

股票代碼：2834

臺灣中小企業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國一〇九年及一〇八年第二季

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、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務報告附註	
(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	8～9
(四)重大會計政策之彙總說明	10～20
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20
(六)重要會計項目之說明	20～106
(七)關係人交易	106～110
(八)質押之資產	110
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	110～114
(十)重大之災害損失	114
(十一)重大之期後事項	114
(十二)其 他	115～123
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	123
2.轉投資事業相關資訊	123～124
3.大陸投資資訊	125
4.主要股東資訊	125
(十四)部門資訊	125
九、證券部門財務資訊	126～152



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

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

會計師查核報告

臺灣中小企業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇九年六月三十日、重編後民國一〇八年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇九年一月一日至六月三十日及重編後民國一〇八年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇九年六月三十日、重編後民國一〇八年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一〇九年一月一日至六月三十日及重編後民國一〇八年一月一日至六月三十日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師民國一〇九年一月一日至六月三十日個體財務報告係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作；重編後民國一〇八年一月一日至六月三十日個體財務報告係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣中小企業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇九年一月一日至六月三十日個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

放款減損評估

有關放款減損評估之會計政策請詳個體財務報告附註四(五)金融工具；放款減損評估涉及重大判斷，請詳個體財務報告附註五(一)放款減損損失；放款減損評估之說明，請詳個體財務報告附註六(六)貼現及放款一淨額及附註六(卅三)財務風險資訊。

關鍵查核事項之說明：

臺灣中小企業銀行股份有限公司管理階層係依據國際財務報導準則第九號之規定進行減損評估作業。針對原始認列後已產生信用減損之案件，須評估其未來現金流量以決定應提列之損失金額；針對非信用減損之案件，須評估其信用風險自原始認列後是否顯著增加以決定其預期信用損失金額係按十二個月衡量亦或是按存續期間衡量；除依前述方法評估放款資產減損金額外，臺灣中小企業銀行股份有限公司管理階層尚需額外檢視所提列金額是否符合主管機關所訂定之最低限額。因已減損案件之未來現金流量涉及專業判斷，計算非信用減損案件預期信用損失之重要參數(違約率及違約損失率)、前瞻因子及信用風險顯著增加之判定，均涉及並仰賴管理階層之判斷，相關參數之變動對備抵呆帳之評估將產生重大影響。因此放款減損評估為本會計師執行臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解管理階層評估及衡量放款減損金額之方法及有關之控制程序；針對已信用減損案件，抽樣評估並測試原始有效利率之採用、預期未來可回收現金流量及擔保品價值之估計合理性；針對非信用減損之放款部位，抽樣測試及評估管理階層納入減損放款部位之完整性及相關減損評估採用之模型設計及減損參數之合理性。同時考量主管機關函令之規範，以評估管理階層所提列之放款減損金額是否符合法令遵循之要求。

其他事項

如財務報告附註十二(二)所述，臺灣中小企業銀行股份有限公司於民國一〇九年一月二日採吸收合併之方式合併臺企保險代理人股份有限公司及臺企財產保險代理人股份有限公司，因其合併實質係組織重組，因此於編製比較財務報告時視為自始合併並重編民國一〇八年一月一日至六月三十日財務報告。

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，管理階層之責任亦包括評估臺灣中小企業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣中小企業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣中小企業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估個體財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣中小企業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣中小企業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報告使用者注意個體財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣中小企業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估個體財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成臺灣中小企業銀行股份有限公司之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇九年一月一日至六月三十日個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹



會計師：

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

民國一〇九年八月十九日

臺灣中小企業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日

單位：新臺幣千元

資 產	109.6.30		(重編後) 108.12.31		(重編後) 108.6.30		負債及權益 負債：	109.6.30		(重編後) 108.12.31		(重編後) 108.6.30	
	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)	\$ 29,922,186	2	31,193,337	2	38,968,817	2		\$ 118,697,653	7	104,793,612	6	112,306,055	7
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	74,877,084	4	125,357,393	7	95,617,049	6	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十四)及七)	4,650,000	-	-	-	-	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	10,663,065	1	26,626,885	2	16,616,556	1	21500 央行及同業融資(附註六(十五))	9,128,650	1	9,393,336	1	9,318,988	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(十七))	108,305,996	7	102,597,144	6	89,144,912	5	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十六)及(二十一))	1,722,177	-	868,581	-	1,401,548	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(八))	225,628,774	14	263,056,842	15	268,945,007	16	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十七))	32,452,269	2	31,039,875	2	53,738,793	3
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四))	1,279,253	-	13,399,113	1	6,280,727	1	23000 應付款項(附註六(十八))	250,815	-	257,687	-	328,718	-
13000 應收款項－淨額(附註六(五))	24,139,369	1	25,662,450	1	38,685,120	2	23200 本期所得稅負債	1,328,222,594	80	1,435,332,094	82	1,372,992,751	80
13200 本期所得稅資產	8,601	-	-	-	74,187	-	23500 存款及匯款(附註六(十九)及七)	58,250,000	4	53,250,000	3	53,250,000	3
13500 貼現及放款－淨額(附註六(六)及七)	1,164,671,693	70	1,132,462,936	65	1,129,877,693	66	24000 應付金融債券(附註六(二十))	5,672,593	-	6,835,084	1	10,833,153	1
15000 採用權益法之投資－淨額(附註六(九))	2,542,279	-	2,216,377	-	2,295,948	-	25000 其他金融負債(附註六(廿一))	3,169,666	-	3,158,003	-	3,196,564	-
15500 其他金融資產－淨額(附註六(十))	21,991	-	19,928	-	20,452	-	25600 負債準備(附註六(廿二)及(廿七))	911,215	-	1,026,667	-	830,973	-
18500 不動產及設備－淨額(附註六(十一))	14,483,050	1	14,493,529	1	14,353,786	1	26000 租賃負債(附註六(廿三))	891,935	-	888,436	-	891,465	-
18600 使用權資產－淨額(附註六(十二))	924,896	-	1,037,377	-	844,192	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿六))	3,818,939	-	3,220,780	-	1,728,801	-
19000 無形資產－淨額	348,666	-	351,476	-	297,929	-	29500 其他負債(附註六(廿四))	1,567,838,506	94	1,650,064,155	95	1,620,817,809	95
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿六))	1,773,120	-	1,591,851	-	1,609,560	-	負債總計						
19500 其他資產－淨額(附註六(十三))	4,672,819	-	5,514,283	-	5,024,089	-	權益：						
							31101 普通股股本(附註六(廿五))	71,319,842	5	71,319,842	4	63,938,802	4
							31121 增資準備(附註六(廿五))	3,565,992	-	-	-	3,196,940	-
							31500 資本公積(附註六(廿五))	815,900	-	815,900	-	-	-
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積(附註六(廿五))	14,332,452	1	12,312,175	1	12,312,175	1
							32003 特別盈餘公積(附註六(廿五))	185,128	-	223,331	-	223,331	-
							32005 未分配盈餘(附註六(廿五))	2,451,926	-	7,167,217	-	3,780,517	-
							32500 其他權益	3,753,096	-	3,678,301	-	4,386,420	-
							權益總計	96,424,336	6	95,516,766	5	87,838,185	5
資產總計	\$ 1,664,262,842	100	1,745,580,921	100	1,708,655,994	100	負債及權益總計	\$ 1,664,262,842	100	1,745,580,921	100	1,708,655,994	100

董事長：黃博怡



經理人：張志堅

(請詳閱後附個體財務報告附註)



會計主管：周玉娟



臺灣中小企業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

		(重編後)			
		109年1月至6月		108年1月至6月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(三十)及七)	\$ 13,127,771	124	14,568,318	122
51000	減：利息費用(附註六(三十)及七)	(5,116,970)	(48)	(6,241,537)	(52)
	利息淨收益	8,010,801	76	8,326,781	70
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註六(卅一)及十三)	1,373,413	13	1,850,865	15
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(卅二))	591,698	6	896,598	7
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(卅三))	358,089	3	303,314	3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(八))	1,069	-	309	-
49600	兌換損益	18,765	-	266,937	2
49700	資產減損迴轉利益(損失)淨額(附註六(卅四))	9,347	-	(11,856)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(卅五))	55,980	1	8,330	-
49800	其他利息以外淨損益(附註六(卅六))	22,277	-	98,480	1
49831	證券經紀收入淨額	152,454	1	93,127	1
49899	其他什項損益(附註六(卅七))	-	-	138,999	1
	淨收益	10,593,893	100	11,971,884	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(卅八))	(1,967,807)	(19)	(1,666,507)	(14)
	營業費用：				
58500	員工福利費用(附註六(卅九))	(4,022,704)	(38)	(4,101,412)	(34)
59000	折舊及攤銷費用(附註六(四十))	(483,635)	(5)	(460,676)	(4)
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅一))	(1,623,114)	(15)	(1,679,212)	(14)
	營業費用合計	(6,129,453)	(58)	(6,241,300)	(52)
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,496,633	23	4,064,077	34
61003	減：所得稅費用(附註六(廿六))	238,462	2	663,528	6
	本期淨利	2,258,171	21	3,400,549	28
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	(378,711)	(4)	1,097,419	9
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿六))	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	(378,711)	(4)	1,097,419	9
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	(319,790)	(3)	26,974	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	717,800	7	393,113	4
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿六))	(56,497)	(1)	14,725	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	454,507	5	405,362	4
65000	本期其他綜合損益	75,796	1	1,502,781	13
	本期綜合損益總額	\$ 2,333,967	22	\$ 4,903,330	41
	每股盈餘(元)(附註六(廿八))				
	基本每股盈餘(元)	\$ 0.30		\$ 0.48	
	稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.30		\$ 0.48	

董事長：黃博怡

(請詳閱後附個體財務報告附註)
經理人：張志堅

會計主管：周玉娟



臺灣中小企業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

	股 本		資本公積		法定盈餘公積		特別盈餘公積		保留盈餘		其他權益項目		權益總額
	普通股 股 本	待 分 配 股票股利	資本公積	資本公積	法定盈餘公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	特別盈餘公積	未分配 盈 餘	合 計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	3,400,549	3,400,549	-	-	3,400,549
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,976	1,479,805	1,502,781
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	3,400,549	3,400,549	22,976	1,479,805	4,903,330
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	2,292,162	-	-	-	(2,292,162)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	(293,224)	-	293,224	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,918,164)	(1,918,164)	-	-	(1,918,164)
普通股股票股利	-	3,196,940	-	-	-	-	-	-	(3,196,940)	(3,196,940)	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	23,025	23,025	-	(23,025)	-
民國一〇八年六月三十日餘額	\$ 63,938,802	3,196,940	-	-	12,312,175	-	223,331	-	3,780,517	16,316,023	(518,146)	4,904,566	87,838,185
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 71,319,842	-	815,900	-	12,312,175	-	223,331	-	7,167,217	19,702,723	(862,866)	4,541,167	95,516,766
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,258,171	2,258,171	-	-	2,258,171
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(259,794)	335,590	75,796
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	2,258,171	2,258,171	(259,794)	335,590	2,333,967
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	2,020,277	-	-	-	(2,020,277)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	(38,203)	-	38,203	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,426,397)	(1,426,397)	-	-	(1,426,397)
普通股股票股利	-	3,565,992	-	-	-	-	-	-	(3,565,992)	(3,565,992)	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	1,001	1,001	-	(1,001)	-
民國一〇九年六月三十日餘額	\$ 71,319,842	3,565,992	815,900	-	14,332,452	-	185,128	-	2,451,926	16,969,506	(1,122,660)	4,875,756	96,424,336

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：黃博怡

經理人：張志堅

會計主管：周玉娟

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

營業活動之現金流量：

本期稅前淨利

調整項目：

收益費損項目

折舊費用

攤銷費用

呆帳費用提列數

透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益

利息費用

除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益

利息收入

保證責任準備淨變動

其他各項負債準備淨變動

採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額

處分及報廢不動產及設備損失

不動產及設備轉列費用數

金融資產減損損失

金融資產減損迴轉利益

收益費損項目合計

與營業活動相關之資產／負債變動數：

與營業活動相關之資產之淨變動：

存放央行及拆借金融同業減少(增加)

透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)

附賣回票券及債券投資減少(增加)

應收款項減少

貼現及放款增加

其他金融資產增加

其他資產減少

與營業活動相關之資產之淨變動合計

與營業活動相關之負債之淨變動：

央行及銀行同業存款增加

透過損益按公允價值衡量之金融負債減少

附買回票券及債券負債增加(減少)

應付款項減少

存款及匯款(減少)增加

其他金融負債(減少)增加

員工福利負債準備減少

與營業活動相關之負債之淨變動合計

與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計

調整項目合計

營運產生之現金(流出)流入

收取之利息

支付之利息

支付之所得稅

營業活動之淨現金(流出)流入

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

取得按攤銷後成本衡量之金融資產

處分按攤銷後成本衡量之金融資產

取得不動產及設備

處分不動產及設備

存出保證金增加

存出保證金減少

取得無形資產

投資活動之淨現金流入(流出)

籌資活動之現金流量：

央行及同業融資增加

發行金融債券

償還金融債券

存入保證金增加

租賃負債本金償還

其他負債增加

取得子公司股權

籌資活動之淨現金流入

匯率變動對現金及約當現金之影響

本期現金及約當現金減少數

期初現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

	109年1月至6月	(重編後) 108年1月至6月
\$	2,496,633	4,064,077
	418,952	397,378
	64,683	63,298
	1,948,023	1,723,684
	(33,418)	(401,433)
	5,116,970	6,241,537
	(1,069)	(309)
	(13,127,771)	(14,568,318)
	2,767	(16,537)
	17,017	(40,640)
	(55,980)	(8,330)
	457	371
	5,061	-
	-	11,856
	(9,347)	-
	(5,653,655)	(6,597,443)
	50,490,762	(8,647,096)
	16,778,397	(8,414,682)
	12,119,860	(3,894,209)
	884,939	4,785,909
	(34,131,284)	(56,488,598)
	(2,452)	(3,103)
	754,290	57,507
	46,894,512	(72,604,272)
	13,904,041	20,991,512
	(1,045,846)	(886,122)
	853,596	(256,158)
	(451,345)	(7,589,835)
	(107,109,500)	61,519,405
	(1,162,491)	3,346,459
	(7,983)	(312,074)
	(95,019,528)	76,813,187
	(48,125,016)	4,208,915
	(53,778,671)	(2,388,528)
	(51,282,038)	1,675,549
	13,740,461	14,348,044
	(4,906,798)	(5,677,988)
	(140,110)	(1,155,257)
	(42,588,485)	9,190,348
	(5,374,059)	(14,501,766)
	-	(7,474,682)
	37,443,171	-
	(215,863)	(287,909)
	17	237
	(200,073)	-
	-	139,535
	(62,281)	(59,404)
	31,590,912	(22,183,989)
	4,650,000	-
	10,000,000	5,800,000
	(5,000,000)	-
	322,246	638,955
	(211,450)	(194,373)
	275,913	1,003
	(300,000)	-
	9,736,709	6,245,585
	(10,287)	10,509
	(1,271,151)	(6,737,547)
	31,193,337	45,706,364
\$	29,922,186	38,968,817

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：黃博怡

經理人：張志堅

會計主管：周玉娟

臺灣中小企業銀行股份有限公司
個體財務報告附註
民國一〇九年及一〇八年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣千元為單位)

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。截至民國一〇九年六月三十日止，本行除於總行設有營業部、國際部、證券部及信託部等營業單位外，並設有國內一般分行一百二十四家，國際金融業務分行一家，海外分行八家，海外代表人辦事處一處及兼營證券經紀商十六處。

本行於民國八十七年一月三日在臺灣證券交易所上市掛牌買賣。

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

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，本行員工人數為5,322人、5,347人及5,254人。

二、通過財務報告之日期及程序

個體財務報告已於民國一〇九年八月十九日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)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

本行自民國一〇九年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則編製個體財務報告。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9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020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「重大之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020年6月1日

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行評估適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對個體財務報告造成重大變動。

(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」	2023年1月1日
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022年1月1日
國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善	2022年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	2023年1月1日

對本行可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2020.5.14	國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善	- 修正條文規定子公司選擇採用國際財務報導準則第1號第D16(a)段者，其國外營運機構財務報表換算之兌換差額應以母公司轉換至國際財務報導準則日應納入母公司合併財務報表之帳面金額衡量。 - 依國際財務報導準則第9號「金融工具」，企業應評估金融負債之交換或條約修改是否導致原始金融負債與新合約條款具重大差異，以判定是否按除列處理。修正條文闡明，作此評估時，企業應計入哪些手續費。 - 修正條文在國際財務報導準則第16號釋例13中移除有關出租人歸墊租賃權益改良支付之舉例，以避免對採用國際財務報導準則第16號下之租賃誘因處理可能造成混淆。

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編制(以下簡稱「編製準則」)。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體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

本個體財務報告包括本行國內總分行及國外分行之帳目。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

本行係以營運所處主要經濟環境之貨幣為具功能性貨幣。本個體財務報告係以本行之功能性貨幣，新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊均以新臺幣千元為單位。

(三)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。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)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。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。除指定為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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

(四)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。

(五)金融工具

應收款項及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於本行成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產（除不包含重大財務組成部分之應收款項外）或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收款項原始係按交易價格衡量。

1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，本行對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日或交割日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值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權益工具投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。本行僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(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；後續採有效利率法按攤銷後成本衡量，該攤銷後成本已減除減損損失。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行於原始認列時，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。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本行有權利收取股利之日認列（通常係除息日）。

(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。

該等資產後續按公允價值衡量，再衡量產生其之利益或損失（包含任何股利收入及利息收入）係認列為損益。

(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項目。

(5) 金融資產減損

本行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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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，及根據本行之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

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，亦即本行依據合約可收取之現金流量與本行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調整損益及認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)。

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呆帳處理辦法」之規定，本行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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行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，並通知審計委員會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。

2.金融負債

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：

(1)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。

(2)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，本行不得重分類任何權益工具金融資產及金融負債。

本行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個體財務報告附註(續)

(六)非金融資產減損

本行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計減損損失，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。

(七)投資子公司

於編製個體財務報告時，本行對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下，個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。本行對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為與業主間之權益交易處理。

(八)不動產及設備

本行之不動產及設備係按歷史成本加計重估增值減除累計折舊、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，且能以可靠方式衡量其價值，則不動產及設備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。房屋及建築及機械及設備折舊採用直線法於耐用年限內提列折舊至殘值。耐用年限如下：

房屋及建築	35~50年
-------	--------

機械及設備	3~8年
-------	------

本行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，而處分損益認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨損益」。

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(九)租 賃

1.租賃之判斷

本行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，本行針對以下項目評估：

- (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：
 - 本行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：
 - 本行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
 - 本行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

本行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，則使用本行之增額借款利率。一般而言，本行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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

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

本行為出租人之交易，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。

(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時，其所提供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。出售承受擔保品損益係以出售價款減除原承受擔保品帳面價值計算。

(十二)負債準備

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

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行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。本行不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十三)員工福利

1.短期員工福利

本行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透過向基金每年提撥一定金額以履行義務之計畫。本行依強制性、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，本行並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本行依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

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

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

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

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

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.員工優惠存款福利

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

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

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

4.離職福利

離職福利係於本行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。

所得稅費用直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(十五)收入認列

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

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

(十六)每股盈餘

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

本行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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十七)營運部門

本行已於合併財務報告揭露部門資訊，因此個體財務報告不揭露部門資訊。

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編製本個體財務報告時，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，且對本個體財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

(一)放款減損損失

本行放款及應收款項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。本行於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，判斷計算減損時須採用之假設及輸入值，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)退職後福利

