

股票代碼：2807

渣打國際商業銀行股份有限公司

個體財務季報告

民國一〇二年及一〇一年六月三十日
(內附會計師查核報告)

公司地址：新竹市中央路106號6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、個體財務季報告附註	
(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	9~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18~19
(六)重要會計科目之說明	19~76
(七)關係人交易	76~83
(八)質押之資產	83~84
(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、重要會計科目明細表	89~116
十、證券部門財務資訊	117~127



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六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之資產負債表，與民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務季報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務季報告表示意見。

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季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季報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估公司管理階層編製個體財務季報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務季報告整體之表達。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季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六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及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六月三十日之財務績效及現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王明友
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
民國一〇二年八月二十九日

渣打國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇二一年六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資產												
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 10,237,314	2	6,697,772	1	8,227,443	1	11,469,535	2				
11500 存放央行及拆借銀行同業												
(附註六(二)及七)	57,645,568	8	68,073,194	10	69,246,194	10	74,398,541	10				
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產												
(附註六(三))	32,771,871	5	29,544,710	4	37,748,715	5	40,867,691	6				
12300 避險之衍生金融資產—淨額												
(附註六(四)及七)	265,178	-	428,983	-	575,452	-	728,959	-				
12500 附買回票券及債券投資(附註六(五))	-	-	3,402,039	-	10,746,723	2	8,456,414	1				
13000 應收款項—淨額(附註六(六)、(七)及七)	29,478,462	4	37,741,825	5	39,098,114	5	34,206,432	5				
13200 當期所得稅資產(附註六(六)及七)	176,312	-	115,818	-	115,818	-	224,890	-				
13500 貼現及放款—淨額(附註六(四)、(七)及七)	345,056,675	48	350,387,046	48	352,199,753	49	346,151,003	47				
14000 備供出售金融資產—淨額(附註六(四)、(八)及七)	223,850,975	31	226,363,332	31	188,142,601	27	211,874,021	28				
15000 採用權益法之投資—淨額(附註六(九))	487,325	-	369,417	-	394,908	-	279,579	-				
15500 其他金融資產—淨額(附註六(九))	151,455	-	151,409	-	158,002	-	158,072	-				
18500 不動產及設備—淨額(附註六(十))	5,756,855	1	6,049,665	1	6,276,399	1	6,811,873	1				
19000 無形資產—淨額(附註六(十一))	3,158,902	1	3,193,435	-	3,204,191	-	3,217,941	-				
19300 遞延所得稅資產(附註六(十一))	2,436,577	-	2,639,983	-	2,543,477	-	2,800,902	-				
19500 其他資產—淨額(附註六(十二)及八)	1,352,164	-	1,311,201	-	1,690,996	-	2,704,093	-				
資產總計	\$ 712,825,633	100	736,469,829	100	720,368,786	100	744,349,946	100				
負債及權益												
21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	\$ 59,241,520	8	9,283,983	1	43,310,360	6	18,390,389	3				
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債												
(附註六(三))	8,881,239	1	8,357,471	1	10,742,881	1	14,863,355	2				
22300 避險之衍生金融負債—淨額												
(附註六(四)及七)	26,757	-	13,523	-	16,116	-	92,441	-				
23000 應付款項(附註六(十四))	4,799,951	1	6,016,092	1	5,199,339	1	4,871,999	1				
23100 應付關係人款(附註七)	6,688,176	1	6,012,064	1	5,211,151	1	4,284,892	1				
23200 當期所得稅負債(附註六(十一))	-	-	65,780	-	132,905	-	21,191	-				
23500 存款及匯款(附註六(四)、(十五)及七)	505,507,941	71	563,071,977	77	532,216,041	74	596,151,692	80				
24000 應付金融債券—淨額(附註六(四)、(十六)及七)	55,663,052	8	62,014,537	9	62,354,804	9	47,512,170	6				
25500 其他金融負債(附註六(十七))	25,530,568	4	34,690,236	5	15,309,860	3	10,095,732	1				
25600 負債準備(附註六(十八)及(二十))	1,978,419	-	1,981,028	-	1,814,622	-	1,822,557	-				
29300 遞延所得稅負債(附註六(十一))	602,787	-	665,364	-	632,917	-	586,808	-				
29500 其他負債(附註六(十九)及九(三))	2,618,558	-	1,313,731	-	1,255,771	-	1,279,592	-				
負債總計	671,538,968	94	693,485,786	95	678,196,767	95	699,972,818	94				
31101 普通股股本(附註六(廿三))	29,105,720	4	29,105,720	4	29,105,720	4	29,105,720	4				
31500 資本公積(附註六(廿三))	5,786,031	1	5,786,031	1	5,786,031	1	5,786,031	1				
保留盈餘：												
32001 法定盈餘公積(附註六(廿三))	4,289,836	1	3,388,832	-	3,388,832	-	876,897	-				
32003 特別盈餘公積(附註六(廿三))	367,504	-	136,034	-	136,034	-	136,034	-				
32005 未分配盈餘(附註六(廿三))	1,096,587	-	3,582,706	-	2,846,495	-	7,509,737	1				
32500 其他權益(附註六(廿三))	5,753,927	1	7,107,572	-	6,371,361	-	8,522,668	1				
權益總計	640,987	-	984,720	-	908,907	-	962,709	-				
負債及權益總計	\$ 712,825,633	100	736,469,829	100	720,368,786	100	744,349,946	100				



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

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	102年1月至6月		101年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿六)及七)	\$ 7,124,813	94	7,601,347	93
51000 減：利息費用(附註六(廿六)及七)	2,513,759	33	2,687,271	33
利息淨收益	4,611,054	61	4,914,076	60
利息以外淨收益：				
49100 手續費淨收益(附註六(廿七)及九(三))	1,573,723	21	1,332,903	16
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))	1,005,102	13	771,971	9
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿九))	233	-	(9,976)	-
47000 採用權益法之關聯企業及合資利益之份額(附註六(九))	117,908	2	115,329	1
49600 兌換損益	231,907	3	425,666	5
49800 其他利息以外淨損益(附註六(九)、(三十)、七及九(二))	27,865	-	647,023	8
55000 資產減損損失(附註六(卅一))	-	-	(61,041)	(1)
淨收益	7,567,792	100	8,135,951	98
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(卅二))	930,752	12	404,947	5
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(二十)、(廿四)、(卅三)及七)	2,726,369	36	2,751,678	34
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅四))	199,467	3	216,855	3
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅五)及七)	2,136,615	28	2,022,420	25
營業費用合計	5,062,451	67	4,990,953	62
繼續營業部門稅前淨利	1,574,589	21	2,740,051	31
61003 減：所得稅費用(附註六(廿一))	238,234	3	525,500	6
本期淨利	1,336,355	24	2,214,551	37
其他綜合損益：				
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(264,423)	(3)	2,901	-
65021 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損益	(144,820)	(2)	(65,749)	(1)
65091 減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(廿一))	(65,510)	(1)	(9,046)	-
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	(343,733)	(4)	(53,802)	(1)
本期綜合損益總額	\$ 992,622	20	2,160,749	36
67500 基本每股盈餘(元)(附註六(廿五))	\$ 0.46		0.76	

董事長：



(請詳閱後附個體財務季報告附註)

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

股 本	資本公積	法定盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	備供出售金融商品現(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
普通股							
股 本							
\$ 29,105,720	5,786,031	876,897	136,034	7,509,737	772,342	190,367	44,377,128
-	-	2,511,935	-	(2,511,935)	-	-	-
-	-	-	-	(4,365,858)	-	-	(4,365,858)
-	-	-	-	2,214,551	-	-	2,214,551
-	-	-	-	-	770	(54,572)	(53,802)
-	-	-	-	2,214,551	770	(54,572)	2,160,749
\$ 29,105,720	5,786,031	3,388,832	136,034	2,846,495	773,112	135,795	42,172,019
\$ 29,105,720	5,786,031	3,388,832	136,034	3,582,706	851,045	133,675	42,984,043
-	-	901,004	-	(901,004)	-	-	-
-	-	-	231,470	(231,470)	-	-	-
-	-	-	-	(2,690,000)	-	-	(2,690,000)
-	-	-	-	1,336,355	-	-	1,336,355
-	-	-	-	-	(220,886)	(122,847)	(343,733)
-	-	-	-	1,336,355	(220,886)	(122,847)	992,622
\$ 29,105,720	5,786,031	4,289,836	367,504	1,096,587	630,159	10,828	41,286,665

民國一〇一年一月一日餘額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積(附註六(廿三))

普通股現金股利(附註六(廿三))

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇一年六月三十日餘額

民國一〇二年一月一日餘額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積(附註六(廿三))

提列特別盈餘公積(附註六(廿三))

普通股現金股利(附註六(廿三))

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇二年六月三十日餘額



董事長：

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

經理人：



會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,574,589	2,740,051
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	164,934	202,122
攤銷費用	34,533	14,733
呆帳費用及保證責任準備提存	930,752	404,947
利息費用	2,513,759	2,687,271
利息收入	(7,124,813)	(7,601,347)
其他各項負債準備淨變動	3,701	24,436
處分逾期放款利益	-	(357,150)
資產減損損失	-	61,041
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(117,908)	(115,329)
處分及報廢不動產及設備利益	(49,667)	(231,322)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(3,644,709)	(4,910,598)
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	7,918,711	(6,657,372)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(3,227,161)	3,118,976
應收款項	8,425,959	(4,735,798)
貼現及放款	4,393,309	(6,534,340)
備供出售金融資產	2,244,361	23,718,009
其他金融資產	(46)	70
與營業活動相關之資產之淨變動合計	19,755,133	8,909,545
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款	49,957,537	24,919,971
透過損益按公允價值衡量之金融負債	523,768	(4,120,474)
應付款項	(365,469)	1,115,331
存款及匯款	(57,631,521)	(63,902,183)
其他金融負債	(9,159,668)	5,214,128
其他負債	1,304,827	(23,821)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(15,370,526)	(36,797,048)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	4,384,607	(27,887,503)
調整項目合計	739,898	(32,798,101)
營運產生之現金流入(流出)	2,314,487	(30,058,050)
收取之利息	6,962,217	7,445,462
支付之利息	(2,688,319)	(2,549,003)
(支付)退還之所得稅	(151,409)	7,866
營業活動之淨現金流入(流出)	6,436,976	(25,153,725)
投資活動之現金流量：		
處分不動產及設備價款	265,149	521,300
取得不動產及設備價款	(87,606)	(18,651)
附賣回票券及債券投資增加(減少)	3,402,039	(2,290,309)
處分逾期放款價款	-	405,423
其他資產(增加)減少	(40,963)	1,013,098
投資活動之淨現金流入(流出)	3,538,619	(369,139)
籌資活動之現金流量：		
避險之衍生金融負債增加(減少)	7,802	(43,207)
應付金融債券增加	(6,262,770)	14,880,118
發放現金股利	(2,690,000)	(4,365,858)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(8,944,968)	10,471,053
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,030,627	(15,051,811)
期初現金及約當現金餘額	50,490,471	68,010,092
期末現金及約當現金餘額	\$ 51,521,098	\$ 52,958,281
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	\$ 10,237,314	8,227,443
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	41,283,784	44,730,838
期末現金及約當現金餘額	\$ 51,521,098	\$ 52,958,281

董事長：



經理人：



(請詳閱後附個體財務季報告附註)

會計主管：



渣打國際商業銀行股份有限公司

個體財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

民國七十一年三月經證券暨期貨管理委員會(以下簡稱證期會，該會並於民國九十三年七月一日改制為行政院金融監督管理委員會證券期貨局，以下簡稱證期局)核准公開發行，並於民國七十二年三月二十二日核准股票上市。民國七十八年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，民國八十二年三月經財政部核准設立國外部，經營外匯業務，並於同年八月正式成立，開始營業。民國八十三年九月經台灣省政府財政廳奉財政部核准跨區經營。另國際金融業務分行於民國八十四年一月十六日成立，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

本公司個體財務季報告已於民國一〇二年八月二十九日經董事會通過。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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」，又於民國九十九年五月二十八日發布國際財務報導準則第九號「金融工具」之修正，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；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。另，本公司尚在評估於開始實施時對財務報告可能之影響。

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容	國際會計準則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。	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。	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。	102.1.1
99.5.28	國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正	增修指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債分類及衡量之新規範，並將現行國際會計準則第39號「金融工具」之規範納入。	104.1.1

四、重大會計政策之彙總說明

本公司個體財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。下列會計政策已一致適用於本個體財務季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

本公司個體財務季報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及有關法令編製。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務季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。本公司個體財務季報告，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；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。

(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，因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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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款呆帳處理辦法」規定，按各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估備抵呆帳金額，另就逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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，即應以公平價值評價，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。

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：

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

- 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。

(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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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。

(九)租 賃

租賃合約依據經金管會認可之國際會計準則第17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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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。

本公司每年定期於會計年度終了時，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平價值之部分。商譽係以原始認列成本減除累計減損後之金額衡量。

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。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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12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。

(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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

應給付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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本個體財務季報告時，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。

編製個體財務季報告時，管理階層於採用之會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度個體財務報告一致。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

部分項目會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影響重大，其如下：

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付款狀態之不利變動，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)。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
庫存現金	\$ 4,861,057	5,096,769	4,694,710	5,728,508
存放銀行同業	4,168,640	447,927	1,436,315	767,217
存放銀行同業－聯屬公司	1,207,617	1,153,076	2,096,418	4,973,810
合 計	<u>\$ 10,237,314</u>	<u>6,697,772</u>	<u>8,227,443</u>	<u>11,469,535</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
存款準備金－甲戶	\$ 7,859,256	8,609,988	9,825,725	11,090,163
存款準備金－乙戶	15,653,673	17,709,933	15,677,028	18,439,964
外幣存款準備金	179,957	174,212	179,252	160,429
金資清算戶	821,703	1,038,443	812,656	704,826
拆借銀行同業	3,801,970	5,451,764	16,388,777	10,502,914
拆借銀行同業－聯屬公司	29,329,009	35,088,854	26,362,756	33,500,245
合 計	<u>\$ 57,645,568</u>	<u>68,073,194</u>	<u>69,246,194</u>	<u>74,398,541</u>

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；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

