

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六月三十日

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	9~17
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	18~47
(五)關係人交易	48~54
(六)質押之資產	54~56
(七)重大承諾事項及或有事項	56~58
(八)重大之災害損失	58
(九)重大之期後事項	59
(十)其 他	59~61
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	61~62
2.轉投資事業相關資訊	62~63
(十二)部門別財務資訊	63
九、重要會計科目明細表	64~94

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六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年上半年度之損益表、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六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年上半年度之經營成果與現金流量。

民國九十九年上半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及九十八年上半年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具標準式無保留核閱報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

吳 麟

會計師：

王 明 志

證券主管機關：金管證六字第0980002150號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國九十九年八月四日

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六月三十日

單位：新台幣千元

		99.6.30	98.6.30	變動百 分比%			99.6.30	98.6.30	變動百 分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 7,548,293	5,179,675	46	負 債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	103,703,592	134,104,140	(23)	21000	央行及銀行同業存款(附註五)	\$ 31,966,531	39,048,415	(18)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、(廿一)及五))	30,456,162	29,264,048	4	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)、(廿一)及五)	16,858,836	25,082,235	(33)
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(六)、(十九)及五)	32,355,130	22,003,755	47	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十二)及三)	-	983,541	(100)
13400	待出售資產(附註四(五))	-	1,614,609	(100)	23000	應付款項(附註四(十八)、五及七(二))	7,837,212	12,595,349	(38)
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)、(廿一)、五及十一)	326,460,767	306,364,358	7	23010	應付關係人款項(附註五)	1,175,936	1,003,579	17
14000	備供出售金融資產(附註四(七)、(廿一)、五及六)	121,759,092	98,950,667	23	23500	存款及匯款(附註四(十三)及五)	521,564,961	487,651,718	7
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(八))	14,076	223,813	(94)	24000	應付金融債券(附註四(十四)及五)	19,780,538	19,722,769	-
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八)、(廿一)及十一)	518,306	356,809	45	25500	其他金融負債(附註四(廿一))	167,556	304,477	(45)
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	7,508,148	7,806,536	(4)	29500	其他負債(附註四(十七)、五及七)	<u>3,291,638</u>	<u>3,363,199</u>	(2)
19000	無形資產(附註四(十)及十(三))	3,488,201	3,637,040	(4)	負債合計				
19500	其他資產(附註四(十一)、(十九)及六)	5,547,840	6,954,625	(20)	<u>602,643,208</u> <u>589,755,282</u> 2				
					股東權益(附註四(七)及(二十))：				
					31000	普通股，每股面額10元，99年及98年6月30日額定分別為3,000,000千股及2,500,000千股，發行分別為2,910,572千股及2,485,572千股	<u>29,105,720</u>	<u>24,855,720</u>	17
					31500	資本公積	<u>5,786,031</u>	<u>6,183,410</u>	(6)
					保留盈餘：				
					32002	法定盈餘公積	-	5,374	(100)
					32012	累積(虧損)盈餘	<u>1,356,257</u>	<u>(4,626,582)</u>	129
							<u>1,356,257</u>	<u>(4,621,208)</u>	129
					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利益	350,187	97,684	258
					32525	現金流量避險未實現利益	53,517	-	-
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(299,262)</u>	<u>(192,116)</u>	(56)
							<u>468,391</u>	<u>286,871</u>	63
					股東權益合計				
							36,716,399	26,704,793	37
					重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、(十二)、(廿一)、六及七)				
					負債及股東權益總計				
		<u>\$ 639,359,607</u>	<u>616,460,075</u>	4			<u>\$ 639,359,607</u>	<u>616,460,075</u>	4

(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六月三十日

單位：新台幣千元

		<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>變動百 分比%</u>	
41000	利息收入(附註四(三)、(十五)及五)	\$ 5,791,254	7,453,621	(22)	
51000	減：利息費用(附註五)	<u>1,309,637</u>	<u>3,114,375</u>	(58)	
	利息淨收益	4,481,617	4,339,246	3	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註七(一))	2,319,486	1,324,581	75	
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)、(廿一)及五)	873,146	800,255	9	
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	31,150	77,348	(60)	
49500	採權益法認列之投資淨收益(附註四(八))	24,003	152,550	(84)	
49600	兌換利益－淨額	77,391	352,557	(78)	
48095	收回呆帳及過期帳(附註四(六))	830,892	849,017	(2)	
49800	其他非利息淨收益(附註四(八)、(十一)、(十六) 及十一)	<u>286,657</u>	<u>159,144</u>	80	
	淨收益	<u>8,924,342</u>	<u>8,054,698</u>	11	
51500	呆帳費用(附註四(四)及(六))	<u>790,241</u>	<u>8,065,062</u>	(90)	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十七)、(十八)、五及十(一))	2,886,965	2,827,391	2	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(十)及十(一))	319,247	302,685	5	
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>2,106,933</u>	<u>1,694,545</u>	24	
		<u>5,313,145</u>	<u>4,824,621</u>	10	
61001	繼續營業部門稅前淨益(損)	2,820,956	(4,834,985)	158	
61003	所得稅費用(利益)(附註四(十九))	<u>1,464,699</u>	<u>(195,862)</u>	848	
69000	本期淨益(損)	<u>\$ 1,356,257</u>	<u>(4,639,123)</u>	129	
69500	基本每股(虧損)盈餘(元)(附註四(二十))	<u>稅前</u> \$ <u>0.97</u>	<u>稅後</u> <u>0.47</u>	<u>稅前</u> <u>(1.95)</u>	<u>稅後</u> <u>(1.87)</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六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘		未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品未實 現(損)益	固定資產 未實現 重估增值	現金流量避 險未實現(損) 益	合計
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	未提撥 保留盈餘					
民國九十八年一月一日餘額	\$ 24,855,720	6,183,410	-	17,915	(192,116)	352,768	381,303	-	31,599,000
本期淨損	-	-	-	(4,639,123)	-	-	-	-	(4,639,123)
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積(附註四(二十))	-	-	5,374	(5,374)	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現(損)益增減(附註四(七))	-	-	-	-	-	(255,084)	-	-	(255,084)
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 24,855,720</u>	<u>6,183,410</u>	<u>5,374</u>	<u>(4,626,582)</u>	<u>(192,116)</u>	<u>97,684</u>	<u>381,303</u>	<u>-</u>	<u>26,704,793</u>
民國九十九年一月一日餘額	\$ 29,105,720	10,430,441	5,374	(4,649,784)	(295,390)	28,128	381,303	3,253	35,009,045
資本公積彌補虧損(附註四(二十))	-	(4,644,410)	-	4,644,410	-	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損(附註四(二十))	-	-	(5,374)	5,374	-	-	-	-	-
本期淨益	-	-	-	1,356,257	-	-	-	-	1,356,257
固定資產未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	(17,354)	-	(17,354)
備供出售金融資產未實現(損)益增減(附註四(七))	-	-	-	-	-	322,059	-	-	322,059
現金流量避險未實現(損)益增減(附註四(六)及(廿一))	-	-	-	-	-	-	-	50,264	50,264
未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-	-	(3,872)	-	-	-	(3,872)
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 29,105,720</u>	<u>5,786,031</u>	<u>-</u>	<u>1,356,257</u>	<u>(299,262)</u>	<u>350,187</u>	<u>363,949</u>	<u>53,517</u>	<u>36,716,399</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
現金流量表
民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利（淨損）	\$ 1,356,257	(4,639,123)
調整項目：		
折舊費用	276,231	256,018
攤銷費用	43,016	46,667
呆帳費用提列數	790,241	8,065,062
各項準備提列數	6,390	21,257
採權益法認列之投資損失(收益)	56,216	(152,550)
收到權益法被投資公司現金股利	298,210	202,404
處分及報廢固定資產損失	17,593	15,319
固定資產轉列費用數	1,926	-
處分無形資產損失	31	377
處分及報廢閒置資產利益	(7,010)	-
處分其他資產利益	(47,164)	-
處分待出售資產利益	-	(8,838)
處分備供出售金融資產利益	(31,150)	(77,348)
處分採權益法之長期股權投資利益	(80,219)	-
出售及攤銷不良債權之利益	(70,342)	-
處分承受擔保品利益	(107,875)	-
遞延所得稅費用(利益)	1,089,694	(293,745)
遞延收入本期實現數	(61,561)	(61,561)
聯屬公司未實現利益本期實現數	(1)	(49)
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(增加)減少	(1,941,284)	10,031,461
應收款項增加	(5,092,802)	(192,521)
其他金融資產減少	50,848	47,060
其他資產減少	271,926	913,594
附買回票券及債券負債增加	-	570,688
應付款項增加(減少)	1,428,698	(194,282)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(3,102,474)	(5,752,360)
應付款項-關係人減少	(1,401,939)	(915,548)
其他金融負債減少	(163,509)	(319,890)
其他負債增加(減少)	251,532	(66,178)
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(6,168,521)</u>	<u>8,675,381</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(258,355,399)	(140,076,404)
處分備供出售金融資產價款	245,228,222	162,477,285
處分採權益法之長期股權投資價款	80,219	-
處分待出售資產價款	-	185,500
購置固定資產	(212,692)	(95,521)
處分固定資產價款	-	220
處分出租及閒置資產價款	1,018,579	-
購置無形資產	(10,080)	(2,410)
處分承受擔保品價款	107,875	-
概括承受賠付價款	-	223,603
存放央行及拆借金融同業減(增)	10,051,748	(35,295,494)
貼現及放款(增)減	(14,164,067)	1,796,813
已收現之出售不良債權價款	70,342	-
投資活動之淨現金流出	<u>(16,185,253)</u>	<u>(10,786,408)</u>
融資活動之現金流量：		
償還金融債券	(9,887,393)	(3,100)
央行及銀行同業存款(減)增	(17,389,065)	18,010,413
存款及匯款增(減)	51,369,566	(26,387,552)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>24,093,108</u>	<u>(8,380,239)</u>
本期現金及約當現金淨增(減)數	1,739,334	(10,491,266)
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	<u>\$ 7,548,293</u>	<u>5,179,675</u>
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	\$ 1,329,886	3,745,960
支付所得稅	\$ 89,525	174,947
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現評價益(損)	\$ 322,059	(255,084)

(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六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

自民國九十五年九月二十九日接獲英商渣打銀行公開收購本公司普通股股份起，至民國九十五年十二月三十一日止英商渣打銀行公開收購本公司之已發行股份，業已達百分之九十五以上。本公司依「臺灣證券交易所股份有限公司上市公司申請有價證券終止上市處理程序」之規定，提出終止本公司股票上市之申請案，該申請案業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本公司正式合併，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六月三十日員工人數分別為3,990人及4,208人。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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，且差異可能重大。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(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。

