

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
民國一〇九年一月一日至六月三十日
及一〇八年一月一日至六月三十日

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
公司電話：4058-0088/4066-8688/4051-0088

財務報告 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3-7
四、資產負債表	8
五、綜合損益表	9
六、權益變動表	10
七、現金流量表	11
八、財務報告附註	
(一) 公司沿革	12-13
(二) 通過財務報告之日期及程序	13
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13
(四) 重大會計政策之彙總說明	14-26
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27
(六) 重要會計項目之說明	28-96
(七) 關係人交易	96-109
(八) 質押之資產	109-110
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	110-112
(十) 重大之災害損失	112
(十一) 重大之期後事項	113
(十二) 其 他	113
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	113
2. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	114
3. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	114
(十四) 部門資訊	114-116
九、證券部門財務資訊	117-142

會計師查核報告

渣打國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇九年六月三十日之資產負債表，暨民國一〇九年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表、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一〇九年六月三十日之財務狀況，暨民國一〇九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

本會計師民國一〇九年一月一日至六月三十日財務報告係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號會計師受託查核簽證金融機構財務報表相關規定及一般公認審計準則執行查核工作。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民國一〇九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。

貼現及放款備抵呆帳之提列

截至民國一〇九年六月三十日止，渣打國際商業銀行股份有限公司貼現及放款之帳面金額283,458,662千元，占整體資產比例約為43%，對於財務報告係屬重大，且須依國際財務報導準則第9號暨「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」規定評估預期信用損失。因管理階層於估計預期信用損失所採用之假設包括信用風險是否顯著增加之判定條件、是否為已信用減損之判定條件、前瞻性因子之選用及評估、違約機率及違約損失率參數估算等，涉及高度專業判斷，本會計師因此決定為關鍵查核事項。

本會計師對於貼現及放款備抵呆帳之提列執行(但不限於)下列查核程序：評估並測試與預期信用損失計算相關之內部控制，包含檢視渣打國際商業銀行股份有限公司於評估預期信用損失之模型及其假設是否經管理階層核准，以及用於計算預期信用損失之資料來源；並採用內部專家檢視評估預期信用損失模型之合理性，抽樣測試預期信用損失模型輸入參數的適切性及合理性，包括違約機率及違約損失率等。另本會計師亦檢視管理階層是否遵循相關主管機關函令之規定，以確認貼現及放款分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

渣打國際商業銀行股份有限公司關於貼現及放款備抵呆帳之資訊，請參閱附註四、附註五及附註六。

金融工具之評價

渣打國際商業銀行股份有限公司部分金融工具以評價方法並採用內部模型評價估計其公允價值，評價採用之假設變動將重大影響所報導金融工具之公允價值，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於金融工具之評價執行(但不限於)下列查核程序：評估並測試評價相關之內部控制有效性，包含檢視是否經管理階層決定及核准評價模型及其假設、評價模型及其假設變更有關之控制及是否由管理階層複核評價結果。本會計師於抽樣基礎下採用內部評價專家之協助，包含檢視渣打國際商業銀行股份有限公司之評價方法、針對關鍵評價假設進行了解並評估合理性、執行評價之獨立計算並與管理階層之評價結果比較，進一步評估產生之差異是否在可接受範圍內。

渣打國際商業銀行股份有限公司關於金融工具評價資訊，請參閱附註四、附註五、附註六及附註十二。

關係人交易揭露

渣打國際商業銀行股份有限公司為渣打集團有限公司(以下簡稱渣打集團)之子公司，並與渣打集團內部各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。因可能存在尚未被辨認或揭露的關係人交易，本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於關係人交易揭露執行(但不限於)下列查核程序：瞭解及評估管理階層辨認關係人及關係人交易之內部程序、抽樣檢視帳載記錄及揭露之關係人交易明細與管理階層所提供之交易明細的一致性，並確認管理階層所偵測出的任何不一致情事，是否均已適當調節。

渣打國際商業銀行股份有限公司關於關係人交易之揭露，請參閱附註七。

其他事項－前期由其他會計師查核

渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇八年一月一日至六月三十日之財務報告係由其他會計師查核，並於民國一〇八年八月三十日出具無保留意見之查核報告。

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渣打國際商業銀行股份有限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渣打國際商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

渣打國際商業銀行股份有限公司之治理單位(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：

1. 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、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 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，惟其目的非對渣打國際商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 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。
4. 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，以及使渣打國際商業銀行股份有限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渣打國際商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 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)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇九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。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

核准簽證文號：(103)金管證審字第1030025503號

(97)金管證六字第0970038990號

張正道

張正道



會計師：

黃建澤

黃建澤



中華民國一〇九年八月二十六日

單位：新台幣千元

代 碼	會 計 項 目	附 註	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	六.28及七	\$4,794,398	70	\$5,741,520	83
51000	減：利息費用	六.28及七	2,394,853	35	3,733,309	54
49010	利息淨收益		2,399,545	35	2,008,211	29
49020	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	六.29及七	2,385,929	35	2,373,761	34
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六.30及七	1,793,717	26	3,272,669	48
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	六.4及六.31	21,791	-	6,488	-
49600	兌換損益		170,327	2	(777,111)	(11)
49700	資產減損損失	六.33	(76)	-	(1,173)	-
49800	其他利息以外淨損益	六.6、六.32及七	124,127	2	32,935	-
	利息以外淨收益合計		4,495,815	65	4,907,569	71
	淨收益		6,895,360	100	6,915,780	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六.34	206,661	3	233,784	3
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六.23、六.26、六.36及七	2,487,525	36	2,579,044	37
59000	折舊及攤銷費用	六.12、六.13、六.35及六.37	302,159	5	277,262	4
59500	其他業務及管理費用	六.38及七	1,933,496	28	1,835,548	27
	營業費用合計		4,723,180	69	4,691,854	68
61001	稅前淨利		1,965,519	28	1,990,142	29
61003	減：所得稅費用	六.24	292,478	4	319,188	5
61000	本期淨利		1,673,041	24	1,670,954	24
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		410	-	850	-
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		14,438	-	(45,223)	(1)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六.25	(82)	-	(170)	-
	不重分類至損益之項目合計		14,766	-	(44,543)	(1)
65300	後續可能重分類至損益之項目					
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	六.25	18,216	-	98,267	1
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		257,839	4	28,624	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失		95	-	1,095	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六.24	(22,603)	-	(20,393)	-
	後續可能重分類至損益之項目合計		253,547	4	107,593	1
65000	本期其他綜合損益		268,313	4	63,050	-
66000	本期綜合損益總額		\$1,941,354	28	\$1,734,004	24
67500	基本每股盈餘(元)	六.27	\$0.57		\$0.57	

(請參閱財務報告附註)

董事長：龐維哲



經理人：林遠棟



會計主管：高介仲



渣打國際商業銀行股份有限公司

中華民國一〇九年一月三十日
及一〇八年一月三十日

單位：新台幣千元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目			合 計
			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)	避險工具 之損益		
民國 108 年 1 月 1 日 餘額	\$29,105,720	\$5,794,771	\$7,090,437	\$354,033	\$2,756,697	\$52,269	\$(8,145)	\$45,145,782	
民國 107 年度 盈餘 指標 及 分配：	-	-	817,026	-	(817,026)	-	-	-	
提列 法定 盈餘 公積	-	-	-	13,617	(13,617)	-	-	-	
提列 特別 盈餘 公積	-	-	-	-	(1,847,467)	-	-	(1,847,467)	
普通股 現金 股利	-	-	-	(72,954)	72,954	-	-	-	
特別 盈餘 公積 迴轉	-	-	-	-	1,670,954	-	-	1,670,954	
民國 108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨利	-	-	-	-	680	(16,244)	78,614	63,050	
民國 108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其他 綜合 損益	-	-	-	-	1,671,634	(16,244)	78,614	1,734,004	
民國 108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜合 損益 總額	\$29,105,720	\$5,794,771	\$7,907,463	\$294,696	\$1,823,175	\$36,025	\$70,469	\$45,032,319	
民國 108 年 6 月 30 日 餘額									
民國 109 年 1 月 1 日 餘額	\$29,105,720	\$5,794,771	\$7,907,463	\$288,953	\$2,665,076	\$71,880	\$10,410	\$45,844,273	
民國 108 年度 盈餘 指標 及 分配：	-	-	752,337	-	(752,337)	-	-	-	
提列 法定 盈餘 公積	-	-	-	-	(1,912,739)	-	-	(1,912,739)	
普通股 現金 股利	-	-	-	(6,408)	6,408	-	-	-	
特別 盈餘 公積 迴轉	-	-	-	-	1,673,041	-	-	-	
民國 109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨利	-	-	-	-	328	253,412	14,573	1,673,041	
民國 109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其他 綜合 損益	-	-	-	-	1,673,369	253,412	14,573	268,313	
民國 109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜合 損益 總額	\$29,105,720	\$5,794,771	\$8,659,800	\$282,545	\$1,679,777	\$325,292	\$24,983	1,941,354	
民國 109 年 6 月 30 日 餘額								\$45,872,888	

(請參閱財務報告附註)



董事長：龐維哲



經理人：林遠棟



會計主管：高介仲

渣打國際商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國一〇九年一月至六月三十日
及一〇八年一月至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	109年1月至6月	108年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$1,965,519	\$1,990,142
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	292,400	267,503
攤銷費用	9,759	9,759
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	206,661	233,784
利息費用	2,394,853	3,733,309
利息收入	(4,794,398)	(5,741,520)
其他各項負債準備淨變動	(45,193)	(26,327)
處分及報廢不動產及設備利益	(119,553)	(28,042)
資產減損損失	76	1,173
收益費損項目合計	(2,055,395)	(1,550,361)
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增加	(12,513,224)	(929,904)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	1,269,065	(2,426,039)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(4,787,149)	6,600,434
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	3,876	3,817
應收款項減少(增加)	3,460,576	(650,584)
貼現及放款增加	(1,463,131)	(5,672,209)
其他金融資產減少(增加)	104,969	(2,484,361)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(13,925,018)	(5,558,846)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款減少	(7,283,842)	(5,527,052)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	2,731,381	549,335
應付款項(減少)增加	(1,713,524)	3,141,363
存款及匯款增加	39,578,714	13,248,846
其他金融負債(減少)增加	(32,771)	445,155
其他負債(減少)增加	(51,531)	1,984,292
與營業活動相關之負債之淨變動合計	33,228,427	13,841,939
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	19,303,409	8,283,093
調整項目合計	17,248,014	6,732,732
營運產生之現金流入	19,213,533	8,722,874
收取之利息	5,053,935	6,217,877
支付之利息	(2,437,806)	(4,021,163)
退還之所得稅	43,266	135,796
營業活動之淨現金流入	21,872,928	11,055,384
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備	(23,867)	(88,320)
出售不動產及設備價款	353,480	129,166
存出衍生金融工具交易之保證金增加	(352,344)	(77,611)
取得無形資產	(27,288)	(20,314)
其他資產減少(增加)	54,571	(56,210)
投資活動之淨現金流入(出)	4,552	(113,289)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	2,500	-
避險之金融工具減少(增加)	96,485	(670,858)
租賃本金償還	(230,893)	(213,494)
發放現金股利	(1,912,739)	(1,847,467)
籌資活動之淨現金流出	(2,044,647)	(2,731,819)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(92,392)	67,772
本期現金及約當現金增加數	19,740,441	8,278,048
期初現金及約當現金餘額	86,545,536	90,713,130
期末現金及約當現金餘額	\$106,285,977	\$98,991,178
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	\$15,160,788	\$22,516,989
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	86,166,510	72,709,552
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	4,958,679	3,764,637
期末現金及約當現金餘額	\$106,285,977	\$98,991,178

(請參閱財務報告附註)

董事長：龐維哲



經理人：林遠棟



會計主管：高介仲



渣打國際商業銀行股份有限公司

財務報告附註

民國一〇九年一月一日起至六月三十日

及一〇八年一月一日起至六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)，原名為新竹區合會儲蓄股份有限公司，於民國三十七年九月十五日設立，主要營業項目為辦理合會業務及一般存款、放款及代收業務等，營業區域包括新竹、桃園、苗栗三縣及新竹市。民國六十七年一月一日依銀行法改制為新竹區中小企業銀行股份有限公司，除繼續原有營業項目外，並增辦支票存款等一般銀行業務。

民國七十一年三月經證券暨期貨管理委員會(以下簡稱證期會，該會並於民國九十三年七月一日改制為行政院金融監督管理委員會證券期貨局，以下簡稱證期局)核准公開發行，並於民國七十二年三月二十二日核准股票上市。民國七十八年一月經財政部核准成立信託部，經營信託業務；同年十月奉證期會核准辦理證券自營商業業務，民國八十一年七月奉證期會核准辦理證券自營經紀商業業務，民國八十二年三月經財政部核准設立國外部，經營外匯業務，並於同年八月正式成立，開始營業。民國八十三年九月經台灣省政府財政廳奉財政部核准跨區經營。另國際金融業務分行於民國八十四年一月十六日成立，隨即開始營業。

民國八十七年九月經財政部核准改制為商業銀行，於民國八十八年四月二十日正式改制，並更名為新竹國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱新竹商銀)。

民國九十五年間英商渣打銀行公開收購新竹商銀普通股股份達百分之九十五以上，新竹商銀隨即提出終止股票上市之申請案，該申請案並於民國九十六年一月十八日經主管機關核准。民國九十六年六月三十日英商渣打銀行台北分行與新竹商銀正式合併，於七月二日正式更名為渣打國際商業銀行股份有限公司。截至民國一〇九年六月三十日止，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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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一〇九年八月二十六日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本公司已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國一〇九年一月一日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，新準則及修正之首次適用對本公司並無重大影響。

2. 截至財務報告通過發布日為止，本公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	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
1	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
2	國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
3	負債分類為流動或非流動(國際會計準則第1號之修正)	民國112年1月1日
4	對國際財務報導準則有限度範圍修正，包括對國際財務報導準則第3號、國際會計準則第16號及國際會計準則第37號之修正，以及年度改善	民國111年1月1日

以上國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本公司評估上述新公布或修正準則、或解釋對本公司並無重大影響。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

四、重大會計政策之彙總說明

1. 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。

2. 編製基礎

財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。

3. 外幣交易

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。

4. 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。

5. 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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

A. 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：

- i. 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。
- ii. 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。

該等資產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、賣回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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

本公司依法令規定將本金或利息逾期三個月未清償或依其他規定者應列為逾期放款，而當本金或利息已屆清償期仍未清償，則將於六個月內將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

放款及應收款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。

B. 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：

- (a) 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。
- (b) 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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。

C. 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，包括衍生金融資產。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。

該等資產後續按公允價值衡量其淨利益或損失(包含相關股利及利息收入)係認列為損益。

D. 金融資產減損

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收帳款、貼現及放款、按攤銷後成本衡量之金融資產或其他資產等)、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資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)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資是否有信用減損。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之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)。

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，請詳附註六.39。

E. 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。

F. 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(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及避險衍生金融工具。

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

E. 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於公司目前有法律上可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(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合約以透過損益按公允價值衡量，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：

A. 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。

B. 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金額轉列為當期損益，另避險無效部分或不符合避險條件時，則認列為當期損益。

6. 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

7. 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認列基礎(土地重估係依公告現值調整土地帳面價值)，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5-50年
辦公設備	3-6年
租賃改良	視租賃期間而定，最高年限不超過10年
其他設備	3-5年

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

8. 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

研究成本發生時係認列為費用。若個別專案之發展階段支出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：

A. 該發展中之無形資產已達技術可行性，並將可供使用或出售。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

- B. 有意圖完成該資產且有能力使用或出售該資產。
- C. 該資產將產生未來經濟效益。
- D. 具充足之資源以完成該資產。
- E. 發展階段之支出能可靠衡量，且超過500,000美元。

資本化之發展支出於原始認列後，係採成本模式衡量；亦即以成本減除累計攤銷及累計減損後之金額作為帳面金額。此資產自完成發展且達可供使用狀態時，於預期未來效益之期間內攤銷。

9. 租賃

本公司就合約成立日評估該合約是否係屬(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，該合約係屬(或包含)租賃。為評估合約是否轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間，本公司評估在整個使用期間是否具有下列兩者：

- (1) 取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；及
- (2) 主導已辨認資產之使用之權利。

