

股票代碼：2807

渣打國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

公司地址：新竹市中央路106號6樓
電 話：(03)524-5131

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	8~17
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	18~50
(五)關係人交易	51~57
(六)質押之資產	57~58
(七)重大承諾事項及或有事項	58~61
(八)重大之災害損失	61
(九)重大之期後事項	61
(十)其 他	61~64
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	65
2.轉投資事業相關資訊	66~67
(十二)部門別財務資訊	67
九、重要會計科目明細表	68~98
十、證券部門揭露事項	99~128

會計師查核報告

渣打國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九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、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年上半年度之經營成果與現金流量。

民國一〇〇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，該等明細表係依據公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

渣打國際商業銀行股份有限公司業已編製民國一〇〇年及九十九年上半年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具標準式無保留核閱報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇〇年八月十二日

渣打國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

		100.6.30	99.6.30	變動百分比%			100.6.30	99.6.30	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 7,785,883	7,548,293	3	負 債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	76,633,693	103,703,592	(26)	21000	央行及銀行同業存款(附註五)	\$ 30,690,409	31,966,531	(4)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註四(三)、(二十)及五)	28,257,104	30,456,162	(7)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)、 (二十)及五)	16,576,037	16,858,836	(2)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	2,068,587	-	-	23000	應付款項(附註五及七)	7,166,636	7,633,561	(6)
13000	應收款項－淨額(附註四(五)、(六)、(十八)及五)	31,336,359	32,355,130	(3)	23010	應付關係人帳款(附註四(十七)及五)	4,971,056	1,379,587	260
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)、(二十)、五及十一)	354,503,475	326,460,767	9	23500	存款及匯款(附註四(十二)、(二十)及五)	577,860,042	494,455,342	17
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(二十)、五及六)	229,483,299	121,759,092	88	24000	應付金融債券(附註四(十三)、(二十)及五)	46,740,565	19,780,538	136
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(八)及十一)	151,290	14,076	975	25500	其他金融負債(附註四(二十))	14,678,535	27,277,175	(46)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八)、(二十)及十一)	472,803	518,306	(9)	29500	其他負債(附註四(十六)、五及七)	<u>3,369,509</u>	<u>3,291,638</u>	2
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	6,306,715	7,508,148	(16)	負債合計		<u>702,052,789</u>	<u>602,643,208</u>	16
19000	無形資產(附註四(十)及(十六))	3,377,882	3,488,201	(3)	股東權益(附註四(七)、(十六)及(十九))：				
19500	其他資產(附註四(十一)、(十八)及六)	4,259,801	5,547,840	(23)	31000	普通股，每股面額10元，額定及發行分別為3,000,000千股 及2,910,572千股	<u>29,105,720</u>	<u>29,105,720</u>	-
					31500	資本公積	<u>5,786,031</u>	<u>5,786,031</u>	-
					保留盈餘：				
					32001	法定盈餘公積	876,897	-	-
					32003	特別盈餘公積	136,034	-	-
					32012	累積盈餘	<u>6,164,038</u>	<u>1,356,257</u>	354
							<u>7,176,969</u>	<u>1,356,257</u>	429
					股東權益其他項目：				
					32503	固定資產未實現重估增值	243,384	363,949	(33)
					32523	備供出售金融資產未實現損益	529,936	350,187	51
					32525	現金流量避險未實現損益	70,415	53,517	32
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(328,353)</u>	<u>(299,262)</u>	(10)
							<u>515,382</u>	<u>468,391</u>	10
						股東權益合計	42,584,102	36,716,399	16
					重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、(二十)、六及七)				
資產總計		<u>\$ 744,636,891</u>	<u>639,359,607</u>	16	負債及股東權益總計		<u>\$ 744,636,891</u>	<u>639,359,607</u>	16

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>變動百 分比%</u>	
41000	利息收入(附註四(三)、(十四)及五)	\$ 6,500,094	5,791,254	12	
51000	減：利息費用(附註五)	<u>2,232,565</u>	<u>1,309,637</u>	70	
	利息淨收益	4,267,529	4,481,617	(5)	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註七(一))	2,446,045	2,319,486	5	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (附註四(三)、(二十)及五)	406,391	873,146	(53)	
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	590	31,150	(98)	
49500	採用權益法認列之投資利益(附註四(八))	74,598	24,003	211	
49600	兌換利益－淨額	297,022	77,391	284	
49700	資產減損損失(附註四(七))	(197,987)	-	-	
49821	出售不良債權淨利益(附註十一)	838,262	70,342	1,092	
49863	財產交易淨利益(附註十一)	1,015,466	144,425	603	
49894	呆帳迴轉利益(附註四(五)、(六)及五)	3,311,033	40,651	8,045	
49899	其他什項利益(附註四(八)、(十一)及(十五))	<u>163,564</u>	<u>71,890</u>	128	
	淨收益	12,622,513	8,134,101	55	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十六)、(十七)、五及十(一))	2,935,185	2,886,965	2	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(十)及十(一))	316,701	319,247	(1)	
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>2,171,741</u>	<u>2,106,933</u>	3	
		<u>5,423,627</u>	<u>5,313,145</u>	2	
61001	繼續營業部門稅前淨利	7,198,886	2,820,956	155	
63003	所得稅費用(附註四(十八))	<u>1,035,053</u>	<u>1,464,699</u>	(29)	
69000	本期淨利	<u>\$ 6,163,833</u>	<u>1,356,257</u>	354	
		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
69500	基本每股盈餘(元)(附註四(十九))	<u>\$ 2.47</u>	<u>2.12</u>	<u>0.97</u>	<u>0.47</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘			其		他		合計
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	累 積 (虧損)盈餘	固定資產 未實現 重估增值	備供出售金 融資產未實 現利益	現金流量 避險未實 現利益	未認列為 退休金成本 之淨損失	
民國九十九年一月一日餘額	\$ 29,105,720	10,430,441	5,374	-	(4,649,784)	381,303	28,128	3,253	(295,390)	35,009,045
資本公積彌補虧損(附註四(十九))	-	(4,644,410)	-	-	4,644,410	-	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損(附註四(十九))	-	-	(5,374)	-	5,374	-	-	-	-	-
民國九十九年上半年度淨利	-	-	-	-	1,356,257	-	-	-	-	1,356,257
固定資產未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	(17,354)	-	-	-	(17,354)
備供出售金融資產未實現利益之變動 (附註四(七))	-	-	-	-	-	-	322,059	-	-	322,059
現金流量避險未實現利益之變動 (附註四(二十))	-	-	-	-	-	-	-	50,264	-	50,264
未認列為退休金成本之淨損失(附註四(十六))	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,872)	(3,872)
民國九十九年六月三十日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	-	-	1,356,257	363,949	350,187	53,517	(299,262)	36,716,399
民國一〇〇年一月一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	-	-	2,922,991	363,949	373,167	66,283	(328,353)	38,289,788
民國一〇〇年上半年度淨利	-	-	-	-	6,163,833	-	-	-	-	6,163,833
民國九十九年度盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積(附註四(十九))	-	-	876,897	-	(876,897)	-	-	-	-	-
發放現金股利(附註四(十九))	-	-	-	-	(2,045,889)	-	-	-	-	(2,045,889)
違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	136,034	-	-	-	-	-	136,034
固定資產未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	(120,565)	-	-	-	(120,565)
備供出售金融資產未實現利益之變動 (附註四(七))	-	-	-	-	-	-	156,769	-	-	156,769
現金流量避險未實現利益之變動 (附註四(二十))	-	-	-	-	-	-	-	4,132	-	4,132
民國一〇〇年六月三十日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	876,897	136,034	6,164,038	243,384	529,936	70,415	(328,353)	42,584,102

註：民國九十九年度員工紅利205千元已列入損益表之營業費用—用人費用項下，不列入盈餘分配項目。

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	100年上半年度	99年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 6,163,833	1,356,257
調整項目：		
折舊費用	276,452	276,231
攤銷費用	40,249	43,016
呆帳費用(迴轉)提列數	(3,311,033)	790,241
各項準備提列數	385	6,390
權益法認列之投資(利益)損失	(74,598)	56,216
採權益法認列之處分利益	-	(80,219)
收到權益法被投資公司現金股利	-	298,210
以成本法衡量之金融資產利益	(12,421)	-
資產減損損失	197,987	-
出售不良債權利益	(838,262)	(70,342)
處分及報廢固定資產、無形資產及其他資產淨利益	(1,015,466)	(144,425)
固定資產轉列費用數	-	1,926
遞延收入本期實現數	(61,561)	(61,561)
聯屬公司未實現利益本期實現數	(45)	(1)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	148,866	(1,941,284)
附賣回票券及債券增加	(2,068,587)	-
應收款項增加	(265,797)	(5,092,802)
遞延所得稅資產減少	995,604	1,089,694
其他金融資產減少	33,671	50,848
其他資產減少	91,088	271,926
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(3,225,269)	(3,102,474)
應付款項增加	432,195	1,225,047
應付款項－關係人增加(減少)	916,447	(1,198,288)
其他金融負債增加(減少)	271,095	(163,509)
其他負債增加	522,124	251,532
營業活動之淨現金流出	<u>(783,043)</u>	<u>(6,137,371)</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業減少	23,018,565	10,051,748
貼現及放款增加	(11,011,803)	(14,164,067)
備供出售金融資產增加	(51,236,818)	(13,158,327)
處分採權益法之長期股權投資價款	-	80,219
購置固定資產及無形資產	(54,727)	(222,772)
處分固定資產價款及其他資產價款	1,577,586	1,126,454
已收現之出售不良債權價款	1,043,606	70,342
投資活動之淨現金流出	<u>(36,663,591)</u>	<u>(16,216,403)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	20,043,050	(17,389,065)
存款及匯款(減少)增加	(9,814,359)	51,369,566
應付金融債券增加(減少)	27,500,165	(9,887,393)
融資活動之淨現金流入	<u>37,728,856</u>	<u>24,093,108</u>
本期現金及約當現金淨增加數	282,222	1,739,334
期初現金及約當現金餘額	7,503,661	5,808,959
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,785,883</u>	<u>7,548,293</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$ 1,810,587	1,329,886
支付所得稅	\$ 68,385	89,525
不影響現金流量之投資及融資活動：		
認列備供出售金融資產未實現利益	\$ 156,769	322,059

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

(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

渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)，原名為新竹區合會儲蓄股份有限公司，於民國三十七年九月十五日設立，主要營業項目為辦理合會業務及一般存款、放款及代收業務等，營業區域包括新竹、桃園、苗栗三縣及新竹市。民國六十七年元月一日依銀行法改制為新竹區中小企業銀行股份有限公司，除繼續原有營業項目外，並增辦支票存款等一般銀行業務。

民國七十一年三月經證券暨期貨管理委員會(以下簡稱證期會，該會並於民國九十三年七月一日改制為行政院金融監督管理委員會證券期貨局，以下簡稱證期局)核准公開發行，並於民國七十二年三月二十二日核准股票上市。民國七十八年元月經財政部核准成立信託部，經營信託業務；同年十月奉證期會核准辦理證券自營商業業務，民國八十一年七月奉證期會核准辦理證券自營經紀商業業務，民國八十二年三月經財政部核准設立國外部，經營外匯業務，並於同年八月正式成立，開始營業。民國八十三年九月經台灣省政府財政廳奉財政部核准跨區經營。另國際金融業務分行於民國八十四年元月十六日成立，隨即開始營業。

民國八十七年九月經財政部核准改制為商業銀行，於民國八十八年四月二十日正式改制，並更名為新竹國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱新竹商銀)。

民國九十五年間英商渣打銀行公開收購新竹商銀普通股股份達百分之九十五以上，新竹商銀隨即提出終止股票上市之申請案，該申請案並於民國九十六年一月十八日經主管機關核准。民國九十六年六月三十日英商渣打銀行台北分行與新竹商銀正式合併，於七月二日正式更名為渣打國際商業銀行股份有限公司。

本公司分別於民國九十七年八月一日及民國九十七年十二月二十七日概括承受美國運通銀行股份有限公司在台分行及亞洲信託投資股份有限公司(以下簡稱亞洲信託)之特定資產、負債及營業。

本公司截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日員工人數分別為3,826人及3,990人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。本公司於依前述各項準則編製財務報表時，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，惟各項估計與實際結果可能存有差異。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(一)財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司國內總、分行及國際金融業務分行等之帳目。各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。信託資產及其孳息亦予以排除。

本公司信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產及其孳息，作備忘記錄。

(二)外幣交易事項

本公司除國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項目皆按日以結帳匯率折算為新台幣列帳。於資產負債表日所有各種貨幣合併之財務報表，均按當日之規定匯率換算為新台幣金額編製。因此換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

(三)現金及約當現金

本公司將現金、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。

(四)存款準備金

存款準備金係依每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶及外幣存款準備金不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

金資清算戶係依銀行法提撥之跨行清算基金存放於中央銀行專戶，供金融同業清算往來之用途。

(五)以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定處理以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品。以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品包括本公司持有或發行之債務商品、權益商品及衍生性商品等，依持有或發行之意圖可區分為以交易為目的者及原始認列時即指定以公平價值衡量且其公平價值變動認列為損益者兩類。交易為目的之金融商品係因其取得或發行之主要目的為短期內出售或再買回。

依交易慣例購買或出售以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品時，係採交易日會計處理。於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，其原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

公平價值變動列入損益之金融商品續後應按公平價值衡量。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價，上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之債券等值成交系統殖利率／百元價格參考資訊。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

公平價值變動列入損益之金融商品，其已實現及未實現損益，包括相關之溢、折價攤銷，應計入當期損益。持有期間之利息收入(費用)及現金股利分別帳列「利息收入(費用)」及「公平價值變動列入損益之金融商品利益(損失)」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

企業於原始認列時將金融商品以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，依原先會計準則之規定，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融商品。

惟財務會計準則第三十四號公報第二次修訂條文於民國九十七年十月十七日公佈，依其規定，原分類為公平價值變動列入損益之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者)，得重分類至其他類別之金融資產；原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義時，得重分類至放款及應收款。重分類日之會計處理如下：

- 1.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，符合放款及應收款定義，且有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 2.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，不符合前述條件，僅得於極少情況下得重分類者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 3.原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。

原已認列為業主權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為業主權益調整項目。

(六)備供出售金融資產

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定處理備供出售金融資產。備供出售金融資產係列為備供出售，或非屬持有至到期日之投資、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放款及應收款等類別之非衍生性金融資產。

依交易慣例購買或出售備供出售金融資產時係採交易日會計。於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。備供出售金融資產於持有期間之利息收入及現金股利分別帳列「利息收入」及「備供出售金融資產之已實現利益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。公平價值與其攤銷後成本之差為未實現之價值變動，列為股東權益調整項目。出售或除列時將股東權益項下累積之未實現利益或損失列入當期損益。

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，備供出售債務商品之減損金額予以迴轉並認列為當期利益，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。

(七)金融資產及負債之除列

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產之風險及報酬且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款。

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

(八)衍生性金融商品與避險會計

衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

交易目的之衍生性金融商品於原始認列及續後衡量時均按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

嵌入式衍生性金融商品如符合財務會計準則公報相關規定時，應與主契約分別認列，並視為衍生性金融商品處理，主契約則依其屬金融商品或非金融商品之性質，採用相關公報規定處理。

被指定並符合作為公平價值避險的衍生性商品之公平價值變動，連同被避險項目因所規避風險而產生之公平價值變動，均於當期損益認列，並帳列「其他非利息淨損益」科目項下。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

依公平價值評價之衍生性金融商品其公平價值為正數時列示於資產項下，反之則列於負債項下。衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

符合現金流量避險時，避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益。不屬於前述之現金流量避險者，於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。

(九)附條件交易

依融資行為所承作之附條件交易，均以取得成本入帳。並於持有期間按約定之賣出、買回金額與成本之差額於交易期間認列為利息收入或支出。

(十)放款及備抵呆帳

放款係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產。

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。本公司依財政部頒佈之「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，按各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估備抵呆帳金額，另就逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部份後轉銷為呆帳：

- 1.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 2.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
- 4.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- 5.其他逾期放款或催收款經催收後仍確定無法收回者。

但主管機關或金融檢查機構要求轉銷者，應即轉銷為呆帳，並提報最近一次董事會及通知監察人。於轉銷呆帳後收回之款項係則予以迴轉已轉銷部份之備抵呆帳。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司依法令規定將本金或利息逾期三個月未清償或依其他規定者應列為逾期放款，而當本金或利息已屆清償期仍未清償，則將於六個月內將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

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，以民國九十九年底適用範圍內「放款及應收款」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，顯示重大個別金融資產發生減損，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，且不可低於「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定。

(十一)採權益法之股權投資

本公司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。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易所產生之損益尚未實現者，如為順流交易採調整聯屬公司間已(未)實現利益及遞延貸項—聯屬公司間利益科目，逆流交易則採調整長期股權投資及投資損益科目方式予以消除。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，應依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

採權益法評價之長期股權投資，如因被投資公司發行新股，本公司未按持股比例認購，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數應調整資本公積及長期股權投資。前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額應借記保留盈餘。

投資公司直接或間接持有被投資公司有表決權之股份超過百分之五十者，即對被投資公司有控制能力，本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並分別於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併財務報表。

(十二)其他投資

以成本衡量之金融資產係指對非上市、櫃公司之投資且本公司對其不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

上列金融資產持有期間之現金股利帳列「其他非利息淨損益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。另，嗣後如能取得前述各類金融資產之公平價值且公平價值能可靠衡量時，即以公平價值評價，並重分類至「備供出售金融資產」科目項下。

(十三)固定資產及其折舊

固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建資產並使該資產達到可使用狀態前所發生利息支出予以資本化。維護及修繕支出列為當期費用，重大增添、改良及更新，作為資本支出。

本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

除土地外，各項固定資產之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為其他非利息淨損益。固定資產耐用年限如下：

