

股票代碼：2807

渣打國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：新竹市中央路106號6樓
電 話：(03)524-5131

股票代碼：2807

渣打國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

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	9~17
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	18~52
(五)關係人交易	52~59
(六)質押之資產	59~60
(七)重大承諾事項及或有事項	60~62
(八)重大之災害損失	62
(九)重大之期後事項	62
(十)其 他	63~66
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	66~68
2.轉投資事業相關資訊	68~69
(十二)部門別財務資訊	70
九、重要會計科目明細表	71~102

會 計 師 查 核 報 告

渣打國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之經營成果與現金流量。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

吳 麟

會 計 師：

王 明 志

證券主管機關：金管證六字第0980002150號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國九十九年三月四日

會計師查核報告

渣打國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之經營成果與現金流量。

民國九十八年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

渣打國際商業銀行股份有限公司業已編製民國九十八年度及九十七年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

吳 麟

會計師：

王 明 志

證券主管機關：金管證六字第0980002150號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國九十九年三月四日

渣打國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		98.12.31	97.12.31	變動百分比%			98.12.31	97.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 5,808,959	15,670,941	(63)	負 債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	113,755,340	98,808,646	15	21000	央行及銀行同業存款(附註五)	\$ 49,355,596	21,038,002	135
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、(廿一)及五))	28,514,878	39,295,509	(27)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)、(廿一)及五)	19,961,310	30,594,969	(35)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(十二))	-	1,179,467	(100)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十二)及七)	-	412,853	(100)
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(六)及五)	27,262,328	27,530,677	(1)	23000	應付款項(附註四(十八)、五及七)	6,408,514	12,799,007	(50)
13400	待出售資產(附註四(五))	-	1,794,670	(100)	23010	應付關係人款項(附註五)	2,577,875	1,919,127	34
13500	貼現及放款－淨額(附註四(六)、(廿一)、五及十一)	313,086,588	310,526,139	1	23500	存款及匯款(附註四(十三)及五)	470,195,395	514,039,270	(9)
14000	備供出售金融資產(附註四(七)、(廿一)、五及六)	108,235,427	121,529,284	(11)	24000	應付金融債券(附註四(十四)及五)	29,500,120	19,725,868	50
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(八))	368,502	273,667	35	25500	其他金融負債(附註四(廿一))	331,065	624,367	(47)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八)、(廿一)及十一)	340,118	403,869	(16)	29500	其他負債(附註四(十七)、五及七)	<u>3,103,634</u>	<u>3,732,748</u>	(17)
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	7,589,391	7,974,132	(5)	負債合計				
19000	無形資產(附註四(十)及十(五))	3,516,119	3,784,134	(7)	股東權益(附註四(七)、(十七)及(二十))：				
19500	其他資產(附註四(十一)、(十九)及六)	7,964,904	7,714,076	3	31000	普通股，每股面額10元，98年及97年12月31日額定分別為3,000,000千股及2,500,000千股，發行分別為2,910,572千股及2,485,572千股	<u>29,105,720</u>	<u>24,855,720</u>	17
					31500	資本公積	<u>10,430,441</u>	<u>6,183,410</u>	69
					保留盈餘：				
					32002	法定盈餘公積	5,374	-	-
					32012	累積(虧損)盈餘	<u>(4,649,784)</u>	<u>17,915</u>	(26,055)
							<u>(4,644,410)</u>	<u>17,915</u>	(26,025)
					股東權益其他項目：				
					32503	固定資產未實現重估增值	381,303	381,303	-
					32523	備供出售金融資產未實現利益	28,128	352,768	(92)
					32525	現金流量避險未實現利益	3,253	-	-
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(295,390)</u>	<u>(192,116)</u>	(54)
							<u>117,294</u>	<u>541,955</u>	(78)
					股東權益合計				
							35,009,045	31,599,000	11
					重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、(十二)、(廿一)、六及七)				
					負債及股東權益總計				
							<u>\$ 616,442,554</u>	<u>636,485,211</u>	(3)
	資產總計	<u>\$ 616,442,554</u>	<u>636,485,211</u>	(3)			<u>\$ 616,442,554</u>	<u>636,485,211</u>	(3)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		98年度	97年度	變動百 分比%
41000	利息收入(附註四(三)、(十五)及五)	\$ 13,332,390	17,769,177	(25)
51000	減：利息費用(附註五)	<u>4,793,264</u>	<u>7,455,583</u>	(36)
	利息淨收益	8,539,126	10,313,594	(17)
	利息以外淨收益：			
49100	手續費淨收益(附註七(一))	3,388,655	4,239,656	(20)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (附註四(三)及五)	1,448,951	591,441	145
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益(附註四(七))	233,778	(61,647)	479
49500	採權益法認列之投資利益(附註四(八))	297,240	202,282	47
49600	兌換利益－淨額	772,839	919,894	(16)
48095	收回呆帳及過期帳(附註四(六))	2,274,048	1,814,557	25
49700	資產減損損失	(45,203)	(14,469)	(212)
49800	其他非利息淨利益(附註四(八)、(十一)、(十六) 及十一)	<u>453,261</u>	<u>404,901</u>	12
	淨收益	<u>17,362,695</u>	<u>18,410,209</u>	(6)
51500	呆帳費用(附註四(四)及(六))	<u>9,902,218</u>	<u>7,711,246</u>	28
	營業費用：			
58500	用人費用(附註四(十七)、(十八)、五及十(一))	6,092,847	6,055,327	1
59000	折舊及攤銷費用(附註十(一))	646,288	770,850	(16)
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>5,595,930</u>	<u>4,824,930</u>	16
		<u>12,335,065</u>	<u>11,651,107</u>	6
61001	繼續營業部門稅前淨損	(4,874,588)	(952,144)	(412)
61003	所得稅利益(附註四(十九))	<u>(212,263)</u>	<u>(970,059)</u>	78
69000	本期淨(損)益	<u>\$ (4,662,325)</u>	<u>17,915</u>	(26,125)
		<u>稅 後</u>	<u>稅 後</u>	
69500	基本每股(虧損)盈餘(元)(附註四(二十))	<u>(1.86)</u>	<u>0.01</u>	

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			固定資產 未實現 重估增值	其 他		未認列為退 休金成本之 淨損失	合 計
			法定盈餘 公 積	特別盈餘 公 積	累積盈餘 (虧損)		備供出售金 融資產未實 現(損)益	現金流量避險 未實現(損)益		
民國九十七年一月一日餘額	\$ 21,575,720	5,049,515	-	332	(2,145,681)	381,303	(888,436)	-	(159,003)	23,813,750
資本公積及特別盈餘公積彌補虧損(附註四(二十))	-	(2,145,349)	-	(332)	2,145,681	-	-	-	-	-
現金增資(附註四(二十))	3,280,000	3,279,244	-	-	-	-	-	-	-	6,559,244
民國九十七年度淨利	-	-	-	-	17,915	-	-	-	-	17,915
備供出售金融資產未實現(損)益之變動(附註四(七))	-	-	-	-	-	-	1,241,204	-	-	1,241,204
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,113)	(33,113)
民國九十七年十二月三十一日餘額	24,855,720	6,183,410	-	-	17,915	381,303	352,768	-	(192,116)	31,599,000
現金增資(附註四(二十))	4,250,000	4,247,031	-	-	-	-	-	-	-	8,497,031
提列法定盈餘公積(附註四(二十))	-	-	5,374	-	(5,374)	-	-	-	-	-
民國九十八年度淨損	-	-	-	-	(4,662,325)	-	-	-	-	(4,662,325)
備供出售金融資產未實現(損)益之變動(附註四(七))	-	-	-	-	-	-	(324,640)	-	-	(324,640)
現金流量避險未實現(損)益之變動(附註四(六) 及(廿一))	-	-	-	-	-	-	-	3,253	-	3,253
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(103,274)	(103,274)
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 29,105,720</u>	<u>10,430,441</u>	<u>5,374</u>	<u>-</u>	<u>(4,649,784)</u>	<u>381,303</u>	<u>28,128</u>	<u>3,253</u>	<u>(295,390)</u>	<u>35,009,045</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	98年度	97年度
營業活動之現金流量：		
本期淨(損)利	\$ (4,662,325)	17,915
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目：		
提列呆帳	9,902,218	7,711,246
各項準備	28,866	44,668
折舊費用	551,958	680,810
攤銷費用	94,330	90,040
備供出售金融資產之已實現損(益)	(233,778)	61,647
採權益法認列之投資利益	(297,240)	(202,282)
處分投資收益	-	(111,580)
聯屬公司未實現利益本期實現數	(98)	(105)
遞延收入本期實現數	(123,122)	(123,852)
處分逾期放款利益	(361,307)	-
處分及報廢資產損失	288,986	30,701
資產減損損失淨額	45,203	14,469
遞延所得稅利益	(361,838)	(1,254,111)
營業資產之(增加)減少：		
存放央行及拆借銀行同業增加	(14,946,694)	(58,338,531)
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	10,783,884	(13,027,685)
應收款項減少(增加)	268,349	(3,782,083)
貼現及放款增加	(14,617,668)	(21,387,971)
其他金融資產減少(增加)	63,751	(76,921)
其他資產減少(增加)	1,065,427	(1,244,880)
營業負債之增加(減少)		
央行及銀行同業存款增加(減少)	28,317,594	(5,845,402)
公平價值變動列入損益金融負債之(減少)增加	(10,732,147)	9,442,949
存款及匯款(減少)增加	(43,843,875)	116,190,530
應付款項(減少)增加	(6,403,291)	1,829,720
應付關係人款項增加	658,748	1,881,475
其他金融負債(減少)增加	(293,302)	577,990
其他負債(減少)增加	(487,821)	246,672
營業活動之淨現金流(出)入	(45,295,192)	33,425,429
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券減少(增加)	1,179,467	(1,179,467)
處分逾期放款價款	2,431,202	-
處分待出售資產價款	189,284	26,945
購買備供出售金融資產價款	(468,223,217)	(181,374,089)
處分備供出售金融資產價款	481,518,941	142,357,637
採權益法之被投資公司現金股利	202,405	122,740
被投資公司減資及清算退回股款	-	338,283
以成本衡量之被投資公司減資退返股款	-	2,857
處分以成本衡量之金融資產價款	-	44,740
購買固定資產及無形資產價款	(299,816)	(1,143,497)
處分固定資產、無形資產及其他資產價款	253,735	510,986
概括承受之約當現金流入(附註十(四)及(五))	224,291	4,516,522
投資活動之淨現金流入(出)	17,476,292	(35,776,343)
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債減少	(412,853)	(733,139)
發行金融債券	19,699,039	4,913,968
償還金融債券	(9,826,299)	-
現金增資	8,497,031	6,559,244
融資活動之淨現金流入	17,956,918	10,740,073
本期現金及約當現金(減少)增加數	(9,861,982)	8,389,159
期初現金及約當現金餘額	15,670,941	7,281,782
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,808,959	\$ 15,670,941
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 6,027,208	\$ 10,515,035
本期支付所得稅	\$ 252,384	\$ 284,052
不影響現金流量之投資及融資活動：		
認列備供出售金融資產未實現(損失)利益	\$ (324,640)	\$ 1,241,204
資本公積彌補虧損	\$ -	\$ 2,145,349

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：曾璟璇

經理人：高恕年

會計主管：陳鳳玉

渣打國際商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

(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)。

自民國九十五年九月二十九日接獲英商渣打銀行公開收購本公司普通股股份起，至民國九十五年十二月三十一日止英商渣打銀行公開收購本公司之已發行股份，業已達百分之九十五以上。本公司依「臺灣證券交易所股份有限公司上市公司申請有價證券終止上市處理程序」之規定，提出終止本公司股票上市之申請案，該申請案業於民國九十六年一月十八日經主管機關核准。

民國九十六年六月三十日英商渣打銀行台北分行與本公司正式合併，於七月二日正式更名為渣打國際商業銀行股份有限公司。

本公司分別於民國九十七年八月一日及民國九十七年十二月二十七日概括承受美國運通銀行股份有限公司在台分行及亞洲信託投資股份有限公司(以下簡稱亞洲信託)之特定資產、負債及營業。相關資訊請詳附註十(三)、(四)及(五)。

本公司截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日員工人數分別為3,895人及4,680人。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)財務報表彙編原則

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

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

(二)外幣交易事項

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

(三)現金及約當現金

本公司將現金、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。

(四)存款準備金

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

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

(五)以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

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

惟財務會計準則第三十四號公報第二次修訂條文於民國九十七年十月十七日公佈，依其規定，原分類為公平價值變動列入損益之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者)，得重分類至其他類別之金融資產；原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義時，得重分類至放款及應收款。重分類日之會計處理如下：

- 1.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，符合放款及應收款定義，且有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 2.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，不符合前述條件，僅得於極少情況下得重分類者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 3.原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。

原已認列為業主權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為業主權益調整項目。

(六)備供出售金融資產

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

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

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售債務商品之減損金額予以迴轉並認列為當期利益，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。

(七)金融資產及負債之除列

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

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款。

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

(八)衍生性金融商品與避險會計

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

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

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

(九)附條件交易

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

(十)待出售資產

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

待出售非流動資產或待出售處分群組，其淨公平價值低於帳面價值之金額，於損益表認列為減損損失。待出售非流動資產或待出售處分群組之淨公平價值若續後回升，於損益表認列為利益，惟迴轉金額不得超過原已認列之累計減損損失及原依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」得迴轉之金額。

