

股票代碼：2807

渣打國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：新竹市中央路106號6樓
電 話：(03)524-5131

股票代碼：2807

渣打國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

公司地址：新竹市中央路106號6樓
電 話：(03)524-5131

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~17
(三)會計變動之理由及其影響	17
(四)重要會計科目之說明	17~50
(五)關係人交易	50~57
(六)質押之資產	57~58
(七)重大承諾事項及或有事項	59~61
(八)重大之災害損失	61
(九)重大之期後事項	61
(十)其 他	62~64
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	65
2.轉投資事業相關資訊	66~67
(十二)部門別財務資訊	67
九、重要會計科目明細表	68~96
十、證券部門揭露事項	97~126

會計師查核報告

渣打國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之經營成果與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

王明志

會計師：

吳麟

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇〇年三月二日

會計師查核報告

渣打國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之經營成果與現金流量。

民國九十九年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

渣打國際商業銀行股份有限公司業已編製民國九十九年度及九十八年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

王明志

會計師：

吳麟

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇〇年三月二日

渣打國際商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		99.12.31	98.12.31	變動百 分比%			99.12.31	98.12.31	變動百 分比%
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 7,503,661	5,808,959	29					
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	99,652,258	113,755,340	(12)	21000	央行及銀行同業存款(附註五)	\$ 10,647,359	49,355,596	(78)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註四(三)、(十九)及五)	28,405,970	28,514,878	-	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)、 (十九)及五)	19,801,306	19,961,310	(1)
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(五)、(十七)及五)	26,956,704	27,262,328	(1)	23000	應付款項(附註四(十六)、五及七)	6,734,441	6,408,514	5
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)、(十九)、五及十一)	344,500,675	313,086,588	10	23010	應付關係人帳款(附註五)	2,008,720	2,577,875	(22)
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(六)、(十九)、五及六)	178,338,617	108,235,427	65	23500	存款及匯款(附註四(十一)及五)	601,720,416	470,195,395	28
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(七)及十一)	76,692	368,502	(79)	24000	應付金融債券(附註四(十二)及五)	19,224,205	29,500,120	(35)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(七)、(十九)及十一)	445,803	340,118	31	25500	其他金融負債(附註四(十九))	358,260	331,065	8
18500	固定資產－淨額(附註四(八))	7,253,113	7,589,391	(4)	29500	其他負債(附註四(十五)、五及七)	<u>3,168,023</u>	<u>3,103,634</u>	2
19000	無形資產(附註四(九)、(十五)及十(三))	3,408,715	3,516,119	(3)	負債合計		<u>663,662,730</u>	<u>581,433,509</u>	14
19500	其他資產(附註四(十)、(十七)及六)	5,410,310	7,964,904	(32)	股東權益(附註四(六)、(十五)及(十八))：				
					31000	普通股每股面額10元，99年及98年12月31日額定及發行分 別為3,000,000千股及2,910,572千股	<u>29,105,720</u>	<u>29,105,720</u>	-
					31500	資本公積	<u>5,786,031</u>	<u>10,430,441</u>	(45)
					保留盈餘：				
					32002	法定盈餘公積	-	5,374	(100)
					32012	累積盈餘(虧損)	<u>2,922,991</u>	<u>(4,649,784)</u>	163
							<u>2,922,991</u>	<u>(4,644,410)</u>	163
					股東權益其他項目：				
					32503	固定資產未實現重估增值	363,949	381,303	(5)
					32523	備供出售金融資產未實現損益	373,167	28,128	1,227
					32525	現金流量避險未實現損益	66,283	3,253	1,938
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(328,353)</u>	<u>(295,390)</u>	(11)
							<u>475,046</u>	<u>117,294</u>	305
					股東權益合計		38,289,788	35,009,045	9
					重大承諾事項及或有事項(附註四(十)、(十九)、六及七)				
					負債及股東權益總計		<u>\$ 701,952,518</u>	<u>616,442,554</u>	14
	資產總計	<u>\$ 701,952,518</u>	<u>616,442,554</u>	14					

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		<u>99年度</u>	<u>98年度</u>	變動百 分比%
41000	利息收入(附註四(三)、(十三)及五)	\$ 11,938,256	13,332,390	(10)
51000	減：利息費用(附註五)	<u>3,026,837</u>	<u>4,793,264</u>	(37)
	利息淨收益	8,911,419	8,539,126	4
	利息以外淨收益：			
49100	手續費淨收益(附註七(一))	5,230,746	3,388,655	54
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (附註四(三)及五)	1,918,992	1,448,951	32
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註四(六))	51,864	233,778	(78)
49500	採用權益法認列之投資利益(附註四(七))	87,556	297,240	(71)
49600	兌換(損失)利益－淨額	(170,243)	772,839	(122)
49700	資產減損損失	(103,520)	(45,203)	(129)
48021	出售不良債權利益(附註十一)	745,691	361,307	106
49800	其他非利息淨利益(附註四(七)、(十)及(十四))	<u>278,511</u>	<u>91,954</u>	203
	淨收益	16,951,016	15,088,647	12
51500	呆帳費用(附註四(四)及(五))	<u>1,453,276</u>	<u>7,628,170</u>	(81)
	營業費用：			
58500	用人費用(附註四(十五)、(十六)、五及十(一))	5,983,753	6,092,847	(2)
59000	折舊及攤銷費用(附註四(九)及十(一))	614,361	646,288	(5)
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>4,378,406</u>	<u>5,595,930</u>	(22)
		<u>10,976,520</u>	<u>12,335,065</u>	(11)
	繼續營業部門稅前淨利(損)	4,521,220	(4,874,588)	193
63003	所得稅費用(利益)(附註四(十七))	<u>1,598,229</u>	<u>(212,263)</u>	853
	本期淨利(損)	<u>\$ 2,922,991</u>	<u>(4,662,325)</u>	163
69500	基本每股(虧損)盈餘(元)(附註四(十八))	<u>\$ 1.55</u>	<u>1.00</u>	<u>(1.94)</u>
		<u>1.55</u>	<u>1.00</u>	<u>(1.86)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本		保留盈餘		固定資產 未實現 重估增值	其 他		未認列為 退休金成本 之淨損失	合 計
	普通股 股 本	資本公積	法定盈 餘公積	累 積 (虧損)盈餘		備供出售金 融資產未實 現(損)益	現金流量 避險未實 現(損)益		
民國九十八年一月一日餘額	\$ 24,855,720	6,183,410	-	17,915	381,303	352,768	-	(192,116)	31,599,000
現金增資(附註四(十八))	4,250,000	4,247,031	-	-	-	-	-	-	8,497,031
提列法定盈餘公積(附註四(十八))	-	-	5,374	(5,374)	-	-	-	-	-
民國九十八年度淨損	-	-	-	(4,662,325)	-	-	-	-	(4,662,325)
備供出售金融資產未實現(損)益之變動(附註四(六))	-	-	-	-	-	(324,640)	-	-	(324,640)
現金流量避險未實現(損)益之變動 (附註四(五)及(十九))	-	-	-	-	-	-	3,253	-	3,253
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(103,274)	(103,274)
民國九十八年十二月三十一日餘額	29,105,720	10,430,441	5,374	(4,649,784)	381,303	28,128	3,253	(295,390)	35,009,045
資本公積彌補虧損(附註四(十八))	-	(4,644,410)	-	4,644,410	-	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損(附註四(十八))	-	-	(5,374)	5,374	-	-	-	-	-
民國九十九年度淨利	-	-	-	2,922,991	-	-	-	-	2,922,991
固定資產未實現重估增值變動	-	-	-	-	(17,354)	-	-	-	(17,354)
備供出售金融資產未實現(損)益之變動(附註四(六))	-	-	-	-	-	345,039	-	-	345,039
現金流量避險未實現(損)益之變動(附註四(五) 及(十九))	-	-	-	-	-	-	63,030	-	63,030
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(32,963)	(32,963)
民國九十九年十二月三十一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	-	2,922,991	363,949	373,167	66,283	(328,353)	38,289,788

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ 2,922,991	(4,662,325)
調整項目：		
折舊費用	524,595	551,958
攤銷費用	89,766	94,330
呆帳費用提列數	1,453,276	7,628,170
各項準備提列數	11,386	28,866
處分及報廢固定資產、無形資產及其他資產淨(利益)損失	(56,688)	288,986
處分備供出售金融資產利益	(51,864)	(233,778)
採用權益法認列之處分利益	(87,556)	(297,240)
資產減損損失淨額	103,520	45,203
出售不良債權利益	(745,691)	(361,307)
遞延所得稅費用(利益)	1,168,520	(361,838)
遞延收入本期實現數	(123,122)	(123,122)
固定資產轉列費用數	367	-
以成本衡量之金融資產利益	(1,271)	-
聯屬公司未實現利益本期實現數	(45)	(98)
收到權益法被投資公司現金股利	298,210	202,405
營業資產及負債之淨變動：		
附賣回票券及債券投資減少	-	1,179,467
公平價值變動列入損益之金融資產減少	108,908	10,783,884
應收款項(增加)減少	(124,376)	268,349
其他金融資產減少(增加)	109,555	(229,551)
其他資產減少	274,809	1,065,427
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(160,004)	(10,732,147)
應付款項增加(減少)	325,927	(6,403,291)
應付款項－關係人(減少)增加	(569,155)	658,748
其他負債增加(減少)	155,849	(487,821)
營業活動之淨現金流入(流出)	5,627,907	(1,096,725)
投資活動之現金流量：		
購買備供出售金融資產價款	(600,751,643)	(468,223,217)
處分備供出售金融資產價款	531,093,122	481,518,941
處分採權益法之長期股權投資價款	81,156	-
處分待出售資產價款	-	189,284
購置固定資產	(358,439)	(292,027)
處分固定資產價款	60,536	149,681
處分其他資產價款	1,126,454	99,812
概括承受之約當現金流入(附註十(三))	-	224,291
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	14,103,082	(14,946,694)
貼現及放款增加	(32,919,598)	(12,343,620)
已收現之出售不良債權價款	1,228,381	2,431,202
以成本衡量之金融資產減資退回股款	39,336	-
購置無形資產	(11,882)	(7,789)
處分無形資產價款	-	4,242
投資活動之淨現金流出	(86,309,495)	(11,195,894)
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債減少	-	(412,853)
發行金融債券	-	19,699,039
償還金融債券	(10,469,480)	(9,826,299)
現金增資	-	8,497,031
央行及銀行同業存款(減少)增加	(38,708,237)	28,317,594
存款及匯款增加(減少)	131,554,007	(43,843,875)
融資活動之淨現金流入	82,376,290	2,430,637
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	1,694,702	(9,861,982)
期初現金及約當現金餘額	5,808,959	15,670,941
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,503,661	\$ 5,808,959
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$ 2,945,644	6,027,208
支付所得稅	\$ 132,453	252,384
不影響現金流量之投資及融資活動：		
認列備供出售金融資產未實現利益(損失)	\$ 345,039	(324,640)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

(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。民國六十七年元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。民國七十八年元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元月十六日成立，隨即開始營業。

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

民國九十五年間英商渣打銀行公開收購新竹商銀普通股股份達百分之九十五以上，新竹商銀隨即提出終止股票上市之申請案，該申請案並於民國九十六年一月十八日經主管機關核准。民國九十六年六月三十日英商渣打銀行台北分行與新竹商銀正式合併，於七月二日正式更名為渣打國際商業銀行股份有限公司。

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

本公司截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日員工人數分別為4,015人及3,895人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。本公司於依前述各項準則編製財務報表時，對財務報表所列資產負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟各項估計與實際結果可能存有差異。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(一)財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司國內總、分行及國際金融業務分行等之帳目。各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。信託資產及其孳息亦予以排除。

本公司信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產及其孳息，作備忘記錄。

(二)外幣交易事項

本公司除國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項目皆按日以結帳匯率折算為新台幣列帳。於資產負債表日所有各種貨幣合併之財務報表，均按當日之規定匯率換算為新台幣金額編製。因此換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

(三)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。

(四)存款準備金

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

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

(五)以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定處理以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品。以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品包括本公司持有或發行之債務商品、權益商品及衍生性商品等，依持有或發行之意圖可區分為以交易為目的者及原始認列時即指定以公平價值衡量且其公平價值變動認列為損益者兩類。交易為目的之金融商品係因其取得或發行之主要目的為短期內出售或再買回。

依交易慣例購買或出售以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品時，係採交易日會計處理。於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，其原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

公平價值變動列入損益之金融商品續後應按公平價值衡量。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價，上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之債券等值成交系統殖利率／百元價格參考資訊。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

公平價值變動列入損益之金融商品，其已實現及未實現損益，包括相關之溢、折價攤銷，應計入當期損益。持有期間之利息收入(費用)及現金股利分別帳列「利息收入(費用)」及「公平價值變動列入損益之金融商品利益(損失)」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

企業於原始認列時將金融商品以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，依原先會計準則之規定，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融商品。

惟財務會計準則第三十四號公報第二次修訂條文於民國九十七年十月十七日公佈，依其規定，原分類為公平價值變動列入損益之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者)，得重分類至其他類別之金融資產；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：

- 1.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，符合放款及應收款定義，且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，係以重分類日之公平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。
- 2.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，不符合前述條件，僅得於極少情況下得重分類者，係以重分類日之公平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。
- 3.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，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。

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。

(六)備供出售金融資產

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定處理備供出售金融資產。備供出售金融資產係列為備供出售，或非屬持有至到期日之投資、以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或放款及應收款等類別之非衍生性金融資產。

依交易慣例購買或出售備供出售金融資產時係採交易日會計。於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。備供出售金融資產於持有期間之利息收入及現金股利分別帳列「利息收入」及「備供出售金融資產之已實現利益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。公平價值與其攤銷後成本之差為未實現之價值變動，列為股東權益調整項目。出售或除列時將股東權益項下累積之未實現利益或損失列入當期損益。

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，備供出售債務商品之減損金額予以迴轉並認列為當期利益，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。

(七)金融資產及負債之除列

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產之風險及報酬且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款。

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

(八)衍生性金融商品與避險會計

衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

交易目的之衍生性金融商品於原始認列及續後衡量時均按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

嵌入式衍生性金融商品如符合財務會計準則公報相關規定時，應與主契約分別認列，並視為衍生性金融商品處理，主契約則依其屬金融商品或非金融商品之性質，採用相關公報規定處理。

被指定並符合作為公平價值避險的衍生性商品之公平價值變動，連同被避險項目因所規避風險而產生之公平價值變動，均於當期損益認列，並帳列「其他非利息淨損益」科目項下。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

依公平價值評價之衍生性金融商品其公平價值為正數時列示於資產項下，反之則列於負債項下。衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

符合現金流量避險時，避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益。不屬於前述之現金流量避險者，於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。

(九)附條件交易

依融資行為所承作之附條件交易，均以取得成本入帳。並於持有期間按約定之賣出、買回金額與成本之差額於交易期間認列為利息收入或支出。

(十)放款及備抵呆帳

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性金融資產。

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。本公司依財政部頒佈之「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份後轉銷為呆帳：

- 1.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 2.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。
- 3.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。
- 4.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

逾期放款及催收款清償期在六個月以上二年以下，經催收仍未收回者，得扣除可收回部份後，轉銷為呆帳。但主管機關或金融檢查機構要求轉銷者，應即轉銷為呆帳，並提報最近一次董事會及通知監察人。於轉銷呆帳後收回之款項係帳列其他非利息淨損益項下。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(十一)採權益法之股權投資

本公司與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易所產生之損益尚未實現者，如為順流交易採調整聯屬公司間已(未)實現利益及遞延貸項－聯屬公司間利益科目，逆流交易則採調整長期股權投資及投資損益科目方式予以消除。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，應依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

採權益法評價之長期股權投資，如因被投資公司發行新股，本公司未按持股比例認購，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數應調整資本公積及長期股權投資。前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額應借記保留盈餘。

投資公司直接或間接持有被投資公司有表決權之股份超過百分之五十者，即對被投資公司有控制能力，本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並分別於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併財務報表。

(十二)其他投資

以成本衡量之金融資產係指對非上市、櫃公司之投資且本公司對其不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。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。

上列金融資產持有期間之現金股利帳列「其他非利息淨損益」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份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。另，嗣後如能取得前述各類金融資產之公平價值且公平價值能可靠衡量時，即以公平價值評價，並重分類至「備供出售金融資產」科目項下。

(十三)固定資產及其折舊

固定資產係以取得成本為入帳基礎。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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、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，各項固定資產之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為其他非利息淨損益。固定資產耐用年限如下：

房屋及建築	五至六十年
辦公設備	三至八年
交通及運輸設備	三年
租賃權益改良	三至八年
其他設備	三至十年

(十四)無形資產－商譽

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

(十五)其他資產－閒置資產

本公司固定資產發生閒置或已無使用價值時，應將原科目之成本、累計折舊及累計減損一併轉列其他資產－閒置資產，期末按淨變現價值與可回收金額孰低評價。

(十六)其他資產－出租資產

以營業租賃方式出租予他人之固定資產列為出租資產，以成本入帳，於估計使用年限內按平均法提列折舊。

(十七)其他資產－承受擔保品

因行使抵押權而取得之不動產，帳列承受擔保品，列於其他資產項下，以計提折舊後之帳面價值與淨變現價值孰低為評價基礎。本公司承受擔保品自承受滿一年起依估計使用年限按平均法計提折舊。

(十八)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產，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。

於以前年度所認列之累計減損損失，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，減除應提列折舊或攤銷後之數。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，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。

(十九)金融債券

金融債券之發行係以評價方式估計其公平價值入帳，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，應於當期認列為非常損益。

(二十)其他負債－各項損失準備

本公司依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

本公司依上述規定提列(迴轉)買賣損失準備時，係分別以「其他負債－買賣損失準備」及「其他非利息淨損益－提存買賣損失準備」科目入帳。

本公司依照證券商管理規則之規定，按月就經營受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八作為違約損失準備，此項準備除彌補受託買賣有價證券違約損失或經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准者外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