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

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

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

		(重編後)	(重編後)
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
庫存現金及週轉金	\$ 10,382,891	10,056,325	9,255,615
庫存外幣	1,026,217	899,964	946,543
待交換票據	2,392,427	2,663,951	11,889,122
存放銀行同業	16,120,651	17,573,097	16,877,537
合計	<u>\$ 29,922,186</u>	<u>31,193,337</u>	<u>38,968,817</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
存放央行	\$ 48,136,981	65,227,293	50,006,996
轉存央行存款	36,378	105,769	74,581
拆放銀行同業	26,703,725	60,024,331	45,535,442
存出信託資金賠償準備	90,000	80,000	80,000
抵繳存出信託資金賠償準備	(90,000)	(80,000)	(80,000)
合計	<u>\$ 74,877,084</u>	<u>125,357,393</u>	<u>95,617,019</u>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，本行依銀行法及中央銀行法規定提存於中央銀行之存款準備金47,693,142千元、64,836,250千元及49,810,911千元。其中分別包括35,932,768千元、38,174,500千元及38,565,040千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。本行配合中央銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通放款，以依規定提存於中央銀行之存款準備金中，屬超額準備金之部份作為擔保，共計30,000,000千元，央行融資請詳附件六(十五)。

截至民國一〇九年六月三十日及一〇八年十二月三十一日，本行之海外分行依當地政府規定存於當地央行之存款準備金為144,537千元及107,227千元，其中87,171千元及69,921千元依規定，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，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，本行已分別提存於中央銀行299,302千元、283,816千元及196,085千元，依規定得動用。

另截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行自民國九十年一月二十日依中央銀行外匯局規定，依據信託業法換發營業執照後，有關本行辦理信託業務，依信託業法第三十四條之規定提存賠償準備金，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，本行已依法分別提存90,000千元、80,000千元及80,000千元之有價證券抵繳信託資金賠償準備。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
連結式存款	\$ -	-	3,509,112
公司債券	117,942	120,240	717,685
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	35,381	23,843	11,963
換匯	922,728	839,800	755,650
外幣選擇權－買入	11,858	7,758	7,668
股價指數期貨	75,822	65,784	27,774
利率合約	42,128	13,611	6,888
非衍生金融資產			
商業本票	7,316,807	21,037,165	6,987,715
上市櫃股票	52,679	178,867	30,213
受益憑證	443,018	108,890	262,046
政府公債	-	1,446,544	2,134,269
可轉換公司債	277,555	-	-
金融債券	1,367,147	2,784,383	2,165,573
合計	\$ 10,663,065	26,626,885	16,616,556

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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，本行因未適用避險會計列報為強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易金融負債之衍生工具明細如下：

109.6.30			
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 600	EUR	2020/12/1
遠期外匯合約	42	JPY	2020/8/21
遠期外匯合約	1,295,905	TWD	2020/7/1~2021/1/29
遠期外匯合約	6,030	USD	2020/7/1~2020/9/1
遠期外匯合約	18,554	SEK	2020/8/12~2020/9/3
遠期外匯合約	32,246	AUD	2020/7/10~2020/12/1
換匯合約	7,000	AUD	2020/7/15~2020/9/16
換匯合約	13,417	CAD	2020/7/23~2020/8/14
換匯合約	5,702,455	CNY	2020/7/2~2021/5/17
換匯合約	85,640	EUR	2020/8/5~2020/12/28
換匯合約	3,345,095	JPY	2020/7/16~2021/6/11
換匯合約	91,000	NZD	2020/7/17~2020/8/24
換匯合約	27,101,437	TWD	2020/7/2~2021/6/22
換匯合約	4,560,566	USD	2020/7/1~2021/6/15
換匯合約	2,572,345	ZAR	2020/7/1~2020/9/8
換匯合約	15,000	SEK	2020/11/27
選擇權合約－買入	6,000	AUD	2020/8/27~2020/9/14
選擇權合約－買入	6,000	EUR	2020/8/19~2020/9/18
選擇權合約－買入	44,500	USD	2020/7/1~2021/6/22
選擇權合約－賣出	6,000	AUD	2020/8/27~2020/9/14
選擇權合約－賣出	6,000	EUR	2020/8/19~2020/9/18
選擇權合約－賣出	44,500	USD	2020/7/1~2021/6/22

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.12.31

	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 2,800	EUR	2020/3/3~2020/3/17
遠期外匯合約	114,806	JPY	2020/1/6~2020/4/17
遠期外匯合約	1,210,190	TWD	2020/1/3~2020/6/24
遠期外匯合約	43,247	USD	2020/1/3~2020/3/30
遠期外匯合約	9,538	SEK	2020/1/3
遠期外匯合約	9,661	AUD	2020/3/9~2020/3/31
遠期外匯合約	70,878	ZAR	2020/1/3~2020/2/20
換匯合約	28,940	AUD	2020/1/3~2020/3/12
換匯合約	15,000	CAD	2020/2/21
換匯合約	10,819,871	CNY	2020/1/2~2021/5/17
換匯合約	142,340	EUR	2020/1/22~2020/11/16
換匯合約	7,000	GBP	2020/1/9~2020/3/18
換匯合約	3,513,405	JPY	2020/1/6~2020/7/16
換匯合約	27,000	NZD	2020/1/21~2020/2/21
換匯合約	38,599,637	TWD	2020/1/2~2020/12/21
換匯合約	3,979,626	USD	2020/1/2~2021/5/17
換匯合約	2,059,560	ZAR	2020/1/6~2020/3/11
選擇權合約—買入	5,000	AUD	2020/2/14~2020/3/12
選擇權合約—買入	6,300	EUR	2020/1/13~2020/3/9
選擇權合約—買入	31,200	USD	2020/1/7~2020/10/13
選擇權合約—賣出	5,000	AUD	2020/2/14~2020/3/12
選擇權合約—賣出	6,300	EUR	2020/1/13~2020/3/9
選擇權合約—賣出	31,200	USD	2020/1/7~2020/10/13

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.6.30		
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
遠期外匯合約	\$ 100	EUR	2019/8/19
遠期外匯合約	1,213,320	JPY	2019/7/16~2019/12/19
遠期外匯合約	1,522,948	TWD	2019/7/1~2020/1/27
遠期外匯合約	22,494	USD	2019/7/2~2019/9/30
遠期外匯合約	1,158	CHF	2019/9/27
換匯合約	88,476	AUD	2019/7/1~2019/9/12
換匯合約	16,000	CAD	2019/7/24~2019/8/23
換匯合約	6,229,114	CNY	2019/7/29~2021/5/17
換匯合約	95,000	EUR	2019/8/13~2020/5/8
換匯合約	13,000	GBP	2019/7/22~2019/9/23
換匯合約	489,977	JPY	2019/7/16~2020/6/12
換匯合約	53,000	NZD	2019/7/10~2019/8/19
換匯合約	16,883,575	TWD	2019/7/1~2020/6/29
換匯合約	3,431,155	USD	2019/7/1~2021/5/17
換匯合約	2,614,958	ZAR	2019/7/1~2019/12/10
選擇權合約—買入	4,000	AUD	2019/7/26~2019/8/13
選擇權合約—買入	6,000	EUR	2019/8/30~2019/9/18
選擇權合約—買入	78,100	USD	2019/7/3~2020/3/27
選擇權合約—賣出	4,000	AUD	2019/7/26~2019/8/13
選擇權合約—賣出	6,000	EUR	2019/8/30~2019/9/18
選擇權合約—賣出	78,100	USD	2019/7/3~2020/3/27

(四)附賣回票券及債券投資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
附賣回票券投資	\$ <u>1,279,253</u>	<u>13,399,113</u>	<u>6,280,727</u>
票券面額	<u>1,280,000</u>	<u>13,413,000</u>	<u>6,283,000</u>
約定賣回期限	<u>109.7.3~109.7.10</u>	<u>109.1.2~109.1.20</u>	<u>108.7.1~108.7.9</u>
約定利率區間	<u>0.31%~0.32%</u>	<u>0.52%~0.57%</u>	<u>0.64%~0.67%</u>
約定賣回票券投資	\$ <u>1,279,397</u>	<u>13,403,489</u>	<u>6,281,650</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(五)應收款項－淨額

		(重編後)	(重編後)
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收利息	\$ 2,791,738	3,421,561	3,566,878
應收承兌票款	806,300	919,550	1,268,709
應收收益	137,326	60,308	100,077
應收帳款	33,857	17,175	335,401
應收股利	92,383	-	114,018
應收承購帳款－無追索權	15,356	19,089	731,804
應收即期外匯款	18,313,720	19,401,208	31,152,152
轉融通保證價款	9,140	6,058	574
應收轉融通擔保價款	9,239	5,776	477
應收信用卡款項	1,044,061	1,297,722	1,451,728
應收代買證券價款	426,652	148,588	123,902
交割代價	-	178,136	101,132
應收票據	976	-	170
其他應收款	528,710	249,047	346,144
小計	24,209,458	25,724,218	39,293,166
減：備抵呆帳	(70,089)	(61,768)	(608,046)
合計	\$ <u>24,139,369</u>	<u>25,662,450</u>	<u>38,685,120</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一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日分別為79,731,306千元、78,926,674千元及77,962,280千元。

備抵呆帳變動如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 61,768	68,435
本期提列	8,374	539,582
匯差	(53)	29
期末餘額	\$ <u>70,089</u>	<u>608,046</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
進出口押匯	\$ 232,152	159,033	262,894
貼現	820,941	1,055,795	1,097,962
透支	27,333	30,564	33,072
擔保透支	2,539,606	2,750,654	2,964,419
短期放款	150,782,078	150,304,834	172,033,086
短期擔保放款	203,853,538	207,869,262	196,421,564
應收證券融資款	1,951,944	2,230,213	1,869,101
中期放款	158,601,716	155,727,045	162,369,540
中期擔保放款	204,761,081	175,918,159	165,992,534
長期放款	24,913,060	21,723,867	18,341,530
長期擔保放款	426,849,017	425,203,483	419,236,821
放款轉列之催收款項	<u>3,988,095</u>	<u>3,117,841</u>	<u>2,858,545</u>
小計	1,179,320,561	1,146,090,750	1,143,481,068
減：貼現及放款折溢價調整	(269,314)	(286,446)	(319,256)
減：備抵呆帳	<u>(14,379,554)</u>	<u>(13,341,368)</u>	<u>(13,284,119)</u>
淨額	<u><u>\$ 1,164,671,693</u></u>	<u><u>1,132,462,936</u></u>	<u><u>1,129,877,693</u></u>

備抵呆帳變動如下：

	<u>109年1月至6月</u>	<u>108年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 13,341,368	13,034,151
本期提列	1,960,819	1,186,545
轉出	(11,617)	(13,277)
轉銷呆帳	(1,375,442)	(1,344,730)
轉銷呆帳後收回數	473,969	414,256
匯差	<u>(9,543)</u>	<u>7,174</u>
期末餘額	<u><u>\$ 14,379,554</u></u>	<u><u>13,284,119</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(七)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 40,642,576	42,299,233	38,767,713
公司債券	35,459,115	35,288,346	30,780,866
金融債券	19,503,229	13,505,601	9,983,913
可轉讓定期存單	147,132	150,031	-
小計	95,752,052	91,243,211	79,532,492
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	8,286,682	7,149,992	5,310,620
非上市櫃股票	4,219,593	4,154,137	4,254,944
不動產投資信託	47,669	49,804	46,856
小計	12,553,944	11,353,933	9,612,420
合計	\$ 108,305,996	102,597,144	89,144,912

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(十七)。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行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之金融資產。

本行因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日分別認列之股利收入為180,909千元及182,916千元。其中於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日中處分之權益工具投資認列之股利收入分別為13,917千元及16,897千元。

本行於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日，因資產配置之考量，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，處分時之公允價值分別為240,967千元及460,264千元，累積處分利益分別為1,001千元及23,025千元，已將前述累積處分利益自其他權益移轉至保留盈餘。

3. 信用風險(包括債務工具投資之減損)及市場風險資訊請詳附註六(卅三)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.本行於民國一〇九年及一〇八年六月三十日進行減損評估，針對透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產金額認列減損損失金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 52,299	33,765
本期提列	4,402	11,569
匯差	(105)	16
期末餘額	<u>\$ 56,596</u>	<u>45,350</u>

(八)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
央行定存單	\$ 144,320,000	174,880,000	174,760,000
政府公債	31,030,775	32,061,168	33,160,827
公司債券	15,473,441	17,968,480	20,563,351
金融債券	34,586,501	37,874,737	40,178,983
可轉讓定期存單	294,434	362,868	375,454
小計	225,705,151	263,147,253	269,038,615
減：累計減損	(76,377)	(90,411)	(93,608)
合計	<u>\$ 225,628,774</u>	<u>263,056,842</u>	<u>268,945,007</u>

本行評估係持有該等資產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(卅三)。

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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
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	\$ 850,000	1,183,000	1,031,600
海外分行透支擔保之存款準備金	-	62,979	65,226
日間透支擔保(央行定存單)	2,000,000	2,000,000	2,000,000
拆借美元擔保	23,000,000	23,000,000	23,000,000
拆借日元擔保	200,000	200,000	200,000
合計	<u>\$ 26,050,000</u>	<u>26,445,979</u>	<u>26,296,826</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.本行於民國一〇九年及一〇八年六月三十日進行減損評估，針對按攤銷後成本衡量之債務工具投資金額認列(減損迴轉利益)減損損失金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 90,411	93,128
本期(迴轉)提列	(13,749)	287
匯差	(285)	193
期末餘額	<u>\$ 76,377</u>	<u>93,608</u>

4.處分按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：

	109年1月至6月	
	除列日帳面金額	當期所認列之損益
公司債券	<u>\$ 134,499</u>	<u>1,069</u>

	108年1月至6月	
	除列日帳面金額	當期所認列之損益
公司債券	<u>\$ 33,506</u>	<u>309</u>

係按攤銷後成本衡量之金融資產發行方提前還款所致。

(九)採用權益法之投資－淨額

	(重編後)		(重編後)		(重編後)	
	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
子 公 司	金 額	持股%	金 額	持股%	金 額	持股%
採用權益法之投資						
臺灣企銀國際租賃(股)公司	1,375,507	100.00	1,365,039	100.00	1,429,317	100.00
—原始投資成本1,500,000千元						
臺灣企銀微型財務公司	559,838	100.00	554,905	100.00	573,747	100.00
—原始投資成本USD10,000千元						
臺企銀創業投資(股)公司	606,934	100.00	296,433	100.00	292,884	100.00
—原始投資成本300,000千元						
合 計	<u>\$ 2,542,279</u>		<u>2,216,377</u>		<u>2,295,948</u>	

本行於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日採用權益法評價認列之關聯企業損益之份額分別為55,980千元及8,330千元。

子公司臺企銀創投(股)公司於民國一〇八年十二月廿六日董事會決議辦理現金增資300,000千元，由本行全數認購，增資基準日為民國一〇九年一月七日。

本行於民國一〇七年十二月十九日董事會決議合併子公司臺企保險代理人(股)公司及財產保險代理人(股)公司，合併基準日為民國一〇九年一月二日，並於民國一〇九年二月二十五日經經濟部核准合併解散。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行已編製民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日與子公司之合併財務報告。

(十)其他金融資產－淨額

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
非放款轉列催收款	\$ 79,345	105,829	107,745
減：備抵呆帳	(57,354)	(85,901)	(87,300)
非放款轉列催收款淨額	21,991	19,928	20,445
買入匯款	-	-	7
合 計	<u>\$ 21,991</u>	<u>19,928</u>	<u>20,452</u>

備抵呆帳變動如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 85,901	87,249
本期迴轉	(11,228)	(12,655)
轉入	11,617	13,277
轉銷呆帳	(39,101)	(11,064)
轉銷呆帳後收回數	10,165	10,493
期末餘額	<u>\$ 57,354</u>	<u>87,300</u>

(十一)不動產及設備－淨額

109.6.30	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土地	\$ 6,743,535	2,986,161	-	14,031	9,715,665
房屋及建築	7,885,632	31,184	4,309,892	14,754	3,592,170
機械及設備	2,360,122	-	1,869,457	-	490,665
交通及運輸設備	279,362	-	241,013	-	38,349
什項設備	581,194	-	495,074	-	86,120
租賃權益改良	129,653	-	69,949	-	59,704
未完工程	14,684	-	-	-	14,684
預付設備款	485,693	-	-	-	485,693
合計	<u>\$ 18,479,875</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,985,385</u>	<u>28,785</u>	<u>14,483,050</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(重編後) 108.12.31	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	7,862,521	31,184	4,213,708	14,754	3,665,243
機械及設備	2,332,789	-	1,837,298	-	495,491
交通及運輸設備	279,687	-	240,266	-	39,421
什項設備	578,667	-	490,638	-	88,029
租賃權益改良	141,903	-	68,841	-	73,062
未完工程	16,346	-	-	-	16,346
預付房地款	120	-	-	-	120
預付設備款	405,727	-	-	-	405,727
合計	\$ 18,355,720	3,017,345	6,850,751	28,785	14,493,529

(重編後) 108.6.30	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	7,833,511	31,184	4,120,130	14,754	3,729,811
機械及設備	2,137,134	-	1,771,184	-	365,950
交通及運輸設備	276,112	-	240,860	-	35,252
什項設備	574,596	-	487,096	-	87,500
租賃權益改良	136,996	-	63,507	-	73,489
未完工程	27,759	-	-	-	27,759
預付設備款	323,935	-	-	-	323,935
合計	\$ 18,048,003	3,017,345	6,682,777	28,785	14,353,786

成本變動如下：

	109.1.1	本期增加	本期減少	匯差	109.6.30
土地	\$ 9,724,121	5,575	-	-	9,729,696
房屋及建築	7,893,705	23,111	-	-	7,916,816
機械及設備	2,332,789	85,785	58,723	271	2,360,122
交通及運輸設備	279,687	4,877	5,943	741	279,362
什項設備	578,667	11,387	8,149	(711)	581,194
租賃權益改良	141,903	938	12,525	(663)	129,653
未完工程	16,346	13,321	14,983	-	14,684
預付房地款	120	5,455	5,575	-	-
預付設備款	405,727	92,009	12,734	691	485,693
合計	\$ 21,373,065	242,458	118,632	329	21,497,220

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.1.1	本期增加	本期減少	匯差	(重編後) 108.6.30
土地	\$ 9,724,121	-	-	-	9,724,121
房屋及建築	7,855,599	9,096	-	-	7,864,695
機械及設備	2,091,269	84,782	37,330	(1,587)	2,137,134
交通及運輸設備	277,590	5,663	8,557	1,416	276,112
什項設備	576,240	9,063	14,957	4,250	574,596
租賃權益改良	128,753	12,787	5,964	1,420	136,996
未完工程	31,065	164	3,470	-	27,759
預付設備款	171,807	180,316	28,045	(143)	323,935
合計	<u>\$ 20,856,444</u>	<u>301,871</u>	<u>98,323</u>	<u>5,356</u>	<u>21,065,348</u>

折舊變動明細如下：

	109.1.1	本期增加	本期減少	匯差	109.6.30
房屋及建築	\$ 4,213,708	96,184	-	-	4,309,892
機械及設備	1,837,298	91,466	58,393	(914)	1,869,457
交通及運輸設備	240,266	6,191	5,898	454	241,013
什項設備	490,638	12,905	8,050	(419)	495,074
租賃權益改良	68,841	12,688	11,151	(429)	69,949
合計	<u>\$ 6,850,751</u>	<u>219,434</u>	<u>83,492</u>	<u>(1,308)</u>	<u>6,985,385</u>

	108.1.1	本期增加	本期減少	匯差	(重編後) 108.6.30
房屋及建築	\$ 4,027,738	92,392	-	-	4,120,130
機械及設備	1,736,483	71,372	37,164	493	1,771,184
交通及運輸設備	242,631	6,150	8,491	570	240,860
什項設備	489,708	11,725	14,579	242	487,096
租賃權益改良	50,311	13,022	5,964	6,138	63,507
合計	<u>\$ 6,546,871</u>	<u>194,661</u>	<u>66,198</u>	<u>7,443</u>	<u>6,682,777</u>

累計減損變動明細如下：

	109.1.1	本期增加	本期減少	匯差	109.6.30
土地	\$ 14,031	-	-	-	14,031
房屋及建築	14,754	-	-	-	14,754
合計	<u>\$ 28,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,785</u>

	108.1.1	本期增加	本期減少	匯差	108.6.30
土地	\$ 14,031	-	-	-	14,031
房屋及建築	14,754	-	-	-	14,754
合計	<u>\$ 28,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,785</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行於首次採用國際財務報導準則時，選擇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。

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，土地及房屋及建築重估增值總額皆為3,017,345千元，土地增值稅準備皆為879,056千元(帳列遞延所得稅負債)。

