

股票代碼：2807

渣打國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

公 司 地 址：新竹市中央路106號6樓
電 話：(03)524-5131

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~17
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	18~51
(五)關係人交易	52~58
(六)質押之資產	58~59
(七)重大承諾事項及或有事項	59~61
(八)重大之災害損失	61
(九)重大之期後事項	61
(十)其 他	62~65
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	65
2.轉投資事業相關資訊	66~67
(十二)部門別財務資訊	67
九、重要會計科目明細表	68~99
十、證券部門揭露事項	100~126



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一〇一年及一〇〇年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則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一〇一年及一〇〇年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年上半年度之經營成果與現金流量。

民國一〇一年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據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一〇一年及一〇〇年上半年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具標準式無保留核閱報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

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

民國一〇一年八月三十日

~3~

渣打國際商業銀行股份有限公司

民國一〇一年及一〇〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		101年上半年度	100年上半年度	變動百分比%	
41000	利息收入(附註四(三)、(十四)及五)	\$ 7,714,032	6,500,094	19	
51000	減：利息費用(附註五)	<u>2,687,271</u>	<u>2,232,565</u>	20	
	利息淨收益	5,026,761	4,267,529	18	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註七)	1,332,903	2,446,045	(46)	
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)	659,286	359,383	83	
49300	備供出售金融資產之已實現(損失)利益(附註四(七))	(9,976)	590	(1,791)	
49500	採用權益法認列之投資利益(附註四(八))	115,329	74,598	55	
49600	兌換利益(損失)－淨額	425,666	297,022	43	
49700	資產減損淨損失(附註四(七)及(八))	(61,041)	(197,987)	69	
49821	出售不良債權淨利益(附註十一)	357,150	838,262	(57)	
49863	財產交易淨利益(附註十一)	231,322	1,015,466	(77)	
49800	其他什項收入(附註四(八)、(十一)、(十五)及五)	<u>58,551</u>	<u>210,572</u>	(72)	
	淨收益	<u>8,135,951</u>	<u>9,311,480</u>	(13)	
51500	呆帳費用(迴轉利益)(附註四(五)、(六)及五)	<u>404,947</u>	<u>(3,311,033)</u>	112	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十六)、(十七)、五及十(一))	2,795,099	2,935,185	(5)	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(九)、(十)及十(一))	208,496	316,701	(34)	
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>2,022,420</u>	<u>2,171,741</u>	(7)	
		<u>5,026,015</u>	<u>5,423,627</u>	(7)	
61001	繼續營業部門稅前淨利	2,704,989	7,198,886	(62)	
63003	所得稅費用(附註四(十八))	<u>519,538</u>	<u>1,035,053</u>	(50)	
69000	本期淨利	<u>\$ 2,185,451</u>	<u>6,163,833</u>	(65)	
69500	基本每股盈餘(元)(附註四(十九))	<u>稅 前</u> <u>\$ 0.93</u>	<u>稅 後</u> <u>0.75</u>	<u>稅 前</u> <u>2.47</u>	<u>稅 後</u> <u>2.12</u>

董事長：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



會計主管：



渣打國際商業銀行有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘		固定資產 未實現 重估增值	其他		未認列為 退休金成本 之淨損失	合計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積		備供出售金 融資產未實 現利益	現金流量 避險未實 現利益		
民國一〇〇一年一月一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	-	-	363,949	373,167	66,283	(328,353)	38,289,788
民國一〇〇一年上半年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	6,163,833
民國九十九年度盈餘指撥及分配(註)：									
提列法定盈餘公積(附註四(十九))	-	-	876,897	-	-	-	-	-	-
發放現金股利(附註四(十九))	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,045,889)
達約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	136,034	-	-	-	-	136,034
固定資產未實現重估增值之變動	-	-	-	-	(120,565)	-	-	-	(120,565)
備供出售金融資產未實現利益之變動	-	-	-	-	-	156,769	-	-	156,769
(附註四(七))									
現金流量避險未實現利益之變動	-	-	-	-	-	-	4,132	-	4,132
(附註四(二十))									
民國一〇〇一年六月三十日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	876,897	136,034	243,384	529,936	70,415	(328,353)	42,584,102
民國一〇〇一年一月一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	876,897	136,034	239,413	772,342	190,367	(244,086)	45,236,038
民國一〇〇一年上半年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,185,451
民國一〇〇一年度盈餘指撥及分配(註)：									
提列法定盈餘公積(附註四(十九))	-	-	2,511,935	-	-	-	-	-	-
發放現金股利(附註四(十九))	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,365,858)
備供出售金融資產未實現利益之變動	-	-	-	-	-	770	-	-	770
(附註四(七))									
現金流量避險未實現利益之變動	-	-	-	-	-	-	(54,572)	-	(54,572)
(附註四(二十))									
民國一〇〇一年六月三十日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	3,388,832	136,034	239,413	773,112	135,795	(244,086)	43,001,829

註：本公司員工紅利已列入損益表之營業費用－用人費用項下，不列入盈餘分配項目。



董事長：

(請參閱財務報表附註)



經理人：

會計主管：



渣打國際商業銀行股份有限公司

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位:新台幣千元

	101年上半年度	100年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 2,185,451	6,163,833
調整項目：		
折舊費用	193,763	276,452
攤銷費用	14,733	40,249
呆帳費用提列(迴轉)數	404,947	(3,311,033)
各項準備提列數	28	385
權益法認列之投資利益	(115,329)	(74,598)
以成本法衡量之金融資產利益	(1,408)	(12,421)
資產減損淨損失	61,041	197,987
出售不良債權利益	(357,150)	(838,262)
處分及報廢固定資產、無形資產及其他資產淨利益	(231,322)	(1,015,466)
遞延收入本期實現數	(61,561)	(61,561)
聯屬公司未實現利益本期實現數	-	(45)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產減少	3,118,976	148,866
附賣回票券及債券投資增加	(2,290,309)	(2,068,587)
應收款項增加	(4,782,610)	(147,291)
遞延所得稅資產減少	306,618	995,604
其他金融資產減少	-	33,671
其他資產減少	495,386	91,088
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(4,120,474)	(3,225,269)
應付款項增加	439,054	120,502
應付款項—關係人增加	926,259	916,447
其他金融負債增加	5,169,175	271,095
其他負債增加	225,253	522,124
營業活動之淨現金流入(流出)	1,580,521	(976,230)
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少	5,152,347	23,018,565
貼現及放款增加	(6,532,524)	(10,818,616)
備供出售金融資產減少(增加)	24,116,036	(51,236,818)
購置固定資產及無形資產	(18,651)	(54,727)
處分固定資產債款及其他資產債款	521,300	1,577,586
以成本衡量之金融資產減資退回股款	1,408	-
已收現之出售不良債權債款	405,423	1,043,606
投資活動之淨現金流入(流出)	23,645,339	(36,470,404)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加	24,919,971	20,043,050
存款及匯款減少	(63,902,183)	(9,814,359)
應付金融債券增加	14,880,118	27,500,165
發放現金股利	(4,365,858)	-
融資活動之淨現金(流出)流入	(28,467,952)	37,728,856
本期現金及約當現金淨(減少)增加數	(3,242,092)	282,222
期初現金及約當現金餘額	11,469,535	7,503,661
期末現金及約當現金餘額	\$ 8,227,443	\$ 7,785,883
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$ 2,549,003	1,810,587
支付所得稅	\$ 108,289	68,384
不影響現金流量之投資及融資活動：		
認列備供出售金融資產未實現利益	\$ 770	156,769

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

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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。

民國七十一年三月份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，民國八十二年三月份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。

本公司截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日員工人數分別為3,937人及3,826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款呆帳處理辦法」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一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)其他金融資產

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上半年度財務報表並無重大影響。

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

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	101.6.30	100.6.30
庫存現金	\$ 4,694,710	4,301,061
存放銀行同業	1,436,315	572,266
存放聯屬公司	2,096,418	2,912,556
	<u>\$ 8,227,443</u>	<u>7,785,883</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	101.6.30	100.6.30
存放央行：		
存款準備金甲戶	\$ 9,825,725	11,008,431
存款準備金乙戶	15,677,028	20,082,341
外幣存款準備金	179,252	123,490
金資清算戶	812,656	594,441
	<u>26,494,661</u>	<u>31,808,703</u>
拆放銀行同業	16,388,777	16,585,731
拆放銀行同業－聯屬公司	26,362,756	28,239,259
	<u>42,751,533</u>	<u>44,824,990</u>
合 計	<u>\$ 69,246,194</u>	<u>76,633,693</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>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 25,830,001	11,018,140
衍生性商品	<u>11,918,714</u>	<u>17,238,964</u>
	<u>\$ 37,748,715</u>	<u>28,257,104</u>
交易目的金融負債：		
利率商品	\$ -	883,536
衍生性商品	<u>10,742,881</u>	<u>15,692,501</u>
	<u>\$ 10,742,881</u>	<u>16,576,037</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>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
交易目的金融資產及金融負債評價及處分		
利益：		
利率商品	\$ 44,398	30,396
衍生性商品	<u>614,888</u>	<u>328,987</u>
	<u>\$ 659,286</u>	<u>359,383</u>
利息收入	<u>\$ 112,685</u>	<u>46,324</u>

(四)附賣回票券及債券投資

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日附賣回票券及債券投資之帳面價值如下：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 10,746,723</u>	<u>2,068,587</u>

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日附賣回票券及債券投資之約定賣回期限分別為一〇一年七月十日及一〇〇年七月十四日。約定利率區間分別為0.77%及0.55%~0.60%。約定賣回金額分別為10,748,560千元及2,068,700千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)應收款項－淨額

	101.6.30	100.6.30
應收帳款	\$ 3,040,145	2,408,369
應收承兌票款	632,866	765,763
應收帳款承購－無追索權	27,786,879	15,411,756
應收利息	1,790,017	1,500,541
應收信用卡款	5,746,065	6,124,070
應收賠償款	-	1,402,574
應收退稅款	115,817	176,086
應收關係人款	352,169	4,328,733
其他	164,438	474,613
小 計	39,628,396	32,592,505
減：備抵呆帳－應收款項	403,264	591,866
備抵呆帳－應收賠償款	-	782,786
合 計	<u>\$ 39,225,132</u>	<u>31,217,853</u>

(六)貼現及放款

	101.6.30	100.6.30
押匯及貼現	\$ 4,167,242	4,989,907
短期放款及透支	52,561,885	27,099,351
短期擔保放款	5,074,215	12,377,551
中期放款	67,064,847	56,270,763
中期擔保放款	3,327,001	4,781,747
長期放款	6,499,800	6,866,924
長期擔保放款	216,301,671	245,596,019
放款轉入催收款項	1,359,092	1,041,590
小 計	356,355,753	359,023,852
貼現及放款折溢價調整	193,788	(193,187)
減：備抵呆帳	4,349,788	4,520,377
合 計	<u>\$ 352,199,753</u>	<u>354,310,288</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度，本公司上述部分浮動利率長期放款已採用現金流量避險以降低利率波動對現金流量之影響。

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備抵呆帳變動如下：

101年上半年度			
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 2,338,688	2,363,885	4,702,573
加：本期提列呆帳	430,780	6,537	437,317
收回呆帳及過期帳	476,160	-	476,160
減：沖銷放款及墊款	736,651	-	736,651
匯差及其他	142,525	(16,178)	126,347
期末餘額	<u>\$ 2,366,452</u>	<u>2,386,600</u>	<u>4,753,052</u>

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

101.6.30			
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	\$ 13,740,279	2,366,452
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	382,243,870	2,386,600
合 計		<u>\$ 395,984,149</u>	<u>4,753,052</u>

100.6.30			
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	\$ 15,094,027	3,415,471
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	376,522,330	2,479,558
合 計		<u>\$ 391,616,357</u>	<u>5,895,029</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇一年六月三十日本公司備抵呆帳餘額4,753,052千元係包含貼現及放款4,349,788千元及應收款項403,264千元。民國一〇〇年六月三十日本公司備抵呆帳餘額5,895,029千元係包含貼現及放款4,520,377千元及應收款項(含應收賠償款)1,374,652千元。

民國一〇一年上半年度本公司呆帳費用404,947千元係包含應收款項及貼現及放款提列呆帳費用437,317千元及迴轉保證責任準備32,370千元。民國一〇〇年上半年度本公司呆帳迴轉利益3,311,033千元係包含應收款項及貼現及放款迴轉之呆帳費用3,310,199千元及迴轉保證責任準備834千元。

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

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,359,092千元及1,041,590千元；未計提之應收利息分別為41,307千元及50,185千元。

本公司帳列放款總餘額，依地方區域區分如下：

	101.6.30	100.6.30
國 內	\$ 310,514,749	340,928,170
國 外	45,841,004	18,095,682
合 計	<u>\$ 356,355,753</u>	<u>359,023,852</u>

