

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十二月三十一日

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	18~54
(五)關係人交易	55~61
(六)質押之資產	61~62
(七)重大承諾事項及或有事項	63~65
(八)重大之災害損失	65
(九)重大之期後事項	65
(十)其 他	66~69
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	69
2.轉投資事業相關資訊	70~71
(十二)部門別財務資訊	71
九、重要會計科目明細表	72~102
十、證券部門揭露事項	103~131



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師查核報告

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十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之損益表、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十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之經營成果與現金流量。

民國一〇〇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度及九十九年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王明志
吳麟



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
民國一〇一年三月二十三日

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資產	100.12.31	99.12.31	變動百分比
11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 11,469,535	7,503,661	53
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	74,398,541	99,652,258	(25)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產		22000	
(附註四(三)、(二十)及五)	40,867,691	28,405,970	44
12500 附賣回票券及債券投資(附註四(四))	8,456,414	-	-
13000 應收款項一淨額(附註四(五)、(六)、(十八)及五)	34,442,522	26,956,704	28
13500 貼現及放款一淨額(附註四(六)、(二十)、五及十一)	346,151,003	344,500,675	-
14000 備供出售金融資產一淨額(附註四(七)、(二十)、五及六)	213,257,021	178,338,617	20
15000 採權益法之股權投資一淨額(附註四(八)及十一)	279,579	76,692	265
15500 其他金融資產一淨額(附註四(九)、(二十)及十一)	887,031	445,803	99
18500 固定資產一淨額(附註四(十)及十六)	6,076,890	7,253,113	(16)
19000 無形資產(附註四(十一)及十六)	3,303,198	3,408,715	(3)
19500 其他資產(附註四(十一)、(十八)及六)	4,074,748	5,410,310	(25)
負債及股東權益			
負債：			
央行及銀行同業存款(附註五)		21000	
公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)、(二十)及五)		22000	
應付款項(附註五及七)		23000	
應付關係人帳款(附註四(十七)及五)		23010	
存款及匯款(附註四(十二)、(二十)及五)		23500	
應付金融債券(附註四(十三)、(二十)及五)		24000	
其他金融負債(附註四(二十))		25500	
其他負債(附註四(十六)、五及七)		29500	
負債合計			
(附註四(七)、(十六)及(十九))			
(附註四(七)、(十六)及(十九))			
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		31000	
資本公積	31500		
保留盈餘：			
法定盈餘公積	32001		
特別盈餘公積	32003		
累積盈餘	32012		
股東權益其他項目：			
固定資產未實現重估增值	32503		
備供出售金融資產未實現利益	32523		
現金流量避險未實現利益	32525		
未認列為退休金成本之淨損失	32544		
股東權益合計			
重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、(二十)、六及七)			
負債及股東權益總計			
資產總計	\$ 743,664,173	701,952,518	6
負債及股東權益總計	\$ 743,664,173	701,952,518	6

董事長：

經理人：

後附財務報表附註)

會計主管：

~4~

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一月一日起至十二月三十一日

單位:新台幣千元

		100年度	99年度	變動百分比%	
41000	利息收入(附註四(三)、(十四)及五)	\$ 13,906,960	11,938,256	16	
51000	減：利息費用(附註五)	4,723,475	3,026,837	56	
	利息淨收益	9,183,485	8,911,419	3	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註七)	3,976,302	5,230,746	(24)	
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)	976,623	1,918,992	(49)	
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	22,749	51,864	(56)	
49500	採用權益法認列之投資利益(附註四(八))	209,288	86,619	142	
49600	兌換利益(損失)－淨額	827,676	(170,243)	586	
49700	資產減損淨損失(附註四(七)及(八))	(169,782)	(103,520)	(64)	
49821	出售不良債權淨利益(附註十一)	914,171	745,691	23	
49863	財產交易淨利益(附註五及十一)	1,065,367	56,688	1,779	
58099	其他什項利益(附註四(八)、(十一)、 (十五)及五)	137,638	222,760	(38)	
	淨收益	17,143,517	16,951,016	1	
51500	呆帳費用(迴轉利益)(附註四(五)及(六)及五)	(3,154,511)	1,453,276	(317)	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十六)、(十七)、五及十(一))	5,647,077	5,983,753	(6)	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(九)、(十)及十(一))	577,498	614,361	(6)	
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	4,297,338	4,378,406	(2)	
		10,521,913	10,976,520	(4)	
61001	繼續營業部門稅前淨利	9,776,115	4,521,220	116	
63003	所得稅費用(附註四(十八))	1,403,000	1,598,229	(12)	
69000	本期淨利	\$ 8,373,115	2,922,991	186	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	基本每股盈餘(元)(附註四(十九))	\$ 3.36	2.88	1.55	1.00

董事長:



(請詳閱後附圖表附註)

經理人:



會計主管:



渣打國際商業銀行有限公司

表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	保留盈餘			其他			合計
		資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	累積盈餘(待彌補虧損)	固定資產未實現重估增值	備供出售金融資產未實現利益	
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	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	-	-	-
民國九十九年度淨利	-	-	-	-	2,922,991	-	-	2,922,991
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	-	-	-	-	-	-	345,039	345,039
(附註四(七))	-	-	-	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現利益之變動	-	-	-	-	-	-	63,030	63,030
(附註四(二十))	-	-	-	-	-	-	-	-
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(32,963)	(32,963)
民國九十九年十二月三十一日餘額	29,105,720	5,786,031	-	-	2,922,991	363,949	373,167	38,289,788
民國一〇〇年度淨利	-	-	-	-	8,373,115	-	-	8,373,115
民國九十九年度盈餘指撥及分配(註)：	-	-	-	-	-	-	-	-
發放現金股利(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	-	-	-	-	-	-	-	-
固定資產未實現重估增值之變動	-	-	-	-	136,034	-	-	136,034
備供出售金融資產未實現利益之變動	-	-	-	-	-	(124,536)	-	(124,536)
(附註四(七))	-	-	-	-	-	-	399,175	399,175
現金流量避險未實現利益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
(附註四(二十))	-	-	-	-	-	-	124,084	124,084
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	876,897	-	8,373,320	239,413	772,342	45,236,038
現金流量避險未實現利益之變動	-	-	-	-	-	-	190,367	190,367
(附註四(二十))	-	-	-	-	-	-	-	-
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	84,267	84,267
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	876,897	-	8,373,320	239,413	772,342	45,236,038

註：本公司員工紅利已列入招徠表之營業費用一用人費用項下，不列入盈餘分配項目。



董事長：

(請參閱西曆財務報表附註)

經理人：

會計主管：



民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新台幣千元

營業活動之現金流量:

	100年度	99年度
本期淨利	\$ 8,373,115	2,922,991
調整項目:		
折舊費用	497,062	524,595
攤銷費用	80,436	89,766
呆帳費用(迴轉)提列數	(3,154,511)	1,453,276
各項準備提列數	636	11,386
權益法認列之投資利益	(209,288)	(86,619)
收到權益法被投資公司現金股利	6,401	298,210
以成本法衡量之金融資產利益	(12,421)	(1,271)
資產減損淨損失	169,782	103,520
出售不良債權利益	(914,171)	(745,691)
財產交易淨利益	(1,065,367)	(56,688)
固定資產轉列費用數	-	367
遞延收入本期實現數	(26,881)	(123,122)
聯屬公司未實現利益本期實現數	-	(45)
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(增加)減少	(12,461,721)	108,908
附賣回票券及債券投資增加	(8,456,414)	-
應收款項增加	(7,485,818)	(124,376)
遞延所得稅資產減少	1,310,163	1,168,520
其他金融資產減少(增加)	201,528	(111,205)
其他資產(增加)減少	(213,093)	274,809
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(4,937,951)	(160,004)
應付款項(減少)增加	(1,570,361)	307,185
應付款項—關係人增加(減少)	2,005,281	(550,413)
其他金融負債(減少)增加	(1,250,798)	220,760
其他負債(減少)增加	(775,419)	155,849
營業活動之淨現金流(出)入	(29,889,810)	5,680,708
投資活動之現金流量:		
存放央行及拆借銀行同業減少	25,253,717	14,103,082
貼現及放款減少(增加)	1,249,462	(32,919,598)
已收現之出售不良債權償款	1,248,847	1,228,381
備供出售金融資產增加	(34,770,350)	(69,710,385)
處分採權益法之長期股權投資償款	-	80,219
以成本衡量之金融資產減資退回股款	12,421	39,336
購置固定資產及無形資產	(70,093)	(370,321)
處分固定資產償款及其他資產償款	1,826,590	1,186,990
投資活動之淨現金流出	(5,249,406)	(86,362,296)
融資活動之現金流量:		
央行及銀行同業存款增加(減少)	7,743,030	(38,708,237)
存款及匯款增加	5,445,206	131,554,007
應付金融債券增加(減少)	27,962,743	(10,469,480)
發放現金股利	(2,045,889)	-
融資活動之淨現金流入	39,105,090	82,376,290
本期現金及約當現金淨增加數	3,965,874	1,694,702
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	\$ 11,469,535	7,503,661
現金流量資訊之補充揭露:		
本期支付利息	\$ 4,374,699	2,945,644
支付所得稅	\$ 170,577	132,453
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	\$ 399,175	345,039

董事長:



經理人:



(請詳閱會計師查核報告表附註)

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十二月三十一日

(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十二月三十一日員工人數分別為3,853人及4,015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，僅得於極少情況下方得重分類者，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。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。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。

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。本公司依金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)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分後轉銷為呆帳：

- 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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，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。另，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。

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。

(十三)固定資產及其折舊

固定資產係以取得成本或成本加重估增值為列帳基礎(土地重估係依公告現值調整土地帳面價值)。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。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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)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。

(十八)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。

(十九)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)

(二十)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。

(廿一)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。

(廿二)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)

(廿三)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。

(廿四)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。

(廿五)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。

(廿六)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度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
庫存現金	\$ 5,728,508	4,981,364
存放銀行同業	767,217	379,579
存放聯屬公司	<u>4,973,810</u>	<u>2,142,718</u>
	<u>\$ 11,469,535</u>	<u>7,503,661</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
存放央行：		
存款準備金甲戶	\$ 11,090,163	12,620,522
存款準備金乙戶	18,439,964	15,020,523
外幣存款準備金	160,429	112,353
金資清算戶	<u>704,826</u>	<u>688,879</u>
	<u>30,395,382</u>	<u>28,442,277</u>
拆放銀行同業	10,502,914	30,736,162
拆放銀行同業－聯屬公司	<u>33,500,245</u>	<u>40,473,819</u>
	<u>44,003,159</u>	<u>71,209,981</u>
合 計	<u>\$ 74,398,541</u>	<u>99,652,258</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。

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，依規定非於每月調存款準備金時，不得動用。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 25,458,794	8,384,584
衍生性商品	<u>15,408,897</u>	<u>20,021,386</u>
	<u>\$ 40,867,691</u>	<u>28,405,970</u>
交易目的金融負債：		
利率商品	\$ -	99,468
衍生性商品	<u>14,863,355</u>	<u>19,701,838</u>
	<u>\$ 14,863,355</u>	<u>19,801,306</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利益明細如下：

	<u>100年度</u>	<u>99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	\$ 52,919	137,343
衍生性商品	<u>923,704</u>	<u>1,781,649</u>
	<u>\$ 976,623</u>	<u>1,918,992</u>
利息收入	<u>\$ 128,263</u>	<u>68,562</u>

(四)附賣回票券及債券投資

民國一〇〇年十二月三十一日附賣回票券及債券投資之帳面價值如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 8,456,414</u>	<u>-</u>

民國一〇〇年十二月三十一日附賣回票券及債券投資之約定賣回期限為一〇一年一月六日。約定利率區間為0.73%~0.76%。約定賣回金額為8,457,410千元。

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>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
應收帳款	\$ 432,549	939,643
應收承兌票款	613,647	423,679
應收帳款承購－無追索權	25,387,750	16,858,972
應收利息	1,634,132	1,485,900
應收信用卡款	5,772,545	6,261,378
應收賠償款	-	5,831,152
應收退稅款	224,890	211,256
應收關係人款	357,035	269,433
其他	<u>489,049</u>	<u>501,360</u>
小 計	34,911,597	32,782,773
減：備抵呆帳－應收款項	469,075	648,642
備抵呆帳－應收賠償款	<u>-</u>	<u>5,177,427</u>
合 計	<u>\$ 34,442,522</u>	<u>26,956,704</u>

(六)貼現及放款

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
押匯及貼現	\$ 4,094,073	3,646,019
短期放款及透支	32,721,346	21,819,523
短期擔保放款	6,722,615	13,090,861
中期放款	62,843,278	56,462,317
中期擔保放款	3,623,958	5,355,496
長期放款	6,687,553	6,922,590
長期擔保放款	233,075,672	239,351,734
放款轉入催收款項	<u>530,267</u>	<u>1,550,130</u>
小 計	350,298,762	348,198,670
貼現及放款折溢價調整	85,739	-
減：備抵呆帳	<u>4,233,498</u>	<u>3,697,995</u>
合 計	<u>\$ 346,151,003</u>	<u>344,500,675</u>