本公司依上述規定提列(迴轉)違約損失準備時，係分別以「其他非利息淨損益－提存違約損失準備」及「其他負債－違約損失準備」科目入帳。

保證責任準備係按各項保證及承兌款項期末餘額預計可能發生之損失，酌予提列。本公司依上述規定提列(迴轉)保證責任準備時，係分別以「呆帳費用－提存保證責任準備」及「其他負債－保證責任準備」科目入帳。

(廿一)退休金

本公司自民國八十六年五月一日起開始適用勞動基準法，原員工退休辦法與勞動基準法之差異擇優適用，組成勞工退休準備金監督委員會，並於民國八十七年六月三日向社政主管機關核備，自民國八十七年七月起提撥退休準備金專戶儲存於台灣銀行(原中央信託局)。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司確定給付退休辦法之會計處理係以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列退休金成本，包括當期服務成本及過渡性淨給付義務、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。應補列最低退休金多因未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務而產生。若最低退休金負債未超過未認列服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務之合計數時，應認列「遞延退休金成本」，帳列無形資產；若超過該合計數時，其超過部份應認列「未認列為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之減項。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

(廿二)員工獎勵計劃

本公司隸屬之英商渣打集團訂有若干以股票支付的股份獎勵計劃。員工就所提供的服務而獲取的認股權按公平價值認列為費用。

就以股票支付的獎勵計劃而言，於既得期間內認列費用的總額乃參考所給與認股權之公平價值訂定，但不包括任何非市價條件之既得條件的影響。所給與股票的公平價值乃依據給與日的市價決定。若無市價可供參考，則使用適當評價方法估計公平價值。於估計用以衡量交易金額之認股權數量時，則應考慮市價條件以外之既得條件。既得期間中，本公司於資產負債表日重新評估原估計並調整認股權數量，調整之影響認列為當期損益。

(廿三)員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業成本或營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為分配當期損益。

(廿四)收入認列原則

備供出售資產、以攤銷後成本衡量之金融資產或負債以及公平價值變動列入損益之金融資產或負債(不包括衍生性金融商品)之利息收入及支出，係採用有效利率法計算，並認列為當期損益。

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

手續費收入依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿五)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算所得稅影響數認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

直接借記或貸記股東權益之項目雖不影響當期財務所得，但依稅法規定應列入課稅所得額計算而影響當期所得稅；或依稅法規定無須列入課稅所得額計算，但因課稅基礎與帳列價值之暫時性差異，俟於帳列資產回收或負債清償時，將產生可減除或應課稅之金額，故認列為遞延所得稅資產(負債)。

本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。

「所得基本稅額條例」自民國九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再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2,000千元後，按行政院訂定之稅率(百分之十)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，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(廿六)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。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
庫存現金	\$ 4,981,364	4,302,736
存放銀行同業	379,579	443,271
存放聯屬公司	<u>2,142,718</u>	<u>1,062,952</u>
	<u>\$ 7,503,661</u>	<u>5,808,959</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
存放央行：		
存款準備金甲戶	\$ 12,620,522	3,200,573
存款準備金乙戶	15,020,523	13,628,425
外幣存款準備金	112,353	105,572
金資清算戶	<u>688,879</u>	<u>576,292</u>
	<u>28,442,277</u>	<u>17,510,862</u>
拆放銀行同業	30,736,162	33,084,623
拆放銀行同業－聯屬公司	<u>40,473,819</u>	<u>63,159,855</u>
	<u>71,209,981</u>	<u>96,244,478</u>
合 計	<u><u>\$ 99,652,258</u></u>	<u><u>113,755,340</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。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 8,384,584	7,801,409
衍生性商品	<u>20,021,386</u>	<u>20,713,469</u>
	<u><u>\$ 28,405,970</u></u>	<u><u>28,514,878</u></u>
交易目的金融負債：		
利率商品	\$ 99,468	-
衍生性商品	<u>19,701,838</u>	<u>19,961,310</u>
	<u><u>\$ 19,801,306</u></u>	<u><u>19,961,310</u></u>

本公司公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債相關(損)益明細如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
交易目的金融資產及金融負債評價及處分		
利益：		
利率商品	\$ 137,343	89,899
衍生性商品	<u>1,781,649</u>	<u>1,359,052</u>
	<u><u>\$ 1,918,992</u></u>	<u><u>1,448,951</u></u>
利息收入	<u><u>\$ 276,260</u></u>	<u><u>267,967</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)應收款項

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應收帳款	\$ 939,643	337,546
應收承兌票款	423,679	708,509
應收帳款承購—無追索權	16,858,972	16,044,809
應收利息	1,495,563	1,509,772
應收信用卡款	6,261,378	7,223,801
應收賠償款	5,831,152	6,141,413
應收退稅款	211,256	321,368
其他	<u>761,130</u>	<u>506,521</u>
小計	32,782,773	32,793,739
減：備抵呆帳—應收款項	648,642	76,756
備抵呆帳—應收賠償款	<u>5,177,427</u>	<u>5,454,655</u>
合計	<u>\$ 26,956,704</u>	<u>27,262,328</u>

本公司與英商渣打銀行台北分行合併前之原新竹商銀，於民國九十五年七月至十二月間，透過特定金錢信託方式，代銷GVEC Resource Iv Inc. (GVEC)所發行之連動債。其後，於民國九十八年四月間，GVEC所隸屬之PEM集團業經美國證管會初步查證涉有詐欺行為。本公司為維護相關投資人之權益，經民國九十八年六月三日之董事會通過，自民國九十八年七月九日起陸續買回上述所代銷之連動債，共約美金192,033千元；本公司同時對PEM集團索取賠償，帳入應收款項—應收賠償款，預期無法收回之部分為美金170,000千元，業已提列相關備抵呆帳。

(五)貼現及放款

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
押匯及貼現	\$ 3,646,019	2,637,315
短期放款及透支	21,819,523	30,516,779
短期擔保放款	13,090,861	9,127,235
中期放款	56,462,317	57,681,758
中期擔保放款	5,355,496	8,021,854
長期放款	6,922,590	11,212,658
長期擔保放款	239,351,734	193,059,868
放款轉入催收款項	<u>1,550,130</u>	<u>3,102,856</u>
小計	348,198,670	315,360,323
減：備抵呆帳	<u>3,697,995</u>	<u>2,273,735</u>
合計	<u>\$ 344,500,675</u>	<u>313,086,588</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十九年度及九十八年度，本公司上述部分浮動利率長期放款已採用現金流量避險以降低利率波動對現金流量之影響。

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

備抵呆帳變動如下：

	99年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 7,101,184	703,962	7,805,146
加：本期提列(迴轉)呆帳	76,559	1,376,262	1,452,821
收回呆帳及過期帳	1,703,764	-	1,703,764
匯差及其他	-	1,090,294	1,090,294
減：沖銷放款及墊款	2,250,594	-	2,250,594
匯差及其他	277,367	-	277,367
期末餘額	<u>\$ 6,353,546</u>	<u>3,170,518</u>	<u>9,524,064</u>
	98年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 2,576,909	1,203,510	3,780,419
加：本期提列(迴轉)呆帳	8,152,378	(499,548)	7,652,830
收回呆帳及過期帳	2,274,048	-	2,274,048
減：沖銷放款及墊款	5,815,186	-	5,815,186
匯差及其他	86,965	-	86,965
期末餘額	<u>\$ 7,101,184</u>	<u>703,962</u>	<u>7,805,146</u>

民國九十九年十二月三十一日本公司備抵呆帳餘額9,524,064千元係包含貼現及放款3,697,995千元及應收款項(含應收賠償款)5,826,069千元。民國九十八年十二月三十一日本公司備抵呆帳餘額7,805,146千元係包含貼現及放款2,273,735千元及應收款項(含應收賠償款)5,531,411千元。

民國九十九年度本公司呆帳費用1,453,276千元係包含應收款項及貼現及放款提列之呆帳費用1,452,821千元及保證責任準備455千元。民國九十八年度本公司呆帳費用7,628,170千元係包含應收款項及貼現及放款提列之呆帳費用2,198,175千元、應收賠償款提列之呆帳費用5,454,655千元及保證責任準備迴轉數24,660千元。

民國九十九年度及九十八年度本公司依經營本業銷售額百分之三提列之呆帳損失分別為311,509千元及423,445千元。

民國九十九年及九十八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1,550,130千元及3,102,856千元；未計提之應收利息分別為57,156千元及27,714千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依地方區域區分如下：

		<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
國 內		\$ 335,290,992	306,532,870
國 外		<u>12,907,678</u>	<u>8,827,453</u>
合 計		<u>\$ 348,198,670</u>	<u>315,360,323</u>

放款資產品質資訊如下：

年 月		99.12.31				
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保	528,461	29,433,019	1.80 %	657,088	124.34 %
	無 擔 保	465,694	38,375,145	1.21 %	981,559	210.77 %
消費 金融	住宅抵押貸款	1,126,520	226,152,615	0.50 %	419,149	37.21 %
	小額純信用貸款	282,803	50,980,776	0.55 %	1,640,199	579.98 %
	其 他	-	3,249,880	-	-	-
	擔 保 無 擔 保	-	7,235	-	-	-
放款業務合計		2,403,478	348,198,670	0.69 %	3,697,995	153.86 %
		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		21,520	6,261,378	0.34 %	641,341	2,980.21 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	16,858,972	-	-	-

年 月		98.12.31				
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保	813,737	23,230,899	3.50 %	330,393	40.60 %
	無 擔 保	885,384	55,217,370	1.60 %	1,039,721	117.43 %
消費 金融	住宅抵押貸款	2,436,600	186,664,327	1.31 %	455,150	18.68 %
	小額純信用貸款	306,396	47,326,707	0.65 %	448,471	146.37 %
	其 他	-	2,617,285	-	-	-
	擔 保 無 擔 保	-	303,735	-	-	-
放款業務合計		4,442,117	315,360,323	1.41 %	2,273,735	51.19 %
		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		43,173	7,223,801	0.60 %	66,785	154.69 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	16,044,809	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	<u>99.12.31</u>		<u>98.12.31</u>	
	<u>免列報逾期 放款總餘額</u>	<u>免列報逾期應 收帳款總餘額</u>	<u>免列報逾期 放款總餘額</u>	<u>免列報逾期應 收帳款總餘額</u>
經債務協商且依約履行 之免列報金額	\$ 35,479	135,325	37,914	176,821
債務清償方案及更生 方案依約履行	<u>434,143</u>	<u>-</u>	<u>394,252</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 469,622</u>	<u>135,325</u>	<u>432,166</u>	<u>176,821</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)備供出售金融資產

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
利率商品：		
國庫券	\$ 14,859,307	9,985,487
政府公債	15,942,101	16,164,082
商業本票	-	192,977
可轉讓定期存單	136,278,708	66,895,496
金融債券	5,599,489	5,376,000
公司債	<u>856,927</u>	<u>4,892,330</u>
小計	173,536,532	103,506,372
受益憑證	<u>4,802,085</u>	<u>4,729,055</u>
合計	<u>\$ 178,338,617</u>	<u>108,235,427</u>
上述合計包括被避險資產之評價調整數	<u>\$ 47,818</u>	<u>255</u>

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

備供出售金融資產未實現利益(損失)變動如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
期初餘額	\$ 28,128	352,768
加：本期認列利益(損失)	396,903	(90,862)
減：本期處分轉出利益	<u>51,864</u>	<u>233,778</u>
期末餘額	<u>\$ 373,167</u>	<u>28,128</u>

本公司於民國九十四年十二月第一次以證券化交易方式出售房屋貸款債權，將帳面金額合計12,005,275千元之貸款信託予德商德意志銀行股份有限公司台北分行據以發行受益證券，其中投資人受益證券及賣方受益證券金額分別為10,204,484千元及1,800,791千元，依面額十足發行，發行期間為民國九十四年十二月二十日至一一六年七月二十日止。

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司第一次及第二次證券化出售房屋貸款債權，分別保留面額1,800,791千元及2,911,551千元之賣方受益證券帳列備供出售之金融資產。本公司對前順位投資人支付約定利息後之剩餘利息保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及德商德意志銀行股份有限公司台北分行對於本公司之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

1.民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司衡量保留權利所使用之主要假設：

	99.12.31	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
預計提前還款率(每年比率)－假設一	30.00 %	20.00 %
預計加權平均年限	0.24 年	0.47 年
預計信用損失率(每年比率)－假設二	1.50 %	2.00 %
剩餘現金流量之折現率	2.60 %	2.60 %

	98.12.31	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
預計提前還款率(每年比率)－假設一	30.00 %	20.00 %
預計加權平均年限	0.73 年	1.33 年
預計信用損失率(每年比率)－假設二	1.50 %	2.50 %
剩餘現金流量之折現率	2.60 %	2.60 %

2.敏感度分析：

於民國九十九年及九十八年十二月三十一日主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	99.12.31	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
保留權利之公平價值	\$ 1,731,090	2,718,454
假設一－不利變動10%對公平價值之影響	(35)	(7,095)
假設二－不利變動10%對公平價值之影響	(110)	(7,383)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	98.12.31	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
保留權利之公平價值	\$ 1,725,467	2,633,445
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	(347)	(7,964)
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	(650)	(3,510)

3.截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，因證券化之房屋貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

4.現金流量：

民國九十九年度及九十八年度自證券化信託交易收到及支付予證券化信託交易之現金流量彙總如下：

	99年度	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
收到保留權利之其他現金流量	\$ 43,976	67,889
收到服務利益	5,000	5,000
收回服務之墊付款	245	442
服務之墊付款項	(184)	(442)

	98年度	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
收到保留權利之其他現金流量	\$ 68,117	94,237
收到服務利益	5,000	5,000
收回服務之墊付款	529	2,110
服務之墊付款項	(530)	(1,933)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(七)採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產

	99.12.31			98.12.31		
	持 股 比例%	投資成本	帳列金額	持 股 比例%	投資成本	帳列金額
採權益法評價者：						
渣打人身保險代理人股份有限公司	100.00	\$ 21	65,175	100.00	21	343,738
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	11,517	100.00	368	24,764
華頓證券投資信託股份有限公司	-	-	-	20.00	98,400	95,747
小 計		389	76,692		98,789	464,249
減：累計減損		-	-		-	95,747
		<u>\$ 389</u>	<u>76,692</u>		<u>98,789</u>	<u>368,502</u>
以成本衡量之金融資產：						
福記企業管理顧問(股)公司 (原富邦證券金融)	0.99	\$ -	-	0.99	38,065	38,065
台灣育成中小企業開發(股)公司	4.84	29,000	29,000	4.84	29,000	29,000
財金資訊(股)公司	1.14	45,500	45,500	1.14	45,500	45,500
台北外匯經紀(股)公司	3.18	6,673	6,673	3.18	6,673	6,673
生源創業投資(股)公司	5.00	20,250	20,250	5.00	20,250	20,250
力宇創業投資(股)公司	4.76	10,080	10,080	4.76	10,080	10,080
雍聯(股)公司	2.73	188,500	188,500	2.73	188,500	188,500
台灣金融資產服務(股)公司	2.94	50,000	50,000	2.94	50,000	50,000
陽光資產管理(股)公司	1.42	849	849	1.42	849	849
富匯通資訊(股)公司(原萬基(股)公司)	3.35	2,468	2,468	3.35	2,468	2,468
台灣集中保管結算所(股)公司	0.17	9,277	9,277	0.17	9,277	9,277
合作金庫票券金融(股)公司	5.24	94,546	94,546	5.24	94,546	94,546
小 計		457,143	457,143		495,208	495,208
減：累計減損		-	218,044		-	202,969
		<u>\$ 457,143</u>	<u>239,099</u>		<u>495,208</u>	<u>292,239</u>

本公司民國九十九年度及九十八年度因採權益法之股權投資認列之投資(損失)利益分別為6,400千元及297,240千元。另，本公司民國九十九年度及九十八年度採權益法之被投資公司發放現金股利分別為298,210千元及202,405千元，並沖減股權帳面價值。

本公司民國九十九年度及九十八年度認列以成本衡量金融資產之股利收入(帳列其他非利息淨利益)分別為19,871千元及16,731千元。

本公司於民國九十八年十二月七日經由金管會核准轉投資台北外匯經紀(股)公司，投資金額為673千元。

本公司於民國九十九年二月八日經由金管會核准轉讓本行持有之採權益法評價之被投資公司華頓證券投資信託(股)公司股份，其原始成本、帳面價值及價款分別為95,747千元、0千元及81,156千元，本公司因處分上述被投資公司所認列之處分投資利益(帳列採權益法認列之投資淨利益)金額為81,156千元。

本公司帳列以成本衡量之金融資產福記企業管理顧問股份有限公司(原富邦證券金融)股份於民國九十九年十二月三十一日減資，減資比率99.75%，並退還股款每股10元計39,336千元，本公司於沖減原始投資成本38,065千元後餘額1,271千元認列投資利益(帳列其他非利息淨利益)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)固定資產淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 3,676,554	3,734,784
房屋及建築	3,431,991	3,461,529
辦公設備	829,915	972,783
交通及運輸設備	3,210	6,700
租賃權益改良	806,725	531,490
其他設備	<u>1,639,574</u>	<u>2,633,947</u>
小 計	10,387,969	11,341,233
減：累計折舊及減損	<u>3,151,683</u>	<u>3,801,953</u>
小 計	<u>7,236,286</u>	<u>7,539,280</u>
未完工程	15,200	13,826
預付設備款	<u>1,627</u>	<u>36,285</u>
合 計	<u>\$ 7,253,113</u>	<u>7,589,391</u>

累計折舊本期變動如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
期初餘額	\$ 3,777,905	4,009,495
加：本期提列	512,373	518,396
本期重分類淨轉入	-	27,562
減：本期處分及報廢	1,135,474	777,548
本期重分類淨轉出	<u>3,121</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 3,151,683</u>	<u>3,777,905</u>

