

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

民國一〇四年及一〇三年六月三十日
(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	10~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18~19
(六)重要會計項目之說明	19~100
(七)關係人交易	100~104
(八)質押之資產	104
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	104~107
(十)重大之災害損失	107
(十一)重大之期後事項	107
(十二)其 他	108
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	109
2.轉投資事業相關資訊	109~110
3.大陸投資資訊	110
(十四)部門資訊	110
九、證券部門財務資訊	111~136



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市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一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，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一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一〇四年及一〇三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：

李達暉
邱若煒



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
民國一〇四年八月十九日

臺灣中小企業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇四年六月三十日、一〇三年三月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	104.6.30		103.12.31		104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資產										
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 51,577,141	4	\$ 63,481,756	5	\$ 59,103,607	5	\$ 62,104,139	5	\$ 77,658,004	6
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	75,850,559	6	61,844,444	5	62,077,312	5	21,000	-	219,633	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	3,091,843	-	2,610,707	-	7,358,299	1	22,500	-	4,772,859	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四))	60,055	-	5,527,837	2	15,781,510	1	23,800	-	26,754,543	2
13000 應收款項—淨額(附註六(五))	22,578,301	2	21,194,833	-	283,304	-	23,500	-	1,157,314,451	83
13200 本期所得稅資產	141,143	-	235,755	-	943,363,838	71	24,000	-	41,600,000	3
13500 貼現及放款—淨額(附註六(六)及七)	1,003,951,513	72	1,001,234,570	72	14,198,135	1	25,500	-	15,247,837	1
14000 備供出售金融資產—淨額(附註六(七)及(十五))	18,039,181	1	16,043,539	1	198,686,973	15	29,800	-	2,997,033	-
14500 持有至到期日金融資產—淨額(附註六(八))	194,574,944	14	194,541,571	14	1,591,042	-	29,500	-	883,359	-
15000 採用權益法之投資—淨額(附註六(九))	1,916,102	-	1,577,561	-	3,322,994	-	29,500	-	756,727	-
15500 其他金融資產—淨額(附註六(十))	3,278,131	-	3,268,115	-	14,174,938	1	29,500	-	1,328,204,466	95
18500 不動產及設備—淨額(附註六(十一))	14,047,940	1	14,097,127	1	177,545	-	31,101	-	52,979,141	4
19000 無形資產—淨額	122,599	-	148,787	-	2,084,908	-	31,121	-	3,867,477	-
19300 遞延所得稅資產(附註六(十三))	1,741,557	-	2,119,250	-	1,702,138	-	32,001	-	5,626,631	1
19500 其他資產—淨額(附註六(十二))	2,274,599	-	4,601,060	-	-	-	32,003	-	185,128	-
資產總計	\$ 1,393,245,608	100	\$ 1,392,526,912	100	\$ 1,327,611,702	100	\$ 1,392,526,912	100	\$ 1,393,245,608	100
負債及權益										
負債										
1 銀行吸收銀行同業存款(附註六(十三)及七)	21,000	-	21,000	-	21,000	-	21,000	-	21,000	-
2 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十四))	22,500	-	22,500	-	22,500	-	22,500	-	22,500	-
3 附賣回票券及債券負債(附註六(十五))	22,500	-	22,500	-	22,500	-	22,500	-	22,500	-
4 應付帳款(附註六(十六))	23,800	-	23,800	-	23,800	-	23,800	-	23,800	-
5 存款及應款(附註六(十七)及七)	23,500	-	235,755	-	23,500	-	23,500	-	23,500	-
6 應付金融債券(附註六(十八))	24,000	-	24,000	-	24,000	-	24,000	-	24,000	-
7 其他金融負債(附註六(十九))	25,500	-	25,500	-	25,500	-	25,500	-	25,500	-
8 負債準備(附註六(二十))	25,500	-	25,500	-	25,500	-	25,500	-	25,500	-
9 遞延所得稅負債	29,800	-	29,800	-	29,800	-	29,800	-	29,800	-
10 其他負債(附註六(廿一))	29,500	-	29,500	-	29,500	-	29,500	-	29,500	-
負債總計	\$ 141,774,938	1	\$ 14,097,127	1	\$ 141,774,938	1	\$ 141,774,938	1	\$ 141,774,938	1
權益										
1 普通股股本(附註六(廿二))	31,101	-	148,787	-	177,545	-	31,101	-	5,626,631	1
2 增資準備(附註六(廿二))	31,121	-	2,119,250	-	2,084,908	-	31,121	-	185,128	-
3 保留盈餘：										
法定盈餘公積(附註六(廿二))	32,001	-	4,601,060	-	1,702,138	-	32,001	-	5,626,631	1
特別盈餘公積(附註六(廿二))	32,003	-	2,119,250	-	2,084,908	-	32,003	-	185,128	-
未分配盈餘(或待彌補虧損)(附註六(廿二))	32,005	-	2,119,250	-	2,084,908	-	32,005	-	2,558,220	-
其他權益	32,500	-	4,601,060	-	1,702,138	-	32,500	-	(175,455)	-
權益總計	\$ 1,327,611,702	100	\$ 1,392,526,912	100	\$ 1,327,611,702	100	\$ 1,392,526,912	100	\$ 1,327,611,702	100
負債及權益總計	\$ 1,393,245,608	100	\$ 1,392,526,912	100	\$ 1,327,611,702	100	\$ 1,392,526,912	100	\$ 1,393,245,608	100



董事長：

(請詳閱後附個體財務報告附註)



經理人：

會計主管：

臺灣中小企業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿六)及七)	\$ 12,881,394	130	12,335,021	135
51000 減：利息費用(附註六(廿六)及七)	(5,254,910)	(53)	(5,204,261)	(57)
利息淨收益	7,626,484	77	7,130,760	78
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(廿七)及七)	1,623,138	16	1,136,631	13
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))	292,360	3	471,882	5
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿九))	2,044	-	10,163	-
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	(13)	-	-	-
49600 兌換損益	74,808	1	228,368	3
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)	47,769	1	45,689	-
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅一)及七)	14,614	-	48,504	1
49805 以成本衡量之金融資產淨損益	131,489	1	117,346	1
49831 證券經紀收入淨額	88,152	1	104,469	1
49899 其他什項損益(附註六(卅二))	-	-	(161,873)	(2)
淨收益	9,900,845	100	9,132,580	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(卅三))	(1,258,134)	(13)	(1,359,864)	(15)
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(卅四)及十二)	(3,538,783)	(36)	(3,488,667)	(38)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅五)及十二)	(190,918)	(2)	(204,746)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅六))	(1,858,933)	(18)	(1,523,066)	(17)
營業費用合計	(5,588,634)	(56)	(5,216,479)	(57)
61001 繼續營業單位稅前淨利	3,054,077	31	2,556,237	28
61003 減：所得稅費用(附註六(廿三))	(511,180)	(5)	(23,373)	-
本期淨利(淨損)	2,542,897	26	2,532,864	28
65000 其他綜合損益：				
65300 後續可能重分類至損益之項目				
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(246,505)	(3)	(99,706)	(1)
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	(39,111)	-	77,213	1
65320 加：與可能重分類之項目相關之所得稅	45,944	-	3,824	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(239,672)	(3)	(18,669)	-
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(239,672)	(3)	(18,669)	-
本期綜合損益總額	\$ 2,303,225	23	\$ 2,514,195	28
每股盈餘(元)(附註六(廿五))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.48		\$ 0.48	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.48		\$ 0.48	

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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		待分配股票股利	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	合計	其他權益項目			
	普通股	股本						國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	權益總額
民國一〇三年一月一日餘額		\$ 50,941,482	-	3,433,455	956,688	2,028,781	6,408,324	(111,235)	14,997	-	57,253,568
本期淨利	-	-	-	-	-	2,532,864	2,532,864	-	-	-	2,532,864
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(82,756)	64,087	-	(18,669)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	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)	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
民國一〇三年六月三十日餘額		\$ 50,941,482	2,037,659	4,032,090	281,365	2,590,074	6,903,529	(193,991)	79,084	-	59,767,763
民國一〇四年一月一日餘額		\$ 52,979,141	-	4,032,090	281,365	5,381,104	9,694,559	91,858	(27,641)	-	62,737,917
本期淨利	-	-	-	-	-	2,542,897	2,542,897	-	-	-	2,542,897
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(207,210)	(32,462)	-	(239,672)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,542,897	2,542,897	(207,210)	(32,462)	-	2,303,225
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,594,541	-	(1,594,541)	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(96,237)	96,237	-	-	-	-	-
普通股股票股利	-	-	3,867,477	-	-	(3,867,477)	(3,867,477)	-	-	-	-
民國一〇四年六月三十日餘額		\$ 52,979,141	3,867,477	5,626,631	185,128	2,558,220	8,369,979	(115,352)	(60,103)	-	65,041,142



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

現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

	104年1月至6月	103年1月至6月
本期稅前淨利	\$ 3,054,077	2,556,237
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	150,352	164,148
攤銷費用	40,566	40,598
呆帳費用提列數	1,264,967	1,319,193
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	49,552	(245,458)
利息費用	5,254,910	5,204,261
利息收入	(12,881,394)	(12,335,021)
股利收入	(67,801)	(54,849)
保證責任準備淨變動	(6,833)	40,671
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	(47,769)	(45,689)
處分及報廢不動產及設備損失	178	358
處分投資損失	-	10,040
其他項目	67,743	268,499
不影響現金流量之收益費損項目合計	(6,175,529)	(5,709,677)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(14,006,115)	6,191,988
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(634,969)	(520,224)
附賣回票券及債券投資減少	5,467,782	13,511,726
應收款項增加	(1,414,163)	(1,421,202)
貼現及放款(增加)減少	(3,983,902)	13,369,381
其他金融資產減少(增加)	9,340	(24,029)
其他資產減少(增加)	2,311,521	(43,418)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(12,250,506)	31,064,222
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(2,937,068)	6,600,398
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	20,701	(12,068)
附買回票券及債券負債增加	877,551	108,946
應付款項(減少)增加	(3,741,791)	633,337
存款及匯款增加(減少)	4,947,220	(6,709,093)
其他金融負債(減少)增加	(501,327)	1,016,361
員工福利負債準備增加(減少)	16,604	(13,708)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(1,318,110)	1,624,173
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(13,568,616)	32,688,395
調整項目合計	(19,744,145)	26,978,718
營運產生之現金流(出)入	(16,690,068)	29,534,955
收取之利息	12,986,888	12,008,332
支付之利息	(5,275,850)	(5,069,040)
支付之所得稅	(91,508)	(76,792)
營業活動之淨現金(流出)流入	(9,070,538)	36,397,455
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(2,028,104)	(1,088,730)
取得持有至到期日金融資產	(33,373)	(4,252,802)
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)
取得不動產及設備	(101,552)	(59,407)
處分不動產及設備	112	75
存出保證金減少	14,850	1,557
取得無形資產	(14,574)	(20,418)
預付投資款增加	(306,130)	-
投資活動之淨現金流出	(2,468,771)	(6,516,425)
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	5,000,000	-
償還金融債券	(5,200,000)	(3,250,000)
存入保證金增加(減少)	97,656	(35,535)
應付租賃款增加	9,924	7,225
其他負債(減少)增加	(217,378)	234,687
籌資活動之淨現金流出	(309,798)	(3,043,623)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(55,508)	23,070
本期現金及約當現金(減少)增加數	(11,904,615)	26,860,477
期初現金及約當現金餘額	63,481,756	32,244,130
期末現金及約當現金餘額	\$ 51,577,141	\$ 59,104,607

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



臺灣中小企業銀行股份有限公司

個體財務季報告附註

民國一〇四年及一〇三年六月三十日

(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。截至民國一〇四年六月三十日止，本行除於總行設有營業部、國際部、證券部及信託部等營業單位外，並設有國內一般分行一百二十四家，國際金融業務分行一家，海外分行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台灣證券交易所上市掛牌買賣。

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

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」，另於民國一〇四年四月三十日榮獲「第一屆公司治理評鑑」上市組排名前百分之五之公司。

二、通過財務報告之日期及程序

個體財務季報告已於民國一〇四年八月十九日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之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」)編製個體財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第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「揭露一金融資產之移轉」	2011.7.1

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	國際會計準則理事會發布之生效日
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

除下列項目外，適用2013年版國際財務報導準則對個體財務季報告未造成重大變動：

1. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則改變公允價值之定義，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。本公司已依規定新增公允價值衡量相關揭露，並已按照該準則之過渡規定，推延適用新準則之公允價值衡量規定，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。雖然已自民國一〇四年起推延適用新衡量規定，但對本公司資產及負債項目之公允價值衡量並無重大影響。

2. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本公司已依該準則改變綜合損益表之表達方式，比較期亦已配合重行表達。

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)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)已發布，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018.1.1
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016.1.1
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016.1.1
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
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	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27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016.1.1
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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014.1.1
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014.7.1
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016.1.1
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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(一) 遵循聲明

本個體財務季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。

3. 功能性貨幣及表達貨幣

本行每一個體均係以營運所處主要經濟環境之貨幣為具功能性貨幣。本個體財務報告係以本行之功能性貨幣，新台幣表達。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)；
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

換算國外營運機構淨投資之兌換差額，認列於其他綜合損益。當國外營運機構處分或部份處分時，認列於其他綜合損益之兌換差額，自權益重分類為損益並作為處分損益的一部分。

(四)現金及約當現金

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

(五)金融工具

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工具，本行所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，交易成本列為當期費用。本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為交易目的之金融資產。另有下列情形之一時，得列入指定公允價值變動列入損益之金融資產或負債，一、係混合商品，二、該指定可消除或重大減少會計不一致，三、該指定係依本行明訂之風險管理政策或投資策略共同管理，並以公平價值衡量之一組金融資產、金融負債或其組成。

2.備供出售金融資產

係以公允價值評價且其價值變動列為權益調整項目。本行所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，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；備供出售債務工具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，以金融工具以公允價值衡量，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。

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.無活絡市場之債務工具投資

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.金融資產之除列

當對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有有關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。當承作將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本行。

7.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及意圖以淨額交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

8.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。

9.備抵呆帳及保證責任準備

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

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

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

依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，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呆帳處理辦法」規定，提列保證責任準備。

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

以上各項提列金額帳列呆帳費用項下。

(六)非金融資產減損

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

(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。

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)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，而處分損益認列於合併綜合損益表中之「其他利息以外淨損益」。

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

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

(九)租賃

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

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

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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十一)承受擔保品

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

(十二)負債準備

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

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

(十三)員工福利

1.短期員工福利

本行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.退職後福利

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

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本行就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於合併資產負債表。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。

(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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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，在很有可能有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

本行已於合併財務報告揭露部門資訊，因此個體財務報告不揭露部門資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

會計政策涉及重大判斷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

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
庫存現金及週轉金	\$ 9,366,411	9,377,052	8,499,353
庫存外幣	904,449	1,006,821	844,217
待交換票據	2,997,507	7,654,077	2,904,710
存放銀行同業	38,308,774	45,443,806	46,856,327
合計	<u>\$ 51,577,141</u>	<u>63,481,756</u>	<u>59,104,607</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
存放央行	\$ 45,027,067	42,756,826	44,239,944
轉存央行存款	157,935	110,523	121,075
拆放銀行同業	30,665,557	18,977,095	17,743,120
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	(70,000)	(70,000)	(70,000)
合計	<u>\$ 75,850,559</u>	<u>61,844,444</u>	<u>62,104,139</u>