(十一)放款及備抵呆帳

放款係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產。

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

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

- 1.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 2.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
- 4.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

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

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

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

(十二)採權益法之股權投資

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

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

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)其他投資

以成本衡量之金融資產係指對非上市、櫃公司之投資且本公司對其不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

上列金融資產持有期間之現金股利帳列「其他非利息淨損益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。另，嗣後如能取得前述各類金融資產之公平價值且公平價值能可靠衡量時，即以公平價值評價，並重分類至「備供出售金融資產」科目項下。

(十四)固定資產及其折舊

固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建資產並使該資產達到可使用狀態前所發生利息支出予以資本化。維護及修繕支出列為當期費用，重大增添、改良及更新，作為資本支出。

本公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函令97年11月20日基秘字第340號解釋函，將固定資產於非使用期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

除土地外，各項固定資產之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為其他非利息淨損益。固定資產耐用年限如下：

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

(十五)無形資產－商譽

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

(十六)其他資產－閒置資產

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)其他資產－出租資產

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

(十八)其他資產－承受擔保品

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

(十九)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。

於以前年度所認列之累計減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

(二十)金融債券

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

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

(廿一)其他負債－各項損失準備

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

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

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

(廿二)退休金

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

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

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

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

(廿三)員工獎勵計劃

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿四)員工紅利及董監酬勞

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

(廿五)收入認列原則

利息收入及手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

(廿六)所得稅

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

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

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

「所得基本稅額條例」自民國九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，並減計免稅額2,000千元後，按行政院訂定之稅率(百分之十)計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(廿七)普通股每股盈餘

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國九十七年七月一日起，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」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。此項會計變動對本公司九十七年度財務報表並無重大影響。

本公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞。前述會計變動對民國九十七年度淨利並無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
庫存現金	\$ 4,302,736	4,832,908
存放銀行同業	443,271	569,489
存放聯屬公司	<u>1,062,952</u>	<u>10,268,544</u>
	<u>\$ 5,808,959</u>	<u>15,670,941</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
存放央行：		
存款準備金甲戶	\$ 3,200,573	6,549,917
存款準備金乙戶	13,628,425	11,174,048
外幣存款準備金	105,572	98,459
金資清算戶	<u>576,292</u>	<u>700,833</u>
	<u>17,510,862</u>	<u>18,523,257</u>
拆放銀行同業	33,084,623	30,600,475
拆放銀行同業－聯屬公司	<u>63,159,855</u>	<u>49,684,914</u>
	<u>96,244,478</u>	<u>80,285,389</u>
合 計	<u>\$ 113,755,340</u>	<u>98,808,646</u>

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 7,801,409	10,134,705
衍生性商品	<u>20,713,469</u>	<u>29,160,804</u>
	<u>\$ 28,514,878</u>	<u>39,295,509</u>
交易目的金融負債：		
利率商品	\$ -	961,541
衍生性商品	<u>19,961,310</u>	<u>29,633,428</u>
	<u>\$ 19,961,310</u>	<u>30,594,969</u>

本公司公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債相關損益明細如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
交易目的金融資產及金融負債評價及處分		
(損)益：		
利率商品	\$ 89,899	806,982
衍生性商品	<u>1,359,052</u>	<u>(277,369)</u>
	<u>\$ 1,448,951</u>	<u>529,613</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產評		
價及處分利益：		
結構式債券	<u>\$ -</u>	<u>61,828</u>
利息收入	<u>\$ 267,967</u>	<u>150,183</u>

(四)應收款項

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應收帳款	\$ 337,546	5,238,023
應收承兌票款	708,509	1,250,032
應收帳款承購—無追索權	16,044,809	6,926,319
應收利息	1,509,772	2,319,660
應收信用卡款	7,223,801	10,332,004
應收賠償款	6,141,413	-
應收退稅款	321,368	214,462
其他	<u>506,521</u>	<u>1,332,744</u>
小計	32,793,739	27,613,244
減：備抵呆帳—應收款項	76,756	82,567
備抵呆帳—應收賠償款	<u>5,454,655</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 27,262,328</u>	<u>27,530,677</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司與英商渣打銀行台北分行合併前之原新竹商銀，於民國九十五年七月至十二月間，透過特定金錢信託方式，代銷GVEC Resource Iv Inc. (GVEC)所發行之連動債。其後，於民國九十八年四月間，GVEC所隸屬之PEM集團業經美國證管會初步查證涉有詐欺行為。本公司為維護相關投資人之權益，經民國九十八年六月三日之董事會通過，於民國九十八年七月九日買回上述所代銷之連動債，共約美金191,640千元，本公司同時對PEM集團索取賠償，帳入應收款項－應收賠償款，預期無法收回之部分為美金170,000千元，業已提列相關備抵呆帳。

(五)待出售資產

本公司於民國九十七年五月二十九日決議出售閒置之土地及建築物並預計於一年內完成。上述資產因未於一年內完成出售，故於民國九十八年度自待出售資產轉列至適當之資產類別，該項決定對於民國九十八年度及九十七年度之經營績效，並無重大影響。民國九十七年十二月三十一日待出售資產帳面價值為1,794,670千元。

(六)貼現及放款

	98.12.31	97.12.31
押匯及貼現	\$ 2,637,315	1,874,195
短期放款及透支	30,516,779	33,552,587
短期擔保放款	9,127,235	9,925,046
中期放款	57,681,758	68,185,300
中期擔保放款	8,021,854	12,754,191
長期放款	11,212,658	10,958,745
長期擔保放款	193,059,868	171,657,012
放款轉入催收款項	3,102,856	5,316,915
小計	315,360,323	314,223,991
減：備抵呆帳	2,273,735	3,697,852
合計	\$ 313,086,588	310,526,139
上述合計包括被避險資產之評價調整數	\$ -	1,293

本公司上述之避險交易，民國九十八年度及九十七年度分別適用現金流量避險及公平價值避險。

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

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：

	98年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 2,576,909	1,203,510	3,780,419
加：本期提列(迴轉)呆帳	10,426,426	(499,548)	9,926,878
減：沖銷放款及墊款	5,815,186	-	5,815,186
匯差及其他	86,965	-	86,965
期末餘額	<u>\$ 7,101,184</u>	<u>703,962</u>	<u>7,805,146</u>
	97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	\$ 1,641,181	611,071	2,252,252
加：本期提列呆帳	6,992,032	592,439	7,584,471
美國運通銀行併入備抵呆帳	588,416	-	588,416
亞洲信託併入備抵呆帳	920,117	-	920,117
匯差及其他	31,127	-	31,127
減：沖銷放款及墊款	7,595,964	-	7,595,964
期末餘額	<u>\$ 2,576,909</u>	<u>1,203,510</u>	<u>3,780,419</u>

民國九十八年十二月三十一日本公司備抵呆帳餘額7,805,146千元係包含貼現及放款2,273,735千元及應收款項(含應收賠償款)5,531,411千元。民國九十七年十二月三十一日之備抵呆帳餘額3,780,419千元係包含貼現及放款3,697,852千元及應收款項82,567千元。

民國九十八年度本公司呆帳費用9,902,218千元係包含應收款項及貼現及放款提列之呆帳費用4,472,223千元、應收賠償款提列之呆帳費用5,454,655千元及保證責任準備迴轉數24,660千元。民國九十七年度本公司呆帳費用7,711,246千元係包含貼現及放款提列之呆帳費用7,584,471千元及保證責任準備提列數126,775千元。

民國九十八年度及九十七年度收回已沖銷之債權金額分別為2,274,048千元及1,814,557千元(帳列收回呆帳及過期帳)。民國九十八年度及九十七年度本公司依經營本業銷售額百分之三提列之呆帳損失分別為423,445千元及598,279千元。

民國九十八年及九十七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3,102,856千元及5,316,915千元；未計提之應收利息分別為27,714千元及40,050千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依地方區域區分如下：

		<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
國 內		\$ 306,532,870	304,981,536
國 外		<u>8,827,453</u>	<u>9,242,455</u>
合 計		<u>\$ 315,360,323</u>	<u>314,223,991</u>

放款資產品質資訊如下：

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

年 月		97.12.31				
		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	3,598,569	22,519,253	15.98 %	937,433	26.05 %
	無 擔 保	964,878	69,882,158	1.38 %	1,475,013	152.87 %
消費 金融	住宅抵押貸款	3,039,771	169,530,423	1.79 %	585,346	19.26 %
	小額純信用貸款	461,548	48,227,559	0.96 %	700,060	151.68 %
	其 他	-	3,938,174	-	-	-
	擔 保 無 擔 保	-	126,424	-	-	-
放款業務合計		8,064,766	314,223,991	2.57 %	3,697,852	45.85 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		104,549	10,332,004	1.01 %	72,384	69.23 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,926,319	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	98.12.31		97.12.31	
	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	\$ 37,914	176,821	32,524	228,793
債務清償方案及更生 方案依約履行	<u>394,252</u>	<u>-</u>	<u>73,653</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 432,166</u>	<u>176,821</u>	<u>106,177</u>	<u>228,793</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(七)備供出售金融資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
利率商品：		
國庫券	\$ 9,985,487	14,917,405
政府公債	16,164,082	27,243,530
商業本票	192,977	1,020,149
可轉讓定期存單	66,895,496	58,058,480
金融債券	5,376,000	9,188,153
公司債	<u>4,892,330</u>	<u>6,174,224</u>
小計	103,506,372	116,601,941
受益憑證	4,729,055	4,890,794
股權投資	<u>-</u>	<u>36,549</u>
合計	<u>\$ 108,235,427</u>	<u>121,529,284</u>
上述合計包括被避險資產之評價調整數	<u>\$ 255</u>	<u>621,296</u>

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

備供出售金融資產未實現利益(損失)變動如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
期初餘額	\$ 352,768	(888,436)
加：本期認列(損失)利益	(90,862)	1,179,557
減：本期處分轉出利益(損失)	<u>233,778</u>	<u>(61,647)</u>
期末餘額	<u>\$ 28,128</u>	<u>352,768</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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

1.民國九十八年及九十七年十二月三十一日，本公司衡量保留權利所使用之主要假設：

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

	97.12.31	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
預計提前還款率(每年比率)－假設一	\$ 30.00 %	20.00 %
預計加權平均年限	1.45 年	2.09 年
預計信用損失率(每年比率)－假設二	1.50 %	2.00 %
剩餘現金流量之折現率	2.60 %	2.60 %

2.敏感度分析：

於民國九十八年及九十七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%及20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	98.12.31	
	第一次房屋 貸款債權	第二次房屋 貸款債權
保留權利之公平價值	\$ 1,725,467	2,633,445
假設一－不利變動10%對公平價值之影響	(347)	(7,964)
假設一－不利變動20%對公平價值之影響	(704)	(8,860)
假設二－不利變動10%對公平價值之影響	(650)	(3,510)
假設二－不利變動20%對公平價值之影響	(1,301)	(7,019)

	97.12.31	
	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	\$ 1,747,147	2,775,773
假設一－不利變動10%對公平價值之影響	(3,579)	(9,542)
假設一－不利變動20%對公平價值之影響	(4,714)	(11,614)
假設二－不利變動10%對公平價值之影響	(1,816)	(1,663)
假設二－不利變動20%對公平價值之影響	(3,633)	(3,326)

3.截至民國九十八年及九十七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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.現金流量：

民國九十八年度及九十七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：

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

	97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	\$ 83,947	96,751
收到服務利益	5,000	5,000
收回服務之墊付款	500	1,885
服務之墊付款項	(358)	(1,870)

(八)採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產

	98.12.31			97.12.31		
	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	343,738	100.00	21	246,312
台灣渣打保險代理人股份有限公司	100.00	368	24,764	100.00	368	27,355
華頓證券投資信託股份有限公司	20.00	98,400	95,747	20.00	98,400	95,747
小 計		98,789	464,249		98,789	369,414
減：累計減損		-	95,747		-	95,747
		<u>\$ 98,789</u>	<u>368,502</u>		<u>98,789</u>	<u>273,667</u>
以成本衡量之金融資產：						
富邦證券金融(股)公司	0.99	\$ 38,065	38,065	0.99	38,065	38,065
台灣育成中小企業開發(股)公司	4.84	29,000	29,000	4.84	29,000	29,000
財金資訊(股)公司	1.14	45,500	45,500	1.14	45,500	45,500
台北外匯經紀(股)公司	3.18	6,673	6,673	3.03	6,000	6,000
生源創業投資(股)公司	5.00	20,250	20,250	5.00	20,250	20,250
力宇創業投資(股)公司	4.76	10,080	10,080	4.76	12,157	12,157
雍聯(股)公司	2.73	188,500	188,500	2.73	188,500	188,500
台灣金融資產服務(股)公司	2.94	50,000	50,000	2.94	50,000	50,000
陽光資產管理(股)公司	1.42	849	849	1.42	849	849
富匯通資訊(股)公司(原萬基(股)公司)	3.35	2,468	2,468	3.35	2,468	2,468
台灣集中保管結算所(股)公司	0.17	9,277	9,277	0.17	9,277	9,277
合作金庫票券金融(股)公司	5.24	94,546	94,546	12.74	94,546	94,546
小 計		495,208	495,208		496,612	496,612
減：累計減損		-	202,969		-	202,969
		<u>\$ 495,208</u>	<u>292,239</u>		<u>496,612</u>	<u>293,643</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十八年度及九十七年度因採權益法之股權投資認列之投資利益分別為297,240千元及202,282千元。另，本公司民國九十八年度及九十七年度採權益法之被投資公司發放現金股利分別為202,405千元及122,740千元，並沖減股權帳面價值。