房屋及建築	五至六十年
辦公設備	三至八年
交通及運輸設備	三年
租賃權益改良	三至八年
其他設備	三至十年

(十四)無形資產－商譽

商譽係指於購買法下，收購成本超過可辨認淨資產公平價值之部分。商譽係以原始認列成本減除累計減損後之金額衡量。

(十五)其他資產－閒置資產

本公司固定資產發生閒置或已無使用價值時，應將原科目之成本、累計折舊及累計減損一併轉列其他資產－閒置資產，期末按淨變現價值與可回收金額孰低評價。

(十六)其他資產－出租資產

以營業租賃方式出租予他人之固定資產列為出租資產，以成本入帳，於估計使用年限內按平均法提列折舊。

(十七)其他資產－承受擔保品

因行使抵押權而取得之不動產，帳列承受擔保品，列於其他資產項下，以計提折舊後之帳面價值與淨變現價值孰低為評價基礎。本公司承受擔保品自承受滿一年起依估計使用年限按平均法計提折舊。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。

於以前年度所認列之累計減損損失，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，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

(十九)金融債券

金融債券之發行係以評價方式估計其公平價值入帳，金融債券之發行價格與票面金額如有差額，該差額於金融債券之存續期間按利息法攤銷為利息收入或費用。

提前清償所支付之金額與清償日帳面價值之差額，如金額重大，應於當期認列為非常損益。

(二十)其他負債－各項損失準備

本公司依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

本公司依上述規定提列(迴轉)買賣損失準備時，係分別以「其他負債－買賣損失準備」及「其他非利息淨損益－提存買賣損失準備」科目入帳。

本公司依照證券商管理規則之規定，按月就經營受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八作為違約損失準備，此項準備除彌補受託買賣有價證券違約損失或經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准者外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

本公司依上述規定提列(迴轉)違約損失準備時，係分別以「其他非利息淨損益－提存違約損失準備」及「其他負債－違約損失準備」科目入帳。

惟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及違約損失準備之規定，其截至民國九十九年底已提列之買賣損失準備及違約損失準備以及其相關之遞延所得稅項目，應轉為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，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。

保證責任準備係按各項保證及承兌款項期末餘額預計可能發生之損失，酌予提列。本公司依上述規定提列(迴轉)保證責任準備時，係分別以「呆帳費用－提存保證責任準備」及「其他負債－保證責任準備」科目入帳。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿一) 退休金

本公司自民國八十六年五月一日起開始適用勞動基準法，原員工退休辦法與勞動基準法之差異擇優適用，組成勞工退休準備金監督委員會，並於民國八十七年六月三日向社政主管機關核備，自民國八十七年七月起提撥退休準備金專戶儲存於台灣銀行(原中央信託局)。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

本公司確定給付退休辦法之會計處理係以資產負債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，並依退休辦法之精算結果認列退休金成本，包括當期服務成本及過渡性淨給付義務、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。應補列最低退休金多因未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務而產生。若最低退休金負債未超過未認列服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務之合計數時，應認列「遞延退休金成本」，帳列無形資產；若超過該合計數時，其超過部份應認列「未認列為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之減項。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

(廿二) 員工獎勵計劃

本公司隸屬之英商渣打集團訂有若干以股票支付的股份獎勵計劃。員工就所提供的服務而獲取的認股權按公平價值認列為費用。

就以股票支付的獎勵計劃而言，於既得期間內認列費用的總額乃參考所給與認股權之公平價值訂定，但不包括任何非市價條件之既得條件的影響。所給與股票的公平價值乃依據給與日的市價決定。若無市價可供參考，則使用適當評價方法估計公平價值。於估計用以衡量交易金額之認股權數量時，則應考慮市價條件以外之既得條件。既得期間中，本公司於資產負債表日重新評估原估計並調整認股權數量，調整之影響認列為當期損益。

(廿三) 員工紅利及董監酬勞

本公司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，列為分配當期損益。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿四)收入認列原則

備供出售資產、以攤銷後成本衡量之金融資產或負債以及公平價值變動列入損益之金融資產或負債(不包括衍生性金融商品)之利息收入及支出，係採用有效利率法計算，並認列為當期損益。

當金融資產認列減損損失並沖銷帳面價值時，應以減損後之帳面價值按減損前之原有效利率認列利息收入。

手續費收入依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

(廿五)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算所得稅影響數認列為遞延所得稅。並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。

直接借記或貸記股東權益之項目雖不影響當期財務所得，但依稅法規定應列入課稅所得額計算而影響當期所得稅；或依稅法規定無須列入課稅所得額計算，但因課稅基礎與帳列價值之暫時性差異，俟於帳列資產回收或負債清償時，將產生可減除或應課稅之金額，故認列為遞延所得稅資產(負債)。

本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。

「所得基本稅額條例」自民國九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，並減計免稅額2,000千元後，按行政院訂定之稅率(百分之十)計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(廿六)普通股每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股數，或因減資彌補虧損而減少之股數，採追溯調整計算。若盈餘或資本公積轉增資或減資彌補虧損之基準日在財務報表提出日前，亦追溯計算。計算稀釋每股盈餘時，除考慮本期屬於普通股股本之本期純益與加權平均流通在外股數外，再加計調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。

(廿七)營運部門

本公司已於合併財務報表揭露部門資訊，因此個別財務報表不揭露部門資訊。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響

本公司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。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年上半年度財務報表並無重大影響。

本公司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。本公司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。另依該公報規定本公司已於合併財務報表揭露部門資訊，因此個別財務報表不揭露部門資訊。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公司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

	100.6.30	99.6.30
庫存現金	\$ 4,301,061	4,373,718
存放銀行同業	572,266	1,058,397
存放聯屬公司	2,912,556	2,116,178
	\$ 7,785,883	7,548,293

(二)存放央行及拆借銀行同業

	100.6.30	99.6.30
存放央行：		
存款準備金甲戶	\$ 11,008,431	9,699,945
存款準備金乙戶	20,082,341	14,822,640
外幣存款準備金	123,490	112,962
金資清算戶	594,441	574,905
	31,808,703	25,210,452
拆放銀行同業	16,585,731	30,896,272
拆放銀行同業－聯屬公司	28,239,259	47,596,868
	44,824,990	78,493,140
合 計	\$ 76,633,693	103,703,592

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司依中央銀行規定將依銀行法提撥之存款準備金及跨行清算基金存放於中央銀行專戶，分別供存款準備及金融同業清算往來之用。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 11,018,140	10,457,782
衍生性商品	<u>17,238,964</u>	<u>19,998,380</u>
	<u>\$ 28,257,104</u>	<u>30,456,162</u>
交易目的金融負債：		
利率商品	\$ 883,536	-
衍生性商品	<u>15,692,501</u>	<u>16,858,836</u>
	<u>\$ 16,576,037</u>	<u>16,858,836</u>

本公司公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債相關(損)益明細如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
交易目的金融資產及金融負債評價及處分		
利益：		
利率商品	\$ 30,396	64,427
衍生性商品	<u>375,995</u>	<u>808,719</u>
	<u>\$ 406,391</u>	<u>873,146</u>
利息收入	<u>\$ 46,324</u>	<u>35,915</u>

(四)附賣回票券及債券投資

民國一〇〇年六月三十日附賣回票券及債券投資之帳面價值如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 2,068,587</u>	<u>-</u>

民國一〇〇年六月三十日附賣回票券及債券投資之約定賣回期限為一〇〇年七月十四日。約定利率區間為0.55%~0.60%。約定賣回金額為2,068,700千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
應收帳款	\$ 2,411,496	2,328,969
應收承兌票款	765,763	770,950
應收帳款承購－無追索權	15,411,756	19,187,335
應收利息	1,624,988	1,347,414
應收信用卡款	6,124,070	6,392,097
應收賠償款	1,955,580	6,197,797
應收退稅款	176,086	248,043
應收關係人款	4,197,044	979,860
其他	<u>44,228</u>	<u>476,037</u>
小計	32,711,011	37,928,502
減：備抵呆帳－應收款項	591,866	70,404
備抵呆帳－應收賠償款	<u>782,786</u>	<u>5,502,968</u>
合計	<u>\$ 31,336,359</u>	<u>32,355,130</u>

(六)貼現及放款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
押匯及貼現	\$ 4,989,907	3,460,233
短期放款及透支	27,099,351	31,037,661
短期擔保放款	12,377,551	10,682,830
中期放款	56,270,763	56,096,363
中期擔保放款	4,781,747	5,735,157
長期放款	6,866,924	7,600,165
長期擔保放款	245,596,019	212,199,594
放款轉入催收款項	<u>1,041,590</u>	<u>2,757,613</u>
小計	359,023,852	329,569,616
減：備抵呆帳	<u>4,520,377</u>	<u>3,108,849</u>
合計	<u>\$ 354,503,475</u>	<u>326,460,767</u>

民國一〇〇年及九十九年上半年度，本公司上述部分浮動利率長期放款已採用現金流量避險以降低利率波動對現金流量之影響。

本公司對特定債權無法收回之風險，評估提列適當之備抵呆帳。特定債權無法收回之風險，按債權預期違約之可能性加以評估。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備抵呆帳變動如下：

	100年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 6,353,546	3,170,518	9,524,064
加：本期迴轉呆帳	(3,076,721)	(233,478)	(3,310,199)
收回呆帳及過期帳	682,662	-	682,662
減：沖銷放款及墊款	646,582	-	646,582
匯差及其他	354,916	-	354,916
轉出轉入	457,482	(457,482)	-
期末餘額	<u>\$ 3,415,471</u>	<u>2,479,558</u>	<u>5,895,029</u>

	99年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 7,101,184	703,962	7,805,146
加：本期提列(迴轉)呆帳	120,535	(161,539)	(41,004)
收回呆帳及過期帳	830,892	-	830,892
匯差及其他	49,493	1,066,371	1,115,864
減：沖銷放款及墊款	1,028,677	-	1,028,677
期末餘額	<u>\$ 7,073,427</u>	<u>1,608,794</u>	<u>8,682,221</u>

貼現及放款與應收款項應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目	100.6.30	
	貼現及放款與 應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 15,094,027	3,415,471
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 376,640,836	2,479,558
合 計	<u>\$ 391,734,863</u>	<u>5,895,029</u>

民國一〇〇年六月三十日本公司備抵呆帳餘額5,895,029千元係包含貼現及放款4,520,377千元及應收款項(含應收賠償款)1,374,652千元。民國九十九年六月三十日本公司備抵呆帳餘額8,682,221千元係包含貼現及放款3,108,849千元及應收款項(含應收賠償款)5,573,372千元。

民國一〇〇年上半年度本公司迴轉呆帳費用3,311,033千元係包含應收款項及貼現及放款迴轉之呆帳費用3,310,199千元及迴轉保證責任準備834千元。民國九十九年上半年度本公司迴轉之呆帳費用40,651千元係包含應收款項及貼現及放款迴轉之呆帳費用41,004千元及提列之保證責任準備353千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國一〇〇年上半年度依民國一〇〇年六月廿七日金管銀國字第10020003841號函令規定，增提購置住宅貸款及修繕貸款之備抵呆帳比率至0.6%，共計858,478千元。

民國一〇〇年及九十九年上半年度本公司依經營本業銷售額百分之三提列之呆帳損失分別為248,433千元及233,436千元。

民國一〇〇年及九十九年六月三十日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,041,590千元及2,757,613千元；未計提之應收利息分別為58,847千元及184,268千元。

本公司帳列放款總餘額，依地方區域區分如下：

		100.6.30	99.6.30
國 內		\$ 340,928,170	315,932,668
國 外		<u>18,095,682</u>	<u>13,636,948</u>
合 計		<u>\$ 359,023,852</u>	<u>329,569,616</u>

放款資產品質資訊如下：

年 月		100.6.30				
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保	298,206	28,868,119	1.03 %	433,813	145.47 %
	無 擔 保	438,000	43,415,990	1.01 %	1,243,615	283.93 %
消費 金融	住宅抵押貸款	844,397	231,319,412	0.37 %	1,198,160	141.90 %
	小額純信用貸款	290,798	52,277,591	0.56 %	1,644,331	565.45 %
	其 他	-	3,133,354	- %	-	- %
	擔 保	-	9,386	- %	458	- %
放款業務合計		1,871,401	359,023,852	0.52 %	4,520,377	241.55 %
		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		15,929	6,124,070	0.26 %	586,876	3,684.32 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	15,411,756	- %	-	- %

年 月		99.6.30				
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保	695,310	25,215,689	2.76 %	378,746	54.47 %
	無 擔 保	815,786	50,384,272	1.62 %	975,225	119.54 %
消費 金融	住宅抵押貸款	2,128,856	202,444,907	1.05 %	407,208	19.13 %
	小額純信用貸款	275,477	48,643,542	0.57 %	1,347,670	489.21 %
	其 他	-	2,878,206	- %	-	- %
	擔 保	-	3,000	- %	-	- %
放款業務合計		3,915,429	329,569,616	1.19 %	3,108,849	79.40 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		22,994	6,392,097	0.36 %	62,166	270.36 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	19,187,335	- %	-	- %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	100.6.30		99.6.30	
	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	\$ 30,672	115,062	39,594	155,087
債務清償方案及更生 方案依約履行	427,925	-	438,918	-
	<u>\$ 458,597</u>	<u>115,062</u>	<u>478,512</u>	<u>155,087</u>

(七)備供出售金融資產

	100.6.30	99.6.30
利率商品：		
國庫券	\$ 6,938,964	1,998,968
政府公債	10,612,960	12,884,693
商業本票	-	99,984
可轉讓定期存單	201,113,428	93,000,826
金融債券	5,456,876	5,774,297
公司債	853,610	3,195,270
小計	224,975,838	116,954,038
受益憑證	4,507,461	4,805,054
合計	<u>\$ 229,483,299</u>	<u>121,759,092</u>
上述合計包括被避險資產之評價調整數	<u>\$ 36,757</u>	<u>36,426</u>

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

備供出售金融資產未實現利益(損失)變動如下：

	100年上半年度	99年上半年度
期初餘額	\$ 373,167	28,128
加：本期認列(損失)利益	(40,628)	353,209
減：本期轉出(損失)利益	(197,397)	31,150
期末餘額	<u>\$ 529,936</u>	<u>350,187</u>

本公司於民國九十四年十二月第一次以證券化交易方式出售房屋貸款債權，將帳面金額合計12,005,275千元之貸款信託予德商德意志銀行股份有限公司台北分行據以發行受益證券，其中投資人受益證券及賣方受益證券金額分別為10,204,484千元及1,800,791千元，依面額十足發行，發行期間為民國九十四年十二月二十日至一一六年七月二十日止。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

另於民國九十五年九月辦理第二次以證券化交易方式出售房屋貸款債權，將帳面金額合計13,234,322千元之貸款信託予德商德意志銀行股份有限公司台北分行據以發行受益證券，其中投資人受益證券及賣方受益證券金額分別為10,322,771千元及2,911,551千元，依面額十足發行，發行期間為民國九十五年九月至一一七年一月之信託分配日止。

本公司第一次及第二次證券化出售房屋貸款債權，分別保留面額1,800,791千元及2,911,551千元之賣方受益證券帳列備供出售之金融資產。本公司對前順位投資人支付約定利息後之剩餘利息保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及德商德意志銀行股份有限公司台北分行對於本公司之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

本公司根據合約有關買回房屋貸款債權之規定，評估所持有之賣方受益證券有減損之可能，故於民國一〇〇年上半年度提列197,987千元之減損損失。

1.民國一〇〇年及九十九年六月三十日，本公司衡量保留權利所使用之主要假設：

	100.6.30	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
預計提前還款率(每年比率)－假設一	30.00 %	20.00 %
預計加權平均年限	1.44 年	0.24 年
預計信用損失率(每年比率)－假設二	1.50 %	1.50 %
剩餘現金流量之折現率	2.60 %	2.60 %
	99.6.30	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
預計提前還款率(每年比率)－假設一	30.00 %	20.00 %
預計加權平均年限	0.48 年	0.93 年
預計信用損失率(每年比率)－假設二	1.50 %	2.50 %
剩餘現金流量之折現率	2.60 %	2.60 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 敏感度分析：

於民國一〇〇年及九十九年六月三十日主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	100.6.30	
	<u>第一次房屋 貸款債權</u>	<u>第二次房屋 貸款債權</u>
保留權利之公平價值	\$ 1,745,688	2,763,215
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	(633)	(76)
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	(1,869)	(2,217)

	99.6.30	
	<u>第一次房屋 貸款債權</u>	<u>第二次房屋 貸款債權</u>
保留權利之公平價值	\$ 1,726,020	2,699,034
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	(133)	(21,791)
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	(340)	(16,146)

3. 截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，因證券化之房屋貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

4. 現金流量：

民國一〇〇年及九十九年上半年度自證券化信託交易收到及支付予證券化信託交易之現金流量彙總如下：

	100年上半年度	
	<u>第一次房屋 貸款債權</u>	<u>第二次房屋 貸款債權</u>
收到保留權利之其他現金流量	\$ 16,687	29,262
收到服務利益	2,500	2,500
收回服務之墊付款	11	140
服務之墊付款項	(20)	(107)

	99年上半年度	
	<u>第一次房屋 貸款債權</u>	<u>第二次房屋 貸款債權</u>
收到保留權利之其他現金流量	\$ 22,959	38,857
收到服務利益	2,500	2,500
收回服務之墊付款	159	159
服務之墊付款項	(151)	(271)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產

	100.6.30			99.6.30		
	持 股 比例%	投資成本	帳列金額	持 股 比例%	投資成本	帳列金額
採權益法評價者：						
渣打人身保險代理人股份有限公司	100.00	\$ 21	130,816	100.00	21	7,354
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	20,474	100.00	368	6,722
		<u>\$ 389</u>	<u>151,290</u>		<u>389</u>	<u>14,076</u>
以成本衡量之金融資產：						
福記企業管理顧問(股)公司 (原富邦證券金融)	0.99	\$ -	-	0.99	38,065	38,065
台灣育成中小企業開發(股)公司	4.84	29,000	29,000	4.84	29,000	29,000
財金資訊(股)公司	1.14	45,500	45,500	1.14	45,500	45,500
台北外匯經紀(股)公司	3.18	6,673	6,673	3.18	6,673	6,673
生源創業投資(股)公司	5.00	20,250	20,250	5.00	20,250	20,250
力宇創業投資(股)公司	4.76	10,080	10,080	4.76	10,080	10,080
雍聯(股)公司	2.73	188,500	188,500	2.73	188,500	188,500
台灣金融資產服務(股)公司	2.94	50,000	50,000	2.94	50,000	50,000
陽光資產管理(股)公司	1.42	849	849	1.42	849	849
富匯通資訊(股)公司	3.35	2,468	2,468	3.35	2,468	2,468
台灣集中保管結算所(股)公司	0.17	9,277	9,277	0.17	9,277	9,277
合作金庫票券金融(股)公司	5.24	94,546	94,546	5.24	94,546	94,546
小 計		457,143	457,143		495,208	495,208
減：累計減損		-	218,044		-	202,969
		<u>\$ 457,143</u>	<u>239,099</u>		<u>495,208</u>	<u>292,239</u>