截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，本行依銀行法及中央銀行法規定提存於中央銀行之存款準備金44,851,335千元、42,602,403千元及44,154,217千元。其中分別包括31,291,386千元、30,304,020千元及29,659,131千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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，截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，本行已分別提存於中央銀行175,732千元、154,423千元及85,727千元，依規定得動用。

另截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行自民國九十年一月二十日依中央銀行外匯局規定，依據信託業法換發營業執照後，有關本行辦理信託業務，依信託業法第三十四條之規定提存賠償準備金，截至民國一〇四年六月三十日、一〇三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。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
持有供交易之金融資產：			
商業本票	\$ 299,807	79,949	-
上市櫃股票	85,099	-	304,676
受益憑證	491,714	-	720,807
遠期外匯	87,100	59,331	113,252
換匯	325,378	484,148	472,436
利率交換	-	1,261	3,983
外幣選擇權－買入	88,091	66,340	27,776
結構型商品選擇權－買入	506	148	263
股價指數期貨	27,306	27,285	27,264
小計	<u>1,405,001</u>	<u>718,462</u>	<u>1,670,457</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	1,686,842	1,892,245	2,006,855
合計	<u>\$ 3,091,843</u>	<u>2,610,707</u>	<u>3,677,312</u>

本行民國一〇四年六月三十日、一〇三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：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
遠期外匯合約	\$ 5,720,207	5,132,526	9,733,343
換匯合約	69,780,861	52,982,358	53,593,055
利率交換合約	2,600,325	4,600,200	6,990,700
選擇權合約－買入	2,658,161	1,726,731	1,952,400
選擇權合約－賣出	2,658,161	1,726,731	1,952,400

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)附賣回票券及債券投資

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
附賣回票券投資	\$ <u>60,055</u>	<u>5,527,837</u>	<u>7,358,299</u>
票券面額	<u>60,000</u>	<u>5,534,000</u>	<u>7,366,600</u>
約定賣回期限	<u>104.7.10~104.7.24</u>	<u>104.1.5~104.1.21</u>	<u>103.7.1~103.7.30</u>
約定利率區間	<u>0.56%~0.58%</u>	<u>0.6%~0.75%</u>	<u>0.59%~0.68%</u>
約定賣回價格			
約定賣回票券投資	\$ <u>60,080</u>	<u>5,529,181</u>	<u>7,361,268</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)。

(五)應收款項－淨額

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應收利息	\$ 2,221,771	2,327,265	2,225,721
應收承兌票款	1,578,159	1,608,642	1,862,847
應收收益	121,800	77,984	83,009
應收帳款	2,622	118,980	2,138
應收股利	67,801	-	54,849
應收即期外匯款	16,333,402	14,456,636	8,135,862
轉融通保證借款	-	3,026	-
應收轉融通擔保借款	-	3,340	-
應收信用卡款項	1,618,058	1,429,914	1,556,910
應收代買證券價款	220,453	122,211	292,964
交割代價	-	741,365	1,146,473
其他應收款	<u>481,362</u>	<u>379,595</u>	<u>521,162</u>
小計	22,645,428	21,268,958	15,881,935
減：備抵呆帳	<u>(67,127)</u>	<u>(74,125)</u>	<u>(100,425)</u>
合計	\$ <u>22,578,301</u>	<u>21,194,833</u>	<u>15,781,510</u>

備抵呆帳變動如下：

應收款項	104年1月至6月	103年1月至6月
期初餘額	\$ 74,125	128,316
本期迴轉	(6,868)	(27,895)
匯差	(130)	4
期末餘額	\$ <u>67,127</u>	<u>100,425</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

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
進出口押匯	\$ 304,406	448,466	448,626
貼現	1,731,165	1,476,099	1,199,990
透支	45,645	16,835	13,718
擔保透支	1,044,783	877,478	1,248,207
短期放款	236,157,335	231,437,942	195,411,986
短期擔保放款	148,475,939	146,168,111	138,912,237
應收證券融資款	2,207,938	2,221,662	2,003,486
中期放款	132,966,512	143,601,507	136,210,178
中期擔保放款	133,857,135	132,804,405	130,875,894
長期放款	16,776,090	16,957,020	17,423,060
長期擔保放款	338,052,851	331,799,385	324,854,700
應收帳款融資	476,942	463,313	484,111
放款轉列之催收款項	3,465,198	4,162,467	5,375,374
小計	1,015,561,939	1,012,434,690	954,461,567
減：貼現及放款折溢價調整	(246,124)	(266,459)	(209,107)
減：備抵呆帳	(11,364,302)	(10,933,661)	(10,888,622)
淨額	<u>\$ 1,003,951,513</u>	<u>1,001,234,570</u>	<u>943,363,838</u>

備抵呆帳變動如下：

放款	104年1月至6月	103年1月至6月
期初餘額	\$ 10,933,661	10,462,121
本期提列	1,317,313	1,349,543
轉出	(26,122)	(15,357)
本期沖銷	(1,174,485)	(1,442,497)
匯差	(24,232)	8,360
收回已沖銷之金額	338,167	526,452
期末餘額	<u>\$ 11,364,302</u>	<u>10,888,622</u>

(七)備供出售金融資產－淨額

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
政府債券	\$ 4,507,112	4,130,829	4,365,133
公司債券	6,238,403	5,076,756	5,177,051
海外債券	5,584,446	5,071,057	3,563,899
上市櫃股票	1,709,220	1,764,897	1,092,052
合計	<u>\$ 18,039,181</u>	<u>16,043,539</u>	<u>14,198,135</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>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
央行定存單	\$ 170,000,000	171,700,000	178,700,000
政府公債	4,326,863	4,354,399	3,481,979
公司債券	7,494,614	7,743,667	6,653,363
海外債券	12,688,545	10,676,998	9,509,364
承兌匯票	-	-	279,592
可轉讓定存單	<u>64,922</u>	<u>66,507</u>	<u>62,675</u>
合計	<u>\$ 194,574,944</u>	<u>194,541,571</u>	<u>198,686,973</u>

民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日持有至到期日資產提供作為法院假扣押、國際卡交易帳款付款準備金、信託賠款準備金及營業保證金之擔保者分別為674,500千元、707,800千元及870,300千元；海外分行於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日分別提供64,922千元、66,507千元及342,267千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，於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，分別提供面額8,200,000千元、12,000,000千元及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，於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日分別提供面額0千元、800,000千元及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。

本行於民國一〇四年六月三十日、一〇三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。

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)採權益法之投資－淨額

子 公 司	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	金 額	持股%	金 額	持股%	金 額	持股%
採用權益法之投資						
臺企保險代理人(股)公司	\$ 103,479	100.00	65,434	100.00	94,033	100.00
－原始投資成本2,000千元						
臺企財產保險代理人(股)公司	7,550	100.00	6,244	100.00	10,343	100.00
－原始投資成本3,000千元						
臺灣企銀國際租賃(股)公司	1,498,943	100.00	1,505,883	100.00	1,486,666	100.00
－原始投資成本1,500,000千元						
小 計	<u>1,609,972</u>		<u>1,577,561</u>		<u>1,591,042</u>	
預付投資款						
臺灣企銀微型財務公司	306,130	100.00	-	-	-	-
－原始投資成本USD10,000千元						
合 計	<u>\$ 1,916,102</u>		<u>1,577,561</u>		<u>1,591,042</u>	

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。

本行於民國一〇四年及一〇三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47,769千元及45,689千元。

本行於民國一〇三年度自被投資公司收到現金股利為50,138千元。

本行於民國一〇四年五月十五日投資臺灣企銀微型財務公司100%股權，共計美金10,000千元，換算新台幣306,130千元。截至民國一〇四年六月三十日，因相關投資尚未登記完成，故帳列預付投資款，於期後已完成設立登記，請詳附註十一說明。

本行已編製民國一〇四年及一〇三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

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
非放款轉列催收款	\$ 100,189	333,205	406,870
減：備抵呆帳	(30,724)	(273,317)	(285,442)
非放款轉列催收款淨額	<u>69,465</u>	<u>59,888</u>	<u>121,428</u>
買入匯款	1,666	1,222	555
減：備抵呆帳－買入匯款	(17)	(12)	(6)
買入匯款淨額	<u>1,649</u>	<u>1,210</u>	<u>549</u>
以成本衡量之金融資產	<u>1,707,017</u>	<u>1,707,017</u>	<u>1,701,017</u>
無活絡市場之債務工具投資	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
合計	<u>\$ 3,278,131</u>	<u>3,268,115</u>	<u>3,322,994</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.以成本法衡量之金融資產明細如下：

投資標的	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	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	58,294	0.30
華陽中小企業開發(股)公司	17,440	3.12	17,440	3.12	17,440	3.12
台灣育成中小企業開發(股)公司	29,000	4.84	29,000	4.84	29,000	4.84
台北外匯經紀(股)公司	7,000	3.53	7,000	3.53	7,000	3.53
財金資訊(股)公司	45,500	1.14	45,500	1.14	45,500	1.14
開發國際投資(股)公司	500,000	4.95	500,000	4.95	500,000	4.95
臺灣證券交易所(股)公司	198,012	0.95	198,012	0.95	198,012	0.95
臺灣期貨交易所(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	750,000	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	9,245	4.12	9,245	4.12
臺灣集中保管結算所(股)公司	4,639	0.08	4,639	0.08	4,639	0.08
陽光資產管理(股)公司	460	0.77	460	0.77	460	0.77
臺灣行動支付(股)公司	6,000	1.00	6,000	1.00	-	-
合計	<u>\$1,707,017</u>		<u>1,707,017</u>		<u>1,701,017</u>	

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.無活絡市場之債務工具投資明細如下：

投資標的	104.6.30	103.12.31	103.6.30
台灣高速鐵路(股)公司特別股	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>

3.備抵呆帳變動如下：

其他金融資產	104年1月至6月	103年1月至6月
期初餘額	\$ 273,329	268,294
本期迴轉	(45,478)	(2,455)
轉入	26,122	15,357
本期沖銷	(237,942)	(15,357)
收回已沖銷之金額	14,710	19,609
期末餘額	<u>\$ 30,741</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)

(十一)不動產及設備－淨額

<u>104.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
土地	\$ 6,678,952	2,986,161	-	14,156	9,650,957
房屋及建築	7,426,529	31,184	3,438,376	21,411	3,997,926
機械及設備	1,953,513	-	1,785,545	-	167,968
交通及運輸設備	285,366	-	247,733	-	37,633
什項設備	573,141	-	519,848	-	53,293
租賃權益改良	77,082	-	48,610	-	28,472
未完工程	20,805	-	-	-	20,805
預付設備款	36,543	-	-	-	36,543
租賃資產	69,517	-	15,174	-	54,343
合計	<u>\$ 17,121,448</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,055,286</u>	<u>35,567</u>	<u>14,047,940</u>
<u>103.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
土地	\$ 6,678,952	2,986,161	-	14,156	9,650,957
房屋及建築	7,420,356	31,184	3,356,676	21,411	4,073,453
機械及設備	1,906,701	-	1,754,218	-	152,483
交通及運輸設備	293,201	-	250,246	-	42,955
什項設備	575,877	-	519,616	-	56,261
租賃權益改良	77,338	-	49,362	-	27,976
未完工程	11,105	-	-	-	11,105
預付設備款	36,622	-	-	-	36,622
租賃資產	55,222	-	9,907	-	45,315
合計	<u>\$ 17,055,374</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,940,025</u>	<u>35,567</u>	<u>14,097,127</u>
<u>103.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>重估增值</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>合 計</u>
土地	\$ 6,678,952	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	<u>\$ 17,029,538</u>	<u>3,017,345</u>	<u>5,836,358</u>	<u>35,567</u>	<u>14,174,958</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)

成本變動如下：

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>104.6.30</u>
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,451,540	6,173	-	-	7,457,713
機械及設備	1,906,701	56,864	8,491	(1,561)	1,953,513
交通及運輸設備	293,201	1,025	8,587	(273)	285,366
什項設備	575,877	4,380	7,393	277	573,141
租賃權益改良	77,338	9,194	8,387	(1,063)	77,082
未完工程	11,105	18,145	8,445	-	20,805
預付設備款	36,622	1,100	1,179	-	36,543
租賃資產	<u>55,222</u>	<u>14,295</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,517</u>
合計	<u>\$ 20,072,719</u>	<u>111,176</u>	<u>42,482</u>	<u>(2,620)</u>	<u>20,138,793</u>

	<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	\$ 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	<u>37,933</u>	<u>10,539</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,472</u>
合計	<u>\$ 20,069,985</u>	<u>59,407</u>	<u>84,752</u>	<u>2,243</u>	<u>20,046,883</u>

折舊變動明細如下：

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>104.6.30</u>
房屋及建築	\$ 3,356,676	81,700	-	-	3,438,376
機械及設備	1,754,218	41,089	8,430	(1,332)	1,785,545
交通及運輸設備	250,246	5,985	8,385	(113)	247,733
什項設備	519,616	8,061	7,366	(463)	519,848
租賃權益改良	49,362	8,070	8,387	(435)	48,610
租賃資產	<u>9,907</u>	<u>5,447</u>	<u>-</u>	<u>(180)</u>	<u>15,174</u>
合計	<u>\$ 5,940,025</u>	<u>150,352</u>	<u>32,568</u>	<u>(2,523)</u>	<u>6,055,286</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)

	103.1.1	本期增加	本期減少	匯差	103.6.30
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	2,702	3,284	-	(12)	5,974
合計	\$ 5,737,565	164,148	66,175	820	5,836,358

累計減損變動明細如下：

	104.1.1	本期增加	本期減少	匯差	104.6.30
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	21,411	-	-	-	21,411
合計	\$ 35,567	-	-	-	35,567

	103.1.1	本期增加	本期減少	匯差	103.6.30
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	21,411	-	-	-	21,411
合計	\$ 35,567	-	-	-	35,567

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。

截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，土地及房屋及建築重估增值總額皆為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，截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，遭侵佔分別為5,496千元、69,321千元及69,321千元，除就部份被占用土地尚與占用人協商適當處理方案外；另將伺機辦理標售，參與都市更新或其他妥適之處理方式。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十二)其他資產

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
用品盤存	\$ 29,136	28,820	30,179
預付款項	1,595,055	3,714,771	1,457,657
營業保證金及交割結算基金	32,510	30,531	30,531
存出保證金	207,415	222,265	211,672
減：累計減損	(28,710)	(28,710)	(28,710)
存出保證金淨額	178,705	193,555	182,962
承受擔保品	2,509	2,509	2,509
減：累計減損	(2,509)	(2,509)	(2,509)
承受擔保品淨額	-	-	-
遞延資產	291	381	505
暫付及待結轉帳項	438,071	632,905	-
待交割款項及信用交易	831	97	304
合計	\$ 2,274,599	4,601,060	1,702,138

