

股票代碼：2834

# 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 個體財務季報告

民國一〇三年及一〇二年六月三十日  
(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、個體財務季報告附註	
(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	18
(六)重要會計項目之說明	18~97
(七)關係人交易	97~101
(八)質押之資產	101
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	101~105
(十)重大之災害損失	105
(十一)重大之期後事項	105~106
(十二)其 他	106~107
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	107
2.轉投資事業相關資訊	107~108
3.大陸投資資訊	108~109
(十四)部門資訊	109
九、重要會計項目明細表	110~148
十、證券部門財務資訊	149~162



## 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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務季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季報告表示意見。

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季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季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季報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務季報告整體之表達。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季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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李逢暉  
許若婷



證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號  
民國一〇三年八月二十五日

臺灣中小企業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	103.6.30		102.12.31		103.6.30		102.12.31	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 59,104,607	5	32,244,130	3	76,164,098	2	79,079,753	6
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	62,104,139	5	68,296,127	5	71,729,231	6	280,882	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及(十四))	3,677,312	-	2,974,594	-	5,446,914	1	4,199,242	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四))	7,358,299	1	20,870,025	2	4,635,892	2	19,733,415	2
13000 應收款項-淨額(附註六(五))	15,781,510	1	13,949,054	1	16,276,854	1	1,095,562,472	83
13200 當期所得稅資產	283,304	-	546,319	-	625,611	-	51,450,000	4
13500 貼現及放款-淨額(附註六(六)及七)	943,363,838	71	958,077,590	72	959,036,727	74	14,153,582	1
14000 備供出售金融資產-淨額(附註六(七)及(十五))	14,198,135	1	13,045,318	1	13,086,769	1	3,113,241	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(八))	198,686,973	15	194,434,171	15	183,710,389	14	883,160	-
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(九))	1,591,042	-	464,554	-	524,751	-	762,238	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十))	3,322,994	-	3,325,207	-	3,548,163	-	1,066,436	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十一))	14,174,958	1	14,296,853	1	14,318,265	1	1,269,214,537	96
19000 無形資產-淨額	177,545	-	179,496	-	190,330	-	50,941,482	4
19300 遞延所得稅資產(附註六(十二))	2,084,908	-	2,021,507	-	1,950,156	-	2,037,659	-
19500 其他資產-淨額(附註六(十二))	1,702,138	-	1,743,160	-	4,076,574	-	4,032,090	-
資產總計	\$ 1,327,611,702	100	1,326,468,105	100	1,305,320,724	100	1,326,468,105	100
負債及權益總計	\$ 1,327,611,702	100	1,326,468,105	100	1,305,320,724	100	1,326,468,105	100
負債總計								
32001 法定盈餘公積(附註六(廿二))							3,423,455	-
32003 特別盈餘公積(附註六(廿二))							281,365	-
32005 未分配盈餘(附註六(廿二))							2,590,074	-
32500 其他權益							(114,907)	-
權益總計							59,767,763	4
負債及權益總計							57,253,568	4
							1,305,320,724	100



董事長：



經理人：

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

~4~



會計主管：

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿六)及七)	\$ 12,335,021	135	11,348,100	131
51000 減：利息費用(附註六(廿六)及七)	(5,204,261)	(57)	(4,774,215)	(55)
利息淨收益	7,130,760	78	6,573,885	76
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(廿七)及七)	1,136,631	13	1,183,266	14
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))	471,882	5	456,537	5
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿九))	10,163	-	22,253	-
49600 兌換損益	228,368	3	95,156	1
49700 資產減損迴轉利益淨額	641	-	-	-
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)	45,689	1	42,937	1
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅一)及七)	26,680	-	7,810	-
49805 以成本衡量之金融資產淨損益	117,346	1	124,582	1
49831 證券經紀收入淨額	104,469	1	76,002	1
49821 出售不良債權淨損益	21,824	-	-	-
49899 其他什項損益(附註六(卅二))	(161,873)	(2)	75,492	1
淨收益	9,132,580	100	8,657,920	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存) (附註六(卅三))	(1,359,864)	(15)	(1,689,612)	(20)
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(卅四)及十二)	(3,488,667)	(38)	(3,652,939)	(42)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅五)及十二)	(204,746)	(2)	(216,189)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅六))	(1,523,066)	(17)	(1,413,795)	(16)
營業費用合計	(5,216,479)	(57)	(5,282,923)	(60)
61001 繼續營業單位稅前淨利	2,556,237	28	1,685,385	20
61003 減：所得稅費用(附註六(廿三))	(23,373)	-	(147,665)	(2)
本期淨利	2,532,864	28	1,537,720	18
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	(99,706)	(1)	(45,199)	(1)
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	77,213	1	(27,486)	-
65091 加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	3,824	-	18,523	-
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	(18,669)	-	(54,162)	(1)
66000 本期綜合損益總額	\$ 2,514,195	28	1,483,558	17
每股盈餘(元)(附註六(廿五))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.48		0.29	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.48		0.29	

董事長：



(請詳閱後附個體財務季報告附註)

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

民國一〇三年及一〇二一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘		未分配盈餘	合計	其他權益項目			權益總計
	普通股	待分配股票股利	法定盈餘公積	特別盈餘公積			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益	其他權益項目	
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 48,982,194	-	2,402,303	591,203	1,818,987	4,812,493	(63,760)	(86,182)	53,644,745	
民國一〇二年一月一日至六月三十日淨利	-	-	-	-	1,537,720	1,537,720	-	-	1,537,720	
民國一〇二年一月一日至六月三十日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(26,676)	(27,486)	(54,162)	
民國一〇二年一月一日至六月三十日綜合損益總額	-	-	-	-	1,537,720	1,537,720	(26,676)	(27,486)	1,483,558	
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)	(1,959,288)	-	-	-	
民國一〇二年六月三十日餘額	\$ 48,982,194	-	3,423,455	956,088	11,382	4,390,925	(90,436)	(113,668)	55,128,303	
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 50,941,482	-	3,423,455	956,088	2,028,781	6,408,324	(111,235)	14,997	57,253,568	
民國一〇三年一月一日至六月三十日淨利	-	-	-	-	2,532,864	2,532,864	-	-	2,532,864	
民國一〇三年一月一日至六月三十日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(82,756)	64,087	(18,669)	
民國一〇三年一月一日至六月三十日綜合損益總額	-	-	-	-	2,532,864	2,532,864	(82,756)	64,087	2,514,195	
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	608,635	-	(608,635)	-	-	-	-	
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(674,723)	674,723	-	-	-	-	
普通股股票股利	2,037,659	2,037,659	-	-	(2,037,659)	(2,037,659)	-	-	-	
民國一〇三年六月三十日餘額	\$ 50,941,482	-	4,032,090	281,365	2,590,074	6,903,529	(193,991)	79,084	59,767,763	

董事長：



經理人：



(請詳閱後附個體財務季報告附註)

會計主管：



臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至6月	102年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,556,237	1,685,385
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	164,148	180,127
攤銷費用	40,598	36,062
呆帳費用提列數	1,319,193	1,683,718
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(245,458)	(275,676)
利息費用	5,204,261	4,774,215
利息收入	(12,335,021)	(11,348,100)
股利收入	(54,849)	(54,715)
保證責任準備淨變動	40,671	5,894
其他各項負債準備淨變動	(76,428)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(45,689)	(42,937)
處分及報廢不動產及設備損失	358	293
處分投資損失	10,040	-
其他項目	268,499	4,158
不影響現金流量之收益費損項目合計	(5,709,677)	(5,036,961)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	6,191,988	(4,311,976)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(520,224)	681,487
附賣回票券及債券投資減少	13,511,726	8,604,058
應收款項(增加)減少	(1,421,202)	4,676,086
貼現及放款減少(增加)	13,369,381	(6,979,088)
其他金融資產增加	(24,029)	(213,328)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	31,107,640	2,457,239
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	6,600,398	5,604,815
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,068)	(1,175)
附買回票券及債券負債增加	108,946	4,298,899
應付款項增加(減少)	633,337	(5,870,037)
存款及匯款(減少)增加	(6,709,093)	3,318,200
其他金融負債增加(減少)	1,016,361	(349,949)
員工福利負債準備減少	(13,708)	(31,930)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	1,624,173	6,968,823
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	32,731,813	9,426,062
調整項目合計	27,022,136	4,389,101
營運產生之現金流入	29,578,373	6,074,486
收取之利息	12,008,332	11,195,643
支付之利息	(5,069,040)	(4,734,150)
支付之所得稅	(76,792)	(54,023)
營業活動之淨現金流入	36,440,873	12,481,956
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(1,088,730)	(655,266)
取得持有至到期日金融資產	(4,252,802)	(16,196,221)
以成本衡量之金融資產減資退回股款	3,300	-
採權益法之股權投資增加	(1,100,000)	(400,000)
取得不動產及設備	(59,407)	(35,969)
處分不動產及設備	75	135
存出保證金減少(增加)	1,557	(25,141)
取得無形資產	(20,418)	(22,563)
其他資產增加	(43,418)	(559,344)
投資活動之淨現金流出	(6,559,843)	(17,894,369)
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	-	5,000,000
償還金融債券	(3,250,000)	-
存入保證金(減少)增加	(35,535)	21,478
應付租賃款增加	7,225	96
其他負債增加	234,687	376,770
籌資活動之淨現金流入	(3,043,623)	5,398,344
匯率變動對現金及約當現金之影響	23,070	28,785
本期現金及約當現金增加數	26,860,477	14,716
期初現金及約當現金餘額	32,244,130	26,149,382
期末現金及約當現金餘額	\$ 59,104,607	26,164,098

董事長：



(請詳閱後附個體財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



# 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 個體財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年六月三十日

(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。截至民國一〇三年六月三十日止，本行除於總行設有營業部、國際部、證券部及信託部等營業單位外，並設有國內一般分行一百二十四家，國際金融業務分行一家，海外分行五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。

本行於民國一〇三年六月二十三日通過社團法人中華公司治理協會「CG6009(通用版)公司治理制度評量認證」。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務季報告已於民國一〇三年八月二十五日提報董事會。

### 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2013年版國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，上市、上櫃及興櫃公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則（不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」）編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013.1.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011.7.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013.1.1
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013.1.1
	(投資個體於 2014.1.1生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013.1.1
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013.1.1
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013.1.1
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013.1.1
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013.1.1
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014.1.1
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013.1.1

經評估後公司認為適用2013年版國際財務報導準則影響如下，餘無影響：

1. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可2013年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018.1.1
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016.1.1
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017.1.1
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016.1.1
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016.1.1
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016.1.1
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014.7.1
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014.1.1
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014.1.1

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本個體財季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。

(二)編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務季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。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

### 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。

#### 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。另有以下列情形之一時，得列入指定公允

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

### 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. 貼現及放款

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

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

- (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。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

「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。

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一、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。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

### (六)非金融資產減損

本行於資產負債表日就有減損跡象者(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額(淨變現價值或使用價值孰高)，並按可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，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。

### (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)。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

### (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。

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。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

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。

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

### 3. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，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。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

### (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。

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。

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

### (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

本行已於合併財務季報告揭露部門資訊，因此個體財務季報告不揭露部門資訊。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

### 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季報告時，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季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。

#### (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>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
庫存現金及週轉金	\$ 8,499,353	8,710,666	7,957,230
庫存外幣	844,217	932,269	831,644
待交換票據	2,904,710	3,750,838	14,673,577
存放銀行同業	<u>46,856,327</u>	<u>18,850,357</u>	<u>2,701,647</u>
合計	<u>\$ 59,104,607</u>	<u>32,244,130</u>	<u>26,164,098</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
存放央行	\$ 44,239,944	47,442,644	43,316,073
轉存央行存款	121,075	137,212	139,895
拆放銀行同業	17,743,120	20,716,271	28,273,263
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>\$ 62,104,139</u>	<u>68,296,127</u>	<u>71,729,231</u>

截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，本行依銀行法及中央銀行法規定提存於中央銀行之存款準備金44,154,217千元、47,422,260千元及43,213,532千元。其中分別包括29,659,131千元、29,940,478千元及29,102,302千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，截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，本行已分別提存於中央銀行85,727千元、20,384千元及102,541千元，依規定得動用。

另截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行自民國九十年一月二十日依中央銀行外匯局規定，依據信託業法換發營業執照後，有關本行辦理信託業務，依信託業法第三十四條之規定提存賠償準備金，截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
持有供交易之金融資產：			
商業本票	\$ -	-	1,394,945
上市櫃股票	304,676	-	133,256
受益憑證	720,807	-	270,322
遠期外匯	113,252	40,584	295,494
換匯	472,436	357,671	276,269
無本金交割遠匯	-	-	925
利率交換	3,983	6,768	11,321
外幣選擇權－買入	27,776	62,640	92,110
結構型商品選擇權－買入	263	88	50
股價指數期貨	<u>27,264</u>	<u>27,243</u>	<u>27,223</u>
小計	<u>1,670,457</u>	<u>494,994</u>	<u>2,501,915</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>2,006,855</u>	<u>2,479,600</u>	<u>2,944,999</u>
合計	<u>\$ 3,677,312</u>	<u>2,974,594</u>	<u>5,446,914</u>

本行民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
遠期外匯合約	\$ 9,733,343	6,604,125	7,260,775
換匯合約	53,593,055	57,031,954	63,301,001
無本金交割遠匯合約	-	-	150,825
利率交換合約	6,990,700	7,457,320	10,022,044
選擇權合約－買入	1,952,400	2,253,187	3,904,477
選擇權合約－賣出	1,952,400	2,253,187	3,904,477

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
附賣回票券投資	\$ <u>7,358,299</u>	<u>20,870,025</u>	<u>4,635,892</u>
票券面額	<u>7,366,600</u>	<u>20,904,900</u>	<u>4,641,200</u>
約定賣回期限	<u>103.7.1~103.7.30</u>	<u>103.1.3~103.1.29</u>	<u>102.7.1~102.7.31</u>
約定利率區間	<u>0.59%~0.68%</u>	<u>0.6%~0.62%</u>	<u>0.7%</u>
約定賣回價格			
約定賣回票券投資	<u>\$ 7,361,268</u>	<u>20,878,977</u>	<u>4,638,115</u>

上述部份附賣回票券及債券投資用途為附條件賣出，請詳附註六(十五)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應收利息	\$ 2,225,721	1,897,207	1,833,562
應收承兌票款	1,862,847	1,550,304	1,495,144
應收收益	83,009	129,191	106,924
應收帳款	2,138	15,550	36,316
應收股利	54,849	-	54,715
應收即期外匯款	8,135,862	7,430,615	9,894,177
轉融通保證價款	-	403	27
應收轉融通擔保價款	-	448	30
應收信用卡款項	1,556,910	1,464,990	1,572,194
應收代買證券價款	292,964	93,826	117,653
交割代價	1,146,473	1,098,212	796,336
其他應收款	<u>521,162</u>	<u>396,624</u>	<u>462,919</u>
小計	15,881,935	14,077,370	16,369,997
減：備抵呆帳	<u>(100,425)</u>	<u>(128,316)</u>	<u>(93,143)</u>
合計	<u>\$ 15,781,510</u>	<u>13,949,054</u>	<u>16,276,854</u>

備抵呆帳變動如下：

應收款項	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 128,316	317,249
本期迴轉	(27,895)	(170,464)
轉出	-	(53,719)
匯差	<u>4</u>	<u>77</u>
期末餘額	<u>\$ 100,425</u>	<u>93,143</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(六)貼現及放款—淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
進出口押匯	\$ 448,626	340,780	378,745
貼現	1,199,990	1,499,993	1,249,478
透支	13,718	12,444	32,186
擔保透支	1,248,207	1,316,563	890,502
短期放款	195,411,986	203,693,834	200,934,031
短期擔保放款	138,912,237	135,567,135	128,486,320
應收證券融資款	2,003,486	1,793,827	1,715,986
中期放款	136,210,178	143,962,695	157,609,350
中期擔保放款	130,875,894	123,077,337	120,971,473
長期放款	17,423,060	18,449,510	19,651,890
長期擔保放款	324,854,700	331,727,694	329,287,794
應收帳款融資	484,111	475,282	119,355
放款轉列之催收款項	<u>5,375,374</u>	<u>6,829,899</u>	<u>8,051,589</u>
小計	954,461,567	968,746,993	969,378,699
減：貼現及放款折溢價調整	(209,107)	(207,282)	(193,696)
減：備抵呆帳	<u>(10,888,622)</u>	<u>(10,462,121)</u>	<u>(10,148,276)</u>
淨額	<u>\$ 943,363,838</u>	<u>958,077,590</u>	<u>959,036,727</u>

