



2009 年報



渣打國際商業銀行 (原名為新竹國際商業銀行)

公開資訊觀測站網址：<http://newmops.tse.com.tw>

銀行網址：<http://www.standardchartered.com.tw>

刊印日期：99年5月31日

發言人：高恕年 總經理

電話：(02)2716-6261

代理發言人：傅本君 公共事務處 總經理

電話：(02)2716-6261

電子郵件信箱：Corporate.Affairs-tw@sc.com

總行及國內外分支機構之地址及電話：

詳見第180頁至第182頁之【總行及國內分支機構一覽表】

股票過戶機構

元大京華證券股務代理部

地址：台北市承德路3段210號B1

電話：(02)2586-5859

網址：<http://www.yuanta.com.tw>

信用評等機構

英商惠譽國際信用評等股份有限公司

地址：台北市敦化北路205號13樓1306室

電話：(02)2514-7164

中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路5段7號49樓

電話：(02)8722-5800

最近年度財務報告簽證會計師姓名：吳麟、王明志會計師

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地址：台北市信義路5段7號68樓

網址：<http://www.kpmg.com.tw>

電話：(02)8101-6666

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券
資訊之方式：無

銀行網址：<http://www.standardchartered.com.tw>

目 錄



壹 / 致股東報告書.....	5
-----------------	---

貳 / 銀行簡介.....	7
---------------	---

參 / 公司治理報告

一、組織系統	10
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	12
三、公司治理運作情形.....	33
四、會計師公費資訊	40
五、更換會計師資訊	41
六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形.....	41
七、股權移轉及股權質押變動情形.....	41
八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊.....	41
九、綜合持股比率	42

肆 / 募資情形

一、股份及股利.....	44
二、金融債券發行情形.....	46
三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購或受讓其他金融機構之辦理情形	48
四、資金運用計畫執行情形.....	48

伍 / 營運概況

一、業務內容	50
二、從業員工	55
三、企業責任	56

四、資訊設備	61
五、勞資關係	61
六、重要契約	64
七、證券化商品相關資訊	64

陸 / 財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	66
二、最近五年度財務分析	68
三、二〇〇九年度財務報告之監察人查核報告書	72
四、二〇〇九年度財務報告及會計師查核意見	73
五、二〇〇九年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	141
六、銀行及其關係企業財務週轉困難對本行財務狀況之影響	150

柒 / 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況比較分析表	152
二、經營結果分析	153
三、現金流量	153
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	154
五、二〇〇九年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	154
六、風險管理事項	155
七、危機處理應變機制	172
八、其他重要事項	172

捌 / 特別記載事項

一、關係企業相關資料	174
二、私募有價證券辦理情形	178
三、子公司持有或處分本行股票情形	178
四、其他必要補充說明事項	178

附錄 / 總行及國內分支機構一覽表	179
-------------------------	-----



www.standardchartered.com.tw

壹／致股東報告書

Letter to Shareholders

2009年台灣第四季實質國內生產毛額（GDP）轉正成長9.22%，為2008年第2季以來首次出現年增率正成長，使得全年GDP緊縮1.87%。隨著全球經濟逐漸回溫，加上台灣出口活絡，預計2010年國內經濟將穩健成長。

目前勞動市場已見復甦，失業率自八月份6.13%高峰下滑至年底的5.74%左右。由於內需加溫、刺激方案加持以及國際經濟回穩，將促使台灣企業增加明年的資本支出，就業市場展望趨於樂觀。儘管對外貿易淨額較去年同期下滑8.3%，出口貿易因受惠於兩岸貿易熱絡已於第四季轉正。進口方面則因出口強勁帶動內需，預計亦將轉為正成長。未來中國經濟對我國的重要性將明顯高於目前情勢，為刺激內需兩岸往來將更為頻繁、貿易投資持續擴大以及銀行放款增加。

由於出口復甦，民間投資再起、國內消費溫和成長、失業率已在逐步下降，根據行政院主計處預估，2010年經濟成長率為4.72%。因中央銀行採取降息動作明顯壓縮到各銀行的存款利潤，致2009年本國銀行業淨利息收益偏低。投資者情緒指數在全球景氣衰退下呈負成長，造成理財業務收益不佳。儘管當前的經濟情境面臨許多挑戰，國內銀行業者的授信品質仍屬良好，截至2009年12月底，平均逾期放款比率為1.15%，低於去年1.54%。2009年本行淨收益減少6%，利息淨收益較去年同期下滑17%，主因為低利率環境負面衝擊到存款利潤與現金管理收入，故部份抵銷了非利息淨收益9%的增長率。財富管理業務仍不盡理想，使本行手續費收入下滑16%。不過，受惠於本行金融市場業務的強勁成長，衍生性金融商品與證券交易的淨收益增加，收回呆帳率提升25%，輔以去年處分不良債權所得，淨收益僅微幅減少。

本行嚴格控制成本的同時仍持續深耕台灣市場。在併購亞洲信託投資公司後，本行於台北和其他主要城市積極擴展新分行據點，以擴大服務網絡。2009年進行組織結構重整，實施優離優退方案，提列1.56億元的費用支出，以及2.32億元之退休金費用。若不計算上述兩項金額，人力總成本較去年同期減少6%。若再排除應支付給母公司與關係企業的管理服務及技術支援相關費用，則本行於實行嚴格的成本控管後，一般行政支出已較去年同期減少12%。本行透過調整放款簿部位與提高授信標準改善授信品質後，已成功大幅降低呆帳費用。和去年同期77億元相比，呆帳費用已減少42%降至45億元。

眾所皆知，本行曾於年初時宣佈決定向本行客戶全數買回PEM集團所發行之連動債。此連動債商品係由新竹國際商業銀行（簡稱「竹商銀」）所承銷，發生時點在渣打集團併購竹商銀之前。本行經評估，提撥新台幣55億元準備金因應，同時列為本年度呆帳費用。因提列費用之故，本行稅前淨損49億元，惟若扣除PEM集團連動債部分，2009年本行稅前淨利應為6億元，達成預算的62%。

貸款成長率與去年持平，房貸則較去年同期成長10%，增加171億元；中小企業放款金額達248億元，增幅2.2%。惟受到景氣衰退融資需求減少以及管理高層對放款策略轉趨保守的影響，大型企業客戶的放款業務呈現衰減，因此部份抵銷了房貸方面的主要成長。資產組合的授信品質持續改善當中，逾期放款比率（佔總放款未償餘額比例）已從2.57%降到1.41%，備抵呆帳覆蓋率增至51.19%。儲蓄存款與活期存款強勁成長33%，惟定期存款減少，故客戶存款較去年同期下滑9%。為管理低利環境下的獲利能力，本行已針對定期存款產品重新訂價。本行資金充裕且流動性佳，全年共計發行普通股85億元，次順位金融債券196億元，資本適足率13.85%，高於去年同期的10.13%。本行計劃於2010年1月開始贖回次順位金融債券100億元，屆時贖回後之資本適足率將為11.58%。

2009年8月，惠譽國際信用評等公司再度確認本行評等為：國內長期AA+(twN)、國內短期F1+(twN)、國際長期A、國際短期F1，整體展望為穩定。同年7月，中華信用評等公司亦肯定本行評等為：長期twAA+、短期twA-1+。

展望99年，本行的發展策略方案將著重於下列各點：

- 提升分析能力瞭解客戶需求與風險
- 提升生產力與成本效率
- 制定清楚的目標客群 / 價值訴求與策略
- 成長企金客戶業務，建立消金與企金業務最佳的平衡
- 推動台北與主要城市策略
- 建立優質的資產簿與客戶資產組合。

本行將繼續維持良好的成本與風險控管，透過現有業務的發展及未來出現的商機，竭力創造價值，提供客戶更優質的金融服務，成為客戶的最佳夥伴。

董事長





www.standardchartered.com.tw

貳 銀行簡介

Bank Profile

一、銀行設立日期及沿革

渣打集團身為具有領先地位的國際性銀行，分別在倫敦及香港交易所上市。在全球多個蓬勃發展的市場營運逾一百五十年，渣打長期經營客戶關係的承諾不僅在亞洲、非洲及中東市場創造超過九成的營收，更成為渣打集團近年來快速成長的重要動能。

在全球七十多個市場設有一千七百多個分支機構 (包含附屬，聯營及合資形式) 的渣打集團，除了為所屬的七萬五千名員工創造了許多富有挑戰性與國際性的工作機會，也以永續發展的業務策略承諾長期發展方向，並透過良好的公司治理、卓越的企業社會責任、適切的回應環境保護以及相互尊重的多元工作環境備受業界推崇。這一切，也都呈現在全新推出的品牌承諾－Here for good之中。

在台灣，渣打集團於一九八五年成立第一家分行。二〇〇六年至二〇〇八年間是渣打在台灣的跳躍性成長時期。二〇〇六年十一月渣打集團透過公開市場收購新竹國際商業銀行，不僅樹立在台灣快速成長的里程碑，並提前目標於二〇〇七年七月完成融合，成為全台服務網絡最大之國際性銀行。二〇〇八年八月和十二月更分別概括承受美國運通銀行在台分行和亞洲信託投資公司的特定資產負債暨營業部分 (Good Bank)，進一步擴大渣打集團在台灣的服务網絡，更證明渣打集團深耕台灣市場的承諾。渣打國際商業銀行擁有近四千位精通中文的優質人才，提供個人與企業客戶全方位的服務與創新的產品，並志在成為台灣的首選銀行。

二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形

本行目前持有轉投資關係企業計有渣打人身保險代理人（股）公司持股100%、以及台灣渣打保險代理人（股）公司持股100%，詳細內容請參考第175頁。

三、董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換：無。



www.standardchartered.com.tw

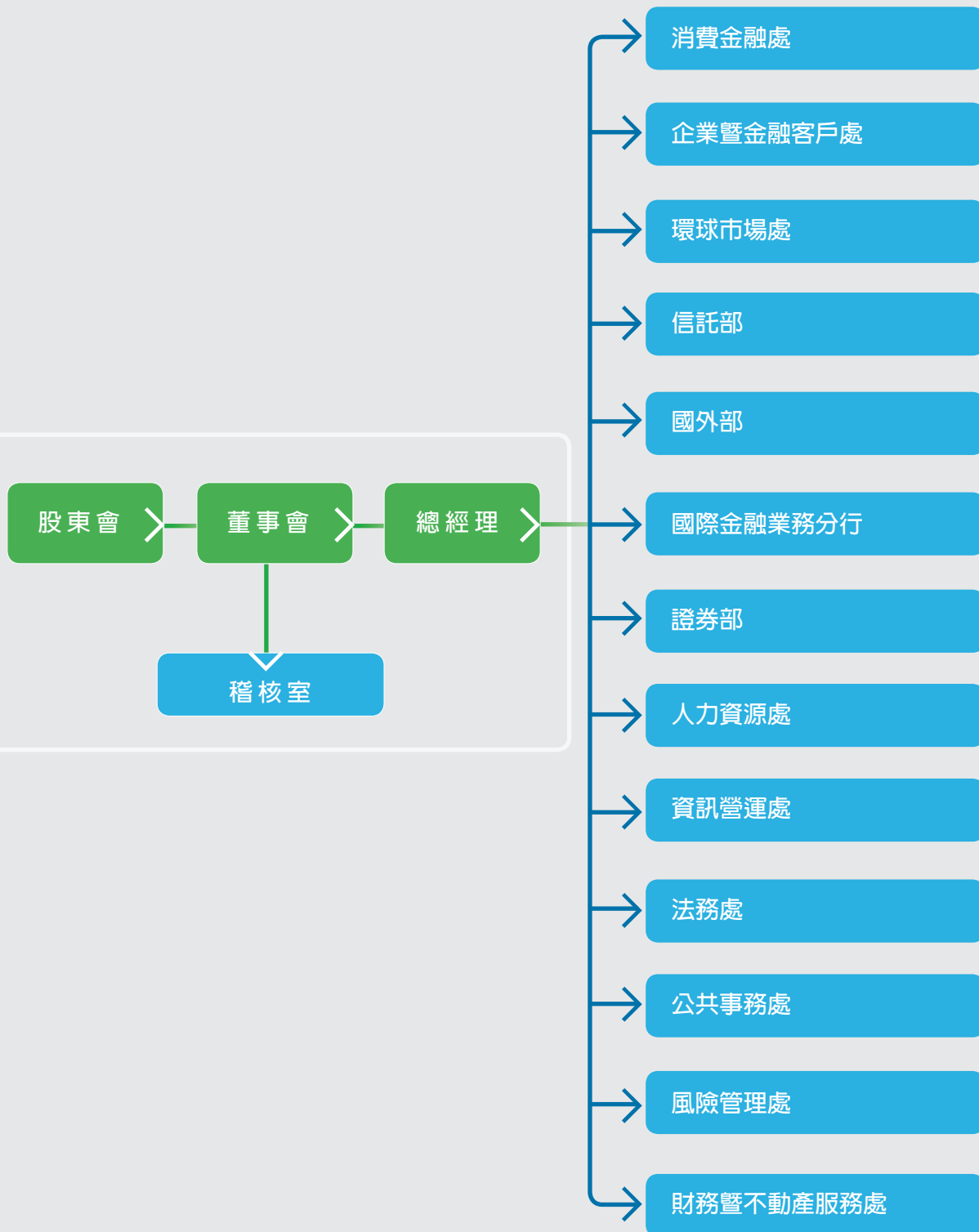
參／公司治理報告

Corporate Governance

一、組織系統

2009年12月31日

(一) 組織架構圖



(二) 各主要部門所營業務

1. 消費金融處	掌理客戶暨通路管理、財富管理、個人金融業務(包含信用卡、個人貸款、住宅抵押貸款及存款)、交易金融及中小企業金融等各類消費金融產品之開發、策略規劃、營運推展、業務管理、行銷企劃、客戶服務、決策分析、流程改善、徵審授信及風險控管等事務。
2. 企業暨金融客戶處	掌理企業客戶金融業務之維繫、推廣、徵信、風險管理、商品開發、業務推廣。掌理作業流程與風險管理、實體與虛擬通路及業務自動化之規劃推廣、服務品質提昇、各項業務營運分析、產品績效評估及專案執行等。
3. 環球市場處	掌理新台幣、外幣資金營運、調撥、外匯、固定收益及衍生性金融商品交易與銷售、銀行資產及負債管理、資本市場等有關工作。
4. 信託部	掌理信託業務之規劃、管理、執行及主管機關指定辦理之業務等事項。
5. 國外部	掌理外匯業務管理、督導、法人金融撥貸管理事項及主管機關聯絡窗口。
6. 國際金融業務分行	掌理國際金融業務之管理、督導、及法人金融撥貸管理事項。
7. 證券部	掌理證券業務之規劃、管理、執行及主管機關指定辦理之業務等事項。
8. 稽核室	掌理業務、帳務、財務及各項庫存保管品之稽核事項。
9. 人力資源處	掌理員工招募與任用；薪資、獎金福利、股票計畫等獎酬制度檢視與制定、人力資源政策規劃及制定；績效考核；薪資發放、福利管理、人力資源作業流程、作業風險、人資系統；員工報到、離職、轉調、晉升、績效管理作業；員工訓練與成長之課程規劃、安排與執行；福委會員工關係、兩性工作平等、工會服務、員工申訴等事項。
10. 資訊營運處	掌理有關消費金融之營運、企業金融之營運、採購與廠商管理、資訊安全及系統開發、軟硬體技術支援等工作。
11. 法務處	掌理有關涉訟案件、法令遵循、金融犯罪風險、公司秘書、新金融商品及業務之會辦、規章之會辦及與主管機關之溝通及銀行相關涉法事項之研究等。
12. 公共事務處	掌理有關內部溝通、媒體關係、政府關係及社會企業責任之規劃與執行、贊助政策及名譽風險管理等。
13. 風險管理處	掌管全行風險如市場風險、金融機構風險、信用資產組合風險、企業金融風險、消費金融風險，以及集團特殊資產管理等，同時亦包括信用額度、信用文件控管，授信政策及授信程序之擬定、授信案件審查及覆審。
14. 財務暨不動產服務處	掌理預算與決算之編製執行、稅務申報及會計、歲計、營運事務之輔導、管理、考核、分析事項。另由「集團不動產服務」掌管一般的行政事務，如房地產之買賣，營繕及不屬其他部門之事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人基本資料

1. 董事及監察人資料

2009年12月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	英商渣打銀行 代表人：曾璟璇 Katherine King-Suen Tsang (於98.8.31選任為董事長)	98.12.10	3年	98.08.31	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	渣打銀行(中國)首席執行總裁兼董事會常務副主席 加拿大Alberta大學商學士	英商渣打銀行大中華區主席	無	無	無
董事	英商渣打銀行 代表人：高恕年 Sunil Kaushal	98.12.10	3年	97.08.27	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	英商渣打銀行中小企業及新事業部門集團主管 印度孟買大學商業學學士 印度特許會計師	本行總經理 英吉利資產管理股份有限公司董事	無	無	無
董事	英商渣打銀行 代表人：白承睿 Jaspal Singh Bindra	98.12.10	3年	96.07.01	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	英商渣打銀行亞洲區行政總裁 Xavier Labour Relations Institute, Jamshedpur 企管碩士 印度特許會計師	英商渣打銀行亞洲區行政總裁	無	無	無
董事	英商渣打銀行 代表人：胡貴凌	98.12.10	3年	96.07.01	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	新竹國際商銀副總經理 台大法律系	本行法務長 英吉利資產管理股份有限公司董事	無	無	無
董事	英商渣打銀行 代表人：林傳聰 Fou Tsong Ling	98.12.10	3年	97.11.25	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	英商渣打銀行集團會計主管 英商渣打銀行英國/歐洲地區企業金融部全球客戶 關係經理 渣打銀行(馬來西亞)財務長 英國新堡大學經濟暨會計系學士 英格蘭及威爾斯特許會計師協會(ICAEW)會員	本行財務長 渣打人身保險代理人股份有限公司董事長 台灣渣打保險代理人股份有限公司董事長 英吉利資產管理股份有限公司監察人	無	無	無
董事	英商渣打銀行 代表人：Olga Louise Zoutendijk	98.12.10	3年	98.12.10	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	英商渣打銀行亞洲地區集團企業金融主管 美國國際管理研究學院國際管理碩士	英商渣打銀行亞洲地區集團企業金融主管	無	無	無
董事	英商渣打銀行 代表人：Michael Thomas Pratt	98.12.10	3年	98.12.10	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	英商渣打銀行東北亞消費金融主管 澳洲莫爾本Swinburne大學組織行為學碩士 (Graduate Diploma in Organisational Behaviour) 美國哈佛大學進階管理課程 (Advanced Management Programme, or AMP)	英商渣打銀行東北亞消費金融主管	無	無	無
獨立董事	英商渣打銀行 代表人：王德林	98.12.10	3年	98.12.10	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	艾傑比尼爾森媒體研究台灣分公司董事長 尼爾森媒體研究大中華區董事總經理 尼爾森行銷研究顧問股份有限公司(AC Nielsen Taiwan)台灣區董事總經理； 全達國際(股)獨立董事； 國立政治大學經營管理碩士學程(EMBA)	國際廣告協會台北分會理事	無	無	無

2009年12月31日																	
職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
獨立董事	英商渣打銀行 代表人：殷乃平	98.12.10	3年	98.12.10	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	立法委員(第五屆) 經濟部顧問 經濟發展諮詢會議諮詢委員 美國聖路易華盛頓大學經濟研究所碩士	國立政治大學金融學系教授 行政院政務顧問	無	無	無
監察人	英商渣打銀行 代表人：黎樂民 Norman Lyle	98.12.10	3年	95.12.13	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	香港渣打銀行獨立非執行董事 Jardine Matheson 控股公司集團財務董事 英國特許管理會計師公會會員； 英國企業財務長公會會員 美國哈佛大學商學院高階管理課程 英國Cabinet Top Office 管理課程	渣打銀行(中國)監察人 Grosvenor Asia Pacific Limited 非執行獨立董事暨審計委員會主席	無	無	無
監察人	英商渣打銀行 代表人：韋廉 Edward Martin Williams (於98.12.10改派為監察人)	98.12.10	3年	98.12.10	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	國家及信用風險集團主管 美國哈佛大學企業管理碩士 麻省理工學院航空太空工程學碩士	渣打集團副風險長	無	無	無
董事長	英商渣打銀行 代表人：麥侃哲 James Francis McCabe (於98.8.31辭任)	95.12.13	3年	95.12.13	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	渣打國際商業銀行董事長 渣打國際商業銀行總經理 英商渣打銀行美國紐約分行總經理 美國雷鳥大學國際企業管理碩士	渣打銀行孟加拉分行總經理	無	無	無
董事	英商渣打銀行 代表人：Christian Andreas Werner (於98.3.1辭任)	95.12.13	3年	96.07.01	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	英商渣打銀行東北亞區域消費金融主管 倫敦大學商學院管理碩士	無	無	無	無
董事	英商渣打銀行 代表人：San Mun Chen (於98.12.10辭任)	95.12.13	3年	96.07.01	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	渣打集團組織學習主管 國立新加坡大學經濟及統計系學士	渣打集團組織學習主管	無	無	無
監察人	英商渣打銀行 代表人：夏迪勤 Andrew James Hardacre (於98.12.10辭任)	95.12.13	3年	96.07.01	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	渣打集團特殊資產管理部主管 英國艾克斯特大學學士	渣打集團特殊資產管理部主管	無	無	無

註：本行為英商渣打銀行持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表。

2. 法人股東之主要股東

2009年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
英商渣打銀行 Standard Chartered Bank	渣打控股公司 (持股100%) Standard Chartered Holdings Limited

3. 主要股東為法人者其主要股東

2009年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
渣打控股公司 (公司中文名稱僅作識別用途) Standard Chartered Holdings Limited	渣打集團有限公司 (持股100%) Standard Chartered PLC

