

星展(台灣)商業銀行
資產負債表
2012年3月31日及2011年3月31日

單位：新臺幣千元

資 產		2012年03月31日	2011年03月31日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益		2012年03月31日	2011年03月31日	變動百分比
代碼	會計科目	金額	金額	(%)	代碼	會計科目	金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金	8,714,581	0	0%	21000	央行及銀行同業存款	33,451,256	0	0%
11500	存放央行及拆借銀行同業	9,146,001	0	0%	21500	央行及同業融資	0	0	0%
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	4,904,022	0	0%	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	1,625,766	0	0%
12500	附買回票券及債券投資	0	0	0%	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0%
13000	應收款項-淨額	3,702,960	0	0%	23000	應付款項	3,160,066	0	0%
13300	待出售資產	0	0	0%	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0%
13500	貼現及放款-淨額	156,469,475	0	0%	23500	存款及匯款	161,093,532	0	0%
14000	備供出售金融資產-淨額	38,877,329	0	0%	24000	應付金融債券	0	0	0%
14500	持有至到期日金融資產-淨額	0	0	0%	24500	特別股負債	0	0	0%
15000	採權益法之股權投資-淨額	0	0	0%	25000	應計退休金負債	0	0	0%
15500	其他金融資產-淨額	218,690	0	0%	25500	其他金融負債	2,509,969	0	0%
18500	固定資產-淨額	2,034,030	0	0%	29500	其他負債	604,084	0	0%
19000	無形資產-淨額	134,044	0	0%		負債合計	202,444,673	0	0%
19500	其他資產-淨額	242,893	0	0%					
					31000	專撥營運資金	22,000,000	0	0%
						資本公積	0	0	0%
					32000	保留盈餘	-53,842	0	0%
						法定盈餘公積	0	0	0%
						特別盈餘公積	0	0	0%
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	-53,842	0	0%
					32500	股東權益其他項目	53,194	0	0%
						未實現重估增值	0	0	0%
					32521	累積換算調整數	0	0	0%
					32523	金融商品之未實現損益	53,194	0	0%
						庫藏股票	0	0	0%
	資產總計	224,444,025	0	0%	32544	未認列為退休金成本之淨損失	0	0	0%
					32551	與待出售資產直接相關之權益	0	0	0%
						股東權益合計	21,999,352	0	0%
						負債及股東權益總計	224,444,025	0	0%

註：一、應另行揭露主要或有及承諾事項：包括（一）客戶尚未動用之放款承諾，及（二）各款保證款項。
二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

代碼	主要或有及承諾事項：	2012年03月31日	2011年03月31日
81001	客戶尚未動用之放款承諾	85,087,932	-
	各款保證款項：		
1100	金融機構借款保證	508,686	0
1200	供應商分期償付價款保證	0	0
1300	關稅記帳保證	0	0
1400	貨物稅記帳保證	5,970	0
1500	商業本票保證	563,000	0
1600	開發信用狀保證	0	0
1700	押匯保證	0	0
1800	押標金保證金	211,808	0
1900	工程履約保證	56,214	0
1950	一般履約保證	2,279,613	0
2000	發行公司債保證	928,032	0
2100	工程預付款保證	554,526	0
9000	其他保證	10,282,018	0

星展(台灣)商業銀行

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：新臺幣千元，%

	2012年3月31日	2011年3月31日
活期性存款	35,641,830	-
活期性存款比率	22.12%	0.00%
定期性存款	125,451,703	-
定期性存款比率	77.88%	0.00%
外匯存款	28,369,108	-
外匯存款比率	17.61%	0.00%

註：一、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

四、本表信託投資公司不適用。

	2012年03月31日	2011年03月31日
中小企業放款	20,925,512	-
中小企業放款比率	13.08%	0.00%
消費者貸款	49,224,023	-
消費者貸款比率	30.78%	0.00%

註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

代碼	項 目	本期		上期		變動百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	
41000	利息收入	1,043,309		0		0%
51000	減：利息費用	(463,669)		0		0%
	利息淨收益		579,640		0	0%
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益		209,770		0	0%
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		154,872		0	0%
43000	備供出售金融資產之已實現損益		(242)		0	0%
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益		0		0	0%
44000	採用權益法認列之投資損益		0		0	0%
	兌換損益		30,117		0	0%
45000	資產減損損失(迴轉利益)		0		0	0%
	其他非利息淨損益		75,732		0	0%
	淨收益		1,049,889		0	0%
51500	放款呆帳費用		(100,544)		0	0%
	營業費用		(867,598)		0	0%
58500	用人費用	(553,735)		0		0%
59000	折舊及攤銷費用	(59,640)		0		0%
59500	其他業務及管理費用	(254,223)		0		0%
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		81,747		0	0%
61003	所得稅(費用)利益		(1,348)		0	0%
61005	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		80,399		0	0%
	停業單位損益					
	停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	處分損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)					
	非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	本期淨利(淨損)		80,399		0	0%
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業單位淨利(淨損)					
	停業單位淨利(淨損)					
	非常損益					
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利(淨損)		80,399		0	0%

