

股票代碼：2807

# 渣打國際商業銀行股份有限公司

## 財 務 報 告

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

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	18
(四)重要會計科目之說明	18~55
(五)關係人交易	56~62
(六)質押之資產	63~64
(七)重大承諾事項及或有事項	64~66
(八)重大之災害損失	66
(九)重大之期後事項	66
(十)其 他	67~70
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	70
2.轉投資事業相關資訊	71~72
(十二)部門別財務資訊	72
九、重要會計科目明細表	73~104
十、證券部門揭露事項	105~130

## 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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之損益表、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公司管理階層之責任，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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇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  
民國一〇二年三月二十八日

## 渣打國際商業銀行股份有限公司

## 資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		101.12.31	100.12.31	變動百分比%			101.12.31	100.12.31	變動百分比%
<b>資 產</b>					<b>負債及股東權益</b>				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 6,697,772	11,469,535	(42)	<b>負 債：</b>				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	68,073,194	74,398,541	(9)	21000	央行及銀行同業存款(附註五)	\$ 9,283,983	18,390,389	(50)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產				22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)、			
	(附註四(三)、(二十)及五)	29,544,710	40,867,691	(28)		(二十)及五)	8,357,471	14,863,355	(44)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	3,402,039	8,456,414	(60)	23000	應付款項(附註五及七)	6,081,872	4,893,190	24
13000	應收款項－淨額(附註四(五)、(六)、(十八)、五、六及十一)	37,868,843	34,442,522	10	23010	應付關係人帳款(附註四(十七)及五)	6,012,064	4,284,892	40
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)、(二十)、五及十一)	350,387,046	346,151,003	1	23500	存款及匯款(附註四(十二)、(二十)及五)	563,071,977	596,151,692	(6)
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(二十)、五及六)	227,027,332	213,257,021	6	24000	應付金融債券(附註四(十三)、(二十)及五)	62,014,537	47,512,170	31
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(八)及十一)	369,417	279,579	32	25500	其他金融負債(附註四(二十))	34,703,759	10,188,173	241
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八)、(二十)及十一)	580,392	887,031	(35)	29500	其他負債(附註四(十六)及七)	<u>2,405,204</u>	<u>2,141,004</u>	12
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	5,546,985	6,076,890	(9)	<b>負債合計</b>		<u>691,930,867</u>	<u>698,424,865</u>	(1)
19000	無形資產(附註四(十)及(十六))	3,244,154	3,303,198	(2)	<b>股東權益(附註四(七)、(十六)及(十九))：</b>				
19500	其他資產(附註四(十一)、(十八)及六)	3,049,972	4,071,478	(25)	31001	普通股，每股面額10元，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>5,786,031</u>	-
					<b>保留盈餘：</b>				
					32001	法定盈餘公積	3,388,832	876,897	286
					32003	特別盈餘公積	136,034	136,034	-
					32012	累積盈餘	<u>4,498,875</u>	<u>8,373,320</u>	(46)
							<u>8,023,741</u>	<u>9,386,251</u>	(15)
					<b>股東權益其他項目：</b>				
					32503	固定資產未實現重估增值	239,413	239,413	-
					32523	備供出售金融資產未實現利益	851,045	772,342	10
					32525	現金流量避險未實現利益	133,675	190,367	(30)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(278,636)</u>	<u>(244,086)</u>	(14)
							<u>945,497</u>	<u>958,036</u>	(1)
					<b>股東權益合計</b>		43,860,989	45,236,038	(3)
					<b>重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、(二十)、六及七)</b>				
<b>資產總計</b>		<u>\$ 735,791,856</u>	<u>743,660,903</u>	(1)	<b>負債及股東權益總計</b>		<u>\$ 735,791,856</u>	<u>743,660,903</u>	(1)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：康暉杰

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>	變動百 分比%
41000 利息收入(附註四(三)、(十四)及五)	\$ 15,295,217	13,906,960	10
51000 減：利息費用(附註五)	<u>5,259,856</u>	<u>4,723,475</u>	11
利息淨收益	10,035,361	9,183,485	9
利息以外淨收益：			
49100 手續費淨收益(附註七)	2,808,275	3,976,302	(29)
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)、(二十)及五)	1,731,628	941,798	84
49300 備供出售金融資產之已實現(損失)利益(附註四(七))	(6,451)	22,749	(128)
49500 採用權益法認列之投資利益(附註四(八))	299,125	209,288	43
49600 兌換利益(損失)－淨額	249,202	862,501	(71)
49700 資產減損淨損失(附註四(七)、(八)及(十一))	(12,832)	(169,782)	92
49821 出售不良債權淨利益(附註十一)	648,300	914,171	(29)
49863 財產交易淨利益(附註十一)	232,585	1,065,367	(78)
49800 其他什項收入(附註四(八)、(十一)、(十五)及五)	<u>149,292</u>	<u>137,638</u>	8
淨收益	<u>16,134,485</u>	<u>17,143,517</u>	(6)
51500 呆帳費用(迴轉利益)(附註四(五)、(六)及五)	<u>2,020,735</u>	<u>(3,154,511)</u>	164
營業費用：			
58500 用人費用(附註四(十六)、(十七)、五及十(一))	5,719,069	5,647,077	1
59000 折舊及攤銷費用(附註四(九)、(十)及十(一))	414,562	577,498	(28)
59500 其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>4,410,520</u>	<u>4,297,338</u>	3
	<u>10,544,151</u>	<u>10,521,913</u>	-
61001 繼續營業部門稅前淨利	3,569,599	9,776,115	(63)
61003 所得稅費用(附註四(十八))	<u>566,251</u>	<u>1,403,000</u>	(60)
69000 本期淨利	<u>\$ 3,003,348</u>	<u>8,373,115</u>	(64)
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>
69500 基本每股盈餘(元)(附註四(十九))	<u>\$ 1.23</u>	<u>1.03</u>	<u>3.36</u>
			<u>2.88</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：康暉杰

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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			其 他		未認列為 退休金成本 之淨損失	合 計	
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	累積盈餘	固定資產 未實現 重估增值	備供出售金 融資產未實 現利益			現金流量 避險未實 現利益
民國一〇〇年一月一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	-	-	2,922,991	363,949	373,167	66,283	(328,353)	38,289,788
民國一〇〇年度淨利	-	-	-	-	8,373,115	-	-	-	-	8,373,115
民國九十九年度盈餘指撥及分配(註)：										
提列法定盈餘公積(附註四(十九))	-	-	876,897	-	(876,897)	-	-	-	-	-
發放現金股利(附註四(十九))	-	-	-	-	(2,045,889)	-	-	-	-	(2,045,889)
違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	136,034	-	-	-	-	-	136,034
固定資產未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	(124,536)	-	-	-	(124,536)
備供出售金融資產未實現利益之變動 (附註四(七))	-	-	-	-	-	-	399,175	-	-	399,175
現金流量避險未實現利益之變動 (附註四(二十))	-	-	-	-	-	-	-	124,084	-	124,084
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	84,267	84,267
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	29,105,720	5,786,031	876,897	136,034	8,373,320	239,413	772,342	190,367	(244,086)	45,236,038
民國一〇一年度淨利	-	-	-	-	3,003,348	-	-	-	-	3,003,348
民國一〇〇年度盈餘指撥及分配(註)：										
提列法定盈餘公積(附註四(十九))	-	-	2,511,935	-	(2,511,935)	-	-	-	-	-
發放現金股利(附註四(十九))	-	-	-	-	(4,365,858)	-	-	-	-	(4,365,858)
備供出售金融資產未實現利益之變動 (附註四(七))	-	-	-	-	-	-	78,703	-	-	78,703
現金流量避險未實現利益之變動 (附註四(二十))	-	-	-	-	-	-	-	(56,692)	-	(56,692)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,550)	(34,550)
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 29,105,720	5,786,031	3,388,832	136,034	4,498,875	239,413	851,045	133,675	(278,636)	43,860,989

註：本公司員工紅利已列入損益表之營業費用—用人費用項下，不列入盈餘分配項目。

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：康暉杰

會計主管：陳鳳玉

## 渣打國際商業銀行股份有限公司

## 現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期淨利	\$ 3,003,348	8,373,115
調整項目：		
折舊費用	389,073	497,062
攤銷費用	25,489	80,436
呆帳費用提列(迴轉)數	2,020,735	(3,154,511)
各項準備提列數	68,640	636
權益法認列之投資利益	(299,125)	(209,288)
收到權益法被投資公司現金股利	209,287	6,401
以成本衡量之金融資產利益	(1,386)	(12,421)
資產減損損失	12,832	169,782
出售不良債權利益	(648,300)	(914,171)
財產交易淨利益	(232,585)	(1,065,367)
遞延收入本期實現數	(29,755)	(26,881)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	11,322,981	(12,461,721)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	5,054,375	(8,456,414)
應收款項增加	(3,426,321)	(7,485,818)
遞延所得稅資產減少	251,949	1,310,163
其他金融資產減少	70	201,528
其他資產減少(增加)	561,254	(213,063)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(6,505,884)	(4,937,951)
應付款項增加(減少)	1,188,682	(1,570,361)
應付款項－關係人增加	1,727,172	2,005,281
其他金融負債增加(減少)	24,587,958	(1,250,798)
其他負債增加(減少)	210,054	(775,449)
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>	<u>39,490,543</u>	<u>(29,889,810)</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少	6,325,347	25,253,717
貼現及放款(增加)減少	(6,408,078)	1,249,462
已收現之出售不良債權價款	773,234	1,248,847
備供出售金融資產增加	(13,657,044)	(34,770,350)
以成本衡量之金融資產減資退回股款	7,979	12,421
購置固定資產及無形資產	(2,937)	(70,093)
處分固定資產價款及其他資產價款	565,952	1,826,590
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(12,395,547)</u>	<u>(5,249,406)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(9,106,406)	7,743,030
存款及匯款(減少)增加	(33,018,107)	5,445,206
應付金融債券增加	14,623,612	27,962,743
發放現金股利	(4,365,858)	(2,045,889)
<b>融資活動之淨現金(流出)流入</b>	<u>(31,866,759)</u>	<u>39,105,090</u>
本期現金及約當現金淨(減少)增加數	(4,771,763)	3,965,874
期初現金及約當現金餘額	11,469,535	7,503,661
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,697,772</u>	<u>11,469,535</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	<u>\$ 4,994,005</u>	<u>4,374,699</u>
支付所得稅	<u>\$ 10,030</u>	<u>170,577</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
認列備供出售金融資產未實現利益	<u>\$ 78,703</u>	<u>399,175</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：康暉杰

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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

(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。

本公司截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日員工人數分別為4,157人及3,853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。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。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。

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

- 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。
- 5.其他逾期放款或催收款經催收後仍確定無法收回者。

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

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(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。

財務會計準則公報第三十四號第三次修訂條文於民國一〇〇年首次適用時，以民國九十九年底適用範圍內「放款及應收款」之帳面價值作為首次適用之攤銷後成本。符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

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

### (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。

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (十二)其他金融資產

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，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。另，若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

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。

### (十三)固定資產及其折舊

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

本公司每年定期於會計年度終了時，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。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。

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (十七)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。

### (十八)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。

### (十九)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。

惟自民國一〇〇年一月十一日起，依金管證券字第09900738571號令，刪除證券商應提列買賣損失準備及違約損失準備之規定，其截至民國九十九年底已提列之買賣損失準備及違約損失準備以及其相關之遞延所得稅項目，應轉為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

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。

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (二十) 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。

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。

### (廿一) 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。

### (廿二) 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。



## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (廿三)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。

### (廿四)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。

### (廿五)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。

### (廿六)營運部門

本公司已於合併財務報表揭露部門資訊，因此個別財務報表不揭露部門資訊。

## 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

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年度財務報表並無重大影響。

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。另依該公報規定本公司已於合併財務報表揭露部門資訊，因此個別財務報表不揭露部門資訊。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年度之財務報表不產生損益之影響。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<b>101.12.31</b>	<b>100.12.31</b>
庫存現金	\$ 5,096,769	5,728,508
存放銀行同業	447,927	767,217
存放聯屬公司	1,153,076	4,973,810
	<b>\$ 6,697,772</b>	<b>11,469,535</b>

#### (二)存放央行及拆借銀行同業

	<b>101.12.31</b>	<b>100.12.31</b>
存放央行：		
存款準備金甲戶	\$ 8,609,988	11,090,163
存款準備金乙戶	17,709,933	18,439,964
外幣存款準備金	174,212	160,429
金資清算戶	1,038,443	704,826
	27,532,576	30,395,382
拆放銀行同業	5,451,764	10,502,914
拆放銀行同業－聯屬公司	35,088,854	33,500,245
	40,540,618	44,003,159
合 計	<b>\$ 68,073,194</b>	<b>74,398,541</b>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

存款準備金係依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，依規定非於每月調存款準備金時，不得動用。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 21,512,425	25,458,794
衍生性商品	<u>8,032,285</u>	<u>15,408,897</u>
	<u>\$ 29,544,710</u>	<u>40,867,691</u>
交易目的金融負債：		
衍生性商品	<u>\$ 8,357,471</u>	<u>14,863,355</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利益明細如下：

	<u>101年度</u>	<u>100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	\$ 82,065	52,919
衍生性商品	<u>1,649,563</u>	<u>923,704</u>
	<u>\$ 1,731,628</u>	<u>976,623</u>
利息收入	<u>\$ 220,281</u>	<u>128,263</u>

(四)附賣回票券及債券投資

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日附賣回票券及債券投資之帳面價值如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 3,402,039</u>	<u>8,456,414</u>

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日附賣回票券及債券投資之約定賣回期限分別為一〇二年一月十日及一〇一年一月六日。約定利率區間分別為0.77%及0.73%~0.76%。約定賣回金額分別為3,402,775千元及8,457,410千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應收帳款承購－無追索權	\$ 26,424,694	25,387,750
應收信用卡款	5,762,258	5,772,545
應收帳款	2,378,579	432,549
應收利息	1,712,587	1,634,132
應收承兌票款	986,121	613,647
應收關係人款	583,071	357,035
應收退稅款	115,818	224,890
其他	<u>129,100</u>	<u>489,049</u>
小計	38,092,228	34,911,597
減：備抵呆帳－應收款項	<u>223,385</u>	<u>469,075</u>
合計	<u>\$ 37,868,843</u>	<u>34,442,522</u>

(六)貼現及放款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
押匯及貼現	\$ 1,255,554	4,094,073
短期放款及透支	56,985,085	32,721,346
短期擔保放款	5,334,209	6,722,615
中期放款	66,481,682	62,843,278
中期擔保放款	5,197,138	3,623,958
長期放款	5,510,350	6,687,553
長期擔保放款	213,644,721	233,075,672
放款轉列之催收款項	<u>1,204,944</u>	<u>530,267</u>
小計	355,613,683	350,298,762
貼現及放款折溢價調整	221,704	85,739
減：備抵呆帳	<u>5,448,341</u>	<u>4,233,498</u>
合計	<u>\$ 350,387,046</u>	<u>346,151,003</u>

民國一〇一一年度及一〇〇年度，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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備抵呆帳變動如下：