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。

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

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)待出售資產

待出售非流動資產或待出售處分群組係指於目前情況下，企業可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售之非流動資產或處分群組。分類為待出售非流動資產或待處分群組者，以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，停止提列折舊、折耗或攤銷，並單獨列示於資產負債表。而待出售處分群組所含負債之相關利息及其他費用仍繼續認列。

待出售非流動資產或待出售處分群組，其淨公平價值低於帳面價值之金額，於損益表認列為減損損失。待出售非流動資產或待出售處分群組之淨公平價值若續後回升，於損益表認列為利益，惟迴轉金額不得超過原已認列之累計減損損失及原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」得迴轉之金額。

(十一)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 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。

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。

本公司自民國八十八年七月一日起，依照加值型及非加值型營業稅法第十一條之規定，就經營本業之銷售額百分之三之相當金額，用以沖銷逾期債權或提列備抵呆帳，直至逾放比率低於百分之一時，停止適用之。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「放款呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

(十二)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。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)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。

(十四)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。

本公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函令97年11月20日基秘字第340號解釋函，將固定資產於非使用期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。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

(十五)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份。商譽係以原始認列成本減除累計減損後之金額衡量。

(十六)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)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。

(十八)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。

(十九)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。

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。

(二十)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。

(廿一)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(廿二)退休金

本公司於民國五十七年訂立員工退休辦法，並經歷次修訂，退休辦法涵蓋所有正式任用員工。依該辦法規定，每位員工依任職年資而給予不同基數。員工退休金之支付係根據服務年資及其退休時之月平均薪俸額計算，符合一定條件之員工除給予一次退休金外，其於民國八十九年以前退休者，並再給予退休後之月退休金至民國八十九年，按退休時月平均薪俸額之百分之三十計算。

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。

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。

(廿三)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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿四)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。

(廿五)收入認列原則

利息收入及手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

(廿六)所得稅

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

直接借記或貸記股東權益之項目雖不影響當期財務所得，但依稅法規定應列入課稅所得額計算而影響當期所得稅；或依稅法規定無須列入課稅所得額計算，但因課稅基礎與帳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。

(廿七)普通股每股盈餘

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
庫存現金	\$ 4,373,718	4,236,207
存放銀行同業	1,058,397	566,492
存放聯屬公司	<u>2,116,178</u>	<u>376,976</u>
	<u>\$ 7,548,293</u>	<u>5,179,675</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
存放央行：		
存款準備金甲戶	\$ 9,699,945	7,254,132
存款準備金乙戶	14,822,640	13,449,786
外幣存款準備金	112,962	111,555
金資清算戶	<u>574,905</u>	<u>594,162</u>
	<u>25,210,452</u>	<u>21,409,635</u>
拆放銀行同業	30,896,272	33,817,202
拆放銀行同業－聯屬公司	<u>47,596,868</u>	<u>78,877,303</u>
	<u>78,493,140</u>	<u>112,694,505</u>
合 計	<u>\$ 103,703,592</u>	<u>134,104,140</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>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 10,457,782	3,336,767
衍生性商品	<u>19,998,380</u>	<u>25,927,281</u>
	<u>\$ 30,456,162</u>	<u>29,264,048</u>
交易目的金融負債：		
利率商品	\$ -	1,459,537
衍生性商品	<u>16,858,836</u>	<u>23,622,698</u>
	<u>\$ 16,858,836</u>	<u>25,082,235</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：

	99年上半年度	98年上半年度
交易目的金融資產及金融負債評價及處分		
利益：		
利率商品	\$ 64,427	40,280
衍生性商品	808,719	759,975
	\$ 873,146	800,255
利息收入	\$ 138,085	138,899

(四)應收款項

	99.6.30	98.6.30
應收帳款	\$ 2,328,969	4,204,365
應收承兌票款	770,950	227,213
應收帳款承購—無追索權	19,187,335	6,246,763
應收利息	1,347,414	1,937,301
應收信用卡款	6,392,097	8,212,203
應收賠償款	6,197,797	6,320,234
應收退稅款	248,043	250,563
其他	1,455,897	391,049
小計	37,928,502	27,789,691
減：備抵呆帳—應收款項	70,404	79,291
備抵呆帳—應收賠償款	5,502,968	5,706,645
合 計	\$ 32,355,130	22,003,755

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，於民國九十八年七月九日買回上述所代銷之連動債，共約美金191,640千元，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)待出售資產

本公司於民國九十七年五月二十九日決議出售閒置之土地及建築物並預計於一年內完成。民國九十八年六月三十日待出售資產帳面價值為1,614,609千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)貼現及放款

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
押匯及貼現	\$ 3,460,233	2,381,397
短期放款及透支	31,037,661	25,905,154
短期擔保放款	10,682,830	8,796,940
中期放款	56,096,363	64,123,497
中期擔保放款	5,735,157	9,684,775
長期放款	7,600,165	11,233,742
長期擔保放款	212,199,594	181,491,566
放款轉入催收款項	<u>2,757,613</u>	<u>5,857,339</u>
小計	329,569,616	309,474,410
減：備抵呆帳	<u>3,108,849</u>	<u>3,110,052</u>
合計	<u>\$ 326,460,767</u>	<u>306,364,358</u>
上述合計包括被避險資產之評價調整數	<u>\$ -</u>	<u>211</u>

本公司上述之避險交易，民國九十九年及九十八年上半年度分別適用現金流量避險及公平價值避險。

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：

	<u>99年上半年度</u>		
	<u>特定債權無法 收回之風險</u>	<u>全體債權組合 之潛在風險</u>	<u>合計</u>
期初餘額	\$ 7,101,184	703,962	7,805,146
加：本期提列(迴轉)呆帳	951,427	(161,539)	789,888
匯差及其他	49,493	1,066,371	1,115,864
減：沖銷放款及墊款	<u>1,028,677</u>	<u>-</u>	<u>1,028,677</u>
期末餘額	<u>\$ 7,073,427</u>	<u>1,608,794</u>	<u>8,682,221</u>
	<u>98年上半年度</u>		
	<u>特定債權無法 收回之風險</u>	<u>全體債權組合 之潛在風險</u>	<u>合計</u>
期初餘額	\$ 2,700,886	1,079,533	3,780,419
加：本期提列呆帳	6,293,431	1,782,225	8,075,656
減：沖銷放款及墊款	823,335	2,135,579	2,958,914
匯差及其他	<u>1,173</u>	<u>-</u>	<u>1,173</u>
期末餘額	<u>\$ 8,169,809</u>	<u>726,179</u>	<u>8,895,988</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十九年六月三十日本公司備抵呆帳餘額8,682,221千元係包含貼現及放款3,108,849千元及應收款項(含應收賠償款)5,573,372千元。民國九十八年六月三十日本公司備抵呆帳餘額8,895,988千元係包含貼現及放款3,110,052千元及應收款項(含應收賠償款)5,785,936千元。

民國九十九年上半年度本公司呆帳費用790,241千元係包含應收款項及貼現及放款提列之呆帳費用789,888千元及保證責任準備353千元。民國九十八年上半年度本公司呆帳費用8,065,062千元係包含應收款項及貼現及放款提列之呆帳費用2,369,011千元、應收賠償款提列之呆帳費用5,706,645千元及保證責任準備迴轉數10,594千元。

民國九十九年及九十八年上半年度收回已沖銷之債權金額分別為830,892千元及849,017千元(帳列收回呆帳及過期帳)。民國九十九年及九十八年上半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233,436千元及207,496千元。

民國九十九年及九十八年六月三十日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為2,757,613千元及2,954,255千元；未計提之應收利息分別為184,268千元及44,351千元。

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：

	99.6.30	98.6.30
國 內	\$ 315,932,668	303,269,638
國 外	13,636,948	6,204,772
合 計	\$ 329,569,616	309,474,410

放款資產品質資訊如下：

年 月		99.6.30					
		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	695,310	25,215,689	2.76 %	378,746	54.47 %	
	無 擔 保	815,786	50,384,272	1.62 %	975,225	119.54 %	
消費 金融	住宅抵押貸款	2,128,856	202,444,907	1.05 %	407,208	19.13 %	
	小額純信用貸款	275,477	48,643,542	0.57 %	1,347,670	489.21 %	
	其 他	擔 保	-	2,878,206	- %	-	- %
		無擔保	-	3,000	- %	-	- %
放款業務合計		3,915,429	329,569,616	1.19 %	3,108,849	79.40 %	
		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		22,994	6,392,097	0.36 %	62,166	270.36 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	19,187,335	- %	-	- %	

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

業務別/項目	年 月	98.6.30				
		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	3,307,472	19,219,452	17.21 %	941,037	28.45 %
	無 擔 保	1,397,855	59,453,975	2.35 %	1,291,309	92.38 %
消費 金融	住宅抵押貸款	3,202,733	180,943,106	1.77 %	493,922	15.42 %
	小額純信用貸款	382,529	47,004,147	0.81 %	383,784	100.33 %
	其 他	-	2,838,969	- %	-	- %
	擔 保	-	14,761	- %	-	- %
放款業務合計		8,290,589	309,474,410	2.68 %	3,110,052	37.51 %
		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		60,217	8,212,203	0.73 %	48,693	80.86 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,246,763	- %	-	- %

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	99.6.30		98.6.30	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額	\$ 39,594	155,087	17,645	174,540
債務清償方案及更生 方案依約履行	438,918	-	219,118	-
	<u>\$ 478,512</u>	<u>155,087</u>	<u>236,763</u>	<u>174,540</u>

(七)備供出售金融資產

	99.6.30	98.6.30
利率商品：		
國庫券	\$ 1,998,968	5,161,891
政府公債	12,884,693	26,146,830
商業本票	99,984	217,940
可轉讓定期存單	93,000,826	51,343,250
金融債券	5,774,297	5,484,448
公司債	3,195,270	5,809,352
小 計	116,954,038	94,163,711
受益憑證	4,805,054	4,786,956
合 計	<u>\$ 121,759,092</u>	<u>98,950,667</u>
上述合計包括被避險資產之評價調整數	<u>\$ 36,426</u>	<u>290,995</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)

備供出售金融資產未實現利益(損失)變動如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
期初餘額	\$ 28,128	352,768
加：本期認列利益(損失)	353,209	(177,736)
減：本期處分轉出利益	<u>31,150</u>	<u>77,348</u>
期末餘額	<u>\$ 350,187</u>	<u>97,684</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。

