

股票代碼：2807

渣打國際商業銀行股份有限公司

個體財務報告

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：新竹市中央路106號1、6、7樓及中正路110號B1、4、5樓
電話：(03)5245131

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9
(四)重大會計政策之彙總說明	10~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19
(六)重要會計項目之說明	19~75
(七)關係人交易	75~82
(八)質押之資產	83
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	84~86
(十)重大之災害損失	86
(十一)重大之期後事項	86
(十二)其 他	87
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	87
2.轉投資事業相關資訊	88
3.大陸投資資訊	88
(十四)部門資訊	88
(十五)首次採用國際財務報導準則	88
九、重要會計項目明細表	89~116
十、證券部門財務資訊	117~126



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一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：




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
民國一〇三年三月二十六日

渣打國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

	102.12.31			101.12.31			101.1.1		
	金額	%		金額	%		金額	%	
資產									
現金及約當現金(附註六(一))	\$ 29,274,099	4		6,697,772	1		11,469,535	2	
存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	68,534,106	9		68,073,194	10		74,398,541	10	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	20,458,887	4		29,544,710	4		40,867,691	6	
避險之衍生金融資產—淨額(附註六(四)及七)	172,750	-		428,983	-		728,959	-	
附賣回票券及債券投資(附註六(五))	1,950,000	-		3,402,039	-		8,456,414	1	
應收款項—淨額(附註六(六)、(七)及七)	32,759,448	4		37,741,825	5		34,206,432	5	
13200 當期所得稅資產(附註六(廿一))	111,724	-		115,818	-		224,890	-	
13500 貼現及放款—淨額(附註六(四)、(七)及七)	360,762,604	48		350,387,046	48		346,151,003	47	
14000 備供出售金融資產—淨額(附註六(四)、(八)及七)	230,156,830	30		226,363,332	31		211,874,021	28	
15000 採用權益法之投資—淨額(附註六(九))	393,511	-		369,417	-		279,579	-	
15500 其他金融資產—淨額(附註六(九))	151,245	-		151,409	-		158,072	-	
18500 不動產及設備—淨額(附註六(十))	5,563,295	1		6,049,665	1		6,811,873	1	
19000 無形資產—淨額(附註六(十一))	3,157,050	-		3,193,435	-		3,217,941	-	
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿一))	2,397,891	-		2,639,983	-		2,800,902	-	
19500 其他資產—淨額(附註六(十二)及八)	3,267,254	-		1,600,102	-		2,897,516	-	
資產總計	\$ 759,110,694	100		736,758,730	100		744,543,369	100	
負債及權益									
負債：									
央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	21000								
透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	22000								
避險之衍生金融負債—淨額(附註六(四)及七)	22300								
應付款項(附註六(十四))	23000								
應付關係人款(附註七)	23100								
當期所得稅負債(附註六(廿一))	23200								
存款及匯款(附註六(四)、(十五)及七)	23500								
應付金融債券—淨額(附註六(四)、(十六)及七)	24000								
其他金融負債(附註六(十七))	25500								
負債準備(附註六(十八)及(二十))	25600								
遞延所得稅負債(附註六(廿一))	29300								
其他負債(附註六(十九)及九(三))	29500								
負債總計									
31101 普通股股本(附註六(廿三))									
31500 資本公積(附註六(廿三))									
保留盈餘：									
32001 法定盈餘公積(附註六(廿三))									
32003 特別盈餘公積(附註六(廿三))									
32005 未分配盈餘(附註六(廿三))									
32500 其他權益(附註六(廿三))									
權益總計									
負債及權益總計	\$ 759,110,694	100		736,758,730	100		744,543,369	100	

董事長：

經理人：

請詳閱後附個體財務報告附註)

會計主管：

~4~

渣打國際商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		102年度		101年度		變動百 分比%
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註六(廿六)及七)	\$ 14,391,931	99	15,074,936	94	(5)
51000	減：利息費用(附註六(廿六)及七)	5,046,491	35	5,259,856	33	(4)
	利息淨收益	9,345,440	64	9,815,080	61	(5)
	利息以外淨收益：					
49100	手續費淨收益(附註六(廿七)及九(三))	2,917,173	20	2,808,275	17	4
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註六(廿八))	1,172,009	8	1,951,909	12	(40)
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿九))	(1,085)	-	(6,451)	-	83
47000	採用權益法之關聯企業及合資利益之份額(附註六(九))	323,219	2	299,125	2	8
49600	兌換損益	695,480	5	249,202	2	179
49800	其他利息以外淨損益(附註六(九)、(三十)及七)	94,923	1	1,030,177	6	(91)
55000	資產減損損失(附註六(九)及(卅一))	(4,638)	-	(12,832)	-	64
	淨收益	14,542,521	100	16,134,485	100	(10)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(卅二))	1,632,146	11	2,020,735	13	(19)
	營業費用：					
58500	員工福利費用(附註六(二十)、(廿四)、(卅三)及七)	5,461,436	37	5,632,227	35	(3)
59000	折舊及攤銷費用(附註六(十)、(十一)及(卅四))	335,969	2	429,781	3	(22)
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅五)及七)	4,334,045	30	4,410,520	27	(2)
	營業費用合計	10,131,450	69	10,472,528	65	(3)
	繼續營業部門稅前淨利	2,778,925	20	3,641,222	22	(24)
61003	減：所得稅費用(附註六(廿一))	387,866	3	578,427	4	(33)
	本期淨利	2,391,059	17	3,062,795	18	(22)
65000	其他綜合損益：					
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(154,801)	(1)	88,611	1	(275)
65021	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損益	(305,944)	(2)	(68,304)	-	(348)
65031	確定福利計畫精算利益(損失)	116,493	1	(134,979)	(1)	186
65091	減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註六(廿一))	(64,662)	-	(24,650)	-	(162)
65000	其他綜合損益稅後淨額	(279,590)	(2)	(90,022)	-	162
	本期綜合損益總額	\$ 2,111,469	15	2,972,773	18	(29)
67500	基本每股盈餘(元)(附註六(廿五))	\$ 0.82		1.05		

董事長：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：



會計主管：



渣打國際商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本 普通股	資本公積	法定盈 餘公積	保留盈餘		備供出售 融商品未實 現(損)益	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具損益	權益總計
				特別盈 餘公積	未分配 盈餘			
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	876,897	136,034	7,509,737	772,342	190,367	44,377,128
盈餘指撥及分配(註1)：								
提列法定盈餘公積(附註六(廿三))	-	-	2,511,935	-	(2,511,935)	-	-	-
普通股現金股利(附註六(廿三))	-	-	-	-	(4,365,858)	-	-	(4,365,858)
本期淨利	-	-	-	-	3,062,795	-	-	3,062,795
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(112,033)	78,703	(56,692)	(90,022)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,950,762	78,703	(56,692)	2,972,773
民國一〇一年十二月三十一日餘額	29,105,720	5,786,031	3,388,832	136,034	3,582,706	851,045	133,675	42,984,043
盈餘指撥及分配(註2)：								
提列法定盈餘公積(附註六(廿三))	-	-	901,004	-	(901,004)	-	-	-
提列特別盈餘公積(附註六(廿三))	-	-	-	239,413	(239,413)	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(27,741)	27,741	-	-	-
普通股現金股利(附註六(廿三))	-	-	-	-	(2,690,000)	-	-	(2,690,000)
本期淨利	-	-	-	-	2,391,059	-	-	2,391,059
本期其他綜合損益	-	-	-	-	96,688	(122,344)	(253,934)	(279,590)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,487,747	(122,344)	(253,934)	2,111,469
民國一〇二年十二月三十一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	4,289,836	347,706	2,267,777	728,701	(120,259)	42,405,512

註1：董監酬勞87,706千元及員工紅利210千元已於綜合損益表中扣除。

註2：董監酬勞58,553千元及員工紅利167千元已於綜合損益表中扣除。

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：

經理人：

會計主管：



渣打國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,778,925	3,641,222
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	299,584	404,292
攤銷費用	36,385	25,489
呆帳費用及保證責任準備提存	1,632,146	2,020,735
利息費用	5,046,491	5,259,856
利息收入	(14,391,931)	(15,074,936)
其他各項負債準備淨變動	11,115	49,858
出售不良債權利益	-	(648,300)
資產減損損失	4,638	12,832
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(323,219)	(299,125)
處分及報廢不動產及設備利益	(19,553)	(232,585)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(7,704,344)	(8,481,884)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借銀行同業	1,617,778	(679,519)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,085,823	11,322,981
應收款項	4,890,482	(3,456,938)
貼現及放款	(11,968,230)	(6,408,078)
備供出售金融資產	(3,950,652)	(14,376,044)
其他金融資產	-	6,663
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(324,799)	(13,590,935)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款	36,701,689	(9,106,406)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(823,483)	(6,505,884)
應付款項	426,029	2,605,414
存款及匯款	14,542,869	(33,018,107)
其他金融負債	(21,570,214)	24,594,504
其他負債	769,056	129,617
與營業活動相關之負債之淨變動合計	30,045,946	(21,300,862)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	29,721,147	(34,891,797)
調整項目合計	22,016,803	(43,373,681)
營運產生之現金流入(流出)	24,795,728	(39,732,459)
收取之利息	14,483,826	14,996,481
收取之股利	299,125	209,287
支付之利息	(5,463,772)	(4,994,005)
支付之所得稅	(215,375)	(160,641)
營業活動之淨現金流入(流出)	33,899,532	(29,681,337)
投資活動之現金流量：		
處分不動產及設備價款	471,733	565,952
取得不動產及設備價款	(269,868)	(37,475)
附賣回票券及債券投資減少	1,452,039	5,054,375
出售不良債權價款	-	773,234
其他資產(增加)減少	(1,667,152)	1,297,414
投資活動之淨現金流入	(13,248)	7,653,500
籌資活動之現金流量：		
避險之衍生金融負債減少	(235,755)	(6,546)
應付金融債券(減少)增加	(6,305,512)	14,623,612
發放現金股利	(2,690,000)	(4,365,858)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(9,231,267)	10,251,208
本期現金及約當現金增加(減少)數	24,655,017	(11,776,629)
期初現金及約當現金餘額	41,390,526	53,167,155
期末現金及約當現金餘額	\$ 66,045,543	41,390,526
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,274,099	6,697,772
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	36,771,444	34,692,754
期末現金及約當現金餘額	\$ 66,045,543	41,390,526

董事長：



經理人：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

會計主管：



渣打國際商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)，原名為新竹區合會儲蓄股份有限公司，於民國三十七年九月十五日設立，主要營業項目為辦理合會業務及一般存款、放款及代收業務等，營業區域包括新竹、桃園、苗栗三縣及新竹市。民國六十七年一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。民國七十八年一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一月十六日成立，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。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司個體財務報告已於民國一〇三年三月二十六日經董事會通過。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱「理事會」)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日復於民國一〇二年十一月宣布刪除民國一〇四年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金管會認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」民國九十八年版本之規定，且截至報導日止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對財務報告金融資產之分類及衡量。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋。

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
100.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。本公司可能須進一步分析，若採用前述規定，對哪些資產或負債之衡量將造成影響。另此修正亦可能增加公允價值之揭露資訊。	102.1.1
100.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。若採用前述規定，將改變綜合損益表其他綜合損益項目之表達。	101.7.1
100.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，將改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	102.1.1
102.11.19	國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正	採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。若採用上述規定，本公司採用避險會計之交易可能增加，且將改變相關避險工具及被避險項目之衡量及表達。	尚未確定，得提前適用

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

本公司個體財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本公司個體財務報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則，解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則資產負債表。

(一)遵循聲明

本公司個體財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及有關法令編製之首份年度個體財務報告。

(二)編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本公司個體財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- 2.依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- 3.依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；及
- 4.確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

(三)外幣

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。本公司個體財務報告，係以本公司功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊，除另有說明者外，均以新台幣千元為單位。因此換算所產生之兌換差額，列為當期損益。

(四)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。

(五)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；存款準備金乙戶計息，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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(六)金融工具

1.金融資產

本公司持有金融資產係採交易日會計，除持有供交易之金融商品外，其他持有目的之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

以持有供交易之金融資產，其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本公司所持有之衍生商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。此類的金融資產應於資產負債表日按公允價值衡量認列於資產負債表中，且其公允價值變動認列為當期損益。

(2)備供出售金融資產—淨額

依資產負債表日之公允價值評價且其價值變動列為其他綜合損益調整項目，備供出售債務商品按有效利率法作折溢價攤銷，應收利息採應計基礎提列。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，應認列為其他綜合損益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

(3)附條件之票券及債券交易

買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理。買回、賣出金額與成本之差額與賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(4)放款、應收款及備抵呆帳

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：

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- A.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。
- B.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。
- C.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。
- D.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- E.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則迴轉已轉銷部分之備抵呆帳。

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。

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，無需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。

(5)以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於資產負債表日當符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量，即應以公允價值評價，並重分類至「備供出售金融資產—淨額」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：

- A.該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或；
- B.區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

上列金融資產持有期間之現金股利帳列「其他利息以外淨收益」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。

(6)金融資產原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產(非屬衍生商品及原始指定公允價值變動列入損益者)，若續後不再以短期內出售為目的且符合下列規定者，得重分類至其他類別；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：

- A.原分類透過損益按公允價值衡量之金融資產，符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預期之未來或到期日者，係以重分類日之公允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。
- B.原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，不符合前述條件，僅於極少情況下方得重分類者，係以重分類日之公允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。
- C.原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且企業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，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。
- D.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。

(7)金融資產減損

金融資產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。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(8)金融資產之除列

當本公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

2.金融負債

本公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債)、以攤銷後成本衡量之金融負債及避險衍生金融工具。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬個體管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

(3)金融債券

金融債券之發行係以評價方式估列其公允價值入帳，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，應於當期認列為損益。

(4)金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

3.衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格或模型評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性是否緊密關聯，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，否則應將主契約及嵌入衍生工具分別認列，且該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

公允價值避險及現金流量避險等二種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公允價值變動所產生之損益影響數。其會計處理方式如下：

(1)公允價值避險

衍生金融工具若係規避帳列資產或負債以及未入帳之確定承諾所可能發生之公允價值變動風險，其公允價值變動所產生之利益或損失，應直接認列為當期損益。

(2)現金流量避險

衍生金融工具若係規避帳列資產或負債以及預期交易所可能產生之現金流量變動風險，其公允價值變動所產生之利益或損失屬於有效避險部分，應直接認列為其他綜合損益調整項目，並於被避險交易影響淨損益時，將前述直接認列為其他綜合損益調整項目之損益轉列為當期損益，另避險無效部份或不符合避險條件時，則認列為當期損益。

(七)投資關聯企業

本公司對具有重大影響之關聯企業及存在控制之子公司，採權益法會計處理。並於原始認列時依成本衡量。投資關聯企業之帳面金額包括於原始投資時辨認之商譽(扣除累計減損損失)。於喪失重大影響日起，即停止採用權益法，以改變時帳面價值作為成本。

當本公司直接或間接持有被投資者20%以上之表決權即視為具有重大影響；當本公司直接或間接持有被投資者50%以上之表決權即視為存在控制。惟本公司能明確說明對被投資公司不具重大影響或存在控制之證明，則不在此限。

取得日後本公司依持股比例享有之關聯企業損益認列為損益。收取關聯企業之盈餘分配，則減少該投資之帳面金額。關聯企業其他綜合損益之變動造成本公司對其所享之權益發生變動時，亦相對調整投資帳面金額。當本公司或比例應認列關聯企業之損失等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列損失，僅於發生法定義務、推定義務或已為關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

對子公司所有權權益之變動，且未導致喪失控制時，應作為權益交易處理。並應調整本公司業主與非控制權益之帳面金額以反映其於子公司相對權益之變動。

(八)非金融資產減損

本公司依據金管會認可之國際會計準則第三十六號之規定，於資產負債表日就有減損跡象之非金融資產，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。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(九)租 賃

租賃合約依據經金管會認可之國際會計準則第十七號與經金管會認可之解釋公告第4號之規定，分為融資租賃及營業租賃。

本公司租賃合約均屬營業租賃。

本公司於營業租賃下之所支付或收取之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨收益」項目下。

(十)不動產及設備

不動產及設備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。

本公司每年定期評估不動產及設備剩餘耐用年限、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，各項不動產及設備之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。處分不動產及設備損益列為其他非利息淨損益。不動產及設備耐用年限如下：

房屋及建築	五至六十年
辦公設備	三至八年
租賃權益改良	視租賃期間而定，最高年限不超過十年
其他設備	三至十年

(十一)無形資產

1.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起平均攤提，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。本公司係以成本模式進行續後衡量。

2.商譽

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

商譽所屬現金產生單位，應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。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十二)負債準備

於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

- 1.因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)；
- 2.於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
- 3.義務之金額能可靠估計。

本公司對未來之營運損失不應提列負債準備。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。有不足數額一次認列為當期損益。

(十三)收入及費用認列

備供出售資產、以攤銷後成本衡量之金融資產或負債以及透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債(不包括衍生金融工具)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。

(十四)員工福利

1.短期員工福利(含員工紅利及董監酬勞)：本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.退職後福利：本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1)確定提撥計畫是一項退職福利計畫，在此計畫下本公司提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。預付提撥金在得以現金退還或作為未來提撥款項之扣抵範圍內，認列為資產。確定提撥計畫下之提撥金，如係於員工提供勞務期間結束後十二個月以上方需提撥者，則折算為現值。

(2)確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。本公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十五)股份基礎給付交易

給與員工之股份基礎給付獎酬以給與日之公允價值，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列酬勞成本並增加相對權益。認列之酬勞成本係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量為基礎衡量。

有關股份基礎給付獎酬之非既得條件，已反映於股份基礎給付給與日公允價值之衡量，且預期與實際結果間之差異無須作核實調整。

應給予員工之股份增值權，係以該股份增值權之公允價值衡量後採現金交割者，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列費用並增加相對負債。相關負債於各報導日及交割日應予重新衡量，其公允價值之任何變動認列為損益項下之員工福利費用。

