

股票代碼：2807



渣打國際商業銀行股份有限公司

財務報告

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

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樓及170號B1

電話：4058-0088/4066-8688/4051-0088

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8~9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9~13
(四)重大會計政策之彙總說明	13~22
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23
(六)重要會計項目之說明	24~77
(七)關係人交易	78~88
(八)質押之資產	88~89
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	89~91
(十)重大之災害損失	91
(十一)重大之期後事項	91
(十二)其 他	91
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	92
2.轉投資事業相關資訊	92~93
3.大陸投資資訊	93
(十四)部門資訊	93~94
九、重要會計項目明細表	95~121
十、證券部門財務資訊	122~138



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師查核報告

渣打國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達渣打國際商業銀行股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之財務狀況，與民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任，將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員，已依會計師職業道德規範與渣打國際商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱該公司)民國一〇五年度財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款之減損評估

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

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

企業金融客戶受到人民幣兌美元持續貶值之牽累，使得放款及應收款的回收增加不確定性；住宅抵押貸款為放款之主要業務之一，由於國內房地產交易量縮減且價格下跌，將降低擔保品價值，而增加了擔保不足的可能性。因此放款及應收款之減損評估係本會計師進行財務報表查核需高度關注之事項。

相關放款及應收款減損評估請詳附註六(六)、(七)及(十)。

(二)因應之查核程序：

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

二、金融工具之評價

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

金融商品評價之風險來自於評價機制中牽涉之人為判斷、假設之設定與估計值之計算所可能導致之偏差。該公司民國一〇五年十二月三十一日資產負債表上所有透過損益按公允價值衡量或備供出售之金融商品，主要係依據公允價值衡量層級中第一等級與第二等級之輸入值進行衡量而估計得出之，亦即採用可取得於活絡市場中相同金融工具之公開報價或公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入參數，風險相對低。第三等級之公允價值投入參數，無法自市場取得，在評價過程中，該公司使用的模型假設、預期曝險額以及交易對手損失率估計判斷的適當性，有可能導致計算上之偏差。

相關金融工具公允價值等級資訊請詳附註六(卅七)。

(二)因應之查核程序：

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

- 抽樣測試定價輸入是否來自外部資源並且正確輸入在定價模型中。
- 瞭解該公司金融商品之評價模型及評價方法。
- 個別評價債券和衍生金融工具部位，並委任本所之評價專家，比較評價專家與該公司之評估。
- 針對信用評價調整，執行了一系列之附加程序，包括：
 - 委任本所評價專家評估評價方法之適當性和評價使用之關鍵模型。
 - 檢查抽樣之交易對手曝險，評估是否適當地表達其曝險值。
 - 評估該公司之信用風險評價調整是否適當。

三、遞延所得稅資產認列

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

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

相關遞延所得稅資產請詳附註六(廿二)。

(二)因應之查核程序：

評估遞延所得稅資產認列之合理性，針對帳列遞延所得稅金額：

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

四、商譽減損

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

資產負債表上的商譽計3,156,048千元，為該公司於民國九十七年併購亞洲信託投資股份有限公司所取得之商譽。商譽減損的風險為管理階層以主觀判斷評估未來現金流量的假設存有不確定性風險，可能無法彰顯商譽之可回收價值。

相關商譽金額請詳附註六(十二)。

(二)因應之查核程序：

- 評估管理階層採用的重要假設一致性，以及衡量可回收金額的評價模型合理性。
- 將預算估列之品質納入考量，核對減損測試過程中使用之資訊與外部資訊，進行敏感度分析。

五、關係人交易揭露

(一)風險及關鍵查核事項之說明：

該公司為渣打集團有限公司(以下簡稱渣打集團)之子公司，包含多項與渣打集團內部個體之行政支援服務及業務合約，且相關金額重大。主要項目包括資金往來、衍生工具交易、服務費收入及服務費用等項目。可能存在尚未被辨識或揭露的關係人交易之潛在揭露不完整風險。

相關關係人交易揭露請詳附註七。

(二)因應之查核程序：

- 瞭解該公司辨認關係人之程序。
- 交互查核該公司帳載並揭露的關係人交易明細與關係人所提供之交易明細的一致性，所偵測的任何不一致情事，均適當調節。
- 覆核該公司提供之關係人交易明細，確認關係人交易完整揭露於本財務報告。

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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報告，且維持與財務報告編製有關之必要內部控制，以確保財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

該公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報告之責任

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

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

- 辨認並評估財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策，並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵測出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對該公司內部控制之有效性表示意見。
- 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使該公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報告使用者注意財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致該公司不再具有繼續經營之能力。
- 評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。

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

本會計師從與該公司治理單位溝通之事項中，決定對該公司民國一〇五年度財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王勇勝
尹元聖



證券主管機關：金管證審字第1040010193號
核准簽證文號：金管證審字第1050011618號
民國一〇六年三月二十四日



渣打國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105.12.31		104.12.31			105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負 債 及 權 益				
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 14,168,772	2	9,690,695	1	11000 中央及銀行同業存款(附註六(十四)及七)	\$ 31,412,055	5	27,979,736	4
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	102,109,199	17	87,019,615	13	11500 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	14,882,839	2	17,058,968	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	26,530,679	4	29,014,134	4	12000 遞延之衍生金融負債-淨額(附註六(四)及七)	40,185	-	32,480	-
12300 遞延之衍生金融資產-淨額(附註六(四)及七)	140,667	-	81,431	-	12300 應付款項(附註六(十五))	3,673,461	1	8,480,694	1
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(五))	3,196,000	1	2,499,824	-	12500 應付關係人款(附註七)	10,207,386	2	12,335,869	2
13000 應收票款-淨額(附註六(六)、(十)及七)	18,603,886	3	21,890,528	3	13000 本期所得稅負債(附註六(十二))	17,998	-	99,875	-
13200 本期所得稅資產(附註六(十二))	284,209	-	239,692	-	13200 存款及匯款(附註六(四)、(十六)及七)	492,606,933	80	497,589,001	75
13500 貼現及放款-淨額(附註六(四)、(七)、(十)及七)	267,281,457	43	303,239,940	46	13500 應付金融債券-淨額(附註六(四)、(十七)及七)	16,037,802	3	53,341,063	8
14000 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)、(八)及七)	157,879,248	26	182,784,483	27	14000 其他金融負債(附註六(十八))	1,033,273	-	1,158,492	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(九)、(十)及八)	14,411,707	2	10,502,108	2	15500 負債準備(附註六(十)、(十九)及(廿一))	1,482,568	-	1,791,407	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十一))	4,687,179	1	4,925,588	1	18500 遞延所得稅負債(附註六(十二))	645,744	-	672,273	-
19000 無形資產-淨額(附註六(十二))	3,156,048	1	3,156,048	1	19000 其他負債(附註六(二十))	1,754,631	-	3,405,545	1
19300 遞延所得稅資產(附註六(十二))	1,767,016	-	2,238,372	-	19300 負債總計	573,794,875	93	623,945,403	94
19500 其他資產-淨額(附註六(十三)、七及八)	1,307,968	-	9,942,704	2	權 益：				
					31101 普通股股本(附註六(廿四))	29,105,720	5	29,105,720	4
					31500 資本公積(附註六(廿四))	5,794,771	1	5,794,771	1
					保留盈餘：				
					32001 法定盈餘公積(附註六(廿四))	6,381,790	1	5,950,095	1
					32003 特別盈餘公積(附註六(廿四))	342,222	-	347,706	-
					32005 未分配盈餘(附註六(廿四))	266,400	-	1,465,876	-
					32500 其他權益(附註六(廿四))	6,990,412	1	7,763,677	1
					權益總計	(161,743)	-	615,591	-
					負債及權益總計	41,729,160	7	43,279,759	6
						\$ 615,524,035	100	\$ 667,225,162	100

資產總計



董事長：洪正



經理人：林遠棟

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：陳鳳玉



渣打國際商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度		104年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(廿七)及七)	\$ 9,725,689	80	12,236,352	89	(21)
51000 減：利息費用(附註六(廿七)及七)	3,567,771	29	5,104,577	37	(30)
利息淨收益	6,157,918	51	7,131,775	52	(14)
利息以外淨收益：					
49100 手續費淨收益(附註六(廿八)及七)	4,011,253	33	4,018,880	29	-
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註六(廿九)及七)	2,304,690	19	1,231,888	9	87
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(三十))	59,642	-	83,891	1	(29)
49600 兌換損益	(318,235)	(3)	1,073,377	8	(130)
49800 其他利息以外淨損益(附註六(四)、(九)、(卅一)及七)	14,412	-	197,027	1	(93)
49700 資產減損損失(附註六(十一)及(卅二))	(486)	-	(15,498)	-	97
淨收益	12,229,194	100	13,721,340	100	(11)
58200 呆帳費用及保證責任準備提存 (附註六(十)及(卅三))	1,469,813	12	1,085,551	8	35
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(廿一)、(廿五)、(卅四)及七)	5,049,033	41	5,338,732	39	(5)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(十一)、(十二)及(卅五))	200,986	2	290,356	2	(31)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅六)及七)	4,731,976	39	5,249,781	38	(10)
營業費用合計	9,981,995	82	10,878,869	79	(8)
稅前淨利	777,386	6	1,756,920	13	(56)
61003 減：所得稅費用(附註六(廿二))	610,368	5	317,938	3	92
本期淨利	167,018	1	1,438,982	10	(88)
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(附註六(廿一))	113,130	1	32,402	-	249
65220 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿二))	(19,232)	-	(5,508)	-	(249)
不重分類至損益之項目合計	93,898	1	26,894	-	249
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	(812,360)	(7)	(145,272)	(1)	(459)
65303 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	(38,425)	-	(173,158)	(1)	78
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿二))	73,451	1	70,150	1	5
後續可能重分類至損益之項目合計	(777,334)	(6)	(248,280)	(1)	(213)
65000 本期其他綜合損益	(683,436)	(5)	(221,386)	(1)	(209)
本期綜合損益總額	\$ (516,418)	(4)	1,217,596	9	(142)
67500 基本每股盈餘(元)(附註六(廿六))	\$ 0.06		0.49		

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：洪丕正

經理人：林遠棟

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本		資本公積	保留盈餘		備供出售金 融商品未實 現(損)益	其他權益項目		權益總額
	普通股	本		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積		未分配 盈 餘	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具利益(損失)	
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 29,105,720		5,786,031	4,970,169	347,706	728,684	135,187		44,781,503
逾期末領取股利轉列資本公積(附註六(廿四))	-		8,740	-	-	-	-		8,740
盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積(附註六(廿四))	-		-	979,926	-	-	-		-
普通股股利(附註六(廿四))	-		-	-	-	-	-		(2,728,080)
本期淨利	-		-	-	-	-	-		1,438,982
本期其他綜合損益	-		-	-	-	(104,559)	(143,721)		(221,386)
本期綜合損益總額	-		-	-	-	(104,559)	(143,721)		1,217,596
民國一〇四年十二月三十一日餘額	29,105,720		5,794,771	5,950,095	347,706	624,125	(8,534)		43,279,759
盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積(附註六(廿四))	-		-	431,695	-	-	-		-
特別盈餘公積(附註六(廿四))	-		-	-	(5,484)	-	-		-
普通股股利(附註六(廿四))	-		-	-	-	-	-		(1,034,181)
本期淨利	-		-	-	-	-	-		167,018
本期其他綜合損益	-		-	-	-	(745,441)	(31,893)		(683,436)
本期綜合損益總額	-		-	-	-	(745,441)	(31,893)		(516,418)
民國一〇五年十二月三十一日餘額	29,105,720		5,794,771	6,381,790	342,222	(121,316)	(40,427)		41,729,160

註：本公司民國一〇五年及一〇四年一月一日起至十二月三十一日員工酬勞分別為78千元及160千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

董事長：洪丕正

經理人：林遠棟

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度	104年度(重分類後)
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 777,386	1,756,920
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用	200,986	290,329
攤銷費用	-	27
呆帳費用及保證責任準備提存淨額	1,469,813	1,085,551
利息費用	3,567,771	5,104,577
利息收入	(9,725,689)	(12,236,352)
其他各項負債準備淨變動	(196,173)	(6,808)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	33,747	(91,903)
資產減損損失	486	15,498
處分以成本衡量之金融資產利益	-	(41,549)
收益費損項目合計	(4,649,059)	(5,880,630)
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	20,408,145	(812,228)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,483,455	7,397,580
應收款項	2,830,505	8,170,919
貼現及放款	35,021,992	33,140,532
備供出售金融資產	24,092,790	18,238,650
其他金融資產	(4,235,780)	5,330,566
與營業活動相關之資產之淨變動合計	80,601,107	71,466,019
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款	3,432,319	2,102,802
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,176,129)	3,596,869
應付款項	(6,928,700)	(2,728,216)
存款及匯款	(4,982,068)	(99,930,482)
其他金融負債	(125,219)	(2,146,037)
其他負債	(1,650,914)	(1,761,633)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(12,430,711)	(100,866,697)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	68,170,396	(29,400,678)
調整項目合計	63,521,337	(35,281,308)
營運產生之現金流入(流出)	64,298,723	(33,524,388)
收取之利息	9,975,149	12,030,325
支付之利息	(3,574,787)	(5,284,246)
支付之所得稅	(237,716)	(319,196)
營業活動之淨現金流入(流出)	70,461,369	(27,097,505)
投資活動之現金流量：		
處分以成本衡量之金融資產價款	-	57,499
處分不動產及設備價款	102,846	377,126
取得不動產及設備價款	(99,656)	(109,446)
存出衍生金融工具交易之保證金減少(增加)	8,852,213	(1,760,092)
其他資產(增加)減少	(217,477)	290,466
投資活動之淨現金流入(流出)	8,637,926	(1,144,447)
籌資活動之現金流量：		
避險之衍生金融工具減少	(59,883)	(190,709)
應付金融債券減少	(37,201,127)	(1,227,176)
發放現金股利	(1,034,181)	(2,728,080)
籌資活動之淨現金流出	(38,295,191)	(4,145,965)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(132,122)	1,377,463
本期現金及約當現金增加(減少)數	40,671,982	(31,010,454)
期初現金及約當現金餘額	55,656,556	86,667,010
期末現金及約當現金餘額	\$ 96,328,538	\$ 55,656,556
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	\$ 14,168,772	9,690,695
符合經金管會認可之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	78,963,766	43,466,037
符合經金管會認可之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	3,196,000	2,499,824
期末現金及約當現金餘額	\$ 96,328,538	\$ 55,656,556

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：洪丕正

經理人：林遠棟

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

財務報告附註

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

民國七十一年三月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。截至民國一〇五年十二月三十一日止，本公司共計七十三家分行，並設有營業部、信託部及一家國際金融業務分行。

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

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一〇五年六月經董事會決議通過，於民國一〇五年七月經保險局核准，於民國一〇五年十月一日吸收合併本公司百分之百股權持有之子公司渣打人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱「渣打人身保代」)及台灣渣打保險代理人股份有限公司(以下簡稱「台灣渣打保代」)，吸收合併不影響本公司股東權益。合併後兩家子公司之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務，均由本公司概括承受。自民國一〇五年第四季起，本公司因無其他合併個體，將僅出具個別財務報告。本公司與渣打人身保代及台灣渣打保代之合併係屬組織重整，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之IFRS問答集及相關函釋規定，於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，惟因本公司吸收合併後之組織架構與吸收合併前之組織架構相同，故本公司應重編之以前年度財務報表即為以前年度之合併財務資訊。

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一〇六年三月二十四日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下簡稱「理事會」)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對財務報告造成重大變動。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。截至本財務報告發布日止，除國際財務報導準則第9號及第15號業經金管會通過自107年1月1日生效外，金管會尚未發布其他準則生效日：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	2018年1月1日
2014-2016年國際財務報導年度改善：	
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	2018年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

對本公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28 2016.4.12	國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第18號「收入」及國際會計準則第11號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。 2016.4.12發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。
2013.11.19 2014.7.24	國際財務報導準則第9號「金融工具」	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下： - 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 - 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 - 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： - 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 - 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。
2014.9.11	國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.1.19	國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	闡明符合特定條件之情況下，將對未實現損失認列遞延所得稅資產，並釐清「未來課稅所得」之計算方式。
2016.1.29	國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	要求企業提供金融負債變動之相關資訊，使投資者能評估企業來自籌資活動負債之變動情形，包括現金流量之變動或非現金變動(例如兌換損益)。
2016.6.20	國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	闡明下列事項： - 現金交割股份基礎給付之公允價值衡量如何考慮既得及非既得條件； - 股份基礎給付係以扣繳稅額後之淨額交割者，如何決定其分類；及 - 條款及條件修改導致股份基礎給付之分類由現金交割改變為權益交割時之會計處理。
2016.9.12	國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	提供下列兩種選擇方法(覆蓋法及暫時性豁免)處理，以降低因國際財務報導準則第9號「金融工具」及未來實施之國際財務報導準則第4號「保險合約」生效日不同產生之影響： - 提供發行保險合約之企業於新保險合約會計準則發佈前得選擇將因適用國際財務報導準則第9號「金融工具」並透過損益按公允價值對損益之影響數改認列為其他綜合損益。 - 提供主要活動為保險業務之企業可選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第9號「金融工具」直至2021年，若企業選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第9號「金融工具」將繼續適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。
2016.12.8	2014-2016年國際財務報導年度改善	

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
	- 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 - 國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」 - 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	- 刪除對國際財務報導準則之首次採用者過時之豁免 - 對其他個體之權益之揭露規定亦適用於分類為待出售或分配予業主之權益 - 創業投資組織或其他符合條件之個體可選擇透過損益按公允價值衡量其對該等關聯企業或合資之投資，此規定可按個別投資作選擇。 - 非屬投資個體之投資者可選擇保留其屬投資個體之關聯企業或合資對子公司之公允價值會計，此選擇亦可按不同關聯企業或合資而不同。
2016.12.8	國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	闡明用以決定外幣交易匯率之交易日為企業原始認列預付或預收對價之日。
2016.12.8	國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	闡明企業僅於有證據證明不動產之實際用途發生改變時，始得轉入或轉出投資性不動產。該修正亦強調管理階層之意圖改變並非用途改變之證據，並修改原第57段之所列可作為轉換證據之情況。