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因採權益法之股權投資認列之投資利益(損失)分別為74,598千元及(56,216)千元。另，本公司民國九十九年上半年度採權益法之被投資公司發放現金股利298,210千元，並沖減股權帳面價值。

本公司於民國九十九年二月八日經由金管會核准轉讓本行持有之採權益法評價之被投資公司華頓證券投資信託(股)公司股份，其原始成本、帳面價值及價款分別為95,747千元、0千元及80,219千元，本公司因處分上述被投資公司所認列之處分投資利益(帳列採用權益法認列之投資利益)金額為80,219千元。

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度認列以成本衡量金融資產之股利收入(帳列其他非利息淨利益)分別為4,173千元及2,122千元。

本公司帳列以成本衡量之金融資產福記企業管理顧問股份有限公司(原富邦證券金融)於民國一〇〇年四月三十日增資，增資比率12700%，又於民國一〇〇年六月三十日減資，減資比率98.44%，並退還股款每股10元計12,421千元，因原始投資成本之帳面價值為0千元，故全數認列投資利益(帳列其他非利息淨利益)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)固定資產淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
成 本：		
土 地	\$ 3,152,388	3,734,784
房屋及建築	2,945,899	3,461,529
辦公設備	812,996	863,514
交通及運輸設備	3,210	6,700
租賃權益改良	840,631	560,023
其他設備	<u>1,520,658</u>	<u>2,188,580</u>
小 計	9,275,782	10,815,130
減：累計折舊及減損	<u>2,969,067</u>	<u>3,320,089</u>
小 計	<u>6,306,715</u>	<u>7,495,041</u>
未完工程	-	1,880
預付設備款	<u>-</u>	<u>11,227</u>
合 計	<u>\$ 6,306,715</u>	<u>7,508,148</u>

累計折舊本期變動如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期初餘額	\$ 3,151,683	3,777,905
加：本期提列	271,200	269,367
減：本期處分及報廢	430,199	751,153
本期重分類淨轉出	<u>23,617</u>	<u>78</u>
期末餘額	<u>\$ 2,969,067</u>	<u>3,296,041</u>

(十)無形資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
商 譽	\$ 3,156,048	3,156,048
遞延退休金成本	119,795	154,333
電腦軟體	<u>102,039</u>	<u>177,820</u>
	<u>\$ 3,377,882</u>	<u>3,488,201</u>

民國一〇〇年及九十九年上半年度本公司電腦軟體之攤銷費用分別為40,249千元及43,016千元(帳列營業費用—折舊及攤銷費用)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)其他資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
遞延所得稅資產淨額	\$ 2,592,836	3,644,667
閒置資產淨額(民國一〇〇年及九十九年六月三十日分別減除累計減損138,273千元及25,035千元後淨額)	493,482	620,556
出租資產淨額(民國一〇〇年及九十九年六月三十日分別減除累計減損0千元及746千元後淨額)	300,160	329,226
存出保證金	567,661	597,735
其他	<u>305,662</u>	<u>355,656</u>
	<u>\$ 4,259,801</u>	<u>5,547,840</u>

本公司部份自有之辦公大樓以營業租賃方式出租予他人，目前有效之租賃合約其租賃期間自一年至五年不等，依此等合約估計，未來租賃期間可收取之租金收入如下：

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
一〇〇年下半年度	\$ 5,911
一〇一年度	10,702
一〇二年度	7,753
一〇三年度	4,965
一〇四年度及以後年度	<u>3,181</u>
	<u>\$ 32,512</u>

(十二)存款及匯款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
支票存款	\$ 4,538,369	3,216,577
活期存款	168,407,307	178,862,558
定期存款	184,971,586	122,049,621
活期儲蓄存款	129,276,505	121,561,940
定期儲蓄存款	90,442,430	68,151,390
代為確定用途信託基金	157,209	520,396
匯款	<u>66,636</u>	<u>92,860</u>
合計	<u>\$ 577,860,042</u>	<u>494,455,342</u>
上述合計包括被避險負債之評價調整數	<u>\$ 22,011</u>	<u>22,018</u>

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)應付金融債券

民國一〇〇年及九十九年六月三十日，本公司金融債券內容如下：

債券別	發行條件	100.6.30	99.6.30
91-1期A券	五年期，每半年付息一次，前三年利率4.25%，後二年利率4.5%，到期日：96.7.19	\$ 1,000	1,200
94-1期	無到期日，每半年付息一次，以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加1.493%	12,700	27,600
98-1期	十年期，每季付息一次，前五年利率2.9%，後五年利率3.4%，到期日：108.10.28	10,000,000	10,000,000
98-2期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.06.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.06.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,307,796	4,841,207
98-3期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.06.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.06.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,307,796	4,841,207
100-1期A券	二年期，每季計息一次，利率1.03%，到期日：102.5.19	800,000	-
100-1期B券	三年期，每季計息一次，利率1.17%，到期日：103.5.19	100,000	-
100-1期C券	四年期，每季計息一次，利率1.32%，到期日：104.5.19	650,000	-
100-1期D券	五年期，每季計息一次，利率1.45%，到期日：105.5.19	6,150,000	-
100-1期E券	六年期，每季計息一次，利率1.51%，到期日：106.5.19	1,000,000	-
100-1期F券	七年期，每季計息一次，利率1.60%，到期日：107.5.19	2,550,000	-
100-1期G券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：102.5.19	3,700,000	-
100-1期H券	五年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：105.5.19	400,000	-
100-1期I券	七年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：107.5.19	4,000,000	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

債券別	發行條件	100.6.30	99.6.30
100-2期	五年期，每季計息一次，利率1.451%， 到期日：105.6.8	\$ 500,000	-
100-3期A券	二年期，每季計息一次，利率1.04%， 到期日：102.6.23	950,000	-
100-3期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業 本票次級市場利率計息， 到期日：102.6.23	700,000	-
100-3期C券	五年期，每季計息一次，利率1.40%， 到期日：105.9.23	1,100,000	-
100-4期A券	三年期，每季計息一次，利率1.32%， 到期日：103.6.29	2,000,000	-
100-4期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業 本票次級市場利率加計0.15%計息， 到期日：102.6.29	400,000	-
100-4期C券	三年期，每季計息一次，依90天期台幣商業 本票次級市場利率加計0.15%計息， 到期日：103.6.29	1,000,000	-
100-4期D券	十年期，每季計息一次，依90天期台幣商業 本票次級市場利率加計0.15%計息 ，到期日：110.6.29	2,000,000	-
		46,629,292	19,711,214
避險評價調整		111,273	69,324
合 計		\$ 46,740,565	19,780,538

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

本公司於民國九十一年四月二日經董事會決議通過，發行國內91-1A期次順位金融債券，總額為8,000,000千元，於民國九十一年六月二十七日經財政部核准，並於同年七月募集完成。

本公司於民國九十三年十月二十六日經董事會決議通過，發行94-1期及94-2期無到期日累積次順位金融債券，總額為10,000,000千元，於民國九十四年一月三日經行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准，並於同年一月二十八日募集完成。本公司另於民國九十八年六月三十日經董事會決議，予以贖回前述94-1期及94-2期之金融債券，截至民國一〇〇年六月三十日止，94-2期已全數贖回。

本公司於民國九十八年六月三十日經董事會決議通過，發行98-1期次順位金融債券，總額為10,000,000千元，於民國九十八年九月十五日經金管會核准，並於同年十月二十八日正式發行。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十八年三月二十五日經董事會決議通過，發行98-2期及98-3期無到期日累積次順位金融債券，總額為美金300,000千元，於民國九十八年九月十五日經金管會核准，並於同年十二月十一日正式發行。

本公司於民國九十九年十二月十五日經董事會決議通過，發行國內100-1、100-2期、100-3期及100-4期一般無擔保主順位金融債券，總額為28,000,000千元，於民國一〇〇年四月十八日經金管會核准，分別訂於民國一〇〇年五月十九日、六月八日、六月二十三日及六月二十九日起在證券商營業處所進行櫃檯買賣。

(十四)利息收入

	100年上半年度	99年上半年度
存拆放銀行同業利息收入	\$ 166,288	299,431
貼現及放款利息收入	4,872,218	4,084,669
信用卡循環利息收入	227,936	291,166
公平價值變動列入損益之金融資產利息收入	46,324	35,915
備供出售金融資產利息收入	866,237	562,524
其他利息收入	321,091	517,549
合 計	\$ 6,500,094	5,791,254

(十五)其他什項(損)益

	100年上半年度	99年上半年度
證券經紀收入	\$ 75,377	72,788
租賃收入	12,426	14,420
避險交易淨利益(損失)	65,742	(23,457)
以成本衡量之金融資產投資利益	16,594	2,122
其他什項淨(支出)收入	(6,575)	6,017
合 計	\$ 163,564	71,890

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十六)退休金

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度有關退休金資料如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 1,577,445	1,576,713
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	136,682	130,073
確定提撥之淨退休金成本	82,733	74,546
期末應付退休金餘額	802,140	639,030

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度提列國外聯屬公司轉調之員工退休金成本分別為4,386千元及3,208千元。

(十七)以股份為基礎的員工獎勵計劃

本公司參與渣打集團為其董事及員工設有若干以股份為基礎的支付計劃，於民國一〇〇年及九十九年上半年度之員工獎勵計劃依其性質可分為參與集團之「全體員工儲股計劃」、「有限制股份計劃」、「行政人員認購股權計劃」、「表現股份計劃」及「增補有限制股份計劃」，說明如下：

1.全體員工儲股計劃

根據此等儲股計劃，員工可選擇訂立三年或五年儲蓄合約，於第三及第五週年屆滿後六個月內，如合適，員工可購入母公司之普通股。員工購買股份的價格較邀請接受股份日期股價折讓最多20%。根據全體員工儲股計劃給與的認購股權並無附帶表現指標。此計劃之認購股權單位數變動如下：

	<u>100.6.30認購股 權單位數</u>	<u>99.6.30認購股 權單位數</u>
期初餘額	580,649	715,514
減：本期執行認購	72,685	22,297
本期失效	68,949	27,918
期末餘額	<u><u>439,015</u></u>	<u><u>665,299</u></u>

民國一〇〇年及九十九年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為18,684千元及26,721千元，帳列營業費用-用人費用項下。

集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 有限制股份計劃

集團為鼓勵和挽留機構內任何等級有良好表現及具潛質的員工，設立了一項酌情的有限制股份計劃。除於委任時可能獲授有限制股份以作獎勵外，有限制股份計劃因不設表現指標故並不適用於集團執行董事。獎勵於給與日後第二週年屆滿時歸屬與獲授人其中50%，餘額則於第三週年屆滿時歸屬。獎勵於給與日七年內可予行使。於各年度給與任何個別人士的股份價值，不能超過其基本薪津的兩倍。此計劃之認購股權單位數變動如下：

	100.6.30認購股 權單位數	99.6.30認購股 權單位數
期初餘額	248,673	141,749
加：本期給與	48,049	119,064
減：本期執行認購	14,250	7,908
本期失效	7,152	4,048
期末餘額	275,320	248,857

民國一〇〇年及九十九年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為32,619千元及15,783千元，帳列營業費用-用人費用項下。

集團針對本項購股計劃所授獎勵的公平價值乃根據市價減去既得期間內預期股息所作出的調整而釐定。

3. 行政人員認購股權計劃

計劃的設立著重其國際競爭力，並藉以鼓勵執行董事及其高級管理階層專注為長期表現作出努力。行使認購股權的先決條件為必須達到每股盈利的表現標準。

可購買母公司普通股的行政人員認購股權須於給與日第三年起至第十週年前行使。每股股份的行使價為給與日的股價，認購股權須達到某項表現條件後方可行使。此計劃之認購股權單位數變動如下：

	100.6.30認購股 權單位數	99.6.30認購股 權單位數
期初餘額(即期末餘額)	6,233	6,005

民國一〇〇年及九十九年上半年度並無提列相關之認股計劃成本。

集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。民國一〇〇年及九十九年上半年度並無給與股份獎勵。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 表現股份計劃

表現股份計劃的設立旨在使之成為集團執行董事及少數集團最高行政人員總薪酬的內在部份。此計劃為具國際競爭力的長期激勵計劃，藉以鼓勵行政人員專注為達到和超越集團長期表現目標作出努力。董事將獲授購股權以購買股份，只要其仍受聘於集團，一般可於給與日後三至十年內行使購股權。若干有限情況下設有提早行使購股權的條文。此計劃之認購股權單位數變動如下：

	100.6.30認購股 權單位數	99.6.30認購股 權單位數
期初餘額	105,055	113,439
加：本期給與	32,062	-
減：本期執行認購	10,673	3,963
本期失效	16,718	4,239
期末餘額	109,726	105,237

民國一〇〇年及九十九年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為4,966千元及5,822千元，帳列營業費用－用人費用項下。

集團針對本項認購股權計劃所授獎勵的公平價值乃根據市價減去既得期間內預期股息所作出的調整後釐定。

5. 增補有限制股份計劃

集團為鼓勵和挽留機構內任何等級有良好表現及具潛質的員工，並藉以激勵員工全心提供長期之表現，故設立了一項酌情的增補有限制股份計劃。執行董事被指定禁止參與計劃，且不可發行新股份用以履行獎勵。獎勵於給與日後第二週年屆滿時歸屬與獲授人其中50%，餘額則於第三週年屆滿時歸屬。只要獲授人仍受聘於集團，獎勵於給與日八年內均可行使。

	100.6.30認購股 權單位數	99.6.30認購股 權單位數
期初餘額	42,165	13,157
加：本期給與	-	29,437
減：本期失效	8,044	331
期末餘額	34,121	42,263

民國一〇〇年及九十九年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為4,238千元及6,918千元，帳列營業費用－用人費用項下。

集團針對本項購股計劃所授獎勵的公平價值乃根據市價減去既得期間內預期股息所作出的調整而釐定。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)所得稅

本公司原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由25%調降為20%，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為17%。本公司民國一〇〇年及九十九年上半度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為17%，並依「所得稅基本稅額條例」計算基本稅額。本公司之所得稅費用組成如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 1,811	341,329
遞延所得稅費用	995,604	1,089,694
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	20	-
基本稅額	<u>37,618</u>	<u>33,676</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,035,053</u>	<u>1,464,699</u>

本公司損益表中所列稅前淨利益依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
稅前淨利益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 1,223,811	479,562
調整項目：		
永久性差異	(221,604)	(160,879)
以前年度所得稅調整數	1,811	336,875
所得稅稅率變動影響數	-	726,822
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	20	-
基本稅額	37,618	33,676
其他依稅法調整數	<u>(6,603)</u>	<u>48,643</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,035,053</u>	<u>1,464,699</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅費用如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
認股權費用	\$ (3,494)	(25,552)
金融資產未實現利息收入	17,588	17,369
備抵呆帳	604,938	(129,628)
遞延收入	13,780	21,207
保證責任準備	-	10,963
各項損失準備	15	(570)
退休金費用	(9,446)	(12,475)
聯屬公司未實現利益	8	-
固定資產折舊費用	7,191	23,507
資產減損損失	(33,658)	58,732
商譽攤銷數	26,826	26,826
虧損扣抵	371,856	372,493
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	726,822
遞延所得稅費用	<u>\$ 995,604</u>	<u>1,089,694</u>

本公司遞延所得稅資產之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>所得稅 影響數</u>	<u>金額</u>	<u>所得稅 影響數</u>
認股權費用	\$ 176,374	29,984	150,308	25,552
金融資產未實現利息收入	2,127,682	361,706	2,336,667	397,233
備抵呆帳	2,315,960	393,713	5,188,140	881,984
遞延收入	158,033	26,866	339,059	57,640
各項損失準備	222	38	156,174	26,549
退休金費用	784,756	133,409	394,992	67,149
聯屬公司未實現利益	5,784	983	5,873	998
固定資產折舊費用	33,841	5,753	(75,876)	(12,899)
資產減損損失	435,430	74,023	240,449	40,877
商譽攤銷數	(789,012)	(134,132)	(473,407)	(80,479)
虧損扣抵	10,755,317	1,828,404	13,959,545	2,373,123
備供出售金融資產未實現利益	(667,581)	(113,489)	(718,228)	(122,099)
現金流量避險未實現利益	(84,837)	(14,422)	(64,479)	(10,961)
	<u>\$ 2,592,836</u>		<u>3,644,667</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司應收退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
當期所得稅費用	\$ (1,811)	(341,329)
扣繳稅款	68,384	85,073
以前年度應收退稅款	145,340	196,648
以前年度所得稅調整數	1,811	336,875
分離課稅	-	4,452
未分配盈餘稅款	(20)	-
基本稅額	<u>(37,618)</u>	<u>(33,676)</u>
	<u>\$ 176,086</u>	<u>248,043</u>

依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後十年度之課稅所得額。本公司民國一〇〇年六月三十日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>100.6.30</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國九十五年度核定數	\$ 1,234,601	民國一〇五年度
民國九十七年度核定數	6,171,265	民國一〇七年度
民國九十八年度申報數	<u>3,349,451</u>	民國一〇八年度
	<u>\$ 10,755,317</u>	

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十七年度。

本公司民國九十六年度及九十七年度營利事業所得稅結算申報案件，已依法提出復查，相關所得稅影響數待行政救濟結束後始調整入帳。

本公司兩稅合一相關資訊說明如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 49,137</u>	<u>509,611</u>
	<u>99年度(實際)</u>	<u>98年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>20.48 %</u>	<u>- %</u>

