



渣打國際商業銀行

公開資訊觀測站網址：<http://newmops.twse.com.tw>

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

刊印日期：100年5月31日

Here for good

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

王明志、吳麟會計師

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	44
五、更換會計師資訊	45
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	45
七、股權移轉及股權質押變動情形.....	45
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.....	45
九、綜合持股比率	46
肆 / 募資情形	
一、股份及股利.....	48
二、金融債券發行情形.....	50
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	52
四、資金運用計畫執行情形.....	52
伍 / 營運概況	
一、業務內容	54
二、從業員工	59
三、企業社會責任	60

四、資訊設備	64
五、勞資關係	64
六、重要契約	66
七、證券化商品相關資訊	66

陸 / 財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	68
二、最近五年度財務分析	70
三、九十九年度財務報告之監察人審查報告書	74
四、九十九年度財務報告及會計師查核意見	75
五、九十九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、九十九年度轉投資政策、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
-------------------------	-----

壹

致股東報告書

Letter to Shareholders



www.standardchartered.com.tw

2010年台灣經濟成長率10.47%，創20多年以來最高紀錄，在國內經濟輸出及民間部門需求帶動下，出口、外銷訂單、工業生產等仍表現良好。民衆消費信心隨勞動市場改善而增強，國內失業率已降至5%以下，為兩年新低。

台灣與中國簽署經濟合作架構協議（ECFA）輔以早期收穫項目正式上路，兩岸數百種商品將因此享有優惠稅率，更將促使我國出口動能穩定成長，帶動就業與提振民衆消費信心。依據經建會發布之景氣對策信號顯示，國內經濟仍穩定成長，預估2011年經濟成長率為5.03%。長期而言，台灣盼與其他貿易夥伴如新加坡及印度等國簽訂優惠關稅或自由貿易相關協議，以提升台灣在該區競爭力。

2010年國內銀行獲利情形持續獲得改善，和去年新台幣960億元相比，稅前獲利已達新台幣1,930億元。受融資需求增加與景氣回溫，國內銀行授信穩定成長，授信品質大幅改善，截至2010年12月底，銀行平均逾期放款比率為0.61%，低於去年1.15%；備抵呆帳覆蓋率為158.07%，較去年83.07%上升。

2010年本行稅前淨利新台幣45.2億元，此乃本行營業收入成長、嚴格成本控管、風險管理完善使得貸款損失大幅減少的成果。

營業淨收益增加12%，達新台幣169.5億元，利息淨收益及非利息淨收益分別較去年同期增加4%及23%。利息淨收益主要係由於抵押貸款業務成長21%。非利息淨收益因共同基金銷售亮眼，手續費收入增加71%，帶動財富管理業務強勁成長，且受惠於主辦數筆大型聯貸案之收入及出售房地產新台幣1.62億元和不良債權新台幣7.46億元之利益挹注，惟自營交易收入減少而部分抵消其成長。

營業費用控制得宜，總費用支出較去年同期減少11%。為配合本行業務擴張，全年仍持續擴編人力，尤以前線業務人員招募為主。除人力增加外，相關業務績效獎金亦隨收入成長而增加，惟退休金費用因於2009年實施優離優退方案而下降，因此用人費用較去年同期減少2%。本行持續實施嚴格的成本控管，尤其在法律訴訟費及支付母公司管理服務費用之降低，使一般行政支出較去年減少22%。

由於資產組合授信品質改善，加上買回PEM集團連動債之新台幣54億元特別準備已於2009年提列，使呆帳費用大幅降低。本行逾期放款比率自去年1.41%降至0.69%，

為達同業平均水平，故採取謹慎的作法額外提列新台幣11億元呆帳準備金，使備抵呆帳覆蓋率自去年51.19%提高至153.86%。

客戶貸款較去年同期成長約10%，主要係房貸業務與企業客戶放款業務成長所致。另針對存款產品推出專案活動及整體市場利率回升，亦使存款及匯款強勁成長28%。

本行資本充足且流動性佳，資本適足率截至2010年底已達14.19%，高於去年同期13.76%。2010年稅後淨利新台幣29.2億元，亦使第一類資本自6.88%增加至8.87%。另本行同時於2010年1月償還100億元次順位金融債券。

基於本行良好的流動性與資本結構、允當的風險管理架構、明確的策略定位以及各項經營管理目標的達成，2010年8月，中華信用評等公司提升本行評等為：長期twAA+、短期twA-1+，整體展望為穩定。同年10月，惠譽國際信用評等公司亦提升本行評等為：國內長期AAA(twn)、國內短期F1+(twn)、國際長期A+、國際短期F1，整體展望為穩定。

在面對更形激烈的競爭環境，本行仍將繼續採取審慎穩健的經營策略以維持優良的資產品質及充足的資本水準，以創造出更好的佳績。

2011年本行策略推行重點如下：

- 制定清楚的目標客群 / 價值訴求與策略
- 建立企金與消金業務最佳的平衡
- 精進、提升風險分析能力，瞭解客戶需求
- 持續提升生產力與成本效率
- 全力推動大台北與主要城市策略，且於其他地區落實全行一貫的策略
- 保持優質的資產簿與客戶資產組合
- 增進員工凝聚力

2010年渣打集團除歡慶本行在台營運25週年，亦在全球同步推出「Here for good」全新的品牌承諾。事實上，這更是我們長久以來堅定不移的信念，它是我們對客戶、員工、主管機關、每個營業地區向來秉承的承諾 — 為每一個人，為時代進步，一心做好，始終如一。

董事長



貳 | 銀行簡介

Bank Profile



www.standardchartered.com.tw

一、銀行設立日期及沿革

渣打集團為具有領先地位的國際性銀行，分別在倫敦、香港、印度交易所上市。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的渣打集團，除了為所屬的八萬五千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，並透過良好公司治理、卓越企業社會責任、適切地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。二〇一〇年，集團推出全新品牌承諾：“Here for good”。

在台灣，渣打集團於一九八五年三月廿二日設立第一家分行。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。併購完成後，新竹國際商業銀行為存續銀行，該行係於一九四八年九月十五日在台設立第一家分行，於二〇〇七年六月三十日更名為渣打國際商業銀行股份有限公司。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務網絡，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四千位優質人才，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。

近年來，渣打國際商業銀行的努力與用心屢獲各界肯定，二〇〇八年至二〇一〇年連續三年獲頒遠見雜誌「企業社會責任獎」以及天下雜誌「企業公民獎」，並獲天下雜誌「年度標竿企業」肯定。業務發展方面，亦連續榮獲金融研訓院「台灣傑出金融業務菁英獎」最佳國際發展獎暨人力發展獎，以及最佳社會企業責任獎。在二〇一〇年，本行還獲得衛生署頒發的「防疫績優獎」，渣打銀行是唯一得獎企業，肯定長期致力愛滋防治教育宣導。

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174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。

參 | 公司治理報告

Corporate Governance

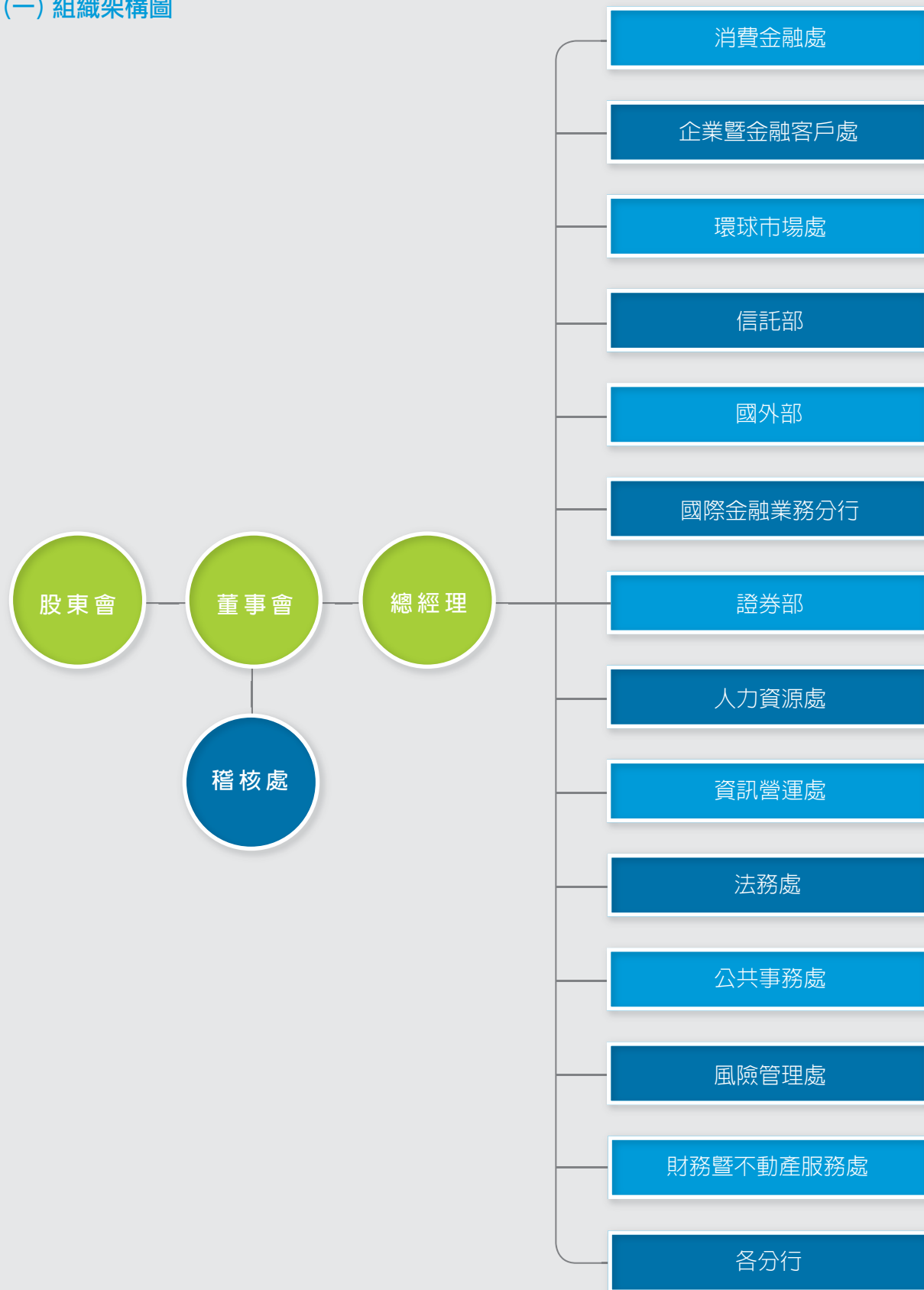


www.standardchartered.com.tw

一、組織系統

99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及提供消費金融部門教育訓練等事務。
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、及主管機關聯絡窗口。
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. 稽核處	掌理營業、財務保管、資訊及管理單位等之稽核事項，以及董事會及主管機關交辦事務。
9. 人力資源處	掌理員工招募與任用；薪資、獎金福利等制度檢視與制定、人力資源政策規劃及制定；績效及獎勵；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、調動管理作業；員工訓練與成長之課程規劃與執行，人才發展與接班人計畫；福委會員工關係、兩性工作平等、工會關係、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、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、社會企業責任、贊助政策及名譽風險管理等議題暨政策之執行與規劃。
13. 風險管理處	掌管全行風險。主要的風險有信用風險、國家風險、市場風險和作業風險。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。
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。
15. 各分行	掌理銀行法所規定及經主管機關核准之營業項目。

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

99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	98.12.10	3年	98.08.31	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	渣打銀行 (中國) 有限公司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 渣打銀行 (中國) 有限公司董事長 寶山鋼鐵股份有限公司獨立董事 美國蓋璞公司獨立董事	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：林清德 Cheng Teck Lim	99.07.30	3年	99.07.30	(註)	(註)	(註)	(註)	無	無	無	無	英商渣打銀行新加坡分行執行長 渣打銀行 (中國) 有限公司營運長 渣打銀行 (中國) 有限公司企業金融部主管 英國布魯內爾大學工商管理碩士 新加坡國立大學學士萊佛士學院	渣打銀行 (中國) 有限公司首席執行總裁	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
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
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

(本表續下頁 ↓)

99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
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) 有限公司監察人 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	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	英商渣打銀行 代表人：Michael Thomas Pratt (於99.11.22辭任)	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
董事	英商渣打銀行 代表人：Olga Louise Zoutendijk (於99.11.22辭任)	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：白承睿 Jaspal Singh Bindra (於99.10.21辭任)	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

註：本公司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

99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

99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

99年12月31日

姓名	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	
英商渣打銀行 代表人：曾璟璇 Katherine King-Suen Tsang			V				V	V		V	V	V	V		
英商渣打銀行 代表人：高恕年 Sunil Kaushal		V	V				V	V	V	V	V	V	V		
英商渣打銀行 代表人：林清德 Cheng Teck Lim			V				V	V	V	V	V	V	V		
英商渣打銀行 代表人：胡貴凌			V				V	V	V	V	V	V	V		
英商渣打銀行 代表人：林傳聰 Fou Tsong Ling		V	V				V	V	V	V	V	V	V		
英商渣打銀行 代表人：殷乃平	V		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V		

(本表續下頁 ↓)

英商渣打銀行 代表人：王德林			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
英商渣打銀行 代表人：黎樂民 Norman Lyle	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
英商渣打銀行 代表人：韋廉 Edward Martin Williams			V			V	V		V	V	V	V		
英商渣打銀行 代表人：Michael Thomas Pratt (於99.11.22辭任)			V			V	V		V	V	V	V		
英商渣打銀行 代表人：Olga Louise Zoutendijk (於99.11.22辭任)			V			V	V		V	V	V	V		
英商渣打銀行 代表人：白承睿 Jaspal Singh Bindra (於99.10.21辭任)	V		V			V	V		V	V	V	V		

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「V」。

- (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

99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	97.07.01	0	0	0	0	0	0	Bachelor of Commerce, Bombay University (India); Chartered Accountant from the Institute of Chartered Accountants (India)	無	無	無	無
財務長	林傳聰	97.11.24	0	0	0	0	0	0	BA (Honours) in Economic & Accounting, University of Newcastle Upon Tyne; Institute of Chartered Accountants, England and Wales (ICAEW)	註1	無	無	無
企業暨金融客戶處最高主管	許穗華	96.07.01	0	0	0	0	0	0	Executive MBA, Kellogg School of Management, Northwestern University	無	無	無	無
消費金融處最高主管	曾寬揚	99.05.07	0	0	0	0	0	0	MBA, University of Toledo, Ohio	無	無	無	無
公共事務處主管	傅本君	97.12.22	0	0	0	0	0	0	實踐大學空間設計系	無	無	無	無
環球市場暨產品銷售處最高主管	吳天維	98.02.26	0	0	0	0	0	0	Finance, Southern Illinois University	無	無	無	無
資訊長	遲毓華	99.10.01	0	0	0	0	0	0	Industrial Management & Engineering, New Jersey Institute of Technology	無	無	無	無
人資長	陳瑋芝	99.02.12	0	0	0	0	0	0	MBA, Lehigh University	無	無	無	無
法務長暨公司秘書主管	胡貴凌	96.07.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學法律系	無	無	無	無
風險長	許興利	99.08.02	0	0	0	0	0	0	Bachelor of Commerce, The University of Western Australia	無	無	無	無
總稽核	曾志翔	98.10.31	0	0	0	0	0	0	MBA, Cal. State University, Dominguez Hills	註2	無	無	無
信託部主管	仲向榮	97.11.28	0	0	0	0	0	0	MBA in 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	97.04.25	0	0	0	0	0	0	MBA, University of Iowa	無	無	無	無
證券部主管	吳家湧	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國西密西根大學財務所	無	無	無	無
新興證券經理	劉玉英	89.03.06	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
新社證券經理	馮天松	96.07.01	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
新明證券經理	吳紹光	96.06.08	0	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	無	無	無	無
南崁證券經理	張宏仁	99.09.16	0	0	0	0	0	0	致理商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無
竹南證券經理	彭秀琴	96.07.01	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
板橋證券經理	傅垣允	99.08.18	0	0	0	0	0	0	中國科技大學財政稅務系	無	無	無	無
文心證券經理	劉政華	99.05.03	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理學系	無	無	無	無
桃園證券經理	賴亮星	96.07.01	0	0	0	0	0	0	中國文化大學銀行系	無	無	無	無
三多證券經理	陳志揚	99.04.20	0	0	0	0	0	0	Finance (MBA), Oklahoma City University	無	無	無	無
西湖證券經理	徐龍全	99.02.01	0	0	0	0	0	0	中國文化大學法律系	無	無	無	無
仁愛證券經理	彭啓釗	99.04.19	0	0	0	0	0	0	成功大學企業管理系	無	無	無	無
營業部經理	陳美惠	97.10.13	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
新竹分行經理	胡國信	98.11.14	0	0	0	0	0	0	中興大學管理學所	無	無	無	無

(本表續下頁 ↓)

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
光復分行經理	鄭慧姬	94.12.30	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	吳淑惠	99.07.01	0	0	0	0	0	0	亞東工業專科學校工業工程與管理科	無	無	無	無
延平分行經理	林國雄	99.10.01	0	0	0	0	0	0	東海大學國際貿易系	無	無	無	無
竹東分行經理	何錦人	94.12.30	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	95.04.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
湖口分行經理	何信怡	95.04.01	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	98.06.01	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	96.07.01	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	李秩蓮	99.07.01	0	0	0	0	0	0	大華工業專科學校電子計算機組	無	無	無	無
新興分行經理	張賓年	99.04.01	0	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系	無	無	無	無
新社分行經理	趙守暉	96.07.01	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	98.11.14	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	鄭榮林	99.10.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系	無	無	無	無
桃園分行經理	謝台谷	98.03.01	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	97.11.01	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	96.07.01	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	94.12.30	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	鍾佩瑾	99.04.01	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
新屋分行經理	游振隆	98.07.01	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	98.11.01	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	游淑慧	99.10.01	0	0	0	0	0	0	振聲高級中學會計與統計科	無	無	無	無
內壢分行經理	鄧金富	97.07.01	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	97.11.01	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	靳家齊	99.03.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系	無	無	無	無
新明分行經理	張文志	99.04.01	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
龜山分行經理	葉文發	96.07.01	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	98.04.27	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	98.03.01	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	98.08.03	0	0	0	0	0	0	中正大學財務金融系	無	無	無	無