本公司採權益法評價之被投資公司新竹期貨股份有限公司於九十六年十二月決議解散並於九十七年五月二十九日完成清算程序，本公司因被投資公司清算認列之處分投資利益(帳列其他非利息淨利益)及退回股款分別為77,090千元及338,283千元。

本公司民國九十七年度處分以成本衡量之金融資產台灣期貨交易所(股)公司股票之成本及價款分別為10,250千元及44,740千元，本公司因處分上述金融資產認列之處分投資利益(帳列其他非利息淨利益)金額為34,490千元。

本公司民國九十八年度及九十七年度認列以成本衡量金融資產之股利收入(帳列其他非利息淨利益)分別為16,731千元及11,673千元。

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

(九)固定資產淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 3,734,784	3,891,845
房屋及建築	3,461,529	3,256,382
辦公設備	972,783	1,115,555
交通及運輸設備	6,700	7,387
租賃權益改良	531,490	497,251
其他設備	<u>2,633,947</u>	<u>3,054,621</u>
小 計	11,341,233	11,823,041
減：累計折舊及減損	<u>3,801,953</u>	<u>4,132,894</u>
小 計	<u>7,539,280</u>	<u>7,690,147</u>
未完工程	13,826	83,500
預付設備款	<u>36,285</u>	<u>200,485</u>
合 計	<u>\$ 7,589,391</u>	<u>7,974,132</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

累計折舊本期變動如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
期初餘額	\$ 4,009,495	3,688,089
加：本期提列	518,396	657,623
營業讓與併入	-	91,133
本期重分類淨轉入	27,562	34,041
減：本期處分及報廢	<u>777,548</u>	<u>461,391</u>
期末餘額	<u><u>\$ 3,777,905</u></u>	<u><u>4,009,495</u></u>

(十)無形資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
商 譽	\$ 3,156,048	3,384,383
遞延退休金成本	154,333	228,416
電腦軟體	<u>205,738</u>	<u>171,335</u>
	<u><u>\$ 3,516,119</u></u>	<u><u>3,784,134</u></u>

本公司於民國九十七年十二月二十七日概括承受亞洲信託，並依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」相關規定，最終調整認列商譽3,156,048千元，請詳附註十(五)。

民國九十八年度及九十七年度本公司電腦軟體之攤銷費用分別為94,330千元及90,040千元(帳列營業費用－折舊及攤銷費用)。

(十一)其他資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
遞延所得稅資產淨額	\$ 4,778,567	4,483,638
閒置資產淨額(民國九十八年及九十七年十二月三十一日分別減除累計減損25,035千元及3,231千元後淨額)	835,582	29,941
出租資產淨額(民國九十八年十二月三十一日減除累計減損181,168千元後淨額)	1,111,532	326,919
承受擔保品淨額(民國九十八年及九十七年十二月三十一日分別減除累計減損121,209千元及639,827千元後淨額)	-	568,926
存出保證金	943,447	1,988,580
預付款項	228,389	150,506
其 他	<u>67,387</u>	<u>165,566</u>
	<u><u>\$ 7,964,904</u></u>	<u><u>7,714,076</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
九十九年度	\$ 21,561
一〇〇年度	13,971
一〇一年度	1,852
一〇二年度	977
一〇三年度及以後年度	<u>1,003</u>
	<u><u>\$ 39,364</u></u>

(十二)附賣回票券及債券投資、附買回票券及債券負債

民國九十八年及九十七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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ -</u>	<u>1,179,467</u>

民國九十七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為九十八年一月五日。約定利率區間為0.50%~0.65%。約定賣回金額為1,179,554千元。

民國九十八年及九十七年十二月三十一日附買回票券及債券負債之帳面價值如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ -</u>	<u>412,853</u>

民國九十七年十二月三十一日附買回票券及債券負債之約定買回期限為九十八年一月九日至九十八年一月二十一日。約定利率區間為0.42%~1.20%。約定買回金額為413,050千元。

(十三)存款及匯款

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
支票存款	\$ 3,485,983	3,521,704
活期存款	169,908,865	121,712,849
定期存款	101,109,499	158,826,346
活期儲蓄存款	128,563,288	102,405,129
定期儲蓄存款	66,268,395	115,443,247
代為確定用途信託基金	767,371	12,100,450
匯款	<u>91,994</u>	<u>29,545</u>
合計	<u>\$ 470,195,395</u>	<u>514,039,270</u>
上述合計包括被避險負債之評價調整數	<u>\$ 31,637</u>	<u>82,684</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)

(十四)應付金融債券

民國九十八年及九十七年十二月三十一日，本公司次順位金融債券內容如下：

債券別	發行條件	98.12.31	97.12.31
91-1期A券	五年期，每半年付息一次，前三年利率4.25%，後二年利率4.5%，到期日：96.7.19	\$ 1,200	2,900
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%	7,636,700	7,636,700
94-2期	無到期日，每半年付息一次，以九大銀行之平均一年期定儲機動利率加1.493%	2,363,300	2,363,300
95-1期	七年期，每季付息一次，依本公司90天商業本票利率加0.22%，到期日：102.12.27	-	4,800,000
97-1期	十年期，每季付息一次，前五年依美金利率三個月期Libor+2.185%，後五年依美金利率三個月期Libor+2.685%，到期日：107.3.12	-	4,922,968
98-1期	十年期，每季付息一次，前五年利率2.9%，後五年利率3.4%，到期日：108.10.28	10,000,000	-
98-2期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.06.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.06.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,798,704	-
98-3期	無到期日，每季付息一次，發行日至104.06.11依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼3.33%，自104.06.11起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%	4,798,704	-
		29,598,608	19,725,868
避險評價調整		(98,488)	-
合計		<u>\$ 29,500,120</u>	<u>19,725,868</u>

本公司於民國九十一年四月二日經董事會決議通過，發行國內第一期次順位金融債券，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。

另本公司於民國九十三年十月二十六日經董事會決議通過，發行無到期日累積次順位金融債券，總額為10,000,000千元，於民國九十四年一月三日經行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准，並於同年一月二十八日募集完成。

本公司於民國九十五年十一月二十日經董事會決議通過，發行民國九十五年度第一期無擔保次順位金融債券，發行總額4,800,000千元，於民國九十五年十二月四日經金管會核准，並於同年十二月二十七日正式發行。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十六年十一月二十七日經董事會決議通過，發行民國九十七年度第一期無擔保次順位金融債券，發行總額美金150,000千元，於民國九十七年二月二十九日經金管會核准，並於同年三月十二日正式發行。

本公司於民國九十八年三月二十五日經董事會決議通過，發行無到期日累積次順位金融債券，總額為美金300,000千元，於民國九十八年九月十五日經金管會核准，並於同年十二月十一日正式發行，同年並全數贖回95-1及97-1期之無擔保次順位金融債券，金額分別為4,800,000千元及美金150,000千元。

本公司於民國九十八年六月三十日經董事會決議通過，發行民國九十八年度第一期次順位金融債券，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。

(十五)利息收入

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
存拆放銀行同業利息收入	\$ 1,514,811	1,770,372
貼現及放款利息收入	9,315,448	12,614,939
信用卡循環利息收入	842,696	1,227,047
公平價值變動列入損益之金融資產利息收入	267,967	150,183
備供出售金融資產利息收入	1,391,468	2,006,636
合 計	<u>\$ 13,332,390</u>	<u>17,769,177</u>

(十六)其他非利息淨(損)益

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
證券經紀收入	\$ 237,108	167,364
租賃收入	49,115	68,743
避險交易淨利益	37,968	3,137
處分投資利益	-	111,580
財產交易淨損失	(110,080)	(30,701)
以成本衡量之金融資產股利收入	16,731	11,673
出售逾期放款利益	361,307	-
資產報廢損失	(157,061)	-
其他什項淨收入	18,173	73,105
合 計	<u>\$ 453,261</u>	<u>404,901</u>

(十七)退休金

本公司民國九十八年度及九十七年度有關退休金資料如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 1,571,343	1,969,450
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	508,825	282,206
確定提撥之淨退休金成本	148,051	157,843
期末應付退休金餘額	565,650	356,207

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十八年度及九十七年度本公司均按月提撥退休基金至台灣銀行(原中央信託局)；另民國九十八年度及九十七年度依薪資總額加提6%至勞工保險局。本公司分別以民國九十八年及九十七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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (1,431,739)	(1,810,693)
非既得給付義務	<u>(705,254)</u>	<u>(514,964)</u>
累積給付義務	(2,136,993)	(2,325,657)
未來薪資增加之影響數	<u>(982,543)</u>	<u>(840,747)</u>
預計給付義務	(3,119,536)	(3,166,404)
退休基金資產公平價值	<u>1,571,343</u>	<u>1,969,450</u>
提撥狀況	(1,548,193)	(1,196,954)
未認列過度性淨給付義務	143,221	211,243
未認列前期服務成本	11,112	17,173
未認列退休金損失	1,303,751	1,032,863
應補列最低退休金負債	<u>(475,541)</u>	<u>(420,532)</u>
應計退休金負債	<u>\$ (565,650)</u>	<u>(356,207)</u>
既得給付	<u>\$ 1,783,476</u>	<u>2,255,622</u>

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
服務成本	\$ 177,177	162,841
利息成本	60,667	66,510
退休金資產預期報酬	(44,782)	(47,703)
攤銷數	83,478	100,558
縮減與清償	<u>232,285</u>	<u>-</u>
淨退休成本	<u>\$ 508,825</u>	<u>282,206</u>

精算假設如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
折現率	1.50 %	2.50 %
薪資調整率	3.50 %	3.50 %
退休金資產預期報酬率	2.50 %	2.50 %

本公司民國九十八年度及九十七年度實際支付之退休金(含資遣費)分別為354,391千元及471,311千元。民國九十八年度及九十七年度提列國外聯屬公司轉調之員工退休金成本分別為8,030千元及15,096千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)以股份為基礎的員工獎勵計劃

本公司參與渣打集團為其董事及員工設有若干以股份為基礎的支付計劃，於民國九十八年度及九十七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：

	98.12.31認購股 權單位數	97.12.31認購股 權單位數
期初餘額	781,577	615,481
加：本期給與	150,439	295,981
減：本期執行認購	19,357	5,953
本期失效	197,145	123,932
期末餘額	<u>715,514</u>	<u>781,577</u>

民國九十八年度及九十七年度提列之相關認股計劃成本分別為96,366千元及38,572千元，帳列營業費用-用人費用項下。

集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

給與日	97年度	
	十月三日	九月十六日
於給與日之股價	14.52英鎊	14.52英鎊
執行價	11.62英鎊	11.62英鎊
既得期間(年)	3/5	3/5
預期波幅(%)	39.6/48.7	39.6/48.7
預期認購股權年期(年)	3.33/5.33	3.33/5.33
無風險利率(%)	2.32/2.53	2.32/2.53
預期股息(收益率)(%)	2.50/2.73	2.50/2.73
公平價值	2.99/3.04英鎊	2.99/3.04英鎊

預期波幅乃根據過去三年至五年或給與前三年至五年的歷史波幅而釐定。預期年期為平均預期行使期。無風險利率為與假設認購股權年期一致的零息英國政府債券的收益率。預期股息收益根據過去三年或給與前三年的歷史股息收益率而釐定。若所呈列的波幅、無風險利率、預期股息收益率及公平價值為兩個數字，則第一個為三年既得期間的相關數據，而第二個為五年既得期間的相關數據。

2. 有限制股份計劃

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

	98.12.31認購股 權單位數	97.12.31認購股 權單位數
期初餘額	71,198	54,192
加：本期給與	82,020	47,047
減：本期執行認購	8,909	4,705
本期失效	2,560	25,336
期末餘額	141,749	71,198

民國九十八年度及九十七年度提列之相關認股計劃成本分別為38,002千元及15,780千元，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)

給與日	98年度				
	十二月三日	九月十八日	九月十五日	六月廿三日	三月十一日
於給與日之股價	15.51英鎊	14.98英鎊	14.44英鎊	11.75英鎊	8.10英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.45	3.45	3.45	3.73	3.73
公平價值	14.25英鎊	13.76英鎊	13.27英鎊	10.72英鎊	7.39英鎊

給與日	97年度		
	九月十六日	四月廿四日	三月十一日
於給與日之股價	13.86英鎊	17.82英鎊	16.26英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	2.4	2.4	2.4
公平價值	13.06英鎊	16.67英鎊	15.22英鎊

預期股息收益率乃根據過去三年或給與前三年的歷史股息收益率而釐定。

3.行政人員認購股權計劃

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

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

	98.12.31認購股 權單位數	97.12.31認購股 權單位數
期初餘額	6,005	5,257
加：本期給與	-	748
減：本期執行認購	-	-
本期失效	-	-
期末餘額	<u>6,005</u>	<u>6,005</u>

民國九十八年度及九十七年度並無提列相關之認股計劃成本。

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 表現股份計劃

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

	98.12.31認購股 權單位數	97.12.31認購股 權單位數
期初餘額	52,383	36,065
加：本期給與	61,056	45,645
減：本期執行認購	-	10,195
本期失效	-	19,132
期末餘額	<u>113,439</u>	<u>52,383</u>

民國九十八年度及九十七年度提列之相關認股計劃成本分別為13,280千元及8,344千元，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。