本公司持有之交易目的金融資產明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
利率商品	\$ 23,154,543	21,512,425	25,830,001	25,458,794
衍生金融資產	9,617,328	8,032,285	11,918,714	15,408,897
合 計	<u>\$ 32,771,871</u>	<u>29,544,710</u>	<u>37,748,715</u>	<u>40,867,691</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
衍生金融負債	\$ 8,881,239	8,357,471	10,742,881	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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
公允價值避險：				
利率交換	\$ 243,290	356,508	465,964	541,368
換匯換利	-	-	-	27,675
現金流量避險：				
利率交換	21,888	72,475	109,488	159,916
合 計	\$ 265,178	428,983	575,452	728,959

本公司避險之衍生金融負債明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
公允價值避險：				
利率交換	\$ 5,067	9,699	11,928	16,384
換匯換利	-	-	-	73,420
現金流量避險：				
利率交換	21,690	3,824	4,188	2,637
合 計	\$ 26,757	13,523	16,116	92,441

1.公允價值避險

本公司對部份固定利率債務，為降低市場利率變動或匯率變動導致之公允價值波動，故另外簽訂利率交換合約或換匯換利合約進行避險，將實質暴險部位轉換為浮動利率計價，以降低利率或匯率風險。

		指定之避險工具			
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	公允價值			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
備供出售金融資產—政	利率交換	\$ (3,885)	(7,532)	(11,928)	(16,384)
府公債					
備供出售金融資產—政	換匯換利	-	-	-	(45,745)
府公債					
存款及匯款—台幣定存	利率交換	13,229	34,575	61,385	97,490
應付金融債券	利率交換	228,879	319,766	404,579	443,878

上述避險之衍生金融工具於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日所產生之淨(損失)利益分別為(157,597)千元及55,182千元。被避險項目於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日因所規避之風險而產生之淨利益(損失)分別為99,355千元及(73,742)千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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	公允價值			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
貼現及放款－浮動利率	利率交換合約	\$ 198	68,651	105,300	157,279

(五)附賣回票券

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
附賣回票券投資	\$ -	3,402,039	10,746,723	8,456,414
票券面額	\$ -	3,400,000	10,992,000	8,530,700

(六)應收款項－淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應收帳款承購－無追索權	\$ 17,495,556	26,424,694	27,786,879	25,387,750
應收信用卡款	6,058,110	5,762,258	5,746,065	5,772,545
應收帳款	3,169,472	2,378,579	3,040,145	432,549
應收利息	1,875,183	1,712,587	1,790,017	1,634,132
應收承兌票款	526,899	986,121	632,866	613,647
應收關係人款	442,862	583,071	352,169	357,035
其他	221,978	117,900	153,237	477,849
小計	29,790,060	37,965,210	39,501,378	34,675,507
減：備抵呆帳－應收款項	311,598	223,385	403,264	469,075
合計	\$ 29,478,462	37,741,825	39,098,114	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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
押匯及貼現	\$ 1,259,168	1,255,554	4,167,242	4,094,073
短期放款及透支	56,507,394	56,985,085	52,561,885	32,721,346
短期擔保放款	5,769,076	5,334,209	5,074,215	6,722,615
中期放款	61,924,472	66,481,682	67,064,847	62,843,278
中期擔保放款	5,463,783	5,197,138	3,327,001	3,623,958
長期放款	8,922,317	5,510,350	6,499,800	6,687,553
長期擔保放款	209,269,071	213,644,721	216,301,671	233,075,672
放款轉列之催收款項	1,284,381	1,204,944	1,359,092	530,267
小計	350,399,662	355,613,683	356,355,753	350,298,762
貼現及放款折溢價調整	112,630	221,704	193,788	85,739
減：備抵呆帳	5,455,617	5,448,341	4,349,788	4,233,498
合計	\$345,056,675	350,387,046	352,199,753	346,151,003

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日，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。

備抵呆帳變動如下：

102年1月至6月			
	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：本期提列呆帳	918,998	18,064	937,062
收回呆帳及過期帳	405,758	-	405,758
減：沖銷放款及墊款	1,117,680	-	1,117,680
匯差及其他	129,675	(24)	129,651
民國一〇二年六月三十日餘額	<u>\$ 3,279,219</u>	<u>2,487,996</u>	<u>5,767,215</u>

101年1月至6月			
	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	430,780	6,537	437,317
收回呆帳及過期帳	476,160	-	476,160
減：沖銷放款及墊款	736,651	-	736,651
匯差及其他	142,525	(16,178)	126,347
民國一〇一年六月三十日餘額	<u>\$ 2,366,452</u>	<u>2,386,600</u>	<u>4,753,052</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。

102.6.30			
項 目		貼現及放款與 應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 12,514,423	3,279,219
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	367,675,299	2,487,996
合 計		<u>\$ 380,189,722</u>	<u>5,767,215</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	\$ 13,278,911	3,201,818
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	380,299,982	2,469,908
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季報告附註(續)

		101.6.30	
		貼現及放款與 應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 13,740,279	2,366,452
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	382,116,852	2,386,600
合 計		<u>\$ 395,857,131</u>	<u>4,753,052</u>

		101.1.1	
		貼現及放款與 應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 13,243,638	2,338,688
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	371,730,631	2,363,885
合 計		<u>\$ 384,974,269</u>	<u>4,702,573</u>

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日
本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,284,381千元、1,204,944千元、
1,359,092千元及530,267千元；未計提之應收利息分別為4,789千元、4,213千元、
7,029千元及2,203千元。

(八)備供出售金融資產－淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
可轉讓定期存單	\$ 182,516,324	177,852,550	164,986,855	178,865,781
國庫券	17,137,505	23,434,770	6,566,820	11,360,269
政府公債	18,246,898	18,890,877	8,651,007	13,802,188
金融債券	5,316,508	5,549,175	5,509,445	5,092,553
公司債	553,681	557,107	610,565	917,053
受益證券	-	-	1,737,070	1,800,791
股權投資	94,528	93,322	95,308	98,064
減：累計減損	14,469	14,469	14,469	62,678
合 計	<u>\$ 223,850,975</u>	<u>226,363,332</u>	<u>188,142,601</u>	<u>211,874,021</u>
上述合計包括被避險項目 之評價調整數	<u>\$ 119</u>	<u>3,088</u>	<u>10,329</u>	<u>26,641</u>

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

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

本公司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。

(九)採用權益法之投資及以成本衡量之金融資產一淨額

	102.6.30			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	454,391	100.00	21	345,889
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	32,934	100.00	368	23,528
		<u>\$ 389</u>	<u>487,325</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		-	202,127		-	202,127
		<u>\$ 353,536</u>	<u>151,409</u>		<u>353,536</u>	<u>151,409</u>
	101.6.30			101.1.1		
	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	367,804	100.00	21	258,244
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	27,104	100.00	368	21,335
		<u>\$ 389</u>	<u>394,908</u>		<u>389</u>	<u>279,579</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	\$ -	-	0.99	-	-
台灣育成中小企業開發(股)公司	4.84	29,000	29,000	4.84	29,000	29,000
財金資訊(股)公司	1.14	45,500	45,500	1.14	45,500	45,500
台北外匯經紀(股)公司	3.18	6,673	6,673	3.18	6,673	6,673
生源創業投資(股)公司	5.00	20,250	20,250	5.00	20,250	20,250
力宇創業投資(股)公司	4.76	10,080	10,080	4.76	10,080	10,080
雍聯(股)公司	2.73	188,500	188,500	2.73	188,500	188,500
台灣金融資產服務(股)公司	2.94	50,000	50,000	2.94	50,000	50,000
陽光資產管理(股)公司	1.42	849	849	1.42	849	849
富匯通資訊(股)公司	-	-	-	3.35	2,468	2,468
台灣集中保管結算所(股)公司	0.17	9,277	9,277	0.17	9,277	9,277
小 計		360,129	360,129		362,597	362,597
減：累計減損		-	202,127		-	204,595
		<u>\$ 360,129</u>	<u>158,002</u>		<u>362,597</u>	<u>158,002</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之採用權益法之關聯企業及合資利益之份額分別為117,908千元及115,329千元。

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日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2,127千元及2,169千元。

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1,089千元，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，並於民國一〇一年六月十三日解散並完成清算，剩餘財產分配退還金額為421千元，因原始投資成本之帳面價值為0千元，故全數認列投資利益(帳列其他利息以外淨收益)。

(十)不動產及設備－淨額

102.6.30	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 3,326,100	-	30,488	3,295,612
房屋及建築	2,865,661	900,752	2,089	1,962,820
辦公設備	680,599	634,875	-	45,724
租賃權益改良	660,104	507,896	-	152,208
其他設備	1,309,659	1,061,620	-	248,039
未完工程	52,452	-	-	52,452
合 計	<u>\$ 8,894,575</u>	<u>3,105,143</u>	<u>32,577</u>	<u>5,756,855</u>
101.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 3,487,245	-	53,745	3,433,500
房屋及建築	3,012,201	919,134	30,247	2,062,820
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	1,315,226	1,046,961	-	268,265
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季報告附註(續)

101.6.30	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 3,535,445	-	87,477	3,447,968
房屋及建築	3,093,750	907,291	68,528	2,117,931
辦公設備	735,414	614,709	-	120,705
租賃權益改良	667,010	400,627	-	266,383
其他設備	1,333,980	1,010,568	-	323,412
合 計	<u>\$ 9,365,599</u>	<u>2,933,195</u>	<u>156,005</u>	<u>6,276,399</u>

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	3,371,518	954,209	12,900	2,404,409
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	1,491,822	1,115,037	-	376,785
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	102.6.30
土 地	\$ 3,487,245	-	161,145	-	3,326,100
房屋及建築	3,012,201	-	146,540	-	2,865,661
辦公設備	723,825	1,448	44,674	-	680,599
租賃權益改良	658,602	560	678	1,620	660,104
其他設備	1,315,226	26,551	32,118	-	1,309,659
未完工程	-	54,072	-	(1,620)	52,452
合 計	<u>\$ 9,197,099</u>	<u>82,631</u>	<u>385,155</u>	<u>-</u>	<u>8,894,575</u>

	101.1.1	本期增加	本期減少	重分類	101.6.30
土 地	\$ 3,618,895	-	83,450	-	3,535,445
房屋及建築	3,371,518	-	277,768	-	3,093,750
辦公設備	755,261	-	19,847	-	735,414
租賃權益改良	897,222	1,833	232,045	-	667,010
其他設備	1,491,822	15,835	173,677	-	1,333,980
合 計	<u>\$ 10,134,718</u>	<u>17,668</u>	<u>786,787</u>	<u>-</u>	<u>9,365,599</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

	101.12.31	本期增加	本期減少	重分類	102.6.30
房屋及建築	\$ 919,134	31,073	49,455	-	900,752
辦公設備	648,453	30,882	44,460	-	634,875
租賃權益改良	448,894	59,681	679	-	507,896
其他設備	1,046,961	43,298	28,639	-	1,061,620
合 計	<u>\$ 3,063,442</u>	<u>164,934</u>	<u>123,233</u>	<u>-</u>	<u>3,105,143</u>

	101.1.1	本期增加	本期減少	重分類	101.6.30
房屋及建築	\$ 954,209	34,611	81,529	-	907,291
辦公設備	590,628	42,591	18,510	-	614,709
租賃權益改良	566,446	66,224	232,043	-	400,627
其他設備	1,115,037	58,696	163,165	-	1,010,568
合 計	<u>\$ 3,226,320</u>	<u>202,122</u>	<u>495,247</u>	<u>-</u>	<u>2,933,195</u>

(十一)無形資產－淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
商譽	\$ 3,156,048	3,156,048	3,156,048	3,156,048
電腦軟體	2,854	37,387	48,143	61,893
合 計	<u>\$ 3,158,902</u>	<u>3,193,435</u>	<u>3,204,191</u>	<u>3,217,941</u>

無形資產變動明細如下：

	101.12.31	本期增加	本期減少	102.6.30
商 譽	\$ 3,156,048	-	-	3,156,048
電腦軟體	37,387	-	34,533	2,854
合 計	<u>\$ 3,193,435</u>	<u>-</u>	<u>34,533</u>	<u>3,158,902</u>

	101.1.1	本期增加	本期減少	101.6.30
商 譽	\$ 3,156,048	-	-	3,156,048
電腦軟體	61,893	983	14,733	48,143
合 計	<u>\$ 3,217,941</u>	<u>983</u>	<u>14,733</u>	<u>3,204,191</u>

(十二)其他資產－淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
存出保證金	\$ 489,199	461,413	513,990	527,012
衍生金融商品交易之擔保品	-	-	-	488,599
預付費用	167,812	159,100	161,985	157,233
受限制資產－債務工具	666,100	675,200	994,200	1,394,200
其他	29,053	15,488	20,821	137,049
	<u>\$ 1,352,164</u>	<u>1,311,201</u>	<u>1,690,996</u>	<u>2,704,093</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
銀行同業存款	\$ 1,300,687	1,354,673	1,724,844	1,984,941
透支銀行同業	77,317	294,380	2,388,078	797,998
銀行同業拆放	27,953,500	7,096,068	16,790,963	6,526,579
銀行同業拆放－聯屬公司	<u>29,910,016</u>	<u>538,862</u>	<u>22,406,475</u>	<u>9,080,871</u>
合 計	<u>\$ 59,241,520</u>	<u>9,283,983</u>	<u>43,310,360</u>	<u>18,390,389</u>

(十四)應付款項

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
應付帳款	\$ 26,601	49,160	58,317	102,037
應付利息	1,032,425	1,206,985	1,079,402	941,134
應付款項	1,187,458	1,655,809	1,598,590	1,520,439
應付承兌匯票	526,899	986,121	632,866	613,647
其他應付款	<u>2,026,568</u>	<u>2,118,017</u>	<u>1,830,164</u>	<u>1,694,742</u>
合 計	<u>\$ 4,799,951</u>	<u>6,016,092</u>	<u>5,199,339</u>	<u>4,871,999</u>