(十六)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，但因課稅基礎與帳面價值之暫時性差異，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，其修正條文於民國一〇二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，加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，並減計免稅額後，按行政院訂定之稅率計算基本稅額。該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較後，擇其高者繳納當年度之所得稅，並將其影響考量於當期所得稅。

(十七)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及有關法令編製本公司個體財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

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

會計政策涉及重大判斷，且對本公司個體財務報告已認列金額有重大影響之資訊，其如下：

(一)放款減損損失

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人還款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。放款減損損失評估請詳附註六(七)。

(二)金融工具之公允價值

非以公開報價衡量之公允價值之金融工具，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金	\$ 4,373,127	5,096,769	5,728,508
存放銀行同業	19,796,089	447,927	767,217
存放銀行同業－聯屬公司	5,104,883	1,153,076	4,973,810
合計	<u>\$ 29,274,099</u>	<u>6,697,772</u>	<u>11,469,535</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存款準備金－甲戶	\$ 9,253,599	8,609,988	11,090,163
存款準備金－乙戶	15,961,327	17,709,933	18,439,964
外幣存款準備金	179,121	174,212	160,429
金資清算戶	822,571	1,038,443	704,826
拆借銀行同業	-	5,451,764	10,502,914
拆借銀行同業－聯屬公司	<u>42,317,488</u>	<u>35,088,854</u>	<u>33,500,245</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

合 計	\$ 68,534,106	68,073,194	74,398,541
-----	---------------	------------	------------

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。

存款準備金係依就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不計息，可隨時存取；存款準備金乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融商品

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
利率商品	\$ 12,655,284	21,512,425	25,458,794
衍生金融資產	<u>7,803,603</u>	<u>8,032,285</u>	<u>15,408,897</u>
合 計	\$ 20,458,887	29,544,710	40,867,691

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
衍生金融負債	\$ 7,533,988	8,357,471	14,863,355

(四) 避險之衍生金融工具

本公司避險之衍生金融資產明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
公允價值避險：			
利率交換	\$ 164,262	356,508	541,368
換匯換利	-	-	27,675
現金流量避險：			
利率交換	<u>8,488</u>	<u>72,475</u>	<u>159,916</u>
合 計	<u>\$ 172,750</u>	<u>428,983</u>	<u>728,959</u>

本公司避險之衍生金融負債明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
公允價值避險：			
利率交換	\$ 1,527	9,699	16,384
換匯換利	-	-	73,420
現金流量避險：			
利率交換	1,700	3,824	2,637
合 計	\$ 3,227	13,523	92,441

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

1.公允價值避險

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允價值之影響。民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日適用公允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	102.12.31	金融商品	102.12.31
備供出售金融資產			
公債	\$ 735	利率交換合約	\$ (261)
金融債券	(149,953)	利率交換合約	162,996
	<u>\$ (149,218)</u>		<u>\$ 162,735</u>

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	101.12.31	金融商品	101.12.31
備供出售金融資產			
公債	\$ 3,088	利率交換合約	\$ (7,532)
台幣定存	(29,001)	利率交換合約	34,575
金融債券	(299,053)	利率交換合約	319,766
	<u>\$ (324,966)</u>		<u>\$ 346,809</u>

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	101.1.1	金融商品	101.1.1
備供出售金融資產			
公債	\$ 16,185	利率交換合約	\$ (16,384)
公債	10,456	換匯換利合約	(45,745)
台幣定存	(90,609)	利率交換合約	97,490
金融債券	(420,298)	利率交換合約	443,878
	<u>\$ (484,266)</u>		<u>\$ 479,239</u>

上述避險之衍生金融工具於民國一〇二年度及一〇一年度所產生之淨損失分別為179,202千元及179,261千元。被避險項目於民國一〇二年度及一〇一年度因所規避之風險而產生之淨利益分別為157,182千元及152,491千元。

2.現金流量避險

本公司針對持有之浮動利率長期放款所可能承擔之利率風險，以利率交換合約進行避險。上述衍生金融工具係為規避未來現金流入因利率變動所產生之現金流量風險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	102.12.31	公允價值 101.12.31	101.1.1
貼現及放款—浮動利率	利率交換合約	\$ 6,788	68,651	157,279

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(五)附賣回票券及債券投資

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
附賣回票券投資	\$ 1,950,000	3,402,039	8,456,414
票券面額	\$ 1,950,000	3,400,000	8,530,700

(六)應收款項－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收承購帳款－無追索權	\$ 23,878,092	26,424,694	25,387,750
應收信用卡款	5,798,567	5,762,258	5,772,545
應收帳款	494,256	2,378,579	432,549
應收利息	1,620,692	1,712,587	1,634,132
應收承兌票款	473,983	986,121	613,647
應收關係人款	613,488	583,071	357,035
其他	206,599	117,900	477,849
小計	33,085,677	37,965,210	34,675,507
減：備抵呆帳－應收款項	326,229	223,385	469,075
合計	\$ 32,759,448	37,741,825	34,206,432

上述應收款項之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(七)。

(七)貼現及放款－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
押匯及貼現	\$ 785,434	1,255,554	4,094,073
短期放款及透支	78,474,855	56,985,085	32,721,346
短期擔保放款	7,165,283	5,334,209	6,722,615
中期放款	56,867,127	66,481,682	62,843,278
中期擔保放款	6,427,053	5,197,138	3,623,958
長期放款	7,974,787	5,510,350	6,687,553
長期擔保放款	207,132,660	213,644,721	233,075,672
放款轉列之催收款項	1,121,421	1,204,944	530,267
小計	365,948,620	355,613,683	350,298,762
貼現及放款折溢價調整	88,600	221,704	85,739
減：備抵呆帳	5,274,616	5,448,341	4,233,498
合計	\$ 360,762,604	350,387,046	346,151,003

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，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個體財務報告附註(續)

備抵呆帳變動如下：

	102年度		
	個別評估 之減損損失	組合評估 之減損損失	合 計
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 3,201,818	2,469,908	5,671,726
加：本期提列(迴轉)呆帳	1,630,227	(37,555)	1,592,672
收回呆帳及過期帳	779,522	-	779,522
減：沖銷放款及墊款	2,180,164	-	2,180,164
匯差及其他	262,893	18	262,911
民國一〇二年十二月三十一日餘額	<u>\$ 3,168,510</u>	<u>2,432,335</u>	<u>5,600,845</u>

	101年度		
	個別評估 之減損損失	組合評估 之減損損失	合 計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 2,338,688	2,363,885	4,702,573
加：本期提列呆帳	1,957,413	89,688	2,047,101
收回呆帳及過期帳	957,854	-	957,854
減：沖銷放款及墊款	1,785,614	-	1,785,614
匯差及其他	266,523	(16,335)	250,188
民國一〇一年十二月三十一日餘額	<u>\$ 3,201,818</u>	<u>2,469,908</u>	<u>5,671,726</u>

貼現及放款應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

		102.12.31	
項 目		貼現及放款與 應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 5,457,382	3,168,510
	組合評估減損	10,758,798	262,676
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	382,818,117	2,169,659
合 計		<u>\$ 399,034,297</u>	<u>5,600,845</u>

		101.12.31	
項 目		貼現及放款與 應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 5,255,110	3,201,818
	組合評估減損	12,751,831	299,088
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	375,571,952	2,170,820
合 計		<u>\$ 393,578,893</u>	<u>5,671,726</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

		101.1.1	
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	\$ 5,295,353	2,338,688
	組合評估減損	12,328,890	592,760
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	367,350,026	1,771,125
合 計		\$ 384,974,269	4,702,573

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,121,421千元、1,204,944千元及530,267千元；未計提之應收利息分別為5,500千元、4,213千元及2,203千元。

(八)備供出售金融資產－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
可轉讓定期存單	\$ 186,508,439	177,852,550	178,865,781
國庫券	14,666,665	23,434,770	11,360,269
政府公債	23,406,290	18,890,877	13,802,188
金融債券	5,492,108	5,549,175	5,092,553
公司債	-	557,107	917,053
受益證券	-	-	1,800,791
股權投資	97,797	93,322	98,064
減：累計減損	14,469	14,469	62,678
合 計	\$ 230,156,830	226,363,332	211,874,021
上述合計包括被避險項目之評價調整數	\$ 735	3,088	26,641

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。

本公司已於民國一〇一年十月九日及一〇〇年十二月十九日分別贖回第一次及第二次房屋貸款債權。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(九)採用權益法之投資及以成本衡量之金融資產一淨額

	102.12.31			101.12.31		
	持 股 比例%	投資成本	帳列金額	持 股 比例%	投資成本	帳列金額
採用權益法之投資：						
渣打人身保險代理人股份有限公司	100.00	\$ 21	367,190	100.00	21	345,889
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	26,321	100.00	368	23,528
		<u>\$ 389</u>	<u>393,511</u>		<u>389</u>	<u>369,417</u>
以成本衡量之金融資產(帳列其他金融資產)：						
福記企業管理顧問(股)公司	-	\$ -	-	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	15,188	15,188	5.00	15,188	15,188
力宇創業投資(股)公司	4.76	8,549	8,549	4.76	8,549	8,549
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
台灣集中保管結算所(股)公司	0.17	9,277	9,277	0.17	9,277	9,277
小 計		353,536	353,536		353,536	353,536
減：累計減損		-	202,291		-	202,127
		<u>\$ 353,536</u>	<u>151,245</u>		<u>353,536</u>	<u>151,409</u>
					</	

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之採用權益法之關聯企業及合資利益之份額分別為323,219千元及299,125千元。另，本公司民國一〇二年度及一〇一年度採用權益法之關聯企業發放現金股利為299,125千元及209,287千元，並沖減股權帳面價值。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列以成本衡量之金融資產之股利收入(帳列其他利息以外淨收益)分別為16,548千元及16,757千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

福記企業管理顧問(股)公司於民國一〇二年四月二十四日完成清算，剩餘財產分配退還金額為1,090千元，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(帳列其他利息以外淨收益)。

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、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，並於民國一〇二年第三次退還股款金額為23千元，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(帳列其他利息以外淨損益)。生源創業投資(股)公司於民國一〇一年七月三十一日減資，減資比率25%，且退還股款每股10元計5,062千元。力宇創業投資(股)公司於民國一〇一年七月三十一日減資，減資比率15.19%，且退還股款每股10元計1,509千元，並認列投資損失22千元(帳列其他非利息淨利益)，又於一〇二年度提列減損損失164千元。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列減損損失分別為164千元及0千元(帳列資產減損損失)。

(十)不動產及設備—淨額

<u>102.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 3,161,179	-	19,218	3,141,961
房屋及建築	3,111,411	1,033,122	5,039	2,073,250
辦公設備	651,104	575,050	-	76,054
租賃權益改良	667,604	525,251	-	142,353
其他設備	935,071	820,547	-	114,524
未完工程	15,153	-	-	15,153
合 計	<u>\$ 8,541,522</u>	<u>2,953,970</u>	<u>24,257</u>	<u>5,563,295</u>
<u>101.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 3,487,245	-	53,745	3,433,500
房屋及建築	3,346,861	1,052,968	30,247	2,263,646
辦公設備	723,825	648,453	-	75,372
租賃權益改良	658,602	448,894	-	209,708
其他設備	980,566	913,127	-	67,439
合 計	<u>\$ 9,197,099</u>	<u>3,063,442</u>	<u>83,992</u>	<u>6,049,665</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 3,618,895	-	83,625	3,535,270
房屋及建築	3,843,340	1,178,279	12,900	2,652,161
辦公設備	755,261	590,628	-	164,633
租賃權益改良	897,222	566,446	-	330,776
其他設備	1,020,000	890,967	-	129,033
合 計	<u>\$ 10,134,718</u>	<u>3,226,320</u>	<u>96,525</u>	<u>6,811,873</u>

成本變動如下：

	101.12.31	本期增加	本期減少	重分類	102.12.31
土 地	\$ 3,487,245	-	326,066	-	3,161,179
房屋及建築	3,346,861	803	300,760	64,507	3,111,411
辦公設備	723,825	11,645	132,836	48,470	651,104
租賃權益改良	658,602	8,145	18,105	18,962	667,604
其他設備	980,566	102,183	147,678	-	935,071
未完工程	-	147,092	-	(131,939)	15,153
合 計	<u>\$ 9,197,099</u>	<u>269,868</u>	<u>925,445</u>	<u>-</u>	<u>8,541,522</u>

	101.1.1	本期增加	本期減少	重分類	101.12.31
土 地	\$ 3,618,895	-	131,650	-	3,487,245
房屋及建築	3,843,340	665	497,144	-	3,346,861
辦公設備	755,261	4,908	36,344	-	723,825
租賃權益改良	897,222	2,043	240,663	-	658,602
其他設備	1,020,000	28,876	68,310	-	980,566
合 計	<u>\$ 10,134,718</u>	<u>36,492</u>	<u>974,111</u>	<u>-</u>	<u>9,197,099</u>

累計折舊變動明細如下：

	101.12.31	本期增加	本期減少	重分類	102.12.31
房屋及建築	\$ 1,052,968	93,045	112,891	-	1,033,122
辦公設備	648,453	57,500	130,903	-	575,050
租賃權益改良	448,894	94,135	17,778	-	525,251
其他設備	913,127	54,904	147,484	-	820,547
合 計	<u>\$ 3,063,442</u>	<u>299,584</u>	<u>409,056</u>	<u>-</u>	<u>2,953,970</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>101.12.31</u>
房屋及建築	\$ 1,178,279	98,757	224,068	-	1,052,968
辦公設備	590,628	92,671	34,846	-	648,453
租賃權益改良	566,446	123,061	240,613	-	448,894
其他設備	890,967	89,803	67,643	-	913,127
合 計	<u>\$ 3,226,320</u>	<u>404,292</u>	<u>567,170</u>	<u>-</u>	<u>3,063,442</u>

(十一)無形資產－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
商 譽	\$ 3,156,048	3,156,048	3,156,048
電腦軟體	1,002	37,387	61,893
合 計	<u>\$ 3,157,050</u>	<u>3,193,435</u>	<u>3,217,941</u>

無形資產變動明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>102.12.31</u>
商 譽	\$ 3,156,048	-	-	3,156,048
電腦軟體	37,387	-	36,385	1,002
合 計	<u>\$ 3,193,435</u>	<u>-</u>	<u>36,385</u>	<u>3,157,050</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>101.12.31</u>
商 譽	\$ 3,156,048	-	-	3,156,048
電腦軟體	61,893	983	25,489	37,387
合 計	<u>\$ 3,217,941</u>	<u>983</u>	<u>25,489</u>	<u>3,193,435</u>

(十二)其他資產－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
存出保證金	\$ 483,712	461,413	527,012
存出衍生金融工具交易之保證金	1,956,834	288,901	682,022
預付費用	163,696	159,100	157,233
受限制資產－債務工具	641,400	675,200	1,394,200
其他	21,612	15,488	137,049
	<u>\$ 3,267,254</u>	<u>1,600,102</u>	<u>2,897,516</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十三)央行及銀行同業存款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
銀行同業存款	\$ 1,144,345	1,354,184	1,926,204
銀行同業存款－聯屬公司	828,609	489	58,737
透支銀行同業	36,712	170,606	7,815
透支銀行同業－聯屬公司	-	123,774	790,183
銀行同業拆放	20,054,226	7,096,068	6,526,579
銀行同業拆放－聯屬公司	23,921,780	538,862	9,080,871
合 計	<u>\$ 45,985,672</u>	<u>9,283,983</u>	<u>18,390,389</u>

(十四)應付款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付帳款	\$ 36,014	49,160	102,037
應付利息	789,704	1,206,985	941,134
應付費用	1,518,512	1,514,092	1,421,791
應付代收款	132,546	141,717	88,824
應付承兌匯票	473,983	986,121	613,647
延時交易應付款	504,019	156,832	649,830
支票退票戶存入票款	228,130	37,564	88,613
暫收款	216,404	190,531	569,273
其他	639,544	1,733,090	396,850
合 計	<u>\$ 4,538,856</u>	<u>6,016,092</u>	<u>4,871,999</u>

(十五)存款及匯款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
支票存款	\$ 5,135,873	4,538,083	5,182,659
活期性存款			
活期存款	168,989,714	162,443,255	171,321,632
活期儲蓄存款	129,327,292	127,267,949	126,998,272
活期性存款小計	298,317,006	289,711,204	298,319,904
定期性存款			
定期存款	204,022,794	178,958,735	198,619,187
定期儲蓄存款	69,989,693	89,789,541	93,898,964
定期性存款小計	274,012,487	268,748,276	292,518,151
代為確定用途信託基金	-	-	59,822
匯款	120,479	74,414	71,156
合 計	<u>\$577,585,845</u>	<u>563,071,977</u>	<u>596,151,692</u>
被避險項目之評價調整數	<u>\$ -</u>	<u>29,001</u>	<u>90,609</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十六)應付金融債券—淨額

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司發行金融債券內容如下：

債券別	發行條件	102.12.31	101.12.31
91-1期A券	五年期，每半年付息一次，前三年利率4.25%， 後二年利率4.5%，到期日：96.7.19	\$ 1,000	1,000
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%	2,400	2,400
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%	500	1,500
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104.6.11依三個月 倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.6.11起 依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,478,036	4,355,292
98-3期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.6.11依三個月 倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.6.11起 依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,478,036	4,355,292
100-1期A券	二年期，每季計息一次，利率1.03%， 到期日：102.5.19	-	800,000
100-1期B券	三年期，每季計息一次，利率1.17%， 到期日：103.5.19	100,000	100,000
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
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
100-3期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級 市場利率計息，到期日：102.6.23	-	700,000
100-3期C券	五年三個月期，每季計息一次，利率1.40%， 到期日：105.9.23	1,100,000	1,100,000

