

股票代碼：2834

臺灣中小企業銀行股份有限公司

財 務 季 報 表

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

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、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務季報表附註	
(一)公司沿革	7
(二)重要會計政策之彙總說明	7～13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13～45
(五)關係人交易	46～49
(六)質押之資產	49
(七)重大承諾事項及或有事項	50～52
(八)重大之災害損失	52
(九)重大之期後事項	52
(十)其 他	52～70
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	70
2.轉投資事業相關資訊	70～71
(十二)營運部門資訊	71～73
八、證券部門應揭露事項	74～75

會計師核閱報告

臺灣中小企業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年前三季之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務季報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務季報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

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
民國一〇一年十月二十四日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 臺灣中小企業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣千元

		101.9.30	100.9.30	變動百分比%			101.9.30	100.9.30	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
資 產：					負債：				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 27,210,899	16,397,193	66	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三)及五)	\$ 82,137,609	91,147,775	(10)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	60,672,454	48,783,198	24	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	278,026	398,819	(30)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	7,662,203	8,425,909	(9)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十五))	8,027,509	6,754,816	19
	(附註四(三)及四(十五))				23000	應付款項(附註四(十六))	32,263,153	37,251,194	(13)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	6,125,824	3,636,542	68	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,021,880,924	1,021,506,191	-
13000	應收款項－淨額(附註四(五))	14,682,951	33,160,885	(56)	24000	應付金融債券(附註四(十八))	43,900,000	44,000,000	-
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)及五)	924,440,396	948,177,710	(3)	25000	應計退休金負債(附註四(廿三))	270,897	190,905	42
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)及四(十五))	12,134,823	14,938,720	(19)	25500	其他金融負債(附註四(十九))	12,036,238	11,494,283	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)及六)	182,517,169	164,844,266	11	29500	其他負債(附註四(二十))	<u>1,797,517</u>	<u>1,631,406</u>	10
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	70,937	59,019	20		負債合計	<u>1,202,591,873</u>	<u>1,214,375,389</u>	(1)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(十))	3,634,988	3,676,503	(1)		股東權益：			
18500	固定資產－淨額(附註四(十一))	13,674,278	13,797,155	(1)	31001	普通股(附註四(廿一))	48,982,194	42,098,263	16
19000	無形資產	192,052	200,785	(4)		保留盈餘：			
19500	其他資產－淨額(附註四(十二))	4,262,816	4,442,181	(4)	32001	法定盈餘公積(附註四(廿一))	2,402,303	1,508,934	59
19627	受託買賣借項	24,407	6,145	297	32003	特別盈餘公積(附註四(廿一))	591,203	360,321	64
					32011	未分配盈餘(附註四(廿一))	<u>2,628,687</u>	<u>2,230,467</u>	18
						保留盈餘合計	<u>5,622,193</u>	<u>4,099,722</u>	37
						股東權益其他項目：			
					32501	未實現重估增值	407,442	320,812	27
					32521	累積換算調整數(附註四(廿一))	(74,807)	(42,037)	(78)
					32523	金融商品之未實現損益(附註四(廿一))	(136,261)	(290,040)	53
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(86,437)</u>	<u>(15,898)</u>	(444)
						股東權益合計	54,714,324	46,170,822	19
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
資產總計		<u>\$ 1,257,306,197</u>	<u>1,260,546,211</u>	-		負債及股東權益總計	<u>\$ 1,257,306,197</u>	<u>1,260,546,211</u>	-

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣中小企業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

		101年前三季	100年前三季	變動百分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$ 17,316,768	16,308,036	6	
51000	減：利息費用(附註五)	(7,565,288)	(6,721,837)	13	
	利息淨收益	9,751,480	9,586,199	2	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註五)	1,540,539	1,562,141	(1)	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額	365,278	(406,496)	190	
49300	備供出售金融資產之已實現損益淨額	18,429	(56,727)	132	
49500	採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	46,050	38,865	18	
49600	兌換損益	362,414	452,502	(20)	
49700	資產減損迴轉利益	-	330,846	(100)	
49800	其他非利息淨損益(附註五)	44,011	169,302	(74)	
49805	以成本衡量之金融資產淨損益(附註四(十))	135,164	148,505	(9)	
49823	出售承受擔保品淨損益	-	(222,716)	100	
49831	證券經紀收入淨額	134,013	182,869	(27)	
49895	收回呆帳及過期帳淨額(附註四(十))	964,905	1,317,069	(27)	
	淨收益	13,362,283	13,102,359	2	
51500	呆帳費用(各項提存)(附註十)	(2,765,598)	(3,099,595)	(11)	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註十)	(5,297,307)	(5,259,104)	1	
59000	折舊及攤銷費用(附註十)	(350,919)	(355,594)	1	
59500	其他業務及管理費用	(2,181,114)	(2,002,429)	9	
	營業費用合計	(7,829,340)	(7,617,127)	3	
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,767,345	2,385,637	16	
61003	所得稅費用(附註四(廿二))	(161,134)	(207,930)	(23)	
69005	本期稅後淨利	\$ 2,606,211	2,177,707	20	
	基本每股盈餘(單位：新台幣元 附註四(廿四))	\$ 0.57	0.53	0.57	0.52
	基本每股盈餘－追溯調整			0.54	0.50
	稀釋每股盈餘(單位：新台幣元 附註四(廿四))	\$ 0.57	0.53	0.56	0.52
	稀釋每股盈餘－追溯調整			0.54	0.50

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 2,606,211	2,177,707
調整項目：		
折舊費用	299,294	303,728
攤銷費用	51,625	51,866
呆帳費用提列數	2,749,204	3,043,506
保證責任準備提列數	16,394	56,089
意外損失準備提列數	-	3,873
採權益法認列之投資收益	(46,050)	(38,865)
收到權益法被投資公司現金股利	44,845	25,120
處分及報廢固定資產損失	871	1,690
金融資產及負債未實現評價(利益)損失	(199,622)	384,133
收回轉銷呆帳	(964,905)	(1,317,069)
受託買賣借貸項－淨額	(20,507)	2,657
出售承受擔保品損失	-	222,716
承受擔保品迴轉利益	-	(330,846)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(2,022,761)	(4,509,258)
附賣回票券及債券投資增加	(3,788,483)	(1,117,194)
應收款項減少(增加)	5,632,362	(13,494,654)
遞延所得稅資產減少	2,364	151,512
其他金融資產減少	70,909	109,659
其他資產減少(增加)	114,239	(241,557)
營業負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(26,770)	54,853
應付款項增加	1,234,742	13,468,990
應計退休金負債增加	12,912	14,426
其他金融負債(減少)增加	(113,764)	941,447
其他負債增加(減少)	128,143	(755,664)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>5,781,253</u>	<u>(791,135)</u>

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	101年前三季	100年前三季
投資活動之現金流量：		
出售(購買)備供出售金融資產	\$ 2,863,363	(234,990)
購買持有至到期日金融資產	(4,820,500)	(28,748,677)
購置固定資產	(88,396)	(198,253)
處分固定資產價款	178	111
存出保證金增加	(4,274)	(2,532)
購置無形資產	(31,366)	(43,918)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(4,521,954)	22,936,977
貼現及放款減少(增加)	16,249,269	(22,905,657)
出售承受擔保品價款	-	108,130
投資活動之淨現金流入(出)	9,646,320	(29,088,809)
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,917,796	(3,195,844)
存入保證金增加(減少)	42,560	(115,223)
應付租賃款(減少)增加	(113)	342
現金增資	5,000,000	-
央行及銀行同業存款(減少)增加	(8,692,216)	5,065,843
存款及匯款(減少)增加	(12,064,294)	29,157,998
融資活動之淨現金流(出)入	(13,796,267)	30,913,116
本期現金及約當現金淨增加數	1,631,306	1,033,172
期初現金及約當現金餘額	25,579,593	15,364,021
期末現金及約當現金餘額	\$ 27,210,899	16,397,193
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 7,152,279	6,020,102
支付所得稅	\$ 81,427	64,448
不影響現金流量之投資及融資活動：		
盈餘轉增資	\$ 1,883,931	1,812,844
固定資產轉列閒置資產	\$ 64	432,471
固定資產轉列出租資產	\$ 164	104,119

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣中小企業銀行股份有限公司

財務季報表附註

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

(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。截至民國一〇一年九月底止，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，海外分行三家，海外代表處一處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台灣證券交易所上市掛牌買賣。

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

民國一〇一年及一〇〇年九月底止，本行員工人數為4,916人及5,004人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)財務報表彙編原則

本財務報表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表時互相沖減。

(二)外幣交易及外幣財務報表之換算

本行以新台幣記帳。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。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本行將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

本行所有國外分行及國際金融業務分行之外幣財務報表之換算為資產及負債科目均按結算日之即期匯率換算；期初尚未匯回之盈餘以上期期末換算後之餘額結轉當年度；損益按加權平均匯率換算；換算所產生之差額列為累積換算調整數。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)會計估計

本行於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(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)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平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平價值衡量，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，本行對股票及受益憑證係採交易日會計，餘採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，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，得列入指定公平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。

(六)備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。本行對股票及受益憑證係採交易日會計，餘採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，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。

(七)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。本行對債務證券係採交割日會計，於原始認列時，以金融商品以公平價值衡量，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。

(八)以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(九)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。

(十)放款及墊款

放款之入帳金額為初始公平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。

(十一)備抵呆帳及保證責任準備

本行就符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」，依財務會計準則公報第三十四號、「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

財務會計準則公報第三十四號第三次修訂條文於民國一〇〇年首次適用時，以前一年底適用範圍內資產之帳面價值作為首次適用之攤銷後成本。符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，顯示重大個別資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

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

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

- 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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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。

本行就前述會計準則公報第三十四號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。

(十二)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。

(十三)採權益法之股權投資

本行與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

本行投資時投資成本與股權淨值間之差額，依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文處理。

採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

(十四)固定資產及其折舊

固定資產以成本為入帳基礎，若有重估則加計重估增值。重大更新、添置及改良作為資本支出列入固定資產；修理及維護支出，則列為當年度費用。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

資產之折舊，原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊，經重估者其重估增值部份以直線法就重估日起之剩餘使用年限提列折舊，主要資產之耐用年數如下：

房屋及建築	10-50年
機器及設備	3-5年
交通及運輸設備	3-6年
什項設備	5-8年
租賃資產	5年
處分固定資產之損益列為當年度之損益。	

(十五)遞延費用

主係自來水工程費及電力、保全線路費等，依五年平均攤銷。

(十六)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。後依原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094801856號函規定，相關承受擔保品須於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。

(十七)營業及負債準備

1.違約損失準備

本行依照證券商管理規則之原規定，每月就受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，做為違約損失準備。自民國一〇〇年一月十一日起，依金管證券字第09900738571號令，刪除證券商應提列違約損失準備之規定。

2.買賣損失準備

本行依照證券商管理規則之原規定，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，做為證券買賣損失準備。自民國一〇〇年一月十一日起，依金管證券字第09900738571號令，刪除證券商應提列買賣損失準備之規定。

另證券商截至民國九十九年底已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十八)退休金

本行依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，採確定給付退休辦法部分以會計年度報表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依規定認列淨退休金成本。

自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本行按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。採確定提撥退休辦法部份，本行依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提撥率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

(十九)所得稅

所得稅係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤，將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅調整列為調整年度之所得稅費用。

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。

(二十)員工紅利及董監酬勞

本行民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業成本或營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(廿一)利息收入及手續費收入之認列

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。

(廿二)承諾及或有事項

本行之承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，且可能損失金額大於新台幣五千萬元，則於財務報表中揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(廿三)營運部門

營運部門係本行之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與行內其他組成單位間交易所產生之收入及費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

(廿四)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。

三、會計變動之理由及其影響

本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(五)、(六)及十(一)。

本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本行以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本行民國一〇〇年前三季財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	101.9.30	100.9.30
庫存現金及週轉金	\$ 7,689,396	8,051,928
庫存外幣	826,842	1,093,207
待交換票據	15,063,604	3,976,917
存放銀行同業	3,631,057	3,275,141
合計	<u>\$ 27,210,899</u>	<u>16,397,193</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	101.9.30	100.9.30
存放央行	\$ 41,064,549	42,215,328
轉存央行存款	442,352	157,800
拆借銀行同業	19,165,553	6,410,070
存出信託資金賠償準備	70,000	70,000
抵繳存出信託資金賠償準備－證券	(70,000)	(70,000)
合計	\$ 60,672,454	48,783,198

截至民國一〇一年及一〇〇年九月底，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40,962,945千元及42,127,994千元。其中分別包括28,390,128千元及28,370,698千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

自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，截至民國一〇一年及一〇〇年九月底，本行已分別提存於中央銀行101,604千元及87,334千元，依規定得動用。

另截至民國一〇一年及一〇〇年九月底，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，截至民國一〇一年及一〇〇年九月底，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)公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	101.9.30	100.9.30
交易目的金融資產：		
商業本票	\$ 3,292,300	2,792,889
政府公債	-	49,876
上市櫃股票	55,150	514,492
受益憑證	238,752	923,211
遠期外匯	58,284	70,577
換匯	242,408	209,370
無本金交割遠匯	87	370
利率交換	24,720	47,471
外幣選擇權－買入	22,988	78,746
結構型商品選擇權－買入	266	794
股價指數期貨	27,183	27,566
小計	3,962,138	4,715,362

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	101.9.30	100.9.30
指定公平價值變動列入損益之金融資產：		
海外債券	\$ 3,700,065	3,710,547
合計	<u>\$ 7,662,203</u>	<u>8,425,909</u>

上述部份交易目的金融資產用途為附條件賣出，請詳附註四(十五)。

本行民國一〇一年及一〇〇年九月底尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	101.9.30	100.9.30
遠期外匯合約	\$ 5,886,385	5,773,256
換匯合約	43,704,829	54,135,710
無本金交割遠匯合約	235,075	305,600
利率交換合約	12,173,735	14,348,867
選擇權合約－買入	3,129,729	2,209,324

