

股票代碼：2834

臺灣中小企業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

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	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~14
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14~47
(五)關係人交易	48~51
(六)質押之資產	51
(七)重大承諾事項及或有事項	52~56
(八)重大之災害損失	56
(九)重大之期後事項	56
(十)其 他	56~75
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	75
2.轉投資事業相關資訊	75~76
(十二)營運部門資訊	76~78
九、重要會計科目明細表	79~115

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一〇一年及一〇〇年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表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財務報表表示意見。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年上半年度之經營成果與現金流量。

民國一〇一年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹

會計師：

李逢暉

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號
民國一〇一年八月二十四日

臺灣中小企業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

		101.6.30	100.6.30	變動百分比%			101.6.30	100.6.30	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
資產：					負債：				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 27,611,335	15,620,938	77	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三)及五)	\$ 89,576,808	100,969,999	(11)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	56,987,589	51,242,272	11	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	297,780	331,011	(10)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註四(三)及四(十五))	8,987,581	7,562,968	19	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十五))	7,355,184	11,175,052	(34)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	7,347,697	3,955,365	86	23000	應付款項(附註四(十六))	31,298,967	28,695,394	9
13000	應收款項－淨額(附註四(五))	14,542,500	30,112,124	(52)	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,019,901,850	1,002,756,987	2
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)及五)	934,204,009	943,786,052	(1)	24000	應付金融債券(附註四(十八))	43,900,000	44,000,000	-
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)及四(十五))	12,456,602	14,260,249	(13)	25000	應計退休金負債(附註四(廿三))	270,138	181,482	49
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)及六)	176,011,665	158,505,598	11	25500	其他金融負債(附註四(十九))	11,938,394	11,428,327	4
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	101,324	67,773	50	29500	其他負債(附註四(二十))	<u>1,719,673</u>	<u>2,077,032</u>	(17)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(十))	3,644,991	3,712,641	(2)		負債合計	<u>1,206,258,794</u>	<u>1,201,615,284</u>	-
18500	固定資產－淨額(附註四(十一))	13,726,977	13,871,807	(1)		股東權益：			
19000	無形資產	210,733	185,203	14	31001	普通股(附註四(廿一))	47,098,263	40,285,419	17
19500	其他資產(附註四(十二))	4,161,881	4,248,708	(2)	31021	增資準備(附註四(廿一))	1,883,931	1,812,844	4
19627	受託買賣借項	4,341	5,435	(20)		保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積(附註四(廿一))	2,402,303	1,508,934	59
					32003	特別盈餘公積(附註四(廿一))	591,203	360,321	64
					32011	未分配盈餘(附註四(廿一))	<u>1,695,656</u>	<u>1,503,016</u>	13
						保留盈餘合計	<u>4,689,162</u>	<u>3,372,271</u>	39
						股東權益其他項目：			
					32501	未實現重估增值	407,442	320,812	27
					32521	累積換算調整數(附註四(廿一))	(72,386)	(120,543)	40
					32523	金融商品之未實現損益(附註四(廿一))	(179,544)	(133,056)	(35)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(86,437)</u>	<u>(15,898)</u>	(444)
						股東權益合計	53,740,431	45,521,849	18
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
	資產總計	<u>\$ 1,259,999,225</u>	<u>1,247,137,133</u>	1		負債及股東權益總計	<u>\$ 1,259,999,225</u>	<u>1,247,137,133</u>	1

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

臺灣中小企業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	101年上半年度	100年上半年度	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五)	\$ 11,577,460	10,609,158	9	
51000 減：利息費用(附註五)	(5,072,629)	(4,299,613)	18	
利息淨收益	6,504,831	6,309,545	3	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註五)	1,037,530	1,019,945	2	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額	176,275	40,013	341	
49300 備供出售金融資產之已實現損益淨額	434	(31,046)	101	
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	31,592	22,499	40	
49600 兌換損益	314,148	234,780	34	
49700 資產減損迴轉利益	-	330,846	(100)	
49800 其他非利息淨損益合計(附註五)	17,233	157,774	(89)	
49805 以成本衡量之金融資產淨損益(附註四(十))	135,164	148,505	(9)	
49823 出售承受擔保品淨損益	-	(222,716)	100	
49831 證券經紀收入淨額	94,561	118,547	(20)	
49895 收回呆帳及過期帳(附註四(十))	709,306	843,819	(16)	
淨收益	9,021,074	8,972,511	1	
51500 呆帳費用合計(含保證責任準備提存)(附註十)	(2,008,935)	(2,308,334)	(13)	
營業費用：				
58500 用人費用(附註十)	(3,541,339)	(3,505,986)	1	
59000 折舊及攤銷費用(附註十)	(238,797)	(237,655)	-	
59500 其他業務及管理費用	(1,436,092)	(1,310,331)	10	
營業費用合計	(5,216,228)	(5,053,972)	3	
61001 繼續營業單位稅前淨利	1,795,911	1,610,205	12	
61003 所得稅費用(附註四(廿二))	(122,731)	(159,949)	(23)	
69005 本期稅後淨利	\$ 1,673,180	1,450,256	15	
基本每股盈餘(單位：新台幣元 附註四(廿四))	\$ 0.38	0.36	0.40	0.36
基本每股盈餘—追溯調整			0.38	0.34
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元 附註四(廿四))	\$ 0.38	0.36	0.40	0.36
稀釋每股盈餘—追溯調整			0.38	0.34

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

臺灣中小企業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘			股東權益其他調整項目				合計
	普通股 股本	待分配 股票股利	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	未實現 重估增值	未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商品 之未實 現損益	累積換算 調整數	
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 40,285,419	-	907,064	301,329	2,341,339	196,068	(15,898)	(65,415)	(93,880)	43,856,026
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(126,135)	126,135	-	-	-	-	-
民國一〇〇年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	1,450,256	-	-	-	-	1,450,256
民國九十九年度盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	601,870	-	(601,870)	-	-	-	-	-
普通股股票股利	-	1,812,844	-	-	(1,812,844)	-	-	-	-	-
未實現重估增值增加	-	-	-	-	-	124,744	-	-	-	124,744
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(67,641)	-	(67,641)
違約損失準備轉列	-	-	-	96,536	-	-	-	-	-	96,536
買賣損失準備轉列	-	-	-	88,591	-	-	-	-	-	88,591
外幣財務報表換算所產生兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,663)	(26,663)
民國一〇〇年六月三十日餘額	\$ 40,285,419	1,812,844	1,508,934	360,321	1,503,016	320,812	(15,898)	(133,056)	(120,543)	45,521,849
民國一〇一年一月一日期初餘額	\$ 42,098,263	-	1,508,934	360,321	3,030,658	320,812	(86,437)	(283,648)	(35,991)	46,912,912
現金增資	5,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000
民國一〇一年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	1,673,180	-	-	-	-	1,673,180
民國一〇〇年度盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	893,369	-	(893,369)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	230,882	(230,882)	-	-	-	-	-
普通股股票股利	-	1,883,931	-	-	(1,883,931)	-	-	-	-	-
未實現重估增值增加	-	-	-	-	-	86,630	-	-	-	86,630
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	104,104	-	104,104
外幣財務報表換算所產生兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,395)	(36,395)
民國一〇一年六月三十日餘額	\$ 47,098,263	1,883,931	2,402,303	591,203	1,695,656	407,442	(86,437)	(179,544)	(72,386)	53,740,431

註：民國一〇一年及一〇〇年上半年度員工紅利分別為97,105千元及88,187千元及董監酬勞分別為12,137千元及11,023千元已於損益表中扣除。

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 1,673,180	1,450,256
調整項目：		
折舊費用	203,120	203,715
攤銷費用	35,677	33,940
呆帳費用提列數	1,993,531	2,244,195
保證責任準備提列數	15,404	64,139
意外損失準備提列數	-	2,527
採權益法認列之投資收益	(31,592)	(22,499)
處分及報廢固定資產損失	368	1,510
金融資產及負債未實現評價利益	(130,485)	(73,508)
收回轉銷呆帳	(709,306)	(843,819)
受託買賣借貸項－淨額	(441)	3,367
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(3,399,099)	(3,232,480)
附賣回票券及債券投資增加	(5,010,356)	(1,436,017)
應收款項減少(增加)	5,790,970	(10,502,012)
遞延所得稅資產(增加)減少	(236)	96,879
其他金融資產減少	59,351	609,871
其他資產減少(增加)	179,142	(71,194)
營業負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(25,193)	30,849
應付款項增加	270,556	4,913,190
應計退休金負債增加	12,153	5,003
其他金融負債(減少)增加	(211,728)	875,782
其他負債增加(減少)	136,926	(311,046)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>851,942</u>	<u>(5,957,352)</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
投資活動之現金流量：		
出售備供出售金融資產	\$ 2,498,301	600,465
出售(購買)持有至到期日金融資產	1,685,004	(22,956,106)
購置固定資產	(48,832)	(160,445)
處分固定資產價款	81	-
存出保證金增加	(136)	(1,294)
購置無形資產	(30,771)	(26,196)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(837,089)	20,477,903
貼現及放款減少(增加)	6,968,461	(18,120,475)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>10,235,019</u>	<u>(20,186,148)</u>
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債增加	1,245,471	1,224,392
存入保證金減少	(4,312)	(120,887)
應付租賃款增加	7	51
現金增資	5,000,000	-
央行及銀行同業存款(減少)增加	(1,253,017)	14,888,067
存款及匯款(減少)增加	(14,043,368)	10,408,794
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(9,055,219)</u>	<u>26,400,417</u>
本期現金及約當現金淨增加數	2,031,742	256,917
期初現金及約當現金餘額	<u>25,579,593</u>	<u>15,364,021</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 27,611,335</u>	<u>15,620,938</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 4,889,697</u>	<u>4,156,938</u>
支付所得稅	<u>\$ 77,282</u>	<u>59,535</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
盈餘轉增資	<u>\$ 1,883,931</u>	<u>1,812,844</u>
固定資產轉列閒置資產	<u>\$ 64</u>	<u>432,471</u>
固定資產轉列出租資產	<u>\$ 164</u>	<u>104,119</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

臺灣中小企業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

(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。截至民國一〇一年六月底止，本行除於總行設有營業部、國際部、證券部及信託部等營業單位外，並設有國內一般分行一百二十四家，國際金融業務分行一家，海外分行三家，海外代表處一處及兼營證券經紀商十八處。

本行於民國八十七年一月三日在台灣證券交易所上市掛牌買賣。

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

民國一〇一年及一〇〇年六月底止，本行員工人數為4,942人及5,021人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)財務報表彙編原則

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

(二)外幣交易及外幣財務報表之換算

本行以新台幣記帳。所採用之換算匯率以臺灣銀行早上十點之外幣結帳價格辦理。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本行將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)會計估計

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

(四)現金及約當現金

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

(五)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

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

(六)備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。本行對股票及受益憑證係採交易日會計，餘採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(七)持有至到期日金融資產

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

(八)以成本衡量之金融資產

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)無活絡市場之債務商品投資

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

(十)放款及墊款

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

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

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

(十一)備抵呆帳及保證責任準備

本行就符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」，依財務會計準則公報第三十四號、「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

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

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

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

本行就前述會計準則公報第三十四號評估之備抵呆帳評估結果，不應低於「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之提列數。

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

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

以上各項提列金額帳列呆帳費用項下。

(十二)非金融資產減損

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

(十三)採權益法之股權投資

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

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

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

(十四)固定資產及其折舊

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

房屋及建築	10-50年
機器及設備	3-5年
交通及運輸設備	3-6年
什項設備	5-8年
租賃資產	5年

處分固定資產之損益列為當年度之損益。

(十五)遞延費用

主係自來水工程費及電力、保全線路費等，依五年平均攤銷。

(十六)承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償債於所附交擔保品公開拍賣時依法按價承受轉入者，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。另若淨變現價值低於帳面價值時，則提列減損損失。後依原行政院金融監督管理委員會民國九十四年七月十一日金管銀(二)字第094801856號函規定，相關承受擔保品須於九十四年十二月三十一日前完成處分，如未能於前揭期限處分完畢，則應依帳列成本全額提列累計減損，並於處分承受擔保品時迴轉已提列之累計減損。出售承受擔保品損益係以出售價款減除原承受擔保品帳面價值計算。

(十七)營業及負債準備

1. 違約損失準備

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

2. 買賣損失準備

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)退休金

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

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

(十九)所得稅

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

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

(二十)員工紅利及董監酬勞

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

(廿一)利息收入及手續費收入之認列

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

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

(廿二)承諾及或有事項

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿三)營運部門

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

(廿四)每股盈餘

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

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

三、會計變動之理由及其影響

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

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

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
庫存現金及週轉金	\$ 7,862,792	8,866,742
庫存外幣	869,209	1,006,667
待交換票據	16,135,607	3,918,210
存放銀行同業	<u>2,743,727</u>	<u>1,829,319</u>
合計	<u>\$ 27,611,335</u>	<u>15,620,938</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
存放央行	\$ 32,068,839	34,122,501
轉存央行存款	219,642	178,214
拆借銀行同業	24,699,108	16,941,557
存出信託資金賠償準備	70,000	70,000
抵繳存出信託資金賠償準備－證券	<u>(70,000)</u>	<u>(70,000)</u>
合計	<u>\$ 56,987,589</u>	<u>51,242,272</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年六月底，本行依銀行法及中央銀行法規定提存於中央銀行之存款準備金31,980,404千元及34,015,030千元。其中分別包括28,390,128千元及28,143,058千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

自八十九年十二月起依修正後之「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」增提外幣存款準備金，截至民國一〇一年及一〇〇年六月底，本行已分別提存於中央銀行88,435千元及107,471千元，依規定得動用。

另截至民國一〇一年及一〇〇年六月底，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行自九十年一月二十日依中央銀行外匯局規定，依據信託業法換發營業執照後，有關本行辦理信託業務，依信託業法第三十四條之規定提存賠償準備金，截至民國一〇一年及一〇〇年六月底，本行已依法提存均為70,000千元之有價證券抵繳信託資金賠償準備。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
交易目的金融資產：		
商業本票	\$ 4,589,746	2,768,392
政府公債	50,094	-
上市櫃股票	-	325,807
受益憑證	328,994	477,594
遠期外匯	22,293	106,720
換匯	247,528	249,667
利率交換	29,760	42,217
外幣選擇權－買入	24,558	55,258
結構型商品選擇權－買入	274	278
股價指數期貨	<u>27,183</u>	<u>26,803</u>
小計	<u>5,320,430</u>	<u>4,052,736</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產：		
海外債券	\$ 3,667,151	3,510,232
合計	<u>\$ 8,987,581</u>	<u>7,562,968</u>

上述部份交易目的金融資產用途為附條件賣出，請詳附註四(十五)。

本行民國一〇一年及一〇〇年六月底尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
遠期外匯合約	\$ 3,398,422	5,004,410
換匯合約	54,588,675	57,013,976
利率交換合約	12,749,886	14,149,914
選擇權合約—買入	2,558,585	3,980,960

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
附賣回票券投資	\$ <u>7,347,697</u>	<u>3,955,365</u>
約定賣回期限	<u>101.7.2~101.7.31</u>	<u>100.7.1~100.7.29</u>
約定利率區間	<u>0.86%~0.87%</u>	<u>0.79%~0.83%</u>
約定賣回價格		
約定賣回票券投資	<u>\$ 7,348,968</u>	<u>3,956,825</u>

(五)應收款項—淨額

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
應收利息	\$ 1,874,606	1,867,626
應收承兌票款	2,183,076	3,063,794
應收收益	219,659	193,904
應收帳款	1,614,967	1,703,352
應收退稅款	731,758	711,626
應收承購帳款—無追索權	416,646	7,544,052
應收即期外匯款	7,148,875	14,793,341
轉融通保證價款	-	2,925
應收轉融通擔保價款	-	3,202
其他應收款	480,105	473,811
小計	14,669,692	30,357,633
減：備抵呆帳	(127,192)	(245,509)
淨額	<u>\$ 14,542,500</u>	<u>30,112,124</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
進出口押匯	\$ 1,070,057	413,333
貼現	1,499,889	1,370,223
透支	13,071	403,724
擔保透支	929,859	1,186,352
短期放款	179,596,392	157,554,788
短期擔保放款	117,620,926	113,478,430
應收證券融資款	1,655,906	2,745,860
中期放款	167,414,609	190,407,011
中期擔保放款	123,965,838	126,520,296
長期放款	19,041,696	21,338,850
長期擔保放款	320,832,608	329,116,227
應收帳款融資	32,092	302,744
放款轉列之催收款項	<u>8,885,563</u>	<u>7,068,989</u>
小計	942,558,506	951,906,827
減：貼現及放款折溢價調整	(159,735)	(122,526)
減：備抵呆帳	<u>(8,194,762)</u>	<u>(7,998,249)</u>
淨額	<u>\$ 934,204,009</u>	<u>943,786,052</u>

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
政府債券	\$ 5,779,855	5,602,109
公司債券	3,071,182	602,057
海外債券	3,074,009	7,144,015
上市櫃股票	<u>531,556</u>	<u>912,068</u>
合計	<u>\$ 12,456,602</u>	<u>14,260,249</u>

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註四(十五)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
央行定存單	\$ 169,800,000	151,500,000
公司債券	2,408,775	3,518,490
政府公債	1,532,525	1,826,367
受益證券	-	28,532
海外債券	1,758,819	1,112,526
承兌匯票	448,725	459,203
可轉讓定存單	<u>62,821</u>	<u>60,480</u>
合計	<u>\$ 176,011,665</u>	<u>158,505,598</u>

民國一〇一年及一〇〇年六月底持有至到期日資產提供作為法院假扣押、國際卡交易帳款付款準備金、信託賠款準備金及營業保證金之擔保者分別為737,900千元及726,500千元；海外三分行於民國一〇一年及一〇〇年六月底分別提供511,546千元及556,614千元作為透支擔保之存款準備金。

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統即時稅額清算機制，於民國一〇一年及一〇〇年六月底，分別提供面額3,500,000千元及6,000,000千元之央行定存單作為日間透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

本行依據「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」第十六點之規定，於民國一〇一年及一〇〇年六月底分別提供面額18,900,000千元及15,100,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。

本行於民國一〇一年六月底提供面額17,000,000千元之央行定存單，作為向中央銀行拆借美元之擔保。

(九)採權益法之股權投資－淨額

	<u>101.6.30</u>		<u>100.6.30</u>	
	<u>金 額</u>	<u>持股%</u>	<u>金 額</u>	<u>持股%</u>
臺企保險代理人(股)公司	\$ 92,081	100.00	62,292	100.00
－原始投資成本2,000千元				
臺企財產保險代理人(股)公司	9,243	100.00	5,481	100.00
－原始投資成本3,000千元				
合計	<u>\$ 101,324</u>		<u>67,773</u>	

本行於民國一〇一年及一〇〇年上半年度採權益法評價之股權投資分別認列投資利益31,592千元及22,499千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

(十)其他金融資產－淨額

	101.6.30	100.6.30
非放款轉列催收款	\$ 143,500	241,072
減：備抵呆帳	(56,227)	(109,384)
非放款轉列催收款淨額	87,273	131,688
買入匯款	296	23,572
減：備抵呆帳－買入匯款	(5)	(46)
買入匯款淨額	291	23,526
以成本衡量之金融資產	2,272,385	2,272,385
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(214,958)	(214,958)
以成本衡量之金融資產淨額	2,057,427	2,057,427
無活絡市場之債務商品投資	1,500,000	1,500,000
合計	\$ 3,644,991	3,712,641

1.以成本法衡量之金融資產明細如下：

投 資 標 的	101.6.30		100.6.30	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
台灣電力(股)公司	\$ 11,427	-	11,427	-
台灣糖業(股)公司	61,364	0.30	61,364	0.30
華陽中小企業開發(股)公司	17,440	3.12	17,440	3.12
台灣育成中小企業開發(股)公司	29,000	4.84	29,000	4.84
台北外匯經紀(股)公司	7,000	3.53	7,000	3.53
財金資訊(股)公司	45,500	1.14	45,500	1.14
開發國際投資(股)公司	500,000	4.95	500,000	4.95
台灣證券交易所(股)公司	198,012	0.95	198,012	0.95
亞太電信(股)公司	300,000	0.46	300,000	0.46
台灣期貨交易所(股)公司	20,000	1.00	20,000	1.00
廣陽國際投資(股)公司	4,958	5.00	4,958	5.00
台灣金聯資產管理(股)公司	1,000,000	5.68	1,000,000	5.68
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	2.94	50,000	2.94
財宏科技(股)公司	19,285	5.13	19,285	5.13

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

投資標的	101.6.30		100.6.30	
	金額	持股%	金額	持股%
臺灣集中保管結算所(股)公司	\$ 4,639	0.08	4,639	0.08
台灣總合股務處理(股)公司	3,300	1.10	3,300	1.10
陽光資產管理(股)公司	460	0.77	460	0.77
小計	2,272,385		2,272,385	
減：累計減損－亞太電信	(210,000)		(210,000)	
減：累計減損－廣陽國際	(4,958)		(4,958)	
合計	<u>\$ 2,057,427</u>		<u>2,057,427</u>	

本行轉投資之亞太電信(股)公司之價值業已發生減損，並於以往年度提列資產減損損失210,000千元。另本行轉投資之廣陽國際投資(股)公司業經奉經濟部核准辦理清算程序中，其價值業已發生減損，提列資產減損損失4,958千元。

2.無活絡市場之債務商品投資明細如下：

投資標的	101.6.30	100.6.30
台灣高速鐵路(股)公司特別股	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>

(十一)固定資產－淨額

101.6.30	成本	重估增值	累計折舊	合計
土地	\$ 6,407,864	2,540,330	-	8,948,194
房屋及建築	7,013,468	31,035	2,802,425	4,242,078
機械及設備	1,955,711	-	1,609,741	345,970
交通及運輸設備	315,470	-	282,041	33,429
什項設備	579,971	-	528,997	50,974
租賃權益改良	98,765	-	39,903	58,862
未完工程	3,256	-	-	3,256
預付設備款	42,455	-	-	42,455
租賃資產	2,454	-	695	1,759
合計	<u>\$ 16,419,414</u>	<u>2,571,365</u>	<u>5,263,802</u>	<u>13,726,977</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