(九)無形資產

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
商 譽	\$ 3,156,048	3,156,048
遞延退休金成本	119,795	154,333
電腦軟體	<u>132,872</u>	<u>205,738</u>
	<u>\$ 3,408,715</u>	<u>3,516,119</u>

本公司於民國九十七年十二月二十七日概括承受亞洲信託，並依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」相關規定，最終調整認列商譽3,156,048千元，請詳附註十(三)。

民國九十九年度及九十八年度本公司電腦軟體之攤銷費用分別為89,766千元及94,330千元(帳列營業費用－折舊及攤銷費用)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十)其他資產

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
遞延所得稅資產淨額	\$ 3,590,142	4,778,567
閒置資產淨額(民國九十九年及九十八年十二月三十一日分別減除累計減損138,273千元及25,035千元後淨額)	501,589	835,582
出租資產淨額(民國九十九年及九十八年十二月三十一日分別減除累計減損0千元及181,168千元後淨額)	354,168	1,111,532
存出保證金	601,772	613,542
其他	<u>362,639</u>	<u>625,681</u>
	<u>\$ 5,410,310</u>	<u>7,964,904</u>

本公司部份自有之辦公大樓以營業租賃方式出租予他人，目前有效之租賃合約其租賃期間自一年至五年不等，依此等合約估計，未來租賃期間可收取之租金收入如下：

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
一〇〇年度	\$ 39,299
一〇一年度	32,732
一〇二年度	29,879
一〇三年度	27,202
一〇四年度及以後年度	<u>25,367</u>
	<u>\$ 154,479</u>

(十一)存款及匯款

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
支票存款	\$ 3,475,229	3,485,983
活期存款	173,831,849	169,908,865
定期存款	204,402,184	101,109,499
活期儲蓄存款	132,797,277	128,563,288
定期儲蓄存款	86,933,516	66,268,395
代為確定用途信託基金	191,252	767,371
匯款	<u>89,109</u>	<u>91,994</u>
合計	<u>\$ 601,720,416</u>	<u>470,195,395</u>
上述合計包括被避險負債之評價調整數	<u>\$ 2,651</u>	<u>31,637</u>

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十二)應付金融債券

民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司次順位金融債券內容如下：

債券別	發行條件	99.12.31	98.12.31
91-1期A券	五年期，每半年付息一次，前三年利率4.25%，後二年利率4.5%，到期日：96.7.19	\$ 1,200	1,200
94-1期	無到期日，每半年付息一次，以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加1.493%	18,300	7,636,700
94-2期	無到期日，每半年付息一次，以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加1.493%	-	2,363,300
98-1期	十年期，每季付息一次，前五年利率2.9%，後五年利率3.4%，到期日：108.10.28	10,000,000	10,000,000
98-2期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.06.11 依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.06.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,554,814	4,798,704
98-3期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.06.11 依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.06.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,554,814	4,798,704
		19,129,128	29,598,608
避險評價調整		95,077	(98,488)
合計		\$ <u>19,224,205</u>	<u>29,500,120</u>

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

本公司於民國九十一年四月二日經董事會決議通過，發行國內91-1A期次順位金融債券，總額為8,000,000千元，於民國九十一年六月二十七日經財政部核准，並於同年七月募集完成。

本公司於民國九十三年十月二十六日經董事會決議通過，發行94-1期及94-2期無到期日累積次順位金融債券，總額為10,000,000千元，於民國九十四年一月三日經行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准，並於同年一月二十八日募集完成。本公司另於民國九十八年六月三十日經董事會，決議予以贖回前述94-1期及94-2期之金融債券，截至民國九十九年十二月三十一日止，94-2期已全數贖回。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十八年六月三十日經董事會決議通過，發行98-1期次順位金融債券，總額為10,000,000千元，於民國九十八年九月十五日經金管會核准，並於同年十月二十八日正式發行。

本公司於民國九十八年三月二十五日經董事會決議通過，發行98-2期及98-3期無到期日累積次順位金融債券，總額為美金300,000千元，於民國九十八年九月十五日經金管會核准，並於同年十二月十一日正式發行。

(十三)利息收入

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
存拆放銀行同業利息收入	\$ 592,172	1,514,811
貼現及放款利息收入	9,491,892	9,315,448
信用卡循環利息收入	549,580	842,696
公平價值變動列入損益之金融資產利息收入	276,260	267,967
備供出售金融資產利息收入	<u>1,028,352</u>	<u>1,391,468</u>
合 計	<u>\$ 11,938,256</u>	<u>13,332,390</u>

(十四)其他非利息淨益

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
證券經紀收入	\$ 170,076	237,108
租賃收入	26,980	49,115
避險交易淨(損失)利益	(138,592)	37,968
財產交易淨利益(損失)	162,035	(110,080)
以成本衡量之金融資產股利收入	19,871	16,731
資產報廢損失	(105,347)	(157,061)
其他什項淨收入	<u>143,488</u>	<u>18,173</u>
合 計	<u>\$ 278,511</u>	<u>91,954</u>

(十五)退休金

本公司民國九十九年度及九十八年度有關退休金資料如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 1,596,851	1,571,343
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	275,957	508,825
確定提撥之淨退休金成本	154,182	148,051
期末應付退休金餘額	746,576	565,650

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十九年度及九十八年度本公司均按月提撥退休基金至台灣銀行(原中央信託局)；另民國九十九年度及九十八年度依薪資總額加提6%至勞工保險局。本公司分別以民國九十九年及九十八年十二月三十一日為衡量日完成員工退休金之精算，基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (1,674,975)	(1,431,739)
非既得給付義務	<u>(668,452)</u>	<u>(705,254)</u>
累積給付義務	(2,343,427)	(2,136,993)
未來薪資增加之影響數	<u>(964,454)</u>	<u>(982,543)</u>
預計給付義務	(3,307,881)	(3,119,536)
退休基金資產公平價值	<u>1,596,851</u>	<u>1,571,343</u>
提撥狀況	(1,711,030)	(1,548,193)
未認列過度性淨給付義務	111,771	143,221
未認列前期服務成本	8,024	11,112
未認列退休金損失	1,360,060	1,303,751
應補列最低退休金負債	<u>(515,401)</u>	<u>(475,541)</u>
應計退休金負債	<u>\$ (746,576)</u>	<u>(565,650)</u>
既得給付	<u>\$ 1,938,589</u>	<u>1,783,476</u>

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
服務成本	\$ 167,486	177,177
利息成本	45,450	60,667
退休金資產預期報酬	(23,717)	(44,782)
攤銷數	86,738	83,478
縮減與清償	<u>-</u>	<u>232,285</u>
淨退休金成本	<u>\$ 275,957</u>	<u>508,825</u>

精算假設如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
折 現 率	1.40 %	1.50 %
薪 資 調 整 率	3.50 %	3.50 %
退休金資產預期報酬率	1.50 %	2.50 %

本公司民國九十九年度及九十八年度實際支付之退休金(含資遣費)分別為134,891千元及354,391千元。民國九十九年度及九十八年度提列國外聯屬公司轉調之員工退休金成本分別為6,408千元及8,030千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十六)以股份為基礎的員工獎勵計劃

本公司參與渣打集團為其董事及員工設有若干以股份為基礎的支付計劃，於民國九十九年度及九十八年度之員工獎勵計劃依其性質可分為參與集團之「全體員工儲股計劃」、「有限制股份計劃」、「行政人員認購股權計劃」、「表現股份計劃」及「增補有限制股份計劃」，說明如下：

1.全體員工儲股計劃

根據此等儲股計劃，員工可選擇訂立三年或五年儲蓄合約，於第三及第五週年屆滿後六個月內，如合適，員工可購入母公司之普通股。員工購買股份的價格較邀請接受股份日期股價折讓最多20%。根據全體員工儲股計劃給與的認購股權並無附帶表現指標。此計劃之認購股權單位數變動如下：

	99.12.31認購股 權單位數	98.12.31認購股 權單位數
期初餘額	715,514	781,577
加：本期給與	138,463	150,439
減：本期執行認購	159,053	19,357
本期失效	114,275	197,145
期末餘額	<u>580,649</u>	<u>715,514</u>

民國九十九年度及九十八年度提列之相關認股計劃成本分別為44,464千元及96,366千元，帳列營業費用-用人費用項下。

集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。

給與日	99年度	
	十月九日	十月五日
於給與日之股價	18.70英鎊	18.48英鎊
執行價	15.19英鎊	15.19英鎊
既得期間(年)	3/5	3/5
預期波幅(%)	56/46	56/46
預期認購股權年期(年)	3.33/5.33	3.33/5.33
無風險利率(%)	0.9/0.6	0.9/0.6
預期股息(收益率)(%)	3.5/3.4	3.5/3.4
公平價值	7.2/7.0英鎊	7.0/6.9英鎊

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

給與日	98年度	
	十月九日	十月五日
於給與日之股價	15.57英鎊	14.92英鎊
執行價	11.46英鎊	11.46英鎊
既得期間(年)	3/5	3/5
預期波幅(%)	52.9/43.7	52.9/42.6
預期認購股權年期(年)	3.33/5.33	3.33/5.33
無風險利率(%)	1.8/2.5	1.8/2.5
預期股息(收益率)(%)	3.3/3.2	3.3/3.2
公平價值	6.4/6.2英鎊	5.9/5.8英鎊

2. 有限制股份計劃

集團為鼓勵和挽留機構內任何等級有良好表現及具潛質的員工，設立了一項酌情的有限制股份計劃。除於委任時可能獲授有限制股份以作獎勵外，有限制股份計劃因不設表現指標故並不適用於集團執行董事。獎勵於給與日後第二週年屆滿時歸屬與獲授人其中50%，餘額則於第三週年屆滿時歸屬。獎勵於給與日七年內可予行使。於各年度給與任何個別人士的股份價值，不能超過其基本薪津的兩倍。此計劃之認購股權單位數變動如下：

	99.12.31認購股 權單位數	98.12.31認購股 權單位數
期初餘額	141,749	71,198
加：本期給與	140,642	82,020
減：本期執行認購	13,378	8,909
本期失效	20,340	2,560
期末餘額	248,673	141,749

民國九十九年度及九十八年度提列之相關認股計劃成本分別為38,475千元及38,002千元，帳列營業費用-用人費用項下。

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

給與日	99年度			
	十二月十六日	九月廿一日	六月十八日	三月十一日
於給與日之股價	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.70	3.70	3.90	3.90
公平價值	16.11英鎊	17.46英鎊	15.80英鎊	15.80英鎊

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

給與日	98年度				
	十二月三日	九月廿八日	九月十五日	六月廿三日	三月十一日
於給與日之股價	15.51英鎊	14.98英鎊	14.44英鎊	11.75英鎊	8.10英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.45	3.45	3.45	3.73	3.73
公平價值	14.25英鎊	13.76英鎊	13.27英鎊	10.72英鎊	7.39英鎊

預期股息收益率乃根據過去三年或給與前三年的歷史股息收益率而釐定。

3. 行政人員認購股權計劃

計劃的設立著重其國際競爭力，並藉以鼓勵執行董事及其高級管理階層專注為長期表現作出努力。行使認購股權的先決條件為必須達到每股盈利的表現標準。

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

	99.12.31認購股 權單位數	98.12.31認購股 權單位數
期初餘額	6,005	6,005
加：本期給與	228	-
期末餘額	6,233	6,005

民國九十九年度及九十八年度並無提列相關之認股計劃成本。

集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。民國九十九年度及九十八年度並無給與股份獎勵。

4. 表現股份計劃

表現股份計劃的設立旨在使之成為集團執行董事及少數集團最高行政人員總薪酬的內在部份。此計劃為具國際競爭力的長期激勵計劃，藉以鼓勵行政人員專注為達到和超越集團長期表現目標作出努力。董事將獲授零價格購股權以購買股份，只要其仍受聘於集團，一般可於給與日後三至十年內行使購股權。若干有限情況下設有提早行使購股權的條文。此計劃之認購股權單位數變動如下：

	99.12.31認購股 權單位數	98.12.31認購股 權單位數
期初餘額	113,439	52,383
加：本期給與	3,995	61,056
減：本期執行認購	8,140	-
本期失效	4,239	-
期末餘額	105,055	113,439

民國九十九年度及九十八年度提列之相關認股計劃成本分別為10,558千元及13,280千元，帳列營業費用—用人費用項下。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

給與日	99年度			
	十二月十六日	九月廿一日	六月十八日	三月十一日
於給與日之股價	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊
既得期間(年)	3	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	3.78	3.76	3.51	3.51
公平價值(每股盈餘)	7.90英鎊	8.55英鎊	7.85英鎊	7.85英鎊
公平價值(股東報酬)	3.10英鎊	3.36英鎊	3.08英鎊	3.08英鎊

給與日	98年度			
	十二月三日	九月十五日	六月廿三日	三月十一日
於給與日之股價	15.51英鎊	14.44英鎊	11.75英鎊	8.10英鎊
既得期間(年)	3	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	3.43	3.43	3.41	3.41
公平價值(每股盈餘)	7.13英鎊	6.63英鎊	5.40英鎊	3.73英鎊
公平價值(股東報酬)	2.81英鎊	2.61英鎊	2.13英鎊	1.46英鎊

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

5. 增補有限制股份計劃

集團為鼓勵和挽留機構內任何等級有良好表現及具潛質的員工，並藉以激勵員工全心提供長期之表現，故設立了一項酌情的增補有限制股份計劃。執行董事被指定禁止參與計劃，且不可發行新股份用以履行獎勵。獎勵於給與日後第二週年屆滿時歸屬與獲授人其中50%，餘額則於第三週年屆滿時歸屬。只要獲授人仍受聘於集團，獎勵於給與日八年內均可行使。

	99.12.31認購股 權單位數	98.12.31認購股 權單位數
期初餘額	13,157	5,142
加：本期給與	30,977	8,015
減：本期失效	1,969	-
期末餘額	42,165	13,157

民國九十九年度及九十八年度提列之相關認股計劃成本分別為12,213千元及2,660千元，帳列營業費用—用人費用項下。

集團針對本項購股計劃所授獎勵的公平價值乃根據市價減去既得期間內預期

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

股息所作出的調整而釐定。

給與日	99年度			
	十二月十六日	九月廿一日	六月十八日	三月十一日
於給與日之股價	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.7	3.7	3.9	2.7/3.9
公平價值	16.11英鎊	17.46英鎊	15.8英鎊	16.93/15.8英鎊

給與日	98年度			
	十二月三日	九月十五日	六月廿三日	三月十一日
於給與日之股價	15.51英鎊	14.44英鎊	11.75英鎊	8.10英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.45	3.45	3.73	3.73
公平價值	14.25英鎊	13.27英鎊	10.72英鎊	7.39英鎊

(十七)所得稅

本公司原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由25%調降為20%，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為17%。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為17%及25%，並依「所得稅基本稅額條例」計算基本稅額。本公司之所得稅費用(利益)組成如下：

	99年度	98年度
當期所得稅費用	\$ 350,234	148,321
遞延所得稅費用(利益)	1,168,520	(361,838)
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	1,254
基本稅額	79,475	-
所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,598,229</u>	<u>(212,263)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司損益表中所列稅前淨(損)益依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
稅前淨(損)益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 768,607	(1,218,647)
調整項目：		
永久性差異	(238,536)	(326,166)
以前年度所得稅調整數	336,875	4,097
其他依稅法調整數	(75,014)	48,836
所得稅稅率變動影響數	726,822	1,278,363
基本稅額	79,475	-
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	1,254
所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,598,229</u>	<u>(212,263)</u>

本公司遞延所得稅費用(利益)如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
認股權費用	\$ (26,489)	-
金融資產未實現利息收入	35,309	39,276
備抵呆帳	(246,293)	(758,249)
遞延收入	38,201	71,401
保證責任準備	10,963	(12,898)
買賣及違約損失準備	(1,935)	(6,295)
退休金費用	(23,981)	(30,887)
聯屬公司未實現利益	8	20
固定資產折舊費用	(2,336)	14,150
資產減損損失	59,243	157,657
商譽攤銷數	53,653	63,121
虧損扣抵	545,355	(795,862)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	<u>726,822</u>	<u>896,728</u>
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,168,520</u>	<u>(361,838)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅資產之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

	99.12.31		98.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
認股權費用	\$ 155,819	26,489	-	-
金融資產未實現利息收入	2,231,143	379,294	2,438,840	487,768
備抵呆帳	5,874,411	998,650	4,425,621	885,124
遞延收入	239,091	40,646	463,804	92,762
保證責任準備	-	-	64,490	12,898
買賣損失及違約損失準備	164,206	27,915	152,820	30,564
退休金費用	729,192	123,963	321,612	64,322
聯屬公司未實現利益	5,829	991	5,874	1,175
固定資產折舊費用	76,144	12,944	62,399	12,480
資產減損損失	237,443	40,366	585,935	117,187
商譽未攤銷數	(631,210)	(107,306)	(315,605)	(63,121)
虧損扣抵	12,942,705	2,200,261	16,150,683	3,230,137
備供出售金融資產未實現利益	(826,439)	(140,495)	(463,647)	(92,729)
現金流量避險未實現利益	(79,859)	(13,576)	-	-
		<u>\$ 3,590,142</u>		<u>4,778,567</u>

本公司應收退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

	99.12.31	98.12.31
當期所得稅費用	\$ (350,234)	(148,321)
扣繳稅款	119,091	108,160
以前年度應收退稅款	171,637	214,462
以前年度所得稅調整數	336,875	4,097
分離課稅	13,362	144,224
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	(1,254)
基本稅額	(79,475)	-
	<u>\$ 211,256</u>	<u>321,368</u>