(十五)存款及匯款

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
支票存款	\$ 4,364,149	4,538,083	4,552,071	5,182,659
活期性存款				
活期存款	130,297,362	162,443,255	158,705,205	171,321,632
活期儲蓄存款	<u>129,865,885</u>	<u>127,267,949</u>	<u>123,740,371</u>	<u>126,998,272</u>
活期性存款小計	<u>260,163,247</u>	<u>289,711,204</u>	<u>282,445,576</u>	<u>298,319,904</u>
定期性存款				
定期存款	156,136,950	178,958,735	152,075,267	198,619,187
定期儲蓄存款	<u>84,701,696</u>	<u>89,789,541</u>	<u>93,006,918</u>	<u>93,898,964</u>
定期性存款小計	<u>240,838,646</u>	<u>268,748,276</u>	<u>245,082,185</u>	<u>292,518,151</u>
代為確定用途信託基金	-	-	-	59,822
匯款	<u>141,899</u>	<u>74,414</u>	<u>136,209</u>	<u>71,156</u>
合 計	<u>\$505,507,941</u>	<u>563,071,977</u>	<u>532,216,041</u>	<u>596,151,692</u>
被避險項目之評價調整數	\$ 9,360	29,001	57,141	90,609

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十六)應付金融債券—淨額

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日，本公司發行金融債券內容如下：

債券別	發行條件	102.6.30	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%	1,500	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%	4,498,907	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%	4,498,907	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季報告附註(續)

債券別	發行條件	102.6.30	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
		55,452,714	61,715,484
被避險項目之評價調整數		210,338	299,053
合 計		<u>\$ 55,663,052</u>	<u>62,014,537</u>

債券別	發行條件	101.6.30	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	1,000
94-1期	無到期日，每半年付息一次，以九大銀行之平均一年 期定儲機動利率加1.493%	3,900	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%	4,500	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	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%	4,481,295	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%	4,481,295	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	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

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

債券別	發行條件	101.6.30	101.1.1
100-1期F券	七年期，每季計息一次，利率1.60%， 到期日：107.5.19	\$ 2,550,000	2,550,000
100-1期G券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級 市場利率計息，到期日：102.5.19	3,700,000	3,700,000
100-1期H券	五年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級 市場利率計息，到期日：105.5.19	400,000	400,000
100-1期I券	七年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本 票次級市場利率計息，到期日：107.5.19	4,000,000	4,000,000
100-2期	五年期，每季計息一次，利率1.451%， 到期日：105.6.8	500,000	500,000
100-3期A券	二年期，每季計息一次，利率1.04%， 到期日：102.6.23	950,000	950,000
100-3期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級 市場利率計息，到期日：102.6.23	700,000	700,000
100-3期C券	五年期，每季計息一次，利率1.40%， 到期日：105.9.23	1,100,000	1,100,000
100-4期A券	三年期，每季計息一次，利率1.32%， 到期日：103.6.29	2,000,000	2,000,000
100-4期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級 市場利率加計0.15%計息，到期日：102.6.29	400,000	400,000
100-4期C券	三年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級 市場利率加計0.15%計息，到期日：103.6.29	1,000,000	1,000,000
100-4期D券	十年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級 市場利率加計0.15%計息，到期日：110.6.29	2,000,000	2,000,000
101-1期A券	二年期，每季計息一次，利率1.05%， 到期日：103.1.17	7,000,000	-
101-1期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級 市場利率加計0.25%計息，到期日：103.1.17	700,000	-
101-1期C券	三年期，每季計息一次，利率1.09%， 到期日：104.1.17	600,000	-
101-2期	二年期，每年計息一次，利率1.05%， 到期日：103.5.24	6,700,000	-
		61,971,990	47,091,872
被避險項目之評價調整數		382,814	420,298
合 計		<u>\$ 62,354,804</u>	<u>47,512,170</u>

(十七)其他金融負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
結構型商品本金	<u>\$ 25,530,568</u>	<u>34,690,236</u>	<u>15,309,860</u>	<u>10,095,732</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十八)負債準備

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
保證責任準備	\$ 62,626	68,937	62,933	95,302
員工福利負債準備	1,839,871	1,836,169	1,675,767	1,651,333
其他各項準備	<u>75,922</u>	<u>75,922</u>	<u>75,922</u>	<u>75,922</u>
合 計	<u>\$ 1,978,419</u>	<u>1,981,028</u>	<u>1,814,622</u>	<u>1,822,557</u>

(十九)其他負債

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
預收款項	\$ 295,218	355,950	419,228	474,943
遞延收入	59,199	77,645	82,306	107,400
存入保證金	114,665	124,037	126,348	156,360
應付稅捐	414,417	393,582	361,047	302,720
衍生商品交易之代收款項	1,648,367	198,712	102,919	169,448
其他	<u>86,692</u>	<u>163,805</u>	<u>163,923</u>	<u>68,721</u>
	<u>\$ 2,618,558</u>	<u>1,313,731</u>	<u>1,255,771</u>	<u>1,279,592</u>

(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及一〇一年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為83,273千元及77,201千元。

2.員工福利負債準備

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫	<u>\$ 1,839,871</u>	<u>1,836,169</u>	<u>1,675,767</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：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務現值	\$ 3,404,040	3,227,856
減：確定福務計畫資產之公允價值	<u>1,567,871</u>	<u>1,576,523</u>
個別資產負債表內認列之負債	<u>\$ 1,836,169</u>	<u>1,651,333</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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(1)計畫資產組成之百分比列示如下：

	單位：％	
	101.12.31	101.1.1
現金	21.77	23.70
股票	38.92	41.93
短期票券	12.42	6.80
債券	26.82	27.37
政府公債	0.07	0.20
合計	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為88,206千元及87,836千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

(3)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	1.50 %	1.50 %
未來薪資水準增加率	3.50 %	3.50 %

(4)經驗調整之歷史資訊

	101.12.31	101.1.1
確定福利義務淨負債	\$ <u>1,836,169</u>	<u>1,651,333</u>
確定福利計畫之經驗調整	\$ <u>2,708</u>	<u>95,728</u>
計畫資產之公允價值淨額之經驗調整	\$ <u>30,460</u>	<u>4,893</u>
計畫負債之精算假設變動	\$ <u>107,227</u>	<u>65,757</u>

(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及一〇一年一月一日至六月三十日所得稅費用組成如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
當期所得稅費用(利益)	\$ 617	(7,083)
遞延所得稅費用	213,099	312,580
未分配盈餘加徵百分之十	-	149,532
基本稅額	<u>24,518</u>	<u>70,471</u>
所得稅費用	<u>\$ 238,234</u>	<u>525,500</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司截至民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，當期所得稅資產之金額分別為176,312千元、115,818千元、115,818千元及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：

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
稅前淨利計算之所得稅	\$ 267,680	465,809
永久性差異	(59,080)	(193,439)
未分配盈餘加徵百分之十	-	149,532
以前年度所得稅調整	(8,697)	(7,083)
基本稅額	24,518	70,471
其他依稅法調整數	<u>13,813</u>	<u>40,210</u>
所得稅費用	<u>\$ 238,234</u>	<u>525,500</u>

民國一〇二年及一〇一年六月三十日認列於其他綜合損益下之所得稅(利益)費用明細如下：

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
備供出售金融資產未實現評價損益	\$ (43,537)	2,131
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	<u>(21,973)</u>	<u>(11,177)</u>
合 計	<u>\$ (65,510)</u>	<u>(9,046)</u>

本公司遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
金融資產未實現利息收入	\$ (17,134)	28,328
呆帳費用及保證責任準備提存	(8,715)	(34,437)
折舊費用	(6,542)	(1,788)
商譽攤銷數	26,827	26,827
資產減損損失	7,087	(11,512)
認股權費用	8,029	(1,836)
員工福利	7,675	(4,154)
負債準備	(3,516)	(4)
遞延收入	32,841	30,402
虧損扣抵	<u>166,547</u>	<u>280,754</u>
	<u>\$ 213,099</u>	<u>312,580</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
遞延所得稅資產				
呆帳費用及保證責任				
準備提存	\$ 442,458	433,743	243,360	208,923
折舊費用	22,039	15,497	13,681	11,893
資產減損損失	37,177	44,264	59,142	47,630
認股權費用	30,506	38,535	38,535	36,699
員工福利	321,882	329,557	302,291	298,137
負債準備	15,397	11,881	165	161
遞延收入	324,865	357,706	389,146	419,548
虧損扣抵	1,242,253	1,408,800	1,497,157	1,777,911
遞延所得稅資產淨額	\$ <u>2,436,577</u>	<u>2,639,983</u>	<u>2,543,477</u>	<u>2,800,902</u>
遞延所得稅負債				
金融資產				
未實現利息收入	\$ 84,567	101,701	103,421	75,093
商譽攤銷數	241,438	214,611	187,786	160,959
土地增值稅	145,615	152,375	152,375	152,375
備供出售金融資產				
未實現利益	125,761	169,298	161,521	159,390
現金流量避險未實				
現利益	5,406	27,379	27,814	38,991
遞延所得稅負債淨額	\$ <u>602,787</u>	<u>665,364</u>	<u>632,917</u>	<u>586,808</u>

遞延所得稅項目變動表：

	102年1月至6月	101年1月至6月
1月1日餘額	\$ 1,974,619	2,214,094
認列於本期損益之金額	(213,099)	(312,580)
土地增值稅	6,760	-
認列於其他綜合損益之金額	65,510	9,046
6月30日餘額	\$ <u>1,833,790</u>	<u>1,910,560</u>

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十九年度。

(廿二)兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>571</u>	<u>332,794</u>	<u>19,700</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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	<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>10.57 %</u>	<u>1.33 %</u>

上表所列示之民國一〇二年度預計稅額扣抵比率，係依據立法院財政委員會於民國一〇二年四月一日初審通過之所得稅法修正草案第66條之6估算，截至查核報告日止該草案尚未經立法院三讀通過。

(廿三)股東權益

1.股本

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日，本公司額定股本均為30,000,000千元，每股面額10元，為3,000,000千股；實收股本均為普通股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。

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231,470千元轉列至特別盈餘公積。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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—淨額			
—本期評價調整	(221,119)	-	(221,119)
—本期已實現數	233	-	233
現金流量避險			
—未實現損益	-	(122,847)	(122,847)
民國一〇二年六月三十日	<u>\$ 630,159</u>	<u>10,828</u>	<u>640,987</u>
	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	10,746	-	10,746
—本期已實現數	(9,976)	-	(9,976)
現金流量避險			
—未實現損益	-	(54,572)	(54,572)
民國一〇一年六月三十日	<u>\$ 773,112</u>	<u>135,795</u>	<u>908,907</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份盈餘不予分配。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

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

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

本公司參與渣打集團為其董事及員工設有若干以股份為基礎的支付計劃，於民國一〇二年及一〇一年一月至六月之員工獎勵計劃依其性質可分為參與集團之「員工認股儲蓄計劃」、「限制型股票獎酬」、「行政人員認購股權計劃」、「績效型股票獎酬」及「增補有限制股份契約」，說明如下：

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，員工可購入母公司之普通股。員工購買股份的價格較邀請接受股份日期股價折讓最多20%。根據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1月至6月 認購股權單位數	101年1月至6月 認購股權單位數
期初餘額	529,534	576,342
減：本期執行認購	51,514	46,915
本期失效	31,476	34,083
期末餘額	<u>446,544</u>	<u>495,344</u>

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日提列之相關認股計劃成本分別為15,164千元及14,668千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2. 限制型股票獎酬(原: 有限制股份計劃)

集團為激勵和留任機構內良好表現的員工，設立了一項酌情給予的限制型股票獎酬計劃。該計劃亦適用於新進人員作為指定買斷的方式之一。獎勵於給與日後第二週年屆滿時歸屬與獲授人其中50%，餘額則於第三週年屆滿時歸屬。只要獲授人仍受聘於集團且符合規定的條件，獎勵於給與日後七年內可予行使。此契約之認購股權單位數變動如下：

	102年1月至6月 認購股權單位數	101年1月至6月 認購股權單位數
期初餘額	127,704	254,648
加：本期給與	866	1,408
減：本期執行認購	50,733	80,296
本期失效	4,268	9,116
期末餘額	<u>73,569</u>	<u>166,644</u>

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日提列之相關認股契約成本分別為14,661千元及31,864千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

3. 行政人員認購股權計劃

計劃的設立著重其國際競爭力，並藉以鼓勵高級管理階層專注為長期表現作出努力。行使認購股權的先決條件為必須達到每股盈餘的表現標準。此計劃目前已停止新股權的認購，僅餘流通在外已歸屬的認購股權。

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

	102年1月至6月 認購股權單位數	101年1月至6月 認購股權單位數
期末餘額(即期初餘額)	\$ <u>-</u>	<u>6,233</u>

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日並無提列相關之認股計劃成本。

集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。民國一〇二年及一〇一年一月至六月並無給與股份獎勵。

4. 績效型股票獎酬(原：表現股份計劃)

績效型股票獎酬係作為集團高階主管之總變動獎酬的一部分。此獎酬工具係用來獎勵那些能為集團成功地在財務表現上貢獻出強勁的長期績效表現的高績效高階主管們。此獎酬在獲授的三年後依三項績效指標的達成狀況歸屬於獲授人。此三項績效指標為股東總報酬、每股盈餘及風險加權資產報酬。只要獲授人仍受聘於集團且符合規定的條件，獎勵於給與日後三至十年內可予行使。此契約之認購股權單位數變動如下：

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	102年1月至6月 認購股權單位數	101年1月至6月 認購股權單位數
期初餘額	15,004	77,608
減：本期執行認購	9,411	28,058
期末餘額	<u>5,593</u>	<u>49,550</u>

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日提列之相關認股契約成本分別為3,630千元及151千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

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

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

5.增補有限制股份契約(原：增補有限制股份計劃)

集團為鼓勵和挽留機構內任何等級有良好表現及具潛質的員工，並藉以激勵員工全心提供長期之表現，故設立了一項酌情的增補有限制股份契約。此契約目前已停止，僅餘流通在外已歸屬的認購股權。獎勵於給與日後第二週年屆滿時歸屬與獲授人其中50%，餘額則於第三週年屆滿時歸屬。只要獲授人仍受聘於集團且符合規定的條件，獎勵於給與日後七年內均可行使。

	102年1月至6月 認購股權單位數	101年1月至6月 認購股權單位數
期初餘額	20,451	32,457
減：本期執行認購	2,043	-
本期失效	-	11,142
期末餘額	<u>18,408</u>	<u>21,315</u>

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日提列之相關認股契約成本分別為154千元及500千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