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

給與日	97年度		
	九月十六日	四月廿四日	三月十一日
於給與日之股價	13.86英鎊	17.82英鎊	16.26英鎊
既得期間(年)	3	3	3
預期股息(收益率)(%)	2.6	2.6	2.6
公平價值(每股盈餘)	6.42英鎊	8.25英鎊	7.53英鎊
公平價值(股東報酬)	2.52英鎊	3.25英鎊	2.95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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5.增補有限制股份計劃

集團為鼓勵和挽留機構內任何等級有良好表現及具潛質的員工，並藉以激勵員工全心提供長期之表現，故設立了一項酌情的增補有限制股份計劃。由董事會於評估員工個人績效表現及貢獻度後，授予符合資格之員工可以零價格購買股票之購股權。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，獎勵於給與日七年內均可行使。

	<u>98.12.31認購股 權單位數</u>	<u>97.12.31認購股 權單位數</u>
期初餘額	5,142	-
加：本期給與	<u>8,015</u>	<u>5,142</u>
期末餘額	<u><u>13,157</u></u>	<u><u>5,142</u></u>

民國九十八年度及九十七年度提列之相關認股計劃成本分別為2,660千元及436千元，帳列營業費用－用人費用項下。

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

給與日	<u>98年度</u>			
	<u>十二月三日</u>	<u>九月十五日</u>	<u>六月廿三日</u>	<u>三月十一日</u>
於給與日之股價	15.51英鎊	14.44英鎊	11.75英鎊	8.10英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.45	3.45	3.73	3.73
公平價值	14.25英鎊	13.27英鎊	10.72英鎊	7.39英鎊
給與日	<u>97年度</u>			
	<u>九月十六日</u>	<u>三月十一日</u>		
於給與日之股價	13.86英鎊	16.26英鎊		
既得期間(年)	2/3	2/3		
預期股息(收益率)(%)	2.4	2.4		
公平價值	13.06英鎊	12.41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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十九)所得稅

本公司營利事業所得稅稅率為25%，自民國九十五年一月一日起開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司目前適用之所得稅率將自民國九十九年度起改為20%。本公司之所得稅利益組成如下：

	98年度	97年度
當期所得稅費用	\$ 148,321	284,052
遞延所得稅利益	(361,838)	(1,254,111)
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	1,254	-
所得稅利益	<u>\$ (212,263)</u>	<u>(970,059)</u>

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

	98年度	97年度
稅前淨損益依規定稅率計算之所得稅額	\$ (1,218,647)	(238,036)
調整項目：		
國際金融業務分行免稅所得	(152,847)	(120,207)
停徵之證券交易所得	(128,074)	(152,354)
交易目的金融資產及負債未實現評價損 (益)淨額	45,621	(52,568)
分離課稅利息收入稅額影響數	(68,085)	(105,613)
採權益法認列之投資利益	(74,310)	(50,571)
費用超限剔除	2,821	150,517
以前年度所得稅調整數	(4,097)	54,517
其他依稅法調整數	173,985	9,224
所得稅稅率變動影響數	1,211,370	-
備抵評價變動數	-	(464,968)
所得稅利益	<u>\$ (212,263)</u>	<u>(970,059)</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅利益如下：

	98年度	97年度
已實現之採權益法認列之投資損失	\$ -	14,870
遞延收入	71,401	(131,160)
保證責任準備超限數	(12,898)	-
買賣及違約損失準備超限數	(6,295)	(13,499)
固定資產折舊費用	14,150	(33,288)
退休金費用迴轉(提列)數	(30,887)	25,435
資產減損損失迴轉(提列)數	157,657	(29,553)
聯屬公司已實現利益	20	26
金融資產未實現利息收入	39,276	42,997
以前年度虧損扣抵估計差異數	(38,034)	964,835
虧損扣抵增加數	(757,828)	(1,495,274)
投資抵減－人才培訓支出	-	12,108
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	896,728	-
備抵呆帳超限數	(758,249)	(158,593)
商譽攤銷數	63,121	-
其他	-	11,953
備抵評價變動數	-	(464,968)
遞延所得稅利益	<u>\$ (361,838)</u>	<u>(1,254,111)</u>

本公司遞延所得稅資產(負債)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：

	98.12.31		97.12.31	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
買賣損失及違約損失準備	\$ 152,820	30,564	121,342	30,335
資產減損損失	585,935	117,187	1,374,220	343,555
退休金費用	321,612	64,322	38,086	9,521
固定資產折舊費用	62,399	12,480	133,151	33,288
聯屬公司未實現利益	5,874	1,175	5,972	1,493
虧損扣抵	16,150,683	3,230,137	12,171,374	3,042,844
保證責任準備	64,490	12,898	-	-
遞延收入	463,804	92,762	820,815	205,204
備抵呆帳	4,425,621	885,124	634,374	158,593
金融資產未實現利息收入	2,438,840	487,768	2,635,219	658,805
商譽未攤銷數	(315,605)	(63,121)	-	-
備供出售金融資產未實現利益	(463,647)	(92,729)	-	-
	<u>\$ 4,778,567</u>	<u></u>	<u>4,483,638</u>	<u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司應收退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

	98.12.31	97.12.31
當期所得稅費用	\$ (148,321)	(284,052)
扣繳稅款	108,160	64,104
以前年度應收退稅款	214,462	150,358
以前年度所得稅調整數	4,097	54,517
分離課稅	144,224	229,535
未分配盈餘稅款	(1,254)	-
	\$ 321,368	214,462

依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後十年度之課稅所得額。本公司民國九十八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	98.12.31	最後可抵減年度
民國九十五年度申報數	\$ 6,190,278	民國一〇五年度
民國九十七年度申報數	6,171,264	民國一〇七年度
民國九十八年度預計申報數	3,789,141	民國一〇八年度
	\$ 16,150,683	

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九十三年度。

本公司兩稅合一相關資訊說明如下：

	98.12.31	97.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 782,529	711,080
	98年度(預計)	97年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	0.00 %	33.33 %

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

(二十)股東權益

1.股本

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

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 資本公積

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。資本公積餘額如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
股本溢價	<u>\$ 10,430,441</u>	<u>6,183,410</u>

本公司民國九十七年五月二十九日經股東會決議通過，以特別盈餘公積332千元及資本公積2,145,349千元彌補虧損。

3. 法定及特別盈餘公積

本公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提撥百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。除法定盈餘公積外，得經股東會決議，另提撥特別盈餘公積。本公司民國九十八年六月三十日董事會(代股東會)決議通過九十七年度盈餘分派案，並提列法定盈餘公積5,374千元。

4. 盈餘分配及股利政策

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

(1) 股東股息及紅利：99.99%。

(2) 員工紅利：0.01%。

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

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

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

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

5. 普通股加權平均流通在外股數

本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日計算每股盈餘之普通股加權平均流通在外股數分別為2,510,024千股及2,184,905千股。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿一)金融商品資訊之揭露

1.金融商品公平市價資訊

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)公平價值與帳面價值相等之金融資產及金融負債：包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、央行及同業融資及存入保證金等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。
- (2)公平價值變動列入損益之金融資產與負債以及備供出售之金融資產：如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (3)放款主要係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4)其他金融資產：係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依編製準則規定，應以成本衡量。
- (5)存款及匯款其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (6)次順位金融債券係為浮動利率之金融負債，故其帳面價值即為公平價值。
- (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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	
	98.12.31	97.12.31
公平價值變動列入損益之金融資產－利率商品	\$ 7,801,409	10,134,705
公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品	20,713,469	29,160,804
備供出售之金融資產－利率商品	103,506,372	116,601,941
備供出售之金融資產－受益憑證	4,729,055	4,890,794
備供出售之金融資產－股權投資	-	36,549
公平價值變動列入損益之金融負債－利率商品	-	961,541
公平價值變動列入損益之金融負債－衍生性商品	19,961,310	29,633,428

本公司民國九十八年度及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期利益之金額分別為2,228,263千元及1,678,648千元。

2.本公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

	98.12.31	
	合約金額 (名目本金)	公平價值 利益(資產) 損失(負債)
選擇權合約	\$ 103,353,309	977,667 971,665
遠期外匯合約	510,240,073	6,835,654 4,067,496
換匯換利合約	138,824,441	4,253,060 2,849,562
利率交換合約	930,428,026	7,091,197 10,624,630
利率衍生性商品	105,113,077	681,981 574,047
商品交換合約	39,420,008	873,910 873,910
	<u>\$ 1,827,378,934</u>	<u>20,713,469</u> <u>19,961,310</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	97.12.31		
	合約金額 (名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
選擇權合約	\$ 91,538,316	1,854,906	1,837,996
遠期外匯合約	285,198,165	4,117,268	4,019,003
換匯換利合約	182,767,938	2,420,917	2,339,731
利率交換合約	1,028,929,483	12,951,936	16,634,731
利率衍生性商品	158,671,144	7,304,017	4,290,207
商品交換合約	7,599,942	511,760	511,760
	\$ 1,754,704,988	29,160,804	29,633,428

註：上述衍生性金融商品合約不含採用避險交易者。

3.財務風險管理政策及風險資訊

(1)市場風險

本公司採用風險值(value at risk)評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間及信賴水準之潛在損失。本公司將持有及發行之金融商品按過去一年(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	98年度			97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	\$ 12,157	23,387	2,896	4,284	8,442	1,670
利率風險值	39,791	67,307	25,878	51,881	69,520	33,390

(2)信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作相關之信用評估。民國九十八年及九十七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67.39%及62.37%。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，通常應可反映信用暴險之金額時，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)

本公司貼現及放款依產業型態之信用風險最大信用暴險金額如下：

產業型態	98.12.31	97.12.31
製造業	\$ 38,502,036	43,121,263
商業買賣	11,805,610	20,478,931
營造業	1,789,587	2,473,366
個人	241,855,850	224,397,246
其他	21,407,240	23,753,185
	<u>\$ 315,360,323</u>	<u>314,223,991</u>

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。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、產業型態和地方區域。

民國九十八年及九十七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：

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

97.12.31			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	液晶面板及其組件製造業	5,832,056	18.45 %
2	液晶面板及其組件製造業	3,176,869	10.05 %
3	鞋類製造業	2,321,744	7.35 %
4	積體電路製造業	1,858,966	5.88 %
5	綜合商品批發業	1,618,000	5.12 %
6	汽車製造業	1,550,167	4.91 %
7	金融租賃業	1,363,751	4.32 %
8	積體電路製造業	1,277,007	4.04 %
9	電線及電纜製造業	1,262,486	4.00 %
10	有線及其他付費節目播送業	1,173,226	3.71 %

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

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

(3)流動性風險

本公司民國九十八年度及九十七年度之流動性準備比率分別為23.56%及23.28%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務。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極小，故變現流動風險甚低。

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：

資 產	98.12.31				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	\$ 4,746,007	-	-	1,062,952	5,808,959
存放央行及拆借銀行同業	19,241,649	17,149,119	-	77,364,572	113,755,340
公平價值變動列入損益之金融資產	3,370,710	3,865,240	20,890,859	388,069	28,514,878
貼現及放款－淨額	34,226,389	2,580,670	35,862,195	234,117,334	306,786,588
備供出售金融資產	63,946,293	22,388,028	6,134,580	4,489,035	96,957,936
其他金融資產	47,760	119	-	292,239	340,118
其他資產	10,922,386	14,718,970	3,958,880	17,101,008	46,701,244
避險性商品	-	7,507,428	10,070,063	-	17,577,491
總 資 產	\$ 136,501,194	68,209,574	76,916,577	334,815,209	616,442,554
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 23,933,453	3,624,234	-	21,797,909	49,355,596
公平價值變動列入損益之金融負債	3,207,850	4,183,786	12,283,559	286,115	19,961,310
存款及匯款	375,497,233	55,473,238	8,693,289	799,998	440,463,758
應付金融債券	1,200	-	-	19,597,408	19,598,608
其他金融負債	331,065	-	-	-	331,065
其他負債	3,827,620	1,851,966	1,023,982	5,386,455	12,090,023
避險性商品	17,733,149	21,900,000	-	-	39,633,149
總 負 債	\$ 424,531,570	87,033,224	22,000,830	47,867,885	581,433,509
期距缺口	\$(288,030,376)	(18,823,650)	54,915,747	286,947,324	35,009,045
資 產	97.12.31				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	\$ 15,670,941	-	-	-	15,670,941
存放央行及拆借銀行同業	70,279,034	16,639,873	-	11,889,739	98,808,646
公平價值變動列入損益之金融資產	6,616,896	5,797,917	23,027,755	3,852,941	39,295,509
貼現及放款－淨額	33,378,176	18,616,208	50,473,762	207,705,160	310,173,306
備供出售金融資產	33,267,968	47,827,041	15,348,802	10,662,838	107,106,649
其他金融資產	178,650	-	-	225,219	403,869
其他資產	14,199,596	7,688,613	11,833,263	16,529,351	50,250,823
避險性商品	-	3,120,325	9,005,437	2,649,706	14,775,468
總 資 產	\$ 173,591,261	99,689,977	109,689,019	253,514,954	636,485,211
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 16,600,098	4,437,904	-	-	21,038,002
公平價值變動列入損益之金融負債	6,402,102	6,304,738	17,233,912	654,217	30,594,969
存款及匯款	366,801,973	119,471,725	8,360,260	5,312	494,639,270
應付金融債券	2,900	-	-	19,722,968	19,725,868
其他金融負債	624,367	-	-	-	624,367
其他負債	3,624,743	10,061,802	76,090	5,101,100	18,863,735
避險性商品	-	19,400,000	-	-	19,400,000
總 負 債	\$ 394,056,183	159,676,169	25,670,262	25,483,597	604,886,211
期距缺口	\$(220,464,922)	(59,986,192)	84,018,757	228,031,357	31,599,000