依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後十年度之課稅所得額。本公司民國九十九年十二月三十一日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	99.12.31	最後可抵減年度
民國九十五年度核定數	\$ 3,421,990	民國一〇五年度
民國九十七年度核定數	6,171,264	民國一〇七年度
民國九十八年度申報數	3,349,451	民國一〇八年度
	<u>\$ 12,942,705</u>	

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十七年度。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十六年度及九十七年度營利事業所得稅結算申報案件，已依法提出復查，相關所得稅影響數待行政救濟結束後始調整入帳。

本公司兩稅合一相關資訊說明如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>528,451</u>	<u>451,062</u>
	<u>99年度(預計)</u>	<u>98年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>18.08 %</u>	<u>0.00 %</u>

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之累積盈餘(虧損)均係民國八十七年度以後產生者。另，由於本公司於民國九十八年度為純損，故無盈餘可供分配，自無稅額扣抵比率計算之必要。

(十八)股東權益

1.股本

本公司於民國九十八年六月三十日經董事會決議通過，以私募方式增資發行普通股425,000千股，每股價格20元，並由董事會決議授權董事長決定以民國九十八年十二月十一日為增資基準日，並已辦妥變更登記。

2.資本公積

依公司法規定，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，並不得用以分配現金股利。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。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。資本公積餘額如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
股本溢價	\$ <u>5,786,031</u>	<u>10,430,441</u>

本公司民國九十九年五月二十七日經股東會決議通過，以法定盈餘公積5,374千元及資本公積4,644,410千元彌補虧損。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.法定及特別盈餘公積

本公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提撥百分之三十為法定盈餘公積；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。法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。除法定盈餘公積外，得經股東會決議，另提撥特別盈餘公積。本公司民國九十八年六月三十日董事會(代股東會)決議通過九十七年度盈餘分派案，並提列法定盈餘公積5,374千元。

4.盈餘分配及股利政策

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

(1)股東股息及紅利：99.99%。

(2)員工紅利：0.01%。

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

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

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，民國九十九年度本公司之估列數為0千元。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。

上述盈餘分派或虧損撥補之相關資訊，可俟相關會議召開後至公開資訊觀測站等管道查詢之。因本公司民國九十八年度為純損，故無盈餘可供分配。

5.普通股加權平均流通在外股數

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日計算每股盈餘之普通股加權平均流通在外股數分別為2,910,572千股及2,510,024千股。另，本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日並無具稀釋作用之潛在普通股。

(十九)金融商品資訊之揭露

1.金融商品公平市價資訊

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1)公平價值與帳面價值相等之金融資產及金融負債：包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、央行及同業融資及存入保證金等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債以及備供出售之金融資產：如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (3) 放款主要係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 其他金融資產：係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依編製準則規定，應以成本衡量。
- (5) 存款及匯款其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (6) 次順位金融債券係為浮動利率之金融負債，故其帳面價值即為公平價值。
- (7) 衍生性金融商品(含結構債)如無活絡市場價格可供參考時，選擇權交易合約，採用Black Scholes Model評估。遠期外匯合約係以FBS報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社等資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

本公司金融資產及金融負債之公平價值，除以活絡市場之公開報價直接決定者外，以評價方法估計者列示如下：

金融資產及負債名稱	評價方式估計之金額	
	99.12.31	98.12.31
公平價值變動列入損益之金融資產－利率商品	\$ 8,384,584	7,801,409
公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品	20,021,386	20,713,469
備供出售之金融資產－利率商品	173,536,532	103,506,372
備供出售之金融資產－受益憑證	4,802,085	4,729,055
公平價值變動列入損益之金融負債－利率商品	99,468	-
公平價值變動列入損益之金融負債－衍生性商品	19,701,838	19,961,310

本公司民國九十九年度及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期利益之金額分別為2,242,527千元及2,228,263千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

	99.12.31		
	合約金額 (名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
選擇權合約	\$ 97,697,957	431,715	431,231
遠期外匯合約	947,547,218	7,472,138	6,964,551
換匯換利合約	237,584,537	5,565,839	3,982,915
利率交換合約	1,239,249,467	6,295,813	8,144,647
利率衍生性商品	64,102,597	199,767	122,380
商品交換合約	3,748,880	56,114	56,114
	\$ 2,589,930,656	20,021,386	19,701,838
		98.12.31	
	合約金額 (名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
選擇權合約	\$ 103,353,309	977,667	971,665
遠期外匯合約	510,240,073	6,835,654	4,067,496
換匯換利合約	138,824,441	4,253,060	2,849,562
利率交換合約	930,428,026	7,091,197	10,624,630
利率衍生性商品	105,113,077	681,981	574,047
商品交換合約	39,420,008	873,910	873,910
	\$ 1,827,378,934	20,713,469	19,961,310

註：上述衍生性金融商品合約不含採用避險交易者。

3.財務風險管理政策及風險資訊

(1)市場風險

本公司採用風險值(value at risk)評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間及信賴水準之潛在損失。本公司將持有及發行之金融商品按過去250天交易日之歷史價格波動來估算其風險值。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(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)變動不利於本公司持有部位，所可能造成的最大損失金額，其變動金額如下表：

市場風險類型	99年度			98年度		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
匯率風險值	\$ 12,172	29,161	2,010	12,157	23,387	2,896
利率風險值	45,230	78,665	17,099	39,791	67,307	25,878

(2)信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作相關之信用評估。民國九十九年及九十八年十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為74.34%及67.39%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金及約當現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。具有信用風險之金融資產，如已扣除適當備抵評價後之帳面價值，通常應可反映最大信用暴險之金額，則無須提供額外資訊。

本公司貼現及放款(不含備抵呆帳)依產業型態之信用風險最大信用暴險金額如下：

產業型態	99.12.31	98.12.31
製造業	\$ 32,042,525	38,502,036
商業買賣	10,734,846	11,805,610
營造業	3,117,328	1,789,587
個人	287,215,479	241,855,850
其他	15,088,492	21,407,240
	<u>\$ 348,198,670</u>	<u>315,360,323</u>

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數者為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。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，但有類似之對象和產業型態。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十九年及九十八年十二月三十一日之前十大授信集團企業所屬行業別如下：

99.12.31			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	不動產開發業	3,525,000	9.21 %
2	液晶面板及其組件製造業	3,036,543	7.93 %
3	石油及煤製品製造業	2,543,148	6.64 %
4	液晶面板及其組件製造業	2,086,472	5.45 %
5	其他電腦週邊設備製造業	2,083,711	5.44 %
6	電腦製造業	1,973,753	5.15 %
7	積體電路製造業	1,759,198	4.59 %
8	其他電腦週邊設備製造業	1,724,853	4.50 %
9	西藥製造業	1,661,612	4.34 %
10	平板玻璃及其製品製造業	1,295,534	3.38 %

98.12.31			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	液晶面板及其組件製造業	2,472,854	7.05 %
2	其他電腦週邊設備製造業	1,775,956	5.06 %
3	積體電路製造業	1,666,746	4.75 %
4	鞋類製造業	1,430,094	4.08 %
5	電線及電纜製造業	1,373,170	3.91 %
6	綜合商品批發業	1,165,000	3.32 %
7	不動產租售業	1,043,723	2.97 %
8	有線及其他付費節目播送業	1,010,316	2.88 %
9	綜合商品批發業	961,189	2.74 %
10	積體電路製造業	880,545	2.51 %

註：集團企業係指符合「台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。

若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保品完全失去價值時，所可能發生之損失金額與合約金額相符。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(3)流動性風險

本公司民國九十九年度及九十八年度之流動性準備比率分別為37.98%及23.56%。本公司所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性不高，因此，限制了流動性風險之發生。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析如下：

	99.12.31				
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
金 融 資 產					
現金及約當現金	\$ 5,360,943	-	-	2,142,718	7,503,661
存放央行及拆借銀行同業	42,666,650	1,491,266	-	55,494,342	99,652,258
公平價值變動列入損益之金融資產 —淨額	5,010,237	11,932,529	9,862,304	1,600,900	28,405,970
貼現及放款—淨額	31,854,186	10,721,507	34,753,236	267,171,746	344,500,675
備供出售金融資產—淨額	35,105,139	126,272,778	12,261,533	4,699,167	178,338,617
其他金融資產—淨額	1,383	-	205,321	239,099	445,803
合 計	<u>\$ 119,998,538</u>	<u>150,418,080</u>	<u>57,082,394</u>	<u>331,347,972</u>	<u>658,846,984</u>
金 融 負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 4,923,231	1,163,940	-	4,560,188	10,647,359
公平價值變動列入損益之金融負債	5,497,897	5,056,553	8,852,202	394,654	19,801,306
存款及匯款	394,062,870	167,097,729	33,359,817	7,200,000	601,720,416
應付金融債券	1,200	-	-	19,223,005	19,224,205
其他金融負債	358,260	-	-	-	358,260
合 計	<u>\$ 404,843,458</u>	<u>173,318,222</u>	<u>42,212,019</u>	<u>31,377,847</u>	<u>651,751,546</u>
期距缺口	<u>\$(284,844,920)</u>	<u>(22,900,142)</u>	<u>14,870,375</u>	<u>299,970,125</u>	<u>7,095,438</u>
98.12.31					
金 融 資 產					
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 4,746,007	-	-	1,062,952	5,808,959
存放央行及拆借銀行同業	19,241,649	17,149,119	-	77,364,572	113,755,340
公平價值變動列入損益之金融資產 —淨額	3,370,710	3,865,240	20,890,859	388,069	28,514,878
貼現及放款—淨額	34,226,389	6,580,670	38,162,195	234,117,334	313,086,588
備供出售金融資產—淨額	63,946,293	25,895,456	13,904,643	4,489,035	108,235,427
其他金融資產—淨額	47,760	119	-	292,239	340,118
總 資 產	<u>\$ 125,578,808</u>	<u>53,490,604</u>	<u>72,957,697</u>	<u>317,714,201</u>	<u>569,741,310</u>
金 融 負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 23,933,453	3,624,234	-	21,797,909	49,355,596
公平價值變動列入損益之金融負債	3,207,850	4,183,786	12,283,559	286,115	19,961,310
存款及匯款	383,328,870	77,373,238	8,693,289	799,998	470,195,395
應付金融債券	9,902,712	-	-	19,597,408	29,500,120
其他金融負債	331,065	-	-	-	331,065
合 計	<u>\$ 420,703,950</u>	<u>85,181,258</u>	<u>20,976,848</u>	<u>42,481,430</u>	<u>569,343,486</u>
期距缺口	<u>\$(295,125,142)</u>	<u>(31,690,654)</u>	<u>51,980,849</u>	<u>275,232,771</u>	<u>397,824</u>

本公司之到期分析係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定到期間，若無明確到期日，則歸類至五年以上之類別。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

另依主管機關要求格式揭露如下：

民國九十九年十二月三十一日

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1年以上
主要到期資金流入	\$ 833,800,989	189,464,605	80,025,133	68,575,128	155,934,615	339,801,508
主要到期資金流出	852,688,289	140,661,080	144,288,150	160,037,177	102,320,356	305,381,526
期距缺口	(18,887,300)	48,803,525	(64,263,017)	(91,462,049)	53,614,259	34,419,982

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1年以上
主要到期資金流入	\$ 11,339,604	3,050,794	3,163,934	2,525,227	945,780	1,653,869
主要到期資金流出	11,129,921	4,167,413	3,140,695	1,057,170	612,288	2,152,355
期距缺口	209,683	(1,116,619)	23,239	1,468,057	333,492	(498,486)

民國九十八年十二月三十一日

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1年以上
主要到期資金流入	\$ 714,384,894	237,231,273	70,641,377	38,345,980	44,762,699	323,403,565
主要到期資金流出	749,893,572	174,460,708	118,181,672	90,897,321	59,843,803	306,510,068
期距缺口	(35,508,678)	62,770,565	(47,540,295)	(52,551,341)	(15,081,104)	16,893,497

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1年以上
主要到期資金流入	\$ 11,525,663	3,460,335	2,646,084	2,182,517	1,038,473	2,198,254
主要到期資金流出	10,660,644	6,021,755	1,966,569	556,611	297,698	1,818,011
期距缺口	865,019	(2,561,420)	679,515	1,625,906	740,775	380,243

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行財務避險。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十九年度及九十八年度，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

		99.12.31									
金 融 資 產		1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	合 計
現金及約當現金	\$	7,501,435	-	-	-	-	-	-	-	2,226	7,503,661
存放央行及拆借銀行同業		73,728,431	17,448,513	8,475,314	-	-	-	-	-	-	99,652,258
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額		19,932,736	1,707	6,037,230	20,509	1,333,732	34,574	2,337	1,043,145	-	28,405,970
貼現及放款－淨額		16,235,983	15,709,026	10,721,507	5,898,733	9,405,441	6,725,973	12,723,089	262,353,032	4,727,891	344,500,675
備供出售金融資產－淨額		30,184,255	4,921,296	126,289,371	7,489,896	2,725,180	1,070,718	941,707	4,716,194	-	178,338,617
其他金融資產－淨額		206,704	-	-	-	-	-	-	239,099	-	445,803
合 計		<u>\$ 147,789,544</u>	<u>38,080,542</u>	<u>151,523,422</u>	<u>13,409,138</u>	<u>13,464,353</u>	<u>7,831,265</u>	<u>13,667,133</u>	<u>268,351,470</u>	<u>4,730,117</u>	<u>658,846,984</u>
		98.12.31									
金 融 資 產		1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	合 計
現金及約當現金	\$	5,806,520	-	-	-	-	-	-	-	2,439	5,808,959
存放央行及拆借銀行同業		55,589,708	20,520,526	36,807,808	331,969	204,831	-	300,498	-	-	113,755,340
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額		28,469,016	2,155	38,686	3,285	-	-	1,736	-	-	28,514,878
貼現及放款－淨額		16,220,219	17,200,038	7,435,473	7,179,125	9,526,561	12,014,508	9,442,000	228,530,090	5,538,574	313,086,588
備供出售金融資產－淨額		49,145,047	15,098,211	21,217,586	12,419,824	2,646,657	2,846,201	372,866	4,489,035	-	108,235,427
其他金融資產－淨額		47,760	-	119	-	-	-	-	292,239	-	340,118
合 計		<u>\$ 155,278,270</u>	<u>52,820,930</u>	<u>65,499,672</u>	<u>19,934,203</u>	<u>12,378,049</u>	<u>14,860,709</u>	<u>10,117,100</u>	<u>233,311,364</u>	<u>5,541,013</u>	<u>569,741,310</u>
		98.12.31									
金 融 資 產		1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	合 計
現金及約當現金	\$	45,131,236	600,126	3,624,234	-	-	-	-	-	-	49,355,596
公平價值變動列入損益之金融負債		19,961,310	-	-	-	-	-	-	-	-	19,961,310
存款及匯款		345,431,020	37,465,361	77,373,238	7,789,548	522,100	100,000	281,642	831,634	400,852	470,195,395
應付金融債券		29,500,120	-	-	-	-	-	-	-	-	29,500,120
其他金融負債		232,577	-	-	-	-	-	-	98,488	-	331,065
合 計		<u>\$ 440,256,263</u>	<u>38,065,487</u>	<u>80,997,472</u>	<u>7,789,548</u>	<u>522,100</u>	<u>100,000</u>	<u>281,642</u>	<u>930,122</u>	<u>400,852</u>	<u>569,343,486</u>
利率敏感度缺口		<u>\$(284,977,993)</u>	<u>14,755,443</u>	<u>(15,497,800)</u>	<u>12,144,655</u>	<u>11,855,949</u>	<u>14,760,709</u>	<u>9,835,458</u>	<u>232,381,242</u>	<u>5,140,161</u>	<u>397,824</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

另依主管機關要求格式揭露如下：

民國九十九年十二月三十一日
新台幣利率敏感性資產負債分析表

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	\$ 96,452,565	42,656,989	144,358,725	259,817,613	543,285,892
利率敏感性負債	78,972,684	308,824,450	75,162,832	42,377,061	505,337,027
利率敏感性缺口	17,479,881	(266,167,461)	69,195,893	217,440,552	37,948,865
淨 值					37,998,526
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					99.87

美金利率敏感性資產負債分析表

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	\$ 1,704,555	649,959	71	210,680	2,565,265
利率敏感性負債	561,550	1,991,467	114,387	317,445	2,984,849
利率敏感性缺口	1,143,005	(1,341,508)	(114,316)	(106,765)	(419,584)
淨 值					36,867
利率敏感性資產與負債比率(%)					85.94
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,138.10)

民國九十八年十二月三十一日
新台幣利率敏感性資產負債分析表

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	\$ 112,825,713	28,153,812	37,724,681	238,755,792	417,459,998
利率敏感性負債	83,005,668	256,715,791	42,230,731	21,864,993	403,817,183
利率敏感性缺口	29,820,045	(228,561,979)	(4,506,050)	216,890,799	13,642,815
淨 值					35,009,045
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					38.97

美金利率敏感性資產負債分析表

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	\$ 1,980,943	676,358	506,017	213,325	3,376,643
利率敏感性負債	1,299,790	1,474,728	76,413	325,387	3,176,318
利率敏感性缺口	681,153	(798,370)	429,604	(112,062)	200,325
淨 值					33,777
利率敏感性資產與負債比率(%)					106.31
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					593.08

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(5)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行	\$ 14,276,400	0.38
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	93,000,409	1.05
貼現及放款	349,549,984	2.73
公平價值變動列入損益之金融資產	8,760,085	0.89
備供出售金融資產	119,593,776	0.86
負 債：		
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)	35,414,897	0.84
活期性存款—(含台幣、外幣)	310,640,237	0.13
定期性存款—(含台幣、外幣)	206,850,321	0.48
可轉讓定期存單	1,812,047	0.74
金融債券	19,853,364	3.35
	98年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行	\$ 12,873,223	0.40
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	110,119,613	1.51
貼現及放款	319,925,693	2.92
公平價值變動列入損益之金融資產	4,702,969	1.39
備供出售金融資產	107,503,638	1.30
負 債：		
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)	39,210,577	0.69
活期性存款—(含台幣、外幣)	279,851,246	0.19
定期性存款—(含台幣、外幣)	216,548,149	1.34
可轉讓定期存單	620,953	0.58
金融債券	21,647,792	2.52

