

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
民國一一四年及一一三年第二季

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	8~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11
(六)重要會計項目之說明	11~90
(七)關係人交易	90~94
(八)質押之資產	94
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	94~97
(十)重大之災害損失	97
(十一)重大之期後事項	97
(十二)其 他	98~105
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	105
2.轉投資事業相關資訊	106~109
3.大陸投資資訊	110
4.主要股東資訊	110
(十四)部門資訊	110
九、證券部門財務資訊	111~136



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.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web 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一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一一四年及一一三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一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一一四年及一一三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

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及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一一四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民國一一三年度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，請詳民國一一三年度個體財務報告附註五；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－淨額及附註六(四十一)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。

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在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告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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一一四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

李逢暉



會計師：

蔡佩汝



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：金管證審字第1110333933號
民國一一四年八月十三日

臺灣中小企業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一十四年六月三十日、一十三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	114.6.30		113.12.31		113.6.30		負債及權益 負債：	114.6.30		113.12.31		113.6.30	
	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)	\$ 24,659,905	1	35,563,016	2	33,057,517	1	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十四)及七)	\$ 244,133,403	10	240,697,672	10	141,199,959	7
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	124,166,561	5	167,755,372	7	118,424,042	5		9,000,666	-	10,213,236	-	9,796,473	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	91,945,275	4	81,185,388	3	14,555,244	3	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十五)及(十九))						
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(七)及(十六))	197,656,529	8	184,990,454	8	302,384,651	9	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十六))	1,241,536	-	2,011,108	-	2,822,816	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(八))	270,758,891	11	230,242,408	10	253,665,986	11	23000 應付款項(附註六(十七))	25,821,590	1	20,056,886	1	27,447,678	1
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四))	15,310,170	1	10,252,365	-	4,642,000	-	23200 本期所得稅負債	1,022,990	-	851,123	-	937,658	-
13000 應收款項－淨額(附註六(五))	9,921,746	-	9,792,787	-	10,471,693	-	23500 存款及匯款(附註六(十八)及七)	1,908,118,810	80	1,904,064,595	80	1,893,919,228	85
13200 本期所得稅資產	355,298	-	350,107	-	350,091	-	24000 應付金融債券(附註六(十九))	53,210,000	2	53,460,000	3	53,460,000	2
13500 貼現及放款－淨額(附註六(六)及七)	1,634,533,756	68	1,619,036,334	68	1,532,479,922	69	25800 其他金融負債(附註六(二十))	1,930,742	-	2,528,132	-	2,095,988	-
15000 採用權益法之投資－淨額(附註六(九))	3,650,929	-	3,835,715	-	3,754,011	-	25600 負債準備(附註六(二十一))	2,427,165	-	2,384,421	-	2,620,899	-
15500 其他金融資產－淨額(附註六(十))	9,923	-	6,837	-	7,821	-	26000 租賃負債(附註六(二十二))	1,131,057	-	1,293,191	-	1,292,779	-
18500 不動產及設備－淨額(附註六(十一))	13,839,464	1	13,875,938	1	13,882,017	1	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十五))	895,336	-	948,320	-	949,012	-
18600 使用權資產－淨額(附註六(十二))	1,094,562	-	1,253,870	-	1,259,447	-	29500 其他負債(附註六(二十三))	16,750,877	1	3,440,457	-	2,778,781	-
19000 無形資產－淨額	1,247,630	-	1,198,954	-	1,067,577	-	負債總計	2,265,684,172	94	2,241,949,141	94	2,139,321,271	95
19300 遞延所得稅資產(附註六(二十五))	2,382,305	-	1,899,955	-	1,692,892	-	權益：						
19500 其他資產－淨額(附註六(十三))	10,214,126	1	12,143,423	1	13,160,869	1	31101 普通股股本(附註六(二十四))	91,679,828	5	91,679,828	4	82,224,061	4
							31121 增資準備(附註六(二十四))	5,500,790	-	-	-	9,455,767	-
							31500 資本公積(附註六(二十四))	816,129	-	816,129	-	815,900	-
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積(附註六(二十四))	27,728,853	1	23,647,983	1	23,647,983	1
							32003 特別盈餘公積(附註六(二十四))	185,128	-	185,128	-	185,128	-
							32005 未分配盈餘(附註六(二十四))	9,852,467	-	14,767,272	1	7,525,126	-
							32500 其他權益(附註六(二十四))	299,703	-	337,442	-	1,780,544	-
資產總計	\$ 2,401,747,070	100	2,373,382,923	100	2,264,955,780	100	權益總計	136,062,898	6	131,433,782	6	125,634,509	5
							負債及權益總計	\$ 2,401,747,070	100	2,373,382,923	100	2,264,955,780	100

董事長：李嘉祥



(詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：李國忠



會計主管：黃明琦



臺灣中小企業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一十四年及一十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	114年1月至6月		113年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(二十九)及七)	\$ 27,973,793	158	26,763,621	158
51000 減：利息費用(附註六(二十九)及七)	(18,249,015)	(103)	(17,599,830)	(104)
利息淨收益	9,724,778	55	9,163,791	54
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(三十)及十三)	3,714,094	22	3,765,429	22
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(三十一))	3,039,918	17	2,841,742	17
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(三十二))	842,664	5	453,622	3
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(八))	82	-	56	-
49600 兌換損益	74,320	-	224,276	1
49700 資產減損損失(附註六(三十三))	(1,586)	-	(4,878)	-
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(九)及(三十四))	13,436	-	87,880	1
49800 其他利息以外淨損益(附註六(三十五))	81,339	-	95,590	1
49831 證券經紀收入淨額	199,940	1	262,700	1
淨收益	17,688,985	100	16,890,208	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(三十六))	(1,542,082)	(9)	(1,206,176)	(7)
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(三十七))	(4,877,402)	(28)	(4,743,855)	(28)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(三十八))	(685,785)	(4)	(682,134)	(4)
59500 其他業務及管理費用(附註六(三十九))	(2,668,362)	(14)	(2,399,716)	(14)
營業費用合計	(8,231,549)	(46)	(7,825,705)	(46)
61001 繼續營業單位稅前淨利	7,915,354	45	7,858,327	47
61003 減：所得稅費用(附註六(二十五))	1,492,136	8	1,614,248	10
本期淨利	6,423,218	37	6,244,079	37
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	(554,015)	(3)	2,679,963	16
65207 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	173	-	(146)	-
65220 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十五))	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(553,842)	(3)	2,679,817	16
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	(2,292,454)	(13)	1,028,315	6
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	2,518,955	14	(2,611,790)	(15)
65307 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(79,645)	-	24,191	-
65320 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十五))	(446,481)	(2)	207,907	1
後續可能重分類至損益之項目合計	593,337	3	(1,767,191)	(10)
65000 本期其他綜合損益	39,495	-	912,626	6
本期綜合損益總額	\$ 6,462,713	37	\$ 7,156,705	43
每股盈餘(元)(附註六(二十七))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.66		\$ 0.64	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.66		\$ 0.64	

董事長：李嘉祥



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：李國忠

~5~



會計主管：黃明琦



臺灣中小企業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一十四年及一十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本							保留盈餘		其他權益項目		
	普通 股 本	待 分 配 股票股利	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	權益總額		
民國一十三年一月一日餘額	\$ 82,224,061	-	815,900	20,028,865	3,954,803	12,114,062	36,097,730	(629,158)	1,613,752	120,122,285		
本期淨利	-	-	-	-	-	6,244,079	6,244,079	-	-	6,244,079		
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	846,843	65,783	912,626		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,244,079	6,244,079	846,843	65,783	7,156,705		
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	-	3,619,118	-	(3,619,118)	-	-	-	-		
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(3,769,675)	3,769,675	-	-	-	-		
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,644,481)	(1,644,481)	-	-	(1,644,481)		
普通股股票股利	-	9,455,767	-	-	-	(9,455,767)	(9,455,767)	-	-	-		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	116,676	116,676	-	(116,676)	-		
民國一十三年六月三十日餘額	\$ 82,224,061	9,455,767	815,900	23,647,983	185,128	7,525,126	31,358,237	217,685	1,562,859	125,634,509		
民國一十四年一月一日餘額	\$ 91,679,828	-	816,129	23,647,983	185,128	14,767,272	38,600,383	200,058	137,384	131,433,782		
本期淨利	-	-	-	-	-	6,423,218	6,423,218	-	-	6,423,218		
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(1,913,608)	1,953,103	39,495		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,423,218	6,423,218	(1,913,608)	1,953,103	6,462,713		
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	-	4,080,870	-	(4,080,870)	-	-	-	-		
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,833,597)	(1,833,597)	-	-	(1,833,597)		
普通股股票股利	-	5,500,790	-	-	-	(5,500,790)	(5,500,790)	-	-	-		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	77,234	77,234	-	(77,234)	-		
民國一十四年六月三十日餘額	\$ 91,679,828	5,500,790	816,129	27,728,853	185,128	9,852,467	37,766,448	(1,713,550)	2,013,253	136,062,898		

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：李嘉祥

經理人：李國忠

會計主管：黃明琦

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一十四年及一十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

本期稅前淨利

調整項目：

收益費損項目

折舊費用

攤銷費用

呆帳費用提列數

透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失

利息費用

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

金融資產減損損失

其他項目

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產增加

附買回票券及債券投資(增加)減少

應收款項增加

貼現及放款增加

其他金融資產(增加)減少

其他資產減少(增加)

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(減少)

透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加

附買回票券及債券負債(減少)增加

應付款項增加

存款及匯款增加

其他金融負債減少

員工福利負債準備增加(減少)

其他負債增加

與營業活動相關之負債之淨變動合計

與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計

調整項目合計

營運產生之現金流入

收取之利息

支付之利息

支付之所得稅

營業活動之淨現金流入

投資活動之現金流量：

取得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

按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本

取得不動產及設備

處分不動產及設備

存出保證金(增加)減少

取得無形資產

投資活動之淨現金流出

籌資活動之現金流量：

償還金融債券

存入保證金(減少)增加

租賃負債本金償還

其他負債減少

籌資活動之淨現金流出

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

	114年1月至6月	113年1月至6月
\$	7,915,354	7,858,327
	462,874	507,631
	222,911	174,503
	1,512,487	1,199,703
	(350,038)	690,399
	18,249,015	17,599,830
	(82)	(56)
	(27,973,793)	(26,763,621)
	46,400	35,217
	(16,419)	(28,356)
	(13,436)	(87,880)
	2,835	1,537
	1,586	4,878
	6	(7)
	(7,855,654)	(6,666,222)
	43,586,985	1,506,521
	(10,229,047)	(3,212,165)
	(5,057,805)	2,468,485
	(466,340)	(1,039,452)
	(16,844,093)	(42,398,227)
	(6,190)	1,849
	2,720,091	(1,479,893)
	13,703,601	(44,152,882)
	3,435,731	(21,962,597)
	(1,393,372)	299,767
	(769,572)	1,036,101
	4,014,094	645,989
	4,054,215	70,281,425
	(597,390)	(40,414)
	14,917	(291,136)
	15,438,240	-
	24,196,863	49,969,135
	37,900,464	5,816,253
	30,044,810	(849,969)
	37,960,164	7,008,358
	28,301,187	26,240,634
	(18,550,439)	(16,999,152)
	(1,187,851)	(354,401)
	46,523,061	15,895,439
	(10,688,011)	(13,328,015)
	(178,616,440)	(164,724,634)
	138,088,382	163,945,424
	(233,999)	(169,555)
	21	73
	(3,008,849)	164,058
	(258,146)	(292,505)
	(54,717,042)	(14,405,154)
	(250,000)	(390,000)
	(2,086,416)	958,537
	(223,574)	(223,245)
	(41,404)	(3,027,742)
	(2,601,394)	(2,682,450)
	(107,736)	34,939
	(10,903,111)	(1,157,226)
	35,563,016	34,214,743
\$	24,659,905	33,057,517

董事長：李嘉祥

經理人：李國忠

會計主管：黃明琦

(請詳閱後附個體財務報告附註)

臺灣中小企業銀行股份有限公司
個體財務報告附註
民國一一四年及一一三年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國一一四年六月三十日止，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。

截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日止，本行員工人數為5,833人、5,687人及5,621人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國一一四年八月十三日經董事會通過發布。

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

本行自民國一一四年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，且對個體財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

本行預計於民國一一五年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，可能影響說明如下：

1.國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

此修正對具有與基本放款風險或成本非直接相關之或有特性金融資產(例如現金流量之改變取決於借款人是否達到貸款合約中明定之永續連結目標)，引入評估「完全為支付本金及流通在外本金金額之利息」條件之額外測試。本行投資具永續連結特性之債券，可能因該修正規定而需要改變分類，現正持續評估初次適用該修正對個體財務報告之影響。

此外，此修正亦闡明金融資產及負債於收付款完成時始能除列，並新增以電子支付系統交割之金融負債之除列規定。若本行使用電子支付系統以現金清償金融負債(或部分金融負債)時，於且僅於本行已啟動導致下列事項之支付指示之情況下，允許將使用電子支付系統清償之金融負債視為在交割日之前被清償：(a)本行不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；(b)本行因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；且(c)與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。本行應將金融負債除列之例外規定適用於透過同一電子支付系統所作之所有清償。

本行需要重新辨認金融資產及金融負債之除列時點，現正持續評估初次適用該修正對個體財務報告之影響。

2.其他

下列新修正準則亦係自民國一一五年一月一日生效，惟對個體財務報告未造成重大影響：

- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際財務報導準則會計準則之年度改善
- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「涉及依賴自然電力之合約」

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對本行可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。此等三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。 • 更具結構化之損益表：根據現行準則，公司使用不同的格式來表達其經營成果，使投資者難以比較不同公司間的財務績效。新準則採用更具結構化的損益表，引入新定義之「營業利益」小計，並規定所有收益及費損，將依公司主要經營活動歸類於三個新的不同種類。 • 管理階層績效衡量(MPMs)：新準則引入管理階層績效衡量之定義，並要求公司於財務報表之單一附註中，對於每一衡量指標解釋其為何可提供有用之資訊、如何計算及如何將衡量指標與根據國際財務報導準則會計準則所認列的金額進行調節。 • 較細分之資訊：新準則包括公司如何於財務報表強化對資訊分組之指引。此包括資訊是否應列入主要財務報表或於附註中進一步細分之指引。	2027年1月1日

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。

本行預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對個體財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際財務報導準則第十九號「不具公共課責性之子公司：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

本個體財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。下列會計政策已一致適用於本個體財務報告之所有表達期間。

(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(以下簡稱「編製準則」)編製。

除下列所述外，本個體財務報告所採用之重大會計政策與民國一一三年度個體財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一三年度個體財務報告附註四。

(二)所得稅

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

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

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

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。

編製個體財務報告時，管理階層於採用本行會計政策時所做之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一一三年度個體財務報告附註五一致。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
庫存現金及週轉金	\$ 10,347,515	16,243,911	10,770,625
庫存外幣	849,306	1,028,938	946,575
待交換票據	1,963,130	2,406,858	10,842,213
存放銀行同業	<u>11,499,954</u>	<u>15,883,309</u>	<u>10,498,104</u>
合計	<u>\$ 24,659,905</u>	<u>35,563,016</u>	<u>33,057,517</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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
存放央行	\$ 89,860,941	117,075,609	76,511,089
轉存央行存款	54,257	49,318	55,788
拆放銀行同業	34,251,363	50,630,445	41,857,165
存出信託資金賠償準備	140,000	120,000	120,000
抵繳存出信託資金賠償準備	<u>(140,000)</u>	<u>(120,000)</u>	<u>(120,000)</u>
合計	<u>\$ 124,166,561</u>	<u>167,755,372</u>	<u>118,424,042</u>

截至民國一一四年六月三十日、一一三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89,274,257千元、116,625,097千元及76,003,441千元。其中分別包括61,168,427千元、58,351,432千元及53,824,624千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日，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302,024千元、129,619千元及159,806千元，其中67,013千元、63,880千元及46,889千元依規定，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，截至民國一一四年六月三十日、一一三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284,660千元、320,893千元及347,842千元，依規定得動用。

另截至民國一一四年六月三十日、一一三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，截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日，本行已依法提存140,000千元、120,000千元及120,000千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

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
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	\$ 44,263	10,004	7,103
換匯	3,174,282	2,882,743	2,597,207
外幣選擇權-買入	3,614	11,352	9,257
股價指數期貨	24,245	27,320	26,997
利率合約	225,983	-	-
非衍生之金融資產			
商業本票	88,363,163	78,181,124	70,839,461
上市櫃股票	46,811	-	792,056
受益憑證	62,914	72,845	283,163
合 計	<u>\$ 91,945,275</u>	<u>81,185,388</u>	<u>74,555,244</u>

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合約金額(名目本金)明細如下：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
換匯合約	\$ 186,454,791	212,126,990	202,806,710
利率交換合約	20,105,733	12,985,786	12,350,019
選擇權合約-買入	2,240,876	1,229,438	2,051,910
選擇權合約-賣出	2,240,876	1,229,438	2,051,910
遠期外匯合約	1,074,244	1,472,936	1,484,303

(四)附賣回票券及債券投資

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
附賣回票券投資	<u>\$ 15,310,170</u>	<u>10,252,365</u>	<u>4,642,000</u>
票券面額	<u>15,322,500</u>	<u>10,287,300</u>	<u>4,650,000</u>
約定賣回期限	<u>114.07.01~114.07.17</u>	<u>114.01.06~114.01.17</u>	<u>113.07.03~113.07.12</u>
約定利率區間	<u>1.47%~1.50%</u>	<u>1.64%~1.65%</u>	<u>1.55%</u>
約定賣回票券投資	<u>15,322,180</u>	<u>10,259,976</u>	<u>4,644,894</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

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
應收利息	\$ 5,691,279	6,056,498	5,978,610
應收承兌票款	868,640	1,245,377	1,117,015
應收收益	1,193,613	384,262	815,288
應收帳款	174,576	56,960	22,709
應收即期外匯款	39,729	27,414	19,894
轉融通保證價款	954	-	184
應收轉融通擔保價款	794	-	153
應收信用卡款項	1,160,509	1,283,650	1,489,698
應收代買證券價款	270,312	499,128	516,658
交割代價	131,851	-	-
其他應收款	<u>489,293</u>	<u>322,824</u>	<u>293,684</u>
小計	10,021,550	9,876,113	10,253,893
減：備抵呆帳	<u>(99,804)</u>	<u>(83,326)</u>	<u>(82,200)</u>
合計	<u><u>\$ 9,921,746</u></u>	<u><u>9,792,787</u></u>	<u><u>10,171,693</u></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一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日分別為85,904,757千元、85,634,206千元及85,662,057千元。

備抵呆帳變動如下：

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 83,326	77,066
本期提列	14,307	4,806
匯差	<u>2,171</u>	<u>328</u>
期末餘額	<u><u>\$ 99,804</u></u>	<u><u>82,200</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)

