

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

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日  
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市塔城街30號  
電話：02-2559-7171

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	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	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~17
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17~18
(六)重要會計項目之說明	18~103
(七)關係人交易	103~108
(八)質押之資產	108
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	108~112
(十)重大之災害損失	112
(十一)重大之期後事項	112
(十二)其 他	113
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	114
2.轉投資事業相關資訊	114
3.大陸投資資訊	115
(十四)部門資訊	115
(十五)首次採用國際財務報導準則	115~123
九、重要會計項目明細表	123~160
十、證券部門財務資訊	161~175



## 安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 www.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：

臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹



會計師：

李逢暉



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號  
民國一〇三年三月二十一日





## 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(廿六)及七)	\$ 23,280,798	132	22,902,560	137	2
51000 減：利息費用(附註六(廿六)及七)	(9,699,784)	(55)	(9,682,804)	(58)	-
利息淨收益	13,581,014	77	13,219,756	79	3
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(廿七)及七)	2,427,418	14	2,006,216	12	21
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(廿八))	829,423	5	428,381	3	94
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿九))	35,660	-	18,414	-	94
49600 兌換損益	255,354	2	533,402	3	(52)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(三十)及七)	33,975	-	56,928	-	(40)
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅一)及七)	70,299	-	133,974	1	(48)
49805 以成本衡量之金融資產淨損益	186,968	1	135,164	1	38
49831 證券經紀收入淨額	162,586	1	171,011	1	(5)
淨收益	17,582,697	100	16,703,246	100	5
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存) (附註六(卅二))	(2,995,129)	(17)	(2,112,319)	(12)	42
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(卅三)及十二)	(7,206,027)	(41)	(7,336,568)	(44)	(2)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅四)及十二)	(438,784)	(2)	(459,846)	(3)	(5)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅五))	(3,093,031)	(18)	(3,025,043)	(18)	2
營業費用合計	(10,737,842)	(61)	(10,821,457)	(65)	(1)
61001 繼續營業單位稅前淨利	3,849,726	22	3,769,470	23	2
61003 減：所得稅(費用)利益(附註六(廿三))	(239,524)	(1)	38,550	-	(721)
64000 本期淨利	3,610,202	21	3,808,020	23	(5)
65000 其他綜合損益：					
65001 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	(57,199)	-	(76,819)	-	26
65011 備供出售金融資產之未實現評價利益	101,179	-	197,466	1	(49)
65031 確定福利計畫精算損失	(66,365)	-	(305,787)	(2)	78
65091 加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	21,006	-	65,043	-	(68)
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	(1,379)	-	(120,097)	(1)	99
66000 本期綜合損益總額	\$ 3,608,823	21	\$ 3,687,923	22	(2)
每股盈餘(元)(附註六(廿五))					
基本每股盈餘(元)	\$ 0.71		\$ 0.75		
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.71		\$ 0.75		

董事長：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：



會計主管：



臺灣中小企業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

民國一〇二一年一月一日餘額	股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	合計	其他權益項目				權益總計
	普通股	股本						國外營運機構財務報表換算之兌換差額	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	未實現(損)益	金融商品	
\$ 42,098,263	-	-	1,508,934	360,321	1,272,952	3,142,207	-	-	-	(283,648)	-	44,956,822
-	-	-	-	-	3,808,020	3,808,020	-	-	-	-	-	3,808,020
-	-	-	-	-	(253,803)	(253,803)	-	-	(63,760)	-	197,466	(120,097)
-	-	-	-	-	3,554,217	3,554,217	-	-	(63,760)	-	197,466	3,687,923
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	893,369	-	(893,369)	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(230,882)	-	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	1,883,931	-	-	-	(1,883,931)	(1,883,931)	-	-	-	-	-	-
現金增資	5,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000
民國一〇二一年十二月三十一日餘額	48,982,194	-	2,402,303	591,203	1,818,987	4,812,493	-	(63,760)	(86,182)	-	-	53,644,745
民國一〇二一年一月一日淨利	-	-	-	-	3,610,202	3,610,202	-	-	-	-	-	3,610,202
民國一〇二一年一月一日其他綜合損益	-	-	-	-	(55,083)	(55,083)	-	(47,475)	101,179	-	-	(1,379)
民國一〇二一年一月一日綜合損益總額	-	-	-	-	3,555,119	3,555,119	-	(47,475)	101,179	-	-	3,608,823
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	1,021,152	-	(1,021,152)	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	364,885	(364,885)	-	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	1,959,288	-	-	-	(1,959,288)	(1,959,288)	-	-	-	-	-	-
民國一〇二一年十二月三十一日餘額	50,941,482	-	3,423,455	956,088	2,028,781	6,408,324	-	(111,235)	14,997	-	-	57,253,568

註：民國一〇二一年及一〇二〇年度員工紅利分別為167,590千元及161,424千元及董監酬勞分別為20,949千元及20,178千元已於綜合損益表中扣除。



董事長：

(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：

會計主管：



## 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 3,849,726	3,769,470
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	362,994	392,093
攤銷費用	75,790	67,753
呆帳費用提列數	2,989,195	2,095,532
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(65,412)	(261,672)
利息費用	9,699,784	9,682,804
利息收入	(23,280,798)	(22,902,560)
保證責任準備淨變動	5,934	16,787
其他各項負債準備淨變動	-	76,428
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失(利益)之份額	(33,975)	(56,928)
處分及報廢不動產及設備損失	754	1,002
其他項目	19,355	(11,884)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(10,226,379)	(10,900,645)
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增加	(878,872)	(11,266,755)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	2,952,825	(169,800)
附賣回票券及債券投資增加	(7,630,075)	(10,902,609)
應收款項減少(增加)	6,981,143	(432,533)
貼現及放款增加	(7,304,050)	(13,218,720)
其他金融資產(增加)減少	(236,229)	83,356
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(6,115,258)	(35,907,061)
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)	963,493	(12,713,565)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(2,921)	(11,708)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(2,043,798)	133,327
應付款項(減少)增加	(18,206,291)	6,473,196
存款及匯款增加	40,245,461	21,371,793
其他金融負債增加(減少)	2,720,141	(750,134)
員工福利負債準備增加	157,478	28,896
與營業活動相關之負債之淨變動合計	23,833,563	14,531,805
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	17,718,305	(21,375,256)
調整項目合計	7,491,926	(32,275,901)
營運產生之現金流入(流出)	11,341,652	(28,506,431)
收取之利息	23,078,282	23,109,028
支付之利息	(9,862,091)	(9,689,822)
支付之所得稅	(170,913)	(318,830)
營業活動之淨現金流入(流出)	24,386,930	(15,406,055)
投資活動之現金流量：		
(取得)處分備供出售金融資產	(485,150)	2,679,276
(取得)處分持有至到期日金融資產	(26,920,003)	10,182,501
以成本衡量之金融資產減資退回股款	253,070	-
取得採用權益法之投資	(400,000)	-
取得不動產及設備	(202,018)	(131,942)
處分不動產及設備	321	200
存出保證金增加	(54,392)	(4,941)
取得無形資產	(49,434)	(47,308)
其他資產減少(增加)	1,755,736	(1,653,039)
收取之股利	51,235	44,846
投資活動之淨現金(流出)流入	(26,050,635)	11,069,593
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	11,000,000	-
償還金融債券	(3,450,000)	-
存入保證金減少	(37,091)	(52,194)
應付租賃款增加	32,904	556
其他負債增加	176,340	7,251
現金增資	-	5,000,000
籌資活動之淨現金流入	7,722,153	4,955,613
匯率變動對現金及約當現金之影響	36,300	(49,362)
本期現金及約當現金增加數	6,094,748	569,789
期初現金及約當現金餘額	26,149,382	25,579,593
期末現金及約當現金餘額	\$ 32,244,130	\$ 26,149,382

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



# 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 個體財務報告附註

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國一〇二年十二月三十一日止，本行除於總行設有營業部、國際部、證券部及信託部等營業單位外，並設有國內一般分行一百二十四家，國際金融業務分行一家，海外分行四家及兼營證券經紀商十八處。

本行於民國八十七年一月三日在臺灣證券交易所上市掛牌買賣。

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

### 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國一〇三年三月二十一日提報董事會。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一)尚未採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日，復於民國一〇二年十一月宣布刪除民國一〇四年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」民國九十八年版本之規定，且截至報導日止尚未公布生效日。若本行開始適用該準則，預期將會改變對個體財務報告金融資產之分類及衡量。



## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (二)金融監督管理委員會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本行可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容及可能影響</u>	<u>理事會 發布 之生效日</u>
2011.5.12	國際財務報導準則第13號 「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。	2013.1.1
2011.12.16	●國際會計準則第32號「金融工具：表達」之修正 ●國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	修正金融資產及金融負債之互抵規定(提供更多判斷之指引)及相關揭露事項	2013.1.1 (表達規定) 2014.1.1 (揭露規定)
2011.12.16	●國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正 ●國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正	修正強制開始適用日(將準則生效日由2013.1.1延後至2015.1.1)及過渡揭露規定。惟理事會已於2013年11月宣布刪除2015.1.1為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定。	尚未確定， 得提前適用
2013.12.12	●國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正 ●國際財務報導準則第8號「營運部門」之修正 ●國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」 ●國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之修正 ●國際會計準則第38號「無形資產」之修正 ●國際會計準則第24號「關係人揭露」之修正	發布「2010-2012及2011-2013週期之年度改善」，主要修正： ●明訂應揭露管理階層於適用彙總條件時所作之判斷 ●釐清以淨額基礎衡量公允價值金融工具合約之範圍 ●釐清關係人包括提供主要管理階層服務(KMP service)予報導個體或集團之管理個體(management entity)	2014.7.1， 得提前適用

## 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。除另有說明者外，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，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則資產負債表。

#### (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(以下簡稱「編製準則」)及證券商財務報告編製準則編製之首份年度個體財務報告。

#### (二) 編製基礎

##### 1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；及
- (3) 確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

##### 2. 財務報告彙編原則

本個體財務報告包括本行國內總分行、國外分行之帳目。國內外總分行間之內部往來、聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

##### 3. 功能性貨幣及表達貨幣

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

#### (三) 外幣

##### 1. 外幣交易

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

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

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 2. 國外營運機構

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

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

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。當國外營運機構處分或部份處分時，認列於其他綜合損益之兌換差額，自權益重分類為損益並作為處分損益的一部分。

### (四)現金及約當現金

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

### (五)金融工具

#### 1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公允價值衡量且公允價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。前述金融資產與負債係以公允價值衡量，取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，本行所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，將金融商品以公允價值衡量，交易成本列為當期費用。本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為交易目的之金融資產。另有下列情形之一時，得列入指定公允價值變動列入損益之金融資產或負債，一、係混合商品，二、該指定可消除或重大減少會計不一致，三、該指定係依本行明訂之風險管理政策或投資策略共同管理，並以公平價值衡量之一組金融資產、金融負債或其組成。

#### 2. 備供出售金融資產

係以公允價值評價且其價值變動列為權益調整項目。本行所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，將金融商品以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。



## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 3.持有至到期日金融資產

係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。本行所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，以金融商品以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

### 4.以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

### 5.無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場之公開報價之債券投資以攤銷後成本衡量，若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

### 6.放款及墊款

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

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

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

### 7.備抵呆帳及保證責任準備

本行就「放款及應收款」於資產負債表日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據，並依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，顯示重大個別資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額應列為當期損益之呆帳費用。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

- (1)發行人或債務人發生顯著財務困難。
- (2)發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- (3)債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- (4)債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- (5)發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- (6)債務人之償付情形惡化。
- (7)與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

本行對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列呆帳費用。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和。

本行就前述評估之備抵呆帳評估結果，不應低於「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之提列數。

本行就資產負債表表外之非授信資產參酌金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，提列保證責任準備。

逾期放款及催收款經催收仍無法全部或一部收回者，於扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳，經董事會之決議通過，並通知審計委員會，先就提列之備抵呆帳或保證責任準備等項下沖抵，如有不足，得列為當年度損失。

以上各項提列金額帳列呆帳費用項下。

### (六)非金融資產減損

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

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (七)投資子公司

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

### (八)不動產、廠房及設備

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

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

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

建築物	35~50年
設備與機器	3~8年
租賃資產	5年

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

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

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

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

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

### (九)租賃

租賃合約可分為營業租賃及融資(資本)租賃。一項租賃如移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，應分類為融資(資本)租賃。一項租賃如未移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，則應分類為營業租賃。

折舊之計算應按國際會計準則第十六號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則第三十八號「無形資產」之規定。融資租賃如無法合理確定租賃期間屆滿時承租人將取得所有權，該資產應於租賃期間與耐用年限兩者孰短之期間內提足折舊。



## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行租賃合約包括營業租賃及融資(資本)租賃。

### (十)遞延資產

主係自來水工程費及電力、保全線路費等，依五年平均攤銷。

### (十一)承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償債於所附交擔保品公開拍賣時依法按價承受轉入者，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。另若淨變現價值低於帳面價值時，則提列減損損失。後依行政院金融監督管理委員會民國九十四年七月十一日金管銀(二)字第0948010856號函規定，相關承受擔保品須於民國九十四年十二月三十一日前完成處分，如未能於前揭期限處分完畢，則應依帳列成本全額提列累計減損，並於處分承受擔保品時迴轉已提列之累計減損。出售承受擔保品損益係以出售價款減除原承受擔保品帳面價值計算。

### (十二)負債準備

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

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

### (十三)員工福利

#### 1.短期員工福利

本行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

#### 2.退職後福利

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

確定提撥計畫係指本行透過向基金每年提撥一定金額以履行義務之計畫。本行依強制性、合約規定或是自願性基礎提撥退休基金數額予公開或私人管理之退休基金，如該退休基金無足夠資產以償付員工於過去及目前期間已提供之服務而應得之福利報酬，本行並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本行依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工在某特定期間(既得期間)是否持續提供服務而應於既得期間內按直線法攤銷者外，皆認列於當期損益。

### 3. 員工優惠存款福利

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

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

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

### 4. 離職福利

離職福利係於本行於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本行於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後十二個月方給付者將予以折現。

## (十四) 所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按資產負債表日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就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予以衡量認列。係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以資產負債表日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一資產負債表日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

本行未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘認列為當期費用。

### (十五)收入認列

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

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

### (十六)每股盈餘

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

本行員工紅利以股票發放者屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，係假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。

### (十七)部門資訊

本行已於合併財務報告揭露部門資訊，因此個體財務報告不揭露部門資訊。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依公開銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製本個體財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷且對本個體財務報告已認列金額有重大影響之資訊：

### (一)放款減損損失

本行每季複核放款組合以評估減損。本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，本行之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)退職後福利

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

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

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
庫存現金及週轉金	\$ 8,710,666	8,321,124	7,932,537
庫存外幣	932,269	808,615	1,002,099
待交換票據	3,750,838	15,296,621	14,660,710
存放銀行同業	<u>18,850,357</u>	<u>1,723,022</u>	<u>1,984,247</u>
合計	<u>\$ 32,244,130</u>	<u>26,149,382</u>	<u>25,579,593</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
存放央行	\$ 47,442,644	42,403,407	47,997,565
轉存央行存款	137,212	73,171	243,934
拆放銀行同業	20,716,271	24,918,003	7,909,001
銀行同業透支	-	22,674	-
存出信託資金賠償準備	70,000	70,000	70,000
抵繳存出信託資金賠償準備－證券	<u>(70,000)</u>	<u>(70,000)</u>	<u>(70,000)</u>
合計	<u>\$ 68,296,127</u>	<u>67,417,255</u>	<u>56,150,500</u>

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本行依銀行法及中央銀行法規定提存於中央銀行之存款準備金47,422,260千元、42,306,937千元及47,906,138千元。其中分別包括29,940,478千元、28,355,880千元、及28,957,008千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

自民國八十九年十二月起依修正後之「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」增提外幣存款準備金，截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本行已分別提存於中央銀行20,384千元、96,470千元及91,427千元，依規定得動用。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

另截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行自民國九十年一月二十日依中央銀行外匯局規定，依據信託業法換發營業執照後，有關本行辦理信託業務，依信託業法第三十四條之規定提存賠償準備金，截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本行已依法提存均為70,000千元之有價證券抵繳信託資金賠償準備。

### (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
持有供交易之金融資產：			
商業本票	\$ -	1,994,690	1,495,805
上市櫃股票	-	131,141	-
受益憑證	-	199,190	-
遠期外匯	40,584	63,047	9,401
換匯	357,671	207,324	164,213
利率交換	6,768	21,394	41,402
外幣選擇權－買入	62,640	44,858	49,455
結構型商品選擇權－買入	88	1,164	569
股價指數期貨	<u>27,243</u>	<u>27,203</u>	<u>27,163</u>
小計	<u>494,994</u>	<u>2,690,011</u>	<u>1,788,008</u>
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
海外債券	<u>2,479,600</u>	<u>3,119,026</u>	<u>3,686,958</u>
合計	<u>\$ 2,974,594</u>	<u>5,809,037</u>	<u>5,474,966</u>

上述部份交易目的金融資產用途為附條件賣出，請詳附註六(十五)。

本行民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
遠期外匯合約	\$ 6,604,125	3,993,028	1,813,540
換匯合約	57,031,954	47,525,981	47,773,206
利率交換合約	7,457,320	11,713,304	14,091,075
選擇權合約－買入	2,253,187	2,047,740	1,245,494
選擇權合約－賣出	2,253,187	2,047,740	1,245,494

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
附賣回票券投資	\$ 20,870,025	13,239,950	2,337,341
票券面額	<u>20,904,900</u>	<u>13,254,400</u>	<u>2,349,000</u>
約定賣回期限	<u>103.1.3~103.1.29</u>	<u>102.1.2~102.2.22</u>	<u>101.1.2</u>
約定利率區間	<u>0.6%~0.62%</u>	<u>0.77%~0.79%</u>	<u>0.84%~0.85%</u>
約定賣回價格			
約定賣回票券投資	\$ 20,878,977	13,246,315	2,337,879

(五)應收款項－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收利息	\$ 1,897,207	1,657,017	1,861,149
應收承兌票款	1,550,304	1,671,142	2,182,647
應收收益	129,191	43,955	35,510
應收帳款	15,550	254,137	1,159,848
應收承購帳款－無追索權	-	132,331	5,942,385
應收即期外匯款	7,430,615	14,394,515	6,138,754
轉融通保證價款	403	-	-
應收轉融通擔保價款	448	-	-
應收信用卡款項	1,464,990	1,440,720	1,484,463
應收代買證券價款	93,826	140,185	52,347
交割代價	1,098,212	758,606	739,998
其他應收款	<u>396,624</u>	<u>322,215</u>	<u>989,321</u>
小計	14,077,370	20,814,823	20,586,422
減：備抵呆帳	<u>(128,316)</u>	<u>(317,249)</u>	<u>(209,737)</u>
合計	\$ <u>13,949,054</u>	<u>20,497,574</u>	<u>20,376,685</u>

備抵呆帳變動如下：

應收款項	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 317,249	209,737
本期迴轉	(135,279)	(45,403)
(轉出)轉入	(53,719)	152,973
匯差	<u>65</u>	<u>(58)</u>
期末餘額	\$ <u>128,316</u>	<u>317,249</u>



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
進出口押匯	\$ 340,780	371,004	727,971
貼現	1,499,993	1,409,265	1,248,742
透支	12,444	12,825	6,433
擔保透支	1,316,563	883,029	834,170
短期放款	203,693,834	186,922,110	147,113,085
短期擔保放款	135,567,135	130,019,163	115,789,707
應收證券融資款	1,793,827	1,506,400	1,819,376
中期放款	143,962,695	168,190,322	198,840,461
中期擔保放款	123,077,337	121,932,690	125,805,213
長期放款	18,449,510	20,247,124	19,995,977
長期擔保放款	331,727,694	322,603,620	333,102,519
應收帳款融資	475,282	17,068	294,170
放款轉列之催收款項	<u>6,829,899</u>	<u>8,157,280</u>	<u>5,676,843</u>
小計	968,746,993	962,271,900	951,254,667
減：貼現及放款折溢價調整	(207,282)	(169,608)	(167,272)
減：備抵呆帳	<u>(10,462,121)</u>	<u>(8,301,460)</u>	<u>(8,499,538)</u>
淨額	<u>\$ 958,077,590</u>	<u>953,800,832</u>	<u>942,587,857</u>

備抵呆帳變動如下：

<u>放款</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 8,301,460	8,499,538
本期提列	3,001,387	2,246,196
轉出	(29,155)	(193,059)
本期沖銷	(1,988,187)	(3,304,505)
匯差	17,386	(49,728)
收回已沖銷之金額	<u>1,159,230</u>	<u>1,103,018</u>
期末餘額	<u>\$ 10,462,121</u>	<u>8,301,460</u>

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
政府債券	\$ 5,031,655	4,931,944	5,718,332
公司債券	5,207,083	4,522,797	2,261,229
海外債券	1,999,785	2,358,418	6,197,775
上市櫃股票	<u>806,795</u>	<u>645,830</u>	<u>763,463</u>
合計	<u>\$ 13,045,318</u>	<u>12,458,989</u>	<u>14,940,799</u>

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註六(十五)。

### (八)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
央行定存單	\$ 177,800,000	160,700,000	172,200,000
政府公債	3,467,755	1,947,792	1,756,370
公司債券	5,503,197	1,799,010	2,658,570
海外債券	7,415,760	2,558,522	562,878
承兌匯票	184,921	447,871	455,273
可轉讓定存單	62,538	60,973	63,578
合計	<u>\$ 194,434,171</u>	<u>167,514,168</u>	<u>177,696,669</u>

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日持有至到期日資產提供作為法院假扣押、國際卡交易帳款付款準備金、信託賠款準備金及營業保證金之擔保者分別為799,200千元、802,700千元及775,800千元；海外三分行於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日分別提供247,459千元、508,844千元及557,737千元作為透支擔保之存款準備金。

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統即時稅額清算機制，於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，分別提供面額2,000,000千元、3,600,000千元及6,000,000千元之央行定存單作為日間透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

本行依據「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」第十六點之規定，於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日分別提供面額15,900,000千元、15,900,000千元及15,100,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。

本行於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日皆提供面額17,000,000千元之央行定存單，作為向中央銀行拆借美元之擔保。

### (九)採權益法之投資－淨額

	<u>102.12.31</u>		<u>101.12.31</u>		<u>101.1.1</u>	
	<u>金額</u>	<u>持股%</u>	<u>金額</u>	<u>持股%</u>	<u>金額</u>	<u>持股%</u>
子 公 司						
臺企保險代理人(股)公司	\$ 55,924	100.00	74,137	100.00	62,558	100.00
－原始投資成本2,000千元						
臺企財產保險代理人(股)公司	8,592	100.00	7,677	100.00	7,174	100.00
－原始投資成本3,000千元						
臺灣企銀國際租賃(股)公司	400,038	100.00	-	-	-	-
－原始投資成本400,000千元						
合 計	<u>\$ 464,554</u>		<u>81,814</u>		<u>69,732</u>	

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行於民國一〇二年四月投資臺灣企銀國際租賃(股)公司100%股權，認購股數為40,000千股，總出資額為400,000千元。

本行於民國一〇二年及一〇一年度採權益法評價認列之關聯企業損益之份額分別為33,975千元及56,928千元。

本行於民國一〇二年及一〇一年度自被投資公司收到現金股利分別為51,235千元及44,846千元。

本行已編製民國一〇二年及一〇一年度與子公司之合併財務報告。

### (十)其他金融資產—淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
非放款轉列催收款	\$ 376,894	129,971	200,709
減：備抵呆帳	(268,283)	(49,667)	(104,379)
非放款轉列催收款淨額	<u>108,611</u>	<u>80,304</u>	<u>96,330</u>
買入匯款	2,250	284	2,438
減：備抵呆帳—買入匯款	(11)	(6)	(5)
買入匯款淨額	<u>2,239</u>	<u>278</u>	<u>2,433</u>
以成本衡量之金融資產	1,714,357	1,967,427	1,972,385
減：累計減損—以成本衡量之金融資產	-	-	(4,958)
以成本衡量之金融資產淨額	<u>1,714,357</u>	<u>1,967,427</u>	<u>1,967,427</u>
無活絡市場之債務商品投資	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
合計	<u>\$ 3,325,207</u>	<u>3,548,009</u>	<u>3,566,190</u>

#### 1.以成本法衡量之金融資產明細如下：

投資標的	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
台灣電力(股)公司	\$ 11,427	-	11,427	-	11,427	-
台灣糖業(股)公司	58,294	0.30	61,364	0.30	61,364	0.30
華陽中小企業開發(股)公司	17,440	3.00	17,440	3.12	17,440	3.12
台灣育成中小企業開發(股)公司	29,000	4.84	29,000	4.84	29,000	4.84
台北外匯經紀(股)公司	7,000	3.53	7,000	3.53	7,000	3.53
財金資訊(股)公司	45,500	1.14	45,500	1.14	45,500	1.14
開發國際投資(股)公司	500,000	4.95	500,000	4.95	500,000	4.95
台灣證券交易所(股)公司	198,012	0.95	198,012	0.95	198,012	0.95
台灣期貨交易所(股)公司	20,000	1.00	20,000	1.00	20,000	1.00
廣陽國際投資(股)公司	-	-	-	-	4,958	5.00
台灣金聯資產管理(股)公司	750,000	5.68	1,000,000	5.68	1,000,000	5.68
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	2.94	50,000	2.94	50,000	2.94
財宏科技(股)公司	19,285	5.13	19,285	5.13	19,285	5.13
臺灣集中保管結算所(股)公司	4,639	0.08	4,639	0.08	4,639	0.08
台灣總合股務資料處理(股)公司	3,300	1.10	3,300	1.10	3,300	1.10
陽光資產管理(股)公司	<u>460</u>	0.77	<u>460</u>	0.77	<u>460</u>	0.77
小計	1,714,357		1,967,427		1,972,385	
減：累計減損—廣陽國際	-		-		(4,958)	
合計	<u>\$1,714,357</u>		<u>1,967,427</u>		<u>1,967,427</u>	