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

(廿五)每股盈餘

	102年1月至6月	101年1月至6月
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ <u>1,336,355</u>	<u>2,214,551</u>
普通股(千股)	\$ <u>2,910,572</u>	<u>2,910,572</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.46</u>	<u>0.76</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季報告附註(續)

(廿六)利息淨收益

	102年1月至6月	101年1月至6月
利息收入		
存放及拆借銀行同業利息收入	\$ 159,956	201,478
信用卡循環利息收入	231,050	194,163
貼現及放款利息收入	5,370,979	5,593,411
備供出售金融資產利息收入	1,029,829	1,105,481
其他利息收入	<u>332,999</u>	<u>506,814</u>
小計	7,124,813	7,601,347
利息費用		
銀行同業存拆放息及金融債券息	647,794	635,907
存款息	1,809,728	1,992,861
其他	<u>56,237</u>	<u>58,503</u>
小計	<u>2,513,759</u>	<u>2,687,271</u>
	<u>\$ 4,611,054</u>	<u>4,914,076</u>

(廿七)手續費淨收益

	102年1月至6月	101年1月至6月
手續費收入		
放款手續費收入	\$ 100,014	112,231
代理手續費收入	65,180	65,429
匯費及跨行手續費收入	47,316	52,301
保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	51,596	54,810
信用卡手續費收入	169,998	145,027
信託業務手續費收入	1,221,392	1,033,308
其他	<u>96,750</u>	<u>104,868</u>
小計	1,752,246	1,567,974
手續費費用		
跨行手續費費用	65,427	67,950
代理費用	38,486	105,532
保管手續費費用	55,239	52,741
其他	<u>19,371</u>	<u>8,848</u>
小計	<u>178,523</u>	<u>235,071</u>
	<u>\$ 1,573,723</u>	<u>1,332,903</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
處分損益		
利率工具金融商品	\$ 17,157	52,989
衍生金融工具	<u>363,345</u>	<u>(58,529)</u>
小計	380,502	(5,540)
評價損益		
利率工具金融商品	(9,356)	(8,591)
衍生金融工具	<u>528,567</u>	<u>673,417</u>
小計	519,211	664,826
利息收入	<u>105,389</u>	<u>112,685</u>
總計	<u>\$ 1,005,102</u>	<u>771,971</u>

(廿九)備供出售金融資產之已實現損益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
政府公債	\$ <u>233</u>	<u>(9,976)</u>

(三十)其他利息以外淨收益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
出售不良債權淨損益	\$ -	357,150
財產交易淨損益	49,667	231,322
證券經紀淨收益	20,401	57,090
以成本衡量之金融資產利益	3,216	3,577
租金收入	8,151	9,643
避險衍生工具淨損失	(58,242)	(18,560)
其他	<u>4,672</u>	<u>6,801</u>
合計	<u>\$ 27,865</u>	<u>647,023</u>

(卅一)資產減損損失

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
減損損失—其他資產	\$ <u>-</u>	<u>61,041</u>

(卅二)呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
呆帳費用提存	\$ 937,062	437,317
保證責任準備迴轉	<u>(6,310)</u>	<u>(32,370)</u>
合計	<u>\$ 930,752</u>	<u>404,947</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅三)員工福利費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 2,260,708	2,298,213
勞健保費用	179,416	157,305
退休金費用		
確定提撥計畫	83,273	77,201
確定福利計畫	88,206	87,836
其他用人費用	114,766	131,123
合 計	<u>\$ 2,726,369</u>	<u>2,751,678</u>

(卅四)折舊及攤銷費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
折舊費用		
房屋及建築	\$ 31,073	34,611
辦公設備	30,882	42,591
租賃權益改良	59,681	66,224
其他設備	43,298	58,696
折舊費用小計	164,934	202,122
資訊軟體攤銷	34,533	14,733
合 計	<u>\$ 199,467</u>	<u>216,855</u>

(卅五)其他業務及管理費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
租金支出	\$ 283,855	279,161
文具用品	58,132	66,215
郵電費	130,324	117,826
修繕費	81,647	73,186
廣告費	87,979	63,111
水電瓦斯費	46,341	44,465
稅捐	248,521	271,503
勞務費	48,334	48,391
營運諮詢服務費	495,284	555,686
顧問技術服務費	278,204	194,814
企業金融業務服務費	106,665	137,218
其他	271,329	170,844
合 計	<u>\$ 2,136,615</u>	<u>2,022,420</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅六)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

金融資產	102.6.30		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	\$ 10,237,314	10,237,314	6,697,772	6,697,772
存放央行及拆借銀行同業	57,645,568	57,645,568	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	23,154,543	23,154,543	21,512,425	21,512,425
附賣回票券及債券投資	-	-	3,402,039	3,402,039
應收款項－淨額	29,478,462	29,478,462	37,741,825	37,741,825
貼現及放款－淨額	345,056,675	345,056,675	350,387,046	350,387,046
備供出售金融資產－淨額	223,850,975	223,850,975	226,363,332	226,363,332
其他金融資產－淨額	151,455	151,455	151,409	151,409
金融資產	101.6.30		101.1.1	
	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	\$ 8,227,443	8,227,443	11,469,535	11,469,535
存放央行及拆借銀行同業	69,246,194	69,246,194	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	25,830,001	25,830,001	25,458,794	25,458,794
附賣回票券及債券投資	10,746,723	10,746,723	8,456,414	8,456,414
應收款項－淨額	39,098,114	39,098,114	34,206,432	34,206,432
貼現及放款－淨額	352,199,753	352,199,753	346,151,003	346,151,003
備供出售金融資產－淨額	188,142,601	188,142,601	211,874,021	211,874,021
其他金融資產－淨額	158,002	158,002	158,072	158,072
金融負債	102.6.30		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				
央行及銀行同業存款	\$ 59,241,520	59,241,520	9,283,983	9,283,983
應付款項	4,799,951	4,799,951	6,016,092	6,016,092
應付關係人款	6,688,176	6,688,176	6,012,064	6,012,064
存款及匯款	505,507,941	505,507,941	563,071,977	563,071,977
應付金融債券－淨額	55,663,052	55,663,052	62,014,537	62,014,537
其他金融負債	25,530,568	25,530,568	34,690,236	34,690,236

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

金融負債	101.6.30		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生金融工具				
央行及銀行同業存款	\$ 43,310,360	43,310,360	18,390,389	18,390,389
應付款項	5,199,339	5,199,339	4,871,999	4,871,999
應付關係人款	5,211,151	5,211,151	4,284,892	4,284,892
存款及匯款	532,216,041	532,216,041	596,151,692	596,151,692
應付金融債券—淨額	62,354,804	62,354,804	47,512,170	47,512,170
其他金融負債	15,309,860	15,309,860	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、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。
- (2) 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平價值。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平價值。
- (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) 存款及匯款其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (6) 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平價值。
- (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平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社等資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

3.金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)金融工具公允價值之等級資訊

		102.6.30			
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	\$ 23,154,543	5,389,213	17,765,330	-	
備供出售金融資產一淨額					
債券投資	223,770,916	18,146,898	205,624,018	-	
股票投資	80,059	80,059	-	-	
衍生金融工具					
資 產：					
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	9,617,328	11,974	9,605,354	-	
負債：	265,178	-	265,178	-	
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	8,881,239	11,969	8,869,270	-	
	26,757	-	26,757	-	
		101.12.31			
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	\$ 21,512,425	4,366,153	17,146,272	-	
備供出售金融資產一淨額					
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					
避險之衍生金融資產	8,032,285	2,631	8,029,654	-	
負債：	428,983	-	428,983	-	
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	8,357,471	3,935	8,353,536	-	
	13,523	-	13,523	-	

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融商品項目	101.6.30			
	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	\$ 25,830,001	7,075,261	18,754,740	-
備供出售金融資產—淨額				
債券投資	186,324,692	16,083,617	170,241,075	-
受益證券	1,737,070	-	-	1,737,070
股票投資	80,839	80,839	-	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	11,918,714	17,919	11,655,935	244,860
避險之衍生金融資產	575,452	-	575,452	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	10,742,881	18,907	10,633,738	90,236
避險之衍生金融負債	16,116	-	16,116	-
以公允價值衡量 之金融商品項目	101.1.1			
	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季報告附註(續)

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

101年1月至6月										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進或發行	自其他層級轉入第三級	自第三層級金融負債轉入第三層級金融資產	賣出、處分或交割	自第三層級轉出其他層級	自第三層級金融資產轉出第三層級金融負債	
非衍生金融工具										
備供出售金融資產	\$ 1,752,582	(15,512)	-	-	-	-	-	-	-	1,737,070
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產	362,955	(118,095)	-	-	-	-	-	-	-	244,860
合計	\$ 2,115,537	(133,607)	-	-	-	-	-	-	-	1,981,930

(3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

101年1月至6月										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進或發行	自其他層級轉入第三級	自第三層級金融負債轉入第三層級金融資產	賣出、處分或交割	自第三層級轉出其他層級	自第三層級金融資產轉出第三層級金融負債	
衍生金融工具										
透過損益按公允價值										
衡量之金融資產	\$ 275,719	(185,483)	-	-	-	-	-	-	-	90,236

註1：第一級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：第二級層級係指活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公平價值，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。金融工具之公平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)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，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：第三級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季報告附註(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季報告附註(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1月至6月			101年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 4,925	8,024	2,200	7,077	12,847	2,635
利率風險值	17,541	23,692	9,652	19,062	25,317	12,687
風險值總額	22,466	31,716	11,852	26,139	38,164	15,322

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。本公司對交易簿和非交易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非交易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季報告附註(續)

F.匯率風險缺口資訊

本公司重大外幣匯率暴險如下：

	102.6.30			101.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
長部位						
美金	\$ 9,879,243	29.993	296,308,146	9,696,882	29.035	281,548,979
歐元	489,473	39.136	19,156,029	526,253	38.295	20,152,842
日圓	62,827,323	0.303	19,036,679	42,628,374	0.337	14,365,762
澳幣	643,344	27.732	17,841,216	301,804	30.139	9,096,071
人民幣	5,368,277	4.907	26,342,136	9,179,337	4.707	43,207,141
短部位						
美金	9,828,170	29.993	294,776,302	9,599,616	29.035	281,748,744
歐元	489,458	39.136	19,155,428	526,257	38.295	20,152,997
日圓	62,804,277	0.303	19,029,696	42,658,858	0.337	14,376,035
澳幣	642,467	27.732	17,816,896	301,126	30.139	9,075,643
人民幣	5,303,064	4.907	26,022,137	9,173,685	4.707	43,180,534
	101.6.30			101.1.1		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
長部位						
美金	\$ 11,287,452	29.875	337,212,626	9,128,157	30.270	276,309,325
歐元	584,908	37.528	21,950,440	619,322	39.098	24,214,267
日圓	40,569,742	0.376	15,254,223	54,077,213	0.390	21,090,113
澳幣	670,129	30.372	20,353,168	314,428	30.725	9,660,819
人民幣	4,263,766	4.687	19,984,270	51,004	4.819	245,790
短部位						
美金	11,223,953	29.875	335,315,598	9,251,719	30.270	280,049,521
歐元	584,943	37.528	21,951,739	539,753	39.098	21,103,262
日圓	41,364,622	0.376	15,553,098	54,103,774	0.390	21,100,472
澳幣	668,592	30.372	20,306,489	313,689	30.725	9,638,107
人民幣	4,276,274	4.687	20,042,894	100,760	4.819	485,564

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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)

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 370,557,407	90,141,828	71,127,867	20,615,100	552,442,202
利率敏感性負債	366,016,350	76,564,341	33,052,677	3,055,542	478,688,910
利率敏感性缺口	4,541,057	13,577,487	38,075,190	17,559,558	73,753,292
淨 值					40,700,771
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.41
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					181.21

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

民國一〇一年六月三十日

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 3,342,921	279,050	70,584	177,260	3,869,815
利率敏感性負債	4,629,943	167,649	162,097	62,855	5,022,544
利率敏感性缺口	(1,287,022)	111,401	(91,513)	114,405	(1,152,729)
淨 值					20,128
利率敏感性資產與負債比率(%)					77.05
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(5,726.99)

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)

民國一〇一年六月三十日

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

民國一〇一年一月一日

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)

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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。
- 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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)。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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定了各類擔保品評價之頻率。不良債權之擔保品價值則依據公平價值決定。

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。

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			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
客戶已開發且不可撤銷之授信承諾	\$ 1,491,474	2,177,170	2,201,872	1,169,610
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,127,082	1,878,599	2,114,226	2,291,150
各類保證款項	7,139,301	7,066,722	7,523,360	9,390,534
合 計	\$ 10,757,857	11,122,491	11,839,458	12,851,294

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>
製造業	\$ 43,011,515	43,306,915
商業買賣	14,836,107	15,019,866
營造業	3,022,649	1,455,281
金融業	19,965,460	12,947,258
個人	255,673,346	267,830,077
其他	13,890,585	15,054,286
合 計	<u>\$ 350,399,662</u>	<u>355,613,683</u>
	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
製造業	\$ 35,669,418	36,758,508
商業買賣	15,714,529	7,932,603
營造業	1,578,647	6,142,979
金融業	19,189,481	3,104,060
個人	272,559,010	285,470,139
其他	11,644,668	10,890,473
合 計	<u>\$ 356,355,753</u>	<u>350,298,762</u>

(b)地區別

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>
國內	\$ 297,628,491	310,708,028
國外	52,771,171	44,905,655
合 計	<u>\$ 350,399,662</u>	<u>355,613,683</u>
	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
國內	\$ 310,514,749	326,336,975
國外	45,841,004	23,961,787
合 計	<u>\$ 356,355,753</u>	<u>350,298,762</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(c)擔保品別

	102.6.30	101.12.31
無擔品	\$ 116,790,255	115,398,529
有擔保		
—金融擔保品	5,085,457	8,906,954
—不動產	213,053,668	217,428,563
—其他擔保品	15,470,282	13,879,637
合 計	<u>\$ 350,399,662</u>	<u>355,613,683</u>
	101.6.30	101.1.1
無擔品	\$ 121,599,303	98,509,328
有擔保		
—金融擔保品	4,895,312	5,123,415
—不動產	220,467,117	238,101,828
—其他擔保品	9,394,021	8,564,191
合 計	<u>\$ 356,355,753</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、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，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

