

重要財務業務資訊

一、資產負債資訊

(一) 資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣千元

科目代碼		101.9.30	100.9.30	變動
		金 額	金 額	%
資 產				
11000	現金及約當現金	10,734,123	8,878,981	21
11500	存放央行及拆借銀行同業	97,483,252	77,864,075	25
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	30,351,297	34,490,038	(12)
12500	附賣回票券及債券投資	9,783,903	0	100
13000	應收款項淨額	33,121,217	32,280,899	3
13500	貼現及放款淨額	335,085,426	361,653,075	(7)
14000	備供出售之金融資產淨額	194,001,393	207,744,160	(7)
15000	採權益法之股權投資淨額	241,024	192,105	25
15500	其他金融資產淨額	682,369	974,083	(30)
18500	固定資產淨額	5,640,177	6,131,186	(8)
19000	無形資產	3,199,727	3,235,629	(1)
19500	其他資產淨額	3,308,330	4,317,721	(23)
	資產總計	\$ 723,632,238	\$ 737,761,952	6
負債及股東權益				
負 債				
21000	央行及銀行同業存款及借款	16,732,726	20,207,507	(17)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	10,784,622	20,639,057	(48)
23000	應付款項	11,212,653	10,724,124	5
23500	存款及匯款	547,314,407	582,982,426	(6)
24000	應付金融債券	62,155,909	47,557,714	31
25000	應計退休金負債	826,372	827,494	(0)
25500	其他金融負債	29,136,040	8,528,960	242
29500	其他負債	1,547,751	2,328,291	(34)
	負債合計	679,710,480	693,795,573	(2)
股東權益				
31001	普通股	29,105,720	29,105,720	-
31500	資本公積	5,786,031	5,786,031	-
32000	保留盈餘：			
32001	法定盈餘公積	3,388,831	876,897	286
32003	特別盈餘公積	136,034	136,034	-
32011	累積盈餘	4,506,801	7,270,886	(38)
		8,031,666	8,283,817	(3)

32500	股東權益其他項目：			
32503	固定資產未實現重估增值	239,413	243,384	(2)
32523	備供出售金融資產未實現損益	830,753	684,761	21
32525	現金流量避險未實現損益	172,261	191,019	(10)
32544	未認列為退休金成本之淨損失	(244,086)	(328,353)	(26)
		<u>998,341</u>	<u>790,811</u>	26
	股東權益合計	<u>43,921,758</u>	<u>43,966,379</u>	0
	負債及股東權益總計	<u>\$ 723,632,238</u>	<u>\$737,761,952</u>	(2)

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

本公司重大之承諾及或有事項如下：

	<u>101.9.30</u>	<u>100.9.30</u>
受託代收款項	9,663,049	9,915,623
受託代售旅行支票	98,883	123,774
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,606,326,445	1,410,122,892
信託資產	123,993,022	137,835,305
已核准未使用之放款承諾	2,483,681	18,393,945
各類保證款項	7,062,527	6,453,176
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	1,748,622	2,182,923
附買回有價證券承諾	0	0
附賣回有價證券承諾	9,783,903	0

(二) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	101.9.30	100.9.30
活期性存款	294,848,457	301,385,875
活期性存款比率	53.89	51.71
定期性存款	252,332,051	281,507,159
定期性存款比率	46.11	48.29
外匯存款	120,212,764	102,078,844
外匯存款比率	21.97	17.51

(三) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	101.9.30	100.9.30
中小企業放款	19,935,830	22,226,315
中小企業放款比率	5.87	6.08
消費者貸款	226,199,279	242,173,810
消費者貸款比率	66.63	66.21

二、損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元
(每股盈餘單位為元)