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

星展(台灣)商業銀行
資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		2012年3月31日					2011年3月31日				
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	402,306	31,725,383	1.27%	678,080	168.55%	-	-	0.00%	-	0.00%
	無擔保	411,243	75,658,807	0.54%	2,145,336	521.67%	-	-	0.00%	-	0.00%
消費金融	住宅抵押貸款	128,442	32,786,189	0.39%	340,718	265.27%	-	-	0.00%	-	0.00%
	現金卡	1,307	472,379	0.28%	6,074	464.76%	-	-	0.00%	-	0.00%
	小額純信用貸款	64,601	1,302,952	4.96%	100,286	155.24%	-	-	0.00%	-	0.00%
	其他	擔保	27,428	17,979,968	0.15%	187,513	683.66%	-	-	0.00%	-
無擔保		-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		1,035,327	159,925,678	0.65%	3,458,007	334.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
		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		279	27,603	1.01%	302	108.07%	-	-	0.00%	-	0.00%
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,632,818	0.00%	26,328	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%

註：一、逾期放款係依「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」

規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

二、逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

四、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

七、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

八、應補充揭露下列事項：(一)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及(二)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。

九、應補充揭露下列事項：(一)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及(二)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額。

星展(台灣)商業銀行
授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	2012年3月31日			2011年3月31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(%)	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	A集團 石油製品製造業	20,395,875	92.71%			0.00%
2	B集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	9,748,486	44.31%			0.00%
3	C集團 零售業	4,409,426	20.04%			0.00%
4	D集團 電子零組件製造業	3,999,433	18.18%			0.00%
5	E集團 通訊傳播業	3,299,792	15.00%			0.00%
6	F集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	2,582,431	11.74%			0.00%
7	G集團 皮革、毛皮及其製品製造業	2,245,608	10.21%			0.00%
8	F集團 通訊傳播業	2,141,849	9.74%			0.00%
9	G集團 電力設備製造業	1,977,783	8.99%			0.00%
10	H集團 零售業	1,954,480	8.88%			0.00%

註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

二、集團企業係指符合「臺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。

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款

四、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

星辰(台灣)商業銀行
金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

2012年3月31日

單位：新臺幣千元

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	14001	0	0	0	0	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	非上市櫃公司							
債券	政府債券	12001 & 14001	42,130,973	49,204	0	42,180,177	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	金融債券							
	公司債	12001 & 14001	59,027	-59,027	0	0	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

- 註： 一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。
 四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國內衍生性金融商品交易資訊

2012年3月31日

單位：新臺幣千元

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	47,793,626	82041, 92041, 92065, 82061, 92061, 82063, & 92063	47,793,293	-12,809	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	240,257,199	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	240,324,758	108,967	活絡市場之公開報價
權益證券有關契約	0		0	0	
商品有關契約	306,711	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	306,711	3,565	活絡市場之公開報價
信用有關契約	0				
其他有關契約	0				

- 註： 一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

星展(台灣)商業銀行
金融商品交易資訊

(二) 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

2012年3月31日

單位：新臺幣千元

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	於集中或店頭市場交易者	14001	7,260	11,894	0	19,154	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	非於集中或店頭市場交易者							
債券	政府債券							
	公司債							
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

- 註： 一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、單筆原始投資金額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。
 四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊

2012年3月31日

單位：新臺幣千元

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					
匯率有關契約					
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約					
其他有關契約					

- 註： 一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。



(格式五~四)

星展(台灣)商業銀行
出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	2012年3月31日	2011年3月31日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	0	0

星展(台灣)商業銀行
特殊記載事項

單位：新臺幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示)
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	無。
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。

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(格式六~一)

星展(台灣)商業銀行
獲利能力

單位：%

		2012年3月31日	2011年3月31日
資產報酬率	稅前	0.04%	0.00%
	稅後	0.04%	0.00%
淨值報酬率	稅前	0.37%	0.00%
	稅後	0.36%	0.00%
純益率		7.66%	0.00%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