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

債券別	發行條件	102.12.31	101.12.31
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
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	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	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	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	6,700,000
		55,409,972	61,715,484
被避險項目之評價調整數		149,953	299,053
合計		\$ 55,559,925	62,014,537

債券別	發行條件	101.1.1
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
94-1期	無到期日，每半年付息一次，以九大銀行之平均一年期定儲機動 利率加1.493%	4,100
94-2期	無到期日，每半年付息一次，以九大銀行之平均一年期定儲機動 利率加1.493%	5,900
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
98-2期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.6.11依三個月倫敦銀行間 美金拆放利率加碼3.33%，自104.6.11起依三個月倫敦銀行間 美金拆放利率加碼4.33%	4,540,436
98-3期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.6.11依三個月倫敦銀行間 美金拆放利率加碼3.33%，自104.6.11起依三個月倫敦銀行間 美金拆放利率加碼4.33%	4,540,436
100-1期A券	二年期，每季計息一次，利率1.03%，到期日：102.5.19	800,000
100-1期B券	三年期，每季計息一次，利率1.17%，到期日：103.5.19	100,000
100-1期C券	四年期，每季計息一次，利率1.32%，到期日：104.5.19	650,000
100-1期D券	五年期，每季計息一次，利率1.45%，到期日：105.5.19	6,150,000
100-1期E券	六年期，每季計息一次，利率1.51%，到期日：106.5.19	1,000,000
100-1期F券	七年期，每季計息一次，利率1.60%，到期日：107.5.19	2,550,000
100-1期G券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息， 到期日：102.5.19	3,700,000
100-1期H券	五年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率 計息，到期日：105.5.19	400,000

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

債券別	發行條件	101.1.1
100-1期I券	七年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：107.5.19	\$ 4,000,000
100-2期	五年期，每季計息一次，利率1.451%，到期日：105.6.8	500,000
100-3期A券	二年期，每季計息一次，利率1.04%，到期日：102.6.23	950,000
100-3期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：102.6.23	700,000
100-3期C券	五年三個月期，每季計息一次，利率1.40%，到期日：105.9.23	1,100,000
100-4期A券	三年期，每季計息一次，利率1.32%，到期日：103.6.29	2,000,000
100-4期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率加計0.15%計息，到期日：102.6.29	400,000
100-4期C券	三年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率加計0.15%計息，到期日：103.6.29	1,000,000
100-4期D券	十年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率加計0.15%計息，到期日：110.6.29	2,000,000
		47,091,872
被避險項目之評價調整數		420,298
合 計		\$ 47,512,170

(十七)其他金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
結構型商品本金	\$ 13,120,022	34,690,236	10,095,732

(十八)負債準備

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
保證責任準備	\$ 108,411	68,937	95,302
員工福利負債準備	1,724,645	1,836,169	1,651,333
其他各項準備	82,068	75,922	75,922
合 計	\$ 1,915,124	1,981,028	1,822,557

(十九)其他負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
預收款項	\$ 281,196	355,950	474,943
遞延收入	70,028	77,645	107,400
存入保證金	49,254	124,037	156,360
應付稅捐	435,538	393,582	302,720
存入衍生金融工具交易之保證金	1,518,323	487,613	362,871
其他	17,349	163,805	68,721
	\$ 2,371,688	1,602,632	1,473,015

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二十)員工福利

1.確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為166,538千元及161,125千元。

2.員工福利負債準備

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利計畫	\$ <u>1,724,645</u>	<u>1,836,169</u>	<u>1,651,333</u>

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31
確定福利義務現值	\$ 3,221,111	3,404,040
減：確定福利計畫資產之公允價值	<u>1,496,466</u>	<u>1,567,871</u>
個別資產負債表內認列之負債	\$ <u>1,724,645</u>	<u>1,836,169</u>

本公司之確定福利計畫目前按符合資格員工的每月薪資總額2.2%提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。員工退休金係按其適用勞動基準法退休金制度之服務年資及員工退休時之最終平均每月薪資計算發給。最終平均每月薪資係為退休前六個月之每月基本薪資、伙食津貼、車輛津貼、輪班津貼、交通津貼、業績獎金及加班津貼之總額平均。

(1)計畫資產組成之百分比列示如下：

	102.12.31	101.12.31
現金	23.39	21.77
股票	39.03	38.92
短期票券	10.45	12.42
債券	27.06	26.82
政府公債	0.07	0.07
合計	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

(2)確定福利計畫義務現值之變動

本公司民國一〇二年度及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利計畫義務	\$ 3,404,040	3,227,856
計畫支付之福利	(115,617)	(29,891)
當期服務成本及利息	193,464	192,285
精算(益)損	(120,294)	104,519
本期提撥	<u>(140,482)</u>	<u>(90,729)</u>
12月31日確定福利計畫義務	\$ <u>3,221,111</u>	<u>3,404,040</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)計畫資產現值之變動

本公司民國一〇二年度及一〇一年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 1,567,871	1,554,651
已提撥至計畫之金額	24,623	28,079
計畫資產之公允價值金額之經驗調整	(3,801)	(8,588)
計畫資產之預期報酬	23,390	23,620
計畫已支付之福利	(115,617)	(29,891)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 1,496,466</u>	<u>1,567,871</u>

(4)認列為損益之費用

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 153,865	148,527
利息成本	39,599	43,758
計畫資產實際報酬	(23,390)	(23,620)
	<u>\$ 170,074</u>	<u>168,665</u>

(5)認列為其他綜合損益之精算損益

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	102年度	101年度
1月1日累積餘額	\$ 134,979	-
確定福利計畫現值金額之經驗調整	42,929	(2,708)
計畫資產之公允價值金額之經驗調整	3,801	30,460
計畫負債之精算假設變動	(163,223)	107,227
12月31日累積餘額	<u>\$ 18,486</u>	<u>134,979</u>

(6)主要精算假設

	102年度	101年度
確定福利計畫折現率	1.20 %	1.40 %
資產預期報酬率	2.00 %	1.50 %
未來薪資水準增加率	3.50 %	3.50 %

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(7)經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務現值	\$ (3,221,111)	(3,404,040)	(3,227,856)
計畫資產之公允價值	1,496,466	1,567,871	1,576,523
確定福利計畫義務淨負債	\$ (1,724,645)	(1,836,169)	(1,651,333)
確定福利計畫現值金額之經驗調整	\$ 42,929	(2,708)	95,728
計畫資產之公允價值金額之經驗調整	\$ 3,801	8,588	21,872
計畫負債之精算假設變動	\$ (163,223)	107,227	(29,971)

(廿一)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。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度所得稅費用組成如下：

	102年度	101年度
當期所得稅利益	\$ (540)	(7,084)
遞延所得稅費用	249,373	264,125
未分配盈餘加徵百分之十	-	149,532
基本稅額	139,033	171,854
所得稅費用	\$ 387,866	578,427

本公司截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，當期所得稅資產之金額分別為111,724千元、115,818千元、224,890千元。

本公司稅前淨利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：

	102年度	101年度
稅前淨利計算之所得稅	\$ 472,417	619,008
永久性差異	(257,614)	(395,265)
未分配盈餘加徵百分之十	-	149,532
以前年度所得稅調整	(8,704)	(7,084)
基本稅額	139,033	171,854
其他依稅法調整數	42,734	40,382
所得稅費用	\$ 387,866	578,427

民國一〇二年度及一〇一年度認列於其他綜合損益下之所得稅(利益)費用明細如下：

	102年度	101年度
備供出售金融資產未實現評價損益	\$ (32,457)	9,908
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	(52,010)	(11,612)
確定福利計畫精算損益	19,805	(22,946)
合計	\$ (64,662)	(24,650)

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	102年度	101年度
金融資產未實現利息收入	\$ (26,567)	26,608
呆帳費用及保證責任準備提存	28,996	(224,820)
折舊費用	(1,733)	(3,604)
商譽攤銷數	53,653	53,652
資產減損損失	4,503	5,421
認股權費用	8,029	(1,836)
員工福利	16,564	(8,474)
負債準備	1,257	(13,775)
遞延收入	67,128	61,842
虧損扣抵	97,543	369,111
	<u>\$ 249,373</u>	<u>264,125</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日遞延所得稅項目係將所有暫時性差異，依所得稅率17%計算如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
遞延所得稅資產			
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ 404,747	433,743	208,923
折舊費用	17,230	15,497	11,893
資產減損損失	37,706	42,209	47,630
認股權費用	30,506	38,535	36,699
員工福利	293,188	329,557	298,137
負債準備	12,679	13,936	161
遞延收入	290,578	357,706	419,548
虧損扣抵	<u>1,311,257</u>	<u>1,408,800</u>	<u>1,777,911</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 2,397,891</u>	<u>2,639,983</u>	<u>2,800,902</u>
遞延所得稅負債			
金融資產未實現利息收入	\$ 75,134	101,701	75,093
商譽攤銷數	268,264	214,611	160,959
土地增值稅	137,179	152,375	152,375
備供出售金融資產未實現利益	136,841	169,298	159,390
現金流量避險未實現(損失)利益	<u>(24,631)</u>	<u>27,379</u>	<u>38,991</u>
遞延所得稅負債淨額	<u>\$ 592,787</u>	<u>665,364</u>	<u>586,808</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

遞延所得稅項目變動表：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日餘額	\$ 1,974,619	2,214,094
認列於本期損益之金額	(249,373)	(264,125)
土地增值稅	15,196	-
認列於其他綜合損益之金額	<u>64,662</u>	<u>24,650</u>
12月31日餘額	<u>\$ 1,805,104</u>	<u>1,974,619</u>

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國一〇〇年度。

(廿二)兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>62,050</u>	<u>332,794</u>	<u>110,532</u>

本公司之未分配盈餘均係於民國八十七年度以後產生者，且係依據公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定辦理。

	<u>102年度(預計)</u>	<u>101年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>2.76 %</u>	<u>1.33 %</u>

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(廿三)股東權益

1.股本

截至民國一〇二年十二月三十一日，本公司額定股本為30,000,000千元，每股面額10元，為3,000,000千股；實收股本為普通股29,105,720千元，已發行股份為2,910,572千股。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.法定盈餘公積

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。本公司分別於民國一〇二年五月三十一日及民國一〇一年六月二十九日董事會代行股東會決議通過一〇一年度及一〇〇年度盈餘分派案，並分別提列法定盈餘公積901,004千元及2,511,935千元。

4.特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第一號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。依該函令規定，本公司於首次採用國際財務報導準則造成保留盈餘增加數不足提列之情況下，得擬就本項豁免因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數239,413千元轉列至特別盈餘公積。

因本年度處分相關資產，故迴轉首次採用國際財務報導準則時所提列之特別盈餘公積並增加未分配盈餘27,741千元。

5.其他權益

本公司其他權益項目變動情形如下：

	備供出售金融 資產未實現 評價損益	現金流量避險中 屬有效避險部份 之避險工具損益	合計
民國一〇二年一月一日	\$ 851,045	133,675	984,720
備供出售金融資產一淨額			
— 本期評價調整	(142,625)	-	(142,625)
— 本期已實現數	20,281	-	20,281
現金流量避險			
— 未實現損益	-	(253,934)	(253,934)
民國一〇二年十二月三十一日	\$ <u>728,701</u>	<u>(120,259)</u>	<u>608,442</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	備供出售金融 資產未實現 評價損益	現金流量避險中 屬有效避險部份 之避險工具損益	合計
民國一〇一年一月一日	\$ 772,342	190,367	962,709
備供出售金融資產－淨額			
－本期評價調整	46,849	-	46,849
－本期已實現數	31,854	-	31,854
現金流量避險			
－未實現損益	-	(56,692)	(56,692)
民國一〇一年十二月三十一日	<u>\$ 851,045</u>	<u>133,675</u>	<u>984,720</u>

6. 盈餘分配及股利政策

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

(1) 股東股息及紅利：99.99%。

(2) 員工紅利：0.01%。

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

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

本公司分別於民國一〇二年五月三十一日及一〇一年六月二十九日董事會代股東會決議通過民國一〇一年度及一〇〇年度之盈餘分配案如下：

	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$ 901,004	2,511,935
普通股現金股利	2,690,000	4,365,858
合 計	<u>\$ 3,591,004</u>	<u>6,877,793</u>

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。

另，經民國一〇二年五月三十一日董事會代行股東會決議通過民國一〇一年度盈餘分配議案，決議分派員工紅利210千元，其與原估計之差異數視為會計估計變動，並列為民國一〇二年度之損益。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，其與原估計之差異數視為會計估計變動，並列為民國一〇一年度之損益。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

(廿四)股份基礎給付交易

渣打集團有限公司(本SCPLC集團)為其董事及員工設有五個以股份為基礎的支付計劃。於民國一〇二年度及一〇一年度，本公司所採用的以股份為基礎的支付計劃如下：

1.員工認股儲蓄計劃(原：全體員工儲股計劃)

根據此計劃，員工可選擇訂立一儲蓄合約，於第三或第五週年屆滿後六個月內，如合適，員工可購入本集團之普通股。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%。根據員工認股儲蓄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：

	102年度 認購股權單位數	101年度 認購股權單位數
期初餘額	529,534	576,342
加：本期給與	-	182,838
減：本期執行認購	63,334	144,161
本期失效	78,903	85,485
期末餘額	<u>387,297</u>	<u>529,534</u>

民國一〇二年度及一〇一年度提列之相關認股計劃成本分別為27,361千元及27,936千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

此項認股儲蓄計劃的認購股權是以二項式期權定價模型進行估價。相同的公允價值適用於所有員工，包括董事。每一認購股權之公允價值及計算所用的假設如下：

	102年度 十月九日
給與日	
於給與日之股價	14.36英鎊
執行價	11.78英鎊
既得期間(年)	3
預期波幅(%)	26.80
預期認購股權年期(年)	3.33
無風險利率(%)	0.80
預期股息(收益率)(%)	4.30
公允價值	3.30英鎊

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

給與日	101年度	
	十月十一日	十月一日
於給與日之股價	13.95英鎊	14.35英鎊
執行價	11.40英鎊	11.40英鎊
既得期間(年)	3	3
預期波幅(%)	29.80	30.00
預期認購股權年期(年)	3.33	3.33
無風險利率(%)	0.40	0.40
預期股息(收益率)(%)	3.10	3.10
公允價值	3.28英鎊	3.53英鎊

預期波幅是根據過去三到五年或給與前三到五年的歷史波幅。預期年期為平均預期行使期。返還的無風險利率是一個長期的、與假設認購股權年限一致的零票息英國政府債券的收益率。預期股息收益率是根據給與前三年的歷史股息。

2. 限制型股票獎酬(原: 有限制股份計劃)

為激勵和留任員工，除年終獎金外，另設立了一項酌情給予的限制型股票獎酬計劃。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。此計劃與我們的競爭對手所設立的類似計劃一致，不受年度限制且無附帶的績效表現指標。此契約之認購股權單位數變動如下：

	102年度	101年度
	認購股權單位數	認購股權單位數
期初餘額	127,704	254,648
加：本期給與	-	1,454
減：本期執行認購	57,753	95,518
本期失效	14,485	32,880
期末餘額	<u>55,466</u>	<u>127,704</u>

民國一〇二年度及一〇一年度提列之相關認股契約成本分別為21,486千元及45,304千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

股息(收益率)假設是根據一段期間的歷史平均，此一期間相當於直到歸屬的平均期間或超過一年如果平均歸屬期少於一年。

給與日	102年度			
	十二月十七日	九月十八日	六月十九日	三月十一日
於給與日之股價	13.04英鎊	15.14英鎊	14.62英鎊	18.22英鎊
既得期間(年)	2/3 1/2/3/4	2/3 1/2/3/4	2/3 1/2/3/4	2/3 1/2/3/4
預期股息(收益率)(%)	4.90	4.60	4.60	4.60
公允價值	11.59英鎊	13.54英鎊	13.05英鎊	16.27英鎊

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

給與日	101年度			
	十二月三十一日	九月十九日	六月二十日	三月十三日
於給與日之股價	15.84英鎊	14.82英鎊	14.17英鎊	15.65英鎊
既得期間(年)	2/3 1/2/3/4	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.70	3.00	3.80	3.80
公允價值	14.46英鎊	13.76英鎊	12.91英鎊	14.26英鎊

3.行政人員認購股權計劃

此行政人員認購股權計劃係針對執行董事及所選定的資深管理人員而設。目前僅餘流通在外已歸屬的認購股權。本計劃的認購股權可於給與日的第三年起至第十週年前行使，行使的先決條件為每股盈餘的表現達到滿意的標準。每股股份的行使價為給與日的股價。

此計劃之認購股權單位數變動如下：

	102年度 認購股權單位數	101年度 認購股權單位數
期初餘額	-	6,233
減：本期失效	-	6,233
期末餘額	-	-

民國一〇二年度及一〇一年度並無提列相關之認股計劃成本。

4.績效型股票獎酬(原：表現股份計劃)

績效型股票獎酬的授與需視三項績效指標(股東總報酬、每股盈餘及風險加權資產報酬)的達成狀況而定。此三項指標的權重均等，各佔總分的三分之一且獨立評估。授與高階主管的績效型股票獎酬目前有年度給付限制，按給付的面額總值計算不得超過年薪的四倍。被授與者無需支付額外的成本。此契約之認購股權單位數變動如下：

	102年度 認購股權單位數	101年度 認購股權單位數
期初餘額	15,004	77,608
減：本期執行認購	12,282	44,109
本期失效	-	18,495
期末餘額	2,722	15,004

民國一〇二年度及一〇一年度提列之相關認股契約成本分別為5,126千元及5,372千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