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

本公司財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下：

(一) 遵循聲明

本公司財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

(二) 編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本公司財務報告係依歷史成本為基礎編製：

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三)外 幣

本公司除國際金融業務分行業務以美金為記帳本位幣外，係以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項目皆按日以結帳匯率折算為新台幣列帳。資產負債表日各種外幣項目均按當日之規定匯率換算為新台幣金額以編製財務報表。本公司財務報告係以本公司功能性貨幣—新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊，除另有說明者外，均以新台幣千元為單位。因此換算所產生之兌換差額，列為當期損益。

(四)現金及約當現金

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

(五)金融工具

1.金融資產

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

(2)備供出售金融資產

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)附條件之票券及債券交易

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

(4)放款、應收款及備抵呆帳

放款係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。本公司依金管會頒佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估備抵呆帳金額，另就逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- A.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或部分不能收回者。
- B.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者。
- C.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
- D.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- E.其他逾期放款或催收款經催收後仍確定無法收回者。

但主管機關或金融檢查機構要求轉銷者，應即轉銷為呆帳，並提報最近一次董事會及通知監察人。於轉銷呆帳後收回之款項則迴轉已轉銷部分之備抵呆帳。

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

放款及應收款應先辨認是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無需以前述方式評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額應列為當期損益之呆帳費用。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額，且不可低於「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定。

(5)以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於資產負債表日當符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量，即應以公允價值評價，並重分類至「備供出售金融資產—淨額」科目項下。另，若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉：

A.該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或；

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

上列金融資產持有期間之現金股利帳列「其他利息以外淨損益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

(6)金融資產原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產(非屬衍生商品及原始指定公允價值變動列入損益者)，若續後不再以短期內出售為目的且符合下列規定者，得重分類至其他類別；原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義時，得重分類至放款及應收款。重分類日之會計處理如下：

A.原分類透過損益按公允價值衡量之金融資產，符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預期之未來或到期日者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

B.原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，不符合前述條件，僅於極少情況下得重分類者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- C.原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。
- D.原已認列為業主權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為業主權益調整項目。

(7)金融資產減損

金融資產若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

(8)金融資產之除列

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

2.金融負債

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3)金融債券

金融債券之發行係以評價方式估列其公允價值入帳，金融債券之發行價格與票面金額如有差額，該差額於金融債券之存續期間按利息法攤銷為利息收入或費用。

提前清償所支付之金額與清償日帳面價值之差額，如金額重大，應於當期認列為損益。

(4)金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

3.衍生金融工具及避險會計

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

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

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

(1)公允價值避險

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

(2)現金流量避險

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(六)非金融資產減損

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

(七)租 賃

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

本公司租賃合約均屬營業租賃。

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

(八)不動產及設備

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

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

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

房屋及建築	五至五十年
辦公設備	三至六年
租賃權益改良	視租賃期間而定，最高年限不超過十年
其他設備	三至五年

(九)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十)待出售資產及與待出售資產直接相關之負債

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

(十一)負債準備

於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

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

本公司對未來之營運損失不應提列負債準備。

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

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

(十二)收入及費用認列

備供出售資產、以攤銷後成本衡量之金融資產或負債以及透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債(不包括衍生金融工具)之利息收入及支出，係採用有效利率法計算，並認列為當期損益。

當金融資產認列減損損失並沖銷帳面價值時，應以減損後之帳面價值按減損前之原有效利率認列利息收入。

手續費收入及費用依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

(十三)員工福利

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.退職後福利：本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

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

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

(十四)股份基礎給付交易

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

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。本公司於每一資產負債表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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

以現金交割之股份基礎給付交易，必須於每一資產負債表日再衡量所有未給付之金額，認列為負債，並將公允價值之任何變動認列於當期損益，作為員工福利費用之加項或減項，直至該認股權被行使。若於既得期間前喪失權利(除未滿足市價之績效條件而喪失權利致取消給與者外)，於喪失權利前累計之金額將於喪失權利時認列於當期損益。

(十五)所得稅

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

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十營利事業所得稅部分，於董事會代行股東會決議盈餘分配之日列為當期所得稅費用。

「所得基本稅額條例」自民國九十五年一月一日開始施行，其修正條文於民國一〇二年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，並減計免稅額後，按行政院訂定之稅率計算基本稅額。該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較後，擇其高者繳納當年度之所得稅，並將其影響考量於當期所得稅。

(十六)普通股每股盈餘

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司依據公開發行銀行財務報告編制準則、證券商財務報告編制準則及經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告時，對下述資產價值評估所作的會計判斷、估計及假設，可能產生實際結果與估計存有差異，而對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。

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

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

(一)放款減損損失

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人還款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。放款減損損失評估請詳附註六(七)及(十)。

(二)金融工具之公允價值

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

(三)遞延所得稅資產之認列

遞延所得稅資產係於未來很有可能有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異及虧損扣抵使用時方予以認列。本公司係依據預期未來收入成長、利潤率及稅務規畫等假設，評估遞延所得稅資產之可實現性。經濟、產業環境變遷及法令之改變，均可能造成遞延所得稅資產之重大調整。遞延所得稅資產之估列請詳附註六(廿二)。

(四)商譽之減損評估

商譽減損之評估過程依賴本公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位及決定相關現金產生單位之可回收金額。商譽之估列請詳附註六(十二)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	105.12.31	104.12.31
庫存現金	\$ 3,973,432	3,668,992
待交換票據	101,654	10,622
存放銀行同業	2,364,017	2,584,034
存放銀行同業－聯屬公司	7,729,669	3,427,047
合 計	<u><u>\$ 14,168,772</u></u>	<u><u>9,690,695</u></u>

依據經金管會認可國際會計準則第七號編製現金流量表，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	105.12.31	104.12.31
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,168,772	9,690,695
符合經金管會認可之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	78,963,766	43,466,037
符合經金管會認可之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	3,196,000	2,499,824
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u><u>\$ 96,328,538</u></u>	<u><u>55,656,556</u></u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	105.12.31	104.12.31
存款準備金－甲戶	\$ 5,250,444	8,335,304
存款準備金－乙戶	11,537,649	13,222,290
外幣存款準備金	225,985	230,608
金資清算戶	1,518,165	1,200,718
拆借銀行同業	17,599,251	6,045,173
拆借銀行同業－聯屬公司	61,924,729	54,979,105
銀行同業貿易融資墊款	4,052,976	3,006,417
合 計	<u><u>\$ 102,109,199</u></u>	<u><u>87,019,615</u></u>

本公司依中央銀行規定將依銀行法提撥之存款準備金及跨行清算基金存放於中央銀行專戶，分別供存款準備及金融同業清算往來之用。

存款準備金係依就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶及外幣存款準備金不計息，可隨時存取；存款準備金乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融商品

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
利率商品：		
政府公債	\$ 4,244,688	5,180,278
公司債	<u>3,826,404</u>	<u>5,584,330</u>
小 計	8,071,092	10,764,608
衍生金融資產：		
利率交換合約	2,609,676	2,741,951
利率選擇權合約	51,038	138,599
即期/遠期/換匯合約	11,254,118	6,400,444
換匯換利合約	1,102,504	255,610
匯率選擇權合約	3,381,213	8,650,723
商品交換合約	61,038	34,007
商品選擇權合約	<u>-</u>	<u>28,192</u>
小 計	<u>18,459,587</u>	<u>18,249,526</u>
合 計	<u>\$ 26,530,679</u>	<u>29,014,134</u>

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
衍生金融負債：		
利率交換合約	\$ 2,458,160	2,547,161
利率選擇權合約	3,135	90,850
即期/遠期/換匯合約	7,222,933	4,828,429
換匯換利合約	1,496,854	448,498
匯率選擇權合約	3,640,665	9,081,513
商品交換合約	61,092	34,090
商品選擇權合約	<u>-</u>	<u>28,427</u>
合 計	<u>\$ 14,882,839</u>	<u>17,058,968</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)避險之衍生金融工具

本公司避險之衍生金融資產明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
公允價值避險：		
利率交換	\$ 30,347	56,738
現金流量避險：		
利率交換	-	1,628
換匯換利	<u>110,320</u>	<u>23,065</u>
合 計	<u>\$ 140,667</u>	<u>81,431</u>

本公司避險之衍生金融負債明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
現金流量避險：		
利率交換	\$ 14,960	32,480
換匯換利	<u>25,225</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 40,185</u>	<u>32,480</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。民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日適用公允價值避險之被避險標的物及避險工具之評價調整數如下：

<u>被避險項目</u>		<u>指定之避險工具</u>	
<u>被避險之標的物</u>	<u>105.12.31</u>	<u>金融商品</u>	<u>105.12.31</u>
備供出售金融資產			
政府公債	\$ (85)	利率交換合約	\$ 70
應付金融債券	<u>(27,916)</u>	利率交換合約	<u>30,277</u>
	<u>\$ (28,001)</u>		<u>\$ 30,347</u>

<u>被避險項目</u>		<u>指定之避險工具</u>	
<u>被避險之標的物</u>	<u>104.12.31</u>	<u>金融商品</u>	<u>104.12.31</u>
應付金融債券	<u>\$ (57,904)</u>	利率交換合約	<u>\$ 56,738</u>

上述避險之衍生金融工具於民國一〇五年度及一〇四年度所產生之淨損失及淨利益分別為38,893千元及9,410千元。被避險項目於民國一〇五年度及一〇四年度因所規避之風險而產生之淨利益分別為38,490千元及10,736千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.現金流量避險

本公司針對持有之浮動利率放款及外幣定期存款所可能承擔之利率及匯率風險，以利率交換合約及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。

<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融商品</u>	<u>指定之避險工具 公允價值</u>	
		<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
貼現及放款－浮動利率	利率交換合約	\$ (14,960)	(30,852)
存款及匯款－浮動利率	換匯換利合約	-	23,065
存款及匯款－固定利率	換匯換利合約	85,095	-
合 計		<u>\$ 70,135</u>	<u>(7,787)</u>

(五)附賣回票券及債券投資

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
附賣回債券投資	<u>\$ 3,196,000</u>	<u>2,499,824</u>
債券面額	<u>\$ 3,200,000</u>	<u>2,500,000</u>
利率區間	<u>0.33%~0.40%</u>	<u>0.38%</u>
最後約定賣回日	<u>106.1.12</u>	<u>105.1.8</u>
賣回金額	<u>\$ 3,196,442</u>	<u>2,500,026</u>

(六)應收款項－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
應收承購帳款	\$ 9,965,494	13,241,437
應收信用卡款	4,330,897	4,866,432
應收帳款	587,871	646,178
應收利息	1,458,049	1,707,509
應收承兌票款	363,558	219,471
應收關係人款	1,716,910	1,218,422
其他	616,515	293,088
小 計	19,039,294	22,192,537
減：備抵呆帳－應收款項	435,408	302,009
合 計	<u>\$ 18,603,886</u>	<u>21,890,528</u>

上述應收款項之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(十)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

應收款項應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

			105.12.31	
<u>項</u>	<u>目</u>		<u>應收款項總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$	539,404	411,885
	組合評估減損		467,482	6,009
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損		18,032,408	17,514
合 計		\$	19,039,294	435,408

			104.12.31	
<u>項</u>	<u>目</u>		<u>應收款項總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$	265,349	272,668
	組合評估減損		532,070	7,046
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損		21,395,118	22,295
合 計		\$	22,192,537	302,009

(七)貼現及放款－淨額

	105.12.31	104.12.31
押匯及貼現	\$ 682,626	482,760
短期放款及透支	47,384,080	61,009,087
短期擔保放款	12,324,192	5,091,227
中期放款	31,478,466	36,443,142
中期擔保放款	5,928,623	10,681,659
長期放款	7,047,005	8,724,055
長期擔保放款	166,433,552	185,017,613
放款轉列之催收款項	1,158,416	594,738
小 計	272,436,960	308,044,281
加：貼現及放款折溢價調整	44,738	108,687
減：備抵呆帳	5,200,241	4,913,028
合 計	\$ 267,281,457	303,239,940

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司上述部分浮動利率放款已採用現金流量避險以降低利率波動對現金流量之影響。

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

上述貼現及放款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(十)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

貼現及放款應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

		<u>105.12.31</u>	
		貼現及放款 總 額	備抵呆帳金額
項 目			
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,170,046	2,112,172
	組合評估減損	3,394,216	53,398
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	265,872,698	3,034,671
合 計		<u>\$ 272,436,960</u>	<u>5,200,241</u>

		<u>104.12.31</u>	
		貼現及放款 總 額	備抵呆帳金額
項 目			
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,680,376	1,718,336
	組合評估減損	3,719,279	55,152
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	300,644,626	3,139,540
合 計		<u>\$ 308,044,281</u>	<u>4,913,028</u>

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,158,416千元及594,738千元；未計提之應收利息分別為54,097千元及40,704千元。

(八)備供出售金融資產－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
可轉讓定期存單	\$ 86,864,209	113,783,454
政府公債	64,613,270	62,615,688
金融債券	6,401,769	6,385,341
合 計	<u>\$ 157,879,248</u>	<u>182,784,483</u>
上述合計包括被避險項目之評價調整數	<u>\$ (85)</u>	<u>-</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(九)其他金融資產－淨額

	105.12.31			104.12.31		
	持 股 比例%	投資成本	帳列金額	持 股 比例%	投資成本	帳列金額
以成本衡量之金融資產：						
台灣育成中小企業開發(股)公司	4.84	\$ 29,000	29,000	4.84	29,000	29,000
財金資訊(股)公司	1.14	45,500	45,500	1.14	45,500	45,500
生源創業投資(股)公司	5.00	8,505	8,505	5.00	10,632	10,632
力宇創業投資(股)公司	4.76	7,949	7,949	4.76	8,549	8,549
雍聯(股)公司	2.73	188,500	188,500	2.73	188,500	188,500
台灣金融資產服務(股)公司	2.94	50,000	50,000	2.94	50,000	50,000
陽光資產管理(股)公司	1.42	849	849	1.42	849	849
小 計		330,303	330,303		333,030	333,030
減：累計減損		-	202,941		-	202,941
		<u>330,303</u>	127,362		<u>333,030</u>	130,089
受限制資產－債票券投資			14,284,345			10,372,019
非放款轉列之催收款項			326,181			-
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項			326,181			-
			<u>\$ 14,411,707</u>			<u>10,502,108</u>

上述其他金融資產－非放款轉列之催收款項之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(十)。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列以成本衡量之金融資產之股利收入(帳列其他利息以外淨損益)分別為17,552千元及17,408千元。

本公司於民國一〇四年十一月五日出售台北外匯經紀(股)公司630,000股，認列出售利益17,823千元(帳列其他利息以外淨損益)。另，本公司於民國一〇四年十二月二十四日出售台灣集中保管結算所(股)公司570,734股，認列出售利益23,726千元(帳列其他利息以外淨損益)。

(十)備抵呆帳及保證責任準備

本公司應收款項、貼現及放款、其他金融資產及保證責任準備之備抵呆帳變動如下：

	105年度				
	備抵呆帳			保證責任 準 備	總 計
	應收款項	貼現及放款	其他金融 資 產		
民國一〇五年一月一日 餘額	\$ 302,009	4,913,028	-	30,794	5,245,831
加：本期提列	206,677	936,491	326,181	464	1,469,813
收回呆帳	101,802	436,687	-	-	538,489
減：本期沖銷	131,507	890,979	-	-	1,022,486
匯差及其他	43,573	194,986	-	-	238,559
民國一〇五年十二月三 十一日餘額	<u>\$ 435,408</u>	<u>5,200,241</u>	<u>326,181</u>	<u>31,258</u>	<u>5,993,088</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	104年度				
	備抵呆帳		其他金融 資 產	保證責任 準 備	總 計
	應收款項	貼現及放款			
民國一〇四年一月一日 餘額	\$ 322,995	4,450,587	-	109,035	4,882,617
加：本期提列(迴轉)	58,921	1,104,871	-	(78,241)	1,085,551
收回呆帳	106,070	508,534	-	-	614,604
減：本期沖銷	138,361	950,609	-	-	1,088,970
匯差及其他	47,616	200,355	-	-	247,971
民國一〇四年十二月 三十一日餘額	<u>\$ 302,009</u>	<u>4,913,028</u>	<u>-</u>	<u>30,794</u>	<u>5,245,831</u>

(十一)不動產及設備－淨額

105.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 2,820,096	-	42,351	2,777,745
房屋及建築	2,986,290	1,245,184	-	1,741,106
辦公設備	466,944	461,359	-	5,585
租賃權益改良	598,713	551,264	-	47,449
其他設備	455,208	339,914	-	115,294
合 計	<u>\$ 7,327,251</u>	<u>2,597,721</u>	<u>42,351</u>	<u>4,687,179</u>

104.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$ 2,915,217	-	41,865	2,873,352
房屋及建築	3,062,698	1,193,649	-	1,869,049
辦公設備	558,270	532,385	-	25,885
租賃權益改良	689,138	609,110	-	80,028
其他設備	600,812	523,538	-	77,274
合 計	<u>\$ 7,826,135</u>	<u>2,858,682</u>	<u>41,865</u>	<u>4,925,588</u>

成本變動如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	重分類	105.12.31
土 地	\$ 2,915,217	-	95,121	-	2,820,096
房屋及建築	3,062,698	-	76,408	-	2,986,290
辦公設備	558,270	1,499	92,825	-	466,944
租賃權益改良	689,138	13,397	103,822	-	598,713
其他設備	600,812	84,760	230,364	-	455,208
合 計	<u>\$ 7,826,135</u>	<u>99,656</u>	<u>598,540</u>	<u>-</u>	<u>7,327,251</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>104.12.31</u>
土 地	\$ 3,161,179	-	245,962	-	2,915,217
房屋及建築	3,126,077	-	63,379	-	3,062,698
辦公設備	611,538	2,816	56,084	-	558,270
租賃權益改良	629,179	99,668	39,709	-	689,138
其他設備	643,845	6,962	49,995	-	600,812
合 計	<u>\$ 8,171,818</u>	<u>109,446</u>	<u>455,129</u>	<u>-</u>	<u>7,826,135</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>105.12.31</u>
房屋及建築	\$ 1,193,649	91,717	40,182	-	1,245,184
辦公設備	532,385	21,007	92,033	-	461,359
租賃權益改良	609,110	41,617	99,463	-	551,264
其他設備	523,538	46,645	230,269	-	339,914
合 計	<u>\$ 2,858,682</u>	<u>200,986</u>	<u>461,947</u>	<u>-</u>	<u>2,597,721</u>