對於合約係屬(或包含)租賃者，本公司將合約中每一租賃組成部分作為單獨租賃，並與合約中之非租賃組成部分分別處理。對於合約包含一項租賃組成部分以及一項或多項之額外租賃或非租賃組成部分者，本公司以每一租賃組成部分之相對單獨價格及非租賃組成部分之彙總單獨價格為基礎，將合約中之對價分攤至該租賃組成部分。租賃及非租賃組成部分之相對單獨價格，以出租人(或類似供應者)分別對該組成部分(或類似組成部分)收取之價格為基礎決定。若可觀察之單獨價格並非隨時可得，本公司最大化可觀察資訊之使用以估計該單獨價格。

本公司為承租人

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，當本公司係租賃合約之承租人時，對所有租賃認列使用權資產及租賃負債。

本公司於開始日，按於該日尚未支付之租賃給付之現值衡量租賃負債。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，使用承租人增額借款利率。於開始日，計入租賃負債之租賃給付，包括與租賃期間內之標的資產使用權有關且於該日尚未支付之下列給付：

- (1) 固定給付(包括實質固定給付)，減除可收取之任何租賃誘因；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付(採用開始日之指數或費率原始衡量)；

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

- (3) 殘值保證下承租人預期支付之金額；
- (4) 購買選擇權之行使價格，若本公司可合理確定將行使該選擇權；及
- (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

開始日後，本公司按攤銷後成本基礎衡量租賃負債，以有效利率法增加租賃負債帳面金額，反映租賃負債之利息；租賃給付之支付減少租賃負債帳面金額。

本公司於開始日，按成本衡量使用權資產，使用權資產之成本包含：

- (1) 租賃負債之原始衡量金額；
- (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付，減除收取之任何租賃誘因；
- (3) 承租人發生之任何原始直接成本；及
- (4) 承租人拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

使用權資產後續衡量以成本減除累計折舊及累計減損損失後列示，亦即適用成本模式衡量使用權資產。

若租賃期間屆滿時標的資產所有權移轉予本公司，或若使用權資產之成本反映本公司將行使購買選擇權，則自開始日起至標的資產耐用年限屆滿時，對使用權資產提列折舊。否則，本公司自開始日起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，對使用權資產提列折舊。

本公司適用國際會計準則第36號「資產減損」判定使用權資產是否發生減損並處理任何已辨認之減損損失。

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，本公司於資產負債表列報使用權資產及租賃負債，並於綜合損益表分別列報與租賃相關之折舊費用及利息費用。

本公司對短期租賃及低價值標的資產之租賃，選擇按直線基礎或另一種有系統之基礎，將有關該等租賃之租賃給付於租賃期間認列為費用。

本公司為出租人

本公司於合約成立日將其每一租賃分類為營業租賃或融資租賃。租賃如移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，係分類為融資租賃；若未移轉，則分類為營業租賃。於開始日，本公司於資產負債表認列融資租賃下所持有之資產，並按租賃投資淨額將其表達為應收融資租賃款。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

對於合約包含租賃組成部分以及非租賃組成部分，本公司適用國際財務報導準則第15號規定分攤合約中之對價。

本公司按直線基礎或另一種有系統之基礎，將來自營業租賃之租賃給付認列為租金收入。對於營業租賃之非取決於某項指數或費率之變動租賃給付，於發生時認列為租金收入。

10. 負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

11. 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。

12. 員工福利

(1) 短期員工福利(含員工酬勞及董事酬勞)：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。

A. 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

B. 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。

13. 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「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。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

14. 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。

15. 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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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：

1. 放款及應收款減損損失之估計

本公司金融資產減損損失，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，請詳附註六.39財務風險資訊。

2. 金融工具之公允價值

非以公開報價衡量之公允價值之金融工具，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。這些模型所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值。請詳附註六.39公允價值評價資訊。

3. 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六.13。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
庫存現金	\$3,389,246	\$4,320,690	\$3,414,108
待交換票據	3,992	473,720	92,315
存放銀行同業	2,764,713	8,665,917	4,449,730
存放銀行同業－聯屬公司	9,003,901	9,006,081	14,561,065
小計	15,161,852	22,466,408	22,517,218
減：備抵呆帳	1,064	368	229
合計	\$15,160,788	\$22,466,040	\$22,516,989

依據經金管會認可之國際會計準則第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。

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$15,160,788	\$22,466,040	\$22,516,989
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	86,166,510	57,685,702	72,709,552
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	4,958,679	6,393,794	3,764,637
現金流量表帳列之現金及約當現金	\$106,285,977	\$86,545,536	\$98,991,178

上列現金及約當現金相關之備抵呆帳變動明細如下：

109.1.1-109.6.30								
	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	\$368	\$-	\$-	\$-	\$-	\$368	\$-	\$368
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	(368)	-	-	-	-	(368)	-	(368)
創始或購入之新金融資產	1,064	-	-	-	-	1,064	-	1,064
期末餘額	\$1,064	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,064	\$-	\$1,064

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

108.1.1-108.6.30

	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	\$75	\$-	\$-	\$-	\$-	\$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	(75)	-	-	-	-	(75)	-	(75)
創始或購入之新金融資產	229	-	-	-	-	229	-	229
期末餘額	\$229	\$-	\$-	\$-	\$-	\$229	\$-	\$229

2. 存放央行及拆借銀行同業

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
存款準備金—甲戶	\$7,876,626	\$3,538,520	\$7,840,398
存款準備金—乙戶	11,128,588	11,271,426	10,776,521
外幣存款準備金	296,443	240,850	248,610
金資清算戶	1,517,131	2,000,816	1,503,211
拆借銀行同業	68,605,995	19,165,673	26,247,588
拆借銀行同業—聯屬公司	40,154,111	52,367,577	53,314,318
合 計	\$129,578,894	\$88,584,862	\$99,930,646

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。

3. 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：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
政府公債	\$4,802,417	\$9,607,164	\$7,727,417
公司債	-	551,864	603,851
小計	4,802,417	10,159,028	8,331,268
衍生金融資產：			
利率交換合約	6,601,930	2,677,718	2,783,215
利率選擇權合約	137,437	99,124	92,286
即期/遠期/換匯合約	3,372,133	3,353,470	7,004,124
換匯換利合約	91,216	92,924	407,708
匯率選擇權合約	158,949	137,696	134,777
商品交換合約	70,511	-	3,505
商品選擇權合約	15,558	1,048	584
商品遠期合約	1,792	-	-
小計	10,449,526	6,361,980	10,426,199
合計	\$15,251,943	\$16,521,008	\$18,757,467

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
衍生金融負債：			
利率交換合約	\$6,494,577	\$2,688,694	\$2,620,388
利率選擇權合約	12,623	20,345	9,758
即期/遠期/換匯合約	4,411,149	5,602,567	5,853,058
換匯換利合約	176,907	161,411	34,168
匯率選擇權合約	159,872	137,458	133,637
商品交換合約	70,473	-	3,510
商品選擇權合約	15,488	1,025	584
商品遠期合約	1,792	-	-
合計	\$11,342,881	\$8,611,500	\$8,655,103

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
債務工具投資：			
可轉讓定期存單	\$97,921,253	\$103,736,462	\$87,972,742
國庫券	13,606,778	3,822,365	15,484,799
政府公債	43,281,321	42,711,740	52,072,064
小計	154,809,352	150,270,567	155,529,605
權益工具投資：			
國內非上市(櫃)公司股票	861,799	347,361	341,819
合計	\$155,671,151	\$150,617,928	\$155,871,424
上述合計包括被避險項目之評價調整數	\$6,283	\$5,192	\$6,394

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

信用風險及市場風險資訊請詳附註六.39。

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，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。

民國一〇九年及一〇八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312千元及110千元，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益。

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，上述債務工具投資之備抵減損分別為5,075千元、4,905千元及4,822千元。

上列債務工具投資之備抵減損變動明細如下：

109.1.1-109.6.30					
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	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	\$4,905	\$-	\$-	\$-	\$4,905
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	(753)	-	-	-	(753)
創始或購入之新金融資產	1,818	-	-	-	1,818
匯兌及其他變動	(895)	-	-	-	(895)
期末餘額	<u>\$5,075</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$5,075</u>
108.1.1-108.6.30					
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	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
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	(962)	-	-	-	(962)
創始或購入之新金融資產	3,338	-	-	-	3,338
匯兌及其他變動	(1,515)	-	-	-	(1,515)
期末餘額	<u>\$4,822</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$4,822</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列債務工具投資之總帳面金額變動明細如下：

	109.1.1-109.6.30				
	12個月	存續期間	存續期間	存續期間	依國際財務
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	報導準則第9
			(非購入或創始之信用減損金融資產)	(購入或創始之信用減損金融資產)	號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$150,270,567	\$-	\$-	\$-	\$150,270,567
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	(105,171,800)	-	-	-	(105,171,800)
創始或購入之新金融資產	109,653,792	-	-	-	109,653,792
匯兌及其他變動	56,793	-	-	-	56,793
期末餘額	\$154,809,352	\$-	\$-	\$-	\$154,809,352

	108.1.1-108.6.30				
	12個月	存續期間	存續期間	存續期間	依國際財務
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	報導準則第9
			(非購入或創始之信用減損金融資產)	(購入或創始之信用減損金融資產)	號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$162,108,041	\$-	\$-	\$-	\$162,108,041
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	(126,951,156)	-	-	-	(126,951,156)
創始或購入之新金融資產	120,538,047	-	-	-	120,538,047
匯兌及其他變動	(165,327)	-	-	-	(165,327)
期末餘額	\$155,529,605	\$-	\$-	\$-	\$155,529,605

5. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
政府公債	\$1,925,370	\$1,929,246	\$1,933,133

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵減損皆為117千元。

上列債務工具投資之備抵減損變動明細如下：

	109.1.1-109.6.30				
	12個月	存續期間	存續期間	存續期間	依國際財務
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	報導準則第9
			(非購入或創始之信用減損金融資產)	(購入或創始之信用減損金融資產)	號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$117	\$-	\$-	\$-	\$117
創始或購入之新金融資產	-	-	-	-	-
期末餘額	\$117	\$-	\$-	\$-	\$117

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	108.1.1-108.6.30				
	12個月		存續期間		依國際財務
	預期信用損失	預期信用損失	始之信用減損 (非購入或創 金融資產)	之信用減損金 (購入或創始 融資產)	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>

6. 避險之金融工具

本公司避險之金融資產明細如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
現金流量避險：			
換匯換利	<u>\$33,129</u>	<u>\$173,117</u>	<u>\$1,025,979</u>

本公司避險之金融負債明細如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
公允價值避險：			
利率交換	\$12,098	\$7,328	\$11,604
現金流量避險：			
換匯換利	<u>209,228</u>	<u>282,000</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$221,326</u>	<u>\$289,328</u>	<u>\$11,604</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。民國一〇九年六月三十日、一〇八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：

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	109.6.30	金融商品	109.6.30
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>\$6,283</u>	利率交換合約	<u>\$(12,098)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	108.12.31	金融商品	108.12.31
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	\$5,192	利率交換合約	\$(7,328)

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	108.6.30	金融商品	108.6.30
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	\$6,394	利率交換合約	\$(11,604)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日所產生之淨損失分別為1,123千元及331千元。被避險項目於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日因所規避之風險而產生之淨利益(損失)分別為777千元及(809)千元。

(2) 現金流量避險

本公司針對持有之浮動利率放款及固定利率外幣定期存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	公允價值		
		109.6.30	108.12.31	108.6.30
貼現及放款—浮動利率	換匯換利合約	\$-	\$-	\$1,025,979
存款及匯款—固定利率	換匯換利合約	(176,099)	(108,883)	-
合 計		\$(176,099)	\$(108,883)	\$1,025,979

7. 附賣回票券及債券投資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
附賣回債券投資	\$4,958,679	\$6,393,794	\$3,764,637
債券面額	\$4,932,213	\$6,423,623	\$3,771,125
利率區間	0.01%~0.27%	0.48%~1.90%	0.48%~2.47%
最後約定賣回日	109.7.17	109.1.15	108.7.24
賣回金額	\$4,959,300	\$6,396,155	\$3,766,424

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，上述附賣回票券及債券投資之備抵減損分別為32千元、38千元及34千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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：

	109.1.1-109.6.30				
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間	存續期間	依國際財務 報導準則第9 號規定提列之 減損 (合計欄)
			預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	
期初餘額	\$38	\$-	\$-	\$-	\$38
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	(38)	-	-	-	(38)
創始或購入之新金融資產	32	-	-	-	32
期末餘額	<u>\$32</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$32</u>

	108.1.1-108.6.30				
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間	存續期間	依國際財務 報導準則第9 號規定提列之 減損 (合計欄)
			預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	
期初餘額	\$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	(63)	-	-	-	(63)
創始或購入之新金融資產	34	-	-	-	34
期末餘額	<u>\$34</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$34</u>

8. 應收款項－淨額

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收承購帳款	\$10,588,787	\$13,681,368	\$12,517,437
應收信用卡款	4,627,454	5,350,341	5,424,848
應收帳款	598,514	808,479	644,515
應收利息	1,334,263	1,667,701	1,413,120
應收承兌票款	456,479	749,138	891,254
應收關係人款	1,263,907	922,118	675,026
應收固定收益交割款	1,094,252	511,990	3,316,518
其他	216,819	240,174	306,242
小計	<u>20,180,475</u>	<u>23,931,309</u>	<u>25,188,960</u>
減：備抵呆帳	<u>374,965</u>	<u>451,859</u>	<u>434,424</u>
合計	<u>\$19,805,510</u>	<u>\$23,479,450</u>	<u>\$24,754,536</u>

信用風險及市場風險相關資訊請詳附註六.39。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列應收帳款之備抵呆帳變動明細如下：

109.1.1-109.6.30								
	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	\$59,975	\$6,681	\$-	\$235,747	\$-	\$302,403	\$149,456	\$451,859
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	(203)	232	-	(29)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(761)	(533)	-	1,294	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,469	(1,149)	-	(320)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(7,826)	(4,585)	-	(48,013)	-	(60,424)	-	(60,424)
創始或購入之新金融資產	12,233	1,542	-	50,331	-	64,106	-	64,106
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	-	-	-	-	-	-	(33,655)	(33,655)
轉銷呆帳	(161)	(1,338)	-	(43,878)	-	(45,377)	-	(45,377)
匯兌及其他變動	4,581	4,080	-	(10,205)	-	(1,544)	-	(1,544)
期末餘額	\$69,307	\$4,930	\$-	\$184,927	\$-	\$259,164	\$115,801	\$374,965

108.1.1-108.6.30								
	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	(323)	338	-	(15)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(784)	(186)	-	970	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	29	(29)	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(9,509)	(5,318)	-	(17,641)	-	(32,468)	-	(32,468)
創始或購入之新金融資產	15,795	2,369	-	54,556	-	72,720	-	72,720
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	(141)	(1,392)	-	(48,467)	-	(50,000)	-	(50,000)
匯兌及其他變動	(5,607)	3,844	-	(10,743)	-	(12,506)	-	(12,506)
期末餘額	\$62,810	\$6,383	\$-	\$224,005	\$-	\$293,198	\$141,226	\$434,424

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列應收帳款之總帳面金額變動明細如下：

109.1.1-109.6.30						
	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)	合 計
期初餘額	\$20,496,629	\$2,909,709	\$-	\$524,971	\$-	\$23,931,309
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	(205,893)	205,924	-	(31)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(20,879)	(12,245)	-	33,124	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	1,269,209	(1,268,947)	-	(262)	-	-
一於當期除列之金融資產	(17,021,060)	(1,634,897)	-	(98,323)	-	(18,754,280)
創始或購入之新金融資產	12,128,466	1,604	-	20,349	-	12,150,419
轉銷呆帳	(161)	(1,338)	-	(43,878)	-	(45,377)
匯兌及其他變動	2,870,614	6,812	-	20,978	-	2,898,404
期末餘額	\$19,516,925	\$206,622	\$-	\$456,928	\$-	\$20,180,475