股東總報酬部分的公允價值係將此獎勵的三分之一按歸屬期間內預計股息虧損折現計算，並考慮到其能符合股東總報酬條件的可能性(此一部分係按股東總報酬歸屬期間的曲線計算)。每股盈餘的公允價值亦係將此獎勵的三分之一按歸屬期間內預計股息虧損折現計算。同樣的方法也適用於計算風險加權資產報酬(即此獎勵的最後三分之一的公允價值)。就每股盈餘和風險加權資產報酬部分，在計算當年度以股份為支付基礎的費用時，預期歸屬的股份數目將會按實際表現調整。相同的公允價值適用於所有員工，包括董事。

給與日	102年度		
	九月十八日	六月十九日	三月十一日
於給與日之股價	15.14英鎊	14.62英鎊	18.22英鎊
既得期間(年)	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	4.60	4.10	4.10
公允價值(每股盈餘)	4.43英鎊	4.32英鎊	5.38英鎊
公允價值(風險加權 資產報酬)	4.43英鎊	4.32英鎊	5.38英鎊
公允價值(股東報酬)	1.80英鎊	1.76英鎊	2.19英鎊

給與日	101年度			
	十二月三十一日	九月十九日	六月二十日	三月十三日
於給與日之股價	15.84英鎊	14.82英鎊	14.17英鎊	15.65英鎊
既得期間(年)	3	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	3.73	3.15	3.50	3.50
公允價值(每股盈餘)	4.73英鎊	4.50英鎊	4.26英鎊	4.71英鎊
公允價值(風險加權 資產報酬)	4.73英鎊	4.50英鎊	4.26英鎊	4.71英鎊
公允價值(股東報酬)	1.86英鎊	1.77英鎊	1.68英鎊	1.85英鎊

股息(收益率)假設是根據一段期間的歷史平均，此一期間相當於直到歸屬的期間或超過一年如果平均歸屬期少於一年。

5.增補有限制股份契約(原：增補有限制股份計劃)

增補有限制股份契約現在已由限制性股票獎勵所取代。目前在此契約下仍有流通在外的未歸屬及已歸屬獎勵。此一獎勵係以無需支付額外成本的形式給與，並且沒有附帶任何表現條件。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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	102年度 認購股權單位數	101年度 認購股權單位數
期初餘額	20,451	32,457
減：本期執行認購	2,043	11,515
本期失效	1,409	491
期末餘額	<u>16,999</u>	<u>20,451</u>

民國一〇二年度及一〇一年度提列之相關認股契約成本分別為154千元及1,024千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

股息(收益率)假設是根據一段期間的歷史平均，此一期間相當於直到歸屬的平均期間或超過一年如果平均歸屬期少於一年。

給與日	102年度			
	十二月十七日	九月十八日	六月十九日	三月十一日
於給與日之股價	13.04英鎊	15.14英鎊	14.62英鎊	18.22英鎊
既得期間(年)	2/3 1/2/3/4	2/3 1/2/3/4	2/3 1/2/3/4	2/3 1/2/3/4
預期股息(收益率)(%)	4.90	4.60	4.60	4.60
公允價值	11.59英鎊	13.54英鎊	13.05英鎊	16.27英鎊

給與日	101年度			
	十二月三十一日	九月十九日	六月二十日	三月十三日
於給與日之股價	15.84英鎊	14.82英鎊	14.17英鎊	15.65英鎊
既得期間(年)	2/3 1/2/3/4	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.70	3.00	3.80	3.80
公允價值	14.46英鎊	13.76英鎊	12.91英鎊	14.26英鎊

(廿五)每股盈餘

	102年度	101年度
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ <u>2,391,059</u>	\$ <u>3,062,795</u>
普通股(千股)	\$ <u>2,910,572</u>	\$ <u>2,910,572</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.82</u>	\$ <u>1.05</u>

因本公司之股份基礎給付交易係皆以現金結算方式給付，故不影響本公司之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿六)利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 10,545,644	11,178,294
應收承購帳款無追索權利息收入	294,778	485,147
存放及拆借銀行同業利息收入	896,272	406,417
備供出售金融資產利息收入	1,948,396	2,131,823
信用卡循環利息收入	451,149	416,958
其他利息收入	<u>255,692</u>	<u>456,297</u>
小計	14,391,931	15,074,936
利息費用		
存款息	3,667,859	3,836,247
銀行同業存拆放息	329,477	187,701
金融債券息	1,001,426	1,092,995
其他	<u>47,729</u>	<u>142,913</u>
小計	<u>5,046,491</u>	<u>5,259,856</u>
	<u>\$ 9,345,440</u>	<u>9,815,080</u>

(廿七)手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
放款手續費收入	\$ 282,621	217,061
代理手續費收入	130,362	130,795
匯費及跨行手續費收入	94,411	102,272
保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	98,991	108,423
信用卡手續費收入	345,008	310,864
信託業務手續費收入	2,215,237	2,159,233
承購帳款手續費收入	67,777	87,987
其他	<u>118,163</u>	<u>111,485</u>
小計	3,352,570	3,228,120
手續費費用		
跨行手續費費用	132,831	132,798
代理費用	114,002	158,419
保管手續費費用	98,783	107,625
其他	<u>89,781</u>	<u>21,003</u>
小計	<u>435,397</u>	<u>419,845</u>
	<u>\$ 2,917,173</u>	<u>2,808,275</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度	101年度
處分損益		
利率工具金融商品	\$ 29,663	89,524
衍生金融工具	<u>361,514</u>	<u>471,135</u>
小計	391,177	560,659
評價損益		
利率工具金融商品	(2,479)	(7,459)
衍生金融工具	<u>603,563</u>	<u>1,178,428</u>
小計	601,084	1,170,969
利息收入	<u>179,748</u>	<u>220,281</u>
總計	<u>\$ 1,172,009</u>	<u>1,951,909</u>

(廿九)備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
政府公債	\$ (3,014)	(8,752)
股權投資	1,929	2,296
公司債	<u>-</u>	<u>5</u>
合計	<u>\$ (1,085)</u>	<u>(6,451)</u>

(三十)其他利息以外淨收益

	102年度	101年度
出售不良債權淨利益	\$ -	648,300
財產交易淨利益	19,553	232,585
證券經紀淨收益	54,867	90,229
以成本衡量之金融資產利益	17,661	18,143
租金收入	16,074	18,551
避險衍生工具淨損失	(22,020)	(26,770)
其他	<u>8,788</u>	<u>49,139</u>
合計	<u>\$ 94,923</u>	<u>1,030,177</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅一)資產減損損失

	102年度	101年度
減損損失－房屋及建築	\$ 4,474	61,041
減損損失－其他金融資產	164	-
減損迴轉利益－備供出售金融資產	-	(48,209)
合 計	<u>\$ 4,638</u>	<u>12,832</u>

(卅二)呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)

	102年度	101年度
呆帳費用提存	\$ 1,592,672	2,047,101
保證責任準備提存(迴轉)	39,474	(26,366)
合 計	<u>\$ 1,632,146</u>	<u>2,020,735</u>

(卅三)員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	\$ 4,498,626	4,579,281
勞健保費用	344,349	324,230
退休金費用		
確定提撥計畫	166,538	161,125
確定福利計畫	170,074	168,665
其他用人費用	281,849	398,926
合 計	<u>\$ 5,461,436</u>	<u>5,632,227</u>

(卅四)折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
折舊費用		
房屋及建築	\$ 93,045	98,757
辦公設備	57,500	92,671
租賃權益改良	94,135	123,061
其他設備	54,904	89,803
折舊費用小計	299,584	404,292
資訊軟體攤銷	36,385	25,489
合 計	<u>\$ 335,969</u>	<u>429,781</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅五)其他業務及管理費用

	102年度	101年度
租金支出	\$ 569,306	565,154
文具用品	117,511	128,987
郵電費	243,065	239,108
修繕費	166,643	189,379
廣告費	246,807	212,156
水電瓦斯費	112,647	112,946
稅捐	502,907	540,550
勞務費	121,011	109,593
營運諮詢服務費	903,989	1,052,814
顧問技術服務費	507,753	535,044
企業金融業務服務費	263,198	277,831
大樓管理費	138,300	130,003
電腦資訊相關管理費	280,964	273,172
其他	159,944	43,783
合 計	<u>\$ 4,334,045</u>	<u>4,410,520</u>

(卅六)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

金融資產	102.12.31		101.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生金融工具				
現金及約當現金	\$ 29,274,099	29,274,099	6,697,772	6,697,772
存放央行及拆借銀行同業	68,534,106	68,534,106	68,073,194	68,073,194
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產－				
利率工具金融商品	12,655,284	12,655,284	21,512,425	21,512,425
附賣回票券及債券投資	1,950,000	1,950,000	3,402,039	3,402,039
應收款項－淨額	32,759,448	32,759,448	37,741,825	37,741,825
貼現及放款－淨額	360,762,604	360,762,604	350,387,046	350,387,046
備供出售金融資產－淨額	230,156,830	230,156,830	226,363,332	226,363,332
其他金融資產－淨額	151,245	151,245	151,409	151,409

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

		101.1.1	
金融資產		帳面價值	公允價值
非衍生金融工具			
現金及約當現金	\$	11,469,535	11,469,535
存放央行及拆借銀行同業		74,398,541	74,398,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產－			
利率工具金融商品		25,458,794	25,458,794
附賣回票券及債券投資		8,456,414	8,456,414
應收款項－淨額		34,206,432	34,206,432
貼現及放款－淨額		346,151,003	346,151,003
備供出售金融資產－淨額		211,874,021	211,874,021
其他金融資產－淨額		158,072	158,072
		101.12.31	
金融負債		帳面價值	公允價值
非衍生金融工具			
央行及銀行同業存款	\$	45,985,672	45,985,672
應付款項		4,538,856	4,538,856
應付關係人款		7,498,048	7,498,048
存款及匯款		577,585,845	577,585,845
應付金融債券－淨額		55,559,925	55,559,925
其他金融負債		13,120,022	13,120,022
		101.1.1	
金融負債		帳面價值	公允價值
非衍生金融工具			
央行及銀行同業存款	\$	18,390,389	18,390,389
應付款項		4,871,999	4,871,999
應付關係人款		4,284,892	4,284,892
存款及匯款		596,151,692	596,151,692
應付金融債券－淨額		47,512,170	47,512,170
其他金融負債		10,095,732	10,095,732

2. 本公司估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 本公司之非衍生短期金融資產及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、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債及應付款項等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公允價值之合理基礎。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- (2)透過損益按公允價值衡量之金融資產與負債以及備供出售金融資產：如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (3)貼現及放款主要係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公允價值。
- (4)其他金融資產及負債：其他金融資產主要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金融工具，依編製準則規定，應以成本衡量；其他金融負債係依相關法令規定，揭露結構型商品之本金部份，故以帳面價值列示。
- (5)存款及匯款其公允價值之決定，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允價值之合理基礎。
- (6)應付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允價值。
- (7)衍生金融工具(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允價值。利率交換及換匯換利合約之公允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允價值。

3.金融工具公允價值之層級資訊及第三層級變動明細表

(1)金融工具公允價值之層級資訊

以公允價值衡量 之金融商品項目	102.12.31			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生金融工具：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
債券投資	\$ 12,655,284	4,773,205	7,882,079	-
備供出售金融資產—淨額				
債券投資	230,073,502	23,306,290	206,767,212	-
股票投資	83,328	83,328	-	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	7,803,603	5,401	7,798,202	-
避險之衍生金融資產	172,750	-	172,750	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	7,533,988	10,838	7,523,150	-
避險之衍生金融負債	3,227	-	3,227	-

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融商品項目	101.12.31			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生金融工具：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
債券投資	\$ 21,512,425	4,366,153	17,146,272	-
備供出售金融資產—淨額				
債券投資	226,284,479	18,793,576	207,490,903	-
股票投資	78,853	78,853	-	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	8,032,285	2,631	8,029,654	-
避險之衍生金融資產	428,983	-	428,983	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,357,471	3,935	8,353,536	-
避險之衍生金融負債	13,523	-	13,523	-
101.1.1				
以公允價值衡量 之金融商品項目	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生金融工具：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
債券投資	\$ 25,458,794	6,386,879	19,071,915	-
備供出售金融資產—淨額				
債券投資	210,037,844	25,095,144	184,942,700	-
受益證券	1,752,582	-	-	1,752,582
股票投資	83,595	83,595	-	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	15,408,897	3,403	15,042,539	362,955
避險之衍生金融資產	728,959	-	728,959	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	14,863,355	1,955	14,585,681	275,719
避險之衍生金融負債	92,441	-	92,441	-

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)公允價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	101年度			本期減少			期末餘額
				買進或發行	自其他層級轉入第三層級	自第三層級金融負債轉入第三層級金融資產	賣出、處分或交割	自第三層級轉出其他層級	自第三層級金融資產轉出第三層級金融負債	
非衍生金融工具										
備供出售金融資產	\$ 1,752,582	-	-	-	-	-	(1,752,582)	-	-	-
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產	362,955	-	-	-	-	-	(362,955)	-	-	-
合計	\$ 2,115,537	-	-	-	-	-	(2,115,537)	-	-	-

(3)公允價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	101年度			本期減少			期末餘額
				買進或發行	自其他層級轉入第三層級	自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	賣出、處分或交割	自第三層級轉出其他層級	自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 275,719	-	-	-	-	-	(275,719)	-	-	-

註1：第一層級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，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)價格資訊可為大眾所取得。

註2：第二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工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3)以評價模型衡量公允價值，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工具之價格時，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：第三層級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得資料(不可觀察之投入之參數，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個體財務報告附註(續)

4.財務風險資訊

本公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、作業風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券、商品風險)及流動性風險等。

本公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、作業風險、市場風險及流動性風險等。

(1)市場風險

A.市場風險管理策略與流程

市場風險是指因為市場價格和利率出現變動而對本公司形成的暴險度。

本公司面對的市場風險主要源自於與客戶間的交易。因此，本公司市場風險管理政策和程序的目標是滿足客戶需求的同時，在風險和報酬間取得最佳的平衡。

B.市場風險管理組織與架構

市場風險部遵循台灣金融監督管理委員會之監管規範，制定包括銀行簿及交易簿之市場風險管理政策與程序。市場風險部會進行市場風險政策、程序和限額的年度審核，並符合集團市場風險委員會之指導原則。市場風險政策及程序須呈報至董事會核准。

業務部門在已核准之政策下提議其所需的市場風險限額。市場風險限額須呈報至由董事會授權之風險委員會批核。若該限額涉及衍生金融工具，則須由董事會核准。

市場風險部每日按限額監控各類暴險。相關市場風險管理結果至少每季向風險委員會報告。

本公司市場風險管理係在台灣本地進行，並獲得來自渣打集團業務及風險管理單位的強力支持。

C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險部所作風險監控報告範圍，涵蓋交易簿與銀行簿之部位，大部分為連結利率及外匯之相關金融產品，權益證券與商品產品在渣打台灣未持有部位。

本公司使用風險值(VaR)衡量市場之利率、價格和波動率朝不利本公司部位移動時可能產生之損失，風險值是市場風險之計量方式，它運用歷史資料來估算在一定時間內和一定信賴水準下可能產生之損失。風險值對不同之交易單位和商品在一特定期間內提供一致性之衡量方式。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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)變動不利本公司持有部位，所有可能造成的最大損失金額，其變動如下表：

	102年度			101年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 4,538	8,024	2,064	6,213	12,847	2,233
利率風險值	18,675	24,441	9,652	14,695	25,317	8,270
風險值總額	19,287	25,184	10,311	16,134	26,827	8,933

風險值無法計算信賴水準以外之損失，因此無法提供非預期損失之金額。本公司採用壓力測試來衡量因罕見但仍有可能發生的市場極端事件所造成的潛在風險。壓力測試是市場風險管理架構之一部分，它考量了歷史和未來之情境。本公司對交易簿和銀行簿分別執行壓力測試。

D.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司市場風險依市場風險控管標準程序而抵減，因市場風險是以全行資產組合經適當計算、衡量、揭露和控管。

市場風險部會進行市場風險政策、程序及限額的年度審核。市場風險及程序涵蓋交易簿及銀行簿並須呈報至董事會核准。

所有用於市場風險抵減的工具，必須是有適當的產品計劃書經過核准。

任何事業單位所使用的市場風險抵減的工具，必須陳述於該單位的市場風險限額。

E.法定資本計提所採行之方法

標準法／選擇權部位則採用敏感性分析法。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

F.匯率風險缺口資訊

本公司重大外幣匯率暴險如下：

	102.12.31			101.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
長部位						
美金	\$ 10,225,833	29.854	305,277,629	9,696,882	29.035	281,548,979
歐元	534,312	41.126	21,974,314	526,253	38.295	20,152,842
日圓	81,964,343	0.284	23,291,441	42,628,374	0.337	14,365,762
澳幣	650,040	26.613	17,299,641	301,804	30.139	9,096,071
人民幣	6,675,183	4.895	32,673,890	9,179,337	4.707	43,207,141
短部位						
美金	10,218,704	29.854	305,064,795	9,599,616	29.035	281,748,744
歐元	534,990	41.126	22,002,203	526,257	38.295	20,152,997
日圓	82,009,159	0.284	23,304,176	42,658,858	0.337	14,376,035
澳幣	648,640	26.613	17,262,388	301,126	30.139	9,075,643
人民幣	6,662,804	4.895	32,613,298	9,173,685	4.707	43,180,534
				101.1.1		
	外幣	匯率	新台幣			
長部位						
美金				\$ 9,128,157	30.270	276,309,325
歐元				619,322	39.098	24,214,267
日圓				54,077,213	0.390	21,090,113
澳幣				314,428	30.725	9,660,819
人民幣				51,004	4.819	245,790
短部位						
美金				9,251,719	30.270	280,049,521
歐元				539,753	39.098	21,103,262
日圓				54,103,774	0.390	21,100,472
澳幣				313,689	30.725	9,638,107
人民幣				100,760	4.819	485,564