	102.6.30					
	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						
消費金融	\$ 5,159,885	223,005	675,220	253,446	55,683	5,748,981
企業金融	17,495,556	-	-	-	-	17,495,556
貼現及放款						
消費金融	239,344,247	6,567,854	5,456,515	1,253,090	2,156,748	247,958,778
企業金融	96,853,781	390,756	1,786,509	1,772,684	273,095	96,985,267
備供出售金融資產	223,770,916	-	94,528	14,469	-	223,850,975
	<u>\$582,624,385</u>	<u>7,181,615</u>	<u>8,012,772</u>	<u>3,293,689</u>	<u>2,485,526</u>	<u>592,039,557</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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						
消費金融	\$ 4,789,353	214,090	758,815	158,243	62,055	5,541,960
企業金融	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>
101.6.30						
	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						
消費金融	\$ 4,703,904	154,456	887,705	179,669	219,889	5,346,507
企業金融	27,786,879	-	-	-	-	27,786,879
貼現及放款						
消費金融	254,223,555	6,547,119	5,395,627	1,122,871	1,951,133	263,092,297
企業金融	86,957,178	249,326	2,982,948	1,063,912	211,872	88,913,668
備供出售金融資產	<u>188,061,762</u>	<u>-</u>	<u>95,308</u>	<u>14,469</u>	<u>-</u>	<u>188,142,601</u>
	<u>\$561,733,278</u>	<u>6,950,901</u>	<u>9,361,588</u>	<u>2,380,921</u>	<u>2,382,894</u>	<u>573,281,952</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						
消費金融	\$ 4,619,461	124,740	1,028,344	206,745	258,007	5,307,793
企業金融	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>2,401,367</u>	<u>2,359,561</u>	<u>588,634,828</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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

102.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
消費金融	\$ -	-	5,159,885	5,159,885
企業金融	9,443,909	4,524,018	3,527,629	17,495,556
貼現及放款				
消費金融	3,966,263	-	235,377,984	239,344,247
企業金融	<u>27,434,365</u>	<u>16,355,416</u>	<u>53,064,000</u>	<u>96,853,781</u>
	<u>\$ 40,844,537</u>	<u>20,879,434</u>	<u>297,129,498</u>	<u>358,853,469</u>
101.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
消費金融	\$ -	-	4,789,353	4,789,353
企業金融	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	<u>21,040,654</u>	<u>17,503,008</u>	<u>49,702,177</u>	<u>88,245,839</u>
	<u>\$ 46,951,376</u>	<u>21,073,627</u>	<u>303,127,269</u>	<u>371,152,272</u>
101.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
消費金融	\$ -	-	4,703,904	4,703,904
企業金融	21,967,028	3,584,227	2,235,624	27,786,879
貼現及放款				
消費金融	3,144,635	-	251,078,920	254,223,555
企業金融	<u>24,353,244</u>	<u>16,079,608</u>	<u>46,524,326</u>	<u>86,957,178</u>
	<u>\$ 49,464,907</u>	<u>19,663,835</u>	<u>304,542,774</u>	<u>373,671,516</u>
101.1.1				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
消費金融	\$ -	-	4,619,461	4,619,461
企業金融	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	<u>13,960,805</u>	<u>12,722,263</u>	<u>42,047,002</u>	<u>68,730,070</u>
	<u>\$ 36,758,284</u>	<u>16,028,580</u>	<u>312,413,334</u>	<u>365,200,198</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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

102.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
消費金融	\$ 3,372	2,426	217,207	223,005
貼現及放款				
消費金融	390,289	539,869	5,637,696	6,567,854
企業金融	-	-	390,756	390,756
合計	<u>\$ 393,661</u>	<u>542,295</u>	<u>6,245,659</u>	<u>7,181,615</u>

101.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
消費金融	\$ 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>

101.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
消費金融	\$ 3,542	2,009	148,905	154,456
貼現及放款				
消費金融	429,338	531,033	5,586,748	6,547,119
企業金融	-	-	249,326	249,326
合計	<u>\$ 432,880</u>	<u>533,042</u>	<u>5,984,979</u>	<u>6,950,901</u>

101.1.1				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
消費金融	\$ 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>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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

102.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
備供出售金融資產				
債券	\$ 223,267,533	503,383	-	223,770,916
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	\$ 226,284,479	-	-	226,284,479
101.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
備供出售金融資產				
債券	\$ 186,324,692	-	-	186,324,692
受益證券	-	1,737,070	-	1,737,070
合計	\$ 186,324,692	1,737,070	-	188,061,762
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	\$ 210,037,844	-	-	210,037,844

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。

102.6.30					
	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					
消費金融	\$ 112,926	43,818	29,047	37,214	223,005
貼現及放款					
消費金融	4,333,867	1,162,098	585,313	486,576	6,567,854
企業金融	351,439	16,432	10,226	12,659	390,756
合計	\$ 4,798,232	1,222,348	624,586	536,449	7,181,615
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					
消費金融	\$ 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

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

		101.6.30				
		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						
消費金融	\$	85,692	27,566	18,383	22,815	154,456
貼現及放款						
消費金融		4,241,269	1,271,448	631,299	403,103	6,547,119
企業金融		147,114	25,801	14,747	61,664	249,326
合 計	\$	<u>4,474,075</u>	<u>1,324,815</u>	<u>664,429</u>	<u>487,582</u>	<u>6,950,901</u>

		101.1.1				
		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						
消費金融	\$	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		265,917	19,905	3,884	8,203	297,909
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		102.6.30				
業務別/項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	有擔保	254,048	23,491,160	1.08 %	782,449	307.99 %
	無擔保	776,529	75,539,886	1.03 %	1,263,330	162.69 %
消費金融	住宅抵押貸款	710,356	196,117,798	0.36 %	1,367,330	192.49 %
	小額純信用貸款	548,889	51,284,555	1.07 %	2,038,992	371.48 %
	其他擔保	-	714,902	- %	-	- %
	其他無擔保	-	3,251,361	- %	3,516	- %
放款業務合計		2,289,822	350,399,662	0.65 %	5,455,617	238.26 %
		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		37,784	6,058,110	0.62 %	309,129	818.15 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	17,495,556	- %	-	- %

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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		101.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	193,071	21,150,639	0.91 %	307,979	159.52 %
	無擔保	801,221	69,038,813	1.16 %	967,805	120.79 %
消費 金融	住宅抵押貸款	956,166	202,956,528	0.47 %	1,216,694	127.25 %
	小額純信用貸款	396,659	60,065,138	0.66 %	1,854,231	467.46 %
	其 擔 保	-	803,001	- %	-	- %
	他 無擔保	-	2,341,634	- %	3,079	- %
放款業務合計		2,347,117	356,355,753	0.66 %	4,349,788	185.32 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		23,908	5,746,065	0.42 %	399,558	1,671.23 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	27,786,879	- %	-	- %

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

業務別/項目	年 月	101.1.1				
		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 %	464,752	2,398.72 %
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

	102.6.30		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	\$ 17,977	64,860	20,895	75,306
債務清償方案及更生 方案依約履行	536,718	40,438	475,817	-
	<u>\$ 554,695</u>	<u>105,298</u>	<u>496,712</u>	<u>75,306</u>
	101.6.30		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	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額	\$ 23,542	87,058	27,145	99,544
債務清償方案及更生 方案依約履行	440,952	-	429,271	-
	<u>\$ 464,494</u>	<u>87,058</u>	<u>456,416</u>	<u>99,544</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(b)本公司授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

102.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	A集團 其他電腦週邊設備製造業	3,299,198	7.99 %
2	B集團 其他織布業	3,202,015	7.76 %
3	C集團 石油化工原料製造業	2,953,603	7.15 %
4	D集團 水泥製造業	2,409,470	5.84 %
5	E公司 其他化學製品製造業	2,400,503	5.81 %
6	F集團 半導體封裝及測試業	2,230,183	5.40 %
7	G集團 航空運輸業	2,136,175	5.17 %
8	H公司 銀行業	1,956,814	4.74 %
9	I公司 銀行業	1,936,277	4.69 %
10	J公司 輪胎製造業	1,799,562	4.36 %

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	C集團 石油化工原料製造業	3,187,547	7.42 %
2	K集團 其他電腦週邊設備製造業	3,048,214	7.09 %
3	D集團 水泥製造業	2,846,157	6.62 %
4	L集團 平板玻璃及其製品製造業	2,605,617	6.06 %
5	B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	H公司 銀行業	1,914,763	4.45 %
8	M公司 銀行業	1,859,884	4.33 %
9	I公司 銀行業	1,806,378	4.20 %
10	J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季報告附註(續)

101.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	A集團 其他電腦週邊設備製造業	3,585,035	8.49 %
2	F集團 半導體封裝及測試業	2,136,140	5.06 %
3	B集團 其他織布業	2,038,711	4.83 %
4	D集團 水泥製造業	2,031,520	4.81 %
5	N公司 銀行業	1,894,203	4.49 %
6	O公司 銀行業	1,860,223	4.41 %
7	P公司 銀行業	1,850,309	4.38 %
8	Q公司 銀行業	1,849,410	4.38 %
9	I公司 銀行業	1,844,740	4.37 %
10	M公司 銀行業	1,804,779	4.28 %

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	R公司 視聽電子產品製造業	4,540,436	10.23 %
2	K公司 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	D集團 水泥製造業	1,944,819	4.38 %
5	J公司 輪胎製造業	1,816,174	4.09 %
6	S公司 西藥製造業	1,774,955	4.00 %
7	T公司 積體電路製造業	1,696,163	3.82 %
8	L集團 平板玻璃及其製品製造業	1,572,072	3.54 %
9	U公司 顯示器及終端機製造業	1,503,064	3.39 %
10	B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。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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。為遵守該政策，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。本公司總計維持了2,414億元的流動緩衝，相當於本公司總資產的33.9%。本公司流動準備的總額超出了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是同等重要的。本公司資產負債表的流動性極高，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。

本公司認為流動準備而非資本才是真正用以緩衝流動性風險的工具。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季報告附註(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。

102.6.30					
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 58,153,933	1,087,587	-	-	59,241,520
存款及匯款	353,060,992	148,166,728	4,280,221	-	505,507,941
應付金融債券	9,002,714	17,500,452	17,073,981	12,085,905	55,663,052
其他金融負債	2,563,933	266,927	21,699,708	1,000,000	25,530,568
合 計	<u>\$ 422,781,572</u>	<u>167,021,694</u>	<u>43,053,910</u>	<u>13,085,905</u>	<u>645,943,081</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	4,900	6,550,805	28,026,644	27,432,188	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>\$ 408,476,810</u>	<u>171,906,340</u>	<u>60,245,395</u>	<u>28,432,188</u>	<u>669,060,733</u>
101.6.30					
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 39,089,997	4,220,363	-	-	43,310,360
存款及匯款	376,139,839	136,136,339	19,939,863	-	532,216,041
應付金融債券	9,400	6,552,439	28,061,380	27,731,585	62,354,804
其他金融負債	4,313,601	2,100,000	6,396,259	2,500,000	15,309,860
合 計	<u>\$ 419,552,837</u>	<u>149,009,141</u>	<u>54,397,502</u>	<u>30,231,585</u>	<u>653,191,065</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	-	-	18,600,092	28,912,078	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>\$ 443,183,560</u>	<u>148,302,360</u>	<u>48,851,984</u>	<u>31,812,079</u>	<u>672,149,983</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

		102.6.30				
		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						
衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$	46,468	6,240	14,137	99,794	219,810
— 利率衍生工具		7,650	31,234	66,167	173,272	2,770,908
避險之衍生金融負債						
— 利率衍生工具		-	-	1,916	3,151	21,690
	\$	<u>54,118</u>	<u>37,474</u>	<u>82,220</u>	<u>276,217</u>	<u>3,012,408</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						
衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$	1,284	2,763	20,936	6,814	-
— 利率衍生工具		13,256	228,805	206,517	236,305	3,706,451
避險之衍生金融負債						
— 利率衍生工具		-	-	791	3,810	8,922
	\$	<u>14,540</u>	<u>231,568</u>	<u>228,244</u>	<u>246,929</u>	<u>3,715,373</u>
		101.6.30				
		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						
衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$	47,939	62,776	23,514	103,694	-
— 利率衍生工具		41,506	89,985	197,468	630,180	4,869,164
避險之衍生金融負債						
— 利率衍生工具		-	85	-	2,233	13,798
	\$	<u>89,445</u>	<u>152,846</u>	<u>220,982</u>	<u>736,107</u>	<u>4,882,962</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						
衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$	14,984	33,808	443,307	46,793	1,027
— 利率衍生工具		96,240	438,735	577,646	838,421	6,316,153
避險之衍生金融負債						
— 利率衍生工具		-	-	20	-	19,001
	\$	<u>111,224</u>	<u>472,543</u>	<u>1,020,973</u>	<u>885,214</u>	<u>6,336,181</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(b)以總額結算交割之衍生工具

102.6.30						
	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	\$ 112,388,623	64,755,063	42,136,559	43,485,904	16,616,686	279,382,835
—現金流入	<u>111,505,023</u>	<u>64,600,501</u>	<u>42,138,997</u>	<u>43,462,029</u>	<u>16,264,652</u>	<u>277,971,202</u>
現金流量淨額	<u>\$ (883,600)</u>	<u>(154,562)</u>	<u>2,438</u>	<u>(23,875)</u>	<u>(352,034)</u>	<u>(1,411,633)</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	<u>101,838,597</u>	<u>77,271,768</u>	<u>32,679,158</u>	<u>37,405,670</u>	<u>19,081,740</u>	<u>268,276,933</u>
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>
101.6.30						
	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	\$ 134,098,118	99,895,938	41,011,260	36,447,433	12,138,591	323,591,340
—現金流入	<u>133,015,254</u>	<u>99,290,023</u>	<u>40,812,094</u>	<u>36,378,112</u>	<u>12,301,400</u>	<u>321,796,883</u>
現金流量淨額	<u>\$ (1,082,864)</u>	<u>(605,915)</u>	<u>(199,166)</u>	<u>(69,321)</u>	<u>162,809</u>	<u>(1,794,457)</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						
—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	<u>85,865,976</u>	<u>107,531,737</u>	<u>29,043,370</u>	<u>37,673,438</u>	<u>7,038,573</u>	<u>267,153,094</u>
現金流量淨額	<u>\$ (1,124,303)</u>	<u>(1,348,567)</u>	<u>(152,648)</u>	<u>688,620</u>	<u>264,820</u>	<u>(1,672,078)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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別資產負債表相關項目對應。