(十三)央行及銀行同業存款

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
央行存款	\$ 203,236	209,486	374,828
央行拆放	10,974,825	3,167,000	8,655,050
銀行同業存款	153,904	179,062	144,490
銀行同業拆放	27,317,461	36,719,823	25,666,770
透支銀行同業	1,257,860	1,274,988	4,258,406
中華郵政轉存款	37,750,718	39,044,713	46,580,607
合計	\$ 77,658,004	80,595,072	85,680,151

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
遠期外匯	\$ 18,013	114,662	8,380
換匯	109,768	110,554	142,528
利率交換	3,255	11,509	26,903
外幣選擇權－賣出	88,091	66,340	27,776
結構型商品選擇權－賣出	506	148	263
合計	\$ 219,633	303,213	205,850

本行民國一〇四年六月三十日、一〇三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)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十五)附買回票券及債券負債

資產項目	104.6.30			
	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	\$ 2,000	2,000	2,001	104年7月24日以前陸續買回
備供出售金融資產	4,595,700	4,770,859	4,774,428	105年3月31日以前陸續買回
合計	\$ 4,597,700	4,772,859	4,776,429	

資產項目	103.12.31			
	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	\$ 3,695,500	3,895,308	3,898,081	104年6月18日以前陸續買回

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	

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十六)應付款項

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應付利息	\$ 1,717,991	1,738,931	1,992,133
應付帳款	3,400,917	7,654,291	3,802,092
承兌匯票	1,600,056	1,721,714	1,938,170
應付費用	2,001,039	2,283,465	1,786,899
應付代收款	477,189	739,020	496,808
融券存入保證價款	81,720	138,078	60,957
應付融券擔保價款	97,757	152,437	73,790
應付即期外匯款	16,330,699	14,455,510	8,134,249
其他應付款	820,010	765,248	770,903
應付託售證券價款	89,637	190,919	167,035
交割代價	126,977	668,386	1,266,426
其他	10,551	9,275	11,511
合計	<u>\$ 26,754,543</u>	<u>30,517,274</u>	<u>20,500,973</u>

(十七)存款及匯款

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
儲蓄存款	\$ 558,341,966	563,162,499	544,005,506
定期存款	301,585,904	298,831,439	270,604,677
活期存款	276,597,851	265,268,360	253,254,550
支票存款	20,418,718	24,671,227	20,524,016
匯款	370,012	433,706	464,630
合計	<u>\$ 1,157,314,451</u>	<u>1,152,367,231</u>	<u>1,088,853,379</u>

(十八)應付金融債券

交易條件			債券		
債券名稱	起始日	到期日	利率及償還方法	種類	成交金額
					104.6.30 103.12.31 103.6.30
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 \$	- - 5,000,000

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

交 易 條 件			債 券				
債券名稱	起始日	到期日	利率及償還方法	種 類	成交金額		
					104.6.30	103.12.31	103.6.30
97-2	97/04/30	104/04/30	(一) 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 債(Fixing Rate)。 (二) 自中華民國104年1月1日起，指標利率改依各計 息期間起息日之前2個營業日定價(FIXING)之中華民 國銀行商業同業公會全國聯合會網站「台北金融業 拆款定盤利率(TAIBOR)」3個月定盤利率。每年單 利計息四次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期 次順位金融 債券	\$ -	5,200,000	5,200,000
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
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
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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

交易條件			債券		
債券名稱	起始日	到期日	利率及償還方法	種類	成交金額
					104.6.30 103.12.31 103.6.30
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	1. 年利率依指標利率加碼0.52%單利機動計息。其中「指標利率」係指各計息期間起息日之前二個營業日台北時間上午11時路透社6165頁新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。 2. 自中華民國104年1月1日起，「指標利率」改依各計息期間起息日之前2個營業日定價(FIXING)之中華民國銀行商業同業公會全國聯合會網站「台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)」3個月定盤利率。每年單利計息四次，付息一次，到期一次還本。	"	3,100,000 3,100,000 3,100,000
102-2B	102/11/25	109/11/25	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	2,900,000 2,900,000 2,900,000
104-1P	104/06/18	無到期日	固定年利率3.9%，每年單利計息一次，付息一次。發行屆滿5年(含)起之付息日後，經主管機關核准後，得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非累積次順位金融債券	5,000,000 - -
					\$ 41,600,000 41,800,000 48,200,000

(十九)其他金融負債

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
撥入放款基金	\$ 15,197,543	15,698,870	15,134,746
應付租賃款	50,314	40,390	42,422
合計	\$ 15,247,857	15,739,260	15,177,168

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。

(二十)負債準備

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
保證責任準備	\$ 86,087	93,009	88,021
法律事件	412,695	444,135	461,655
其他－員工福利	2,498,251	2,481,647	2,510,986
合計	\$ 2,997,033	3,018,791	3,060,662

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

準備金額變動表

	<u>104.1.1</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>104.6.30</u>
保證責任準備	\$ 93,009	7,818	-	-	14,651	(89)	86,087
法律事件	444,135	-	-	-	-	(31,440)	412,695
員工福利負債準備	<u>2,481,647</u>	<u>132,710</u>	<u>108,595</u>	<u>7,511</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,498,251</u>
合計	<u>\$ 3,018,791</u>	<u>140,528</u>	<u>108,595</u>	<u>7,511</u>	<u>14,651</u>	<u>(31,529)</u>	<u>2,997,033</u>
	<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>

員工福利負債準備，請詳附註六(廿四)項下說明。

(廿一)其他負債

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
預收利息	\$ 5,321	5,255	4,179
預收收入	98,097	105,320	101,925
其他預收款	64,281	57,484	69,631
存入保證金	584,916	487,260	419,096
暫收及待結轉款項	-	-	375,434
遞延收入	4,112	3,400	4,143
其他	-	552	-
合計	<u>\$ 756,727</u>	<u>659,271</u>	<u>974,408</u>

(廿二)權益

1.股本

截至民國一〇四年六月三十日、一〇三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52,979,141千元、52,979,141千元及50,941,482千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為5,297,914千股、5,297,914千股及5,094,148千股。

本行於民國一〇四年六月二十六日經股東常會決議通過利用未分配盈餘3,867,477千元轉增資，共計發行386,748千股。該增資案已於民國一〇四年八月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一〇四年八月三十一日。

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，已於民國一〇三年十月九日辦妥公司資本額變更登記。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

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

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

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董監酬勞已不屬於盈餘分配項目，本行將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

本行以截至民國一〇四年及一〇三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159,600千元及127,400千元，董事酬勞分別為19,950千元及15,925千元，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，則視為估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司民國一〇三年度及一〇二年度員工紅利估列金額分別為305,347千元及167,590千元，董事酬勞估列金額分別為38,168千元及20,949千元；業分別與民國一〇四年六月二十六日及民國一〇三年六月二十日經股東會決議通過之實際配發情形無差異。

本行分別於民國一〇四年六月二十六日及民國一〇三年六月二十日經股東常會決議民國一〇三年及一〇二年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	103年度		102年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股股東之股利：				
股票	\$ 0.73	<u>3,867,477</u>	0.40	<u>2,037,659</u>

4.其他權益(稅後淨額)

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	合計
民國一〇四年一月一日	\$ (27,641)	91,858	64,217
備供出售金融資產			
一本期評價調整	(34,506)	-	(34,506)
一本期已實現數	2,044	-	2,044
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	-	(207,210)	(207,210)
民國一〇四年六月三十日	<u>\$ (60,103)</u>	<u>(115,352)</u>	<u>(175,455)</u>
	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	合計
民國一〇三年一月一日	\$ 14,997	(111,235)	(96,238)
備供出售金融資產			
一本期評價調整	60,824	-	60,824
一本期已實現數	3,263	-	3,263
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	-	(82,756)	(82,756)
民國一〇三年六月三十日	<u>\$ 79,084</u>	<u>(193,991)</u>	<u>(114,907)</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)

(廿三)所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	104年1月至6月	103年1月至6月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 13,549	38,693
調整前期之當期所得稅	16,653	9,941
基本稅額	<u>77,959</u>	<u>38,099</u>
	<u>108,161</u>	<u>86,733</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之迴轉及發生	<u>403,019</u>	<u>(63,360)</u>
所得稅費用	<u>\$ 511,180</u>	<u>23,373</u>

2. 認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	104年1月至6月	103年1月至6月
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (39,295)	(16,950)
備供出售金融資產未實現評價損益	<u>(6,649)</u>	<u>13,126</u>
合計	<u>\$ (45,944)</u>	<u>(3,824)</u>

3. 本行營利事業所得稅結算申報業經財政部臺北國稅局核定至民國一〇一年度。

4. 本行兩稅合一相關資訊如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 79,601</u>	<u>209,990</u>	<u>181,363</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>104年度(預計)</u> <u>1.50 %</u>	<u>103年度(實際)</u> <u>10.65 %</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

民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之員工福利負債準備如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
認列於資產負債表			
確定福利計畫	\$ 1,754,023	1,751,221	1,777,863
員工優惠存款計畫	<u>744,228</u>	<u>730,426</u>	<u>733,123</u>
合計	<u>\$ 2,498,251</u>	<u>2,481,647</u>	<u>2,510,986</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，故本行採用民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本行民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為118,904千元及122,248千元。

2. 確定提撥計畫

本行民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為40,059千元及37,755千元。

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，故本行採用民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日精算決定之利息成本衡量及揭露期中期間之利息成本。

本行民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為13,802千元及13,720千元。

(廿五) 每股盈餘

	104年1月至6月	103年1月至6月
本期淨利	\$ 2,542,897	2,532,864
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	0.48
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註二)	16,782	14,231
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)(註一)	5,314,696	5,312,145
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.48	0.48

(註一)民國一〇三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。

本行通過未分配盈轉增資後之擬制調整每股盈餘計算如下：

	104年1月至6月	103年1月至6月
基本每股盈餘(元)	\$ 0.45	0.45
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.45	0.45

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

	104年1月至6月	103年1月至6月
利息收入：		
放款息	\$ 3,328,391	3,083,394
擔保放款息	7,277,803	7,004,021
押匯息	2,421	2,869
透支息	9,334	9,118
貼現息	11,081	13,400
央行定存息	738,546	774,226
存放央行息	93,060	88,745
拆放息	193,143	137,236
債券息	310,568	260,361
國際信用卡	35,836	37,796
催收款息	168,358	123,534
票券息	49,674	78,181
存放銀行同業息	599,480	650,635
其他	63,699	71,505
小計	12,881,394	12,335,021
利息費用：		
存款息	4,604,553	4,403,738
銀行同業存款息	60	88
透支銀行同業息	-	11
銀行同業拆放息	183,181	227,662
基金息	12,353	13,820
金融債券息	440,783	543,691
附買回債券息	13,560	14,783
其他	420	468
小計	5,254,910	5,204,261
合計	\$ 7,626,484	7,130,760

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>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 50,524	50,659
進口結匯費	29,137	34,077
出口押匯費	10,579	12,085
信用狀收入	6,386	6,442
簽證費	527	491
承兌費	1,007	872
信託費	285,312	247,575
保證費	46,501	34,071
代理費	32,642	17,773
跨行手續費	33,301	34,348
卡片手續費	62,699	61,155
保險費佣金	745,178	393,057
保管箱手續費	68,555	62,941
外匯郵電費	56,920	61,027
期貨佣金收入	3,768	2,104
放款手續費	114,671	67,533
什項手續費	<u>217,566</u>	<u>190,824</u>
小計	<u>1,765,273</u>	<u>1,277,034</u>
手續費支出：		
外匯手續費	10,670	10,626
跨行手續費	62,575	62,022
信託手續費	3,572	5,787
代理手續費	2,132	1,653
IC卡手續費	31,330	27,804
票據交換手續費	7,191	7,315
匯款手續費	1,472	910
保管手續費	14,423	13,217
拆借手續費	519	522
什項手續費	<u>8,251</u>	<u>10,547</u>
小計	<u>142,135</u>	<u>140,403</u>
合計	<u>\$ 1,623,138</u>	<u>1,136,631</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

	104年1月至6月	103年1月至6月
評價損益：		
政府公債	\$ -	821
公司債	(6,576)	768
金融債券	858	13,517
上市櫃股票	(3,706)	7,143
受益憑證	(14,951)	(690)
商業本票	12	-
選擇權	1,320	(1,714)
利率交換	6,992	19,175
遠期外匯	124,482	89,770
換匯	(157,983)	116,667
小計	(49,552)	245,457
處分損益：		
政府公債	-	1
金融債券	-	(22,324)
上市櫃股票	(19,187)	16,184
受益憑證	6,708	5,036
選擇權	6,487	12,751
利率交換	(5,953)	(26,208)
遠期外匯	41,591	(35,951)
換匯	294,425	250,061
無本金交割遠匯	1,502	(1,089)
小計	325,573	198,461
股利收入	1,035	-
利息收入	15,304	27,964
合計	\$ 292,360	471,882

(廿九)備供出售金融資產之已實現損益

	104年1月至6月	103年1月至6月
公債處分利益	\$ 970	64
公司債處分利益	-	3,199
上市櫃股票處分利益	1,074	-
股利收入	-	6,900
合計	\$ 2,044	10,163

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三十)採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額

	104年1月至6月	103年1月至6月
投資收益－臺企保代	\$ 38,046	38,110
投資收益－臺企產代	1,306	1,751
投資收益－臺灣企銀國際租賃	8,417	5,828
合計	<u>\$ 47,769</u>	<u>45,689</u>

(卅一)其他利息以外淨損益

	104年1月至6月	103年1月至6月
營業資產租金收入	\$ 5,157	5,289
處分及報廢固定資產損失	(178)	(358)
錯帳損失	(28)	(76)
黃金存摺	2,579	2,338
出售不良債權益(損)	-	21,824
其他營業支出	(14,422)	(7,376)
其他什項收入	21,506	26,863
合計	<u>\$ 14,614</u>	<u>48,504</u>

(卅二)其他什項損益

	104年1月至6月	103年1月至6月
靜止戶什項收入轉列費用	\$ -	<u>(161,873)</u>

(卅三)呆帳費用及保證責任準備提存

	104年1月至6月	103年1月至6月
貼現及放款	\$ 1,317,313	1,349,543
應收款項及其他金融資產	(52,346)	(30,350)
小計	1,264,967	1,319,193
保證責任準備	(6,833)	40,671
合計	<u>\$ 1,258,134</u>	<u>1,359,864</u>

(卅四)員工福利費用

	104年1月至6月	103年1月至6月
薪資費用	\$ 2,780,984	2,778,769
勞健保費用	201,569	201,908
退休金費用	158,963	160,003
其他員工福利	397,267	347,987
合計	<u>\$ 3,538,783</u>	<u>3,488,667</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)

(卅五)折舊及攤銷費用

	104年1月至6月	103年1月至6月
不動產及設備折舊費用	\$ 150,352	164,148
攤銷費用		
電腦軟體	40,476	40,471
其他遞延費用	90	127
合計	<u>\$ 190,918</u>	<u>204,746</u>