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

G.本公司利率敏感性資訊

(a)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇二年十二月三十一日

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	\$ 369,023,064	45,744,023	106,455,433	33,649,750	554,872,270
利率敏感性負債	374,933,626	61,552,417	46,178,536	4,075,520	486,740,099
利率敏感性缺口	(5,910,562)	(15,808,394)	60,276,897	29,574,230	68,132,171
淨 值					40,463,980
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.00
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					168.38

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 402,400,674	71,950,273	119,455,103	20,110,449	613,916,499
利率敏感性負債	412,576,436	78,419,804	47,247,334	7,444,461	545,688,035
利率敏感性缺口	(10,175,762)	(6,469,531)	72,207,769	12,665,988	68,228,464
淨 值					41,261,858
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.50
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					165.35

民國一〇一年一月一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 136,218,810	53,000,506	137,180,524	264,370,952	590,770,792
利率敏感性負債	95,550,677	81,358,934	57,808,390	271,510,009	506,228,010
利率敏感性缺口	40,668,133	(28,358,428)	79,372,134	(7,139,057)	84,542,782
淨 值					43,632,073
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.70
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					193.76

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇二年十二月三十一日

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	\$ 3,730,366	153,794	115,269	183,968	4,183,397
利率敏感性負債	4,201,222	407,914	255,616	57	4,864,809
利率敏感性缺口	(470,856)	(254,120)	(140,347)	183,911	(681,412)
淨 值					65,035
利率敏感性資產與負債比率(%)					85.99
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,047.76)

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 3,152,544	33,294	195,110	181,567	3,562,515
利率敏感性負債	4,032,098	141,171	316,698	8,648	4,498,615
利率敏感性缺口	(879,554)	(107,877)	(121,588)	172,919	(936,100)
淨 值					89,328
利率敏感性資產與負債比率(%)					79.19
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,047.94)

民國一〇一年一月一日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,214,959	408,411	106,828	290,153	3,020,351
利率敏感性負債	3,607,752	174,587	195,446	644,190	4,621,975
利率敏感性缺口	(1,392,793)	233,824	(88,618)	(354,037)	(1,601,624)
淨 值					57,159
利率敏感性資產與負債比率(%)					65.35
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,802.05)

(2)作業風險

A.作業風險管理策略與流程

作業風險指因內部程序、人員及系統之不當或失誤，或來自外部事件或行動而直接或間接招致損失的風險。

作業風險是因營業活動而產生，銀行目標是在衡量成本效益後儘可能降低作業風險。本公司透過政策和程序架構下之識別、評估、監督及控制以管理作業風險。

作業風險管理的權責落於各部門，以作為其風險管理第一道防線責任不可或缺的一部分。

B.作業風險管理組織與架構

本公司透過特定委員會之架構，達成作業風險管理治理。

本公司由風險委員會負責確認具風險控制與監測之流程與程序，並定期開會審查暴險限額遵循及壓力測試報告。

本公司最高層級的作業風險管理單位，是由本公司總經理所領導的國家作業風險委員會，直接負責本公司整體作業風險管理，並確保管理架構能即時且適當的監控管理作業風險。

本公司亦得到渣打集團業務及風險管理單位的強力支持。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

C.作業風險告與衡量系統之範圍與特點

本公司作業風險管理範圍包括以下風險類型：稅務風險、財務風險、供應商風險、科技風險、營運風險、不動產風險、人員風險、法律風險、金融犯罪風險與法規遵循風險等。

本公司透過三道防線之審查方式以達成持續有效之作業風險管理。它的基礎是落實在各個部門遵守此控管要求和透過管控內建於重要流程內的抽樣檢測進行定期測試。

D.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

作業風險管理之程序和流程是風險管理架構之一部分，作業風險之管理乃經由識別、評估、監督及控制。此四項流程是管理方式之基礎並為本公司各階層採行。識別之風險將依據準則評估其嚴重性和所需之風險抵減方式，以將其風險降至可接受程度，相關治理委員會會監督風險抵減計劃。

E.法定資本計提所採行之方法

基本指標法。

(3)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)信用風險管理制度

A.信用風險策略、目標、政策與流程

風險管理是本公司之業務核心，信用風險是本公司主要風險之一，它是因授信或交易業務而產生的。

有效之風險管理是本公司能持續穩定地賺取利潤之基礎，因此它是財務和作業管理之核心。

(a)策略和目標

本公司透過風險管理架構，管理全行風險，並在風險胃納之前提下，最適化風險調整後的報酬。

在此風險管理架構之一，以下為本公司欲保有之風險管理文化之一些原則：

a.風險與報酬之平衡：風險的承擔必須在配合本公司策略及風險胃納下進行。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- b.責任承擔：銀行的每位員工均有責任確保以紀律及專注的態度承擔風險。本公司於承擔風險賺取報酬時，亦將同時考量對於社會、環境及道德上的相關責任。
- c.權責清楚：風險的承擔必須在授權的權限內，且必需有適當的架構及足夠的資源支持。所有的風險承擔必需透明化，受控制且申報。
- d.風險預期：本公司積極評估風險的變化，並盡量提高對所有風險的警覺性。
- e.競爭利基：本公司致力於從效率的風險管理與控制中尋求競爭利基。

(b)政策與流程

董事會檢閱及核准信用風險政策與流程，並且監督信用審核權限和備抵呆帳提列之授權。各事業部之信用風險政策與流程除和集團之信用風險政策與流程一致外，且更加詳細考量本地之特有風險和資產組合。

B.信用風險管理組織與架構

有效風險管理的最終負責單位為本公司董事會，本公司風險委員會，經由本公司董事會及執行委員會的授權，負責監控及管理信用風險及確保風險的衡量及管理符合銀行標準及政策。

風險委員會負責審核風險管理政策及措施的相關標準，以及相關委員會及風險管理人員之授權。風險管理單位是獨立業務單位及交易單位，確保與風險/報酬相關的決策能客觀執行。而風險委員會則直接向執行委員會及董事會報告。董事會及執行委員會定期收到風險管理相關報告，並且有權調查及尋求在執掌範圍內的相關資訊。

內部稽核為獨立單位直接向董事會報告，評估及確認銀行和業務之標準、政策與流程已確實遵守，必要時需提供建議改善措施。

為了確保本公司維持有效的風險管理，我們維持三道防線機制，每一道防線均對各風險管理與控制有特定的執掌。第一道防線指的是所有員工都必須有效地管理其組織執掌範圍內的風險，第二道防線由風險管理者所組成並由其相對應的管控單位所協助支援，第三道防線係為內部稽核單位對第一及二道防線風險控制之有效性提供獨立的審查。

C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

在主觀判斷和經驗之輔助下，風險衡量在風險承擔和資產組合管理決策時扮演最重要角色。

風險主管可利用許多不同的風險衡量指標來評估和管理信用資產組合，這些包括了用系統來計算單一交易/交易對手/資產組合的違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

內部會定期準備許多風險管理報表提供以下相關資訊：單一交易對手、關係集團、資產組合、信用評等轉移、單一客戶或資產組合授信品質惡化、模型預測能力和信用市場資訊更新。

本公司定期監控信用暴險、資產組合以及會影響風險管理結果之外在趨勢。呈送至風險委員會之內部風險報告包括重要政經發展、資產組合之壞帳率和不良債權的情形。

D.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

對任何帳戶、客戶、資產組合可能發生之信用損失，可透過擔保品、淨額結算合約、信用保險、信用衍生性商品和其它擔保來抵減風險。是否可仰賴這些降低風險之工具需審慎評估其法律強制性、市場評價關聯性和擔保者之信用風險。

信用風險抵減政策規範了合格擔保品種類。合格擔保品種類包含現金、住宅/商用和工業不動產、固定資產(如交通工具、飛機、廠房設備)、有價證券、商品、銀行保證、信用狀及附賣回協議。

除了對借款人進行風險評估之外，當以保證或信用衍生性商品作為信用風險抵減工具時，這些保證或商品的信用可靠度亦需透過信用審核程序加以評估。

擔保品之評價也需符合本公司風險抵減政策。該政策依據擔保品價格變化和放款種類規範各類擔保品評價之頻率。不良債權之擔保品價值則依據公允價值決定。

特定種類之信用暴險，例如應收帳款承購，可透過購買信用保險進行風險抵減。

雙方或多方之淨額結算協議(Netting Agreement)可降低交易對手之交割前及交割風險。交割前風險可透過雙方淨額結算合約進行淨額結算，而交割部位一般使用款券同步交割(Delivery vs. Payment)或同步交收(Payment vs. Payment)系統進行清算。

E.法定資本計提所採行之方法 標準法。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

F.本公司信用風險最大暴險額

個體資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。其項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
客戶已開發且不可撤銷之授信承諾	\$ 3,927,407	2,177,170	1,169,610
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,166,243	1,878,599	2,291,150
各類保證款項	7,194,171	7,066,722	9,390,534
合 計	<u>\$ 13,287,821</u>	<u>11,122,491</u>	<u>12,851,294</u>

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

G.本公司信用風險集中情形

金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。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，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(a)產業別

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
製造業	\$ 55,128,497	43,306,915	36,758,508
商業買賣	14,609,759	15,019,866	7,932,603
營造業	5,701,012	1,455,281	6,142,979
金融業	22,731,147	12,947,258	3,104,060
個人	247,122,625	267,830,077	285,470,139
其他	20,655,580	15,054,286	10,890,473
合 計	<u>\$ 365,948,620</u>	<u>355,613,683</u>	<u>350,298,762</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(b)地區別

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內	\$ 301,305,124	309,527,423	325,786,279
國外	64,643,496	46,086,260	24,512,483
合 計	<u>\$ 365,948,620</u>	<u>355,613,683</u>	<u>350,298,762</u>

(c)擔保品別

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
無擔保品	\$ 132,334,919	115,398,529	98,509,328
有擔保品			
—金融擔保品	6,413,012	8,906,954	5,123,415
—不動產	210,701,761	217,428,563	238,101,828
—其他擔保品	16,498,928	13,879,637	8,564,191
合 計	<u>\$ 365,948,620</u>	<u>355,613,683</u>	<u>350,298,762</u>

H.本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、避險之衍生金融資產、附賣回票券及債券投資等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(a)信用品質分析

	102.12.31					
	未逾期 未減損	已逾期 但未減損	已減損部位	備抵減損		合計
				個別減損	組合減損	
應收款項						
應收信用卡款	\$ 4,671,389	152,554	974,624	269,605	54,773	5,474,189
應收承購帳款						
—無追索權	23,878,092	-	-	-	-	23,878,092
貼現及放款						
消費金融	231,569,761	5,253,094	5,458,668	1,313,237	2,128,012	238,840,274
企業金融	121,890,198	306,587	1,470,312	1,585,668	247,699	121,833,730
備供出售金融資產	<u>230,073,502</u>	<u>-</u>	<u>97,797</u>	<u>14,469</u>	<u>-</u>	<u>230,156,830</u>
	<u>\$612,082,942</u>	<u>5,712,235</u>	<u>8,001,401</u>	<u>3,182,979</u>	<u>2,430,484</u>	<u>620,183,115</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31						
	未逾期 未減損	已逾期 但未減損	已減損部位	備抵減損		合計
				個別減損	組合減損	
應收款項						
應收信用卡款	\$ 4,789,353	214,090	758,815	158,243	62,055	5,541,960
應收承購帳款						
— 無追索權	26,424,694	-	-	-	-	26,424,694
貼現及放款						
消費金融	251,692,386	7,026,842	5,592,448	1,261,479	2,199,088	260,851,109
企業金融	88,245,839	302,523	2,753,645	1,782,096	205,678	89,314,233
備供出售金融資產	<u>226,284,479</u>	<u>-</u>	<u>93,322</u>	<u>14,469</u>	<u>-</u>	<u>226,363,332</u>
	<u>\$597,436,751</u>	<u>7,543,455</u>	<u>9,198,230</u>	<u>3,216,287</u>	<u>2,466,821</u>	<u>608,495,328</u>

101.1.1						
	未逾期 未減損	已逾期 但未減損	已減損部位	備抵減損		合計
				個別減損	組合減損	
應收款項						
應收信用卡款	\$ 4,619,461	124,740	1,028,344	206,744	258,007	5,307,794
應收承購帳款						
— 無追索權	25,387,750	-	-	-	-	25,387,750
貼現及放款						
消費金融	266,462,917	6,548,423	5,269,949	1,072,816	1,872,901	275,335,572
企業金融	68,730,070	297,909	2,989,494	1,059,128	228,653	70,729,692
備供出售金融資產	<u>210,037,844</u>	<u>-</u>	<u>1,898,855</u>	<u>62,678</u>	<u>-</u>	<u>211,874,021</u>
	<u>\$575,238,042</u>	<u>6,971,072</u>	<u>11,186,642</u>	<u>2,401,366</u>	<u>2,359,561</u>	<u>588,634,829</u>

(b)本公司未逾期亦未減損之放款及應收款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析未逾期亦未減損部位之信用品質

102.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ -	-	4,671,389	4,671,389
應收承購帳款				
— 無追索權	16,464,642	2,469,840	4,943,610	23,878,092
貼現及放款				
消費金融	4,489,699	-	227,080,062	231,569,761
企業金融	<u>29,964,772</u>	<u>28,669,323</u>	<u>63,256,103</u>	<u>121,890,198</u>
	<u>\$ 50,919,113</u>	<u>31,139,163</u>	<u>299,951,164</u>	<u>382,009,440</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ -	-	4,789,353	4,789,353
應收承購帳款				
一無追索權	20,523,265	3,570,619	2,330,810	26,424,694
貼現及放款				
消費金融	5,387,457	-	246,304,929	251,692,386
企業金融	21,040,654	17,503,008	49,702,177	88,245,839
	<u>\$ 46,951,376</u>	<u>21,073,627</u>	<u>303,127,269</u>	<u>371,152,272</u>

101.1.1				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ -	-	4,619,461	4,619,461
應收承購帳款				
一無追索權	19,705,400	3,306,317	2,376,033	25,387,750
貼現及放款				
消費金融	3,092,079	-	263,370,838	266,462,917
企業金融	13,960,805	12,722,263	42,047,002	68,730,070
	<u>\$ 36,758,284</u>	<u>16,028,580</u>	<u>312,413,334</u>	<u>365,200,198</u>

(c)本公司已逾期但未減損之放款及應收款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析已逾期但未減損部位之信用品質

102.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ 1,882	2,193	148,479	152,554
貼現及放款				
消費金融	321,718	400,971	4,530,405	5,253,094
企業金融	-	-	306,587	306,587
合 計	<u>\$ 323,600</u>	<u>403,164</u>	<u>4,985,471</u>	<u>5,712,235</u>

101.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ 3,496	2,267	208,327	214,090
貼現及放款				
消費金融	288,239	583,994	6,154,609	7,026,842
企業金融	-	-	302,523	302,523
合 計	<u>\$ 291,735</u>	<u>586,261</u>	<u>6,665,459</u>	<u>7,543,455</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ 3,917	2,090	118,733	124,740
貼現及放款				
消費金融	223,545	401,873	5,923,005	6,548,423
企業金融	-	-	297,909	297,909
合 計	<u>\$ 227,462</u>	<u>403,963</u>	<u>6,339,647</u>	<u>6,971,072</u>

(d)本公司未逾期亦未減損之金融資產，依發行機構根據內部評等標準之信用品質分析未逾期亦未減損部位之信用品質

102.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
備供出售金融資產				
債券	<u>\$ 230,073,502</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>230,073,502</u>

101.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
備供出售金融資產				
債券	<u>\$ 226,284,479</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>226,284,479</u>

101.1.1				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
備供出售金融資產				
債券	<u>\$ 210,037,844</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>210,037,844</u>

I.本公司已逾期但未減損之金融資產帳齡分析

借款人暫時延誤繳款或其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示減損之事實。

102.12.31					
	逾期1個月內	逾期1-2個月	逾期2-3個月	逾期3個月以上	合計
應收款項					
應收信用卡款	\$ 70,647	29,360	22,933	29,614	152,554
貼現及放款					
消費金融	3,500,795	960,447	449,473	342,379	5,253,094
企業金融	235,122	39,503	14,433	17,529	306,587
合 計	<u>\$ 3,806,564</u>	<u>1,029,310</u>	<u>486,839</u>	<u>389,522</u>	<u>5,712,235</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

		101.12.31			
	逾期1個月內	逾期1-2個月	逾期2-3個月	逾期3個月以上	合計
應收款項					
應收信用卡款	\$ 100,519	44,203	29,709	39,659	214,090
貼現及放款					
消費金融	4,498,932	1,304,007	692,259	531,644	7,026,842
企業金融	230,465	20,771	11,087	40,200	302,523
合 計	\$ 4,829,916	1,368,981	733,055	611,503	7,543,455

		101.1.1			
	<u>逾期1個月內</u>	<u>逾期1-2個月</u>	<u>逾期2-3個月</u>	<u>逾期3個月以上</u>	<u>合計</u>
應收款項					
應收信用卡款	\$ 63,154	24,852	18,313	18,421	124,740
貼現及放款					
消費金融	4,124,812	1,342,913	653,760	426,938	6,548,423
企業金融	<u>265,917</u>	<u>19,905</u>	<u>3,884</u>	<u>8,203</u>	<u>297,909</u>
合 計	<u>\$ 4,453,883</u>	<u>1,387,670</u>	<u>675,957</u>	<u>453,562</u>	<u>6,971,072</u>

J. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

(a) 本公司資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		102.12.31				
業務別/項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	有擔保	239,792	25,395,478	0.94 %	179,276	74.76 %
	無擔保	721,164	98,271,619	0.73 %	1,654,091	229.36 %
消費金融	住宅抵押貸款	581,428	192,323,029	0.30 %	1,367,330	235.17 %
	小額純信用貸款	412,810	45,468,745	0.91 %	2,067,633	500.87 %
	其他 有擔保	-	672,456	- %	-	- %
	其他 無擔保	-	3,817,293	- %	6,286	- %
放款業務合計		1,955,194	365,948,620	0.53 %	5,274,616	269.77 %
		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		37,939	5,798,567	0.65 %	324,378	855.00 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	23,878,092	- %	-	- %