(六)貼現及放款－淨額

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
進出口押匯	\$ 120,418	220,924	49,445
貼現	596,409	634,680	430,383
透支	3,077	19,228	18,067
擔保透支	815,291	835,678	1,366,596
短期放款	165,648,222	180,131,363	168,175,040
短期擔保放款	237,712,091	233,140,541	219,651,033
應收證券融資款	2,954,457	4,072,823	3,697,368
中期放款	213,974,609	219,030,813	211,932,950
中期擔保放款	325,261,331	329,201,296	329,390,708
長期放款	42,696,852	41,693,266	39,098,635
長期擔保放款	665,526,176	630,763,210	577,166,442
放款轉列之催收款項	1,902,299	1,440,665	1,464,987
小計	1,657,211,232	1,641,184,487	1,552,441,654
減：貼現及放款折溢價調整	(235,345)	(273,170)	(294,691)
減：備抵呆帳	(22,442,131)	(21,874,983)	(19,667,041)
淨額	<u>\$ 1,634,533,756</u>	<u>1,619,036,334</u>	<u>1,532,479,922</u>

備抵呆帳變動如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
期初餘額	\$ 21,874,983	19,602,842
本期提列	1,502,902	1,205,678
轉出	(10,081)	(8,923)
轉銷呆帳	(2,423,843)	(2,429,213)
轉銷呆帳後收回數	1,606,495	1,262,320
匯差	(108,325)	34,337
期末餘額	<u>\$ 22,442,131</u>	<u>19,667,041</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

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
之債務工具：			
政府債券	\$ 54,890,434	55,187,459	57,776,313
公司債券	79,568,293	75,901,236	76,960,785
金融債券	29,302,435	35,671,677	35,939,184
可轉讓定期存單	<u>585,364</u>	<u>652,513</u>	<u>646,169</u>
小計	<u>164,346,526</u>	<u>167,412,885</u>	<u>171,322,451</u>
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	23,968,638	10,012,278	24,423,127
未上市櫃股票	9,241,265	7,446,379	6,899,030
不動產投資信託	<u>100,100</u>	<u>118,912</u>	<u>140,043</u>
小計	<u>33,310,003</u>	<u>17,577,569</u>	<u>31,462,200</u>
合 計	<u><u>\$ 197,656,529</u></u>	<u><u>184,990,454</u></u>	<u><u>202,784,651</u></u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有上列債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。部份透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具資產用途為附條件賣出，請詳附註六(十六)。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行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，故上市櫃股票及未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，於民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日分別認列之股利收入為842,139千元及453,508千元。其中於民國一一四年及一一三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73,511千元及94,838千元。

本行於民國一一四年及一一三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，處分時之公允價值為2,606,709千元及4,255,640千元，累積處分利益分別為77,234千元及116,676千元，已將前述累積處分損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(四十一)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形說明如下：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
法院假扣押	\$ 279,400	226,900	68,300

5.本行透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之預期信用減損評估變動表如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
期初餘額	\$ 87,728	100,349
本期迴轉	(10,913)	(3,275)
匯差	(2,212)	1,104
期末餘額	\$ 74,603	98,178

(八)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
央行定存單	\$ 197,455,000	154,215,000	176,440,000
政府公債及國庫券	24,104,597	25,405,650	29,639,737
公司債券	31,027,644	31,241,169	29,928,564
金融債券	18,194,480	19,384,065	17,678,330
可轉讓定存單	61,152	68,849	68,397
小計	270,842,873	230,314,733	253,755,028
減：累積減損	(83,982)	(72,325)	(89,042)
合計	\$ 270,758,891	230,242,408	253,665,986

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(四十一)。

2.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形說明如下：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
法院假扣押、國際卡交易帳款付款	\$ 1,004,300	850,600	1,158,400
準備金、信託賠款準備金及營業			
保證金擔保			
海外分行透支擔保之存款準備金	61,152	68,849	68,397
日間透支擔保	2,000,000	2,000,000	2,000,000
拆借美元擔保	29,000,000	29,000,000	29,000,000
拆借日元擔保	200,000	200,000	200,000
合計	\$ 32,265,452	32,119,449	32,426,797

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.本行按攤銷後成本衡量之債務工具投資之預期信用減損評估變動表如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
期初餘額	\$ 72,325	80,620
本期提列	12,499	8,153
匯差	(842)	269
期末餘額	<u>\$ 83,982</u>	<u>89,042</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：

	114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>\$ 7,279</u>	<u>82</u>
	113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>\$ 5,223</u>	<u>56</u>

民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日因發行方提前還款所致。

(九)採權益法之投資－淨額

	114.6.30		113.12.31		113.6.30	
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	\$ 1,615,199	100.00	1,654,945	100.00	1,609,914	100.00
一原始投資成本400,000千元						
臺灣企銀微型財務公司	593,167	100.00	661,327	100.00	650,957	100.00
一原始投資成本USD10,000千元						
臺企銀創業投資(股)公司	1,375,551	100.00	1,413,660	100.00	1,432,943	100.00
一原始投資成本300,000千元						
臺企銀管理顧問(股)公司	67,012	100.00	105,783	100.00	60,197	100.00
一原始投資成本50,000千元						
合 計	<u>\$ 3,650,929</u>		<u>3,835,715</u>		<u>3,754,011</u>	

本行於民國一一四年及一一三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13,436千元及87,880千元。

截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日止，本行採權益法之投資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個體財務報告附註(續)

(十)其他金融資產－淨額

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
非放款轉列催收款	\$ 19,874	15,380	17,408
減：備抵呆帳	(9,951)	(8,543)	(9,587)
合 計	<u>\$ 9,923</u>	<u>6,837</u>	<u>7,821</u>

備抵呆帳變動如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
期初餘額	\$ 8,543	11,490
本期迴轉	(6,977)	(10,366)
轉入	10,081	8,923
轉銷呆帳	(11,080)	(9,116)
轉銷呆帳後收回數	9,384	8,656
期末餘額	<u>\$ 9,951</u>	<u>9,587</u>

(十一)不動產及設備－淨額

114.6.30	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土 地	\$ 6,746,952	2,984,621	-	14,031	9,717,542
房屋及建築	8,291,260	31,184	5,289,179	14,754	3,018,511
機械及設備	3,014,034	-	2,388,044	-	625,990
交通及運輸設備	267,985	-	232,952	-	35,033
什項設備	703,079	-	565,519	-	137,560
租賃權益改良	187,461	-	132,941	-	54,520
未完工程	3,224	-	-	-	3,224
預付設備款	247,084	-	-	-	247,084
合計	<u>\$ 19,461,079</u>	<u>3,015,805</u>	<u>8,608,635</u>	<u>28,785</u>	<u>13,839,464</u>

113.12.31	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土 地	\$ 6,746,952	2,984,621	-	14,031	9,717,542
房屋及建築	8,241,481	31,184	5,185,589	14,754	3,072,322
機械及設備	3,007,048	-	2,380,067	-	626,981
交通及運輸設備	271,599	-	234,958	-	36,641
什項設備	703,519	-	570,872	-	132,647
租賃權益改良	190,751	-	121,923	-	68,828
未完工程	1,812	-	-	-	1,812
預付設備款	219,165	-	-	-	219,165
合計	<u>\$ 19,382,327</u>	<u>3,015,805</u>	<u>8,493,409</u>	<u>28,785</u>	<u>13,875,938</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.6.30	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土 地	\$ 6,746,952	2,984,621	-	14,031	9,717,542
房屋及建築	8,180,998	31,184	5,075,081	14,754	3,122,347
機械及設備	2,884,615	-	2,276,249	-	608,366
交通及運輸設備	269,134	-	232,401	-	36,733
什項設備	669,519	-	559,799	-	109,720
租賃權益改良	184,982	-	118,470	-	66,512
未完工程	33,076	-	-	-	33,076
預付設備款	187,721	-	-	-	187,721
合計	<u>\$ 19,156,997</u>	<u>3,015,805</u>	<u>8,262,000</u>	<u>28,785</u>	<u>13,882,017</u>

成本變動如下：

	114.1.1	本期增加	本期減少	匯差	114.6.30
土 地	\$ 9,731,573	-	-	-	9,731,573
房屋及建築	8,272,665	49,779	-	-	8,322,444
機械及設備	3,007,048	108,122	93,456	(7,680)	3,014,034
交通及運輸設備	271,599	4,562	6,929	(1,247)	267,985
什項設備	703,519	22,625	19,161	(3,904)	703,079
租賃權益改良	190,751	1,849	938	(4,201)	187,461
未完工程	1,812	11,232	9,820	-	3,224
預付設備款	219,165	60,950	32,817	(214)	247,084
合計	<u>\$ 22,398,132</u>	<u>259,119</u>	<u>163,121</u>	<u>(17,246)</u>	<u>22,476,884</u>

	113.1.1	本期增加	本期減少	匯差	113.6.30
土 地	\$ 9,731,573	-	-	-	9,731,573
房屋及建築	8,174,873	37,309	-	-	8,212,182
機械及設備	2,805,376	129,392	54,489	4,336	2,884,615
交通及運輸設備	264,630	13,485	9,586	605	269,134
什項設備	666,897	24,501	23,823	1,944	669,519
租賃權益改良	190,498	1,236	6,929	177	184,982
未完工程	61,737	924	29,585	-	33,076
預付設備款	220,805	38,033	71,438	321	187,721
合計	<u>\$ 22,116,389</u>	<u>244,880</u>	<u>195,850</u>	<u>7,383</u>	<u>22,172,802</u>

折舊變動明細如下：

	114.1.1	本期增加	本期減少	匯差	114.6.30
房屋及建築	\$ 5,185,589	103,590	-	-	5,289,179
機械及設備	2,380,067	105,694	90,713	(7,004)	2,388,044
交通及運輸設備	234,958	5,818	6,867	(957)	232,952
什項設備	570,872	17,383	19,110	(3,626)	565,519
租賃權益改良	121,923	16,051	938	(4,095)	132,941
合計	<u>\$ 8,493,409</u>	<u>248,536</u>	<u>117,628</u>	<u>(15,682)</u>	<u>8,608,635</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	113.1.1	本期增加	本期減少	匯差	113.6.30
房屋及建築	\$ 4,979,561	95,520	-	-	5,075,081
機械及設備	2,166,790	159,852	53,185	2,792	2,276,249
交通及運輸設備	227,072	14,485	9,526	370	232,401
什項設備	561,740	20,387	23,577	1,249	559,799
租賃權益改良	109,666	15,926	6,929	(193)	118,470
合計	<u>\$ 8,044,829</u>	<u>306,170</u>	<u>93,217</u>	<u>4,218</u>	<u>8,262,000</u>

累計減損變動明細如下：

	114.1.1	本期增加	本期減少	匯差	114.6.30
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>

	113.1.1	本期增加	本期減少	匯差	113.6.30
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>

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。

截至民國一一四年六月三十日、一一三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為3,015,805千元，土地增值稅準備為878,623千元(帳列遞延所得稅負債)。

上述土地中，截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日，遭占用部分分別為348千元、5,496千元及5,496千元，除部份被占用土地已與用人協商收取租金外，餘將伺機辦理標售、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：

114.6.30	成 本	累計折舊	累計減損	合 計
房屋及建築	\$ 2,071,281	1,028,244	-	1,043,037
交通及運輸設備	93,436	48,311	-	45,125
什項設備	13,766	7,366	-	6,400
合計	<u>\$ 2,178,483</u>	<u>1,083,921</u>	<u>-</u>	<u>1,094,562</u>
113.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	合 計
房屋及建築	\$ 2,096,328	886,178	-	1,210,150
交通及運輸設備	86,420	49,471	-	36,949
什項設備	13,271	6,500	-	6,771
合計	<u>\$ 2,196,019</u>	<u>942,149</u>	<u>-</u>	<u>1,253,870</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.6.30	成 本	累計折舊	累計減損	合 計
房屋及建築	\$ 2,074,626	869,168	-	1,205,458
機械及設備	13,200	13,200	-	
交通及運輸設備	88,447	42,208	-	46,239
什項設備	14,070	6,320	-	7,750
合計	<u>\$ 2,190,343</u>	<u>930,896</u>	<u>-</u>	<u>1,259,447</u>

成本變動如下：

	114.1.1	本期增加	本期減少	匯差	114.6.30
房屋及建築	\$ 2,096,328	54,356	46,730	(32,673)	2,071,281
交通及運輸設備	86,420	21,305	13,765	(524)	93,436
什項設備	13,271	1,138	643	-	13,766
合計	<u>\$ 2,196,019</u>	<u>76,799</u>	<u>61,138</u>	<u>(33,197)</u>	<u>2,178,483</u>

	113.1.1	本期增加	本期減少	匯差	113.6.30
房屋及建築	\$ 2,001,440	175,763	119,021	16,444	2,074,626
機械及設備	26,178	-	12,978	-	13,200
交通及運輸設備	74,198	19,084	4,954	119	88,447
什項設備	11,484	2,972	386	-	14,070
合計	<u>\$ 2,113,300</u>	<u>197,819</u>	<u>137,339</u>	<u>16,563</u>	<u>2,190,343</u>

折舊變動明細如下：

	114.1.1	本期增加	本期減少	匯差	114.6.30
房屋及建築	\$ 886,178	200,055	46,010	(11,979)	1,028,244
交通及運輸設備	49,471	12,774	13,781	(153)	48,311
什項設備	6,500	1,509	643	-	7,366
合計	<u>\$ 942,149</u>	<u>214,338</u>	<u>60,434</u>	<u>(12,132)</u>	<u>1,083,921</u>

	113.1.1	本期增加	本期減少	匯差	113.6.30
房屋及建築	\$ 783,093	200,475	117,502	3,102	869,168
機械及設備	26,174	3	12,977	-	13,200
交通及運輸設備	34,615	12,472	4,954	75	42,208
什項設備	5,218	1,488	386	-	6,320
合計	<u>\$ 849,100</u>	<u>214,438</u>	<u>135,819</u>	<u>3,177</u>	<u>930,896</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十三)其他資產

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
用品盤存	\$ 29,999	29,855	29,602
預付款項	4,179,520	5,142,698	7,109,376
營業保證金及交割結算基金	34,417	32,866	32,866
存出保證金	5,792,288	2,783,439	2,209,947
遞延資產	292	237	299
暫付及待結轉帳項	-	3,877,008	3,598,316
待交割款項及信用交易	928	100,889	4,032
其他什項資產	<u>176,682</u>	<u>176,431</u>	<u>176,431</u>
合計	<u>\$ 10,214,126</u>	<u>12,143,423</u>	<u>13,160,869</u>

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
央行存款	\$ 196,470	171,214	194,979
央行拆放	14,268,800	16,064,650	15,959,300
銀行同業存款	84,318	328,917	323,570
銀行同業拆放	39,059,889	36,436,700	32,085,153
透支銀行同業	424,591	596,856	537,622
中華郵政轉存款	<u>190,099,335</u>	<u>187,099,335</u>	<u>92,099,335</u>
合計	<u>\$ 244,133,403</u>	<u>240,697,672</u>	<u>141,199,959</u>

(十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債：			
金融債券	\$ 8,565,654	9,927,272	9,566,928
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯	6,359	18,220	14,272
換匯	224,695	256,384	206,002
外幣選擇權－賣出	3,624	11,360	9,271
利率合約	<u>200,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 9,000,666</u>	<u>10,213,236</u>	<u>9,796,473</u>

上述指定按公允價值衡量之金融負債資訊請詳附註六(十九)。

本行民國一一四年六月三十日、一一三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)

(十六)附買回票券及債券負債

資產項目	114.6.30			
	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	\$ 1,286,785	1,241,536	1,246,060	114/7/2~115/1/13

資產項目	113.12.31			
	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	\$ 2,121,000	2,011,108	2,022,769	114/1/2~114/7/10

資產項目	113.6.30			
	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	\$ 3,056,748	2,822,816	2,840,293	113/7/1~114/4/29

(十七)應付款項

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應付利息	\$ 8,344,346	8,653,795	7,854,276
應付帳款	1,982,741	2,619,355	11,137,193
承兌匯票	894,963	1,261,717	1,126,816
應付費用	3,987,172	4,205,871	3,355,122
應付代收款	7,314,855	1,695,036	963,830
融券存入保證價款	65,155	57,578	23,757
應付融券擔保價款	63,842	74,701	35,728
應付即期外匯款	46,345	27,110	20,077
其他應付款	890,775	965,374	776,727
應付託售證券價款	391,880	198,804	380,564
交割代價	-	291,302	122,714
應付股利	1,836,500	2,908	1,647,289
其他	3,016	3,335	3,585
合計	<u>\$ 25,821,590</u>	<u>20,056,886</u>	<u>27,447,678</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十八)存款及匯款

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
儲蓄存款	\$ 793,588,592	794,086,046	780,762,330
定期存款	588,180,366	604,131,525	637,917,049
活期存款	505,292,783	473,823,721	448,729,609
支票存款	20,761,471	31,275,032	26,157,725
匯款	295,598	748,271	352,515
合計	<u>\$ 1,908,118,810</u>	<u>1,904,064,595</u>	<u>1,893,919,228</u>

(十九)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		
					114.6.30	113.12.31	113.6.30
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。	無擔保長期次順位金融債券	\$ 300,000	300,000	300,000
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
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
107-2	107/08/20	117/08/20	固定年利率1.45%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	5,450,000	5,450,000	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	10,000,000	10,000,000
109-2	109/08/13	無到期日	固定年利率1.62%，每年單利計息一次，付息一次，發行屆滿5年1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	10,000,000	10,000,000	10,000,000
110-1	110/11/17	無到期日	固定年利率1.60%，每年單利計息一次，付息一次，發行屆滿5年1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。	"	8,000,000	8,000,000	8,000,000
112-1	112/06/20	119/06/20	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。	無擔保長期次順位金融債券	8,000,000	8,000,000	8,000,000
112-2	112/09/27	114/09/27	固定年利率1.47%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保主順位金融債券	1,000,000	1,000,000	1,000,000
					<u>\$ 53,210,000</u>	<u>53,460,000</u>	<u>53,460,000</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，另本行考量該指定經濟關係採用SLMM模型方法評估後認為，將該公司債公允價值變動金額中歸因於信用風險變動者列報於其他綜合損益會引發或加劇損益之會計配比不當，故將該金額列報於損益中。美元債明細如下：

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		
					114.6.30	113.12.31	113.6.30
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	\$ 3,494,400	3,934,200	3,908,400
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。	"	5,241,600	5,901,300	5,862,600
				評價調整	(170,346)	91,772	(204,072)
					<u>\$ 8,565,654</u>	<u>9,927,272</u>	<u>9,566,928</u>

該公司債公允價值及歸屬於信用風險變動所造成之金融負債公允價值增加(減少)金額如下：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
公司債公允價值	\$ 8,565,654	9,927,272	9,566,928
歸因於信用風險之累積公允價值變動金額	669,495	695,984	593,618
帳面金額與到期時依合約應支付金額間之差額	(170,346)	91,772	(204,072)

(二十)其他金融負債

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
撥入放款基金	<u>\$ 1,930,742</u>	<u>2,528,132</u>	<u>2,095,988</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及新創企業署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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二十一)負債準備