4. 董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

2009年12月31日

條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形 (註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他與 公司業務所需 之國家考試及 格領有證書之 專門職業及技 術人員	商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
姓名														
英商渣打銀行 代表人：曾璟璇 Katherine King-Suen Tsang			√			√	√		√	√	√	√		
英商渣打銀行 代表人：高恕年 Sunil Kaushal		√	√			√	√	√	√	√	√	√		
英商渣打銀行 代表人：白承睿 Jaspal Singh Bindra		√	√			√	√			√	√	√		
英商渣打銀行 代表人：胡貴凌			√			√	√	√	√	√	√	√		
英商渣打銀行 代表人：林傳聰 Fou Tsong Ling		√	√			√	√	√	√	√	√	√		
英商渣打銀行 代表人：Olga Louise Zoutendijk			√			√	√			√	√	√		

英商渣打銀行 代表人：Michael Thomas Pratt			√			√	√			√	√	√	
英商渣打銀行 代表人：殷乃平	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
英商渣打銀行 代表人：王德林			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
英商渣打銀行 代表人：黎樂民 Norman Lyle		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
英商渣打銀行 代表人：韋廉 Edward Martin Williams			√		√	√		√	√	√	√	√	
英商渣打銀行 代表人：麥侃哲 James Francis McCabe (已於98.8.31辭任)			√		√	√		√	√	√	√	√	
英商渣打銀行 代表人：Christian Andreas Werner (已於98.3.1辭任)			√	√	√	√		√	√	√	√	√	
英商渣打銀行 代表人：San Mun Chen (於98.12.10辭任)			√		√	√		√	√	√	√	√	
英商渣打銀行 代表人：夏迪勤 Andrew James Hardacre (於98.12.10辭任)			√		√	√		√	√	√	√	√	

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打「√」

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

2009年12月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理暨行政總裁	高恕年	970701	0	0	0	0	0	0	B. Commerce, Bombay University; Chartered Accountant from the Institute of Chartered Accountants (India)	無	無	無	無
企業暨金融客戶處主管	許穗華	971001	0	0	0	0	0	0	MBA, Northwestern University, The Hong Kong University of Science and Technology	無	無	無	無
企業金融處環球市場部暨產品銷售部主管	吳天維	980226	0	0	0	0	0	0	Finance, Southern Illinois University	無	無	無	無
總稽核	曾志翔	981031	0	0	0	0	0	0	MBA, Cal. State University, Dominguez Hills	註2	無	無	無
人力資源處主管	南方碩	960701	0	0	0	0	0	0	MA in Personnel Management and Industrial Relations, Tata Institute of Social Sciences	無	無	無	無
資訊營運處代理資訊長	遲毓華	970522	0	0	0	0	0	0	Industrial Management & Engineering, New Jersey Institute of Technology	無	無	無	無
法務長暨公司秘書主管	胡貴凌	960701	0	0	0	0	0	0	台灣大學法律系	無	無	無	無
公共事務處主管	傅本君	971222	0	0	0	0	0	0	實踐大學空間設計系	無	無	無	無
風險長	高偉	960701	0	0	0	0	0	0	MBA, Columbia University Graduate School of Business	無	無	無	無
財務長	林傳聰	971124	0	0	0	0	0	0	BA (Honours) in Economic & Accounting, University of Newcastle Upon Tyne	註1	無	無	無
信託部主管	仲向榮	971128	0	0	0	0	0	0	MBA-Finance, St. John's University	無	無	無	無
國外部及國際金融業務分行主管	劉怡君	970425	0	0	0	0	0	0	MBA, University of Iowa	無	無	無	無
證券部主管	吳家湧	960701	0	0	0	0	0	0	美國西密西根大學財務所	無	無	無	無
桃園證商經理	賴亮星	960701	0	0	0	0	0	0	中國文化大學銀行系	無	無	無	無
新明證券經理	吳紹光	960608	0	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	無	無	無	無
新興證券經理	劉玉英	890306	0	0	0	0	0	0	育達高級商業家事職業學校普通科	無	無	無	無
竹南證券經理	彭秀琴	960701	0	0	0	0	0	0	台中商業專科學校附設空中商業專科進修補習學校國際貿易科	無	無	無	無
新社證券經理	馮天松	960701	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校銀行管理科	無	無	無	無
南崁證券經理	吳炳溪	960630	0	0	0	0	0	0	元智大學管理研究所	無	無	無	無
營業部經理	陳美惠	971013	0	0	0	0	0	0	台中商業專科學校附設空中商業專科進修補習學校資訊科	無	無	無	無
新竹分行經理	胡國信	981114	0	0	0	0	0	0	中興大學社會科學暨管理學院研究所	無	無	無	無
光復分行經理	鄭慧姬	941230	0	0	0	0	0	0	中華大學經營管理所	無	無	無	無
中正簡易分行經理	蔡士龍	970601	0	0	0	0	0	0	逢甲大學財政稅務系	無	無	無	無
延平分行經理	鄭榮林	950401	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
竹東分行經理	何錦人	941230	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校會計與統計科	無	無	無	無
新埔分行經理	戴家富	950401	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系	無	無	無	無

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
湖口分行經理	何信怡	950401	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
竹北分行經理	黃至善	980601	0	0	0	0	0	0	景文技術學院銀行保險科	無	無	無	無
關西分行經理	謝秋英	960701	0	0	0	0	0	0	萬能工商專科學校工業工程與管理科	無	無	無	無
新豐分行經理	羅俊仁	980701	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校銀行管理科	無	無	無	無
新興分行經理	鍾佩瑾	970601	0	0	0	0	0	0	南台工業專科學校工業工程與管理科	無	無	無	無
新社分行經理	趙守暉	960701	0	0	0	0	0	0	實踐大學秘書科	無	無	無	無
園區分行經理	陳德彬	981114	0	0	0	0	0	0	東海大學企業管理系	無	無	無	無
北新竹分行經理	黃守全	950401	0	0	0	0	0	0	東海大學國際貿易系	無	無	無	無
桃園分行經理	謝台谷	980301	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經濟系	無	無	無	無
大溪分行經理	陳國華	971101	0	0	0	0	0	0	中國文化大學國際貿易系	無	無	無	無
大園分行經理	徐連發	960701	0	0	0	0	0	0	勤益工業專科學校工業工程與管理科	無	無	無	無
中壢分行經理	許建聖	941230	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校銀行管理科	無	無	無	無
楊梅分行經理	黃耀模	980701	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校財政稅務科	無	無	無	無
新屋分行經理	游振隆	980701	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系	無	無	無	無
龍潭分行經理	陳美村	981101	0	0	0	0	0	0	台北商業專科學校附設空中商業專科進修學校會計科	無	無	無	無
三民分行經理	林國雄	940412	0	0	0	0	0	0	東海大學國際貿易系	無	無	無	無
內壢分行經理	鄧金富	970701	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校國際貿易科	無	無	無	無
八德分行經理	范光榮	971101	0	0	0	0	0	0	中原大學企業管理系	無	無	無	無
永安分行經理	游淑慧	980701	0	0	0	0	0	0	振聲高級中學會計與統計科	無	無	無	無
新明分行經理	邱秀如	970701	0	0	0	0	0	0	大同商業專科學校會計統計科	無	無	無	無
龜山分行經理	葉文發	960701	0	0	0	0	0	0	逢甲大學高階經營管理	無	無	無	無
南崁分行經理	林飛龍	980427	0	0	0	0	0	0	精鍾商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
大樹林分行經理	吳欣怡	980301	0	0	0	0	0	0	精鍾商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
龍岡分行經理	李宜薰	980803	0	0	0	0	0	0	中正大學財務金融系	無	無	無	無
山子頂分行經理	張文志	941230	0	0	0	0	0	0	聯合工商專科學校工業工程與管理科	無	無	無	無
埔心分行經理	羅煥博	941230	0	0	0	0	0	0	中國文化大學法律系	無	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
新莊簡易分行經理	梁瑛敏	970701	0	0	0	0	0	0	台北大學企業管理所	無	無	無	無
會稽分行經理	鍾美玉	980301	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系	無	無	無	無
環北分行經理	黃啓誠	980817	0	0	0	0	0	0	台北商業專科學校會計科	無	無	無	無
觀音分行經理	張玉芳	981201	0	0	0	0	0	0	致理商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
平鎮分行經理	劉秀玲	980701	0	0	0	0	0	0	德明商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
大竹簡易分行經理	吳宗憲	981101	0	0	0	0	0	0	Finance, University of Leicester	無	無	無	無
苗栗分行經理	賴世玲	970601	0	0	0	0	0	0	嶺東商業專科學校會計科	無	無	無	無
竹南分行經理	何光淮	941230	0	0	0	0	0	0	聯合工商專科學校工業工程與管理科	無	無	無	無
頭份分行經理	蘇文忠	920428	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
苑裡分行經理	林蒼元	950401	0	0	0	0	0	0	德明商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
公館分行經理	劉玳伊	950401	0	0	0	0	0	0	育達商業技術學院行銷與流通管理系	無	無	無	無
通霄分行經理	蘇惠娥	950401	0	0	0	0	0	0	台中商業專科學校附設空中商業專科進修補習學校會計科	無	無	無	無
後龍分行經理	郭錦幸	941230	0	0	0	0	0	0	新竹高級商業職業學校會計與統計科	無	無	無	無
三義分行經理	劉逸豪	970601	0	0	0	0	0	0	南台科技大學財務金融系	無	無	無	無
大湖分行經理	邱淑菁	981101	0	0	0	0	0	0	育達商業技術學院財務金融系	無	無	無	無
銅鑼分行經理	蘇柏年	970701	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校國際貿易科	無	無	無	無
東內壢分行經理	陳妍樺	980701	0	0	0	0	0	0	元智大學管理研究所	無	無	無	無
公西分行經理	黃彥哲	960701	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校工業工程與管理科	無	無	無	無
莊敬分行經理	丁璦梅	940401	0	0	0	0	0	0	萬能工商專科學校電子工程科	無	無	無	無
金陵分行經理	康素月	970724	0	0	0	0	0	0	醒吾商業專科學校會計科	無	無	無	無
建國簡易分行經理	張金亨	960928	0	0	0	0	0	0	中原大學企業管理系	無	無	無	無
板橋簡易分行經理	陳福熒	971101	0	0	0	0	0	0	中原大學企業管理所	無	無	無	無
蘆洲簡易分行經理	陳夢華	980701	0	0	0	0	0	0	致理商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
內湖分行經理	靳家齊	961015	0	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系	無	無	無	無
文心分行經理	徐國基	971101	0	0	0	0	0	0	聯合大學經營管理系	無	無	無	無
台中分行經理	陳香君	971101	0	0	0	0	0	0	輔仁大學其他商業及管理學類	無	無	無	無

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
豐原分行經理	王政元	970601	0	0	0	0	0	0	聯合工商專科學校工業工程與管理科	無	無	無	無
嘉義分行經理	黃馨慧	981101	0	0	0	0	0	0	吳鳳技術學院國際貿易系	無	無	無	無
台南分行經理	孫維敏	981214	0	0	0	0	0	0	台灣大學會計系	無	無	無	無
九如分行經理	王大松	970601	0	0	0	0	0	0	一般管理所，美國紐約長島大學	無	無	無	無
高雄分行經理	曾韻梅	960701	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系	無	無	無	無
東寧分行經理	林俞仁	981214	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
東海分行經理	李秀月	980701	0	0	0	0	0	0	台中商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無
神岡分行經理	潘連煌	931026	0	0	0	0	0	0	台中技術學院應用商學系	無	無	無	無
南屯分行經理	涂文峰	971101	0	0	0	0	0	0	實踐家政專科學校銀行保險科	無	無	無	無
中和分行經理	洪安泰	980608	0	0	0	0	0	0	Statistics, Economics and Analytics, National Chung Hsing University	無	無	無	無
士林簡易分行經理	吳佳玲	980701	0	0	0	0	0	0	逢甲大學其他商業及管理學類	無	無	無	無
永和簡易分行經理	陳渝茜	980701	0	0	0	0	0	0	靜宜大學國際貿易學系	無	無	無	無
北屯分行經理	詹文斌	981201	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經濟系	無	無	無	無
西屯分行經理	王仲儀	981101	0	0	0	0	0	0	朝陽科技大學財務金融系	無	無	無	無
彰化分行經理	王贈懿	981101	0	0	0	0	0	0	新民高級商工職業學校綜合商業科	無	無	無	無
北高雄分行經理	蘇建賓	970601	0	0	0	0	0	0	高雄海洋技術學院電訊工程科	無	無	無	無
復興分行經理	唐怡君	971103	0	0	0	0	0	0	MBA, University of Michigan	無	無	無	無
三多分行經理	劉怡君	980401	0	0	0	0	0	0	Financial Management and Control, Aston University	無	無	無	無
東台北分行經理	呂則正	981101	0	0	0	0	0	0	德明技術學院會統科	無	無	無	無
大雅分行經理	蔡昕穎	980701	0	0	0	0	0	0	台中技術學院應用商學系	無	無	無	無
東台南分行經理	陳富祥	971227	0	0	0	0	0	0	南台科技大學財務金融系	無	無	無	無
七賢分行經理	王雅玲	971227	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系	無	無	無	無
西湖分行經理	李偉申	980504	0	0	0	0	0	0	MBA, St. Louis University	無	無	無	無
敦化分行經理	鄭德賢	981101	0	0	0	0	0	0	實踐大學銀行保險系	無	無	無	無
信義分行經理	廖慧玲	980701	0	0	0	0	0	0	淡江大學財務金融系	無	無	無	無
仁愛分行經理	周秉政	981016	0	0	0	0	0	0	International Management, Australian National University	無	無	無	無
敦北分行經理	馬珍珍	970601	0	0	0	0	0	0	中國文化大學企業管理學類	無	無	無	無

註1：渣打人身保險代理人(股)公司董事長、台灣渣打保險代理人(股)公司董事長。
註2：渣打人身保險代理人(股)公司法人監察人代表、台灣渣打保險代理人(股)公司法人監察人代表。

(三) 二〇〇九年度支付董事（含獨立董事）、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事（含獨立董事）之酬金及酬金級距表

(1) 董事（含獨立董事）之酬金

單位：新台幣千元

職稱		姓名		董事酬金（註1）								A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G 等七項總額占稅後純益 之比例(%)		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金			
				報酬 (A)			退職 退休金(B)		盈餘分配之 酬勞(C)		業務執行 費用(D)			薪資、獎金 及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證 得認購股數(H)							
				本行	合併 報表內 所有公司	所有公司	本行	合併 報表內 所有公司	所有公司	本行	合併 報表內 所有公司			所有公司	本行	合併 報表內 所有公司	所有公司	本行	合併 報表內 所有公司	所有公司	本行		合併報表內所有公司				本行	合併 報表內 所有公司	
																					現金紅利 金額	股票紅利 金額	現金紅利 金額						股票紅利 金額
董事長	英商渣打銀行代表人： 曾璟璇 Katherine King-Suen Tsang （於98.8.31選任為董事長）																												
董事	英商渣打銀行代表人： 高恕年 Sunil Kaushal																												
董事	英商渣打銀行代表人： 白承睿 Jaspal Singh Bindra																												
董事	英商渣打銀行代表人：胡貴凌																												
董事	英商渣打銀行代表人： 林傳聰 Fou Tsong Ling																												
董事	英商渣打銀行代表人： Olga Louise Zoutendijk												41,939	41,939															
董事	英商渣打銀行代表人： Michael Thomas Pratt																												
獨立董事	英商渣打銀行代表人：王德林																												
獨立董事	英商渣打銀行代表人：殷乃平																												
董事長	英商渣打銀行代表人： 麥侃哲 James Francis McCabe （於98.8.31辭任）																												
董事	英商渣打銀行代表人： Christian Andreas Werner （於98.3.1辭任）																												
董事	英商渣打銀行代表人：San Mun Chen （於98.12.10辭任）																												

註1：本行董事未領有董事酬金。
註2：本行二〇〇九年為稅後淨損。
註3：二〇〇九年支付董事之車輛租金、司機薪酬及宿舍租金為\$18,375千元。

(2) 酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司(I)	本行	合併報表內所有公司(J)
低於2,000,000元				
2,000,000元(含)～5,000,000元				
5,000,000元(含)～10,000,000元			胡貴凌、林傳聰	胡貴凌、林傳聰
10,000,000元(含)～15,000,000元				
15,000,000元(含)～30,000,000元			高恕年	高恕年
30,000,000元(含)～50,000,000元				
50,000,000元(含)～100,000,000元				
100,000,000元以上				
總計	0人	0人	3人	3人

註：本行董事未領有董事酬金。

2. 監察人之酬金及酬金級距表

職稱		姓名		監察人酬金								A、B、C及D等 三項總額占稅後 純益之比例(%)		有無領取 來自子公司 以外轉 投資事業 酬金
				報酬 (A)		退職 退休金(B)		盈餘分配 之酬勞(C)		業務執行 費用(D)				
				本行	合併 報表內 所有公司	本行	合併 報表內 所有公司	本行	合併 報表內 所有公司	本行	合併 報表內 所有公司	本行	合併 報表內 所有公司	
監察人	英商渣打銀行代表人： 黎樂民 Norman Lyle													
監察人	英商渣打銀行代表人： 韋廉 Edward Martin Williams (於98.12.10改派為監察人)		820	820								(註)	(註)	
監察人	英商渣打銀行代表人： 夏迪勤 Andrew James Hardacre (於98.12.10辭任)													

註：本行二〇〇九年為稅後淨損。

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	黎樂民	黎樂民
2,000,000元(含)~5,000,000元		
5,000,000元(含)~10,000,000元		
10,000,000元(含)~15,000,000元		
15,000,000元(含)~30,000,000元		
30,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000元以上		
總計	1人	1人

3. 總經理及副總經理之酬金及酬金級距表

(1) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職 稱	姓 名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外投資事業酬金
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行			合併報表內所有公司					本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
								現金股利	股票股利		現金股利	股票股利								
									股數	市價		金額	現金股利	股數	市價					
總經理	高恕年 Sunil Kaushal	64,851	64,851			41,515	41,515								(註)	(註)				
總稽核	曾志翔																			
企業暨金融客戶處主管	許穗華																			
公共事務處主管	傅本君																			
財務長	林傳聰 Jamie Ling																			
人力資源處主管	南方碩 Vasudevan Narasimha																			
法務長暨公司秘書主管	胡貴凌																			
風險長	高偉 Michael Coye																			
企業金融處環球市場部暨 產品銷售部主管	吳天維																			
代理資訊長	遲毓華																			

註：本行二〇〇九年為稅後淨損。

(2) 酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元（含）～5,000,000元	曾志翔	曾志翔
5,000,000元（含）～10,000,000元	傅本君、林傳聰、南方碩、 胡貴凌、吳天維、遲毓華	傅本君、林傳聰、南方碩、 胡貴凌、吳天維、遲毓華
10,000,000元（含）～15,000,000元	高偉	高偉
15,000,000元（含）～30,000,000元	高恕年、許穗華	高恕年、許穗華
30,000,000元（含）～50,000,000元		
50,000,000元（含）～100,000,000元		
100,000,000元以上		
總計	10人	10人

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

(四) 本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額佔稅後純益比例之分析

	2009年	2008年
董事	(註)	510.02 %
監察人	(註)	4.58 %
總經理、副總經理及總稽核	(註)	343.86 %

註：本行二〇〇九年為稅後淨損。

(五) 支付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性

本行薪酬政策係依據同業薪資調查之人才競爭市場薪酬水準及公司給付能力，決定本行薪資政策，並據以訂定內部各職務之薪資定位。

本行總經理、副總經理之薪酬組合分為固定酬金及變動酬金二部分：

固定酬金：即本俸及津貼，係依前述本行薪酬政策決定。

變動酬金：包括目標達成之渣打集團獎金及股票獎勵，係依本行經營績效、集團與本行獲利水準及權責主管對經理人年度績效表現評定之考核等第進行差異化之給付，渣打集團之股票獎勵需逐年分段執行。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會 18 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
董事長	英商渣打銀行代表人： 曾璟璇 Katherine King-Suen Tsang	6	0	100%	於98.8.31選任為董事長； 選任後召開會議次數為6次
董事	英商渣打銀行代表人： 高恕年 Sunil Kaushal	17	1	94%	
董事	英商渣打銀行代表人： 白承睿 Jaspal Singh Bindra	5	13	28%	
董事	英商渣打銀行代表人：胡貴凌	18	0	100%	
董事	英商渣打銀行代表人： 林傳聰 Fou Tsong Ling	17	1	94%	
董事	英商渣打銀行代表人： Olga Louise Zoutendijk	0	1	0%	於98.12.10指派為董事； 指派後董事會會議次數為2次
董事	英商渣打銀行代表人： Michael Thomas Pratt	0	0	0%	於98.12.10指派為董事； 指派後董事會會議次數為2次
獨立董事	英商渣打銀行代表人：殷乃平	1	1	50%	於98.12.10指派為獨立董事； 指派後董事會會議次數為2次
獨立董事	英商渣打銀行代表人：王德林	1	1	50%	於98.12.10指派為獨立董事； 指派後董事會會議次數為2次
董事	英商渣打銀行代表人： 韋廉 Edward Martin Williams	9	5	56%	於98.12.10改派為監察人； 擔任董事期間董事會會議次數為16次
董事長	英商渣打銀行代表人： 麥侃哲 James Francis McCabe	13	0	100%	於98.8.31辭任； 辭任前召開會議次數為13次
董事	英商渣打銀行代表人： Christian Andreas Werner	0	0	0%	於98.3.1辭任； 辭任前董事會會議次數為2次
董事	英商渣打銀行代表人： San Mun Chen	5	11	31%	於98.12.10辭任； 辭任前董事會會議次數為16次

其他應記載事項：

- 一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：皆有敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本行之單一股東英商渣打銀行依據證券交易法14條之2之規定已於2009年12月10日本行改選董監事時指派殷乃平先生及王德林先生以英商渣打銀行代表人身分擔任本行之獨立董事。

(二) 監察人參與董事會運作情形

二〇〇九年董事會開會 18 次，監察人列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率 (%)	備註
監察人	英商渣打銀行代表人： 黎樂民 Norman Lyle	3	17%	
監察人	英商渣打銀行代表人： 韋廉 Edward Martin Williams	0	0%	於98.12.10改派為監察人 擔任監察人期間董事會會議次數為2次
監察人	英商渣打銀行代表人： 夏迪勤 Andrew James Hardacre	2	13%	於98.12.10辭任 辭任前董事會會議次數為16次

