

股票代碼：2807



渣打國際商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國一〇八年及一〇七年第二季

公 司 地 址：臺北市松山區敦化北路168/170號1, 2, 4, 7, 9, 10樓及168號8, 12樓
電 話：4058-0088/4066-8688/4051-0088

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、財務報告附註	
(一)公司沿革	8～9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9～11
(四)重大會計政策之彙總說明	12～22
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23
(六)重要會計項目之說明	24～85
(七)關係人交易	86～99
(八)質押之資產	99～100
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	101～103
(十)重大之災害損失	103
(十一)重大之期後事項	103
(十二)其 他	103
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	104
2.轉投資事業相關資訊	104～105
3.大陸投資資訊	105
(十四)部門資訊	105～106
九、證券部門財務資訊	107～129



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 City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 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：

查核意見

渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇八年六月三十日與一〇七年十二月三十一日、六月三十日之資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七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，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇八年六月三十日與一〇七年十二月三十一日、六月三十日之財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

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。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與渣打國際商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱該公司)民國一〇八年一月一日至六月三十日財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款之減損評估

有關放款及應收款減損之會計政策請詳附註四(五)金融工具；放款及應收款減損之會計估計及假設不確定性，請詳附註五(一)放款及應收款之減損評估；放款及應收款備抵呆帳及減損評估之說明，請詳附註六(八)、(十)及(卅九)財務風險資訊。

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

放款及應收款係指無活絡市場公開報價、以攤銷後成本衡量的金融資產，風險來自於評估備抵呆帳時，可能牽涉之人為判斷、假設與估計預期收回可能性所可能導致之偏差。企業金融客戶係依據個別企業財務及非財務資訊進行評等及控管。因消費金融之客戶數較多但案件金額較低，所以放款及應收款被分類成同質性較高的風險類別並透過商品別分類控管，而減損評估也以此方法來評估。

企業金融客戶因受到中美貿易摩擦升溫，全球貿易及景氣不確定性攀升及受到產業競爭影響營收和獲利能力，為放款及應收款的回收增添不確定性；住宅抵押貸款為放款之主要業務之一，由於國內房地產交易價格於近年呈持平修正情形，將影響擔保品價值，而增加了擔保不足的可能性。因此放款及應收款之減損評估係本會計師進行財務報表查核需高度關注之事項。

(二)因應之查核程序：

- 測試對於信用評等與監督過程的關鍵控制，評估分配給交易對手的風險等級是否符合公司政策，以及放款是否能及時地被判定並列入預警或在信用評等被認定為高風險等級。
- 針對所有高風險等級並列於該公司之預警報告上，且金額重大之高風險放款，抽樣選擇高風險等級之放款進行信用評估。本會計師評估可回收金額預測的合理性、擔保品變現以及其他還款之可能途徑。
- 針對預期信用損失，本會計師的程序包括：
 - 評估關於模型的減損試算方法是否合理並符合公司政策。
 - 對於投入模型參數之適合度進行測試。
- 評估備抵呆帳之提存是否符合「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之最低提存標準。

二、金融工具之評價

有關金融工具評價之會計政策請詳附註四(五)金融工具；金融工具評價之會計估計及假設不確定性，請詳附註五(二)金融工具之評價；金融工具公允價值等級資訊請詳附註六(卅九)。

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

金融商品評價之風險來自於評價機制中牽涉之人為判斷、假設之設定與估計值之計算所可能導致之偏差。該公司民國一〇八年六月三十日資產負債表上所有透過損益按公允價值衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融商品，主要係依據公允價值衡量層級中第一等級與第二等級之輸入值進行衡量而估計得出之，亦即採用可自活絡市場中取得相同金融工具之公開報價或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輸入參數，風險相對低。第三等級之公允價值投入參數，無法自市場取得，在評價過程中，該公司使用的模型假設、預期曝險額以及交易對手損失率估計判斷的適當性，有可能導致計算上之偏差。

(二)因應之查核程序：

測試對評價風險之辨別、衡量及管理之控制，其中包括獨立價格審核控制、管理評估模型、模型驗證和評價風險之報告管理：

- 瞭解並評估該公司金融商品之評價模型及評價方法。
- 抽樣測試定價輸入是否來自外部資源並且正確輸入在定價模型中。
- 對於評價債券、權益投資和衍生金融工具部位，抽樣並獨立驗算所選擇樣本之公允價值，且與該公司之評估結果進行比較。
- 針對信用評價調整，執行了一系列之附加程序，包括：
 - 評估評價方法之適當性和評價使用之關鍵模型。
 - 檢查抽樣之交易對手曝險，評估是否適當地表達其曝險值。
 - 評估該公司之信用風險評價調整是否適當。

三、遞延所得稅資產認列

有關遞延所得稅資產之會計政策請詳附註四(十五)所得稅；遞延所得稅資產之會計估計及假設不確定性，請詳附註五(三)遞延所得稅資產認列；相關遞延所得稅資產揭露請詳附註六(廿五)。

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

該公司帳列遞延所得稅資產包含未使用之虧損扣抵及其他暫時性差異之遞延所得稅影響數。遞延所得稅資產認列的風險，為在遞延所得稅資產認列與衡量過程中，管理階層對未來獲利預測之假設，以及對遞延所得稅資產可回收性之主觀判斷的不確定性風險。

(二)因應之查核程序：

評估遞延所得稅資產認列之合理性，針對帳列遞延所得稅金額：

- 會計師將管理階層對未來營運預測之相關假設與該公司財務預算進行核對，並將預算估列之品質及以前年度財務所得與課稅所得之差異納入評估考量。
- 依會計師對該公司之瞭解及參考產業相關資訊，評估管理階層對成長率假設之合理性。
- 本會計師衡量該公司對遞延所得稅資產及其估計揭露的適當性。

四、關係人交易揭露

相關關係人交易揭露請詳附註七。

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

該公司為渣打集團有限公司(以下簡稱渣打集團)之子公司，並與渣打集團內部個體間簽署服務合約，且相關金額重大。主要項目包括資金往來、衍生工具交易、服務費收入及服務費用等項目。可能存在尚未揭露關係人交易。

(二)因應之查核程序：

- 瞭解該公司辨認關係人之程序。
- 相互勾稽該公司帳載記錄及揭露的關係人交易明細與所提供之交易明細的一致性，所偵測的任何不一致情事，均適當調節。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告，且維持與財務報告編製有關之必要內部控制，以確保財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報告時，管理階層之責任亦包括評估該公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算該公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

該公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵測出財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 辨認並評估財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策，並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵測出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對該公司內部控制之有效性表示意見。
- 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

- 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使該公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報告使用者注意財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致該公司不再具有繼續經營之能力。
- 評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與該公司治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與該公司治理單位溝通之事項中，決定對該公司民國一〇八年一月一日至六月三十日財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王元聖
王勇勝



證券主管機關：金管證審字第1050011618號
核准簽證文號：金管證審字第1040010193號
民國一〇八年八月三十日

渣打國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	108.6.30		107.12.31		107.6.30			108.6.30		107.12.31		107.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 22,516,989	4	23,637,632	4	18,765,683	3	負債及權益						
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(一)、(二)及七)	99,930,646	16	81,627,972	13	84,025,675	13	負債：						
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	18,757,467	3	16,331,428	3	26,757,912	4	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十六)及七)	\$ 30,969,221	5	36,496,273	6	54,259,495	9
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債						
(附註六(四)及(六))	155,871,424	24	162,495,083	26	169,103,717	28	(附註六(三)及七)	8,655,103	1	8,105,768	1	14,246,467	2
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五))	1,933,133	-	1,937,067	-	-	-	23000 避險之金融負債(附註六(六)及七)	11,604	-	8,518	-	15,217	-
12300 避險之金融資產(附註六(六))	1,025,979	-	247,374	-	97,307	-	23100 應付款項(附註六(十七))	6,848,252	1	4,790,749	1	4,072,476	1
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(一)、(七)及七)	3,764,637	1	11,738,716	2	3,329,259	1	23100 應付關係人款(附註七)	7,007,398	1	6,231,122	1	9,514,945	2
13000 應收款項—淨額(附註六(八)、(十)及七)	24,754,536	4	24,576,560	4	14,816,977	2	23200 本期所得稅負債(附註六(廿五))	50,589	-	18,611	-	8,646	-
13200 本期所得稅資產(附註六(廿五))	294,430	-	448,497	-	388,997	-	23500 存款及匯款(附註六(十八)及七)	524,017,114	83	510,768,268	82	463,312,435	77
13300 待出售資產(附註六(九))	391,275	-	-	-	-	-	24000 應付金融債券(附註六(十九)及七)	8,217,443	1	8,149,671	1	8,102,300	1
13500 貼現及放款—淨額(附註六(六)、(十)及七)	282,863,817	43	277,484,777	44	270,464,977	45	25500 其他金融負債(附註六(二十))	774,345	-	329,190	-	1,641,978	-
15500 其他金融資產—淨額(附註六(十一)及八)	17,652,259	3	15,145,361	2	7,054,002	1	25600 負債準備(附註六(廿一)及(廿四))	1,541,455	-	1,601,731	-	1,586,253	-
18500 不動產及設備—淨額(附註六(十二))	3,859,323	1	4,351,057	1	4,463,735	1	26000 租賃負債(附註六(廿二))	1,844,560	-	-	-	-	-
18600 使用權資產—淨額(附註六(十三))	1,886,739	-	-	-	-	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿五))	833,507	-	851,943	-	819,795	-
19000 無形資產—淨額(附註六(十四))	3,268,576	1	3,258,021	1	3,156,048	1	29500 其他負債(附註六(廿三)及七)	6,059,458	1	4,075,166	1	5,834,364	1
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿五))	1,288,977	-	1,596,681	-	1,378,146	-	負債總計	596,830,049	93	581,427,010	93	563,414,371	93
19500 其他資產—淨額(附註六(十五)、七及八)	1,802,161	-	1,696,566	-	3,789,040	1	權益：						
							31101 普通股股本(附註六(廿六))	29,105,720	5	29,105,720	5	29,105,720	5
							31500 資本公積(附註六(廿六))	5,794,771	1	5,794,771	1	5,794,771	1
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積(附註六(廿六))	7,907,463	1	7,090,437	1	7,090,437	1
							32003 特別盈餘公積(附註六(廿六))	294,696	-	354,033	-	354,033	-
							32005 未分配盈餘(附註六(廿六))	1,823,175	-	2,756,697	-	1,782,210	-
								10,025,334	1	10,201,167	1	9,226,680	1
							32500 其他權益(附註六(廿六))	106,494	-	44,124	-	49,933	-
							權益總計	45,032,319	7	45,145,782	7	44,177,104	7
資產總計	\$ 641,862,368	100	626,572,792	100	607,591,475	100	負債及權益總計	\$ 641,862,368	100	626,572,792	100	607,591,475	100

董事長：龐維哲

經理人：林遠棟

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：張嵐菁

渣打國際商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	108年1月至6月		107年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿九)及七)	\$ 5,741,520	83	4,896,659	70
51000 減：利息費用(附註六(廿九)及七)	<u>3,733,309</u>	<u>54</u>	<u>2,696,172</u>	<u>38</u>
利息淨收益	2,008,211	29	2,200,487	32
利息以外淨收益：				
49100 手續費淨收益(附註六(三十)及七)	2,373,761	34	2,457,552	35
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(卅一)及七)	3,272,669	48	2,001,950	28
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註六(四)及(卅二))	6,488	-	11,061	-
49600 兌換損益	(777,111)	(11)	341,745	5
49700 資產減損損失(附註六(卅四))	(1,173)	-	(3,306)	-
49800 其他利息以外淨損益(附註六(六)、(卅三)及七)	<u>32,935</u>	<u>-</u>	<u>3,391</u>	<u>-</u>
淨收益	<u>6,915,780</u>	<u>100</u>	<u>7,012,880</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(卅五))	<u>233,784</u>	<u>3</u>	<u>199,122</u>	<u>3</u>
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(廿四)、(廿七)、(卅六)及七)	2,579,044	37	2,619,272	37
59000 折舊及攤銷費用(附註六(十二)、(十三)、(十四)及(卅七))	277,262	4	81,658	1
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅八)及七)	<u>1,835,548</u>	<u>27</u>	<u>2,182,839</u>	<u>31</u>
營業費用合計	<u>4,691,854</u>	<u>68</u>	<u>4,883,769</u>	<u>69</u>
稅前淨利	1,990,142	29	1,929,989	28
61003 減：所得稅費用(附註六(廿五))	<u>319,188</u>	<u>5</u>	<u>242,811</u>	<u>3</u>
本期淨利	<u>1,670,954</u>	<u>24</u>	<u>1,687,178</u>	<u>25</u>
65000 其他綜合損益：				
65200 不重分類至損益之項目				
65201 確定福利計畫之再衡量數	850	-	17,856	-
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(45,223)	(1)	102,817	1
65220 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿五))	<u>(170)</u>	<u>-</u>	<u>(1,412)</u>	<u>-</u>
不重分類至損益之項目合計	<u>(44,543)</u>	<u>(1)</u>	<u>119,261</u>	<u>1</u>
65300 後續可能重分類至損益之項目				
65305 避險工具損益(附註六(廿六))	98,267	1	8,408	-
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	28,624	-	(57,417)	(1)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	1,095	-	805	-
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿五))	<u>(20,393)</u>	<u>-</u>	<u>318</u>	<u>-</u>
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>107,593</u>	<u>1</u>	<u>(47,886)</u>	<u>(1)</u>
65000 本期其他綜合損益	<u>63,050</u>	<u>-</u>	<u>71,375</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,734,004</u>	<u>24</u>	<u>1,758,553</u>	<u>25</u>
67500 基本每股盈餘(元)(附註六(廿八))	<u>\$ 0.57</u>		<u>0.58</u>	

董事長：龐維哲



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：林遠棟



~5~

會計主管：張嵐菁



渣打國際商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

						其他權益項目				
	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(損失)	備供出售金融商品未實現(損)益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	避險工具之損益	權益總額
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 29,105,720	5,794,771	6,431,895	343,057	2,108,311	-	64,612	(10,967)	-	43,837,399
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	-	78,588	5,969	(64,612)	10,967	(10,967)	19,945
期初重編後餘額	29,105,720	5,794,771	6,431,895	343,057	2,186,899	5,969	-	-	(10,967)	43,857,344
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積(附註六(廿六))	-	-	658,542	-	(658,542)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積(附註六(廿六))	-	-	-	10,976	(10,976)	-	-	-	-	-
普通股現金股利(附註六(廿六))	-	-	-	-	(1,438,793)	-	-	-	-	(1,438,793)
本期淨利	-	-	-	-	1,687,178	-	-	-	-	1,687,178
本期其他綜合損益	-	-	-	-	16,444	47,808	-	-	7,123	71,375
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,703,622	47,808	-	-	7,123	1,758,553
民國一〇七年六月三十日餘額	\$ 29,105,720	5,794,771	7,090,437	354,033	1,782,210	53,777	-	-	(3,844)	44,177,104
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 29,105,720	5,794,771	7,090,437	354,033	2,756,697	52,269	-	-	(8,145)	45,145,782
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積(附註六(廿六))	-	-	817,026	-	(817,026)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積(附註六(廿六))	-	-	-	13,617	(13,617)	-	-	-	-	-
普通股現金股利(附註六(廿六))	-	-	-	-	(1,847,467)	-	-	-	-	(1,847,467)
特別盈餘公積迴轉(附註六(廿六))	-	-	-	(72,954)	72,954	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	1,670,954	-	-	-	-	1,670,954
本期其他綜合損益	-	-	-	-	680	(16,244)	-	-	78,614	63,050
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,671,634	(16,244)	-	-	78,614	1,734,004
民國一〇八年六月三十日餘額	\$ 29,105,720	5,794,771	7,907,463	294,696	1,823,175	36,025	-	-	70,469	45,032,319

董事長：龐維哲



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：林遠棟



會計主管：張嵐菁



渣打國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	108年1月至6月	107年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,990,142	1,929,989
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	267,503	81,658
攤銷費用	9,759	-
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	233,784	199,122
利息費用	3,733,309	2,696,172
利息收入	(5,741,520)	(4,896,659)
其他各項負債準備淨變動	(26,327)	(14,113)
處分不動產及設備利益	(28,042)	-
資產減損損失	1,173	3,306
收益費損項目合計	(1,550,361)	(1,930,514)
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	(929,904)	(7,891,127)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,426,039)	(10,842,809)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,600,434	16,335,665
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,817	-
應收款項	(650,584)	5,704,151
貼現及放款	(5,672,209)	(7,823,518)
其他金融資產	(2,484,361)	410,573
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(5,558,846)	(4,107,065)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款	(5,527,052)	(4,833,032)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	549,335	6,861,563
應付款項	3,141,363	1,424,920
存款及匯款	13,248,846	(42,097,825)
其他金融負債	445,155	377,592
其他負債	1,984,292	3,802,131
與營業活動相關之負債之淨變動合計	13,841,939	(34,464,651)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	8,283,093	(38,571,716)
調整項目合計	6,732,732	(40,502,230)
營運產生之現金流入(流出)	8,722,874	(38,572,241)
收取之利息	6,217,877	5,241,782
支付之利息	(4,021,163)	(2,563,308)
退還(支付)之所得稅	135,796	(118,967)
營業活動之淨現金流入(流出)	11,055,384	(36,012,734)
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備	(88,320)	(122,637)
出售不動產及設備價款	129,166	-
存出衍生金融工具交易之保證金增加	(77,611)	(2,540,300)
取得無形資產	(20,314)	-
其他資產增加	(9,074)	(137,712)
投資活動之淨現金流出	(66,153)	(2,800,649)
籌資活動之現金流量：		
避險之金融工具增加	(670,858)	(91,932)
應付金融債券減少	-	(6,567,046)
租賃本金償還	(260,630)	-
發放現金股利	(1,847,467)	(1,438,793)
籌資活動之淨現金流出	(2,778,955)	(8,097,771)
匯率變動對現金及約當現金之影響	67,772	130,543
本期現金及約當現金增加(減少)數	8,278,048	(46,780,611)
期初現金及約當現金餘額	90,713,130	116,225,381
期末現金及約當現金餘額	\$ 98,991,178	69,444,770
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	\$ 22,516,989	18,765,683
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	72,709,552	47,349,828
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	3,764,637	3,329,259
期末現金及約當現金餘額	\$ 98,991,178	69,444,770

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：龐維哲

經理人：林遠棟

會計主管：張嵐菁

渣打國際商業銀行股份有限公司

財務報告附註

民國一〇八年及一〇七年第二季

(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。截至民國一〇八年六月三十日止，本公司共計六十五家分行，並設有營業部、信託部及一家國際金融業務分行。

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

本公司於民國一〇三年十月九日終止在集中交易市場受託買賣有價證券、在其營業處所受託買賣有價證券、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人證券業務項目及裁撤證券分公司。

本公司於民國一〇四年五月六日經核准經營承銷債券及證券化商品(限固定收益有價證券)業務。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一〇五年六月經董事會決議通過，於民國一〇五年七月經保險局核准，於民國一〇五年十月一日吸收合併本公司百分之百股權持有之子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」)及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」)，吸收合併不影響本公司股東權益。合併後兩家子公司之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務，均由本公司概括承受。自民國一〇五年第四季起，本公司因無其他合併個體，故僅出具個別財務報告。

本公司於民國一〇五年十月二十一日經金融監督管理委員會核准裁撤國外部。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司財務報告已於民國一〇八年八月三十日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

國際財務報導準則第16號「租賃」取代現行國際會計準則第17號「租賃」、國際財務報導解釋第4號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第15號「營業租賃：誘因」及解釋公告第27號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

本公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第16號，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

1.租賃定義

本公司先前係依據國際財務報導解釋第4號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第16號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(九)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

過渡至國際財務報導準則第16號時，本公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第16號之規定。先前已依據國際會計準則第17號及國際財務報導解釋第4號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第16號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

2. 承租人

本公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。國際財務報導準則第16號之規範，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

本公司選擇適用短期租賃之認列豁免。

先前於國際會計準則第17號下分類為營業租賃之合約，過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日本公司增額借款利率折現。使用權資產則以租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。

此外，本公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第16號：

- (1) 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。
- (2) 依其於初次適用日前刻依據國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」有關虧損性合約之評估結果，作為對使用權資產減損評估之替代方法。
- (3) 針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。
- (4) 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。
- (5) 於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

3. 出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自民國一〇八年一月一日起適用國際財務報導準則第16號。

4. 對財務報告之影響

本公司於初次適用日認列使用權資產及租賃負債之金額分別為1,992,594千元及1,975,987千元，不影響保留盈餘。租賃負債係以本公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，其利率區間為1.54%至2.49%。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	108.1.1
107.12.31財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 905,878
認列豁免：	
短期租賃	(39,723)
低價值標的資產租賃	(1,026)
合理確定將執行之續租權	1,074,470
重新判斷原屬服務之租賃合約	261,477
其他	(3,578)
	\$ 2,197,498
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	\$ 1,975,987
107.12.31認列之融資租賃負債金額	-
於108.1.1認列之租賃負債金額	\$ 1,975,987

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日

本公司評估適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對財務報告造成重大變動。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日

上表所列金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋對本公司均不攸關。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

本公司財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下：

(一)遵循聲明

本公司財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。本公司財務報告無須包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二)編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本公司財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- 2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具；
- 3.依公允價值衡量之避險金融工具；
- 4.依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；及
- 5.淨確定福利負債，係依退休基金資產減除確定福利義務現值衡量。

(三)外幣

本公司除國際金融業務分行業務以美金為記帳本位幣外，係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。報導日各種外幣項目均按當日之規定匯率換算為新台幣金額以編製財務報表。本公司財務報告係以本公司功能性貨幣—新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊，除另有說明者外，均以新台幣千元為單位。因此換算所產生之兌換差額，列為當期損益。

(四)現金及約當現金

本公司將現金、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。已指定用途或支用受有約束者不得列入此科目。依據經金管會認可國際會計準則第7號編製現金流量表，現金及約當現金係可隨時轉換成定額現金及變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之投資，如存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(五)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。