(卅六)其他業務及管理費用

	104年1月至6月	103年1月至6月
賠償損失	\$ 175	357
水電費	42,794	42,866
郵電費	74,681	73,547
旅運費	15,273	13,679
印刷裝訂及廣告費	47,467	42,038
修理保養與保固費	15,763	14,671
保險費	171,588	212,599
專業服務費	73,820	76,235
材料及用品費	32,395	60,069
租金支出	289,717	299,655
稅捐與規費	721,141	333,545
會費、捐助與分擔	267,285	250,852
棧儲、包裝代理、加工費	18,518	21,619
現金運送費	60,037	52,501
其他	28,279	28,833
合計	<u>\$ 1,858,933</u>	<u>1,523,066</u>

(卅七)金融工具資訊之揭露

1.公允價值之資訊

(1)概述

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具以攤銷後成本衡量者外，均以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價，倘若金融工具為非活絡市場，本行則採用評價技術或參考Bloomberg、Reuters或交易對手報價來衡量金融工具之公允價值。

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)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性，隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本行投資之上市櫃股票及受益憑證，係屬於第一等級。

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本行投資之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、衍生工具及本行所發行之金融債券等皆屬之。

C.第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本行投資無活絡市場之權益工具皆屬之。

(3)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。公允價值等級資訊如下表所示：

		104.6.30		
		相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
資產及負債項目	合計			
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
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	\$ 85,099	85,099	-	-
其他	791,521	491,714	299,807	-
原始認列時指定透過損益	1,686,842	-	1,686,842	-
按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產				
股票投資	1,709,220	1,709,220	-	-
債券投資	16,329,961	-	16,329,961	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

104.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之	528,381	27,306	501,075	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	219,633	-	219,633	-
金融負債				
103.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
其 他	\$ 79,949	-	79,949	-
原始認列時指定透過損益	1,892,245	-	1,892,245	-
按公允價值衡量之金融				
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	1,764,897	1,764,897	-	-
債券投資	14,278,642	-	14,278,642	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之	638,513	27,285	611,228	-
金融資產				
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之	303,213	-	303,213	-
金融負債				

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				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
透過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	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
透過損益按公允價值衡量之	\$ 644,974	27,264	617,710	-
金融資產				
<u>負 債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之	205,850	-	205,850	-
金融負債				

B.以公允價值衡量之評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值

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

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價、臺北金融業拆款定盤利率TAIBOR)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

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

C. 公允價值調整

a. 評價模型限制及不確定輸入值

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

b. 信用風險評價調整

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

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

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

(4) 非以公允價值衡量者

A. 公允價值資訊

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	104.6.30	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 194,574,944	194,715,858
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,500,000	1,500,000
	103.12.31	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 194,541,571	194,577,231
	103.6.30	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 198,686,973	198,775,378

B.公允價值之等級資訊

	104.6.30			
資產及負債項目	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	194,715,858	-	194,715,858	-
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,500,000	-	-	1,500,000
	103.12.31			
資產及負債項目	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	194,577,231	-	194,577,231	-
	103.6.30			
資產及負債項目	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	198,775,378	-	198,775,378	-

C.評價技術

本行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- a.現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、受限制資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

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.貼現及放款(含催收款)：本行放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- c.持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - (a)新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - (b)新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。
- d.存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。
- e.應付金融債券：係本行發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。
- f.其他金融資產－無活絡市場債務工具投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交价格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計，其所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。
- g.其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

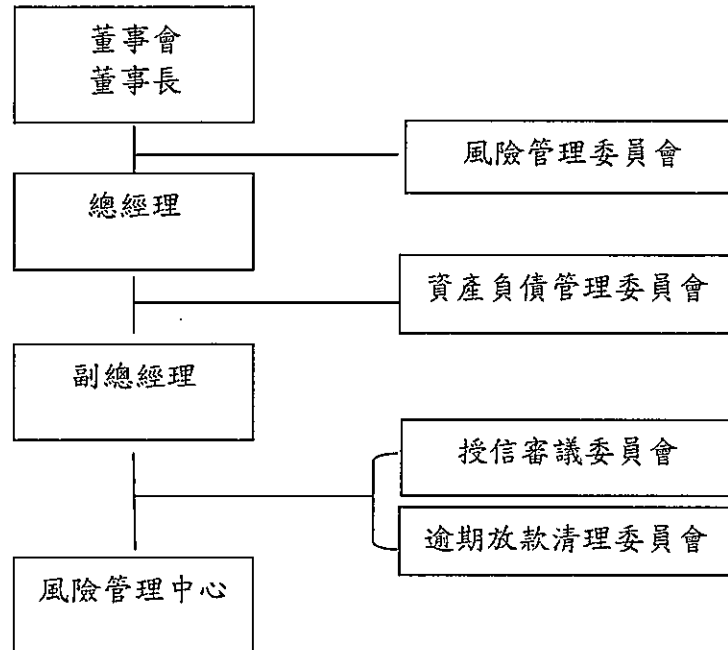
(卅八)財務風險資訊

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。

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

2.風險管理組織架構



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。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、衍生性金融工具交易…等各項業務。

(2)信用風險管理政策

為了將信用風險控管在可承擔的範圍內，持續不斷的進行下列工作：

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

茲就各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A.授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a.授信資產分類

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

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。

D.其他信用增強

授信業務以授信5P原則辦理信用評估，為抵減授信風險，除以承作自償性放款為主，並設置專戶監管金流方式掌握其還款來源。另於授信合約明定抵銷條款（即對立約人寄存之各種存款除法令禁止或當事人另有約定外，本行有權逕行抵銷其所負之一切債務），及得減少額度、縮短借款償還期限或視為部分或全部到期之加速條款。復為強化債權保障，積極運用合格且有效信用增強工具，如要求提供不動產、動產、活期存款、定期存款、有價證券、金融機構保證或經政府核准設立之信用保證機構保證（如：中小企業信用保證基金、農業信用保證基金、海外信用保證基金保證機構保證等）等方式，以降低授信風險。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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		
	104.6.30	103.12.31	103.6.30
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 113,818,904	39,694,378	14,351,001
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,085,570	12,391,611	11,682,547
各類保證款項	8,508,014	9,073,990	8,657,881
合計	<u>\$ 132,412,488</u>	<u>61,159,979</u>	<u>34,691,429</u>

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

(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	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 533,321,215	52.51 %	519,917,395	51.35 %	493,827,105	51.74 %
公營企業	19,831,746	1.95 %	22,129,302	2.19 %	15,822,689	1.66 %
政府機關	157,671,251	15.53 %	172,109,414	17.00 %	151,797,369	15.90 %
非營利團體	3,845,875	0.38 %	3,701,726	0.37 %	3,949,752	0.41 %
私人	261,745,717	25.77 %	254,629,361	25.15 %	249,065,236	26.10 %
國外金融機構	2,594,445	0.26 %	2,884,025	0.28 %	3,091,501	0.32 %
國外非金融機構	36,551,690	3.60 %	37,063,467	3.66 %	36,907,915	3.87 %
合計	<u>\$ 1,015,561,939</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,012,434,690</u>	<u>100.00 %</u>	<u>954,461,567</u>	<u>100.00 %</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)

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	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 976,475,985	96.15 %	972,601,713	96.07 %	914,565,792	95.82 %
海外地區	39,085,954	3.85 %	39,832,977	3.93 %	39,895,775	4.18 %
合計	<u>\$ 1,015,561,939</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,012,434,690</u>	<u>100.00 %</u>	<u>954,461,567</u>	<u>100.00 %</u>

C.擔保品別

貼現及放款、催收款依『擔保品別』列示分布情形

單位:新台幣千元

擔保品別	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 339,333,563	33.41 %	351,363,384	34.70 %	315,597,597	33.07 %
股票擔保	10,399,479	1.02 %	10,299,450	1.02 %	11,704,230	1.23 %
債單擔保	5,034,554	0.50 %	4,643,420	0.46 %	4,901,206	0.51 %
不動產擔保	524,685,567	51.66 %	503,600,251	49.74 %	479,829,024	50.27 %
動產擔保	10,464,587	1.03 %	14,688,914	1.45 %	17,718,257	1.86 %
應收票據	1,414,911	0.14 %	1,212,094	0.12 %	1,223,803	0.13 %
保證函	118,370,352	11.66 %	121,726,381	12.02 %	119,537,114	12.52 %
其他擔保品	5,858,926	0.58 %	4,900,796	0.49 %	3,950,336	0.41 %
合計	<u>\$ 1,015,561,939</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,012,434,690</u>	<u>100.00 %</u>	<u>954,461,567</u>	<u>100.00 %</u>

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

104.6.30	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)
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)	已提列損失金額(D)								
								已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者							
應收款項																
--信用卡業務	\$ 600,997	256,627	321,093	103,269	26,530	302,807	1,611,323	6,735	-	1,618,058	-	4,228	-	-	1,613,830	
--其他	548,514	895,286	205,266	11,455	3,804	2,571,411	4,235,736	819	47,359	4,283,914	24,388	38,511	38,511	4,221,015	4,221,015	
貼現及放款	210,981,762	321,037,676	223,490,638	36,534,684	10,319,248	194,360,128	996,724,136	3,775,861	15,061,942	1,015,561,939	3,513,631	7,850,671	7,850,671	1,004,197,637	1,004,197,637	
其他金融資產	93	-	-	-	-	-	93	1,573	100,189	101,855	30,724	17	17	71,114	71,114	
合計	\$ 212,131,366	322,189,589	224,016,997	36,649,408	10,349,582	197,234,346	1,002,571,288	3,784,988	15,209,490	1,021,565,766	3,568,743	7,893,427	7,893,427	1,010,103,596	1,010,103,596	

103.12.31	未逾期亦未減損部位金額										已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)	已提列損失金額(D)								
								已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者							
應收款項																
一信用卡業務	\$ 493,722	233,923	277,321	155,817	12,920	246,921	1,420,624	9,290	-	1,429,914	-	743	1,429,171			
一其他	382,271	1,079,539	243,831	10,977	2,364	2,656,152	4,375,134	-	59,348	4,434,482	35,153	38,229	4,361,100			
貼現及放款	199,265,163	314,697,907	221,552,757	42,970,688	5,784,283	208,733,359	993,004,157	2,681,036	16,749,497	1,012,434,690	4,316,306	6,617,355	1,001,501,029			
其他金融資產	94	305	348	-	-	-	747	475	333,205	334,427	273,317	12	61,098			
合計	\$ 200,141,250	316,011,674	222,074,257	43,137,482	5,799,567	211,636,432	998,800,662	2,690,801	17,142,050	1,018,633,513	4,624,776	6,656,339	1,007,352,398			

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)
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項													
一信用卡業務	\$ 655,252	215,687	279,836	175,968	16,669	205,624	1,549,036	7,874	-	1,556,910	-	818	1,556,092
一其他	223,398	1,187,793	466,170	2,878	-	2,638,662	4,518,901	4,270	38,697	4,611,868	30,457	69,150	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	4,482,068	6,406,554	943,572,945
其他金融資產	-	-	368	-	-	-	368	187	406,870	407,425	285,442	6	121,977
合計	\$ 114,220,333	349,102,623	235,188,653	40,465,824	3,804,486	193,595,830	936,377,769	4,503,257	20,156,744	961,037,770	4,797,967	6,476,528	949,763,275

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)

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

104.6.30 個人金融業務	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
擔保	\$ 80,406,787	73,958,312	70,115,843	4,709,478	3,577,604	2,140,394	234,908,418
無擔保	1,181,720	5,338,956	10,956,740	1,994,086	80,443	3,387,447	22,939,392
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	17,700,025	4,485	-	2,127,236	157,651,409	177,483,155
金融機構	-	2,594,445	-	-	-	-	2,594,445
應收證券融資款	-	-	-	-	-	2,207,938	2,207,938
大型企業—信保基金	-	162,992	11,540	-	-	-	174,532
大型企業—有擔	40,299,365	10,659,804	751,870	3,813,891	563,000	-	56,087,930
大型企業—無擔	16,582,415	41,698,859	7,862,467	1,063,468	527,001	3,924,370	71,658,580
中小企業—信保基金	8,664,894	29,762,909	44,878,437	4,366,218	424,778	20,710	88,117,946
中小企業—有擔	50,515,052	103,287,497	74,126,268	11,061,118	1,875,309	8,114,342	248,979,586
中小企業—無擔	13,331,529	35,873,877	14,782,988	9,526,425	1,143,877	16,913,518	91,572,214
合計	\$ 210,981,762	321,037,676	223,490,638	36,534,684	10,319,248	194,360,128	996,724,136

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

103.12.31	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	\$ 81,739,872	69,296,413	69,057,498	5,472,372	2,850,363	2,109,038	230,525,556
無擔保	1,270,197	4,491,422	11,194,693	2,116,959	116,326	1,737,775	20,927,372
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	19,750,098	-	2,379,204	-	172,088,720	194,218,022
金融機構	316,700	2,567,325	31,658	-	-	-	2,915,683
應收證券融資款	-	-	-	-	-	2,221,662	2,221,662
大型企業－信保基金	-	133,544	42,789	-	-	-	176,333
大型企業－有擔	40,342,076	11,752,148	1,236,654	1,120,471	63,241	-	54,514,590
大型企業－無擔	13,501,801	43,579,860	6,931,805	406,724	340,801	3,569,752	68,330,743
中小企業－信保基金	8,246,900	29,427,389	48,891,682	4,192,775	343,682	63,142	91,165,570
中小企業－有擔	44,206,738	98,888,749	68,036,479	19,300,369	1,364,718	9,421,067	241,218,120
中小企業－無擔	9,640,879	34,810,959	16,129,499	7,981,814	705,152	17,522,203	86,790,506
合計	\$ 199,265,163	314,697,907	221,552,757	42,970,688	5,784,283	208,733,359	993,004,157

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	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	\$ 62,542,889	82,100,352	69,295,525	6,020,849	2,157,275	3,311,373	225,428,263
無擔保	732,839	3,964,889	11,772,925	697,948	212,405	1,509,939	18,890,945
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	167,593,800
金融機構	1,014,730	1,820,631	50,726	-	-	-	2,886,087
應收證券融資款	-	-	-	-	-	2,003,486	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	3,080,287	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	1,169,805	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	226,254,268
中小企業—無擔	5,700,034	27,967,149	21,229,496	4,881,252	168,745	16,359,534	76,306,210
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)

C.有價證券投資信用品質分析

	未逾期亦未減損部位金額					
	投資額	未投資額	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)
104.6.30						
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額						
一海外債券	\$ 772,006	-	1,686,842	-	-	1,686,842
備供出售金融資產-淨額		914,836				
一海外債券	5,060,303	-	5,584,446	-	-	5,584,446
一台幣債券	10,745,515	-	10,745,515	-	-	10,745,515
持有至到期日金融資產-淨額						
一海外債票券	12,753,467	-	12,753,467	-	-	12,753,467
一台幣債券	11,821,477	-	11,821,477	-	-	11,821,477
103.12.31						
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額						
一海外債券	\$ 948,331	-	1,892,245	-	-	1,892,245
備供出售金融資產-淨額		943,914				
一海外債券	4,535,245	-	5,071,057	-	-	5,071,057
一台幣債券	9,207,585	-	9,207,585	-	-	9,207,585
持有至到期日金融資產-淨額						
一海外債票券	10,743,505	-	10,743,505	-	-	10,743,505
一台幣債券	12,098,066	-	12,098,066	-	-	12,098,066