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）。

本行母公司為一人法人股東，已指派兩位監察人監督由董事及執行委員會所管理經營之業務。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。

監察人應邀列席參予董事會並在會議中表達意見，同時也在其認為適當之情況下與任何高階主管討論業務經營，尤其是財務長及總稽核，以達到確實了解本行財務及業務狀況，並定期與會計師討論公司財務報表。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：無

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目：請參閱本行網站“關於我們”。

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 1. 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 2. 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 3. 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	1. 本行目前為單一股東持有之公司。 2. 股東之建議及問題均由董事會審慮，本行董事長、總經理及執行委員會均審慎處理並確實回覆股東所提之建議及問題。 3. 97年5月29號經董事會行使股東會職權通過修訂本行取得或處分資產處理程序，建立適當風險控管機制及防火牆。	相符。
二、董事會之組成及職責 1. 銀行設置獨立董事之情形 2. 定期評估簽證會計師獨立性之情形	1. 已於98年12月10日董事改選時由本行之單一股東英商渣打銀行指派獨立董事兩名。 2. 已針對會計師獨立性評估完妥	相符。

本表續下頁 ↓

本表承上頁 ↑

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行對於利害關係人之客訴處理或權益維護，均由各相關部室作充分溝通，並依循法令及本於誠信原則妥為處理之。	相符。
四、資訊公開 1. 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 2. 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	1. 由本行資訊部門、客戶服務部門及相關部室負責架設網站，負責公司資訊之蒐集及揭露，並由本行總經理為本行發言人。 2. 同上。	相符。
五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	本行無設置提名或薪酬委員會。	本行定期依據同業市場現狀提出建議案，由執行委員會核准。

六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：

本行公司治理運作情形，除無設置提名或薪酬委員會外，餘均與「銀行業公司治理運作守則」相符。

七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：

1. 本行長期致力於建立永續經營事業，將渣打的企業文化、價值、理念，透過我們的金融專業及對環境、弱勢族群及社區服務的多元關懷，傳達給我們的利害關係人。
2. 董監事不定期得到有關公司治理法規變更規定之說明且公司秘書安排董監事參與政府機關團體舉辦之公司治理有關進修課程。
3. 本行每年均為董事及監察人購買董監責任保險。
4. 除依法應由董事會行使之權力外，董事會已將全部其他權力、義務及責任授予執行委員會進行日常業務之管理、經營及控制。董事會要求由總經理主持的執行委員會於董事會休會期間必須有效地監督及檢視公司的營運，並於每次董事會議時報告公司營運狀況且有適當的資訊通報程序以確保董事會得採取必要行動。
5. 本行董事對於有利害關係議案皆有迴避，未參與表決。
6. 本行已依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂定本行取得或處份資產處理準則、投資政策及其相關辦法等，並交由相關部室落實執行。
7. 本行設置健全的委員會架構以控管營業項目的信用風險，委員會架構模式之設計在確保標準與政策可以貫徹於全公司。
8. 有關客戶或消費者之申訴或爭議事項，均先由客戶服務部門依客服處理準則處理，並追蹤其後續處理情形。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：

本行尚無公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司作公司治理評鑑。



(五) 履行社會責任情形：銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形：請參閱營運概況第56頁。

(六) 公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱公開資訊觀測站<http://newmops.tse.com.tw> 公司治理。

(七) 其他重要資訊

請參閱公開資訊觀測站<http://newmops.tse.com.tw> 重大訊息。

(八) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

渣打國際商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表渣打國際商業銀行聲明本銀行於九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。兼營證券業務部份，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

(簽章)

總經理：

(簽章)

總稽核：

(簽章)

遵守法令主管：

(簽章)

中華民國九十九年四月三十日

2. 會計師專案審查內部控制報告

會計師檢查渣打國際商業銀行股份有限公司報告

渣打國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒

依據行政院金融監督管理委員會頒佈銀行內部控制及稽核制度實施辦法第二十五條之規定：銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度、遵守法令主管制度執行情形及備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。

本會計師受渣打國際商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、依據、查核程序及查核結果如附件。

本檢查報告僅供 貴公司參考，貴公司除提供行政院金融監督管理委員會銀行局作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

安侯建業會計師事務所

會計師：



原證期會核准簽證文號：金管證六字第0980002150號

(88)台財證(六)第18311號

民國九十九年三月八日

(九) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

	案由及金額
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	1. 行員林員及羅員挪用客戶款項，違反偽造文書等罪，經台中地方法院檢察署於民國 97 年 1 月 28 日起訴。(2008.1.28)
2. 違反法令經本會(金管會)處以罰鍰者	無
3. 缺失經本會(金管會)嚴予糾正者	無
4. 經本會(金管會)依本法第六十一條之一規定處分事項	1. 行員邱員冒用客戶名義違規撥貸案件，遭金管會以銀行法第61條之1規定命令本行解除邱員職務。(2009.7.14)
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。	無

(十) 股東會、董事會及臨時會之重要決議

日期	會議名稱	重大決議事項	決議事項執行之檢討
98.01.19	臨時董事會	1. 核准九家分行信託業務申請 2. 核准高階主管任命案	1. 照案執行 2. 照案執行
98.02.26	臨時董事會	1. 核准高階主管任命案	1. 照案執行
98.03.25	臨時董事會	1. 董事Chris Werner先生辭任 2. 通過次順位金融債券資本重組案 3. 核准向主管機關申請「財務顧問服務」執照 4. 核准環球市場產品之主管機關申請案 5. 通過出售集團特殊資產管理部門不良債權案	1. 照案執行 2. 照案執行 3. 照案執行 4. 照案執行 5. 照案執行
98.04.27	董事會	1. 通過97年虧損撥補乙案 2. 通過97年年度財務報表以及合併財務報表 3. 通過97年董事會監察人報告書 4. 通過未分配盈餘餘額不分配予股東及員工之決議 5. 通過97年年報 6. 核准修訂公司章程	1. 照案執行 2. 照案執行 3. 照案執行 4. 照案執行 5. 照案執行 6. 照案執行
98.05.19	臨時董事會	1. 核准出售消費金融之擔保不良債權 2. 核准處分對於本行持有 Visa Inc.之C 類股份	1. 照案執行 2. 照案執行

本表續下頁 ↓

本表承上頁 ↑

日期	會議名稱	重大決議事項	決議事項執行之檢討
98.05.26	臨時董事會	1. 核准本行私募增資與修改公司章程案	1. 照案執行
98.06.03	臨時董事會	1. 通過GVEC 債券提案報告	1. 照案執行
98.06.16	臨時董事會	1. 核准本行私募增資案	1. 於6月30日董事會變更私募增資之相關決議內容
98.06.30	董事會 / 股東會	1. 通過變更財務簽證會計師 2. 核准97年度之年報、財務報表、盈虧撥補表以及營業報告書，並將上述所有文件列為本行97年度之決算表冊 3. 通過私募增資案及修訂公司章程案 4. 核准提前贖回並發行次等信用債券案 5. 呈請核准申請撤銷證券承銷執照案	1. 照案執行 2. 照案執行 3. 照案執行 4. 照案執行 5. 照案執行
98.07.16	臨時董事會	1. 發行次順位金融債券案	1. 照案執行
97.07.27	臨時董事會	1. 核准處分本行之不動產 2. 通過向 Standard Chartered International (U.S.A.) 取得其持有之台北外匯經紀股份有限公司 (Taipei Forex Inc.) 股權	1. 照案執行 2. 照案執行
98.08.27	臨時董事會	1. 通過出售集團特殊資產管理部門不良債權案	1. 照案執行
98.08.31	董事會	1. 核准董事異動案 2. 核准2009年上半年度之獨立與合併財務報表 3. 通過選任董事長案	1. 照案執行 2. 照案執行 3. 照案執行
98.09.25	臨時董事會	無	
98.10.23	臨時董事會	1. 通過申請證券經紀商總公司受託買賣外國有價證券複委託業務	1. 照案執行
98.11.26	董事會	1. 核准本行2010年度預算案	1. 照案執行
98.12.10	臨時董事會	1. 通過第十二屆董監事改選	1. 照案執行
97.12.14	臨時董事會	1. 通過出售集團特殊資產管理部門不良債權案	1. 照案執行

(十一) 董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十二) 與財務報告有關人士辭職解任情形：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	麥侃哲	2008.07.01	2009.08.31	辭任
總稽核	詹金德	2007.01.08	2009.10.02	辭任

四、會計師公費資訊

(一) 會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	吳麟	王明志	98年度	

單位：新台幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元				
2	2,000千元（含）～4,000千元				
3	4,000千元（含）～6,000千元			5,230	
4	6,000千元（含）～8,000千元				
5	8,000千元（含）～10,000千元				
6	10,000千元（含）以上		14,710		19,940

(二) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費比例達四分之一以上者：有

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
安侯建業聯合會計師事務所	吳麟 王明志	14,710				5,230	5,230	98.01.01~99.12.31	IFRS Group report 3,000 查核內部控制 2,000 金融債發行複核 150 增資查核 80

(三) 更換會計師事務所且更換之年度審計公費較更換之前一年度之審計公費減少者：無。

(四) 審計公費較前一年度減少達15%以上者：無。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前、後任會計師資訊

本行原委託安侯建業聯合會計師事務所俞安恬、王明志會計師辦理財務報告之查核簽證。為配合該事務所內部組織調整，民國九十八年半年度起之財務報告改由吳麟、王明志會計師查核簽證，委任日期為98年6月30日。

(二) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無。

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

七、董事、監察人、經理人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：無。

註：本行為英商渣打銀行持股之子公司，董事、監察人及經理人均係該公司指派之法人代表。

八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊：無。

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例	股數(股)	持股比例	股數(股)	持股比例
渣打人身保險代理人(股)公司	300,000	100%			300,000	100%
台灣渣打保險代理人(股)公司	300,000	100%			300,000	100%
台北外匯經紀(股)公司	630,000	3.18%			630,000	3.18%
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417,440	4.84%			3,417,440	4.84%
富邦證券金融(股)公司	3,943,335	0.99%			3,943,335	0.99%
力宇創業投資(股)公司	1,007,969	4.76%			1,007,969	4.76%
財金資訊(股)公司	4,550,000	1.14%			4,550,000	1.14%
雍聯(股)公司	18,850,000	2.73%			18,850,000	2.73%
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94%			5,000,000	2.94%
華頓證券投資信託(股)公司	6,030,000	20%			6,030,000	20%
富匯通資訊(股)公司	197,412	3.35%			197,412	3.35%
台灣集中保管結算(股)公司	494,852	0.17%			494,852	0.17%
生源創業投資(股)公司	2,025,000	5%			2,025,000	5%
陽光資產管理(股)公司	84,980	1.42%			84,980	1.42%
合作金庫票券金融(股)公司	13,346,123	5.24%			13,346,123	5.24%



www.standardchartered.com.tw

肆／募資情形

Fund Raising

一、股份及股利

(一) 股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
98.12.31	10	3,000,000,000股	30,000,000,000元	2,910,571,976股	29,105,719,760元	本行於民國98年12月11日經由私募方式，完成增資發行普通股425,000,000股程序。 核准文號：98年7月14日金管銀外字第09800321990號函（增資基準日：98年12月11日）	無

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
未上市上櫃股票	2,910,571,976股	89,428,024股	3,000,000,000股	

【總括申報制度相關資訊】

有價證券種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行目的及預期效益	未發行部分預定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
普通股	無	無	2,910,571,976股	10元	改善資本適足率	無	98年6月30日董事會暨股東會決議通過，以每股20元之價格以私募方式增資發行普通股425,000,000股。

(二) 股東結構

持股基準日：2009年12月31日

數量 \ 股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	0	0	0	1	1
持有股數	0	0	0	0	2,910,571,976	2,910,571,976
持股比例 (%)	0	0	0	0	100	100

(三) 股權分散情形

每股面額十元

持股基準日：2009年12月31日

持股分級	股東人數 (人)	持有股數 (股)	持股比例 (%)
1,000,001以上	1	2,910,571,976	100
合計	1	2,910,571,976	100

(四) 主要股東名單

持股基準日：2009年12月31日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
英商渣打銀行 (Standard Chartered Bank)		2,910,571,976	100

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目			年度	2009年	2008年	當年度截至 2010年2月28日
每股市價(元)	最高			註	註	註
	最低			註	註	註
	平均			註	註	註
每股淨值(元)	分配前			12.03	12.71	12.21
	分配後			12.03	12.71	不適用
每股盈餘(元)	加權平均股數(千股)			2,510,024	2,184,905	2,510,024
	每股盈餘	調整前		(1.86)	0.01	0.16
		調整後		(1.86)	0.01	不適用
每股股利(元)	現金股利			0	0	不適用
	無償配股	盈餘配股		0	0	不適用
		資本公積配股		0	0	不適用
	累積未付股利			0	0	不適用
投資報酬分析(%)	本益比			註	註	註
	本利比			不適用	不適用	不適用
	現金股利殖利率			不適用	不適用	不適用

註：本公司已於2007年1月18日下市，故無市價資訊。

(六) 股利政策及執行狀況：無

註：本行為單一股東，所述之股利政策及執行狀況不適用。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：請參閱財務概況第111頁。
2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：無。
3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：無。

(九) 銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

金融債券種類	第94-1次(期) 金融債券	第94-2次(期) 金融債券	第98-1次(期) 金融債券	第98-2次(期) 金融債券(私募)	第98-3次(期) 金融債券(私募)
中央主管機關核准 日期、文號	金管銀(四)字第 0930036631號	金管銀(四)字第 0930036631號	金管銀外字第 09800417430號	金管銀外字第 09800417430號	金管銀外字第 09800417430號
發行日期	94.01.05	94.01.24	98.10.28	98.12.11	98.12.11
面額	10萬,50萬,100萬, 500萬,1000萬	10萬,50萬,100萬, 500萬,1000萬	10萬	1000元(美金)	1000元(美金)
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元	100元	100元
總額	7,636,700(千元)	2,363,300(千元)	10,000,000(千元)	150,000(千元)	150,000(千元)
利率	浮動利率，依取樣 銀行平均一年期定 儲一般機動利率加 碼1.493%，第一次 年利率3.0%	浮動利率，依取樣 銀行平均一年期定 儲一般機動利率加 碼1.493%，第一次 年利率3.0%	前五年年利率為 2.9%，後五年年 利率為3.4%	浮動利率，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%	浮動利率，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%
期限	無到期日	無到期日	10年期，到期日 108.10.28	無到期日	無到期日
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無
承銷機構	無	無	財務顧問 英商渣 打銀行台北分行、 元大證券、元富證 券、中信銀證券	無	無
簽證律師	無	無	審查律師國際通商 法律事務所 —梁志、胡浩叡	審查律師國際通商 法律事務所 —梁志、胡浩叡	審查律師國際通商 法律事務所 —梁志、胡浩叡
簽證會計師	致遠會計師事務所 —阮呂艷、陳宥任	致遠會計師事務所 —阮呂艷、陳宥任	無	無	無
簽證金融機構	富邦票券	中興票券	無	無	無
償還方法	利息半年付息一 次，還本期限依銀 行資本適足性管理 辦法辦理	利息半年付息一 次，還本期限依銀 行資本適足性管理 辦法辦理	利息每季付息一 次，到期一次還本	利息每季付一次， 還本期限依銀行資 本適足性管理辦法 辦理	利息每季付一次， 還本期限依銀行資 本適足性管理辦法 辦理

本表續下頁 ↓

本表承上頁 ↑

未償還餘額	7,636,700 (千元)	2,363,300 (千元)	10,000,000 (千元)	150,000 (千元)	150,000 (千元)
前一年度實收資本額	14,236,161 (千元)	14,236,161 (千元)	24,855,720 (千元)	24,855,720 (千元)	24,855,720 (千元)
前一年度決算後淨值	19,010,243 (千元)	19,010,243 (千元)	31,599,000 (千元)	31,599,000 (千元)	31,599,000 (千元)
履約情形	無	無	無	無	無
贖回或提前清償之條款	本債券自發行日起屆滿五年後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意者，本行得提前贖回。	本債券自發行日起屆滿五年後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意者，本行得提前贖回。	本債券自發行日起屆滿五年後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意者，本行得提前贖回。	於104.06.11後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意者，本行得提前贖回。	於104.06.11後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意者，本行得提前贖回。
轉換及交換條件	若本行資本適足率低於主管機關所定之最低比率，且累積虧損超過保留盈餘及資本公積之和，未於六個月內符合規定者，本債券將全數轉換為永續累積特別股。	若本行資本適足率低於主管機關所定之最低比率，且累積虧損超過保留盈餘及資本公積之和，未於六個月內符合規定者，本債券將全數轉換為永續累積特別股。	無	無 ^{註1}	無 ^{註1}
限制條款	本行因付息致資本適足率低於主管機關所定之最低比率時，得遞延支付利息，所遞延之利息不得再加計利息。	本行因付息致資本適足率低於主管機關所定之最低比率時，得遞延支付利息，所遞延之利息不得再加計利息。	無	本行因付息致資本適足率低於主管機關所定之最低比率時，得遞延支付利息，所遞延之利息不得再加計利息。	本行因付息致資本適足率低於主管機關所定之最低比率時，得遞延支付利息，所遞延之利息不得再加計利息。
資金運用計畫	支應中長期資金運用	支應中長期資金運用	支應中長期資金運用	支應中長期資金運用	支應中長期資金運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	94.68 %	94.68 %	93.76 %	93.83 %	93.83 %
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類。	是，第二類。	是，第二類。	是，第二類。	是，第二類。
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽,95.12.20, AA+(twn)	惠譽,95.12.20, AA+(twn)	惠譽,98.10.27, AA(twn)	無	無

註1：若本行資本適足率低於主管機關所定之最低比率，或累積虧損超過保留盈餘及資本公積之和時，應遞延償還本息，且於銀行清理及清算時，本債券持有人之清償順位與永續累積特別股股東相同。

註2：第91年第1期次順位金融債已於二〇〇七年七月十九日到期，未償還餘額為一百二十萬元，係因債券期滿未贖回之故。

三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購或受讓其他金融機構之辦理情形：無。

四、資金運用計畫執行情形

(一) 資金運用計畫內容

金融債券：為支應未來中長期資金運用所需之資金需求及提高資本適足率，並重組本行現已發行且留通在外之金融債券，本行於二〇〇九年贖回新台幣四十八億元與美金一億五千萬元之長期次順位金融債券並發行美金三億元之無到期日累積次順位金融債券及新台幣一百億元之長期次順位金融債券。另於二〇〇五年一月發行新台幣一百億元之無到期日累積次順位金融債券，預計將於二〇一〇年贖回。

(二) 資金運用執行情形

1. 第94-1及94-2無到期日累積次順位金融債券分別於二〇〇五年一月五日及二〇〇五年一月二十四日全數募集完成，每半年付息乙次，截至二〇一〇年一月為第十次領息，目前領息狀況一切正常。
2. 第98-1長期次順位金融債券於二〇〇九年十月二十八日全數募集完成，每季付息乙次，下次領息日為二〇一〇年一月。
3. 第98-2 及 98-3無到期日累積次順位金融債券於二〇〇九年十二月十一日全數募集完成，每季付息乙次，下次領息日為二〇一〇年三月。
4. 本行中長期放款及資本適足率增減情形：

	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
中長期放款	269,976,138 千元	263,555,248 千元	239,557,031 千元
增加	6,420,890 千元	23,998,217 千元	(6,945,130) 千元
資本適足率	13.76%	10.07 %	8.68 %
增加	3.69%	1.39 %	(0.39) %



www.standardchartered.com.tw

伍／營運概況

Operations Overview



一、業務內容

(一) 各業務別主要經營業務

1. 消費金融業務

消費金融涵蓋個人金融、尊尚個人理財、私人銀行及中小企業金融等業務，提供客戶完整且創新的產品與服務，以滿足客戶在財富管理和金融交易上的需求。本行導入以客戶為中心的策略，使我們更深入了解客戶，能提供專為客戶量身訂作的金融解決方案。

2. 企業金融業務

企業金融以企業及金融機構客戶為服務對象，提供貿易融資、現金管理、證券服務、外匯交易、風險控管、增資及企業融資等的業務服務。

(二) 所營主要業務之營業比重及其成長變化情形

1. 主要業務內容之營業比重

(1) 存款業務

單位：新台幣千元

	2009年12月31日		2008年12月31日		金額 成長率 (%)
	金額	比例 (%)	金額	比例 (%)	
儲蓄存款	194,831,683	41.44	217,853,367	42.38	(10.57)
定期存款	101,109,499	21.50	158,826,346	30.90	(36.34)
活期存款	169,908,865	36.14	121,707,858	23.68	39.60
支票存款	3,485,983	0.74	3,521,704	0.68	(1.01)
代為確定用途信託基金	767,371	0.16	12,100,450	2.35	(93.66)
匯款	91,994	0.02	29,545	0.01	211.37
小計	470,195,395	100.00	514,039,270	100.00	(8.53)

(2) 放款業務

單位：新台幣千元

	2009年12月31日		2008年12月31日		金額成長率(%)
	金額	比例 (%)	金額	比例 (%)	
押匯及貼現	2,637,315	0.84	1,874,195	0.59	40.72
短期放款及透支	30,516,779	9.68	33,552,587	10.68	(9.05)
短期擔保放款及透支	9,127,235	2.89	9,925,046	3.16	(8.04)
中期放款	57,681,758	18.29	68,185,300	21.70	(15.40)
中期擔保放款	8,021,854	2.54	12,754,191	4.06	(37.10)
長期放款	11,212,658	3.56	10,958,745	3.49	2.32
長期擔保放款	193,059,868	61.22	171,657,012	54.63	12.47
放款轉入催收款項	3,102,856	0.98	5,316,915	1.69	(41.64)
小計	315,360,323	100.00	314,223,991	100.00	0.36

2. 主要業務成長變化情形

單位：新台幣千元

項目		2009年	2008年	增減額	成長率(%)
存款及匯款		470,195,395	514,039,270	(43,843,875)	(8.53)
貼現及放款		315,360,323	314,223,991	1,136,332	0.36
保證業務		8,590,738	11,020,475	(2,429,737)	(22.05)
消費金融	信用卡數 (卡)	2,914,194	2,907,150	7,044	0.24