(四)附賣回票券及債券投資

	101.9.30	100.9.30
附賣回票券投資	<u>\$ 6,125,824</u>	<u>3,636,542</u>
約定賣回期限	<u>101.10.1~101.10.31</u>	<u>100.10.3~100.10.13</u>
約定利率區間	<u>0.80%~0.86%</u>	<u>0.85%~0.88%</u>
約定賣回票券投資	<u>\$ 6,127,063</u>	<u>3,637,017</u>

上述部份附賣回票券及債券投資用途為附條件賣出，請詳附註四(十五)。

(五)應收款項－淨額

	101.9.30	100.9.30
應收利息	\$ 1,816,269	1,904,861
應收承兌票款	2,011,892	2,143,733
應收收益	45,887	45,057
應收帳款	1,557,463	1,518,529
應收退稅款	778,476	762,572
應收承購帳款－無追索權	405,411	9,702,866
應收即期外匯款	7,787,544	16,827,654
轉融通保證價款	-	154
應收轉融通擔保價款	-	171
其他應收款	<u>425,358</u>	<u>444,678</u>
小計	14,828,300	33,350,275
減：備抵呆帳	<u>(145,349)</u>	<u>(189,390)</u>
淨額	<u>\$ 14,682,951</u>	<u>33,160,885</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	101.9.30	100.9.30
進出口押匯	\$ 290,040	765,766
貼現	1,386,533	1,969,011
透支	40,939	516,361
擔保透支	1,373,555	1,287,166
短期放款	182,877,802	156,878,329
短期擔保放款	117,230,029	113,123,327
應收證券融資款	1,590,069	2,206,412
中期放款	155,990,215	195,523,932
中期擔保放款	122,683,484	125,299,044
長期放款	20,757,407	20,854,246
長期擔保放款	319,983,603	331,737,636
應收帳款融資	35,261	335,559
放款轉列之催收款項	8,609,564	6,583,581
小計	932,848,501	957,080,370
減：貼現及放款折溢價調整	(162,699)	(150,021)
減：備抵呆帳	(8,245,406)	(8,752,639)
淨額	<u>\$ 924,440,396</u>	<u>948,177,710</u>

(七)備供出售金融資產－淨額

	101.9.30	100.9.30
政府債券	\$ 4,932,120	5,534,426
公司債券	4,122,513	1,506,745
海外債券	2,564,532	6,974,319
上市櫃股票	515,658	923,230
合計	<u>\$ 12,134,823</u>	<u>14,938,720</u>

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註四(十五)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(八)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
央行定存單	\$ 176,800,000	158,500,000
公司債券	1,858,918	3,093,567
政府公債	1,528,085	1,760,256
海外債券	1,810,986	981,397
承兌匯票	457,597	444,943
可轉讓定存單	<u>61,583</u>	<u>64,103</u>
合計	<u><u>\$ 182,517,169</u></u>	<u><u>164,844,266</u></u>

民國一〇一年及一〇〇年九月底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813,700千元及746,800千元；海外三分行於民國一〇一年及一〇〇年九月底分別提供519,180千元及548,131千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，於民國一〇一年及一〇〇年九月底，分別提供面額3,500,000千元及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，於民國一〇一年及一〇〇年九月底分別提供面額17,400,000千元及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。

本行於民國一〇一年及一〇〇年九月底皆提供面額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)採權益法之股權投資－淨額

	<u>101.9.30</u>		<u>100.9.30</u>	
	<u>金 額</u>	<u>持股%</u>	<u>金 額</u>	<u>持股%</u>
臺企保險代理人(股)公司	\$ 64,212	100.00	52,914	100.00
－原始投資成本2,000千元				
臺企財產保險代理人(股)公司	6,725	100.00	6,105	100.00
－原始投資成本3,000千元				
合計	<u><u>\$ 70,937</u></u>		<u><u>59,019</u></u>	

本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季採權益法評價之股權投資分別認列投資利益46,050千元及38,865千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

被投資公司臺企保險代理人(股)公司及臺企財產保險代理人(股)公司民國一〇一年及一〇〇年前三季之財務報表皆未經會計師核閱，本行認為倘該等公司之財務報表是否經會計師核閱，對本行之影響亦不重大。

本行持有股權100%投資公司財務報表，因金額不具重大性，故未予編製合併報表。

(十)其他金融資產－淨額

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
非放款轉列催收款	\$ 131,379	218,196
減：備抵呆帳	(54,673)	(99,647)
非放款轉列催收款淨額	<u>76,706</u>	<u>118,549</u>
買入匯款	859	563
減：備抵呆帳－買入匯款	(4)	(36)
買入匯款淨額	<u>855</u>	<u>527</u>
以成本衡量之金融資產	2,272,385	2,272,385
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(214,958)	(214,958)
以成本衡量之金融資產淨額	<u>2,057,427</u>	<u>2,057,427</u>
無活絡市場之債務商品投資	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
合計	<u><u>\$ 3,634,988</u></u>	<u><u>3,676,503</u></u>

1.以成本法衡量之金融資產明細如下：

	<u>101.9.30</u>		<u>100.9.30</u>	
投 資 標 的	金 額	持股%	金 額	持股%
台灣電力(股)公司	\$ 11,427	-	11,427	-
台灣糖業(股)公司	61,364	0.30	61,364	0.30
華陽中小企業開發(股)公司	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
台北外匯經紀(股)公司	7,000	3.53	7,000	3.53
財金資訊(股)公司	45,500	1.14	45,500	1.14
開發國際投資(股)公司	500,000	4.95	500,000	4.95
台灣證券交易所(股)公司	198,012	0.95	198,012	0.95
亞太電信(股)公司	300,000	0.46	300,000	0.46
台灣期貨交易所(股)公司	20,000	1.00	20,000	1.00
廣陽國際投資(股)公司	4,958	5.00	4,958	5.00
台灣金聯資產管理(股)公司	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
財宏科技(股)公司	19,285	5.13	19,285	5.13

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

投 資 標 的	101.9.30		100.9.30	
	金 額	持股%	金 額	持股%
臺灣集中保管結算所(股)公司	\$ 4,639	0.08	4,639	0.08
台灣總合股務處理(股)公司	3,300	1.10	3,300	1.10
陽光資產管理(股)公司	460	0.77	460	0.77
小計	2,272,385		2,272,385	
減：累計減損－亞太電信	(210,000)		(210,000)	
減：累計減損－廣陽國際	(4,958)		(4,958)	
合計	<u>\$ 2,057,427</u>		<u>2,057,427</u>	

本行轉投資之亞太電信(股)公司之價值業已發生減損，並於以往年度提列資產減損損失210,000千元。另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中，其價值業已發生減損，提列資產減損損失4,958千元。

2.無活絡市場之債務商品投資明細如下：

投 資 標 的	101.9.30	100.9.30
台灣高速鐵路(股)公司特別股	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>

(十一)固定資產－淨額

101.9.30	成 本	重估增值	累計折舊	合 計
土地	\$ 6,407,864	2,540,330	-	8,948,194
房屋及建築	7,021,916	31,035	2,844,137	4,208,814
機械及設備	1,907,406	-	1,592,108	315,298
交通及運輸設備	316,047	-	283,398	32,649
什項設備	581,148	-	530,442	50,706
租賃權益改良	97,467	-	43,210	54,257
預付設備款	62,720	-	-	62,720
租賃資產	2,454	-	814	1,640
合計	<u>\$ 16,397,022</u>	<u>2,571,365</u>	<u>5,294,109</u>	<u>13,674,278</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30	成 本	重估增值	累計折舊	合 計
土地	\$ 6,407,864	2,416,032	-	8,823,896
房屋及建築	7,002,383	31,035	2,677,089	4,356,329
機械及設備	1,864,402	-	1,535,892	328,510
交通及運輸設備	327,035	-	288,290	38,745
什項設備	583,716	-	528,121	55,595
租賃權益改良	91,956	-	37,340	54,616
未完工程	3,138	-	-	3,138
預付設備款	134,805	-	-	134,805
租賃資產	1,872	-	351	1,521
合計	<u>\$ 16,417,171</u>	<u>2,447,067</u>	<u>5,067,083</u>	<u>13,797,155</u>

本行曾於民國六十四年六月三十日、七十年七月一日、七十九年七月一日、八十八年七月一日、八十五年七月一日、八十六年四月十日、九十五年一月一日、九十八年一月一日、一〇〇年一月一日及一〇一年一月一日依照「營利事業資產重估價辦法」或「平均地權條例」辦理土地或房屋及建築重估價。

截至民國一〇一年及一〇〇年九月底，土地及房屋及建築重估增值總額(包括以營業租賃方式出租之資產及閒置資產，帳列其他資產項下)分別為3,017,345千元及2,893,047千元，土地增值稅準備分別為879,056千元及841,388千元(帳列其他負債)，重估增值差額列為未實現重估增值。

(十二)其他資產

	101.9.30	100.9.30
用品盤存	\$ 27,318	24,523
預付款項	1,569,154	1,633,901
非營業資產淨額	859,063	866,320
營業保證金及交割結算基金	32,620	77,467
存出保證金	186,880	182,505
減：累計減損	<u>(28,710)</u>	<u>(28,710)</u>
存出保證金淨額	<u>158,170</u>	<u>153,795</u>
承受擔保品	3,150	101,283
減：累計減損	<u>(3,150)</u>	<u>(101,283)</u>
承受擔保品淨額	-	-
遞延所得稅資產淨額(附註四(廿二))	1,615,923	1,606,357
遞延費用	568	791
暫付及待結轉帳項	<u>-</u>	<u>79,027</u>
合計	<u>\$ 4,262,816</u>	<u>4,442,181</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

非供營業用資產係供出租或閒置未使用之土地、房屋及建築，其明細如下：

<u>出 租 資 產</u>	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
成 本		
土地	\$ 55,755	55,755
房屋及建築	<u>97,034</u>	<u>96,870</u>
小計	<u>152,789</u>	<u>152,625</u>
重估增值		
土地	85,161	85,161
房屋及建築	<u>149</u>	<u>149</u>
小計	<u>85,310</u>	<u>85,310</u>
成本及重估增值	238,099	237,935
減：累計折舊	(37,849)	(35,712)
減：累計減損	<u>(1,738)</u>	<u>(1,738)</u>
淨額	<u><u>\$ 198,512</u></u>	<u><u>200,485</u></u>
<u>閒 置 資 產</u>		
成 本		
土地	\$ 162,208	162,208
房屋及建築	<u>268,289</u>	<u>268,214</u>
小計	<u>430,497</u>	<u>430,422</u>
重估增值		
土地	<u>360,670</u>	<u>360,670</u>
成本及重估增值	791,167	791,092
減：累計折舊	(96,787)	(91,428)
減：累計減損	<u>(33,829)</u>	<u>(33,829)</u>
淨額	<u><u>\$ 660,551</u></u>	<u><u>665,835</u></u>
非營業用資產淨額	<u><u>\$ 859,063</u></u>	<u><u>866,320</u></u>

上述土地中，截至民國一〇一年及一〇〇年九月底，遭侵佔分別為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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十三)央行及銀行同業存款

	101.9.30	100.9.30
央行存款	\$ 257,838	388,598
央行拆放	2,932,500	8,547,000
銀行同業存款	146,407	108,341
銀行同業拆放	25,412,697	22,110,487
透支銀行同業	806,419	880,991
中華郵政轉存款	52,581,748	59,112,358
合計	<u>\$ 82,137,609</u>	<u>91,147,775</u>

(十四)公平價值變動列入損益之金融負債

	101.9.30	100.9.30
遠期外匯	\$ 30,204	48,408
換匯	88,423	53,448
無本金交割遠匯	1,071	-
利率交換	135,074	217,423
外幣選擇權－賣出	22,988	78,746
結構型商品選擇權－賣出	266	794
合計	<u>\$ 278,026</u>	<u>398,819</u>

本行民國一〇一年及一〇〇年九月底尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)請詳附註四(三)。

(十五)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	101.9.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 1,560,000	1,558,779	1,559,256	101年10月31日以前 陸續買回
附賣回票券及債券投資	153,300	153,208	153,274	101年10月31日以前 陸續買回
備供出售金融資產	6,192,800	6,315,522	6,318,222	102年3月8日以前 陸續買回
合計	\$ 7,906,100	8,027,509	8,030,752	

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

資產項目	100.9.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 870,000	344,795	344,843	100年10月21日以前陸續買回
附賣回票券及債券投資	345,000	868,742	868,950	100年10月13日以前陸續買回
備供出售金融資產	5,386,300	5,541,279	5,543,511	101年3月23日以前陸續買回
合計	\$ 6,601,300	6,754,816	6,757,304	

(十六)應付款項

	101.9.30	100.9.30
應付利息	\$ 2,439,246	2,325,509
應付帳款	15,067,805	3,977,097
承兌匯票	2,031,646	2,345,941
應付費用	1,562,785	1,627,607
應付代收款	2,058,006	2,583,455
應付承購帳款	18,478	6,274,466
應付即期外匯款	7,786,935	16,829,089
融券存入保證價款	82,658	81,755
應付融券擔保價款	96,256	96,042
其他應付款	1,117,089	1,107,896
其他	2,249	2,337
合計	<u>\$ 32,263,153</u>	<u>37,251,194</u>

(十七)存款及匯款

	101.9.30	100.9.30
儲蓄存款	\$ 517,491,948	513,973,971
定期存款	260,763,829	264,404,092
活期存款	220,492,504	222,681,202
支票存款	22,566,291	19,927,213
匯款	566,352	519,713
合計	<u>\$ 1,021,880,924</u>	<u>1,021,506,191</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十八)應付金融債券