放款資產品質資訊如下：

年 月		101.6.30				
業務別／項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔 保	193,071	21,150,639	0.91 %	307,979	159.52 %
	無 擔 保	801,221	69,038,813	1.16 %	967,805	120.79 %
消費金融	住宅抵押貸款	956,166	202,956,528	0.47 %	1,216,694	127.25 %
	小額純信用貸款	396,659	60,065,138	0.66 %	1,854,231	467.46 %
	其 他 擔 保	-	803,001	- %	-	- %
	其 他 無擔保	-	2,341,634	- %	3,079	- %
放款業務合計		2,347,117	356,355,753	0.66 %	4,349,788	185.32 %
		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		23,908	5,746,065	0.42 %	399,558	1,671.23 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	27,786,879	- %	-	- %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	101.6.30		100.6.30	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行				
之免列報金額	\$ 23,542	87,058	30,672	115,062
債務清償方案及更生				
方案依約履行	440,952	-	427,925	-
	<u>\$ 464,494</u>	<u>87,058</u>	<u>458,597</u>	<u>115,062</u>

(七)備供出售金融資產

	101.6.30	100.6.30
利率商品：		
國 庫 券	\$ 6,566,820	6,938,964
政府公債	9,534,007	10,612,960
可轉讓定期存單	165,086,855	201,113,428
金融債券	5,509,445	5,456,876
公 司 債	610,565	853,610
小 計	187,307,692	224,975,838
受益證券	1,737,070	4,507,461
股權投資	80,839	-
合 計	<u>\$ 189,125,601</u>	<u>229,483,299</u>
上述合計包括被避險資產之評價調整數	<u>\$ 10,329</u>	<u>36,757</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)

備供出售金融資產未實現利益變動如下：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
期初餘額	\$ 772,342	373,167
加：本期認列(損失)利益	(9,206)	157,359
減：本期轉出(損失)利益	<u>(9,976)</u>	<u>590</u>
期末餘額	<u>\$ 773,112</u>	<u>529,936</u>

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

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減損之可能，故於民國一〇〇年上半年度提列減損損失197,987千元。另，本公司已於民國一〇〇年十二月十九日贖回第二次房屋貸款債權。

1.民國一〇一年及一〇〇年六月三十日，本公司衡量保留權利所使用之主要假設：

	<u>101.6.30</u>	
	<u>第一次房屋 貸款債權</u>	<u>第二次房屋 貸款債權</u>
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	0.24 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 %	- %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	100.6.30	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
預計提前還款率(每年比率)一假設一	30.00 %	20.00 %
預計加權平均年限	1.44 年	0.24 年
預計信用損失率(每年比率)一假設二	1.50 %	1.50 %
剩餘現金流量之折現率	2.60 %	2.60 %

2.敏感度分析：

於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	101.6.30	
	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	\$ 1,737,070	-
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	25	-
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	17	-

	100.6.30	
	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	\$ 1,745,688	2,763,215
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	(633)	(76)
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	(1,869)	(2,217)

3.截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，因證券化之房屋貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

4.現金流量：

民國一〇一年及一〇〇年上半年度自證券化信託交易收到及支付予證券化信託交易之現金流量彙總如下：

	101年上半年度	
	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	\$ 14,648	-
收到服務利益	2,500	-
收回服務之墊付款	31	-
服務之墊付款項	(110)	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	100年上半年度	
	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	\$ 16,687	29,262
收到服務利益	2,500	2,500
收回服務之墊付款	11	140
服務之墊付款項	(20)	(107)

(八)採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產

	101.6.30			100.6.30		
	持 股 比例%	投資成本	帳列金額	持 股 比例%	投資成本	帳列金額
採權益法評價者：						
渣打人身保險代理人股份有限公司	100.00	\$ 21	367,804	100.00	21	130,816
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	27,104	100.00	368	20,474
		<u>\$ 389</u>	<u>394,908</u>		<u>389</u>	<u>151,290</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
台灣集中保管結算所(股)公司	0.17	9,277	9,277	0.17	9,277	9,277
合作金庫票券金融(股)公司	-	-	-	5.24	94,546	94,546
小 計		360,129	360,129		457,143	457,143
減：累計減損		-	202,127		-	218,044
		<u>\$ 360,129</u>	<u>158,002</u>		<u>457,143</u>	<u>239,099</u>

本公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度因採權益法之股權投資認列之投資利益分別為115,329千元及74,598千元。另，本公司民國一〇〇年上半年度採權益法之被投資公司發放現金股利為6,401千元，並沖減股權帳面價值。

本公司民國一〇一年及一〇〇年上半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2,169千元及4,173千元。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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一〇〇年四月三十日增資，增資比率12700%，又於民國一〇〇年六月三十日減資，減資比率98.44%，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)。富匯通(股)公司於民國一〇一年三月三十日清算，第一次退還股款金額為987千元，並於民國一〇一年六月十三日解散並完成清算，剩餘財產分配退還金額為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)。

(九)固定資產淨額

	101.6.30	100.6.30
成 本：		
土 地	\$ 3,126,362	3,152,388
房屋及建築	2,738,907	2,945,899
辦公設備	735,414	812,996
交通及運輸設備	-	3,210
租賃權益改良	591,088	840,631
其他設備	1,333,980	1,520,658
小 計	8,525,751	9,275,782
減：累計折舊	2,782,773	2,969,067
累計減損	16,522	-
合 計	<u>\$ 5,726,456</u>	<u>6,306,715</u>

累計折舊本期變動如下：

	101年上半年度	100年上半年度
期初餘額	\$ 3,066,998	3,151,683
加：本期提列	189,602	271,200
本期重分類轉入	18,697	-
減：本期處分及報廢	492,524	430,199
本期重分類轉出	-	23,617
期末餘額	<u>\$ 2,782,773</u>	<u>2,969,067</u>

(十)無形資產

	101.6.30	100.6.30
商 譽	\$ 3,156,048	3,156,048
遞延退休金成本	85,257	119,795
電腦軟體	48,143	102,039
	<u>\$ 3,289,448</u>	<u>3,377,882</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度本公司電腦軟體之攤銷費用分別為14,733千元及40,249千元(帳列營業費用一折舊及攤銷費用)。

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

	101.6.30	100.6.30
遞延所得稅資產淨額	\$ 1,892,974	2,592,836
閒置資產淨額(民國一〇一年及一〇〇年六月三十日分別減除累計減損136,788千元及138,273千元後淨額)	170,487	493,482
出租資產淨額(民國一〇一年及一〇〇年六月三十日分別減除累計減損2,695千元及0千元後淨額)	343,585	300,160
存出保證金	513,990	567,661
其 他	182,807	285,501
	<u>\$ 3,103,843</u>	<u>4,239,640</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：

期 間	金 額
一〇一年下半年度	\$ 9,935
一〇二年度	14,103
一〇三年度	9,705
一〇四年度	5,195
一〇五年度及以後年度	3,651
	<u>\$ 42,589</u>

(十二)存款及匯款

	101.6.30	100.6.30
支票存款	\$ 4,552,071	4,538,369
活期存款	158,705,205	168,407,307
定期存款	152,075,267	184,971,586
活期儲蓄存款	123,740,371	129,276,505
定期儲蓄存款	93,006,918	90,442,430
代為確定用途信託基金	-	157,209
匯 款	136,209	66,636
合 計	<u>\$ 532,216,041</u>	<u>577,860,042</u>
上述合計包括被避險負債之評價調整數	<u>\$ 57,141</u>	<u>22,011</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

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日，本公司金融債券內容如下：

債券別	發行條件	101.6.30	100.6.30
91-1期A券	五年期，每半年付息一次，前三年利率4.25%， 後二年利率4.5%，到期日：96.7.19	\$ 1,000	1,000
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%	3,900	5,800
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%	4,500	6,900
98-1期	十年期，每季付息一次，前五年利率2.9%， 後五年利率3.4%，到期日：108.10.28	10,000,000	10,000,000
98-2期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.06.11 依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼 3.33%，自104.06.11起依三個月倫敦銀行間 美金拆放利率加碼4.33%	4,481,295	4,307,796
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%	4,481,295	4,307,796
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	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	100,000
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	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	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	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	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	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	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	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	500,000
100-3期A券	二年期，每季計息一次，利率1.04%， 到期日：102.6.23	950,000	950,000

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	101.6.30	100.6.30
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	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	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	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	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	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	2,000,000
101-1期A券	二年期，每季計息一次，利率1.05%， 到期日：103.1.17	7,000,000	-
101-1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0.25%計息 ，到期日：103.1.17	700,000	-
101-1期C券	三年期，每季計息一次，利率1.09%， 到期日：104.1.17	600,000	-
101-2期	二年期，每年計息一次，利率1.05%， ，到期日：103.5.24	6,700,000	-
		61,971,990	46,629,292
避險評價調整		382,814	111,273
合 計		<u>\$ 62,354,804</u>	<u>46,740,565</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原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。

本公司於民國一〇〇年六月二十一日經董事會決議通過，發行國內101-1期及101-2期一般無擔保主順位金融債券，總額為15,000,000千元，於民國一〇〇年十一月二十八日經金管會核准，分別訂於民國一〇一年一月十七日及五月二十四日起在證券商營業處所進行櫃檯買賣。

(十四)利息收入

	101年上半年度	100年上半年度
存拆放銀行同業利息收入	\$ 201,478	166,288
貼現及放款利息收入	5,593,411	4,872,218
信用卡循環利息收入	194,163	227,936
公平價值變動列入損益之金融資產利息收入	112,685	46,324
備供出售金融資產利息收入	1,105,481	866,237
其他利息收入	506,814	321,091
合 計	<u>\$ 7,714,032</u>	<u>6,500,094</u>

(十五)其他什項(損)益

	101年上半年度	100年上半年度
證券經紀淨收益	\$ 57,090	70,995
租賃收入	9,643	12,426
避險交易淨(損失)利益	(18,560)	65,742
以成本衡量之金融資產投資利益	3,577	16,594
其他什項淨收入(支出)	6,801	44,815
合 計	<u>\$ 58,551</u>	<u>210,572</u>

(十六)退 休 金

本公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度有關退休金資料如下：

	101年上半年度	100年上半年度
期末退休基金餘額	\$ 1,554,285	1,577,445
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	127,754	136,682
確定提撥之淨退休金成本	77,201	82,733
期末應付退休金餘額	801,305	802,140

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇一年及一〇〇年上半年度提列國外聯屬公司轉調之員工退休金成本分別為3,503千元及4,386千元。

(十七)以股份為基礎的員工獎勵計劃

本公司參與渣打集團為其董事及員工設有若干以股份為基礎的支付計劃，於民國一〇一年及一〇〇年上半年度之員工獎勵計劃依其性質可分為參與集團之「全體員工儲股計劃」、「有限制股份計劃」、「行政人員認購股權計劃」、「表現股份計劃」及「增補有限制股份計劃」，說明如下：

1.全體員工儲股計劃

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

	101.6.30認購股 權單位數	100.6.30認購股 權單位數
期初餘額	576,342	580,649
減：本期執行認購	46,915	72,685
本期失效	34,083	68,949
期末餘額	<u>495,344</u>	<u>439,015</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為14,668千元及18,684千元，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。

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：

	101.6.30認購股 權單位數	100.6.30認購股 權單位數
期初餘額	254,648	248,673
加：本期給與	1,408	48,049
減：本期執行認購	80,296	14,250
本期失效	9,116	7,152
期末餘額	<u>166,644</u>	<u>275,320</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇一年及一〇〇年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為31,864千元及32,619千元，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。

此計劃於民國一〇〇年五月五日生效，並將原有限制股份計劃移轉為有限制股份契約。

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：

	101.6.30認購股 權單位數	100.6.30認購股 權單位數
期初餘額(即期末餘額)	<u>6,233</u>	<u>6,233</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度並無提列相關之認股計劃成本。

集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。民國一〇一年及一〇〇年上半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：

	101.6.30認購股 權單位數	100.6.30認購股 權單位數
期初餘額	77,608	105,055
加：本期給與	-	32,062
減：本期執行認購	28,058	10,673
本期失效	-	16,718
期末餘額	<u>49,550</u>	<u>109,726</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為151千元及4,966千元，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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

此計劃於民國一〇〇年五月五日生效，並將原表現股份計劃移轉為表現股份契約。

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。

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。

	101.6.30認購股 權單位數	100.6.30認購股 權單位數
期初餘額	32,457	42,165
減：本期失效	11,142	8,044
期末餘額	<u>21,315</u>	<u>34,121</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為500千元及4,238千元，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。