上述土地中，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，遭侵佔皆為5,496千元，除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。

(十二)使用權資產

本行承租房屋及建築、機械及設備、交通及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

109.6.30	成 本	累計折舊	累計減損	合 計
房屋及建築	\$ 1,336,497	456,083	-	880,414
機械及設備	74,350	68,546	-	5,804
交通及運輸設備	60,527	26,133	-	34,394
什項設備	6,588	2,304	-	4,284
合計	<u>\$ 1,477,962</u>	<u>553,066</u>	<u>-</u>	<u>924,896</u>
108.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	合 計
房屋及建築	\$ 1,282,927	296,132	-	986,795
機械及設備	74,915	64,743	-	10,172
交通及運輸設備	56,885	20,699	-	36,186
什項設備	5,729	1,505	-	4,224
合計	<u>\$ 1,420,456</u>	<u>383,079</u>	<u>-</u>	<u>1,037,377</u>
108.6.30	成 本	累計折舊	累計減損	合 計
房屋及建築	\$ 951,571	173,314	-	778,257
機械及設備	75,076	59,229	-	15,847
交通及運輸設備	56,423	10,325	-	46,098
什項設備	4,764	774	-	3,990
合計	<u>\$ 1,087,834</u>	<u>243,642</u>	<u>-</u>	<u>844,192</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

成本變動如下：

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>109.6.30</u>
房屋及建築	\$ 1,282,927	80,073	27,517	1,014	1,336,497
機械及設備	74,915	11	576	-	74,350
交通及運輸設備	56,885	8,623	4,981	-	60,527
什項設備	<u>5,729</u>	<u>1,043</u>	<u>184</u>	<u>-</u>	<u>6,588</u>
合計	<u>\$ 1,420,456</u>	<u>89,750</u>	<u>33,258</u>	<u>1,014</u>	<u>1,477,962</u>

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.6.30</u>
房屋及建築	\$ 839,963	123,526	11,918	-	951,571
機械及設備	75,518	70	512	-	75,076
交通及運輸設備	53,376	3,070	23	-	56,423
什項設備	<u>3,456</u>	<u>1,381</u>	<u>73</u>	<u>-</u>	<u>4,764</u>
合計	<u>\$ 972,313</u>	<u>128,047</u>	<u>12,526</u>	<u>-</u>	<u>1,087,834</u>

折舊變動明細如下：

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>109.6.30</u>
房屋及建築	\$ 296,132	185,698	25,054	(693)	456,083
機械及設備	64,743	4,379	576	-	68,546
交通及運輸設備	20,699	10,415	4,981	-	26,133
什項設備	<u>1,505</u>	<u>983</u>	<u>184</u>	<u>-</u>	<u>2,304</u>
合計	<u>\$ 383,079</u>	<u>201,475</u>	<u>30,795</u>	<u>(693)</u>	<u>553,066</u>

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.6.30</u>
房屋及建築	\$ -	185,232	11,918	-	173,314
機械及設備	53,451	6,290	512	-	59,229
交通及運輸設備	-	10,348	23	-	10,325
什項設備	<u>-</u>	<u>847</u>	<u>73</u>	<u>-</u>	<u>774</u>
合計	<u>\$ 53,451</u>	<u>202,717</u>	<u>12,526</u>	<u>-</u>	<u>243,642</u>

(十三)其他資產

		(重編後)	(重編後)
	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
用品盤存	\$ 28,504	28,531	28,302
預付款項	3,208,403	4,269,275	4,281,401
營業保證金及交割結算基金	28,320	30,066	30,817
存出保證金	1,384,441	1,184,368	683,557
遞延資產	5	9	12
待交割款項及信用交易	<u>23,146</u>	<u>2,034</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 4,672,819</u>	<u>5,514,283</u>	<u>5,024,089</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十四)央行及銀行同業存款

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
央行存款	\$ 205,237	175,101	239,229
央行拆放	15,019,500	10,796,400	14,598,200
銀行同業存款	442,249	93,229	82,549
銀行同業拆放	33,981,841	24,197,994	27,988,453
透支銀行同業	773,466	1,118,477	983,213
中華郵政轉存款	68,275,360	68,412,411	68,414,411
合計	<u>\$ 118,697,653</u>	<u>104,793,612</u>	<u>112,306,055</u>

(十五)央行及同業融資

	109.6.30			
	幣 別	利率區間	到期日	原 幣
中央銀行	臺幣	0.1%	110.3.27	4,650,000
尚未使用額度				\$ <u>25,350,000</u>

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
金融債券	\$ 8,590,867	8,949,182	9,071,514
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯	2,839	13,364	12,215
換匯	465,128	395,909	227,571
外幣選擇權－賣出	11,864	7,763	7,688
利率合約	57,952	27,118	-
合 計	<u>\$ 9,128,650</u>	<u>9,393,336</u>	<u>9,318,988</u>

上述指定按公允價值衡量之金融負債資訊請詳附註六(二十)。

本行民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)請詳附註六(三)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十七)附買回票券及債券負債

資產項目	109.6.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,755,842	1,722,177	1,726,437	112年4月11日以前陸續買回

資產項目	108.12.31			
	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	\$ 784,600	868,581	869,623	109年5月8日以前陸續買回

資產項目	108.6.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,364,365	1,401,548	1,403,868	108年11月8日以前陸續買回

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十八)應付款項

		(重編後)	(重編後)
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付利息	\$ 2,824,655	2,622,411	2,746,756
應付帳款	2,873,356	3,107,749	11,935,486
承兌匯票	810,571	946,338	1,298,102
應付費用	2,104,969	2,793,017	2,160,353
應付代收款	2,782,279	773,915	1,136,987
融券存入保證價款	77,189	101,709	67,172
應付融券擔保價款	82,847	110,417	73,630
應付承購帳款	15,356	19,089	189,975
應付即期外匯款	18,307,019	19,400,371	31,156,830
其他應付款	718,222	825,924	822,953
應付託售證券價款	150,710	319,966	220,890
應付股利	1,429,009	2,050	1,920,201
交割代價	268,122	-	-
其他	7,965	16,919	9,458
合計	<u>\$ 32,452,269</u>	<u>31,039,875</u>	<u>53,738,793</u>

(十九)存款及匯款

		(重編後)	(重編後)
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
儲蓄存款	\$ 645,297,791	642,739,224	625,112,015
定期存款	326,520,045	405,934,922	399,699,180
活期存款	336,296,513	361,576,043	322,686,365
支票存款	19,811,275	24,775,707	24,569,041
匯款	296,970	306,198	926,150
合計	<u>\$ 1,328,222,594</u>	<u>1,435,332,094</u>	<u>1,372,992,751</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二十)應付金融債券

債券名稱	交易條件			種類	債 券		
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額		
					109.6.30	108.12.31	108.6.30
99-1P A券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般廣告機動利率加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廣告機動利率加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
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臺北時間上午11時路透社6165頁新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。 2. 自中華民國104年1月1日起，「指標利率」改依各計息期間起息日之前二個營業日定價(FIXING)之中華民國銀行商業同業公會全國聯合會網站「臺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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

債券名稱	交 易 條 件			種 類	債 券		
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額		
					109.6.30	108.12.31	108.6.30
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。	無擔保長期 次順位金融 債券	\$ 390,000	390,000	390,000
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。	"	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。	無擔保長期 主順位金融 債券	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。	無擔保長期 次順位金融 債券	5,450,000	5,450,000	5,450,000
108-1A	108/03/21	115/03/21	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	1,000,000	1,000,000
108-1B	108/03/21	118/03/21	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	4,800,000	4,800,000
109-1	109/03/25	119/03/25	固定年利率0.80%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	10,000,000	-	-
					<u>\$ 58,250,000</u>	<u>53,250,000</u>	<u>53,250,000</u>

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

債券名稱	交 易 條 件			種 類	債 券		
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額		
					109.6.30	108.12.31	108.6.30
106-3	106/10/27	136/10/27	採零息債券發行，於發行日屆滿五年之日起得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則到期一次返還。	無擔保美元 計價一般順 位金融債券	\$ 3,534,000	3,598,800	3,727,200
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。	"	5,301,000	5,398,200	5,590,800
評價調整					(244,133)	(47,818)	(246,486)
					<u>\$ 8,590,867</u>	<u>8,949,182</u>	<u>9,071,514</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿一)其他金融負債

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
撥入放款基金	\$ 5,672,593	6,835,084	7,333,153
其他什項金融負債	-	-	3,500,000
合計	<u>\$ 5,672,593</u>	<u>6,835,084</u>	<u>10,833,153</u>

撥入放款基金係行政院國家發展基金管理會及經濟部中小企業處等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，作為各專案合約帳務撥轉作業及支付各帳戶存款利息。

(廿二)負債準備

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
保證責任準備	\$ 203,658	200,948	198,898
融資承諾準備	48,434	31,498	33,149
員工福利負債準備	<u>2,917,574</u>	<u>2,925,557</u>	<u>2,964,517</u>
合計	<u>\$ 3,169,666</u>	<u>3,158,003</u>	<u>3,196,564</u>

準備金額變動表

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>本期使用</u>	<u>匯差</u>	<u>109.6.30</u>
保證責任準備	\$ 200,948	2,767	-	-	(57)	203,658
融資承諾準備	31,498	17,017	-	-	(81)	48,434
員工福利負債準備	<u>2,925,557</u>	<u>115,227</u>	<u>93,946</u>	<u>29,264</u>	-	<u>2,917,574</u>
合計	<u>\$ 3,158,003</u>	<u>135,011</u>	<u>93,946</u>	<u>29,264</u>	<u>(138)</u>	<u>3,169,666</u>

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>本期使用</u>	<u>匯差</u>	<u>108.6.30</u>
保證責任準備	\$ 215,383	-	16,537	-	52	198,898
融資承諾準備	73,753	-	40,640	-	36	33,149
員工福利負債準備	<u>3,276,591</u>	<u>123,299</u>	<u>395,009</u>	<u>40,364</u>	-	<u>2,964,517</u>
合計	<u>\$ 3,565,727</u>	<u>123,299</u>	<u>452,186</u>	<u>40,364</u>	<u>88</u>	<u>3,196,564</u>

員工福利負債準備，請詳附註六(廿七)項下說明。

(廿三)租賃負債

本行租賃負債之帳面金額如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
一年內	<u>\$ 309,619</u>	<u>356,015</u>	<u>326,566</u>
一年以上	<u>\$ 601,596</u>	<u>670,652</u>	<u>504,407</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

認列於損益之金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
租賃負債之利息費用	\$ 7,928	36,448
短期租賃之費用	\$ 2,918	3,494
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	\$ 7,921	3,580

認列於現金流量表之金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
租賃之現金流出總額	\$ 222,289	237,895

1.土地、房屋及建築之租賃

本行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

本行承租機器及交通及運輸設備之租賃期間為一至四年間，部份租賃合約約定本行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。

(廿四)其他負債

	109.6.30	(重編後) 108.12.31	(重編後) 108.6.30
預收利息	\$ 3,171	5,231	6,965
預收收入	206,268	178,112	166,058
其他預收款	116,785	81,934	53,175
存入保證金	1,567,998	1,245,752	1,406,449
暫收及待結轉款項	1,922,180	1,704,140	90,120
其他	2,537	5,611	6,034
合計	\$ 3,818,939	3,220,780	1,728,801

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿五)權益

1.股本

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，本行資本總額均為80,000,000千元，實收股本總額分別為71,319,842千元、71,319,842千元及63,938,802千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為7,131,985千股、7,131,985千股及6,393,881千股。

本行於民國一〇九年五月二十九日經股東常會決議通過利用未分配盈餘3,565,992千元轉增資，共計發行356,599千股。該增資案已於民國一〇九年七月六日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日為民國一〇九年七月二十八日。

本行於民國一〇八年六月十四日經股東常會決議通過利用未分配盈餘3,196,940千元轉增資，共計發行319,694千股。該增資案已於民國一〇八年七月二十五日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日為民國一〇八年八月二十日，並於民國一〇八年九月九日辦妥公司資本額變更登記。

本行於民國一〇八年六月十四日經股東常會決議不超過1,000,000千股為限，授權董事會於股東常會決議後一年內以私募方式辦理現金增資發行普通股，並於民國一〇八年八月十九日經董事會決議以每股11.95元之私募價格發行普通股418,410千股，計5,000,000千元，以民國一〇八年八月三十日為增資基準日，相關法定登記程序已辦理完竣，本次私募剩餘額度(581,590千股)經民國一〇九年四月二十二日臨時董事會決議不再辦理。有關私募普通股辦理情形已於民國一〇九年五月二十九日向股東常會報告。

上述私募普通股及其嗣後無償配發股份之轉讓須依證券交易法第43條之8規定辦理，並於私募普通股交付日(民國一〇八年十一月一日)起滿三年後，先向金融監督管理委員會辦理公開發行後，始得向證券交易所申請上市買賣。

2.資本公積

本行資本公積之來源及明細如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
股本溢價	\$ 815,900	815,900	-

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得按股東原有股份之比例以已實現之資本公積發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 盈餘分配及股利政策

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

本行於民國一〇九年五月二十九日及一〇八年六月十四日經股東常會決議民國一〇八年度及一〇七年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	108年度		107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	3,565,992	0.50	3,196,940
現金	0.20	<u>1,426,397</u>	0.30	<u>1,918,164</u>
合 計		<u>\$ 4,992,389</u>		<u>5,115,104</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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
民國一〇九年一月一日	\$ 4,541,167	(862,866)	3,678,301
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具			
一本期未實現數	512,770	-	512,770
一本期已實現數	(177,180)	-	(177,180)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	-	(259,794)	(259,794)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具	(1,001)	-	(1,001)
民國一〇九年六月三十日	<u>\$ 4,875,756</u>	<u>(1,122,660)</u>	<u>3,753,096</u>
	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			
一本期未實現數	1,600,203	-	1,600,203
一本期已實現數	(120,398)	-	(120,398)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	-	22,976	22,976
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具	(23,025)	-	(23,025)
民國一〇八年六月三十日	<u>\$ 4,904,566</u>	<u>(518,146)</u>	<u>4,386,420</u>

(廿六)所得稅

1.所得稅費用明細如下：

	(重編後)	
	109年1月至6月	108年1月至6月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 414,338	551,987
調整前期之當期所得稅	(54,603)	83,925
未分配盈餘加徵	-	17,803
	<u>359,735</u>	<u>653,715</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之(迴轉)及發生	(121,273)	9,813
所得稅費用	<u>\$ 238,462</u>	<u>663,528</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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：

	109年1月至6月	108年1月至6月
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(59,996)	3,998
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,499	10,727
	<u>\$ (56,497)</u>	<u>14,725</u>

3.所得稅處理之不確定性

針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，本行評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。

4.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一〇六年度。

(廿七)員工福利負債準備

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日之員工福利負債準備如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
確定福利計畫	\$ 1,996,970	2,022,067	2,077,892
員工優惠存款計畫	920,604	903,490	886,625
	<u>\$ 2,917,574</u>	<u>2,925,557</u>	<u>2,964,517</u>

1.確定福利計畫

因前一年度報導日後未發生重大市場波動、重大縮減及清償或其他重大一次性事項，故本行採用民國一〇八年及一〇七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。

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為98,097千元及106,900千元。

2.確定提撥計畫

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為70,459千元及65,457千元，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、重大增減及清償或其他重大一次性事項，故本行採用民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日精算決定之利息成本衡量及揭露期中期間之利息成本。

本行民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為115,270千元及110,761千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿八)每股盈餘

	109年1月至6月	108年1月至6月
本期淨利	\$ <u>2,258,171</u>	<u>3,400,549</u>
加權平均流通在外股數(千股)(註一)	<u>7,488,583</u>	<u>7,049,254</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.30</u>	<u>0.48</u>
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註一、二)	<u>14,149</u>	<u>18,917</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	<u>7,502,732</u>	<u>7,068,171</u>
(註一)		
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.30</u>	<u>0.48</u>

(註一)本行於民國一〇九年五月二十九日股東常會決議盈餘轉增資，並以民國一〇九年七月二十八日為增資基準日。此無償配股於財務報表通過發布日前發生，於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日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。

(廿九)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。

本行民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日員工酬勞提列金額分別為152,809千元及234,201千元，董事酬勞提列金額分別為15,993千元及25,662千元，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。

本行民國一〇八年度及一〇七年度員工酬勞提列金額分別為384,639千元及583,736千元，董事酬勞提列金額分別為50,456千元及58,374千元。本行民國一〇八年度及一〇七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個體財務報告附註(續)

(三十)利息淨收益

		(重編後)
	109年1月至6月	108年1月至6月
利息收入：		
放款息	\$ 3,144,418	3,858,219
擔保放款息	7,405,601	7,675,099
押匯息	1,485	3,528
透支息	6,577	10,534
貼現息	10,128	22,597
央行定存息	415,288	497,805
存放央行息	56,547	69,285
拆放息	399,666	468,404
債券息	1,349,598	1,457,673
國際信用卡	23,598	27,090
催收款息	96,994	63,830
票券息	25,570	51,276
存放銀行同業息	126,335	264,654
其他	65,966	98,324
小計	13,127,771	14,568,318
利息費用：		
存款息	4,238,820	5,118,846
銀行同業存款息	2,682	186
銀行同業拆放息	279,441	555,182
金融債券息	580,792	541,853
附買回債券息	2,821	4,603
其他	12,414	20,867
小計	5,116,970	6,241,537
合計	\$ 8,010,801	8,326,781

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅一)手續費淨收益

	(重編後)	
	109年1月至6月	108年1月至6月
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 34,533	42,085
進口結匯費	18,134	27,506
出口押匯費	5,892	8,382
信用狀收入	4,085	4,517
簽證費	941	875
承兌費	593	794
信託費	324,063	263,758
保證費	106,038	109,957
代理費	48,945	46,352
跨行手續費	43,106	35,171
卡片手續費	47,943	57,867
保險費佣金	369,453	890,687
保管手續費	83,764	81,496
外匯郵電費	45,920	51,370
期貨佣金收入	2,769	2,889
放款手續費	352,693	332,304
什項手續費	59,457	64,139
小計	1,548,329	2,020,149
手續費支出：		
外匯手續費	16,214	18,196
跨行手續費	77,652	67,384
信託手續費	576	1,002
代理手續費	773	1,080
IC卡手續費	31,795	35,270
票據交換手續費	4,852	4,986
匯款手續費	2,454	2,419
保管手續費	27,042	25,095
拆借手續費	3,500	5,160
期貨選擇權費用	972	183
什項手續費	9,086	8,509
小計	174,916	169,284
合計	\$ 1,373,413	1,850,865

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅二)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年1月至6月	108年1月至6月
評價損益：		
政府公債	\$ (5,051)	884
公司債	6,132	(755)
金融債券	(13,675)	(9,770)
上市櫃股票	(8,673)	(4,784)
受益憑證	16,759	6,467
私募基金	(450)	(1,150)
商業本票	2,607	(936)
衍生金融工具	<u>35,769</u>	<u>411,477</u>
小計	<u>33,418</u>	<u>401,433</u>
處分損益：		
政府公債	30,183	8,270
公司債	1,989	(102)
金融債券	(5,425)	14,163
上市櫃股票	(18,214)	16,305
受益憑證	(10,191)	(3,269)
商業本票	(1,356)	-
衍生金融工具	<u>491,937</u>	<u>385,784</u>
小計	<u>488,923</u>	<u>421,151</u>
利息收入	<u>69,357</u>	<u>74,014</u>
合計	<u>\$ 591,698</u>	<u>896,598</u>

(卅三)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

	109年1月至6月	108年1月至6月
公債處分利益	\$ 176,556	119,163
公司債處分利益	624	1,235
股利收入	<u>180,909</u>	<u>182,916</u>
合計	<u>\$ 358,089</u>	<u>303,314</u>

(卅四)資產減損(損失)迴轉利益淨額

	109年1月至6月	108年1月至6月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ (4,402)	(11,569)
按攤銷後成本衡量之債務工具	<u>13,749</u>	<u>(287)</u>
合計	<u>\$ 9,347</u>	<u>(11,856)</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅五)採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額