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六月三十日，本公司衡量保留權利所使用之主要假設：

	99.6.30	
	<u>第一次房屋 貸款債權</u>	<u>第二次房屋 貸款債權</u>
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	0.48 年	0.93 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 %

	98.6.30	
	<u>第一次房屋 貸款債權</u>	<u>第二次房屋 貸款債權</u>
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	0.97 年	1.58 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 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 敏感度分析：

於民國九十九年及九十八年六月三十日主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%及20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	99.6.30	
	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	\$ 1,726,020	2,699,034
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	(133)	(21,791)
假設一—不利變動20%對公平價值之影響	(271)	(22,189)
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	(340)	(16,146)
假設二—不利變動20%對公平價值之影響	(679)	(18,209)

	98.6.30	
	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	\$ 1,731,020	2,685,792
假設一—不利變動10%對公平價值之影響	(683)	(1,604)
假設一—不利變動20%對公平價值之影響	(1,379)	(10,153)
假設二—不利變動10%對公平價值之影響	(1,116)	(603)
假設二—不利變動20%對公平價值之影響	(2,232)	(1,206)

3. 截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，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：

民國九十九年及九十八年上半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年上半年度	
	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	\$ 22,959	38,857
收到服務利益	2,500	2,500
收回服務之墊付款	159	159
服務之墊付款項	(151)	(271)

	98年上半年度	
	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	\$ 37,694	52,875
收到服務利益	2,500	2,500
收回服務之墊付款	304	1,421
服務之墊付款項	(361)	(1,265)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產

	99.6.30			98.6.30		
	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	7,354	100.00	21	204,733
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	6,722	100.00	368	19,080
華頓證券投資信託股份有限公司	-	-	-	20.00	95,747	95,747
小 計		389	14,076		96,136	319,560
減：累計減損		-	-		-	95,747
		<u>\$ 389</u>	<u>14,076</u>		<u>96,136</u>	<u>223,813</u>
以成本衡量之金融資產：						
富邦證券金融(股)公司	0.99	\$ 38,065	38,065	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	3.03	6,000	6,000
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	12,157	12,157
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		495,208	495,208		496,612	496,612
減：累計減損		-	202,969		-	202,969
		<u>\$ 495,208</u>	<u>292,239</u>		<u>496,612</u>	<u>293,643</u>

本公司民國九十九年及九十八年上半年度因採權益法之股權投資認列之投資(損失)利益分別為(56,216)千元及152,550千元。另，本公司民國九十九年及九十八年上半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202,404千元，並沖減股權帳面價值。

本公司民國九十九年及九十八年上半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2,122千元及2,009千元。

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80,219千元，本公司因處分上述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80,219千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)固定資產淨額

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
成 本：		
土 地	\$ 3,734,784	3,891,845
房屋及建築	3,461,529	3,256,392
辦公設備	863,514	1,119,351
交通及運輸設備	6,700	6,700
租賃權益改良	560,023	498,959
其他設備	<u>2,188,580</u>	<u>3,015,598</u>
小 計	10,815,130	11,788,845
減：累計折舊及減損	<u>3,320,089</u>	<u>4,058,966</u>
小 計	<u>7,495,041</u>	<u>7,729,879</u>
未完工程	1,880	42,718
預付設備款	<u>11,227</u>	<u>33,939</u>
合 計	<u>\$ 7,508,148</u>	<u>7,806,536</u>

累計折舊本期變動如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
期初餘額	\$ 3,777,905	4,009,495
加：本期提列	269,367	250,288
減：本期處分及報廢	751,153	200,817
本期重分類淨轉出	<u>78</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 3,296,041</u>	<u>4,058,966</u>

(十)無形資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
商 譽	\$ 3,156,048	3,156,736
遞延退休金成本	154,333	228,416
電腦軟體	<u>177,820</u>	<u>251,888</u>
	<u>\$ 3,488,201</u>	<u>3,637,040</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)。

民國九十九年及九十八年上半年度本公司電腦軟體之攤銷費用分別為43,016千元及46,667千元(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)

(十一)其他資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
遞延所得稅資產淨額	\$ 3,644,667	4,777,383
閒置資產淨額(民國九十九年及九十八年六月三十日分別減除累計減損25,035千元及3,231千元後淨額)	620,556	29,871
出租資產淨額(民國九十九年六月三十日減除累計減損746千元後淨額)	329,226	325,473
承受擔保品淨額(民國九十八年六月三十日減除累計減損759,827千元後淨額)	-	444,712
存出保證金	597,735	651,252
衍生性商品交易之代付款項	58	476,077
預付款項	174,382	167,892
其他	181,216	81,965
	<u>\$ 5,547,840</u>	<u>6,954,625</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>
九十九年下半年度	\$ 11,613
一〇〇年度	33,276
一〇一年度	26,960
一〇二年度	25,294
一〇三年度及以後年度	24,314
	<u>\$ 121,457</u>

(十二)附買回票券及債券負債

民國九十九年及九十八年六月三十日附買回票券及債券負債之帳面價值如下：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
附買回票券及債券負債	\$ -	<u>983,541</u>

民國九十八年六月三十日附買回票券及債券負債之約定買回期限為九十八年七月一日。約定利率區間為(0.50)%~0.10%。約定買回金額為983,542千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)存款及匯款

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
支票存款	\$ 3,216,577	3,230,572
活期存款	178,862,558	158,878,991
定期存款	149,159,240	100,925,894
活期儲蓄存款	121,561,940	119,890,139
定期儲蓄存款	68,151,390	100,097,630
代為確定用途信託基金	520,396	4,156,145
匯款	<u>92,860</u>	<u>472,347</u>
合計	<u>\$ 521,564,961</u>	<u>487,651,718</u>
上述合計包括被避險負債之評價調整數	<u>\$ 22,018</u>	<u>56,626</u>

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

(十四)應付金融債券

民國九十九年及九十八年六月三十日，本公司次順位金融債券內容如下：

<u>債券別</u>	<u>發行條件</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
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%	27,600	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
95-1期	七年期，每季付息一次，依本公司90天商業本票利率加0.22%，到期日：102.12.27	-	4,800,000
97-1期	十年期，每季付息一次，前五年依美金利率三個月期Libor+2.185%，後五年依美金利率三個月期Libor+2.685%，到期日：107.3.12	-	4,921,569
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	-
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%	4,841,207	-
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%	4,841,207	-
		<u>19,711,214</u>	<u>19,722,769</u>
避險評價調整		69,324	-
合計		<u>\$ 19,780,538</u>	<u>19,722,769</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。截至民國九十九年六月三十日止，94-2期已全數贖回。

本公司於民國九十五年十一月二十日經董事會決議通過，發行95-1期無擔保次順位金融債券，發行總額4,800,000千元，於民國九十五年十二月四日經金管會核准，並於同年十二月二十七日正式發行。

本公司於民國九十六年十一月二十七日經董事會決議通過，發行97-1期無擔保次順位金融債券，發行總額美金150,000千元，於民國九十七年二月二十九日經金管會核准，並於同年三月十二日正式發行。

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，同年並全數贖回95-1期及97-1期之無擔保次順位金融債券，金額分別為4,800,000千元及美金150,000千元。

(十五)利息收入

	99年上半年度	98年上半年度
存拆放銀行同業利息收入	\$ 299,431	1,067,767
貼現及放款利息收入	4,602,218	4,923,919
信用卡循環利息收入	291,166	465,731
公平價值變動列入損益之金融資產利息收入	138,085	138,899
備供出售金融資產利息收入	460,354	857,305
合 計	<u>\$ 5,791,254</u>	<u>7,453,621</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十六)其他非利息淨(損)益

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
證券經紀淨收益	\$ 72,788	107,620
租賃收入	14,420	25,061
處分投資淨利益	-	15,506
報廢固定資產損失	(17,593)	(15,319)
報廢無形資產損失	(31)	(377)
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	-
處分待出售資產淨利益	-	8,838
以成本衡量之金融資產股利收入	2,122	2,009
出售不良債權利益	70,342	-
其他什項淨(損)益	(17,440)	15,806
合 計	<u>\$ 286,657</u>	<u>159,144</u>

(十七)退 休 金

本公司民國九十九年及九十八年上半年度有關退休金資料如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 1,576,713	1,824,984
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	130,073	149,627
確定提撥之淨退休金成本	74,546	79,316
期末應付退休金餘額	639,030	354,145

本公司民國九十九年上半年度提列國外聯屬公司轉調之員工退休金成本為3,208千元。

(十八)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，於民國九十九年及九十八年上半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：

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

	<u>99.6.30認購股 權單位數</u>	<u>98.6.30認購股 權單位數</u>
期初餘額	715,514	781,577
減：本期執行認購	22,297	19,031
本期失效	<u>27,918</u>	<u>197,145</u>
期末餘額	<u><u>665,299</u></u>	<u><u>565,401</u></u>

民國九十九年及九十八年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為26,721千元及22,471千元，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。

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：

	<u>99.6.30認購股 權單位數</u>	<u>98.6.30認購股 權單位數</u>
期初餘額	141,749	71,198
加：本期給與	119,064	76,303
減：本期執行認購	7,908	4,489
本期失效	<u>4,048</u>	<u>3,764</u>
期末餘額	<u><u>248,857</u></u>	<u><u>139,248</u></u>

民國九十九年及九十八年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為15,783千元及21,331千元，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。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

	99.6.30認購股 權單位數	98.6.30認購股 權單位數
期初餘額	6,005	6,005
減：本期執行認購	-	-
本期失效	-	-
期末餘額	6,005	6,005

民國九十九年及九十八年上半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。民國九十九年及九十八年上半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：

	99.6.30認購股 權單位數	98.6.30認購股 權單位數
期初餘額	113,439	52,383
加：本期給與	-	61,056
減：本期執行認購	3,963	-
本期失效	4,239	-
期末餘額	105,237	113,439

民國九十九年及九十八年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為5,822千元及6,594千元，帳列營業費用－用人費用項下。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

	99.6.30認購股 權單位數	98.6.30認購股 權單位數
期初餘額	13,157	5,142
加：本期給與	29,437	6,033
減：本期執行認購	-	-
本期失效	331	-
期末餘額	42,263	11,175

民國九十九年及九十八年上半年度提列之相關認股計劃成本分別為6,918千元及1,859千元，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。