民國一〇〇年度及九十九年度，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	(3,088,066)	(146,400)	(3,234,466)
收回呆帳及過期帳	1,306,095	-	1,306,095
減：沖銷放款及墊款	2,500,391	-	2,500,391
匯差及其他	192,685	202,751	395,436
自保證責任準備轉入	2,707	-	2,707
轉出轉入	457,482	(457,482)	-
期末餘額	<u>\$ 2,338,688</u>	<u>2,363,885</u>	<u>4,702,573</u>

	99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：本期提列呆帳	76,559	1,376,262	1,452,821
收回呆帳及過期帳	1,703,764	-	1,703,764
匯差及其他	-	1,090,294	1,090,294
減：沖銷放款及墊款	2,250,594	-	2,250,594
匯差及其他	277,367	-	277,367
期末餘額	<u>\$ 6,353,546</u>	<u>3,170,518</u>	<u>9,524,064</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：

		100.12.31	
項 目		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	\$ 13,243,638	2,338,688
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	371,966,721	2,363,885
合 計		<u>\$ 385,210,359</u>	<u>4,702,573</u>

民國一〇〇年十二月三十一日本公司備抵呆帳餘額4,702,573千元係包含貼現及放款4,233,498千元及應收款項469,075千元。民國九十九年十二月三十一日本公司備抵呆帳餘額9,524,064千元係包含貼現及放款3,697,995千元及應收款項(含應收賠償款)5,826,069千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年度本公司呆帳迴轉利益3,154,511千元係包含應收款項及貼現及放款迴轉之呆帳費用3,234,466千元及提列保證責任準備79,955千元。民國九十九年度本公司提列呆帳費用1,453,276千元係包含應收款項及貼現及放款提列之呆帳費用1,452,821千元及保證責任準備455千元。

本公司於民國一〇〇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十二月三十一日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為530,267千元及1,550,130千元；未計提之應收利息分別為2,203千元及57,156千元。

本公司帳列放款總餘額，依地方區域區分如下：

		100.12.31	99.12.31
國 內		\$ 326,336,975	335,290,992
國 外		23,961,787	12,907,678
合 計		<u>\$ 350,298,762</u>	<u>348,198,670</u>

放款資產品質資訊如下：

年 月		100.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保	113,017	24,030,880	0.47 %	389,248	344.42 %
	無 擔 保	76,784	47,986,593	0.16 %	898,533	1,170.21 %
消費 金融	住宅抵押貸款	995,509	218,760,987	0.46 %	1,216,694	122.22 %
	小額純信用貸款	359,158	56,415,663	0.64 %	1,725,771	480.50 %
	其 他 擔 保	-	847,704	- %	-	- %
	其 他 無擔保	-	2,256,935	- %	3,252	- %
放款業務合計		1,544,468	350,298,762	0.44 %	4,233,498	274.11 %
		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		19,375	5,772,545	0.34 %	464,752	2,398.72 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	25,387,750	- %	-	- %

年 月		99.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保	528,461	29,433,019	1.80 %	657,088	124.34 %
	無 擔 保	465,694	38,375,145	1.21 %	981,559	210.77 %
消費 金融	住宅抵押貸款	1,126,520	226,152,615	0.50 %	419,149	37.21 %
	小額純信用貸款	282,803	50,980,776	0.55 %	1,640,199	579.98 %
	其 他 擔 保	-	3,249,880	- %	-	- %
	其 他 無擔保	-	7,235	- %	-	- %
放款業務合計		2,403,478	348,198,670	0.69 %	3,697,995	153.86 %
		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		21,520	6,261,378	0.34 %	641,341	2,980.21 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	16,858,972	- %	-	- %

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：

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 27,145	99,544	35,479	135,325
債務清償方案及更生				
方案依約履行	429,271	-	434,143	-
	<u>\$ 456,416</u>	<u>99,544</u>	<u>469,622</u>	<u>135,325</u>

(七)備供出售金融資產

	100.12.31	99.12.31
利率商品：		
國庫券	\$ 11,360,269	14,859,307
政府公債	15,135,188	15,942,101
可轉讓定期存單	178,915,781	136,278,708
金融債券	5,092,553	5,599,489
公司債	917,053	856,927
小計	211,420,844	173,536,532
受益證券	1,752,582	4,802,085
股權投資	83,595	-
合計	<u>\$ 213,257,021</u>	<u>178,338,617</u>
上述合計包括被避險資產之評價調整數	<u>\$ 26,641</u>	<u>47,818</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變動如下：

	100年度	99年度
期初餘額	\$ 373,167	28,128
加：本期認列利益	421,924	396,903
減：本期轉出利益	22,749	51,864
期末餘額	<u>\$ 772,342</u>	<u>373,167</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一六六年七月二十日止。

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。

本公司根據合約關於買回房屋貸款債權之規定，評估所持有之賣方受益證券有無減損之可能。於民國一〇〇年十二月十九日本公司贖回第二次房屋貸款債權，並於民國一〇〇年度提列第一次及第二次房屋貸款債權減損損失共計168,762千元。

1.民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日，本公司衡量保留權利所使用之主要假設：

100.12.31			
	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)一假設一	30.00 %	-	%
預計加權平均年限	0.73 年	-	年
預計信用損失率(每年比率)一假設二	1.50 %	-	%
剩餘現金流量之折現率	2.60 %	-	%

99.12.31			
	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)一假設一	30.00 %	20.00 %	
預計加權平均年限	0.24 年	0.47 年	
預計信用損失率(每年比率)一假設二	1.50 %	2.00 %	
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十二月三十一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：

100.12.31		
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
保留權利之公平價值	\$ 1,742,076	-
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	(176)	-
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	(175)	-

99.12.31		
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
保留權利之公平價值	\$ 1,731,090	2,718,454
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	(35)	(7,095)
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	(110)	(7,383)

3.截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，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：

民國一〇〇年度及九十九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年度		
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
收到保留權利之其他現金流量	\$ 36,696	50,524
收到服務利益	5,000	5,632
收回服務之墊付款	33	197
服務之墊付款項	(29)	(140)

99年度		
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
收到保留權利之其他現金流量	\$ 43,976	67,889
收到服務利益	5,000	5,000
收回服務之墊付款	245	442
服務之墊付款項	(184)	(442)

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

	100.12.31			99.12.31		
	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	258,244	100.00	21	65,175
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	21,335	100.00	368	11,517
		<u>\$ 389</u>	<u>279,579</u>		<u>389</u>	<u>76,692</u>
以成本衡量之金融資產：						
福記企業管理顧問(股)公司	0.99	\$ -	-	0.99	-	-
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
合作金庫金融控股(股)公司	-	-	-	5.24	94,546	94,546
小 計		362,597	362,597		457,143	457,143
減：累計減損		-	204,595		-	218,044
		<u>\$ 362,597</u>	<u>158,002</u>		<u>457,143</u>	<u>239,099</u>

本公司民國一〇〇年度及九十九年度因採權益法之股權投資認列之投資利益(損失)分別為209,288千元及6,400千元。另，本公司民國一〇〇年度及九十九年度採權益法之被投資公司發放現金股利分別為6,401千元及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度及九十九年度認列以成本衡量之金融資產之股利收入(帳列其他非利息淨利益)分別為11,778千元及19,871千元。

本公司原持有合作金庫票券金融(股)公司股份計13,346千股，於民國一〇〇年十二月一日，因該公司組織重整故轉換為合作金庫金融控股(股)公司股票計4,593千股，本公司並將該以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產。

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於民國九十九年十二月三十一日減資，減資比率99.75%，並退還股款每股10元計39,336千元，本公司於沖減原始投資成本38,065千元後餘額1,271千元認列投資利益(帳列其他非利息淨利益)；其復於民國一〇〇年四月三十日增資，增資比率12700%，並於民國一〇〇年六月三十日減資，減資比率98.44%，且退還股款每股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)

本公司民國一〇〇年度及九十九年度認列減損損失分別為1,020千元及15,075千元(帳列資產減損損失)。

(九)固定資產淨額

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 3,136,106	3,676,554
房屋及建築	2,939,399	3,431,991
辦公設備	755,261	829,915
交通及運輸設備	-	3,210
租賃權益改良	821,300	806,725
其他設備	<u>1,491,822</u>	<u>1,639,574</u>
小 計	9,143,888	10,387,969
減：累計折舊	<u>3,066,998</u>	<u>3,151,683</u>
小 計	<u>6,076,890</u>	<u>7,236,286</u>
未完工程	-	15,200
預付設備款	<u>-</u>	<u>1,627</u>
合 計	<u><u>\$ 6,076,890</u></u>	<u><u>7,253,113</u></u>

累計折舊本期變動如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
期初餘額	\$ 3,151,683	3,777,905
加：本期提列	487,093	512,373
減：本期處分及報廢	548,608	1,135,474
本期重分類淨轉出	<u>23,170</u>	<u>3,121</u>
期末餘額	<u><u>\$ 3,066,998</u></u>	<u><u>3,151,683</u></u>

(十)無形資產

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
商 譽	\$ 3,156,048	3,156,048
遞延退休金成本	85,257	119,795
電腦軟體	<u>61,893</u>	<u>132,872</u>
	<u><u>\$ 3,303,198</u></u>	<u><u>3,408,715</u></u>

民國一〇〇年度及九十九年度本公司電腦軟體之攤銷費用分別為80,436千元及89,766千元(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>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
遞延所得稅資產淨額	\$ 2,190,547	3,590,142
閒置資產淨額(民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日分別減除累計減損96,525千元及138,273千元後淨額)	368,929	501,589
出租資產淨額(民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日並無累計減損)	321,824	354,168
存出保證金	527,012	601,772
衍生性商品交易之擔保品	488,599	126,573
其 他	177,837	236,066
	<u>\$ 4,074,748</u>	<u>5,410,310</u>

本公司部分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 間</u>	<u>金 額</u>
一〇一年度	\$ 18,955
一〇二年度	15,218
一〇三年度	10,296
一〇四年度	5,724
一〇五年度及以後年度	4,181
	<u>\$ 54,374</u>

(十二)存款及匯款

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
支票存款	\$ 5,182,659	3,475,229
活期存款	171,321,632	173,831,849
定期存款	198,619,187	193,300,296
活期儲蓄存款	126,998,272	132,797,277
定期儲蓄存款	93,898,964	86,933,516
代為確定用途信託基金	59,822	191,252
匯 款	71,156	89,109
合 計	<u>\$ 596,151,692</u>	<u>590,618,528</u>
上述合計包括被避險負債之評價調整數	<u>\$ 90,609</u>	<u>2,651</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十二月三十一日，本公司金融債券內容如下：

債券別	發行條件	100.12.31	99.12.31
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%	4,100	8,900
94-2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%	5,900	9,400
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104.06.1 1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%	4,540,436	4,554,814
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%	4,540,436	4,554,814
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	-
100-2期	五年期，每季計息一次，利率1.451%， 到期日：105.6.8	500,000	-

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	100.12.31	99.12.31
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	-
		47,091,872	19,129,128
避險評價調整		420,298	95,077
合 計		<u>\$ 47,512,170</u>	<u>19,224,205</u>

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。

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期、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年度	99年度
存拆放銀行同業利息收入	\$ 335,690	592,172
貼現及放款利息收入	10,473,714	8,489,486
信用卡循環利息收入	389,100	549,580
公平價值變動列入損益之金融資產利息收入	128,263	68,562
備供出售金融資產利息收入	1,921,969	1,236,050
其他利息收入	658,224	1,002,406
合 計	<u>\$ 13,906,960</u>	<u>11,938,256</u>

(十五)其他什項(損)益

	100年度	99年度
證券經紀收入	\$ 142,345	170,076
租賃收入	21,251	26,980
避險交易淨損失	(48,679)	(138,592)
以成本衡量之金融資產投資利益	24,199	21,142
其他什項淨(支出)收入	(1,478)	143,154
合 計	<u>\$ 137,638</u>	<u>222,760</u>

(十六)退 休 金

本公司民國一〇〇年度及九十九年度有關退休金資料如下：

	100年度	99年度
期末退休基金餘額	\$ 1,576,523	1,596,851
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	273,365	275,957
確定提撥之淨退休金成本	160,366	154,182
期末應付退休金餘額	733,450	746,576

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年度及九十九年度本公司均按月提撥退休基金至台灣銀行(原中央信託局)；另民國一〇〇年度及九十九年度依薪資總額加提6%至勞工保險局。本公司分別以民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日為衡量日完成員工退休金之精算，基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (1,720,978)	(1,674,975)
非既得給付義務	<u>(588,995)</u>	<u>(668,452)</u>
累積給付義務	(2,309,973)	(2,343,427)
未來薪資增加之影響數	<u>(917,883)</u>	<u>(964,454)</u>
預計給付義務	(3,227,856)	(3,307,881)
退休基金資產公平價值	<u>1,576,523</u>	<u>1,596,851</u>
提撥狀況	(1,651,333)	(1,711,030)
未認列過渡性淨給付義務	80,321	111,771
未認列前期服務成本	4,936	8,024
未認列退休金損失	1,211,962	1,360,060
應補列最低退休金負債	<u>(379,336)</u>	<u>(515,401)</u>
應計退休金負債	<u>\$ (733,450)</u>	<u>(746,576)</u>
既得給付	<u>\$ (1,941,142)</u>	<u>(1,938,589)</u>

