列之金融資產	(6,317)	(963)	(3,789)	(11,069)		(11,069)
購入或創始之新金融資產	13,532	130	3,261	16,923		16,923
其他變動	271	(4,167)	2,453	(1,443)		(1,443)
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	-	-	-	-	(4,833)	(4,833)
期末餘額	\$ 46,044	7,723	43,120	96,887	38,421	135,308

	107年1至3月					合計
	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	
期初餘額	\$ 37,774	3,566	26,086	67,426	43,792	111,218
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	87	(16)	(71)	-		-
—轉為存續期間預期信用損 失	(16)	38	(22)	-		-
—轉為信用減損金融資產	(6)	(2,403)	(6,709)	(9,118)		(9,118)
—於當期除列之金融資產	(9,493)	(174)	(3,024)	(12,691)		(12,691)
購入或創始之新金融資產	6,850	21	3,067	9,938		9,938
轉銷呆帳	-	-	(1,689)	(1,689)		(1,689)
轉銷呆帳後收回數	-	-	31	31		31
其他變動	17,057	651	6,033	23,741		23,741
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	-	-	-	-	(1,182)	(1,182)
期末餘額	\$ 52,253	1,683	23,702	77,638	42,610	120,248

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.貼現及放款

	108年月1至3月					合 計
	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	
期初餘額	\$ 2,774,377	66,416	4,659,004	7,499,797	5,534,354	13,034,151
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	58,911	(9,898)	(49,013)	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失	(2,243)	4,662	(2,419)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(3,791)	(16,329)	20,120	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(742,540)	(4,416)	(360,806)	(1,107,762)	-	(1,107,762)
購入或創始之新金融資產	822,538	244	28,218	851,000	-	851,000
轉銷呆帳	-	-	(274,592)	(274,592)	-	(274,592)
其他變動	(57,301)	37,274	144,260	124,233	-	124,233
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	-	-	-	-	187,569	187,569
期末餘額	\$ 2,849,951	77,953	4,164,772	7,092,676	5,721,923	12,814,599

	107年月1至3月					合 計
	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	
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	15,002	(4,517)	(10,485)	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失	(3,851)	7,260	(3,409)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(3,480)	(6,110)	9,590	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(691,172)	(2,910)	(220,984)	(915,066)	-	(915,066)
購入或創始之新金融資產	711,815	840	40,967	753,622	-	753,622
轉銷呆帳	-	-	(344,646)	(344,646)	-	(344,646)
其他變動	(19,555)	18,612	515,966	515,023	-	515,023
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	-	-	-	-	1,549,304	1,549,304
期末餘額	\$ 2,286,593	45,617	3,310,100	5,642,310	8,018,999	13,661,309

C.其他金融資產

	108年月1至3月					合 計
	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	
期初餘額	\$ -	-	54,231	54,231	33,018	87,249
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
—於當期除列之金融資產	-	-	(3)	(3)	-	(3)
購入或創始之新金融資產	-	-	274,599	274,599	-	274,599
轉銷呆帳	-	-	(274,995)	(274,995)	-	(274,995)
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	-	-	-	-	97	97
期末餘額	\$ -	-	53,832	53,832	33,115	86,947

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3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	-	-	9,118	9,118		9,118
一於當期除列之金融資產	-	-	(3)	(3)		(3)
購入或創始之新金融資產	1	-	-	1		1
轉銷呆帳	-	-	(559)	(559)		(559)
其他變動	-	-	195	195		195
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	-	-	-	-	37,321	37,321
期末餘額	\$ 1	-	64,419	64,420	70,778	135,198

D.保證及承諾

108年1月至3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	\$ 106,141	418	28,523	135,082	154,054	289,136
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	(11)	(36)	47	-		-
一於當期除列之金融資產	(21,063)	(175)	(712)	(21,950)		(21,950)
購入或創始之新金融資產	23,121	-	2,961	26,082		26,082
其他變動	188	-	4,228	4,416		4,416
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	-	-	-	-	9,608	9,608
期末餘額	\$ 108,376	207	35,047	143,630	163,662	307,292

	107年1至3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	71	(71)	-	-		-
一轉為存續期間預期信用損失	(22)	22	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(16,048)	(16)	(248)	(16,312)		(16,312)
購入或創始之新金融資產	15,302	-	-	15,302		15,302
其他變動	141	23	1,300	1,464		1,464
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	-	-	-	-	(641)	(641)
期末餘額	\$ 79,883	63	38,593	118,539	85,062	203,601

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.債務工具

108年1月至3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	\$ 126,893	-	-	126,893
本期新增	54,340	-	-	54,340
本期除列	(56,201)	-	-	(56,201)
其他變動	5,896	-	-	5,896
期末餘額	<u>\$ 130,928</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130,928</u>
107年1月至3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	5,416	-	-	5,416
本期除列	(1,906)	-	-	(1,906)
其他變動	(607)	-	-	(607)
期末餘額	<u>\$ 100,955</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,955</u>

(14)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)

(15)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

年 月			108.3.31				
業務別／項目			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔 保		2,167,408	495,418,071	0.44 %	5,636,594	260.06 %
	無 擔 保		492,139	335,995,561	0.15 %	3,963,680	805.40 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		470,590	152,340,883	0.31 %	1,644,290	349.41 %
	現金卡		-	28	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		14,846	824,188	1.80 %	17,182	115.73 %
	其他 (註6)	擔 保	772,576	131,922,129	0.59 %	1,436,189	185.90 %
無擔保		26,045	9,733,454	0.27 %	116,664	447.93 %	
放款業務合計			3,943,604	1,126,234,314	0.35 %	12,814,599	324.95 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			2,540	1,244,789	0.20 %	27,107	1,067.20 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	543,960	- %	5,440	- %