(本表續下頁 ↓)

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
山子頂分行經理	曾家鎮	99.10.01	0	0	0	0	0	0	萬能工商專科學校工業工程與管理系	無	無	無	無
埔心分行經理	邱秀如	99.04.01	0	0	0	0	0	0	大同商業專科學校會計統計科	無	無	無	無
新莊簡易分行經理	唐怡君	99.03.01	0	0	0	0	0	0	MBA, Uinversity of Michigan	無	無	無	無
會稽分行經理	鍾美玉	98.03.01	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	98.08.17	0	0	0	0	0	0	台北商業專科學校會統科	無	無	無	無
觀音分行經理	張玉芳	98.12.01	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	98.07.01	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	周麗英	98.11.01	0	0	0	0	0	0	中國工商專科學校財政稅務科	無	無	無	無
苗栗分行經理	賴世玲	97.06.01	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	林蒼元	99.03.01	0	0	0	0	0	0	德明商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
頭份分行經理	劉玳伊	99.03.01	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
苑裡分行經理	何光淮	99.03.01	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
公館分行經理	蘇文忠	99.03.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
通霄分行經理	蘇惠娥	95.04.01	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	94.12.30	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	97.06.01	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	98.11.01	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	徐國基	99.03.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經營管理學院	無	無	無	無
東內壠分行經理	陳岍樺	98.07.01	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	96.07.01	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	李如晶	99.04.01	0	0	0	0	0	0	靜宜大學西班牙文系	無	無	無	無
金陵分行經理	康素月	97.07.24	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	96.09.28	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	陳福煒	97.11.01	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	98.07.01	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	梁瑛敏	99.03.01	0	0	0	0	0	0	台北大學企業管理所	無	無	無	無
文心分行經理	張主宜	99.03.22	0	0	0	0	0	0	台灣大學工商管理學系	無	無	無	無
豐原分行經理	蘇柏年	99.03.01	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
嘉義分行經理	黃馨慧	98.11.01	0	0	0	0	0	0	吳鳳技術學院國際貿易系	無	無	無	無

(本表續下頁 ↓)

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
台南分行經理	林俞仁	99.04.19	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
九如分行經理	王大松	97.06.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約長島大學一般管理所	無	無	無	無
東寧分行經理	莊鈞淳	99.04.19	0	0	0	0	0	0	MBA, Southern Illinois University at Carbondale Carbondale	無	無	無	無
東海分行經理	李秀月	98.07.01	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	93.10.26	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	97.11.01	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	98.06.08	0	0	0	0	0	0	Statistics, Economics and Analytics, National Chung Hsing University	無	無	無	無
永和簡易分行經理	祝心傑	99.03.01	0	0	0	0	0	0	中原大學土木工程系	無	無	無	無
北屯分行經理	詹文斌	98.12.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經濟系	無	無	無	無
西屯分行經理	廖庭輝	99.06.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經濟學類	無	無	無	無
彰化分行經理	張玉琛	99.09.01	0	0	0	0	0	0	中華大學財務管理系	無	無	無	無
北高雄分行經理	蘇建賓	97.06.01	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	沙捷安	99.03.01	0	0	0	0	0	0	中國文化大學觀光系	無	無	無	無
三多分行經理	蕭卓蓮	99.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系	無	無	無	無
東台北分行經理	呂則正	98.11.01	0	0	0	0	0	0	德明技術學院會計科	無	無	無	無
大雅分行經理	蔡昕穎	98.07.01	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	林建良	99.04.01	0	0	0	0	0	0	中正大學財務金融研究所	無	無	無	無
七賢分行經理	王雅玲	97.12.27	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系	無	無	無	無
西湖分行經理	李偉中	98.05.04	0	0	0	0	0	0	MBA, St. Louis University	無	無	無	無
敦化分行經理	鄭德賢	98.11.01	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	98.07.01	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	98.10.16	0	0	0	0	0	0	International Management, Australian National University	無	無	無	無
天母分行經理	吳佳玲	99.01.11	0	0	0	0	0	0	逢甲大學其他商業及管理學類	無	無	無	無
敦北分行經理	馬珍珍	97.06.01	0	0	0	0	0	0	中國文化大學企業管理學類	無	無	無	無
中山分行經理	王 沅	98.10.28	0	0	0	0	0	0	Dept. of Business Administration, National Central University	無	無	無	無
八八分行經理	張安發	99.08.16	0	0	0	0	0	0	Executive MBA in Finance, Natioanal Chengchi University	無	無	無	無
大直分行經理	廖玲瑩	99.08.16	0	0	0	0	0	0	Dept. of International Trade, Chung Yu Junior College of Business Administration	無	無	無	無
高雄分行經理	曾韻梅	96.07.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系	無	無	無	無
台中分行經理	陳香君	97.11.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學其他商業及管理學類	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) 九十九年度支付董事(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								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	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	本行		合併報表內所有公司				本 行
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	2,741	2,741									46,957	46,957									1.70%	1.70%
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： 林清德 Cheng Teck Lim																						
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																						
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	英商渣打銀行代表人： Michael Thomas Pratt (於99.11.22辭任)																						
董事	英商渣打銀行代表人： Olga Louise Zoutendijk (於99.11.22辭任)																						
董事	英商渣打銀行代表人： 白承睿Jaspal Singh Bindra (於99.10.21辭任)																						

註：九十九年度支付董事之車輛租金、司機薪酬及宿舍租金為\$15,147千元。

(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	王德林 殷乃平	王德林 殷乃平		
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元				
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元			胡貴凌	胡貴凌
10,000,000元 (含) ~ 15,000,000元			林傳聰	林傳聰
15,000,000元 (含) ~ 30,000,000元			高恕年	高恕年
總計	2人	2人	3人	3人

2. 監察人之酬金及酬金級距表

(1) 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B例、C及D等 四項總額占稅後 純益之比(%)		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	820	820							0.03%	0.03%	
監察人	英商渣打銀行代表人： 韋廉 Edward Martin Williams											

(2) 酬金級距表

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		
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		股數	市價	金額						
總經理暨行政總裁	高恕年	70,209	70,209			70,264	70,264								4.81%	4.81%					
財務長	林傳聰																				
企業暨金融客戶處最高主管	許穗華																				
消費金融處最高主管	曾寬揚																				
公共事務處主管	傅本君																				
法務長暨公司秘書主管	胡貴凌																				
企業金融處環球市場部暨 產品銷售部最高主管	吳天維																				
資訊長	遲毓華																				
人資長	陳瑋芝																				
風險長	許興利																				
總稽核	曾志翔																				

註：九十九年度支付總經理及副總經理之車輛租金、司機薪酬及宿舍租金為\$22,936千元。

(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、許興利	曾志翔、許興利
5,000,000元 (含) ～10,000,000元	傅本君、陳瑋芝、胡貴凌、遲毓華	傅本君、陳瑋芝、胡貴凌、遲毓華
10,000,000元 (含) ～15,000,000元	林傳聰、曾寬揚	林傳聰、曾寬揚
15,000,000元 (含) ～30,000,000元	高恕年、許穗華、吳天維	高恕年、許穗華、吳天維
總計	11人	11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

	99年	98年
董事	1.70%	(註)
監察人	0.03%	(註)
總經理、副總經理及總稽核	4.81%	(註)

註：本行九十八年為稅後淨損。

(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 13 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	12	1	92%	
董事	英商渣打銀行代表人： 高恕年 Sunil Kaushal	13	0	100%	
董事	英商渣打銀行代表人： 林清德 Cheng Teck Lim	6	1	86%	(於99.7.30選任為董事；選任後召開會議次數為7次)
董事	英商渣打銀行代表人：胡貴凌	13	0	100%	
董事	英商渣打銀行代表人： 林傳聰 Fou Tsong Ling	13	0	100%	
獨立董事	英商渣打銀行代表人：殷乃平	9	1	69%	
獨立董事	英商渣打銀行代表人：王德林	10	0	77%	
董事	英商渣打銀行代表人： Olga Louise Zoutendijk	2	6	18%	(於99.11.22辭任；辭任前召開會議次數為11次)
董事	英商渣打銀行代表人： Michael Thomas Pratt	3	7	27%	(於99.11.22辭任；辭任前召開會議次數為11次)
董事	英商渣打銀行代表人： 白承睿 Jaspal Singh Bindra	2	8	20%	(於99.10.21辭任；辭任前召開會議次數為10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：於提升資訊透明度,每次董事會開會前，均確保董事充分獲取開會所需要的資訊,總經理並持續率領執行委員會成員於每季董事會中繼公司業務營運狀況外，提供本國政經發展狀況以及政府關注的議題供董事會成員參考。

(二) 監察人參與董事會運作情形

九十九年度董事會開會 13 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	8	62%	
監察人	英商渣打銀行代表人： 韋廉 Edward Martin Williams	11	85%	

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。 3-1 本公司與各關係企業間有關人員、資產及財務之管理權責係保持獨立性。 3-2 在關係人交易方面，本公司對利害關係人及關係企業之授信係依循銀行法第32條、第33條、第33-1至33-5條辦理，並按月向資產與負債委員會呈報辦理情形。	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日董監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。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	1. 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。

(本表續下頁 ↓)

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. 銀行採用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、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	1. 本行無設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會。	本行定期依據同業市場現狀提出建議案，由執行委員會 (EXCO) 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做公司治理評鑑。

(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

項目	運作情形
一、落實推動公司治理 (一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	1. 渣打集團以永續發展的業務策略承諾長期發展方向，並以良好的公司治理、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。 2. 我們於2010年推出全新全球品牌承諾「一心做好 始終如一」，持續專注於把銀行構建為永續發展的產業、為股東創造價值、為客戶提供所需的服務、為整體經濟做出貢獻，並成為我們所生活和工作之社區內的正面力量。 3. 從集團至地方，根據影響各營運國最重要的議題，訂定三大關注方向、七項優先目標，作為銀行全球永續經營的策略，讓資源得以累積並擴大，展現企業的影響力。 (1) 三大關注方向 — 環境及氣候變遷 — 社會貢獻 — 企業治理 (2) 七項優先目標 — 環境保護 — 打擊金融犯罪 — 負責任的銷售與市場行銷 — 理想的工作環境 — 社區投資 — 完善金融服務網絡 — 永續性融資 從集團總部、區域總部到各個市場，渣打銀行高階經理團隊均負責領導永續經營業務項目，在公共事務處部門有專職的永續經營事業團隊，持續專注於把銀行構建為永續發展的產業。在台灣，我們設有企業社會責任委員會（CSR Committee）由行政總裁暨總經理高恕年任主席，多位高階經理團隊成員任會員，風險長負責志工服務、財務長負責視障關懷議題、資訊長負責環保議題、人資長負責多元與包容議題、公共事務處主管負責關懷愛滋議題，法務長、企金及消金主管均為委員會成員提供業務及法務各方面支持。

（本表續下頁）

項目	運作情形
二、發展永續環境 (一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	1. 本行在管理環境影響方面成功已獲得「碳排放披露專家」(CDP)的認同，該專案旨在提高大眾對業務影響氣候變化的意義。本行2010年的工作表現傑出，入選FTSE氣候披露計畫領導指數和FTSE350氣候披露計畫策略指數。 2. 我們營運所在的國家中也面臨嚴峻的環境問題，包括氣候變遷的影響。除了繼續實踐目前的業務外，本行還需努力推動和鼓勵員工和客戶盡量減少碳排放量。這一策略獲得集團環境委員會高層的支持，並在本行國家環境協調員網路中實踐。本行今年將繼續促進並提高辦公室的資源使用率。在我們超過20,000平方英尺的大型營業場所，約占我們全球資產組合的一半，本行將每位全職員工的碳排放量降低了6%，水資源消耗量降低了21%。本行今年被納入 FTSE 350 CDP 領導指數和 FTSE350 CDP 策略指數，為此我們深感自豪。這是對我們在能源使用及履行碳排放管理的成就的認可。 3. 在台灣，本行於2008-2010年提供太陽能及潔淨能源相關產業超過2.8億美元的融資，支持再生能源產業發展，並不斷推動環境品質提升，做地球永續發展的正面趨動力量。 4. 2010本行持續採行各項節能減碳措施，鼓勵員工節能減紙，總計全年達成至少節省70萬度電，節能措施包括： — 更新科學園區分行及東美大樓空調設備 — 在水塔放入冷卻劑改善冷氣循環系統 — 出口逃生緊急號誌燈改裝LED燈 — 在節水方面，本行持續進行各項節水措施，並於2010年5月把洗手間水龍頭改裝節水裝置 — 在省紙方面，本行除持續進行無紙會議相關設備改善、嚴格管制各部門紙張影印流程，並於2010年採行下列兩項新措施：渣打所擁有之辦公大樓洗手間撤除擦手紙，改裝烘手機；12月起，辦公室、分行紙杯完全撤除，配置馬克杯，預計全年節省六十萬個紙杯。
三、維護社會公益 (一) 銀行遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。	一、有關員工權益方面 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。

(本表續下頁)

項目	運作情形
(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (四) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (五) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	2. 本公司另於二〇〇九年五月八日與產業工會簽訂團體協約，期以制度化更落實保障員工合法之權益。 3. 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。 二、本行依據本地勞安法規與渣打集團的規定，提供員工安全與健康教育如下： 1. 每位新進員工於新進員工課程時，皆須接受三小時勞工安全教育課程。 2. 渣打全行員工皆須接受勞工安全衛生在職教育訓練，每三年需接受三小時的複訓課程，固定追蹤行內員工的課程完成率。 3. 渣打集團對於工作環境的安全與衛生與環保永續發展也極為重視。因此，推出渣打集團線上課程，要求本行員工皆須接受一定時數的勞安與環保課程。 4. 銀行定期發布「健康週訊」，提供員工健康保健資訊。 5. 於行內不定期舉辦衛教講座，邀請駐診醫師針對不同主題與銀行員工進行座談。 三、有消費者權益及服務方面 1. 本行設有立即處理顧客意見的制度與流程，並備有將顧客意見納入產品/服務設計的機制。本行設置24小時全年無休之服務專線，確保客戶需求及消費爭議皆在最有效的時程內妥善處理。 2. 為提供客戶暢通之申訴管道，本行網站亦提供申訴專線供客戶參閱。除此之外，渣打總部之網站亦設立服務信箱收集客戶意見及反應消費爭議。不論客戶透過電話、櫃台、信函、傳真、媒體，及相關主管機關公函，皆會依據本行申訴案件標準處理作業流程回覆客戶處理結果。 3. 另，為有效率管理客訴處理流程，本行特別設立電子表單系統追蹤、檢視客訴處理狀況和結果。除依據本行「客訴標準處理流程」進行回覆、登錄原因、矯正與預防措施外，本行皆於每週、每月彙總分析爭議案件類別，且持續追蹤發生頻率較高案件類別之矯正措施。無論顧客透過客戶申訴管道或滿意度調查，若發現本行之各項服務有未臻周全之處，如：產品、流程設計不符客戶期望，負責人員未依標準流程服務客戶，遭遇問題未受妥善處理等，都會讓相關部門瞭解，並進行即時改正及預防措施，以保障客戶之權益。

(本表續下頁)

項目	運作情形
	四、有關與供應商共同致力企業社會責任方面 1. 本行一向致力於確保在我們各方面的業務中就社會責任、倫理和環保方面採取高標準的考量。作為一個負責任的企業公民，本行也有責任確保我們的供應商也將促進自然保育或保護環境的工作做為其業務運作及社會責任的一部分。 2. 為落實環保理念，本行在選商採購流程中制定規範及建議以具環保規格的产品為首選，檢視供應商在較具環保敏感度的產品上所作的努力以及其企業之社會責任制度。並將此納入選商評比考量項目之一，使採購決策在可行的程度內考慮採用符合環保規格程度較高的產品或服務。 五、有關志工服務及捐贈各節，請參閱企業社會責任第60頁至第64頁。
四、加強資訊揭露 (一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	1. 渣打集團自2008年出版年度永續經營業務報告，並於2010年被納入道瓊永續發展世界指數。DJSI評估機構指出，渣打銀行在利益相關者參與、人力資本開發、風險和危機管理、金融包容性和氣候變化管理等方面，表現傑出。 2. 2010年本行列為FTSE4Good指數公司之一，該指數會量符合全球認可企業責任標準公司的表現。 3. 依據銀行業公司治理實務守則第三章第16條之一規定，自2011年3月份起於官網揭露本行對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形。
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用	
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、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)：請參閱企業社會責任第60頁至第64頁。	
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無	

(六) 銀行履行誠信經營情形及採行措施：請參閱企業社會責任第60頁至第64頁。

(七) 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.twse.com.tw> 公司治理。

(八) 其他重要資訊

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

(九) 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九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業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（理）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

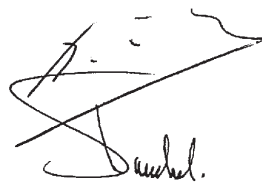
董事長：

總經理：

總稽核：

遵守法令主管：

中華民國一〇一年四月二十九日



(簽章)



(簽章)

曾志翔

(簽章)

胡員凌

(簽章)

渣打國際商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：99年12月31日

內控問題述	改善措施	預定完成改善時間
本行員工涉及居中協助一客戶與渣打集團下之海外機構聯繫相關行政性事務，而被核屬協助客戶與境外銀行從事未經主管機關許可之金融服務，於99.09.17經「行政院金融監督管理委員會」依銀行法第61條之1第1項規定，核予糾正。 (99.09.17金管銀外字第09900250190號)	1. 本行已於97年5月重新發布內部規範供員工遵守。 2. 一系列對客戶關係經理、銷售人員與新進人員的遵法訓練已分行於97年舉行5場、98年5場及99年6場。 3. 相關加強訓練亦將持續進行。	已完成改善。
本行前身「新竹國際商業銀行」因受託資PEM集團金融商品之部分作業瑕疵，於99.09.17經「行政院金融監督管理委員會」核屬有礙健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定，核予糾正。 (99.09.17金管銀控字第09960005386號)	函文知會主管部室，請其嗣後注意辦理，落實法令遵循。	已完成改善。

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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王明志
吳麟