108.1.1-108.6.30						
	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)	合 計
期初餘額	\$22,970,937	\$1,529,162	\$-	\$566,842	\$-	\$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	(303,781)	303,877	-	(96)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(17,242)	(13,346)	-	30,588	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	1,156,451	(1,156,384)	-	(67)	-	-
一於當期除列之金融資產	(19,480,484)	(264,526)	-	(68,984)	-	(19,813,994)
創始或購入之新金融資產	17,879,956	102,641	-	27,141	-	18,009,738
轉銷呆帳	(141)	(1,392)	-	(48,467)	-	(50,000)
匯兌及其他變動	1,759,913	197,478	-	18,884	-	1,976,275
期末餘額	\$23,965,609	\$697,510	\$-	\$525,841	\$-	\$25,188,960

9. 待出售非流動資產

	109.6.30	108.12.31	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，依國際財務報導準則第5號轉列為待出售非流動資產。該項待出售非流動資產已於民國一〇八年十月完成處分程序。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

10. 貼現及放款－淨額

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
押匯及貼現	\$356,120	\$386,206	\$1,007,404
短期放款及透支	36,946,206	43,194,303	44,038,055
短期擔保放款	13,967,261	7,604,525	8,341,633
中期放款	45,241,433	45,544,865	46,297,431
中期擔保放款	3,526,002	2,414,300	2,448,890
長期放款	10,856,657	9,797,523	8,842,036
長期擔保放款	176,996,549	177,713,487	176,282,425
放款轉列之催收款項	132,403	205,511	263,973
小計	288,022,631	286,860,720	287,521,847
加：貼現及放款折溢價調整	126,610	78,570	80,839
減：備抵呆帳	4,690,579	4,718,679	4,738,869
合計	<u>\$283,458,662</u>	<u>\$282,220,611</u>	<u>\$282,863,817</u>

信用風險及市場風險相關資訊請詳附註六.39。

截至民國一〇八年六月三十日止，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，詳見附註六.6。

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。

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為132,403千元、205,511千元及263,973千元；未計提之應收利息分別為2,115千元、2,801千元及5,424千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列貼現及放款之備抵呆帳變動明細如下：

109.1.1-109.6.30								
	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	\$598,910	\$363,994	\$-	\$884,074	\$-	\$1,846,978	\$2,871,701	\$4,718,679
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	(22,869)	24,378	-	(1,509)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(11,955)	(18,802)	-	30,757	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	81,142	(78,367)	-	(2,775)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(91,503)	(119,101)	-	(87,114)	-	(297,718)	-	(297,718)
創始或購入之新金融資產	148,651	27,550	-	290,694	-	466,895	-	466,895
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	-	-	-	-	-	-	231,300	231,300
轉銷呆帳	(4,238)	(2,041)	-	(374,328)	-	(380,607)	-	(380,607)
匯兌及其他變動	(218,686)	137,523	-	33,193	-	(47,970)	-	(47,970)
期末餘額	\$479,452	\$335,134	\$-	\$772,992	\$-	\$1,587,578	\$3,103,001	\$4,690,579

108.1.1-108.6.30								
	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	(19,087)	20,585	-	(1,498)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3,012)	(16,907)	-	19,919	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	6,034	(6,020)	-	(14)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(127,165)	(47,517)	-	(59,932)	-	(234,614)	-	(234,614)
創始或購入之新金融資產	161,340	73,360	-	243,386	-	478,086	-	478,086
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	-	-	-	-	-	-	329,683	329,683
轉銷呆帳	(114)	(368)	-	(499,104)	-	(499,586)	-	(499,586)
匯兌及其他變動	(84,106)	58,414	-	(130,399)	-	(156,091)	-	(156,091)
期末餘額	\$541,629	\$335,739	\$-	\$1,094,492	\$-	\$1,971,860	\$2,767,009	\$4,738,869

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列貼現及放款之總帳面金額變動明細如下：

109.1.1-109.6.30						
	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)	合 計
期初餘額	\$275,405,649	\$7,478,311	\$-	\$3,976,760	\$-	\$286,860,720
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	(9,109,976)	9,112,886	-	(2,910)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(263,444)	(161,704)	-	425,148	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,458,487	(1,427,802)	-	(30,685)	-	-
一於當期除列之金融資產	(70,555,905)	(2,824,456)	-	(570,309)	-	(73,950,670)
創始或購入之新金融資產	73,463,475	1,785,958	-	227,682	-	75,477,115
轉銷呆帳	(4,238)	(2,041)	-	(374,328)	-	(380,607)
匯兌及其他變動	12,942	8	-	3,123	-	16,073
期末餘額	\$270,406,990	\$13,961,160	\$-	\$3,654,481	\$-	\$288,022,631

108.1.1-108.6.30						
	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)	合 計
期初餘額	\$270,739,494	\$6,130,072	\$-	\$5,383,043	\$-	\$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	(1,135,668)	1,143,810	-	(8,142)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(147,518)	(140,661)	-	288,179	-	-
一轉為12個月預期信用損失	939,294	(903,010)	-	(36,284)	-	-
一於當期除列之金融資產	(67,172,950)	(1,700,050)	-	(429,645)	-	(69,302,645)
創始或購入之新金融資產	73,983,788	889,011	-	188,075	-	75,060,874
轉銷呆帳	(114)	(368)	-	(499,104)	-	(499,586)
匯兌及其他變動	75,026	115	-	(64,546)	-	10,595
期末餘額	\$277,281,352	\$5,418,919	\$-	\$4,821,576	\$-	\$287,521,847

11. 其他金融資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
受限制資產—債務工具	\$16,004,135	\$16,089,692	\$17,652,259
短期墊款	-	54,790	-
非放款轉列之催收款項	42,899	7,521	7,791
減：備抵呆帳—非放款轉列之催 收款項	42,899	7,521	7,791
合 計	\$16,004,135	\$16,144,482	\$17,652,259

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列非放款轉列之催收款項備抵呆帳變動明細如下：

109.1.1-109.6.30							
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	\$-	\$-	\$-	\$49	\$-	\$49	\$7,521
創始或購入之新金融資產	-	-	-	33,952	-	33,952	-
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	-	-	-	-	-	-	1,475
轉銷呆帳	-	-	-	(49)	-	(49)	-
期末餘額	\$-	\$-	\$-	\$33,952	\$-	\$33,952	8,947

108.1.1-108.6.30							
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	\$-	\$-	\$-	\$22,879	\$-	\$22,879	\$7,448
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	-	-	-	-	-	-	343
轉銷呆帳	-	-	-	(22,587)	-	(22,587)	-
匯兌及其他費用	-	-	-	(292)	-	(292)	-
期末餘額	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,791

上列非放款轉列之催收款項總帳面金額變動明細如下：

109.1.1-109.6.30						
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)	合	計
期初餘額	\$-	\$-	\$-	\$7,521	\$-	\$7,521
創始或購入之新金融資產	-	-	-	36,008	-	36,008
匯兌及其他變動	-	-	-	(630)	-	(630)
期末餘額	\$-	\$-	\$-	\$42,899	\$-	\$42,899

108.1.1-108.6.30						
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)	合	計
期初餘額	\$-	\$-	\$-	\$30,327	\$-	\$30,327
轉銷呆帳	-	-	-	(22,587)	-	(22,587)
匯兌及其他變動	-	-	-	51	-	51
期末餘額	\$-	\$-	\$-	\$7,791	\$-	\$7,791

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

12. 不動產及設備－淨額

	土地	房屋及建築	辦公設備	租賃改良	其他設備	未完工程	合計
成本：							
109.1.1	\$2,308,603	\$2,405,477	\$323,201	\$624,604	\$492,849	\$48,268	\$6,203,002
增添	-	-	-	-	23,867	-	23,867
處分	(120,079)	(231,436)	-	-	(30,198)	-	(381,713)
重分類	-	30,403	-	-	17,632	(48,035)	-
其他變動	-	-	-	(1,216)	-	(233)	(1,449)
109.6.30	<u>\$2,188,524</u>	<u>\$2,204,444</u>	<u>\$323,201</u>	<u>\$623,388</u>	<u>\$504,150</u>	<u>\$-</u>	<u>\$5,843,707</u>
108.1.1	\$2,653,772	\$2,774,228	\$355,850	\$607,366	\$525,748	\$35,441	\$6,952,405
增添	-	-	4,600	22,755	32,411	28,554	88,320
處分	(140,855)	(22,030)	(12,680)	(25,576)	(36,290)	-	(237,431)
移轉	(142,607)	(335,343)	-	-	-	-	(477,950)
108.6.30	<u>\$2,370,310</u>	<u>\$2,416,855</u>	<u>\$347,770</u>	<u>\$604,545</u>	<u>\$521,869</u>	<u>\$63,995</u>	<u>\$6,325,344</u>
折舊及減損：							
109.1.1	\$18,073	\$1,310,530	\$316,451	\$507,946	\$342,903	\$-	\$2,495,903
折舊	-	28,440	1,540	17,111	39,118	-	86,209
處分	-	(117,620)	-	-	(30,166)	-	(147,786)
109.6.30	<u>\$18,073</u>	<u>\$1,221,350</u>	<u>\$317,991</u>	<u>\$525,057</u>	<u>\$351,855</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,434,326</u>
108.1.1	\$83,975	\$1,340,326	\$350,322	\$479,402	\$347,323	\$-	\$2,601,348
折舊	-	34,296	1,629	16,973	34,757	-	87,655
處分	(39,730)	(22,030)	(12,680)	(25,576)	(36,291)	-	(136,307)
移轉	-	(86,675)	-	-	-	-	(86,675)
108.6.30	<u>\$44,245</u>	<u>\$1,265,917</u>	<u>\$339,271</u>	<u>\$470,799</u>	<u>\$345,789</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,466,021</u>
淨帳面金額：							
109.6.30	<u>\$2,170,451</u>	<u>\$983,094</u>	<u>\$5,210</u>	<u>\$98,331</u>	<u>\$152,295</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,409,381</u>
108.12.31	<u>\$2,290,530</u>	<u>\$1,094,947</u>	<u>\$6,750</u>	<u>\$116,658</u>	<u>\$149,946</u>	<u>\$48,268</u>	<u>\$3,707,099</u>
108.6.30	<u>\$2,326,065</u>	<u>\$1,150,938</u>	<u>\$8,499</u>	<u>\$133,746</u>	<u>\$176,080</u>	<u>\$63,995</u>	<u>\$3,859,323</u>

民國一〇八年一月一日至六月三十日成本及累計折舊之移轉係重分類至待出售非流動資產，相關資訊請詳附註六.9。

13. 無形資產－淨額

	發展中之 無形資產	商譽	電腦軟體	合計
成本：				
109.1.1	\$86,900	\$3,156,048	\$83,109	\$3,326,057
增添	27,288	-	-	27,288
109.6.30	<u>\$114,188</u>	<u>\$3,156,048</u>	<u>\$83,109</u>	<u>\$3,353,345</u>
108.1.1	\$49,923	\$3,156,048	\$83,109	\$3,289,080
增添	20,314	-	-	20,314
108.6.30	<u>\$70,237</u>	<u>\$3,156,048</u>	<u>\$83,109</u>	<u>\$3,309,394</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	發展中之 無形資產	商譽	電腦軟體	合計
攤銷及減損：				
109.1.1	\$-	\$-	\$50,578	\$50,578
攤銷	-	-	9,759	9,759
109.6.30	\$-	\$-	\$60,337	\$60,337
108.1.1	\$-	\$-	\$31,059	\$31,059
攤銷	-	-	9,759	9,759
108.6.30	\$-	\$-	\$40,818	\$40,818
109.6.30	\$114,188	\$3,156,048	\$22,772	\$3,293,008
108.12.31	\$86,900	\$3,156,048	\$32,531	\$3,275,479
108.6.30	\$70,237	\$3,156,048	\$42,291	\$3,268,576

14. 其他資產－淨額

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
存出保證金	\$366,067	\$274,533	\$290,825
存出保證金－衍生金融工具交易	2,618,737	2,266,393	1,258,399
預付費用	202,483	253,304	230,426
預付投資款	-	100,000	-
其 他	2,664	5,178	22,511
合 計	\$3,189,951	\$2,899,408	\$1,802,161

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，上述其他資產之備抵減損分別為36千元、44千元及1千元，帳列存出保證金。

民國一〇八年度預付投資款係本公司投資連線商業銀行(LINE Bank)，本公司持股比率為5%，連線商業銀行之設立已於民國一〇八年七月三十日經金管會公告許可設立，預計於民國一〇九年第三季開始營運。截至民國一〇九年六月三十日，該預付投資款已轉列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列其他資產相關之備抵減損變動明細如下：

109.1.1-109.6.30								
	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	\$44	\$-	\$-	\$-	\$-	\$44	\$-	\$44
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	(44)	-	-	-	-	(44)	-	(44)
創始或購入之新金融資產	36	-	-	-	-	36	-	36
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$36	\$-	\$-	\$-	\$-	\$36	\$-	\$36

108.1.1-108.6.30								
	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	(9)	-	-	-	-	(9)	-	(9)
創始或購入之新金融資產	1	-	-	-	-	1	-	1
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$1	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1	\$-	\$1

15. 央行及銀行同業存款

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
銀行同業存款	\$97,800	\$97,589	\$106,981
銀行同業存款－聯屬公司	1,406,794	918,066	7,814
透支銀行同業	40,134	3,458	325,592
透支銀行同業－聯屬公司	599,850	1,048,022	-
銀行同業拆放－聯屬公司	13,339,916	20,701,201	30,528,834
合計	\$15,484,494	\$22,768,336	\$30,969,221

16. 央行及同業融資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
央行其他融資	\$2,500	\$-	\$-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

17. 應付款項

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付帳款	\$22,955	\$13,109	\$28,680
應付利息	302,786	362,202	488,810
應付費用	1,241,251	1,997,736	1,396,263
應付代收款	36,361	57,928	253,094
應付固定收益交割款	-	1,297,533	2,918,991
承兌匯票	456,479	749,138	891,254
暫收款	41,463	55,986	63,012
其他	931,371	1,047,454	807,946
合計	<u>\$3,032,666</u>	<u>\$5,581,086</u>	<u>\$6,848,050</u>

18. 存款及匯款

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
支票存款	<u>\$2,274,461</u>	<u>\$3,382,794</u>	<u>\$1,953,300</u>
活期性存款			
活期存款	256,327,644	204,044,123	187,732,850
活期儲蓄存款	144,481,232	132,011,192	132,795,739
活期性存款小計	<u>400,808,876</u>	<u>336,055,315</u>	<u>320,528,589</u>
定期性存款			
定期存款	122,987,381	146,135,224	171,767,038
定期儲蓄存款	27,599,589	28,488,910	29,666,933
定期性存款小計	<u>150,586,970</u>	<u>174,624,134</u>	<u>201,433,971</u>
匯款	<u>148,758</u>	<u>178,108</u>	<u>101,254</u>
合計	<u>\$553,819,065</u>	<u>\$514,240,351</u>	<u>\$524,017,114</u>

截至民國一〇九年六月三十日及一〇八年十二月三十一日止，本公司上述部分固定利率外幣定期存款已採用現金流量避險，以換匯換利合約來降低利率及匯率波動對現金流量之影響，詳見附註六.6。

19. 應付金融債券

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，本公司發行金融債券內容如下：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

債券別	發行條件	109.6.30	108.12.31	108.6.30
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	5,928,851	6,021,243	6,215,243
合 計		<u>\$7,931,051</u>	<u>\$8,023,443</u>	<u>\$8,217,443</u>

20. 其他金融負債

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
結構型商品所收本金	<u>\$119,803</u>	<u>\$152,574</u>	<u>\$774,345</u>

21. 負債準備

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
員工福利負債準備	\$1,183,381	\$1,228,875	\$1,324,802
除役、復原及修復成本之負債準備	163,583	164,799	144,531
保證責任準備	39,382	41,935	39,210
融資承諾準備	17,788	22,874	24,495
其他準備	122	216	522
其 他	7,896	7,896	7,895
合 計	<u>\$1,412,152</u>	<u>\$1,466,595</u>	<u>\$1,541,455</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列保證責任、融資承諾及其他準備之變動明細如下：