年 月			107.12.31				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
業務別／項目							
企業 金融	擔 保		1,535,013	489,854,376	0.31 %	5,777,173	376.36 %
	無 擔 保		507,030	312,809,178	0.16 %	3,856,381	760.58 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		533,982	148,166,073	0.36 %	1,762,103	329.99 %
	現金卡		-	30	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		14,358	835,206	1.72 %	17,130	119.31 %
	其他 (註6)	擔 保	686,075	126,434,434	0.54 %	1,496,212	218.08 %
		無擔保	31,053	9,823,647	0.32 %	125,152	403.03 %
放款業務合計			3,307,511	1,087,922,944	0.30 %	13,034,151	394.08 %
			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			1,701	1,342,892	0.13 %	27,773	1,632.75 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	566,451	- %	5,665	- %

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)

業務別／項目		107.3.31				
		逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業 金融	擔保	2,223,719	464,846,229	0.48 %	5,533,344	248.83 %
	無擔保	587,010	383,400,245	0.15 %	4,781,268	814.51 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	575,053	144,863,313	0.40 %	1,735,769	301.85 %
	現金卡	-	76	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	17,415	910,569	1.91 %	19,326	110.97 %
	其他 (註6)	486,261	120,248,917	0.40 %	1,424,008	292.85 %
	無擔保	74,722	10,432,487	0.72 %	167,594	224.29 %
放款業務合計		3,964,180	1,124,701,836	0.35 %	13,661,309	344.62 %
		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		1,401	1,315,360	0.11 %	31,738	2,265.38 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	485,983	- %	4,860	- %

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

	108.3.31		107.12.31		107.3.31	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履 行之免列報金額	\$ 1,182	3,864	1,305	4,139	1,853	5,232
債務清償方案及更生 方案依約履行款	72,357	35,218	76,801	36,408	82,812	40,919
合 計	\$ 73,539	39,082	78,106	40,547	84,665	46,151

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

108.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	26,905,078	30.63 %
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	9,017,962	10.27 %
3	C集團(不動產租售業)	8,693,422	9.90 %
4	D集團(不動產開發業)	8,654,692	9.85 %
5	E集團(電腦製造業)	6,868,740	7.82 %
6	F集團(航空運輸業)	6,663,833	7.59 %
7	G集團(化學原材料製造業)	5,083,758	5.79 %
8	H集團(不動產租售業)	4,163,354	4.74 %
9	I集團(鋼鐵冶鍊業)	4,009,165	4.56 %
10	J集團(不動產開發業)	4,000,000	4.55 %

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)

107.12.31			
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)	26,900,374	31.70 %
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	8,830,249	10.41 %
3	C集團(不動產租售業)	8,327,022	9.81 %
4	E集團(電腦製造業)	6,796,732	8.01 %
5	D集團(不動產開發業)	6,645,072	7.83 %
6	K集團(其他控股業)	5,918,472	6.97 %
7	G集團(化學原材料製造業)	5,379,013	6.34 %
8	J集團(不動產開發)	4,311,031	5.08 %
9	H集團(不動產租售業)	4,173,592	4.92 %
10	I集團(鋼鐵冶鍊業)	4,153,903	4.90 %

107.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	27,879,223	34.79 %
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	8,375,744	10.45 %
3	C集團(不動產租售業)	7,919,400	9.88 %
4	D集團(不動產開發業)	6,692,072	8.35 %
5	E集團(電腦製造業)	6,567,776	8.20 %
6	L集團(積體電路製造業)	6,000,000	7.49 %
7	G集團(化學原材料製造業)	5,453,956	6.81 %
8	I集團(鋼鐵冶鍊業)	5,447,265	6.80 %
9	K集團(其他控股業)	4,362,029	5.44 %
10	H集團(不動產租售業)	4,149,765	5.18 %

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

4.流動性風險

(1)流動性風險之來源及定義

流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常及金融工具變現不易等。上述情形可能削減本行承作放款、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

- 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。
- 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。
- 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。
- 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、按攤銷後成本衡量之債務工具投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

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

	108.3.31						Round
	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	\$ 868,353,861	183,325,227	391,221,816	82,962,670	21,135,792	1,546,999,366	
央行及銀行同業存款	501,461	-	-	-	-	501,461	
透支同業	1,191,964	-	-	-	-	1,191,964	
央行及銀行同業拆放	33,993,875	10,885,559	1,590,889	-	-	46,470,323	
央行及同業融資	-	123,360	556,194	-	-	679,554	
透過損益按公允價值衡量之金	-	-	-	9,052,520	-	9,052,520	
融負債							
附買回票、債券負債	591,374	759,713	55,151	-	-	1,406,238	
應付利息	464,250	915,366	1,277,239	61,846	50	2,718,751	
中華郵政轉存款	7,563,758	16,859,192	31,127,411	-	-	55,550,361	
活期性存款	718,291,351	-	-	-	-	718,291,351	
定期性存款	105,315,825	153,723,672	351,228,769	38,717,866	4,456	648,990,588	
匯款	407,706	-	-	-	-	407,706	
應付金融債券	-	-	5,000,000	31,790,000	16,460,000	53,250,000	
撥入放款基金	6,670	8,000	149,340	2,887,910	4,617,272	7,669,192	
租賃負債	25,627	50,365	236,823	452,528	54,014	819,357	

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)