星展(台灣)商業銀行
孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	2012年3月31日		2011年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	233,349,951	1.85%		
存放央行	5,365,510	0.63%	-	0.00%
存放銀行同業	1,826,095	0.00%	-	0.00%
拆放聯行	-	0.00%	-	0.00%
拆放銀行同業	11,435,239	1.71%	-	0.00%
公平價值變動列入損益之金融資產	4,143,003	0.51%	-	0.00%
備供出售金融資產	55,292,093	0.49%	-	0.00%
貼現及放款	155,288,011	2.45%	-	0.00%
付息負債	190,524,845	1.03%		
透支央行	-	0.00%	-	0.00%
透支銀行同業	3,229,781	0.04%	-	0.00%
聯行拆放	-	0.00%	-	0.00%
銀行同業存款	61,752	0.00%	-	0.00%
銀行同業拆放	25,493,438	0.58%	-	0.00%
活期存款	31,332,391	0.44%	-	0.00%
定期存款	128,746,365	1.28%	-	0.00%
可轉讓定期存單	27,917	0.47%	-	0.00%
結構型商品	1,633,201	1.40%	-	0.00%
金融債券	-	0.00%	-	0.00%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(格式七)

星展(台灣)商業銀行
新臺幣到期日期限結構分析表
2012年3月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	209,372,137	55,219,863	17,604,124	12,003,171	17,072,915	107,472,064
主要到期資金流出	232,891,242	24,516,738	42,838,346	80,396,136	45,273,013	39,867,009
期距缺口	-23,519,105	30,703,125	-25,234,222	-68,392,965	-28,200,098	67,605,055

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表
2012年3月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,585,424	778,162	768,086	1,451,562	181,568	406,046
主要到期資金流出	5,479,273	2,065,984	816,043	709,094	846,923	1,041,229
期距缺口	-1,893,849	-1,287,822	-47,957	742,468	-665,355	-635,183

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。
二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

星展(台灣)商業銀行
利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
2012年3月31日

單位：新臺幣千元，%

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	42,467,803	10,943,635	14,608,858	103,498,281	171,518,577
1.存、拆放銀行同業	4,328,110	1,168,723	926,702	164,428	6,587,963
2.買入債票券	25,090,489	5,803,142	9,829,054	1,523,527	42,246,212
3.放款	13,049,204	3,971,770	3,853,102	101,810,326	122,684,402
利率敏感性負債	51,884,803	41,975,385	33,287,926	5,901,115	133,049,229
1.拆借銀行同業	324,805	0	0	0	324,805
2.存款	51,559,998	41,975,385	33,287,926	5,901,115	132,724,424
3.借入款	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	-9,417,000	-31,031,750	-18,679,068	97,597,166	38,469,348
淨值					21,887,187
利率敏感性資產與負債比率					128.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					175.76%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表(美金)
2012年3月31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	417,372	148,770	32,247	354,887	953,276
1.存、拆放銀行同業	5,308	0	0	0	5,308
2.買入債票券	0	0	0	0	0
3.放款	412,064	148,770	32,247	354,887	947,968
利率敏感性負債	991,582	248,856	144,632	193,217	1,578,287
1.拆借銀行同業	590,606	100,000	0	146,000	836,606
2.存款	400,976	148,856	144,632	47,217	741,681
3.借入款	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	-574,210	-100,086	-112,385	161,670	-625,011
淨值					3,791
利率敏感性資產與負債比率					60.40%
利率敏感性缺口與淨值比率					-16,486.71%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

星展(台灣)商業銀行
主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	2012年3月31日			2011年3月31日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	48,911	1,443,529	USD	-	-
	EUR	2,764	108,945	EUR	-	-
	CNY	22,774	106,687	CNY	-	-
	GBP	2,054	97,054	GBP	-	-
	AUD	1,653	50,774	AUD	-	-

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

三、本表信託投資公司不適用。

(格式九)