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行轉投資之廣陽國際投資(股)公司業經奉經濟部核准辦理清算程序，並於民國一〇一年九月十一日依北院木民安97年度司字第45號清算完結。

本行轉投資之台灣糖業(股)公司及台灣金聯資產管理(股)公司於民國一〇二年度減資退還股款共計315,456千元，認列投資收益共計62,386千元。

### 2. 無活絡市場之債務商品投資明細如下：

投資標的	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台灣高速鐵路(股)公司特別股	\$ 1,500,000	1,500,000	1,500,000

### 3. 備抵呆帳變動如下：

其他金融資產	102年度	101年度
期初餘額	\$ 49,673	104,384
本期提列(迴轉)	123,087	(105,261)
轉入	82,874	40,086
本期沖銷	(31,300)	(40,084)
收回已沖銷之金額	43,960	50,548
期末餘額	\$ 268,294	49,673

### (十一) 不動產及設備－淨額

102.12.31	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土地	\$ 6,678,952	2,986,161	-	14,156	9,650,957
房屋及建築	7,407,745	31,184	3,193,055	21,411	4,224,463
機械及設備	1,919,504	-	1,703,222	-	216,282
交通及運輸設備	296,526	-	262,116	-	34,410
什項設備	579,373	-	522,251	-	57,122
租賃權益改良	90,101	-	54,219	-	35,882
未完工程	51	-	-	-	51
預付設備款	42,455	-	-	-	42,455
租賃資產	37,933	-	2,702	-	35,231
合計	\$ 17,052,640	3,017,345	5,737,565	35,567	14,296,853

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

<u>101.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
土地	\$ 6,625,827	2,986,161	-	14,156	9,597,832
房屋及建築	7,390,708	31,184	3,022,204	21,411	4,378,277
機械及設備	1,920,343	-	1,621,497	-	298,846
交通及運輸設備	316,643	-	283,772	-	32,871
什項設備	579,945	-	528,992	-	50,953
租賃權益改良	96,383	-	46,819	-	49,564
預付設備款	61,518	-	-	-	61,518
租賃資產	<u>3,282</u>	<u>-</u>	<u>969</u>	<u>-</u>	<u>2,313</u>
合計	<u>\$ 16,994,649</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,504,253</u>	<u>35,567</u>	<u>14,472,174</u>

<u>101.1.1</u>	<u>成 本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
土地	\$ 6,625,827	2,986,161	-	14,156	9,597,832
房屋及建築	7,372,074	31,184	2,848,541	21,411	4,533,306
機械及設備	1,965,373	-	1,560,604	-	404,769
交通及運輸設備	319,066	-	281,259	-	37,807
什項設備	582,744	-	526,348	-	56,396
租賃權益改良	100,544	-	38,586	-	61,958
未完工程	5,728	-	-	-	5,728
預付設備款	48,312	-	-	-	48,312
租賃資產	<u>2,232</u>	<u>-</u>	<u>481</u>	<u>-</u>	<u>1,751</u>
合計	<u>\$ 17,021,900</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,255,819</u>	<u>35,567</u>	<u>14,747,859</u>

成本變動如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>102.12.31</u>
土地	\$ 9,611,988	53,125	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,421,892	17,037	-	-	7,438,929
機械及設備	1,920,343	49,660	49,304	(1,195)	1,919,504
交通及運輸設備	316,643	12,253	33,583	1,213	296,526
什項設備	579,945	23,216	24,076	288	579,373
租賃權益改良	96,383	19,188	25,852	382	90,101
未完工程	-	51	-	-	51
預付設備款	61,518	-	19,063	-	42,455
租賃資產	<u>3,282</u>	<u>34,651</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37,933</u>
合計	<u>\$ 20,011,994</u>	<u>209,181</u>	<u>151,878</u>	<u>688</u>	<u>20,069,985</u>



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>101.12.31</u>
土地	\$ 9,611,988	-	-	-	9,611,988
房屋及建築	7,403,258	18,634	-	-	7,421,892
機械及設備	1,965,373	59,787	103,865	(952)	1,920,343
交通及運輸設備	319,066	9,751	11,949	(225)	316,643
什項設備	582,744	13,189	15,630	(358)	579,945
租賃權益改良	100,544	7,856	11,780	(237)	96,383
未完工程	5,728	3,257	8,985	-	-
預付設備款	48,312	27,403	14,197	-	61,518
租賃資產	<u>2,232</u>	<u>1,050</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,282</u>
合計	<u>\$ 20,039,245</u>	<u>140,927</u>	<u>166,406</u>	<u>(1,772)</u>	<u>20,011,994</u>

折舊變動明細如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>102.12.31</u>
房屋及建築	\$ 3,022,204	170,851	-	-	3,193,055
機械及設備	1,621,497	131,912	48,801	(1,386)	1,703,222
交通及運輸設備	283,772	11,952	33,394	(214)	262,116
什項設備	528,992	17,239	23,740	(240)	522,251
租賃權益改良	46,819	29,296	22,304	408	54,219
租賃資產	<u>969</u>	<u>1,744</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>	<u>2,702</u>
合計	<u>\$ 5,504,253</u>	<u>362,994</u>	<u>128,239</u>	<u>(1,443)</u>	<u>5,737,565</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>101.12.31</u>
房屋及建築	\$ 2,848,541	173,663	-	-	3,022,204
機械及設備	1,560,604	164,935	103,187	(855)	1,621,497
交通及運輸設備	281,259	14,308	11,573	(222)	283,772
什項設備	526,348	18,453	15,482	(327)	528,992
租賃權益改良	38,586	20,246	11,780	(233)	46,819
租賃資產	<u>481</u>	<u>488</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>969</u>
合計	<u>\$ 5,255,819</u>	<u>392,093</u>	<u>142,022</u>	<u>(1,637)</u>	<u>5,504,253</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>102.12.31</u>
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	<u>21,411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,411</u>
合計	<u>\$ 35,567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,567</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>101.12.31</u>
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	<u>21,411</u>	-	-	-	<u>21,411</u>
合計	<u>\$ 35,567</u>	-	-	-	<u>35,567</u>

本行於首次採用國際財務報導準則時，選擇以之前依中華民國一般公認會計原則重估價作為轉換日之認定成本。

截至民國一〇二及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，土地及房屋及建築重估增值總額皆為3,017,345千元，土地增值稅準備皆為879,056千元(帳列遞延所得稅負債)，重估增值差額列為保留盈餘。

上述土地中，截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，遭侵佔分別為69,321千元、69,925千元及69,205千元，除就部份被占用土地尚與占用人協商適當處理方案外；另將伺機辦理標售，參與都市更新或其他妥適之處理方式。

(十二)其他資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
用品盤存	\$ 29,721	27,559	26,723
預付款項	1,431,550	3,253,038	1,425,369
營業保證金及交割結算基金	32,678	32,620	77,467
存出保證金	213,229	187,547	182,606
減：累計減損	<u>(28,710)</u>	<u>(28,710)</u>	<u>(28,710)</u>
存出保證金淨額	<u>184,519</u>	<u>158,837</u>	<u>153,896</u>
承受擔保品	3,150	3,150	3,150
減：累計減損	<u>(3,150)</u>	<u>(3,150)</u>	<u>(3,150)</u>
承受擔保品淨額	-	-	-
遞延資產	631	506	764
暫付及待結轉帳項	-	11,049	213,772
待交割款項及信用交易	<u>64,061</u>	<u>8,597</u>	<u>253</u>
合計	<u>\$ 1,743,160</u>	<u>3,492,206</u>	<u>1,898,244</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)央行及銀行同業存款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
央行存款	\$ 261,413	284,358	276,409
央行拆放	5,658,200	3,774,550	6,357,750
銀行同業存款	148,543	126,311	119,482
銀行同業拆放	22,533,465	19,960,949	24,047,753
透支銀行同業	1,217,031	1,400,895	1,066,360
中華郵政轉存款	<u>49,261,101</u>	<u>52,569,197</u>	<u>58,962,071</u>
合計	<u>\$ 79,079,753</u>	<u>78,116,260</u>	<u>90,829,825</u>

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
遠期外匯	\$ 25,483	10,870	18,865
換匯	144,430	57,236	71,938
利率交換	48,241	116,705	199,115
外幣選擇權－賣出	62,640	44,858	49,455
結構型商品選擇權－賣出	<u>88</u>	<u>1,164</u>	<u>569</u>
合計	<u>\$ 280,882</u>	<u>230,833</u>	<u>339,942</u>

本行民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)請詳附註六(三)。

(十五)附買回票券及債券負債

資產項目	102.12.31			
	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
附買回票券及債券投資	\$ 20,000	20,000	20,002	103年1月6日以前 陸續買回
備供出售金融資產	4,051,500	4,179,242	4,183,219	103年6月20日以前 陸續買回
合計	\$ 4,071,500	4,199,242	4,203,221	

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

資產項目	101.12.31			
	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
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 370,000	369,657	369,731	102年1月22日以前 陸續買回
附賣回票券及債券投資	300,000	299,841	299,931	102年2月5日以前 陸續買回
備供出售金融資產	5,437,600	5,573,542	5,576,296	102年6月28日以前 陸續買回
合計	\$ 6,107,600	6,243,040	6,245,958	

資產項目	101.1.1			
	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
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 350,000	349,789	349,868	101年2月6日以前 陸續買回
附賣回票券及債券投資	380,000	379,505	379,550	101年1月2日以前 陸續買回
備供出售金融資產	5,264,700	5,380,419	5,382,787	101年6月29日以前 陸續買回
合計	\$ 5,994,700	6,109,713	6,112,205	

(十六)應付款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付利息	\$ 1,856,912	2,019,219	2,026,237
應付帳款	3,751,039	15,296,628	14,660,908
承兌匯票	1,590,039	1,805,314	2,379,772
應付費用	2,033,657	2,152,813	2,079,186
應付代收款	790,115	658,750	547,833
融券存入保證價款	77,136	84,023	87,849
應付融券擔保價款	93,746	94,041	124,887
應付承購帳款	-	3,416	2,108,981
應付即期外匯款	7,430,012	14,393,127	6,138,061
其他應付款	916,688	696,763	690,078
應付託售證券價款	244,400	144,661	243,457
交割代價	941,768	750,128	545,241
其他	6,903	2,130	2,345
合計	\$ 19,732,415	38,101,013	31,634,835

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (十七)存款及匯款

	<b>102.12.31</b>	<b>101.12.31</b>	<b>101.1.1</b>
儲蓄存款	\$ 537,895,214	527,036,965	521,211,312
定期存款	277,393,586	266,705,244	265,118,547
活期存款	254,129,277	234,635,957	221,132,489
支票存款	25,739,079	26,444,788	26,068,177
匯款	405,316	494,057	414,693
合計	<b>\$ 1,095,562,472</b>	<b>1,055,317,011</b>	<b>1,033,945,218</b>

### (十八)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		
				<b>102.12.31</b>	<b>101.12.31</b>	<b>101.1.1</b>	
96-1	96/08/23	103/08/23	年利率為指標利率加0.49%，指標利率係指發行日起 每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社61 65頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fi xing Rate)，每年單利計息四次，付息一次，到期一 次還本。	無擔保長期	\$ 5,000,000	5,000,000	5,000,000
97-1A券	97/03/13	102/09/13	年利率為指標利率加0.75%，指標利率係指發行日起 每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社61 65頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fi xing Rate)，每年單利計息四次，付息二次，到期一 次還本。	"	-	3,000,000	3,000,000
97-1B券	97/03/13	102/09/13	固定年利率3.1%，每年單利計息二次，付息二次， 到期一次還本。	"	-	450,000	450,000
97-1C券	97/03/13	103/03/13	固定年利率3.15%，每年單利計息二次，付息二次， 到期一次還本。	"	1,100,000	1,100,000	1,100,000
97-2	97/04/30	104/04/30	年利率為指標利率加1.02%。指標利率係指發行日起 每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社61 65頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fi xing Rate)，每年單利計息四次，付息一次，到期一 次還本。	"	5,200,000	5,200,000	5,200,000
97-3	97/12/30	103/06/30	固定年利率3.2%，每年單利計息二次，付息二次， 到期一次還本。	"	2,150,000	2,150,000	2,150,000
98-1	98/06/10	103/12/10	固定年利率2.45%，每年單利計息二次，付息二次， 到期一次還本。	"	1,400,000	1,400,000	1,400,000
98-2	98/08/27	104/08/27	固定年利率2.35%，每年單利計息一次，付息一次， 到期一次還本。	"	1,000,000	1,080,000	1,000,000



## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

債券名稱	交易條件		利率及償還方法	種類	債 券		
	起始日	到期日			種 類	成交金額	
98-1P	98/10/23	無到期日	發行後前七年利率：依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加1.29%機動計息，第八年起依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加2.29%機動計息，發行屆滿七年(含)起之付息日，經主管機關同意後，得提前按面額一次贖回。	無到期日累 積次順位金 融債券	102,12.31 \$ 12,000,000	101,12.31 12,000,000	101.1.1 12,000,000
98-3	98/12/18	105/12/18	固定年利率2.5%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期 次順位金融 債券	1,550,000	1,550,000	1,550,000
99-1	99/03/05	106/03/05	固定年利率2.32%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	1,050,000	1,050,000	1,050,000
99-2	99/09/02	106/09/02	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	6,000,000	6,000,000	6,000,000
99-1P A券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加1.34%機動計息，第十一年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加2.34%機動計息，發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非 累積次順位 金融債券	3,200,000	3,200,000	3,200,000
99-1P B券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：年固定利率3.05%；第十一年起年固定利率4.05%，發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	"	800,000	800,000	800,000
102-1	102/03/25	109/03/25	固定年利率1.68%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期 次順位金融 債券	5,000,000	-	-
102-2A	102/11/25	109/11/25	年利率依指標利率加碼0.52%單利機動計息。其中「指標利率」係指各計息期間起息日之前二個營業日台北時間上午11時路透社6165頁新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)，每年單利計息四次，付息一次，到期一次還本。	"	3,100,000	-	-
102-2B	102/11/25	109/11/25	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	2,900,000	-	-
					<u>\$ 51,450,000</u>	<u>43,900,000</u>	<u>43,900,000</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十九)其他金融負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
撥入放款基金	\$ 14,027,323	11,287,868	12,099,668
應付租賃款	35,197	2,293	1,737
其他	<u>91,062</u>	<u>110,376</u>	<u>48,710</u>
合計	<u>\$ 14,153,582</u>	<u>11,400,537</u>	<u>12,150,115</u>

撥入放款基金係經建會及經濟部中小企業處與本行簽訂之專案合約，本行將該基金撥款予符合貸放條件之對象；該基金一般分為還本帳戶、付息帳戶、已貸放帳戶及未貸放帳戶，付予政府之利率條件係依各個帳戶計算之。

(二十)負債準備

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
保證責任準備	\$ 47,344	41,379	24,689
賠款準備金	541,203	520,230	443,802
其他－員工福利	<u>2,524,694</u>	<u>2,312,133</u>	<u>2,029,434</u>
合計	<u>\$ 3,113,241</u>	<u>2,873,742</u>	<u>2,497,925</u>

準備金額變動表

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>本期使用</u>	<u>本期迴轉</u>	<u>匯差</u>	<u>102.12.31</u>
保證責任準備	\$ 41,379	20,001	-	-	14,067	31	47,344
賠款準備金	520,230	-	-	-	-	20,973	541,203
員工福利負債準備	<u>2,312,133</u>	<u>516,855</u>	<u>242,027</u>	<u>62,267</u>	-	-	<u>2,524,694</u>
合計	<u>\$ 2,873,742</u>	<u>536,856</u>	<u>242,027</u>	<u>62,267</u>	<u>14,067</u>	<u>21,004</u>	<u>3,113,241</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>本期使用</u>	<u>本期迴轉</u>	<u>匯差</u>	<u>101.12.31</u>
保證責任準備	\$ 24,689	32,221	-	-	15,434	(97)	41,379
賠款準備金	443,802	76,428	-	-	-	-	520,230
員工福利負債準備	<u>2,029,434</u>	<u>914,737</u>	<u>469,222</u>	<u>162,816</u>	-	-	<u>2,312,133</u>
合計	<u>\$ 2,497,925</u>	<u>1,023,386</u>	<u>469,222</u>	<u>162,816</u>	<u>15,434</u>	<u>(97)</u>	<u>2,873,742</u>

(廿一)其他負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
預收利息	\$ 5,031	4,665	5,901
預收收入	102,732	88,074	87,756
其他預收款	34,099	38,528	30,359
存入保證金	454,631	491,722	543,916
暫收及待結轉款項	<u>165,745</u>	-	-
合計	<u>\$ 762,238</u>	<u>622,989</u>	<u>667,932</u>

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (廿二)權益

#### 1.股本

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，本行資本總額均為60,000,000千元，實收股本總額分別為50,941,482千元、48,982,194千元及42,098,263千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為5,094,148千股、4,898,219千股及4,209,826千股。

本行於民國一〇二年六月二十一日經股東常會決議通過利用未分配盈餘1,959,288千元轉增資，共計發行195,929千股。該增資案已於民國一〇二年七月十五日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇二年八月十九日，已於民國一〇二年八月二十八日辦妥公司資本額變更登記。

本行於民國一〇一年五月二十五日經股東常會決議通過利用未分配盈餘1,883,931千元轉增資，共計發行188,393千股。該增資案已於民國一〇一年六月十九日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇一年七月十六日，已於民國一〇一年七月二十七日辦妥公司資本額變更登記。

本行於民國一〇〇年七月十三日經董事會決議現金增資發行新股500,000千股，每股發行價格10元，增資股款共計5,000,000千元。該增資案已於民國一〇〇年九月二十三日於金融監督管理委員會申報生效。增資基準日為民國一〇一年一月十日，並已於民國一〇一年一月二十日辦妥資本額變更登記。

#### 2.資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

#### 3.盈餘分配及股利政策

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

- (1)加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，分派股東股息紅利，由董事會提請股東常會決議之。
- (2)提撥百分之一至百分之八為員工紅利(列為費用)。
- (3)提撥百分之一為董事酬勞(列為費用)。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，依據未來之資本預算規劃，採取剩餘股利政策，以分派股票股利來保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派；惟現金股利不得低於股利分派總額之百分之十，倘每股分派現金股利不足0.1元時，除股東會另有決議外，不予分派。如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。員工紅利得由董事會議定發給新股或現金。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五。本行以民國一〇二年及一〇一年度稅後淨利減除應提列之法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積，再乘上本行預計發放員工紅利分配成數8%及董監酬勞分配成數1%，估計員工紅利分別為167,590千元及161,424千元，董監事酬勞分別為20,949千元及20,178千元，配發股息紅利之股數計算基礎係依據股東會決議前一日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本行經民國一〇二年六月二十一日經股東會決議通過民國一〇一年盈餘分配案，決議分派員工紅利161,424千元及董監酬勞20,178千元，與民國一〇一年度財務報表估列數並無差異。

本行經民國一〇一年五月二十五日經股東會決議通過民國一〇〇年盈餘分配案，決議分派員工紅利148,292千元及董監酬勞18,536千元，與民國一〇〇年度財務報告認列之員工紅利166,762千元及董監酬勞20,845千元之差異分別為18,470千元及2,309千元，差異數為估計變動，列為民國一〇一年度之損益。

前述有關員工紅利及董監酬勞相關資訊可自公開資訊觀測站查詢。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定，前述所提之特別盈餘公積如屬前期累積之股東權益減項金額，自前期未分配盈餘提列之相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本行分別於民國一〇二年六月二十一日及民國一〇一年五月二十五日經股東常會決議民國一〇一年及一〇〇年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	101年度		100年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股股東之股利：				
股票	\$ 0.40	<u>1,959,288</u>	0.40	<u>1,883,931</u>

有關本行股東會決議之盈餘分派相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.其他權益項目

	備供出售金融		國外營運機構財務	合計
	資產未實現損益		報表換算之兌換差額	
民國一〇二年一月一日	\$	(86,182)	(63,760)	(149,942)
備供出售金融資產				
- 本期評價調整		85,317	-	85,317
- 本期已實現數		15,862	-	15,862
外幣換算差異數				
- 本期兌換差異		-	(47,475)	(47,475)
民國一〇二年十二月三十一日	\$	<u>14,997</u>	<u>(111,235)</u>	<u>(96,238)</u>

	備供出售金融		國外營運機構財務	合計
	資產未實現損益		報表換算之兌換差額	
民國一〇一年一月一日	\$	(283,648)	-	(283,648)
備供出售金融資產				
- 本期評價調整		193,296	-	193,296
- 本期已實現數		4,170	-	4,170
外幣換算差異數				
- 本期兌換差異		-	(63,760)	(63,760)
民國一〇一年十二月三十一日	\$	<u>(86,182)</u>	<u>(63,760)</u>	<u>(149,942)</u>

(廿三)所得稅

1.本行之民國一〇二年及一〇一年度所得稅費用(利益)明細如下:

	102年度	101年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 72,518	226,340
調整前期之當期所得稅	30,028	(7,708)
基本稅額	98,395	93,134
	<u>200,941</u>	<u>311,766</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之迴轉及發生	38,583	(350,316)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 239,524</u>	<u>(38,550)</u>



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇二年及一〇一年度認列於其他綜合損益之下的所得稅費用明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 9,724	13,059
確定福利計畫之精算損失	11,282	51,984
合計	<u>\$ 21,006</u>	<u>65,043</u>

本行營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。本行民國一〇二年及一〇一年度之所得稅計算如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅前淨利計算之所得稅	\$ 654,453	640,810
永久性差異		
停徵之證券交易所得	(6,692)	(2,688)
國際金融業務分行盈餘	(139,477)	(158,668)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價利益	(11,907)	(32,624)
現金股利	(25,382)	(25,840)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(5,775)	(9,678)
其他	-	(7,064)
暫時性差異		
迴轉其他金融資產減損損失	-	(843)
退休金與稅法規定限額差異	(28,963)	-
備抵呆帳與稅法規定限額差異	332,210	-
提列賠償準備金	-	12,993
課稅所得	768,467	416,398
虧損扣抵使用數	(768,467)	(416,398)
應納所得稅(當期)	-	-
遞延所得稅資產淨減少(增加)	38,583	(350,316)
最低稅負制加徵稅額	98,395	93,134
海外分行所得稅費用	72,518	226,340
前期所得稅費用低(高)估數	30,028	(7,708)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 239,524</u>	<u>(38,550)</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.本行遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	102年度			
	期初餘額	認列於損益	認列於 其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
備抵呆帳超過稅法所產生之遞延所得稅資產	\$ -	332,210	-	332,210
員工福利負債準備	439,980	(28,963)	-	411,017
精算損益	51,984	-	11,282	63,266
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13,059	-	9,724	22,783
賠償準備	88,439	-	-	88,439
資產減損損失	46,627	-	-	46,627
土地增值稅	(879,056)	-	-	(879,056)
其他	(474)	(1,182)	-	(1,656)
小計	(239,441)	302,065	21,006	83,630
虧損扣抵	1,387,749	(330,584)	-	1,057,165
投資抵減	10,064	(10,064)	-	-
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ <u>1,158,372</u>	<u>(38,583)</u>	<u>21,006</u>	<u>1,140,795</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ <u>2,037,902</u>			<u>2,021,507</u>
遞延所得稅負債	\$ <u>879,530</u>			<u>880,712</u>
	101年度			
	期初餘額	認列於損益	認列於 其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
員工福利負債準備	\$ 77,352	362,628	-	439,980
精算損益	-	-	51,984	51,984
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3,782)	3,782	13,059	13,059
賠償準備	75,446	12,993	-	88,439
資產減損損失	47,470	(843)	-	46,627
土地增值稅	(879,056)	-	-	(879,056)
其他	31,247	(31,721)	-	(474)
小計	(651,323)	346,839	65,043	(239,441)
虧損扣抵	1,375,206	12,543	-	1,387,749
投資抵減	15,348	(5,284)	-	10,064
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ <u>739,231</u>	<u>354,098</u>	<u>65,043</u>	<u>1,158,372</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ <u>1,622,069</u>			<u>2,037,902</u>
遞延所得稅負債	\$ <u>882,838</u>			<u>879,530</u>

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

截至民國一〇二年一〇一年止依所得稅法規定可供扣抵未來所得及尚未認列為遞延所得稅資產之課稅損失明細如下：

<u>虧損年度</u>	<u>尚未扣抵之虧損</u>	<u>未認列為遞延所得稅 資產之虧損</u>	<u>可供扣抵年度</u>
民國94年	\$ 10,542,413	6,910,767	95年~104年
民國95年	1,021,326	-	96年~105年
民國98年	<u>1,565,648</u>	-	99年~108年
	<u>\$ 13,129,387</u>		

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該未認列為遞延所得稅資產之金額為1,174,830千元，係因本行於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

3.本行營利事業所得稅結算申報業經財政部台北市國稅局核定至民國一〇〇年度，其中民國九十七年及民國九十九年尚未核定。

4.本行兩稅合一相關資訊如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>260</u>	<u>4,947</u>	<u>10,681</u>

	<u>102年度(預計)</u>	<u>101年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>3.78 %</u>	<u>3.35 %</u>

截至民國一〇二年及一〇一年底，本行未分配盈餘均屬於民國八十七年度以後之金額。前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

### (廿四)員工福利負債準備

本行民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之員工福利負債準備如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
認列於資產負債表			
確定福利計畫	\$ 1,798,431	1,774,652	1,475,025
員工優惠存款計畫	<u>726,263</u>	<u>537,481</u>	<u>554,409</u>
合計	<u>\$ 2,524,694</u>	<u>2,312,133</u>	<u>2,029,434</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. 確定福利計畫