	107.12.31					
	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	\$ 830,674,488	181,906,588	357,705,431	76,020,934	24,580,641	1,470,888,082
央行及銀行同業存款	316,275	-	-	-	-	316,275
透支同業	812,952	-	-	-	-	812,952
央行及銀行同業拆放	22,460,469	11,591,288	307,350	-	-	34,359,107
央行及同業融資	30,735	-	30,735	530,518	-	591,988
透過損益按公允價值衡量之金	-	-	-	-	9,162,841	9,162,841
融負債						
附買回票、債券負債	369,337	626,644	661,725	-	-	1,657,706
應付利息	325,088	638,988	1,155,732	63,348	51	2,183,207
中華郵政轉存款	7,500,000	15,108,258	33,217,951	-	-	55,826,209
活期性存款	694,579,076	-	-	-	-	694,579,076
定期性存款	103,697,597	153,933,750	322,112,518	36,124,148	20,635	615,888,648
匯款	573,379	-	-	-	-	573,379
應付金融債券	-	-	-	36,400,000	11,050,000	47,450,000
撥入放款基金	9,580	7,660	219,420	2,902,920	4,347,114	7,486,694
107.3.31						
	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	\$ 852,414,768	166,307,556	385,808,743	68,069,225	22,057,296	1,494,657,588
央行及銀行同業存款	361,163	-	-	-	-	361,163
透支同業	1,261,644	-	-	-	-	1,261,644
央行及銀行同業拆放	27,493,254	4,681,706	1,333,216	-	-	33,508,176
央行及同業融資	-	-	-	94,082	-	94,082
透過損益按公允價值衡量之金	-	-	-	-	3,434,283	3,434,283
融負債						
附買回票、債券負債	248,347	1,243,736	95,651	-	-	1,587,734
應付利息	350,839	588,311	1,103,512	109,711	33	2,152,406
中華郵政轉存款	11,444,410	14,335,541	30,387,123	-	-	56,167,074
活期性存款	721,126,428	-	-	-	-	721,126,428
定期性存款	89,926,709	145,454,762	352,517,981	35,332,932	7,062	623,239,446
匯款	192,974	-	-	-	-	192,974
應付金融債券	-	-	-	29,000,000	13,000,000	42,000,000
撥入放款基金	9,000	3,500	371,260	3,532,500	5,615,918	9,532,178

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)衍生金融負債到期分析

A.以淨額結算交割之衍生工具

本行及子公司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：

		107.3.31					
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡							
量之衍生金融負債							
一外匯衍生工具	\$	-	2,400	3,460	800	-	6,660

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，列示本行及子公司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：

108.3.31		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具							
一外匯衍生工具							
一現金流出	\$	27,610,494	26,710,921	1,997,741	12,600,730	616,800	69,536,686
一現金流入		27,654,714	26,625,981	2,011,775	12,316,654	-	68,609,124
一利率衍生工具							
一現金流出		-	3,334	3,288	14,667	44,795	66,084
一現金流入		-	3,813	2,638	8,781	50,567	65,799
現金流出小計		27,610,494	26,714,255	2,001,029	12,615,397	661,595	69,602,770
現金流入小計		27,654,714	26,629,794	2,014,413	12,325,435	50,567	68,674,923
現金流量淨額	\$	(44,220)	84,461	(13,384)	289,962	611,028	927,847

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>107.12.31</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>
透過損益按公允價值衡量						
之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 26,416,112	36,190,587	2,891,375	3,868,099	-	69,366,173
－現金流入	<u>26,087,200</u>	<u>36,209,231</u>	<u>2,865,909</u>	<u>3,781,737</u>	-	<u>68,944,077</u>
現金流出小計	<u>26,416,112</u>	<u>36,190,587</u>	<u>2,891,375</u>	<u>3,868,099</u>	-	<u>69,366,173</u>
現金流入小計	<u>26,087,200</u>	<u>36,209,231</u>	<u>2,865,909</u>	<u>3,781,737</u>	-	<u>68,944,077</u>
現金流量淨額	<u>\$ 328,912</u>	<u>(18,644)</u>	<u>25,466</u>	<u>86,362</u>	-	<u>422,096</u>
<u>107.3.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
透過損益按公允價值衡量						
之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 29,991,807	24,442,200	4,237,557	3,021,530	-	61,693,094
－現金流入	<u>29,707,973</u>	<u>24,476,271</u>	<u>4,276,246</u>	<u>3,049,782</u>	-	<u>61,510,272</u>
現金流出小計	<u>29,991,807</u>	<u>24,442,200</u>	<u>4,237,557</u>	<u>3,021,530</u>	-	<u>61,693,094</u>
現金流入小計	<u>29,707,973</u>	<u>24,476,271</u>	<u>4,276,246</u>	<u>3,049,782</u>	-	<u>61,510,272</u>
現金流量淨額	<u>\$ 283,834</u>	<u>(34,071)</u>	<u>(38,689)</u>	<u>(28,252)</u>	-	<u>182,822</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：資

<u>108.3.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 40,002,135	5,019,020	537,207	2,385,310	30,687,052	78,630,724
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	3,327	6,365	27,686	58,446	29,141,695	29,237,519
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,413,318	4,142,430	1,095,381	170,298	41,768	8,863,195
各類保證款項	<u>20,033,125</u>	-	-	-	-	<u>20,033,125</u>
合計	<u>\$ 63,451,905</u>	<u>9,167,815</u>	<u>1,660,274</u>	<u>2,614,054</u>	<u>59,870,515</u>	<u>136,764,563</u>
<u>107.12.31</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	\$ 156,603	5,403,482	40,354,160	11,521,819	46,876,997	104,313,061
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	3,491	8,674	15,695	59,713	29,241,485	29,329,058
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,100,804	4,493,508	754,936	431,297	49,991	8,830,536
各類保證款項	<u>18,362,275</u>	-	-	-	-	<u>18,362,275</u>
合計	<u>\$ 21,623,173</u>	<u>9,905,664</u>	<u>41,124,791</u>	<u>12,012,829</u>	<u>76,168,473</u>	<u>160,834,930</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)

107.3.31	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 256,159	111,649	296,179	36,763,060	63,068,704	100,495,751
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	3,250	132,682	24,706	38,278	22,399,918	22,598,834
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,483,503	6,056,495	713,076	396,338	-	10,649,412
各類保證款項	15,266,791	-	-	-	-	15,266,791
合計	\$ 19,009,703	6,300,826	1,033,961	37,197,676	85,468,622	149,010,788

(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：

108.3.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃收入(出租人)	1,222	800	-	2,022

107.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 328,756	476,264	65,366	870,386
營業租賃收入(出租人)	1,666	2,338	-	4,004

107.3.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 338,993	578,047	82,826	999,866
營業租賃收入(出租人)	1,479	2,022	-	3,501

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：

108.3.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 1,299,855	-	-	1,299,855
使用權資產	10,127	8,757	-	18,884
合計	\$ 1,309,982	8,757	-	1,318,739