原證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
中華民國一百年三月八日

(十) 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. 行員邱員舞弊案，因其於業務上犯罪，經台中地方法院檢察署於99年9月3日起訴，並於同年10月5日經台中地院刑事庭判刑二年二個月。(99.10.05)
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. 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。(98.07.14) 2. 員工涉及協助客戶與境外銀行從事未經主管機關許可之金融服務，遭金管會依銀行法第61條之1第1項規定，應予糾正。(99.09.17) 3. 受託投資PEM集團金融商品所致相關缺失一案，遭金管會依銀行法第61條之1第1項規定應予糾正。(99.09.17)
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
6. 其他經本會指定應予揭露之事項	無

(十一) 股東會、董事會及臨時會之重要決

日期	會議名稱	重大決議事項	決議事項執行之檢討
99.01.27	臨時董事會	1. 核准處分本公司不動產 2. 核准高階主管任命案	1. 照案執行 2. 照案執行
99.02.26	臨時董事會	1. 核准外幣本金連結無本金交割之外幣對人民幣遠期外匯交易之組合式商品之申請 2. 核准外幣本金連結無本金交割之外幣對人民幣匯率選擇權之組合式商品之申請 3. 核准外幣本金連結無本金交割之外幣對人民幣遠期外匯交易及外幣對人民幣匯率選擇權之組合式商品之申請	1. 照案執行 2. 照案執行 3. 照案執行

(本表續下頁 ↓)

99.03.30	董事會	1. 通過98年度營業報告 2. 通過98年年度財務報表以及合併財務報表並呈至監察人審查 3. 通過98年度虧損撥補表以及無盈餘分配 4. 核准出售本公司消費金融處有擔保不良債權 5. 核准出售本公司消費金融處無擔保不良債權 6. 核准本公司衍生性金融商品申請 7. 核准兩家分行信託執照申請 8. 核准修訂本公司內部組織規程 9. 核准高階主管任命案	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 6. 照案執行 7. 照案執行 8. 照案執行 9. 照案執行
99.04.26	臨時董事會	1. 通過磐石得利連動式債券調查報告 2. 核准處分本公司不動產	1. 照案執行 2. 照案執行
99.05.27	臨時董事會	1. 核准98年度虧損撥補表 2. 核准本公司ATM對大陸銀聯卡之收單業務申請乙案	1. 照案執行 2. 照案執行
99.06.28	董事會 / 股東會	1. 核准附件所列之本公司98年度年報 2. 核准呈送董事會審閱之本公司營業報告、98年度財務報表（單一及合併財務報表）與虧損撥補表 3. 核准處分本公司不動產 4. 核准高階主管任命及辭任案	1. 照案執行 2. 照案執行 3. 照案執行 4. 照案執行
99.07.30	臨時董事會	1. 核備董事指派案 2. 通過本公司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
99.08.26	董事會	1. 核准99年上半年度之獨立與合併財務報表 2. 核准衍生性金融商品申請案：(1) 外幣貸款連結商品遠期交易之組合型商品 (2) 外幣貸款連結商品交換之組合型衍生性金融商品申請案	1. 照案執行 2. 照案執行
99.09.21	臨時董事會	1. 核准風險管理架構修訂乙案	1. 照案執行
99.10.06	臨時董事會	1. 核准磐石得利結構債券乙案之檢討結論	1. 照案執行
99.10.22	臨時董事會	1. 核准本公司資本重組計畫 2. 核准金山分行信託執照申請乙案	1. 未執行 2. 照案執行
99.11.23	董事會	1. 核備董事辭任案 2. 核准本公司100年度預算案 3. 核准百分之七十超值外幣結構型帳戶之申請乙案 4. 核准百分之七十黃金組合型帳戶之申請乙案	1. 照案執行 2. 照案執行 3. 照案執行 4. 照案執行
99.12.15	臨時董事會	1. 核准發行上限新台幣三百八十億元之優先順位金融債券申請乙案 2. 核准房屋抵押貸款債權證券化申請乙案 3. 追認高階主管任命及解任案	1. 照案執行 2. 照案執行 3. 照案執行

(十二) 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。

(十三) 與財務報告有關人士辭職解任情形：無。

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	王明志	吳麟	99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			4,544	
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		13,976		18,520

(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

會計師事務所名稱	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	王明志 吳麟	13,976				4,544	4,544	99.01.01-99.12.31	IFRS Group report \$2,504 查核內部控制\$2,040

(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吳麟、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，民國九十九年度之財務報告改由王明志、吳麟會計師查核簽證，委任日期為99年12月31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	100.00%			300,000	100.00%
台灣渣打保險代理人(股)公司	300,000	100.00%			300,000	100.00%
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%
福記企業管理顧問(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%
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	5.00%			2,025,000	5.00%
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%

肆 | 募資情形

Fund Raising



www.standardchartered.com.tw

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
99.12.31	10	3,000,000,000股	30,000,000,000元	2,910,571,976股	29,105,719,760元		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	無	無	

(二) 股東結構

持股基準日：99年12月31日

股東結構 數量	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 (註)	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

註：英商渣打銀行持有渣打國際商業銀行100%之發行股份，為本公司之單一股東。

(三) 股權分散情形

每股面額十元

持股基準日：99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：99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：本公司已於96年1月18日下市。

(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：參考財報一股利政策第112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：參考財報一股利政策第112頁。

(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98-1次(期)金融債券	第98-2次(期)金融債券	第98-3次(期)金融債券
中央主管機關核准日期、文號	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	98.10.28	98.12.11	98.12.11
面額	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
幣別	新台幣	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	10,000,000(千元)	150,000(千元)	150,000(千元)
利率	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	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
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	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	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	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	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
未償還餘額	10,000,000(千元)	150,000(千元)	150,000(千元)
前一年度實收資本額	24,855,720(千元)	24,855,720(千元)	24,855,720(千元)
前一年度決算後淨值	31,599,000(千元)	31,599,000(千元)	31,599,000(千元)

(本表續下頁 ↓)

履約情形	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。	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	無	無 ^註	無 ^註
限制條款	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
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(%)	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。
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽，98.10.27, AA(twn)	無	無

註：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。

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：本行已於99年度贖回新台幣100億元之無到期日累積次順位金融債券。

(二) 資金運用執行情形

1. 第98-1長期次順位金融債券於98年10月28日全數募集完成，每季付息乙次，下次領息日為100年1月。
2. 第98-2及98-3無到期日累積次順位金融債券於98年12月11日全數募集完成，每季付息乙次，下次領息日為100年3月。
3. 本行中長期放款及資本適足率增減情形：

	99年12月31日	98年12月31日	97年12月31日
中長期放款	308,092,137千元	269,976,138千元	263,555,248千元
增加	38,115,999千元	6,420,890千元	23,998,217千元
資本適足率	14.19%	13.76%	10.07%
增加	0.43%	3.69%	1.39%

伍 | 營運概況

Operations Overview



www.standardchartered.com.tw

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

	99年12月31日		98年12月31日		金額 成長率(%)
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	
儲蓄存款	219,730,793	36.50	194,831,683	41.44	12.78
定期存款	204,402,184	34.00	101,109,499	21.50	102.16
活期存款	173,831,849	28.90	169,908,865	36.14	2.31
支票存款	3,475,229	0.60	3,485,983	0.74	(0.31)
代為確定用途信託基金	191,252	0.00	767,371	0.16	(75.08)
匯款	89,109	0.00	91,994	0.02	(3.14)
小計	601,720,416	100.00	470,195,395	100.00	27.97

(2) 放款業務

單位：新台幣千元

	99年12月31日		98年12月31日		金額 成長率(%)
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	
押匯及貼現	3,646,019	1.05	2,637,315	0.84	38.25
短期放款及透支	21,819,523	6.27	30,516,779	9.68	(28.50)
短期擔保放款	13,090,861	3.76	9,127,235	2.89	43.43
中期放款	56,462,317	16.22	57,681,758	18.29	(2.11)
中期擔保放款	5,355,496	1.54	8,021,854	2.54	(33.24)
長期放款	6,922,590	1.99	11,212,658	3.56	(38.26)
長期擔保放款	239,351,734	68.74	193,059,868	61.22	23.98
放款轉入催收款項	1,550,130	0.45	3,102,856	0.98	(50.04)
小計	348,198,670	100.00	315,360,323	100.00	10.41

2. 主要業務成長變化情形

單位：新台幣千元

項目		99年	98年	增減額	成長率(%)
存款及匯款		601,720,416	470,195,395	131,525,021	27.97
貼現及放款		348,198,670	315,360,323	32,838,347	10.41
保證業務		6,986,325	8,590,738	(1,604,413)	(18.68)
消費金融	信用卡發卡數(卡)	2,937,876	2,914,194	23,682	0.81

單位：新台幣千元

項目		99年	98年	增減額	成長率(%)
證券經紀成交量		169,631,910	239,938,925	(70,307,015)	(29.30)
特定金錢信託投資國內外有價證券銷售量		179,840,217	113,552,228	66,287,989	58.38
外匯業務 (美元 / 千元)	國際匯兌	182,315,076	158,948,706	23,366,370	14.70
	進口業務	3,146,929	2,442,452	704,477	28.84
	出口業務	5,277,909	2,890,580	2,387,329	82.59
	合計	190,739,914	164,281,738	26,458,176	16.11

(三) 100年經營計畫

1. 消費金融業務

- (1) 強化自動化通路服務功能，使電子平台與實體通路可達互補之效。
- (2) 推動主要城市策略，聚焦具潛在能量地區業務發展。
- (3) 持續產品流程改善計畫，降低作業時間，改善客戶經驗，提升產品市場持有率。
- (4) 定義目標客群，提升客戶關係維繫，增加產品持有率。
- (5) 透過組織改造及改善作業流程提昇成本效率，降低成本。
- (6) 改善資產品質及資產組合。
- (7) 持續投入存款業務、房貸、個人信用貸款及信用卡業務發展。
- (8) 提升分行通路業務發展。
- (9) 持續開拓銷售通路，提升生產力。
- (10) 管道通路多元化—發展其它通路夥伴之策略合作。
- (11) 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。

2. 企業金融業務

- (1) 利用銀行產品優勢，積極參與本地資本市場案件。
- (2) 透過電子作業處理平台及交叉銷售，增加客戶業務滲透率，以期成為企業營運的主力銀行。
- (3) 增強與渣打銀行大中華區網絡合作，服務台灣企業客戶的海內外需求。

(四) 市場分析

1. 國內經濟金融情勢

展望2011年台灣經濟受惠於國內需求的增長，將繼續呈現穩定復甦的走勢。但是由於受到基期偏高影響，國內經濟增長預期在2010年大幅度成長9.7%後，將趨緩至4.6%。儘管出口將放緩，民間支出因就業的大幅度改善及股價的支撐將持續穩定復甦。另外兩岸經貿正常化，尤其大陸旅遊人口及投資，也將有助於國內需求的成長。特別兩岸在2010年6月簽訂兩岸經濟合作架構協議後，將更有利雙方貿易及投資往來。這對國內將近76%受僱於中小企業的兩百九十萬名員工更是重要。另外，2011年國內通貨膨脹預期也將逐步走高，因為廠商極可能將增加的人力及租金成本轉嫁給消費者。這將促使國內中央銀行持續採取緊縮的貨幣政策。惟利率上升將增加央行於貨幣市場收回游資的成本，並導致更多熱錢流入及推升資產價格，因此預期國內央行將採緩步升息，並同時搭配更多外匯管制措施來抑制及阻嚇熱錢流入，利於維持匯率的穩定，因此預期今年新臺幣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

預期國內金融業將延續2010年的走勢，在景氣持續復甦的狀態下，消費與企業金融業務將繼續穩定的成長。尤其在消金部分，消費者信心的大幅度改善，偏低的利率及充沛的游資，將足以抵禦一系列針對減緩資產泡沫風險的措施。除此之外，房地產價格更將因兩岸關係改善及國內政治穩定，致使海外台商資金的回流而獲得支撐。至於企金業務方面，儘管海外需求因歐美經濟影響將是緩慢的，但是由於國內需求增溫，預期國內企業將增加資本支出。另外，兩岸一旦於2011年上半年簽訂期待已久的投資保障協定，也勢必有助於企業金融業務在今年取得相當可觀的成長。

3. 發展遠景之有利、不利因素及因應對策

有利因素

有別於其他多數國內及外資銀行，渣打在已經具有相當規模及知名度，可藉由既有網絡，並配合自身的商品創新及研發能力提供客戶專業的金融服務，鞏固渣打在市場上的優勢。

不利因素

國內多家外資銀行與併購的中小企銀都已整合完畢，並開始積極拓展國內業務且伺機擴大自身的經營團隊，這將威脅到渣打已取得的市場優勢。

因應對策

持續掌握日益熱絡的跨境業務商機並配合台商在亞洲、非洲及中東地區海外佈局契機，鞏固且深化渣打作為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：無。

2. 最近二年研究發展支出與成果及未來研究發展計畫：

- (1) 本行近兩年致力於建設資訊基礎架構，持續更新系統與資安規格以支援本行業務發展。包含架設即時災難復原應變之資訊管理中心、伺服器整合管理、升級網際網路防火牆、執行網路架構標準化，及完成各項應用系統之升級與更新等等。
- (2) 未來的關鍵課題仍是繼續為提升系統穩定性而努力，有效運用現行之架構與集團資源以推動業務成長並符合法規要求，在秉持「以客為尊」的理念下更加著重日益升高的資訊安全問題。

(六) 長短期業務發展計畫

1. 短期計畫

- (1) 推行集團內部雙語人資系統，提升前線業務同仁之服務客戶平台，並持續進行伺服器整合汰換以強化資訊基礎建設。
- (2) 持續投入存款業務、房貸、個人信用貸款及信用卡業務發展。
- (3) 提供全方位產品服務、持續改進產品獲利率。
- (4) 持續改進生產力並加強風險管理。
- (5) 強化自動化通路服務功能，提供全方位服務以提升客戶滿意度。
- (6) 活絡自動化通路服務使用率，有效降低分行營運成本。
- (7) 評估市場趨勢，開發與嚴格評選信託投資商品，擴大信託投資商品種類。依現行法令規範及主管機關規定，建立客戶及商品分級，並結合財富管理規劃服務及審視客戶風險，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) 運用現代科技與技術，持續提升銀行營運之主系統並引進渣打集團系統方案，強化支援業務發展之應用系統及資訊安全控管等。
- (2) 成為國內個人消費金融業務規劃之最佳口碑。
- (3) 整合自動化通路服務平台，提供差異化的服務內容與個人化的客戶關係管理。
- (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		99年度	98年度	當年度截至 100年2月28日
員 工 人 數	50歲以上	77	86	107
	40歲以上	872	928	1,075
	30歲以上	2,093	2,044	2,107
	20歲以上	973	822	698
	20歲以下	0	0	0
	合 計	4,015	3,880	3,987
平 均 年 歲		34.60	35.20	35.75
平均服務年資		7.14	7.08	7.22
學 歷 分 布 比 率	博士	0.05%	0.05%	0.05%
	碩士	15.59%	14.71%	15.35%
	大 專	73.75%	74.52%	73.94%
	高中	10.54%	10.67%	10.61%
	高 中 以 下	0.07%	0.05%	0.05%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	證券商業務員	320	309	313
	投資型保險商品業務員	900	940	888
	投信投顧業務員	188	294	180
	初階授信人員專業能力測驗	409	421	403
	進階授信人員專業能力測驗	16	20	16
	期貨商業業務員	325	290	329
	人身保險業務員登錄證	3,730	3,619	3,678
	債券人員專業能力測驗	14	14	13
	初階外匯人員專業能力測驗	156	161	155
	理財規劃人員專業能力測驗	493	504	488
	信託業業務人員信託專業業務專業測驗	1,457	1,390	1,440
	銀行內部控制基本測驗	1,582	1,595	1,566
	證券商高級業務員	291	260	284
	財產保險業務員登錄證	1,420	1,577	1,598
	有價證券買賣融資融券業務人員	39	28	41
	內部稽核師證書	6	5	6
	股務人員專業能力測驗	19	17	19
	外幣收付非投資型保險商品業務員	690	416	725
	投信投顧相關法規(含自律規範)	796	744	786
	金融市場常識與職業道德	1,323	1,295	1,318
	信託專業審定合格服務證-業務人員	1,620	1,465	1,637
	信託專業審定合格服務證-管理人員	433	421	432
	產物保險業務員	233	285	229

(二) 員工之進修與訓練

	99年	98年
總受訓人次	26,439	18,936
總開課時數	7,914	5,546
總開課班次	1,193	914
總開課天數	1,131	792

三、企業社會責任

我們的承諾：一心做好，始終如一

渣打集團於 2010 年提出全球新的品牌承諾：一心做好，始終如一。有穩健的績效為後盾，我們將藉助我們的歷史、傳統、業績和文化，在我們業務所在地區和其他地區大幅提高各界對本行的認知和瞭解，推動業務的成長。

一心做好，始終如一包含了渣打銀行的過去、現在和未來。它是我們對業務所在地區的承諾：我們將長久在此，運用我們的知識與經驗為顧客和客戶創造利益。我們對負責任行為的承諾，為時代進步：始終努力做正確的事情，保持高標準的行為守則。

永續經營業務是渣打銀行企業文化的核心價值，專注於把銀行構建為永續發展的產業、為股東創造價值、為客戶提供服務、為整體經濟做出貢獻，並成為社區內的正面力量，這正是「一心做好，始終如一」品牌承諾的具體呈現！

渣打銀行深刻了解，只在乎營收與獲利不可能永續經營，唯有善盡社會責任，贏得客戶信賴，鼓勵員工親身參與，凝聚企業向心力，才能真正創造企業、社會與員工三贏！因此在台擴大營運的同時，渣打銀行更積極發展、深耕各項公益回饋計畫。