109.1.1-109.6.30								
	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	\$23,080	\$1,516	\$-	\$-	\$-	\$24,596	\$40,429	\$65,025
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	(80)	80	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	422	(422)	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,431)	(761)	-	-	-	(3,192)	-	(3,192)
創始或購入之新金融資產	5,811	81	-	-	-	5,892	-	5,892
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	-	-	-	-	-	-	(2,106)	(2,106)
匯兌及其他變動	(8,643)	316	-	-	-	(8,327)	-	(8,327)
期末餘額	\$18,159	\$810	\$-	\$-	\$-	\$18,969	\$38,323	\$57,292
108.1.1-108.6.30								
	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	(72)	72	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	426	(426)	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(32,295)	(50)	-	-	-	(32,345)	-	(32,345)
創始或購入之新金融資產	6,947	39	-	-	-	6,986	-	6,986
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	(3,438)	5,373	-	-	-	1,935	-	1,935
期末餘額	\$20,289	\$5,566	\$-	\$-	\$-	\$25,855	\$38,372	\$64,227

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

22. 其他負債

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
預收款項	\$1,476,942	\$1,597,000	\$1,710,484
存入保證金—衍生金融工具交易	1,744,608	1,490,397	3,407,418
應付稅捐	523,758	484,060	464,474
遞延收入	192,089	197,741	205,774
存入保證金	2,742	3,064	20,165
其 他	658,037	877,445	251,143
合 計	<u>\$4,598,176</u>	<u>\$4,649,707</u>	<u>\$6,059,458</u>

23. 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。

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為83,860千元及81,215千元，帳列營業費用—員工福利費用項下。

(2) 員工福利負債準備

A. 確定福利計畫

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
確定福利計畫	<u>\$1,183,381</u>	<u>\$1,228,875</u>	<u>\$1,324,802</u>

本公司之確定福利計畫目前按符合資格員工每月薪資總額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。

B. 認列為損益之費用

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為27,486千元及33,013千元，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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

C. 主要精算假設

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.12.31
確定福利計畫折現率	0.50%	0.70%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%

24. 所得稅

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
當期所得稅費用		
當期應付所得稅	\$181,144	\$6,993
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(3,856)	-
遞延所得稅費用		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用	115,190	312,195
所得稅費用	<u>\$292,478</u>	<u>\$319,188</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$82	\$170
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	18,960	740
避險工具損益	3,643	19,653
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$22,685</u>	<u>\$20,563</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$1,965,519</u>	<u>\$1,990,142</u>
法定所得稅率計算之所得稅	\$393,104	\$398,028
永久性差異	(142,358)	(84,149)
以前年度所得稅調整	73	(183)
未分配盈餘加徵營利事業所得稅	(3,929)	3,929
基本稅額	162,818	46,660
其他依稅法調整之所得稅影響數	<u>(117,230)</u>	<u>(45,097)</u>
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$292,478</u>	<u>\$319,188</u>

本公司遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
呆帳費用及保證責任準備提存	\$(18,445)	\$(3,235)
折舊費用	35	(566)
認股權費用	(260)	(1,816)
員工福利	9,016	4,370
租金費用	18,781	-
負債準備	(4,616)	10,959
虧損扣抵	113,822	295,689
金融資產未實現利息收入	<u>(3,143)</u>	<u>6,794</u>
	<u>\$115,190</u>	<u>\$312,195</u>

本公司截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，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：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
遞延所得稅資產			
呆帳費用及保證責任準備提存	\$484,291	\$465,846	\$445,043
折舊費用	41,457	41,492	36,097
資產減損損失	19,411	19,411	11,901
認股權費用	47,889	47,629	47,629
員工福利	236,674	245,772	264,958
租金費用	-	18,781	-
負債準備	17,749	13,133	7,659
虧損扣抵	-	113,822	471,179
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	264	1,490	4,511
合 計	<u>\$847,735</u>	<u>\$967,376</u>	<u>\$1,288,977</u>
遞延所得稅負債			
金融資產未實現利息收入	\$116,115	\$119,258	\$118,865
商譽攤銷數	618,585	618,585	618,585
土地增值稅	71,571	74,633	77,212
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	21,541	3,732	1,228
避險工具利益	6,246	2,603	17,617
合 計	<u>\$834,058</u>	<u>\$818,811</u>	<u>\$833,507</u>

遞延所得稅項目變動表：

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
1月1日餘額	\$148,234	\$744,738
土地增值稅	3,062	43,256
認列於本期損益之金額	(115,190)	(312,195)
認列於其他綜合損益之金額	(22,429)	(20,563)
6月30日餘額	<u>\$13,677</u>	<u>\$455,236</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一〇七年度。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

25. 股東權益

(1) 股本

截至民國一〇九年六月三十日止，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。

(4) 特別盈餘公積

依金管會於民國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。

本公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日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，並分別增加未分配盈餘計6,408千元及72,954千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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。

(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
民國一〇九年一月一日	\$71,880	\$10,410	\$82,290
避險工具之損益	-	14,573	14,573
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	253,412	-	253,412
民國一〇九年六月三十日	<u>\$325,292</u>	<u>\$24,983</u>	<u>\$350,275</u>
	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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(6) 盈餘分配及股利政策

依本公司民國一〇八年六月二十五日董事會通過章程之規定，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。

本公司於民國一〇九年六月十八日及一〇八年六月二十五日董事會代行股東會決議通過民國一〇八年度及一〇七年度盈餘分派案如下：

	108年度	107年度
提列法定盈餘公積	\$752,337	\$817,026
提列特別盈餘公積	-	13,617
普通股現金股利	1,912,739	1,847,467
合 計	\$2,665,076	\$2,678,110

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。

26. 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。於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日，本公司所採用以股份為基礎之支付計劃如下：

(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。

此計劃之認購股權單位數變動如下：

	109.1.1-109.6.30 認購股權單位數	108.1.1-108.6.30 認購股權單位數
期初餘額	278,232	347,025
減：本期執行認購	9,908	90,941
本期失效	28,970	33,944
期末餘額	239,354	222,140

民國一〇九年及一〇八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1,938千元及1,896千元，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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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：收購獎酬(Buy-out awards)及遞延獎酬(Deferred awards)。

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：

	109.1.1-109.6.30 認購股權單位數	108.1.1-108.6.30 認購股權單位數
期初餘額	108,883	105,959
加：本期給與	80,553	61,861
本期分配	1,237	911
減：本期執行認購	40,639	52,859
本期失效	3,102	896
期末餘額	146,932	114,976

民國一〇九年及一〇八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3,410千元及5,927千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

(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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

此獎酬之認購股權單位數變動如下：

	109.1.1-109.6.30 認購股權單位數	108.1.1-108.6.30 認購股權單位數
期初餘額	836	836
減：本期執行認購	-	-
本期失效	-	-
期末餘額	836	836

民國一〇九年及一〇八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101千元及84千元，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：

	109.1.1-109.6.30 認購股權單位數	108.1.1-108.6.30 認購股權單位數
期初餘額	34,347	52,090
加：本期分配	-	486
減：本期執行認購	-	14,326
本期失效	-	3,903
期末餘額	34,347	34,347

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日無提列相關認股契約成本。

民國一〇九年及一〇八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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(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。

民國一〇九年及一〇八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492千元及11千元，帳列營業費用—員工福利費用項下。

27. 每股盈餘

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$1,673,041	\$1,670,954
普通股(千股)	2,910,572	2,910,572
基本每股盈餘(元)	\$0.57	\$0.57

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。

28. 利息淨收益

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$3,305,590	\$3,597,496
應收承購帳款利息收入	87,271	152,727
存放及拆借銀行同業利息收入	756,710	895,615
投資有價證券利息收入	447,814	463,928
信用卡循環利息收入	84,968	102,880
其他	112,045	528,874
小計	4,794,398	5,741,520
利息費用		
存款利息	2,174,118	3,348,551
銀行同業存拆放息	48,886	194,413
金融債券息	143,831	148,393
租賃負債	19,586	19,730
其他	8,432	22,222
小計	2,394,853	3,733,309
合計	\$2,399,545	\$2,008,211

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

29. 手續費淨收益

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
手續費收入		
放款手續費收入	\$49,312	\$77,407
代理手續費收入	2,139	2,557
保險佣金收入	1,066,046	990,669
匯費及跨行手續費收入	51,894	51,324
保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	20,217	31,552
信用卡手續費收入	130,510	98,323
信託業務手續費收入	1,138,354	1,138,820
承購帳款手續費收入	9,373	6,462
承銷手續費收入	133,309	137,927
其 他	101,483	135,080
小 計	<u>2,702,637</u>	<u>2,670,121</u>
手續費費用		
跨行手續費費用	76,113	77,102
代理費用	86,462	77,282
保管手續費費用	61,751	58,856
其 他	92,382	83,120
小 計	<u>316,708</u>	<u>296,360</u>
合 計	<u>\$2,385,929</u>	<u>\$2,373,761</u>

30. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
處分損益		
利率商品	\$31,341	\$18,894
衍生金融工具	202,545	65,373
小 計	<u>233,886</u>	<u>84,267</u>
評價損益		
利率商品	3,440	7,098
衍生金融工具	1,541,785	3,155,939
小 計	<u>1,545,225</u>	<u>3,163,037</u>
利息收入	<u>14,606</u>	<u>25,365</u>
合 計	<u>\$1,793,717</u>	<u>\$3,272,669</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

31. 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

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
股利收入—股權投資	\$312	\$110
處分利益—債票券投資	21,479	6,378
合 計	<u>\$21,791</u>	<u>\$6,488</u>

32. 其他利息以外淨損益

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
支援服務收入	\$1,637	\$1,631
財產交易淨利益	119,553	28,042
租金收入	3,933	4,185
避險交易淨損失	(346)	(1,140)
其 他	(650)	217
合 計	<u>\$124,127</u>	<u>\$32,935</u>

33. 資產減損損失

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
減損損失—債務工具投資	\$90	\$1,210
減損迴轉利益—其他	(14)	(37)
合 計	<u>\$76</u>	<u>\$1,173</u>

34. 呆帳費用、承諾及保證責任準備

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
呆帳費用提存	\$214,285	\$266,883
保證責任準備迴轉	(2,543)	(9,184)
融資承諾準備迴轉	(4,988)	(24,317)
其他準備(迴轉)提存	(93)	402
合 計	<u>\$206,661</u>	<u>\$233,784</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

35. 租賃

(1) 本公司為承租人

本公司承租多項不同之資產，包括不動產(房屋及建築)、交通及運輸設備及什項設備。各個合約之租賃期間介於2年至5年間。

租賃對本公司財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明如下：

A. 資產負債表認列之金額

(a) 使用權資產

使用權資產之帳面金額

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
房屋及建築	\$1,654,011	\$1,731,051	\$1,634,714
交通及運輸設備	2,911	4,410	5,549
什項設備	172,438	203,964	246,476
合 計	<u>\$1,829,360</u>	<u>\$1,939,425</u>	<u>\$1,886,739</u>

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日對使用權資產分別增添236,558千元及75,178千元。

(b) 租賃負債

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
租賃負債	<u>\$1,814,597</u>	<u>\$1,937,022</u>	<u>\$1,844,560</u>

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日租賃負債之利息費用請詳附註六.28利息淨收益；租賃負債之到期分析請詳附註六.39金融工具之揭露。

B. 綜合損益表認列之金額

使用權資產之折舊

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
房屋及建築	\$173,697	\$145,758
交通及運輸設備	968	901
什項設備	31,526	32,991
合 計	<u>\$206,191</u>	<u>\$179,650</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

C. 承租人與租賃活動相關之收益及費損

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
短期租賃之費用	\$698	\$25,378
低價值資產租賃之費用(不包括短期租賃 之低價值資產租賃之費用)	205	288
來自轉租使用權資產之收益	1,553	1,553

D. 承租人與租賃活動相關之現金流出

本公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日租賃之現金流出總額分別為251,382千元及258,890千元。

36. 員工福利費用

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
薪資費用	\$2,102,213	\$2,231,280
員工保險費用	163,428	162,495
退休金費用		
確定提撥計畫	83,860	81,215
確定福利計畫	27,486	33,013
其 他	110,538	71,041
合 計	<u>\$2,487,525</u>	<u>\$2,579,044</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。

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日員工酬勞提列金額分別為197千元及199千元，帳列於營業費用－員工福利費用項下。

年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度財務報告通過發布日後若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。

本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工酬勞提列金額分別為325千元及281千元，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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日之平均員工人數分別為3,044人及3,143人，其中未兼任員工之董事人數皆為5人。

37. 折舊及攤銷費用

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
折舊費用		
房屋及建築	\$28,440	\$34,296
辦公設備	1,540	1,629
租賃改良	17,111	16,973
其他設備	39,118	34,757
使用權資產	206,191	179,848
小計	292,400	267,503
攤銷費用	9,759	9,759
合 計	\$302,159	\$277,262

38. 其他業務及管理費用

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
租金支出	\$2,158	\$31,981
文具用品	34,639	37,819
郵電費	80,726	99,373
修繕費	67,622	6,051
廣告費	36,154	57,353
水電瓦斯費	26,524	28,771
稅捐	322,145	232,685
勞務費	44,130	41,114
營運諮詢服務費	477,599	489,541
顧問技術服務費	303,901	314,649
企業金融業務服務費	61,549	41,009
大樓管理費	52,962	78,142
電腦資訊相關管理費	118,681	140,573
董事酬金	3,218	4,125
其 他	301,488	232,362
合 計	\$1,933,496	\$1,835,548

39. 金融工具之揭露

(1) 按公允價值衡量之金融商品

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

A. 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。

B. 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。

C. 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：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

- i. 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。
 - ii. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
 - iii. 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)。
 - iv. 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)。

D. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量 之金融商品項目	109.6.30			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
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	\$-	\$4,802,417	\$-	\$4,802,417
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	-	154,809,352	-	154,809,352
權益工具投資	-	-	861,799	861,799
其他金融資產－淨額				
受限制資產－債務工具	-	16,004,135	-	16,004,135
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
融資資產	24,371	10,425,155	-	10,449,526
避險之金融資產	-	33,129	-	33,129
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
融資負債	27,596	11,315,285	-	11,342,881
避險之金融負債	-	221,326	-	221,326

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

以公允價值衡量 之金融商品項目	108.12.31			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
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	\$-	\$10,159,028	\$-	\$10,159,028
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	3,822,365	146,448,202	-	150,270,567
權益工具投資	-	-	347,361	347,361
其他金融資產－淨額				
受限制資產－債務工具	-	16,089,692	-	16,089,692
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,609	6,346,371	-	6,361,980
避險之金融資產	-	173,117	-	173,117
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,383	8,597,117	-	8,611,500
避險之金融負債	-	289,328	-	289,328
以公允價值衡量 之金融商品項目	108.6.30			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
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	13,813	10,412,386	-	10,426,199
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	13,860	8,641,243	-	8,655,103
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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

E. 本公司民國一〇九年及一〇八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。

F. 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	109.1.1-109.6.30					期末餘額
	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	
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	\$347,361	\$-	\$14,438	\$500,000	\$-	\$861,799

名稱	108.1.1-108.6.30					期末餘額
	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	
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

G. 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：

以公允價值衡量之金融商品項目	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109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	\$-	\$-	\$71,523	\$(41,278)

以公允價值衡量之金融商品項目	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	\$-	\$-	\$32,542	\$(25,812)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

以公允價值衡量之金融商品項目	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)

H. 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	109.6.30				
	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	\$45,558	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
	272,291	收益法	折現率/永續成 長率	折現率： 7.01%~15.22% 永續成長率： -0.20%~1.78%	折現率愈高，公允價值愈 低 永續成長率愈高，公允價 值愈高
	43,950	資產法	無公開市場可 銷售性之折價	15.93%~25.93%	無公開市場可銷售性之折 價愈高，公允價值愈低
項目	108.12.31				
	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	\$43,720	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
	261,641	收益法	折現率/永續成 長率	折現率： 7.61%~12.88% 永續成長 率：-0.10%~1.14%	折現率愈高，公允價值愈 低 永續成長率愈高，公允價 值愈高
	42,000	資產法	無公開市場可 銷售性之折價	18.32%~28.32%	無公開市場可銷售性之折 價愈高，公允價值愈低
項目	108.6.30				
	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	\$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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

I. 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

A. 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、央行及同業融資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。
- (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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

- (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。

B. 金融工具之公允價值

金融資產	109.6.30	
	帳面價值	公允價值
現金及約當現金	\$15,160,788	\$15,164,530
存放央行及拆借銀行同業	129,578,894	128,119,344
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,925,370	1,951,057
附賣回票券及債券投資	4,958,679	5,338,896
應收款項－淨額	19,805,510	19,805,510
貼現及放款－淨額	283,458,662	285,361,697