107.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 2,000,216	-	-	2,000,216
交通及運輸設備	16	-	-	16
租賃資產	10,111	10,910	-	21,021
什項設備	24	-	-	24
合計	\$ 2,010,367	10,910	-	2,021,277

107.3.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 841,110	-	-	841,110
交通及運輸設備	460	-	-	460
租賃資產	10,018	18,023	-	28,041
合計	\$ 851,588	18,023	-	869,611

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

108.3.31	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,443,378,789	140,242,407	141,345,600	136,440,041	142,902,182	132,413,373	750,035,186
主要到期 資金流出	1,822,092,391	77,511,863	85,531,447	210,438,411	240,637,364	331,100,937	876,872,369
期距缺口	(378,713,602)	62,730,544	55,814,153	(73,998,370)	(97,735,182)	(198,687,564)	(126,837,183)

註：本表係指全行及子公司新台幣之金額，含約定融資額度預估流出369,380,855千元。

107.12.31	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	\$ 1,386,992,267	142,043,052	117,357,985	158,442,815	154,433,257	103,970,117	710,745,041
主要到期 資金流出	1,739,903,414	114,961,489	96,567,905	187,352,640	207,077,947	318,556,969	815,386,464
期距缺口	(352,911,147)	27,081,563	20,790,080	(28,909,825)	(52,644,690)	(214,586,852)	(104,641,423)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出344,259,726千元。

107.3.31	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,376,986,957	107,388,002	136,341,855	163,508,577	179,963,236	134,561,136	655,224,151
主要到期 資金流出	1,749,049,811	61,760,114	88,919,458	202,043,642	234,974,498	331,123,187	830,228,912
期距缺口	(372,062,854)	45,627,888	47,422,397	(38,535,065)	(55,011,262)	(196,562,051)	(175,004,761)

註：本表係指全行及子公司新台幣之金額，含約定融資額度預估流出374,303,591千元。

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)

B.美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

108.3.31	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 10,132,140	2,804,199	1,917,230	1,036,602	1,182,841	3,191,268
主要到期 資金流出	10,976,718	3,047,203	2,202,732	1,322,106	1,376,509	3,028,168
期距缺口	(844,578)	(243,004)	(285,502)	(285,504)	(193,668)	163,100

註：本表係指全行及子公司美金之金額，含約定融資額度預估流出1,050,915美金千元。

107.12.31	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	\$ 10,656,284	4,816,832	1,872,015	527,466	400,721	3,039,250
主要到期 資金流出	11,623,232	3,692,617	2,791,061	1,010,782	1,107,184	3,021,588
期距缺口	(966,948)	1,124,215	(919,046)	(483,316)	(706,463)	17,662

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,152,522美金千元。

107.3.31	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 10,517,568	5,156,693	2,662,503	630,330	375,706	1,692,336
主要到期 資金流出	11,413,544	3,547,312	2,379,039	1,202,413	1,137,553	3,147,227
期距缺口	(895,976)	1,609,381	283,464	(572,083)	(761,847)	(1,454,891)

註：本表係指全行及子公司美金之金額，含約定融資額度預估流出1,047,957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)

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。

(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。

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)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。
- 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。

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.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。

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。

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. 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。
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。

e. 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。

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. 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。

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。

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) 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：

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

(7) 外匯風險揭露及敏感度分析

A. 外匯風險暴露情形

a. 主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位(市場風險)			
108.3.31			
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)	
USD	\$ 467,857	14,428,710	
CNY	214,648	982,015	
JPY	2,920,054	813,235	
AUD	22,725	496,428	
EUR	7,812	270,530	

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)

主要外幣淨部位(市場風險)		
107.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 470,443	14,459,066
JPY	2,965,336	822,584
CNY	135,296	604,638
AUD	16,208	350,984
EUR	3,495	122,954
主要外幣淨部位(市場風險)		
107.3.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 377,103	10,973,697
EUR	67,158	2,408,286
JPY	1,698,088	465,106
AUD	16,159	361,073
CNY	44,298	205,809

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

108.3.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 9,847,808	30.8400	303,706,399	9,291,253	30.8400	286,542,243
AUD	3,975,002	21.8450	86,833,919	3,921,245	21.8450	85,659,597
CNY	7,388,159	4.5750	33,800,827	7,195,395	4.5750	32,918,932
HKD	6,105,973	3.9280	23,984,262	5,802,139	3.9280	22,790,802
JPY	46,619,800	0.2785	12,983,614	45,241,311	0.2785	12,599,705
EUR	278,805	34.6300	9,655,017	279,130	34.6300	9,666,272
ZAR	4,544,105	2.1100	9,588,062	4,542,995	2.1100	9,585,719
GBP	36,303	40.3200	1,463,737	36,324	40.3200	1,464,584
NZD	62,153	20.9200	1,300,241	64,205	20.9200	1,343,169
CAD	35,014	22.9600	803,921	34,190	22.9600	785,002
SEK	67,111	3.3200	222,809	67,028	3.3200	222,533
CHF	4,493	30.9650	139,126	4,581	30.9650	141,851
SGD	5,778	22.7500	131,450	7,257	22.7500	165,097
其他(註)	-	-	23,851	-	-	25,324
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	2,009	30.8400	61,958	-	-	-

(註)其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

107.12.31						
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	\$ 10,400,702	30.7350	319,665,576	9,815,937	30.7350	301,692,824
AUD	4,113,296	21.6550	89,073,425	4,061,406	21.6550	87,949,747
CNY	8,922,386	4.4690	39,874,143	8,717,386	4.4690	38,957,998
HKD	5,947,321	3.9230	23,331,340	5,666,020	3.9230	22,227,796
JPY	41,701,989	0.2774	11,568,132	40,269,290	0.2774	11,170,701
EUR	303,587	35.1800	10,680,191	303,677	35.1800	10,683,357
ZAR	4,782,950	2.1200	10,139,854	4,784,213	2.1200	10,142,532
GBP	40,606	38.9000	1,579,573	40,654	38.9000	1,581,441
NZD	61,409	20.6300	1,266,868	62,555	20.6300	1,290,510
CAD	45,171	22.5800	1,019,961	45,227	22.5800	1,021,226
CHF	6,529	31.1650	203,476	6,595	31.1650	205,533
SGD	5,427	22.4400	121,782	5,492	22.4400	123,240
其他(註)	-	-	84,570	-	-	91,209
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	556	30.7350	17,089	-	-	-