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

年 月		101.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融	有擔保	122,083	21,716,460	0.56 %	765,370	626.93 %
	無擔保	990,716	69,585,547	1.42 %	1,222,404	123.39 %
消費金融	住宅抵押貸款	834,357	201,380,086	0.41 %	1,367,330	163.88 %
	小額純信用貸款	542,323	57,544,132	0.94 %	2,089,812	385.34 %
	其 擔 保	-	750,352	- %	-	- %
	他 無擔保	-	4,637,106	- %	3,425	- %
放款業務合計		2,489,479	355,613,683	0.70 %	5,448,341	218.85 %
		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		41,280	5,762,258	0.72 %	220,298	533.67 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	26,424,694	- %	-	- %

年 月		101.1.1				
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	有擔保	113,017	24,030,880	0.47 %	389,248	344.42 %
	無擔保	76,784	47,986,593	0.16 %	898,533	1,170.21 %
消費金融	住宅抵押貸款	995,509	218,760,987	0.46 %	1,216,694	122.22 %
	小額純信用貸款	359,158	56,415,663	0.64 %	1,725,771	480.50 %
	其 擔 保	-	847,704	- %	-	- %
	他 無擔保	-	2,256,935	- %	3,252	- %
放款業務合計		1,544,468	350,298,762	0.44 %	4,233,498	274.11 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		19,375	5,772,545	0.34 %	464,751	2,398.71 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	25,387,750	- %	-	- %

本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	102.12.31		101.12.31	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行				
之免列報金額	\$ 15,678	57,287	20,895	75,306
債務清償方案及更生				
方案依約履行	553,150	55,447	475,817	-
	<u>\$ 568,828</u>	<u>112,734</u>	<u>496,712</u>	<u>75,306</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

		101.1.1	
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行			
之免列報金額	\$	27,145	99,544
債務清償方案及更生			
方案依約履行		429,271	-
	\$	<u>456,416</u>	<u>99,544</u>

(b)本公司授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

102.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團 其他電腦週邊設備製造業	4,925,019	11.61 %
2	B集團 石油化工原料製造業	3,595,451	8.48 %
3	C集團 其他電腦週邊設備製造業	3,403,307	8.03 %
4	D集團 其他織布業	3,143,766	7.41 %
5	E集團 平板玻璃及其製品製造業	3,027,298	7.14 %
6	F集團 半導體封裝及測試業	2,790,026	6.58 %
7	G集團 鞋類製造業	2,391,620	5.64 %
8	H公司 其他化學製品製造業	2,386,828	5.63 %
9	I集團 航空運輸業	2,032,068	4.79 %
10	J集團 其他電腦週邊設備製造業	2,015,117	4.75 %

101.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	B集團 石油化工原料製造業	3,187,547	7.42 %
2	A集團 其他電腦週邊設備製造業	3,048,214	7.09 %
3	K集團 水泥製造業	2,846,157	6.62 %
4	E集團 平板玻璃及其製品製造業	2,605,617	6.06 %
5	D集團 其他織布業	2,445,178	5.69 %
6	F集團 半導體封裝及測試業	1,923,089	4.47 %
7	L公司 銀行業	1,914,763	4.45 %
8	M公司 銀行業	1,859,884	4.33 %
9	N公司 銀行業	1,806,378	4.20 %
10	O公司 輪胎製造業	1,742,134	4.05 %

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	P公司 視聽電子產品製造業	4,540,436	10.23 %
2	A集團 其他電腦週邊設備製造業	2,539,332	5.72 %
3	F集團 半導體封裝及測試業	2,048,904	4.62 %
4	K集團 水泥製造業	1,944,819	4.38 %
5	O公司 輪胎製造業	1,816,174	4.09 %
6	Q公司 西藥製造業	1,774,955	4.00 %
7	R公司 積體電路製造業	1,696,163	3.82 %
8	E集團 平板玻璃及其製品製造業	1,572,072	3.54 %
9	S公司 顯示器及終端機製造業	1,503,064	3.39 %
10	D集團 其他織布業	1,422,670	3.21 %

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

(5)流動風險管理制度

A.流動風險定義與來源

流動性風險是本公司無足夠的流動金融資源用以支付其到期債務，或僅能以超額成本取得金融資源的可能。

B.流動風險管理政策

流動性風險架構治理流動性風險並由資產暨負債管理委員會管理。因應本地法規要求，本公司維持一個以有價證券作為流動緩衝的流動資產組合。本公司計提之準備金額共計新台幣2,396億元，相當於本公司總資產的31.6%。本公司流動準備計提總額符合本地法定最低流動準備的需求。

本公司資產負債表中的資產及負債方具有同等重要性。本公司資產負債表的流動性極佳，其中絕大多數的企業金融放款及固定收益資產天期皆小於一年。

本公司認為資本並非用以抵禦流動性風險工具；流動準備及短天期部位才是真正用以降低流動性風險的方式。故本公司不為流動性風險持有資本。

C.為管理流動性風險持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產等。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

D.非衍生金融負債到期分析

下表主要按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

	102.12.31				
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 37,668,206	8,317,466	-	-	45,985,672
存款及匯款	406,509,716	165,749,484	5,326,645	-	577,585,845
應付金融債券	16,660,044	9,803,015	17,039,669	12,057,197	55,559,925
其他金融負債	1,577,657	10,263,786	1,278,579	-	13,120,022
合 計	<u>\$ 462,415,623</u>	<u>194,133,751</u>	<u>23,644,893</u>	<u>12,057,197</u>	<u>692,251,464</u>

	101.12.31				
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 8,220,944	1,063,039	-	-	9,283,983
存款及匯款	397,093,200	162,292,496	3,686,281	-	563,071,977
應付金融債券	8,715,484	6,550,805	28,026,643	18,721,605	62,014,537
其他金融負債	3,157,766	2,000,000	28,532,470	1,000,000	34,690,236
合 計	<u>\$ 417,187,394</u>	<u>171,906,340</u>	<u>60,245,394</u>	<u>19,721,605</u>	<u>669,060,733</u>

	101.1.1				
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 17,243,476	1,146,913	-	-	18,390,389
存款及匯款	420,055,136	147,055,447	29,041,109	-	596,151,692
應付金融債券	9,091,871	-	18,600,092	19,820,207	47,512,170
其他金融負債	5,884,948	100,000	1,210,783	2,900,001	10,095,732
合 計	<u>\$ 452,275,431</u>	<u>148,302,360</u>	<u>48,851,984</u>	<u>22,720,208</u>	<u>672,149,983</u>

E.衍生金融負債到期分析

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(a)以淨額結算交割之衍生工具

	102.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具	\$ 31,053	38,684	231,769	516,577	289,284	1,107,367
—利率衍生工具	15,998	16,015	55,239	245,992	2,345,484	2,678,728
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具	18	-	890	49	2,270	3,227
	<u>\$ 47,069</u>	<u>54,699</u>	<u>287,898</u>	<u>762,618</u>	<u>2,637,038</u>	<u>3,789,322</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具	\$ 1,284	2,763	20,936	6,814	-	31,797
—利率衍生工具	13,256	228,805	206,517	236,305	3,706,451	4,391,334
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具	-	-	791	3,810	8,922	13,523
	<u>\$ 14,540</u>	<u>231,568</u>	<u>228,244</u>	<u>246,929</u>	<u>3,715,373</u>	<u>4,436,654</u>
101.1.1						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具	\$ 14,984	33,808	443,307	46,793	1,027	539,919
—利率衍生工具	96,240	438,735	577,646	838,421	6,316,153	8,267,195
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具	-	-	20	-	19,001	19,021
—外匯衍生工具	73,420	-	-	-	-	73,420
	<u>\$ 184,644</u>	<u>472,543</u>	<u>1,020,973</u>	<u>885,214</u>	<u>6,336,181</u>	<u>8,899,555</u>

(b)以總額結算交割之衍生工具

102.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之						
衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 139,928,194	94,186,357	30,984,588	38,087,214	14,456,070	317,642,423
—現金流入	138,684,190	93,646,354	30,653,576	37,433,299	14,345,527	314,762,946
現金流量淨額	<u>\$ (1,244,004)</u>	<u>(540,003)</u>	<u>(331,012)</u>	<u>(653,915)</u>	<u>(110,543)</u>	<u>(2,879,477)</u>
101.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之						
衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 102,711,731	78,326,077	33,085,063	37,754,822	19,485,844	271,363,537
—現金流入	101,838,597	77,271,768	32,679,158	37,405,670	19,081,740	268,276,933
現金流量淨額	<u>\$ (873,134)</u>	<u>(1,054,309)</u>	<u>(405,905)</u>	<u>(349,152)</u>	<u>(404,104)</u>	<u>(3,086,604)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101.1.1					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之						
衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 86,990,279	108,880,304	29,196,018	36,984,818	6,773,753	268,825,172
—現金流入	85,865,976	107,531,737	29,043,370	37,673,438	7,038,573	267,153,094
現金流量淨額	\$ (1,124,303)	(1,348,567)	(152,648)	688,620	264,820	(1,672,078)

F.表外項目到期分析

下表所列示本公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

	102.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$ 293,288	731,379	2,640,670	3,528,834	7,194,171
客戶已開發且不可撤銷之授信承諾	150,000	-	2,609,090	1,168,317	3,927,407
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	517,559	1,428,833	219,851	-	2,166,243
	\$ 960,847	2,160,212	5,469,611	4,697,151	13,287,821

	101.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$ 30,656	119,157	684,011	6,232,898	7,066,722
客戶已開發且不可撤銷之授信承諾	200,000	-	1,036,512	940,658	2,177,170
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	74,387	1,263,717	324,321	216,174	1,878,599
	\$ 305,043	1,382,874	2,044,844	7,389,730	11,122,491

	101.1.1				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$ 30,656	297,887	465,064	8,596,927	9,390,534
客戶已開發且不可撤銷之授信承諾	-	-	286,949	882,661	1,169,610
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	292,200	1,036,400	828,626	133,924	2,291,150
	\$ 322,856	1,334,287	1,580,639	9,613,512	12,851,294

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

G.本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇二年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 764,150,784	103,922,050	53,989,266	92,366,834	78,450,819	174,376,893	261,044,922
主要到期資金流出	764,508,329	36,224,072	94,775,117	132,265,008	114,039,394	102,079,450	285,125,288
期距缺口	(357,545)	67,697,978	(40,785,851)	(39,898,174)	(35,588,575)	72,297,443	(24,080,366)

民國一〇一年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 796,223,830	144,337,128	46,486,205	56,801,342	101,985,455	176,682,452	269,931,248
主要到期資金流出	796,639,425	75,352,281	69,232,627	90,529,993	124,157,229	92,979,710	344,387,585
期距缺口	(415,595)	68,984,847	(22,746,422)	(33,728,651)	(22,171,774)	83,702,742	(74,456,337)

民國一〇一年一月一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 828,288,527	131,077,702	48,699,865	120,082,839	72,244,490	174,627,253	281,556,378
主要到期資金流出	845,379,289	57,517,132	64,066,084	184,292,171	108,323,178	89,799,803	341,380,921
期距缺口	(17,090,762)	73,560,570	(15,366,219)	(64,209,332)	(36,078,688)	84,827,450	(59,824,543)

H.本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 14,636,005	6,430,950	3,863,505	1,901,014	1,291,366	1,149,170
主要到期資金流出	14,747,801	5,962,576	3,438,741	1,439,953	1,956,107	1,950,424
期距缺口	(111,796)	468,374	424,764	461,061	(664,741)	(801,254)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 11,924,036	4,903,564	3,166,560	1,575,848	1,303,847	974,217
主要到期資金流出	11,955,176	4,559,336	3,356,929	959,154	1,338,252	1,741,505
期距缺口	(31,140)	344,228	(190,369)	616,694	(34,405)	(767,288)

民國一〇一年一月一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 12,475,547	4,363,809	5,017,542	1,509,401	1,199,636	385,159
主要到期資金流出	12,618,871	4,209,749	4,914,597	1,108,572	1,508,339	877,614
期距缺口	(143,324)	154,060	102,945	400,829	(308,703)	(492,455)

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

5. 資本管理

(1) 概述

本公司資本管理目標如下：

- A. 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- B. 為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(2) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。本公司之資本由本公司之資產暨負債管理委員會管理。根據我國「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

A. 第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。

- (a) 普通股權益第一類資本：係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

普通股權益係下列各項目之合計數額：

- a. 普通股及其股本溢價。
- b. 預收股本。
- c. 資本公積。
- d. 法定盈餘公積。
- e. 特別盈餘公積。
- f. 累積盈虧。
- g. 非控制權益。
- h. 其他權益項目。

- (b) 其他第一類資本組成：包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券等。

B. 第二類資本組成：包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價等。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)資本適足性

年 度			102.12.31	101.12.31
分析項目				
自 有 資 本	普通股權益		37,704,360	38,501,448
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		18,536,851	19,881,317
	自有資本		56,241,211	58,382,765
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	363,779,689	320,675,692
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業	基本指標法	30,296,999
	標準法／選擇性標準法		-	-
	風險		進階衡量法	-
		市場	標準法	19,217,874
	風險		內部模型法	-
		加權風險性資產總額		413,294,562
	資本適足率			13.61 %
普通股權益占風險性資產之比率			9.12 %	10.38 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.12 %	10.38 %
槓桿比率			4.21 %	4.52 %

七、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
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

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
Standard Chartered Bank China Limited ("SCB China")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Bangkok Limited ("SCB BKK")	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	本公司主要管理階層
其 他	本公司主要管理階層之配偶或二親等以內關係之親屬或其他

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

102.12.31

關 係 人 名 稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 863,815	0.15	0.00~5.48

101.12.31

關 係 人 名 稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 790,139	0.14	0.00~5.28

本公司對上開關係人之存款利率，在所有重大方面均按牌告利率為計算基礎，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係依三年期一般客戶定期儲蓄存款利率加百分之三計算之。

民國一〇二年度及一〇一年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為4,812千元及4,191千元及其產生應付利息分別為270千元及252千元。

2.放 款

102年度

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	5,199	2,305	2,305	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	21	189,231	144,797	144,797	-	房屋	無
其他放款	2	6,610	6,068	6,068	-	綜存透支	無

101年度

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	8	5,950	3,188	3,188	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	17	170,970	160,719	160,719	-	房屋	無
其他放款	2	6,994	6,610	6,610	-	綜存透支	無

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇二年度及一〇一年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為2,833千元及2,205千元，及其產生應收利息分別為136千元及142千元。

3. 衍生金融商品交易

102.12.31						
關係人名稱	衍生金融商品 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	利率交換合約	103.1.17	\$ 25,105,084	(59,195)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	98,387
		106.10.11			透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(157,582)
	利率選擇權合約	106.5.15~ 106.8.22	1,194,143	(10,760)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(10,760)
		103.1.2~ 103.11.20			透過損益按公允價 值衡量之金融資產	343,306
	遠期外匯合約	103.1.2~ 103.11.20	100,319,785	(532,298)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(875,604)
		103.1.2 105.3.24			透過損益按公允價 值衡量之金融資產	186,696
	匯率選擇權合約	103.1.2 105.3.24	51,785,359	(827,474)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1,014,170)
		103.1.3~ 103.8.4	362,610	(5,979)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	8,637
	商品交換合約	103.1.3~ 103.8.4			透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(14,616)
	利率交換合約 (避險交易)	103.10.16~ 104.4.22	4,352,420	(2,199)	避險之衍生金融資 產—淨額	120
					避險之衍生金融負 債—淨額	(2,319)
	SCB Singapore 遠期外匯合約	103.1.2~ 103.12.17	32,370,238	(368,086)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	102,013
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(470,099)
SCB HK	遠期外匯合約	103.1.6~ 103.9.17	7,775,282	34,072	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	152,974
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(118,902)
SCB Tokyo	遠期外匯合約	103.1.16	795,663	1,807	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,807

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31						
關係人名稱	衍生金融商品 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	利率交換合約	102.1.9~ 106.10.11	\$ 18,842,156	(181,650)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	137,400
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(319,050)
	利率選擇權合 約	102.1.2~ 106.8.22	2,286,528	2,129	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,601
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(472)
	遠期外匯合約	102.1.2~ 102.11.6	57,122,853	217,649	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	655,146
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(437,497)
	換匯換利合約	102.10.1	29,035	2,859	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,859
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(30,776)
	匯率選擇權合 約	102.1.1~ 103.12.3	51,302,241	(497,729)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	30,776
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(528,505)
	商品交換合約	102.1.3~ 102.6.4	687,614	392	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	41,881
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(41,489)
	商品選擇權合 約	102.1.14~ 102.7.2	618,771	(1,372)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1,372)
					避險之衍生金融資 產一淨額	8,225
SCB Singapore	遠期外匯合約	102.1.3~ 102.8.22	13,965,608	(92,140)	避險之衍生金融資 產一淨額	(256)
					透過損益按公允價 值衡量之金融資產	75,228
SCB HK	遠期外匯合約	102.1.4~ 102.12.18	23,463,139	(107,356)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(167,368)
					透過損益按公允價 值衡量之金融資產	108,520
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(215,876)

4.存放銀行同業－聯屬公司

102年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB HK	\$ 1,959,535	-	-
SCB China	1,476,935	-	-
SCB New York	846,312	2.00	931
SCB	482,100	-	-
其 他	340,001	-	-
	<u>\$ 5,104,883</u>		<u>931</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

101年度		
	期末餘額	利率區間%
SCB New York	\$ 531,282	0.08~1.28
SCB China	498,620	-
SCB HK	60,487	-
SCB Singapore	28,641	-
其 他	34,046	-
	<u>\$ 1,153,076</u>	