備抵呆帳變動如下：

放款	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 10,462,121	8,301,460
本期提列	1,349,543	1,708,817
轉出	(15,357)	(14,090)
本期沖銷	(1,442,497)	(501,023)
匯差	8,360	24,378
收回已沖銷之金額	<u>526,452</u>	<u>628,734</u>
期末餘額	<u>\$ 10,888,622</u>	<u>10,148,276</u>

(七)備供出售金融資產—淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
政府債券	\$ 4,365,133	5,031,655	5,172,495
公司債券	5,177,051	5,207,083	5,112,944
海外債券	3,563,899	1,999,785	2,146,813
上市櫃股票	<u>1,092,052</u>	<u>806,795</u>	<u>654,517</u>
合計	<u>\$ 14,198,135</u>	<u>13,045,318</u>	<u>13,086,769</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(十五)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(八)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
央行定存單	\$ 178,700,000	177,800,000	172,900,000
政府公債	3,481,979	3,467,755	2,431,145
公司債券	6,653,363	5,503,197	2,867,749
海外債券	9,509,364	7,415,760	5,145,623
承兌匯票	279,592	184,921	302,918
可轉讓定存單	<u>62,675</u>	<u>62,538</u>	<u>62,954</u>
合計	<u>\$ 198,686,973</u>	<u>194,434,171</u>	<u>183,710,389</u>

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十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870,300千元、799,200千元及1,184,700千元；海外三分行於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日分別提供342,267千元、247,459千元及365,872千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，於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，分別提供面額12,000,000千元、2,000,000千元及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，於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日分別提供面額800,000千元、15,900,000千元及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。

本行於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日皆提供面額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

子 公 司	<u>103.6.30</u>		<u>102.12.31</u>		<u>102.6.30</u>	
	金 額	持股%	金 額	持股%	金 額	持股%
臺企保險代理人(股)公司	\$ 94,033	100.00	55,924	100	115,366	100.00
－原始投資成本2,000千元						
臺企財產保險代理人(股)公司	10,343	100.00	8,592	100	9,976	100.00
－原始投資成本3,000千元						
臺灣企銀國際租賃(股)公司	1,486,666	100.00	400,038	100	399,409	100.00
－原始投資成本1,500,000千元； 400,000千元						
合 計	<u>\$ 1,591,042</u>		<u>464,554</u>		<u>524,751</u>	

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本行分別於民國一〇二年四月、民國一〇三年二月及五月陸續投資臺灣企銀國際租賃(股)公司100%股權，認購股數分別為40,000千股、60,000千股及50,000千股，共計150,000千股，總出資額為1,500,000千元。

本行於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日採權益法評價認列之關聯企業損益之份額分別為45,689千元及42,937千元。

本行於民國一〇二年度自被投資公司收到現金股利為51,235千元。

本行已編製民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日與子公司之合併財務季報告。

### (十)其他金融資產—淨額

	<b>103.6.30</b>	<b>102.12.31</b>	<b>102.6.30</b>
非放款轉列催收款	\$ 406,870	376,894	349,456
減：備抵呆帳	(285,442)	(268,283)	(269,294)
非放款轉列催收款淨額	121,428	108,611	80,162
買入匯款	555	2,250	578
減：備抵呆帳—買入匯款	(6)	(11)	(4)
買入匯款淨額	549	2,239	574
以成本衡量之金融資產	1,701,017	1,714,357	1,967,427
無活絡市場之債務商品投資	1,500,000	1,500,000	1,500,000
合計	\$ 3,322,994	3,325,207	3,548,163

#### 1.以成本法衡量之金融資產明細如下：

投資標的	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	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	58,294	0.30	61,364	0.30
華陽中小企業開發(股)公司	17,440	3.12	17,440	3.00	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
台灣金聯資產管理(股)公司	750,000	5.68	750,000	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	9,245	4.12	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
陽光資產管理(股)公司	460	0.77	460	0.77	460	0.77
合計	\$ 1,701,017		1,714,357		1,967,427	

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

本行轉投資之臺灣總合服務資料處理(股)公司於民國一〇三年三月二十四日被臺灣集中保管結算所(股)公司收購合併，臺灣集中保管結算所(股)公司為存續公司，收到現金3,122千元，認列投資損失178千元。

本行轉投資之財宏科技(股)公司於民國一〇三年四月十六日辦理減資彌補虧損，本行依減資比例認列投資損失10,040千元。

### 2.無活絡市場之債務商品投資明細如下：

投資標的	103.6.30	102.12.31	102.6.30
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	103年1月至6月	102年1月至6月
期初餘額	\$ 268,294	49,673
本期(迴轉)提列	(2,455)	145,365
轉入	15,357	67,809
本期沖銷	(15,357)	(16,235)
收回已沖銷之金額	19,609	22,686
期末餘額	\$ 285,448	269,298

### (十一)不動產及設備—淨額

103.6.30	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	7,410,374	31,184	3,274,978	21,411	4,145,169
機械及設備	1,905,771	-	1,723,936	-	181,835
交通及運輸設備	291,805	-	258,241	-	33,564
什項設備	573,608	-	520,844	-	52,764
租賃權益改良	87,521	-	52,385	-	35,136
預付設備款	33,035	-	-	-	33,035
租賃資產	48,472	-	5,974	-	42,498
合計	\$ 17,029,538	3,017,345	5,836,358	35,567	14,174,958

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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	\$ <u>17,052,640</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,737,565</u>	<u>35,567</u>	<u>14,296,853</u>

102.6.30	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土地	\$ 6,625,827	2,986,161	-	14,156	9,597,832
房屋及建築	7,399,650	31,184	3,109,305	21,411	4,300,118
機械及設備	1,915,476	-	1,664,417	-	251,059
交通及運輸設備	302,636	-	271,797	-	30,839
什項設備	576,487	-	528,612	-	47,875
租賃權益改良	94,271	-	53,835	-	40,436
未完工程	3,276	-	-	-	3,276
預付設備款	44,391	-	-	-	44,391
租賃資產	3,705	-	1,266	-	2,439
合計	\$ <u>16,965,719</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,629,232</u>	<u>35,567</u>	<u>14,318,265</u>

成本變動如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	匯差	103.6.30
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,438,929	2,629	-	-	7,441,558
機械及設備	1,919,504	22,464	37,052	855	1,905,771
交通及運輸設備	296,526	3,990	9,404	693	291,805
什項設備	579,373	3,474	9,954	715	573,608
租賃權益改良	90,101	7,637	10,197	(20)	87,521
未完工程	51	-	51	-	-
預付設備款	42,455	8,674	18,094	-	33,035
租賃資產	37,933	10,539	-	-	48,472
合計	\$ <u>20,069,985</u>	<u>59,407</u>	<u>84,752</u>	<u>2,243</u>	<u>20,046,883</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>102.6.30</u>
土地	\$ 9,611,988	-	-	-	9,611,988
房屋及建築	7,421,892	9,091	149	-	7,430,834
機械及設備	1,920,343	20,482	24,738	(611)	1,915,476
交通及運輸設備	316,643	4,336	18,505	162	302,636
什項設備	579,945	5,444	9,020	118	576,487
租賃權益改良	96,383	229	2,788	447	94,271
未完工程	-	7,914	4,638	-	3,276
預付設備款	61,518	-	17,127	-	44,391
租賃資產	<u>3,282</u>	<u>423</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,705</u>
合計	<u>\$ 20,011,994</u>	<u>47,919</u>	<u>76,965</u>	<u>116</u>	<u>19,983,064</u>

折舊變動明細如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>103.6.30</u>
房屋及建築	\$ 3,193,055	81,923	-	-	3,274,978
機械及設備	1,703,222	56,828	36,702	588	1,723,936
交通及運輸設備	262,116	5,406	9,359	78	258,241
什項設備	522,251	8,360	9,916	149	520,844
租賃權益改良	54,219	8,347	10,198	17	52,385
租賃資產	<u>2,702</u>	<u>3,284</u>	<u>-</u>	<u>(12)</u>	<u>5,974</u>
合計	<u>\$ 5,737,565</u>	<u>164,148</u>	<u>66,175</u>	<u>820</u>	<u>5,836,358</u>

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>102.6.30</u>
房屋及建築	\$ 3,022,204	87,101	-	-	3,109,305
機械及設備	1,621,497	68,124	24,588	(616)	1,664,417
交通及運輸設備	283,772	6,480	18,400	(55)	271,797
什項設備	528,992	8,587	8,894	(73)	528,612
租賃權益改良	46,819	9,538	2,741	219	53,835
租賃資產	<u>969</u>	<u>297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,266</u>
合計	<u>\$ 5,504,253</u>	<u>180,127</u>	<u>54,623</u>	<u>(525)</u>	<u>5,629,232</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>103.6.30</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>

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>102.6.30</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季報告附註(續)

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。

截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，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，截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，遭侵佔分別為69,321千元、69,321千元及69,853千元，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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
用品盤存	\$ 30,179	29,721	29,173
預付款項	1,457,657	1,431,550	3,825,923
營業保證金及交割結算基金	30,531	32,678	32,678
存出保證金	211,672	213,229	212,688
減：累計減損	(28,710)	(28,710)	(28,710)
存出保證金淨額	182,962	184,519	183,978
承受擔保品	2,509	3,150	3,150
減：累計減損	(2,509)	(3,150)	(3,150)
承受擔保品淨額	-	-	-
遞延資產	505	631	742
待交割款項及信用交易	304	64,061	4,080
合計	\$ 1,702,138	1,743,160	4,076,574

### (十三)央行及銀行同業存款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
央行存款	\$ 374,828	261,413	255,566
央行拆放	8,655,050	5,658,200	2,998,000
銀行同業存款	144,490	148,543	143,373
銀行同業拆放	25,666,770	22,533,465	30,206,373
透支銀行同業	4,258,406	1,217,031	666,818
中華郵政轉存款	46,580,607	49,261,101	49,450,945
合計	\$ 85,680,151	79,079,753	83,721,075

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
遠期外匯	\$ 8,380	25,483	30,013
換匯	142,528	144,430	76,773
利率交換	26,903	48,241	74,400
外幣選擇權－賣出	27,776	62,640	92,110
結構型商品選擇權－賣出	263	88	50
合計	<u>\$ 205,850</u>	<u>280,882</u>	<u>273,346</u>

本行民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十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	103.6.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
附賣回票券及債券投資	\$ 212,000	212,000	212,013	103年7月10日以前陸續買回
備供出售金融資產	3,893,700	4,096,188	4,099,489	103年12月19日以前陸續買回
合計	\$ 4,105,700	4,308,188	4,311,502	

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
附賣回票券及債券投資	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季報告附註(續)

資產項目	102.6.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
附賣回票券及債券投資	178,000	177,988	178,060	102年7月31日以前陸續買回
備供出售金融資產	10,116,100	10,363,951	10,369,578	102年12月20日以前陸續買回
合計	\$ 10,294,100	10,541,939	10,547,638	

(十六)應付款項

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應付利息	\$ 1,992,133	1,856,912	2,059,284
應付帳款	3,802,092	3,751,039	14,673,777
承兌匯票	1,938,170	1,590,039	1,517,358
應付費用	1,786,899	2,033,657	1,658,468
應付代收款	496,808	790,115	671,926
融券存入保證價款	60,957	77,136	57,370
應付融券擔保價款	73,790	93,746	64,336
應付即期外匯款	8,134,249	7,430,012	9,894,018
其他應付款	770,903	916,688	762,556
應付託售證券價款	167,035	244,400	165,850
交割代價	1,266,426	941,768	743,969
其他	11,511	6,903	2,129
合計	<u>\$ 20,500,973</u>	<u>19,732,415</u>	<u>32,271,041</u>

(十七)存款及匯款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
儲蓄存款	\$ 544,005,506	537,895,214	522,767,469
定期存款	270,604,677	277,393,586	271,637,939
活期存款	253,254,550	254,129,277	240,408,267
支票存款	20,524,016	25,739,079	23,403,875
匯款	464,630	405,316	417,661
合計	<u>\$ 1,088,853,379</u>	<u>1,095,562,472</u>	<u>1,058,635,211</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十八)應付金融債券

債券名稱	交易條件		利率及償還方法	種類	債券		
	起始日	到期日			成交金額		
					103.6.30	102.12.31	102.6.30
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 次順位金融 債券	\$ 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
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
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
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
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	1,000,000	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	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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

債券名稱	交易條件		利率及償還方法	種類	債 券		
	起始日	到期日			成交金額		
					103.6.30	102.12.31	102.6.30
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	5,000,000	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	3,100,000	-
102-2B	102/11/25	109/11/25	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	2,900,000	2,900,000	-
					<u>\$ 48,200,000</u>	<u>51,450,000</u>	<u>48,900,000</u>

(十九)其他金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
撥入放款基金	\$ 15,134,746	14,027,323	10,900,683
應付租賃款	42,422	35,197	2,389
其他	-	91,062	147,612
合計	<u>\$ 15,177,168</u>	<u>14,153,582</u>	<u>11,050,684</u>

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二十)負債準備

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
保證責任準備	\$ 88,021	47,344	47,320
法律事件	461,655	541,203	525,202
其他—員工福利	<u>2,510,986</u>	<u>2,524,694</u>	<u>2,280,203</u>
合計	<u>\$ 3,060,662</u>	<u>3,113,241</u>	<u>2,852,725</u>

準備金額變動表

	<u>103.1.1</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>103.6.30</u>
保證責任準備	\$ 47,344	55,851	-	-	15,180	6	88,021
法律事件	541,203	-	76,428	-	-	(3,120)	461,655
員工福利負債準備	<u>2,524,694</u>	<u>135,977</u>	<u>109,258</u>	<u>40,427</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,510,986</u>
合計	<u>\$ 3,113,241</u>	<u>191,828</u>	<u>185,686</u>	<u>40,427</u>	<u>15,180</u>	<u>(3,114)</u>	<u>3,060,662</u>

	<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>102.6.30</u>
保證責任準備	\$ 41,379	12,197	-	-	6,303	47	47,320
法律事件	520,230	-	-	-	-	4,972	525,202
員工福利負債準備	<u>2,312,133</u>	<u>141,904</u>	<u>121,261</u>	<u>52,573</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,280,203</u>
合計	<u>\$ 2,873,742</u>	<u>154,101</u>	<u>121,261</u>	<u>52,573</u>	<u>6,303</u>	<u>5,019</u>	<u>2,852,725</u>

(廿一)其他負債

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
預收利息	\$ 4,179	5,031	4,205
預收收入	101,925	102,732	79,866
其他預收款	69,631	34,099	37,045
存入保證金	419,096	454,631	513,200
暫收及待結轉款項	375,434	165,745	432,088
遞延收入	<u>4,143</u>	<u>-</u>	<u>32</u>
合計	<u>\$ 974,408</u>	<u>762,238</u>	<u>1,066,436</u>

(廿二)權益

1.股本

截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，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、50,941,482千元、48,982,194千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為5,094,148千股、5,094,148千股及4,898,219千股。

本行於民國一〇三年六月二十日經股東常會決議通過利用未分配盈餘2,037,659千元轉增資，共計發行203,766千股。該增資案已於民國一〇三年七月二十四日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇三年八月十八日。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

### 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)。

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。本行以截至民國一〇三年及一〇二年六月三十日之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%及董事酬勞分配成數1%，估計員工紅利分別為127,400千元及85,680千元，董事酬勞分別為15,925千元及10,710千元，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。

本行民國一〇二年度及一〇一年度員工紅利估列金額分別為167,590千元及161,424千元，董監酬勞估列金額分別為20,949千元及20,178千元；業分別與民國一〇三年六月二十日及民國一〇二年六月二十一日經股東會決議通過之實際配發情形並無差異。



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿三)所得稅

1.民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之所得稅費用明細如下：

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 38,693	2,357
調整前期之當期所得稅	9,941	-
基本稅額	<u>38,099</u>	<u>51,666</u>
	<u>86,733</u>	<u>54,023</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之迴轉及發生	<u>(63,360)</u>	<u>93,642</u>
所得稅費用	<u>\$ 23,373</u>	<u>147,665</u>

2.認列於其他綜合損益之下的所得稅費用明細如下：

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 16,950	18,523
備供出售金融資產未實現評價利益	<u>(13,126)</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 3,824</u>	<u>18,523</u>

3.本行營利事業所得稅結算申報業經財政部台北國稅局核定至民國一〇〇年度。

4.本行兩稅合一相關資訊如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>181,363</u>	<u>260</u>	<u>94,224</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>103年度(預計)</u> <u>6.71 %</u>	<u>102年度(實際)</u> <u>3.78 %</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