100.6.30	成 本	重估增值	累計折舊	合 計
土地	\$ 6,407,864	2,416,032	-	8,823,896
房屋及建築	6,995,317	31,035	2,634,899	4,391,453
機械及設備	1,872,507	-	1,523,322	349,185
交通及運輸設備	326,938	-	288,172	38,766
什項設備	583,102	-	528,026	55,076
租賃權益改良	96,164	-	40,874	55,290
未完工程	3,138	-	-	3,138
預付設備款	153,794	-	-	153,794
租賃資產	1,484	-	275	1,209
合計	<u>\$ 16,440,308</u>	<u>2,447,067</u>	<u>5,015,568</u>	<u>13,871,807</u>

本行曾於民國六十四年六月三十日、七十年七月一日、七十九年七月一日、八十一年七月一日、八十五年七月一日、八十六年四月十日、九十五年一月一日、九十八年一月一日、一〇〇年一月一日及一〇一年一月一日依照「營利事業資產重估價辦法」或「平均地權條例」辦理土地或房屋及建築重估價。

截至民國一〇一年及一〇〇年六月底，土地及房屋及建築重估增值總額(包括以營業租賃方式出租之資產及閒置資產，帳列其他資產項下)分別為3,017,345千元及2,893,047千元，土地增值稅準備分別為879,056千元及841,388千元(帳列其他負債)，重估增值差額列為未實現重估增值。

(十二)其他資產

	101.6.30	100.6.30
用品盤存	\$ 27,574	24,696
預付款項	1,467,600	1,464,220
非營業資產淨額	860,910	868,244
營業保證金及交割結算基金	32,620	77,467
存出保證金	182,742	181,267
減：累計減損	<u>(28,710)</u>	<u>(28,710)</u>
存出保證金淨額	<u>154,032</u>	<u>152,557</u>
承受擔保品	3,150	101,283
減：累計減損	<u>(3,150)</u>	<u>(101,283)</u>
承受擔保品淨額	-	-
遞延所得稅資產淨額(附註四(廿二))	1,618,523	1,660,990
遞延費用	<u>622</u>	<u>534</u>
合計	<u>\$ 4,161,881</u>	<u>4,248,708</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

非供營業用資產係供出租或閒置未使用之土地、房屋及建築，其明細如下：

<u>出 租 資 產</u>	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
成 本		
土地	\$ 55,755	55,755
房屋及建築	<u>97,034</u>	<u>96,870</u>
小計	<u>152,789</u>	<u>152,625</u>
重估增值		
土地	85,161	85,161
房屋及建築	<u>149</u>	<u>149</u>
小計	<u>85,310</u>	<u>85,310</u>
成本及重估增值	238,099	237,935
減：累計折舊	(37,323)	(35,163)
減：累計減損	<u>(1,738)</u>	<u>(1,738)</u>
淨額	<u>\$ 199,038</u>	<u>201,034</u>
<u>閒 置 資 產</u>		
成 本		
土地	\$ 162,208	162,208
房屋及建築	<u>268,289</u>	<u>268,214</u>
小計	<u>430,497</u>	<u>430,422</u>
重估增值		
土地	<u>360,670</u>	<u>360,670</u>
成本及重估增值	791,167	791,092
減：累計折舊	(95,466)	(90,053)
減：累計減損	<u>(33,829)</u>	<u>(33,829)</u>
淨額	<u>\$ 661,872</u>	<u>667,210</u>
非營業用資產淨額	<u>\$ 860,910</u>	<u>868,244</u>

上述土地中，截至民國一〇一年及一〇〇年六月底，遭侵佔分別為69,925千元及69,205千元，除就部份被占用土地尚與占用人協商適當處理方案外；另將伺機辦理標售，參與都市更新或其他妥適之處理方式。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
央行存款	\$ 330,373	416,719
央行拆放	4,307,760	13,536,000
銀行同業存款	119,340	210,359
銀行同業拆放	28,849,782	26,080,361
透支銀行同業	874,566	1,548,643
中華郵政轉存款	55,094,987	59,177,917
合計	<u>\$ 89,576,808</u>	<u>100,969,999</u>

(十四)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
遠期外匯	\$ 19,643	8,681
換匯	97,830	74,363
利率交換	155,475	192,431
外幣選擇權－賣出	24,558	55,258
結構型商品選擇權－賣出	274	278
合計	<u>\$ 297,780</u>	<u>331,011</u>

本行民國一〇一年及一〇〇年六月底尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)請詳附註四(三)。

(十五)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	101.6.30			
	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
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 110,000	109,856	109,871	101年7月5日以前 陸續買回
附賣回票券及債券投資	113,900	113,856	113,914	101年7月31日以前 陸續買回
備供出售金融資產	7,038,900	7,131,472	7,135,933	101年12月20日以前 陸續買回
合計	\$ 7,262,800	7,355,184	7,359,718	

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

資產項目	100.6.30			
	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
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 1,825,000	1,234,247	1,234,557	100年7月12日以前 陸續買回
附賣回票券及債券投資	3,909,900	4,497,289	4,497,939	100年7月29日以前 陸續買回
備供出售金融資產	5,072,200	5,443,516	5,445,248	100年12月8日以前 陸續買回
合計	\$ 10,807,100	11,175,052	11,177,744	

(十六)應付款項

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
應付利息	\$ 2,209,169	1,963,959
應付帳款	16,135,808	3,945,504
承兌匯票	2,248,259	3,224,933
應付費用	1,418,958	1,347,164
應付代收款	774,322	656,350
應付承購帳款	16,398	1,509,188
應付即期外匯款	7,148,933	14,796,072
融券存入保證價款	96,818	73,227
應付融券擔保價款	106,974	78,767
其他應付款	1,141,067	1,097,995
其他	2,261	2,235
合計	<u>\$ 31,298,967</u>	<u>28,695,394</u>

(十七)存款及匯款

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
儲蓄存款	\$ 510,403,077	512,309,033
定期存款	258,584,078	252,801,050
活期存款	225,768,510	217,093,514
支票存款	24,684,272	19,946,576
匯款	461,913	606,814
合計	<u>\$ 1,019,901,850</u>	<u>1,002,756,987</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)應付金融債券

債券名稱	交易條件		利率及償還方法	種類	債券	
	起始日	到期日			成交金額	成交金額
					101.6.30	100.6.30
90-1乙券	90/11/20	100/11/20	年利率3.7%單利計息，每年付息一次，第六年起每年還本五分之一。	無擔保長期次順位金融債券	\$ -	100,000
96-1	96/08/23	103/08/23	年利率為指標利率加0.49%，指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)，每年單利計息四次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
97-1A券	97/03/13	102/09/13	年利率為指標利率加0.75%，指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)，每年單利計息四次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	3,000,000	3,000,000
97-1B券	97/03/13	102/09/13	固定年利率3.1%，每年單利計息二次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	450,000	450,000
97-1C券	97/03/13	103/03/13	固定年利率3.15%，每年單利計息二次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	1,100,000	1,100,000
97-2	97/04/30	104/04/30	年利率為指標利率加1.02%。指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)，每年單利計息四次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	5,200,000	5,200,000

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

債券名稱	交易條件			債券		
	起始日	到期日	利率及償還方法	種類	成交金額	
					101.6.30	100.6.30
97-3	97/12/30	103/06/30	固定年利率3.2%，每年單利計息二次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	\$ 2,150,000	2,150,000
98-1	98/06/10	103/12/10	固定年利率2.45%，每年單利計息二次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	1,400,000	1,400,000
98-2	98/08/27	104/08/27	固定年利率2.35%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	1,000,000	1,000,000
98-1P	98/10/23	無到期日	發行後前七年利率：依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加1.29%機動計息，第八年起依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加2.29%機動計息，發行屆滿七年(含)起之付息日，經主管機關同意後，得提前按面額一次贖回。	無到期日累積次順位金融債券	12,000,000	12,000,000
98-3	98/12/18	105/12/18	固定年利率2.5%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	1,550,000	1,550,000
99-1	99/03/05	106/03/05	固定年利率2.32%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	1,050,000	1,050,000
99-2	99/09/02	106/09/02	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	6,000,000	6,000,000

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

債券名稱	交易條件			種類	債券	
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額	成交金額
					<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
99-1P A券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：依中華郵政 一年期定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加1.34%機動計息，第十 一年起依中華郵政一年期定期儲 蓄存款一般牌告機動利率加2.34 %機動計息，發行屆滿十年(含) 起之付息日經主管機關同意後得 提前按面額加計應付利息全數贖 回。	無到期日非 累積次順位 金融債券	\$ 3,200,000	3,200,000
99-1P B券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：年固定利率3 .05%；第十一年起年固定利率 05%，發行屆滿十年(含)起之付 息日經主管機關同意後得提前按 面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非 4. 累積次順位 金融債券	800,000	800,000
					<u>\$ 43,900,000</u>	<u>44,000,000</u>

(十九)其他金融負債

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
撥入放款基金	\$ 11,712,245	11,259,336
應付租賃款	1,744	1,183
其他	224,405	167,808
合計	<u>\$ 11,938,394</u>	<u>11,428,327</u>

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二十)其他負債

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
預收利息	\$ 5,387	956
預收收入	72,711	85,800
其他預收款	30,220	33,147
估計應付土地增值稅	879,056	841,388
保證責任準備	40,071	64,080
意外損失準備	-	43,848
存入保證金	539,604	555,094
暫收及待結轉帳項	<u>152,624</u>	<u>452,719</u>
合計	<u>\$ 1,719,673</u>	<u>2,077,032</u>

(廿一)股東權益

1.股本

截至民國一〇一年及一〇〇年六月底止，本行資本總額均為60,000,000千元，實收股本總額分別為47,098,263千元及40,285,419千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為4,709,826千股及4,028,542千股。

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

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

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

2.資本公積

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.盈餘分配及股利政策

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

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

前項股東股息紅利之分派以發放現金股利為主，股票股利以不超過百分之五十為原則。倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定比率加一個百分點者，現金股利每股不超過0.5元，其餘以股票股利方式發放。員工紅利得由董事會議定發給新股或現金。本行以截至民國一〇一年及一〇〇年六月底止之稅後淨利為基礎換算成全年度之淨利，減除應提列之法定盈餘公積，再乘上本行預計發放員工紅利分配成數8%及董監酬勞分配成數1%，估計員工紅利分別為97,105千元及88,187千元、董監事酬勞分別為12,137千元及11,023千元，配發股息紅利之股數計算基礎係依據股東會決議前一日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為次年度之損益。

本行經民國一〇一年五月二十五日經股東會決議通過民國一〇〇年盈餘分配案，決議分派員工紅利148,292千元及董監酬勞18,536千元，與民國一〇〇年度財務報表認列之員工紅利166,762千元及董監酬勞20,845千元之差異分別為18,470千元及2,309千元，差異數為估計變動，列為民國一〇一度之損益。

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

前述有關員工紅利及董監酬勞相關資訊可自公開資訊觀測站查詢。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。另依銀行法規定，法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五。

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

有關本行股東會決議之盈餘分派相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(廿二)所得稅

1.民國一〇一年及一〇〇年六月底遞延所得稅資產及負債之內容如下：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
提列意外損失準備所產生之可減除暫時性差異	\$ -	7,454
依財務會計準則第十八號公報規定攤提退休金費用所產生之可減除暫時性差異	77,352	77,352
提列其他資產減損損失所產生之可減除暫時性差異	10,927	10,927
提列其他金融資產減損損失所產生之可減除暫時性差異	36,543	36,543
估列訴訟或有損失所產生之可減除暫時性差異	75,446	51,113
備供出售金融資產未實現所產生之可減除暫時性差異	11,043	22,411
虧損扣抵所產生之所得稅影響數	3,263,792	3,881,109
未扣抵投資抵減稅額所產生之所得稅影響數	10,064	16,877
累積換算調整數之可減除暫時性差異	-	5,436
	<u>\$ 3,485,167</u>	<u>4,109,222</u>

2.上列遞延所得稅資產之帳列情形如下：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 3,485,167	4,109,222
備抵評價－遞延所得稅資產	(1,866,644)	(2,448,232)
淨遞延所得稅資產	<u>\$ 1,618,523</u>	<u>1,660,990</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 3.本行營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。本行民國一〇一年及一〇〇年上半年度之所得稅計算如下：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
稅前淨利計算之所得稅	\$ 305,305	273,735
永久性差異		
停徵之證券交易(所得)損失	(1,208)	15,815
國際金融業務分行盈餘	(72,879)	(10,684)
認列公平價值變動列入損益之金融資產及 負債評價利益	(18,220)	(13,812)
現金股利	(22,978)	(25,433)
依權益法認列之投資利益	(5,371)	(3,867)
資產減損迴轉利益	-	(56,244)
暫時性差異		
提列意外損失準備	-	430
課稅所得	184,649	179,940
虧損扣抵使用數	<u>(184,649)</u>	<u>(179,940)</u>
應納所得稅(當期)	-	-
遞延所得稅資產淨減少	3,545	98,039
海外分行所得稅費用	77,282	59,535
前期所得稅費用高估數	(767)	(3,709)
基本稅額	<u>42,671</u>	<u>6,084</u>
所得稅費用	<u>\$ 122,731</u>	<u>159,949</u>

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

- 5.兩稅合一相關資訊：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 76,596</u>	<u>352,384</u>
	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>2.84%(預計)</u>	<u>16.32%(實際)</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年六月底止，本行未分配盈餘均屬於八十七年度以後之金額。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6.截至民國一〇一年六月底止依所得稅法規定可供扣抵未來年度所得之虧損，明細如下：

	<u>未扣抵金額</u>	<u>可供扣抵年度</u>
九十三年度(核定數)	\$ 2,812,490	94年~103年
九十四年度(核定數)	13,799,316	95年~104年
九十五年度(核定數)	1,021,326	96年~105年
九十八年度(核定數)	<u>1,565,648</u>	99年~108年
合計	<u><u>\$ 19,198,780</u></u>	

7.截至民國一〇一年六月底止依促進產業升級條例規定得享受之人才培訓支出及投資創業投資事業可供扣抵未來年度所得之抵減稅額，明細如下：

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

(廿三)退休金

1.本行民國一〇一年及一〇〇年六月底之退休基金資產及應付退休金負債如下：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
期末退休基金資產餘額	\$ 5,264,566	4,802,705
期末應付退休金負債餘額	270,138	181,482

2.本行民國一〇一年及一〇〇年上半年度退休金費用明細如下：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
確定給付之淨退休金成本	\$ 260,807	262,694
確定提撥之淨退休金成本	35,330	33,349
收回借調人員退休金	-	(98)
合計	<u><u>\$ 296,137</u></u>	<u><u>295,945</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿四)每股盈餘

	101年上半年度		100年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ <u>1,795,911</u>	<u>1,673,180</u>	<u>1,610,205</u>	<u>1,450,256</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>4,685,101</u>	<u>4,685,101</u>	<u>4,028,542</u>	<u>4,028,542</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.38</u>	<u>0.36</u>	<u>0.40</u>	<u>0.36</u>
基本每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股權－追溯調整(千股)			<u>4,209,826</u>	<u>4,209,826</u>
基本每股盈餘－追溯調整後(元)			<u>0.38</u>	<u>0.34</u>
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註)	<u>11,291</u>	<u>11,291</u>	<u>7,977</u>	<u>7,977</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	<u>4,696,392</u>	<u>4,696,392</u>	<u>4,036,519</u>	<u>4,036,519</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.38</u>	<u>0.36</u>	<u>0.40</u>	<u>0.36</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股數－追溯調整(千股)			<u>4,218,162</u>	<u>4,218,162</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整後(元)			<u>0.38</u>	<u>0.34</u>

(註)係以資產負債表日之股價計算可發行之股數。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行通過未分配盈餘轉增資後之擬制調整每股盈餘計算如下：

	101年上半年度		100年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ <u>1,795,911</u>	<u>1,673,180</u>	<u>1,610,205</u>	<u>1,450,256</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>4,873,494</u>	<u>4,873,494</u>	<u>4,209,826</u>	<u>4,209,826</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.37</u>	<u>0.34</u>	<u>0.38</u>	<u>0.34</u>
基本每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股數－追溯調整(千股)			<u>4,378,219</u>	<u>4,378,219</u>
基本每股盈餘－追溯調整後(元)			<u>0.37</u>	<u>0.33</u>
具稀釋作用之潛在普通股(千股)(註)	<u>11,291</u>	<u>11,291</u>	<u>7,977</u>	<u>7,977</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	<u>4,884,785</u>	<u>4,884,785</u>	<u>4,217,803</u>	<u>4,217,803</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.37</u>	<u>0.34</u>	<u>0.38</u>	<u>0.34</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股數－追溯調整(千股)			<u>4,386,515</u>	<u>4,386,515</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整後(元)			<u>0.37</u>	<u>0.33</u>

(註)係以資產負債表日之股價計算可發行之股數。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿五)金融商品資訊之揭露

1.公平價值之資訊

(1)公平價值之資訊

民國一〇一年及一〇〇年六月底，本行金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	101.6.30			100.6.30		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
非衍生性金融商品						
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 27,611,335	-	27,611,335	15,620,938	-	15,620,938
存放央行及拆借銀行同業	56,987,589	-	56,987,589	51,242,272	-	51,242,272
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	8,635,985	8,635,985	-	7,082,025	7,082,025	-
附賣回票券及債券投資	7,347,697	-	7,347,697	3,955,365	-	3,955,365
應收款項－淨額	14,542,500	-	14,542,500	30,112,124	-	30,112,124
貼現及放款－淨額	934,204,009	-	934,204,009	943,786,052	-	943,786,052
備供出售金融資產－淨額	12,456,602	12,456,602	-	14,260,249	14,260,249	-
持有至到期日金融資產－淨額	176,011,665	-	176,545,285	158,505,598	-	158,608,869
其他金融資產－淨額	3,644,991	-	3,644,991	3,712,641	-	3,712,641
營業保證金及交割結算基金	32,620	-	32,620	77,467	-	77,467
存出保證金－淨額	154,032	-	154,032	152,557	-	152,557
金融負債：						
央行及銀行同業存款	89,576,808	-	89,576,808	100,969,999	-	100,969,999
附買回票券及債券負債	7,355,184	-	7,355,184	11,175,052	-	11,175,052
應付款項	31,298,967	-	31,298,967	28,695,394	-	28,695,394
存款及匯款	1,019,901,850	-	1,019,901,850	1,002,756,987	-	1,002,756,987
應付金融債券	43,900,000	-	43,900,000	44,000,000	-	44,000,000
其他金融負債	11,938,394	-	11,938,394	11,428,327	-	11,428,327
存入保證金	539,604	-	539,604	555,094	-	555,094

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	101.6.30			100.6.30		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
衍生性金融商品						
金融資產：						
遠期外匯	\$ 22,293	-	22,293	106,720	-	106,720
換匯	247,528	-	247,528	249,667	-	249,667
利率交換	29,760	-	29,760	42,217	-	42,217
外幣選擇權－買入	24,558	-	24,558	55,258	-	55,258
結構型商品選擇權－買入	274	-	274	278	-	278
股價指數期貨	27,183	27,183	-	26,803	26,803	-
金融負債：						
遠期外匯	19,643	-	19,643	8,681	-	8,681
換匯	97,830	-	97,830	74,363	-	74,363
利率交換	155,475	-	155,475	192,431	-	192,431
外幣選擇權－賣出	24,558	-	24,558	55,258	-	55,258
結構型商品選擇權－賣出	274	-	274	278	-	278

(2)金融商品公平價值之層級資訊：

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.6.30				100.6.30			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品								
資產：								
公平價值變動列入損益之 金融資產								
交易目的金融資產								
股票投資	\$ -	-	-	-	325,807	325,807	-	-
債券投資	50,094	-	50,094	-	-	-	-	-
其他	4,918,740	328,994	4,589,746	-	3,245,986	477,594	2,768,392	-
原始認列時被指定以公 平價值衡量者	3,667,151	-	2,215,747	1,451,404	3,510,232	-	2,111,244	1,398,988
備供出售金融資產								
股票投資	531,556	531,556	-	-	912,068	912,068	-	-
債券投資	11,925,046	-	10,891,063	1,033,983	13,348,181	-	13,233,046	115,135
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品 投資	1,500,000	-	-	1,500,000	1,500,000	-	-	1,500,000
衍生性金融商品								
資產：								
公平價值變動列入損益之 金融資產	351,596	27,183	324,413	-	480,943	26,803	454,140	-
負債：								
公平價值變動列入損益之 金融負債	297,780	-	297,780	-	331,011	-	331,011	-

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(3)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

101年上半年度									
名稱	期初餘額	當期損益 或股東權益 之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三層級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層	
公平價值列入損益之									
金融資產									
原始認列時被指定以	\$ 1,467,331	(15,927)	-	-	-	-	-	-	1,451,404
公平價值衡量者									
備供出售金融資產	2,024,417	(567,689)	-	-	-	422,745	-	-	1,033,983
其他金融資產									
無活絡市場之債務商 品投資	1,500,000	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000
合計	\$ 4,991,748	(583,616)	-	-	-	422,745	-	-	3,985,387
100年上半年度									
名稱	期初餘額	當期損益 或股東權益 之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三層級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層	
公平價值列入損益之									
金融資產									
原始認列時被指定以	\$ 885,000	(823)	990,851	-	-	476,040	-	-	1,398,988
公平價值衡量者									
備供出售金融資產	145,721	(3,653)	-	-	-	26,933	-	-	115,135
其他金融資產									
無活絡市場之債務商 品投資	1,500,000	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000
合計	\$ 2,530,721	(4,476)	990,851	-	-	502,973	-	-	3,014,123

2.本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行可取得者。市場公開報價包含買價及賣價時，本行將以市場買價(賣價)評估賣出(買入)部位，若評價時點無市場公開報價但存在最近市場成交價時，則以此市場價格為該金融資產之公平價值。
- (3) 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值合理估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，使公平價值無法可靠衡量，故以帳面成本列示。
- (4) 衍生性金融商品(包含遠期外匯、無本金交割遠期外匯、利率交換、換匯交易、換匯換利、股價指數期貨及外匯選擇權合約等)之公平價值，係假設本行若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。本行以金融同業間廣泛運用之衍生性金融商品評價模型(如現金流量折現法、Black-Scholes model)，並採用路透社或彭博(Bloomberg)資訊系統所揭示之報價資訊計算持有部位公平價值，前述報價皆以中價為評估基礎，且一致性採用。另部分嵌入型衍生性金融商品則以交易對象提供之報價資料，就個別合約分別計算其公平價值。