本公司之金融資產係於本公司成為該金融工具合約條款之一方認列時，並依據持有該金融資產之經營模式分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合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資產。

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

A.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

債務工具投資之金融資產同時合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

B.附條件之票券及債券交易

買入、賣出債票券屬附買回、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。

C.放款及應收款

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，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

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。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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

放款及應收款於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加。比較報導日與原始認列日發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，作為違約風險及預期損失率之估計基礎計算預期信用損失之金額，依預期信用損失及參照金管會發佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」暨相關法令規定，二者孰高者為提存依據。

表外放款承諾及表外財務保證合約，應評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備或融資承諾準備。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

本公司債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資應依報導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，並按有效利率法作折溢價攤銷及採應計基礎提列應收利息，且應認列信用減損損失。若後續期間減損損失金額減少，且減損減少金額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。該迴轉以不使其他綜合損益減損調整項目為負數為限。除貨幣性金融資產外幣兌換損失、按有效利息法計算之利息收入及減損損失認列於損益外，於金融資產除列前，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至當期損益。

本公司權益工具投資於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。其原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量。除股利收入認列於損益外，其帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額直接重分類至保留盈餘。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產及應收帳款，惟透過損益按公允價值衡量之帳款係列報於應收帳款項下。本公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

(4)金融資產減損

本公司於報導日評估金融資產是否有信用減損，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之事項已發生時，該金融資產已信用減損。

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收帳款及合約資產之預期信用損失認列備抵損失。

本公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析，辨識金融工具是否自原始認列後信用風險已顯著增加。若自原始認列後信用風險並未顯著增加，則應按十二個月預期信用損失衡量減損金額(此為Stage 1資產)；若自原始認列後信用風險已顯著增加，則應按存續期間所有可能違約事項發生之預期信用損失衡量減損金額(此為Stage 2資產)。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司暴露於信用風險之最長合約期間。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司依據合約可收取之現金流量與本公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本公司評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指本公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司回收逾期金額之程序。

本公司針對於原始認列後信用風險是否已顯著增加之判斷、前瞻性調整方法，請詳附註六(卅九)。

(5)金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

若大多數風險與報酬沒有保留，也無轉讓他人，且本公司仍擁有控制權，則應依照本公司的涉入程度，持續認列資產。

(6)金融資產之重分類

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，依規定重分類所有受影響之金融資產。

2.金融負債

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

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

(1)公允價值避險

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

(2)現金流量避險

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(六)非金融資產減損

本公司依據經金管會認可之國際會計準則第36號之規定，於報導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。

(七)不動產及設備

不動產及設備係以取得成本或成本加重估增值為列帳基礎(土地重估係依公告現值調整土地帳面價值)。為購建資產並使該資產達到可使用狀態前所發生利息支出予以資本化。維護及修繕支出列為當期費用，重大增添、改良及更新作為資本支出。

本公司每年定期評估不動產及設備剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

除土地外，各項不動產及設備之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。處分不動產及設備損益列為其他利息以外淨損益。不動產及設備耐用年限如下：

房屋及建築	五至五十年
辦公設備	三至六年
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	三至五年

(八)無形資產

1.電腦軟體

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

2.商譽

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

商譽所屬現金產生單位，應每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

3.研究與發展

研究階段係指預期為獲取及瞭解嶄新的科學或技術知識而進行之活動，相關支出於發生時認列於損益。

發展階段之支出於同時符合下列所有條件時，認列為無形資產；未同時符合者，於發生時即認列於損益：

- (1)完成無形資產之技術可行性已達成，將使該無形資產將可供使用出。
- (2)意圖完成該無形資產，並加以使用或出售。
- (3)有能力使用或出售該無形資產。
- (4)無形資產將很有可能產生未來經濟效益。
- (5)具充足之技術、財務及其他資產，以完成此項發展，並使用或出售該無形資產。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(6)歸屬於該無形資產發展階段之支出能可靠衡量，且超過500,000美元。

資本化之發展階段支出以其成本減除累計攤銷及累計減損衡之。

(九)租賃 (1、2、3為民國一〇八年一月一日以後適用)

1.租賃之判斷

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

2.承租人

本公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額及調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司之增額借款利率。一般而言，本公司係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

(1)固定給付，包括實質固定給付；

(2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

(1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；

(2)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；

(3)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

本公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

3.出租人

本公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

4.租賃(民國一〇八年一月一日以前適用)

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「其他利息以外淨損益」項目下。

(十)待出售資產及與待出售資產直接相關之負債

待出售處分群組係指於目前情況下，本公司已決議出售並可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能於一年內完成處分群組。分類為待出售處分群組，以帳面價值與減除銷售成本後之淨公平價值孰低者衡量，並停止提列折舊或攤銷，且單獨列示於資產負債表上。而待出售處分群組所含負債之相關利息及其他費用仍繼續認列於當期損益。

(十一)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財務報告附註(續)

(十二)收入及費用認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中「利息收入」及「利息費用」項下。

手續費收入及費用之認列，係於提供貸款或其他服務完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(十三)員工福利

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

2.退職後福利：本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

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

(2)確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。本公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。期中期間之確定福利計畫退休金採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為計算基礎。本公司依據金管會民國一〇三年十月二十一日金管銀法字第10310006010號令修訂之公開發行銀行財務報告編製準則第十二條，選擇將「確定福利計畫之再衡量數」認列為保留盈餘，後續期間不得重分類至損益。

(十四)股份基礎給付交易

本公司之股份基礎給付交易係依據國際財務報導準則第2號(IFRS2股份基礎給付)之規定，按公允價值法衡量。員工因提供勞務所換取之認股權，按公允價值認列為費用。屬於年度績效獎金一部份之遞延股份獎酬，自績效評量期間之起算日至認股權之既得日，逐年認列為費用。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

以權益交割之股份基礎給付交易，於既得期間認列為費用之總額應參考認股權於給與日之公允價值決定，並排除市價以外之既得條件(例如獲利性與成長目標)。認股權之公允價值係以給與日之市價為衡量基礎，若市價不可得，將以適當的評價技術(如二項式期權定價模型)來估計該等權益工具之公允價值；但在設算預期將行使之認股權數量時，應考量市價以外之既得條件。本公司於每一報導日修改預期行使之認股權數量，若與原始估列有任何差異，將認列於損益表中，並於剩餘之既得期間內調整相對應之股權。權益工具之給與若於既得期間取消(除未滿足非市價之既得條件而喪失權利致取消給與者外)，於取消時應立即於損益表認列剩餘既得期間收取之勞務原應認列之金額。當認股權被行使時，扣除直接相關之交易成本，所收取之價款應計入股本(面額)與股本溢價。

以現金交割之股份基礎給付交易，必須於每一報導日再衡量所有未給付之金額，認列為負債，並將公允價值之任何變動認列於當期損益，作為員工福利費用之加項或減項，直至該認股權被行使。若於既得期間前喪失權利(除未滿足市價之績效條件而喪失權利致取消給與者外)，於喪失權利前累計之金額將於喪失權利時認列於當期損益。

(十五)所得稅

所得稅費用包括本期及遞延所得稅。除直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，本期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。本期所得稅包括本年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償本期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之五營利事業所得稅部分，於董事會代行股東會決議盈餘分配之日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。

(十六)普通股每股盈餘

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司依據公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告時，對下述資產價值評估所作的會計判斷、估計及假設，可能產生實際結果與估計存有差異，而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。

本公司持續檢視適用的會計判斷、估計及基本假設，於觀察前述不確定性因素變動時，於變動期間進行調整並予以認列。

重大會計判斷、估計及假設不確定性中，對本財務報告及未來年度財務報導存有風險及可能造成調整之資訊如下：

(一)放款及應收款之減損評估

本公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定按十二個月及存續期間預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失。為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率，納入違約損失率後乘以違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。本公司考量歷史經驗、目前市場情況及前瞻性資訊，以做成假設並選擇減損評估之輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明，請詳附註六(卅九)財務風險資訊。

(二)金融工具之評價

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

(三)遞延所得稅資產認列

遞延所得稅資產係於未來很有可能足夠之課稅所得供可減除暫時性差異及虧損扣抵使用時方予以認列。本公司係依據預期未來收入成長及利潤率等假設，評估遞延所得稅資產之可實現性。經濟、產業環境變遷及法令之改變，均可能造成遞延所得稅資產之重大調整。遞延所得稅資產之估列請詳附註六(廿五)。

(四)商譽之減損評估

商譽減損之評估過程依賴本公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位及決定相關現金產生單位之可回收金額。商譽之揭露請詳附註六(十四)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
庫存現金	\$ 3,414,108	3,464,926	3,717,884
待交換票據	92,315	109,863	601,087
存放銀行同業	4,449,730	4,452,856	6,434,342
存放銀行同業－聯屬公司	14,561,065	15,610,062	8,012,651
小計	22,517,218	23,637,707	18,765,964
減：備抵呆帳	229	75	281
合計	<u>\$ 22,516,989</u>	<u>23,637,632</u>	<u>18,765,683</u>

依據經金管會認可國際會計準則第7號編製現金流量表，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 22,516,989	23,637,632	18,765,683
符合經金管會認可之國際會計準則			
第7號現金及約當現金定義之存			
放央行及拆借銀行同業	72,709,552	55,336,782	47,349,828
符合經金管會認可之國際會計準則			
第7號現金及約當現金定義之附			
賣回票券及債券投資	3,764,637	11,738,716	3,329,259
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 98,991,178</u>	<u>90,713,130</u>	<u>69,444,770</u>

上列現金及約當現金和存放央行及拆借銀行同業相關之備抵呆帳變動明細如下：

108年1月至6月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異
期初餘額	\$ 75	-	-	-	-	75	-
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(772)	-	-	-	-	(772)	-
創始或購入之新金融資產	1,948	-	-	-	-	1,948	-
匯兌及其他變動	(1,022)	-	-	-	-	(1,022)	-
期末餘額	<u>\$ 229</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>229</u>	<u>-</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計額)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 285	6	-	-	-	291	-	291
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為12個月預期信用損失	19	(19)	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(268)	(14)	-	-	-	(282)	-	(282)
創始或購入之新金融資產	728	46	-	-	-	774	-	774
匯兌及其他變動	(478)	(19)	-	-	-	(497)	-	(497)
期末餘額	\$ 286	-	-	-	-	286	-	286

(二)存放央行及拆借銀行同業

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
存款準備金－甲戶	\$ 7,840,398	6,198,363	6,390,026
存款準備金－乙戶	10,776,521	11,111,655	11,154,933
外幣存款準備金	248,610	245,899	213,504
金資清算戶	1,503,211	1,506,088	800,530
拆借銀行同業	26,247,588	22,443,194	13,245,188
拆借銀行同業－聯屬公司	53,314,318	40,122,773	51,639,469
銀行同業貿易融資墊款	-	-	582,030
小 計	99,930,646	81,627,972	84,025,680
減：備抵呆帳	-	-	5
合 計	\$ 99,930,646	81,627,972	84,025,675

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

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

民國一〇七年一月一日至六月三十日存放央行及拆借銀行同業之備抵呆帳變動情形請詳附註六(一)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
政府公債	\$ 7,727,417	6,975,343	6,781,392
公司債	603,851	1,559,691	1,612,969
金融債	-	-	100,002
小計	<u>8,331,268</u>	<u>8,535,034</u>	<u>8,494,363</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
利率交換合約	2,783,215	1,825,915	1,830,500
利率選擇權合約	92,286	103,898	91,378
即期/遠期/換匯合約	7,004,124	5,460,247	15,922,039
換匯換利合約	407,708	150,972	33,694
匯率選擇權合約	134,777	255,362	356,683
商品交換合約	3,505	-	29,255
商品選擇權合約	584	-	-
小計	<u>10,426,199</u>	<u>7,796,394</u>	<u>18,263,549</u>
合計	<u>\$ 18,757,467</u>	<u>16,331,428</u>	<u>26,757,912</u>

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
衍生金融負債：			
利率交換合約	\$ 2,620,388	1,797,086	1,767,954
利率選擇權合約	9,758	4,108	-
即期/遠期/換匯合約	5,853,058	5,845,608	11,230,299
換匯換利合約	34,168	204,826	863,341
匯率選擇權合約	133,637	254,140	355,593
商品交換合約	3,510	-	29,280
商品選擇權合約	584	-	-
合計	<u>\$ 8,655,103</u>	<u>8,105,768</u>	<u>14,246,467</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
債務工具投資：			
可轉讓定期存單	\$ 87,972,742	97,513,252	95,845,168
國庫券	15,484,799	999,728	12,985,819
政府公債	52,072,064	63,595,061	59,903,231
小計	155,529,605	162,108,041	168,734,218
權益工具投資：			
國內非上市(櫃)公司股票	341,819	387,042	369,499
合 計	\$ 155,871,424	162,495,083	169,103,717
上述合計包括被避險項目之 評價調整數	\$ 6,394	6,396	8,655

信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅九)。

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產採用公允價值避險，以利率交換合約降低利率波動對公允價值之影響。

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日認列上述權益工具投資之股利收入分別為110千元及247千元，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之已實現損益。

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司之備抵減損分別為4,822千元、3,961千元及5,784千元。

上列債務工具投資之備抵減損變動明細如下：

108年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 3,961	-	-	-	3,961
一於當期除列之金融資產	(31,427)	-	-	-	(31,427)
創始或購入之新金融資產	32,522	-	-	-	32,522
其他變動	(234)	-	-	-	(234)
期末餘額	\$ 4,822	-	-	-	4,822
107年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 4,978	-	-	-	4,978
一於當期除列之金融資產	(31,553)	-	-	-	(31,553)
創始或購入之新金融資產	32,359	-	-	-	32,359
期末餘額	\$ 5,784	-	-	-	5,784

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

上列債務工具投資之總帳面金額變動明細如下：

108年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 162,108,041	-	-	-	162,108,041
—於當期除列之金融資產	(718,445,059)	-	-	-	(718,445,059)
創始或購入之新金融資產	724,607,106	-	-	-	724,607,106
匯兌及其他變動	(12,740,483)	-	-	-	(12,740,483)
期末餘額	<u>\$ 155,529,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>155,529,605</u>

107年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 185,135,013	-	-	-	185,135,013
—於當期除列之金融資產	(753,844,213)	-	-	-	(753,844,213)
創始或購入之新金融資產	737,932,747	-	-	-	737,932,747
匯兌及其他變動	(489,329)	-	-	-	(489,329)
期末餘額	<u>\$ 168,734,218</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168,734,218</u>

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
政府公債	<u>\$ 1,933,133</u>	<u>1,937,067</u>	<u>-</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司之備抵減損分別為117千元、0千元及0千元。

上列債務工具投資之備抵減損變動明細如下：

108年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ -	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	117	-	-	-	117
期末餘額	<u>\$ 117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117</u>

(六)避險之金融工具

本公司避險之金融資產明細如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
現金流量避險：			
換匯換利	<u>\$ 1,025,979</u>	<u>247,374</u>	<u>97,307</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司避險之金融負債明細如下：

	<u>108.6.30</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.6.30</u>
公允價值避險：			
利率交換	\$ <u>11,604</u>	<u>8,518</u>	<u>15,217</u>

1.公允價值避險

本公司採用避險交易以降低特定風險對被避險資產或負債公允價值之影響。民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日適用公允價值避險之被避險標的物及避險工具之評價調整數如下：

<u>被避險項目</u>		<u>指定之避險工具</u>	
<u>被避險之標的物</u>	<u>108.6.30</u>	<u>金融商品</u>	<u>108.6.30</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
政府公債—評價調整數	\$ <u>6,394</u>	利率交換合約	\$ <u>(11,604)</u>

<u>被避險項目</u>		<u>指定之避險工具</u>	
<u>被避險之標的物</u>	<u>107.12.31</u>	<u>金融商品</u>	<u>107.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
政府公債—評價調整數	\$ <u>6,396</u>	利率交換合約	\$ <u>(8,518)</u>

<u>被避險項目</u>		<u>指定之避險工具</u>	
<u>被避險之標的物</u>	<u>107.6.30</u>	<u>金融商品</u>	<u>107.6.30</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
政府公債—評價調整數	\$ <u>8,655</u>	利率交換合約	\$ <u>(15,217)</u>

上述避險之衍生金融工具於民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日所產生之淨損失分別為331千元及15,086千元。被避險項目於民國一〇八年及一〇七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為809千元及15,414千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.現金流量避險

本公司針對持有之浮動利率放款所可能承擔之利率及匯率風險，以換匯換利合約進行避險。上述衍生金融工具係為規避未來現金流入因利率及匯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	指定之避險工具		
		公允價值		
貼現及放款－浮動利率	換匯換利合約	108.6.30	107.12.31	107.6.30
		\$ 1,025,979	247,374	97,307

(七)附賣回票券及債券投資

附賣回債券投資	108.6.30	107.12.31	107.6.30
	\$ 3,764,637	11,738,716	3,329,259
債券面額	\$ 3,771,125	11,848,111	3,358,957
利率區間	0.48%~2.47%	0.40%~2.65%	0.34%~2.05%
最後約定賣回日	108.7.24	108.1.22	107.7.19
賣回金額	\$ 3,766,424	11,741,474	3,330,420

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司之備抵減損分別為34千元、63千元及18千元。

上列附賣回票券及債券投資相關之備抵減損變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 63	-	-	-	-	63	-	63
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(353)	-	-	-	-	(353)	-	(353)
創始或購入之新金融資產	324	-	-	-	-	324	-	324
期末餘額	\$ 34	-	-	-	-	34	-	34
107年1月至6月								
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 10	-	-	-	-	10	-	10
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(52)	-	-	-	-	(52)	-	(52)
創始或購入之新金融資產	60	-	-	-	-	60	-	60
期末餘額	\$ 18	-	-	-	-	18	-	18

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(八)應收款項－淨額

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應收承購帳款	\$ 12,517,437	15,315,482	6,482,769
應收信用卡款	5,424,848	4,740,800	4,742,609
應收帳款	644,515	670,803	702,095
應收利息	1,413,139	1,854,547	1,493,560
應收承兌票款	891,254	1,048,000	293,628
應收關係人款	675,007	882,854	1,130,600
應收固定收益交割款	3,316,518	315,940	56,740
其 他	306,242	238,515	311,160
小 計	25,188,960	25,066,941	15,213,161
減：備抵呆帳	434,424	490,381	396,184
合 計	<u>\$ 24,754,536</u>	<u>24,576,560</u>	<u>14,816,977</u>

信用風險及市場風險相關資訊請詳附註六(卅九)。

上列應收帳款之備抵呆帳變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 63,350	6,757	-	245,345	-	315,452	174,929	490,381
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(6,412)	7,601	-	(1,189)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(260)	(13,318)	-	13,578	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,991	(4,344)	-	(647)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(19,609)	(4,129)	-	(14,209)	-	(37,947)	-	(37,947)
創始或購入之新金融資產	28,186	1,723	-	16,046	-	45,955	-	45,955
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(33,703)	(33,703)
轉銷呆帳	(145)	(19)	-	(49,836)	-	(50,000)	-	(50,000)
匯兌及其他變動	(7,291)	12,112	-	14,917	-	19,738	-	19,738
期末餘額	<u>\$ 62,810</u>	<u>6,383</u>	<u>-</u>	<u>224,005</u>	<u>-</u>	<u>293,198</u>	<u>141,226</u>	<u>434,424</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 51,555	7,391	-	277,922	-	336,868	129,242	466,110
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(6,545)	7,533	-	(988)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3,981)	(12,172)	-	16,153	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,653	(2,605)	-	(1,048)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(23,468)	(2,747)	-	(17,748)	-	(43,963)	-	(43,963)
創始或購入之新金融資產	39,324	1,836	-	25,083	-	66,243	-	66,243
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定提列之減損差 異	-	-	-	-	-	-	(56,795)	(56,795)
轉銷呆帳	(560)	(741)	-	(60,147)	-	(61,448)	-	(61,448)
匯兌及其他變動	(4,240)	9,948	-	20,329	-	26,037	-	26,037
期末餘額	\$ 55,738	8,443	-	259,556	-	323,737	72,447	396,184

上列應收帳款之總帳面金額變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 20,993,807	1,528,563	-	565,156	-	23,087,526	1,979,415	25,066,941
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(1,823,619)	1,824,968	-	(1,349)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(197)	(37,284)	-	37,481	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,965,622	(1,965,227)	-	(395)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(36,928,013)	(2,229,912)	-	(27,984)	-	(39,185,909)	-	(39,185,909)
創始或購入之新金融資產	33,386,100	1,201,967	-	26,402	-	34,614,469	-	34,614,469
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定提列之減損差 異	-	-	-	-	-	-	2,858,795	2,858,795
轉銷呆帳	(145)	(19)	-	(49,836)	-	(50,000)	-	(50,000)
匯兌及其他變動	1,535,496	373,972	-	(24,804)	-	1,884,664	-	1,884,664
期末餘額	\$ 19,129,051	697,028	-	524,671	-	20,350,750	4,838,210	25,188,960

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 14,231,633	2,541,822	-	83,768	-	16,857,223	4,465,265	21,322,488
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(64,916)	66,101	-	(1,185)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(532,203)	(38,111)	-	570,314	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	927,560	(912,264)	-	(15,296)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(16,191,003)	(3,797,951)	-	(11,064)	-	(20,000,018)	-	(20,000,018)
創始或購入之新金融資產	11,584,850	3,095,632	-	28,567	-	14,709,049	-	14,709,049
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(1,430,663)	(1,430,663)
轉銷呆帳	(568)	(840)	-	(60,040)	-	(61,448)	-	(61,448)
匯兌及其他變動	683,785	(16,413)	-	6,381	-	673,753	-	673,753
期末餘額	\$ 10,639,138	937,976	-	601,445	-	12,178,559	3,034,602	15,213,161