(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)

107.3.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 9,918,953	29.1000	288,641,541	9,531,849	29.1000	277,376,805
AUD	4,396,030	22.3450	98,229,290	4,351,120	22.3450	97,225,776
CNY	6,447,759	4.6460	29,956,286	6,289,241	4.6460	29,219,813
HKD	6,235,275	3.7070	23,114,164	6,026,895	3.7070	22,341,700
JPY	33,273,189	0.2739	9,113,526	31,444,878	0.2739	8,612,752
EUR	373,044	35.8600	13,377,358	371,756	35.8600	13,331,170
ZAR	4,955,307	2.4500	12,140,502	4,957,562	2.4500	12,146,027
GBP	30,698	40.7800	1,251,864	28,728	40.7800	1,171,528
NZD	60,600	21.1000	1,278,660	60,790	21.1000	1,282,669
CAD	30,379	22.5700	685,654	30,382	22.5700	685,722
SGD	9,338	22.2000	207,304	9,452	22.2000	209,834
其他(註)	-	-	165,774	-	-	174,753
USD	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	1,977	29.1000	57,531	-	-	-

(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。

108.3.31					
交易幣別	各幣別相對新台幣貶值1%		各幣別相對新台幣升值1%		
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動	
USD	\$ 28,184	(53,818)	(28,184)	53,818	
AUD	7,624	(16,100)	(7,624)	16,100	
HKD	3,109	(15,141)	(3,109)	15,141	
JPY	5,564	(4,290)	(5,564)	4,290	
GBP	101	-	(101)	-	
SGD	337	-	(337)	-	
ZAR	(26)	-	26	-	
SEK	(3)	-	3	-	
CHF	27	-	(27)	-	
CAD	(119)	-	119	-	
THB	15	-	(15)	-	
EUR	(41)	-	41	-	
NZD	422	-	(422)	-	
CNY	(1,876)	-	1,876	-	
合計	\$ 43,318	(89,349)	(43,318)	89,349	

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)

107.12.31				
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	\$ 23,357	(53,055)	(23,357)	53,055
AUD	7,318	(15,365)	(7,318)	15,365
HKD	3,050	(14,263)	(3,050)	14,263
JPY	5,690	(4,431)	(5,690)	4,431
GBP	100	-	(100)	-
SGD	14	-	(14)	-
ZAR	24	-	(24)	-
SEK	22	-	(22)	-
CHF	21	-	(21)	-
CAD	40	-	(40)	-
THB	44	-	(44)	-
EUR	(153)	-	153	-
NZD	229	-	(229)	-
CNY	(1,334)	-	1,334	-
合計	\$ <u>38,422</u>	<u>(87,114)</u>	<u>(38,422)</u>	<u>87,114</u>
107.3.31				
交易幣別	各幣別相對新台幣貶值1%		各幣別相對新台幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ 75,571	(47,337)	(75,571)	47,337
AUD	7,468	(14,070)	(7,468)	14,070
HKD	2,728	(10,343)	(2,728)	10,343
JPY	4,857	(4,983)	(4,857)	4,983
GBP	(786)	-	786	-
SGD	25	-	(25)	-
ZAR	52	-	(52)	-
SEK	12	-	(12)	-
CHF	17	-	(17)	-
CAD	75	-	(75)	-
THB	61	-	(61)	-
EUR	(334)	-	334	-
NZD	24	-	(24)	-
CNY	(25,086)	-	25,086	-
合計	\$ <u>64,684</u>	<u>(76,733)</u>	<u>(64,684)</u>	<u>76,733</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。

108.3.31				
交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ (1,407)	(4,020)	1,407	4,020
銀行簿				
TWD	-	(55,563)	-	55,563
USD	56	(11,091)	(56)	11,091
AUD	-	(642)	-	642
HKD	-	(112)	-	112
CNY	-	(446)	-	446
ZAR	-	(185)	-	185
合計	\$ (1,351)	(72,059)	1,351	72,059
107.12.31				
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	\$ -	(4,175)	-	4,175
銀行簿				
TWD	-	(50,411)	-	50,411
USD	34	(12,593)	(34)	12,593
AUD	-	(682)	-	682
HKD	-	(20)	-	20
CNY	-	(495)	-	495
ZAR	-	(191)	-	191
合計	\$ 34	(68,567)	(34)	68,567

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)

107.3.31				
交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ 13	(4,692)	(13)	4,692
銀行簿				
TWD	-	(56,645)	-	56,645
USD	41	(3,736)	(41)	3,736
AUD	-	(171)	-	171
ZAR	-	(8)	-	8
HKD	-	(73)	-	73
CNY	-	(313)	-	313
合計	\$ 54	(65,638)	(54)	65,638

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

108.3.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,797,841	(20,890)	(3,700,529)	(46,949)
利率震盪-100BP	(5,149,408)	11,922	5,464,896	52,363

107.12.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,721,539	(17,175)	(1,309,829)	(30,545)
利率震盪-100BP	(5,609,550)	6,550	1,726,999	34,423

107.3.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	3,132,550	(12,439)	(991,847)	(8,948)
利率震盪-100BP	(6,003,068)	(4,005)	1,938,625	9,359

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。

108.3.31			
變動幅度	交易幣別	損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	1,347	-
	USD	20	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(1,347)	-
	USD	(20)	-

107.12.31			
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	489	-
	USD	6	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(489)	-
	USD	(6)	-

107.3.31			
變動幅度	交易幣別	損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	1,325	-
	USD	20	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(1,325)	-
	USD	(20)	-