已認列確定福利義務資產之組成如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務現值	\$ 6,808,683	7,262,790	6,551,442
減：確定服務計畫資產之公允價值	<u>(5,010,252)</u>	<u>(5,488,138)</u>	<u>(5,066,674)</u>
小計	1,798,431	1,774,652	1,484,768
精算損益之未攤銷餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(9,743)</u>
資產負債表內認列之負債	<u>\$ 1,798,431</u>	<u>1,774,652</u>	<u>1,475,025</u>

本行之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1) 計畫資產組成

依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至民國一〇二年十二月三十一日止，本行之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額為5,010,252千元。勞工退休基金資產運用之資料包括臺灣銀行提供基金提撥及收益率，以及行政院勞工委員會網站公布基金資產配置等資訊，請參考行政院勞工委員會網站。

(2) 確定福利義務現值之變動

本行民國一〇二年及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
一月一日確定福利義務	\$ 7,262,790	6,551,442
計畫支付之福利	(847,299)	(115,224)
當期服務成本及利息	346,655	563,459
精算損失	<u>46,537</u>	<u>263,113</u>
十二月三十一日確定福利義務	<u>\$ 6,808,683</u>	<u>7,262,790</u>

(3) 計畫資產公允價值變動

本行民國一〇二年及一〇一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
一月一日計畫資產之公允價值	\$ 5,488,138	5,066,674
已提撥至計畫之金額	304,294	485,780
計畫支付之福利	(847,299)	(115,224)
計畫資產預計報酬	84,947	93,582
精算損失	<u>(19,828)</u>	<u>(42,674)</u>
十二月三十一日計畫資產之公允價值	<u>\$ 5,010,252</u>	<u>5,488,138</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)認列為損益之費用

本行民國一〇二年及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期服務成本	\$ 238,313	449,682
利息成本	108,342	113,777
前期服務成本	-	9,743
計畫資產預計報酬	<u>(84,947)</u>	<u>(93,582)</u>
	<u>\$ 261,708</u>	<u>479,620</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ 65,119</u>	<u>50,908</u>

(5)認列為其他綜合損益之精算損益

本行民國一〇二年度及一〇一年度累計認列於其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
一月一日餘額	\$ 305,787	-
本期認列	<u>66,365</u>	<u>305,787</u>
十二月三十一日餘額	<u>\$ 372,152</u>	<u>305,787</u>

(6)精算假設

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
確定福利計畫折現率	1.75 %	1.50 %
資產預期報酬率	1.75 %	1.50 %
未來薪資水準增加率	1.50 %	1.50 %

(7)歷史資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務之現值	\$ 6,808,683	7,262,790	6,551,442
計畫資產之公允價值	<u>(5,010,252)</u>	<u>(5,488,138)</u>	<u>(5,066,674)</u>
確定福利義務淨負債(資產)	<u>\$ 1,798,431</u>	<u>1,774,652</u>	<u>1,484,768</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ 46,537</u>	<u>263,113</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ 19,828</u>	<u>42,674</u>	<u>-</u>

本行預計於民國一〇二年報導日後一年內支付確定福利計畫之提供金額為260,000千元。預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總各別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(8)敏感度分析

	<u>102.12.31</u>		
折現率	1.50 %	1.75 %	2.00 %
確定福利義務	\$ 6,987,797	6,808,683	6,636,385

2.確定提撥計畫

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本行民國一〇二年及一〇一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為71,747千元及69,458千元，已提撥至勞工保險局。

3.員工優惠存款計畫

已認列確定福利義務資產之組成如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務現值	\$ 726,263	537,481	554,409

(個體資產負債表內認列之負債)

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「行員儲蓄存款」辦理。

(1)確定福利義務現值之變動

本行民國一〇二年及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
一月一日確定福利義務	\$ 537,481	554,409
計畫支付之福利	(159,403)	(146,259)
利息成本	348,185	129,331
十二月三十一日確定福利義務	<u>\$ 726,263</u>	<u>537,481</u>

(2)計畫資產公允價值變動

本行民國一〇二年及一〇一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
一月一日計畫資產之公允價值	\$ -	-
已提撥至計畫之金額	159,403	146,259
計畫支付之福利	(159,403)	(146,259)
十二月三十一日計畫資產之公允價值	<u>\$ -</u>	<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)

(3)認列為損益之費用

本行民國一〇二年及一〇一年度認列為損益費用如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
利息成本	\$ 19,842	20,712
精算損失	<u>328,343</u>	<u>108,619</u>
	<u>\$ 348,185</u>	<u>129,331</u>

(4)精算假設

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
員工優惠存款折現率	4.0 %	4.0 %
存入資金報酬率	2.0 %	2.0 %
帳戶餘額每年遞減率	1.0 %	1.0 %
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.0 %	50.0 %

(5)歷史資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫現值	\$ <u>726,263</u>	<u>537,481</u>	<u>554,409</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	\$ <u>328,343</u>	<u>108,619</u>	<u>-</u>

本行預計於民國一〇二年報導日後一年內支付員工優惠存款計畫之提撥金額為27,439千元。

(6)敏感度分析

	<u>102.12.31</u>		
折現率	3.75 %	4.00 %	4.25 %
確定福利義務	\$ 740,684	726,263	712,364

(廿五)每股盈餘

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
本期淨利	\$ <u>3,610,202</u>	<u>3,808,020</u>
加權平均流通在外股數(千股)(註一)	<u>5,094,148</u>	<u>5,080,849</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.71</u>	<u>0.75</u>
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註二)	<u>18,477</u>	<u>18,470</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	<u>5,112,625</u>	<u>5,100,058</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.71</u>	<u>0.75</u>

(註一)民國一〇一年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

(註二)係以資產負債表日之股價計算可發行之股數。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿六)利息淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
利息收入：		
放款息	\$ 6,235,271	6,273,910
擔保放款息	13,790,831	13,647,247
押匯息	7,376	10,878
透支息	14,450	18,100
貼現息	26,716	31,087
央行定存息	1,505,047	1,609,779
存放央行息	177,848	178,571
拆放息	306,489	178,048
債券息	422,954	447,536
國際信用卡	82,571	87,463
催收款息	353,333	239,024
票券息	77,150	87,362
其他	<u>280,762</u>	<u>93,555</u>
小計	<u>23,280,798</u>	<u>22,902,560</u>
利息費用：		
存款息	8,274,411	8,240,444
銀行同業存款息	216	182
銀行同業拆放息	265,357	330,392
基金息	32,317	40,143
金融債券息	1,056,949	1,001,462
附買回債券息	69,878	68,913
其他	<u>656</u>	<u>1,268</u>
小計	<u>9,699,784</u>	<u>9,682,804</u>
合計	<u>\$ 13,581,014</u>	<u>13,219,756</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿七)手續費淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 95,906	96,973
進口結匯費	69,600	68,590
出口押匯費	29,366	33,584
信用狀收入	14,587	29,862
簽證費	1,058	2,046
承兌費	1,720	1,986
信託費	447,974	304,431
保證費	78,306	94,669
代理費	39,894	43,138
跨行手續費	68,398	75,876
卡片手續費	173,454	160,242
保險費佣金	915,497	642,448
保管箱手續費	116,150	119,244
外匯郵電費	125,150	124,653
期貨佣金收入	8,914	9,853
放款手續費	159,095	169,105
什項手續費	<u>349,027</u>	<u>283,830</u>
小計	<u>2,694,096</u>	<u>2,260,530</u>
手續費支出：		
外匯手續費	21,486	20,710
跨行手續費	122,079	121,061
信託手續費	7,752	5,631
代理手續費	2,975	3,179
IC卡手續費	50,992	45,926
票據交換手續費	14,784	15,213
匯款手續費	1,322	1,490
保管手續費	24,132	19,988
拆借手續費	1,773	1,372
什項手續費	<u>19,383</u>	<u>19,744</u>
小計	<u>266,678</u>	<u>254,314</u>
合計	<u>\$ 2,427,418</u>	<u>2,006,216</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
評價損益：		
政府公債	\$ (1,789)	1,608
公司債	4,268	3,956
金融債券	(11,305)	63,530
上市櫃股票	(2,069)	2,536
受益憑證	(4,668)	4,200
商業本票	155	(255)
選擇權	491	(200)
利率交換	54,391	66,807
遠期外匯	(37,217)	61,677
換匯	<u>63,154</u>	<u>57,813</u>
小計	<u>65,411</u>	<u>261,672</u>
處分損益：		
政府公債	591	966
公司債	-	697
金融債券	-	(9,019)
上市櫃股票	2,298	2,637
受益憑證	2,815	4,074
商業本票	-	(11)
選擇權	33,417	40,093
利率交換	(54,721)	(67,431)
遠期外匯	197,311	(192,232)
換匯	498,808	352,426
無本金交割遠匯	<u>(3,566)</u>	<u>690</u>
小計	<u>676,953</u>	<u>132,890</u>
股利收入	4,922	2,590
利息收入	<u>82,137</u>	<u>31,229</u>
合計	<u>\$ 829,423</u>	<u>428,381</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿九)備供出售金融資產之已實現損益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
公債處分利益	\$ 6,412	595
公司債處分利益(損失)	7,070	(4,544)
金融債處分利益	(56)	1,436
上市櫃股票處分利益	2,436	6,683
股利收入	<u>19,798</u>	<u>14,244</u>
合計	<u>\$ 35,660</u>	<u>18,414</u>

(三十)採用權益法之關聯企業及合資損益之份額

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
投資收益－臺企保代	\$ 29,254	52,741
投資收益－臺企產代	4,683	4,187
投資收益－臺灣企銀國際租賃	<u>38</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 33,975</u>	<u>56,928</u>

(卅一)其他利息以外淨損益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
營業資產租金收入	\$ 9,629	9,057
處分及報廢固定資產損失	(754)	(1,002)
錯帳損失	(111)	(131)
黃金存摺	13,553	11,247
其他營業支出	(44,986)	(99,685)
其他什項收入	<u>92,968</u>	<u>214,488</u>
合計	<u>\$ 70,299</u>	<u>133,974</u>

(卅二)呆帳費用及保證責任準備提存

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
貼現及放款	\$ 3,001,387	2,246,196
應收款項及其他金融資產	<u>(12,192)</u>	<u>(150,664)</u>
小計	2,989,195	2,095,532
保證責任準備	<u>5,934</u>	<u>16,787</u>
合計	<u>\$ 2,995,129</u>	<u>2,112,319</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅三)員工福利費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資費用	\$ 5,491,348	5,856,523
勞健保費用	387,923	375,213
退休金費用	333,455	549,078
其他員工福利	<u>993,301</u>	<u>555,754</u>
合計	<u>\$ 7,206,027</u>	<u>7,336,568</u>

(卅四)折舊及攤銷費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 362,994	392,093
攤銷費用		
電腦軟體	75,563	67,495
其他遞延費用	<u>227</u>	<u>258</u>
合計	<u>\$ 438,784</u>	<u>459,846</u>

(卅五)其他業務及管理費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
賠償損失	\$ 176	495
水電費	104,270	105,669
郵電費	149,898	150,381
旅運費	29,868	22,606
印刷裝訂及廣告費	203,046	179,101
修理保養與保固費	36,834	35,756
保險費	410,239	398,517
專業服務費	160,351	149,611
材料及用品費	94,153	95,138
租金支出	548,608	571,160
稅捐與規費	648,212	625,808
會費、捐助與分擔	494,156	471,054
棧儲、包裝代理、加工費	40,606	46,086
現金運送費	110,090	113,971
其他	<u>62,524</u>	<u>59,690</u>
合計	<u>\$ 3,093,031</u>	<u>3,025,043</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅六)金融商品資訊之揭露

1.公允價值之資訊

(1)以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除列下表者外，管理階層認為以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於財務報告中之帳面金額趨近於公允價值：

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	<u>102.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 194,434,171	194,458,002
	<u>101.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 167,514,168	167,605,262
	<u>101.1.1</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 177,696,669	177,785,536

(2)金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量 之金融商品項目	<u>102.12.31</u>			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生性金融商品</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 資產	2,479,600	-	2,479,600	-
備供出售金融資產				
股票投資	806,795	806,795	-	-
債券投資	12,238,523	-	12,238,523	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融商品項目	102.12.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	494,994	27,243	467,751	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	280,882	-	280,882	-
以公允價值衡量 之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 131,141	131,141	-	-
其 他	2,193,880	199,190	1,994,690	-
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 資產	3,119,026	-	1,561,146	1,557,880
備供出售金融資產				
股票投資	645,830	555,830	90,000	-
債券投資	11,813,159	-	11,075,176	737,983
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	364,990	27,203	337,787	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	230,833	-	230,833	-



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1

以公允價值衡量 之金融商品項目	101.1.1			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生性金融商品</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
其 他	\$ 1,495,805	-	1,495,805	-
原始認列時指定透過損益	3,686,958	-	2,219,627	1,467,331
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	763,463	673,463	90,000	-
債券投資	14,177,336	-	12,152,919	2,024,417
<b>衍生性金融商品</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之	\$ 292,203	27,163	265,040	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	339,942	-	339,942	-
金融負債				

民國一〇二年度，因亞太電信(股)公司於民國一〇二年八月五日上市，故本行持有之相關股票231,750千元由第二層級轉至第一層級。

(3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	102年度							期末餘額
		當期損益 或股東權益 之金額	本期增加 買進 或發行	自其他層 級轉入第 三層級	自第三層級金 融負債 轉入第三層 級金融資產	本期減少 賣出、處分 或交割	自第三層 級轉出其他 層級	自第三層級金 融資產 轉出第三層 級金融負債	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產									
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 1,557,880	41,376	887,100	-	-	1,598,916	887,440	-	-
備供出售金融資產	737,983	24,869	445,165	-	-	317,889	890,128	-	-
合 計	\$ 2,295,863	66,245	1,332,265	-	-	1,916,805	1,777,568	-	-

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

名稱	101年度								期末餘額
	期初餘額	當期損益 或股東權益 之金額	本期增加			本期減少			
			買進 或發行	自其他層 級轉入第 三層級	自第三層級金 融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層 級轉出其他 層級	自第三層級金 融資產 轉出第三層 級金融負債	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產									
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 1,467,331	(55,551)	146,625	-	-	525	-	-	1,557,880
備供出售金融資產	2,024,417	(564,001)	-	-	-	722,433	-	-	737,983
合 計	<u>\$ 3,491,748</u>	<u>(619,552)</u>	<u>146,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>722,958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,295,863</u>

本行民國一〇二年度依金融商品公允價值所使用之方法調整債券商品投資所歸屬之層級，由第三層級轉至第二層級共計1,777,568千元。

### 2. 本行估計金融商品公允價值所使用之方法及假設：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此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。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品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。市場公開報價包含買價及賣價時，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。
- (2) 衍生性金融商品(包含遠期外匯、無本金交割遠期外匯、利率交換、換匯交易、換匯換利、股價指數期貨、結構型商品選擇權及外匯選擇權合約等)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性金融商品評價模型(如現金流量折現法、Black Scholes model)，並採用路透社或彭博(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。另部分嵌入式衍生性金融商品則以交易對象提供之報價資料，就個別合約分別計算其公允價值。

### (卅七)財務風險資訊

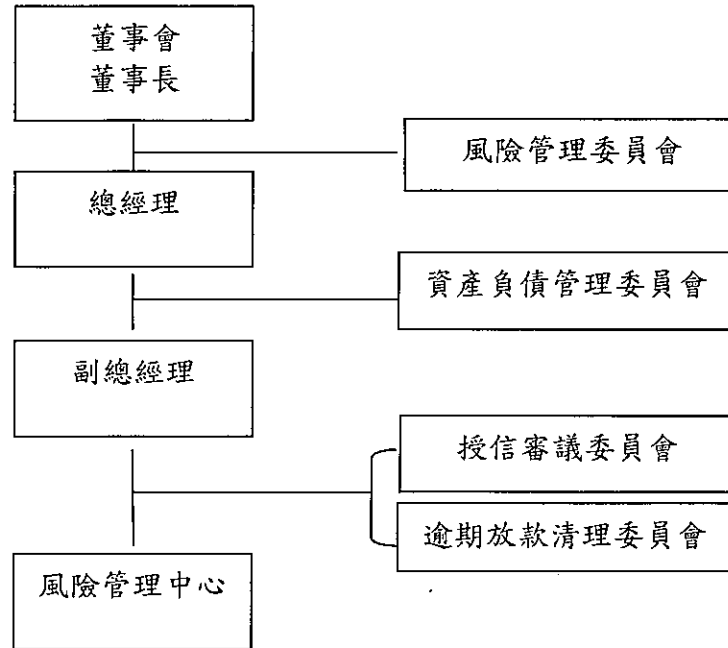
#### 1. 概述

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露之原則，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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.風險管理組織架構



## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (1)風險管理委員會

風險管理委員會主任委員由董事長指派，副主任委員及委員授權主任委員指定相關人員擔任之。本會原則上每季召開一次會議，其職掌如下：

- A.國、內外經濟、金融及產業發生重大變化且與風險管理有關時，分析與因應方案之審議。
- B.各項風險暴險之分析與衡量方法之核定。
- C.風險管理政策及其相關限額、管理指標之審議。
- D.各項風險暴險之監督與逾越管理指標時，因應方法之核定。
- E.自有資本與風險性資產比率之管理。

風險管理部為風險管理委員會之幕僚單位，執行會議議程準備、會議紀錄整理及決議事項追蹤管理事宜，定期將風險管理委員會會議重要決議事項及各項風險暴險呈報董事(常務董事)會，並執行各項風險暴險之辨識、分析與衡量工作。風險管理委員會設立為執行全體風險管理與監控，以謀求盈餘及公司價值穩定成長為其目標。

### (2)資產負債管理委員會

資產負債管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由副總經理、掌管存款、放款、金融交易、資金調度及風險管理等部門主管所組成，負責銀行簿利率風險及資金流動性風險之監督管理，定期召開會議，核定資金流動性風險與銀行簿利率風險暴險之分析與衡量方法，審議資金流動性風險與銀行簿利率風險管理政策及其相關限額及管理指標，聽取利率風險及資金流動性風險暴險報告，調整本行資產負債利率期間結構及資金到期結構等。

### (3)授信審議委員會

授信審議委員會由督導風險管理中心之副總經理擔任召集人，並指派會議執行幹事若干人，處理議程安排、議案記錄及其他相關事項。本委員會原則上每星期召開一次，審理大額放款、外匯及保證等授信案件及授信規章(含要點、辦法、程序)訂(修)定。

### (4)逾期放款清理委員會

逾期放款清理委員會由督導副總擔任召集人，並設置執行秘書由債權管理部經理兼任。本委員會由召集人依業務需要隨時邀集委員召開會議，以清理逾期放款、催收款及呆帳債權並提高本行授信資產品質。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### 3.信用風險

#### (1)信用風險之來源及定義

信用風險係指授信對象或交易對手財務狀況惡化、外在經濟情勢不佳或其他因素，導致其無法履行契約義務而產生違約損失之風險。主要的信用風險之來源為授信業務—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、衍生性金融商品交易…等各項業務。

#### (2)信用風險管理政策

為了將信用風險控管在可承擔的範圍內，持續不斷的進行下列工作：

- 充分了解借款戶或交易對手之資信狀況以及借款戶之借款用途與還款來源。
- 審慎評估借款戶或交易對手之信用風險狀況，並注意擔保品與保證之適足性以衡量風險與利潤。
- 對於借款戶資信狀況建立信用評等機制，或參酌行外信用評等機構對授信客戶之評等作為承作授信案件及訂定利率之參考。
- 修訂相關規範以確保將業務的信用風險控管在可承擔的範圍內。

茲就各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### A.授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

##### a.授信資產分類

授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者及第五類收回無望者。為管理授信債權，訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理要點」、「逾期放款催收款及呆帳債權和解要點」及其作業程序、「逾期放款催收款及呆帳債權催理作業程序」、「處分不良債權作業要點」等規章，作為處理問題授信及債權催理之依據。

##### b.信用品質等級

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

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

#### B.存放及拆借銀行同業

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

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### C.債務工具投資及衍生性金融工具

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

進行衍生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工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

### (3)信用風險避險或減緩政策

#### A.擔保品

針對授信業務採行一系列之政策及措施，以降低信用風險與強化信用風險承受能力，其中最常使用的方法為要求授信戶提供擔保品。對於擔保品管理、放款值核計等，訂有擔保品估價辦法，規範可徵提為擔保品之範圍及估價方式，並有定期查勘及重鑑估等措施規範，遇擔保品貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款，以確保債權。

#### B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

#### C.淨額交割總約定

對於交易通常按總額交割，部分交易訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

### (4)信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,602,110	3,011,762	1,484,307
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	23,836,887	23,237,386	19,463,776
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,054,495	11,149,648	11,483,042
各類保證款項	9,000,830	10,288,515	14,488,808
合計	<u>\$ 45,494,322</u>	<u>47,687,311</u>	<u>46,919,933</u>

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

### (5)信用風險集中情形

本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。貼現及放款、催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

#### A. 產業別

貼現及放款、催收款依『產業別』列示分布情形

單位：新台幣千元

產業別	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 493,809,358	50.97 %	488,317,765	50.75 %	495,090,848	52.05 %
公營企業	14,520,607	1.50 %	31,673,004	3.29 %	37,838,037	3.98 %
政府機關	165,932,856	17.13 %	160,601,850	16.69 %	130,556,592	13.72 %
非營利團體	3,962,679	0.41 %	3,872,351	0.40 %	4,102,234	0.43 %
私人	249,766,234	25.78 %	241,995,326	25.15 %	247,374,881	26.01 %
國外金融機構	4,957,757	0.51 %	6,212,496	0.65 %	6,162,957	0.64 %
國外非金融機構	35,797,502	3.70 %	29,599,108	3.07 %	30,129,118	3.17 %
合計	\$ 968,746,993	100.00 %	962,271,900	100.00 %	951,254,667	100.00 %

#### B. 地區別

貼現及放款、催收款依『地區別』列示分布情形

單位：新台幣千元

地區別	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 928,742,281	95.87 %	926,848,471	96.32 %	914,962,592	96.18 %
海外地區	40,004,712	4.13 %	35,423,429	3.68 %	36,292,075	3.82 %
合計	\$ 968,746,993	100.00 %	962,271,900	100.00 %	951,254,667	100.00 %

#### C. 擔保品別

貼現及放款、催收款依『擔保品別』列示分布情形

單位：新台幣千元

擔保品別	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 333,810,922	34.46 %	347,750,522	36.14 %	346,094,139	36.38 %
股票擔保	11,635,953	1.20 %	12,713,282	1.32 %	12,658,055	1.33 %
債單擔保	3,928,423	0.41 %	2,785,575	0.29 %	2,815,887	0.30 %
不動產擔保	482,031,623	49.76 %	469,992,810	48.84 %	470,452,578	49.45 %
動產擔保	21,023,946	2.17 %	26,504,562	2.76 %	27,353,007	2.88 %
應收票據	1,169,884	0.12 %	765,678	0.08 %	834,255	0.09 %
保證函	112,420,927	11.60 %	99,806,771	10.37 %	88,726,090	9.33 %
其他擔保品	2,725,315	0.28 %	1,952,700	0.20 %	2,320,656	0.24 %
合計	\$ 968,746,993	100.00 %	962,271,900	100.00 %	951,254,667	100.00 %

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

### (6)金融資產信用品質及逾期減損分析

本行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險極低。



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部位金額										已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)	
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	合計							
														貼現及放款	其他金融資產		
應收款項																	
一信用卡業務	\$ 473,973	208,246	279,972	195,345	17,163	281,351	1,456,050	8,940	-	1,464,990	-	1,163	-	1,163	1,463,827		
一其他	174,420	1,020,398	361,469	51,768	-	2,148,685	3,756,740	-	102,945	3,859,685	68,592	58,561	68,592	58,561	3,732,532		
貼現及放款	108,793,276	347,695,457	243,543,650	34,833,863	4,545,772	201,850,045	941,264,063	3,596,935	23,885,995	968,746,993	5,124,124	5,337,997	5,124,124	5,337,997	958,284,872		
其他金融資產	164	43	1,581	-	-	-	1,788	462	376,893	379,143	268,283	11	268,283	11	110,849		
合計	\$ 109,441,833	348,924,144	244,186,672	35,082,976	4,562,935	204,280,081	946,478,641	3,606,337	24,365,833	974,450,811	5,460,999	5,397,732	5,460,999	5,397,732	963,592,080		

101.12.31	未逾期亦未減損部位金額										已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)	
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	合計							
														貼現及放款	其他金融資產		
應收款項																	
一信用卡業務	\$ 467,293	169,655	278,908	233,302	17,532	263,770	1,430,460	10,260	-	1,440,720	-	2,325	-	2,325	1,438,395		
一其他	293,901	977,889	130,533	540	-	2,359,101	3,761,964	43,108	231,770	4,036,842	219,980	94,944	219,980	94,944	3,721,918		
貼現及放款	119,507,466	379,367,123	188,587,654	31,717,865	4,034,121	207,697,387	930,911,616	4,857,766	26,502,518	962,271,900	6,069,730	2,231,730	6,069,730	2,231,730	953,970,440		
其他金融資產	-	2	-	-	-	-	2	282	129,971	130,255	49,667	6	49,667	6	80,582		
合計	\$ 120,268,660	380,514,669	188,997,095	31,951,707	4,051,653	210,320,258	936,104,042	4,911,416	26,864,259	967,879,717	6,339,377	2,329,005	6,339,377	2,329,005	959,211,335		