二〇一〇年，本行在永續經營業務之企業社會責任重點成果：

- 3,658人次員工投入志工服務，總計對社區貢獻3,381.5天志工假，志工服務時數超過27,052小時。
- 成立「視障電銷小組」，晉用7名視障同仁，開創企業修改作業流程聘僱視障員工之先例，讓視障朋友就業之路更多元。
- 與台北市政府暨台北101金融大樓共同舉辦「渣打・台北101國際登高賽」，全國超過6,000人報名，盛況空前。同時呼應長期關注的視障議題，渣打特別組織視障登高組，十一位視障選手均完成百樓登高，選手報名費也率先捐贈給台北啟明學校作為視障閱讀推廣基金。
- 捐款新台幣205萬（包括101登高賽選手報名費）製作有聲書暨在教育部指導下，發行「視障閱讀護照」、舉辦「全國視障閱讀」活動，鼓勵全國上千位國小、國中、高中視障學生，投入閱讀，開拓視野。
- 與奧比斯防盲救盲基金會合作，由渣打上百位同仁組成「2010藍色車隊」以環島募款方式，呼籲全國民眾「一千元救一眼」，救助開發中國家兒童恢復視力，成功募款240萬元。
- 與國際經濟商管學生會合作，並在教育部指導下，拜訪全國43所國、高中校園進行愛滋防治教育工作坊，加以網路「反病毒愛滋防治」3D動畫線上課程，成功教育一萬五千多名民眾及學生。
- 上千位員工發揮「人飢己飢、人溺己溺的精神」，捐款新台幣一百一十二萬元給中華民國紅十字總會，援助巴基斯坦水災災民。
- 透過設備更新與多項節能措施，本行於2010年節省超過七十萬度電。

本行2010年獲獎紀錄

- 衛生署防疫績優獎（唯一得獎企業，肯定渣打長期致力愛滋防治教育宣導）
- 台灣金融研訓院第五屆台灣傑出業務菁英獎－最佳人力發展獎
- 台灣金融研訓院第五屆台灣傑出業務菁英獎－最佳社會企業責任獎
- 天下企業公民獎（外商第十名）
- 標竿企業聲望調查銀行第五名
- 遠見雜誌社會企業責任獎外商第六名

「Seeing is Believing 看得見的希望」全球防盲救盲行動

「看得見的希望」是渣打全球性的防盲救盲計畫，也是渣打集團最具特色的長期公益關懷議題，計畫的目的是在減少可預防的眼盲發生，本行期望以積極的作法為世界帶來新視野。

「看得見的希望」自1993年推廣至今，全球渣打員工捐款超過二千萬美金，幫助超過兩百萬開發中國家的盲人進行視力重建手術。台灣渣打銀行員工自2004年迄今捐款、募款達超過新台幣2,000萬元（員工捐款1,020萬元、集團相對捐出1,020萬元），幫助發展中國家的孩童，恢復視力、重見光明。

在台灣，渣打銀行的視障關懷則聚焦於視障教育議題，過去除了以各種公益活動結合運動的方式，鼓勵視障同胞接受挑戰，2010年更進一步著眼於「視障閱讀推廣」，期能幫助全台視障學生透過「閱讀」，開闊視野並培養更多的想像力，給自己一個不受限的人生。

為愛朗讀 全國視障閱讀推廣活動

2010年5月，「希望別停．為愛朗讀-階梯公益挑戰」，透過「你踏1,000階，渣打捐1,000元」的方式，分別在台北、高雄、新竹舉行踏步機上踏步的公益活動，超過1,800位民眾熱烈參與，本行總共捐出新台幣205萬元給台北啟明、國立台中啟明學校、高雄楠梓多功能障礙學校、清大盲友會、台灣數位有聲書推展協會，共同贊助製作有聲書與視障閱讀推廣基金。

藍色車隊 環島募款 呼籲一千元救一眼

2010年10月，渣打藍色車隊自行車公益環島一由十位具騎術、愛心與勇氣的渣打志工組成「渣打藍色環島車隊」，以及全國分行上百位同仁投入在各區域陪同騎單車募款，支援奧比斯「藍色救盲」行動。車隊不畏風雨，以連續九天的公益環台千里騎乘，拜訪全國的學校及社區，成功募款新台幣240萬元。

視障電話行銷小組 視障關懷最佳體現

2010年7月，本行消費金融個人金融事業部正式成立「視障電話行銷小組」，成功招募7名積極、熱忱的視障青年，加入線上個人信貸與信用卡銷售業務，為視障朋友在就業求職上開啓全新的一扇窗。這個計畫成功落實本行的「多元與包容」政策，提供視障者在職場上被公平對待的機會，不但為「看得見的希望」下了一個最佳註解，同時也具體展現「Here for good」品牌精神。

贊助視障游泳好手林昕緯 亞洲殘障運動會 三項刷新亞洲紀錄

本行贊助的視障游泳好手、台北啟明高中三年級學生林昕緯，在12月舉行之「亞洲帕拉運動會（亞洲殘疾人運動

會)」大放異采，在100米自由式、蛙式、200米混合式拿下四面金牌、三項刷新亞洲紀錄。林昕緯於12月21日獲總統馬英九先生接見，總統讚揚其為國爭光。

愛滋防治教育計畫推廣 成效卓著

「Living with HIV關懷愛滋計畫」是渣打另一項極具特色之全球社區回饋重點項目，目的是保障人權，提升員工健康，營造無歧視、公平的工作環境。本行除把「Living with HIV關懷愛滋」列為永續發展業務中重要的一項，更以最有效的防治方法-「教育」來達到有效對抗愛滋的途徑。

迄2010年5月，渣打全球達成教育140萬人，在台灣，自2008年迄今，全台共計教育超過四萬名學生及社會大眾正確愛滋觀念，成效卓著。

風靡全台，唯一愛滋動畫教材

與國際商管學生會合作，在教育部醫教會指導下，今年，由本行研發製作，中文配音的「關懷愛滋3D反病毒動畫」由教育部正式發函並配送給全國超過一千所國高中職以上學校以及教育部種子教師，成為校園愛滋防治教育的輔助教材。

2010年11月，本行「Living with HIV關懷愛滋」計畫獲得衛生署疾病管制局肯定，一舉拿下2010年最佳防疫績優獎，為今年度唯一獲獎的企業單位。同時，「關懷愛滋3D反病毒動畫」也獲得衛生署疾病管制局的推薦，於官方網站上放置動畫連結，供全體國人觀賞。

2010年12月，在教育部的支持下，本行與AIESEC國際經濟商管學生會於國際愛滋日共同發起「2010校園愛滋防治大使招集令」，並結合「關懷愛滋3D反病毒動畫」深入全台灣高中職，到43所學校舉行超過50場愛滋防治工作坊，教育超過15,000學生，加上3,600民眾透過網路3D動畫版課程，了解愛滋防治，總共達成教育超過18,000位民眾。

關懷愛滋志工服務 溫馨傳愛

2010年2月小年夜、五月母親節、十月感恩節，本行均組織志工服務捐贈物資至「關愛之家」以及「愛慈基金會」，並與愛滋寶寶、愛滋患者一起過節。

2010年9月，「渣打關懷愛滋大使」前往台北市松山區的建源社區與社區民眾分享「Living with HIV關懷愛滋」知識。

2010年11月，本行邀請「關愛之家」的孩童登上全球唯一的眼科醫療專機—奧比斯眼科飛機醫院參觀。透過參訪，不但見證飛機醫院的榮耀，同時增加孩童們的國際觀。

環境保護

為對抗全球暖化，力行環保節能，本行長期以來皆將「保護環境」作為我們永續發展的最重要項目之一，因為我們知道，愛護地球、愛護台灣，是回饋顧客、成為顧客最佳夥伴的最好方法。

本行除持續提供了太陽能相關產業的融資，支持再生能源產業發展，並不斷推動環境品質提升，做地球永續發展的正面趨動力。

2010年本行持續採行各項節能減碳措施，鼓勵員工節能減紙，總計全年達成至少節省70萬度電，節能措施包括：

- 更新科學園區分行及東美大樓空調設備
- 在水塔放入冷卻劑改善冷氣循環系統
- 出口逃生緊急號誌燈改裝LED燈

在節水方面，本行持續進行各項節水措施，並於2010年5月把洗手間水龍頭改裝節水裝置

在省紙方面，本行除持續進行無紙會議相關設備改善、嚴格管制各部門紙張影印流程，並於2010年採行下列兩項新措施：

- 渣打所擁有之辦公大樓洗手間撤除擦手紙，改裝烘手機。
- 12月起，辦公室、分行紙杯完全撤除，配置馬克杯，預計全年節省六十萬個紙杯。

積極響應 世界地球日 世界環境日

2010年4月，本行在「世界地球日」邁入第四十個年頭之際，以身體力行響應綠行動，除了號召行內員工集思廣益，在許願板前寫下愛地球的具體承諾，也於全台超過八十五間分行和十四棟辦公大樓進行招牌看板在夜間全面熄燈，整整省下超過一萬度的用電量。

2010年6月，世界環境日前夕，發起全行12棟大樓八十七家分行招牌熄燈計畫，更響應2010年聯合國主題「多樣物種，唯一地球，共同未來」，參與台灣紫斑蝶保育行動。85名志工仍移師竹南海濱森林公園，參與「紫斑蝶種子教師」培訓計畫，學習標放紫斑蝶、並參與植樹等活動，為紫斑蝶棲地保育盡心力，以實際行動為地球的永續性加分。

環保志工服務 愛護家園 守護地球

2010年9月，特殊資產管理部同仁及家屬聚集到竹縣新月海灘淨灘。

2010年9月，環球市場同仁及家眷，開拔到南投鹿谷台大實驗林區，以兩天一夜的時間，在專家指導下，種下多棵台灣櫟木和無患子樹木。

2010年10月，技術暨營運部門418位同仁進行新竹市「護城河公園」環境清燙運動，除捐贈可由風力及太陽能自體發電的環保「風光互補路燈」給新竹市政府，並承諾民國一百年1月1日開始，連續一整年週末，由該部門志工輪流維護「新竹護城河」公園的整潔。

2010年10月，苗栗區分行事務業務部百位行員在颱風侵襲的隔日參加了「雪霸國家公園管理處百人淨山志工日」，清掃九公頃大的園區。

2010年11月，大台北區分行同仁參與由台北市政府舉辦的台灣北海岸的麟山鼻國際志工淨灘活動，以實際行動支持海洋環境保護。

志工服務回饋社區 全年超過二萬七千個小時

本行作為一家國際性銀行，在世界上最具挑戰性的市場中開展業務，我們有責任和義務在我們營運的社區中，成為「善的力量」，員工的支持與熱情更是我們回饋社區計畫的核心。

2010年，本行同仁投入各項社區志工服務時數超過二萬七千多個小時，充份展現「一心做好 始終如一」的品牌精神。

希望別停·愛在那羅 偏遠地區小學贊助與志工服務

2010年4月，本行溫暖啟動「希望別停·愛在那羅—錦屏國小贊助計畫」。贊助位於新竹縣尖石鄉那羅部落的錦屏國小英語及部落文化的課輔經費，讓孩子能獲得更扎實的英語教學及守護部落文化傳承。

為了讓孩子的學校環境更優美，本行上百位同仁於四月、七月分別進入校園進行清潔、除草、油漆、彩繪等工作，現在銀屏國小充滿部落特色、祖靈眼睛標誌的門、迎賓道，以及操場上的彩虹背牆，都是本行員工的傑作。

2010年9月，消費金融風險管理部同仁協助錦屏國小全校60多位師生進行了淡水校外教學之旅。

【多樣化志工服務 社區正面力量】

2010年5月，個人金融事業部同仁到啓明學校協助八十多位視障學生製作母親節禮物。

2010年7月，南桃園區員工及眷屬帶著募集的愛心物資及捐款，造訪懷德風箏緣地育幼院小朋友。

2010年8月，消費金融風險管理部同仁到慈濟文湖環保資源園區進行資源回收分類服務。

2010年8月，客戶經驗管理部同仁陪伴台北市至善老人之家的長輩們一同參觀科教館的巧克力特展。

2010年8月，個人銀行部同仁拜訪天母體惠育幼院，陪孩子製作卡片、帶孩子出去玩。

2010年9月，環球市場同仁中秋節前夕造訪伯大尼兒少家園，捐贈物資並清潔環境。

2010年10月，個人金融事業部700名志工在全國北、中、南八大商圈為社會福利基金會及台灣兒童暨家庭扶助基金會募集超過15萬張發票。

2010年11月，客戶經驗管理部同仁造訪中和大同育幼院，關懷發展遲緩的早療兒童，並與院方一同舉辦跳蚤市集。

2010年12月，金融交易服務處同仁協助育成社會福利基金會舉辦「天涼情意暖，禮到心意滿」歲末年終送暖愛心義賣會。

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分別為：

1. CLX：HP NonStop Server S88012、OS 為Nonstop kernel G06.24。
2. STK：HP NonStop Server S74004、OS 為Nonstop kernel G06.19。

(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. 員工認股儲蓄計畫。
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. 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暨退職辦法，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（含）以後到職之員工必須採用勞工退休金條例）。
2. 所有本行本地正式員工，年齡在六十五歲以下者，均得適用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除社會保險外之退休給予。
3. 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最終平均每月薪資之六%，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。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最終平均每月薪資之六%，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. 原任職於新竹商銀及美國運通銀行的員工並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或美國運通銀行的原有制度計算。

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。
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渣打國際商業銀行離職金制度，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。
3. 原美國運通銀行員工，將自融合生效日起適用渣打國際商業銀行離職金制度，其於原美國運通銀行之服務年資將比照融合前美國運通銀行的原有制度計算。

(三) 勞資間之協議與員工權益維護措施

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。勞資雙方宣示二〇〇九年為勞資合作年，雙方齊一心志為事業發展及員工福祉而努力。

(四) 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
資訊管理中心之維護服務	Atos Origin HK	2010/01/01起 至2016/12/31	處理電腦系統主機及系統維護運作管理	無
語音與數據整合管理服務	台灣固網股份有限公司	語音：2009/10/01起 至2012/09/30 數據：2010/08/01起 至2013/07/31	提供網路/語音線路、管理日常行政作業	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商品之優先提供者	無

七、證券化商品相關資訊

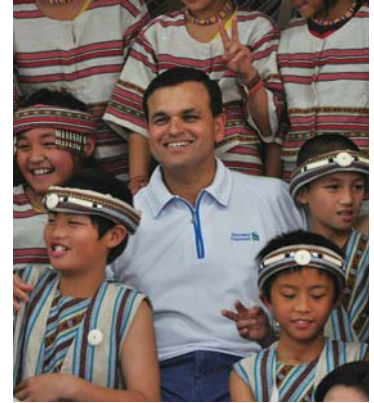
本公司依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本公司之房屋貸款債權及相關權利義務信託移轉予受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本行。

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。

陸 | 財務概況

Financial Highlights



www.standardchartered.com.tw

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					2011年2月28日 (自結數)
		2010 年	2009 年	2008 年	2007 年	2006 年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		107,155,919	119,564,299	114,479,587	47,677,767	34,426,520	102,578,445
公平價值變動列入損益 之金融資產		28,405,970	28,514,878	39,295,509	25,466,317	26,648,345	30,800,694
附賣回票券及債券投資		0	0	1,179,467	0	0	0
待出售資產淨額		0	0	1,794,670	0	0	0
備供出售金融資產		178,338,617	108,235,427	121,529,284	78,376,287	52,191,033	185,974,869
貼現及放款(減備抵呆帳後淨額)		344,500,675	313,086,588	310,526,139	290,276,544	292,427,161	351,244,017
應收款項(減備抵呆帳後淨額)		26,956,704	27,262,328	27,530,677	23,395,936	9,521,656	24,246,045
採權益法之股權投資		76,692	368,502	273,667	455,318	682,864	93,719
固定資產		7,253,113	7,589,391	7,974,132	7,407,436	7,915,222	7,186,231
無形資產		3,408,715	3,516,119	3,784,134	541,430	0	3,278,627
其他金融資產淨額		445,803	340,118	403,869	229,722	235,615	450,866
其他資產淨額		5,410,310	7,964,904	7,714,076	6,736,876	5,103,843	5,390,449
資產總額		701,952,518	616,442,554	636,485,211	480,563,633	429,152,259	711,243,962
央行及銀行同業存款		10,647,359	49,355,596	21,038,002	26,102,625	14,791,312	17,092,014
存款及匯款		601,720,416	470,195,395	514,039,270	380,960,938	351,231,310	591,445,834
公平價值變動列入損益 之金融負債		19,801,306	19,961,310	30,594,969	20,331,565	44,331	18,798,188
附買回票券及債券負債		0	0	412,853	1,145,992	17,778,465	0
央行及同業融資、應付金融債券		19,224,205	29,500,120	19,725,868	14,811,900	24,266,820	19,027,078
其他負債		12,269,444	12,421,088	19,075,249	13,396,863	6,143,190	24,870,480
負債總額	分配前	663,662,730	581,433,509	604,886,211	456,749,883	414,255,428	671,233,594
	分配後	663,662,730	581,433,509	604,886,211	456,749,883	414,255,428	不適用
股本		29,105,720	29,105,720	24,855,720	21,575,720	16,545,167	29,105,720
資本公積		5,786,031	10,430,441	6,183,410	5,049,515	225,000	5,786,031
保留盈餘	分配前	2,922,991	(4,644,410)	17,915	(2,145,349)	(1,871,122)	4,613,019
	分配後	2,922,991	(4,644,410)	17,915	(2,145,349)	(1,871,122)	不適用
金融商品之未實現損益		373,167	28,128	352,768	(888,436)	(383,517)	411,741
股東權益其他項目		101,879	89,166	189,187	222,300	381,303	93,857
累積換算調整數		0	0	0	0	0	0
股東權益總額	分配前	38,289,788	35,009,045	31,599,000	23,813,750	14,896,831	40,010,368
	分配後	38,289,788	35,009,045	31,599,000	23,813,750	14,896,831	不適用

註：為配合2010年財報表達方式，2006-2009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 2011年2月28日 (自結數)
	2010 年	2009 年	2008 年	2007 年	2006 年	
利息淨收益	8,911,419	8,539,126	10,313,594	9,014,110	7,614,852	1,332,699
利息以外淨收益	8,039,597	6,549,521	8,096,615	7,966,539	4,864,918	1,209,806
淨收益	16,951,016	15,088,647	18,410,209	16,980,649	12,479,770	2,542,505
呆帳費用	1,453,276	7,628,170	7,711,246	8,003,862	11,607,776	(9,886)
營業費用	10,976,520	12,335,065	11,651,107	10,081,776	6,789,811	1,806,725
繼續營業部門稅前損益	4,521,220	(4,874,588)	(952,144)	(1,104,989)	(5,917,817)	745,666
繼續營業部門稅後損益	2,922,991	(4,662,325)	17,915	(498,357)	(5,218,484)	638,686
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	0	66,607	0
本期損益	2,922,991	(4,662,325)	17,915	(498,357)	(5,151,877)	638,686
每股盈餘(調整追溯前)	1.00	(1.86)	0.01	(0.26)	(3.16)	0.22