金融資產	108.12.31	
	帳面價值	公允價值
現金及約當現金	\$22,466,040	\$22,467,894
存放央行及拆借銀行同業	88,584,862	88,590,095
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,929,246	1,941,203
附賣回票券及債券投資	6,393,794	6,776,710
應收款項－淨額	23,479,450	23,479,450
貼現及放款－淨額	282,220,611	282,452,177

金融資產	108.6.30	
	帳面價值	公允價值
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

金融負債	109.6.30	
	帳面價值	公允價值
央行及銀行同業存款	\$15,484,494	\$15,484,332
央行及同業融資	2,500	2,500
應付款項	3,032,666	3,032,666
應付關係人款	7,911,963	7,911,963
存款及匯款	553,819,065	553,207,552
應付金融債券	7,931,051	7,931,051
其他金融負債	119,803	119,803

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

金融負債	108.12.31	
	帳面價值	公允價值
央行及銀行同業存款	\$22,768,336	\$22,768,597
應付款項	5,581,086	5,581,086
應付關係人款	7,139,839	7,139,839
存款及匯款	514,240,351	514,171,405
應付金融債券	8,023,443	8,023,443
其他金融負債	152,574	152,574

金融負債	108.6.30	
	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	6,848,050	6,848,050
應付關係人款	7,007,600	7,007,600
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

C. 金融工具公允價值之等級資訊

非按公允價值衡量 之金融商品項目	109.6.30				
	帳面價值	公允價值			合計
		第一等級	第二等級	第三等級	
資 產：					
現金及約當現金	\$15,160,788	\$-	\$15,164,530	\$-	\$15,164,530
存放央行及拆借銀行同業	129,578,894	-	128,119,344	-	128,119,344
按攤銷後成本衡量之債務工具					
投資	1,925,370	-	1,951,057	-	1,951,057
附賣回票券及債券投資	4,958,679	-	5,338,896	-	5,338,896
應收款項－淨額	19,805,510	-	19,805,510	-	19,805,510
貼現及放款－淨額	283,458,662	-	5,000,000	280,361,697	285,361,697
負 債：					
央行及銀行同業存款	15,484,494	-	15,484,332	-	15,484,332
央行及同業融資	2,500		2,500		2,500
應付款項	3,032,666	-	3,032,666	-	3,032,666
應付關係人款	7,911,963	-	7,911,963	-	7,911,963
存款及匯款	553,819,065	-	553,207,552	-	553,207,552
應付金融債券	7,931,051	-	7,931,051	-	7,931,051
其他金融負債	119,803	-	119,803	-	119,803

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

		108.12.31			
非按公允價值衡量 之金融商品項目		帳面價值	公允價值		
			第一等級	第二等級	第三等級
資 產：					
現金及約當現金	\$22,466,040	\$-	\$22,467,894	\$-	\$22,467,894
存放央行及拆借銀行同業	88,584,862	-	88,590,095	-	88,590,095
按攤銷後成本衡量之債務工具					
投資	1,929,246	-	1,941,203	-	1,941,203
附賣回票券及債券投資	6,393,794	-	6,776,710	-	6,776,710
應收款項－淨額	23,479,450	-	23,479,450	-	23,479,450
貼現及放款－淨額	282,220,611	-	6,000,000	276,452,177	282,452,177
負 債：					
央行及銀行同業存款	22,768,336	-	22,768,597	-	22,768,597
應付款項	5,581,086	-	5,581,086	-	5,581,086
應付關係人款	7,139,839	-	7,139,839	-	7,139,839
存款及匯款	514,240,351	-	514,171,405	-	514,171,405
應付金融債券	8,023,443	-	8,023,443	-	8,023,443
其他金融負債	152,574	-	152,574	-	152,574

		108.6.30				
非按公允價值衡量 之金融商品項目		帳面價值	公允價值			合計
			第一等級	第二等級	第三等級	
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	6,848,050		-	6,848,050	-	6,848,050
應付關係人款	7,007,600		-	7,007,600	-	7,007,600
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

(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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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。

A. 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

市場及財務市場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。市場及財務市場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。

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或授權主管批核。市場風險胃納則由董事會核准。

市場及財務市場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

市場及財務市場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或商品產品之風險暴險部位。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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：

	109.1.1-109.6.30			108.1.1-108.6.30		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$3,343	\$6,493	\$1,341	\$3,708	\$10,356	\$791
利率風險值	56,704	105,358	29,824	48,052	59,503	42,420
風險值總額	56,839	105,391	29,912	48,225	59,662	42,811

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。

市場及財務市場風險管理部會進行市場風險政策、程序及限額的年度審核，呈報權責主管核准。交易風險類型程序則呈報至董事會核准。

所有用於市場風險抵減的工具，必須是有適當的產品計劃書經過核准。

任何事業單位所使用的市場風險抵減的工具，必須陳述於該單位的市場風險限額。

(e) 法定資本計提所採行之方法

標準法／選擇權部位則採用敏感性分析法。

(f) 匯率風險缺口資訊

本公司重大外幣匯率暴險如下：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

109.6.30			
	外幣	匯率	新台幣
長部位			
美金	\$18,889,344	29.644	\$559,960,561
人民幣	11,397,504	4.191	47,762,302
歐元	790,863	33.270	26,311,701
日圓	76,041,939	0.275	20,931,914
澳幣	661,864	20.318	13,447,790
短部位			
美金	19,054,635	29.644	564,860,496
人民幣	11,382,105	4.191	47,697,774
歐元	791,571	33.270	26,335,251
日圓	69,503,450	0.275	19,132,077
澳幣	661,809	20.318	13,446,664
108.12.31			
	外幣	匯率	新台幣
長部位			
美金	\$14,916,509	30.106	\$449,079,619
人民幣	14,499,232	4.321	62,648,196
歐元	1,026,075	33.734	34,614,128
澳幣	781,400	21.095	16,483,477
日圓	56,996,267	0.277	15,784,532
短部位			
美金	14,864,803	30.106	447,522,946
人民幣	14,488,000	4.321	62,599,666
歐元	1,027,071	33.734	34,647,718
澳幣	781,167	21.095	16,478,545
日圓	56,943,436	0.277	15,769,901
108.6.30			
	外幣	匯率	新台幣
長部位			
美金	\$19,069,535	31.076	\$592,608,966
人民幣	16,254,412	4.528	73,606,641
歐元	1,293,399	35.368	45,744,495
澳幣	949,982	21.790	20,700,038
日圓	60,108,833	0.288	17,335,515
短部位			
美金	19,015,656	31.076	590,934,588
人民幣	16,211,276	4.528	73,411,306
歐元	1,307,217	35.368	46,233,197
澳幣	949,839	21.790	20,696,913
日圓	60,046,965	0.288	17,317,672

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(g) 本公司利率敏感性資訊

i. 利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇九年六月三十日

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	\$330,638,120	\$21,746,051	\$57,533,702	\$55,286,250	\$465,204,123
利率敏感性負債	251,724,629	15,986,286	31,403,906	108,217,057	407,331,878
利率敏感性缺口	78,913,491	5,759,765	26,129,796	(52,930,807)	57,872,245
淨 值					45,084,930
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.21
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					128.36

民國一〇八年十二月三十一日

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	\$331,792,516	\$23,940,081	\$36,654,054	\$58,353,623	\$450,740,274
利率敏感性負債	246,024,695	28,375,055	23,130,042	48,763,547	346,293,339
利率敏感性缺口	85,767,821	(4,434,974)	13,524,012	9,590,076	104,446,935
淨 值					44,739,459
利率敏感性資產與負債比率(%)					130.16
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					233.46

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

ii. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇九年六月三十日

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	\$3,968,495	\$145,604	\$1,150,484	\$439	\$5,265,022
利率敏感性負債	7,203,511	337,079	809,639	200,000	8,550,229
利率敏感性缺口	(3,235,016)	(191,475)	340,845	(199,561)	(3,285,207)
淨 值					18,540
利率敏感性資產與負債比率(%)					61.58
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(17,719.56)

民國一〇八年十二月三十一日

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	\$2,915,241	\$473,523	\$319,253	\$484	\$3,708,501
利率敏感性負債	5,774,169	683,007	145,595	200,470	6,803,241
利率敏感性缺口	(2,858,928)	(209,484)	173,658	(199,986)	(3,094,740)
淨 值					39,392
利率敏感性資產與負債比率(%)					54.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(7,856.27)

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)

B. 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。風險委員會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。風險委員會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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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。

(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。

C. 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。

D. 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

i. 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。
- 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。

ii. 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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。

(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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
各類保證款項	\$3,450,390	\$3,715,079	\$3,455,493
已核准未使用且不可 撤銷之授信承諾	8,558,469	4,098,466	3,407,689
已開立但尚未使用之 信用狀餘額	908,674	1,499,755	1,774,141
合 計	<u>\$12,917,533</u>	<u>\$9,313,300</u>	<u>\$8,637,323</u>

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

(g) 本公司信用風險集中情形

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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，或跨類別曝險的組合而產生，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：

i. 產業別

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
個 人	\$198,001,475	\$197,264,236	\$194,066,004
製 造 業	41,974,715	38,600,433	49,405,333
運輸及倉儲業	13,345,500	13,823,965	13,938,376
金 融 業	10,265,465	13,027,123	11,283,351
商業買賣	6,923,308	6,472,019	6,553,015
政府機關	5,000,000	6,000,000	-
其 他	12,512,168	11,672,944	12,275,768
合 計	<u>\$288,022,631</u>	<u>\$286,860,720</u>	<u>\$287,521,847</u>

ii. 地區別

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
國 內	\$247,574,308	\$248,590,029	\$250,432,215
國 外	40,448,323	38,270,691	37,089,632
合 計	<u>\$288,022,631</u>	<u>\$286,860,720</u>	<u>\$287,521,847</u>

iii. 擔保品別

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
無擔保品	\$79,844,530	\$84,358,781	\$87,648,293
有擔保品			
—不 動 產	174,099,056	173,675,075	172,200,389
—動 產	14,705,607	14,628,457	14,827,612
—債單擔保	11,500,500	11,403,446	8,985,924
—其他擔保品	7,872,938	2,794,961	3,859,629
合 計	<u>\$288,022,631</u>	<u>\$286,860,720</u>	<u>\$287,521,847</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：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

- i. 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；
- ii. 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；
- iii. 借款人逾期支付合約款項超過30天；
- iv. 借款人發生逾期還款情事，且延滯超過議定之寬限期；
- v. 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；
- vi. 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：

- i. 借款人已故；
- ii. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- iii. 企業戶已暫停營業；
- iv. 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。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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

109.6.30											
表內項目	Stage 1			小計	Stage 2			小計	Stage 3		
	投資級	次投資級	高風險級		投資級	次投資級	高風險級		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	\$5,383,466	\$5,038,184	\$-	\$10,421,650	\$-	\$167,137	\$-	\$167,137	\$-	\$-	\$109,887
一應收信用卡款	2,542,829	1,625,175	7,052	4,175,056	-	8,414	3,473	11,887	123,275	317,236	255,909
貼現及放款											
一消費金融	169,479,609	23,118,628	215,164	192,813,401	352,864	1,268,779	522,908	2,144,551	554,183	2,752,365	3,561,697
一企業金融	54,406,463	23,184,501	2,626	77,593,590	1,469,135	10,347,473	-	11,816,608	130,537	84,993	1,106,404
一催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	22,479	109,924	22,478
其他金融資產											
一非放款轉列之催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	42,899	-	42,899
表外項目											
保證責任、融資承諾及其他	8,491,825	1,817,998	-	10,309,823	491,291	2,116,419	-	2,607,710	-	-	57,292
合計											
108.12.31											
表內項目	Stage 1			小計	Stage 2			小計	Stage 3		
	投資級	次投資級	高風險級		投資級	次投資級	高風險級		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	\$2,765,406	\$8,016,728	\$-	\$10,782,134	\$-	\$2,863,226	\$-	\$2,863,226	\$36,008	\$-	\$175,459
一應收信用卡款	2,952,075	1,908,687	4,369	4,865,131	-	10,211	4,848	15,059	135,232	334,919	264,424
貼現及放款											
一消費金融	167,314,946	24,453,385	195,230	191,963,561	340,075	1,254,757	583,324	2,178,156	582,128	2,840,352	3,602,123
一企業金融	55,717,696	27,715,089	9,303	83,442,088	1,200,707	4,096,912	2,536	5,300,155	283,863	64,906	994,766
一催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	125,247	80,264	121,790
其他金融資產											
一非放款轉列之催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	7,521	-	7,521
表外項目											
保證責任、融資承諾及其他	5,015,146	2,075,494	-	7,090,640	692,251	1,530,409	-	2,222,660	-	-	65,025
合計											
108.6.30											
表內項目	Stage 1			小計	Stage 2			小計	Stage 3		
	投資級	次投資級	高風險級		投資級	次投資級	高風險級		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
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
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
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
一催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	175,044	88,929	175,044
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
合計											

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(i) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

i. 本公司資產品質

年 月		109.6.30				
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	\$56,409	\$24,120,805	0.23%	\$316,703	561.44%
	無擔保	34,435	65,556,437	0.05%	809,508	2350.83%
消費 金融	住宅抵押貸款	115,467	141,685,441	0.08%	2,166,430	1876.23%
	小額純信用貸款	87,911	22,741,263	0.39%	1,255,285	1427.90%
	其 擔 保	19,897	28,873,990	0.07%	49,761	250.09%
	他 無擔保	1,654	5,044,695	0.03%	92,892	5616.20%
放款業務合計		315,773	288,022,631	0.11%	4,690,579	1485.43%
		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		8,314	4,627,454	0.18%	255,909	3078.05%
無追索權之應收帳款 承購業務		-	10,588,787	-%	109,888	-%

年 月		108.12.31				
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	\$33,867	\$18,955,101	0.18%	\$211,554	624.66%
	無擔保	143,547	70,277,783	0.20%	902,798	628.92%
消費 金融	住宅抵押貸款	99,131	142,147,898	0.07%	2,174,119	2,193.18%
	小額純信用貸款	90,625	25,956,385	0.35%	1,378,833	1,521.47%
	其 擔 保	31,383	26,807,201	0.12%	35,609	113.47%
	他 無擔保	723	2,716,352	0.03%	15,766	2,180.64%
放款業務合計		399,276	286,860,720	0.14%	4,718,679	1,181.81%
		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		11,031	5,350,341	0.21%	264,424	2,397.10%
無追索權之應收帳款 承購業務		-	13,681,368	-%	175,459	-%

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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 擔保	\$33,060	\$21,033,237	0.16%	\$284,206	859.67%
金融	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	-%

本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款之資訊如下：

	109.6.30		108.12.31	
	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	\$2,322	\$7,302	\$2,598	\$8,671
債務清償方案及更生方案依約履行	204,992	29,012	224,424	32,168
	<u>\$207,314</u>	<u>\$36,314</u>	<u>\$227,022</u>	<u>\$40,839</u>

	108.6.30	
	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	\$3,146	\$10,420
債務清償方案及更生方案依約履行	247,988	33,869
	<u>\$251,134</u>	<u>\$44,289</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

ii. 本公司授信風險集中情形

109.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團 其他水上運輸輔助業	\$6,288,503	13.71%
2	B公司 未分類其他金融服務業	5,335,966	11.63%
3	C公司 未分類其他非金屬礦物製品製造業	4,446,639	9.69%
4	D集團 半導體封裝及測試業	4,390,873	9.57%
5	E集團 航空運輸業	3,804,537	8.29%
6	F集團 水泥製造業	3,214,816	7.01%
7	G集團 航空運輸業	2,930,166	6.39%
8	H集團 鞋類製造業	2,827,576	6.16%
9	I集團 自行車零件製造業	2,537,417	5.53%
10	J公司 積體電路製造業	1,778,655	3.88%

108.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團 其他水上運輸輔助業	\$7,319,750	15.97%
2	D集團 半導體封裝及測試業	5,606,054	12.23%
3	B公司 未分類其他金融服務業	5,419,119	11.82%
4	F集團 水泥製造業	4,945,862	10.97%
5	G集團 航空運輸業	3,304,031	7.21%
6	H集團 鞋類製造業	2,737,659	5.97%
7	E集團 航空運輸業	2,695,966	5.88%
8	K集團 電線及電纜製造業	2,021,487	4.41%
9	L公司 其他控股業	2,018,316	4.40%
10	I集團 自行車零件製造業	1,951,179	4.26%