(十九) 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年上半年度	98年上半年度
當期所得稅費用	\$ 341,329	96,629
遞延所得稅費用(利益)	1,089,694	(293,745)
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	1,254
基本所得稅額	33,676	-
所得稅費用(利益)	\$ 1,464,699	(195,862)

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年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
稅前淨(損)益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 479,562	(1,208,746)
調整項目：		
國際金融業務分行免稅所得	(47,332)	(112,088)
停徵之證券交易所得	(10,258)	(69,519)
交易目的金融資產及負債未實現評價		
(益)損淨額	(1,927)	43,254
分離課稅利息收入稅額影響數	668	(137,878)
採權益法認列之投資損(益)	9,557	(38,138)
以前年度所得稅調整數	336,875	-
其他依稅法調整數	(62,944)	118,522
所得稅稅率變動影響數	726,822	1,208,731
基本稅額	33,676	-
所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,464,699</u>	<u>(195,862)</u>

本公司遞延所得稅費用(利益)如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
遞延收入	\$ 21,207	54,397
保證責任準備超限數	10,963	-
買賣及違約損失準備超限數	(570)	(3,949)
固定資產折舊費用	23,507	16,679
退休金費用(提列)迴轉提列數	(12,475)	412
資產減損損失迴轉數	58,732	23,417
聯屬公司已實現利益	-	9
金融資產未實現利息收入	17,369	19,459
以前年度虧損扣抵估計差異數	107,054	(38,034)
虧損扣抵減少(增加)數	265,439	(279,410)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	726,822	896,728
備抵呆帳超限數	(129,628)	(1,015,020)
商譽攤銷數	26,826	31,567
員工認股權費用	(25,552)	-
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,089,694</u>	<u>(293,745)</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：

	99.6.30		98.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
買賣損失及違約損失準備	\$ 156,174	26,549	141,088	28,217
資產減損損失	240,449	40,877	1,257,136	251,427
退休金費用	394,992	67,149	36,025	7,205
固定資產折舊費用	(75,876)	(12,899)	49,757	9,951
聯屬公司未實現利益	5,873	998	5,922	1,185
虧損扣抵	13,959,545	2,373,123	13,758,592	2,751,719
遞延收入	339,059	57,640	548,831	109,766
備抵呆帳	5,188,140	881,984	5,709,475	1,141,895
金融資產未實現利息收入	2,336,667	397,233	2,537,925	507,585
商譽未攤銷數	(473,407)	(80,479)	(157,837)	(31,567)
員工認股權費用	150,308	25,552	-	-
備供出售金融資產未實現利益	(718,228)	(122,099)	-	-
現金流量避險未實現利益	(64,479)	(10,961)	-	-
		<u>\$ 3,644,667</u>		<u>4,777,383</u>

本公司應收退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

	99.6.30	98.6.30
當期所得稅費用	\$ (341,329)	(96,629)
扣繳稅款	85,073	46,803
以前年度應收退稅款	196,648	205,014
以前年度所得稅調整數	336,875	-
分離課稅	4,452	96,629
未分配盈餘稅款	-	(1,254)
基本所得稅額	(33,676)	-
	<u>\$ 248,043</u>	<u>250,563</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六月三十日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	99.6.30	最後可抵減年度
民國九十五年度核定數	\$ 4,438,830	民國一〇五年度
民國九十七年度申報數	6,171,264	民國一〇七年度
民國九十八年度申報數	<u>3,349,451</u>	民國一〇八年度
	<u>\$ 13,959,545</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九十五年度。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司兩稅合一相關資訊說明如下：

	99.6.30	98.6.30
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 509,611	777,493
	98年度(實際)	97年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	-	% 33.33

本公司民國九十九年及九十八年六月三十日之累積盈餘(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。

(二十)股東權益

1.股本

本公司分別於民國九十七年九月二十九日及十月二十二日經董事會決議通過，以私募方式增資發行普通股328,000千股，每股價格20元，並由董事會決議授權董事長決定以民國九十七年十二月五日為增資基準日，並已辦妥變更登記。

本公司另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：

	99.6.30	98.6.30
股本溢價	\$ -	6,183,410

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。

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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%為法定公積金，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，其金額將依章程所定成數予以估列。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為股東會決議年度之損益。

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六月三十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2,485,572千股。

(廿一) 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。
- (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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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	
	99.6.30	98.6.30
公平價值變動列入損益之金融資產－利率商品	\$ 10,457,782	3,336,767
公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品	19,998,380	25,927,281
備供出售之金融資產－利率商品	116,954,038	94,163,711
備供出售之金融資產－受益憑證	4,805,054	4,786,956
公平價值變動列入損益之金融負債－利率商品	-	1,459,537
公平價值變動列入損益之金融負債－衍生性商品	16,858,836	23,622,698

本公司民國九十九年及九十八年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為1,850,762千元及2,525,613千元。

2. 本公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

	99.6.30		
	合約金額 (名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
遠期利率合約	\$ 2,645,494	398	144
選擇權合約	92,353,415	725,886	759,327
遠期外匯合約	566,940,903	8,081,759	4,083,165
換匯換利合約	135,791,362	3,053,798	1,799,734
利率交換合約	1,099,469,888	7,116,691	9,491,893
利率衍生性商品	169,558,457	836,444	541,169
商品交換合約	18,801,336	183,404	183,404
	\$ 2,085,560,855	19,998,380	16,858,836

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	98.6.30		
	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	\$ 164,291,929	1,555,430	1,552,586
遠期外匯合約	468,917,746	8,398,756	3,529,922
換匯換利合約	164,922,394	3,176,500	2,481,351
利率交換合約	969,711,029	10,577,851	13,856,238
利率衍生性商品	85,651,814	475,219	459,076
商品交換合約	38,963,804	1,743,525	1,743,525
	\$ 1,892,458,716	25,927,281	23,622,698

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。

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年上半年度			98年上半年度		
	年平均値	最高値	最低値	年平均値	最高値	最低値
匯率風險值	\$ 18,995	30,995	7,479	11,272	23,986	2,970
利率風險值	33,431	50,039	18,846	45,510	69,032	37,174

(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六月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為69.95%及65.60%。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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	99.6.30	98.6.30
製造業	\$ 37,124,860	42,217,353
商業買賣	11,230,921	16,401,265
營造業	1,783,858	2,440,695
金融業	5,513,346	-
個人	259,650,222	233,857,315
其他	14,266,409	14,557,782
	<u>\$ 329,569,616</u>	<u>309,474,410</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。

民國九十九年及九十八年六月三十日之前十大授信集團企業所屬行業別如下：

99.6.30			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	石油化工原料製造業	4,914,314	13.38 %
2	電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,872,966	10.55 %
3	不動產租售業	3,300,000	8.99 %
4	液晶面板及其組件製造業	2,339,540	6.37 %
5	電腦製造業	1,963,637	5.35 %
6	綜合商品批發業	1,899,577	5.17 %
7	液晶面板及其組件製造業	1,538,206	4.19 %
8	電線及電纜製造業	1,457,006	3.97 %
9	電腦製造業	1,405,741	3.83 %
10	積體電路製造業	1,384,471	3.77 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

98.6.30			
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	5,681,489	21.28 %
2	液晶面板及其組件製造業	4,618,582	17.29 %
3	積體電路製造業	1,820,838	6.82 %
4	綜合商品批發業	1,418,000	5.31 %
5	電線及電纜製造業	1,359,390	5.09 %
6	鞋類製造業	1,305,734	4.89 %
7	積體電路製造業	1,269,528	4.75 %
8	石油化工原料製造業	1,180,452	4.42 %
9	有線及其他付費節目播送業	1,113,413	4.17 %
10	綜合商品批發業	1,003,727	3.76 %

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。

(3)流動性風險

本公司民國九十九年及九十八年上半年度之流動性準備比率分別為31.74%及30.22%。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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

金 融 資 產	99.6.30				
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 7,548,293	-	-	-	7,548,293
存放央行及拆借銀行同業	85,040,851	3,840,101	-	14,822,640	103,703,592
公平價值變動列入損益之金融資產	4,056,232	10,554,903	15,171,629	673,398	30,456,162
貼現及放款—淨額	37,774,709	13,206,553	33,565,528	241,913,977	326,460,767
備供出售金融資產	69,408,305	30,765,548	16,703,443	4,881,796	121,759,092
其他金融資產	226,067	-	-	292,239	518,306
合 計	<u>\$ 204,054,457</u>	<u>58,367,105</u>	<u>65,440,600</u>	<u>262,584,050</u>	<u>590,446,212</u>
金 融 負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 19,487,052	12,273,194	-	206,285	31,966,531
公平價值變動列入損益之金融負債	2,658,285	3,762,125	10,017,802	420,624	16,858,836
存款及匯款	393,719,257	94,904,368	26,719,254	6,222,082	521,564,961
應付金融債券	1,200	-	-	19,779,338	19,780,538
其他金融負債	167,556	-	-	-	167,556
合 計	<u>\$ 416,033,350</u>	<u>110,939,687</u>	<u>36,737,056</u>	<u>26,628,329</u>	<u>590,338,422</u>
期距缺口	<u>\$(211,978,893)</u>	<u>(52,572,582)</u>	<u>28,703,544</u>	<u>235,955,721</u>	<u>107,790</u>
金 融 資 產	98.6.30				
現金及約當現金	\$ 5,179,675	-	-	-	5,179,675
存放央行及拆借銀行同業	99,212,319	20,831,153	-	14,060,668	134,104,140
公平價值變動列入損益之金融資產	26,122,686	-	2,702,365	438,997	29,264,048
貼現及放款—淨額	31,162,768	3,028,994	40,650,020	231,522,576	306,364,358
備供出售金融資產	57,331,743	8,193,875	22,498,938	10,926,111	98,950,667
其他金融資產	60,765	2,402	-	293,642	356,809
合 計	<u>\$ 219,069,956</u>	<u>32,056,424</u>	<u>65,851,323</u>	<u>257,241,994</u>	<u>574,219,697</u>
金 融 負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 35,042,397	4,006,018	-	-	39,048,415
公平價值變動列入損益之金融負債	4,648,220	4,322,612	15,678,626	432,777	25,082,235
存款及匯款	385,139,497	94,162,031	8,350,190	-	487,651,718
應付金融債券	1,200	-	4,800,000	14,921,569	19,722,769
其他金融負債	304,477	-	-	-	304,477
合 計	<u>\$ 425,135,791</u>	<u>102,490,661</u>	<u>28,828,816</u>	<u>15,354,346</u>	<u>571,809,614</u>
期距缺口	<u>\$(206,065,835)</u>	<u>(70,434,237)</u>	<u>37,022,507</u>	<u>241,887,648</u>	<u>2,410,083</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：