		101年第三季		100年第三季		變動
		金	額	金	額	%
41000	利息收入	\$ 11,516,565		\$ 9,996,912		15
51000	減：利息費用	<u>3,969,759</u>		<u>3,410,825</u>		16
	利息淨收益	<u>7,546,806</u>		<u>6,586,087</u>		15
	利息以外淨收益：					
42000-52000	手續費淨收益	2,046,545		3,313,611		(38)
42500-52500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨收益	1,028,698		989,791		4)
43000-53000	備供出售金融資產之已實現淨收益	(6,482)		1,677		(487)
44000-54000	採權益法認列之投資收益淨額	170,732		121,813		40
44500-54500	兌換(損)益淨額	607,164		677,236		(10)
45000-55000	資產減損迴轉損失	(61,041)		(197,987)		(69)
48000-58000	其他非利息淨收益	<u>689,969</u>		<u>1,675,499</u>		(59)
		<u>4,475,585</u>		<u>6,581,640</u>		(32)
	淨收益	<u>12,022,391</u>		<u>13,167,727</u>		(9)
51500	放款呆帳費用	<u>682,093</u>		<u>(3,263,493)</u>		(121)
	營業費用：					
58500	用人費用	4,245,645		4,263,908		0
59000	折舊及攤銷費用	310,179		454,238		(32)
59500	其他業務及管理費用	<u>3,136,594</u>		<u>3,217,398</u>		(3)
		<u>7,692,418</u>		<u>7,935,544</u>		(3)
61001	繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>3,647,880</u>		<u>8,495,676</u>		(57)
61003	所得稅費用(利益)－繼續營業部門	<u>636,606</u>		<u>1,224,994</u>		(48)
61005	繼續營業部門稅後淨利(損)	<u>3,011,274</u>		<u>7,270,682</u>		(59)
69000	本期淨(損)利	<u>\$ 3,011,274</u>		<u>\$ 7,270,682</u>		(59)
69500	基本每股盈餘：					
	依當期加權平均股數計算*	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	
	繼續營業部門(損失)利益	1.25	1.03	2.92	2.50	
	本期淨利(損)	<u>1.25</u>	<u>1.03</u>	<u>2.92</u>	<u>2.50</u>	

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

三、資產品質

單位：新台幣千元

年月		101.9.30					100.9.30					
業務別\項目		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	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	157,806	20,215,657	0.78%	265,790	168.43%	139,157	24,498,625	0.57%	377,464	271.25%	
	無擔保	800,133	56,066,306	1.43%	948,505	118.54%	169,863	57,451,889	0.30%	791,998	466.26%	
消費金融	住宅抵押貸款	876,388	200,415,248	0.44%	1,216,694	138.83%	985,602	225,966,770	0.44%	1,208,410	122.61%	
	小額純信用貸款	478,146	59,297,901	0.81%	1,946,970	407.19%	317,606	54,830,756	0.58%	1,728,563	544.25%	
	其他	擔保	-	799,496	-	-	-	-	909,283	-	-	-
		無擔保	-	2,419,342	-	3,007	-	-	2,102,575	-	388	-
放款業務合計		2,312,473	339,213,950	0.68%	4,380,966	189.45%	1,612,228	365,759,898	0.44%	4,106,823	254.73%	
		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	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		31,712	5,548,767	0.57%	376,798	1188.19%	17,624	5,940,628	0.28%	545,401	3094.65%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	23,929,143	-	-	-	-	22,241,081	-	-	-	

註：1.本期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額：22,806 千元。

2.本期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額：81,699 千元。

四、管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元

101年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	6412 銀行業	2,007,896	4.57%
2	2331 水泥製造業	1,991,481	4.53%
3	6412 銀行業	1,916,532	4.36%
4	6412 銀行業	1,892,217	4.31%
5	2203 工業用塑膠製品製造業	1,698,748	3.87%
6	4841 汽車零售業	1,675,233	3.81%
7	2331 水泥製造業	1,669,332	3.80%
8	2611 積體電路製造業	1,642,256	3.74%
9	2613 半導體封裝及測試業	1,523,468	3.47%
10	4719 其他綜合商品零售業	1,415,000	3.22%

100年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	2719 其他電腦週邊設備製造業	2,861,105	6.51%
2	0899 未分類其他食品製造業	2,102,639	4.78%
3	2641 液晶面板及其組件製造業	1,878,681	4.27%
4	2101 輪胎製造業	1,828,384	4.16%
5	1302 鞋類製造業	1,811,435	4.12%
6	2719 其他電腦週邊設備製造業	1,776,388	4.04%
7	2002 西藥製造業	1,759,930	4.00%
8	2613 半導體封裝及測試業	1,747,806	3.98%
9	2611 積體電路製造業	1,707,016	3.88%
10	2711 電腦製造業	1,643,754	3.74%