此計劃於民國一〇〇年五月五日生效，並將原增補有限制股份計劃移轉為增補有限制股份契約。

(十八)所得稅

本公司適用之營利事業所得稅法定稅率為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：

	101年上半年度	100年上半年度
當期所得稅費用	\$ (7,083)	1,811
遞延所得稅費用	306,618	995,604
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	149,532	20
基本稅額	70,471	37,618
所得稅費用	<u>\$ 519,538</u>	<u>1,035,053</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
稅前淨利益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 459,848	1,223,811
調整項目：		
永久性差異	(193,439)	(221,604)
以前年度所得稅調整數	(7,083)	1,811
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	149,532	20
基本稅額	70,471	37,618
其他依稅法調整數	<u>40,209</u>	<u>(6,603)</u>
所得稅費用	<u>\$ 519,538</u>	<u>1,035,053</u>

本公司遞延所得稅費用如下：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
認股權費用	\$ (1,836)	(3,494)
金融資產未實現利息收入	19,936	17,588
備抵呆帳	(34,437)	604,938
遞延收入	38,793	13,780
各項損失準備	(5)	15
退休金費用	(11,535)	(9,446)
聯屬公司未實現利益	-	8
固定資產折舊費用	(368)	7,191
資產減損損失	(11,512)	(33,658)
商譽攤銷數	26,826	26,826
虧損扣抵	<u>280,756</u>	<u>371,856</u>
遞延所得稅費用	<u>\$ 306,618</u>	<u>995,604</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：

	101.6.30		100.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
認股權費用	\$ 226,677	38,535	176,374	29,984
金融資產未實現利息收入	1,899,209	322,866	2,127,682	361,706
備抵呆帳	1,431,527	243,360	2,315,960	393,713
遞延收入	(218,477)	(37,141)	158,033	26,866
各項損失準備	973	165	222	38
退休金費用	818,460	139,138	784,756	133,409
聯屬公司未實現利益	-	-	5,784	983
固定資產折舊費用	40,432	6,873	33,841	5,753
資產減損損失	347,890	59,142	435,430	74,023
商譽攤銷數	(1,104,617)	(187,786)	(789,012)	(134,132)
虧損扣抵	8,806,803	1,497,157	10,755,317	1,828,404
備供出售金融資產未實現利益	(950,125)	(161,521)	(667,581)	(113,489)
現金流量避險未實現利益	(163,610)	(27,814)	(84,837)	(14,422)
	<u>\$ 1,892,974</u>		<u>2,592,836</u>	

本公司當年度應收退稅款(應付所得稅)餘額之組成說明如下：

	101.6.30	100.6.30
當期所得稅費用	\$ 7,083	(1,811)
扣繳稅款	108,289	68,384
以前年度所得稅調整數	(7,083)	1,811
未分配盈餘稅款	(149,532)	(20)
基本稅額	(70,471)	(37,618)
	<u>\$ (111,714)</u>	<u>30,746</u>

本公司民國一〇一年上半年度之以前年度應收退稅款為115,817千元，以前年度應付所得稅則為21,191千元。民國一〇〇年上半年度之以前年度應收退稅款為145,340千元，以前年度應付所得稅則為21,191千元。

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。本公司民國一〇一年六月三十日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	101.6.30	最後可抵減年度
民國九十七年度核定數	\$ 5,457,352	民國一〇七年度
民國九十八年度核定數	3,349,451	民國一〇八年度
	<u>\$ 8,806,803</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九十八年度，惟民國九十八年度之核定結果因本公司提起復查申請並獲稅捐稽徵機關之受理，尚待核定中。

本公司兩稅合一相關資訊說明如下：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 19,700	49,137
	<u>100年度(實際)</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	1.33 %	20.48 %

本公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之累積盈餘均係民國八十七年度以後產生者。

(十九)股東權益

1.股本

截至民國一〇一年六月三十日止，本公司額定及實收資本額分別為30,000,000千元及29,105,720千元。

2.資本公積

依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。

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。本公司分別於民國一〇一年六月二十九日及民國一〇〇年六月二十一日董事會代行股東會決議通過一〇〇年度及九十九年度盈餘分派案，並分別提列法定盈餘公積2,511,935千元及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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

本公司分別於民國一〇一年六月二十九日及民國一〇〇年六月二十一日董事會代股東會決議通過一〇〇年度及九十九年度盈餘分派案，並分別發放現金股利4,365,858千元及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。

經民國一〇〇年六月二十一日董事會代行股東會決議通過民國九十九年度盈餘分配議案，決議分派員工紅利205千元，其與原估計之差異數205千元視為會計估計變動，並列為民國一〇〇年度之損益。另，經民國一〇一年六月二十九日董事會代行股東會決議通過民國一〇〇年度盈餘分配議案，決議分派員工紅利586千元，其與民國一〇〇年度原估計員工紅利為589千元之差異為3千元，視為會計估計變動，並列為民國一〇一年度之損益。

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

本公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日計算每股盈餘之普通股加權平均流通在外股數皆為2,910,572千股。另，本公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日並無具稀釋作用之潛在普通股。

(二十) 金融商品資訊之揭露

1. 金融商品公平市價資訊

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及金融負債：包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、央行及同業融資及存入保證金等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債以及備供出售之金融資產：如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (3) 放款主要係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 其他金融資產：係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依編製準則規定，應以成本衡量。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (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。
- 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	
	101.6.30	100.6.30
公平價值變動列入損益之金融資產－利率商品	\$ 25,830,001	11,018,140
公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品	11,918,714	17,238,964
備供出售之金融資產－利率商品	187,307,692	224,975,838
備供出售之金融資產－受益證券	1,737,070	4,507,461
備供出售之金融資產－股權投資	80,839	-
公平價值變動列入損益之金融負債－利率商品	-	883,536
公平價值變動列入損益之金融負債－衍生性商品	10,742,881	15,692,501

本公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為664,826千元及819,193千元。

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)	101.6.30 公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
選擇權合約	\$ 168,207,021	799,946	798,619
遠期外匯合約	531,916,244	3,148,389	2,535,841
換匯換利合約	58,419,938	1,638,973	1,456,278
利率交換合約	1,296,682,724	6,176,866	5,828,303
利率衍生性商品	21,961,659	30,700	-
商品交換合約	3,641,292	123,840	123,840
	<u>\$ 2,080,828,878</u>	<u>11,918,714</u>	<u>10,742,881</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	100.6.30		
	合約金額 (名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
選擇權合約	\$ 155,776,630	569,027	569,282
遠期外匯合約	845,100,792	4,822,327	3,596,125
換匯換利合約	192,988,358	5,711,822	4,773,158
利率交換合約	1,293,499,695	5,812,776	6,479,920
利率衍生性商品	48,394,432	90,900	41,904
商品交換合約	8,736,918	232,112	232,112
	<u>\$ 2,544,496,825</u>	<u>17,238,964</u>	<u>15,692,501</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	101年上半年度			100年上半年度		
	年平均値	最高値	最低値	年平均値	最高値	最低値
匯率風險值	\$ 7,077	12,847	2,635	3,761	7,915	814
利率風險值	19,062	25,317	12,687	22,767	44,971	12,865

(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。民國一〇一年及一〇〇年六月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為63.11%及73.34%。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	101.6.30	100.6.30
製造業	\$ 35,669,418	33,644,505
商業買賣	15,714,529	12,912,791
營造業	1,578,647	3,868,618
金融業	19,189,481	861,559
個人	272,559,010	294,301,865
其他	11,644,668	13,434,514
	<u>\$ 356,355,753</u>	<u>359,023,852</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。

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之前十大授信集團企業所屬行業別如下：

101.6.30			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	其他電腦週邊設備製造業	3,585,035	8.34 %
2	半導體封裝及測試業	2,136,140	4.97 %
3	水泥製造業	2,038,711	4.74 %
4	水泥製造業	2,031,520	4.72 %
5	銀行業	1,894,203	4.40 %
6	銀行業	1,860,223	4.33 %
7	銀行業	1,850,309	4.30 %
8	銀行業	1,849,410	4.30 %
9	銀行業	1,844,740	4.29 %
10	銀行業	1,804,779	4.20 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

本公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度之流動性準備比率分別為54.77%及46.76%。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：

		101.6.30			
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	\$	8,227,443	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業		55,645,464	13,600,730	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產		37,748,715	-	-	-
附賣回票券及債券投資		10,746,723	-	-	-
貼現及放款—淨額		45,589,540	15,947,212	37,686,179	252,976,822
備供出售金融資產—淨額		51,533,488	122,304,644	13,464,339	1,823,130
其他金融資產—淨額		325	41,042	473,384	218,703
合 計	\$	209,491,698	151,893,628	51,623,902	255,018,655
金 融 負 債					
央行及銀行同業存款	\$	39,089,997	4,220,363	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債		10,742,881	-	-	-
存款及匯款		376,139,839	136,136,339	19,939,863	-
應付金融債券		9,400	6,552,439	28,061,380	27,731,585
其他金融負債		4,313,686	2,102,233	6,410,057	2,500,000
合 計	\$	430,295,803	149,011,374	54,411,300	30,231,585
期距缺口	\$	(220,804,105)	2,882,254	(2,787,398)	224,787,070

		100.6.30			
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	\$	7,785,883	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業		76,633,693	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產		28,257,104	-	-	-
附賣回票券及債券投資		2,068,587	-	-	-
貼現及放款—淨額		36,211,031	11,783,813	34,644,114	271,671,330
備供出售金融資產—淨額		79,262,314	133,884,548	7,169,780	9,166,657
其他金融資產—淨額		112	5,720	227,872	239,099
合 計	\$	230,218,724	145,674,081	42,041,766	281,077,086
金 融 負 債					
央行及銀行同業存款	\$	23,701,734	6,988,675	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債		16,576,037	-	-	-
存款及匯款		418,328,888	127,366,272	32,164,882	-
應付金融債券		13,700	-	17,350,000	29,376,865
其他金融負債		3,358,075	343,939	867,382	10,109,139
合 計	\$	461,978,434	134,698,886	50,382,264	39,486,004
期距缺口	\$	(231,759,710)	10,975,195	(8,340,498)	241,591,082

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：

民國一〇一年六月三十日

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1年以上
主要到期資金流入	\$ 788,906,823	166,955,823	121,434,480	110,735,605	124,499,317	265,281,598
主要到期資金流出	797,766,918	129,966,029	127,584,156	109,458,001	99,263,335	331,495,397
期距缺口	(8,860,095)	36,989,794	(6,149,676)	1,277,604	25,235,982	(66,213,799)

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	\$ 13,586,595	5,244,915	4,120,191	2,005,676	1,733,850	481,963
主要到期資金流出	14,567,365	5,068,712	4,505,183	1,730,457	1,208,527	2,054,486
期距缺口	(980,770)	176,203	(384,992)	275,219	525,323	(1,572,523)

民國一〇〇年六月三十日

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1年以上
主要到期資金流入	\$ 830,848,336	207,368,136	83,513,770	124,975,527	144,063,228	270,927,675
主要到期資金流出	846,649,538	167,252,100	137,168,104	165,840,423	84,343,785	292,045,126
期距缺口	(15,801,202)	40,116,036	(53,654,334)	(40,864,896)	59,719,443	(21,117,451)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1年以上
主要到期資金流入	\$ 11,080,996	4,617,369	2,294,211	2,267,477	1,288,635	613,304
主要到期資金流出	11,105,156	4,950,218	2,186,837	1,640,368	1,216,458	1,111,275
期距缺口	(24,160)	(332,849)	107,374	627,109	72,177	(497,971)

(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)