本公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之累積盈餘均係民國八十七年度以後產生者。另，由於本公司於民國九十八年度為純損，故無盈餘可供分配，自無稅額扣抵比率計算之必要。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十九)股東權益

1.股本

截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司額定及實收資本額分別為30,000,000千元及29,105,720千元。

2.資本公積

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。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。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。

本公司民國九十九年五月二十七日經股東會決議通過，以法定盈餘公積5,374千元及資本公積4,644,410千元彌補虧損。

3.法定及特別盈餘公積

本公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提撥百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。除法定盈餘公積外，得經股東會決議，另提撥特別盈餘公積。本公司民國一〇〇年六月二十一日董事會代行股東會決議通過九十九年度盈餘分派案，並提列法定盈餘公積876,897千元。

4.盈餘分配及股利政策

本公司年度總決算有盈餘時，應於完稅後先提30%為法定盈餘公積，次提特別盈餘公積，如尚有盈餘分派如下：

(1)股東股息及紅利：99.99%。

(2)員工紅利：0.01%。

前項特別盈餘公積，依其他法令規定提列或由董事會視本公司營業之需要提請股東會決議提撥之。

盈餘分派金額本公司亦得視實際需要由董事會提請股東會決議保留全部或部分盈餘不予分配。

本公司民國一〇〇年六月二十一日董事會代股東會決議通過九十九年度盈餘分派案，並發放現金股利2,045,889千元。

對於決算當年度之員工紅利，其金額將依預計分派之可能及章程所定成數予以估列。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，列為股東會決議年度之損益。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

經民國一〇〇年六月二十一日董事會代行股東會決議通過民國九十九年度盈餘分配議案，決議分派員工紅利205千元，其與原估計之差異數205千元視為會計估計變動，並列為民國一〇〇年度之損益。另，本公司民國九十八年度為純損，故無盈餘可供分配。

上述盈餘分派或虧損撥補之相關資訊，可俟相關會議召開後至公開資訊觀測站等管道查詢之。

5. 普通股加權平均流通在外股數

本公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日計算每股盈餘之普通股加權平均流通在外股數皆為2,910,572千股。另，本公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日並無具稀釋作用之潛在普通股。

(二十) 金融商品資訊之揭露

1. 金融商品公平市價資訊

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及金融負債：包括現金及約當現金、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、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、央行及同業融資及存入保證金等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為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與負債以及備供出售之金融資產：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。
- (3) 放款主要係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 其他金融資產：係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依編製準則規定，應以成本衡量。
- (5) 存款及匯款其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (6) 金融債券主要係為浮動利率之金融負債，故其帳面價值即為公平價值。
- (7) 衍生性金融商品(含結構債)如無活絡市場價格可供參考時，選擇權交易合約，採用Black Scholes Model評估。遠期外匯合約係以FBS報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社等資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司金融資產及金融負債之公平價值，除以活絡市場之公開報價直接決定者外，以評價方法估計者列示如下：

金融資產及負債名稱	評價方式估計之金額	
	100.6.30	99.6.30
公平價值變動列入損益之金融資產－利率商品	\$ 11,018,140	10,457,782
公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品	17,238,964	19,998,380
備供出售之金融資產－利率商品	224,975,838	116,954,038
備供出售之金融資產－受益憑證	4,507,461	4,805,054
公平價值變動列入損益之金融負債－利率商品	883,536	-
公平價值變動列入損益之金融負債－衍生性商品	15,692,501	16,858,836

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為819,193千元及1,850,762千元。

2.本公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

	100.6.30		
	合約金額 (名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
選擇權合約	\$ 155,776,630	569,027	569,282
遠期外匯合約	845,100,792	4,822,327	3,596,125
換匯換利合約	192,988,358	5,711,822	4,773,158
利率交換合約	1,293,499,695	5,812,776	6,479,920
利率衍生性商品	48,394,432	90,900	41,904
商品交換合約	8,736,918	232,112	232,112
	\$ 2,544,496,825	17,238,964	15,692,501
	99.6.30		
	合約金額 (名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
遠期利率合約	\$ 2,645,494	398	144
選擇權合約	92,353,415	725,886	759,327
遠期外匯合約	566,940,903	8,081,759	4,083,165
換匯換利合約	135,791,362	3,053,798	1,799,734
利率交換合約	1,099,469,888	7,116,691	9,491,893
利率衍生性商品	169,558,457	836,444	541,169
商品交換合約	18,801,336	183,404	183,404
	\$ 2,085,560,855	19,998,380	16,858,836

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註：上述衍生性金融商品合約不含採用避險交易者。

3.財務風險管理政策及風險資訊

(1)市場風險

本公司採用主要風險值(value at risk)評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間及信賴水準之潛在損失。本公司將持有及發行之金融商品按過去250天交易日之歷史價格波動來估算其風險值。

下表係顯示本公司持有金融商品所面臨之市場風險值，該市場風險值可解釋為在一定的價格機率分配下，持有部位在未來一天，於97.5%的信賴區間下，因為市場風險因子(例如匯率或是利率)變動不利於本公司持有部位，所可能造成的最大損失金額，其變動金額如下表：

市場風險類型	100年上半年度			99年上半年度		
	年平均値	最高値	最低値	年平均値	最高値	最低値
匯率風險值	\$ 3,761	7,915	814	18,995	30,995	7,479
利率風險值	22,767	44,971	12,865	33,431	50,039	18,846

(2)信用風險

本公司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公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作相關之信用評估。民國一〇〇年及九十九年六月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為73.34%及69.95%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金及約當現金、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，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。具有信用風險之金融資產，如已扣除適當備抵評價後之帳面價值，通常應可反映最大信用暴險之金額，則無須提供額外資訊。

本公司貼現及放款(不含備抵呆帳)依產業型態之信用風險最大信用暴險金額如下：

產業型態	100.6.30	99.6.30
製造業	\$ 33,644,505	37,124,860
商業買賣	12,912,791	11,230,921
營造業	3,868,618	1,783,858
金融業	861,559	5,513,346
個人	294,301,865	259,650,222
其他	13,434,514	14,266,409
	<u>\$ 359,023,852</u>	<u>329,569,616</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數者為評估對象。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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象和產業型態。

民國一〇〇年及九十九年六月三十日之前十大授信集團企業所屬行業別如下：

100.6.30			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	不動產租售業	3,525,000	8.28 %
2	半導體封裝及測試業	2,176,805	5.11 %
3	其他電腦週邊設備製造業	2,073,577	4.87 %
4	積體電路製造業	1,737,461	4.08 %
5	未分類其他食品製造業	1,550,807	3.64 %
6	平板玻璃及其製品製造業	1,524,839	3.58 %
7	電線及電纜製造業	1,414,319	3.32 %
8	水泥製造業	1,365,322	3.21 %
9	汽車零售業	1,352,058	3.18 %
10	液晶面板及其組件製造業	1,138,582	2.67 %

99.6.30			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	石油化工原料製造業	4,914,314	13.38 %
2	電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,872,966	10.55 %
3	不動產租售業	3,300,000	8.99 %
4	液晶面板及其組件製造業	2,339,540	6.37 %
5	電腦製造業	1,963,637	5.35 %
6	綜合商品批發業	1,899,577	5.17 %
7	液晶面板及其組件製造業	1,538,206	4.19 %
8	電線及電纜製造業	1,457,006	3.97 %
9	電腦製造業	1,405,741	3.83 %
10	積體電路製造業	1,384,471	3.77 %

註：集團企業係指符合「台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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保品完全失去價值時，所可能發生之損失金額與合約金額相符。

(3)流動性風險

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度之流動性準備比率分別為46.76%及31.74%。本公司所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性不高，因此，限制了流動性風險之發生。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司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公司之流動能力，茲列示到期分析如下：

金 融 資 產	100.6.30				
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 7,785,883	-	-	-	7,785,883
存放央行及拆借銀行同業	76,633,693	-	-	-	76,633,693
公平價值變動列入損益之金融資產	5,941,958	9,637,130	11,440,235	1,237,781	28,257,104
附賣回票券及債券投資	2,068,587	-	-	-	2,068,587
貼現及放款－淨額	36,404,218	11,783,813	34,644,114	271,671,330	354,503,475
備供出售金融資產－淨額	79,261,413	133,884,548	7,169,780	9,167,558	229,483,299
其他金融資產－淨額	-	-	-	472,803	472,803
合 計	<u>\$ 208,095,752</u>	<u>155,305,491</u>	<u>53,254,129</u>	<u>282,549,472</u>	<u>699,204,844</u>
金 融 負 債	100.6.30				
央行及銀行同業存款	\$ 30,690,409	-	-	-	30,690,409
公平價值變動列入損益之金融負債	3,193,110	5,673,194	6,301,725	1,408,008	16,576,037
存款及匯款	418,328,888	127,366,272	32,164,882	-	577,860,042
應付金融債券	1,000	-	17,350,000	29,389,565	46,740,565
其他金融負債	3,358,075	343,939	867,382	10,109,139	14,678,535
合 計	<u>\$ 455,571,482</u>	<u>133,383,405</u>	<u>56,683,989</u>	<u>40,906,712</u>	<u>686,545,588</u>
期距缺口	<u>\$ (247,475,730)</u>	<u>21,922,086</u>	<u>(3,429,860)</u>	<u>241,642,760</u>	<u>12,659,256</u>
金 融 資 產	99.6.30				
現金及約當現金	\$ 7,548,293	-	-	-	7,548,293
存放央行及拆借銀行同業	85,040,851	3,840,101	-	14,822,640	103,703,592
公平價值變動列入損益之金融資產	4,056,232	10,554,903	15,171,629	673,398	30,456,162
貼現及放款－淨額	37,774,709	13,206,553	33,565,528	241,913,977	326,460,767
備供出售金融資產－淨額	69,408,305	30,765,548	16,703,443	4,881,796	121,759,092
其他金融資產－淨額	226,067	-	-	292,239	518,306
合 計	<u>\$ 204,054,457</u>	<u>58,367,105</u>	<u>65,440,600</u>	<u>262,584,050</u>	<u>590,446,212</u>
金 融 負 債	99.6.30				
央行及銀行同業存款	\$ 19,487,052	12,273,194	-	206,285	31,966,531
公平價值變動列入損益之金融負債	2,658,285	3,762,125	10,017,802	420,624	16,858,836
存款及匯款	387,910,228	93,704,368	12,818,664	22,082	494,455,342
應付金融債券	1,200	-	-	19,779,338	19,780,538
其他金融負債	5,976,585	1,200,000	13,900,590	6,200,000	27,277,175
合 計	<u>\$ 416,033,350</u>	<u>110,939,687</u>	<u>36,737,056</u>	<u>26,628,329</u>	<u>590,338,422</u>
期距缺口	<u>\$ (211,978,893)</u>	<u>(52,572,582)</u>	<u>28,703,544</u>	<u>235,955,721</u>	<u>107,790</u>

本公司之到期分析係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定到期期間，若無明確到期日，則歸類至五年以上之類別。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

另依主管機關要求格式揭露如下：

民國一〇〇年六月三十日

新台幣到期日期限結構分析表

	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	1年以上
主要到期資金流入	\$ 830,848,336	207,368,136	83,513,770	124,975,527	144,063,228	270,927,675
主要到期資金流出	846,649,538	167,252,100	137,168,104	165,840,423	84,343,785	292,045,126
期距缺口	(15,801,202)	40,116,036	(53,654,334)	(40,864,896)	59,719,443	(21,117,451)

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	1年以上
主要到期資金流入	\$ 11,080,996	4,617,369	2,294,211	2,267,477	1,288,635	613,304
主要到期資金流出	11,105,156	4,950,218	2,186,837	1,640,368	1,216,458	1,111,275
期距缺口	(24,160)	(332,849)	107,374	627,109	72,177	(497,971)

民國九十九年六月三十日

新台幣到期日期限結構分析表

	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	1年以上
主要到期資金流入	\$ 754,928,746	170,300,563	103,507,263	82,624,496	71,160,998	327,335,426
主要到期資金流出	786,938,927	137,606,576	137,017,525	124,606,240	87,027,708	300,680,878
期距缺口	(32,010,181)	32,693,987	(33,510,262)	(41,981,744)	(15,866,710)	26,654,548

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	1年以上
主要到期資金流入	\$ 12,428,353	3,368,901	2,031,422	3,011,921	1,515,896	2,500,213
主要到期資金流出	11,601,846	3,708,463	2,760,641	2,116,333	940,356	2,076,053
期距缺口	826,507	(339,562)	(729,219)	895,588	575,540	424,160

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所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，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行財務避險。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司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，本公司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：

		100.6.30									
金融資產		1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	合 計
現金及約當現金	\$	-	-	-	-	-	-	-	-	7,785,883	7,785,883
存放央行及拆借銀行同業		55,870,278	-	-	-	-	-	-	-	20,763,415	76,633,693
公平價值變動列入損益之金融資產		28,257,104	-	-	-	-	-	-	-	-	28,257,104
附賣回票券及債券投資		2,068,587	-	-	-	-	-	-	-	-	2,068,587
貼現及放款—淨額		24,221,500	12,752,216	11,727,243	6,081,512	6,770,633	10,875,457	10,916,512	275,678,779	(4,520,377)	354,503,475
備供出售金融資產—淨額		79,257,608	-	133,888,353	4,511,004	617,430	2,041,345	-	9,167,559	-	229,483,299
其他金融資產—淨額		233,704	-	-	-	-	-	-	-	239,099	472,803
合 計		<u>\$ 189,908,781</u>	<u>12,752,216</u>	<u>145,615,596</u>	<u>10,592,516</u>	<u>7,388,063</u>	<u>12,916,802</u>	<u>10,916,512</u>	<u>284,846,338</u>	<u>24,268,020</u>	<u>699,204,844</u>
		99.6.30									
金融負債		1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	合 計
央行及銀行同業存款	\$	30,690,409	-	-	-	-	-	-	-	-	30,690,409
公平價值變動列入損益之金融負債		16,576,037	-	-	-	-	-	-	-	-	16,576,037
存款及匯款		349,091,258	64,743,886	127,309,982	13,179,858	18,748,600	248,089	-	-	4,538,369	577,860,042
應付金融債券		10,124,947	36,615,618	-	-	-	-	-	-	-	46,740,565
其他金融負債		519,019	3,356,760	8,616	100,000	-	594,140	-	10,100,000	-	14,678,535
合 計		<u>\$ 407,001,670</u>	<u>104,716,264</u>	<u>127,318,598</u>	<u>13,279,858</u>	<u>18,748,600</u>	<u>842,229</u>	<u>-</u>	<u>10,100,000</u>	<u>4,538,369</u>	<u>686,545,588</u>
利率敏感度缺口		<u>\$(217,092,889)</u>	<u>(91,964,048)</u>	<u>18,296,998</u>	<u>(2,687,342)</u>	<u>(11,360,537)</u>	<u>12,074,573</u>	<u>10,916,512</u>	<u>274,746,338</u>	<u>19,729,651</u>	<u>12,659,256</u>
		99.6.30									
金融資產		1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	合 計
現金及約當現金	\$	3,174,575	-	-	-	-	-	-	-	4,373,718	7,548,293
存放央行及拆借銀行同業		66,786,265	5,643,719	31,273,608	-	-	-	-	-	-	103,703,592
公平價值變動列入損益之金融資產		30,215,066	31,768	45,213	91,870	38,343	6,392	27,510	-	-	30,456,162
貼現及放款—淨額		22,459,736	15,314,973	13,206,553	5,596,489	8,186,486	7,823,287	11,959,266	236,340,339	5,573,638	326,460,767
備供出售金融資產—淨額		38,345,301	31,122,685	30,765,147	9,619,170	4,631,122	619,501	1,774,370	4,881,796	-	121,759,092
其他金融資產—淨額		226,067	-	-	-	-	-	-	292,239	-	518,306
合 計		<u>\$ 161,207,010</u>	<u>52,113,145</u>	<u>75,290,521</u>	<u>15,307,529</u>	<u>12,855,951</u>	<u>8,449,180</u>	<u>13,761,146</u>	<u>241,514,374</u>	<u>9,947,356</u>	<u>590,446,212</u>
		99.6.30									
金融負債		1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	合 計
央行及銀行同業存款	\$	15,816,139	3,877,198	12,273,194	-	-	-	-	-	-	31,966,531
公平價值變動列入損益之金融負債		16,693,815	35,531	53,429	10,611	5,036	9,892	-	50,522	-	16,858,836
存款及匯款		336,728,707	50,876,538	93,704,368	2,316,847	10,220,453	-	281,364	22,082	304,983	494,455,342
應付金融債券		19,780,538	-	-	-	-	-	-	-	-	19,780,538
其他金融負債		5,557,472	419,113	1,200,000	3,800,000	5,600,000	100,000	4,400,590	6,200,000	-	27,277,175
合 計		<u>\$ 394,576,671</u>	<u>55,208,380</u>	<u>107,230,991</u>	<u>6,127,458</u>	<u>15,825,489</u>	<u>109,892</u>	<u>4,681,954</u>	<u>6,272,604</u>	<u>304,983</u>	<u>590,338,422</u>
利率敏感度缺口		<u>\$(233,369,661)</u>	<u>(3,095,235)</u>	<u>(31,940,470)</u>	<u>9,180,071</u>	<u>(2,969,538)</u>	<u>8,339,288</u>	<u>9,079,192</u>	<u>235,241,770</u>	<u>9,642,373</u>	<u>107,790</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

另依主管機關要求格式揭露如下：

民國一〇〇年六月三十日

新台幣利率敏感性資產負債分析表

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	\$ 150,528,778	97,613,856	112,709,969	247,007,688	607,860,291
利率敏感性負債	108,616,033	307,781,585	45,089,306	70,637,388	532,124,312
利率敏感性缺口	41,912,745	(210,167,729)	67,620,663	176,370,300	75,735,979
淨 值					39,308,275
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					192.67

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,853,456	275,051	4,207	238,276	2,370,990
利率敏感性負債	1,007,684	2,444,242	109,689	317,074	3,878,689
利率敏感性缺口	845,772	(2,169,191)	(105,482)	(78,798)	(1,507,699)
淨 值					17,895
利率敏感性資產與負債比率(%)					61.13
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(8,425.25)