	(重編後)	
	109年1月至6月	108年1月至6月
投資收益－臺灣企銀國際租賃	\$ 30,276	15,980
投資收益－臺企微型財務	15,203	(3,773)
投資收益－臺企銀創業投資	10,501	(3,877)
合計	<u>\$ 55,980</u>	<u>8,330</u>

(卅六)其他利息以外淨損益

	(重編後)	
	109年1月至6月	108年1月至6月
營業資產租金收入	\$ 5,313	5,343
處分及報廢不動產及設備損失	(457)	(371)
錯帳損失	(553)	(73)
黃金存摺	2,142	525
其他營業支出	(40,321)	(11,384)
其他什項收入	56,153	104,440
合計	<u>\$ 22,277</u>	<u>98,480</u>

(卅七)其他什項損益

	109年1月至6月	108年1月至6月
溢繳營業稅退稅	\$ -	<u>138,999</u>

(卅八)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	109年1月至6月	108年1月至6月
貼現及放款	\$ 1,960,819	1,186,545
拆放銀行同業	(9,942)	10,212
應收款項及其他金融資產	(2,854)	526,927
小計	1,948,023	1,723,684
保證責任準備	2,767	(16,537)
融資承諾準備	17,017	(40,640)
合計	<u>\$ 1,967,807</u>	<u>1,666,507</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅九)員工福利費用

	109年1月至6月	(重編後) 108年1月至6月
薪資費用	\$ 3,257,235	3,332,430
勞健保費用	243,181	247,291
退休金費用	168,178	172,357
董事酬金	22,518	30,003
其他員工福利	331,592	319,331
合計	<u>\$ 4,022,704</u>	<u>4,101,412</u>

(四十)折舊及攤銷費用

	109年1月至6月	(重編後) 108年1月至6月
折舊費用		
不動產及設備	\$ 217,477	194,661
使用權資產	201,475	202,717
攤銷費用		
電腦軟體	64,682	63,297
其他遞延費用	1	1
合計	<u>\$ 483,635</u>	<u>460,676</u>

(卅一)其他業務及管理費用

	109年1月至6月	(重編後) 108年1月至6月
賠償損失	\$ 55	57
水電費	38,230	38,653
郵電費	102,558	104,821
旅運費	12,933	20,381
印刷裝訂及廣告費	39,206	42,306
修理保養與保固費	114,409	93,222
保險費	173,608	164,611
專業服務費	99,704	91,832
材料及用品費	44,522	81,069
租金支出	10,839	5,309
稅捐與規費	604,346	674,689
會費、捐助與分擔	281,352	261,384
棧儲、包裝代理、加工費	25,406	24,003
現金運送費	46,291	47,566
其他	29,655	29,309
合計	<u>\$ 1,623,114</u>	<u>1,679,212</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(冊二)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按攤銷後成本衡量者外，均以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價，倘若金融工具為非活絡市場，本行則採用評價技術或參考Bloomberg、Reuters或交易對手報價來衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性，隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本行投資之上市櫃股票投資、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。本行投資非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、衍生工具及本行所發行之金融債券等皆屬之。

C.第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)或由交易對手取得之報價。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，本行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個體財務報告附註(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：

資產及負債項目	109.6.30			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
非衍生資產及負債：				
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	\$ 52,679	52,679	-	
債券投資	1,644,702	1,367,147	277,555	-
其 他	7,759,825	345,318	7,316,807	97,700
指定透過損益按公允價值	117,942	-	117,942	-
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	12,506,275	8,286,682	-	4,219,593
債券投資	95,604,920	66,298,379	29,306,541	-
其 他	194,801	47,669	147,132	-
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	8,590,867	-	8,590,867	-
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	1,087,917	-	1,087,917	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	537,783	-	537,783	-
金融負債				

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<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	\$ 178,867	178,867	-	-
債券投資	4,230,927	4,230,927	-	-
其 他	21,146,055	60,740	21,037,165	48,150
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	120,240	-	120,240	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	11,304,129	7,149,992	-	4,154,137
債券投資	91,093,180	66,578,857	24,514,323	-
其 他	199,835	49,804	150,031	-
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 衡量之金融負債	8,949,182	-	8,949,182	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	950,796	65,784	885,012	-
<u>負 債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	444,154	-	444,154	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 30,213	30,213	-	-
債券投資	4,299,842	-	4,299,842	-
其 他	7,249,761	213,196	6,987,715	48,850
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,226,797	-	4,226,797	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	9,565,564	5,310,620	-	4,254,944
債券投資	79,532,492	62,356,309	17,176,183	-
其 他	46,856	46,856	-	-
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 衡量之金融負債	9,071,514	-	9,071,514	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	809,943	-	809,943	-
<u>負 債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	247,474	-	247,474	-

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個體財務報告附註(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)。

本行採用評價技術所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行可取得者。活絡市場公開報價以外之可觀察價格包含買價及賣價時，本行將以市場買價(賣價)評估賣出(買入)部位；若評價時點無市場公開報價但存在最近市場成交價時，則以此市場價格為該金融資產之公允價值。

衍生工具之公允價值，係假設本行若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。本行以金融同業間廣泛運用之衍生工具評價模型(如現金流量折現法、Black Scholes模型)，並採用Reuters或Bloomberg資訊系統所揭示之報價資訊計算持有部位公允價值，前述報價皆以中價為評估基礎，且一致性採用。

C. 公允價值調整

a. 評價模型限制及不確定輸入值

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

b. 信用風險評價調整

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

D.第一等級與第二等級間之移轉

於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

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

109年1月至6月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分、到期或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 48,150	(450)	-	50,000	-	-	-	97,700
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	4,154,137	-	65,456	-	-	-	-	4,219,593

108年1月至6月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分、到期或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 50,000	(1,150)	-	-	-	-	-	48,850
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	4,212,027	-	42,917	-	-	-	-	4,254,944

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：

	109年1月至6月	108年1月至6月
認列於損益（列報於「透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」）	(450)	(1,150)
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)」）	65,456	42,917

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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

本行公允價值衡量歸類為第三等級包括透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價。重大不可觀察輸入值之量化資訊如下：

109.6.30					
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
私募基金	\$ 97,700	資產法	淨資產	不適用	淨資產越高，公允價值越高。
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
未上市櫃股票	\$ 4,219,593	市場法 資產法	流動性折價	3.99%~39.91%	市場流通性折價越高，公允價值越低。
		收益法	永續成長率	-0.3%~1.88%	永續成長率愈高，公允價值愈高。
			權益資金成本	6.01%~16.22%	權益資金成本率愈高，公允價值愈低。
108.12.31					
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
私募基金	\$ 48,150	資產法	淨資產	不適用	淨資產越高，公允價值越高。
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
未上市櫃股票	4,154,137	市場法 資產法	流動性折價	4.05%~39.97%	市場流通性折價越高，公允價值越低。
		收益法	永續成長率	-0.3%~1.34%	永續成長率愈高，公允價值愈高。
			權益資金成本	5.61%~14.88%	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個體財務報告附註(續)

			108.6.30		輸入值與公允價值關係
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
私募基金	\$ 48,850	資產法	淨資產	不適用	淨資產越高，公允價值越高。
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
未上市櫃股票	4,254,944	市場法 資產法	流動性折價	4.01%~39.99%	市場流通性折價越高，公允價值越低。
		收益法	永續成長率	1.03%~1.63%	永續成長率愈高，公允價值愈高。
			權益資金成本	6.07%~12.07%	權益資金成本率愈高，公允價值愈低。

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：

	公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(-5%)	不利變動(5%)
109年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
未上市櫃股票	\$ 234,989	(234,989)
	公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(-5%)	不利變動(5%)
108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	\$ 242,309	(242,309)

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

		<u>公允價值變動反應於其他綜合損益</u>	
		<u>有利變動(-5%)</u>	<u>不利變動(5%)</u>
108年6月30日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
融資產			
未上市櫃股票	\$	248,244	(248,244)
b.收益法			
本行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>
109年6月30日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產			
未上市櫃股票	\$	5,304	(4,910)
		<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	\$	5,154	(4,709)
		<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6月30日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產			
未上市櫃股票	\$	4,883	(4,456)

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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>
109年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產		
未上市櫃股票	\$ 109,214	(44,504)
108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	\$ 104,670	(43,331)
108年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產		
未上市櫃股票	\$ 98,054	(41,410)

本行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。

(4)非以公允價值衡量者

A.公允價值資訊

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

	<u>109.6.30</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	\$ 225,628,774	227,540,613
	<u>108.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	\$ 263,056,842	264,518,564

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.6.30	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	\$ 268,945,007	270,270,802

B.公允價值之等級資訊

109.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 227,540,613	46,211,936	181,328,677	-
投資				

108.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 264,518,564	49,044,285	215,474,279	-
投資				

108.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 270,270,802	52,397,553	217,873,249	-
投資				

C.評價技術

本行非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- 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。
- 貼現及放款(含催收款)：本行放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- 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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(a)新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。

(b)新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。

d.存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。

e.應付金融債券：係本行發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。

(冊三)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

(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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

D.監督本行資本適足性管理。

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

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

(4)逾期放款清理委員會

本行逾期放款清理委員會由副總經理擔任召集人，本委員會由召集人依業務需要隨時邀集委員召開會議，研討抑制不良授信案件發生之措施及逾期案件處理方案。

(5)資通安全管理委員會

資通安全管理委員會由督導資安部之副總經理為召集人，綜理本行資通安全管理相關事宜之執行及協調。本委員會由召集人依業務需要隨時邀集委員會召開會議，審議資通安全管理相關事宜。

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個體財務報告附註(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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

(3)原始認列後信用風險已顯著增加之判斷原則

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

A.授信類資產

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

B.債務工具投資

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

(4)信用風險未顯著增加或於報導日為低信用風險之判斷

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

B. 債務工具投資

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

(6) 沖銷政策

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

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

本行已沖銷之債權可能仍有進行之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(7) 金融資產之合約現金流量修改

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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、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。

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

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

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

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

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，包含臺灣GDP(未經季調)、臺灣實質工業生產指數、臺灣零售銷售年成長率、臺灣實質躉售物價指數、失業率(經季調)、國泰房地產指數(全國)、臺灣實質消費者物價指數(未經季調)、臺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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

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：

109.6.30	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：				
應收款項				
其他應收款	\$ 762	244	518	-
應收利息	40,357	6,714	33,643	-
貼現及放款	26,686,074	5,942,868	20,743,206	29,650,158
非放款轉列催收款	79,345	26,911	52,434	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 26,806,538</u>	<u>5,976,737</u>	<u>20,829,801</u>	<u>29,650,158</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

<u>108.12.31</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：				
應收款項				
應收帳款	\$ 810	264	546	-
應收利息	38,762	10,123	28,639	-
貼現及放款	19,403,047	5,722,768	13,680,279	20,769,101
非放款轉列催收款	<u>105,829</u>	<u>53,947</u>	<u>51,882</u>	<u>-</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 19,548,448</u>	<u>5,787,102</u>	<u>13,761,346</u>	<u>20,769,101</u>

<u>108.6.30</u>	<u>總帳面金額</u>	<u>備抵減損</u>	<u>曝險總額 (攤銷後成本)</u>	<u>擔保品價值</u>
已減損金融資產：				
應收款項				
應收承購帳款—無追索 權	\$ 528,020	522,137	5,883	-
其他應收款	5,052	3,483	1,569	-
應收利息	41,753	15,009	26,744	-
貼現及放款	17,661,213	5,308,062	12,353,151	18,945,813
非放款轉列催收款	<u>107,745</u>	<u>54,656</u>	<u>53,089</u>	<u>-</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 18,343,783</u>	<u>5,903,347</u>	<u>12,440,436</u>	<u>18,945,813</u>

註：擔保品價值係本行授信資產所徵提之不動產鑑價資訊及信用保證機構保證金額。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(11)信用風險集中情形

本行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	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 735,735,325	62.39 %	698,913,482	60.98 %	677,990,798	59.29 %
公營企業	4,410,011	0.37 %	4	- %	10,800,000	0.94 %
政府機關	62,468,615	5.30 %	75,701,806	6.61 %	84,130,106	7.36 %
非營利團體	2,909,383	0.25 %	2,984,867	0.26 %	3,040,099	0.27 %
私人	297,422,744	25.22 %	293,998,770	25.65 %	291,516,318	25.49 %
國外金融機構	4,051,650	0.34 %	3,992,809	0.35 %	4,937,557	0.43 %
國外非金融機構	71,025,728	6.02 %	66,451,574	5.80 %	66,628,165	5.83 %
國外私人	1,297,105	0.11 %	4,047,438	0.35 %	4,438,025	0.39 %
合計	<u>\$ 1,179,320,561</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,146,090,750</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,143,481,068</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	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 1,102,946,078	93.52 %	1,071,598,929	93.50 %	1,067,477,321	93.35 %
海外地區	76,374,483	6.48 %	74,491,821	6.50 %	76,003,747	6.65 %
合計	<u>\$ 1,179,320,561</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,146,090,750</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,143,481,068</u>	<u>100.00 %</u>

C.擔保品別

貼現及放款、催收款依『擔保品別』列示分布情形

擔保品別	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 240,359,489	20.38 %	242,592,802	21.17 %	270,747,456	23.68 %
股票擔保	8,234,734	0.70 %	8,425,118	0.73 %	8,911,299	0.78 %
債單擔保	20,230,283	1.72 %	19,411,907	1.69 %	18,021,186	1.58 %
不動產擔保	733,875,710	62.23 %	721,629,891	62.96 %	700,312,120	61.24 %
動產擔保	18,541,731	1.57 %	17,950,096	1.57 %	18,791,045	1.64 %
應收票據	3,474,563	0.29 %	3,962,549	0.35 %	2,829,612	0.25 %
保證函	145,121,684	12.31 %	120,774,302	10.54 %	114,339,415	10.00 %
其他擔保品	9,482,367	0.80 %	11,344,085	0.99 %	9,528,935	0.83 %
合計	<u>\$ 1,179,320,561</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,146,090,750</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,143,481,068</u>	<u>100.00 %</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

註：擔保授信依其提供之擔保品類別分列於各該項下；無擔保授信(未提供擔保品)列入純信用項下。提供之擔保品，若授信金額高於鑑估值者，鑑估值以內之授信金額依其類別分列於各該項下，鑑估值以外之授信金額則列入純信用項下。鑑估值係指依本行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		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 62,484,476	55,259,927	47,682,958
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	21,409,207	20,072,907	29,318,034
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,918,375	7,156,747	8,525,165
各類保證款項	18,586,447	18,400,367	18,836,840
合計	<u>\$ 109,398,505</u>	<u>100,889,948</u>	<u>104,362,997</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個體財務報告附註(續)

B.金融資產信用品質分析
a.貼現及放款、應收款項暨保證及承諾

109.6.30	12個月預期信用損失												存續期間預期信用損失－未減損												存續期間預期信用損失－已減損	備抵減損	合 計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	存續期間預期信用損失－已減損																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
															無評等	低於標準	可接受	中等	良好	低於標準	無評等	小計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
應收款項																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											</

108.12.31(重編後)	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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
	應收款項	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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.6.30(重編後)	12個月預期信用損失										存續期間預期信用損失—未減損					存續期間預期信用損失—已減損	備抵減損	合 計
	12個月預期信用損失										存續期間預期信用損失—未減損							
	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	\$ 725,166	137,161	248,240	34,453	5,356	292,806	1,443,182	1,610	1,612	3,634	847	661	182	8,546		3,660	1,448,068	
應收承兌票款	406,217	570,453	150,698	20,251	-	121,090	1,268,709	-	-	-	-	-	-	-		12,687	1,256,022	
應收帳款承購款	-	-	-	-	-	203,784	203,784	-	-	-	-	-	-	-		530,058	201,746	
其他應收款	288,838	453,490	421,065	56,839	4,243	2,635,215	3,859,690	367	648	1,726	728	2,650	148	6,267		61,641	3,851,121	
貼現及放款																		
個人金融業務	112,476,599	100,322,397	68,093,907	5,271,597	1,295,684	3,715,396	291,175,580	29,953	158,432	329,595	90,743	119,622	82	728,427		3,438,179	292,516,164	
企業金融業務	172,169,095	250,385,663	218,805,643	49,003,471	3,011,065	138,522,496	831,897,433	321,250	29,965	149,129	412,868	1,001,670	103,533	2,018,415		9,845,940	837,680,785	
其他金融資產																		
買入匯款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7		-	7	
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		107,745	20,445	
合計	\$ 286,065,915	351,869,164	287,719,553	54,386,611	4,316,348	145,490,787	1,129,848,378	353,180	190,657	484,084	505,186	1,124,603	103,952	2,761,662		13,979,465	1,136,974,338	
保證及承諾	\$ 29,206,221	9,576,653	9,334,057	1,452,607	121,918	54,451,473	104,142,929	32,516	32,560	73,390	17,100	13,343	3,814	172,723		232,047	104,130,950	

b.債務工具

109.6.30	12個月預期信用損失										存續期間預期信用損失—未減損					存續期間預期信用損失—已減損	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								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資																		
海外債券	\$ 29,453,673	-	-	-	29,453,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,453,673	9,270		
臺灣債券	66,298,379	-	-	-	66,298,379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,298,379	47,326		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資																		
海外債券	36,288,667	-	-	-	36,288,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,288,667	14,626		
臺灣債券	44,802,050	-	-	-	44,802,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,802,050	19,040		
央行定存單	144,320,000	-	-	-	144,320,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,320,000	42,620		
可轉讓定存單	294,434	-	-	-	294,434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294,434	91		
合計	\$ 321,457,203	-	-	-	321,457,203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	321,457,203	132,973		

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個體財務報告附註(續)

108.12.31	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	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				
	\$														
透過其他綜合損益按公允價值衡量債券投資															
海外債券	24,664,354	-	-	-	24,664,354		-	-	-	-	-		-	24,664,354	6,045
臺幣債券	66,578,857	-	-	-	66,578,857		-	-	-	-	-		-	66,578,857	46,254
按攤銷成本衡量之債務工具投資															
海外債券	39,453,717	299,924	-	-	39,753,641		-	-	-	-	-		-	39,753,641	15,963
臺幣債券	48,150,744	-	-	-	48,150,744		-	-	-	-	-		-	48,150,744	22,691
央行定存單	174,880,000	-	-	-	174,880,000		-	-	-	-	-		-	174,880,000	51,645
可轉讓定存單	362,868	-	-	-	362,868		-	-	-	-	-		-	362,868	112
合計	\$ 354,090,540	299,924	-	-	354,390,464		-	-	-	-	-		-	354,390,464	142,710

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。

108.6.30	12個月預期信用損失						存續期間預期信用損失—未減損						存續期間預期信用損失—已減損	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				
	\$														
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資															
海外債券	17,176,183	-	-	-	17,176,183		-	-	-	-	-		-	17,176,183	4,896
臺幣債券	62,356,309	-	-	-	62,356,309		-	-	-	-	-		-	62,356,309	40,454
按攤銷成本衡量之債務工具投資															
海外債券	42,433,261	-	-	-	42,433,261		-	-	-	-	-		-	42,433,261	17,377
臺幣債券	51,469,900	-	-	-	51,469,900		-	-	-	-	-		-	51,469,900	24,506
央行定存單	174,760,000	-	-	-	174,760,000		-	-	-	-	-		-	174,760,000	51,609
可轉讓定存單	375,454	-	-	-	375,454		-	-	-	-	-		-	375,454	116
合計	\$ 348,571,107	-	-	-	348,571,107		-	-	-	-	-		-	348,571,107	138,958

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個體財務報告附註(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：

109.6.30	信用風險 最大曝險	擔保品	其他信用 增強
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	1,762,644	-	-
－商業本票	7,316,807	-	-
－上市櫃股票	52,679	-	-
－受益憑證	443,018	-	-
－衍生工具	1,087,917	859,932	509,265
108.12.31	信用風險 最大曝險	擔保品	其他信用 增強
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	4,351,167	-	-
－商業本票	21,037,165	-	-
－上市櫃股票	178,867	-	-
－受益憑證	108,890	-	-
－衍生工具	950,796	484,712	468,795
108.6.30	信用風險 最大曝險	擔保品	其他信用 增強
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－連結式存款	\$ 3,509,112	-	-
－債務工具	5,017,527	-	-
－商業本票	6,987,715	-	-
－上市櫃股票	30,213	-	-
－受益憑證	262,046	-	-
－衍生工具	809,943	802,580	655,896