	101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	\$ 2,338,688	2,363,885	4,702,573
加：本期提列呆帳	1,957,413	89,688	2,047,101
收回呆帳及過期帳	957,854	-	957,854
減：沖銷放款及墊款	1,785,614	-	1,785,614
匯差及其他	266,523	(16,335)	250,188
期末餘額	<u>\$ 3,201,818</u>	<u>2,469,908</u>	<u>5,671,726</u>

  

	100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	\$ 6,353,546	3,170,518	9,524,064
加：本期迴轉呆帳	(3,088,066)	(146,400)	(3,234,466)
收回呆帳及過期帳	1,306,095	-	1,306,095
減：沖銷放款及墊款	2,500,391	-	2,500,391
匯差及其他	192,685	202,751	395,436
自保證責任準備轉入	2,707	-	2,707
轉入轉出	457,482	(457,482)	-
期末餘額	<u>\$ 2,338,688</u>	<u>2,363,885</u>	<u>4,702,573</u>

貼現及放款與應收款項應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

		101.12.31	
		貼現及放款與 應收款項總額	備抵呆帳金額
項 目			
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 13,278,911	3,201,818
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	380,427,000	2,469,908
合 計		<u>\$ 393,705,911</u>	<u>5,671,726</u>

  

		100.12.31	
		貼現及放款與 應收款項總額	備抵呆帳金額
項 目			
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 13,243,638	2,338,688
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	371,966,721	2,363,885
合 計		<u>\$ 385,210,359</u>	<u>4,702,573</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日本公司備抵呆帳餘額5,671,726千元係包含貼現及放款5,448,341千元及應收款項223,385千元。民國一〇〇年十二月三十一日本公司備抵呆帳餘額4,702,573千元係包含貼現及放款4,233,498千元及應收款項469,075千元。

民國一〇一年度本公司呆帳費用2,020,735千元係包含應收款項及貼現及放款提列之呆帳費用2,047,101千元及迴轉保證責任準備26,366千元。民國一〇〇年度本公司呆帳迴轉利益3,154,511千元係包含應收款項及貼現及放款迴轉之呆帳費用3,234,466千元及提列保證責任準備79,955千元。

本公司於民國一〇〇年度依民國一〇〇年六月廿七日金管銀國字第10020003841號函令規定，增提購置住宅貸款及修繕貸款之備抵呆帳比率至0.6%，共計858,478千元。

民國一〇一年及一〇〇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1,204,944千元及530,267千元；未計提之應收利息分別為4,213千元及2,203千元。

本公司帳列放款總餘額，依地方區域區分如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
國 內	\$ 310,708,028	326,336,975
國 外	44,905,655	23,961,787
合 計	<u>\$ 355,613,683</u>	<u>350,298,762</u>

放款資產品質資訊如下：

業務別/項目	年 月	101.12.31				
		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	122,083	21,716,460	0.56 %	1,071,623	877.78 %
	無 擔 保	990,716	69,585,547	1.42 %	916,151	92.47 %
消費金融	住宅抵押貸款	834,357	201,380,086	0.41 %	1,367,330	163.88 %
	小額純信用貸款	542,323	57,544,132	0.94 %	2,089,812	385.34 %
	其 他	-	750,352	-	-	-
	擔 保	-	4,637,106	-	3,425	-
放款業務合計		2,489,479	355,613,683	0.70 %	5,448,341	218.85 %
		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		41,280	5,762,258	0.72 %	220,298	533.67 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	26,424,694	-	-	-

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	100.12.31					
		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	113,017	24,030,880	0.47 %	389,248	344.42 %	
	無 擔 保	76,784	47,986,593	0.16 %	898,533	1,170.21 %	
消費 金融	住宅抵押貸款	995,509	218,760,987	0.46 %	1,216,694	122.22 %	
	小額純信用貸款	359,158	56,415,663	0.64 %	1,725,771	480.50 %	
	其 他	擔 保	-	847,704	- %	-	- %
		無擔保	-	2,256,935	- %	3,252	- %
放款業務合計		1,544,468	350,298,762	0.44 %	4,233,498	274.11 %	
		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		19,375	5,772,545	0.34 %	464,752	2,398.72 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	25,387,750	- %	-	- %	

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	101.12.31		100.12.31	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額	\$ 20,895	75,306	27,145	99,544
債務清償方案及更生 方案依約履行	475,817	-	429,271	-
	<u>\$ 496,712</u>	<u>75,306</u>	<u>456,416</u>	<u>99,544</u>

(七)備供出售金融資產

	101.12.31	100.12.31
利率商品：		
可轉讓定期存單	\$ 177,952,550	178,915,781
國庫券	23,434,770	11,360,269
政府公債	19,454,877	15,135,188
金融債券	5,549,175	5,092,553
公司債	557,107	917,053
小 計	226,948,479	211,420,844
受益證券	-	1,800,791
股權投資	93,322	98,064
減：累計減損	14,469	62,678
合 計	<u>\$ 227,027,332</u>	<u>213,257,021</u>
上述合計包括被避險資產之評價調整數	<u>\$ 3,088</u>	<u>26,641</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變動如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
期初餘額	\$ 772,342	373,167
加：本期認列利益	72,252	421,924
減：本期轉出(損失)利益	<u>(6,451)</u>	<u>22,749</u>
期末餘額	<u>\$ 851,045</u>	<u>772,342</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。

本公司根據合約關於買回房屋貸款債權之規定，評估所持有之賣方受益證券有減損之可能，於民國一〇〇年度提列第一次及第二次房屋貸款債權減損損失共計168,762千元，並於民國一〇一年度全數迴轉第一次房屋貸款債權減損損失48,209千元。另，本公司已於民國一〇一年十月九日及一〇〇年十二月十九日分別贖回第一次及第二次房屋貸款債權。



渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

1.民國一〇〇年十二月三十一日，本公司衡量保留權利所使用之主要假設：

	100.12.31	
	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 %	- %
預計加權平均年限	0.73 年	- 年
預計信用損失率(每年比率)－假設二	1.50 %	- %
剩餘現金流量之折現率	2.60 %	- %

2.敏感度分析：

於民國一〇〇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：

	100.12.31	
	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	\$ 1,742,076	-
假設一－不利變動10%對公平價值之影響	(176)	-
假設二－不利變動10%對公平價值之影響	(175)	-

3.截至民國一〇〇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：

民國一〇一年度及一〇〇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：

	101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	\$ 28,438	-
收到服務利益	5,000	-
收回服務之墊付款	434	-
服務之墊付款項	(171)	-

	100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	\$ 36,696	50,524
收到服務利益	5,000	5,632
收回服務之墊付款	33	197
服務之墊付款項	(29)	(140)

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

	101.12.31			100.12.31		
	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	345,889	100.00	21	258,244
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	23,528	100.00	368	21,335
		<u>\$ 389</u>	<u>369,417</u>		<u>389</u>	<u>279,579</u>
以成本衡量之金融資產：						
福記企業管理顧問(股)公司	0.99	\$ -	-	0.99	-	-
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	15,188	15,188	5.00	20,250	20,250
力宇創業投資(股)公司	4.76	8,549	8,549	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	-	-	-	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
小 計		353,536	353,536		362,597	362,597
減：累計減損		-	202,127		-	204,595
		<u>\$ 353,536</u>	<u>151,409</u>		<u>362,597</u>	<u>158,002</u>

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度因採權益法之股權投資認列之投資利益分別為299,125千元及209,288千元。另，本公司民國一〇一年度及一〇〇年度採權益法之被投資公司發放現金股利為209,287千元6,401千元，並沖減股權帳面價值。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度認列以成本衡量之金融資產之股利收入(帳列其他非利息淨利益)分別為16,757千元及11,778千元。

本公司原持有合作金庫票券金融(股)公司股份計13,346千股，於民國一〇〇年十二月一日，因該公司組織重整故轉換為合作金庫金融控股(股)公司股票計4,593千股，本公司並將該以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產。

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於民國一〇〇年四月三十日增資，增資比率12700%，又於民國一〇〇年六月三十日減資，減資比率98.44%，且退還股款每股10元計12,421千元，因原始投資成本之帳面價值為0千元，故全數認列投資利益(帳列其他非利息淨利益)。富匯通(股)公司於民國一〇一年三月三十日清算，第一次退還股款金額為987千元，並於民國一〇一年六月十三日解散並完成清算，剩餘財產分配退還金額為421千元，因原始投資成本之帳面價值為0千元，故全數認列投資利益(帳列其他非利息淨利益)。生源創業投資(股)公司於民國一〇一年七月三十一日減資，減資比率25%，且退還股款每股10元計5,062千元。力宇創業投資(股)公司於民國一〇一年七月三十一日減資，減資比率15.19%，且退還股款每股10元計1,509千元，並認列投資損失22千元(帳列其他非利息淨利益)。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度認列減損損失分別為0千元及1,020千元(帳列資產減損損失)。

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>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 3,126,362	3,136,106
房屋及建築	2,738,907	2,939,399
辦公設備	723,825	755,261
租賃權益改良	582,680	821,300
其他設備	<u>1,315,226</u>	<u>1,491,822</u>
小 計	8,487,000	9,143,888
減：累計折舊	2,923,493	3,066,998
累計減損	<u>16,522</u>	<u>-</u>
合 計	<u><u>\$ 5,546,985</u></u>	<u><u>6,076,890</u></u>

累計折舊本期變動如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
期初餘額	\$ 3,066,998	3,151,683
加：本期提列	382,120	487,093
本期重分類轉入	18,697	-
減：本期處分及報廢	544,322	548,608
本期重分類轉出	<u>-</u>	<u>23,170</u>
期末餘額	<u><u>\$ 2,923,493</u></u>	<u><u>3,066,998</u></u>

(十)無形資產

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
商 譽	\$ 3,156,048	3,156,048
遞延退休金成本	50,719	85,257
電腦軟體	<u>37,387</u>	<u>61,893</u>
	<u><u>\$ 3,244,154</u></u>	<u><u>3,303,198</u></u>

民國一〇一年度及一〇〇年度本公司電腦軟體之攤銷費用分別為25,489千元及80,436千元(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>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
遞延所得稅資產淨額	\$ 1,940,302	2,190,547
閒置資產淨額(民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別減除累計減損64,775千元及96,525千元後淨額)	131,666	368,929
出租資產淨額(民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別減除累計減損2,695千元及0千元後淨額)	342,003	321,824
存出保證金	461,413	527,012
衍生性商品交易之擔保品	-	488,599
其他	174,588	174,567
	<u>\$ 3,049,972</u>	<u>4,071,478</u>

本公司部分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>
一〇二年度		\$	15,786
一〇三年度			10,631
一〇四年度			5,558
一〇五年度			3,651
一〇六年度			3,730
		<u>\$</u>	<u>39,356</u>

(十二)存款及匯款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
支票存款	\$ 4,538,083	5,182,659
活期存款	162,443,255	171,321,632
定期存款	178,958,735	198,619,187
活期儲蓄存款	127,267,949	126,998,272
定期儲蓄存款	89,789,541	93,898,964
代為確定用途信託基金	-	59,822
匯款	74,414	71,156
合計	<u>\$ 563,071,977</u>	<u>596,151,692</u>
上述合計包括被避險負債之評價調整數	<u>\$ 29,001</u>	<u>90,609</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)

(十三)應付金融債券

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司金融債券內容如下：

債券別	發行條件	101.12.31	100.12.31
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	\$ 1,000	1,000
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%	2,400	4,100
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%	1,500	5,900
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104.6.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.6.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,355,292	4,540,436
98-3期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.6.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.6.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,355,292	4,540,436
100-1期A券	二年期，每季計息一次，利率1.03%，到期日：102.5.19	800,000	800,000
100-1期B券	三年期，每季計息一次，利率1.17%，到期日：103.5.19	100,000	100,000
100-1期C券	四年期，每季計息一次，利率1.32%，到期日：104.5.19	650,000	650,000
100-1期D券	五年期，每季計息一次，利率1.45%，到期日：105.5.19	6,150,000	6,150,000
100-1期E券	六年期，每季計息一次，利率1.51%，到期日：106.5.19	1,000,000	1,000,000
100-1期F券	七年期，每季計息一次，利率1.60%，到期日：107.5.19	2,550,000	2,550,000
100-1期G券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：102.5.19	3,700,000	3,700,000
100-1期H券	五年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：105.5.19	400,000	400,000
100-1期I券	七年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：107.5.19	4,000,000	4,000,000
100-2期	五年期，每季計息一次，利率1.451%，到期日：105.6.8	500,000	500,000
100-3期A券	二年期，每季計息一次，利率1.04%，到期日：102.6.23	950,000	950,000

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

債券別	發行條件	101.12.31	100.12.31
100-3期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率計息，到期日：102.6.23	\$ 700,000	700,000
100-3期C券	五年期，每季計息一次，利率1.40%，到期日：105.9.23	1,100,000	1,100,000
100-4期A券	三年期，每季計息一次，利率1.32%，到期日：103.6.29	2,000,000	2,000,000
100-4期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率加計0.15%計息，到期日：102.6.29	400,000	400,000
100-4期C券	三年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率加計0.15%計息，到期日：103.6.29	1,000,000	1,000,000
100-4期D券	十年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率加計0.15%計息，到期日：110.6.29	2,000,000	2,000,000
101-1期A券	二年期，每季計息一次，利率1.05%，到期日：103.1.17	7,000,000	-
101-1期B券	二年期，每季計息一次，依90天期台幣商業本票次級市場利率加計0.25%計息，到期日：103.1.17	700,000	-
101-1期C券	三年期，每季計息一次，利率1.09%，到期日：104.1.17	600,000	-
101-2期	二年期，每年計息一次，利率1.05%，到期日：103.5.24	6,700,000	-
		61,715,484	47,091,872
被避險評價調整		299,053	420,298
合計		\$ 62,014,537	47,512,170

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原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。

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。

## 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。

本公司於民國九十九年十二月十五日經董事會決議通過，發行國內100-1期、100-2期、100-3期及100-4期一般無擔保主順位金融債券，總額為28,000,000千元，於民國一〇〇年四月十八日經金管會核准，分別訂於民國一〇〇年五月十九日、六月八日、六月二十三日及六月二十九日起在證券商營業處所進行櫃檯買賣。

本公司於民國一〇〇年六月二十一日經董事會決議通過，發行國內101-1期及101-2期一般無擔保主順位金融債券，總額為15,000,000千元，於民國一〇〇年十一月二十八日經金管會核准，分別訂於民國一〇一年一月十七日及五月二十四日起在證券商營業處所進行櫃檯買賣。

### (十四)利息收入

	<b>101年度</b>	<b>100年度</b>
存拆放銀行同業利息收入	\$ 406,417	335,690
公平價值變動列入損益之金融資產利息收入	220,281	128,263
信用卡循環利息收入	416,958	389,100
貼現及放款利息收入	11,178,294	10,473,714
備供出售金融資產利息收入	2,131,823	1,921,969
應收帳款無追索權交易利息收入	485,147	273,344
其他利息收入	456,297	384,880
合 計	<b>\$ 15,295,217</b>	<b>13,906,960</b>