星展(台灣)商業銀行(公司)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 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (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情形	一、本行目前為單一股東(即新加坡商星展銀行股份有限公司)持有之公司。 (一) 股東之建議及問題均由董事會審處，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。 (二) 本行均能實際掌握公司主要股東及主要股東之最終控制者名單。	與公司治理實務守則無顯著差異
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	(一) 本行將於今年申請轉換為公開發行公司時選任兩位獨立董事。 (二) 本行董事會將定期評估簽證會計師之獨立性情形。	與公司治理實務守則無顯著差異
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 本行目前設有兩位監察人，定期列席董事會監督其運作情形且適時陳述意見。 (二) 均以電話、電子郵件、書面文件或面對面方式溝通。	與公司治理實務守則無顯著差異
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	人力資源處每半年列印利害關係人表，交由利害關係人確認後，於資訊系統維護該利害關係人檔。利害關係人有職務異動時，亦與其溝通並作檔案更新。	符合「銀行業公司治理實務守則」之規定
五、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)	(一) 本公司設有中、英文網站，定期揭露財務相關資訊及銀行治理資訊，包含法定公開揭露事項、本公司公告、服務據點、產品/服務介紹、新聞稿及最新優惠/活動促銷訊息等，並有專人負責定期更新。 (二) 本公司內部重大資訊之揭露，應由發言人或代理發言人處理；必要時，得由本公司負責人直接負責處理。本公司發言人及代理發言人之發言內容應以本公司授權之範圍為限，且除本公司負責人、發言人及代理發言人外，其他人員，非經授權不得對外揭露內部重大資訊。 (三) 本公司官網: www.dbs.com.tw	符合「銀行業公司治理實務守則」之規定
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	本行目前未設置提名或薪酬等功能委員會。	本行將依法規之發展趨勢以及同業市場現狀向董事會提出適當之建議。
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」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>八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：</p>	<p>致力社會公益活動，回饋社會原為本公司的企業文化之一，尤其青少年教育是我們著重的方向。自100年八月至101年七月，我們持續贊助「財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會」，合作辦理「星展銀行經濟弱勢家庭學童學習提昇方案」，致力於經濟弱勢家庭兒童少年及其家庭之經濟扶助與輔導，以協助學習低成就的孩子們提昇其學習成效，讓弱勢家庭的孩子們有機會參加合適的安親班或補習班，改善其學習表現。</p> <p>接下來，民國101年起，本公司將深耕社會責任，改變既有公益活動只能給魚的概念，而是提供釣竿，以扶持「社會企業」降低社會成本，擴展正向的公益產業，協助其自給自足並有獲利能力，營利亦可投入原發展之公益目標中，永續發展。</p> <p>「社會企業」定義：1)以解決社會或環境問題為最大使命的營利機構；2)與一般的財團法人/基金會最大的差異在於：社會企業具營收能力，可自給自足，甚至有盈餘；3)盈餘是用來投資社會企業本身，解決社會或環境問題，並非為出資人或經營謀最大利益</p>	<p>八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：</p>
<p>九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、消費者保護或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行（公司）為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p>	<p>1. 董事及監察人均依據相關法規之要求持續進修與專業知識及公司治理相關之經營管理課程，並不定期得到最新法規變動之報告與分析。</p> <p>2. 針對本季董事會，董事及監察人全數親自出席及列席，出席率100%；</p> <p>3. 本行的組織架構，係於風險管理處下分設市場暨流動性風險及作業風險兩個部門。市場暨流動性風險及作業風險各設有獨立之委員會，分別由各獨立委員會統籌及監督。市場暨流動性風險、作業風險委員會預定每月開會一次，並且將視實際情況，增加開會頻率。此外，前揭委員會亦將定期向董事會會報。</p> <p>作業風險委員會的主要職責為(1)監督及檢討作風險管理架構、政策、程序、方法和基礎設施的成效；(2)審查重大作業風險問題，並於必要時向台灣管理委員會和(或)其他有關委員會報告；及(3)對於重大作業風險問題提供解決方案，並監督問題的解決等。委員會將由總經理和各業務單位及支援單位的部門主管或其代表所組成。</p> <p>本行市場風險管理在於透過敏感性分析、情境測試和堅實的管控以杜絕任何較大的市場風險並管理殘餘曝險。此市場風險委員會之設立目的在於監督和審查市場風險管理及組織架構，包括和市場風險相關的架構、政策效率、人員、流程、市場風險相關的模型、資訊、方法和系統；檢討及評估涉及市場風險的部位，影響損益的重大問題和重大交易。委員會將由總經理和來自風險管理處、環球金融市場處與財務企劃處等部門代表所組成。</p> <p>本行流動性風險管理在於透過最大累計現金流出量方法和風險控管計量(包含主要的流動性比率和資產負債表分析)，對流動性曝險額保持自動抵銷能力，並滿足流動性風險管理所要遵守的主管機關標準。市場暨流動性風險管理委員會審核最大累計現金流出量方法中流動性曝險額、自動抵銷能力以及其他方面的假設，並負責按照流動性政策和執行指引的要求管理風險控管計量。</p> <p>4. 本行董事對於有利害關係議案皆充分揭露並迴避，並未參與表決；</p> <p>5. 本行每年均為董事及監察人購買董監責任保險。</p>	<p>九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、消費者保護或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行（公司）為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>1. 董事及監察人均依據相關法規之要求持續進修與專業知識及公司治理相關之經營管理課程，並不定期得到最新法規變動之報告與分析。</p> <p>2. 針對本季董事會，董事及監察人全數親自出席及列席，出席率100%；</p> <p>3. 本行的組織架構，係於風險管理處下分設市場暨流動性風險及作業風險兩個部門。市場暨流動性風險及作業風險各設有獨立之委員會，分別由各獨立委員會統籌及監督。市場暨流動性風險、作業風險委員會預定每月開會一次，並且將視實際情況，增加開會頻率。此外，前揭委員會亦將定期向董事會會報。</p> <p>作業風險委員會的主要職責為(1)監督及檢討作風險管理架構、政策、程序、方法和基礎設施的成效；(2)審查重大作業風險問題，並於必要時向台灣管理委員會和(或)其他有關委員會報告；及(3)對於重大作業風險問題提供解決方案，並監督問題的解決等。委員會將由總經理和各業務單位及支援單位的部門主管或其代表所組成。</p> <p>本行市場風險管理在於透過敏感性分析、情境測試和堅實的管控以杜絕任何較大的市場風險並管理殘餘曝險。此市場風險委員會之設立目的在於監督和審查市場風險管理及組織架構，包括和市場風險相關的架構、政策效率、人員、流程、市場風險相關的模型、資訊、方法和系統；檢討及評估涉及市場風險的部位，影響損益的重大問題和重大交易。委員會將由總經理和來自風險管理處、環球金融市場處與財務企劃處等部門代表所組成。</p> <p>本行流動性風險管理在於透過最大累計現金流出量方法和風險控管計量(包含主要的流動性比率和資產負債表分析)，對流動性曝險額保持自動抵銷能力，並滿足流動性風險管理所要遵守的主管機關標準。市場暨流動性風險管理委員會審核最大累計現金流出量方法中流動性曝險額、自動抵銷能力以及其他方面的假設，並負責按照流動性政策和執行指引的要求管理風險控管計量。</p> <p>4. 本行董事對於有利害關係議案皆充分揭露並迴避，並未參與表決；</p> <p>5. 本行每年均為董事及監察人購買董監責任保險。</p>
<p>十、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>無。</p>	<p>十、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>無。</p>	<p>十、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>無。</p> <p>註：一、董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。 二、應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。 三、所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。 四、本表外國銀行在台分行不適用。</p>