民國九十九年六月三十日

新台幣利率敏感性資產負債分析表

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	\$ 125,715,954	35,626,152	48,031,134	243,197,161	452,570,401
利率敏感性負債	87,826,296	266,872,998	58,824,193	22,167,992	435,691,479
利率敏感性缺口	37,889,658	(231,246,846)	(10,793,059)	221,029,169	16,878,922
淨 值					34,888,477
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					48.38

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,169,093	515,018	598,414	200,972	2,483,497
利率敏感性負債	523,051	1,440,318	228,439	325,697	2,517,505
利率敏感性缺口	646,042	(925,300)	369,975	(124,725)	(34,008)
淨 值					58,055
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.65
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(58.58)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(5)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	100年上半年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行	\$ 19,327,564	0.45
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	52,346,639	0.47
貼現及放款	358,641,532	2.71
公平價值變動列入損益之金融資產	11,100,278	0.83
備供出售金融資產	200,465,831	0.86
負 債：		
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)	14,917,712	0.72
活期性存款—(含台幣、外幣)	295,931,680	0.15
定期性存款—(含台幣、外幣)	283,213,136	1.08
可轉讓定期存單	8,121,392	1.00
金融債券	23,345,925	2.62
	99年上半年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行	\$ 13,767,549	0.32
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	95,941,396	0.99
貼現及放款	338,855,688	2.65
公平價值變動列入損益之金融資產	9,323,455	0.90
備供出售金融資產	105,581,968	0.86
負 債：		
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)	44,071,331	0.59
活期性存款—(含台幣、外幣)	311,334,452	0.13
定期性存款—(含台幣、外幣)	178,241,774	0.44
可轉讓定期存單	819,812	0.36
金融債券	20,158,148	3.22

(6)作業風險

作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險。本公司已訂定作業風險管理準則，並依業務及交易流程分析訂定控管之程序與流程，以有效控管作業風險。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(7)法律風險

法律風險係指未能遵循政府相關法規而構成違法，以及契約本身不具法律效力、條款疏漏、規範不周等，致使契約無效而造成可能損失。本公司設有專責法律事務部門，負責本公司遵守法令主管制度之落實，對於內部規範與各類交易契約之適法性，提供專業法務諮詢與審查程序，以落實本公司整體財務、營運活動之法規遵循。

4.公平價值避險

本公司採用避險交易以降低特定風險對被避險資產或負債公平價值之影響。民國一〇〇年及九十九年六月三十日適用公平價值避險之被避險標的物及避險工具(帳列其他金融資產或負債)之評價調整數如下：

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	100.6.30	金融商品	100.6.30
備供出售金融資產			
公債	\$ 16,565	利率交換合約	\$ (16,719)
公債	20,192	換匯換利合約	(19,875)
台幣定存	(22,011)	利率交換合約	22,350
金融債券	(111,273)	利率交換合約	115,881
	<u>\$ (96,527)</u>		<u>\$ 101,637</u>

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	99.6.30	金融商品	99.6.30
備供出售金融資產			
公債及公司債	\$ 13,066	利率交換合約	\$ (12,117)
公債	23,360	換匯換利合約	(23,076)
台幣定存	(22,018)	利率交換合約	21,907
次順位金融債券	(69,324)	利率交換合約	72,478
	<u>\$ (54,916)</u>		<u>\$ 59,192</u>

5.現金流量避險

本公司採用避險交易以降低利率波動對帳列浮動利率之資產現金流量之影響。民國一〇〇年及九十九年六月三十日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品(帳列其他金融資產或負債)明細如下：

避險項目	避險工具	指定為避險工具之金融商品及公平價值		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率長期放款	利率交換合約	\$ 70,800,000	84,837	民國九十八年至一〇五年	民國九十八年至一〇五年

股東權益當期調整之金額 \$ 4,132

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

避險項目	避險工具	指定為避險工具之金融 商品及公平價值		現金流量預期 產生期間	相關利益損失 預期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率長期 放款	利率交換 合約	\$ 54,600,000	64,239	民國九十八年至 一〇四年	民國九十八年至 一〇四年

股東權益當期調整之金額 99年上半年度
\$ 50,264

6. 金融商品公平價值之層級資訊及第三類層級變動明細表

(1) 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	100年上半年度			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
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				
債券投資	\$ 11,018,140	1,083,086	9,935,054	-
備供出售金融資產				
債券投資	229,483,299	17,551,924	207,423,914	4,507,461
負債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	883,536	883,536	-	-
衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	17,238,964	31,657	16,768,998	438,309
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	233,681	-	233,681	-
負債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	15,692,501	18,603	15,344,240	329,658
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	519,019	-	519,019	-

(2) 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
非衍生性金融商品：									
備供出售金融資產	\$ 4,951,442	(443,981)	-	-	-	-	-	-	4,507,461
債券投資									
衍生性金融商品：									
公平價值變動列入 損益之金融資產	598,304	(159,995)	-	-	-	-	-	-	438,309
	\$ <u>5,549,746</u>	<u>(603,976)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,945,770</u>

渣打國際商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負債變動明細表

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 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
衍生性金融商品： 公平價值變動列入 損益之金融負債	\$ 500,037	(170,379)	-	-	-	-	-	-	329,658

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註2：第二級層級係指活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得資料(可不觀察之投入之參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
英商渣打銀行("SCB")	本公司之母公司
渣打人身保險代理人股份有限公司 (以下簡稱渣打人身保代)	採權益法評價之被投資公司
台灣渣打保險代理人股份有限公司 (以下簡稱台灣渣打保代)	採權益法評價之被投資公司
Standard Chartered Bank Taipei Branch ("SCB Taipei")	聯屬公司
Standard Chartered Bank New York ("SCB New York")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Tokyo ("SCB Tokyo")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited ("SCB HK")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Singapore ("SCB Singapore")	聯屬公司
Standard Chartered Bank India ("SCB India")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Dubai ("SCB Dubai")	聯屬公司
AMEX Bank Limited Singapore ("AEB Singapore")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Malaysia ("SCB Malaysia")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Germany ("SCB Germany")	聯屬公司
Scope International Private Limited	聯屬公司
Scope International (M) Sdn Bhd	聯屬公司
Standard Chartered First Bank Korea Limited ("SCFB Korea")	聯屬公司
Standard Chartered Bank (China) Limited ("SCB China")	聯屬公司
Standard Chartered APR Limited ("SC APR")	聯屬公司
其 他	本公司董事、法人董事代表人及配偶 或二親等以內關係之親屬或他公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

100.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>897,696</u>	<u>0.16</u>	0.00~5.31

99.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>935,017</u>	<u>0.18</u>	0.00~3.40

本公司對上開關係人之存款利率，係按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。另，本公司行員儲蓄存款利率於民國九十八年三月九日起，改依三年期一般客戶定期儲蓄存款利率加百分之三計算之。

民國一〇〇年及九十九年上半年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為4,597千元及2,690千元。

2.放款：

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	14	6,383	5,766	5,766	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	62	621,812	581,986	581,986	-	房屋	無
其他放款	3	13,105	12,684	12,684	-	綜存透支	無

99.6.30							
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	14	7,177	5,148	5,148	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	41	252,888	236,890	236,890	-	房屋	無
其他放款	2	5,392	3,985	3,985	-	綜存透支	無

民國一〇〇年及九十九年上半年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為3,182千元及1,579千元。

3.存放聯屬公司

100年上半年度		
	期末餘額	當期利息 收入淨額
SCB New York	\$ 2,253,906	0.05 439
SCB Germany	404,591	-
其他	254,059	-
	<u>\$ 2,912,556</u>	<u>439</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	99年上半年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB New York	\$ 1,273,781	0.27~0.40	137
SCB HK	620,741	0.01~1.17	159
其他	221,656	0.13~4.80	380
	<u>\$ 2,116,178</u>		<u>676</u>

4.拆放銀行同業－聯屬公司

	100年上半年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	<u>28,239,259</u>	0.03~1.25	<u>20,442</u>

	99年上半年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCFB Korea	\$ 26,465,265	0.20~1.00	89,761
SCB Taipei	18,549,626	0.03~0.78	3,529
SCB	<u>2,581,977</u>	0.32~1.20	<u>4,100</u>
	<u>\$ 47,596,868</u>		<u>97,390</u>

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司因拆放同業產生之期末應收關係人利息金額分別為9,068千元及43,658千元。

5.銀行同業存款及拆款－聯屬公司

	100年上半年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ 14,359,322	0.44~0.46	2,870
SCB HK	<u>8,615,593</u>	0.01~1.10	<u>10,948</u>
	<u>\$ 22,974,915</u>		<u>13,818</u>

	99年上半年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB HK	\$ 6,454,943	0.01~1.17	3,213
SCB Taipei	6,454,943	0.10~1.12	4,100
SCB Tokyo	4,169,435	0.13~4.80	22,630
SCB	3,303,184	0.25~0.54	3,529
SCB Germany	<u>206,285</u>	-	-
	<u>\$ 20,588,790</u>		<u>33,472</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司因同業存款及拆款產生之期末應付關係人利息金額分別為13,017千元及2,313千元。

6. 衍生性商品交易

本公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日與關係人承作衍生性商品交易分別如下：

100.6.30						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 到期期間	名目本金	評價調整數	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
SCB	遠期外匯合約	100.7.1~ 102.4.24	\$ 243,108,454	1,748,515	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,760,586
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,012,071)
	換匯換利合約	100.9.27~ 101.10.12	49,750,231	(79,504)	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,836,982
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,916,486)
	商品交換合約	100.8.20~ 101.1.1	4,311,718	62,115	公平價值變動列入 損益之金融資產	147,114
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(84,999)
	利率衍生性商品	100.7.8~ 102.8.13	15,915,872	(27,873)	公平價值變動列入 損益之金融資產	8,638
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(36,511)
	利率交換合約	100.7.5 ~104.10.20	57,625,706	(912,151)	公平價值變動列入 損益之金融資產	593,093
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,505,244)
選擇權合約	100.7.1~ 102.6.20	77,888,313	(337,608)	公平價值變動列入 損益之金融資產	111,971	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(449,579)	
SCB Singapore	遠期外匯合約	100.7.1~ 100.12.30	26,867,509	132,293	公平價值變動列入 損益之金融資產	286,038
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(153,745)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

99.6.30						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 到期期間	名目本金	評價調整數	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
SCB	遠期外匯合約	99.7.1~ 102.4.24	\$ 53,393,430	1,710,107	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,153,227
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(443,120)
	換匯換利合約	99.12.15~ 101.10.3	37,813,458	743,635	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,398,508
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(654,873)
	利率衍生性商品	99.7.2~ 100.8.19	1,065,066	(64,178)	公平價值變動列入 損益之金融資產	48
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(64,226)
利率交換合約	99.8.20~ 102.9.5	35,663,559	120,668	公平價值變動列入 損益之金融資產	482,987	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(362,319)	
選擇權合約	99.7.1~ 101.5.29	40,911,727	(249,881)	公平價值變動列入 損益之金融資產	177,414	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(427,295)	
SCB Singapore	遠期外匯合約	99.7.1~ 99.12.29	76,590,758	955,885	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,548,969
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(593,083)
SCB New York	遠期外匯合約	99.7.1~ 100.3.28	797,679	(7,501)	公平價值變動列入 損益之金融資產	920
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(8,421)

7. 本公司向關係人購進金融債券之公平價值如下：

關係人名稱	公平價值	
	100.6.30	99.6.30
SCB HK	\$ 4,653,569	4,876,709

8. 截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司因發行金融債券予關係人所產生之期末應付金融債券如下：

關係人名稱	債券別(註)	100.6.30	99.6.30
SCB	98-2期	4,307,796	4,841,207
SCB	98-3期	4,307,796	-
SC APR	98-3期	-	4,841,207

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註四(十三)。

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因上述交易所產生之利息費用分別為161,456千元及174,212千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 9.本公司民國九十三年十二月間與渣打人身保代簽訂不動產買賣契約，出售座落於新竹市東門段2小段1-23、1-49地號之土地及建築物，並於民國九十四年一月間完成所有權移轉，合約總價為42,500千元，扣除帳列成本及相關費用後之處分利益為23,130千元；截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，聯屬公司間未實現利益分別為22,597千元及22,685千元，帳列其他負債項下。
- 10.民國一〇〇年上半年度本公司之總行管理服務費為498,481千元、區域總部支援費為296,829千元及企業金融業務支援費為157,995千元。民國九十九年上半年度本公司之總行管理服務費為454,201千元、區域總部支援費為167,822千元及企業金融業務支援費為132,246千元。另，截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日應付英商渣打銀行總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用分別為2,658,132千元及997,078千元，帳入應付關係人款項。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國一〇〇年及九十九年上半年度帳列權利金費用分別為27,603千元及44,130千元。另，截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日應付權利金費用分別為110,546千元及116,374千元，帳列應付關係人帳款。
- 11.本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度有關認購股權之相關成本分別為60,507千元及55,244千元。另，截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日因以股份為基準的員工獎勵計劃估列應付英商渣打銀行認購股權相關成本分別為341,504千元及203,651千元，帳列應付關係人帳款。
- 12.本公司民國一〇〇年上半年度自英商渣打銀行獲得美金141,000千元，以補償本公司以前年度結構債之所承受之損失，並帳入應收款項—關係人及呆帳迴轉利益項下。
- 13.民國一〇〇年及九十九年上半年度，本公司因營業活動與關係人間發生之損益明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
支援性勞務服務：		
SCB New York	\$ -	6,281
SCB HK	-	3,132
SCB Singapore	-	676
SCB	54,559	11,321
其他	405	367
合計	<u>\$ 54,964</u>	<u>21,777</u>
資訊服務：		
Scope International Private Ltd.	\$ 29,561	15,646
SCB New York	-	29,512
SCB Singapore	-	10,012
Scope International (M) Sdn. Bhd	35,769	14,020
其他	5,304	2,466
合計	<u>\$ 70,634</u>	<u>71,656</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 14.截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，渣打人身保代於本公司之期末存款餘額分別為136,957千元及326,107千元，相關之利息費用分別為490千元及302千元；台灣渣打保代於本公司之期末存款餘額分別為23,590千元及24,097千元，相關之利息費用則分別為50千元及24千元。
- 15.截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司因支援渣打人身保代通路銷售所產生之應收款項為77,500千元及88,002千元，相關之服務收入為79,828千元及268,402千元；因支援台灣渣打保代通路銷售所產生之應收款項為5,400千元及4,001千元，相關之服務收入為5,850及13,096千元。
- 16.本公司與渣打人身保代訂有租賃房屋之契約，其租金之決定及收取方法，與一般類型之交易並無不同。

六、質押之資產

質抵押之資產	質抵押擔保標的	面 額	
		100.6.30	99.6.30
債券(帳列備供出售金融資產)	假扣押擔保	\$ 243,800	287,800
	發行房屋抵押貸款債權證券化	700,000	700,000
合 計		<u>\$ 943,800</u>	<u>987,800</u>

本公司依銀行業相關法令要求之各項保證金如下：

資產種類	目 的	面 額	
		100.6.30	99.6.30
可轉讓定期存單、債券(帳列備供出售金融資產)	繳存信託資金準備	\$ 175,000	200,000
	信託賠償準備	-	50,000
	票券自營業務保證金	50,000	50,000
	期貨交易輔助業務保證金	35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	200,000	190,000
	公債投標押標金	-	10,000
		<u>460,000</u>	<u>535,000</u>
定期存單(帳列存出保證金)	給付結算準備金	100,000	100,000
	債券自營保證金	10,000	10,000
合 計		<u>\$ 110,000</u>	<u>110,000</u>
		<u>\$ 570,000</u>	<u>645,000</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (一)繳存信託資金準備係本公司因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。
- (二)信託賠償準備係本公司因經營信託業務而繳存於中央銀行之準備金。
- (三)履約保證金係本公司概括承受亞洲信託投資(股)公司而繳付予中央存保公司之保證金。
- (四)假扣押擔保係本公司為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。
- (五)票券自營業務保證金係本公司承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金。
- (六)債券自營業務保證金係本公司開辦自行買賣政府債券業務而繳存於中華民國櫃檯買賣中心之準備金。
- (七)民國一〇〇年及九十九年六月三十日之給付結算準備金中以現金方式繳存之金額均為40,000千元。
- (八)期貨交易輔助業務保證金係本公司經營期貨交易輔助業務而繳存於財政部證券暨期貨管理委員會指定之金融機構之營業保證金。
- (九)證券經紀業務保證金係本公司從事有價證買賣之行紀、居間、代理及其他經主管機關核准之相關業務證券商而依主管機關規定提存之營業保證金。
- (十)公債投標押標金係本公司參與財政部委託中央銀行標售之公債競爭投標所繳存之押標金。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大服務合約

本公司於民國九十六年十月與英商保誠人壽簽定獨家銷售保險契約之勞務合約。依合約規定，自訂約日至民國一〇四年九月之合約期間，本公司須建立完善的銷售團隊、建立並維護客戶資料庫，提供其配銷通路，並不得與其他保險產品提供者簽訂類似合約。英商保誠人壽依合約規定須支付本公司美金32,000千元為銷售服務費，並已全部收取，且於民國一〇〇年及九十九年上半年度認列手續費收入61,561千元，帳列手續費淨收益項下，餘帳列其他負債－預收款項。

(二)重大採購合約

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司為新建、擴建工程及裝潢水電所簽訂之工程合約金額分別為31,109千元及677,614千元，尚未支付款項分別為3,307千元及177,349千元(帳列應付款項項下)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國一〇〇年六月三十日止，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
一〇〇年下半年度	\$ 269,501
一〇一年度	502,826
一〇二年度	480,115
一〇三年度	419,874
一〇四年度及以後年度	293,704
	<u>\$ 1,966,020</u>

(四)其 他

	100.6.30	99.6.30
受託代收款項	\$ 10,158,264	10,025,393
受託代售旅行支票	128,981	108,867
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,700,417,741	1,280,489,147
信託資產	139,982,333	145,854,134
	<u>\$ 1,850,687,319</u>	<u>1,436,477,541</u>
已核准未使用之放款承諾	<u>\$ 18,074,836</u>	<u>17,463,338</u>
各類保證款項	<u>\$ 6,492,880</u>	<u>7,951,686</u>
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$ 2,652,324</u>	<u>4,644,963</u>