(6)作業風險

作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險。本公司已訂定作業風險管理準則，並依業務及交易流程分析訂定控管之程序與流程，以有效控管作業風險。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(7)法律風險

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

4.公平價值避險

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平價值之影響。民國九十九年及九十八年十二月三十一日適用公平價值避險之被避險標的物及避險工具(帳列其他金融資產或負債)之評價調整數如下：

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	99.12.31	金融商品	99.12.31
備供出售金融資產			
公債	\$ 8,313	利率交換合約	\$ (10,433)
公債	39,505	換匯換利合約	(37,909)
台幣定存	(2,651)	利率交換合約	6,330
次順位金融債券	(95,077)	利率交換合約	99,063
	<u>\$ (49,910)</u>		<u>\$ 57,051</u>

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	98.12.31	金融商品	98.12.31
備供出售金融資產			
公債及公司債	\$ 10,017	利率交換合約	\$ (10,906)
公債	(9,762)	換匯換利合約	11,115
台幣定存	(31,637)	利率交換合約	31,581
次順位金融債券	98,488	利率交換合約	(101,382)
	<u>\$ 67,106</u>		<u>\$ (69,592)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5.現金流量避險

本公司採用避險交易以降低利率波動對帳列浮動利率之資產現金流量之影響。民國九十九年及九十八年十二月三十一日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品(帳列其他金融資產或負債)明細如下：

避險項目	避險工具	指定為避險工具之金融商品及公平價值		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率長期放款	利率交換合約	\$ 82,500,000	79,859	民國九十八年至一〇二年	民國九十八年至一〇二年

股東權益當期調整之金額 \$ 63,030 (99年度)

避險項目	避險工具	指定為避險工具之金融商品及公平價值		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率長期放款	利率交換合約	\$ 6,300,000	3,253	民國九十八年至一〇一年	民國九十八年至一〇一年

股東權益當期調整之金額 \$ 3,253 (98年度)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
英商渣打銀行("SCB")	本公司之母公司
渣打人身保險代理人股份有限公司 (以下簡稱渣打人身保代)	採權益法評價之被投資公司
台灣渣打保險代理人股份有限公司 (以下簡稱台灣渣打保代)	採權益法評價之被投資公司
Standard Chartered Bank Taipei Branch ("SCB Taipei")	聯屬公司
Standard Chartered Bank New York ("SCB New York")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Tokyo ("SCB Tokyo")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited ("SCB HK")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Singapore ("SCB Singapore")	聯屬公司
Standard Chartered Bank India ("SCB India")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Dubai ("SCB Dubai")	聯屬公司
AMEX Bank Limited Singapore ("AEB Singapore")	聯屬公司

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
Standard Chartered Bank Malaysia ("SCB Malaysia")	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 First Bank Korea Limited ("SCFB Korea")	聯屬公司
Standard Chartered Bank (China) Limited ("SCB China")	聯屬公司
Standard Chartered APR Limited ("SC APR")	聯屬公司
其 他	本公司董事、法人董事代表人及配偶或二親等以內關係之親屬或他公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

99.12.31			
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>857,909</u>	<u>0.14</u>	0.00~3.40
98.12.31			
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>819,560</u>	<u>0.17</u>	0.00~8.00

本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內最高利率為8%外，餘均按牌告利率為基礎計算，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於民國九十八年三月九日起，改依三年期一般客戶定期儲蓄存款利率加百分之三計算之，並於民國九十九年四月取消行員儲蓄存款優惠利率制度。

民國九十九年度及九十八年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為5,845千元及9,200千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.放款：

99.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	13	7,959	5,439	5,439	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	49	437,913	393,972	393,972	-	房屋	無
其他放款	2	6,842	4,505	4,505	-	綜存透支	無

98.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	26	9,312	5,425	5,425	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	36	124,927	101,277	101,277	-	房屋	無
其他放款	2	6,296	5,392	5,392	-	綜存透支	無

民國九十九年度及九十八年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為3,316千元及2,155千元。

3.存放聯屬公司

99年度			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當 期 利 息 收 入 淨 額
SCB HK	\$ 2,011,846	-	-
其 他	130,872	0.05~0.9	993
	<u>\$ 2,142,718</u>		<u>993</u>

98年度			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當 期 利 息 收 入 淨 額
SCB New York	\$ 750,427	0.05~0.60	268
SCB HK	192,522	-	-
SCB Tokyo	57,588	0.00~0.74	3
其 他	62,415	0.01~1.97	181
	<u>\$ 1,062,952</u>		<u>452</u>

4.拆放銀行同業－聯屬公司

99年度			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當 期 利 息 收 入 淨 額
SCFB Korea	\$ 17,308,295	0.20~1.20	186,353
SCB Taipei	23,165,524	0.03~0.90	77,746
	<u>\$ 40,473,819</u>		<u>264,099</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	98年度		當期利息 收入淨額
	期末餘額	利率區間%	
SCFB Korea	\$ 25,593,086	0.27~1.05	35,254
SCB Taipei	24,247,260	0.05~3.30	272,048
SCB New York	5,438,531	0.85~1.70	116,210
SCB	3,618,555	1.10~5.88	662,142
其 他	4,262,423	0.03~4.64	135,574
	\$ 63,159,855		1,221,228

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司因拆放同業產生之
期末應收關係人利息金額分別為27,904千元及87,800千元。

5. 銀行同業存款及拆款－聯屬公司

	99年度		當期利息 費用淨額
	期末餘額	利率區間%	
SCB HK	\$ 4,233,206	0.01~1.17	33,563
其 他	326,982	0.13~4.50	47,885
	\$ 4,560,188		81,448

	98年度		當期利息 費用淨額
	期末餘額	利率區間%	
SCB New York	\$ 7,997,839	0.18~0.28	591
SCB Tokyo	6,088,881	0.31~3.60	26,232
SCB HK	3,846,329	0.10~0.35	20,620
SCB Taipei	3,808,592	0.28~1.04	20,658
	\$ 21,741,641		68,101

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司因同業存款及拆款
產生之期末應付關係人利息金額分別為76千元及2,638千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6. 衍生性商品交易

本公司於民國九十九年及九十八年十二月三十一日與關係人承作衍生性商品交易分別如下：

99.12.31						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 到期期間	名目本金	評價調整數	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
SCB	遠期外匯合約	100.1.3~ 102.4.24	\$ 182,834,546	1,088,988	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,619,347
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(530,359)
	換匯換利合約	100.1.18~ 101.10.12	64,258,643	491,416	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,073,114
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,581,698)
	商品交換合約	100.1.1~ 101.1.6	862,907	14,843	公平價值變動列入 損益之金融資產	35,843
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(21,000)
	利率衍生性商品	100.7.8~ 101.12.11	16,828,521	(71,513)	公平價值變動列入 損益之金融資產	19,175
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(90,688)
	利率交換合約	100.1.10 ~104.5.13	89,967,212	(2,192,980)	公平價值變動列入 損益之金融資產	690,267
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(2,883,247)
	選擇權合約	100.1.3~ 101.11.29	48,848,977	(247,458)	公平價值變動列入 損益之金融資產	89,903
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(337,361)
SCB Singapore	遠期外匯合約	100.1.3~ 100.11.28	46,688,075	830,870	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,542,137
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(711,267)
SCB New York	遠期外匯合約	100.1.4~ 100.3.28	54,743	613	公平價值變動列入 損益之金融資產	696
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(83)
SCB Taipei	遠期外匯合約	100.1.4	2,289	96	公平價值變動列入 損益之金融資產	96

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

98.12.31						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 到期期間	98.12.31		資產負債表餘額	
			名目本金	評價調整數	科 目	餘 額
SCB	遠期外匯合約	99.1.4~ 102.4.24	\$ 76,568,818	1,374,422	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,912,018
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(537,596)
	換匯換利合約	99.5.20~ 101.10.12	47,837,186	716,835	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,256,986
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,540,151)
	商品交換合約	99.1.8~ 99.10.7	19,361,678	(57,444)	公平價值變動列入 損益之金融資產	408,233
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(465,677)
	利率衍生性商品	99.2.2~ 102.8.13	25,275,049	(122,573)	公平價值變動列入 損益之金融資產	151,992
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(274,565)
	利率交換合約	99.1.11~ 103.4.9	84,305,356	(3,091,246)	公平價值變動列入 損益之金融資產	912,632
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(4,003,878)
選擇權合約	99.1.1~ 105.10.9	55,429,063	(93,108)	公平價值變動列入 損益之金融資產	433,420	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(526,528)	
SCB Singapore	遠期外匯合約	99.1.4~ 99.9.3	75,763,653	(186,725)	公平價值變動列入 損益之金融資產	799,466
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(986,191)
	利率交換合約	100.12.19	703,810	14,211	公平價值變動列入 損益之金融資產	14,211
SCB New York	遠期外匯合約	99.1.4~ 99.5.24	174,279	(5,083)	公平價值變動列入 損益之金融資產	590
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(5,673)

7.本公司向關係人購進金融債券之公平價值如下：

關係人名稱	公平價值	
	99.12.31	98.12.31
SCB HK	\$ 4,698,139	4,483,269

8.截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司因發行金融債券予關係人所產生之期末應付金融債券如下：

關係人名稱	債券別(註)	99.12.31	98.12.31
英商渣打銀行	98-2期	4,554,814	4,798,704
英商渣打銀行	98-3期	4,554,814	-
SC APR	98-3期	-	4,798,704

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註四(十二)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 9.本公司民國九十三年十二月間與渣打人身保代簽訂不動產買賣契約，出售座落於新竹市東門段2小段1-23、1-49地號之土地及建築物，並於民國九十四年一月間完成所有權移轉，合約總價為42,500千元，扣除帳列成本及相關費用後之處分利益為23,130千元；截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，聯屬公司間未實現利益分別為22,641千元及22,686千元，帳列其他負債項下。
- 10.民國九十九年度本公司之總行管理服務費為962,911千元、區域總部支援費為544,498千元及企業金融業務支援費為211,468千元。民國九十八年度本公司之總行管理服務費為1,165,734千元、區域總部支援費為573,652千元、企業金融業務支援費為180,849千元及其他專業技術支援相關費用26,996千元。另，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日應付英商渣打銀行總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用分別共為1,815,937千元及2,515,939千元，帳入應付關係人款項。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國九十九年度及九十八年度帳列權利金費用分別為87,141千元及75,945千元。另，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日應付權利金費用分別為83,715千元及72,243千元，帳列應付款項項下。
- 11.本公司民國九十九年度及九十八年度有關認購股權之相關成本分別為105,710千元及150,308千元。另，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日因以股份為基準的員工獎勵計劃估列應付英商渣打銀行認購股權相關成本分別為242,967千元及147,512千元，帳列應付款項項下。
- 12.民國九十九年度及九十八年度，本公司因營業活動與關係人間發生之損益明細如下：

關係人名稱	99年度	98年度
支援性勞務服務：		
SCB New York	\$ 7,912	2,949
SCB HK	5,409	13,435
SCB Singapore	676	3,249
SCB	17,765	9,819
其 他	367	956
合 計	<u>\$ 32,129</u>	<u>30,408</u>
資訊服務：		
Scope International Private Ltd.	\$ 49,480	36,605
SCB New York	-	38,890
Scope International (M) Sdn Bhd	52,644	-
SCB Singapore	26,079	2,597
其 他	4,095	20,865
合 計	<u>\$ 132,298</u>	<u>98,957</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 13.截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，渣打人身保代於本公司之期末存款餘額分別為178,486千元及340,466千元，相關之利息費用分別為515千元及890千元；台灣渣打保代於本公司之期末存款餘額分別為20,794千元及22,832千元，相關之利息費用則分別為48千元及57千元。
- 14.截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司因支援渣打人身保代通路銷售所產生之應收款項為167,600千元，相關之服務收入為350,702千元；因支援台灣渣打保代通路銷售所產生之應收款項為10,700千元，相關之服務收入為20,246千元。
- 15.本公司與渣打人身保代訂有租賃房屋之契約，其租金之決定及收取方法，與一般類型之交易並無不同。

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十九年度及九十八年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
薪資	\$ 70,209	64,851
獎金、特支費及報酬	73,825	42,335

六、質押之資產

<u>質抵押之資產</u>	<u>質抵押擔保標的</u>	<u>面</u>	<u>額</u>
		<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
債券(帳列備供出售金融資產)	假扣押擔保	\$ 245,600	315,000
	發行房屋抵押貸款債	700,000	700,000
	權證券化		
合 計		<u>\$ 945,600</u>	<u>1,015,000</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司依銀行業相關法令要求之各項保證金如下：

資產種類	目的	面 額	
		99.12.31	98.12.31
可轉讓定期存單、債券(帳列備供出售金融資產)	繳存信託資金準備	\$ 250,000	700,000
	信託賠償準備	50,000	50,000
	履約保證金	-	300,000
	票券自營業務保證金	50,000	100,000
	期貨交易輔助業務保證金	35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	200,000	150,000
	公債投標押標金	10,000	-
		<u>595,000</u>	<u>1,335,000</u>
定期存單(帳列存出保證金)	給付結算準備金	100,000	100,000
	債券自營保證金	10,000	10,000
		<u>110,000</u>	<u>110,000</u>
合 計		<u>\$ 705,000</u>	<u>1,445,000</u>

- (一)繳存信託資金準備係本公司因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。
- (二)信託賠償準備係本公司因經營信託業務而繳存於中央銀行之準備金。
- (三)履約保證金係本公司概括承受亞洲信託投資(股)公司而繳付予中央存保公司之保證金。
- (四)假扣押擔保係本公司為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。
- (五)票券自營業務保證金係本公司承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金。
- (六)債券自營業務保證金係本公司開辦自行買賣政府債券業務而繳存於中華民國櫃檯買賣中心之準備金，另，亦已依證券商管理規則之規定，提列買賣損失準備。
- (七)民國九十九年及九十八年十二月三十一日之給付結算準備金中以現金方式繳存之金額為40,400千元。
- (八)期貨交易輔助業務保證金係本公司經營期貨交易輔助業務而繳存於財政部證券暨期貨管理委員會指定之金融機構之營業保證金。
- (九)證券經紀業務保證金係本公司從事有價證買賣之行紀、居間、代理及其他經主管機關核准之相關業務證券商而依主管機關規定提存之營業保證金。
- (十)公債投標押標金係本公司參與財政部委託中央銀行標售之公債競爭投標所繳存之押標金。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大服務合約

本公司於民國九十六年十月與英商保誠人壽簽定獨家銷售保險契約之勞務合約。依合約規定，自訂約日至民國一〇四年九月之合約期間，本公司須建立完善的銷售團隊、建立並維護客戶資料庫，提供其配銷通路，並不得與其他保險產品提供者簽訂類似合約。英商保誠人壽依合約規定須支付本公司美金32,000千元為銷售服務費，並已全部收取，且於民國九十九年度及九十八年度認列手續費收入123,122千元，帳列手續費淨收益項下，餘574,570千元帳列其他負債－預收款項。

(二)重大採購合約

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司為新建、擴建工程及裝潢水電所簽訂之工程合約金額分別為338,070千元及342,658千元，尚未支付款項分別為15,347千元及91,551千元(帳列應付款項項下)。

(三)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國九十九年十二月三十一日止，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
一〇〇年度	\$ 439,476
一〇一年度	407,972
一〇二年度	386,464
一〇三年度	262,324
一〇四年度及以後年度	54,888
	<u>\$ 1,551,124</u>

(四)其 他

	99.12.31	98.12.31
受託代收款項	\$ 10,482,346	10,231,201
受託代售旅行支票	109,339	146,976
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,680,051,081	1,447,565,399
信託資產	143,490,416	141,883,069
	<u>\$ 1,834,133,182</u>	<u>1,599,826,645</u>
已核准未使用之放款承諾	\$ 17,385,747	16,879,061
各類保證款項	\$ 6,986,325	8,590,738
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 4,537,769	2,788,530

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)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

民國九十九年十二月三十一日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 20,923	應付款項 \$ 17
短期投資 128,941,261	應付稅捐 1
結構性商品投資 10,911,763	應付保管有價證券 3,613,607
其他 2,862	信託資本 139,876,791
保管有價證券 3,613,607	
信託資產總額 \$ <u>143,490,416</u>	信託負債總額 \$ <u>143,490,416</u>

信託帳資產負債表

民國九十八年十二月三十一日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 21,183	應付款項 \$ 17
短期投資 135,464,613	應付稅捐 9
其他有價證券 72,878	應付保管有價證券 6,324,309
應收款項 86	信託資本 135,558,734
保管有價證券 6,324,309	
信託資產總額 \$ <u>141,883,069</u>	信託負債總額 \$ <u>141,883,069</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳損益表

	99年度	98年度
信託收益：		
利息收入	\$ 125	341
普通股現金股利收入	17,509	27,143
已實現投資淨利益	2,016	317
未實現投資淨利益	<u>38,257</u>	<u>348,812</u>
	<u>57,907</u>	<u>376,613</u>
信託費用：		
管理費	209	216
手續費	1,233	194
財產交易淨損失	<u>1,003</u>	<u>183</u>
	<u>2,445</u>	<u>593</u>
稅前淨利益	55,462	376,020
所得稅費用	<u>530</u>	<u>475</u>
稅後淨利益	<u>\$ 54,932</u>	<u>375,545</u>

信託帳財產目錄

投資項目	99.12.31	98.12.31
銀行存款	\$ 20,923	21,183
短期投資：		
債券	1,293,220	20,433,019
股票	3,035,076	3,547,306
基金	124,612,965	111,484,288
結構性商品投資	10,911,763	-
其他有價證券	-	72,878
應收款項	-	86
保管有價證券	3,613,607	6,324,309
其他	<u>2,862</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 143,490,416</u>	<u>141,883,069</u>