B.權益證券風險值

資料期間：107年4月1日至108年3月31日共計12個月			
風險值	平均	最高	最低
權益證券風險	4,158	8,205	1,544

資料期間：107年1月1日至107年12月31日共計12個月			
風險值	平均	最高	最低
權益證券風險	13,763	5,130	25

資料期間：106年4月1日至107年3月31日共計12個月			
風險值	平均	最高	最低
權益證券風險	50,714	80,781	28,876

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)

108.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,137,111,538	28,161,487	17,652,874	186,471,572	1,369,397,471
利率敏感性負債	1,032,891,461	82,654,360	85,947,060	51,210,164	1,252,703,045
利率敏感性缺口	104,220,077	(54,492,873)	(68,294,186)	135,261,408	116,694,426
淨 值					87,835,303
利率敏感性資產與負債比率					109.32
利率敏感性缺口與淨值比率					132.86

107.12.31					
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	\$ 1,094,648,453	7,655,531	23,923,254	157,779,086	1,284,006,324
利率敏感性負債	980,971,467	64,335,404	89,739,637	47,342,431	1,182,388,939
利率敏感性缺口	113,676,986	(56,679,873)	(65,816,383)	110,436,655	101,617,385
淨 值					84,853,019
利率敏感性資產與負債比率					108.59
利率敏感性缺口與淨值比率					119.76

107.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,157,953,790	13,761,260	6,925,991	123,178,179	1,301,819,220
利率敏感性負債	1,010,214,411	86,473,782	86,328,683	41,836,897	1,224,853,773
利率敏感性缺口	147,739,379	(72,712,522)	(79,402,692)	81,341,282	76,965,447
淨 值					80,126,776
利率敏感性資產與負債比率					106.28
利率敏感性缺口與淨值比率					96.05

註1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括表外資產及表外負債項目。。

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，%

108.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,013,695	304,101	243,398	701,646	5,262,840
利率敏感性負債	4,938,848	1,003,610	546,774	-	6,489,232
利率敏感性缺口	(925,153)	(699,509)	(303,376)	701,646	(1,226,392)
淨 值					2,848,097
利率敏感性資產與負債比率					81.10
利率敏感性缺口與淨值比率					(43.06)

107.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,871,699	444,219	174,371	724,152	5,214,441
利率敏感性負債	5,091,691	569,099	421,251	-	6,082,041
利率敏感性缺口	(1,219,992)	(124,880)	(246,880)	724,152	(867,600)
淨 值					2,760,795
利率敏感性資產與負債比率					85.74
利率敏感性缺口與淨值比率					(31.43)

107.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,659,269	452,360	144,579	409,994	5,666,202
利率敏感性負債	5,189,047	697,847	464,326	-	6,351,220
利率敏感性缺口	(529,778)	(245,487)	(319,747)	409,994	(685,018)
淨 值					2,753,497
利率敏感性資產與負債比率					89.21
利率敏感性缺口與淨值比率					(24.88)

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

本行及子公司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，並反映本行及子公司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，本行及子公司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，但本行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。本行於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一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

本行及子公司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：

108.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 269,662	-	269,662	645,128	436,876	(812,342)
108.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 95,337	-	95,337	-	348,829	(253,492)
107.12.31						
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	\$ 121,120	-	121,120	627,412	176,599	(682,891)

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)

107.12.31						
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	\$ 95,769	-	95,769	-	608,768	(512,999)
107.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 138,485	-	138,485	754,683	209,369	(825,567)
107.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 87,450	-	87,450	-	187,592	(100,142)

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(卅一)資本管理

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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、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%。

(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之45%及扣除對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之50%。

(卅二)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：

結構型個體類型	性質及目的	本行及子公司擁有之權益
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
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品	投資該等個體所發行之資產基礎證券

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：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
私募基金	\$ 50,000	50,000	-
資產證券化商品	46,348	43,502	-
合計	\$ 96,348	93,502	-

3.本行及子公司參與該結構型個體之帳面金額如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
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	\$ 50,000	50,000	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	46,348	43,502	-
合計	\$ 96,348	93,502	-

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一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一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

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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存放銀行同業

	<u>108.3.31</u>	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 180,868	0.86
臺灣土地銀行	4,956	0.02
合計	<u>\$ 185,824</u>	<u>0.88</u>
	<u>107.12.31</u>	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 129,756	0.57
臺灣土地銀行	6,036	0.03
合計	<u>\$ 135,792</u>	<u>0.60</u>
	<u>107.3.31</u>	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 173,635	0.67
臺灣土地銀行	18,611	0.07
合計	<u>\$ 192,246</u>	<u>0.74</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。

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. 銀行同業存款

	<u>108.3.31</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$ <u>1,296</u>	<u>0.69</u>
	<u>107.12.31</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$ <u>732</u>	<u>1.13</u>
	<u>107.3.31</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$ <u>1,459</u>	<u>1.87</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>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
臺灣銀行	\$ 549,000	153,675	1,949,700
臺灣土地銀行	-	-	989,400
合計	\$ <u>549,000</u>	<u>153,675</u>	<u>2,939,100</u>

	<u>利息收入</u>		
	最高餘額	108年1月至3月	年利率
臺灣銀行	\$ 6,320,250	1,437	0.17%~2.60%
臺灣土地銀行	4,129,500	407	0.80%~2.49%
合計	\$ <u>10,449,750</u>	<u>1,844</u>	

	<u>利息收入</u>		
	最高餘額	107年1月至3月	年利率
臺灣銀行	\$ 11,111,000	7,364	0.17%~3.4%
臺灣土地銀行	1,338,600	2,743	0.8%~2.62%
合計	\$ <u>12,449,600</u>	<u>10,107</u>	

與關係人交易之拆借銀行同業利率，與非關係人並無差異。

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.銀行同業拆放

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
臺灣土地銀行	\$ <u>92,520</u>	<u>-</u>	<u>1,309,500</u>

利息支出			
	最高餘額	108年1月至3月	年利率
臺灣銀行	\$ 722,190	3,055	0.24%~3.00%
臺灣土地銀行	6,546,105	206,634	0.15%~2.84%
合計	\$ <u>7,268,295</u>	<u>209,689</u>	