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
保證責任準備	\$ 392,830	347,009	319,818
融資承諾準備	46,302	64,682	65,555
未決賠款準備	76,537	76,151	75,760
員工福利負債準備	1,911,496	1,896,579	2,159,766
合計	<u>\$ 2,427,165</u>	<u>2,384,421</u>	<u>2,620,899</u>

準備金額變動表

	114.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	匯差	114.6.30
保證責任準備	\$ 347,009	46,400	-	-	(579)	392,830
融資承諾準備	64,682	-	16,805	-	(1,575)	46,302
未決賠款準備	76,151	386	-	-	-	76,537
員工福利負債準備	1,896,579	87,828	57,321	15,590	-	1,911,496
合計	<u>\$ 2,384,421</u>	<u>134,614</u>	<u>74,126</u>	<u>15,590</u>	<u>(2,154)</u>	<u>2,427,165</u>

	113.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	匯差	113.6.30
保證責任準備	\$ 284,412	35,217	-	-	189	319,818
融資承諾準備	92,689	-	28,744	-	1,610	65,555
未決賠款準備	75,372	388	-	-	-	75,760
員工福利負債準備	2,450,902	95,455	373,187	13,404	-	2,159,766
合計	<u>\$ 2,903,375</u>	<u>131,060</u>	<u>401,931</u>	<u>13,404</u>	<u>1,799</u>	<u>2,620,899</u>

員工福利負債準備，請詳附註六(二十六)項下說明。

(二十二)租賃負債

本行租賃負債之帳面金額如下：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
一年內	<u>\$ 397,558</u>	<u>424,540</u>	<u>405,769</u>
一年以上	<u>\$ 733,499</u>	<u>868,651</u>	<u>887,010</u>

認列於損益之金額如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 8,025</u>	<u>8,549</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 6,609</u>	<u>6,117</u>
低價值租賃資產之費用（不包含短期租賃之低價值租賃）	<u>\$ 9,122</u>	<u>8,853</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 239,305</u>	<u>238,215</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

(二十三)其他負債

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
預收利息	\$ 3,923	4,193	5,001
預收收入	389,868	454,842	432,720
其他預收款	95,575	70,911	54,771
存入保證金	785,624	2,872,040	2,249,600
暫收及待結轉款項	15,438,240	-	-
其他	37,647	38,471	36,689
合計	<u>\$ 16,750,877</u>	<u>3,440,457</u>	<u>2,778,781</u>

(二十四)權益

1.股本

截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日止，本行資本總額皆為100,000,000千元，實收股本總額分別為91,679,828千元、91,679,828千元及82,224,061千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為9,167,983千股、9,167,983千股及8,222,406千股。

本行於民國一一四年六月二十日經股東常會決議通過未分配盈餘5,500,790千元轉增資，共計發行550,079千股。該增資案已於民國一一四年七月十四日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日為民國一一四年八月十一日。

本行於民國一一三年六月二十一日經股東常會決議通過未分配盈餘9,455,767千元轉增資，共計發行945,577千股。該增資案已於民國一一三年七月十五日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日為民國一一三年八月十六日，並於民國一一三年九月五日辦妥公司資本額變更登記。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 資本公積

本行資本公積之來源及明細如下：

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
股本溢價	\$ 815,900	815,900	815,900
受領贈與	<u>229</u>	<u>229</u>	<u>-</u>
合 計	<u><u>\$ 816,129</u></u>	<u><u>816,129</u></u>	<u><u>815,900</u></u>

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。

3. 盈餘分配及股利政策

依據本行章程規定，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數，提撥可供分派盈餘數之百分之三十至一百，由董事會提請股東常會決議分派之。

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。

本行分別於民國一一四年六月二十日及民國一一三年六月二十一日經股東常會決議民國一一三年度及一一二年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	<u>113年度</u>		<u>112年度</u>	
	<u>配股率(元)</u>	<u>金 額</u>	<u>配股率(元)</u>	<u>金 額</u>
分派予普通股股東之股利：				
股票	\$ 0.60	5,500,790	1.15	9,455,767
現金	0.20	<u>1,833,597</u>	0.20	<u>1,644,481</u>
合 計		<u><u>\$ 7,334,387</u></u>		<u><u>11,100,248</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)

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
民國一一四年一月一日	\$ 137,384	200,058	337,442
採用權益法認列之之子公司、關聯企業及合資 之其他總和損益之分額	173	(79,645)	(79,472)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
-本期未實現數	1,953,455	-	1,953,455
-本期已實現數	(525)	-	(525)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	-	(1,833,963)	(1,833,963)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具	(77,234)	-	(77,234)
民國一一四年六月三十日	<u>\$ 2,013,253</u>	<u>(1,713,550)</u>	<u>299,703</u>
民國一一三年一月一日	\$ 1,613,752	(629,158)	984,594
採用權益法認列之之子公司、關聯企業及合資 之其他總和損益之分額	(146)	24,191	24,045
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
-本期未實現數	66,043	-	66,043
-本期已實現數	(114)	-	(114)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	-	822,652	822,652
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具	(116,676)	-	(116,676)
民國一一三年六月三十日	<u>\$ 1,562,859</u>	<u>217,685</u>	<u>1,780,544</u>

(二十五)所得稅

1.所得稅費用明細如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 1,400,594	1,485,151
調整前期之當期所得稅	71,013	(67,517)
未分配盈餘加徵	109,382	42,179
	<u>1,580,989</u>	<u>1,459,813</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之發生	(88,853)	154,435
所得稅費用	<u>\$ 1,492,136</u>	<u>1,614,248</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：

	114年1月至6月	113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	\$ (458,491)	205,663
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	12,010	2,244
	<u>\$ (446,481)</u>	<u>207,907</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一一二年度，其中一〇九年及一一一年度尚未核定。本行民國一一二年度營利事業所得稅結算申報案件因與稽徵機關之見解不同，本行對核定內容不服，擬申請行政救濟。

5.全球最低稅負制

本行於實際發生補充稅時認列為當期所得稅，而對於補充稅相關遞延所得稅會計處理則適用暫時性之強制豁免。

本行之部分海外分行已頒布實施全球最低稅負制之新稅法，澳洲自民國一一三年一月一日起生效，日本自民國一一三年四月一日起生效，香港自民國一一四年一月一日起生效。初步評估各租稅管轄區可通過全球最低稅負制避風港測試，預計無須繳納最低稅負制之補充稅，惟截至民國一一四年六月三十日止，本行尚未取得足夠資訊以決定全球最低稅負制所帶來之量化影響及其納稅人。

(二十六)員工福利負債準備

民國一一四年六月三十日、一一三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：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
確定福利計畫	\$ 818,159	823,657	1,015,964
員工優惠存款計畫	<u>1,093,337</u>	<u>1,072,922</u>	<u>1,143,802</u>
	<u>\$ 1,911,496</u>	<u>1,896,579</u>	<u>2,159,766</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，故本行採用民國一一三年及一一二年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本行於民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為67,408千元及74,119千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.確定提撥計畫

本行於民國一一四年及一一三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111,291千元及101,812千元，已提撥至勞工保險局或海外分支機構當地主管機關規範之勞工管理機構。

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，故本行採用民國一一三年及一一二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。

本行於民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為132,013千元及131,607千元。

(二十七)每股盈餘

	114年1月至6月	113年1月至6月
本期淨利	\$ 6,423,218	6,244,079
加權平均流通在外股數(千股)(註一)	9,718,062	9,718,062
基本每股盈餘(元)	\$ 0.66	0.64
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註一、二)	29,234	26,361
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)(註一)	9,747,296	9,744,423
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.66	0.64

(註一)本行於民國一一四年六月二十日股東常會決議盈餘轉增資，並以民國一一四年八月十一日為增資基準日。此無償配股於財務報表通過發布日前發生，於民國一一四年及一一三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。

(二十八)員工及董事酬勞

本行於民國一一四年六月二十日經股東會決議修改公司章程，依修改後章程規定，年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之六為員工酬勞(本項員工酬勞數額中，基層員工酬勞應不低於百分之二十)及不逾百分之零點六為董監事酬勞。惟尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。修改前之章程則規定，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監事酬勞。惟尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本行於民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日員工酬勞提列金額分別為423,332千元及405,941千元，董事酬勞提列金額分別為42,333千元及40,594千元，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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行民國一一三年度及一一二年度員工酬勞提列金額分別為901,323千元及723,563千元，董事酬勞提列金額分別為90,132千元及79,237千元。

本行民國一一三年度及一一二年度員工酬勞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。

(二十九)利息淨收益

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
利息收入：		
放款息	\$ 7,541,549	7,400,204
擔保放款息	15,148,563	13,856,966
押匯息	2,081	3,024
透支息	15,807	13,860
貼現息	19,761	13,374
央行定存息	1,025,810	1,044,947
存放央行息	317,280	280,451
拆放息	538,032	779,329
債券息	2,843,260	2,937,025
國際信用卡	17,470	17,160
催收款息	124,074	88,690
票券息	134,088	64,035
存放銀行同業息	117,232	142,670
其他	<u>128,786</u>	<u>121,886</u>
小計	<u>27,973,793</u>	<u>26,763,621</u>
利息費用：		
存款息	16,659,019	15,921,970
銀行同業存款息	231	5,298
銀行同業拆放息	1,110,192	1,205,405
金融債券息	396,977	400,702
附買回債券息	49,840	20,285
其他	<u>32,756</u>	<u>46,170</u>
小計	<u>18,249,015</u>	<u>17,599,830</u>
合計	<u>\$ 9,724,778</u>	<u>9,163,791</u>

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)手續費淨收益

	114年1月至6月	113年1月至6月
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 31,835	32,776
進口結匯費	23,565	18,790
出口押匯費	4,244	4,364
信用狀收入	2,861	2,994
簽證費	1,490	1,215
承兌費	1,380	1,236
信託費	350,139	326,536
保證費	213,156	143,434
代理費	10,379	12,665
跨行手續費	64,000	60,016
卡片手續費	84,358	86,789
保險費佣金	2,021,273	1,749,243
保管手續費	108,933	95,451
外匯郵電費收入	39,323	39,639
期貨佣金收入	1,198	1,531
放款手續費	913,290	1,282,753
什項手續費	91,033	140,731
小計	3,962,457	4,000,163
手續費支出：		
外匯手續費	15,945	14,526
跨行手續費	108,056	103,839
信託手續費	1,825	1,890
代理手續費	851	704
IC卡手續費	68,643	61,594
票據交換手續費	3,684	4,012
匯款手續費	4,051	2,509
保管手續費	31,309	29,947
拆借手續費	952	3,702
期貨選擇權費用	7	-
什項手續費	13,040	12,011
小計	248,363	234,734
合計	\$ 3,714,094	3,765,429

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三十一)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
評價損益：		
金融債券	\$ 8,697	(105,110)
上市櫃股票及興櫃	(867)	30,601
受益憑證	-	10,606
私募基金	(6,531)	(5,950)
商業本票	(21,371)	6,124
衍生金融工具	<u>370,110</u>	<u>(626,670)</u>
小計	<u>350,038</u>	<u>(690,399)</u>
處分損益：		
上市櫃股票及興櫃	(26,663)	19,077
商業本票	(5,255)	(1,535)
衍生金融工具	<u>1,991,280</u>	<u>2,975,480</u>
小計	<u>1,959,362</u>	<u>2,993,022</u>
股利收入	738	2,787
利息收入	<u>729,780</u>	<u>536,332</u>
合計	<u>\$ 3,039,918</u>	<u>2,841,742</u>

(三十二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
公債處分利益	\$ 339	-
公司債處分利益	186	114
股利收入	<u>842,139</u>	<u>453,508</u>
合計	<u>\$ 842,664</u>	<u>453,622</u>

(三十三)資產減損(損失)迴轉利益淨額

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 10,913	3,275
按攤銷後成本衡量之債務工具	<u>(12,499)</u>	<u>(8,153)</u>
合計	<u>\$ (1,586)</u>	<u>(4,878)</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三十四)採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額

	114年1月至6月	113年1月至6月
投資收益－臺灣企銀國際租賃	\$ 39,899	37,141
投資收益－臺企微型財務	6,274	(16,490)
投資收益－臺企銀創業投資	(38,282)	63,574
投資收益－臺企銀管理顧問	5,545	3,655
合計	<u>\$ 13,436</u>	<u>87,880</u>

(三十五)其他利息以外淨損益

	114年1月至6月	113年1月至6月
營業資產租金收入	\$ 6,726	6,019
營業資產出租費用	(465)	(396)
處分及報廢不動產及設備損失	(2,835)	(1,537)
錯帳損失	(24)	(32)
黃金存摺	5,671	1,580
其他營業支出	(36,864)	(42,288)
其他什項收入	109,130	132,244
合計	<u>\$ 81,339</u>	<u>95,590</u>

(三十六)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	114年1月至6月	113年1月至6月
貼現及放款	\$ 1,502,902	1,205,678
拆放銀行同業	2,255	(415)
應收款項及其他金融資產	7,330	(5,560)
小計	1,512,487	1,199,703
保證責任準備	46,400	35,217
融資承諾準備	(16,805)	(28,744)
合計	<u>\$ 1,542,082</u>	<u>1,206,176</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三十七)員工福利費用

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 3,979,575	3,872,561
勞健保費用	308,851	288,035
退休金費用	178,347	175,507
董事酬金	44,110	47,681
其他員工福利	366,519	360,071
合計	<u>\$ 4,877,402</u>	<u>4,743,855</u>

(三十八)折舊及攤銷費用

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
折舊費用		
不動產及設備	\$ 248,536	293,193
使用權資產	214,338	214,438
攤銷費用		
電腦軟體	222,875	174,474
其他遞延費用	36	29
合計	<u>\$ 685,785</u>	<u>682,134</u>

(三十九)其他業務及管理費用

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
賠償損失	\$ 166	3
水電費	42,084	47,152
郵電費	125,129	124,863
旅運費	17,085	16,424
印刷裝訂及廣告費	244,266	144,322
修理保養與保固費	153,514	153,550
保險費	202,033	199,541
專業服務費	145,194	103,763
材料及用品費	91,716	49,101
租金支出	15,731	14,970
稅捐及規費	1,228,865	1,131,184
會費、捐助與分擔	316,443	319,938
棧儲、包裝代理、加工費	27,566	24,663
現金運送費	32,017	32,815
其他	26,553	37,427
合計	<u>\$ 2,668,362</u>	<u>2,399,716</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四十)金融工具資訊之揭露

1.公允價值之資訊

(1)概述

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具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：

		114.6.30		
		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)
資產及負債項目	合 計			
重複性公允價值衡量				
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	\$ 46,811	46,811	-	-
其他	88,426,077	-	88,363,163	62,914
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	33,209,903	23,968,638	-	9,241,265
債券投資	163,761,162	100,361,065	63,400,097	-
其他	685,464	100,100	585,364	-
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	8,565,654	-	8,565,654	-
衡量之金融負債				
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之	\$ 3,472,387	24,245	3,448,142	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	435,012	-	435,012	-
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)

資產及負債項目	113.12.31			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
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				
其他	78,253,969	-	78,181,124	72,845
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	17,458,657	10,012,278	-	7,446,379
債券投資	166,760,372	97,980,180	68,780,192	-
其他	771,425	118,912	652,513	-
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定透過損益按公允價值	9,927,272	-	9,927,272	-
衡量之金融負債				
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 \$	2,931,419	27,320	2,904,099	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	285,964	-	285,964	-
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)

113.6.30				
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	\$ 792,056	792,056	-	-
其他	71,122,624	210,913	70,839,461	72,250
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	31,322,157	24,423,127	-	6,899,030
債券投資	170,676,282	102,766,360	67,909,922	-
其他	786,212	140,043	646,169	-
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定透過損益按公允價值	9,566,928	-	9,566,928	-
衡量之金融負債				
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之	\$ 2,640,564	26,997	2,613,567	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	229,545	-	229,545	-
金融負債				

B.以公允價值衡量之評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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

本行於民國一一四年及一一三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

名稱	114年1月至6月							
	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	\$ 72,845	(6,531)	-	-	-	3,400	-	62,914
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	7,446,379	-	288,328	1,506,558	-	-	-	9,241,265

名稱	113年1月至6月							
	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	\$ 78,200	(5,950)	-	-	-	-	-	72,250
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	5,796,004	-	674,876	428,150	-	-	-	6,899,030

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：

	114年1月至6月	113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)」）	\$ (6,531)	(5,950)
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)」）	288,328	674,876

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。重大不可觀察輸入值之量化資訊如下：

		114.6.30			
		公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
私募基金	\$	62,914	資產法	流動性折價	10.00% 市場流通性折價越高，公允價值越低。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
未上市櫃股票		9,241,265	市場法 資產法	流動性折價	15.89%-26.67% 市場流通性折價越高，公允價值越低。
			收益法	永續成長率	0%-1.56% 永續成長率愈高，公允價值愈高。
			收益法	權益資金成本	10.54%-12.18% 權益資金成本率愈高，公允價值愈低。
		113.12.31			
		公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
私募基金	\$	72,845	資產法	流動性折價	10.00% 市場流通性折價越高，公允價值越低。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
未上市櫃股票		7,446,379	市場法 資產法	流動性折價	15.92%-26.92% 市場流通性折價越高，公允價值越低。
			收益法	永續成長率	0.00%-1.53% 永續成長率愈高，公允價值愈高。
			收益法	權益資金成本	11.14%-12.57% 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)

			113.6.30		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	\$ 72,250	資產法	流動性折價	10.00%	市場流通性折價越高，公允價值越低。
<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	6,899,030	市場法 資產法	流動性折價	15.84%-26.65%	市場流通性折價越高，公允價值越低。
		收益法	永續成長率	0.00%-1.59%	永續成長率愈高，公允價值愈高。
		收益法	權益資金成本	11.01%-12.44%	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，若評價參數變動，則對本期綜合損益之影響如下：

a.資產法/市場法

本行第三等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%，對本期影響如下：

	公允價值變動反應於損益及其他綜合損益	
	有利變動(-5%)	不利變動(5%)
114年6月30日		
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
私募基金	\$ 3,495	(3,495)
<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	540,052	(540,052)

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損益及其他綜合損益</u>	
		<u>有利變動(-5%)</u>	<u>不利變動(5%)</u>
113年12月31日			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
私募基金	\$	4,047	(4,047)
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		431,749	(431,749)
		<u>公允價值變動反應於損益及其他綜合損益</u>	
		<u>有利變動(-5%)</u>	<u>不利變動(5%)</u>
113年6月30日			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
私募基金	\$	4,014	(4,014)
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		402,641	(402,641)

b. 收益法

本行第三等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>
114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	\$	4,370	(4,034)
		<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>
113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	\$	3,699	(3,531)

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(0.3%)</u>	<u>不利變動(-0.3%)</u>
113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	\$ 2,978	(2,783)
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>
114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	\$ 57,845	(28,842)
	<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>
113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	\$ 74,568	(36,659)
	<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>
113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	\$ 61,689	(30,433)