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(13)本行預期信用損失金額之變動

A.應收款項

109年1月至6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	\$ 10,249	1,369	10,387	22,005	39,763	61,768
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	147	(72)	(75)	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損失	(7)	24	(17)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(18)	(95)	113	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(5,283)	(575)	(5,026)	(10,884)	-	(10,884)
購入或創始之新金融資產	6,667	63	3,271	10,001	-	10,001
其他變動	439	(10)	(1,695)	(1,266)	-	(1,266)
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	-	-	-	-	10,470	10,470
期末餘額	\$ 12,194	704	6,958	19,856	50,233	70,089
108年1月至6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	\$ 14,420	2,391	8,370	25,181	43,254	68,435
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	131	(52)	(79)	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損失	(4)	4	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(2,758)	(93)	2,851	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(5,983)	(114)	(4,346)	(10,443)	-	(10,443)
購入或創始之新金融資產	8,442	161	533,209	541,812	-	541,812
其他變動	(681)	148	624	91	-	91
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	-	-	-	-	8,151	8,151
期末餘額	\$ 13,567	2,445	540,629	556,641	51,405	608,046

B.貼現及放款

109年1月至6月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —未減損	存續期間預 期信用損失 —已減損	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 2,197,066	197,473	5,722,768	8,117,307	5,224,061	13,341,368
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	107,144	(40,697)	(66,447)	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損失	(57,151)	73,944	(16,793)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(18,415)	(23,039)	41,454	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(963,011)	(13,735)	(747,640)	(1,724,386)	-	(1,724,386)
購入或創始之新金融資產	1,460,472	242,567	386,229	2,089,268	-	2,089,268
轉銷呆帳	-	-	(1,364,043)	(1,364,043)	-	(1,364,043)
其他變動	262,428	2,423,903	1,987,340	4,673,671	-	4,673,671
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	-	-	-	-	(2,636,324)	(2,636,324)
期末餘額	\$ 2,988,533	2,860,416	5,942,868	11,791,817	2,587,737	14,379,554

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108年1月至6月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —未減損	存續期間預 期信用損失 —已減損	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 2,774,377	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	62,607	(13,532)	(49,075)	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損失	(2,829)	3,465	(636)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(8,285)	(22,053)	30,338	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,172,220)	(5,501)	(558,379)	(1,736,100)	-	(1,736,100)
購入或創始之新金融資產	1,073,047	1,792	822,899	1,897,738	-	1,897,738
轉銷呆帳	-	-	(320,379)	(320,379)	-	(320,379)
其他變動	(564,092)	111,596	724,290	271,794	-	271,794
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	-	-	-	-	136,915	136,915
期末餘額	\$ 2,162,605	142,183	5,308,062	7,612,850	5,671,269	13,284,119

C.其他金融資產

109年1月至6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	\$ -	-	53,947	53,947	31,954	85,901
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	-	-	(6)	(6)	-	(6)
購入或創始之新金融資產	-	-	10,665	10,665	-	10,665
轉銷呆帳	-	-	(38,633)	(38,633)	-	(38,633)
其他變動	-	-	938	938	-	938
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	-	-	-	-	(1,511)	(1,511)
期末餘額	\$ -	-	26,911	26,911	30,443	57,354

108年1月至6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	\$ -	-	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	-	-	(6)	(6)	-	(6)
購入或創始之新金融資產	-	-	11,495	11,495	-	11,495
轉銷呆帳	-	-	(11,064)	(11,064)	-	(11,064)
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	-	-	-	-	(374)	(374)
期末餘額	\$ -	-	54,656	54,656	32,644	87,300

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

D. 保證及承諾

109年1月至6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	\$ 59,045	338	17,220	76,603	155,843	232,446
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	55	(55)	-	-		-
—轉為存續期間預期信用損 失	(68)	68	-	-		-
—轉為信用減損金融資產	(3)	-	3	-		-
—於當期除列之金融資產	(15,708)	(209)	(7,423)	(23,340)		(23,340)
購入或創始之新金融資產	28,750	8	735	29,493		29,493
其他變動	21,910	106	566	22,582		22,582
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	-	-	-	-	(9,089)	(9,089)
期末餘額	<u>\$ 93,981</u>	<u>256</u>	<u>11,101</u>	<u>105,338</u>	<u>146,754</u>	<u>252,092</u>
108年1月至6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：						
—轉為信用減損金融資產	(9)	(30)	39	-		-
—於當期除列之金融資產	(35,998)	(97)	(27,376)	(63,471)		(63,471)
購入或創始之新金融資產	19,731	-	4,493	24,224		24,224
其他變動	(27,352)	-	3,937	(23,415)		(23,415)
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	-	-	-	-	5,573	5,573
期末餘額	<u>\$ 62,513</u>	<u>291</u>	<u>9,616</u>	<u>72,420</u>	<u>159,627</u>	<u>232,047</u>

E. 債務工具

109年1月至6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	\$ 142,710	-	-	142,710
本期新增	44,282	-	-	44,282
本期除列	(37,662)	-	-	(37,662)
其他變動	(16,357)	-	-	(16,357)
期末餘額	<u>\$ 132,973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>132,973</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108年1月至6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	
期初餘額	\$ 126,893	-	-	126,893
本期新增	25,573	-	-	25,573
本期除列	(59,080)	-	-	(59,080)
其他變動	45,572	-	-	45,572
期末餘額	<u>\$ 138,958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138,958</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。

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

- 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。
- 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。
- 海外分行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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

C. 衡量方法

- a. 到期日期限缺口：將資金流入及流出項目依剩餘到期日置入各時間帶，計算每一個時間帶的資金缺口，以衡量每一時間帶資金短缺程度。
- b. 存放比率：計算銀行所吸收的存款用於放款的比率，也就是銀行總放款金額佔總存款金額的比率。
- c. 資金集中度與穩定性：為避免資金來源過度倚賴單一交易對手、產品或市場，通常就大額存戶異動情形、活期性存款比重等面向進行觀察。
- d. 壓力測試：除了監控在正常業務情況下的資金需求外，亦定期執行壓力測試，評估在特殊情況下之資金流動狀況，以確保銀行具備足夠的流動資金。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本行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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.非衍生金融負債到期分析

下表按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。

	109.6.30					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年-5年	5年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 876,591,692	172,863,880	383,569,456	58,224,938	38,291,788	1,529,541,754
央行及銀行同業存款	647,486	-	-	-	-	647,486
透支同業	773,466	-	-	-	-	773,466
央行及銀行同業拆放	34,444,586	12,523,325	2,033,430	-	-	49,001,341
央行及同業融資	-	-	4,650,000	-	-	4,650,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	8,590,867	8,590,867
附買回票券及債券負債	64,640	594,781	605,874	456,882	-	1,722,177
應付利息	559,684	997,619	1,198,043	69,303	6	2,824,655
中華郵政轉存款	10,320,000	22,090,000	35,865,360	-	-	68,275,360
活期性存款	730,556,856	-	-	-	-	730,556,856
定期性存款	98,889,349	127,578,145	331,911,195	38,984,935	5,144	597,368,768
匯款	296,970	-	-	-	-	296,970
應付金融債券	-	9,000,000	7,000,000	16,040,000	26,210,000	58,250,000
撥入放款基金	8,000	7,340	99,260	2,176,330	3,381,663	5,672,593
租賃負債	30,655	72,670	206,294	497,488	104,108	911,215

	108.12.31					
	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	\$ 904,251,553	193,235,955	422,931,903	63,452,023	29,806,197	1,613,677,631
央行及銀行同業存款	268,330	-	-	-	-	268,330
透支同業	1,118,477	-	-	-	-	1,118,477
央行及銀行同業拆放	24,703,175	8,444,072	1,847,147	-	-	34,994,394
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	8,949,182	8,949,182
附買回票券及債券負債	60,390	172,381	635,810	-	-	868,581
應付利息	448,482	803,258	1,291,095	79,568	8	2,622,411
中華郵政轉存款	11,200,000	24,312,411	32,900,000	-	-	68,412,411
活期性存款	755,618,654	-	-	-	-	755,618,654
定期性存款	110,481,949	154,439,507	370,847,890	43,619,659	18,237	679,407,242
匯款	306,198	-	-	-	-	306,198
應付金融債券	-	5,000,000	15,000,000	16,790,000	16,460,000	53,250,000
撥入放款基金	2,500	-	161,670	2,412,080	4,258,834	6,835,084
租賃負債	43,398	64,326	248,291	550,716	119,936	1,026,667

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.6.30					合計
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年-5年	5年以上	
主要到期資金流出合計	\$ 867,318,055	188,472,510	403,593,176	70,411,327	30,137,682	1,559,932,750
央行及銀行同業存款	321,778	-	-	-	-	321,778
透支同業	983,213	-	-	-	-	983,213
央行及銀行同業拆放	30,716,466	8,797,505	3,072,682	-	-	42,586,653
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	9,071,514	9,071,514
附買回票券及債券負債	594,392	172,175	634,981	-	-	1,401,548
應付利息	538,163	797,274	1,343,303	67,998	18	2,746,756
中華郵政轉存款	9,000,000	16,845,210	42,569,201	-	-	68,414,411
活期性存款	697,166,609	-	-	-	-	697,166,609
定期性存款	127,033,745	161,786,848	345,631,320	40,428,461	19,618	674,899,992
匯款	926,150	-	-	-	-	926,150
應付金融債券	-	-	10,000,000	26,790,000	16,460,000	53,250,000
撥入放款基金	10,500	16,000	99,660	2,670,000	4,536,993	7,333,153
租賃負債	27,039	57,498	242,029	454,868	49,539	830,973

(4)衍生金融負債到期分析

A.以淨額結算交割之衍生工具

本行以淨額結算交割之衍生工具包括外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及淨額結算交割之外匯選擇權；經評估合約到期日係瞭解列示於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資產負債表相關項目對應。本行民國一〇八年六月三十日無以淨額結算交割之衍生工具，民國一〇九年六月三十日及一〇八年十二月三十一日以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

	109.6.30					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	1,200	-	-	-	1,200
	108.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	-	-	560	-	560

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.以總額結算交割之衍生工具

以總額交割之衍生金融工具包含：

a.外匯衍生金融工具：總額交割之外匯選擇權、遠期外匯及貨幣交換；

b.利率衍生金融工具：利率交換；

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於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：

<u>109.6.30</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
透過損益按公允價值衡量						
之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 38,005,401	23,625,546	12,750,881	10,044,887	-	84,426,715
—現金流入	37,958,250	23,841,891	12,808,010	10,158,709	-	84,766,860
—利率衍生工具						
—現金流出	-	9,420	16,268	25,493	44,882	96,063
—現金流入	4,099	1,882	7,047	28,833	37,599	79,460
現金流出小計	38,005,401	23,634,966	12,767,149	10,070,380	44,882	84,522,778
現金流入小計	37,962,349	23,843,773	12,815,057	10,187,542	37,599	84,846,320
現金流量淨額	<u>\$ 43,052</u>	<u>(208,807)</u>	<u>(47,908)</u>	<u>(117,162)</u>	<u>7,283</u>	<u>(323,542)</u>
 <u>108.12.31</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	\$ 54,733,698	32,548,928	71,226,616	56,264,496	1,799,400	216,573,138
—現金流入	55,106,820	32,263,313	70,476,718	56,270,898	1,802,371	215,920,120
—利率衍生工具						
—現金流出	-	15,820	22,689	35,707	52,623	126,839
—現金流入	6,336	3,951	26,496	38,679	44,908	120,370
現金流出小計	54,733,698	32,564,748	71,249,305	56,300,203	1,852,023	216,699,977
現金流入小計	55,113,156	32,267,264	70,503,214	56,309,577	1,847,279	216,040,490
現金流量淨額	<u>\$ (379,458)</u>	<u>297,484</u>	<u>746,091</u>	<u>(9,374)</u>	<u>4,744</u>	<u>659,487</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

<u>108.6.30</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
透過損益按公允價值衡量						
之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 54,397,338	13,072,835	11,725,234	58,417,301	1,863,600	139,476,308
－現金流入	54,497,895	13,060,765	11,614,378	58,154,089	-	137,327,127
－利率衍生工具						
－現金流出	598	5,634	6,823	13,199	79,374	105,628
－現金流入	497	4,973	7,855	18,359	73,771	105,455
現金流出小計	<u>54,397,936</u>	<u>13,078,469</u>	<u>11,732,057</u>	<u>58,430,500</u>	<u>1,942,974</u>	<u>139,581,936</u>
現金流入小計	<u>54,498,392</u>	<u>13,065,738</u>	<u>11,622,233</u>	<u>58,172,448</u>	<u>73,771</u>	<u>137,432,582</u>
現金流量淨額	<u>\$ (100,456)</u>	<u>12,731</u>	<u>109,824</u>	<u>258,052</u>	<u>1,869,203</u>	<u>2,149,354</u>

(5)表外項目到期分析

下表按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資產負債表相關項目對應：

<u>109.6.30</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,506,047	1,439,055	793,729	7,154,811	51,590,834	62,484,476
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,456	369,922	812,870	1,731,899	18,492,060	21,409,207
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,916,295	4,336,468	402,364	207,667	55,581	6,918,375
各類保證款項	<u>1,327,083</u>	<u>2,262,015</u>	<u>1,105,044</u>	<u>1,915,217</u>	<u>11,977,088</u>	<u>18,586,447</u>
合計	<u>\$ 4,751,881</u>	<u>8,407,460</u>	<u>3,114,007</u>	<u>11,009,594</u>	<u>82,115,563</u>	<u>109,398,505</u>

<u>108.12.31</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	\$ 80,600	470,300	240,778	4,151,688	50,316,561	55,259,927
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	426	8,850	244,874	1,383,874	18,434,883	20,072,907
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,331,015	3,904,555	668,520	218,697	33,960	7,156,747
各類保證款項	<u>1,013,082</u>	<u>2,595,282</u>	<u>1,160,466</u>	<u>1,590,609</u>	<u>12,040,928</u>	<u>18,400,367</u>
合計	<u>\$ 3,425,123</u>	<u>6,978,987</u>	<u>2,314,638</u>	<u>7,344,868</u>	<u>80,826,332</u>	<u>100,889,948</u>

<u>108.6.30</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 26,401	732,462	1,839,642	1,920,650	43,163,803	47,682,958
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	5,727	17,098	16,103	659,237	28,619,869	29,318,034
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,505,914	4,875,894	891,893	211,517	39,947	8,525,165
各類保證款項	<u>1,850,682</u>	<u>2,363,776</u>	<u>1,372,886</u>	<u>1,937,318</u>	<u>11,312,178</u>	<u>18,836,840</u>
合計	<u>\$ 4,388,724</u>	<u>7,989,230</u>	<u>4,120,524</u>	<u>4,728,722</u>	<u>83,135,797</u>	<u>104,362,997</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(6)租賃合約承諾到期分析

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

<u>109.6.30</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃收入(出租人)	\$ 1,273	213	-	1,486
<u>108.12.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃收入(出租人)	\$ 2,270	449	-	2,719
<u>108.6.30</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃收入(出租人)	\$ 983	683	-	1,666

資本支出承諾係指為取得不動產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：

<u>109.6.30</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
機器及設備	\$ 662,588	-	-	662,588
使用權資產	4,060	1,721	-	5,781
什項設備	2,002	-	-	2,002
合計	<u>\$ 668,650</u>	<u>1,721</u>	<u>-</u>	<u>670,371</u>
<u>108.12.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
機器及設備	\$ 1,226,830	-	-	1,226,830
交通及運輸設備	130	-	-	130
使用權資產	7,358	5,435	-	12,793
什項設備	8,899	-	-	8,899
合計	<u>\$ 1,243,217</u>	<u>5,435</u>	<u>-</u>	<u>1,248,652</u>
<u>108.6.30</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
機器及設備	\$ 1,195,661	-	-	1,195,661
使用權資產	9,429	6,201	-	15,630
合計	<u>\$ 1,205,090</u>	<u>6,201</u>	<u>-</u>	<u>1,211,291</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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個體財務報告附註(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。另本行金融交易多屬簡單型金融工具，對於少數複雜型金融工具，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。
- (2)風險管理部運用GREEKS衡量交易目的即期外匯及匯率衍生性金融商品交易受到匯率影響之程度，並每年依交易單位業務需求量及動用情形擬訂GREEKS敏感度限額，逐日監控承受之匯率變化於可接受之範圍。
- (3)交易簿部位應每日執行評價作業，銀行簿部位則至少每月評價一次。當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格；如為模型評價，則應審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

2.監控與報告

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

C.利率風險管理

a.利率風險之定義

利率風險係指因利率不利變動，致持有涉及利率風險因子之金融工具價格下滑。

b.適用範圍

適用於所有交易簿中涉及利率風險因子之金融工具。

c.利率風險管理之目的

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

d.利率風險管理之程序

- 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。另本行金融交易多屬簡單型金融工具，對於少數複雜型金融工具，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。
- (2)交易簿投資部位應每日執行評價作業，當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格；如為模型評價，則審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

2.監控與報告

- (1)風險管理部運用DV01衡量交易簿債券及衍生性金融工具交易受到利率風險影響之程度，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂利率敏感度限額，逐日監控承受之利率變化於可接受之範圍。
- (2)交易單位應定期編製交易部位及交易員損益評估表，陳單位主管核閱。另當持有部位之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

D.集中度管理

a.本行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。

(6)風險值

A.風險值說明

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.風險值模型與假設

為提升市場風險控管作業，現行針對交易簿之債券部位、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)		
109.6.30		
原幣別	外幣金額(千元)	折合新臺幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 448,990	13,222,756
JPY	1,996,774	546,118
AUD	17,639	357,278
CNY	30,522	127,246
ZAR	34,415	58,712

主要外幣淨部位(市場風險)		
108.12.31		
原幣別	外幣金額(千元)	折合新臺幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 411,606	12,344,064
JPY	4,142,819	1,143,832
EUR	10,906	366,878
AUD	16,808	353,220
ZAR	70,508	149,477

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

主要外幣淨部位(市場風險)

108.6.30

原幣別	外幣金額(千元)	折合新臺幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 438,504	13,619,934
AUD	23,512	511,268
EUR	10,036	354,371
JPY	639,448	184,481
CNY	32,197	145,402

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

b.外幣金融資產及負債資訊表

109.6.30

原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新臺幣	外幣(千元)	匯率	新臺幣
USD	\$ 13,090,910	29.4500	385,527,300	12,558,428	29.4500	369,845,705
AUD	4,332,678	20.2550	87,758,393	4,265,267	20.2550	86,392,983
CNY	20,371,396	4.1690	84,928,350	20,372,690	4.1690	84,933,745
HKD	5,422,802	3.7990	20,601,225	5,027,057	3.7990	19,097,790
JPY	70,912,030	0.2735	19,394,440	69,756,663	0.2735	19,078,447
EUR	306,842	33.1300	10,165,675	301,832	33.1300	9,999,694
ZAR	5,579,777	1.7060	9,519,100	5,578,496	1.7060	9,516,914
NZD	245,093	18.9200	4,637,160	245,144	18.9200	4,638,124
GBP	39,565	36.2600	1,434,627	42,238	36.2600	1,531,550
CAD	36,632	21.5600	789,786	36,739	21.5600	792,093
SEK	75,823	3.1600	239,601	75,147	3.1600	237,465
SGD	6,190	21.1500	130,919	6,452	21.1500	136,460
其他(註)	-	-	66,138	-	-	71,511
非貨幣性金融資產				非貨幣性金融負債		
USD	4,146	29.4500	122,100	-	-	-

(註)其他幣別折合新臺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個體財務報告附註(續)