3. 財務風險資訊

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>公平價值變動列入損益之金融</u>				
<u>資產</u>				
商業本票	\$ 4,589,746	4,589,746	2,768,392	2,768,392
政府公債	50,094	50,094	-	-
上市櫃股票	-	-	325,807	325,807
受益憑證	328,994	328,994	477,594	477,594
海外債券	3,667,151	3,667,151	3,510,232	3,510,232
貼現及放款	934,204,009	934,204,009	943,786,052	943,786,052
<u>備供出售金融資產</u>				
政府公債	5,779,855	5,779,855	5,602,109	5,602,109
公司債券	3,071,182	3,071,182	602,057	602,057
海外債券	3,074,009	3,074,009	7,144,015	7,144,015
上市櫃股票	531,556	531,556	912,068	912,068
<u>持有至到期日金融資產</u>				
央行定存單	169,800,000	169,800,000	151,500,000	151,500,000
政府公債	1,532,525	1,532,525	1,826,367	1,826,367
公司債券	2,408,775	2,408,775	3,518,490	3,518,490
受益證券	-	-	28,532	28,532
海外債券	1,758,819	1,758,819	1,112,526	1,112,526
承兌匯票	448,725	448,725	459,203	459,203
可轉讓定存單	62,821	62,821	60,480	60,480
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	22,293	22,293	106,720	106,720
換匯	247,528	247,528	249,667	249,667
利率交換	29,760	29,760	42,217	42,217
外幣選擇權－買入	24,558	24,558	55,258	55,258
結構型商品選擇權－買入	274	274	278	278
股價指數期貨	27,183	27,183	26,803	26,803
合計	<u>\$1,131,659,857</u>	<u>1,131,659,857</u>	<u>1,124,114,867</u>	<u>1,124,114,867</u>

註：最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

本行信用風險顯著集中之合約金額如下：

	101.6.30	100.6.30
放款—依地方區域分		
亞洲	\$ 906,374,407	913,934,446
歐洲	824,036	1,549,382
美洲	15,764,272	17,911,799
大洋洲	10,141,843	10,440,288
其他	568,385	1,001,923
總計	\$ 933,672,943	944,837,838
放款—依產業型態分		
製造業	\$ 260,981,954	269,051,215
批發零售餐飲業	75,609,964	84,702,697
不動產業	44,205,394	39,195,101
水電燃氣業	23,944,516	29,764,971
政府機關	149,167,372	138,659,434
個人	239,523,476	242,514,228
其他	140,240,267	140,950,192
總計	\$ 933,672,943	944,837,838

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
保證及信用狀承諾	\$ 25,744,222	29,924,598
信用卡授信承諾	<u>19,680,013</u>	<u>19,763,488</u>
	<u>\$ 45,424,235</u>	<u>49,688,086</u>

(3)流動性風險

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本行之流動能力，茲列示民國一〇一年及一〇〇年六月底到期分析如下：

金融商品項目	101.6.30																合計
	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者		超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者		超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者		超過四年至五年期限者		超過五年期限者		
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	
資產																	
現金及約當現金	\$ 27,611,335	27,611,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,611,335
存放央行及拆借銀行同業	47,891,647	47,891,647	8,462,052	8,462,052	633,890	633,890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,987,589
公平價值變動列入損益之金融資產(註一)	5,390,880	5,390,880	-	-	868,474	868,474	1,192,409	1,192,409	362,483	362,483	1,173,335	1,173,335	-	-	-	-	8,987,581
附買回票券及債券投資	7,347,697	7,347,697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,347,697
應收利息	931,071	931,071	571,174	571,174	367,675	367,675	4,686	4,686	-	-	-	-	-	-	-	-	1,874,606
應收承購帳款—無追索權	121,445	121,445	160,588	160,588	134,613	134,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416,646
應收帳款	833,548	833,548	127,213	127,213	645,325	645,325	5,108	5,108	-	-	-	-	-	-	3,773	3,773	1,614,967
貼現及放款	59,930,195	59,930,195	98,426,895	98,426,895	274,518,103	274,518,103	105,546,570	105,546,570	73,196,195	73,196,195	53,944,925	53,944,925	37,550,474	37,550,474	239,445,149	231,250,387	942,558,506
備供出售金融資產	546,916	546,916	949,753	949,753	2,175,078	2,175,078	3,230,197	3,230,197	923,496	923,496	1,135,107	1,135,107	1,655,567	1,655,567	1,840,488	1,840,488	12,456,602
持有至到期日金融資產	80,599,403	80,599,403	67,254,789	67,254,789	24,450,423	24,450,423	1,565,490	1,565,490	899,657	899,657	549,372	549,372	103,366	103,366	589,165	589,165	176,011,665
資產合計	\$ 231,204,137	231,204,137	175,952,464	175,952,464	303,793,581	303,793,581	111,544,460	111,544,460	75,381,831	75,381,831	56,802,739	56,802,739	39,309,407	39,309,407	241,878,575	233,683,813	1,235,867,194
負債																	
央行及銀行同業存款	\$ 31,351,354	31,351,354	8,893,867	8,893,867	49,331,587	49,331,587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,576,808
公平價值變動列入損益之金融負債	297,780	297,780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297,780
附買回票券及債券負債	7,091,791	7,091,791	117,361	117,361	146,032	146,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,355,184
應付利息	504,786	504,786	524,464	524,464	1,107,371	1,107,371	59,031	59,031	8,135	8,135	259	259	216	216	4,907	4,907	2,209,169
存款及匯款(註二)	628,359,715	628,359,715	127,335,836	127,335,836	243,612,015	243,612,015	16,466,244	16,466,244	4,096,025	4,096,025	17,585	17,585	9,369	9,369	5,061	5,061	1,019,901,850
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	6,700,000	6,700,000	11,600,000	11,600,000	1,000,000	1,000,000	14,600,000	14,600,000	10,000,000	10,000,000	43,900,000
撥入放款基金	5,000	5,000	4,500	4,500	53,580	53,580	282,330	282,330	608,920	608,920	1,004,500	1,004,500	1,244,500	1,244,500	8,508,915	8,508,915	11,712,245
負債合計	\$ 667,610,426	667,610,426	136,876,028	136,876,028	294,250,585	294,250,585	23,507,605	23,507,605	16,313,080	16,313,080	2,022,344	2,022,344	15,854,085	15,854,085	18,518,883	18,518,883	1,174,953,036
淨流動缺口	\$ (436,406,289)	(436,406,289)	39,076,436	39,076,436	9,542,996	9,542,996	88,036,855	88,036,855	59,068,751	59,068,751	54,780,395	54,780,395	23,455,322	23,455,322	223,359,692	215,164,930	60,914,158

註一：公平價值變動列入損益之金融資產8,987,581千元包含交易目的金融資產5,320,430千元及指定公平價值變動列入損益之金融資產3,667,151千元。

註二：支票存款24,684,272千元、活期存款225,768,510千元及活期儲蓄存款254,005,642千元均列為未超過一個月期限者。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

金融商品項目	100.6.30																	
	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者		超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者		超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者		超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	償還金額	
資產																		
現金及約當現金	\$ 15,620,938	15,620,938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,620,938
存放央行及拆借銀行同業	38,390,787	38,390,787	9,447,115	9,447,115	3,404,370	3,404,370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,242,272
公平價值變動列入損益之金融資產(註一)	4,052,736	4,052,736	-	-	-	-	904,975	904,975	1,159,892	1,159,892	302,832	302,832	1,142,533	1,142,533	-	-	-	7,562,968
附買回票券及債券投資	3,955,365	3,955,365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,955,365
應收利息	781,752	781,752	516,465	516,465	561,782	561,782	7,627	7,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,867,626
應收承購帳款—無追索權	5,889,819	5,889,819	1,654,233	1,654,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,544,052
應收帳款	744,080	744,080	138,246	138,246	812,454	812,454	8,572	8,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,703,352
貼現及放款	62,331,056	62,331,056	78,635,891	78,635,891	280,108,537	280,108,537	112,341,899	112,341,899	75,971,175	75,971,175	58,444,798	58,444,798	41,057,703	41,057,703	243,015,768	235,017,519	951,906,827	
備供出售金融資產	-	-	248,546	248,546	4,784,917	4,784,917	3,185,579	3,185,579	3,271,386	3,271,386	969,238	969,238	930,710	930,710	869,873	869,873	14,260,249	
持有至到期日金融資產	57,778,527	57,778,527	45,411,008	45,411,008	51,124,964	51,124,964	1,517,494	1,517,494	853,992	853,992	899,549	899,549	549,132	549,132	370,932	370,932	158,505,598	
資產合計	\$ 189,545,060	189,545,060	136,051,504	136,051,504	340,797,024	340,797,024	117,966,146	117,966,146	81,256,445	81,256,445	60,616,417	60,616,417	43,680,078	43,680,078	244,256,573	236,258,324	1,214,169,247	
負債																		
央行及銀行同業存款	\$ 35,254,241	35,254,241	8,386,354	8,386,354	57,329,404	57,329,404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,969,999
公平價值變動列入損益之金融負債	331,011	331,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331,011
附買回票券及債券負債	10,977,693	10,977,693	80,755	80,755	116,604	116,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,175,052
應付利息	440,488	440,488	481,108	481,108	978,562	978,562	49,301	49,301	9,130	9,130	230	230	104	104	5,036	5,036	1,963,959	
存款及匯款(註二)	609,720,702	609,720,702	121,396,768	121,396,768	250,601,217	250,601,217	18,052,623	18,052,623	2,924,461	2,924,461	45,207	45,207	12,713	12,713	3,296	3,296	1,002,756,987	
應付金融債券	-	-	-	-	100,000	100,000	-	-	4,550,000	4,550,000	13,750,000	13,750,000	1,000,000	1,000,000	24,600,000	24,600,000	44,000,000	
撥入放款基金	30,000	30,000	6,000	6,000	342,240	342,240	260,410	260,410	702,330	702,330	1,024,660	1,024,660	1,319,000	1,319,000	7,574,696	7,574,696	11,259,336	
負債合計	\$ 656,754,135	656,754,135	130,350,985	130,350,985	309,468,027	309,468,027	18,362,334	18,362,334	8,185,921	8,185,921	14,820,097	14,820,097	2,331,817	2,331,817	32,183,028	32,183,028	1,172,456,344	
淨流動缺口	\$ (467,209,075)	(467,209,075)	5,700,519	5,700,519	31,328,997	31,328,997	99,603,812	99,603,812	73,070,524	73,070,524	45,796,320	45,796,320	41,348,261	41,348,261	212,073,545	204,075,296	41,712,903	

註一：公平價值變動列入損益之金融資產7,562,968千元包含交易目的金融資產4,052,736千元及指定公平價值變動列入損益之金融資產3,510,232千元。

註二：支票存款19,946,576千元、活期存款217,093,514千元及活期儲蓄存款251,338,859千元均列為未超過一個月期限者。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

以民國一〇一年六月底資產負債結構估算淨利息收入變動數，當市場利率上升(下跌)1bp時，新台幣淨利息收入預估會增加21.61百萬元(減少21.61百萬元)，佔一〇一年度NII預算數之比例(%)為0.150%。

以民國一〇〇年六月底資產負債結構估算淨利息收入變動數，當市場利率上升(下跌)1bp時，新台幣淨利息收入預估會增加21.66百萬元(減少21.66百萬元)，佔一〇〇年度NII預算數之比例(%)為0.160%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

A. 預期重訂價日或預期到期日

本行於民國一〇一年及一〇〇年六月底預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，以本行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	101.6.30																
	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者		超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者		超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者		超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	償還金額
資產																	
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ 46,825,143	46,825,143	8,464,875	8,464,875	634,327	634,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,924,345
公平價值變動列入損益之金融資產	4,710,290	4,710,290	250,717	250,717	868,474	868,474	1,192,409	1,192,409	141,526	141,526	1,173,335	1,173,335	-	-	-	-	8,336,751
附賣回票券及債券投資	7,347,697	7,347,697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,347,697
應收款項	400,248	400,248	784,740	784,740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,184,988
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	767,042,426	767,042,426	56,972,600	56,972,600	77,893,037	77,893,037	17,920,501	17,920,501	5,141,851	5,141,851	2,558,859	2,558,859	2,241,262	2,241,262	3,902,407	3,902,407	933,672,943
備供出售金融資產	546,916	546,916	1,684,047	1,684,047	1,643,522	1,643,522	2,910,175	2,910,175	779,898	779,898	864,433	864,433	1,655,566	1,655,566	1,840,489	1,840,489	11,925,046
持有至到期日金融資產	80,746,594	80,746,594	67,696,272	67,696,272	24,008,484	24,008,484	1,418,754	1,418,754	899,657	899,657	549,372	549,372	103,366	103,366	589,166	589,166	176,011,665
其他金融資產—買入匯款	296	296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296
資產合計	\$ 907,619,610	907,619,610	135,853,251	135,853,251	105,047,844	105,047,844	23,441,839	23,441,839	6,962,932	6,962,932	5,145,999	5,145,999	4,000,194	4,000,194	6,332,062	6,332,062	1,194,403,731
負債																	
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$ 79,848,755	79,848,755	8,206,403	8,206,403	1,171,140	1,171,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,226,298
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	155,475	155,475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155,475
附買回票券及債券負債	7,091,791	7,091,791	117,361	117,361	146,032	146,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,355,184
存款及匯款	330,634,768	330,634,768	79,589,746	79,589,746	578,743,654	578,743,654	3,509,783	3,509,783	2,272,948	2,272,948	997	997	2,769	2,769	1,000	1,000	994,755,665
撥入放款基金	9,066,901	9,066,901	-	-	29,500	29,500	2,615,844	2,615,844	-	-	-	-	-	-	-	-	11,712,245
應付金融債券	4,600,000	4,600,000	7,500,000	7,500,000	12,000,000	12,000,000	5,200,000	5,200,000	3,300,000	3,300,000	1,900,000	1,900,000	2,600,000	2,600,000	6,800,000	6,800,000	43,900,000
負債合計	\$ 431,242,215	431,242,215	95,568,985	95,568,985	592,090,326	592,090,326	11,325,627	11,325,627	5,572,948	5,572,948	1,900,997	1,900,997	2,602,769	2,602,769	6,801,000	6,801,000	1,147,104,867
利率敏感度缺口	\$ 476,377,395	476,377,395	40,284,266	40,284,266	(487,042,482)	(487,042,482)	12,116,212	12,116,212	1,389,984	1,389,984	3,245,002	3,245,002	1,397,425	1,397,425	(468,938)	(468,938)	47,298,864

註一：本表僅列示其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註二：存放銀行同業2,743,727千元，其中計有128,260千元不計息，2,615,467千元計息；拆借銀行同業24,699,108千元全數計息；存放央行32,068,839千元，其中計有3,678,711千元不計息，28,390,128千元計息；轉存央行存款219,642千元全數計息。

註三：銀行同業存款119,340千元，其中計有20,137千元不計息，99,203千元計息。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

金融商品項目	100.6.30																
	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者		超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者		超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者		超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	償還金額
資產																	
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ 34,081,608	34,081,608	9,447,115	9,447,115	3,404,369	3,404,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,933,092
公平價值變動列入損益之金融資產	2,768,392	2,768,392	763,324	763,324	718,922	718,922	643,578	643,578	427,425	427,425	140,840	140,840	858,360	858,360	-	-	6,320,841
附買回票券及債券投資	3,955,365	3,955,365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,955,365
應收款項	6,950,573	6,950,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,950,573
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	810,923,323	810,923,323	52,347,306	52,347,306	73,080,669	73,080,669	2,524,059	2,524,059	2,016,460	2,016,460	2,039,698	2,039,698	639,395	639,395	1,266,928	1,266,928	944,837,838
備供出售金融資產	1,812,194	1,812,194	5,227,312	5,227,312	337,060	337,060	1,796,184	1,796,184	2,361,149	2,361,149	530,303	530,303	265,930	265,930	1,018,049	1,018,049	13,348,181
持有至到期日金融資產	57,791,689	57,791,689	46,128,262	46,128,262	50,868,851	50,868,851	1,219,340	1,219,340	640,915	640,915	899,549	899,549	549,131	549,131	370,930	370,930	158,468,667
其他金融資產—買入匯款	23,572	23,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,572
資產合計	\$ 918,306,716	918,306,716	113,913,319	113,913,319	128,409,871	128,409,871	6,183,161	6,183,161	5,445,949	5,445,949	3,610,390	3,610,390	2,312,816	2,312,816	2,655,907	2,655,907	1,180,838,129
負債																	
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$ 88,045,551	88,045,551	7,749,062	7,749,062	4,607,989	4,607,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,402,602
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	187,047	187,047	5,384	5,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,431
附買回票券及債券負債	10,977,693	10,977,693	80,756	80,756	116,603	116,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,175,052
存款及匯款	360,701,807	360,701,807	58,746,416	58,746,416	556,663,599	556,663,599	5,455,777	5,455,777	593,200	593,200	41,953	41,953	845	845	-	-	982,203,597
應付金融債券	4,600,000	4,600,000	7,500,000	7,500,000	12,100,000	12,100,000	-	-	5,200,000	5,200,000	3,300,000	3,300,000	1,900,000	1,900,000	9,400,000	9,400,000	44,000,000
撥入放款基金	8,330,454	8,330,454	-	-	57,500	57,500	2,871,382	2,871,382	-	-	-	-	-	-	-	-	11,259,336
負債合計	\$ 472,655,505	472,655,505	74,263,281	74,263,281	573,551,075	573,551,075	8,327,159	8,327,159	5,793,200	5,793,200	3,341,953	3,341,953	1,900,845	1,900,845	9,400,000	9,400,000	1,149,233,018
利率敏感度缺口	\$ 445,651,211	445,651,211	39,650,038	39,650,038	(445,141,204)	(445,141,204)	(2,143,998)	(2,143,998)	(347,251)	(347,251)	268,437	268,437	411,971	411,971	(6,744,093)	(6,744,093)	31,605,111

註一：本表僅列示其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註二：存放銀行同業1,829,319千元，其中計有159,056千元不計息，1,670,263千元計息；拆借銀行同業16,941,557千元全數計息；存放央行34,122,501千元，其中計有5,979,443千元不計息，28,143,058千元計息；央行轉存款178,214千元全數計息。

註三：銀行同業存款210,359千元，其中計有150,678千元不計息，59,681千元計息。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

B.有效利率

本行民國一〇一年及一〇〇年六月底持有或發行之金融商品新台幣部位之有效利率如下：

<u>金融商品項目</u>	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
資產：		
存放銀行同業	0.44 %	0.36 %
存放央行	0.41 %	0.35 %
拆借銀行同業	0.86 %	0.80 %
交易目的金融資產	0.92 %	0.76 %
備供出售金融資產	1.48 %	1.50 %
持有至到期日金融資產	0.97 %	0.94 %
貼現及放款	2.10 %	1.92 %
負債：		
銀行同業存款	0.13 %	0.11 %
銀行同業拆放	0.56 %	0.49 %
存款	0.81 %	0.72 %
應付金融債券	2.27 %	2.20 %

4.風險控制及避險策略

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

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

本行與關係人間之重大交易事項，彙總如下：

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
臺灣銀行	本行法人董事
財政部	本行法人董事
臺灣土地銀行	本行法人董事
兆豐金融控股(股)公司	持有本行10%以上股東
兆豐國際商業銀行	實質關係人
兆豐產物保險(股)公司	實質關係人
兆豐票券金融(股)公司	實質關係人
臺企保險代理人(股)公司	本行之子公司
臺企財產保險代理人(股)公司	本行之子公司
其他關係人	主要股東暨本行董事(含獨立董事)、監察人、總經理、副總經理及其二親等親屬，與經理人

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存放銀行同業

	101.6.30		100.6.30	
	金額	佔存放銀行同業%	金額	佔存放銀行同業%
臺灣銀行	\$ 118,979	4.34	102,038	5.58
臺灣土地銀行	1,059	0.04	683	0.04
兆豐國際商業銀行	26,482	0.97	114,232	6.24
合計	<u>\$ 146,520</u>	<u>5.35</u>	<u>216,953</u>	<u>11.86</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

	101.6.30		100.6.30	
	金額	佔銀行同業存款%	金額	佔銀行同業存款%
臺灣土地銀行	\$ 789	0.66	117	0.06
兆豐國際商業銀行	45	0.04	557	0.26
合計	<u>\$ 834</u>	<u>0.70</u>	<u>674</u>	<u>0.32</u>

關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.拆借銀行同業

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年 利 率</u>
<u>101年上半年度</u>				
臺灣銀行	\$ 3,861,461	412,736	443	0.19%~0.75%
臺灣土地銀行	2,563,030	1,366,430	3,305	0.12%~1.65%
兆豐國際商業銀行	<u>4,920,794</u>	<u>1,192,139</u>	<u>1,270</u>	0.25%~1.10%
合計	<u>\$ 11,345,285</u>	<u>2,971,305</u>	<u>5,018</u>	
<u>100年上半年度</u>				
臺灣銀行	\$ 2,238,400	-	1,269	0.15%~0.75%
臺灣土地銀行	3,948,000	720,000	3,689	0.16%~0.80%
兆豐國際商業銀行	4,561,645	-	705	0.25%~0.76%
兆豐票券	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>490</u>	0.32%~0.75%
合計	<u>\$ 12,748,045</u>	<u>720,000</u>	<u>6,153</u>	

與關係人交易之拆借銀行同業利率，與非關係人並無差異。

4.銀行同業拆放

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息費用</u>	<u>年 利 率</u>
<u>101年上半年度</u>				
臺灣銀行	\$ 5,419,280	3,574,843	3,756	0.05%~1.35%
臺灣土地銀行	12,095,546	897,450	2,295	0.10%~5.10%
兆豐國際商業銀行	<u>8,041,152</u>	<u>3,755,529</u>	<u>14,998</u>	0.23%~2.02%
合計	<u>\$ 25,555,978</u>	<u>8,227,822</u>	<u>21,049</u>	
<u>100年上半年度</u>				
臺灣銀行	\$ 8,793,600	864,000	766	0.26%~0.52%
臺灣土地銀行	5,536,800	144,000	2,000	0.10%~4.75%
兆豐國際商業銀行	<u>12,426,940</u>	<u>5,808,600</u>	<u>12,600</u>	0.23%~0.73%
合計	<u>\$ 26,757,340</u>	<u>6,816,600</u>	<u>15,366</u>	

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5.透支銀行同業

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息費用</u>	<u>年 利 率</u>
	<u>(註)</u>	<u>(註)</u>		
<u>101年上半年度</u>				
兆豐國際商業銀行	<u>\$ 318,344</u>	<u>120,019</u>	<u>-</u>	0%

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年 利 率
<u>100年上半年度</u>				
兆豐國際商業銀行	\$ <u>849,907</u>	<u>234,421</u>	<u>-</u>	2.50%