102.6.30					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
財務保證合約	\$ 38,081	123,345	750,204	6,227,671	7,139,301
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	-	-	90,264	1,401,210	1,491,474
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	98,305	988,790	1,039,987	-	2,127,082
	<u>\$ 136,386</u>	<u>1,112,135</u>	<u>1,880,455</u>	<u>7,628,881</u>	<u>10,757,857</u>
101.12.31					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
財務保證合約	\$ 30,656	119,157	684,011	6,232,898	7,066,722
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	200,000	-	1,036,512	940,658	2,177,170
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	74,387	1,263,717	324,321	216,174	1,878,599
	<u>\$ 305,043</u>	<u>1,382,874</u>	<u>2,044,844</u>	<u>7,389,730</u>	<u>11,122,491</u>
101.6.30					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
財務保證合約	\$ 54,721	228,538	817,854	6,422,247	7,523,360
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	-	1,045,635	1,143,910	12,327	2,201,872
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	25,769	1,212,583	729,277	146,597	2,114,226
	<u>\$ 80,490</u>	<u>2,486,756</u>	<u>2,691,041</u>	<u>6,581,171</u>	<u>11,839,458</u>
101.1.1					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
財務保證合約	\$ 30,656	297,887	465,064	8,596,927	9,390,534
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	-	-	286,949	882,661	1,169,610
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	292,200	1,036,400	828,626	133,924	2,291,150
	<u>\$ 322,856</u>	<u>1,334,287</u>	<u>1,580,639</u>	<u>9,613,512</u>	<u>12,851,294</u>

G.本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇二年六月三十日

	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	\$ 749,294,357	91,552,222	44,318,627	93,649,756	128,160,783	132,244,249	259,368,720
主要到期資金流出	751,401,656	51,975,128	42,752,849	91,603,448	133,809,756	116,742,906	314,517,569
期距缺口	(2,107,299)	39,577,094	1,565,778	2,046,308	(5,648,973)	15,501,343	(55,148,849)

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)

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年六月三十日

	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	\$ 788,906,823	126,704,733	40,251,090	121,434,480	110,735,605	124,499,317	265,281,598
主要到期資金流出	797,766,918	71,036,911	58,929,118	127,584,156	109,458,001	99,263,335	331,495,397
期距缺口	(8,860,095)	55,667,822	(18,678,028)	(6,149,676)	1,277,604	25,235,982	(66,213,799)

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

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 13,225,143	4,350,152	3,197,822	2,516,974	2,146,357	1,013,838
主要到期資金流出	13,098,191	5,814,314	2,765,279	1,464,706	1,405,456	1,648,436
期距缺口	126,952	(1,464,162)	432,543	1,052,268	740,901	(634,598)

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)

民國一〇一年六月三十日

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

民國一〇一年一月一日

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季報告附註(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巴塞爾暨資產負債管理部管理，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：普通股權益主要包括普通股、資本公積(特別股發行溢價除外)、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產(含商譽)、出售不良債權未攤銷損失、不動產售後租回之未攤銷出售利益、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產、遞延退休金成本及原由第一類資本及第二類資本扣除項目(對金融機構重大投資除外)。

(b) 其他第一類資本組成：包括永續非累積特別股、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、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(3)資本適足性

年 度			102.6.30	101.12.31	101.6.30
分析項目					
自 有 資 本	普通股權益資本		36,177,062	38,501,448	37,698,215
	其他第一類資本		-	-	-
	第二類資本		18,749,839	19,881,317	19,205,784
	自有資本		54,926,901	58,382,765	56,903,999
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	318,546,013	320,675,692	311,362,476
		內部評等法	-	-	-
	風 險 作 業	風險	資產證券化	-	-
基本指標法			31,889,154	31,379,656	31,379,656
風險		標準法／選擇性標準法	-	-	-
	進階衡量法	-	-	-	
市 場 風 險	市場	標準法	21,425,875	18,918,596	21,437,888
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		371,861,042	370,973,944	364,180,020
資本適足率			14.77 %	15.74 %	15.63 %
普通股權益占風險性資產之比率			9.73 %	10.38 %	10.35 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.73 %	10.38 %	10.35 %
槓桿比率			4.27 %	4.52 %	4.81 %

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
Standard Chartered Bank Malaysia ("SCB Malaysia")	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季報告附註(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

102.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 839,953	0.17	0.00~4.84

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

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。

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日本公司因上述存款交易支付之利息支出為2,611千元及2,769千元及其產生應付利息分別為199千元及314千元。

2.放款

102年1月至6月							
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	10	4,599	3,737	3,737	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	19	164,077	160,358	160,358	-	房屋	無
其他放款	2	6,610	6,340	6,340	-	綜存透支	無

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101年1月至6月

類 別	戶數或關係 人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	11	5,950	5,355	5,355	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	14	127,740	120,970	120,970	-	房屋	無
其他放款	1	2,724	2,550	2,550	-	綜存透支	無

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為1,343千元及1,109千元，及其產生應收利息分別為140千元及98千元。

3. 衍生金融商品交易

102.6.30

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	102.8.5~ 106.10.11	\$ 23,634,819	(46,395)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,814
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(157,209)
	利率選擇權合約	102.8.13~ 106.8.22	1,199,709	(16,851)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(16,851)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(16,851)
	遠期外匯合約	102.7.1~ 103.6.27	57,789,565	(626,953)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	267,692
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(894,645)
	換匯換利合約	103.10.1	29,993	6,480	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,480
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(16,851)
	匯率選擇權合約	102.7.1~ 104.6.30	65,544,670	(2,258,112)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,553
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,305,665)
	商品交換合約	102.7.2~ 103.3.4	743,253	8,961	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,244
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(36,283)
	商品選擇權合約	102.7.2~ 102.10.2	121,321	(2,512)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,512)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,512)
SCB Singapore	利率交換合約 (避險交易)	103.10.16	269,934	(166)	避險之衍生金融負債-淨額	(166)
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,206
	遠期外匯合約	102.7.1~ 102.11.12	22,319,896	(432,990)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(523,196)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(523,196)
SCB HK	遠期外匯合約	102.7.11~ 103.4.23	28,162,393	44,716	透過損益按公允價值衡量之金融資產	199,054
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(154,338)
	遠期外匯合約	102.7.1	3,334,460	(3,038)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,038)
SCB Tokyo	遠期外匯合約	102.7.1	3,334,460	(3,038)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,038)
SCB New York	遠期外匯合約	102.7.1	7,829	2	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.6.30						
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	遠期外匯合約	101.7.2~ 102.6.3	\$ 228,905,217	513,041	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	970,855
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(457,814)
	換匯換利合約	101.9.28~ 101.10.12	16,654,603	282,581	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	563,875
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(281,294)
	利率衍生性商品	101.12.11~ 102.8.13	6,996,795	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	-
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-
	利率交換合約	101.6.30~ 111.3.7	37,246,499	(53,460)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	387,368
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(440,828)
	選擇權合約	101.7.2~ 103.6.20	84,103,516	(582,309)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	108,092
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(690,401)
	商品交換合約	101.7.6~ 101.12.6	2,305,015	(77,067)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	23,547
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(100,614)
SCB Singapore	遠期外匯合約	101.7.3~ 101.12.27	24,946,893	41,437	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	199,027
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(157,590)
SCB Tokyo	遠期外匯合約	101.7.2	299,878	(769)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	-
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(769)
SCB HK	遠期外匯合約	101.7.3~ 102.6.8	11,823,822	5,104	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	20,041
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(14,937)

4.存放銀行同業－聯屬公司

102年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB China	\$ 606,710	-	-
SCB Germany	305,306	-	-
SCB	112,591	-	-
SCB New York	84,160	-	-
SCB Singapore	62,261	-	-
其 他	36,589	-	-
	<u>\$ 1,207,617</u>		<u>-</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB China	\$ 796,031		-
SCB Singapore	435,867	-	-
SCB HK	423,776	-	-
SCB Tokyo	213,513	-	-
其 他	227,231	-	-
	<u>\$ 2,096,418</u>		<u>-</u>

5.拆借銀行同業－聯屬公司

102年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 21,968,662	0.27~1.38	44,732
SCB China	7,360,347	5.50~8.00	8,308
	<u>\$ 29,329,009</u>		<u>53,040</u>

101年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 26,362,756	0.10~1.93	115,529
	<u>\$ 26,362,756</u>		<u>115,529</u>

截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日止，本公司因拆借銀行同業產生之
期末應收關係人利息金額分別為30,431千元及49,497千元。

6.銀行同業存款－聯屬公司

102年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ 1,109	-	-

101年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ 299,704	-	-

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

7. 透支銀行同業－聯屬公司

101年1月至6月		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
SCB New York	\$ 2,367,997	-

8. 銀行同業拆放－聯屬公司

102年1月至6月		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
SCB HK	\$ 14,913,658	20,347
SCB Tokyo	7,498,179	15,242
SCB Taipei	5,998,543	-
SCB BKK	1,499,636	2,372
	<u>\$ 29,910,016</u>	<u>37,961</u>

101年1月至6月		
	期末餘額	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ 14,937,650	35,186
SCB HK	7,468,825	17,733
	<u>\$ 22,406,475</u>	<u>52,919</u>

截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日止，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13,902千元及4,548千元。

9. 本公司向關係人購進金融債券(帳列備供出售金融資產)之公平價值如下：

	公 平 價 值			
關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
SCB HK	\$ 5,316,508	5,247,836	5,206,667	5,092,553

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日因上述交易所認列之
利息收入分別為131,626千元及117,270千元。

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)	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
SCB	98-2期	\$ 4,498,907	4,355,292	4,481,295	4,540,436
SCB	98-3期	4,498,907	4,355,292	4,481,295	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及一〇一年一月一日至六月三十日因上述交易所產生之
利息費用分別為161,996千元及172,206千元，及其產生之應付利息分別為18,021千
元及18,910千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

11. 民國一〇二年一月一日至六月三十日本公司之營運諮詢服務費為495,284千元、顧問及技術服務費為278,204千元及企業金融業務服務費為106,665千元。民國一〇一年一月一日至六月三十日本公司之營運諮詢服務費為555,686千元、顧問及技術服務費為194,814千元及企業金融業務服務費為137,218千元。另，截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日應付英商渣打銀行之費用分別為6,534,455千元及4,621,076千元，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，於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日帳列權利金費用分別為20,968千元及20,584千元。另，截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日應付權利金費用分別為69,631千元及73,868千元，帳列應付款項－應付關係人款。
12. 本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日有關認購股權之相關成本分別為33,609千元及47,183千元。另，截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日應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32,154千元及450,635千元，帳列應付款項－應付關係人款。
13. 民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日，本公司因營業活動與關係人間發生之損益明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
支援性勞務服務：		
SCB	\$ <u>47,620</u>	<u>14,349</u>
資訊服務：		
Scope International Private Ltd.	\$ 33,937	37,211
Scope International (M) Sdn. Bhd	<u>31,837</u>	<u>37,349</u>
合 計	\$ <u>65,774</u>	<u>74,560</u>

14. 截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日止，渣打人身保代於本公司之期末存款餘額分別為621,873千元及432,407千元，相關之利息費用分別為1,446千元及1,524千元、應付利息分別為61千元及13千元；台灣渣打保代於本公司期末存款餘額分別為37,544千元及30,868千元，相關之利息費用分別為50千元及123千元、應付利息分別為3千元及3千元。
15. 本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日與渣打人身保代訂有租賃房屋之契約，其租金收入分別為8千元及8千元。
16. 截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日止，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191,019千元及141,700千元，相關之服務收入為202,337千元及157,065千元；因支援台灣渣打保代銷售通路所產生之應收款項為5,973千元及6,350千元，相關之服務收入為6,781千元及7,627千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

17.本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日，與SCB Taipei訂有房屋之契約，其租金收入皆為2,120千元。

18.本公司與關係人間之交易，原則係以影響損益金額1,000千元作為是否揭露之依據。

(三)主要管理階層薪酬總額

	102年1月至6月	101年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 147,995	175,459
退職後福利	486	690
合 計	<u>\$ 148,481</u>	<u>176,149</u>

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	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
債券(帳列其他資產)	假扣押擔保	\$ 156,100	165,200	184,200	209,200
	發行房屋抵押貸款債權證券化	-	-	300,000	700,000
		<u>\$ 156,100</u>	<u>165,200</u>	<u>484,200</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	102.6.30	101.12.31	101.6.30	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	150,000
	期貨交易輔助業務保證金	35,000	35,000	35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	225,000	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>100,000</u>	<u>50,000</u>
		<u>510,000</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>174,316</u>	<u>171,772</u>	<u>171,772</u>	<u>198,747</u>
合 計		<u>\$ 684,316</u>	<u>681,772</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)交割結算準備金於民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日以定期存單繳存110,000千元，餘皆以現金方式繳存。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(七)期貨交易輔助業務保證金係本公司經營期貨交易輔助業務而繳存於財政部證券暨期貨管理委員會指定之金融機構之營業保證金。