單位：新台幣千元

項目		2009年	2008年	增減額	成長率(%)
證券經紀成交量		239,938,925	212,602,062	27,336,863	12.86
特定金錢信託投資國內外有價證券銷售量		113,552,228	70,748,165	42,804,063	60.50
外匯業務 (美元 / 千元)	國際匯兌	158,948,706	147,250,044	11,698,662	7.94
	進口業務	744,101	722,063	22,038	3.05
	出口業務	2,890,297	2,179,170	711,127	32.63
	合計	162,583,104	150,151,277	12,431,827	8.28

(三) 二〇一〇年經營計劃

1. 消費金融業務

- (1) 強化網路銀行功能，使電子平台與實體通路可達互補之效。
- (2) 改善證券商系統，並整合規劃證券商通路，提供客戶更有效率且便利的交易平台。
- (3) 發展受託買賣國外有價證券複委託業務。
- (4) 推動主要城市策略，聚焦具潛在能量地區之業務發展。
- (5) 持續產品流程改善計畫，降低作業時間，改善客戶經驗。
- (6) 定義目標客群，提升客戶關係維繫，增加產品市場持有率。
- (7) 持續改善作業流程以提升成本效率。
- (8) 配合市場復甦，藉由持續開發、評選新商品與檢視現有商品，並依客戶分級及屬性，提供多樣性、差異化商品與財富規劃服務，以全面提升財富管理規模及客戶忠誠度。

2. 企業金融業務

- (1) 持續深耕現有客戶關係，並針對其所在之產業與經營策略，提供策略性與客製化之完整解決方案。
- (2) 藉由整合企業收付款及提供其完整電子作業處理平台，爭取成為企業營運的主力銀行。
- (3) 提升服務品質，設立客戶服務單一窗口並強化本行的整合性平台，以協助客戶處理每日交易與帳戶等相關問題。

(四) 市場分析

1. 國內經濟金融情勢

展望2010年台灣經濟受惠於中國大陸經濟的加速增長，將持續呈現穩定復甦的走勢。但由於其他主要海外市場，包括歐、美經濟在就業前景未明以及消費者信心依舊薄弱的情況下，台灣整體出口增長在急速的攀升後，在下半年將大幅度回落。但以此同時，國內企業鑒於全球景氣的回溫逐步提高資本支出，將有助於整體就業市場的改善。另外，國內政府將持續擴大公共支出與投資，加上更緊密的兩岸關係，將帶動國內投資與需求的增長。物價方面，受國際原物料及原油價格走勢影響，加上基期影響，預期整體物價將逐步的脫離通貨緊縮的陰影。然而，預期國內央行在尚未確定國內經濟已經完全復甦及通貨膨脹壓力尚不至於失控的情形下，仍將繼續維持目前寬鬆的貨幣政策，以利國內投資及需求的增長。此外，國內央行也將致力於維持匯率的穩定，因此預期新臺幣在今年大致將傾向微幅升值的走勢。

2. 市場未來供需狀況及成長性

預期國內金融業，在2010年將一掃過去的陰霾，無論是營收或獲利都將會有顯著的成長。尤其是消費金融業務，將明顯受惠於國內就業前景的改善，以及消費者信心的逐步回升。除此之外，兩岸已經簽定金融合作備忘錄，一旦雙方在經濟合作架構協議取得進展，對國內金融業而言，前景是樂觀且充滿期待。尤其中國大陸經濟正快速的成長，國內金融業將能借助其龐大的市場與商機，大幅度提昇本身在區域以及國際的競爭條件。不僅如此，持續開放兩岸經貿的直接往來與投資，也有利於提振台灣冀望成為區域金融及營運中心的願景。更重要的是，台灣可以借由兩岸金融市場的開放，加速國內金融改革。這對長久以來因飽受市場過度競爭進而長期侵蝕股東報酬率的金融機構而言，長遠來說無疑是有利的。

3. 發展遠景之有利、不利因素及因應對策

有利因素

本行的分行據點遍及全台，能提供客戶便捷的金融服務。身為國際性銀行的一員，本行得以善用集團在亞洲、非洲及中東地區的網絡優勢，提供跨國金融服務給有海外投資需要的客戶。渣打集團於全球擁有1,700家以上分行及營業據點，在70多個國家已設立5,600台以上的自動提款機。

企業金融業務之主要優勢：

- 服務網絡集中於亞洲、非洲及中東地區
- 專注於深耕客戶關係，提供全方位的產品服務以滿足各層級的客戶需求
- 在本地擁有堅強的金融團隊，能提供跨國金融服務
- 能提供優質的國際金融商品
- 長年經營本地市場，有口皆碑

消費金融業務之主要優勢：

- 具備深厚的本地市場知識，於亞洲、非洲及中東主力市場擁有150年的悠久歷史
- 以客戶為中心，能協助客戶解決各種金融需求
- 回饋與獎勵完全使用本行金融服務的客戶
- 能提供具價格競爭優勢且創新的國際金融商品組合與服務

不利因素

台灣市場同業競爭激烈，本行除要面對新外商銀行透過收購國內中小企銀搶市的壓力，還要面對金融業逐步自由化更加激烈的競爭壓力，這將威脅到本行目前已取得的市場優勢。

因應對策

本行的營業策略以客戶為中心，能提供創新兼具價格競爭優勢的國際金融商品組合與服務，以協助客戶解決各種金融需求，並針對完全使用本行金融服務的客戶特別予以回饋獎勵。本行將善用渣打全球網絡的優勢，持續鞏固與深化本行作為兩岸三地台商首選銀行的合作夥伴關係。

(五) 金融商品研究與業務發展概況

1. 主要金融商品及增設之業務部門，其規模及損益情形：

- (1) 本行最近二年新推出金融商品包括e-saver帳戶、渣打VISA金融卡、外幣信用違約交換商品、e-mini迷你e式貸、Mortgage one靈活房貸、輕鬆年年貸等。
- (2) 無新增設之業務部門。

2. 最近二年研究發展支出與成果及未來研究發展計劃：無。

(六) 長短期業務發展計畫

1. 短期計畫

- (1) 強化自動化通路功能，提供全方位服務以提升客戶滿意度。
- (2) 活絡網路銀行使用率，增加客戶與本行往來的便利性。
- (3) 因應業務推展－延展客戶到期日及付款，建立系統自動化流程服務。
- (4) 設置新中小企業客戶資訊管理系統。
- (5) 配合主機放款IAS(國際會計準則)專案建置，集團資料倉儲放款資料擴充。
- (6) 設計電子銷帳系統上線。
- (7) 評估市場趨勢，開發與嚴格評選財富管理商品，以滿足客戶的理財需要。依現行法律規定，建立客戶及商品分級，並結合財富管理規劃暨顧問服務，以維繫客戶關係、提高忠誠度，進而創造財富管理規模及手續費收益。

2. 長期計畫

- (1) 整合自動化通路服務，提供差異化的服務內容與個人化的客戶關係管理。
- (2) 提升各產品市佔率，成為國內個人消費金融業務規劃之最佳口碑。
- (3) 採購10台伺服器用虛擬軟體，整合60台老舊伺服器。
- (4) 財富管理整合銀行相關商品組合(保險、外幣、貸款)，配合客戶資產管理規劃服務，提供多元化及全方位商品予客戶，進而提升全行整體業務規模及手續費等收益。

二、從業員工

(一) 從業員工資料

年度		2009年	2008年	當年度截至 2010年2月28日
員 工 人 數	50歲以上	86	92	87
	40歲以上	928	966	923
	30歲以上	2,044	2,358	2,066
	20歲以上	822	1,264	838
	20歲以下	0	0	0
	合計	3,880	4,680	3,914
平均年歲		35.20	34.50	35.10
平均服務年資		7.08	7.01	7.16
學 歷 分 布 比 率	博士	0.05%	0.02%	0.05%
	碩士	14.71%	13.16%	14.74%
	大專	74.52%	75.58%	74.61%
	高中	10.67%	11.20%	10.55%
	高中以下	0.05%	0.04%	0.05%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	證券商業務員	309	306	307
	投資型保險商品業務員	940	822	912
	投信投顧業務員	294	211	307
	初階授信人員專業能力測驗	421	582	438
	進階授信人員專業能力測驗	20	25	20
	期貨商業務員	290	314	288
	人身保險業務員登錄證	3,619	4,052	3,714
	債券人員專業能力測驗	14	13	14
	初階外匯人員專業能力測驗	161	204	174
	理財規劃人員專業能力測驗	504	606	509
	信託專業業務人員信託專業業務專業測驗	1,390	1,690	1,395
	銀行內部控制基本測驗	1,595	1,922	1,612
	證券商高級業務員	260	312	263
	財產保險業務員登錄證	1,577	1,701	1,586
	有價證券買賣融資融券業務人員	28	32	28
	內部稽核師證書	5	6	5
	股務人員專業能力測驗	17	21	17
	外幣收付非投資型保險商品業務員	416	277	430
	投信投顧相關法規(含自律規範)	744	905	741
	金融市場常識與職業道德	1,295	1,619	1,304
	信託專業審定合格服務證—業務人員	1,465	1,633	1,472
	信託專業審定合格服務證—管理人員	421	458	426
	產物保險業務員	285	375	285

(二) 員工之進修與訓練

	2009年	2008年
總受訓人次	18,936	25,403
總開課時數	5,546	8,362
總開課班次	914	1,201
總開課天數	792	1,195



三、企業責任

本行長期致力於建立永續經營事業，將渣打的企業文化、價值、理念，透過我們的金融專業及對環境、弱勢及社區服務的多元關懷，傳達給我們的利害關係人。

我們相信，回饋社會、保護環境、促進經濟成長以及落實公司治理精神，是確保企業永續發展的基本元素。同時，本行深刻了解，只在乎營收與獲利不可能永續經營，而善盡社會責任，不僅能贏得客戶信賴，透過鼓勵員工親身參與，更能凝聚企業向心力，真正創造企業、社會與員工三贏！因此在台擴大營運的同時，本行更積極發展、深耕各項公益回饋計劃。

歷經全球金融海嘯後，永續經營業務的重要性更為彰顯，而我們在永續經營業務的用心與深耕，更是本行企業價值的核心所在！

二〇〇九年本行的永續經營業務在創意領導、策略聯盟的主軸下，獲得社會大眾的支持與踴躍參與，成果豐碩、樣貌多元；尤其民眾、公益團體、相關企業暨政府相關單位的結盟，更打造出以渣打為表率的永續經營事業平台，為永續的台灣、永續的地球而努力！

二〇〇九年永續經營業務成績

環境保護 (Environmental Protection)

1. 與環保署及國際經濟與商管學生會共同發起「五行動愛地球」

二〇〇九年迎接世界地球日，本行與環保署及國際經濟與商管學生會(AIESEC)發起「五行動愛地球」，攜手展現愛地球

決心，邀請大眾上網做環保承諾，將環保落實生活中。

「五行動愛地球」：（一）響應無紙張會議，必要時使用雙面單色列印。（二）多走路，多使用大眾交通工具或共乘。

（三）隨手關燈拔插頭，離開電腦時關掉螢幕。（四）多走樓梯，少搭電梯。（五）攜帶環保餐具與杯具，拒絕塑膠袋，使用環保袋。同時，渣打銀行全國十二棟大樓與九十五家分行，也將於二十二日世界地球日，晚上七點到八點關燈一小時，此舉預計至少將可省下一萬一千度的用電量。

同時，本行也與AIESEC合作，邀請全國十一所學校，包括：成功大學、中山大學、文化大學、台北大學、東吳大學、東海大學、銘傳大學、逢甲大學、清華大學、交通大學、元智大學等大專院校，中午時間關燈一小時，並鼓勵學生隨手做環保。

2. 每月發薪日訂為「渣打企業環保日」長期推動環保落實生活中

本行長期關注環保議題，在六月五日世界環境日發起一系列環保行動，包括：（一）每月發薪日訂為「渣打企業環保日」，設有不同的主題，鼓勵員工從日常工作中落實環保行動；（二）舉辦全球員工家庭節電競賽。（三）世界環境日，本行全國十二棟大樓及九十五家分行提早關燈、關招牌。

3. 渣打員工利用志工假前往陽明山國家公園做生態環境志工

六月五日世界環境日，本行四十名員工利用志工假，組成「渣打環保志工隊」，前往陽明山二子坪做環保生態志工。由於今年春天，二子坪外來種問題較往年更為嚴重，四十名的渣打環保志工進入二子坪水池，協助移除外來種植物，並藉由實際勞動深入了解生態環境維護的重要性，及環境保護的迫切性。

看得見的希望 (Seeing is Believing) — 關懷視障團體·為視障教育盡心力

- 2009年二月本行舉辦「視障學童運動體驗營」，邀請殘障運動世界金牌紀錄保持人亨利·尹約基及祁順訪台，與台灣聽障奧運選手交流，並分享其個人成功經驗鼓勵學童勇於嘗試運動。活動中，亨利·尹約基、祁順及本行員工們與台北市立啟明學校與視障學童一起運動，體驗三項不同的運動項目：跑步、騎腳踏車、打門球。這些全盲以及弱視小朋友，與世界頂尖視障運動好手盡情地在操場上享受汗水淋漓揮灑的感覺，學生們都說今年開學日很不一樣，有趣極了！
- 2009年八月，台灣首度專為視障生舉辦的鐵人三項活動—「渣打視障小鐵人」，在行政院體育委員會、台北市政府指導下，由本行及台北市體育處共同推動。活動當天由渣打銀行百名員工，擔任視障孩子陪跑志工，在鳴槍起跑後，帶著視障小朋友勇往直前，挑戰跑步、騎車及游泳三個項目，用最大的熱情與鼓勵，協助他們完成運動夢想。
- 由本行與台北自來水事業處共同主辦的「千人騎乘，百萬愛心」自行車挑戰公益活動，於2009年九月二十六日上午於台北市公館水岸廣場舉行。號召熱愛自行車運動的民眾們挑戰全程十五公里的挑戰任務，完成全程者本行便為其捐出一千元。現場共有一千三百三十三位愛心民眾參與，透過充滿愛心與熱情的騎乘行動成功地達成新台幣一百萬的捐款目標，捐贈予台北市視障者家長協會及愛盲基金會，作為製作盲用世界地圖與發展低視能中心的愛心基金，讓更多視障朋友透過指間與相關設備感受世界。
- 渣打「藍色車隊」自行車公益環島—本行與奧比斯防盲救盲基金會合作「藍色救盲行動」，由十四位騎術、愛心、勇氣兼具的渣打員工組成「渣打藍色車隊」，2009年九月二十八日從台北出發，以九天自行車環島，車隊不畏風雨、地震，拜訪全國的學校及社區，推廣「看得見的希望」視障關懷計畫，喚起大家對於視力問題及視障朋友的關心。他們的



目標是：收集一千個微笑、騎行一千公里，達成募集一百萬元的目標，協助各國視障朋友進行視力恢復手術，再見光明！最後，「渣打藍色車隊」成功募集新台幣一百三十萬善款捐贈給奧比斯防盲救盲基金會！

關懷愛滋計畫 (Living with HIV)

1. 積極推廣「關懷愛滋線上課程」，獲教育部肯定！

二〇〇八年十一月正式開放線上課程給所有民衆，迄今已有超過一萬三千名民衆藉由此課程認識愛滋的感染、預防以及如何與感染者相處，進而達到降低新感染者人數的目標。

十一月初，「關懷愛滋線上課程」更獲得教育部的肯定，由教育部正式發函給全台高中職以上學校，推薦本線上課程作為校園愛滋防治教育的輔助教育。這也是教育部首次將企業教育平台推廣至校園，透過政府、民間與企業的合作，將台灣愛滋防治教育推進新的里程碑。

2. 二〇〇九年五月，由本行員工組成的「渣打關懷愛滋大使」，前往「關愛之家」，陪同愛滋媽媽、愛滋寶寶及疑似愛滋寶寶共度母親節，並為五月份的壽星「關關」慶生。

3. 二〇〇九年六月，贊助「Living with HIV關懷愛滋」中英文線上課程，做為財團法人台灣紅絲帶基金會發起之「全民愛滋篩檢日」活動之知識平台。

4. 二〇〇九年七月份「渣打關懷愛滋大使」再次陪同「關愛之家」的孩童前往台北市立美術館參觀「世外桃源：龐畢度中心收藏展」。並透過「走進桃花源」實體操作，讓關懷之家的孩童們可以體驗拼貼畫作的樂趣。

5. 積極與客戶分享「關懷愛滋」課程，二〇〇九年七月，「渣打關懷愛滋大使」前往中小企業客戶-九豪精密陶瓷股份有限公司上百位台籍與泰籍員工，分享「Living with HIV關懷愛滋」知識。

6. 在教育部的支持下，本行與台灣紅絲帶基金會及國際經濟商管學生會二〇〇九年十月底發起共同發起「校園關懷愛滋 e-learning」計畫，要在全省校園及偏遠山區學校，透過宣傳線上課程與面對面的愛滋工作坊，將愛滋防治教育傳播到校園的每一個角落，同時更發起「Relay of Love紅絲帶接力 串起一萬八千個關懷」網路活動，希望喚起台灣民衆對台灣一萬八千位愛滋感染者的關懷，在世界愛滋日前(十二月一日)前達成目標，將對愛滋的關懷傳遞給我們週遭的愛滋感染者。本活動短短兩週內，就收到超過四萬三千名民衆的支持！

7. 「世界愛滋日 百人牽起大型紅絲帶」一由本行發起，及美國在台協會美國文化中心、美國商會、英僑商會、歐洲商會等外僑商會共同響應，世界愛滋日前一天，二〇〇九年十一月三十日下午共有一百五十位志工於台北西門町紅樓廣場前排

列大型紅絲帶。「關懷愛滋 We Can! We Will!」現場一百五十位志工同聲齊喊表達他們對愛滋防治議題的支持，並藉此呼籲更多民眾正視台灣愛滋問題。

員工志願服務 (Staff Voluntary Service)

1. 與家扶中心院童歡度生日

集團特殊資產管理部門員工與其家人，組隊前往新竹關西華光家扶中心，關懷來自全台各地的身心障礙者，透過有趣的活動與遊戲，陪同院童歡度生日，與院童建立深厚情誼。

2. 協助育幼院清潔環境

台灣區環球市場部以及市場風險部同仁，前往台北縣中和市大同育幼院，進行各樓層的環境清潔工作，並準備了各式的文具與小點心贈送院童。同時也透過與院童的互動，更了解院童的生活與需求。

3. 為愛滋寶寶慶生，陪愛滋媽媽過母親節

愛滋關懷大使前往關愛之家，陪同愛滋寶寶度生日，為孩童們說故事，帶著孩子唱歌跳舞；並為愛滋媽媽們過母親節，讓愛滋媽媽感動落淚。

4. 穿上青蛙裝，為國家公園生態盡一份力

本行員工利用志工假前往陽明山國家公園－二子坪地區的水池，協助清除外來種植物，穿上俗稱青蛙裝的水靠、帶上手套進入水池，一天下來清除超過一百五十箱水蘊草、銅錢草等，以避免擠壓到其他動植物的生長空間。同時，也藉由實際勞動讓員工更深入了解生態環境維護的重要性及迫切性。

5. 渣打志工為「愛」出動

人力資源部門的志工全力出動，為在郭元益糕餅博物館進行的「跨越障別 單身聯誼活動」七夕特別活動捲起袖子，幫助視障者透過做糕餅、拋有聲繡球來認識其他異性朋友。

6. 協助製作觸摸式地球儀

渣打志工利用志公假前往台北市視障家長協會，親手仔細製作觸摸式地球儀，用來幫助台灣視障兒童認識世界，擴展「新視野」！

7. 全力支持台灣體育盛事—聽障奧運

本行共有一三三位員工，志願擔任今年台灣體育盛事—聽障奧運的活動志工，所凝聚的志工力量，為銀行界之首！

社區參與

1. 響應八八救災募款·渣打賑災不遺餘力

八八風災讓我們看到了自然的威力，也讓我們看到人性的溫暖。

渣打銀行的行內員工募款在短短一個星期之內就籌募到新台幣七百萬元。加上渣打銀行捐贈相對金額，一共捐出新台幣一千五百萬元給中華民國紅十字總會。

而將近百名的同仁更是在第一時間報名參加志工服務，協助紅十字協會處理捐款資料之文書處理。

2. 認養綠地與地下道，提供社區美麗溫馨的休憩地

本行敦北分行前的「維多利亞花園」，向來為社區民衆及銀行客戶津津樂道，二〇〇四年獲得台北市政府頒發榮譽狀，獎勵並肯定本行對社區公益的努力及貢獻。

本行自一九九九年進行此項美化認養計畫，整建及維護民生東路、敦化北路口車道及人行紅磚道的綠化工作，並開闢敦北分行周圍地下道畫廊，定期舉辦繪畫比賽，為民生社區銀髮族、學童提供了創作展示空間及來往民衆優雅的休憩場所。

3. 打造歡樂時光與社區同樂

為回饋社區民衆，渣打銀行亦不定時地與鄰近學校舉辦節日慶祝活動(如：萬聖節變裝活動及聖誕點燈)。自二〇〇四年起，每年贊助民生社區發展協會主辦暑期街頭藝術音樂饗宴，文化紮根，結合社區，回饋客戶，成為企業從事社區公益的優良典範之一。

本行也積極與各地地方政府合作，贊助各項社區活動，如：二〇〇七年台中元宵燈會以及二〇〇七年植樹節樹苗認養。渣打銀行期待以實際的社區永續發展計畫，成為社區的最佳夥伴。



承擔社會責任，投入的除了金錢，更重要的是員工的投入

人是企業最重要的資產，本行在投入資源參與社會回饋的同時，也積極鼓勵員工參與各項公益計劃。「員工志工服務計劃」是渣打集團鼓勵員工以銀行專業和服務精神主動參與社區、參與社會公益的全球政策，全面鼓勵員工透過志工服務回饋社會，關懷地方，同時在服務的過程中了解地區、回應不同的需求。