與關係人交易之透支銀行同業利率，與非關係人並無差異。

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

6.存 款

	101.6.30		100.6.30	
	估該科目		估該科目	
	期末餘額	餘 額 %	期末餘額	餘 額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$ 90,891	0.01	62,551	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	8,774	-	5,378	-
臺灣銀行	3,250	-	3,243	-
其他關係人	<u>986,947</u>	<u>0.10</u>	<u>1,093,956</u>	<u>0.11</u>
合計	<u>\$ 1,089,862</u>	<u>0.11</u>	<u>1,165,128</u>	<u>0.12</u>

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

7.授 信

101.6.30							
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	106	283,166	264,631	264,631	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	98	290,444	277,209	277,209	-	不動產	無
其他放款	孫○	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無
	葉○○	3,500	3,500	3,500	-	不動產	無
	林○○	3,300	3,300	3,300	-	不動產	無
	楊○○	1,007	1,007	1,007	-	不動產	無
	姜○○	150	150	150	-	不動產	無
	侯○○	7,000	5,680	5,680	-	不動產	無

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

100.6.30							
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	102	222,716	214,261	214,261	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	104	303,472	279,286	279,286	-	不動產	無
其他放款	葉○○	3,500	3,500	3,500	-	不動產	無
	鄭○○	900	900	900	-	不動產	無
	林○○	2,138	2,138	2,138	-	不動產	無
	李○○	3,677	3,540	3,540	-	不動產	無
	陳○○	6,738	2,591	2,591	-	不動產	無
	石○○	5,978	5,733	5,733	-	不動產	無
	林○○	1,969	1,414	1,414	-	不動產	無
	劉○○	10,000	10,000	10,000	-	不動產	無
	蔡○○	2,976	2,976	2,976	-	不動產	無
	侯○○	4,700	4,700	4,700	-	不動產	無
	許○○	524	435	435	-	不動產	無
	朱○○	7	7	7	-	不動產	無

8.保證款項：無。

9.手續費收入：

本行於民國一〇一年及一〇〇年上半年度收取兆豐產物保險(股)公司之手續費收入分別為715千元及565千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年上半年度收取臺企保險代理人(股)公司推廣共同行銷業務之手續費收入分別為337,210千元及185,405千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年上半年度收取臺企產險代理人(股)公司之手續費收入分別為19,824千元及16,372千元。

10.租賃收入：

本行於民國一〇一年及一〇〇年上半年度收取臺企保險代理人(股)公司之租金收入分別為431千元及469千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年上半年度收取臺企財產保險代理人(股)公司之租金收入皆為172千元。

11.衍生性金融商品交易：無。

12.出售不良債權交易：無。

六、質押之資產

請詳附註四(八)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國一〇一年及一〇〇年六月底止，本行計有下列重大之承諾事項及或有負債：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
應付保管有價證券	\$ 4,545,311	4,931,519
受託代收款項	76,772,124	88,301,202
受託代放款項	21,015,881	17,178,447
保證及信用狀款項	25,744,222	29,924,598
存入保證品	886	1,369
信託負債	130,086,164	133,617,369
受託代售旅行支票	202,033	262,552
應付保管品	11,376,387	13,354,747
受託經理政府登錄公債	6,212,500	8,278,100
受託經理集保短期票券	6,439,700	4,953,000
應付保證票據	40,148,900	16,827,210

(二)本行於民國一〇一年及一〇〇年六月底已簽訂之房屋、停車位等營業租賃合約，其存出保證金分別為89,874千元及90,151千元，未來五年估計之應付租金支出總額如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
101.07.01~102.06.30		\$	278,570
102.07.01~103.06.30			247,976
103.07.01~104.06.30			154,980
104.07.01~105.06.30			99,472
105.07.01~106.06.30			44,610
合計		\$	<u><u>825,608</u></u>

(三)本行民國一〇一年及一〇〇年六月底有關出租資產均屬營業租賃。因出租資產估計未來應收之租金收入總額如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
101.07.01~102.06.30		\$	7,696
102.07.01~103.06.30			7,112
103.07.01~104.06.30			5,025
104.07.01~105.06.30			3,529
105.07.01~106.06.30			238
合計		\$	<u><u>23,600</u></u>

(四)截至民國一〇一年及一〇〇年六月底止，本行尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計145,160千元及264,558千元，尚未支付價款分別計72,244千元及88,295千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)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。截至民國一〇一年及一〇〇年六月底止，信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

信託資產	101.6.30	100.6.30	信託負債	101.6.30	100.6.30
銀行存款	\$ 1,236,251	625,106	應付款項	143	203
股票	318,048	334,296	應付保管有價證券	68,595,532	75,093,268
基金	54,151,561	54,226,923	信託資本	61,499,802	58,522,406
應收款項	191	175	各項準備及累積盈虧	309,158	(660,240)
預付款項	1	1	本期損益	(318,471)	661,732
不動產	5,784,580	3,337,600			
保管有價證券	<u>68,595,532</u>	<u>75,093,268</u>			
信託資產總額	<u>\$ 130,086,164</u>	<u>133,617,369</u>	信託負債總額	<u>130,086,164</u>	<u>133,617,369</u>

信託帳財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

投資項目	101.6.30	100.6.30
銀行存款	\$ 1,236,251	625,106
股票	318,048	334,296
基金	54,151,561	54,226,923
應收款項	191	175
預付款項	1	1
不動產		
土地	4,684,885	2,136,023
房屋	23,265	4,090
在建工程	1,076,430	1,197,487
保管有價證券	<u>68,595,532</u>	<u>75,093,268</u>
合計	<u>\$ 130,086,164</u>	<u>133,617,369</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」，於民國一〇一年及一〇〇年六月底分別為 981,188 千元及 1,033,077 千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託損益表

<u>投資項目</u>	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
信託收益		
利息收入	\$ 1,330	758
已實現投資利益—基金	-	208
已實現投資利益—股票	-	1,911
現金股利收入	404,471	390,375
財產交易利益	197,698	743,075
其他收入	298	308
小計	<u>603,797</u>	<u>1,136,635</u>
信託費用		
管理費	17,516	18,022
保管費	466	496
郵電費	-	31
稅捐支出	52,533	42,296
已實現投資損失—基金	-	95
已實現投資損失—股票	274	-
財產交易損失	845,242	413,630
其他費用	6,141	287
小計	<u>922,172</u>	<u>474,857</u>
稅前淨(損)利	(318,375)	661,778
所得稅費用	(96)	(46)
稅後淨(損)利	<u>\$ (318,471)</u>	<u>661,732</u>

- (六)1.本行世貿分行於民國八十五年辦理客戶智森實業有限公司信用狀項下出口託收案，疑因該公司持偽造單據未實際出貨致進口商薩伊共和國薩伊國際商務暨投資公司（簡稱I.C.C.I.公司）受有損害。I.C.C.I.公司於民國八十七年十一月向比利時布魯塞爾商事法院起訴請求開狀行及本行連帶賠償美金783萬元另加計利息、損失及費用，法院於民國九十四年八月三十一日宣判本行應賠償I.C.C.I.公司美金767.4萬元及利息，本行委請當地律師提起上訴，布魯塞爾上訴法院於民國一〇〇年二月作成中間判決，認定本行與I.C.C.I.均有過失，並於民國一〇〇年十一月十六日對過失比例做出判決，判決本行應負擔90%之過失比例，本行就第二審中間判決於民國一〇〇年十一月三日已提出上訴。惟依保守穩健原則本行已於民國九十四年度估列賠償損失美金767.4萬元，並於民國一〇〇年第四季增提賠償損失美金618.2萬元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 本行太平分行客戶晉燁工業股份有限公司(以下簡稱晉燁公司)於民國九十六年十二月以其會計偽造公司印章開立支票盜領存款，向台中地方法院訴請本行返還新臺幣(下同)61,751千元及利息。本行一審敗訴經上訴，台灣高等法院台中分院判決本行應給付該公司30,876千元及自民國九十七年四月一日起至清償日止按週年利率5%計算之利息，兩造均上訴，最高法院廢棄原判發回，台灣高等法院台中分院於民國九十九年七月更審判決本行勝訴，晉燁公司不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年四月廢棄原判並發回更審，台灣高等法院台中分院於民國一〇〇年十一月判決駁回本行一審之上訴，本行不服提起上訴，目前於最高法院審理中。
3. 民國九十五年四月康正股份有限公司(以下簡稱康正公司)以本行北斗分行受領自葛瑞威資產管理公司代償維力食品工業(股)公司(以下簡稱維力公司)之重整債務款項，未依約定將維力公司民國八十五年增設予本行之不動產抵押權於拍賣所分配款項依債權比例分配，向士林地方法院訴請本行給付65,399千元及利息，一審判決本行應給付46,106千元及自民國九十五年五月二十六日起按年率5%計算之利息，經上訴，高院判決本行勝訴，康正公司就其中38,941千元本息部份聲明不服上訴，最高法院廢棄原判發回更審，台灣高等法院民國九十九年八月更審判決本行敗訴，本行應給付康正公司38,941千元及自民國九十五年五月二十六日起至清償日止按年息5%計算之利息，本行上訴，最高法院於民國一〇〇年三月判決廢棄原判發回更審，台灣高等法院於民國一〇〇年九月宣判本行全部勝訴，康正公司不服提起上訴，最高法院於民國一〇一年四月判決駁回上訴，本行勝訴確定。另華南銀行民國九十七年七月亦承前理由向士林地方法院訴請本行給付15,594千元及利息，一審本行敗訴提起上訴，台灣高等法院於民國九十九年十二月判決本行應給付10,250千元及自民國九十七年七月十八日起至清償日止按年息5%計算之利息，本行不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年九月判決廢棄原判發回更審，目前於台灣高等法院審理中。
4. 內湖分行客戶泰宗生物科技股份有限公司於民國九十七年十月以其帳戶內存款遭該公司傳真交易確認人員以偽造之傳真取款條提領轉匯至他人帳戶，向士林地院訴請本行返還遭冒領之存款20,632千元及利息。士林地方法院於民國九十八年二月判決本行應給付該公司702千元及自民國九十七年十月二十一日起至清償日止按年息5%計算之利息，經兩造上訴，台灣高等法院民國一〇〇年三月判決本行應給付泰宗公司15,830千元及自九十七年十月二十一日起至清償日止按年息5%計算之利息，兩造均不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年九月判決兩造上訴均駁回，本行業已依判決給付相關款項。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5.臺灣電力股份有限公司(以下稱臺電公司)以本行派駐人員未依雙方簽訂之代理收付、保管等業務之合約親自處理委任事務，致其員工自民國八十八年十一月起挪用客戶繳交電費款項，有違背委任之情事，於民國九十八年八月向士林地方法院起訴請求本行賠償32,568千元，士林地方法院及台灣高等法院分別於民國九十九年六月及民國一〇〇年七月判決本行勝訴，臺電公司不服提起上訴，目前於最高法院審理中。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一)銀行財務報表之揭露

1.放款及墊款

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
國內放款及墊款		
民營企業	\$ 474,470,915	483,451,066
公營企業	29,055,892	43,555,106
政府機關	119,467,372	138,659,434
社會保險及退休基金	29,700,000	-
非營利團體	4,077,148	4,072,489
個人	239,523,476	242,514,228
小計	<u>896,294,803</u>	<u>912,252,323</u>
國外放款及墊款		
金融機構	6,177,591	6,343,561
非金融機構	31,200,549	26,241,954
小計	<u>37,378,140</u>	<u>32,585,515</u>
合計	<u>\$ 933,672,943</u>	<u>944,837,838</u>

上述放款及墊款不包括放款轉列之催收款項，催收款項均已對內停止計息。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.備抵呆帳及損失

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
放款		
期初餘額	\$ 8,499,538	8,333,397
本期提列(註1)	2,124,210	2,142,397
轉出	(20,486)	(14,624)
本期沖銷	(2,383,249)	(2,446,798)
匯差	(25,251)	(16,123)
收回已沖銷之金額	684,777	815,550
轉列收入	(684,777)	(815,550)
期末餘額(註2)	<u>\$ 8,194,762</u>	<u>7,998,249</u>
應收款及其他金融資產		
期初餘額	\$ 314,121	259,075
本期(迴轉)提列(註1)	(130,679)	101,798
轉入	20,486	14,624
本期沖銷	(20,484)	(20,581)
匯差	(20)	23
收回已沖銷之金額	24,529	28,269
轉列收入	(24,529)	(28,269)
期末餘額(註2)	<u>\$ 183,424</u>	<u>354,939</u>

上述其他金融資產為非放款轉列催收款及買入匯款之備抵呆帳。

註1：民國一〇一年及一〇〇年上半年度呆帳費用提列(迴轉)數

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
貼現、放款及放款轉列催收款	\$ 2,124,210	2,142,397
應收款項及其他金融資產	(130,679)	101,798
小計	1,993,531	2,244,195
保證責任準備	15,404	64,139
呆帳費用合計	<u>\$ 2,008,935</u>	<u>2,308,334</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註2：民國一〇一年及一〇〇年六月底備抵呆帳明細表

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
備抵呆帳－貼現及放款	\$ 8,194,762	7,998,249
備抵呆帳－應收款項	127,192	245,509
備抵呆帳－非放款轉列催收款	56,227	109,384
備抵呆帳－買入匯款	<u>5</u>	<u>46</u>
期末餘額	<u>\$ 8,378,186</u>	<u>8,353,188</u>

3.放款及應收款備抵呆帳評估表：

		<u>101.6.30</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 22,593,681	4,737,147
	組合評估減損	4,989,241	1,364,611
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>914,975,584</u>	<u>2,093,004</u>
	合計	<u>\$ 942,558,506</u>	<u>8,194,762</u>

		<u>100.6.30</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 17,019,910	4,913,266
	組合評估減損	4,276,370	1,297,940
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>930,610,547</u>	<u>1,787,043</u>
	合計	<u>\$ 951,906,827</u>	<u>7,998,249</u>

		<u>101.6.30</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>應收款總額(註)</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 2,028	219
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>6,567,372</u>	<u>126,973</u>
合計		<u>\$ 6,569,400</u>	<u>127,192</u>

		<u>100.6.30</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>應收款總額(註)</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>\$ 14,652,635</u>	<u>245,509</u>

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

		<u>101.6.30</u>	
		其他金融	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>資產總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,612	2,612
	組合評估減損	140,888	53,615
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	296	5
	合計	<u>\$ 143,796</u>	<u>56,232</u>

		<u>100.6.30</u>	
		其他金融	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>資產總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	54,077	49,426
	組合評估減損	186,995	59,958
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	23,572	46
	合計	<u>\$ 264,644</u>	<u>109,430</u>

(二)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

<u>性質別</u>	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
	<u>屬於營業費用者</u>	<u>屬於營業費用者</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 2,918,947	2,816,884
勞健保費用	187,389	177,736
退休金費用	296,137	295,945
其他用人費用	138,866	215,421
用人費用小計	3,541,339	3,505,986
折舊費用	203,120	203,715
攤銷費用	35,677	33,940
	<u>\$ 3,780,136</u>	<u>3,743,641</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.放款資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別\項目	年 月	101.6.30					100.6.30				
		逾期放款金額	放款總額	逾期比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾期比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	5,974,156	360,073,271	1.66	4,393,608	73.54	2,764,218	362,742,544	0.76	2,764,218	100.00
	無擔保	2,033,921	348,270,241	0.58	2,033,921	100.00	3,023,786	353,869,917	0.85	3,025,051	100.04
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	668,487	127,743,172	0.52	668,487	100.00	954,396	132,849,323	0.72	954,396	100.00
	現金卡	143	960	14.90	143	100.00	379	1,545	24.53	379	100.00
	小額純信用貸款(註5)	8,314	69,421	11.98	8,314	100.00	20,360	89,366	22.78	20,360	100.00
	其他	991,951	84,570,594	1.17	991,951	100.00	1,075,887	81,972,004	1.31	1,075,887	100.00
	(註6) 無擔保	98,338	21,830,847	0.45	98,338	100.00	157,958	20,382,128	0.77	157,958	100.00
放款業務合計		9,775,310	942,558,506	1.04	8,194,762	83.83	7,996,984	951,906,827	0.84	7,998,249	100.02
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		3,769	1,717,290	0.22	40,162	1,065.59	6,392	1,846,169	0.35	42,198	660.17
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	416,646	-	1,075	-	-	7,544,052	-	29,526	-

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.6.30		100.6.30	
	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
經債務協商且依約履行之免列報金額	18,562	35,427	26,572	48,409
債務清償方案及更生方案依約履行款	97,480	79,102	98,247	89,927
合計	116,042	114,529	124,819	138,336

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

年度	101.6.30			100.6.30			
	排名	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例 (%)
	1	A公司(鐵路運輸業)	36,308,168	67.56	A公司(鐵路運輸業)	36,109,504	79.32
	2	B集團(石油及煤製品製造業)	12,575,765	23.40	B集團(石油及煤製品製造業)	15,347,459	33.71
	3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	8,072,655	15.02	C集團(液晶面板及其組件製造業)	8,370,395	18.39
	4	D公司(其他娛樂及休閒服務業)	5,805,072	10.80	F集團(液晶面板及其組件製造業)	5,542,252	12.17
	5	E集團(投資顧問業)	5,082,000	9.46	D公司(其他娛樂及休閒服務業)	5,350,000	11.75
	6	F集團(液晶面板及其組件製造業)	4,728,900	8.80	E集團(投資顧問業)	5,082,000	11.16
	7	G集團(電腦製造業)	4,551,484	8.47	I集團(積體電路製造業)	5,040,512	11.07
	8	H集團(未分類其他金融中介業)	4,100,000	7.63	H集團(未分類其他金融中介業)	4,044,000	8.88
	9	I集團(積體電路製造業)	3,583,019	6.67	G集團(電腦製造業)	3,959,903	8.70
	10	J集團(不動產租售業)	3,260,000	6.07	J集團(不動產租售業)	3,270,000	7.18

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

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

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新台幣千元，%

101.6.30					
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	\$ 937,005,508	87,165,556	2,109,752	39,866,704	1,066,147,520
利率敏感性負債	466,965,450	428,096,070	41,259,668	28,203,341	964,524,529
利率敏感性缺口	470,040,058	(340,930,514)	(39,149,916)	11,663,363	101,622,991
淨值					53,740,431
利率敏感性資產與負債比率					110.54
利率敏感性缺口與淨值比率					189.10

註1：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註3：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

註4：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(2)利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金千元，%

101.6.30					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,727,088	401,411	41,125	120,377	3,290,001
利率敏感性負債	1,616,629	1,980,588	92,552	-	3,689,769
利率敏感性缺口	1,110,459	(1,579,177)	(51,427)	120,377	(399,768)
淨值					1,796,438
利率敏感性資產與負債比率					89.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(22.25)

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.獲利能力

單位：%

項 目		101.6.30	100.6.30
資產報酬率	稅 前	0.14	0.13
	稅 後	0.13	0.12
淨值報酬率	稅 前	3.57	3.60
	稅 後	3.32	3.25
純 益 率		18.55	16.16

註1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

註2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金 流入	\$ 1,165,150,595	181,745,609	159,045,863	198,527,116	110,730,650	515,101,357
主要到期資金 流出	1,475,592,488	184,968,002	165,542,931	194,712,849	280,135,320	650,233,386
期距缺口	(310,441,893)	(3,222,393)	(6,497,068)	3,814,267	(169,404,670)	(135,132,029)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額，含約定融資
額度預估流出313,228,413千元。

(2)美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金 流入	\$ 5,021,332	1,416,807	1,971,925	502,888	409,046	720,666
主要到期資金 流出	6,265,141	1,409,965	1,918,808	410,001	488,412	2,037,955
期距缺口	(1,243,809)	6,842	53,117	92,887	(79,366)	(1,317,289)

註：含約定融資額度預估流出1,293,430美金千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6. 資本適足性：

分析項目		年度	101.6.30	100.12.31	100.6.30	
自有資本	第一類資本		53,466,174	46,757,196	44,757,755	
	第二類資本		24,158,077	25,556,939	30,775,354	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		77,624,251	72,314,135	75,533,109	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	652,539,314	672,274,361	666,219,202	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	-	-	14,267	
	作業風險	基本指標法	26,997,650	26,585,388	26,585,388	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	8,580,988	5,783,563	8,650,488	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			688,117,952	704,643,312	701,469,345
	資本適足率			11.28 %	10.26 %	10.77 %
第一類資本占風險性資產之比率			7.77 %	6.64 %	6.38 %	
第二類資本占風險性資產之比率			3.51 %	3.62 %	4.39 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	- %	
普通股股本占總資產比率			3.74 %	3.32 %	3.23 %	
槓桿比率			4.24 %	3.77 %	3.70 %	

註：本表之計算公式如下：

- (1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
- (8) 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

1.資產及負債之到期分析：詳附註四(廿五)。

2.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

	101年上半年度		100年上半年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資 產：				
存拆放銀行同業	\$ 33,069,140	0.52 %	33,531,145	0.49 %
存放央行	42,184,412	0.43 %	41,533,786	0.40 %
附賣回票券投資	3,442,757	0.84 %	1,691,552	0.73 %
貼現及放款	940,285,733	2.14 %	943,672,685	1.96 %
交易目的金融資產	3,644,595	0.90 %	1,788,008	0.65 %
指定公平價值變動列入損益金	3,707,205	2.22 %	2,726,390	1.58 %
融資產				
備供出售金融資產	12,984,155	2.11 %	13,938,751	2.20 %
持有至到期日金融資產	181,069,352	1.00 %	144,689,043	0.90 %
負 債：				
央行存款	\$ 287,672	- %	323,958	- %
銀行同業存拆放	42,370,047	0.91 %	33,785,591	0.64 %
活期性存款(含外匯)	494,490,627	0.32 %	484,994,088	0.29 %
公庫存款	15,834,428	0.46 %	12,677,575	0.45 %
定期存款(含外匯)	254,024,786	1.09 %	246,428,962	0.84 %
中華郵政轉存款	58,111,227	1.37 %	59,244,160	1.24 %
定期儲蓄存款	258,898,616	1.33 %	260,258,670	1.18 %
附買回票券負債	1,929,799	0.76 %	2,774,329	0.59 %
附買回債券負債	7,693,282	0.75 %	5,986,249	0.44 %
應付金融債券	43,900,000	2.26 %	44,000,000	2.14 %
撥入放款基金	11,850,047	0.35 %	11,142,056	0.35 %

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.主要外幣部位資訊

(1)主要外幣淨部位

幣別	101.6.30		100.6.30			
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣		
主要外幣淨部位	USD	31,092	930,117	USD	32,189	927,030
(市場風險)	HKD	30,796	118,749	CNY	19,423	86,520
	CNY	20,943	98,487	EUR	880	36,661
	AUD	1,066	32,049	HKD	9,558	35,374
	EUR	321	11,960	GBP	427	19,763