(九)待出售非流動資產

	108.6.30
不動產及設備	\$ 391,275

本公司民國一〇八年六月二十五日經董事會通過出售不動產。該項將出售之不動產預計於十二個月內完成處分程序。依國際財務報導準則第5號轉列為待出售非流動資產。

(十)貼現及放款－淨額

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
押匯及貼現	\$ 1,007,404	1,283,594	864,820
短期放款及透支	44,038,055	42,282,793	46,901,592
短期擔保放款	8,341,633	6,663,986	7,433,408
中期放款	46,297,431	45,726,084	43,291,404
中期擔保放款	2,448,890	3,360,990	3,522,892
長期放款	8,842,036	8,342,852	6,439,601
長期擔保放款	176,282,425	174,162,652	166,458,716
放款轉列之催收款項	263,973	429,658	237,559
小 計	287,521,847	282,252,609	275,149,992
加：貼現及放款折溢價調整	80,839	53,559	18,295
減：備抵呆帳	4,738,869	4,821,391	4,703,310
合 計	\$ 282,863,817	277,484,777	270,464,977

信用風險及市場風險相關資訊請詳附註六(卅九)。

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司上述部分浮動利率放款已採用現金流量避險，以換匯換利合約降低利率波動對現金流量之影響。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為263,973千元、429,658千元及237,559千元；未計提之應收利息分別為5,424千元、8,102千元及7,059千元。

上列貼現及放款之備抵呆帳變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 607,739	254,192	-	1,522,134	-	2,384,065	2,437,326	4,821,391
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(154,741)	173,818	-	(19,077)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,201)	(171,555)	-	172,756	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	311,185	(303,083)	-	(8,102)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(82,916)	(126,153)	-	(107,122)	-	(316,191)	-	(316,191)
創始或購入之新金融資產	270,670	17,461	-	55,818	-	343,949	-	343,949
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	329,683	329,683
轉銷呆帳	(114)	(390)	-	(499,082)	-	(499,586)	-	(499,586)
匯兌及其他變動	(408,993)	491,449	-	(22,833)	-	59,623	-	59,623
期末餘額	\$ 541,629	335,739	-	1,094,492	-	1,971,860	2,767,009	4,738,869
107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 535,352	344,806	-	1,750,161	-	2,630,319	1,938,503	4,568,822
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(45,892)	60,282	-	(14,390)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3,600)	(117,429)	-	121,029	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	326,702	(318,334)	-	(8,368)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(49,213)	(45,445)	-	(111,749)	-	(206,407)	-	(206,407)
創始或購入之新金融資產	177,139	31,707	-	56,119	-	264,965	-	264,965
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	465,508	465,508
轉銷呆帳	(13)	(2,559)	-	(338,869)	-	(341,441)	-	(341,441)
匯兌及其他變動	(457,913)	276,440	-	133,336	-	(48,137)	-	(48,137)
期末餘額	\$ 482,562	229,468	-	1,587,269	-	2,299,299	2,404,011	4,703,310

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

上列貼現及放款之總帳面金額變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 270,739,494	6,130,072	-	5,383,043	-	282,252,609	-	282,252,609
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(6,552,807)	6,602,763	-	(49,956)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(85,091)	(319,125)	-	404,216	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,526,614	(5,455,300)	-	(71,314)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(111,290,675)	(2,355,491)	-	(372,614)	-	(114,018,780)	-	(114,018,780)
創始或購入之新金融資產	135,559,644	1,686,201	-	168,908	-	137,414,753	-	137,414,753
轉銷呆帳	(114)	(390)	-	(499,082)	-	(499,586)	-	(499,586)
匯兌及其他變動	(16,615,713)	(869,811)	-	(141,625)	-	(17,627,149)	-	(17,627,149)
期末餘額	\$ 277,281,352	5,418,919	-	4,821,576	-	287,521,847	-	287,521,847
107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 253,090,680	8,363,644	-	6,054,347	-	267,508,671	-	267,508,671
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(5,474,110)	5,529,290	-	(55,180)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(65,285)	(295,507)	-	360,792	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,885,477	(5,833,693)	-	(51,784)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(101,369,420)	(7,541,802)	-	(402,240)	-	(109,313,462)	-	(109,313,462)
創始或購入之新金融資產	124,265,390	4,909,947	-	165,587	-	129,340,924	-	129,340,924
轉銷呆帳	(6)	(2,460)	-	(338,975)	-	(341,441)	-	(341,441)
匯兌及其他變動	(11,518,571)	(300,417)	-	(225,712)	-	(12,044,700)	-	(12,044,700)
期末餘額	\$ 264,814,155	4,829,002	-	5,506,835	-	275,149,992	-	275,149,992

(十一)其他金融資產

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
受限制資產—債務工具	17,652,259	15,145,361	7,054,002
非放款轉列之催收款項	7,791	30,327	45,787
減：備抵呆帳—非放款轉列之			
催收款項	7,791	30,327	45,787
合 計	\$ 17,652,259	15,145,361	7,054,002

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

上列非放款轉列之催收款項備抵呆帳變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「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」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	22,879	-	22,879	7,448	30,327
依「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」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	(19,307)	(19,307)
匯兌及其他變動	-	-	-	(3,229)	-	(3,229)	-	(3,229)
期末餘額	\$ -	-	-	19,650	-	19,650	(11,859)	7,791
107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「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」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	45,213	-	45,213	5,059	50,272
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	-	-	-	(113)	-	(113)	-	(113)
依「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」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	10,292	10,292
轉銷呆帳	-	-	-	(15,653)	-	(15,653)	-	(15,653)
匯兌及其他變動	-	-	-	989	-	989	-	989
期末餘額	\$ -	-	-	30,436	-	30,436	15,351	45,787

(十二)不動產及設備－淨額

108.6.30	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 2,370,310	-	44,245	2,326,065
房屋及建築	2,416,855	1,206,415	59,502	1,150,938
辦公設備	347,770	339,271	-	8,499
租賃權益改良	604,545	470,799	-	133,746
其他設備	521,869	345,789	-	176,080
未完工程	63,995	-	-	63,995
合 計	\$ 6,325,344	2,362,274	103,747	3,859,323

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 2,653,772	-	83,975	2,569,797
房屋及建築	2,774,228	1,280,824	59,502	1,433,902
辦公設備	355,850	350,322	-	5,528
租賃權益改良	607,366	479,402	-	127,964
其他設備	525,748	347,323	-	178,425
未完工程	35,441	-	-	35,441
合 計	<u>\$ 6,952,405</u>	<u>2,457,871</u>	<u>143,477</u>	<u>4,351,057</u>

107.6.30	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 2,653,772	-	20,632	2,633,140
房屋及建築	2,762,338	1,235,161	-	1,527,177
辦公設備	430,913	428,153	-	2,760
租賃權益改良	584,750	475,297	-	109,453
其他設備	509,717	357,598	-	152,119
未完工程	39,086	-	-	39,086
合 計	<u>\$ 6,980,576</u>	<u>2,496,209</u>	<u>20,632</u>	<u>4,463,735</u>

成本變動如下：

	108.1.1	本期增加	本期減少	重分類	108.6.30
土 地	\$ 2,653,772	-	140,855	(142,607)	2,370,310
房屋及建築	2,774,228	-	22,030	(335,343)	2,416,855
辦公設備	355,850	4,600	12,680	-	347,770
租賃權益改良	607,366	22,755	25,576	-	604,545
其他設備	525,748	32,411	36,290	-	521,869
未完工程	35,441	28,554	-	-	63,995
合 計	<u>\$ 6,952,405</u>	<u>88,320</u>	<u>237,431</u>	<u>(477,950)</u>	<u>6,325,344</u>

	107.1.1	本期增加	本期減少	重分類	107.6.30
土 地	\$ 2,653,772	-	-	-	2,653,772
房屋及建築	2,776,918	1,595	16,175	-	2,762,338
辦公設備	453,445	798	23,330	-	430,913
租賃權益改良	640,675	12,337	68,262	-	584,750
其他設備	449,012	68,821	8,116	-	509,717
未完工程	-	39,086	-	-	39,086
合 計	<u>\$ 6,973,822</u>	<u>122,637</u>	<u>115,883</u>	<u>-</u>	<u>6,980,576</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>108.6.30</u>
房屋及建築	\$ 1,280,824	34,296	22,030	(86,675)	1,206,415
辦公設備	350,322	1,629	12,680	-	339,271
租賃權益改良	479,402	16,973	25,576	-	470,799
其他設備	347,323	34,757	36,291	-	345,789
合 計	<u>\$ 2,457,871</u>	<u>87,655</u>	<u>96,577</u>	<u>(86,675)</u>	<u>2,362,274</u>

	<u>107.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>107.6.30</u>
房屋及建築	\$ 1,214,261	37,075	16,175	-	1,235,161
辦公設備	450,650	833	23,330	-	428,153
租賃權益改良	525,350	18,209	68,262	-	475,297
其他設備	340,173	25,541	8,116	-	357,598
合 計	<u>\$ 2,530,434</u>	<u>81,658</u>	<u>115,883</u>	<u>-</u>	<u>2,496,209</u>

民國一〇八年上半年度成本及累計折舊之重分類係重分類至待出售非流動資產，請詳附註六(九)。

累計減損變動明細如下：

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>108.6.30</u>
土 地	\$ 83,975	-	39,730	44,245
房屋及建築	59,502	-	-	59,502
	<u>\$ 143,477</u>	<u>-</u>	<u>39,730</u>	<u>103,747</u>

	<u>107.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>107.6.30</u>
土 地	<u>\$ 20,632</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,632</u>

(十三)使用權資產

<u>108.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
房屋及建築	\$ 1,780,472	145,758	-	1,634,714
交通及運輸設備	6,450	901	-	5,549
什項設備	279,467	32,991	-	246,476
合 計	<u>\$ 2,066,389</u>	<u>179,650</u>	<u>-</u>	<u>1,886,739</u>

成本變動如下：

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其 他</u>	<u>108.6.30</u>
房屋及建築	\$ 1,710,391	70,903	822	-	1,780,472
交通及運輸設備	2,736	4,275	561	-	6,450
設備					
什項設備	279,467	-	-	-	279,467
合 計	<u>\$ 1,992,594</u>	<u>75,178</u>	<u>1,383</u>	<u>-</u>	<u>2,066,389</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>108.6.30</u>
房屋及建築	\$ -	145,758	-	-	145,758
交通及運輸					
設備	-	1,099	198	-	901
什項設備	-	32,991	-	-	32,991
合 計	<u>\$ -</u>	<u>179,848</u>	<u>198</u>	<u>-</u>	<u>179,650</u>

(十四)無形資產－淨額

	<u>108.6.30</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.6.30</u>
商 譽	\$ 3,156,048	3,156,048	3,156,048
其 他	112,528	101,973	-
合 計	<u>\$ 3,268,576</u>	<u>3,258,021</u>	<u>3,156,048</u>

無形資產變動明細如下：

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>108.6.30</u>
商 譽	\$ 3,156,048	-	-	3,156,048
其 他	101,973	20,314	9,759	112,528
合 計	<u>\$ 3,258,021</u>	<u>20,314</u>	<u>9,759</u>	<u>3,268,576</u>

	<u>107.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>107.6.30</u>
商 譽	<u>\$ 3,156,048</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,156,048</u>

(十五)其他資產－淨額

	<u>108.6.30</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.6.30</u>
存出保證金	\$ 290,825	260,504	262,643
存出保證金－衍生金融工具			
交易	1,258,399	1,180,788	3,248,833
預付費用	230,426	245,768	265,297
其 他	22,511	9,506	12,267
合 計	<u>\$ 1,802,161</u>	<u>1,696,566</u>	<u>3,789,040</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，上述其他資產之備抵減損分別為1千元、9千元及76千元，帳列存出保證金。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

上列其他資產相關之備抵減損變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 9	-	-	-	-	9	-	9
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(31)	-	-	-	-	(31)	-	(31)
創始或購入之新金融資產	23	-	-	-	-	23	-	23
期末餘額	\$ 1	-	-	-	-	1	-	1
107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 12	-	-	-	-	12	-	12
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(218)	-	-	-	-	(218)	-	(218)
創始或購入之新金融資產	282	-	-	-	-	282	-	282
期末餘額	\$ 76	-	-	-	-	76	-	76

(十六)央行及銀行同業存款

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
銀行同業存款	\$ 106,981	109,675	310,331
銀行同業存款－聯屬公司	7,814	211,519	287,463
透支銀行同業	325,592	6,902	4,813
透支銀行同業－聯屬公司	-	45,561	2,737,700
銀行同業拆放	-	-	10,572,555
銀行同業拆放－聯屬公司	30,528,834	36,122,616	40,346,633
合 計	\$ 30,969,221	36,496,273	54,259,495

(十七)應付款項

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應付帳款	\$ 28,680	17,918	6,342
應付利息	489,012	605,832	415,896
應付費用	1,396,263	1,890,062	1,542,334
應付代收款	253,094	63,374	189,984
應付固定收益交割款	2,918,991	364,726	203,447
承兌匯票	891,254	1,048,000	293,628
暫收款	63,012	27,318	111,106
其 他	807,946	773,519	1,309,739
合 計	\$ 6,848,252	4,790,749	4,072,476

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十八)存款及匯款

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
支票存款	\$ 1,953,300	2,271,306	3,034,833
活期性存款			
活期存款	187,732,850	154,934,454	138,487,836
活期儲蓄存款	132,795,739	126,343,265	126,419,400
活期性存款小計	320,528,589	281,277,719	264,907,236
定期性存款			
定期存款	171,767,038	195,972,625	162,049,434
定期儲蓄存款	29,666,933	31,022,509	33,217,916
定期性存款小計	201,433,971	226,995,134	195,267,350
匯 款	101,254	224,109	103,016
合 計	\$ 524,017,114	510,768,268	463,312,435

(十九)應付金融債券

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司發行金融債券內容如下：

債券別	發行條件	108.6.30	107.12.31	107.6.30
91-1期A券	五年期，每半年計息、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	1,000
94-1期	無到期日，每半年計息、付息一次，以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加碼1.493%計息	1,100	1,100	1,100
94-2期	無到期日，每半年計息、付息一次，以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加碼1.493%計息	100	100	100
100-4期D券	十年期，每季計息、付息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率加碼0.15%計息，自104.3.29起依90天台北金融業拆款定盤利率加碼0.15%計息。到期日：110.6.29	2,000,000	2,000,000	2,000,000
103-2期	十年期，美元計價，每半年計息、付息一次，利率4.50%，到期日：113.12.18	6,215,243	6,147,471	6,100,100
合 計		\$ 8,217,443	8,149,671	8,102,300

(二十)其他金融負債

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
結構型商品所收本金	\$ 774,345	329,190	1,641,978

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿一)負債準備

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
員工福利負債準備	\$ 1,324,802	1,347,503	1,355,797
除役、復原及修復成本之負債準備	144,531	149,273	155,299
保證責任準備	39,210	48,392	33,933
融資承諾準備	24,495	48,549	29,374
其他準備	522	118	-
其 他	7,895	7,896	11,850
合 計	<u>\$ 1,541,455</u>	<u>1,601,731</u>	<u>1,586,253</u>

上列保證責任、融資承諾及其他準備之變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 48,721	558	-	-	-	49,279	47,780	97,059
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(900)	900	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	714	(714)	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(38,568)	(349)	-	(3)	-	(38,920)	-	(38,920)
創始或購入之新金融資產	33,467	273	-	3	-	33,743	-	33,743
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(9,408)	(9,408)
匯兌及其他變動	(23,145)	4,898	-	-	-	(18,247)	-	(18,247)
期末餘額	<u>\$ 20,289</u>	<u>5,566</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,855</u>	<u>38,372</u>	<u>64,227</u>
107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 50,248	49,581	-	-	-	99,829	60,915	160,744
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(2,694)	2,694	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	47,925	(47,925)	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(20,062)	(498)	-	-	-	(20,560)	-	(20,560)
創始或購入之新金融資產	26,043	90	-	-	-	26,133	-	26,133
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(27,837)	(27,837)
匯兌及其他變動	(74,187)	(986)	-	-	-	(75,173)	-	(75,173)
期末餘額	<u>\$ 27,273</u>	<u>2,956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,229</u>	<u>33,078</u>	<u>63,307</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿二)租賃負債

本公司租賃負債如下：

	108.6.30		
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金給付 現值
一年以內	\$ 379,128	35,918	343,210
一年至五年	1,133,830	81,442	1,052,388
五年以上	462,076	13,114	448,962
	<u>\$ 1,975,034</u>	<u>130,474</u>	<u>1,844,560</u>

認列於損益之金額如下：

	108年 1月至6月
租賃負債之利息費用	\$ <u>19,730</u>
轉租使用權資產之收益	\$ <u>1,553</u>
短期租賃之費用	\$ <u>25,378</u>
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	\$ <u>288</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	108年 1月至6月
租賃之現金流出總額	\$ <u>260,630</u>

1.土地、房屋及建築之租賃

本公司民國一〇八年一月一日至六月三十日承租房屋及建築作為分行據點及辦公處所，其租賃期間通常為五年至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

2.其他租賃

本公司承租雜項設備及停車位之租賃期間為一至五年間，該等租賃為短期及低價值標的租賃，本公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿三)其他負債

	<u>108.6.30</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.6.30</u>
預收款項	\$ 1,710,484	1,820,623	1,932,244
存入保證金－衍生金融工具			
交易	3,407,418	1,317,955	2,389,782
應付稅捐	464,474	451,572	588,463
遞延收入	205,774	185,449	148,979
存入保證金	20,165	24,775	26,970
其 他	<u>251,143</u>	<u>274,792</u>	<u>747,926</u>
合 計	<u>\$ 6,059,458</u>	<u>4,075,166</u>	<u>5,834,364</u>

(廿四)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。

本公司民國一〇八年及一〇七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81,215千元及80,430千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

2.員工福利負債準備

(1)確定福利計畫

	<u>108.6.30</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.6.30</u>
確定福利計畫	\$ <u>1,324,802</u>	<u>1,347,503</u>	<u>1,355,797</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5%提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。員工退休金係按其適用勞動基準法退休金制度之服務年資及員工退休時之最終平均每月薪資計算發給。最終平均每月薪資係為退休前六個月之每月基本薪資、伙食津貼、車輛津貼、輪班津貼、交通津貼、業績獎金及加班津貼之總額平均。

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為33,013千元及38,299千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

(3)主要精算假設

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年度</u>
確定福利計畫折現率	0.70 %	0.90 %
未來薪資水準增加率	3.00 %	3.00 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿五)所得稅

本公司適用之營利事業所得稅法定稅率為20%，並依「所得稅基本稅額條例」計算基本稅額。

本公司所得稅費用組成如下：

	108年1月至6月	107年1月至6月
當期所得稅費用	\$ 6,993	7,553
遞延所得稅費用	312,195	235,258
所得稅費用	<u>\$ 319,188</u>	<u>242,811</u>

本公司截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本期所得稅資產之金額分別為294,430千元、448,497千元及388,997千元，本期所得稅負債之金額分別為50,589千元、18,611千元及8,646千元。

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：

	108年1月至6月	107年1月至6月
稅前淨利計算之所得稅	\$ 398,028	385,998
永久性差異	(84,149)	(14,117)
以前年度所得稅調整	(183)	(1,093)
未分配盈餘加徵	3,929	-
基本稅額	46,660	8,646
其他依稅法調整數	(45,097)	(136,623)
所得稅費用	<u>\$ 319,188</u>	<u>242,811</u>

本公司認列於其他綜合損益下之所得稅費用(利益)明細如下：

	108年1月至6月	107年1月至6月
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	<u>\$ 170</u>	<u>1,412</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	740	(1,603)
避險工具損益	19,653	1,285
	<u>\$ 20,393</u>	<u>(318)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	108年1月至6月	107年1月至6月
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ (3,235)	(83,530)
折舊費用	(566)	(6,984)
資產減損損失	-	(6,088)
認股權費用	(1,816)	(5,990)
員工福利	4,370	(36,464)
負債準備	10,959	(231)
虧損扣抵	295,689	236,694
金融資產未實現利息收入	6,794	21,077
商譽攤銷數	-	116,774
	<u>\$ 312,195</u>	<u>235,258</u>

本公司截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，遞延所得稅項目係將所有暫時性差異依所得稅率計算如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
遞延所得稅資產			
呆帳費用及保證責任準備提存 \$	445,043	441,808	421,777
折舊費用	36,097	35,531	35,976
資產減損損失	11,901	11,901	40,588
認股權費用	47,629	45,813	45,813
員工福利	264,958	269,498	271,157
負債準備	7,659	18,618	15,943
虧損扣抵	471,179	766,868	542,486
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現評價 損失	4,511	4,608	3,445
避險工具損失	-	2,036	961
合 計	<u>\$ 1,288,977</u>	<u>1,596,681</u>	<u>1,378,146</u>
遞延所得稅負債			
金融資產未實現利息收入 \$	118,865	112,071	98,181
商譽攤銷數	618,585	618,585	599,649
土地增值稅	77,212	120,468	120,468
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現評價 利益	1,228	819	1,497
避險工具利益	17,617	-	-
合 計	<u>\$ 833,507</u>	<u>851,943</u>	<u>819,795</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

遞延所得稅項目變動表：

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
1月1日餘額	\$ 744,738	806,535
IFRS 9開帳調整數	-	(11,832)
土地增值稅	43,256	-
認列於本期損益之金額	(312,195)	(235,258)
認列於其他綜合損益之金額	<u>(20,563)</u>	<u>(1,094)</u>
6月30日餘額	<u>\$ 455,236</u>	<u>558,351</u>

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國一〇六年度。

(廿六)股東權益

1.股本

截至民國一〇八年六月三十日止，本公司額定股本為30,000,000千元，每股面額10元，為3,000,000千股；實收股本為普通股29,105,720千元，已發行股份為2,910,572千股。

2.資本公積

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

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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1號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。依該函令規定，本公司於首次採用國際財務報導準則造成保留盈餘增加數不足提列之情況下，得擬就本項豁免因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數239,413千元轉列至特別盈餘公積。

本公司於民國一〇八年度因處分前述相關資產，故迴轉首次適用國際財務報導準則時所提列之特別盈餘公積，並增加未分配盈餘計72,954千元。

依金管會於民國一〇五年五月二十五日發布之金管銀法字第10510001510號函令規定，為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員之權益，公開發行銀行應於分派民國一〇五年至一〇七年會計年度盈餘時，以稅後淨利之0.5%至1%範圍內，提列特別盈餘公積。本公司於民國一〇八年六月二十五日及一〇七年六月二十六日董事會代行股東會決議通過以稅後淨利之0.5%提列特別盈餘公積計13,617千元及10,976千元。