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

另依主管機關要求格式揭露如下：

民國九十八年十二月三十一日

新台幣到期日期限結構分析表

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

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

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

民國九十七年十二月三十一日

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	\$ 727,092,937	155,943,974	89,057,473	80,955,618	65,663,955	335,471,917
主要到期資金流出	747,681,921	133,912,917	130,538,318	104,525,218	119,489,037	259,216,431
期距缺口	(20,588,984)	22,031,057	(41,480,845)	(23,569,600)	(53,825,082)	76,255,486

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	\$ 9,158,769	3,562,427	2,492,578	1,491,328	257,759	1,354,677
主要到期資金流出	9,638,825	3,533,409	1,920,109	1,322,078	507,399	2,355,830
期距缺口	(480,056)	29,018	572,469	169,250	(249,640)	(1,001,153)

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十八年度及九十七年度，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：

資 產	98.12.31									合 計
	1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	
現金及約當現金	\$ 5,806,520	-	-	-	-	-	-	-	2,439	5,808,959
存放央行及拆借銀行同業	55,589,708	20,520,526	36,807,808	331,969	204,831	-	300,498	-	-	113,755,340
公平價值變動列入損益之金融資產	28,469,016	2,155	38,686	3,285	-	-	1,736	-	-	28,514,878
貼現及放款－淨額	16,220,219	17,200,038	3,435,473	4,879,125	9,526,561	12,014,508	9,442,000	228,530,090	5,538,574	306,786,588
備供出售金融資產	49,145,047	15,098,211	17,710,158	8,298,485	780,041	1,383,693	53,266	4,489,035	-	96,957,936
其他金融資產	47,760	-	119	-	-	-	-	292,239	-	340,118
其他資產	3,080,578	7,128,006	11,473,181	647,324	45,365	-	-	16,059,717	8,267,073	46,701,244
避險性商品	-	-	7,507,428	6,421,339	1,866,616	1,462,508	319,600	-	-	17,577,491
總 資 產	\$ 158,358,848	59,948,936	76,972,853	20,581,527	12,423,414	14,860,709	10,117,100	249,371,081	13,808,086	616,442,554
負 債	98.12.31									合 計
	1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	
央行及銀行同業存款	\$ 45,131,236	600,126	3,624,234	-	-	-	-	-	-	49,355,596
公平價值變動列入損益之金融負債	19,961,310	-	-	-	-	-	-	-	-	19,961,310
存款及匯款	343,399,383	31,665,361	55,473,238	7,789,548	522,100	100,000	281,642	831,634	400,852	440,463,758
應付金融債券	19,598,608	-	-	-	-	-	-	-	-	19,598,608
其他金融負債	232,577	-	-	-	-	-	-	98,488	-	331,065
其他負債	2,749,905	-	100,181	154,633	-	1,084	8,810	4,064,268	5,011,142	12,090,023
避險性商品	11,933,149	5,800,000	21,900,000	-	-	-	-	-	-	39,633,149
總 負 債	\$ 443,006,168	38,065,487	81,097,653	7,944,181	522,100	101,084	290,452	4,994,390	5,411,994	581,433,509
利率敏感度缺口	\$(284,647,320)	21,883,449	(4,124,800)	12,637,346	11,901,314	14,759,625	9,826,648	244,376,691	8,396,092	35,009,045
資 產	97.12.31									合 計
	1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	
現金及約當現金	\$ 15,468,555	-	-	-	-	-	-	-	202,386	15,670,941
存放央行及拆借銀行同業	59,643,348	22,525,425	16,639,873	-	-	-	-	-	-	98,808,646
公平價值變動列入損益之金融資產	38,226,014	968,702	41,375	3,640	15,281	-	96	40,401	-	39,295,509
貼現及放款－淨額	12,237,958	20,592,571	19,334,122	7,856,424	12,414,786	10,466,119	19,730,022	207,541,304	-	310,173,306
備供出售金融資產	15,285,145	17,662,599	48,762,621	8,541,615	4,708,446	3,204,117	4,107,971	4,834,135	-	107,106,649
其他金融資產	81,325	-	-	-	-	-	-	225,219	97,325	403,869
其他資產	9,281,234	5,181,915	4,054,866	273,453	-	-	-	25,124,280	6,335,075	50,250,823
被避險商品	-	-	3,120,325	2,075,490	3,712,832	-	3,217,115	2,649,706	-	14,775,468
總 資 產	\$ 150,223,579	66,931,212	91,953,182	18,750,622	20,851,345	13,670,236	27,055,204	240,415,045	6,634,786	636,485,211
負 債	97.12.31									合 計
	1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	
央行及銀行同業存款	\$ 13,543,286	2,892,676	4,602,040	-	-	-	-	-	-	21,038,002
公平價值變動列入損益之金融負債	29,014,721	862,685	3,540	90,313	165,515	153,934	100,298	203,963	-	30,594,969
存款及匯款	294,499,102	72,117,430	119,627,621	7,694,075	666,255	-	-	-	34,787	494,639,270
應付金融債券	4,802,900	-	14,922,968	-	-	-	-	-	-	19,725,868
其他金融負債	624,367	-	-	-	-	-	-	-	-	624,367
其他負債	-	-	-	-	-	-	-	4,693,867	14,169,868	18,863,735
避險性商品	-	-	19,400,000	-	-	-	-	-	-	19,400,000
總 負 債	\$ 342,484,376	75,872,791	158,556,169	7,784,388	831,770	153,934	100,298	4,897,830	14,204,655	604,886,211
利率敏感度缺口	\$(192,260,797)	(8,941,579)	(66,602,987)	10,966,234	20,019,575	13,516,302	26,954,906	235,517,215	(7,569,869)	31,599,000

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

另依主管機關要求格式揭露如下：

民國九十八年十二月三十一日
新台幣利率敏感性資產負債分析表

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 112,825,713	28,153,812	37,724,681	238,755,792	417,459,998
利率敏感性負債	83,005,668	256,715,791	42,230,731	21,864,993	403,817,183
利率敏感性缺口	29,820,045	(228,561,979)	(4,506,050)	216,890,799	13,642,815
淨 值					35,009,045
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					38.97

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,980,943	676,358	506,017	213,325	3,376,643
利率敏感性負債	1,299,790	1,474,728	76,413	325,387	3,176,318
利率敏感性缺口	681,153	(798,370)	429,604	(112,062)	200,325
淨 值					33,777
利率敏感性資產與負債比率(%)					106.31
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					593.08

民國九十七年十二月三十一日
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	\$ 302,794,712	41,697,833	22,966,809	81,654,834	449,114,188
利率敏感性負債	133,359,220	188,295,163	71,941,060	44,494,966	438,090,409
利率敏感性缺口	169,435,492	(146,597,330)	(48,974,251)	37,159,868	11,023,779
淨 值					31,599,000
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.52
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					34.89

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,877,588	548,645	1,771	166,927	2,594,931
利率敏感性負債	2,673,370	130,280	64,722	150,589	3,018,961
利率敏感性缺口	(795,782)	418,365	(62,951)	16,338	(424,030)
淨 值					38,916
利率敏感性資產與負債比率(%)					85.95
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,089.60)

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

	98年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行	\$ 12,873,223	0.40
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	110,119,613	1.51
貼現及放款	319,925,693	2.92
公平價值變動列入損益之金融資產	4,702,969	1.39
備供出售金融資產	107,503,638	1.30
負 債：		
央行及銀行同業存款及拆款(含聯屬公司存拆款)	39,210,577	0.69
活期性存款—(含台幣、外幣)	279,851,246	0.19
定期性存款—(含台幣、外幣)	216,548,149	1.34
可轉讓定期存單	620,953	0.58
金融債券	21,647,792	2.52
	97年度	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
存放央行	\$ 11,330,053	1.19
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	51,280,842	3.19
貼現及放款	304,051,439	4.13
公平價值變動列入損益之金融資產	6,209,404	2.39
備供出售金融資產	84,632,509	2.37
負 債：		
央行及銀行同業存款及拆款(含聯屬公司存拆款)	37,366,885	2.46
活期性存款—(含台幣、外幣)	203,912,994	0.43
定期性存款—(含台幣、外幣)	193,975,747	2.50
可轉讓定期存單	1,443,604	1.82
金融債券	19,243,069	3.76

(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利率波動對帳列固定利率之資產或負債公平價值之影響。民國九十八年及九十七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	98.12.31	金融商品	98.12.31
備供出售金融資產			
公債及公司債	\$ 10,017	利率交換合約	\$ (10,906)
公債	(9,762)	換匯換利合約	11,115
台幣定存	(31,637)	利率交換合約	31,581
次順位金融債券	98,488	利率交換合約	(101,382)
	<u>\$ 67,106</u>		<u>\$ (69,592)</u>

被避險項目		指定之避險工具	
被避險之標的物	97.12.31	金融商品	97.12.31
貼現及放款	\$ 1,293	利率交換合約	\$ (909)
備供出售金融資產			
公債	621,296	利率交換合約	(623,458)
台幣定存	(82,684)	利率交換合約	81,324
	<u>\$ 539,905</u>		<u>\$ (543,043)</u>

5.現金流量避險

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

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	\$ 6,300,000	3,253	民國九十八年至一〇一年	民國九十八年至一〇一年

股東權益當期調整之金額 \$ 3,253 (98年度)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿二)重分類金融資產之資訊

1.各類別金融資產之重分類金額及理由

原分類：	97年度重分類備 供出售金融資產
交易目的金融資產	\$ <u>767,012</u>

本公司由於國際及國內近期金融情勢變化，符合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104段第一項(3)②所稱之極少情況，故將原分類為交易目的之利率商品重分類至備供出售金融資產項下。

2.重分類金融資產之帳面價值及公平價值

	97.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	\$ <u>362,922</u>	<u>367,914</u>

3.重分類金融資產公平價值變動認列為損益或業主權益之情形

	<u>原分類為交易目的金融資產</u>	
	<u>若未重分類應認 列為損益之公平 價值變動</u>	<u>重分類後認列 為收益之金額</u>
97年度	\$ <u>5,826</u>	<u>2,182</u>

本公司民國九十七年度重分類之金融資產，於民國九十七年度其公平價值變動認列為損益之金額(重分類前)為10,918千元。

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>
英商渣打銀行	本公司之母公司
渣打人身保險代理人股份有限公司 (以下簡稱渣打人身保代)	採權益法評價之被投資公司
台灣渣打保險代理人股份有限公司 (以下簡稱台灣渣打保代)	採權益法評價之被投資公司
新竹期貨股份有限公司 (以下簡稱新竹期貨)	採權益法評價之被投資公司(已於民國 九十七年五月二十九日完成清算)
Standard Chartered Bank Taipei Branch (SCB Taipei)	聯屬公司
Standard Chartered Bank New York (SCB New York)	聯屬公司
Standard Chartered Bank London (SCB London)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Tokyo (SCB Tokyo)	聯屬公司

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited (SCB HK)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Singapore (SCB Singapore)	聯屬公司
Standard Chartered Bank India (SCB India)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Dubai (SCB Dubai)	聯屬公司
AMEX Bank Ltd. Singapore (AEB Singapore)	聯屬公司
Standard Chartered Bank China (SCB China)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Malaysia (SCB Malaysia)	聯屬公司
Scope International Private Ltd.	聯屬公司
Standard Chartered First Bank Korea LT (SCFB Korea)	聯屬公司
Standard Chartered APR Limited (SC APR)	聯屬公司
其 他	本公司董事、法人董事代表人具配偶或二親等以內關係之親屬或他公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

98.12.31			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>819,560</u>	<u>0.17</u>	0.00~8.00

97.12.31			
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>429,567</u>	<u>0.09</u>	0.00~8.00

本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內最高利率為8%外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。另，本公司行員儲蓄存款利率於民國九十八年三月九日起，改依三年期一般客戶定期儲蓄存款利率加百分之三計算之。

民國九十八年度及九十七年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為9,200千元及10,980千元。

2.放款：

98.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	26	9,312	5,425	5,425	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	36	124,927	101,277	101,277	-	房屋	無
其他放款	2	6,296	5,392	5,392	-	綜存透支	無

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

97.12.31							
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	30	14,076	8,895	8,895	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	41	144,220	108,300	108,300	-	房屋	無
其他放款	1	4,155	2,567	2,567	-	綜存透支	無

民國九十八年度及九十七年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為2,155千元及3,244千元。

3.存放聯屬公司

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

97年度			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當 期 利 息 收 入 淨 額
SCB New York	\$ 9,625,676	0.00~1.35	14,346
SCB HK	603,461	-	-
其 他	39,407	-	-
	<u>\$ 10,268,544</u>		<u>14,346</u>

4.拆放銀行同業－聯屬公司

98年度			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當 期 利 息 收 入 淨 額
SCFB Korea	\$ 25,593,086	0.27~1.05	35,254
SCB Taipei	24,247,260	0.05~3.30	272,048
SCB New York	5,438,531	0.85~1.70	116,210
SCB London	3,618,555	1.10~5.88	662,142
其 他	4,262,423	0.03~4.64	135,574
	<u>\$ 63,159,855</u>		<u>1,221,228</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	97年度		當期利息 收入淨額
	期末餘額	利率區間%	
SCB London	\$ 19,070,161	1.30~5.88	321,966
SCB Taipei	16,698,874	2.00~5.36	211,637
SCB Tokyo	10,692,651	0.50~4.64	51,349
其 他	3,223,228	2.80~7.10	310,540
	\$ 49,684,914		895,492