民國九十九年及九十八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係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	99年度			98年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		-	4,929,036	4,929,036	-	4,649,788	4,649,788
勞健保費用		-	304,927	304,927	-	290,903	290,903
退休金費用		-	436,547	436,547	-	664,906	664,906
其他用人費用		-	313,243	313,243	-	487,250	487,250
折舊費用		-	524,595	524,595	-	551,958	551,958
攤銷費用		-	89,766	89,766	-	94,330	94,330

(二)重分類

民國九十八年度財務報表中若干金額為配合民國九十九年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(三)本公司於民國九十七年十二月二十七日概括承受亞洲信託投資股份有限公司營業及特定資產負債，並將取得之特定資產負債公平價值淨額與來自中央存款保險股份有限公司及金融重建基金賠付金額之差額認列為商譽。本公司另於民國九十八年度收取中央存款保險股份有限公司及金融重建基金賠付款224,291千元，並依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」相關規定，最終調整認列商譽3,156,048千元。

(四)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.主要外幣淨部位

幣別	99.12.31		98.12.31		
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣	
澳幣	\$ 593	18,337	美金	52,459	1,678,238
紐幣	354	8,322	人民幣	1,604	7,517
歐元	(143)	(5,796)	澳幣	3,462	99,587
美金	(4,636)	(140,774)	紐幣	1,438	33,438
日圓	(33,309)	(12,418)	日圓	(680,066)	(235,526)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.獲利能力分析

單位：%

項 目		99年度	98年度
資產報酬率 (註一)	稅 前	0.69	(0.78)
	稅 後	0.44	(0.74)
淨值報酬率 (註二)	稅 前	12.34	(14.64)
	稅 後	7.98	(14.00)
純 益 率 (註三)		17.24	(30.90)

註一：稅前(後)淨利(損)／平均資產

註二：稅前(後)淨利(損)／平均淨值

註三：稅後淨利(損)／淨收益

(五)資本適足性

1.渣打銀行資本適足性

分析項目		年度	99.12.31	98.12.31
自 有 資 本	第一類資本		32,831,721	26,239,195
	第二類資本		19,673,401	26,239,195
	第三類資本		-	-
	自有資本		52,505,122	52,478,390
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險 作業 風險 市場 風險	標準法	307,469,370	314,873,303
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
		基本指標法	33,762,611	34,866,993
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
		標準法	28,841,002	31,688,991
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			370,072,983	381,429,287
資本適足率			14.19 %	13.76 %
第一類資本占風險性資產之比率			8.87 %	6.88 %
第二類資本占風險性資產之比率			5.32 %	6.88 %
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %
普通股股本占總資產比率			4.15 %	4.72 %
槓桿比率			5.01 %	4.25 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.渣打銀行及其子公司資本適足性

分析項目		年度	99.12.31	98.12.31	
自有資本	第一類資本		32,870,068	26,423,446	
	第二類資本		19,711,747	26,423,446	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		52,581,815	52,846,892	
加權風險性資產總額	信用	標準法	307,517,173	314,952,176	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	-	-	
		作業	基本指標法	33,678,309	35,035,413
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	28,841,002	31,688,991	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			370,036,484	381,676,580
	資本適足率			14.21 %	13.85 %
第一類資本占風險性資產之比率			8.88 %	6.92 %	
第二類資本占風險性資產之比率			5.33 %	6.92 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			4.15 %	4.72 %	
槓桿比率			5.02 %	4.29 %	

(六)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	單位金額：千元					
	99.12.31			98.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$ 2,722,937	30.37	82,683,141	3,848,532	31.99	123,119,759
非貨幣性項目						
美金	601,501	30.37	18,264,836	772,876	31.99	24,725,356
金融負債						
貨幣性項目						
美金	3,103,863	30.37	94,250,142	3,244,285	31.99	103,789,093
非貨幣性項目						
美金	384,993	30.37	11,690,479	126,223	31.99	4,038,040

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(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者：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者：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者：

處分之公司	財產類別	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他的定事項
渣打國際商業銀行股份有限公司	土地及建物	779,803	845,000	已依約收取完畢	47,164	雲朗觀光股份有限公司	無	獲取利益	雙方議價	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者：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者：無。
6. 出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
99/05/07	中國信託資產管理公司	企業戶 個人戶	-	70,341	70,341	無	非關係人
99/08/02	良京實業股份有限公司	信用卡 信用貸款	-	218,795	218,795	附買回條件	非關係人
99/09/08	80544292-中華成長四資產管理股份有限公司	住宅 抵押貸款	582,185	562,044	97,241	附買回條件	非關係人
99/10/19	匯誠第二資產管理股份有限公司	企業戶 個人戶	-	141,037	141,037	無	非關係人
99/12/01	良京實業股份有限公司	信用卡 信用貸款	-	218,277	218,277	附買回條件	非關係人

- (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：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商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資(損)益	本公司及關係企業持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
								股數	持股比	
渣打人身保險代理人(股)公司	新竹市中正路85號	人身保險代理人業務	100.00 %	65,175	2,614	300	-	300	100 %	-
台灣渣打保險代理人(股)公司	新竹市中正路85號	財產保險代理人業務	100.00 %	11,517	3,786	300	-	300	100 %	-
華頓證券投資信託(股)公司	台北市忠孝東路二段123號19樓	投資信託業務	- %	-	-	-	-	-	- %	註一
福記企業管理顧問(股)公司(原名富邦證券金融)	台北市大安區仁愛路四段258號6、7樓	證券金融業	0.99 %	-	-	10	-	10	0.99 %	-
台灣育成中小企業開發(股)公司	台北市松山區復興北路181號8樓	中小企業開發業	4.84 %	29,000	-	3,417	-	3,417	4.84 %	-
財金資訊(股)公司	台北市內湖區康寧路三段81號	資訊軟體服務業	1.14 %	45,500	-	4,550	-	4,550	1.14 %	-
台北外匯經紀(股)公司	台北市松山區八德路二段400號8樓	外匯買賣與外幣拆款業務	3.18 %	6,673	-	630	-	630	3.18 %	-
生源創業投資(股)公司	台北市信義區基隆路一段176號11樓之1	創業投資業	5.00 %	20,250	-	2,025	-	2,025	5.00 %	-
力宇創業投資(股)公司	台北市中山區南京東路三段70號8樓	創業投資業	4.76 %	10,080	-	1,008	-	1,008	4.76 %	-
雍聯(股)公司	新竹市中央路243之1號	住宅及大樓開發租售業	2.73 %	188,500	-	18,850	-	18,850	2.73 %	-
台灣金融資產服務(股)公司	台北市中正區仁愛路二段99號6樓及B1	公正第三人資產拍賣業務	2.94 %	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94 %	-
陽光資產管理(股)公司	台北市敦化南路2段218號15樓	金融機構金錢債權收買業務	1.42 %	849	-	85	-	85	1.42 %	-
富匯通資訊(股)公司(原萬基(股)公司)	台北市松山區復興北路333號9樓	資訊軟體服務業	3.35 %	2,468	-	197	-	197	3.35 %	-
台灣集中保管結算(股)公司	台北市松山區復興北路363號11樓	證券集中保管業	0.17 %	9,277	-	495	-	495	0.17 %	-
合作金庫票券金融(股)公司	台北市中山區南京東路2段85號14樓	證券金融業	5.24 %	94,546	-	13,346	-	13,346	5.24 %	-

註一：已於民國九十九年二月八日經金管會核准轉讓股份。

2.資金貸與他人：無。

3.為他人背書保證：無。

4.期末持有有價證券情形：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 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者：無。
7. 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者：無。
8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
9. 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者：無。
10. 從事衍生性商品交易：無。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 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商品類型及相關資訊：無。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊：

(一)部門別財務資訊

本公司係屬金融業，主要業務部門係經營收受存、放款之業務，另設有信託部門，惟信託部門之部門收入未達本公司收入10%以上，故無須揭露部門別財務資訊。

(二)地區別財務資訊

本公司除於民國八十四年元月間設立國際金融業務分行外，無國外營運部門之設立，故無地區別財務資訊揭露事項。

(三)外匯業務資訊

本公司國內營運部門及國際金融業務分行，對本公司境外客戶之外匯業務營業收入未達本公司損益表上收入金額之百分之十。

(四)重要客戶資訊

本公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 4,558,373
美 金	USD4,960@30.3654	150,613
日 圓	JPY264,694@0.3728	98,682
港 幣	HKD25,194@3.9057	98,399
歐 元	EUR1,446@40.5099	58,570
英 鎊	GBP220@47.0218	10,353
人 民 幣	CNY1,111@4.6147	5,126
新加坡幣	SGD53@23.6156	1,248
	小 計	<u>4,981,364</u>
存放銀行同業	台灣銀行	125,314
	上海商業儲蓄銀行	72,237
	美國大通銀行	23,984
	誠泰商業銀行	22,703
	台灣中小企業銀行	20,127
	瑞士信貸銀行	19,285
	其他(註)	95,929
	小 計	<u>379,579</u>
存放聯屬公司	Standard Chartered Bank HK	
	HKD503,189@3.9057	1,965,301
	其他(註)	177,417
	小 計	<u>2,142,718</u>
合 計		<u>\$ 7,503,661</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
存放央行及拆放銀行同業明細表
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存放央行		
存款準備金	準備金甲戶	\$ 12,620,522
	準備金乙戶	15,020,523
外幣存款準備金		112,353
金資清算戶		688,879
		<u>28,442,277</u>
拆放銀行同業		
	BANK OF TAIWAN TAIPEI	
	TWD	5,000,000
	CHUNG HWA POST TAIPEI	
	TWD	7,500,000
	LLOYDS TSB BK PLC	
	EUR50,000@40.5099	2,025,495
	JPY2,000,000@0.3728	745,633
	TAIWAN COOPERATIVE BANK	
	TWD	1,000,000
	JPY6,000,000@0.3728	2,236,898
	其他(註)	12,228,136
	小 計	<u>30,736,162</u>
拆放銀行存款-聯屬公司	Standard Chartered Bank Taipei Branch	
	USD675,300@30.3654	20,505,774
	JPY5,000,000@0.3728	1,864,082
	EUR10,000@40.5099	405,099
	HKD100,000@3.9057	390,569
	Standard Chartered First Bank Korea	
	USD570,000@30.3654	17,308,295
		<u>40,473,819</u>
合 計		<u>\$ 99,652,258</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	帳面價值	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融資產									
利率商品									
政府公債		-	-	\$ 1,060,000	-	1,094,031	-	1,083,167	
公司債		-	-	1,250,000	-	1,287,488	-	1,280,652	
可轉讓定期存單		-	-	6,000,000	-	<u>6,000,000</u>	-	<u>6,020,765</u>	
小計						<u>8,381,519</u>		<u>8,384,584</u>	
衍生性金融商品									
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	431,715	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	7,472,138	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	5,565,839	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	6,295,813	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	199,767	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	<u>56,114</u>	註
小計						<u>-</u>		<u>20,021,386</u>	
總計						<u>\$ 8,381,519</u>		<u>28,405,970</u>	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(十九)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收帳款	應收固定收益交割款	\$ 446,775
	應收選擇權權利金	18,894
	應收收益	91,597
	應收財富管理	<u>382,377</u>
	小 計	<u>939,643</u>
應收承兌票款		<u>423,679</u>
應收帳款承購—無追索權		<u>16,858,972</u>
應收利息	拆放聯行及同業	44,569
	利率商品	635,378
	放 款	676,616
	其他(註)	<u>139,000</u>
	小 計	<u>1,495,563</u>
應收信用卡款		<u>6,261,378</u>
應收賠償款		<u>5,831,152</u>
應收退稅款		<u>211,256</u>
其他應收款	跨行轉帳手續費等	<u>761,130</u>
減：備抵呆帳—應收款項		648,642
備抵呆帳—應收賠償款		<u>5,177,427</u>
	小 計	<u>5,826,069</u>
合計		<u><u>\$ 26,956,704</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
押匯及貼現				\$	3,646,019
短期放款及透支					21,819,523
短期擔保放款					13,090,861
中期放款					56,462,317
中期擔保放款					5,355,496
長期放款					6,922,590
長期擔保放款					239,351,734
放款轉入催收款項					<u>1,550,130</u>
小計					348,198,670
減：備抵呆帳					<u>3,697,995</u>
合計				\$	<u><u>344,500,675</u></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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面 值	總 額	利率	帳面價值	評 價 調 整	公平價值		還本 付息日	提供擔保 或質押情形
								單價	總 額		
國庫券		-	-	\$ 14,900,000	-	14,860,013	(706)	-	14,859,307	-	
政府公債		-	-	15,699,400		15,837,467	104,634	-	15,942,101	-	註一、註二
可轉讓定期存單		-	-	136,135,000	-	136,135,000	143,708	-	136,278,708	-	註一
金融債券		-	-	6,973,086	-	4,914,552	684,937	-	5,599,489	-	
公司債		-	-	838,000	-	837,870	19,057	-	856,927	-	
受益憑證		-	-	5,075,787		5,072,048	(269,963)	-	4,802,085	-	
						<u>\$ 177,656,950</u>	<u>681,667</u>		<u>178,338,617</u>		

註一：其中面額計1,540,600千元係提供各項抵質押及擔保，明細請詳附註六、質押之資產。

註二：其中公平價值避險的金融資產之公平價值計7,484,967千元，其評價調整計47,818千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元／千股
(除單價為元外)

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資(損)益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保 質 押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	金額	單價	總價(註一)	
渣打人身保險代理人(股)公司	300	\$ 343,738	-	-	-	281,177 (註二)	2,614	300	65,175	217.25	65,175	無
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	24,764	-	-	-	17,033 (註二)	3,786	300	11,517	38.39	11,517	〃
華頓證券投資信託(股)公司	6,030	95,747	-	-	6,030	95,747 (註三)	-	-	-	-	-	〃
		464,249		-		393,957	6,400		76,692		76,692	
累計減損	-	(95,747)	-	-	-	(95,747)	-	-	-	-	-	
		<u>\$ 368,502</u>		<u>-</u>		<u>298,210</u>	<u>6,400</u>		<u>76,692</u>		<u>76,692</u>	

註一：係投資於非公開發行公司，因其未於公開市場交易，故列示資產負債表日之股權淨值。

註二：係採權益法評價之被投資公司所發放之現金股利。

註三：係於民國九十九年二月八日經金管會核准轉讓股份。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
避險之衍生性金融資產		公平價值避險及現金流量避險		\$	205,321
以成本法衡量之金融資產		詳明細表			239,099
買入匯款		買入匯款			1,383
合 計				\$	<u><u>445,803</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產－以成本法衡量之金融資產變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨額		提供擔保 質押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價	總價(註)	
富邦證券金融(股)公司	3,943	\$ 38,065	-	-	3,933	38,065	10	-	1,631.19	16,081	無
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	3,417	29,000	7.17	24,490	//
財金資訊(股)公司	4,550	45,500	-	-	-	-	4,550	45,500	16.92	76,970	//
台北外匯經紀(股)公司	630	6,673	-	-	-	-	630	6,673	25.26	16,102	//
生源創業投資(股)公司	2,025	20,250	-	-	-	-	2,025	20,250	8.57	17,355	//
力宇創業投資(股)公司	1,008	10,080	-	-	-	-	1,008	10,080	7.72	7,780	//
雍聯(股)公司	18,850	188,500	-	-	-	-	18,850	188,500	6.74	127,049	//
台灣金融資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000	10.54	52,695	//
陽光資產管理(股)公司	85	849	-	-	-	-	85	849	11.75	998	//
富匯通資訊(股)公司(原萬碁(股)公司)	197	2,468	-	-	-	-	197	2,468	6.81	1,344	//
台灣集中保管結算所(股)公司	495	9,277	-	-	-	-	495	9,277	43.28	21,418	//
合作金庫票券金融(股)公司	13,346	94,546	-	-	-	-	13,346	94,546	11.44	152,725	//
小計		495,208		-		38,065		457,143		515,007	
減：累計減損		202,969		15,075		-		218,044		-	
		<u>\$ 292,239</u>		<u>(15,075)</u>		<u>38,065</u>		<u>239,099</u>		<u>515,007</u>	

註：以成本衡量之金融資產係投資於非公開發行公司且未於公開市場交易，故列示被投資公司之股權淨值。

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十九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	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 3,734,784	-	44,230	(14,000)	3,676,554	無
房屋及建築	3,461,529	-	16,670	(12,868)	3,431,991	"
辦公設備	972,783	64,772	233,117	25,477	829,915	"
交通及運輸設備	6,700	-	3,490	-	3,210	"
租賃權益改良	531,490	54,380	83,658	304,513	806,725	"
其他設備	2,633,947	86,477	920,542	(160,308)	1,639,574	"
小 計	<u>11,341,233</u>	<u>205,629</u>	<u>1,301,707</u>	<u>142,814</u>	<u>10,387,969</u>	
未完工程	13,826	133,629	99	(132,156)	15,200	
預付設備款	36,285	19,181	11,186	(42,653)	1,627	
	<u>\$ 11,391,344</u>	<u>358,439</u>	<u>1,312,992</u>	<u>(31,995)</u>	<u>10,404,796</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國九十九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>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>重 分 類</u>	<u>期末餘額</u>
房屋及建築	\$ 1,006,367	69,296	684	(3,042)	1,071,937
辦公設備	681,407	114,766	225,952	-	570,221
交通及運輸設備	5,847	520	3,157	-	3,210
租賃權益改良	273,372	112,090	83,043	122,000	424,419
其他設備	<u>1,810,912</u>	<u>215,701</u>	<u>822,638</u>	<u>(122,079)</u>	<u>1,081,896</u>
合 計	<u>\$ 3,777,905</u>	<u>512,373</u>	<u>1,135,474</u>	<u>(3,121)</u>	<u>3,151,683</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
遞延所得稅資產淨額		\$ 3,590,142
閒置資產淨額	閒置資產	738,954
	減：累計折舊	99,092
	累計減損	<u>138,273</u>
		<u>501,589</u>
出租資產淨額	出租資產	430,036
	減：累計折舊	<u>75,868</u>
		<u>354,168</u>
存出保證金	債權證券化保證金	106,248
	租賃保證金	183,132
	交割結算基金	215,716
	其 他(註)	<u>96,676</u>
		<u>601,772</u>
其 他(註)	預付款項及衍生性商品交易之代付款項等	<u>362,639</u>
合 計		<u>\$ 5,410,310</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