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(2)外幣金融資產及負債資訊

	101.6.30			100.6.30			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
USD	\$	5,439,272	29.9150	162,715,822	5,720,690	28.8000	164,755,872
AUD		1,663,544	30.0650	50,014,450	1,165,720	30.8250	35,933,319
HKD		6,425,603	3.8560	24,777,125	5,462,772	3.7010	20,217,719
ZAR		4,340,017	3.5600	15,450,461	2,264,325	4.2400	9,600,738
JPY		21,049,708	0.3774	7,944,160	22,718,559	0.3575	8,121,885
EUR		420,647	37.2600	15,673,307	219,511	41.6800	9,149,218
NZD		56,959	23.5600	1,341,954	86,505	23.8700	2,064,874
GBP		23,194	46.4900	1,078,289	35,243	46.3200	1,632,456
CAD		30,411	28.9700	881,007	34,887	29.7500	1,037,888
CHF		1,776	31.0050	55,065	11,167	34.5900	386,267
SGD		4,434	23.3900	103,711	12,344	23.3800	288,603
CNY		102,160	4.7026	480,418	31,601	4.4546	140,770
其他(註)				14,897			38,445
非貨幣性項目							
USD		1,658	29.9150	49,599	2,310	28.8000	66,528

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	101.6.30			100.6.30			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融負債							
貨幣性項目							
USD	\$	5,364,737	29.9150	160,486,107	5,685,199	28.8000	163,733,731
AUD		1,652,213	30.0650	49,673,784	1,167,902	30.8250	36,000,579
HKD		6,453,958	3.8560	24,886,462	5,445,573	3.7010	20,154,066
ZAR		4,339,605	3.5600	15,448,994	2,278,312	4.2400	9,660,043
EUR		420,174	37.2600	15,655,683	219,477	41.6800	9,147,801
JPY		21,049,456	0.3774	7,944,065	22,728,224	0.3575	8,125,340
NZD		56,593	23.5600	1,333,331	86,160	23.8700	2,056,639
GBP		23,223	46.4900	1,079,637	33,333	46.3200	1,543,985
CAD		30,574	28.9700	885,729	35,072	29.7500	1,043,392
CHF		2,646	31.0050	82,039	11,153	34.5900	385,782
SGD		4,412	23.3900	103,197	12,317	23.3800	287,971
CNY		80,475	4.7026	378,442	-	-	-
其他(註)				13,388			42,758

註：其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

(五)事先揭露IFRSs相關事項：

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

民國一〇一年一月一日合併財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	
現金及約當現金	\$ 25,579,626	-	-	25,579,626	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	56,150,500	-	-	56,150,500	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	5,474,966	-	-	5,474,966	透過損益按公允價值衡量之金融資產
備供出售金融資產－淨額	14,850,799	-	-	14,850,799	備供出售金融資產
附賣回票券及債券投資	2,337,341	-	-	2,337,341	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	20,285,082	-	125,760	20,410,842	應收款項－淨額 (3)及(8)
	-	-	666,585	666,585	當期所得稅資產 (3)
貼現及放款－淨額	942,587,857	-	-	942,587,857	貼現及放款－淨額
持有至到期日金融資產－淨額	177,696,669	-	-	177,696,669	持有至到期日金融資產
其他金融資產－淨額	3,656,190	-	-	3,656,190	其他金融資產－淨額
固定資產－淨額	13,759,230	124,298	864,422	14,747,950	不動產及設備－淨額 (5)及(7)
無形資產－淨額	209,822	(9,743)	-	200,079	無形資產－淨額 (2)
	-	-	1,622,069	1,622,069	遞延所得稅資產－淨額 (3)
其他資產－淨額	4,383,134	-	(2,482,456)	1,900,678	其他資產－淨額 (3)、(7)及(8)
受託買賣借項	3,900	-	(3,900)	-	(8)
資產總計	\$ 1,266,975,116	114,555	792,480	1,267,882,151	資產總計
負債					
央行及金融同業存款	\$ 90,829,825	-	-	90,829,825	央行及金融同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	339,942	-	-	339,942	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	6,109,713	-	-	6,109,713	附買回票券及債券負債
應付款項	31,071,311	261,528	344,896	31,677,735	應付款項 (1)、(8)及(9)
存款及匯款	1,033,869,151	-	-	1,033,869,151	存款及匯款
應付債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付債券
應計退休金負債	257,985	-	(257,985)	-	
其他金融負債	12,150,115	-	-	12,150,115	其他金融負債
營業及負債準備	-	1,771,449	726,476	2,497,925	負債準備 (1)、(2)、(9)及(10)
	-	-	882,838	882,838	遞延所得稅負債 (3)
其他負債	1,534,162	37,668	(903,745)	668,085	其他負債 (3)、(5)及(10)
負債總計	1,220,062,204	2,070,645	792,480	1,222,925,329	負債總計
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益
普通股	42,098,263	-	-	42,098,263	普通股
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	1,508,934	-	-	1,508,934	法定盈餘公積
特別盈餘公積	360,321	-	-	360,321	特別盈餘公積
未分配盈餘	3,030,658	(1,757,706)	-	1,272,952	未分配盈餘 (1)、(2)、(4)及(5)
股東權益其他項目					其他權益
重估增值	320,812	(320,812)	-	-	重估增值 (5)
累積換算調整數	(35,991)	35,991	-	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (4)
金融商品之未實現損益	(283,648)	-	-	(283,648)	金融商品之未實現損益
未認列為退休金成本之淨損失	(86,437)	86,437	-	-	(2)
股東權益總計	46,912,912	(1,956,090)	-	44,956,822	權益總計
股東權益及負債總計	\$ 1,266,975,116	114,555	792,480	1,267,882,151	股東權益及負債總計

註：係以合併之數字揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇一年六月三十日合併財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 27,611,368	-	-	27,611,368	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	56,987,589	-	-	56,987,589	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	8,987,581	50,069	-	9,037,650	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產－淨額	12,456,602	-	-	12,456,602	備供出售金融資產	
附賣回票券及債券投資	7,347,697	-	-	7,347,697	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	14,557,680	1,258,933	(90,501)	15,726,112	應收款項－淨額	(3)、(6)及(8)
	-	-	731,758	731,758	當期所得稅資產	(3)
貼現及放款－淨額	934,204,009	-	-	934,204,009	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	176,011,665	-	-	176,011,665	持有至到期日金融資產	
其他金融資產－淨額	3,644,991	-	-	3,644,991	其他金融資產－淨額	
固定資產－淨額	13,727,225	-	860,910	14,588,135	不動產及設備－淨額	(7)
無形資產－淨額	210,733	(9,743)	-	200,990	無形資產－淨額	(2)
	-	-	1,618,523	1,618,523	遞延所得稅資產－淨額	(3)
其他資產－淨額	4,164,300	-	(2,478,034)	1,686,266	其他資產－淨額	(3)、(7)及(8)
受託買賣債項	4,341	-	(4,341)	-		(8)
資產總計	\$ 1,259,915,781	1,299,259	638,315	1,261,853,355	資產總計	
負 債						
央行及金融同業存款	\$ 89,576,808	-	-	89,576,808	央行及金融同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	297,780	-	-	297,780	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	7,355,184	-	-	7,355,184	附買回票券及債券負債	
應付款項	31,314,886	1,572,162	194,513	33,081,561	應付款項	(1)、(6)、(8)及(9)
存款及匯款	1,019,802,185	-	-	1,019,802,185	存款及匯款	
應付債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付債券	
應計退休金負債	270,138	-	(270,138)	-		(9)
其他金融負債	11,938,394	-	-	11,938,394	其他金融負債	
營業及負債準備	-	1,781,805	754,011	2,535,816	負債準備	(1)、(2)、(9)及(10)
	-	-	879,056	879,056	遞延所得稅負債	(3)
其他負債	1,719,975	-	(919,127)	800,848	其他負債	(3)及(10)
負債總計	1,206,175,350	3,353,967	638,315	1,210,167,632	負債總計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
普通股	47,098,263	-	-	47,098,263	普通股	
增資準備	1,883,931	-	-	1,883,931	增資準備	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	2,402,303	-	-	2,402,303	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	591,203	-	-	591,203	特別盈餘公積	
未分配盈餘	1,695,656	(1,769,694)	-	(74,038)	未分配盈餘	(1)、(2)、(4)及(5)
股東權益其他項目					其他權益	
重估增值	407,442	(407,442)	-	-	重估增值	(5)
累積換算調整數	(72,386)	35,991	-	(36,395)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(4)
金融商品之未實現損益	(179,544)	-	-	(179,544)	金融商品之未實現損益	
未認列為退休金成本之淨損失	(86,437)	86,437	-	-		(2)
股東權益總計	53,740,431	(2,054,708)	-	51,685,723	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 1,259,915,781	1,299,259	638,315	1,261,853,355	股東權益及負債總計	

註：係以合併之數字揭露。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇一年上半年度合併損益調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 11,577,460	-	(16,354)	11,561,106	利息收入	(11)
減：利息費用	5,072,490	-	(91,102)	4,981,388	減：利息費用	(1)
利息淨收益	6,504,970	-	74,748	6,579,718	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	1,094,525	-	-	1,094,525	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	176,275	(37)	16,354	192,592	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(11)
備供出售金融資產之已實 現損益	434	-	-	434	備供出售金融資產之已實 現損益	
兌換損益	314,148	-	-	314,148	兌換損益	
其他非利息淨損益	246,355	-	-	246,355	採用權益法之關聯企業及 合資損益之份額	
收回呆帳及過期帳	709,306	-	(709,306)	-	其他利息以外淨收益	(12)
淨收益	9,046,013	(37)	(618,204)	8,427,772	淨收益	
呆帳費用	2,008,935	-	(709,306)	1,299,629	呆帳費用及保證責任準備提 存	(12)
營業費用					營業費用	
用人費用	3,549,525	11,951	91,102	3,652,578	員工福利費用	(1)及(2)
折舊及攤銷費用	238,837	-	-	238,837	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	1,446,314	-	-	1,446,314	其他業務及管理費用	
繼續營業單位稅前淨利	1,802,402	(11,988)	-	1,790,414	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅(費用)利益	(129,222)	-	-	(129,222)	所得稅(費用)利益	
本期淨利	1,673,180	(11,988)	-	1,661,192	本期淨利	
淨利歸屬於：					淨利歸屬於：	
母公司業主	\$ 1,673,180	(11,988)		1,661,192	母公司業主	

註：係以合併之數字揭露。

前開調節表之說明如下：

(1)員工福利

A.退休員工之優惠存款福利

依國際會計準則第十九號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，本行及子公司退休員工之優惠存款等福利係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對合併之負債準備影響數分別為增加554,409千元及564,765千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少554,409千元及564,765千元，且對民國一〇一年上半年度合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加10,356千元。

另，現職員工優惠存款部份，其性質為公司額外給予員工之福利，屬於超出市場利率之部份，應列為員工福利費用，此項調整對民國一〇一年上半年度合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加91,102千元，以及對利息費用影響數為減少91,102千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

B.帶薪假福利

依國際會計準則第十九號之規定，員工提供服務而增加其未來應得之帶薪假給付時，應於員工提供服務而增加未來給薪休假之權利時認列負債準備，此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對合併之應付款項影響數分別為增加261,528千元及263,123千元，對保留盈餘影響數分別為減少261,528千元及263,123千元，以及對民國一〇一年上半年度合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加1,595千元。

(2)退休金精算損益及義務調整

依國際財務報導準則第一號有關員工福利之規定，本行及子公司選擇採用豁免一次認列未認列之精算損益，並將未認列過渡性淨給付義務調整至保留盈餘，並追溯適用國際會計準則第十九號規定，將依中華民國一般公認會計原則補列之退休金負債調整相關項目。此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對合併之負債準備影響數皆為增加1,217,040千元，對保留盈餘影響數皆為減少1,313,220千元，對無形資產影響數皆為減少9,743千元，以及對其他權益項目影響數皆為增加86,437千元。

(3)所得稅

依國際會計準則第十二號及解釋公告第二十一號之規定，本行及子公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對合併之其他負債影響數皆為減少879,056千元，以及對遞延所得稅負債影響數皆為增加879,056千元。

本行及子公司依國際會計準則第一號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債於合併資產負債表中單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對合併之當期所得稅資產影響數分別為增加666,585千元及731,758千元，對應收款項影響數分別為減少666,585千元及731,758千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加1,622,069千元及1,618,523千元，對其他資產影響數分別為減少1,618,287千元及1,618,523千元以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加3,782千元及0千元。

(4)累積換算調整

依國際財務報導準則第一號有關累積換算差異數之規定，本行及子公司選擇採用該項豁免，將先前依中華民國一般公認會計原則認列之累積換算調整數重設為零，沖抵保留盈餘。此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對合併之累積換算調整數影響數皆為增加35,991千元，以及對保留盈餘影響數皆為減少35,991千元。總權益不會因該重分類而改變。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(5)不動產及設備之認定成本

依國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定，本行及子公司選擇採用該項豁免。將土地及建築物依先前及民國一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。前述民國一〇一年一月一日辦理重估價，對合併之固定資產、其他負債及其他權益影響數分為增加124,298千元、37,668千元及86,630千元。此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對合併之其他權益影響數皆為減少407,442千元，以及對保留盈餘影響數皆為增加407,442千元。總權益不會因該重分類而改變。

(6)金融商品慣例交易

依國際會計準則第三十九號公報之規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本行及子公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計。此項調整於民國一〇一年六月三十日，對合併之透過損益按公允價值衡量之金融資產影響數為增加50,069千元，對應收款項影響數為增加1,258,933千元，對應付款項影響數為增加1,309,039千元，以及對保留盈餘影響數為減少37千元，且對民國一〇一年上半年度合併綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益影響數為減少37千元。

(7)閒置及出租資產

依國際會計準則第十六號之規定，將原帳列於其他資產之閒置及出租資產重分類至不動產及設備項下。本行及子公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對其他資產之影響數分別為減少864,422千元及860,910千元，對固定資產之影響數分別為增加864,422千元及860,910千元。總資產不會因該重分類而改變。

(8)受託買賣借項及貸項

依國際會計準則第三十二號公報之規定，受託買賣借項及貸項不符合金融資產及負債相抵之條件，本行及子公司將原以淨額表達之受託買賣借項及貸項以總額表達。此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對合併之應收款項影響數分別為增加792,345千元及641,257千元，對其他資產影響數分別為增加253千元及1,399千元，以及對應付款項影響數分別為增加788,698千元及638,315千元。

(9)負債準備

依國際會計準則第一號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本行及子公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對原帳列合併之應計退休金負債之影響數分別為減少257,985千元及270,138千元，以及對負債準備之影響數分別為增加257,985千元及270,138千元。總負債不會因該調整而改變。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

依國際會計準則第三十七號規定，提列之訴訟準備應重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對原帳列合併之應付款項影響數皆為減少443,802千元，以及對負債準備影響數皆為增加443,802千元。總負債不會因該調整而改變。

(10)保證責任準備

依國際會計準則第三十七號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行報告編製準則規定，保證責任準備應重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對原帳列合併之其他負債之影響數分別為減少24,689千元及40,071千元，以及對負債準備之影響數分別為增加24,689千元及40,071千元。總負債不會因該調整而改變。

(11)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，本行及子公司將原帳列於利息收入之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入應重分類至其透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。此項調整於民國一〇一年上半年度合併綜合損益表，對利息收入影響數為減少16,354千元，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之影響數為增加16,354千元。總收入不會因該重分類而改變。

(12)呆帳收回收入

依國際會計準則第三十九號第65段之規定，公開發行銀行財務報告編製準則第十條第十款之規定，本行及子公司將已轉銷呆帳且有回復正常放款或收回者，調整呆帳費用，此項調整於民國一〇一年上半年度合併綜合損益表，對呆帳費用及保證責任準備提存影響數為減少709,306千元，以及對其他利息以外淨收益影響數為減少709,306千元。總損益不會因該重分類而改變。

3. 依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本行擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (1) 本行及子公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依中華民國一般公認會計原則重估價之固定資產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。
- (2) 本行及子公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- (3) 本行及子公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認列為零，俟後再依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」，執行兌換差額之會計處理。

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形(註1)				備註
						現股 股數	擬制持股 股數(註2)	合計		
								股數	持股比例	
臺企保險代理人(股)公司	臺北市 松江路 158號 2樓	人身保險代 理人	100 %	92,081	29,523	500,000	-	500,000	100 %	-
臺企財產保險代理人(股)公司	臺北市 松江路 158號 2樓	財產保險代 理人	100 %	9,243	2,069	300,000	-	300,000	100 %	-

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

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

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

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

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(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。

十二、營運部門資訊：

(一) 一般性資訊：

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)部門資訊：

101年上半年度	銀行部	證券及信託	內部調整項	部門別合計
利息收入	\$ 11,472,498	104,962	-	11,577,460
利息費用	(5,043,453)	(29,176)	-	(5,072,629)
利息淨收益	6,429,045	75,786	-	6,504,831
手續費收入	954,600	206,695	-	1,161,295
手續費用	(112,128)	(11,637)	-	(123,765)
手續費淨收益	842,472	195,058	-	1,037,530
公平價值變動列入損益之 金融資產及金融負債損 益淨額	176,130	145	-	176,275
備供出售金融資產之已實 現利益－淨額	284	150	-	434
採用權益法認列之投資利 益－淨額	31,592	-	-	31,592
以成本衡量之金融資產利 益－淨額	135,164	-	-	135,164
兌換利益－淨額	314,148	-	-	314,148
其他非利息淨損益	15,638	1,595	-	17,233
證券經紀收入－淨額	-	94,561	-	94,561
收回呆帳及過期帳－淨額	709,306	-	-	709,306
內部收入	10,810,100	74,308	(10,884,408)	-
內部支出	(10,716,181)	(168,227)	10,884,408	-
淨收益	8,747,698	273,376	-	9,021,074
呆帳(費用)迴轉利益小計	(2,009,752)	817	-	(2,008,935)
營業費用	(5,050,891)	(165,337)	-	(5,216,228)
稅前淨利	\$ <u>1,687,055</u>	<u>108,856</u>	-	<u>1,795,911</u>
總資產	\$ <u>1,245,870,811</u>	<u>14,128,414</u>	-	<u>1,259,999,225</u>
總負債	\$ <u>1,194,514,594</u>	<u>11,744,200</u>	-	<u>1,206,258,794</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

100年上半年度	銀行部	證券及信託	內部調整項	部門別合計
利息收入	\$ 10,492,379	116,779	-	10,609,158
利息費用	(4,284,202)	(15,411)	-	(4,299,613)
利息淨收益	6,208,177	101,368	-	6,309,545
手續費收入	852,957	299,691	-	1,152,648
手續費用	(115,638)	(17,065)	-	(132,703)
手續費淨收益	737,319	282,626	-	1,019,945
公平價值變動列入損益之 金融資產及金融負債損 益淨額	38,630	1,383	-	40,013
備供出售金融資產之已實 現(損失)利益－淨額	(32,734)	1,688	-	(31,046)
採用權益法認列之投資利 益－淨額	22,499	-	-	22,499
以成本衡量之金融資產利 益－淨額	148,505	-	-	148,505
兌換利益－淨額	234,780	-	-	234,780
資產減損迴轉利益－淨額	330,846	-	-	330,846
其他非利息淨損益	196,657	(38,883)	-	157,774
出售承受擔保品淨損益	(222,716)	-	-	(222,716)
證券經紀收入－淨額	-	118,547	-	118,547
收回呆帳及過期帳－淨額	843,819	-	-	843,819
內部收入	6,731,234	76,496	(6,807,730)	-
內部支出	(6,566,078)	(241,652)	6,807,730	-
淨收益	8,670,938	301,573	-	8,972,511
呆帳費用小計	(2,304,105)	(4,229)	-	(2,308,334)
營業費用	(4,887,192)	(166,780)	-	(5,053,972)
稅前淨利	\$ <u>1,479,641</u>	<u>130,564</u>	-	<u>1,610,205</u>
總資產	\$ <u>1,234,066,047</u>	<u>13,071,086</u>	-	<u>1,247,137,133</u>
總負債	\$ <u>1,190,969,364</u>	<u>10,645,920</u>	-	<u>1,201,615,284</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金、週轉金及外幣	庫存新台幣			\$	7,862,792
	庫存美金	10,717千元、匯率	29.9150		320,599
	庫存港幣	39,956千元、匯率	3.8560		154,070
	庫存日幣	473,468千元、匯率	0.3774		178,686
	庫存歐元	3,150千元、匯率	37.2600		117,369
	庫存人民幣	20,943千元、匯率	4.7026		98,485
	小計				<u>8,732,001</u>
待交換票據					<u>16,135,607</u>
存放銀行同業	新台幣				133,623
	美金	41,885千元、匯率	29.9150		1,252,986
	港幣	193,425千元、匯率	3.8560		745,845
	澳幣	11,978千元、匯率	30.0650		360,122
	日幣	398,955千元、匯率	0.3774		150,565
	其他幣別				<u>100,586</u>
	小計				<u>2,743,727</u>
合	計			\$	<u><u>27,611,335</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
交易目的金融資產	商業本票	\$ 4,589,746	註
	政府公債	50,094	
	受益憑證	328,994	
	遠期外匯	22,293	
	換匯	247,528	
	利率交換	29,760	
	外幣選擇權－買入	24,558	
	結構型商品選擇權－買入	274	
	股價指數期貨	<u>27,183</u>	
	小計	5,320,430	
指定公平價值變動列入 損益之金融資產	海外債券	3,667,151	表一
合 計		<u><u>\$ 8,987,581</u></u>	

註：上述部份交易目的金融資產用途為附條件賣出。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－
 海外債券明細表
 民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 一

備註

金融商品名稱	摘要	總面額(註1)	票載利率	取得成本	公平價值
INDUSTRIAL BANK OF KOREA FIXED NOTE	2012.11.09到期	\$ 301,920	註2	301,920	300,997
ASIA CEMENT CORPORATION ECB	2013.02.20到期	299,150	3M LIBOR+1.2%	299,150	299,150
DBS BANK LTD/SINGAPORE FIXED NOTE	2015.09.14到期	299,150	註3	299,150	297,343
ASIA CEMENT CORPORATION ECB	2014.01.27到期	299,150	3M LIBOR+1.65%	299,150	294,780
STANDARD CHARTERED PLC FIXED NOTE	2016.05.12到期	299,150	註4	299,150	289,878
WHARF FINANCE (2014) LTD ECB	2014.06.07到期	293,057	3M HIBOR+1.76%	293,056	293,056
SHERSON LIMITED ECB	2014.06.04到期	289,200	3 M HIBOR+3.75%	289,200	289,200
SVENSKA HANDELSBANKEN AB FIXED NOTE	2014.06.10到期	299,150	註5	321,526	304,314
其他(註6)		1,303,086		1,338,242	1,298,433
合 計		<u>\$ 3,683,013</u>		<u>3,740,544</u>	<u>3,667,151</u>