### (十五)其他什項收入

	<b>101年度</b>	<b>100年度</b>
證券經紀淨收益	\$ 90,229	134,127
租賃收入	18,551	21,251
避險交易淨損失	(26,770)	(48,679)
以成本衡量之金融資產投資淨利益	18,143	24,199
其他什項淨收入	49,139	6,740
合 計	<b>\$ 149,292</b>	<b>137,638</b>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十六)退 休 金

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度有關退休金資料如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 1,567,871	1,576,523
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	255,507	273,365
確定提撥之淨退休金成本	161,125	160,366
期末應付退休金餘額	870,161	733,450

本公司屬確定給付退休金辦法部分，員工退休金係按其適用勞動基準法退休金制度之服務年資及員工退休時之基準薪資計算發給。目前按每月投保薪資總額2.2%提撥至臺灣銀行退休準備金專戶；另依「勞工退休金條例」屬確定提撥退休金辦法部分，目前按月投保薪資總額6%提撥至勞工保險局之員工個人退休金專戶。本公司分別以民國一〇一年及一〇〇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>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (1,897,209)	(1,720,978)
非既得給付義務	(540,823)	(588,995)
累積給付義務	(2,438,032)	(2,309,973)
未來薪資增加之影響數	(966,008)	(917,883)
預計給付義務	(3,404,040)	(3,227,856)
退休基金資產公平價值	1,567,871	1,576,523
提撥狀況	(1,836,169)	(1,651,333)
未認列過渡性淨給付義務	48,871	80,321
未認列前期服務成本	1,848	4,936
未認列退休金損失	1,294,637	1,211,962
應補列最低退休金負債	(379,348)	(379,336)
應計退休金負債	<u>\$ (870,161)</u>	<u>(733,450)</u>
既得給付	<u>\$ (1,940,044)</u>	<u>(1,941,142)</u>

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
服務成本	\$ 148,527	160,770
利息成本	43,758	44,827
退休金資產預期報酬	(23,620)	(23,952)
攤銷數	86,842	91,720
淨退休金成本	<u>\$ 255,507</u>	<u>273,365</u>



渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

精算假設如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
折現率	1.20 %	1.40 %
薪資調整率	3.50 %	3.50 %
退休金資產預期報酬率	1.50 %	1.50 %

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度實際支付之退休金(含資遣費)分別為118,808千元及150,426千元。

民國一〇一年度及一〇〇年度提列國外聯屬公司轉調之員工退休金成本分別為5,680千元及8,496千元。

(十七)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，於民國一〇一年度及一〇〇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：

	<u>101.12.31認購 股權單位數</u>	<u>100.12.31認購 股權單位數</u>
期初餘額	576,342	580,649
加：本期給與	182,838	215,079
減：本期執行認購	144,161	123,871
本期失效	<u>85,485</u>	<u>95,515</u>
期末餘額	<u><b>529,534</b></u>	<u><b>576,342</b></u>

民國一〇一年度及一〇〇年度提列之相關認股計劃成本分別為27,936千元及36,247千元，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係以「二項式」期權定價模式定價。

給與日	101年度	
	十月十一日	十月一日
於給與日之股價	13.95英鎊	14.35英鎊
執行價	11.40英鎊	11.40英鎊
既得期間(年)	3	3
預期波幅(%)	29.80	30.00
預期認購股權年期(年)	3.33	3.33
無風險利率(%)	0.40	0.40
預期股息(收益率)(%)	3.10	3.10
公平價值	3.28英鎊	3.53英鎊

給與日	100年度	
	十月十一日	十月四日
於給與日之股價	14.11英鎊	11.70英鎊
執行價	10.65英鎊	10.65英鎊
既得期間(年)	3/5	3/5
預期波幅(%)	53.80/45.80	53.30/45.50
預期認購股權年期(年)	3.33/5.33	3.33/5.33
無風險利率(%)	0.90/1.40	0.70/1.20
預期股息(收益率)(%)	3.90/3.50	3.90/3.50
公平價值	5.46/5.39英鎊	3.87/3.87英鎊

2. 有限制股份契約(原: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。於委任時可能獲授有限制股份以作獎勵。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。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：

	101.12.31認購 股權單位數	100.12.31認購 股權單位數
期初餘額	254,648	248,673
加：本期給與	1,454	48,049
減：本期執行認購	95,518	25,612
本期失效	32,880	16,462
期末餘額	<b>127,704</b>	<b>254,648</b>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇一年度及一〇〇年度提列之相關認股計劃成本分別為45,304千元及59,369千元，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。

	<u>100年度</u>
	<u>三月十日</u>
給與日	
於給與日之股價	16.82英鎊
既得期間(年)	1/2/3
預期股息(收益率)(%)	4.10
公平價值	16.82/15.22英鎊

此計劃於民國一〇〇年五月五日生效，並將原有限制股份計劃移轉為有限制股份契約。

	<u>101年度</u>			
	<u>十二月三十一日</u>	<u>九月十九日</u>	<u>六月二十日</u>	<u>三月十三日</u>
給與日				
於給與日之股價	15.84英鎊	14.82英鎊	14.17英鎊	15.65英鎊
既得期間(年)	2/3 1/2/3/4	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.70	3.00	3.80	3.80
公平價值	14.46英鎊	13.76英鎊	12.91英鎊	14.26英鎊

	<u>100年度</u>		
	<u>十二月十四日</u>	<u>九月二十日</u>	<u>六月二十二日</u>
給與日			
於給與日之股價	14.35英鎊	13.52英鎊	15.75英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	2.90	2.90	4.10
公平價值	13.36英鎊	12.59英鎊	14.25英鎊

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### 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餘的表現標準。

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：

	<b>101.12.31認購 股權單位數</b>	<b>100.12.31認購 股權單位數</b>
期初餘額	6,233	6,233
減：本期失效	6,233	-
期末餘額	<b>-</b>	<b>6,233</b>

民國一〇一年度及一〇〇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。民國一〇一年度及一〇〇年度並無給與股份獎勵。

### 4. 表現股份契約(原：表現股份計劃)

表現股份契約及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。獲授購股權以購買股份者，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：

	<b>101.12.31認購 股權單位數</b>	<b>100.12.31認購 股權單位數</b>
期初餘額	77,608	105,055
減：本期執行認購	44,109	12,523
本期失效	18,495	14,924
期末餘額	<b>15,004</b>	<b>77,608</b>

民國一〇一年度及一〇〇年度提列之相關認股計劃成本分別為5,372千元及9,023千元，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。

此計劃於民國一〇〇年五月五日生效，並將原表現股份計劃移轉為表現股份契約。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

給與日	101年度			
	十二月三十一日	九月十九日	六月二十日	三月十三日
於給與日之股價	15.84英鎊	14.82英鎊	14.17英鎊	15.65英鎊
既得期間(年)	3	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	3.73	3.15	3.50	3.50
公平價值(每股盈餘)	4.73英鎊	4.50英鎊	4.26英鎊	4.71英鎊
公平價值(股東報酬)	1.86英鎊	1.77英鎊	1.68英鎊	1.85英鎊

給與日	100年度			
	十二月十四日	九月二十日	六月二十二日	五月六日
於給與日之股價	14.35英鎊	13.52英鎊	15.75英鎊	16.31英鎊
既得期間(年)	3	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	4.00	4.00	3.70	3.70
公平價值(每股盈餘)	4.26英鎊	4.01英鎊	4.70英鎊	4.87英鎊
公平價值(股東報酬)	1.67英鎊	1.58英鎊	1.85英鎊	1.91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. 增補有限制股份契約(原：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。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。

	101.12.31認購 股權單位數	100.12.31認購 股權單位數
期初餘額	32,457	42,165
減：本期執行認購	11,515	9,640
本期失效	491	68
期末餘額	<u>20,451</u>	<u>32,457</u>

民國一〇一年度及一〇〇年度提列之相關認股計劃成本分別為1,024千元及3,999千元，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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>100年度</u>
	<u>三月十日</u>
給與日	
於給與日之股價	16.82英鎊
既得期間(年)	2/3
預期股息(收益率)(%)	4.10
公平價值	15.22英鎊

此計劃於民國一〇〇年五月五日生效，並將原增補有限制股份計劃移轉為增補有限制股份契約。

	<u>101年度</u>			
	<u>十二月二十一日</u>	<u>九月十九日</u>	<u>六月二十日</u>	<u>三月十三日</u>
給與日				
於給與日之股價	15.84英鎊	14.82英鎊	14.17英鎊	15.65英鎊
既得期間(年)	2/3 1/2/3/4	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.70	3.00	3.80	3.80
公平價值	14.46英鎊	13.76英鎊	12.91英鎊	14.26英鎊

	<u>100年度</u>		
	<u>十二月十四日</u>	<u>九月二十日</u>	<u>六月二十二日</u>
給與日			
於給與日之股價	14.35英鎊	13.52英鎊	15.75英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	2.90	2.90	4.10
公平價值	13.36英鎊	12.59英鎊	14.25英鎊

(十八)所得稅

本公司適用之營利事業所得稅法定稅率為17%，並依「所得稅基本稅額條例」計算基本稅額。本公司之所得稅費用組成如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
當期所得稅(利益)費用	\$ (7,084)	1,811
遞延所得稅費用	251,949	1,310,163
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	149,532	20
基本稅額	<u>171,854</u>	<u>91,006</u>
所得稅費用	<u>\$ 566,251</u>	<u>1,403,000</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
稅前淨利益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 606,832	1,661,940
調整項目：		
永久性差異	(395,265)	(345,174)
以前年度所得稅調整數	(7,084)	1,811
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	149,532	20
基本稅額	171,854	91,006
其他依稅法調整數	<u>40,382</u>	<u>(6,603)</u>
所得稅費用	<u>\$ 566,251</u>	<u>1,403,000</u>

本公司遞延所得稅費用如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
認股權費用	\$ (1,836)	(10,210)
金融資產未實現利息收入	40,911	36,492
備抵呆帳	(224,820)	789,727
遞延收入	47,539	38,993
各項損失準備	(11,720)	(108)
退休金費用	(23,237)	(20,900)
聯屬公司未實現利益	-	991
固定資產折舊費用	(1,017)	6,439
資產減損損失	3,366	(7,264)
商譽攤銷數	53,652	53,653
虧損扣抵	<u>369,111</u>	<u>422,350</u>
遞延所得稅費用	<u>\$ 251,949</u>	<u>1,310,163</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：

	101.12.31		100.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
認股權費用	\$ 226,677	38,535	215,877	36,699
金融資產未實現利息收入	1,775,832	301,891	2,016,480	342,802
備抵呆帳	2,551,427	433,743	1,228,959	208,923
遞延收入	(269,914)	(45,886)	9,722	1,653
各項損失準備	69,886	11,881	946	161
退休金費用	887,296	150,840	750,605	127,603
固定資產折舊費用	44,245	7,522	38,265	6,505
資產減損損失	260,380	44,264	280,173	47,630
商譽攤銷數	(1,262,419)	(214,611)	(946,814)	(160,959)
虧損扣抵	8,287,052	1,408,800	10,458,302	1,777,911
備供出售金融資產未實現利益	(995,873)	(169,298)	(937,589)	(159,390)
現金流量避險未實現利益	(161,054)	(27,379)	(229,358)	(38,991)
		<u>\$ 1,940,302</u>		<u>2,190,547</u>

本公司當年度應收退稅款(應付所得稅)餘額之組成說明如下：

	101.12.31	100.12.31
當期所得稅利益(費用)	\$ 7,084	(1,811)
扣繳稅款	266,767	170,577
以前年度所得稅調整數	(7,084)	1,811
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	(149,532)	(20)
基本稅額	(171,854)	(91,006)
	<u>\$ (54,619)</u>	<u>79,551</u>

本公司民國一〇一年度之以前年度應收退稅款為115,818千元，以前年度應付所得稅則為11,161千元。民國一〇〇年度之以前年度應收退稅款為145,339千元，以前年度應付所得稅則為21,191千元。

依所得稅法之規定，本公司經核定之虧損得以扣抵以後十年度之課稅所得額。本公司民國一〇一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	101.12.31	最後可抵減年度
民國九十七年度核定數	\$ 4,937,601	民國一〇七年度
民國九十八年度核定數	3,349,451	民國一〇八年度
	<u>\$ 8,287,052</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九十八年度。

本公司兩稅合一相關資訊說明如下：

股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>101.12.31</u> \$ 28,169	<u>100.12.31</u> 15,842
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>101年度(預計)</u> 1.88 %	<u>100年度(實際)</u> 20.48 %

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之累積盈餘均係民國八十七年度以後產生者。

### (十九)股東權益

#### 1.股本

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司額定及實收資本額分別為30,000,000千元及29,105,720千元。

#### 2.資本公積

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

#### 3.法定及特別盈餘公積

本公司依銀行法之規定，就稅後純益提撥百分之三十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。除法定盈餘公積外，得經股東會決議，另提撥特別盈餘公積。本公司分別於民國一〇一年六月二十九日及民國一〇〇年六月二十一日董事會代行股東會決議通過一〇〇年度及九十九年度盈餘分派案，並分別提列法定盈餘公積2,511,935千元及876,897千元。

#### 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。

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司分別於民國一〇一年六月二十九日及民國一〇〇年六月二十一日董事會代股東會決議通過一〇〇年度及九十九年度盈餘分派案，並分別發放現金股利4,365,858千元及2,045,889千元。

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

經民國一〇〇年六月二十一日董事會代行股東會決議通過民國九十九年度盈餘分配議案，決議分派員工紅利205千元，其與原估計之差異數205千元視為會計估計變動，並列為民國一〇〇年度之損益。另，經民國一〇一年六月二十九日董事會代行股東會決議通過民國一〇〇年度盈餘分配議案，決議分派員工紅利586千元，其與民國一〇〇年度原估計員工紅利589千元之差異為3千元，視為會計估計變動，並列為民國一〇一年度之損益。

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。

### 5. 普通股加權平均流通在外股數

本公司民國一〇一年及一〇〇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皆為2,910,572千股。另，本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日並無具稀釋作用之潛在普通股。

## (二十) 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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(6)金融債券主要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	
	101.12.31	100.12.31
公平價值變動列入損益之金融資產－利率商品	\$ 21,512,425	25,458,794
公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品	8,032,285	15,408,897
備供出售之金融資產－利率商品	226,948,479	211,420,844
備供出售之金融資產－受益證券	-	1,752,582
備供出售之金融資產－股權投資	78,853	83,595
公平價值變動列入損益之金融負債－衍生性商品	8,357,471	14,863,355

本公司民國一〇一年度及一〇〇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1,170,969千元及59,127千元。