(五)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表			
民國一〇〇年六月三十日			
信 託 資 產		信 託 負 債	
銀行存款	\$ 20,877	應付款項	\$ 16
短期投資	129,100,884	應付稅捐	3
結構性商品投資	8,063,178	應付保管有價證券	2,797,364
保管有價證券	2,797,364	信託資本	137,184,950
其 他	30		
信託資產總額	<u>\$ 139,982,333</u>	信託負債總額	<u>\$ 139,982,333</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳資產負債表
民國九十九年六月三十日

信 託 資 產		信 託 負 債	
銀行存款	\$ 22,121	應付款項	\$ 17
短期投資	124,960,164	應付稅捐	12
其他有價證券	16,856,219	應付保管有價證券	3,949,669
應收款項	118	信託資本	141,847,645
保管有價證券	3,949,669	各項準備與累積盈餘	56,791
其他資產	65,843		
信託資產總額	<u>\$ 145,854,134</u>	信託負債總額	<u>\$ 145,854,134</u>

信託帳損益表

	100年上半年度	99年上半年度
信託收益：		
利息收入	\$ 72	50
普通股現金股利收入	439	547
已實現投資淨利益	1,746	1,141
未實現投資淨利益	37,452	-
財產交易淨利益	-	49
	<u>39,709</u>	<u>1,787</u>
信託費用：		
管理費	100	104
手續費	369	489
財產交易淨損失	190	-
未實現投資淨損失	-	84,770
	<u>659</u>	<u>85,363</u>
稅前淨利益(損失)	39,050	(83,576)
所得稅費用(利益)	3	(1)
稅後淨利益(損失)	<u>\$ 39,047</u>	<u>(83,575)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳財產目錄

投資項目	100.6.30	99.6.30
銀行存款	\$ 20,877	22,121
短期投資：		
債 券	1,665,433	552,183
股 票	3,047,681	3,390,803
基 金	124,387,770	121,017,178
結構性商品投資	8,063,178	-
其他有價證券	-	16,856,219
應收款項	-	118
保管有價證券	2,797,364	3,949,669
其他資產	30	65,843
	<u>\$ 139,982,333</u>	<u>145,854,134</u>

民國一〇〇年及九十九年六月三十日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	100年上半年度			99年上半年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	2,425,743	2,425,743	-	2,395,324	2,395,324
勞健保費用		-	163,596	163,596	-	149,055	149,055
退休金費用		-	223,801	223,801	-	207,827	207,827
其他用人費用		-	122,045	122,045	-	134,759	134,759
折舊費用		-	276,452	276,452	-	276,231	276,231
攤銷費用		-	40,249	40,249	-	43,016	43,016

(二)重 分 類

民國九十九年上半年度財務報表中若干金額為配合民國一〇〇年上半年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

渣打國際商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.主要外幣淨部位

幣別	100.6.30		99.6.30	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
美金	\$ 6,817	195,771	美金 54,303	1,752,609
澳幣	1,632	50,263	澳幣 4,176	115,224
港幣	(9,581)	(35,355)	新加坡幣 2,895	66,877
英鎊	(836)	(38,460)	紐幣 2,060	46,139
新加坡幣	(2,043)	(47,733)	日圓 (152,429)	(55,496)

2.獲利能力分析

單位：%

項 目		100年上半年度	99年上半年度
資產報酬率 (註一)	稅前	1.00	0.45
	稅後	0.85	0.22
淨值報酬率 (註二)	稅前	17.80	7.87
	稅後	15.24	3.78
純益率 (註三)		48.83	16.67

註一：稅前(後)淨利(損)/平均資產

註二：稅前(後)淨利(損)/平均淨值

註三：稅後淨利(損)/淨收益

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)資本適足性

1.渣打銀行資本適足性

分析項目		年度	100.6.30	99.12.31	99.6.30	
自有資本	第一類資本		38,039,558	32,831,721	29,508,263	
	第二類資本		19,524,051	19,673,401	20,253,472	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		57,563,609	52,505,122	49,761,735	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	310,841,860	307,469,370	319,529,359	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	33,554,611	33,762,611	33,762,611	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	19,535,742	28,841,002	43,757,136	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			363,932,213	370,072,983	397,049,106
	資本適足率			15.82 %	14.19 %	12.53 %
第一類資本占風險性資產之比率			10.45 %	8.87 %	7.43 %	
第二類資本占風險性資產之比率			5.36 %	5.32 %	5.10 %	
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			3.91 %	4.15 %	4.55 %	
槓桿比率			5.28 %	5.01 %	4.74 %	

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.渣打銀行及其子公司資本適足性

分析項目		年度	100.6.30	99.12.31	99.6.30	
自有資本	第一類資本		38,115,203	32,870,068	29,515,302	
	第二類資本		19,599,696	19,711,747	20,260,511	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		57,714,899	52,581,815	49,775,813	
加權風險性資產總額	信用	標準法	310,821,835	307,517,173	319,600,208	
		內部評等法	-	-	-	
	風險	資產證券化	-	-	-	
		作業	基本指標法	33,361,767	33,678,309	33,678,309
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場	標準法	19,535,742	28,841,002	43,757,136	
		風險	內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額			363,719,344	370,036,484	397,035,653
	資本適足率			15.87 %	14.21 %	12.54 %
第一類資本占風險性資產之比率			10.48 %	8.88 %	7.43 %	
第二類資本占風險性資產之比率			5.39 %	5.33 %	5.10 %	
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			3.91 %	4.15 %	4.55 %	
槓桿比率			5.30 %	5.02 %	4.75 %	

(五)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	100.6.30			99.6.30		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$ 1,677,663	28.72	48,180,195	2,688,430	32.27	86,768,286
非貨幣性項目						
美金	678,997	28.72	19,499,862	1,890,562	32.27	61,017,323
金融負債						
貨幣性項目						
美金	4,133,551	28.72	118,709,965	3,298,637	32.27	106,462,531
非貨幣性項目						
美金	966,565	28.72	27,758,429	1,593,544	32.27	51,431,152

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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者：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：

處分之公司	財產類別	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他的定事項
渣打國際商業銀行股份有限公司	土地及建物	569,569	1,470,000	已依約收取完畢	1,020,918	信越投資股份有限公司、永駿投資股份有限公司、標呈工程有限公司	無	獲取利益	雙方議價	無

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

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100/05/13	元大國際資產管理股份有限公司	住宅抵押貸款、企業貸款	167,264	233,786	59,042	附買回條件	非關係人
100/05/20	元大國際資產管理股份有限公司	信用卡、信用貸款、企業貸款	-	487,943	474,462	附買回條件	非關係人
100/05/20	台新資產管理股份有限公司	信用卡、信用貸款、企業貸款	-	315,662	304,758	附買回條件	非關係人

- (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。
- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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：

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	本公司及關係企業持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
								股數	持股比	
渣打人身保 險代理人 (股)公司	新竹市中正路 85號	人身保險代 理人業務	100.00 %	130,816	65,641	300	-	300	100 %	-
台灣渣打保 險代理人 (股)公司	新竹市中正路 85號	財產保險代 理人業務	100.00 %	20,474	8,957	300	-	300	100 %	-
華頓證券投 資信託(股) 公司	台北市忠孝東 路二段123號19 樓	投資信託業 務	- %	-	-	-	-	-	- %	註一
福記企業管 理顧問(股) 公司(原名富 邦證券金融)	台北市大安區 仁愛路四段258 號6、7樓	證券金融業	0.99 %	-	-	20	-	20	0.99 %	-
台灣育成中 小企業開發 (股)公司	台北市松山區 復興北路181號 8樓	中小企業開 發業	4.84 %	29,000	-	3,417	-	3,417	4.84 %	-
財金資訊 (股)公司	台北市內湖區 康寧路三段81 號	資訊軟體服 務業	1.14 %	45,500	-	4,550	-	4,550	1.14 %	-
台北外匯經 紀(股)公司	台北市松山區 八德路二段400 號8樓	外匯買賣與 外幣拆款業 務	3.18 %	6,673	-	630	-	630	3.18 %	-
生源創業投 資(股)公司	台北市信義區 基隆路一段176 號11樓之1	創業投資業	5.00 %	20,250	-	2,025	-	2,025	5.00 %	-
力宇創業投 資(股)公司	台北市中山區 南京東路三段 70號8樓	創業投資業	4.76 %	10,080	-	1,008	-	1,008	4.76 %	-
雍聯(股)公 司	新竹市中央路 243之1號	住宅及大樓 開發租售業	2.73 %	188,500	-	18,850	-	18,850	2.73 %	-
台灣金融資 產服務(股) 公司	台北市中正區 仁愛路二段99 號6樓及B1	公正第三人 資產拍賣業 務	2.94 %	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94 %	-
陽光資產管 理(股)公司	台北市敦化南 路2段218號15 樓	金融機構金 錢債權收買 業務	1.42 %	849	-	85	-	85	1.42 %	-
富匯通資訊 (股)公司	台北市松山區 復興北路333號 9樓	資訊軟體服 務業	3.35 %	2,468	-	197	-	197	3.35 %	-
台灣集中保 管結算所(股) 公司	台北市松山區 復興北路363號 11樓	證券集中保 管業	0.17 %	9,277	-	495	-	495	0.17 %	-
合作金庫票 券金融(股) 公司	台北市中山區 南京東路2段85 號14樓	證券金融業	5.24 %	94,546	-	13,346	-	13,346	5.24 %	-

註一：已於民國九十九年二月八日經金管會核准轉讓股份。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

十二、部門別財務資訊：

營運部門資訊請詳已經會計師核閱之民國一〇〇年上半年度合併財務報表。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 3,902,258
美 金	USD4,647@28.7186	133,470
日 圓	JPY267,955@0.3571	95,731
港 幣	HKD26,210@3.6899	96,715
歐 元	EUR1,345@41.5936	55,958
英 鎊	GBP203@45.9866	9,361
人 民 幣	CNY1,376@4.4452	6,117
新加坡幣	SGD62@23.3654	1,451
	小 計	<u>4,301,061</u>
存放銀行同業		
	台灣銀行	179,557
	上海商業儲蓄銀行	35,697
	美國大通銀行	21,164
	誠泰商業銀行	10,284
	台灣中小企業銀行	26,326
	瑞士信貸銀行	100,724
	其他(註)	198,514
	小 計	<u>572,266</u>
存放聯屬公司		
	SCB New York	2,253,906
	其他(註)	658,650
	小 計	<u>2,912,556</u>
合 計		<u><u>\$ 7,785,883</u></u>

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司
存放央行及拆放銀行同業明細表
民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存放央行		
存款準備金	準備金甲戶	\$ 11,008,431
	準備金乙戶	20,082,341
外幣存款準備金		123,490
金資清算戶		594,441
		<u>31,808,703</u>
拆放銀行同業		
	BANK OF TAIWAN TAIPEI	2,000,000
	CHUNG HWA POST TAIPEI	6,000,000
	HUA NAN COML BK LTD TAIPEI	2,500,000
	LAND BK OF TAIWAN TAIPEI	2,000,000
	其他(註)	4,085,731
	小 計	<u>16,585,731</u>
拆放銀行同業－聯屬公司	SCB Taipei	
	EUR89,500@41.593	3,722,628
	JPY1,130,000@0.357	403,649
	USD839,628@28.7186	24,112,982
		<u>28,239,259</u>
合 計		<u>\$ 76,633,693</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商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

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	帳面價值	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融資產									
利率商品									
政府公債		-	-	\$ 1,050,000	-	1,087,226	-	1,083,086	
公司債		-	-	7,365,000		7,423,724	-	7,435,463	
可轉讓定期存單		-	-	2,500,000	-	<u>2,500,000</u>	-	<u>2,499,591</u>	
小計						<u>11,010,950</u>		<u>11,018,140</u>	
衍生性金融商品									
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	569,027	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	4,822,327	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	5,711,822	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	5,812,776	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	90,900	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	<u>232,112</u>	註
小計						<u>-</u>		<u>17,238,964</u>	
總計						<u>\$ 11,010,950</u>		<u>28,257,104</u>	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(二十)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收帳款	應收固定收益交割款	\$ 1,911,915
	應收選擇權權利金	33,515
	應收收益	89,352
	應收財富管理	<u>376,714</u>
	小 計	<u>2,411,496</u>
應收承兌票款		<u>765,763</u>
應收帳款承購—無追索權		<u>15,411,756</u>
應收利息	拆放聯行及同業	9,537
	利率商品	868,405
	放 款	684,713
	其他(註)	<u>62,333</u>
	小 計	<u>1,624,988</u>
應收信用卡款		<u>6,124,070</u>
應收賠償款		<u>1,955,580</u>
應收退稅款		<u>176,086</u>
應收關係人款	英商渣打銀行	<u>4,197,044</u>
其他應收款	跨行轉帳手續費等	<u>44,228</u>
減：備抵呆帳—應收款項		591,866
備抵呆帳—應收賠償款		<u>782,786</u>
	小 計	<u>1,374,652</u>
合計		<u><u>\$ 31,336,359</u></u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇〇年六月三十日

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>
押匯及貼現				\$	4,989,907
短期放款及透支					27,099,351
短期擔保放款					12,377,551
中期放款					56,270,763
中期擔保放款					4,781,747
長期放款					6,866,924
長期擔保放款					245,596,019
放款轉入催收款項					<u>1,041,590</u>
小計					359,023,852
減：備抵呆帳					<u>4,520,377</u>
合計				\$	<u><u>354,503,475</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面 值	總 額	利率	帳面價值	評 價 調 整	公平價值		還本 付息日	提供擔保 或質押情形
								單價	總 額		
國庫券		-	-	\$ 6,949,000	-	6,939,537	(573)	-	6,938,964	-	
政府公債		-	-	10,451,500		10,549,817	63,143	-	10,612,960	-	註一、註二
可轉讓定期存單		-	-	201,200,000	-	201,200,000	(86,572)	-	201,113,428	-	註一
金融債券		-	-	6,543,729	-	4,698,729	758,147	-	5,456,876	-	
公司債		-	-	838,000	-	837,826	15,784	-	853,610	-	
受益憑證		-	-	4,712,342		4,712,342	(204,881)	-	4,507,461	-	
						<u>\$ 228,938,251</u>	<u>545,048</u>		<u>229,483,299</u>		

註一：其中面額計1,403,800千元係提供各項抵質押及擔保，明細請詳附註六、質押之資產。

註二：其中公平價值避險的金融資產之公平價值計8,964,910千元，其評價調整計36,757千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元／千股
(除單價為元外)

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資(損)益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保 質 押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	金額	單價	總價(註一)	
渣打人身保險代理人(股)公司	300	\$ 65,175	-	-	-	-	65,641	300	130,816	436.05	130,816	無
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	11,517	-	-	-	-	8,957	300	20,474	68.25	20,474	〃
		<u>\$ 76,692</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>74,598</u>		<u>151,290</u>		<u>151,290</u>	

註一：係投資於非公開發行公司，因其未於公開市場交易，故列示資產負債表日之股權淨值。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

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>
避險之衍生性金融資產		公平價值避險及現金流量避險		\$	233,681
以成本法衡量之金融資產		詳細表			239,099
買入匯款		買入匯款			<u>23</u>
合 計				\$	<u><u>472,803</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產－以成本法衡量之金融資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨額		提供擔保 質押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價	總價(註)	
福記企業管理顧問(股)公司(原名富邦證券金融)	10	\$ -	1,252	-	1,242	-	20	-	48.29	952	無
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	3,417	29,000	6.95	23,754	//
財金資訊(股)公司	4,550	45,500	-	-	-	-	4,550	45,500	0.02	79	//
台北外匯經紀(股)公司	630	6,673	-	-	-	-	630	6,673	25.35	15,970	//
生源創業投資(股)公司	2,025	20,250	-	-	-	-	2,025	20,250	8.25	16,711	//
力宇創業投資(股)公司	1,008	10,080	-	-	-	-	1,008	10,080	7.42	7,480	//
雍聯(股)公司	18,850	188,500	-	-	-	-	18,850	188,500	6.74	127,049	//
台灣金融資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000	10.63	53,170	//
陽光資產管理(股)公司	85	849	-	-	-	-	85	849	11.65	990	//
富匯通資訊(股)公司	197	2,468	-	-	-	-	197	2,468	6.77	1,337	//
台灣集中保管結算所(股)公司	495	9,277	-	-	-	-	495	9,277	0.04	22	//
合作金庫票券金融(股)公司	13,346	94,546	-	-	-	-	13,346	94,546	11.82	157,716	//
小計		457,143		-		-		457,143		405,230	
減：累計減損		218,044		-		-		218,044		-	
		<u>\$ 239,099</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>239,099</u>		<u>405,230</u>	

註：以成本衡量之金融資產係投資於非公開發行公司且未於公開市場交易，故列示被投資公司之股權淨值。

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇〇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	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 3,676,554	-	403,639	(120,527)	3,152,388	無
房屋及建築	3,431,991	-	418,457	(67,635)	2,945,899	"
辦公設備	829,915	17,515	36,061	1,627	812,996	"
交通及運輸設備	3,210	-	-	-	3,210	"
租賃權益改良	806,725	5,660	2,454	30,700	840,631	"
其他設備	1,639,574	6,254	125,170	-	1,520,658	"
小 計	10,387,969	29,429	985,781	(155,835)	9,275,782	
未完工程	15,200	15,500	-	(30,700)	-	
預付設備款	1,627	-	-	(1,627)	-	
	\$ 10,404,796	44,929	985,781	(188,162)	9,275,782	