(二)金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

民國一〇一年九月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司							
	非上市櫃公司	其他金融資產-淨額	353,537	0	(202,128)	151,409	成本衡量	
	上市櫃公司	備供出售金融資產-淨額	94,546	(1,706)	(14,469)	78,371	公平價值衡量法	台灣集中交易所
	非上市櫃公司	採權益法之股權投資-淨額	389	240,635	0	241,024	權益法	
債券	政府債券	公平價值變動列入損益之金融資產	1,550,061	1,627	0	1,551,688	公平價值衡量法	OTC
	政府債券	備供出售金融資產-淨額	16,772,283	34,620		16,806,903	公平價值衡量法	OTC
	金融債券	公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0	0	公平價值衡量法	OTC
	金融債券	備供出售金融資產-淨額	299,949	2,140		302,089	公平價值衡量法	OTC
	公司債	公平價值變動列入損益之金融資產	6,481,660	880	0	6,482,540	公平價值衡量法	OTC
	公司債	備供出售金融資產-淨額	599,906	8,813		608,719	公平價值衡量法	OTC
	其他債務商品-國庫券	備供出售金融資產-淨額	4,486,893	1,293	0	4,488,186	公平價值衡量法	OTC
	其他債務商品-商業本票	備供出售金融資產-淨額	0	0	0	0	公平價值衡量法	Reuters
	其他債務商品-可轉讓定期存單	公平價值變動列入損益之金融資產	11,000,000	803	0	11,000,803	公平價值衡量法	Reuters
	其他債務商品-可轉讓定期存單	備供出售金融資產-淨額	164,720,000	19,680	0	164,739,680	公平價值衡量法	Reuters
其他	證券化商品	備供出售金融資產-淨額	1,800,791	(63,751)	0	1,737,040	公平價值衡量法	以評價技術估算
	結構型商品		0	0	0	0		
	其他金融商品		0	0	0	0		

國內衍生性金融商品交易資訊

民國一〇一年九月三十日

單位：新台幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	1,157,350,598	公平價值變動列入損益之金融資產或負債	571,810	32,154	市場價格及評價方法估計
匯率有關契約	439,701,716	公平價值變動列入損益之金融資產或負債	(17,473)	(14,575)	市場價格及評價方法估計
權益證券有關契約	0		0	0	
商品有關契約	3,706,975	公平價值變動列入損益之金融資產	293,035	310,318	市場價格及評價方法估計
信用有關契約	0		0	0	
其他有關契約	0		0	0	
利率有關契約	81,182,228	其他資產/負債-避險之衍生性金融資產或負債	47,621	(7,163)	市場價格及評價方法估計

投資國外金融商品交易資訊

民國一〇一年九月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司							
	非上市櫃公司							
債券	政府債券							
	金融債券	備供出售金融資產-淨額	4,262,160	978,246	0	5,240,406	公平價值衡量法	Reuters
	公司債							
	其他債務商品-定期存單							
其他	證券化商品							
	結構型商品							

國外衍生性金融商品交易資訊

民國一〇一年九月三十日

單位：新台幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其 公平價值產生之來源
利率有關契約	36,798,408	公平價值變動列入損益 之金融資產或負債	(236,401)	684,862	市場價格及評價方法估計
匯率有關契約	287,103,457	公平價值變動列入損益 之金融資產或負債	213,707	(716,339)	市場價格及評價方法估計
權益證券有關契約	0		0	0	
商品有關契約	1,720,114	公平價值變動列入損益 之金融資產	(293,035)	(310,318)	市場價格及評價方法估計
信用有關契約	0	公平價值變動列入損益 之金融資產	0	0	
其他有關契約	0		0	0	
利率有關契約	5,657,622	其他資產/負債-避險之 衍生性金融資產或負債	473,338	(154,141)	市場價格及評價方法估計