當期利息
收入淨額

1,537

-

-

-

-

1,537

5.拆放銀行同業－聯屬公司

102年度		
	期末餘額	利率區間%
SCB China	\$ 20,705,133	3.50~8.00
SCB New York	13,135,571	0.25
SCB Taipei	8,476,784	0.06~1.38
其 他	-	0.03~0.15
	<u>\$ 42,317,488</u>	

當期利息
收入淨額

296,781

5,508

84,510

761

387,560

101年度		
	期末餘額	利率區間%
SCB Taipei	\$ 35,088,854	0.10~1.93
其 他	-	0.00~0.51
	<u>\$ 35,088,854</u>	

當期利息
收入淨額

232,387

291

232,678

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止，本公司因拆放銀行同業產生之期末應收關係人利息金額分別為62,130千元及101,489千元。

6.銀行同業存款－聯屬公司

102年度		
	期末餘額	利率區間%
SCB Taipei	\$ 828,609	0.01
	<u>828,609</u>	

當期利息
費用淨額

24

101年度		
	期末餘額	利率區間%
SCB Taipei	\$ 489	0.01~0.20
	<u>489</u>	

當期利息
費用淨額

7

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止，本公司因銀行同業存款產生之期末應付關係人利息金額分別為3千元及0千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

7. 透支銀行同業－聯屬公司

102年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB New York	\$ -	0.60	277
SCB HK	-	6.25	185
SCB Germany	-	1.50	54
其 他	-	1.50	5
	<u>\$ -</u>		<u>521</u>
101年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Germany	\$ 89,885	-	-
SCB HK	33,844	0.01	52
SCB New York	-	0.60	559
SCB Tokyo	-	1.55	194
SCB	-	1.50	44
其 他	45	-	-
	<u>\$ 123,774</u>		<u>849</u>

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止，本公司因透支銀行同業產生之期末應付關係人利息金額均為0千元。

8. 銀行同業拆放－聯屬公司

102年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Tokyo	\$ 10,448,750	0.20~0.67	50,554
SCB HK	6,102,316	0.10~6.25	102,730
SCB BKK	4,478,036	0.65~0.75	17,342
SCB Singapore	1,492,678	0.67	1,597
SCB Taipei	1,400,000	0.45~0.82	2,908
其 他	-	0.22~0.24	145
	<u>\$ 23,921,780</u>		<u>175,276</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101年度		當期利息 費用淨額
	期末餘額	利率區間%	
SCB Tokyo	\$ 303,496	0.01	14
SCB HK	235,366	0.07~3.00	25,127
SCB Taipei	-	0.20~1.38	42,797
其 他	-	0.17~0.25	930
	<u>\$ 538,862</u>		<u>68,868</u>

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止，本公司因銀行同業拆放產生之期末應付關係人利息金額分別為24,070千元及494千元。

9.本公司向關係人購進金融債券(帳列備供出售金融資產)之公允價值如下：

關係人名稱	公 允 價 值		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
SCB HK	\$ 5,492,108	5,247,836	5,092,553

本公司民國一〇二年度及一〇一年度因上述交易所認列之利息收入分別為271,755千元及240,648千元。

10.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)	102.12.31	101.12.31	101.1.1
SCB	98-2期	\$ 4,478,036	4,355,292	4,540,436
SCB	98-3期	4,478,036	4,355,292	4,540,436

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註四(十六)。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度因上述交易所產生之利息費用分別為325,801千元及341,765千元，及其產生之應付利息分別為18,665千元及18,493千元。

11.民國一〇二年度本公司之營運諮詢服務費為903,989千元、顧問及技術服務費為507,753千元及企業金融業務服務費為263,198千元。民國一〇一年度本公司之營運諮詢服務費為1,052,814千元、顧問及技術服務費為535,044千元及企業金融業務服務費為277,831千元。另，截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日應付英商渣打銀行之費用分別為7,302,507千元及5,465,118千元，帳入應付款項－應付關係人款。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國一〇二年度及一〇一年度帳列權利金費用分別為40,786千元及44,794千元。另，截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日應付權利金費用分別為90,156千元及48,663千元，帳列應付款項－應付關係人款。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

12.本公司民國一〇二年度及一〇一年度有關認購股權之相關成本分別為54,127千元及79,636千元。另，截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日因以股份為基準的員工獎勵計劃估列應付英商渣打銀行認購股權相關成本分別為55,063千元及473,700千元，帳列應付款項－應付關係人款。

13.民國一〇二年度及一〇一年度，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	102年度	101年度
支援性勞務服務：		
SCB	\$ <u>55,097</u>	<u>62,667</u>
資訊服務：		
Scope International Private Ltd.	\$ 70,302	67,418
Scope International (M) Sdn. Bhd	<u>84,550</u>	<u>70,914</u>
合 計	\$ <u>154,852</u>	<u>138,332</u>

14.截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止，渣打人身保代於本公司之期末存款餘額分別為645,157千元及608,503千元，相關之利息費用分別為2,409千元及2,126千元、應付利息分別為88千元及48千元；台灣渣打保代於本公司期末存款餘額分別為37,980千元及33,442千元，相關之利息費用分別為129千元及173千元、應付利息分別為9千元及1千元。

15.本公司民國一〇二年度及一〇一年度與渣打人身保代訂有租賃房屋之契約，其租金收入均為15千元。

16.截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止，本公司因支援渣打人身保代銷售通路所產生之應收款項為420,370千元及387,140千元，相關之服務收入為432,007千元及394,233千元；因支援台灣渣打保代銷售通路所產生之應收款項為11,230千元及9,720千元，相關之服務收入為12,191千元及10,767千元。

17.本公司民國一〇二年度及一〇一年度，與SCB Taipei訂有房屋之契約，其租金收入均為4,278千元。

(三)主要管理階層薪酬總額

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$ <u>218,228</u>	<u>291,704</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

八、質押之資產

單位：新台幣千元

質抵押之資產	質抵押擔保標的	面 額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
債券(帳列其他資產)	假扣押擔保	\$ 131,400	165,200	209,200
	發行房屋抵押貸款債權證券化	-	-	700,000
		<u>\$ 131,400</u>	<u>165,200</u>	<u>909,200</u>

本公司依銀行業相關法令要求之各項保證金如下：

資產種類	目 的	面 額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
可轉讓定期存單、債券(帳列其他資產)	信託賠償準備	\$ 150,000	150,000	150,000
	期貨交易輔助業務保證金	35,000	35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	225,000	225,000	225,000
	繳存信託資金準備	-	-	25,000
	票券自營業務保證金	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>50,000</u>
		<u>510,000</u>	<u>510,000</u>	<u>485,000</u>
存出保證金(帳列其他資產)	交割結算基金	<u>175,702</u>	<u>171,772</u>	<u>198,747</u>
合 計		<u>\$ 685,702</u>	<u>681,772</u>	<u>683,747</u>

- (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)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。
- (七)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
受託代收款項	\$ 8,216,760	9,176,863	10,448,433
受託代售旅行支票	20,933	85,584	123,009
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,341,049,361	1,642,020,829	1,374,512,602
信託資產	101,735,697	112,727,231	131,948,904
	<u>\$ 1,451,022,751</u>	<u>1,764,010,507</u>	<u>1,517,032,948</u>
各類保證款項	\$ 7,194,171	7,066,722	9,390,534
已核准未使用之授信承諾	\$ 3,927,407	2,177,170	1,169,610
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 2,166,243	1,878,599	2,291,150

(二)營業租賃

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
一年內	\$ 474,496	518,034	517,107
一年至五年	522,501	884,127	1,420,117
超過五年	-	-	618
合 計	<u>\$ 996,997</u>	<u>1,402,161</u>	<u>1,937,842</u>

(三)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，且於民國一〇二年度及一〇一年度皆認列手續費收入123,122千元，帳列手續費淨收益項下，餘帳列其他負債－預收款項。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)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			
民國一〇二年十二月三十一日			
信託資產	信託負債		
銀行存款	\$ 14,633	應付款項	\$ 10
短期投資	96,455,236	應付稅捐	1
結構型商品投資	3,981,298	應付保管有價證券	1,284,526
保管有價證券	1,284,526	信託資本	100,451,160
其他資產	4		
信託資產總額	<u>\$ 101,735,697</u>	信託負債總額	<u>\$ 101,735,697</u>

信託帳資產負債表			
民國一〇一年十二月三十一日			
信託資產	信託負債		
銀行存款	\$ 18,069	應付款項	\$ 14
短期投資	108,235,720	應付稅捐	1
結構型商品投資	2,565,637	應付保管有價證券	1,907,799
保管有價證券	1,907,799	信託資本	110,819,417
其他資產	6		
信託資產總額	<u>\$ 112,727,231</u>	信託負債總額	<u>\$ 112,727,231</u>

信託帳資產負債表			
民國一〇一年一月一日			
信託資產	信託負債		
銀行存款	\$ 20,840	應付款項	\$ 15
短期投資	123,343,564	應付稅捐	2
結構型商品投資	6,037,371	應付保管有價證券	2,547,111
保管有價證券	2,547,111	信託資本	129,401,776
其他資產	18		
信託資產總額	<u>\$ 131,948,904</u>	信託負債總額	<u>\$ 131,948,904</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託帳損益表

	102年度	101年度
信託收益：		
利息收入	\$ 80	113
普通股現金股利收入	652	799
已實現投資利益	191	52
未實現投資利益	952	1,992
財產交易淨利益(損失)	17	(468)
	<u>1,892</u>	<u>2,488</u>
信託費用：		
管理費	135	178
手續費	1	1
已實現投資損失	175	-
	<u>311</u>	<u>179</u>
稅前淨利益	1,581	2,309
所得稅費用	5	12
稅後淨利益	<u>\$ 1,576</u>	<u>2,297</u>

信託帳財產目錄

投資項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
銀行存款	\$ 14,633	18,069	20,840
短期投資：			
債券	9,651,220	8,789,054	2,830,507
股票	2,696,351	2,475,194	3,047,643
基金	84,107,665	96,971,472	117,465,414
結構型商品投資	3,981,298	2,565,637	6,037,371
保管有價證券	1,284,526	1,907,799	2,547,111
其他資產	4	6	18
	<u>\$ 101,735,697</u>	<u>112,727,231</u>	<u>131,948,904</u>

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

十二、其 他

獲利能力

單位：%

項	目	102.12.31	101.12.31
資產報酬率(年)	稅 前	0.37	0.49
	稅 後	0.32	0.41
淨值報酬率(年)	稅 前	6.51	8.34
	稅 後	5.60	7.01
純益率		16.44	18.98

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

十三、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.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：無。
- 4.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。
- 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 7.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 8.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 9.從事衍生工具交易：請參閱附註六(三)、(四)及(卅六)。
- 10.出售不良債權交易資訊：
 - (1)出售不良債權交易彙總表：無。
 - (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。
- 11.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工具類型及相關資訊：無。
- 12.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請參閱附註七。
- 13.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個體財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

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	新竹市中央路106號	人身保險代理人業務	100.00 %	367,190	304,629	300	-	300	100 %	註一
台灣渣打保險代理人(股)公司	新竹市中央路106號	財產保險代理人業務	100.00 %	26,321	18,590	300	-	300	100 %	註一
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	- %	-	-	-	-	-	- %	註一及註二
台灣育成中小企業開發(股)公司	台北市松山區復興北路181號8樓	中小企業開發業	4.84 %	29,000	-	3,417	-	3,417	4.84 %	註一
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 %	註一
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 %	註一
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 %	15,188	-	1,519	-	1,519	5.00 %	註一
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 %	8,549	-	855	-	855	4.76 %	註一
雍聯(股)公司	新竹市中央路243之1號	住宅及大樓開發租售業	2.73 %	188,500	-	18,850	-	18,850	2.73 %	註一
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 %	註一
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 %	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	-	543	-	543	0.17 %	註一
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	0.06 %	83,328	-	5,112	-	5,112	0.06 %	註一

註一：除福記企業管理顧問(股)公司已於民國一〇二年度最高持股股數為19,716股，其餘轉投資公司之持股股數並無變動。

註二：福記企業管理顧問(股)公司已於民國一〇二年四月二十四日完成清算。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

營業部門資訊請詳經會計師查核之民國一〇二年度合併財務報表。

十五、首次採用國際財務報導準則

首次採用國際財務報導準則資訊請詳經會計師查核之民國一〇二年度合併財務報表。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 3,415,774
人 民 幣	CNY83,118@4.8948	406,847
美 金	USD6,234@29.8536	186,101
港 幣	HKD39,398@3.8503	151,697
歐 元	EUR2,510@41.1264	103,211
日 幣	JPY314,841@0.2842	89,467
英 磅	GBP372@49.3227	18,336
新加坡幣	SGD72@23.5624	1,694
	小 計	4,373,127
存放銀行同業	中國銀行台北分公司	19,166,878
	其他(註)	629,211
	小 計	19,796,089
存放銀行同業－聯屬公司	SCB HK	1,959,535
	SCB China	1,476,935
	SCB New York	846,312
	SCB	482,100
	其他(註)	340,001
	小 計	5,104,883
合 計		\$ 29,274,099

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱 交易目的金融資產	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
利率商品										
政府公債				\$ 4,750,000	- %	4,775,603	-	4,773,205	-	
公司債				3,900,000	- %	3,887,136	-	3,883,582	-	
可轉讓定期存單				4,000,000	- %	4,000,000	-	3,998,497	-	
						<u>\$ 12,662,739</u>		<u>12,655,284</u>	-	
衍生金融資產										
利率交換合約								2,799,802	-	
利率選擇權合約								140,353	-	
遠期外匯合約								3,243,426	-	
換匯換利合約								398,632	-	
匯率選擇權								1,198,136	-	
商品交換合約								23,254	-	
								<u>7,803,603</u>	-	
								<u>\$ 20,458,887</u>	-	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收承購帳款—無追索權	\$ 23,878,092	-	-	23,878,092	
應收信用卡款	5,798,567	-	-	5,798,567	
應收帳款：					
應收財富管理	339,741	-	-	339,741	
應收收益	132,556	-	-	132,556	
應收選擇權權利金	<u>21,959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,959</u>	
小 計	494,256	-	-	494,256	
應收利息：					
利率商品	785,973	-	-	785,973	
放 款	650,433	-	-	650,433	
存放銀行同業	117,516	-	-	117,516	
其他(註)	<u>66,770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>66,770</u>	
小 計	1,620,692	-	-	1,620,692	
應收承兌票款	473,983	-	-	473,983	
應收關係人款	613,488	-	-	613,488	
其他(註)	206,599	-	-	206,599	
減：備抵呆帳—應收款項	<u>-</u>	<u>326,229</u>	<u>-</u>	<u>(326,229)</u>	
	<u>\$ 33,085,677</u>	<u>326,229</u>	<u>-</u>	<u>32,759,448</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
押匯及貼現	\$ 785,434	-	-	785,434	
短期放款及透支	78,474,855	-	-	78,474,855	
短期擔保放款	7,165,283	-	-	7,165,283	
中期放款	56,867,127	-	-	56,867,127	
中期擔保放款	6,427,053	-	-	6,427,053	
長期放款	7,974,787	-	-	7,974,787	
長期擔保放款	207,132,660	-	-	207,132,660	
放款轉列之催收款項	1,121,421	-	-	1,121,421	
貼現及放款折溢價調整	-	-	88,600	88,600	
減：備抵呆帳	-	5,274,616	-	(5,274,616)	
	<u>\$365,948,620</u>	<u>5,274,616</u>	<u>88,600</u>	<u>360,762,604</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

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	取得成本	累 計 減 損	備抵評 價調整	公允價值	
								單 價	總 額
可轉讓定期存單		-	\$ -	-	186,530,000	-	(21,561)	-	186,508,439
國庫券		-	-	-	14,631,098	-	11,975	-	14,666,665
政府公債		-	-	-	23,621,075	-	60,129	-	23,406,290
金融債券		-	-	-	3,335,525	-	840,892	-	5,492,108
股權投資		-	-	-	94,546	14,469	3,252	-	83,328
				\$ -	228,212,244	14,469	894,687		230,156,830

註：其中公允價值避險的金融資產之公允價值計301,326千元，其評價調整計735千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨值		提供擔保或質押情形		備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價	總價	押情形	備註	
渣打人身保險代理人(股)公司	300	\$ 345,889	-	304,629	-	283,328	300	367,190	1,223.97	367,190	無		
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	23,528	-	18,590	-	15,797	300	26,321	87.00	26,321			
		<u>\$ 369,417</u>		<u>323,219</u>		<u>299,125</u>		<u>393,511</u>		<u>393,511</u>			

註：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

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註(註)
以成本法衡量之金融資產			
台灣育成中小企業開發(股)公司		\$ 29,000	\$ 7,449
財金資訊(股)公司		45,500	
台北外匯經紀(股)公司		6,673	
生源創業投資(股)公司		15,188	3,666
力宇創業投資(股)公司		8,549	2,676
雍聯(股)公司		188,500	188,500
台灣金融資產服務(股)公司		50,000	
陽光資產管理(股)公司		849	
台灣集中保管結算所(股)公司		9,277	
小 計		353,536	
減：累計減損		202,291	
合計		<u>\$ 151,245</u>	

註：於備註欄註明該項目已提列累計減損之金額。

渣打國際商業銀行股份有限公司
避險之衍生金融資產及負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
避險之衍生金融資產：			
利率交換		\$ 164,262	公允價值避險
利率交換		<u>8,488</u>	現金流量避險
合 計		<u>\$ 172,750</u>	
避險之衍生金融負債：			
利率交換		\$ 1,527	公允價值避險
利率交換		<u>1,700</u>	現金流量避險
合 計		<u>\$ 3,227</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
成 本：						
土 地	\$ 3,487,245	-	326,066	3,161,179		
房屋及建築	3,346,861	65,310	300,760	3,111,411		註一
辦公設備	723,825	60,115	132,836	651,104		註二
租賃權益改良	658,602	27,107	18,105	667,604		註三
其他設備	980,566	102,183	147,678	935,071		
	9,197,099	254,715	925,445	8,526,369		
未完工程	-	147,092	131,939	15,153		註四
	<u>\$ 9,197,099</u>	<u>401,807</u>	<u>1,057,384</u>	<u>8,541,522</u>		