註1：總面額均已換算成新台幣千元表達。

註2：為固定利率債券，已同時承作利率交換，由原固定利率轉換為換入6M JPY LIBOR。

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

註4：為固定利率債券，已同時承作利率交換，由原固定利率轉換為3M US LIBOR+1.09%。

註5：為固定利率債券，已同時承作利率交換，由原固定利率轉換為3M US LIBOR。

註6：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

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>面</u> <u>額</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
附賣回票券投資	\$ <u>7,356,600</u>	<u>7,347,697</u>	部份用途係附條件賣出

臺灣中小企業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應收利息				\$	1,874,606
減：備抵呆帳					(6,846)
淨 額					<u>1,867,760</u>
應收承兌票款					2,183,076
減：備抵呆帳					(4,941)
淨 額					<u>2,178,135</u>
應收收益					<u>219,659</u>
應收帳款		信用卡及其他墊款			1,599,927
		自營賣出股票、基金等應收款			<u>15,040</u>
		小計			1,614,967
減：備抵呆帳					(2,377)
淨 額					<u>1,612,590</u>
應收退稅款					<u>731,758</u>
應收承購帳款—無追索權					416,646
減：備抵呆帳					(1,075)
淨 額					<u>415,571</u>
應收即期外匯款					<u>7,148,875</u>
其他應收款		國內信用狀墊款			176,050
		代墊款			266,484
		國際金融卡款			19,702
		其他			<u>17,869</u>
		小計			480,105
減：備抵呆帳					(111,953)
淨 額					<u>368,152</u>
合 計				\$	<u><u>14,542,500</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
進出口押匯				\$	1,070,057
貼現					1,499,889
透支					13,071
擔保透支					929,859
短期放款					179,596,392
短期擔保放款					117,620,926
應收證券融資款					1,655,906
中期放款					167,414,609
中期擔保放款					123,965,838
長期放款					19,041,696
長期擔保放款					320,832,608
應收帳款融資					32,092
放款轉列之催收款項					8,885,563
合 計					942,558,506
減：貼現及放款折溢價調整					(159,735)
備抵呆帳					(8,194,762)
淨 額				\$	<u><u>934,204,009</u></u>

備供出售金融資產明細表

項	目	摘	要	金	額	備	註
政府債券				\$	5,779,855		表一
公司債券					3,071,182		表二
海外債券					3,074,009		表三
上市櫃股票					531,556		表四
合 計				\$	<u><u>12,456,602</u></u>		

上述備供出售金融資產之政府債券及公司債券部份用途為附條件賣出。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
備供出售金融資產－政府公債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 一

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	
91央債甲八	每年9/10付息，101.09.10到期	6,000	\$ 600,000	3.250 %	602,691	-	270	100.49	602,961	
92央債甲四	每年3/7付息，102.03.07到期	6,520	652,000	1.875 %	654,325	-	2,660	100.76	656,985	
92央債甲七	每年9/19付息，102.09.19到期	8,000	800,000	2.750 %	809,185	-	9,489	102.33	818,674	
93央債甲四	每年3/4付息，103.03.04到期	7,500	750,000	2.375 %	757,855	-	10,825	102.49	768,680	
98央債甲一	每年1/21付息，103.01.21到期	6,000	600,000	0.875 %	599,701	-	460	100.03	600,161	
98央債甲六	每年9/9付息，108.09.09到期	3,000	300,000	1.375 %	297,898	-	4,926	100.94	302,824	
其他(註)		19,648	<u>1,964,800</u>	0.875%~6.125%	<u>2,006,521</u>	-	<u>23,049</u>	-	<u>2,029,570</u>	
合 計			<u>\$ 5,666,800</u>		<u>5,728,176</u>	-	<u>51,679</u>		<u>5,779,855</u>	

註：其他各項目金額均未達本科目餘額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
備供出售金融資產－公司債券明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 二

名 稱	摘 要	股數 或張數	總面額	票載利率	帳上成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
								單價	總額	
99鴻海1	每年12/27付息，104.12.27到期	4,500	\$ 450,000	1.43 %	\$ 449,728	-	3,221	100.66	452,949	
100台塑2	每年12/15付息，105.12.15到期	2,000	200,000	1.35 %	199,613	-	58	99.84	199,671	
100台積1B	每年9/28付息，107.9.28到期	3,000	300,000	1.63 %	299,816	-	5,011	101.61	304,827	
100鴻海2B	每年6/14付息，107.6.14到期	5,000	500,000	1.66 %	499,910	-	7,787	101.54	507,697	
101鴻海1	每年3/1付息，106.3.1到期	2,000	200,000	1.34 %	199,547	-	922	100.23	200,469	
101鴻海2	每年5/23付息，106.5.23到期	2,000	200,000	1.43 %	199,529	-	1,661	100.60	201,190	
101台塑1B	每年5/22付息，108.5.22到期	2,000	200,000	1.42 %	199,634	-	(1,843)	98.90	197,791	
其他(註)		10,000	1,000,000	1.26%~1.72%	999,727	-	6,861	-	1,006,588	
合 計			<u>\$ 3,050,000</u>		<u>3,047,504</u>	<u>-</u>	<u>23,678</u>		<u>3,071,182</u>	

註：其他各項目金額均未達本科目餘額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
備供出售金融資產－海外債券明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 三

金融名稱	摘要	股數 或張數	總面額 (千元)	票載利率	帳上成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
								單價	總額	
國際金融業務分行－										
ABSA BANK LTD FRN	2012.07.16到期	-	\$ 186,300	3M EU LIBOR+0.375%	186,300	-	(201)	-	186,099	
DEUTSCHE BANK FRN	2012.10.19到期	-	180,390	3M AUBBSW+0.48%	180,030	-	(77)	-	179,953	
RABOBANK NEDERLAND (AUST) FRN	2013.01.29到期	-	210,455	3M AUBBSW+0.75%	210,477	-	329	-	210,806	
UBS AG AUSTRALIA FRN	2013.08.26到期	-	270,585	3M AUBBSW+1.48%	271,776	-	(1,121)	-	270,655	
其他(註)		-	<u>1,021,910</u>		<u>1,023,038</u>	<u>-</u>	<u>(26,041)</u>	-	<u>996,997</u>	
小計			<u>1,869,640</u>		<u>1,871,621</u>	<u>-</u>	<u>(27,111)</u>		<u>1,844,510</u>	
洛杉磯分行－										
BEAR STERNS CO. LLC.	2012.08.10到期	-	299,150	3M LIBOR + 1.75%	299,562	-	126	-	299,688	
GENERAL ELECTRIC CAPITAL CORP	2013.12.20到期	-	200,730	3M LIBOR + 1.40%	199,050	-	1,431	-	200,481	
GLODMAN SACHS GROUP	2016.03.22到期	-	299,150	3M LIBOR + 1.11%	291,979	-	(21,305)	-	270,674	
其他(註)		-	<u>269,235</u>		<u>267,416</u>	<u>-</u>	<u>(4,275)</u>	-	<u>263,141</u>	
小計			<u>1,068,265</u>		<u>1,058,007</u>	<u>-</u>	<u>(24,023)</u>		<u>1,033,984</u>	
香港分行－										
其他(註)			<u>209,347</u>		<u>209,342</u>	<u>-</u>	<u>(13,827)</u>		<u>195,515</u>	
合計			<u>\$ 3,147,252</u>		<u>\$ 3,138,970</u>	<u>-</u>	<u>(64,961)</u>		<u>3,074,009</u>	

註：其他各項目金額均未達本科目餘額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

備供出售金融資產－上市櫃股票

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 四

名 稱	摘 要	股數(千股)	取得成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
						單價	總額	
中華電		293	\$ 24,803	-	2,729	94.00	27,532	
彰化銀行		8,938	185,280	-	(44,953)	15.70	140,327	
國票金		36,189	511,414	-	(147,717)	10.05	363,697	
合 計			<u>\$ 721,497</u>	<u>-</u>	<u>(189,941)</u>		<u>531,556</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行定存單		\$ 169,800,000	註
公司債券		2,408,775	表一
政府公債		1,532,525	表二
海外債券		1,758,819	表三
承兌匯票		448,725	表四
可轉讓定存單		62,821	表五
合 計		<u>\$ 176,011,665</u>	

註：本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統即時稅額清算機制，提供面額3,500,000千元之央行定存單作為日間透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

本行依據「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」第十六點之規定，提供面額18,900,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。本行於民國一〇一年六月底提供面額17,000,000千元之央行定存單，作為向中央銀行拆借美元之擔保。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產－公司債券明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 一

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	總面額	票載利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
94鴻海1C02	每年9/23付息，101.09.23到期一次還本	5,000	\$ 500,000	2.25 %	\$ -	(56)	499,944	
99南亞1	每年6/25付息，104.06.25到期，滿4年 及5年各還本50%	2,000	200,000	1.56 %	-	(194)	199,806	
99遠東新1	每年5/27付息，104.05.27到期一次還本	2,000	200,000	1.68 %	-	(212)	199,788	
99遠鼎1	每年7/19付息，104.07.19到期，滿3年 及4年各還本30%，第5年還本40%	2,000	200,000	1.62 %	-	(210)	199,790	
99開控1A	每年3/1付息，104.03.01到期一次還本	2,000	200,000	1.80 %	-	-	200,000	
100台電5B	每年11/21付息，107.11.21到期一次 還本	1,400	140,000	1.48 %	-	(88)	139,912	
其他(註)		9,700	<u>970,000</u>	1.43%~2.00%	-	(465)	<u>969,535</u>	
合 計			<u>\$ 2,410,000</u>		-	<u>(1,225)</u>	<u>2,408,775</u>	

註：其他各項目金額均未達本科目餘額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產－政府公債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 二

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	總面額	票載利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
87央債乙一	每年2/20付息，102.02.20到期	1,180	\$ 118,000	6.875 %	-	2,972	120,972	已質押面額2,400千元
89央債甲七	每年1/18付息，109.01.18到期	810	81,000	6.250 %	-	3,870	84,870	已質押面額50,000千元
90央債甲二	每年2/13付息，110.02.13到期	760	76,000	5.000 %	-	7,139	83,139	已質押面額20,100千元
90央債甲六	每年8/7付息，105.08.07到期	750	75,000	3.750 %	-	8,094	83,094	已質押面額75,000千元
97央債甲1	每年1/16付息，102.01.16到期	1,110	111,000	2.375 %	-	989	111,989	已質押面額111,000千元
97央債甲1	每年1/16付息，102.01.16到期	2,890	289,000	2.375 %	-	2,613	291,613	已質押面額289,000千元
98央債甲一	每年1/21付息，103.01.21到期	5,000	500,000	0.875 %	-	(350)	499,650	已質押面額151,100千元
其他(註)		2,570	257,000	1.875%~6.875%	-	198	257,198	已質押面額39,300千元
合 計			<u>\$ 1,507,000</u>		<u>-</u>	<u>25,525</u>	<u>1,532,525</u>	

註：其他各項目金額均未達本科目餘額5%。

臺灣中小企業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產－海外債券明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 三

金融商品名稱	摘要	總面額(千元)	票載利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
HSBC BANK PLC	2012.07.10到期	\$ 149,534	3Mth Libor+90bps	-		149,534	
MORGAN STANLEY FRN	2013.03.01到期	186,300	3M EURIBOR+33bps		(1,913)	184,387	
MORGAN STANLEY FRN	2013.03.01到期	186,300	3M EURIBOR+33bps		(1,888)	184,412	
MORGAN STANLEY FRN	2013.03.01到期	167,670	3M EURIBOR+33bps		(1,677)	165,993	
CITIGROUP INC. FRN	2013.08.13到期	299,150	3M Libor +200bps	-	952	300,102	
CITIGROUP INC. FRN	2013.08.13到期	134,618	3M Libor +200bps	-	428	135,046	
BANK OF AMERICA CORP FRN	2013.09.09到期	150,325	3M BBSW +210bps	-	618	150,943	
BANK OF AMERICA CORP FRN	2013.09.09到期	120,260	3M BBSW +210bps	-	401	120,661	
DAH SHING BANK LIMITED	2013.10.07到期	146,543	3Mth Libor+124.64bps	-	193	146,736	
BARCALYS BANK PLC FRN	2014.1.19到期	70,680	3M BKBM+1.15%	-		70,680	
ANZ BANK	2013.4.22到期	150,325	3M BBSW+1.28%	-	-	150,325	
合 計		<u>\$ 1,761,705</u>		<u>-</u>	<u>(2,886)</u>	<u>1,758,819</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產—承兌匯票明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表 四

金融商品名稱	摘要	總面額(註)	票載利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
NAB BANK BILL	2012.08.13到期	\$ 150,325	3.56 %	-	(903)	149,422	已質押
COMMONWEALTH BANK BILL	2012.08.28到期	150,325	3.57 %	-	(892)	149,433	已質押
COMMONWEALTH BANK BILL	2012.07.30到期	150,325	3.58 %	-	(455)	149,870	已質押
合 計		<u>\$ 450,975</u>		<u>-</u>	<u>(2,250)</u>	<u>448,725</u>	

註：總面額均已換算成新台幣千元表達。

持有至到期日金融資產—可轉讓定存單明細表

表 五

發 票 人	面 額	利 率	取 得 成 本	備 註
UNION BANK	<u>\$ 62,821</u>	0.35 %	<u>62,821</u>	已質押

臺灣中小企業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

公司名稱	期 初 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 金 額			市價或股權淨值		提供擔保或	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率 %	金 額	單 價 (元)	總 價	質 押 情 形	
臺企保險代理人股份有限公司	500,000	\$ 62,558	-	29,523	-	-	500,000	100.00	92,081	184.16	92,081	無	本期增加係依權益法認列投資利益
臺企財產保險代理人股份有限公司	300,000	7,174	-	2,069	-	-	300,000	100.00	9,243	30.81	9,243	"	"
合 計		\$ 69,732		31,592		-			101,324		101,324		

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
非放款轉列催收款				\$	143,500
減：備抵呆帳					(56,227)
非放款轉列催收款淨額					87,273
買入匯款					296
減：備抵呆帳－買入匯款					(5)
買入匯款淨額					291
以成本衡量之金融資產					2,272,385
減：累計減損－以成本衡量之 金融資產					(214,958)
以成本衡量之金融資產－淨額					2,057,427
無活絡市場之債務商品投資					1,500,000
合 計				\$	<u>3,644,991</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司
以成本法衡量之金融資產變動明細表
民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：股數千股/新台幣千元

公司名稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率 %		
台灣電力(股)公司	1,452	\$ 11,427	-	-	-	-	1,452	-	11,427	無
台灣糖業(股)公司	23,377	61,364	-	-	-	-	23,377	0.30	61,364	"
華陽中小企業開發(股)公司	1,480	17,440	-	-	-	-	1,480	3.12	17,440	"
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	3,417	4.84	29,000	"
台北外匯經紀(股)公司	700	7,000	-	-	-	-	700	3.53	7,000	"
財金資訊(股)公司	5,119	45,500	-	-	-	-	5,119	1.14	45,500	"
開發國際投資(股)公司	54,000	500,000	-	-	-	-	54,000	4.95	500,000	"
台灣證券交易所(股)公司	5,681	198,012	-	-	-	-	5,681	0.95	198,012	"
亞太電信(股)公司	15,000	300,000	-	-	-	-	15,000	0.46	300,000	"
台灣期貨交易所(股)公司	2,718	20,000	-	-	-	-	2,718	1.00	20,000	"
廣陽國際投資(股)公司	541	4,958	-	-	-	-	541	5.00	4,958	"
台灣金聯資產管理(股)公司	100,000	1,000,000	-	-	-	-	100,000	5.68	1,000,000	"
台灣金融資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	2.94	50,000	"
財宏科技(股)公司	1,771	19,285	-	-	-	-	1,771	5.13	19,285	"
臺灣集中保管結算所(股)公司	260	4,639	-	-	-	-	260	0.08	4,639	"
台灣總合股務處理(股)公司	330	3,300	-	-	-	-	330	1.10	3,300	"
陽光資產管理(股)公司	46	460	-	-	-	-	46	0.77	460	"
小 計		2,272,385		-		-			2,272,385	
減：累計減損－亞太電信		(210,000)		-		-			(210,000)	
減：累計減損－廣陽國際投資		(4,958)		-		-			(4,958)	
合 計		<u>\$ 2,057,427</u>		<u>-</u>		<u>-</u>			<u>2,057,427</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期 初 金 額		本 期 增 加 額		本 期 減 少 額		匯 差	期 末 餘 額		提供保證 或質押情形
	成 本	重估增值	成本(註1)	重估增值	成本(註2)	重估增值		成 本	重估增值	
土地	\$ 6,407,864	2,416,032	-	124,298	-	-	-	6,407,864	2,540,330	無
房屋及建築	7,006,979	31,035	6,717	-	228	-	-	7,013,468	31,035	"
機械及設備	1,965,373	-	30,164	-	39,667	-	(159)	1,955,711	-	"
交通及運輸設備	319,066	-	2,832	-	6,427	-	(1)	315,470	-	"
什項設備	582,744	-	3,935	-	6,848	-	140	579,971	-	"
租賃權益改良	100,544	-	7,434	-	9,114	-	(99)	98,765	-	"
未完工程	5,728	-	3,256	-	5,728	-	-	3,256	-	"
預付設備款	48,312	-	-	-	5,857	-	-	42,455	-	"
租賃資產	2,232	-	222	-	-	-	-	2,454	-	"
合 計	<u>\$ 16,438,842</u>	<u>2,447,067</u>	<u>54,560</u>	<u>124,298</u>	<u>73,869</u>	<u>-</u>	<u>(119)</u>	<u>16,419,414</u>	<u>2,571,365</u>	

註1：本期增加數54,560千元中，係包含本期購入48,832千元，自未完工程轉入房屋及建築及租賃權益改良分別為2,590千元及3,138千元。

註2：本期減少數73,869千元中，係包含本期報廢62,056千元，自房屋及建築轉至出租及閒置資產228千元，預付設備款轉至電腦軟體5,857千元，未完工程轉至房屋及建築及租賃權益改良分別為2,590千元及3,138千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初金額		本期增加額		本期減少額		其他(匯差)		期末餘額		提供保證 或質押情形
	成本	重估增值	成本	重估增值	成本(註)	重估增值	成本	重估增值	成本	重估增值	
房屋及建築	\$ 2,702,875	16,617	82,933	-	-	-	-	-	2,785,808	16,617	無
機械及設備	1,560,604	-	88,957	-	(39,376)	-	(444)	-	1,609,741	-	"
交通及運輸設備	281,259	-	7,222	-	(6,350)	-	(90)	-	282,041	-	"
什項設備	526,348	-	9,560	-	(6,760)	-	(151)	-	528,997	-	"
租賃改良物	38,586	-	10,486	-	(9,113)	-	(56)	-	39,903	-	"
租賃資產	481	-	222	-	(8)	-	-	-	695	-	"
合計	<u>\$ 5,110,153</u>	<u>16,617</u>	<u>199,380</u>	<u>-</u>	<u>(61,607)</u>	<u>-</u>	<u>(741)</u>	<u>-</u>	<u>5,247,185</u>	<u>16,617</u>	

註：本期減少數61,607千元係本期報廢。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他(匯差)	期末餘額	備註
電腦軟體	\$ 200,076	36,628	(35,535)	(179)	200,990	
遞延退休金成本	9,743	-	-	-	9,743	
合計	<u>\$ 209,819</u>	<u>36,628</u>	<u>(35,535)</u>	<u>(179)</u>	<u>210,733</u>	

註：本期增加額中，係包含自預付設備款轉入5,857千元。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
用品盤存				\$	27,574
預付費用		預付租金			29,506
		各項稅捐			11,753
		分攤其他費用			763
		其他			20,567
		小計			62,589
預付稅款					172,068
其他預付款		預付ATM跨行清算基金及網路系統			1,232,943
承受擔保品					3,150
減：累計減損					(3,150)
淨額					-
營業保證金及交割結算基金					32,620
存出保證金		房屋押金			91,154
		高爾夫球會員保證金			55,855
		法院擔保提存			10,000
		履約保證金			10,500
		其他			15,233
減：累計減損					(28,710)
		小計			154,032
遞延費用					622
遞延所得稅資產					3,485,167
減：備抵遞延所得稅資產					(1,866,644)
淨額					1,618,523
非營業資產		土地(成本217,963千元，重估增值445,831千元)			663,794
		房屋及建築(成本365,323千元，重估增值149千元)			365,472
		減：累計折舊			(132,789)
		減：累計減損			(35,567)
		淨額			860,910
合計				\$	<u><u>4,161,881</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

央行及銀行同業存款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
央行存款				\$	330,373
央行拆放					4,307,760
銀行同業存款					119,340
銀行同業拆放		美金	566,490千元、匯率 29.9150		16,946,549
		港幣	2,177,124千元、匯率 3.8560		8,394,992
		澳幣	72,000千元、匯率 30.0650		2,164,680
		人民幣	62,000千元、匯率 4.7026		291,561
		新台幣			1,052,000
		小計			28,849,782
透支銀行同業		美金	21,835千元、匯率 29.9150		653,196
		歐元	642千元、匯率 37.2600		23,921
		港幣	9,966千元、匯率 3.8560		38,429
		日幣	421,357千元、匯率 0.3774		159,020
		小計			874,566
中華郵政轉存款					55,094,987
		合計		\$	89,576,808

臺灣中小企業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
交易目的金融負債	遠期外匯	\$ 19,643	
	換匯	97,830	
	利率交換	155,475	
	外幣選擇權－賣出	24,558	
	結構型商品選擇權－賣出	274	
合 計		<u>\$ 297,780</u>	