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

金 融 資 產	101.6.30								總 計	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	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	8,227,443	8,227,443
存放央行及拆借銀行同業	43,715,638	1,112,193	13,600,730	-	-	-	-	-	10,817,633	69,246,194
公平價值變動列入損益之金融資產	37,748,715	-	-	-	-	-	-	-	-	37,748,715
附賣回票券及債券投資	10,746,723	-	-	-	-	-	-	-	-	10,746,723
貼現及放款—淨額	86,730,890	243,537,591	15,004,306	1,727,011	377,316	799,202	2,347,987	4,472,358	(2,796,908)	352,199,753
備供出售金融資產—淨額	11,729,747	41,540,811	122,304,644	4,222,286	828,602	546,186	7,867,265	5,221	80,839	189,125,601
其他金融資產—淨額	151	174	41,042	132,962	188,289	103,412	48,721	60,701	158,002	733,454
合 計	\$ 190,671,864	286,190,769	150,950,722	6,082,259	1,394,207	1,448,800	10,263,973	4,538,280	16,487,009	668,027,883
金 融 負 債	101.6.30								總 計	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	\$ 32,304,921	5,629,228	2,987,530	-	-	-	-	-	2,388,681	43,310,360
公平價值變動列入損益之金融負債	10,742,881	-	-	-	-	-	-	-	-	10,742,881
存款及匯款	345,056,645	42,583,705	120,764,037	18,758,975	500,608	-	-	-	4,552,071	532,216,041
應付金融債券	10,160,134	45,485,270	-	6,700,000	-	-	-	-	9,400	62,354,804
其他金融負債	4,599,120	10,710,825	2,233	10,238	-	-	3,560	-	-	15,325,976
合 計	\$ 402,863,701	104,409,028	123,753,800	25,469,213	500,608	-	3,560	-	6,950,152	663,950,062
利率敏感度缺口	\$ (212,191,837)	181,781,741	27,196,922	(19,386,954)	893,599	1,448,800	10,260,413	4,538,280	9,536,857	4,077,821
金 融 資 產	100.6.30								總 計	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	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	7,785,883	7,785,883
存放央行及拆借銀行同業	60,743,128	4,164,203	-	-	-	-	-	-	11,726,362	76,633,693
公平價值變動列入損益之金融資產	28,257,104	-	-	-	-	-	-	-	-	28,257,104
附賣回票券及債券投資	2,068,587	-	-	-	-	-	-	-	-	2,068,587
貼現及放款—淨額	79,867,770	205,265,560	57,406,887	2,860,769	1,298,584	4,486,010	1,275,545	4,955,275	(3,106,112)	354,310,288
備供出售金融資產—淨額	42,173,904	41,594,971	133,884,548	4,511,004	617,430	2,041,345	-	5,343,514	(683,417)	229,483,299
其他金融資產—淨額	112	-	5,720	40,816	38,504	142,046	6,506	-	239,099	472,803
合 計	\$ 213,110,605	251,024,734	191,297,155	7,412,589	1,954,518	6,669,401	1,282,051	10,298,789	15,961,815	699,011,657
金 融 負 債	100.6.30								總 計	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	\$ 22,066,849	2,871,864	5,743,729	-	-	-	-	-	7,967	30,690,409
公平價值變動列入損益之金融負債	16,576,037	-	-	-	-	-	-	-	-	16,576,037
存款及匯款	360,156,078	59,733,135	121,689,315	12,854,946	18,640,110	248,089	-	-	4,538,369	577,860,042
應付金融債券	10,111,272	34,615,593	-	-	2,000,000	-	-	-	13,700	46,740,565
其他金融負債	6,416,050	7,617,064	368,899	149,078	12,685	99,864	5,756	9,139	-	14,678,535
合 計	\$ 415,326,286	104,837,656	127,801,943	13,004,024	20,652,795	347,953	5,756	9,139	4,560,036	686,545,588
利率敏感度缺口	\$ (202,215,681)	146,187,878	63,495,212	(5,591,435)	(18,698,277)	6,321,448	1,276,295	10,289,650	11,401,779	12,466,069

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：

民國一〇一年六月三十日

新台幣利率敏感性資產負債分析表

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 434,016,444	70,796,228	65,862,839	18,268,399	588,943,910
利率敏感性負債	353,852,197	62,696,325	40,261,904	35,655,156	492,465,582
利率敏感性缺口	80,164,247	8,099,903	25,600,935	(17,386,757)	96,478,328
淨 值					42,022,859
利率敏感性資產與負債比率(%)					119.59
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					229.59

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	\$ 2,441,133	228,683	360,186	247,193	3,277,195
利率敏感性負債	4,582,327	298,035	262,231	8,639	5,151,232
利率敏感性缺口	(2,141,194)	(69,352)	97,955	238,554	(1,874,037)
淨 值					34,377
利率敏感性資產與負債比率(%)					63.62
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(5,451.43)

民國一〇〇年六月三十日

新台幣利率敏感性資產負債分析表

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 150,528,778	97,613,856	112,709,969	247,007,688	607,860,291
利率敏感性負債	108,616,033	307,781,585	45,089,306	70,637,388	532,124,312
利率敏感性缺口	41,912,745	(210,167,729)	67,620,663	176,370,300	75,735,979
淨 值					39,308,275
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					192.67

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元

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

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

		101年上半年度	
		平均值	平均利率(%)
資 產：			
存放央行-準備金乙戶	\$	17,367,760	0.49
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)		47,867,160	0.67
貼現及放款		355,231,678	3.15
公平價值變動列入損益之金融資產		22,698,106	0.99
備供出售金融資產		213,826,235	1.03
負 債：			
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)		32,672,649	0.65
活期性存款-(含台幣、外幣)		301,424,438	0.26
定期性存款-(含台幣、外幣)		252,741,427	1.21
可轉讓定期存單		13,610,041	1.05
金融債券		55,875,114	2.25
		100年上半年度	
		平均值	平均利率(%)
資 產：			
存放央行-準備金乙戶	\$	19,327,564	0.45
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)		52,346,639	0.47
貼現及放款		358,641,532	2.71
公平價值變動列入損益之金融資產		11,100,278	0.83
備供出售金融資產		200,465,831	0.86
負 債：			
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)		14,917,712	0.72
活期性存款-(含台幣、外幣)		295,931,680	0.15
定期性存款-(含台幣、外幣)		283,213,136	1.08
可轉讓定期存單		8,121,392	1.00
金融債券		23,345,925	2.62

(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。民國一〇一年及一〇〇年六月三十日適用公平價值避險之被避險標的物及避險工具(帳列其他金融資產或負債)之評價調整數如下：

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	101.6.30	金融商品	101.6.30
備供出售金融資產			
公債	\$ 10,329	利率交換合約	\$ (10,431)
台幣定存	(57,141)	利率交換合約	56,826
金融債券	(382,814)	利率交換合約	385,522
	<u>\$ (429,626)</u>		<u>\$ 431,917</u>

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

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。民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品(帳列其他金融資產或負債)明細如下：

避險項目	避險工具	指定為避險工具之金融商品及公平價值		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率長期放款	利率交換合約	\$ 52,325,000	163,610	民國九十九年至一〇五年	民國九十九年至一〇五年
				101年上半年度	
股東權益當期調整之金額				<u>\$ (54,572)</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	\$ 70,800,000	84,837	民國九十八年至 一〇五年	民國九十八年至 一〇五年

股東權益當期調整之金額	100年上半年度
	\$ 4,132

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	101年上半年度			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產				
債券投資	\$ 25,830,001	7,075,261	18,754,740	-
備供出售金融資產				
債券投資	187,307,692	16,083,617	171,224,075	-
受益證券	1,737,070	-	-	1,737,070
股權投資	80,839	80,839	-	-
衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	11,918,714	17,919	11,655,935	244,860
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	575,452	-	575,452	-
負債：				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	10,742,881	18,907	10,633,738	90,236
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	16,116	-	16,116	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目		100年上半年度			
		合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品：					
資 產：					
公平價值變動列入損益之					
金融資產					
債券投資	\$ 11,018,140	1,083,086	9,935,054	-	
備供出售金融資產					
債券投資	224,975,838	17,551,924	207,423,914	-	
受益證券	4,507,461	-	-	4,507,461	
負 債：					
公平價值變動列入損益之					
金融負債	883,536	883,536	-	-	
衍生性金融商品：					
資 產：					
公平價值變動列入損益之					
金融資產	17,238,964	31,657	16,768,998	438,309	
其他金融資產					
避險之衍生性金融資產	233,681	-	233,681	-	
負 債：					
公平價值變動列入損益之					
金融負債	15,692,501	18,603	15,344,240	329,658	
其他金融負債					
避險之衍生性金融負債	519,019	-	519,019	-	

(2)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

101年上半年度								
名稱	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	本期增加		本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	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	
非衍生性金融商品：								
提供出售金融資產								
受益證券	\$ 1,752,582	(15,512)	-	-	-	-	-	1,737,070
衍生性金融商品：								
公平價值變動列入								
損益之金融資產	362,955	(118,095)	-	-	-	-	-	244,860
	\$ 2,115,537	(133,607)	-	-	-	-	-	1,981,930

		100年上半年度							
		本期增加			本期減少				
名稱	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	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	期末餘額
非衍生性金融商品：									
提供出售金融資產 債券投資	\$ 4,951,442	(443,981)	-	-	-	-	-	-	4,507,461
衍生性金融商品：									
公平價值變動列入 損益之金融資產	598,304	(159,995)	-	-	-	-	-	-	438,309
	\$ 5,549,746	(603,976)	-	-	-	-	-	-	4,945,770

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

101年上半年度									
名稱	期初餘額	當期損益或股東權益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進或發行	自其他層級轉入第三級	自第三層級金融負債轉入第三層級金融資產	賣出、處分或交割	自第三層級轉出其他層級	自第三層級金融資產轉出第三層級金融負債	
衍生性金融商品： 公平價值變動列入 損益之金融負債	\$ 275,719	(185,483)	-	-	-	-	-	-	90,236

100年上半年度									
名稱	期初餘額	當期損益或股東權益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進或發行	自其他層級轉入第三級	自第三層級金融負債轉入第三層級金融資產	賣出、處分或交割	自第三層級轉出其他層級	自第三層級金融資產轉出第三層級金融負債	
衍生性金融商品： 公平價值變動列入 損益之金融負債	\$ 500,037	(170,379)	-	-	-	-	-	-	329,658

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

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

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

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

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

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
英商渣打銀行("SCB")	本公司之母公司
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
Standard Chartered Bank China Limited ("SCB China")	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

101.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 627,244	0.12	0.00~4.65
100.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 343,928	0.06	0.00~5.31

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。

民國一〇一年及一〇〇年上半年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為2,769千元及1,539千元，及其產生應付利息分別為314千元及220千元。

2.放款：

101.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	11	5,950	5,355	5,355	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	14	127,740	120,970	120,970	-	房屋	無
其他放款	1	2,724	2,550	2,550	-	綜存透支	無

100.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	9	4,249	3,817	3,817	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	19	146,679	141,709	141,709	-	房屋	無
其他放款	1	3,066	2,895	2,895	-	綜存透支	無

民國一〇一年及一〇〇年上半年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為1,109千元及846千元，及其產生應收利息分別為98千元及101千元。

3.存放聯屬公司

101年上半年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB China	\$ 796,031	-	-
SCB Singapore	435,867	-	-
SCB HK	423,776	-	-
SCB Tokyo	213,513	-	-
其 他	227,231	-	-
	<u>\$ 2,096,418</u>		<u>-</u>

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

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，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

101年上半年度		
	期末餘額	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ <u>26,362,756</u>	<u>115,529</u>
100年上半年度		
	期末餘額	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	<u>28,239,259</u>	<u>20,442</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，本公司因拆放同業產生之期末應收關係人利息金額分別為49,497千元及9,068千元。

5.銀行同業存款－聯屬公司

101年上半年度		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ <u>299,704</u>	<u>2</u>
100年上半年度		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ <u>1,412,053</u>	<u>28</u>

6.透支銀行同業－聯屬公司

101年上半年度		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
SCB New York	\$ <u>2,367,997</u>	<u>238</u>

7.銀行同業拆款－聯屬公司

101年上半年度		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
SCB HK	\$ 7,468,825	17,733
SCB Taipei	14,937,650	35,186
	<u>\$ 22,406,475</u>	<u>52,919</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

100年上半年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ 14,359,321	0.44~0.46	2,870
SCB HK	8,615,593	0.01~1.10	10,948
	<u>\$ 22,974,914</u>		<u>13,818</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，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4,548千元及13,017千元。

8. 衍生性商品交易

本公司於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日與關係人承作衍生性商品交易分別如下：

101.6.30						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 到期期間	名目本金	評價調整數	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
SCB	遠期外匯合約	101.7.2~ 102.6.3	\$ 228,905,217	513,041	公平價值變動列入 損益之金融資產	970,855
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(457,814)
	換匯換利合約	101.9.28~ 101.10.12	16,654,603	282,581	公平價值變動列入 損益之金融資產	563,875
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(281,294)
	利率衍生性商品	101.12.11~ 102.8.13	6,996,795	-	公平價值變動列入 損益之金融資產	-
					公平價值變動列入 損益之金融負債	-
	利率交換合約	101.6.30~ 111.3.7	37,246,499	(53,460)	公平價值變動列入 損益之金融資產	387,368
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(440,828)
	選擇權合約	101.7.2~ 103.6.20	84,103,516	(582,309)	公平價值變動列入 損益之金融資產	108,092
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(690,401)
	商品交換合約	101.7.6~ 101.12.6	2,305,015	(77,067)	公平價值變動列入 損益之金融資產	23,547
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(100,614)
SCB Singapore	遠期外匯合約	101.7.3~ 101.12.27	24,946,893	41,437	公平價值變動列入 損益之金融資產	199,027
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(157,590)
SCB Tokyo	遠期外匯合約	101.7.2	299,878	(769)	公平價值變動列入 損益之金融資產	-
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(769)
SCB HK	遠期外匯合約	101.7.3~ 102.6.8	11,823,822	5,104	公平價值變動列入 損益之金融資產	20,041
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(14,937)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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	
	101.6.30	100.6.30
SCB HK	\$ 5,206,667	4,653,569