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
服務成本	\$ 160,770	167,486
利息成本	44,827	45,450
退休金資產預期報酬	(23,952)	(23,717)
攤銷數	<u>91,720</u>	<u>86,738</u>
淨退休金成本	<u>\$ 273,365</u>	<u>275,957</u>

精算假設如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
折 現 率	1.40 %	1.40 %
薪 資 調 整 率	3.50 %	3.50 %
退休金資產預期報酬率	1.50 %	1.50 %

本公司民國一〇〇年度及九十九年度實際支付之退休金(含資遣費)分別為150,426千元及134,891千元。民國一〇〇年度及九十九年度提列國外聯屬公司轉調之員工退休金成本分別為8,496千元及6,408千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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，於民國一〇〇年度及九十九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：

	100.12.31認購 股權單位數	99.12.31認購股 權單位數
期初餘額	580,649	715,514
加：本期給與	215,079	138,463
減：本期執行認購	123,871	159,053
本期失效	95,515	114,275
期末餘額	<u>576,342</u>	<u>580,649</u>

民國一〇〇年度及九十九年度提列之相關認股計劃成本分別為36,247千元及44,464千元，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。

	100年度	
給與日	十月十一日	十月四日
於給與日之股價	14.11英鎊	11.70英鎊
執行價	10.65英鎊	10.65英鎊
既得期間(年)	3/5	3/5
預期波幅(%)	53.80/45.80	53.30/45.50
預期認購股權年期(年)	3.33/5.33	3.33/5.33
無風險利率(%)	0.9/1.4	0.7/1.2
預期股息(收益率)(%)	3.9/3.5	3.9/3.5
公平價值	5.46/5.39英鎊	3.87/3.87英鎊

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

給與日	99年度	
	十月九日	十月五日
於給與日之股價	18.70英鎊	18.48英鎊
執行價	15.19英鎊	15.19英鎊
既得期間(年)	3/5	3/5
預期波幅(%)	56/46	56/46
預期認購股權年期(年)	3.33/5.33	3.33/5.33
無風險利率(%)	0.9/0.6	0.9/0.6
預期股息(收益率)(%)	3.5/3.4	3.5/3.4
公平價值	7.2/7.0英鎊	7.0/6.9英鎊

2. 有限制股份契約(原: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。於委任時可能獲授有限制股份以作獎勵。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。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：

	100.12.31認購 股權單位數	99.12.31認購股 權單位數
期初餘額	248,673	141,749
加：本期給與	48,049	140,642
減：本期執行認購	25,612	13,378
本期失效	16,462	20,340
期末餘額	<u>254,648</u>	<u>248,673</u>

民國一〇〇年度及九十九年度提列之相關認股計劃成本分別為59,369千元及38,475千元，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。

給與日	100年度
	三月十日
於給與日之股價	16.82英鎊
既得期間(年)	1/2/3
預期股息(收益率)(%)	4.10
公平價值	16.82/15.22英鎊

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

針對本項購股計劃於民國一〇〇年五月五日生效將原有限制股份計劃移轉為有限制股份契約。

給與日	100年度		
	十二月十四日	九月二十日	六月二十二日
於給與日之股價	14.35英鎊	13.52英鎊	15.75英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	2.90	2.90	4.10
公平價值	13.36英鎊	12.59英鎊	14.25英鎊

給與日	99年度			
	十二月十六日	九月廿一日	六月十八日	三月十一日
於給與日之股價	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.70	3.70	3.90	3.90
公平價值	16.11英鎊	17.46英鎊	15.80英鎊	15.80英鎊

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餘的表現標準。

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：

	100.12.31認購 股權單位數	99.12.31認購股 權單位數
期初餘額	6,233	6,005
加：本期給與	-	228
期末餘額	<u>6,233</u>	<u>6,233</u>

民國一〇〇年度及九十九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。民國一〇〇年度並無給與股份獎勵。

4. 表現股份契約(原：表現股份計劃)

表現股份契約及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。獲授購股權以購買股份者，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：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	100.12.31認購 股權單位數	99.12.31認購股 權單位數
期初餘額	105,055	113,439
加：本期給與	-	3,995
減：本期執行認購	12,523	8,140
本期失效	14,924	4,239
期末餘額	<u>77,608</u>	<u>105,055</u>

民國一〇〇年度及九十九年度提列之相關認股計劃成本分別為9,023千元及10,558千元，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。

此計劃於民國一〇〇年五月五日生效將原有表現股份計劃移轉為表現股份契約。

	100年度			
給與日	十二月十四日	九月二十日	六月廿二日	五月六日
於給與日之股價	14.35英鎊	13.52英鎊	15.75英鎊	16.31英鎊
既得期間(年)	3	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	4.00	4.00	3.70	3.70
公平價值(每股盈餘)	4.26英鎊	4.01英鎊	4.70英鎊	4.87英鎊
公平價值(股東報酬)	1.67英鎊	1.58英鎊	1.85英鎊	1.91英鎊

	99年度			
給與日	十二月十六日	九月廿一日	六月十八日	三月十一日
於給與日之股價	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊
既得期間(年)	3	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	3.78	3.76	3.51	3.51
公平價值(每股盈餘)	7.90英鎊	8.55英鎊	7.85英鎊	7.85英鎊
公平價值(股東報酬)	3.10英鎊	3.36英鎊	3.08英鎊	3.08英鎊

預期股息收益率乃根據過去三年或給與前三年的歷史股息收益率而釐定。按公平價值計算的每股盈餘及股東報酬與符合表現指標有關。按公平價值計算的股東報酬乃將受股東報酬條件所限的獎勵其中的50%按表現期內的預計股息虧損折現計算，並考慮到其能符合股東報酬條件的可能性。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5.增補有限制股份契約(原：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。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。

	<u>100.12.31認購 股權單位數</u>	<u>99.12.31認購股 權單位數</u>
期初餘額	42,165	13,157
加：本期給與	-	30,977
減：本期執行認購	9,640	-
本期失效	<u>68</u>	<u>1,969</u>
期末餘額	<u><u>32,457</u></u>	<u><u>42,165</u></u>

民國一〇〇年度及九十九年度提列之相關認股計劃成本分別為3,999千元及12,213千元，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。

	<u>100年度 三月十日</u>
給與日	
於給與日之股價	16.82英鎊
既得期間(年)	2/3
預期股息(收益率)(%)	4.10
公平價值	15.22英鎊

針對本項購股計劃於民國一〇〇年五月五日生效將原有增補有限制股份計劃移轉為增補有限制股份契約。

	<u>100年度</u>		
	<u>十二月十四日</u>	<u>九月二十日</u>	<u>六月二十二日</u>
給與日			
於給與日之股價	14.35英鎊	13.52英鎊	15.75英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	2.90	2.90	4.10
公平價值	13.36英鎊	12.59英鎊	14.25英鎊

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

給與日	99年度			
	十二月十六日	九月廿一日	六月十八日	三月十一日
於給與日之股價	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.70	3.70	3.90	2.70/3.90
公平價值	16.11英鎊	17.46英鎊	15.80英鎊	16.93/15.80英鎊

(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度及九十九年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：

	100年度	99年度
當期所得稅費用	\$ 1,811	350,234
遞延所得稅費用	1,310,163	1,168,520
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	20	-
基本稅額	91,006	79,475
所得稅費用	<u>\$ 1,403,000</u>	<u>1,598,229</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：

	100年度	99年度
稅前淨利益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 1,661,940	768,607
調整項目：		
永久性差異	(345,174)	(238,536)
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	91,006	79,475
其他依稅法調整數	(6,603)	(75,014)
所得稅費用	<u>\$ 1,403,000</u>	<u>1,598,229</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：

	100年度	99年度
認股權費用	\$ (10,210)	(26,489)
金融資產未實現利息收入	36,492	35,309
備抵呆帳	789,727	(246,293)
遞延收入	38,993	38,201
各項損失準備	(108)	9,028
退休金費用	(20,900)	(23,981)
聯屬公司未實現利益	991	8
固定資產折舊費用	6,439	(2,336)
資產減損損失	(7,264)	59,243
商譽攤銷數	53,653	53,653
虧損扣抵	422,350	545,355
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>\$ 1,310,163</u>	<u>1,168,520</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：

	100.12.31		99.12.31	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
認股權費用	\$ 215,877	36,699	155,819	26,489
金融資產未實現利息收入	2,016,480	342,802	2,231,143	379,294
備抵呆帳	1,228,959	208,923	5,874,411	998,650
遞延收入	9,722	1,653	239,091	40,646
各項損失準備	946	161	164,206	27,915
退休金費用	750,605	127,603	729,192	123,963
聯屬公司未實現利益	-	-	5,829	991
固定資產折舊費用	38,265	6,505	76,144	12,944
資產減損損失	280,173	47,630	237,443	40,366
商譽攤銷數	(946,814)	(160,959)	(631,210)	(107,306)
虧損扣抵	10,458,302	1,777,911	12,942,705	2,200,261
備供出售金融資產未實現利益	(937,589)	(159,390)	(826,439)	(140,495)
現金流量避險未實現利益	(229,358)	(38,991)	(79,859)	(13,576)
	<u>\$ 2,190,547</u>		<u>3,590,142</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>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
當期所得稅費用	\$ (1,811)	(350,234)
扣繳稅款	170,577	119,091
以前年度應收退稅款	145,339	171,637
以前年度所得稅調整數	1,811	336,875
分離課稅	-	13,362
未分配盈餘稅款	(20)	-
基本稅額	(91,006)	(79,475)
	<u>\$ 224,890</u>	<u>211,256</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十二月三十一日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>100.12.31</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國九十五年度核定數	\$ 937,586	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>\$ 10,458,302</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>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 15,842	609,393
	<u>100年度(預計)</u>	<u>99年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	18.92 %	20.48 %

本公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之累積盈餘均係民國八十七年度以後產生者。

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

截至民國一〇〇年十二月三十一日止，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

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

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

本公司依銀行法之規定，就稅後純益提撥百分之三十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止；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。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。

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十二月三十一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十二月三十一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	
	100.12.31	99.12.31
公平價值變動列入損益之金融資產－利率商品	\$ 25,458,794	8,384,584
公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品	15,408,897	20,021,386
備供出售之金融資產－利率商品	211,420,844	173,536,532
備供出售之金融資產－受益證券	1,752,582	4,802,085
備供出售之金融資產－股權投資	83,595	-
公平價值變動列入損益之金融負債－利率商品	-	99,468
公平價值變動列入損益之金融負債－衍生性商品	14,863,355	19,701,838

本公司民國一〇〇年度及九十九年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期利益之金額分別為59,127千元及2,242,527千元。

2. 本公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

	合約金額 (名目本金)	100.12.31 公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
選擇權合約	\$ 135,253,814	559,782	558,914
遠期外匯合約	508,895,191	4,723,470	3,577,707
換匯換利合約	76,947,143	2,150,285	2,369,767
利率交換合約	1,326,329,950	7,881,558	8,300,681
利率衍生性商品	24,612,921	37,516	-
商品交換合約	8,293,281	56,286	56,286
	<u>\$ 2,080,332,300</u>	<u>15,408,897</u>	<u>14,863,355</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	99.12.31		
	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	\$ 97,697,957	431,715	431,231
遠期外匯合約	947,547,218	7,472,138	6,964,551
換匯換利合約	237,584,537	5,565,839	3,982,915
利率交換合約	1,239,249,467	6,295,813	8,144,647
利率衍生性商品	64,102,597	199,767	122,380
商品交換合約	3,748,880	56,114	56,114
	<u>\$ 2,589,930,656</u>	<u>20,021,386</u>	<u>19,701,838</u>

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260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年度			99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	\$ 4,182	12,420	814	12,172	29,161	2,010
利率風險值	20,433	44,971	12,865	45,230	78,665	17,099

(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十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為69.55%及74.34%。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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	100.12.31	99.12.31
製造業	\$ 36,758,508	32,042,525
商業買賣	7,932,603	10,734,846
營造業	6,142,979	3,117,328
個人	285,470,139	287,215,479
其他	13,994,533	15,088,492
	<u>\$ 350,298,762</u>	<u>348,198,670</u>

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十二月三十一日之前十大授信集團企業所屬行業別如下：

100.12.31			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	視聽電子產品製造業	4,540,436	10.04 %
2	其他電腦週邊設備製造業	2,539,332	5.61 %
3	半導體封裝及測試業	2,048,904	4.53 %
4	水泥製造業	1,944,819	4.30 %
5	輪胎製造業	1,816,174	4.01 %
6	西藥製造業	1,774,955	3.92 %
7	積體電路製造業	1,696,163	3.75 %
8	平板玻璃及其製品製造業	1,572,072	3.48 %
9	顯示器及終端機製造業	1,503,064	3.32 %
10	水泥製造業	1,422,670	3.14 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

99.12.31			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	不動產開發業	3,525,000	9.21 %
2	液晶面板及其組件製造業	3,036,543	7.93 %
3	石油及煤製品製造業	2,543,148	6.64 %
4	液晶面板及其組件製造業	2,086,472	5.45 %
5	其他電腦週邊設備製造業	2,083,711	5.44 %
6	電腦製造業	1,973,753	5.15 %
7	積體電路製造業	1,759,198	4.59 %
8	其他電腦週邊設備製造業	1,724,853	4.50 %
9	西藥製造業	1,661,612	4.34 %
10	平板玻璃及其製品製造業	1,295,534	3.38 %