5. 其他權益

本公司其他權益項目變動情形如下：

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	避險工具之損益	合計
民國一〇八年一月一日	\$ 52,269	(8,145)	44,124
避險工具之損益	-	78,614	78,614
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益			
— 本期評價調整	(16,244)	-	(16,244)
民國一〇八年六月三十日	<u>\$ 36,025</u>	<u>70,469</u>	<u>106,494</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	備供出售金 融資產 未實現評價 (損)益	現金流量避 險中屬有效 避險部分之 避險工具 (損)益	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	避險工具之 損益	合 計
民國一〇七年一月一日	\$ 64,612	(10,967)	-	-	53,645
追溯適用新準則之調整數	(64,612)	10,967	5,969	(10,967)	(58,643)
民國一〇七年一月一日					
調整後餘額	-	-	5,969	(10,967)	(4,998)
避險工具之損益	-	-	-	7,123	7,123
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未 實現損益					
一本期評價調整	-	-	47,808	-	47,808
民國一〇七年六月三十日	\$ -	-	53,777	(3,844)	49,933

6. 盈餘分配及股利政策

依本公司一〇四年十一月二十四日董事會通過章程修訂後之規定，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，如尚有盈餘再由股東會決議分派股東股息及紅利。

本公司於民國一〇八年六月二十五日及一〇七年六月二十六日董事會代行股東會決議通過民國一〇七年度及一〇六年度盈餘分派案如下：

	107年度	106年度
提列法定盈餘公積	\$ 817,026	658,542
提列特別盈餘公積	13,617	10,976
普通股現金股利	1,847,467	1,438,793
合 計	\$ 2,678,110	2,108,311

上述盈餘分配或虧損撥補之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢。

(廿七) 股份基礎給付交易

渣打集團為其董事及員工設有數個以股份為基礎的支付計劃。於民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日，本公司所採用的以股份為基礎的支付計劃如下：

1. 員工認股儲蓄計劃(原：全體員工儲股計劃)

根據此計劃，員工可選擇訂立一儲蓄合約，於第三週年屆滿後六個月內，如合適，員工可購入渣打集團之普通股。員工購買股份的價格可較邀請參與此計劃時的股價最多折讓20%(即所謂的「行使價格」)。根據員工認股儲蓄計劃給與的認購股權並無附帶績效表現指標。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

此計劃之認購股權單位數變動如下：

	108年1月至6月 認購股權單位數	107年1月至6月 認購股權單位數
期初餘額	347,025	324,523
減：本期執行認購	90,941	-
本期失效	33,944	50,150
期末餘額	<u>222,140</u>	<u>274,373</u>

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日相關認股計劃成本提列數分別為1,896千元及2,379千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

此項認股儲蓄計劃的認購股權是以二項式期權定價模型進行估價。相同的公允價值適用於所有員工，包括董事。

2. 限制型股票獎酬(原：有限制股份計劃)

限制型股票獎酬係用於提供兩種獎勵的一種支付計劃：收購(Buy-out)獎酬及遞延獎酬。

收購獎酬(Buy-out awards)係在年度績效評量流程外，作為給予新進人員因為離開前任雇主而喪失領取其已給與但尚未既得之獎酬的補償獎勵，此補償獎勵的既得期間將符合原給與時所指定的周期。此一作法不僅能使本公司符合監管機構對於補償獎勵給予的規範，也符合市場慣例。此計劃與本公司競爭對手所設立的計劃類似，無年度限額且無附帶績效表現指標。

遞延獎酬(Deferred awards)是延遲給付的變動獎酬，以符合市場慣例及監管機構的要求。此獎勵依據給與時所指定的日期每年分期歸屬且無年度限額。此一作法不僅能使本公司符合監管機構對於遞延程度給予的規範，也符合市場慣例。

此獎酬之認購股權單位數變動如下：

	108年1月至6月 認購股權單位數	107年1月至6月 認購股權單位數
期初餘額	105,959	141,483
加：本期給與	61,681	37,505
本期分配	911	577
減：本期執行認購	52,859	50,350
本期失效	896	16,781
期末餘額	<u>114,796</u>	<u>112,434</u>

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日相關認股契約成本提列數分別為5,927千元及13,189千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3. 績效型股票獎酬(原：表現股份計劃)

本公司之前提供的績效型股票獎酬計劃已停止、不再給與新的認購股權單位；然而，在此計劃下仍有流通在外的已既得的認購股權單位。在此計劃下，一半的獎酬係依據股東總報酬(TSR)的達成狀況而定，另一半則取決於每股盈餘(EPS)的成長目標達成狀況而定。這兩項績效指標均使用三年期間、個別進行評估。

此獎酬之認購股權單位數變動如下：

	108年1月至6月 認購股權單位數	107年1月至6月 認購股權單位數
期初餘額	836	4,580
減：本期執行認購	-	2,859
本期失效	-	885
期末餘額	<u>836</u>	<u>836</u>

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日相關認股契約成本提列數分別為84千元及62千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

4. 長期激勵辦法獎酬

長期激勵辦法獎酬之給予及既得將視績效衡量指標的達成狀況而定。於民國一〇五年度以前，此項獎酬的給予所參考的績效衡量指標包含：股東總報酬(TSR)、普通股一級資本(CET1)支撐的股東權益報酬率(RoE)、策略衡量指標、每股盈餘(EPS)成長及風險加權資產報酬(RoRWA)。每一項指標皆是一個為期三年的獨立評估。自民國一〇五年度起，此項獎酬的給予新增一項符合個人行為準則的要求；若未符合，此項獎酬將失效。

此獎酬之認購股權單位數變動如下：

	108年1月至6月 認購股權單位數	107年1月至6月 認購股權單位數
期初餘額	52,090	51,263
加：本期分配	486	487
減：本期執行認購	14,326	-
本期失效	3,903	-
期末餘額	<u>34,347</u>	<u>51,750</u>

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日無提列相關認股契約成本。

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日所給與之認購股權單位其既得條件係依據股東權益報酬率(RoE)的滿意程度(取決於股本支撐率)、相關股東總報酬(TSR)的績效指標以及策略計分卡的達成狀況而定。股東總報酬(TSR)部分之公允價值係依據蒙地卡羅模擬模型(Monte Carlo simulation model)以三年績效期間達到此衡量指標的或然率計算。預期既得的認購股權單位數係於每一報導日，評估股東權益報酬率(RoE)及策略計分卡的預期績效做為入帳基礎。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5. 即期股票獎酬

即期股票獎酬係支付渣打集團普通股給經評估確定符合條件之重要風險職位承擔者(MRTs)，作為其績效年度之非遞延變動獎酬的一部分。此項獎酬通常在認購並扣繳相關稅額後透過指定的代理人安排將受益所有權移轉予獲頒者。被授與的即期股票須符合基本的持有期限規定，亦即自給予日起12個月內不得出售或轉讓。

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日相關認股契約成本迴轉數分別為11千元及5,918千元，帳列營業費用—員工福利費用項下。

(廿八)每股盈餘

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ <u>1,670,954</u>	<u>1,687,178</u>
普通股(千股)	\$ <u>2,910,572</u>	<u>2,910,572</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.57</u>	<u>0.58</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。

(廿九)利息淨收益

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 3,597,496	3,393,800
應收承購帳款利息收入	152,727	78,500
存放及拆借銀行同業利息收入	895,615	797,390
投資有價證券利息收入	463,928	444,924
信用卡循環利息收入	102,880	113,384
其 他	<u>528,874</u>	<u>68,661</u>
小 計	<u>5,741,520</u>	<u>4,896,659</u>
利息費用		
存 款 息	3,348,551	1,881,480
銀行同業存拆放息	194,413	637,423
金融債券息	148,393	159,298
租賃負債	19,730	-
其 他	<u>22,222</u>	<u>17,971</u>
小 計	<u>3,733,309</u>	<u>2,696,172</u>
合 計	<u>\$ 2,008,211</u>	<u>2,200,487</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十)手續費淨收益

	108年1月至6月	107年1月至6月
手續費收入		
放款手續費收入	\$ 77,407	119,730
代理手續費收入	2,557	2,553
保險佣金收入	990,669	955,460
匯費及跨行手續費收入	51,324	51,738
保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	31,552	30,209
信用卡手續費收入	98,323	60,251
信託業務手續費收入	1,138,820	1,253,293
承購帳款手續費收入	6,462	3,695
承銷手續費收入	137,927	181,082
其他	135,080	100,921
小計	2,670,121	2,758,932
手續費費用		
跨行手續費費用	77,102	76,451
代理費用	77,282	63,338
保管手續費費用	58,856	73,581
其他	83,120	88,010
小計	296,360	301,380
合計	\$ 2,373,761	2,457,552

(卅一)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年1月至6月	107年1月至6月
處分損益		
利率商品	\$ 18,894	2,382
衍生金融工具	65,373	196,310
小計	84,267	198,692
評價損益		
利率商品	7,098	668
衍生金融工具	3,155,939	1,779,340
小計	3,163,037	1,780,008
利息收入	25,365	23,250
合計	\$ 3,272,669	2,001,950

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅二)透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之已實現損益

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
股利收入—股權投資	\$ 110	247
處分利益—債票券投資	6,378	10,814
合 計	<u>\$ 6,488</u>	<u>11,061</u>

(卅三)其他利息以外淨損益

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
支援服務收入	\$ 1,631	1,587
財產交易淨利益	28,042	-
租金收入	4,185	3,402
避險交易淨(損失)利益	(1,139)	328
其 他	216	(1,926)
合 計	<u>\$ 32,935</u>	<u>3,391</u>

(卅四)資產減損損失及迴轉利益

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
減損損失—債務工具投資	\$ 1,210	806
減損(迴轉利益)損失—其他	(37)	2,500
合 計	<u>\$ 1,173</u>	<u>3,306</u>

(卅五)呆帳費用、承諾及保證責任準備

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
呆帳費用提存	\$ 266,883	295,830
保證責任準備迴轉	(9,184)	(378)
融資承諾準備迴轉	(24,317)	(96,330)
其他準備提存	402	-
合 計	<u>\$ 233,784</u>	<u>199,122</u>

(卅六)員工福利費用

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 2,231,280	2,216,510
員工保險費用	162,495	158,718
退休金費用		
確定提撥計畫	81,215	80,430
確定福利計畫	33,013	38,299
其 他	71,041	125,315
合 計	<u>\$ 2,579,044</u>	<u>2,619,272</u>

依本公司之章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%為員工酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日員工酬勞提列金額分別為199千元及193千元，帳列於營業費用－員工福利費用項下，若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。

本公司民國一〇七年度及一〇六年度員工酬勞提列金額281千元及259千元，帳列於營業費用－員工福利費用項下，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日之平均員工人數分別為3,138人及3,196人，其中未兼任員工之董事人數分別為5人及6人。

(卅七)折舊及攤銷費用

	108年1月至6月	107年1月至6月
折舊費用		
房屋及建築	\$ 34,296	37,075
辦公設備	1,629	833
租賃權益改良	16,973	18,209
其他設備	34,757	25,541
使用權資產	179,848	-
小計	267,503	81,658
攤銷費用	9,759	-
合計	<u>\$ 277,262</u>	<u>81,658</u>

(卅八)其他業務及管理費用

	108年1月至6月	107年1月至6月
租金支出	\$ 31,981	200,400
文具用品	37,819	38,028
郵電費	99,373	103,502
修繕費	6,051	93,273
廣告費	57,353	91,252
水電瓦斯費	28,771	30,356
稅捐	232,685	316,549
勞務費	41,114	38,663
營運諮詢服務費	489,541	474,056
顧問技術服務費	314,649	210,274
企業金融業務服務費	41,009	60,729
大樓管理費	78,142	58,609
電腦資訊相關管理費	140,573	165,885
董事酬金	4,125	4,125
其他	232,362	297,138
合計	<u>\$ 1,835,548</u>	<u>2,182,839</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅九)金融工具之揭露

1. 按公允價值衡量之金融商品

(1) 本公司按公允價值衡量金融商品之公允價值評價技術：

- A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產與負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、避險之金融資產及其他金融資產—債票券投資：利率商品如有活絡市場報價時，以此市場價格為公允價值；對無法直接取得可觀察市場報價者，採用評價技術決定公允價值。權益商品係由獨立專業部門或外部專家進行評價。
- B. 衍生金融資產與負債：衍生金融工具如店頭市場交易商品，係屬有活絡市場價格可供參考，則取自獨立可信賴之金融資訊服務機構，如路透社(Reuters)、彭博(Bloomberg)或其他經紀商以評估公允價值。若無活絡市場價格可供參考時，則取自其他有公信力之報價機構，如Totem或Markit，或參考相似商品之報價。

(2) 本公司於考量交易對手不會支付全額市場價值之違約機率(Probability of default, PD)，並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, LGD)及交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，同時考量抵押品後，計算得出貸方評價調整(CVA)，並將該貸方評價調整納入金融工具公允價值計算考量。反之，以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整(DVA)。

本公司採用內部模型估計違約機率(PD)及違約損失率(LGD)、模擬基礎(simulation basis)方法估計EAD。本公司貸方評價調整(CVA)與借方評價調整(DVA)的估計方式一致。

(3) 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

- A. 第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指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。
- B. 第二等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：
 - a. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

b.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

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

d.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。

C.第三等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)。

(4)金融工具公允價值之等級資訊

		108.6.30			
以公允價值衡量之金融商品項目		合計	第一等級	第二等級	第三等級
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					
債務工具投資	\$	8,331,268	-	8,331,268	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債務工具投資		155,529,605	-	155,529,605	-
權益工具投資		341,819	-	-	341,819
其他金融資產－淨額					
受限制資產－債務工具		17,652,259	-	17,652,259	-
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
金融資產		10,426,199	13,813	10,412,386	-
避險之金融資產		1,025,979	-	1,025,979	-
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
金融負債		8,655,103	13,860	8,641,243	-
避險之金融負債		11,604	-	11,604	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107.12.31				
以公允價值衡量之金融商品項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
債務工具投資	\$ 8,535,034	-	8,535,034	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債務工具投資	162,108,041	-	162,108,041	-
權益工具投資	387,042	-	-	387,042
其他金融資產—淨額				
受限制資產—債務工具	15,145,361	-	15,145,361	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,796,394	113,032	7,683,362	-
避險之金融資產	247,374	-	247,374	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,105,768	151,895	7,953,873	-
避險之金融負債	8,518	-	8,518	-
107.6.30				
以公允價值衡量之金融商品項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
債務工具投資	\$ 8,494,363	-	8,494,363	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債務工具投資	168,734,218	-	168,734,218	-
權益工具投資	369,499	-	-	369,499
其他金融資產—淨額				
受限制資產—債務工具	7,054,002	-	7,054,002	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,263,549	68,819	18,194,730	-
避險之金融資產	97,307	-	97,307	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,246,467	25,217	14,221,250	-
避險之金融負債	15,217	-	15,217	-

(5)本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日以公允價值衡量之金融工具無第一等級與第二等級間之移轉。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(6) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	108年1月至6月					
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	自第三等級轉出	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具投資	\$ 387,042	-	(45,223)	-	-	341,819

名稱	107年1月至6月					
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	自第三等級轉出	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具投資	\$ 266,682	-	102,817	-	-	369,499

(7) 對第三等級之公允價值，公允價值對合理可能替代假設之敏感性分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。

本公司之第三等級金融工具為未上市(櫃)之股權投資，針對該股權投資部位進行敏感性分析，採行的評價技術與對重大不可觀察輸入值所設定之合理變動區間，請參酌以下重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊。於各假設下進行敏感性分析對其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國108年6月30日				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具投資	-	-	30,984	(24,785)
民國107年12月31日				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具投資	-	-	47,807	(35,165)
民國107年6月30日				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具投資	-	-	38,223	(29,401)

(8) 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

項目	公允價值	評價技術	108.6.30		重大不可觀察輸入值與公允價值關係
			重大不可觀察輸入值	合理變動區間	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具投資	43,197	淨資產價值法	淨資產價值	-0.10%~0.10%	淨資產價值愈高，公允價值愈高
	257,322	收益法	折現率/永續成長率	折現率：8.07%~10.07%， 永續成長率：-0.10%~1.43%	折現率愈高，公允價值愈低 永續成長率愈高，公允價值愈高
	41,300	資產法	無公開市場可銷售性之折價	19.88%~29.88%	無公開市場可銷售性之折價愈高，公允價值愈低

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107.12.31					
項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	合理變動區間	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具投資	42,767	淨資產價值法	淨資產價值	-0.10%~0.10%	淨資產價值愈高，公允價值愈高
	302,675	收益法	折現率/永續成長率	折現率：6.25%~8.25%， 永續成長率：-0.10%~1.17%	折現率愈高，公允價值愈低 永續成長率愈高，公允價值愈高
	41,600	資產法	無公開市場可銷售性之折價	19.66%~29.66%	無公開市場可銷售性之折價愈高，公允價值愈低
107.6.30					
項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	合理變動區間	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具投資	42,853	淨資產價值法	淨資產價值	-0.10%~0.10%	淨資產價值愈高，公允價值愈高
	283,496	收益法	折現率/永續成長率	折現率：6.98%~8.98%， 永續成長率：-0.10%~0.10%	折現率愈高，公允價值愈低 永續成長率愈高，公允價值愈高
	43,150	資產法	無公開市場可銷售性之折價	16.03%~26.03%	無公開市場可銷售性之折價愈高，公允價值愈低

(9)第三等級公允價值衡量之評價流程

本公司金融工具第三等級之公允價值係由獨立專責部門及外部專家進行評價，依照標的性質及資料蒐集之情況採用適當之評價方法，所採用之評價模型及相關參數符合一般市場慣例、理論基礎為普遍業界認同。本公司定期檢視評價模型，必要時進行校準與調整，以確保評價結果貼近市場狀態及合理性。

2.非按公允價值衡量之金融商品

(1)本公司非按公允價值衡量金融商品之公允價值評價技術：

- A.本公司非衍生短期金融資產及負債包括現金及約當現金、應收款項—淨額、應付款項、應付關係人款及其他金融負債等類商品之到期日甚近，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。
- B.存放央行及拆借銀行同業及央行及銀行同業存款：浮動利率之拆借款及隔夜存款，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。固定利率計息者，以貨幣市場上具相似信用風險及剩餘到期期間之債務商品的一般利率，將未來現金流量折現估計其公允價值。
- C.按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場報價時，則以此市場價格為公允價值；對無法直接取得可觀察市場報價者，採用評價技術決定公允價值。
- D.附賣回票券及債券投資：如有活絡市場報價時，以此市場價格為公允價值；對無法直接取得可觀察市場報價者，採用評價技術決定公允價值。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- E.貼現及放款－淨額：客戶放款係以減除備抵呆帳後之淨額列帳。針對剩餘到期期間不超過一年之客戶放款，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。剩餘到期期間超過一年之客戶放款，依據平均貸放年限，預估收取之未來現金流量以現時之市場利率折現，估計其公允價值；或依次級市場報價假設，估計其公允價值。
- F.存款及匯款：無指定到期期限及浮動利率計息之存款，因其可隨時被要求償付之特性，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。固定孳息之存款，以具相似信用風險及剩餘到期期間之商品的一般市場利率，將未來現金流量折現估計其公允價值。
- G.應付金融債券：以活絡市場之公開報價估計公允價值。對無法取得活絡市場公開報價的債務商品，以其剩餘到期期間適當對應之市場殖利率曲線，將未來現金流量折現估計其公允價值。次順位金融債券以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。

(2)金融工具之公允價值

108.6.30		
<u>金融資產</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
現金及約當現金	\$ 22,516,989	22,518,000
存放央行及拆借銀行同業	99,930,646	99,933,911
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,933,133	1,944,284
附賣回票券及債券投資	3,764,637	4,077,959
應收款項－淨額	24,754,536	24,754,536
貼現及放款－淨額	282,863,817	280,500,017

107.12.31		
<u>金融資產</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
現金及約當現金	\$ 23,637,632	23,637,707
存放央行及拆借銀行同業	81,627,972	81,631,061
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,937,067	1,939,404
附賣回票券及債券投資	11,738,716	12,516,158
應收款項－淨額	24,576,560	24,576,560
貼現及放款－淨額	277,484,777	277,955,177

107.6.30		
<u>金融資產</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
現金及約當現金	\$ 18,765,683	18,772,682
存放央行及拆借銀行同業	84,025,675	84,074,894
附賣回票券及債券投資	3,329,259	3,529,300
應收款項－淨額	14,816,977	14,816,977
貼現及放款－淨額	270,464,977	270,638,116

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		108.6.30	
金融負債		帳面價值	公允價值
央行及銀行同業存款	\$	30,969,221	30,969,325
應付款項		6,848,252	6,848,252
應付關係人款		7,007,398	7,007,398
存款及匯款		524,017,114	524,210,630
應付金融債券		8,217,443	8,217,443
其他金融負債		774,345	774,345

		107.12.31	
金融負債		帳面價值	公允價值
央行及銀行同業存款	\$	36,496,273	36,496,543
應付款項		4,790,749	4,790,749
應付關係人款		6,231,122	6,231,122
存款及匯款		510,768,268	510,505,914
應付金融債券		8,149,671	8,149,671
其他金融負債		329,190	329,190

		107.6.30	
金融負債		帳面價值	公允價值
央行及銀行同業存款	\$	54,259,495	54,302,116
應付款項		4,072,476	4,072,476
應付關係人款		9,514,945	9,514,945
存款及匯款		463,312,435	463,041,948
應付金融債券		8,102,300	8,102,300
其他金融負債		1,641,978	1,641,978