2.本公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

	101.12.31		
	合約金額 (名目本金)	利益(資產)	損失(負債)
利率交換合約	\$ 1,125,438,066	4,687,570	4,062,267
利率選擇權	76,268,998	379,105	342,588
遠期外匯合約	406,792,774	1,940,777	2,576,715
換匯換利合約	49,101,587	811,690	745,182
匯率選擇權	102,604,481	557,384	559,500
商品交換合約	1,855,622	83,370	83,370
商品選擇權	1,237,542	1,372	1,372
	<u>\$ 1,763,299,070</u>	<u>8,461,268</u>	<u>8,370,994</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	100.12.31		
	合約金額 (名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
利率交換合約	\$ 1,253,545,029	7,954,488	7,690,979
利率選擇權	97,397,841	665,870	628,723
遠期外匯合約	508,895,192	4,725,797	3,580,035
換匯換利合約	76,947,143	2,177,960	2,443,187
匯率選擇權	135,253,814	557,455	556,586
商品交換合約	933,114	29,286	29,286
商品選擇權	7,360,167	27,000	27,000
	<b>\$ 2,080,332,300</b>	<b>16,137,856</b>	<b>14,955,796</b>

註：上述衍生性金融商品合約含採用避險交易者。

3.財務風險管理政策及風險資訊

(1)市場風險

本公司採用主要風險值(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	101年度			100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	\$ 6,213	12,847	2,233	4,182	12,420	814
利率風險值	14,695	25,317	8,270	20,433	44,971	12,865

(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。民國一〇一年及一〇〇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62.95%及69.55%。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：

<u>產業型態</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
製造業	\$ 43,306,915	36,758,508
商業買賣	15,019,866	7,932,603
營造業	1,455,281	6,142,979
個人	267,830,077	285,470,139
金融業	12,947,258	3,104,060
其他	<u>15,054,286</u>	<u>10,890,473</u>
	<u>\$ 355,613,683</u>	<u>350,298,762</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。

民國一〇一年及一〇〇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：

101.12.31			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	石油化工原料製造業	3,187,547	7.27 %
2	其他電腦週邊設備製造業	3,048,214	6.95 %
3	水泥製造業	2,846,157	6.49 %
4	平板玻璃及其製品製造業	2,605,617	5.94 %
5	水泥製造業	2,445,178	5.58 %
6	半導體封裝及測試業	1,923,089	4.38 %
7	銀行業	1,914,763	4.37 %
8	銀行業	1,859,884	4.24 %
9	銀行業	1,806,378	4.12 %
10	輪胎製造業	1,742,134	3.97 %

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

100.12.31			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	視聽電子產品製造業	4,540,436	10.04 %
2	其他電腦週邊設備製造業	2,539,332	5.61 %
3	半導體封裝及測試業	2,048,904	4.53 %
4	水泥製造業	1,944,819	4.30 %
5	輪胎製造業	1,816,174	4.01 %
6	西藥製造業	1,774,955	3.92 %
7	積體電路製造業	1,696,163	3.75 %
8	平板玻璃及其製品製造業	1,572,072	3.48 %
9	顯示器及終端機製造業	1,503,064	3.32 %
10	水泥製造業	1,422,670	3.14 %

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

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度之流動性準備比率分別為54.96%及51.96%。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	101.12.31				合 計
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	
現金及約當現金	\$ 6,697,772	-	-	-	6,697,772
存放央行及拆借銀行同業	44,761,072	5,602,189	-	17,709,933	68,073,194
公平價值變動列入損益之金融資產	29,544,710	-	-	-	29,544,710
附賣回票券及債券投資	3,402,039	-	-	-	3,402,039
貼現及放款－淨額	41,526,564	18,892,737	42,314,966	247,652,779	350,387,046
備供出售金融資產－淨額	34,098,421	174,647,837	18,197,055	84,019	227,027,332
其他金融資產－淨額	3,162	41,582	330,163	205,485	580,392
合 計	<u>\$ 160,033,740</u>	<u>199,184,345</u>	<u>60,842,184</u>	<u>265,652,216</u>	<u>685,712,485</u>
金 融 負 債	101.12.31				合 計
3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上		
央行及銀行同業存款	\$ 8,220,944	1,063,039	-	-	9,283,983
公平價值變動列入損益之金融負債	8,357,471	-	-	-	8,357,471
存款及匯款	397,093,200	162,292,496	3,686,281	-	563,071,977
應付金融債券	4,900	6,550,805	28,026,644	27,432,188	62,014,537
其他金融負債	3,157,766	2,004,601	28,541,392	1,000,000	34,703,759
合 計	<u>\$ 416,834,281</u>	<u>171,910,941</u>	<u>60,254,317</u>	<u>28,432,188</u>	<u>677,431,727</u>
期距缺口	<u>\$(256,800,541)</u>	<u>27,273,404</u>	<u>587,867</u>	<u>237,220,028</u>	<u>8,280,758</u>
金 融 資 產	100.12.31				合 計
3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上		
現金及約當現金	\$ 11,469,535	-	-	-	11,469,535
存放央行及拆借銀行同業	52,931,620	3,026,957	-	18,439,964	74,398,541
公平價值變動列入損益之金融資產	40,867,691	-	-	-	40,867,691
附賣回票券及債券投資	8,456,414	-	-	-	8,456,414
貼現及放款－淨額	32,847,183	10,651,845	36,948,350	265,703,625	346,151,003
備供出售金融資產－淨額	62,200,932	132,057,362	12,064,722	6,934,005	213,257,021
其他金融資產－淨額	28,268	3,820	488,876	366,067	887,031
合 計	<u>\$ 208,801,643</u>	<u>145,739,984</u>	<u>49,501,948</u>	<u>291,443,661</u>	<u>695,487,236</u>
金 融 負 債	100.12.31				合 計
3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上		
央行及銀行同業存款	\$ 17,243,476	1,146,913	-	-	18,390,389
公平價值變動列入損益之金融負債	14,863,355	-	-	-	14,863,355
存款及匯款	420,055,136	147,055,447	29,041,109	-	596,151,692
應付金融債券	-	-	18,600,092	28,912,078	47,512,170
其他金融負債	5,958,368	100,020	1,227,166	2,902,619	10,188,173
合 計	<u>\$ 458,120,335</u>	<u>148,302,380</u>	<u>48,868,367</u>	<u>31,814,697</u>	<u>687,105,779</u>
期距缺口	<u>\$(249,318,692)</u>	<u>(2,562,396)</u>	<u>633,581</u>	<u>259,628,964</u>	<u>8,381,457</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：

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 796,223,830	190,823,333	56,801,342	101,985,455	176,682,452	269,931,248
主要到期資金流出	796,639,425	144,584,908	90,529,993	124,157,229	92,979,710	344,387,585
期距缺口	(415,595)	46,238,425	(33,728,651)	(22,171,774)	83,702,742	(74,456,337)

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	\$ 11,924,036	4,903,564	3,166,560	1,575,848	1,303,847	974,217
主要到期資金流出	11,955,176	4,559,336	3,356,929	959,154	1,338,252	1,741,505
期距缺口	(31,140)	344,228	(190,369)	616,694	(34,405)	(767,288)

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 828,288,527	179,777,567	120,082,839	72,244,490	174,627,253	281,556,378
主要到期資金流出	845,379,289	121,583,216	184,292,171	108,323,178	89,799,803	341,380,921
期距缺口	(17,090,762)	58,194,351	(64,209,332)	(36,078,688)	84,827,450	(59,824,543)

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	\$ 12,475,547	4,363,809	5,017,542	1,509,401	1,199,636	385,159
主要到期資金流出	12,618,871	4,209,749	4,914,597	1,108,572	1,508,339	877,614
期距缺口	(143,324)	154,060	102,945	400,829	(308,703)	(492,455)

(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)

本公司於民國一〇一年度及一〇〇年度，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：

		101.12.31									
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年至5年	5年以上	無 息	合 計
現金及約當現金	\$	-	-	-	-	-	-	-	-	6,697,772	6,697,772
存放央行及拆借銀行同業		48,438,343	4,210,019	5,602,189	-	-	-	-	-	9,822,643	68,073,194
公平價值變動列入損益之金融資產		26,150,117	-	-	-	-	-	-	-	3,394,593	29,544,710
附賣回票券及債券投資		3,402,039	-	-	-	-	-	-	-	-	3,402,039
貼現及放款—淨額		87,673,119	243,564,165	16,733,684	125,095	272,595	1,652,429	357,722	4,029,930	(4,021,693)	350,387,046
備供出售金融資產—淨額		24,802,045	9,296,376	174,647,837	4,696,248	3,159,005	5,093,966	5,247,836	5,166	78,853	227,027,332
其他金融資產—淨額		458	2,704	41,582	182,749	7,757	122,511	17,146	54,076	151,409	580,392
合 計		<u>\$ 190,466,121</u>	<u>257,073,264</u>	<u>197,025,292</u>	<u>5,004,092</u>	<u>3,439,357</u>	<u>6,868,906</u>	<u>5,622,704</u>	<u>4,089,172</u>	<u>16,123,577</u>	<u>685,712,485</u>
		100.12.31									
金 融 負 債											
央行及銀行同業存款	\$	5,678,976	3,600,375	-	-	-	-	-	-	4,632	9,283,983
公平價值變動列入損益之金融負債		4,391,333	-	-	-	-	-	-	-	3,966,138	8,357,471
存款及匯款		364,492,669	47,628,042	143,426,565	2,792,612	194,006	-	-	-	4,538,083	563,071,977
應付金融債券		10,119,343	47,190,294	-	4,700,000	-	-	-	-	4,900	62,014,537
其他金融負債		12,554,704	22,135,532	4,601	5,098	-	82	3,742	-	-	34,703,759
合 計		<u>\$ 397,237,025</u>	<u>120,554,243</u>	<u>143,431,166</u>	<u>7,497,710</u>	<u>194,006</u>	<u>82</u>	<u>3,742</u>	<u>-</u>	<u>8,513,753</u>	<u>677,431,727</u>
利率敏感度缺口		<u>\$(206,770,904)</u>	<u>136,519,021</u>	<u>53,594,126</u>	<u>(2,493,618)</u>	<u>3,245,351</u>	<u>6,868,824</u>	<u>5,618,962</u>	<u>4,089,172</u>	<u>7,609,824</u>	<u>8,280,758</u>
		100.12.31									
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年至5年	5年以上	無 息	合 計
現金及約當現金	\$	-	-	-	-	-	-	-	-	11,469,535	11,469,535
存放央行及拆借銀行同業		48,129,918	11,286,248	3,026,957	-	-	-	-	-	11,955,418	74,398,541
公平價值變動列入損益之金融資產		33,377,868	-	-	-	-	-	-	-	7,489,823	40,867,691
附賣回票券及債券投資		8,456,414	-	-	-	-	-	-	-	-	8,456,414
貼現及放款—淨額		18,908,803	302,495,944	22,582,738	393,416	204,509	308,364	2,160,886	3,226,179	(4,129,836)	346,151,003
備供出售金融資產—淨額		27,326,906	34,874,026	132,057,362	3,707,146	683,456	663,557	7,010,563	6,934,005	-	213,257,021
其他金融資產—淨額		267	28,001	3,820	5,892	163,644	311,936	7,404	208,065	158,002	887,031
合 計		<u>\$ 136,200,176</u>	<u>348,684,219</u>	<u>157,670,877</u>	<u>4,106,454</u>	<u>1,051,609</u>	<u>1,283,857</u>	<u>9,178,853</u>	<u>10,368,249</u>	<u>26,942,942</u>	<u>695,487,236</u>
金 融 負 債											
央行及銀行同業存款	\$	14,779,184	3,611,205	-	-	-	-	-	-	-	18,390,389
公平價值變動列入損益之金融負債		8,300,681	-	-	-	-	-	-	-	6,562,674	14,863,355
存款及匯款		357,345,659	71,584,185	134,118,723	27,100,312	1,195,353	-	-	-	4,807,460	596,151,692
應付金融債券		10,420,299	37,080,871	-	-	-	-	-	-	11,000	47,512,170
其他金融負債		5,274,243	4,894,908	20	-	11,071	5,313	-	2,618	-	10,188,173
合 計		<u>\$ 396,120,066</u>	<u>117,171,169</u>	<u>134,118,743</u>	<u>27,100,312</u>	<u>1,206,424</u>	<u>5,313</u>	<u>-</u>	<u>2,618</u>	<u>11,381,134</u>	<u>687,105,779</u>
利率敏感度缺口		<u>\$(259,919,890)</u>	<u>231,513,050</u>	<u>23,552,134</u>	<u>(22,993,858)</u>	<u>(154,815)</u>	<u>1,278,544</u>	<u>9,178,853</u>	<u>10,365,631</u>	<u>15,561,808</u>	<u>8,381,457</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：

民國一〇一年十二月三十一日  
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	\$ 402,400,674	71,950,273	119,455,103	20,110,449	613,916,499
利率敏感性負債	412,576,436	78,419,804	47,247,334	7,444,461	545,688,035
利率敏感性缺口	(10,175,762)	(6,469,531)	72,207,769	12,665,988	68,228,464
淨 值					41,261,858
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.50
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					165.35

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	\$ 3,152,544	33,294	195,110	181,567	3,562,515
利率敏感性負債	4,032,098	141,171	316,698	8,648	4,498,615
利率敏感性缺口	(879,554)	(107,877)	(121,588)	172,919	(936,100)
淨 值					89,328
利率敏感性資產與負債比率(%)					79.19
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,047.94)

民國一〇〇年十二月三十一日  
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	\$ 136,218,810	53,000,506	137,180,524	264,370,952	590,770,792
利率敏感性負債	95,550,677	81,358,934	57,808,390	271,510,009	506,228,010
利率敏感性缺口	40,668,133	(28,358,428)	79,372,134	(7,139,057)	84,542,782
淨 值					43,632,073
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.70
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					193.76

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	\$ 2,214,959	408,411	106,828	290,153	3,020,351
利率敏感性負債	3,607,752	174,587	195,446	644,190	4,621,975
利率敏感性缺口	(1,392,793)	233,824	(88,618)	(354,037)	(1,601,624)
淨 值					57,159
利率敏感性資產與負債比率(%)					65.35
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,802.05)

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

	101年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行-準備金乙戶	\$ 17,303,941	0.48
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	50,009,448	0.65
貼現及放款	352,506,144	3.17
公平價值變動列入損益之金融資產	22,531,811	0.98
備供出售金融資產	209,841,833	1.02
負 債：		
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)	28,878,149	0.65
活期性存款-(含台幣、外幣)	295,695,458	0.23
定期性存款-(含台幣、外幣)	244,561,379	1.23
可轉讓定期存單	13,484,320	1.04
金融債券	58,880,459	1.86
	100年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行-準備金乙戶	\$ 19,649,932	0.46
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	45,330,406	0.54
貼現及放款	359,501,373	2.91
公平價值變動列入損益之金融資產	13,450,852	0.95
備供出售金融資產	206,924,996	0.93
負 債：		
央行及銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆款)	17,258,359	0.67
活期性存款-(含台幣、外幣)	294,554,178	0.17
定期性存款-(含台幣、外幣)	275,592,427	1.12
可轉讓定期存單	10,438,980	1.01
金融債券	35,178,978	2.23

(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。民國一〇一年及一〇〇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	101.12.31	金融商品	101.12.31
備供出售金融資產			
公債	\$ 3,088	利率交換合約	\$ (3,209)
台幣定存	(29,001)	利率交換合約	26,942
金融債券	(299,053)	利率交換合約	300,723
	<u>\$ (324,966)</u>		<u>\$ 324,456</u>

  