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。

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度及九十九年度之流動性準備比率分別為51.96%及37.98%。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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

		100.12.31			
金 融 資 產		3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上
現金及約當現金	\$ 11,469,535	-	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業	71,371,584	3,026,957	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產	40,867,691	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	8,456,414	-	-	-	-
貼現及放款—淨額	32,847,183	10,651,845	36,948,350	265,703,625	346,151,003
備供出售金融資產—淨額	62,200,932	132,057,362	12,064,722	6,934,005	213,257,021
其他金融資產—淨額	28,268	3,820	488,876	366,067	887,031
合 計	<u>\$ 227,241,607</u>	<u>145,739,984</u>	<u>49,501,948</u>	<u>273,003,697</u>	<u>695,487,236</u>
金 融 負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 17,243,476	1,146,913	-	-	18,390,389
公平價值變動列入損益之金融負債	14,863,355	-	-	-	14,863,355
存款及匯款	420,055,136	147,055,447	29,041,109	-	596,151,692
應付金融債券	-	-	18,600,092	28,912,078	47,512,170
其他金融負債	5,958,368	100,020	1,227,166	2,902,619	10,188,173
合 計	<u>\$ 458,120,335</u>	<u>148,302,380</u>	<u>48,868,367</u>	<u>31,814,697</u>	<u>687,105,779</u>
期距缺口	<u>\$ (230,878,728)</u>	<u>(2,562,396)</u>	<u>633,581</u>	<u>241,189,000</u>	<u>8,381,457</u>
		99.12.31			
金 融 資 產		3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上
現金及約當現金	\$ 5,360,943	-	-	-	2,142,718
存放央行及拆借銀行同業	42,666,650	1,491,266	-	-	55,494,342
公平價值變動列入損益之金融資產	5,010,237	11,932,529	9,862,304	1,600,900	28,405,970
貼現及放款—淨額	31,854,186	10,721,507	34,753,236	267,171,746	344,500,675
備供出售金融資產—淨額	35,105,139	126,272,778	12,261,533	4,699,167	178,338,617
其他金融資產—淨額	1,383	-	205,321	239,099	445,803
合 計	<u>\$ 119,998,538</u>	<u>150,418,080</u>	<u>57,082,394</u>	<u>331,347,972</u>	<u>658,846,984</u>
金 融 負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 4,923,231	1,163,940	-	4,560,188	10,647,359
公平價值變動列入損益之金融負債	5,497,897	5,056,553	8,852,202	394,654	19,801,306
存款及匯款	390,855,572	167,097,729	32,665,227	-	590,618,528
應付金融債券	1,200	-	-	19,223,005	19,224,205
其他金融負債	3,565,558	-	694,590	7,200,000	11,460,148
合 計	<u>\$ 404,843,458</u>	<u>173,318,222</u>	<u>42,212,019</u>	<u>31,377,847</u>	<u>651,751,546</u>
期距缺口	<u>\$ (284,844,920)</u>	<u>(22,900,142)</u>	<u>14,870,375</u>	<u>299,970,125</u>	<u>7,095,438</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：

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 828,288,527	179,777,567	120,082,839	72,244,490	174,627,253	281,556,378
主要到期資金流出	845,379,289	121,583,216	184,292,171	108,323,178	89,799,803	341,380,921
期距缺口	(17,090,762)	58,194,351	(64,209,332)	(36,078,688)	84,827,450	(59,824,543)

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	\$ 12,475,547	4,363,809	5,017,542	1,509,401	1,199,636	385,159
主要到期資金流出	12,618,871	4,209,749	4,914,597	1,108,572	1,508,339	877,614
期距缺口	(143,324)	154,060	102,945	400,829	(308,703)	(492,455)

民國九十九年十二月三十一日

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	\$ 833,800,989	189,464,605	80,025,133	68,575,128	155,934,615	339,801,508
主要到期資金流出	852,688,289	140,661,080	144,288,150	160,037,177	102,320,356	305,381,526
期距缺口	(18,887,300)	48,803,525	(64,263,017)	(91,462,049)	53,614,259	34,419,982

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	\$ 11,339,604	3,050,794	3,163,934	2,525,227	945,780	1,653,869
主要到期資金流出	11,129,921	4,167,413	3,140,695	1,057,170	612,288	2,152,355
期距缺口	209,683	(1,116,619)	23,239	1,468,057	333,492	(498,486)

(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度及九十九年度，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：

金融資產	100.12.31								無 應	合 計
	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年至5年	5年以上		
現金及約當現金	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	11,469,535	11,469,535
存放央行及拆借銀行同業	48,129,918	11,286,248	3,026,957	-	-	-	-	-	11,955,418	74,398,541
公平價值變動列入損益之金融資產	40,867,691	-	-	-	-	-	-	-	-	40,867,691
附賣回票券及債券投資	8,456,414	-	-	-	-	-	-	-	-	8,456,414
貼現及放款—淨額	18,908,803	302,495,944	22,582,738	393,416	204,509	308,364	2,160,886	3,226,179	(4,129,836)	346,151,003
備供出售金融資產—淨額	27,326,906	34,874,026	132,057,362	3,707,146	683,456	663,557	7,010,563	6,934,005	-	213,257,021
其他金融資產—淨額	267	28,001	3,820	5,892	163,644	311,936	7,404	208,065	158,002	887,031
合 計	\$ 143,689,999	348,684,219	157,670,877	4,106,454	1,051,609	1,283,857	9,178,853	10,368,249	19,453,119	695,487,236
金融負債	100.12.31								無 應	合 計
	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年至5年	5年以上		
央行及銀行同業存款	\$ 14,779,184	3,611,205	-	-	-	-	-	-	-	18,390,389
公平價值變動列入損益之金融負債	14,863,355	-	-	-	-	-	-	-	-	14,863,355
存款及匯款	357,345,659	71,584,185	134,118,723	27,100,312	1,195,353	-	-	-	4,807,460	596,151,692
應付金融債券	12,425,824	-	-	1,750,000	2,100,000	650,000	7,750,000	22,836,346	-	47,512,170
其他金融負債	5,274,243	4,894,908	20	-	11,071	5,313	-	2,618	-	10,188,173
合 計	\$ 404,688,265	80,090,298	134,118,743	28,850,312	3,306,424	655,313	7,750,000	22,838,964	4,807,460	687,105,779
利率敏感度缺口	\$ (260,998,266)	268,593,921	23,552,134	(24,743,858)	(2,254,815)	628,544	1,428,853	(12,470,715)	14,645,659	8,381,457
金融資產	99.12.31								無 應	合 計
	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年至5年	5年以上		
現金及約當現金	\$ 7,501,435	-	-	-	-	-	-	-	2,226	7,503,661
存放央行及拆借銀行同業	73,728,431	17,448,513	8,475,314	-	-	-	-	-	-	99,652,258
公平價值變動列入損益之金融資產	19,932,736	1,707	6,037,230	20,509	1,333,732	34,574	2,337	1,043,145	-	28,405,970
貼現及放款—淨額	16,235,983	15,709,026	10,721,507	5,898,733	9,405,441	6,725,973	12,723,089	262,353,032	4,727,891	344,500,675
備供出售金融資產—淨額	30,184,255	4,921,296	126,289,371	7,489,896	2,725,180	1,070,718	941,707	4,716,194	-	178,338,617
其他金融資產—淨額	206,704	-	-	-	-	-	-	239,099	-	445,803
合 計	\$ 147,789,544	38,080,542	151,523,422	13,409,138	13,464,353	7,831,265	13,667,133	268,351,470	4,730,117	658,846,984
金融負債	99.12.31								無 應	合 計
	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年至5年	5年以上		
央行及銀行同業存款	\$ 8,942,658	540,761	1,163,940	-	-	-	-	-	-	10,647,359
公平價值變動列入損益之金融負債	19,343,577	-	173,930	80,344	100,569	3,418	-	-	99,468	19,801,306
存款及匯款	341,879,859	48,513,165	167,097,729	4,683,168	27,718,141	263,918	-	-	462,548	590,618,528
應付金融債券	19,224,205	-	-	-	-	-	-	-	-	19,224,205
其他金融負債	2,878,235	687,323	-	100,000	-	-	594,590	7,200,000	-	11,460,148
合 計	\$ 392,268,534	49,741,249	168,435,599	4,863,512	27,818,710	267,336	594,590	7,200,000	562,016	651,751,546
利率敏感度缺口	\$ (244,478,990)	(11,660,707)	(16,912,177)	8,545,626	(14,354,357)	7,563,929	13,072,543	261,151,470	4,168,101	7,095,438

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：

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 136,218,810	53,000,506	137,180,524	264,370,952	590,770,792
利率敏感性負債	95,550,677	81,358,934	57,808,390	271,510,009	506,228,010
利率敏感性缺口	40,668,133	(28,358,428)	79,372,134	(7,139,057)	84,542,782
淨 值					43,632,073
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.70
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					193.76

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	\$ 2,214,959	408,411	106,828	290,153	3,020,351
利率敏感性負債	3,607,752	174,587	195,446	644,190	4,621,975
利率敏感性缺口	(1,392,793)	233,824	(88,618)	(354,037)	(1,601,624)
淨 值					57,159
利率敏感性資產與負債比率(%)					65.35
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,802.05)

民國九十九年十二月三十一日

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	\$ 96,452,565	42,656,989	144,358,725	259,817,613	543,285,892
利率敏感性負債	78,972,684	308,824,450	75,162,832	42,377,061	505,337,027
利率敏感性缺口	17,479,881	(266,167,461)	69,195,893	217,440,552	37,948,865
淨 值					37,998,526
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					99.87

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	\$ 1,704,555	649,959	71	210,680	2,565,265
利率敏感性負債	561,550	1,991,467	114,387	317,445	2,984,849
利率敏感性缺口	1,143,005	(1,341,508)	(114,316)	(106,765)	(419,584)
淨 值					36,867
利率敏感性資產與負債比率(%)					85.94
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,138.10)

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年度	
		平均值	平均利率(%)
資 產：			
存放央行	\$	19,649,932	0.46
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)		45,330,406	0.54
貼現及放款		359,501,373	2.91
公平價值變動列入損益之金融資產		13,450,852	0.95
備供出售金融資產		206,924,996	0.93
負 債：			
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)		17,258,359	0.67
活期性存款一(含台幣、外幣)		294,554,178	0.17
定期性存款一(含台幣、外幣)		275,592,427	1.12
可轉讓定期存單		10,438,980	1.01
金融債券		35,178,978	2.23
		99年度	
		平均值	平均利率(%)
資 產：			
存放央行	\$	14,276,400	0.38
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)		93,000,409	1.05
貼現及放款		349,549,984	2.73
公平價值變動列入損益之金融資產		8,760,085	0.89
備供出售金融資產		119,593,776	0.86
負 債：			
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)		35,414,897	0.84
活期性存款一(含台幣、外幣)		310,640,237	0.13
定期性存款一(含台幣、外幣)		206,850,321	0.48
可轉讓定期存單		1,812,047	0.74
金融債券		19,853,364	3.35

(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十二月三十一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	100.12.31	金融商品	100.12.31
備供出售金融資產			
公債	\$ 16,185	利率交換合約	\$ (14,882)
公債	10,456	換匯換利合約	(10,750)
台幣定存	(90,609)	利率交換合約	92,330
金融債券	(420,298)	利率交換合約	424,480
	<u>\$ (484,266)</u>		<u>\$ 491,178</u>

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	99.12.31	金融商品	99.12.31
備供出售金融資產			
公債	\$ 8,313	利率交換合約	\$ (10,433)
公債	39,505	換匯換利合約	(37,909)
台幣定存	(2,651)	利率交換合約	6,330
次順位金融債券	(95,077)	利率交換合約	99,063
	<u>\$ (49,910)</u>		<u>\$ 57,051</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十二月三十一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	\$ 59,225,000	229,358	民國九十九年至一〇五年	民國九十九年至一〇五年

		100年度
股東權益當期調整之金額		<u>\$ 124,084</u>

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	\$ 82,500,000	79,859	民國九十八年至一〇二年	民國九十八年至一〇二年
股東權益當期調整之金額			99年度 \$ 63,030		

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	\$ 25,458,794	6,386,879	19,071,915	-
備供出售金融資產				
債券投資	211,420,844	26,478,144	184,942,700	-
受益證券	1,752,582	-	-	1,752,582
股權投資	83,595	83,595	-	-
衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	15,408,897	3,403	15,042,539	362,955
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	728,959	-	728,959	-
負債：				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	14,863,355	1,955	14,585,681	275,719
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	92,441	-	92,441	-

(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									
受益證券	\$ 4,951,442	(3,198,860)	-	-	-	-	-	-	1,752,582
衍生性金融商品：									
公平價值變動列入 損益之金融資產	598,304	(235,349)	-	-	-	-	-	-	362,955
	\$ 5,549,746	(3,434,209)	-	-	-	-	-	-	2,115,537

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		自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	本期減少		自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級		
衍生性金融商品： 公平價值變動列入 損益之金融負債	\$ 500,037	(224,318)	-	-	-	-	-	-	275,719