(3)金融工具公允價值之等級資訊

		108.6.30				
非按公允價值衡量 之金融商品項目		公允價值				
		帳面價值	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資	產：					
	現金及約當現金	\$ 22,516,989	-	22,518,000	-	22,518,000
	存放央行及拆借銀行同業	99,930,646	-	99,933,911	-	99,933,911
	按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	1,933,133	-	1,944,284	-	1,944,284
	附賣回票券及債券投資	3,764,637	-	4,077,959	-	4,077,959
	應收款項－淨額	24,754,536	-	24,754,536	-	24,754,536
	貼現及放款－淨額	282,863,817	-	-	280,500,517	280,500,517
負	債：					
	央行及銀行同業存款	30,969,221	-	30,969,325	-	30,969,325
	應付款項	6,848,252	-	6,848,252	-	6,848,252
	應付關係人款	7,007,398	-	7,007,398	-	7,007,398
	存款及匯款	524,017,114	-	524,210,630	-	524,210,630
	應付金融債券	8,217,443	-	8,217,443	-	8,217,443
	其他金融負債	774,345	-	774,345	-	774,345

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107.12.31					
非按公允價值衡量 之金融商品項目		公允價值			
資 產：	帳面價值	第一等級	第二等級	第三等級	合計
現金及約當現金	\$ 23,637,632	-	23,637,707	-	23,637,707
存放央行及拆借銀行同業	81,627,972	-	81,631,061	-	81,631,061
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	1,937,067	-	1,939,404	-	1,939,404
附賣回票券及債券投資	11,738,716	-	12,516,158	-	12,516,158
應收款項－淨額	24,576,560	-	24,576,560	-	24,576,560
貼現及放款－淨額	277,484,777	-	-	277,955,177	277,955,177
負 債：					
央行及銀行同業存款	36,496,273	-	36,496,543	-	36,496,543
應付款項	4,790,749	-	4,790,749	-	4,790,749
應付關係人款	6,231,122	-	6,231,122	-	6,231,122
存款及匯款	510,768,268	-	510,505,914	-	510,505,914
應付金融債券	8,149,671	-	8,149,671	-	8,149,671
其他金融負債	329,190	-	329,190	-	329,190

107.6.30					
非按公允價值衡量 之金融商品項目		公允價值			
資 產：	帳面價值	第一等級	第二等級	第三等級	合計
現金及約當現金	\$ 18,765,683	-	18,772,682	-	18,772,682
存放央行及拆借銀行同業	84,025,675	-	84,074,894	-	84,074,894
附賣回票券及債券投資	3,329,259	-	3,529,300	-	3,529,300
應收款項－淨額	14,816,977	-	14,816,977	-	14,816,977
貼現及放款－淨額	270,464,977	-	2,500,000	268,138,116	270,638,116
負 債：					
央行及銀行同業存款	54,259,495	-	54,302,116	-	54,302,116
應付款項	4,072,476	-	4,072,476	-	4,072,476
應付關係人款	9,514,945	-	9,514,945	-	9,514,945
存款及匯款	463,312,435	-	463,041,948	-	463,041,948
應付金融債券	8,102,300	-	8,102,300	-	8,102,300
其他金融負債	1,641,978	-	1,641,978	-	1,641,978

3.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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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造成本公司遭受損失的風險。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

市場及流動性風險管理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。市場及流動性風險管理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。

市場及流動性風險管理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。

台灣市場風險管理業務亦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

市場及流動性風險管理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，本公司未持有權益證券與商品產品風險部位。

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。

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：

	108年1月至6月			107年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 3,708	10,356	791	3,710	7,017	1,228
利率風險值	48,052	59,503	42,420	44,592	50,330	39,553
風險值總額	48,225	59,662	42,811	44,760	50,376	39,649

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

本公司透過標準程序，以投資組合為基礎進行風險衡量、監控、揭露與管理，市場風險得以有效降低。

市場及流動性風險管理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.法定資本计提所採行之方法

標準法／選擇權部位則採用敏感性分析法。

F.匯率風險缺口資訊

本公司重大外幣匯率暴險如下：

108.6.30				107.12.31			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
長部位				長部位			
美金	\$ 19,069,535	31.076	592,608,966	美金	\$ 23,149,484	30.737	711,553,944
人民幣	16,254,412	4.528	73,606,641	人民幣	16,210,757	4.478	72,589,986
歐元	1,293,399	35.368	45,744,495	澳幣	900,380	21.673	19,513,515
澳幣	949,982	21.790	20,700,038	日圓	59,150,194	0.278	16,443,030
日圓	60,108,833	0.288	17,335,515	歐元	412,901	35.187	14,528,563
短部位				短部位			
美金	19,015,656	31.076	590,934,588	美金	23,122,966	30.737	710,738,859
人民幣	16,211,276	4.528	73,411,306	人民幣	16,195,736	4.478	72,522,726
歐元	1,307,217	35.368	46,233,197	澳幣	896,241	21.673	19,423,819
澳幣	949,839	21.790	20,696,913	日圓	58,640,679	0.278	16,301,391
日圓	60,046,965	0.288	17,317,672	歐元	425,934	35.187	14,987,140

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	107.6.30		
	外幣	匯率	新台幣
長部位			
美金	\$ 19,523,200	30.501	595,467,370
人民幣	7,341,201	4.611	33,850,153
歐元	702,703	35.461	24,918,518
日圓	81,917,465	0.275	22,565,750
港幣	2,861,610	3.888	11,124,564
短部位			
美金	19,477,311	30.501	594,067,714
人民幣	7,309,066	4.611	33,701,977
歐元	716,491	35.461	25,407,467
日圓	81,870,200	0.275	22,552,730
港幣	2,853,958	3.888	11,094,815

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)

民國一〇八年六月三十日

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	\$ 342,884,986	31,255,327	41,569,720	51,371,070	467,081,103
利率敏感性負債	273,225,427	23,131,189	23,936,581	3,193,444	323,486,641
利率敏感性缺口	69,659,559	8,124,138	17,633,139	48,177,626	143,594,462
淨 值					44,324,567
利率敏感性資產與負債比率(%)					144.39
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					323.96

民國一〇七年十二月三十一日

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	\$ 384,516,113	24,445,452	45,771,036	47,053,603	501,786,204
利率敏感性負債	230,637,235	21,593,503	41,680,948	15,901,758	309,813,444
利率敏感性缺口	153,878,878	2,851,949	4,090,088	31,151,845	191,972,760
淨 值					45,226,171
利率敏感性資產與負債比率(%)					161.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					424.47

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇七年六月三十日

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	\$ 327,345,220	25,632,851	61,656,615	46,067,469	460,702,155
利率敏感性負債	232,250,082	16,749,909	17,457,063	3,406,243	269,863,297
利率敏感性缺口	95,095,138	8,882,942	44,199,552	42,661,226	190,838,858
淨 值					44,479,542
利率敏感性資產與負債比率(%)					170.72
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					429.05

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇八年六月三十日

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	\$ 3,552,399	434,653	509,807	-	4,496,859
利率敏感性負債	5,214,533	683,667	475,713	200,000	6,573,913
利率敏感性缺口	(1,662,134)	(249,014)	34,094	(200,000)	(2,077,054)
淨 值					24,317
利率敏感性資產與負債比率(%)					68.40
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(8,541.57)

民國一〇七年十二月三十一日

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	\$ 2,639,210	308,541	971,489	-	3,919,240
利率敏感性負債	5,399,509	1,010,205	1,095,339	200,000	7,705,053
利率敏感性缺口	(2,760,299)	(701,664)	(123,850)	(200,000)	(3,785,813)
淨 值					797
利率敏感性資產與負債比率(%)					50.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(475,007.90)

民國一〇七年六月三十日

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	\$ 2,752,608	506,525	233,804	-	3,492,937
利率敏感性負債	5,466,682	783,043	837,945	202,750	7,290,420
利率敏感性缺口	(2,714,074)	(276,518)	(604,141)	(202,750)	(3,797,483)
淨 值					(10,066)
利率敏感性資產與負債比率(%)					47.91
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					37,725.84

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)作業風險

A.作業風險管理策略與流程

本公司作業風險管理主要依據作業風險類型程序(ORTF – Operational Risk Type Framework)施行。在施程序上，本公司依企業風險管理政策(ERMF – Enterprise Risk Management Framework)管理作業風險，包含內部流程、人員作業疏失及系統失效，或外部事件（包括法律風險）的影響。本公司遵循ORTF辨識、評估、控制、接受、監督及報告方式管理作業風險。作業風險管理的權責落於各部門，ORTF亦已對三道防線的職責分工加以說明。

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。

風險委員會的設立旨在監督和質疑風險管理和控制的有效性。相對地，也會被授予某些風險接受及控制措施決定的許可權，該許可權是不包含其委員在各自崗位內的授權。風險委員會委任授權給國家非金融風險委員會(CNFRC – Country None Financial Risk Committee)，依循ERMF決定本公司在作業風險管理的方向，並有責任確認其運用的有效性。

CNFRC以國家層級監管作業風險之管理，其範圍包括所有客層區隔、產品及職能單位。CNFRC應確保作業風險的有效管理，與本公司之風險偏好方法一致並符合作業風險架構的標準。CNFRC亦應監控與檢視整體作業風險概況。

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.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司ORTF要求第一道防線遵守其適用的法律及主管機關的期待，管理由第一線活動所引發的風險，且遵守由第二道防線所設定的規範；第二道防線負責對第一道防線提出質疑、提供指導且進行監督，設定第一道防線必須遵循的規範，評估非主要風險類型之整體風險等級，並向作業風險部主管確認其所設定之規範的有效性。

作業風險子分類包括：交易流程、產品管理、人員管理、客戶服務復原力、系統可用性、資料品質、供應商服務、變更管理、內部詐欺、外部詐欺、公司治理及授權、證券上市規則、財務帳簿及記錄、稅務、模型、安全與保全、法律的可執行性。

第一道防線透過關鍵控制指標、控制樣本測試、關鍵風險指標報告作業風險並衡量所執行之控制活動的有效性。本公司另透過第三道防線提供獨立驗證，該內部稽核單位對第一道及第二道防線管理控制之效力提供獨立驗證；因此，內部稽核單位對整體制度的控制效力，提供了是否符合風險管理架構之驗證。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

D.作業風險抵減之政策，以及監控風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司依循ORTF進行作業風險辨識及評估(包含損失事件與自我風險評估)。所辨識之風險須經由既定之通報層級進行呈報，以利管理階層進行風險監控。

風險管理資訊至少必須包含：作業風險暴險、風險評等(包括影響與可能性的評等)、風險與抵減行動的所屬單位、風險事件結案的目標日期、作業損失及趨勢的詳細資料。風險管理資訊也必須根據已驗證及監控的資料來源，以確保資料品質。

E.法定資本計提所採行之方法

基本指標法。

(3)法令遵循與法律風險

法令遵循與法律風險係指未能遵循相關法令規範，以及契約或法律文件本身不具合法性、條款疏漏或權利義務欠缺平等互惠等，導致違反法規，因而造成本公司潛在的法律或經濟上損失。本公司設有專責法令遵循部門，負責法令遵循制度之落實，且設有專責法律事務部門，對於各類交易文件相關法律事務之有效性與可執行性，提供法律意見，以落實本公司整體財務、營運活動之法規遵循及法律事務管理。

(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

本公司透過企業風險管理政策，管理全行風險，並在符合風險胃納之前提下，獲取最適化風險調整後的報酬。

在此企業風險管理政策，以下為本公司欲保有之風險管理文化之一些原則：

- a.平衡風險與報酬：透過完整的風險管理以建立一個永續經營的品牌價值，且符合所有利益相關者之利益。本公司所承擔的風險須與經核准的策略有一致性，且是在風險胃納範圍內承擔風險。經由管理風險概況(Risk Profile)，將可能嚴重影響投資者信心的重大非預期損失事件維持在一個較低的發生可能。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- b.業務行為準則：透過行為展現「一心做好 始終如一」的承諾。在所經營的市場中為客戶和投資者尋求達到良好的成果，同時遵守相關法律及法規。本公司公平公正的對待以及尊重每一位同仁。
- c.責任與權責：藉由個人責任的承擔，確保在授權範圍內所承擔之風險是符合規範且明確的。本公司確保承擔之風險是公開透明，並透過適當管控及呈報，將其維持在風險胃納範圍內。
- d.風險預期：本公司積極評估重大風險的變化，且從已發生不良結果的各種事件中學習經驗，並確保對已知風險的警覺性。
- e.競爭利基：本公司於有效率的風險管控中尋求競爭利基。

(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。各事業處所制定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。

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及責任承擔。風險管理單位獨立於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。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其稽核報告及建議改善措施亦提供給相關單位及主管機關。

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。

風險管理單位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、模型績效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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

特定種類之信用暴險，例如應收帳款承購，可透過購買信用保險進行風險抵減。

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

E.法定資本計提所採行之方法 標準法。

F.本公司信用風險最大暴險額

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		
	108.6.30	107.12.31	107.6.30
各類保證款項	\$ 3,455,493	4,350,959	3,193,275
已核准未使用且不可撤銷			
之授信承諾	3,407,689	1,404,882	1,297,919
已開立但尚未使用之			
信用狀餘額	1,774,141	781,855	2,002,367
合 計	<u>\$ 8,637,323</u>	<u>6,537,696</u>	<u>6,493,561</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

G.本公司信用風險集中情形

金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

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

(a)產業別

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
個人	\$ 194,066,004	191,090,166	181,528,871
製造業	49,405,333	48,279,793	50,852,620
運輸及倉儲業	13,938,376	15,373,969	15,590,731
金融業	11,283,351	9,697,751	9,480,384
商業買賣	6,553,015	6,804,584	7,625,124
政府機關	-	-	2,500,000
其他	12,275,768	11,006,346	7,572,262
合計	<u>\$ 287,521,847</u>	<u>282,252,609</u>	<u>275,149,992</u>

(b)地區別

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
國內	\$ 250,432,215	245,458,951	240,860,199
國外	37,089,632	36,793,658	34,289,793
合計	<u>\$ 287,521,847</u>	<u>282,252,609</u>	<u>275,149,992</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(c)擔保品別

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
無擔保品	\$ 87,648,293	87,313,358	90,098,111
有擔保品			
— 不動產	172,200,389	168,713,972	160,697,811
— 動產	14,827,612	13,647,381	12,701,358
— 債單擔保	8,985,924	9,454,406	8,654,159
— 其他擔保品	3,859,629	3,123,492	2,998,553
合 計	\$ <u>287,521,847</u>	<u>282,252,609</u>	<u>275,149,992</u>

H. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

自原始認列後判定信用風險已顯著增加之主要考量指標包括：

- (a)報導日較原始認列日各類授信資產之內部信用評等或外部信用評等有顯著貶落；
- (b)報導日預期存續期間發生之違約機率較原始認列日之存續期間違約機率有顯著增加；
- (c)借款人逾期支付合約款項超過30天；
- (d)借款人發生逾期還款情事，且延滯超過議定之寬限期；
- (e)借款人償付能力惡化，面臨強制執行、債務重組或法律行動等情事；
- (f)借款人發生立即信用危急情形，經本行信用風險委員會認定列為非預防性目的之早期預警帳戶。

違約及信用減損金融資產之定義：

違約之定義為借款人逾期支付合約款項超過90天。

此外，如有客觀證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難亦可判定為信用減損，如：

- (a)借款人已故；
- (b)借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- (c)企業戶已暫停營業；
- (d)紓困、重整、因借款人發生財務困難之個別協商或辦理政府之各類協商等。

前瞻性資訊之考量：

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及計算預期信用損失時，運用前瞻性資訊產生多重經濟情境確保損失估計綜合考量所有可能結果。本公司之專業團隊運用歷史資料進行分析，辨認出影響資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如實質國內生產毛額、進出口貿易值、消費者物價數及失業率等。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司利用經濟研究部門所提供攸關經濟因子預測資訊，包含對未來匯率、經濟成長及通貨膨脹之估計，建立基礎經濟情境。另為將預期信用損失的非線性變化納入考量，並增加經濟預測的能見度，本公司亦使用蒙地卡羅模擬法結合基礎情境產出數種經濟情境；將個別經濟情境結果加權平均之後，即可據此判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加並用來衡量預期信用損失。

本公司持有之部分金融資產，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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、避險之衍生金融資產、附賣回票券及債券投資等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(a)信用品質分析

108.6.30												
表內項目	Stage 1				Stage 2				Stage 3			合計
	投資級	次投資級	高風險級	小計	投資級	次投資級	高風險級	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損	
應收款項												
一應收承購帳款	\$ 8,542,473	3,316,675	-	11,859,148	92,834	565,455	-	658,289	-	-	129,174	12,388,263
一應收信用卡款	2,940,301	1,953,449	5,980	4,899,730	55	10,896	4,886	15,837	149,658	359,623	290,183	5,134,665
貼現及放款												
一消費金融	161,949,246	26,312,150	517,430	188,778,826	289,968	1,155,451	679,861	2,125,280	641,482	2,821,555	3,420,385	190,946,758
一企業金融	55,582,957	32,908,698	10,871	88,502,526	1,445,958	1,844,444	3,236	3,293,638	1,010,957	83,610	1,143,440	91,747,291
一催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	175,044	88,929	175,044	88,929
其他金融資產												
一非放款轉列之												
催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	7,791	-	7,791	-
表外項目												
保證責任、融資												
承諾及其他	4,239,407	3,922,447	-	8,161,854	40,230	435,239	-	475,469	-	-	64,227	8,573,096

107.12.31												
表內項目	Stage 1				Stage 2				Stage 3			合計
	投資級	次投資級	高風險級	小計	投資級	次投資級	高風險級	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損	
應收款項												
一應收承購帳款	\$ 12,164,489	1,674,109	-	13,838,598	173,463	1,303,421	-	1,476,884	-	-	157,155	15,158,327
一應收信用卡款	2,184,401	1,983,152	6,147	4,173,700	4	11,966	5,476	17,446	162,522	387,132	313,199	4,427,601
貼現及放款												
一消費金融	157,618,715	27,429,202	562,820	185,610,737	369,088	986,414	697,230	2,052,732	692,094	2,994,382	3,305,748	188,044,197
一企業金融	52,931,526	32,184,821	12,410	85,128,757	1,934,220	2,138,409	4,711	4,077,340	1,213,157	53,752	1,221,178	89,251,828
一催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	305,584	124,074	294,465	135,193
其他金融資產												
一非放款轉列之												
催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	30,327	-	30,327	-
表外項目												
保證責任、融資												
承諾及其他	4,510,609	1,518,732	-	6,029,341	395,043	113,312	-	508,355	-	-	97,059	6,440,637

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

表內項目	107.6.30										
	Stage 1				Stage 2				Stage 3		
	投資級	次投資級	高風險級	小計	投資級	次投資級	高風險級	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損
應收款項											
一應收承購帳款	\$ 3,733,460	1,853,809	-	5,587,269	626,873	268,627	-	895,500	-	-	64,828
一應收信用卡款	2,127,516	2,001,871	7,206	4,136,593	-	11,079	9,075	20,154	174,918	410,944	321,127
貼現及放款											
一消費金融	149,445,484	25,690,991	569,379	175,705,854	418,604	1,042,842	837,464	2,298,910	745,632	3,089,845	3,211,566
一企業金融	52,161,577	36,932,807	5,130	89,099,514	400,317	2,124,260	-	2,524,577	1,407,009	41,092	1,360,369
一催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	142,425	95,134	131,375
其他金融資產											
一非放款轉列之催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	45,787	-	45,787
表外項目											
保證責任、融資承諾及其他	4,236,880	1,987,986	-	6,224,866	141,377	127,318	-	268,695	-	-	63,307

I. 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		108.6.30				
業務別	項目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	33,060	21,033,237	0.16 %	284,206	859.67 %
	無擔保	178,919	72,046,188	0.25 %	1,030,768	576.11 %
消費金融	住宅抵押貸款	100,499	140,574,930	0.07 %	2,160,845	2,150.12 %
	小額純信用貸款	82,460	26,456,794	0.31 %	1,227,009	1,488.01 %
	其 擔 保	30,675	25,671,408	0.12 %	33,378	108.81 %
	他 無擔保	-	1,739,290	- %	2,663	- %
放款業務合計		425,613	287,521,847	0.15 %	4,738,869	1,113.42 %
		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		12,118	5,424,848	0.22 %	290,183	2,394.64 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	12,517,437	- %	129,174	- %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

年 月		107.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔保	27,339	20,506,153	0.13 %	370,799	1,356.30 %
	無擔保	298,882	70,279,933	0.43 %	1,139,341	381.20 %
消費 金融	住宅抵押貸款	154,848	139,455,833	0.11 %	2,145,210	1,385.37 %
	小額純信用貸款	100,710	25,687,281	0.39 %	1,129,390	1,121.43 %
	其 擔 保	75,029	24,519,565	0.31 %	34,058	45.39 %
	他 無擔保	-	1,803,844	- %	2,593	- %
放款業務合計		656,808	282,252,609	0.23 %	4,821,391	734.06 %
		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		12,868	4,740,800	0.27 %	313,199	2,433.94 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	15,315,482	- %	157,155	- %

年 月		107.6.30				
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	25,198	22,349,615	0.11 %	384,428	1,525.63 %
	無擔保	409,579	70,868,140	0.58 %	1,099,450	268.43 %
消費 金融	住宅抵押貸款	164,458	132,427,339	0.12 %	2,149,102	1,306.78 %
	小額純信用貸款	97,331	24,800,644	0.39 %	1,035,056	1,063.44 %
	其 擔 保	78,290	22,908,413	0.34 %	33,049	42.21 %
	他 無擔保	99	1,795,841	0.01 %	2,225	2,247.47 %
放款業務合計		774,955	275,149,992	0.28 %	4,703,310	606.91 %
		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		17,983	4,742,609	0.38 %	321,127	1,785.73 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	6,482,769	- %	64,828	- %

本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	108.6.30		107.12.31	
	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	\$ 3,146	10,420	3,639	12,096
債務清償方案及更生 方案依約履行	247,988	33,869	271,949	37,473
	<u>\$ 251,134</u>	<u>44,289</u>	<u>275,588</u>	<u>49,569</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		107.6.30	
		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		\$ 4,050	13,980
債務清償方案及更生			
方案依約履行		298,479	38,711
		<u>\$ 302,529</u>	<u>52,691</u>