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	100.12.31	金融商品	100.12.31
備供出售金融資產			
公債	\$ 16,185	利率交換合約	\$ (14,882)
公債	10,456	換匯換利合約	(10,750)
台幣定存	(90,609)	利率交換合約	92,330
金融債券	(420,298)	利率交換合約	424,480
	<u>\$ (484,266)</u>		<u>\$ 491,178</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。民國一〇一年及一〇〇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	\$ 43,238,932	161,054	民國九十九年至一〇六年	民國九十九年至一〇六年
		<b>101年度</b>			
股東權益當期調整之金額		<u>\$ (56,692)</u>			

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	\$ 59,225,000	229,358	民國九十九年至 一〇五年	民國九十九年至 一〇五年

股東權益當期調整之金額	<b>100年度</b>
	<b>\$ 124,084</b>

6. 金融商品公平價值之層級資訊及第三類層級變動明細表

(1) 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	101年度			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產				
債券投資	\$ 21,512,425	4,366,153	17,146,272	-
備供出售金融資產				
債券投資	226,948,479	19,457,576	207,490,903	-
股權投資	78,853	78,853	-	-
衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	8,032,285	2,631	8,029,654	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	428,983	-	428,983	-
負債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	8,357,471	3,935	8,353,536	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	13,523	-	13,523	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目	100年度			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產				
債券投資	\$ 25,458,794	6,386,879	19,071,915	-
備供出售金融資產				
債券投資	211,420,844	26,478,144	184,942,700	-
受益證券	1,752,582	-	-	1,752,582
股權投資	83,595	83,595	-	-
衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	15,408,897	3,403	15,042,539	362,955
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	728,959	-	728,959	-
負債：				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	14,863,355	1,955	14,585,681	275,719
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	92,441	-	92,441	-

(2)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	101年度								期末餘額
	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
非衍生性金融商品：									
備供出售金融資產									
受益證券	\$ 1,752,582	-	-	-	-	(1,752,582)	-	-	-
衍生性金融商品：									
公平價值變動列入 損益之金融資產	362,955	-	-	-	-	(362,955)	-	-	-
	<u>\$ 2,115,537</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,115,537)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

  

名稱	100年度								期末餘額
	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
非衍生性金融商品：									
備供出售金融資產									
受益證券	\$ 4,951,442	(3,198,860)	-	-	-	-	-	-	1,752,582
衍生性金融商品：									
公平價值變動列入 損益之金融資產	598,304	(235,349)	-	-	-	-	-	-	362,955
	<u>\$ 5,549,746</u>	<u>(3,434,209)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,115,537</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(3)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	101年度								期末餘額
	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	本期增加			本期減少			
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
衍生性金融商品： 公平價值變動列入 損益之金融負債	\$ 275,719	-	-	-	-	(275,719)	-	-	-

  

名稱	100年度								期末餘額
	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	本期增加			本期減少			
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
衍生性金融商品： 公平價值變動列入 損益之金融負債	\$ 500,037	(224,318)	-	-	-	-	-	-	275,719

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註2：第二級層級係指活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

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

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得資料(可不觀察之投入之參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

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("SCB")	本公司之母公司
Standard Chartered Bank Taipei Branch ("SCB Taipei")	聯屬公司
Standard Chartered Bank New York ("SCB New York")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Tokyo ("SCB Tokyo")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Singapore ("SCB Singapore")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Germany ("SCB Germany")	聯屬公司
Standard Chartered Bank Malaysia ("SCB Malaysia")	聯屬公司
Standard Chartered Bank India ("SCB India")	聯屬公司
Scope International Private Limited	聯屬公司
Scope International (M) Sdn Bhd	聯屬公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited ("SCB HK")	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
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
全體董事、監察人、總經理及副總經理 其 他	本公司主要管理階層 本公司主要管理階層之配偶或二親等 以內關係之親屬或他公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

101.12.31			
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>790,139</u>	<u>0.14</u>	0.00~5.28
100.12.31			
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>603,637</u>	<u>0.10</u>	0.00~5.31



渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司對上開關係人之存款利率，係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。

民國一〇一年度及一〇〇年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為4,191千元及3,446千元，及其產生應付利息分別為252千元及339千元。

2.放款：

101.12.31							
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	8	5,950	3,188	3,188	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	17	170,970	160,719	160,719	-	房屋	無
其他放款	2	6,994	6,610	6,610	-	綜存透支	無

  

100.12.31							
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	7,623	6,437	6,437	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	16	146,679	129,714	129,714	-	房屋	無
其他放款	1	10,091	2,724	2,724	-	綜存透支	無

民國一〇一年度及一〇〇年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為2,205千元及1,971千元，及其產生應收利息分別為142千元及104千元。

3.存放聯屬公司

101年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB New York	\$ 531,282	0.08~1.28	1,537
SCB China	498,620	-	-
SCB HK	60,487	-	-
SCB Singapore	28,641	-	-
其 他	34,046	-	-
	<u>\$ 1,153,076</u>		<u>1,537</u>

  

100年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Germany	\$ 3,422,811	-	-
SCB HK	1,114,127	-	-
其 他	436,872	0.00~0.55	882
	<u>\$ 4,973,810</u>		<u>882</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司因存放聯屬公司產生之期末應收關係人利息金額皆為0千元。

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

		101年度	
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ <u>35,088,854</u>	0.10~1.93	<u>232,387</u>
		100年度	
	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
SCB Taipei	\$ <u>33,500,245</u>	0.03~1.45	<u>149,883</u>

截至民國一〇一年及一〇〇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101,489千元及12,182千元。

5.銀行同業存款－聯屬公司

		101年度	
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ <u>489</u>	0.01	<u>7</u>
		100年度	
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Taipei	\$ <u>58,737</u>	0.01	<u>38</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司因同業存款產生之  
期末應付關係人利息金額皆為0千元。

6.透支銀行同業－聯屬公司

		101年度	
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB Germany	\$ 89,885	-	-
SCB HK	33,844	0.01	52
其他	45	-	-
	\$ <u>123,774</u>		<u>52</u>
		100年度	
	期末餘額	利率區間%	當期利息 費用淨額
SCB New York	\$ <u>790,183</u>	-	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

7.銀行同業拆款－聯屬公司

	101年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
SCB Tokyo	\$ 303,496	0.01	14
SCB HK	235,366	0.07~3.00	25,127
	<u>\$ 538,862</u>		<u>25,141</u>
100年度			
	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
SCB HK	\$ 6,053,914	0.01~1.32	39,959
SCB Taipei	3,026,957	0.44~1.38	11,378
	<u>\$ 9,080,871</u>		<u>51,337</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司因同業拆款產生之期末應付關係人利息金額分別為494千元及17,805千元。

8.衍生性商品交易

本公司於民國一〇一年及一〇〇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：

101.12.31						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約到期期間	101.12.31		資產負債表餘額	
			名目本金	評價調整數	科目	餘額
SCB	利率交換合約	102.1.9~106.10.11	\$ 18,842,156	(181,650)	公平價值變動列入損益之金融資產	137,400
					公平價值變動列入損益之金融負債	(319,050)
	利率選擇權合約	102.1.2~106.8.22	2,286,528	2,129	公平價值變動列入損益之金融資產	2,601
					公平價值變動列入損益之金融負債	(472)
	遠期外匯合約	102.1.2~102.11.6	57,122,853	217,649	公平價值變動列入損益之金融資產	655,146
					公平價值變動列入損益之金融負債	(437,497)
	換匯換利合約	102.10.1	29,035	2,859	公平價值變動列入損益之金融資產	2,859
					公平價值變動列入損益之金融負債	(528,505)
	匯率選擇權合約	102.1.1~103.12.3	51,302,241	(497,729)	公平價值變動列入損益之金融資產	30,776
					公平價值變動列入損益之金融負債	(41,489)
	商品交換合約	102.1.3~102.6.4	687,614	392	公平價值變動列入損益之金融資產	41,881
					公平價值變動列入損益之金融負債	(41,489)
	商品選擇權合約	102.1.14~102.7.2	618,771	(1,372)	公平價值變動列入損益之金融資產	(1,372)
					公平價值變動列入損益之金融負債	

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

101.12.31						
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
	利率交換合約 (避險交易)	102.5.2~ 106.9.18	\$ 7,955,215	7,969	公平價值變動列入 損益之金融資產	8,225
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(256)
SCB Singapore	遠期外匯合約	102.1.3~ 102.8.22	13,965,608	(92,140)	公平價值變動列入 損益之金融資產	75,228
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(167,368)
SCB HK	遠期外匯合約	102.1.4~ 102.12.18	23,463,139	(107,356)	公平價值變動列入 損益之金融資產	108,520
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(215,876)
100.12.31						
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	利率交換合約	101.1.10~ 105.12.1	\$ 46,343,512	(763,358)	公平價值變動列入 損益之金融資產	453,627
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,216,985)
	利率選擇權	101.1.3~ 105.8.29	8,406,594	(32,539)	公平價值變動列入 損益之金融資產	2
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(32,541)
	遠期外匯合約	101.1.3~ 102.4.24	51,385,246	1,013,273	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,206,737
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(193,464)
	換匯換利合約	101.2.22~ 101.10.12	14,036,427	100,590	公平價值變動列入 損益之金融資產	644,326
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(543,736)
	匯率選擇權合約	101.1.2~ 102.11.28	67,626,906	(362,349)	公平價值變動列入 損益之金融資產	97,118
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(459,467)
	商品交換合約	101.1.9~ 101.4.20	696,813	20,954	公平價值變動列入 損益之金融資產	25,120
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(4,166)
	商品選擇權合約	101.1.9~ 101.9.10	3,680,084	(3,671)	公平價值變動列入 損益之金融資產	13,879
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(17,550)
SCB Singapore	遠期外匯合約	101.1.3~ 101.12.13	33,382,351	86,153	公平價值變動列入 損益之金融資產	292,913
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(206,760)
SCB HK	遠期外匯合約	101.1.5	243,531	(307)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(307)

9.本公司向關係人購進金融債券(帳列備供出售金融資產)之公平價值如下：

關係人名稱	公平價值	
	101.12.31	100.12.31
SCB HK	\$ 5,247,836	5,092,553

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

10.截至民國一〇一年及一〇〇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：

<u>關係人名稱</u>	<u>債券別(註)</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
SCB	98-2期	\$ 4,355,292	4,540,436
SCB	98-3期	4,355,292	4,540,436

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註四(十三)。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度因上述交易所產生之利息費用分別為341,765千元及326,144千元，及其產生之應付利息分別為18,493千元及19,524千元。

- 11.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；惟渣打人身保代已於民國一〇〇年十二月二十一日將該項土地及建築物出售。
- 12.民國一〇一年度本公司之營運諮詢服務費為1,052,814千元、顧問及技術服務費為535,044千元及企業金融業務服務費為277,831千元。民國一〇〇年度本公司之營運諮詢服務費為964,306千元、顧問及技術服務費為653,122千元及企業金融業務服務費為278,306千元。另，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應付英商渣打銀行之費用分別為5,465,118千元及3,761,788千元，帳入應付關係人帳款。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國一〇一年度及一〇〇年度帳列權利金費用分別為44,794千元及49,880千元。另，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應付權利金費用分別為48,663千元及53,284千元，帳列應付關係人帳款。
- 13.本公司民國一〇一年度及一〇〇年度有關認購股權之相關成本分別為79,636千元及108,638千元。另，截至民國一〇一年及一〇〇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473,700千元及408,262千元，帳列應付關係人帳款。
- 14.本公司民國一〇〇年度自英商渣打銀行獲得美金141,000千元，以補償本公司以前年度結構債所承受之損失，並帳入應收款項－關係人及呆帳迴轉利益項下。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

15.民國一〇一年度及一〇〇年度，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>101年度</u>	<u>100年度</u>
支援性勞務服務：		
SCB	\$ 62,667	62,537
其 他	-	1,480
合 計	<u>\$ 62,667</u>	<u>64,017</u>
資訊服務：		
Scope International Private Ltd.	\$ 67,629	56,023
Scope International (M) Sdn. Bhd	70,914	68,189
其 他	-	6,329
合 計	<u>\$ 138,543</u>	<u>130,541</u>

16.截至民國一〇一年及一〇〇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608,503千元及383,227千元，相關之利息費用分別為2,126千元及1,458千元、應付利息則分別為48千元及67千元；台灣渣打保代於本公司之期末存款餘額分別為33,442千元及33,071千元，相關之利息費用分別為173千元及138千元、應付利息則分別為1千元及6千元。

17.本公司民國一〇一年度與渣打人身保代訂有租賃房屋之契約，其租金收入為15千元。

18.截至民國一〇一年及一〇〇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387,140千元及185,400千元，相關之服務收入為394,233千元及187,880千元；因支援台灣渣打保代通路銷售所產生之應收款項為9,720千元及12,600千元，相關之服務收入為10,767千元及11,702千元。

19.本公司民國一〇一年度，與SCB Taipei訂有租賃房屋之契約，其租金收入為4,278千元。

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、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>101年度</u>	<u>100年度</u>
薪資	\$ 93,881	78,512
獎金、特支費及報酬	113,697	93,034

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

六、質押之資產

質抵押之資產	質抵押擔保標的	面 額	
		101.12.31	100.12.31
債券(帳列備供出售金融資產)	假扣押擔保	\$ 154,000	198,000
	發行房屋抵押貸款債權證券化	-	700,000
債券(帳列應收款項)	假扣押擔保	11,200	11,200
合 計		<u>\$ 165,200</u>	<u>909,200</u>

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	
		101.12.31	100.12.31
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	\$ -	25,000
	信託賠償準備	150,000	150,000
	期貨交易輔助業務保證金	35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	225,000	225,000
	票券自營業務保證金	100,000	50,000
		<u>510,000</u>	<u>485,000</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>\$ 620,000</u>	<u>595,000</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信託業務而繳存於中央銀行之準備金。
- (三)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。
- (四)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。
- (五)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。
- (六)民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日另以現金方式繳存之給付結算準備金均為40,000千元。
- (七)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。
- (八)證券經紀業務保證金係本公司從事有價證券買賣之行紀、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。

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)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，且於民國一〇一年度及一〇〇年度皆認列手續費收入123,122千元，帳列手續費淨收益項下，餘帳列其他負債－預收款項。

#### (二)重大採購合約

截至民國一〇一年及一〇〇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皆為31,614千元，尚未支付款項分別為944千元及1,118千元(帳列應付款項項下)。

#### (三)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國一〇一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
一〇二年度	\$ 518,034
一〇三年度	448,073
一〇四年度	308,511
一〇五年度	123,845
一〇六年度	3,698
	<b>\$ 1,402,161</b>

#### (四)其 他

	<b>101.12.31</b>	<b>100.12.31</b>
受託代收款項	\$ 9,176,863	10,448,433
受託代售旅行支票	85,584	123,009
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,642,020,829	1,374,512,602
信託資產	112,727,231	131,948,904
	<b>\$ 1,764,010,507</b>	<b>1,517,032,948</b>
已核准未使用之放款承諾	<b>\$ 2,177,170</b>	<b>1,169,610</b>
各類保證款項	<b>\$ 7,066,722</b>	<b>9,390,534</b>
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	<b>\$ 1,878,599</b>	<b>2,291,150</b>