截至民國九十八年及九十七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87,800千元及324,451千元。

5.銀行同業存款及拆款－聯屬公司

	98年度		當期利息 費用淨額
	期末餘額	利率區間%	
SCB New York	\$ 7,997,839	0.18~0.28	591
SCB Tokyo	6,088,881	0.13~3.60	26,232
SCB HK	3,846,329	0.10~0.35	20,620
SCB Taipei	3,808,592	0.28~1.04	20,658
	\$ 21,741,641		68,101

	97年度		當期利息 費用淨額
	期末餘額	利率區間%	
SCB London	\$ 6,200,683	2.00~3.14	185,373
SCB HK	4,922,968	4.50~4.80	101,882
SCB Taipei	1,541,976	0.96	21,595
SCB Tokyo	1,410,292	0.20	135,932
其 他	137,747	4.50~5.35	4,744
	\$ 14,213,666		449,526

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司因同業存款及拆款
產生之期末應付關係人利息金額分別為2,638千元及103,133千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6. 衍生性商品交易

本公司於民國九十八年及九十七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：

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

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

97.12.31						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 到期期間	名目本金	本 期 評 價 (損) 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
SCB London	遠期外匯合約	98.1.2~ 98.11.12	\$ 13,639,397	259,994	公平價值變動列入 損益之金融資產	453,452
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(193,458)
	換匯換利合約	98.2.6~ 101.9.28	69,202,260	(367,945)	公平價值變動列入 損益之金融資產	924,998
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,292,943)
	商品交換合約	98.1.8~ 100.1.4	3,799,971	(187,182)	公平價值變動列入 損益之金融資產	162,289
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(349,471)
	利率衍生性商品	98.1.26~ 102.4.24	130,397,219	533,815	公平價值變動列入 損益之金融資產	4,292,124
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(3,758,309)
	利率交換合約	98.2.4~ 102.8.13	169,927,560	(3,694,302)	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,273,189
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(5,967,491)
選擇權合約	98.1.1~ 99.10.14	59,742,496	(1,620,839)	公平價值變動列入 損益之金融資產	108,489	
				公平價值變動列入 損益之金融負債	(1,729,328)	
SCB New York	遠期外匯合約	98.1.5	12,852	57	公平價值變動列入 損益之金融資產	57
SCB India	利率交換合約	98.6.8	229,739	2,995	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,995
AEB Singapore	換匯換利合約	98.8.19~ 98.9.21	1,365,732	(136,107)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(136,107)
SCB Singapore	遠期外匯合約	98.1.2~ 98.9.9	27,567,227	(185,427)	公平價值變動列入 損益之金融資產	353,076
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(538,503)

7.本公司向關係人購進金融債券之公平價值如下：

關係人名稱	公平價值	
	98.12.31	97.12.31
SCB HK	\$ 4,483,269	4,640,061

8.截至民國九十八年及九十七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如下：

關係人名稱	債券別(註)	98.12.31	97.12.31
英商渣打銀行	95-1期	\$ -	4,800,000
英商渣打銀行	98-2期	4,798,704	-
SC APR	97-1期	-	4,922,968
SC APR	98-3期	4,798,704	-

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註四(十四)。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 9.本公司民國九十三年十二月間與渣打人身保代簽訂不動產買賣契約，出售座落於新竹市東門段2小段1-23、1-49地號之土地及建築物，並於民國九十四年一月間完成所有權移轉，合約總價為42,500千元，扣除帳列成本及相關費用後之處分利益為23,130千元；截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，聯屬公司間未實現利益分別為22,686千元及22,785千元，帳列其他負債項下。
- 10.本公司民國九十八年度及九十七年度之總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用分別共為1,947,231千元及684,457千元。另，截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日應付英商渣打銀行總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用分別共為2,515,939千元及1,919,127千元，帳入應付關係人款項。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國九十八年度及九十七年度帳列權利金費用分別為75,945千元以及46,283千元。另截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日應付權利金費用分別為72,243千元及46,283千元，帳列應付款項項下。
- 11.本公司民國九十八年度及九十七年度有關認購股權之相關成本分別為150,308千元及63,132千元。另，截至民國九十八年及九十七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147,512千元及172,813千元，帳列應付款項項下。
- 12.民國九十八年度及九十七年度，本公司因營業活動與關係人間發生之損益明細如下：

關係人名稱	98年度	97年度
用人費用：		
SCB HK	\$ 13,435	19,346
SCB London	9,819	46,911
SCB Singapore	3,249	24,556
SCB New York	2,949	10,557
其 他	956	3,649
合 計	<u>\$ 30,408</u>	<u>105,019</u>
資訊服務：		
SCB New York	\$ 38,890	-
Scope International Private Ltd.	36,605	52,595
SCB Singapore	2,597	4,505
SCB London	2,292	17,801
SCB HK	-	5,482
其 他	18,573	3,513
合 計	<u>\$ 98,957</u>	<u>83,896</u>

- 13.本公司民國九十七年十二月三十一日，短期墊付渣打人身保代之營業所需支出為8,662千元，帳列應收款項項下。另，截至民國九十八年及九十七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340,466千元及231,848千元，相關之利息費用分別為890千元及1,996千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

14.本公司民國九十七年十二月三十一日，短期墊付台灣渣打保代之營業所需之支出為2,326千元，帳列應收款項項下。另，截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，台灣渣打保代於本公司之期末存款餘額分別為22,832千元及33,445千元，相關之利息費用分別為57千元及412千元。

15.本公司與渣打人身保代訂有租賃房屋之契約，其租金之決定及收取方法，與一般類型之交易並無不同。

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十八年度及九十七年度給付董事、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：

	98年度	97年度
薪資	\$ 64,851	96,015
獎金、特支費及報酬	42,335	16,099

六、質押之資產

質抵押之資產	質抵押擔保標的	面	額
		98.12.31	97.12.31
債券(民國九十八年及九十七年十二月三十一日皆帳列備供出售金融資產)	假扣押擔保	\$ 315,000	410,600
	發行房屋抵押貸款債權證券化	700,000	700,000
合 計		<u>\$ 1,015,000</u>	<u>1,110,600</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
		98.12.31	97.12.31
可轉讓定期存單、債券(民國九十八年及九十七年十二月三十一日皆帳列備供出售金融資產)	繳存信託資金準備	\$ 700,000	2,300,000
	信託賠償準備	50,000	50,000
	履約保證金	300,000	-
	票券自營業務保證金	100,000	50,000
	期貨交易輔助業務保證金	35,000	20,000
	證券經紀業務保證金	150,000	250,000
		<u>1,335,000</u>	<u>2,670,000</u>
定期存單(民國九十八年及九十七年十二月三十一日皆帳列存出保證金)	給付結算準備金	100,000	110,400
	債券自營保證金	10,000	10,000
	債券承銷保證金	-	40,000
合 計		<u>\$ 1,445,000</u>	<u>2,830,400</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (一)繳存信託資金準備係本公司因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。
- (二)信託賠償準備係本公司因經營信託業務而繳存於中央銀行之準備金。
- (三)履約保證金係本公司概括承受亞洲信託投資(股)公司而繳付予中央存保公司之保證金。
- (四)假扣押擔保係本公司為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。
- (五)票券自營業務保證金係本公司承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金。
- (六)債券自營業務保證金係本公司開辦自行買賣政府債券業務而繳存於中華民國櫃檯買賣中心之準備金，另，亦已依證券商管理規則之規定，提列買賣損失準備。
- (七)民國九十八年及九十七年十二月三十一日之給付結算準備金中以現金方式繳存之金額分別為40,000千元及10,400千元。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大服務合約

本公司於民國九十六年十月與英商保誠人壽簽定獨家銷售保險契約之勞務合約。依合約規定，自訂約日至民國一〇四年九月之合約期間，本公司須建立完善的銷售團隊、建立並維護客戶資料庫，提供其配銷通路，並不得與其他保險產品提供者簽訂類似合約。英商保誠人壽依合約規定須支付本公司美金32,000千元為銷售服務費，並已全部收取，且於民國九十八年度及九十七年度分別認列新台幣123,122千元及106,344千元手續費收入，帳列手續費淨收益項下，餘帳列其他負債—遞延收入。

(二)重大採購合約

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司為新建、擴建工程及裝潢水電所簽訂之工程合約金額分別為342,658千元及645,747千元，尚未支付款項分別為91,551千元及114,426千元。

(三)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國九十八年十二月三十一日止，未來最低支付租金金額如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
九十九年度		\$	422,455
一〇〇年度			362,747
一〇一年度			312,588
一〇二年度			294,529
一〇三年度及以後年度			<u>190,172</u>
		\$	<u><u>1,582,491</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)其他

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
受託代收款項	\$ 10,231,201	15,335,087
受託代售旅行支票	146,976	93,975
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,447,565,399	549,414,298
信託資產	<u>141,883,069</u>	<u>142,051,356</u>
	<u>\$ 1,599,826,645</u>	<u>706,894,716</u>
已核准未使用之放款承諾	<u>\$ 16,879,061</u>	<u>17,476,852</u>
各類保證款項	<u>\$ 8,590,738</u>	<u>11,020,475</u>
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$ 2,788,530</u>	<u>2,185,399</u>
附買回有價證券承諾	<u>\$ -</u>	<u>1,499,177</u>

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

信託帳資產負債表

民國九十八年十二月三十一日

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

信託帳資產負債表

民國九十七年十二月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債
銀行存款 \$ 41,157	應付款項 \$ 21
短期投資 136,367,411	應付稅捐 13
應收款項 131	應付保管有價證券 5,642,657
保管有價證券 <u>5,642,657</u>	信託資本 <u>136,408,665</u>
信託資產總額 <u>\$ 142,051,356</u>	信託負債總額 <u>142,051,356</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

	98年度	97年度
信託收益：		
利息收入	\$ 341	288
普通股現金股利收入	27,143	23,907
已實現投資利益	327	275
未實現投資利益	348,812	-
兌換利益	-	267
	<u>376,623</u>	<u>24,737</u>
信託費用：		
管理費	216	318
手續費	194	124
已實現投資損失	10	7,840
未實現投資損失	-	275,815
財產交易損失	183	-
	<u>603</u>	<u>284,097</u>
稅前淨利益(損失)	376,020	(259,360)
所得稅費用	475	9
稅後淨利益(損失)	<u>\$ 375,545</u>	<u>(259,369)</u>

信託帳財產目錄

投資項目	98.12.31	97.12.31
銀行存款	\$ 21,183	41,157
短期投資：		
債券	20,433,019	51,836,127
股票	3,547,306	2,931,874
基金	111,484,288	81,599,410
其他有價證券	72,878	-
應收款項	86	131
保管有價證券	<u>6,324,309</u>	<u>5,642,657</u>
	<u>\$ 141,883,069</u>	<u>142,051,356</u>

民國九十八年及九十七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	98年度			97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		-	4,649,788	4,649,788	-	4,993,823	4,993,823
勞健保費用		-	290,903	290,903	-	306,489	306,489
退休金費用		-	664,906	664,906	-	455,145	455,145
其他用人費用		-	487,250	487,250	-	299,870	299,870
折舊費用		-	551,958	551,958	-	680,810	680,810
攤銷費用		-	94,330	94,330	-	90,040	90,040

(二)重 分 類

民國九十七年度財務報表中若干金額為配合民國九十八年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(三)本公司母公司英商渣打銀行於民國九十七年二月間完成收購美商美國運通銀行(股)公司100%之股份，因此本公司於民國九十七年八月一日業已依金管銀(四)字第09740003110號函核准以現金對價完成概括承受美商美國運通銀行在台分行全部資產、負債及營業。本公司與美商美國運通銀行在台分行整合後，雙方將透過業務互補、通路整合、產品創新等利基，可望加速整體之營收成長及提升獲利，因此對本公司之每股淨值及每股盈餘皆有正面助益。

(四)概括承受之約當現金流出數

民國九十七年八月一日美國運通銀行台北分行營業讓與予本公司，其讓與之資產及負債如下：

	97.8.1
資 產	\$ (4,180,126)
負 債	<u>3,731,654</u>
概括承受之淨約當現金流出數	<u>\$ (448,472)</u>

(五)本公司概括承受亞洲信託之揭露事項如下

1.讓與對象之簡介：

亞洲信託於民國六十一年六月成立，經營業務以信託、投資以及授信為主，因營業持續發生鉅額虧損，股東權益已成負數，於民國九十七年一月三十一日由中央存款保險公司接管。

2.受讓之目的及法令依據

(1)目的：透過新增分支機構，成功創造分行通路效益。

(2)法令依據：依銀行法第58條及金融機構合併法第5條、第16條及第18條等規定。

3.受讓日期：民國九十七年十二月二十七日。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.因受讓發行有價證券之種類、數量及金額：不適用。

5.受讓之會計處理相關事項：

(1)受讓之會計方法：本公司概括承受亞洲信託營業及特定資產負債，取得之特定資產負債公平價值淨額與來自中央存款保險公司及金融重建基金賠付金額之差額認列為商譽。

(2)受讓資產、負債相關科目名稱及金額：

	<u>金 額</u>
受讓資產(包含現金及約當現金 1,616,994千元)	\$ 9,046,528
受讓負債	<u>15,774,867</u>
承受淨負債	(6,728,339)
加：已收取之金融重建基金賠付金額	<u>3,572,291</u>
商 譽	<u><u>\$ (3,156,048)</u></u>