在台灣，許多員工不但自己積極投身各項志工服務，更結合部門提供團隊力量及專業，更有人邀請家人一起參與、積極深入台灣各地。

矢志作業界表率，成為最佳夥伴

本行以台灣最好的國際商業銀行自許，更以積極承擔企業社會責任，作為業界表率，成為最佳夥伴為目標大步向前。

渣打銀行的卓越表現在二〇〇六年也獲得「第三屆台灣傑出金融業務菁業獎」最佳國際發展獎，以及最佳形象推廣獎佳作。二〇〇八年初，再獲得天下企業公民獎外商企業前十名之肯定，此外本行持續贊助體育運動與台灣視障選手也在二〇〇八年十二月底獲體委會表揚。

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

主機系統為HP NonStop Server S88012、OS 為Nonstop kernel G06.24。

(二) 未來開發或購置計劃：無。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 若有人員傷亡情事，系統文件搶修組應指派人員負責協調證據保存、保險公司聯繫、配合保險調查及保險求償事宜。
2. 若有人員傷亡情事導致訴訟發生，系統文件搶修組應指派人員負責協調法務單位進行和解或訴訟處理。
3. 異地作業空間或新作業空間的建置，通訊搶修組應指派人員負責供應商聯繫、備品聯繫及取得、軟硬體採購、實體設施採購等事宜。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

1. 員工認股儲蓄計劃。
2. 提供「勞工保險」、「全民健康保險」、「團體保險」。
3. 提供免費定期健康檢查。
4. 核發婚、喪、生育、旅遊、子女教育補助、三節禮金及社團補助。
5. 提供員工儲蓄存款享受優惠利率。
6. 提供員工貸款享受優惠利率。
7. 提供金融理財優惠：手續費優惠、匯率優惠、轉帳手續費優惠。
8. 提供渣打信用卡優惠：免年費、優惠點數累積。



(二) 退休制度

退休制度

1. 員工退休分自請退休及命令退休。
2. 所有本行本地正職員工，年齡在六十五歲以下者，均自動登錄於渣打國際商業銀行退休方案中，以保障員工及其受益人於員工退休、死亡或終身完全殘障時之福利。
3. 本行自行制定的退休制度，稱為渣打國際商業銀行勞工退休準備金 (簡稱準備金)，提供員工除台灣勞工保險條例老年給付外之福利。所有正職員工，年齡在六十歲以下者，均得適用本制度，全數費用將由本行負擔，同仁毋需提撥任何費用。(僅適用二〇〇五年七月一日以前到職之員工，二〇〇五年七月一日以後到職之員工必須採用新制)
4. 退休金之給與標準
 - A. 二〇〇五年七月一日以前到職之員工，如選擇不適用勞工退休金條例 (LPA) 者，退休金之給與標準，每滿乙年發給二個基數，最高以二十五年為限。
 - B. 二〇〇五年七月一日以前到職之員工，如選擇適用勞工退休金條例 (LPA) 者，勞工退休金提撥方式為平均月薪之六%，依所訂薪資分級表提撥退休金至個人設於勞工保險局的帳戶，員工正常退休時，適用勞工退休金條例前之服務年資，每滿乙年發給二個基數，(最高以二十五年為限)。
 - C. 二〇〇五年七月一日 (含) 以後到職之員工，勞工退休金提撥方式為平均月薪之六%，依所訂薪資分級表提撥退休金至個人設於勞工保險局的帳戶，勞工退休金帳戶係由勞工保險局保管，並依勞工退休金條例之規定進行給付。
 - D. 原任職於新竹商銀的員工及選擇舊制退休計劃者，其融合生效日後之年資將採用上述方式計算退休給付，每滿乙年發給二個基數。融合生效日前的年資，其退休給付將比照融合前新竹商銀的原有制度計算，前十五年每年二個基數、後十五年每年一個基數，且無最高年數限制。
5. 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，適用該條例之退休金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。

離職金制度

1. 員工於二〇〇五年七月一日以前到職，並於尚未符合正常退休給付與自願退休給付資格前 離職，該員工可享離職金給付資格，惟需於本行服務至少滿十年，並於生效日前三個月事先提出申請。
2. 於二〇〇五年七月一日前到職之原新竹商銀員工，將自融合生效日起十二個月後適用離職金制度，且其於原新竹商銀之服務年資將予以保留。基數之定義依已屆滿的總服務年資，給付之年資則依符合勞動基準法退休金之服務年資計算。

(三) 勞資間之協議：

1. 本公司於二〇〇九年五月八日與產業工會簽訂「團體協約」，也是全台灣第一家完成團體協約簽署的國際性銀行，此項具體成就不僅為本公司勞資關係立下一個重要的里程碑，更彰顯勞資雙方為事業之夥伴關係，雙方也將在此基礎上加強合作共創未來。

(四) 員工權益維護措施

1. 本公司於二〇〇六年十二月二十八日成立產業工會，勞資雙方就員工權益及公司發展定期舉行勞資會議，雙方經由充分溝通，並致力成為台灣金融業之新勢力。
2. 本行依法設置「職工福利委員會」，統籌辦理員工福利事項，除了三節禮金，並提供結婚、生育、喪葬、子女教育、社團補助及員工旅遊等補助。

(五) 最近年度因勞資糾紛所遭受之損失與未來可能發生之估計金額及因應措施：無。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要内容	限制條款
文件及辦公傢俱倉儲管理服務	海灣國際(股)公司	2008/9/6 起至 2009/12/31	提供有關運送、倉儲、銷毀與保管各類文件、磁片(帶)與傢俱物品之服務	無
網站維運服務	安捷達顧問(股)公司	2009/11/1 起至 2010/11/1 止	提供網站維運支援與網頁設計、製作等服務	無
保險銷售合作契約	英商保誠人壽	2007/10~2015/09	英商保誠人壽目前為渣打銀行人壽保險產品之優先提供者	無

七、證券化商品相關資訊

本公司依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本公司之房屋貸款債權及相關權利義務信託移轉予受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本行。

本公司於二〇〇五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，發行期間為二〇〇五年十二月二十日至二〇二七年七月二十日止。另於二〇〇六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，發行期間為二〇〇六年九月至二〇二八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。



www.standardchartered.com.tw

陸／財務概況

Financial Highlights

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 2010年2月 28日(自結數)
		2009年	2008年	2007年	2006年	2005年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		119,564,299	114,479,587	47,677,767	34,426,520	22,844,125	125,943,277
公平價值變動列入損益 之金融資產		28,514,878	39,295,509	25,466,317	26,648,345	9,191,723	27,413,219
附賣回票券及債券投資		0	1,179,467	0	0	11,654,485	0
待出售資產淨額		0	1,794,670	0	0	0	0
備供出售金融資產		108,235,427	121,529,284	78,376,287	52,191,033	59,124,302	93,965,317
貼現及放款(減備抵呆帳後淨額)		313,086,588	310,526,139	290,276,544	292,427,161	272,226,019	322,165,523
應收款項(減備抵呆帳後淨額)		27,262,328	27,530,677	23,395,936	9,521,656	12,452,634	23,567,615
採權益法之股權投資		368,502	273,667	455,318	682,864	1,316,036	401,533
固定資產		7,589,391	7,974,132	7,407,436	7,915,222	7,426,859	7,617,936
無形資產		3,516,119	3,784,134	541,430	0	0	3,350,371
其他金融資產淨額		340,118	403,869	229,722	235,615	475,287	338,501
其他資產淨額		7,964,904	7,714,076	6,736,876	5,103,843	5,357,826	7,263,257
資產總額		616,442,554	636,485,211	480,563,633	429,152,259	402,069,296	612,026,549
央行及銀行同業存款		49,355,596	21,038,002	26,102,625	14,791,312	16,391,571	58,355,467
存款及匯款		470,195,395	514,039,270	380,960,938	351,231,310	319,323,286	469,059,171
公平價值變動列入損益 之金融負債		19,961,310	30,594,969	20,331,565	44,331	45,284	17,719,380
附買回票券及債券負債		0	412,853	1,145,992	17,778,465	16,106,077	0
央行及同業融資、 應付金融債券		29,500,120	19,725,868	14,811,900	24,266,820	22,106,250	19,672,569
其他負債		12,421,088	19,075,249	13,396,863	6,143,190	6,406,864	11,688,388
負債總額	分配前	581,433,509	604,886,211	456,749,883	414,255,428	380,379,332	576,494,975
	分配後	581,433,509	604,886,211	456,749,883	414,255,428	382,159,582	不適用
股本		29,105,720	24,855,720	21,575,720	16,545,167	15,745,358	29,105,720
資本公積		10,430,441	6,183,410	5,049,515	225,000	8,917	10,430,441
保留盈餘	分配前	(4,644,410)	17,915	(2,145,349)	(1,871,122)	5,554,398	(4,221,165)
	分配後	(4,644,410)	17,915	(2,145,349)	(1,871,122)	3,280,069	不適用
金融商品之未實現損益		28,128	352,768	(888,436)	(383,517)	0	133,571
股東權益其他項目		89,166	189,187	222,300	381,303	381,303	83,007
累積換算調整數		0	0	0	0	(12)	0
股東權益總額	分配前	35,009,045	31,599,000	23,813,750	14,896,831	21,689,964	35,531,574
	分配後	35,009,045	31,599,000	23,813,750	14,896,831	19,909,714	不適用

註：為配合2009年財報表達方式，2005-2008年亦作適當之重分類。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料					當年度截至 2010年2月28日 (自結數)
	2009 年	2008 年	2007 年	2006 年	2005 年	
利息淨收益	8,539,126	10,313,594	9,014,110	7,614,852	7,246,888	1,361,382
利息以外淨收益	8,823,569	8,096,615	7,966,539	4,864,918	4,390,240	1,489,378
淨收益	17,362,695	18,410,209	16,980,649	12,479,770	11,637,128	2,850,760
呆帳費用	9,902,218	7,711,246	8,003,862	11,607,776	2,882,651	393,817
營業費用	12,335,065	11,651,107	10,081,776	6,789,811	5,410,917	1,883,274
繼續營業部門稅前損益	(4,874,588)	(952,144)	(1,104,989)	(5,917,817)	3,343,560	573,669
繼續營業部門稅後損益	(4,662,325)	17,915	(498,357)	(5,218,484)	3,190,856	412,703
停業部門損益 (稅後淨額)	0	0	0	0	0	0
非常損益(稅後淨額)	0	0	0	0	0	0
會計原則變動之累積 影響數(稅後淨額)	0	0	0	66,607	0	0
本期損益	(4,662,325)	17,915	(498,357)	(5,151,877)	3,190,856	412,703
每股盈餘(調整追溯前)	(1.86)	0.01	(0.26)	(3.16)	2.03	0.16

(三) 查核會計師姓名及查核意見

項目 \ 年度	2009年	2008年	2007年	2006年	2005年
查核簽證會計師	吳麟、王明志	王明志、俞安恬	俞安恬、王明志	阮呂艷、何志儒	阮呂艷、陳育任
查核意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見	修正式無保留意見	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 比率分析

單位：新台幣千元

分析項目		最近五年度財務分析					當年度截至 2010年2月28日 (自結數)
		2009 年	2008 年	2007 年	2006 年	2005 年	
經營能力	存放比率 (%)	67.07	61.13	76.76	84.14	86.16	68.68
	逾放比率 (%)	1.41	2.57	2.83	2.18	2.46	1.39
	利息支出占年平均 存款餘額比率 (%)	0.97	1.67	1.93	1.74	1.42	0.08
	利息收入占年平均 授信餘額比率 (%)	3.94	5.53	5.47	4.71	4.44	0.51
	總資產週轉率 (次)	0.03	0.03	0.04	0.03	0.03	0.005
	員工平均收益額(千元)	4,458	3,934	3,729	3,714	4,821	728
	員工平均獲利額(千元)	(1,197)	4	(109)	(1,533)	997	105
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	(20.49)	(4.66)	(6.65)	(34.74)	17.42	2.21
	資產報酬率 (%)	(0.74)	0.01	(0.11)	(1.24)	0.80	0.07
	股東權益報酬率 (%)	(14.00)	0.06	(2.57)	(28.16)	15.68	1.17
	純益率 (%)	(26.85)	0.10	(2.93)	(41.28)	27.42	14.48
	每股盈餘 (元)	(1.86)	0.01	(0.26)	(3.16)	2.03	0.16
財務結構	負債佔總資產比率 (%)	94.32	95.04	95.04	96.53	94.61	94.19
	固定資產 佔股東權益比率 (%)	21.68	25.28	32.20	53.13	34.24	21.44
成長率	資產成長率 (%)	(3.15)	32.45	11.98	6.74	2.29	(0.72)
	獲利成長率 (%)	(411.96)	13.83	(81.33)	(276.99)	10.94	111.77
現金流量	現金流量比率 (%)	(59.82)	51.55	30.91	(62.31)	43.44	—
	現金流量允當比率 (%)	(38.59)	699.62	305.40	71.60	340.97	—
	現金流量滿足率 (%)	(259.18)	(93.43)	(413.14)	(112.71)	(76.85)	—
流動準備比率 (%)		23.56	23.28	22.35	14.95	17.46	21.90
利害關係人擔保授信總餘額(千元)		1,223,845	1,488,132	2,748,116	2,001,043	2,284,402	1,266,230
利害關係人擔保授信總餘額 占授信總餘額之比率 (%)		0.36	0.45	0.89	0.66	0.80	0.37
營運規模	資產市占率 (%)	1.79	1.88	1.55	1.40	1.09	1.77 (註1)
	淨值市占率 (%)	1.62	1.56	1.12	0.83	1.05	1.64 (註1)
	存款市占率 (%)	1.82	1.30	1.69	1.60	1.39	1.82 (註1)
	放款市占率 (%)	1.63	1.62	1.50	1.64	1.58	1.67 (註1)

請說明最近二年各項財務比率變動原因。

1. 員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、獲利成長率及純益率下降，主要係稅後淨損金額增加所致。

註1：依據銀行局公佈之2010年2月份各銀行申報之營運資料明細計算之市佔率。

註2：分析項目之計算式如下

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1) 負債佔資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 固定資產佔淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(二) 資本適足性

單位：新台幣千元

分析項目		最近五年度資本適足率				
		2009 年	2008 年	2007 年	2006 年	2005 年
自有資本	第一類資本					
	普通股	29,105,720	24,855,720	21,575,720	16,545,167	15,745,358
	永續非累積特別股	0	0	0	0	0
	無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0
	預收股本	0	0	0	0	0
	資本公積 (固定資產增值公積除外)	10,430,441	6,183,410	5,049,515	225,000	8,918
	法定盈餘公積	5,374	0	0	3,228,441	2,271,184
	特別盈餘公積	0	0	332	332	320
	累積盈虧	(2,324,893)	17,915	(1,072,841)	(5,099,895)	3,282,895
	少數股權	0	0	0	0	0
	股東權益其他項目	(1,213,541)	(1,371,671)	(1,107,275)	0	(12)
	減：商譽	3,156,048	3,384,383	0	0	0
	減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0
	減：資本扣除項目	6,607,859	4,950,446	4,914,902	1,201,445	939,287
	第一類資本合計	26,239,195	21,350,545	19,530,549	13,697,601	20,369,376
	第二類資本					
	永續累積特別股	0	0	0	0	0
	無到期日累積次順位債券	19,597,407	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
	固定資產增值公積	381,303	381,303	381,303	381,303	381,303
	備供出售金融資產未實現 利益之45% (註1)	427,289	689,546	26,926	138,481	115,655
	可轉換債券	0	0	0	0	0
	營業準備及備抵呆帳	0	0	0	1,428,736	268,925
	長期次順位債券	10,000,000	8,762,968	4,800,000	2,259,272	1,600,000
	非永續特別股	0	0	0	0	0
	永續非累積特別股及無到期日 非累積次順位債券合計超出 第一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0	0
	累積盈虧	(2,324,893)	0	(1,072,841)	0	0
	減：資本扣除項目	456,465	452,833	563,427	510,192	939,286
	第二類資本合計	27,624,642	19,380,984	13,571,961	13,697,600	11,426,597
	第三類資本					
	短期次順位債券	0	0	0	0	0
	非永續特別股	0	0	0	0	0
	第三類資本合計	0	0	0	0	0
	自有資本	53,863,836	40,731,529	33,102,510	27,395,201	31,795,973

↓ 續下頁表格

↑ 承上頁表格

加權風險性資產總額（註2）	信用風險	標準法	314,873,303	331,477,325	314,828,550	-	-
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	34,866,993	35,774,925	33,091,135	-	-
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	31,688,991	37,278,206	33,635,550	-	-
		內部模型法	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		381,429,287	404,530,456	381,555,235	302,107,124	265,474,427
資本適足率		13.76	10.07	8.68	9.07	11.98	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		6.88	5.28	5.12	4.53	7.67	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		6.88	4.79	3.56	4.53	4.30	
第三類資本占風險性資產之比率(%)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
普通股股本占總資產比率(%)		4.72	3.91	4.49	3.86	3.92	

請說明最近二期資本適足比率變動原因。

註1：2009年第二類資本合計大於第一類資本合計，故第二類資本有不合格資本產生，金額約\$1,385,447千元。

註2：2009年資本適足率較上期大幅增加之主要原因來自無到期日累積次順位債券的增加，此欲贖回原新竹商銀發行的無到期日累積次順位債券NT100億元，預計2010年1月執行，贖回後資本適足率應介於11%~12%。

註1：2005年為「未實現長期股權投資資本增益之45%」。

註2：自2007年始採用BASEL II 計算加權風險性資產。

註3：配合BASEL II格式，2005-2006年「資本扣除項目」各以50%分列於第一類資本及第二類資本扣除項目。

註4：計算公式如下

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

三、二〇〇九年度財務報告之監察人查核報告書

監察人查核報告書

本行董事會所造送民國九十八年度財務報表暨與合併財務報表，業經安侯建業聯合會計師事務所王明志、吳麟會計師查核簽證竣事，暨營業報告書、虧損撥補表等，復經本監察人查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二一九條規定繕具報告。

監察人：Norman Lyle



Edward Martin Williams



中華民國九十九年三月三十日

四、二〇〇九年度財務報告及會計師查核意見

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

會計師：

吳勝
王明志



證券主管機關核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
(88)台財證(六)第18311號

民國九十九年三月四日

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

74

單位：新台幣千元

		98.12.31	97.12.31	變動百分比%
	負債及股東權益			
	負 債：			
21000	央行及銀行同業存款 (附註五)	\$ 49,355,596	21,038,002	135
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)
22500	附買回票券及債券負債 (附註四(十二)及七)	-	412,853	(100)
23000	應付款項 (附註四(十八)、五及七)	6,408,514	12,799,007	(50)
23010	應付關係人款項 (附註五)	2,577,875	1,919,127	34
23500	存款及匯款 (附註四(十三)及五)	470,195,395	514,039,270	(9)
24000	應付金融債券 (附註四(十四)及五)	29,500,120	19,725,868	50
25500	其他金融負債 (附註四(廿一))	331,065	624,367	(47)
29500	其他負債 (附註四(十七)、五及七)	3,103,634	3,732,748	(17)
	負債合計	<u>581,433,509</u>	<u>604,886,211</u>	(4)
	股東權益 (附註四(七)、(十七)及(二十))：			
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	<u>35,009,045</u>	<u>31,599,000</u>	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)

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)

↓ 續下頁表格

↑ 承上頁表格

			稅 後		稅 後
69500	基本每股(虧損)盈餘(元)(附註四(二十))		<u>(1.86)</u>		<u>0.01</u>

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			其他				合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	累積盈餘(虧損)	固定資產未實現重估增值	備供出售金融資產未實現(損)益	現金流量避險未實現(損)益	未認列為退休金成本之淨損失	
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	\$ 29,105,720	10,430,441	5,374	-	(4,649,784)	381,303	28,128	3,253	(295,390)	35,009,045

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)
處分逾期放款利息	(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

↓ 續下頁表格

↑ 承上頁表格

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

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。

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消除。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。

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，僅得於極少情況下方得重分類者，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。

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。

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。
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。

(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。

(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。

(廿) 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。

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。

(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。

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

	98.12.31	97.12.31
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	1,062,952	10,268,544
	<u>\$ 5,808,959</u>	<u>15,670,941</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	98.12.31	97.12.31
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	576,292	700,833
	<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	63,159,855	49,684,914
	<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。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	98.12.31	97.12.31
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 7,801,409	10,134,705
衍生性商品	20,713,469	29,160,804
	<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	19,961,310	29,633,428
	<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：

	98年度	97年度
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	1,359,052	(277,369)
	<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	\$ -	61,828
利息收入	<u>\$ 267,967</u>	<u>150,183</u>

(四) 應收款項

	98.12.31	97.12.31
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>

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。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	\$ 7,101,184	703,962	7,805,146

	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	\$ 2,576,909	1,203,510	3,780,419

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。

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：

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

放款資產品質資訊如下：

年 月 業務別 / 項目			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	擔保	-	2,617,285	- %	-	- %
		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 業務別 / 項目			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	擔保	-	3,938,174	- %	-	- %
		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	394,252	-	73,653	-
	<u>\$ 432,166</u>	<u>176,821</u>	<u>106,177</u>	<u>228,793</u>

(七) 備供出售金融資產

	98.12.31	97.12.31
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	4,892,330	6,174,224
小計	103,506,372	116,601,941
受益憑證	4,729,055	4,890,794
股權投資	-	36,549
合計	\$ 108,235,427	121,529,284
上述合計包括被避險資產之評價調整數	\$ 255	621,296

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：

	98年度	97年度
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)	233,778	(61,647)
期末餘額	\$ 28,128	352,768

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

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

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

1. 民國九十八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。

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
		\$ 98,789	368,502		98,789	273,667
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(原萬碁(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
		\$ 495,208	292,239		496,612	293,643

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

	98.12.31	97.12.31
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	2,633,947	3,054,621
小計	11,341,233	11,823,041
減：累計折舊及減損	3,801,953	4,132,894
小計	7,539,280	7,690,147
未完工程	13,826	83,500
預付設備款	36,285	200,485
合計	\$ 7,589,391	7,974,132

累計折舊本期變動如下：

	98年度	97年度
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	777,548	461,391
期末餘額	\$ 3,777,905	4,009,495

(十) 無形資產

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

	98.12.31	97.12.31
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>\$ 7,964,904</u>	<u>7,714,076</u>