	交 易 條 件		債 券			
債券名稱	起始日	到期日	利率及償還方法	種 類	成交金額	
					101.9.30	100.9.30
90-1乙券	90/11/20	100/11/20	年利率3.7%單利計息，每年付息一次，第六年起每年還本五分之一。	無擔保長期次順位金融債券	\$ -	100,000
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，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	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，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	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。	無擔保長期次順位金融債券	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。	無擔保長期次順位金融債券	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，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	5,200,000	5,200,000

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

債券名稱	交 易 條 件			債 券		
	起始日	到期日	利率及償還方法	種 類	成交金額	
					101.9.30	100.9.30
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 。	無擔保長期 次順位金融 債券	\$ 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。	無擔保長期 次順位金融 債券	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。	無擔保長期 次順位金融 債券	1,000,000	1,000,000
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	12,000,000	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
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。	無擔保長期 次順位金融 債券	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。	無擔保長期 次順位金融 債券	6,000,000	6,000,000

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

債券名稱	交易條件			債券	
	起始日	到期日	利率及償還方法	種類	成交金額
					101.9.30 100.9.30
99-1P A券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：依中華郵政 一年期定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加1.34%機動計息，第十 一年起依中華郵政一年期定期儲 蓄存款一般牌告機動利率加2.34 %機動計息，發行屆滿十年(含) 起之付息日經主管機關同意後得 提前按面額加計應付利息全數贖 回。	無到期日非 累積次順位 金融債券	\$ 3,200,000 3,200,000
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 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。	無到期日非 4. 累積次順位 金融債券	800,000 800,000
					\$ 43,900,000 44,000,000

(十九)其他金融負債

	101.9.30	100.9.30
撥入放款基金	\$ 11,743,529	11,288,433
應付租賃款	1,624	1,474
其他	291,085	204,376
合計	\$ 12,036,238	11,494,283

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(二十)其他負債

	101.9.30	100.9.30
預收利息	\$ 5,435	6,133
預收收入	77,398	86,241
其他預收款	47,061	34,946
估計應付土地增值稅	879,056	841,388
保證責任準備	41,010	56,062
意外損失準備	-	45,194
存入保證金	586,476	560,758
暫收及待結轉帳項	161,081	-
其他	-	684
合計	<u>\$ 1,797,517</u>	<u>1,631,406</u>

(廿一)股東權益

1.股本

截至民國一〇一年及一〇〇年九月底止，本行資本總額均為60,000,000千元，實收股本總額分別為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4,898,219千股及4,209,826千股。

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。

本行於民國一〇〇年六月二十四日經股東常會決議通過利用未分配盈餘1,812,844千元轉增資，共計發行181,284千股。該增資案已於民國一〇〇年八月八日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇〇年九月十四日，已於民國一〇〇年九月二十七日辦妥公司資本額變更登記。

2.資本公積

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.盈餘分配及股利政策

依據本行章程規定，本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）。

前項股東股息紅利之分派以發放現金股利為主，股票股利以不超過百分之五十為原則。倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定比率加一個百分點者，現金股利每股不超過0.5元，其餘以股票股利方式發放。員工紅利得由董事會議定發給新股或現金。本行以截至民國一〇一年及一〇〇年九月底止之稅後淨利為基礎換算成全年度之淨利，減除應提列之法定盈餘公積，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145,654千元及128,170千元、董監酬勞分別為18,209千元及16,022千元，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，列為次年度之損益。

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表認列之員工紅利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，列為民國一〇一度之損益。

本行經民國一〇〇年六月二十四日經股東會決議通過民國九十九年盈餘分配案，決議分派員工紅利112,349千元及董監酬勞14,044千元，與民國九十九年度財務報表估列數並無差異。

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。另依銀行法規定，法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五。

依原證券暨期貨管理委員會之規定，前述所提之特別盈餘公積如屬前期累積之股東權益減項金額，自前期未分配盈餘提列之相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

依金管證券字第09900738571號令，自民國一〇〇年一月十一日起，刪除證券商應提列違約損失準備及買賣損失準備之規定。證券商截至民國九十九年底已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額185,127千元，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

本行未分配盈餘變動情形如下：

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
期初餘額—一月一日	\$ 3,030,658	2,341,339
盈餘提撥及分配：		
法定盈餘公積	(893,369)	(601,870)
特別盈餘公積(提列)迴轉	(230,882)	126,135
普通股股票股利	(1,883,931)	(1,812,844)
本期淨利	<u>2,606,211</u>	<u>2,177,707</u>
期末餘額—九月三十日	<u><u>\$ 2,628,687</u></u>	<u><u>2,230,467</u></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。

(廿二)所得稅

1.民國一〇一年及一〇〇年九月底遞延所得稅資產及負債之內容如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
提列意外損失準備所產生之可減除暫時性差異	\$ -	7,683
依財務會計準則第十八號公報規定攤提退休金費用所產生之可減除暫時性差異	77,352	77,352
提列其他資產減損損失所產生之可減除暫時性差異	10,927	10,927
提列其他金融資產減損損失所產生之可減除暫時性差異	36,543	36,543
估列訴訟或有損失所產生之可減除暫時性差異	75,446	51,113
備供出售金融資產未實現所產生之可減除暫時性差異	1,725	34,446
虧損扣抵所產生之所得稅影響數	3,152,957	3,600,981
未扣抵投資抵減稅額所產生之所得稅影響數	10,064	16,876
累積換算調整數之可減除暫時性差異	<u>7,951</u>	<u>(1,006)</u>
	<u><u>\$ 3,372,965</u></u>	<u><u>3,834,915</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2. 上列遞延所得稅資產之帳列情形如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 3,372,965	3,834,915
備抵評價－遞延所得稅資產	<u>(1,757,042)</u>	<u>(2,228,558)</u>
淨遞延所得稅資產	<u><u>\$ 1,615,923</u></u>	<u><u>1,606,357</u></u>

3. 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。本行民國一〇一年及一〇〇年前三季之所得稅計算如下：

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
稅前淨利計算之所得稅	\$ 470,449	405,558
永久性差異		
停徵之證券交易(所得)損失	(1,950)	29,826
國際金融業務分行(盈餘)損失	(113,182)	3,363
認列公平價值變動列入損益之金融資產及 負債評價(利益)損失	(26,605)	51,418
現金股利	(25,399)	(30,552)
依權益法認列之投資利益	(7,829)	(6,607)
土地交易所得免稅	-	35,811
資產減損迴轉利益	-	(56,244)
暫時性差異		
提列意外損失準備	<u>-</u>	<u>658</u>
課稅所得	295,484	433,231
虧損扣抵使用數	<u>(295,484)</u>	<u>(433,231)</u>
應納所得稅(當期)	-	-
遞延所得稅資產淨減少	14,096	147,191
海外分行所得稅費用	81,427	64,448
前期所得稅費用高估數	(767)	(3,709)
基本稅額	<u>66,378</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u><u>\$ 161,134</u></u>	<u><u>207,930</u></u>

4. 本行之營利事業所得稅結算申報案業經財政部台北市國稅局核定至九十八年度，其中九十六年及九十七年度尚未核定。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

5.兩稅合一相關資訊：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>1,342</u>	<u>354,547</u>
	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>2.91%(預計)</u>	<u>16.32%(實際)</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年九月底止，本行未分配盈餘均屬於八十七年度以後之金額。

6.截至民國一〇一年九月底止依所得稅法規定可供扣抵未來年度所得之虧損，明細如下：

	<u>未扣抵金額</u>	<u>可供扣抵年度</u>
九十三年度(核定數)	\$ 2,160,519	94年~103年
九十四年度(核定數)	13,799,316	95年~104年
九十五年度(核定數)	1,021,326	96年~105年
九十八年度(核定數)	<u>1,565,648</u>	99年~108年
合計	\$ <u>18,546,809</u>	

7.截至民國一〇一年九月底止依促進產業升級條例規定得享受之人才培訓支出及投資創業投資事業可供扣抵未來年度所得之抵減稅額，明細如下：

	<u>未扣抵金額</u>	<u>可供扣抵年度</u>
九十七年度(申報數)	\$ 7,456	97年~101年
九十八年度(核定數)	<u>2,608</u>	98年~102年
合計	\$ <u>10,064</u>	

(廿三)退休金

1.本行民國一〇一年及一〇〇年九月底之退休基金資產及應付退休金負債如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
期末退休基金資產餘額	\$ 5,348,219	4,914,971
期末應付退休金負債餘額	270,897	190,905

2.本行民國一〇一年及一〇〇年前三季退休金費用明細如下：

	<u>101年前三季</u>	<u>100年前三季</u>
確定給付之淨退休金成本	\$ 386,086	394,040
確定提撥之淨退休金成本	52,519	49,936
收回借調人員退休金	-	(98)
合計	\$ <u>438,605</u>	<u>443,878</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(廿四)每股盈餘

	101年前三季		100年前三季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ <u>2,767,345</u>	<u>2,606,211</u>	<u>2,385,637</u>	<u>2,177,707</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>4,881,139</u>	<u>4,881,139</u>	<u>4,209,826</u>	<u>4,209,826</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.57</u>	<u>0.53</u>	<u>0.57</u>	<u>0.52</u>
基本每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股權－追溯調整(千股)			<u>4,378,219</u>	<u>4,378,219</u>
基本每股盈餘－追溯調整後(元)			<u>0.54</u>	<u>0.50</u>
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註)	<u>16,514</u>	<u>16,514</u>	<u>13,962</u>	<u>13,962</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	<u>4,897,653</u>	<u>4,897,653</u>	<u>4,223,788</u>	<u>4,223,788</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.57</u>	<u>0.53</u>	<u>0.56</u>	<u>0.52</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股數－追溯調整(千股)			<u>4,392,740</u>	<u>4,392,740</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整後(元)			<u>0.54</u>	<u>0.50</u>

(註)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財務季報表附註(續)

(廿五)金融商品資訊之揭露

1.公平價值之資訊

(1)公平價值之資訊

民國一〇一年及一〇〇年九月底，本行金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	101.9.30			100.9.30		
		公平價值			公平價值	
		公開報價	評價方式		公開報價	評價方式
	帳面價值	決定之金額	估計之金額	帳面價值	決定之金額	估計之金額
非衍生性金融商品						
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 27,210,899	-	27,210,899	16,397,193	-	16,397,193
存放央行及拆借銀行同業	60,672,454	-	60,672,454	48,783,198	-	48,783,198
公平價值變動列入損益之金	7,286,267	7,286,267	-	7,997,015	7,997,015	-
融資產－淨額						
附賣回票券及債券投資	6,125,824	-	6,125,824	3,636,542	-	3,636,542
應收款項－淨額	14,682,951	-	14,682,951	33,160,885	-	33,160,885
貼現及放款－淨額	924,440,396	-	924,440,396	948,177,710	-	948,177,710
備供出售金融資產－淨額	12,134,823	12,134,823	-	14,938,720	14,938,720	-
持有至到期日金融資產－淨	182,517,169	-	182,614,519	164,844,266	-	168,644,368
額						
其他金融資產－淨額	3,634,988	-	3,634,988	3,676,503	-	3,676,503
營業保證金及交割結算基金	32,620	-	32,620	77,467	-	77,467
存出保證金-淨額	158,170	-	158,170	153,795	-	153,795
金融負債：						
央行及銀行同業存款	82,137,609	-	82,137,609	91,147,775	-	91,147,775
附買回票券及債券負債	8,027,509	-	8,027,509	6,754,816	-	6,754,816
應付款項	32,263,153	-	32,263,153	37,251,194	-	37,251,194
存款及匯款	1,021,880,924	-	1,021,880,924	1,021,506,191	-	1,021,506,191
應付金融債券	43,900,000	-	43,900,000	44,000,000	-	44,000,000
其他金融負債	12,036,238	-	12,036,238	11,494,283	-	11,494,283
存入保證金	586,476	-	586,476	560,758	-	560,758

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	101.9.30			100.9.30		
	公平價值			公平價值		
	公開報價		評價方式	公開報價		評價方式
	帳面價值	決定之金額	估計之金額	帳面價值	決定之金額	估計之金額
衍生性金融商品						
金融資產：						
遠期外匯	\$ 58,284	-	58,284	70,577	-	70,577
換匯	242,408	-	242,408	209,370	-	209,370
無本金交割遠匯	87	-	87	370	-	370
利率交換	24,720	-	24,720	47,471	-	47,471
外幣選擇權－買入	22,988	-	22,988	78,746	-	78,746
結構型商品選擇權－買入	266	-	266	794	-	794
股價指數期貨	27,183	27,183	-	27,566	27,566	-
金融負債：						
遠期外匯	30,204	-	30,204	48,408	-	48,408
換匯	88,423	-	88,423	53,448	-	53,448
無本金交割遠匯	1,071	-	1,071	-	-	-
利率交換	135,074	-	135,074	217,423	-	217,423
外幣選擇權－賣出	22,988	-	22,988	78,746	-	78,746
結構型商品選擇權－賣出	266	-	266	794	-	794

(2)金融商品公平價值之層級資訊：

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.9.30				100.9.30			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品								
資 產：								
公平價值變動列入損益之 金融資產								
交易目的金融資產								
股票投資	\$ 55,150	55,150	-	-	514,492	514,492	-	-
債券投資	-	-	-	-	49,876	49,876	-	-
其 他	3,531,052	238,752	3,292,300	-	3,716,100	923,211	2,792,889	-
原始認列時被指定以公 平價值衡量者	3,700,065	-	2,126,082	1,573,983	3,710,547	-	2,229,639	1,480,908
備供出售金融資產								
股票投資	515,658	515,658	-	-	923,230	923,230	-	-
債券投資	11,619,165	-	10,878,071	741,094	14,015,490	-	11,966,191	2,049,299
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品 投資	1,500,000	-	-	1,500,000	1,500,000	-	-	1,500,000
衍生性金融商品								
資 產：								
公平價值變動列入損益之 金融資產	375,936	27,183	348,753	-	434,894	27,566	407,328	-
負 債：								
公平價值變動列入損益之 金融負債	278,026	-	278,026	-	398,819	-	398,819	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(3)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