本公司於民國九十八年度及九十七年度分別收取中央存款保險公司及金融重建基金賠付款224,291千元及3,348,000千元。

6.經營績效之擬制性資訊

	<u>97年度</u>
利息淨收益	\$ 9,790,203
利息以外淨收益	8,379,435
呆帳及營業費用	<u>(19,499,329)</u>
稅前淨損	<u>\$ (1,329,691)</u>
本期淨損	<u>\$ (997,268)</u>
每股虧損—稅後(單位：新台幣元)	<u><u>\$ (0.46)</u></u>

(六)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

		<u>98.12.31</u>				<u>97.12.31</u>	
幣 別		原 幣	折合新台幣	幣 別		原 幣	折合新台幣
美 金	\$	52,459	1,678,238	美 金		225,059	7,386,389
人 民 幣		1,604	7,517	日 圓		(187,179)	(68,062)
澳 幣		3,462	99,587	英 鎊		(844)	(40,075)
紐 幣		1,438	33,438	澳 幣		1,709	38,904
日 圓		(680,066)	(235,526)	歐 元		(746)	(34,522)

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.獲利能力分析

單位：%

項 目		98年度	97年度
資產報酬率 (註一)	稅 前	(0.78)	(0.17)
	稅 後	(0.74)	0.01
淨值報酬率 (註二)	稅 前	(14.64)	(3.44)
	稅 後	(14.00)	0.06
純 益 率 (註三)		(26.85)	0.10

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

(七)資本適足性

1.渣打銀行資本適足性

分析項目		年 度	98.12.31	97.12.31
自 有 資 本	第一類資本		26,239,195	21,350,545
	第二類資本		26,239,195	19,380,984
	第三類資本		-	-
	自有資本		52,478,390	40,731,529
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	314,873,303	331,477,325
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
作 業 風 險	基本指標法	標準法/選擇性標準法	34,866,993	35,774,925
		標準法	-	-
	進階衡量法	-	-	
市 場 風 險	標準法	31,688,991	37,278,206	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額			381,429,287	404,530,456
資本適足率			13.76 %	10.07 %
第一類資本占風險性資產之比率			6.88 %	5.28 %
第二類資本占風險性資產之比率			6.88 %	4.79 %
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %
普通股股本占總資產比率			4.72 %	3.91 %
槓桿比率			4.25 %	3.88 %

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	98.12.31	97.12.31	
自有資本	第一類資本		26,423,446	21,487,379	
	第二類資本		26,423,446	19,517,818	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		52,846,892	41,005,197	
加權風險性資產總額	信用	標準法	314,952,176	331,728,749	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	-	-	
		作業	基本指標法	35,035,413	35,790,853
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	31,688,991	37,278,206	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			381,676,580	404,797,807
	資本適足率			13.85 %	10.13 %
第一類資本占風險性資產之比率			6.92 %	5.31 %	
第二類資本占風險性資產之比率			6.92 %	4.82 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			4.72 %	3.91 %	
槓桿比率			4.29 %	3.91 %	

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：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
98/09/28	中華成長一資產管理公司	企業戶	-	21,173	21,173	無	非關係人
98/08/20	中華成長一資產管理公司	企業戶	188,842	188,842	-	無	非關係人
98/08/20	中華成長一資產管理公司	企業戶	-	16,379	16,379	無	非關係人
98/08/20	台灣金聯資產管理股份有限公司	企業戶	129,905	129,905	-	無	非關係人
98/08/20	台灣金聯資產管理股份有限公司	企業戶	1,440,085	1,463,326	23,241	無	非關係人
98/08/20	兆豐資產管理股份有限公司	企業戶	-	46,005	46,005	無	非關係人
98/08/20	彭勝員	企業戶	-	4,045	4,045	無	非關係人
98/08/20	台灣歐力士股份有限公司	住宅抵押貸款	298,072	530,065	231,993	附買回條件	非關係人
98/08/20	孫水吉	住宅抵押貸款	1,440	1,440	-	附買回條件	非關係人
98/08/28	黃裕仁	住宅抵押貸款	-	14,525	14,525	附買回條件	非關係人
98/10/19	莊淑貞	住宅抵押貸款	2,466	2,466	-	附買回條件	非關係人
98/10/19	劉崇榮	住宅抵押貸款	1,526	1,526	-	附買回條件	非關係人
98/10/19	吳洪泰	住宅抵押貸款	1,813	1,813	-	附買回條件	非關係人
98/10/19	家買樂投資管理顧問股份有限公司	住宅抵押貸款	-	2,740	2,740	附買回條件	非關係人
98/10/19	劉崇榮	住宅抵押貸款	-	1,206	1,206	附買回條件	非關係人
98/10/19	華邦資產管理有限公司	住宅抵押貸款	2,001	2,001	-	附買回條件	非關係人
98/10/19	藏玉資產管理有限公司	住宅抵押貸款	3,745	3,745	-	附買回條件	非關係人

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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：

交易對象：台灣金聯資產管理股份有限公司

處分日期：98年09月28日

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤	
企業戶	擔保	3,057,940	723,405	723,524	
	無擔保	1,531,053	682,570	697,780	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
		其他	110,705	26,694	33,900
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	52,847	7,416	8,122
合計	4,752,545	1,440,085	1,463,326		

7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比	
渣打人身保險代理人(股)公司	新竹市中正路85號	人身保險代理人業務	100.00 %	343,738	280,253	300	-	300	100 %	-
台灣渣打保險代理人(股)公司	新竹市中正路85號	財產保險代理人業務	100.00 %	24,764	16,987	300	-	300	100 %	-
華頓證券投資信託(股)公司	台北市忠孝東路二段123號19樓	投資信託業務	20.00 %	-	-	6,030	-	6,030	20 %	-
富邦證券金融(股)公司	台北市大安區仁愛路四段258號6、7樓	證券金融業	0.99 %	38,065	-	3,943	-	3,943	0.99 %	-
台灣育成中小企業開發(股)公司	台北市松山區復興北路181號8樓	中小企業開發業	4.84 %	29,000	-	3,417	-	3,417	4.84 %	-
財金資訊(股)公司	台北市內湖區康寧路三段81號	資訊軟體服務業	1.14 %	45,500	-	4,550	-	4,550	1.14 %	-
台北外匯經紀(股)公司	台北市松山區八德路二段400號8樓	外匯買賣與外幣拆款業務	3.18 %	6,673	-	630	-	630	3.18 %	-

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及關係企業持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比	
生源創業投資(股)公司	台北市信義區 基隆路一段176 號11樓之1	創業投資業	5.00 %	20,250	-	2,025	-	2,025	5.00 %	-
力宇創業投資(股)公司	台北市中山區 南京東路三段7 0號8樓	創業投資業	4.76 %	10,080	-	1,008	-	1,008	4.76 %	-
雍聯(股)公司	新竹市中央路2 43之1號	住宅及大樓 開發租售業	2.73 %	-	-	18,850	-	18,850	2.73 %	-
台灣金融資產服務(股)公司	台北市中正區 仁愛路二段99 號6樓及B1	公正第三人 資產拍賣業 務	2.94 %	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94 %	-
陽光資產管理(股)公司	台北市敦化南 路2段218號15 樓	金融機構金 錢債權收買 業務	1.42 %	849	-	85	-	85	1.42 %	-
富匯通資訊(股)公司(原萬基(股)公司)	台北市松山區 復興北路333號 9樓	資訊軟體服 務業	3.35 %	2,468	-	197	-	197	3.35 %	-
台灣集中保管結算(股)公司	台北市松山區 復興北路363號 11樓	證券集中保 管業	0.17 %	9,277	-	495	-	495	0.17 %	-
合作金庫證券金融(股)公司	台北市中山區 南京東路2段85 號14樓	證券金融業	5.24 %	80,077	-	13,346	-	13,346	5.24 %	-

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。

渣打國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十二、部門別財務資訊：

(一)部門別財務資訊

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

(二)地區別財務資訊

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

(三)外匯業務資訊

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

(四)重要客戶資訊

本公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶。

渣打國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 3,931,707
美 金	USD4,291@31.9914	137,284
港 幣	HKD21,720@4.1251	89,595
日 圓	JPY230,862@0.3463	79,954
歐 元	EUR1,053@46.0542	48,492
人 民 幣	CNY1,604@4.6869	7,517
英 鎊	GBP139@51.6061	7,183
新加坡幣	SDG44@22.8137	1,004
	小 計	<u>4,302,736</u>
存放銀行同業	台灣銀行	115,833
	瑞士信貸銀行	105,143
	其他(註)	<u>222,295</u>
	小 計	<u>443,271</u>
存放聯屬公司	Standard Chartered Bank NY	
	USD23,457@31.9914	750,427
	Standard Chartered Bank HK	
	HKD46,671@4.1251	192,522
	Standard Chartered Bank Tokyo	
	JPY166,283@0.3463	57,588
	其他(註)	<u>62,415</u>
	小 計	<u>1,062,952</u>
合 計		<u>\$ 5,808,959</u>

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司
存放央行及拆放銀行同業明細表
民國九十八年十二月三十一日

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	\$ 3,200,573
	準備金乙戶	13,628,425
外幣存款準備金		105,572
金資清算戶		576,292
		<u>17,510,862</u>
拆放銀行同業	CHANG HWA COML BK LTD.	
	TWD	900,000
	USD45,000@31.9914	1,439,611
	JPY1,000,000@0.3463	346,328
	AUD3,600@28.7638	103,550
	LOYDS TSB BK PLC	
	EUR30,000@46.0542	1,381,625
	GBP15,000@51.6061	774,091
	MATEXIS SINGAPORE	
	USD70,000@31.9914	2,239,395
	FIRST COMMERCIAL BANK	
	USD175,000@31.9914	5,598,487
	ROYAL BK OF SCOTLAND PLC	
	EUR85,000@46.0542	3,914,605
	USD50,000@31.9914	1,599,568
	SHANGHAI COMM AND SAVINGS BK	
	TWD	2,000,000
	HKD100,000@4.1251	412,506
	其他(註)	12,374,857
	小 計	<u>33,084,623</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司
存放央行及拆放銀行同業明細表(續)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
拆放銀行同業-聯屬公司	Standard Chartered First Bank Korea Lt USD800,000@31.9914	\$ 25,593,086
	Standard Chartered Bank Taipei Branch TWD USD378,000@31.9914	3,000,000 12,092,733
	HKD349,500@4.1251	1,441,711
	Standard Chartered Bank Taipei Branch OBU USD208,700@31.9914	6,676,597
	EUR22,500@46.0542	1,036,219
	Standard Chartered Bank NY USD170,000@31.9914	5,438,531
	其他	<u>7,880,978</u>
	小 計	<u>63,159,855</u>
合 計		<u><u>\$ 113,755,340</u></u>

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

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		-	-	\$ 5,850,000	-	6,154,110	-	6,152,747	
公司債		-	-	1,450,000	-	1,464,625	-	1,453,258	
金融債		-	-	200,000	-	196,348	-	195,404	
小計						7,815,083		7,801,409	
衍生性金融商品									
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	977,667	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	6,835,654	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	4,253,060	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	7,091,197	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	681,981	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	873,910	註
小計						-		20,713,469	
總計						\$ 7,815,083		28,514,878	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(廿一)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應收帳款	應收收益	\$ 129,209
	應收財富管理	208,337
	小 計	<u>337,546</u>
應收承兌票款		<u>708,509</u>
應收帳款承購-無追索權		<u>16,044,809</u>
應收利息	拆放聯行及同業	122,587
	利率商品	529,060
	放 款	726,970
	其他(註)	<u>131,155</u>
	小 計	<u>1,509,772</u>
應收信用卡款		<u>7,223,801</u>
應收賠償款		<u>6,141,413</u>
應收退稅款		<u>321,368</u>
其他應收款	跨行轉帳手續費等	<u>506,521</u>
減：備抵呆帳－應收款項		76,756
備抵呆帳－應收賠償款		<u>5,454,655</u>
	小 計	<u>5,531,411</u>
合計		<u>\$ 27,262,328</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

待出售資產變動明細表

民國九十八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	\$ 830,796	-	230,033	(600,763)	-	無
房屋及建築	1,599,723	-	113,704	(1,486,019)	-	"
	<u>2,430,519</u>	<u>-</u>	<u>343,737</u>	<u>(2,086,782)</u>	<u>-</u>	
累計折舊	294,330	-	49,434	(244,896)	-	
累計減損	<u>341,519</u>	<u>-</u>	<u>114,242</u>	<u>(227,277)</u>	<u>-</u>	
小 計	<u>635,849</u>	<u>-</u>	<u>163,676</u>	<u>(472,173)</u>	<u>-</u>	
	<u>\$ 1,794,670</u>	<u>-</u>	<u>180,061</u>	<u>(1,614,609)</u>	<u>-</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國九十八年十二月三十一日