(三) 查核會計師姓名及查核意見

年度 \ 項目	2010年	2009年	2008年	2007年	2006年
查核簽證會計師	王明志、吳麟	吳麟、王明志	王明志、俞安恬	俞安恬、王明志	阮呂艷、何志儒
查核意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 比率分析

分析項目		最近五年度財務分析					當年度截至 2011年2月28日 (自結數)
		2010年	2009年	2008年	2007年	2006年	
經營能力	存放比率(%)	57.87	67.07	61.13	76.76	84.14	59.89
	逾放比率(%)	0.69	1.41	2.57	2.83	2.18	0.69
	利息支出占年平均 存款餘額比率(%)	0.56	0.97	1.67	1.93	1.74	0.11
	利息收入占年平均 授信餘額比率(%)	3.63	3.94	5.53	5.47	4.71	0.53
	總資產週轉率(次)	0.02	0.03	0.03	0.04	0.03	0.004
	員工平均收益額(千元)	4,222	3,874	3,934	3,729	3,714	638
	員工平均獲利額(千元)	728	(1,197)	4	(109)	(1,533)	160
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	15.30	(20.49)	(4.66)	(6.65)	(34.74)	2.31
	資產報酬率(%)	0.44	(0.74)	0.01	(0.11)	(1.24)	0.09
	股東權益報酬率(%)	7.98	(14.00)	0.06	(2.57)	(28.16)	1.63
	純益率(%)	17.24	(30.90)	0.10	(2.93)	(41.28)	25.12
	每股盈餘(元)	1.00	(1.86)	0.01	(0.26)	(3.16)	0.22
財務結構	負債佔總資產比率(%)	94.55	94.32	95.04	95.04	96.53	94.37
	固定資產佔股東 權益比率(%)	18.94	21.68	25.28	32.20	53.13	17.96
成長率	資產成長率(%)	13.87	(3.15)	32.45	11.98	6.74	1.32
	獲利成長率(%)	192.75	(411.96)	13.83	(81.33)	(276.99)	(0.83)
現金流量	現金流量比率(%)	15.14	(1.45)	51.55	30.91	(62.31)	—
	現金流量允當比率(%)	675.92	822.82	699.62	305.40	71.60	—
	現金流量滿足率(%)	(6.52)	9.80	(93.43)	(413.14)	(112.71)	—
流動準備比率(%)		37.98	23.56	30.07	22.35	14.95	40.81
利害關係人擔保授信 總餘額(千元)		2,137,212	1,223,845	1,488,132	2,748,116	2,001,043	2,541,558
利害關係人擔保授信總餘額 占授信總餘額之比率(%)		0.57	0.36	0.45	0.89	0.66	0.68
營運規模	資產市占率(%)	1.92	1.79	1.88	1.55	1.40	1.94(註1)
	淨值市占率(%)	1.70	1.62	1.56	1.12	0.83	1.72(註1)
	存款市占率(%)	2.20	1.82	1.30	1.69	1.60	2.18(註1)
	放款市占率(%)	1.65	1.63	1.62	1.50	1.64	1.66(註1)

請說明最近二年各項財務比率變動原因。

1. 整體而言，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等比率之增加，主要係資產品質改善及稅後淨利增加所致。

註1：依據銀行局公佈之2011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) 固定資產佔股東權益比率 = 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) 資產市佔率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2) 淨值市佔率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市佔率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市佔率 = 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				
			2010 年	2009 年	2008 年	2007 年	2006 年
自有資本	第一類資本	普通股	29,105,720	29,105,720	24,855,720	21,575,720	16,545,167
		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)	5,786,031	10,430,441	6,183,410	5,049,515	225,000
		法定盈餘公積	0	5,374	0	0	3,228,441
		特別盈餘公積	0	0	0	332	332
		累積盈虧	2,922,991	(2,324,893)	17,915	(1,072,841)	(5,099,895)
		少數股權	0	0	0	0	0
		股東權益其他項目	(877,638)	(1,213,541)	(1,371,671)	(1,107,275)	0
		減：商譽	3,156,048	3,156,048	3,384,383	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	949,335	6,607,859	4,950,446	4,914,902	1,201,445
		第一類資本合計	32,831,721	26,239,195	21,350,545	19,530,549	13,697,601
	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	9,109,629	19,597,407	10,000,000	10,000,000	10,000,000
		固定資產增值公積	363,949	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)	444,931	427,289	689,546	26,926	138,481
		可轉換債券	0	0	0	0	0
		營業準備及備抵呆帳	0	0	0	0	1,428,736
		長期次順位債券	10,000,000	10,000,000	8,762,968	4,800,000	2,259,272
		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	0	(2,324,893)	0	(1,072,841)	0
		減：資本扣除項目	245,108	456,465	452,833	563,427	510,192
		第二類資本合計	19,673,401	27,624,642	19,380,984	13,571,961	13,697,600
	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		52,505,122	53,863,836	40,731,529	33,102,510	27,395,201

(本表續下頁 ↓)

加權風險性資產額 (註2)	信用風險	標準法	307,469,370	314,873,303	331,477,325	314,828,550	0
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	0	0	0	0	0
	作業風險	基本指標法	33,762,611	34,866,993	35,774,925	33,091,135	0
		標準法 / 選擇性標準法	0	0	0	0	0
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	28,841,002	31,688,991	37,278,206	33,635,550	0
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		370,072,983	381,429,287	404,530,456	381,555,235	302,107,124
	資本適足率			14.19	13.76	10.07	8.68
第一類資本占風險性資產之比率 (%)			8.87	6.88	5.28	5.12	4.53
第二類資本占風險性資產之比率 (%)			5.32	6.88	4.79	3.56	4.53
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 (%)			4.15	4.72	3.91	4.49	3.86

註1：自2007年始採用BASEL II 計算加權風險性資產。

註2：配合BASEL II格式，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3：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、二〇一〇年度財務報告之監察人審查報告書

本行董事會所造送民國九十九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、盈餘分派表等，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



中華民國一〇年五月十三日

四、二〇一〇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九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

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

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

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

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王明志
吳麟



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

民國一〇〇年三月二日

單位：新台幣千元

		99.12.31	98.12.31	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)	\$ 10,647,359	49,355,596	(78)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)、(十九)及五)	19,801,306	19,961,310	(1)
23000	應付款項(附註四(十六)、五及七)	6,734,441	6,408,514	5
23010	應付關係人帳款(附註五)	2,008,720	2,577,875	(22)
23500	存款及匯款(附註四(十一)及五)	601,720,416	470,195,395	28
24000	應付金融債券(附註四(十二)及五)	19,224,205	29,500,120	(35)
25500	其他金融負債(附註四(十九))	358,260	331,065	8
29500	其他負債(附註四(十五)、五及七)	<u>3,168,023</u>	<u>3,103,634</u>	2
	負債合計	<u>663,662,730</u>	<u>581,433,509</u>	14
	股東權益(附註四(六)、(十五)及(十八))：			
31000	普通股每股面額10元，99年及98年12月31日額定及發行分別為3,000,000千股及2,910,572千股	<u>29,105,720</u>	<u>29,105,720</u>	-
31500	資本公積	<u>5,786,031</u>	<u>10,430,441</u>	(45)
	保留盈餘：			
32002	法定盈餘公積	-	5,374	(100)
32012	累積盈餘(虧損)	<u>2,922,991</u>	<u>(4,649,784)</u>	163
		<u>2,922,991</u>	<u>(4,644,410)</u>	163
	股東權益其他項目：			
32503	固定資產未實現重估增值	363,949	381,303	(5)
32523	備供出售金融資產未實現損益	373,167	28,128	1,227
32525	現金流量避險未實現損益	66,283	3,253	1,938
32544	未認為退休金成本之淨損失	<u>(328,353)</u>	<u>(295,390)</u>	(11)
		<u>475,046</u>	<u>117,294</u>	305
	股東權益合計	38,289,788	35,009,045	9
	重大承諾事項及或有事項(附註四(十)、(十九)、六及七)			
	負債及股東權益總計	<u>\$ 701,952,518</u>	<u>616,442,554</u>	14

渣打國際商業銀行股份有限公司 損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		99年度	98年度	變動百分比%
41000	利息收入(附註四(三)、(十三)及五)	\$ 11,938,256	13,332,390	(10)
51000	減：利息費用(附註五)	<u>3,026,837</u>	<u>4,793,264</u>	(37)
	利息淨收益	8,911,419	8,539,126	4
	利息以外淨收益：			
49100	手續費淨收益(附註七(一))	5,230,746	3,388,655	54
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (附註四(三)及五)	1,918,992	1,448,951	32
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註四(六))	51,864	233,778	(78)
49500	採用權益法認列之投資利益(附註四(七))	87,556	297,240	(71)
49600	兌換(損失)利益－淨額	(170,243)	772,839	(122)
49700	資產減損損失	(103,520)	(45,203)	(129)
48021	出售不良債權利益(附註十一)	745,691	361,307	106
49800	其他非利息淨利益(附註四(七)、(十)及(十四))	<u>278,511</u>	<u>91,954</u>	203
	淨收益	16,951,016	15,088,647	12
51500	呆帳費用(附註四(四)及(五))	<u>1,453,276</u>	<u>7,628,170</u>	(81)
	營業費用：			
58500	用人費用(附註四(十五)、(十六)、五及十(一))	5,983,753	6,092,847	(2)
59000	折舊及攤銷費用(附註四(九)及十(一))	614,361	646,288	(5)
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>4,378,406</u>	<u>5,595,930</u>	(22)
		<u>10,976,520</u>	<u>12,335,065</u>	(11)
	繼續營業部門稅前淨利(損)	4,521,220	(4,874,588)	193
63003	所得稅費用(利益)(附註四(十七))	<u>1,598,229</u>	<u>(212,263)</u>	853
	本期淨利(損)	<u>\$ 2,922,991</u>	<u>(4,662,325)</u>	163

(本表續下頁 ↓)

		稅前	稅後	稅前	稅後
69500	基本每股(虧損)盈餘(元)(附註四(十八))	\$ 1.55	1.00	(1.94)	(1.86)

渣打國際商業銀行股份有限公司 股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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

渣打國際商業銀行股份有限公司 現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ 2,922,991	(4,662,325)
調整項目：		
折舊費用	524,595	551,958
攤銷費用	89,766	94,330
呆帳費用提列數	1,453,276	7,628,170
各項準備提列數	11,386	28,866
處分及報廢固定資產、無形資產及其他資產淨(利益)損失	(56,688)	288,986
處分備供出售金融資產利益	(51,864)	(233,778)
採用權益法認列之處分利益	(87,556)	(297,240)
資產減損損失淨額	103,520	45,203
出售不良債權利益	(745,691)	(361,307)
遞延所得稅費用(利益)	1,168,520	(361,838)
遞延收入本期實現數	(123,122)	(123,122)
固定資產轉列費用數	367	-
以成本衡量之金融資產利益	(1,271)	-
聯屬公司未實現利益本期實現數	(45)	(98)
收到權益法被投資公司現金股利	298,210	202,405
營業資產及負債之淨變動：		
附賣回票券及債券投資減少	-	1,179,467
公平價值變動列入損益之金融資產減少	108,908	10,783,884
應收款項(增加)減少	(124,376)	268,349
其他金融資產減少(增加)	109,555	(229,551)
其他資產減少	274,809	1,065,427
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(160,004)	(10,732,147)
應付款項增加(減少)	325,927	(6,403,291)
應付款項－關係人(減少)增加	(569,155)	658,748
其他負債增加(減少)	155,849	(487,821)
營業活動之淨現金流入(流出)	5,627,907	(1,096,725)
投資活動之現金流量：		
購買備供出售金融資產價款	(600,751,643)	(468,223,217)
處分備供出售金融資產價款	531,093,122	481,518,941

(本表續下頁 ↓)

處分採權益法之長期股權投資價款	81,156	-
處分待出售資產價款	-	189,284
購置固定資產	(358,439)	(292,027)
處分固定資產價款	60,536	149,681
處分其他資產價款	1,126,454	99,812
概括承受之約當現金流入(附註十(三))	-	224,291
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	14,103,082	(14,946,694)
貼現及放款增加	(32,919,598)	(12,343,620)
已收現之出售不良債權價款	1,228,381	2,431,202
以成本衡量之金融資產減資退回股款	39,336	-
購置無形資產	(11,882)	(7,789)
處分無形資產價款	-	4,242
投資活動之淨現金流出	(86,309,495)	(11,195,894)
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債減少	-	(412,853)
發行金融債券	-	19,699,039
償還金融債券	(10,469,480)	(9,826,299)
現金增資	-	8,497,031
央行及銀行同業存款(減少)增加	(38,708,237)	28,317,594
存款及匯款增加(減少)	131,554,007	(43,843,875)
融資活動之淨現金流入	82,376,290	2,430,637
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	1,694,702	(9,861,982)
期初現金及約當現金餘額	5,808,959	15,670,941
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,503,661	5,808,959
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$ 2,945,644	6,027,208
支付所得稅	\$ 132,453	252,384
不影響現金流量之投資及融資活動：		
認列備供出售金融資產未實現利益(損失)	\$ 345,039	(324,640)

渣打國際商業銀行股份有限公司 財務報表附註

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)，原名為新竹區合會儲蓄股份有限公司，於民國三十七年九月十五日設立，主要營業項目為辦理合會業務及一般存款、放款及代收業務等，營業區域包括新竹、桃園、苗栗三縣及新竹市。民國六十七年元月一日依銀行法改制為新竹區中小企業銀行股份有限公司，除繼續原有營業項目外，並增辦支票存款等一般銀行業務。

民國七十一年三月經證券暨期貨管理委員會(以下簡稱證期會，該會並於民國九十三年七月一日改制為行政院金融監督管理委員會證券期貨局，以下簡稱證期局)核准公開發行，並於民國七十二年三月二十二日核准股票上市。民國七十八年元月經財政部核准成立信託部，經營信託業務；同年十月奉證期會核准辦理證券自營商業業務，民國八十一年七月奉證期會核准辦理證券自營經紀商業業務，民國八十二年三月經財政部核准設立國外部，經營外匯業務，並於同年八月正式成立，開始營業。民國八十三年九月經台灣省政府財政廳奉財政部核准跨區經營。另國際金融業務分行於民國八十四年元月十六日成立，隨即開始營業。

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

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

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

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 財務報表彙編原則

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

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

(二) 外幣交易事項

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

(三) 現金及約當現金

本公司將現金、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。

(四) 存款準備金

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

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

(五) 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

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

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

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

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

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

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

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

原已認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為當期利益，備供出售權益商品之減損減少金額認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，避險工具損益認為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為

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

(九) 附條件交易

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

(十) 放款及備抵呆帳

放款係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產。

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

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。本公司依財政部頒佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。

(十一) 採權益法之股權投資

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

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

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

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

(十二) 其他投資

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

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

(十三) 固定資產及其折舊

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

本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

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

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

(十四) 無形資產－商譽

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

(十五) 其他資產－閒置資產

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

(十六) 其他資產－出租資產

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

(十七) 其他資產－承受擔保品

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

(十八) 資產減損

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

計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。

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

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

(十九) 金融債券

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

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

(廿) 其他負債－各項損失準備

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

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

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

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

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

(廿一) 退休金

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

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

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

(廿二) 員工獎勵計劃

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

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

(廿三) 員工紅利及董監酬勞

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

(廿四) 收入認列原則

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

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

手續費收入依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

(廿五) 所得稅

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

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

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

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

(廿六) 普通股每股盈餘

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

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

(二) 存放央行及拆借銀行同業

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

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

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

(四) 應收款項

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

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

(五) 貼現及放款

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

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

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

備抵呆帳變動如下：

	99年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 7,101,184	703,962	7,805,146
加：本期提列(迴轉)呆帳	76,559	1,376,262	1,452,821
收回呆帳及過期帳	1,703,764	-	1,703,764
匯差及其他	-	1,090,294	1,090,294
減：沖銷放款及墊款	2,250,594	-	2,250,594
匯差及其他	277,367	-	277,367
期末餘額	<u>\$ 6,353,546</u>	<u>3,170,518</u>	<u>9,524,064</u>

	98年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 2,576,909	1,203,510	3,780,419
加：本期提列(迴轉)呆帳	8,152,378	(499,548)	7,652,830
收回呆帳及過期帳	2,274,048	-	2,274,048
減：沖銷放款及墊款	5,815,186	-	5,815,186
匯差及其他	86,965	-	86,965
期末餘額	<u>\$ 7,101,184</u>	<u>703,962</u>	<u>7,805,146</u>

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

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

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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日本公司停止計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,550,130千元及3,102,856千元；未計提之應收利息分別為57,156千元及27,714千元。

本公司帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依地方區域區分如下：

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

放款資產品質資訊如下：

業務別 / 項目			年月	99.12.31				
			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保		528,461	29,433,019	1.80%	657,088	124.34%	
	無擔保		465,694	38,375,145	1.21%	981,559	210.77%	
消費金融	住宅抵押貸款		1,126,520	226,152,615	0.50%	419,149	37.21%	
	小額純信用貸款		282,803	50,980,776	0.55%	1,640,199	579.98%	
	其他	擔保	-	3,249,880	-%	-	-%	
		無擔保	-	7,235	-%	-	-%	
放款業務合計			2,403,478	348,198,670	0.69%	3,697,995	153.86%	
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務			21,520	6,261,378	0.34%	641,341	2980.21%	
無追索權之應收帳款承購業務			-	16,858,972	- %	-	-%	

業務別 / 項目			年月	98.12.31				
			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保		813,737	23,230,899	3.50%	330,393	40.60%	
	無擔保		885,384	55,217,370	1.60%	1,039,721	117.43%	
消費金融	住宅抵押貸款		2,436,600	186,664,327	1.31%	455,150	18.68%	
	小額純信用貸款		306,396	47,326,707	0.65%	448,471	146.37%	
	其他	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	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務			43,173	7,223,801	0.60%	66,785	154.69%	
無追索權之應收帳款承購業務			-	16,044,809	-%	-	-%	