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>104.12.31</u>
房屋及建築	\$ 1,129,583	91,996	27,930	-	1,193,649
辦公設備	554,346	29,909	51,870	-	532,385
租賃權益改良	534,490	114,329	39,709	-	609,110
其他設備	519,438	54,095	49,995	-	523,538
合 計	<u>\$ 2,737,857</u>	<u>290,329</u>	<u>169,504</u>	<u>-</u>	<u>2,858,682</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>105.12.31</u>
土 地	\$ <u>41,865</u>	<u>486</u>	<u>-</u>	<u>42,351</u>

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>104.12.31</u>
土 地	\$ 25,600	16,265	-	41,865
房屋及建築	1,169	-	1,169	-
合 計	<u>\$ 26,769</u>	<u>16,265</u>	<u>1,169</u>	<u>41,865</u>

(十二)無形資產－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
商 譽	\$ <u>3,156,048</u>	<u>3,156,048</u>

無形資產變動明細如下：

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>105.12.31</u>
商 譽	\$ <u>3,156,048</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,156,048</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>104.12.31</u>
商 譽	\$ 3,156,048	-	-	3,156,048
電腦軟體	27	-	27	-
合 計	<u>\$ 3,156,075</u>	<u>-</u>	<u>27</u>	<u>3,156,048</u>

(十三)其他資產－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
存出保證金	\$ 296,295	449,376
存出衍生金融工具交易之保證金	533,330	9,385,543
預付費用	146,344	106,348
其他	331,999	1,437
合 計	<u>\$ 1,307,968</u>	<u>9,942,704</u>

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
銀行同業存款	\$ 1,074,427	1,082,806
銀行同業存款－聯屬公司	993,555	1,623,277
透支銀行同業	345,109	59,795
透支銀行同業－聯屬公司	-	111,625
銀行同業拆放	3,389,760	12,956,995
銀行同業拆放－聯屬公司	25,609,204	12,145,238
合 計	<u>\$ 31,412,055</u>	<u>27,979,736</u>

(十五)應付款項

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
應付帳款	\$ 4,330	19,228
應付利息	344,627	351,643
應付費用	1,856,178	1,738,056
應付代收款	43,987	111,370
承兌匯票	363,558	219,471
聯行委託代收票款	43,712	172,760
暫收款	64,710	42,002
應付固定收益交割款	255,211	5,100,000
其他	697,148	726,164
合 計	<u>\$ 3,673,461</u>	<u>8,480,694</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)存款及匯款

	105.12.31	104.12.31
支票存款	\$ 2,626,583	4,317,267
活期性存款		
活期存款	189,010,368	189,396,025
活期儲蓄存款	133,406,929	129,183,137
活期性存款小計	322,417,297	318,579,162
定期性存款		
定期存款	126,412,106	130,150,713
定期儲蓄存款	41,046,415	44,460,114
定期性存款小計	167,458,521	174,610,827
匯款	104,532	81,745
合 計	\$ 492,606,933	497,589,001

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司上述部分浮動及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。

(十七)應付金融債券－淨額

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司發行金融債券內容如下：

債券別	發行條件	105.12.31	104.12.31
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
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	2,100	2,100
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	500
98-2期	無到期日，美元計價，每季計息、付息一次，發行日至104.6.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%計息，自104.6.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%計息，已於105.3.11贖回	-	4,941,605
98-3期	無到期日，美元計價，每季計息、付息一次，發行日至104.6.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%計息，自104.6.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%計息，已於105.3.11贖回	-	4,941,605
100-1期D券	五年期，每季計息、付息一次，利率1.45%，到期日：105.5.19	-	6,150,000
100-1期E券	六年期，每季計息、付息一次，利率1.51%，到期日：106.5.19	1,000,000	1,000,000
100-1期F券	七年期，每季計息、付息一次，利率1.60%，到期日：107.5.19	2,550,000	2,550,000

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

債券別	發行條件	105.12.31	104.12.31
100-1期H券	五年期，每季計息、付息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，自104.2.19起依90天台北金融業拆款定盤利率計息。到期日：105.5.19	\$ -	400,000
100-1期I券	七年期，每季計息、付息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，自104.2.19起依90天台北金融業拆款定盤利率計息。到期日：107.5.19	4,000,000	4,000,000
100-2期	五年期，每季計息、付息一次，利率1.451%，到期日：105.6.8	-	500,000
100-3期C券	五年期，每季計息、付息一次，利率1.40%，到期日：105.9.23	-	1,100,000
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
103-1期	二年期，美元計價，每季計息、每年付息一次，依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼0.70%計息，到期日：105.1.27	-	19,107,541
103-2期	十年期，美元計價，每半年計息、付息一次，利率4.50%，到期日：113.12.18	6,456,686	6,588,808
		16,009,886	53,283,159
被避險項目之評價調整數		27,916	57,904
合 計		<u>\$ 16,037,802</u>	<u>53,341,063</u>

(十八)其他金融負債

	105.12.31	104.12.31
結構型商品所收本金	<u>\$ 1,033,273</u>	<u>1,158,492</u>

(十九)負債準備

	105.12.31	104.12.31
保證責任準備	\$ 31,258	30,794
員工福利負債準備	1,321,978	1,602,155
除役、復原及修復成本之負債準備	111,436	149,418
其他各項準備	17,896	9,040
合 計	<u>\$ 1,482,568</u>	<u>1,791,407</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二十)其他負債

	105.12.31	104.12.31
預收款項	\$ 26,656	55,260
遞延收入	71,487	55,575
存入保證金	28,533	43,869
應付稅捐	670,686	707,648
存入衍生金融工具交易之保證金	870,489	2,446,420
其他	86,780	96,773
	\$ 1,754,631	3,405,545

(廿一)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。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為151,729千元及164,528千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

2.員工福利負債準備

(1)確定福利計畫

	105.12.31	104.12.31
確定福利計畫	\$ 1,321,978	1,602,155
本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：		
	105.12.31	104.12.31
確定福利義務現值	\$ 2,532,742	2,900,317
減：確定福利計畫資產之公允價值	1,210,764	1,298,162
資產負債表內認列之負債	\$ 1,321,978	1,602,155

本公司之確定福利計畫目前按符合資格員工的每月薪資總額4%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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)計畫資產組成之百分比列示如下：

	單位：%	
	105.12.31	104.12.31
現金	20.80	17.70
股票	47.20	54.60
短期票券	3.60	1.30
債券	28.40	26.40
合計	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

(3)確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利義務現值變動如下：

	105年度	104年度
1月1日確定福利義務	\$ 2,900,317	3,213,605
當期服務成本及利息	108,104	171,632
淨確定福利負債再衡量數		
精算損(益)－經驗調整	(44,979)	(42,456)
精算損(益)－財務假設變動	(71,514)	28,127
計畫支付之福利	(113,962)	(77,170)
直接由雇主支付之福利	(76,299)	(99,383)
清償消滅之負債	(170,740)	(294,038)
離職福利	<u>1,815</u>	-
12月31日確定福利義務	<u>\$ 2,532,742</u>	<u>2,900,317</u>

(4)計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105年度	104年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 1,298,162	1,508,098
利息收入	12,162	21,183
淨確定福利資產再衡量數		
精算(損)益－計畫資產報酬(不含利息)	(3,363)	18,073
計畫參與者之提撥	85,436	32,614
計畫支付之福利	(113,962)	(77,170)
清償所分配之資產	<u>(67,671)</u>	<u>(204,636)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 1,210,764</u>	<u>1,298,162</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(5)資產上限影響數之變動

本公司對確定福利計畫剩餘之退還提撥金具有無條件之權利，因此淨確定福利資產並無上限影響數。

(6)認列為損益之費用

本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為損益之費用如下：

	105年度	104年度
當期服務成本	\$ 80,808	124,630
淨確定福利負債淨利息	15,134	25,819
清償利益	(40,072)	(20,743)
離職福利	1,815	-
	<u>\$ 57,685</u>	<u>129,706</u>

(7)認列為其他綜合損益之確定福利計畫之再衡量數

本公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日累計認列為其他綜合損益之確定福利計畫之再衡量數如下：

	105年度	104年度
1月1日累積餘額	\$ 82,417	114,819
本期認列	(113,130)	(32,402)
12月31日累積餘額	<u>\$ (30,713)</u>	<u>82,417</u>

(8)主要精算假設

	105年度	104年度
確定福利計畫折現率	1.30 %	1.00 %
未來薪資水準增加率	3.00 %	3.00 %

本公司預計於民國一〇五年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為97,061千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為9.1年。

(9)敏感度分析

計算確定福利計畫義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利計畫義務之金額。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.50%	減少0.50%
105年12月31日		
折現率	(110,418)	118,564
未來薪資增加	117,485	(110,482)
104年12月31日		
折現率	(132,080)	142,181
未來薪資增加	140,315	(131,655)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(廿二)所得稅

本公司適用之營利事業所得稅法定稅率為17%，並依「所得稅基本稅額條例」計算基本稅額。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度所得稅費用組成如下：

	105年度	104年度
當期所得稅費用	\$ 108,074	166,695
遞延所得稅費用	502,294	110,409
基本稅額	-	40,834
所得稅費用	<u>\$ 610,368</u>	<u>317,938</u>

本公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本期所得稅資產之金額分別為284,209千元及239,692千元，本期所得稅負債之金額分別為17,998千元及99,875千元。

本公司稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	105年度	104年度
稅前淨利計算之所得稅	\$ 132,156	298,676
永久性差異	6,565	(155,561)
以前年度所得稅調整	402,012	35,695
基本稅額	-	40,834
其他依稅法調整數	69,635	98,294
所得稅費用	<u>\$ 610,368</u>	<u>317,938</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇五年度及一〇四年度認列於其他綜合損益下之所得稅費用(利益)明細如下：

	105年度	104年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ <u>19,232</u>	<u>5,508</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
備供出售金融資產未實現評價損益	\$ (66,919)	(40,713)
現金流量避險	<u>(6,532)</u>	<u>(29,437)</u>
	\$ <u>(73,451)</u>	<u>(70,150)</u>

本公司遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	105年度	104年度
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ (28,912)	(45,419)
折舊費用	1,298	(10,191)
資產減損損失	-	2,659
認股權費用	(4,912)	(3,690)
員工福利	28,399	12,061
負債準備	(13,312)	8,072
遞延收入	74,732	64,007
虧損扣抵	401,363	49,046
金融資產未實現利息收入	(10,015)	(5,886)
商譽攤銷數	53,653	53,653
代理收入	-	(13,903)
	\$ <u>502,294</u>	<u>110,409</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日遞延所得稅項目係將所有暫時性差異，依所得稅率17%計算如下：

	105.12.31	104.12.31
遞延所得稅資產		
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ 378,719	349,807
折舊費用	28,861	30,159
資產減損損失	34,500	34,500
認股權費用	36,775	31,863
員工福利	224,734	272,365
負債準備	26,821	13,509
遞延收入	27,114	101,846
虧損扣抵	1,001,212	1,402,575
現金流量避險未實現損失	8,280	1,748
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 1,767,016</u>	<u>2,238,372</u>
遞延所得稅負債		
金融資產未實現利息收入	\$ 76,223	86,238
商譽攤銷數	429,223	375,570
土地增值稅	120,468	123,716
備供出售金融資產未實現利益	19,830	86,749
遞延所得稅負債淨額	<u>\$ 645,744</u>	<u>672,273</u>

遞延所得稅項目變動表：

	105年度	104年度
1月1日餘額	\$ 1,566,099	1,598,403
認列於本期損益之金額	(502,294)	(110,409)
土地增值稅	3,248	13,463
認列於其他綜合損益之金額	54,219	64,642
12月31日餘額	<u>\$ 1,121,272</u>	<u>1,566,099</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一〇三年度。

(廿三)兩稅合一相關資訊

	105.12.31	104.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 290,340</u>	<u>156,765</u>

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

	105年度(預計)	104年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>10.69 %</u>	<u>6.90 %</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

(廿四)股東權益

1.股本

截至民國一〇五年十二月三十一日，本公司額定股本為30,000,000千元，每股面額10元，為3,000,000千股；實收股本為普通股29,105,720千元，已發行股份為2,910,572千股。

2.資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。本公司於民國一〇四年一月清查原合併前主體新竹商銀民國九十四年度及九十五年度股東未兌領股利計8,740千元，並依相關法令規定轉列資本公積。經查司法院院字第1476號函，前述股東之權益，自可行使請求權之日起，業已經五年不為請求者，認其請求權已因時效而消滅；另依民國八十二年十二月二十二日財稅字第820481127號函文規範，轉列已罹時效而消滅之股東未兌領股利為資本公積。

3.法定盈餘公積

本公司依銀行法之規定，就稅後純益提撥百分之三十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。除法定盈餘公積外，得經股東會決議，另提撥特別盈餘公積。本公司分別於民國一〇五年六月二十八日及一〇四年六月二十九日董事會代行股東會決議通過民國一〇四年度及一〇三年度盈餘分派案，並分別提列法定盈餘公積431,695千元及979,926千元。

4.特別盈餘公積

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一〇五年因處分前述相關資產，故迴轉首次適用國際財務報導準則時所提列之特別盈餘公積，並增加未分配盈餘計5,484千元。

5. 其他權益

本公司其他權益項目變動情形如下：

	備供出售金融 資產未實現 評價(損)益	現金流量避險中屬 有效避險部分之避 險工具(損)益	合 計
民國一〇五年一月一日	\$ 624,125	(8,534)	615,591
備供出售金融資產—淨額			
— 本期評價調整	(745,441)	-	(745,441)
現金流量避險			
— 未實現損益	-	(31,893)	(31,893)
民國一〇五年十二月三十一日	<u>\$ (121,316)</u>	<u>(40,427)</u>	<u>(161,743)</u>
	備供出售金融 資產未實現 評價(損)益	現金流量避險中屬 有效避險部分之避 險工具(損)益	合 計
民國一〇四年一月一日	\$ 728,684	135,187	863,871
備供出售金融資產—淨額			
— 本期評價調整	(104,559)	-	(104,559)
現金流量避險			
— 未實現損益	-	(143,721)	(143,721)
民國一〇四年十二月三十一日	<u>\$ 624,125</u>	<u>(8,534)</u>	<u>615,591</u>

6. 盈餘分配及股利政策

依本公司一〇四年十一月二十四日董事會通過章程修訂後之規定，年度總決算有盈餘時，應於完稅後先提30%為法定盈餘公積，次提特別盈餘公積，如尚有盈餘再由股東會決議分派股東股息及紅利。

本公司於民國一〇五年六月二十八日董事會代股東會決議通過民國一〇四年度之盈餘分配案如下：

	104年度
提列法定盈餘公積	\$ 431,695
普通股現金股利	1,034,181
合 計	<u>\$ 1,465,876</u>

依本公司一〇四年十一月二十四日董事會通過章程修訂前之規定，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，如尚有盈餘分派如下：

(1) 股東股息及紅利：99.99%。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)員工紅利：0.01%。

前項特別盈餘公積，依其他法令規定提列或由董事會視本公司營業之需要提請股東會決議提撥之。員工紅利之分派金額本公司亦得視實際需要由董事會提請股東會決議保留全部或部分盈餘不予分配。

對於決算當年度之員工紅利，其金額將依預計分派之可能及章程所定成數予以估列。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為股東會決議年度之損益。

本公司於民國一〇四年六月二十九日董事會代股東會決議通過民國一〇三年度之盈餘分配案如下：

	103年度
提列法定盈餘公積	\$ 979,926
普通股現金股利	2,728,080
合 計	<u>\$ 3,708,006</u>

另，決議分派員工紅利229千元，估列與實際配發情形無差異。

上述盈餘分配或虧損撥補之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢。

(廿五)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。於民國一〇五年度及一〇四年度，本公司所採用的以股份為基礎的支付計劃如下：

1.員工認股儲蓄計劃(原：全體員工儲股計劃)

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

	105年度 認購股權單位數	104年度 認購股權單位數
期初餘額	471,278	466,480
加：本期給與	60,928	280,610
減：本期執行認購	-	8,448
本期失效	150,637	267,364
期末餘額	<u>381,569</u>	<u>471,278</u>

民國一〇五年度及一〇四年度相關認股計劃成本提列數分別為10,422千元及15,605千元，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)

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

	<u>105年度</u> <u>10月4日</u>
給與日	
給與日之股價	6.50英鎊
行使價格	5.30英鎊
既得期間(年)	3
預期波動率(%)	34.2
預期認股權存續期間(年)	3.33
無風險利率(%)	0.13
預期股利殖利率(%)	3.04
公允價值	1.71英鎊
	<u>104年度</u> <u>10月7日</u>
給與日	
給與日之股價	7.41英鎊
行使價格	5.86英鎊
既得期間(年)	3
預期波動率(%)	28.00
預期認股權存續期間(年)	3.33
無風險利率(%)	0.9
預期股利殖利率(%)	6.30
公允價值	1.40英鎊

預期波動率是根據過去三年或給與前三年的歷史波幅。預期認股權存續期間為平均預期行使期。返還的無風險利率是一個長期的、與預期認股權存續期間一致的零票息英國政府債券的收益率。預期股利殖利率是根據給與前三年的歷史股息。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 限制型股票獎酬(原：有限制股份計劃)

限制型股票獎酬係在年度績效評量流程外，作為取代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。

此獎酬之認購股權單位數變動如下：

	105年度 認購股權單位數	104年度 認購股權單位數
期初餘額	141,434	121,384
加：本期給與	22,561	49,957
本期分配	672	2,834
減：本期執行認購	22,139	19,095
本期失效	9,174	13,646
期末餘額	<u>133,354</u>	<u>141,434</u>

民國一〇五年度及一〇四年度相關認股契約成本提列數分別為16,063千元及22,989千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

相同的公允價值法適用於所有員工，均係按給與日股票面額的100%作為給與日之股價，因為股價已反映所有未來股息的預期價值。預期股利殖利率之假設是根據一段期間的歷史平均，此一期間相當於直到既得日的平均期間，或超過一年(如果該平均期間少於一年)。