閒置資產變動明細表

民國九十九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	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 508,795	-	124,720	(693)	383,382	無
房屋及建築	451,994	-	91,562	(4,860)	355,572	"
	<u>960,789</u>	<u>-</u>	<u>216,282</u>	<u>(5,553)</u>	<u>738,954</u>	
累計折舊	100,172	8,078	5,617	(3,541)	99,092	
累計減損	<u>25,035</u>	<u>88,445</u>	<u>-</u>	<u>24,793</u>	<u>138,273</u>	
	<u>\$ 835,582</u>	<u>(96,523)</u>	<u>210,665</u>	<u>(26,805)</u>	<u>501,589</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

出租資產變動表

民國九十九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	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 526,750	-	270,117	14,693	271,326	無
房屋及建築	974,680	-	833,697	17,727	158,710	"
	<u>1,501,430</u>	<u>-</u>	<u>1,103,814</u>	<u>32,420</u>	<u>430,036</u>	
累計折舊	208,730	4,144	143,589	6,583	75,868	
累計減損	181,168	-	180,422	(746)	-	
	<u>\$ 1,111,532</u>	<u>(4,144)</u>	<u>779,803</u>	<u>26,583</u>	<u>354,168</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

央行及銀行同業存款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
同業存款	中華郵政	\$ 1,662,177
同業拆款	BK International Indonesia TBK JKT	3,036,543
	華南銀行	1,032,100
	第一商業銀行	242,923
	新光商業銀行	113,428
		<u>4,424,994</u>
聯屬公司存拆款	Standard Chartered Bank HK	4,233,206
	Standard Chartered Bank Germany	224,866
	Standard Chartered Bank USA	100,795
	Standard Chartered Bank Japan	1,321
		<u>4,560,188</u>
合 計		<u>\$ 10,647,359</u>

註：每戶餘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
公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	帳面價值	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融負債									
利率商品									
政府公債		-	-	\$ 100,000	-	99,207	-	99,468	註
衍生性金融商品									
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	431,231	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	6,964,551	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	3,982,915	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	8,144,647	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	122,380	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	56,114	註
						-		19,701,838	
						\$ 99,207		19,801,306	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(十九)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應付帳款		\$ 104,203
應付利息		629,686
應付款項		
	應付母公司認股權費用	242,967
	應付費用	2,300,780
	應付收益分配金	15,388
	應付稅款	21,191
	應付代收款	107,284
小 計		<u>2,687,610</u>
應付承兌匯票		<u>423,679</u>
其他應付款		
	應付權利金	83,715
	應付交割款	347,568
	暫收款	1,240,549
	延時交易應付款	310,615
	支票退票戶存入票款	260,671
	其他(註)	646,145
小 計		<u>2,889,263</u>
合 計		<u>\$ 6,734,441</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
支票存款		\$ 3,475,229
活期存款		173,831,849
定期存款		204,402,184
儲蓄存款	活期儲蓄存款	132,797,277
	定期儲蓄存款	86,933,516
代為確定用途信託基金		191,252
匯 款		<u>89,109</u>
		<u>\$ 601,720,416</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	交易條件			債 券		成交金額
	起始日	到期日	利率%	種類	面 額	
九十一年度第一期 次順位金融債券	91.7.19	96.7.19	(註一)	A	\$ 10,000	1,200
九十四年度第一期 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	-	10,000	18,300
九十八年度第一期 次順位金融債券	98.10.28	108.10.28	(註四)	-	10,000	10,000,000
九十八年度第二期 次順位金融債券	98.12.11	(註二)	(註五)	-	4,798,704 (註六)	4,554,814
九十八年度第三期 次順位金融債券	98.12.11	(註二)	(註五)	-	4,798,704 (註六)	4,554,814
						19,129,128
避險評價調整						95,077
						\$ 19,224,205

註一：前三年利率4.25%，後二年利率4.50%。

註二：無到期日。

註三：以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加1.493%。

註四：前五年利率為2.90%，後五年利率為3.40%。

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

註六：面額為美金150,000千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應計退休金負債		\$ 746,576
預收款項		627,814
應付稅捐		480,567
存入保證金		136,050
衍生性商品交易之代收款項		602,195
各類損失準備		181,957
其 他(註)		<u>392,864</u>
		<u>\$ 3,168,023</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存拆放銀行同業利息收入	存放央行息	\$ 53,562
	存、拆放銀行同業息	538,610
	小 計	<u>592,172</u>
貼現及放款利息收入	放款及透支息	8,489,484
	違約息、墊款息、雜項息等(註)	1,002,408
	小 計	<u>9,491,892</u>
信用卡循環利息收入		<u>549,580</u>
公平價值變動列入損益 之金融資產利息收入		276,260
備供出售金融資產利息收入		<u>1,028,352</u>
總 計		<u><u>\$ 11,938,256</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

利息費用明細表

民國九十九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>摘 要</u>	<u>金 額</u>
存款利息	定期存款息	\$ 988,915
	活期存款息	987,371
	小 計	<u>1,976,286</u>
信託收益分配		<u>8,859</u>
同業利息	銀行同業存款、拆放及其他融資息等	295,435
	金融債券息	<u>295,985</u>
	小 計	<u>591,420</u>
其他(註)		<u>450,272</u>
		<u>\$ 3,026,837</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

民國九十九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>摘 要</u>	<u>金 額</u>
手續費收入	信託手續費收入	\$ 4,370,977
	財富管理手續費收入	171,161
	信用卡手續費收入	295,733
	放款手續費收入	438,222
	保證及進出口業務手續費收入	110,282
	代理手續費收入	131,559
	其他(註)	<u>261,519</u>
		<u>5,779,453</u>
手續費支出	代理費用	277,508
	跨行手續費支出	121,281
	保管手續費	95,166
	其他(註)	<u>54,752</u>
		<u>548,707</u>
		<u>\$ 5,230,746</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

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額		合 計
	已實現(損)益	評價(損)益	
交易目的金融資產及負債			
利率商品			
政府公債	\$ 58,533	(9,762)	48,771
可轉讓定期存單	-	20,765	20,765
公司債、金融債及國庫券	61,358	6,449	67,807
小 計	119,891	17,452	137,343
衍生性金融商品	(443,426)	2,225,075	1,781,649
總 計	\$ (323,535)	2,242,527	1,918,992

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
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
政府公債	出售利益淨額	\$ 41,853
公司債及金融債	出售利益淨額	8,946
國庫券	出售利益淨額	1,065
		\$ 51,864

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
其他非利息利益		
	證券經紀收入	\$ 170,076
	租賃收入	26,980
	處分閒置資產淨利益	7,010
	處分出租資產淨利益	47,164
	處分承受擔保品淨利益	107,875
	以成本衡量之金融資產股利收入	19,871
	其他	143,488
		<u>522,464</u>
其他非利息損失		
	報廢固定資產損失	105,316
	報廢無形資產損失	31
	避險衍生性商品淨損失	138,592
	處分固定資產損失	14
		<u>243,953</u>
淨 額		<u>\$ 278,511</u>

註：個別科目餘額未達本科目5%之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>摘</u> <u>要</u>	<u>金</u> <u>額</u>
薪資費用		\$ 4,929,036
勞健保費用		304,927
退休金費用		436,547
其他用人費用		<u>313,243</u>
		<u>\$ 5,983,753</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十九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>摘 要</u>	<u>金 額</u>
折舊費用	房屋及建築	\$ 81,518
	辦公設備	114,766
	租賃權益改良	112,090
	其他設備	<u>216,221</u>
小 計		<u>524,595</u>
攤銷費用	電腦軟體	<u>89,766</u>
		<u>\$ 614,361</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
租金支出	\$ 497,166
郵電費	252,681
修繕費	181,262
廣告費	317,264
稅捐	506,277
勞務費	250,966
總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用	1,718,877
其他(註)	<u>653,913</u>
合計	<u>\$ 4,378,406</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國九十九年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	97
二、目 錄	98
三、證券部門資產負債表	99
四、證券部門損益表	100
五、財務報表附註	
(一)公司沿革	101
(二)重要會計政策之彙總說明	101~104
(三)會計變動之理由及其影響	104
(四)重要會計科目之說明	104~107
(五)關係人交易	107
(六)質押之資產	107
(七)重大承諾事項及或有事項	107
(八)重大之災害損失	107
(九)重大之期後事項	107
(十)其 他	108
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	108
2.轉投資事業相關資訊	108
3.大陸投資資訊	108
(十二)部門別財務資訊	108
六、重要會計科目明細表	109~126

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

證券部門資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99.12.31		98.12.31			99.12.31		98.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
101000 資產					201000 負債及股東權益				
101000 流動資產：					201000 流動負債：				
101010 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 1,382	-	2,226	-	201060 公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 99,468	-	-	-
101020 公平價值變動列入損益之金融資產－流動					(附註四(八)及(十))				
(附註四(二)及(十))	2,356,654	11	7,600,641	29	201310 融券存入保證金	26,877	-	53,539	-
101310 應收證券融資款(附註四(三))	982,013	5	1,002,931	4	201320 應付融券擔保價款	29,574	1	58,651	1
101320 轉融通保證金	2,332	-	9,772	-	201630 應付帳款	100,793	1	314,686	1
101330 應收轉融通擔保價款	2,590	-	10,383	-	201670 其他應付款	7,953	-	42,105	-
101630 應收帳款	449,116	2	3,166	-	流動負債合計	264,665	2	468,981	2
101650 預付款項	17,542	-	53,270	-	203000 其他負債：				
101670 其他應收款	35,365	-	156,833	-	203010 違約損失準備(附註四(九))	73,175	-	68,442	-
101840 備供出售金融資產－流動(附註四(四)、(十)及六)	17,678,810	81	17,554,232	66	203020 買賣損失準備(附註四(九))	90,721	-	84,241	-
101990 其他流動資產	195	-	65	-	211000 內部往來	18,716,145	86	23,382,775	88
流動資產合計	21,525,999	99	26,393,519	99	其他負債合計	18,880,041	86	23,535,458	88
103000 固定資產(附註四(五))：					負債合計	19,144,706	88	24,004,439	90
成本：					股東權益：				
103030 設備	57,280	-	82,628	-	301110 指撥營運資金	2,000,000	9	2,000,000	8
103060 租賃權益改良	17,082	-	607	-	304040 未分配盈餘(或待彌補虧損)	494,084	2	330,391	1
	74,362	-	83,235	-	305050 金融商品之未實現損益	123,579	1	268,312	1
103099 減：累積折舊	49,129	-	78,176	-	股東權益合計	2,617,663	12	2,598,703	10
固定資產淨額	25,233	-	5,059	-	重大承諾事項及或有事項				
104000 無形資產	343	-	1,320	-					
105000 其他資產：									
105020 交割結算基金(附註四(六))	209,031	1	201,832	1					
105030 存出保證金	1,763	-	1,403	-					
其他資產合計	210,794	1	203,235	1					
121000 受託買賣借項(附註四(七))	-	-	9	-					
資產總計	\$ 21,762,369	100	26,603,142	100	負債及股東權益總計	\$ 21,762,369	100	26,603,142	100

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

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

證券部門損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度		98年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入	174,809	24	243,811	30
411000 出售證券利益－自營(附註四(二))	97,032	13	251,370	31
421200 利息收入(附註四(二))	455,889	62	303,486	37
424100 期貨佣金收入	6,108	1	-	-
438000 其他營業收入	1,772	-	10,056	2
440000 營業外收入及利益	183	-	1,231	-
收入合計	735,793	100	809,954	100
費用：				
501000 經紀經手費支出	9,956	1	14,043	2
502000 自營經手費支出	1,065	-	2,178	-
503000 轉融通手續費支出	54	-	129	-
521200 利息支出	50	-	2,598	-
521500 營業證券評價淨損失(附註四(二))	4,288	1	182,634	22
530000 營業費用(附註四(九)及十)	218,490	30	271,352	31
540000 營業外支出及損失	7,806	1	6,629	1
費用合計	241,709	33	479,563	56
營業淨利	494,084	67	330,391	44
繼續營業部門稅前淨利	494,084	67	330,391	44
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨利	\$ 494,084	67	330,391	44

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

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
證券商財務報表附註
民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)渣打國際商業銀行股份有限公司於民國七十八年十月在桃園市成立第一家證券經紀公司，之後陸續於各地成立分公司提供證券經紀業務，並於民國八十二年一月起開辦有價證券買賣融資融券業務，民國八十四年八月起開辦櫃檯買賣經紀業務。至民國九十九年十二月三十一日止，總、分公司合計共十一家。

(二)目前主要經營之業務為：

- 1.在集中交易市場受託買賣有價證券(不接受客戶當面委託免設營業廳)
- 2.在其營業處所受託買賣有價證券(不接受客戶當面委託免設營業廳)
- 3.有價證券買賣融資融券
- 4.期貨交易輔助人
- 5.在其營業處所自行買賣各種債券及證券化商品(限固定收益有價證券)

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。本公司於依前述各項準則編製財務報表時，對財務報表所列資產負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟各項估計與實際結果可能存有差異。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

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

(二)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司以新台幣記帳。以外幣計價之交易於發生時按交易日之匯率算成新台幣列帳；資產負債表日之外幣債權債務依當日之匯率換算。因實際結清及換算外幣債權債務而產生之已實現及未實現兌換損益列為當期營業外收支。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(三)現金及約當現金

現金及約當現金係包括現金、零星支出之週轉金、不受限制之銀行存款及自投資日起三個月內到期或清償之可轉讓定期存單、國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(四)金融商品

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資列為公平價值變動列入損益之金融商品及備供出售之金融資產，其會計政策與渣打國際商業銀行之會計政策相同，內容請參閱該銀行財務報表中重要會計政策之彙總說明。

(五)附賣回債券投資／附買回債券負債

本公司附買回及賣回條件之債券交易，屬融資方式者。於交割日分別帳列「附買回債券負債」科目及「附賣回債券投資」科目；提供為附買回交易擔保品之營業證券，仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性影響。融資性質之附條件交易按約定附買回及賣回交易期間計列融資利息費用及收入。

(六)證券融資、融券、轉融資、轉融券

本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係本公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(七)備抵呆帳

按應收證券融資款及其他應收款之收回可能性估列備抵壞帳，足以因應可能發生之壞帳損失。

(八)固定資產及折舊

本公司固定資產及折舊之會計政策與渣打國際商業銀行之會計政策相同，內容請參閱該銀行財務報表中重要會計政策之彙總說明。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(九)資產減損

本公司資產減損之會計政策與渣打國際商業銀行之會計政策相同，內容請參閱該銀行財務報表中重要會計政策之彙總說明。

(十)無形資產

本公司依財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。各項無形資產耐用年限如下：

電腦軟體	3~5年
------	------

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(十一)依法令提存、繳存之各項保證金

本公司依證券商管理規則之規定，於辦理公司登記後，依經營業務種類提存營業保證金，並以「其他資產－營業保證金」科目入帳。

本公司依證券商管理規則規定，於集中交易市場受託或自行買賣有價證券業務者，按其經營業務之種類於開始營業前分別向臺灣證券交易所繳存交割結算基金，同時經營二種業務者，應併計繳存；依證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法規定，於證券商營業處所受託或自行買賣有價證券業務按經紀與自營之業務種類，分別向櫃檯買賣中心繳存給付結算基金，同時經營二種業務者，應併計繳存；依債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法，透過櫃檯買賣中心等殖成交系統交易者，應於參加該系統買賣債券前繳存給付結算基金。

(十二)違約損失準備

違約損失準備係依證券商管理規則規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八，並自民國八十九年七月一日起適用。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經金融監督管理委員會核准使用者外，不得使用之，其累積金額已達二億元者，得免繼續提列。

(十三)內部往來

銀行兼營證券商業務，銀行與證券部門之間往來科目。

(十四)指撥營運基金

銀行兼營證券商業務，指撥證券部門專用營運基金屬之。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(十五)承諾及或有事項

承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表中揭露其性質。

(十六)收入及費用

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
銀行存款：		
支票存款	\$ <u>1,382</u>	<u>2,226</u>

(二)公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
營業證券—自營：		
政府債券	\$ 1,094,032	1,460,973
公司債	<u>1,287,488</u>	<u>6,154,109</u>
小計	2,381,520	7,615,082
評價調整	<u>(24,866)</u>	<u>(14,441)</u>
合計	\$ <u>2,356,654</u>	<u>7,600,641</u>

民國九十九年度及九十八年度本公司公平價值變動列入損益之金資產之淨(損)益明細如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
營業證券出售利益	\$ <u>97,032</u>	<u>251,370</u>
營業證券評價淨損失	\$ <u>(4,288)</u>	<u>(182,634)</u>
利息收入	\$ <u>135,896</u>	<u>124,728</u>

(三)應收證券融資款—淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應收證券融資款	\$ <u>982,013</u>	<u>1,002,931</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(四)備供出售金融資產—流動

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
營業證券—自營：		
政府債券	\$ 15,457,805	10,953,295
公司債	837,869	5,364,900
金融債	899,851	597,581
受益憑證	<u>359,706</u>	<u>370,144</u>
小計	17,555,231	17,285,920
評價調整	<u>123,579</u>	<u>268,312</u>
合計	<u><u>\$ 17,678,810</u></u>	<u><u>17,554,232</u></u>