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(4)非以公允價值衡量者

A.公允價值資訊

本行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。

114.6.30		
	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	\$ 270,758,891	271,669,530
113.12.31		
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	\$ 230,242,408	230,751,781
113.6.30		
	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	\$ 253,665,986	253,805,091

B.公允價值之等級資訊

114.6.30				
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資	\$ 271,669,530	48,341,556	223,327,974	-
113.12.31				
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資	\$ 230,751,781	53,478,375	177,273,406	-
113.6.30				
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資	\$ 253,805,091	54,821,149	198,983,942	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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：

- a. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、非放款轉列催收款、買入匯款、存出保證金、暫付及待結轉帳項、待交割款項、信用交易、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、其他金融負債、存入保證金及暫收及待結轉帳項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- b. 貼現及放款(含催收款)：本行放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- c. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - (a) 新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - (b) 新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。
- d. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。
- e. 應付金融債券：係本行發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四十一)財務風險資訊

1.概述

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

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

2.風險管理組織架構

(1)風險管理委員會

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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

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。

(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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

b.信用品質等級

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

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

B.存放及拆借銀行同業

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

C.債務工具投資及衍生性金融工具

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

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

(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；

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

b.投資標的評價損失達投資成本之30%。

(4)信用風險未顯著增加或於報導日為低信用風險之判斷

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

(5)違約及信用減損金融資產之定義

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

A.授信類資產

- a.發行人或借款人之重大財務困難；
- b.違約，諸如延滯或逾期事項；
- 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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

C.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，亦無承受實益者。

D.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

本行已沖銷之債權可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(7)金融資產之合約現金流量修改

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

(8)預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

考量金融資產與授信資產之屬性、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	

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

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

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

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

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)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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(9)信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

針對授信業務採行一系列之政策及措施，以降低信用風險與強化信用風險承受能力，其中最常使用的方法為要求授信戶提供擔保品。對於擔保品管理、放款值核計等，訂有擔保品估價辦法，規範可徵提為擔保品之範圍及估價方式，並有定期查勘及重鑑估等措施規範，遇擔保品貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款，以確保債權。授信資產主要抵押品為不動產或動產抵押權、動產或權利質權、授信戶營業交易所發生之應收票據以及各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證。授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。關於擔保品政策及整體擔保品品質於資產負債表日並無重大改變。

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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：

114.6.30	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
應收利息	\$ 63,177	13,737	49,440	-
貼現及放款	21,873,781	5,740,319	16,133,462	24,643,311
非放款轉列催收款	19,874	9,371	10,503	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 21,956,832</u>	<u>5,763,427</u>	<u>16,193,405</u>	<u>24,643,311</u>

113.12.31	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
應收帳款	\$ 5,440	2,186	3,254	-
應收利息	53,196	12,036	41,160	-
貼現及放款	18,943,078	5,032,126	13,910,952	23,074,264
非放款轉列催收款	15,380	7,946	7,434	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 19,017,094</u>	<u>5,054,294</u>	<u>13,962,800</u>	<u>23,074,264</u>

113.6.30	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
應收利息	\$ 65,677	13,955	51,722	-
貼現及放款	19,540,275	5,470,466	14,069,809	23,264,492
非放款轉列催收款	17,408	9,012	8,396	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 19,623,360</u>	<u>5,493,433</u>	<u>14,129,927</u>	<u>23,264,492</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	114.6.30		113.12.31		113.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 994,167,340	59.99 %	994,458,590	60.59 %	954,872,945	61.51 %
公營企業	17,598,555	1.06 %	23,659,672	1.44 %	22,724,140	1.46 %
政府機關	37,982,224	2.29 %	43,788,000	2.67 %	44,790,000	2.89 %
非營利團體	2,678,821	0.16 %	2,672,117	0.16 %	2,705,307	0.17 %
私人	497,382,358	30.01 %	464,452,775	28.30 %	415,556,936	26.77 %
國外金融機構	9,710,902	0.59 %	10,829,982	0.66 %	10,207,952	0.66 %
國外非金融機構	96,028,637	5.79 %	99,622,258	6.07 %	99,742,302	6.42 %
國外私人	1,662,395	0.11 %	1,701,093	0.11 %	1,842,072	0.12 %
合計	<u>\$ 1,657,211,232</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,641,184,487</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,552,441,654</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	114.6.30		113.12.31		113.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 1,549,809,298	93.52 %	1,529,031,154	93.17 %	1,440,649,328	92.80 %
海外地區	107,401,934	6.48 %	112,153,333	6.83 %	111,792,326	7.20 %
合計	<u>\$ 1,657,211,232</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,641,184,487</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,552,441,654</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	114.6.30		113.12.31		113.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 279,809,840	16.88 %	290,659,153	17.71 %	264,492,962	17.04 %
股票擔保	10,158,937	0.61 %	11,434,500	0.70 %	10,105,268	0.65 %
債單擔保	16,052,566	0.97 %	17,754,711	1.08 %	20,147,044	1.30 %
不動產擔保	1,068,895,081	64.50 %	1,031,845,127	62.87 %	975,089,844	62.81 %
動產擔保	16,279,330	0.98 %	16,679,073	1.02 %	14,347,627	0.92 %
應收票據	1,821,448	0.11 %	2,357,604	0.14 %	2,608,292	0.17 %
保證函	252,910,382	15.26 %	260,374,328	15.87 %	256,688,335	16.53 %
其他擔保品	11,283,648	0.69 %	10,079,991	0.61 %	8,962,282	0.58 %
合計	<u>\$ 1,657,211,232</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,641,184,487</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,552,441,654</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		
	114.6.30	113.12.31	113.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 81,446,778	82,622,791	89,706,208
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	18,717,628	17,974,642	17,532,436
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,154,486	8,268,607	10,162,658
各類保證款項	<u>32,586,975</u>	<u>33,893,522</u>	<u>30,879,722</u>
合計	<u>\$ 140,905,867</u>	<u>142,759,562</u>	<u>148,281,024</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

114.6.30	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		
	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	高風險	備抵減損	合 計
應收款項																	
信用卡業務	\$ 496,325	257,715	147,822	-	1,397	248,095	1,151,354	1,942	4,263	2,852	-	93	5	9,155	-	1,323	1,159,186
應收承兌票款	270,744	351,662	123,936	1,334	-	120,964	868,640	-	-	-	-	-	-	-	-	8,686	859,954
其他應收款	653,623	883,777	523,411	58,694	27,128	3,659,142	5,805,775	333	2,488	5,355	1,584	2,808	1,358	13,926	63,177	89,795	5,793,083
貼現及放款																	
個人金融業務	258,665,488	167,620,603	60,048,336	2,664,209	1,181,674	3,953,168	494,133,478	43,285	120,986	351,089	102,119	180,389	7,863	805,731	4,105,544	6,555,276	492,489,477
企業金融業務	315,471,606	416,941,442	265,327,766	41,395,069	16,527,885	78,932,746	1,134,596,514	233,097	1,614,189	1,141,767	957,840	992,033	862,802	5,801,728	17,768,237	15,886,855	1,142,279,624
其他金融資產																	
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,874	9,951	9,923
合計	\$ 575,557,786	586,055,199	326,171,271	44,119,306	17,738,084	86,914,115	1,636,555,761	278,657	1,741,926	1,501,063	1,061,543	1,175,323	872,028	6,630,540	21,956,832	22,551,886	1,642,591,247
保證及承諾	\$ 28,214,253	22,537,008	7,034,688	281,659	264,957	82,360,986	140,693,551	61,104	8,590	6,466	2,140	7,409	56	85,765	126,551	439,132	140,466,735

113.12.31	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		
	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	高風險	備抵減損	合 計
應收款項																	
信用卡業務	\$ 490,011	255,117	153,914	5	1,545	373,399	1,273,991	2,276	2,311	3,223	-	127	1,722	9,659	-	1,441	1,282,209
應收承兌票款	544,890	508,851	148,854	3,541	-	39,241	1,245,377	-	-	-	-	-	-	-	-	12,454	1,232,923
其他應收款	619,261	848,035	612,121	73,713	28,975	3,624,649	5,806,754	508	2,603	3,405	802	8,895	5,489	21,702	58,636	69,431	5,817,661
貼現及放款																	
個人金融業務	239,613,287	157,115,714	55,738,686	2,859,702	1,405,153	4,839,886	461,572,428	22,854	191,234	288,800	32,373	157,949	3,074	696,284	3,885,156	6,008,481	460,145,387
企業金融業務	305,590,576	428,717,976	268,220,823	48,161,526	17,209,210	86,877,154	1,154,777,265	262,024	913,207	883,441	348,776	1,631,473	1,156,511	5,195,432	15,057,922	15,866,502	1,159,164,117
其他金融資產																	
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,380	8,543	6,837
合計	\$ 546,858,025	587,445,693	324,874,398	51,098,487	18,644,883	95,754,329	1,624,675,815	287,662	1,109,355	1,178,869	381,951	1,798,444	1,166,796	5,923,077	19,017,094	21,966,852	1,627,649,134
保證及承諾	\$ 26,589,388	21,419,459	9,901,075	417,465	262,871	83,936,364	142,526,622	19,442	78,236	5,935	2,140	183	358	106,294	126,646	411,691	142,347,871

113.6.30	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		
	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	高風險	備抵減損	合 計
應收款項																	
信用卡業務	\$ 637,204	248,130	162,957	13	1,968	430,724	1,480,996	1,230	2,656	4,173	-	538	105	8,702	-	1,493	1,488,205
應收承兌票款	415,923	541,904	108,220	8,831	-	42,137	1,117,015	-	-	-	-	-	-	-	-	11,170	1,105,845
其他應收款	637,452	843,991	592,211	66,605	30,662	3,530,831	5,701,752	587	3,264	4,114	2,097	4,599	1,830	16,491	65,677	69,537	5,714,383
貼現及放款																	
個人金融業務	211,127,706	140,364,353	52,812,287	2,303,336	1,347,470	4,600,092	412,555,244	120,905	149,221	340,834	23,440	180,959	9,804	825,163	4,018,601	5,079,861	412,319,147
企業金融業務	287,925,522	417,119,661	266,252,706	40,740,728	17,198,714	84,168,803	1,113,406,134	252,358	1,189,116	1,016,476	1,112,798	1,473,223	1,070,867	6,114,838	15,521,674	14,587,180	1,120,455,466
其他金融資產																	
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,408	9,587	7,821
合計	\$ 500,743,807	559,118,039	319,928,381	43,119,513	18,578,814	92,772,587	1,534,261,141	375,080	1,344,257	1,365,597	1,138,335	1,659,319	1,082,606	6,965,194	19,623,360	19,758,828	1,541,090,867
保證及承諾	\$ 28,012,066	17,157,413	11,343,670	327,073	264,022	90,824,604	147,928,848	1,442	209,522	642	-	1,427	122	213,155	139,021	385,373	147,895,651

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

b.債務工具

114.6.30	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	未有評等	小計	投資級	次投資級	高風險	未有評等	小計	高風險		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資													
海外債券	\$ 63,400,097	-	-	-	63,400,097	-	-	-	-	-	-	63,400,097	17,736
臺幣債券	100,361,065	-	-	-	100,361,065	-	-	-	-	-	-	100,361,065	56,650
可轉讓定存單	585,364	-	-	-	585,364	-	-	-	-	-	-	585,364	217
按攤銷後成本衡量之債務工具投資													
海外債券	22,191,839	-	-	-	22,191,839	-	-	-	-	-	-	22,191,839	6,918
臺幣債券及國庫券	51,134,882	-	-	-	51,134,882	-	-	-	-	-	-	51,134,882	27,993
央行定存單	197,455,000	-	-	-	197,455,000	-	-	-	-	-	-	197,455,000	49,048
可轉讓定存單	61,152	-	-	-	61,152	-	-	-	-	-	-	61,152	23
合計	\$ 435,189,399	-	-	-	435,189,399	-	-	-	-	-	-	435,189,399	158,585

113.12.31	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	未有評等	小計	投資級	次投資級	高風險	未有評等	小計	高風險		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資													
海外債券	\$ 68,780,192	-	-	-	68,780,192	-	-	-	-	-	-	68,780,192	20,900
臺幣債券	97,980,180	-	-	-	97,980,180	-	-	-	-	-	-	97,980,180	66,583
可轉讓定存單	652,513	-	-	-	652,513	-	-	-	-	-	-	652,513	245
按攤銷後成本衡量之債務工具投資													
海外債券	27,143,649	-	-	-	27,143,649	-	-	-	-	-	-	27,143,649	6,963
臺幣債券及國庫券	48,887,235	-	-	-	48,887,235	-	-	-	-	-	-	48,887,235	26,844
央行定存單	154,215,000	-	-	-	154,215,000	-	-	-	-	-	-	154,215,000	38,492
可轉讓定存單	68,849	-	-	-	68,849	-	-	-	-	-	-	68,849	26
合計	\$ 397,727,618	-	-	-	397,727,618	-	-	-	-	-	-	397,727,618	160,053

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.6.30	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	未有評等	小計	投資級	次投資級	高風險	未有評等	小計	高風險		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資													
海外債券	\$ 67,909,922	-	-	-	67,909,922	-	-	-	-	-	-	67,909,922	19,424
臺幣債券	102,766,360	-	-	-	102,766,360	-	-	-	-	-	-	102,766,360	78,510
可轉讓定存單	646,169	-	-	-	646,169	-	-	-	-	-	-	646,169	244
按攤銷後成本衡量之債務工具投資													
海外債券	27,025,596	-	-	-	27,025,596	-	-	-	-	-	-	27,025,596	6,260
臺幣債券及國庫券	50,221,035	-	-	-	50,221,035	-	-	-	-	-	-	50,221,035	30,651
央行定存單	176,440,000	-	-	-	176,440,000	-	-	-	-	-	-	176,440,000	52,105
可轉讓定存單	68,397	-	-	-	68,397	-	-	-	-	-	-	68,397	26
合計	\$ 425,077,479	-	-	-	425,077,479	-	-	-	-	-	-	425,077,479	187,220

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暴險金額如下：

114.6.30	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			
－商業本票	\$ 88,363,163	-	-
－上市櫃股票	46,811	-	-
－受益憑證	62,914	-	-
－衍生工具	3,472,387	102,395	637,972
113.12.31	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			
－商業本票	\$ 78,181,124	-	-
－受益憑證	72,845	-	-
－衍生工具	2,931,419	2,074,252	612,147
113.6.30	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			
－商業本票	\$ 70,839,461	-	-
－上市櫃股票	792,056	-	-
－受益憑證	283,163	-	-
－衍生工具	2,640,564	1,602,025	729,632

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

	114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	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	
期初餘額	\$ 18,352	646	14,222	33,220	50,106	83,326
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	176	(55)	(121)	-	-	-
-轉為存續期間預期信用損失	(32)	62	(30)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(42)	(116)	158	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(8,934)	(142)	(4,139)	(13,215)	-	(13,215)
購入或創始之新金融資產	9,324	168	5,778	15,270	-	15,270
其他變動	(587)	196	(2,131)	(2,522)	-	(2,522)
依「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	16,945	16,945
期末餘額	<u>\$ 18,257</u>	<u>759</u>	<u>13,737</u>	<u>32,753</u>	<u>67,051</u>	<u>99,804</u>

	113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	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	
期初餘額	\$ 15,492	488	16,263	32,243	44,823	77,066
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	165	(21)	(144)	-	-	-
-轉為存續期間預期信用損失	(15)	70	(55)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(26)	(35)	61	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(6,883)	(80)	(3,411)	(10,374)	-	(10,374)
購入或創始之新金融資產	9,433	163	6,701	16,297	-	16,297
其他變動	(65)	77	(5,460)	(5,448)	-	(5,448)
依「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,659	4,659
期末餘額	<u>\$ 18,101</u>	<u>662</u>	<u>13,955</u>	<u>32,718</u>	<u>49,482</u>	<u>82,200</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.貼現及放款

114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	\$ 5,678,500	407,406	5,032,126	11,118,032	10,756,951	21,874,983
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	73,431	(20,611)	(52,820)	-	-	-
-轉為存續期間預期信用損失	(16,321)	27,344	(11,023)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(28,784)	(21,935)	50,719	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(1,892,428)	(60,822)	(391,732)	(2,344,982)	-	(2,344,982)
購入或創始之新金融資產	2,096,809	78,633	212,425	2,387,867	-	2,387,867
轉銷呆帳	-	-	(2,354,027)	(2,354,027)	-	(2,354,027)
其他變動	(122,814)	119,994	3,254,651	3,251,831	-	3,251,831
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	-	-	-	-	(373,541)	(373,541)
期末餘額	<u>\$ 5,788,393</u>	<u>530,009</u>	<u>5,740,319</u>	<u>12,058,721</u>	<u>10,383,410</u>	<u>22,442,131</u>

113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	\$ 5,120,615	317,996	4,196,783	9,635,394	9,967,448	19,602,842
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	108,172	(7,645)	(100,527)	-	-	-
-轉為存續期間預期信用損失	(9,638)	17,824	(8,186)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(17,546)	(8,436)	25,982	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(1,777,525)	(10,593)	(848,264)	(2,636,382)	-	(2,636,382)
購入或創始之新金融資產	1,946,904	4,212	188,335	2,139,451	-	2,139,451
轉銷呆帳	-	-	(2,192,362)	(2,192,362)	-	(2,192,362)
其他變動	73,148	360,528	4,208,705	4,642,381	-	4,642,381
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	-	-	-	-	(1,888,889)	(1,888,889)
期末餘額	<u>\$ 5,444,130</u>	<u>673,886</u>	<u>5,470,466</u>	<u>11,588,482</u>	<u>8,078,559</u>	<u>19,667,041</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

C.其他金融資產

114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	\$ -	-	7,946	7,946	597	8,543
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	-	-	(9)	(9)	-	(9)
購入或創始之新金融資產	-	-	12,514	12,514	-	12,514
轉銷呆帳	-	-	(11,080)	(11,080)	-	(11,080)
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	-	-	-	-	(17)	(17)
期末餘額	\$ -	-	9,371	9,371	580	9,951
113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	\$ -	-	10,891	10,891	599	11,490
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	-	-	7,063	7,063	-	7,063
轉銷呆帳	-	-	(9,116)	(9,116)	-	(9,116)
其他變動	-	-	180	180	-	180
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	-	-	-	-	(24)	(24)
期末餘額	\$ -	-	9,012	9,012	575	9,587

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

114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	\$ 134,318	511	47,096	181,925	229,766	411,691
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	(34,172)	(17)	(35)	(34,224)	-	(34,224)
購入或創始之新金融資產	23,794	21	-	23,815	-	23,815
其他變動	(22,987)	(293)	4,184	(19,096)	-	(19,096)
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	-	-	-	-	56,946	56,946
期末餘額	<u>\$ 100,953</u>	<u>222</u>	<u>51,245</u>	<u>152,420</u>	<u>286,712</u>	<u>439,132</u>
113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	\$ 159,248	1,117	42,703	203,068	174,033	377,101
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	(43,547)	(149)	(850)	(44,546)	-	(44,546)
購入或創始之新金融資產	40,665	476	-	41,141	-	41,141
其他變動	(26,044)	(378)	7,034	(19,388)	-	(19,388)
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	-	-	-	-	31,065	31,065
期末餘額	<u>\$ 130,322</u>	<u>1,066</u>	<u>48,887</u>	<u>180,275</u>	<u>205,098</u>	<u>385,373</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