給與日	105年度					
	11月30日		10月4日		6月15日	
給與日之股價	6.41英鎊		6.50英鎊		5.05英鎊	
既得期間(年)	預期股利殖利率(%)	公允價值(英鎊)	預期股利殖利率(%)	公允價值(英鎊)	預期股利殖利率(%)	公允價值(英鎊)
1	-	6.41	-	6.50	-	-
2	2.40	6.11	2.40	6.20	-	-
2/3	2.50	6.03	2.50	6.11	3.60	4.62
3	3.00	5.87	3.00	5.95	-	-
2/3/4	-	-	-	-	-	-
1/2/3/4	-	-	-	-	-	-
4	-	-	3.10	5.76	-	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

給與日	105年度			
	5月4日		3月11日	
給與日之股價	5.08英鎊		4.68英鎊	
既得期間(年)	預期股利殖利率(%)	公允價值(英鎊)	預期股利殖利率(%)	公允價值(英鎊)
2/3	3.60	4.65	3.50	4.30
3	3.40	4.60	-	-
2/3/4	3.80	4.65	-	-
1/2/3/4	-	-	3.50	4.30
4	3.40	4.44	-	-

給與日	104年度			
	12月1日	9月22日	6月17日	3月19日
給與日之股價	5.57英鎊	6.73英鎊	10.28英鎊	10.51英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3 1/2/3/4 2/3/4	2/3	2/3
預期股利殖利率(%)	6.40	6.40	7.00	7.00
公允價值	4.77英鎊	5.77英鎊	8.68英鎊	8.88英鎊

3.績效型股票獎酬(原：表現股份計劃)

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

此獎酬之認購股權單位數變動如下：

	105年度 認購股權單位數	104年度 認購股權單位數
期初餘額	65,524	100,182
加：本期給與	-	3,146
減：本期執行認購	1,883	6,371
本期失效	22,661	31,433
期末餘額	<u>40,980</u>	<u>65,524</u>

民國一〇五年度及一〇四年度相關認股契約成本迴轉數分別為3,400千元及3,721千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。

	104年度 3月19日
給與日	
給與日之股價	10.51英鎊
既得期間(年)	5
公允價值(股東總報酬)	1.08英鎊
公允價值(每股盈餘)	2.65英鎊
公允價值(風險加權資產報酬)	2.65英鎊

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4.增補限制型股票獎酬

增補限制型股票獎酬計劃已停止、不再給與新的認購股權單位，且已由限制型股票獎酬所取代。然而，目前在此計劃下仍有流通在外的已既得認購股權單位。此一獎勵係以無需支付額外成本的形式給與，並且沒有附帶任何績效表現條件。獎勵於給與日後第二週年屆滿時給與獲授人其中50%，餘額則於第三週年屆滿時給與。

此獎酬之認購股權單位數變動如下：

	105年度 認購股權單位數	104年度 認購股權單位數
期初餘額	12,027	16,797
加：本期給與	-	577
減：本期執行認購	122	5,347
期末餘額	<u>11,905</u>	<u>12,027</u>

民國一〇五年度相關認股契約成本提列數為340千元，帳列營業費用—員工福利費用項下。

5.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：

	105年度 認購股權單位數	104年度 認購股權單位數
期初餘額	-	-
加：本期給與	51,263	-
期末餘額	<u>51,263</u>	<u>-</u>

民國一〇五年度及一〇四年度無提列相關認股契約成本。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

給與日	105年度			
	6月15日	5月4日	5月4日	3月11日
給與日之股價	5.05英鎊	5.08英鎊	5.08英鎊	4.68英鎊
既得期間(年)	3	3	3/4/5/6/7	3
公允價值(股東權益報酬率)	1.68英鎊	1.69英鎊	1.69英鎊	1.56英鎊
公允價值(股東總報酬)	1.24英鎊	1.25英鎊	1.12英鎊	1.15英鎊
公允價值(策略衡量指標)	1.68英鎊	1.69英鎊	1.69英鎊	1.56英鎊

民國一〇五年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財務報導日，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。

(廿六)每股盈餘

	105年度	104年度
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ 167,018	1,438,982
普通股(千股)	\$ 2,910,572	2,910,572
基本每股盈餘(元)	\$ 0.06	0.49

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

(廿七)利息淨收益

	105年度	104年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 7,061,118	8,345,077
應收承購帳款利息收入	134,301	214,899
存放及拆借銀行同業利息收入	707,582	1,367,038
備供出售金融資產利息收入	1,272,484	1,757,281
信用卡循環利息收入	264,080	323,295
其他	286,124	228,762
小計	9,725,689	12,236,352
利息費用		
存款息	2,746,649	3,715,073
銀行同業存拆放息	222,812	263,531
金融債券息	584,419	1,088,574
其他	13,891	37,399
小計	3,567,771	5,104,577
總計	\$ 6,157,918	7,131,775

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿八)手續費淨收益

	105年度	104年度
手續費收入		
放款手續費收入	\$ 87,959	136,644
代理手續費收入	5,650	6,696
保險佣金收入	1,758,772	1,771,426
匯費及跨行手續費收入	111,606	122,252
保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	57,066	75,850
信用卡手續費收入	300,346	340,028
信託業務手續費收入	1,747,117	1,955,254
承購帳款手續費收入	21,283	82,533
承銷手續費收入	287,917	3,333
其 他	155,689	55,023
小 計	4,533,405	4,549,039
手續費費用		
跨行手續費費用	163,138	206,140
代理費用	124,559	126,898
保管手續費費用	112,434	111,320
其 他	122,021	85,801
小 計	522,152	530,159
總 計	<u>\$ 4,011,253</u>	<u>4,018,880</u>

(廿九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年度	104年度
處分損益		
利率商品	\$ 70,791	165,098
衍生金融工具	(49,985)	1,660,831
小 計	20,806	1,825,929
評價損益		
利率商品	(52,065)	22,498
衍生金融工具	2,293,654	(711,016)
小 計	2,241,589	(688,518)
利息收入	42,295	94,477
總 計	<u>\$ 2,304,690</u>	<u>1,231,888</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十)備供出售金融資產之已實現損益

	105年度	104年度
出售利益淨額－債票券投資	\$ 59,642	77,426
出售利益淨額－股權投資	-	6,465
合 計	<u>\$ 59,642</u>	<u>83,891</u>

(卅一)其他利息以外淨損益

	105年度	104年度
支援服務收入	\$ 626	2,838
財產交易淨(損失)利益	(29,387)	91,903
以成本衡量之金融資產利益	17,552	58,957
租金收入	11,542	12,703
避險交易淨(損失)利益	(403)	20,146
其他	14,482	10,480
合 計	<u>\$ 14,412</u>	<u>197,027</u>

(卅二)資產減損損失

	105年度	104年度
減損損失－土地	\$ 486	16,265
減損損失迴轉利益－房屋及建築	-	(767)
合 計	<u>\$ 486</u>	<u>15,498</u>

(卅三)呆帳費用及保證責任準備提存

	105年度	104年度
呆帳費用提存	\$ 1,469,349	1,163,792
保證責任準備提存(迴轉)	464	(78,241)
合 計	<u>\$ 1,469,813</u>	<u>1,085,551</u>

(卅四)員工福利費用

	105年度	104年度
薪資費用	\$ 4,167,467	4,373,428
員工保險費用	298,096	330,386
退休金費用		
確定提撥計畫	151,729	164,528
確定福利計畫	57,685	129,706
其他用人費用	374,056	340,684
合 計	<u>\$ 5,049,033</u>	<u>5,338,732</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

本公司民國一〇五年度員工酬勞提列金額為78千元，帳列於營業費用－員工福利費用項下，若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。

本公司民國一〇四年度員工酬勞提列金額為160千元，帳列於營業費用－員工福利費用項下，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度之平均員工人數分別為3,371人及3,732人。

(卅五)折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
折舊費用		
房屋及建築	\$ 91,717	91,996
辦公設備	21,007	29,909
租賃權益改良	41,617	114,329
其他設備	46,645	54,095
折舊費用小計	200,986	290,329
資訊軟體攤銷	-	27
合 計	<u>\$ 200,986</u>	<u>290,356</u>

(卅六)其他業務及管理費用

	105年度	104年度
租金支出	\$ 535,905	514,255
文具用品	85,686	109,982
郵電費	177,308	205,446
修繕費	246,149	177,043
廣告費	188,124	167,376
水電瓦斯費	87,735	103,758
稅捐	563,130	759,358
勞務費	86,613	100,457
營運諮詢服務費	1,012,446	1,005,849
顧問技術服務費	287,723	530,161
企業金融業務服務費	195,000	325,669
大樓管理費	124,110	135,035
電腦資訊相關管理費	313,816	327,108
其他	828,231	788,284
合 計	<u>\$ 4,731,976</u>	<u>5,249,781</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅七)金融工具之揭露

1.按公允價值衡量之金融商品

(1)本公司按公允價值衡量金融商品之公允價值評價技術：

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產與負債、備供出售金融資產—淨額、避險之衍生金融資產與負債—淨額及其他金融資產—債票券投資：透過損益按公允價值衡量之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。

B.衍生金融資產與負債：衍生金融工具如店頭市場交易商品，係屬有活絡市場價格可供參考，則取自獨立可信賴之金融資訊服務機構，如路透社(Reuters)、彭博(Bloomberg)或其他經紀商以評估公允價值。若無活絡市場價格可供參考時，則取自其他有公信力之報價機構，如Totem或Markit，或參考相似商品之報價。

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

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

(3)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

本公司未有第三等級金融商品投資。

(4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司未有第三等級金融商品投資。

(5)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

B.第二等級係指活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- a.活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- b.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- c.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- d.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

C.第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得資料(不可觀察之投入之參數)。

(6)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	105.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債票券投資	\$ 8,071,092	-	8,071,092	-
備供出售金融資產－淨額				
債票券投資	157,879,248	-	157,879,248	-
其他金融資產－淨額				
受限制資產－債票券投資	14,284,345	-	14,284,345	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,459,587	15,836	18,443,751	-
避險之衍生金融資產－淨額	140,667	-	140,667	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,882,839	10,221	14,872,618	-
避險之衍生金融負債－淨額	40,185	-	40,185	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

以公允價值衡量之金融商品項目	104.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債票券投資	\$ 10,764,608	-	10,764,608	-
備供出售金融資產－淨額				
債票券投資	182,784,483	-	182,784,483	-
其他金融資產－淨額				
受限制資產－債票券投資	10,372,019	-	10,372,019	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,249,526	12,183	18,237,343	-
避險之衍生金融資產－淨額	81,431	-	81,431	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,058,968	111,281	16,947,687	-
避險之衍生金融負債－淨額	32,480	-	32,480	-

2.非按公允價值衡量之金融商品

(1)本公司非按公允價值衡量金融商品之公允價值評價技術：

- A.本公司非衍生短期金融資產及負債包括現金及約當現金、應收款項－淨額、應付款項、應付關係人款及其他金融負債等類商品之到期日甚近，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。
- B.存放央行及拆借銀行同業及央行及銀行同業存款：浮動利率之拆借款及隔夜存款，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。固定利率計息者，以貨幣市場上具相似信用風險及剩餘到期期間之債務商品的一般利率，將未來現金流量折現估計其公允價值。
- C.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。
- D.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。
- E.以成本衡量之金融資產：以成本衡量之金融資產因相同工具於活絡市場並無報價，其公允價值無法可靠衡量，本公司於財務報導日以投資標的最近一期財報揭露之公司淨值與投資成本評估是否有減損之跡象，並以減損後之帳面價值為其公允價值。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

F.存款及匯款：無指定到期期限及浮動利率計息之存款，因其可隨時被要求償付之特性，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。固定孳息之存款，以具相似信用風險及剩餘到期期間之商品的一般市場利率，將未來現金流量折現估計其公允價值。

G.應付金融債券－淨額：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。

(2)金融工具之公允價值

		105.12.31	
金融資產		帳面價值	公允價值
現金及約當現金		\$ 14,168,772	14,168,772
存放央行及拆借銀行同業		102,109,199	102,110,353
附賣回票券及債券投資		3,196,000	3,236,428
應收款項－淨額		18,603,886	18,603,886
貼現及放款－淨額		267,281,457	267,163,546
其他金融資產－淨額			
以成本衡量之金融資產		127,362	127,362
		104.12.31	
金融資產		帳面價值	公允價值
現金及約當現金		\$ 9,690,695	9,690,695
存放央行及拆借銀行同業		87,019,615	87,019,707
附賣回票券及債券投資		2,499,824	2,647,011
應收款項－淨額		21,890,528	21,890,528
貼現及放款－淨額		303,239,940	303,227,995
其他金融資產－淨額			
以成本衡量之金融資產		130,089	130,089
		105.12.31	
金融負債		帳面價值	公允價值
央行及銀行同業存款		\$ 31,412,055	31,415,765
應付款項		3,673,461	3,673,461
應付關係人款		10,207,386	10,207,386
存款及匯款		492,606,933	492,851,047
應付金融債券－淨額		16,037,802	16,037,802
其他金融負債		1,033,273	1,033,273

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

金融負債	104.12.31	
	帳面價值	公允價值
央行及銀行同業存款	\$ 27,979,736	27,981,270
應付款項	8,480,694	8,480,694
應付關係人款	12,335,869	12,335,869
存款及匯款	497,589,001	497,727,955
應付金融債券－淨額	53,341,063	53,396,410
其他金融負債	1,158,492	1,158,492

(3)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	105.12.31				
	帳面價值	公允價值			
		第一等級	第二等級	第三等級	合計
非衍生金融工具：					
資產：					
現金及約當現金	\$ 14,168,772	-	14,168,772	-	14,168,772
存放央行及拆借銀行同業	102,109,199	-	102,110,353	-	102,110,353
附賣回票券及債券投資	3,196,000	-	3,236,428	-	3,236,428
應收款項－淨額	18,603,886	-	18,603,886	-	18,603,886
貼現及放款－淨額	267,281,457	-	1,000,000	266,163,546	267,163,546
其他金融資產－淨額					
以成本衡量之金融資產	127,362	-	-	127,362	127,362
負債：					
央行及銀行同業存款	31,412,055	-	31,415,765	-	31,415,765
應付款項	3,673,461	-	3,673,461	-	3,673,461
應付關係人款	10,207,386	-	10,207,386	-	10,207,386
存款及匯款	492,606,933	-	492,851,047	-	492,851,047
應付金融債券－淨額	16,037,802	-	16,037,802	-	16,037,802
其他金融負債	1,033,273	-	1,033,273	-	1,033,273

非按公允價值衡量 之金融商品項目	104.12.31				
	帳面價值	公允價值			
		第一等級	第二等級	第三等級	合計
非衍生金融工具：					
資產：					
現金及約當現金	\$ 9,690,695	-	9,690,695	-	9,690,695
存放央行及拆借銀行同業	87,019,615	-	87,019,707	-	87,019,707
附賣回票券及債券投資	2,499,824	-	2,647,011	-	2,647,011
應收款項－淨額	21,890,528	-	21,890,528	-	21,890,528
貼現及放款－淨額	303,239,940	-	19,000,000	284,227,995	303,227,995
其他金融資產－淨額					
以成本衡量之金融資產	130,089	-	-	130,089	130,089
負債：					
央行及銀行同業存款	27,979,736	-	27,981,270	-	27,981,270
應付款項	8,480,694	-	8,480,694	-	8,480,694
應付關係人款	12,335,869	-	12,335,869	-	12,335,869
存款及匯款	497,589,001	-	497,727,955	-	497,727,955
應付金融債券－淨額	53,341,063	-	53,396,410	-	53,396,410
其他金融負債	1,158,492	-	1,158,492	-	1,158,492

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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、整體風險容忍度及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、作業風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券、商品風險)及流動性風險等。

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

(1)市場風險

A.市場風險管理策略與流程

市場風險是指因為市場價格和利率出現變動造成本公司遭受損失的風險。本公司面對的市場風險主要源自於與客戶間的交易。因此，本公司市場風險管理政策和程序的目標是滿足客戶需求的同時，在風險和報酬間取得最佳的平衡。

B.市場風險管理組織與架構

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

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

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

台灣市場風險管理業務亦獲得來自渣打集團業務及風險管理單位的強力支持。

C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場及流動性風險管理部所作風險監控報告範圍，涵蓋交易簿與銀行簿之部位，大部分為連結利率及外匯之相關金融產品，本公司未持有權益證券與商品產品風險部位。

本公司使用風險值(VaR)衡量市場之利率、價格和波動率朝不利本公司部位移動時可能產生之損失，風險值是市場風險之計量方式，它運用歷史資料來估算在一定時間內和一定信賴水準下可能產生之損失。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

下表係顯示本公司持有金融商品所面臨之市場風險值，該市場風險值可解釋為在一定的價格機率分配下，持有部位在未來一天，於97.5%的信賴區間下，因為市場風險因子(例如匯率或是利率)變動不利本公司持有部位，所有可能造成的最大損失金額，其變動如下表：

	105年度			104年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 4,860	11,533	1,145	3,538	8,192	1,095
利率風險值	50,710	66,716	26,394	36,570	53,778	26,591
風險值總額	51,038	67,165	26,959	36,773	53,978	26,914

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

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

市場及流動性風險管理部會進行市場風險政策、程序及限額的年度審核。市場風險及程序涵蓋交易簿及非交易簿並須呈報至董事會核准。

所有用於市場風險抵減的工具，必須是有適當的產品計劃書經過核准。

任何事業單位所使用的市場風險抵減的工具，必須陳述於該單位的市場風險限額。

E.法定資本計提所採行之方法

標準法／選擇權部位則採用敏感性分析法。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

F.匯率風險缺口資訊

本公司重大外幣匯率暴險如下：

	105.12.31			104.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
長部位						
美金	\$ 18,623,487	32.283	601,230,016	16,096,051	32.944	530,268,897
人民幣	25,142,477	4.637	116,596,332	20,292,976	5.075	102,985,830
歐元	1,459,586	33.870	49,436,211	841,544	35.970	30,269,568
日圓	90,136,985	0.275	24,818,870	91,124,869	0.274	24,932,900
港幣	4,816,118	4.163	20,049,416	433,513	4.251	1,842,733
短部位						
美金	18,575,830	32.283	599,691,496	16,135,635	32.944	531,572,928
人民幣	25,133,334	4.637	116,553,935	20,305,972	5.075	103,051,785
歐元	1,463,353	33.870	49,563,810	841,498	35.970	30,267,916
日圓	90,146,108	0.275	24,821,382	91,201,776	0.274	24,953,943
港幣	4,819,926	4.163	20,065,268	428,843	4.251	1,822,885