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	99.12.31		98.12.31	
	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	\$ 35,479	135,325	37,914	176,821
債務清償方案及更生方案依約履行	434,143	-	394,252	-
	<u>\$ 469,622</u>	<u>135,325</u>	<u>432,166</u>	<u>176,821</u>

(六) 備供出售金融資產

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

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

備供出售金融資產未實現利益(損失)變動如下：

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

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

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

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

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

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

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

2. 敏感度分析：

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

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

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

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

4. 現金流量：

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

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

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

(七) 採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產

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

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

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

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

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

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

(八) 固定資產淨額

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

累計折舊本期變動如下：

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

(九) 無形資產

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

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

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

(十) 其他資產

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

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

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

(十一) 存款及匯款

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

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

(十二) 應付金融債券

民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司次順位金融債券內容如下：

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

本公司上述之避險交易，係適用公平價值避險。

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

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

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

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

(十三) 利息收入

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

(十四) 其他非利息淨益

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

(十五) 退休金

本公司民國九十九年度及九十八年度有關退休金資料如下：

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

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

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

本公司淨退休金成本組成項目如下：

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

精算假設如下：

	99年度	98年度
折現率	1.40%	1.50%
薪資調整率	3.50%	3.50%
退休金資產預期報酬率	1.50%	2.50%

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

(十六) 以股份為基礎的員工獎勵計劃

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

1. 全體員工儲股計劃

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

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

民國九十九年度及九十八年度提列之相關認股計劃成本分別為44,464千元及96,366千元，帳列營業費用-用人費用項下。集團針對本項認購股權係以「二項式」期權定價模式定價。

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

	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

2. 有限制股份計劃

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

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

民國九十九年度及九十八年度提列之相關認股計劃成本分別為38,475千元及38,002千元，帳列營業費用—用人費用項下。集團針對本項購股計劃所授獎勵的公平價值乃根據市價減去既得期間內預期股息所作出的調整而釐定。

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

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

預期股息收益率乃根據過去三年或給與前三年的歷史股息收益率而釐定。

3. 行政人員認購股權計劃

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

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

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

民國九十九年度及九十八年度並無提列相關之認股計劃成本。

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

4. 表現股份計劃

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

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

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

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。

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

	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

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

5. 增補有限制股份計劃

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

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

民國九十九年度及九十八年度提列之相關認股計劃成本分別為12,213千元及2,660千元，帳列營業費用－用人費用項下。集團針對本項購股計劃所授獎勵的公平價值乃根據市價減去既得期間內預期股息所作出的調整而釐定。

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

	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	5.51 英鎊	14.44 英鎊	11.75 英鎊	8.10 英鎊
既得期間(年)	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.45	3.45	3.73	3.73
公平價值	14.25 英鎊	13.27 英鎊	10.72 英鎊	7.39 英鎊

(十七) 所得稅

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

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

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

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

本公司遞延所得稅費用(利益)如下：

	2010	2009
認股權費用	\$ (26,489)	-
金融資產未實現利息收入	35,309	39,276
備抵呆帳	(246,293)	(758,249)
遞延收入	38,201	71,401
保證責任準備	10,963	(12,898)
買賣及違約損失準備	(1,935)	(6,295)
退休金費用	(23,981)	(30,887)
聯屬公司未實現利益	8	20
固定資產折舊費用	(2,336)	14,150
資產減損損失	59,243	157,657
商譽攤銷數	53,653	63,121
虧損扣抵	545,355	(795,862)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	<u>726,822</u>	<u>896,728</u>
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,168,520</u>	<u>(361,838)</u>

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

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

本公司應收退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

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

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

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

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

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

本公司兩稅合一相關資訊說明如下：

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

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

(十八) 股東權益

1. 股本

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

2. 資本公積

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

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

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

3. 法定及特別盈餘公積

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

4. 盈餘分配及股利政策

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

(1) 股東股息及紅利：99.99%。

(2) 員工紅利：0.01%。

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

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

對於決算當年度之員工紅利，其金額將依預計分派之可能及章程所定成數予以估列，民國九十九年度本公司之估列數為0千元。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為股東會決議年度之損益。

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

5. 普通股加權平均流通在外股數

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

(十九) 金融商品資訊之揭露

1. 金融商品公平市價資訊

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及金融負債：包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、央行及同業融資及存入保證金等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債以及備供出售之金融資產：如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (3) 放款主要係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 其他金融資產：係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依編製準則規定，應以成本衡量。
- (5) 存款及匯款其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (6) 次順位金融債券係為浮動利率之金融負債，故其帳面價值即為公平價值。
- (7) 衍生性金融商品(含結構債)如無活絡市場價格可供參考時，選擇權交易合約，採用Black Scholes Model評估。遠期外匯合約係以FBS報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社等資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

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

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

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

2. 本公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

	99.12.31		
	合約金額(名目本金)	公平價值	
		利益(資產)	損失(負債)
選擇權合約	\$ 97,697,957	431,715	431,231
遠期外匯合約	947,547,218	7,472,138	6,964,551
換匯換利合約	237,584,537	5,565,839	3,982,915
利率交換合約	1,239,249,467	6,295,813	8,144,647
利率衍生性商品	64,102,597	199,767	122,380
商品交換合約	3,748,880	56,114	56,114
	\$ 2,589,930,656	20,021,386	19,701,838

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

註：上述衍生性金融商品合約不含採用避險交易者。

3. 財務風險管理政策及風險資訊

(1) 市場風險

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

下表係顯示本公司持有金融商品所面臨之市場風險值，該市場風險值可解釋為在一定的價格機率分配下，持有部位在未來一天，於97.5%的信賴區間下，因為市場風險因子(例如匯率或是利率)變動不利於本公司持有部位，所可能造成的最大損失金額，其變動金額如下表：

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

(2) 信用風險

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

本公司貼現及放款(不含備抵呆帳)依產業型態之信用風險最大信用暴險金額如下：

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

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數者為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象和產業型態。

民國九十九年及九十八年十二月三十一日之前十大授信集團企業所屬行業別如下：

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

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

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

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

(3) 流動性風險

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

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

	99.12.31				
金融資產	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合計
現金及約當現金	\$ 5,360,943	-	-	2,142,718	7,503,661
存放央行及拆借銀行同業	42,666,650	1,491,266	-	55,494,342	99,652,258
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	5,010,237	11,932,529	9,862,304	1,600,900	28,405,970
貼現及放款－淨額	31,854,186	10,721,507	34,753,236	267,171,746	344,500,675
備供出售金融資產－淨額	35,105,139	126,272,778	12,261,533	4,699,167	178,338,617
其他金融資產－淨額	1,383	-	205,321	239,099	445,803
合計	<u>\$ 119,998,538</u>	<u>150,418,080</u>	<u>57,082,394</u>	<u>331,347,972</u>	<u>658,846,984</u>
金融負債					
央行及銀行同業存款	\$ 4,923,231	1,163,940	-	4,560,188	10,647,359
公平價值變動列入損益之金融負債	5,497,897	5,056,553	8,852,202	394,654	19,801,306
存款及匯款	394,062,870	167,097,729	33,359,817	7,200,000	601,720,416
應付金融債券	1,200	-	-	19,223,005	19,224,205
其他金融負債	358,260	-	-	-	358,260
合計	<u>\$ 404,843,458</u>	<u>173,318,222</u>	<u>42,212,019</u>	<u>31,377,847</u>	<u>651,751,546</u>
期距缺口	<u>\$ (284,844,920)</u>	<u>(22,900,142)</u>	<u>14,870,375</u>	<u>299,970,125</u>	<u>7,095,438</u>

	98.12.31				
金融資產	3個月以下	3個月至1年內	1年至5年內	5年以上	合計
現金及約當現金	\$ 4,746,007	-	-	1,062,952	5,808,959
存放央行及拆借銀行同業	19,241,649	17,149,119	-	77,364,572	113,755,340
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	3,370,710	3,865,240	20,890,859	388,069	28,514,878
貼現及放款－淨額	34,226,389	6,580,670	38,162,195	234,117,334	313,086,588
備供出售金融資產－淨額	63,946,293	25,895,456	13,904,643	4,489,035	108,235,427
其他金融資產－淨額	47,760	119	-	292,239	340,118
總資產	<u>\$ 125,578,808</u>	<u>53,490,604</u>	<u>72,957,697</u>	<u>317,714,201</u>	<u>569,741,310</u>
金融負債					
央行及銀行同業存款	\$ 23,933,453	3,624,234	-	21,797,909	49,355,596
公平價值變動列入損益之金融負債	3,207,850	4,183,786	12,283,559	286,115	19,961,310
存款及匯款	383,328,870	77,373,238	8,693,289	799,998	470,195,395
應付金融債券	9,902,712	-	-	19,597,408	29,500,120
其他金融負債	331,065	-	-	-	331,065
合計	<u>\$ 420,703,950</u>	<u>85,181,258</u>	<u>20,976,848</u>	<u>42,481,430</u>	<u>569,343,486</u>
期距缺口	<u>\$ (295,125,142)</u>	<u>(31,690,654)</u>	<u>51,980,849</u>	<u>275,232,771</u>	<u>397,824</u>

本公司之到期分析係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定到期期間，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：

民國九十九年十二月三十一日

新台幣到期日期限結構分析表

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

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

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

民國九十八年十二月三十一日

新台幣到期日期限結構分析表

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

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

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

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

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

99.12.31											
	金融資產	1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無息	合計
現金及約當現金	\$	7,501,435	-	-	-	-	-	-	-	2,226	7,503,661
存放央行及拆借銀行同業		73,728,431	17,448,513	8,475,314	-	-	-	-	-	-	99,652,258
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額		19,932,736	1,707	6,037,230	20,509	1,333,732	34,574	2,337	1,043,145	-	28,405,970
貼現及放款－淨額		16,235,983	15,709,026	10,721,507	5,898,733	9,405,441	6,725,973	12,723,089	262,353,032	4,727,891	344,500,675
備供出售金融資產－淨額		30,184,255	4,921,296	126,289,371	7,489,896	2,725,180	1,070,718	941,707	4,716,194	-	178,338,617
其他金融資產－淨額		206,704	-	-	-	-	-	-	239,099	-	445,803
合計	\$	147,789,544	38,080,542	151,523,422	13,409,138	13,464,353	7,831,265	13,667,133	268,351,470	4,730,117	658,846,984
金融負債											
央行及銀行同業存款	\$	8,942,658	540,761	1,163,940	-	-	-	-	-	-	10,647,359
公平價值變動列入損益之金融負債		19,343,577	-	173,930	80,344	100,569	3,418	-	-	99,468	19,801,306
存款及匯款		344,399,834	49,200,488	167,097,729	4,783,168	27,718,141	263,918	594,590	7,200,000	462,548	601,720,416
應付金融債券		19,224,205	-	-	-	-	-	-	-	-	19,224,205
其他金融負債		358,260	-	-	-	-	-	-	-	-	358,260
合計	\$	392,268,534	49,741,249	168,435,599	4,863,512	27,818,710	267,336	594,590	7,200,000	562,016	651,751,546
利率敏感度缺口	\$	(244,478,990)	(11,660,707)	(16,912,177)	8,545,626	(14,354,357)	7,563,929	13,072,543	261,151,470	4,168,101	7,095,438

98.12.31										
金融資產	1至30天	31至90天	91至365天	1年至2年	2年至3年	3年至4年	4至5年	5年以上	無息	合計
現金及約當現金	\$ 5,806,520	-	-	-	-	-	-	-	2,439	5,808,959
存放央行及拆借銀行同業	55,589,708	20,520,526	36,807,808	331,969	204,831	-	300,498	-	-	113,755,340
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	28,469,016	2,155	38,686	3,285	-	-	1,736	-	-	28,514,878
貼現及放款－淨額	16,220,219	17,200,038	7,435,473	7,179,125	9,526,561	12,014,508	9,442,000	228,530,090	5,538,574	313,086,588
備供出售金融資產－淨額	49,145,047	15,098,211	21,217,586	12,419,824	2,646,657	2,846,201	372,866	4,489,035	-	108,235,427
其他金融資產－淨額	47,760	-	119	-	-	-	-	292,239	-	340,118
合計	\$ 155,278,270	52,820,930	65,499,672	19,934,203	12,378,049	14,860,709	10,117,100	233,311,364	5,541,013	569,741,310
金融負債										
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	345,431,020	37,465,361	77,373,238	7,789,548	522,100	100,000	281,642	831,634	400,852	470,195,395
應付金融債券	29,500,120	-	-	-	-	-	-	-	-	29,500,120
其他金融負債	232,577	-	-	-	-	-	-	98,488	-	331,065
合計	\$ 440,256,263	38,065,487	80,997,472	7,789,548	522,100	100,000	281,642	930,122	400,852	569,343,486
利率敏感度缺口	\$ (284,977,993)	14,755,443	(15,497,800)	12,144,655	11,855,949	14,760,709	9,835,458	232,381,242	5,140,161	397,824

另依主管機關要求格式揭露如下：

民國九十九年十二月三十一日

新台幣利率敏感性資產負債分析表

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 96,452,565	42,656,989	144,358,725	259,817,613	543,285,892
利率敏感性負債	78,972,684	308,824,450	75,162,832	42,377,061	505,337,027
利率敏感性缺口	17,479,881	(266,167,461)	69,195,893	217,440,552	37,948,865
淨值					37,998,526
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					99.87

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 1,704,555	649,959	71	210,680	2,565,265
利率敏感性負債	561,550	1,991,467	114,387	317,445	2,984,849
利率敏感性缺口	1,143,005	(1,341,508)	(114,316)	(106,765)	(419,584)
淨值					36,867
利率敏感性資產與負債比率(%)					85.94
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,138.10)

民國九十八年十二月三十一日

新台幣利率敏感性資產負債分析表

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

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元

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

(5) 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99年度	
	平均值	平均利率(%)
資產：		
存放央行	\$ 14,276,400	0.38
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	93,000,409	1.05
貼現及放款	349,549,984	2.73
公平價值變動列入損益之金融資產	8,760,085	0.89
備供出售金融資產	119,593,776	0.86
負債：		
央行及銀行同業存款及拆款(含聯屬公司存拆款)	35,414,897	0.84
活期性存款－(含台幣、外幣)	310,640,237	0.13
定期性存款－(含台幣、外幣)	206,850,321	0.48
可轉讓定期存單	1,812,047	0.74
金融債券	19,853,364	3.35

	98年度	
	平均值	平均利率(%)
資產：		
存放央行	\$ 12,873,223	0.40
存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	110,119,613	1.51
貼現及放款	319,925,693	2.92
公平價值變動列入損益之金融資產	4,702,969	1.39
備供出售金融資產	107,503,638	1.30
負債：		
央行及銀行同業存款及拆款(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

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

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

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

5.現金流量避險

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

		指定為避險工具之金融商品及公平價值		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
避險項目	避險工具	名目本金	公平價值		
浮動利率長期放款	利率交換合約	\$ 82,500,000	79,859	民國九十八年至一〇二年	民國九十八年至一〇二年
				99年度	
股東權益當期調整之金額				<u>\$ 63,030</u>	

		指定為避險工具之金融商品及公平價值		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
避險項目	避險工具	名目本金	公平價值		
浮動利率長期放款	利率交換合約	\$ 6,300,000	3,253	民國九十八年至一〇一年	民國九十八年至一〇一年
				98年度	
股東權益當期調整之金額				<u>\$ 3,253</u>	

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
英商渣打銀行(SCB)	本公司之母公司
渣打人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱渣打人身保代)	採權益法評價之被投資公司
台灣渣打保險代理人股份有限公司(以下簡稱台灣渣打保代)	採權益法評價之被投資公司
Standard Chartered Bank Taipei Branch (SCB Taipei)	聯屬公司
Standard Chartered Bank New York (SCB New York)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Tokyo (SCB Tokyo)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Hong Kong Limited (SCB HK)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Singapore (SCB Singapore)	聯屬公司
Standard Chartered Bank India (SCB India)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Dubai (SCB Dubai)	聯屬公司
AMEX Bank Limited Singapore (AEB Singapore)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Malaysia (SCB Malaysia)	聯屬公司
Standard Chartered Bank Germany (SCB Germany)	聯屬公司
Scope International Private Limited	聯屬公司
Scope International (M) Sdn Bhd	聯屬公司
Standard Chartered First Bank Korea Limited (SCFB Korea)	聯屬公司
Standard Chartered Bank (China) Limited (SCB China)	聯屬公司
Standard Chartered APR Limited (SC APR)	聯屬公司
其他	本公司董事、法人董事代表人及配偶或二親等以內關係之親屬或他公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存款

99.12.31			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 857,909	0.14	0.00~3.40
98.12.31			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 819,560	0.17	0.00~8.00

本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內最高利率為8%外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。另，本公司行員儲蓄存款利率於民國九十八年三月九日起，改依三年期一般客戶定期儲蓄存款利率加百分之三計算之，並於民國九十九年四月取消行員儲蓄存款優惠利率制度。

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

2. 放款：

99.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	13	7,959	5,439	5,439	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	49	437,913	393,972	393,972	-	房屋	無
其他放款	2	6,842	4,505	4,505	-	綜存透支	無

98.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	26	9,312	5,425	5,425	-	無擔保信用放款	無
自用住宅抵押放款	36	124,927	101,277	101,277	-	房屋	無
其他放款	2	6,296	5,392	5,392	-	綜存透支	無

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

3. 存放聯屬公司

	99年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
SCB HK	2,011,846	-	-
其他	130,872	0.05~0.90	993
	<u>\$ 2,142,718</u>		<u>993</u>

	98年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
SCB New York	\$ 750,427	0.05~0.60	268
SCB HK	192,522	-	-
SCB Tokyo	57,588	0.00~0.74	3
其他	62,415	0.01~1.97	181
	<u>\$ 1,062,952</u>		<u>452</u>

4. 拆放銀行同業－聯屬公司

	99年度		
	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
SCFB Korea	\$ 17,308,295	0.20~1.20	186,353
SCB Taipei	23,165,524	0.03~0.90	77,746
	<u>\$ 40,473,819</u>		<u>264,099</u>