(五)固定資產

	<u>99.12.31</u>		
	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
租賃權益改良	17,082	3,022	14,060
辦公及其他設備	<u>57,280</u>	<u>46,107</u>	<u>11,173</u>
合計	<u><u>\$ 74,362</u></u>	<u><u>49,129</u></u>	<u><u>25,233</u></u>
	<u>98.12.31</u>		
	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
租賃權益改良	\$ 607	270	337
辦公及其他設備	<u>82,628</u>	<u>77,906</u>	<u>4,722</u>
合計	<u><u>\$ 83,235</u></u>	<u><u>78,176</u></u>	<u><u>5,059</u></u>

(六)交割結算基金

本公司依據證券商管理規則、證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法、債券等殖成交系統及買賣二類股票圈存準備金管理辦法之規定，於民國九十九年及九十八年十二月三十一日繳存之交割結算基金分別為209,031千元及201,832千元。

(七)受託買賣借(貸)項—淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
受託買賣借項：		
應收代買證券價款	\$ <u>167</u>	<u>6,166</u>
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	<u>167</u>	<u>6,157</u>
淨 額	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>9</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(八)公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
交易目的金融負債：		
應付借券	\$ 99,207	-
應付借券評價調整	<u>261</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 99,468</u>	<u>-</u>

(九)各項損失準備

民國九十九年度及九十八年度本公司依規定提列之違約損失分別為4,733千元及6,005千元，帳列「營業費用—違約損失」項下。

民國九十九年度及九十八年度本公司依規定提列買賣損失準備分別為及9,733千元及22,163千元，帳列「營業費用—買賣損失」項下。

(十)金融商品相關資訊

1.公平價值之資訊

(1)公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。包括現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收帳款、其他應收款、其他流動資產、交割結算基金、存出保證金、其他資產等金融資產及融券存入保證金、應付融券擔保價款、應付帳款、其他應付款、違約損失準備及買賣損失準備等金融負債。

(2)公平價值變動列入損益之金融資產與負債以及備供出售之金融資產：

金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

本公司金融資產及金融負債之公平價值，除以活絡市場之公開報價直接決定者外，以評價方法估計者列示如下：

<u>金融資產及負債名稱</u>	<u>評價方式估計之金額</u>	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	\$ 2,356,654	7,600,641
備供出售金融資產—流動	17,678,810	17,554,232
公平價值變動列入損益之金融負債—流動	99,468	-

2.財務風險資訊

(1)市場風險

本公司持有之金融資產為浮動利率，故其公平價值將隨市場利率變動而變動。本公司為控制風險管理之目的，從事投資時皆遵行公司之風險控制準則，以降低波動風險。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

(2)信用風險

本公司主要的潛在信用風險係源自於債務證券等金融商品投資。本公司針對各項投資標的及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故認為本公司所持有之金融商品不致有重大之信用風險顯著集中之虞。

(3)流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金已履行合約義務之流動性風險。

本公司持有之營業證券均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.於民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日，關係人透過本公司之證券經紀商操作股票交易產生之經紀手續費收入如下：

關係人名稱	99年度		98年度	
	金額	%	金額	%
各戶未達該收入總額1%之合計數	\$ 106	-	183	-

上列關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

六、質押之資產

本公司於民國九十九年及九十八年十二月三十一日業已提供下列資產予作為從事證券業務之營業保證金。

	面	額
	99.12.31	98.12.31
營業證券—政府債券(帳列備供出售金融資產—流動)	\$ 235,000	185,000

七、重大承諾事項及或有事項：無。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	功能別	99年度			98年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		-	82,746	82,746	-	124,513	124,513
勞健保費用		-	6,718	6,718	-	7,018	7,018
退休金費用		-	8,332	8,332	-	10,062	10,062
其他用人費用		-	2,641	2,641	-	2,534	2,534
折舊費用		-	5,032	5,032	-	1,753	1,753
攤銷費用		-	634	634	-	581	581

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 4.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：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者：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者：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

現金及約當現金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
銀行存款	支票存款	\$ <u><u>1,382</u></u>

公平價值變動列入損益之金融資產—流動明細表

<u>金融商品名稱</u>	<u>面額</u>	<u>單價(元)</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	
			<u>金 額</u>	<u>單價(元)</u>	<u>總 額</u>
營業證券—自營					
政府公債：					
91央債甲4	10,000	\$ 103.50	10,350	103.40	10,340
94央債甲5	250,000	107.22	268,061	105.51	263,780
97央債甲3	300,000	107.27	321,801	106.20	318,597
99央債甲5	<u>500,000</u>	98.76	<u>493,820</u>	98.09	<u>490,450</u>
小 計	<u>1,060,000</u>		<u>1,094,032</u>		<u>1,083,167</u>
公司債：					
97中鋼2A	600,000	102.40	614,389	101.79	610,710
95台電3B	250,000	102.95	257,369	101.29	253,214
97台電2B	150,000	103.54	155,312	101.97	152,961
97台電5B	<u>250,000</u>	104.17	<u>260,418</u>	102.64	<u>256,602</u>
小 計	<u>1,250,000</u>		<u>1,287,488</u>		<u>1,273,487</u>
合 計	<u>\$ 2,310,000</u>		2,381,520		<u>2,356,654</u>
加：評價調整			(24,866)		
合 計			<u>\$ 2,356,654</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

應收證券融資款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

股票名稱	股數	公平價值	備註
勝華	\$ 441,000	13,468	
聯發科	174,000	45,276	
國泰金	887,000	26,114	
華亞科	1,708,000	16,913	
正文	395,000	10,270	
聯茂	1,251,000	33,380	
宏達電	45,000	22,281	
文晔	576,000	12,406	
其他	52,613,000	801,905	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	\$ 58,090,000	982,013	

轉融通保證金明細表

項目	摘要	金額	備註
現金	上銀30,000股	\$ 309	元大證券金融(股)公司
	台揚140,000股	236	元大證券金融(股)公司
	耀華30,000股	60	元大證券金融(股)公司
	遠百200,000股	756	元大證券金融(股)公司
	鄉林260,000股	951	元大證券金融(股)公司
	偉盟10,000股	20	元大證券金融(股)公司
		\$ 2,332	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

應收轉融通擔保價款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>證 券</u>	<u>股 數</u>	<u>公平價值</u>	<u>備 註</u>
上銀	30,000	\$ 344	元大證券金融(股)公司
台揚	140,000	262	元大證券金融(股)公司
耀華	30,000	67	元大證券金融(股)公司
遠百	200,000	840	元大證券金融(股)公司
鄉林	260,000	1,057	元大證券金融(股)公司
偉盟	10,000	20	元大證券金融(股)公司
		<u>\$ 2,590</u>	

應收帳款明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
非關係人：		
未交割應收債券款		\$ 446,775
其他		<u>2,341</u>
合 計		<u>\$ 449,116</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

預付款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
預付稅款	代扣稅款等	\$ <u>17,542</u>

其他應收款明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應收利息	定存息、交割結算息等	\$ <u>35,365</u>

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－證券部門明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	股數		帳面價值 金額	公平價值	
	(面額)	單價(元)		單價(元)	總額
政府公債：					
交建乙(二)	363,900	\$ 101.44	369,148	101.38	368,929
87央債甲三	250,000	109.32	273,308	111.89	279,726
87央債乙一	50,000	110.00	55,000	112.88	56,441
89央債甲三	10,000	118.72	11,872	118.54	11,854
89央債甲四	26,000	118.33	30,766	118.74	30,872
90央債甲一	3,050,000	100.09	3,052,855	100.06	3,051,925
91央債甲四	2,650,000	102.30	2,710,836	103.40	2,740,174
92央債甲四	1,700,000	98.81	1,679,787	102.49	1,742,294
93央債甲八	320,000	102.26	327,243	105.73	338,327
95央債甲一	3,400,000	100.02	3,400,602	100.01	3,400,296
95央債甲五	900,000	100.80	907,233	100.69	906,229
98央債甲四	700,000	104.18	729,255	103.39	723,696
99央債甲一	950,000	99.74	947,524	99.13	941,707
90北建債一	50,000	100.91	50,457	101.57	50,787
90北建債二	<u>903,000</u>	100.99	<u>911,919</u>	101.61	<u>917,568</u>
小計	<u>15,322,900</u>		<u>15,457,805</u>		<u>15,560,825</u>
公司債：					
95南亞一	68,000	100.07	68,045	101.61	69,092
95台化一	170,000	100.00	170,000	101.53	172,594
95中油1B	100,000	99.97	99,970	103.38	103,375
95台電4B	<u>500,000</u>	99.97	<u>499,854</u>	103.81	<u>519,031</u>
小計	<u>838,000</u>		<u>837,869</u>		<u>864,092</u>
金融債：					
93歐復債3C	500,000	100.00	500,000	99.37	496,827
95上海1B	300,000	99.95	299,845	101.49	304,480
95安泰1	<u>100,000</u>	100.01	<u>100,006</u>	100.04	<u>100,044</u>
小計	<u>900,000</u>		<u>899,851</u>		<u>901,351</u>
受益證券：					
951寶來A2	<u>363,445</u>	98.97	<u>359,706</u>	97.00	<u>352,542</u>
合計	<u>\$ 17,424,345</u>		17,555,231		<u>17,678,810</u>
加：評價調整					
合計			<u>123,579</u>		
			<u>\$ 17,678,810</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

固定資產變動明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	轉出／轉入	期末餘額	提供擔保 或抵押情形
辦公及其他設備	\$ 82,628	13,918	39,528	262	57,280	無
租賃權益改良	607	4,689	-	11,786	17,082	無
	<u>\$ 83,235</u>	<u>18,607</u>	<u>39,528</u>	<u>12,048</u>	<u>74,362</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	轉出／轉入	期末餘額
設備	\$ 77,906	3,284	35,784	701	46,107
租賃權益改良	270	1,748	-	1,004	3,022
	<u>\$ 78,176</u>	<u>5,032</u>	<u>35,784</u>	<u>1,705</u>	<u>49,129</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

無形資產變動明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	轉出／轉入	期末餘額
電腦軟體	\$ 1,320	-	634	(343)	343

其他資產明細表

項 目	摘 要	金 額
交割結算基金		
經紀商	以現金繳存	\$ 58,631
債券等殖成交系統保證金	以現金及定存單繳存	140,000
債券自營業務保證金	以定存單繳存	10,000
固定收益證券交易系統保證金	以現金繳存	400
存出保證金		
公會自律基金	證券同業公會、期貨同業公會	660
訴訟案件保證金	新竹地方法院	1,085
其他	中華電信保證金	18
合計		\$ 210,794

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

融券存入保證金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>證券名稱</u>	<u>股 數</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
勤美	\$ 21,000	636	
上銀	5,000	475	
裕隆	13,000	709	
日月光	23,000	550	
華通	183,000	3,014	
台揚	62,000	915	
宏碁	13,000	1,012	
勝華	44,000	1,631	
億光	5,000	387	
晶電	3,000	270	
聯發科	1,000	374	
可成	3,000	283	
宏達電	5,000	3,188	
興富發	8,000	424	
裕民	10,000	573	
長榮航	10,000	302	
彰銀	37,000	828	
第一金	22,000	510	
遠百	21,000	663	
智原	16,000	849	
順達	11,000	924	
鈺創	20,000	431	
鄉林	34,000	1,193	
頤邦	28,000	1,198	
茂迪	6,000	589	
立錡	9,000	1,922	
其他	107,000	3,027	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>\$ 720,000</u>	<u>26,877</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>股數</u> (面額)	<u>帳面價值</u>		<u>公平價值</u>	
		<u>單價(元)</u>	<u>金額</u>	<u>單價(元)</u>	<u>總額</u>
交易目的金融負債					
100央債1	100,000	\$ 99.21	99,207	99.47	<u>99,468</u>
加：評價調整			<u>261</u>		
合計			<u>\$ 99,468</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

應付融券擔保價款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>證券名稱</u>	<u>股 數</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
智原	\$ 16,000	939	
順達	11,000	1,022	
勤美	21,000	704	
鈺創	20,000	476	
鄉林	34,000	1,320	
頌邦	28,000	1,326	
上銀	5,000	525	
裕隆	13,000	784	
日月光	23,000	608	
華通	183,000	3,182	
台揚	62,000	1,012	
茂迪	6,000	263	
立錡	9,000	2,126	
宏碁	13,000	1,119	
勝華	44,000	1,804	
億光	5,000	428	
晶電	3,000	299	
聯發科	1,000	414	
可成	3,000	313	
宏達電	5,000	3,527	
興富發	8,000	469	
裕民	10,000	634	
長榮航	10,000	333	
彰銀	37,000	915	
第一金	22,000	564	
遠百	21,000	733	
其他	107,000	3,735	各餘額皆未達該科目總額1%以上
	<u>\$ 720,000</u>	<u>29,574</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

應付帳款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>客戶名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
未交割應付債券款		\$ 99,468
經手費及結算費支出		<u>1,325</u>
		<u>\$ 100,793</u>

其他應付款明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
手續費折讓		\$ 7,703
應付費用		242
應付利息		<u>8</u>
		<u>\$ 7,953</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

業務種類別損益表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	經紀商		自營商		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%
直屬各部門損益：						
營業收入						
經紀手續費收入	\$ 174,809	72	-	-	174,809	24
出售證券利益—自營	-	-	97,032	20	97,032	13
利息收入	61,625	25	394,264	80	455,889	62
期貨佣金收入	6,108	3	-	-	6,108	1
其他營業收入	1,772	-	-	-	1,772	-
小計	<u>244,314</u>	<u>100</u>	<u>491,296</u>	<u>100</u>	<u>735,610</u>	<u>100</u>
營業費用：						
經紀經手費支出	9,956	4	-	-	9,956	1
自營經手費支出	-	-	1,065	-	1,065	-
轉融通手續費支出	54	-	-	-	54	-
利息支出	46	-	4	-	50	-
營業證券評價損失	-	-	4,288	1	4,288	1
薪資支出	71,132	29	11,614	2	82,746	11
折舊及攤提	4,942	-	724	-	5,666	1
其他營業支出	111,902	-	18,176	4	130,078	18
小計	<u>198,032</u>	<u>33</u>	<u>35,871</u>	<u>7</u>	<u>233,903</u>	<u>32</u>
部門別營業利益	<u>\$ 46,282</u>	<u>67</u>	<u>455,425</u>	<u>93</u>	<u>501,707</u>	<u>68</u>
非屬各業務直接產生之各項收支：						
各項收入					183	-
各項支出					(7,806)	(1)
合計					(7,623)	(1)
本期稅前純益					494,084	67
減：所得稅費用					-	-
本期純益					<u>494,084</u>	<u>67</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

經紀手續費收入明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

月份	受託買賣手續費收入	興櫃股票代辦收入	合計
1	\$ 20,874	102	20,976
2	7,799	31	7,830
3	15,260	66	15,326
4	17,257	170	17,427
5	12,472	111	12,583
6	9,687	56	9,743
7	13,815	48	13,863
8	16,828	79	16,907
9	16,081	77	16,158
10	13,148	63	13,211
11	12,593	78	12,671
12	17,990	124	18,114
合計	<u>\$ 173,804</u>	<u>1,005</u>	<u>174,809</u>

出售證券利益明細表

項目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益
債券	<u>\$ 10,168,763</u>	<u>\$ 10,071,731</u>	<u>\$ 97,032</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

利息收入明細表

民國九十九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>摘 要</u>	<u>金 額</u>
利息收入	債券利息	\$ 394,265
	融資及轉融券利息	61,624
		<u>\$ 455,889</u>

期貨佣金收入明細表

<u>月份</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
1	期貨交易輔助業務佣金	\$ 812
2	"	982
3	"	415
4	"	410
5	"	362
6	"	413
7	"	435
8	"	467
9	"	497
10	"	387
11	"	470
12	"	458
合 計		<u>\$ 6,108</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

其他營業收入明細表

民國九十九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>摘 要</u>	<u>金 額</u>
其他營業收入	交割結算基金、自律基金息	\$ 273
	證交稅代徵獎金	174
	雜項手續費收入	1,238
	其 他 (註)	87
合 計		<u>\$ 1,772</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數。

營業外收入及利益明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
其 他	雜項	<u>\$ 183</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

經紀經手費支出明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>月份</u>	<u>經紀商</u>	<u>自營商</u>
1	\$ 1,172	-
2	442	-
3	866	-
4	966	-
5	703	-
6	557	-
7	785	-
8	949	-
9	939	-
10	774	-
11	741	-
12	1,062	-
合 計	<u>\$ 9,956</u>	<u>-</u>

轉融通手續費支出明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
轉融通手續費支出	轉融通手續費	\$ <u>54</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

利息支出明細表

民國九十九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>摘 要</u>	<u>金 額</u>
利息支出	融資融券利息	\$ 46
	債券利息	4
		<u>\$ 50</u>

營業費用明細表

<u>項 目</u>	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
薪資	\$ 82,746	124,513
文具印刷	2,627	2,943
郵電費	6,173	6,810
保險費	7,233	7,354
稅捐	5,850	7,352
折舊	5,032	1,753
攤銷	634	581
租金	32,843	38,090
修繕費	10,861	4,026
電腦資訊費	14,251	14,229
違約損失	4,733	6,005
各項提存—提存買賣損失準備	9,733	22,163
雜項購置	5,064	4,383
退休金	8,332	10,062
勞務費用	6,261	3,858
集保服務費	2,958	6,741
什支	10,689	5,568
其他	2,470	4,921
	<u>\$ 218,490</u>	<u>271,352</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

營業外支出及損失明細表

民國九十九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>摘 要</u>	<u>金 額</u>
內部損益	部門間分攤支出	\$ 6,727
債券保管費		966
其 他		113
		<u>\$ 7,806</u>