101年前三季									
名稱	期初餘額	本期增加				本期減少			期末餘額
		當期損益 或股東權益 之 金 額	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	
公平價值列入損益之									
金融資產									
原始認列時被指定以	\$ 1,467,331	(39,973)	146,625	-	-	-	-	-	1,573,983
公平價值衡量者									
備供出售金融資產	2,024,417	(560,890)	-	-	-	722,433	-	-	741,094
其他金融資產									
無活絡市場之債務商	1,500,000	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000
品投資									
合計	\$ 4,991,748	(600,863)	146,625	-	-	722,433	-	-	3,815,077
100年前三季									
名稱	期初餘額	本期增加				本期減少			期末餘額
		當期損益 或股東權益 之 金 額	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	
公平價值列入損益之									
金融資產									
原始認列時被指定以	\$ 1,180,000	(1,890)	912,092	-	-	609,294	-	-	1,480,908
公平價值衡量者									
備供出售金融資產	2,467,841	(383,358)	-	-	-	35,184	-	-	2,049,299
其他金融資產									
無活絡市場之債務商	1,500,000	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000
品投資									
合計	\$ 5,147,841	(385,248)	912,092	-	-	644,478	-	-	5,030,207

2.本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- (1)現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)、營業保證金及交割結算基金、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金等金融商品以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品之到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- (2)公平價值變動列入損益之金融資產、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平價值。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平價值。
- (3)以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值合理估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，使公平價值無法可靠衡量，故以帳面成本列示。
- (4)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、股價指數期貨及外匯選擇權合約等)之公平價值，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平價值，前述報價皆以中價為評估基礎，且一致性採用。另部分嵌入型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平價值。

3.財務風險資訊

(1)市場風險

市場風險係指市場風險因子(包含利率、匯率、權益證券價格及商品價格等)之變動，造成交易部位價值下跌之不利影響。本行針對金融交易之市場風險管理，除落實交易市場風險辨識、公平價值衡量、風險監控及報告揭露外，對各項金融商品交易操作皆設有未軋平部位限額與停損限額管理，以有效控管市場風險損失於可容忍之範圍內。

(2)信用風險

本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失。故本行對投資有價證券，規定所有信用評等皆原則需具在投資等級(BBB-)以上，投資組合中新台幣部分，主要為信用品質極佳之央行定期存單，對外幣有價證券中屬信用風險較高之公司債券，採例外管理，需另依徵授信程序，逐筆依授權層級陳核，以控管信用風險。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	101.9.30		100.9.30	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>公平價值變動列入損益之金融</u>				
<u>資產</u>				
商業本票	\$ 3,292,300	3,292,300	2,792,889	2,792,889
政府公債	-	-	49,876	49,876
上市櫃股票	55,150	55,150	514,492	514,492
受益憑證	238,752	238,752	923,211	923,211
海外債券	3,700,065	3,700,065	3,710,547	3,710,547
<u>貼現及放款</u>	924,440,396	924,440,396	948,177,710	948,177,710
<u>備供出售金融資產</u>				
政府公債	4,932,120	4,932,120	5,534,426	5,534,426
公司債券	4,122,513	4,122,513	1,506,745	1,506,745
海外債券	2,564,532	2,564,532	6,974,319	6,974,319
上市櫃股票	515,658	515,658	923,230	923,230
<u>持有至到期日金融資產</u>				
央行定存單	176,800,000	176,800,000	158,500,000	158,500,000
政府公債	1,528,085	1,528,085	1,760,256	1,760,256
公司債券	1,858,918	1,858,918	3,093,567	3,093,567
海外債券	1,810,986	1,810,986	981,397	981,397
承兌匯票	457,597	457,597	444,943	444,943
可轉讓定存單	61,583	61,583	64,103	64,103
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	58,284	58,284	70,577	70,577
換匯	242,408	242,408	209,370	209,370
無本金交割遠匯	87	87	370	370
利率交換	24,720	24,720	47,471	47,471
外幣選擇權－買入	22,988	22,988	78,746	78,746
結構型商品選擇權－買入	266	266	794	794
股價指數期貨	27,183	27,183	27,566	27,566
合計	<u>\$1,126,754,591</u>	<u>1,126,754,591</u>	<u>1,136,386,605</u>	<u>1,136,386,605</u>

註：最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行於提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險。

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵包含債務人所從事營業活動之性質。本行未顯著集中與單一客戶或一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態和地方區域。

本行信用風險顯著集中之合約金額如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
放款－依地方區域分		
亞洲	\$ 898,701,755	919,083,718
歐洲	707,298	2,019,351
美洲	14,833,901	17,960,619
大洋洲	9,438,808	10,547,876
其他	<u>557,175</u>	<u>885,225</u>
總計	<u><u>\$ 924,238,937</u></u>	<u><u>950,496,789</u></u>
放款－依產業型態分		
製造業	\$ 256,280,440	275,662,896
批發零售餐飲業	76,733,580	85,588,387
不動產業	44,876,787	39,332,029
水電燃氣業	26,276,874	28,059,774
政府機關	140,615,123	135,217,635
個人	239,459,870	242,710,113
其他	<u>139,996,263</u>	<u>143,925,955</u>
總計	<u><u>\$ 924,238,937</u></u>	<u><u>950,496,789</u></u>

本行由於承作保證及信用狀款項，故有保證及信用狀承諾，其大部分所承作之授信期限為一年，另本行因發行信用卡，故亦辦理「信用卡授信承諾」。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
保證及信用狀承諾	\$ 22,470,241	30,488,328
信用卡授信承諾	<u>21,409,747</u>	<u>19,510,934</u>
	<u>\$ 43,879,988</u>	<u>49,999,262</u>

(3)流動性風險

對於資金融通產生之流動性風險，本行訂有資金流動性風險管理要點，定期衡量資金缺口占總資產比率及日流動準備比率並呈報資產負債管理委員會。另為控制資產流動性風險，避免投資標的過度集中，本行對投資同一關係企業、投資單一股票及投資單一基金訂有投資比例限額，持續監控。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本行之流動能力，茲列示民國一〇一年及一〇〇年九月底到期分析如下：

101.9.30																	
金融商品項目	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者		超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者		超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者		超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	金額	可能收回	金額	可能收回	金額	可能收回	金額	可能收回	金額	可能收回	金額	可能收回	金額	可能收回	金額	可能收回	金額
		償還金額		償還金額		償還金額		償還金額		償還金額		償還金額		償還金額		償還金額	償還金額
資產																	
現金及約當現金	\$ 27,210,899	27,210,899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,210,899
存放央行及拆借銀行同業	52,251,934	52,251,934	7,505,420	7,505,420	915,100	915,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,672,454
公平價值變動列入損益之金融資產(註一)	4,222,332	4,222,332	301,113	301,113	439,875	439,875	1,833,020	1,833,020	437,469	437,469	428,394	428,394	-	-	-	-	7,662,203
附賣回票券及債券投資	6,125,824	6,125,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,125,824
應收利息	1,068,857	1,068,857	309,720	309,720	432,948	432,948	4,744	4,744	-	-	-	-	-	-	-	-	1,816,269
應收承購帳款－無追索權	216,390	216,390	76,466	76,466	112,555	112,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	405,411
應收帳款	747,238	747,238	113,738	113,738	576,968	576,968	4,567	4,567	-	-	-	-	-	-	114,952	114,952	1,557,463
貼現及放款	62,371,478	62,371,478	137,296,122	137,296,122	227,130,395	227,130,395	105,933,437	105,933,437	70,989,327	70,989,327	55,914,763	55,914,763	35,630,853	35,630,853	237,582,126	229,336,720	932,848,501
備供出售金融資產	384,114	384,114	103,401	103,401	2,891,546	2,891,546	2,565,547	2,565,547	887,926	887,926	1,743,450	1,743,450	1,102,052	1,102,052	2,456,787	2,456,787	12,134,823
持有至到期日金融資產	143,805,196	143,805,196	31,471,966	31,471,966	4,044,003	4,044,003	1,100,248	1,100,248	1,249,114	1,249,114	202,654	202,654	55,074	55,074	588,914	588,914	182,517,169
資產合計	\$ 298,404,262	298,404,262	177,177,946	177,177,946	236,543,390	236,543,390	111,441,563	111,441,563	73,563,836	73,563,836	58,289,261	58,289,261	36,787,979	36,787,979	240,742,779	232,497,373	1,232,951,016
負債																	
央行及銀行同業存款	\$ 29,693,581	29,693,581	20,623,829	20,623,829	31,820,199	31,820,199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,137,609
公平價值變動列入損益之金融負債	278,026	278,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,026
附買回票券及債券負債	7,371,084	7,371,084	607,225	607,225	49,200	49,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,027,509
應付利息	703,042	703,042	736,785	736,785	928,327	928,327	56,673	56,673	8,977	8,977	295	295	185	185	4,962	4,962	2,439,246
存款及匯款(註二)	622,669,630	622,669,630	139,036,700	139,036,700	239,511,695	239,511,695	16,597,736	16,597,736	4,038,690	4,038,690	17,740	17,740	5,104	5,104	3,629	3,629	1,021,880,924
應付金融債券	-	-	-	-	3,450,000	3,450,000	8,250,000	8,250,000	7,600,000	7,600,000	-	-	20,600,000	20,600,000	4,000,000	4,000,000	43,900,000
撥入放款基金	5,750	5,750	1,500	1,500	66,910	66,910	331,500	331,500	617,000	617,000	1,045,750	1,045,750	1,065,500	1,065,500	8,609,619	8,609,619	11,743,529
負債合計	\$ 660,721,113	660,721,113	161,006,039	161,006,039	275,826,331	275,826,331	25,235,909	25,235,909	12,264,667	12,264,667	1,063,785	1,063,785	21,670,789	21,670,789	12,618,210	12,618,210	1,170,406,843
淨流動缺口	\$ (362,316,851)	(362,316,851)	16,171,907	16,171,907	(39,282,941)	(39,282,941)	86,205,654	86,205,654	61,299,169	61,299,169	57,225,476	57,225,476	15,117,190	15,117,190	228,124,569	219,879,163	62,544,173

註一：公平價值變動列入損益之金融資產7,662,203千元包含交易目的金融資產3,962,138千元及指定公平價值變動列入損益之金融資產3,700,065千元。

註二：支票存款22,566,291千元、活期存款220,492,504千元及活期儲蓄存款262,051,050千元均列為未超過一個月期限者。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30																	
	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者		超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者		超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者		超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	可能收回	或 償還金額	可能收回	或 償還金額	可能收回	或 償還金額	可能收回	或 償還金額	可能收回	或 償還金額	可能收回	或 償還金額	可能收回	或 償還金額	可能收回	或 償還金額	
金融商品項目	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	償還金額
資產																	
現金及約當現金	\$ 16,397,193	16,397,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,397,193
存放央行及拆借銀行同業	47,627,763	47,627,763	1,124,882	1,124,882	30,553	30,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,783,198
公平價值變動列入損益之金融資產 (註一)	4,715,361	4,715,361	-	-	70,041	70,041	1,044,860	1,044,860	1,739,443	1,739,443	438,865	438,865	417,339	417,339	-	-	8,425,909
附賣回票券及債券投資	3,636,542	3,636,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,636,542
應收利息	861,891	861,891	393,694	393,694	635,961	635,961	13,315	13,315	-	-	-	-	-	-	-	-	1,904,861
應收承購帳款－無追索權	8,026,008	8,026,008	1,495,288	1,495,288	181,570	181,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,702,866
應收帳款	662,979	662,979	123,154	123,154	723,755	723,755	7,583	7,583	-	-	-	-	-	-	1,058	1,058	1,518,529
貼現及放款	55,979,376	55,979,376	160,003,857	160,003,857	217,134,859	217,134,859	101,773,287	101,773,287	76,991,899	76,991,899	58,557,258	58,557,258	43,199,124	43,199,124	243,440,710	234,688,071	957,080,370
備供出售金融資產	148,840	148,840	612,680	612,680	5,515,332	5,515,332	2,861,669	2,861,669	2,409,817	2,409,817	883,008	883,008	1,226,106	1,226,106	1,281,268	1,281,268	14,938,720
持有至到期日金融資產	48,446,480	48,446,480	70,357,735	70,357,735	42,549,311	42,549,311	810,130	810,130	961,480	961,480	1,248,720	1,248,720	120,292	120,292	350,118	350,118	164,844,266
資產合計	\$ 186,502,433	186,502,433	234,111,290	234,111,290	266,841,382	266,841,382	106,510,844	106,510,844	82,102,639	82,102,639	61,127,851	61,127,851	44,962,861	44,962,861	245,073,154	236,320,515	1,227,232,454
負債																	
央行及銀行同業存款	\$ 29,095,833	29,095,833	25,019,275	25,019,275	37,032,667	37,032,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,147,775
公平價值變動列入損益之金融負債	398,819	398,819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,819
附買回票券及債券負債	6,326,486	6,326,486	406,008	406,008	22,322	22,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,754,816
應付利息	664,576	664,576	707,995	707,995	876,483	876,483	63,826	63,826	7,249	7,249	256	256	95	95	5,029	5,029	2,325,509
存款及匯款(註二)	599,471,488	599,471,488	146,352,779	146,352,779	253,671,338	253,671,338	18,994,016	18,994,016	2,949,370	2,949,370	51,374	51,374	12,071	12,071	3,755	3,755	1,021,506,191
應付金融債券	-	-	100,000	100,000	-	-	3,450,000	3,450,000	8,250,000	8,250,000	7,600,000	7,600,000	-	-	24,600,000	24,600,000	44,000,000
撥入放款基金	33,501	33,501	5,500	5,500	269,910	269,910	466,250	466,250	1,363,660	1,363,660	1,787,000	1,787,000	2,620,250	2,620,250	4,742,362	4,742,362	11,288,433
負債合計	\$ 635,990,703	635,990,703	172,591,557	172,591,557	291,872,720	291,872,720	22,974,092	22,974,092	12,570,279	12,570,279	9,438,630	9,438,630	2,632,416	2,632,416	29,351,146	29,351,146	1,177,421,543
淨流動缺口	\$ (449,488,270)	(449,488,270)	61,519,733	61,519,733	(25,031,338)	(25,031,338)	83,536,752	83,536,752	69,532,360	69,532,360	51,689,221	51,689,221	42,330,445	42,330,445	215,722,008	206,969,369	49,810,911