(b)本公司授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

108.6.30			
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 海洋水運業	7,464,908	16.58 %
2	B集團 半導體封裝及測試業	6,157,348	13.67 %
3	C公司 未分類其他金融服務業	5,593,719	12.42 %
4	D集團 航空運輸業	3,747,490	8.32 %
5	E集團 水泥製造業	3,330,228	7.40 %
6	F集團 未分類其他化學製品製造業	3,192,492	7.09 %
7	G集團 鞋類製造業	2,959,760	6.57 %
8	H集團 未分類其他電子零組件製造業	2,083,668	4.63 %
9	I公司 鋼鐵冶鍊業	2,034,461	4.52 %
10	J公司 電腦製造業	1,858,687	4.13 %

107.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	B集團 半導體封裝及測試業	5,739,494	12.71 %
2	C公司 未分類其他金融服務業	5,532,724	12.26 %
3	A集團 海洋水運業	5,076,777	11.25 %
4	D集團 航空運輸業	4,038,491	8.95 %
5	H集團 未分類其他電子零組件製造業	3,918,841	8.68 %
6	F集團 未分類其他化學製品製造業	3,684,241	8.16 %
7	K集團 鋼鐵冶鍊業	2,817,900	6.24 %
8	E集團 水泥製造業	2,489,347	5.51 %
9	G集團 鞋類製造業	2,303,173	5.10 %
10	L公司 不動產開發業	1,634,504	3.62 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107.6.30			
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	C公司 未分類其他金融服務業	5,490,090	12.43 %
2	B集團 半導體封裝及測試業	4,514,517	10.22 %
3	D集團 航空運輸業	4,334,882	9.82 %
4	A集團 海洋水運業	3,012,042	6.82 %
5	M集團 水泥製造業	2,929,222	6.63 %
6	H集團 未分類其他電子零組件製造業	2,435,035	5.51 %
7	G集團 鞋類製造業	2,298,105	5.20 %
8	N公司 未分類其他電子零組件製造業	1,830,030	4.14 %
9	J公司 電腦製造業	1,830,030	4.14 %
10	O公司 未分類其他電子零組件製造業	1,830,030	4.14 %

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6條之定義者。

(5)流動性風險管理制度

A.流動性風險定義與來源

流動性風險是本公司無足夠的流動性金融資源用以支付到期之債務，或僅能以超額成本取得金融資源。

B.流動性風險管理政策

流動性風險架構治理流動性風險並由資產暨負債管理委員會管理。因應本地法規要求，本公司維持一個具有高度流動性之有價證券資產組合作為流動緩衝。本公司民國一〇八年六月三十日計提之準備金額共計新台幣1,893億元，相當於本公司總資產的29.50%。本公司流動準備計提總額符合本地法定最低流動準備的需求。

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

本公司認為資本並非用以抵禦流動性風險工具；流動準備及短天期的資產部位才是真正用以降低流動性風險的方式。故本公司不針對為流動性風險持有特定資本。

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高品質流動性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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產等。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

D.非衍生金融負債到期分析

下表主要按本公司報導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。

108.6.30					
	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	\$ 30,882,621	86,600	-	-	30,969,221
應付款項	6,848,252	-	-	-	6,848,252
應付關係人款	7,007,398	-	-	-	7,007,398
存款及匯款	436,334,869	84,470,594	3,211,651	-	524,017,114
應付金融債券	2,200	-	2,000,000	6,215,243	8,217,443
其他金融負債	772,064	2,281	-	-	774,345
合 計	<u>\$ 481,847,404</u>	<u>84,559,475</u>	<u>5,211,651</u>	<u>6,215,243</u>	<u>577,833,773</u>
107.12.31					
	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	\$ 33,335,037	3,161,236	-	-	36,496,273
應付款項	4,790,749	-	-	-	4,790,749
應付關係人款	6,231,122	-	-	-	6,231,122
存款及匯款	390,860,075	117,092,836	2,815,357	-	510,768,268
應付金融債券	2,200	-	2,000,000	6,147,471	8,149,671
其他金融負債	244,663	84,527	-	-	329,190
合 計	<u>\$ 435,463,846</u>	<u>120,338,599</u>	<u>4,815,357</u>	<u>6,147,471</u>	<u>566,765,273</u>
107.6.30					
	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	\$ 39,434,992	14,824,503	-	-	54,259,495
應付款項	4,072,476	-	-	-	4,072,476
應付關係人款	9,514,945	-	-	-	9,514,945
存款及匯款	370,877,732	89,001,736	3,432,967	-	463,312,435
應付金融債券	2,200	-	2,000,000	6,100,100	8,102,300
其他金融負債	1,558,102	-	83,876	-	1,641,978
合 計	<u>\$ 425,460,447</u>	<u>103,826,239</u>	<u>5,516,843</u>	<u>6,100,100</u>	<u>540,903,629</u>

E.衍生金融負債到期分析

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(a)以淨額結算交割之衍生工具

108.6.30						
	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	\$ 125,746	51,759	5,098	55,359	-	237,962
— 利率衍生工具	7,548	12,243	26,290	63,114	2,520,951	2,630,146
避險之衍生金融工具						
— 利率衍生工具	-	-	-	-	11,604	11,604
	<u>\$ 133,294</u>	<u>64,002</u>	<u>31,388</u>	<u>118,473</u>	<u>2,532,555</u>	<u>2,879,712</u>
107.12.31						
	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	\$ 110,005	27,322	52,417	8,148	77	197,969
— 利率衍生工具	9,415	11,211	25,805	87,574	1,667,189	1,801,194
避險之衍生金融工具						
— 利率衍生工具	-	-	-	-	8,518	8,518
	<u>\$ 119,420</u>	<u>38,533</u>	<u>78,222</u>	<u>95,722</u>	<u>1,675,784</u>	<u>2,007,681</u>
107.6.30						
	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	\$ 256,335	194,812	129,956	56,890	6,991	644,984
— 利率衍生工具	7,979	11,653	28,104	76,511	1,641,674	1,765,921
避險之衍生金融工具						
— 利率衍生工具	-	-	-	-	15,217	15,217
	<u>\$ 264,314</u>	<u>206,465</u>	<u>158,060</u>	<u>133,401</u>	<u>1,663,882</u>	<u>2,426,122</u>

(b)以總額結算交割之衍生工具

108.6.30						
	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	\$ 131,073,379	129,425,528	91,198,853	44,767,531	1,489,559	397,954,850
— 現金流入	129,562,377	127,456,288	89,959,397	43,854,690	1,506,512	392,339,264
現金流量淨額	<u>\$ (1,511,002)</u>	<u>(1,969,240)</u>	<u>(1,239,456)</u>	<u>(912,841)</u>	<u>16,953</u>	<u>(5,615,586)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107.12.31						
	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	\$ 219,033,271	165,344,241	136,984,890	79,034,162	3,210,423	603,606,987
— 現金流入	217,402,560	163,810,744	134,929,654	78,098,563	3,144,110	597,385,631
現金流量淨額	\$ (1,630,711)	(1,533,497)	(2,055,236)	(935,599)	(66,313)	(6,221,356)

107.6.30						
	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	\$ 197,526,584	126,128,537	69,811,663	68,839,650	3,099,054	465,405,488
— 現金流入	193,475,994	122,558,030	67,200,668	65,470,411	2,977,336	451,682,439
現金流量淨額	\$ (4,050,590)	(3,570,507)	(2,610,995)	(3,369,239)	(121,718)	(13,723,049)

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，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

108.6.30					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$ 47,766	107,068	867,151	2,433,508	3,455,493
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾	20,774	41,547	7,601	3,337,767	3,407,689
已開立但尚未使用之信用狀餘額	42,798	96,695	1,634,648	-	1,774,141
	<u>\$ 111,338</u>	<u>245,310</u>	<u>2,509,400</u>	<u>5,771,275</u>	<u>8,637,323</u>
107.12.31					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$ 805,381	1,207,883	1,922,148	415,547	4,350,959
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾	373,719	747,438	136,732	146,993	1,404,882
已開立但尚未使用之信用狀餘額	215,503	516,886	49,466	-	781,855
	<u>\$ 1,394,603</u>	<u>2,472,207</u>	<u>2,108,346</u>	<u>562,540</u>	<u>6,537,696</u>
107.6.30					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$ 39,779	240,739	561,206	2,351,551	3,193,275
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾	341,937	683,874	125,105	147,003	1,297,919
已開立但尚未使用之信用狀餘額	126,304	99,578	1,776,485	-	2,002,367
	<u>\$ 508,020</u>	<u>1,024,191</u>	<u>2,462,796</u>	<u>2,498,554</u>	<u>6,493,561</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

G.本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇八年六月三十日

	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	\$ 729,722,013	104,497,733	81,355,468	127,316,098	90,775,854	96,326,410	229,450,450
主要到期資金流出	777,468,514	59,023,753	87,848,723	194,146,219	127,406,142	61,343,933	247,699,744
期距缺口	(47,746,501)	45,473,980	(6,493,255)	(66,830,121)	(36,630,288)	34,982,477	(18,249,294)

民國一〇七年十二月三十一日

	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	\$ 879,050,471	197,718,458	89,276,860	147,557,086	111,477,953	125,750,669	207,269,445
主要到期資金流出	929,410,633	131,962,719	113,698,157	180,788,010	135,545,161	119,975,061	247,441,525
期距缺口	(50,360,162)	65,755,739	(24,421,297)	(33,230,924)	(24,067,208)	5,775,608	(40,172,080)

民國一〇七年六月三十日

	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	\$ 791,673,705	113,172,150	110,249,721	126,470,333	85,348,370	147,607,495	208,825,636
主要到期資金流出	884,037,155	80,635,312	103,788,938	205,563,127	142,157,198	91,017,942	260,874,638
期距缺口	(92,363,450)	32,536,838	6,460,783	(79,092,794)	(56,808,828)	56,589,553	(52,049,002)

H.本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇八年六月三十日

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	\$ 20,346,790	6,672,777	6,724,212	4,161,193	2,096,366	692,242
主要到期資金流出	22,259,976	7,566,401	7,986,677	3,060,014	2,083,100	1,563,784
期距缺口	(1,913,186)	(893,624)	(1,262,465)	1,101,179	13,266	(871,542)

民國一〇七年十二月三十一日

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	\$ 25,447,302	10,758,549	5,713,459	4,434,006	3,776,362	764,926
主要到期資金流出	27,066,857	11,126,424	7,016,212	4,021,223	3,370,580	1,532,418
期距缺口	(1,619,555)	(367,875)	(1,302,753)	412,783	405,782	(767,492)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇七年六月三十日

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	\$ 23,166,451	8,020,644	6,943,901	5,213,963	2,350,036	637,907
主要到期資金流出	24,117,304	9,593,752	6,287,646	3,362,491	3,170,933	1,702,482
期距缺口	(950,853)	(1,573,108)	656,255	1,851,472	(820,897)	(1,064,575)

4. 金融資產及金融負債互抵資訊

本公司有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 10,426,199	-	10,426,199	5,136,150	3,407,418	1,882,631
附賣回票券及債券投資	3,764,637	-	3,764,637	-	3,764,637	-
合 計	\$ 14,190,836	-	14,190,836	5,136,150	7,172,055	1,882,631

108.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 8,666,707	-	8,666,707	5,136,150	1,258,399	2,272,158

107.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 7,796,394	-	7,796,394	3,339,296	1,317,955	3,139,143
附賣回票券及債券投資	11,738,716	-	11,738,716	-	11,738,716	-
合 計	\$ 19,535,110	-	19,535,110	3,339,296	13,056,671	3,139,143

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 8,114,286	-	8,114,286	3,339,296	1,180,788	3,594,202
107.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 18,263,549	-	18,263,549	5,246,815	2,389,782	10,626,952
附賣回票券及債券投資	3,329,259	-	3,329,259	-	3,329,259	-
合計	\$ 21,592,808	-	21,592,808	5,246,815	5,719,041	10,626,952
107.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 14,261,684	-	14,261,684	5,246,815	3,248,833	5,766,036

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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業務發展需求，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適足率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。本公司之資本由資產暨負債管理委員會管理。根據我國「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

- A. 第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

普通股權益係下列各項目之合計數額：

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

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

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

(3) 資本適足性

年 度			108.6.30	107.12.31	107.6.30
分析項目					
自 有 資 本	普通股權益資本		41,263,521	40,752,246	40,182,035
	其他第一類資本		-	-	-
	第二類資本		9,706,269	9,600,646	9,536,673
	自有資本		50,969,790	50,352,892	49,718,708
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	279,714,322	274,205,939	271,100,578
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業 風險	基本指標法	24,373,762	24,373,762	24,233,455
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場 風險	標準法	23,994,385	20,198,732	19,399,009
		內部模型法	-	-	-
加權風險性資產總額		328,082,469	318,778,433	314,733,042	
資本適足率			15.54 %	15.80 %	15.80 %
普通股權益占風險性資產之比率			12.58 %	12.78 %	12.77 %
第一類資本占風險性資產之比率			12.58 %	12.78 %	12.77 %
槓桿比率			6.16 %	6.19 %	6.33 %

註：本表係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」編製。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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")	本公司之最終母公司
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 Japan ("SCB Japan")	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 Global Business Services Private Limited	聯屬公司
Standard Chartered Global Business Services Sdn Bhd	聯屬公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited ("SCB Hong Kong")	聯屬公司
Standard Chartered Bank China Limited ("SCB China")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Thailand Limited ("SCB Thailand")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Korea Limited ("SCB Korea")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Vietnam Limited ("SCB Vietnam")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Philippines Limited ("SCB Philippines")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Macau Limited ("SCB Macau")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Indonesia ("SCB Indonesia")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Mauritius ("SCB Mauritius")	聯屬公司
Standard Chartered Bank France ("SCB France")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Australia ("SCB Australia")	聯屬公司
Standard Chartered Bank India ("SCB India")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Qatar ("SCB Qatar")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Malaysia ("SCB Malaysia")	聯屬公司

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
Standard Chartered Bank Angola ("SCB Angola")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Sweden ("SCB Sweden")	聯屬公司
全體董事、總經理及副總經理	本公司主要管理階層
其 他	依據國際會計準則第24號「關係人交易揭露」，關係人應包含： 1.本公司主要管理人或經理人。 2.本公司主要管理階層及主要管理人或經理人之配偶、二親等以內之血親。 3.本公司主要管理階層、主要管理人或經理人及前述關係人擔任董事、監察人或總經理之企業。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

108.6.30			
關 係 人 名 稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>306,240</u>	<u>0.06</u>	0.00~7.00
107.12.31			
關 係 人 名 稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>315,102</u>	<u>0.06</u>	0.00~7.00
107.6.30			
關 係 人 名 稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>308,269</u>	<u>0.07</u>	0.00~6.20

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。

民國一〇八年及一〇七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1,286千元及1,078千元，截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，其產生之應付利息分別為195千元、263千元及177千元。

截至民國一〇七年六月三十日止，SCB Hong Kong之定期存款為6,100,100千元，其產生之應付利息為21,236千元。民國一〇七年一月一日至六月三十日因上述存款交易支付之利息支出為21,115千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 放款

108年1月至6月

類別	本期最高餘額	戶數或關係人名稱	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	4,441	9	3,428	3,428	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	76,090	13	71,693	71,693	-	房屋	無
其他放款	3,086	其他個人	2,985	2,985	-	綜存透支	無

107年度

類別	本期最高餘額	戶數或關係人名稱	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	9,448	19	6,077	6,077	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	93,038	16	82,942	82,942	-	房屋	無
其他放款	3,765	其他個人	3,155	3,155	-	綜存透支	無

107年1月至6月

類別	本期最高餘額	戶數或關係人名稱	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	6,967	15	6,305	6,305	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	93,038	16	85,727	85,727	-	房屋	無
其他放款	3,765	其他個人	3,462	3,462	-	綜存透支	無

民國一〇八年及一〇七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679千元及776千元，截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，其產生之應收利息分別為56千元、68千元及68千元。

3. 外匯及衍生金融商品交易

108.6.30

關係人名稱	金融商品合約名稱	合約到期期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
SCB	利率交換合約	108.7.1~118.9.18	\$ 355,871,096	89,485	透過損益按公允價值衡量之金融資產	848,142
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(784,137)
	即期/遠期/換匯合約	108.7.1~109.6.15	125,985,460	(314,788)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	556,636
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(660,251)
	匯率選擇權合約	108.7.1~109.10.13	55,140,044	204,112	透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,763
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(77,014)
	換匯換利合約	110.6.8~111.1.28	1,461,222	5,097	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,794
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,505)
	商品交換合約	108.10.7~108.11.4	59,514	(3,505)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(3,505)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(584)
SCB Singapore	即期/遠期/換匯合約	108.7.3~109.5.6	5,804,001	(259,964)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,012
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(31,182)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

108.6.30						
關係人名稱	金融商品	合 約	名目本金	本 期 評價損益	資產負債表餘額	
	合約名稱	到期期間			科 目	餘 額
SCB Hong Kong	即期/遠期/換匯合約	108.7.1~	\$ 67,437,600	(442,287)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	116,803
		109.6.17			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(539,719)
107.12.31						
關係人名稱	金融商品	合 約	名目本金	本 期 評價損益	資產負債表餘額	
	合約名稱	到期期間			科 目	餘 額
SCB	利率交換合約	108.1.3~	\$ 182,151,962	(131)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	357,198
		117.11.29			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(382,678)
	即期/遠期/換匯合約	108.1.2~	63,379,934	(296,763)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	323,090
		109.6.15			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(111,917)
	匯率選擇權合約	108.1.2~	80,866,194	311,012	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,999
		109.10.13			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(239,362)
	換匯換利合約	110.6.8~	737,531	38,943	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,697
		110.10.4			透過損益按公允價值衡量之金融負債	
SCB Singapore	即期/遠期/換匯合約	108.1.2~	42,213,398	464,268	透過損益按公允價值衡量之金融資產	395,844
		108.11.17			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(108,050)
SCB Hong Kong	即期/遠期/換匯合約	108.1.2~	62,099,765	(45,193)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,247
		108.8.20			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(177,876)
107.6.30						
關係人名稱	衍生金融商品	合 約	名目本金	本 期 評價損益	資產負債表餘額	
	合約名稱	到期期間			科 目	餘 額
SCB	利率交換合約	107.7.3~	\$ 190,146,255	(38,849)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	262,702
		117.5.8			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(326,900)
	即期/遠期/換匯合約	107.7.2~	24,762,816	(662,672)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	270,540
		109.6.15			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(425,276)
	匯率選擇權合約	107.7.2~	124,504,227	351,750	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,029
		109.6.24			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(269,654)
	商品交換合約	107.7.3~	644,589	115,108	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,839
		107.12.4			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,416)
	換匯換利合約	110.6.8~	731,847	17,670	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,900
		110.10.4			透過損益按公允價值衡量之金融負債	(476)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107.6.30						
關係人名稱	衍生金融商品 合約名稱	合 約 到期期間	本 期 名目本金	本 期 評價損益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
SCB Singapore	即期/遠期/換 匯合約	107.7.2	\$ 38,426,808	214,849	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	468,502
		108.4.18			透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(430,127)
SCB Hong Kong	即期/遠期/換 匯合約	107.7.2~	47,140,044	(541,192)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	143,023
		108.2.14			透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(639,651)

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司因上述選擇權合約所產生之應收權利金分別為1,881千元、2,159千元及12,728千元，帳列應收款項－淨額；截至民國一〇七年六月三十日止，本公司因上述選擇權合約所產生之應付權利金12,608千元，帳列應付關係人款。

4.存放銀行同業－聯屬公司

108年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 6,050,000	0.23~0.25	7,959
SCB New York	5,116,904	1.17	13,689
SCB	1,356,303	-	-
SCB Japan	1,256,385	-	-
SCB Hong Kong	339,141	-	-
SCB Germany	319,899	-	-
SCB Singapore	87,292	-	-
SCB China	33,573	0.71~2.75	68,596
SCB Thailand	1,396	-	-
SCB Philippines	172	-	-
	<u>\$ 14,561,065</u>		<u>90,244</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 6,600,000	0.16~0.24	8,183
SCB New York	3,233,520	1.20	17,323
SCB China	1,571,771	1.84	11,788
SCB Germany	1,453,462	-	-
SCB	1,361,771	-	-
SCB Japan	1,142,204	-	-
SCB Hong Kong	172,199	-	-
SCB Singapore	74,400	-	-
SCB Thailand	570	-	-
SCB Philippines	165	-	-
	<u>\$ 15,610,062</u>		<u>37,294</u>

107年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 4,900,000	0.16~0.24	1,929
SCB Japan	1,447,342	-	-
SCB China	1,029,479	0.48	5,831
SCB Hong Kong	251,849	-	-
SCB	200,991	-	-
SCB Singapore	123,592	-	-
SCB New York	58,655	0.97	6,668
SCB Thailand	581	-	-
SCB Philippines	162	-	-
	<u>\$ 8,012,651</u>		<u>14,428</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司因存放銀行同業產生之期末應收關係人利息為1,530千元、2,038千元及1,929千元。民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日本公司因上述存放銀行同業產生之手續費費用分別為15,182千元及11,379千元，帳列手續費淨收益。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5.拆借銀行同業－聯屬公司

108年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 30,143,596	-0.03~3.25	353,021
SCB Hong Kong	17,402,680	-0.49~2.60	34,943
SCB Japan	5,768,042	-0.10~2.50	1,197
SCB	-	-0.55~2.45	93,964
SCB Korea	-	2.40	816
SCB Thailand	-	2.00~2.45	63
SCB China	-	1.45~6.50	8
	<u>\$ 53,314,318</u>		<u>484,012</u>
107年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 27,981,517	-0.21~4.00	725,866
SCB	12,141,256	-0.50~2.40	286,857
SCB Hong Kong	-	-0.75~7.60	24,009
SCB Japan	-	-0.16~2.45	9,626
SCB China	-	-0.50~5.10	3,449
SCB Korea	-	1.52~2.24	2,001
SCB Thailand	-	-0.45~2.40	338
SCB Singapore	-	1.70~2.80	77
SCB Germany	-	-0.50	(753)
	<u>\$ 40,122,773</u>		<u>1,051,470</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 36,261,927	-0.21~4.00	291,753
SCB Hong Kong	6,405,105	-0.60~7.60	10,161
SCB	6,100,100	-0.40~2.00	118,534
SCB China	2,872,337	0.20~5.10	3,048
SCB Japan	-	-0.16~2.03	9,037
SCB Thailand	-	-0.45~2.40	376
SCB Korea	-	1.52~1.95	258
SCB Singapore	-	1.70~2.80	77
SCB Germany	-	-0.50	(753)
	<u>\$ 51,639,469</u>		<u>432,491</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，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151,226千元、185,627千元及122,116千元，帳列應收款項－淨額。