108.12.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新臺幣	外幣(千元)	匯率	新臺幣
USD	\$ 14,942,409	29.9900	448,122,846	14,403,203	29.9900	431,952,058
AUD	4,212,685	21.0150	88,529,575	4,146,043	21.0150	87,129,094
CNY	36,289,937	4.2950	155,865,279	36,291,374	4.2950	155,871,451
HKD	6,170,963	3.8510	23,764,379	5,791,786	3.8510	22,304,168
JPY	53,452,970	0.2761	14,758,365	52,141,895	0.2761	14,396,377
EUR	394,078	33.6400	13,256,784	394,201	33.6400	13,260,922
ZAR	4,442,764	2.1200	9,418,660	4,443,233	2.1200	9,419,654
NZD	58,418	20.2000	1,180,044	58,414	20.2000	1,179,963
GBP	30,508	39.3800	1,201,405	30,488	39.3800	1,200,617
CAD	32,029	22.9800	736,026	32,075	22.9800	737,084
SEK	36,065	3.2200	116,129	35,768	3.2200	115,173
SGD	6,067	22.2600	135,051	6,156	22.2600	137,033
THB	172,762	1.0081	174,161	176,909	1.0081	178,342
CHF	-	-	-	4,030	30.9750	124,829
其他(註)	-	-	62,198	-	-	-
原幣	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新臺幣	外幣(千元)	匯率	新臺幣
USD	2,025	29.9900	60,730	-	-	-

(註)其他幣別折合新臺幣金額未達一億元以上，合併揭露。

108.6.30						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新臺幣	外幣(千元)	匯率	新臺幣
USD	\$ 12,705,910	31.0600	394,645,565	12,166,040	31.0600	377,877,202
AUD	4,165,481	21.7450	90,578,384	4,105,375	21.7450	89,271,379
CNY	24,138,494	4.5160	109,009,439	24,142,573	4.5160	109,027,860
HKD	6,263,377	3.9730	24,884,397	5,934,250	3.9730	23,576,775
JPY	49,061,244	0.2885	14,154,169	47,740,770	0.2885	13,773,212
EUR	312,461	35.3100	11,032,998	314,193	35.3100	11,094,155
ZAR	5,811,859	2.1900	12,727,971	5,808,028	2.1900	12,719,581
NZD	133,035	20.8000	2,767,128	133,492	20.8000	2,776,634
GBP	50,961	39.3600	2,005,825	52,036	39.3600	2,048,137
CAD	96,000	23.7200	2,277,120	96,145	23.7200	2,280,559
SGD	4,853	22.9500	111,376	4,900	22.9500	112,455
CHF	8,180	31.8250	260,329	10,722	31.8250	341,228
其他(註)	-	-	92,089	-	-	112,802
原幣	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新臺幣	外幣(千元)	匯率	新臺幣
USD	2,085	31.0600	64,760	-	-	-

(註)其他幣別折合新臺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個體財務報告附註(續)

B.匯率風險敏感度分析(1%變動)

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

109.6.30				
交易幣別	各幣別相對新臺幣貶值1%		各幣別相對新臺幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ 30,319	(55,837)	(30,319)	55,837
AUD	7,435	(17,968)	(7,435)	17,968
HKD	3,536	(17,733)	(3,536)	17,733
JPY	5,623	(3,459)	(5,623)	3,459
GBP	940	-	(940)	-
SGD	55	-	(55)	-
ZAR	(24)	-	24	-
SEK	(21)	-	21	-
CHF	36	-	(36)	-
CAD	130	-	(130)	-
THB	18	-	(18)	-
EUR	(1,789)	-	1,789	-
NZD	3	-	(3)	-
CNY	(2,817)	-	2,817	-
合計	\$ 43,444	(94,997)	(43,444)	94,997
108.12.31				

交易幣別	各幣別相對新臺幣貶值1%		各幣別相對新臺幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ (1,676)	(55,313)	1,676	55,313
AUD	7,410	(18,231)	(7,410)	18,231
HKD	2,979	(17,543)	(2,979)	17,543
JPY	5,572	(3,766)	(5,572)	3,766
GBP	125	-	(125)	-
SGD	20	-	(20)	-
ZAR	7	-	(7)	-
SEK	(10)	-	10	-
CHF	626	-	(626)	-
CAD	42	-	(42)	-
THB	42	-	(42)	-
EUR	(119)	-	119	-
NZD	(8)	-	8	-
CNY	(2,189)	-	2,189	-
合計	\$ 12,821	(94,853)	(12,821)	94,853

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.6.30				
交易幣別	各幣別相對新臺幣貶值1%		各幣別相對新臺幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ 27,762	(55,914)	(27,762)	55,914
AUD	7,476	(17,331)	(7,476)	17,331
HKD	3,064	(16,332)	(3,064)	16,332
JPY	5,880	(4,215)	(5,880)	4,215
GBP	518	-	(518)	-
SGD	11	-	(11)	-
ZAR	(87)	-	87	-
SEK	5	-	(5)	-
CHF	809	-	(809)	-
CAD	200	-	(200)	-
THB	202	-	(202)	-
EUR	577	-	(577)	-
NZD	88	-	(88)	-
CNY	(1,316)	-	1,316	-
合計	\$ 45,189	(93,792)	(45,189)	93,792

(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。

109.6.30				
交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ 158	(3,777)	(158)	3,777
銀行簿				
TWD	-	(49,108)	-	49,108
USD	(18)	(13,556)	18	13,556
HKD	-	(58)	-	58
CNY	-	(1,714)	-	1,714
AUD	-	(706)	-	706
ZAR	-	(59)	-	59
合計	\$ 140	(68,978)	(140)	68,978

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.12.31				
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	\$ (660)	(5,211)	660	5,211
銀行簿				
TWD	-	(49,215)	-	49,215
USD	9	(13,057)	(9)	13,057
AUD	-	(647)	-	647
HKD	-	(78)	-	78
CNY	-	(1,423)	-	1,423
ZAR	-	(80)	-	80
合計	\$ (651)	(69,711)	651	69,711
108.6.30				
交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ (170)	(3,803)	170	3,803
銀行簿				
TWD	-	(52,168)	-	52,168
USD	61	(12,379)	(61)	12,379
AUD	-	(583)	-	583
HKD	-	(102)	-	102
CNY	-	(626)	-	626
ZAR	-	(276)	-	276
合計	\$ (109)	(69,937)	109	69,937

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.預期淨收益之敏感度分析／利率變動對權益之敏感度

109.6.30				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	3,340,672	(25,020)	(2,561,122)	(63,809)
利率震盪-100BP	(4,556,671)	7,653	2,724,113	33,303

108.12.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	3,000,869	(21,189)	(2,668,734)	(59,485)
利率震盪-100BP	(5,575,295)	8,698	4,298,253	65,845

108.6.30				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,840,205	(20,779)	(3,715,689)	(57,275)
利率震盪-100BP	(5,290,221)	11,766	3,765,220	63,632

(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。

109.6.30			
變動幅度	交易幣別	損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	2,759	-
	USD	41	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(2,759)	-
	USD	(41)	-

108.12.31			
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	1,789	-
	USD	20	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(1,789)	-
	USD	(20)	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.6.30			
變動幅度	交易幣別	損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	2,209	-
	USD	21	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(2,209)	-
	USD	(21)	-

B.權益證券風險值

風險值	資料期間：108年7月1日至109年6月30日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	4,653	15,917	94

風險值	資料期間：108年1月1日至108年12月31日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	3,255	7,623	94

風險值	資料期間：107年7月1日至108年6月30日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	3,663	8,205	1,544

6.金融資產之移轉未整體除列之已移轉金融資產

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。本行於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

7.金融資產及金融負債互抵資訊

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 488,023	-	488,023	509,265	859,932	(881,174)
109.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 201,120	-	201,120	-	1,170,369	(969,249)
108.12.31						
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	\$ 370,369	-	370,369	468,795	484,712	(583,138)
108.12.31						
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	\$ 131,733	-	131,733	-	969,900	(838,167)
108.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 335,905	-	335,905	655,896	802,580	(1,122,571)
108.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 93,264	-	93,264	-	462,509	(369,245)

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(冊四)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、銀行簿利率風險與流動性風險等管理準則、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。

(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重大投資之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重大投資之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重大投資之50%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

分析項目		年 度	109.6.30	108.12.31	108.6.30
自 有 資 本	普通股權益		89,569,183	88,212,592	80,463,001
	其他第一類資本		13,316,164	12,708,443	12,892,906
	第二類資本		41,839,729	32,082,995	35,593,170
	自有資本		144,725,076	133,004,030	128,949,077
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	1,005,707,134	992,799,980	973,048,688
		內部評等法	-	-	-
	風險	資產證券化	-	-	-
		作業	基本指標法	-	-
	風險	標準法／選擇性標準法	38,286,712	38,286,712	36,971,711
		進階衡量法	-	-	-
	市場	標準法	14,316,263	19,565,088	13,854,513
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,058,310,109	1,050,651,780	1,023,874,912
資本適足率			13.68 %	12.66 %	12.59 %
普通股權益占風險性資產之比率			8.46 %	8.40 %	7.86 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.72 %	9.61 %	9.12 %
槓桿比率			5.89 %	5.53 %	5.25 %

註：本表之計算公式如下：

- 1.本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
- 2.年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
- 3.本表應列示如下之計算公式：
 - (1)自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
 - (2)加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
 - (3)資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
 - (4)普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
 - (5)第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
 - (6)槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。
- 4.本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅五)非現金交易之投資及籌資活動

本行於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日之非現金交易之籌資活動為以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十二)。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	<u>109.1.1</u>	<u>現金流量</u>	<u>非現金之變動</u>			<u>109.6.30</u>
			<u>匯率變動</u>	<u>公允價值變動</u>	<u>其他變動</u>	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 8,949,182	-	(162,000)	(196,315)	-	8,590,867
應付金融債券	53,250,000	5,000,000	-	-	-	58,250,000
租賃負債	1,026,667	(211,450)	(1,680)	-	97,678	911,215
來自籌資活動之負債 總額	<u>\$63,225,849</u>	<u>4,788,550</u>	<u>(163,680)</u>	<u>(196,315)</u>	<u>97,678</u>	<u>67,752,082</u>

	<u>108.1.1</u>	<u>現金流量</u>	<u>非現金之變動</u>			<u>108.6.30</u>
			<u>匯率變動</u>	<u>公允價值變動</u>	<u>其他變動</u>	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 9,162,841	-	97,500	(188,827)	-	9,071,514
應付金融債券	47,450,000	5,800,000	-	-	-	53,250,000
租賃負債	897,299	(230,821)	-	-	164,495	830,973
來自籌資活動之負債 總額	<u>\$57,510,140</u>	<u>5,569,179</u>	<u>97,500</u>	<u>(188,827)</u>	<u>164,495</u>	<u>63,152,487</u>

(卅六)參與未納入財務報告之結構型個體

1. 本行持有下列類型未納入個體財務報告之結構型個體之權益：

<u>結構型個體類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>本行擁有之權益</u>
私募基金	投資於不能在公開市場上自由 交易之基金	投資該等基金發行之單位或有 限合夥權益
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. 本行未納入個體財務報告結構型個體之規模如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
私募基金	\$ 97,700	48,150	48,850
資產證券化商品	1,225,066	1,530,429	1,798,615
合計	<u>\$ 1,322,766</u>	<u>1,578,579</u>	<u>1,847,465</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 本行參與該結構型個體之帳面金額如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
本行持有之資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 97,700	48,150	48,850
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	626,731	784,228	938,383
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	598,335	746,201	860,232
合計	<u>\$ 1,322,766</u>	<u>1,578,579</u>	<u>1,847,465</u>

本行對未納入個體財務報告之結構型個體權益之損失最大暴險金額為本行所參與之權益帳面金額。

4. 本行於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日對未納入個體財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 及 子 公 司 之 關 係</u>
臺灣銀行	本行法人董事
財政部	本行法人董事
臺灣土地銀行	本行法人董事
臺灣企銀國際租賃(股)公司	本行之子公司
臺灣企銀微型財務公司	本行之子公司
臺企銀創業投資股份有限公司	本行之子公司
台企銀國際融資租賃有限公司	本行之子公司採用權益法認列之被投資公司
臺灣中小企業銀行企業工會	本行法人董事
其他關係人	本行之主要管理階層成員及其他關係人

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	<u>109.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔該項目 餘額%</u>
臺灣銀行	\$ 239,925	1.49
臺灣土地銀行	11,517	0.07
合計	<u>\$ 251,442</u>	<u>1.56</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	
	金額	佔該項目 餘額%
臺灣銀行	\$ 207,228	1.18
臺灣土地銀行	4,952	0.03
合計	<u>\$ 212,180</u>	<u>1.21</u>

	<u>108.6.30</u>	
	金額	佔該項目 餘額%
臺灣銀行	\$ 132,623	0.79
臺灣土地銀行	4,255	0.03
合計	<u>\$ 136,878</u>	<u>0.82</u>

與關係人交易之存放銀行同業利率，與非關係人並無差異。

2. 銀行同業存款

	<u>109.6.30</u>	
	金額	佔該項目 餘額%
臺灣土地銀行	<u>\$ 959</u>	<u>0.22</u>

	<u>108.12.31</u>	
	金額	佔該項目 餘額%
臺灣土地銀行	<u>\$ 1,813</u>	<u>1.94</u>

	<u>108.6.30</u>	
	金額	佔該項目 餘額%
臺灣土地銀行	<u>\$ 127</u>	<u>0.15</u>

關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.拆放銀行同業

<u>109年1月至6月</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
臺灣銀行	\$ 1,365,818	-	2,950	0.19%~3.12%
臺灣土地銀行	457,009	-	254	1.23%~2.02%
合計	<u>\$ 1,822,827</u>	<u>-</u>	<u>3,204</u>	
<u>108年1月至6月</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
臺灣銀行	\$ 7,228,552	415,472	3,124	0.174%~2.74%
臺灣土地銀行	4,654,736	320,636	605	1.6%~2.38%
合計	<u>\$ 11,883,288</u>	<u>736,108</u>	<u>3,729</u>	

與關係人交易之拆放銀行同業利率，與非關係人並無差異。

4.銀行同業拆放

<u>109年1月至6月</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
臺灣銀行	\$ 2,929,475	294,500	851	0.16%~3.35%
臺灣土地銀行	4,215,847	-	1,893	0.1%~6%
合計	<u>\$ 7,145,322</u>	<u>294,500</u>	<u>2,744</u>	
<u>108年1月至6月</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
臺灣銀行	\$ 10,919,540	982,480	7,489	0.28%~3%
臺灣土地銀行	8,855,576	1,521,940	7,762	0.15%~3%
合計	<u>\$ 19,775,116</u>	<u>2,504,420</u>	<u>15,251</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

	<u>109.6.30</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>佔該項目 餘額 %</u>
臺灣企銀國際租賃(股)公司	\$ 174,047	0.01
台企銀國際融資租賃有限公司	382,669	0.03
臺企銀創業投資(股)公司	143,621	0.01
其他關係人	1,189,037	0.09
合計	<u>\$ 1,889,374</u>	<u>0.14</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.12.31		
	期末餘額	佔該項目 餘額 %
臺灣企銀國際租賃(股)公司	\$ 10,371	-
台企銀國際融資租賃有限公司	220,050	0.02
臺企銀創業投資(股)公司	52,126	-
其他關係人	1,067,540	0.08
合計	<u>\$ 1,350,087</u>	<u>0.10</u>

108.6.30		
	期末餘額	佔該項目 餘額 %
臺灣企銀國際租賃(股)公司	\$ 39,121	-
台企銀國際融資租賃有限公司	129,632	0.01
臺企銀創業投資(股)公司	165,594	0.01
其他關係人	1,345,020	0.10
合計	<u>\$ 1,679,367</u>	<u>0.12</u>

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

6. 授信

109.6.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	31	13,111	11,466	11,466	-	無	無
自用住宅抵押放款	106	443,328	407,885	407,885	-	不動產	無
其他放款	自然人	409,153	397,533	397,533	-	不動產	無

108.12.31							
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	149	438,488	404,626	404,626	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	113	501,692	461,965	461,965	-	不動產	無
其他放款	自然人	18,810	16,849	16,849	-	不動產	無

108.6.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	146	438,487	425,516	425,516	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	107	435,757	411,730	411,730	-	不動產	無
其他放款	自然人	16,228	14,373	14,373	-	不動產	無

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

7.捐贈：

	109年1月至6月	108年1月至6月
臺灣中小企業銀行企業工會	\$ <u>2,500</u>	<u>2,500</u>

8.保證款項：無。

9.手續費收入：無。

10.租賃收入：

	109年1月至6月	108年1月至6月
臺灣企銀國際租賃(股)公司	346	346
臺企銀創業投資(股)公司	177	177
合 計	\$ <u>523</u>	<u>523</u>

11.衍生性金融工具交易：無。

12.出售不良債權交易：無。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	109年1月至6月	108年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 37,262	50,851
退職後福利	1,069	1,334
合 計	\$ <u>38,331</u>	<u>52,185</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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付保管有價證券	\$ 11,007,373	12,065,026	13,362,563
受託代收款項	39,313,455	44,164,781	45,139,145
受託代放款項	32,311,073	30,006,439	28,491,356
保證及信用狀款項	25,504,822	25,557,114	27,362,005
存入保證品	426	426	426
信託負債	160,056,541	167,127,065	158,306,228
受託代售旅行支票	45,508	50,163	54,390
應付保管品	1,088,484	3,995,489	4,030,941
受託經理政府登錄公債	64,695,000	66,587,300	65,514,800
受託經理集保短期票券	2,058,674	1,584,150	2,033,534
應付保證票據	26,050,150	26,383,110	26,231,610

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)未認列之合約承諾：

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計979,543千元、1,097,821千元及1,153,422千元，尚未支付價款分別計460,506千元、546,673千元及765,379千元。

(三)本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，暨特定金錢信託投資國內外有價證券及基金之信託保管業務。截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日

信託資產	109.6.30	108.12.31	108.6.30
銀行存款	\$ 4,058,124	2,834,268	3,432,275
股票	477,058	358,857	231,366
基金	54,260,343	53,466,368	55,122,335
債券	1,584,250	1,306,250	873,759
不動產	13,166,407	18,005,658	16,180,880
保管有價證券	85,935,808	90,554,050	81,801,511
其他資產	574,551	601,614	664,102
信託資產總額	<u>\$ 160,056,541</u>	<u>167,127,065</u>	<u>158,306,228</u>
信託負債	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付款項	\$ 9	12	31
應付保管有價證券	85,935,808	90,554,050	81,801,511
信託資本	74,069,360	76,519,480	76,447,884
累積盈虧	(512,744)	(1,758,213)	(880,218)
本期損益	564,108	1,811,736	937,020
信託負債總額	<u>\$ 160,056,541</u>	<u>167,127,065</u>	<u>158,306,228</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日

投資項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
銀行存款	\$ 4,058,124	2,834,268	3,432,275
股票	477,058	358,857	231,366
基金	54,260,343	53,466,368	55,122,335
債券	1,584,250	1,306,250	873,759
不動產			
土地	11,583,801	13,465,100	12,125,738
房屋	29,118	47,869	43,760
在建工程	1,553,488	4,492,689	4,011,382
保管有價證券	85,935,808	90,554,050	81,801,511
其他資產	574,551	601,614	664,102
合計	<u>\$ 160,056,541</u>	<u>167,127,065</u>	<u>158,306,228</u>

註：含國際金融業務分行辦理「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」，於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，分別為1,082,864千元、1,088,678千元及1,037,798千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

投資項目	109年1月至6月	108年1月至6月
信託收益		
利息收入	\$ 39,098	16,392
已實現投資利益－基金	472,000	-
已實現投資利益－股票	2,408	3,234
已實現投資利益－債券	11,200	664
現金股利收入	977,877	1,066,345
財產交易利益	-	469,249
其他收入	1,581	10,210
小計	1,504,164	1,566,094
信託費用		
管理費	32,175	25,845
郵電費	291	22
稅捐支出	4	25
已實現投資損失－基金	-	1,046
已實現投資損失－債券	2,875	117
財產交易損失	901,611	601,867
其他費用	3,092	137
小計	940,048	629,059
稅前淨利	564,116	937,035
所得稅費用	(8)	(15)
稅後淨利	\$ 564,108	937,020