E.債務工具

	114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	\$ 160,053	-	-	160,053
本期新增	51,697	-	-	51,697
本期除列	(38,793)	-	-	(38,793)
其他變動	(14,372)	-	-	(14,372)
期末餘額	<u>\$ 158,585</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>158,585</u>

	113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	\$ 180,969	-	-	180,969
本期新增	61,633	-	-	61,633
本期除列	(57,050)	-	-	(57,050)
其他變動	1,668	-	-	1,668
期末餘額	<u>\$ 187,220</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>187,220</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合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)流動性風險管理政策、流程及衡量方法

A.政策

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

B.流程

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

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。

	114.6.30					
	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	\$ 1,191,939,407	262,065,933	664,979,460	79,883,996	27,806,752	2,226,675,548
央行及銀行同業存款	280,788	-	-	-	-	280,788
透支同業	424,591	-	-	-	-	424,591
央行及銀行同業拆放	38,285,986	11,402,754	3,639,949	-	-	53,328,689
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	8,565,654	8,565,654
附買回票券及債券負債	444,896	136,367	660,273	-	-	1,241,536
應付利息	1,940,833	2,547,100	3,724,217	132,153	43	8,344,346
中華郵政轉存款	10,000,000	30,000,000	150,099,335	-	-	190,099,335
活期性存款	987,422,403	-	-	-	-	987,422,403
定期性存款	152,794,300	216,601,521	505,521,831	45,475,895	7,262	920,400,809
匯款	295,598	-	-	-	-	295,598
應付金融債券	-	1,300,000	1,000,000	32,910,000	18,000,000	53,210,000
撥入放款基金	1,250	250	63,000	759,750	1,106,492	1,930,742
租賃負債	48,762	77,941	270,855	606,198	127,301	1,131,057

	113.12.31					
	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	\$ 1,200,472,834	240,345,111	637,391,907	96,704,422	47,721,491	2,222,635,765
央行及銀行同業存款	500,131	-	-	-	-	500,131
透支同業	596,856	-	-	-	-	596,856
央行及銀行同業拆放	35,229,219	15,629,951	1,642,180	-	-	52,501,350
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	9,927,272	9,927,272
附買回票券及債券負債	861,942	399,202	749,964	-	-	2,011,108
應付利息	1,400,421	2,256,680	4,858,961	137,701	32	8,653,795
中華郵政轉存款	21,000,000	18,099,335	113,000,000	35,000,000	-	187,099,335
活期性存款	977,550,254	-	-	-	-	977,550,254
定期性存款	162,510,706	203,639,278	515,474,960	44,137,180	3,946	925,766,070
匯款	748,271	-	-	-	-	748,271
應付金融債券	-	250,000	1,300,000	15,910,000	36,000,000	53,460,000
撥入放款基金	4,501	3,250	79,250	804,000	1,637,131	2,528,132
租賃負債	70,533	67,415	286,592	715,541	153,110	1,293,191

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	113.6.30					
	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	\$ 1,133,444,043	231,641,220	635,406,831	64,886,648	46,833,232	2,112,211,974
央行及銀行同業存款	518,549	-	-	-	-	518,549
透支同業	537,622	-	-	-	-	537,622
央行及銀行同業拆放	38,063,891	9,329,162	651,400	-	-	48,044,453
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	9,566,928	9,566,928
附買回票券及債券負債	1,854,132	299,056	669,628	-	-	2,822,816
應付利息	1,386,198	1,796,065	4,553,606	118,378	29	7,854,276
中華郵政轉存款	-	15,000,000	77,099,335	-	-	92,099,335
活期性存款	940,470,313	-	-	-	-	940,470,313
定期性存款	150,206,032	205,134,708	551,849,783	45,902,616	3,261	953,096,400
匯款	352,515	-	-	-	-	352,515
應付金融債券	-	-	250,000	17,210,000	36,000,000	53,460,000
撥入放款基金	250	4,750	59,330	923,080	1,108,578	2,095,988
租賃負債	54,541	77,479	273,749	732,574	154,436	1,292,779

(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。本行民國一一四年六月三十日及一一三年十二月三十一日及六月三十日以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

	114.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
一利率衍生工具	\$ -	-	-	2,176	70,633	72,809
	113.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
一外匯衍生工具	\$ -	1,340	-	470	-	1,810
	113.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
一外匯衍生工具	\$ 2,265	1,140	570	-	-	3,975

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：

114.6.30	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 36,283,315	12,340,627	1,591,450	5,544,638	-	55,760,030
－現金流入	36,636,144	12,303,950	1,657,069	5,465,693	-	56,062,856
現金流出小計	36,283,315	12,340,627	1,591,450	5,544,638	-	55,760,030
現金流入小計	36,636,144	12,303,950	1,657,069	5,465,693	-	56,062,856
現金流量淨額	\$ (352,829)	36,677	(65,619)	78,945	-	(302,826)
113.12.31	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 40,045,263	13,620,759	6,163,409	5,708,876	-	65,538,307
－現金流入	39,427,193	13,508,692	5,944,896	5,382,052	-	64,262,833
現金流出小計	40,045,263	13,620,759	6,163,409	5,708,876	-	65,538,307
現金流入小計	39,427,193	13,508,692	5,944,896	5,382,052	-	64,262,833
現金流量淨額	\$ 618,070	112,067	218,513	326,824	-	1,275,474
113.6.30	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 38,177,884	13,798,651	15,415,968	8,921,866	-	76,314,369
－現金流入	37,870,705	13,530,297	14,822,744	8,615,663	-	74,839,409
現金流出小計	38,177,884	13,798,651	15,415,968	8,921,866	-	76,314,369
現金流入小計	37,870,705	13,530,297	14,822,744	8,615,663	-	74,839,409
現金流量淨額	\$ 307,179	268,354	593,224	306,203	-	1,474,960

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(5)表外項目到期分析

<u>114.6.30</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	\$ 12,985	472,772	4,116,638	25,811,363	51,033,020	81,446,778
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	677	42,158	23,670	95,801	18,555,322	18,717,628
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,450,015	5,248,125	945,663	353,897	156,786	8,154,486
各類保證款項	<u>1,782,875</u>	<u>2,316,152</u>	<u>1,406,197</u>	<u>3,555,859</u>	<u>23,525,892</u>	<u>32,586,975</u>
合計	<u>\$ 3,246,552</u>	<u>8,079,207</u>	<u>6,492,168</u>	<u>29,816,920</u>	<u>93,271,020</u>	<u>140,905,867</u>

<u>113.12.31</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	\$ 137,495	939,928	23,097,633	4,678,031	53,769,704	82,622,791
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,849	76,833	54,394	95,299	17,746,267	17,974,642
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,259,408	4,773,597	881,706	200,717	153,179	8,268,607
各類保證款項	<u>1,997,787</u>	<u>2,002,498</u>	<u>1,380,366</u>	<u>4,709,858</u>	<u>23,803,013</u>	<u>33,893,522</u>
合計	<u>\$ 4,396,539</u>	<u>7,792,856</u>	<u>25,414,099</u>	<u>9,683,905</u>	<u>95,472,163</u>	<u>142,759,562</u>

<u>114.6.30</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	\$ 32,072	2,586,991	2,558,617	25,595,105	58,933,423	89,706,208
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,864	188,708	88,402	213,054	17,039,408	17,532,436
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,103,210	7,296,169	398,665	209,612	155,002	10,162,658
各類保證款項	<u>2,620,605</u>	<u>1,312,383</u>	<u>1,227,080</u>	<u>3,160,034</u>	<u>22,559,620</u>	<u>30,879,722</u>
合計	<u>\$ 4,758,751</u>	<u>11,384,251</u>	<u>4,272,764</u>	<u>29,177,805</u>	<u>98,687,453</u>	<u>148,281,024</u>

(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>114.6.30</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）	\$ 2,116	6,770	5,271	14,157

<u>113.12.31</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）	\$ 2,299	8,033	6,267	16,599

<u>113.6.30</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）	\$ 2,141	2,560	312	5,013

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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：

114.6.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 1,063,903	-	-	1,063,903
交通及運輸設備	2,661	-	-	2,661
什項設備	2,852	-	-	2,852
合計	<u>\$ 1,069,416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,069,416</u>
113.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 1,320,333	-	-	1,320,333
交通及運輸設備	5,542	-	-	5,542
什項設備	6,924	-	-	6,924
合計	<u>\$ 1,332,799</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,332,799</u>
113.6.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 2,710,542	-	-	2,710,542
交通及運輸設備	597	-	-	597
什項設備	6,838	-	-	6,838
合計	<u>\$ 2,717,977</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,717,977</u>

5.市場風險

(1)市場風險之定義

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

(2)市場風險管理之政策與程序

A.策略

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

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

B.政策與程序

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)市場風險管理之流程

A.風險辨識

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

B.風險衡量

- a.風險管理部每年依交易單位業務發展情形，擬定市場風險部位及損失限額，並提報董事(常務董事)會核定後執行。
- b.各項金融工具之風險衡量(或評價)分別在不同資訊系統上進行，對於評價所使用之市場資料及模型參數，定期以抽查方式檢核其合理性。

C.風險監控

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

D.風險報告

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

(4)市場風險管理範圍及方法

A.外匯風險管理

a.外匯風險之定義

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

b.適用範圍

適用於所有交易簿與銀行簿中涉及外幣之金融工具。

c.外匯風險管理之目的

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

d.外匯風險管理之程序

- 1.為控管外匯交易風險，於現行規範中分別依金融交易業務、交易單位、交易員等訂定交易部位授權標準。另針對非商業性外匯交易，各交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理部評估後提報董事(常務董事)會核定後執行。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

e.外匯風險管理之流程

1.辨識與衡量

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

2.監控與報告

- (1)非商業性外匯交易之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。
- (2)各項外匯交易均應製作操作成果報表並逐日陳單位主管核閱控管。

B.權益證券風險管理

a.權益證券風險之定義

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

b.適用範圍

適用於所有交易簿中與權益證券性質類似之金融工具。

c.權益證券風險管理之目的

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

d.權益證券風險管理之程序

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

e.權益證券風險管理之流程

1.辨識與衡量

- (1)風險管理部運用風險值模型衡量權益證券投資部位之市場風險，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂風險值限額，有效控制權益證券風險因子之變動於可接受的範圍。
- (2)交易簿投資部位應每日執行評價作業，當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格(如係屬集中市場交易且其流通性極高，則可採用收盤價為評價價格)；如為模型評價，則應審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

2.監控與報告

- (1)投資權益證券之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。
- (2)交易單位應每日編製交易報表陳單位主管核閱，並定期將投資損益陳報董事(常務董事)會備查。

C.利率風險管理

a.利率風險之定義

利率風險係指因利率不利變動，致持有涉及利率風險因子之金融工具價格下滑。

b.適用範圍

適用於所有交易簿中涉及利率風險因子之金融工具。

c.利率風險管理之目的

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

d.利率風險管理之程序

- 1.為控管利率風險，於現行規範中依金融交易業務、交易單位、交易對象訂定交易部位授權標準。另針對交易目的持有之部位，各交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理部評估後提報董事(常務董事)會核定後執行。
- 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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.銀行簿利率風險管理之流程

a.辨識與衡量

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

b.監控與報告

訂定利率敏感性資產與利率敏感性負債比率限額、市場利率平行變動1BP對未來一年NII變動影響數及市場利率依銀行同業公會公版設定銀行等利率風險(IRRBB)之六種利率壓力情境變動對EVE變動影響數限額控管銀行簿利率風險。每月向資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，每季向董事(常務董事)會報告。當利率風險衡量結果逾越限額時，應立即召集相關單位擬定因應方案，提交資產負債管理委員會討論並經總經理核定後，交由相關業務主管單位執行，並向董事(常務董事)會報告。

(6)風險值

A.風險值說明

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

B.風險值模型與假設

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

C.風險值模型之限制

風險值是衡量正常情況下之市場風險工具，其存在一些模型限制說明如下：

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(7)外匯風險揭露及敏感度分析

A.外匯風險暴險情形

a.主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位(市場風險)		
114.6.30		
原幣別	外幣金額(千元)	折合新臺幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 358,772	10,447,441
JPY	2,050,990	413,890
AUD	17,919	340,819
CNY	13,149	53,464
GBP	521	20,824
主要外幣淨部位(市場風險)		
113.12.31		
原幣別	外幣金額(千元)	折合新臺幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 363,838	11,928,429
JPY	2,214,548	464,169
AUD	15,708	320,757
CNY	66,303	297,303
ZAR	64,162	111,899
主要外幣淨部位(市場風險)		
113.6.30		
原幣別	外幣金額(千元)	折合新臺幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 361,939	11,788,353
JPY	1,873,362	378,981
AUD	17,360	374,455
CNY	67,733	302,225
ZAR	51,925	91,284

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

b.外幣金融資產及負債資訊表

114.6.30						
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	\$ 14,238,384	29.1200	414,621,742	14,026,675	29.1200	408,456,776
AUD	5,217,403	19.0200	99,235,005	5,070,911	19.0200	96,448,727
CNY	8,664,759	4.0660	35,230,910	6,634,133	4.0660	26,974,385
JPY	152,790,147	0.2018	30,833,052	151,047,774	0.2018	30,481,441
HKD	7,455,730	3.7090	27,653,303	6,773,028	3.7090	25,121,161
EUR	220,567	34.1400	7,530,157	220,589	34.1400	7,530,908
ZAR	5,606,064	1.6350	9,165,915	5,606,371	1.6350	9,166,417
GBP	29,815	39.9700	1,191,706	29,817	39.9700	1,191,785
NZD	46,266	17.6800	817,983	46,227	17.6800	817,293
CAD	16,286	21.2700	346,403	16,293	21.2700	346,552
SGD	26,093	22.8500	596,225	26,208	22.8500	598,853
CHF	3,610	36.4450	131,566	3,697	36.4450	134,737
THB	352,019	0.8998	316,747	354,425	0.8998	318,912
其他(註)	-	-	32,149	-	-	32,530

(註)其他幣別折合新臺幣金額未達一億元以上，合併揭露。

113.12.31						
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	\$ 14,245,964	32.7850	467,053,930	13,801,949	32.7850	452,496,898
AUD	5,825,840	20.4200	118,963,653	5,688,882	20.4200	116,166,970
CNY	7,363,207	4.4840	33,016,620	7,360,226	4.4840	33,003,253
JPY	152,960,726	0.2096	32,060,568	151,370,493	0.2096	31,727,255
HKD	6,923,917	4.2220	29,232,778	6,294,779	4.2220	26,576,557
EUR	299,583	34.1400	10,227,764	299,590	34.1400	10,228,003
ZAR	6,435,608	1.7440	11,223,700	6,434,227	1.7440	11,221,292
GBP	24,948	41.1800	1,027,359	24,862	41.1800	1,023,817
NZD	42,106	18.5000	778,961	42,052	18.5000	777,962
CAD	16,029	22.8600	366,423	16,014	22.8600	366,080
SGD	12,582	24.1400	303,729	12,623	24.1400	304,719
THB	179,829	0.9637	173,301	179,037	0.9637	172,538
其他(註)	-	-	126,472	-	-	129,117

(註)其他幣別折合新臺幣金額未達一億元以上，合併揭露。

113.6.30						
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	\$ 13,992,496	32.5700	455,735,595	13,580,714	32.5700	442,323,855
AUD	5,596,818	21.5700	120,723,364	5,470,256	21.5700	117,993,422
CNY	4,535,742	4.4620	20,238,481	4,534,027	4.4620	20,230,828
JPY	164,523,292	0.2023	33,283,062	162,809,147	0.2023	32,936,290
HKD	5,880,789	4.1710	24,528,771	5,294,564	4.1710	22,083,626
EUR	272,596	34.8300	9,494,519	272,457	34.8300	9,489,677
ZAR	4,732,451	1.7580	8,319,649	4,731,059	1.7580	8,317,202
GBP	46,623	41.1500	1,918,536	46,608	41.1500	1,917,919
NZD	39,176	19.7500	773,726	38,860	19.7500	767,485
CAD	14,007	23.7300	332,386	14,048	23.7300	333,359
SGD	13,999	23.9700	335,556	13,835	23.9700	331,625
CHF	2,804	36.1850	101,463	2,834	36.1850	102,548
SEK	46,726	3.0600	142,982	46,635	3.0600	142,703
THB	181,442	0.8877	161,066	183,447	0.8877	162,846

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。

114.6.30				
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	\$ (14,221)	(67,672)	14,221	67,672
AUD	3,817	(31,623)	(3,817)	31,623
HKD	2,916	(28,474)	(2,916)	28,474
JPY	49	(3,574)	(49)	3,574
GBP	(14)	-	14	-
SGD	22	-	(22)	-
ZAR	4	-	(4)	-
SEK	4	-	(4)	-
CHF	32	-	(32)	-
CAD	2	-	(2)	-
THB	22	-	(22)	-
EUR	7	-	(7)	-
NZD	(18)	-	18	-
CNY	(63,053)	-	63,053	-
合計	\$ (70,431)	(131,343)	70,431	131,343

113.12.31				
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	\$ (3,581)	(82,652)	3,581	82,652
AUD	4,119	(32,046)	(4,119)	32,046
HKD	3,301	(29,741)	(3,301)	29,741
JPY	51	(3,441)	(51)	3,441
GBP	(36)	-	36	-
SGD	6	-	(6)	-
ZAR	(25)	-	25	-
CHF	26	-	(26)	-
CAD	(3)	-	3	-
THB	(8)	-	8	-
EUR	2	-	(2)	-
NZD	(21)	-	21	-
CNY	(59,714)	-	59,714	-
合計	\$ (55,883)	(147,880)	55,883	147,880

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.6.30				
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	\$ 2,467	(77,393)	(2,467)	77,393
AUD	4,377	(31,664)	(4,377)	31,664
HKD	3,278	(27,215)	(3,278)	27,215
JPY	(295)	(3,175)	295	3,175
GBP	(6)	-	6	-
SGD	(44)	-	44	-
ZAR	(26)	-	26	-
SEK	(3)	-	3	-
CHF	11	-	(11)	-
CAD	10	-	(10)	-
THB	18	-	(18)	-
EUR	(64)	-	64	-
NZD	(70)	-	70	-
CNY	(59,501)	-	59,501	-
合計	\$ (49,848)	(139,447)	49,848	139,447

(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。

114.6.30				
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	\$ (1,943)	(1,334)	1,943	1,334
銀行簿				
TWD	-	(79,178)	-	79,178
USD	-	(34,005)	-	34,005
EUR	-	(1,638)	-	1,638
AUD	-	(103)	-	103
HKD	-	(309)	-	309
CNY	-	(854)	-	854
ZAR	-	(61)	-	61
合計	\$ (1,943)	(117,482)	1,943	117,482