(三)放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策

銀行對資產負債表內及表外之非授信資產評估，應按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失，並提足損失準備。

本公司對資產負債表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以確實評估，分別列為第二類應予注意者、第三類可望收回者、第四類收回困難者及第五類收回無望者。

非授信資產經評估分類後，各依其性質提列備抵呆帳準備或認列為相關科目。授信資產經評估分類後，以債權金額按適當比率提列備抵呆帳或保證責任準備：

第一類：扣除對於我國政府機關之債權餘額提列至少百分之零點五。

第二類：提列百分之二。

第三類：提列百分之十。

第四類：提列百分之五十。

第五類：提列百分之百。

另外，本公司自本年度開始也逐步依照財務會計準則第 34 號公報之規定，對於資產負債表之所有放款及應收帳款進行評估，並對於存在個別放款發生減損以至影響未來現金流量之客觀證據之資產提列個別放款之減損損失，而對於未有發生減損證據之組合，係依據經驗預期可能有的損失提列組合之減損損失。

本公司依金管會頒佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，就逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

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

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

逾期放款及催收款之轉銷，應經董事會核准，並通知監察人，如因特殊狀況，得報經董事會核准後回溯轉銷。但經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者，應即轉銷為呆帳，並提報最近一次董事會及通知監察人備查。

(四)帳列出售不良債權未攤銷損失之金額：無

(五)特殊記載事項

民國一〇一年九月三十日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	<ol style="list-style-type: none"> 1. 行員保管客戶空白交易書件及電話理財密碼並代客操作等案，核有未落實執行內部控制制度之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 400 萬元罰鍰，併依同法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款規定，命令該行解除違法行員職務。(101.2.29) 2. 銀行辦理信用貸款業務核有內部控制及稽核制度未妥適建立及未能具體落實之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 600 萬元罰鍰；另併依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 5 款規定，對貴行信用貸款業務核予限制性措施。(101.8.21)
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無

最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	<ol style="list-style-type: none"> 1. 行員保管客戶空白交易書件及電話理財密碼並代客操作等案，經金管會依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款規定，命令解除違法行員職務。(101.2.29) 2. 銀行承作之部分抵押貸款案件核有作業疏失，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。(101.8.10) 3. 銀行辦理信用貸款業務核有內部控制及稽核制度未妥適建立及未能具體落實之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 600 萬元罰鍰；另併依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 5 款規定，對貴行信用貸款業務核予限制性措施。(101.8.21)
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

六、獲利能力

(一) 獲利能力

單位：%

項 目		101 年度第三季	100 年度第三季
資產報酬率	稅前	0.50	1.18
	稅後	0.41	1.01
淨值報酬率	稅前	8.18	20.66
	稅後	6.75	17.68
純益率(註)		25.05	55.22

註：純益率 = 本期淨利(損) ÷ 淨收益

(二) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新台幣千元

	101年第三季	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行	\$17,124,573	0.48
存拆放銀行同業	49,545,825	0.65
貼現及放款	354,843,857	3.16
公平價值變動列入損益之金融資產	22,478,695	0.99
備供出售金融資產	207,023,799	1.04
負債		
央行及銀行同業存款及拆款	\$31,803,346	0.63
活期存款	297,185,071	0.24
定期存款	245,995,256	1.23
可轉讓定期存單	13,187,838	1.05
金融債券	57,916,925	1.87

	100年第三季	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行	\$19,360,674	0.46
存拆放銀行同業	47,055,233	0.48
貼現及放款	380,260,748	2.87
公平價值變動列入損益之金融資產	11,110,931	0.58
備供出售金融資產	206,271,882	0.81
負債		
央行及銀行同業存款及拆款	\$18,277,926	0.62
活期存款	294,244,329	0.15
定期存款	289,435,516	1.08
可轉讓定期存單	9,200,272	1.00
金融債券	31,166,303	2.42