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>重 分 類</u>	<u>期末餘額</u>
房屋及建築	\$ 1,071,937	33,047	286,474	(23,617)	794,893
辦公設備	570,221	55,781	32,419	-	593,583
交通及運輸設備	3,210	-	-	-	3,210
租賃權益改良	424,419	79,308	2,319	-	501,408
其他設備	1,081,896	103,064	108,987	-	1,075,973
合 計	<u>\$ 3,151,683</u>	<u>271,200</u>	<u>430,199</u>	<u>(23,617)</u>	<u>2,969,067</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
遞延所得稅資產淨額		\$ 2,592,836
閒置資產淨額	閒置資產	733,715
	減：累計折舊	101,960
	累計減損	<u>138,273</u>
		<u>493,482</u>
出租資產淨額	出租資產	343,412
	減：累計折舊	<u>43,252</u>
		<u>300,160</u>
存出保證金	債權證券化保證金	80,165
	租賃保證金	187,913
	交割結算基金	198,747
	信用卡簽帳保證金	49,576
	其 他(註)	<u>51,260</u>
		<u>567,661</u>
其 他(註)	預付款項及衍生性商品交易之代付款項等	<u>305,662</u>
合 計		<u>\$ 4,259,801</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

閒置資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成本：					
土地	\$ 383,382	-	1,536	381,846	無
房屋及建築	355,572	-	3,703	351,869	"
	738,954	-	5,239	733,715	
累計折舊	99,092	3,605	737	101,960	
累計減損	138,273	-	-	138,273	
	\$ 501,589	(3,605)	4,502	493,482	

渣打國際商業銀行股份有限公司

出租資產變動表

民國一〇〇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	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 271,326	-	176,319	120,527	215,534	無
房屋及建築	158,710	-	98,467	67,635	127,878	"
	<u>430,036</u>	<u>-</u>	<u>274,786</u>	<u>188,162</u>	<u>343,412</u>	
累計折舊	75,868	1,647	57,880	23,617	43,252	
	<u>\$ 354,168</u>	<u>(1,647)</u>	<u>216,906</u>	<u>164,545</u>	<u>300,160</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

央行及銀行同業存款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
同業存款	中華郵政	\$ 1,562,758
	SCB Taipei	1,412,586
	其他(註)	11,207
		<u>2,986,551</u>
同業拆款	CIMB Bank	2,584,678
	華南商業銀行	1,038,724
	第一商業銀行	775,403
	新光商業銀行	322,707
	其他	7,431
	<u>4,728,943</u>	
聯屬公司存拆款	SCB HK	8,615,593
	SCB Taipei	14,359,322
	<u>22,974,915</u>	
合 計		<u>\$ 30,690,409</u>

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商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

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	帳面價值	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融負債									
利率商品									
政府公債		-	-	\$ 850,000	-	883,713	-	883,536	註
衍生性金融商品									
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	569,282	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	3,596,125	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	4,773,158	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	6,479,920	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	41,904	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	232,112	註
								15,692,501	
						\$ 883,713		16,576,037	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(二十)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付帳款		\$ 115,827
應付利息		1,051,664
應付款項		
	應付費用	1,633,952
	應付收益分配金	14,413
	應付稅款	21,188
	應付代收款	302,128
小 計		1,971,681
應付承兌匯票		765,763
其他應付款		
	應付交割款	1,228,176
	暫收款	1,090,265
	延時交易應付款	371,891
	支票退票戶存入票款	278,765
	其他(註)	292,604
小 計		3,261,701
合 計		\$ 7,166,636

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
支票存款		\$ 4,538,369
活期存款		168,407,307
定期存款		184,971,586
儲蓄存款	活期儲蓄存款	129,276,505
	定期儲蓄存款	90,442,430
代為確定用途信託基金		157,209
匯 款		<u>66,636</u>
		<u>\$ 577,860,042</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

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>
結構性存款				\$	14,159,516
避險之衍生性金融負債					<u>519,019</u>
				\$	<u><u>14,678,535</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	交易條件			債券		成交金額
	起始日	到期日	利率%	種類	面額	
九十一年度第一期 次順位金融債券	91.7.19	96.7.19	(註一)	A	\$ 10,000	1,000
九十四年度第一期 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	-	10,000	12,700
九十八年度第一期 次順位金融債券	98.10.28	108.10.28	(註四)	-	10,000	10,000,000
九十八年度第二期 次順位金融債券	98.12.11	(註二)	(註五)	-	4,798,704 (註六)	4,307,796
九十八年度第三期 次順位金融債券	98.12.11	(註二)	(註五)	-	4,798,704 (註六)	4,307,796
一〇〇年度第一期 一般無擔保主順 位金融債券	100.5.19	102.5.19	(註七)	A	1,000	800,000
	100.5.19	103.5.19	"	B	1,000	100,000
	100.5.19	104.5.19	"	C	1,000	650,000
	100.5.19	105.5.19	"	D	1,000	6,150,000
	100.5.19	106.5.19	"	E	1,000	1,000,000
	100.5.19	107.5.19	"	F	1,000	2,550,000
	100.5.19	102.5.19	"	G	1,000	3,700,000
	100.5.19	105.5.19	"	H	1,000	400,000
	100.5.19	107.5.19	"	I	1,000	4,000,000
一〇〇年度第二期 一般無擔保主順 位金融債券	100.6.8	105.6.8	(註八)	-	1,000	500,000
一〇〇年度第三期 一般無擔保主順 位金融債券	100.6.23	102.6.23	(註九)	A	1,000	950,000
	100.6.23	102.6.23	(註九)	B	1,000	700,000
	100.6.23	105.9.23	(註九)	C	1,000	1,100,000

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	交易條件			債券		成交金額
	起始日	到期日	利率%	種類	面額	
一〇〇年度第四期 一般無擔保主順 位金融債券	100.6.29	103.6.29	(註十)	A	\$ 1,000	\$ 2,000,000
	100.6.29	102.6.29	(註十)	B	1,000	400,000
	100.6.29	103.6.29	(註十)	C	1,000	1,000,000
	100.6.29	110.6.29	(註十)	D	1,000	2,000,000
						46,629,292
避險評價調整						111,273
						<u>\$ 46,740,565</u>

註一：前三年利率4.25%，後二年利率4.50%。

註二：無到期日。

註三：以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加1.493%。

註四：前五年利率為2.90%，後五年利率為3.40%。

註五：發行日至104.06.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.06.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%。

註六：面額為美金150,000千元。

註七：A券：利率1.03%；B券：利率1.17%；C券：利率1.32%；D券：利率1.45%；E券：利率1.51%；F券：利率1.60%；G券、H券、I券：依90天期台幣商業本票次級市場利率。

註八：利率1.451%；每季計息一次。

註九：A券：利率1.04%；B券：依90天期台幣商業本票次級市場利率計息、C券：利率1.40%；每季計息一次。

註十：A券：利率1.32%；B、C、D券：依90天期台幣商業本票次級市場利率加0.15%計息。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

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>
應計退休金負債		\$ 802,140
預收款項		568,516
應付稅捐		407,267
存入保證金		131,912
衍生性商品交易之代收款項		446,212
遞延收入		147,377
未交割款		817,000
其 他(註)		49,085
		<u>\$ 3,369,509</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存拆放銀行同業利息收入	存放央行息	\$ 43,380
	存、拆放銀行同業息	122,908
	小 計	166,288
貼現及放款利息收入	放款及透支息	4,872,218
信用卡循環利息收入		227,936
公平價值變動列入損益 之金融資產利息收入		46,324
備供出售金融資產利息收入		866,237
其他(註)		321,091
總 計		<u>\$ 6,500,094</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存款利息	定期存款息	\$ 1,567,361
	活期存款息	222,575
	小 計	1,789,936
信託收益分配		1,045
同業利息	銀行同業存款、拆放及其他融資息等	53,872
	金融債券息	305,822
	小 計	359,694
結構型商品利息		31,055
其他(註)		50,835
		\$ 2,232,565

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
手續費收入	信託手續費收入	\$ 1,775,014
	財富管理手續費收入	51,881
	信用卡手續費收入	149,458
	放款手續費收入	421,064
	保證及進出口業務手續費收入	48,182
	代理手續費收入	65,428
	其他(註)	<u>182,789</u>
		<u>2,693,816</u>
手續費支出	代理費用	104,060
	跨行手續費支出	63,939
	保管手續費	51,416
	其他(註)	<u>28,356</u>
		<u>247,771</u>
		<u>\$ 2,446,045</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商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

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額		合 計
	已實現(損)益	評價(損)益	
交易目的金融資產及負債			
利率商品			
政府公債	\$ (27,673)	7,163	(20,510)
可轉讓定期存單	-	(21,173)	(21,173)
公司債、金融債及國庫券	53,504	18,575	72,079
小 計	25,831	4,565	30,396
衍生性金融商品	(438,633)	814,628	375,995
總 計	\$ (412,802)	819,193	406,391

渣打國際商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
 民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
政府公債	出售利益淨額	\$ 324
公司債及金融債	出售損失淨額	(23)
國庫券	出售利益淨額	289
		\$ 590

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他什項(損)益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
其他什項利益		
	證券經紀收入	\$ 75,377
	避險衍生性商品淨利益	65,742
	租賃收入	12,426
	以成本衡量之金融資產投資利益	16,594
		<u>170,139</u>
其他什項損失	其他	6,575
淨 額		<u>\$ 163,564</u>

註：個別科目餘額未達本科目5%之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

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>
薪資費用		\$ 2,425,743
勞健保費用		163,596
退休金費用		223,801
其他用人費用		<u>122,045</u>
		<u>\$ 2,935,185</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
折舊費用	房屋及建築	\$ 38,299
	辦公設備	55,781
	租賃權益改良	79,308
	其他設備	<u>103,064</u>
小 計		<u>276,452</u>
攤銷費用	電腦軟體	<u>40,249</u>
		<u>\$ 316,701</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
租金支出	\$ 274,080
郵電費	113,861
修繕費	73,150
廣告費	78,031
稅捐	275,465
勞務費	82,066
總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用	953,305
其他(註)	321,783
合 計	\$ 2,171,741

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇〇年及九十九年上半年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	100
二、目 錄	101
三、資產負債表	102
四、損益表	103
五、財務報表附註	
(一)公司沿革	103
(二)重要會計政策之彙總說明	103~106
(三)會計變動之理由及其影響	106
(四)重要會計科目之說明	106~109
(五)關係人交易	109
(六)質押之資產	110
(七)重大承諾事項及或有事項	110
(八)重大之災害損失	110
(九)重大之期後事項	110
(十)其 他	110
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	110
2.轉投資事業相關資訊	111
3.大陸投資資訊	111
(十二)部門別財務資訊	111
六、重要會計科目明細表	113~129

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

	100.6.30		99.6.30			100.6.30		99.6.30	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
101000 資產					201000 負債及股東權益				
101000 流動資產：					201000 流動負債：				
101010 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 7,918	-	190	-	201060 公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
101020 公平價值變動列入損益之金融資產－流動					(附註四(八)及(九))	\$ 883,536	3	-	-
(附註四(二)及(九))	8,519,348	33	6,956,519	32	201310 融券存入保證金	13,178	-	13,919	-
101070 附賣回債券投資(附註四(三))	2,068,587	8	-	-	201320 應付融券擔保價款	14,536	-	15,381	-
101310 應收證券融資款	802,735	3	956,479	4	201630 應付帳款	1,233,690	5	2,186,666	10
101320 轉融通保證金	457	-	-	-	201670 其他流動負債	-	-	5	-
101330 應收轉融通擔保價款	507	-	-	-	流動負債合計	2,144,940	8	2,215,971	10
101630 應收帳款	2,174,080	8	1,669,870	8	203000 其他負債：				
101840 備供出售金融資產－流動(附註四(四)、(九)及六)	12,252,591	47	11,800,205	55	203010 違約損失準備	-	-	70,672	-
101990 其他流動資產	3,316	-	65	-	203020 買賣損失準備	-	-	85,148	1
流動資產合計	25,829,539	99	21,383,328	99	211000 內部往來	21,668,838	83	17,052,199	79
103000 固定資產(附註四(五))：					其他負債合計	21,668,838	83	17,208,019	80
成本：					負債合計	23,813,778	91	19,423,990	90
103030 辦公及其他設備	42,336	-	59,956	-	股東權益：				
103060 租賃權益改良	17,082	-	607	-	301110 指撥營運資金	2,000,000	8	2,000,000	9
	59,418	-	60,563	-	304040 未分配盈餘	156,318	1	124,251	1
103099 減：累積折舊	38,017	-	33,810	-	305050 金融商品之未實現損益	79,776	-	68,785	-
固定資產淨額	21,401	-	26,753	-	股東權益合計	2,236,094	9	2,193,036	10
104000 無形資產	185	-	1,003	-	重大承諾事項及或有事項				
105000 其他資產(附註四(六))	198,747	1	205,934	1					
121000 受託買賣借項(附註四(七))	-	-	8	-	負債及股東權益總計	\$ 26,049,872	100	21,617,026	100
資產總計	\$ 26,049,872	100	21,617,026	100					

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	100年上半年度		99年上半年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入	\$ 75,377	29	83,885	35
411000 營業證券出售利益－自營(附註四(二))	22,199	8	41,221	17
421200 利息收入(附註四(二))	131,881	51	102,155	42
421500 營業證券評價淨利益(附註四(二))	25,738	10	11,336	5
424100 期貨佣金收入	2,748	1	-	-
438000 其他營業收入	<u>2,173</u>	<u>1</u>	<u>3,777</u>	<u>1</u>
收入合計	<u>260,116</u>	<u>100</u>	<u>242,374</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 經紀經手費支出	4,382	2	4,706	2
502000 自營經手費支出	366	-	711	-
503000 轉融通手續費支出	37	-	23	-
521200 利息支出	22	-	25	-
530000 營業費用(附註十)	94,750	36	111,595	46
540000 營業外支出及損失	<u>4,241</u>	<u>2</u>	<u>1,063</u>	<u>1</u>
費用合計	<u>103,798</u>	<u>40</u>	<u>118,123</u>	<u>49</u>
營業淨利	<u>156,318</u>	<u>60</u>	<u>124,251</u>	<u>51</u>
繼續營業部門稅前淨利	156,318	60	124,251	51
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨利	<u>\$ 156,318</u>	<u>60</u>	<u>124,251</u>	<u>51</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

(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

(一)渣打國際商業銀行股份有限公司於民國七十八年十月在桃園市成立第一家證券經紀公司，之後陸續於各地成立分公司提供證券經紀業務，並於民國八十二年一月起開辦有價證券買賣融資融券業務，民國八十四年八月起開辦櫃檯買賣經紀業務。至民國一〇〇年六月三十日止，證券經紀總、分公司合計共十一家。

(二)目前主要經營之業務為：

- 1.在集中交易市場受託買賣有價證券(不接受客戶當面委託免設營業廳)
- 2.在其營業處所受託買賣有價證券(不接受客戶當面委託免設營業廳)
- 3.有價證券買賣融資融券
- 4.期貨交易輔助人
- 5.在其營業處所自行買賣各種債券及證券化商品(限固定收益有價證券)

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。本公司於依前述各項準則編製財務報表時，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，惟各項估計與實際結果可能存有差異。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分類標準

流動資產係企業因營業所產生之資產，預期將於企業之正常營業週期中變現、消耗或意圖出售；主要為交易目的而持有；預期於資產負債表日後十二個月內將變現；現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制。非屬流動資產者為非流動資產。

流動負債係企業因營業而發生之債務，預期將於企業正常營業週期中清償；主要為交易目的而發生；須於資產負債表日後十二個月內清償；企業不得無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。非屬流動負債者為非流動負債。

(二)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司以新台幣記帳。以外幣計價之交易於發生時按交易日之匯率換算新台幣列帳；資產負債表日之外幣債權債務依當日之匯率換算。因實際結清及換算外幣債權債務而產生之已實現及未實現兌換損益列為當期營業外收支。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(三)現金及約當現金

現金及約當現金係包括現金、零星支出之週轉金、不受限制之銀行存款及自投資日起三個月內到期或清償之可轉讓定期存單、國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(四)金融商品

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資列為公平價值變動列入損益之金融商品及備供出售之金融資產，其會計政策與渣打國際商業銀行之會計政策相同，內容請參閱該銀行財務報表中重要會計政策之彙總說明。

(五)附賣回債券投資／附買回債券負債

本公司附買回及賣回條件之債券交易，屬融資方式者。於交割日分別帳列「附買回債券負債」科目及「附賣回債券投資」科目；提供為附買回交易擔保品之營業證券，仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性影響。融資性質之附條件交易按約定附買回及賣回交易期間計列融資利息費用及收入。

(六)證券融資、融券、轉融資、轉融券

本公司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，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，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、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係本公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶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。

(七)備抵呆帳

按應收證券融資款及其他應收款之收回可能性估列備抵壞帳，足以因應可能發生之壞帳損失。

(八)固定資產及折舊

本公司固定資產及折舊之會計政策與渣打國際商業銀行之會計政策相同，內容請參閱該銀行財務報表中重要會計政策之彙總說明。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(九)資產減損

本公司資產減損之會計政策與渣打國際商業銀行之會計政策相同，內容請參閱該銀行財務報表中重要會計政策之彙總說明。

(十)無形資產

本公司依財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。各項無形資產耐用年限如下：

電腦軟體	3~5年
------	------

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(十一)依法令提存、繳存之各項保證金

本公司依證券商管理規則之規定，於辦理公司登記後，依經營業務種類提存營業保證金，並以「其他資產－交割結算基金」科目入帳。

本公司依證券商管理規則規定，於集中交易市場受託或自行買賣有價證券業務者，按其經營業務之種類於開始營業前分別向臺灣證券交易所繳存交割結算基金，同時經營二種業務者，應併計繳存；依證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法規定，於證券商營業處所受託或自行買賣有價證券業務按經紀與自營之業務種類，分別向櫃檯買賣中心繳存給付結算基金，同時經營二種業務者，應併計繳存；依債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法，透過櫃檯買賣中心等殖成交系統交易者，應於參加該系統買賣債券前繳存給付結算基金。

(十二)違約損失準備及買賣損失準備

本公司依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

本公司依照證券商管理規則之規定，按月就經營受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八作為違約損失準備，此項準備除彌補受託買賣有價證券違約損失或經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准者外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

惟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及違約損失準備之規定，其截至民國九十九年底已提列之買賣損失準備及違約損失準備以及其相關之遞延所得稅項目，應轉為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，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。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(十三)內部往來

銀行兼營證券商業務，銀行與證券部門之間往來科目。

(十四)指撥營運基金

銀行兼營證券商業務，指撥證券部門專用營運基金屬之。

(十五)承諾及或有事項

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，則於財務報表中揭露其性質。

(十六)收入及費用

- 1.經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- 2.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- 3.承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