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			
民國一〇一年十二月三十一日			
信託	資	產	信託
銀行存款	\$	18,069	應付款項
短期投資		108,235,720	應付稅捐
結構型商品投資		2,565,637	應付保管有價證券
保管有價證券		1,907,799	信託資本
其他資產		<u>6</u>	
信託資產總額	\$	<u><b>112,727,231</b></u>	信託負債及資本總額
			\$ <u><b>112,727,231</b></u>

信託帳資產負債表			
民國一〇〇年十二月三十一日			
信託	資	產	信託
銀行存款	\$	20,840	應付款項
短期投資		123,343,564	應付稅捐
結構型商品投資		6,037,371	應付保管有價證券
保管有價證券		2,547,111	信託資本
其他資產		<u>18</u>	
信託資產總額	\$	<u><b>131,948,904</b></u>	信託負債及資本總額
			\$ <u><b>131,948,904</b></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>101年度</u>	<u>100年度</u>
信託收益：		
利息收入	\$ 113	135
普通股現金股利收入	799	16,253
已實現投資利益	52	-
未實現投資利益	1,992	-
財產交易淨利益	-	555
	<u>2,956</u>	<u>16,943</u>
信託費用：		
管理費	178	195
手續費	1	390
已實現投資損失	-	268
未實現投資損失	-	811
財產交易淨損失	468	-
	<u>647</u>	<u>1,664</u>
稅前淨利益	2,309	15,279
所得稅費用	12	13
稅後淨利益	<u>\$ 2,297</u>	<u>15,266</u>

信託帳財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
銀行存款	\$ 18,069	20,840
短期投資：		
債券	8,789,054	2,830,507
股票	2,475,194	3,047,643
基金	96,971,472	117,465,414
結構型商品投資	2,565,637	6,037,371
保管有價證券	1,907,799	2,547,111
其他資產	6	18
	<u>\$ 112,727,231</u>	<u>131,948,904</u>

民國一〇一年及一〇〇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	101年度			100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		-	4,637,855	4,637,855	-	4,589,075	4,589,075
勞健保費用		-	324,230	324,230	-	319,948	319,948
退休金費用		-	422,312	422,312	-	442,227	442,227
其他用人費用		-	334,672	334,672	-	295,827	295,827
折舊費用		-	389,073	389,073	-	497,062	497,062
攤銷費用		-	25,489	25,489	-	80,436	80,436

(二)重分類

民國一〇〇年度財務報表中若干金額為配合民國一〇一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)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	101.12.31		幣別	100.12.31	
	原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣
南非幣	11,239	38,457	歐元	79,569	3,111,005
人民幣	5,652	26,607	澳幣	739	22,712
澳幣	678	20,428	紐幣	751	17,562
新加坡幣	673	15,995	人民幣	(49,752)	(239,774)
美金	(6,880)	(199,765)	美金	(123,563)	(3,740,196)

2.獲利能力分析

單位：%

項 目		101年度	100年度
資產報酬率 (註一)	稅前	0.48	1.35
	稅後	0.41	1.16
淨值報酬率 (註二)	稅前	8.01	23.41
	稅後	6.74	20.05
純益率 (註三)		18.61	48.84

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)資本適足性

1.渣打銀行資本適足性

分析項目		年度	101.12.31	100.12.31	
自有資本	第一類資本		39,138,981	40,574,699	
	第二類資本		20,120,730	19,626,805	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		59,259,711	60,201,504	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	319,947,000	308,452,918	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	31,379,656	33,554,611	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	18,918,596	22,005,098	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			370,245,252	364,012,628
	資本適足率			16.01 %	16.54 %
第一類資本占風險性資產之比率			10.57 %	11.15 %	
第二類資本占風險性資產之比率			5.43 %	5.39 %	
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			3.96 %	3.91 %	
槓桿比率			5.32 %	5.64 %	

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	101.12.31	100.12.31	
自有資本	第一類資本		39,323,690	40,714,489	
	第二類資本		20,305,439	19,766,595	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		59,629,129	60,481,084	
加權風險性資產總額	信用	標準法	320,140,839	308,549,573	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	-	-	
		作業	基本指標法	31,816,384	33,361,767
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	18,918,596	22,005,098	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			370,875,819	363,916,439
	資本適足率			16.08 %	16.62 %
第一類資本占風險性資產之比率			10.60 %	11.19 %	
第二類資本占風險性資產之比率			5.47 %	5.43 %	
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			3.96 %	3.92 %	
槓桿比率			5.34 %	5.66 %	

(五)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

	101.12.31			100.12.31		
	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	4,266,372	29.04	\$123,875,289	3,698,639	30.27	\$111,956,229
非貨幣性項目						
美金	851,470	29.04	24,722,682	487,534	30.27	14,757,435
金融負債						
貨幣性項目						
美金	4,641,574	29.04	134,769,406	4,906,216	30.27	148,509,061
非貨幣性項目						
美金	953,020	29.04	27,671,201	543,230	30.27	16,443,353

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (六)IFRS轉換揭露

IFRS資訊請詳經會計師查核之民國一〇一年度合併財務報表。

### 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	其他約定事項
渣打國際商業銀行股份有限公司	土地及建物	272,084	530,000	已依約收取完畢	232,625	沛謙股份有限公司	無	避免日後之使用有違反銀行投資自用不動產相關規範之情形	參考估價報告議價決定	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	處分利益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
101/05/25	合作金庫資產管理股份有限公司	住宅抵押貸款、企業貸款	37,062	139,397	99,045	附買回條件	非關係人
101/05/31	合作金庫資產管理股份有限公司	信用卡、信用貸款、企業貸款	-	266,026	258,105	附買回條件	非關係人
101/11/28	合作金庫資產管理股份有限公司	住宅抵押貸款、企業貸款	67,481	150,933	80,915	附買回條件	非關係人
101/11/28	良京實業股份有限公司	信用卡、信用貸款、企業貸款	-	216,878	210,235	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	新竹市中央路 106號	人身保險代 理人業務	100.00 %	345,889	283,328	300	-	300	100 %	-
台灣渣打保 險代理人 (股)公司	新竹市中央路 106號	財產保險代 理人業務	100.00 %	23,528	15,797	300	-	300	100 %	-
福記企業管 理顧問(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 %	-	-	20	-	20	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	-	5,119	-	5,119	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 %	15,188	-	1,519	-	1,519	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 %	8,549	-	855	-	855	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	台北市松山區 復興北路333號 9樓	資訊軟體服 務業	-	-	-	-	-	-	-	註一
台灣集中保 管結算所 (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	-	533	-	533	0.17 %	-
合作金庫金 融控股(股) 公司	台北市中山區 南京東路2段85 號14樓	證券金融業	0.06 %	78,853	-	4,823	-	4,823	0.06 %	註二

註一：富匯通資訊(股)公司已於民國一〇一年六月十三日解散並完成清算。

註二：原合作金庫票券(股)公司，因組織重整已於民國一〇〇年十二月一日轉換為合作金庫金融控股(股)公司。

## 渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

營運部門資訊請詳經會計師查核之民國一〇一年度合併財務報表。



渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 4,621,866
美 金	USD5,521@29.0353	160,292
港 幣	HKD30,511@3.7457	114,285
日 圓	JPY295,717@0.3372	99,721
歐 元	EUR2,111@38.2949	80,824
英 鎊	GBP244@46.9275	11,459
人 民 幣	CNY1,523@4.7073	7,171
新加坡幣	SGD48@23.7674	1,151
	小 計	<u>5,096,769</u>
存放銀行同業		
	上海商業儲蓄銀行	85,172
	加拿大皇家銀行(RBC)	58,587
	臺灣銀行	56,293
	南非標準銀行(SBSA)	54,967
	台中商業銀行	53,454
	台灣中小企業銀行	42,026
	奧克蘭儲蓄銀行(ASB)	28,458
	瑞士信貸銀行	11,599
	美國大通銀行	4,413
	其他(註)	52,958
	小 計	<u>447,927</u>
	SCB New York	531,282
存放聯屬公司	SCB China	498,620
	SCB HK	60,487
	SCB Singapore	28,641
	其他(註)	34,046
	小 計	<u>1,153,076</u>
合 計		<u>\$ 6,697,772</u>

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司  
存放央行及拆放銀行同業明細表  
民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 8,609,988
	準備金乙戶	17,709,933
外幣存款準備金		174,212
金資清算戶		<u>1,038,443</u>
	小 計	<u>27,532,576</u>
拆放銀行同業	臺灣銀行	
	TWD	1,000,000
	USD50,000@29.0353	1,451,764
	華南銀行	1,000,000
	台北富邦銀行	1,000,000
	美國紐約銀行	600,000
	玉山商業銀行	<u>400,000</u>
	小 計	<u>5,451,764</u>
拆放銀行同業－聯屬公司	SCB Taipei	
	TWD	2,700,000
	USD1,115,500@29.0353	<u>32,388,854</u>
	小 計	<u>35,088,854</u>
合 計		<u>\$ 68,073,194</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明細表

民國一〇一年十二月三十一日

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				\$ 4,300,000	-	4,369,808	-	4,366,153	
公司債				4,100,000	-	4,146,856	-	4,143,910	
可轉讓定期存單				13,000,000	-	13,000,000	-	13,002,362	
小計						<u>\$ 21,516,664</u>		<u>21,512,425</u>	
衍生性金融商品									
利率交換合約								4,258,587	註
利率選擇權								379,105	註
遠期外匯合約								1,940,777	註
換匯換利合約								811,690	註
匯率選擇權								557,384	註
商品交換合約								83,370	註
商品選擇權								1,372	註
小計								<u>8,032,285</u>	
合計								<u>\$ 29,544,710</u>	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(二十)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收帳款承購—無追索權		\$ 26,424,694
應收信用卡款		5,762,258
應收帳款	應收選擇權權利金	24,814
	應收收益	92,710
	應收財富管理	343,558
	應收債券款	600,318
	應收固定收益交割款	1,317,179
	小 計	2,378,579
應收利息	拆放同業	231
	利率商品	964,429
	放 款	681,688
	其他(註)	66,239
	小 計	1,712,587
應收承兌票款		986,121
應收關係人款		583,071
應收退稅款		115,818
其他應收款	跨行轉帳手續費等	129,100
減：備抵呆帳—應收款項		223,385
合計		<b>\$ 37,868,843</b>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

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		\$ 1,255,554
短期放款及透支		56,985,085
短期擔保放款		5,334,209
中期放款		66,481,682
中期擔保放款		5,197,138
長期放款		5,510,350
長期擔保放款		213,644,721
放款轉入催收款項		<u>1,204,944</u>
小    計		355,613,683
貼現及放款折溢價調整		221,704
減：備抵呆帳		<u>5,448,341</u>
合計		<u><u>\$ 350,387,046</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

民國一〇一年十二月三十一日

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		
可轉讓定期存單		-	-	\$177,920,000	-	177,920,000	32,550	-	177,952,550	-	註一
國庫券		-	-	23,500,000	-	23,431,196	3,574	-	23,434,770	-	
政府公債		-	-	18,964,000	-	19,419,128	35,749	-	19,454,877	-	註一、註二
金融債券		-	-	6,107,056	-	4,586,827	962,348	-	5,549,175	-	
公司債		-	-	550,000	-	549,944	7,163	-	557,107	-	
股權投資		-	-	94,546	-	94,546	(1,224)	-	93,322	-	
小 計						226,001,641	1,040,160		227,041,801		
減：累計減損						14,469	-		14,469		
						<b>\$ 225,987,172</b>	<b>1,040,160</b>		<b>227,027,332</b>		

註一：其中面額計664,000千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2,911,574千元，其評價調整計3,088千元。

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  
民國一〇一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	\$ 258,244	-	-	-	195,683	283,328	300	345,889	1,152.96	345,889	無
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	21,335	-	-	-	13,604	15,797	300	23,528	78.43	23,528	//
		<u>\$ 279,579</u>		<u>-</u>		<u>209,287</u>	<u>299,125</u>		<u>369,417</u>		<u>369,417</u>	

註：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。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

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		\$	428,983
以成本衡量之金融資產		詳細表			151,409
合 計				\$	<u><u>580,392</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

民國一〇一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(註一)	
福記企業管理顧問(股)公司	20	\$ -	-	-	-	-	20	-	-	- (註二)	無
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	3,417	29,000	7.16	24,471	//
財金資訊(股)公司	5,119	45,500	-	-	-	-	5,119	45,500	16.93	86,642	//
台北外匯經紀(股)公司	630	6,673	-	-	-	-	630	6,673	29.75	18,745	//
生源創業投資(股)公司	2,025	20,250	-	-	506	5,062	1,519	15,188	10.03	15,233 (註三)	//
力宇創業投資(股)公司	1,008	10,080	-	-	153	1,531	855	8,549	7.98	6,820 (註四)	//
雍聯(股)公司	18,850	188,500	-	-	-	-	18,850	188,500	-	- (註二)	//
台灣金融資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000	10.58	52,915	//
陽光資產管理(股)公司	85	849	-	-	-	-	85	849	12.09	1,028	//
富匯通資訊(股)公司	197	2,468	-	-	197	2,468	-	-	-	- (註五)	//
台灣集中保管結算所(股)公司	520	9,277	13	-	-	-	533	9,277	46.25	24,633	//
小計		362,597		-		9,061		353,536		230,487	
減：累計減損		204,595		-		2,468		202,127		-	
		<u>\$ 158,002</u>		<u>-</u>		<u>6,593</u>		<u>151,409</u>		<u>230,487</u>	

註一：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。

註二：該公司截至民國一〇一年十二月三十一日止已解散尚未清算。

註三：該公司於民國一〇一年七月三十一日減資，減資比例25%，且退回股款5,062千元。

註四：該公司於民國一〇一年七月三十一日減資，減資比例15.19%，且退回股款1,509千元。

註五：該公司已於民國一〇一年六月十三日解散並完成清算。

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇一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	\$ 3,136,106	-	76,640	66,896	3,126,362	無
房屋及建築	2,939,399	-	263,867	63,375	2,738,907	〃
辦公設備	755,261	4,908	36,344	-	723,825	〃
租賃權益改良	821,300	2,043	240,663	-	582,680	〃
其他設備	1,491,822	29,541	206,137	-	1,315,226	〃
小 計	9,143,888	36,492	823,651	130,271	8,487,000	
	<b>\$ 9,143,888</b>	<b>36,492</b>	<b>823,651</b>	<b>130,271</b>	<b>8,487,000</b>	

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

民國一〇一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
房屋及建築	\$ 826,579	59,625	78,805	18,697	826,096
辦公設備	590,628	92,671	34,846	-	648,453
租賃權益改良	534,754	107,842	240,613	-	401,983
其他設備	1,115,037	121,982	190,058	-	1,046,961
合 計	<u>\$ 3,066,998</u>	<u>382,120</u>	<u>544,322</u>	<u>18,697</u>	<u>2,923,493</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產累計減損變動明細表

民國一〇一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	\$ -	-	-	16,522	16,522