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
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 Singapore ("SCB Singapore")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Germany ("SCB Germany")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Malaysia ("SCB Malaysia")	聯屬公司
Standard Chartered Bank India ("SCB India")	聯屬公司
Scope International Private Limited	聯屬公司
Scope International (M) Sdn Bhd	聯屬公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited ("SCB HK")	聯屬公司
Standard Chartered First Bank Korea Limited ("SCFB Korea")	聯屬公司
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
全體董事、監察人、總經理及副總經理 其 他	本公司主要管理階層 本公司主要管理階層之配偶或二親等 以內關係之親屬或他公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

100.12.31			
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	\$ 1,082,555	0.18	0.00~5.00
99.12.31			
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	\$ 857,909	0.14	0.00~3.40

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

民國一〇〇年度及九十九年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為9,003千元及5,845千元。

2.放款：

100.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	19	9,792	8,500	8,500	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	58	678,867	568,911	568,911	-	房屋	無
其他放款	3	13,105	12,267	12,267	-	綜存透支	無

99.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	13	7,959	5,439	5,439	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	49	437,913	393,972	393,972	-	房屋	無
其他放款	2	6,842	4,505	4,505	-	綜存透支	無

民國一〇〇年度及九十九年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為7,703千元及3,316千元。

3.存放聯屬公司

100年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Germany	\$ 3,422,811	-	-
SCB HK	1,114,127	-	-
其 他	436,872	0.00~0.55	882
	<u>\$ 4,973,810</u>		<u>882</u>

99年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB HK	\$ 2,011,846	-	-
其 他	130,872	0.05~0.90	993
	<u>\$ 2,142,718</u>		<u>993</u>

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本公司因存放聯屬公司產生之期末應收關係人利息金額皆為0千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.拆放銀行同業－聯屬公司

100年度		
	期末餘額	當期利息 收入淨額
	利率區間%	
SCB Taipei	\$ <u>33,500,245</u>	<u>149,883</u>
	0.03~1.45	
99年度		
	期末餘額	當期利息 收入淨額
	利率區間%	
SCFB Korea	\$ 17,308,295	186,353
SCB Taipei	<u>23,165,524</u>	<u>77,746</u>
	0.03~0.90	
	\$ <u>40,473,819</u>	<u>264,099</u>

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，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12,182千元及27,904千元。

5.銀行同業存款－聯屬公司

100年度		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
	利率區間%	
SCB Taipei	\$ <u>58,737</u>	<u>38</u>
	0.01	

截至民國一〇〇年十二月三十一日止，本公司因同業存款產生之期末應付關
係人利息金額為0千元。

6.透支銀行同業－聯屬公司

100年度		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
	利率區間%	
SCB New York	\$ <u>790,183</u>	<u>-</u>
	-	
99年度		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
	利率區間%	
SCB Germany	\$ 224,866	-
SCB New York	100,795	-
其 他	<u>1,321</u>	<u>-</u>
	\$ <u>326,982</u>	<u>-</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

7.銀行同業拆款－聯屬公司

		100年度		當期利息
		期末餘額	利率區間%	費用淨額
SCB HK	\$	6,053,914	0.01~1.32	39,959
SCB Taipei		3,026,957	0.44~1.38	11,378
	\$	<u>9,080,871</u>		<u>51,337</u>
		99年度		當期利息
		期末餘額	利率區間%	費用淨額
SCB HK	\$	<u>4,233,206</u>	0.01~1.17	<u>33,563</u>

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本公司因同業拆款產生之期末應付關係人利息金額分別為17,805千元及76千元。

8.衍生性商品交易

本公司於民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日與關係人承作衍生性商品交易分別如下：

100.12.31						
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	101.1.3~ 102.4.24	\$ 126,254,340	1,010,946	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,204,410
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(193,464)
	換匯換利合約	101.2.22~ 101.10.12	28,217,188	100,590	公平價值變動列入 損益之金融資產	644,326
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(543,736)
	利率衍生性商品	101.12.11~ 102.8.13	7,089,134	2	公平價值變動列入 損益之金融資產	2
	利率交換合約	101.1.10~ 105.12.1	46,343,512	(795,899)	公平價值變動列入 損益之金融資產	453,627
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,249,526)
	選擇權合約	101.1.2~ 102.11.28	8,439,179	(360,022)	公平價值變動列入 損益之金融資產	99,445
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(459,467)
	商品交換合約	101.1.11~ 101.12.22	4,524,931	17,283	公平價值變動列入 損益之金融資產	38,999
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(21,716)
SCB Singapore	遠期外匯合約	101.1.3~ 101.12.13	33,382,351	86,153	公平價值變動列入 損益之金融資產	292,913
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(206,760)
SCB HK	遠期外匯合約	101.1.5	243,531	(307)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(307)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

99.12.31						
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	100.1.3~ 102.4.24	\$ 182,834,546	1,088,988	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,619,347
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(530,359)
	換匯換利合約	100.1.18~ 101.10.12	64,258,643	491,416	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,073,114
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,581,698)
	商品交換合約	100.1.1~ 101.1.6	862,907	14,843	公平價值變動列入 損益之金融資產	35,843
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(21,000)
	利率衍生性商品	100.7.8~ 101.12.11	16,828,521	(71,513)	公平價值變動列入 損益之金融資產	19,175
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(90,688)
	利率交換合約	100.1.10 ~104.5.13	89,967,212	(2,192,980)	公平價值變動列入 損益之金融資產	690,267
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(2,883,247)
	選擇權合約	100.1.3~ 101.11.29	48,848,977	(247,458)	公平價值變動列入 損益之金融資產	89,903
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(337,361)
SCB Singapore	遠期外匯合約	100.1.3~ 100.11.28	46,688,075	830,870	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,542,137
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(711,267)
SCB New York	遠期外匯合約	100.1.4~ 100.3.28	54,743	613	公平價值變動列入 損益之金融資產	696
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(83)
SCB Taipei	遠期外匯合約	100.1.4	2,289	96	公平價值變動列入 損益之金融資產	96
					公平價值變動列入 損益之金融負債	

9.本公司向關係人購進金融債券(帳列備供出售金融資產)之公平價值如下：

關係人名稱	公平價值	
	100.12.31	99.12.31
SCB HK	\$ 5,092,553	4,698,139

10.截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，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)	100.12.31	99.12.31
SCB	98-2期	\$ 4,540,436	4,554,814
SCB	98-3期	4,540,436	4,554,814

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度及九十九年度因上述交易所產生之利息費用分別為326,144千元及353,230千元，及其產生應付利息分別為19,524千元及17,463千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

11. 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；截至民國九十九年十二月三十一日止，聯屬公司間未實現利益為22,641千元，帳列其他負債項下，另渣打人身保代已於民國一〇〇年十二月二十一日將該項土地及建築物出售，故本公司據此予以轉銷聯屬公司間未實現利益。
12. 民國一〇〇年度本公司之總行管理服務費為964,306千元、區域總部支援費為653,122千元及企業金融業務支援費為278,306千元。民國九十九年度本公司之總行管理服務費為962,911千元、區域總部支援費為544,498千元及企業金融業務支援費為211,468千元。另，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一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3,761,788千元及1,815,937千元，帳入應付關係人款項。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國一〇〇年度及九十九年度帳列權利金費用分別為49,880千元及87,141千元。另，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日應付權利金費用分別為53,284千元及83,715千元，帳列應付關係人帳款。
13. 本公司民國一〇〇年度及九十九年度有關認購股權之相關成本分別為108,638千元及105,710千元。另，截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一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408,262千元及242,967千元，帳列應付關係人帳款。
14. 本公司民國一〇〇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所承受之損失，並帳入呆帳迴轉利益項下。
15. 民國一〇〇年度及九十九年度，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年度</u>	<u>99年度</u>
支援性勞務服務：		
SCB New York	\$ -	7,912
SCB HK	-	5,409
SCB Singapore	-	676
SCB	62,537	17,765
其 他	1,480	367
合 計	<u>\$ 64,017</u>	<u>32,129</u>
資訊服務：		
Scope International Private Ltd.	\$ 56,023	49,480
Scope International (M) Sdn. Bhd	68,189	52,644
SCB Singapore	-	26,079
其 他	6,329	4,095
合 計	<u>\$ 130,541</u>	<u>132,298</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

16.截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，渣打人身保代於本公司之期末存款餘額分別為383,227千元及178,486千元，相關之利息費用分別為1,458千元及515千元、應付利息分別為67千元及18千元；台灣渣打保代於本公司之期末存款餘額分別為33,071千元及20,794千元，相關之利息費用則分別為138千元及48千元、應付利息分別為6千元及1千元。

17.截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，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185,400千元及167,600千元，相關之服務收入為187,880千元及350,702千元；因支援台灣渣打保代通路銷售所產生之應收款項為12,600千元及10,700千元，相關之服務收入為11,702及20,246千元。

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	100年度	99年度
薪資	\$ 78,512	70,209
獎金、特支費及報酬	70,055	73,825

六、質押之資產

質抵押之資產	質抵押擔保標的	面 額	
		100.12.31	99.12.31
債券(帳列備供出售金融資產)	假扣押擔保	\$ 198,000	245,600
	發行房屋抵押貸款債權證券化	700,000	700,000
債券(帳列應收款項)	假扣押擔保	11,200	-
合 計		<u>\$ 909,200</u>	<u>945,600</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	
		100.12.31	99.12.31
債券(帳列備供出售金融資產)	繳存信託資金準備	\$ 25,000	150,000
	信託賠償準備	150,000	150,000
	期貨交易輔助業務保證金		
	證金	35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	225,000	200,000
	公債投標押標金	-	10,000
可轉讓定期存單(帳列備供出售金融資產)	票券自營業務保證金	50,000	50,000
		485,000	595,000
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
		110,000	110,000
合 計		\$ 595,000	705,000

- (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)賠償準備係本公司因信託業務而繳存於中央銀行之準備金。
- (三)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。
- (四)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。
- (五)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。
- (六)民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日另以現金方式繳存之給付結算準備金均為40,000千元。
- (七)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。
- (八)證券經紀業務保證金係本公司從事有價證券買賣之行紀、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。
- (九)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)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，且於民國一〇〇年度及九十九年度皆認列手續費收入123,122千元，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十二月三十一日止，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31,614千元及338,070千元，尚未支付款項分別為1,118千元及15,347千元(帳列應付款項項下)。

(三)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國一〇〇年十二月三十一日止，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
一〇一年度	\$ 517,107
一〇二年度	489,687
一〇三年度	431,948
一〇四年度	299,446
一〇五年度及以後年度	<u>199,036</u>
	<u><u>\$ 1,937,224</u></u>

(四)其 他

	100.12.31	99.12.31
受託代收款項	\$ 10,448,433	10,482,346
受託代售旅行支票	123,009	109,339
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,374,512,602	1,680,051,081
信託資產	<u>131,948,904</u>	<u>143,490,416</u>
	<u><u>\$ 1,517,032,948</u></u>	<u><u>1,834,133,182</u></u>
已核准未使用之放款承諾	<u>\$ 20,692,553</u>	<u>17,385,747</u>
各類保證款項	<u>\$ 9,390,534</u>	<u>6,986,325</u>
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	<u><u>\$ 2,291,150</u></u>	<u><u>4,537,769</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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

民國一〇〇年十二月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債
銀行存款	\$ 20,840
短期投資	123,343,564
結構性商品投資	6,037,371
保管有價證券	2,547,111
其 他	18
信託資產總額	<u>\$ 131,948,904</u>
應付款項	\$ 15
應付稅捐	2
應付保管有價證券	2,547,111
信託資本	129,401,776
信託負債總額	<u>\$ 131,948,904</u>

信託帳資產負債表

民國九十九年十二月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債
銀行存款	\$ 20,923
短期投資	128,941,261
結構性商品投資	10,911,763
保管有價證券	3,613,607
其他	2,862
信託資產總額	<u>\$ 143,490,416</u>
應付款項	\$ 17
應付稅捐	1
應付保管有價證券	3,613,607
信託資本	139,876,791
信託負債總額	<u>\$ 143,490,416</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳損益表

	100年度	99年度
信託收益：		
利息收入	\$ 135	125
普通股現金股利收入	16,253	17,509
已實現投資利益	405	2,259
未實現投資利益	3,729	38,187
財產交易淨利益	555	-
	<u>21,077</u>	<u>58,080</u>
信託費用：		
管理費	195	209
手續費	390	1,233
已實現投資損失	673	243
未實現投資損失	4,540	(70)
財產交易淨損失	-	1,003
	<u>5,798</u>	<u>2,618</u>
稅前淨利益	15,279	55,462
所得稅費用	13	530
稅後淨利益	<u>\$ 15,266</u>	<u>54,932</u>

信託帳財產目錄

投資項目	100.12.31	99.12.31
銀行存款	\$ 20,840	20,923
短期投資：		
債券	2,830,507	1,293,220
股票	3,047,643	3,035,076
基金	117,465,414	124,612,965
結構性商品投資	6,037,371	10,911,763
保管有價證券	2,547,111	3,613,607
其他資產	18	2,862
	<u>\$ 131,948,904</u>	<u>143,490,416</u>

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

功 能 別 性 質 別	100年度			99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	-	4,589,075	4,589,075	-	4,929,036	4,929,036
勞健保費用	-	319,948	319,948	-	304,927	304,927
退休金費用	-	442,227	442,227	-	436,547	436,547
其他用人費用	-	295,827	295,827	-	313,243	313,243
折舊費用	-	497,062	497,062	-	524,595	524,595
攤銷費用	-	80,436	80,436	-	89,766	89,766