G.本公司利率敏感性資訊

(a)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 312,571,391	19,518,441	28,002,153	62,325,097	422,417,082
利率敏感性負債	259,609,575	22,597,629	27,838,894	5,546,417	315,592,515
利率敏感性缺口	52,961,816	(3,079,188)	163,259	56,778,680	106,824,567
淨 值					41,597,037
利率敏感性資產與負債比率(%)					133.85
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					256.81

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 333,820,931	43,539,338	44,560,581	51,249,108	473,169,958
利率敏感性負債	291,687,305	29,547,280	30,639,572	1,568,649	353,442,806
利率敏感性缺口	42,133,626	13,992,058	13,921,009	49,680,459	119,727,152
淨 值					42,228,512
利率敏感性資產與負債比率(%)					133.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					283.52

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇五年十二月三十一日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,885,067	312,698	250,013	-	4,447,778
利率敏感性負債	4,822,472	565,155	966,956	205,758	6,560,341
利率敏感性缺口	(937,405)	(252,457)	(716,943)	(205,758)	(2,112,563)
淨 值					4,093
利率敏感性資產與負債比率(%)					67.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(51,614.05)

民國一〇四年十二月三十一日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,445,197	84,179	315,412	-	3,844,788
利率敏感性負債	5,301,816	213,720	271,153	206,225	5,992,914
利率敏感性缺口	(1,856,619)	(129,541)	44,259	(206,225)	(2,148,126)
淨 值					33,485
利率敏感性資產與負債比率(%)					64.16
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(6,415.19)

(2)作業風險

A.作業風險管理策略與流程

作業風險係起因於事件或行動的內部流程、人員及系統之失誤，或因外部事件造成損失的風險，包含法律風險。

本公司作業風險管理目的是不斷增強本公司預測潛在重大風險的能力，並且提升對重大風險進行良好管理的信心。本公司遵循作業風險管理架構下之辨識、評估、控制、接受及監督方式管理作業風險。

作業風險管理的權責落於各部門，本公司風險管理架構中已經對三道防線的職責分工做出了規定。

B.作業風險管理組織與架構

本公司透過特定委員會之架構，達成作業風險管理治理。

風險委員會的設立旨在監督和質疑風險管理和控制的有效性。相對地，也會被授予某些風險接受及控制措施決定的許可權，該許可權是不包含其委員在各自崗位內的授權。風險委員會委任授權給國家風險委員會依循風險管理架構決定本行在作業風險管理的方向，並有責任確認其運用的有效性。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

國家作業風險委員會負責管理全行的作業風險，並以各業務領域或國家層面的委員會為支柱。國家作業風險委員會負責確認台灣作業風險架構及治理委員會架構的有效性，和其執行的連續性。

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

本公司作業風險管理依據不同作業風險的特性及活動由不同專業的第三道風險控制者負責監督控制的有效性，範圍包括以下型態：外部規範與法規、責任與義務、法律的可執行性、實體資產的損失或危害、安全與保全、內部偽冒或不正直行為、外部偽冒、資訊安全、程序瑕疵、模型、人員管理、供應商管理、資料品質管理、業務持續營運管理、財務管理、公司授權與治理架構等。

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

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

作業風險管理之程序和流程是建基於風險管理架構上，為作業風險管理架構之一部分，作業風險之管理乃經由辨識、評估、控制、接受及監督。此流程是管理方式之基礎並為本公司各階層採行。識別之風險將依據準則評估其嚴重性和所需之風險抵減方式，以將其風險降至可接受程度，相關作業風險論壇及/或國家作業風險委員會將監督風險抵減計劃。

E. 法定資本計提所採行之方法

基本指標法。

(3) 法令遵循與法律風險

法令遵循與法律風險係指未能遵循政府相關法規而構成違法，以及契約本身不具法律效力、條款疏漏、規範不周等，致使契約無效而造成可能損失。本公司設有專責法令遵循部門，負責本公司法令遵循制度之落實，且設有專責法律事務部門，對於內部規範與各類交易契約之適法性，提供專業法務諮詢與審查程序，以落實本公司整體財務、營運活動之法規遵循及法律事務管理。

(4) 信用風險管理制度

A. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(a)策略和目標

本公司透過風險管理架構，管理全行風險，並在風險容忍度之前提下，獲取最適化風險調整後的報酬。

在此風險管理架構，以下為本公司欲保有之風險管理文化之一些原則：

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

(b)政策與流程

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

B.信用風險管理組織與架構

有效風險管理的最終負責單位為本公司董事會，本公司風險委員會，經由本公司董事會及執行委員會的授權，負責監控及管理信用風險。

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

內部稽核為獨立單位直接向董事會報告，評估及確認銀行和業務之標準、政策與流程已確實遵守其稽核報告及建議改善措施亦提供給相關單位及主管機關。

C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	105.12.31	104.12.31
各類保證款項	\$ 2,712,222	2,808,832
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾	697,346	462,103
已開立但尚未使用之信用狀餘額	886,991	1,154,935
合 計	<u>\$ 4,296,559</u>	<u>4,425,870</u>

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

G. 本公司信用風險集中情形

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

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

(a) 產業別

	105.12.31	104.12.31
個人	\$ 177,217,124	202,309,525
製造業	42,401,520	44,300,341
運輸及倉儲業	23,727,467	20,192,020
商業買賣	12,164,211	10,284,335
政府機關	1,000,000	19,000,000
金融業	9,679,380	3,831,930
其他	6,247,258	8,126,130
合 計	<u>\$ 272,436,960</u>	<u>308,044,281</u>

(b) 地區別

	105.12.31	104.12.31
國內	\$ 230,261,980	268,897,803
國外	42,174,980	39,146,478
合 計	<u>\$ 272,436,960</u>	<u>308,044,281</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(c)擔保品別

	105.12.31	104.12.31
無擔保品	\$ 79,934,290	99,150,444
有擔保品		
—不動產	155,144,402	177,623,327
—動產	20,784,795	20,429,692
—債單擔保	13,664,512	8,600,624
—其他擔保品	2,908,961	2,240,194
合 計	<u>\$ 272,436,960</u>	<u>308,044,281</u>

H.本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部分金融資產，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、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

	105.12.31					
	未逾期 未減損	已逾期 但未減損	已減損部位	備抵減損		合計
				個別減損	組合減損	
應收款項						
應收信用卡款	\$ 3,555,627	86,875	688,395	220,913	23,523	4,086,461
應收承購帳款	9,965,494	-	-	-	-	9,965,494
應收衍生性商品						
違約交割款	-	-	317,736	190,972	-	126,764
貼現及放款						
消費金融	170,747,573	2,820,459	4,352,781	998,101	2,565,327	174,357,385
企業金融	92,236,678	67,988	2,211,481	1,114,071	522,742	92,879,334
備供出售金融資產	157,879,248	-	-	-	-	157,879,248
其他金融資產						
非放款轉列之催收 款項	-	-	326,181	326,181	-	-
	<u>\$434,384,620</u>	<u>2,975,322</u>	<u>7,896,574</u>	<u>2,850,238</u>	<u>3,111,592</u>	<u>439,294,686</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

104.12.31						
	未逾期 未減損	已逾期 但未減損	已減損部位	備抵減損		合計
				個別減損	組合減損	
應收款項						
應收信用卡款	\$ 3,981,501	101,098	783,833	251,764	29,341	4,585,327
應收承購帳款	13,241,437	-	-	-	-	13,241,437
貼現及放款						
消費金融	194,628,118	3,482,109	4,815,173	1,174,571	2,652,273	199,098,556
企業金融	102,484,053	50,346	2,584,482	543,765	542,419	104,032,697
備供出售金融資產	182,784,483	-	-	-	-	182,784,483
	<u>\$497,119,592</u>	<u>3,633,553</u>	<u>8,183,488</u>	<u>1,970,100</u>	<u>3,224,033</u>	<u>503,742,500</u>

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

105.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ 1,287,771	2,224,565	43,291	3,555,627
應收承購帳款	4,299,439	227,822	5,438,233	9,965,494
貼現及放款				
消費金融	145,926,708	23,989,607	831,258	170,747,573
企業金融	<u>21,391,148</u>	<u>39,420,986</u>	<u>31,424,544</u>	<u>92,236,678</u>
	<u>\$ 172,905,066</u>	<u>65,862,980</u>	<u>37,737,326</u>	<u>276,505,372</u>

104.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ 96	3,981,399	6	3,981,501
應收承購帳款	7,525,177	5,716,260	-	13,241,437
貼現及放款				
消費金融	164,640,116	29,988,002	-	194,628,118
企業金融	<u>58,336,061</u>	<u>44,117,134</u>	<u>30,858</u>	<u>102,484,053</u>
	<u>\$ 230,501,450</u>	<u>83,802,795</u>	<u>30,864</u>	<u>314,335,109</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

105.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ 17	69,804	17,054	86,875
貼現及放款				
消費金融	1,941	1,352,297	1,466,221	2,820,459
企業金融	-	65,001	2,987	67,988
合 計	<u>\$ 1,958</u>	<u>1,487,102</u>	<u>1,486,262</u>	<u>2,975,322</u>
104.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
應收信用卡款	\$ 2,636	27,296	71,166	101,098
貼現及放款				
消費金融	-	1,897,505	1,584,604	3,482,109
企業金融	-	50,346	-	50,346
合 計	<u>\$ 2,636</u>	<u>1,975,147</u>	<u>1,655,770</u>	<u>3,633,553</u>

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

105.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
備供出售金融資產				
債票券	<u>\$ 157,879,248</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>157,879,248</u>
104.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
備供出售金融資產				
債票券	<u>\$ 182,483,212</u>	<u>301,271</u>	<u>-</u>	<u>182,784,483</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

I. 本公司已逾期但未減損之金融資產帳齡分析

借款人暫時延誤繳款或其他原因皆可能造成金融資產逾期。根據本公司內部風險管理規則，消費金融之債務人逾期150天以內者或企業金融之債務人逾期90天以內者，通常不視為個別減損(但其資產已納入組合評估減損)，除非為協商戶或已有其他證據顯示減損之事實。

		105.12.31				
		逾期1個月內	逾期1-2個月	逾期2-3個月	逾期3個月以上	合計
應收款項						
應收信用卡款	\$	42,660	18,113	10,246	15,856	86,875
貼現及放款						
消費金融		1,755,629	694,843	222,066	147,921	2,820,459
企業金融		26,033	7,538	34,417	-	67,988
合計	\$	<u>1,824,322</u>	<u>720,494</u>	<u>266,729</u>	<u>163,777</u>	<u>2,975,322</u>

		104.12.31				
		逾期1個月內	逾期1-2個月	逾期2-3個月	逾期3個月以上	合計
應收款項						
應收信用卡款	\$	47,571	18,042	12,904	22,581	101,098
貼現及放款						
消費金融		2,305,960	742,690	200,044	233,415	3,482,109
企業金融		40,559	-	2,506	7,281	50,346
合計	\$	<u>2,394,090</u>	<u>760,732</u>	<u>215,454</u>	<u>263,277</u>	<u>3,633,553</u>

J. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

(a) 本公司資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		105.12.31				
業務別	項目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	有擔保	4,454	36,892,150	0.01 %	70,277	1,577.84 %
	無擔保	1,104,624	57,623,997	1.92 %	1,566,536	141.82 %
消費金融	住宅抵押貸款	302,999	128,591,031	0.24 %	2,273,686	750.39 %
	小額純信用貸款	194,795	27,640,856	0.70 %	1,230,052	631.46 %
	其 擔 保	65,691	19,723,026	0.33 %	52,089	79.29 %
	他 無擔保	37,011	1,965,900	1.88 %	7,601	20.54 %
放款業務合計		1,709,574	272,436,960	0.63 %	5,200,241	304.18 %
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		17,116	4,330,897	0.40 %	244,436	1,428.11 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	9,965,494	- %	-	- %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

年 月		104.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	3,096	31,109,192	0.01 %	73,433	2,371.87 %
	無擔保	506,384	74,009,689	0.68 %	1,012,751	200.00 %
消費 金融	住宅抵押貸款	252,567	145,981,164	0.17 %	2,235,533	885.12 %
	小額純信用貸款	252,511	31,324,377	0.81 %	1,528,377	605.27 %
	其 擔 保	6,303	23,940,036	0.03 %	35,827	568.41 %
	他 無擔保	63,125	1,679,823	3.76 %	27,107	42.94 %
放款業務合計		1,083,986	308,044,281	0.35 %	4,913,028	453.24 %
		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		24,143	4,866,432	0.50 %	281,105	1,164.33 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	13,241,437	- %	-	- %

本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	105.12.31		104.12.31	
	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	\$ 5,919	21,358	8,380	29,889
債務清償方案及更生				
方案依約履行	337,599	49,012	419,195	60,224
	<u>\$ 343,518</u>	<u>70,370</u>	<u>427,575</u>	<u>90,113</u>

(b)本公司授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

105.12.31			
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公司 未分類其他金融仲介業	5,811,017	13.93 %
2	B集團 航空運輸業	5,618,753	13.46 %
3	C集團 其他織布業	5,601,351	13.42 %
4	D公司 煉銅業	3,874,011	9.28 %
5	E集團 其他電腦週邊設備製造業	3,797,787	9.10 %
6	F集團 其他運輸工具設備租賃業	3,785,282	9.07 %
7	G集團 海洋水運業	3,496,553	8.38 %
8	H集團 半導體封裝及測試業	3,013,235	7.22 %
9	I集團 石油化工原料製造業	2,593,763	6.22 %
10	J集團 航空運輸業	2,131,777	5.11 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

104.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	B集團 航空運輸業	6,426,338	14.85 %
2	C集團 其他織布業	5,089,217	11.76 %
3	H集團 半導體封裝及測試業	3,709,538	8.57 %
4	F集團 其他運輸工具設備租賃業	3,079,582	7.12 %
5	K集團 工業用塑膠製品製造業	2,637,943	6.10 %
6	J集團 航空運輸業	2,434,724	5.63 %
7	L集團 電腦製造業	2,242,199	5.18 %
8	I集團 石油化工原料製造業	2,233,945	5.16 %
9	M集團 海洋水運業	2,092,921	4.84 %
10	E集團 其他電腦周邊設備製造業	1,881,089	4.35 %

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

(5)流動性風險管理制度

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。本公司計提之準備金額共計新台幣1,648億元，相當於本公司總資產的
27%。本公司流動準備計提總額符合本地法定最低流動準備的需求。

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

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

C.為管理流動性風險持有之金融資產

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

D.非衍生金融負債到期分析

下表主要按本公司資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司非衍生金融負債之現金流出分析。

	105.12.31				
	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	\$ 30,575,849	836,206	-	-	31,412,055
應付款項	3,673,461	-	-	-	3,673,461
應付關係人款	10,207,386	-	-	-	10,207,386
存款及匯款	405,262,689	81,589,925	5,754,319	-	492,606,933
應付金融債券	31,116	1,000,000	8,550,000	6,456,686	16,037,802
其他金融負債	763,801	95,531	173,941	-	1,033,273
合 計	<u>\$ 450,514,302</u>	<u>83,521,662</u>	<u>14,478,260</u>	<u>6,456,686</u>	<u>554,970,910</u>

	104.12.31				
	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	\$ 27,133,072	846,664	-	-	27,979,736
應付款項	8,480,694	-	-	-	8,480,694
應付關係人款	12,335,869	-	-	-	12,335,869
存款及匯款	400,804,287	93,040,948	3,743,766	-	497,589,001
應付金融債券	28,994,352	8,156,080	7,601,824	8,588,807	53,341,063
其他金融負債	777,240	62,270	318,982	-	1,158,492
合 計	<u>\$ 478,525,514</u>	<u>102,105,962</u>	<u>11,664,572</u>	<u>8,588,807</u>	<u>600,884,855</u>

E.衍生金融負債到期分析

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

(a)以淨額結算交割之衍生工具

	105.12.31					
	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	\$ 327,986	115,370	1,334,460	1,513,606	3,960	3,295,382
－利率衍生工具	4,981	13,680	49,282	44,221	2,349,131	2,461,295
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具	-	-	-	3,375	11,585	14,960
	<u>\$ 332,967</u>	<u>129,050</u>	<u>1,383,742</u>	<u>1,561,202</u>	<u>2,364,676</u>	<u>5,771,637</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		104.12.31					
		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	\$	224,621	722,468	298,167	1,296,413	5,553,252	8,094,921
一利率衍生工具		11,551	44,382	111,079	122,726	2,348,273	2,638,011
避險之衍生金融工具							
一利率衍生工具		-	-	123	5,185	27,172	32,480
	\$	<u>236,172</u>	<u>766,850</u>	<u>409,369</u>	<u>1,424,324</u>	<u>7,928,697</u>	<u>10,765,412</u>

(b)以總額結算交割之衍生工具

		105.12.31					
		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	\$	214,020,053	157,501,738	79,349,474	34,918,379	-	485,789,644
－現金流入		210,658,070	154,822,892	78,009,574	34,063,130	-	477,553,666
避險之衍生金融工具							
－外匯衍生工具							
－現金流出		-	-	1,306,000	-	-	1,306,000
現金流量淨額	\$	(3,361,983)	(2,678,846)	(2,645,900)	(855,249)	-	(9,541,978)

	104.12.31					
	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	\$ 192,984,731	106,134,120	85,370,976	46,105,020	4,617,818	435,212,665
—現金流入	<u>189,494,830</u>	<u>102,458,073</u>	<u>82,274,159</u>	<u>41,601,802</u>	<u>4,030,866</u>	<u>419,859,730</u>
現金流量淨額	<u>\$ (3,489,901)</u>	<u>(3,676,047)</u>	<u>(3,096,817)</u>	<u>(4,503,218)</u>	<u>(586,952)</u>	<u>(15,352,935)</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。