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
認列於資產負債表			
確定福利計畫	\$ 1,777,863	1,798,431	1,732,800
員工優惠存款計畫	<u>733,123</u>	<u>726,263</u>	<u>547,403</u>
合計	<u>\$ 2,510,986</u>	<u>2,524,694</u>	<u>2,280,203</u>

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

### 1. 確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本行採用民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本行民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為122,248千元及131,992千元。

### 2. 確定提撥計畫

本行民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為37,755千元及35,774千元，已提撥至勞工保險局。

### 3. 員工優惠存款計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動，及重大增減、清償或其他重大一次性事項，故本行採用民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日精算決定之利息成本衡量及揭露期中期間之利息成本。

本行民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為13,720千元及9,921千元。

### (廿五) 每股盈餘

	103年1月至6月	102年1月至6月
本期淨利	\$ 2,532,864	1,537,720
加權平均流通在外股數(千股)(註一)	5,297,914	5,297,914
基本每股盈餘(元)	\$ 0.48	0.29
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註二)	13,684	9,584
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	5,311,598	5,307,881
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.48	0.29

(註一) 民國一〇二年一月一日至六月三十日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季報告附註(續)

(廿六)利息淨收益

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
利息收入：		
放款息	\$ 3,083,394	3,060,227
擔保放款息	7,004,021	6,806,106
押匯息	2,869	3,819
透支息	9,118	7,796
貼現息	13,400	12,277
央行定存息	774,226	730,793
存放央行息	88,745	87,620
拆放息	137,236	137,358
債券息	260,361	194,252
國際信用卡	37,796	41,590
催收款息	123,534	175,406
票券息	78,181	29,393
存放銀行同業息	650,635	7,536
其他	<u>71,505</u>	<u>53,927</u>
小計	<u>12,335,021</u>	<u>11,348,100</u>
利息費用：		
存款息	4,403,738	4,084,071
銀行同業存款息	88	131
透支銀行同業息	11	8
銀行同業拆放息	227,662	116,916
基金息	13,820	16,337
金融債券息	543,691	519,057
附買回債券息	14,783	37,351
其他	<u>468</u>	<u>344</u>
小計	<u>5,204,261</u>	<u>4,774,215</u>
合計	<u>\$ 7,130,760</u>	<u>6,573,885</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿七)手續費淨收益

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 50,659	46,716
進口結匯費	34,077	32,646
出口押匯費	12,085	14,811
信用狀收入	6,442	7,240
簽證費	491	508
承兌費	872	699
信託費	247,575	248,830
保證費	34,071	41,068
代理費	17,773	17,791
跨行手續費	34,348	34,122
卡片手續費	61,155	84,348
保險費佣金	393,057	414,404
保管箱手續費	62,941	60,833
外匯郵電費	61,027	64,769
期貨佣收入	2,104	5,463
放款手續費	67,533	71,031
什項手續費	<u>190,824</u>	<u>168,970</u>
小計	<u>1,277,034</u>	<u>1,314,249</u>
手續費支出：		
外匯手續費	10,626	10,513
跨行手續費	62,022	59,442
信託手續費	5,787	3,353
代理手續費	1,653	1,473
IC卡手續費	27,804	24,200
票據交換手續費	7,315	7,448
匯款手續費	910	600
保管手續費	13,217	12,908
拆借手續費	522	1,125
什項手續費	<u>10,547</u>	<u>9,921</u>
小計	<u>140,403</u>	<u>130,983</u>
合計	<u>\$ 1,136,631</u>	<u>1,183,266</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
評價損益：		
政府公債	\$ 821	(1,405)
公司債	768	(1,941)
金融債券	13,517	(5,923)
上市櫃股票	7,143	149
受益憑證	(690)	(12,884)
商業本票	-	113
選擇權	(1,714)	1,659
利率交換	19,175	32,433
遠期外匯	89,770	213,142
換匯	116,667	49,408
無本金交割遠匯	-	925
小計	<u>245,457</u>	<u>275,676</u>
處分損益：		
政府公債	1	9
金融債券	(22,324)	-
上市櫃股票	16,184	(19,032)
受益憑證	5,036	2,924
選擇權	12,751	15,491
利率交換	(26,208)	(28,202)
遠期外匯	(35,951)	(80,550)
換匯	250,061	245,643
無本金交割遠匯	(1,089)	(5,026)
小計	<u>198,461</u>	<u>131,257</u>
利息收入	<u>27,964</u>	<u>49,604</u>
合計	<u>\$ 471,882</u>	<u>456,537</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿九)備供出售金融資產之已實現損益

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
公債處分利益	\$ 64	4,683
公司債處分利益	3,199	7,070
股利收入	<u>6,900</u>	<u>10,500</u>
合計	<u>\$ 10,163</u>	<u>22,253</u>

(三十)採用權益法之關聯企業及合資損益之份額

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
投資收益－臺企保代	\$ 38,110	41,229
投資收益－臺企產代	1,751	2,299
投資收益(損失)－臺灣企銀國際租賃	<u>5,828</u>	<u>(591)</u>
合計	<u>\$ 45,689</u>	<u>42,937</u>

(卅一)其他利息以外淨損益

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
營業資產租金收入	\$ 5,289	5,173
處分及報廢固定資產損失	(358)	(293)
錯帳損失	(76)	(33)
黃金存摺	2,338	8,965
其他營業支出	(7,376)	(6,002)
其他什項收入	<u>26,863</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 26,680</u>	<u>7,810</u>

(卅二)其他什項損益

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
靜止戶什項收入轉列費用	<u>\$ (161,873)</u>	<u>-</u>

(卅三)呆帳費用及保證責任準備提存

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
貼現及放款	\$ 1,349,543	1,708,817
應收款項及其他金融資產	<u>(30,350)</u>	<u>(25,099)</u>
小計	1,319,193	1,683,718
保證責任準備	<u>40,671</u>	<u>5,894</u>
合計	<u>\$ 1,359,864</u>	<u>1,689,612</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅四)員工福利費用

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 2,778,769	2,757,304
勞健保費用	201,908	202,133
退休金費用	160,003	167,766
其他員工福利	<u>347,987</u>	<u>525,736</u>
合計	<u>\$ 3,488,667</u>	<u>3,652,939</u>

(卅五)折舊及攤銷費用

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 164,148	180,127
攤銷費用		
電腦軟體	40,471	35,945
其他遞延費用	<u>127</u>	<u>117</u>
合計	<u>\$ 204,746</u>	<u>216,189</u>

(卅六)其他業務及管理費用

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
賠償損失	\$ 357	89
水電費	42,866	41,542
郵電費	73,547	74,004
旅運費	13,679	10,522
印刷裝訂及廣告費	42,038	64,190
修理保養與保固費	14,671	15,238
保險費	212,599	205,998
專業服務費	76,235	72,778
材料及用品費	60,069	28,604
租金支出	299,655	236,196
稅捐與規費	333,545	320,132
會費、捐助與分擔	250,852	239,647
棧儲、包裝代理、加工費	21,619	20,068
現金運送費	52,501	57,257
其他	<u>28,833</u>	<u>27,530</u>
合計	<u>\$ 1,523,066</u>	<u>1,413,795</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅七)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，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：

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日與六月三十日，金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	<u>103.6.30</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	\$ 198,686,973	198,775,378
	<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>102.6.30</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	\$ 183,710,389	183,784,652

(2)金融工具公允價值之等級資訊

	<u>103.6.30</u>			
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：				
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	\$ 304,676	304,676	-	-
其 他	720,807	720,807	-	-
原始認列時指定透過損益	2,006,855	-	2,006,855	-
按公允價值衡量之金融				
資 產				
備供出售金融資產				
股票投資	1,092,052	1,092,052	-	-
債券投資	13,106,083	-	13,106,083	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

103.6.30				
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>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	644,974	27,264	617,710	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	205,850	-	205,850	-
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：				
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	-
<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	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30

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
<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				
股票投資	\$ 133,256	133,256	-	-
其 他	1,665,267	270,322	1,394,945	-
原始認列時指定透過損益	2,944,999	-	1,604,764	1,340,235
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	654,517	564,517	90,000	-
債券投資	12,432,252	-	11,666,069	766,183
<b>衍生性金融商品</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之	\$ 703,392	27,223	676,169	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	273,346	-	273,346	-
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	當期損益 或股東權益 之金額	102年1月至6月		自第三層級金 融負債 轉入第三層 級金融資產	自第三層級金 融資產 轉出第三層 級金融負債	期末餘額
			本期增加	本期減少			
透過損益按公允價值衡 量之金融資產			買進 或發行	自其他層 級轉入第 三層級	賣出、處分 或交割		
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	(235,395)	597,400	-	579,650	-	1,340,235
備供出售金融資產	737,983	28,200	-	-	-	-	766,183
合 計	\$ 2,295,863	(207,195)	597,400	-	579,650	-	2,106,418

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。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

### 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。

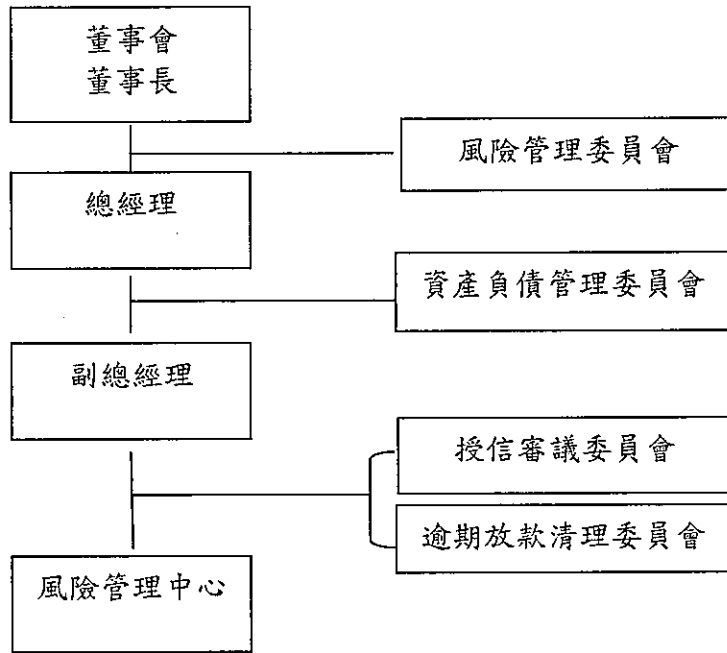
### (卅八)財務風險資訊

#### 1.概述

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

為有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險與資金流動性風險，已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，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。

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季報告附註(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季報告附註(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一如短中長期放款、保證及信用狀、放款承諾…等，而其他的信用風險來源還包含了銀行同業拆借、有價證券投資、衍生性金融商品交易…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季報告附註(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		
	103.6.30	102.12.31	102.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 14,351,001	2,602,110	5,233,068
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	23,661,544	23,836,887	23,284,195
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,682,547	10,054,495	10,761,356
各類保證款項	8,657,881	9,000,830	9,892,084
合計	<u>\$ 58,352,973</u>	<u>45,494,322</u>	<u>49,170,703</u>

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 493,827,105	51.74 %	493,809,358	50.97 %	490,434,179	50.59 %
公營企業	15,822,689	1.66 %	14,520,607	1.50 %	26,982,263	2.78 %
政府機關	151,797,369	15.90 %	165,932,856	17.13 %	163,999,115	16.92 %
非營利團體	3,949,752	0.41 %	3,962,679	0.41 %	3,885,106	0.40 %
私人	249,065,236	26.10 %	249,766,234	25.78 %	245,690,096	25.35 %
國外金融機構	3,091,501	0.32 %	4,957,757	0.51 %	7,255,408	0.75 %
國外非金融機構	36,907,915	3.87 %	35,797,502	3.70 %	31,132,532	3.21 %
合計	\$ 954,461,567	100.00 %	968,746,993	100.00 %	969,378,699	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	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 914,565,792	95.82 %	928,742,281	95.87 %	931,751,598	96.12 %
海外地區	39,895,775	4.18 %	40,004,712	4.13 %	37,627,101	3.88 %
合計	\$ 954,461,567	100.00 %	968,746,993	100.00 %	969,378,699	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	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 315,597,597	33.07 %	333,810,922	34.46 %	347,912,364	35.89 %
股票擔保	11,704,230	1.23 %	11,635,953	1.20 %	12,417,902	1.28 %
債單擔保	4,901,206	0.51 %	3,928,423	0.41 %	2,301,314	0.24 %
不動產擔保	479,829,024	50.27 %	482,031,623	49.76 %	472,753,508	48.77 %
動產擔保	17,718,257	1.86 %	21,023,946	2.17 %	24,527,264	2.53 %
應收票據	1,223,803	0.13 %	1,169,884	0.12 %	705,526	0.07 %
保證函	119,537,114	12.52 %	112,420,927	11.60 %	106,787,064	11.02 %
其他擔保品	3,950,336	0.41 %	2,725,315	0.28 %	1,973,757	0.20 %
合計	\$ 954,461,567	100.00 %	968,746,993	100.00 %	969,378,699	100.00 %

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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季報告附註(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

103.6.30	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)	
	優質		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
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	無評等										
應收款項																	
-信用卡業務	\$ 655,252	215,687	279,836	175,968	16,669	205,624	1,549,036	7,874	-	1,556,910	818	-	1,556,092				
-其他	223,398	1,187,793	466,170	2,878	-	2,638,662	4,518,901	4,270	88,697	4,611,868	69,150	30,457	4,512,261				
貼現及放款	113,341,683	347,699,143	234,442,279	40,286,978	3,787,817	190,751,564	930,309,464	4,490,926	19,661,177	954,461,567	6,406,554	4,482,068	943,572,945				
其他金融資產	-	-	368	-	-	-	368	187	406,870	407,425	6	285,442	121,977				
合計	\$ 114,220,333	349,102,623	235,188,653	40,465,824	3,804,486	193,595,850	936,377,769	4,503,257	20,156,744	961,037,770	6,476,528	4,797,967	949,763,275				

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)	
	優質		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
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	無評等										
應收款項																	
-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	-	1,463,827				
-其他	174,420	1,020,398	361,469	51,768	-	2,148,685	3,756,740	-	102,945	3,859,685	58,561	68,592	3,732,532				
貼現及放款	108,793,276	347,695,457	243,543,650	34,835,863	4,545,772	201,850,045	941,264,063	3,596,935	23,885,995	968,746,993	5,124,124	5,124,124	958,284,872				
其他金融資產	164	43	1,581	-	-	-	1,788	462	376,893	379,143	11	268,283	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	963,592,080				

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30	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)	
	優質	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)	已提列損失 撥充觀望資產	無個別減 損客觀證據者								
應收款項																	
一信用卡業務	\$ 645,129	180,757	268,216	215,487	16,526	234,501	1,560,616	-	11,578	-	95,769	1,572,194	-	1,227	-	1,570,967	
一其他	319,818	782,990	158,934	-	-	2,470,430	3,732,172	-	-	-	38,216	3,827,941	38,216	53,700	-	3,736,025	
貼現及放款	125,895,712	364,968,744	199,260,786	33,130,349	3,428,905	211,633,358	938,317,854	4,230,431	4,230,431	26,830,414	969,378,699	969,378,699	5,897,751	4,250,525	-	959,230,423	
其他金融資產	26	76	-	-	-	-	102	476	476	349,456	350,034	350,034	269,294	4	-	80,736	
合計	\$ 126,860,685	365,932,567	199,687,936	33,345,836	3,445,431	214,338,289	943,610,744	4,242,485	4,242,485	27,275,639	975,128,868	975,128,868	6,205,261	4,305,456	-	964,618,151	

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季報告附註(續)

103.6.30	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					合計
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	
個人金融業務						
擔保	\$ 62,542,889	82,100,352	69,295,525	6,020,849	2,157,275	3,311,373
無擔保	732,839	3,964,889	11,772,925	697,948	212,405	1,509,939
企業金融業務						
政府機構、公營企業	-	10,126,480	1,572,920	4,123,289	-	151,771,111
金融機構	1,014,730	1,820,631	50,726	-	-	2,886,087
應收證券融資金	-	-	-	-	-	2,003,486
大型企業—信保基金	-	98,824	70,582	-	-	169,406
大型企業—有擔	2,886,372	50,079,556	1,281,452	2,604,594	-	56,851,974
大型企業—無擔	8,460,680	43,338,171	7,974,481	819,707	790,453	64,463,779
中小企業—信保基金	4,651,320	27,934,462	51,634,050	3,887,462	184,147	89,461,246
中小企業—有擔	27,352,819	100,268,629	69,560,122	17,251,877	274,792	11,546,029
中小企業—無擔	5,700,034	27,967,149	21,229,496	4,881,252	168,745	16,359,534
合計	\$ 113,341,683	347,699,143	234,442,279	40,286,978	3,787,817	190,751,564
						930,309,464