(二)重 分 類

民國九十九年度財務報表中若干金額為配合民國一〇〇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。

(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

100.12.31			99.12.31		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
歐 元	79,569	\$ 3,111,005	澳 幣	593	\$ 18,337
澳 幣	739	22,712	紐 幣	354	8,322
紐 幣	751	17,562	歐 元	(143)	(5,796)
人 民 幣	(49,752)	(239,774)	美 金	(4,636)	(140,774)
美 金	(123,563)	(3,740,196)	日 圓	(33,309)	(12,418)

2.獲利能力分析

項 目		單位：%	
		100年度	99年度
資產報酬率 (註一)	稅 前	1.35	0.69
	稅 後	1.16	0.44
淨值報酬率 (註二)	稅 前	23.41	12.34
	稅 後	20.05	7.98
純 益 率 (註三)		48.84	17.24

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	100.12.31	99.12.31	
自 有 資 本	第一類資本			40,574,699	32,831,721	
	第二類資本			19,626,805	19,673,401	
	第三類資本			-	-	
	自有資本			60,201,504	52,505,122	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法		308,452,918	307,469,370	
		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	
		標準法／選擇性標準法		-	-	
		進階衡量法		-	-	
	市場 風險	標準法		22,005,098	28,841,002	
		內部模型法		-	-	
	加權風險性資產總額				364,012,628	370,072,983
	資本適足率				16.54 %	14.19 %
第一類資本占風險性資產之比率				11.15 %	8.87 %	
第二類資本占風險性資產之比率				5.39 %	5.32 %	
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 %	
槓桿比率				5.64 %	5.01 %	

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	100.12.31	99.12.31
自有資本	第一類資本			40,714,489	32,870,068
	第二類資本			19,766,595	19,711,747
	第三類資本			-	-
	自有資本			60,481,084	52,581,815
加權風險性資產額	信用風險	標準法		308,549,573	307,517,173
		內部評等法		-	-
		資產證券化		-	-
	作業風險	基本指標法		33,361,767	33,678,309
		標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標準法		22,005,098	28,841,002
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			363,916,439	370,036,484
	資本適足率				16.62 %
第一類資本占風險性資產之比率				11.19 %	8.88 %
第二類資本占風險性資產之比率				5.43 %	5.33 %
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 %
槓桿比率				5.66 %	5.02 %

(五)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位金額：千元						
	100.12.31			99.12.31		
	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	3,698,639	30.27	\$111,956,229	2,722,937	30.37	\$ 82,683,141
非貨幣性項目						
美金	487,534	30.27	14,757,435	601,501	30.37	18,264,836
金融負債						
貨幣性項目						
美金	4,906,216	30.27	148,509,061	3,103,863	30.37	94,250,142
非貨幣性項目						
美金	543,230	30.27	16,443,353	384,993	30.37	11,690,479

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)IFRS轉換揭露

IFRS資訊請詳已經會計師查核之民國一〇〇年度合併財務報表。

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	債款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
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	1,020,916	信越投資股份有限公司、永發投資股份有限公司、傑呈工程有限公司	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
100/12/7	台灣金聯資產管理股份有限公司	企業戶個人戶	127,237	211,456	75,909	無	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 %	258,244	195,684	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 %	21,335	13,604	300	-	300	100 %	-
福記企業管 理顧問(股) 公司	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	-	5,119	-	5,119	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	-	520	-	520	0.17 %	-
合作金庫金 融控股(股) 公司	台北市中山區 南京東路2段85 號14樓	證券金融業	0.07 %	80,077	-	4,593	-	4,593	0.07 %	註

註：原合作金庫票券(股)公司，因組織重整已於民國一〇〇年十二月一日轉換為
合作金庫金融控股(股)公司。

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查核之民國一〇〇年度合併財務報表。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 5,264,142
美 金	USD5,683@30.2696	172,000
日 圓	JPY292,541@0.3899	114,071
港 幣	HKD24,751@3.8965	96,440
歐 元	EUR1,650@39.0984	64,510
英 鎊	GBP223@46.6536	10,383
人 民 幣	CNY1,174@4.8194	5,657
新加坡幣	SGD56@23.2703	1,305
	小 計	<u>5,728,508</u>
存放銀行同業	台灣銀行	127,817
	上海商業儲蓄銀行	50,874
	美國大通銀行	12,377
	新光商業銀行	3,996
	台灣中小企業銀行	31,456
	瑞士信貸銀行	165,338
	其他(註)	<u>375,359</u>
	小 計	<u>767,217</u>
存放聯屬公司	SCB Germany	3,422,811
	SCB HK	1,114,127
	其他(註)	<u>436,872</u>
	小 計	<u>4,973,810</u>
合 計		<u>\$ 11,469,535</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

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 11,090,163
	準備金乙戶	18,439,964
外幣存款準備金		160,429
金資清算戶		704,826
		<u>30,395,382</u>
拆放銀行同業	FIRST COMMERCIAL BANK TAIPEI	
	USD50,000@30.2696	1,513,479
	INDUSTRIAL BK OF TAIWAN TAIPEI	
	TWD	700,000
	USD20,000@30.2696	605,391
	CHUNG HWA POST TAIPEI	3,000,000
	TAIPEI FUBON COMMERCIAL BK CO., LTD.	908,087
	TAIWAN COOPERATIVE BK TAIPEI	908,087
	其他(註)	<u>2,867,870</u>
	小 計	<u>10,502,914</u>
拆放銀行同業－聯屬公司	SCB Taipei	
	USD1,010,344@30.2696	30,582,685
	JPY4,000@0.3899	1,560
	TWD	<u>2,916,000</u>
		<u>33,500,245</u>
合 計		<u>\$ 74,398,541</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

民國一〇〇年十二月三十一日

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		-	-	\$ 6,300,000	-	6,386,060	-	6,386,879	
公司債		-	-	10,990,000		11,069,056	-	11,071,168	
可轉讓定期存單		-	-	8,000,000	-	8,000,000	-	8,000,747	
小計						25,455,116		25,458,794	
衍生性金融商品									
選擇權合約		-	-	-		-	-	559,782	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	4,723,470	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	2,150,285	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	7,881,558	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	37,516	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	56,286	註
小計						-		15,408,897	
總計						\$ 25,455,116		40,867,691	

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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收帳款	應收選擇權權利金	\$ 39,763
	應收收益	76,096
	應收財富管理	316,690
	小 計	432,549
應收承兌票款		613,647
應收帳款承購—無追索權		25,387,750
應收利息	拆放同業	6,373
	利率商品	974,706
	放 款	602,299
	其他(註)	50,754
	小 計	1,634,132
應收信用卡款		5,772,545
應收退稅款		224,890
應收關係人款	英商渣打銀行	357,035
其他應收款	跨行轉帳手續費等	489,049
減：備抵呆帳—應收款項		469,075
合計		\$ 34,442,522

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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
押匯及貼現		\$ 4,094,073
短期放款及透支		32,721,346
短期擔保放款		6,722,615
中期放款		62,843,278
中期擔保放款		3,623,958
長期放款		6,687,553
長期擔保放款		233,075,672
放款轉入催收款項		<u>530,267</u>
小 計		350,298,762
貼現及放款折溢價調整		85,739
減：備抵呆帳		<u>4,233,498</u>
合計		<u><u>\$ 346,151,003</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

民國一〇〇年十二月三十一日

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		-	-	\$ 11,412,000	-	11,356,846	3,423	-	11,360,269	-	
政府公債		-	-	14,815,700	-	15,106,629	28,559	-	15,135,188	-	註一、註二
可轉讓定期存單		-	-	178,855,000	-	178,855,000	60,781	-	178,915,781	-	註一
金融債券		-	-	6,053,914	-	4,222,686	869,867	-	5,092,553	-	
公司債		-	-	900,000	-	899,797	17,256	-	917,053	-	
受益證券		-	-	1,800,791	-	1,800,791	(48,209)	-	1,752,582	-	
股權投資		-	-	80,077	-	80,077	3,518	-	83,595	-	
						\$ 212,321,826	935,195		213,257,021		

註一：其中面額計1,383,000千元係提供各項抵押質押及擔保，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1,570,017千元，其評價調整計26,641千元。

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

民國一〇〇一年一月一日至十二月三十一日

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	總額(註一)	
渣打人身保險代理人(股)公司	300	\$ 65,175	-	-	-	2,615 (註二)	195,684	300	258,244	860.81	258,244	無
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	11,517	-	-	-	3,786 (註二)	13,604	300	21,335	71.12	21,335	"
		\$ 76,692		-		6,401	209,288		279,579		279,579	

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。

註二：係採權益法評價之被投資公司所發放之現金股利。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
避險之衍生性金融資產	公平價值避險及現金流量避險	\$ 728,959
以成本法衡量之金融資產	詳明細表	158,002
買入匯款	買入匯款	70
合 計		<u>\$ 887,031</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

民國一〇〇一年一月一日至十二月三十一日

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(註一)	
福記企業管理顧問(股)公司	10 \$	-	1,252	-	1,242	-	20	-	-	(註三)	無
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	3,417	29,000	6.82	23,303	"
財金資訊(股)公司	4,550	45,500	569	-	-	-	5,119	45,500	16.78	85,915	"
台北外匯經紀(股)公司	630	6,673	-	-	-	-	630	6,673	27.87	17,559	"
生源創業投資(股)公司	2,025	20,250	-	-	-	-	2,025	20,250	7.77	15,725	"
力宇創業投資(股)公司	1,008	10,080	-	-	-	-	1,008	10,080	8.56	8,628	"
雍聯(股)公司	18,850	188,500	-	-	-	-	18,850	188,500	-	(註三)	"
台灣金融資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000	10.58	52,919	"
陽光資產管理(股)公司	85	849	-	-	-	-	85	849	12.44	1,057	"
富匯通資訊(股)公司	197	2,468	-	-	-	-	197	2,468	6.94	1,371	"
台灣集中保管結算所(股)公司	495	9,277	25	-	-	-	520	9,277	45.06	23,411	"
合作金庫金融控股(股)公司	13,346	94,546	-	-	13,346	94,546 (註二)	-	-	-	-	"
小計		457,143		-		94,546		362,597		229,888	
減：累計減損		218,044		-		13,449		204,595		-	
		\$ 239,099		-		81,097		158,002		229,888	

註一：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。

註二：已於民國一〇〇一年十二月一日轉換為備供出售金融資產。

註三：截至民國一〇〇一年十二月三十一日止該公司已解散尚未清算。

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十二月三十一日

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	(136,809)	3,136,106	無
房屋及建築	3,431,991	-	418,457	(74,135)	2,939,399	"
辦公設備	829,915	18,543	94,824	1,627	755,261	"
交通及運輸設備	3,210	-	3,210	-	-	"
租賃權益改良	806,725	8,625	24,750	30,700	821,300	"
其他設備	<u>1,639,574</u>	<u>17,585</u>	<u>165,337</u>	<u>-</u>	<u>1,491,822</u>	"
小 計	<u>10,387,969</u>	<u>44,753</u>	<u>1,110,217</u>	<u>(178,617)</u>	<u>9,143,888</u>	
未完工程	15,200	15,500	-	(30,700)	-	
預付設備款	<u>1,627</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,627)</u>	<u>-</u>	
	<u>\$ 10,404,796</u>	<u>60,253</u>	<u>1,110,217</u>	<u>(210,944)</u>	<u>9,143,888</u>	

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十二月三十一日

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
房屋及建築	\$ 1,071,937	64,286	286,474	(23,170)	826,579
辦公設備	570,221	110,754	90,347	-	590,628
交通及運輸設備	3,210	-	3,210	-	-
租賃權益改良	424,419	130,737	20,402	-	534,754
其他設備	1,081,896	181,316	148,175	-	1,115,037
合 計	<u>\$ 3,151,683</u>	<u>487,093</u>	<u>548,608</u>	<u>(23,170)</u>	<u>3,066,998</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
遞延所得稅資產淨額		\$ 2,190,547
閒置資產淨額	閒置資產	548,714
	減：累計折舊	83,260
	累計減損	96,525
		368,929
出租資產淨額	出租資產	366,194
	減：累計折舊	44,370
		321,824
存出保證金	債權證券化保證金	47,516
	租賃保證金	181,710
	交割結算基金	198,747
	信用卡簽帳保證金	49,576
	其 他(註)	49,463
		527,012
衍生性商品交易之擔保品		488,599
其 他(註)	預付款項等	177,837
合 計		\$ 4,074,748

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十二月三十一日

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	\$ 383,382	-	132,409	-	250,973	無
房屋及建築	<u>355,572</u>	<u>-</u>	<u>57,831</u>	<u>-</u>	<u>297,741</u>	〃
	<u>738,954</u>	<u>-</u>	<u>190,240</u>	<u>-</u>	<u>548,714</u>	
累計折舊	99,092	6,950	22,589	(193)	83,260	
累計減損	<u>138,273</u>	<u>-</u>	<u>41,748</u>	<u>-</u>	<u>96,525</u>	
	<u>\$ 501,589</u>	<u>(6,950)</u>	<u>125,903</u>	<u>193</u>	<u>368,929</u>	