註一：公平價值變動列入損益之金融資產8,425,909千元包含交易目的金融資產4,715,362千元及指定公平價值變動列入損益之金融資產3,710,547千元。

註二：支票存款19,927,213千元、活期存款222,681,202千元及活期儲蓄存款244,655,768千元均列為未超過一個月期限者。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，而持有之固定利率債券可能因市場利率變動而產生公平價值風險；經評估具較大利率風險之暴險部位，得另簽訂利率交換合約以規避潛在風險。為有效控管利率風險，本行訂有利率風險管理要點制定風險衡量指標及其限額，資產負債管理委員會每月定期檢視各項利率風險評估指標衡量結果及其相關因應措施，以達定期監控之目標。

以民國一〇一年九月底資產負債結構估算淨利息收入變動數，當市場利率上升(下跌)1bp時，新台幣淨利息收入預估會增加22.70百萬元(減少22.70百萬元)，佔一〇一年度NII預算數之比例(%)為0.160%。

以民國一〇〇年九月底資產負債結構估算淨利息收入變動數，當市場利率上升(下跌)1bp時，新台幣淨利息收入預估會增加21.59百萬元(減少21.59百萬元)，佔一〇〇年度NII預算數之比例(%)為0.160%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

A.預期重訂價日或預期到期日

本行於民國一〇一年及一〇〇年九月底預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，以本行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	101.9.30																
	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者		超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者		超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者		超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	金額	可能收回 或 償還金額	金額	可能收回 或 償還金額	金額	可能收回 或 償還金額	金額	可能收回 或 償還金額	金額	可能收回 或 償還金額	金額	可能收回 或 償還金額	金額	可能收回 或 償還金額	金額	可能收回 或 償還金額	償還金額
資產																	
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ 42,869,866	42,869,866	7,921,885	7,921,885	915,100	915,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,706,851
公平價值變動列入損益之金融資產	3,552,495	3,552,495	325,833	325,833	293,250	293,250	1,539,936	1,539,936	584,094	584,094	721,477	721,477	-	-	-	-	7,017,085
附賣回票券及債券投資	6,125,824	6,125,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,125,824
應收款項	387,792	387,792	760,737	760,737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,148,529
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	772,232,779	772,232,779	92,506,400	92,506,400	27,416,946	27,416,946	19,690,072	19,690,072	4,184,461	4,184,461	2,742,994	2,742,994	1,702,105	1,702,105	3,763,180	3,763,180	924,238,937
備供出售金融資產	384,115	384,115	844,495	844,495	2,258,665	2,258,665	2,223,513	2,223,513	887,926	887,926	1,461,613	1,461,613	1,102,052	1,102,052	2,456,786	2,456,786	11,619,165
持有至到期日金融資產	143,958,473	143,958,473	31,762,370	31,762,370	3,600,323	3,600,323	1,100,249	1,100,249	1,249,114	1,249,114	202,653	202,653	55,074	55,074	588,913	588,913	182,517,169
資產合計	\$ 969,511,344	969,511,344	134,121,720	134,121,720	34,484,284	34,484,284	24,553,770	24,553,770	6,905,595	6,905,595	5,128,737	5,128,737	2,859,231	2,859,231	6,808,879	6,808,879	1,184,373,560
負債																	
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$ 71,465,691	71,465,691	8,038,571	8,038,571	2,335,939	2,335,939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,840,201
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	135,074	135,074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,074
附買回票券及債券負債	7,371,084	7,371,084	607,225	607,225	49,200	49,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,027,509
存款及匯款	318,743,542	318,743,542	90,070,744	90,070,744	583,562,092	583,562,092	4,095,049	4,095,049	2,271,051	2,271,051	2,177	2,177	1,726	1,726	1,900	1,900	998,748,281
應付金融債券	16,600,000	16,600,000	4,300,000	4,300,000	5,150,000	5,150,000	4,550,000	4,550,000	3,900,000	3,900,000	-	-	8,600,000	8,600,000	800,000	800,000	43,900,000
撥入放款基金	9,237,740	9,237,740	-	-	27,500	27,500	2,478,289	2,478,289	-	-	-	-	-	-	-	-	11,743,529
負債合計	\$ 423,418,057	423,418,057	103,151,614	103,151,614	591,124,731	591,124,731	11,123,338	11,123,338	6,171,051	6,171,051	2,177	2,177	8,601,726	8,601,726	801,900	801,900	1,144,394,594
利率敏感度缺口	\$ 546,093,287	546,093,287	30,970,106	30,970,106	(556,640,447)	(556,640,447)	13,430,432	13,430,432	734,544	734,544	5,126,560	5,126,560	(5,742,495)	(5,742,495)	6,006,979	6,006,979	39,978,966

註一：本表僅列示其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註二：存放銀行同業3,631,057千元，其中計有156,236千元不計息，3,474,821千元計息；拆借銀行同業19,165,553千元全數計息；存放央行41,064,549千元，其中有12,440,424千元不計息，28,624,125千元計息；轉存央行存款442,352千元全數計息。

註三：銀行同業存款146,407千元，其中計有39,570千元不計息，106,837千元計息。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30																	
金融商品項目	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者		超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者		超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者		超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	可能收回或償還金額		可能收回或償還金額		可能收回或償還金額		可能收回或償還金額		可能收回或償還金額		可能收回或償還金額		可能收回或償還金額		可能收回或償還金額		償還金額
	金額	償還金額	金額	償還金額	金額	償還金額	金額	償還金額	金額	償還金額	金額	償還金額	金額	償還金額	金額	償還金額	
資產																	
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ 36,886,839	36,886,839	1,124,882	1,124,882	30,553	30,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,042,274
公平價值變動列入損益之金融資產	3,290,623	3,290,623	47,471	47,471	735,483	735,483	621,840	621,840	1,032,043	1,032,043	152,625	152,625	720,698	720,698	-	-	6,600,783
附賣回票券及債券投資	3,636,542	3,636,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,636,542
應收款項	4,309,948	4,309,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,309,948
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	821,102,193	821,102,193	69,863,318	69,863,318	46,535,322	46,535,322	2,493,282	2,493,282	3,486,864	3,486,864	2,654,525	2,654,525	1,875,479	1,875,479	2,485,806	2,485,806	950,496,789
備供出售金融資產	1,259,689	1,259,689	5,714,630	5,714,630	812,321	812,321	1,850,803	1,850,803	1,630,860	1,630,860	595,807	595,807	924,277	924,277	1,227,103	1,227,103	14,015,490
持有至到期日金融資產	48,693,977	48,693,977	70,632,384	70,632,384	42,396,716	42,396,716	660,805	660,805	741,256	741,256	1,248,720	1,248,720	120,292	120,292	350,116	350,116	164,844,266
資產合計	\$ 919,179,811	919,179,811	147,382,685	147,382,685	90,510,395	90,510,395	5,626,730	5,626,730	6,891,023	6,891,023	4,651,677	4,651,677	3,640,746	3,640,746	4,063,025	4,063,025	1,181,946,092
負債																	
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$ 80,798,912	80,798,912	8,910,354	8,910,354	1,034,613	1,034,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,743,879
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	217,423	217,423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217,423
附買回票券及債券負債	6,326,485	6,326,485	406,008	406,008	22,323	22,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,754,816
存款及匯款	352,810,621	352,810,621	68,281,690	68,281,690	574,004,025	574,004,025	5,133,536	5,133,536	784,696	784,696	41,644	41,644	2,052	2,052	1,001	1,001	1,001,059,265
應付金融債券	16,600,000	16,600,000	4,400,000	4,400,000	3,200,000	3,200,000	1,950,000	1,950,000	4,550,000	4,550,000	3,900,000	3,900,000	-	-	9,400,000	9,400,000	44,000,000
撥入放款基金	8,490,381	8,490,381	-	-	46,000	46,000	2,752,052	2,752,052	-	-	-	-	-	-	-	-	11,288,433
負債合計	\$ 465,026,399	465,026,399	82,215,475	82,215,475	578,306,961	578,306,961	9,835,588	9,835,588	5,334,696	5,334,696	3,941,644	3,941,644	2,052	2,052	9,401,001	9,401,001	1,154,063,816
利率敏感度缺口	\$ 454,153,412	454,153,412	65,167,210	65,167,210	(487,796,566)	(487,796,566)	(4,208,858)	(4,208,858)	1,556,327	1,556,327	710,033	710,033	3,638,694	3,638,694	(5,337,976)	(5,337,976)	27,882,276

註一：本表僅列示其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註二：存放銀行同業3,275,141千元，其中計有171,435千元不計息，3,103,706千元計息；拆借銀行同業6,410,070千元全數計息；存放央行42,215,328千元，其中計有13,844,630千元不計息，28,370,698千元計息；央行轉存款157,800千元全數計息。

註三：銀行同業存款108,341千元，其中計有15,298千元不計息，93,043千元計息。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

B.有效利率

本行民國一〇一年及一〇〇年九月底持有或發行之金融商品新台幣部位之有效利率如下：

<u>金融商品項目</u>	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
資產：		
存放銀行同業	0.40 %	0.33 %
存放央行	0.40 %	0.37 %
拆借銀行同業	0.86 %	0.86 %
交易目的金融資產	0.88 %	0.88 %
備供出售金融資產	1.48 %	1.51 %
持有至到期日金融資產	0.93 %	0.99 %
貼現及放款	2.10 %	1.97 %
負債：		
銀行同業存款	0.13 %	0.11 %
銀行同業拆放	0.43 %	0.44 %
存款	0.81 %	0.74 %
應付金融債券	2.28 %	2.25 %

4.風險控制及避險策略

本行為因應國內、外經濟金融情勢之變化，健全資產負債結構，以謀求穩定之盈餘與成長，特設置資產負債管理委員會，負責全行資金流動性風險及銀行簿利率風險之管理。資產負債管理委員會由總經理兼任主任委員，副總經理擔任副主任委員，掌管存、放款、風險管理、金融交易及資金調度之單位主管為委員。另為有效控管流動性風險，本行目前訂有各項流動性風險衡量指標，如新台幣到期日期限缺口限額、美金到期日期限缺口限額及流動準備比率等指標，並建立資金通報系統，訂定緊急應變措施，以因應本行發生流動性危機時所能採取之措施。

開發新種業務或商品時，將新種業務或商品之風險辨識、衡量、監督及控管辦法納入規範。

為加強本行風險管理，就各風險訂定全行風險政策，並定期檢討及適度修正，採取適當風險移轉、風險迴避、風險控制及風險承擔對策，以為因應各種風險事件。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

五、關係人交易

本行與關係人間之重大交易事項，彙總如下：

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
臺灣銀行	本行法人董事
財政部	本行法人董事
臺灣土地銀行	本行法人董事
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
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101年5月25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

	<u>101.9.30</u>		<u>100.9.30</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔存放銀 行同業%</u>	<u>金 額</u>	<u>佔存放銀 行同業%</u>
臺灣銀行	\$ 147,226	4.05	154,882	4.73
臺灣土地銀行	648	0.02	1,436	0.04
兆豐國際商業銀行	9,857	0.27	139,477	4.26
合計	<u>\$ 157,731</u>	<u>4.34</u>	<u>295,795</u>	<u>9.03</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>101.9.30</u>		<u>100.9.30</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔銀行同 業存款%</u>	<u>金 額</u>	<u>佔銀行同 業存款%</u>
臺灣土地銀行	\$ 1,221	0.83	754	0.69
兆豐國際商業銀行	35	0.02	9	0.01
合計	<u>\$ 1,256</u>	<u>0.85</u>	<u>763</u>	<u>0.70</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財務季報表附註(續)

3.拆借銀行同業

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年 利 率</u>
<u>101年前三季</u>				
臺灣銀行	\$ 3,861,461	-	854	0.392%~0.6%
臺灣土地銀行	3,163,875	2,241,750	5,881	0.12%~0.99%
兆豐國際商業銀行	5,884,162	46,567	2,844	0.18%~2.28%
兆豐票券	<u>600,000</u>	<u>-</u>	<u>115</u>	0.55%~0.68%
合計	<u>\$ 13,509,498</u>	<u>2,288,317</u>	<u>9,694</u>	
<u>100年前三季</u>				
臺灣銀行	\$ 2,923,075	-	1,355	0.19%~0.75%
臺灣土地銀行	4,094,625	305,250	4,460	0.12%~1.63%
兆豐國際商業銀行	4,617,825	-	821	0.25%~0.76%
兆豐票券	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>490</u>	0.32%~0.75%
合計	<u>\$ 13,635,525</u>	<u>305,250</u>	<u>7,126</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

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息費用</u>	<u>年 利 率</u>
<u>101年前三季</u>				
臺灣銀行	\$ 5,973,808	1,319,625	7,912	0.19%~0.90%
臺灣土地銀行	12,095,546	-	2,281	0.12%~4.03%
兆豐國際商業銀行	<u>11,908,935</u>	<u>2,756,550</u>	<u>21,725</u>	0.06%~5.60%
合計	<u>\$ 29,978,289</u>	<u>4,076,175</u>	<u>31,918</u>	
<u>100年前三季</u>				
臺灣銀行	\$ 10,059,825	-	936	0.05%~0.52%
臺灣土地銀行	7,251,525	152,625	2,576	0.10%~4.75%
兆豐國際商業銀行	<u>14,087,783</u>	<u>3,376,065</u>	<u>21,197</u>	0.23%~0.50%
合計	<u>\$ 31,399,133</u>	<u>3,528,690</u>	<u>24,709</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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