10.截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，本公司因發行金融債券予關係人所產生之期末應付金融債券如下：

關係人名稱	債券別(註)	101.6.30	100.6.30
SCB	98-2期	\$ 4,481,295	4,307,796
SCB	98-3期	4,481,295	4,307,796

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註四(十三)。

本公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度因上述交易所產生之利息費用分別為172,206千元及161,456千元，及其產生應付利息分別為18,910千元及17,113千元。

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；截至民國一〇〇年六月三十日止，聯屬公司間未實現利益為22,597千元，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。
12. 民國一〇一年上半年度本公司之總行管理服務費為555,686千元、區域總部支援費為194,814千元及企業金融業務支援費為137,218千元。民國一〇〇年上半年度本公司之總行管理服務費為498,481千元、區域總部支援費為296,829千元及企業金融業務支援費為157,995千元。另，截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日應付英商渣打銀行總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用分別為4,621,076千元及2,658,132千元，帳入應付關係人帳款。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國一〇一年及一〇〇年上半年度帳列權利金費用分別為20,584千元及27,603千元。另，截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日應付權利金費用分別為73,868千元及110,546千元，帳列應付關係人帳款。
13. 本公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度有關認購股權之相關成本分別為47,183千元及60,507千元。另，截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日因以股份為基準的員工獎勵計劃估列應付英商渣打銀行認購股權相關成本分別為450,635千元及341,504千元，帳列應付關係人帳款。
14. 本公司民國一〇〇年上半年度自英商渣打銀行獲得美金141,000千元，以補償本公司以前年度結構債所承受之損失，並帳入應收款項－關係人及呆帳迴轉利益項下。
15. 民國一〇一年及一〇〇年上半年度，本公司因營業活動與關係人間發生之損益明細如下：

關係人名稱	101年上半年度	100年上半年度
支援性勞務服務：		
SCB	\$ 14,349	54,559
其他	-	405
合計	<u>\$ 14,349</u>	<u>54,964</u>
資訊服務：		
Scope International Private Ltd.	\$ 37,287	29,561
Scope International (M) Sdn. Bhd	37,349	35,769
其他	-	5,304
合計	<u>\$ 74,636</u>	<u>70,634</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 16.截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，渣打人身保代於本公司之期末存款餘額分別為432,407千元及136,957千元，相關之利息費用分別為1,524千元及490千元、應付利息則分別為13千元及30千元；台灣渣打保代於本公司之期末存款餘額分別為30,868千元及23,590千元，相關之利息費用分別為123千元及50千元、應付利息則分別為3千元及5千元。
- 17.截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，本公司因支援渣打人身保代通路銷售所產生之應收款項為141,700千元及77,500千元，相關之服務收入為157,065千元及78,080千元；因支援台灣渣打保代通路銷售所產生之應收款項為6,350千元及5,400千元，相關之服務收入為7,627千元及4,052千元。
- 18.本公司民國一〇一年上半年度，與SCB Taipei訂有租賃房屋之契約，其租金收入為2,312千元。

六、質押之資產

質抵押之資產	質抵押擔保標的	面 額	
		101.6.30	100.6.30
債券(帳列備供出售金融資產)	假扣押擔保	\$ 173,000	243,800
	發行房屋抵押貸款債權證券化	300,000	700,000
債券(帳列應收款項)	假扣押擔保	11,200	-
合 計		\$ 484,200	943,800

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	
		101.6.30	100.6.30
可轉讓定期存單、債券(帳列備供出售金融資產)	繳存信託資金準備	\$ -	25,000
	信託賠償準備	150,000	150,000
	票券自營業務保證金	100,000	50,000
	期貨交易輔助業務保證金	35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	225,000	200,000
		510,000	460,000
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		\$ 620,000	570,000

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (一)繳存信託資金準備係本公司因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。
- (二)信託賠償準備係本公司因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)民國一〇一年及一〇〇年六月三十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。

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，且於民國一〇一年及一〇〇年上半年度皆認列手續費收入61,561千元，帳列手續費淨收益項下，餘帳列其他負債—預收款項。

(二)重大採購合約

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，本公司為新建、擴建工程及裝潢水電所簽訂之工程合約金額分別為31,614千元及31,109千元，尚未支付款項分別為944千元及3,307千元(帳列應付款項項下)。

(三)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國一〇一年六月三十日止，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
一〇一年度下半年度	\$ 277,576
一〇二年度	512,959
一〇三年度	452,716
一〇四年度	310,873
一〇五年度及以後年度	204,381
	<u>\$ 1,758,505</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)其 他

	101.6.30	100.6.30
受託代收款項	\$ 10,006,285	10,158,264
受託代售旅行支票	120,084	128,981
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,472,752,383	1,700,417,741
信託資產	128,713,072	139,982,333
	<u>\$ 1,611,591,824</u>	<u>1,850,687,319</u>
已核准未使用之放款承諾	\$ 2,201,872	18,074,836
各類保證款項	\$ 7,523,360	6,492,880
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 2,114,226	2,652,324

(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

民國一〇一年六月三十日

信 託 資 產	信 託 負 債
銀行存款 \$ 20,366	應付款項 \$ 15
短期投資 122,175,653	應付稅捐 3
結構性商品投資 4,456,124	應付保管有價證券 2,060,896
保管有價證券 2,060,896	信託資本 126,652,158
其他資產 33	
信託資產總額 <u>\$ 128,713,072</u>	信託負債及資本總額 <u>\$ 128,713,072</u>

信託帳資產負債表

民國一〇〇年六月三十日

信 託 資 產	信 託 負 債
銀行存款 \$ 20,877	應付款項 \$ 16
短期投資 129,100,884	應付稅捐 3
結構性商品投資 8,063,178	應付保管有價證券 2,797,364
保管有價證券 2,797,364	信託資本 137,184,950
其他資產 30	
信託資產總額 <u>\$ 139,982,333</u>	信託負債及資本總額 <u>\$ 139,982,333</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳損益表

	101年上半年度	100年上半年度
信託收益：		
利息收入	\$ 61	72
普通股現金股利收入	401	439
已實現投資利益	-	1,799
未實現投資利益	<u>5,760</u>	<u>38,542</u>
	<u>6,222</u>	<u>40,852</u>
信託費用：		
管理費	92	100
手續費	1	369
已實現投資損失	-	53
未實現投資損失	231	1,090
財產交易損失	<u>150</u>	<u>190</u>
	<u>474</u>	<u>1,802</u>
稅前淨利益	5,748	39,050
所得稅費用	<u>2</u>	<u>3</u>
稅後淨利益	<u>\$ 5,746</u>	<u>39,047</u>

信託帳財產目錄

投資項目	101.6.30	100.6.30
銀行存款	\$ 20,366	20,877
短期投資：		
債券	5,729,325	1,665,433
股票	3,032,084	3,047,681
基金	113,414,244	124,387,770
結構性商品投資	4,456,124	8,063,178
保管有價證券	2,060,896	2,797,364
其他資產	<u>33</u>	<u>30</u>
	<u>\$ 128,713,072</u>	<u>139,982,333</u>

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

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：

性質別	功能別	101年上半年度			100年上半年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	2,298,213	2,298,213	-	2,425,743	2,425,743
勞健保費用		-	157,305	157,305	-	163,596	163,596
退休金費用		-	208,458	208,458	-	223,801	223,801
其他用人費用		-	131,123	131,123	-	122,045	122,045
折舊費用		-	193,763	193,763	-	276,452	276,452
攤銷費用		-	14,733	14,733	-	40,249	40,249

(二)重 分 類

民國一〇〇年上半年度財務報表中若干金額為配合民國一〇一年上半年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(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

101.6.30			100.6.30		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
美 金	63,498	1,897,028	美 金	6,817	195,771
澳 幣	1,537	46,679	澳 幣	1,632	50,263
人 民 幣	(12,507)	(58,624)	港 幣	(9,581)	(35,355)
港 幣	(17,458)	(67,246)	英 鎊	(836)	(38,460)
日 圓	(795,348)	(298,875)	新加坡幣	(2,043)	(47,733)

2.獲利能力分析

項 目		單位：%	
		101年上半年度	100年上半年度
資產報酬率 (註一)	稅 前	0.37	1.00
	稅 後	0.30	0.85
淨值報酬率 (註二)	稅 前	6.13	17.80
	稅 後	4.95	15.24
純 益 率 (註三)		26.86	66.20

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	101.6.30	100.12.31	100.6.30
自有資本	第一類資本			38,288,611	40,574,699	38,039,558
	第二類資本			19,445,198	19,626,805	19,524,051
	第三類資本			-	-	-
	自有資本			57,733,809	60,201,504	57,563,609
加權風險性資產	信用風險	標準法		308,783,129	308,452,918	310,841,860
		內部評等法		-	-	-
		資產證券化		-	-	-
風險性資產	作業風險	基本指標法		31,379,656	33,554,611	33,554,611
		標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
產額	市場風險	標準法		21,437,888	22,005,098	19,535,742
		內部模型法		-	-	-
	加權風險性資產總額			361,600,673	364,012,628	363,932,213
資本適足率				15.97 %	16.54 %	15.82 %
第一類資本占風險性資產之比率				10.59 %	11.15 %	10.45 %
第二類資本占風險性資產之比率				5.38 %	5.39 %	5.36 %
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				4.04 %	3.91 %	3.91 %
槓桿比率				5.26 %	5.64 %	5.29 %

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	101.6.30	100.12.31	100.6.30	
自有資本	第一類資本			38,486,065	40,714,489	38,115,203	
	第二類資本			19,642,652	19,766,595	19,599,696	
	第三類資本			-	-	-	
	自有資本			58,128,717	60,481,084	57,714,899	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		308,741,898	308,549,573	310,821,835	
		內部評等法		-	-	-	
		資產證券化		-	-	-	
	作業風險	基本指標法		31,816,384	33,361,767	33,361,767	
		標準法／選擇性標準法		-	-	-	
		進階衡量法		-	-	-	
	市場風險	標準法		21,437,888	22,005,098	19,535,742	
		內部模型法		-	-	-	
	加權風險性資產總額				361,996,170	363,916,439	363,719,344
	資本適足率				16.06 %	16.62 %	15.87 %
第一類資本占風險性資產之比率				10.63 %	11.19 %	10.48 %	
第二類資本占風險性資產之比率				5.43 %	5.43 %	5.39 %	
第三類資本占風險性資產之比率				- %	- %	- %	
普通股股本占總資產比率				4.05 %	3.92 %	3.91 %	
槓桿比率				5.29 %	5.66 %	5.30 %	

(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						
	101.6.30			100.6.30		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	3,990,234	29.88	\$119,209,438	1,677,663	28.72	\$ 48,180,195
非貨幣性項目						
美金	316,636	29.88	9,459,581	678,997	28.72	19,499,862
金融負債						
貨幣性項目						
美金	5,130,975	29.88	153,289,422	4,133,551	28.72	118,709,965
非貨幣性項目						
美金	548,415	29.88	16,384,061	966,565	28.72	27,758,429

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資訊請詳經會計師核閱之民國一〇一年上半年度合併財務報表。

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	272,084	530,000	已依約收取完畢	232,625	沛謙股份有限公司	無	避免日後之使用有違反銀行法關於銀行投資自用不動產相關規範之情形	參考估價報告議價決定	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	處分利益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
101/05/25	合作金庫資產管理股份有限公司	住宅抵押貸款、企業貸款	37,062	139,397	99,045	附買回條件	非關係人
101/05/31	合作金庫資產管理股份有限公司	信用卡、信用貸款、企業貸款	-	266,026	258,105	附買回條件	非關係人

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資(損)益	本公司及關係企業持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計 股數	持 股比	
渣打人身保險代理人(股)公司	新竹市中正路85號	人身保險代理人業務	100.00 %	367,804	109,560	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 %	27,104	5,769	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 %	21,550	-	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 %	16,585	-	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 %	7,568	-	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 %	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	註一
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	-	545	-	545	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 %	80,839	-	4,593	-	4,593	0.07 %	註二