民國九十九年六月三十日
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	\$ 754,928,746	170,300,563	103,507,263	82,624,496	71,160,998	327,335,426
主要到期資金流出	786,938,927	137,606,576	137,017,525	124,606,240	87,027,708	300,680,878
期距缺口	(32,010,181)	32,693,987	(33,510,262)	(41,981,744)	(15,866,710)	26,654,548

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	\$ 12,428,353	3,368,901	2,031,422	3,011,921	1,515,896	2,500,213
主要到期資金流出	11,601,846	3,708,463	2,760,641	2,116,333	940,356	2,076,053
期距缺口	826,507	(339,562)	(729,219)	895,588	575,540	424,160

民國九十八年六月三十日
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	\$ 707,767,530	194,792,752	68,531,746	48,974,355	56,253,178	339,215,499
主要到期資金流出	731,879,383	123,831,953	114,055,775	111,245,124	104,339,574	278,406,957
期距缺口	(24,111,853)	70,960,799	(45,524,029)	(62,270,769)	(48,086,396)	60,808,542

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	\$ 10,784,575	2,453,740	2,901,686	2,080,235	716,595	2,632,319
主要到期資金流出	10,056,055	4,306,460	2,039,515	1,116,247	687,526	1,906,307
期距缺口	728,520	(1,852,720)	862,171	963,988	29,069	726,012

(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及九十八年上半年度，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：

		99.6.30									
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	\$	3,174,575	-	-	-	-	-	-	-	4,373,718	7,548,293
存放央行及拆借銀行同業		66,786,265	5,643,719	31,273,608	-	-	-	-	-	-	103,703,592
公平價值變動列入損益之金融資產		30,215,066	31,768	45,213	91,870	38,343	6,392	27,510	-	-	30,456,162
貼現及放款—淨額		22,459,736	15,314,973	13,206,553	5,596,489	8,186,486	7,823,287	11,959,266	236,340,339	5,573,638	326,460,767
備供出售金融資產		38,345,301	31,122,685	30,765,147	9,619,170	4,631,122	619,501	1,774,370	4,881,796	-	121,759,092
其他金融資產—淨額		226,067	-	-	-	-	-	-	292,239	-	518,306
合 計		<u>\$ 161,207,010</u>	<u>52,113,145</u>	<u>75,290,521</u>	<u>15,307,529</u>	<u>12,855,951</u>	<u>8,449,180</u>	<u>13,761,146</u>	<u>241,514,374</u>	<u>9,947,356</u>	<u>590,446,212</u>
		99.6.30									
金融負債		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
央行及銀行同業存款	\$	15,816,139	3,877,198	12,273,194	-	-	-	-	-	-	31,966,531
公平價值變動列入損益之金融負債		16,693,815	35,531	53,429	10,611	5,036	9,892	-	50,522	-	16,858,836
存款及匯款		342,118,623	51,295,651	94,904,368	6,116,847	15,820,453	100,000	4,681,954	6,222,082	304,983	521,564,961
應付金融債券		19,780,538	-	-	-	-	-	-	-	-	19,780,538
其他金融負債		167,556	-	-	-	-	-	-	-	-	167,556
合 計		<u>\$ 394,576,671</u>	<u>55,208,380</u>	<u>107,230,991</u>	<u>6,127,458</u>	<u>15,825,489</u>	<u>109,892</u>	<u>4,681,954</u>	<u>6,272,604</u>	<u>304,983</u>	<u>590,338,422</u>
利率敏感度缺口		<u>\$(233,369,661)</u>	<u>(3,095,235)</u>	<u>(31,940,470)</u>	<u>9,180,071</u>	<u>(2,969,538)</u>	<u>8,339,288</u>	<u>9,079,192</u>	<u>235,241,770</u>	<u>9,642,373</u>	<u>107,790</u>
		98.6.30									
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	\$	943,468	-	-	-	-	-	-	-	4,236,207	5,179,675
存放央行及拆借銀行同業		11,775,251	87,437,068	20,831,153	-	-	-	-	-	14,060,668	134,104,140
公平價值變動列入損益之金融資產		24,259,405	1,863,281	-	-	1,247,332	1,198,003	257,030	438,997	-	29,264,048
貼現及放款—淨額		7,502,706	23,660,062	3,028,993	7,234,201	9,697,344	8,808,837	14,909,639	231,431,809	90,767	306,364,358
備供出售金融資產		743,250	56,588,493	8,193,875	11,661,122	6,302,102	2,950,959	1,584,755	10,925,843	268	98,950,667
其他金融資產—淨額		60,765	-	2,402	-	-	-	-	-	293,642	356,809
合 計		<u>\$ 45,284,845</u>	<u>169,548,904</u>	<u>32,056,423</u>	<u>18,895,323</u>	<u>17,246,778</u>	<u>12,957,799</u>	<u>16,751,424</u>	<u>242,796,649</u>	<u>18,681,552</u>	<u>574,219,697</u>
		98.6.30									
金融負債		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
央行及銀行同業存款	\$	17,469,206	17,573,191	4,006,018	-	-	-	-	-	-	39,048,415
公平價值變動列入損益之金融負債		-	4,648,219	4,322,612	4,743,248	5,876,135	4,028,501	1,030,743	432,777	-	25,082,235
存款及匯款		288,560,279	96,579,219	94,162,031	7,773,149	577,040	-	-	-	-	487,651,718
應付金融債券		1,200	-	-	-	-	-	4,800,000	4,921,569	10,000,000	19,722,769
其他金融負債		-	304,477	-	-	-	-	-	-	-	304,477
合 計		<u>\$ 306,030,685</u>	<u>119,105,106</u>	<u>102,490,661</u>	<u>12,516,397</u>	<u>6,453,175</u>	<u>4,028,501</u>	<u>5,830,743</u>	<u>5,354,346</u>	<u>10,000,000</u>	<u>571,809,614</u>
利率敏感度缺口		<u>\$(260,745,840)</u>	<u>50,443,798</u>	<u>(70,434,238)</u>	<u>6,378,926</u>	<u>10,793,603</u>	<u>8,929,298</u>	<u>10,920,681</u>	<u>237,442,303</u>	<u>8,681,552</u>	<u>2,410,083</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：

民國九十九年六月三十日

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	\$ 125,715,954	35,626,152	48,031,134	243,197,161	452,570,401
利率敏感性負債	87,826,296	266,872,998	58,824,193	22,167,992	435,691,479
利率敏感性缺口	37,889,658	(231,246,846)	(10,793,059)	221,029,169	16,878,922
淨 值					36,716,399
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					45.97

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	\$ 1,169,093	515,018	598,414	200,972	2,483,497
利率敏感性負債	523,051	1,440,318	228,439	325,697	2,517,505
利率敏感性缺口	646,042	(925,300)	369,975	(124,725)	(34,008)
淨 值					58,858
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.65
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(57.78)

民國九十八年六月三十日

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	\$ 336,727,169	9,962,849	7,358,785	71,983,559	426,032,362
利率敏感性負債	120,728,022	205,545,585	37,217,667	44,867,548	408,358,822
利率敏感性缺口	215,999,147	(195,582,736)	(29,858,882)	27,116,011	17,673,540
淨 值					26,704,793
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.33
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					66.18

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	\$ 2,172,250	510,377	106,761	148,590	2,937,978
利率敏感性負債	2,481,529	106,181	78,990	458,789	3,125,489
利率敏感性缺口	(309,279)	404,196	27,771	(310,199)	(187,511)
淨 值					90,859
利率敏感性資產與負債比率(%)					94.00
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(206.38)

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年上半年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行	\$ 13,767,549	0.32
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	95,941,396	0.99
貼現及放款	338,855,688	2.65
公平價值變動列入損益之金融資產	9,323,455	0.90
備供出售金融資產	105,581,968	0.86
負 債：		
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)	44,071,331	0.59
活期性存款—(含台幣、外幣)	311,334,452	0.13
定期性存款—(含台幣、外幣)	178,241,774	0.44
可轉讓定期存單	819,812	0.36
金融債券	20,158,148	3.22
	98年上半年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行	\$ 12,765,125	0.45
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	122,342,230	1.91
貼現及放款	326,410,467	3.32
公平價值變動列入損益之金融資產	5,079,743	1.64
備供出售金融資產	115,435,484	1.49
負 債：		
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)	38,906,001	0.78
活期性存款—(含台幣、外幣)	267,568,911	0.25
定期性存款—(含台幣、外幣)	248,593,724	1.69
可轉讓定期存單	354,838	0.51
金融債券	19,831,738	2.73

(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六月三十日適用公平價值避險之被避險標的物及避險工具之評價調整數如下：

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	99.6.30	金融商品	99.6.30
備供出售金融資產			
公債及公司債	\$ 13,066	利率交換合約	\$ (12,117)
公 債	23,360	換匯換利合約	(23,076)
台幣定存	(22,018)	利率交換合約	21,907
次順位金融債券	(69,324)	利率交換合約	72,478
	<u>\$ (54,916)</u>		<u>\$ 59,192</u>

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	98.6.30	金融商品	98.6.30
貼現及放款	\$ 211	利率交換合約	\$ (204)
備供出售金融資產			
公債及公司債	291,141	利率交換合約	(299,724)
公 債	(146)	換匯換利合約	117
台幣定存	(56,626)	利率交換合約	56,099
	<u>\$ 234,580</u>		<u>\$ (243,712)</u>

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。民國九十九年六月三十日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

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	\$ 54,600,000	64,239	民國九十八年至一〇四年	民國九十八年至一〇四年
				99年上半年度	
股東權益當期調整之金額				<u>\$ 50,264</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	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 London ("SCB London")	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
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
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、法人董事代表人具配偶 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

關係人名稱	99.6.30		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 935,017	0.18	0.00~3.40

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

98.6.30

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>549,598</u>	<u>0.11</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。

民國九十九年及九十八年上半年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為2,690千元及5,793千元。

2.放款：

99.6.30							
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	14	7,177	5,148	5,148	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	41	252,888	236,890	236,890	-	房屋	無
其他放款	2	5,392	3,985	3,985	-	綜存透支	無

98.6.30							
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	20	8,353	6,530	6,530	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	36	113,789	95,332	95,332	-	房屋	無
其他放款	1	2,567	2,382	2,382	-	綜存透支	無

民國九十九年及九十八年上半年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為1,579千元及1,159千元。

