

重要財務業務資訊

一、資產負債資訊

(一) 資產負債表

民國九十九年及九十八年九月三十日

單位：新台幣千元

科目代碼	資 產	99.9.30	98.9.30	變動
		金 額	金 額	%
11000	現金及約當現金	5,914,275	11,571,551	(49)
11500	存放央行及拆借銀行同業	112,404,024	98,666,115	14
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	29,289,191	32,147,034	(9)
12500	附賣回票券及債券投資	0	548,534	(100)
13000	應收款項淨額	28,444,593	27,848,531	2
13500	貼現及放款淨額	335,171,191	309,563,008	8
14000	備供出售之金融資產淨額	123,855,689	103,996,122	19
15000	採權益法之股權投資淨額	51,709	302,296	(83)
15500	其他金融資產淨額	682,440	293,403	133
18500	固定資產淨額	7,395,814	7,762,706	(5)
19000	無形資產	3,313,827	3,383,456	(2)
19500	其他資產淨額	5,667,353	7,972,192	(29)
	資產總計	\$ 652,190,106	\$ 604,054,948	8
科目代碼		99.9.30	98.9.30	變動
	負債及股東權益	金 額	金 額	%
	負 債			
21000	央行及銀行同業存款及借款	37,483,442	41,842,995	(10)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	17,948,210	24,064,166	(25)
23000	應付款項	10,861,950	10,686,605	2
23500	存款及匯款	524,839,234	470,751,663	11
24000	應付金融債券	19,569,617	19,625,869	0
25000	應計退休金負債	670,766	498,453	35
29500	其他負債	2,710,427	3,747,027	(28)
	負債合計	614,083,646	571,216,778	8
	股東權益			
31001	普通股	29,105,720	24,855,720	17
31011	預收股本		5,583,650	(100)
31500	資本公積：			
31501	股本溢價	5,786,031	6,183,410	(6)
32000	保留盈餘：			
32001	法定盈餘公積		5,374	(100)
32011	累積盈餘(虧損)	2,515,145	(4,234,159)	159
		2,515,145	(4,228,785)	159

32500	股東權益其他項目：			
32505	資產增值準備	363,949	381,303	(5)
32523	備供出售金融資產未實現損益	510,472	254,988	100
32525	現金流量避險未實現損益	124,405	-	(100)
32544	未認列為退休金成本之淨損失	(299,262)	(192,116)	(56)
		<u>699,564</u>	<u>444,175</u>	57
	股東權益合計	<u>38,106,460</u>	<u>32,838,170</u>	16
	負債及股東權益總計	<u>\$ 652,190,106</u>	<u>\$ 604,054,948</u>	8

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>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
受託代收款項	10,536,812	10,743,314
受託代售旅行支票	111,087	145,479
受託保管有價證券、承銷品及其他保管品	1,643,500,742	1,259,927,363
信託資產	137,777,615	126,836,382
已核准未使用之放款承諾	17,104,842	14,545,755
各類保證款項	7,456,052	10,628,172
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	3,645,146	2,728,122
附買回有價證券承諾	0	264,927
附賣回有價證券承諾	0	1,746,691

(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，%

	99.9.30	98.9.30
活期性存款	317,765,214	282,470,758
活期性存款比率	60.55	60.02
定期性存款	206,994,718	188,187,095
定期性存款比率	39.45	39.98
外匯存款	96,262,004	94,822,907
外匯存款比率	18.34	20.15

(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，%

	99.9.30	98.9.30
中小企業放款	24,242,883	16,752,692
中小企業放款比率	7.17	5.36
消費者貸款	211,945,087	183,949,122
消費者貸款比率	62.67	58.89

二、損益表

民國九十九年及九十八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)