註一：富匯通資訊(股)公司已於民國一〇一年六月十三日解散並完成清算。

註二：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：

營運部門資訊請詳經會計師核閱之民國一〇一年上半度合併財務報表。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 4,208,846
美 金	USD5,817@29.8753	173,798
日 圓	JPY334,898@0.3758	125,848
港 幣	HKD27,486@3.8519	105,872
歐 元	EUR1,655@37.5281	62,124
英 鎊	GBP236@46.6655	11,031
人 民 幣	CNY1,258@4.6872	5,898
新加坡幣	SGD55@23.5147	1,293
	小 計	4,694,710
存放銀行同業		
	加拿大皇家銀行(RBC)	570,772
	瑞士信貸銀行	241,191
	台灣銀行	117,292
	澳大利亞西太平洋銀行(Westpac)	98,200
	上海商業儲蓄銀行	85,589
	美國大通銀行	57,868
	台灣中小企業銀行	36,881
	其他(註)	228,522
	小 計	1,436,315
存放聯屬公司		
	SCB China	796,031
	SCB Singapore	435,867
	SCB HK	423,776
	SCB Tokyo	213,513
	其他(註)	227,231
	小 計	2,096,418
合 計		\$ 8,227,443

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存放央行		
存款準備金	準備金甲戶	\$ 9,825,725
	準備金乙戶	15,677,028
外幣存款準備金		179,252
金資清算戶		<u>812,656</u>
	小 計	<u>26,494,661</u>
拆放銀行同業		
	中華郵政股份有限公司	3,000,000
	臺灣銀行股份有限公司	2,000,000
	中國信託商業銀行	2,000,000
	星展(臺灣)商業銀行	1,800,000
	華南銀行股份有限公司	1,000,000
	兆豐國際商業銀行	1,000,000
	台北富邦商業銀行	1,000,000
	永豐銀行	700,000
	美國紐約銀行	700,000
	台新國際商業銀行	500,000
	第一商業銀行	
	USD50,000@29.8753	1,493,765
	中華開發工業銀行	
	USD30,000@29.8753	896,259
	合作金庫銀行	
	USD10,000@29.8753	<u>298,753</u>
	小 計	<u>16,388,777</u>
拆放銀行同業－聯屬公司	SCB Taipei	
	TWD	6,761,200
	USD647,937@29.8753	19,357,300
	JPY650,000@0.3758	<u>244,256</u>
	小 計	<u>26,362,756</u>
合 計		<u>\$ 69,246,194</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

民國一〇一一年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	帳面價值	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融資產									
利率商品									
政府公債				\$ 7,050,000	-	7,079,482	-	7,075,261	
公司債				7,240,000	-	7,254,696	-	7,253,769	
可轉換定期存單				11,000,000	-	11,000,000	-	11,000,314	
金融債券				500,000	-	500,657	-	500,657	
小計						25,834,835		25,830,001	
衍生性金融商品									
選擇權合約								799,946	註
遠期外匯合約								3,148,389	註
換匯換利合約								1,638,973	註
利率交換合約								6,176,866	註
利率衍生性商品								30,700	註
商品交換合約								123,840	註
小計						-		11,918,714	
合計						25,834,835		\$ 37,748,715	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收帳款	應收選擇權權利金	\$ 32,797
	應收收益	61,848
	應收財富管理	325,911
	應收固定收益交割款	2,619,589
	小 計	3,040,145
應收承兌票款		632,866
應收帳款承購一無追索權		27,786,879
應收利息	拆放同業	762
	利率商品	1,112,674
	放 款	611,654
	其他(註)	64,927
	小 計	1,790,017
應收信用卡款		5,746,065
應收退稅款		115,817
應收關係人款		352,169
其他應收款	跨行轉帳手續費等	164,438
減：備抵呆帳－應收款項		403,264
合計		\$ 39,225,132

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
押匯及貼現		\$ 4,167,242
短期放款及透支		52,561,885
短期擔保放款		5,074,215
中期放款		67,064,847
中期擔保放款		3,327,001
長期放款		6,499,800
長期擔保放款		216,301,671
放款轉入催收款項		<u>1,359,092</u>
小 計		356,355,753
貼現及放款折溢價調整		193,788
減：備抵呆帳		<u>4,349,788</u>
合計		<u>\$ 352,199,753</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

民國一〇一六年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面 值	總 額	利率	帳面價值	評 調	公平價值			還本 付息日	提供擔保 或質押情形
								價 整	單 價	總 額		
國庫券		-	-	\$ 6,575,000	-	6,565,141		1,679	-	6,566,820	-	
政府公債		-	-	9,181,200	-	9,513,424		20,583	-	9,534,007	-	註一、註二
可轉讓定期存單		-	-	165,060,000	-	165,060,000		26,855	-	165,086,855	-	註一
金融債券		-	-	6,275,060	-	4,585,780		923,665	-	5,509,445	-	
公司債		-	-	600,000	-	599,880		10,685	-	610,565	-	
受益證券		-	-	1,800,791	-	1,800,791		(63,721)	-	1,737,070	-	
股權投資		-	-	94,546	-	94,546		(13,707)	-	80,839	-	
						\$ 188,219,562		906,039		189,125,601		

註一：其中面額計983,000千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1,224,514千元，其評價調整計10,329千元。

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元/千股
(除單價為元外)

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資(損)益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保質 押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	金額	單價	總值(註一)	
渣打人身保險代理人(股)公司	300	\$ 258,244	-	-	-	-	109,560	300	367,804	1,226.01	367,804	無
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	21,335	-	-	-	-	5,769	300	27,104	90.35	27,104	"
		\$ 279,579		-		-	115,329		394,908		394,908	

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

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>摘</u> <u>要</u>	<u>金</u> <u>額</u>
避險之衍生性金融資產	公平價值避險及現金流量避險	\$ 575,452
以成本法衡量之金融資產	詳細表	158,002
合 計		<u>\$ 733,454</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨額		提供擔保 質押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價	總價(註一) (註二)	
福記企業管理顧問(股)公司	20 \$	-	-	-	-	-	20	-	-	- (註二)	無
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	3,417	29,000	7.19	24,573	"
財金資訊(股)公司	5,119	45,500	-	-	-	-	5,119	45,500	15.83	81,025	"
台北外匯經紀(股)公司	630	6,673	-	-	-	-	630	6,673	27.61	17,395	"
生源創業投資(股)公司	2,025	20,250	-	-	-	-	2,025	20,250	9.78	19,809	"
力宇創業投資(股)公司	1,008	10,080	-	-	-	-	1,008	10,080	8.27	8,340	"
雅聯(股)公司	18,850	188,500	-	-	-	-	18,850	188,500	-	- (註二)	"
台灣金融資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000	10.64	53,189	"
陽光資產管理(股)公司	85	849	-	-	-	-	85	849	11.36	965	"
富匯通資訊(股)公司	197	2,468	-	-	197	2,468	-	-	-	- (註三)	"
台灣集中保管結算所(股)公司	520	9,277	25	-	-	-	545	9,277	45.59	23,691	"
小計		362,597		-		2,468		360,129		228,987	
減：累計減損		204,595		-		2,468		202,127		-	
		\$ 158,002		-		-		158,002		228,987	

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：該公司截至民國一〇一年六月三十日止已解散尚未清算。

註三：該公司已於民國一〇一年六月十三日解散並完成清算。

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 3,136,106	-	76,640	66,896	3,126,362	無
房屋及建築	2,939,399	-	263,867	63,375	2,738,907	"
辦公設備	755,261	-	19,847	-	735,414	"
租賃權益改良	821,300	1,833	232,045	-	591,088	"
其他設備	1,491,821	15,835	173,676	-	1,333,980	"
小 計	9,143,887	17,668	766,075	130,271	8,525,751	
	<u>\$ 9,143,887</u>	<u>17,668</u>	<u>766,075</u>	<u>130,271</u>	<u>8,525,751</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
房屋及建築	\$ 826,579	30,450	78,804	18,697	796,922
辦公設備	590,628	42,591	18,510	-	614,709
租賃權益改良	534,755	57,865	232,045	-	360,575
其他設備	1,115,036	58,696	163,165	-	1,010,567
合 計	\$ 3,066,998	189,602	492,524	18,697	2,782,773

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產累計減損變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
房屋及建築	\$ -	-	-	16,522	16,522

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
遞延所得稅資產淨額		\$ 1,892,974
閒置資產淨額	閒置資產	368,875
	減：累計折舊	61,600
	累計減損	136,788
		170,487
出租資產淨額	出租資產	395,051
	減：累計折舊	48,771
	累計減損	2,695
		343,585
存出保證金	債權證券化保證金	46,355
	租賃保證金	181,253
	交割結算基金	171,772
	信用卡簽帳保證金	59,903
	其 他(註)	54,707
		513,990
其 他(註)	預付款項等	182,807
合 計		\$ 3,103,843

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成本：						
土地	\$ 250,973	-	6,810	(84,451)	159,712	無
房屋及建築	297,741	-	13,901	(74,677)	209,163	"
	548,714	-	20,711	(159,128)	368,875	
累計折舊	83,260	2,620	2,724	(21,556)	61,600	
累計減損	96,525	61,041	1,560	(19,218)	136,788	
	<u>\$ 368,929</u>	<u>(63,661)</u>	<u>16,427</u>	<u>(118,354)</u>	<u>170,487</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

出租資產變動表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 231,816	-	-	17,555	249,371	無
房屋及建築	134,378	-	-	11,302	145,680	"
	<u>366,194</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,857</u>	<u>395,051</u>	
累計折舊	44,370	1,541	-	2,860	48,771	
累計減損	-	-	-	2,695	2,695	
	<u>\$ 321,824</u>	<u>(1,541)</u>	<u>-</u>	<u>23,302</u>	<u>343,585</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
同業存款	中華郵政	\$ 1,420,206
	SCB Taipei	299,704
	瑞士商瑞士信貸銀行	4,350
	其他(註)	584
		<u>1,724,844</u>
透支銀行同業	SCB New York	2,367,997
	其他(註)	20,081
		<u>2,388,078</u>
同業拆款	台灣銀行	8,861,337
	Northern Trust Company London	2,987,530
	華南商業銀行	1,515,856
	兆豐商業銀行	1,125,842
	International Indonesia	1,105,386
	CIMB Bank Berhad Kuala Lumpur	896,259
	其他(註)	298,753
		<u>16,790,963</u>
聯屬公司存拆款	SCB Taipei	14,937,650
	SCB HK	7,468,825
		<u>22,406,475</u>
合 計		<u>\$ 43,310,360</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

民國一〇一一年六月三十日

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		備註
							單價	總額	
衍生性金融商品									
選擇權合約								798,619	註
遠期外匯合約								2,535,841	註
換匯換利合約								1,456,278	註
利率交換合約								5,828,303	註
商品交換合約								123,840	註
合計						-		\$ 10,742,881	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付帳款		\$ 58,317
應付利息		1,079,402
應付款項		
	應付費用	1,074,271
	應付稅款	132,905
	應付代收款	524,319
小 計		1,731,495
應付承兌匯票		632,866
其他應付款		
	應付交割款	604,514
	暫收款	529,030
	延時交易應付款	214,493
	支票退票戶存入票款	37,774
	其他(註)	444,353
小 計		1,830,164
合 計		\$ 5,332,244

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
支票存款		\$ 4,552,071
活期存款		158,705,205
定期存款		152,075,267
儲蓄存款	活期儲蓄存款	123,740,371
	定期儲蓄存款	93,006,918
匯 款		136,209
合 計		\$ 532,216,041

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
結構性存款		\$ 15,309,860
避險之衍生性金融負債		16,116
合 計		<u>\$ 15,325,976</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	交易條件			債券		成交金額
	起始日	到期日	利率%	種類	面額	
九十一年度第一 次順位金融債券	91.7.19	96.7.19	(註一)	A	\$ 1,000	1,000
九十四年度第一 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	—	1,000	3,900
九十四年度第二 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	—	1,000	4,500
九十八年度第一 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 次順位金融債券	98.12.11	(註二)	(註五)	—	4,798,704 (註六)	4,481,295
九十八年度第三 次順位金融債券	98.12.11	(註二)	(註五)	—	4,798,704 (註六)	4,481,295
一〇〇年度第一 一般無擔保主 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 一般無擔保主 位金融債券	100.6.8	105.6.8	(註八)	—	1,000	500,000
一〇〇年度第三 一般無擔保主 位金融債券	100.6.23	102.6.23	(註九)	A	1,000	950,000
	100.6.23	102.6.23	"	B	1,000	700,000
	100.6.23	105.9.23	"	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)

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	交易條件			債券		成交金額
	起始日	到期日	利率%	種類	面額	
一〇〇年度第四期 一般無擔保主順 位金融債券	100.6.29	103.6.29	(註十)	A	\$ 1,000	2,000,000
	100.6.29	102.6.29	"	B	1,000	400,000
	100.6.29	103.6.29	"	C	1,000	1,000,000
	100.6.29	110.6.29	"	D	1,000	2,000,000
一〇一年度第一期 一般無擔保主順 位金融債券	101.1.17	103.1.17	(註十一)	A	1,000	7,000,000
	101.1.17	103.1.17	"	B	1,000	700,000
	101.1.17	104.1.17	"	C	1,000	600,000
一〇一年度第二期 一般無擔保主順 位金融債券	101.5.24	103.5.24	(註十二)	—	1,000	6,700,000
						61,971,990
避險評價調整						382,814
					\$	62,354,804