	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	3,618,555	1.10~5.88	662,142
其他	<u>4,262,423</u>	0.03~4.64	<u>135,574</u>
	<u>\$ 63,159,855</u>		<u>1,221,228</u>

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

5. 銀行同業存款及拆款－聯屬公司

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

	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	0.31~3.60	26,232
SCB HK	3,846,329	0.10~0.35	20,620
SCB Taipei	<u>3,808,592</u>	0.28~1.04	<u>20,658</u>
	<u>\$ 21,741,641</u>		<u>68,101</u>

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

6. 衍生性商品交易

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

99.12.31						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約到期期間	名目本金	評價調整數	資產負債表餘額	
					科目	餘額
SCB	遠期外匯合約	100.01.03~102.04.24	\$ 182,834,546	1,088,988	公平價值變動列入損益之金融資產	1,619,347
					公平價值變動列入損益之金融負債	(530,359)
	換匯換利合約	100.01.18~101.10.12	64,258,643	491,416	公平價值變動列入損益之金融資產	2,073,114
					公平價值變動列入損益之金融負債	(1,581,698)
	商品交換合約	100.01.01~101.01.06	862,907	14,843	公平價值變動列入損益之金融資產	35,843
					公平價值變動列入損益之金融負債	(21,000)
	利率衍生性商品	100.07.08~101.12.11	16,828,521	(71,513)	公平價值變動列入損益之金融資產	19,175
					公平價值變動列入損益之金融負債	(90,688)
	利率交換合約	100.01.10~104.05.13	89,967,212	(2,192,980)	公平價值變動列入損益之金融資產	690,267
					公平價值變動列入損益之金融負債	(2,883,247)
	選擇權合約	100.01.30~101.11.29	48,848,977	(247,458)	公平價值變動列入損益之金融資產	89,903
					公平價值變動列入損益之金融負債	(337,361)
SCB Singapore	遠期外匯合約	100.01.03~100.11.28	46,688,075	830,870	公平價值變動列入損益之金融資產	1,542,137
					公平價值變動列入損益之金融負債	(711,267)
SCB New York	遠期外匯合約	100.01.04~100.03.28	54,743	613	公平價值變動列入損益之金融資產	696
					公平價值變動列入損益之金融負債	(83)
SCB Taipei	遠期外匯合約	100.01.04	2,289	96	公平價值變動列入損益之金融資產	96

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	評價調整數	資產負債表餘額	
					科目	餘額
SCB	遠期外匯合約	99.01.04~102.04.24	\$ 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	99.05.20~101.10.12	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	99.01.08~99.10.07	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	99.02.02~102.08.13	25,275,049	(122,573)	公平價值變動列入損益之 金融資產	151,992
					公平價值變動列入損益之 金融負債	(274,565)
	利率交換合約	99.01.11~103.04.09	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	99.01.01~105.10.09	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	99.01.04~99.09.03	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	99.01.04~99.05.24	174,279	(5,083)	公平價值變動列入損益之 金融資產	590
					公平價值變動列入損益之 金融負債	(5,673)

7. 本公司向關係人購進金融債券之公平價值如下：

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

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

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

註：應付金融債券之發行條件及說明，請詳附註四（十二）

9. 本公司民國九十三年十二月間與渣打人身保代簽訂不動產買賣契約，出售座落於新竹市東門段2小段1-23、1-49地號之土地及建築物，並於民國九十四年一月間完成所有權移轉，合約總價為42,500千元，扣除帳列成本及相關費用後之處分利益為23,130千元；截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，聯屬公司間未實現利益分別為22,641千元及22,686千元，帳列其他負債項下。

10. 民國九十九年度本公司之總行管理服務費為962,911千元、區域總部支援費為544,498千元及企業金融業務支援費為211,468千元。民國九十八年度本公司之總行管理服務費為1,165,734千元、區域總部支援費為573,652千元、企業金融業務支援費為180,849千元及其他專業技術支援相關費用26,996千元。另，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日應付英商渣打銀行總行管理服務費及其他專業技術支援相關費用分別共為1,815,937千元及2,515,939千元，帳入應付關係人款項。另因取得渣打集團商標使用之權利，於民國九十九年度及九十八年度帳列權利金費用分別為87,141千元及75,945千元。另，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日應付權利金費用分別為83,715千元及72,243千元，帳列應付款項項下。

11. 本公司民國九十九年度及九十八年度有關認購股權之相關成本分別為105,710千元及150,308千元。另，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日因以股份為基準的員工獎勵計劃估列應付英商渣打銀行認購股權相關成本分別為242,967千元及147,512千元，帳列應付款項項下。

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

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

13. 截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，渣打人身保代於本公司之期末存款餘額分別為178,486千元及340,466千元，相關之利息費用分別為515千元及890千元；台灣渣打保代於本公司之期末存款餘額分別為20,794千元及22,832千元，相關之利息費用則分別為48千元及57千元。

14. 截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司因支援渣打人身保代通路銷售所產生之應收款項為167,600千元，相關之服務收入為350,702千元；因支援台灣渣打保代通路銷售所產生之應收款項為10,700千元，相關之服務收入為20,246千元。

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

(三) 主要管理階層薪酬總額

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

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

六、質押之資產

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

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

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

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 重大服務合約

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

(二) 重大採購合約

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

(三) 營業租賃

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

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

(四) 其他

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

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

信託帳資產負債表

民國九十九年十二月三十一日

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

信託帳資產負債表

民國九十八年十二月三十一日

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

信託帳損益表

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

信託帳財產目錄

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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

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：

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

(二) 重分類

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

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

(四) 依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1. 主要外幣淨部位

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

2. 獲利能力分析

項目		99年度	98年度	單位：%
資產報酬率(註一)	稅前	0.69	(0.78)	
	稅後	0.44	(0.74)	
淨值報酬率(註二)	稅前	12.34	(14.64)	
	稅後	7.98	(14.00)	
純益率(註三)		17.24	(30.90)	

註一：稅前(後)淨利(損) / 平均資產

註二：稅前(後)淨利(損) / 平均淨值

註三：稅後淨利(損) / 淨收益

(五) 資本適足性

1. 渣打銀行資本適足性

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

2. 渣打銀行及其子公司資本適足性

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

(六) 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位金額：千元

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

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

處分公司	財產類別	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
渣打國際商業銀行股份有限公司	土地及建物	779,803	845,000	已依約收取完畢	47,164	雲朗觀光股份有限公司	無	獲取利益	雙方議價	無

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
99/05/07	中國信託資產管理公司	企業戶 個人戶	-	70,341	70,341	無	非關係人
99/08/02	良京實業股份有限公司	信用卡 信用貸款	-	218,795	281,795	附買回條件	非關係人
99/09/08	80544292-中華成長四資產管理股份有限公司	住宅抵押貸款	582,185	562,044	97,241	附買回條件	非關係人
99/10/19	匯誠第二資產管理股份有限公司	企業戶 個人戶	-	141,073	141,037	無	非關係人
99/12/01	良京實業股份有限公司	信用卡 信用貸款	-	218,277	218,277	附買回條件	非關係人

(2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

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

註一：已於民國九十九年二月八日經金管會核准轉讓股份。

2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 期末持有有價證券情形：無。
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、二〇一〇年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

聲明書

本公司民國九十九年度（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：民國一〇〇年三月二日

會計師查核報告

渣打國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

渣打國際商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之合併損益表、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九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之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：

王明志
吳麟



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

民國一〇〇年三月二日

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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		99.12.31	98.12.31	變動百分比%
	資產			
11000	現金及約當現金 (附註四(一)及五)	\$ 7,503,661	5,808,959	29
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四(二)及五)	99,652,258	113,755,340	(12)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註四(三)、(十九)及五)	28,405,970	28,514,878	-
13000	應收款項－淨額 (附註四(四)、(五)、(十七)及五)	26,804,963	27,295,532	(2)
13500	貼現及放款－淨額 (附註四(五)、(十九)、五及十一)	344,500,675	313,086,588	10
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註四(六)、(十九)、五及六)	178,338,617	108,235,427	65
15500	其他金融資產－淨額 (附註四(七)、(十九)及十一)	445,803	340,118	31
18500	固定資產－淨額 (附註四(八))	7,272,918	7,609,908	(4)
19000	無形資產 (附註四(九)、(十五)及十(三))	3,410,632	3,518,658	(3)
19500	其他資產 (附註四(十)、(十七)及六)	5,410,359	7,965,340	(32)
	資產總計	\$ 701,745,856	616,130,748	14

單位：新台幣千元

		99.12.31	98.12.31	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)	\$ 10,647,359	49,355,596	(78)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)、(十九)及五)	19,801,306	19,961,310	(1)
23000	應付款項(附註四(十六)、五及七)	6,748,466	6,482,367	4
23010	應付關係人帳款(附註五)	2,008,720	2,577,875	(22)
23500	存款及匯款(附註四(十一)及五)	601,521,136	469,832,096	28
24000	應付金融債券(附註四(十二)及五)	19,224,205	29,500,120	(35)
25500	其他金融負債(附註四(十九))	358,260	331,065	8
29500	其他負債(附註四(十五)、五及七)	<u>3,146,616</u>	<u>3,081,274</u>	2
	負債合計	<u>663,456,068</u>	<u>581,121,703</u>	14
	股東權益(附註四(六)、(十五)及(十八))：			
31000	股本：			
31001	普通股每股面額10元，99年及98年12月31日額定及發行分別為3,000,000千股及2,910,572千股	<u>29,105,720</u>	<u>29,105,720</u>	-
31500	資本公積	<u>5,786,031</u>	<u>10,430,441</u>	(45)
	保留盈餘：			
32002	法定盈餘公積	-	5,374	(100)
32012	累積盈餘(虧損)	<u>2,922,991</u>	<u>(4,649,784)</u>	163
		<u>2,922,991</u>	<u>(4,644,410)</u>	163
	股東權益其他項目：			
32503	固定資產未實現重估增值	363,949	381,303	(5)
32523	備供出售金融資產未實現損益	373,167	28,128	1,227
32525	現金流量避險未實現損益	66,283	3,253	1,938
32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(328,353)</u>	<u>(295,390)</u>	(11)
		<u>475,046</u>	<u>117,294</u>	305
	股東權益合計	38,289,788	35,009,045	9
	重大承諾事項及或有事項(附註四(十)、(十九)、六及七)			
	負債及股東權益總計	<u>\$ 701,745,856</u>	<u>616,130,748</u>	14

渣打國際商業銀行股份有限公司及其子公司 合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		99年度	98年度	變動百分比%
41000	利息收入(附註四(三)、(十三)及五)	\$ 11,938,819	13,332,390	(10)
51000	減：利息費用(附註五)	<u>3,026,274</u>	<u>4,792,211</u>	(37)
	利息淨收益	8,912,545	8,540,179	4
	利息以外淨收益：			
49100	手續費淨收益(附註七(一))	5,596,690	3,797,479	47
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(附註四(三)及五)	1,918,992	1,448,951	32
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註四(六))	51,864	233,778	(78)
49500	採用權益法認列之投資利益(附註四(七))	81,156	-	-
49600	兌換(損失)利益－淨額	(170,243)	772,839	(122)
49700	資產減損損失	(103,520)	(46,174)	(124)
48021	出售不良債權利益(附註十一)	745,691	361,307	106
49800	其他非利息淨利益(附註四(七)、(十)及(十四))	<u>258,368</u>	<u>83,956</u>	208
	淨收益	<u>17,291,543</u>	<u>15,192,315</u>	14
51500	呆帳費用(附註四(四)及(五))	<u>1,453,276</u>	<u>7,628,170</u>	(81)
	營業費用：			
58500	用人費用(附註四(十五)、(十六)、五及十(一))	5,985,816	6,093,627	(2)
59000	折舊及攤銷費用(附註四(九)及十(一))	615,838	647,103	(5)
59500	其他業務及管理費用(附註五及七)	<u>4,732,046</u>	<u>5,599,383</u>	(15)
		<u>11,333,700</u>	<u>12,340,113</u>	(8)
	繼續營業部門稅前淨利(損)	4,504,567	(4,775,968)	194
63003	所得稅費用(利益)(附註四(十七))	<u>1,581,576</u>	<u>(113,643)</u>	1,492
	合併總淨利(損)	<u>\$ 2,922,991</u>	<u>(4,662,325)</u>	163
	歸屬予：			163
	合併淨利(損)	<u>\$ 2,922,991</u>	<u>(4,662,325)</u>	163

(本表續下頁 ↓)

		稅前	稅後	稅前	稅後
69500	基本每股盈餘(虧損)(元)(附註四(十八))	\$ 1.55	1.00	(1.90)	(1.86)

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ 2,922,991	(4,662,325)
調整項目：		
折舊費用	525,307	552,309
攤銷費用	90,531	94,794
呆帳費用提列數	1,453,276	7,628,170
各項準備提列數	11,386	28,866
處分及報廢固定資產、無形資產及其他資產淨(利益)損失	(46,962)	289,084
處分備供出售金融資產利益	(51,864)	(233,778)
處分採權益法之長期股權投資利益	(81,156)	-
資產減損損失淨額	103,520	46,174
出售不良債權利益	(745,691)	(361,307)
遞延所得稅費用(利益)	1,168,520	(361,838)
遞延收入本期實現數	(123,122)	(123,122)
固定資產轉列費用數	1,926	-
以成本衡量之金融資產利益	(1,271)	-
營業資產及負債之淨變動：		
附賣回票券及債券投資減少	-	1,179,467
公平價值變動列入損益之金融資產減少	108,908	10,783,884
應收款項減少	60,569	245,341
其他金融資產減少(增加)	109,555	(229,551)
其他資產減少	275,196	1,069,352
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(160,004)	(10,732,147)
應付款項增加(減少)	266,099	(6,380,507)
應付款項-關係人(減少)增加	(569,155)	658,748
其他負債增加(減少)	145,472	(487,895)
營業活動之淨現金流入(流出)	5,464,031	(996,281)
投資活動之現金流量：		
購買備供出售金融資產價款	(600,751,643)	(468,223,217)

(本表續下頁 ↓)

處分備供出售金融資產價款	531,093,122	481,518,941
處分採權益法之長期股權投資價款	81,156	-
處分待出售資產價款	-	189,284
購置固定資產	(358,439)	(302,254)
處分固定資產價款	60,536	253,735
處分出租及閒置資產價款	1,018,579	-
處分承受擔保品價款	107,875	-
概括承受之約當現金流入(附註十(三))	-	224,291
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	14,103,082	(14,946,694)
貼現及放款增加	(32,919,598)	(12,343,620)
已收現之出售不良債權價款	1,228,381	2,431,202
以成本衡量之金融資產減資退回股款	39,336	-
購置無形資產	(12,025)	-
投資活動之淨現金流出	(86,309,638)	(11,198,332)
融資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債減少	-	(412,853)
發行金融債券	-	19,699,039
償還金融債券	(10,469,480)	(9,826,299)
現金增資	-	8,497,031
央行及銀行同業存款(減少)增加	(38,708,237)	28,317,594
存款及匯款增加(減少)	131,718,026	(43,941,881)
融資活動之淨現金流入	82,540,309	2,332,631
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	1,694,702	(9,861,982)
期初現金及約當現金餘額	5,808,959	15,670,941
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,503,661	5,808,959
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	\$ 2,945,080	6,027,323
支付所得稅	\$ 150,302	332,989
不影響現金流量之投資及融資活動：		
認列備供出售金融資產未實現利益(損失)	\$ 345,039	(324,640)

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。





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



www.standardchartered.com.tw

一、財務狀況比較分析表

單位：新台幣千元

項目	年度	2010年	2009年	變動	
				金額	%
現金及約當現金		7,503,661	5,808,959	1,694,702	29
存放央行及拆借銀行同業		99,652,258	113,755,340	(14,103,082)	(12)
公平價值變動列入損益之金融資產		28,405,970	28,514,878	(108,908)	0
附賣回票券及債券投資		0	0	0	0
應收款項		26,956,704	27,262,328	(305,624)	(1)
待出售資產		0	0	0	0
貼現及放款		344,500,675	313,086,588	31,414,087	10
備供出售金融資產		178,338,617	108,235,427	70,103,190	65
採權益法之股權投資		76,692	368,502	(291,810)	(79)
其他金融資產		445,803	340,118	105,685	31
固定資產		7,253,113	7,589,391	(336,278)	(4)
無形資產		3,408,715	3,516,119	(107,404)	(3)
其他資產		5,410,310	7,964,904	(2,554,594)	(32)
資產總額		701,952,518	616,442,554	85,509,964	14
央行及銀行同業存款		10,647,359	49,355,596	(38,708,237)	(78)
公平價值變動列入損益之金融負債		19,801,306	19,961,310	(160,004)	(1)
附買回票券及債券負債		0	0	0	0
應付款項		8,743,161	8,986,389	(243,228)	(3)
存款及匯款		601,720,416	470,195,395	131,525,021	28
應付金融債券		19,224,205	29,500,120	(10,275,915)	(35)
其他金融負債		358,260	331,065	27,195	8
其他負債		3,168,023	3,103,634	64,389	2
負債總額	分配前	663,662,730	581,433,509	82,229,221	14
	分配後	663,662,730	581,433,509	82,229,221	14
股本		29,105,720	29,105,720	0	0
資本公積		5,786,031	10,430,441	(4,644,410)	(45)
保留盈餘	分配前	2,922,991	(4,644,410)	7,567,401	163
	分配後	2,922,991	(4,644,410)	7,567,401	163
股東權益其他項目		475,046	117,294	357,752	305
股東權益總額	分配前	38,289,788	35,009,045	3,280,743	9
	分配後	38,289,788	35,009,045	3,280,743	9

二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	2010年	2009年	變 動	
			金 額	%
利息淨收益	8,911,419	8,539,126	372,293	4
利息以外淨收益	8,039,597	6,549,521	1,490,076	23
呆帳費用	1,453,276	7,628,170	(6,174,894)	(81)
營業費用	10,976,520	12,335,065	(1,358,545)	(11)
繼續營業部門稅前損益	4,521,220	(4,874,588)	9,395,808	193
繼續營業部門稅後損益	2,922,991	(4,662,325)	7,585,316	163
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	2,922,991	(4,662,325)	7,585,316	163
每股盈餘	1.00	(1.86)	2.86	154