		99年第三季		98年第三季		變動
		金	額	金	額	%
41000	利息收入	\$	8,824,296	\$	10,473,476	(16)
51000	減：利息費用		2,111,461		3,958,954	(47)
	利息淨收益		6,712,835		6,514,522	3
	利息以外淨收益：					
42000-52000	手續費淨收益		3,523,407		2,164,935	63
42500-52500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨收益		689,313		1,459,104	(53)
43000-53000	備供出售金融資產之已實現淨收益		43,026		82,135	(48)
44000-54000	採權益法認列之投資收益淨額		61,636		231,033	(73)
44500-54500	兌換(損)益淨額		630,019		304,210	107
48000-58000	其他非利息淨收益		1,764,865		1,805,432	(2)
			6,712,266		6,046,849	11
	淨收益		13,425,101		12,561,371	7
51500	放款呆帳費用		1,306,718		9,323,173	(86)
	營業費用：					
58500	用人費用		4,418,821		4,541,965	(3)
59000	折舊及攤銷費用		463,089		441,889	5
59500	其他業務及管理費用		3,162,978		2,600,285	22
			8,044,888		7,584,139	6
61001	繼續營業部門稅前淨利(損)		4,073,495		(4,345,941)	194
61003	所得稅費用(利益)－繼續營業部門		1,558,350		(99,242)	1670
61005	繼續營業部門稅後淨利(損)		2,515,145		(4,246,699)	159
69000	本期淨(損)利	\$	2,515,145	\$	(4,246,699)	159
69500	基本每股盈餘：					
	依當期加權平均股數計算*					
	繼續營業部門(損失)利益		1.4		(1.75)	(1.71)
	本期淨利(損)		1.4		(1.75)	(1.71)

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		99.9.30					98.9.30					
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	526,211	28,318,216	1.86%	458,945	87.22%	1,012,496	20,917,168	4.84%	643,775	63.58%	
	無擔保	759,613	44,036,285	1.72%	869,205	114.43%	1,087,717	59,544,818	1.83%	1,240,554	114.05%	
消費金融	住宅抵押貸款	1,396,478	213,010,227	0.66%	238,942	17.11%	2,462,383	181,953,852	1.35%	436,394	17.72%	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款	265,306	49,653,890	0.53%	1,451,894	547.25%	316,202	46,971,925	0.67%	457,461	144.67%	
	其他	擔保	-	3,148,298	-	-	-	-	2,643,168	-	-	-
		無擔保	-	23,261	-	-	-	-	310,261	-	-	-
放款業務合計		2,947,608	338,190,177	0.87%	3,018,986	102.42%	4,878,798	312,341,192	1.56%	2,778,184	56.94%	
		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		32,830	6,311,489	0.52%	54,657	166.48%	51,788	7,702,721	0.67%	80,241	154.94%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	17,251,064	-	-	-	-	10,564,338	-	-	-	

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：38,482 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：145,974 千元。

四、管理資訊

(一).授信風險集中情形

單位：新台幣千元

99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	6700 不動產開發業	3,525,000	10.07%
2	2641 液晶面板及其組件製造業	2,880,224	8.23%
3	2711 電腦製造業	2,506,106	7.16%
4	2719 其他電腦週邊設備製造業	1,894,362	5.41%
5	2611 積體電路製造業	1,880,631	5.37%
6	2002 西藥製造業	1,702,532	4.86%
7	2719 其他電腦週邊設備製造業	1,698,422	4.85%
8	2611 積體電路製造業	1,363,785	3.90%
9	2331 水泥製造業	1,315,705	3.76%
10	1302 鞋類製造業	1,266,398	3.62%

98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	1820 石油化工原料製造業	6,510,378	20.60%
2	4910 鐵路運輸業	3,805,682	12.04%
3	2641 液晶面板及其組件製造業	3,407,502	10.78%
4	2641 液晶面板及其組件製造業	2,880,712	9.12%
5	2611 積體電路製造業	1,741,260	5.51%
6	2711 電腦製造業	1,677,961	5.31%
7	4520 綜合商品批發業	1,578,000	4.99%
8	2719 其他電腦週邊設備製造業	1,562,463	4.94%
9	1302 鞋類製造業	1,478,430	4.68%
10	2641 液晶面板及其組件製造業	1,438,397	4.55%

(二)金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

民國九十九年九月三十日

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	495,208	-	(202,969)	292,239	成本衡量	-
	非上市櫃公司	採權益法之股權投資-淨額	389	51,320	-	51,709	權益法	-
債券	政府債券	公平價值變動列入損益之金融資產	1,358,275	(1,051)	-	1,357,224	公平價值衡量法	OTC
	政府債券	備供出售金融資產-淨額	11,557,746	163,650	-	11,721,396	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	-	-	-	-	公平價值衡量法	OTC
	金融債券	備供出售金融資產-淨額	899,870	283	-	900,153	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	1,217,594	169	-	1,217,763	公平價值衡量法	OTC
	公司債	備供出售金融資產-淨額	837,860	21,190	-	859,050	公平價值衡量法	OTC
	受益證券	備供出售金融資產-淨額	352,717	(4,900)	-	347,817	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	1,894,063	(1,259)	-	1,892,804	公平價值衡量法	Reuters
	其他債務商品-商業本票	備供出售金融資產-淨額	-	-	-	-	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	5,500,000	(755)	-	5,499,245	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	94,885,000	(10,255)	-	94,874,745	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	4,712,342	(283,696)	-	4,428,646	公平價值衡量法	以評價技術估算
	結構型商品		-	-	-	-	-	-
	其他金融商品		-	-	-	-	-	-