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報附註(續)

103.6.30 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	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)
	投資級	次投資級	高風險	未受評等	小計(A)					
\$	1,107,232	-	-	899,623	2,006,855	-	-	2,006,855	-	2,006,855
一海外債券										
備供出售金融資產-淨額										
一海外債券	3,062,770	-	-	501,129	3,563,899	-	-	3,563,899	-	3,563,899
一台幣債券	9,542,184	-	-	-	9,542,184	-	-	9,542,184	-	9,542,184
持有至到期日金融資產-淨額										
一海外債券	9,851,631	-	-	-	9,851,631	-	-	9,851,631	-	9,851,631
一台幣債券	10,135,342	-	-	-	10,135,342	-	-	10,135,342	-	10,135,342

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)、未受評等係指該金融工具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。

104.6.30				
	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	\$ 3,701	3,034	-	6,735
一其他	819	-	-	819
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	2,061,897	559,287	-	2,621,184
一無擔	118,024	11,656	-	129,680
企業金融				
一政府機構、公營企業	-	664	-	664
一大型企業有擔	260,000	-	-	260,000
一中小企業信保基金	330,286	133,129	-	463,415
一中小企業有擔	140,499	2,749	-	143,248
一中小企業無擔	157,670	-	-	157,670
其他金融資產-買入匯款	994	579	-	1,573
合計	\$ 3,073,890	711,098	-	3,784,988
103.12.31				
	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	\$ 6,479	2,811	-	9,290
貼現及放款				
個人金融				
一有擔	1,432,098	436,830	-	1,868,928
一無擔	107,956	9,845	-	117,801
企業金融				
一大型企業無擔	22,046	-	-	22,046
一中小企業信保基金	207,663	40,216	-	247,879
一中小企業有擔	173,679	25,036	-	198,715
一中小企業無擔	225,655	12	-	225,667
其他金融資產-買入匯款	475	-	-	475
合計	\$ 2,176,051	514,750	-	2,690,801

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				
	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	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	\$ 3,725,345	777,912	-	4,503,257

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	104.6.30	
	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	\$ 10,548,309	1,961,357
組合評估減損		
大型企業－無擔	19,178	15,800
中小企業－信保基金	1,961,407	721,088
中小企業－有擔	528,042	165,193
中小企業－無擔	133,832	94,839
個金－有擔	1,688,917	425,060
個金－無擔	180,424	129,291
前置協商案件	1,833	1,003
小計	15,061,942	3,513,631
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	177,483,819	144,072
金融機構	2,594,445	2,106
應收證券融資款	2,207,938	1,792
大型企業－信保基金	174,532	8,594
大型企業－有擔	56,347,930	959,003
大型企業－無擔	71,658,580	1,549,620
中小企業－信保基金	88,581,361	1,831,181
中小企業－有擔	249,122,834	923,713
中小企業－無擔	91,729,884	1,616,659
個金－有擔	237,529,602	681,645
個金－無擔	23,069,072	132,286
小計	1,000,499,997	7,850,671
合計	\$ 1,015,561,939	11,364,302

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	103.12.31	
	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	\$ 12,256,533	2,659,096
組合評估減損		
中小企業－信保基金	1,900,300	709,184
中小企業－有擔	514,158	188,227
中小企業－無擔	172,069	130,697
個金－有擔	1,712,920	494,585
個金－無擔	191,798	133,573
前置協商案件	1,719	944
小計	16,749,497	4,316,306
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	194,218,021	89,160
金融機構	2,915,683	1,339
應收證券融資款	2,221,662	1,019
大型企業－信保基金	176,333	6,126
大型企業－有擔	54,514,590	1,532,853
大型企業－無擔	68,352,788	1,234,735
中小企業－信保基金	91,413,449	1,171,881
中小企業－有擔	241,416,835	734,212
中小企業－無擔	87,016,175	1,244,456
個金－有擔	232,394,484	529,510
個金－無擔	21,045,173	72,064
小計	995,685,193	6,617,355
合計	\$ 1,012,434,690	10,933,661

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	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)

B.應收款項

104.6.30		
項目	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	\$ 26,708	16,426
組合評估減損	20,651	7,962
小計	47,359	24,388
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,618,058	4,228
應收帳款	2,622	-
其他應收款	434,978	15,819
應收承兌票款	1,577,184	14,913
應收利息	2,221,771	7,779
小計	5,854,613	42,739
合計	\$ 5,901,972	67,127
103.12.31		
項目	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	\$ 36,084	25,308
組合評估減損	23,264	9,845
小計	59,348	35,153
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,429,914	743
應收帳款	115,980	-
其他應收款	323,247	9,481
應收承兌票款	1,608,642	16,544
應收利息	2,327,265	12,204
小計	5,805,048	38,972
合計	\$ 5,864,396	74,125

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	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

C.其他金融資產

項目	104.6.30	
	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	\$ 4,297	4,020
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	21,150	12,527
信用卡案件	74,742	14,177
小計	100,189	30,724
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	1,666	17
合計	\$ 101,855	30,741

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	103.12.31	
	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	\$ 225,868	212,631
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	26,195	24,650
信用卡案件	81,142	36,036
小計	333,205	273,317
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	1,222	12
合計	\$ 334,427	273,329

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	90,390	39,157
小計	406,870	285,442
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	555	6
合計	\$ 407,425	285,448

(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	104.6.30	103.12.31	103.6.30
承受擔保品(股票)	\$ 2,509	2,509	2,509

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			104.6.30				
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 金融	擔 保		4,542,247	391,268,226	1.16 %	7,402,964	162.98 %
	無 擔 保		1,166,066	369,677,558	0.32 %	2,389,340	204.91 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		384,418	132,225,862	0.29 %	1,153,463	300.05 %
	現金卡		-	182	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		2,225	364,863	0.61 %	2,225	100.00 %
	其他 (註6)	擔 保	182,185	99,512,343	0.18 %	364,388	200.01 %
無擔保		22,495	22,512,905	0.10 %	51,922	230.82 %	
放款業務合計			6,299,636	1,015,561,939	0.62 %	11,364,302	180.40 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			6,351	1,692,800	0.38 %	18,405	289.80 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	-	- %	-	- %

年 月			103.12.31				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
業務別／項目							
企業 金融	擔 保		2,533,788	387,172,844	0.65 %	5,422,697	214.02 %
	無 擔 保		1,545,815	377,967,170	0.41 %	3,796,420	245.59 %
消費	住宅抵押貸款(註4)		301,550	129,986,870	0.23 %	1,240,850	411.49 %
	現金卡		21	244	8.61 %	21	100.00 %
	小額純信用貸款(註5)		2,119	340,900	0.62 %	2,119	100.00 %
金融	其他 (註6)	擔 保	204,301	96,456,088	0.21 %	411,503	201.42 %
		無擔保	29,959	20,510,574	0.15 %	60,051	200.44 %
放款業務合計			4,617,553	1,012,434,690	0.46 %	10,933,661	236.78 %
			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			3,614	1,511,057	0.24 %	36,779	1,017.68 %
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)

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 金融	擔 保		3,773,503	375,100,860	1.01 %	5,513,871	146.12 %
	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 %
	小額純信用貸款(註5)		1,704	295,060	0.58 %	1,827	107.22 %
金融	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)			-	-	- %	-	- %

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

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

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

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

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

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

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

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

	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履	\$ 5,846	12,720	7,115	15,184	8,791	18,081
行之免列報金額						
債務清償方案及更生	92,738	55,671	94,360	62,491	98,470	66,420
方案依約履行款						
合 計	\$ 98,584	68,391	101,475	77,675	107,261	84,501

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，%

104.6.30			
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)	35,163,311	54.06 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	8,326,437	12.80 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	6,684,952	10.28 %
4	D集團(電腦製造業)	6,593,123	10.14 %
5	E公司(不動產開發業)	5,891,072	9.06 %
6	F集團(不動產開發業)	5,195,032	7.99 %
7	G集團(石油化工原料製造業)	4,612,752	7.09 %
8	H集團(液晶面板及其組件製造業)	3,946,898	6.07 %
9	I集團(投資顧問業)	3,880,800	5.97 %
10	J集團(液晶面板及其組件製造業)	3,785,403	5.82 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

103.12.31			
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)	35,441,632	56.49 %
2	B集團(石油化工原料製造業)	9,972,008	15.89 %
3	C集團(鋼鐵軋延及擠型業)	6,558,121	10.45 %
4	D集團(電腦製造業)	6,053,918	9.65 %
5	E公司(不動產開發業)	5,803,072	9.25 %
6	F集團(不動產開發業)	5,528,172	8.81 %
7	G集團(石油化工原料製造業)	4,436,466	7.07 %
8	I集團(投資顧問業)	3,957,030	6.31 %
9	J集團(液晶面板及其組件製造業)	3,831,758	6.11 %
10	H集團(液晶面板及其組件製造業)	3,138,799	5.00 %

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	E公司(不動產開發業)	5,865,072	9.81 %
5	D集團(電腦製造業)	5,046,867	8.44 %
6	G集團(石油化工原料製造業)	4,990,934	8.35 %
7	F集團(不動產開發業)	4,599,200	7.70 %
8	I集團(投資顧問業)	4,510,660	7.55 %
9	J集團(液晶面板及其組件製造業)	4,365,270	7.30 %
10	H集團(液晶面板及其組件製造業)	4,135,717	6.92 %

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銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2)流動性風險管理政策、流程及衡量方法

A.政策

- 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、無活絡市場之債務工具投資等。

B.非衍生金融負債到期分析

下表按合併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。

	104.6.30					
	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	\$ 735,247,140	132,151,687	343,366,216	63,865,993	23,629,812	1,298,260,848
央行及銀行同業存款	357,140	-	-	-	-	357,140
透支同業	1,257,860	-	-	-	-	1,257,860
央行及銀行同業拆放	24,061,050	10,889,480	3,341,756	-	-	38,292,286
附買回票、債券負債	3,728,618	400,148	644,093	-	-	4,772,859
應付利息	177,969	418,681	1,070,264	51,073	4	1,717,991
中華郵政轉存款	831,668	9,401,597	27,517,453	-	-	37,750,718
活期性存款	592,422,661	-	-	-	-	592,422,661
定期性存款	112,029,912	110,038,781	310,665,790	31,786,000	1,295	564,521,778
匯款	370,012	-	-	-	-	370,012
應付金融債券	-	1,000,000	-	25,600,000	15,000,000	41,600,000
撥入放款基金	10,250	3,000	126,860	6,428,920	8,628,513	15,197,543

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	103.12.31					
	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	\$ 739,532,543	155,678,164	321,777,228	43,727,203	35,380,274	1,296,095,412
央行及銀行同業存款	388,548	-	-	-	-	388,548
透支同業	1,274,988	-	-	-	-	1,274,988
央行及銀行同業拆放	25,837,595	11,811,378	2,237,850	-	-	39,886,823
附買回票、債券負債	1,666,432	2,081,162	147,714	-	-	3,895,308
應付利息	244,970	464,872	979,948	49,141	-	1,738,931
中華郵政轉存款	1,229,890	19,672,559	18,142,264	-	-	39,044,713
活期性存款	591,176,275	-	-	-	-	591,176,275
定期性存款	117,272,139	121,647,443	293,935,362	27,900,802	1,504	560,757,250
匯款	433,706	-	-	-	-	433,706
應付金融債券	-	-	6,200,000	8,600,000	27,000,000	41,800,000
撥入放款基金	8,000	750	134,090	7,177,260	8,378,770	15,698,870

	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、債券負債	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

~77~

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

103.12.31	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 20,903,693	17,985,172	2,002,706	971,141	-	41,862,712
—現金流入	20,720,398	17,841,479	1,986,866	970,159	-	41,518,902
—利率衍生工具						
—現金流出	3,560	7,791	11,372	16,544	5,248	44,515
—現金流入	1,312	3,301	4,611	9,820	4,802	23,846
現金流出小計	20,907,253	17,992,963	2,014,078	987,685	5,248	41,907,227
現金流入小計	20,721,710	17,844,780	1,991,477	979,979	4,802	41,542,748
現金流量淨額	\$ 185,543	148,183	22,601	7,706	446	364,479
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

(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：

104.6.30	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,119,882	935,144	1,620,203	49,994,687	53,148,988	113,818,904
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,820,859	5,736,350	1,176,411	302,122	49,828	10,085,570
各類保證款項	8,508,014	-	-	-	-	8,508,014
合計	\$ 19,448,755	6,671,494	2,796,614	50,296,809	53,198,816	132,412,488
103.12.31	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 494,902	426,677	661,155	25,818,962	12,292,682	39,694,378
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,561,517	6,233,718	1,280,768	278,900	36,708	12,391,611
各類保證款項	9,073,990	-	-	-	-	9,073,990
合計	\$ 14,130,409	6,660,395	1,941,923	26,097,862	12,329,390	61,159,979

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	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,126	61,608	56,239	2,356,329	11,872,699	14,351,001
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	\$ 12,199,941	6,131,296	1,648,856	2,684,356	12,026,980	34,691,429

(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：

104.6.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 73,232	159,913	3,388	236,533
營業租賃收入(出租人)	2,197	504	-	2,701

103.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 80,264	132,336	-	212,600
營業租賃收入(出租人)	1,404	339	-	1,743

103.6.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
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

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：

104.6.30	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
房屋及建築	\$ 124,955	-	-	124,955
機器及設備	340,628	22,900	-	363,528
交通及運輸設備	6,800	-	-	6,800
租賃資產	9,687	36,596	3,963	50,246
合計	\$ 482,070	59,496	3,963	545,529

103.12.31	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
機器及設備	\$ 292,321	68,081	-	360,402
租賃資產	9,599	36,368	7,707	53,674
合計	\$ 301,920	104,449	7,707	414,076

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

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)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

104.6.30	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	\$1,200,312,809	80,113,648	176,582,994	113,739,029	190,902,631	112,015,540	526,958,967
主要到期資金流出	1,563,801,923	46,867,671	89,278,766	148,064,815	196,460,778	270,880,042	812,249,851
期距缺口	(363,489,114)	33,245,977	87,304,228	(34,325,786)	(5,558,147)	(158,864,502)	(285,290,884)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出367,040,876千元。

103.12.31	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	\$1,202,044,702	106,107,982	153,420,772	103,373,559	173,515,267	157,381,492	508,245,630
主要到期資金流出	1,571,454,900	61,084,104	82,111,881	166,806,571	183,012,377	294,223,739	784,216,228
期距缺口	(369,410,198)	45,023,878	71,308,891	(63,433,012)	(9,497,110)	(136,842,247)	(275,970,598)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出369,998,301千元。

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。

B.美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

104.6.30	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	\$ 7,524,453	2,700,446	1,699,292	879,543	812,659	1,432,513
主要到期資金流出	8,513,696	2,675,434	1,688,468	855,602	640,708	2,653,484
期距缺口	(989,243)	25,012	10,824	23,941	171,951	(1,220,971)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,023,699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)