6.銀行同業存款－聯屬公司

108年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	<u>\$ 7,814</u>	0.01	<u>17</u>
107年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	<u>\$ 211,519</u>	0.01	<u>72</u>
107年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	<u>\$ 287,463</u>	0.01	<u>51</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司因銀行同業存款產生之期末應付關係人利息金額皆為1千元，帳列應付關係人款。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

7.透支銀行同業－聯屬公司

108年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB New York	\$ -	2.37	2,838
SCB Hong Kong	-	6.38	374
SCB Germany	-	1.50	9
	<u>\$ -</u>		<u>3,221</u>
107年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$ 45,561	6.38	300
SCB Germany	-	1.50	4,452
SCB China	-	7.21	1,195
SCB New York	-	2.40	1,130
SCB Singapore	-	10.75	29
SCB	-	1.75	3
	<u>\$ 45,561</u>		<u>7,109</u>
107年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB New York	\$ 2,713,883	1.95	802
SCB Germany	23,817	1.50	3,524
SCB Hong Kong	-	6.25	230
SCB China	-	7.21	170
SCB Singapore	-	5.75	9
	<u>\$ 2,737,700</u>		<u>4,735</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司無因透支銀行同業產生之期末應付關係人利息。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

8.銀行同業拆放－聯屬公司

108年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$ 23,424,514	-1.00~7.00	64,463
SCB Japan	5,768,042	0.00~2.65	5,430
SCB Taipei	1,336,278	0.00~2.83	15,187
SCB China	-	-0.40~2.60	22,102
SCB Vietnam	-	2.48~3.04	20,530
SCB Macau	-	2.32~2.79	7,927
SCB Korea	-	2.35~2.60	6,137
SCB Thailand	-	2.47~2.68	5,458
SCB Singapore	-	-0.90~2.52	4,486
SCB	-	2.40	247
	<u>\$ 30,528,834</u>		<u>151,967</u>
107年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$ 25,178,765	-0.45~7.30	611,911
SCB Vietnam	4,456,917	2.20~3.04	58,581
SCB Taipei	4,027,945	0.00~2.83	24,865
SCB Korea	1,844,242	1.47~2.80	22,886
SCB Macau	614,747	0.05~2.79	14,382
SCB Japan	-	0.00~2.80	45,436
SCB Singapore	-	-0.45~2.33	5,570
SCB Thailand	-	2.06~2.25	3,039
SCB China	-	1.50~2.40	2,836
SCB	-	-0.40~-0.22	(170)
	<u>\$ 36,122,616</u>		<u>789,336</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

107年1月至6月			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$ 27,822,131	-0.42~6.80	331,967
SCB Japan	8,559,437	0.00~2.80	17,951
SCB Korea	1,830,030	1.47~2.60	15,454
SCB Vietnam	915,015	2.20~2.58	13,215
SCB Macau	640,510	0.05~2.46	6,135
SCB Taipei	579,510	1.45~2.00	13,870
SCB Singapore	-	-0.45~2.33	5,505
SCB	-	-0.40~-0.22	3,250
SCB China	-	1.08~2.00	1,632
	<u>\$ 40,346,633</u>		<u>408,979</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，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帳列應付關係人減項2,940千元以及帳列應付關係人167,368千元及127,243千元。

9.本公司向關係人購進附賣回票券及債券投資之明細如下：

關係人名稱	108.6.30	107.12.31	107.6.30
SCB	\$ <u>630,672</u>	<u>346,779</u>	<u>446,277</u>

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日因上述交易所產生之利息收入為6,501千元及2,705千元。另，截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，其產生之應收利息為301千元、329千元及426千元，帳列應收款項－淨額。

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)	108.6.30	107.12.31	107.6.30
SCB	103-2期	\$ <u>6,215,243</u>	<u>6,147,471</u>	<u>6,100,100</u>

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註六(十九)。

本公司民國一〇八年及一〇七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140,181千元及133,682千元，另，截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，其產生之應付利息分別為10,100千元、10,758千元及9,913千元，帳列應付關係人款。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

11.保證款項

108年1月至6月				
	本期最高餘額	期末餘額	費率	擔保品內容
SCB Indonesia	\$ 12,336	-	美金100(按次計費)	無

107年度				
	本期最高餘額	期末餘額	費率	擔保品內容
SCB Indonesia	\$ 12,295	12,295	美金100(按次計費)	無

107年1月至6月				
	本期最高餘額	期末餘額	費率	擔保品內容
SCB Indonesia	\$ 12,200	12,200	美金100(按次計費)	無

- 12.民國一〇八年一月一日至六月三十日本公司之營運諮詢服務費為489,541千元、顧問及技術服務費為314,649千元及企業金融業務服務費為41,009千元。民國一〇七年一月一日至六月三十日本公司之營運諮詢服務費為474,056千元、顧問技術服務費為210,274千元及企業金融業務服務費為60,729千元。另，截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，因上述費用而應付英商渣打銀行之費用分別為6,572,234千元、5,662,056千元及9,090,485千元，帳列應付關係人款。本公司參加集團之相關保險，於民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日帳列集團保險費用分別為13,053千元及10,664千元。另，截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，應付集團保險費用分別為13,053千元、0千元及10,664千元，帳列應付關係人款。
- 13.本公司民國一〇八年及一〇七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7,897千元及9,712千元。另，截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，因以股份為基準的員工獎勵計劃估列應付英商渣打銀行認購股權相關成本分別為82,293千元、73,574千元及56,163千元，帳列應付關係人款；另，預付英商渣打銀行認購股權相關成本分別為866千元、857千元及850千元，帳列其他資產一淨額。
- 14.民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日，本公司因營業或各項業務活動與關係人間相關損益明細如下：

關係人名稱	108年1月至6月	107年1月至6月
支援性服務費用：		
SCB Hong Kong	\$ 10,354	3,988
SCB Singapore	4,360	5,955
SCB	354	4,255
SCB China	-	151
合計	<u>\$ 15,068</u>	<u>14,349</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	108年1月至6月	107年1月至6月
資訊服務費用：		
Standard Chartered Global Business Services Sdn Bhd	\$ 57,069	59,002
Standard Chartered Global Business Services Private Limited	50,811	49,580
合 計	<u>\$ 107,880</u>	<u>108,582</u>
諮詢服務、貸款行政作業服務及交易服務收入：		
SCB	\$ 64,824	148,444
SCB Hong Kong	55,268	26,949
SCB New York	16,968	(8,527)
SCB Singapore	8,325	1,430
SCB China	6,174	7,494
SCB Germany	2,235	638
其 他	265	1,355
合 計	<u>\$ 154,059</u>	<u>177,783</u>
諮詢服務及貸款行政作業服務費用：		
SCB	\$ 16,315	42,358
SCB New York	11,889	6,309
SCB Hong Kong	7,184	1,951
SCB France	3,947	1,835
SCB China	2,825	6,835
SCB Qatar	2,459	12,584
SCB Singapore	2,280	680
SCB Philippines	1,126	4,429
SCB Korea	-	4,276
其 他	2,700	6,032
合 計	<u>\$ 50,725</u>	<u>87,289</u>

本公司截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，應付支援性服務費用及資訊服務費用分別為89,122千元、69,430千元及51,131千元，帳列應付關係人款。另，截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，應收諮詢服務收入、貸款行政作業服務、交易服務及支援性服務收入分別為278,735千元、216,111千元及326,210千元，帳列應收款項－淨額。截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，應付諮詢服務費用、貸款行政作業服務及交易服務費用分別為243,340千元、247,672千元及135,324千元，帳列應付關係人款。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

15. 本公司與SCB Taipei訂有房屋租賃之契約，本公司與關係人租金係按租賃主契約之租金或依據市場行情試算租金，並按關係人承租坪數計算，租金係每月收取。民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日之租金收入分別為1,568千元及1,523千元。截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，本公司因提供SCB Taipei公用事業設施及資訊軟體之使用所產生之應收款項分別為167千元、80千元及79千元，帳列應收款項－淨額，民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日，相關費用分攤款分別為482千元及491千元。
16. 民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日，本公司因提供SCB Taipei行政支援服務所產生之服務收入分別為1,631千元及1,587千元。截至民國一〇八年六月三十日止，應收款項為286千元，帳列應收款項－淨額。
17. 本公司與Standard Chartered Bank Singapore簽訂之獨賣合約，民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日認列之手續費收入分別為369,839千元及352,242千元，帳列手續費淨收益。截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，應收款項分別為240,825千元、476,442千元及667,044千元，帳列應收款項－淨額。另，民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，預收手續費收入分別為1,678,784千元、1,743,369千元及1,809,526千元，帳列其他負債。(請參閱九、重大或有負債及未認列之合約承諾(三)重大服務合約)。

(三) 主要管理階層薪酬總額

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 181,330	156,126
退職後福利	707	594
合 計	<u>\$ 182,037</u>	<u>156,720</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	108.6.30	107.12.31	107.6.30
可轉讓定期存單、債券	美元清算透支保證金	\$ 17,101,424	14,593,221	6,500,406
(帳列其他金融資產)				

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司依銀行業相關法令要求之各項保證金而設定質抵押之資產如下：

質抵押之資產	質抵押擔保標的	108.6.30	107.12.31	107.6.30
可轉讓定期存單、債券 (帳列其他金融資產)	信託業務賠償準備金	\$ 150,333	150,905	151,520
	證券經紀代理買賣外 國債券業務保證金	50,111	50,302	50,506
	證券承銷業務營業保 證金	50,111	50,302	50,506
	票券商營業保證金	200,058	200,028	200,051
	給付結算準備金	100,222	100,603	101,013
		<u>550,835</u>	<u>552,140</u>	<u>553,596</u>
存出保證金(帳列其他資 產)	營業保證金及給付結 算準備金	50,300	50,300	50,300
合 計		<u>\$ 601,135</u>	<u>602,440</u>	<u>603,896</u>

- (一)美元清算透支保證金係本公司參加國內美元清算專戶，為該專戶之透支額度所提供的擔保質權設定。
- (二)信託業務賠償準備金係本公司因信託業務及承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。
- (三)證券經紀代理買賣外國債券業務保證金係本公司及所屬國際金融業務分行經主管機關核准經營代理買賣外國債券之相關業務，依證券商管理規則規定提存之營業保證金。
- (四)證券承銷業務營業保證金係本公司經主管機關核准經營有價證券承銷之相關業務，依證券商管理規則規定提存之營業保證金。(依法應提列之證券承銷業務保證金為40,000千元。)
- (五)票券商營業保證金係本公司承作票券業務而繳存於中央銀行之營業保證金。
- (六)營業保證金及給付結算準備金係本公司證券部門依規提存之營業保證金、繳存證券商業同業公會之自律基金及繳存中華民國證券櫃檯買賣中心之債券等殖成交系統給付結算準備金。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
受託代收款項	\$ 4,531,553	5,081,527	5,485,946
受託保管有價證券、承銷品 及其他保管品	1,838,872,756	1,669,911,090	2,018,845,208
信託資產	99,770,263	89,389,906	92,046,133
	<u>\$ 1,943,174,572</u>	<u>1,764,382,523</u>	<u>2,116,377,287</u>
各類保證款項	\$ 3,455,493	4,350,959	3,193,275
已核准未使用且不可撤銷之 授信承諾	\$ 3,407,689	1,404,882	1,297,919
已開立但尚未使用之信用狀 餘額	\$ 1,774,141	781,855	2,002,367

(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：

	107.12.31	107.6.30
一年內	\$ 368,202	439,749
一年至五年	537,676	714,514
合 計	<u>\$ 905,878</u>	<u>1,154,263</u>

(三)重大服務合約

本公司於民國一〇三年七月四日與保誠人壽及渣打人身保代簽訂保險商品推廣契約書，延續三方合作關係。渣打人身保代於民國一〇三年十二月三十日與Standard Chartered Bank Singapore簽訂獨賣合約。因本公司於民國一〇五年十月一日吸收合併子公司渣打人身保代，本合約於合併後至合併基準日仍為有效之合約，原渣打人身保代之相關權利及義務均由本公司概括承受。

(四)依信託業法施行細則第17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			
民國一〇八年六月三十日			
信 託 資 產		信 託 負 債	
銀行存款	\$ 6,527	應付款項	\$ 4
短期投資	94,198,780	應付稅捐	1
結構型商品投資	4,305,265	應付保管有價證券	1,259,690
保管有價證券	1,259,690	信託資本及累積盈餘	98,510,568
其他資產	1		
信託資產總額	<u>\$ 99,770,263</u>	信託負債總額	<u>\$ 99,770,263</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳資產負債表

民國一〇七年十二月三十一日

信託資產	信託負債
銀行存款	\$ 7,409
短期投資	84,214,746
結構型商品投資	4,693,436
保管有價證券	474,308
其他資產	1
信託資產總額	\$ <u>89,389,900</u>
應付款項	\$ 4
應付稅捐	-
應付保管有價證券	474,308
信託資本及累積盈餘	88,915,588
信託負債總額	\$ <u>89,389,900</u>

信託帳資產負債表

民國一〇七年六月三十日

信託資產	信託負債
銀行存款	\$ 4,967
短期投資	86,140,640
結構型商品投資	5,208,068
保管有價證券	692,457
其他資產	1
信託資產總額	\$ <u>92,046,133</u>
應付款項	\$ 4
應付稅項	1
應付保管有價證券	692,457
信託資本及累積盈餘	91,353,671
信託負債總額	\$ <u>92,046,133</u>

信託帳損益表

	108年1月至6月	107年1月至6月
信託收益：		
利息收入	\$ 2,449,781	2,194,919
普通股現金股利收入	42	142
已實現投資利益	907,152	1,248,648
未實現投資利益	9,959,700	734,810
財產交易利益	1	6
	<u>13,316,676</u>	<u>4,178,525</u>
信託費用：		
管理費	11	24
已實現投資損失	1,249,154	1,026,444
未實現投資損失	1,665,923	5,546,677
	<u>2,915,088</u>	<u>6,573,145</u>
稅前淨利益(損失)	10,401,588	(2,394,620)
所得稅費用	-	-
稅後淨利益(損失)	\$ <u>10,401,588</u>	<u>(2,394,620)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		信託帳財產目錄		
投資項目		108.6.30	107.12.31	107.6.30
銀行存款		\$ 6,527	7,409	4,967
短期投資：				
債 券		27,837,222	24,588,864	22,225,785
股 票		5,460,387	4,344,437	4,106,259
基 金		60,901,171	55,281,445	59,808,596
結構型商品投資		4,305,265	4,693,436	5,208,068
保管有價證券		1,259,690	474,308	692,457
其他資產		1	1	1
		<u>\$ 99,770,263</u>	<u>89,389,900</u>	<u>92,046,133</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止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

渣打集團公布一項組織架構重組計劃。根據該計畫，由渣打銀行（香港）有限公司（以下簡稱“香港渣打”）100%持有Standard Chartered NEA Limited（“SC NEA”），而SC NEA持有本公司100%之股份。香港渣打將成為區域營運中心，更佳地支持渣打集團在台灣、中國大陸以及韓國市場的業務與營運。本公司業於一〇八年七月取得台灣金融監督管理委員會與經濟部投資審議委員會對於此架構重組之核准。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.63	0.44	0.61
	稅 後	0.53	0.43	0.54
淨值報酬率(年)	稅 前	8.83	6.31	8.77
	稅 後	7.41	6.12	7.67
純益率		24.16	20.39	24.06

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

民國一〇八年一月一日至六月三十日本公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應再揭露之資訊如下：

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.資金貸與他人：銀行業不適用。
- 2.為他人背書保證：銀行業不適用。
- 3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：銀行業不適用。
- 4.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：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：請參閱附註六(八)及七。
- 9.從事衍生工具交易：銀行業不適用。
- 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十億元以上：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.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形：不適用。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊及合計持股情形：

單位：新台幣千元

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 (千股)	擬制持股 股數(千股)	合計 股數(千股)	持股比	
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 %	29,829	-	3,417	-	3,417	4.84 %	註二
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 %	255,501	-	5,938	-	5,938	1.14 %	註二
生源創業投 資(股)公司	台北市中正區 新生南路一段 50號5樓	創業投資業	5.00 %	8,668	-	851	-	851	5.00 %	註二
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 %	4,701	-	558	-	558	4.76 %	註二
雍聯(股)公 司	新竹市中央路 243之1號	住宅及大樓 開發租售業	2.73 %	-	-	18,850	-	18,850	2.73 %	註二

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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 (千股)	擬制持股 股數(千股)	合 計 股數(千股)	持股比	
台灣金融資產服務(股)公司	台北市大安區忠孝東路四段300號10樓	公正第三人資產拍賣業務	2.94 %	41,300	-	5,000	-	5,000	2.94 %	註二
陽光資產管理(股)公司	台北市中山區南京東路二段85號11樓及87號11樓	金融機構金錢債權收買業務	1.42 %	1,820	110	85	-	85	1.42 %	註二

註一：帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

註二：本公司對轉投資公司之持股股數比較民國一〇七年十二月三十一日皆無變動。

(三)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：

- 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。
- 2.赴大陸地區投資限額：無。

十四、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及稅前損益。依國際財務報導準則第8號「營運部門」之規定，本公司之應報導部門如下：

- (一)個人金融事業處：負責建立長期且以客戶為中心的個人金融客戶發展策略，落實計畫執行以建立高績效之企業文化。掌理客戶價值主張之推展與開發相關產品。
- (二)國際企業暨金融機構客戶處：以國際企業及金融機構客戶為服務對象，提供國際貿易融資、現金管理、證券服務、外匯交易、風險控管、增資及企業融資等的業務服務。
- (三)商業銀行事業處：主要以企業客戶及其他有貿易融資或跨國資金管理需求之客戶為服務對象，提供包括一般企業短期營運週轉金及中長期融資授信業務、各項進出口貿易相關之融資及供應鏈服務、資金管理、外匯交易、及企業客戶網際網路(Internet)銀行等專業服務。
- (四)其他金融事業處：包含銀行資產及負債管理業務及其他無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門揭露之資產、負債、損益及費用係配合本公司的會計政策，與附註四所述之重大會計政策之彙總說明相同。另，部門別損益包含部門間之資金移轉訂價及依適當成本動因分攤之費用成本，本公司並未分攤所得稅費用(利益)至應報導部門。

本公司主要業務均於國內，故無地區別資訊揭露之適用。另，本公司未有任一來自外部客戶之收入佔本公司收入金額10%以上之情事。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司依部門別揭露之資產、負債及損益係配合渣打集團之會計政策予以編製，其營業部門資訊及調節如下：

108年1月至6月					
	個人金融 事業處	國際企業暨金 融機構客戶處	商業銀行 事業處	其他金融 事業處	合 計
利息收入	\$ 2,641,141	911,887	334,356	1,854,136	5,741,520
利息費用	52,797	(707,090)	(88,491)	(2,990,525)	(3,733,309)
利息淨收益	2,693,938	204,797	245,865	(1,136,389)	2,008,211
手續費淨收益	1,909,247	417,122	61,120	(13,728)	2,373,761
其他淨收益	331,127	527,527	55,592	1,619,562	2,533,808
淨收益	4,934,312	1,149,446	362,577	469,445	6,915,780
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備(提存)迴轉	(256,412)	(8,780)	31,642	(234)	(233,784)
營業費用	(3,528,732)	(756,299)	(411,571)	4,748	(4,691,854)
部門損益	<u>\$ 1,149,168</u>	<u>384,367</u>	<u>(17,352)</u>	<u>473,959</u>	<u>1,990,142</u>
部門資產	<u>\$ 209,393,960</u>	<u>95,809,738</u>	<u>28,951,822</u>	<u>307,706,848</u>	<u>641,862,368</u>
部門負債	<u>\$ 339,320,639</u>	<u>177,665,540</u>	<u>50,702,679</u>	<u>29,141,191</u>	<u>596,830,049</u>

107年1月至6月					
	個人金融 事業處	國際企業暨金 融機構客戶處	商業銀行 事業處	其他金融 事業處	合 計
利息收入	\$ 2,536,520	844,118	282,987	1,233,034	4,896,659
利息費用	87,908	(514,413)	(44,527)	(2,225,140)	(2,696,172)
利息淨收益	2,624,428	329,705	238,460	(992,106)	2,200,487
手續費淨收益	1,922,229	509,665	35,493	(9,835)	2,457,552
其他淨收益	260,276	316,741	117,604	1,660,220	2,354,841
淨收益	4,806,933	1,156,111	391,557	658,279	7,012,880
呆帳費用、承諾及保證責任					
準備(提存)迴轉	(164,768)	(1,797)	(31,604)	(953)	(199,122)
營業費用	(3,810,646)	(667,356)	(405,184)	(583)	(4,883,769)
部門損益	<u>\$ 831,519</u>	<u>486,958</u>	<u>(45,231)</u>	<u>656,743</u>	<u>1,929,989</u>
部門資產	<u>\$ 197,853,806</u>	<u>92,136,082</u>	<u>33,232,762</u>	<u>284,368,825</u>	<u>607,591,475</u>
部門負債	<u>\$ 310,404,081</u>	<u>141,689,956</u>	<u>43,951,937</u>	<u>67,368,397</u>	<u>563,414,371</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告

民國一〇八年及一〇七年第二季

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	107
二、目 錄	108
三、資產負債表	109
四、綜合損益表	110
五、證券部門財務報告附註	
(一)證券部門沿革	111
(二)通過財務報告之日期及程序	111
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	111
(四)重大會計政策之彙總說明	111～116
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	117
(六)重要會計科目之說明	117～121
(七)關係人交易	121
(八)質押之資產	122
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	122
(十)重大之災害損失	122
(十一)重大之期後事項	122
(十二)其 他	122
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	123
2.轉投資事業相關資訊	123
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	123
4.大陸投資資訊	123
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	123
六、重要會計科目明細表	124～129