5.透支銀行同業

	最高餘額 (註)	期末餘額 (註)	利息費用	年 利 率
101年前三季				
兆豐國際商業銀行	\$ <u>615,924</u>	<u>192,967</u>	<u>-</u>	0%
100年前三季				
兆豐國際商業銀行	\$ <u>900,813</u>	<u>98,555</u>	<u>-</u>	2.50%

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。

6.存 款

	101.9.30		100.9.30	
	估該科目		估該科目	
	期末餘額	餘 額 %	期末餘額	餘 額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$ 56,246	0.01	54,259	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	4,903	-	6,311	-
臺灣銀行	3,250	-	3,245	-
其他關係人	<u>973,936</u>	<u>0.10</u>	<u>1,281,592</u>	<u>0.13</u>
合計	<u>\$ 1,038,335</u>	<u>0.11</u>	<u>1,345,407</u>	<u>0.14</u>

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

7.授 信

101.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	113	306,685	284,345	284,345	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	93	327,377	311,015	311,015	-	不動產	無
其他放款	孫○	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無
	葉○○	3,500	3,500	3,500	-	不動產	無
	林○○	3,300	-	-	-	不動產	無
	楊○○	1,007	-	-	-	不動產	無
	姜○○	150	-	-	-	不動產	無
	侯○○	7,000	-	-	-	不動產	無

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	105	223,712	212,982	212,982	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	103	304,757	276,739	276,739	-	不動產	無
其他放款	葉○○	3,500	3,500	3,500	-	不動產	無
	林○○	2,553	2,553	2,553	-	不動產	無
	石○○	9,410	9,410	9,410	-	不動產	無
	林○○	1,926	1,926	1,926	-	不動產	無
	侯○○	5,040	5,040	5,040	-	不動產	無
	楊○○	899	899	899	-	不動產	無
	呂○	16	16	16	-	不動產	無

8.保證款項：無。

9.手續費收入：

本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季收取兆豐產物保險(股)公司之手續費收入分別為715千元及1,174千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季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492,258千元及303,644千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季收取臺企產險代理人(股)公司之手續費收入分別為31,071千元及27,200千元。

10.租賃收入：

本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季收取臺企保險代理人(股)公司之租金收入分別為627千元及704千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年前三季收取臺企財產保險代理人(股)公司之租金收入皆為258千元。

11.衍生性金融商品交易：無。

12.出售不良債權交易：無。

六、質押之資產

請詳附註四(八)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國一〇一年及一〇〇年九月底止，本行計有下列重大之承諾事項及或有負債：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
應付保管有價證券	\$ 4,605,393	4,914,363
受託代收款項	73,958,931	89,805,327
受託代放款項	22,849,421	20,849,376
保證及信用狀款項	22,470,241	30,488,328
存入保證品	886	1,369
信託負債	127,053,961	130,163,423
受託代售旅行支票	190,840	243,087
應付保管品	10,102,588	12,349,557
受託經理政府登錄公債	6,099,700	8,616,100
受託經理集保短期票券	3,653,000	5,814,000
受託承銷有價證券	-	100,000
應付保證票據	38,724,700	33,850,900

(二)本行於民國一〇一年及一〇〇年九月底已簽訂之房屋、停車位等營業租賃合約，其存出保證金分別為90,092千元及89,835千元，未來五年估計之應付租金支出總額如下：

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
101.10.01~102.09.30	\$ 298,047
102.10.01~103.09.30	261,027
103.10.01~104.09.30	143,955
104.10.01~105.09.30	93,892
105.10.01~106.09.30	<u>47,216</u>
合計	<u>\$ 844,137</u>

(三)本行民國一〇一年及一〇〇年九月底有關出租資產均屬營業租賃。
因出租資產估計未來應收之租金收入總額如下：

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
101.10.01~102.09.30	\$ 7,649
102.10.01~103.09.30	6,705
103.10.01~104.09.30	4,634
104.10.01~105.09.30	<u>2,947</u>
合計	<u>\$ 21,935</u>

(四)截至民國一〇一年及一〇〇年九月底止，本行尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計145,160千元及269,250千元，尚未支付價款分別計55,315千元及92,987千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- (五)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。惟依保守穩健原則本行已於民國九十四年度估列賠償損失美金767.4萬元，並於民國一〇〇年第四季增提賠償損失美金618.2萬元。
- 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。本行一審敗訴經上訴，台灣高等法院台中分院判決本行應給付該公司30,876千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，兩造均上訴，最高法院廢棄原判發回，台灣高等法院台中分院於民國九十九年七月更審判決本行勝訴，晉燁公司不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年四月廢棄原判並發回更審，台灣高等法院台中分院於民國一〇〇年十一月判決駁回本行一審之上訴，本行不服提起上訴，目前於最高法院審理中。
- 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，一審判決本行應給付46,106千元及自民國九十五年五月二十六日起按年率5%計算之利息，經上訴，高院判決本行勝訴，康正公司就其中38,941千元本息部份聲明不服上訴，最高法院廢棄原判發回更審，台灣高等法院民國九十九年八月更審判決本行敗訴，本行應給付康正公司38,941千元及自民國九十五年五月二十六日起至清償日止按年息5%計算之利息，本行上訴，最高法院於民國一〇〇年三月判決廢棄原判發回更審，台灣高等法院於民國一〇〇年九月宣判本行全部勝訴，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，目前於台灣高等法院審理中。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- 4.內湖分行客戶泰宗生物科技股份有限公司於民國九十七年十月以其帳戶內存款遭該公司傳真交易確認人員以偽造之傳真取款條提領轉匯至他人帳戶，向士林地院訴請本行返還遭冒領之存款20,632千元及利息。士林地方法院於民國九十八年二月判決本行應給付該公司702千元及自民國九十七年十月二十一日起至清償日止按年息5%計算之利息，經兩造上訴，台灣高等法院民國一〇〇年三月判決本行應給付泰宗公司15,830千元及自九十七年十月二十一日起至清償日止按年息5%計算之利息，兩造均不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年九月判決兩造上訴均駁回，本行業已依判決給付相關款項。
- 5.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，目前於最高法院審理中。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)銀行財務報表之揭露

1.放款及墊款

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
國內放款及墊款		
民營企業	\$ 471,167,937	492,026,844
公營企業	32,704,451	41,624,922
政府機關	118,715,123	135,217,635
社會保險及退休基金	21,900,000	-
非營利團體	3,906,607	4,107,612
個人	<u>239,459,870</u>	<u>242,710,113</u>
小計	<u>887,853,988</u>	<u>915,687,126</u>
國外放款及墊款		
金融機構	6,222,643	6,399,957
非金融機構	<u>30,162,306</u>	<u>28,409,706</u>
小計	<u>36,384,949</u>	<u>34,809,663</u>
合計	<u><u>\$ 924,238,937</u></u>	<u><u>950,496,789</u></u>

上述放款及墊款不包括放款轉列之催收款項，催收款項均已對內停止計息。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.備抵呆帳及損失

	101年前三季	100年前三季
放款		
期初餘額	\$ 8,499,538	8,333,397
本期提列(註1)	2,863,246	3,007,637
轉出	(29,686)	(25,878)
本期沖銷	(3,045,956)	(2,577,803)
匯差	(41,736)	15,286
收回已沖銷之金額	927,342	1,276,260
轉列收入	(927,342)	(1,276,260)
期末餘額(註2)	<u>\$ 8,245,406</u>	<u>8,752,639</u>
應收款及其他金融資產		
期初餘額	\$ 314,121	259,075
本期(迴轉)提列(註1)	(114,042)	35,869
轉入	29,686	25,878
本期沖銷	(29,683)	(31,837)
匯差	(56)	88
收回已沖銷之金額	37,563	40,809
轉列收入	(37,563)	(40,809)
期末餘額(註2)	<u>\$ 200,026</u>	<u>289,073</u>

上述其他金融資產為非放款轉列催收款及買入匯款之備抵呆帳。

註1：民國一〇一年及一〇〇年前三季呆帳費用提列(迴轉)數

	101年前三季	100年前三季
貼現、放款及放款轉列催收款	\$ 2,863,246	3,007,637
應收款項及其他金融資產	(114,042)	35,869
小計	2,749,204	3,043,506
保證責任準備	16,394	56,089
呆帳費用合計	<u>\$ 2,765,598</u>	<u>3,099,595</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

註2：民國一〇一年及一〇〇年九月底備抵呆帳明細表

	101.9.30	100.9.30
備抵呆帳－貼現及放款	\$ 8,245,406	8,752,639
備抵呆帳－應收款項	145,349	189,390
備抵呆帳－非放款轉列催收款	54,673	99,647
備抵呆帳－買入匯款	4	36
期末餘額	<u>\$ 8,445,432</u>	<u>9,041,712</u>

3.放款及應收款備抵呆帳評估表：

		101.9.30	
項	目	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	\$ 21,738,819	4,504,129
	組合評估減損	4,926,001	1,331,589
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>906,183,681</u>	<u>2,409,688</u>
合計		<u>\$ 932,848,501</u>	<u>8,245,406</u>

		100.9.30	
項	目	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	\$ 15,657,415	5,691,409
	組合評估減損	4,609,359	1,450,989
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>936,813,596</u>	<u>1,610,241</u>
合計		<u>\$ 957,080,370</u>	<u>8,752,639</u>

		101.9.30	
項	目	應收款總額(註)	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 114,548	241
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>6,101,845</u>	<u>145,108</u>
合計		<u>\$ 6,216,393</u>	<u>145,349</u>

		100.9.30	
項	目	應收款總額(註)	備抵呆帳金額
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>\$ 15,714,667</u>	<u>189,390</u>

(註)應收款不包含應收收益、應收退稅款、應收即期外匯款、轉融通保證價款及應收轉融通擔保價款。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

		101.9.30	
		其他金融	
項	目	資產總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 131,379	54,673
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	859	4
合計		<u>\$ 132,238</u>	<u>54,677</u>

		100.9.30	
		其他金融	
項	目	資產總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	44,191	39,630
	組合評估減損	174,005	60,017
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	563	36
合計		<u>\$ 218,759</u>	<u>99,683</u>

(二)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	101年前三季	100年前三季
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$ 4,366,427	4,272,056
勞健保費用	282,448	267,246
退休金費用	438,605	443,878
其他用人費用	209,827	275,924
用人費用小計	5,297,307	5,259,104
折舊費用	299,294	303,728
攤銷費用	51,625	51,866
	<u>\$ 5,648,226</u>	<u>5,614,698</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.放款資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別\項目		年 月	101.9.30					100.9.30				
			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	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		5,259,726	350,241,503	1.50	4,296,849	81.69	2,634,395	361,939,142	0.73	2,634,395	100.00
	無 擔 保		2,238,489	348,812,059	0.64	2,238,489	100.00	3,173,351	358,552,668	0.89	4,467,844	140.79
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		625,715	127,413,952	0.49	625,715	100.00	881,506	132,090,095	0.67	951,667	107.96
	現金卡		149	888	16.78	149	100.00	373	1,460	25.55	373	100.00
	小額純信用貸款(註5)		7,540	80,913	9.32	7,540	100.00	18,122	88,868	20.39	56,571	312.17
	其他 擔 保		974,688	85,724,740	1.14	974,688	100.00	489,899	83,759,108	0.58	489,899	100.00
	(註6) 無擔保		101,976	20,574,446	0.50	101,976	100.00	151,890	20,649,029	0.74	151,890	100.00
放款業務合計			9,208,283	932,848,501	0.99	8,245,406	89.54	7,349,536	957,080,370	0.77	8,752,639	119.05
			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	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			5,010	1,543,985	0.32	39,497	788.36	3,982	1,653,228	0.24	44,340	1,113.51
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	405,411	-	2,175	-	-	9,702,866	-	36,436	-

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.9.30		100.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	16,786	32,489	24,646	44,932
債務清償方案及更生方案依約履行款	96,722	77,243	96,321	87,198
合 計	113,508	109,732	120,967	132,130

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

年度	101.9.30			100.9.30		
排名	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例 (%)
1	A公司(鐵路運輸業)	36,009,898	65.81	A公司(鐵路運輸業)	36,121,458	78.23
2	B集團(石油及煤製品製造業)	11,789,971	21.55	B集團(石油及煤製品製造業)	15,899,968	34.44
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	7,832,913	14.32	C集團(液晶面板及其組件製造業)	7,901,938	17.11
4	D公司(其他娛樂及休閒服務業)	5,865,072	10.72	D公司(其他娛樂及休閒服務業)	5,450,000	11.80
5	E集團(投資顧問業)	4,774,000	8.73	E集團(投資顧問業)	5,082,000	11.01
6	F集團(電腦製造業)	4,618,337	8.44	J集團(積體電路製造業)	5,033,893	10.90
7	G集團(液晶面板及其組件製造業)	4,399,240	8.04	F集團(電腦製造業)	4,272,096	9.25
8	H集團(未分類其他金融中介業)	4,100,000	7.49	H集團(未分類其他金融中介業)	4,205,412	9.11
9	I集團(不動產租售業)	3,609,626	6.60	G集團(液晶面板及其組件製造業)	4,204,058	9.11
10	J集團(積體電路製造業)	3,161,411	5.78	I集團(不動產租售業)	3,260,000	7.06

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請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。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新台幣千元，%