		105.12.31				
		0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$	189,839	712,968	1,060,898	748,517	2,712,222
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾		27,075	54,150	9,906	606,215	697,346
已開立但尚未使用之信用狀餘額		307,283	531,188	48,520	-	886,991
	\$	524,197	1,298,306	1,119,324	1,354,732	4,296,559

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	104.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合 計
各類保證款項	\$ 384,611	678,035	901,972	844,214	2,808,832
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾	107,463	214,926	39,318	100,396	462,103
已開立但尚未使用之信用狀餘額	207,284	625,799	321,852	-	1,154,935
	<u>\$ 699,358</u>	<u>1,518,760</u>	<u>1,263,142</u>	<u>944,610</u>	<u>4,425,870</u>

G.本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇五年十二月三十一日

	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	\$ 742,860,006	116,202,607	90,334,513	143,107,819	95,938,190	76,072,849	221,204,028
主要到期資金流出	849,647,304	94,857,966	104,252,646	197,553,560	119,183,109	56,871,404	276,928,619
期距缺口	(106,787,298)	21,344,641	(13,918,133)	(54,445,741)	(23,244,919)	19,201,445	(55,724,591)

民國一〇四年十二月三十一日

	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	\$ 760,878,904	94,060,720	85,962,030	120,338,101	117,040,707	107,459,839	236,017,507
主要到期資金流出	871,521,750	72,063,856	120,059,262	205,451,555	122,411,484	83,999,184	267,536,409
期距缺口	(110,642,846)	21,996,864	(34,097,232)	(85,113,454)	(5,370,777)	23,460,655	(31,518,902)

H.本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 22,276,591	9,882,811	6,808,901	3,513,848	1,146,438	924,593
主要到期資金流出	23,020,460	9,494,595	6,588,754	3,204,384	2,138,314	1,594,413
期距缺口	(743,869)	388,216	220,147	309,464	(991,876)	(669,820)

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 19,279,348	8,648,362	4,858,551	3,053,766	1,650,954	1,067,715
主要到期資金流出	20,239,596	8,749,300	4,645,906	2,700,828	1,738,149	2,405,413
期距缺口	(960,248)	(100,938)	212,645	352,938	(87,195)	(1,337,698)

4.金融資產及金融負債互抵資訊

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 18,600,254	-	18,600,254	8,860,642	870,489	8,869,123
附賣回及證券						
借入協議	3,196,000	-	3,196,000	-	3,196,000	-
合 計	\$ 21,796,254	-	21,796,254	8,860,642	4,066,489	8,869,123

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 14,923,024	-	14,923,024	8,860,642	533,330	5,529,052

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 18,330,957	-	18,330,957	5,203,720	2,446,420	10,680,817
附賣回及證券						
借入協議	2,499,824	-	2,499,824	-	2,499,824	-
合 計	\$ 20,830,781	-	20,830,781	5,203,720	4,946,244	10,680,817

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 17,091,448	-	17,091,448	5,203,720	9,385,543	2,502,185

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5. 資本管理

(1) 概述

本公司資本管理目標如下：

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

(2) 資本管理程序

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

A. 第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。

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

普通股權益係下列各項目之合計數額：

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

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)資本適足性

年 度			105.12.31	104.12.31
分析項目				
自 有 資 本	普通股權益		37,530,261	38,369,729
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		10,119,637	10,861,100
	自有資本		47,649,898	49,230,829
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	273,014,017	300,942,295
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業	基本指標法	25,574,978
	標準法／選擇性標準法		-	-
	風險		進階衡量法	-
	市場	標準法	16,826,701	13,447,757
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		315,415,696	342,525,660
	資本適足率			15.11 %
普通股權益占風險性資產之比率			11.90 %	11.20 %
第一類資本占風險性資產之比率			11.90 %	11.20 %
槓桿比率			5.41 %	4.77 %

註：本表係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」編製。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
英商渣打銀行("SCB")	本公司之最終母公司
Standard Chartered Bank Taipei Branch ("SCB Taipei")	聯屬公司
Standard Chartered Bank New York ("SCB New York")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Japan ("SCB Japan")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Singapore ("SCB Singapore")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Germany ("SCB Germany")	聯屬公司
Scope International Private Limited	聯屬公司
Scope International (M) Sdn Bhd	聯屬公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited ("SCB Hong Kong")	聯屬公司
Standard Chartered Bank China Limited ("SCB China")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Thailand Limited ("SCB Thailand")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Korea Limited ("SCB Korea")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Vietnam Limited ("SCB Vietnam")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Qatar Limited ("SCB Qatar")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Philippines Limited ("SCB Philippines")	聯屬公司
Standard Chartered Bank South Africa Limited ("SCB South Africa")	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 Mauritius ("SCB Mauritius")	聯屬公司
Standard Chartered Bank France ("SCB France")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Australia ("SCB Australia")	聯屬公司

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
Standard Chartered Bank India ("SCB India")	聯屬公司
英吉利資產管理股份有限公司 (以下簡稱YJL)	聯屬公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層
其 他	依據國際會計準則第二十四號「關係人交易揭露」，關係人應包含： 1.本公司主要管理人或經理人。 2.本公司主要管理階層及主要管理人或經理人之配偶、二親等以內之血親。 3.本公司主要管理階層、主要管理人或經理人及前述關係人擔任董事、監察人或總經理之企業。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

105.12.31

關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	佔 存 款 %	利 率 區 間 %
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>669,166</u>	<u>0.14</u>	0.00~6.70

104.12.31

關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	佔 存 款 %	利 率 區 間 %
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>538,341</u>	<u>0.11</u>	0.00~6.10

本公司對上開關係人之存款利率，在所有重大方面均按牌告利率為計算基礎，存款條件與一般存款戶並無不同。另，本公司行員儲蓄存款利率係依三年期一般客戶定期儲蓄存款利率加百分之三計算之。

民國一〇五年度及一〇四年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為3,515千元及5,554千元，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，其產生之應付利息分別為161千元及227千元。

2.放 款

105年度

類 別	本期 最高餘額	戶數或關係 人名稱	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	9,165	14	5,557	5,557	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	167,911	23	144,371	144,371	-	房屋	無
其他放款	4,947	其他個人	4,363	4,363	-	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)

104年度

類別	本期最高餘額	戶數或關係人名稱	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	11,684	12	5,486	5,486	-	無擔保信用	無
自用住宅抵押放款	147,257	23	116,585	116,585	-	房屋	無
其他放款	5,514	其他個人	4,947	4,947	-	綜存透支	無

民國一〇五年度及一〇四年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為2,189千元及2,886千元，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，其產生之應收利息分別為126千元及121千元。

3.外匯及衍生金融商品交易

105.12.31

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	106.1.25~115.10.26	\$ 199,978,124	(106,100)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	530,883
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(635,140)
	即期/遠期/匯合約	106.1.3~106.12.15	108,778,910	196,025	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,090,473
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,964,036)
	匯率選擇權合約	106.1.2~107.5.15	245,788,922	5,673,721	透過損益按公允價值衡量之金融資產	488,431
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,892,781)
	商品交換合約	106.1.4~106.8.2	1,424,006	9,946	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,559
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(23,480)
	換匯換利合約	106.1.5~106.1.20	17,755,870	1,094,145	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,063,662
	利率交換合約(避險交易)	106.8.7~107.11.29	5,220,226	17,492	避險之衍生金融負債	(14,960)
SCB Singapore	即期/遠期/匯合約	106.1.3~106.11.6	81,624,339	1,445,291	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,119,345
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(672,321)
SCB Hong Kong	即期/遠期/匯合約	106.1.3~106.12.29	30,813,228	(103,256)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,227
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(119,861)
SCB New York	即期/遠期/匯合約	106.4.6~106.8.25	2,259,838	(77,404)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,753
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(111,157)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

104.12.31						
關係人名稱	金融商品	合 約	名目本金	本 期	資產負債表餘額	
	合約名稱	到期期間		評價損益	科 目	餘 額
SCB	利率交換合約	105.1.12~ 111.7.1	\$ 8,318,790	35,901	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	25,065
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(23,222)
	即期/遠期/換 匯合約	105.1.4~ 106.4.28	144,818,597	(307,978)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	741,078
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1,810,666)
	匯率選擇權合約	105.1.1~ 105.7.27	132,673,720	(2,920,897)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	286,326
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(8,364,397)
	商品交換合約	105.1.5~ 106.5.3	636,599	(15,116)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	19,070
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(14,937)
	換匯換利合約	105.10.11~ 106.5.3	313,315	55,353	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(30,483)
					商品選擇權合約	105.1.15~ 105.8.5
	利率交換合約 (避險交易)	105.6.15~ 107.11.29	11,573,240	(28,096)	避險之衍生金融資 產	
					避險之衍生金融負 債	(32,480)
SCB Singapore	即期/遠期/換 匯合約	105.1.4~ 105.12.14	39,488,973	(211,231)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	177,859
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(176,126)
SCB Hong Kong	即期/遠期/換 匯合約	105.1.4~ 105.1.5	844,900	(1,378)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1,378)

4.存放銀行同業－聯屬公司

105年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Japan	\$ 3,019,529	-	-
SCB New York	2,775,921	0.33	3,452
SCB	845,908	-	-
SCB Germany	722,757	-1.50	-
SCB Hong Kong	203,578	-	-
SCB Singapore	125,781	-	-
SCB China	34,873	0.48	1,415
SCB Thailand	1,138	-	-
SCB Philippines	184	-	-
	<u>\$ 7,729,669</u>		<u>4,867</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

104年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Germany	\$ 1,555,985	1.50	212
SCB	985,735	1.50	3
SCB Hong Kong	508,738	-	45
SCB Japan	171,190	-	-
SCB New York	97,058	0.18	4,091
SCB Singapore	83,441	-	-
SCB China	22,304	4.00~5.30	70,125
其 他	2,596	-	-
	<u>\$ 3,427,047</u>		<u>74,476</u>

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司無因存放銀行同業產生之期末應收關係人利息。民國一〇五年度及一〇四年度本公司因上述存放銀行同業產生之手續費費用分別為27,294千元及22,401千元，帳列手續費淨收益。

5.拆放銀行同業－聯屬公司

105年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 35,211,021	-0.28~4.80	334,343
SCB	16,948,800	0.35~0.85	42,805
SCB Germany	6,774,006	-0.50~-0.45	(5,488)
SCB Korea	1,614,171	0.55~1.53	3,989
SCB Singapore	1,376,731	-0.26~-0.10	(11,430)
SCB Dubai	-	0.35~0.85	344
SCB China	-	0.55~1.80	1,236
SCB Vietnam	-	0.50	13
SCB Japan	-	-0.10~0.78	1,649
SCB New York	-	1.40~1.45	17,648
SCB Hong Kong	-	0.01~1.20	3,363
	<u>\$ 61,924,729</u>		<u>388,472</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

104年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ 40,539,557	-0.20~4.25	519,416
SCB Dubai	11,530,413	0.15~0.38	881
SCB Hong Kong	2,909,135	0.01~0.35	1,658
SCB	-	0.10~0.15	11,712
SCB Japan	-	-0.20~1.00	1,664
其 他	-	0.15~0.38	508
	<u>\$ 54,979,105</u>		<u>535,839</u>

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司因拆放銀行同業產生之期末應收關係人利息金額分別為8,389千元及181,120千元，帳列應收款項－淨額。

6.銀行同業存款－聯屬公司

105年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ <u>993,555</u>	0.01	<u>115</u>

104年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ <u>1,623,277</u>	0.01	<u>183</u>

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司因銀行同業存款產生之期末應付關係人利息金額分別為2千元及5千元，帳列應付關係人款。

7.透支銀行同業－聯屬公司

105年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Germany	\$ -	1.50	3,612
SCB China	-	4.87	642
SCB Japan	-	1.55	156
SCB New York	-	0.50	125
SCB Hong Kong	-	13.25	85
SCB Singapore	-	5.75	79
SCB	-	1.25	31
	<u>\$ -</u>		<u>4,730</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	104年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$ 111,625	13.25	111
SCB New York	-	0.50	275
SCB China	-	-	1,426
其 他	-	1.50~5.75	51
	<u>\$ 111,625</u>		<u>1,863</u>

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司無因透支銀行同業產生之期末應付關係人利息。

8.銀行同業拆放－聯屬公司

	105年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$ 12,926,061	0.08~6.80	59,813
SCB New York	9,685,029	0.85~1.75	16,621
SCB Korea	1,291,337	0.42~1.10	3,924
SCB Macau	1,093,392	0.05~0.99	6,500
SCB Taipei	613,385	0.39~0.70	2,327
SCB China	-	0.36~0.67	13,514
SCB Japan	-	0.11~1.30	1,408
SCB Thailand	-	0.50	110
SCB Singapore	-	0.50	760
SCB	-	1.00	2,184
	<u>\$ 25,609,204</u>		<u>107,161</u>

	104年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Hong Kong	\$ 3,382,124	0.03~5.40	27,854
SCB	3,294,404	0.47~0.60	478
SCB Singapore	3,294,404	0.16~0.46	1,083
SCB Korea	1,153,041	0.35~1.55	1,061
SCB Macau	1,021,265	0.03~0.59	3,808
SCB China	-	0.05~3.05	9,351
SCB Japan	-	0.33~0.70	30,983
SCB Thailand	-	0.30~0.60	16,877
SCB Taipei	-	0.48~0.51	322
	<u>\$ 12,145,238</u>		<u>91,817</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司因銀行同業拆放產生之期末應付關係人利息金額分別為15,835千元及2,254千元，帳列應付關係人款。

9.本公司向關係人購進金融債券(帳列備供出售金融資產)之公允價值如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>公允價值</u>	
	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
SCB Hong Kong	\$ <u>6,401,768</u>	<u>6,385,341</u>

本公司民國一〇五年度及一〇四年度因上述交易所認列之利息收入分別為439,602千元及376,512千元。

10.本公司因發行金融債券予關係人所產生之期末應付金融債券如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>債券別(註)</u>	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
SCB	98-2期	\$ -	4,941,605
SCB	98-3期	-	4,941,605
SCB	103-1期	-	13,177,614
SCB Hong Kong	103-1期	-	5,929,927
SCB	103-2期	6,456,686	6,588,808

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註六(十七)。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度因上述交易所產生之利息費用分別為403,805千元及880,352千元，另，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，其產生之應付利息分別為12,323千元及216,660千元，帳列應付關係人款。

11.保證款項

<u>105年度</u>				
	<u>本期最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>費率</u>	<u>擔保品內容</u>
SCB Indonesia	\$ 25,827	25,827	美金100(按次計費)	無
SCB Hong Kong	12,913	12,913	0.25%(按季計費)	無

<u>104年度</u>				
	<u>本期最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>費率</u>	<u>擔保品內容</u>
SCB Indonesia	\$ 26,335	26,335	美金100(按次計費)	無
SCB Hong Kong	19,766	19,766	0.25%(按季計費)	無

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 12.民國一〇五年度本公司之營運諮詢服務費為1,012,446千元、顧問及技術服務費為287,723千元及企業金融業務服務費為195,000千元。民國一〇四年度本公司之營運諮詢服務費為1,005,849千元、顧問及技術服務費為530,161千元及企業金融業務服務費為325,669千元。另，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，應付英商渣打銀行之費用分別為10,076,197千元及11,932,162千元，帳列應付關係人款。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國一〇五年度及一〇四年度帳列權利金費用之迴轉數及提列數分別為570千元及42,421千元。另，截至民國一〇四年十二月三十一日止，應付權利金費用為40,833千元，帳列應付關係人款。本公司參加集團之相關保險，於民國一〇五年度及一〇四年度帳列集團保險費用分別為33,431千元及34,935千元。另，截至民國一〇四年十二月三十一日止，應付集團保險費用為35,072千元，帳列應付關係人款。
- 13.本公司民國一〇五年度及一〇四年度有關認購股權之相關成本分別為23,425千元及34,873千元。另，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，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20,980千元及23,990千元，帳列應付關係人款；另，預付英商渣打銀行認購股權相關成本分別為900千元及918千元，帳列其他資產—淨額。
- 14.民國一〇五年度及一〇四年度，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	105年度	104年度
支援性服務費用：		
SCB	\$ 10,292	8,455
SCB Hong Kong	6,761	1,112
SCB Singapore	2,935	1,861
其他	1,985	93
合 計	<u>\$ 21,973</u>	<u>11,521</u>
資訊服務費用：		
Scope International Private Ltd.	\$ 97,438	90,953
Scope International (M) Sdn Bhd	101,502	97,077
合 計	<u>\$ 198,940</u>	<u>188,030</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	105年度	104年度
諮詢服務、貸款行政作業服務及交易服務		
收入：		
SCB	\$ 333,232	889,740
SCB New York	24,392	-
SCB China	8,943	-
SCB Hong Kong	4,266	8,518
SCB Germany	2,421	-
SCB Mauritius	704	-
合 計	<u>\$ 373,958</u>	<u>898,258</u>
諮詢服務及貸款行政作業服務費用：		
SCB China	\$ 7,795	-
SCB Philippines	4,266	1,168
SCB France	1,834	-
SCB Vietnam	1,735	4,464
SCB Australia	1,684	-
SCB South Africa	124	2,394
SCB Hong Kong	80	3,827
其 他	886	30
合 計	<u>\$ 18,404</u>	<u>11,883</u>

本公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，應付支援性服務費用及資訊服務費用分別為28,405千元及16,345千元，帳列應付關係人款。另，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，應收諮詢服務收入、貸款行政作業服務及交易服務收入分別為102,673千元及39,464千元，帳列應收款項—淨額。截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，應付諮詢服務費用及貸款行政作業服務費用分別為36,896千元及23,040千元，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。民國一〇五年度及一〇四年度之租金收入分別為3,189千元及3,686千元。截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，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為99千元及126千元，帳列應收款項—淨額，民國一〇五年度及一〇四年度，相關費用分攤款分別為1,158千元及1,309千元。
16. 民國一〇五年度及一〇四年度，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3,194千元及2,838千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

17. 本公司與Standard Chartered Bank Singapore簽訂之獨賣合約，民國一〇五年度及一〇四年度認列之手續費收入分別為613,516千元及657,765千元，帳列手續費淨收益。截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，應收款項分別為1,592,926千元及979,438千元，帳列應收款項－淨額。(請參閱九、重大或有負債及未認列之合約承諾(三)重大服務合約)