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

期 間	金 額
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>\$ 39,364</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：

	98.12.31	97.12.31
附賣回票券及債券投資	\$ -	1,179,467

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：

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

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

	98.12.31	97.12.31
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	91,994	29,545
合計	\$ 470,195,395	514,039,270
上述合計包括被避險負債之評價調整數	\$ 31,637	82,684

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

(十四) 應付金融債券

民國九十八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		\$ 29,500,120	19,725,868

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。

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

	98年度	97年度
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	\$ 13,332,390	17,769,177

(十六) 其他非利息淨(損)益

	98年度	97年度
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	\$ 453,261	404,901

(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：

	98年度	97年度
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

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：

	98.12.31	97.12.31
給付義務：		
既得給付義務	\$ (1,431,739)	(1,810,693)
非既得給付義務	(705,254)	(514,964)
累積給付義務	(2,136,993)	(2,325,657)
未來薪資增加之影響數	(982,543)	(840,747)
預計給付義務	(3,119,536)	(3,166,404)
退休基金資產公平價值	1,571,343	1,969,450
提撥狀況	(1,548,193)	(1,196,954)
未認列過渡性淨給付義務	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	(475,541)	(420,532)
應計退休金負債	\$ (565,650)	(356,207)
既得給付	\$ 1,783,476	2,255,622

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	98年度	97年度
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	232,285	-
淨退休成本	\$ 508,825	282,206

精算假設如下：

	98年度	97年度
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。

(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	715,514	781,577

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。

	98年度	
給與日	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

	97年度	
給與日	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	2,180	25,336
期末餘額	142,129	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。

	98年度				
給與日	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

	97年度		
給與日	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	6,005	6,005

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。

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	113,439	52,383

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。

	98年度			
給與日	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

	97年度		
給與日	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。

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。

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

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。

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

	97年度	
給與日	九月十六日	三月十一日
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。

(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	\$ (212,263)	(970,059)

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
所得稅率變動影響數	1,211,370	-
備抵評價變動數	-	(464,968)
所得稅利益	\$ (212,263)	(970,059)

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	\$ (361,838)	(1,254,111)

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)	-	-
	\$ 4,778,567		4,483,638	

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)	-
	<u>\$ 321,368</u>	<u>214,462</u>

依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後十年度之課稅所得額。本公司民國九十八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	<u>3,789,141</u>	民國一〇八年度
	<u>\$ 16,150,683</u>	

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十三年度。

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	<u>\$ 782,529</u>	<u>711,080</u>
	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	<u>0.00%</u>	<u>33.33%</u>

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。

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：

	98.12.31	97.12.31
股本溢價	\$ 10,430,441	6,183,410

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份盈餘不予分配。

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。

(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。

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
	\$ 1,827,378,934	20,713,469	19,961,310

	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
	<u>\$ 1,754,704,988</u>	<u>29,160,804</u>	<u>29,633,428</u>

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		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
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。

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	不動產租賃業	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%
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。

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				
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 4,746,007	-	-	1,062,952	5,808,959
存放央行及拆借銀行同業	19,241,649	17,149,119	-	77,364,572	113,755,340
公平價值變動列入損益之金融資產	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				
	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 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。
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。

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：

	98.12.31									
資 產	1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無息	合計
現金及約當現金	\$ 5,806,520	-	-	-	-	-	-	-	2,439	5,808,959
存放央行及拆借銀行同業	55,589,708	20,520,526	36,807,808	331,969	204,831	-	300,498	-	-	113,755,340
公平價值變動列入損益之金融資產	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										
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

97.12.31										
資產	1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無 息	合 計
現金及約當現金	\$ 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	<u>\$ 150,223,579</u>	<u>66,931,212</u>	<u>91,953,182</u>	<u>18,750,622</u>	<u>20,851,345</u>	<u>13,670,236</u>	<u>27,055,204</u>	<u>240,415,045</u>	<u>6,634,786</u>	<u>636,485,211</u>
負債										
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	<u>\$ 342,484,376</u>	<u>75,872,791</u>	<u>158,556,169</u>	<u>7,784,388</u>	<u>831,770</u>	<u>153,934</u>	<u>100,298</u>	<u>4,897,830</u>	<u>14,204,655</u>	<u>604,886,211</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (192,260,797)</u>	<u>(8,941,579)</u>	<u>(66,602,987)</u>	<u>10,966,234</u>	<u>20,019,575</u>	<u>13,516,302</u>	<u>26,954,906</u>	<u>235,517,215</u>	<u>(7,569,869)</u>	<u>31,599,000</u>

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)

(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。

(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：

		指定為避險工具之金融			相關利益損失
		商品及公平價值		現金流量預期	預期於損益表
避險項目	避險工具	名目本金	公平價值	產生期間	認列期間
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
				98年度	
股東權益當期調整之金額				\$ 3,253	

(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

	97年度重分類備供出售金融資產
原分類：	
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) 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	
	帳面價值	公平價值
備供出售金融資產	\$ 362,922	367,914

3. 重分類金融資產公平價值變動認為損益或業主權益之情形

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

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

關係人名稱	與本公司之關係
英商渣打銀行	本公司之母公司
渣打人身保險代理人股份有限公司（以下簡稱渣打人身保代）	採權益法評價之被投資公司
台灣渣打保險代理人股份有限公司（以下簡稱台灣渣打保代）	採權益法評價之被投資公司
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
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	\$ 819,560	0.17	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	\$ 429,567	0.09	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

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>

	97年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
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
	<u>\$ 49,684,914</u>		<u>895,492</u>

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		
	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
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
	<u>\$ 21,741,641</u>		<u>68,101</u>

	97年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
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	<u>137,747</u>	4.50~5.35	<u>4,744</u>
	<u>\$ 14,213,666</u>		<u>449,526</u>

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。

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)

↓ 續下頁表格

↑ 承上頁表格

	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)

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)。

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	\$ 30,408	105,019
資訊服務：		
SCB New York	\$ 38,890	-
Scope International Private Ltd.	36,60	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	\$ 98,957	83,896

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。

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

		面 額	
質抵押之資產	質抵押擔保標的	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	700,000	700,000
	權證券化		
合計		\$ 1,015,000	1,110,600

本公司依銀行業相關法令要求之各項保證金如下：

		面額	
資產種類	目的	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
		1,335,000	2,670,000
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
		110,000	160,400
合計		\$ 1,445,000	2,830,400

- (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：

期間	金額
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	190,172
	<u>\$ 1,582,491</u>

(四) 其他

	98.12.31	97.12.31
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	6,324,309		
信託資產總額	\$ 141,883,069	信託負債總額	\$ 141,883,069

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	5,642,657	信託資本	136,408,665
信託資產總額	\$ 142,051,356	信託負債總額	\$ 142,051,356

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
	376,623	24,737
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	-
	603	284,097
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)	\$ 375,545	(259,369)

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	6,324,309	5,642,657
	<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。

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	3,731,654
概括承受之淨約當現金流出數	\$ (448,472)

(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。

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為商譽。

(2) 受讓資產、負債相關科目名稱及金額：

	金額
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	15,774,867
承受淨負債	(6,728,339)
加：已收取之金融重建基金賠付金額	3,572,291
商 譽	\$ (3,156,048)

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

	97年度
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	(19,499,329)
稅前淨損	\$ (1,329,691)
本期淨損	\$ (997,268)
每股虧損－稅後(單位：新台幣元)	\$ (0.46)

(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

98.12.31			97.12.31		
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)

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	信用風險	標準法		314,873,303	331,477,325
		內部評等法		-	-
		資產證券化		-	-
	作業風險	基本指標法		34,866,993	35,774,925
		標準法 / 選擇性標準法		-	-
		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
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%

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
加權風險性資產額	信用風險	標準法		314,952,176	331,728,749
		內部評等法		-	-
		資產證券化		-	-
	作業風險	基本指標法		35,035,413	35,790,853
		標準法 / 選擇性標準法		-	-
		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				381,676,580
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。

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	劉棠榮	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	劉棠榮	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

(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%	-

↓ 續下頁表格

↑ 承上頁表格

生源創業投資(股)公司	台北市信義區基隆路一段176號11樓之1	創業投資業	5.00%	20,250	-	2,025	-	2,025	5.00%	-
力宇創業投資(股)公司	台北市中山區南京東路三段70號8樓	創業投資業	4.76%	10,080	-	1,008	-	1,008	4.76%	-
雍聯(股)公司	新竹市中央路243之1號	住宅及大樓開發租售業	2.73%	-	-	18,850	-	18,850	2.73%	-
台灣金融資產服務(股)公司	台北市中正區仁愛路二段99號6樓及B1	公正第三人資產拍賣業務	2.94%	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94%	-
陽光資產管理(股)公司	台北市敦化南路2段218號15樓	金融機構金錢債權收買業務	1.42%	849	-	85	-	85	1.42%	-
富匯通資訊(股)公司(原萬基(股)公司)	台北市松山區復興北路333號9樓	資訊軟體服務業	3.35%	2,468	-	197	-	197	3.35%	-
台灣集中保管結算(股)公司	台北市松山區復興北路363號11樓	證券集中保管業	0.17%	9,277	-	495	-	495	0.17%	-
合作金庫票券金融(股)公司	台北市中山區南京東路2段85號14樓	證券金融業	5.24%	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。

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。

五、二〇〇九年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

聲明書

本公司民國九十八年度（自一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：渣打國際商業銀行股份有限公司

董事長：



日期：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及其子公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至該日止之民國九十八年度及九十七年度合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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，第一段所述合併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我國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及其子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合併經營成果與合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳勝
王明志



證券主管機關核准：(88)台財證(六)第18311號

簽證文號：金管證六字第0980002150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及其子公司 合併資產負債表

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%
	資產			
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 5,808,959	15,670,941	(63)
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
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)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(十二))	-	1,179,467	(100)
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(六)及五)	27,295,532	27,540,873	(1)
13400	待出售資產(附註四(五))	-	1,794,670	(100)
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
14001	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、(廿一)、五及六)	108,235,427	121,529,284	(11)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八)、(廿一)及十一)	340,118	403,869	(16)
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	7,609,908	7,995,000	(5)
19000	無形資產(附註四(十)及十(五))	3,518,658	3,784,699	(7)
19500	其他資產－淨額(附註四(十一)、(十九)及六)	7,965,340	7,719,408	3
	資產總計	\$ 616,130,748	636,248,505	(3)

單位：新台幣千元

		98.12.31	97.12.31	變動百分比%
	負債及股東權益			
21000	央行及銀行同業存款(附註五)	\$ 49,355,596	21,038,002	135
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)
22500	附買回票券及債券負債(附註四(十二)及七)	-	412,853	(100)
23000	應付款項(附註四(十八)、五及七)	6,482,367	12,850,076	(50)
23010	應付關係人款項(附註五)	2,577,875	1,919,127	34
23500	存款及匯款(附註四(十三)及五)	469,832,096	513,773,977	(9)
24000	應付金融債券(附註四(十四)及五)	29,500,120	19,725,868	50
25500	其他金融負債(附註四(廿一))	331,065	624,367	(47)
29500	其他負債(附註四(十七)及七)	<u>3,081,274</u>	<u>3,710,266</u>	(17)
	負債合計	<u>581,121,703</u>	<u>604,649,505</u>	(4)
	股東權益(附註四(七)、(十七)及(二十))：			
31000	股本：			
31001	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)
	股東權益其他調整項目：			
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	<u>35,009,045</u>	<u>31,599,000</u>	-
	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>\$ 616,130,748</u>	<u>636,248,505</u>	(3)

渣打國際商業銀行股份有限公司及其子公司 合併損益表

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>4,792,211</u>	<u>7,453,176</u>	(36)
	利息淨收益	8,540,179	10,316,001	(17)
	利息以外淨收益：			
49100	手續費淨收益(附註七)	3,797,479	4,518,302	(16)
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)	476
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	(46,174)	(14,469)	(219)
49800	其他非利息淨利益(附註四(八)、(十一)、(十六)及十一)	<u>455,263</u>	<u>405,329</u>	10
	淨收益	<u>17,466,363</u>	<u>18,489,408</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：			
58501	用人費用(附註四(十七)、(十八)、五及十(一))	6,093,627	6,055,529	1
59000	折舊及攤銷費用(附註十(一))	647,103	771,852	(16)
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>5,599,383</u>	<u>4,835,677</u>	16
		<u>12,340,113</u>	<u>11,663,058</u>	6
61001	繼續營業部門稅前淨損	(4,775,968)	(884,896)	(440)
61003	所得稅利益(附註四(十九))	<u>(113,643)</u>	<u>(902,811)</u>	87
69000	合併總(損)益	<u>\$ (4,662,325)</u>	<u>17,915</u>	(26,125)
	歸屬予：			
	合併淨(損)益	<u>\$ (4,662,325)</u>	<u>17,915</u>	(26,125)

↓ 續下頁表格

↑ 承上頁表格

			稅 後		稅 後
69500	基本每股盈餘(虧損)(元)(附註四(二十))		<u>(1.86)</u>		<u>0.01</u>

渣打國際商業銀行股份有限公司及其子公司 合併股東權益變動表

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			其他					合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	累積盈餘(虧損)	固定資產未實現 重估增值	備供出售金融資產 未實現(損)益	現金流量避險 未實現(損)益	未認為退休金 成本之淨損失	少數股權	
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 21,575,720	5,049,515	-	332	(2,145,681)	381,303	(888,436)	-	(159,003)	33,707	23,847,457
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
少數股權減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,707)	(33,707)
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
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(103,274)	-	(103,274)
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$ 29,105,720	10,430,441	5,374	-	(4,649,784)	381,303	28,128	3,253	(295,390)	-	35,009,045

渣打國際商業銀行股份有限公司及其子公司 合併現金流量表

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	552,309	681,225
攤銷費用	94,794	90,627
備供出售金融資產之已實現損(益)	(233,778)	61,647
處分投資收益	-	(34,490)
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	289,084	30,748
資產減損損失淨額	46,174	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金融資產之減少(增加)	10,783,884	(13,027,685)
應收款項減少(增加)	245,341	(3,790,746)
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	(46,420)
其他資產減少(增加)	1,069,352	(1,363,774)
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	(43,941,881)	116,314,796
應付款項(減少)增加	(6,380,507)	1,874,591
應付關係人款項增加	658,748	1,881,475
其他金融負債減少	(293,302)	577,990

↓ 續下頁表格

↑ 承上頁表格

其他負債(減少)增加	(487,895)	347,475
營業活動之淨現金流(出)入	(45,090,349)	33,878,839
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資減少(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
以成本衡量之被投資公司減資返還股款	-	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	(302,254)	(1,143,889)
處分固定資產、無形資產及其他資產價款	253,735	547,876
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)	17,271,449	(36,200,868)
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
少數股權減少	-	(33,707)
融資活動之淨現金流入	17,956,918	10,706,366
本期現金及約當現金(減少)增加數	(9,861,982)	8,384,337
期初現金及約當現金餘額	15,670,941	7,286,604
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	\$ 6,027,323	10,515,035
本期支付所得稅	\$ 332,989	307,286
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)益	\$ (324,640)	1,241,204
資本公積彌補虧損	\$ -	2,145,349



六、銀行及其關係企業財務週轉困難對本行財務狀況之影響：無。



www.standardchartered.com.tw

柒／財務狀況及經營 結果之檢討分析與 風險管理

Review and Analysis of Financial
Conditions, Operating Results
and Risk Management

一、財務狀況比較分析表

單位：新台幣千元

項目	年度	2009年	2008年	差異	
				金額	%
現金及約當現金		5,808,959	15,670,941	(9,861,982)	(63)
存放央行及拆借銀行同業		113,755,340	98,808,646	14,946,694	15
公平價值變動列入損益之金融資產		28,514,878	39,295,509	(10,780,631)	(27)
附賣回票券及債券投資		0	1,179,467	(1,179,467)	(100)
應收款項		27,262,328	27,530,677	(268,349)	(1)
待出售資產		0	1,794,670	(1,794,670)	(100)
貼現及放款		313,086,588	310,526,139	2,560,449	1
備供出售金融資產		108,235,427	121,529,284	(13,293,857)	(11)
採權益法之股權投資		368,502	273,667	94,835	35
其他金融資產		340,118	403,869	(63,751)	(16)
固定資產		7,589,391	7,974,132	(384,741)	(5)
無形資產		3,516,119	3,784,134	(268,015)	(7)
其他資產		7,964,904	7,714,076	250,828	3
資產總額		616,442,554	636,485,211	(20,042,657)	(3)
央行及銀行同業存款		49,355,596	21,038,002	28,317,594	135
公平價值變動列入損益之金融負債		19,961,310	30,594,969	(10,633,659)	(35)
附買回票券及債券負債		0	412,853	(412,853)	(100)
應付款項		8,986,389	14,718,134	(5,731,745)	(39)
存款及匯款		470,195,395	514,039,270	(43,843,875)	(9)
應付金融債券		29,500,120	19,725,868	9,774,252	50
其他金融負債		331,065	624,367	(293,302)	(47)
其他負債		3,103,634	3,732,748	(629,114)	(17)
負債總額	分配前	581,433,509	604,886,211	(23,452,702)	(4)
	分配後	581,433,509	604,886,211	(23,452,702)	(4)
股本		29,105,720	24,855,720	4,250,000	17
資本公積		10,430,441	6,183,410	4,247,031	69
保留盈餘	分配前	(4,644,410)	17,915	(4,662,325)	(26,025)
	分配後	(4,644,410)	17,915	(4,662,325)	(26,025)
股東權益其他項目		117,294	541,955	(424,661)	(78)
股東權益總額	分配前	35,009,045	31,599,000	3,410,045	11
	分配後	35,009,045	31,599,000	3,410,045	11

二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項目	年度	2009年	2008年	差異	
				金額	%
利息淨收益		8,539,126	10,313,594	(1,774,468)	(17)
利息以外淨收益		8,823,569	8,096,615	726,954	9
呆帳費用		9,902,218	7,711,246	2,190,972	28
營業費用		12,335,065	11,651,107	683,958	6
繼續營業部門 稅前損益		(4,784,588)	(952,144)	(3,922,444)	(412)
繼續營業部門 稅後損益		(4,662,325)	17,915	(4,680,240)	(26,125)
停業部門損益 (稅後淨額)		0	0	0	0
非常損益 (稅後淨額)		0	0	0	0
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		0	0	0	0
本期損益		(4,662,325)	17,915	(4,680,240)	(26,125)
每股盈餘		(1.86)	0.01	(1.87)	(18,700)

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項目	年度	2009年	2008年	增(減)比例%
現金流量比率(%)		(59.82)	51.55	(111.37)
淨現金流量允當比率(%)		(38.59)	699.62	(738.21)
現金流量滿足率(%)		(259.18)	(93.43)	(165.75)

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金 餘額(1)	全年來自營業活動 淨現金流量(2)	全年現金 流出量(3)	現金剩餘(不足)數額 (1) + (2) - (3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
5,808,959	7,598,314	7,214,843	6,192,430	無	無



四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 最近年度重大資本支出

單位：新台幣千元

計劃項目	實際或預期 之資金來源	實際或預期 完工日期	所需資金 總額	實際或預定資金運用情形				
				2005	2006	2007	2008	2009
蘆洲分行裝修	自有資金	2006年	13,120		13,120			
旗艦分行裝修	自有資金	2006年	100,000	16,000	84,000			
資訊設備購置	自有資金	2006年	33,225	14,975	18,250			
ATM購置	自有資金	2007年	9,484			9,484		
分行裝修	自有資金	2008年	632,528			277,632	354,896	
分行裝修	自有資金	2009年	252,864					252,864

(二) 預計可能產生之效益：

本行期望透過分行裝修，加強各分行硬體設備，可以提供客戶更優質且便利之客戶服務，提升服務品質，並可擴大市場佔有率及提高銀行競爭力。

五、二〇〇九年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本行之轉投資事業，以發揮金融機構綜合經營效益及強化金融跨業經營為目的。二〇〇九年度本行轉投資事業淨實現利益為三億一千四百萬元，其利益來源以渣打人身保險代理人(股)公司、台灣渣打保險代理人(股)公司及轉投資公司發放現金股利為主。

六、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

內 容

1. 信用風險策略、目標、政策與流程

風險管理是台灣渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱“渣打台灣”或“本行”)之業務核心，信用風險是本行主要風險之一，它是因授信或交易業務而產生的。

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

策略和目標

本行透過風險管理架構，管理全行風險，並在風險胃納之前提下，賺取最高之風險調整後報酬。

在此風險管理架構之一，以下為本行欲保有之風險管理文化之一些原則：

- 風險與報酬之平衡：風險的承擔必須在配合本行策略及風險胃納下進行。
- 責任承擔：銀行的每位員工均有責任確保以紀律及專注的態度承擔風險。本行於承擔風險賺取回報時，亦將同時考量對於社會、環境及道德上的相關責任。
- 權責清楚：風險的承擔必須在授權的權限內，且必需有適當的架構及足夠的資源支持。所有的風險承擔必需透明化，受控制且申報。
- 風險預期：本行努力預測未來風險的變化，並盡量提高對所有風險的警覺性。
- 競爭利基：本行致力於從效率的風險管理與控制中尋求競爭利基。

政策與流程

董事會考量暨核准信用風險政策與流程，並且監督信用審核權限和備抵呆帳提列之授權。各事業部之信用風險政策與流程除和集團之信用風險政策與流程一致外，它更加詳細考量本地之特有風險和資產組合。

2. 信用風險管理組織與架構

有效風險管理的最終負責單位為本行董事會，本行風險委員會，經由本行董事會及執行委員會的授權，負責監控及管理信用風險、市場風險、作業風險、遵循法規風險、法律風險及聲譽風險。本行執行委員會成員、風險長以及內部稽核，將負責共同確保風險的衡量及管理符合銀行標準及政策。

風險委員會負責審核風險管理政策及措施的相關標準，以及相關委員會及風險管理人員之授權。本行信用風險管理相關委員會及企業金融及消費金融風險管理部門主管至少每季向風險委員會報告，而風險委員會則直接向執行委員會及董事會報告。