101.9.30					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$1,004,950,520	11,617,279	7,511,434	40,424,485	1,064,503,718
利率敏感性負債	467,765,733	473,070,133	40,358,217	26,700,192	1,007,894,275
利率敏感性缺口	537,184,787	(461,452,854)	(32,846,783)	13,724,293	56,609,443
淨值					54,714,324
利率敏感性資產與負債比率					105.62
利率敏感性缺口與淨值比率					103.46

註1：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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）。

註4：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(2)利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

101.9.30					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,555,233	522,516	34,554	127,888	3,240,191
利率敏感性負債	1,546,190	1,961,345	99,922	-	3,607,457
利率敏感性缺口	1,009,043	(1,438,829)	(65,368)	127,888	(367,266)
淨值					1,865,791
利率敏感性資產與負債比率					89.82
利率敏感性缺口與淨值比率					(19.68)

註1：本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包含或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

4.獲利能力

單位：%

項 目		101.9.30	100.9.30
資產報酬率	稅 前	0.22	0.19
	稅 後	0.21	0.18
淨值報酬率	稅 前	5.45	5.30
	稅 後	5.13	4.84
純 益 率		19.50	16.62

註1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

註2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$ 1,159,454,945	247,592,150	161,512,686	128,780,660	107,042,223	514,527,226
主要到期資金流出	1,475,331,521	185,399,940	191,674,167	192,064,141	257,185,054	649,008,219
期距缺口	(315,876,576)	62,192,210	(30,161,481)	(63,283,481)	(150,142,831)	(134,480,993)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額，含約定融資額度預估流出318,688,663千元。

(2)美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$ 4,299,937	1,727,403	1,008,306	526,275	390,915	647,038
主要到期資金流出	5,530,698	1,442,725	1,020,418	390,222	528,767	2,148,566
期距缺口	(1,230,761)	284,678	(12,112)	136,053	(137,852)	(1,501,528)

註：含約定融資額度預估流出1,288,407美金千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(四)資產及負債之到期分析、各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率與主要外幣淨部位：

1.資產及負債之到期分析：詳附註四(廿五)。

2.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

	101年前三季		100年前三季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資 產：				
存拆放銀行同業	\$ 34,019,662	0.53 %	31,554,096	0.50 %
存放央行	42,378,440	0.42 %	41,940,246	0.40 %
附賣回票券投資	5,115,660	0.84 %	2,117,730	0.80 %
附賣回債券投資	-	- %	552	0.72 %
貼現及放款	937,081,060	2.14 %	944,503,078	2.00 %
交易目的金融資產	3,599,631	0.90 %	2,041,009	0.74 %
指定公平價值變動列入損益金融資產	3,702,228	2.17 %	3,281,960	1.88 %
融資產				
備供出售金融資產	12,303,907	2.13 %	13,894,794	2.11 %
持有至到期日金融資產	180,047,149	1.00 %	147,838,101	0.94 %
負 債：				
央行存款	\$ 306,591	- %	338,681	- %
銀行同業存拆放	42,947,034	0.83 %	35,091,235	0.73 %
活期性存款(含外匯)	494,733,304	0.32 %	486,282,480	0.30 %
公庫存款	15,416,071	0.47 %	12,745,491	0.47 %
定期存款(含外匯)	254,727,967	1.08 %	245,956,748	0.89 %
中華郵政轉存款	56,280,274	1.38 %	59,212,673	1.29 %
定期儲蓄存款	258,132,111	1.34 %	260,697,385	1.22 %
附買回票券負債	2,094,250	0.76 %	3,018,367	0.65 %
附買回債券負債	7,627,113	0.76 %	6,020,951	0.52 %
應付金融債券	43,900,000	2.28 %	44,000,000	2.16 %
撥入放款基金	11,761,863	0.35 %	11,174,704	0.35 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.主要外幣部位資訊

(1)主要外幣淨部位

幣別	101.9.30			100.9.30		
	原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣	
主要外幣淨部位	USD	38,265	1,122,115	USD	43,693	1,333,728
(市場風險)	CNY	20,422	95,099	EUR	3,111	128,878
	HKD	12,421	46,990	CNY	21,217	101,237
	AUD	1,529	46,886	HKD	2,673	10,471
	GBP	581	27,658	ZAR	2,486	9,521

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。

(2)外幣金融資產及負債資訊

		101.9.30			100.9.30		
		外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產							
貨幣性項目							
USD	\$	4,722,050	29.3250	138,474,116	4,461,164	30.5250	136,177,020
AUD		953,353	30.6550	29,225,036	799,205	29.8650	23,868,255
HKD		5,890,219	3.7830	22,282,698	4,523,939	3.9170	17,720,269
ZAR		4,556,887	3.5700	16,268,087	2,150,513	3.8300	8,236,464
EUR		254,929	37.9000	9,661,809	186,321	41.4200	7,717,400
JPY		15,579,102	0.3780	5,888,901	17,825,347	0.3988	7,108,748
GBP		21,380	47.6400	1,018,543	35,580	47.6600	1,695,750
NZD		34,019	24.4600	832,105	135,086	23.4600	3,169,107
CAD		17,192	29.9200	514,385	36,098	29.4300	1,062,370
CNY		55,411	4.6567	258,032	23,054	4.7714	109,998
SGD		4,063	23.9200	97,187	7,837	23.5600	184,642
CHF		2,101	31.3050	65,772	4,832	33.9650	164,131
其他(註)				9,388			13,766
非貨幣性項目							
USD		1,062	29.3250	31,129	12,549	30.5250	383,066

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

101.9.30				100.9.30			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
USD	\$	4,646,965	29.3250	136,272,249	4,421,419	30.5250	134,963,826
AUD		945,038	30.6550	28,970,140	792,182	29.8650	23,658,507
HKD		5,896,991	3.7830	22,308,317	4,628,649	3.9170	18,130,420
ZAR		4,557,041	3.5700	16,268,636	2,148,316	3.8300	8,228,052
EUR		255,113	37.9000	9,668,783	186,838	41.4200	7,738,840
JPY		15,602,718	0.3780	5,897,827	17,791,393	0.3988	7,095,207
GBP		21,332	47.6400	1,016,256	356,381	47.6600	16,985,118
NZD		33,673	24.4600	823,642	134,822	23.4600	3,162,935
CAD		17,483	29.9200	523,091	36,211	29.4300	1,065,702
CNY		36,468	4.6567	169,821	-	4.7714	-
SGD		4,083	23.9200	97,665	7,818	23.5600	184,188
CHF		2,285	31.3050	71,532	4,976	33.9650	169,021
其他(註)				5,437			9,823

註：其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

(五)事先揭露IFRSs相關事項：

- 1.依原行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)金管銀法字第10000073410號函規定，本國銀行自民國一〇二年起依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IFRSs)編製財務報告，為因應上開修正，本行業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，該計畫係由本行總經理為專案負責人統籌辦理，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主要執行單位	目前執行情形
(1)成立專案小組	IFRSs工作小組等分項負責	已完成
(2)訂定採用IFRSs轉換計畫	IFRSs工作小組等分項負責	已完成
(3)完成現行會計政策與IFRSs差異之辨認	IFRSs工作小組等分項負責	已完成
(4)完成IFRSs合併個體之辨認	IFRSs工作小組等分項負責	已完成
(5)完成IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	IFRSs工作小組等分項負責	已完成

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位	目前執行情形
(6)完成資訊系統應做調整之評估	IFRSs工作小組等 分項負責	已完成
(7)完成內部控制應做調整之評估	IFRSs工作小組等 分項負責	刻正辦理中(預定民國101年12月完成)
(8)決定IFRSs會計政策	董事會	已完成
(9)決定所選用IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇。	董事會	已完成
(10)完成編製IFRSs開帳日財務狀況表	IFRSs工作小組等 分項負責	已完成
(11)完成編製IFRSs2012年比較財務資訊之編製	IFRSs工作小組等 分項負責	刻正辦理中(IFRSs 2012年比較期財務資訊之前置作業預定民國101年12月完成並預定民國102年3月產出)
(12)完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	IFRSs工作小組等 分項負責	刻正辦理中(預定民國101年12月完成)

註：上述IFRSs工作小組包括：董事會稽核處、行政管理中心、風險管理中心、營運管理中心、財務運籌事業群、企業金融事業群、個人金融事業群等各功能別轄下之負責成員。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.謹就本行初步評估目前會計政策與依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明如下：

民國一〇一年一月一日合併財務狀況調節表

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
項 目	金 額	認 列 及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$ 25,579,626	-	-	25,579,626	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	-	-	14,850,799	備供出售金融資產	
附賣回票券及債券投資	2,337,341	-	-	2,337,341	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	20,254,922	-	125,760	20,380,682	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	
其他金融資產－淨額	3,656,190	-	-	3,656,190	其他金融資產－淨額	
固定資產－淨額	13,759,230	124,298	864,422	14,747,950	不動產及設備－淨額	(5)及(7)
無形資產－淨額	209,822	(9,743)	-	200,079	無形資產－淨額	(2)
	-	-	1,622,069	1,622,069	遞延所得稅資產－淨額	(3)
其他資產－淨額	4,383,134	-	(2,482,456)	1,900,678	其他資產－淨額	(3)、(7)及(8)
受託買賣借項	3,900	-	(3,900)	-		(8)
資產總計	\$ 1,266,944,956	114,555	792,480	1,267,851,991	資產總計	
負 債						
央行及金融同業存款	\$ 90,829,825	-	-	90,829,825	央行及金融同業存款	
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	31,041,151	261,528	344,896	31,647,575	應付款項	(1)、(8)及(9)
存款及匯款	1,033,869,151	-	-	1,033,869,151	存款及匯款	
應付債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付債券	
應計退休金負債	257,985	-	(257,985)	-		
其他金融負債	12,150,115	-	-	12,150,115	其他金融負債	
營業及負債準備	-	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	1,534,162	37,668	(903,745)	668,085	其他負債	(3)、(5)及(10)
負債總計	1,220,032,044	2,070,645	792,480	1,222,895,169	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	
保留盈餘	4,899,913	(1,757,706)	-	3,142,207	保留盈餘	
股東權益其他項目					其他權益	
重估增值	320,812	(320,812)	-	-	重估增值	(5)
累積換算調整數	(35,991)	35,991	-	-	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	(283,648)	-	-	(283,648)	金融商品之未實現損益	
未認列為退休金成本之淨損失	(86,437)	86,437	-	-		(2)
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	\$ 1,266,944,956	114,555	792,480	1,267,851,991	股東權益及負債總計	

註：係以合併之數字揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

民國一〇一年九月三十日合併財務狀況調節表

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
項 目	金 額	認 列 及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$ 27,210,932	-	-	27,210,932	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	60,672,454	-	-	60,672,454	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	7,662,203	-	-	7,662,203	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	12,134,823	-	-	12,134,823	備供出售金融資產	
附賣回票券及債券投資	6,125,824	-	-	6,125,824	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	14,699,894	398,551	170,014	15,268,459	應收款項－淨額	(3)、(6)及(8)
	-	-	778,476	778,476	當期所得稅資產	(3)
貼現及放款－淨額	924,440,396	-	-	924,440,396	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	182,517,169	-	-	182,517,169	持有至到期日金融資產	
其他金融資產－淨額	3,634,988	-	-	3,634,988	其他金融資產－淨額	
固定資產－淨額	13,674,507	-	859,063	14,533,570	不動產及設備－淨額	(7)
無形資產－淨額	192,052	(9,743)	-	182,309	無形資產－淨額	(2)
	-	-	1,615,923	1,615,923	遞延所得稅資產－淨額	(3)
其他資產－淨額	4,265,235	-	(2,454,633)	1,810,602	其他資產－淨額	(3)、(7)及(8)
受託買賣債項	24,407	-	(24,407)	-		(8)
資產總計	\$ 1,257,254,884	388,808	944,436	1,258,588,128	資產總計	
負 債						
央行及金融同業存款	\$ 82,137,609	-	-	82,137,609	央行及金融同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	278,026	-	-	278,026	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	8,027,509	-	-	8,027,509	附買回票券及債券負債	
應付款項	32,272,585	660,250	500,634	33,433,469	應付款項	(1)、(6)、(8)及(9)
存款及匯款	1,021,819,775	-	-	1,021,819,775	存款及匯款	
應付債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付債券	
應計退休金負債	270,897	-	(270,897)	-		(9)
其他金融負債	12,036,238	-	-	12,036,238	其他金融負債	
營業及負債準備	-	1,813,956	755,709	2,569,665	負債準備	(1)、(2)、(9)及(10)
	-	-	879,056	879,056	遞延所得稅負債	(3)
其他負債	1,797,921	-	(920,066)	877,855	其他負債	(3)及(10)
負債總計	1,202,540,560	2,474,206	944,436	1,205,959,202	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	
保留盈餘	5,622,193	(1,800,384)	-	3,821,809	保留盈餘	
股東權益其他項目					其他權益	
重估增值	407,442	(407,442)	-	-	重估增值	(5)
累積換算調整數	(74,807)	35,991	-	(38,816)	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	(136,261)	-	-	(136,261)	金融商品之未實現損益	
未認為退休金成本之淨損失	(86,437)	86,437	-	-		(2)
股東權益總計	54,714,324	(2,085,398)	-	52,628,926	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 1,257,254,884	388,808	944,436	1,258,588,128	股東權益及負債總計	