(三)主要管理階層薪酬總額

	105年度	104年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 273,539	272,991
退職後福利	1,512	1,260
合 計	<u><u>\$ 275,051</u></u>	<u><u>274,251</u></u>

八、質押之資產

單位：新台幣千元

<u>質抵押之資產</u>	<u>質抵押擔保標的</u>	<u>面</u>	<u>額</u>
<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>		
可轉讓定期存單、債券	假扣押提存擔保	\$ 6,600	18,000
(帳列其他金融資產)			
	美元清算透支保證金	13,835,000	10,000,000
合 計		<u><u>\$ 13,841,600</u></u>	<u><u>10,018,000</u></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：

<u>質抵押之資產</u>	<u>質抵押擔保標的</u>	<u>面</u>	<u>額</u>
<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>		
可轉讓定期存單、債券	信託業務賠償準備金	\$ 150,000	150,000
(帳列其他金融資產)			
	證券經紀代理買賣外		
	國債券業務保證金	50,000	50,000
	證券承銷業務營業保證金	50,000	50,000
	票券商營業保證金	100,000	100,000
	交割結算基金	100,000	-
		<u>450,000</u>	<u>350,000</u>
存出保證金(帳列其他資產)	營業保證金及交割結算基金	50,300	150,300
合 計		<u><u>\$ 500,300</u></u>	<u><u>500,300</u></u>

(一) 假扣押提存擔保係本公司為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。

(二) 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- (三)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。
- (四)證券經紀代理買賣外國債券業務保證金係本公司及所屬國際金融業務分行經主管機關核准經營代理買賣外國債券之相關業務，依證券商管理規則規定提存之營業保證金。
- (五)證券承銷業務營業保證金係本公司經主管機關核准經營有價證券承銷之相關業務，依證券商管理規則規定提存之營業保證金。(依法應提列之證券承銷業務保證金為40,000千元。)
- (六)票券商營業保證金係本公司承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金。
- (七)營業保證金及交割結算基金係本公司證券部門依規提存之營業保證金、繳存證券商同業公會之自律基金及繳存中華民國證券櫃檯買賣中心之債券等殖成交系統給付結算準備金。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項

	105.12.31	104.12.31
受託代收款項	\$ 7,333,235	7,095,837
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,847,217,531	1,501,915,468
信託資產	89,151,397	89,734,022
	<u>\$ 1,943,702,163</u>	<u>1,598,745,327</u>
各類保證款項	\$ 2,712,222	2,808,832
已核准未使用且不可撤銷之授信承諾	\$ 697,346	462,103
已開立但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$ 886,991</u>	<u>1,154,935</u>

(二)營業租賃

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105.12.31	104.12.31
一年內	\$ 444,289	342,391
一年至五年	1,223,322	610,709
合 計	<u>\$ 1,667,611</u>	<u>953,100</u>

(三)重大服務合約

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表			
民國一〇五年十二月三十一日			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 6,478	應付款項	\$ 6
短期投資	85,102,954	應付稅捐	1
結構型商品投資	3,351,690	應付保管有價證券	690,274
保管有價證券	690,274	信託資本及累積盈餘	88,461,116
其他資產	1		
信託資產總額	<u>\$ 89,151,397</u>	信託負債總額	<u>\$ 89,151,397</u>

信託帳資產負債表			
民國一〇四年十二月三十一日			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 13,758	應付款項	\$ 8
短期投資	85,542,434	應付稅捐	1
結構型商品投資	3,314,809	應付保管有價證券	863,017
保管有價證券	863,017	信託資本及累積盈餘	88,870,996
其他資產	4		
信託資產總額	<u>\$ 89,734,022</u>	信託負債總額	<u>\$ 89,734,022</u>

信託帳損益表		
	105年度	104年度
信託收益：		
利息收入	\$ 3,527,834	3,600,644
普通股現金股利收入	375	398
已實現投資利益	1,184,335	1,934,812
未實現投資利益	10,380,239	1,713,851
財產交易淨利益	-	21
	<u>15,092,783</u>	<u>7,249,726</u>
信託費用：		
管理費	83	105
手續費	1	1
已實現投資損失	3,769,501	3,567,390
未實現投資損失	17,120,913	7,781,728
財產交易淨損失	11	-
	<u>20,890,509</u>	<u>11,349,224</u>
稅前淨損失	(5,797,726)	(4,099,498)
所得稅費用	-	4
稅後淨損失	<u>\$ (5,797,726)</u>	<u>(4,099,502)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

投資項目	105.12.31	104.12.31
銀行存款	\$ 6,478	13,758
短期投資：		
債 券	19,550,567	14,104,486
股 票	3,113,795	2,930,746
基 金	62,438,592	68,507,202
結構型商品投資	3,351,690	3,314,809
保管有價證券	690,274	863,017
其他資產	1	4
	<u>\$ 89,151,397</u>	<u>89,734,022</u>

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	105.12.31	104.12.31
資產報酬率(年)	稅 前	0.12	0.24
	稅 後	0.03	0.20
淨值報酬率(年)	稅 前	1.83	3.99
	稅 後	0.39	3.27
純益率		1.37	10.49

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日本公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應再揭露之資訊如下：

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.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(六)及七。
- 6.出售不良債權交易資訊：
 - (1)出售不良債權交易彙總表：無。
 - (2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。
- 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：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。

(二)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	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數 (千 股)	持 股 比	
台灣育成中 小企業開發 (股)公司	台北市松山區 復興北路181號 8樓	中小企業開 發業	4.84 %	29,000	-	3,417	-	3,417	4.84 %	註一
財金資訊 (股)公司	台北市內湖區 康寧路三段81 號	資訊軟體服 務業	1.14 %	45,500	-	5,938	-	5,938	1.14 %	註一
生源創業投 資(股)公司	台北市中正區 新生南路一段5 0號5樓	創業投資業	5.00 %	8,505	-	851	-	851	5.00 %	註一 及註二
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 %	7,949	-	607	-	607	4.76 %	註一 及註三
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 %	188,500	-	18,850	-	18,850	2.73 %	註一
台灣金融資 產服務(股) 公司	台北市大安區 忠孝東路四段3 00號10樓	公正第三人 資產拍賣業 務	2.94 %	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94 %	註一
陽光資產管 理(股)公司	台北市中山區 南京東路二段8 5號11樓及87號 11樓	金融機構金 錢債權收買 業務	1.42 %	849	-	85	-	85	1.42 %	註一

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

註一：除力宇創業投資(股)公司及生源創業投資(股)公司於一〇五年減資退還股款，其餘轉投資公司之持股股數並無變動。

註二：生源創業投資(股)公司於民國一〇五年十月二十八日辦理減資。

註三：力宇創業投資(股)公司於民國一〇五年八月十五日辦理減資。

(三)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。

2.赴大陸地區投資限額：無。

十四、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及稅前損益。依國際財務報導準則第八號「營運部門」之規定，本公司之應報導部門如下：

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

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

	105年度				
	個人金融 事業處	國際企業暨 金融機構 客戶處	商業銀行 事業處	其他金融 事業處	合 計
利息收入	\$ 5,761,544	1,369,853	478,234	2,116,058	9,725,689
利息費用	(175,654)	(717,523)	1,935	(2,676,529)	(3,567,771)
利息淨收益	5,585,890	652,330	480,169	(560,471)	6,157,918
手續費淨收益	3,100,893	836,623	101,557	(27,820)	4,011,253
其他淨收益	808,893	590,272	252,066	408,792	2,060,023
淨收益	9,495,676	2,079,225	833,792	(179,499)	12,229,194
呆帳費用及保證責任準備(提 存)迴轉	(419,027)	(52,245)	(999,609)	1,068	(1,469,813)
營業費用	(7,698,921)	(1,245,405)	(947,131)	(90,538)	(9,981,995)
部門損益	<u>\$ 1,377,728</u>	<u>781,575</u>	<u>(1,112,948)</u>	<u>(268,969)</u>	<u>777,386</u>
部門資產	<u>\$ 194,863,574</u>	<u>90,087,045</u>	<u>29,019,500</u>	<u>301,553,916</u>	<u>615,524,035</u>
部門負債	<u>\$ 297,544,070</u>	<u>159,959,193</u>	<u>59,831,322</u>	<u>56,460,290</u>	<u>573,794,875</u>

	104年度				
	個人金融 事業處	企業暨金融 機構事業處	商業銀行 事業處	其他金融 事業處	合 計
利息收入	\$ 7,083,907	4,500,308	274,251	377,886	12,236,352
利息費用	(521,872)	(4,080,255)	95,003	(597,453)	(5,104,577)
利息淨收益	6,562,035	420,053	369,254	(219,567)	7,131,775
手續費淨收益	3,312,849	598,206	108,626	(801)	4,018,880
其他淨收益	389,193	1,869,881	272,656	38,955	2,570,685
淨收益	10,264,077	2,888,140	750,536	(181,413)	13,721,340
呆帳費用及保證責任準備(提 存)迴轉	(709,249)	51,215	(428,132)	615	(1,085,551)
營業費用	(8,208,626)	(1,636,826)	(928,723)	(104,694)	(10,878,869)
部門損益	<u>\$ 1,346,202</u>	<u>1,302,529</u>	<u>(606,319)</u>	<u>(285,492)</u>	<u>1,756,920</u>
部門資產	<u>\$ 220,533,711</u>	<u>423,370,824</u>	<u>13,208,028</u>	<u>10,112,599</u>	<u>667,225,162</u>
部門負債	<u>\$ 302,545,004</u>	<u>204,791,455</u>	<u>84,760,383</u>	<u>31,848,561</u>	<u>623,945,403</u>

註：105年度部門別資訊係依105年異動後之組織揭露。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 3,149,300
人 民 幣	CNY1@4.6374	210,498
美 金	USD1@32.2834	209,456
港 幣	HKD1@4.1630	144,815
日 幣	JPY1@0.2753	112,200
歐 元	EUR1@33.8700	106,972
英 鎊	GBP1@39.6293	28,843
新加坡幣	SGD1@22.3122	11,348
	小 計	<u>3,973,432</u>
待交換票據		<u>101,654</u>
存放銀行同業	中國銀行台北分行	1,518,596
	其他(註)	<u>845,421</u>
	小 計	<u>2,364,017</u>
存放銀行同業－聯屬公司	SCB Japan	3,019,529
	SCB New York	2,775,921
	SCB	845,908
	SCB Germany	722,757
	SCB Hong Kong	203,578
	SCB Singapore	125,781
	SCB China	34,873
	SCB Thailand	1,138
	SCB Philippines	<u>184</u>
	小 計	<u>7,729,669</u>
合 計		<u>\$ 14,168,772</u>

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
利率商品										
政府公債			\$ 4,200,000	4,200,000	0.38~1.38%	4,260,395	-	4,244,688	-	
公司債			3,800,000	3,800,000	0.70~1.60%	3,852,233	-	3,826,404	-	
						\$ 8,112,628		8,071,092	-	
衍生金融資產										
利率交換合約								2,609,676	-	
利率選擇權合約								51,038	-	
即期/遠期/換匯合約								11,254,118	-	
換匯換利合約								1,102,504	-	
匯率選擇權合約								3,381,213	-	
商品交換合約								61,038	-	
								18,459,587	-	
								\$ 26,530,679	-	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收承購帳款	\$ 9,965,494	-	-	9,965,494	
應收信用卡款	4,330,897	244,436	-	4,086,461	
應收帳款：					
應收財富管理手續費	335,977	-	-	335,977	
應收收益	54,167	-	-	54,167	
應收帳款	181,156	-	-	181,156	
應收選擇權權利金	<u>16,571</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,571</u>	
小 計	587,871	-	-	587,871	
應收利息：					
利率商品	893,520	-	-	893,520	
放 款	430,586	-	-	430,586	
存放銀行同業	10,009	-	-	10,009	
其他(註)	<u>123,934</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,934</u>	
小 計	1,458,049	-	-	1,458,049	
應收承兌票款	363,558	-	-	363,558	
應收關係人款	1,716,910	-	-	1,716,910	
其他(註)	<u>616,515</u>	<u>190,972</u>	<u>-</u>	<u>425,543</u>	
	<u><u>\$ 19,039,294</u></u>	<u><u>435,408</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>18,603,886</u></u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
押匯及貼現	\$ 682,626	-	-	682,626	
短期放款及透支	47,384,080	-	-	47,384,080	
短期擔保放款	12,324,192	-	-	12,324,192	
中期放款	31,478,466	-	-	31,478,466	
中期擔保放款	5,928,623	-	-	5,928,623	
長期放款	7,047,005	-	-	7,047,005	
長期擔保放款	166,433,552	-	-	166,433,552	
放款轉列之催收款項	1,158,416	-	-	1,158,416	
加：貼現及放款折溢價調整	-	-	44,738	44,738	
減：備抵呆帳	-	5,200,241	-	5,200,241	
	<u>\$272,436,960</u>	<u>5,200,241</u>	<u>44,738</u>	<u>267,281,457</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	攤銷後成本	累 計 減 損	備抵評 價調整	公允價值		備註
								單 價	總 額	
可轉換定期存單		-	\$ -	86,920,000	86,920,000	-	(55,791)	-	86,864,209	
政府公債		-	-	63,604,000	64,832,859	-	(219,589)	-	64,613,270	
金融債券		-	-	6,456,686	6,217,763	-	184,006	-	6,401,769	
				<u>\$ 156,980,686</u>	<u>157,970,622</u>	<u>-</u>	<u>(91,374)</u>		<u>157,879,248</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註(註)
以成本衡量之金融資產：			
台灣育成中小企業開發(股)公司		\$ 29,000	\$ 7,449
財金資訊(股)公司		45,500	
生源創業投資(股)公司		8,505	3,666
力宇創業投資(股)公司		7,949	3,326
雍聯(股)公司		188,500	188,500
台灣金融資產服務(股)公司		50,000	
陽光資產管理(股)公司		849	
小 計		330,303	
減：累計減損		202,941	
		127,362	
受限制資產－債票券投資		14,284,345	
非放款轉列之催收款項		326,181	
減：備抵呆帳－非放款轉列之 催收款項		326,181	
合計		<u>\$ 14,411,707</u>	

註：該項目已提列累計減損之金額。

渣打國際商業銀行股份有限公司
避險之衍生金融資產及負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
避險之衍生金融資產：			
利率交換		\$ 30,347	公允價值避險
換匯換利		<u>110,320</u>	現金流量避險
合 計		<u><u>\$ 140,667</u></u>	
避險之衍生金融負債：			
利率交換		\$ 14,960	現金流量避險
換匯換利		<u>25,225</u>	現金流量避險
合 計		<u><u>\$ 40,185</u></u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
成 本：						
土 地	\$ 2,915,217	-	95,121	2,820,096		
房屋及建築	3,062,698	-	76,408	2,986,290		
辦公設備	558,270	1,499	92,825	466,944		
租賃權益改良	689,138	13,397	103,822	598,713		
其他設備	<u>600,812</u>	<u>84,760</u>	<u>230,364</u>	<u>455,208</u>		
	<u>\$ 7,826,135</u>	<u>99,656</u>	<u>598,540</u>	<u>7,327,251</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 1,193,649	91,717	40,182	1,245,184	
辦公設備	532,385	21,007	92,033	461,359	
租賃權益改良	609,110	41,617	99,463	551,264	
其他設備	523,538	46,645	230,269	339,914	
	<u>\$ 2,858,682</u>	<u>200,986</u>	<u>461,947</u>	<u>2,597,721</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

不動產及設備累計減損變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土地	\$ 41,865	486	-	42,351	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存出保證金：		
租賃保證金	\$ 124,999	
營業保證金及交割結算基金	50,300	
信用卡簽帳保證金	72,053	
其他(註)	<u>48,943</u>	
小 計	296,295	
存出衍生金融工具交易之保證金	533,330	
預付費用	146,344	
其他(註)	<u>331,999</u>	
	<u>\$ 1,307,968</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備 註
							單 價	總 額		
衍生金融負債										
利率交換合約							\$	2,458,160	-	
利率選擇權合約								3,135	-	
即期/遠期/換匯合約								7,222,933	-	
換匯換利合約								1,496,854	-	
匯率選擇權合約								3,640,665	-	
商品交換合約								61,092	-	
								<u>\$ 14,882,839</u>	<u>-</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$ 4,330	
應付利息	344,627	
應付費用	1,856,178	
應付代收款	43,987	
承兌匯票	363,558	
聯行委託代收票款	43,712	
暫收款	64,710	
應付固定收益交割款	255,211	
其他(註)	697,148	
	<u>\$ 3,673,461</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 2,626,583	
活期存款	189,010,368	
活期儲蓄存款	133,406,929	
定期存款	126,412,106	
定期儲蓄存款	41,046,415	
匯 款	<u>104,532</u>	
	<u>\$ 492,606,933</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	到期日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還款額	期末餘額	未攤銷折溢價金額	帳面金額			
九十一年度第一期次順位金融債券		91.7.19	96.7.19	(註一)	\$ 8,000,000	7,999,000	1,000	-	1,000			A券
九十四年度第一期次順位金融債券		94.1.28	(註二)	(註三)	7,636,700	7,634,600	2,100	-	2,100			
九十四年度第二期次順位金融債券		94.1.28	(註二)	(註三)	2,363,300	2,363,200	100	-	100			
一〇〇年度第一期一般無擔保主順位金融債券		100.5.19	106.5.19	(註四)	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000			E券
		100.5.19	107.5.19	(註四)	2,550,000	-	2,550,000	-	2,550,000			F券
		100.5.19	107.5.19	(註四)	4,000,000	-	4,000,000	-	4,000,000			I券
一〇〇年度第四期一般無擔保主順位金融債券		100.6.29	110.6.29	(註五)	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000			D券
一〇三年度第二期次順位金融債券		103.12.18	113.12.18	(註六)	<u>6,588,808</u>	<u>132,122</u>	<u>6,456,686</u>	<u>-</u>	<u>6,456,686</u>			
					34,138,808	18,128,922	16,009,886	-	16,009,886			
被迴險項目之評價調整數					<u>27,916</u>	<u>-</u>	<u>27,916</u>	<u>-</u>	<u>27,916</u>			
					<u>\$ 34,166,724</u>	<u>18,128,922</u>	<u>16,037,802</u>	<u>-</u>	<u>16,037,802</u>			