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
遞延所得稅資產淨額		\$ 1,940,302
閒置資產淨額	閒置資產	239,126
	減：累計折舊	42,685
	累計減損	<u>64,775</u>
		<u>131,666</u>
出租資產淨額	出租資產	395,051
	減：累計折舊	50,353
	累計減損	<u>2,695</u>
		<u>342,003</u>
存出保證金	租賃保證金	175,169
	交割結算基金	172,691
	信用卡簽帳保證金	59,903
	其 他(註)	<u>53,650</u>
		<u>461,413</u>
其 他(註)	預付款項等	<u>174,588</u>
合 計		<u>\$ 3,049,972</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

民國一〇一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	\$ 250,973	-	55,010	(84,451)	111,512	無
房屋及建築	297,741	-	95,450	(74,677)	127,614	"
	<u>548,714</u>	<u>-</u>	<u>150,460</u>	<u>(159,128)</u>	<u>239,126</u>	
累計折舊	83,260	3,830	22,848	(21,557)	42,685	
累計減損	<u>96,525</u>	<u>61,041</u>	<u>73,574</u>	<u>(19,217)</u>	<u>64,775</u>	
	<u>\$ 368,929</u>	<u>(64,871)</u>	<u>54,038</u>	<u>(118,354)</u>	<u>131,666</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

出租資產變動表

民國一〇一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	\$ 231,816	-	-	17,555	249,371	無
房屋及建築	134,378	-	-	11,302	145,680	"
	<u>366,194</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,857</u>	<u>395,051</u>	
累計折舊	44,370	3,123	-	2,860	50,353	
累計減損	-	-	-	2,695	2,695	
	<u>\$ 321,824</u>	<u>(3,123)</u>	<u>-</u>	<u>23,302</u>	<u>342,003</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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
同業存款	中華郵政	\$ 1,346,281
	SCB Taipei	489
	其他(註)	7,903
		<u>1,354,673</u>
透支銀行同業	澳大利亞西太平洋銀行(Westpac)	137,823
	SCB Germany	89,885
	SCB HK	33,844
	Mega Bank	29,578
	其他(註)	3,250
		<u>294,380</u>
同業拆款	Northern Trust Company London	2,322,822
	臺灣銀行	1,161,411
	Taiwan Business Bk Hong Kong	754,917
	Bank of Taiwan Tokyo	406,494
	Hua Nan Commercial Bank Ltd. Hong Kong	580,706
	土地銀行	563,130
	華南銀行	435,529
	Mega Intl Comml Bk Co., Ltd. Hkg	290,353
	Bk International Indonesia Tbk Jk	290,353
	台灣中小企業銀行	290,353
		<u>7,096,068</u>
聯屬公司存拆款	SCB Tokyo	303,496
	SCB HK	235,366
		<u>538,862</u>
合 計		<u>\$ 9,283,983</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

民國一〇一年十二月三十一日

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									
衍生性金融商品									
	利率交換合約							4,048,744	註
	利率選擇權							342,588	註
	遠期外匯合約							2,576,715	註
	換匯換利合約							745,182	註
	匯率選擇權							559,500	註
	商品交換合約							83,370	註
	商品選擇權							1,372	註
合 計						-		\$ 8,357,471	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(二十)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付帳款		\$ 49,160
應付利息		1,206,985
應付款項		
	應付費用	1,514,092
	應付稅款	65,780
	應付代收款	141,717
小 計		1,721,589
應付承兌匯票		986,121
其他應付款		
	應付交割款	1,275,263
	暫收款	190,531
	延時交易應付款	156,832
	支票退票戶存入票款	37,564
	其他(註)	457,827
小 計		2,118,017
合 計		\$ 6,081,872

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
支票存款		\$ 4,538,083
活期存款		162,443,255
定期存款		178,958,735
儲蓄存款	活期儲蓄存款	127,267,949
	定期儲蓄存款	89,789,541
匯 款		<u>74,414</u>
合 計		<u>\$ 563,071,977</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

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>
結構型商品所收本金				\$	34,690,236
避險之衍生性金融負債					<u>13,523</u>
合 計				\$	<u><u>34,703,759</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

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 1,000	1,000
九十四年度第一期 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	—	1,000	2,400
九十四年度第二期 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	—	1,000	1,500
九十八年度第一期 次順位金融債券	98.10.28	108.10.28	(註四)	—	100	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)	4,355,292
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)	4,355,292
一〇〇年度第一期 一般無擔保主順 位金融債券	100.5.19	102.5.19	(註七)	A	1,000	800,000
	100.5.19	103.5.19	"	B	1,000	100,000
	100.5.19	104.5.19	"	C	1,000	650,000
	100.5.19	105.5.19	"	D	1,000	6,150,000
	100.5.19	106.5.19	"	E	1,000	1,000,000
	100.5.19	107.5.19	"	F	1,000	2,550,000
	100.5.19	102.5.19	"	G	1,000	3,700,000
	100.5.19	105.5.19	"	H	1,000	400,000
	100.5.19	107.5.19	"	I	1,000	4,000,000
一〇〇年度第二期 一般無擔保主順 位金融債券	100.6.8	105.6.8	(註八)	—	1,000	500,000
一〇〇年度第三期 一般無擔保主順 位金融債券	100.6.23	102.6.23	(註九)	A	1,000	950,000
	100.6.23	102.6.23	"	B	1,000	700,000
	100.6.23	105.9.23	"	C	1,000	1,100,000

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表(續)

民國一〇一年十二月三十一日

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	
一〇〇年度第四期 一般無擔保主順 位金融債券	100.6.29	103.6.29	(註十)	A	\$ 1,000	2,000,000
	100.6.29	102.6.29	"	B	1,000	400,000
	100.6.29	103.6.29	"	C	1,000	1,000,000
	100.6.29	110.6.29	"	D	1,000	2,000,000
一〇一年度第一期 一般無擔保主順 位金融債券	101.1.17	103.1.17	(註十一)	A	1,000	7,000,000
	101.1.17	103.1.17	"	B	1,000	700,000
	101.1.17	104.1.17	"	C	1,000	600,000
一〇一年度第二期 一般無擔保主順 位金融債券	101.5.24	103.5.24	(註十二)	—	1,000	6,700,000
						61,715,484
被避險評價調整						299,053
						<u>\$ 62,014,537</u>

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。

註七：A券：利率1.03%；B券：利率1.17%；C券：利率1.32%；D券：利率1.45%；E券：利率1.51%；F券：利率1.60%；G券、H券、I券：依90天期台幣商業本票次級市場利率。

註八：利率1.451%；每季計息一次。

註九：A券：利率1.04%；B券：依90天期台幣商業本票次級市場利率計息、C券：利率1.40%；每季計息一次。

註十：A券：利率1.32%；B、C、D券：依90天期台幣商業本票次級市場利率加0.15%計息。

註十一：A券：利率1.05%；B券：依90天期台幣商業本票次級市場利率加0.25%計息；C券：利率1.09%

註十二：利率1.05%。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

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>
應計退休金負債		\$ 870,161
應付稅捐		529,451
預收款項		355,950
衍生性商品交易之代收款項		198,712
存入保證金		124,037
遞延收入		77,645
保證責任準備		68,936
買賣價差之評價準備		68,085
外部營業損失		64,161
其    他(註)		48,066
		<u>\$ 2,405,204</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇一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>
存拆放銀行同業利息收入	存放央行息	\$ 82,919
	存、拆放銀行同業息	<u>323,498</u>
	小 計	<u>406,417</u>
公平價值變動列入損益之 金融資產利息收入		220,281
信用卡循環利息收入		416,958
貼現及放款利息收入	放款及透支息	11,178,294
備供出售金融資產利息收入		2,131,823
應收帳款無追索權交易利息收入		485,147
其他(註)		<u>456,297</u>
總 計		<u>\$ 15,295,217</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。



渣打國際商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇一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
存款利息	定期性存款息	\$ 3,154,502
	活期性存款息	681,745
	小 計	3,836,247
信託收益分配		93
同業利息	銀行同業存款、拆放及其他融資息等	187,701
	金融債券息	1,092,995
	小 計	1,280,696
結構型商品利息		138,880
其他(註)		3,940
合 計		\$ 5,259,856

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇一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
手續費收入	信託手續費收入	\$ 2,159,233
	放款手續費收入	217,061
	信用卡手續費收入	310,864
	代理手續費收入	130,795
	匯費及跨行手續費收入	102,272
	保證、進出口業務及承兌匯票手續費收入	108,423
	承購帳款手續費收入	87,987
	其他(註)	111,485
	小 計	<u>3,228,120</u>
	手續費支出	代理費用
跨行手續費支出		132,798
保管手續費		107,625
其他(註)		21,003
小 計		<u>419,845</u>
合 計		<u>\$ 2,808,275</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

民國一〇一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	\$ 27,807	(4,015)	23,792
可轉讓定期存單	-	1,615	1,615
公司債、金融債及國庫券	61,717	(5,059)	56,658
小 計	89,524	(7,459)	82,065
衍生性金融商品	471,135	1,178,428	1,649,563
總 計	\$ 560,659	1,170,969	1,731,628

渣打國際商業銀行股份有限公司  
 備供出售金融資產之已實現損益明細表  
 民國一〇一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	出售損失淨額	\$ (8,752)
股權投資	股息紅利收入	2,296
公司債	出售利益淨額	5
合 計		\$ (6,451)

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他什項(損)益明細表

民國一〇一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
其他什項利益		
	證券經紀淨收益	\$ 90,229
	租賃收入	18,551
	以成本衡量之金融資產投資利益	18,143
	其他(註)	49,139
	小 計	176,062
其他什項損失	避險衍生性商品淨損失	(26,770)
淨 額		<u>\$ 149,292</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

民國一〇一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		\$ 4,637,855
勞健保費用		324,230
退休金費用		422,312
其他用人費用		<u>334,672</u>
合    計		<u>\$ 5,719,069</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

民國一〇一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	\$ 66,578
	租賃權益改良	107,842
	辦公設備	92,671
	其他設備	<u>121,982</u>
小 計		<u>389,073</u>
攤銷費用	電腦軟體	<u>25,489</u>
合 計		<u><u>\$ 414,562</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

民國一〇一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	\$ 565,154
文具用品	128,987
郵電費	239,108
修繕費	189,379
廣告費	212,156
水電瓦斯費	112,946
稅捐	540,550
企業金融業務服務費	277,831
顧問及技術服務費	535,044
勞務費	109,593
營運諮詢服務費	1,052,814
大樓管理費	130,003
電腦資訊相關管理費	273,172
其他(註)	43,783
合計	<u>\$ 4,410,520</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

民國一〇一一年度及一〇〇年度

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	105
二、目 錄	106
三、資產負債表	107
四、損益表	108
五、財務報表附註	
(一)公司沿革	109
(二)重要會計政策之彙總說明	109~112
(三)會計變動之理由及其影響	112
(四)重要會計科目之說明	112~114
(五)關係人交易	115
(六)質押之資產	115
(七)重大承諾事項及或有事項	115
(八)重大之災害損失	115
(九)重大之期後事項	115
(十)其 他	116
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	116
2.轉投資事業相關資訊	116
3.大陸投資資訊	116
(十二)部門別財務資訊	116
六、重要會計科目明細表	117~130

## 渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

## 資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31			101.12.31		100.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
101000 資產									
101000 流動資產：					201000 負債及股東權益				
101010 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 387	-	61	-	201310 流動負債：				
101020 公平價值變動列入損益之金融資產－流動					201310 融券存入保證金	\$ 56,978	-	30,233	-
(附註四(二)及(八))	8,510,062	24	17,462,441	41	201320 應付融券擔保價款	62,224	-	33,324	-
101070 附賣回債券投資(附註四(三))	3,402,039	10	8,456,414	20	201630 應付帳款	1,286,518	4	27,549	-
101310 應收證券融資款(附註四(四))	593,455	2	584,732	1	流動負債合計	1,405,720	4	91,106	-
101630 應收帳款	1,678,271	5	346,266	1	203000 其他負債：				
101840 備供出售金融資產－流動(附註四(五)、(八)及六)	20,306,810	59	16,037,251	37	211000 內部往來	30,913,811	89	40,568,859	94
101990 其他流動資產	23,363	-	2,754	-	負債合計	32,319,531	93	40,659,965	94
流動資產合計	34,514,387	100	42,889,919	100	股東權益：				
103000 固定資產(附註四(六))：					301110 指撥營運資金	2,000,000	6	2,000,000	5
成本：					304040 未分配盈餘	330,724	1	400,605	1
103030 辦公及其他設備	34,845	-	36,823	-	305050 金融商品之未實現損益	46,730	-	45,299	-
103060 租賃權益改良	16,475	-	16,632	-	股東權益合計	2,377,454	7	2,445,904	6
	51,320	-	53,455	-	重大承諾事項及或有事項				
103099 減：累積折舊	40,494	-	36,278	-					
固定資產淨額	10,826	-	17,177	-					
104000 無形資產	-	-	26	-					
105000 其他資產(附註四(七)及六)	171,772	-	198,747	-					
資產總計	\$ 34,696,985	100	43,105,869	100	負債及股東權益總計	\$ 34,696,985	100	43,105,869	100

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度		100年度	
	金額	%	金額	%
<b>收入：</b>				
401000 經紀手續費收入(附註五)	\$ 96,476	19	142,345	25
411000 營業證券出售利益—自營(附註四(二))	80,539	15	70,249	12
421200 利息收入(附註四(二)及(五))	343,350	65	357,188	62
424100 期貨佣金收入	3,699	1	6,723	1
438000 其他營業收入	1,267	-	2,870	-
<b>收入合計</b>	<u>525,331</u>	<u>100</u>	<u>579,375</u>	<u>100</u>
<b>費用：</b>				
501000 經紀經手費支出	6,247	1	8,218	2
502000 自營經手費支出	2	-	423	-
503000 轉融通手續費支出	84	-	59	-
521200 利息支出	95	-	44	-
521500 營業證券評價淨損失(利益)(附註四(二))	9,073	2	(25,286)	(4)
530000 營業費用(附註十)	175,749	33	187,022	32
540000 營業外淨損失	3,357	1	8,290	1
<b>費用合計</b>	<u>194,607</u>	<u>37</u>	<u>178,770</u>	<u>31</u>
902015 <b>本期淨利</b>	<u>\$ 330,724</u>	<u>63</u>	<u>400,605</u>	<u>69</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

## 渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

### 財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

(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。至民國一〇一年十二月三十一日止，證券經紀總、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換算新台幣列帳；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—存出保證金—交割結算基金」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)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。

### (十三)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。

### (十四)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。

### (十五)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。

## 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)

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

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。惟前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年度財務報表並無重大影響。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<b>101.12.31</b>	<b>100.12.31</b>
銀行存款：		
支票存款	\$ <b>387</b>	<b>61</b>

#### (二)公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	<b>101.12.31</b>	<b>100.12.31</b>
營業證券－自營：		
政府債券	\$ 4,369,809	6,386,060
公司債	4,146,854	11,069,056
小計	8,516,663	17,455,116
評價調整	(6,601)	7,325
合計	\$ <b>8,510,062</b>	<b>17,462,441</b>