國內衍生性金融商品交易資訊

民國九十九年九月三十日

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	1,110,141,199	公平價值變動列入損益之金融資產或負債	(549,799)	(559,064)	市場價格及評價方法估計
匯率有關契約	448,578,520	公平價值變動列入損益之金融資產或負債	(2,613,220)	(54,615)	市場價格及評價方法估計
權益證券有關契約					
商品有關契約	18,888,304	公平價值變動列入損益之金融資產	(12,521)	43,945	市場價格及評價方法估計
信用有關契約					
其他有關契約					

投資國外金融商品交易資訊

民國九十九年九月三十日

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							
	公司債	備供出售金融資產-淨額	4,088,334	937,035	-	5,025,369	公平價值衡量法	Reuters
	其他債務商品-定期存單	備供出售金融資產-淨額	3,759,159	46,550	-	3,805,709	公平價值衡量法	Reuters
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

國外衍生性金融商品交易資訊

民國九十九年九月三十日

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	134,239,508	公平價值變動列入損益 之金融資產或負債	2,645,268	(712,355)	市場價格及評價方法估計
匯率有關契約	328,318,655	公平價值變動列入損益 之金融資產或負債	(1,752,857)	181,712	市場價格及評價方法估計
權益證券有關契約					
商品有關契約	18,888,304	公平價值變動列入損益 之金融資產	12,521	(43,945)	市場價格及評價方法估計
信用有關契約					
其他有關契約					

(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：由各風險管理單位建議並經風險委員會核准提列非特定客戶之損失準備，提列金額不得高於本行依集團標準所提列之集團會計帳之損失準備或資產帳面金額之百分之二。

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。

本公司依財政部頒佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，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

民國九十九年九月三十日

	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	無
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	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。 (2009.7.14) 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。(2010.9.17) 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。 (2010.9.17)
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		99 年度第三季	98 年度第三季
資產報酬率	稅前	0.64	(0.70)
	稅後	0.40	(0.68)
淨值報酬率	稅前	11.14	(13.49)
	稅後	6.88	(13.18)
純益率(註)		18.73	(33.81)

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

	99年第三季	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行	\$ 14,109,801	0.34
存拆放銀行同業(含央行及同業融資、存拆放聯屬公司)	95,924,700	1.08
貼現及放款	344,370,046	2.63
公平價值變動列入損益之金融資產	9,323,455	0.90
備供出售金融資產	103,990,857	0.87
負債		
央行及銀行同業存款及拆款(含聯屬公司存拆款)	\$ 43,350,303	0.70
活期存款－(含台幣、外幣)	311,159,201	0.13
定期存款－(含台幣、外幣)	188,524,046	0.47
可轉讓定期存單	791,599	0.38
金融債券	20,011,783	3.27
98年第三季		
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行	\$ 12,818,884	0.42
存拆放銀行同業(含央行及同業融資、存拆放聯屬公司)	114,739,710	1.75
貼現及放款	326,789,602	3.18
公平價值變動列入損益之金融資產	4,472,432	1.44
備供出售金融資產	111,297,225	1.34
負債		
央行及銀行同業存款及拆款(含聯屬公司存拆款)	\$ 39,107,749	0.74
活期存款－(含台幣、外幣)	273,445,356	0.21
定期存款－(含台幣、外幣)	230,137,249	1.52
可轉讓定期存單	421,723	0.59
金融債券	19,794,174	2.55

七、流動性

(一) 新台幣到期日期限結構分析表

民國九十九年九月三十日

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額						
	1-10 天	11-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
主要到期資金流入	133,609,651	78,698,022	79,904,430	43,364,394	98,856,712	334,223,894	768,657,103
主要到期資金流出	79,062,948	61,391,585	138,297,290	103,706,953	114,189,596	290,799,465	787,447,837
期距缺口	54,546,703	17,306,437	(58,392,860)	(60,342,559)	(15,332,884)	43,424,429	(18,790,734)