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。

註十一：A券：利率1.05%；B券：依90天期台幣商業本票次級市場利率加0.25%計息；C券：利率1.09%

註十二：利率1.05%。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應計退休金負債		\$ 801,305
預收款項		419,228
應付稅捐		496,916
存入保證金		126,348
衍生性商品交易之代收款項		102,919
遞延收入		82,306
其 他(註)		<u>243,362</u>
		<u>\$ 2,272,384</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存拆放銀行同業利息收入	存放央行息	\$ 42,250
	存、拆放銀行同業息	159,228
	小 計	201,478
貼現及放款利息收入	放款及透支息	5,593,411
信用卡循環利息收入		194,163
公平價值變動列入損益 之金融資產利息收入		112,685
備供出售金融資產利息收入		1,105,481
其他(註)		506,814
總 計		\$ 7,714,032

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存款利息	定期性存款息	\$ 1,599,411
	活期性存款息	393,450
	小 計	1,992,861
信託收益分配		92
同業利息	銀行同業存款、拆放及其他融資息等	106,061
	金融債券息	529,846
	小 計	635,907
結構型商品利息		58,217
其他(註)		194
合 計		\$ 2,687,271

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
手續費收入	信託手續費收入	\$ 1,033,308
	放款手續費收入	112,231
	信用卡手續費收入	145,027
	代理手續費收入	65,429
	匯費及跨行手續費收入	52,301
	保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	54,810
	其他(註)	104,868
	小 計	1,567,974
手續費支出	代理費用	105,532
	跨行手續費支出	67,950
	保管手續費	52,741
	其他(註)	8,848
	小 計	235,071
合 計		\$ 1,332,903

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	
	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	\$ 9,138	(5,119)
可轉讓定期存單	-	(433)
公司債、金融債及國庫券	43,851	(3,039)
小 計	52,989	(8,591)
衍生性金融商品	(58,529)	673,417
總 計	\$ (5,540)	664,826

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
政府公債	出售損失淨額	\$ <u><u>(9,976)</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他什項(損)益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
其他什項利益		
	證券經紀淨收益	\$ 57,090
	租賃收入	9,643
	以成本衡量之金融資產投資利益	3,577
	其他(註)	<u>6,801</u>
	小 計	<u>77,111</u>
其他什項損失	避險衍生性商品淨損失	<u>(18,560)</u>
淨 額		<u>\$ 58,551</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
薪資費用		\$ 2,298,213
勞健保費用		157,305
退休金費用		208,458
其他用人費用		<u>131,123</u>
合 計		<u>\$ 2,795,099</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
折舊費用	房屋及建築	\$ 34,611
	辦公設備	42,591
	租賃權益改良	57,865
	其他設備	58,696
小 計		193,763
攤銷費用	電腦軟體	14,733
合 計		\$ 208,496

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
租金支出	\$ 279,161
文具用品	66,215
郵 電 費	117,826
修 繕 費	73,186
廣 告 費	63,111
水電瓦斯費	44,465
稅 捐	271,503
勞 務 費	48,391
總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用	887,718
其他(註)	170,844
合 計	\$ <u>2,022,420</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

民國一〇一年及一〇〇年上半年度

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	104
(二)重要會計政策之彙總說明	104~107
(三)會計變動之理由及其影響	107
(四)重要會計科目之說明	107~110
(五)關係人交易	110
(六)質押之資產	110
(七)重大承諾事項及或有事項	110
(八)重大之災害損失	110
(九)重大之期後事項	111
(十)其 他	111
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	111
2.轉投資事業相關資訊	111
3.大陸投資資訊	111
(十二)部門別財務資訊	111
六、重要會計科目明細表	116~131

渣打國際商業銀行

證券部門

民國一〇

三十日

單位：新台幣千元

	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
	金額	%	金額	%
資產：				
101000 流動資產：				
101010 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 33	-	7,918	-
101020 公平價值變動列入損益之金融資產—流動				
(附註四(二)及(九))				
101070 附賣回債券投資(附註四(三))	14,829,687	38	8,519,348	33
101310 應收證券融貸款(附註四(四))	10,746,723	27	2,068,587	8
101320 應收證券融貸款(附註四(四))	532,475	1	802,735	3
101320 轉融通保證金	-	-	457	-
101330 應收轉融通擔保價款	-	-	507	-
101630 應收帳款	2,885,953	7	2,174,080	8
101840 備供出售金融資產—流動(附註四(五)、(九)及六)	10,438,005	27	12,252,591	47
101990 其他流動資產	10,857	-	3,316	-
流動資產合計	39,443,733	100	25,829,539	99
103000 固定資產(附註四(六))：				
成本：				
103030 辦公及其他設備	34,347	-	42,336	-
103060 租賃權益改良	16,475	-	17,082	-
	50,822	-	59,418	-
減：累積折舊	37,626	-	38,017	-
固定資產淨額	13,196	-	21,401	-
104000 無形資產	-	-	185	-
105000 其他資產(附註四(七)及六)	171,772	-	198,747	1
資產總計	\$ 39,628,701	100	26,049,872	100
負債及股東權益：				
201000 流動負債：				
201060 公平價值變動列入損益之金融負債—流動				
(附註四(八)及(九))				
201310 融券存入保證金	14,829,687	33	8,519,348	33
201320 應付證券擔保價款	10,746,723	27	2,068,587	8
201630 應付帳款	532,475	1	802,735	3
流動負債合計	-	-	457	-
203000 其他負債：				
211000 內部往來	-	-	507	-
負債合計	2,885,953	7	2,174,080	8
股東權益：				
301110 指撥營運資金	10,857	-	3,316	-
304040 未分配盈餘	39,443,733	100	25,829,539	99
305050 金融商品之未實現損益	34,347	-	42,336	-
股東權益合計	16,475	-	17,082	-
重大承諾事項及或有事項	50,822	-	59,418	-
	37,626	-	38,017	-
	13,196	-	21,401	-
	-	-	185	-
	171,772	-	198,747	1
負債及股東權益總計	\$ 39,628,701	100	26,049,872	100

董事長：

經理人：

後附財務報表附註)

~102~

會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位:新台幣千元

		101年上半年度		100年上半年度	
		金額	%	金額	%
收入：					
401000	經紀手續費收入	\$ 60,546	21	75,377	29
411000	營業證券出售利益—自營(附註四(二))	43,019	15	22,199	8
421200	利息收入(附註四(二)及(五))	186,774	64	131,881	51
421500	營業證券評價淨利益(附註四(二))	-	-	25,738	10
424100	期貨佣金收入	2,072	-	2,748	1
438000	其他營業收入	619	-	2,173	1
	收入合計	293,030	100	260,116	100
費用：					
501000	經紀經手費支出	3,456	1	4,382	2
502000	自營經手費支出	1	-	366	-
503000	轉融通手續費支出	44	-	37	-
521200	利息支出	44	-	22	-
521500	營業證券評價淨損失(附註四(二))	8,158	3	-	-
530000	營業費用(附註十)	89,845	31	94,750	36
540000	營業外淨損失	1,130	-	4,241	2
	費用合計	102,678	35	103,798	40
902001	本期稅前淨利	190,352	65	156,318	60
902015	本期淨利	\$ 190,352	65	156,318	60

董事長：



(請詳閱後附財務報表附註)

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

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(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。至民國一〇一年六月三十日止，證券經紀總、分公司合計共十一家。

(二)目前主要經營之業務為：

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

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。本公司於依前述各項準則編製財務報表時，對財務報表所列資產負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟各項估計與實際結果可能存有差異。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

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

(二)外幣交易及外幣財務報表之換算

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

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(三)現金及約當現金

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

(四)金融商品

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

(五)附賣回債券投資／附買回債券負債

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

(六)證券融資、融券、轉融資、轉融券

本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

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

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

「轉融券」係本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(七)備抵呆帳

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

(八)固定資產及折舊

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

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(九)資產減損

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

(十)無形資產

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

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

電腦軟體

3~5年

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

(十一)依法令提存、繳存之各項保證金

本公司依證券商管理規則之規定，於辦理公司登記後，依經營業務種類提存營業保證金，並以「其他資產—存出保證金—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)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。

(十三)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。

(十四)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。

(十五)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。

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)

3.承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。惟前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年上半年度財務報表並無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
銀行存款：		
支票存款	\$ <u>33</u>	<u>7,918</u>

(二)公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
營業證券－自營：		
政府債券	\$ 7,079,481	1,086,638
公司債	7,254,696	6,919,612
金融債	<u>500,657</u>	<u>504,112</u>
小計	14,834,834	8,510,362
評價調整	<u>(5,147)</u>	<u>8,986</u>
合計	\$ <u>14,829,687</u>	<u>8,519,348</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度本公司公平價值變動列入損益之金融資產之淨益明細如下：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
營業證券出售利益－自營	\$ <u>43,019</u>	<u>22,199</u>
營業證券評價淨(損失)利益	\$ <u>(8,158)</u>	<u>25,738</u>
利息收入	\$ <u>76,212</u>	<u>47,575</u>

(三)附賣回債券投資

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
附賣回債券投資	\$ <u>10,746,723</u>	<u>2,068,587</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)

本公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日附賣回債券投資之約定賣回期限為民國一〇一年七月十日及一〇〇年七月十四日。約定利率區間分別為0.77%及0.55%~0.60%。約定賣回價款金額分別為10,748,560千元及2,068,700千元。

(四)應收證券融資款

	101.6.30	100.6.30
應收證券融資款	\$ 535,151	802,735
減：備抵壞帳	2,676	-
	<u>\$ 532,475</u>	<u>802,735</u>

(五)備供出售金融資產—流動

	101.6.30	100.6.30
營業證券—自營：		
政府債券	\$ 9,504,578	10,535,101
公司債	599,880	837,827
金融債	299,942	799,887
小計	10,404,400	12,172,815
評價調整	33,605	79,776
合計	<u>\$ 10,438,005</u>	<u>12,252,591</u>
利息收入	<u>\$ 92,496</u>	<u>56,246</u>

(六)固定資產

	101.6.30		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 34,347	29,358	4,989
租賃權益改良	16,475	8,268	8,207
合計	<u>\$ 50,822</u>	<u>37,626</u>	<u>13,196</u>
	100.6.30		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 42,336	33,081	9,255
租賃權益改良	17,082	4,936	12,146
合計	<u>\$ 59,418</u>	<u>38,017</u>	<u>21,401</u>

(七)其他資產

	101.6.30	100.6.30
存出保證金—交割結算基金	\$ 171,094	198,069
存出保證金—其他	678	678
合計	<u>\$ 171,772</u>	<u>198,747</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)

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，於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日繳存之交割結算基金分別為171,094千元及198,069千元。

(八)公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	101.6.30	100.6.30
交易目的金融負債：		
應付債券	\$ -	883,713
應付債券評價調整	-	(177)
合 計	\$ -	883,536

(九)金融商品相關資訊

1.公平價值之資訊

(1)公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

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

(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：

金融資產及負債名稱	評價方式估計之金額	
	101.6.30	100.6.30
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	\$ 14,829,687	8,519,348
備供出售金融資產—流動	10,438,005	12,252,591
公平價值變動列入損益之金融負債—流動	-	883,536

2.財務風險資訊

(1)市場風險

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

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)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

關係人名稱	與本公司之關係
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.於民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日，關係人透過本公司之證券經紀商操作股票交易產生之經紀手續費收入如下：

關係人名稱	101年上半年度		100年上半年度	
	金額	%	金額	%
各戶未達該收入總額1%之合計數	\$ 74	-	754	-

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。

六、質押之資產

本公司於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日業已提供下列資產予作為從事證券業務之保證金如下：

資產種類	目的	面額	
		101.6.30	100.6.30
營業證券—債券(帳列備供出售金融資產—流動)	期貨交易輔助業務保證金	\$ 35,000	35,000
	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	10,000
合計		\$ 270,000	245,000

七、重大承諾事項及或有事項：無。

八、重大之災害損失：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)

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	101年上半年度			100年上半年度		
		屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	37,576	37,576	-	43,512	43,512
勞健保費用		-	3,639	3,639	-	3,725	3,725
退休金費用		-	3,731	3,731	-	4,606	4,606
其他用人費用		-	1,273	1,273	-	1,597	1,597
折舊費用		-	3,981	3,981	-	4,072	4,072
攤銷費用		-	26	26	-	158	158

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。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