利息支出			
	最高餘額	107年1月至3月	年利率
臺灣銀行	\$ 3,338,600	176	0.33%~4.5%
臺灣土地銀行	9,405,536	4,986	0.03%~12%
合計	\$ <u>12,744,136</u>	<u>5,162</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

108.3.31		
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
其他關係人	\$ <u>1,168,308</u>	<u>0.09</u>
107.12.31		
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
其他關係人	\$ <u>1,149,229</u>	<u>0.09</u>
107.3.31		
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
其他關係人	\$ <u>1,770,616</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。

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. 授 信

108.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	143	390,771	386,022	386,022	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	113	435,095	419,654	419,654	-	不動產	無
其他放款	杜○○	7,539	7,539	7,539	-	不動產	無
	吳○○	6,597	6,597	6,597	-	不動產	無
	卓○○	1,215	1,215	1,215	-	不動產	無
	張○○	877	877	877	-	不動產	無

107.12.31							
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	151	808,222	384,533	384,533	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	123	1,141,682	461,328	461,328	-	不動產	無
其他放款	施○○	726	726	726	-	不動產	無
	杜○○	7,792	7,705	7,705	-	不動產	無
	吳○○	7,179	7,179	7,179	-	不動產	無
	卓○○	1,246	1,246	1,246	-	不動產	無
	張○○	1,168	1,142	1,142	-	不動產	無
	莊○○	1,565	1,565	1,565	-	不動產	無
	黃○○	5,699	5,699	5,699	-	不動產	無

107.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	146	360,843	348,532	348,532	-	無	無
自用住宅抵押放款	115	409,773	404,664	404,664	-	不動產	無
其他放款	杜○○	7,236	7,236	7,236	-	不動產	無
	卓○○	967	967	967	-	不動產	無
	張○○	1,160	1,160	1,160	-	不動產	無
	黃○○	5,500	5,500	5,500	-	不動產	無
	立寶○○	883	717	717	-	無實質擔保品	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。

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)主要管理階層薪酬總額資訊

	108年1月至3月	107年1月至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 37,796	38,716
退職後福利	490	446
合 計	<u>\$ 38,286</u>	<u>39,162</u>

八、質押之資產

請詳附註六(八)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)重大之承諾事項及或有負債：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應付保管有價證券	\$ 13,712,218	14,045,346	14,295,116
受託代收款項	44,873,585	47,768,037	51,746,215
受託代放款項	29,214,213	28,686,169	28,419,826
保證及信用狀款項	28,896,320	27,192,811	25,916,203
存入保證品	426	426	426
信託負債	155,689,202	152,551,326	144,338,527
受託代售旅行支票	54,187	59,725	58,385
應付保管品	4,191,083	4,433,125	4,110,586
受託經理政府登錄公債	69,573,100	65,842,800	69,834,600
受託經理集保短期票券	2,055,200	1,471,796	1,582,200
應付保證票據	26,073,180	26,069,360	25,950,200

(二)未認列之合約承諾：

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日止，尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計1,116,345千元、1,095,465千元及522,661千元，尚未支付價款分別計737,084千元、851,250千元及382,604千元。

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)

(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，本行遂提起債務人異議之訴，惟於民國一〇七年十一月遭法蘭克福法院判決駁回本行訴訟，本行提起上訴中。截至民國一〇八年三月三十一日止，已認列賠償損失新臺幣183,923千元及歐元800萬元。

(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>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
臺幣	\$ <u>50,000</u>	<u>50,000</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。

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、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

性質別	108年1月至3月 屬於營業費用者	107年1月至3月 屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,562,704	1,541,027
勞健保費用	117,151	108,370
退休金費用	87,070	83,762
董事酬金	16,303	14,503
其他員工福利費用	288,484	296,440
員工福利費用小計	2,071,712	2,044,102
折舊費用	192,787	90,867
攤銷費用	34,092	25,686
合 計	\$ 2,298,591	2,160,655

本行及子公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日止員工人數分別為5,330人及5,076人，其中未兼任員工之董事人數均為12人。

(二)獲利能力

單位：%

項	目	108.3.31	107.3.31
資產報酬率	稅 前	0.15	0.13
	稅 後	0.13	0.12
淨值報酬率	稅 前	2.95	2.72
	稅 後	2.50	2.38
純 益 率		35.35	32.20

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。

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、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 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係 (註2)	108年1月至3月交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	佔合併淨收益 或總資產之比率
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人 (股)公司	1	應收帳款	78,650	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	608,754	與非關係人無差異	0.04 %
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	382,359	與非關係人無差異	6.27 %
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	2,924	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	18,866	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	8,133	與非關係人無差異	0.13 %
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	17,122	與非關係人無差異	- %
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企銀創業投資 (股)公司	1	存款及匯款	153,590	與非關係人無差異	0.01 %

註：1.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。

2.與交易人之關係分為以下三種：

(1)母公司對子公司。

(2)子公司對母公司。

(3)子公司對子公司。

9.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元；千股

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊(不包含大陸被投資公司)：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比率	
臺金保險代理人(股)公司	臺北市松江路158號2樓	人身保險代理人	100.00%	515,208	120,729	500	-	500	100.00%	於編制合併財務報表時業已沖銷
臺金財產保險代理人(股)公司	臺北市松江路158號2樓	財產保險代理人	100.00%	17,767	2,345	300	-	300	100.00%	"
臺灣金銀國際租賃(股)公司	臺北市南京東路四段151號5樓	租賃業務	100.00%	1,429,073	6,627	150,000	-	150,000	100.00%	"
臺灣金銀微型財務公司	東埔寮	中小企業及個人融資業務	100.00%	574,181	741	20	-	20	100.00%	"
臺金銀創業投資股份有限公司	臺北市塔城街30號11樓	創業投資業務	100.00%	293,613	(3,148)	30,000	-	30,000	100.00%	"