(二) 美金到期日期限結構分析表

民國九十九年九月三十日

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	3,638,474	2,543,769	2,565,461	1,707,784	1,978,351	12,433,839
主要到期資金流出	4,377,944	3,479,933	1,273,112	769,995	2,072,764	11,973,748
期距缺口	(739,470)	(936,164)	1,292,349	937,789	(94,413)	460,091

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)

民國九十九年九月三十日

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	110,416,193	27,777,511	82,816,004	251,414,831	472,424,539
利率敏感性負債	81,622,289	264,277,863	69,269,551	24,063,235	439,232,938
利率敏感性缺口	28,793,904	(236,500,352)	13,546,453	227,351,596	33,191,601
淨值					35,922,532
利率敏感性資產與負債比率					107.56
利率敏感性缺口與淨值比率					92.40

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國九十九年九月三十日

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	1,875,360	834,165	261,124	202,578	3,173,227
利率敏感性負債	1,049,590	1,875,584	92,210	322,882	3,340,266
利率敏感性缺口	825,770	(1,041,419)	168,914	(120,304)	(167,039)
淨值					70,683
利率敏感性資產與負債比率					95
利率敏感性缺口與淨值比率					(236)

(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)	99.9.30		98.9.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
	USD 20,366	637,993	USD 34,654	1,114,627
	AUD 3,455	104,857	AUD 2,091	59,245
	JPY 270,099	101,585	NZD 1,598	37,035
	EUR 974	41,560	HKD 5,420	22,494
	NZD 1,257	29,060	SGD 729	16,607

九、其他

(一)董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

基準日：99.9.30

姓名	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2）										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		
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：白承睿 Jaspal Singh Bindra		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：Olga Louise Zoutendijk			V			V	V			V	V	V		
英商渣打銀行代 表人：Michael Thomas Pratt			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		
英商渣打銀行代 表人：殷乃平	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
英商渣打銀行代 表人：王德林			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		
英商渣打銀行 代表人：韋廉 Edward Martin Williams			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	\$47,616		\$5,361
董 事	英商渣打銀行 代表人：高恕年 Sunil Kaushal			
董 事	英商渣打銀行 代表人：白承睿 Jaspal Singh Bindra			
董 事	英商渣打銀行 代表人：胡貴凌			
董 事	英商渣打銀行 代表人：林傳聰 Fou Tsong Ling			
董 事	英商渣打銀行 代表人：Olga Louise Zoutendijk			
董 事	英商渣打銀行代表人： Michael Thomas Pratt			
董 事	英商渣打銀行代表人： 林清德 Cheng Teck Lim			
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：

(1)出售不良債權交易彙總表

99 年 9 月 30 日

單位：新台幣千元

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
990908	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	156,087	附買回條件	非關係人

(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

九十九年第三季

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>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(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</p> <p>(三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>1. 本行目前為單一股東持有之公司。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>3-2 在資訊安全方面，本公司建立交易授權控管及資訊檔案權限。</p> <p>3-3 在客戶資訊使用方面，相關接觸使用客戶資料之作業，均需經過授權方能執行，且本公司對於所有客戶資料均採取必要之保密措施，以符合相關法令(例如個人資料保護法)之規定。</p> <p>3-4 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。</p>	<p>相符。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>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。</p> <p>2. 已針對會計師獨立性評估完妥</p>	<p>相符。</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>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。</p>	<p>相符。</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(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</p> <p>(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)</p>	<p>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。</p> <p>2. 同上。</p>	<p>相符。</p>

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
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	<p>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。</p> <p>目前執行委員會下共設置有 (1) 風險委員會；(2) 資產負債管理委員會；以及 (3) 退休金管理委員會。風險管理委員會乃為企業金融與消費金融業務的主要風險管理委員會，負責定義風險胃納與建立風險管理標準及營運原則。資產負債管理委員會主要執掌為建立資本管理目標、審核資本適足率與核准資本管理。退休金管理委員會主要負責本公司退休相關福利之安排以及確保本公司之退休福利政策符合集團之相關政策與程序。</p>	相符。
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： 本公司治理運作情形與「銀行業公司治理運作守則」相符。		
<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。 		

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

(六) 新推出金融商品相關資訊(99 年第 3 季)

台澳幣雙幣定存

渣打優先理財無限卡

Mortgage A++理財房貸

階利定期存款