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	108.6.30		107.12.31		107.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
資 產						
流動資產：						
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註六(一))	\$ 8,331,268	12	8,535,034	10	8,494,363	12
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註六(二))	52,072,064	76	63,590,995	73	59,899,057	83
113300 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(三) 及(九))	1,933,133	3	1,937,067	2	-	-
114010 附賣回票券及債券投資(附註六(四)及(九))	3,133,966	4	11,391,937	13	2,882,981	4
114130 應收款項(附註六(五)及七)	2,621,249	4	1,321,879	2	726,606	1
119000 其他流動資產	160,584	-	195,146	-	113,691	-
流動資產合計	<u>68,252,264</u>	<u>99</u>	<u>86,972,058</u>	<u>100</u>	<u>72,116,698</u>	<u>100</u>
非流動資產：						
129000 其他非流動資產(附註六(六)及八)	50,300	-	50,300	-	50,300	-
129080 其他金融資產(附註六(七)、(九)及八)	350,777	1	352,112	-	353,545	-
非流動資產合計	<u>401,077</u>	<u>1</u>	<u>402,412</u>	<u>-</u>	<u>403,845</u>	<u>-</u>
資產總計	<u>\$ 68,653,341</u>	<u>100</u>	<u>87,374,470</u>	<u>100</u>	<u>72,520,543</u>	<u>100</u>
負債及權益						
流動負債：						
214130 應付款項(附註六(八)及七)	\$ 1,613,913	2	364,925	-	211,036	-
流動負債合計	<u>1,613,913</u>	<u>2</u>	<u>364,925</u>	<u>-</u>	<u>211,036</u>	<u>-</u>
229110 內部往來	64,644,312	94	84,425,697	97	69,913,269	96
負債合計	<u>66,258,225</u>	<u>96</u>	<u>84,790,622</u>	<u>97</u>	<u>70,124,305</u>	<u>96</u>
權益：						
301110 指撥營運資金	2,000,000	3	2,000,000	2	2,000,000	3
304040 未分配盈餘	354,081	1	568,141	1	370,038	1
305000 其他權益	41,035	-	15,707	-	26,200	-
權益合計	<u>2,395,116</u>	<u>4</u>	<u>2,583,848</u>	<u>3</u>	<u>2,396,238</u>	<u>4</u>
負債及權益總計	<u>\$ 68,653,341</u>	<u>100</u>	<u>87,374,470</u>	<u>100</u>	<u>72,520,543</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：龐維哲

經理人：林遠棟

會計主管：張嵐菁

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	108年1月至6月		107年1月至6月	
	金額	%	金額	%
收益：				
401000 經紀手續費收入	\$ -	-	76	-
404000 承銷業務收入	137,927	37	181,082	47
411000 營業證券出售淨利益(附註六(一)及七)	24,841	6	13,182	3
421200 利息收入(附註六(一))	201,094	55	190,131	50
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (附註六(一))	6,700	2	668	-
428000 其他營業(損失)收益(附註七)	(445)	-	60	-
收益合計	<u>370,117</u>	<u>100</u>	<u>385,199</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 手續費支出	6	-	4	-
531000 員工福利費用	7,427	2	6,891	2
533000 其他營業費用	<u>8,603</u>	<u>2</u>	<u>8,266</u>	<u>2</u>
費用合計	<u>16,036</u>	<u>4</u>	<u>15,161</u>	<u>4</u>
本期淨利	<u>354,081</u>	<u>96</u>	<u>370,038</u>	<u>96</u>
805000 其他綜合損益：				
805600 後續可能重分類至損益之項目				
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未 實現評價損益	25,328	7	(45,443)	(12)
805699 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	-	-	-	-
805000 本期其他綜合損益	<u>25,328</u>	<u>7</u>	<u>(45,443)</u>	<u>(12)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 379,409</u>	<u>103</u>	<u>324,595</u>	<u>84</u>

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：龐維哲

經理人：林遠棟

會計主管：張嵐菁

渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國一〇八年及一〇七年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、證券部門沿革

(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。本公司已於民國一〇三年十月九日終止在集中交易市場受託買賣有價證券、在其營業處所受託買賣有價證券、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人證券業務項目及裁撤證券分公司。民國一〇四年五月六日經核准經營承銷債券及證券化商品(限固定收益有價證券)業務。民國一〇四年七月二十七日，本公司證券部門及其國際金融業務分行代理買賣外國債券業務開始營業；本公司證券部門於民國一〇六年十一月十日經核准辦理自行買賣外國有價證券業務。

(二)目前主要經營之業務為：

- 1.代理買賣外國債券業務
- 2.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)
- 3.在其營業處所自行買賣外國有價證券業務
- 4.承銷債券及證券化商品(限固定收益有價證券)

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門財務報告之日期及程序同本公司財務報告，請參閱本公司財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司證券部門有關新發布及修訂準則及解釋之適用同本公司財務報告，請參閱本公司財務報告。

四、重大會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製。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；預期於報導日後十二個月內將變現；現金或約當現金，但不包括於報導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；須於報導日後十二個月內清償；企業不得無條件延期至報導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。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(二)外 幣

本公司證券部門除國際金融業務分行業務以美金為記帳本位幣外，係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。報導日各種外幣項目，均按當日之規定匯率換算為新台幣以編製財務報表。本公司證券部門財務報表係以本公司證券部門功能性貨幣—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。

(三)現金及約當現金

本公司證券部門將現金及銀行存款視為現金及約當現金。已指定用途或支用受有約束者不得列入此科目。依據金管會認可國際會計準則第七號編製現金流量表，現金及約當現金係可隨時轉換成定額現金及變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之投資，如存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(四)金融工具

金融資產

本公司證券部門持有金融資產係採交易日會計。

本公司證券部門之金融資產係於本公司證券部門成為該金融工具合約條款之一方認列時，並依據持有該金融資產之經營模式分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合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資產。

本公司證券部門僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

A.按攤銷後成本衡量之債務工具投資本金

債務工具投資之金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

B.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。

C.放款及應收款

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。本公司證券部門依金管會頒佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，按各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估備抵呆帳金額，另就逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

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。於轉銷呆帳後收回之款項則迴轉已轉銷部分之備抵呆帳。

本公司證券部門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。

放款及應收款於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加。比較報導日與原始認列日發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，作為違約風險及預期損失率之估計基礎計算預期信用損失之金額，依預期信用損失及參照金管會發佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」暨相關法令規定，二者孰高者為提存依據。

表外放款承諾及表外財務保證合約，應評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備或融資承諾準備。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

本公司證券部門債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資應依報導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，並按有效利率法作折溢價攤銷及採應計基礎提列應收利息，且應認列信用減損損失。若後續期間減損損失金額減少，且減損減少金額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。該迴轉以不使其他綜合損益減損調整項目為負數為限。除貨幣性金融資產外幣兌換損失、按有效利息法計算之利息收入及減損損失認列於損益外，於金融資產除列前，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至當期損益。

本公司證券部門權益工具投資於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。其原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量。除股利收入認列於損益外，其帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額直接重分類至保留盈餘。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產及應收帳款，惟透過損益按公允價值衡量之帳款係列報於應收帳款項下。本公司證券部門於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(4)金融資產減損

本公司證券部門於報導日評估金融資產是否有信用減損，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之事項已發生時，該金融資產已信用減損。

本公司證券部門針對按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收帳款及合約資產之預期信用損失認列備抵損失。

本公司證券部門考量合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得），包括質性及量化資訊，及根據本公司證券部門之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析，辨識金融工具是否自原始認列後信用風險已顯著增加。若自原始認列後信用風險並未顯著增加，則應按十二個月預期信用損失衡量減損金額（此為Stage 1資產）；若自原始認列後信用風險已顯著增加，則應按存續期間所有可能違約事項發生之預期信用損失衡量減損金額（此為Stage 2資產）。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失（或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時）。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司證券部門暴露於信用風險之最長合約期間。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司證券部門依據合約可收取之現金流量與本公司證券部門預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本公司證券部門評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益（而不減少資產之帳面金額），備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本公司證券部門對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指本公司證券部門判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司證券部門回收逾期金額之程序。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

本公司證券部門針對於原始認列後信用風險是否已顯著增加之判斷、前瞻性調整方法，請參閱本公司財務報告財務風險資訊。

(5)金融資產之除列

本公司證券部門僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

若大多數風險與報酬沒有保留，也無轉讓他人，且本公司證券部門仍擁有控制權，則應依照本公司證券部門的涉入程度，持續認列資產。

(6)金融資產之重分類

本公司證券部門僅於改變管理金融資產之經營模式時，依規定重分類所有受影響之金融資產。

(五)各項保證金

本公司證券部門依證券商管理規則之規定，依經營證券業務種類提存營業保證金，並帳列其他非流動資產。

本公司證券部門依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心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準備金；依中華民國證券商業同業公會會員自律基金設置辦法，入會會員應繳納入會自律基金。

(六)收入及費用認列

- 1.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.經紀手續費收入：於買賣證券成交日認列。
- 3.承銷業務收入：於承銷服務提供完成後認列。
- 4.利息收入：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利息收入係採有效利率法計算認列；附賣回票券投資利息收入係採應計基礎，依本金、利率及約定賣回日期間計算認列。
- 5.營業費用：證券部門從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用及其他營業費用。

(七)所得稅

所得稅費用包括本期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，本期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。本期所得稅包括本年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償本期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門依據證券商財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則編製本公司證券部門財務報告時，對下述資產價值評估所作的會計判斷、估計及假設，可能產生實際結果與估計存有差異，而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。

本公司證券部門持續檢視適用的會計判斷、估計及基本假設，於觀察前述不確定性因素變動時，於變動期間進行調整並予以認列。

重大會計判斷、估計及假設不確定性中，對本公司證券部門財務報告及未來年度財務報導存有風險及可能造成調整之資訊如下：

(一)金融工具之評價

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

六、重要會計科目之說明

由於截至民國一〇八年六月三十日止，本公司證券部門國際金融業務尚未辦理相關業務，以下明細均無國際金融業務分行之金額。

(一)透過損益按公允價值衡量之金融資產

本公司證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	<u>108.6.30</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.6.30</u>
營業證券－自營：			
政府公債	\$ 7,727,417	6,975,343	6,781,392
公司債	603,851	1,559,691	1,612,969
金融債	-	-	100,002
合 計	<u>\$ 8,331,268</u>	<u>8,535,034</u>	<u>8,494,363</u>

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日本公司證券部門營業證券之相關利益明細如下：

	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
營業證券出售淨利益	\$ <u>18,105</u>	<u>2,368</u>
利息收入	\$ <u>25,365</u>	<u>23,250</u>
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	\$ <u>6,700</u>	<u>668</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
政府公債	\$ 52,072,064	63,590,995	59,899,057
被避險項目之評價調整數	\$ 6,394	6,396	8,655

上列債務工具投資民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日之備抵減損變動明細如下：

108年1月至6月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$ 2,083	-	-	-	2,083
一於當期除列之金融資產	(14,006)	-	-	-	(14,006)
創始或購入之新金融資產	14,317	-	-	-	14,317
期末餘額	\$ 2,394	-	-	-	2,394

107年1月至6月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$ 3,161	-	-	-	3,161
一於當期除列之金融資產	(17,288)	-	-	-	(17,288)
創始或購入之新金融資產	17,488	-	-	-	17,488
期末餘額	\$ 3,361	-	-	-	3,361

上列債務工具投資民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日之總帳面金額變動明細如下：

108年1月至6月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$ 63,590,995	-	-	-	63,590,995
一於當期除列之金融資產	(54,635,728)	-	-	-	(54,635,728)
創始或購入之新金融資產	43,527,685	-	-	-	43,527,685
匯兌及其他變動	(410,888)	-	-	-	(410,888)
期末餘額	\$52,072,064	-	-	-	52,072,064

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

	107年1月至6月				
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 9號規定提 列之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 78,164,425	-	-	-	78,164,425
一於當期除列之金融資產	(36,984,728)	-	-	-	(36,984,728)
創始或購入之新金融資產	19,221,253	-	-	-	19,221,253
匯兌及其他變動	(501,893)	-	-	-	(501,893)
期末餘額	<u>\$59,899,057</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,899,057</u>

(三)按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產明細如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
政府公債	<u>\$ 1,933,133</u>	<u>1,937,067</u>	<u>-</u>

上列債務工具投資民國一〇八年一月一日至六月三十日之備抵減損變動明細如下：

	108年1月至6月				
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 9號規定提 列之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ -	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	117	-	-	-	117
期末餘額	<u>\$ 117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117</u>

(四)附賣回票券及債券投資

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
附賣回債券投資	<u>\$ 3,133,966</u>	<u>11,391,937</u>	<u>2,882,981</u>
債券面額	<u>\$ 3,190,000</u>	<u>11,510,000</u>	<u>2,916,700</u>
利率區間	<u>0.48%~0.49%</u>	<u>0.40%~0.42%</u>	<u>0.34%~0.35%</u>
最後約定賣回日	<u>108.7.10</u>	<u>108.1.14</u>	<u>107.7.19</u>
賣回金額	<u>\$ 3,134,464</u>	<u>11,393,836</u>	<u>2,883,340</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日上述附賣回票券及債券投資相關之備抵減損變動明細如下：

108年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 63	-	-	-	-	63	-	63
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(353)	-	-	-	-	(353)	-	(353)
創始或購入之新金融資產	324	-	-	-	-	324	-	324
期末餘額	\$ 34	-	-	-	-	34	-	34
107年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之減 損(合計欄)	依「銀行 資產評估損 失準備提列 及逾期放款 催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 10	-	-	-	-	10	-	10
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(52)	-	-	-	-	(52)	-	(52)
創始或購入之新金融資產	60	-	-	-	-	60	-	60
期末餘額	\$ 18	-	-	-	-	18	-	18

(五)應收款項

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應收固定收益交割款	\$ 2,011,317	315,261	56,740
應收利息	609,932	1,006,618	668,285
其 他	-	-	1,581
合 計	\$ 2,621,249	1,321,879	726,606

(六)其他非流動資產

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
給付結算準備金	\$ 40,300	40,300	40,300
營業保證金	10,000	10,000	10,000
合 計	\$ 50,300	50,300	50,300

係本公司證券部門依證券商管理規則提存之營業保證金、依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法提存之結算準備金及依中華民國證券商業同業公會會員自律基金設置辦法提存之自律基金等。

(七)其他金融資產

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
受限制資產－債券投資	\$ 350,777	352,112	353,545

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(八)應付款項

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應付固定收益交割款	\$ 1,613,790	364,726	203,447
應付承銷債券款	-	-	7,184
其 他	123	199	405
合 計	<u>\$ 1,613,913</u>	<u>364,925</u>	<u>211,036</u>

(九)金融工具之公允價值

1.金融工具之公允價值

金融商品	108.6.30		107.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量	\$ 1,933,133	1,944,284	1,937,067	1,939,404
附賣回債券投資	3,133,966	3,447,287	11,391,937	12,169,379
其他金融資產	350,777	350,777	352,112	352,112

金融商品	107.6.30	
	帳面價值	公允價值
附賣回債券投資	\$ 2,882,981	3,083,023
其他金融資產	353,545	353,545

2.財務風險資訊

內容請詳本公司財務報告中財務風險資訊之說明。

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")	本公司之最終母公司
Standard Chartered Bank Hong Kong	聯屬公司
("SCB Hong Kong")	

(二)與關係人之間之重大交易事項

本公司證券部門民國一〇七年一月一日至六月三十日對SCB Hong Kong收取之交易服務收入為60千元，帳列其他營業損失。另，截至民國一〇七年六月三十日止，其產生之應收交易服務費用為60千元，帳列應收款項。

本公司證券部門民國一〇八年一月一日至六月三十日對SCB迴轉之交易服務收入為445千元，帳列其他營業損失。另，截至民國一〇八年六月三十日及一〇七年十二月三十一日止，其產生之應付交易服務費用分別為59千元及199千元，帳列應付款項。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

八、質押之資產

本公司證券部門依相關法令要求之各項保證金而設定質抵押之資產如下：

質抵押之資產	質抵押擔保標的	108.6.30	107.12.31	107.6.30
債券(帳列其他金融資產-非流動)	信託業務賠償準備金	\$ 150,333	150,905	151,520
	證券經紀代理買賣外國債券業務保證金	50,111	50,302	50,506
	證券承銷業務營業保證金	50,111	50,302	50,506
	給付結算準備金	100,222	100,603	101,013
		350,777	352,112	353,545
存出保證金(帳列其他非流動資產)	營業保證金及給付結算準備金	50,300	50,300	50,300
合 計		\$ 401,077	402,412	403,845

- (一)信託業務賠償準備金係本公司因信託業務及承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。
- (二)證券經紀代理買賣外國債券業務保證金係本公司證券部門及本公司所屬國際金融業務分行經主管機關核准經營代理買賣外國債券之相關業務，依證券商管理規則規定提存之營業保證金。
- (三)證券承銷業務營業保證金係本公司證券部門經主管機關核准經營有價證券承銷之相關業務，依證券商管理規則規定提存之營業保證金。(依法應提列之證券承銷業務保證金為40,000千元。)
- (四)營業保證金及給付結算準備金係本公司證券部門依規提存之營業保證金、繳存證券商業同業公會之自律基金及繳存中華民國證券櫃檯買賣中心之債券等殖成交系統給付結算準備金。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

民國一〇八年一月一日至六月三十日本公司證券部門依證券商財務報告編製準則之規定，應再揭露之資訊如下：

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.取得不動產之金額達新台幣三億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三億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.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。

(二)轉投資事業相關資訊及合計持股情形：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

(五)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇八年六月三十日

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		
102 央債 甲 6		-	-	\$ 1,100,000	1.13%	1,122,395	102.05	\$ 1,122,552	-	
99 央債 甲 8		-	-	1,000,000	1.13%	1,008,909	100.76	1,007,590	-	
106 央債 甲 2		-	-	1,000,000	0.75%	1,005,358	100.50	1,004,967	-	
106 央債 甲 10		-	-	1,000,000	0.63%	1,001,541	100.15	1,001,461	-	
105 央債 甲 5		-	-	950,000	0.50%	948,815	99.96	949,587	-	
100 央債 甲 5		-	-	750,000	1.38%	770,149	101.43	760,739	-	
105 央債 甲 13		-	-	700,000	0.63%	701,716	100.18	701,282	-	
100 央債 甲 9		-	-	600,000	1.25%	620,761	101.63	609,788	-	
其 他(註)		-	-	1,150,000	0.63%~2.38%	1,189,677	-	1,173,302	-	
合 計				<u>\$ 8,250,000</u>		<u>\$ 8,369,321</u>		<u>\$ 8,331,268</u>	<u>-</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘 要	股數或 張 數	面 值	總 額	帳面價值	評價調整	公允價值		備註
							單 價	總 額	
103央債甲10		-	-	\$ 8,400,000	\$ 8,402,736	456	100.04	\$ 8,403,192	
107央債甲7		-	-	5,150,000	5,149,904	5,227	100.10	5,155,131	
106央債甲7		-	-	4,900,000	4,900,140	(57)	100.00	4,900,083	
89央債甲7		-	-	4,250,000	4,382,394	1,226	103.14	4,383,620	
103央債甲15		-	-	3,550,000	3,557,814	63	100.22	3,557,877	
其 他(註一)		-	-	24,900,000	25,638,511	33,650	-	25,672,161	
合 計				<u>\$ 51,150,000</u>	<u>\$ 52,031,499</u>	<u>40,565</u>		<u>\$ 52,072,064</u>	

註一：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

註二：其中公允價值避險的金融資產之公允價值計3,573,954千元，其被避險項目評價調整數為6,394千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

按攤銷後成本衡量之金融資產明細表

民國一〇八年六月三十日

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	未攤銷溢 (折)價	備抵損失	帳面金額	備註
107央債甲7		-	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	0.63%	(4,377)	(59)	995,564	
102央債甲10		-	900,000	900,000	1.75%	37,627	(58)	937,569	
			<u>\$ 1,900,000</u>	<u>1,900,000</u>		<u>33,250</u>	<u>(117)</u>	<u>1,933,133</u>	

附賣回票券及債券投資明細表

項 目	面 額	帳列金額
91央債甲7	\$ 500,000	500,000
91央債甲7	500,000	500,000
105央債甲11	400,000	370,000
90央債乙1	300,000	300,000
96央債甲7	250,000	250,000
96央債甲7	250,000	250,000
96央債甲7	240,000	240,000
100央債甲2	200,000	200,000
其 他(註)	550,000	523,966
合 計	<u>\$ 3,190,000</u>	<u>3,133,966</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

應收款項明細表

民國一〇八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收固定收益交割款		\$ 2,011,317	
應收利息		609,932	
合 計		<u>\$ 2,621,249</u>	

其他金融資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
受限制資產－債券投資		<u>\$ 350,777</u>	

應付款項明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付固定收益交割款		\$ 1,613,790	
其 他(註)		123	
合 計		<u>\$ 1,613,913</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

其他非流動資產明細表

民國一〇八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
給付結算準備金		\$ 40,300	
營業保證金		10,000	
合 計		<u>\$ 50,300</u>	

承銷業務收入明細表

民國一〇八年一月一日至六月三十日

項 目	摘 要	金 額	備 註
承銷輔導費收入		<u>\$ 137,927</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

營業證券出售淨利益明細表

民國一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益	備 註
自 營				
在營業處所買賣債券	\$ <u>30,146,302</u>	<u>30,121,461</u>	<u>24,841</u>	

利息收入明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券利息收入		\$ 184,848	
附賣回票券投資利息收入		16,235	
其 他(註)		<u>11</u>	
合 計		\$ <u>201,094</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1081716 號

會員姓名：
(1) 尹元聖
(2) 王勇勝

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) 北市會證字第三九〇六號
(2) 北市會證字第三八二三號

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

一〇八年上半年度（自民國一〇八年一月一日至

一〇八年六月三十日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	尹元聖	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	王勇勝	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

〇八年

月

10 日

裝

訂

線