3.存放聯屬公司

99年上半年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB New York	\$ 1,273,781	0.27~0.40	137
SCB HK	620,741	0.01~1.17	159
其他	221,656	0.13~4.80	380
	<u>\$ 2,116,178</u>		<u>676</u>
98年上半年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB HK	\$ 227,549	-	-
其他	149,427	0.00~1.97	180
	<u>\$ 376,976</u>		<u>180</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.拆放銀行同業－聯屬公司

99年上半年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCFB Korea	\$ 26,465,265	0.20~1.00	89,761
SCB Taipei	18,549,626	0.03~0.78	3,529
SCB London	<u>2,581,977</u>	0.32~1.20	<u>4,100</u>
	<u>\$ 47,596,868</u>		<u>97,390</u>
98年上半年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB London	\$ 45,041,383	1.10~5.88	495,087
SCB Taipei	22,357,009	0.10~3.30	222,793
SCB New York	8,202,614	1.58~1.70	57,040
其他	<u>3,276,297</u>	0.03~4.64	<u>99,290</u>
	<u>\$ 78,877,303</u>		<u>874,210</u>

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，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43,658千元及382,449千元。

5.銀行同業存款及拆款－聯屬公司

99年上半年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB London	\$ 3,303,184	0.25~0.54	3,529
SCB Tokyo	4,169,435	0.13~4.80	22,630
SCB HK	6,454,943	0.01~1.17	3,213
SCB Taipei	6,454,943	0.10~1.12	4,100
SCB Germany	<u>206,285</u>	-	<u>-</u>
	<u>\$ 20,588,790</u>		<u>33,472</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	98年上半年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
SCB London	\$ 3,906,107	1.55	40,790
SCB Taipei	2,755,213	0.90~1.04	12,361
SCB Tokyo	10,827,451	0.35~0.36	8,953
SCB HK	6,562,091	0.35	18,400
其他	345,985	0.00~0.58	112
	<u>\$ 24,396,847</u>		<u>80,616</u>

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，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2,313千元及27,898千元。

6. 衍生性商品交易

本公司於民國九十九年及九十八年六月三十日與關係人承作衍生性商品交易分別如下：

99.6.30						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 到期期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
SCB London	遠期外匯合約	99.7.1~ 102.4.24	\$ 53,393,430	1,710,107	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,153,227
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(443,120)
	換匯換利合約	99.12.15~ 101.10.3	37,813,458	743,635	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,398,508
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(654,873)
	利率衍生性商品	99.7.2~ 100.8.19	1,065,066	(64,178)	公平價值變動列入 損益之金融資產	48
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(64,226)
利率交換合約	99.8.20~ 102.9.5	35,663,559	120,668	公平價值變動列入 損益之金融資產	482,987	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(362,319)	
選擇權合約	99.7.1~ 101.5.29	40,911,727	(249,881)	公平價值變動列入 損益之金融資產	177,414	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(427,295)	
SCB Singapore	遠期外匯合約	99.7.1~ 99.12.29	76,590,758	955,885	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,548,969
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(593,083)
SCB New York	遠期外匯合約	99.7.1~ 100.3.28	797,679	(7,501)	公平價值變動列入 損益之金融資產	920
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(8,421)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

98.6.30						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 到期期間	名目本金	本 期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
SCB London	遠期外匯合約	98.7.1~ 98.12.31	\$ 5,014,185	(43,727)	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,878
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(46,605)
	換匯換利合約	98.7.16~ 101.10.3	69,623,187	390,875	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,756,805
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,365,930)
	商品交換合約	98.7.7~ 100.1.14	19,436,623	(322,739)	公平價值變動列入 損益之金融資產	710,393
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,033,132)
	利率衍生性商品	98.7.1~ 102.4.24	80,864,488	1,857,151	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,543,781
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(686,630)
	利率交換合約	98.7.13~ 103.2.11	130,048,955	(3,166,212)	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,562,127
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(4,728,339)
選擇權合約	98.7.1~ 99.7.30	87,193,704	199,383	公平價值變動列入 損益之金融資產	871,448	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(672,065)	
SCB Singapore	遠期外匯合約	98.7.1~ 99.2.23	51,993,506	1,010,953	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,307,748
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(296,795)
	換匯換利合約	98.8.29~ 98.9.21	1,599,557	101,024	公平價值變動列入 損益之金融資產	101,024
利率交換合約	98.12.17~ 100.12.19	1,542,091	(11,763)	公平價值變動列入 損益之金融資產	11,865	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(23,628)	
SCB New York	遠期外匯合約	98.7.1~ 99.1.27	48,015	300	公平價值變動列入 損益之金融資產	308
SCB Taipei	遠期外匯合約	98.9.24~ 98.9.28	2,763,214	2,349	公平價值變動列入 損益之金融負債	(8)
					公平價值變動列入 損益之金融資產	6,361
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(4,012)

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	
	99.6.30	98.6.30
SCB HK	\$ 4,876,709	3,916,912

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 8.截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，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如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>債券別(註)</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
英商渣打銀行	95-1期	\$ -	4,800,000
英商渣打銀行	98-2期	4,841,207	-
SC APR	97-1期	-	4,921,569
SC APR	98-3期	4,841,207	-

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註四(十四)。

- 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六月三十日止，聯屬公司間未實現利益分別為22,685千元及22,735千元，帳列其他負債項下。
- 10.本公司民國九十九年及九十八年上半年度之總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用分別為754,269千元及351,735千元，截至民國九十九年及九十八年六月三十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為997,078千元及954,038千元，帳入應付關係人款項。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國九十九年及九十八年上半年度帳列權利金費用分別為44,130千元及34,868千元，截至民國九十九年及九十八年六月三十日應付權利金費用分別為116,374千元及81,151千元，帳列應付款項項下。
- 11.本公司民國九十九年及九十八年上半年度有關認購股權之相關成本分別為55,244千元及52,255千元。另，截至民國九十九年及九十八年六月三十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203,651千元及177,308千元，帳列應付款項項下。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

12.民國九十九年及九十八年上半年度，本公司因營業活動與關係人間發生之損益明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
用人費用：		
SCB New York	\$ 6,281	1,620
SCB London	-	9,819
SCB HK	3,132	8,065
SCB Singapore	676	2,812
其 他	<u>367</u>	<u>411</u>
合 計	<u>\$ 10,456</u>	<u>22,727</u>
資訊服務：		
SCB New York	\$ 29,512	38,890
Scope International Private Ltd.	15,646	19,932
SCB Singapore	10,012	991
Scope International (M) Sdn. Bhd	14,020	-
其 他	<u>507</u>	<u>5,130</u>
合 計	<u>\$ 69,697</u>	<u>64,943</u>

13.截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，渣打人身保代於本公司之期末存款餘額分別為326,107千元及190,500千元，相關之利息費用分別為302千元及743千元；台灣渣打保代於本公司之期末存款餘額分別為24,097千元及16,543千元，相關之利息費用則分別為24千元及44千元。

14.截至民國九十九年六月三十日止，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88,002千元，相關之服務收入為268,402千元；因支援台灣渣打保代通路銷售所產生之應收款項為4,001千元，相關之服務收入為13,096千元。

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。

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 額</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
債券(民國九十九年及九十八年六月三十日皆帳列備供出售金融資產)	假扣押擔保		\$ 287,800	385,800
	發行房屋抵押貸款債權證券化		700,000	700,000
合 計			<u>\$ 987,800</u>	<u>1,085,800</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	
		99.6.30	98.6.30
可轉讓定期存單、債券(民國九十九年及九十八年六月三十日皆帳列備供出售金融資產)	繳存信託資金準備	\$ 200,000	1,200,000
	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	20,000
	證券經紀業務保證金	190,000	240,000
	公債投標押標金	10,000	-
		<u>535,000</u>	<u>1,910,000</u>
定期存單(民國九十九年及九十八年六月三十日皆帳列存出保證金)	給付結算準備金	100,000	100,000
	債券自營保證金	10,000	10,000
	債券承銷保證金	-	40,000
		<u>110,000</u>	<u>150,000</u>
合 計		<u>\$ 645,000</u>	<u>2,060,000</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六月三十日之給付結算準備金中以現金方式繳存之金額均為40,000千元。
- (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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (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。

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，且於民國九十九年及九十八年上半年度均認列手續費收入61,561千元，帳列手續費淨收益項下，餘帳列其他負債—遞延收入。

(二)重大採購合約

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，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677,614千元及821,520千元，尚未支付款項分別為177,349千元及196,623千元。

(三)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國九十九年六月三十日止，未來最低支付租金金額如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
九十九年	下半年度	\$	222,889
一〇〇	年度		373,438
一〇一	年度		336,146
一〇二	年度		332,178
一〇三	年度及以後年度		<u>254,057</u>
		\$	<u><u>1,518,708</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)其他

	99.6.30	98.6.30
受託代收款項	\$ 10,025,393	11,496,307
受託代售旅行支票	108,867	92,086
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,280,489,147	991,023,082
信託資產	<u>145,854,134</u>	<u>135,202,674</u>
	<u>\$ 1,436,477,541</u>	<u>1,137,814,149</u>
已核准未使用之放款承諾	<u>\$ 17,463,338</u>	<u>14,512,320</u>
各類保證款項	<u>\$ 7,951,686</u>	<u>12,397,993</u>
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$ 4,644,963</u>	<u>2,746,275</u>
附買回有價證券承諾	<u>\$ -</u>	<u>1,030,856</u>

(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

民國九十九年六月三十日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 22,121	應付款項 \$ 17
短期投資 124,960,164	應付稅捐 12
其他有價證券 16,856,219	應付保管有價證券 3,949,669
應收款項 118	信託資本 141,847,645
保管有價證券 3,949,669	各項準備與累積盈虧 56,791
其他資產 65,843	
信託資產總額 \$ <u>145,854,134</u>	信託負債總額 \$ <u>145,854,134</u>

信託帳資產負債表

民國九十八年六月三十日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 31,638	應付款項 \$ 18
短期投資 129,352,890	應付稅捐 15
應收款項 154	應付保管有價證券 5,817,992
保管有價證券 5,817,992	信託資本 129,384,649
信託資產總額 \$ <u>135,202,674</u>	信託負債總額 \$ <u>135,202,674</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