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1 應收款項	未逾期亦未減損部位金額										已逾期未減 損部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)	已有個別減 損客觀證據者	無個別減 損客觀證據者	合計 (A)+(B)+(C)-(D)							
														優等	良好		中等
一信用卡業務	\$ 482,981	115,823	273,912	296,426	24,156	276,004	1,469,302	15,161	-	1,484,463	-	1,484,463	-	1,733	1,482,730		
一其他	28,250	1,593,714	259,635	79,961	-	10,061,830	12,023,390	111,960	-	12,135,350	-	12,135,350	-	208,004	11,927,346		
貼現及放款	90,748,323	320,867,751	266,934,095	37,026,585	7,297,574	202,189,853	925,064,181	5,310,198	20,880,288	951,254,667	6,948,482	958,203,149	104,379	1,551,056	942,755,129		
其他金融資產	36	1,878	221	-	-	303	2,438	-	200,709	203,147	104,379	307,526	5	5	98,763		
合計	\$ 91,259,590	322,579,166	267,467,863	37,402,972	7,321,730	212,527,990	938,559,311	5,437,319	21,080,997	965,077,627	7,052,861	972,130,488	1,760,798	956,263,968			

上表「優等」係指內部信用評等屬1~4級之部位金額、「良好」係指5~9級之部位金額、「中等」係指10~17級之部位金額、「可接受」係指18~23級之部位金額、「低於標準」係指24~26級之部位金額、「無評等」主要係指政府機構之貸款部位，及其他未適用內部信用評等模型部位。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部信用評等標準之信用品質分析

102.12.31	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
個人金融業務							
擔保	\$ 64,415,861	80,139,739	71,603,398	5,692,039	2,251,649	2,054,120	226,156,806
無擔保	869,856	3,851,946	12,495,524	696,703	197,526	671,463	18,783,018
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	-	8,500,020	6,020,587	-	165,906,335	180,426,942
金融機構	2,054,820	2,706,904	50,617	-	148,875	-	4,961,216
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,793,827	1,793,827
大型企業－信保基金	-	123,544	90,530	-	-	-	214,074
大型企業－有擔	1,180,523	52,784,765	2,672,209	1,351,789	216,998	-	58,206,284
大型企業－無擔	4,975,745	47,690,333	10,233,392	1,643,240	886,695	2,556,193	67,985,598
中小企業－信保基金	3,766,287	27,886,013	47,070,864	3,841,116	151,902	198,480	82,914,662
中小企業－有擔	24,938,906	105,548,044	70,141,567	11,201,538	399,016	12,727,144	224,956,215
中小企業－無擔	6,591,278	26,964,169	20,685,529	4,388,851	293,111	15,942,483	74,865,421
合計	\$ 108,793,276	347,695,457	243,543,650	34,835,863	4,545,772	201,850,045	941,264,063

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
個人金融業務							
擔保	\$ 60,865,185	76,356,631	64,823,091	3,940,342	2,142,725	8,530,506	216,658,480
無擔保	1,371,534	6,240,705	11,170,236	443,850	54,057	567,299	19,847,681
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	25,416,788	-	6,256,216	-	160,574,217	192,247,221
金融機構	3,207,127	9,220,782	1,284,177	-	-	3,141,645	16,853,731
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,506,400	1,506,400
大型企業－信保基金	16,534	110,109	50,300	4,655	-	-	181,598
大型企業－有擔	2,570,905	50,786,734	2,953,508	3,199,572	256,680	126,295	59,893,694
大型企業－無擔	7,381,721	34,244,206	6,102,614	4,443,892	1,052,115	1,171,403	54,395,951
中小企業－信保基金	2,963,574	23,570,250	26,804,469	2,361,992	98,266	552,922	56,351,473
中小企業－有擔	30,713,675	112,947,533	54,091,224	6,143,420	320,821	16,619,858	220,836,531
中小企業－無擔	10,417,211	40,473,385	21,308,035	4,923,926	109,457	14,906,842	92,138,856
合計	\$ 119,507,466	379,367,123	188,587,654	31,717,865	4,034,121	207,697,387	930,911,616

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
個人金融業務							
擔保	\$ 73,201,193	68,824,968	60,494,699	4,274,665	3,434,976	10,426,659	220,657,160
無擔保	947,455	7,462,390	3,358,047	67,795	38,785	8,281,558	20,156,030
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	6,300,000	23,904,019	7,634,018	-	130,478,350	168,316,387
金融機構	3,175,723	10,694,365	1,903,007	-	-	5,576,368	21,349,463
應收證券融貸款	-	-	-	-	-	1,819,376	1,819,376
大型企業－信保基金	-	83,558	64,320	20,438	-	907	169,223
大型企業－有擔	579,225	19,993,512	43,013,696	4,158,878	579,807	273,171	68,598,289
大型企業－無擔	2,975,937	48,126,411	9,274,030	6,494,114	2,555,767	2,651,840	72,078,099
中小企業－信保基金	520,732	18,430,008	24,869,507	2,237,262	38,887	1,768,717	47,865,113
中小企業－有擔	8,268,703	107,051,281	69,846,351	8,136,966	409,358	22,859,235	216,571,894
中小企業－無擔	1,079,355	33,901,258	30,206,419	4,002,449	239,994	18,053,672	87,483,147
合計	\$ 90,748,323	320,867,751	266,934,095	37,026,585	7,297,574	202,189,853	925,064,181



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特權	優良	中等	可接受	小計(A)					
101.1.1										
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額										
- 海外債券	\$ 3,388,103	-	-	298,855	3,686,958	-	-	3,686,958	-	3,686,958
備供出售金融資產-淨額										
- 海外債券	5,423,494	774,281	-	-	6,197,775	-	-	6,197,775	-	6,197,775
- 台幣債券	7,979,561	-	-	-	7,979,561	-	-	7,979,561	-	7,979,561
持有至到期日金融資產-淨額										
- 海外債券	1,081,729	-	-	-	1,081,729	-	-	1,081,729	-	1,081,729
- 台幣債券	4,224,940	-	-	190,000	4,414,940	-	-	4,414,940	-	4,414,940

上表投資級別評等為AAA至BBB-(含)、次投資級別評等BB+至B-(含)、高風險級別評等CCC+(含)以下(包含無評等)、未有評等係指該金融商品並未接受評等公司評等。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(7)已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

<b>102.12.31</b>				
	逾期 一個月內	逾期 一至三個月	逾期 三個月以上	合計
應收款項				
一信用卡業務	\$ 5,924	3,016	-	8,940
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	2,022,633	533,043	-	2,555,676
一無擔	139,830	11,706	-	151,536
企業金融				
一大型企業無擔	16,753	-	-	16,753
一中小企業信保基金	209,443	36,380	-	245,823
一中小企業有擔	240,289	202,632	-	442,921
一中小企業無擔	184,226	-	-	184,226
其他金融資產-買入匯款	402	60	-	462
合計	<u>\$ 2,819,500</u>	<u>786,837</u>	<u>-</u>	<u>3,606,337</u>
<b>101.12.31</b>				
	逾期 一個月內	逾期 一至三個月	逾期 三個月以上	合計
應收款項				
一信用卡業務	\$ 7,064	3,196	-	10,260
一其他	69	43,039	-	43,108
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	2,041,318	703,189	-	2,744,507
一無擔	126,294	18,471	-	144,765
企業金融				
一大型企業無擔	178,405	-	-	178,405
一中小企業信保基金	170,070	63,462	-	233,532
一中小企業有擔	297,447	44,139	-	341,586
一中小企業無擔	898,825	25,796	-	924,621
一金融機構	290,350	-	-	290,350
其他金融資產-買入匯款	282	-	-	282
合計	<u>\$ 4,010,124</u>	<u>901,292</u>	<u>-</u>	<u>4,911,416</u>



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101.1.1			
	逾期	逾期	逾期	合計
	一個月內	一至三個月	三個月以上	
應收款項				
一信用卡業務	\$ 8,845	6,316	-	15,161
一其他	27	109,982	1,951	111,960
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	3,073,025	877,859	-	3,950,884
一無擔	217,897	23,576	-	241,473
企業金融				
一政府機關、公營企業	50,000	-	-	50,000
一中小企業信保基金	168,398	38,514	-	206,912
一中小企業有擔	718,146	37,513	-	755,659
一中小企業無擔	83,658	21,612	-	105,270
合計	<u>\$ 4,319,996</u>	<u>1,115,372</u>	<u>1,951</u>	<u>5,437,319</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(8)金融資產之減損評估分析

A.貼現及放款

項目	102.12.31	
	貼現及 放款總額	備抵 呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 18,738,249	4,085,781
組合評估減損		
中小企業－信保基金	1,833,189	545,249
中小企業－有擔	674,250	94,432
中小企業－無擔	199,743	81,984
個金－有擔	2,224,993	195,347
個金－無擔	214,304	120,736
前置協商案件	1,267	595
小計	23,885,995	5,124,124
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	180,426,942	80,822
金融機構	4,961,216	2,222
應收證券融資款	1,793,827	803
大型企業－信保基金	214,074	96
大型企業－有擔	58,206,284	932,685
大型企業－無擔	68,002,351	900,898
中小企業－信保基金	83,160,486	1,224,876
中小企業－有擔	225,399,136	595,289
中小企業－無擔	75,049,646	1,072,863
個金－有擔	228,712,187	459,577
個金－無擔	18,934,849	67,866
小計	944,860,998	5,337,997
合計	\$ 968,746,993	10,462,121

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

項目	101.12.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 21,847,640	4,634,472
組合評估減損		
中小企業－信保基金	925,681	293,031
中小企業－有擔	544,522	125,449
中小企業－無擔	800,145	484,162
個金－有擔	2,157,721	381,031
個金－無擔	222,441	149,653
前置協商案件	4,368	1,932
小計	<u>26,502,518</u>	<u>6,069,730</u>
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	192,247,221	61,180
金融機構	17,144,081	5,456
應收證券融資款	1,506,400	480
大型企業－信保基金	181,598	24
大型企業－有擔	59,893,694	244,889
大型企業－無擔	54,574,356	335,312
中小企業－信保基金	56,585,005	238,252
中小企業－有擔	221,178,117	430,967
中小企業－無擔	93,063,477	594,168
個金－有擔	219,402,987	268,758
個金－無擔	19,992,446	52,244
小計	<u>935,769,382</u>	<u>2,231,730</u>
合計	<u>\$ 962,271,900</u>	<u>8,301,460</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

項目	101.1.1	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 15,587,573	5,451,588
組合評估減損		
中小企業－信保基金	970,616	256,565
中小企業－有擔	747,817	189,500
中小企業－無擔	916,551	523,167
個金－有擔	2,456,330	422,990
個金－無擔	197,266	103,113
前置協商案件	4,135	1,559
小計	<u>20,880,288</u>	<u>6,948,482</u>
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	168,366,387	50,629
金融機構	21,349,463	6,420
應收證券融資款	1,819,376	547
大型企業－信保基金	169,223	16
大型企業－有擔	68,598,289	117,936
大型企業－無擔	72,078,099	159,860
中小企業－信保基金	48,072,025	332,535
中小企業－有擔	217,327,553	244,443
中小企業－無擔	87,588,417	190,507
個金－有擔	224,608,044	262,664
個金－無擔	20,397,503	185,499
小計	<u>930,374,379</u>	<u>1,551,056</u>
合計	<u>\$ 951,254,667</u>	<u>8,499,538</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. 應收款項

項目	102.12.31	
	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減客觀證據者		
個別評估減損	\$ 63,709	19,386
組合評估減損	39,236	49,206
小計	102,945	68,592
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,464,990	1,163
其他應收款	309,229	38,849
應收承兌票款	1,550,304	11,424
應收利息	1,897,207	8,288
小計	5,221,730	59,724
合計	\$ 5,324,675	128,316
項目	101.12.31	
	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減客觀證據者		
個別評估減損	\$ 231,770	219,980
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收帳款	34,157	4
應收信用卡款	1,440,720	2,325
其他應收款	310,425	81,845
應收承兌票款	1,671,142	5,653
應收承購帳款	132,331	789
應收利息	1,657,017	6,653
小計	5,245,792	97,269
合計	\$ 5,477,562	317,249

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

項目	101.1.1	
	應收款總額	備抵呆帳金額
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收帳款	\$ 1,159,848	1,849
應收信用卡款	1,484,463	1,733
其他應收款	989,321	178,090
應收承兌票款	2,182,647	4,410
應收承購帳款	5,942,385	17,097
應收利息	1,861,149	6,558
合計	<u>\$ 13,619,813</u>	<u>209,737</u>

C.其他金融資產

項目	102.12.31	
	其他金融資產	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 269,989	222,322
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	8,317	4,949
信用卡案件	98,588	41,012
小計	<u>376,894</u>	<u>268,283</u>
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	2,250	11
合計	<u>\$ 379,144</u>	<u>268,294</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

項目	101.12.31	
	其他 金融資產	備抵 呆帳金額
已有個別減客觀證據者		
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	\$ 17,712	12,922
信用卡案件	112,259	36,745
小計	129,971	49,667
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	284	6
合計	\$ 130,255	49,673

項目	101.1.1	
	其他 金融資產	備抵 呆帳金額
已有個別減客觀證據者		
個別評估減損	\$ 44,087	39,526
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	23,593	24,823
信用卡案件	133,029	40,030
小計	200,709	104,379
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	2,438	5
合計	\$ 203,147	104,384

(9)承受擔保品管理政策

A.承受擔保品依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定歸屬「其他資產」項下。

B.編製說明如下：

其他資產	102.12.31	101.12.31	101.1.1
承受擔保品(股票)	\$ 3,150	3,150	3,150

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

承受擔保品係債務人無法償債時，其所提供擔保品經公開拍賣時依法按價承受轉入者。承受之擔保品依「公開發行銀行財務報告編製準則」按承受價格入帳，期末並以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少承受擔保品帳面金額。

(10)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別／項目		年 月		102.12.31			
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	5,224,837	372,569,121	1.40 %	6,316,401	120.89 %	
	無擔保	1,428,432	353,090,999	0.40 %	3,266,949	228.71 %	
消費	住宅抵押貸款(註4)	484,786	134,137,327	0.36 %	560,608	115.64 %	
	現金卡	67	423	15.84 %	67	100.00 %	
金融	小額純信用貸款(註5)	1,334	199,198	0.67 %	1,334	100.00 %	
	其他(註6)	擔保	186,412	89,313,011	0.21 %	239,648	128.56 %
		無擔保	62,360	19,436,914	0.32 %	77,114	123.66 %
放款業務合計		7,388,228	968,746,993	0.76 %	10,462,121	141.61 %	
		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		3,605	1,563,577	0.23 %	42,176	1,169.93 %	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	- %	-	- %	

業務別／項目		年 月		101.12.31			
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	5,281,544	361,114,304	1.46 %	4,707,408	89.13 %	
	無擔保	1,944,249	365,862,917	0.53 %	1,944,249	100.00 %	
消費	住宅抵押貸款(註4)	622,584	129,799,538	0.48 %	622,584	100.00 %	
	現金卡	175	824	21.24 %	175	100.00 %	
金融	小額純信用貸款(註5)	7,472	100,505	7.43 %	7,472	100.00 %	
	其他(註6)	擔保	931,249	85,081,597	1.09 %	931,249	100.00 %
		無擔保	88,323	20,312,215	0.43 %	88,323	100.00 %
放款業務合計		8,875,596	962,271,900	0.92 %	8,301,460	93.53 %	
		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		4,028	1,552,979	0.26 %	39,070	969.96 %	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	132,331	- %	789	- %	



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

業務別/項目		101.1.1				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	2,305,943	362,440,096	0.64 %	2,502,421	108.52 %
	無擔保	2,452,360	347,691,271	0.71 %	4,261,443	173.77 %
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	807,483	132,086,309	0.61 %	931,448	115.35 %
	現金卡	154	1,126	13.68 %	154	100.00 %
	小額純信用貸款(註5)	11,757	79,960	14.70 %	50,233	427.26 %
	其他(註6)					
	擔保	449,329	86,487,967	0.52 %	520,026	115.73 %
	無擔保	132,379	22,467,938	0.59 %	233,813	176.62 %
放款業務合計		6,159,405	951,254,667	0.65 %	8,499,538	137.99 %
		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		6,613	1,617,491	0.41 %	41,763	631.53 %
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	5,942,385	- %	17,097	- %

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0944000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	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\$	10,594	21,396	15,220	29,817	22,412
之免列報金額						
債務清償方案及更生方 案依約履行款	96,729	71,047	95,463	76,729	97,697	84,965
合計	\$ 107,323	92,443	110,683	106,546	120,109	126,569

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

102.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	35,699,216	62.35 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	8,596,313	15.01 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	6,674,272	11.66 %
4	D集團(液晶面板及其組件製造業)	5,251,240	9.17 %
5	E公司(不動產開發業)	5,865,072	10.24 %
6	F集團(電腦製造業)	4,977,674	8.69 %
7	G集團(投資顧問業)	4,586,890	8.01 %
8	H集團(石油化工原料製造業)	4,522,972	7.90 %
9	I集團(液晶面板及其組件製造業)	4,129,254	7.21 %
10	J集團(鋼鐵冶鍊業)	3,726,359	6.51 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	36,012,512	67.13 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	11,336,478	21.13 %
3	D集團(液晶面板及其組件製造業)	7,273,393	13.56 %
4	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	7,073,613	13.19 %
5	E公司(不動產開發業)	5,865,072	10.93 %
6	G集團(投資顧問業)	4,739,350	8.83 %
7	H集團(石油化工原料製造業)	4,318,558	8.05 %
8	J集團(鋼鐵冶煉業)	4,236,677	7.90 %
9	I集團(液晶面板及其組件製造業)	4,062,340	7.57 %
10	F集團(電腦製造業)	4,028,578	7.51 %

101.1.1			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	36,184,351	80.49 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	15,150,110	33.70 %
3	D集團(液晶面板及其組件製造業)	10,100,945	22.47 %
4	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	7,274,926	16.18 %
5	E公司(不動產開發業)	5,480,000	12.19 %
6	I集團(液晶面板及其組件製造業)	5,186,208	11.54 %
7	G集團(投資顧問業)	5,082,000	11.30 %
8	K集團(積體電路製造業)	5,023,535	11.17 %
9	F集團(電腦製造業)	4,561,024	10.15 %
10	L集團(未分類其他金融中介業)	4,305,870	9.58 %

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

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

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

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

### 4.流動性風險

#### (1)流動性風險之來源及定義

流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常及金融工具變現不易等。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體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營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

#### (2)流動性風險管理政策、流程及衡量方法

##### A.政策

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

##### B.流程

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

##### C.衡量方法

- a.到期日期限缺口：將資金流入及流出項目依剩餘到期日置入各時間帶，計算每一個時間帶的資金缺口，以衡量每一時間帶資金短缺程度。
- b.存放比率：計算銀行所吸收的存款用於放款的比率，也就是銀行總放款金額佔總存款金額的比率。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

c. 資金集中度與穩定性：為避免資金來源過度倚賴單一交易對手、產品或市場，通常就大額定存戶異動情形、活期性存款比重、存款續存狀況等面向進行觀察。

d. 壓力測試：除了監控在正常業務情況下的資金需求外，亦定期執行壓力測試，評估在特殊情況下之資金流動狀況，以確保具備足夠的流動資金。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

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折現後合約現金流量為編製基礎。

	102.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91-1年	1年-5年	5年以上	
主要到期資金流出合計	\$ 698,732,744	138,182,943	329,138,771	56,906,299	23,214,945	1,246,175,702
央行及銀行同業存款	409,956	-	-	-	-	409,956
透支同業	1,217,031	-	-	-	-	1,217,031
央行及銀行同業拆放	23,034,668	4,859,522	297,475	-	-	28,191,665
附買回票、債券負債	2,420,469	1,305,817	472,956	-	-	4,199,242
應付利息	458,520	474,155	876,688	47,549	-	1,856,912
中華郵政轉存款	1,319,651	19,738,374	28,203,076	-	-	49,261,101
活期性存款	564,612,037	-	-	-	-	564,612,037
定期性存款	104,849,346	110,705,075	290,632,086	24,356,000	2,612	530,545,119
匯款	405,316	-	-	-	-	405,316
應付金融債券	-	1,100,000	8,550,000	26,800,000	15,000,000	51,450,000
撥入放款基金	5,750	-	106,490	5,702,750	8,212,333	14,027,323

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91-1年	1年-5年	5年以上	
主要到期資金流出合計	\$ 675,724,889	164,354,319	283,055,699	61,560,207	12,188,284	1,196,883,398
央行及銀行同業存款	410,669	-	-	-	-	410,669
透支同業	1,400,895	-	-	-	-	1,400,895
央行及銀行同業拆放	15,843,774	6,497,959	1,393,766	-	-	23,735,499
附買回票、債券負債	5,989,160	109,633	144,247	-	-	6,243,040
應付利息	513,053	540,411	908,844	56,911	-	2,019,219
中華郵政轉存款	5,203,284	22,749,198	24,616,715	-	-	52,569,197
活期性存款	534,914,879	-	-	-	-	534,914,879
定期性存款	110,952,118	134,456,618	252,443,047	22,053,046	3,246	519,908,075
匯款	494,057	-	-	-	-	494,057
應付金融債券	-	-	3,450,000	36,450,000	4,000,000	43,900,000
撥入放款基金	3,000	500	99,080	3,000,250	8,185,038	11,287,868

	101.1.1					合計
	0-30天	31-90天	91-1年	1年-5年	5年以上	
主要到期資金流出合計	\$ 646,794,818	165,075,394	299,297,168	57,716,028	20,027,253	1,188,910,661
央行及銀行同業存款	395,891	-	-	-	-	395,891
透支同業	1,066,360	-	-	-	-	1,066,360
央行及銀行同業拆放	16,619,770	13,480,735	304,998	-	-	30,405,503
附買回票、債券負債	5,772,205	161,778	175,730	-	-	6,109,713
應付利息	466,245	541,716	946,774	66,347	5,155	2,026,237
中華郵政轉存款	3,057,059	22,762,437	33,142,575	-	-	58,962,071
活期性存款	510,296,494	-	-	-	-	510,296,494
定期性存款	108,692,851	128,126,228	264,656,011	21,755,101	3,840	523,234,031
匯款	414,693	-	-	-	-	414,693
應付金融債券	-	-	-	32,850,000	11,050,000	43,900,000
撥入放款基金	13,250	2,500	71,080	3,044,580	8,968,258	12,099,668

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(4)衍生金融負債到期分析

A.以淨額結算交割之衍生工具

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。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

	101.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	-	-	330	-	330

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。以總額結到期算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102.12.31	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	\$ 29,348,773	15,447,508	2,003,167	803,635	-	47,603,083
－現金流入	30,440,923	15,448,564	1,970,244	824,528	-	48,684,259
－利率衍生工具						
－現金流出	3,638	17,948	21,628	33,082	21,792	98,088
－現金流入	1,172	18,043	20,017	30,367	20,109	89,708
現金流出小計	29,352,411	15,465,456	2,024,795	836,717	21,792	47,701,171
現金流入小計	30,442,095	15,466,607	1,990,261	854,895	20,109	48,773,967
現金流量淨額	\$ (1,089,684)	(1,151)	34,534	(18,178)	1,683	(1,072,796)

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31	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	\$ 18,276,869	14,395,710	408,034	52,045	-	33,132,658
—現金流入	18,445,976	14,171,063	391,021	49,954	-	33,058,014
—利率衍生工具						
—現金流出	3,599	30,326	31,116	53,285	98,087	216,413
—現金流入	1,532	27,155	24,143	43,838	89,708	186,376
現金流出小計	18,280,468	14,426,036	439,150	105,330	98,087	33,349,071
現金流入小計	18,447,508	14,198,218	415,164	93,792	89,708	33,244,390
現金流量淨額	\$ (167,040)	227,818	23,986	11,538	8,379	104,681
101.1.1	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 27,554,352	13,354,022	488,353	15,138	116,910	41,528,775
—現金流入	27,458,566	13,393,210	465,107	15,084	106,470	41,438,437
—利率衍生工具						
—現金流出	5,842	31,644	35,239	69,833	216,414	358,972
—現金流入	1,593	13,785	26,826	54,823	186,145	283,172
現金流出小計	27,560,194	13,385,666	523,592	84,971	333,324	41,887,747
現金流入小計	27,460,159	13,406,995	491,933	69,907	292,615	41,721,609
現金流量淨額	\$ 100,035	(21,329)	31,659	15,064	40,709	166,138

(5)表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

102.12.31	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	893,400	34,145	1,674,565	2,602,110
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,005	941,574	1,904,320	3,050,133	17,939,855	23,836,887
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,882,954	5,996,412	523,519	622,405	29,205	10,054,495
各類保證款項	9,000,830	-	-	-	-	9,000,830
合計	\$ 11,884,789	6,937,986	3,321,239	3,706,683	19,643,625	45,494,322



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

<u>101.12.31</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	\$ -	56,968	3,851	181,676	2,769,267	3,011,762
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	408	138,336	309,694	2,530,754	20,258,194	23,237,386
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,176,784	5,226,328	891,917	701,360	153,259	11,149,648
各類保證款項	<u>10,288,515</u>	-	-	-	-	<u>10,288,515</u>
合計	<u>\$ 14,465,707</u>	<u>5,421,632</u>	<u>1,205,462</u>	<u>3,413,790</u>	<u>23,180,720</u>	<u>47,687,311</u>
<u>101.1.1</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	\$ -	3,761	-	917,777	562,769	1,484,307
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	740	749,880	1,564,773	1,070,507	16,077,876	19,463,776
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,003,955	6,127,524	2,881,862	469,701	-	11,483,042
各類保證款項	<u>14,488,808</u>	-	-	-	-	<u>14,488,808</u>
合計	<u>\$ 16,493,503</u>	<u>6,881,165</u>	<u>4,446,635</u>	<u>2,457,985</u>	<u>16,640,645</u>	<u>46,919,933</u>

(6)租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。下表為營業租賃合約承諾到期分析：

<u>102.12.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃支出(承租人)	\$ 63,634	133,231	15,437	212,302
營業租賃收入(出租人)	434	182	-	616
<u>101.12.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃支出(承租人)	\$ 57,490	114,477	21,639	193,606
營業租賃收入(出租人)	1,557	-	-	1,557
<u>101.1.1</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃支出(承租人)	\$ 60,806	156,611	41,604	259,021
營業租賃收入(出租人)	3,470	695	-	4,165