附買回票券及債券負債明細表

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
附買回票券負債	\$ <u>7,262,800</u>	<u>7,355,184</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應付利息		中華郵政轉存款息		\$	395,410
		整存整付儲蓄存款息			836,762
		定期存款息			222,920
		次順位債券息			284,519
		其他			469,558
		小計			
應付帳款		待交換票據			16,135,608
		其他			200
		小計			16,135,808
承兌匯票					2,248,259
應付費用		業務競賽, 考核獎金提列數			466,664
		年節獎金提列數			229,274
		不休假出勤加班費			96,292
		員工紅利及董監酬勞提列數			296,849
		提撥營業稅			84,911
		其他			244,968
		小計			1,418,958
應付代收款		代收國稅專戶			103,828
		媒體轉帳			190,318
		法院提存債券到期本息			290,978
		其他			189,198
		小計			774,322
應付承購帳款					16,398
應付即期外匯款					7,148,933
融券存入保證價款					96,818
應付融券擔保價款					106,974
其他應付款		票據掛失止付保留款			82,440
		拒絕往來戶存款			215,718
		無法歸戶之款項超過一年暫掛			63,375
		其他			779,534
		小計			1,141,067
其他		稅款			113
		應付股息紅利			2,148
合計		小計			2,261
				\$	<u><u>31,298,967</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
儲蓄存款		活期儲蓄存款		\$	245,847,204
		行員活期儲蓄存款			8,158,438
		零存整付儲蓄存款			472,973
		整存零付儲蓄存款			1,427
		整存整付儲蓄存款			106,644,305
		存本取息儲蓄存款			149,278,730
		小計			<u>510,403,077</u>
定期存款		公庫存款			5,317,968
		定期存款			209,709,023
		外匯			43,557,087
		小計			<u>258,584,078</u>
活期存款		公庫存款			10,877,298
		新台幣			151,847,890
		外匯			63,043,322
		小計			<u>225,768,510</u>
支票存款				<u>24,684,272</u>	
匯款		應解匯款			453,771
		匯出匯款			8,142
		小計			<u>461,913</u>
合計				<u><u>\$ 1,019,901,850</u></u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託 機構	發行 日期	付息 日期	票面利率(%)	發行總額	期末餘額	償還辦法	擔保 情形	備註
96-1	無	96/08/23	08/23	年利率為指標利率加0.49%，指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)，每年單利計息四次，付息一次	\$ 5,000,000	5,000,000	到期一次還本	無	
97-1A券	無	97/03/13	03/13 09/13	年利率為指標利率加0.75%，指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)，每年單利計息四次，付息二次	3,000,000	3,000,000	到期一次還本	無	
97-1B券	無	97/03/13	03/13 09/13	固定年利率3.1%，每年單利計息二次，付息二次	450,000	450,000	到期一次還本	無	
97-1C券	無	97/03/13	03/13 09/13	固定年利率3.15%，每年單利計息二次，付息二次	1,100,000	1,100,000	到期一次還本	無	
97-2	無	97/04/30	04/30	年利率為指標利率加1.02%。指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)，每年單利計息四次，付息一次	5,200,000	5,200,000	到期一次還本	無	
97-3	無	97/12/30	06/30 12/30	固定年利率3.2%，每年單利計息二次，付息二次	2,150,000	2,150,000	到期一次還本	無	
98-1	無	98/06/10	06/10 12/10	固定年利率2.45%，每年單利計息二次，付息二次	1,400,000	1,400,000	到期一次還本	無	
98-2	無	98/08/27	08/27	固定年利率2.35%，每年單利計息一次，付息一次	1,000,000	1,000,000	到期一次還本	無	
98-1P	無	98/10/23	04/23 10/23	發行後前七年利率：依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加1.29%機動計息，第八年起依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加2.29%機動計息	12,000,000	12,000,000	發行屆滿七年(含)起之付息日，經主管機關同意後，得提前按面額一次贖回	無	
98-3	無	98/12/18	12/18	固定年利率2.5%，每年單利計息一次，付息一次	1,550,000	1,550,000	到期一次還本	無	
99-1	無	99/03/05	03/05	固定年利率2.32%，每年單利計息一次，付息一次	1,050,000	1,050,000	到期一次還本	無	
99-2	無	99/09/02	09/02	固定年利率1.92%，每年單利計息一次，付息一次	6,000,000	6,000,000	到期一次還本	無	
99-1P A券	無	99/09/23	09/23	發行後前十年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加1.34%機動計息，第十一年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加2.34%機動計息	3,200,000	3,200,000	發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回	無	
99-1P B券	無	99/09/23	09/23	發行後前十年利率：年固定利率3.05%；第十一年起年固定利率4.05%	800,000	800,000	發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回	無	
					\$ 43,900,000	43,900,000			

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
撥入放款基金				\$	11,712,245
應付租賃款					1,744
其他什項金融負債					<u>224,405</u>
合 計				\$	<u><u>11,938,394</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
預收收入		預收保證手續費收入		\$	45,181
		其他			<u>27,530</u>
		小計			<u>72,711</u>
預收利息					<u>5,387</u>
其他預收款		信用卡預付消費款			19,667
		其他			<u>10,553</u>
		小計			<u>30,220</u>
保證責任準備					<u>40,071</u>
估計應付土地增值稅					<u>879,056</u>
存入保證金		押租保證金			176,094
		國內外信用狀保證金			227,091
		履約保證金			95,549
		其他			<u>40,870</u>
		小計			<u>539,604</u>
暫收及待結轉帳項					<u>152,624</u>
合計				\$	<u><u>1,719,673</u></u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
放款息	\$ 3,184,922	
擔保放款息	6,847,109	
押匯息	6,422	
透支息	9,372	
貼現息	15,863	
央行定存息	840,527	
存放央行息	90,247	
拆放息	84,269	
債券息	252,096	
國際信用卡	44,635	
催收款息	125,694	
票券息	30,822	
其他	45,482	
合 計	<u>\$ 11,577,460</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 4,326,404	
銀行同業存款息	91	
透支銀行同業息	2	
銀行同業拆放息	191,862	
基金息	20,757	
金融債券息	496,538	
附買回債券息	36,227	
其他	748	
合 計	<u>\$ 5,072,629</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 48,958	
進口結匯費	34,260	
出口押匯費	16,931	
信用狀收入	16,353	
簽證費	808	
承兌費	1,004	
信託費	147,251	
保證費	58,074	
代理費	19,383	
跨行手續費	37,544	
卡片手續費	78,082	
保險費佣金	357,034	
保管箱手續費	59,823	
外匯郵電費	62,708	
期貨佣收入	4,375	
放款手續費	92,287	
什項手續費	126,420	
小 計	<u>1,161,295</u>	
手續費支出：		
外匯手續費	10,236	
跨行手續費	58,403	
信託手續費	3,127	
代理手續費	1,555	
IC卡手續費	22,256	
票據交換手續費	7,681	
匯款手續費	856	
保管手續費	9,342	
拆借手續費	651	
什項手續費	9,658	
小 計	<u>123,765</u>	
合 計	<u>\$ 1,037,530</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債
 損益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
評價損益：		
政府公債	\$ 1,255	
公司債	954	
金融債券	23,715	
受益憑證	(366)	
商業本票	267	
選擇權	872	
利率交換	34,234	
遠期外匯	12,130	
換匯	<u>57,424</u>	
小 計	<u>130,485</u>	
處分損益：		
政府公債	247	
上市櫃股票	58	
受益憑證	(206)	
選擇權	21,764	
利率交換	(33,792)	
遠期外匯	(132,379)	
換匯	192,038	
無本金交割遠匯	<u>(1,940)</u>	
小 計	<u>45,790</u>	
合 計	<u><u>\$ 176,275</u></u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
公債處分利益	\$ 233	
公司債處分損失	(6,483)	
上市櫃股票處分利益	<u>6,684</u>	
合 計	<u><u>\$ 434</u></u>	

採權益法認列之投資損益明細表

項 目	金 額	備 註
投資收益－臺企保代	\$ 29,523	
投資收益－臺企產代	<u>2,069</u>	
合 計	<u><u>\$ 31,592</u></u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

兌換利益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
USD	\$ (112,929)	
AUD	255,327	
CAD	1,374	
HKD	(2,662)	
GBP	5,965	
SGD	1,654	
ZAR	12,688	
SEK	443	
CHF	819	
JPY	124	
THB	1,019	
EUR	141,844	
NZD	2,193	
CNY	6,289	
	<u>\$ 314,148</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
營業資產租金收入	\$ 4,912	
處分及報廢固定資產損失	(368)	
錯帳損失	(54)	
代理黃金存摺業務收入	6,775	
其他營業支出	(10,376)	
其他什項收入	16,344	
合 計	<u>\$ 17,233</u>	

呆帳費用明細表

項 目	金 額	備 註
貼現、放款及放款轉列催收款呆帳提列數	\$ 2,124,210	
應收款項及其他金融資產迴轉數	(130,679)	
保證責任準備提列數	15,404	
合 計	<u>\$ 2,008,935</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資	\$ 1,921,076	
超時工作報酬	264,786	
獎金	707,165	
津貼	25,920	
退休金	296,137	
卹償金及資遣費	9,502	
勞保費及健保費	187,389	
其他福利費	20,122	
員工紅利及董監事酬勞	109,242	
合 計	<u>\$ 3,541,339</u>	

折舊及攤銷費用明細表

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
營業資產	\$ 199,380	
非營業資產	3,740	
小計	<u>203,120</u>	
攤銷費用		
電腦軟體	35,535	
其他遞延費用	142	
小計	<u>35,677</u>	
合 計	<u>\$ 238,797</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
賠償損失	\$ 160	
水電費	41,648	
郵電費	75,009	
旅運費	11,423	
印刷裝訂及廣告費	58,319	
修理保養與保固費	15,902	
保險費	200,116	
專業服務費	73,592	
公共關係費	26,377	
材料及用品費	30,082	
租金支出	279,949	
稅捐與規費	319,683	
會費、捐助與分擔	221,661	
棧儲、包裝代理、加工費	22,851	
現金運送費	57,829	
其他	1,491	
合 計	<u>\$ 1,436,092</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇一年及一〇〇年上半年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	116
二、目 錄	117
三、證券部門資產負債表	118
四、證券部門損益表	119
五、證券部門財務報表附註	
(一)公司沿革	120
(二)重要會計政策之彙總說明	120~122
(三)會計變動之理由及其影響	122
(四)重要會計科目之說明	122~127
(五)關係人交易	127
(六)質押之資產	127
(七)重大承諾事項及或有事項	127
(八)重大之災害損失	127
(九)重大之期後事項	127
(十)其 他	128
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	128
2.轉投資事業相關資訊	128
3.大陸投資資訊	128
(十二)營運部門資訊	128
六、重要會計科目明細表	129~150

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

	101.6.30		100.6.30			101.6.30		100.6.30	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產									
流動資產：									
101010 現金及約當現金(附註二及四(一))	\$ 10	-	10	-	201030 附買回債券負債(附註四(八))	\$ 7,131,472	64	5,443,516	57
101020 公平價值變動列入損益之金融資產 一流動(附註二及四(二))	50,094	-	-	-	201310 融券存入保證金(附註二及四(三))	96,818	1	73,227	1
101310 應收證券融資款(附註二及四(三))	1,647,626	15	2,736,669	29	201320 應付融券擔保價款(附註二及四(三))	106,974	1	78,767	1
101320 轉融通保證金(附註二及四(三))	-	-	2,925	-	201990 其他流動負債	26,225	-	28,464	-
101330 應收轉融通擔保價款(附註二及四(三))	-	-	3,202	-	流動負債合計	7,361,489	66	5,623,974	59
101840 備供出售金融資產一流動 (附註二、四(四)及(八))	1,768,266	16	232,552	2	其他負債：				
101850 持有至到期日金融資產一流動 (附註二及四(五))	291,613	3	55,440	1	203030 存入保證金	62	-	129	-
101990 其他流動資產	151,354	1	145,898	2	203990 其他負債—其他	-	-	43,848	-
流動資產合計	3,908,963	35	3,176,696	34	其他負債合計	62	-	43,977	-
基金及長期投資：					211000 內部往來	1,308,529	12	1,383,535	15
102400 備供出售金融資產—非流動 (附註二、四(四)及(八))	7,082,772	64	5,971,615	62	負債合計	8,670,080	78	7,051,486	74
102500 持有至到期日金融資產—非流動 (附註二及四(五))	113,911	1	322,252	3	股東權益：				
基金及長期投資合計	7,196,683	65	6,293,867	65	301110 指撥營運資金	2,200,000	20	2,200,000	23
固定資產(附註二及四(六))：					304020 特別盈餘公積	185,127	2	185,127	2
成 本：					304040 未分配盈餘	38,500	-	85,391	1
103030 設備	109,881	1	125,980	1	305050 金融商品之未實現損益	75,357	-	51,854	-
103060 租賃權益改良	4,228	-	-	-	股東權益合計	2,498,984	22	2,522,372	26
103990 租賃資產	207	-	-	-	重大承諾事項及或有事項(附註七)				
103039 減：累計折舊	90,890	1	110,459	1					
固定資產淨額	23,426	-	15,521	-					
無形資產：									
104990 其他無形資產	2,228	-	4,010	-					
其他資產：									
105020 交割結算基金	32,620	-	77,467	1					
105030 存出保證金	712	-	710	-					
105040 遞延借項	91	-	152	-					
其他資產合計	33,423	-	78,329	1					
121000 受託買賣借項—淨額(附註四(七))	4,341	-	5,435	-					
資產總計	\$ 11,169,064	100	9,573,858	100	負債及股東權益總計	\$ 11,169,064	100	9,573,858	100

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	101年上半年度		100年上半年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入	\$ 103,584	39	130,510	43
401110 融券手續費收入	1,605	1	1,557	1
421200 利息收入	104,962	40	116,779	38
421510 營業證券出售利益—自營	247	-	1,563	1
424100 期貨佣金收入	4,375	2	6,331	2
438000 其他營業收入	256	-	168	-
440000 營業外收入及利益	<u>48,140</u>	<u>18</u>	<u>47,046</u>	<u>15</u>
收入合計	<u>263,169</u>	<u>100</u>	<u>303,954</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 經紀經手費支出	6,601	3	8,933	3
503000 轉融通手續費支出	128	-	78	-
521200 利息支出	29,176	11	15,411	5
521510 營業證券評價損失—自營	102	-	180	-
530000 營業費用	129,929	49	133,168	44
538000 其他營業支出	356	-	322	-
540000 營業外支出及損失	<u>58,377</u>	<u>22</u>	<u>60,471</u>	<u>20</u>
	<u>224,669</u>	<u>85</u>	<u>218,563</u>	<u>72</u>
營業淨利	<u>38,500</u>	<u>15</u>	<u>85,391</u>	<u>28</u>
本期淨利	<u>\$ 38,500</u>	<u>15</u>	<u>85,391</u>	<u>28</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：廖燦昌

經理人：黃添昌

會計主管：鄧炳志

臺灣中小企業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 一〇一年及一〇〇年六月三十日

(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

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、重要會計政策之彙總說明

本行證券部門係依據證券商財務報告編製準則、證券商管理規則及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產與負債區分流動與非流動之標準

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)會計估計

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

(三)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。

(四)公平價值變動列入損益之金融資產

包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。前述金融資產與負債係以公平價值衡量，取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，本行證券部門對股票及受益憑證係採交易日會計，餘採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，交易成本列為當期費用。本行證券部門所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為交易目的之金融資產。另有下列情形之一時，得列入指定公平價值變動列入損益之金融資產或負債，一、係混合商品，二、該指定可消除或重大減少會計不一致，三、該指定係依本行證券部門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。

營業證券係指自營商購入或承銷商因包銷所取得尚未再出售之證券，依國內外證券種類分戶詳細記載之。營業證券如供作附買回條件交易或受有約束限制等情事者，應予註明。

本科目依其流動性區分為流動與非流動，非流動者改列基金及投資或長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融資產及負債—非流動。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(五)備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。本行對股票及受益憑證係採交易日會計，餘採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉業認列為當期損益。

備供出售金融資產應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資項下之備供出售金融資產－非流動。

(六)持有至到期日金融資產

係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。本行對債務證券係採交割日會計，於原始認列時，以金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。於一年內到期之持有至到期日金融資產應列為流動資產下之持有至到期日金融資產－流動。

(七)證券融資、融券、轉融資及轉融券

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。

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」，並依財務會計準則公報第三十四號第三次修正條文之規定評估減損金額，據以提列適當之備抵呆帳。

(八)固定資產及其折舊

固定資產以成本為入帳基礎。重大更新、添置及改良作為資本支出列入固定資產；修理及維護支出，則列為當年度費用。資產之折舊，原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(九)營業及負債準備

1.違約損失準備

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

2.買賣損失準備

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

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

(十)利息收入及手續費收入之認列

利息收入係依利息法認列。

手續費收入於收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十一)指撥營運資金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
庫存現金及週轉金	\$ <u>10</u>	<u>10</u>

(二)公平價值變動列入損益之金融資產－流動

營業證券－自營

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
政府債券	\$ 50,224	-
營業證券－自營評價調整	<u>(130)</u>	<u>-</u>
合計	\$ <u>50,094</u>	<u>-</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(三)轉融通保證金

- 1.本行證券部門民國一〇一年及一〇〇年六月底因有價證券融資交易產生之應收證券融資款分別為1,647,626千元及2,736,669千元。
- 2.本行證券部門民國一〇一年及一〇〇年六月底因有價證券融券交易產生之融券存入保證金分別為96,818千元及73,227千元；應付融券擔保價款分別為106,974千元及78,767千元。
- 3.民國一〇一年及一〇〇年六月底，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：

	101.6.30		100.6.30	
	股 數(註)	面 額	股 數(註)	面 額
融資擔保證券	102,909	\$ 1,029,090	135,658	1,356,580
融券借出證券	2,388	\$ 23,880	1,271	12,710

註：單位為千股。

4.轉融通保證金及轉融券借入證券

民國一〇一年及一〇〇年六月底，本行證券部門向證券金融公司辦理轉融通，產生之保證金及擔保款餘額之明細如下：

	101.6.30	100.6.30
轉融通保證金	\$ -	2,925
應收轉融通擔保價款	\$ -	3,202

(四)備供出售金融資產—流動

	101.6.30	100.6.30
流動：		
政府債券	\$ 1,764,573	150,000
公司債	-	81,347
小計	1,764,573	231,347
營業證券—自營評價調整	3,693	1,205
合計	\$ 1,768,266	232,552
非流動：		
政府公債	\$ 3,963,603	5,470,614
公司債	3,047,504	450,351
小計	7,011,107	5,920,965
營業證券—自營評價調整	71,665	50,650
合計	\$ 7,082,772	5,971,615

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註四(八)。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(五)持有至到期金融資產

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
流動：		
政府公債	\$ <u>291,613</u>	<u>55,440</u>
非流動：		
政府公債	\$ <u>113,911</u>	<u>322,252</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一〇一年及一〇〇年六月底分別以政府公債面額395,000千元及370,000千元繳存。

(六)固定資產－淨額

固定資產無質押之情形。

(七)受託買賣借(貸)項－淨額

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
受託買賣借項		
現金及約當現金－交割款項	\$ 1,399	101
應收代買證券價款	64,532	140,302
交割代價	576,725	1,020,562
信用交易	-	4,040
小計	<u>642,656</u>	<u>1,165,005</u>
受託買賣貸項		
應付託售證券價款	152,483	213,954
交割代價	485,832	938,547
信用交易	-	7,069
小計	<u>638,315</u>	<u>1,159,570</u>
淨額	\$ <u>4,341</u>	<u>5,435</u>

(八)附買回債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	101.6.30			
	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	7,038,900	7,131,472	7,135,933	101年12月20日以前陸續買回

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

資產項目	100.6.30			
	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	5,072,200	5,443,516	5,445,248	100年12月8日以前陸續買回

(九)金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊

民國一〇一年及一〇〇年六月底，本行證券部門金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	101.6.30			100.6.30		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
非衍生性金融商品						
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 10	-	10	10	-	10
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	50,094	50,094	-	-	-	-
應收證券融資款	1,647,626	-	1,647,626	2,736,669	-	2,736,669
轉融通保證金	-	-	-	2,925	-	2,925
應收轉融通保證金	-	-	-	3,202	-	3,202
備供出售金融資產—流動	1,768,266	1,768,266	-	232,552	232,552	-
持有至到期日金融資產—流動	291,613	-	291,478	55,440	-	56,006
其他流動資產	145,815	-	145,815	141,439	-	141,439
備供出售金融資產—非流動	7,082,772	7,082,772	-	5,971,615	5,971,615	-
持有至到期日金融資產—非流動	113,911	-	121,889	322,252	-	327,887
交割結算基金	32,620	-	32,620	77,467	-	77,467
存出保證金	712	-	712	710	-	710
金融負債：						
附買回債券負債	7,131,472	-	7,131,472	5,443,516	-	5,443,516
融券存入保證金	96,818	-	96,818	73,227	-	73,227
應付融券擔保價款	106,974	-	106,974	78,767	-	78,767
其他流動負債	19,546	-	19,546	23,371	-	23,371
存入保證金	62	-	62	129	-	129

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

2.本行證券部門估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- (1)現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通保證價款、應收帳款、其他應收款、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、代收款項、其他應付款及存入保證金等金融商品以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品之到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (2)公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行證券部門可取得者。市場公開報價包含買價及賣價時，本行證券部門將以市場買價(賣價)評估賣出(買入)部位，若評價時點無市場公開報價但存在最近市場成交價時，則以此市場價格為該金融資產之公平價值。

3.財務風險資訊

(1)市場風險

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

(2)信用風險

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

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

本行證券部門所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>				
政府公債	\$ 50,094	50,094	-	-
<u>備供出售金融資產－流動</u>				
政府公債	1,768,266	1,768,266	150,511	150,511
公司債券	-	-	82,041	82,041
<u>持有至到期日金融資產－流動</u>				
政府公債	291,613	291,613	55,440	55,440
<u>備供出售金融資產－非流動</u>				
政府公債	4,011,589	4,011,589	5,520,069	5,520,069
公司債	3,071,183	3,071,183	451,546	451,546
<u>持有至到期日金融資產－非流動</u>				
政府公債	-	-	-	-
	<u>113,911</u>	<u>113,911</u>	<u>322,252</u>	<u>322,252</u>
合計	<u>\$ 9,306,656</u>	<u>9,306,656</u>	<u>6,581,859</u>	<u>6,581,859</u>

註：最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

(3)流動性風險：

對於資金融通產生之流動性風險，本行證券部門訂有資產流動性風險管險要點，定期衡量資金缺口占主要到期資金流入比率及週平均流動比率並呈報資產負債管理委員會。另為控制資產流動性風險，避免投資標的過度集中，本行證券部門對投資單一股票及投資單一基金訂有投資比率限額，持續監控。