現金及約當現金明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額
銀行存款	支票存款	\$ 33

公平價值變動列入損益之金融資產一流動明細表

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					
政府債券：					
100央債甲三	\$ 400,000	\$ 100.03	400,103	100.00	399,998
101央債甲一	2,100,000	100.33	2,106,864	100.26	2,105,515
101央債甲三	2,200,000	99.90	2,197,822	99.86	2,196,869
101央債甲五	1,750,000	100.29	1,755,116	100.19	1,753,320
99央債甲六	600,000	103.26	619,576	103.26	619,560
小計	7,050,000		7,079,481		7,075,262
公司債：					
91台電4D	500,000	100.91	504,549	101.19	505,929
94台電2C02	500,000	100.06	500,311	100.12	500,606
94台電2D01	500,000	100.06	500,297	100.13	500,635
94台電2D03	500,000	100.07	500,372	100.15	500,736
98台電3A	600,000	99.97	599,808	100.06	600,333
98台電4A	640,000	99.96	639,741	100.07	640,432
98台電5A	600,000	100.10	600,577	100.20	601,180
99南亞3	600,000	100.26	601,571	99.97	599,821
99中油1B	1,000,000	100.22	1,002,230	100.04	1,000,448
100中鋼1A	1,000,000	100.60	1,006,005	100.44	1,004,415
101中油1A	800,000	99.90	799,235	99.90	799,234
小計	7,240,000		7,254,696		7,253,769
金融債：					
101匯豐銀1A	500,000	100.13	500,657	100.13	500,656
合計	\$ 14,790,000		14,834,834		14,829,687
加：評價調整			(5,147)		
合計			\$ 14,829,687		

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	面額	帳列金額
政府債券		\$ 10,992,000	10,476,723

應收證券融資款明細表

股票名稱	股數	帳列金額	備註
宏達電	177,000	\$ 47,537	
聯發科	225,000	40,247	
國泰金	789,000	16,391	
友達	1,444,000	12,509	
宏碁	629,000	12,237	
全新	409,000	11,041	
聯茂	490,000	9,162	
群創	1,017,000	8,881	
開發金	1,660,000	7,634	
三陽	624,000	6,990	
第一金	527,000	6,392	
聯電	690,000	6,092	
華航	681,000	6,033	
智原	240,000	5,880	
英業達	863,000	5,851	
大立光	15,000	5,662	
寶成	353,000	5,531	
其他	23,899,000	321,081	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	34,732,000	535,151	
減：備抵壞帳	-	2,676	
	34,732,000	\$ 532,475	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收帳款	未交割應收債券款項及受託買賣手續費	\$ 2,620,418
應收利息	應收證券融資息	265,535
合 計		<u>\$ 2,885,953</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

備供出售金融資產－流動明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	面額	帳面價值		公平價值	
		單價(元)	金 額	單價(元)	總 額
政府債券：					
87央債甲三	\$ 250,000	\$ 102.24	255,602	102.82	257,055
87央債乙一	50,000	103.02	51,512	103.86	51,930
89央債甲三	10,000	111.31	11,132	111.50	11,150
89央債甲四	26,000	111.18	28,906	111.73	29,050
90央債甲三	300,000	112.99	338,979	113.22	339,666
90央債甲六	1,850,000	110.91	2,051,750	111.12	2,055,798
90央債甲七	500,000	110.29	551,463	110.55	552,757
92央債甲四	450,000	99.61	448,246	100.76	453,413
92央債甲七	600,000	102.20	613,190	102.32	613,943
93央債甲八	320,000	101.37	324,373	103.72	331,916
96央債甲五	17,200	100.06	17,210	100.06	17,210
98央債甲四	300,000	102.20	306,613	102.22	306,660
99央債甲一	150,000	99.75	149,620	99.88	149,826
99央債甲六	200,000	102.99	205,979	103.26	206,520
100央債甲三	1,100,000	99.97	1,099,623	100.00	1,099,993
100央債甲六	50,000	103.72	51,861	104.09	52,043
101央債甲三	<u>3,000,000</u>	99.95	<u>2,998,519</u>	99.86	<u>2,995,731</u>
小 計	<u>9,173,200</u>		<u>9,504,578</u>		<u>9,524,661</u>
公司債：					
95中油1B	100,000	99.98	99,981	101.20	101,197
95台電4B	<u>500,000</u>	99.98	<u>499,899</u>	101.87	<u>509,369</u>
小 計	<u>600,000</u>		<u>599,880</u>		<u>610,566</u>
金融債：					
95上海1B	<u>300,000</u>	99.98	<u>299,942</u>	100.93	<u>302,778</u>
合 計	<u>\$ 10,073,200</u>		10,404,400		<u>10,438,005</u>
加：評價調整			<u>33,605</u>		
合 計			<u>\$ 10,438,005</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他流動資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付款項	代扣稅款等	\$ 10,857

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

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	\$ 36,823	-	2,476	34,347	無
租賃權益改良	16,632	-	157	16,475	無
	<u>\$ 53,455</u>	<u>-</u>	<u>2,633</u>	<u>50,822</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	\$ 29,721	2,113	2,476	29,358
租賃權益改良	6,557	1,868	157	8,268
	<u>\$ 36,278</u>	<u>3,981</u>	<u>2,633</u>	<u>37,626</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	轉出／轉入	期末餘額
電腦軟體	\$ 26	-	26	-	-

其他資產明細表

民國一〇一年六月三十日

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	\$ 20,894
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	200
		<u>171,094</u>
存出保證金－其他		
公會自律基金	證券同業公會、期貨同業公會	660
其他	中華電信保證金	18
		<u>678</u>
合計		\$ <u>171,772</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

融券存入保證金明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
可成	13,000	\$ 2,080	
大立光	4,000	2,025	
力成	20,000	1,025	
璨圓	50,000	1,004	
上銀	4,000	997	
中磊	26,000	987	
中美晶	19,000	870	
神基	35,000	734	
晶電	13,000	725	
聯發科	3,000	725	
台郡	5,000	585	
瑞儀	5,000	566	
亞光	20,000	555	
華碩	2,000	519	
昇陽科	18,000	508	
鴻準	5,000	481	
鴻海	6,000	462	
裕隆	10,000	452	
順達	3,000	433	
智原	13,000	426	
中壽	16,000	376	
宏達電	1,000	325	
介面	10,000	295	
東貝	10,000	266	
義隆	5,000	202	
其他	83,000	2,167	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>399,000</u>	<u>\$ 19,790</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
可成	13,000	\$ 2,301	
大立光	4,000	2,240	
力成	20,000	1,134	
璨圓	50,000	1,111	
上銀	4,000	1,103	
中磊	26,000	1,092	
中美晶	19,000	962	
神基	35,000	809	
晶電	13,000	802	
聯發科	3,000	801	
瑞儀	5,000	626	
亞光	20,000	614	
台郡	5,000	582	
華碩	2,000	573	
昇陽科	18,000	562	
鴻準	5,000	532	
鴻海	6,000	510	
裕隆	10,000	500	
順達	3,000	479	
智原	13,000	471	
中壽	16,000	415	
宏達電	1,000	360	
介面	10,000	326	
東貝	10,000	294	
義隆	5,000	224	
其他	83,000	2,366	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>399,000</u>	<u>\$ 21,789</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>客戶名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應付帳款	未交割應付債券款項	\$ 605,887
應付費用	經手費	518
	手續費折讓	6,291
	資訊使用及專業服務費	3,069
	其他	189
應付利息		<u>3</u>
		<u>\$ 615,957</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	經紀商		自營商		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%
直屬各部門損益：						
營業收入						
經紀手續費收入	\$ 60,546	74	-	-	60,546	21
營業證券出售利益—自營	-	-	43,019	20	43,019	15
利息收入	18,066	22	168,708	80	186,774	64
期貨佣金收入	2,072	3	-	-	2,072	-
其他營業收入	619	1	-	-	619	-
小計	<u>81,303</u>	<u>100</u>	<u>211,727</u>	<u>100</u>	<u>293,030</u>	<u>100</u>
營業費用：						
經紀經手費支出	3,456	4	-	-	3,456	1
自營經手費支出	-	-	1	-	1	-
轉融通手續費支出	44	-	-	-	44	-
利息支出	33	-	11	-	44	-
營業證券評價淨損失	-	-	8,158	4	8,158	3
營業費用	<u>82,534</u>	<u>102</u>	<u>7,311</u>	<u>3</u>	<u>89,845</u>	<u>31</u>
小計	<u>86,067</u>	<u>106</u>	<u>15,481</u>	<u>7</u>	<u>101,548</u>	<u>35</u>
部門別營業淨利益	<u>\$ (4,764)</u>	<u>(6)</u>	<u>196,246</u>	<u>93</u>	<u>191,482</u>	<u>65</u>
非屬各業務直接產生之各項收支：						
各項收入	\$ 918	1	19	-	937	1
各項支出	<u>(2,067)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,067)</u>	<u>(1)</u>
合計	<u>(1,149)</u>	<u>(2)</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>(1,130)</u>	<u>-</u>
本期稅前淨利	<u>(5,913)</u>	<u>(8)</u>	<u>196,265</u>	<u>93</u>	<u>190,352</u>	<u>65</u>
本期淨利	<u>\$ (5,913)</u>	<u>(8)</u>	<u>196,265</u>	<u>93</u>	<u>190,352</u>	<u>65</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

經紀手續費收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

月份	受託買賣手續費收入	興櫃股票代辦收入	合 計
1月	\$ 6,993	18	7,011
2月	15,615	66	15,681
3月	13,188	57	13,245
4月	9,795	40	9,835
5月	7,047	18	7,065
6月	7,688	21	7,709
合 計	<u>\$ 60,326</u>	<u>220</u>	<u>60,546</u>

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	<u>\$ 74,409,961</u>	<u>74,366,942</u>	<u>43,019</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
利息收入	債券利息	\$ 168,708
	融資及轉融券利息	18,066
		<u>\$ 186,774</u>

期貨佣金收入明細表

月份	摘 要	金 額
1月	期貨交易輔助業務佣金	\$ 222
2月	期貨交易輔助業務佣金	251
3月	期貨交易輔助業務佣金	463
4月	期貨交易輔助業務佣金	457
5月	期貨交易輔助業務佣金	334
6月	期貨交易輔助業務佣金	<u>345</u>
合 計		<u>\$ 2,072</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
其他營業收入	交割結算基金、自律基金息	\$ 154
	證交稅代徵獎金	113
	雜項手續費收入	349
	其他	3
合 計		<u>\$ 619</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數。

經紀經手費支出明細表

月份	金額
1月	\$ 355
2月	807
3月	684
4月	733
5月	360
6月	517
合 計	<u>\$ 3,456</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

轉融通手續費支出明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
轉融通手續費支出	轉融通手續費	\$ 44

利息支出明細表

項 目	摘 要	金 額
利息支出	融資融券利息	\$ 44

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

營業費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
薪資費用	\$ 37,576	43,512
勞健保費用	3,639	3,725
退休金費用	3,731	4,606
其他用人費用	1,273	1,597
折舊費用	3,981	4,072
攤銷費用	26	158
郵電費	2,902	2,602
稅捐	2,016	2,219
租金	13,944	13,107
電腦資訊費	8,716	8,691
勞務費用	2,620	3,101
其他(註)	9,421	7,360
	<u>\$ 89,845</u>	<u>94,750</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數

營業外支出及損失明細表

項 目	摘 要	金 額
內部損益	部門間分攤支出	\$ <u>1,130</u>

台灣省會計師公會會員印鑑證明書

台省財證字第

1012253

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

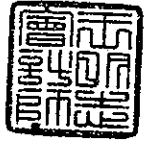
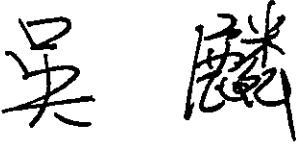
會員證書字號：(1) 台省會證字第二一〇二號
(2) 台省會證字第三三九九號

委託人統一編號：46479103

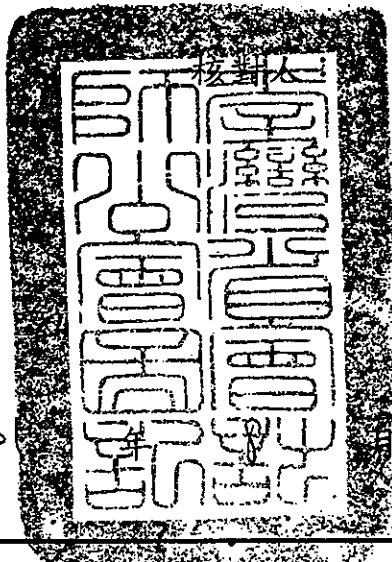
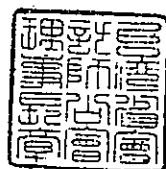
印鑑證明書用途：辦理 渣打國際商業銀行股份有限公司

一〇一年上半年度（自民國一〇一年一月一日至

一〇一年六月三十日）財務報表之查核

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

日

9