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。下表為資本支出承諾之到期分析：

<u>102.12.31</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
機器及設備	\$ 278,292	-	-	278,292
租賃資產	10,494	35,758	17,464	63,716
合計	<u>\$ 288,786</u>	<u>35,758</u>	<u>17,464</u>	<u>342,008</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
房屋及建築	\$ 3,105			3,105
租賃權益改良	12,329	-	-	12,329
機器及設備	212,519	4,290	-	216,809
交通及運輸設備	811	-	-	811
租賃資產	7,040	28,161	14,081	49,282
什項設備	2,624	-	-	2,624
合計	\$ <u>238,428</u>	<u>32,451</u>	<u>14,081</u>	<u>284,960</u>

101.1.1	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
房屋及建築	\$ 19,591	-	-	19,591
租賃權益改良	9,860	-	-	9,860
機器及設備	168,957	36,718	-	205,675
合計	\$ <u>198,408</u>	<u>36,718</u>	-	<u>235,126</u>

(7)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A.新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

102.12.31	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$1,216,383,434	112,668,003	176,627,289	97,182,075	161,973,521	169,580,116	498,352,430
主要到期 資金流出	1,635,501,222	47,735,953	108,766,710	179,575,123	226,930,704	335,438,022	737,054,710
期距缺口	(419,117,788)	64,932,050	67,860,579	(82,393,048)	(64,957,183)	(165,857,906)	(238,702,280)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出424,955,300千元。

101.12.31	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$1,186,874,547	90,114,676	169,041,783	114,232,157	130,731,004	170,353,722	512,401,205
主要到期 資金流出	1,515,792,533	58,241,122	121,021,940	198,044,093	175,691,051	286,009,765	676,784,562
期距缺口	(328,917,986)	31,873,554	48,019,843	(83,811,936)	(44,960,047)	(115,656,043)	(164,383,357)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出330,511,237千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1	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	\$1,170,635,360	53,389,022	120,073,360	168,193,652	191,507,064	108,607,504	528,864,758
主要到期 資金流出	1,528,113,200	61,439,584	109,714,057	195,595,719	176,869,728	305,359,872	679,134,240
期距缺口	(357,477,840)	(8,050,562)	10,359,303	(27,402,067)	14,637,336	(196,752,368)	(150,269,482)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出361,055,405千元。

B.美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

102.12.31	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	\$ 6,091,724	2,179,267	1,346,856	733,738	462,210	1,369,653
主要到期 資金流出	7,661,973	2,444,640	1,387,194	686,965	675,799	2,467,375
期距缺口	(1,570,249)	(265,373)	(40,338)	46,773	(213,589)	(1,097,722)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,604,340美金千元。

101.12.31	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	\$ 5,540,914	2,051,717	1,416,912	630,495	352,002	1,089,788
主要到期 資金流出	6,849,934	1,798,511	1,418,386	598,378	646,575	2,388,084
期距缺口	(1,309,020)	253,206	(1,474)	32,117	(294,573)	(1,298,296)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,345,554美金千元。

101.1.1	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	\$ 5,144,384	2,136,104	1,044,619	612,194	195,289	1,156,178
主要到期 資金流出	6,993,110	2,042,176	1,409,742	546,473	628,829	2,365,890
期距缺口	(1,848,726)	93,928	(365,123)	65,721	(433,540)	(1,209,712)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,874,089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)

### 5.市場風險

#### (1)市場風險之定義

市場風險係指因利率、權益證券、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商品評價管理作業程序作為主要的管理依據外，配合各項金融商品(包含固定收益、權益證券、外匯交易及衍生性金融商品等)之相關作業要點及程序，訂定交易部位、停損、停權及警示額度等限額控管機制。

#### (3)市場風險管理之流程

##### A.風險辨識

依「臺灣中小企業銀行市場風險管理準則」規定，金融商品業務於推展前，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.風險管理單位每年依交易單位業務發展情形，擬定市場風險部位及損失限額，並提報董事(常務董事)會核定後執行。倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。
- b.各項金融商品之風險衡量(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.定期編製各項金融商品之評價報告陳高階管理人員核閱，並據以執行日常風險管理作業。
- b.各項金融交易業務均訂有限額及停損規定，倘評價損失金額超逾限額將依規定執行停損、停權及事後管理等風險控管機制。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### D.風險報告

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

#### (4)市場風險管理範圍及方法

##### A.外匯風險管理

###### a.外匯風險之定義

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

###### b.適用範圍

適用於所有交易簿與銀行簿中涉及外幣之金融工具。

###### c.外匯風險管理之目的

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

###### d.外匯風險管理之程序

(A)為控管外匯交易風險，於現行規範中分別依金融交易業務、交易單位、交易員等訂定交易部位授權標準。另針對非商業性外匯交易，各交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理單位評估後提報董事(常務董事)會核定後執行；倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。

(B)交易單位辦理各項外幣金融商品業務時，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商品操作策略，將風險及效益之評估載明於晨間會議紀錄陳單位主管核閱後，依相關授權規定辦理，並確實執行各項交易部位之停損作業。

###### e.外匯風險管理之流程

###### (A)辨識與衡量

(a)風險管理單位依各項金融交易業務訂定風險因子表，有效辨識風險因子及市場風險來源。另本行金融交易多屬簡單型金融商品，對於少數複雜型金融商品，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。

(b)交易簿部位應每日執行評價作業，銀行簿部位則至少每月評價一次。當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格；如為模型評價，則應審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (B)監控與報告

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

(b)各項外匯交易均應製作操作成果報表並逐日陳單位主管核閱控管。

### B.權益證券風險管理

#### a.權益證券風險之定義

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

#### b.適用範圍

適用於所有交易簿中與權益證券性質類似之金融工具。

#### c.權益證券風險管理之目的

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

#### d.權益證券風險管理之程序

(A)交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理單位評估後提報董事(常務董事)會核定後執行。倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。

(B)交易單位應依國內外證券市場資訊，研判國內股市可能走勢，據以研議當日操作策略及方向，且交易員應密切注意開盤後市場走勢，以進行證券買賣操作，並將當日實際操作情形併晨間會議紀錄陳單位主管核閱。

#### e.權益證券風險管理之流程

##### (A)辨識與衡量

(a)風險管理單位運用風險值模型衡量權益證券投資部位之市場風險，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂風險值限額，有效控制權益證券風險因子之變動於可接受的範圍。

(b)交易簿投資部位應每日執行評價作業，當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格(如係屬集中市場交易且其流通性極高，則可採用收盤價為評價價格)；如為模型評價，則應審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (B) 監控與報告

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

### 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商品價格下滑。

#### b. 適用範圍

適用於所有交易簿中涉及利率風險因子之金融工具。

#### c. 利率風險管理之目的

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

#### d. 利率風險管理之程序

- (A) 為控管利率風險，於現行規範中依金融交易業務、交易單位、交易對象訂定交易部位授權標準。另針對交易目的持有之部位，各交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理單位評估後提報董事(常務董事)會核定後執行；倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。
- (B) 交易單位應兼顧安全性、流通性及獲利性，隨時匯集市場資訊研判可能風險及收益，透過評估分析發行人信用、財務狀況及國家風險、利率走勢等因素，慎選投資標的。

#### e. 利率風險管理之流程

##### (A) 辨識與衡量

- (a) 風險管理單位依各項金融交易業務訂定風險因子表，有效辨識風險因子及市場風險來源。另本行金融交易多屬簡單型金融商品，對於少數複雜型金融商品，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。
- (b) 交易簿投資部位應每日執行評價作業，當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格；如為模型評價，則審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (B)監控與報告

(a)風險管理單位運用DV01衡量交易簿債券及衍生性金融商品交易受到利率風險影響之程度，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂利率敏感度限額，逐日監控承受之利率變化於可接受之範圍。

(b)交易單位應定期編製交易部位及交易員損益評估表，陳單位主管核閱。另當持有部位之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理單位應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事(常務董事)會。

### 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.除針對個別國家、金融機構訂有信用風險限額，另針對購入未經金融機構保證之公司債及商業本票亦有訂定限額規定。

c.投資權益證券，針對單一機構及同一關係企業亦有限額規定。

### (5)銀行簿利率風險管理

#### A.銀行簿利率風險之定義及管理目的

a.銀行簿之利率風險，係指因利率的變動，對未來淨利息收入或淨值的經濟價值產生負面的影響。淨利息收入(Net Interest Income，以下簡稱NII)是指利息收入總額減利息支出總額之淨額；淨值的經濟價值(Economic Value of Equity，以下簡稱EVE)為資產總額未來淨現金流入之折現值減負債總額未來淨現金流出之折現值之淨額。

b.銀行簿利率風險管理目標在於將利率變動對NII或EVE之負面影響控制在核定之限額範圍內。

#### B.銀行簿利率風險管理之流程

##### a.辨識與衡量

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



## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### b. 監控與報告

訂定利率敏感性資產與利率敏感性負債比率限額、市場利率平行變動1BP對未來一年NII變動影響數及市場利率平行變動200BP對EVE變動影響數限額控管銀行簿利率風險。每月向資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，每季向董事(常務董事)會報告。當利率風險衡量結果逾越限額時，應立即召集相關單位擬定因應方案，提交資產負債管理委員會討論並經總經理核定後，交由相關業務主管單位執行，並向董事(常務董事)會報告。

### (6) 風險值

#### A. 風險值說明

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

#### B. 風險值模型與假設

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

#### C. 風險值模型之限制

風險值是衡量正常情況下之市場風險工具，其存在一些模型限制說明如下：

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

### (7) 外匯風險揭露及敏感度分析

#### A. 外匯風險暴險情形

##### a. 主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位(市場風險)		
102.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 110,685	3,296,199
CNY	49,952	245,414
HKD	21,866	83,965
AUD	2,267	60,268
EUR	994	40,873

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

主要外幣淨部位(市場風險)

101.12.31

原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 37,771	1,096,681
CNY	19,209	89,476
EUR	2,235	85,936
AUD	2,010	60,551
JPY	129,828	43,622

主要外幣淨部位(市場風險)

101.1.1

原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 34,223	1,036,100
CNY	23,257	111,566
HKD	22,194	86,491
JPY	175,966	68,574
AUD	1,131	34,777

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

b. 外幣金融資產及負債資訊表

102.12.31

原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 5,492,938	29.7800	163,579,694	5,325,502	29.7800	158,593,450
AUD	1,372,042	26.5850	36,475,737	1,356,350	26.5850	36,058,565
HKD	6,977,261	3.8400	26,792,682	6,966,240	3.8400	26,750,362
CNY	4,278,186	4.9130	21,018,728	4,277,750	4.9130	21,016,586
ZAR	5,379,424	2.8600	15,385,153	5,380,848	2.8600	15,389,225
EUR	253,891	41.1200	10,439,998	245,988	41.1200	10,115,027
JPY	11,543,839	0.2840	3,278,450	11,553,664	0.2840	3,281,241
NZD	42,815	24.5000	1,048,968	42,670	24.5000	1,045,415
GBP	17,516	49.1400	860,736	17,496	49.1400	859,753
CAD	23,529	27.9800	658,341	23,638	27.9800	661,391
SGD	4,594	23.5200	108,051	4,710	23.5200	110,779
CHF	2,413	33.5650	80,992	2,483	33.5650	83,342
其他(註)	-	-	7,704	-	-	17,404

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 5,068,532	29.0350	147,164,827	4,990,139	29.0350	144,888,686
AUD	951,956	30.1250	28,677,675	941,076	30.1250	28,349,915
HKD	5,939,560	3.7460	22,249,592	5,937,883	3.7460	22,243,310
ZAR	5,038,103	3.4300	17,280,693	5,039,358	3.4300	17,284,998
EUR	391,034	38.4500	15,035,257	391,055	38.4500	15,036,065
JPY	10,246,137	0.3360	3,442,702	10,204,235	0.3360	3,428,623
NZD	32,144	23.8100	765,349	31,843	23.8100	758,182
CNY	161,994	4.6580	754,568	147,451	4.6580	686,827
GBP	14,354	46.7800	671,480	14,510	46.7800	678,778
CAD	19,796	29.1900	577,845	20,019	29.1900	584,355
SGD	5,338	23.7400	126,724	5,161	23.7400	122,522
CHF	2,421	31.8050	77,000	2,541	31.8050	80,817
其他(註)	-	-	14,994	-	-	13,863
	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
USD	2,064	29.0350	59,928	-	29.0350	-
101.1.1						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 4,771,129	30.2750	144,445,920	4,715,094	30.2750	142,749,482
AUD	814,902	30.7450	25,054,169	804,885	30.7450	24,746,201
HKD	6,419,644	3.8970	25,017,353	6,460,639	3.8970	25,177,109
ZAR	4,009,184	3.7100	14,874,071	4,010,466	3.7100	14,878,827
EUR	356,629	39.2200	13,986,988	356,389	39.2200	13,977,585
JPY	18,086,378	0.3897	7,048,261	18,105,631	0.3897	7,055,765
NZD	76,366	23.4100	1,787,724	76,092	23.4100	1,781,315
GBP	30,818	46.6800	1,438,571	30,846	46.6800	1,439,881
CAD	33,526	29.6700	994,708	33,639	29.6700	998,080
CNY	42,384	4.7970	203,314	15,329	4.7970	73,532
CHF	4,231	32.1850	136,162	4,354	32.1850	140,118
SGD	4,769	23.3000	111,107	4,759	23.3000	110,875
其他(註)	-	-	5,234	-	-	9,436

(註)其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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，各交易幣別相對新台幣貶值1%或升值1%，對損益及權益影響。

102.12.31

交易幣別	各幣別相對新台幣貶值1%		各幣別相對新台幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ 21,226	(37,535)	(21,226)	37,535
AUD	5,344	(9,541)	(5,344)	9,541
CAD	19	-	(19)	-
HKD	2,887	(2,194)	(2,887)	2,194
GBP	(11)	-	11	-
SGD	27	-	(27)	-
ZAR	40	-	(40)	-
SEK	36	-	(36)	-
CHF	23	-	(23)	-
JPY	45	-	(45)	-
THB	61	-	(61)	-
EUR	4	-	(4)	-
NZD	(46)	-	46	-
CNY	(506)	-	506	-
合計	\$ 29,149	(49,270)	(29,149)	49,270

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31

交易幣別	各幣別相對新台幣貶值1%		各幣別相對新台幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ (11,746)	(11,785)	11,746	11,785
AUD	6,069	(9,361)	(6,069)	9,361
CAD	65	-	(65)	-
HKD	2,941	(2,446)	(2,941)	2,446
GBP	69	-	(69)	-
SGD	(42)	-	42	-
ZAR	42	-	(42)	-
SEK	7	-	(7)	-
CHF	38	-	(38)	-
JPY	(141)	-	141	-
THB	(19)	-	19	-
EUR	(7)	-	7	-
NZD	(83)	-	83	-
CNY	(1,053)	-	1,053	-
合計	\$ <u>(3,860)</u>	<u>(23,592)</u>	<u>3,860</u>	<u>23,592</u>

101.1.1

交易幣別	各幣別相對新台幣貶值1%		各幣別相對新台幣升值1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ (6,839)	(10,923)	6,839	10,923
AUD	6,110	(9,669)	(6,110)	9,669
CAD	34	-	(34)	-
HKD	3,066	(1,277)	(3,066)	1,277
GBP	11	-	(11)	-
SGD	(2)	-	2	-
ZAR	47	-	(47)	-
SEK	36	-	(36)	-
CHF	40	-	(40)	-
JPY	63	-	(63)	-
THB	6	-	(6)	-
EUR	(97)	-	97	-
NZD	(74)	-	74	-
CNY	(1,402)	-	1,402	-
合計	\$ <u>999</u>	<u>(21,869)</u>	<u>(999)</u>	<u>21,869</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(8)利率風險揭露及敏感度分析

A.利率敏感度分析

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

102.12.31				
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	\$ (9)	(4,106)	9	4,106
銀行簿				
TWD	-	(3,320)	-	3,320
USD	(28)	(77)	28	77
AUD	-	(39)	-	39
HKD	(5)	(1)	5	1
CNY	-	(119)	-	119
合計	<u>\$ (42)</u>	<u>(7,662)</u>	<u>42</u>	<u>7,662</u>
101.12.31				
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	\$ 10	(3,026)	(13)	3,026
銀行簿				
TWD	-	(1,222)	-	1,222
USD	(96)	(166)	96	166
EUR	-	(51)	-	51
AUD	-	(226)	-	226
NZD	-	(6)	-	6
HKD	(48)	-	48	-
CNY	-	(53)	-	53
合計	<u>\$ (134)</u>	<u>(4,750)</u>	<u>131</u>	<u>4,750</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1				
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	\$ 11	(2,427)	(13)	2,427
銀行簿				
TWD	-	(1,094)	-	1,094
USD	(15)	(105)	15	105
JPY	(11)	(3)	11	3
EUR	-	(9)	-	9
AUD	-	(41)	-	41
NZD	(1)	-	1	-
HKD	(11)	(1)	11	1
合計	\$ (27)	(3,680)	25	3,680

B. 預期淨收益之敏感度分析／利率變動對股東權益之敏感度

情境	102.12.31			
	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,861,728	(9,266)	2,482,283	(3,880)
利率震盪-100BP	(4,980,631)	(29)	(2,506,060)	2,087
情境	101.12.31			
	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,214,487	(11,144)	1,902,266	(5,634)
利率震盪-100BP	(4,230,611)	(1,859)	(1,922,172)	3,255

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

情境	101.1.1			
	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,294,349	(7,101)	1,868,969	(4,739)
利率震盪-100BP	(4,208,740)	(2,197)	(1,900,699)	3,490

(9)權益證券風險揭露及敏感度分析

A.權益證券敏感度分析(變動幅度1%變動)

權益證券敏感度分析是假設在其他條件不變下，權益證券價格上升1%或下降1%對損益及權益之影響。

變動幅度	交易幣別	102.12.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	-	5,750
權益證券價格下跌1%	TWD	-	(5,750)

變動幅度	交易幣別	101.12.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	2,704	5,558
	USD	21	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(2,704)	(5,558)
	USD	(21)	-

變動幅度	交易幣別	101.1.1	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	-	6,735
	USD	-	-
權益證券價格下跌1%	TWD	-	(6,735)
	USD	-	-



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.權益證券風險值

風險值	資料期間：102年1月1日至102年12月31共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	20,864	27,994	11,528

風險值	資料期間：101年1月1日至101年12月31共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	22,152	27,521	17,665

風險值	資料期間：100年1月1日至100年12月31共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	58,987	88,979	26,210

(10)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A.利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新台幣千元，%

102.12.31					
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	\$ 1,070,152,461	5,517,310	12,898,323	29,123,224	1,117,691,318
利率敏感性負債	872,672,546	96,325,484	60,275,767	28,234,077	1,057,507,874
利率敏感性缺口	197,479,915	(90,808,174)	(47,377,444)	889,147	60,183,444
淨 值					57,253,568
利率敏感性資產與負債比率					105.69
利率敏感性缺口與淨值比率					105.12

101.12.31					
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	\$ 988,610,297	29,821,829	41,633,449	27,473,780	1,087,539,355
利率敏感性負債	447,881,221	502,378,152	50,655,659	27,564,290	1,028,479,322
利率敏感性缺口	540,729,076	(472,556,323)	(9,022,210)	(90,510)	59,060,033
淨 值					53,644,745
利率敏感性資產與負債比率					105.74
利率敏感性缺口與淨值比率					110.09

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1					
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	\$ 960,315,242	81,163,524	5,078,774	23,040,520	1,069,598,060
利率敏感性負債	466,211,100	480,968,546	48,825,135	28,494,551	1,024,499,332
利率敏感性缺口	494,104,142	(399,805,022)	(43,746,361)	(5,454,031)	45,098,728
淨 值					44,956,822
利率敏感性資產與負債比率					104.40
利率敏感性缺口與淨值比率					100.32

註1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B.利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

102.12.31					
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	\$ 2,787,114	468,353	24,221	99,143	3,378,831
利率敏感性負債	3,509,512	160,932	137,788	-	3,808,232
利率敏感性缺口	(722,398)	307,421	(113,567)	99,143	(429,401)
淨 值					1,922,551
利率敏感性資產與負債比率					88.72
利率敏感性缺口與淨值比率					(22.33)

101.12.31					
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	\$ 2,415,237	502,451	55,546	218,422	3,191,656
利率敏感性負債	1,495,453	2,165,314	131,552	-	3,792,319
利率敏感性缺口	919,784	(1,662,863)	(76,006)	218,422	(600,663)
淨 值					1,847,589
利率敏感性資產與負債比率					84.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(32.51)

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1					
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	\$ 2,470,164	494,695	30,483	94,449	3,089,791
利率敏感性負債	1,500,072	1,832,102	110,249	2,000	3,444,423
利率敏感性缺口	970,092	(1,337,407)	(79,766)	92,449	(354,632)
淨 值					1,484,949
利率敏感性資產與負債比率					89.70
利率敏感性缺口與淨值比率					(23.88)

註1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(卅八)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經董事長核定，並按季於風險管理委員會及董事會陳報相關風險及資本控管情形。
- 3.依信用風險、市場風險、作業風險、法律及遵循風險、銀行簿利率風險、流動性風險與集中度風險等風險管理準則、要點及主管機關相關規定，予以辨識、衡量、監控及陳報各項風險，俾利隨時掌握當前經營環境，能有效監控並調整資本適足性。
- 4.為配合新巴塞爾資本協定之實施，已積極進行建置完善風險管理制度、風險管理執行作業及追蹤程序，提供管理階層適當的風險管理資訊進行決策，俾利於在可承擔之風險範圍內維持適足資本，以確保自有資本計提與整體經營之風險特質相符。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.自有資本分：

(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、備供出售金融資產未實現利益、營業準備及備抵呆帳提列不足數、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、及對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之25%。

B.其他第一類資本：無到期日非累積次順位債券，扣除對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之25%。

(2)第二類資本

包括無到期日累積次順位債券、長期次順位債券、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、及備供出售金融資產未實現利益之45%，扣除對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之50%。

分析項目		年度	102.12.31
自有資本	普通股權益		55,567,008
	其他第一類資本		3,209,313
	第二類資本		21,602,216
	自有資本		80,378,537
加權風險性資產額	信用	標準法	674,231,863
		內部評等法	-
	風險	資產證券化	-
		作業	基本指標法
	風險	標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場	標準法	9,169,125
		風險	內部模型法
加權風險性資產總額			714,132,788
資本適足率			11.26 %
普通股權益占風險性資產之比率			7.78 %
第一類資本占風險性資產之比率			8.23 %
槓桿比率			3.19 %

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額之最近三個月平均值 / 暴險總額之最近三個月平均值。

4. 本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

分析項目		年度		
		101.12.31	101.1.1	
自有資本	第一類資本	54,671,872	46,757,196	
	第二類資本	17,650,238	25,556,939	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	72,322,110	72,314,135	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	657,262,590	672,274,361
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	26,997,650	26,585,388
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	8,025,900	5,783,563
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	692,286,140	704,643,312
資本適足率		10.45 %	10.26 %	
第一類資本占風險性資產之比率		7.90 %	6.64 %	
第二類資本占風險性資產之比率		2.55 %	3.62 %	
普通股股本占總資產比率		3.80 %	3.32 %	
槓桿比率		4.29 %	3.77 %	

註：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- 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.第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。
- 5.第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。
- 6.第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風險性資產總額。
- 7.普通股股本占總資產比率=普通股股本/總資產。
- 8.槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行及子公司之關係
臺灣銀行	本行法人董事
財政部	本行法人董事
臺灣土地銀行	本行法人董事
兆豐金融控股(股)公司	本行法人監察人(民國101年5月25日卸任)(註)
兆豐國際商業銀行	實質關係人(註)
兆豐產物保險(股)公司	實質關係人(註)
兆豐票券金融(股)公司	實質關係人(註)
臺企保險代理人(股)公司	本行之子公司
臺企財產保險代理人(股)公司	本行之子公司
臺灣企銀國際租賃(股)公司	本行之子公司
其他關係人	主要股東暨本行董事(含獨立董事)、監察人、總經理、副總經理及其二親等親屬，與經理人

註：兆豐金融控股(股)公司原為本行法人監察人，自民國一〇一年五月二十五日卸任後，與其轉投資相關事業體轉為持有本行股份10%以上股東。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存放銀行同業

	102.12.31	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 159,498	0.85
臺灣土地銀行	18	-
合計	<u>\$ 159,516</u>	<u>0.85</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

		<u>101.12.31</u>	
		金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$	122,030	7.08
臺灣土地銀行		102	0.01
兆豐國際商業銀行		23,461	1.36
合計	\$	<u>145,593</u>	<u>8.45</u>
		<u>101.1.1</u>	
		金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$	207,002	10.43
臺灣土地銀行		519	0.03
兆豐國際商業銀行		134,275	6.77
合計	\$	<u>341,796</u>	<u>17.23</u>

與關係人交易之存放銀行同業利率，與非關係人並無差異。

2. 銀行同業存款

		<u>102.12.31</u>	
		金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$	<u>865</u>	<u>0.58</u>
		<u>101.12.31</u>	
		金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$	123	0.10
兆豐國際商業銀行		21	0.02
合計	\$	<u>144</u>	<u>0.12</u>
		<u>101.1.1</u>	
		金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$	331	0.28
兆豐國際商業銀行		116	0.10
合計	\$	<u>447</u>	<u>0.38</u>

關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.拆放銀行同業

102年度	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 679,805	-	1,532	0.39%~2.90%
臺灣土地銀行	2,779,920	-	4,520	0.15%~3.00%
合計	<u>\$ 3,459,725</u>	<u>-</u>	<u>6,052</u>	