103.12.31	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	\$ 6,342,931	1,873,581	1,404,221	910,311	611,131	1,543,687
主要到期 資金流出	7,271,176	2,082,382	1,668,590	669,561	531,163	2,319,480
期距缺口	(928,245)	(208,801)	(264,369)	240,750	79,968	(775,793)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,098,986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。

5.市場風險

(1)市場風險之定義

市場風險係指因利率、股價、匯率及商品價格等市場價格不利之變動，而使本行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，以有效運用及管理資本，確保市場風險暴險情形維持於可承受之範圍並達成盈餘目標。

B.政策與程序

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(3)市場風險管理之流程

A.風險辨識

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

B.風險衡量

- a.風險管理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.各項金融工具之風險衡量(或評價)分別在不同資訊系統上進行，對於評價所使用之市場資料及模型參數，定期以抽查方式檢核其合理性。

C.風險監控

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

D.風險報告

風險管理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。

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

e.外匯風險管理之流程

(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工具，對於少數複雜型金融工具，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。
- (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。

(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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

(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工具價格下滑。

b.適用範圍

適用於所有交易簿中涉及利率風險因子之金融工具。

c.利率風險管理之目的

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

d.利率風險管理之程序

- (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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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工具，對於少數複雜型金融工具，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。
- (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。

(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工具交易受到利率風險影響之程度，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂利率敏感度限額，逐日監控承受之利率變化於可接受之範圍。
- (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。

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.銀行簿利率風險管理之流程

a.辨識與衡量

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

b.監控與報告

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

(6)風險值

A.風險值說明

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

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：

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(7)外匯風險揭露及敏感度分析

A.外匯風險暴險情形

a.主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位(市場風險)		
104.6.30		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 113,675	3,514,263
AUD	15,131	359,134
CNY	16,104	80,198
EUR	1,881	65,101
JPY	233,284	58,904
主要外幣淨部位(市場風險)		
103.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 114,665	3,631,441
AUD	15,292	397,974
HKD	31,602	128,999
JPY	271,978	72,237
EUR	1,654	63,745
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
GBP	572	29,086

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

b.外幣金融資產及負債資訊表

104.6.30						
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	\$ 6,736,075	30.9150	208,245,759	6,555,523	30.9150	202,663,994
CNY	8,273,788	4.9800	41,203,464	8,274,609	4.9800	41,207,553
HKD	9,839,986	3.9870	39,232,024	9,798,339	3.9870	39,065,978
AUD	1,356,110	23.7350	32,187,271	1,322,961	23.7350	31,400,479
EUR	842,514	34.6100	29,159,410	836,302	34.6100	28,944,412
ZAR	7,445,798	2.5200	18,763,411	7,446,191	2.5200	18,764,401
JPY	34,607,195	0.2525	8,738,317	34,674,505	0.2525	8,755,313
NZD	82,962	21.1000	1,750,498	83,016	21.1000	1,751,638
GBP	22,286	48.6500	1,084,214	22,245	48.6500	1,082,219
CAD	30,751	24.9000	765,700	30,813	24.9000	767,244
CHF	1,496	33.3250	49,854	1,649	33.3250	54,953
其他(註)	-	-	137,091	-	-	154,294
原幣	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	5,669	30.9150	175,257	-	-	-
EUR	1,772	34.6100	61,329	-	-	-
JPY	40,000	0.2525	10,100	-	-	-
CNY	2,011	4.9800	10,015	-	-	-
103.12.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	\$ 5,525,472	31.6700	174,991,698	5,363,091	31.6700	169,849,092
CNY	8,727,109	5.0990	44,499,529	8,729,303	5.0990	44,510,716
HKD	10,894,525	4.0820	44,471,451	10,885,821	4.0820	44,435,921
AUD	1,263,697	26.0250	32,887,714	1,233,854	26.0250	32,111,050
EUR	244,217	38.5400	9,412,123	236,537	38.5400	9,116,136
ZAR	7,370,250	2.7400	20,194,485	7,372,364	2.7400	20,200,277
JPY	27,983,237	0.2656	7,432,348	27,979,330	0.2656	7,431,310
NZD	35,182	24.8500	874,273	35,145	24.8500	873,353
GBP	14,229	49.3400	702,059	14,073	49.3400	694,362
CAD	38,990	27.3200	1,065,207	39,220	27.3200	1,071,490
CHF	2,585	32.0450	82,836	2,717	32.0450	87,066
其他(註)	-	-	114,146	-	-	120,456

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

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
CNY	7,524,745	4.8040	36,148,875	7,536,869	4.8040	36,207,119
HKD	9,674,939	3.8500	37,248,515	9,629,400	3.8500	37,073,190
AUD	1,351,159	28.1150	37,987,835	1,319,975	28.1150	37,111,097
EUR	123,062	40.7300	5,012,315	119,387	40.7300	4,862,633
ZAR	5,048,476	2.8200	14,236,702	5,049,660	2.8200	14,240,041
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
CHF	2,869	33.4850	96,068	3,060	33.4850	102,464
其他(註)	-	-	114,706	-	-	128,750
	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
	外幣(千元)	匯率	新台幣	外幣(千元)	匯率	新台幣
USD	6,434	29.8450	192,023	-	-	-
JPY	204,808	0.2947	60,357	-	-	-
CNY	10,013	4.8040	48,102	-	-	-
EUR	3,669	40.7300	149,438	-	-	-

(註)其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

B.匯率風險敏感度分析(1%變動)

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

104.6.30				
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	\$ 20,107	(43,160)	(20,107)	43,160
AUD	8,351	(12,764)	(8,351)	12,764
HKD	3,087	(3,912)	(3,087)	3,912
CAD	7	-	(7)	-
GBP	(18)	-	18	-
SGD	53	-	(53)	-
ZAR	6	-	(6)	-
SEK	10	-	(10)	-
CHF	51	-	(51)	-
JPY	67	-	(67)	-
THB	109	-	(109)	-
EUR	25	-	(25)	-
NZD	11	-	(11)	-
CNY	(87)	-	87	-
合計	\$ <u>31,779</u>	<u>(59,836)</u>	<u>(31,779)</u>	<u>59,836</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)

103.12.31				
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	\$ 26,507	(42,133)	(26,507)	42,133
AUD	9,204	(13,190)	(9,204)	13,190
HKD	3,221	(2,821)	(3,221)	2,821
CAD	70	-	(70)	-
GBP	(76)	-	76	-
SGD	45	-	(45)	-
ZAR	54	-	(54)	-
SEK	(4)	-	4	-
CHF	42	-	(42)	-
JPY	(10)	-	10	-
THB	22	-	(22)	-
EUR	144	-	(144)	-
NZD	(9)	-	9	-
CNY	(329)	-	329	-
合計	\$ 38,881	(58,144)	(38,881)	58,144

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	\$ 35,743	(58,503)	(35,743)	58,503

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。

104.6.30				
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	\$ (23)	(3,873)	23	3,873
銀行簿				
TWD	-	(5,439)	-	5,439
USD	(22)	(94)	22	94
AUD	-	(84)	-	84
HKD	-	(322)	-	322
CNY	-	(417)	-	417
合計	\$ (45)	(10,229)	45	10,229
103.12.31				
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	\$ (58)	(3,638)	58	3,638
銀行簿				
TWD	-	(5,824)	-	5,824
USD	(25)	(95)	25	95
AUD	-	(75)	-	75
HKD	-	(379)	-	379
CNY	-	(176)	-	176
合計	\$ (83)	(10,187)	83	10,187

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				
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

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

104.6.30				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	3,043,613	(11,351)	2,442,921	(3,456)
利率震盪-100BP	(5,292,418)	(271)	(2,486,661)	1,732
103.12.31				
情境	對未來一年淨利息收入影響數(NII)		對淨值經濟價值影響數(EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
利率震盪+100BP	3,079,541	(9,879)	1,834,336	(3,178)
利率震盪-100BP	(5,353,320)	(94)	(1,820,770)	1,652
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

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。

104.6.30			
變動幅度	交易幣別	損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	3,201	15,232
	USD	57	-
	EUR	18	-
	JPY	400	-
	CNY	20	-
權益證券價格下跌1%	TWD	(3,201)	(15,232)
	USD	(57)	-
	EUR	(18)	-
	JPY	(400)	-
	CNY	(20)	-
103.12.31			
變動幅度	交易幣別	損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	-	15,031
權益證券價格下跌1%	TWD	-	(15,031)
103.6.30			
變動幅度	交易幣別	損益變動	權益變動
權益證券價格上升1%	TWD	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)	-

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：103年7月1日至104年6月30日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	32,184	47,242	16,794

風險值	資料期間：103年1月1日至103年12月31日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	23,815	47,242	11,679

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

(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，%

104.6.30					
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	\$ 1,068,698,046	4,030,328	19,839,256	40,366,434	1,132,934,064
利率敏感性負債	887,935,202	77,450,045	71,548,244	31,379,668	1,068,313,159
利率敏感性缺口	180,762,844	(73,419,717)	(51,708,988)	8,986,766	64,620,905
淨 值					65,041,142
利率敏感性資產與負債比率					106.05
利率敏感性缺口與淨值比率					99.35

103.12.31					
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	\$ 1,077,922,594	6,450,645	15,830,328	35,730,574	1,135,934,141
利率敏感性負債	897,131,135	66,144,274	79,635,462	25,369,017	1,068,279,888
利率敏感性缺口	180,791,459	(59,693,629)	(63,805,134)	10,361,557	67,654,253
淨 值					62,737,917
利率敏感性資產與負債比率					106.33
利率敏感性缺口與淨值比率					107.84

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					
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

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，%

104.6.30					
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	\$ 3,425,597	628,859	61,639	45,059	4,161,154
利率敏感性負債	4,085,146	259,951	178,610	-	4,523,707
利率敏感性缺口	(659,549)	368,908	(116,971)	45,059	(362,553)
淨 值					2,103,870
利率敏感性資產與負債比率					91.99
利率敏感性缺口與淨值比率					(17.23)

103.12.31					
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	\$ 2,993,041	546,025	64,999	49,817	3,653,882
利率敏感性負債	3,641,988	230,611	165,855	-	4,038,454
利率敏感性缺口	(648,947)	315,414	(100,856)	49,817	(384,572)
淨 值					1,980,989
利率敏感性資產與負債比率					90.48
利率敏感性缺口與淨值比率					(19.41)

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					
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)

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)。

6.金融資產之移轉未整體除列之已移轉金融資產

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

104.6.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,499,171	1,446,612	1,499,171	1,446,612	52,559

7.金融資產及金融負債互抵資訊

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	中互抵之		已認列之	所收取之	
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 176,208	-	176,208	-	9,391	166,817
104.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	中互抵之		已認列之	設定質押之	
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 25,872	-	25,872	-	-	25,872

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(卅九)資本管理

- 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。
- 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。
- 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。
- 為配合新巴塞爾資本協定之實施，已積極進行建置完善風險管理制度、風險管理執行作業及追蹤程序，提供管理階層適當的風險管理資訊進行決策，俾利於在可承擔之風險範圍內維持適足資本，以確保自有資本計提與整體經營之風險特質相符。

(1)第一類資本

- 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%。
- 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%。

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)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%。

年 度		104.6.30	103.12.31	103.6.30
分析項目				
自 有 資 本	普通股權益	62,878,399	60,731,181	57,771,865
	其他第一類資本	7,124,793	2,532,896	2,531,026
	第二類資本	19,947,505	18,043,384	22,663,969
	自有資本	89,950,697	81,307,461	82,966,860
加 權 風 險 性 資 產 額	信用標準法	749,916,465	726,103,364	684,978,877
	內部評等法	-	-	-
	風險資產證券化	-	-	-
	作業基本指標法	-	32,959,913	30,731,800
	標準法／選擇性標準法	30,646,702	-	-
	風險進階衡量法	-	-	-
	市場標準法	14,599,475	12,022,600	12,533,325
	風險內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額	795,162,642	771,085,877	728,244,002
資本適足率		11.31 %	10.54 %	11.39 %
普通股權益占風險性資產之比率		7.91 %	7.88 %	7.93 %
第一類資本占風險性資產之比率		8.80 %	8.20 %	8.28 %
槓桿比率		4.76 %	3.41 %	3.34 %

註：本表之計算公式如下：

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

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)普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。

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

(6)槓桿比率=第一類資本淨額/暴險總額。

4.本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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	本行之子公司採權益法認列之被投資公司
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

	<u>104.6.30</u>	
		佔存放銀
	金額	行同業%
臺灣銀行	\$ 172,971	0.45
臺灣土地銀行	1,732	0.01
合計	<u>\$ 174,703</u>	<u>0.46</u>
	<u>103.12.31</u>	
		佔存放銀
	金額	行同業%
臺灣銀行	\$ 98,946	0.22
臺灣土地銀行	310	-
合計	<u>\$ 99,256</u>	<u>0.22</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>103.6.30</u>	
	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>

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>104.6.30</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	<u>\$ 642</u>	<u>0.42</u>

	<u>103.12.31</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	<u>\$ 471</u>	<u>0.26</u>

	<u>103.6.30</u>	
	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	<u>\$ 342</u>	<u>0.24</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>104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>
臺灣土地銀行	<u>\$ 623,205</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	0.19%~0.27%
<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>	0.24%~1.4%
合計	<u>\$ 8,079,652</u>	<u>1,132,227</u>	<u>2,124</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。

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. 銀行同業拆放

104年1月至6月	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 3,679,725	1,700,325	1,793	0.22%~3.6%
臺灣土地銀行	11,031,351	458,550	1,246	0.1%~3.8%
合計	<u>\$ 14,711,076</u>	<u>2,158,875</u>	<u>3,039</u>	

103年1月至6月	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 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>	

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>104.6.30</u>	
		佔該科目
	期末餘額	餘額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$ 121,660	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	7,688	-
臺灣企銀國際租賃(股)公司	113,656	0.01
臺灣銀行	3,265	-
其他關係人	2,258,218	0.20
合計	<u>\$ 2,504,487</u>	<u>0.22</u>

	<u>103.12.31</u>	
		佔該科目
	期末餘額	餘額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$ 85,247	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	6,484	-
臺灣企銀國際租賃(股)公司	118,495	0.01
臺灣銀行	3,262	-
其他關係人	2,640,222	0.23
合計	<u>\$ 2,853,710</u>	<u>0.25</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)

	103.6.30	估該科目
	期末餘額	餘額 %
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	\$ 3,213,515	0.29

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

104.6.30							
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	121	284,302	275,978	275,978	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	103	358,316	349,773	349,773	-	不動產	無
其他放款	陳○○	2,992	2,670	2,670	-	不動產	無
	江○○	3,981	3,981	3,981	-	不動產	無
	呂○○	1,001	1,001	1,001	-	不動產	無
	洪○○	1,379	-	-	-	不動產	無

103.12.31							
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	116	293,387	256,784	256,784	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	104	364,638	330,982	330,982	-	不動產	無
其他放款	洪○○	2,127	2,127	2,127	-	不動產	無
	呂○○	394	1	1	-	不動產	無
	林○○	1,967	1,357	1,357	-	不動產	無
	卓○○	500	500	500	-	不動產	無
	蕭○○	343	343	343	-	不動產	無

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	335,699	-	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