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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季報告附註(續)

102.6.30	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	\$ 70,118,310	71,964,604	67,648,827	5,404,557	1,665,066	4,497,611	221,298,975
無擔保	1,226,196	3,676,789	12,770,111	704,090	136,838	827,174	19,341,198
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	21,964,008	-	5,018,255	-	163,970,115	190,952,378
金融機構	3,083,645	2,823,397	28,708	-	-	168,787	6,104,537
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,715,986	1,715,986
大型企業—信保基金	19,534	174,736	51,640	-	-	-	245,910
大型企業—有擔	2,127,556	49,772,032	2,498,670	2,672,431	231,112	1,623,070	58,924,871
大型企業—無擔	7,373,292	42,748,585	8,152,320	4,857,964	930,315	5,468,044	69,530,520
中小企業—信保基金	3,732,883	29,874,407	38,031,451	2,812,820	108,738	1,672,688	76,232,987
中小企業—有擔	30,031,720	108,899,330	54,887,095	7,949,086	268,352	16,172,848	218,208,431
中小企業—無擔	8,182,576	33,070,856	15,191,964	3,711,146	88,484	15,517,035	75,762,061
合計	\$ 125,895,712	364,968,744	199,260,786	33,130,349	3,428,905	211,633,358	938,317,854



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	未逾期亦未減損部位金額					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)
	投資級	次投資級	高風險	未評等	小計(A)				
102.6.30									
透過損益按公允價值衡量之金融 資產-淨額									
一 海外債券	2,199,676	148,181	-	597,142	2,944,999	-	-	2,944,999	
備供出售金融資產-淨額									
一 海外債券	1,838,327	-	-	288,486	2,146,813	-	-	2,146,813	
一 台幣債券	10,285,439	-	-	-	10,285,439	-	-	10,285,439	
持有至到期日金融資產-淨額									
一 海外債券	5,511,495	-	-	-	5,511,495	-	-	5,511,495	
一 台幣債券	5,298,894	-	-	-	5,298,894	-	-	5,298,894	

上表投資級係指評等為AAA至BBB-(含)、次投資級係指BB+至B-(含)、高風險係指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季報告附註(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。

103.6.30				
	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	\$ 6,145	1,729	-	7,874
一其他應收款	4,270	-	-	4,270
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	2,497,234	539,288	-	3,036,522
一無擔	183,498	13,136	-	196,634
企業金融				
一政府機構、公營企業	-	1,016	-	1,016
一大型企業無擔	19,603	-	-	19,603
一中小企業信保基金	504,350	33,234	-	537,584
一中小企業有擔	289,424	93,698	-	383,122
一中小企業無擔	220,634	95,811	-	316,445
其他金融資產-買入匯款	187	-	-	187
合計	<u>\$ 3,725,345</u>	<u>777,912</u>	<u>-</u>	<u>4,503,257</u>
102.12.31				
	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>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	102.6.30			
	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	\$ 7,974	3,604	-	11,578
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	2,044,621	646,353	-	2,690,974
一無擔	121,268	13,063	-	134,331
企業金融				
一政府機構、公營企業	-	1,368	-	1,368
一大型企業無擔	89,256	-	-	89,256
一中小企業信保基金	190,072	103,786	-	293,858
一中小企業有擔	354,387	64,960	-	419,347
一中小企業無擔	597,232	4,065	-	601,297
其他金融資產-買入匯款	416	60	-	476
合計	<u>\$ 3,405,226</u>	<u>837,259</u>	<u>-</u>	<u>4,242,485</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(8)金融資產之減損評估分析

A.貼現及放款

項目	103.6.30	
	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	\$ 14,814,961	3,559,839
組合評估減損		
中小企業－信保基金	1,968,094	510,318
中小企業－有擔	522,887	67,933
中小企業－無擔	173,691	68,939
個金－有擔	1,986,961	186,948
個金－無擔	193,002	87,261
前置協商案件	1,581	830
小計	19,661,177	4,482,068
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	167,594,816	77,335
金融機構	2,886,087	1,332
應收證券融資款	2,003,486	924
大型企業－信保基金	169,406	5,916
大型企業－有擔	56,851,974	1,606,849
大型企業－無擔	64,483,383	1,170,379
中小企業－信保基金	89,995,547	1,161,693
中小企業－有擔	226,637,389	692,972
中小企業－無擔	76,625,938	1,102,625
個金－有擔	228,464,785	521,059
個金－無擔	19,087,579	65,470
小計	934,800,390	6,406,554
合計	\$ 954,461,567	10,888,622

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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季報告附註(續)

項目	102.6.30	
	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	\$ 21,926,012	4,725,655
組合評估減損		
中小企業－信保基金	1,789,243	590,881
中小企業－有擔	598,950	96,149
中小企業－無擔	208,995	104,739
個金－有擔	2,089,572	253,776
個金－無擔	214,632	125,229
前置協商案件	3,010	1,322
小計	26,830,414	5,897,751
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	190,953,746	67,736
金融機構	6,104,537	2,165
應收證券融資款	1,715,986	609
大型企業－信保基金	245,910	87
大型企業－有擔	58,924,871	747,710
大型企業－無擔	69,619,776	729,288
中小企業－信保基金	76,526,846	893,787
中小企業－有擔	218,627,778	533,871
中小企業－無擔	76,363,357	864,210
個金－有擔	223,989,949	356,994
個金－無擔	19,475,529	54,068
小計	942,548,285	4,250,525
合計	\$ 969,378,699	10,148,276

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

B.應收款項

項目	103.6.30	
	應收款總額	備抵 呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 61,242	17,182
組合評估減損	27,455	13,275
小計	88,697	30,457
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,556,910	818
其他應收款	434,603	39,681
應收承兌票款	1,862,847	18,628
應收利息	2,225,721	10,841
小計	6,080,081	69,968
合計	\$ 6,168,778	100,425
項目	102.12.31	
	應收款總額	備抵 呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

項目	102.6.30	
	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 65,093	24,263
組合評估減損	<u>30,676</u>	<u>13,953</u>
小計	<u>95,769</u>	<u>38,216</u>
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收帳款	32,081	111
應收信用卡款	1,572,194	1,227
其他應收款	371,385	34,819
應收承兌票款	1,495,144	12,193
應收利息	<u>1,833,562</u>	<u>6,577</u>
小計	<u>5,304,366</u>	<u>54,927</u>
合計	<u>\$ 5,400,135</u>	<u>93,143</u>

C.其他金融資產

項目	103.6.30	
	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	\$ 285,938	233,114
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	30,542	13,171
信用卡案件	<u>90,390</u>	<u>39,157</u>
小計	<u>406,870</u>	<u>285,442</u>
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	<u>555</u>	<u>6</u>
合計	<u>\$ 407,425</u>	<u>285,448</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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	376,894	268,283
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	2,250	11
合計	\$ 379,144	268,294
項目	102.6.30	
	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	\$ 234,075	223,728
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	11,152	6,730
信用卡案件	104,229	38,836
小計	349,456	269,294
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	578	4
合計	\$ 350,034	269,298

(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	103.6.30	102.12.31	102.6.30
承受擔保品(股票)	\$ 2,509	3,150	3,150

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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，%

年 月		103.6.30					
業務別／項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業	擔保	3,773,503	375,100,860	1.01 %	5,513,871	146.12 %	
金融	無擔保	1,546,856	337,274,061	0.46 %	4,458,769	288.25 %	
消費	住宅抵押貸款(註4)	492,701	129,625,275	0.38 %	613,366	124.49 %	
	現金卡	29	302	9.60 %	29	100.00 %	
金融	小額純信用貸款(註5)	1,704	295,060	0.58 %	1,827	107.22 %	
	其他(註6)	擔保	230,821	93,365,772	0.25 %	243,687	105.57 %
		無擔保	41,158	18,800,237	0.22 %	57,073	138.67 %
放款業務合計		6,086,772	954,461,567	0.64 %	10,888,622	178.89 %	
		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		3,715	1,647,300	0.23 %	39,975	1,076.04 %	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	- %	-	- %	

年 月		102.12.31					
業務別／項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業	擔保	5,224,837	372,569,121	1.40 %	6,316,401	120.89 %	
金融	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)		-	-	- %	-	- %	

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

業務別/項目		年 月		102.6.30		
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔 保	6,229,153	363,307,390	1.71 %	6,952,691	111.62 %
	無 擔 保	1,885,255	366,923,590	0.51 %	2,128,584	112.91 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	536,709	130,227,778	0.41 %	584,650	108.93 %
	現金卡	191	626	30.51 %	191	100.00 %
	小額純信用貸款(註5)	4,315	121,396	3.55 %	4,315	100.00 %
金融	其他 擔 保 (註6)	348,537	88,686,341	0.39 %	375,641	107.78 %
	無擔保	86,254	20,111,578	0.43 %	102,204	118.49 %
放款業務合計		9,090,414	969,378,699	0.94 %	10,148,276	111.64 %
		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		3,815	1,676,423	0.23 %	40,063	1,050.14 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	- %	-	- %

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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季報告附註(續)

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	免列報逾期	免列報逾期應	免列報逾期	免列報逾期應	免列報逾期	免列報逾期應
	放款總餘額	收帳款總餘額	放款總餘額	收帳款總餘額	放款總餘額	收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 \$	8,791	18,081	10,594	21,396	12,701	25,123
債務清償方案及更生方案依約履行款	98,470	66,420	96,729	71,047	94,771	73,744
合計	\$ 107,261	84,501	107,323	92,443	107,472	98,867

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，%

103.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	35,606,183	59.57 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	9,884,259	16.54 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	6,722,044	11.25 %
4	D公司(不動產開發業)	5,865,072	9.81 %
5	E集團(電腦製造業)	5,046,867	8.44 %
6	F集團(石油化工原料製造業)	4,990,934	8.35 %
7	G集團(不動產開發業)	4,599,200	7.70 %
8	H集團(投資顧問業)	4,510,660	7.55 %
9	I集團(液晶面板及其組件製造業)	4,365,270	7.30 %
10	J集團(液晶面板及其組件製造業)	4,135,717	6.92 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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	I集團(液晶面板及其組件製造業)	5,251,240	9.17 %
5	D公司(不動產開發業)	5,865,072	10.24 %
6	E集團(電腦製造業)	4,977,674	8.69 %
7	H集團(投資顧問業)	4,586,890	8.01 %
8	F集團(石油化工原料製造業)	4,522,972	7.90 %
9	J集團(液晶面板及其組件製造業)	4,129,254	7.21 %
10	K集團(鋼鐵冶煉業)	3,726,359	6.51 %

102.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(鐵路運輸業)	35,830,770	65.00 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	10,746,380	19.49 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	6,894,208	12.51 %
4	I集團(液晶面板及其組件製造業)	6,830,739	12.39 %
5	D公司(不動產開發業)	5,865,072	10.64 %
6	H集團(投資顧問業)	4,663,120	8.46 %
7	J集團(液晶面板及其組件製造業)	4,595,914	8.34 %
8	K集團(鋼鐵冶煉業)	4,447,626	8.07 %
9	F集團(石油化工原料製造業)	4,433,532	8.04 %
10	E集團(電腦製造業)	4,368,359	7.92 %

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季報告附註(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季報告附註(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。

	103.6.30					
	0-30天	31-90天	91-1年	1年-5年	5年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 693,676,218	128,673,037	346,284,463	40,514,887	35,019,992	1,244,168,597
央行及銀行同業存款	519,318	-	-	-	-	519,318
透支同業	4,258,406	-	-	-	-	4,258,406
央行及銀行同業拆放	25,273,867	6,633,237	2,414,716	-	-	34,321,820
附買回票、債券投資	4,032,623	147,591	127,974	-	-	4,308,188
應付利息	435,293	512,257	999,750	44,833	-	1,992,133
中華郵政轉存款	2,857,318	7,653,469	36,069,820	-	-	46,580,607
活期性存款	558,762,249	-	-	-	-	558,762,249
定期性存款	97,063,514	108,722,403	299,976,953	23,862,394	1,236	529,626,500
匯款	464,630	-	-	-	-	464,630
應付金融債券	-	5,000,000	6,600,000	9,600,000	27,000,000	48,200,000
撥入放款基金	9,000	4,080	95,250	7,007,660	8,018,756	15,134,746

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	102.12.31					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年-5年	5年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 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

	102.6.30					
	0-30天	31-90天	91-1年	1年-5年	5年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 694,314,751	133,650,087	309,332,967	60,566,938	16,893,449	1,214,758,192
央行及銀行同業存款	398,939	-	-	-	-	398,939
透支同業	666,818	-	-	-	-	666,818
央行及銀行同業拆放	24,335,466	8,753,242	115,665	-	-	33,204,373
附買回票、債券負債	9,452,219	962,295	127,425	-	-	10,541,939
應付利息	494,195	616,833	893,060	55,196	-	2,059,284
中華郵政轉存款	2,852,738	2,197,423	44,400,784	-	-	49,450,945
活期性存款	532,530,146	-	-	-	-	532,530,146
定期性存款	123,161,069	117,666,294	260,457,953	24,399,982	2,106	525,687,404
匯款	417,661	-	-	-	-	417,661
應付金融債券	-	3,450,000	3,250,000	33,200,000	9,000,000	48,900,000
撥入放款基金	5,500	4,000	88,080	2,911,760	7,891,343	10,900,683

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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：

		103.6.30					
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡	量之衍生金融負債						
	—外匯衍生工具	\$ -	2,155	-	1,045	-	3,200
		102.6.30					
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡	量之衍生金融負債						
	—外匯衍生工具	\$ 2,600	6,216	2,155	-	-	10,971

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：

	103.6.30	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量							
之衍生金融工具							
—外匯衍生工具							
—現金流出	\$ 35,912,394	7,170,227	1,310,134	1,323,094	-	45,715,849	
—現金流入	35,535,389	7,139,362	1,310,862	1,322,346	-	45,307,959	
—利率衍生工具							
—現金流出	3,560	18,150	11,372	16,544	5,248	54,874	
—現金流入	1,564	18,743	10,060	15,307	4,802	50,476	
現金流出小計	35,915,954	7,188,377	1,321,506	1,339,638	5,248	45,770,723	
現金流入小計	35,536,953	7,158,105	1,320,922	1,337,653	4,802	45,358,435	
現金流量淨額	\$ 379,001	30,272	584	1,985	446	412,288	

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

<u>102.12.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 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	<u>29,352,411</u>	<u>15,465,456</u>	<u>2,024,795</u>	<u>836,717</u>	<u>21,792</u>	<u>47,701,171</u>
現金流入小計	<u>30,442,095</u>	<u>15,466,607</u>	<u>1,990,261</u>	<u>854,895</u>	<u>20,109</u>	<u>48,773,967</u>
現金流量淨額	<u>\$ (1,089,684)</u>	<u>(1,151)</u>	<u>34,534</u>	<u>(18,178)</u>	<u>1,683</u>	<u>(1,072,796)</u>
<u>102.6.30</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 31,447,298	15,275,694	2,570,428	269,448	-	49,562,868
—現金流入	32,083,950	15,711,603	2,581,737	271,566	-	50,648,856
—利率衍生工具						
—現金流出	3,560	28,079	21,646	43,214	54,874	151,373
—現金流入	840	25,037	17,960	39,232	50,476	133,545
現金流出小計	<u>31,450,858</u>	<u>15,303,773</u>	<u>2,592,074</u>	<u>312,662</u>	<u>54,874</u>	<u>49,714,241</u>
現金流入小計	<u>32,084,790</u>	<u>15,736,640</u>	<u>2,599,697</u>	<u>310,798</u>	<u>50,476</u>	<u>50,782,401</u>
現金流量淨額	<u>\$ (633,932)</u>	<u>(432,867)</u>	<u>(7,623)</u>	<u>1,864</u>	<u>4,398</u>	<u>(1,068,160)</u>

(5)表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示表外項目到期分析。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：

<u>103.6.30</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,126	61,608	56,239	2,356,329	11,872,699	14,351,001
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,262	1,252,176	934,580	1,003,166	20,470,360	23,661,544
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,537,934	6,069,688	1,592,617	328,027	154,281	11,682,547
各類保證款項	8,657,881	-	-	-	-	8,657,881
合計	<u>\$ 12,201,203</u>	<u>7,383,472</u>	<u>2,583,436</u>	<u>3,687,522</u>	<u>32,497,340</u>	<u>58,352,973</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

<u>102.12.31</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	\$ -	-	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	<u>9,000,830</u>	-	-	-	-	<u>9,000,830</u>
合計	<u>\$ 11,884,789</u>	<u>6,937,986</u>	<u>3,321,239</u>	<u>3,706,683</u>	<u>19,643,625</u>	<u>45,494,322</u>