101年度	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 3,786,746	-	630	0.07%~0.60%
臺灣土地銀行	4,726,108	1,396,584	8,962	0.12%~0.99%
兆豐國際商業銀行	5,891,315	868,408	4,866	0.18%~3.80%
兆豐票券	600,000	-	115	0.55%~0.68%
合計	<u>\$ 15,004,169</u>	<u>2,264,992</u>	<u>14,573</u>	

與關係人交易之拆借銀行同業利率，與非關係人並無差異。

4.銀行同業拆放

102年度	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 10,896,440	893,400	7,830	0.21%~0.90%
臺灣土地銀行	8,486,630	446,700	3,369	0.10%~2.78%
合計	<u>\$ 19,383,070</u>	<u>1,340,100</u>	<u>11,199</u>	

101年度	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 11,913,288	871,050	8,821	0.15%~0.90%
臺灣土地銀行	12,054,216	290,350	2,275	0.12%~4.03%
兆豐國際商業銀行	12,263,356	892,565	23,012	0.06%~5.60%
合計	<u>\$ 36,230,860</u>	<u>2,053,965</u>	<u>34,108</u>	

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5.透支銀行同業

101年度	最高餘額(註)	期末餘額(註)	利息支出	年利率
兆豐國際商業銀行	<u>\$ 615,924</u>	<u>110,240</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>

與關係人交易之透支銀行同業利率，與非關係人並無差異。

(註)因未達帳造成之時間落差致帳載金額與對帳單餘額產生差異，上表所列期末餘額係以帳列數為準、最高餘額及透支息係以對帳單金額為準。



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

6. 附買回債券

102年度	期末餘額	應付利息	利息支出
臺灣企銀國際租賃(股)公司	\$ -	-	98

與關係人交易之附條件交易利率，與非關係人並無差異。

7. 存款

	102.12.31	
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$ 127,645	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	8,619	-
臺灣企銀國際租賃(股)公司	5,935	-
臺灣銀行	3,257	-
其他關係人	1,369,394	0.13
合計	\$ 1,514,850	0.14

	101.12.31	
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$ 69,129	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	6,661	-
臺灣銀行	3,252	-
其他關係人	987,549	0.09
合計	\$ 1,066,591	0.10

	101.1.1	
	期末餘額	佔該科目 餘額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$ 68,727	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	7,341	-
臺灣銀行	3,247	-
其他關係人	993,765	0.10
合計	\$ 1,073,080	0.11

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)

8.授 信

102.12.31							
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	117	311,657	264,147	264,147	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	98	359,093	308,633	308,633	-	不動產	無
其他放款	孫○○	2,500	-	-	-	不動產	無
	林○○	2,500	-	-	-	不動產	無

101.12.31							
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	110	306,685	264,737	264,737	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	101	362,805	343,185	343,185	-	不動產	無
其他放款	孫○	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無
	葉○○	3,500	-	-	-	不動產	無
	林○○	3,300	2,400	2,400	-	不動產	無
	楊○○	1,007	-	-	-	不動產	無
	姜○○	150	-	-	-	不動產	無
	侯○○	7,000	200	200	-	不動產	無

101.1.1							
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	113	239,162	220,901	220,901	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	105	320,363	284,385	284,385	-	不動產	無
其他放款	葉○○	3,500	-	-	-	不動產	無
	李○○	1,129	-	-	-	不動產	無
	鄭○○	900	-	-	-	不動產	無
	林○○	3,300	3,300	3,300	-	不動產	無
	李○○	3,677	-	-	-	不動產	無
	陳○○	6,738	-	-	-	不動產	無
	石○○	9,410	-	-	-	不動產	無
	林○○	1,997	-	-	-	不動產	無
	劉○○	10,000	-	-	-	不動產	無
	蔡○○	2,976	-	-	-	不動產	無
	侯○○	5,160	5,160	5,160	-	不動產	無
	許○○	524	-	-	-	不動產	無
	朱○○	2,407	-	-	-	不動產	無
	楊○○	3,628	3,628	3,628	-	不動產	無
	呂 ○	16	-	-	-	不動產	無

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

9.保證款項：無。

10.手續費收入：

本行於民國一〇一年度收取兆豐產物保險(股)公司之手續費收入為715千元；本行於民國一〇二年及一〇一年度收取臺企保險代理人(股)公司推廣共同行銷業務之手續費收入分別為873,865千元及602,500千元；本行於民國一〇二年及一〇一年度收取臺企產險代理人(股)公司之手續費收入分別為41,632千元及39,948千元。

11.租賃收入：

	102年度	101年度
臺企保險代理人(股)公司	\$ 690	807
臺企財產保險代理人(股)公司	345	345
臺灣企銀國際租賃(股)公司	519	-
合 計	<u>\$ 1,554</u>	<u>1,152</u>

12.衍生性金融商品交易：無。

13.出售不良債權交易：無。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 72,048	62,056
退職後福利	1,121	1,670
合 計	<u>\$ 73,169</u>	<u>63,726</u>

八、質押之資產

請詳附註六(八)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)重大之承諾事項及或有負債：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付保管有價證券	\$ 4,638,603	4,305,070	4,398,078
受託代收款項	65,603,899	65,614,356	82,932,904
受託代放款項	24,899,190	23,647,737	19,222,413
保證及信用狀款項	19,055,325	21,438,163	25,971,850
存入保證品	886	886	886
信託負債	118,080,583	122,960,282	126,445,211
受託代售旅行支票	155,040	193,664	214,450
應付保管品	9,433,036	8,809,252	11,770,868
受託經理政府登錄公債	9,015,000	7,233,500	7,762,100
受託經理集保短期票券	7,883,200	4,235,200	5,527,146
應付保證票據	35,699,220	37,313,700	38,876,900

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)未認列之合約承諾：

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計197,312千元、190,479千及140,380千元，尚未支付價款分別計126,726千元105,192千及61,607千元。

(三)本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，暨特定金錢信託投資國內外有價證券及基金之信託保管業務。截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，信託資訊如下：

### 信託帳資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

信託資產	102.12.31	101.12.31	101.1.1
銀行存款	\$ 3,407,100	2,110,421	683,807
股票	265,799	303,558	326,806
基金	52,272,070	53,077,038	53,593,936
應收款項	63	84	110
預付款項	17	15	15
不動產	5,124,459	5,527,257	4,093,150
保管有價證券	57,011,075	61,941,909	67,747,387
信託資產總額	<u>\$ 118,080,583</u>	<u>122,960,282</u>	<u>126,445,211</u>
信託負債	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付款項	\$ 198	126	179
應付保管有價證券	57,011,075	61,941,909	67,747,387
信託資本	61,052,985	61,007,281	58,866,813
各項準備及累積盈虧	(647,986)	249,350	(358,248)
本期損益	664,311	(238,384)	189,080
信託負債總額	<u>\$ 118,080,583</u>	<u>122,960,282</u>	<u>126,445,211</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

投資項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
銀行存款	\$ 3,407,100	2,110,421	683,807
股票	265,799	303,558	326,806
基金	52,272,070	53,077,038	53,593,936
應收款項	63	84	110
預付款項	17	15	15
不動產			
土地	5,092,714	4,786,244	3,116,534
房屋	31,745	23,546	23,008
在建工程	-	717,467	953,608
保管有價證券	57,011,075	61,941,909	67,747,387
合計	<u>118,080,583</u>	<u>122,960,282</u>	<u>126,445,211</u>

註：含國際金融業務分行辦理「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」，於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，分別為 680,633 千元、717,444 千元及 931,646 千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

投資項目	102年度	101年度
信託收益		
利息收入	\$ 12,793	5,895
已實現投資利益—基金	3,825	1,225
已實現投資利益—股票	372	7
現金股利收入	974,353	830,989
財產交易利益	1,384,882	545,078
其他收入	1,407	596
小計	<u>2,377,632</u>	<u>1,383,790</u>
信託費用		
管理費	69,095	38,417
保管費	636	937
郵電費	2	2
稅捐支出	83,145	92,844
已實現投資損失—基金	502	-
已實現投資損失—股票	26	995
已實現投資損失—債券	-	111
財產交易損失	1,551,923	1,481,190
其他費用	7,029	7,241
小計	<u>1,712,358</u>	<u>1,621,737</u>
稅前淨利(損)	665,274	(237,947)
所得稅費用	(963)	(437)
稅後淨利(損)	<u>\$ 664,311</u>	<u>(238,384)</u>

- (四) 1. 本行世貿分行於民國八十五年辦理客戶智森實業有限公司信用狀項下出口託收案，疑因該公司持偽造單據未實際出貨致進口商薩伊共和國薩伊國際商務暨投資公司(簡稱I.C.C.I.公司)受有損害。I.C.C.I.公司於民國八十七年十一月向比利時布魯塞爾商事法院起訴請求開狀行及本行連帶賠償美金783萬元另加計利息、損失及費用，法院於民國九十四年八月三十一日宣判本行應賠償I.C.C.I.公司美金767.4萬元及利息，本行委請當地律師提起上訴，布魯塞爾上訴法院於民國一〇〇年二月作成中間判決，認定本行與I.C.C.I.均有過失，並於民國一〇〇年十一月十六日對過失比例做出判決，判決本行應負擔90%之過失比例，本行就第二審中間判決於民國一〇〇年十一月三日已提出上訴，民國一〇二年二月六日終審法院駁回本行之上訴，本行敗訴確定。截至民國一〇二年十二月三十一日止，本行已估列賠償損失新臺幣135,815千元及歐元800萬元；相關提列金額請詳附註六(二十)。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 本行太平分行客戶晉燁工業股份有限公司(以下簡稱晉燁公司)於民國九十六年十二月以其會計偽造公司印章開立支票盜領存款，向台中地方法院訴請本行返還新臺幣(下同)61,751千元及利息。台灣高等法院台中分院於民國一〇〇年十一月判決本行敗訴，應返還61,751千元及自民國九十七年四月一日起至清償日止按週年利率5%計算之利息，本行不服提起上訴，最高法院於民國一〇二年一月十六日駁回上訴，本行敗訴確定。截至民國一〇二年十二月三十一日止，本行已估列賠償損失76,428千元；相關提列金額請詳附註六(二十)。
3. 民國九十五年四月康正股份有限公司(以下簡稱康正公司)以本行北斗分行受領自葛瑞威資產管理公司代償維力食品工業(股)公司(以下簡稱維力公司)之重整債務款項，未依約定將維力公司民國八十五年增設予本行之不動產抵押權於拍賣所受分配款項依債權比例分配，向士林地方法院訴請本行給付65,399千元及利息，台灣高等法院於民國一〇〇年九月宣判本行勝訴，康正公司不服提起上訴，最高法院於民國一〇一年四月五日以一〇一年台上字第463號判決駁回上訴，本行勝訴確定。另華南銀行民國九十七年七月亦承前理由向士林地方法院訴請本行給付15,594千元及利息，一審本行敗訴提起上訴，台灣高等法院於民國九十九年十二月判決本行應給付10,250千元及自民國九十七年七月十八日起至清償日止按年息5%計算之利息，本行不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年九月判決廢棄原判發回更審，臺灣高等法院於一〇二年十月二十三日判決本行應給付249千元及自民國九十七年七月十八日起至清償日止按年息5%計算之利息，對造上訴中。
4. 臺灣電力股份有限公司(以下稱臺電公司)以本行派駐人員未依雙方簽訂之代理收付、保管等業務之合約親自處理委任事務，致其員工自民國八十八年十一月起挪用客戶繳交電費款項，有違背委任之情事，於民國九十八年八月向士林地方法院起訴請求本行賠償32,568千元，士林地方法院及台灣高等法院分別於民國九十九年六月及民國一〇〇年七月判決本行勝訴，臺電公司不服提起上訴，最高法院於民國一〇一年十一月一日判決駁回上訴，本行勝訴確定。

十、重大之災害損失：無。

### 十一、重大之期後事項

本行於民國一〇三年一月二十九日與(JPMORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION)簽約出售不良債權帳面金額為美金6,699千元，成交金額為美金6,854千元，處分損益為美金155千元。

本行於民國一〇三年二月五日在董事會通過轉投資之臺灣企銀國際租賃(股)公司在其資本總額範圍內，增加投資金額新台幣600,000千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

性質別	102年度 屬於營業費用者	101年度 屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 5,491,348	5,856,523
勞健保費用	387,923	375,213
退休金費用	333,455	549,078
其他員工福利費用	<u>993,301</u>	<u>555,754</u>
員工福利費用小計	7,206,027	7,336,568
折舊費用	362,994	392,093
攤銷費用	<u>75,790</u>	<u>67,753</u>
合 計	<u>\$ 7,644,811</u>	<u>7,796,414</u>

(二)獲利能力

單位：%

項 目		102.12.31	101.12.31
資產報酬率	稅 前	0.29	0.29
	稅 後	0.28	0.30
淨值報酬率	稅 前	6.94	7.65
	稅 後	6.51	7.72
純 益 率		20.53	22.80

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)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元；千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
臺灣企銀國際租賃(股)公司	非公開	採權益法之投資	不適用	子公司	-	-	40,000	400,000	-	-	-	-	40,000	400,000

- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。  
 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。  
 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。  
 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。  
 6.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
102.07.15	兆豐資產管理股份有限公司	聯貸案	61,801	30,551	(31,250)	無	無
102.09.04	杰洋國際開發股份有限公司	自貸案(企金及個人週轉金)	-	18,189	註	無	無

註：售價與帳面價值之差異帳列呆帳費用調整。

- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。  
 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元；千股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
						股數	持股比率			
臺企保險代理人(股)公司	臺北市松江路158號2樓	人身保險代理人	100.00%	55,924	29,254	500	-	500	100.00%	
臺企財產保險代理人(股)公司	臺北市松江路158號2樓	財產保險代理人	100.00%	8,592	4,683	300	-	300	100.00%	
臺灣企銀國際租賃(股)公司	臺北市南京東路四段151號5樓	租賃業務	100.00%	400,038	38	40,000	-	40,000	100.00%	

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (三)大陸投資資訊：

#### 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期末自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
臺灣中小企業銀行股 份有限公司上海分行	銀行業務	2,371,237 (CNY5億) (營運資本金)	(五)	-	2,371,237 (CNY5億)	-	2,371,237 (CNY5億)	-	為本行上海 分行，非本 行之被投資 公司	-	2,442,303	無

註：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式：增設海外分支機構。

#### 2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
臺灣中小企業銀行股 份有限公司	2,371,237 (CNY5億)	2,371,237 (CNY5億)	34,352,141

### 十四、部門資訊：

請詳民國一〇二年度合併財務報告。

### 十五、首次採用國際財務報導準則

本行民國一〇一年十二月三十一日之財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本個體財務報告係依據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所編製。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年度之比較個體財務報告、民國一〇一年十二月三十一日資產負債表及民國一〇一年一月一日(轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，本行係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則(亦稱IFRSs)對本行各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明列示於下表及其附註。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(一)權益調節

民國一〇一年一月一日財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	
現金及約當現金	\$ 25,579,593	-	-	25,579,593	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	56,150,500	-	-	56,150,500	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	5,474,966	-	-	5,474,966	透過損益按公允價值衡量之金融資產
備供出售金融資產－淨額	14,850,799	90,000	-	14,940,799	備供出售金融資產 (7)
附買回票券及債券投資	2,337,341	-	-	2,337,341	附買回票券及債券投資
應收款項－淨額	20,250,925	-	125,760	20,376,685	應收款項－淨額 (3)及(8)
	-	-	666,585	666,585	當期所得稅資產 (3)
貼現及放款－淨額	942,587,857	-	-	942,587,857	貼現及放款－淨額
持有至到期日金融資產－淨額	177,696,669	-	-	177,696,669	持有至到期日金融資產
採用權益法之股權投資－淨額	69,732	-	-	69,732	採用權益法之股權投資－淨額
其他金融資產－淨額	3,656,190	(90,000)	-	3,566,190	其他金融資產－淨額 (6)
固定資產－淨額	13,759,139	124,298	864,422	14,747,859	不動產及設備－淨額 (5)及(7)
無形資產	209,819	(9,743)	-	200,076	無形資產 (2)
	-	-	1,622,069	1,622,069	遞延所得稅資產－淨額 (3)
其他資產	4,380,700	-	(2,482,456)	1,898,244	其他資產 (3)、(7)及(8)
受託買賣借項	3,900	-	(3,900)	-	(9)
資產總計	\$ 1,267,008,130	114,555	792,480	1,267,915,165	資產總計
負債					
央行及銀行同業存款	\$ 90,829,825	-	-	90,829,825	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	339,942	-	-	339,942	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	6,109,713	-	-	6,109,713	附買回票券及債券負債
應付款項	31,028,411	261,528	344,896	31,634,835	應付款項 (1)、(8)及(9)
存款及匯款	1,033,945,218	-	-	1,033,945,218	存款及匯款
應付金融債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付金融債券
應計退休金負債	257,985	-	(257,985)	-	(9)
其他金融負債	12,150,115	-	-	12,150,115	其他金融負債
	-	1,771,449	726,476	2,497,925	負債準備 (1)、(2)、(9)及(10)
	-	-	882,838	882,838	遞延所得稅負債 (3)
其他負債	1,534,009	37,668	(903,745)	667,932	其他負債 (3)、(5)及(10)
負債總計	1,220,095,218	2,070,645	792,480	1,222,958,343	負債總計
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益
普通股	42,098,263	-	-	42,098,263	普通股股本
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	1,508,934	-	-	1,508,934	法定盈餘公積
特別盈餘公積	360,321	-	-	360,321	特別盈餘公積
未分配盈餘	3,030,658	(1,757,706)	-	1,272,952	未分配盈餘 (1)、(2)、(3)、(4)及(5)
股東權益其他項目					其他權益
未實現重估增值	320,812	(320,812)	-	-	(5)
累積換算調整數	(35,991)	35,991	-	-	因外幣匯率轉換財務報表換算之兌換差額 (4)
金融商品之未實現損益	(283,648)	-	-	(283,648)	備供出售金融商品之未實現損益 (2)
未認列為退休金成本之淨損失	(86,437)	86,437	-	-	
股東權益總計	46,912,912	(1,956,090)	-	44,956,822	權益總計
股東權益及負債總計	\$ 1,267,008,130	114,555	792,480	1,267,915,165	權益及負債總計

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	
現金及約當現金	\$ 26,149,382	-	-	26,149,382	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	67,417,255	-	-	67,417,255	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	5,809,037	-	-	5,809,037	透過損益按公允價值衡量之金融資產
備供出售金融資產一淨額	12,368,989	90,000	-	12,458,989	備供出售金融資產 (6)
附買回票券及債券投資	13,239,950	-	-	13,239,950	附買回票券及債券投資
應收款項一淨額	20,215,491	-	282,083	20,497,574	應收款項一淨額 (3)及(8)
	-	-	616,708	616,708	當期所得稅資產 (3)
貼現及放款一淨額	953,800,832	-	-	953,800,832	貼現及放款一淨額
持有至到期日金融資產一淨額	167,514,168	-	-	167,514,168	持有至到期日金融資產
採用權益法之股權投資一淨額	81,814	-	-	81,814	採用權益法之股權投資一淨額
其他金融資產一淨額	3,638,009	(90,000)	-	3,548,009	其他金融資產一淨額 (6)
固定資產一淨額	13,614,932	-	857,242	14,472,174	不動產及設備一淨額 (7)
無形資產	193,700	-	-	193,700	無形資產 (2)
	-	414,612	1,623,290	2,037,902	遞延所得稅資產一淨額 (3)
其他資產	5,963,667	-	(2,471,461)	3,492,206	其他資產 (3)、(7)及(8)
受託買賣借項	12,599	-	(12,599)	-	受託買賣借項 (9)
資產總計	\$ 1,290,019,825	414,612	895,263	1,291,329,700	資產總計
負債					
央行及銀行同業存款	\$ 78,116,260	-	-	78,116,260	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	230,833	-	-	230,833	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	6,243,040	-	-	6,243,040	附買回票券及債券負債
應付款項	37,460,977	265,477	374,559	38,101,013	應付款項 (1)、(8)及(9)
存款及匯款	1,055,317,011	-	-	1,055,317,011	存款及匯款
應付金融債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付金融債券 (9)
應計退休金負債	769,248	-	(769,248)	-	應計退休金負債
其他金融負債	11,400,537	-	-	11,400,537	其他金融負債
	-	1,542,885	1,330,857	2,873,742	負債準備 (1)、(2)、(9)及(10)
	-	-	879,530	879,530	遞延所得稅負債 (3)
其他負債	1,543,424	-	(920,435)	622,989	其他負債 (3)及(10)
負債總計	1,234,981,330	1,808,362	895,263	1,237,684,955	負債總計
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益
普通股	48,982,194	-	-	48,982,194	普通股股本
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	2,402,303	-	-	2,402,303	法定盈餘公積
特別盈餘公積	591,203	-	-	591,203	特別盈餘公積
未分配盈餘	3,426,315	(1,607,328)	-	1,818,987	未分配盈餘 (1)、(2)、(3)、(4)及(5)
股東權益其他項目					其他權益
未實現重估增值	407,442	(407,442)	-	-	未實現重估增值 (5)
累積換算調整數	(99,751)	35,991	-	(63,760)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (4)
金融商品之未實現損益	(86,182)	-	-	(86,182)	備供出售金融商品之未實現損益 (2)
未認列為退休金成本之淨損失	(585,029)	585,029	-	-	未認列為退休金成本之淨損失
股東權益總計	55,038,495	(1,393,750)	-	53,644,745	權益總計
股東權益及負債總計	\$ 1,290,019,825	414,612	895,263	1,291,329,700	權益及負債總計

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)綜合損益調節

民國一〇一一年度綜合損益調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 22,933,789	-	(31,229)	22,902,560	利息收入	(11)
減：利息費用	10,011,242	(146,258)	(182,180)	9,682,804	減：利息費用	(1)
利息淨收益	12,922,547	146,258	150,951	13,219,756	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	2,006,216	-	-	2,006,216	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益淨 額	397,152	-	31,229	428,381	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(11)
備供出售金融資產之已實 現損益淨額	18,414	-	-	18,414	備供出售金融資產之已實 現損益淨額	
採用權益法認列之投資損 益	56,928	-	-	56,928	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	
兌換損益	533,402	-	-	533,402	兌換損益	
其他非利息淨損益	440,149	-	-	440,149	其他利息以外淨收益	
收回呆帳及過期帳	1,153,566	-	(1,153,566)	-		(12)
淨收益	17,528,374	146,258	(971,386)	16,703,246	淨收益	
呆帳費用	3,265,885	-	(1,153,566)	2,112,319	呆帳費用及保證責任準備提 存	(12)
營業費用					營業費用	
用人費用	7,049,683	104,705	182,180	7,336,568	員工福利費用	(1)及(2)
折舊及攤銷費用	459,846	-	-	459,846	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	3,025,043	-	-	3,025,043	其他業務及管理費用	
繼續營業單位稅前淨利	3,727,917	41,553	-	3,769,470	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅(費用)利益	(324,078)	362,628	-	38,550	所得稅(費用)利益	(3)
本期淨利	3,403,839	404,181	-	3,808,020	本期淨利	
					其他綜合損益：	
				(76,819)	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	
				197,466	備供出售金融資產之未實 現評價利益(損失)	
				(305,787)	確定福利計畫精算損益	(2)
				65,043	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅	
				(120,097)	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	
				3,687,923	本期綜合損益總額	

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (三)現金流量表之重大調整

本行依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本行民國一〇一年度之利息收現數23,109,028千元、利息支付數為9,689,822千元及所得稅支付數為318,830千元等皆列為營業活動之現金流量項目下，而股利收現數為44,846千元列為投資活動之現金流量項目下。

除上述外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

### (四)調節說明

#### 1.前開調節表之說明如下：

##### (1)員工福利

##### A.退休員工之優惠存款福利

依經金管會認可之國際會計準則第十九號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，退休員工之優惠存款等福利係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對之負債準備影響數分別為增加554,409千元及537,482千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少554,409千元及537,482千元，且對民國一〇一年度綜合損益表之員工福利費用影響數為增加129,331千元，以及對利息費用影響數為減少146,258千元。

另，現職員工優惠存款部份，其性質為公司給予員工之福利，屬於超出市場利率之部份，應列為員工福利費用，此項調整對民國一〇一年度綜合損益表之員工福利費用影響數為增加182,180千元，以及對利息費用影響數為減少182,180千元。

##### B.帶薪假福利

依經金管會認可之國際會計準則第十九號之規定，員工提供服務而增加其未來應得之帶薪假給付時，應於員工提供服務而增加未來給薪休假之權利時認列負債準備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應付款項影響數分別為增加261,528千元及265,477千元，對保留盈餘影響數分別為減少261,528千元及265,477千元，以及對民國一〇一年度綜合損益表之員工福利費用影響數為增加3,949千元。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (2)退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第一號有關員工福利之規定，本行選擇採用豁免一次認列未認列之精算損益，並將未認列過渡性淨給付義務調整至保留盈餘，並追溯適用經金管會認可之國際會計準則第十九號規定，將依中華民國一般公認會計原則補列之退休金負債調整相關項目。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加1,217,040千元及1,005,403千元，對保留盈餘影響數分別為減少1,313,220千元及1,590,432千元，對無形資產影響數分別為減少9,743千元及0千元，對其他權益項目影響數分別為增加86,437千元及585,029千元，對民國一〇一年度綜合損益表之員工福利費用影響數為減少28,575千元，以及對民國一〇一年度綜合損益表之確定福利之精算損益影響數為減少305,787千元(稅前)。

### (3)所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第十二號及經金管會認可之解釋公告第二十一號之規定，將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他負債影響數皆為減少879,056千元，以及對遞延所得稅負債影響數皆為增加879,056千元。

依經金管會認可之國際會計準則第一號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對當期所得稅資產影響數分別為增加666,585千元及616,708千元，對應收款項影響數分別為減少666,585千元及616,708千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加1,622,069千元及1,623,290千元，對其他資產影響數分別為減少1,618,287千元及1,622,816千元以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加3,782千元及474千元。