民國一〇一一年度及一〇〇年度本公司公平價值變動列入損益之金融資產之淨(損)益明細如下：

	<b>101年度</b>	<b>100年度</b>
營業證券出售利益－自營	\$ <b>80,539</b>	<b>70,249</b>
營業證券評價淨(損失)利益	\$ <b>(9,073)</b>	<b>25,286</b>
利息收入	\$ <b>132,782</b>	<b>161,001</b>

#### (三)附賣回債券投資

	<b>101.12.31</b>	<b>100.12.31</b>
附賣回債券投資	\$ <b>3,402,039</b>	<b>8,456,414</b>



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)

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日附賣回債券投資之約定賣回期限為民國一〇二年一月十日及一〇一年一月六日。約定利率區間分別為0.77%及0.73%~0.76%。約定賣回價款金額分別為3,402,775千元及8,457,410千元。

(四)應收證券融資款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應收證券融資款	\$ 596,437	587,670
減：備抵呆帳	<u>2,982</u>	<u>2,938</u>
	<u><u>\$ 593,455</u></u>	<u><u>584,732</u></u>

(五)備供出售金融資產－流動

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
營業證券－自營：		
政府債券	\$ 19,410,172	15,092,155
公司債	549,944	599,881
金融債	<u>299,964</u>	<u>299,916</u>
小計	20,260,080	15,991,952
評價調整	<u>46,730</u>	<u>45,299</u>
合計	<u><u>\$ 20,306,810</u></u>	<u><u>16,037,251</u></u>
利息收入	<u><u>\$ 175,602</u></u>	<u><u>146,139</u></u>

(六)固定資產

	<u>101.12.31</u>		
	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
辦公及其他設備	\$ 34,845	30,357	4,488
租賃權益改良	<u>16,475</u>	<u>10,137</u>	<u>6,338</u>
合計	<u><u>\$ 51,320</u></u>	<u><u>40,494</u></u>	<u><u>10,826</u></u>
	<u>100.12.31</u>		
	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
辦公及其他設備	\$ 36,823	29,721	7,102
租賃權益改良	<u>16,632</u>	<u>6,557</u>	<u>10,075</u>
合計	<u><u>\$ 53,455</u></u>	<u><u>36,278</u></u>	<u><u>17,177</u></u>

(七)其他資產

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
存出保證金－交割結算基金	\$ 171,094	198,069
存出保證金－其他	<u>678</u>	<u>678</u>
合計	<u><u>\$ 171,772</u></u>	<u><u>198,747</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)

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，於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日繳存之交割結算基金分別為171,094千元及198,069千元。

### (八)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、其他流動資產及存出保證金等金融資產及融券存入保證金、應付融券擔保價款及、應付帳款等金融負債。

##### (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：

金融資產及負債名稱	評價方式估計之金額	
	101.12.31	100.12.31
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 8,510,062	17,462,441
備供出售金融資產－流動	20,306,810	16,037,251

#### 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。

##### (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，故預期隨時可於市場以接近公平價值之價格尋得具意願之交易對手。

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)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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.於民國一〇一年及一〇〇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：

<u>關係人名稱</u>	<u>101年度</u>		<u>100年度</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
各戶未達該收入總額1%之合計數	\$ 114	-	842	-

上列關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

六、質押之資產

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日業已提供下列資產作為從事證券業務之保證金如下：

<u>資產種類</u>	<u>目的</u>	<u>面額</u>	
		<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
營業證券—債券(帳列備供出售金融資產-流動)	期貨交易輔助業務保證金	\$ 35,000	35,000
	證券經紀業務保證金	225,000	225,000
		260,000	260,000
定期存單(帳列其他資產)	債券自營保證金	10,000	10,000
合計		\$ 270,000	270,000

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	101年度			100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		-	71,479	71,479	-	80,119	80,119
勞健保費用		-	7,219	7,219	-	7,412	7,412
退休金費用		-	7,414	7,414	-	8,963	8,963
其他用人費用		-	2,663	2,663	-	3,038	3,038
折舊費用		-	8,015	8,015	-	8,123	8,123
攤銷費用		-	26	26	-	317	317

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額
銀行存款	支票存款	\$ 387

## 公平價值變動列入損益之金融資產—流動明細表

金融商品名稱	面額	帳面價值		公平價值	
		單價(元)	金額	單價(元)	金額
營業證券—自營					
政府債券：					
99央債甲六	\$ 600,000	\$ 102.98	617,866	103.19	619,115
100央債甲五	750,000	102.13	766,012	102.14	766,078
100央債甲九	100,000	100.90	100,899	100.95	100,951
101央債甲一	300,000	100.52	301,546	100.75	302,239
101央債甲五	1,200,000	100.91	1,210,867	100.69	1,208,293
101央債甲六	600,000	104.96	629,732	104.93	629,576
101央債甲七	600,000	98.76	592,566	98.41	590,452
101央債甲九	150,000	100.21	150,321	99.63	149,448
小計	<u>4,300,000</u>		<u>4,369,809</u>		<u>4,366,152</u>
公司債：					
97中鋼2B	600,000	103.10	618,607	102.90	617,404
99南亞3	600,000	100.50	602,976	100.46	602,773
99台電2B	400,000	102.50	409,994	102.48	409,902
99台電6A	300,000	101.36	304,092	101.34	304,018
100中鋼1A	1,100,000	100.74	1,108,130	100.67	1,107,403
101中油1A	300,000	100.08	300,252	100.21	300,638
101台電2A	550,000	100.54	552,953	100.47	552,594
101台電5A	250,000	99.94	249,850	99.67	249,178
小計	<u>4,100,000</u>		<u>4,146,854</u>		<u>4,143,910</u>
合計	<u>\$ 8,400,000</u>		8,516,663		<u>8,510,062</u>
加：評價調整			(6,601)		
合計			<u>\$ 8,510,062</u>		

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

附賣回債券投資明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	面額	帳列金額
政府債券		\$ 3,450,000	3,402,039

應收證券融資款明細表

股票名稱	股數	帳列金額	備註
宏達電	367,000	\$ 58,204	
聯發科	125,000	24,394	
奇美電	2,259,000	21,022	
宏碁	860,000	15,038	
可成	151,000	13,601	
國泰金	670,000	12,897	
鴻海	236,000	12,756	
大立光	21,000	10,430	
友達	1,159,000	9,779	
鴻準	165,000	9,675	
永豐金	1,291,000	9,423	
開發金	1,998,000	9,178	
勝華	994,000	7,906	
聯電	1,081,000	7,578	
上銀	55,000	6,286	
其他	26,801,000	368,270	各餘額皆未達該科目總額1%
	<u>38,233,000</u>	<u>596,437</u>	
減：備抵壞帳		<u>2,982</u>	
		<u>\$ 593,455</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

應收帳款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應收帳款	未交割應收債券款項及受託買賣手續費	\$ 1,318,556
應收利息	應收債券息	349,501
	應收證券融資息	<u>10,214</u>
合 計		<u>\$ 1,678,271</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—流動明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	面額	帳面價值		公平價值	
		單價(元)	金額	單價(元)	總額
政府債券：					
87央債乙一	\$ 1,900,000	\$ 100.84	1,916,003	100.82	1,915,618
89央債甲三	10,000	108.79	10,879	109.19	10,919
89央債甲四	26,000	108.76	28,278	109.43	28,451
90央債甲三	300,000	111.24	333,726	111.87	335,610
90央債甲六	1,850,000	109.59	2,027,363	110.28	2,040,245
90央債甲七	500,000	109.11	545,564	109.87	549,352
92央債甲四	1,450,000	100.12	1,451,785	100.22	1,453,247
92央債甲七	1,000,000	101.39	1,013,878	101.49	1,014,944
92央債甲十	500,000	101.99	509,975	102.02	510,122
93央債甲八	320,000	101.07	323,414	103.12	329,992
94央債甲七	1,100,000	102.04	1,122,478	102.15	1,123,702
95央債甲三	550,000	102.73	565,034	102.96	566,292
97央債甲四	300,000	100.72	302,145	100.75	302,252
98央債甲四	1,300,000	101.86	1,324,220	101.91	1,324,822
99央債甲一	850,000	100.16	851,365	100.16	851,365
99央債甲六	1,150,000	102.85	1,182,811	103.19	1,186,637
100央債甲一	300,000	100.62	301,867	100.55	301,640
100央債甲三	1,300,000	100.00	1,299,987	100.02	1,300,263
100央債甲六	1,250,000	104.03	1,300,389	104.07	1,300,827
101央債甲三	3,000,000	99.97	2,999,011	100.10	3,002,064
小計	<u>18,956,000</u>		<u>19,410,172</u>		<u>19,448,364</u>
公司債：					
95中油1B	50,000	99.99	49,995	101.22	50,612
95台電4B	<u>500,000</u>	99.99	<u>499,949</u>	101.30	<u>506,495</u>
小計	<u>550,000</u>		<u>549,944</u>		<u>557,107</u>
金融債：					
95上海1B	<u>300,000</u>	99.99	<u>299,964</u>	100.45	<u>301,339</u>
合計	<u>\$ 19,806,000</u>		20,260,080		<u>20,306,810</u>
加：評價調整			46,730		
合計			<u>\$ 20,306,810</u>		



渣打國際商業銀行股份有限公司

其他流動資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付款項	代扣稅款等	\$ 23,363

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或抵押情形
辦公及其他設備	\$ 36,823	1,664	3,642	34,845	無
租賃權益改良	16,632	-	157	16,475	無
	<u>\$ 53,455</u>	<u>1,664</u>	<u>3,799</u>	<u>51,320</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	期末餘額
辦公及其他設備	\$ 29,721	4,278	3,642	30,357
租賃權益改良	6,557	3,737	157	10,137
	<u>\$ 36,278</u>	<u>8,015</u>	<u>3,799</u>	<u>40,494</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

民國一〇一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	轉出／轉入	期末餘額
電腦軟體	\$ 26	-	26	-	-

其他資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額
存出保證金－交割結算基金		
債券等殖成交系統保證金	以現金及定存單繳存	\$ 140,000
債券自營保證金	以定期存單繳存	10,000
經紀商	以現金繳存	20,894
固定收益證券交易系統保證金	以現金繳存	200
		<u>171,094</u>
存出保證金－其他		
公會自律基金	證券同業公會、期貨同業公會	660
其他	中華電信保證金	18
		<u>678</u>
合計		<u>\$ 171,772</u>

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

民國一〇一年十二月三十一日

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>
宏達電	67,000	\$ 15,254	
聯發科	50,000	14,400	
奇美電	808,000	8,728	
玉晶光	12,000	2,510	
上銀	11,000	2,071	
可成	15,000	1,931	
晶電	32,000	1,466	
日月光	52,000	1,126	
瑞儀	7,000	762	
大立光	1,000	699	
日勝生	30,000	675	
其他	302,000	7,356	各餘額皆未達該科目總額1%
	<u>1,387,000</u>	<u>\$ 56,978</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

民國一〇一年十二月三十一日

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>
宏達電	67,000	\$ 16,418	
聯發科	50,000	15,928	
奇美電	808,000	9,654	
玉晶光	12,000	2,499	
上銀	11,000	2,291	
可成	15,000	2,137	
晶電	32,000	1,622	
日月光	52,000	1,245	
瑞儀	7,000	843	
大立光	1,000	774	
日勝生	30,000	715	
其他	302,000	8,098	各餘額皆未達該科目總額1%
	<b>1,387,000</b>	<b>\$ 62,224</b>	

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>客戶名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應付帳款	未交割應付債券款項	\$ 1,275,479
應付費用	手續費折讓	10,152
	經手費	528
	資訊使用及專業服務費	260
	其他	87
應付利息		12
		<u>\$ 1,286,518</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

民國一〇一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	\$ 96,476	71	-	-	96,476	19
營業證券出售利益—自營	-	-	80,539	21	80,539	15
利息收入	34,966	25	308,384	79	343,350	65
期貨佣金收入	3,699	3	-	-	3,699	1
其他營業收入	1,267	1	-	-	1,267	-
小計	<u>136,408</u>	<u>100</u>	<u>388,923</u>	<u>100</u>	<u>525,331</u>	<u>100</u>
營業費用：						
經紀經手費支出	6,247	5	-	-	6,247	1
自營經手費支出	-	-	2	-	2	-
轉融通手續費支出	84	-	-	-	84	-
利息支出	75	-	20	-	95	-
營業證券評價淨損失	-	-	9,073	2	9,073	2
營業費用	165,586	121	10,163	3	175,749	33
小計	<u>171,992</u>	<u>126</u>	<u>19,258</u>	<u>5</u>	<u>191,250</u>	<u>36</u>
部門別營業淨利益	<u>\$ (35,584)</u>	<u>(26)</u>	<u>369,665</u>	<u>95</u>	<u>334,081</u>	<u>64</u>
非屬各業務直接產生之各項收支：						
各項收入	\$ 1,992	1	20	-	2,012	-
各項支出	(5,369)	(4)	-	-	(5,369)	(1)
合計	<u>(3,377)</u>	<u>(3)</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>(3,357)</u>	<u>(1)</u>
本期稅前淨利	<u>(38,961)</u>	<u>(29)</u>	<u>369,685</u>	<u>95</u>	<u>330,724</u>	<u>63</u>
本期淨利	<u>\$ (38,961)</u>	<u>(29)</u>	<u>369,685</u>	<u>95</u>	<u>330,724</u>	<u>63</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

民國一〇一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月	\$ 6,993	18	7,011
2月	15,614	66	15,680
3月	13,188	57	13,245
4月	9,795	40	9,835
5月	7,047	18	7,065
6月	7,688	21	7,709
7月	7,643	13	7,656
8月	7,788	26	7,814
9月	10,133	20	10,153
10月	2,998	44	3,042
11月	3,134	49	3,183
12月	4,005	78	4,083
合計	<u>\$ 96,026</u>	<u>450</u>	<u>96,476</u>

營業證券出售利益明細表

項目	出售證券價金	出售證券成本	出售證券利益
債券	<u>\$ 16,855,556</u>	<u>16,775,017</u>	<u>80,539</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

利息收入明細表

民國一〇一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	\$ 308,384
	融資及轉融券利息	34,966
		<u>\$ 343,350</u>

其他營業收入明細表

<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	\$ 308
	證交稅代徵獎金	223
	雜項手續費收入	723
	其他	13
合 計		<u>\$ 1,267</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

經紀經手費支出明細表

民國一〇一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>金額</u>
1月	\$ 355
2月	807
3月	684
4月	733
5月	360
6月	517
7月	462
8月	387
9月	679
10月	327
11月	408
12月	528
合 計	<u>\$ 6,247</u>

利息支出明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
利息支出	融資融券利息	\$ <u>95</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司證券部門

營業費用明細表

民國一〇一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>101年度</u>	<u>100年度</u>
薪資費用	\$ 71,479	80,118
勞健保費用	7,219	7,412
退休金費用	7,414	8,963
其他用人費用	2,663	3,038
折舊費用	8,015	8,123
攤銷費用	26	317
租金	28,650	26,495
電腦資訊費	14,988	18,072
其他(註)	35,295	34,484
	<u>\$ 175,749</u>	<u>187,022</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數