直接向董事會報告之獨立單位內部稽核將確認銀行和業務之標準、政策與流程已確實遵守。必要時需建議改善措施。

3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

風險主管可利用許多不同的風險衡量系統評估和管理信用資產組合，這些風險衡量系統包括用來計算單一交易 / 交易對手 / 資產組合的違約機率 (PD)、違約損失率 (LGD)、違約暴險額 (EAD)、風險性資產 (RWA) 和資本需求。

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

本行定期監控信用暴險、資產組合、和會影響風險管理結果之外在趨勢。呈送至風險委員會之內部風險報告包括重要政經發展、資產組合之壞帳率、和不良債權回收成果。

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

對任何帳戶、客戶、資產組合可能發生之信用損失，將透過擔保品、淨額結算合約、信用保險、衍生性商品和其它擔保來降低風險。是否可仰賴這些降低風險之工具需審慎評估其法律強制性、市場評價關聯性和擔保者之信用風險。

信用風險抵減政策決定合格擔保品種類。合格擔保品種類包含現金；住宅 / 商用和工業不動產；固定資產如交通工具、飛機、廠房設備；有價證券；商品；銀行保證；信用狀；及附賣回標的物。

除該客戶外，當擔保和信用衍生性商品被當成信用風險抵減工具時，其信用可靠度亦需透過信用審核程序決定。

擔保品之評價是依據內部風險抵減政策。該政策依據擔保品價格變化和放款種類而規範各類擔保品之評價頻率。不良放款之擔保品價值則依據公平價值決定。

特定之信用風險可透過購買信用保險達成風險抵減。

雙方或多方之淨額結算可降低交易對手之交割前及交割風險。交割前風險一般用雙方淨額結算合約，而交割風險一般使用 Delivery vs. Payment 或 Payment vs. Payment 系統進行淨額結算。

5. 法定資本計提所採行之方法

標準法

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2009 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	111,767,284	1,689
非中央政府公共部門	1,012,727	16,583
銀行(含多邊開發銀行)	139,772,973	3,945,003
企業(含證券及保險公司)	116,686,128	8,993,698
零售債權	88,496,340	5,408,274
住宅用不動產	154,415,344	5,634,483
權益證券投資	104,830	33,546
其他資產	21,212,806	1,156,588
合計	633,468,432	25,189,864

2. 資產證券化風險管理制度暴險額及應計提資本

(1) 資產證券化風險管理制度

內 容

1. 資產證券化管理策略與流程

資產證券化之策略

資產證券化是金融市場重要的一環，銀行可將具有穩定現金流量的金融資產（如房屋貸款、信用卡應收帳款等具相似且標準化特性之債權），移轉售予一個特殊目的機構（Special Purpose Entity, SPE），並將之重新包裝組合，分割發行成小額單位之受益證券。債權移轉的同時，相關權利義務亦一併移轉，相關債權風險藉由證券化的安排得以與創始銀行隔離。

資產證券化商品的發行將視渣打台灣業務經營策略之需要，並經適當評估程序後進行，希望能達到以下的效益：

1. 促進資產負債管理，改善資產負債期間不一致之現象
2. 增加多樣化的籌措資金管道、降低籌資成本
3. 金融資產風險移轉
4. 提高自有資本比率
5. 增加資本市場能見度，強化銀行於機構投資人心中的品牌形象

資產證券化之流程

本行對證券化的各主要流程，在資產組群階段強調風險分散及標準化，於債權移轉予特殊目的機構之過程強調風險隔離相關法律安排，並在證券化架構設計信用增強及流動性增強之機制。相關發行流程的安排將由內部渣打集團資產證券化小組或是由外部具相關專業經驗金融機構的協助下進行。

2. 資產證券化管理組織與架構

創始銀行部位

本行目前有原新竹國際商業銀行股份有限公司發行之二檔資產證券化商品，係依金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將房屋貸款債權及相關權利義務信託移轉予受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本行。

該兩檔房貸證券化商品分別於2005年12月及2006年9月發行，帳面金額約為新台幣120億元及132億元，並因為信用增強機制之目的，由本行各保留新台幣約18億元及29億元。在這兩檔證券化發行架構中，本行除了擔任創始機構外，並同時擔任服務機構的角色，負責收款、付款及其他服務。對於銀行自行買回部位目前則每月定期評價。

本行消費金融作業部門依房屋貸款業務流程進行日常管理，向債務人收取應收帳款，將收取之款項依照契約規定，給付予證券投資人，並每月提供服務機構報告。

本行消費金融風險管理部門對於已證券化及未證券化之放款均依據相同之授信政策及程序進行風險管理，並定期監控證券化房屋貸款組合付款延滯情形。本行管理階層則依據消費金融財務部門提供的報告，每月檢視資產證券化部位的價值及相關指標。

非創始銀行部位

目前本行持有一檔寶來證券及華僑銀行2006-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券，主順位受益證券A2券，新台幣3.7億元。此主順位受益證券A2券發行金額為新台幣 17.85億元，於2006年4月發行，預定2011年2月到期，每年固定利率計付息2次，到期一次還本。目前本行所持有之債券資產受益證券經中華信評授與twBB+ 之評等。

本行承銷團隊因於此檔證券化商品發行流程中擔任安排機構及承銷機構而持有此部位，目前由債券交易部門持有並擔任主要管理者。

渣打台灣資產證券化部位風險管理係在台灣本地進行，並有來自渣打集團業務及風險管理單位的強力支持。關於渣打集團相關資訊，請參考渣打集團網站。

3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點

創始銀行部位

目前本行消費金融作業部門每月提供服務機構報告，範圍包含資產池貸款餘額、筆數、利率、到期日、貸款成數分布狀況，擔保品資訊、收款及付款情形、延滯及逾期貸款狀況等。消費金融風險管理部門則定期監控證券化資產池之信用風險，提供信用品質報告，包括貸款延滯及逾期狀況之分析。

受託機構德意志銀行台北分行則每三個月提供信託報告，提供包括信託資產處分及利益分配等管理狀況，以及信託帳戶、準備金帳戶和其他費用帳戶之變動情形。

因信用增強機制而由本行保留之部位，則每月依據資產池提前償還情形、違約率以及市場利率狀況進行評價。在進行資本適足率的計算時，由於標的資產池之創始部位均為未評等，本行已依相關規定從資本中扣除。

非創始銀行部位

根據近期修訂之財務會計準則第34號公報，此債券資產證券化受益證券的持有目的重新分類為備供出售(Available for Sale)。本行每日由風險管理部門監控其風險部位，並由財務部依市價進行評價。

4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

創始銀行部位

為了降低資產證券化中的交易對手風險，本行目前這兩檔證券化架構，對於服務機構均另設有備位機構，若本行因任何因素無法擔任服務機構之責任，則備位服務機構將取代渣打台灣成為服務機構。

對於證券化資產池房屋貸款之信用風險管理，則與其他未證券化貸款之管理一致。渣打台灣對房屋貸款業務訂有完整的抵押品管理原則，涵蓋項目包含貸款成數比率、擔保品回收比率、抵押品驗證及估價、相關文件登記、保險及續保等流程，以維持擔保品的價值及有效性。

對於資產證券化保留部位則定期評價，監控持有部位資產品質情形。

非創始銀行部位

此債券資產受益證券部位，其信用及市場風險的風險抵減管理係由債券交易部門依現行已核准的限額和政策負責。

5. 法定資本計提所採行之方法

創始銀行部位

因證券化原始標的資產為房屋貸款，其信用風險資本計提為標準法，因此持有證券化部位之資本計提應採標準法。同時，也適用主管機關對於創始銀行資產證券化交易資本計提之上限規定。亦即證券化資本計提之上限，以其證券化交易標的資產池如未予證券化之應計提資本為上限。

非創始銀行部位

持有之債券資產受益證券部位係採標準法計算應計提資本。

(2) 從事資產證券化情形

2009 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
第一次房屋抵押貸款證券化 特殊目的信託投資人受益證券	10,204,484	1,793,940	
第一次房屋抵押貸款證券化 特殊目的信託賣方受益證券	1,800,791		1,800,791
第二次房屋抵押貸款證券化 特殊目的信託投資人受益證券	10,322,771	2,802,728	
第二次房屋抵押貸款證券化 特殊目的信託賣方受益證券	2,911,551		2,911,551

(3) 資產證券化暴險額及應計提資本

2009 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有 之證券化 暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎 商業本票	未證券化 前之應計 提資本
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組复合型			
			留有部位	不留部位	留有部位	不留部位		
住宅不動產			4,712,342	9,424,265				357,018
個別風險及 一般市場風險	370,144	111,968						
合計	370,144	111,968	4,712,342	9,424,265				357,018

(4) 投資證券化商品資訊彙總表

2009 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
第一次房屋抵押貸款證券化 特殊目的信託賣方受益證券	1,800,791	(75,325)	0	1,725,466
第二次房屋抵押貸款證券化 特殊目的信託賣方受益證券	2,911,551	(278,106)	0	2,633,445

(5) 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上者之相關資訊：

證券名稱	寶來證券及華僑銀行2006-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券 – A2券
幣別	新台幣
發行人及其所在地	寶來證券及華僑銀行（台北市）
購買日	2007.4.25
到期日	2011/02/18（預定到期日）
票面利率	2.30%
信用評等等級	twBB+（中華信評）
付息還本方式	每年單利計息2次付息2次；到期一次還本
原始成本	371,236千元
累計評價損益	(1,092)千元
累計減損	0
帳面金額	370,144千元
起賠點	-
資產池內容	1. 建華商銀93-1-12金融債新台幣3億元 2. 建華商銀93-1-14金融債新台幣3億元 3. Merit Holdings Limited 美金1.5億元

(6) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位相關資訊

證券名稱	第一次房屋抵押貸款證券化特殊目的信託賣方受益證券	第二次房屋抵押貸款證券化特殊目的信託賣方受益證券
幣別	台幣	台幣
購買日	2005/12/20	2006/09/20
到期日	2027年7月信託分配日	2028年1月信託分配日
票面利率	無	無
信用評等等級	-	-
付息還本方式	如依信託契約第14.3.24條之規定，於每一信託分配日，分配帳戶中有足夠金額可供分配時，受託機構應依第14.3條之優先順序支付賣方受益證券持有人。在每個信託分配日償付之賣方受益證券利息金額係就依信託契約第14.3.24(i)條可得分配之資金餘額為限，且得在受限於信託契約第14.3條之規定，於投資人受益證券完全清償前償付。又於投資人受益證券完全清償前，賣方受益證券不依信託契約第14.3.24(ii)條清償本金。	如依信託契約第14.3.24條之規定，於每一信託分配日，分配帳戶中有足夠金額可供分配時，受託機構應依第14.3條之優先順序支付賣方受益證券持有人。在每個信託分配日償付之賣方受益證券利息金額係就依信託契約第14.3.24(i)條可得分配之資金餘額為限，且得在受限於信託契約第14.3條之規定，於投資人受益證券完全清償前償付。又於投資人受益證券完全清償前，賣方受益證券不依信託契約第14.3.24(ii)條清償本金。
原始成本	1,800,791千元	2,911,551千元
累計評價損益	(75,325) 千元	(278,106) 千元
累計減損	0	0
帳面金額	1,725,466千元	2,633,445千元
起賠點	-	-
資產池內容	房屋貸款（次順位）：共計2,674筆，金額為新台幣3,515,460千元 明細如附表(6)-1	房屋貸款（次順位）：共計2,640筆，金額為新台幣5,589,405千元 明細如附表(6)-2

(6-1)

單位：新台幣千元

一般資訊	2009.12
資產池中單筆貸款最大貸款餘額	15,771
資產池中單筆貸款最小貸款餘額	4
資產池中貸款餘額	3,515,460
資產池中貸款筆數	2,674
資產池中單筆貸款最高利率	6.09
資產池中單筆貸款最低利率	1.077
資產池中加權平均利率	2.63
資產池中指數計價貸款加權平均加碼 (ARMS)	1.32
資產池中最新之貸款 (月)	52.77
資產池中最久之貸款 (月)	85.17
資產池中加權平均貸款已貸出月數 (月)	66.00
資產池中 shortest 到期日 (月)	33.30
資產池中 longest 到期日 (月)	190.63
資產池中加權平均到期日 (月)	149.00
資產池最高CLTV	84.82%
資產池最低CLTV	0.22%
資產池中加權平均CLTV	40.65%

單位：新台幣千元

是否適用 多階段利率	利率級距	未結清筆數	百分比	未償餘額	百分比	平均未償 餘額	加權平均貸 款年紀 (月)
是	0-2%	16	0%	43,435	1%	2,715	45
	2.01%-3%	903	34%	1,263,686	36%	1,399	59
	3.01%-4%	800	30%	779,843	22%	975	56
	4.01%-5%	76	3%	56,280	32%	741	71
	>5%	0	0%	0	0%	0	0
否	0-2%	857	32%	1,325,771	38%	1,547	58
	2.01%-3%	19	1%	43,585	1%	2,294	58
	3.01%-4%	1	0%	2,545	0%	2,545	60
	4.01%-5%	0	0%	0	0%	0	0
	>5%	2	0%	315	0%	158	57
合計		2,674	100%	3,515,460	100%	1,315	58

抵押貸款群組資料

單位：新台幣千元

目前LTV 範圍	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金百分比%
0-10%	144	6.61%	48,199	1.37%
11-20%	189	8.68%	133,186	3.79%
21-30%	254	11.66%	273,987	7.79%
31-40%	302	13.87%	417,131	11.87%
41-50%	389	17.86%	649,438	18.47%
51-60%	546	25.07%	1,139,204	32.41%
61-70%	283	12.99%	672,629	19.13%
71-80%	69	3.17%	171,315	4.87%
>80%	2	0.09%	10,371	0.30%
總計	2,178	100.00%	3,515,460	100.00%

單位：新台幣千元

各貸款本金餘額	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金百分比%
0.0-1.0	1,077	40.28%	590,034	16.78%
1.0-2.0	1,284	48.02%	1,899,966	54.05%
2.0-3.0	190	7.10%	448,360	12.75%
3.0-4.0	55	2.05%	186,640	5.31%
4.0-5.0	33	1.23%	146,051	4.16%
5.0-6.0	12	0.45%	67,563	1.92%
6.0-7.0	13	0.49%	83,988	2.39%
7.0-8.0	5	0.19%	37,195	1.06%
8.0-9.0	3	0.11%	26,503	0.75%
9.0-10.0	0	0.00%	0	0.00%
10.0-11.0	0	0.00%	0	0.00%
11.0-12.0	0	0.00%	0	0.00%
12.0-13.0	0	0.00%	0	0.00%
13.0-14.0	1	0.04%	13,389	0.38%
14.0-15.0	0	0.00%	0	0.00%
15.0-16.0	1	0.04%	15,771	0.45%
總計	2,674	100.00%	3,515,460	100.00%

單位：新台幣千元

擔保品座落	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金百分比%
桃園縣	1,062	39.71%	1,284,650	36.54%
新竹縣	446	16.68%	624,254	17.76%
新竹市	260	9.72%	401,054	11.41%
台北縣	149	5.57%	185,457	5.27%
台北市	66	2.47%	136,405	3.88%
基隆市	13	0.49%	13,191	0.38%
苗栗縣	486	18.18%	616,017	17.52%
台中市	115	4.30%	156,505	4.45%
台中縣	69	2.58%	87,516	2.49%
彰化縣	2	0.07%	3,772	0.11%
高雄縣	5	0.19%	5,756	0.16%
嘉義縣	0	0.00%	0	0.00%
台南縣市	1	0.04%	883	0.03%
其他	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,674	100.00%	3,515,460	100.00%

單位：新台幣千元

預定剩餘貸款期間（年）	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金百分比%
1-5	250	9.35%	100,045	2.85%
6-10	275	10.28%	265,124	7.54%
11-15	1,621	60.62%	2,223,710	63.25%
16-20	528	19.75%	926,581	26.36%
21-25	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,674	100.00%	3,515,460	100.00%

單位：新台幣千元

帳齡分析	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金餘額百分比%
正常	2,526	94.47%	3,324,835	94.58%
延滯1-29日	58	2.17%	79,726	2.27%
延滯30-59日	14	0.52%	14,872	0.42%
延滯60-89日	10	0.37%	11,216	0.32%
延滯90-119日	1	0.04%	222	0.01%
延滯120-149日	3	0.11%	4,180	0.12%
延滯150-179日	1	0.04%	3,332	0.09%
延滯180日以上	61	2.28%	77,077	2.19%
呆帳打銷	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,674	100.00%	3,515,460	100.00%

(6-2) 一般資訊

單位：新台幣千元

一般資訊	2009.12
資產池中單筆貸款最大貸款餘額	27,860
資產池中單筆貸款最小貸款餘額	0
資產池中貸款餘額	5,589,405
資產池中貸款筆數	2,640
資產池中單筆貸款最高利率	5.59
資產池中單筆貸款最低利率	1.37
資產池中加權平均利率	2.17
資產池中指數計價貸款加權平均加碼	0.91
資產池中最新之貸款(月)	44.77
資產池中最久之貸款(月)	52.70
資產池中加權平均貸款已貸出月數(月)	47.00
資產池中 shortest 到期日(月)	10.80
資產池中 longest 到期日(月)	199.47
資產池中加權平均到期日(月)	175.00
資產池最高CLTV	89.90%
資產池最低CLTV	0.00%
資產池中加權平均CLTV	51.46%

單位：新台幣千元

是否適用 多階段利率	利率級距	未結清筆數	百分比	未償餘額	百分比	平均未償 餘額	加權平均貸 款年數(月)
是	0-2%	94	4%	249,858	5%	2,658	45
	2.01%-3%	284	11%	676,379	12%	2,382	59
	3.01%-4%	332	12%	442,220	8%	1,332	56
	4.01%-5%	5	0%	4,658	0%	932	71
	>5%	-	0%	-	0%	-	-
否	0-2%	1,343	51%	3,132,386	56%	2,332	58
	2.01%-3%	580	22%	1,065,753	19%	1,838	58
	3.01%-4%	1	0%	22	0%	22	60
	4.01%-5%	-	0%	-	0%	-	-
	>5%	1	0%	18,129	0%	18,129	57
合計		2,640	100%	5,589,405	100%	2,117	57

抵押貸款群組資料

單位：新台幣千元

目前LTV 範圍	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金百分比%
0-10%	74	3.13%	30,193	0.54%
11-20%	96	4.06%	90,342	1.61%
21-30%	147	6.21%	222,533	3.98%
31-40%	334	14.11%	840,125	15.03%
41-50%	174	7.35%	344,344	6.16%
51-60%	246	10.39%	498,415	8.92%
61-70%	528	22.31%	1,161,977	20.79%
71-80%	646	27.29%	1,851,162	33.12%
>80%	122	5.15%	550,314	9.85%
總計	2,367	100.00%	5,589,405	100.00%

單位：新台幣千元

各貸款本金餘額	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金百分比%
0.0-1.0	600	22.73%	353,489	6.32%
1.0-2.0	1,076	40.75%	1,659,186	29.69%
2.0-3.0	475	17.99%	1,165,080	20.85%
3.0-4.0	229	8.67%	790,590	14.15%
4.0-5.0	108	4.09%	481,119	8.61%
5.0-6.0	66	2.50%	360,555	6.45%
6.0-7.0	33	1.25%	212,979	3.81%
7.0-8.0	15	0.57%	112,563	2.01%
8.0-9.0	10	0.38%	85,773	1.53%
9.0-10.0	4	0.15%	37,465	0.67%
10.0-11.0	6	0.23%	62,532	1.12%
11.0-12.0	3	0.11%	34,774	0.62%
12.0-13.0	5	0.19%	62,837	1.12%
13.0-14.0	4	0.15%	54,397	0.97%
14.0-15.0	1	0.04%	14,375	0.26%
15.0-16.0	0	0.00%	0	0.00%
16.0-17.0	0	0.00%	0	0.00%
17.0-18.0	1	0.04%	17,043	0.30%
18.0-19.0	2	0.08%	36,896	0.66%
19.0-20.0	1	0.04%	19,892	0.36%
20.0-21.0	0	0.00%	0	0.00%
21.0-22.0	0	0.00%	0	0.00%
22.0-23.0	0	0.00%	0	0.00%
23.0-24.0	0	0.00%	0	0.00%
24.0-25.0	0	0.00%	0	0.00%
25.0-26.0	0	0.00%	0	0.00%
26.0-27.0	0	0.00%	0	0.00%
27.0-28.0	1	0.04%	27,860	0.50%
總計	2,640	100.00%	5,589,405	100.00%

單位：新台幣千元

擔保品座落	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金百分比%
桃園縣	989	37.46%	1,779,996	31.85%
新竹縣	317	12.01%	751,293	13.44%
新竹市	224	8.49%	533,571	9.55%
台北縣	360	13.64%	877,248	15.69%
台北市	161	6.10%	565,406	10.12%
基隆市	31	1.17%	39,584	0.71%
苗栗縣	314	11.89%	598,235	10.70%
台中市	92	3.49%	216,222	3.87%
台中縣	65	2.46%	101,587	1.82%
彰化縣	59	2.23%	88,602	1.58%
高雄縣	6	0.23%	10,965	0.20%
嘉義縣	3	0.11%	4,502	0.08%
台南縣市	3	0.11%	2,627	0.05%
雲林縣	1	0.04%	1,361	0.02%
南投縣	12	0.46%	12,305	0.22%
其他	3	0.11%	5,901	0.10%
總計	2,640	100.00%	5,589,405	100.00%

單位：新台幣千元

預定剩餘貸款期間（年）	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金百分比%
1-5	112	4.24%	64,318	1.15%
6-10	156	5.91%	154,568	2.77%
11-15	230	8.71%	393,097	7.03%
16-20	2,142	81.14%	4,977,422	89.05%
21-25	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,640	100.00%	5,589,405	100.00%

單位：新台幣千元

帳齡分析	貸款筆數	占貸款百分比%	目前本金餘額	占本金餘額百分比%
正常	2,365	89.58%	4,907,740	87.80%
延滯1-29日	82	3.11%	167,586	3.00%
延滯30-59日	28	1.06%	47,255	0.85%
延滯60-89日	20	0.76%	38,234	0.68%
延滯90-119日	11	0.42%	13,846	0.25%
延滯120-149日	4	0.15%	14,707	0.26%
延滯150-179日	3	0.11%	5,881	0.11%
延滯180日以上	127	4.81%	394,156	7.05%
呆帳打銷	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,640	100.00%	5,589,405	100.00%