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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 其他水上運輸輔助業	\$7,464,908	16.58%
2	F集團 水泥製造業	6,522,720	14.48%
3	D集團 半導體封裝及測試業	6,157,348	13.67%
4	B公司 未分類其他金融服務業	5,593,719	12.42%
5	G集團 航空運輸業	3,747,490	8.32%
6	H集團 鞋類製造業	2,959,760	6.57%
7	M集團 未分類其他電子零組件製造業	2,083,668	4.63%
8	N公司 鋼鐵冶煉業	2,034,461	4.52%
9	O公司 電腦製造業	1,858,687	4.13%
10	P公司 電線及電纜製造業	1,707,000	3.79%

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。

E. 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。本公司民國一〇九年六月三十日計提之準備金額共計新台幣1,806億元，相當於本公司總資產的27.59%。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。故本公司不針對流動性風險持有特定資本。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(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。

(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。

109.6.30					
	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	\$15,400,524	\$83,970	\$-	\$-	\$15,484,494
央行及同業融資	-	2,500	-	-	2,500
應付款項	3,032,666	-	-	-	3,032,666
應付關係人款	7,911,963	-	-	-	7,911,963
存款及匯款	477,797,200	73,014,966	3,006,899	-	553,819,065
應付金融債券	2,200	2,000,000	5,928,851	-	7,931,051
其他金融負債	119,803	-	-	-	119,803
租賃負債	85,468	306,077	1,157,885	265,167	1,814,597
合 計	<u>\$504,349,824</u>	<u>\$75,407,513</u>	<u>\$10,093,635</u>	<u>\$265,167</u>	<u>\$590,116,139</u>

108.12.31					
	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	\$22,684,366	\$83,970	\$-	\$-	\$22,768,336
應付款項	5,581,086	-	-	-	5,581,086
應付關係人款	7,139,839	-	-	-	7,139,839
存款及匯款	424,664,373	86,379,441	3,196,537	-	514,240,351
應付金融債券	2,200	-	8,021,243	-	8,023,443
其他金融負債	152,574	-	-	-	152,574
租賃負債	83,068	299,229	1,203,131	351,594	1,937,022
合 計	<u>\$460,307,506</u>	<u>\$86,762,640</u>	<u>\$12,420,911</u>	<u>\$351,594</u>	<u>\$559,842,651</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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	6,848,050	-	-	-	6,848,050
應付關係人款	7,007,600	-	-	-	7,007,600
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
租賃負債	69,967	273,243	1,052,388	448,962	1,844,560
合 計	<u>\$481,917,371</u>	<u>\$84,832,718</u>	<u>\$6,264,039</u>	<u>\$6,664,205</u>	<u>\$579,678,333</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：

i. 以淨額結算交割之衍生工具

	109.6.30					
	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	\$100,252	\$31,813	\$36,321	\$40,176	\$11	\$208,573
— 利率衍生工具	74,140	131,623	43,563	184,566	6,073,308	6,507,200
避險之衍生金融工具						
— 利率衍生工具	-	-	5,844	-	6,254	12,098
	\$174,392	\$163,436	\$85,728	\$224,742	\$6,079,573	\$6,727,871

	108.12.31					
	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						
一 外匯衍生工具	\$153,369	\$24,570	\$108,972	\$57,415	\$-	\$344,326
一 利率衍生工具	1,678	20,514	11,940	124,313	2,550,594	2,709,039
避險之衍生金融工具						
一 利率衍生工具	-	-	-	1,551	5,777	7,328
	\$155,047	\$45,084	\$120,912	\$183,279	\$2,556,371	\$3,060,693

	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
	\$133,294	\$64,002	\$31,388	\$118,473	\$2,532,555	\$2,879,712

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

ii. 以總額結算交割之衍生工具

109.6.30						
	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	\$149,608,273	\$189,371,622	\$103,961,201	\$68,751,809	\$4,779,784	\$516,472,689
－現金流入	148,416,558	187,676,184	103,396,808	68,511,605	4,991,619	512,992,774
避險之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	-	1,515,166	-	14,993,950	-	16,509,116
現金流量淨額	<u>\$ (1,191,715)</u>	<u>\$ (3,210,604)</u>	<u>\$ (564,393)</u>	<u>\$ (15,234,154)</u>	<u>\$ 211,835</u>	<u>\$ (19,989,031)</u>
108.12.31						
	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	\$156,082,753	\$160,767,085	\$71,729,881	\$44,840,137	\$1,362,298	\$434,782,154
－現金流入	154,157,204	158,892,857	71,331,514	44,630,562	1,328,896	430,341,033
避險之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	1,725,288	3,954,286	2,996,019	2,196,507	-	10,872,100
現金流量淨額	<u>\$ (3,650,837)</u>	<u>\$ (5,828,514)</u>	<u>\$ (3,394,386)</u>	<u>\$ (2,406,082)</u>	<u>\$ (33,402)</u>	<u>\$ (15,313,221)</u>
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>

(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。

109.6.30					
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$273,580	\$315,675	\$42,256	\$2,818,879	\$3,450,390
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾	-	-	188,101	8,370,368	8,558,469
已開立但尚未使用之信用狀餘額	421,666	457,855	29,153	-	908,674
	<u>\$695,246</u>	<u>\$773,530</u>	<u>\$259,510</u>	<u>\$11,189,247</u>	<u>\$12,917,533</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	108.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$281,098	\$536,649	\$2,070,196	\$827,136	\$3,715,079
已核准未使用且不可撤銷 之授信承諾	-	-	-	4,098,466	4,098,466
已開立但尚未使用之信用 狀餘額	86,830	1,304,344	108,581	-	1,499,755
	<u>\$367,928</u>	<u>\$1,840,993</u>	<u>\$2,178,777</u>	<u>\$4,925,602</u>	<u>\$9,313,300</u>

	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>

(g) 本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇九年六月三十日

	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	\$741,114,355	\$98,334,843	\$55,705,197	\$132,588,659	\$89,725,986	\$126,199,888	\$238,559,782
主要到期資金流出	793,023,397	68,168,166	76,879,821	199,086,613	110,305,922	89,273,655	249,309,220
期距缺口	(51,909,042)	30,166,677	(21,174,624)	(66,497,954)	(20,579,936)	36,926,233	(10,749,438)

民國一〇八年十二月三十一日

	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	\$667,910,570	\$116,250,150	\$60,736,986	\$99,913,702	\$66,318,181	\$85,058,907	\$239,632,644
主要到期資金流出	719,004,782	67,283,993	76,674,699	167,675,290	99,682,873	59,255,851	248,432,076
期距缺口	(51,094,212)	48,966,157	(15,937,713)	(67,761,588)	(33,364,692)	25,803,056	(8,799,432)

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)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(h) 本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇九年六月三十日

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	\$22,010,430	\$7,137,960	\$6,800,553	\$3,559,339	\$3,644,450	\$868,128
主要到期資金流出	24,296,224	8,375,323	8,315,370	2,884,271	3,014,983	1,706,277
期距缺口	(2,285,794)	(1,237,363)	(1,514,817)	675,068	629,467	(838,149)

民國一〇八年十二月三十一日

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	\$17,829,618	\$6,461,376	\$5,711,351	\$3,174,810	\$1,690,624	\$791,457
主要到期資金流出	20,079,386	7,860,040	7,087,595	2,143,747	1,397,400	1,590,604
期距缺口	(2,249,768)	(1,398,664)	(1,376,244)	1,031,063	293,224	(799,147)

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)

(4) 財務風險資訊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：

109.6.30						
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						
	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債		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)		
	已認列之金融資產總額(a)	總額(b)		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	\$10,482,655	\$-	\$10,482,655	\$7,586,538	\$1,744,608	\$1,151,509
附賣回票券及債券投資	4,958,679	-	\$4,958,679	-	4,958,679	-
合 計	\$15,441,334	\$-	\$15,441,334	\$7,586,538	\$6,703,287	\$1,151,509

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

108.12.31						
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						
	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融負債 資產總額(a)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)			
	總額(b)	(c)=(a)-(b)	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	\$6,535,097	\$-	\$6,535,097	\$3,979,877	\$1,490,397	\$1,064,823
附賣回票券及債券投資	6,393,794	-	6,393,794	-	6,393,794	-
合計	\$12,928,891	\$-	\$12,928,891	\$3,979,877	\$7,884,191	\$1,064,823

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						
	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融負債 資產總額(a)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)			
	總額(b)	(c)=(a)-(b)	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

109.6.30						
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						
	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融資產 負債總額(a)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)			
	總額(b)	(c)=(a)-(b)	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	\$11,564,207	\$-	\$11,564,207	\$7,586,538	\$2,618,737	\$1,358,932

108.12.31						
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						
	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融資產 負債總額(a)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)			
	總額(b)	(c)=(a)-(b)	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	\$8,900,828	\$-	\$8,900,828	\$3,979,877	\$2,266,393	\$2,654,558

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						
	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融資產 負債總額(a)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)			
	總額(b)	(c)=(a)-(b)	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

(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

A. 概述

本公司資本管理目標如下：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

- (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，藉由資本風險胃納進行風險管理。

B. 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。

- i. 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、不動產重估增值及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

普通股權益係下列各項目之合計數額：

- (i) 普通股及其股本溢價。
- (ii) 預收股本。
- (iii) 資本公積。
- (iv) 法定盈餘公積。
- (v) 特別盈餘公積。
- (vi) 累積盈虧。
- (vii) 非控制權益。
- (viii) 其他權益項目。

- ii. 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

C. 資本適足性

分析項目 \ 年 度			109.6.30	108.12.31	108.6.30
自有資本	普通股權益資本		\$42,551,422	\$42,467,978	\$41,263,521
	其他第一類資本		-	-	-
	第二類資本		8,568,912	8,208,048	9,706,269
	自有資本		51,120,334	50,676,026	50,969,790
加權風險性資產額	信用風險	標準法	285,475,930	271,707,039	279,714,322
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	25,183,422	25,183,422	24,373,762
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	30,514,989	23,058,163	23,994,385
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		341,174,341	319,948,624	328,082,469
資本適足率			14.98%	15.84%	15.54%
普通股權益占風險性資產之比率			12.47%	13.27%	12.58%
第一類資本占風險性資產之比率			12.47%	13.27%	12.58%
槓桿比率			6.17%	6.51%	6.16%

註：本表係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」編製。

七、關係人交易

關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
Standard Chartered PLC ("SC PLC")	本公司之最終母公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited ("SCB Hong Kong")	SC NEA之母公司
Standard Chartered NEA Limited ("SC NEA")	本公司之母公司
Standard Chartered Bank ("SCB")	聯屬公司
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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
Standard Chartered Global Business Services Sdn Bhd	聯屬公司
Standard Chartered Bank South Africa Limited ("SCB South Africa")	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 North America ("SCB North America")	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 Dubai ("SCB Dubai")	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
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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

與關係人之間之重大交易事項

1. 存款

109.6.30			
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	\$5,814,373	1.05	0.00~6.70

108.12.31			
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	\$431,848	0.08	0.00~6.95

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	\$559,942	0.11	0.00~7.00

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(主係主要管理人或經理人)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。

民國一〇九年及一〇八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4,715千元及2,169千元，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，其產生之應付利息分別為224千元、244千元及397千元，帳列應付關係人款。

截至民國一〇九年六月三十日止，SCB Hong Kong之定期存款為14,822,129千元，其產生之應付利息為15,579千元。民國一〇九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15,614千元。

2. 放款

109.6.30							
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	\$5,930	11	\$4,385	\$4,385	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	81,583	15	77,830	77,830	-	房屋	無
其他放款	2,883	其他個人	2,780	2,780	-	綜存透支	無

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

108.12.31							
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	\$6,571	12	\$3,928	\$3,928	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	118,574	16	109,753	109,753	-	房屋	無
其他放款	3,155	其他個人	2,883	2,883	-	綜存透支	無

108.6.30							
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	\$5,632	11	\$4,527	\$4,527	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	103,791	15	80,255	80,255	-	房屋	無
其他放款	3,155	其他個人	2,985	2,985	-	綜存透支	無

民國一〇九年及一〇八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625千元及903千元，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八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、87千元及75千元，帳列應收款項一淨額。

3. 外匯及衍生金融商品交易

109.6.30						
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	109.7.1~119.9.16	\$720,089,357	\$122,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$3,244,259
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,197,077)
	利率選擇權合約	113.9.30	1,482,213	(18,607)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,157
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	649,921
	即期/遠期/換匯合約	109.7.1~111.6.30	112,880,999	(318,179)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	764,657
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,059
	換匯換利合約	109.8.11~112.9.20	1,909,208	(11,354)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(24,213)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,054
	匯率選擇權合約	109.7.1~111.5.10	59,381,160	(28,200)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(120,896)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	70,511
	商品交換合約	109.7.2~110.4.6	514,001	70,511	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(15,558)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,670)
	商品選擇權合約	109.9.23~110.2.23	597,035	(14,510)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,442
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(52,672)
SCB Singapore	即期/遠期/換匯合約	109.7.1~110.12.21	155,573	(5,255)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
SCB Hong Kong	即期/遠期/換匯合約	109.7.2~110.4.28	52,845,572	(160,251)	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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

108.12.31						
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	109.1.2~119.3.20	\$511,205,838	\$(49,594)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$972,155
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1,047,229)
	利率選擇權合約	113.9.30	1,505,311	20,764	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	20,764
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	
	即期/遠期/換匯合約	109.1.2~109.12.4	105,613,444	(7,730)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	831,961
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(628,518)
	換匯換利合約	109.9.22~111.1.28	2,263,316	12,503	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	55,863
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(18,663)
	匯率選擇權合約	109.1.2~ 109.9.23	54,288,341	168,721	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	41,527
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(96,169)
	商品選擇權合約	109.1.17	262,526	(1,048)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	(1,048)
					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	109.5.6	171,155	(285,209)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,924
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(339)
					透過損益按公允價 值衡量之金融資產	
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	
SCB Hong Kong	即期/遠期/換匯合約	109.1.2~109.9.21	50,390,540	197,650	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	279,271
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(82,250)
					透過損益按公允價 值衡量之金融資產	
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	
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)
	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	
	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)
	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	
	商品選擇權合約	108.12.18	268,498	(584)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	(584)
					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	108.7.3~109.5.6	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 值衡量之金融資產	
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	
SCB Hong Kong	即期/遠期/換匯合約	108.7.1~109.6.17	67,437,600	(442,287)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	116,803
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(539,719)
					透過損益按公允價 值衡量之金融資產	
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，本公司因上述選擇權合約所產生之應收權利金分別為4,241千元、345千元及1,881千元，帳列應收款項－淨額；截至民國一〇九年六月三十日止，本公司因上述選擇權合約所產生之應付權利金5,789千元，帳列應付關係人款。

4. 存放銀行同業－聯屬公司

109.1.1-109.6.30			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$7,350,000	0.00~0.25	\$6,574
SCB Japan	467,024	-	-
SCB Hong Kong	402,737	-	-
SCB Germany	333,245	-0.63	(1)
SCB	259,300	-	-
SCB Singapore	144,394	-	-
SCB New York	44,316	0.08	2,790
SCB Thailand	1,588	-	-
SCB China	1,128	0.66~2.65	684
SCB Philippines	169	-	-
	<u>\$9,003,901</u>		<u>\$10,047</u>
108.1.1-108.12.31			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$6,900,000	0.05~0.25	\$15,978
SCB Japan	1,428,143	-	-
SCB Germany	237,460	-	-
SCB Hong Kong	197,953	-	-
SCB	97,362	-	-
SCB Singapore	90,134	-	-
SCB New York	37,421	0.76	25,344
SCB China	16,641	0.00~2.75	70,595
SCB Thailand	799	-	-
SCB Philippines	168	-	-
	<u>\$9,006,081</u>		<u>\$111,917</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	108.1.1-108.6.30		
	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>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，本公司因存放銀行同業產生之期末應收關係人利息為565千元、2,944千元及1,530千元。民國一〇九年及一〇八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11,708千元及15,182千元，帳列手續費淨收益。