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十二月三十一日

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	136,809	231,816	無
房屋及建築	158,710	-	98,467	74,135	134,378	"
	430,036	-	274,786	210,944	366,194	
累計折舊	75,868	3,019	57,880	23,363	44,370	
	<u>\$ 354,168</u>	<u>(3,019)</u>	<u>216,906</u>	<u>187,581</u>	<u>321,824</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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
同業存款	中華郵政	\$ 1,545,731
	瑞士商瑞士信貸銀行	376,718
	SCB TAIPEI	58,737
	其他(註)	<u>3,755</u>
		1,984,941
透支銀行同業	SCB USA	790,183
	其他(註)	<u>7,815</u>
		<u>797,998</u>
同業拆款	International Indonesia	3,935,044
	合作金庫	1,677,316
	土地銀行	350,549
	其他	<u>563,670</u>
		<u>6,526,579</u>
聯屬公司存拆款	SCB HK	6,053,914
	SCB Taipei	<u>3,026,957</u>
		<u>9,080,871</u>
合 計		<u>\$ 18,390,389</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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱 交易目的金融負債	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	帳面價值	公平價值		
							單價	總額	備註
衍生性金融商品									
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	558,914	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	3,577,707	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	2,369,767	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	8,300,681	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	56,286	註
								14,863,355	
						\$		14,863,355	

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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付帳款		\$ 102,037
應付利息		941,134
應付款項		
	應付費用	1,421,791
	應付收益分配金	9,824
	應付稅款	21,191
	應付代收款	88,824
小 計		1,541,630
應付承兌匯票		613,647
其他應付款		
	應付交割款	17,463
	暫收款	569,273
	延時交易應付款	649,830
	支票退票戶存入票款	88,613
	其他(註)	369,563
小 計		1,694,742
合 計		\$ 4,893,190

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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
支票存款		\$ 5,182,659
活期存款		171,321,632
定期存款		198,619,187
儲蓄存款	活期儲蓄存款	126,998,272
	定期儲蓄存款	93,898,964
代為確定用途信託基金		59,822
匯 款		<u>71,156</u>
		<u>\$ 596,151,692</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
結構性存款		\$ 10,095,732
避險之衍生性金融負債		92,441
		<u>\$ 10,188,173</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

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	4,100
九十四年度第二期 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	—	10,000	5,900
九十八年度第一期 次順位金融債券	98.10.28	108.10.28	(註四)	—	100	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)	4,540,436
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)	4,540,436
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)

民國一〇〇年十二月三十一日

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
						47,091,872
避險評價調整						420,298
					\$	<u>47,512,170</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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應計退休金負債		\$ 733,450
預收款項		474,943
應付稅捐		438,589
存入保證金		156,360
衍生性商品交易之代收款項		169,448
遞延收入		107,400
其 他(註)		64,084
		<u>\$ 2,144,274</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十二月三十一日

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	\$ 89,964
	存、拆放銀行同業息	245,726
	小 計	335,690
貼現及放款利息收入	放款及透支息	10,473,714
信用卡循環利息收入		389,100
公平價值變動列入損益 之金融資產利息收入		128,263
備供出售金融資產利息收入		1,921,969
其他(註)		658,224
總 計		\$ 13,906,960

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存款利息	定期存款息	\$ 3,194,630
	活期存款息	488,690
	小 計	3,683,320
信託收益分配		1,715
同業利息	銀行同業存款、拆放及其他融資息等	137,150
	金融債券息	809,370
	小 計	946,520
結構型商品利息		89,143
其他(註)		2,777
		<u>\$ 4,723,475</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

手續費淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
手續費收入	信託手續費收入	\$ 2,968,382
	放款手續費收入	639,152
	信用卡手續費收入	335,841
	代理手續費收入	130,923
	匯費及跨行手續費收入	102,490
	保證及進出口業務手續費收入	88,682
	其他(註)	226,537
		<u>4,492,007</u>
手續費支出	代理費用	210,216
	跨行手續費支出	130,347
	保管手續費	102,961
	其他(註)	72,181
		<u>515,705</u>
		<u>\$ 3,976,302</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十二月三十一日

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	\$ (15,036)	11,944	(3,092)
可轉讓定期存單	-	(20,018)	(20,018)
公司債、金融債及國庫券	<u>67,081</u>	<u>8,948</u>	<u>76,029</u>
小 計	<u>52,045</u>	<u>874</u>	<u>52,919</u>
衍生性金融商品	<u>865,451</u>	<u>58,253</u>	<u>923,704</u>
總 計	<u>\$ 917,496</u>	<u>59,127</u>	<u>976,623</u>

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
政府公債	出售利益淨額	\$ 22,160
公司債及金融債	出售損失淨額	(24)
國庫券	出售利益淨額	613
		<u>\$ 22,749</u>

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十二月三十一日

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	\$ 142,345
	租賃收入	21,251
	以成本衡量之金融資產投資利益	<u>24,199</u>
		<u>187,795</u>
其他什項損失	避險衍生性商品淨損失	48,679
	其他(註)	<u>1,478</u>
淨 額		<u>\$ 137,638</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
薪資費用		\$ 4,589,075
勞健保費用		319,948
退休金費用		442,227
其他用人費用		<u>295,827</u>
		<u>\$ 5,647,077</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
折舊費用	房屋及建築	\$ 74,255
	辦公設備	110,754
	租賃權益改良	130,737
	其他設備	<u>181,316</u>
小 計		<u>497,062</u>
攤銷費用	電腦軟體	<u>80,436</u>
		<u>\$ 577,498</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
租金支出	\$ 557,934
郵 電 費	242,235
修 繕 費	149,419
廣 告 費	174,129
稅 捐	555,706
勞 務 費	136,571
總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用	1,895,734
其他(註)	585,610
合 計	\$ <u>4,297,338</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

證券部門揭露事項

民國一〇〇年度及九十九年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	103
二、目 錄	104
三、資產負債表	105
四、損益表	106
五、財務報表附註	
(一)公司沿革	107
(二)重要會計政策之彙總說明	107~110
(三)會計變動之理由及其影響	110
(四)重要會計科目之說明	110~113
(五)關係人交易	113
(六)質押之資產	114
(七)重大承諾事項及或有事項	114
(八)重大之災害損失	114
(九)重大之期後事項	114
(十)其 他	114
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	114
2.轉投資事業相關資訊	115
3.大陸投資資訊	115
(十二)部門別財務資訊	115
六、重要會計科目明細表	116~131

民國一〇〇

年十一月三十一日

單位：新台幣千元

		100.12.31		99.12.31	
		金額	%	金額	%
資產					
流動資產：					
101000 現金及約當現金(附註四(一))		\$ 61	-	1,382	-
101010 公平價值變動列入損益之金融資產—流動					
101020 (附註四(二)及(八))					
101070 附賣回債券投資(附註四(三))		17,462,441	41	2,356,654	11
101310 應收證券融貸款		8,456,414	20	-	-
101320 應收證券融貸款		584,732	1	982,013	5
101330 轉融通保證金		-	-	2,332	-
101630 應收轉融通擔保價款		-	-	2,590	-
101840 應收帳款		346,266	1	484,481	2
101990 備供出售金融資產—流動(附註四(四)、(八)及(六))		16,037,251	37	17,678,810	81
其他流動資產		2,754	-	17,737	-
流動資產合計		42,889,919	100	21,525,999	99
固定資產(附註四(五))：					
成本：					
103030 辦公及其他設備		36,823	-	57,280	-
103060 租賃權益改良		16,632	-	17,082	-
減：累積折舊		53,455	-	74,362	-
固定資產淨額		36,278	-	49,129	-
無形資產		17,177	-	25,233	-
其他資產(附註四(六))		26	-	343	-
資產總計		198,747	-	210,794	1
		\$ 43,105,869	100	21,762,369	100
負債及股東權益					
負債：					
流動負債：					
公平價值變動列入損益之金融負債—流動					
(附註四(七)及(八))					
融券存入保證金					
應付證券擔保價款					
應付帳款					
其他流動負債					
流動負債合計					
其他負債：					
違約損失準備					
買賣損失準備					
內部往來					
其他負債合計					
負債合計					
股東權益：					
指撥營運資金					
未分配盈餘					
金融商品之未實現損益					
股東權益合計					
重大承諾事項及或有事項					
負債及股東權益總計					
		\$ 43,105,869	100	21,762,369	100



董事長：



經理人：

後附財務報表附註)

~105~

會計主管：



渣打國際商業銀行有限公司證券部門

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位:新台幣千元

		100年度		99年度	
		金 額	%	金 額	%
收入：					
401000	經紀手續費收入(附註五)	\$ 142,345	24	174,809	24
411000	營業證券出售利益—自營(附註四(二))	70,249	12	97,032	13
421200	利息收入(附註四(二))	357,188	59	455,889	62
421500	營業證券評價淨利益(附註四(二))	25,286	4	-	-
424100	期貨佣金收入	6,723	1	6,108	1
438000	其他營業收入	2,870	-	1,772	-
440000	營業外收入及利益	-	-	183	-
收入合計		<u>604,661</u>	<u>100</u>	<u>735,793</u>	<u>100</u>
費用：					
501000	經紀經手費支出	8,218	1	9,956	1
502000	自營經手費支出	423	-	1,065	-
503000	轉融通手續費支出	59	-	54	-
521200	利息支出	44	-	50	-
521500	營業證券評價淨損失(附註四(二))	-	-	4,288	1
530000	營業費用(附註十)	187,022	32	218,490	30
540000	營業外支出及損失	8,290	1	7,806	1
費用合計		<u>204,056</u>	<u>34</u>	<u>241,709</u>	<u>33</u>
營業淨利		<u>400,605</u>	<u>66</u>	<u>494,084</u>	<u>67</u>
繼續營業部門稅前淨利		<u>400,605</u>	<u>66</u>	<u>494,084</u>	<u>67</u>
所得稅費用		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨利		<u>\$ 400,605</u>	<u>66</u>	<u>494,084</u>	<u>67</u>

董事長：



(請詳閱後附會計師查核報告表附註)

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十二月三十一日

(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。至民國一〇〇年十二月三十一日止，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

	100.12.31	99.12.31
銀行存款：		
支票存款	\$ 61	1,382

(二)公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	100.12.31	99.12.31
營業證券－自營：		
政府債券	\$ 6,386,060	1,094,032
公司債	11,069,056	1,287,488
小計	17,455,116	2,381,520
評價調整	7,325	(24,866)
合計	\$ 17,462,441	2,356,654

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)

民國一〇〇年度及九十九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：

	100年度	99年度
營業證券出售利益—自營	\$ <u>70,249</u>	<u>97,032</u>
營業證券評價淨利益(損失)	\$ <u>25,286</u>	<u>(4,288)</u>
利息收入	\$ <u>161,001</u>	<u>135,896</u>

(三)附賣回債券投資

	100.12.31	99.12.31
附賣回債券投資	\$ <u>8,456,414</u>	<u>-</u>

本公司民國一〇〇年十二月三十一日附賣回債券投資之約定賣回期限為民國一〇一年一月六日。約定利率區間為0.73%~0.76%。約定賣回價款金額為8,457,410千元。

(四)備供出售金融資產—流動

	100.12.31	99.12.31
營業證券—自營：		
政府債券	\$ 15,092,155	15,457,805
公司債	599,881	837,869
金融債	299,916	899,851
受益憑證	-	359,706
小計	15,991,952	17,555,231
評價調整	45,299	123,579
合計	\$ <u>16,037,251</u>	<u>17,678,810</u>
利息收入	\$ <u>146,139</u>	<u>258,368</u>

(五)固定資產

	100.12.31		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 36,823	29,721	7,102
租賃權益改良	16,632	6,557	10,075
合 計	\$ <u>53,455</u>	<u>36,278</u>	<u>17,177</u>
	99.12.31		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 57,280	46,107	11,173
租賃權益改良	17,082	3,022	14,060
合 計	\$ <u>74,362</u>	<u>49,129</u>	<u>25,233</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>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
存出保證金—交割結算基金	\$ 198,069	209,031
存出保證金—其他	<u>678</u>	<u>1,763</u>
合 計	<u>\$ 198,747</u>	<u>210,794</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十二月三十一日繳存之交割結算基金分別為198,069千元及209,031千元。

(七)公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
交易目的金融負債：		
應付借券	\$ -	99,207
應付借券評價調整	<u>-</u>	<u>261</u>
合 計	<u>\$ -</u>	<u>99,468</u>

(八)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、交割結算基金及存出保證金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。

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>評價方式估計之金額</u>	
<u>金融資產及負債名稱</u>	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	\$ 17,462,441	2,356,654
備供出售金融資產—流動	16,037,251	17,678,810
公平價值變動列入損益之金融負債—流動	-	99,468

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)

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十二月三十一日，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年度</u>		<u>99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>127</u>	<u>-</u>	<u>106</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十二月三十一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	
		100.12.31	99.12.31
營業證券—政府債券(帳列	期貨交易輔助業務保	\$ 35,000	35,000
備供出售金融資產-流動)	證金		
	證券經紀業務保證金	225,000	200,000
		260,000	235,000
定期存單(帳列其他資產)	債券自營保證金	10,000	-
合 計		<u>\$ 270,000</u>	<u>235,000</u>