註一：前三年利率4.25%，後二年利率4.5%；每半年計息、付息一次。

註二：無到期日。

註三：以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加碼1.493%計息；每半年計息、付息一次。

註四：E券：利率1.51%；F券：利率1.60%；I券：依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，自104.2.19起依90天台北金融業拆款定盤利率計息；以上債券均為每季計息、付息一次。

註五：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；每季計息、付息一次。

註六：利率4.5%；每半年計息、付息一次；面額為美金200,000千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
結構型商品所收本金		\$ <u>1,033,273</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

負債準備明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
保證責任準備		\$ 31,258	
員工福利負債準備		1,321,978	
除役、復原及修復成本 之負債準備		111,436	
其他各項準備		17,896	
		<u>\$ 1,482,568</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預收款項	\$ 26,656	
遞延收入	71,487	
存入保證金	28,533	
應付稅捐	670,686	
存入衍生金融工具交易之保證金	870,489	
其他(註)	86,780	
	<u>\$ 1,754,631</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 7,061,118	
應收承購帳款利息收入	134,301	
存放及拆借銀行同業利息收入：		
存放央行息	36,468	
存、拆放銀行同業息	<u>671,114</u>	
小 計	707,582	
備供出售金融資產利息收入	1,272,484	
信用卡循環利息收入	264,080	
其他利息收入(註)	<u>286,124</u>	
	<u>\$ 9,725,689</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款息：		
定期性存款息	\$ 2,114,135	
活期性存款息	<u>632,514</u>	
小 計	2,746,649	
銀行同業存拆放息	222,812	
金融債券息	584,419	
其他(註)	<u>13,891</u>	
	<u>\$ 3,567,771</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
放款手續費收入	\$ 87,959	
代理手續費收入	5,650	
保險佣金收入	1,758,772	
匯費及跨行手續費收入	111,606	
保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	57,066	
信用卡手續費收入	300,346	
信託業務手續費收入	1,747,117	
承購帳款手續費收入	21,283	
承銷手續費收入	287,917	
其他(註)	<u>155,689</u>	
小 計	<u>4,533,405</u>	
手續費費用：		
跨行手續費費用	163,138	
代理費用	124,559	
保管手續費費用	112,434	
其他(註)	<u>122,021</u>	
小 計	<u>522,152</u>	
	<u>\$ 4,011,253</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
處分損益		
利率商品		
政府公債	\$ 45,885	
公司債	19,139	
其他(註)	<u>5,767</u>	
小 計	70,791	
衍生金融工具	<u>(49,985)</u>	
合 計	<u>20,806</u>	
評價損益		
利率商品		
政府公債	(42,391)	
公司債	<u>(9,674)</u>	
小 計	(52,065)	
衍生金融工具	<u>2,293,654</u>	
合 計	<u>2,241,589</u>	
利息收入	<u>42,295</u>	
總 計	<u>\$ 2,304,690</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

備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
出售利益淨額－債券投資	\$ <u>59,642</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他利息以外淨損益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支援服務收入	\$ 626	
財產交易淨損失	(29,387)	
以成本衡量之金融資產利益	17,552	
租金收入	11,542	
避險交易淨損失	(403)	
其他(註)	14,482	
	<u>\$ 14,412</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$ 4,167,467	
員工保險費用	298,096	
退休金費用：		
確定提撥計畫	151,729	
確定福利計畫	57,685	
其他用人費用	374,056	
	<u>\$ 5,049,033</u>	

註：本公司民國一〇五年度之平均員工人數為3,371人。

渣打國際商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
折舊費用		
房屋及建築	\$ 91,717	
辦公設備	21,007	
租賃權益改良	41,617	
其他設備	<u>46,645</u>	
	<u>\$ 200,986</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 535,905	
文具用品	85,686	
郵 電 費	177,308	
修 繕 費	246,149	
廣 告 費	188,124	
水電瓦斯費	87,735	
稅 捐	563,130	
勞 務 費	86,613	
營運諮詢服務費	1,012,446	
顧問及技術服務費	287,723	
企業金融業務服務費	195,000	
大樓管理費	124,110	
電腦資訊相關管理費	313,816	
其他(註)	<u>828,231</u>	
	<u>\$ 4,731,976</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	122
二、目 錄	123
三、資產負債表	124
四、綜合損益表	125
五、證券部門財務報告附註	
(一)證券部門沿革	126
(二)通過財務報告之日期及程序	126
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	126
(四)重大會計政策之彙總說明	126~128
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	129
(六)重要會計科目之說明	129~131
(七)關係人交易	131
(八)質押之資產	131~132
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	132
(十)重大之災害損失	132
(十一)重大之期後事項	132
(十二)其 他	132
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	132
2.轉投資事業相關資訊	132
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	132
4.大陸投資資訊	132
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	132
六、重要會計科目明細表	133~138

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
資 產				
流動資產：				
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註六(一))	\$ 8,071,092	11	10,764,608	14
113400 備供出售金融資產－流動(附註六(二))	64,613,270	84	62,615,688	82
114010 附賣回票券及債券投資(附註六(三)及(八))	3,196,000	4	2,499,824	3
114130 應收款項(附註六(四))	745,201	1	720,321	1
119000 其他流動資產	149,203	-	74,720	-
流動資產合計	<u>76,774,766</u>	<u>100</u>	<u>76,675,161</u>	<u>100</u>
非流動資產：				
129000 其他非流動資產(附註六(五)及六)	50,300	-	150,300	-
155000 其他金融資產－非流動(附註六(六)及(八))	360,911	-	274,364	-
非流動資產合計	<u>411,211</u>	<u>-</u>	<u>424,664</u>	<u>-</u>
資產總計	<u>\$ 77,185,977</u>	<u>100</u>	<u>77,099,825</u>	<u>100</u>
負債及權益				
流動負債：				
214130 應付款項(附註六(七))	\$ 255,983	-	684	-
流動負債合計	<u>255,983</u>	<u>-</u>	<u>684</u>	<u>-</u>
229110 內部往來	<u>74,404,190</u>	<u>96</u>	<u>74,221,447</u>	<u>96</u>
負債合計	<u>74,660,173</u>	<u>96</u>	<u>74,222,131</u>	<u>96</u>
權益：				
301110 指撥營運資金	2,000,000	3	2,000,000	3
304040 未分配盈餘	744,025	1	685,694	1
305000 其他權益	(218,221)	-	192,000	-
權益合計	<u>2,525,804</u>	<u>4</u>	<u>2,877,694</u>	<u>4</u>
負債及權益總計	<u>\$ 77,185,977</u>	<u>100</u>	<u>77,099,825</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：洪丕正

經理人：林遠棟

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	105年度		104年度	
	金額	%	金額	%
收益：				
404000 承銷業務收入	\$ 287,917	37	3,333	-
411000 營業證券出售淨利益(附註六(一))	126,831	17	230,696	33
421200 利息收入(附註六(一))	414,142	53	441,881	64
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損)益 (附註六(一))	(52,061)	(7)	22,498	3
收益合計	<u>776,829</u>	<u>100</u>	<u>698,408</u>	<u>100</u>
費用：				
501000 手續費支出	3	-	9	-
531000 員工福利費用	15,221	2	9,483	1
533000 其他營業費用	17,580	2	3,222	(1)
費用合計	<u>32,804</u>	<u>4</u>	<u>12,714</u>	<u>-</u>
本期淨利	<u>744,025</u>	<u>96</u>	<u>685,694</u>	<u>100</u>
805000 其他綜合損益：				
805600 後續可能重分類至損益之項目				
805620 備供出售金融資產未實現評價損益	(410,221)	(53)	116,743	17
805699 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	-	-	-	-
805000 本期其他綜合損益	<u>(410,221)</u>	<u>(53)</u>	<u>116,743</u>	<u>17</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 333,804</u>	<u>43</u>	<u>802,437</u>	<u>117</u>

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：洪丕正

經理人：林遠棟

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、證券部門沿革

(一)渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國七十八年十月在桃園市成立第一家證券經紀營業處，之後陸續於各地成立營業處提供證券經紀業務，並於民國八十二年一月起開辦有價證券買賣融資融券業務，民國八十四年八月起開辦櫃檯買賣經紀業務。本公司已於民國一〇三年十月九日終止在集中交易市場受託買賣有價證券、在其營業處所受託買賣有價證券、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人證券業務項目及裁撤證券分公司。民國一〇四年五月六日經核准經營承銷債券及證券化商品(限固定收益有價證券)業務。民國一〇四年七月二十七日，本公司及其國際金融業務分行代理買賣外國債券業務開始營業；惟截至民國一〇五年十二月三十一日止，本公司國際金融業務分行尚未辦理相關業務。

(二)目前主要經營之業務為：

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

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門財務報告之日期及程序同本公司財務報告，請參閱本公司財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

四、重大會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(二)外 幣

本公司證券部門除國際金融業務分行業務以美金為記帳本位幣外，係以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項目皆按日以結帳匯率折算為新台幣列帳。資產負債表日各種外幣項目，均按當日之規定匯率換算為新台幣以編製財務報表。本公司證券部門財務報表係以本公司證券部門功能性貨幣—新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊，除另有說明外，均以新台幣千元為單位。因此換算所產生之兌換差額，列為當期損益。

(三)現金及約當現金

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

(四)金融工具

1.金融資產

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

(2)備供出售金融資產

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

(3)附條件之票券及債券交易

本公司證券部門買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理。買回、賣出金額與成本之差額與賣出、買入日期及約定買回、賣回日期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。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(4)應收款項及備抵呆帳

按應收款項之收回可能性估列備抵呆帳，足以因應可能發生之壞帳損失。

(5)金融資產減損

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

(五)各項保證金

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

本公司證券部門依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法，透過櫃檯買賣中心等殖成交系統交易者，應於參加該系統買賣債券前繳存給付結算準備金；依中華民國證券商業同業公會會員自律基金設置辦法，入會會員應繳納入會自律基金。

(六)收入及費用認列

- 1.出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- 2.承銷業務收入：於承銷服務提供完成後認列。
- 3.利息收入：備供出售金融資產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。
- 4.營業費用：證券部門從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用及其他營業費用。

(七)所得稅

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

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門依據證券商財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則編製本公司證券部門財務報告時，對下述資產價值評估所作的會計判斷、估計及假設，可能產生實際結果與估計存有差異，而對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。

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

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

(一)金融工具之公允價值

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。

六、重要會計科目之說明

由於截至民國一〇五年十二月三十一日止，本公司國際金融業務分行尚未辦理相關業務，故以下明細均無國際金融業務分行之金額。

(一)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

本公司證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
營業證券－自營：		
政府公債	\$ 4,254,050	5,146,483
公司債	<u>3,832,272</u>	<u>5,580,528</u>
小計	8,086,322	10,727,011
評價調整	<u>(15,230)</u>	<u>37,597</u>
合計	<u>\$ 8,071,092</u>	<u>10,764,608</u>

民國一〇五年度及一〇四年度本公司證券部門營業證券之相關利益(損失)明細如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
營業證券出售淨利益	\$ <u>67,188</u>	<u>153,270</u>
利息收入	\$ <u>42,048</u>	<u>94,477</u>
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損)益	\$ <u>(52,061)</u>	<u>22,498</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(二)備供出售金融資產－流動

本公司證券部門備供出售金融資產明細如下：

	105.12.31	104.12.31
政府公債	\$ 64,613,270	62,615,688
被避險項目之評價調整數	\$ (85)	-

(三)附賣回票券及債券投資

	105.12.31	104.12.31
附賣回債券投資	\$ 3,196,000	2,499,824
債券面額	\$ 3,200,000	2,500,000
利率區間	0.33%~0.40%	0.38%
最後約定賣回日	106.1.12	105.1.8
賣回金額	\$ 3,196,442	2,500,026

(四)應收款項

	105.12.31	104.12.31
應收固定收益交割款	\$ 47,424	50,696
應收利息	696,749	666,907
其 他	1,028	2,718
合 計	\$ 745,201	720,321

(五)其他非流動資產

	105.12.31	104.12.31
交割結算基金	\$ 40,300	140,300
營業保證金	10,000	10,000
合 計	\$ 50,300	150,300

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

(六)其他金融資產－非流動

	105.12.31	104.12.31
受限制資產－債券投資	\$ 360,911	274,364

(七)應付款項

	105.12.31	104.12.31
應付固定收益交割款	\$ 255,211	-
其他	772	684
	\$ 255,983	684

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(八)金融工具之公允價值

1.金融工具之公允價值

金融商品	105.12.31		104.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
附賣回債券投資	\$ 3,196,000	3,236,428	2,499,824	2,647,011
其他金融資產－非流動	360,911	360,911	274,364	274,364

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：無。

八、質押之資產

質抵押之資產	質抵押擔保標的 假扣押提存擔保	面	額
		105.12.31	104.12.31
債券(帳列其他金融資產)		\$ 6,600	18,000

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	面	額
		105.12.31	104.12.31
債券(帳列其他金融資產)	信託業務賠償準備金	\$ 150,000	150,000
	證券經紀代理買賣外 國債券業務保證金	50,000	50,000
	證券承銷業務營業保 證金	50,000	50,000
	交割結算基金	100,000	-
		350,000	250,000
存出保證金(帳列其他非流動資產)	營業保證金及交割結 算基金	50,300	150,300
合 計		\$ 400,300	400,300

(一)假扣押提存擔保係本公司為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。

(二)信託業務賠償準備金係本公司因信託業務及承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。

(三)證券經紀代理買賣外國債券業務保證金係本公司證券部門及本公司所屬國際金融業務分行經主管機關核准經營代理買賣外國債券之相關業務，依證券商管理規則規定提存之營業保證金。

(四)證券承銷業務營業保證金係本公司證券部門經主管機關核准經營有價證券承銷之相關業務，依證券商管理規則規定提存之營業保證金。(依法應提列之證券承銷業務保證金為40,000千元。)

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(五)營業保證金及交割結算基金係本公司證券部門依規提存之營業保證金、繳存證券商同業公會之自律基金及繳存中華民國證券櫃檯買賣中心之債券等殖成交系統給付結算準備金。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他：無。

十三、附註揭露事項

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日本公司證券部門依證券商財務報告編製準則之規定，應再揭露之資訊如下：

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 7.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。

(二)轉投資事業相關資訊及合計持股情形：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

(五)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
103央甲10		-	-	\$ 800,000	1.13%	809,952	100.99	807,940	-	
103央甲15		-	-	650,000	1.25%	660,758	101.23	658,007	-	
105央甲12		-	-	600,000	0.38%	599,086	99.63	597,790	-	
98央債甲3		-	-	550,000	1.38%	561,057	101.48	558,122	-	
02台積1B		-	-	500,000	1.35%	510,608	101.43	507,151	-	
02台積1A		-	-	500,000	1.23%	506,661	100.53	502,656	-	
100央債甲5		-	-	400,000	1.38%	407,847	101.96	407,847	-	
103央債甲9		-	-	400,000	1.13%	405,049	100.97	403,881	-	
其他(註)		-	-	3,600,000	0.63%~1.60%	3,651,610	-	3,627,698	-	
				<u>\$ 8,000,000</u>				<u>8,071,092</u>	<u>-</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

備供出售金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	攤銷後成本	累 計 減 損	備抵評 價調整	公允價值		備 註
								單 價	總 額	
101央債甲1		-	-	\$ 8,900,000	8,900,825	-	(505)	100.00	8,900,320	
103央甲15		-	-	5,350,000	5,461,887	-	(45,986)	101.23	5,415,901	
98央債甲3		-	-	4,700,000	4,772,628	-	(3,223)	101.48	4,769,405	
103央債甲10		-	-	4,050,000	4,116,245	-	(26,049)	100.99	4,090,196	
103央債甲9		-	-	3,900,000	3,960,809	-	(22,967)	100.97	3,937,842	
103央債甲4		-	-	3,800,000	3,826,307	-	772	100.71	3,827,079	
102央債甲2		-	-	3,400,000	3,408,775	-	2,193	100.32	3,410,968	
96央債甲3		-	-	3,250,000	3,258,290	-	2,614	100.34	3,260,904	
其他(註一)		-	-	26,254,000	27,127,093	-	(126,438)	-	27,000,655	
				<u>\$ 63,604,000</u>	<u>64,832,859</u>	<u>-</u>	<u>(219,589)</u>		<u>64,613,270</u>	

註一：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

註二：其中公允價值避險的金融資產之公允價值計1,765,022千元，其貸方評價調整數為85千元。

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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
103央債甲6	\$ 1,200,000	1,200,000
101央債甲5	1,000,000	1,000,000
105央債甲3	500,000	498,000
104央甲10	400,000	398,000
其他(註)	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	<u>\$ 3,200,000</u>	<u>3,196,000</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

應收款項明細表

民國一〇五年十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
應收固定收益交割款	\$ 47,424	
應收利息	696,749	
其他(註)	<u>1,028</u>	
	<u>\$ 745,201</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

其他金融資產明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
受限制資產－債券投資	\$ <u>360,911</u>	

應付款項明細表

民國一〇五年十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
應付固定收益交割款	\$ 255,211	
其他(註)	<u>772</u>	
	\$ <u>255,983</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

其他非流動資產明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
交割結算基金	\$ 40,300	
營業保證金	10,000	
	<u>\$ 50,300</u>	

承銷業務收入明細表

項 目	金 額	備 註
承銷輔導費收入	<u>\$ 287,917</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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

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>139,003,022</u>	<u>138,876,191</u>	<u>126,831</u>	

利息收入明細表

項 目	金 額	備 註
債券利息收入	\$ 391,297	
附賣回票券投資利息收入	22,385	
其他(註)	460	
	\$ <u>414,142</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1060216

號

會員姓名：
(1) 王勇勝
(2) 尹元聖

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

會員證書字號：
(1) 北市會證字第三八二三號
(2) 北市會證字第三九〇六號

委託人統一編號：46479103

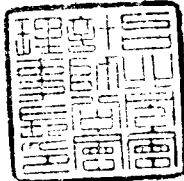
印鑑證明書用途：辦理 渣打國際商業銀行股份有限公司

一〇五年度（自民國一〇五年一月一日起至

一〇五年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

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

理事長：



核對人：



中華民國

106年

月 17 日

裝

訂

線

10