註一：本期增加額包含本期重分類增加數64,507。

註二：本期增加額包含本期重分類增加數48,470。

註三：本期增加額包含本期重分類增加數18,962。

註四：本期減少額包含本期重分類減少數131,939。

渣打國際商業銀行股份有限公司
不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 1,052,968	93,045	112,891	1,033,122	
辦公設備	648,453	57,500	130,903	575,050	
租賃權益改良	448,894	94,135	17,778	525,251	
其他設備	913,127	54,904	147,484	820,547	
	<u>\$ 3,063,442</u>	<u>299,584</u>	<u>409,056</u>	<u>2,953,970</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司
不動產及設備累計減損變動明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土 地	\$ 53,745	-	34,527	19,218	
房屋及建築	30,247	4,474	29,682	5,039	
	<u>\$ 83,992</u>	<u>4,474</u>	<u>64,209</u>	<u>24,257</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存出保證金：		
租賃保證金	\$ 187,397	
交割結算基金	175,702	
信用卡簽帳保證金	69,433	
其他(註)	<u>51,180</u>	
小 計	483,712	
存出衍生金融工具交易之保證金	1,956,834	
預付費用	163,696	
受限制資產－債務工具	641,400	
其他(註)	<u>21,612</u>	
	<u>\$ 3,267,254</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
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

單位：新台幣千元

民國一〇二年十二月三十一日

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備 註
							單 價	總 額		
衍生金融負債										
利率交換合約								2,575,098	-	
利率選擇權								103,630	-	
遠期外匯合約								3,117,742	-	
換匯換利合約								516,671	-	
匯率選擇權								1,197,593	-	
商品交換合約								23,254	-	
								<u>\$ 7,533,988</u>	<u>-</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$ 36,014	
應付利息	789,704	
應付費用	1,518,512	
應付代收款	132,546	
應付承兌匯票	473,983	
暫收款	216,404	
延時交易應付款	504,019	
支票退票戶存入票款	228,130	
其他(註)	639,544	
	<u>\$ 4,538,856</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

存款及匯款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 5,135,873	
活期存款	168,989,714	
活期儲蓄存款	129,327,292	
定期存款	204,022,794	
定期儲蓄存款	69,989,693	
匯 款	120,479	
	<u>\$ 577,585,845</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	發行日期	到期日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
				發行總額	已還款額	期末餘額	未攤銷溢價金額	帳面金額			
九十一年度第一階段金融債券	91.7.19	96.7.19	(註一)	\$ 8,000,000	7,999,000	1,000	-	1,000			A券
九十四年度第一階段金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	7,636,700	7,634,300	2,400	-	2,400			
九十四年度第二階段金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	2,363,300	2,362,800	500	-	500			
九十八年度第一階段金融債券	98.10.28	108.10.28	(註四)	10,000,000	-	10,000,000	-	10,000,000			
九十八年度第二階段金融債券	98.12.11	(註二)	(註五、六)	4,478,036	-	4,478,036	-	4,478,036			
九十八年度第三階段金融債券	98.12.11	(註二)	(註五、六)	4,478,036	-	4,478,036	-	4,478,036			
一〇〇年度第一期一般無擔保主權金融債券	100.5.19	103.5.19	(註七)	100,000	-	100,000	-	100,000			B券
	100.5.19	104.5.19	(註七)	650,000	-	650,000	-	650,000			C券
	100.5.19	105.5.19	(註七)	6,150,000	-	6,150,000	-	6,150,000			D券
	100.5.19	106.5.19	(註七)	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000			E券
	100.5.19	107.5.19	(註七)	2,550,000	-	2,550,000	-	2,550,000			F券
	100.5.19	108.5.19	(註七)	400,000	-	400,000	-	400,000			H券
	100.5.19	109.5.19	(註七)	4,000,000	-	4,000,000	-	4,000,000			I券
一〇〇年度第二期一般無擔保主權金融債券	100.6.8	105.6.8	(註八)	500,000	-	500,000	-	500,000			
一〇〇年度第三期一般無擔保主權金融債券	100.6.23	105.9.23	(註九)	1,100,000	-	1,100,000	-	1,100,000			C券
一〇〇年度第四期一般無擔保主權金融債券	100.6.29	103.6.29	(註十)	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000			A券
	100.6.29	103.6.29	(註十)	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000			C券
	100.6.29	110.6.29	(註十)	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000			D券
一〇一年度第一期一般無擔保主權金融債券	101.1.17	103.1.17	(註十一)	7,000,000	-	7,000,000	-	7,000,000			A券
	101.1.17	103.1.17	(註十一)	700,000	-	700,000	-	700,000			B券
	101.1.17	104.1.17	(註十一)	600,000	-	600,000	-	600,000			C券
一〇一年度第二期一般無擔保主權金融債券	101.5.24	103.5.24	(註十二)	6,700,000	-	6,700,000	-	6,700,000			
				73,406,072	17,996,100	55,409,972	-	55,409,972			
核對項目之評價調整數				149,953	-	149,953	-	149,953			
				\$ 73,556,025	17,996,100	55,559,925	-	55,559,925			

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：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%；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：利率1.40%；每季計息一次。

註十：A券：利率1.32%；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

其他金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
結構型商品本金		\$ <u>13,120,022</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

負債準備明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
保證責任準備		\$ 108,411	
員工福利負債準備		1,724,645	
其他各項準備		<u>82,068</u>	
		<u>\$ 1,915,124</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預收款項	\$ 281,196	
遞延收入	70,028	
存入保證金	49,254	
應付稅捐	435,538	
存入衍生金融工具交易之保證金	1,518,323	
其他(註)	17,349	
	<u>\$ 2,371,688</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

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 10,545,644	
應收承購帳款無追索權利息收入	294,778	
存放及拆借銀行同業利息收入：		
存放央行息	83,077	
存、拆放銀行同業息	<u>813,195</u>	
小 計	896,272	
備供出售金融資產利息收入	1,948,396	
信用卡循環利息收入	451,149	
其他利息收入(註)	<u>255,692</u>	
	<u>\$ 14,391,931</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款息：		
定期性存款息	\$ 3,059,701	
活期性存款息	<u>608,158</u>	
小 計	3,667,859	
銀行同業存拆放息	329,477	
金融債券息	1,001,426	
其他(註)	<u>47,729</u>	
	<u>\$ 5,046,491</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
放款手續費收入	\$ 282,621	
代理手續費收入	130,362	
匯費及跨行手續費收入	94,411	
保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	98,991	
信用卡手續費收入	345,008	
信託業務手續費收入	2,215,237	
承購帳款手續費收入	67,777	
其他(註)	<u>118,163</u>	
小 計	<u>3,352,570</u>	
手續費費用：		
跨行手續費費用	132,831	
代理費用	114,002	
保管手續費費用	98,783	
其他(註)	<u>89,781</u>	
	<u>435,397</u>	
	<u>\$ 2,917,173</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

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
處分損益		
利率工具金融商品		
政府公債及可轉讓定期存單	\$ (18,026)	
公司債	<u>47,689</u>	
小 計	29,663	
衍生金融工具	<u>361,514</u>	
合 計	<u>391,177</u>	
評價損益		
利率工具金融商品		
政府公債及可轉讓定期存單	(1,245)	
公司債	<u>(1,234)</u>	
小 計	(2,479)	
衍生金融工具	<u>603,563</u>	
合 計	<u>601,084</u>	
利息收入	<u>179,748</u>	
總 計	<u>\$ 1,172,009</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
政府公債－出售損失淨額	\$ (3,014)	
股權投資－股利收入	<u> 1,929</u>	
	<u>\$ (1,085)</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
財產交易淨利益	\$ 19,553	
證券經紀淨收益	54,867	
以成本衡量之金融資產利益	17,661	
租金收入	16,074	
避險衍生工具淨損失	(22,020)	
其他(註)	8,788	
	<u>\$ 94,923</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

員工福利費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$ 4,498,626	
勞健保費用	344,349	
確定提撥計畫	166,538	
確定福利計畫	170,074	
其他用人費用	281,849	
	<u>\$ 5,461,436</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

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築	\$ 93,045	
辦公設備	57,500	
租賃權益改良	94,135	
其他設備	<u>54,904</u>	
小 計	299,584	
資訊軟體攤銷	<u>36,385</u>	
總 計	<u>\$ 335,969</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 569,306	
文具用品	117,511	
郵 電 費	243,065	
修 繕 費	166,643	
廣 告 費	246,807	
水電瓦斯費	112,647	
稅 捐	502,907	
勞 務 費	121,011	
營運諮詢服務費	903,989	
顧問及技術服務費	507,753	
企業金融業務服務費	263,198	
大樓管理費	138,300	
電腦資訊相關管理費	280,964	
其他(註)	159,944	
	<u>\$ 4,334,045</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	117
二、目 錄	118
三、資產負債表	119
四、綜合損益表	120
五、證券部門財務報告附註	
(一)公司沿革	121
(二)重大會計政策之彙總說明	121～123
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	123
(四)重要會計科目之說明	123～125
(五)關係人交易	125
(六)質押之資產	126
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	126
(八)重大之災害損失	126
(九)重大之期後事項	126
(十)其 他	126
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	126
2.轉投資事業相關資訊	126
3.大陸投資資訊	126

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日暨一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
資 產						
流動資產：						
111100 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 1,521	-	387	-	61	-
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註四(二)及(七))	8,656,787	91	8,510,062	79	17,462,441	95
114030 應收證券融資款(附註四(三))	577,277	6	593,455	6	584,732	3
114130 應收帳款	55,423	1	1,395,943	13	131,125	1
119000 其他流動資產	46,532	-	23,363	-	7,332	-
其他流動資產合計	9,337,540	98	10,523,210	98	18,185,691	99
非流動資產：						
125000 不動產及設備(附註四(四))	5,141	-	10,826	-	17,177	-
127000 無形資產	-	-	-	-	26	-
129000 其他非流動資產(附註四(五)及六)	175,702	2	172,691	2	198,747	1
非流動資產合計	180,843	2	183,517	2	215,950	1
資產總計	\$ 9,518,383	100	10,706,727	100	18,401,641	100
負債及權益						
流動負債：						
214040 融券保證金	\$ 19,265	-	56,978	-	30,233	-
214050 應付融券擔保價款	21,195	-	62,224	-	33,324	-
214130 應付帳款(附註四(六))	8,957	-	1,286,765	12	5,537	-
219000 其他流動負債	43,732	-	-	-	-	-
流動負債合計	93,149	-	1,405,967	12	69,094	-
229110 內部往來	7,367,783	78	7,136,645	67	16,099,792	87
負債合計	7,460,932	78	8,542,612	79	16,168,886	87
權益：						
301110 指撥營運資金	2,000,000	21	2,000,000	19	2,000,000	11
304040 未分配盈餘	57,451	1	164,115	2	232,755	2
權益合計	2,057,451	22	2,164,115	21	2,232,755	13
負債及權益總計	\$ 9,518,383	100	10,706,727	100	18,401,641	100

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

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

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
收益：				
401000 經紀手續費收入(附註五)	\$ 60,834	26	96,476	28
411000 營業證券出售淨利益(附註四(二))	29,663	13	89,531	26
421200 利息收入(附註四(二))	134,242	58	167,748	48
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)(附註四(二))	1,387	1	(9,073)	(3)
428000 其他營業收益	4,952	2	4,967	1
收益合計	<u>231,078</u>	<u>100</u>	<u>349,649</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 手續費支出	6,010	3	6,333	2
521200 財務成本	73	-	95	-
531000 員工福利費用	88,708	38	88,774	26
532000 折舊及攤銷費用	5,874	3	7,165	2
533000 其他營業費用	68,350	30	79,810	23
費用合計	<u>169,015</u>	<u>74</u>	<u>182,177</u>	<u>53</u>
602000 其他損失	<u>(4,612)</u>	<u>(2)</u>	<u>(3,357)</u>	<u>(1)</u>
繼續營業部門稅前淨利	<u>57,451</u>	<u>24</u>	<u>164,115</u>	<u>46</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 57,451</u>	<u>24</u>	<u>164,115</u>	<u>46</u>

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

經理人：



會計主管：



渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國七十八年十月在桃園市成立第一家證券經紀營業處，之後陸續於各地成立營業處提供證券經紀業務，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。至民國一〇二年十二月三十一日止，證券經紀營業處合計共十一家。

(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、重大會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、證券商管理規則及金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。本公司證券部門係以新台幣為記帳本位幣。以外幣計價之交易於發生時按交易日之匯率換算為功能性貨幣列帳；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。

(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。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(四)金融工具

1.金融資產

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

本公司證券部門將所持有之金融資產投資列為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其會計政策內容請參閱本公司財務報表中重要會計政策之彙總說明。

(2)附條件之票券及債券交易

本公司證券部門買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理。買回、賣出金額與成本之差額與賣出、買入日期及約定買回、賣回日期認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債券負債及附賣回債票券投資。

(3)應收款項

按應收款項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。

(4)金融資產減損

本公司證券部門金融資產減損之會計政策內容請參閱本公司財務報表中重要會計政策之彙總說明。

(五)證券融資、融券、轉融資、轉融券

本公司證券部門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。

本公司證券部門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」係本公司證券部門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」係本公司證券部門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。

(六)不動產及設備

本公司證券部門不動產及設備之會計政策內容請參閱本公司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告附註(續)

(七)無形資產—電腦軟體

本公司證券部門電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起平均攤提，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定，並係以成本模式進行續後衡量。

(八)各項保證金

本公司證券部門依證券商管理規則之規定，依經營業務種類提存營業保證金，並以「其他非流動資產—存出保證金—交割結算基金」科目入帳。

本公司證券部門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。

(九)收入及費用認列

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

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
支票存款	\$ <u>1,521</u>	<u>387</u>	<u>61</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
營業證券—自營：			
政府公債	\$ 4,773,781	4,369,809	6,386,060
公司債	3,887,762	4,146,854	10,567,236
金融債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>501,820</u>
小計	8,661,543	8,516,663	17,455,116
評價調整	<u>(4,756)</u>	<u>(6,601)</u>	<u>7,325</u>
合計	\$ <u>8,656,787</u>	<u>8,510,062</u>	<u>17,462,441</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

民國一〇二年度及一〇一年度本公司證券部門營業證券之相關利益(損失)明細如下：

	102年度	101年度
營業證券出售利益	\$ 29,663	89,531
營業證券透過損益按公允價值衡量之金融資產		
淨利益(損失)	\$ 1,387	(9,073)
利息收入	\$ 97,586	132,782

(三)應收證券融資款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收證券融資款	\$ 583,108	596,437	587,670
減：備抵呆帳	5,831	2,982	2,938
合 計	\$ 577,277	593,455	584,732

(四)不動產及設備

	102.12.31		
項 目	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 27,953	25,413	2,540
租賃權益改良	16,475	13,874	2,601
合 計	\$ 44,428	39,287	5,141

	101.12.31		
項 目	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 34,845	30,357	4,488
租賃權益改良	16,475	10,137	6,338
合 計	\$ 51,320	40,494	10,826

	101.1.1		
項 目	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 36,823	29,721	7,102
租賃權益改良	16,632	6,557	10,075
合 計	\$ 53,455	36,278	17,177

(五)其他非流動資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
轉融通保證金	\$ 693	614	-
應收轉融通擔保價款	692	305	-
交割結算基金	173,639	171,094	198,069
存出保證金	678	678	678
合 計	\$ 175,702	172,691	198,747

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

係本公司證券部門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，存放於臺灣證券交易所及中華民國證券櫃檯買賣中心之交割結算基金。

(六)應付帳款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付帳款	\$ 3,029	1,275,726	29
應付費用	5,928	11,039	5,508
	<u>\$ 8,957</u>	<u>1,286,765</u>	<u>5,537</u>

(七)金融工具之公允價值

1.金融工具之公允價值

金融資產	102.12.31		101.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產—流動	\$ 8,656,787	8,656,787	8,510,062	8,510,062

金融資產	101.1.1	
	帳面價值	公允價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 17,462,441	17,462,441

2.財務風險資訊

內容請詳本公司財務報表中財務風險資訊之說明。

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

於民國一〇二年度及一〇一年度，關係人透過本公司證券部門操作股票交易產生之經紀手續費收入如下：

關係人名稱	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
各戶未達該收入總額1%之合計數	\$ 139	-	104	-

上列關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

六、質押之資產

本公司證券部門於民國一〇二年十二月三十一日與一〇一年十二月三十一日及一月一日業已提供下列資產(帳列其他非流動資產)作為從事證券業務之保證金如下：

資產種類	目 的	面 額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金	交割結算基金及其他	\$ 175,702	172,691	198,747

七、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他：無。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

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：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：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：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：無。

7.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

台灣省會計師公會會員印鑑證明書

台省財證字第 1031060

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

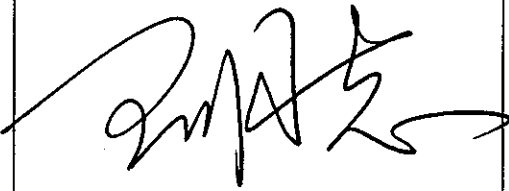
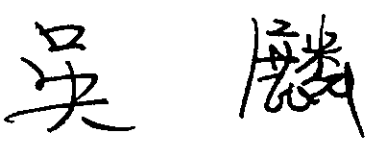
會員證書字號：(1) 台省會證字第二一〇二號
(2) 台省會證字第三三九九號

委託人統一編號：46479103

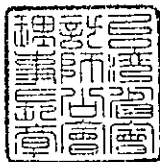
印鑑證明書用途：辦理 渣打國際商業銀行股份有限公司

一〇二年度（自民國一〇二年一月一日起至

一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



中華民國

月

日