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年度			99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		-	80,119	80,119	-	82,746	82,746
勞健保費用		-	7,412	7,412	-	6,718	6,718
退休金費用		-	8,963	8,963	-	8,332	8,332
其他用人費用		-	3,038	3,038	-	2,641	2,641
折舊費用		-	8,123	8,123	-	5,032	5,032
攤銷費用		-	317	317	-	634	634

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

<u>項目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
銀行存款	支票存款	\$ <u>61</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

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 600,000	\$ 99.89	599,358	99.92	599,534
100央債甲六	2,200,000	104.25	2,293,553	104.35	2,295,616
100央債甲七	550,000	102.50	563,746	102.39	563,130
100央債甲九	1,950,000	99.60	1,942,118	99.68	1,943,758
99央債甲八	1,000,000	98.73	987,285	98.48	984,841
小計	<u>6,300,000</u>		<u>6,386,060</u>		<u>6,386,879</u>
公司債：					
98南亞1	200,000	101.20	202,396	101.08	202,169
98南亞2	950,000	101.42	963,467	101.29	962,262
99南亞3	600,000	99.93	599,602	99.80	598,820
00南亞2	100,000	99.79	99,789	99.79	99,789
00台塑2	200,000	99.79	199,570	99.79	199,571
91台積1C02	300,000	100.06	300,182	100.06	300,194
91台積1C03	300,000	100.08	300,235	100.08	300,250
91台積1C04	300,000	100.08	300,252	100.10	300,294
91台積1C13	300,000	100.06	300,182	100.06	300,183
98台化1	1,150,000	101.33	1,165,245	101.20	1,163,793
00中油1A	500,000	100.78	503,909	100.32	501,578
97中鋼2B	600,000	103.58	621,463	103.45	620,728
00中鋼1A	850,000	100.12	851,052	100.12	851,044
91台電4D	500,000	101.92	509,607	102.15	510,752
94台電2C02	500,000	100.60	503,017	101.11	505,547
94台電2D01	500,000	100.60	503,003	101.11	505,565
94台電2D03	500,000	100.64	503,212	101.08	505,387
98台電3A	600,000	99.92	599,521	100.12	600,711
98台電4A	640,000	99.91	639,438	100.13	640,838
98台電5A	600,000	100.20	601,182	100.34	602,066
00富邦金1	300,000	100.30	300,912	100.14	300,418
94交銀N	500,000	100.36	501,820	100.72	503,603
小計	<u>10,990,000</u>		<u>11,069,056</u>		<u>11,075,562</u>
合計	<u>\$ 17,290,000</u>		<u>17,455,116</u>		<u>17,462,441</u>
加：評價調整			7,325		
合計			<u>\$ 17,462,441</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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	面額	帳列金額
政府公債		\$ 8,530,700	8,456,414

應收證券融資款明細表

股票名稱	股數	帳列金額	備註
國喬	1,246,000	\$ 10,651	
三陽	642,000	6,954	
鴻海	135,000	6,835	
宏碁	422,000	10,671	
英業達	853,000	6,917	
勝華	884,000	11,574	
友達	581,000	5,905	
聯發科	192,000	35,332	
全新	410,000	10,540	
可成	90,000	8,353	
宏達電	79,000	31,202	
華航	841,000	8,384	
國泰金	427,000	9,709	
兆豐金	548,000	6,913	
第一金	821,000	9,682	
奇美電	1,244,000	11,884	
聯茂	459,000	8,690	
華寶	227,000	6,341	
其他	29,539,000	381,133	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	39,640,000	587,670	
減：備抵壞帳	-	2,938	
	39,640,000	\$ 584,732	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

應收帳款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收帳款	受託買賣手續費	\$ 867
應收利息	應收證券融資息	\$ 345,399
合 計		\$ 346,266

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

民國一〇〇年十二月三十一日

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央債甲六	\$ 4,850,000	\$ 104.36	5,061,468	104.35	5,060,791
91央債甲四	3,060,000	100.38	3,071,579	100.51	3,075,508
100央債甲一	1,950,000	99.87	1,947,421	99.99	1,949,772
100央債甲三	1,100,000	99.94	1,099,361	99.92	1,099,145
92央債甲七	600,000	103.09	618,542	103.18	619,071
96央債甲一	600,000	100.08	600,462	100.07	600,426
97央債甲一	550,000	101.57	558,638	101.60	558,802
92央債甲四	450,000	99.07	445,813	101.22	455,484
93央債甲八	320,000	101.67	325,342	104.48	334,329
98央債甲四	300,000	102.73	308,197	102.68	308,049
94央債甲七	300,000	102.44	307,317	102.29	306,875
87央債甲三	250,000	104.62	261,554	105.77	264,423
99央債甲六	200,000	103.47	206,936	103.52	207,049
99央債甲一	150,000	99.70	149,551	99.76	149,634
87央債乙一	50,000	105.38	52,690	106.78	53,392
89央債甲四	26,000	113.59	29,534	114.17	29,684
86央債甲十	19,000	100.34	19,064	100.30	19,057
96央債甲五	17,200	100.62	17,307	100.66	17,313
89央債甲三	<u>10,000</u>	113.79	<u>11,379</u>	113.94	<u>11,394</u>
小 計	<u>14,802,200</u>		<u>15,092,155</u>		<u>15,120,198</u>
公司債：					
95台電4B	500,000	99.98	499,901	102.29	511,447
95中油1B	<u>100,000</u>	99.98	<u>99,980</u>	101.71	<u>101,708</u>
小 計	<u>600,000</u>		<u>599,881</u>		<u>613,155</u>
金融債：					
95上海1B	<u>300,000</u>	99.97	<u>299,916</u>	101.30	<u>303,898</u>
合 計	<u>\$ 15,702,200</u>		15,991,952		<u>16,037,251</u>
加：評價調整			<u>45,299</u>		
合 計			<u>\$ 16,037,251</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他流動資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付款項	代扣稅款等	\$ 2,754

固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或抵押情形
辦公及其他設備	\$ 57,280	240	20,697	36,823	無
租賃權益改良	17,082	-	450	16,632	無
	<u>\$ 74,362</u>	<u>240</u>	<u>21,147</u>	<u>53,455</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
辦公及其他設備	\$ 46,107	4,311	20,697	29,721
租賃權益改良	3,022	3,812	277	6,557
	<u>\$ 49,129</u>	<u>8,123</u>	<u>20,974</u>	<u>36,278</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

民國一〇〇年十二月三十一日

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	-	317	-	26

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
		198,069
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
		678
合計		\$ 198,747

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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
國喬	310,000	\$ 3,442	
中石化	17,000	425	
台化	10,000	729	
上銀	3,000	659	
三陽	20,000	305	
日月光	17,000	389	
鴻海	29,000	2,117	
中環	200,000	945	
台積	11,000	733	
宏基	30,000	880	
晶電	13,000	691	
聯發科	14,000	3,443	
可成	6,000	780	
宏達電	1,000	412	
京城銀	40,000	631	
中壽	16,000	348	
華南控	54,000	859	
國泰金	20,000	505	
三商行	39,000	1,029	
統一超	3,000	444	
大立光	2,000	1,011	
位速	10,000	923	
昱晶	40,000	1,188	
瑞儀	32,000	2,365	
茂迪	12,000	560	
華寶	14,000	555	
其他	132,000	3,865	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>1,095,000</u>	<u>\$ 30,233</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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
國喬	310,000	\$ 3,804	
中石化	17,000	470	
台化	10,000	806	
上銀	3,000	729	
三陽	20,000	338	
日月光	17,000	431	
鴻海	29,000	2,342	
中環	200,000	1,045	
台積	11,000	811	
宏基	30,000	974	
晶電	13,000	764	
聯發科	14,000	3,813	
可成	6,000	863	
宏達電	1,000	456	
京城銀	40,000	697	
中壽	16,000	385	
華南控	54,000	950	
國泰金	20,000	559	
三商行	39,000	1,137	
統一超	3,000	491	
大立光	2,000	1,118	
位速	10,000	918	
昱晶	40,000	1,314	
瑞儀	32,000	2,615	
茂迪	12,000	619	
華寶	14,000	613	
其他	132,000	4,262	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>1,095,000</u>	<u>\$ 33,324</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

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 22,041
應付費用	經手費及結算費	446
	手續費折讓	3,511
	資訊使用及專業服務費	1,339
	其他	207
應付利息		5
		<u>\$ 27,549</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十二月三十一日

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	\$ 142,345	70	-	-	142,345	24
營業證券出售利益－自營	-	-	70,249	18	70,249	12
利息收入	50,048	25	307,140	76	357,188	59
營業證券評價淨利益	-	-	25,286	6	25,286	4
期貨佣金收入	6,723	3	-	-	6,723	1
其他營業收入	2,870	2	-	-	2,870	-
小計	201,986	100	402,675	100	604,661	100
營業費用：						
經紀經手費支出	8,218	4	-	-	8,218	1
自營經手費支出	-	-	423	-	423	-
轉融通手續費支出	59	-	-	-	59	-
利息支出	43	-	1	-	44	-
營業費用	175,670	87	11,352	3	187,022	32
小計	183,990	91	11,776	3	195,766	33
部門別營業淨利益	\$ 17,996	9	390,899	97	408,895	67
非屬各業務直接產生之各項收支：						
各項收入	5,039	2	563	-	5,602	1
各項支出	(11,104)	(5)	(2,788)	-	(13,892)	(2)
合計	(6,065)	(3)	(2,225)	-	(8,290)	(1)
本期稅前淨利	11,931	6	388,674	97	400,605	66
減：所得稅費用	-	-	-	-	-	-
本期淨利	\$ 11,931	6	388,674	97	400,605	66

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

月份	受託買賣手續費收入	興櫃股票代辦收入	合 計
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
7	12,769	49	12,818
8	14,577	35	14,612
9	10,650	40	10,690
10	10,061	26	10,087
11	10,344	118	10,462
12	8,279	20	8,299
合 計	\$ 141,490	855	142,345

營業證券出售利益明細表

項 目	出售證券價金	出售證券成本	出售證券利益
債券	\$ 57,836,483	57,766,234	70,249

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
利息收入	債券利息	\$ 307,140
	融資及轉融券利息	50,048
		<u>\$ 357,188</u>

期貨佣金收入明細表

月份	摘 要	金 額
1	期貨交易輔助業務佣金	\$ 514
2	"	492
3	"	375
4	"	528
5	"	317
6	"	522
7	"	644
8	"	677
9	"	1,118
10	"	706
11	"	413
12	"	417
合 計		<u>\$ 6,723</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
其他營業收入	交割結算基金、自律基金息	\$ 362
	證交稅代徵獎金	241
	雜項手續費收入	2,226
	其他	41
合 計		\$ 2,870

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

月份	金額
1	\$ 857
2	579
3	879
4	689
5	747
6	631
7	744
8	848
9	616
10	578
11	604
12	446
合 計	\$ 8,218

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
轉融通手續費支出	轉融通手續費	\$ 59

利息支出明細表

項 目	摘 要	金 額
利息支出	融資融券利息	\$ 44

營業費用明細表

項 目	金 額
薪資費用	\$ 80,119
折舊費用	8,123
攤銷費用	317
租金	26,495
電腦資訊費	18,072
退休金費用	8,963
其他(註)	44,933
	\$ 187,022

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十二月三十一日

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	\$ 6,065
其 他		<u>2,225</u>
		<u>\$ 8,290</u>

台灣省會計師公會會員印鑑證明書

台省財證字第 1011070

號

會員姓名：(1) 王明志 (簽章)
(2) 吳麟

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

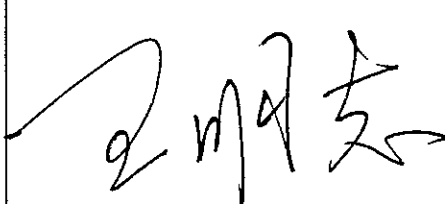
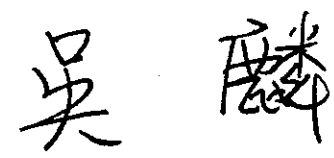
會員證書字號：(1) 台省會證字第二一〇二號
(2) 台省會證字第三三九九號

委託人統一編號：46479103

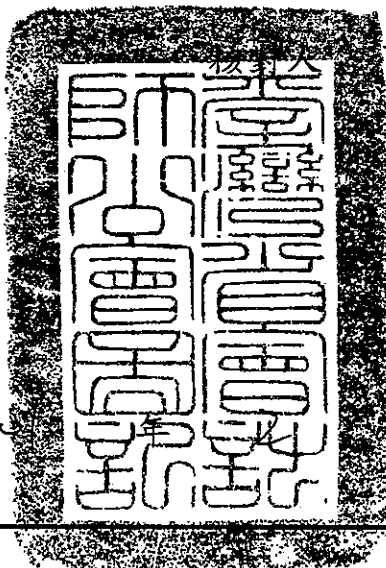
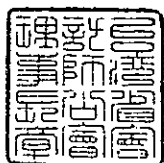
印鑑證明書用途：辦理 渣打國際商業銀行股份有限公司

一〇〇年度（自民國一〇〇年 一 月 一 日至

一〇〇年 一 月三十一日）財務報表之查核簽證

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



中 華 民 國

10

年

月

23

日