<u>102.6.30</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>1年以上</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 78,951	186,521	29,084	942,869	3,995,643	5,233,068
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	444	590,077	997,561	4,234,217	17,461,896	23,284,195
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,906,909	5,664,969	817,080	229,672	142,726	10,761,356
各類保證款項	<u>9,892,084</u>	-	-	-	-	<u>9,892,084</u>
合計	<u>\$ 13,878,388</u>	<u>6,441,567</u>	<u>1,843,725</u>	<u>5,406,758</u>	<u>21,600,265</u>	<u>49,170,703</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>103.6.30</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃支出(承租人)	\$ 74,571	195,249	4,413	274,233
營業租賃收入(出租人)	900	706	-	1,606

<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>102.6.30</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
營業租賃支出(承租人)	\$ 82,588	145,437	15,808	243,833
營業租賃收入(出租人)	273	163	-	436

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>103.6.30</u>	<u>1年以下</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
機器及設備	\$ 265,225	-	-	265,225
交通及運輸設備	264	-	-	264
什項設備	441	-	-	441
租賃資產	<u>10,766</u>	<u>30,522</u>	<u>19,987</u>	<u>61,275</u>
合計	<u>\$ 276,696</u>	<u>30,522</u>	<u>19,987</u>	<u>327,205</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	278,292	-	-	278,292
租賃資產	10,494	35,758	17,464	63,716
合計	\$ 288,786	35,758	17,464	342,008
102.6.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
房屋及建築	\$ 4,250			4,250
機器及設備	240,548	-	-	240,548
交通及運輸設備	1,522	-	-	1,522
租賃資產	7,682	29,763	14,081	51,526
合計	\$ 254,002	29,763	14,081	297,846

(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

103.6.30	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,188,766,177	115,355,455	165,278,325	104,272,197	177,793,248	124,187,658	501,879,294
主要到期 資金流出	1,603,615,586	51,867,989	91,041,820	166,828,781	227,156,901	327,520,974	739,199,121
期距缺口	(414,849,409)	63,487,466	74,236,505	(62,556,584)	(49,363,653)	(203,333,316)	(237,319,827)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出421,805,176千元。

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,206,241,608	108,053,359	167,484,428	106,202,207	183,253,858	139,785,904	501,461,852
主要到期 資金流出	1,608,207,915	72,510,833	129,503,441	172,165,547	224,677,722	314,411,807	694,938,565
期距缺口	(401,966,307)	35,542,526	37,980,987	(65,963,340)	(41,423,864)	(174,625,903)	(193,476,713)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出407,151,455千元。

B.美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

103.6.30	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 6,355,915	2,490,571	1,065,678	596,388	717,914	1,485,364
主要到期 資金流出	7,442,925	2,792,104	1,142,656	679,320	617,256	2,211,589
期距缺口	(1,087,010)	(301,533)	(76,978)	(82,932)	100,658	(726,225)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,122,948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。

102.6.30	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 6,213,914	2,185,646	1,187,966	770,357	952,206	1,117,739
主要到期 資金流出	7,796,783	2,142,865	1,463,179	791,260	1,003,647	2,395,832
期距缺口	(1,582,869)	42,781	(275,213)	(20,903)	(51,441)	(1,278,093)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,624,229美金千元。

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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季報告附註(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季報告附註(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季報告附註(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季報告附註(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季報告附註(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)			
103.6.30			
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)	
USD	\$ 120,326	3,591,129	
AUD	13,344	375,167	
HKD	17,212	66,266	
EUR	1,569	63,905	
GBD	572	29,086	

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

主要外幣淨部位(市場風險)

102.6.30

原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 36,928	1,107,101
HKD	13,683	52,871
GBP	755	34,541
JPY	105,424	32,038
EUR	666	26,054

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

103.6.30

原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 5,672,600	29.8450	169,298,747	5,507,563	29.8450	164,373,218
AUD	1,351,159	28.1150	37,987,835	1,319,975	28.1150	37,111,097
HKD	9,674,939	3.8500	37,248,515	9,629,400	3.8500	37,073,190
CNY	7,524,745	4.8040	36,148,875	7,536,869	4.8040	36,207,119
ZAR	5,048,476	2.8200	14,236,702	5,049,660	2.8200	14,240,041
EUR	123,062	40.7300	5,012,315	119,387	40.7300	4,862,633
JPY	9,775,755	0.2947	2,880,915	10,045,713	0.2947	2,960,472
NZD	22,635	26.1500	591,905	22,583	26.1500	590,545
GBP	80,471	50.8500	4,091,950	80,334	50.8500	4,084,984
CAD	231,213	27.9800	6,469,340	231,171	27.9800	6,468,165
SGD	4,181	23.8900	99,884	4,002	23.8900	95,608
CHF	2,869	33.4850	96,068	3,060	33.4850	102,464
其他(註)	-	-	14,822	-	-	33,142



臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(註)其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

B. 匯率風險敏感度分析(1%變動)

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

103.6.30

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	\$ 22,520	(39,218)	(22,520)	39,218
AUD	9,792	(14,455)	(9,792)	14,455
CAD	(11)	-	11	-
HKD	3,217	(4,830)	(3,217)	4,830
GBP	(72)	-	72	-
SGD	(43)	-	43	-
ZAR	30	-	(30)	-
SEK	20	-	(20)	-
CHF	64	-	(64)	-
JPY	194	-	(194)	-
THB	164	-	(164)	-
EUR	265	-	(265)	-
NZD	(14)	-	14	-
CNY	(383)	-	383	-
合計	\$ <u>35,743</u>	<u>(58,503)</u>	<u>(35,743)</u>	<u>58,503</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

102.6.30

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	\$ (13,628)	(13,662)	13,628	13,662
AUD	5,605	(9,388)	(5,605)	9,388
CAD	60	-	(60)	-
HKD	3,036	(3,392)	(3,036)	3,392
GBP	86	-	(86)	-
SGD	(45)	-	45	-
ZAR	18	-	(18)	-
SEK	2	-	(2)	-
CHF	57	-	(57)	-
JPY	177	-	(177)	-
THB	143	-	(143)	-
EUR	35	-	(35)	-
NZD	(44)	-	44	-
CNY	(56)	-	56	-
合計	\$ (4,554)	(26,442)	4,554	26,442

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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。

103.6.30

交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ (24)	(4,062)	24	4,062
銀行簿				
TWD	-	(3,524)	-	3,524
USD	(28)	(100)	28	100
AUD	-	(47)	-	47
HKD	-	(393)	-	393
CNY	-	(251)	-	251
合計	\$ (52)	(8,377)	52	8,377

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	\$ (42)	(7,662)	42	7,662

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30				
交易幣別	利率曲線平行上升1bp		利率曲線平行下降1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ (28)	(4,411)	27	4,411
銀行簿				
TWD	-	(2,426)	-	2,426
USD	(35)	(62)	35	62
AUD	-	(58)	-	58
HKD	(13)	(3)	13	3
CNY	-	(221)	-	221
合計	\$ (76)	(7,181)	75	7,181

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

103.6.30				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,928,008	(10,643)	2,277,166	(4,008)
利率震盪-100BP	(5,046,295)	1,175	(2,291,577)	2,373
102.12.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,861,728	(9,266)	2,482,283	(3,880)
利率震盪-100BP	(4,980,631)	(29)	(2,506,060)	2,087
102.6.30				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	2,800,684	(11,770)	2,307,220	(6,918)
利率震盪-100BP	(4,813,700)	(1,126)	(2,335,160)	4,975

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(9)權益證券風險揭露及敏感度分析

A.權益證券敏感度分析(變動幅度1%變動)

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

<u>103.6.30</u>			
<u>變動幅度</u>	<u>交易幣別</u>	<u>損益變動</u>	<u>權益變動</u>
權益證券價格上升1%	TWD	5,756	8,228
	USD	64	-
	CNY	100	-
	EUR	37	-
	JPY	2,048	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(5,756)	(8,228)
	USD	(64)	-
	CNY	(100)	-
	EUR	(37)	-
	JPY	(2,048)	-
<u>102.12.31</u>			
<u>變動幅度</u>	<u>交易幣別</u>	<u>損益變動</u>	<u>權益變動</u>
權益證券價格上升1%	TWD	-	5,750
權益證券價格下跌1%	TWD	-	(5,750)
<u>102.6.30</u>			
<u>變動幅度</u>	<u>交易幣別</u>	<u>損益變動</u>	<u>權益變動</u>
權益證券價格上升1%	TWD	2,739	5,645
	USD	43	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(2,739)	(5,645)
	USD	(43)	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

B.權益證券風險值

風險值	資料期間：102年7月1日至103年6月30共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	19,846	26,646	11,528

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7月1日至102年6月30共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	21,607	27,994	15,710

(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，%

103.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,050,798,989	6,205,051	3,813,833	32,073,165	1,092,891,038
利率敏感性負債	863,397,707	80,595,027	62,468,550	26,080,255	1,032,541,539
利率敏感性缺口	187,401,282	(74,389,976)	(58,654,717)	5,992,910	60,349,499
淨 值					59,767,763
利率敏感性資產與負債比率					105.84
利率敏感性缺口與淨值比率					100.97

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,038,022,670	23,772,154	4,518,564	28,624,675	1,094,938,063
利率敏感性負債	872,569,146	79,049,536	51,845,172	30,998,149	1,034,462,003
利率敏感性缺口	165,453,524	(55,277,382)	(47,326,608)	(2,373,474)	60,476,060
淨 值					55,128,303
利率敏感性資產與負債比率					105.85
利率敏感性缺口與淨值比率					109.70

- 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，%

103.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,004,618	515,944	53,104	90,060	3,663,726
利率敏感性負債	3,810,481	241,118	157,933	-	4,209,532
利率敏感性缺口	(805,863)	274,826	(104,829)	90,060	(545,806)
淨 值					2,002,606
利率敏感性資產與負債比率					87.03
利率敏感性缺口與淨值比率					(27.25)

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)

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,456,885	505,426	128,335	201,932	3,292,578
利率敏感性負債	3,634,049	143,758	99,030	-	3,876,837
利率敏感性缺口	(1,177,164)	361,668	29,305	201,932	(584,259)
淨 值					1,838,836
利率敏感性資產與負債比率					84.93
利率敏感性缺口與淨值比率					(31.77)

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)。

(卅九)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季報告附註(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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	
自有資本	普通股權益		57,771,865	55,567,008	53,115,146	
	其他第一類資本		2,531,026	3,209,313	3,131,763	
	第二類資本		22,663,969	21,602,216	21,209,600	
	自有資本		82,966,860	80,378,537	77,456,509	
加權風險性資產額	信用	標準法	684,978,877	674,231,863	672,938,884	
		內部評等法	-	-	-	
	風險	資產證券化	-	-	-	
		作業	基本指標法	30,731,800	30,731,800	28,835,225
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場	標準法	12,533,325	9,169,125	11,436,650	
		風險	內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額			728,244,002	714,132,788	713,210,759
	資本適足率			11.39%	11.26%	10.86%
普通股權益占風險性資產之比率			7.93%	7.78%	7.45%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.28%	8.23%	7.89%	
槓桿比率			3.34%	3.19%	3.12%	

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季報告附註(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。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行及子公司之關係
臺灣銀行	本行法人董事
財政部	本行法人董事
臺灣土地銀行	本行法人董事
臺企保險代理人(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
台企銀國際融資租賃有限公司	本行之孫公司
其他關係人	主要股東暨本行董事(含獨立董事)、總經理、副總經理及其二親等親屬，與經理人

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	103.6.30	
	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 125,630	0.27
臺灣土地銀行	962	-
合計	<u>\$ 126,592</u>	<u>0.27</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔存放銀行同業%</u>
臺灣銀行	\$ 159,498	0.85
臺灣土地銀行	<u>18</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 159,516</u>	<u>0.85</u>
	<u>102.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔存放銀行同業%</u>
臺灣銀行	\$ 120,250	4.45
臺灣土地銀行	<u>382</u>	<u>0.01</u>
合計	<u>\$ 120,632</u>	<u>4.46</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>103.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔銀行同業存款%</u>
臺灣土地銀行	\$ <u>342</u>	<u>0.24</u>
	<u>102.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔銀行同業存款%</u>
臺灣土地銀行	\$ <u>865</u>	<u>0.58</u>
	<u>102.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔銀行同業存款%</u>
臺灣土地銀行	\$ <u>503</u>	<u>0.35</u>

關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 拆放銀行同業

<u>103年1月至6月</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
臺灣銀行	\$ 5,542,827	244,377	560	0.39%~1.35%
臺灣土地銀行	<u>2,536,825</u>	<u>887,850</u>	<u>1,564</u>	<u>0.24%~1.4%</u>
合計	<u>\$ 8,079,652</u>	<u>1,132,227</u>	<u>2,124</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

<u>102年1月至6月</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
臺灣銀行	\$ 679,681	273,846	541	0.39%~2.7%
臺灣土地銀行	2,701,214	-	3,449	0.15%~3%
合計	<u>\$ 3,380,895</u>	<u>273,846</u>	<u>3,990</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>103年1月至6月</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
臺灣銀行	\$ 4,954,270	3,163,570	2,129	0.22%~1.6%
臺灣土地銀行	6,730,625	1,044,575	8,218	0.19%~1.7%
合計	<u>\$ 11,684,895</u>	<u>4,208,145</u>	<u>10,347</u>	

<u>102年1月至6月</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
臺灣銀行	\$ 5,627,580	1,798,800	2,415	0.21%~0.52%
臺灣土地銀行	7,603,930	-	1,196	0.1%~2.78%
合計	<u>\$ 13,231,510</u>	<u>1,798,800</u>	<u>3,611</u>	

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5.存款

	<u>103.6.30</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>佔該科目 餘額 %</u>
臺企保險代理人(股)公司	\$ 139,127	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	10,464	-
臺灣企銀國際租賃(股)公司	418,114	0.04
臺灣銀行	3,260	-
其他關係人	2,642,550	0.24
合計	<u>\$ 3,213,515</u>	<u>0.29</u>

	<u>102.12.31</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>佔該科目 餘額 %</u>
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	<u>\$ 1,514,850</u>	<u>0.14</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30

	期末餘額	佔該科目
		餘額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$ 118,936	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	9,872	-
臺灣企銀國際租賃(股)公司	240,864	0.02
臺灣銀行	3,255	-
其他關係人	1,046,823	0.10
合計	<u>\$ 1,419,750</u>	<u>0.13</u>

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

6.授 信

103.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	120	293,387	285,003	285,003	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	105	364,638	335,699	355,699	-	不動產	無
其他放款	洪○○	979	979	979	-	不動產	無
	呂○○	394	1	1	-	不動產	無
	林○○	1,967	-	-	-	不動產	無
	卓○○	250	-	-	-	不動產	無

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

102.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	114	299,290	290,441	290,441	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	102	359,093	347,765	347,765	-	不動產	無
其他放款	孫○○	2,500	-	-	-	不動產	無
	林○○	2,500	-	-	-	不動產	無

7.保證款項：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

8.手續費收入：

本行於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日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372,782千元及395,024千元；本行於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日收取臺企產險代理人(股)公司之手續費收入分別為20,289千元及19,380千元。。

9.租賃收入：

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
臺企保險代理人(股)公司	\$ 394	345
臺企財產保險代理人(股)公司	197	172
臺灣企銀國際租賃(股)公司	<u>346</u>	<u>173</u>
合 計	<u>\$ 937</u>	<u>690</u>

10.衍生性金融商品交易：無。

11.出售不良債權交易：無。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 28,529	33,898
退職後福利	<u>598</u>	<u>569</u>
合 計	<u>\$ 29,127</u>	<u>34,467</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：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應付保管有價證券	\$ 4,638,776	4,638,603	4,197,071
受託代收款項	66,135,838	65,603,899	63,529,775
受託代放款項	23,547,255	24,899,190	24,158,892
保證及信用狀款項	20,340,428	19,055,325	20,653,440
存入保證品	426	886	886
信託負債	126,961,159	118,080,583	115,987,704
受託代售旅行支票	147,034	155,040	165,410
應付保管品	8,132,871	9,433,036	9,421,969
受託經理政府登錄公債	8,214,300	9,015,000	8,005,400
受託經理集保短期票券	8,285,183	7,883,200	5,082,123
應付保證票據	30,670,300	35,699,220	36,095,700

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)未認列之合約承諾：

截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計245,372千元、197,312千元及182,562千元，尚未支付價款分別計181,291千元、126,726千元及112,982千元。

(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。截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，信託資訊如下：