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項目 \ 年度	2010 年	2009 年	增 (減) 比例%
現金流量比率 (%)	15.14	(1.45)	16.59
淨現金流量允當比率 (%)	675.92	822.82	(146.90)
現金流量滿足率 (%)	(6.52)	9.80	(16.32)

(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
7,503,000	7,496,000	2,504,000	12,495,000	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	2010
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	
分行裝修	自有資金	2010年	224,054						224,054

(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、九十九年度轉投資政策、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，以強化金融跨業經營為目的。九十九年本行轉投資事業淨實現利益為107,631千元，其利益來源以處分華頓證券投資信託(股)公司出售利益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款券同步交割(Delivery vs. Payment) 或多邊同步付款(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

99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	199,604,520	14,817
非中央政府公共部門	984,997	39,400
銀行(含多邊開發銀行)	108,075,827	3,106,455
企業(含證券及保險公司)	79,959,444	6,243,962
零售債權	131,078,097	8,173,598
住宅用不動產	173,553,000	6,278,464
權益證券投資	92,222	29,511
其他資產	13,873,151	711,343
合計	707,221,258	24,597,550

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twA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

99 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	989,351	
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	1,474,267	
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

99 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					未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票				資產基礎商業本票	
			傳統型		組合型			
			留有部位	不留部位	留有部位	不留部位		
住宅不動產			4,712,342	7,447,702				266,647
個別風險及一般市場風險	352,542	28,908						
合計	352,542	28,908	4,712,342	7,447,702				266,647

(4) 投資證券化商品資訊彙總表

99 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	(69,701)	0	1,731,090
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	(193,097)	0	2,718,454

(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	2007/04/25
到期日	2011/02/18（預定到期日） 2013/02/18（法定到期日）
票面利率	2.30%
信用評等等級	twA(sf)（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	326,941千元
累計評價損益	32,765千元
累計減損	0
帳面金額	359,706千元
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	(69,701)千元	(193,097)千元
累計減損	0	0
帳面金額	1,731,090千元	2,718,454千元
起賠點	-	-
資產池內容	房屋貸款（次順位）：共計2,299筆，金額為新台幣2,790,143仟元 明細如附表(6)-1	房屋貸款（次順位）：共計2,299筆，金額為新台幣4,385,818仟元 明細如附表(6)-2

(6-1)

單位：新台幣千元

一般資訊	2010.12
資產池中單筆貸款最大貸款餘額	14,818
資產池中單筆貸款最小貸款餘額	1
資產池中貸款餘額	2,790,143
資產池中貸款筆數	2,299
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	1.197
資產池中加權平均利率	2.74
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)	64.93
資產池中最久之貸款 (月)	97.30
資產池中加權平均貸款已貸出月數 (月)	78.00
資產池中最短到期日 (月)	48.47
資產池中最長到期日 (月)	178.47
資產池中加權平均到期日 (月)	138.00
資產池最高CLTV	76.92%
資產池最低CLTV	0.16%
資產池中加權平均CLTV	37.95%

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%	10	0%	29,828	1%	2,983	67
	2.01%-3%	740	32%	962,371	34%	1,301	79
	3.01%-4%	382	17%	380,080	14%	995	77
	4.01%-5%	360	16%	289,008	10%	803	78
	>5%	41	2%	23,558	1%	575	92
否	0-2%	594	26%	865,861	32%	1,458	82
	2.01%-3%	164	7%	231,668	8%	1,413	68
	3.01%-4%	6	0%	7,573	0%	1,262	89
	4.01%-5%	0	0%	0	0%	0	0
	>5%	2	0%	196	0%	98	78
合計		2,299	100%	2,790,143	100%	1,214	79

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%	133	7.08%	43,612	1.56%
11-20%	199	10.60%	137,119	4.91%
21-30%	226	12.04%	240,222	8.61%
31-40%	296	15.76%	384,354	13.78%
41-50%	423	22.52%	705,584	25.29%
51-60%	388	20.66%	813,078	29.14%
61-70%	187	9.96%	405,692	14.54%
71-80%	26	1.38%	60,482	2.17%
>80%	0	0.00%	0	0.00%
總計	1,878	100.00%	2,790,143	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	997	43.37%	534,558	19.16%
1.0-2.0	1,084	47.15%	1,544,348	55.35%
2.0-3.0	134	5.83%	314,839	11.28%
3.0-4.0	40	1.74%	138,735	4.97%
4.0-5.0	17	0.74%	74,691	2.68%
5.0-6.0	13	0.57%	72,162	2.59%
6.0-7.0	8	0.35%	51,369	1.84%
7.0-8.0	1	0.04%	7,127	0.26%
8.0-9.0	3	0.13%	24,860	0.89%
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	1	0.04%	12,637	0.45%
13.0-14.0	0	0.00%	0	0.00%
14.0-15.0	1	0.04%	14,817	0.53%
15.0-16.0	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,299	100.00%	2,790,143	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	939	40.84%	1,048,684	37.58%
新竹縣	357	15.53%	461,103	16.53%
新竹市	219	9.53%	306,390	10.98%
台北縣	129	5.61%	149,191	5.35%
台北市	51	2.22%	100,742	3.61%
基隆市	11	0.48%	10,805	0.39%
苗栗縣	431	18.75%	505,323	18.11%
台中市	90	3.91%	124,512	4.46%
台中縣	64	2.78%	73,532	2.64%
彰化縣	2	0.09%	3,598	0.13%
高雄縣	5	0.22%	5,428	0.19%
嘉義縣	0	0.00%	0	0.00%
台南縣市	1	0.04%	835	0.03%
其他	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,299	100.00%	2,790,143	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	248	10.79%	92,169	3.30%
6-10	265	11.53%	257,257	9.22%
11-15	1,783	77.55%	2,438,892	87.41%
16-20	3	0.13%	1,825	0.07%
21-25	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,299	100.00%	2,790,143	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	2,155	93.75%	2,641,642	94.68%
延滯1-29日	49	2.13%	53,895	1.93%
延滯30-59日	15	0.65%	22,448	0.80%
延滯60-89日	17	0.74%	18,135	0.65%
延滯90-119日	1	0.04%	356	0.01%
延滯120-149日	4	0.17%	4,646	0.17%
延滯150-179日	1	0.04%	293	0.01%
延滯180日以上	57	2.48%	48,728	1.75%
呆帳打銷	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,299	100.00%	2,790,143	100.00%

(6-2) 一般資訊

單位：新台幣千元

一般資訊	2010.12
資產池中單筆貸款最大貸款餘額	18,797
資產池中單筆貸款最小貸款餘額	0
資產池中貸款餘額	4,385,818
資產池中貸款筆數	2,299
資產池中單筆貸款最高利率	5.48
資產池中單筆貸款最低利率	1.49
資產池中加權平均利率	2.23
資產池中指數計價貸款加權平均加碼	0.90
資產池中最新之貸款(月)	56.93
資產池中最久之貸款(月)	64.87
資產池中加權平均貸款已貸出月數(月)	59.00
資產池中 shortest 到期日(月)	27.73
資產池中 longest 到期日(月)	187.30
資產池中加權平均到期日(月)	160.00
資產池最高CLTV	87.08%
資產池最低CLTV	0.00%
資產池中加權平均CLTV	46.47%

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%	34	4%	101,365	2%	2,981	57
	2.01%-3%	265	12%	597,188	14%	2,254	59
	3.01%-4%	202	9%	267,031	6%	1,322	61
	4.01%-5%	107	5%	117,382	3%	1,097	61
	>5%	0	0%	0	0%	0	0
否	0-2%	678	29%	1,742,013	40%	2,569	59
	2.01%-3%	1,011	41%	1,543,864	35%	1,527	59
	3.01%-4%	1	0%	22	0%	22	56
	4.01%-5%	0	0%	0	0%	0	0
	>5%	1	0%	16,953	0%	16,953	56
合計		2,299	100%	4,385,818	100%	1,908	61

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%	87	4.23%	30,666	0.70%
11-20%	125	6.07%	120,055	2.74%
21-30%	153	7.43%	223,637	5.10%
31-40%	314	15.26%	736,131	16.78%
41-50%	157	7.63%	264,907	6.04%
51-60%	248	12.05%	514,522	11.73%
61-70%	689	33.48%	1,530,917	34.90%
71-80%	268	13.02%	869,553	19.83%
>80%	17	0.83%	95,430	2.18%
總計	2,058	100.00%	4,385,818	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	627	27.27%	362,183	8.26%
1.0-2.0	956	41.62%	1,440,435	32.85%
2.0-3.0	370	16.09%	896,347	20.44%
3.0-4.0	158	6.87%	539,858	12.31%
4.0-5.0	84	3.65%	370,238	8.44%
5.0-6.0	44	1.91%	240,555	5.48%
6.0-7.0	21	0.91%	134,775	3.07%
7.0-8.0	9	0.39%	66,437	1.51%
8.0-9.0	10	0.43%	83,965	1.91%
9.0-10.0	4	0.17%	38,616	0.88%
10.0-11.0	3	0.13%	31,536	0.72%
11.0-12.0	4	0.17%	46,519	1.06%
12.0-13.0	2	0.09%	24,080	0.55%
13.0-14.0	2	0.09%	26,215	0.60%
14.0-15.0	1	0.04%	14,375	0.33%
15.0-16.0	0	0.00%	0	0.00%
16.0-17.0	2	0.09%	33,091	0.75%
17.0-18.0	1	0.04%	17,796	0.41%
18.0-19.0	1	0.04%	18,797	0.43%
總計	2,299	100.00%	4,385,818	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	889	38.69%	1,461,455	33.31%
新竹縣	270	11.74%	583,433	13.30%
新竹市	195	8.48%	428,799	9.78%
台北縣	289	12.57%	629,309	14.35%
台北市	124	5.39%	379,488	8.65%
基隆市	28	1.22%	33,851	0.77%
苗栗縣	286	12.44%	513,990	11.72%
台中市	78	3.39%	165,651	3.78%
台中縣	60	2.61%	82,680	1.89%
彰化縣	56	2.44%	76,297	1.74%
高雄縣	6	0.26%	10,489	0.24%
嘉義縣	3	0.13%	4,231	0.10%
台南縣市	3	0.13%	2,489	0.06%
雲林縣	1	0.04%	1,287	0.03%
南投縣	10	0.43%	10,738	0.24%
其他	1	0.04%	1,631	0.04%
總計	2,299	100.00%	4,385,818	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	176	7.66%	104,426	2.38%
6-10	167	7.26%	190,685	4.35%
11-15	968	42.11%	1,931,582	44.04%
16-20	988	42.97%	2,159,125	49.23%
21-25	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,299	100.00%	4,385,818	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	占本金百分比%
正常	2,074	90.20%	3,961,832	90.34%
延滯1-29日	56	2.44%	111,063	2.53%
延滯30-59日	19	0.83%	34,573	0.79%
延滯60-89日	14	0.61%	29,965	0.68%
延滯90-119日	5	0.22%	7,153	0.16%
延滯120-149日	9	0.39%	11,286	0.26%
延滯150-179日	5	0.22%	2,234	0.05%
延滯180日以上	117	5.09%	227,712	5.19%
呆帳打銷	0	0.00%	0	0.00%
總計	2,299	100.00%	4,385,818	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年報資訊。

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、不動產風險、人員風險、法律風險、金融犯罪風險與法規遵循風險等。

本行透過三道防線之審查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。獨立的審查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審查流程。

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

99 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
2007年度	17,709,608	
2008年度	18,561,694	
2009年度	17,748,875	
合計	54,020,177	2,701,009

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年報資訊。

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時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

99 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項目	應計提資本
利率風險	2,286,747
外匯風險	20,533
權益證券風險	0
商品風險	0
合計	2,307,280

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116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

1. 銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項：

金管會於民國(以下同) 九十九年十月二十五日發文規定結構型商品所收之本金不視為存款，該本金於計算銀行法及其相關規定所訂之各項法定比率或限額時，不得納入存款總餘額。此規定將影響相關法定比率之計算，銀行已責成相關單位加強控管，以確保各項法定比率均符合法令要求。

2. 新臺幣活期存款特別準備金規定：

中央銀行於九十九年十二月三十日發文調升金融機構收受外資的新台幣活期存款準備率，活期存款餘額超過九十九年十二月三十日餘額之增加額，按準備率百分之九十計提；未超過九十九年十二月三十日餘額部分，按準備率百分之二十五計提。雖然該等法規之變動將大幅提高銀行之承作成本，本行仍將配合辦理。

(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

科技的日新月異使銀行能利用更先進的技術提供不同產品與服務，但相對也使得客戶資料的保護與資訊安全的防護更加艱難。隨著網際網路的發展與普及，自動化通路服務已經獲得客戶的接受，強化自動化通路服務功能，提供全年無休、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) 持續投資新的科技以提升整體服務水平，另採行高規格資安系統，定期檢視並投注資源以強化相關系統架構。
- (2) 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。
- (3) 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可能性降到最低。

二〇〇八、二〇〇九年金融海嘯襲捲全球，渣打因全球布局著重亞、非、中東，專注本業、風險管理機制週延等因素，表現依舊穩健；二〇一〇年，面對景氣復甦的市場，本行更是兢兢業業，以員工訓練提升服務品質並加強風險管理訓練，維護銀行形像，保護消費者權益，並緊密結合永續經營業務，貫徹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，以及環境保護、社區回饋各項，期使銀行品牌承諾「一心做好，始終如一」，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。

值得高興的是，本行在風險管理及洗錢防制教育之長期努力，於二〇一〇年有傑出表現。在法務部及分行同仁全力配合下，二〇一〇年六月，本行協助追緝兩岸最大詐騙集團，攔阻三百萬台幣帳款匯出，保障民衆財產，獲得金管會、行政院等主管機關高度讚揚，並獲行政院院長吳敦義頒獎表揚。

(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：

二〇一〇年本行新增四家營業據點以及搬遷三家營業據點，除可擴大本行市場佔有率、提供舒適的環境和提升客戶服務品質外，亦增加服務之便利性。為預防分行搬遷對原有客戶造成不便，對客戶之權利義務採積極處理方式並提供其他替代服務，客戶權益不會因分行搬遷而受到任何損失。

(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，包含授信分散及容忍程度。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，對主要風險性產業均訂有不同之曝險上限。本行並在《企業授信申請與審核政策》中針對單一客戶/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。

捌 | 特別記載事項

Special Notes



www.standardchartered.com.tw

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	88.09.07	新竹市中正里中正路85號1樓	3,000	人身保險代理人
台灣渣打保險代理人(股)公司	88.09.30	新竹市中正里中正路85號1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 董事 董事 監察人	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：林傳聰 渣打國際商業銀行(股)公司代表人：陳俊興 渣打國際商業銀行(股)公司代表人：傅紀清 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 董事 董事 監察人	渣打國際商業銀行(股)公司代表人：林傳聰 渣打國際商業銀行(股)公司代表人：陳俊興 渣打國際商業銀行(股)公司代表人：傅紀清 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	246,434	181,259	65,175	340,140	(15,151)	2,614	8.71
台灣渣打保險代理人(股)公司	3,000	23,837	12,319	11,518	25,803	3,670	3,786	12.62

(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

本公司民國九十九年度(自九十九年一月一日至九十九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：



中華民國一百零三年三月二日

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九十九年度關係報告書，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○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九十九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一〇〇年一月三十一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：

王明志
吳麟



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

民國一百零三年三月二日

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)	曾璟璇 Katherine King-Suen Tsang
					董事(總經理)	高恕年 Sunil Kaushal
					董事	林清德 Cheng Teck Lim
					董事	胡貴凌
					董事	林傳聰 Fou Tsong Ling
					獨立董事	王德林
					獨立董事	殷乃平
					監察人	黎樂民 Norman Lyle
					監察人	韋廉 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：

- 截至民國九十九年十二月三十一日，本公司與英商渣打銀行之衍生性商品交易，期末評價損失金額為916,704千元；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9,109,628千元；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1,815,937千元；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242,967千元；取得使用渣打集團商標使用權之應付權利金為83,715千元。

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：無。

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。

附錄 | 總行及國內分支機構一覽表

Directory of Branches &
Offices



www.standardchartered.com.tw

總行及國內分支機構一覽表

分行名稱	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
中正簡易型分行	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	桃園縣桃園市中正路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	桃園縣楊梅市大成路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
大樹林分行	桃園市桃鶯路233號	03-3664291	03-3664296

分行名稱	地址	電話	傳真
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	桃園縣楊梅市埔心里永美路351號	03-4824984	03-4826073
新莊簡易型分行	台北縣新莊市中正路879-17號	02-29082996	02-29082952
會稽分行	桃園縣桃園市春日路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
大竹簡易型分行	桃園縣蘆竹鄉大竹路506-23號	03-3137633	03-3137626
苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路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	桃園縣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
建國分行	台北市中山區建國北路一段38號	02-87723232	02-87723838
板橋分行	台北縣板橋市新府路1-1號2樓	02-66215700	02-66215799
蘆洲簡易型分行	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
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

分行名稱	地址	電話	傳真
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
中和簡易型分行	台北縣中和市建一路182號	02-82271656	02-82271659
永和簡易型分行	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	台北市中山區復興北路420號	02-66027676	02-66027670
三多分行	高雄市中山二路262號	07-9660766	07-536-5387
東台北分行	台北市中山區南京東路三段128號	02-66192900	02-66192999
大雅分行	台中市北區大雅路57號	04-36023300	04-36023399
東台南分行	台南市中西區民族路二段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	02-66023000	02-66023099
敦化分行	台北市大安區敦化南路二段93號	02-66396000	02-66396099
信義分行	台北市信義區松仁路97號2、3樓	02-27206118	02-66397033
仁愛分行	台北市大安區仁愛路四段1號	02-66363700	02-66363799
天母分行	台北市士林區忠誠路二段48號	02-66107600	02-66107699
敦北分行	台北市松山區敦化北路168號	02-27166261	02-25147460
中山分行	台北市中山區中山北路二段136號	02-66197200	02-66197299
八八分行	台北市大安區忠孝東路四段128號	02-66408888	02-27505088
大直分行	台北市中山區明水路676號	02-66107500	02-85021610
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