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.12.31				
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	\$ (1,808)	(1,563)	1,808	1,563
銀行簿				
TWD	-	(79,763)	-	79,763
USD	-	(28,514)	-	28,514
EUR	-	(1,754)	-	1,754
AUD	-	(129)	-	129
HKD	-	(215)	-	215
CNY	-	(964)	-	964
ZAR	-	(83)	-	83
合計	\$ <u>(1,808)</u>	<u>(112,985)</u>	<u>1,808</u>	<u>112,985</u>
113.6.30				
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	\$ (1,125)	(1,812)	1,125	1,812
銀行簿				
TWD	-	(79,285)	-	79,285
USD	-	(27,803)	-	27,803
EUR	-	(1,873)	-	1,873
AUD	-	(169)	-	169
HKD	-	(245)	-	245
CNY	-	(1,125)	-	1,125
ZAR	-	(102)	-	102
合計	\$ <u>(1,125)</u>	<u>(112,414)</u>	<u>1,125</u>	<u>112,414</u>

B.預期淨收益之敏感度分析／利率變動對權益之敏感度

114.6.30				
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	1,632,740	(25,455)	(6,884,808)	(163,527)
利率震盪-100BP	(2,507,052)	20,832	15,490,427	155,328

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.12.31				
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	1,732,841	(25,222)	(5,345,546)	(128,314)
利率震盪-100BP	(2,529,293)	20,755	13,044,638	114,999

113.6.30				
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	1,775,349	(21,927)	(5,904,492)	(123,344)
利率震盪-100BP	(2,635,704)	20,860	12,932,042	109,933

(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。

114.6.30			
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	468	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(468)	-

113.6.30			
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	10,030	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(10,030)	-

B.權益證券風險值

風險值	資料期間：113年7月1日至114年6月30日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	3,616	26,623	-

風險值	資料期間：113年1月1日至113年12月31日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	11,128	28,200	-

風險值	資料期間：112年7月1日至113年6月30日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	14,600	28,200	6,614

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

6. 金融資產之移轉未整體除列之已移轉金融資產

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。本行於民國一一四年六月三十日、一一三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。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114.6.30						
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	\$ 1,150,264	-	1,150,264	637,972	102,395	409,897
114.6.30						
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	\$ 76,462	-	76,462	-	5,619,844	(5,543,382)
113.12.31						
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	\$ 1,235,990	-	1,235,990	612,147	2,074,252	(1,450,409)

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.12.31						
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	\$ 110,082	-	110,082	-	2,577,622	(2,467,540)

113.6.30						
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	\$ 1,072,890	-	1,072,890	729,632	1,602,025	(1,258,767)

113.6.30						
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	\$ 99,279	-	99,279	-	2,016,954	(1,917,675)

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(四十二)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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(1)第一類資本

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

分析項目		年 度	114.6.30	113.12.31	113.6.30
自 有 資 本	普通股權益		130,782,618	126,593,958	117,987,906
	其他第一類資本		18,000,000	18,000,000	18,000,000
	第二類資本		40,009,141	45,604,557	45,522,558
	自有資本		188,791,759	190,198,515	181,510,464
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	1,319,005,824	1,325,373,529	1,282,348,593
		內部評等法	-	-	-
	風險	資產證券化	62,599	72,220	75,908
		作業			
	風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	47,105,225	55,660,035	49,860,090
	市場	進階衡量法	-	-	-
		標準法	45,776,750	47,441,638	45,856,825
	風險	內部模型法	-	-	-
加權風險性資產總額			1,411,950,398	1,428,547,422	1,378,141,416
資本適足率			13.37 %	13.31 %	13.17 %
普通股權益占風險性資產之比率			9.26 %	8.86 %	8.56 %
第一類資本占風險性資產之比率			10.54 %	10.12 %	9.87 %
槓桿比率			6.05 %	5.84 %	5.73 %

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。

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。

(四十三)非現金交易之投資及籌資活動

本行於民國一一四年及一一三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：

	114.1.1	現金流量	匯率變動	非現金之變動		114.6.30
				公允價值 變動	其他變動	
透過損益按公允價值	\$ 9,927,272	-	(1,099,500)	(262,118)	-	8,565,654
衡量之金融負債						
應付金融債券	53,460,000	(250,000)	-	-	-	53,210,000
租賃負債	1,293,191	(223,574)	(22,686)	-	84,126	1,131,057
來自籌資活動之負債	<u>\$64,680,463</u>	<u>(473,574)</u>	<u>(1,122,186)</u>	<u>(262,118)</u>	<u>84,126</u>	<u>62,906,711</u>
總額						

	113.1.1	現金流量	匯率變動	非現金之變動		113.6.30
				公允價值 變動	其他變動	
透過損益按公允價值	\$ 9,175,560	-	559,500	(168,132)	-	9,566,928
衡量之金融負債						
應付金融債券	53,850,000	(390,000)	-	-	-	53,460,000
租賃負債	1,298,137	(223,245)	13,042	-	204,845	1,292,779
來自籌資活動之負債	<u>\$64,323,697</u>	<u>(613,245)</u>	<u>572,542</u>	<u>(168,132)</u>	<u>204,845</u>	<u>64,319,707</u>
總額						

(四十四)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：

結構型個體類型	性質及目的	本行擁有之權益
私募基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品	投資該等個體所發行之資產基礎證券

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 本行未納入個體財務報告結構型個體之規模如下：

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
私募基金	\$ 62,914	72,845	72,250
資產證券化商品	3,819,484	480,013	519,584
合計	<u>\$ 3,882,398</u>	<u>552,858</u>	<u>591,834</u>

3. 本行參與該結構型個體之帳面金額如下：

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
本行持有之資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 62,914	72,845	72,250
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,773,578	420,142	451,607
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	45,906	59,871	67,977
合計	<u>\$ 3,882,398</u>	<u>552,858</u>	<u>591,834</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. 本行於民國一一四年六月三十日、一一三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
行政院國家發展基金管理會	本行法人董事
臺灣中小企業銀行企業工會	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
臺企銀管理顧問股份有限公司	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
財團法人中小企業信用保證基金(註)	實質關係人
臺企一號創投有限合夥	實質關係人
富邦綜合證券(股)公司(註)	實質關係人

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 行 及 子 公 司 之 關 係
曼尼托克管理顧問(股)公司	關聯企業
其他關係人	本行之主要管理階層成員及其他關係人

註：自民國一一三年第三季起非為關係人，故下列揭露之金額僅關係人期間發生之交易。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存放銀行同業

	114.6.30	
	金額	佔該項目 額%
臺灣銀行	\$ 153,434	1.33
	113.12.31	
	金額	佔該項目 餘額%
臺灣銀行	\$ 157,342	0.99
	113.6.30	
	金額	佔該項目 餘額%
臺灣銀行	\$ 163,416	1.56

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.拆放銀行同業

114年1月至6月	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 2,169,480	-	882	0.350%~4.530%
113年1月至6月	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 1,714,404	-	1,267	1.627%~5.570%

與關係人交易之拆放銀行同業利率，與非關係人並無差異。

3.銀行同業拆放

114年1月至6月	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 7,191,062	2,184,000	39,472	0.90%~4.93%
113年1月至6月	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 16,334,790	4,740,640	62,729	0.68%~5.87%

與關係人交易之銀行同業拆放利率，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)

4.存款

	114.6.30	
	期末餘額	佔該項目 餘額 %
臺灣企銀國際租賃(股)公司	\$ 84,142	-
台企銀國際融資租賃有限公司	554	-
臺企銀創業投資(股)公司	48,742	-
臺企銀管理顧問(股)公司	103,934	0.01
其他關係人	1,588,920	0.08
合計	<u>\$ 1,826,292</u>	<u>0.09</u>

	113.12.31	
	期末餘額	佔該項目 餘額 %
臺灣企銀國際租賃(股)公司	\$ 34,676	-
台企銀國際融資租賃有限公司	24,349	-
臺企銀創業投資(股)公司	74,537	-
臺企銀管理顧問(股)公司	89,181	-
其他關係人	1,557,190	0.08
合計	<u>\$ 1,779,933</u>	<u>0.08</u>

	113.6.30	
	期末餘額	佔該項目 餘額 %
臺灣企銀國際租賃(股)公司	\$ 49,975	-
台企銀國際融資租賃有限公司	1,774	-
臺企銀創業投資(股)公司	101,399	0.01
臺企銀管理顧問(股)公司	89,218	-
其他關係人	2,318,710	0.12
合計	<u>\$ 2,561,076</u>	<u>0.13</u>

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.授 信

114.6.30							
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	14	6,601	5,728	5,728	-	無	無
自用住宅抵押放款	76	470,437	458,162	458,162	-	不動產	無
其他放款	自然人	387,251	365,091	365,091	-	不動產	無

113.12.31							
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	16	14,362	4,500	4,500	-	無	無
自用住宅抵押放款	70	593,976	383,471	383,471	-	不動產	無
其他放款	自然人	595,978	391,026	391,026	-	不動產	無

113.6.30							
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	35	14,362	11,667	11,667	-	無	無
自用住宅抵押放款	117	583,070	552,251	552,251	-	不動產	無
其他放款	自然人	595,978	573,098	573,098	-	不動產	無

6.捐贈：

	114年1月至6月	113年1月至6月
財團法人中小企業信用保證基金	\$ -	163,580
臺灣中小企業銀行企業工會	4,500	4,500
合 計	\$ 4,500	168,080

7.財產交易：

(1)取得金融資產

113年1月至6月			
關係人名稱	類別項目	交易股數	取得價款
富邦綜合證券股 份有限公司	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－股票	5,000,000	臺灣證券交易所 \$ 428,150

8.保證款項：無。

9.手續費收入：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

10.租賃收入：

	114年1月至6月	113年1月至6月
臺灣企銀國際租賃(股)公司	\$ 454	449
臺企銀創業投資(股)公司	90	89
臺企銀管理顧問(股)公司	499	495
合 計	<u>\$ 1,043</u>	<u>1,033</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

	114年1月至6月	113年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 67,714	66,730
退職後福利	1,400	1,288
合 計	<u>\$ 69,114</u>	<u>68,018</u>

八、質押之資產

請詳附註六(七)及(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：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應付保管有價證券	\$ 4,781,604	5,185,261	7,741,715
受託代收款項	36,950,561	38,732,548	39,840,474
受託代放款項	42,535,932	39,588,139	43,023,887
保證及信用狀款項	40,741,461	42,162,129	41,042,380
信託負債	300,484,992	299,620,745	250,700,822
應付保管品	821,669	737,404	679,719
受託經理政府登錄公債	73,133,100	71,430,200	76,178,800
受託經理集保短期票券	4,045,599	4,425,334	3,745,471
應付保證票據	32,483,700	32,277,500	32,431,700

(二)未認列之合約承諾：

截至民國一一四年六月三十日、一一三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978,357千元、1,143,904千元及980,431千元，尚未支付價款分別計748,396千元、919,362千元及793,494千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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。截至民國一一四年六月三十日、一一三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

民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日

信託資產	114.6.30	113.12.31	113.6.30
銀行存款	\$ 6,163,227	7,731,053	8,097,049
股票	1,414,669	1,356,828	1,281,598
基金	62,451,635	65,517,846	66,632,300
債券	10,568,524	10,794,327	9,097,404
不動產	32,298,191	31,751,248	28,282,182
保管有價證券	187,283,798	182,140,253	136,952,026
其他資產	304,948	329,190	358,263
信託資產總額	<u>\$ 300,484,992</u>	<u>299,620,745</u>	<u>250,700,822</u>
信託負債	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應付保管有價證券	\$ 187,283,798	182,140,253	136,952,026
信託資本	113,092,460	117,348,937	113,644,772
累積盈虧	(804,274)	(2,239,813)	(1,125,409)
本期損益	913,008	2,371,368	1,229,433
信託負債總額	<u>\$ 300,484,992</u>	<u>299,620,745</u>	<u>250,700,822</u>

信託帳財產目錄

民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日

投資項目	114.6.30	113.12.31	113.6.30
銀行存款	\$ 6,163,227	7,731,053	8,097,049
股票	1,414,669	1,356,828	1,281,598
基金	62,451,635	65,517,846	66,632,300
債券	10,568,524	10,794,327	9,097,404
不動產			
土地	18,910,083	19,250,782	16,617,553
房屋	63,057	63,057	63,326
在建工程	13,325,051	12,437,409	11,601,303
保管有價證券	187,283,798	182,140,253	136,952,026
其他資產	304,948	329,190	358,263
合計	<u>\$ 300,484,992</u>	<u>299,620,745</u>	<u>250,700,822</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：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」，於民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日止，分別為1,198,083千元、1,458,123千元及1,531,734千元。

信託損益表

民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日

投資項目	114年1月至6月	113年1月至6月
信託收益		
利息收入	\$ 249,264	197,921
已實現投資利益－基金	391,459	797,995
已實現投資利益－股票	10,803	4,049
已實現投資利益－債券	3,503	1,868
現金股利收入	1,107,491	1,086,373
其他收入	2,430	3,763
小計	1,764,950	2,091,969
信託費用		
管理費	41,826	46,524
郵電費	1,529	860
稅捐支出	115	16
已實現投資損失－基金	775,314	796,155
已實現投資損失－債券	28,268	14,442
已實現投資損失－股票	-	52
財產交易損失	945	-
本金手續費	127	-
其他費用	3,665	4,121
小計	851,789	862,170
稅前淨利	913,161	1,229,799
所得稅費用	(153)	(366)
稅後淨利	\$ 913,008	1,229,433

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一〇〇〇年十一月三日提出上訴，民國一〇〇二年二月六日終審法院駁回本行之上訴，本行敗訴確定，惟本行與I.C.C.I.公司就賠付金額之匯率與計算無法達成共識。另，民國一〇〇五年十月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，法院逕將提存擔保金轉給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.公司已於民國一〇〇九年三月十六日向德國聯邦最高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」，本行已委任律師擔任德國聯邦最高法院之訴訟代理人並針對I.C.C.I.公司之聲明異議理由狀提出抗辯，德國聯邦最高法院民國一一〇年五月二十日裁定駁回I.C.C.I.公司之抗告。民國一一〇二年八月二十三日法蘭克福地方法院判決本行更一審勝訴，I.C.C.I.公司須向本行支付歐元104.6萬元及自民國一〇〇六年十一月十七日起之利息，I.C.C.I.公司於民國一一〇二年九月二十五日提出上訴。一一〇三年七月十一日第二審法蘭克福高等法院判決駁回I.C.C.I.公司之上訴，一一〇四年四月四日律師確認I.C.C.I.公司，未向德國聯邦最高法院上訴，本行勝訴確定。又本行於民國一〇〇八年十月、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，本行民國一一〇年四月收受剛果法院判決書譯本，判決本行應給付I.C.C.I.公司歐元約2,006萬元，與I.C.C.I.公司須連帶賠償Star Marine公司美金113萬元並需提存歐元1,400萬元於剛果境內銀行，本行已委任剛果律師提起相關救濟程序(上訴及反對程序)。依原告訴之聲明扣除I.C.C.I.公司已受償款項歐元約1,486萬元，本行增提未決賠款準備76,537千元，請詳附註六(二十一)，截至民國一一〇四年六月三十日止，本行已認列賠償損失新臺幣261,553千元及歐元966萬元。

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			114.6.30				
業務別／項目			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業	擔 保		1,755,841	785,474,035	0.22 %	10,591,024	603.19 %
金融	無 擔 保		367,876	385,028,756	0.10 %	5,295,831	1,439.57 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		250,419	307,695,922	0.08 %	4,137,789	1,652.35 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		5,595	433,881	1.29 %	9,396	167.94 %
金融	其他 (註6)	擔 保	260,750	166,311,677	0.16 %	2,240,026	859.07 %
		無擔保	14,290	12,266,961	0.12 %	168,065	1,176.10 %
放款業務合計			2,654,771	1,657,211,232	0.16 %	22,442,131	845.35 %
			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			779	1,174,200	0.07 %	8,652	1,110.65 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	-	- %

年 月			113.12.31				
業務別／項目			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業	擔 保		2,099,371	791,779,808	0.27 %	10,498,619	500.08 %
金融	無 擔 保		336,268	395,200,885	0.09 %	5,367,883	1,596.31 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		129,309	278,754,583	0.05 %	3,681,544	2,847.09 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		4,694	402,305	1.17 %	7,758	165.27 %
金融	其他 (註6)	擔 保	185,206	162,726,471	0.11 %	2,153,456	1,162.74 %
		無擔保	11,190	12,320,435	0.09 %	165,723	1,480.99 %
放款業務合計			2,766,038	1,641,184,487	0.17 %	21,874,983	790.84 %
			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			841	1,298,254	0.06 %	9,260	1,101.07 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	-	- %

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

年 月			113.6.30				
業務別／項目			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業	擔 保		2,073,209	776,095,275	0.27 %	9,776,098	471.54 %
金融	無 擔 保		345,099	371,922,039	0.09 %	4,811,082	1,394.12 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		155,995	235,803,508	0.07 %	2,958,803	1,896.73 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		3,001	404,513	0.74 %	6,442	214.66 %
金融	其他	擔 保	154,550	154,888,443	0.10 %	1,945,570	1,258.86 %
	(註6)	無擔保	4,952	13,327,876	0.04 %	169,046	3,413.69 %
放款業務合計			2,736,806	1,552,441,654	0.18 %	19,667,041	718.61 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			682	1,506,404	0.05 %	10,378	1,521.70 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	-	- %

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	114.6.30		113.12.31		113.6.30	
	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	\$ 76	389	95	463	129	576
報金額(註1)						
債務清償方案及更生方案依約	81,013	12,523	79,064	13,300	75,805	15,448
履行(註2)						
合 計	\$ 81,089	12,912	79,159	13,763	75,934	16,024

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：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

114.6.30			
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集團(不動產租售業)	23,492,723	17.27 %
2	B公司(鐵路運輸業)	20,228,474	14.87 %
3	C集團(其他控股業)	14,405,541	10.59 %
4	D集團(鋼鐵軋延及擠型業)	11,165,467	8.21 %
5	E集團(電腦製造業)	7,450,365	5.48 %
6	F集團(不動產開發業)	7,392,510	5.43 %
7	G集團(液晶面板及其組件製造業)	7,247,448	5.33 %
8	H集團(不動產開發業)	7,079,524	5.20 %
9	I集團(其他土木工程業)	6,816,040	5.01 %
10	J集團(不動產開發業)	6,596,583	4.85 %