註：係以合併之數字揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

民國一〇一年前三季合併損益調節表

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
利息收入	\$ 17,316,768	-	(24,408)	17,292,360	利息收入 (11)
減：利息費用	7,565,100	-	(137,218)	7,427,882	減：利息費用 (1)
利息淨收益	9,751,668	-	112,810	9,864,478	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	1,624,180	-	-	1,624,180	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	365,278	-	24,408	389,686	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	18,429	-	-	18,429	備供出售金融資產之已實 現損益
兌換損益	362,414	-	-	362,414	兌換損益
其他非利息淨損益	312,303	-	-	312,303	採用權益法之關聯企業及 合資損益之份額
收回呆帳及過期帳	964,905	-	(964,905)	-	其他利息以外淨收益 (12)
淨收益	13,399,177	-	(827,687)	12,571,490	淨收益
呆帳費用	2,765,598	-	(964,905)	1,800,693	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	5,309,808	42,678	137,218	5,489,704	員工福利費用 (1)
折舊及攤銷費用	350,978	-	-	350,978	折舊及攤銷費用
其他業務及管理費用	2,195,981	-	-	2,195,981	其他業務及管理費用
繼續營業單位稅前淨利	2,776,812	(42,678)	-	2,734,134	繼續營業單位稅前淨利
所得稅(費用)利益	(170,601)	-	-	(170,601)	所得稅(費用)利益
本期淨利	2,606,211	(42,678)	-	2,563,533	本期淨利
淨利歸屬於：					淨利歸屬於：
母公司業主	\$ 2,606,211	(42,678)	-	2,563,533	母公司業主

註：係以合併之數字揭露。

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，本行及子公司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九月三十日，對合併之負債準備影響數分別為增加554,409千元及596,916千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少554,409千元及596,916千元，且對民國一〇一年前三季合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加42,507千元。

另，現職員工優惠存款部份，其性質為公司額外給予員工之福利，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前三季合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加137,218千元，以及對利息費用影響數為減少137,218千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

B.帶薪假福利

依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九月三十日，對合併之應付款項影響數分別為增加261,528千元及261,699千元，對保留盈餘影響數分別為減少261,528千元及261,699千元，以及對民國一〇一年前三季合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加171千元。

(2)退休金精算損益及義務調整

依國際財務報導準則第一號有關員工福利之規定，本行及子公司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九月三十日，對合併之負債準備影響數皆為增加1,217,040千元，對保留盈餘影響數皆為減少1,313,220千元，對無形資產影響數皆為減少9,743千元，以及對其他權益項目影響數皆為增加86,437千元。

(3)所得稅

依國際會計準則第十二號及解釋公告第二十一號之規定，本行及子公司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九月三十日，對合併之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。

本行及子公司依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合併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九月三十日，對合併之當期所得稅資產影響數分別為增加666,585千元及778,476千元，對應收款項影響數分別為減少666,585千元及778,476千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加1,622,069千元及1,615,923千元，對其他資產影響數分別為減少1,618,287千元及1,615,923千元以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加3,782千元及0千元。

(4)累積換算調整

依國際財務報導準則第一號有關累積換算差異數之規定，本行及子公司選擇採用該項豁免，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九月三十日，對合併之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財務季報表附註(續)

(5)不動產及設備之認定成本

依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，本行及子公司選擇採用該項豁免。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。前述民國一〇一年一月一日辦理重估價，對合併之固定資產、其他負債及其他權益影響數分為增加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九月三十日，對合併之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)金融商品慣例交易

依國際會計準則第三十九號公報之規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本行及子公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計。此項調整於民國一〇一年九月三十日，對合併之應收款項影響數為增加398,551千元，對應付款項影響數為增加398,551千元。

(7)閒置及出租資產

依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。本行及子公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對其他資產之影響數分別為減少864,422千元及859,063千元，對固定資產之影響數分別為增加864,422千元及859,063千元。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，本行及子公司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九月三十日，對合併之應收款項影響數分別為增加792,345千元及948,490千元，對其他資產影響數分別為增加253千元及20,353千元，以及對應付款項影響數分別為增加788,698千元及944,436千元。

(9)負債準備

依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，本行及子公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對原帳列合併之應計退休金負債之影響數分別為減少257,985千元及270,897千元，以及對負債準備之影響數分別為增加257,985千元及270,897千元。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財務季報表附註(續)

依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九月三十日，對原帳列合併之應付款項影響數皆為減少443,802千元，以及對負債準備影響數皆為增加443,802千元。總負債不會因該調整而改變。

(10)保證責任準備

依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九月三十日，對原帳列合併之其他負債之影響數分別為減少24,689千元及41,010千元，以及對負債準備之影響數分別為增加24,689千元及41,010千元。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，本行及子公司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前三季合併綜合損益表，對利息收入影響數為減少24,408千元，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24,408千元。總收入不會因該重分類而改變。

(12)呆帳收回收入

依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，本行及子公司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前三季合併綜合損益表，對呆帳費用及保證責任準備提存影響數為減少964,905千元，以及對其他利息以外淨收益影響數為減少964,905千元。總損益不會因該重分類而改變。

3.依IFRS第1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)本行及子公司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固定資產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。
- (2)本行及子公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- (3)本行及子公司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財務季報表附註(續)

4.本行及子公司係以金管會目前已認可之IFRSs作為上開評估之依據。現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響金額，及依IFRS第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定所選擇之會計政策，係依目前認可之法規、會計原則及環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況之改變而變更。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：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者：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者：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者：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
101.09.28	兆豐資產管理股份有限公司	聯貸案	-	52,958	註	無	無

註：截至九月底前尚未交割。

- (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

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

- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

被 投 資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期未持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形(註1)				備 註
						現股 股數	擬制持股 股數(註2)	合 計		
								股數	持股比例	
臺企保險代理人 (股)公司	臺北市 松江路 158號 2樓	人身保險代 理人	100 %	64,212	42,815	500,000	-	500,000	100 %	-
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 %	6,725	3,235	300,000	-	300,000	100 %	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

- 2.資金貸與他人：無。
- 3.為他人背書保證：無。
- 4.期末持有有價證券情形：無。
- 5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 10.從事衍生性商品交易：無。
- 11.出售不良債權交易資訊：無。
- 12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、營運部門資訊：

(一)一般性資訊：

本行主要營運決策者為總經理，綜理各項重要業務計畫核定、預算決算審核及衡量營運績效。為合理表達經營活動，本行應報導部門分別為：銀行部、證券部及信託部，因證券部與信託部金額不具重大故合併表達。銀行部門主要營業活動係從事新台幣、外幣之存匯與授信以及有價證券投資等業務。證券部門主要營業活動係從事證券經紀、融資業務以及期貨交易輔助業務，提供客戶證券投資之平台；信託部門主要係提供客戶相關金融服務包含有價證券簽證業務、保管銀行業務，新種信託業務以及特定金錢信託投資國內外有價證券等。本行營運部門損益係以稅前淨利衡量，報導之金額與營運決策者使用之報表一致，以作為資源分配與評估績效之基礎。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(二)部門資訊：

101年前三季	銀行部	證券及信託	內部調整項	部門別合計
利息收入	\$ 17,157,508	159,260	-	17,316,768
利息費用	(7,521,718)	(43,570)	-	(7,565,288)
利息淨收益	9,635,790	115,690	-	9,751,480
手續費收入	1,416,167	312,896	-	1,729,063
手續費用	(171,153)	(17,371)	-	(188,524)
手續費淨收益	1,245,014	295,525	-	1,540,539
公平價值變動列入損益之 金融資產及金融負債損 益淨額	364,633	645	-	365,278
備供出售金融資產之已實 現利益－淨額	15,978	2,451	-	18,429
採用權益法認列之投資利 益－淨額	46,050	-	-	46,050
兌換利益－淨額	362,414	-	-	362,414
其他非利息淨損益	42,200	1,811	-	44,011
以成本衡量之金融資產利 益－淨額	135,164	-	-	135,164
證券經紀收入－淨額	-	134,013	-	134,013
收回呆帳及過期帳－淨額	964,905	-	-	964,905
內部收入	15,344,579	100,347	(15,444,926)	-
內部支出	(15,203,766)	(241,160)	15,444,926	-
淨收益	12,952,961	409,322	-	13,362,283
呆帳(費用)迴轉利益小計	(2,766,415)	817	-	(2,765,598)
營業費用	(7,581,666)	(247,674)	-	(7,829,340)
稅前淨利	\$ <u>2,604,880</u>	<u>162,465</u>	<u>-</u>	<u>2,767,345</u>
總資產	\$ <u>1,243,693,375</u>	<u>13,612,822</u>	<u>-</u>	<u>1,257,306,197</u>
總負債	\$ <u>1,191,421,242</u>	<u>11,170,631</u>	<u>-</u>	<u>1,202,591,873</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

100年前三季	銀行部	證券及信託	內部調整項	部門別合計
利息收入	\$ 16,135,721	172,315	-	16,308,036
利息費用	(6,695,846)	(25,991)	-	(6,721,837)
利息淨收益	9,439,875	146,324	-	9,586,199
手續費收入	1,328,751	427,522	-	1,756,273
手續費用	(168,823)	(25,309)	-	(194,132)
手續費淨收益	1,159,928	402,213	-	1,562,141
公平價值變動列入損益之 金融資產及金融負債損 益淨額	(408,734)	2,238	-	(406,496)
備供出售金融資產之已實 現(損失)利益－淨額	(59,577)	2,850	-	(56,727)
採用權益法認列之投資利 益－淨額	38,865	-	-	38,865
以成本衡量之金融資產利 益－淨額	148,505	-	-	148,505
兌換利益－淨額	452,502	-	-	452,502
資產減損迴轉利益－淨額	330,846	-	-	330,846
其他非利息淨損益	166,445	2,857	-	169,302
出售承受擔保品淨損益	(222,716)	-	-	(222,716)
證券經紀收入－淨額	-	182,869	-	182,869
收回呆帳及過期帳－淨額	1,317,069	-	-	1,317,069
內部收入	11,284,242	107,749	(11,391,991)	-
內部支出	(11,044,212)	(347,779)	11,391,991	-
淨收益	12,603,038	499,321	-	13,102,359
呆帳費用小計	(3,094,617)	(4,978)	-	(3,099,595)
營業費用	(7,363,964)	(253,163)	-	(7,617,127)
稅前淨利	\$ <u>2,144,457</u>	<u>241,180</u>	<u>-</u>	<u>2,385,637</u>
總資產	\$ <u>1,247,172,735</u>	<u>13,373,476</u>	<u>-</u>	<u>1,260,546,211</u>
總負債	\$ <u>1,203,515,478</u>	<u>10,859,911</u>	<u>-</u>	<u>1,214,375,389</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣千元

		101.9.30		100.9.30				101.9.30		100.9.30					
資 產		金	額	%	金	額	%	負債及股東權益		金	額	%	金	額	%
流動資產：															
101010	現金及約當現金	\$	10	-	10	-	201030	附買回債券負債	\$	6,315,522	56	5,541,279	56		
101020	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	-	-	-	49,876	1	201310	融券存入保證金	82,658	1	81,755	1			
101310	應收證券融資款	1,581,789	14	2,196,471	22	201320	應付融券擔保價款	96,256	1	96,042	1				
101320	轉融通保證金	-	-	154	-	201990	其他流動負債	55,171	-	30,472	-				
101330	應收轉融通擔保價款	-	-	171	-		流動負債合計	6,549,607	58	5,749,548	58				
101840	備供出售金融資產－流動	1,824,787	16	812,321	8		其他負債：								
101850	持有至到期日金融資產－流動	290,404	3	55,277	1	203030	存入保證金	62	-	80	-				
101990	其他流動資產	116,624	2	105,321	1	203990	其他負債－其他	-	-	45,194	-				
	流動資產合計	3,813,614	35	3,219,601	33		其他負債合計	62	-	45,274	-				
	基金及長期投資：					211000	內部往來	2,174,238	20	1,502,191	16				
102400	備供出售金融資產－非流動	113,432	1	6,228,850	63		負債合計	8,723,907	78	7,297,013	74				
102500	持有至到期日金融資產－非流動	7,229,846	64	326,017	3		股東權益：								
	基金及長期投資合計	7,343,278	65	6,554,867	66	301110	指撥營運資金	2,200,000	19	2,200,000	22				
	固定資產：					304020	特別盈餘公積	185,127	2	185,127	2				
	成 本：					304040	未分配盈餘	51,302	-	124,349	1				
103030	設備	111,354	1	111,498	1	305050	金融商品之未實現損益	79,725	1	72,384	1				
103060	租賃權益改良	4,228	-	75	-		股東權益合計	2,516,154	22	2,581,860	26				
103990	租賃資產	207	-	207	-										
103039	減：累計折舊	92,640	1	95,234	1										
	固定資產淨額	23,149	-	16,546	-										
	無形資產：														
104990	其他無形資產	2,205	-	3,399	-										
	其他資產：														
105020	交割結算基金	32,620	-	77,467	1										
105030	存出保證金	712	-	712	-										
105040	遞延借項	76	-	136	-										
	其他資產合計	33,408	-	78,315	1										
121000	受託買賣借項－淨額	24,407	-	6,145	-										
	資產總計	\$ 11,240,061	100	9,878,873	100		負債及股東權益總計	\$ 11,240,061	100	9,878,873	100				

董事長：廖燦昌

總經理：黃添昌

會計主管：鄧炳志

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	101年前三季		100年前三季	
	金 額	%	金 額	%
收入				
401000 經紀手續費收入	\$ 146,700	35	201,239	41
401110 融券手續費收入	2,241	1	2,943	1
421200 利息收入	159,260	38	172,315	35
421510 營業證券出售利益—自營	655	-	2,440	-
424100 期貨佣金收入	6,511	2	9,451	2
438000 其他營業收入	861	-	507	-
440000 營業外收入及利益	97,512	24	100,887	21
收入合計	413,740	100	489,782	100
費用				
501000 經紀經手費支出	9,274	2	13,769	3
503000 轉融通手續費支出	128	-	153	-
521200 利息支出	43,569	11	25,991	5
521510 營業證券評價損失—自營	10	-	202	-
530000 營業費用	193,960	47	203,389	42
538000 其他營業支出	579	-	533	-
540000 營業外支出及損失	114,918	28	121,396	25
費用合計	362,438	88	365,433	75
營業淨利	51,302	12	124,349	25
902005 本期淨利	\$ 51,302	12	124,349	25

董事長：廖燦昌

總經理：黃添昌

會計主管：鄧炳志