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
信託收益：		
利息收入	\$ 50	224
普通股現金股利收入	547	639
已實現投資利益	1,141	43
未實現投資利益	-	153,540
兌換利益	-	128
財產交易利益	49	-
	<u>1,787</u>	<u>154,574</u>
信託費用：		
管理費	104	126
手續費	489	10
已實現投資損失	-	2,430
未實現投資損失	84,770	-
	<u>85,363</u>	<u>2,566</u>
稅前淨(損失)利益	(83,576)	152,008
所得稅(利益)費用	(1)	13
稅後淨(損失)利益	<u>\$ (83,575)</u>	<u>151,995</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
銀行存款	\$ 22,121	31,638
短期投資：		
債券	552,183	33,764,322
股票	3,390,803	3,384,041
基金	121,017,178	92,204,527
其他有價證券	16,856,219	-
應收款項	118	154
保管有價證券	3,949,669	5,817,992
其他資產	65,843	-
	<u>\$ 145,854,134</u>	<u>135,202,674</u>

民國九十九年及九十八年六月三十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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

九、重大之期後事項：無。

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年上半年度			98年上半年度		
		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		-	2,395,324	2,395,324	-	2,247,851	2,247,851
勞健保費用		-	149,055	149,055	-	152,506	152,506
退休金費用		-	207,827	207,827	-	228,943	228,943
其他用人費用		-	134,759	134,759	-	198,091	198,091
折舊費用		-	276,231	276,231	-	256,018	256,018
攤銷費用		-	43,016	43,016	-	46,667	46,667

(二)重分類

民國九十八年上半年度財務報表中若干金額為配合民國九十九年上半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上半年度分別收取中央存款保險股份有限公司及金融重建基金賠付款223,603千元及688千元，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	99.6.30		幣別	98.6.30	
	原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣
美金	\$ 54,303	1,752,609	美金	(20,880)	(685,072)
澳幣	4,176	115,224	日圓	69,436	23,860
新加坡幣	2,895	66,877	紐幣	1,894	40,539
紐幣	2,060	46,139	澳幣	2,556	68,148
日圓	(152,429)	(55,496)	歐元	305	14,115

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年上半年度	98年上半年度
資產報酬率 (註一)	稅 前	0.45	(0.77)
	稅 後	0.22	(0.74)
淨值報酬率 (註二)	稅 前	7.87	(16.59)
	稅 後	3.78	(15.91)
純 益 率 (註三)		15.20	(57.60)

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	99.6.30	98.12.31	98.6.30
自 有 資 本	第一類資本		29,508,263	26,239,195	18,989,326
	第二類資本		20,253,472	26,239,195	16,966,325
	第三類資本		-	-	-
	自有資本		49,761,735	52,478,390	35,955,651
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	319,529,359	314,873,303	326,538,557
		內部評等法	-	-	-
	風險	資產證券化	-	-	-
		作業	基本指標法	33,762,611	34,866,993
	風險	標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
市場	標準法	43,757,136	31,688,991	28,619,758	
	內部模型法	-	-	-	
加權風險性資產總額			397,049,106	381,429,287	390,025,308
資本適足率			12.53 %	13.76 %	9.22 %
第一類資本占風險性資產之比率			7.43 %	6.88 %	4.87 %
第二類資本占風險性資產之比率			5.10 %	6.88 %	4.35 %
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			4.55 %	4.72 %	4.03 %
槓桿比率			4.74 %	4.25 %	3.07 %

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	99.6.30	98.12.31	98.6.30	
自有資本	第一類資本		29,515,302	26,423,446	19,101,232	
	第二類資本		20,260,511	26,423,446	17,078,231	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		49,775,813	52,846,892	36,179,463	
加權風險性資產總額	信用	標準法	319,600,208	314,952,176	326,584,580	
		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	35,035,413
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場	標準法	43,757,136	31,688,991	28,619,758	
		風險	內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額			397,035,653	381,676,580	390,239,751
	資本適足率			12.54 %	13.85 %	9.27 %
第一類資本占風險性資產之比率			7.43 %	6.92 %	4.89 %	
第二類資本占風險性資產之比率			5.10 %	6.92 %	4.38 %	
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			4.55 %	4.72 %	4.03 %	
槓桿比率			4.75 %	4.29 %	3.09 %	

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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
99/5/7	中國信託資產管理公司	企業戶 個人戶	-	70,342	70,342	無	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。

(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 %	7,354	(55,207)	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 %	6,722	(1,009)	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
富邦證券金融(股)公司	台北市大安區仁愛路四段258號6、7樓	證券金融業	0.99 %	38,065	-	3,943	-	3,943	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	3.03 %	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資(損)益	本公司及關係企業持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比	
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7 0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2 43之1號	住宅及大樓 開發租售業	2.73 %	-	-	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 %	-
合作金庫證券金融(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 %	80,077	-	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。
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：

因部門之營收比例無重大變動，按財務會計準則公報第二十三號第25段規定，於編製期中財務報表時得不揭露部門別財務資訊。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 4,003,145
美 金	USD4,383@32.2747	141,462
港 幣	HKD21,418@4.1458	88,796
日 圓	JPY237,390@0.3641	86,428
歐 元	EUR1,015@39.4780	40,050
人 民 幣	CNY1,231@4.7572	5,860
英 鎊	GBP147@48.5560	7,157
新加坡幣	SGD36@23.1000	820
	小 計	<u>4,373,718</u>
存放銀行同業	台灣銀行	336,472
	瑞士信貸銀行	160,258
	第一商業銀行	88,078
	玉山商業銀行	132,895
	其他(註)	<u>340,694</u>
	小 計	<u>1,058,397</u>
存放聯屬公司	Standard Chartered Bank NY	
	USD39,467@32.2747	1,273,781
	Standard Chartered Bank HK	
	HKD149,728@4.1458	620,741
	其他(註)	<u>221,656</u>
	小 計	<u>2,116,178</u>
合 計		<u>\$ 7,548,293</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

民國九十九年六月三十日

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	\$ 9,699,945
	準備金乙戶	14,822,640
外幣存款準備金		112,962
金資清算戶		574,905
		<u>25,210,452</u>
拆放銀行同業	BANK OF TAIWAN TAIPEI	
	TWD	1,000,000
	JPY5,000,000@0.3641	1,820,388
	FIRST COMMERCIAL BANK	
	TWD	1,000,000
	USD60,000@32.2747	1,936,483
	EUR15,000@39.4780	592,170
	JPY1,500,000@0.3641	546,116
	ING BK	
	EUR25,000@39.4780	986,949
	GBP10,000@48.5560	485,560
	UJPY3,000,000@0.3641	1,092,233
	KBC BK	
	EUR30,000@39.4780	1,184,339
	GBP10,000@48.5560	485,560
	LAND BANK OF TAIWAN	
	TWD	2,000,000
	LLOYDS TSB BK PLC	
	EUR60,000@39.4780	2,368,679
	MEGA INT COMM BANK CO., LTD.	
	TWD	700,000
	JPY2,000,000@0.3641	728,155
	AUD10,000@27.5900	275,900
	ROYAL BK OF SCOTLAND PLC	
	EUR43,000@39.4780	1,697,553
	TAISHIN INTL BK	
	TWD	1,950,000
	其他(註)	10,046,187
	小 計	<u>30,896,272</u>

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(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
拆放銀行同業-聯屬公司	Standard Chartered Bank UK USD80,000@32.2747	\$ 2,581,977
	Standard Chartered Bank Taipei Branch TWD USD293,500@32.2747	3,175,000 9,472,629
	JPY13,500,000@0.3641	4,915,047
	EUR25,000@39.4780	986,950
	Standard Chartered First Bank Korea USD820,000@32.2747	<u>26,465,265</u>
	小 計	<u>47,596,868</u>
合 計		<u>\$ 103,703,592</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
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

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		-	-	\$ 1,810,000	-	1,806,139	-	1,808,441	
公司債		-	-	5,093,000	-	5,155,304	-	5,150,665	
可轉讓定期存單		-	-	3,500,000	-	<u>3,500,000</u>	-	<u>3,498,676</u>	
小計						<u>10,461,443</u>		<u>10,457,782</u>	
衍生性金融商品									
遠期利率合約		-	-	-	-	-	-	398	
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	725,886	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	8,081,759	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	3,053,798	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	7,116,691	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	836,444	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	183,404	註
小計						<u>-</u>		<u>19,998,380</u>	
總計						<u>\$ 10,461,443</u>		<u>30,456,162</u>	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(廿一)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應收帳款	應收固定收益交割款	\$ 1,550,280
	應收選擇權權利金	30,111
	應收收益	122,982
	應收財富管理	<u>625,596</u>
	小 計	<u>2,328,969</u>
應收承兌票款		<u>770,950</u>
應收帳款承購—無追索權		<u>19,187,335</u>
應收利息	拆放聯行及同業	73,233
	利率商品	458,162
	放 款	675,866
	其他(註)	<u>140,153</u>
	小 計	<u>1,347,414</u>
應收信用卡款		<u>6,392,097</u>
應收賠償款		<u>6,197,797</u>
應收退稅款		<u>248,043</u>
其他應收款	跨行轉帳手續費等	<u>1,455,897</u>
減：備抵呆帳—應收款項		70,404
備抵呆帳—應收賠償款		<u>5,502,968</u>
	小 計	<u>5,573,372</u>
合計		<u><u>\$ 32,355,130</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

民國九十九年六月三十日

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				\$	3,460,233
短期放款及透支					31,037,661
短期擔保放款					10,682,830
中期放款					56,096,363
中期擔保放款					5,735,157
長期放款					7,600,165
長期擔保放款					212,199,594
放款轉入催收款項					<u>2,757,613</u>
小計					329,569,616
減：備抵呆帳					<u>3,108,849</u>
合計				\$	<u><u>326,460,767</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

民國九十九年六月三十日

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		-	-	\$ 2,000,000	-	1,999,617	(649)	-	1,998,968	-	
政府公債		-	-	12,454,400	-	12,714,318	170,375	-	12,884,693	-	註一、註二
商業本票		-	-	100,000	-	99,979	5	-	99,984	-	
可轉讓定期存單		-	-	92,936,701	-	92,936,701	64,125	-	93,000,826	-	註一
金融債券		-	-	7,354,943	-	5,058,380	715,917	-	5,774,297	-	註二
公司債		-	-	3,169,000	-	3,168,881	26,389	-	3,195,270	-	註二
受益憑證		-	-	5,112,342	-	5,093,052	(287,998)	-	4,805,054	-	
						<u>\$ 121,070,928</u>	<u>688,164</u>		<u>121,759,092</u>		

註一：其中面額計1,522,800千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6,904,725千元，其評價調整計36,426千元。