5. 拆借銀行同業－聯屬公司

	109.1.1-109.6.30		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$31,260,834	-0.15~3.15	\$315,142
SCB Hong Kong	8,893,277	-0.65~4.00	33,228
SCB	-	0.10	105
SCB Thailand	-	0.12~0.20	57
SCB Japan	-	-0.15~-0.10	(141)
	<u>\$40,154,111</u>		<u>\$348,391</u>

	108.1.1-108.12.31		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$41,173,810	-0.27~3.25	\$640,962
SCB Hong Kong	10,446,030	-1.00~3.50	114,920
SCB Japan	747,737	-0.10~2.60	1,168
SCB	-	-0.55~2.45	114,496
SCB Korea	-	1.85~2.40	1,318
SCB Thailand	-	-0.45~2.45	99
SCB China	-	1.45~6.50	8
	<u>\$52,367,577</u>		<u>\$872,971</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

108.1.1-108.6.30			
	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>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，本公司因拆借銀行同業產生之期末應收關係人利息金額分別為155,526千元、78,117千元及151,226千元，帳列應收款項－淨額。

6. 銀行同業存款－聯屬公司

109.1.1-109.6.30			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	<u>\$1,406,794</u>	0.01	<u>\$10</u>

108.1.1-108.12.31			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	<u>\$918,066</u>	0.01	<u>\$25</u>

108.1.1-108.6.30			
	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>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，本公司因銀行同業存款產生之期末應付關係人利息金額分別為1千元、0千元及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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

7. 透支銀行同業－聯屬公司

109.1.1-109.6.30		
	期末餘額	利率區間%
		當期利息 費用淨額
SCB New York	\$599,850	0.08
SCB Hong Kong	-	6.25
SCB Germany	-	1.50
SCB Japan	-	1.55
SCB	-	0.10
	<u>\$599,850</u>	<u>\$1,266</u>
108.1.1-108.12.31		
	期末餘額	利率區間%
		當期利息 費用淨額
SCB New York	\$1,048,022	1.55
SCB Germany	-	1.50
SCB Hong Kong	-	6.38
SCB Japan	-	-
SCB Singapore	-	10.75
	<u>\$1,048,022</u>	<u>\$7,090</u>
108.1.1-108.6.30		
	期末餘額	利率區間%
		當期利息 費用淨額
SCB New York	\$-	2.37
SCB Hong Kong	-	6.38
SCB Germany	-	1.50
	<u>\$-</u>	<u>\$3,221</u>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

8. 銀行同業拆放－聯屬公司

109.1.1-109.6.30			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$8,893,277	-0.55~4.30	\$19,882
SCB Thailand	1,482,213	0.58~1.60	9,682
SCB Vietnam	1,482,213	0.49~1.45	5,662
SCB Korea	1,482,213	0.01~3.10	4,429
SCB China	-	1.53	1,266
SCB Taipei	-	0.00~1.55	978
	<u>\$13,339,916</u>		<u>\$41,899</u>
108.1.1-108.12.31			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$12,571,999	-1.00~7.25	\$62,117
SCB China	4,722,829	-0.65~2.60	24,263
SCB Korea	1,806,373	1.54~2.60	12,712
SCB Taipei	1,600,000	0.00~2.83	23,620
SCB Vietnam	-	1.70~3.04	21,904
SCB Macau	-	2.13~2.79	10,150
SCB Japan	-	0.00~2.65	5,716
SCB Thailand	-	1.85~2.68	5,656
SCB Singapore	-	-0.90~2.52	4,486
SCB	-	2.40	247
	<u>\$20,701,201</u>		<u>\$170,871</u>
108.1.1-108.6.30			
	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>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，本公司因銀行同業拆放產生之期末應付關係人利息金額分別為帳列應付關係人3,495千元、1,688千元及(2,940)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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
SCB	<u>\$862,711</u>	<u>\$825,832</u>	<u>\$630,672</u>

本公司民國一〇九年及一〇八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3,617千元及6,501千元。另，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，其產生之應收利息為10千元、1,108千元及301千元，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)	109.6.30	108.12.31	108.6.30
SCB	103-2期	<u>\$5,928,851</u>	<u>\$6,021,243</u>	<u>\$6,215,243</u>

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註六.19。

本公司民國一〇九年及一〇八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136,652千元及140,181千元，另，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，其產生之應付利息分別為9,634千元、10,537千元及10,100千元，帳列應付關係人款。

11. 保證款項

108.1.1-108.12.31				
SCB Indonesia	本期 最高餘額	期末餘額	費 率	擔保品內容
	<u>\$12,336</u>	<u>-</u>	<u>美金100(按次計費)</u>	<u>無</u>
108.1.1-108.6.30				
SCB Indonesia	本期 最高餘額	期末餘額	費 率	擔保品內容
	<u>\$12,336</u>	<u>-</u>	<u>美金100(按次計費)</u>	<u>無</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

12. 民國一〇九年一月一日至六月三十日本公司之營運諮詢服務費為477,599千元、顧問及技術服務費為303,901千元及企業金融業務服務費為61,549千元。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。另，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，因上述費用而應付SCB之費用分別為7,439,847千元、6,676,278千元及6,572,234千元，帳列應付關係人款。本公司參加集團之相關保險，於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日帳列集團保險費用分別為12,915千元及13,053千元。另，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，應付集團保險費用分別為12,915千元、0千元及13,053千元，帳列應付關係人款。
13. 本公司民國一〇九年及一〇八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4,957千元及7,896千元。另，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，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25,657千元、22,222千元及82,293千元，帳列應付關係人款；另，預付SCB認購股權相關成本分別為826千元、839千元及866千元，帳列其他資產—淨額。
14. 民國一〇九年及一〇八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	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
支援性服務費用：		
SCB Singapore	\$11,066	\$4,360
SCB	5,358	354
SCB Hong Kong	4,470	10,354
其 他	1,284	-
合 計	<u>\$22,178</u>	<u>\$15,068</u>
資訊服務費用：		
Standard Chartered Global Business Services Sdn Bhd	\$61,716	\$57,069
Standard Chartered Global Business Services Private Limited	45,667	50,811
合 計	<u>\$107,383</u>	<u>\$107,880</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
諮詢服務、貸款行政作業服務及交易服務收入：		
SCB	\$71,961	\$64,824
SCB Hong Kong	38,082	55,268
SCB New York	14,236	16,968
其 他	10,366	16,999
合 計	<u>\$134,645</u>	<u>\$154,059</u>
諮詢服務、貸款行政作業服務及交易服務費用：		
SCB New York	\$26,529	\$11,889
SCB	21,423	16,315
SCB Germany	6,355	(5)
SCB Japan	3,767	2,193
其 他	12,891	20,333
合 計	<u>\$70,965</u>	<u>\$50,725</u>

本公司截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，應付支援性服務費用及資訊服務費用分別為137,898千元、128,880千元及89,122千元，帳列應付關係人款。另，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，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296,493千元、335,248千元及278,735千元，帳列應收款項—淨額。截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，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260,924千元、299,990千元及243,340千元，帳列應付關係人款。

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。民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日之租金收入皆為1,568千元。截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，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312千元、165千元及167千元，帳列應收款項—淨額，民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日，相關費用分攤款分別為568千元及482千元。
16. 民國一〇九年及一〇八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1,637千元及1,631千元。截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，應收款項均為286千元，帳列應收款項—淨額。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

17. 本公司與SCB Singapore簽訂之獨賣合約，民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日認列之手續費收入分別為388,138千元及369,839千元，帳列手續費淨收益。截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，應收款項分別為806,418千元、503,818千元及240,825千元，帳列應收款項一淨額。另，民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，預收手續費收入分別為1,441,542千元、1,545,195千元及1,678,784千元，帳列其他負債。(請參閱附註九.2)。

主要管理人員薪酬總額

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
薪資與其他短期員工福利	\$191,224	\$181,330
退職後福利	804	707
合 計	<u>\$192,028</u>	<u>\$182,037</u>

八、質押之資產

質抵押之資產	質抵押擔保標的	109.6.30	108.12.31	108.6.30
可轉讓定期存單、債券 (帳列其他金融資產)	美元清算透支保證金	\$15,520,580	\$15,505,288	\$17,101,424
存放央行及拆借銀行同業	央行及同業融資	500,000	-	-
		<u>\$16,020,580</u>	<u>\$15,505,288</u>	<u>\$17,101,424</u>

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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
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	\$164,363	\$164,739	\$150,333
	證券經紀商營業保證金	54,788	54,913	50,111
	證券承銷商營業保證金	43,830	43,931	50,111
	證券自營商營業保證金	10,958	10,983	-
	票券商存儲保證金	100,041	200,012	200,058
	債券給付結算準備金	109,575	109,826	100,222
		<u>483,555</u>	<u>584,404</u>	<u>550,835</u>
存出保證金 (帳列其他資產)	證券自營商營業保證金、 債券給付結算準備金及 證券商同業公會會員自 律基金	40,300	40,300	50,300
合 計		<u>\$523,855</u>	<u>\$624,704</u>	<u>\$601,135</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

1. 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。
2. 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。
3. 證券經紀商營業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。(依法應提列之證券經紀商營業保證金為50,000千元)
4. 證券承銷商及自營商營業保證金係本公司經主管機關核准經營有價證券承銷及自營之相關業務，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商及自營商營業保證金分別為40,000千元及10,000千元。)
5. 票券商存儲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，依票券商存儲保證金用途及管理辦法提存之營業保證金。(依法應提列之票券商營業保證金為100,000千元。)
6. 債券給付結算準備金係本公司證券部門依證券商管理規則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。
7. 證券商同業公會會員自律基金係本公司依中華民國證券商同業公會會員自律基金設置辦法繳納之入會自律基金。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 主要承諾及或有事項

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
受託代收款項	\$3,490,867	\$3,850,164	\$4,531,553
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	2,039,963,266	2,108,432,955	1,838,872,756
信託資產	96,718,383	102,531,226	99,770,263
	<u>\$2,140,172,516</u>	<u>\$2,214,814,345</u>	<u>\$1,943,174,572</u>
各類保證款項	\$3,450,390	\$3,715,079	\$3,455,493
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾	\$8,558,469	\$4,098,466	\$3,407,689
已開立但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$908,674</u>	<u>\$1,499,755</u>	<u>\$1,774,141</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

2. 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，本合約於合併後至目前仍為有效之合約，原渣打人身保代之相關權利及義務均由本公司概括承受。

3. 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、損益表及財產目錄如下：

信託帳資產負債表			
民國一〇九年六月三十日			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$5,431	應付款項	\$3
短期投資	90,556,316	應付稅捐	-
結構型商品投資	2,687,568	應付保管有價證券	3,466,597
保管有價證券	3,466,597	信託資本及累積盈餘	93,251,783
其他資產	2,471		
信託資產總額	<u>\$96,718,383</u>	信託負債總額	<u>\$96,718,383</u>

信託帳資產負債表			
民國一〇八年十二月三十一日			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$5,854	應付款項	\$3
短期投資	95,815,701	應付稅捐	-
結構型商品投資	4,914,606	應付保管有價證券	1,795,064
保管有價證券	1,795,064	信託資本及累積盈餘	100,736,159
其他資產	1		
信託資產總額	<u>\$102,531,226</u>	信託負債總額	<u>\$102,531,226</u>

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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

信託帳損益表

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
信託收益：		
利息收入	\$2,444,823	\$2,449,781
普通股現金股利收入	36	42
已實現投資利益	1,989,507	907,152
未實現投資利益	1,295,592	9,959,700
財產交易利益	-	1
	<u>5,729,958</u>	<u>13,316,676</u>
信託費用：		
管 理 費	17	11
已實現投資損失	1,930,774	1,249,154
未實現投資損失	8,521,950	1,665,923
財產交易損失	5	-
	<u>10,452,746</u>	<u>2,915,088</u>
稅前淨利益(損失)	(4,722,788)	10,401,588
所得稅費用	-	-
稅後淨利益(損失)	<u><u>\$(4,722,788)</u></u>	<u><u>\$10,401,588</u></u>

信託帳財產目錄

投資項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
銀行存款	\$5,431	\$5,854	\$6,527
短期投資：			
債 券	25,988,723	26,668,206	27,837,222
股 票	5,925,335	5,142,889	5,460,387
基 金	58,642,258	64,004,606	60,901,171
結構型商品投資	2,687,568	4,914,606	4,305,265
保管有價證券	3,466,597	1,795,064	1,259,690
其他資產	2,471	1	1
合 計	<u><u>\$96,718,383</u></u>	<u><u>\$102,531,226</u></u>	<u><u>\$99,770,263</u></u>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止之信託帳資產負債表、損益表及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：

無此事項。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他

1. 獲利能力

單位：%

項 目		109.6.30	108.12.31	108.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.62	0.52	0.63
	稅 後	0.52	0.40	0.53
淨值報酬率(年)	稅 前	8.57	7.15	8.83
	稅 後	7.30	5.49	7.41
純益率		24.26	18.29	24.16

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

十三、附註揭露事項

民國一〇九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：

1. 重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (3) 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (4) 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- (5) 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附註六.8及七。
- (6) 出售不良債權交易資訊：
 - A. 出售不良債權交易彙總表：無。
 - B. 出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。
- (7) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化工具類型及相關資訊：無。
- (8) 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：不適用。
- (9) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

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 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%	\$33,261	\$102	3,417	-	3,417	4.84%	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%	4,034	-	558	-	558	4.76%	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%	270,643		5,938	-	5,938	1.14%	註二
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%	43,950		5,000	-	5,000	2.94%	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%	8,263	-	851	-	851	5.00%	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 金錢債券 收買業務	1.42%	1,648	210	85	-	85	1.42%	註二
連線商業 銀行(股) 公司	台北市信義區 基隆路一段 206號15樓	商業銀行 業	5.00%	500,000	-	50,000	-	50,000	5.00%	註三
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

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一〇八年十二月三十一日
皆無變動。

註三：本期新增之轉投資公司。

3. 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：

1. 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

2. 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。
3. 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。
4. 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達10%以上之情事。

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：

	109.1.1-109.6.30				
	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
利息淨收益	\$2,624,910	\$126,707	\$575,277	\$(927,349)	\$2,399,545
手續費淨收益	1,973,547	379,919	40,304	(7,841)	2,385,929
其他淨收益	312,506	454,187	77,298	1,265,895	2,109,886
淨收益	4,910,963	960,813	692,879	330,705	6,895,360
呆帳費用、承諾及保證					
責任準備(提存)迴轉	(140,056)	52,871	(118,644)	(832)	(206,661)
營業費用	(3,629,963)	(445,127)	(573,425)	(74,665)	(4,723,180)
部門損益	\$1,140,944	\$568,557	\$810	\$255,208	\$1,965,519
部門資產	\$212,931,684	\$63,769,976	\$48,777,531	\$329,081,247	\$654,560,438
部門負債	\$320,933,982	\$122,848,930	\$133,654,660	\$31,249,978	\$608,687,550

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	108.1.1-108.6.30				
	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	\$1,149,168	\$384,367	\$(17,352)	\$473,959	\$1,990,142
部門資產	\$209,393,960	\$95,809,738	\$28,951,822	\$307,706,848	\$641,862,368
部門負債	\$339,320,639	\$177,665,540	\$50,702,679	\$29,141,191	\$596,830,049

渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告

民國一〇九年一月一日至六月三十日

及一〇八年一月一日至六月三十日

**證券部門財務報告
目 錄**

項 目	頁 次
一、封 面	117
二、目 錄	118
三、證券部門資產負債表	119
四、證券部門綜合損益表	120
五、證券部門財務報告附註	
(一) 公司沿革	121
(二) 通過財務報告之日期及程序	121
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	121
(四) 重大會計政策之彙總說明	121-127
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	127
(六) 重要會計項目之說明	127-132
(七) 關係人交易	132
(八) 質押之資產	133
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	133
(十) 重大之災害損失	133
(十一) 重大之期後事項	134
(十二) 其 他	134
(十三) 附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	134
2.轉投資事業相關資訊	134
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	134
4.大陸投資資訊	134
六、重要會計科目明細表	135-142