信託資產	103.6.30	102.12.31	102.6.30
銀行存款	\$ 3,824,604	3,407,100	3,153,177
股票	257,724	265,799	270,474
基金	54,085,466	52,272,070	51,490,668
應收款項	173	63	192
預付款項	2	17	2
不動產	6,695,814	5,124,459	5,285,128
保管有價證券	62,097,376	57,011,075	55,788,063
信託資產總額	<u>\$ 126,961,159</u>	<u>118,080,583</u>	<u>115,987,704</u>
信託負債	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應付款項	\$ 164	198	57
應付保管有價證券	62,097,376	57,011,075	55,788,063
信託資本	64,845,109	61,052,985	60,188,578
各項準備及累積盈虧	(726,915)	(647,986)	(305,317)
本期損益	745,425	664,311	316,323
信託負債總額	<u>\$ 126,961,159</u>	<u>118,080,583</u>	<u>115,987,704</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日

投資項目	103.6.30	102.12.31	102.6.30
銀行存款	\$ 3,824,604	3,407,100	3,153,177
股票	257,724	265,799	270,474
基金	54,085,466	52,272,070	51,490,668
應收款項	173	63	192
預付款項	2	17	2
不動產			
土地	6,654,338	5,092,714	5,252,522
房屋	41,476	31,745	32,606
保管有價證券	<u>62,097,376</u>	<u>57,011,075</u>	<u>55,788,063</u>
合計	<u><u>126,961,159</u></u>	<u><u>118,080,583</u></u>	<u><u>115,987,704</u></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」，於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，分別為836,983千元、680,633千元及871,505千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託損益表

民國一〇三年、一〇二年一月一日至六月三十日

投資項目	103年1月至6月	102年1月至6月
信託收益		
利息收入	\$ 7,247	6,043
已實現投資利益—基金	-	3,825
已實現投資利益—股票	474	197
現金股利收入	561,002	489,528
財產交易利益	708,143	860,513
其他收入	102	1,311
小計	<u>1,276,968</u>	<u>1,361,417</u>
信託費用		
管理費	35,357	41,210
保管費	249	386
稅捐支出	-	21,908
已實現投資損失—基金	2,696	502
已實現投資損失—股票	-	25
財產交易損失	492,546	975,269
其他費用	149	5,337
小計	<u>530,997</u>	<u>1,044,637</u>
稅前淨利(損)	745,971	316,780
所得稅費用	(546)	(457)
稅後淨利(損)	<u>\$ 745,425</u>	<u>316,323</u>

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

- (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。截至民國一〇三年六月三十日止，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)。
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。民國一〇三年五月十五日本行以62,677千元與對造成立和解，並於一〇三年五月二十九日支付，本案終結。本行原估列負債準備應予以沖銷，相關減少金額請詳附註六(二十)。
3. 華南銀行民國九十七年七月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與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，目前於最高法院審理中。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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	103年1月至6月 屬於營業費用者	102年1月至6月 屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 2,778,769	2,757,304
勞健保費用	201,908	202,133
退休金費用	160,003	167,766
其他員工福利費用	347,987	525,736
員工福利費用小計	3,488,667	3,652,939
折舊費用	164,148	180,127
攤銷費用	40,598	36,062
合 計	<u>\$ 3,693,413</u>	<u>3,869,128</u>

(二)獲利能力

單位：%

項 目		103.6.30	102.6.30
資產報酬率	稅 前	0.19	0.13
	稅 後	0.19	0.12
淨值報酬率	稅 前	4.37	3.10
	稅 後	4.33	2.83
純 益 率		27.73	17.76

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季報告附註(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	110,000	1,100,000	-	-	-	-	150,000	1,500,000

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(美元千元)

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
103.1.29	JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION	聯貸案	203,076 (USD6,699)	207,786 (USD6,854)	4,710 (USD155)	無	無
103.3.17	MACQUARIE BANK LIMITED	聯貸案	100,364 (USD3,290)	117,801 (USD3,862)	17,437 (USD572)	無	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：

單位：新台幣千元；千股

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

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	100.00%	94,033	38,110	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%	10,343	1,751	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%	1,486,666	5,828	150,000	-	150,000	100.00%	
台企銀國際融資租賃有限公司	上海市徐匯區中山西路1600號(2109上海徐匯分公司)	租賃業務	100.00%	576,480 (CNY1.2億)	-	-	-	-	100.00%	

2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

4. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率 (註2)	市價 (註1)	
台企銀國際融資租賃有限公司	非公開	子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之投資	-	576,480 (CNY1.2億)	100.00 %	576,480	

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

註2：特別股之持股比例，係以本公司持有該系列之股數佔該系列發行之股數計算。

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

單位：新台幣千元

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	金額	股數	金額
台企銀國際融資租賃有限公司	非公開	採權益法之投資	不適用	子公司	-	-	-	576,480 (CNY1.2億)	-	-	-	576,480 (CNY1.2億)

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。

(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	本期待初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期待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	截至本期待止已匯回投資收益
					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	-	2,448,377	無
台企銀國際融資租賃有限公司	租賃業務	576,480 (CNY1.2億)	(四)	-	576,480 (CNY1.2億)	-	576,480 (CNY1.2億)	-	為本行子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司採權益法評價100%持股之被投資公司	-	576,480	-

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
臺灣中小企業銀行股份 有限公司(註)	2,947,717 (CNY6.2億)	2,960,989 (CNY6.2億)	35,860,658

註：含本行子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司赴大陸投資金額。

十四、部門資訊：

請詳民國一〇三年第二季合併財務報告。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇三年六月三十日

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			\$	8,499,353
	庫存美金	8,645千元、匯率	29.8450		258,010
	庫存港幣	34,222千元、匯率	3.8500		131,754
	庫存日幣	588,249千元、匯率	0.2947		173,356
	庫存歐元	2,980千元、匯率	40.7300		121,375
	庫存人民幣	33,248千元、匯率	4.8040		159,722
	小計				<u>9,343,570</u>
待交換票據					<u>2,904,710</u>
存放銀行同業	新台幣				150,301
	美金	283,868千元、匯率	29.8450		8,472,040
	港幣	2,872,057千元、匯率	3.8500		11,057,418
	澳幣	28,770千元、匯率	28.1150		808,868
	人民幣	5,444,861千元、匯率	4.8040		26,157,112
	其他幣別				<u>210,588</u>
	小計				<u>46,856,327</u>
合 計				\$	<u><u>59,104,607</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

民國一〇三年六月三十日

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	上市櫃股票	\$ 304,676	表一
	受益憑證	720,807	表二
	遠期外匯	113,252	
	換匯	472,436	
	利率交換	3,983	
	外幣選擇權－買入	27,776	
	結構型商品選擇權－買入	263	
	股價指數期貨	<u>27,264</u>	
	小計	1,670,457	
	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	2,006,855
合 計		<u>\$ 3,677,312</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—上市櫃  
股票明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

表 一

金融商品名稱	股數(千股)	取得成本	公平價值	
			單價	總價
南亞	150	\$ 10,795	71.90	10,785
日月光	750	28,974	38.85	29,138
鴻海	200	18,140	100.00	20,000
仁寶	900	22,104	24.40	21,960
台積電	540	68,017	126.50	68,310
廣達	380	32,396	87.00	33,060
晶電	290	20,503	74.00	21,460
京元電	580	16,043	28.05	16,269
大聯大	360	14,969	41.10	14,796
世界	600	27,447	47.95	28,770
中磊	330	23,352	76.10	25,113
嘉聯益	330	14,792	45.50	15,015
合 計		\$ <u>297,532</u>		<u>304,676</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－受益憑  
證明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

表 二

金融商品名稱	單位數	取得成本	公平價值	
			單價	總價
復華數位經濟	321	\$ 10,000	32.8900	10,558
復華全球平衡	1,791	30,000	16.3105	29,212
摩根大歐洲	570	10,000	17.4550	9,949
伯瑞亞太高股息－A類型	2,637	30,000	11.7100	30,879
復華全球大趨勢	3,903	60,000	14.9795	58,465
日盛金緻招牌組合	915	9,000	9.9670	9,120
宏利中國離岸債券－A類型 (新臺幣)	5,591	60,000	10.4473	58,411
元大寶來中國高收益點心債券	3,647	40,000	10.7940	39,366
惠理康和中國點心債券高收益	1,866	20,000	10.6667	19,904
復華新興人民幣短期收益	500	5,000	10.0400	5,020
台新中國傘型之台新人民幣貨幣市場	1,000	48,040	48.1030	48,103
聯博－全球高收益債券基金A2股美元	25	10,147	410.3700	10,259
安本環球－歐元高收益債券基金A2	33	25,458	801.7321	26,457
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－ 生技領航基金A股	20	14,923	746.1600	14,923
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－ 成長(歐元)基金美元A股	132	75,316	590.6100	77,961
GAM Star日本股票基金－A JPY	248	61,887	243.3752	60,357
德盛東方入息基金－P配息類股	25	74,613	2,934.7428	73,369
德盛安聯收益成長基金－AT累積類股 (美元)	38	14,923	408.0218	15,505
摩根歐洲動力基金－摩根歐洲動力 (歐元)－A股	75	61,095	824.4433	61,833
鋒裕基金－歐洲潛力A2(歐元)	11	61,095	5,559.6214	61,156
合 計		\$ <u>721,497</u>		<u>720,807</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

民國一〇三年六月三十日

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	\$ 149,193	6M LIBOR+1.75%	168,588	149,357	
TPK HOLDING CO.,LTD ECB	2017.10.01到期	283,528	3M LIBOR+2.50%	283,528	285,667	
DBS BANK LTD/SINGAPORE FIXED NOTE	2015.09.14到期	298,450	註2	298,450	298,364	
STANDARD CHARTERED PLC FIXED NOTE	2016.05.12到期	298,450	註3	298,450	301,519	
BANK OF BARODA LONDON FIXED NOTE	2015.10.07到期	149,225	3M LIBOR+2.31%	149,225	149,893	
TAIWAN GLASS INDUSTRIAL CORPORATION ECB	2019.03.10到期	596,900	3M LIBOR+2.3%	596,900	598,921	
其他(註4)		223,825		230,956	223,134	
合計		\$ 1,999,571		2,026,097	2,006,855	

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：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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
附賣回票券投資	\$ <u>7,366,600</u>	<u>7,358,299</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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應收利息				\$	2,225,721
減：備抵呆帳					(10,841)
淨 額					2,214,880
應收承兌票款					1,862,847
減：備抵呆帳					(18,628)
淨 額					1,844,219
應收收益					83,009
應收帳款					2,138
減：備抵呆帳					(2,138)
淨 額					-
應收股利					54,849
應收即期外匯款					8,135,862
應收信用卡款項					1,556,910
減：備抵呆帳					(817)
淨 額					1,556,093
應收代買證券價款					292,964
交割代價					1,146,473
其他應收款		國內信用狀墊款			236,744
		代墊款			134,487
		國際金融卡款			29,524
		其他			120,407
		小計			521,162
減：備抵呆帳					(68,001)
淨 額					453,161
合 計				\$	<u>15,781,510</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
進出口押匯				\$	448,626
貼現					1,199,990
透支					13,718
擔保透支					1,248,207
短期放款					195,411,986
短期擔保放款					138,912,237
應收證券融資款					2,003,486
中期放款					136,210,178
中期擔保放款					130,875,894
長期放款					17,423,060
長期擔保放款					324,854,700
應收帳款融資					484,111
放款轉列之催收款項					<u>5,375,374</u>
合 計					954,461,567
減：折溢價調整					(209,107)
備抵呆帳					<u>(10,888,622)</u>
淨 額				\$	<u><u>943,363,838</u></u>

備供出售金融資產明細表

項	目	摘	要	金	額	備	註
政府債券				\$	4,365,133		表一
公司債券					5,177,051		表二
海外債券					3,563,899		表三
上市櫃股票					<u>1,092,052</u>		表四
合 計				\$	<u><u>14,198,135</u></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

民國一〇三年六月三十日

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 %	377,216	-	(1,287)	125.31	375,929	
95央債甲六	每年9/8付息，105.09.08到期	2,470	247,000	1.875 %	247,883	-	5,159	102.45	253,042	
97央債甲六	每年9/24付息，107.09.24到期	3,000	300,000	2.125 %	313,151	-	(902)	104.08	312,249	
98央債甲六	每年9/9付息，108.09.09到期	3,000	300,000	1.375 %	298,459	-	3,023	100.49	301,482	
101央債甲六	每年7/20付息，106.07.20到期	3,000	300,000	2.000 %	309,904	-	77	103.33	309,981	
102央債甲二	每年1/15付息，107.01.15到期	5,000	500,000	0.875 %	498,478	-	(1,511)	99.39	496,967	
103央債甲二	每年1/20付息，108.01.20到期	5,000	500,000	1.125 %	499,661	-	(882)	99.76	498,779	
其他(註)		18,250	1,825,000	0.625%-6.125%	1,821,771	-	(5,067)	-	1,816,704	
合計			\$ 4,272,000		4,366,523	-	(1,390)		4,365,133	

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

民國一〇三年六月三十日

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 %	499,938	-	6,883	101.36	506,821	
101南亞2B	每年9/7付息，108.9.7到期	3,000	300,000	1.37 %	299,748	-	(1,757)	99.33	297,991	
101台積2B	每年8/2付息，108.8.2到期	3,000	300,000	1.40 %	300,359	-	(237)	100.04	300,122	
102台化1A	每年1/22付息，109.1.22到期	3,000	300,000	1.34 %	299,149	-	(2,322)	98.94	296,827	
102南亞1A	每年2/25付息，109.2.25到期	5,000	500,000	1.36 %	499,051	-	(4,183)	98.97	494,868	
其他(註)		32,750	3,275,000	1.23%~1.72%	3,272,465	-	7,957	-	3,280,422	
合計			\$ 5,175,000		5,170,710	-	6,341		5,177,051	

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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

表 三

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－										
EASTREN AIR OVERSEAS(HK)CO., LIMITED	2017.03.13到期	-	\$ 216,180	4.80%	\$ 216,180	-	540	100.250	216,720	
FIXED NOTED										
其他(註)		-	<u>727,488</u>		<u>727,337</u>	-	<u>2,152</u>	-	<u>729,489</u>	
小計		-	<u>943,668</u>		<u>943,517</u>	-	<u>2,692</u>	-	<u>946,209</u>	
洛杉磯分行－										
MORGAN STANLEY	2018.04.25到期	-	447,675	3M LIBOR + 1.20%	449,045	-	7,512	101.984	456,557	
GLODMAN SACH GROUP	2016.03.22到期	-	298,450	3M LIBOR + 0.45%	295,184	-	3,299	100.000	298,483	
其他(註)		-	<u>149,225</u>		<u>149,059</u>	-	<u>332</u>	-	<u>149,391</u>	
小計		-	<u>895,350</u>		<u>893,288</u>	-	<u>11,143</u>	-	<u>904,431</u>	
香港分行－										
CHINA NATIONAL PETROLEUM CORP.	2014.10.13到期	-	240,406	5.8%	240,366	-	687	100.269	241,053	
HK GOVT BOND PROGRA	2019.02.20到期	-	847,000	1.47%	845,426	-	(120)	99.800	845,306	
EXPORT-IMPORT BANK OF CHINA	2016.09.13到期	-	288,487	4.71%	283,698	-	5,518	-	289,216	
其他(註)		-	<u>336,567</u>		<u>333,464</u>	-	<u>4,220</u>	-	<u>337,684</u>	
小計		-	<u>1,712,460</u>		<u>1,702,954</u>	-	<u>10,305</u>	-	<u>1,713,259</u>	
合計		-	<u>\$ 3,551,478</u>		<u>\$ 3,539,759</u>	-	<u>24,140</u>	-	<u>3,563,899</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－上市櫃股票

民國一〇三年六月三十日

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	-	179,250	17.95	269,250	
彰化銀行		24,611	440,642	-	14,663	18.50	455,305	
國票金		38,765	511,415	-	(143,918)	9.48	367,497	
合 計			<u>\$ 1,042,057</u>	<u>-</u>	<u>49,995</u>		<u>1,092,052</u>	

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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目 摘 要	金 額	備 註
央行定存單	\$ 178,700,000	註
公司債券	6,653,363	表一
政府公債	3,481,979	表二
海外債券	9,509,364	表三
承兌匯票	279,592	表四
可轉讓定存單	62,675	表五
合 計	<u>\$ 198,686,973</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12,000,000千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800,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。本行於民國一〇三年六月三十日提供面額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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

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
103 中鋼IA	每年1/23付息，110.1.23到期	12,000	\$ 1,200,000	1.75 %	-	(730)	1,199,270	
102 中鋼IB	每年7/12付息，112.07.12到期	6,000	600,000	1.60 %	-	(477)	599,523	
其他(註)		48,600	4,860,000	1.23%~1.95%	-	(5,430)	4,854,570	
合計			<u>\$ 6,660,000</u>		<u>-</u>	<u>(6,637)</u>	<u>6,653,363</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