(4)現金流量風險：

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

五、關係人交易：無。

六、質押之資產：請詳附註四(五)。

七、重大承諾事項及或有事項：無。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	<u>101年上半年度</u> 屬於營業費用者	<u>100年上半年度</u> 屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$ 79,981	80,721
勞健保費用	7,545	7,226
退休金費用	5,350	5,155
其他用人費用	3,273	3,197
用人費用小計	96,149	96,299
折舊費用	4,760	3,418
攤銷費用	1,443	1,813
	<u>\$ 102,352</u>	<u>101,530</u>

(二)科目重分類：

為配合民國一〇一年上半年度財務報表之表達，本行證券部門民國一〇〇年上半年度財務報表部份會計科目業經重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

十一、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。

十二、營運部門資訊：

本行證券部門係從事證券承銷、自營及經紀業務，為單一產業，不適用財務會計公報第四十一號有關「營運部門資訊之揭露」之規定。

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
銀行存款	週轉金	\$ <u>10</u>	

公平價值變動列入損益之金融資產

營業證券—自營明細表

有價證券名稱	摘 要	利 率	面 額	帳面價值		期終日市價		備 註
				單 價	金 額	單 價	金 額	
於營業處所買賣之債券								
101央債甲5	101.03.07~111.03.07	1.2500%	50,000	\$ 100.45	50,224	100.19	<u>50,094</u>	
營業證券—自營—評價調整							(130)	
淨 額						<u>50,094</u>		

應收證券融資款明細表

證 券 名 稱	股 數	金 額	備 註
其他		\$ 1,655,906	各客戶餘額未達本科目餘額5%
減：備抵呆帳		<u>(8,280)</u>	
		<u>\$ 1,647,626</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

其他流動資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收帳款	期貨佣金收入	\$ 400	
預付款項	預付公債稅額、轉融券稅額	5,179	
	預付書報雜誌及網路服務費等	360	
	小計	5,539	
應收利息	融資利息	34,960	
	債券利息	109,741	
其他應收款	客戶違約款	2,133	
	其他	726	
		147,560	
減：備抵呆帳		(2,145)	
	小計	145,415	
		<u>\$ 151,354</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—流動明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	股數或張數	面額	帳面價值		公平價值		備註
				單價	金額	單價	金額	
於營業處所								
買賣之債券								
91央債甲八	每年9/10付息， 101.09.10到期	6,000	600,000	\$ 100.45	602,691	100.49	602,962	
91央債甲十一	每年12/17付息， 101.12.17到期	1,030	103,000	100.23	103,240	100.82	103,841	
92央債甲四	每年3/7付息， 102.03.07到期	6,520	652,000	100.36	654,325	100.76	656,986	
96央債甲五	每年7/20付息， 101.07.20到期	1,528	152,800	99.98	152,762	100.07	152,904	
96央債乙1	每年10/19付息， 101.10.19到期	2,000	200,000	100.56	201,125	100.57	201,149	
97央債甲一	每年1/16付息， 102.01.16到期	500	50,000	100.86	50,430	100.85	50,424	
合計					<u>1,764,573</u>		<u>1,768,266</u>	

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出。

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額		本期增君		本期減少		期末餘額		提供擔保或質押情形	備註
	股數/面額	公平價值	股數/面額	金額	股數/面額	金額	股數/面額	公平價值		
普通公司債										
98統一1B	\$ 100,000	100,446	-	94	-	-	100,000	100,540	無	無
98鴻海1	50,000	50,598	-	-	-	33	50,000	50,565	無	無
99鴻海1	450,000	452,063	-	886	-	-	450,000	452,949	無	無
99遠東新1	100,000	100,676	-	96	-	-	100,000	100,772	無	無
100鴻海2B	500,000	503,951	-	3,746	-	-	500,000	507,697	無	無
100台積1B	300,000	302,502	-	2,325	-	-	300,000	304,827	無	無
100台塑2	200,000	198,760	-	911	-	-	200,000	199,671	無	無
100富邦金1	100,000	99,900	-	479	-	-	100,000	100,379	無	無
100台電3A	100,000	101,054	-	703	-	-	100,000	101,757	無	無
100中油1B	100,000	100,605	-	717	-	-	100,000	101,322	無	無
100遠鼎1	100,000	99,890	-	294	-	-	100,000	100,184	無	無
100鴻海3	100,000	100,736	-	307	-	-	100,000	101,043	無	無
100塑化3	50,000	50,048	-	167	-	-	50,000	50,215	無	無
101台塑1A	-	-	100,000	99,313	-	-	100,000	99,313	無	無
101鴻海1	-	-	200,000	200,469	-	-	200,000	200,469	無	無
101鴻海2	-	-	200,000	201,190	-	-	200,000	201,190	無	無
101台塑1B	-	-	200,000	197,791	-	-	200,000	197,791	無	無
101台積1B	-	-	100,000	100,499	-	-	100,000	100,499	無	無
小計	2,250,000	2,261,229	800,000	809,987	-	33	3,050,000	3,071,183		
政府公債										
89央債甲三	\$ 113,000	128,785	-	-	-	2,759	113,000	126,026	無	無
89央債甲11	8,000	9,169	-	-	-	144	8,000	9,025	無	無
90央債甲四	5,000	6,426	-	-	-	32	5,000	6,394	無	無
90央債甲六	100,000	112,172	25,000	26,571	-	-	125,000	138,743	無	無
92央債甲三	1,000	1,109	-	8	-	-	1,000	1,117	無	無
92央債甲四	652,000	659,461	-	-	652,000	659,461	-	-	無	無
92央債甲七	800,000	824,789	-	-	-	6,115	800,000	818,674	無	無
92央債甲十	150,000	154,754	-	-	-	444	150,000	154,310	無	無
93央債甲四	750,000	773,654	-	-	-	4,974	750,000	768,680	無	無
93央債甲八	50,000	52,243	-	-	-	384	50,000	51,859	無	無
94央債甲七	50,000	50,890	-	177	-	-	50,000	51,067	無	無
95央債甲三	100,000	103,052	-	-	-	122	100,000	102,930	無	無
95央債甲六	247,000	256,457	-	-	-	364	247,000	256,093	無	無
97央債甲一	50,000	50,708	-	-	50,000	50,708	-	-	無	無
97央債甲三	15,000	16,072	-	-	-	15	15,000	16,057	無	無
98央債甲1	600,000	596,064	-	4,097	-	-	600,000	600,161	無	無
98央債甲四	45,000	46,210	-	-	-	218	45,000	45,992	無	無
98央債甲6	300,000	300,538	-	2,286	-	-	300,000	302,824	無	無
99央債甲1	50,000	49,878	-	84	-	-	50,000	49,962	無	無
99央債甲6	100,000	103,530	-	-	-	325	100,000	103,205	無	無
99央債甲8	50,000	48,963	-	374	-	-	50,000	49,337	無	無
100央債甲5	50,000	50,206	-	471	-	-	50,000	50,677	無	無
100央債甲6	200,000	208,683	-	-	-	416	200,000	208,267	無	無
101央債甲5	-	-	100,000	100,189	-	-	100,000	100,189	無	無
小計	4,486,000	4,603,813	125,000	134,257	702,000	726,481	3,909,000	4,011,589		
合計	\$ 6,736,000	6,865,042	925,000	944,244	702,000	726,514	6,959,000	7,082,772		

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

持有至到期日之金融資產—流動明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>總面額</u>	<u>票載利率</u>	<u>累計減損</u>	<u>未攤銷溢 (折)價</u>	<u>帳面金額</u>	<u>備註</u>
97央債甲一	每年1/16付息，102.01.16到期	<u>289,000</u>	2.3750 %	<u>-</u>	<u>2,613</u>	<u>291,613</u>	已質押面額289,000千元

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門
持有至到期日之金融資產－非流動變動明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額		本期增君		本期減少		期末餘額		提供擔保或質押情形	備註
	股數/面額	帳面價值	股數/面額	金額	股數/面額	金額	股數/面額	帳面價值		
政府公債										
88央債甲二	\$ 2,000	1,988	-	1	-	-	2,000	1,989	已質押面額2,000千元	
89央債甲十三	6,400	6,395	-	-	-	1	6,400	6,394	已質押面額6,400千元	
90央債甲六	-	-	75,000	83,093	-	-	75,000	83,093	已質押面額75,000千元	
90央債甲八	3,000	2,977	-	1	-	-	3,000	2,978	已質押面額3,000千元	
90央債乙一	19,600	19,450	-	7	-	-	19,600	19,457	已質押面額19,600千元	
97央債甲一	289,000	294,006	-	-	289,000	294,006	-	-		
合計	<u>\$ 320,000</u>	<u>324,816</u>	<u>75,000</u>	<u>83,102</u>	<u>289,000</u>	<u>294,007</u>	<u>106,000</u>	<u>113,911</u>		

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

固定資產變動明細表

民國一〇一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 (註1)	本期減少額 (註2)	期末餘額	提供擔保 或抵押情形	備註
設備	\$ 110,259	333	711	109,881	無	
租賃權益改良	75	4,153	-	4,228	無	
租賃資產	207	-	-	207	無	
合 計	<u>\$ 110,541</u>	<u>4,486</u>	<u>711</u>	<u>114,316</u>		

註1：本期增加數係購入設備。

註2：本期減少數係報廢設備。

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額(註1)	本期減少額(註2)	期末餘額	備註
設備	\$ 86,814	4,317	709	90,422	
租賃權益改良	8	422	-	430	
租賃資產	17	21	-	38	
小 計	<u>\$ 86,839</u>	<u>4,760</u>	<u>709</u>	<u>90,890</u>	

註1：本期增加數係提列折舊。

註2：本期減少數係報廢。

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

無形資產變動明細表

民國一〇一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	備註
電腦軟體	\$ 3,562	80	1,414	2,228	

其他資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
交割結算基金	交易所、櫃買中心結算基金	\$ 32,620	
存出保證金	公會自律基金、電信、押金等	712	
遞延借項	其他遞延費用—台電工程費用	91	
合 計		\$ 33,423	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

受託買賣借(貸)項—淨額明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
受託買賣借項			
現金及約當現金—交割款項		\$ 1,399	
應收代買證券價款		64,532	
交割代價		<u>576,725</u>	
小 計		<u>642,656</u>	
受託買賣貸項			
應付託售證券價款		152,483	
交割代價		<u>485,832</u>	
小 計		<u>638,315</u>	
合 計		<u>\$ 4,341</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

附買回債券負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

客戶名稱	起始日	到期日	利率%	種類	面額	成交金額	備註
國華人壽	10.06.26	101.07.03	0.760 %	96央債乙1	\$ 161,800	161,864	
	101.06.26	101.07.03	0.760 %	91央債甲八	38,800	38,805	
	101.06.27	101.07.03	0.760 %	97央債甲八	50,000	50,022	
	101.06.29	101.07.05	0.760 %	93央債甲四	152,500	152,583	
	101.06.29	101.07.05	0.760 %	95央債甲三	55,200	55,223	
	101.06.29	101.07.05	0.760 %	93央債甲八	2,400	2,401	
小計					460,700	460,898	
太平洋證券	101.05.31	101.07.19	0.755 %	93央債甲四	55,000	55,063	
	101.05.31	101.07.19	0.755 %	96央債甲五	120,000	120,204	
	101.05.31	101.07.19	0.755 %	92央債甲四	100,000	100,068	
	101.06.04	101.07.04	0.750 %	92央債甲七	110,000	110,493	
	101.06.05	101.07.19	0.755 %	92央債甲十	100,000	100,063	
	101.06.05	101.07.19	0.755 %	91央債甲八	320,000	321,771	
	101.06.05	101.07.19	0.755 %	99央債甲6	43,000	43,050	
	101.06.11	101.07.18	0.760 %	92央債甲四	200,000	200,355	
	101.06.11	101.07.18	0.760 %	93央債甲四	300,000	300,544	
	101.06.13	101.07.17	0.760 %	91央債甲十一	43,000	43,000	
	101.06.14	101.07.19	0.760 %	92央債甲四	83,000	83,095	
	101.06.14	101.07.19	0.760 %	90央債甲六	50,000	50,232	
	101.06.14	101.07.19	0.760 %	99央債甲6	30,000	30,122	
	101.06.15	101.07.19	0.760 %	100央債甲6	200,000	200,233	
	101.06.15	101.07.23	0.760 %	98央債甲1	236,000	236,159	
	101.06.18	101.07.23	0.760 %	91央債甲八	54,000	54,000	
	101.06.21	101.07.25	0.760 %	95央債甲六	66,000	66,118	
	101.06.21	101.07.25	0.760 %	93央債甲四	225,000	225,414	
	101.06.21	101.07.26	0.760 %	98央債甲6	240,000	240,431	
	101.06.21	101.07.26	0.760 %	100央債甲5	50,000	50,087	
	101.06.25	101.07.25	0.760 %	98央債甲1	127,000	127,292	
小計					2,752,000	2,757,794	

臺灣中小企業銀行股份有限公司

附買回債券負債明細表(續)

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

客戶名稱	起始日	到期日	利率%	種類	面額	成交金額	備註
凱基證券	101.06.27	101.07.03	0.760 %	92央債甲七	\$ 292,000	292,049	
	101.06.27	101.07.03	0.760 %	92央債甲七	250,000	250,094	
	101.06.27	101.07.03	0.760 %	98央債甲6	30,000	30,004	
	101.06.27	101.07.03	0.760 %	92央債甲七	90,000	90,012	
小計					662,000	662,159	
富邦人壽	101.05.28	101.07.09	0.830 %	98統一1B	100,000	100,000	
	101.05.28	101.07.09	0.830 %	99遠東新1	100,000	100,000	
	101.06.07	101.07.24	0.830 %	101台塑1B	200,000	200,000	
	101.06.08	101.07.24	0.830 %	99鴻海1	110,000	110,000	
	101.06.08	101.07.24	0.830 %	100中油1B	20,000	20,000	
	101.06.11	101.07.26	0.830 %	100台積1B	300,000	300,000	
	101.06.13	101.07.31	0.830 %	101鴻海2	200,000	200,000	
	101.06.25	101.07.06	0.830 %	99鴻海1	125,000	125,000	
	101.06.26	101.07.12	0.830 %	100台塑2	200,000	200,000	
	101.06.27	101.07.06	0.830 %	101鴻海1	200,000	200,000	
	101.06.27	101.07.10	0.830 %	99鴻海1	200,000	200,000	
	101.06.28	101.07.13	0.830 %	101台積1B	100,000	100,000	
	101.06.28	101.07.13	0.830 %	100中油1B	50,000	50,000	
	101.06.29	101.07.05	0.830 %	100鴻海2B	200,000	200,000	
	101.06.29	101.07.11	0.830 %	100鴻海2B	200,000	200,000	
小計					2,305,000	2,305,000	
其他					859,200	945,621	各客戶餘額未達該科目總額5%以上
合計					\$ 7,038,900	7,131,472	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

融券存入保證金明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
上銀	68,000	\$ 17,568	
昇陽科	476,000	13,640	
中美晶	249,000	11,509	
宏達電	17,000	6,255	
其他	1,431,000	47,846	單一證券金額未達該科目總額5%以上
合計	<u>2,241,000</u>	<u>\$ 96,818</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

應付融券擔保價款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
上銀	68,000	\$ 19,426	
昇陽科	476,000	15,079	
中美晶	249,000	13,190	
宏達電	17,000	6,916	
其他	1,431,000	52,363	單一證券金額未達該科目總額5%以上
合計	<u>2,241,000</u>	<u>\$ 106,974</u>	

其他流動負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項	備償錯帳、全額交割股款	\$ 6,679	
代收款項	代扣稅額、代收權證履約款	3,268	
應付費用	勞健保費、退休金	2,054	
	營業稅、福利金、印花稅	830	
	不休假獎金、年獎、團體業務推廣費	6,049	
	經手費、集保費、投資人保護費、折讓	3,667	
	應付電腦租金、其他費用	735	
	小 計	<u>13,335</u>	
應付利息	融資、債券利息	2,543	
應付租賃款	電話交換機租賃款	169	
其他應付款	現券償還	231	
合 計		<u>\$ 26,225</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

其他負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金		\$ <u>62</u>	

經紀手續費收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

月 份	在集中交易		在營業處所		合 計
	市場受託買賣	受託買賣	申 購		
1	\$ 11,384	1,822	2		13,208
2	24,005	5,447	65		29,517
3	19,120	4,524	78		23,722
4	10,803	2,291	47		13,141
5	11,075	2,018	39		13,132
6	<u>9,114</u>	<u>1,732</u>	<u>18</u>		<u>10,864</u>
合 計	\$ <u>85,501</u>	<u>17,834</u>	<u>249</u>		<u>103,584</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

融券手續費收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

月 份	摘 要	金 額	備 註
1	股票融券	\$ 247	
2	"	456	
3	"	275	
4	"	214	
5	"	245	
6	"	168	
合 計		<u>\$ 1,605</u>	

利息收入明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
利息收入	融資及轉融券利息等	\$ 42,465	
	債券利息	62,497	
合 計		<u>\$ 104,962</u>	

出售證券利益—自營明細表

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益
在營業處所買賣債券	<u>\$ 12,960</u>	<u>12,713</u>	<u>247</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

期貨佣金收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

月 份	摘 要	金 額	備 註
1	期貨交易輔助業務佣金	\$ 645	
2	"	434	
3	"	715	
4	"	790	
5	"	676	
6	"	1,115	
合 計		<u>\$ 4,375</u>	

其他營業收入及其他營業支出明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
<u>其他營業收入：</u>			
交易所交割結算利息		\$ 247	
什項收入		<u>9</u>	
小 計		<u>\$ 256</u>	
<u>其他營業支出：</u>			
手續費支出	匯費、央債登錄維護費、保管 、開戶票查等	<u>\$ 356</u>	

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

營業外收入及營業外支出明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
<u>營業外收入及利益：</u>			
財務收入		\$ 45,776	
處分投資利益		150	
呆帳迴轉利益		817	
其他收入		1,397	
小 計		<u>\$ 48,140</u>	
<u>營業外支出及損失：</u>			
財務費用		\$ 58,375	
資產報廢損失		2	
小 計		<u>\$ 58,377</u>	

經紀經手費支出明細表

月 份	經紀商	自營商	合計
1	\$ 791	52	843
2	1,852	62	1,914
3	1,427	63	1,490
4	753	89	842
5	716	68	784
6	665	63	728
合 計	<u>\$ 6,204</u>	<u>397</u>	<u>6,601</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

利息支出明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備	註
融	券	利	息	\$	242		
附	買	回	債		28,934		
合	計			\$	<u>29,176</u>		

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

營業費用明細表

民國一〇一年及一〇〇年上半年度

單位：新台幣千元

項 目	本 期 金 額	上 期 金 額
薪津	\$ 78,341	79,192
加班費	1,640	1,529
文具印刷	350	341
旅費	40	76
郵電費	5,492	5,557
修繕費	514	375
廣告費	310	365
交際費	1,324	1,324
職工福利	246	330
水電費	2,475	2,517
保險費	7,545	7,226
雜項購置	213	220
勞務費用	961	938
伙食費	3,027	2,867
書報雜誌	164	138
稅捐	3,158	4,323
佣金	147	209
折舊	4,760	3,418
攤銷	1,443	1,813
電腦資訊費	8,974	8,626
團體會費	105	130
錯帳損失	54	2,568
交通費	428	415
退休金	5,350	5,155
集保服務費	2,207	2,621
投資人保護費用	214	410
雜支	447	485
合 計	<u>\$ 129,929</u>	<u>133,168</u>

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

櫃檯買賣營業報告表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

- 1.櫃檯買賣業務開業日期：78年1月7日
- 2.櫃檯買賣業務隸屬部門：證券部
- 3.櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：李炎燦 經理
- 4.櫃檯買賣業務實際作業人數：前台人員：152名；後台人員：118名
- 5.櫃檯買賣帳戶開業人數84,932戶
- 6.櫃檯買賣股票總成交股數691,030,881股
- 7.櫃檯買賣股票總成交筆數：147,090筆
- 8.櫃檯買賣營業彙總表

	自營交易		經紀交易		合計	
	買進	賣出	買進	賣出	買進	賣出
股票	\$ -	-	9,698,466	9,665,455	9,698,466	9,665,455
債券	900,000	-	-	-	900,000	-

- 9.庫存上櫃有價證券明細表：請詳備供出售金融資產—流動及非流動明細表。

董事長：廖燦昌

部門主管：李炎燦

製表人：李煥松

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

融資融券業務報告表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

融 資 餘 額	股 數		金 額			
	(集中)	88,920	(集中)\$	1,425,549		
(櫃檯)	13,989	(櫃檯)\$	230,357			
融 券 餘 額	股 數		擔 保 品 值	保 證 金		
	(集中)	2,075	\$ 90,496	\$ 82,245		
(櫃檯)	313	\$ 16,478	\$ 14,573			
融資金額佔淨值之比率			(集中)	2.65 %		
			(櫃檯)	0.43 %		
融券金額佔淨值之比率			(集中)	0.17 %	(集中)	0.15 %
			(櫃檯)	0.03 %	(櫃檯)	0.03 %

董事長：廖燦昌

部門主管：李炎燦

製表人：李煥松

臺灣中小企業銀行股份有限公司證券部門

業務種類別損益表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	經紀商		自營商		合 計	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
直屬各部門損益						
營業收入						
經紀手續費收入	\$ 103,584	39	-	-	103,584	39
融券手續費收入	1,605	1	-	-	1,605	1
利息收入	42,465	16	62,497	24	104,962	40
營業證券出售利益	-	-	247	-	247	-
期貨佣金收入	4,375	2	-	-	4,375	2
其他營業收入	256	-	-	-	256	-
營業外收入及利益	47,990	18	150	-	48,140	18
合 計	<u>200,275</u>	<u>76</u>	<u>62,894</u>	<u>24</u>	<u>263,169</u>	<u>100</u>
營業費用						
經紀經手費支出	6,204	3	397	-	6,601	3
轉融通手續費支出	128	-	-	-	128	-
利息支出	242	-	28,934	11	29,176	11
營業證券評價損失	-	-	102	-	102	-
營業費用	129,929	49	-	-	129,929	49
其他營業支出	81	-	275	-	356	-
營業外支出及損失	50,779	19	7,598	3	58,377	22
合 計	<u>187,363</u>	<u>71</u>	<u>37,306</u>	<u>14</u>	<u>224,669</u>	<u>85</u>
業務別營業利益	<u>\$ 12,912</u>	<u>5</u>	<u>25,588</u>	<u>10</u>	<u>38,500</u>	<u>15</u>