(八)證券經紀業務保證金係本公司從事有價證券買賣之行紀、居間、代理及其他經主管機關核准之相關業務證券商而依主管機關規定提存之營業保證金。

(九)公債投標押標金係本公司參與財政部委託中央銀行標售之公債競爭投標所繳存之押標金。

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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
受託代收款項	\$ 9,604,358	9,176,863	10,006,285	10,448,433
受託代售旅行支票	91,386	85,584	120,084	123,009
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,221,212,202	1,642,020,829	1,472,752,383	1,374,512,602
信託資產	100,311,767	112,727,231	128,713,072	131,948,904
	<u>\$ 1,331,219,713</u>	<u>1,764,010,507</u>	<u>1,611,591,824</u>	<u>1,517,032,948</u>
已核准未使用之授信承諾	\$ 1,491,474	2,177,170	2,201,872	1,169,610
各類保證款項	\$ 7,139,301	7,066,722	7,523,360	9,390,534
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 2,127,082	1,878,599	2,114,226	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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
不超過一年	\$ 271,660	518,034	277,576	517,107
超過一年但不超過五年	931,837	880,429	1,276,548	1,221,081
超過五年	16,110	3,698	204,381	199,036
合計	<u>\$ 1,219,607</u>	<u>1,402,161</u>	<u>1,758,505</u>	<u>1,937,224</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，且於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日皆認列手續費收入61,561千元，帳列手續費淨收益項下，餘帳列其他負債－預收款項。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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
民國一〇二年六月三十日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 15,512	應付款項 \$ 12
短期投資 96,306,211	應付稅捐 1
結構性商品投資 2,423,794	應付保管有價證券 1,566,246
保管有價證券 1,566,246	信託資本 98,745,484
其他資產 4	其他負債 24
信託資產總額 \$ <u>100,311,767</u>	信託負債總額 \$ <u>100,311,767</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
結構性商品投資 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
民國一〇一年六月三十日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 20,366	應付款項 \$ 15
短期投資 122,175,653	應付稅捐 3
結構性商品投資 4,456,124	應付保管有價證券 2,060,896
保管有價證券 2,060,896	信託資本 126,652,158
其他資產 33	
信託資產總額 \$ <u>128,713,072</u>	信託負債總額 \$ <u>128,713,072</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
結構性商品投資 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季報告附註(續)

信託帳損益表

	102年1月至6月	101年1月至6月
信託收益：		
利息收入	\$ 40	61
普通股現金股利收入	327	401
未實現投資利益	28	5,760
財產交易淨利益	<u>259</u>	<u>-</u>
	<u>654</u>	<u>6,222</u>
信託費用：		
管理費	79	92
手續費	-	1
已實現投資損失	175	-
未實現投資損失	615	231
財產交易損失	<u>-</u>	<u>150</u>
	<u>869</u>	<u>474</u>
稅前淨(損)利益	(215)	5,748
所得稅費用	<u>2</u>	<u>2</u>
稅後淨利益	<u>\$ (217)</u>	<u>5,746</u>

信託帳財產目錄

投資項目	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
銀行存款	\$ 15,512	18,069	20,366	20,840
短期投資：				
債券	7,562,410	8,789,054	5,729,325	2,830,507
股票	2,472,073	2,475,194	3,032,084	3,047,643
基金	86,271,728	96,971,472	113,414,244	117,465,414
結構性商品投資	2,423,794	2,565,637	4,456,124	6,037,371
保管有價證券	1,566,246	1,907,799	2,060,896	2,547,111
其他資產	<u>4</u>	<u>6</u>	<u>33</u>	<u>18</u>
	<u>\$100,311,767</u>	<u>112,727,231</u>	<u>128,713,072</u>	<u>131,948,904</u>

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及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季報告附註(續)

十二、其 他

獲利能力

單位：%

項	目	102.6.30	101.12.31	101.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.43	0.49	0.75
	稅 後	0.37	0.41	0.60
淨值報酬率(年)	稅 前	7.47	8.34	12.66
	稅 後	6.34	7.01	10.23
純益率		17.66	18.98	27.22

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

註四：稅後(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

註五：資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

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：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：無。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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 率	
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 %	454,391	108,502	300	-	300	100 %	
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 %	32,934	9,406	300	-	300	100 %	
福記企業管理顧問(股)公司	台北市大安區仁愛路四段258號6、7樓	證券金融業	-	-	-	-	-	-	- %	註
台灣育成中小企業開發(股)公司	台北市松山區復興北路181號8樓	中小企業開發業	4.84 %	29,000	-	3,417	-	3,417	4.84 %	-
財金資訊(股)公司	台北市內湖區康寧路三段81號	資訊軟體服務業	1.14 %	45,500	-	5,119	-	5,119	1.14 %	-
台北外匯經紀(股)公司	台北市松山區八德路二段400號8樓	外匯買賣與外幣拆款業務	3.18 %	6,673	-	630	-	630	3.18 %	-
生源創業投資(股)公司	台北市信義區基隆路一段176號11樓之1	創業投資業	5.00 %	15,188	-	1,519	-	1,519	5.00 %	-
力宇創業投資(股)公司	台北市中山區南京東路三段70號8樓	創業投資業	4.76 %	8,549	-	855	-	855	4.76 %	-
雍聯(股)公司	新竹市中央路243之1號	住宅及大樓開發租售業	2.73 %	188,500	-	18,850	-	18,850	2.73 %	-
台灣金融資產服務(股)公司	台北市中正區仁愛路二段99號6樓及B1	公正第三人資產拍賣業務	2.94 %	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94 %	-
陽光資產管理(股)公司	台北市敦化南路2段218號15樓	金融機構金錢債權收買業務	1.42 %	849	-	85	-	85	1.42 %	-
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	-	553	-	553	0.17 %	-
合作金庫金融控股(股)公司	台北市中山區南京東路2段85號14樓	證券金融業	0.06 %	80,059	-	4,823	-	4,823	0.06 %	-

註：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核閱之民國一〇二年一月至六月合併財務報表。

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核閱之民國一〇二年一月至六月合併財務報表。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 3,166,341
美 金	USD4,504@29.9927	135,093
港 幣	HKD35,975@3.8666	139,100
日 圓	JPY287,942@0.3032	87,291
歐 元	EUR1,742@39.1363	68,194
英 鎊	GBP139@45.6952	6,371
人 民 幣	CNY256,170@4.9069	1,257,002
新加坡幣	SGD70@23.7515	1,665
	小 計	4,861,057
存放銀行同業－銀行同業	中國銀行台北分公司	2,257,173
	兆豐國際商業銀行	748,762
	加拿大皇家銀行(RBC)	452,463
	其他(註)	710,242
	小 計	4,168,640
存放銀行同業－聯屬公司	SCB China	606,710
	SCB Singapore	62,261
	SCB UK	112,591
	SCB Germany	305,307
	其他(註)	120,748
	小 計	1,207,617
合 計		\$ 10,237,314

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

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	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		
交易目的金融資產										
利率商品										
政府公債			\$	5,350,000	- %	5,405,780	-	5,389,212	-	
公司債				7,700,000	- %	7,796,874	-	7,766,385	-	
可轉讓定期存單				10,000,000	- %	10,000,000	-	9,998,946	-	
						<u>\$ 23,202,654</u>		<u>23,154,543</u>		
衍生金融資產										
利率交換合約								3,199,450	-	
利率選擇權合約								232,189	-	
遠期外匯合約								3,247,211	-	
換匯換利合約								506,502	-	
匯率選擇權								2,347,936	-	
商品交換合約								81,528	-	
商品選擇權								<u>2,512</u>	-	
								<u>9,617,328</u>	-	
								<u>\$ 32,771,871</u>	-	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收帳款承購一無追索權	\$ 17,495,556	-	-	17,495,556	
應收信用卡款	6,058,110	-	-	6,058,110	
應收帳款：					
應收固定收益交割款	2,705,174	-	-	2,705,174	
應收財富管理	356,517	-	-	356,517	
應收收益	86,622	-	-	86,622	
應收選擇權權利金	21,159	-	-	21,159	
小 計	3,169,472	-	-	3,169,472	
應收利息：					
利率商品	1,146,831	-	-	1,146,831	
放 款	666,792	-	-	666,792	
存放銀行同業	4,973	-	-	4,973	
拆借銀行同業	254	-	-	254	
其他(註)	56,333	-	-	56,333	
小 計	1,875,183	-	-	1,875,183	
應收承兌票款	526,899	-	-	526,899	
應收關係人款	442,862	-	-	442,862	
其他(註)	221,978	-	-	221,978	
減：備抵呆帳－應收款項	-	311,598	-	(311,598)	
	<u>\$ 29,790,060</u>	<u>311,598</u>	<u>-</u>	<u>29,478,462</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

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 1,259,168	-	-	1,259,168	
短期放款及透支	56,507,394	-	-	56,507,394	
短期擔保放款	5,769,076	-	-	5,769,076	
中期放款	61,924,472	-	-	61,924,472	
中期擔保放款	5,463,783	-	-	5,463,783	
長期放款	8,922,317	-	-	8,922,317	
長期擔保放款	209,269,071	-	-	209,269,071	
放款轉列之催收款項	1,284,381	-	-	1,284,381	
貼現及放款折溢價調整	-	-	112,630	112,630	
備抵呆帳	-	5,455,617	-	(5,455,617)	
	<u>\$350,399,662</u>	<u>5,455,617</u>	<u>112,630</u>	<u>345,056,675</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

民國一〇二年六月三十日

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		備註
								單價	總額	
可轉讓定期存單		-	\$ -	-	182,530,000	-	(13,707)	-	182,516,324	
國庫券		-	-	-	17,097,778	-	(1,705)	-	17,137,505	
政府公債		-	-	-	18,447,441	-	23,539	-	18,246,898	
金融債券		-	-	-	3,351,071	-	851,177	-	5,316,508	
公司債		-	-	-	550,000	-	3,738	-	553,681	
股權投資		-	-	-	94,546	14,469	(18)	-	80,059	
				\$ -	222,070,836	14,469	863,024		223,850,975	

註：其中公平價值避險的金融資產之公平價值計9,552,928千元，其評價調整計119千元。

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六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		股 數	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		持 股 比 例	金 額	單 價	總 價		
渣打人身保險代理人(股)公司	300	\$ 345,889	-	108,502	-	-	300	-	454,391	1,514.63	454,391	無	
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	23,528	-	9,406	-	-	300	-	32,934	109.78	32,934		
		\$ 369,417		117,908		-			487,325		487,325		

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

民國一〇二年六月三十日

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	2,512
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		<u>9,277</u>	
小 計		353,536	
減：累計減損		<u>202,127</u>	
合計		\$ 151,409	
買入匯款		<u>46</u>	
合計		<u><u>\$ 151,455</u></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明細表

民國一〇二年六月三十日

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		\$ 243,290	公允價值避險
利率交換		<u>21,888</u>	現金流量避險
合 計		<u>\$ 265,178</u>	
避險之衍生金融負債：			
利率交換		\$ 5,067	公允價值避險
利率交換		<u>21,690</u>	現金流量避險
		<u>\$ 26,757</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
成 本：						
土 地	\$ 3,487,245	-	161,145	3,326,100		
房屋及建築	3,012,201	-	146,540	2,865,661		
辦公設備	723,825	1,448	44,674	680,599		
租賃權益改良	658,602	2,180	678	660,104		註一
其他設備	<u>1,315,226</u>	<u>26,551</u>	<u>32,118</u>	<u>1,309,659</u>		
	9,197,099	30,179	385,155	8,842,123		
未完工程	<u>-</u>	<u>54,072</u>	<u>1,620</u>	<u>52,452</u>		註二
	<u>\$ 9,197,099</u>	<u>84,251</u>	<u>386,775</u>	<u>8,894,575</u>		

註一：本期增加額包含本期重分類增加數1,620。

註二：本期減少額包含本期重分類減少數1,620。

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

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 919,134	31,073	49,455	900,752	
辦公設備	648,453	30,882	44,460	634,875	
租賃權益改良	448,894	59,681	679	507,896	
其他設備	<u>1,046,961</u>	<u>43,298</u>	<u>28,639</u>	<u>1,061,620</u>	
	<u>\$ 3,063,442</u>	<u>164,934</u>	<u>123,233</u>	<u>3,105,143</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

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土 地	\$ 53,745	-	23,257	30,488	
房屋及建築	30,247	-	28,158	2,089	
	<u>\$ 83,992</u>	<u>-</u>	<u>51,415</u>	<u>32,577</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存出保證金：		
租賃保證金	\$ 185,351	
交割結算基金	174,316	
信用卡簽帳保證金	69,433	
其他(註)	<u>60,099</u>	
小 計	489,199	
預付費用	167,812	
受限制資產－債務工具	666,100	
其他(註)	<u>29,053</u>	
	<u>\$ 1,352,164</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

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具名稱 衍生金融工具	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		
利率交換合約								2,910,913	-	
利率選擇權								141,166	-	
遠期外匯合約								2,817,377	-	
換匯換利合約								573,729	-	
匯率選擇權								2,354,014	-	
商品交換合約								81,528	-	
商品選擇權								2,512	-	
								8,881,239	-	
								<u>\$ 8,881,239</u>	-	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$ 26,601	
應付利息	1,032,425	
應付款項：		
應付費用	1,090,637	
應付代收款	<u>96,821</u>	
小 計	1,187,458	
應付承兌匯票	526,899	
其他應付款：		
應付交割款	600,729	
暫收款	597,534	
延時交易應付款	370,612	
支票退票戶存入票款	<u>37,331</u>	
小 計	1,606,206	
其他(註)	<u>420,362</u>	
	<u>\$ 4,799,951</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

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 4,364,149	
活期存款	130,297,362	
活期儲蓄存款	129,865,885	
定期存款	156,136,950	
定期儲蓄存款	84,701,696	
匯 款	<u>141,899</u>	
	<u>\$ 505,507,941</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
結構型商品所收本金		\$ <u>25,530,568</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還總額	期末餘額	未攤銷溢價金額	帳面金額			
九十一年度第一期次位金融債券		91.7.19	96.7.19	(註一)	\$ 8,000,000	7,999,000	1,000	-	1,000			
九十四年度第一期次位金融債券		94.1.28	(註二)	(註三)	7,636,700	7,634,300	2,400	-	2,400			
九十四年度第二期次位金融債券		94.1.28	(註二)	(註三)	2,363,300	2,361,800	1,500	-	1,500			
九十八年度第一期次位金融債券		98.10.28	108.10.28	(註四)	10,000,000	-	10,000,000	-	10,000,000			
九十八年度第二期次位金融債券		98.12.11	(註二)	(註五)	4,498,907	-	4,498,907	-	4,498,907			
九十八年度第三期次位金融債券		98.12.11	(註二)	(註五)	4,498,907	-	4,498,907	-	4,498,907			
一〇〇年度第一期一般無擔保主權位金融債券		100.5.19	102.5.19	(註七)	800,000	800,000	-	-	-			A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	102.5.19	(註七)	3,700,000	3,700,000	-	-	-			G券
		100.5.19	105.5.19	(註七)	400,000	-	400,000	-	400,000			H券
		100.5.19	107.5.19	(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位金融債券		100.6.8	105.6.8	(註八)	500,000	-	500,000	-	500,000			
		100.6.23	102.6.23	(註九)	950,000	950,000	-	-	-			A券
		100.6.23	102.6.23	(註九)	700,000	700,000	-	-	-			B券
一〇〇年度第三期一般無擔保主權位金融債券		100.6.23	105.9.23	(註八)	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位金融債券		103.6.29	103.6.29	(註十)	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000			A券
		100.6.29	102.6.29	(註十)	400,000	400,000	-	-	-			B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位金融債券		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位金融債券		101.5.24	103.5.24	(註十二)	6,700,000	-	6,700,000	-	6,700,000			
					79,997,814	24,545,100	55,452,714	-	55,452,714			
核對帳評價調整					210,338	-	210,338	-	210,338			
					\$ 80,208,152	24,545,100	55,663,052	-	55,663,052			