民國一〇三年六月三十日

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 88 88 乙一	每年4/23付息，108.04.23到期	9,500	\$ 950,000	5.875 %	-	202,881	1,152,881	已質押面額125,500千元
90 90 90 甲二	每年2/13付息，110.02.13到期	3,760	376,000	5.000 %	-	74,896	450,896	已質押面額51,100千元
101 101 101 甲九	每年9/24付息，111.09.24到期	3,000	300,000	1.125 %	-	(5,226)	294,774	已質押面額125,200千元
102 102 102 甲八	每年7/26付息，122.07.26到期	2,000	200,000	2.000 %	-	(4,588)	195,412	
102 102 102 甲十	每年9/18付息，112.09.18到期	2,000	200,000	1.75 %	-	1,370	201,370	
103 103 103 甲九	每年6/27付息，108.06.27到期	2,000	200,000	1.13 %	-	(722)	199,278	
其他(註)		9,763	976,300	1.250%~6.25%	-	11,068	987,368	已質押面額568,500千元
合計			\$ 3,202,300		-	279,679	3,481,979	

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

民國一〇三年六月三十日

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
FRN RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	2019.07.11到期	\$ 562,300	3M Libor+1.4%	-	-	562,300	
FRN ABN AMRO BANK N/V, FRN	2018.09.24到期	562,300	3M BBSW+1.4%	-	-	562,300	
FRN CHINA DEVELOPMENT BANK HONG KONG	2016.09.23到期	596,900	3M LIBOR+1.12%	-	(321)	596,579	
FRN JSC VTB BANK VIA VTB CAPITAL SA	2015.04.24到期	596,900	3M LIBOR +1.8%	-	-	596,900	
FRN THE BANK OF EAST ASIA LIMITEDFRCD	2017.01.29到期	596,900	3M LIBOR +1.17%	-	(37)	596,863	
FRN MAYBANK FRN	2019.05.05到期	590,415	3M BBSW+1.2%	-	-	590,415	
FRN CHINA MERCHANTS BANK CO., LIMITED HONG KONG BRANCH FRCD	2019.03.27到期	477,520	3M BBSW+1.55%	-	-	477,520	
其他(註)		5,527,613		-	(1,126)	5,526,487	
合計		\$ 9,510,848		-	(1,484)	9,509,364	

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

民國一〇三年六月三十日

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	2014.07.16到期	\$ 140,575	2.65 %	-	(627)	139,948	已質押
COMMONWEALTH BANK BILL	2014.07.14到期	140,575	2.71 %	-	(931)	139,644	
COMMONWEALTH BANK BILL		<u>\$ 281,150</u>			<u>(1,558)</u>	<u>279,592</u>	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

發票人	面額	利率	取得成本	備註
UNION BANK	\$ <u>62,675</u>	0.14 %	<u>62,675</u>	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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

公司名稱	期初金額		本期增加		本期減少		期末金額		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	單價(元)	總值		
臺灣企鵝國際租賃股份有限公司	40,000,000	\$ 400,038	10,000,000	1,105,828	-	19,200	50,000,000	1,486,666	9.91	1,486,666	無	本期增加係本期投資及依權益法認列投資利益；本期減少係依權益法認列累積換算調整數
基金保險代理人股份有限公司	500,000	55,924	-	38,109	-	-	500,000	94,033	188.07	94,033	無	本期增加係依權益法認列投資利益
基金財產保險代理人股份有限公司	300,000	8,592	-	1,751	-	-	300,000	10,343	34.48	10,343	"	本期增加係依權益法認列投資利益
合計		\$ 464,554		1,145,688		19,200	1,591,042	1,591,042		1,591,042		

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
非放款轉列催收款				\$	406,870
減：備抵呆帳					(285,442)
非放款轉列催收款淨額					121,428
買入匯款					555
減：備抵呆帳－買入匯款					(6)
買入匯款淨額					549
以成本衡量之金融資產					1,701,017
無活絡市場之債務商品投資					1,500,000
合 計				\$	<u>3,322,994</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

公司名稱	期初		本期增加		本期減少		期末		提供擔保或質押情形	備註
	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		
台灣糖業(股)公司	16,832	58,294	-	-	-	-	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	5,969	198,012	-	-	-	-	5,969	198,012		
台灣期貨交易所(股)公司	2,842	20,000	-	-	-	-	2,842	20,000		
台灣金聯資產管理(股)公司	75,000	750,000	-	-	-	-	75,000	750,000		
台灣金聯資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000		
財宏科技(股)公司	1,771	19,285	-	-	-	-	866	10,040		
臺灣集中保管結算所(股)公司	272	4,639	-	-	-	-	272	4,639		
臺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		\$ 1,714,357						13,340		
									0.77	
									460	
										1,701,017

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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

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	\$ 6,678,952	2,986,161	-	-	-	-	6,678,952	2,986,161	無
房屋及建築	7,407,745	31,184	2,629	-	-	-	7,410,374	31,184	"
機械及設備	1,919,504	-	22,464	-	37,052	-	1,905,771	-	"
交通及運輸設備	296,526	-	3,990	-	9,404	-	291,805	-	"
什項設備	579,373	-	3,474	-	9,954	-	573,608	-	"
租賃權益改良	90,101	-	7,637	-	10,197	-	87,521	-	"
未完工程	51	-	-	-	51	-	-	-	"
預付設備款	42,455	-	8,674	-	18,094	-	33,035	-	"
租賃資產	37,933	-	10,539	-	-	-	48,472	-	"
合 計	\$ 17,052,640	3,017,345	59,407	-	84,752	-	17,029,538	3,017,345	
									2,243

註1：本期增加數59,407千元中，係包含本期購入56,598千元，及自預付設備款轉入機械及設備2,809千元。

註2：本期減少數84,752千元中，係包含本期報廢56,607千元，銷帳調整轉什項費用51千元，預付設備款轉至電腦軟體15,285千元及機械設備2,809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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

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	\$ 3,176,438	16,617	81,923	-	-	-	-	-	3,258,361	16,617	無
機械及設備	1,703,222	-	56,828	-	36,702	-	588	-	1,723,936	-	"
交通及運輸設備	262,116	-	5,406	-	9,359	-	78	-	258,241	-	"
什項設備	522,251	-	8,360	-	9,916	-	149	-	520,844	-	"
租賃權益改良	54,219	-	8,347	-	10,198	-	17	-	52,385	-	"
租賃資產	2,702	-	3,284	-	-	-	(12)	-	5,974	-	"
合計	\$ 5,720,948	16,617	164,148	-	66,175	-	820	-	5,819,741	16,617	

註：本期減少數66,175千元係本期報廢。

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  
民國一〇三年一月一日至六月三十日

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	\$ 179,496	38,512	40,471	8	177,545	

註：本期增加額中，係包含自預付設備款轉入15,285千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國一〇三年六月三十日

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		78,481	
虧損扣抵		1,120,759	
精算損益		63,266	
國外營運機構財務報表換 算之兌換調整數		32,548	
		<u>\$ 2,084,908</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
用品盤存				\$	30,179
預付款項		預付ATM跨行清算基金及網路系統			1,243,784
		預付其他稅款			146,838
		預付租金			1,111
		各項稅捐			11,162
		分攤其他費用			2,886
		其他			51,876
		小計			1,457,657
承受擔保品					2,509
減：累計減損					(2,509)
淨額					-
營業保證金及交割結算基金					30,531
存出保證金		房屋押金			92,544
		高爾夫球會員保證金			55,855
		法院擔保提存			10,816
		履約保證金			10,520
		其他			41,937
減：累計減損					(28,710)
淨額					182,962
其他遞延資產					505
待交割款項及信用交易					304
合計				\$	1,702,138

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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
央行存款				\$	374,828
央行拆放					8,655,050
銀行同業存款					144,490
銀行同業拆放					
	美金	360,500千元、匯率	29.8450		10,759,123
	港幣	2,701,877千元、匯率	3.8500		10,402,225
	澳幣	141,128千元、匯率	28.1150		3,967,802
	日幣	400,000千元、匯率	0.2947		117,880
	歐元	2,000千元、匯率	40.7300		81,460
	人民幣	70,000千元、匯率	4.8040		336,280
	新台幣				2,000
	小計				25,666,770
透支銀行同業					
	美金	134,023千元、匯率	29.8450		3,999,941
	歐元	1,569千元、匯率	40.7300		63,906
	港元	6,817千元、匯率	3.8500		26,246
	日幣	119,343千元、匯率	0.2947		35,170
	人民幣	22,442千元、匯率	4.8040		107,812
	南非幣	8,982千元、匯率	2.8200		25,331
	小計				4,258,406
中華郵政轉存款					46,580,607
	合計			\$	85,680,151

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

民國一〇三年六月三十日

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	\$ 8,380	
	換匯	142,528	
	利率交換	26,903	
	外幣選擇權－賣出	27,776	
	結構型商品選擇權－賣出	<u>263</u>	
合 計		<u>\$ 205,850</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>4,105,700</u>	<u>4,308,188</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇三年六月三十日

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		\$	215,666
		整存整付儲蓄存款息			583,180
		定期存款息			484,620
		次順位債券息			387,457
		存本取息儲蓄存款息			114,849
		其他			<u>206,361</u>
		小計			<u>1,992,133</u>
應付帳款		待交換票據			2,904,710
		未交割債票券			843,450
		其他			<u>53,932</u>
		小計			<u>3,802,092</u>
承兌匯票				<u>1,938,170</u>	
應付費用		業務競賽，考核獎金提列數			462,636
		年節獎金提列數			215,919
		不休假出勤加班費			333,867
		員工紅利及董監酬勞提列數			331,863
		其他			<u>442,614</u>
		小計			<u>1,786,899</u>
應付代收款		代收國稅專戶			90,942
		媒體轉帳			158,230
		法院提存債券到期本息			45,453
		交換所媒體交換自動轉帳			28,128
		代扣各項稅款			30,952
		其他			<u>143,103</u>
		小計			<u>496,808</u>
					<u>8,134,249</u>
應付即期外匯款				<u>60,957</u>	
融券存入保證價款				<u>73,790</u>	
應付融券擔保價款				<u>92,590</u>	
其他應付款		票據掛失止付保留款			218,748
		拒絕往來戶存款			61,687
		無法歸戶之款項超過一年暫掛			48,574
		代發薪津			21,730
		備付聯合信用卡中心專戶			<u>327,574</u>
		其他			<u>770,903</u>
		小計			<u>167,035</u>
					<u>1,266,426</u>
應付託售證券價款				<u>11,511</u>	
交割代價				<u>20,500,973</u>	
其他		應付股息紅利及應付其他稅款			
合計				\$	<u><u>20,500,973</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
儲蓄存款		活期儲蓄存款		\$	275,105,566
		行員活期儲蓄存款			9,878,118
		零存整付儲蓄存款			473,693
		整存零付儲蓄存款			1,475
		整存整付儲蓄存款			73,520,975
		存本取息儲蓄存款			185,025,679
		小計			<u>544,005,506</u>
定期存款		公庫存款			4,614,199
		定期存款			186,708,498
		外匯			79,281,980
		小計			<u>270,604,677</u>
活期存款		公庫存款			9,069,842
		新台幣			176,095,000
		外匯			68,089,708
		小計			<u>253,254,550</u>
支票存款				<u>20,524,016</u>	
匯款		應解匯款			446,394
		匯出匯款			<u>18,236</u>
	小計			<u>464,630</u>	
合計				\$	<u><u>1,088,853,379</u></u>

## 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 應付金融債券明細表

民國一〇三年六月三十日

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	
97-2	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	
98-1	無	98/06/10	06/10	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	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	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	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>\$ 48,200,000</u>	<u>48,200,000</u>			

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
撥入放款基金		\$ 15,134,746
應付租賃款		42,422
合 計		<u>\$ 15,177,168</u>

負債準備明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
保證責任準備		\$ 88,021	
法律事件準備金		461,655	
其他—員工福利	確定福利計畫	1,777,863	
	員工優惠存款計畫	733,123	
	小 計	2,510,986	
合 計		<u>\$ 3,060,662</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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅		\$ 879,056	
備供出售金融商品未實現利益		4,104	
		<u>\$ 883,160</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	\$ 45,183
	其他	56,742
	小 計	101,925
預收利息		4,179
其他預收款	信用卡預付消費款	35,730
	其他	33,901
	小 計	69,631
存入保證金	押租保證金	187,246
	國內外信用狀保證金	119,356
	保固保證金	28,867
	其他	83,627
	小 計	419,096
暫收及待結轉帳項		375,434
遞延收入		4,143
合 計		<u>\$ 974,408</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
放款息	\$ 3,083,394	
擔保放款息	7,004,021	
押匯息	2,869	
透支息	9,118	
貼現息	13,400	
央行定存息	774,226	
存放央行息	88,745	
拆放息	137,236	
債券息	260,361	
國際信用卡	37,796	
催收款息	123,534	
票券息	78,181	
存放銀行同業息	650,635	
其他	71,505	
合 計	<u>\$ 12,335,021</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 4,403,738	
銀行同業存款息	88	
透支銀行同業息	11	
銀行同業拆放息	227,662	
基金息	13,820	
金融債券息	543,691	
附買回債券息	14,783	
其他	468	
合 計	<u>\$ 5,204,261</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 50,659	
進口結匯費	34,077	
出口押匯費	12,085	
信用狀收入	6,442	
簽證費	491	
承兌費	872	
信託費	247,575	
保證費	34,071	
代理費	17,773	
跨行手續費	34,348	
卡片手續費	61,155	
保險費佣金	393,057	
保管箱手續費	62,941	
外匯郵電費	61,027	
期貨佣收入	2,104	
放款手續費	67,533	
什項手續費	190,824	
小 計	<u>1,277,034</u>	
手續費支出：		
外匯手續費	10,626	
跨行手續費	62,022	
信託手續費	5,787	
代理手續費	1,653	
IC卡手續費	27,804	
票據交換手續費	7,315	
匯款手續費	910	
保管手續費	13,217	
拆借手續費	522	
什項手續費	10,547	
小 計	<u>140,403</u>	
合 計	<u>\$ 1,136,631</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
評價損益：		
政府公債	\$ 821	
公司債	768	
金融債券	13,517	
上市櫃股票	7,143	
受益憑證	(690)	
選擇權	(1,714)	
利率交換	19,175	
遠期外匯	89,770	
換匯	116,667	
小 計	<u>245,457</u>	
處分損益：		
政府公債	1	
金融債券	(22,324)	
上市櫃股票	16,184	
受益憑證	5,036	
選擇權	12,751	
利率交換	(26,208)	
遠期外匯	(35,951)	
換匯	250,061	
無本金交割遠匯	(1,089)	
小 計	<u>198,461</u>	
利息收入：	<u>27,964</u>	
合 計	<u>\$ 471,882</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
公債處分利益	\$ 64	
公司債處分利益	3,199	
股利收入	6,900	
合 計	<u>\$ 10,163</u>	

兌換利益明細表

項 目	金 額	備 註
USD	\$ (87,276)	
AUD	38,960	
CAD	6,482	
HKD	12,914	
GBP	51,000	
SGD	1,313	
ZAR	8,833	
SEK	277	
CHF	1,119	
JPY	25,613	
THB	1,452	
EUR	56,185	
NZD	8,326	
CNY	103,170	
	<u>\$ 228,368</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

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	\$ 5,828	
投資收益—臺企保代	38,110	
投資收益—臺企產代	1,751	
合 計	<u>\$ 45,689</u>	

其他利息以外淨損益

項 目	金 額	備 註
營業資產租金收入	\$ 5,289	
處分及報廢固定資產損失	(358)	
錯帳損失	(76)	
代理黃金存摺業務收入	2,338	
其他營業支出	(7,376)	
其他什項收入	26,863	
合 計	<u>\$ 26,680</u>	

其他什項損益明細表

項 目	金 額	備 註
靜止戶什項收入轉列費用	<u>\$ (161,873)</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  
民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款提列數	\$ 1,349,543	
應收款項及其他金融資產迴轉數	(30,350)	
保證責任準備提列數	<u>40,671</u>	
合 計	<u>\$ 1,359,864</u>	

員工福利費用明細表

項 目	金 額	備 註
薪資	\$ 1,806,490	
超時工作報酬	264,859	
獎金	680,146	
津貼	27,274	
退休金	160,003	
卹償金及資遣費	237	
勞保費及健保費	201,908	
其他福利費	204,425	
員工紅利及董事酬勞	<u>143,325</u>	
合 計	<u>\$ 3,488,667</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$ 164,148	
攤銷費用		
電腦軟體	40,471	
其他遞延費用	127	
小 計	40,598	
合 計	\$ 204,746	