本行因上述(1)及(2)員工福利負債準備相關調整所產生之所得稅影響數，於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對遞延所得稅資產影響數分別為增加0千元及414,612千元，對保留盈餘影響數分別為增加0千元及414,612千元，以及對於民國一〇一年度綜合損益表之所得稅費用影響數為減少362,628千元。

### (4)累積換算調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第一號有關累積換算差異數之規定，本行選擇採用該項豁免，將先前依中華民國一般公認會計原則認列之累積換算調整數重設為零，沖抵保留盈餘。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對累積換算調整數影響數皆為增加35,991千元，以及對保留盈餘影響數皆為減少35,991千元。總權益不會因該重分類而改變。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

### (5)不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定，本行選擇採用該項豁免。將土地及建築物依先前及民國一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘；其餘未重估之不動產及設備係依國際財務報導準則採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。前述民國一〇一年一月一日辦理重估價，對不動產及設備、其他負債及其他權益影響數分別為增加124,298千元、37,668千元及86,630千元。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他權益影響數皆為減少407,442千元，以及對保留盈餘影響數皆為增加407,442千元。總權益不會因該重分類而改變。

### (6)以成本衡量金融資產

依經金管會認可之國際財務報導準則第一號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，將部分原認列為以成本衡量之金融資產，於轉換日選擇使用先前認列金融工具指定之豁免項目，重分類為備供出售金融資產。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對備供出售金融資產之影響數皆為增加90,000千元，對其他金融資產之影響數皆為減少90,000千元。總資產不會因該重分類而改變。

### (7)閒置及出租資產

依經金管會認可之國際會計準則第十六號之規定，將原帳列於其他資產之閒置及出租資產重分類至不動產及設備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他資產之影響數分別為減少864,422千元及857,242千元，對不動產及設備之影響數分別為增加864,422千元及857,242千元。總資產不會因該重分類而改變。

### (8)受託買賣借項及貸項

依金管會認可之國際會計準則第三十二號公報之規定，受託買賣借項及貸項不符合金融資產及負債相抵之條件，將原以淨額表達之受託買賣借項及貸項以總額表達。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為增加792,345千元及898,791千元，對其他資產影響數分別為增加253千元及8,597千元，對應付款項影響數分別為增加788,698千元及894,789千元。

### (9)負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第一號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對原帳列應計退休金負債之影響數分別為減少257,985千元及769,248千元，以及對負債準備之影響數分別為增加257,985千元及769,248千元。總負債不會因該調整而改變。



## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

依經金管會認可之國際會計準則第三十七號規定，提列之訴訟準備應重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對原帳列之應付款項影響數分別為減少443,802千元及520,230千元，以及對負債準備影響數分別為增加443,802千元及520,230千元。總負債不會因該調整而改變。

### (10)保證責任準備

依經金管會認可之國際會計準則第三十七號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行報告編製準則規定，保證責任準備應重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對原帳列其他負債之影響數分別為減少24,689千元及41,379千元，以及對負債準備之影響數分別為增加24,689千元及41,379千元。總負債不會因該調整而改變。

### (11)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，將原帳列於利息收入之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入應重分類至其透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。此項調整於民國一〇一年度綜合損益表，對利息收入影響數為減少31,229千，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之影響數為增加31,229千元。總收入不會因該重分類而改變。

### (12)呆帳收回收入

依經金管會認可之國際會計準則第三十九號第65段之規定，公開發行銀行財務報告編製準則第十條第十款之規定，將已轉銷呆帳且有回復正常放款或收回者，調整呆帳費用，此項調整於民國一〇一年度綜合損益表，對呆帳費用及保證責任準備提存影響數為減少1,153,566千元，以及對收回呆帳及過期帳影響數為減少1,153,566千元。總損益不會因該重分類而改變。

2.依國際財務報導準則第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本行擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (1)本行對在轉換至國際財務報導準則日之前依中華民國一般公認會計原則重估價之土地及建築物，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本，其餘未重估之不動產及設備係依國際財務報導準則採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。
- (2)本行之無形資產，轉換日以前之會計處理與經金管會認可之國際會計準則第三十八號大致相同，故選擇追溯適用經金管會認可之國際會計準則第三十八號「無形資產」，執行無形資產之會計處理，毋需執行帳面金額調整。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- (3)依國際財務報導解釋第一號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定與廠房、設備與財產相關之除役負債及該負債變動的金額，應視為該資產成本之一部分，並於該相關資產的剩餘耐用年限攤銷。本行選擇追溯適用，惟對於此類負債經評估後無重大差異。
- (4)本行選擇於轉換日將部分原以成本衡量之權益投資指定為備供出售金融資產。
- (5)本行選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- (6)本行選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認列為零，俟後再依經金管會認可之國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」，執行兌換差額之會計處理。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金、週轉金及外幣		庫存新台幣		\$	8,710,666
		庫存美金	9,732千元、匯率 29.7800		289,818
		庫存港幣	38,092千元、匯率 3.8400		146,273
		庫存日幣	595,324千元、匯率 0.2840		169,072
		庫存歐元	3,647千元、匯率 41.1200		149,965
		庫存人民幣	36,056千元、匯率 4.9130		<u>177,141</u>
		小計			<u>9,642,935</u>
待交換票據					<u>3,750,838</u>
存放銀行同業		新台幣			161,209
		美金	83,092千元、匯率 29.7800		2,474,480
		港幣	141,592千元、匯率 3.8400		543,713
		澳幣	20,383千元、匯率 26.5850		541,882
		人民幣	3,035,118千元、匯率 4.9130		14,911,535
		其他幣別			<u>217,538</u>
		小計			<u>18,850,357</u>
合 計				\$	<u><u>32,244,130</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
持有供交易之金融資產	遠期外匯	\$ 40,584	
	換匯	357,671	
	利率交換	6,768	
	外幣選擇權－買入	62,640	
	結構型商品選擇權－買入	88	
	股價指數期貨	<u>27,243</u>	
	小計	494,994	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	海外債券	2,479,600	表一
合 計		<u>\$ 2,974,594</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細—海外債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	總面額(註1)	票載利率	取得成本	公平價值	備註
MACQUARIE GROUP LIMITED	2014.08.01到期	\$ 148,873	6Mth	168,226	153,115	
TPK HOLDING CO.,LTD ECB	2017.10.01到期	297,800	LIBOR+175.2bps	297,800	300,261	
DBS BANK LTD/SINGAPORE FIXED NOTE	2015.09.14到期	297,800	3M LIBOR+2.50% 註2	297,800	298,753	
ASIA CEMENT CORPORATION ECB	2014.01.27到期	297,800	3M LIBOR+1.65% 註3	297,800	298,804	
STANDARD CHARTERED PLC FIXED NOTE	2016.05.12到期	297,800	註3	297,800	299,458	
WHARF FINANCE (2014) LTD ECB	2014.06.07到期	291,840	3M HIBOR+1.76%	291,840	291,873	
BANK OF BARODA LONDON FIXED NOTE	2015.10.07到期	148,900	3M LIBOR+2.31%	148,900	148,207	
SVENSKA HANDELSBANKEN AB FIXED NOTE	2014.06.10到期	297,800	註4	320,075	301,602	
REPUBLIC OF KOREA FIXED NOTE	2014.04.16到期	178,680	註5	178,680	177,860	
其他(註6)		208,449		215,566	209,667	
合計		\$ 2,465,742		2,514,487	2,479,600	

註1：總面額均已換算成新台幣千元表達。

註2：為固定利率債券，已同時承作利率交換，由原固定利率轉換為3M US LIBOR+0.81%。

註3：為固定利率債券，已同時承作利率交換，由原固定利率轉換為3M US LIBOR+1.09%。

註4：為固定利率債券，已同時承作利率交換，由原固定利率轉換為3M US LIBOR。

註5：為固定利率債券，已同時承作利率交換，由原固定利率轉換為6M US LIBOR+1.56%。

註6：其他各項目金額均未達本科目錄額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>面</u>	<u>額</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
附賣回票券投資		\$	<u>20,904,900</u>		<u>20,870,025</u>	部份用途係附條件賣出	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應收利息				\$	1,897,207
減：備抵呆帳					(8,288)
淨 額					<u>1,888,919</u>
應收承兌票款					1,550,304
減：備抵呆帳					(11,424)
淨 額					<u>1,538,880</u>
應收收益					<u>129,191</u>
應收帳款					15,550
減：備抵呆帳					(15,550)
淨 額					<u>-</u>
應收即期外匯款					<u>7,430,615</u>
轉融通保證價款					<u>403</u>
應收轉融通擔保價款					<u>448</u>
應收信用卡款項					1,464,990
減：備抵呆帳					(1,163)
淨 額					<u>1,463,827</u>
應收代買證券價款					<u>93,826</u>
交割代價					<u>1,098,212</u>
其他應收款		國內信用狀墊款			245,673
		代墊款			90,672
		國際金融卡款			22,652
		其他			<u>37,627</u>
		小計			396,624
減：備抵呆帳					(91,891)
淨 額					<u>304,733</u>
合 計				\$	<u><u>13,949,054</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
進出口押匯				\$	340,780
貼現					1,499,993
透支					12,444
擔保透支					1,316,563
短期放款					203,693,834
短期擔保放款					135,567,135
應收證券融資款					1,793,827
中期放款					143,962,695
中期擔保放款					123,077,337
長期放款					18,449,510
長期擔保放款					331,727,694
應收帳款融資					475,282
放款轉列之催收款項					6,829,899
合 計					968,746,993
減：折溢價調整					(207,282)
備抵呆帳					(10,462,121)
淨 額				\$	<u>958,077,590</u>

備供出售金融資產明細表

項	目	摘	要	金	額	備	註
政府債券				\$	5,031,655	表一	
公司債券					5,207,083	表二	
海外債券					1,999,785	表三	
上市櫃股票					806,795	表四	
合 計				\$	<u>13,045,318</u>		

上述備供出售金融資產之政府債券及公司債券部份用途為附條件賣出。



臺灣中小企業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產－政府公債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	摘要	股數 或張數	總面額 (千元)	票載利率	帳上成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
								單價	總額	
89央債乙一	每年4/21付息，109.04.21到期	3,000	\$ 300,000	5.875 %	383,553	-	(2,890)	126.89	380,663	
93央債甲四	每年3/4付息，103.03.04到期	7,500	750,000	2.375 %	750,789	-	1,781	100.34	752,570	
95央債甲六	每年9/8付息，105.09.08到期	2,470	247,000	1.875 %	248,078	-	6,033	102.88	254,111	
97央債甲六	每年9/24付息，107.09.24到期	3,000	300,000	2.125 %	314,654	-	(1,656)	104.33	312,998	
98央債甲一	每年1/21付息，103.01.21到期	6,000	600,000	0.875 %	599,988	-	162	100.03	600,150	
98央債甲六	每年9/9付息，108.09.09到期	3,000	300,000	1.375 %	298,316	-	2,316	100.21	300,632	
101央債甲六	每年7/20付息，106.07.20到期	3,000	300,000	2.000 %	311,483	-	(700)	103.59	310,783	
102央債甲二	每年1/15付息，107.01.15到期	5,000	500,000	0.875 %	498,275	-	(1,984)	99.26	496,291	
其他(註)		16,250	1,625,000	0.625%~6.125%	1,628,214	-	(4,757)	-	1,623,457	
合計			\$ 4,922,000		5,033,350	-	(1,695)		5,031,655	

註：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  
備供出售金融資產—公司債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

表 二

名稱	摘要	股數 或張數	總面額	票載利率	帳上成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
								單價	總額	
100鴻海2B	每年6/14付息，107.06.14到期	5,000 \$	500,000	1.66 %	499,917	-	5,429	101.07	505,346	
101南亞2B	每年9/7付息，108.9.7到期	3,000	300,000	1.37 %	299,721	-	(3,256)	98.82	296,465	
101台積2B	每年8/2付息，108.8.2到期	3,000	300,000	1.40 %	300,389	-	(1,687)	99.57	298,702	
102台化1A	每年1/22付息，109.1.22到期	3,000	300,000	1.34 %	299,075	-	(3,887)	98.40	295,188	
102南亞1A	每年2/25付息，109.2.25到期	5,000	500,000	1.36 %	498,969	-	(6,823)	98.43	492,146	
其他(註)		33,250	3,325,000	1.23%~1.72%	3,322,163	-	(2,927)	-	3,319,236	
合計			<u>\$ 5,225,000</u>		<u>5,220,234</u>	-	<u>(13,151)</u>		<u>5,207,083</u>	

註：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

備供出售金融資產－海外債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融名稱	摘要	股數 或張數	總面額 (千元)	票載利率	帳上成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
								單價	總額	
國際金融業務分行－										
FAR EAST HORIZON LIMITED FIXED	2016.03.22到期	-	\$ 122,825	4.50%	\$ 122,637	-	(1,962)	98,250	120,675	
FAR EAST HORIZON LIMITED FIXED	2016.03.22到期	-	127,738	4.50%	127,543	-	(2,040)	98,250	125,503	
BNP PARIBAS AUSTRALIA FRN	2015.03.18到期	-	132,925	3M AUBBSW+110%	133,130	-	645	100,640	133,775	
BARCLAYS BANK PLC AUSTRALIA FRN	2015.08.17到期	-	132,925	3M AUBBSW+1.75%	133,016	-	2,077	101,631	135,093	
CREDIT SUISSE AG SYDNEY FRN	2014.03.18到期	-	132,925	3M AUBBSW+1.20%	132,925	-	241	100,181	133,166	
CREDIT SUISSE AG SYDNEY FRN	2014.03.18到期	-	132,925	3M AUBBSW+1.20%	132,925	-	241	100,181	133,166	
其他(註)		-	316,209		317,738	-	891	-	318,629	
小計			1,098,472		1,099,914	-	93		1,100,007	
洛杉磯分行－										
GLODMAN SACH	2014.09.29到期	-	148,900	3M LIBOR+ 0.60%	148,321	-	836	100,172	149,157	
MORGAN STANLEY	2018.04.25到期	-	446,700	3M LIBOR + 1.20%	448,240	-	5,603	101,599	453,843	
GLODMAN SACHS GROUP	2016.03.22到期	-	297,800	3M LIBOR + 0.45%	293,568	-	3,210	99,657	296,778	
小計			893,400		890,129	-	9,649		899,778	
合計			\$ 1,991,872		1,990,043	-	9,742		1,999,785	

註：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

備供出售金融資產－上市櫃股票

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

表 四

名 稱	摘 要	股數(千股)	取得成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
						單價	總額	
亞太電信		15,000	\$ 90,000	-	141,750	15.45	231,750	
彰化銀行		10,233	185,280	-	2,498	18.35	187,778	
國票金		38,765	511,414	-	(124,147)	9.99	387,267	
合 計			\$ 786,694	-	20,101		806,795	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行定存單		\$ 177,800,000	註
公司債券		5,503,197	表一
政府公債		3,467,755	表二
海外債券		7,415,760	表三
承兌匯票		184,921	表四
可轉讓定存單		62,538	表五
合 計		<u>\$ 194,434,171</u>	

註：本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統即時稅額清算機制，提供面額2,000,000千元之央行定存單作為日間透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

本行依據「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」第十六點之規定，提供面額15,900,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。本行於民國一〇二年底提供面額17,000,000千元之央行定存單，作為向中央銀行拆借美元之擔保。

臺灣中小企業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產—公司債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

表 一

金融商品名稱	摘要	股數或張數	總面額	票載利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
101鴻海4	每年10/11付息，106.10.11到期	3,000 \$	300,000	1.35 %	-	(2,298)	297,702	
102台電3A	每年7/22付息，109.07.22到期	3,000	300,000	1.55 %	-	(250)	299,750	
102台電6C	每年12/30付息，109.12.30到期	3,000	300,000	1.75 %	-	-	300,000	
102台積2B	每年2/6付息，109.02.06到期	3,000	300,000	1.38 %	-	(246)	299,754	
102台積3A	每年7/16付息，109.07.16到期	3,000	300,000	1.50 %	-	(277)	299,723	
102台積5D	每年9/25付息，110.03.25到期	3,000	300,000	1.85 %	-	-	300,000	
102鴻海2	每年10/18付息，105.10.18到期	3,000	300,000	1.45 %	-	(413)	299,587	
102中鋼1B	每年7/12付息，112.07.12到期	6,000	600,000	1.60 %	-	(519)	599,481	
其他(註)		28,100	2,810,000	1.23%~1.95%	-	(2,800)	2,807,200	
合計			<u>\$ 5,510,000</u>		-	<u>(6,803)</u>	<u>5,503,197</u>	

註：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  
持有至到期日金融資產－政府公債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

表 二

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	總面額	票載利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
88央債乙一	每年4/23付息，108.04.23到期	9,500 \$	950,000	5.875 %	-	223,086	1,173,086	已質押面額114,200千元
98央債甲一	每年1/21付息，103.01.21到期	5,000	500,000	0.875 %	-	(13)	499,987	已質押面額31,800千元
101央債甲九	每年9/24付息，111.09.24到期	3,000	300,000	1.125 %	-	(5,523)	294,477	
102央債甲八	每年7/26付息，122.07.26到期	2,000	200,000	2.000 %	-	(4,662)	195,338	
102央債甲十	每年9/18付息，112.09.18到期	2,000	200,000	1.75 %	-	1,437	201,437	
其他(註)		10,843	1,084,300	1.250%~6.25%	-	19,130	1,103,430	已質押面額653,200千元
合計			\$ 3,234,300		-	233,455	3,467,755	

註：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

持有至到期日金融資產－海外債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	總面額(千元)	票載利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
IDBI BANK LTD DIFC/DUBAI BRANCH	2014.03.24到期	\$ 589,560	3.50%	-	-	589,560	
FIXED RATE NOTE							
BANCO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR SA,FRN	2016.07.15到期	446,700	3M LIBOR+1.53%	-	-	446,700	
ABN AMRO BANK N/V,FRN	2018.09.24到期	531,700	3M BBSW+1.4%	-	-	531,700	
JSC VTB BANK VIA VTB CANITAL SA	2015.04.24到期	595,600	3M LIBOR +1.8%	-	-	595,600	
CHINA CONSTRUCTION BANK ASIA LTD FIXED RATE CD	2014.03.14到期	442,170	2.85%	-	(107)	442,063	
Agricultural Bank of China Singapore Branch Fixed Rate Note	2014.04.10到期	442,170	2.95%	-	(41)	442,129	
AGRICULTURAL BANK OF CHINA HONG KONG BRANCH FRCD	2016.09.12到期	446,700	3M Libor +1.15%	-	(663)	446,037	
Banco do Brasil, London Branch Floating Rate cd.	2016.04.18到期	446,700	3M Libor +1.55%	-	-	446,700	
WING LUNG BANK LTD FIXED RATE CD	2014.06.24到期	442,170	3.00%	-	(89)	442,081	
BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD HK	2016.09.05到期	446,700	3M Libor+1.1%	-	(1,191)	445,509	
CHINA DEVELOPMENT BANK HONG KONG 其他(註)	2016.09.23到期	595,600	3M Libor+1.12%	-	(394)	595,206	
		1,991,403		-	1,072	1,992,475	
合計		\$ 7,417,173		-	(1,413)	7,415,760	

註：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

持有至到期日金融資產—承兌匯票明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	總面額(註)	票載利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
COMMONWEALTH BANK BILL		\$ 186,095		-	(1,174)	184,921	已質押

註：總面額均已換算成新台幣千元表達。

持有至到期日金融資產—可轉讓定存單明細表

表 五

發 票 人	面 額	利 率	取 得 成 本	備 註
UNION BANK	\$ 62,538	0.14 %	62,538	已質押

臺灣中小企業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇二二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

公司名稱	期 初		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末		市價或股權淨值	提供擔保或質押情形	備 註	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	持股比率%	金額				單價(元)
臺灣企銀國際租賃股份有限公司	-	\$ -	40,000,000	400,038	-	-	40,000,000	400,038	-	-	100.00	400,038	10.00	400,038	無	本期增加係本期投資及依權益法認列投資利益
臺企保險代理人股份有限公司	500,000	74,137	-	29,254	-	47,467	500,000	55,924	47,467	111,848.00	100.00	55,924	111,848.00	55,924	無	本期增加係依權益法認列投資利益；本期減少係收到現金股利
臺企財產保險代理人股份有限公司	300,000	7,677	-	4,683	-	3,768	300,000	8,592	3,768	28.64	100.00	8,592	28.64	8,592	"	"
合 計		\$ 81,814		433,975		51,235		464,554								

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
非放款轉列催收款				\$	376,894
減：備抵呆帳					(268,283)
非放款轉列催收款淨額					<u>108,611</u>
買入匯款					2,250
減：備抵呆帳－買入匯款					(11)
買入匯款淨額					<u>2,239</u>
以成本衡量之金融資產					<u>1,714,357</u>
無活絡市場之債務商品投資					<u>1,500,000</u>
合 計				\$	<u><u>3,325,207</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

以成本法衡量之金融資產變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

公司名稱	期初		增加		本期		減少		期末		提供擔保或質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額		
台灣電力(股)公司	1,452	\$ 11,427	-	-	-	-	-	-	1,452	11,427	無	
台灣糖業(股)公司	23,377	61,364	-	-	6,545	3,070	-	-	16,832	58,294	"	
華陽中小企業開發(股)公司	1,480	17,440	-	-	-	-	-	-	1,480	17,440	"	
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	-	-	3,417	29,000	"	
台北外匯經紀(股)公司	700	7,000	-	-	-	-	-	-	700	7,000	"	
財金資訊(股)公司	5,119	45,500	-	-	-	-	-	-	5,119	45,500	"	
開發國際投資(股)公司	54,000	500,000	-	-	-	-	-	-	54,000	500,000	"	
台灣證券交易所(股)公司	5,823	198,012	-	-	-	-	-	-	5,969	198,012	"	
台灣期貨交易所(股)公司	2,786	20,000	56	-	-	-	-	-	2,842	20,000	"	
台灣金融資產管理(股)公司	100,000	1,000,000	-	-	25,000	250,000	-	-	75,000	750,000	"	
台灣金融資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	-	-	5,000	50,000	"	
財宏科技(股)公司	1,771	19,285	-	-	-	-	-	-	1,771	19,285	"	
臺灣集中保管結算所(股)公司	266	4,639	6	-	-	-	-	-	272	4,639	"	
台灣總合服務資料處理(股)公司	330	3,300	-	-	-	-	-	-	330	3,300	"	
陽光資產管理(股)公司	46	460	-	-	-	-	-	-	46	460	"	
合計		\$ 1,967,427				253,070				1,714,357		

臺灣中小企業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期 初 金 額		本 期 增 加 額		本 期 減 少 額		期 末 餘 額		提供保證 或質押情形
	成 本	重估增值	成 本(註1)	重估增值	成 本(註2)	重估增值	成 本	重估增值	
土地	\$ 6,625,827	2,986,161	53,125	-	-	-	6,678,952	2,986,161	無
房屋及建築	7,390,708	31,184	17,037	-	-	-	7,407,745	31,184	"
機械及設備	1,920,343	-	49,660	-	49,304	-	1,919,504	-	"
交通及運輸設備	316,643	-	12,253	-	33,583	-	296,526	-	"
什項設備	579,945	-	23,216	-	24,076	-	579,373	-	"
租賃權益改良	96,383	-	19,188	-	25,852	-	90,101	-	"
未完工程	-	-	51	-	-	-	51	-	"
預付設備款	61,518	-	-	-	19,063	-	42,455	-	"
租賃資產	3,282	-	34,651	-	-	-	37,933	-	"
合 計	\$ 16,994,649	3,017,345	209,181	-	151,878	-	17,052,640	3,017,345	

註1：本期增加數209,181千元中，係包含本期購入202,018千元，及自預付設備款轉入機械及設備7,163千元。

註2：本期減少數151,878千元中，係包含本期報廢132,815千元，處分尚未收取價款3,500千元帳列其他應收款，7,163千元，預付設備款轉至電腦軟體11,900千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	期初金額		本期增加額		本期減少額		其他(匯差)		期末餘額		提供保證 或質押情形
	成	重估增值	成本	重估增值	成本(註)	重估增值	成本	重估增值	成本	重估增值	
房屋及建築	\$ 3,005,587	16,617	170,851	-	-	-	-	-	3,176,438	16,617	無
機械及設備	1,621,497	-	131,912	-	(48,801)	-	(1,386)	-	1,703,222	-	"
交通及運輸設備	283,772	-	11,952	-	(33,394)	-	(214)	-	262,116	-	"
什項設備	528,992	-	17,239	-	(23,740)	-	(240)	-	522,251	-	"
租賃改良物	46,819	-	29,296	-	(22,304)	-	408	-	54,219	-	"
租賃資產	969	-	1,744	-	-	-	(11)	-	2,702	-	"
合計	\$ 5,487,636	16,617	362,994	-	(128,239)	-	(1,443)	-	5,720,948	16,617	

註：本期減少數128,239千元係本期報廢。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

不動產及設備累計減損變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	期初金額	本期增加額	本期減少額	其他(匯差)	期末餘額	提供保證 或質押情形
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156	無
房屋及建築	21,411	-	-	-	21,411	無
合計	\$ 35,567	-	-	-	35,567	

無形資產變動明細表

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他(匯差)	期末餘額	備註
電腦軟體	\$ 193,700	61,334	(75,563)	25	179,496	

註：本期增加額中，係包含自預付設備款轉入11,900千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備		\$ 411,017	
備抵呆帳超限數		332,210	
資產減損損失		46,627	
賠償準備		88,439	
虧損扣抵		1,057,165	
精算損益		63,266	
國外營運機構財務報表換算之兌換調整數		22,783	
		<u>\$ 2,021,507</u>	



臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
用品盤存				\$	29,721
預付款項		預付ATM跨行清算基金及網路系統			1,281,713
		預付其他稅款			77,798
		預付租金			1,352
		各項稅捐			1,075
		分攤其他費用			3,844
		其他			65,768
		小計			1,431,550
承受擔保品					3,150
減：累計減損					(3,150)
淨額					-
營業保證金及交割結算基金					32,678
存出保證金		房屋押金			91,583
		高爾夫球會員保證金			55,855
		法院擔保提存			12,644
		履約保證金			11,200
		其他			41,947
減：累計減損					(28,710)
淨額					184,519
其他遞延資產					631
待交割款項及信用交易					64,061
合計				\$	<u>1,743,160</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

央行及銀行同業存款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
央行存款				\$	261,413
央行拆放					5,658,200
銀行同業存款					148,543
銀行同業拆放		美金	502,000千元、匯率 29.7800		14,949,560
		港幣	1,321,284千元、匯率 3.8400		5,073,730
		澳幣	67,549千元、匯率 26.5850		1,795,790
		人民幣	145,000千元、匯率 4.9130		712,385
		新台幣			2,000
		小計			22,533,465
透支銀行同業		美金	34,341千元、匯率 29.7800		1,022,675
		歐元	171千元、匯率 41.1200		7,033
		港元	7,340千元、匯率 3.8400		28,186
		日幣	54,799千元、匯率 2.8600		156,725
		人民幣	491千元、匯率 4.9130		2,412
		小計			1,217,031
中華郵政轉存款					49,261,101
		合計		\$	<u>79,079,753</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
持有供交易目的之金融負債	遠期外匯	\$ 25,483	
	換匯	144,430	
	利率交換	48,241	
	外幣選擇權－賣出	62,640	
	結構型商品選擇權－賣出	<u>88</u>	
合 計		<u>\$ 280,882</u>	

附買回票券及債券負債明細表

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
附買回債券負債	\$ <u>4,071,500</u>	<u>4,199,242</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應付利息		中華郵政轉存款息		\$	293,536
		整存整付儲蓄存款息			568,073
		定期存款息			393,112
		次順位債券息			278,161
		存本取息儲蓄存款息			110,509
		其他			213,521
		小計			<u>1,856,912</u>
應付帳款		待交換票據			3,750,838
		其他			201
		小計			<u>3,751,039</u>
承兌匯票				<u>1,590,039</u>	
應付費用		業務競賽, 考核獎金提列數			891,931
		年節獎金提列數			292,058
		不休假出勤加班費			403,922
		員工紅利及董監酬勞提列數			164,347
		其他			281,399
		小計			<u>2,033,657</u>
應付代收款		代收國稅專戶			289,630
		媒體轉帳			148,690
		法院提存債券到期本息			81,710
		交換所媒體交換自動轉帳			39,526
		代扣各項稅款			62,728
		其他			167,831
		小計			<u>790,115</u>
應付即期外匯款				<u>7,430,012</u>	
融券存入保證價款				<u>77,136</u>	
應付融券擔保價款				<u>93,746</u>	
其他應付款		票據掛失止付保留款			73,192
		拒絕往來戶存款			218,113
		無法歸戶之款項超過一年暫掛			120,824
		勞工退休金			90,232
		備付聯合信用卡中心專戶			63,966
		其他			350,361
		小計			<u>916,688</u>
應付託售證券價款				<u>244,400</u>	
交割代價				<u>941,768</u>	
其他		應付股息紅利及應付其他稅款			6,903
合計				\$	<u><u>19,732,415</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
儲蓄存款		活期儲蓄存款		\$	275,608,549
		行員活期儲蓄存款			9,135,131
		零存整付儲蓄存款			482,368
		整存零付儲蓄存款			1,325
		整存整付儲蓄存款			76,209,069
		存本取息儲蓄存款			176,458,772
		小計			<u>537,895,214</u>
定期存款		公庫存款			4,734,098
		定期存款			212,105,187
		外匯			60,554,301
		小計			<u>277,393,586</u>
活期存款		公庫存款			8,592,230
		新台幣			177,534,462
		外匯			68,002,585
		小計			<u>254,129,277</u>
支票存款				<u>25,739,079</u>	
匯款		應解匯款			394,215
		匯出匯款			11,101
		小計			<u>405,316</u>
合計				<u>\$ 1,095,562,472</u>	

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 應付金融債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託 機構	發行 日期	付息 日期	票面利率(%)	發行總額	期末餘額	償還辦法	擔保 情形	備註
96-1	無	96/08/23	08/23	年利率為指標利率加0.49%，指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)，每年單利計息四次，付息一次	\$ 5,000,000	5,000,000	到期一次還本	無	
97-1C券	無	97/03/13	03/13 09/13	固定年利率3.15%，每年單利計息二次，付息二次	1,100,000	1,100,000	到期一次還本	無	
97-2	無	97/04/30	04/30	年利率為指標利率加1.02%。指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)，每年單利計息四次，付息一次	5,200,000	5,200,000	到期一次還本	無	
97-3	無	97/12/30	06/30 12/30	固定年利率3.2%，每年單利計息二次，付息二次	2,150,000	2,150,000	到期一次還本	無	
98-1	無	98/06/10	06/10 12/10	固定年利率2.45%，每年單利計息二次，付息二次	1,400,000	1,400,000	到期一次還本	無	
98-2	無	98/08/27	08/27	固定年利率2.35%，每年單利計息一次，付息一次	1,000,000	1,000,000	到期一次還本	無	
98-1P	無	98/10/23	04/23 10/23	發行後前七年利率：依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加1.29%機動計息，第八年起依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加2.29%機動計息	12,000,000	12,000,000	發行屆滿七年(含)起之付息日，經主管機關同意後，得提前按面額一次贖回	無	
98-3	無	98/12/18	12/18	固定年利率2.5%，每年單利計息一次，付息一次	1,550,000	1,550,000	到期一次還本	無	
99-1	無	99/03/05	03/05	固定年利率2.32%，每年單利計息一次，付息一次	1,050,000	1,050,000	到期一次還本	無	
99-2	無	99/09/02	09/02	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次	6,000,000	6,000,000	到期一次還本	無	
99-1P A券	無	99/09/23	09/23	發行後前十年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加1.34%機動計息，第十一年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加2.34%機動計息	3,200,000	3,200,000	發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回	無	
99-1P B券	無	99/09/23	09/23	發行後前十年利率：年固定利率3.05%；第十一年起年固定利率4.05%	800,000	800,000	發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回	無	
102-1	無	102/03/25	03/25 5	固定年利率1.68%，每年單利計息一次，付息一次。	5,000,000	5,000,000	到期一次還本	無	
102-2A	無	102/11/25	11/25 5	年利率依指標利率加碼0.52%單利機動計息。其中「指標利率」係指各計息期間起息日之前二個營業日台北時間上午11時路透社6165頁新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)，每年單利計息四次，付息一次。	3,100,000	3,100,000	到期一次還本	無	
102-2B	無	102/11/25	11/25 5	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次。	2,900,000	2,900,000	到期一次還本	無	
					<u>\$ 51,450,000</u>	<u>51,450,000</u>			

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
撥入放款基金		\$ 14,027,323
應付租賃款		35,197
其他什項金融負債		<u>91,062</u>
合 計		<u>\$ 14,153,582</u>

負債準備明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
保證責任準備		<u>\$ 47,344</u>	
賠款準備金		<u>541,203</u>	
其他－員工福利	確定福利計畫	1,798,431	
	員工優惠存款計畫	<u>726,263</u>	
	小 計	<u>2,524,694</u>	
合 計		<u>\$ 3,113,241</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅		\$ 879,056	
其他		<u>1,656</u>	
		<u>\$ 880,712</u>	

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額
預收收入	預收保證手續費收入	\$ 48,567
	其他	<u>54,165</u>
	小 計	<u>102,732</u>
預收利息		<u>5,031</u>
其他預收款	信用卡預付消費款	21,602
	其他	<u>12,497</u>
	小 計	<u>34,099</u>
存入保證金	押租保證金	184,762
	國內外信用狀保證金	162,258
	履約保證金	67,846
	其他	<u>39,765</u>
	小 計	<u>454,631</u>
暫收及待結轉帳項		<u>165,745</u>
合 計		<u>\$ 762,238</u>



臺灣中小企業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
放款息	\$ 6,235,271	
擔保放款息	13,790,831	
押匯息	7,376	
透支息	14,450	
貼現息	26,716	
央行定存息	1,505,047	
存放央行息	177,848	
拆放息	306,489	
債券息	422,954	
國際信用卡	82,571	
催收款息	353,333	
票券息	77,150	
其他	280,762	
合 計	<u>\$ 23,280,798</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 8,274,411	
銀行同業存款息	216	
銀行同業拆放息	265,357	
基金息	32,317	
金融債券息	1,056,949	
附買回債券息	69,878	
其他	656	
合 計	<u>\$ 9,699,784</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 95,906	
進口結匯費	69,600	
出口押匯費	29,366	
信用狀收入	14,587	
簽證費	1,058	
承兌費	1,720	
信託費	447,974	
保證費	78,306	
代理費	39,894	
跨行手續費	68,398	
卡片手續費	173,454	
保險費佣金	848,898	
保管箱手續費	116,150	
外匯郵電費	125,150	
期貨佣收入	8,914	
放款手續費	159,095	
什項手續費	415,626	
小 計	<u>2,694,096</u>	
手續費支出：		
外匯手續費	21,486	
跨行手續費	122,079	
信託手續費	7,752	
代理手續費	2,975	
IC卡手續費	50,992	
票據交換手續費	14,784	
匯款手續費	1,322	
保管手續費	24,132	
拆借手續費	1,773	
什項手續費	19,383	
小 計	<u>266,678</u>	
合 計	<u>\$ 2,427,418</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
評價損益：		
政府公債	\$ (1,789)	
公司債	4,268	
金融債券	(11,305)	
上市櫃股票	(2,069)	
受益憑證	(4,668)	
商業本票	155	
選擇權	491	
利率交換	54,391	
遠期外匯	(37,217)	
換匯	63,154	
小 計	<u>65,411</u>	
處分損益：		
政府公債	591	
上市櫃股票	2,298	
受益憑證	2,815	
選擇權	33,417	
利率交換	(54,721)	
遠期外匯	197,311	
換匯	498,808	
無本金交割遠匯	(3,566)	
小 計	<u>676,953</u>	
股利收入：	<u>4,922</u>	
利息收入：	<u>82,137</u>	
合 計	<u>\$ 829,423</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
公債處分利益	\$ 6,412	
公司債處分利益	7,070	
金融債券處分利益	(56)	
上市櫃股票處分利益	2,436	
股利收入	19,798	
合 計	<u>\$ 35,660</u>	

兌換利益明細表

項 目	金 額	備 註
USD	\$ 199,902	
AUD	(294,666)	
CAD	3,482	
HKD	37,991	
GBP	71,630	
SGD	3,490	
ZAR	(3,383)	
SEK	1,121	
CHF	1,816	
JPY	59,510	
THB	3,672	
EUR	129,793	
NZD	6,811	
CNY	34,185	
	<u>\$ 255,354</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
投資收益－臺灣企銀國際租賃	\$ 38	
投資收益－臺企保代	29,254	
投資收益－臺企產代	4,683	
合 計	<u>\$ 33,975</u>	

其他非利息淨損益明細表

項 目	金 額	備 註
營業資產租金收入	\$ 9,629	
處分及報廢固定資產損失	(754)	
錯帳損失	(111)	
代理黃金存摺業務收入	13,553	
其他營業支出	(44,986)	
其他什項收入	92,968	
合 計	<u>\$ 70,299</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司  
呆帳費用及保證責任準備提存明細表  
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款提列數	\$ 3,001,387	
應收款項及其他金融資產迴轉數	(12,192)	
保證責任準備提列數	<u>5,934</u>	
合 計	<u>\$ 2,995,129</u>	

員工福利費用明細表

項 目	金 額	備 註
薪資	\$ 3,655,064	
超時工作報酬	434,673	
獎金	1,347,761	
津貼	53,850	
退休金	333,455	
卹償金及資遣費	235,116	
勞保費及健保費	387,923	
其他福利費	569,646	
員工紅利及董事酬勞	<u>188,539</u>	
合 計	<u>\$ 7,206,027</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$ 362,994	
攤銷費用		
電腦軟體	75,563	
其他遞延費用	227	
小 計	75,790	
合 計	\$ 438,784	

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額	備 註
賠償損失	\$ 176	
水電費	104,270	
郵電費	149,898	
旅運費	29,868	
印刷裝訂及廣告費	203,046	
修理保養與保固費	36,834	
保險費	410,239	
專業服務費	160,351	
材料及用品費	94,153	
租金支出	548,608	
稅捐與規費	648,212	
會費、捐助與分擔	494,156	
棧儲、包裝代理、加工費	40,606	
現金運送費	110,090	
其他	62,524	
合 計	\$ 3,093,031	

臺灣中小企業銀行股份有限公司  
證券部門揭露事項

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日



## 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	161
二、目 錄	162
三、證券部門資產負債表	163
四、證券部門綜合損益表	164
五、證券部門財務報告附註	
(一)部門沿革	165
(二)通過財務報告之日期及程序	165
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	165
(四)重大會計政策之彙總說明	165~166
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	166
(六)重要會計科目之說明	166~174
(七)關係人交易	174
(八)質押之資產	174
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	174
(十)重大之災害損失	174
(十一)重大之期後事項	174
(十二)其 他	175
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	175
2.轉投資事業相關資訊	175
3.大陸投資資訊	175
(十四)部門資訊	175
(十五)首次採用國際財務報導準則	175



臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
<b>收入：</b>				
401000 經紀手續費收入(附註六(八))	\$ 177,097	43	187,235	45
401110 融券手續費收入	2,076	1	2,967	1
421200 利息收入(附註六(九))	224,611	54	212,388	51
421510 營業證券出售淨利益(附註六(十))	591	-	966	-
424100 期貨佣金收入	8,914	2	9,853	3
438000 其他營業收入(附註六(十一))	363	-	502	-
	<u>413,652</u>	<u>100</u>	<u>413,911</u>	<u>100</u>
<b>費用：</b>				
501000 經紀經手費支出(附註六(十二))	10,979	3	11,868	3
503000 轉融通手續費支出	44	-	135	-
521200 財務成本(附註六(十三))	67,742	16	55,041	13
528000 其他營業支出(附註六(十四))	927	-	770	-
530000 營業費用(附註六(十五))	250,615	61	258,799	62
602000 其他利益及損失(附註六(十六))	10,496	3	28,584	7
	<u>340,803</u>	<u>83</u>	<u>355,197</u>	<u>85</u>
	<u>72,849</u>	<u>17</u>	<u>58,714</u>	<u>15</u>
<b>本期淨利</b>				
805000 其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產未實現淨(損失)利益	(91,542)	(22)	12,404	3
805290 加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-
805000 其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(91,542)</u>	<u>(22)</u>	<u>12,404</u>	<u>3</u>
<b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ (18,693)</u>	<u>(5)</u>	<u>71,118</u>	<u>18</u>

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

經理人：



會計主管：



**臺灣中小企業銀行股份有限公司**  
**證券部門財務報告附註**  
民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

**一、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所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本行證券部門財務報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則資產負債表。

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

**(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準**

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

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

**(二)證券融資、融券、轉融資、轉融券**

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

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

## 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)

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

依照原財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(二)第82416號函規定，凡信用交易帳戶整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部份之應收融資餘額，轉列於「催收款項」項下。融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並依國際會計準則公報第三十九號條文之規定評估減損金額，據以提列適當之備抵呆帳。

### (三)指撥營運資金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

## 六、重要會計科目之說明

### (一)轉融通保證金

1.本行證券部門民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日因有價證券融資交易如下：

	102.12.31	101.1.1	101.1.1
應收證券融資款	\$ 1,793,827	1,506,400	1,819,376
減：備抵呆帳	(8,969)	(7,532)	(9,097)
淨額	\$ 1,784,858	1,498,868	1,810,279

備抵呆帳變動如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 7,532	9,097
本期提列(迴轉)	794	(1,565)
轉入	643	-
期末餘額	\$ 8,969	7,532

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. 本行證券部門民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日有價證券融券交易產生之融券存入保證金分別為77,136千元、84,023千元及87,849千元；應付融券擔保價款分別為93,746千元、94,041千元及124,887千元。
3. 民國一〇二年及與一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，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：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	股數(註)	面 額	股數(註)	面 額	股數(註)	面 額
融資擔保證券	<u>114,837</u>	<u>\$ 1,148,370</u>	<u>99,895</u>	<u>998,950</u>	<u>113,921</u>	<u>1,139,210</u>
融券借出證券	<u>1,870</u>	<u>\$ 18,700</u>	<u>2,244</u>	<u>22,440</u>	<u>2,488</u>	<u>24,880</u>

註：單位為千股。

(二)備供出售金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
流動：			
政府債券	\$ 1,563,324	1,659,192	1,111,831
公司債	<u>75,123</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	1,638,447	1,659,192	1,111,831
營業證券—自營評價調整	<u>3,647</u>	<u>9,397</u>	<u>2,688</u>
合 計	<u>\$ 1,642,094</u>	<u>1,668,589</u>	<u>1,114,519</u>
非流動：			
政府公債	\$ 3,470,026	3,222,571	4,554,481
公司債	<u>5,145,110</u>	<u>4,496,282</u>	<u>2,248,956</u>
小計	8,615,136	7,718,853	6,803,437
營業證券—自營評價調整	<u>(18,492)</u>	<u>67,300</u>	<u>61,605</u>
合 計	<u>\$ 8,596,644</u>	<u>7,786,153</u>	<u>6,865,042</u>

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註六(六)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(三)持有至到期金融資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.1.1</u>	<u>101.1.1</u>
流動：			
政府公債	\$ <u>-</u>	<u>289,197</u>	<u>55,116</u>
非流動：			
政府公債	\$ <u>410,530</u>	<u>412,414</u>	<u>324,816</u>

依證券商管理規則規定，應提存至證期局指定銀行之營業保證金，本行證券部門於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日以政府公債繳存之金額分別為面額395,000千元、395,000千元及375,000千元。

(四)應收帳款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收代買證券價款	\$ 93,826	140,185	52,347
交割代價	1,098,212	758,606	739,998
應收利息	<u>130,093</u>	<u>116,610</u>	<u>117,102</u>
合 計	\$ <u>1,322,131</u>	<u>1,015,401</u>	<u>909,447</u>

(五)不動產及設備—淨額

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

	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>合 計</u>
<u>102.12.31</u>			
設備	\$ 92,357	(75,620)	16,737
租賃權益改良	4,228	(1,699)	2,529
租賃資產	<u>1,617</u>	<u>(154)</u>	<u>1,463</u>
合 計	\$ <u>98,202</u>	<u>(77,473)</u>	<u>20,729</u>
<u>101.12.31</u>			
設備	\$ 112,696	(93,990)	18,706
租賃權益改良	4,228	(853)	3,375
租賃資產	<u>207</u>	<u>(58)</u>	<u>149</u>
合 計	\$ <u>117,131</u>	<u>(94,901)</u>	<u>22,230</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)

	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>合計</u>
<b>101.1.1</b>			
設備	\$ 110,259	(86,814)	23,445
租賃權益改良	75	(8)	67
租賃資產	207	(17)	190
合 計	<u>\$ 110,541</u>	<u>(86,839)</u>	<u>23,702</u>

2.不動產及設備成本變動明細表

	<u>101.12.31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>102.12.31</u>
設備	\$ 112,696	6,289	(26,628)	92,357
租賃權益改良	4,228	-	-	4,228
租賃資產	207	1,410	-	1,617
合 計	<u>\$ 117,131</u>	<u>7,699</u>	<u>(26,628)</u>	<u>98,202</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>101.12.31</u>
設備	\$ 110,259	3,821	(1,384)	112,696
租賃權益改良	75	4,153	-	4,228
租賃資產	207	-	-	207
合 計	<u>\$ 110,541</u>	<u>7,974</u>	<u>(1,384)</u>	<u>117,131</u>

3.不動產及設備累計折舊變動明細表

	<u>101.12.31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>102.12.31</u>
設備	\$ 93,990	7,886	(26,256)	75,620
租賃權益改良	853	846	-	1,699
租賃資產	58	96	-	154
合 計	<u>\$ 94,901</u>	<u>8,828</u>	<u>(26,256)</u>	<u>77,473</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>101.12.31</u>
設備	\$ 86,814	8,549	(1,373)	93,990
租賃權益改良	8	845	-	853
租賃資產	17	41	-	58
合 計	<u>\$ 86,839</u>	<u>9,435</u>	<u>(1,373)</u>	<u>94,901</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)

(六)附買回債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	102.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	4,051,500	4,179,242	4,183,219	103年06月20日以前陸續買回

資產項目	101.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	5,437,600	5,573,542	5,576,296	102年6月28日以前陸續買回

資產項目	101.1.1			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	5,264,700	5,380,419	5,382,787	101年6月29日以前陸續買回

(七)應付帳款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付託售證券價款	\$ 244,400	144,661	243,457
交割代價	941,768	750,128	545,241
應付利息	1,634	1,710	1,315
合計	<u>\$ 1,187,802</u>	<u>896,499</u>	<u>790,013</u>

(八)經紀手續費收入

	102年度	101年度
在集中交市場受託買賣	\$ 137,597	156,170
在營業處所受託買賣	38,482	30,430
申購	1,018	635
合計	<u>\$ 177,097</u>	<u>187,235</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)

(九)利息收入		
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
融資及轉融券利息	\$ 75,964	80,137
債券利息	<u>148,647</u>	<u>132,251</u>
合 計	<u>\$ 224,611</u>	<u>212,388</u>
(十)營業證券出售淨利益		
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
出售證券收入—自營	\$ 651	22,294
出售證券成本—自營	<u>(60)</u>	<u>(21,328)</u>
合 計	<u>\$ 591</u>	<u>966</u>
(十一)其他營業收入		
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
交易所交割結算利息	\$ 328	488
什項收入	<u>35</u>	<u>14</u>
合 計	<u>\$ 363</u>	<u>502</u>
(十二)經紀手續費支出		
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
經紀經手費支出	\$ 10,485	11,103
自營經手費支出	<u>494</u>	<u>765</u>
合 計	<u>\$ 10,979</u>	<u>11,868</u>
(十三)財務成本		
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
融券利息支出	\$ 280	427
附買回債券利息支出	<u>67,462</u>	<u>54,614</u>
合 計	<u>\$ 67,742</u>	<u>55,041</u>
(十四)其他營業支出		
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
手續費支出	<u>\$ 927</u>	<u>770</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)其他營業費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪津	\$ 148,268	154,369
加班費	4,350	3,292
文具印刷	690	794
旅費	51	65
郵電費	10,565	10,958
修繕費	1,106	947
廣告費	415	913
職工福利	412	472
水電費	5,907	6,102
保險費	14,373	15,155
雜項購置	385	488
勞務費用	1,924	1,976
伙食費	5,928	6,094
書報雜誌	345	361
稅捐	5,558	5,911
佣金	1,484	651
折舊	8,828	9,435
攤銷	1,380	2,625
電腦資訊費	19,377	18,155
團體會費	167	175
錯帳損失	111	131
交通費	902	887
退休金	8,795	10,590
集保服務費	3,532	3,970
投資人保護費用	-	386
雜支	5,606	3,897
其他員工福利費用	156	-
合計	<u>\$ 250,615</u>	<u>258,799</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)

(十六)其他利益及損失

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
財務收入	\$ 85,257	89,004
處分投資利益	13,482	2,451
呆帳(損失)迴轉利益	(794)	1,565
其他收入	1,544	1,693
財務費用	(109,814)	(123,286)
資產報廢損失	(171)	(11)
合 計	<u>\$ (10,496)</u>	<u>(28,584)</u>

(十七)金融商品資訊之揭露

1.公允價值之資訊

(1)以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除列下表者外，本行之管理階層認為本行證券部門以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於財務報告中之帳面金額趨近於公允價值：

民國一〇二年及一〇一年十二月三十日及一〇一年一月一日，本行證券部門金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	<u>102.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
持有至到期日金融資產—非流動	\$ 410,530	405,159
	<u>101.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
持有至到期日金融資產—流動	\$ 289,197	289,260
持有至到期日金融資產—非流動	412,414	420,223
	<u>101.1.1</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
持有至到期日金融資產—流動	\$ 55,116	55,296
持有至到期日金融資產—非流動	324,816	332,168

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)金融工具公允價值之等級資訊

102.12.31				
以公允價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產：				
備供出售金融資產－流動	\$ 1,642,094	-	1,642,094	-
備供出售金融資產－非流動	8,596,644	-	8,596,644	-
101.12.31				
以公允價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產：				
備供出售金融資產－流動	\$ 1,668,589	-	1,668,589	-
備供出售金融資產－非流動	7,786,153	-	7,786,153	-
101.1.1				
以公允價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產：				
備供出售金融資產－流動	\$ 1,114,519	-	1,114,519	-
備供出售金融資產－非流動	6,865,042	-	6,865,042	-

2.本行證券部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設：

本行證券部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設與本行一致，請參閱本行個體財務報告。

(二十)財務風險資訊

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

七、關係人交易：無。

八、質押之資產：請詳附註六(三)。

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、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

性質別	102年度 屬於營業費用者	101年度 屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 152,618	157,661
勞健保費用	14,373	15,155
退休金費用	8,795	10,590
其他員工福利費用	6,496	6,566
員工福利費用小計	182,282	189,972
折舊費用	8,828	9,435
攤銷費用	1,380	2,625
合計	\$ 192,490	202,032

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。

十五、首次採用國際財務報導準則

本行證券部門民國一〇一年十二月三十一日之財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，現依證券商財務報告編製準則所編製。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年度之比較財務報告、民國一〇一年十二月三十一日資產負債表及民國一〇一年一月一日(本行之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，本行證券部門係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則(亦稱IFRSs)對本行證券部門各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明已涵蓋於本行個體財務報告，請另行參閱。