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				\$	2,637,315
短期放款及透支					30,516,779
短期擔保放款					9,127,235
中期放款					57,681,758
中期擔保放款					8,021,854
長期放款					11,212,658
長期擔保放款					193,059,868
放款轉入催收款項					<u>3,102,856</u>
小計					315,360,323
減：備抵呆帳					<u>2,273,735</u>
合計				\$	<u><u>313,086,588</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面 值	總 額	利率	帳面價值	評 價 調 整	公平價值		還本 付息日	提供擔保 或質押情形
								單價	總 額		
國庫券		-	-	\$ 10,000,000	-	9,993,657	(8,170)	-	9,985,487	-	
政府公債		-	-	15,557,400	-	15,908,291	255,791	-	16,164,082	-	註一、註二
商業本票		-	-	193,000	-	192,964	13	-	192,977	-	
可轉讓定期存單		-	-	66,888,531	-	66,888,531	6,965	-	66,895,496	-	註一
金融債券		-	-	7,298,271	-	4,919,563	456,437	-	5,376,000	-	註二
公司債		-	-	4,869,000	-	4,861,449	30,881	-	4,892,330	-	註二
受益憑證		-	-	5,112,342	-	5,083,578	(354,523)	-	4,729,055	-	
						<u>\$ 107,848,033</u>	<u>387,394</u>		<u>108,235,427</u>		

註一：其中面額計2,350,000千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11,277,491千元，其評價調整計255千元。

渣打國際商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國九十八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	\$ 246,312	-	-	-	182,827	280,253	300	343,738	1,145.79	343,738	無
台灣渣打保險代理人(股)公司	300	27,355	-	-	-	19,578	16,987	300	24,764	82.55	24,764	〃
華頓證券投資信託(股)公司	6,030	95,747	-	-	-	-	-	6,030	95,747	12.51	75,463	〃
		369,414		-		202,405	297,240		464,249		443,965	
累計減損	-	(95,747)	-	-	-	-	-	-	(95,747)	-	-	
		<u>\$ 273,667</u>		<u>-</u>		<u>202,405</u>	<u>297,240</u>		<u>368,502</u>		<u>443,965</u>	

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

註二：係採權益法評價之被投資公司所發放之現金股利。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

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		\$	47,760
以成本法衡量之金融資產		詳明細表			292,239
買入匯款		買入匯款			119
合 計				\$	<u><u>340,118</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產－以成本法衡量之金融資產變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨額		提供擔保 質押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價	總價(註)	
富邦證券金融(股)公司	3,943	\$ 38,065	-	-	-	-	3,943	38,065	13.98	55,147	無
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	29,000	-	-	-	-	3,417	29,000	6.05	20,684	//
財金資訊(股)公司	4,550	45,500	-	-	-	-	4,550	45,500	16.42	74,732	//
台北外匯經紀(股)公司	600	6,000	30	673	-	-	630	6,673	23.97	15,104	//
生源創業投資(股)公司	2,025	20,250	-	-	-	-	2,025	20,250	9.49	19,226	//
力宇創業投資(股)公司	1,216	12,157	-	-	208	2,077	1,008	10,080	7.37	7,425	//
雍聯(股)公司	18,850	188,500	-	-	-	-	18,850	188,500	6.74	127,049	//
台灣金融資產服務(股)公司	5,000	50,000	-	-	-	-	5,000	50,000	10.53	52,670	//
陽光資產管理(股)公司	85	849	-	-	-	-	85	849	11.62	988	//
富匯通資訊(股)公司(原萬碁(股)公司)	197	2,468	-	-	-	-	197	2,468	6.77	1,337	//
台灣集中保管結算所(股)公司	495	9,277	-	-	-	-	495	9,277	39.51	19,553	//
合作金庫票券金融(股)公司	13,346	94,546	-	-	-	-	13,346	94,546	10.87	145,026	//
小計		496,612		673		2,077		495,208		538,941	
減：累計減損		202,969		-		-		202,969		-	
		<u>\$ 293,643</u>		<u>673</u>		<u>2,077</u>		<u>292,239</u>		<u>538,941</u>	

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

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十八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	\$ 3,891,845	-	-	(157,061)	3,734,784	無
房屋及建築	3,256,382	-	-	205,147	3,461,529	"
辦公設備	1,115,555	21,522	235,918	71,624	972,783	"
交通及運輸設備	7,387	-	687	-	6,700	"
租賃權益改良	497,251	7,766	93,095	119,568	531,490	"
其他設備	3,054,621	61,783	600,909	118,452	2,633,947	"
小 計	<u>11,823,041</u>	<u>91,071</u>	<u>930,609</u>	<u>357,730</u>	<u>11,341,233</u>	
未完工程	83,500	137,130	-	(206,804)	13,826	
預付設備款	200,485	63,825	-	(228,025)	36,285	
	<u>\$ 12,107,026</u>	<u>292,026</u>	<u>930,609</u>	<u>(77,099)</u>	<u>11,391,344</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國九十八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	\$ 907,597	71,208	-	27,562	1,006,367
辦公設備	778,528	100,595	197,716	-	681,407
交通及運輸設備	5,449	894	496	-	5,847
租賃權益改良	257,636	94,468	78,722	(10)	273,372
其他設備	<u>2,060,285</u>	<u>251,231</u>	<u>500,614</u>	<u>10</u>	<u>1,810,912</u>
合 計	<u>\$ 4,009,495</u>	<u>518,396</u>	<u>777,548</u>	<u>27,562</u>	<u>3,777,905</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
遞延所得稅資產淨額		\$ 4,778,567
閒置資產淨額	閒置資產	960,789
	減：累計折舊	100,172
	累計減損	<u>25,035</u>
		<u>835,582</u>
出租資產淨額	出租資產	1,501,430
	減：累計折舊	208,730
	累計減損	<u>181,168</u>
		<u>1,111,532</u>
承受擔保品淨額	承受擔保品	137,403
	減：累計折舊	16,194
	累計減損	<u>121,209</u>
		<u>-</u>
存出保證金	衍生性金融商品交易保證金	329,905
	債權證券化保證金	121,283
	租賃保證金	185,068
	交割結算基金	223,398
	其 他(註)	<u>83,793</u>
		<u>943,447</u>
其 他(註)	預付款項等	<u>295,776</u>
合 計		<u>\$ 7,964,904</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

閒置資產變動明細表

民國九十八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	\$ 27,147	-	180	481,828	508,795	無
房屋及建築	8,431	-	109	443,672	451,994	"
	<u>35,578</u>	<u>-</u>	<u>289</u>	<u>925,500</u>	<u>960,789</u>	
累計折舊	2,406	6,202	32	91,596	100,172	
累計減損	<u>3,231</u>	<u>-</u>	<u>257</u>	<u>22,061</u>	<u>25,035</u>	
小 計	<u>5,637</u>	<u>6,202</u>	<u>289</u>	<u>113,657</u>	<u>125,207</u>	
	<u>\$ 29,941</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>811,843</u>	<u>835,582</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

出租資產變動表

民國九十八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	\$ 250,754	-	-	275,996	526,750	無
房屋及建築	137,472	-	-	837,208	974,680	"
	<u>388,226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,113,204</u>	<u>1,501,430</u>	
累計折舊	61,307	21,685	-	125,738	208,730	
累計減損	-	-	-	181,168	181,168	
	<u>\$ 326,919</u>	<u>(21,685)</u>	<u>-</u>	<u>806,298</u>	<u>1,111,532</u>	

渣打國際商業銀行股份有限公司

承受擔保品變動明細表

民國九十八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
成 本	\$ 1,398,176	-	1,260,773	-	137,403
減：累計折舊	189,423	5,675	178,904	-	16,194
累計減損	639,827	45,203	563,821	-	121,209
	<u>\$ 568,926</u>	<u>(50,878)</u>	<u>518,048</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

央行及銀行同業存款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
同業存款	中華郵政	\$ 4,574,769
	其他(註)	880
		<u>4,575,649</u>
透支銀行同業	Westpac Sydney	209,969
	Chase Manhattan	29,884
	上海商業儲蓄銀行	17,218
	其他(註)	61,450
		<u>318,521</u>
同業拆款	合作金庫	5,970,117
	華南銀行	5,437,167
	中華郵政	2,000,000
	其他(註)	9,312,501
		<u>22,719,785</u>
聯屬公司存拆款	Standard Chartered Bank NY	7,997,839
	Standard Chartered Bank Tokyo	6,088,881
	Standard Chartered Bank HK	3,846,329
	Standard Chartered Bank Taipei	3,808,592
		<u>21,741,641</u>
合 計		<u>\$ 49,355,596</u>

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

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									
選擇權合約		-	-	\$ -	-	-	-	971,665	註
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	4,067,496	註
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	2,849,562	註
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	10,624,630	註
利率衍生性商品		-	-	-	-	-	-	574,047	註
商品交換合約		-	-	-	-	-	-	873,910	註
								<u>19,961,310</u>	
						\$ -		<u><u>19,961,310</u></u>	

註：合約金額(名目本金)詳見附註四(廿一)。

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付帳款		\$ 171,956
應付利息		548,493
應付款項		
	應付費用	2,448,617
	應付收益分配金	26,837
	應付稅款	13,417
	應付代收款	114,907
小 計		2,603,778
應付承兌匯票		708,509
其他應付款		
	支票退票戶存入票款	275,843
	應付交割款	313,080
	延時交易應付款	352,144
	其他(註)	1,434,711
小 計		2,375,778
合 計		\$ 6,408,514

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
支票存款		\$ 3,485,983
活期存款		169,908,865
定期存款		101,109,499
儲蓄存款	活期儲蓄存款	128,563,288
	定期儲蓄存款	66,268,395
代為確定用途信託基金		767,371
匯 款		<u>91,994</u>
		<u><u>\$ 470,195,395</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	交易條件			債		成交金額
	起始日	到期日	利率%	種類	面額	
九十一年度第一期 次順位金融債券	91.7.19	96.7.19	(註一)	A	\$ 10,000	1,200
九十四年度第一期 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	—	10,000	7,636,700
九十四年度第二期 次順位金融債券	94.1.28	(註二)	(註三)	—	10,000	2,363,300
九十八年度第一期 次順位金融債券	98.10.28	108.10.28	(註四)	-	10,000	10,000,000
九十八年度第二期 次順位金融債券	98.12.11	(註二)	(註五)	-	4,798,704 (註六)	4,798,704
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)	4,798,704
						29,598,608
避險評價調整						(98,488)
						<u>\$ 29,500,120</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。

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

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		\$ 565,650
預收收入		729,375
應付稅捐		518,494
存入保證金		778,649
各類損失準備		190,966
其 他(註)		<u>320,500</u>
		<u>\$ 3,103,634</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存拆放銀行同業利息收入	存放央行息	\$ 51,535
	存、拆放銀行同業息	<u>1,463,276</u>
	小 計	<u>1,514,811</u>
貼現及放款利息收入	放款及透支息	8,607,274
	違約息、墊款息、雜項息等(註)	<u>708,174</u>
	小 計	<u>9,315,448</u>
信用卡循環利息收入		<u>842,696</u>
公平價值變動列入損益 之金融資產利息收入		267,967
備供出售金融資產利息收入		<u>1,391,468</u>
總 計		<u><u>\$ 13,332,390</u></u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
存款利息	定期存款息	\$ 2,798,467
	活期存款息	532,807
	小 計	<u>3,331,274</u>
信託收益分配		<u>101,447</u>
同業利息	銀行同業存款、拆放及其他融資息等	268,730
	金融債券息	562,471
	小 計	<u>831,201</u>
其他(註)		<u>529,342</u>
		<u>\$ 4,793,264</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
手續費收入	信託手續費收入	\$ 2,561,662
	財富管理手續費收入	403,430
	信用卡手續費收入	313,946
	放款手續費收入	173,098
	保證及進出口業務手續費收入	166,591
	代理手續費收入	123,122
	其他(註)	<u>152,235</u>
		<u>3,894,084</u>
手續費支出	代理費用	307,614
	跨行手續費支出	117,085
	其他(註)	<u>80,730</u>
	<u>505,429</u>	
		<u>\$ 3,388,655</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

渣打國際商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十八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	\$ 218,485	(151,481)	67,004
國庫券		150	150
公司債及金融債	53,898	(31,153)	22,745
小 計	272,383	(182,484)	89,899
衍生性金融商品	(1,051,695)	2,410,747	1,359,052
總 計	\$ (779,312)	2,228,263	1,448,951

渣打國際商業銀行股份有限公司
 備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
政府公債	出售利益淨額	\$ 226,322
公司債及金融債	出售損失淨額	(8,050)
國庫券	出售利益淨額	4,851
股權投資	出售利益淨額	10,655
		\$ 233,778

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
其他非利息利益		
	證券經紀收入	\$ 237,108
	租賃收入	49,115
	避險交易淨利益	37,968
	以成本衡量之金融資產股利收入	16,731
	出售逾期放款利益	361,307
	其他(註)	<u>18,173</u>
小 計		<u>720,402</u>
其他非利息損失		
	財產交易淨損失	110,080
	資產報廢損失	<u>157,061</u>
小 計		<u>267,141</u>
淨 額		<u>\$ 453,261</u>

註：個別科目餘額未達本科目5%之合計數。

渣打國際商業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國九十八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		\$ 4,649,788
勞健保費用		290,903
退休金費用		664,906
其他用人費用		487,250
		<u>\$ 6,092,847</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十八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>
折舊費用		房屋及建築		\$	71,208
		辦公設備			100,595
		租賃權益改良			94,468
		其他設備			<u>285,687</u>
小計					<u>551,958</u>
攤銷費用		電腦軟體			<u>94,330</u>
				\$	<u><u>646,288</u></u>

渣打國際商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
租金支出	501,292
郵 電 費	253,635
修 繕 費	223,496
廣 告 費	226,681
稅 捐	546,974
勞 務 費	407,858
總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用	1,947,231
其他(註)	1,488,763
合 計	<u>\$ 5,595,930</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%之合計數。