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額	備 註
賠償損失	\$ 357	
水電費	42,866	
郵電費	73,547	
旅運費	13,679	
印刷裝訂及廣告費	42,038	
修理保養與保固費	14,671	
保險費	212,599	
專業服務費	76,235	
材料及用品費	60,069	
租金支出	299,655	
稅捐與規費	333,545	
會費、捐助與分擔	250,852	
棧儲、包裝代理、加工費	21,619	
現金運送費	52,501	
其他	28,833	
合 計	\$ 1,523,066	

臺灣中小企業銀行股份有限公司  
證券部門揭露事項

民國一〇三年及一〇二年六月三十日

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	149
二、目 錄	150
三、證券部門資產負債表	151
四、證券部門綜合損益表	152
五、證券部門財務季報告附註	
(一)部門沿革	153
(二)通過財務報告之日期及程序	153
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	153
(四)重大會計政策之彙總說明	153~154
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	154
(六)重要會計科目之說明	154~161
(七)關係人交易	161
(八)質押之資產	161
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	161
(十)重大之災害損失	161
(十一)重大之期後事項	161
(十二)其 他	162
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	162
2.轉投資事業相關資訊	162
3.大陸投資資訊	162
(十四)部門資訊	162

臺灣中小企業銀行股份有限公司  
證券部門資產負債表

民國十三年六月三十日

單位：新台幣千元

	103.6.30		102.12.31		103.6.30		102.12.31	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資產：								
流動資產：								
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 10	-	-	-	10	-	10	-
113400 備供出售金融資產—流動(附註六(三))	385,459	3	1,642,094	12	1,661,467	12	77,136	1
114030 應收證券融貸款(附註四及六(二))	1,990,769	15	1,784,858	13	1,707,406	12	93,746	1
114040 轉融資產	-	-	403	-	27	-	1,187,802	8
114050 應收轉融通擔保借款	-	-	448	-	30	-	109,544	1
114130 應收帳款(附註六(五))	1,562,911	11	1,322,131	10	1,042,026	8	5,647,470	41
119000 其他流動資產	16,491	-	86,039	-	21,487	-	62	-
流動資產合計	3,955,640	29	4,835,973	35	4,432,453	32	5,808,090	42
非流動資產：								
122200 持有至到期日金融資產—非流動(附註六(四))	409,590	3	410,530	3	411,484	3	5,808,152	42
123400 備供出售金融資產—非流動(附註六(三))	9,156,724	68	8,596,644	62	8,623,972	62	11,455,622	83
125000 不動產及設備—淨額(附註六(六))	18,357	-	20,729	-	19,609	-	2,200,000	16
127000 無形資產—淨額	3,256	-	1,458	-	1,579	-	185,127	1
105020 交割結算基金	30,530	-	32,678	-	32,678	-	72,849	-
129030 存出保證金	712	-	712	-	712	-	(14,845)	-
129040 遞延費用	19	-	29	-	41	-	4,950	-
129110 內部往來	-	-	-	-	370,494	3	2,443,131	17
非流動資產合計	9,619,188	71	9,062,780	65	9,460,569	68	13,898,753	100
資產總計	\$ 13,574,828	100	13,898,753	100	13,893,022	100	13,893,022	100
負債及權益總計								
負債：								
103.6.30 金額 %	102.12.31 金額 %	103.6.30 金額 %	102.12.31 金額 %	103.6.30 金額 %	102.12.31 金額 %	103.6.30 金額 %	102.12.31 金額 %	103.6.30 金額 %
214010 附買回債券負債(附註六(七))	21,400	-	21,400	-	21,400	-	21,400	-
214040 附買回債券存入保證金(附註四及六(二))	2,404	-	2,404	-	2,404	-	2,404	-
214050 應付證券擔保借款(附註四及六(二))	1,435,893	12	1,187,802	8	1,435,893	12	1,187,802	8
214130 應付股款(附註六(八))	37,588	-	109,544	1	37,588	-	109,544	1
219000 其他流動負債	-	-	448	-	30	-	62	-
流動負債合計	1,562,911	11	1,322,131	10	1,042,026	8	5,647,470	41
229030 存入保證金	16,491	-	86,039	-	21,487	-	62	-
229110 內部往來	3,955,640	29	4,835,973	35	4,432,453	32	5,808,090	42
非流動負債合計	409,590	3	410,530	3	411,484	3	5,808,152	42
負債總計	9,156,724	68	8,596,644	62	8,623,972	62	11,455,622	83
304020 特別盈餘公積	18,357	-	20,729	-	19,609	-	2,200,000	16
304040 未分配盈餘	3,256	-	1,458	-	1,579	-	185,127	1
305290 其他權益—其他	30,530	-	32,678	-	32,678	-	72,849	-
權益總計	712	-	712	-	712	-	(14,845)	-
負債及權益總計	19	-	29	-	41	-	4,950	-
非流動資產合計	-	-	-	-	370,494	3	2,443,131	17
資產總計	9,619,188	71	9,062,780	65	9,460,569	68	13,898,753	100
負債及權益總計	\$ 13,574,828	100	13,898,753	100	13,893,022	100	13,893,022	100



董事長：



經理人：

(詳見附錄證券部門財務季報告附註)

~151~

會計主管：



臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入(附註六(九))	\$ 113,481	50	82,913	42
401110 融券手續費收入	927	-	932	-
421200 利息收入(附註六(十))	111,845	49	107,618	54
421510 營業證券出售淨利益(附註六(十一))	1	-	9	-
424100 期貨佣金收入	2,104	1	5,463	3
438000 其他營業收入(附註六(十二))	125	-	125	-
602000 其他利益及損失(附註六(十七))	-	-	2,366	1
	<u>228,483</u>	<u>100</u>	<u>199,426</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 經紀經手費支出(附註六(十三))	6,802	3	5,137	3
503000 轉融通手續費支出	32	-	39	-
521200 財務成本(附註六(十四))	13,820	6	35,475	18
528000 其他營業支出(附註六(十五))	484	-	433	-
530000 營業費用(附註六(十六))	123,737	54	123,957	62
602000 其他利益及損失(附註六(十七))	33,843	15	-	-
	<u>178,718</u>	<u>78</u>	<u>165,041</u>	<u>83</u>
本期淨利	<u>49,765</u>	<u>22</u>	<u>34,385</u>	<u>17</u>
805000 其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產未實現淨損失	19,795	9	(38,723)	(19)
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>19,795</u>	<u>9</u>	<u>(38,723)</u>	<u>(19)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 69,560</u>	<u>31</u>	<u>(4,338)</u>	<u>(2)</u>

(請詳閱後附證券部門財務季報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



# 臺灣中小企業銀行股份有限公司

## 證券部門財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、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季報告一致，請參閱本行個體財務季報告。

### 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季報告一致，請參閱本行個體財務季報告。

### 四、重大會計政策之彙總說明

本行證券部門財務季報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

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

#### (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季報告附註(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)現金及約當現金

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
庫存現金及週轉金	\$ <u>10</u>	<u>-</u>	<u>10</u>

### (二)轉融通保證金

1. 本行證券部門民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日因有價證券融資交易如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應收證券融資款	\$ 2,003,486	1,793,827	1,715,986
減：備抵呆帳	<u>(12,717)</u>	<u>(8,969)</u>	<u>(8,580)</u>
淨額	\$ <u>1,990,769</u>	<u>1,784,858</u>	<u>1,707,406</u>

備抵呆帳變動如下：

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 8,969	7,532
本期提列	3,744	1,010
轉入	<u>4</u>	<u>38</u>
期末餘額	\$ <u>12,717</u>	<u>8,580</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

- 2.本行證券部門民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日有價證券融券交易產生之融券存入保證金分別為60,957千元、77,136千元及57,370千元；應付融券擔保價款分別為73,790千元、93,746千元及64,336千元。
- 3.民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，本行證券部門因辦理融資及融券業務，分別由客戶所提供之擔保證券及由本行證券部門借予客戶融券之證券資料如下：

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	股數(註)	面額	股數(註)	面額	股數(註)	面額
融資擔保證券	<u>124,687</u>	<u>\$ 1,246,870</u>	<u>114,837</u>	<u>1,148,370</u>	<u>102,915</u>	<u>1,029,150</u>
融券借出證券	<u>1,266</u>	<u>\$ 12,660</u>	<u>1,870</u>	<u>18,700</u>	<u>933</u>	<u>9,330</u>

註：單位為千股。

(三)備供出售金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
流動：			
政府債券	\$ 259,367	1,563,324	1,653,900
公司債	<u>125,032</u>	<u>75,123</u>	-
小計	384,399	1,638,447	1,653,900
營業證券—自營評價調整	<u>1,060</u>	<u>3,647</u>	<u>7,567</u>
合計	<u>\$ 385,459</u>	<u>1,642,094</u>	<u>1,661,467</u>
	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
非流動：			
政府公債	\$ 4,107,156	3,470,026	3,498,262
公司債	<u>5,045,678</u>	<u>5,145,110</u>	<u>5,095,303</u>
小計	9,152,834	8,615,136	8,593,565
營業證券—自營評價調整	<u>3,890</u>	<u>(18,492)</u>	<u>30,407</u>
合計	<u>\$ 9,156,724</u>	<u>8,596,644</u>	<u>8,623,972</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(七)。

(四)持有至到期金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
非流動：			
政府公債	<u>\$ 409,590</u>	<u>410,530</u>	<u>411,484</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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日以政府公債繳存之金額分別為面額皆為395,000千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

(五)應收帳款

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應收代買證券價款	\$ 292,964	93,826	117,653
交割代價	1,146,473	1,098,212	796,336
應收利息	<u>123,474</u>	<u>130,093</u>	<u>128,037</u>
合 計	<u>\$ 1,562,911</u>	<u>1,322,131</u>	<u>1,042,026</u>

(六)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>103.6.30</u>			
設備	\$ 89,739	(75,232)	14,507
租賃權益改良	4,228	(2,121)	2,107
租賃資產	<u>2,039</u>	<u>(296)</u>	<u>1,743</u>
合 計	<u>\$ 96,006</u>	<u>(77,649)</u>	<u>18,357</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>102.6.30</u>			
設備	\$ 103,408	(86,879)	16,529
租賃權益改良	4,228	(1,276)	2,952
租賃資產	<u>207</u>	<u>(79)</u>	<u>128</u>
合 計	<u>\$ 107,843</u>	<u>(88,234)</u>	<u>19,609</u>

2.不動產及設備成本變動明細表

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>103.6.30</u>
設備	\$ 92,357	1,523	(4,141)	89,739
租賃權益改良	4,228	-	-	4,228
租賃資產	<u>1,617</u>	<u>422</u>	<u>-</u>	<u>2,039</u>
合 計	<u>\$ 98,202</u>	<u>1,945</u>	<u>(4,141)</u>	<u>96,006</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

	102.1.1	本期增加	本期減少	102.6.30
設備	\$ 112,696	1,928	(11,216)	103,408
租賃權益改良	4,228	-	-	4,228
租賃資產	207	-	-	207
合計	<u>\$ 117,131</u>	<u>1,928</u>	<u>(11,216)</u>	<u>107,843</u>

3.不動產及設備累計折舊變動明細表

	103.1.1	本期增加	本期減少	103.6.30
設備	\$ 75,620	3,746	(4,134)	75,232
租賃權益改良	1,699	422	-	2,121
租賃資產	154	142	-	296
合計	<u>\$ 77,473</u>	<u>4,310</u>	<u>(4,134)</u>	<u>77,649</u>

	102.1.1	本期增加	本期減少	102.6.30
設備	\$ 93,990	4,084	(11,195)	86,879
租賃權益改良	853	423	-	1,276
租賃資產	58	21	-	79
合計	<u>\$ 94,901</u>	<u>4,528</u>	<u>(11,195)</u>	<u>88,234</u>

(七)附買回債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	103.6.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	3,893,700	4,096,188	4,099,489	103年12月19日以前陸續買回

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6月20日以前陸續買回

資產項目	102.6.30			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	10,116,100	10,363,951	10,369,578	102年12月20日以前陸續買回

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

(八)應付帳款

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應付託售證券價款	\$ 167,036	244,400	165,850
交割代價	1,266,426	941,768	743,969
應付利息	<u>2,431</u>	<u>1,634</u>	<u>3,156</u>
合 計	<u>\$ 1,435,893</u>	<u>1,187,802</u>	<u>912,975</u>

(九)經紀手續費收入

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
在集中交易市場受託買賣	\$ 81,581	64,937
在營業處所受託買賣	31,493	17,694
申購	<u>407</u>	<u>282</u>
合 計	<u>\$ 113,481</u>	<u>82,913</u>

(十)利息收入

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
融資及轉融券利息	\$ 42,523	35,415
債券利息	<u>69,322</u>	<u>72,203</u>
合 計	<u>\$ 111,845</u>	<u>107,618</u>

(十一)營業證券出售淨利益

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
出售證券收入—自營	\$ 49,671	69
出售證券成本—自營	<u>(49,670)</u>	<u>(60)</u>
合 計	<u>\$ 1</u>	<u>9</u>

(十二)其他營業收入

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
交易所交割結算利息	\$ 121	124
什項收入	<u>4</u>	<u>1</u>
合 計	<u>\$ 125</u>	<u>125</u>

(十三)經紀手續費支出

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
經紀經手費支出	\$ 6,732	4,883
自營經手費支出	<u>70</u>	<u>254</u>
合 計	<u>\$ 6,802</u>	<u>5,137</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

(十四)財務成本

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
融券利息支出	\$ 143	138
附買回債券利息支出	13,677	35,337
合 計	<u>\$ 13,820</u>	<u>35,475</u>

(十五)其他營業支出

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
手續費支出	\$ 484	433

(十六)其他營業費用

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
薪津	\$ 75,089	74,959
加班費	1,065	2,362
文具印刷	315	276
旅費	31	30
郵電費	5,438	5,225
修繕費	443	425
廣告費	-	415
交際費	1,381	1,388
職工福利	239	187
水電費	2,428	2,456
保險費	7,467	7,345
雜項購置	166	148
勞務費用	902	924
伙食費	2,889	3,003
書報雜誌	144	127
稅捐	3,247	2,662
佣金	233	61
折舊	4,310	4,528
攤銷	652	949
電腦資訊費	9,658	9,076
團體會費	104	90
錯帳損失	76	33
交通費	419	416
退休金	4,348	4,644
集保服務費	2,210	1,773
雜支	483	455
合 計	<u>\$ 123,737</u>	<u>123,957</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

(十七)其他利益及損失

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
財務收入	\$ 43,323	38,458
處分投資利益	3,244	11,753
呆帳損失	(3,744)	(1,009)
其他收入	1,465	1,226
財務費用	(78,124)	(48,040)
資產報廢損失	(7)	(22)
合 計	<u>\$ (33,843)</u>	<u>2,366</u>

(十八)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：

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，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>103.6.30</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	\$ 409,590	407,411
	<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>102.6.30</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	\$ 411,484	411,720

(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>103.6.30</u>			
	<u>合 計</u>	<u>第一層級</u>	<u>第二層級</u>	<u>第三層級</u>
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產：				
備供出售金融資產—流動	\$ 385,459	-	385,459	-
備供出售金融資產—非流動	9,156,724	-	9,156,724	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

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	-
102.6.30				
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	1,661,467	-	1,661,467	-
備供出售金融資產－非流動	8,623,972	-	8,623,972	-

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季報告。

(十九) 財務風險資訊

為了達成風險管理目標，本行整體衡量不同風險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季報告。

七、關係人交易：無。

八、質押之資產：請詳附註六(四)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(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	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 76,154	77,321
勞健保費用	7,467	7,345
退休金費用	4,348	4,644
其他員工福利費用	3,128	3,190
員工福利費用小計	91,097	92,500
折舊費用	4,310	4,528
攤銷費用	652	949
合計	<u>\$ 96,059</u>	<u>97,977</u>

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。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030959

號

會員姓名：(1) 李逢暉 (簽章)  
(2) 陳富煒

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004



會員證書字號：(1) 北市會證字第三三二七號  
(2) 北市會證字第一三五三號

委託人統一編號：03793407

印鑑證明書用途：辦理 臺灣中小企業銀行股份有限公司

一〇三年上半年度(自民國一〇三年一月一日起至

一〇三年六月三十日)財務報表之查核簽證

簽名式(一)	李逢暉	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	陳富煒	存會印鑑(二)	

理事長：



核對人：



中華民國

103年

7月

24日

裝訂線

10