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.保證款項：無。

8.手續費收入：

本行於民國一〇四年及一〇三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722,977千元及372,782千元；本行於民國一〇四年及一〇三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22,215千元及20,289千元。

9.租賃收入：

	104年1月至6月	103年1月至6月
臺企保險代理人(股)公司	\$ 524	394
臺企財產保險代理人(股)公司	144	197
臺灣企銀國際租賃(股)公司	346	346
合 計	\$ 1,014	937

10.衍生性金融工具交易：無。

11.出售不良債權交易：無。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	104年1月至6月	103年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 54,752	28,529
退職後福利	542	598
合 計	\$ 55,294	29,127

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：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應付保管有價證券	\$ 9,407,953	4,469,561	4,638,776
受託代收款項	59,377,979	63,775,749	66,135,838
受託代放款項	21,843,450	20,118,912	23,547,255
保證及信用狀款項	18,593,584	21,465,601	20,340,428
存入保證品	426	426	426
信託負債	123,070,041	126,849,691	126,961,159
受託代售旅行支票	124,702	150,009	147,034
應付保管品	4,197,846	6,730,929	8,132,871
受託經理政府登錄公債	9,546,900	9,110,200	8,214,300
受託經理集保短期票券	6,489,400	5,407,300	8,285,183
應付保證票據	25,874,500	30,508,000	30,670,300

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：

截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日止，尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計432,043千元、397,034千元及245,372千元，尚未支付價款分別計333,935千元、316,965千元及181,291千元。

(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。截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日止，信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日

信託資產	104.6.30	103.12.31	103.6.30
銀行存款	\$ 2,955,871	3,465,392	3,824,604
股票	201,763	255,620	257,724
基金	53,070,481	55,692,251	54,085,466
應收款項	121	67	173
預付款項	1	4	2
不動產	10,074,095	7,138,995	6,695,814
保管有價證券	56,767,709	60,297,362	62,097,376
信託資產總額	<u>\$ 123,070,041</u>	<u>126,849,691</u>	<u>126,961,159</u>
信託負債	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應付款項	\$ 121	168	164
應付保管有價證券	56,767,709	60,297,361	62,097,376
信託資本	66,296,094	66,529,150	64,845,109
各項準備及累積盈虧	(1,339,230)	(1,756,434)	(726,915)
本期損益	1,345,347	1,779,446	745,425
信託負債總額	<u>\$ 123,070,041</u>	<u>126,849,691</u>	<u>126,961,159</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

民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日

投資項目	104.6.30	103.12.31	103.6.30
銀行存款	\$ 2,955,871	3,465,392	3,824,604
股票	201,763	255,620	257,724
基金	53,070,481	55,692,251	54,085,466
應收款項	121	67	173
預付款項	1	4	2
不動產			
土地	9,827,308	7,096,192	6,654,338
房屋	37,413	32,323	41,476
在建工程	209,374	10,480	-
保管有價證券	56,767,709	60,297,362	62,097,376
合計	<u>\$ 123,070,041</u>	<u>126,849,691</u>	<u>126,961,159</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」，於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日止，分別為869,295千元、832,748千元及836,983千元。

信託損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

投資項目	104年1月至6月	103年1月至6月
信託收益		
利息收入	\$ 6,433	7,247
已實現投資利益—股票	1,139	474
現金股利收入	785,068	561,002
財產交易利益	1,053,546	708,143
其他收入	67	102
小計	<u>1,846,253</u>	<u>1,276,968</u>
信託費用		
管理費	32,427	35,357
保管費	299	249
已實現投資損失—基金	933	2,696
財產交易損失	466,181	492,546
其他費用	626	149
小計	<u>500,466</u>	<u>530,997</u>
稅前淨利	1,345,787	745,971
所得稅費用	(440)	(546)
稅後淨利	<u>\$ 1,345,347</u>	<u>745,425</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.公司均有過失，並於民國一〇〇年十一月十六日對過失比例做出判決，判決本行應負擔90%之過失比例，本行就第二審中間判決於民國一〇〇年十一月三日已提出上訴，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。截至民國一〇四年六月三十日止，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，最高法院於一〇四年二月十一日判決駁回對造上訴，本案終結。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

本行於民國一〇二年十一月十九日經金融監督管理委員會同意於柬埔寨轉投資臺灣企銀微型財務公司100%股權，投資金額美金10,000千元；此筆投資金額已於民國一〇四年五月十五日匯出，請詳附註六(九)。該公司已於民國一〇四年七月一日設立登記完成。

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	104年1月至6月 屬於營業費用者	103年1月至6月 屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 2,780,984	2,778,769
勞健保費用	201,569	201,908
退休金費用	158,963	160,003
其他員工福利費用	397,267	347,987
員工福利費用小計	3,538,783	3,488,667
折舊費用	150,352	164,148
攤銷費用	40,566	40,598
合 計	\$ 3,729,701	3,693,413

本行民國一〇四年六月三十日及一〇三年六月三十日員工人數分別為4,840人及4,681人。

(二)獲利能力

單位：%

項 目	104.6.30	103.6.30
資產報酬率	稅 前 0.22	0.19
	稅 後 0.18	0.19
淨值報酬率	稅 前 4.78	4.37
	稅 後 3.98	4.33
純 益 率	25.68	27.73

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(註)	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
臺灣企銀微型財務公司	非公開	預付投資款	不適用	子公司	-	-	-	306,130 (USD10,000)	-	-	-	-	-	306,130 (USD10,000)

註：係原始投資金額。

- 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：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(不包含大陸被投資公司)：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計股數	持股比率	
臺企保險代理人(股)公司	臺北市松江路158號2樓	人身保險代理人	100.00%	103,479	38,046	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%	7,550	1,306	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%	1,498,943	8,417	150,000	-	150,000	100.00%	
臺灣企銀微型財務公司	東埔寮	財務公司	100.00%	306,130 (USD10,000)	-	-	-	-	100.00%	尚未登記完成，帳列預付投資款。

- 2.資金貸與他人：無。
- 3.為他人背書保證：無。
- 4.期末持有有價證券情形：

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	-	848,035 (CNY1.7億)	100.00 %	848,035	

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。

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

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

10. 從事衍生性商品交易：無。

11. 出售不良債權交易資訊：無。

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

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(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	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損 益	期末投 資帳面 價 值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
臺灣中小企業 銀行股份有限 公司上海分行	銀行業務	2,371,237 (CNY5億) (營運資本金)	(五)	2,371,237 (CNY5億)	-	-	2,371,237 (CNY5億)	-	為本行上海分行， 非本行之被投資公 司	-	2,601,077	無
台金銀國際融 資租賃有限公 司	租賃業務	838,305 (CNY1.7億)	(四)	838,305 (CNY1.7億)	-	-	838,305 (CNY1.7億)	2,822	100.00 %	2,822	848,035	"

註：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

2. 赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期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)	3,209,542 (CNY6.7億)	3,209,542 (CNY6.7億)	39,024,685

註：含本行子公司臺灣金銀國際租賃(股)公司赴大陸投資金額。

十四、部門資訊

請詳民國一〇四年第二季合併財務報告。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
證券部門揭露事項

民國一〇四年及一〇三年六月三十日

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	111
二、目 錄	112
三、證券部門資產負債表	113
四、證券部門綜合損益表	114
五、證券部門財務季報告附註	
(一)部門沿革	115
(二)通過財務報告之日期及程序	115
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	115
(四)重大會計政策之彙總說明	115～116
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	116
(六)重要會計科目之說明	116～124
(七)關係人交易	124
(八)質押之資產	124
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	124
(十)重大之災害損失	124
(十一)重大之期後事項	124
(十二)其 他	124
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	125
2.轉投資事業相關資訊	125
3.大陸投資資訊	125
(十四)部門資訊	125

臺灣中小企業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表

民國一〇四年一月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	104.6.30	103.12.31	103.6.30	103.12.31	103.6.30
	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	-	-	-	\$ 4,770,859
113400 備供出售金融資產—流動(附註六(三))	509,847	4	359,434	3	81,720
114030 應收證券融貸款(附註四及六(二))	2,185,859	16	2,199,445	17	97,757
114040 轉融資產保證金	-	-	3,026	-	217,860
114050 應收轉融通擔保借款	-	-	3,340	-	36,393
114130 應收帳款(附註六(五))	348,073	2	986,383	8	5,204,589
119000 其他流動資產	15,935	-	20,297	-	20
流動資產合計	3,059,724	22	3,571,925	28	5,089,562
非流動資產：					
123500 持有至到期日金融資產—非流動(附註六(四))	407,677	3	408,627	3	62
123400 備供出售金融資產—非流動(附註六(三))	10,235,668	75	8,848,151	69	6,073,914
125000 不動產及設備—淨額(附註六(六))	13,551	-	16,971	-	5,319,190
127000 無形資產—淨額	3,375	-	2,453	-	5,319,252
105020 交割結算基金	32,510	-	30,531	-	11,278,523
129030 存出保證金	712	-	712	-	2,200,000
129040 遞延費用	5	-	12	-	185,127
非流動資產合計	10,693,498	78	9,307,457	72	51,159
資產總計	\$ 13,753,222	100	12,879,382	100	38,413
負債及權益總計					2,474,699
負債：					
流動負債：					
214010 附買回債券負債(附註六(七))	10	-	-	-	-
214040 融券存入保證金(附註四及六(二))	385,459	3	-	-	43,479
214050 應付證券融貸款(附註四及六(二))	1,990,769	15	-	-	5,089,562
214130 應付帳款(附註六(八))	-	-	-	-	62
219000 其他流動負債	-	-	-	-	-
流動負債合計	2,376,228	18	-	-	5,704,416
非流動負債合計	229,110	2	-	-	-
負債合計	2,605,338	20	-	-	-
權益：					
301110 指撥營運資金	409,590	3	-	-	-
304020 特別盈餘公積	18,357	-	-	-	-
304040 未分配盈餘	3,256	-	-	-	-
305290 其他權益—其他	30,530	-	-	-	-
權益合計	451,433	3	-	-	-
負債及權益總計	\$ 13,753,222	100	12,879,382	100	13,574,828



董事長：



經理人：

(請詳閱後附證券部門財務季報附註)

~113~

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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入(附註六(九))	\$ 96,338	44	113,481	50
401110 融券手續費收入	960	-	927	-
421200 利息收入(附註六(十))	117,522	54	111,845	49
421510 營業證券出售淨利益(附註六(十一))	-	-	1	-
424100 期貨佣金收入	3,768	2	2,104	1
428000 其他營業收入(附註六(十二))	112	-	125	-
	<u>218,700</u>	<u>100</u>	<u>228,483</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 經紀經手費支出(附註六(十三))	6,109	3	6,802	3
503000 轉融通手續費支出	41	-	32	-
521200 財務成本(附註六(十四))	13,602	6	13,820	6
528000 其他營業支出(附註六(十五))	466	-	484	-
530000 營業費用(附註六(十六))	120,842	55	123,737	54
602000 其他利益及損失(附註六(十七))	26,481	12	33,843	15
	<u>167,541</u>	<u>76</u>	<u>178,718</u>	<u>78</u>
本期淨利	<u>51,159</u>	<u>24</u>	<u>49,765</u>	<u>22</u>
805000 其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	42,137	19	19,795	9
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>42,137</u>	<u>19</u>	<u>19,795</u>	<u>9</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 93,296</u>	<u>43</u>	<u>69,560</u>	<u>31</u>

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門財務季報告附註

民國一〇四年及一〇三年六月三十日

(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。

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

依照原財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(二)第82416號函規定，凡信用交易帳戶整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部份之應收融資餘額，轉列於「催收款項」項下。融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並依國際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主要來源與本行一致，請參閱本行個體財務季報告。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
庫存現金及過轉金	\$ 10	-	10

(二)轉融通保證金

1. 本行證券部門民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日因有價證券融資交易如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應收證券融資款	\$ 2,207,938	2,221,662	2,003,486
減：備抵呆帳	(22,079)	(22,217)	(12,717)
淨額	\$ 2,185,859	2,199,445	1,990,769

備抵呆帳變動如下：

	104年1月至6月	103年1月至6月
期初餘額	\$ 22,217	8,969
本期(迴轉)提列	(147)	3,744
轉入	9	4
期末餘額	\$ 22,079	12,717

2. 本行證券部門民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日有價證券融券交易產生之融券存入保證金分別為81,720千元、138,078千元及60,957千元；應付融券擔保價款分別為97,757千元、152,437千元及73,790千元。

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)

3.民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，本行證券部門因辦理融資及融券業務，分別由客戶所提供之擔保證券及由本行證券部門借予客戶融券之證券資料如下：

	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	股數(註)	面 額	股數(註)	面 額	股數(註)	面 額
融資擔保證券	<u>117,468</u>	<u>\$ 1,174,676</u>	<u>122,784</u>	<u>1,227,840</u>	<u>124,687</u>	<u>1,246,870</u>
融券借出證券	<u>1,334</u>	<u>\$ 13,340</u>	<u>3,122</u>	<u>31,220</u>	<u>1,266</u>	<u>12,660</u>

註：單位為千股。

(三)備供出售金融資產

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
流動：			
政府債券	\$ 307,972	308,278	259,367
公司債	<u>200,249</u>	<u>49,992</u>	<u>125,032</u>
小計	508,221	358,270	384,399
營業證券—自營評價調整	<u>1,626</u>	<u>1,164</u>	<u>1,060</u>
合 計	<u>\$ 509,847</u>	<u>359,434</u>	<u>385,459</u>
非流動：			
政府公債	\$ 4,178,099	3,836,888	4,107,156
公司債	<u>6,020,782</u>	<u>5,016,151</u>	<u>5,045,678</u>
小計	10,198,881	8,853,039	9,152,834
營業證券—自營評價調整	<u>36,787</u>	<u>(4,888)</u>	<u>3,890</u>
合 計	<u>\$ 10,235,668</u>	<u>8,848,151</u>	<u>9,156,724</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

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
非流動：			
政府公債	<u>\$ 407,677</u>	<u>408,627</u>	<u>409,590</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一〇四年六月三十日、一〇三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310,000千元、395,000千元及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

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應收代買證券價款	\$ 220,453	122,211	292,964
交割代價	-	741,365	1,146,473
應收利息	127,620	122,807	123,474
合 計	<u>\$ 348,073</u>	<u>986,383</u>	<u>1,562,911</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

	成 本	累計折舊	合 計
104.6.30			
設備	\$ 89,838	(79,602)	10,236
租賃權益改良	4,228	(2,967)	1,261
租賃資產	2,737	(683)	2,054
合 計	<u>\$ 96,803</u>	<u>(83,252)</u>	<u>13,551</u>
103.12.31			
設備	\$ 89,860	(76,829)	13,031
租賃權益改良	4,228	(2,544)	1,684
租賃資產	2,737	(481)	2,256
合 計	<u>\$ 96,825</u>	<u>(79,854)</u>	<u>16,971</u>
103.6.30			
設備	\$ 89,739	(75,232)	14,507
租賃權益改良	4,228	(2,121)	2,107
租賃資產	2,039	(296)	1,743
合 計	<u>\$ 96,006</u>	<u>(77,649)</u>	<u>18,357</u>