註一：前三年利率4.25%，後二年利率4.50%。

註二：無到期日。

註三：以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加1.493%。

註四：前五年利率為2.90%，後五年利率為3.40%。

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

註六：面額為美金150,000千元。

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

註八：利率1.451%；每季計息一次。

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

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

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

註十二：利率1.05%。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預收款項	\$ 295,218	
遞延收入	59,199	
存入保證金	114,665	
應付稅捐	414,417	
衍生商品交易之代款項	1,648,367	
其他(註)	86,692	
	<u>\$ 2,618,558</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

負債準備明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
保證責任準備		\$ 62,626	
員工福利負債準備		1,839,871	
其他各項準備		75,922	
		<u>\$ 1,978,419</u>	

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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存放及拆借銀行同業利息收入：		
存放央行息	\$ 42,687	
存、拆放銀行同業息	<u>117,269</u>	
小 計	159,956	
信用卡循環利息收入	231,050	
貼現及放款利息收入－放款及透支息	5,370,979	
備供出售金融資產利息收入	1,029,829	
其他利息收入(註)	<u>332,999</u>	
	<u>\$ 7,124,813</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
銀行同業存款及拆放利息：		
銀行同業存款、拆放及其他融資息等	\$ 101,401	
金融債券息	<u>546,393</u>	
小 計	647,794	
存款息：		
定期性存款息	1,529,152	
活期性存款息	<u>280,576</u>	
小 計	1,809,728	
其他(註)	<u>56,237</u>	
	<u>\$ 2,513,759</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六月三十日

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	\$ 100,014	
代理手續費收入	65,180	
匯費及跨行手續費收入	47,316	
保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	51,596	
信用卡手續費收入	169,998	
信託手續費收入	1,221,392	
其他(註)	<u>96,750</u>	
小 計	<u>1,752,246</u>	
手續費費用：		
跨行手續費費用	65,427	
代理費用	38,486	
保管手續費費用	55,239	
其他(註)	<u>19,371</u>	
	<u>178,523</u>	
	<u>\$ 1,573,723</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債		
處分損益		
利率工具金融商品		
政府公債及可轉讓定期存單	\$ (29,207)	
公司債	<u>46,364</u>	
小 計	17,157	
衍生金融工具	<u>363,345</u>	
合 計	<u>380,502</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	(2,433)	
公司債	<u>(6,923)</u>	
小 計	(9,356)	
衍生金融工具	<u>528,567</u>	
合 計	<u>519,211</u>	
利息收入	<u>105,389</u>	
總 計	<u>\$ 1,005,102</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六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
政府公司一出售損失淨額	\$ <u>233</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
其他利息以外淨收益		
財產交易淨損益	\$ 49,667	
證券經紀淨收益	20,401	
以成本衡量之金融資產利益	3,216	
租金收入	8,151	
其他(註)	<u>4,672</u>	
小 計	86,107	
其他利息以外損失		
避險衍生商品淨損失	<u>58,242</u>	
總 計	<u>\$ 27,865</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$ 2,260,708	
勞健保費用	179,416	
確定提撥計畫	83,273	
確定福利計畫	88,206	
其他用人費用	<u>114,766</u>	
	<u>\$ 2,726,369</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築	\$ 31,073	
辦公設備	30,882	
租賃權益改良	59,681	
其他設備	<u>43,298</u>	
小 計	164,934	
攤銷費用	<u>34,533</u>	
總 計	<u>\$ 199,467</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 283,855	
文具用品	58,132	
郵 電 費	130,324	
修 繕 費	81,647	
廣 告 費	87,979	
水電瓦斯費	46,341	
稅 捐	248,521	
勞 務 費	48,334	
營運諮詢服務費	495,284	
顧問及技術服務費	278,204	
企業金融業務服務費	106,665	
其他(註)	271,329	
	<u>\$ 2,136,615</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

證券部門財務季報告

民國一〇二年及一〇一年六月三十日

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、證券部門財務季報告附註	
(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	123~126
(五)關係人交易	126
(六)質押之資產	127
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	127
(八)重大之災害損失	127
(九)重大之期後事項	127
(十)其 他	127
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	127
2.轉投資事業相關資訊	127
3.大陸投資資訊	127

渣打國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

		102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	資 產	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產：								
111100	現金及約當現金(附註四(一))\$	94	-	387	-	33	-	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(九))	13,155,597	36	8,510,062	24	14,829,687	38	17,462,441	41
113400	備供出售金融資產－流動 (附註四(三)、(九)及六)	19,203,516	53	20,306,810	59	10,438,005	27	16,037,251	37
114010	附賣回債券投資 (附註四(四)及(九))	-	-	3,402,039	10	10,746,723	27	8,456,414	20
114030	應收證券融資款(附註四(五))	607,785	2	593,455	2	532,475	1	584,732	1
114130	應收帳款	3,070,861	9	1,678,271	5	2,885,953	7	346,266	1
119000	其他流動資產	-	-	23,363	-	10,857	-	2,754	-
	其他流動資產合計	36,037,853	100	34,514,387	100	39,443,733	100	42,889,919	100
	非流動資產：								
125000	不動產及設備(附註四(六))	7,539	-	10,826	-	13,196	-	17,177	-
127000	無形資產	-	-	-	-	-	-	26	-
129000	其他非流動資產(附註四(七) 及六)	174,316	-	171,772	-	171,772	-	198,747	-
	非流動資產合計	181,855	-	182,598	-	184,968	-	215,950	-
	資產總計	\$ 36,219,708	100	34,696,985	100	39,628,701	100	43,105,869	100
	負債及權益								
	流動負債：								
214040	融券保證金	\$ 13,303	-	56,978	-	19,790	-	30,233	-
214050	應付融券擔保價款	14,694	-	62,224	-	21,789	-	33,324	-
214130	應付帳款(附註四(八))	223,030	1	1,286,518	4	615,957	2	27,549	-
	流動負債合計	251,027	1	1,405,720	4	657,536	2	91,106	-
229110	內部往來	33,827,597	93	30,913,811	89	36,747,208	93	40,568,859	94
	負債合計	34,078,624	94	32,319,531	93	37,404,744	95	40,659,965	94
	權益：								
301110	指撥營運資金	2,000,000	6	2,000,000	6	2,000,000	5	2,000,000	5
304040	未分配盈餘	114,012	-	330,724	1	190,352	-	400,605	1
305000	其他權益	27,072	-	46,730	-	33,605	-	45,299	-
	權益合計	2,141,084	6	2,377,454	7	2,223,957	5	2,445,904	6
	負債及權益總計	\$ 36,219,708	100	34,696,985	100	39,628,701	100	43,105,869	100

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



渣打國際商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	102年1月至6月		101年1月至6月	
	金額	%	金額	%
收益：				
401000 經紀手續費收入(附註五)	\$ 23,351	12	60,546	21
411000 營業證券出售淨利益(附註四(二))	17,390	9	43,019	15
421200 利息收入	163,708	81	186,774	66
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (附註四(二))	(5,940)	(3)	(8,158)	(3)
428000 其他營業收益	2,951	1	2,691	1
收益合計	201,460	100	284,872	100
費用：				
501000 手續費支出	2,975	1	3,501	1
521200 財務成本	43	-	44	-
531000 員工福利費用	44,959	22	46,219	17
532000 折舊及攤銷費用	3,476	2	4,007	1
533000 其他營業費用	34,754	17	39,619	14
費用合計	86,207	42	93,390	33
602000 其他利益及(損失)	(1,241)	(1)	(1,130)	-
繼續營業部門稅前淨利	114,012	57	190,352	67
805000 其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產未實現淨損失	(19,658)	(10)	(11,694)	(4)
本期綜合損益總額	\$ 94,354	47	178,658	63

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)渣打國際商業銀行股份有限公司(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。至民國一〇二年六月三十日止，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會計準則第三十四號「期中財務報導」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季報告附註(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及備供出售之金融資產，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季報告附註(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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
支票存款	\$ 94	387	33	61

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
營業證券－自營：				
政府債券	\$ 5,390,083	4,369,809	7,079,481	6,386,060
公司債	7,776,443	4,146,854	7,254,696	11,069,056
金融債	-	-	500,657	-
小計	13,166,526	8,516,663	14,834,834	17,455,116
評價調整	(10,929)	(6,601)	(5,147)	7,325
合計	\$ 13,155,597	8,510,062	14,829,687	17,462,441

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

民國一〇二年及一〇一年一月至六月本公司證券部門營業證券之相關淨(損)益明細如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業證券出售利益	\$ <u>17,390</u>	<u>43,019</u>
營業證券透過損益按公允價值衡量之金融資產淨損失	\$ <u>(5,940)</u>	<u>(8,158)</u>
利息收入	\$ <u>56,309</u>	<u>76,212</u>

(三)備供出售金融資產一流動

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
營業證券—自營：				
政府債券	\$ 18,626,501	19,410,172	9,504,578	15,092,155
公司債	549,943	549,944	599,880	599,881
金融債	-	299,964	299,942	299,916
小計	19,176,444	20,260,080	10,404,400	15,991,952
評價調整	27,072	46,730	33,605	45,299
合計	\$ <u>19,203,516</u>	<u>20,306,810</u>	<u>10,438,005</u>	<u>16,037,251</u>

民國一〇二年及一〇一年一月至六月本公司證券部門備供出售金融資產之利息收入如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
利息收入	\$ <u>89,093</u>	<u>92,496</u>

(四)附賣回債券投資

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
附賣回債券投資	\$ -	<u>3,402,039</u>	<u>10,746,723</u>	<u>8,456,414</u>
債券面額	\$ -	<u>3,450,000</u>	<u>10,992,000</u>	<u>8,530,700</u>

(五)應收證券融資款

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應收證券融資款	\$ 610,839	596,437	535,151	587,670
減：備抵呆帳	3,054	2,982	2,676	2,938
合計	\$ <u>607,785</u>	<u>593,455</u>	<u>532,475</u>	<u>584,732</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

(六)不動產及設備

項 目	102.6.30		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 28,601	25,532	3,069
租賃權益改良	16,475	12,005	4,470
合 計	<u>\$ 45,076</u>	<u>37,537</u>	<u>7,539</u>

項 目	101.12.31		
	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	<u>\$ 51,320</u>	<u>40,494</u>	<u>10,826</u>

項 目	101.6.30		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
辦公及其他設備	\$ 34,347	29,358	4,989
租賃權益改良	16,475	8,268	8,207
合 計	<u>\$ 50,822</u>	<u>37,626</u>	<u>13,196</u>

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

(七)其他非流動資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
存出保證金—交割結算				
基金	\$ 173,638	171,094	171,094	198,069
存出保證金—其他	678	678	678	678
合 計	<u>\$ 174,316</u>	<u>171,772</u>	<u>171,772</u>	<u>198,747</u>

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。

(八)應付帳款

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應付帳款	\$ 206,780	1,275,479	605,887	22,041
應付費用	9,760	11,039	10,070	5,508
應付稅款	6,490	-	-	-
	<u>\$ 223,030</u>	<u>1,286,518</u>	<u>615,957</u>	<u>27,549</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務季報告附註(續)

(九)金融工具之公允價值

1.金融工具之公允價值

金融資產	102.6.30		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	\$ 13,155,597	13,155,597	8,510,062	8,510,062
備供出售金融資產—淨額	19,203,516	19,203,516	20,306,810	20,306,810
附賣回債券投資	-	-	3,402,039	3,402,039

金融資產	101.6.30		101.1.1	
	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	\$ 14,829,687	14,829,687	17,462,441	17,462,441
備供出售金融資產—淨額	10,438,005	10,438,005	16,037,251	16,037,251
附賣回債券投資	10,746,723	10,746,723	8,456,414	8,456,414

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

於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日，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1月至6月		101年1月至6月	
	金額	%	金額	%
各戶未達該收入總額1%之合計數	\$ 53	-	74	-

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季報告附註(續)

六、質押之資產

本公司證券部門於民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日業已提供下列資產作為從事證券業務之保證金如下：

資產種類	目 的	面 額			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
營業證券—債券(帳列備供出售)	期貨交易輔助業務保證金	\$ 35,000	35,000	35,000	35,000
金融資產—流動)					
	證券經紀業務保證金	225,000	225,000	225,000	225,000
		260,000	260,000	260,000	260,000
存出保證金(帳列其他非流動資	交割結算基金	174,316	171,772	171,772	198,747
產)					
合 計		\$ 434,316	431,772	431,772	458,747

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

1021461

號

會員姓名：(1) 王明志
(2) 吳麟

(簽章)

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

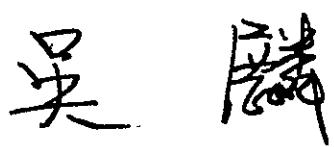
會員證書字號：(1) 台省會證字第二一〇二號
(2) 台省會證字第三三九九號

委託人統一編號：46479103

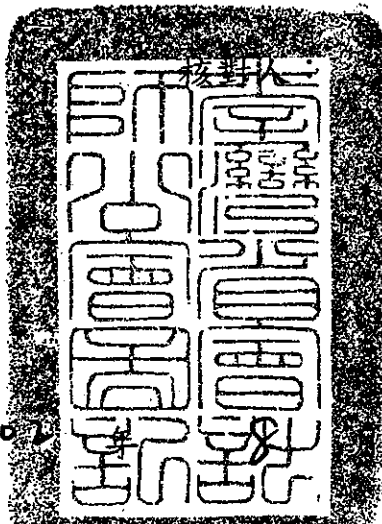
印鑑證明書用途：辦理 渣打國際商業銀行股份有限公司

一〇二年度(自民國一〇二年一月一日起至

一〇二年六月三十日)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

102

22 日