七、流動性

(一) 新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年九月三十日

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額						
	1-10 天 A	11-30 天 B	31-90 天 C	91-180 天 D	181 天-1 年 E	超過 1 年 F	合計 T
主要到期資金流入	138,475,277	54,043,533	126,168,070	64,151,307	135,444,180	267,930,719	786,213,086
主要到期資金流出	52,897,793	57,867,727	132,856,622	90,022,114	101,012,397	347,456,206	782,112,859
期距缺口	85,577,484	(3,824,194)	(6,688,552)	(25,870,807)	34,431,783	(79,525,487)	4,100,227

(二) 美金到期日期限結構分析表

民國一〇一年九月三十日

單位：美金千元

	距到期日剩餘期間金額					
	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
主要到期資金流入	4,933,618	3,968,299	2,173,939	1,297,442	699,494	13,072,792
主要到期資金流出	4,887,405	4,414,250	1,206,178	1,199,290	1,587,262	13,294,385
期距缺口	46,213	(445,951)	967,761	98,152	(887,768)	(221,593)

八、市場風險敏感性

(一) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇一年九月三十日

單位：新台幣千元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	459,859,151	33,694,436	79,313,684	19,940,025	592,807,296
利率敏感性負債	403,801,983	48,109,563	47,603,583	22,943,624	522,458,753
利率敏感性缺口	56,057,168	(14,415,127)	31,710,101	(3,003,599)	70,348,543
淨值					42,251,950
利率敏感性資產與負債比率					113.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					166.50%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇一年九月三十日

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	2,967,239	419,793	100,490	179,845	3,667,367
利率敏感性負債	4,083,381	314,258	275,550	8,639	4,681,828
利率敏感性缺口	(1,116,142)	105,535	(175,060)	171,206	(1,014,461)
淨值					53,621
利率敏感性資產與負債比率					78.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1891.91)%

(二) 主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	101.9.30		100.9.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
USD	28,422	832,456	USD 75,364	2,296,586
CAD	9,893	296,002	EUR 4,084	168,346
CNY	21,406	101,263	SGD 1,576	37,022
JPY	217,275	82,006	HKD 6,596	25,802
AUD	1,765	54,037	AUD 497	14,753

英商渣打銀行 代表人：陳彥廷 Yen-Ting Chen (於 101.06.28 委任)		V	V			V	V	V	V	V	V	V		
英商渣打銀行代表 人：殷乃平 Nei-Ping Yin	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
英商渣打銀行代表 人：王德林 Teeh Lin Wang			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		
英商渣打銀行 代表人：韋廉 Edward Martin Williams			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“✓”。

- (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) 董事、監察人酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	車馬費及報酬	盈餘分配之酬勞	其他酬勞
董事長	英商渣打銀行 代表人：曾璟璇 Katherine King-Suen Tsang	\$9,338		\$1,508
董事	英商渣打銀行 代表人：康暉杰 Ajay Kanwal			
董事	英商渣打銀行 代表人：林清德 Lim Cheng Teck			
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：陳彥廷			
獨立董事	英商渣打銀行代表人： 殷乃平			
獨立董事	英商渣打銀行代表人： 王德林			
監察人	英商渣打銀行代表人： 黎樂民 Norman Lyle			
監察人	英商渣打銀行代表人： 韋廉 Edward Martin Williams			

(三) 前十名股東

單位：股，%

主要股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例	設質情形
1. 英商渣打銀行 Standard Chartered Bank		2,910,571,976	100	無

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(四) 重大資產買賣處分情形：無

(五)渣打國際商業銀行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

民國一〇一年九月三十日

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 (一)銀行處理股東建議或糾紛等題之方式 (二)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 (三)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. 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，並按月向資產暨負債管理委員會呈報辦理情形。	相符。
二、董事會之組成及職責 (一)銀行設置獨立董事之情形 (二)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. 已由相關單位定期評估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。
四、資訊公開 (一)銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二)銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	1. 由本行資訊部門、客戶服務部門及相關部室負責架設網站，負責公司資訊之蒐集及揭露，並由本行總經理為本行發言人。 2. 同上。	相符。
五、銀行設置提名、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。		

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
	<p>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）：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 	
	<p>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：</p> <p>本行尚無公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司作公司治理評鑑。</p>	

(五) 新推出金融商品相關資訊(101年第3季)

無