2.資金貸與他人：

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 總額
													名稱	價值		
1	台金銀國際融資租賃有限公司	上海百匯區電子資訊有限公司	委託貸款	否	54,939	51,528	82,350	6.5%-6.8%	1	82,350	無	482	土地、建物商場1-4層、地下停車場1-2層	873,825	351,588	1,406,353
2	臺灣金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	3,390	1,698	10,000	5.5%-7%	2	-	支應貸款人膳料	22	無	-	351,588	1,406,353
3	臺灣金銀國際租賃股份有限公司	漢威冷凍水產有限公司	應收融資款	否	22,651	17,694	30,000	5.7%-7.3%	2	-	支應貸款人膳料	235	無	-	351,588	1,406,353
4	臺灣金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	6,694	8,000	5.0%-6.9%	2	-	支應貸款人膳料	88	無	-	351,588	1,406,353

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。

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)	
台金銀國際融資租賃有限公司	非公開	子公司臺灣金銀國際租賃(股)公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之投資	-	877,597	100.00%	877,597	左列交易於編製合併報表時業已沖銷

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

註2：特別股之持股比例，係以本公司持有該系列之股數佔該系列發行之股數計算。

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

6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

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.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：

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	-	4,166,823	無
台灣中小企業 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	-	3,963,033	〃
台企銀國際融 資租賃有限公 司	租賃業務	838,305 (CNY1.7億) (營運資金)	(五)	838,305 (CNY1.7億)	-	-	838,305 (CNY1.7億)	8,637	100%	8,637	877,597	〃

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：

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)	52,701,182

註：含本行子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司赴大陸投資金額。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊：

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

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)部門資訊：

108年1月至3月	銀行部	證券、信託 及 其 他	內部調整項	部門別合計
利息淨收益	\$ 4,067,255	77,527	38	4,144,820
利息以外淨收益	1,782,194	301,346	(128,186)	1,955,354
淨收益	5,849,449	378,873	(128,148)	6,100,174
呆帳費用	(416,895)	(2,825)	-	(419,720)
營業費用	(2,995,692)	(136,613)	854	(3,131,451)
稅前淨利	\$ 2,436,862	239,435	(127,294)	2,549,003
總資產	\$ 1,666,392,578	19,229,278	(3,806,486)	1,681,815,370
總負債	\$ 1,580,162,642	14,794,069	(976,644)	1,593,980,067
107年1月至3月	銀行部	證券、信託 及 其 他	內部調整項	部門別合計
利息淨收益	\$ 4,160,624	85,476	-	4,246,100
利息以外淨收益	1,286,743	355,280	(116,386)	1,525,637
淨收益	5,447,367	440,756	(116,386)	5,771,737
呆帳費用	(332,560)	(24,048)	-	(356,608)
營業費用	(3,145,466)	(152,018)	785	(3,296,699)
稅前淨利	\$ 1,969,341	264,690	(115,601)	2,118,430
總資產	\$ 1,597,038,002	20,107,493	(3,395,991)	1,613,749,504
總負債	\$ 1,519,656,955	14,893,897	(928,124)	1,533,622,728

(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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部 門 券 產 業 信 託

民國一〇八年三月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資產：	108.3.31			107.12.31			107.3.31		
	金額	%		金額	%		金額	%	
流動資產：									
現金及約當現金	\$ -	-		-	-		107,752,331	100	107,752,331
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,408,352	19	2,210,085	17	2,233,270	9	2,140,110	100	2,140,110
應收證券融資款	1,908,338	15	1,827,207	14	2,430,407	17	2,140,110	100	2,140,110
轉融資產保證金	8,824	-	13,025	-	41	-	2,140,110	100	2,140,110
應收轉融通擔保價款	7,345	-	10,968	-	45	-	2,140,110	100	2,140,110
應收帳款	341,986	3	479,307	4	281,252	3	2,140,110	100	2,140,110
其他流動資產	17,628	-	13,649	-	13,649	-	2,140,110	100	2,140,110
流動資產合計	4,692,473	37	4,554,241	35	3,980,422	28	2,290,370	100	2,290,370
非流動資產：									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	7,618,457	60	8,082,821	62	10,198,920	70	8,298,508	65	8,566,518
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動	328,647	3	328,631	3	330,571	2	8,298,508	65	8,566,518
不動產及設備－淨額	7,292	-	8,121	-	8,321	-	10,187,183	80	10,426,318
無形資產－淨額	2,922	-	3,207	-	4,876	-	2,200,000	17	2,200,000
交割結算基金	30,816	-	31,011	-	31,011	-	185,127	2	185,127
存出保證金	698	-	698	-	713	-	18,346	-	144,510
遞延費用	3	-	3	-	3	-	90,652	1	52,778
非流動資產合計	7,988,835	63	8,454,492	65	10,574,415	72	2,494,125	20	2,582,415
資產總計	\$ 12,681,308	100	\$ 13,008,733	100	\$ 14,554,837	100	\$ 12,681,308	100	\$ 14,554,837

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

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	108年1月至3月		107年1月至3月	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入	\$ 44,464	49	63,155	51
401110 融券手續費收入	195	-	329	1
411000 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	567	-	-	-
421200 利息收入	45,669	49	58,025	47
421510 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	188	-	-	-
424100 期貨佣金收入	1,624	2	1,536	1
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	190	-	204	-
428000 其他營業收入	96	-	124	-
	<u>92,993</u>	<u>100</u>	<u>123,373</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 經紀經手費支出	2,838	3	4,030	3
503000 轉融通手續費支出	19	-	11	-
521200 財務成本	2,288	2	944	1
528000 其他營業支出	299	-	314	-
530000 營業費用	55,491	60	60,107	49
602000 其他利益及損失	13,712	15	17,862	14
	<u>74,647</u>	<u>80</u>	<u>83,268</u>	<u>67</u>
本期淨利	<u>18,346</u>	<u>20</u>	<u>40,105</u>	<u>33</u>
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	37,874	41	(1,072)	(1)
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)	<u>37,874</u>	<u>41</u>	<u>(1,072)</u>	<u>(1)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 56,220</u>	<u>61</u>	<u>39,033</u>	<u>32</u>

董事長：黃博怡



經理人：施建安



~124~

會計主管：周玉娟