(7) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度之相關資訊：無

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

內 容

1. 作業風險管理策略與流程

作業風險指因內部程序、人員及系統之不當或失誤，或來自外部事件或行動而直接或間接招致損失的風險。

作業風險暴險是因營業活動而產生，銀行目標是在衡量成本效益後儘可能降低此類風險。本行透過政策和程序架構下之識別、評估、監督、控制達到此目標。

2. 作業風險管理組織與架構

透過特定委員會之架構，本行達成治理作業風險管理。

本行由風險委員會負責確認具風險控制與監測之流程與程序，並定期開會審查暴險與額度限制遵循及壓力測試的報告。

本行最高層級的作業風險管理單位，是由本行總經理所領導的作業風險委員會，負責指導及監控本行整體作業風險管理，並確保管理架構能即時且適當的監控管理作業風險。

在日常作業中，本行指派有包含台灣層級、業務層級、業務單位及支援部門等不同層級之全職或兼職人員，以負責作業風險的管理工作。

渣打台灣作業風險管理係在台灣本地進行，並有來自渣打集團業務及風險管理單位的強力支持。關於渣打集團相關資訊，請參考渣打集團網站上2009年年報。

3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行作業風險管理範圍有以下風險類型，包括稅務風險、財務風險、供應商風險、科技風險、營運風險、資產風險、人員風險、法律風險、金融犯罪風險與法規風險等。

本行透過三道防線之保證方式以達成持續有效之作業風險管理。它的基礎是落實在各個部門遵守此控管要求和定期測試。獨立的保證單位定期測試自我查核結果，以便了解各項控管之自我查核流程之品質和深度。集團之稽核單位會定期查核保證流程。

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

作業風險管理之程序和流程是風險管理架構之一部分，作業風險之管理乃經由識別、評估、監督、控制。此四項流程是管理方式之基礎並為本行各階層採行。識別之風險將依據準則評估其嚴重性和所需之風險抵減方式，以將其風險降至可接受程度，相關治理委員會會監督風險抵減計劃。

5. 法定資本計提所採行之方法

基本指標法



(2) 作業風險應計提資本

2009 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
2006年度	19,515,887	
2007年度	17,709,608	
2008年度	18,561,694	
合計	55,787,189	2,789,359

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

內 容

1. 市場風險管理策略與流程

市場風險是指因為市場價格和利率出現變動而對本行形成的暴險度。本行面對的市場風險主要源自於與客戶間的交易。因此，本行市場風險管理政策和程序的目標是滿足客戶需求的同時，在風險和報酬間取得最佳的平衡。

2. 市場風險管理組織與架構

臺灣市場風險部遵循集團市場風險委員會之指導原則，制定包括銀行簿及交易簿之市場風險管理政策與程序，並符合台灣金融監督管理委員會之監管規範。業務部門則在已核准之政策下提議其所需之市場風險額度。

臺灣市場風險部會進行市場風險政策、程序和限額的年度審核，並呈報至由董事會授權之風險委員會批核。若該政策、程序和限額涉及衍生性金融商品，則須由董事會核准。

臺灣市場風險部在授權範圍內按各類限額監控風險。相關市場風險管理結果則至少每季向風險委員會報告，風險委員會則直接向執行委員會及董事會報告。

台灣市場風險管理係在台灣本地進行，並有來自渣打集團業務及風險管理單位的強力支持。關於渣打集團相關資訊，請參考渣打集團網站上2009年年報。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險部所作風險監控報告範圍，涵蓋交易簿與銀行簿之部位，大部分為連結利率及外匯之相關金融產品，權益證券與商品產品尚未在渣打台灣進行交易。

本行用風險值(VaR)衡量市場之利率、價格、和波動率朝不利本行部位移動時可能產生之損失，風險值是市場風險之計量方式，它運用歷史資料來估算在一定時間內和一定信賴水準下可能產生之損失。風險值對不同之交易單位和商品在一特定期間內提供一致性之衡量方式，它亦可針對每日之交易利潤或損失而設定。

風險值無法計算信賴水準以外之損失，因此無法提供非預期損失之金額。壓力測試是市風險管理架構之一部分，它考量了歷史和未來之情境。本行對交易簿和非交易簿採取一致性之壓力測試。

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

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

所有用於市場風險抵減的工具，必須是有適當的產品計劃書並經過核准。

任何事業單位所使用的市場風險抵減的工具，必須陳述於該單位的市場風險限額。

5. 法定資本計提所採行之方法

標準法 / 選擇權部位則採用敏感性分析法

(2) 市場風險應計提資本

2009 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	應計提資本
利率風險	2,477,423
外匯風險	57,696
權益證券風險	0
商品風險	0
合計	2,535,119

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法。請參閱財務概況第115頁。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：無。

(三) 科技改變及產業改變對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變及產業改變對銀行財務業務之影響

隨著網際網路的發展與普及，各家銀行在網路通路的應用愈加重視，自動化通路逐漸被網路世代之銀行客戶所接受。隨著網路銀行功能的提升，提供全年無休，更符合客戶需求的服務通路以提高客戶滿意度及市場競爭性。

2. 因應措施

- (1) 提升整體系統規格，依據法令規範並有效控管風險，以提升服務效率與效能。
- (2) 積極參與相關研討會，以掌握最新發展趨勢與實務應用。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

形象與聲譽是銀行最重要的無形資產，保障銀行名譽永遠都比創造營收等一切活動來得重要。本行有明確的名譽風險政策與程序，尤其在名譽風險管理方面，從預測、監控、呈報到快速跟催、督導，從地方營運市場到集團均有完整而週延的機制，務必使名譽風險問題發生機率降至最低。

二〇〇八年底全球金融海嘯爆發以來，本行作為負責任的銀行，深刻體認重塑銀行業形象、重建消費者信心的重要性，在名譽風險管理及銀行形象提升方面，緊密結合永續經營業務包括負責任的銷售與市場行銷、打擊金融犯罪、完善金融服務網絡、環境保護暨社區回饋各項，期使銀行品牌價值，深植員工日常行為，並傳達給各利害關係人，建立最佳銀行品牌形象。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

二〇〇九年在台北市新增四家營業據點暨自動化服務區，除可擴大市場佔有率、提升客戶服務品質外，亦增加服務之便利性。為預防分行搬遷對舊有客戶造成不便，對客戶之權利義務採積極處理方式並提供其他替代服務，客戶權益不因分行搬遷而受到任何損失之情形。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

本行遵循本國銀行法第三十三之三條，定期揭露並呈報對同一法人、同一自然人、同一關係人、同一關係企業限額報表。

除此之外，本行在《授信組合風險標準》以及各產品計畫中，亦明定欲達成授信組合之目標市場及整體性特色。對授信集中某些產業的風險，其可接受條件已在本行《授信組合風險標準》中註明，對主要風險性產業訂有曝險準則。本行並針對單一客戶/集團授信，訂定授信參考限額，以有效控制與管理集中度與大額曝險的風險。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無

(九) 訴訟或非訟事件：無。

(十) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

為有效辦理各種安全維護，依本行「安全事故處理要點」中「安全事故處理小組」之組成，於總行指定執行總監或執行副總裁一人與集團房地產服務部、人力資源部、稽核室、法務暨法規遵循部及分行通路管理處主管組成「安全維護督導小組」負責督導辦理與檢測安全維護執行情形、教育訓練及定期操作演練。並由集團房地產服務部副總裁擔任召集人；若集團房地產服務部尚無副總裁時，由總經理指派一位資深副總裁擔任召集人。

總行應每年定期召開安全維護會報，轉達重要工作指示，檢討工作執行情形，俾針對缺失適時改進。

八、其他重要事項：無。



www.standardchartered.com.tw

捌／特別記載事項

Special Notes

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖



渣打國際商業銀行
股份有限公司

渣打人身保險代理人
股份有限公司 100%

台灣渣打保險代理人
股份有限公司 100%

(二) 各關係企業基本資料

單位：新台幣千元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
渣打人身保險代理人(股)公司	1999.09.07	新竹市中正里中正路八五號一樓	3,000	人身保險代理人
台灣渣打保險代理人(股)公司	1999.09.30	新竹市中正里中正路八五號一樓	3,000	財產保險代理人

(三) 整體關係企業經營業務所涵蓋行業：

1. 渣打人身保險代理人(股)公司：保險業。
2. 台灣渣打保險代理人(股)公司：保險業。

(四) 關係企業董事及監察人資料

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比率
渣打人身保險代理人(股)公司	董事長	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：林傳聰	300,000	100.00%
	董事	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：江碧彤	300,000	100.00%
	董事	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：傅紀清	300,000	100.00%
	監察人	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：曾志翔	300,000	100.00%
台灣渣打保險代理人(股)公司	董事長	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：林傳聰	300,000	100.00%
	董事	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：江碧彤	300,000	100.00%
	董事	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：傅紀清	300,000	100.00%
	監察人	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：曾志翔	300,000	100.00%

(五) 關係企業營運概況：

單位：新台幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益 (損失)	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)
渣打人身保險代理人(股)公司	3,000	414,683	70,945	343,738	383,636	372,612	281,177	937.26
台灣渣打保險代理人(股)公司	3,000	28,017	3,253	24,764	25,202	22,670	17,033	56.78

(六) 關係企業合併財務報表：請參閱財務概況，第 142 頁至第149頁。

(七) 關係報告書

聲明書

本公司民國九十八年度(自九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：渣打國際商業銀行股份有限公司

董事長：



中華民國九十九年三月四日

關係報告書會計師複核意見

受文者：渣打國際商業銀行股份有限公司

渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十八年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局(原財政部證券暨期貨管理委員會)民國八十八年十一月三十日台財證(六)字第0四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對渣打國際商業銀行股份有限公司民國九十八年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國九十九年三月四日查核之同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳勝
王明志



原證期會核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
(88)台財證(六)第18311號

民國九十九年三月四日

1. 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：千股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
英商渣打銀行	持有本行100%股份	2,910,572	100%	無	董事(董事長)	Katherine King-Suen Tsang
					董事(總經理)	Sunil Kaushal
					董事	Jaspal Singh Bindra
					董事	Olga Louise Zoutendijk
					董事	Michael Thomas Pratt
					董事	Kuei-Ling Hu
					董事	Fou Tsong Ling
					獨立董事	王德林
					獨立董事	殷乃平
					監察人	Norman Lyle
					監察人	Edward Martin Williams

2. 交易往來情形：

(1) 進、銷貨交易情形：無。

(2) 財產交易情形：無。

(3) 資金融通情形：本公司為金融業，不適用。

(4) 資產租賃情形：無。

(5) 其他重要交易往來情形：

(5)-1 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。

(5)-2 截至民國九十八年十二月三十一日，本公司拆放英商渣打銀行餘額為3,618,555千元；與英商渣打銀行之衍生性商品交易，期末評價金額為1,273,114千元；本公司因發行金融債券予英商渣打銀行所產生之期末應付金融債券餘額為4,798,704千元；應付英商渣打銀行管理服務費及其他專業技術支援相關費用為2,515,939千元；另以股份為基準的員工獎勵計劃之應付英商渣打銀行認股權相關成本為147,512千元。

3. 背書保證情形：本公司為金融業，不適用。

4. 其他對財務、業務重大影響事項：無。

二、私募有價證券辦理情形：

項 目	98年第1次私募 發行日期：98年12月11日	98年第2次私募 發行日期：98年12月11日	98年第2次私募 發行日期：98年12月11日
私募有價證券種類	普通股	無到期日累積次順位金融債券	無到期日累積次順位金融債券
股東會通過日期與數額	98年6月30日董事會通過由本行私募發行425,000,000股，每股20元與渣打銀行。	98年3月25日董事會通過由本行發行美金150,000,000元與英商渣打銀行。	98年3月25日董事會通過由本行發行美金150,000,000元與渣打亞太地區股份有限公司。
價格訂定之依據及合理性	參考本公司與Standard Chartered Bank間同意價格為每股新台幣20元整。	參考國際間其他銀行同業之發行成本，並考量信用貼水及流動性貼水。	參考國際間其他銀行同業之發行成本，並考量信用貼水及流動性貼水。
特定人選擇之方式	渣打銀行於96年6月8日成為本行唯一股東，本行此次私募發行之普通股即全數由渣打銀行應募。 此外，渣打銀行係符合證交法第43條之6及證管會91年6月13日(91)台財政(一)字第0910003455號函所定之特定人條件。	依銀行發行金融債券辦法第6條第2項規定暨金管會金管外銀字第09800417430號函核准，於海外以私募方式洽渣打集團及其海外關係企業認購。英商渣打銀行為本行之唯一股東及關係企業。	依銀行發行金融債券辦法第6條第2項規定暨金管會金管外銀字第09800417430號函核准，於海外以私募方式洽渣打集團及其海外關係企業認購。渣打亞太地區股份有限公司為本行之關係企業。
辦理私募之必要理由	為強化本公司日常營運資金，使本公司之資本適足率不僅能達到法令之要求，亦能同時顧及本公司業務發展之需求。	為強化本公司日常營運資金，使本公司之資本適足率不僅能達到法令之要求，亦能同時顧及本公司業務發展之需求。	為強化本公司日常營運資金，使本公司之資本適足率不僅能達到法令之要求，亦能同時顧及本公司業務發展之需求。
價款繳納完成日期	98年12月11日	98年12月11日	98年12月11日
應募人資料	私募對象：英商渣打銀行 資格條件：證交法第43條之6 認購數量(股)：425,000,000 與銀行關係：本行唯一股東 參與銀行經營情形：由英商渣打銀行控制經營	私募對象：英商渣打銀行 資格條件：關係企業 認購數量(張)：150,000 與銀行關係：本行唯一股東 參與銀行經營情形：由英商渣打銀行控制經營	私募對象：渣打亞太地區股份有限公司 資格條件：關係企業 認購數量(張)：150,000 與銀行關係：聯屬公司 參與銀行經營情形：未參與本行經營
實際認購價格	8,500,000千元	美金150,000千元	美金150,000千元
實際認購價格與參考價格差異	無	無	無
辦理私募對股東權益影響	私募對象為本行唯一股東。	無	無
私募資金運用情形及計畫執行進度	私募價款已於98年12月11日繳納完成	私募價款已於98年12月11日繳納完成	私募價款已於98年12月11日繳納完成
私募效益顯現情形	於本次私募增資案實行後，本行資本適足率由9.11%增加為12.45%。	於本次私募增資案實行後，本行資本適足率由12.45%增加為13.78%。	於本次私募增資案實行後，本行資本適足率由12.45%增加為13.78%。

三、子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。



www.standardchartered.com.tw

附錄／總行及國內分支機構一覽表

Directory of Branches
& Offices

總行及國內分支機構一覽表

2009年12月31日

單位名稱	地址	電話	傳真
營業部	新竹市中央路106號	03-5243151	03-5230963
新竹分行	新竹市復興路35號	03-5266171	03-5236079
光復分行	新竹市光復路一段270號	03-5775663	03-5781742
中正(簡易)分行	新竹市中正路326號	03-5348939	03-5349865
延平分行	新竹市延平路一段214巷50號	03-5219216	03-5219215
竹東分行	新竹縣竹東鎮長春路一段300號	03-5965711	03-5954025
新埔分行	新竹縣新埔鎮中正路386號	03-5883611	03-5883344
湖口分行	新竹縣湖口鄉中正路一段82號	03-5992614	03-5901627
竹北分行	新竹縣竹北市三民路59號	03-5513115	03-5512190
關西分行	新竹縣關西鎮明德路21號	03-5875151	03-5877927
新豐分行	新竹縣新豐鄉建興路一段155-7號	03-5591113	03-5594636
新興分行	新竹市四維路130號	03-5233171	03-5233177
新社分行	新竹縣竹北市中正西路141號	03-5519456	03-5551783
園區分行	新竹市科學園區園區二路11號	03-5785355	03-5787055
北新竹分	行新竹市北大路6號	03-5348155	03-5421589
桃園分行	桃園市中正路66號	03-3340176	03-3371647
大溪分行	桃園縣大溪鎮康莊路253號	03-3873915	03-3889901
大園分行	桃園縣大園鄉中山北路44號	03-3861130	03-3861924
中壢分行	桃園縣中壢市中山路194號	03-4252186	03-4256977
楊梅分行	桃園縣楊梅鎮大成路105號	03-4783491	03-4752718
新屋分行	桃園縣新屋鄉中山路251號	03-4773226	03-4772052
龍潭分行	桃園縣龍潭鄉北龍路202號	03-4793185	03-4708175
三民分行	桃園市三民路三段301號	03-3351593	03-3328102
內壢分行	桃園縣中壢市內壢信義路83號	03-4553122	03-4524244
八德分行	桃園縣八德市介壽路二段43號	03-3634341	03-3660967
永安分行	桃園市中正路465號	03-3324002	03-3361491
新明分行	桃園縣中壢市民族路56號	03-4918701	03-4918710
龜山分行	桃園縣龜山鄉萬壽路二段1077號	03-3290728	03-3290273
南崁分行	桃園縣蘆竹鄉中正路90號	03-3524148	03-3226443

單位名稱	地址	電話	傳真
大樹林分行	桃園市桃鶯路233號	03-3664291	03-3664296
龍岡分行	桃園縣中壢市龍東路302號	03-4657779	03-4567704
山子頂分行	桃園縣平鎮市中豐路山頂段150號	03-4696257	03-4692907
埔心分行	桃園縣楊梅鎮埔心里永美路351號	03-4824984	03-4826073
新莊(簡易)分行	台北縣新莊市中正路879之17號	02-29082996	02-29082952
會稽分行	桃園市春日路862號	03-3553278	03-3553723
環北分行	桃園縣中壢市環北路405號	03-4511333	03-4513135
觀音分行	桃園縣觀音鄉大同村中山路二段833號	03-4986401	03-4986404
平鎮分行	桃園縣平鎮市義民里環南路225號	03-4910311	03-4910319
大竹(簡易)分行	桃園縣蘆竹鄉大竹路506-23號	03-3137633	03-3137626
苗栗分行	苗栗市中正路562號	037-324671	037-358940
竹南分行	苗栗縣竹南鎮中正路217號	037-476161	037-474882
頭份分行	苗栗縣頭份鎮和平路106號	037-668281	037-676791
苑裡分行	苗栗縣苑裡鎮為公路19號	037-862851	037-852609
公館分行	苗栗縣公館鄉忠孝路211號	037-228525	037-221245
通霄分行	苗栗縣通霄鎮仁愛路16號	037-757511	037-757514
後龍分行	苗栗縣後龍鎮成功路20號	037-724591	037-724980
三義分行	苗栗縣三義鄉中正路83號	037-875281	037-875242
大湖分行	苗栗縣大湖鄉民生路79號	037-995561	037-995564
銅鑼分行	苗栗縣銅鑼鄉中正路201號	037-985211	037-985214
東內壢分	行桃園縣中壢市榮民路47號	03-4351988	03-4351093
公西分行	桃園縣龜山鄉復興一路237號	03-3972288	03-3972266
莊敬分行	桃園市大興西路二段35號	03-3026699	03-3028833
金陵分行	桃園縣平鎮市金陵路87號	03-4579155	03-4579920
建國(簡易)分行	台北市中山區建國北路一段38號	02-87723232	02-87723838
板橋(簡易)分行	台北縣板橋市民族路192號	02-29528799	02-29528797
蘆洲(簡易)分行	台北縣蘆洲市集賢路308號	02-82828266	02-82815941
內湖分行	台北市內湖區東湖路69號	02-26318888	02-26326910
文心分行	台中市文心路一段380號	04-23192480	04-23192473

單位名稱	地址	電話	傳真
豐原分行	台中縣豐原市圓環東路797號	04-25234116	04-25240078
嘉義分行	嘉義市民族路345號	05-2288855	05-2240800
台南分行	台南市金華路二段429號	06-2648101	06-2648140
九如分行	高雄市九如一路383號	07-3872296	07-3860532
東寧分行	台南市東區東興路88號	06-2761561	06-2761565
東海分行	台中市西屯區福科路306號	04-24653500	04-24653501
神岡分行	台中縣神岡鄉中山路788號	04-25622731	04-25622801
南屯分行	台中市黎明路二段302號	04-22536208	04-22536205
中和分行	台北縣中和市建一路182號	02-82271656	02-82271659
士林(簡易)分行	台北市士林區忠誠路一段177號	02-28386096	02-28386160
永和(簡易)分行	台北縣永和市中正路302號	02-29452510	02-29451275
北屯分行	台中市北區文心路四段236號	04-22990755	04-22990803
西屯分行	台中市西屯區河南路二段327號	04-27081040	04-27081118
彰化分行	彰化市中正路二段53號	04-7282999	04-7229958
北高雄分行	高雄市鼓山區文信路189號	07-5501705	07-5502010
復興分行	台北市松山區復興北路363號10樓	02-66027676	02-66027670
三多分行	高雄市中山二路262號1樓及260號2樓	07-9660766	07-5365387
東台北分行	台北市松山區南京東路三段268號B1及270號1樓及B1	02-27719141	02-27755372
大雅分行	台中市北區大雅路57號	04-22024076	04-22024093
東台南分行	台南市中西區民族路2段107號	06-2289777	06-2283722
七賢分行	高雄市七賢一路301號	07-2387791	07-2369832
西湖分行	台北市內湖區內湖路一段66號1、2樓及70號1樓	02-66023000	02-66023099
敦化分行	台北市大安區敦化南路二段93號1樓及95號2樓	02-66396000	02-66396099
信義分行	台北市信義區松仁路97號2、3樓	02-66397018	02-66397033
仁愛分行	台北市大安區仁愛路四段1號	02-66363700	02-66363799
敦北分行	台北市松山區敦化北路168號1樓	02-27166261	02-25147460
高雄分行	高雄市中正二路175號22樓	07-2285500	07-2221205
台中分行	台中市中港路一段261號	04-23246800	04-23101118

渣打國際商業銀行股份有限公司



董事長 曾璟璇



www.standardchartered.com.tw