三、會計變動之理由及其影響

本公司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。惟前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年上半年度財務報表並無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100.6.30	99.6.30
銀行存款：		
支票存款	\$ 7,918	190

(二)公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	100.6.30	99.6.30
營業證券—自營：		
政府債券	\$ 1,086,638	1,806,139
公司債	<u>7,423,724</u>	<u>5,153,699</u>
小計	8,510,362	6,959,838
評價調整	<u>8,986</u>	<u>(3,319)</u>
合計	<u>\$ 8,519,348</u>	<u>6,956,519</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

民國一〇〇年及九十九年上半年度本公司公平價值變動列入損益之金融資產之淨益明細如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
營業證券出售利益—自營	\$ <u>22,199</u>	<u>41,221</u>
營業證券評價淨利益	\$ <u>25,738</u>	<u>11,336</u>
利息收入	\$ <u>47,575</u>	<u>43,693</u>

(三)附賣回債券投資

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
政府公債	\$ <u>2,068,587</u>	<u>-</u>

本公司民國一〇〇年六月三十日附賣回債券投資之約定賣回期限為民國一〇〇年七月十四日。約定利率區間為0.55%~0.60%。約定賣回價款金額為2,068,700千元。

(四)備供出售金融資產—流動

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
營業證券—自營：		
政府債券	\$ 10,535,101	7,280,325
公司債	837,827	3,170,486
金融債	799,887	899,899
受益憑證	-	380,710
小計	<u>12,172,815</u>	<u>11,731,420</u>
評價調整	<u>79,776</u>	<u>68,785</u>
合計	\$ <u>12,252,591</u>	<u>11,800,205</u>
利息收入	\$ <u>56,246</u>	<u>27,837</u>

(五)固定資產

	<u>100.6.30</u>		
	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
辦公及其他設備	\$ 42,336	33,081	9,255
租賃權益改良	<u>17,082</u>	<u>4,936</u>	<u>12,146</u>
合計	\$ <u>59,418</u>	<u>38,017</u>	<u>21,401</u>
	<u>99.6.30</u>		
	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
辦公及其他設備	\$ 59,956	33,495	26,461
租賃權益改良	<u>607</u>	<u>315</u>	<u>292</u>
合計	\$ <u>60,563</u>	<u>33,810</u>	<u>26,753</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(六)其他資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
存出保證金—交割結算基金	\$ 198,069	204,531
存出保證金—其他	678	1,403
合 計	<u>\$ 198,747</u>	<u>205,934</u>

本公司依據證券商管理規則、證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法、債券等殖成交系統及買賣二類股票圈存準備金管理辦法之規定，於民國一〇〇年及九十九年六月三十日繳存之交割結算基金分別為198,069千元及204,531千元。

(七)受託買賣借(貸)項—淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
受託買賣借項：		
應收代買證券價款	\$ 12	358
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	12	350
淨 額	<u>\$ -</u>	<u>8</u>

(八)公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
交易目的金融負債：		
應付借券	\$ 883,713	-
應付借券評價調整	(177)	-
合 計	<u>\$ 883,536</u>	<u>-</u>

(九)金融商品相關資訊

1.公平價值之資訊

(1)公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。包括現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收帳款、其他流動資產、交割結算基金、存出保證金、其他資產等金融資產及融券存入保證金、應付融券擔保價款、應付帳款、其他流動負債、違約損失準備及買賣損失準備等金融負債。

(2)公平價值變動列入損益之金融資產與負債以及備供出售之金融資產：

金融資產及負債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。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

本公司金融資產及金融負債之公平價值，除以活絡市場之公開報價直接決定者外，以評價方法估計者列示如下：

<u>金融資產及負債名稱</u>	<u>評價方式估計之金額</u>	
	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 8,519,348	6,956,519
備供出售金融資產－流動	12,252,591	11,800,205
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	883,536	-

2.財務風險資訊

(1)市場風險

本公司持有之金融資產為浮動利率，故其公平價值將隨市場利率變動而變動。本公司為控制風險管理之目的，從事投資時皆遵行公司之風險控制準則，以降低波動風險。

(2)信用風險

本公司主要的潛在信用風險係源自於債務證券等金融商品投資。本公司針對各項投資標的及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故認為本公司所持有之金融商品不致有重大之信用風險顯著集中之虞。

(3)流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金已履行合約義務之流動性風險。

本公司持有之營業證券均具活絡市場，故預期隨時可於市場以接近公平價值之價格尋得具意願之交易對手。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.於民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日，關係人透過本公司之證券經紀商操作股票交易產生之經紀手續費收入如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>		<u>99年上半年度</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
各戶未達該收入總額1%之合計數	\$ <u>54</u>	<u>-</u>	<u>82</u>	<u>-</u>

上列關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

六、質押之資產

本公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日業已提供下列資產予作為從事證券業務之保證金如下：

資產種類	目的	面 額	
		100.6.30	99.6.30
營業證券—政府債券(帳列 備供出售金融資產)	期貨交易輔助業務保 證金	\$ 35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	200,000	190,000
		235,000	225,000
定期存單(帳列存出保證金)	債券自營保證金	10,000	-
合 計		\$ 245,000	225,000

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。

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	功能別	100年上半年度			99年上半年度		
		屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	43,512	43,512	-	43,848	43,848
勞健保費用		-	3,725	3,725	-	2,958	2,958
退休金費用		-	4,606	4,606	-	3,807	3,807
其他用人費用		-	1,597	1,597	-	1,018	1,018
折舊費用		-	4,072	4,072	-	1,791	1,791
攤銷費用		-	158	158	-	319	319

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
5. 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。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
銀行存款	支票存款	\$ <u>7,918</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門
公平價值變動列入損益之金融資產—流動明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	面額	帳面價值		公平價值	
		單價(元)	金額	單價(元)	金額
營業證券—自營					
政府公債：					
100央債甲三	\$ 350,000	\$ 99.95	349,822	99.84	349,438
96央債甲三	400,000	104.03	416,137	103.58	414,331
96央債甲六	<u>300,000</u>	106.89	<u>320,679</u>	106.44	<u>319,317</u>
小計	<u>1,050,000</u>		<u>1,086,638</u>		<u>1,083,086</u>
公司債：					
91台積1C02	300,000	101.13	303,397	101.43	304,277
91台積1C03	300,000	101.15	303,449	101.45	304,341
91台積1C04	300,000	101.16	303,467	101.45	304,362
91台積1C13	300,000	101.13	303,397	101.43	304,278
95塑化4	425,000	100.33	426,390	100.57	427,438
95塑化5	500,000	100.38	501,912	100.65	503,254
91台電4D	500,000	102.93	514,669	102.64	513,199
93台電4B01	300,000	100.76	302,278	100.97	302,910
94台電2C02	500,000	101.15	505,759	101.70	508,481
94台電2D01	500,000	101.15	505,745	101.69	508,474
94台電2D03	500,000	101.22	506,077	101.51	507,544
95台電3A	600,000	100.49	602,969	100.70	604,225
98台電3A	600,000	99.87	599,219	99.61	597,672
98台電4A	640,000	99.86	639,115	99.59	637,362
98台電5A	600,000	100.29	601,769	100.00	600,000
94交銀N	<u>500,000</u>	100.82	<u>504,112</u>	101.69	<u>508,445</u>
小計	<u>7,365,000</u>		<u>7,423,724</u>		<u>7,436,262</u>
合計	<u>\$ 8,415,000</u>		8,510,362		<u>8,519,348</u>
加：評價調整			8,986		
合計			<u>\$ 8,519,348</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

附賣回債券投資明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項目</u>	<u>摘 要</u>	<u>面 額</u>	<u>帳列金額</u>
政府公債		\$ 2,061,000	2,068,587

應收證券融資款明細表

<u>股票名稱</u>	<u>股 數</u>	<u>公平價值</u>	<u>備 註</u>
三陽	1,021,000	\$ 10,952	
聯電	918,000	8,279	
宏碁	383,000	13,759	
瑞昱	205,000	7,755	
勝華	1,102,000	28,204	
友達	696,000	10,536	
聯發科	147,000	33,727	
全新	259,000	10,059	
宏達電	32,000	21,803	
國產	962,000	9,033	
臺企銀	1,659,000	11,242	
國泰金	421,000	12,374	
文擘	575,000	15,811	
璨圓	438,000	9,715	
奇美電	522,000	8,470	
昱晶	195,000	9,462	
新日光	176,000	8,010	
聯茂	917,000	24,551	
其他	36,578,000	548,993	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>47,206,000</u>	<u>\$ 802,735</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

轉融通保證金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項目</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
現金	廣達電8,000股	\$ <u>457</u>	元大證券金融(股)公司

應收轉融通擔保價款明細表

<u>證券</u>	<u>股數</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
廣達	8,000	\$ <u>507</u>	元大證券金融(股)公司

應收帳款明細表

<u>項目</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>
應收帳款	未交割應收債券款項及受託買賣手續費	\$ 1,913,379
應收利息	應收證券融資息	260,701
合計		\$ <u>2,174,080</u>

渣打國際商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

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	面額	帳面價值		公平價值	
		單價(元)	金額	單價(元)	總額
政府公債：					
100央債甲三	\$ 2,000,000	\$ 99.94	1,998,828	99.84	1,996,788
86央債甲十	319,000	103.44	329,962	103.33	329,628
87央債甲三	250,000	106.97	267,421	108.72	271,803
87央債乙一	50,000	107.73	53,865	109.71	54,855
89央債甲三	10,000	116.28	11,628	115.64	11,564
89央債甲四	26,000	116.03	30,168	115.85	30,121
91央債甲四	3,060,000	101.41	3,103,143	101.90	3,117,993
91央債甲八	50,000	102.95	51,474	102.86	51,428
92央債甲四	1,700,000	99.07	1,684,246	101.67	1,728,419
93央債甲八	320,000	101.97	326,305	104.53	334,492
96央債甲五	100,000	101.27	101,273	101.23	101,227
98央債甲四	700,000	103.60	725,225	102.51	717,551
99央債甲一	950,000	99.77	947,807	99.53	945,569
90北建債二	903,000	100.08	903,756	100.14	904,235
小計	<u>10,438,000</u>		<u>10,535,101</u>		<u>10,595,673</u>
公司債：					
95南亞一	68,000	100.01	68,007	100.18	68,123
95台化一	170,000	100.00	169,997	100.07	170,111
95中油1B	100,000	99.97	99,971	102.15	102,145
95台電4B	500,000	99.97	499,852	102.65	513,231
小計	<u>838,000</u>		<u>837,827</u>		<u>853,610</u>
金融債：					
93歐復債3C	500,000	100.00	500,000	99.80	499,011
95上海1B	300,000	99.96	299,887	101.43	304,297
小計	<u>800,000</u>		<u>799,887</u>		<u>803,308</u>
合計	<u>\$ 12,076,000</u>		12,172,815		<u>12,252,591</u>
加：評價調整			79,776		
合計			<u>\$ 12,252,591</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他流動資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
預付款項	代扣稅款等	\$ <u>3,316</u>

固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

<u>名 稱</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>提供擔保 或抵押情形</u>
辦公及其他設備	\$ 57,280	240	15,184	42,336	無
租賃權益改良	17,082	-	-	17,082	無
	<u>\$ 74,362</u>	<u>240</u>	<u>15,184</u>	<u>59,418</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

<u>項 目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>期末餘額</u>
辦公及其他設備	\$ 46,107	2,158	15,184	33,081
租賃權益改良	3,022	1,914	-	4,936
	<u>\$ 49,129</u>	<u>4,072</u>	<u>15,184</u>	<u>38,017</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

無形資產變動明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	轉出／轉入	期末餘額
電腦軟體	\$ 343	-	158	-	185

其他資產明細表

項 目	摘 要	金 額
存出保證金－交割結算基金		
經紀商	以現金繳存	\$ 47,669
債券等殖成交系統保證金	以現金及定存單繳存	140,000
債券自營保證金	以定期存單繳存	10,000
固定收益證券交易系統保證金	以現金繳存	400
		<u>198,069</u>
存出保證金－其他		
公會自律基金	證券同業公會、期貨同業公會	660
其他	中華電信保證金	18
		<u>678</u>
合計		\$ <u>198,747</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>面額</u>	<u>帳面價值</u>		<u>公平價值</u>	
		<u>單價(元)</u>	<u>金額</u>	<u>單價(元)</u>	<u>總額</u>
交易目的金融負債					
100央債甲六	\$ 850,000	\$ 103.97	883,713	103.95	<u>883,536</u>
加：評價調整			(177)		
合 計			<u>\$ 883,536</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

融券存入保證金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>證券名稱</u>	<u>股 數</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
台化	10,000	\$ 918	
台肥	8,000	625	
新光鋼	6,000	168	
裕隆	13,000	785	
日月光	8,000	235	
華通	11,000	133	
宏碁	10,000	467	
鴻準	12,000	1,292	
華碩	1,000	249	
廣達	8,000	400	
勝華	19,000	679	
晶電	11,000	885	
全新	5,000	365	
可成	2,000	319	
宏達電	1,000	867	
長榮航	13,000	332	
彰銀	5,000	101	
原相	22,000	2,125	
緯創	2,000	83	
綠能	1,000	96	
新日光	2,000	94	
洋華	6,000	1,011	
中美晶	7,000	567	
華寶	7,000	193	
其他	6,000	189	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>196,000</u>	<u>\$ 13,178</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

應付融券擔保價款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>證券名稱</u>	<u>股 數</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
台化	10,000	\$ 1,015	
台肥	8,000	691	
新光鋼	6,000	186	
裕隆	13,000	868	
日月光	8,000	261	
華通	11,000	147	
宏碁	10,000	517	
鴻準	12,000	1,429	
華碩	1,000	275	
廣達	8,000	442	
勝華	19,000	723	
晶電	11,000	978	
全新	5,000	404	
可成	2,000	353	
宏達電	1,000	959	
長榮航	13,000	368	
彰銀	5,000	111	
原相	22,000	2,351	
緯創	2,000	92	
綠能	1,000	96	
新日光	2,000	104	
洋華	6,000	1,118	
中美晶	7,000	627	
華寶	7,000	213	
其他	6,000	208	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>196,000</u>	<u>\$ 14,536</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

應付帳款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>客戶名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應付帳款	未交割應付債券款項	\$ 1,228,176
應付費用	經手費及結算費	786
	手續費折讓	4,627
	其他	99
應付利息		<u>2</u>
		<u>\$ 1,233,690</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

業務種類別損益表

民國一〇〇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	\$ 75,377	70	-	-	75,377	29
營業證券出售利益—自營	-	-	22,199	15	22,199	8
利息收入	28,060	26	103,821	68	131,881	51
營業證券評價淨利益	-	-	25,738	17	25,738	10
期貨佣金收入	2,748	2	-	-	2,748	1
其他營業收入	2,173	2	-	-	2,173	1
小計	108,358	100	151,758	100	260,116	100
營業費用：						
經紀經手費支出	4,382	4	-	-	4,382	2
自營經手費支出	-	-	366	-	366	-
轉融通手續費支出	37	-	-	-	37	-
利息支出	22	-	-	-	22	-
薪資費用	37,363	35	6,149	5	43,512	16
其他營業支出	49,151	45	2,087	1	51,238	20
小計	90,955	84	8,602	6	99,557	38
部門別營業淨利益	<u>\$ 17,403</u>	<u>16</u>	<u>143,156</u>	<u>94</u>	<u>160,559</u>	<u>62</u>
非屬各業務直接產生之各項收支：						
各項收入	1,914	2	-	-	1,914	-
各項支出	(4,957)	(5)	(1,198)	(1)	(6,155)	(2)
合計	(3,043)	(3)	(1,198)	(1)	(4,241)	(2)
本期稅前淨利	14,360	13	141,958	93	156,318	60
減：所得稅費用	-	-	-	-	-	-
本期淨利	<u>\$ 14,360</u>	<u>13</u>	<u>141,958</u>	<u>93</u>	<u>156,318</u>	<u>60</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

經紀手續費收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>月份</u>	<u>受託買賣手續費收入</u>	<u>興櫃股票代辦收入</u>	<u>合 計</u>
1	\$ 14,740	122	14,862
2	9,920	77	9,997
3	14,976	108	15,084
4	12,005	65	12,070
5	12,563	107	12,670
6	10,606	88	10,694
合 計	<u>\$ 74,810</u>	<u>567</u>	<u>75,377</u>

營業證券出售利益明細表

<u>項 目</u>	<u>出售證券價金</u>	<u>出售證券成本</u>	<u>出售證券利益</u>
債券	<u>\$ 25,833,664</u>	<u>25,811,465</u>	<u>22,199</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
利息收入	債券利息	\$ 103,821
	融資及轉融券利息	28,060
		<u>\$ 131,881</u>

期貨佣金收入明細表

<u>月份</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
1	期貨交易輔助業務佣金	\$ 514
2	"	492
3	"	375
4	"	528
5	"	317
6	"	522
合 計		<u>\$ 2,748</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

其他營業收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
其他營業收入	交割結算基金、自律基金息	\$ 125
	證交稅代徵獎金	127
	雜項手續費收入	1,901
	其 他 (註)	<u>20</u>
合 計		<u>\$ 2,173</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數。

經紀經手費支出明細表

<u>月份</u>	<u>金額</u>
1	\$ 857
2	579
3	879
4	689
5	747
6	<u>631</u>
合 計	<u>\$ 4,382</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

轉融通手續費支出明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
轉融通手續費支出	轉融通手續費	\$ <u>37</u>

利息支出明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
利息支出	融資融券利息	\$ <u>22</u>

營業費用明細表

<u>項 目</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
薪資費用	\$ 43,512	43,848
折舊費用	4,072	1,791
攤銷費用	158	319
租金	13,107	16,754
電腦資訊費	8,691	6,197
退休金費用	4,606	3,807
什支	2,154	7,432
其他(註)	18,450	31,447
	<u>\$ 94,750</u>	<u>111,595</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

營業外支出及損失明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
內部損益	部門間分攤支出	\$ 3,043
其 他		1,198
		<u>\$ 4,241</u>