113.12.31			
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集團(不動產租售業)	22,774,375	17.33 %
2	B公司(鐵路運輸業)	20,228,474	15.39 %
3	C集團(其他控股業)	14,640,993	11.14 %
4	D集團(鋼鐵軋延及擠型業)	9,579,930	7.29 %
5	G集團(液晶面板及其組件製造業)	8,398,427	6.39 %
6	F集團(不動產開發業)	7,416,110	5.64 %
7	E集團(電腦製造業)	7,292,812	5.55 %
8	K集團(不動產開發業)	7,027,987	5.35 %
9	H集團(不動產開發業)	6,987,484	5.32 %
10	L集團(金融租賃業)	6,979,217	5.31 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.6.30			
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	B公司(鐵路運輸業)	20,248,040	16.12 %
2	A集團(不動產租售業)	17,796,142	14.17 %
3	C集團(其他控股業)	11,657,986	9.28 %
4	D集團(鋼鐵軋延及擠型業)	9,915,794	7.89 %
5	F集團(不動產開發業)	7,406,407	5.90 %
6	G集團(液晶面板及其組件製造業)	7,072,757	5.63 %
7	H集團(不動產開發業)	6,874,923	5.47 %
8	K集團(不動產開發業)	6,578,289	5.24 %
9	E集團(電腦製造業)	6,199,160	4.93 %
10	L集團(金融租賃業)	5,905,573	4.70 %

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，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。

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：%

114.6.30					
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	\$ 1,766,226,015	70,345,398	38,145,378	138,368,718	2,013,085,509
利率敏感性負債	1,495,396,608	117,759,108	122,308,051	53,615,476	1,789,079,243
利率敏感性缺口	270,829,407	(47,413,710)	(84,162,673)	84,753,242	224,006,266
淨 值					136,062,898
利率敏感性資產與負債比率					112.52
利率敏感性缺口與淨值比率					164.63

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.12.31					
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	\$ 1,710,951,247	37,165,355	42,802,710	146,534,932	1,937,454,244
利率敏感性負債	1,464,813,013	94,762,368	111,936,395	53,379,521	1,724,891,297
利率敏感性缺口	246,138,234	(57,597,013)	(69,133,685)	93,155,411	212,562,947
淨 值					131,433,782
利率敏感性資產與負債比率					112.32
利率敏感性缺口與淨值比率					161.73

113.6.30					
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	\$ 1,588,133,998	69,132,222	38,071,323	159,244,650	1,854,582,193
利率敏感性負債	1,353,351,921	83,108,748	142,073,062	62,559,609	1,641,093,340
利率敏感性缺口	234,782,077	(13,976,526)	(104,001,739)	96,685,041	213,488,853
淨 值					125,634,509
利率敏感性資產與負債比率					113.01
利率敏感性缺口與淨值比率					169.93

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，%

114.6.30					
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	\$ 4,577,370	481,028	397,344	1,826,342	7,282,084
利率敏感性負債	7,868,147	1,759,571	1,743,813	-	11,371,531
利率敏感性缺口	(3,290,777)	(1,278,543)	(1,346,469)	1,826,342	(4,089,447)
淨 值					4,672,490
利率敏感性資產與負債比率					64.04
利率敏感性缺口與淨值比率					(87.52)

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

113.12.31					
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	\$ 4,299,171	368,321	171,449	1,976,057	6,814,998
利率敏感性負債	6,866,815	2,268,523	2,166,345	-	11,301,683
利率敏感性缺口	(2,567,644)	(1,900,202)	(1,994,896)	1,976,057	(4,486,685)
淨 值					4,008,961
利率敏感性資產與負債比率					60.30
利率敏感性缺口與淨值比率					(111.92)

113.6.30					
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	\$ 4,306,066	423,010	359,777	1,909,744	6,998,597
利率敏感性負債	6,502,710	1,754,278	2,812,588	-	11,069,576
利率敏感性缺口	(2,196,644)	(1,331,268)	(2,452,811)	1,909,744	(4,070,979)
淨 值					3,857,369
利率敏感性資產與負債比率					63.22
利率敏感性缺口與淨值比率					(105.54)

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)。

4.獲利能力

單位：%

項 目		114.6.30	113.6.30
資產報酬率	稅 前	0.33	0.35
	稅 後	0.27	0.28
淨值報酬率	稅 前	5.92	6.40
	稅 後	4.80	5.08
純 益 率		36.31	36.97

註1： 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

註2： 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

註3： 純益率＝稅後損益÷淨收益。

註4： 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.資產負債之到期分析

(1)新臺幣到期日期限結構分析表

114.6.30	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	\$ 2,133,741,798	255,679,385	180,635,223	200,796,636	207,000,478	151,298,300	1,138,331,776
主要到期 資金流出	2,596,311,055	70,372,968	105,162,526	258,807,758	340,609,385	551,043,213	1,270,315,205
期距缺口	(462,569,257)	185,306,417	75,472,697	(58,011,122)	(133,608,907)	(399,744,913)	(131,983,429)

註：本表係指全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出474,716,880千元。

113.12.31	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	\$ 2,062,028,075	275,546,802	111,168,658	183,300,924	190,601,135	199,560,713	1,101,849,843
主要到期 資金流出	2,500,180,857	54,039,652	141,896,057	224,242,889	254,965,444	553,220,800	1,271,816,015
期距缺口	(438,152,782)	221,507,150	(30,727,399)	(40,941,965)	(64,364,309)	(353,660,087)	(169,966,172)

註：本表係指全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出443,780,063千元。

113.6.30	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	\$ 1,962,139,572	196,743,606	153,529,335	185,382,157	193,522,467	157,809,827	1,075,152,180
主要到期 資金流出	2,418,816,440	75,575,078	101,350,499	247,002,404	266,499,717	507,697,270	1,220,691,472
期距缺口	(456,676,868)	121,168,528	52,178,836	(61,620,247)	(72,977,250)	(349,887,443)	(145,539,292)

註：本表係指全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出458,103,384千元。

(2)美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

114.6.30	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	\$ 12,869,328	2,928,090	1,567,621	2,531,075	2,399,967	3,442,575
主要到期 資金流出	13,433,027	4,182,996	3,073,223	1,944,329	2,394,894	1,837,585
期距缺口	(563,699)	(1,254,906)	(1,505,602)	586,746	5,073	1,604,990

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出557,797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)

113.12.31	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	\$ 12,714,577	3,371,963	1,991,120	793,677	3,412,664	3,145,153
主要到期 資金流出	13,348,668	3,312,719	2,700,650	2,700,382	2,789,305	1,845,612
期距缺口	(634,091)	59,244	(709,530)	(1,906,705)	623,359	1,299,541

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出586,992美金千元。

113.6.30	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	\$ 12,417,120	3,491,784	1,906,282	1,785,079	2,322,289	2,911,686
主要到期 資金流出	13,094,645	3,322,096	2,157,153	2,369,711	3,466,703	1,778,982
期距缺口	(677,525)	169,688	(250,871)	(584,632)	(1,144,414)	1,132,704

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出615,926美金千元。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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	主要營業項目	期末持	投資帳	本期認列	本行及關係企業合併持股情形				備註
	地區		股比率	面金額	之投資損益	現股	擬制持	合計		
						股數	股股數	股數	持股比例	
臺灣企銀國際租賃(股)公司	臺灣	租賃業務	100.00 %	1,615,199	39,899	162,000	-	162,000	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 %	593,167	6,274	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 %	1,375,551	(38,282)	133,181	-	133,181	100.00 %	
臺企銀管理顧問股份有限公司	臺灣	管理顧問業務	100.00 %	67,012	5,545	5,000	-	5,000	100.00 %	
曼尼托克管理顧問股份有限公司	臺灣	文創投資業務	20.00 %	-	-	200	-	200	20.00 %	

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	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	新象營造股份有限公司	應收融資款	否	75,272	62,760	150,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	628	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	吸詮餐飲股份有限公司	應收融資款	否	98,827	87,510	100,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	875	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	懋興企業有限公司	應收融資款	否	15,758	15,758	30,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	158	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	玉鼎投資股份有限公司	應收融資款	否	47,762	36,443	50,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	364	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	慶瑞營造股份有限公司	應收融資款	否	17,872	11,324	20,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	113	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	麗程營造股份有限公司	應收融資款	否	15,071	7,625	18,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	76	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	英蓋爾有限公司	應收融資款	否	10,000	5,907	10,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	59	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	誠品光電股份有限公司	應收融資款	否	9,731	8,365	10,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	84	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	穩盈國際物流有限公司	應收融資款	否	3,853	3,853	3,853	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	39	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	嘉耀鋼鐵股份有限公司	應收融資款	否	30,000	17,693	30,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	177	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	旗鑑廣場企業股份有限公司	應收融資款	否	25,000	22,127	25,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	221	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	威能機械飯金有限公司	應收融資款	否	8,000	7,261	8,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	73	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	亮威菸酒有限公司	應收融資款	否	10,000	6,737	10,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	67	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	口福不淺有限公司	應收融資款	否	8,000	6,923	8,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	69	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	有興企業股份有限公司	應收融資款	否	30,000	29,332	60,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	293	-	-	413,727	1,654,907

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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 限 額
													名稱	價值		
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	永源有限公司	應收融資款	否	5,080	-	12,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	-	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	瑞智國際寵物科技股份有限公司	應收融資款	否	15,088	8,831	25,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	88	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	米克先生有限公司	應收融資款	否	5,754	3,452	8,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	35	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	永達隆營造有限公司	應收融資款	否	10,095	7,662	12,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	77	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	比福貿易有限公司	應收融資款	否	6,706	3,402	8,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	34	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	棋砵企業股份有限公司	應收融資款	否	4,000	3,100	4,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	31	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	得意營造有限公司	應收融資款	否	20,000	15,440	20,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	154	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	冠琳電氣工程股份有限公司	應收融資款	否	5,000	4,329	5,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	43	-	-	413,727	1,654,907
1	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	寄居蟹租屋股份有限公司	應收融資款	否	15,000	12,565	15,000	2%-10%	2	-	支應貸款人購料	126	-	-	413,727	1,654,907

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 (千股)	帳面金額	持股比率	市 價	
臺灣企銀國際租賃(股)公司	台企銀國際融資租賃有限公司	母子公司	採用權益法之投資	-	973,854	100.00 %	973,854	
臺灣企銀國際租賃(股)公司	P07陽信3、4	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	100,000	- %	100,000	金融債券
臺企銀創業投資股份有限公司	P07陽信3	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	100,000	- %	100,000	"
臺企銀創業投資股份有限公司	華安醫學股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	548	36,854	0.62 %	36,854	上市股票
臺企銀創業投資股份有限公司	龍德造船工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	479	47,285	0.42 %	47,285	"
臺企銀創業投資股份有限公司	長榮航太科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13	1,365	- %	1,365	"
臺企銀創業投資股份有限公司	台灣虎航股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	212	18,370	0.05 %	18,370	"
臺企銀創業投資股份有限公司	星宇航空股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,532	142,175	0.18 %	142,175	"

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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 (千股)	帳面金額	持股比率	市 價	
臺金銀創業投資股份有限公司	台康生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	845	51,883	0.28 %	51,883	上櫃股票
臺金銀創業投資股份有限公司	千附精密股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	147	17,861	0.25 %	17,861	"
臺金銀創業投資股份有限公司	漢達生技醫藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,535	128,596	0.97 %	128,596	興櫃股票
臺金銀創業投資股份有限公司	樂迦再生科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,338	27,964	0.67 %	27,964	"
臺金銀創業投資股份有限公司	啟弘生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	260	5,889	0.74 %	5,889	"
臺金銀創業投資股份有限公司	國際海洋股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	556	55,832	2.61 %	55,832	"
臺金銀創業投資股份有限公司	巨生生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	3,480	0.31 %	3,480	"
臺金銀創業投資股份有限公司	安基生技新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	8,960	0.43 %	8,960	"
臺金銀創業投資股份有限公司	寶晶能源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,179	72,111	0.98 %	72,111	"
臺金銀創業投資股份有限公司	松川精密股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	665	100,076	0.92 %	100,076	"
臺金銀創業投資股份有限公司	雲象科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,730	56,139	1.95 %	56,139	"
臺金銀創業投資股份有限公司	美上錫科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	944	37,191	2.84 %	37,191	未上市櫃股票
臺金銀創業投資股份有限公司	群聖能源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	979	85,973	2.91 %	85,973	"
臺金銀創業投資股份有限公司	通鑫機械工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,195	30,879	2.99 %	30,879	"
臺金銀創業投資股份有限公司	億鴻系統科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	760	30,400	2.84 %	30,400	"
臺金銀創業投資股份有限公司	慧隆科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	11,700	2.02 %	11,700	"
臺金銀創業投資股份有限公司	隆順綠能科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,135	22,700	2.99 %	22,700	"
臺金銀創業投資股份有限公司	東佑達自動化科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	289	29,295	0.95 %	29,295	"
臺金銀創業投資股份有限公司	曠世智能股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	8,432	8.89 %	8,432	"
臺金銀創業投資股份有限公司	宏利汽車部件股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000	119,000	5.75 %	119,000	"
臺金銀創業投資股份有限公司	峻程科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	10,896	1.53 %	10,896	"
臺金銀創業投資股份有限公司	亞氫動力股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	490	19,959	3.34 %	19,959	"
臺金銀創業投資股份有限公司	明曜科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	575	30,475	2.76 %	30,475	"
臺金銀創業投資股份有限公司	義傳科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,189	19,020	0.98 %	19,020	"
臺金銀創業投資股份有限公司	好看娛樂製作股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	580	16,103	2.87 %	16,103	"

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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 (千股)	帳面金額	持股比率	市 價	
臺金銀創業投資股份有限公司	久方生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,425	37,506	4.76 %	37,506	"
臺金銀創業投資股份有限公司	谷林運算股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	3,000	2.86 %	3,000	"
臺金銀創業投資股份有限公司	壹壹影業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	85	2,992	2.94 %	2,992	"
臺金銀創業投資股份有限公司	嵩禾社會企業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120	707	12.77 %	707	"
臺金銀創業投資股份有限公司	車博資訊系統股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	330	3,614	2.84 %	3,614	"
臺金銀創業投資股份有限公司	瑞星財經科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	38	377	1.95 %	377	"
臺金銀創業投資股份有限公司	壹鏡科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	546	0.96 %	546	"
臺金銀創業投資股份有限公司	Pinkoi Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	93	15,893	0.53 %	15,893	"
臺金銀創業投資股份有限公司	台杉水牛三號生技創投有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	72,713	4.57 %	72,713	私募基金
臺金銀創業投資股份有限公司	聚合創業投資有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	30,221	2.46 %	30,221	"
臺金銀創業投資股份有限公司	壹企一號創投有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	12,900	1.12 %	12,900	"
臺金銀創業投資股份有限公司	彰能資本有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	27,924	4.86 %	27,924	"
臺金銀創業投資股份有限公司	嘉達國際開發股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,919	30,681	8.52 %	30,681	未上市櫃股票
臺金銀管理顧問股份有限公司	曼尼托克管理顧問股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	200	-	20.00 %	-	
臺金銀管理顧問股份有限公司	壹企一號創投有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,190	0.11 %	1,190	私募基金

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)	4,235,319	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)	4,109,124	"
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)	21,870 (2)C	100 %	21,870 (2)C	973,854	"

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)	81,637,739

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	1,486,465,695	16.21 %
行政院國家發展基金管理會	537,855,378	5.87 %

十四、部門資訊

請詳民國一一四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

民國一一四年及一一三年第二季

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	111
二、目 錄	112
三、證券部門資產負債表	113
四、證券部門綜合損益表	114
五、證券部門財務報告附註	
(一)部門沿革	115
(二)通過財務報告之日期及程序	115
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	115
(四)重大會計政策之彙總說明	115
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	115
(六)重要會計科目之說明	115～125
(七)關係人交易	125
(八)質押之資產	125
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	125
(十)重大之災害損失	125
(十一)重大之期後事項	125
(十二)其 他	126
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	126
2.轉投資事業相關資訊	126
3.大陸投資資訊	126
(十四)部門資訊	126
九、重要會計科目明細表	127～136

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一十四年六月三十日、一十三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新臺幣千元

	114.6.30		113.12.31		113.6.30		負債及權益	114.6.30		113.12.31		113.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及權益						
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))	\$ 2,096,389	24	1,098,288	11	200,443	2	214010 附買回債券負債(附註六(七))	\$ 861,115	10	941,063	9	792,206	8
114030 應收證券融資款(附註四及附註六(二))	2,924,912	33	4,032,095	38	3,660,394	37	214040 融券保證金(附註四及附註六(二))	65,155	1	57,578	1	23,757	-
114040 轉融通保證金	953	-	-	-	184	-	214050 應付融券擔保價款(附註四及附註六(二))	63,842	-	74,701	1	35,728	-
114050 應收轉融通擔保價款	794	-	-	-	153	-	214130 應付帳款(附註六(八))	393,317	4	493,774	4	504,457	5
114130 應收帳款(附註六(三))	482,598	5	590,132	6	599,321	6	216000 租賃負債－流動(附註六(九))	30	-	30	-	30	-
119000 其他流動資產	7,000	1	108,446	1	11,436	-	219000 其他流動負債	45,211	1	157,519	1	55,571	1
流動資產合計	5,512,646	63	5,828,961	56	4,471,831	45	流動負債合計	1,428,670	16	1,724,665	16	1,411,749	14
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))	3,041,381	34	4,301,380	41	5,177,585	52	226000 租賃負債－非流動(附註六(九))	69	-	84	-	99	-
123300 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動(附註六 (四))	299,128	3	299,067	3	299,005	3	229110 內部往來	5,133,980	57	6,272,775	60	6,271,761	62
125000 不動產及設備(附註六(五))	33,124	-	34,469	-	39,225	-	非流動負債合計	5,134,069	57	6,272,879	60	6,271,880	62
125800 使用權資產(附註六(六))	98	-	113	-	128	-	負債總計	6,562,739	73	7,997,544	76	7,683,629	76
127000 無形資產	20,909	-	26,362	-	25,022	-	301110 指撥營運資金	2,200,000	25	2,200,000	21	2,200,000	22
129000 其他非流動資產	35,112	-	33,613	-	33,561	-	304020 特別盈餘公積	185,127	2	185,127	2	185,127	2
非流動資產合計	3,429,752	37	4,695,004	44	5,574,526	55	304040 未分配盈餘	99,869	1	287,922	3	150,229	2
資產總計	\$ 8,942,398	100	10,523,965	100	10,046,357	100	305290 其他權益－其他	(105,337)	(1)	(146,628)	(2)	(172,628)	(2)
							權益總計	2,379,659	27	2,526,421	24	2,362,728	24
							負債及權益總計	\$ 8,942,398	100	10,523,965	100	10,046,357	100

董事長：李嘉祥



經理人：李國忠



會計主管：黃明琦



臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國一十四年及一十三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

	114年1月至6月		113年1月至6月	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入(附註六(十))	\$ 221,229	71	290,142	76
401110 融券手續費收入	324	-	365	-
421200 利息收入(附註六(十一))	88,508	28	88,896	24
424100 期貨佣金收入	1,198	1	1,531	-
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	883	-	2	-
428000 其他營業收益(附註六(十二))	<u>530</u>	<u>-</u>	<u>299</u>	<u>-</u>
	<u>312,672</u>	<u>100</u>	<u>381,235</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 經紀經手費支出(附註六(十三))	16,452	5	21,201	6
503000 轉融通手續費支出	7	-	20	-
521200 財務成本(附註六(十四))	4,655	1	3,266	1
528000 其他營業支出(附註六(十五))	387	-	427	-
530000 營業費用(附註六(十六))	170,618	55	175,364	46
602000 其他及損失(附註六(十七))	<u>20,684</u>	<u>7</u>	<u>30,728</u>	<u>8</u>
	<u>212,803</u>	<u>68</u>	<u>231,006</u>	<u>61</u>
本期淨利	<u>99,869</u>	<u>32</u>	<u>150,229</u>	<u>39</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	41,291	13	(60,821)	(16)
805699 加：與可能重分類至損益之相關之所得稅	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
805000 其他綜合損益(稅後淨額)	<u>41,291</u>	<u>13</u>	<u>(60,821)</u>	<u>(16)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 141,160</u>	<u>45</u>	<u>89,408</u>	<u>23</u>