2.不動產及設備成本變動明細表

	104.1.1	本期增加	本期減少	104.6.30
設備	\$ 89,860	66	(88)	89,838
租賃權益改良	4,228	-	-	4,228
租賃資產	2,737	-	-	2,737
合 計	<u>\$ 96,825</u>	<u>66</u>	<u>(88)</u>	<u>96,803</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)

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

3.不動產及設備累計折舊變動明細表

	104.1.1	本期增加	本期減少	104.6.30
設備	\$ 76,829	2,861	(88)	79,602
租賃權益改良	2,544	423	-	2,967
租賃資產	481	202	-	683
合 計	\$ 79,854	3,486	(88)	83,252

	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	\$ 77,473	4,310	(4,134)	77,649

(七)附買回債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	104.6.30			
	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	4,595,700	4,770,859	4,774,428	104年6月18日以前陸續買回

資產項目	103.12.31			
	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	3,695,500	3,895,308	3,898,081	104年6月18日以前陸續買回

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

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

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應付託售證券價款	\$ 89,637	190,919	167,036
交割代價	126,977	668,386	1,266,426
應付利息	1,246	955	2,431
合 計	<u>\$ 217,860</u>	<u>860,260</u>	<u>1,435,893</u>

(九)經紀手續費收入

	104年1月至6月	103年1月至6月
在集中交易市場受託買賣	\$ 72,868	81,581
在營業處所受託買賣	22,918	31,493
申購	552	407
合 計	<u>\$ 96,338</u>	<u>113,481</u>

(十)利息收入

	104年1月至6月	103年1月至6月
融資及轉融券利息	\$ 50,587	42,523
債券利息	66,935	69,322
合 計	<u>\$ 117,522</u>	<u>111,845</u>

(十一)營業證券出售淨利益

	104年1月至6月	103年1月至6月
出售證券收入—自營	\$ -	49,671
出售證券成本—自營	-	(49,670)
合 計	<u>\$ -</u>	<u>1</u>

(十二)其他營業收入

	104年1月至6月	103年1月至6月
交易所交割結算利息	\$ 112	121
什項收入	-	4
合 計	<u>\$ 112</u>	<u>125</u>

(十三)經紀經手費支出

	104年1月至6月	103年1月至6月
經紀經手費支出	\$ 6,026	6,732
自營經手費支出	83	70
合 計	<u>\$ 6,109</u>	<u>6,802</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

	104年1月至6月	103年1月至6月
融券利息支出	\$ 200	143
附買回債券利息支出	13,402	13,677
合 計	<u>\$ 13,602</u>	<u>13,820</u>

(十五)其他營業支出

	104年1月至6月	103年1月至6月
手續費支出	<u>\$ 466</u>	<u>484</u>

(十六)其他營業費用

	104年1月至6月	103年1月至6月
薪津	\$ 73,495	75,089
加班費	1,094	1,065
文具印刷	293	315
旅費	33	31
郵電費	5,299	5,438
修繕費	413	443
職工福利	228	239
水電費	2,230	2,428
保險費	7,461	7,467
雜項購置	306	166
勞務費用	960	902
伙食費	2,801	2,889
書報雜誌	108	144
稅捐	3,036	3,247
佣金	288	233
折舊	3,486	4,310
攤銷	920	652
電腦資訊費	9,576	9,658
團體會費	99	104
錯帳損失	28	76
交通費	418	419
退休金	4,262	4,348
集保服務費	2,076	2,210
雜支	1,932	1,864
合 計	<u>\$ 120,842</u>	<u>123,737</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

	104年1月至6月	103年1月至6月
財務收入	\$ 45,424	43,323
處分投資利益	970	3,244
呆帳損失	146	(3,744)
其他收入	682	1,465
財務費用	(73,703)	(78,124)
資產報廢損失	-	(7)
合 計	\$ (26,481)	(33,843)

(十八)金融工具資訊之揭露

1.公允價值之資訊

本行證券部門之公允價值之資訊與本行一致，請參閱本行個體財務季報告。

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。公允價值等級資訊如下表所示：

		104.6.30		
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
備供出售金融資產—流動	\$ 509,847	-	509,847	-
備供出售金融資產—非流動	10,235,668	-	10,235,668	-
		103.12.31		
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
備供出售金融資產—流動	\$ 359,434	-	359,434	-
備供出售金融資產—非流動	8,848,151	-	8,848,151	-

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)

103.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
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	-

(2)以公允價值衡量之評價技術

本行證券部門之以公允價值衡量之評價技術與本行一致，請參閱本行個體財務季報告。

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

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

104.6.30		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－非流動	\$ 407,677	409,118
103.12.31		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－非流動	\$ 408,627	407,023
103.6.30		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－非流動	\$ 409,590	407,411

(2)公允價值之等級資訊

104.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	409,118	-	409,118	-
103.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	407,023	-	407,023	-

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)

		103.6.30		
資產及負債項目	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	407,411	-	407,411	-

(3)評價技術

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

(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。

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	104年1月至6月 屬於營業費用者	103年1月至6月 屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 74,589	76,154
勞健保費用	7,461	7,467
退休金費用	4,262	4,348
其他員工福利費用	3,029	3,128
員工福利費用小計	89,341	91,097
折舊費用	3,486	4,310
攤銷費用	920	652
合 計	\$ 93,747	96,059

本行民國一〇四年六月三十日及一〇三年六月三十日員工人數分別為260人及265人。

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)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

本行證券部門係從事證券自營及經紀業務，為單一產業，故不適用。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

現金及約當現金明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
庫存現金及週轉金	庫存新台幣	\$ <u>10</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

備供出售金融資產一流動明細表

民國一〇四年六月三十日

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	
政府公債一										
94央債甲七	每年9/12付息，104.09.12到期	500 \$	50,000	1.625 %	49,947	-	175	100.24	50,122	
95央債甲三	每年3/31付息，105.03.31到期	500	50,000	1.750 %	49,990	-	449	100.88	50,439	
99央債甲六	每年7/20付息，104.07.20到期	1,000	100,000	2.000 %	100,056	-	29	100.09	100,085	
102央債甲七	每年7/19付息，104.07.19到期	1,000	100,000	0.625 %	99,995	-	9	100.00	100,004	
其他(註)		80	<u>8,000</u>	5.125 %	<u>7,984</u>	-	<u>58</u>	<u>100.53</u>	<u>8,042</u>	
小計			<u>308,000</u>		<u>307,972</u>		<u>720</u>		<u>308,692</u>	
公司債一										
100鴻海2A	每年6/14付息，105.06.14到期	2,000	<u>200,000</u>	1.430 %	<u>200,249</u>	-	<u>906</u>	<u>100.58</u>	<u>201,155</u>	
合計			<u>\$ 508,000</u>		<u>508,221</u>		<u>1,626</u>		<u>509,847</u>	

上述備供出售金融資產用途為附條件賣出。

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證券部門

應收證券融資款明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

證 券 名 稱	股 數	金 額	備 註
其他	120,648,800	\$ 2,207,938	註
減：備抵呆帳		(22,079)	
合 計		<u>\$ 2,185,859</u>	

註：各證券餘額均未達本科目總額5%。

其他流動資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	預付商務EC憑證費用	\$ 530	
	預付其他稅款	14,068	
	小計	<u>14,598</u>	
待交割款項		953	
其他應收款	代墊費用	384	
合 計		<u>\$ 15,935</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國一〇四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		本 期 減 少		期 末	提供保證 或質押情形	備 註
	股數或張數	公允價值	股數或張數	金 額	股數或張數	金 額	股數或張數		
政府公債－									
95央債甲六	\$ 2,470	251,841	-	-	-	(1,123)	2,470	250,718	
101央債甲六	3,000	308,653	-	-	-	(599)	3,000	308,054	
102央債甲二	5,000	497,544	-	3,971	-	-	5,000	501,515	
103央債甲二	5,000	502,072	-	2,017	-	-	5,000	504,089	
97央債甲六	3,000	312,173	-	-	-	(143)	3,000	312,030	
89央債乙一	3,000	358,728	-	9,203	-	-	3,000	367,931	
98央債甲六	3,000	302,693	-	2,250	-	-	3,000	304,943	
104央債甲五	-	-	4,000	404,479	-	-	4,000	404,479	
其他(註)	13,090	1,287,844	2,000	207,186	(2,500)	(250,369)	12,590	1,244,661	
評價調整	-	-	-	-	-	-	-	-	
小 計	37,560	3,821,548	6,000	629,106	(2,500)	(252,234)	41,060	4,198,420	
公司債－									
100鴻海2B	5,000	506,585	-	286	-	-	5,000	506,871	
101台化1A	-	-	3,000	300,648	-	-	3,000	300,648	
102南亞1A	5,000	496,216	-	1,956	-	-	5,000	498,172	
101台精2B	3,000	300,244	-	1,170	-	-	3,000	301,414	
其他(註)	37,200	3,723,558	9,000	908,313	(2,000)	(201,728)	44,200	4,430,143	
評價調整	-	-	-	-	-	-	-	-	
小 計	50,200	5,026,603	12,000	1,212,373	(2,000)	(201,728)	60,200	6,037,248	
合 計	\$ 87,760	8,848,151	18,000	1,841,479	(4,500)	(453,962)	101,260	10,235,668	

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證券部門

持有至到期日金融資產變動明細表

民國一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	總面額	票載利率	期 初	金 額	本 期 增 加	金 額	本 期 減 少	金 額	期 末	餘 額	提供保證 或質押情形	備註
				張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳面金額		
88央債甲二	每年11/24付息，107.11.24到期	\$ 2,000	5.500 %	20	1,993	-	-	-	-	20	1,993		
89央債甲十三	每年11/14付息，109.11.14到期	6,400	5.375 %	64	6,395	-	-	-	-	64	6,395		
90央債甲六	每年08/07付息，105.08.07到期	75,000	3.750 %	750	78,190	-	-	-	(983)	750	77,207	已質押面額35,000千元	
90央債甲八	每年11/13付息，110.11.13到期	3,000	3.875 %	30	2,984	-	-	-	-	30	2,984		
90央債乙一	每年09/11付息，110.09.11到期	19,600	4.000 %	196	19,490	-	7	-	-	196	19,497	已質押面額5,000千元	
101央債甲九	每年09/24付息，111.09.24到期	300,000	1.125 %	3,000	299,575	-	26	-	-	3,000	299,601	已質押面額270,000千元	
合 計		\$ 406,000		4,060	408,627	-	33	-	(983)	4,060	407,677		

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

不動產及設備變動明細表

民國一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或抵押情形	備 註
設備	\$ 89,860	66	88	89,838	無	
租賃權益改良	4,228	-	-	4,228	"	
租賃資產	2,737	-	-	2,737	"	
合 計	<u>\$ 96,825</u>	<u>66</u>	<u>88</u>	<u>96,803</u>		

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
設備	\$ 76,829	2,861	88	79,602	
租賃權益改良	2,544	423	-	2,967	
租賃資產	481	202	-	683	
合 計	<u>\$ 79,854</u>	<u>3,486</u>	<u>88</u>	<u>83,252</u>	

註：折舊方法為直線法，其主要設備耐用年數與本行一致，請參閱本行個體財務季報告附註四(八)及(九)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

附買回債券負債明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

證券名稱	交易條件		金額		成交金額	備註
	起始	到期日	利率	種類	面額	
其他					\$ 4,595,700	註
					<u>4,770,859</u>	

註：各證券餘額均未達本科目總額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

融券保證金明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
其他	1,382,000	\$ <u>81,720</u>	註

註：各證券餘額均未達本科目總額5%。

應付融券擔保價款明細表

證券名稱	股數	金額	備註
其他	1,382,000	\$ <u>97,757</u>	註

註：各證券餘額均未達本科目總額5%。

應付帳款明細表

客戶名稱	摘要	金額	備註
交易所	交割代價	\$ 126,977	
客戶	應付託售證券價款	89,637	
其他		<u>1,246</u>	註
		\$ <u>217,860</u>	

註：各客戶餘額均未達本科目總額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

其他流動負債明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項		\$ 6,909	
代收款項		12,503	
應付費用	勞健保費及退休金	1,895	
	不休假獎金、年節及團體獎金	7,096	
	經手費、集保費及投資人保護費	4,669	
	其他	1,068	
應付租賃款	電話交換機租賃款	2,063	
信用交易		122	
其他應付款	其他	68	
合 計		<u>\$ 36,393</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

經紀手續費收入明細表

民國一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

月 份	受託買賣手續費收入				備 註
	在集中交易市場受託買賣	在營業處所受託買賣	融券手續費收入	其他手續費收入	
一月	\$ 12,791	3,501	137	154	
二月	6,802	1,693	51	67	
三月	14,541	5,173	140	206	
四月	14,022	4,217	180	36	
五月	12,164	3,914	210	45	
六月	12,548	4,421	242	44	
	<u>\$ 72,868</u>	<u>22,919</u>	<u>960</u>	<u>552</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國一〇四年及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
	本 期	上 期	
員工福利費用			
薪津費用	\$ 74,589	76,154	
勞健保費用	7,461	7,467	
退休金費用	4,262	4,348	
其他員工福利費用	3,029	3,128	
折舊費用	3,486	4,310	
攤銷費用	920	652	
其他營業費用	27,095	27,678	
合 計	\$ <u>120,842</u>	<u>123,737</u>	

註：(1)本行證券部門民國一〇四年及一〇三年六月三十日全員工人數分別為260人及265人；其平均福利費用57千元及57千元。

(2)本行證券部門民國一〇四年及一〇三年六月三十日非擔任主管職務人數分別為219人及224人；其平均福利費用54千元及54千元。

民國一〇四年六月三十日

其餘重要會計項目明細表之相關資訊請參閱下列附註：

- (1)應收帳款明細表，附註六(五)。
- (2)利息收入明細表，附註六(十)。
- (3)財務成本明細表，附註六(十四)。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1040944

號

會員姓名：(1) 李逢暉
(2) 陳富煒

(簽章)

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)81016656

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

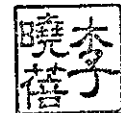
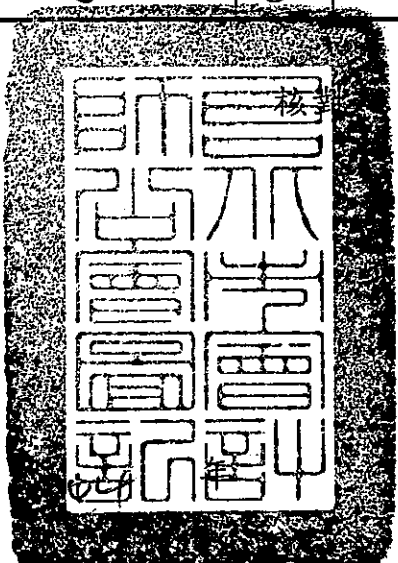
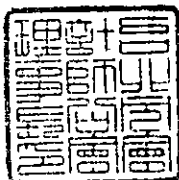
印鑑證明書用途：辦理 臺灣中小企業銀行股份有限公司

一〇四年上半年度(自民國一〇四年一月一日至

一〇四年六月三十日)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：



中華民國

月 23 日

裝

訂

線