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)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，經本行提起上訴，法蘭克福高等法院於民國一〇八年十一月將本案發回第一審更為審理。I.C.C.I.公司已於一〇九年三月十六日向德國聯邦法院提出聲明異議理由狀，請求撤銷「法蘭克福高等法院之發回更審裁定」，德國聯邦法院要求本行於一〇九年七月十六日前對於I.C.C.I.公司之聲明異議理由狀提出抗辯，本行已委任律師擔任德國聯邦法院之訴訟代理人。又本行於民國一〇八年十月、十一月分別收受來自剛果民主共和國法院之出庭通知，係第三人Star Marine公司要求I.C.C.I.公司賠償美金113萬元並要求本行負連帶賠償責任，及I.C.C.I.公司要求本行賠償美金2,006萬元扣除其已受償款項，並提存歐元1,400萬元擔保金，本行已委請當地律師出庭答辯。剛果法院並將兩案合併審理，庭期未定。截至民國一〇九年六月三十日止，本行已認列賠償損失新臺幣183,923千元及歐元800萬元。

(五)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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
臺幣	\$ <u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</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個體財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力、到期結構分析之相關資訊：

1. 資產品質

年 月 業務別／項目			109.6.30				
			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	擔 保		3,644,598	568,261,666	0.64 %	6,674,891	183.14 %
金融	無 擔 保		727,781	320,115,869	0.23 %	4,215,158	579.18 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		488,382	141,854,700	0.34 %	1,663,178	340.55 %
	現金卡		-	10	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		17,860	563,749	3.17 %	18,691	104.65 %
金融	其他 (註6)	擔 保	648,670	138,653,303	0.47 %	1,639,016	252.67 %
		無擔保	77,172	9,871,264	0.78 %	168,620	218.50 %
放款業務合計			5,604,463	1,179,320,561	0.48 %	14,379,554	256.57 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			1,549	1,080,225	0.14 %	23,996	1,549.13 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	15,356	- %	154	- %

年 月			108.12.31				
			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		1,796,696	541,634,128	0.33 %	6,116,645	340.44 %
	無 擔 保		765,400	316,615,157	0.24 %	3,901,681	509.76 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		339,607	144,607,596	0.23 %	1,630,514	480.12 %
	現金卡		-	13	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		18,908	656,886	2.88 %	18,524	97.97 %
金融	其他 (註6)	擔 保	656,766	134,365,005	0.49 %	1,542,832	234.91 %
		無擔保	50,301	8,211,965	0.61 %	131,172	260.77 %
放款業務合計			3,627,678	1,146,090,750	0.32 %	13,341,368	367.77 %
			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			2,557	1,336,358	0.19 %	25,851	1,010.99 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	19,089	- %	191	- %

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

年 月			108.6.30				
業務別／項目			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業	擔 保		1,740,689	511,253,175	0.34 %	5,840,527	335.53 %
金融	無 擔 保		422,187	336,273,550	0.13 %	4,016,664	951.39 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		410,611	151,372,267	0.27 %	1,726,185	420.39 %
	現金卡		-	16	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		14,474	769,152	1.88 %	16,560	114.41 %
金融	其他 (註6)	擔 保	808,356	134,493,044	0.60 %	1,561,936	193.22 %
		無擔保	32,028	9,319,864	0.34 %	122,247	381.69 %
放款業務合計			3,428,345	1,143,481,068	0.30 %	13,284,119	387.48 %
			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	1,491,678	0.17 %	26,970	1,061.81 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	731,804	- %	530,058	- %

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0945000494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個體財務報告附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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(註1)	\$ 649	2,521	833	2,906	1,034	3,527
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	65,694	32,094	66,053	33,173	68,745	34,347
合 計	\$ 66,343	34,615	66,886	36,079	69,779	37,874

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、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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。

2. 授信風險集中情形

109.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	26,145,947	27.12 %
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	9,079,788	9.42 %
3	C集團(其他控股業)	8,737,627	9.06 %
4	D集團(不動產開發業)	8,455,792	8.77 %
5	E集團(不動產租售業)	7,449,212	7.73 %
6	F集團(電腦製造業)	6,692,780	6.94 %
7	G集團(航空運輸業)	6,301,345	6.54 %
8	H集團(不動產開發業)	6,159,163	6.39 %
9	I集團(不動產開發業)	5,006,846	5.19 %
10	J集團(液晶面板及其組件製造業)	4,870,500	5.05 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.12.31			
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)	26,912,468	28.18 %
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	9,036,247	9.46 %
3	D集團(不動產開發業)	8,752,192	9.16 %
4	C集團(其他控股業)	7,897,098	8.27 %
5	E集團(不動產租售業)	6,865,922	7.19 %
6	G集團(航空運輸業)	6,370,151	6.67 %
7	F集團(電腦製造業)	6,158,068	6.45 %
8	H集團(不動產開發業)	5,576,407	5.84 %
9	K集團(化學原材料製造業)	4,843,526	5.07 %
10	I集團(不動產開發業)	4,775,225	5.00 %

108.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	26,902,417	30.63 %
2	D集團(不動產開發業)	9,009,692	10.26 %
3	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	8,781,325	10.00 %
4	F集團(電腦製造業)	6,848,119	7.80 %
5	E集團(不動產租售業)	6,717,922	7.65 %
6	G集團(航空運輸業)	6,465,146	7.36 %
7	C集團(其他控股業)	6,187,516	7.04 %
8	K集團(化學原材料製造業)	5,103,068	5.81 %
9	J集團(液晶面板及其組件製造業)	4,769,631	5.43 %
10	L集團(不動產租售業)	4,094,512	4.66 %

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個體財務報告附註(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；外銀在臺分行應以分行淨值計算。

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：%

109.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,157,217,492	40,007,567	16,682,549	126,115,760	1,340,023,368
利率敏感性負債	1,024,874,316	77,234,268	69,450,334	48,607,531	1,220,166,449
利率敏感性缺口	132,343,176	(37,226,701)	(52,767,785)	77,508,229	119,856,919
淨 值					96,424,336
利率敏感性資產與負債比率					109.82
利率敏感性缺口與淨值比率					124.30

108.12.31					
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	\$ 1,173,468,027	48,183,340	32,004,069	127,788,145	1,381,443,581
利率敏感性負債	1,083,476,198	86,252,494	111,628,016	38,899,834	1,320,256,542
利率敏感性缺口	89,991,829	(38,069,154)	(79,623,947)	88,888,311	61,187,039
淨 值					95,516,766
利率敏感性資產與負債比率					104.63
利率敏感性缺口與淨值比率					64.06

108.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,132,795,912	31,345,786	36,052,848	152,634,252	1,352,828,798
利率敏感性負債	1,044,367,408	75,149,099	94,268,443	46,833,615	1,260,618,565
利率敏感性缺口	88,428,504	(43,803,313)	(58,215,595)	105,800,637	92,210,233
淨 值					87,838,185
利率敏感性資產與負債比率					107.31
利率敏感性缺口與淨值比率					104.98

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

註1： 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2： 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3： 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(2)利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

109.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,208,689	569,241	291,844	585,402	5,655,176
利率敏感性負債	5,564,237	1,033,134	773,665	-	7,371,036
利率敏感性缺口	(1,355,548)	(463,893)	(481,821)	585,402	(1,715,860)
淨 值					3,274,171
利率敏感性資產與負債比率					76.72
利率敏感性缺口與淨值比率					(52.41)

108.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,947,261	485,765	388,815	634,245	6,456,086
利率敏感性負債	4,908,555	740,209	949,016	-	6,597,780
利率敏感性缺口	38,706	(254,444)	(560,201)	634,245	(141,694)
淨 值					3,184,954
利率敏感性資產與負債比率					97.85
利率敏感性缺口與淨值比率					(4.45)

108.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,255,192	571,044	234,398	753,057	5,813,691
利率敏感性負債	4,979,214	828,200	685,592	-	6,493,006
利率敏感性缺口	(724,022)	(257,156)	(451,194)	753,057	(679,315)
淨 值					2,828,016
利率敏感性資產與負債比率					89.54
利率敏感性缺口與淨值比率					(24.02)

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個體財務報告附註(續)

4.獲利能力

單位：%

項 目		109.6.30	(重編後) 108.6.30
資產報酬率	稅 前	0.15	0.24
	稅 後	0.13	0.20
淨值報酬率	稅 前	2.60	4.71
	稅 後	2.35	3.94
純 益 率		21.32	28.40

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。

5.資產負債之到期分析

(1)新臺幣到期日期限結構分析表

109.6.30	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,439,959,349	107,704,264	132,438,687	146,914,767	177,789,589	125,780,918	749,331,124
主要到期 資金流出	1,822,035,544	58,381,596	101,904,590	210,246,921	220,735,203	298,931,938	931,835,296
期距缺口	(382,076,195)	49,322,668	30,534,097	(63,332,154)	(42,945,614)	(173,151,020)	(182,504,172)

註：本表係指全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出376,086,834千元。

108.12.31	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	\$ 1,501,890,612	179,367,254	151,213,247	134,502,252	184,976,030	129,089,921	722,741,908
主要到期 資金流出	1,874,702,427	55,886,586	112,153,255	218,860,212	230,190,070	355,711,629	901,900,675
期距缺口	(372,811,815)	123,480,668	39,059,992	(84,357,960)	(45,214,040)	(226,621,708)	(179,158,767)

註：本表係指全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出364,510,276千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.6.30	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,439,882,239	158,602,209	99,459,129	135,585,485	176,426,318	138,465,747	731,343,351
主要到期 資金流出	1,787,224,131	67,858,834	115,071,883	205,288,235	217,961,843	335,451,733	845,591,603
期距缺口	(347,341,892)	90,743,375	(15,612,754)	(69,702,750)	(41,535,525)	(196,985,986)	(114,248,252)

註：本表係指全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出338,695,615千元。

(2)美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

109.6.30	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 13,479,022	4,310,352	2,687,087	1,372,831	1,623,826	3,484,926
主要到期 資金流出	14,104,206	4,353,878	2,889,307	1,923,162	1,695,650	3,242,209
期距缺口	(625,184)	(43,526)	(202,220)	(550,331)	(71,824)	242,717

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出835,848美金千元。

108.12.31	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	\$ 15,355,895	3,358,162	2,608,973	3,107,881	2,619,737	3,661,142
主要到期 資金流出	16,092,017	3,851,126	2,573,777	3,475,166	3,026,241	3,165,707
期距缺口	(736,122)	(492,964)	35,196	(367,285)	(406,504)	495,435

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出948,394美金千元。

108.6.30	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 13,086,090	4,274,778	1,276,251	1,081,484	2,872,519	3,581,058
主要到期 資金流出	13,840,981	4,215,849	1,849,985	1,476,851	3,273,993	3,024,303
期距缺口	(754,891)	58,929	(573,734)	(395,367)	(401,474)	556,755

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出971,337美金千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)併購臺企保險代理人(股)公司及臺企財產保險代理人(股)公司

本行業於民國一〇九年一月二日合併臺企保險代理人(股)公司及臺企財產保險代理人(股)公司。因其屬本行百分之百持股之子公司，本行係採吸收合併之方式合併臺企保險代理人(股)公司及臺企財產保險代理人(股)公司，無需因合併而支付對價。其合併實質係組織重整，視為自始合併而重編民國一〇八年一月一日至六月三十日財務報告。

本行因合併臺企保險代理人(股)公司及臺企財產保險代理人(股)公司而增加之各項主要資產，均係供作未來營業使用，尚無處分重大資產之計畫。

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臺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臺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臺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臺幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新臺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.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 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)：

單位：千股

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		
臺灣企銀國際租賃 (股)公司	臺灣	租賃業務	100.00%	1,375,507	30,276	150,000	-	150,000	100.00%	
臺灣企銀微型財務 公司	柬埔寨	中小企業及個人融 資業務	100.00%	559,838	15,203	20	-	20	100.00%	
臺企銀創業投資股 份有限公司	臺灣	創業投資業務	100.00%	606,934	10,501	60,000	-	60,000	100.00%	

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	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	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	朝洋國際有限公司	應收融資款	否	44,804	30,000	65,000	2%~10%	2	-	支應貸款人購料	851	無	-	341,257	1,365,030
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	旺通食品有限公司	應收融資款	否	15,118	2,536	30,000	2%~10%	2	-	支應貸款人購料	67	"	-	341,257	1,365,030
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	新泉營造股份有限公司	應收融資款	否	79,357	50,218	100,000	2%~10%	2	-	支應貸款人購料	1,331	"	-	341,257	1,365,030
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	鮮賞冷凍水產有限公司	應收融資款	否	31,815	21,365	40,000	2%~10%	2	-	支應貸款人購料	603	"	-	341,257	1,365,030
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	安立船舶科技股份有限公司	應收融資款	否	11,793	10,744	12,000	2%~10%	2	-	支應貸款人購料	294	"	-	341,257	1,365,030

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：為臺灣企銀國際租賃(股)公司最近期會計師查核簽證報告淨值的25%為限。

註5：資金貸與總額：為臺灣企銀國際租賃(股)公司最近期會計師查核簽證報告淨值的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	帳列項目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例(註2)	市 價(註1)	
台企銀國際融資租賃有限公司	非公開	子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司採用權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	-	822,653	100.00%	822,653	

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，係以本行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臺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臺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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8. 與關係人交易手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。

9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

10. 從事衍生性商品交易：無。

11. 出售不良債權交易資訊：無。

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

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益 (註2)	本行直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註2、4)	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
臺灣中小企業銀行股份有限公司上海分行	銀行業務	3,910,537 (CNY8億) (營運資本金)	(3)	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	- (註4)	4,068,327	無
臺灣中小企業銀行股份有限公司武漢分行	銀行業務	3,942,815 (CNY8億) (營運資本金)	(3)	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	- (註4)	3,850,361	"
台企銀國際融資租賃有限公司	租賃業務	838,305 (CNY1.7億) (營運資本金)	(1)	838,305 (CNY1.7億)	-	-	838,305 (CNY1.7億)	8,653 (2)C	100%	8,653 (2)C	822,653	"

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3) 其他方式：增設海外分支機構。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。
- (3) 若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註4：上海及武漢分行營運之損益業已包括於全行損益中。

2.赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自臺灣匯出 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)	57,854,601

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。

(四)主要股東資訊：

主要股東名稱	股份 持有股數	持股比例
臺灣銀行股份有限公司	1,156,355,774	16.21 %
行政院國家發展基金管理會	418,410,041	5.87 %

十四、部門資訊

請詳民國一〇九年第二季合併財務報告。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
證券部門揭露事項

民國一〇九年及一〇八年第二季

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	126
二、目 錄	127
三、證券部門資產負債表	128
四、證券部門綜合損益表	129
五、證券部門財務報告附註	
(一)部門沿革	130
(二)通過財務報告之日期及程序	130
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	130
(四)重大會計政策之彙總說明	130～131
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	131
(六)重要會計項目之說明	131～141
(七)關係人交易	141
(八)質押之資產	141
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	141
(十)重大之災害損失	141
(十一)重大之期後事項	141
(十二)其 他	142
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	142
2.轉投資事業相關資訊	142
3.大陸投資資訊	142
(十四)部門資訊	142
六、重要會計項目明細表	143～152

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日

單位：新臺幣千元

資 產	109.6.30		108.12.31		108.6.30		負債及權益	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產：							流動負債：						
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註六(一))	\$ 757,194	7	1,304,312	11	2,256,826	19	214010 附買回債券負債(附註六(七))	\$ 858,873	8	868,581	7	967,520	8
114030 應收證券融貸款(附註四及附註六(二))	1,932,424	19	2,207,911	18	1,850,410	15	214040 融券保證金(附註四及六(二))	77,189	1	101,709	1	67,172	1
114040 轉融通保證金	9,140	-	5,312	-	574	-	214050 應付證券擔保價款(附註四及六(二))	82,847	1	110,417	1	73,630	1
114050 應收轉融通擔保價款	9,239	-	5,776	-	477	-	214130 應付帳款(附註六(八))	419,156	4	320,480	3	221,372	2
114130 應收帳款(附註六(三))	499,900	5	415,208	3	330,458	3	216000 租賃負債－流動(附註六(九))	163	-	271	-	363	-
119000 其他流動資產	33,597	-	12,513	-	10,583	-	219000 其他流動負債	60,889	-	43,506	-	33,015	-
流動資產合計	3,241,494	31	3,951,032	32	4,449,328	37	流動負債合計	1,499,117	14	1,444,964	12	1,363,072	12
非流動資產：							229030 存入保證金	20	-	20	-	20	-
123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 (附註六(一))	6,777,780	65	8,098,184	65	7,124,785	60	226000 租賃負債－非流動(附註六(九))	21	-	67	-	208	-
123300 按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動(附註六(四))	328,743	3	328,705	3	328,668	3	非流動負債合計	6,213,039	60	8,402,678	68	8,050,198	67
125000 不動產及設備(附註六(五))	5,774	-	6,007	-	6,240	-	負債總計	6,213,080	60	8,402,765	68	8,050,426	67
125800 使用權資產(附註六(六))	184	-	331	-	562	-	301110 指撥營運資金	7,712,197	74	9,847,729	80	9,413,498	79
127000 無形資產	1,910	-	2,736	-	2,406	-	304020 特別盈餘公積	2,200,000	21	2,200,000	18	2,200,000	18
129000 其他非流動資產	29,018	1	30,764	-	31,518	-	304040 未分配盈餘	185,127	2	185,127	1	185,127	2
非流動資產合計	7,143,409	69	8,466,727	68	7,494,179	63	305290 其他權益－其他	118,297	1	103,319	1	45,320	-
資產總計	\$ 10,384,903	100	12,417,759	100	11,943,507	100	權益總計	169,282	2	81,584	-	99,562	1
							負債及權益總計	2,672,706	26	2,570,030	20	2,530,009	21
								\$ 10,384,903	100	12,417,759	100	11,943,507	100

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：黃博怡

經理人：張志堅

會計主管：周玉娟

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

	109年1月至6月		108年1月至6月	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入(附註六(十))	\$ 166,245	63	101,762	52
401110 融券手續費收入	534	-	459	-
410000 營業證券出售淨利益(附註六(十二))	-	-	567	-
421200 利息收入(附註六(十一))	83,278	31	92,412	46
421750 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨 損益(附註六(十三))	12,119	5	189	-
424100 期貨佣金收入	2,769	1	2,889	2
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	907	-	628	-
428000 其他營業收益(附註六(十四))	85	-	119	-
	<u>265,937</u>	<u>100</u>	<u>199,025</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 經紀經手費支出(附註六(十五))	10,498	4	6,555	3
503000 轉融通手續費支出	118	-	32	-
521200 財務成本(附註六(十六))	1,973	1	3,599	2
528000 其他營業支出(附註六(十七))	485	-	563	-
530000 營業費用(附註六(十八))	130,113	49	116,145	58
602000 其他(利益)及損失(附註六(十九))	4,453	2	26,811	14
	<u>147,640</u>	<u>56</u>	<u>153,705</u>	<u>77</u>
本期淨利	<u>118,297</u>	<u>44</u>	<u>45,320</u>	<u>23</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	87,698	33	46,784	23
805699 加：與可能重分類至損益之相關之所得稅	-	-	-	-
805000 其他綜合損益(稅後淨額)	<u>87,698</u>	<u>33</u>	<u>46,784</u>	<u>23</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 205,995</u>	<u>77</u>	<u>92,104</u>	<u>46</u>

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：黃博怡

經理人：張志堅

會計主管：周玉娟

臺灣中小企業銀行股份有限公司
證券部門財務報告附註
民國一〇九年及一〇八年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣千元為單位)

一、部門沿革

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門於民國六十五年五月八日經財政部證管會核准經營證券自營及經紀業務，並於同年開始營業。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門之通過財務報告之日期及程序與個體財務報告一致，請參閱本行個體財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本行證券部門之新發布及修訂準則及解釋之適用與個體財務報告一致，請參閱本行個體財務報告。

四、重大會計政策之彙總說明

本行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

除下列所述外，本證券部門之會計政策與個體財務報告一致，請參閱本行個體財務報告。

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

為交易目的而持有或短期間持有且預期於資產負債表日後十二個月內將變現之資產列為流動資產；非屬流動資產者為非流動資產。

負債須於資產負債表日後十二個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債者為非流動負債。

(二)證券融資、融券、轉融資、轉融券

辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融券業務時，對融券人所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費及融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，此項保證金及融券賣出價款於融券人償還結清時返還。

辦理有價證券融資融券業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融通借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品；如因券源不足，得向證券金融公司轉融通借入證券，其所交付之保證金列為轉融通保證金。對融券人所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