董事長：李嘉祥



經理人：李國忠



會計主管：黃明琦



臺灣中小企業銀行股份有限公司
證券部門財務報告附註
民國一一四年及一一三年第二季
(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。

本證券部門所採用之重大會計政策與民國一一三年度證券部門財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一三年度證券部門財務報告附註四。

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、重要會計科目之說明

(一)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
流動：			
政府債券	\$ 1,999,906	1,101,044	201,155
公司債	100,588	-	-
營業證券－自營評價調整	(4,105)	(2,756)	(712)
合計	<u><u>\$ 2,096,389</u></u>	<u><u>1,098,288</u></u>	<u><u>200,443</u></u>
非流動：			
政府債券	\$ 2,836,830	3,938,298	4,841,311
公司債	306,475	508,529	510,112
營業證券－自營評價調整	(101,924)	(145,447)	(173,838)
合計	<u><u>\$ 3,041,381</u></u>	<u><u>4,301,380</u></u>	<u><u>5,177,585</u></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)

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本行個體財務報告。

3. 本行證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之預期信用減損評估變動表如下：

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 1,575	1,924
本期迴轉	(883)	(2)
期末餘額	<u>\$ 692</u>	<u>1,922</u>

(二) 應收證券融資款

1. 本行證券部門民國一一四年六月三十日、一一三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：

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
應收證券融資款	\$ 2,954,457	4,072,823	3,697,368
減：備抵呆帳	(29,545)	(40,728)	(36,974)
淨額	<u>\$ 2,924,912</u>	<u>4,032,095</u>	<u>3,660,394</u>

備抵呆帳變動如下：

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 40,728	31,542
本期迴轉(提列)	(11,183)	5,432
期末餘額	<u>\$ 29,545</u>	<u>36,974</u>

2. 本行證券部門民國一一四年六月三十日、一一三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65,155千元、57,578千元及23,757千元；應付融券擔保價款分別為63,842千元、74,701千元及35,728千元。

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.民國一一四年六月三十日、一一三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：

	<u>114.6.30</u>		<u>113.12.31</u>		<u>113.6.30</u>	
	<u>股數(註)</u>	<u>面 額</u>	<u>股數(註)</u>	<u>面 額</u>	<u>股數(註)</u>	<u>面 額</u>
融資擔保證券	<u>101,735</u>	<u>\$ 1,017,346</u>	<u>117,766</u>	<u>1,177,656</u>	<u>108,515</u>	<u>1,085,146</u>
融券借出證券	<u>593</u>	<u>\$ 5,930</u>	<u>501</u>	<u>5,010</u>	<u>422</u>	<u>4,220</u>

註：單位為千股。

(三)應收帳款

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
應收代買證券價款	\$ 270,312	499,128	516,658
交割代價	131,851	-	-
應收利息	80,437	91,013	82,872
減：備抵呆帳	(2)	(9)	(9)
合 計	<u>\$ 482,598</u>	<u>590,132</u>	<u>599,521</u>

備抵呆帳變動：

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 9	11
本期迴轉	(7)	(2)
期末餘額	<u>\$ 2</u>	<u>9</u>

(四)按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
非流動：			
政府公債	\$ 299,203	299,142	299,093
減：累計減損	(75)	(75)	(88)
合 計	<u>\$ 299,128</u>	<u>299,067</u>	<u>299,005</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。

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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
營業保證金擔保	<u>\$ 270,000</u>	<u>270,000</u>	<u>270,000</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.本行證券部門按攤銷後成本衡量之債務工具投資之預期信用減損評估變動表如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
期初餘額	\$ 75	88
期末餘額	<u>\$ 75</u>	<u>88</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

114.6.30	成 本	累計折舊	合 計
設備	\$ 114,964	(83,386)	31,578
租賃權益改良	3,092	(1,546)	1,546
合 計	<u>\$ 118,056</u>	<u>(84,932)</u>	<u>33,124</u>
113.12.31	成 本	累計折舊	合 計
設備	\$ 109,330	(76,717)	32,613
租賃權益改良	3,092	(1,236)	1,856
設備	<u>\$ 112,422</u>	<u>(77,953)</u>	<u>34,469</u>
113.6.30	成 本	累積折舊	合計
設備	\$ 106,986	(69,926)	37,060
租賃權益改良	3,092	(927)	2,165
設備	<u>\$ 110,078</u>	<u>(70,853)</u>	<u>39,225</u>

2.不動產及設備成本變動明細表

	114.1.1	本期增加	本期減少	114.6.30
設備	\$ 109,330	6,244	(610)	114,964
租賃權益改良	3,092	-	-	3,092
合 計	<u>\$ 112,422</u>	<u>6,244</u>	<u>(610)</u>	<u>118,056</u>
	113.1.1	本期增加	本期減少	113.6.30
設備	\$ 103,384	9,140	(5,538)	106,986
租賃權益改良	3,092	-	-	3,092
設備	<u>\$ 106,476</u>	<u>9,140</u>	<u>(5,538)</u>	<u>110,078</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.不動產及設備累計折舊變動明細表

	<u>114.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>114.6.30</u>
設備	\$ 76,717	7,279	(610)	83,386
租賃權益改良	1,236	310	-	1,546
合 計	<u>\$ 77,953</u>	<u>7,589</u>	<u>(610)</u>	<u>84,932</u>
	<u>113.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>113.6.30</u>
設備	\$ 68,096	7,354	(5,524)	69,926
租賃權益改良	618	309	-	927
設備	<u>\$ 68,714</u>	<u>7,663</u>	<u>(5,524)</u>	<u>70,853</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。

(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>114.6.30</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>151</u>	<u>(53)</u>	<u>-</u>	<u>98</u>
<u>113.12.31</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>151</u>	<u>(38)</u>	<u>-</u>	<u>113</u>
<u>113.6.30</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>151</u>	<u>(23)</u>	<u>-</u>	<u>128</u>

成本變動如下：

	<u>114.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>114.6.30</u>
機械及設備	\$ <u>151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151</u>
	<u>113.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>113.6.30</u>
機械及設備	\$ <u>175</u>	<u>-</u>	<u>(24)</u>	<u>-</u>	<u>151</u>

折舊變動明細如下：

	<u>114.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>114.6.30</u>
機械及設備	\$ <u>38</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53</u>
	<u>113.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>113.6.30</u>
機械及設備	\$ <u>32</u>	<u>15</u>	<u>(24)</u>	<u>-</u>	<u>23</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)

(七)附買回債券負債

單位：新臺幣千元

資產項目	114.6.30			
	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	863,400	861,115	864,862	114/7/8-115/1/13

資產項目	113.12.31			
	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	944,400	941,063	946,615	114/1/3~114/7/10

資產項目	113.6.30			
	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	794,400	792,206	796,929	113/7/2-114/4/29

(八)應付帳款

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應付託售證券價款	\$ 391,880	198,804	380,564
交割代價	-	291,302	122,714
應付利息	1,437	3,668	1,179
合計	<u>\$ 393,317</u>	<u>493,774</u>	<u>504,457</u>

(九)租賃負債

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
流動	\$ 30	30	30
非流動	69	84	99
合計	<u>\$ 99</u>	<u>114</u>	<u>129</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)

認列於損益之金額如下：

	114年1月至6月	113年1月至6月
租賃負債之利息費用	\$ <u>1</u>	<u>1</u>
短期租賃之費用	\$ <u>307</u>	<u>294</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u>323</u>	<u>309</u>

(十)經紀手續費收入

	114年1月至6月	113年1月至6月
在集中交易市場受託買賣	\$ 167,042	225,096
在營業處所受託買賣	53,748	64,391
申購	439	655
合 計	\$ <u>221,229</u>	<u>290,142</u>

(十一)利息收入

	114年1月至6月	113年1月至6月
融資及轉融券利息	\$ 65,185	64,838
債券利息	23,323	24,058
合 計	\$ <u>88,508</u>	<u>88,896</u>

(十二)其他營業收益

	114年1月至6月	113年1月至6月
交易所交割結算利息	\$ 99	120
什項收入	431	179
合 計	\$ <u>530</u>	<u>299</u>

(十三)經紀經手費支出

	114年1月至6月	113年1月至6月
經紀經手費支出	\$ 16,438	21,188
自營經手費支出	14	13
合 計	\$ <u>16,452</u>	<u>21,201</u>

(十四)財務成本

	114年1月至6月	113年1月至6月
融券利息支出	\$ 122	83
附買回債券利息支出	4,533	3,183
合 計	\$ <u>4,655</u>	<u>3,266</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)

(十五)其他營業支出

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
手續費支出	\$ <u>387</u>	<u>427</u>

(十六)營業費用

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
薪津	\$ 95,333	100,337
加班費	3,367	3,154
文具印刷	295	133
旅費	71	40
郵電費	8,564	8,602
修繕費	546	428
職工福利	443	540
水電費	1,734	1,801
保險費	10,014	9,342
雜項購置	328	227
勞務費用	1,115	1,238
伙食費	4,071	4,034
書報雜誌	58	84
稅捐	5,771	7,145
佣金	1,207	302
折舊	7,604	7,654
攤銷	6,767	5,233
電腦資訊費	10,169	9,139
團體會費	188	239
錯帳損失	24	32
交通費	423	372
退休金	5,490	5,054
集保服務費	4,837	6,241
雜支	1,892	3,699
租金費用	<u>307</u>	<u>294</u>
合 計	\$ <u>170,618</u>	<u>175,364</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)

(十七)其他(利益)及損失

	114年1月至6月	113年1月至6月
財務收入	\$ (117,389)	(122,514)
呆帳費用	(11,216)	5,400
其他收入	-	(679)
財務費用	149,101	148,507
資產報廢損失	-	14
其他費用	188	-
合 計	<u>\$ 20,684</u>	<u>30,728</u>

(十八)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：

		114.6.30		
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	\$ 2,096,390	2,096,390	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	3,041,381	3,041,381	-	-
		113.12.31		
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：</u>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－流動	\$ 1,098,288	1,098,288	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	4,301,380	4,301,380	-	-

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)

資產及負債項目	合 計	113.6.30		
		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)
<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 \$	200,443	200,443	-	-
值衡量之金融資產－流動				
透過其他綜合損益按公允價 \$	5,177,585	5,177,585	-	-
值衡量之金融資產－非流 動				

(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。

	114.6.30	
	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	\$ 299,128	297,009
	113.12.31	
	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	\$ 299,067	292,324
	113.6.30	
	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	\$ 299,005	289,831

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)

(2)公允價值之等級資訊

		114.6.30		
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	\$ 297,009	297,009	-	-
資－非流動				

		113.12.31		
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	\$ 292,324	292,324	-	-
資－非流動				

		113.6.30		
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	\$ 289,831	289,831	-	-
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。

(十九)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因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>114年1月至6月</u> <u>屬於營業費用者</u>	<u>113年1月至6月</u> <u>屬於營業費用者</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 98,700	103,491
勞健保費用	10,014	9,342
退休金費用	5,490	5,054
其他員工福利費用	<u>4,514</u>	<u>4,574</u>
員工福利費用小計	118,718	122,461
折舊費用	7,604	7,654
攤銷費用	<u>6,767</u>	<u>5,233</u>
合 計	<u>\$ 133,089</u>	<u>135,348</u>

本行民國一一四年及一一三年六月三十日員工人數分別為225人及228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

民國一一四年六月三十日

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	公允價值		備註
		(千張)					(註一)	單價	總額	
政府公債－										
104央債甲12	每年09/11付息, 114/09/11到期	9,000	100	\$ 900,000	1.125 %	900,202	-		899,790	
105央債甲4	每年03/04付息, 115/03/04到期	10,500	100	1,050,000	0.750 %	1,049,678	-		1,046,548	
其他(註二)		<u>500</u>	100	<u>50,000</u>	0.750 %	<u>50,026</u>	-		<u>49,835</u>	
小計		<u>20,000</u>		<u>2,000,000</u>		<u>1,999,906</u>	-		<u>1,996,173</u>	
公司債－										
P03台塑1B	每年05/21付息, 115/05/21到期	<u>1,000</u>	100	<u>100,000</u>	1.920 %	<u>100,588</u>	<u>37</u>		<u>100,216</u>	
小計		<u>1,000</u>	-	<u>100,000</u>		<u>100,588</u>	<u>37</u>		<u>100,216</u>	
合 計		<u>21,000</u>		<u>\$ 2,100,000</u>		<u>2,100,494</u>	<u>37</u>		<u>2,096,389</u>	

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之累計減損係調整其他權益。

註二：其他各項目金額均未達本科目餘額5%。

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

民國一一四年六月三十日

單位：新臺幣千元

證 券 名 稱	股 數	金 額	備 註
其他	98,162,000	\$ 2,954,457	註
減：備抵呆帳		(29,545)	
合 計		<u>\$ 2,924,912</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	預付其他稅款	\$ 5,123	
待交割款項		928	
其他應收款	代墊費用	949	
合 計		<u>\$ 7,000</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

民國一一四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累計減損 (註二)	提供擔保 或質押情形	備註
	張數(千張)	公允價值	張數(千張)	金 額	張數(千張)	金 額	張數(千張)	公允價值			
政府公債－											
95央債甲7	4,000	\$ 404,986	-	-	-	(259)	4,000	404,727	-		
105央債甲11	7,500	739,976	-	4,602	-	-	7,500	744,578	186		
109央債甲8	2,000	166,725	-	5,793	-	-	2,000	172,518	50		
109央債甲9	10,000	927,449	-	15,510	-	-	10,000	942,959	248		
其他(註一)	15,800	1,560,451	-	6,225	(11,000)	(1,091,450)	4,800	475,226	57		
小 計	39,300	3,799,587	-	32,130	(11,000)	(1,091,709)	28,300	2,740,008	541		
公司債－											
P03南亞1	3,000	301,436	-	-	-	(63)	3,000	301,373	114		
其他(註一)	2,000	200,357	-	-	(2,000)	(200,357)	-	-	-		
小 計	5,000	501,793	-	-	(2,000)	(200,420)	3,000	301,373	114		
合 計	44,300	\$ 4,301,380	-	32,130	(13,000)	(1,292,129)	31,300	3,041,381	655		

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。

註一：其他各項目金額均未達本科目餘額5%。

註二：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

民國一一四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		累計減損	提供擔保或質押情形	備註
	張數(千張)	帳面金額	張數(千張)	金 額	張數(千張)	金 額	張數(千張)	帳面金額			
政府公債－											
111央債甲7	3,000	\$ 299,142	-	61	-	-	3,000	299,203	75	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

民國一一四年六月三十日

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		34,417	
存出保證金		695	
催收款項		698	
減：備抵呆帳		(698)	
合 計		<u>\$ 35,112</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

民國一一四年六月三十日

單位：新臺幣千元

證券名稱	交易條件			金 額		成交金額	備註
	起始日	到期日	利率	種類	面 額		
109央債甲9	113/11/20	114/07/08	0.90%~1.15%	中央公債	\$ 860,400	858,115	
	~114/06/25	~115/01/13					
其他(註一)	114/04/30	114/07/30	1.15%	中央公債	3,000	3,000	
					<u>\$ 863,400</u>	<u>861,115</u>	

註一：其他各項目金額均未達本科目餘額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

民國一十四年六月三十日

單位：新臺幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
其他	732,000	\$ <u>65,155</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	732,000	\$ <u>63,842</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
櫃買中心	應付託售證券價款	\$ 391,880	
	應付利息	<u>1,437</u>	
		\$ <u>393,317</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

其他流動負債明細表

民國一一四年六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項		\$ 14,131	
代收款項		9,056	
應付費用	勞健保費及退休金	716	
	營業稅、福利金及印花稅	1,903	
	不休假獎金、年節及團體獎金	9,728	
	經手費、集保費及投資人保護費	9,462	
信用交易		166	
其他應付款	其他	49	
合 計		<u>\$ 45,211</u>	

租賃負債明細表

項 目	摘 要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
設備	電話系統	112/10-117/09	1.4400%	<u>\$ 99</u>	註

註：租賃負債將於一年內到期部分為\$30，帳列流動負債。

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

民國一一四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		融券手續費收入	其他手續費收入	備 註
	在集中交易市場受託買賣	在營業處所受託買賣			
一月	\$ 23,053	7,081	28	50	
二月	31,401	10,290	56	123	
三月	30,794	10,820	63	161	
四月	26,183	7,659	81	14	
五月	26,697	8,423	38	65	
六月	28,914	9,475	58	26	
	<u>\$ 167,042</u>	<u>53,748</u>	<u>324</u>	<u>439</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

民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額		備 註
	114年1月至6月	113年1月至6月	
員工福利費用			
薪資費用	\$ 98,700	103,491	
勞健保費用	10,014	9,342	
退休金費用	5,490	5,054	
其他員工福利費用	4,514	4,574	
折舊費用	7,604	7,654	
攤銷費用	6,767	5,233	
其他營業費用	37,529	40,016	
合 計	<u>\$ 170,618</u>	<u>175,364</u>	

註：

本行證券經紀部門於民國一一四年及一一三年六月三十日之員工人數分別為225人及228人，其中未兼任員工之董事人數均為0人。

民國一一四年六月三十日

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(十四)。

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 1142154 號

會員姓名：
(1) 李逢暉
(2) 蔡佩汝

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666

委託人統一編號： 03793407

會員書字號：
(1) 北市會證字第 3327 號
(2) 北市會證字第 4398 號

印鑑證明書用途： 辦理 臺灣中小企業銀行股份有限公司

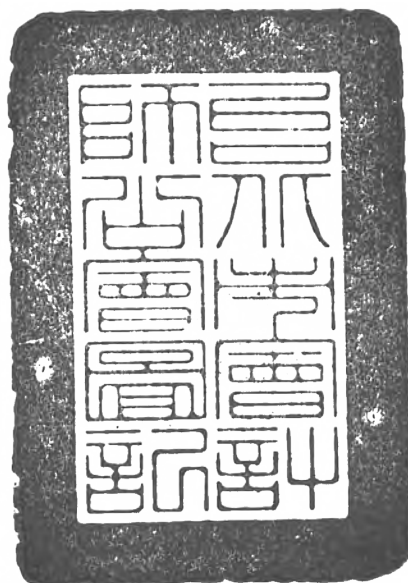
114 年 01 月 01 日 至
114 年度 (自民國 114 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	李逢暉	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	蔡佩汝	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中 華 民 國 114 年 07 月 31 日