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六月三十日

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)	(55,207)	300	7,354	24.51	7,354	無
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	24,764	-	-	-	17,033 (註二)	(1,009)	300	6,722	22.41	6,722	〃
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	(56,216)		14,076		14,076	
累計減損	-	(95,747)	-	-	-	(95,747)	-	-	-	-	-	
		<u>\$ 368,502</u>		<u>-</u>		<u>298,210</u>	<u>(56,216)</u>		<u>14,076</u>		<u>14,076</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

民國九十九年六月三十日

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		\$	226,019
以成本法衡量之金融資產		詳細表			292,239
買入匯款		買入匯款			48
合 計				\$	<u><u>518,306</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六月三十日

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	-	-	-	-	3,943	38,065	13.70	54,015	無
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	3,417	29,000	6.20	21,205	//
財金資訊(股)公司	4,550	45,500	-	-	-	-	4,550	45,500	14.96	68,052	//
台北外匯經紀(股)公司	630	6,673	-	-	-	-	630	6,673	23.39	14,738	//
生源創業投資(股)公司	2,025	20,250	-	-	-	-	2,025	20,250	8.34	16,887	//
力宇創業投資(股)公司	1,008	10,080	-	-	-	-	1,008	10,080	7.80	7,860	//
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	10.59	52,933	//
陽光資產管理(股)公司	85	849	-	-	-	-	85	849	11.16	948	//
富匯通資訊(股)公司(原萬碁(股)公司)	197	2,468	-	-	-	-	197	2,468	6.84	1,350	//
台灣集中保管結算所(股)公司	495	9,277	-	-	-	-	495	9,277	40.36	19,974	//
合作金庫票券金融(股)公司	13,346	94,546	-	-	-	-	13,346	94,546	11.12	148,363	//
小計		495,208		-		-	495,208			533,374	
減：累計減損		202,969		-		-	202,969			-	
		<u>\$ 292,239</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>292,239</u>			<u>533,374</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 3,734,784	-	-	-	3,734,784	無
房屋及建築	3,461,529	-	-	-	3,461,529	"
辦公設備	972,783	41,075	172,048	21,704	863,514	"
交通及運輸設備	6,700	-	-	-	6,700	"
租賃權益改良	531,490	36,849	70,522	62,206	560,023	"
其他設備	2,633,947	38,360	526,543	42,816	2,188,580	"
小 計	<u>11,341,233</u>	<u>116,284</u>	<u>769,113</u>	<u>126,726</u>	<u>10,815,130</u>	
未完工程	13,826	81,125	99	(92,972)	1,880	
預付設備款	36,285	15,283	1,460	(38,881)	11,227	
	<u>\$ 11,391,344</u>	<u>212,692</u>	<u>770,672</u>	<u>(5,127)</u>	<u>10,828,237</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六月三十日

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	34,748	-	-	1,041,115
辦公設備	681,407	56,265	168,801	-	568,871
交通及運輸設備	5,847	436	-	-	6,283
租賃權益改良	273,372	49,498	70,377	-	252,493
其他設備	<u>1,810,912</u>	<u>128,420</u>	<u>511,975</u>	<u>(78)</u>	<u>1,427,279</u>
合 計	<u>\$ 3,777,905</u>	<u>269,367</u>	<u>751,153</u>	<u>(78)</u>	<u>3,296,041</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國九十九年六月三十日

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		\$ 3,644,667
閒置資產淨額	閒置資產	744,507
	減：累計折舊	98,916
	累計減損	<u>25,035</u>
		<u>620,556</u>
出租資產淨額	出租資產	397,616
	減：累計折舊	67,644
	累計減損	<u>746</u>
		<u>329,226</u>
存出保證金	債權證券化保證金	113,745
	租賃保證金	193,371
	交割結算基金	195,863
	其 他(註)	<u>94,756</u>
		<u>597,735</u>
其 他(註)	預付款項及衍生性商品交易之代付款項等	<u>355,656</u>
合 計		<u>\$ 5,547,840</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 508,795	-	124,720	-	384,075	無
房屋及建築	451,994	-	91,562	-	360,432	"
	<u>960,789</u>	<u>-</u>	<u>216,282</u>	<u>-</u>	<u>744,507</u>	
累計折舊	100,172	4,361	5,617	-	98,916	
累計減損	25,035	-	-	-	25,035	
	<u>\$ 835,582</u>	<u>(4,361)</u>	<u>210,665</u>	<u>-</u>	<u>620,556</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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 526,750	-	270,117	-	256,633	無
房屋及建築	974,680	-	833,697	-	140,983	"
	<u>1,501,430</u>	<u>-</u>	<u>1,103,814</u>	<u>-</u>	<u>397,616</u>	
累計折舊	208,730	2,503	143,589	-	67,644	
累計減損	181,168	-	180,422	-	746	
	<u>\$ 1,111,532</u>	<u>(2,503)</u>	<u>779,803</u>	<u>-</u>	<u>329,226</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

承受擔保品變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額
成 本	\$ 137,403	-	137,403	-	-
減：累計折舊	16,194	-	16,194	-	-
累計減損	121,209	-	121,209	-	-
	\$ -	-	-	-	-

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
同業存款	中華郵政	\$ 3,634,771
	其他(註)	1,305
		<u>3,636,076</u>
透支銀行同業	上海商業儲蓄銀行	7,501
	Westpac Bank	24,569
		<u>32,070</u>
同業拆款	合作金庫	1,079,210
	華南銀行	1,478,085
	台北富邦商業銀行	2,581,977
	上海商業儲蓄銀行	842,244
	其他(註)	1,728,079
		<u>7,709,595</u>
聯屬公司存拆款	Standard Chartered Bank London	3,303,184
	Standard Chartered Bank Tokyo	4,169,435
	Standard Chartered Bank HK	6,454,943
	Standard Chartered Bank Taipei	6,454,943
	Standard Chartered Bank Germany	206,285
		<u>20,588,790</u>
合 計		<u>\$ 31,966,531</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

民國九十九年六月三十日

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									
衍生性金融商品									
遠期利率合約		-	-	\$ -	-	-	-	144	註
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	759,327	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	4,083,165	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	1,799,734	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	9,491,893	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	541,169	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	183,404	註
								<u>16,858,836</u>	
						\$ -		<u><u>16,858,836</u></u>	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(廿一)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付帳款		\$ 118,295
應付利息		528,244
應付款項		
	應付費用	2,126,837
	應付收益分配金	23,847
	應付稅款	21,191
	應付代收款	118,276
小 計		2,290,151
應付承兌匯票		770,950
其他應付款		
	應付交割款	2,195,105
	暫收款	444,302
	延時交易應付款	313,818
	支票退票戶存入票款	288,005
	其他(註)	888,342
小 計		4,129,572
合 計		\$ 7,837,212

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
支票存款		\$ 3,216,577
活期存款		178,862,558
定期存款		149,159,240
儲蓄存款	活期儲蓄存款	121,561,940
	定期儲蓄存款	68,151,390
代為確定用途信託基金		520,396
匯 款		<u>92,860</u>
		<u><u>\$ 521,564,961</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國九十九年六月三十日

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	27,600
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)	4,841,207
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)	4,841,207
						19,711,214
避險評價調整						69,324
						\$ 19,780,538

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

民國九十九年六月三十日

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		\$ 639,030
預收款項		690,095
應付稅捐		527,042
存入保證金		90,897
衍生性商品交易之代收款項		765,072
各類損失準備		197,709
其 他(註)		<u>381,793</u>
		<u><u>\$ 3,291,638</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

利息收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存拆放銀行同業利息收入	存放央行息	\$ 22,314
	存、拆放銀行同業息	277,117
	小 計	299,431
貼現及放款利息收入	放款及透支息	4,084,669
	違約息、墊款息、雜項息等(註)	517,549
	小 計	4,602,218
信用卡循環利息收入		291,166
公平價值變動列入損益 之金融資產利息收入		138,085
備供出售金融資產利息收入		460,354
總 計		<u>\$ 5,791,254</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六月三十日

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	\$ 386,698
	活期存款息	<u>379,716</u>
	小 計	<u>766,414</u>
信託收益分配		<u>4,886</u>
同業利息	銀行同業存款、拆放及其他融資息等	303,593
	金融債券息	<u>150,351</u>
	小 計	<u>453,944</u>
其他(註)		<u>84,393</u>
		<u>\$ 1,309,637</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六月三十日

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	\$ 1,993,748
	財富管理手續費收入	102,480
	信用卡手續費收入	138,410
	放款手續費收入	114,959
	保證及進出口業務手續費收入	57,616
	代理手續費收入	65,750
	其他(註)	<u>133,836</u>
		<u>2,606,799</u>
手續費支出	代理費用	153,458
	跨行手續費支出	59,198
	保管手續費	48,636
	其他(註)	<u>26,021</u>
		<u>287,313</u>
		<u>\$ 2,319,486</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六月三十日

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	\$ 19,413	3,665	23,078
可轉讓定期存單	-	(1,324)	(1,324)
公司債及金融債	<u>35,002</u>	<u>7,671</u>	<u>42,673</u>
小 計	<u>54,415</u>	<u>10,012</u>	<u>64,427</u>
衍生性金融商品	<u>(1,032,031)</u>	<u>1,840,750</u>	<u>808,719</u>
總 計	<u>\$ (977,616)</u>	<u>1,850,762</u>	<u>873,146</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司
 備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
政府公債	出售利益淨額	\$ 27,839
公司債及金融債	出售利益淨額	2,278
國庫券	出售利益淨額	1,033
		\$ 31,150

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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
其他非利息利益		
	證券經紀淨收益	\$ 72,788
	租賃收入	14,420
	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	2,122
	出售不良債權利益	70,342
		<u>321,721</u>
其他非利息損失		
	報廢固定資產損失	17,593
	報廢無形資產損失	31
	其他(註)	17,440
		<u>35,064</u>
淨 額		<u>\$ 286,657</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六月三十日

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		\$ 2,395,324
勞健保費用		149,055
退休金費用		207,827
其他用人費用		<u>134,759</u>
		<u>\$ 2,886,965</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六月三十日

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>
折舊費用		房屋及建築		\$	34,748
		辦公設備			56,265
		租賃權益改良			49,498
		其他設備			<u>135,720</u>
小計					<u>276,231</u>
攤銷費用		電腦軟體			<u>43,016</u>
				\$	<u><u>319,247</u></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六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
租金支出	241,324
郵 電 費	130,480
修 繕 費	196,541
廣 告 費	195,092
稅 捐	244,198
勞 務 費	104,009
總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用	754,269
其他(註)	241,020
合 計	\$ 2,106,933

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數。