依照原財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(二)第82416號函規定，凡信用交易帳戶整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部份之應收融資餘額，轉列於「催收款項」項下。融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並依國際財務報導準則第九號條文之規定評估減損金額，據以提列適當之備抵呆帳。

(三)指撥營運資金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行證券部門之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源與本行一致，請參閱本行個體財務報告。

六、重要會計項目之說明

(一)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
流動：			
政府公債	\$ 104,949	49,966	49,989
公司債	650,512	1,250,603	2,201,574
營業證券－自營評價調整	1,733	3,743	5,263
合 計	<u>\$ 757,194</u>	<u>1,304,312</u>	<u>2,256,826</u>
非流動：			
政府債券	\$ 4,920,620	6,227,621	4,283,179
公司債	1,692,453	1,796,472	2,751,627
營業證券－自營評價調整	164,707	74,091	89,979
合 計	<u>\$ 6,777,780</u>	<u>8,098,184</u>	<u>7,124,785</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行證券部門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(七)。

2. 信用風險(包括債務工具投資之減損)及市場風險資訊請詳個體財務報告。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

- 3.本行證券部門於民國一〇九年及一〇八年六月三十日進行減損評估，針對透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產金額認列減損迴轉利益金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 3,750	4,948
本期迴轉	(907)	(628)
期末餘額	<u>\$ 2,843</u>	<u>4,320</u>

(二)應收證券融資款

- 1.本行證券部門民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日因有價證券融資交易如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收證券融資款	\$ 1,951,944	2,230,213	1,869,101
減：備抵呆帳	(19,520)	(22,302)	(18,691)
淨額	<u>\$ 1,932,424</u>	<u>2,207,911</u>	<u>1,850,410</u>

備抵呆帳變動如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 22,302	18,457
本期(迴轉)提列	(2,782)	234
期末餘額	<u>\$ 19,520</u>	<u>18,691</u>

- 2.本行證券部門民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日有價證券融券交易產生之融券存入保證金分別為77,189千元、101,709千元及67,172千元；應付融券擔保價款分別為82,847千元、110,417千元及73,630千元。

- 3.民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，本行證券部門因辦理融資及融券業務，分別由客戶所提供之擔保證券及由本行證券部門借予客戶融券之證券資料如下：

	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	股數(註)	面 額	股數(註)	面 額	股數(註)	面 額
融資擔保證券	<u>113,835</u>	<u>\$ 1,138,346</u>	<u>114,581</u>	<u>1,145,806</u>	<u>105,411</u>	<u>1,054,106</u>
融券借出證券	<u>5,523</u>	<u>\$ 55,230</u>	<u>1,928</u>	<u>19,280</u>	<u>1,304</u>	<u>13,040</u>

註：單位為千股。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(三)應收帳款

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
應收代買證券價款	\$ 426,652	148,588	123,901
交割代價	-	178,136	101,132
應收利息	73,266	88,507	105,457
減：備抵呆帳	<u>(18)</u>	<u>(23)</u>	<u>(32)</u>
合 計	<u>\$ 499,900</u>	<u>415,208</u>	<u>330,458</u>

備抵呆帳變動：

	<u>109年1月至6月</u>	<u>108年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 23	33
本期迴轉	<u>(5)</u>	<u>(1)</u>
期末餘額	<u>\$ 18</u>	<u>32</u>

(四)按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
非流動：			
政府公債	\$ 328,841	328,803	328,766
減：累計減損	<u>(98)</u>	<u>(98)</u>	<u>(98)</u>
合 計	<u>\$ 328,743</u>	<u>328,705</u>	<u>328,668</u>

本行證券部門評估係持有該等資產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.信用風險資訊請詳個體財務報告暨會計師查核報告。

2.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形說明如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
營業保證金擔保	<u>\$ 270,000</u>	<u>270,000</u>	<u>280,000</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

- 3.本行證券部門於民國一〇九年及一〇八年六月三十日進行減損評估，針對按攤銷後成本衡量之債務工具投資金額認列減損損失(減損迴轉利益)金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 98	98
本期提列	-	-
期末餘額	<u>\$ 98</u>	<u>98</u>

(五)不動產及設備

本行證券部門不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

- 1.不動產及設備期初與期末之帳面價值及累計折舊

109.6.30	成 本	累計折舊	合 計
設備	\$ <u>73,444</u>	<u>(67,670)</u>	<u>5,774</u>
108.12.31	成 本	累計折舊	合 計
設備	\$ <u>72,308</u>	<u>(66,301)</u>	<u>6,007</u>
108.6.30	成 本	累計折舊	合 計
設備	\$ <u>75,578</u>	<u>(69,338)</u>	<u>6,240</u>

- 2.不動產及設備成本變動明細表

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.6.30</u>
設備	\$ <u>72,308</u>	<u>1,382</u>	<u>(247)</u>	<u>73,443</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>108.6.30</u>
設備	\$ <u>79,338</u>	<u>523</u>	<u>(4,283)</u>	<u>75,578</u>

- 3.不動產及設備累計折舊變動明細表

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.6.30</u>
設備	\$ <u>66,301</u>	<u>1,399</u>	<u>(31)</u>	<u>67,669</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>108.6.30</u>
設備	\$ <u>71,960</u>	<u>1,559</u>	<u>(4,181)</u>	<u>69,338</u>

本行證券部門不動產及設備採直線法並按3-8年計提折舊。

本行證券部門不動產及設備均未有提供作質押擔保之情形。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(六)使用權資產

本行證券部門承租機械及設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

<u>109.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
機械及設備	\$ <u>2,275</u>	<u>2,091</u>	<u>-</u>	<u>184</u>
<u>108.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
機械及設備	\$ <u>2,268</u>	<u>1,937</u>	<u>-</u>	<u>331</u>
<u>108.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
機械及設備	\$ <u>2,530</u>	<u>1,968</u>	<u>-</u>	<u>562</u>

成本變動如下：

<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>109.6.30</u>
機械及設備 \$ <u>2,268</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,275</u>
<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.6.30</u>
機械及設備 \$ <u>2,530</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,530</u>

折舊變動明細如下：

<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>109.6.30</u>
機械及設備 \$ <u>1,937</u>	<u>154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,091</u>
<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.6.30</u>
機械及設備 \$ <u>1,787</u>	<u>181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,968</u>

(七)附買回債券負債

單位：新臺幣千元

資產項目	<u>109.6.30</u>			
	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	775,500	858,873	859,567	109年11月6日以前陸續買回
資產項目	<u>108.12.31</u>			
	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	784,600	868,581	869,623	109年5月8日以前陸續買回

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

資產項目	108.6.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	883,800	967,520	968,616	108年11月8日以前陸續買回

(八)應付帳款

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付託售證券價款	\$ 150,710	319,966	220,890
交割代價	268,122	-	-
其他	324	514	482
合 計	<u>\$ 419,156</u>	<u>320,480</u>	<u>221,372</u>

(九)租賃負債

本行證券部門承租部分燈具，因其移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，故列報於租賃負債，其到期分析如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
流動	<u>\$ 163</u>	<u>271</u>	<u>363</u>
非流動	<u>\$ 21</u>	<u>67</u>	<u>208</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 161</u>	<u>181</u>

(十)經紀手續費收入

	109年1月至6月	108年1月至6月
在集中交易市場受託買賣	\$ 126,416	75,135
在營業處所受託買賣	39,557	26,245
申購	272	382
合 計	<u>\$ 166,245</u>	<u>101,762</u>

(十一)利息收入

	109年1月至6月	108年1月至6月
融資及轉融券利息	\$ 41,493	37,991
債券利息	41,785	54,421
合 計	<u>\$ 83,278</u>	<u>92,412</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(十二)營業證券出售淨利益

	109年1月至6月	108年1月至6月
出售證券收入－自營	\$ <u>-</u>	<u>567</u>

(十三)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益(損失)

	109年1月至6月	108年1月至6月
債券處分利益	\$ <u>12,119</u>	<u>189</u>

(十四)其他營業收益

	109年1月至6月	108年1月至6月
交易所交割結算利息	\$ 23	90
什項收入	62	29
合 計	\$ <u>85</u>	<u>119</u>

(十五)經紀經手費支出

	109年1月至6月	108年1月至6月
經紀經手費支出	\$ 10,478	6,532
自營經手費支出	20	23
合 計	\$ <u>10,498</u>	<u>6,555</u>

(十六)財務成本

	109年1月至6月	108年1月至6月
融券利息支出	\$ 191	188
附買回債券利息支出	1,782	3,411
合 計	\$ <u>1,973</u>	<u>3,599</u>

(十七)其他營業支出

	109年1月至6月	108年1月至6月
手續費支出	\$ <u>485</u>	<u>563</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(十八)營業費用

	109年1月至6月	108年1月至6月
薪津	\$ 78,612	71,069
加班費	2,416	1,918
文具印刷	321	166
旅費	8	53
郵電費	5,799	5,294
修繕費	338	317
職工福利	348	215
水電費	1,788	1,816
保險費	7,447	7,504
雜項購置	217	185
勞務費用	1,186	870
伙食費	3,313	3,385
書報雜誌	40	65
稅捐	4,235	2,865
佣金	381	303
折舊	1,553	1,736
攤銷	826	1,125
電腦資訊費	8,965	8,481
團體會費	127	100
錯帳損失	553	73
交通費	378	396
退休金	4,233	4,239
集保服務費	3,294	2,080
雜支	3,500	1,658
影印(印表)機租金	235	232
合 計	\$ <u>130,113</u>	<u>116,145</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(十九)其他利益及損失

	109年1月至6月	108年1月至6月
財務收入	\$ 82,838	50,918
呆帳迴轉(損失)利益	2,817	(203)
其他收入	3,864	325
財務費用	(93,972)	(77,749)
資產報廢損失	-	(102)
合 計	\$ (4,453)	(26,811)

(二十)金融工具資訊之揭露

1.公允價值之資訊

本行證券部門之公允價值之資訊與本行一致，請參閱本行個體財務報告。

2.以公允價值衡量者

(1)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：

109.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產：				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－流動	\$ 757,194	757,194	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	6,777,780	6,777,780	-	-
108.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產：				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－流動	\$ 1,304,312	1,304,312	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	8,098,184	8,098,184	-	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

	108.6.30			
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－流動	\$ 2,256,826	2,256,826	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	7,124,785	7,124,785	-	-

(2)以公允價值衡量之評價技術

本行證券部門之以公允價值衡量之評價技術與本行一致，請參閱本行個體財務報告。

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

本行證券部門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。

	109.6.30	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動	\$ 328,743	335,931
	108.12.31	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動	\$ 328,705	335,355
	108.6.30	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動	\$ 328,668	336,523

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	109.6.30		
		相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資－非流動	\$ 335,931	335,931	-	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

108.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之債務工具投	335,355	335,355	-	-
資－非流動				

108.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之債務工具投	336,523	336,523	-	-
資－非流動				

(3)評價技術

本行證券部門之非以公允價值衡量者之評價技術與本行一致，請參閱本行個體財務報告。

(廿一)財務風險資訊

為了達成風險管理目標，本行整體衡量不同風險子並制訂對應之風險控管策略，對信用風險、市場風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險等相關財務風險資訊，請參閱本行個體財務報告。

七、關係人交易：無。

八、質押之資產：請詳附註六(四)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

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證券部門財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

性 質 別	<u>109年1月至6月</u>	<u>108年1月至6月</u>
	<u>屬於營業費用者</u>	<u>屬於營業費用者</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 81,028	72,987
勞健保費用	7,447	7,504
退休金費用	4,233	4,239
其他員工福利費用	<u>3,661</u>	<u>3,600</u>
員工福利費用小計	96,369	88,330
折舊費用	1,553	1,736
攤銷費用	<u>826</u>	<u>1,125</u>
合 計	<u>\$ 98,748</u>	<u>91,191</u>

本行民國一〇九年及一〇八年六月三十日員工人數分別為230人及235人。

十三、附註揭露事項

- (一)重大交易事項相關資訊：無。
- (二)轉投資事業相關資訊：無。
- (三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

本行證券部門係從事證券自營及經紀業務，為單一產業，故不適用。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	張數	面 值	總 額	利率	取得成本	累計減損 (註)	公允價值	
								單價	總額
政府公債－									
其他(註1)									
小計		1,050,000	100 \$	105,000	1.000 %	104,949	31	-	105,683
				105,000		104,949	31		105,683
公司債－									
02台化2B	每年07/08付息，109/07/08到期	1,000,000	100	100,000	1.380 %	99,999	85	100.02	100,017
P04富邦金3	每年07/15付息，109/07/15到期	2,000,000	100	200,000	1.350 %	200,000	73	100.03	200,068
99台電5B	每年09/21付息，109/09/21到期	1,000,000	100	100,000	1.640 %	100,107	37	100.27	100,265
P04遠東新3	每年10/02付息，109/10/02到期	1,500,000	100	150,000	1.280 %	150,000	168	100.19	150,282
03台電1C	每年03/17付息，110/03/17到期	1,000,000	100	100,000	1.740 %	100,406	46	100.88	100,879
小計				650,000		650,512	409		651,511
合 計				\$ 755,000		755,461	440		757,194

註1：其他各項目金額均未達本項目餘額5%。

註2：透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具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證券部門

應收證券融資款明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新臺幣千元

證 券 名 稱	股 數	金 額	備 註
其他	112,567,000	\$ 1,951,944	註
減：備抵呆帳		(19,520)	
合 計		<u>\$ 1,932,424</u>	

註：各證券餘額均未達本科目總額5%。

其他流動資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	預付費用	\$ 1,080	
預付款項	預付其他稅款	8,164	
待交割款項		22,534	
信用交易		612	
其他應收款	代墊股票款	<u>1,207</u>	
合 計		<u>\$ 33,597</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動明細表

民國一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱 政府公債－	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累計減損 (註2)	提供擔保 或質押情形	備註
	張數	公允價值	張數	金額	張數	金額	張數	公允價值			
107央債甲7	3,500,000	\$ 350,673	-	2,733	-	-	3,500,000	353,406	103		
104央債甲12	9,000,000	921,779	-	11,710	-	-	9,000,000	933,489	267		
105央債甲4	10,500,000	1,056,921	-	14,099	-	-	10,500,000	1,071,020	309		
105央債甲11	7,500,000	745,850	-	14,669	-	-	7,500,000	760,519	221		
108央債甲6	20,000,000	1,990,833	-	-	13,500,000	1,332,103	6,500,000	658,730	192		
95央債甲7	4,000,000	439,458	-	3,270	-	-	4,000,000	442,728	126		
其他(註1)	7,360,000	773,751	450,000	54,770	-	-	7,810,000	828,521	235		
小 計	61,860,000	6,279,265	450,000	101,251	13,500,000	1,332,103	48,810,000	5,048,413	1,453		
公司債－											
其他(註1)	17,600,000	1,818,919	-	-	1,000,000	89,552	16,600,000	1,729,367	950		
合 計	79,460,000	\$ 8,098,184	450,000	101,251	14,500,000	1,421,655	65,410,000	6,777,780	2,403		

上述部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產用途為附條件賣出。

註1：其他各項目金額均未達本科目餘額5%。

註2：透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具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證券部門

按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動明細表

民國一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保 或質押情形	備註
	張	帳面金額	張	金 額	張	金 額	張	帳面金額		
債務工具										
政府公債－										
90央債乙一	196,000	\$ 19,567	-	-	-	-	196,000	19,576	6	
101央債甲9	3,000,000	299,843	-	29	-	-	3,000,000	299,872	89	註二
其他(註一)	94,000	9,393	-	-	-	-	94,000	9,393	3	
合 計	3,290,000	\$ 328,803	-	38	-	-	3,290,000	328,841	98	

註一：其他各項目金額均未達本科科目餘額5%。

註二：已質押面額270,000千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

其他非流動資產明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金		\$ 270,000	
抵繳營業保證金		(270,000)	
交割結算基金		28,320	
存出保證金		695	
遞延費用		3	
催收款項		1,100	
減：備抵呆帳		(1,100)	
合 計		<u>\$ 29,018</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

附買回債券負債明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新臺幣千元

證券名稱	交易條件			金額			備註
	起始日	到期日	利率	種類	面額	成交金額	
105央甲11	109.02.27	109.07.02	0.20%~0.30%	政府公債	\$ 750,000	830,663	
其他					25,500	28,210	註
					<u>\$ 775,500</u>	<u>858,873</u>	

註：其他各證券餘額均未達本項目總額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

融券保證金明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新臺幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
其他	5,485,000	\$ <u>77,189</u>	註

註：各證券餘額均未達本項目總額5%。

應付融券擔保價款明細表

證券名稱	股數	金額	備註
其他	5,485,000	\$ <u>82,847</u>	註

註：各證券餘額均未達本項目總額5%。

應付帳款明細表

客戶名稱	摘要	金額	備註
客戶	應付託售證券價款	\$ 150,710	
	應付利息	324	
櫃買中心	交割代價	<u>268,122</u>	
		\$ <u>419,156</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

租賃負債明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
設備	照明燈具租金	102.08~110.09	1.68%	\$ <u>184</u>	註

註：租賃負債將於一年內到期部分為\$163，帳列流動負債。

其他流動負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項		\$ 30,739	
代收款項		9,940	
應付費用	勞健保費及退休金	2,049	
	營業稅、福利金及印花稅	1,632	
	不休假獎金、年節及團體獎金	8,864	
	經手費、集保費及投資人保護費	7,658	
其他應付款	其他	<u>7</u>	
合 計		\$ <u>60,889</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

經紀及融券手續費收入明細表

民國一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

月 份	受託買賣手續費收入				備 註
	在集中交易市場受託買賣	在營業處所受託買賣	融券手續費收入	其他手續費收入	
一月	\$ 14,575	3,926	97	30	
二月	16,902	5,761	74	16	
三月	25,260	5,898	103	31	
四月	22,707	5,919	122	4	
五月	22,960	8,348	74	78	
六月	24,011	9,705	64	114	
	<u>\$ 126,415</u>	<u>39,557</u>	<u>534</u>	<u>273</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額		備 註
	109年1月至6月	108年1月至6月	
員工福利費用			
薪資費用	\$ 81,028	72,987	
勞健保費用	7,447	7,504	
退休金費用	4,233	4,239	
其他員工福利費用	3,661	3,600	
折舊費用	1,553	1,736	
攤銷費用	826	1,125	
其他營業費用	31,365	24,954	
合 計	<u>\$ 130,113</u>	<u>116,145</u>	

註：

本行證券部門於民國一〇九年及一〇八年六月三十日之員工人數分別為230人及235人，其中未兼任員工之董事人數均為0人。

民國一〇九年六月三十日

其餘重要會計項目明細表之相關資訊請參閱下列附註：

- (1)應收帳款明細表，附註六(三)。
- (2)不動產及設備成本及累計折舊變動明細表，附註六(五)。
- (3)使用權資產成本及累計折舊變動明細表，附註六(六)。
- (4)利息收入明細表，附註六(十一)。
- (5)財務成本明細表，附註六(十六)。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1091650

號

會員姓名：
(1) 鍾丹丹
(2) 陳俊光

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

會員證書字號：
(1) 北市會證字第一六〇四號
(2) 北市會證字第三五三一號

委託人統一編號：03793407

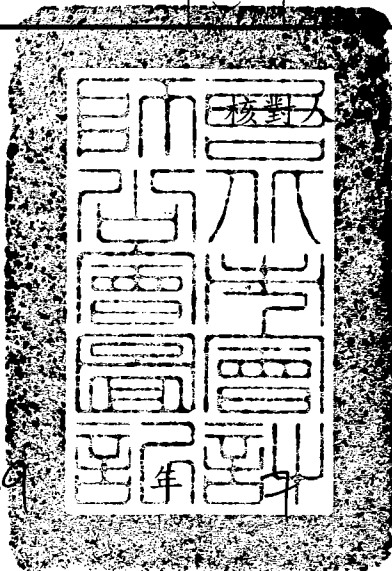
印鑑證明書用途：辦理 臺灣中小企業銀行股份有限公司

一〇九年上半年度（自民國一〇九年一月一日起至

一〇九年六月三十日）財務報表之查核簽證

簽名式（一）	鍾丹丹	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	陳俊光	存會印鑑（二）	

理事長：



中華民國 109 年 8 月 8 日

裝

訂

線