民國一〇九年六月三十日 中華民國一〇八年六月三十日

單位：新台幣千元

代 碼	會 計 項 目	附 註	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
	資 產							
110000	流動資產							
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六.1	\$4,802,417	9	\$10,159,028	16	\$8,331,268	12
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六.2	43,281,321	77	42,711,740	69	52,072,064	76
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產	六.3及六.8	1,925,370	3	1,929,246	3	1,933,133	3
114010	附賣回票券及債券投資	六.4及六.8	4,095,967	7	5,567,962	9	3,133,966	4
114130	應收款項	六.5	1,604,985	3	1,317,663	2	2,621,249	4
119000	其他流動資產		114,874	-	221,531	-	160,584	-
	流動資產合計		55,824,934	99	61,907,170	99	68,252,264	99
120000	非流動資產							
129000	其他非流動資產	八	40,300	-	40,300	-	50,300	-
129080	其他金融資產	六.6、六.8及八	383,514	1	384,392	1	350,777	1
	非流動資產合計		423,814	1	424,692	1	401,077	1
	資產總計		\$56,248,748	100	\$62,331,862	100	\$68,653,341	100
	負債及權益							
210000	流動負債							
214130	應付款項	六.7及七	\$10	-	\$1,297,534	2	\$1,613,913	2
	流動負債合計		10	-	1,297,534	2	1,613,913	2
229110	內部往來		53,694,695	95	58,425,661	94	64,642,317	94
	負債合計		53,694,705	95	59,723,195	96	66,256,230	96
300000	權 益							
301110	指撥營運資金		2,000,000	4	2,000,000	3	2,000,000	3
304040	未分配盈餘		321,842	1	559,128	1	353,682	1
305000	其他權益		232,201	-	49,539	-	43,429	-
	權益合計		2,554,043	5	2,608,667	4	2,397,111	4
	負債及權益總計		\$56,248,748	100	\$62,331,862	100	\$68,653,341	100

(請參閱財務報告附註)

董事長：龐維哲



經理人：林遠棟



會計主管：高介仲



民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

代 碼	會 計 項 目	附 註	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
			金 額	%	金 額	%
400000	收益					
404000	承銷業務收入		\$133,309	39	\$137,927	37
411000	營業證券出售淨利益	六.1	52,821	16	24,841	7
421200	利息收入	六.1	150,164	44	201,094	54
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	六.1	2,978	1	6,700	2
425300	預期信用減損損失		(465)	-	(399)	-
428000	其他營業收益(損失)	七	1	-	(445)	-
	收益合計		338,808	100	369,718	100
500000	費用					
501000	手續費支出		3	-	6	-
531000	員工福利費用		6,544	2	7,427	2
533000	其他營業費用		10,419	3	8,603	2
	費用合計		16,966	5	16,036	4
902005	本期淨利		321,842	95	353,682	96
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		182,192	54	25,328	7
805618	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失		470	-	311	-
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		182,662	54	25,639	7
902006	本期綜合損益總額		\$504,504	149	\$379,321	103

(請參閱財務報告附註)

董事長：龐維哲



經理人：林遠棟



會計主管：高介仲



渣打國際商業銀行股份有限公司
證券部門財務報告附註
民國一〇九年一月一日至六月三十日
及一〇八年一月一日至六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

1. 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。

2. 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：

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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

1. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

有下列情況之一者，分類為流動資產，非屬流動資產，則分類為非流動資產：

- (1) 預期於其正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗。
- (2) 主要為交易目的而持有該資產。
- (3) 預期於報導期間後12個月內實現該資產。
- (4) 現金或約當現金，但於報導期間後至少12個月將該資產交換或用以清償負債受到限制者除外。

有下列情況之一者，分類為流動負債，非屬流動負債，則分類為非流動負債：

- (1) 預期於其正常營業週期中清償該負債。
- (2) 主要為交易目的而持有該負債。
- (3) 預期於報導期間後12個月內到期清償該負債。
- (4) 不能無條件將清償期限遞延至報導期間後至少12個月之負債。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

2. 外幣交易

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。

3. 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。

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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(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：

- (a) 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。
- (b) 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。

該等資產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、賣回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。

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)

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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款呆帳處理辦法」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：

- A. 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。
- B. 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。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。

該等資產後續按公允價值衡量其淨利益或損失(包含相關股利及利息收入)係認列為損益。

(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(包含附賣回票券及債券投資、應收帳款及按攤銷後成本衡量之金融資產等)、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資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。

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)

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資是否有信用減損。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之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)。

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。

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。

4. 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。

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)

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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。

5. 收入認列

- (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：按攤銷後成本衡量及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。

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：

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、重要會計項目之說明

由於截至民國一〇九年六月三十日止，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。

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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

1. 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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
營業證券—自營：			
政府公債	\$4,802,417	\$9,607,164	\$7,727,417
公司債	-	551,864	603,851
合 計	<u>\$4,802,417</u>	<u>\$10,159,028</u>	<u>\$8,331,268</u>

民國一〇九年及一〇八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：

	109.1.1- 109.6.30	108.1.1- 108.6.30
營業證券出售淨利益	<u>\$31,342</u>	<u>\$18,105</u>
利息收入	<u>\$14,606</u>	<u>\$25,365</u>
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	<u>\$2,978</u>	<u>\$6,700</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
政府公債	<u>\$43,281,321</u>	<u>\$42,711,740</u>	<u>\$52,072,064</u>
被避險項目之評價調整數	<u>\$6,283</u>	<u>\$5,192</u>	<u>\$6,394</u>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，上述債務工具投資之累計減損分別為2,561千元、2,091千元及2,394千元。

上列債務工具投資之累計減損變動明細如下：

	109.1.1-109.6.30			
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	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)
期初餘額	\$2,091	\$-	\$-	\$-
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	(101)	-	-	-
創始或購入之新金融資產	393	-	-	-
匯兌及其他變動	178	-	-	-
期末餘額	<u>\$2,561</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	108.1.1-108.6.30			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	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)
期初餘額	\$2,083	\$-	\$-	\$-
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	(241)	-	-	-
創始或購入之新金融資產	891	-	-	-
匯兌及其他變動	(339)	-	-	-
期末餘額	\$2,394	\$-	\$-	\$-

上列債務工具投資之總帳面金額變動明細如下：

	109.1.1-109.6.30			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	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)
期初餘額	\$42,711,740	\$-	\$-	\$-
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	(37,080,340)	-	-	-
創始或購入之新金融資產	37,638,510	-	-	-
匯兌及其他變動	11,411	-	-	-
期末餘額	\$43,281,321	\$-	\$-	\$-

	108.1.1-108.6.30			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	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)
期初餘額	\$63,590,995	\$-	\$-	\$-
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	(51,514,671)	-	-	-
創始或購入之新金融資產	40,169,152	-	-	-
匯兌及其他變動	(173,412)	-	-	-
期末餘額	\$52,072,064	\$-	\$-	\$-

3. 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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
政府公債	\$1,925,370	\$1,929,246	\$1,933,133

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資之累計減損均為117千元。

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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

上列債務工具投資之累計減損變動明細如下：

	109.1.1-109.6.30				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	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	\$117	\$-	\$-	\$-	\$117
創始或購入之新金融資產	-	-	-	-	-
期末餘額	\$117	\$-	\$-	\$-	\$117

	108.1.1-108.6.30				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	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	\$117	\$-	\$-	\$-	\$117

4. 附賣回票券及債券投資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
附賣回債券投資	\$4,095,967	\$5,567,962	\$3,133,966
債券面額	\$4,200,000	\$5,680,000	\$3,190,000
利率區間	0.26%~0.27%	0.48%	0.48%~0.49%
最後約定賣回日	109.7.17	109.1.15	108.7.10
賣回金額	\$4,096,576	\$5,569,176	\$3,134,464

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及一〇八年六月三十日止，上述附賣回票券及債券投資之累計減損分別為32千元、38千元及34千元。

上列附賣回票券及債券投資相關之累計減損變動明細如下：

	109.1.1-109.6.30				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	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	\$38	\$-	\$-	\$-	\$38
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	(38)	-	-	-	(38)
創始或購入之新金融資產	32	-	-	-	32
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	\$32	\$-	\$-	\$-	\$32

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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	108.1.1-108.6.30				依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	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)	
期初餘額	\$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	(63)	-	-	-	(63)
創始或購入之新金融資產	34	-	-	-	34
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	\$34	\$-	\$-	\$-	\$34

5. 應收款項

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收固定收益交割款	\$1,094,252	\$511,990	\$2,011,317
應收利息	510,733	805,673	609,932
合 計	\$1,604,985	\$1,317,663	\$2,621,249

6. 其他金融資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
受限制資產－債券投資	\$383,514	\$384,392	\$350,777

7. 應付款項

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付固定收益交割款	\$-	\$1,297,533	\$1,613,790
其 他	10	1	123
合 計	\$10	\$1,297,534	\$1,613,913

8. 金融工具之公允價值

(1) 金融工具之公允價值

	109.6.30	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量	\$1,925,370	\$1,951,057
附賣回債券投資	4,095,967	4,476,185
其他金融資產	383,514	383,514

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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

	108.12.31	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量	\$1,929,246	\$1,941,203
附賣回債券投資	5,567,962	5,950,878
其他金融資產	384,392	384,392

	108.6.30	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量	\$1,933,133	\$1,944,284
附賣回債券投資	3,133,966	3,447,287
其他金融資產	350,777	350,777

(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

1. 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
Standard Chartered PLC (“SC PLC”)	本公司之最終母公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited (“SCB Hong Kong”)	SC NEA之母公司
Standard Chartered NEA Limited (“SC NEA”)	本公司之母公司
Standard Chartered Bank (“SCB”)	聯屬公司

2. 與關係人之間之重大交易事項

本公司證券部門民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日對SCB收取(迴轉)之交易服務收入分別為1千元及(445)千元，分別帳列其他營業收益及其他營業損失。另，截至民國一〇八年六月三十日止，其產生之應付交易服務費用為59千元，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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
債券	信託業務賠償準備金	\$164,363	\$164,739	\$150,333
(帳列其他金融資產-非流動)				
	證券經紀商營業保證金	54,788	54,913	50,111
	證券承銷商營業保證金	43,830	43,931	50,111
	證券自營商營業保證金	10,958	10,983	-
	債券給付結算準備金	109,575	109,826	100,222
		383,514	384,392	350,777
存出保證金	證券自營商營業保證金	40,300	40,300	50,300
(帳列其他非流動資產)	、債券給付結算準備金及證券商同業公會會員自律基金			
合 計		\$423,814	\$424,692	\$401,077

1. 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。
2. 證券經紀商營業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。(依法應提列之證券經紀商營業保證金為50,000千元。)
3. 證券承銷商及自營商營業保證金係本公司經主管機關核准經營有價證券承銷及自營之相關業務，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商及自營商營業保證金分別為40,000千元及10,000千元。)
4. 債券給付結算準備金係本公司證券部門依證券商管理規則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。
5. 證券商同業公會會員自律基金係本公司依中華民國證券商同業公會會員自律基金設置辦法繳納之入會自律基金。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無此事項。

十、重大之災害損失

無此事項。

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)
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他

無此事項。

十三、附註揭露事項

民國一〇九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：

1. 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。

2. 轉投資事業相關資訊：無。

3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

4. 大陸投資資訊：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

民國一〇九年六月三十日

金融工具名稱	摘要	股數或張數 (仟單位/仟張)	面值(元)	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(元)	總額		
100 央債 甲 9		-	-	\$1,600,000	1.25%	\$1,641,595	101.15	\$1,619,975	-	
108 央債 甲 11		-	-	750,000	0.50%	752,201	100.35	752,609	-	
101 央債 甲 5		-	-	600,000	1.25%	615,787	101.60	609,990	-	
105 央債 甲 13		-	-	550,000	0.63%	553,195	100.43	552,702	-	
106 央債 甲 2		-	-	500,000	0.75%	505,837	100.59	503,887	-	
109 央債 甲 1		-	-	450,000	0.50%	452,998	100.65	453,125	-	
其 他(註)		-	-	300,000	0.50%-2.38%	310,870	100.28-109.13	310,129	-	
合 計				<u>\$4,750,000</u>		<u>\$4,832,483</u>		<u>\$4,802,417</u>		

單位：新台幣千元

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

民國一〇九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數 (仟單位/仟張)	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公允價值		備註
								單價(元)	總額	
107央債甲7		-	-	\$3,900,000	0.63%	\$3,902,477	\$228	100.96	\$3,937,509	
107央債甲11		-	-	3,300,000	0.75%	3,323,989	196	101.44	3,347,612	
91央債甲7		-	-	2,450,000	3.75%	2,682,924	183	107.38	2,630,846	
93央債甲3		-	-	2,350,000	3.00%	2,591,582	220	109.58	2,575,022	
94央債甲3		-	-	2,350,000	2.38%	2,571,883	160	109.24	2,567,146	
101央債甲9		-	-	2,350,000	1.13%	2,393,003	144	101.91	2,394,908	
103央債甲6		-	-	2,150,000	1.50%	2,239,278	157	104.21	2,240,500	
108央債甲1		-	-	2,150,000	0.63%	2,159,735	126	101.05	2,172,512	
其他(註)		-	-	20,748,900	0.50%~5.38%	21,953,534	1,147	100.27~111.41	21,415,266	
合計				<u>\$41,748,900</u>		<u>\$43,818,405</u>	<u>\$2,561</u>		<u>\$43,281,321</u>	

註一：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

註二：其中公允價值避險金融資產之公允價值計3,066,699千元，其被避險項目評價調整數為6,283千元。

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

民國一〇九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數 (仟單位/仟張)	面值(元)	總額	利率(%)	帳面金額	累計減損	備註
107央債甲7		-	-	\$1,000,000	0.63%	\$996,632	\$58	
102央債甲10		-	-	900,000	1.75%	928,738	59	
合計				<u>\$1,900,000</u>		<u>\$1,925,370</u>	<u>\$117</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新台幣千元

客戶名稱	交易條件		利率	債券		成交金額	備註
	起始日	到期日		種類	面額		
凱基商銀	109.06.12	109.07.06	0.26%	90央債甲8	\$800,000	\$800,000	
元富證券	109.06.24	109.07.14	0.27%	101央債甲7	500,000	500,000	
元富證券	109.06.30	109.07.01	0.27%	101央債甲4	300,000	300,000	
凱基證券	109.06.09	109.07.06	0.27%	100央債甲4	300,000	300,000	
元富證券	109.06.29	109.07.06	0.27%	107央債甲3	300,000	300,000	
凱基證券	109.06.23	109.07.09	0.27%	101央債甲7	300,000	300,000	
群益金鼎證券	109.06.19	109.07.09	0.27%	108央債甲11	300,000	280,000	
群益金鼎證券	109.06.23	109.07.17	0.27%	105央債甲11	300,000	278,000	
其他(註)					1,100,000	1,037,967	
合計					<u>\$4,200,000</u>	<u>\$4,095,967</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

民國一〇九年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
應收固定收益交割款		\$1,094,252	
應收利息		510,733	
合 計		<u>\$1,604,985</u>	

其他金融資產明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
受限制資產－債券投資		<u>\$383,514</u>	

應付款項明細表

民國一〇九年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
其 他		<u>\$10</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

承銷業務收入明細表

民國一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

月份	包銷證券 之報酬	代銷證券 手續費收入	承銷作業 處理費收入	承銷輔導收入	其他收入	合計	備註
1月	\$-	\$-	\$-	\$3,744	\$-	\$3,744	
2月	-	-	-	24,593	-	24,593	
3月	-	-	-	(2)	-	(2)	
4月	-	-	-	52,608	-	52,608	
5月	-	-	-	-	-	-	
6月	-	-	-	52,366	-	52,366	
	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$133,309</u>	<u>\$-</u>	<u>\$133,309</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

民國一〇九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>\$29,485,991</u>	<u>\$29,433,170</u>	<u>\$52,821</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

利息收入明細表

民國一〇九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
債券利息收入		\$141,837	
附賣回票券投資利息收入		\$8,324	
其 他(註)		3	
合 計		<u>\$150,164</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 1091813 號

(1) 張正道

會員姓名：(2) 黃建澤

(簽章)

事務所名稱：安永聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段三三三號九樓

事務所電話：(02)2757-8888

事務所統一編號：04111302

會員證書字號：(1) 北市會證字第三七〇二號

委託人統一編號：46479103

(2) 北市會證字第二九二二號

印鑑證明書用途：辦理 渣打國際商業銀行股份有限公司

一〇九上半年度（自民國一〇九年一月一日至

一〇九年六月三十日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	張正道	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	黃建澤	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

109

年

月

27

日