新加坡商星展銀行
資產負債表
2012年03月31日及2011年03月31日

單位：新臺幣千元

資 產		2012年03月31日	2011年03月31日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益		2012年03月31日	2011年03月31日	變動百分比
代碼	會計科目	金額	金額	(%)	代碼	會計科目	金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金	439,173	3,421,885	-87%	21000	央行及銀行同業存款	21,886,585	10,324,504	112%
11500	存放央行及拆借銀行同業	11,929,936	23,702,425	-50%	21500	央行及同業融資	0	0	0%
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	28,262,066	11,870,584	138%	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	8,390,867	15,314,686	-45%
12500	附賣回票券及債券投資	0	0	0%	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0%
13000	應收款項-淨額	12,743,434	1,838,526	593%	23000	應付款項	928,865	2,142,196	-57%
13300	待出售資產	0	0	0%	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0%
13500	貼現及放款-淨額	0	123,196,485	-100%	23500	存款及匯款	0	122,493,387	-100%
14000	備供出售金融資產-淨額	32,084,090	36,504,224	-12%	24000	應付金融債券	0	0	0%
14500	持有至到期日金融資產-淨額	0	0	0%	24500	特別股負債	0	0	0%
15000	採權益法之股權投資-淨額	40,789	40,789	0%	25000	應計退休金負債	0	0	0%
15500	其他金融資產-淨額	0	53,277	-100%	25500	其他金融負債	0	1,415,972	-100%
18500	固定資產-淨額	276,030	2,498,564	-89%	29500	其他負債	42,253,645	41,253,069	2%
19000	無形資產-淨額	0	38,664	-100%		負債合計	73,459,962	192,943,814	-62%
19500	其他資產-淨額	187,929	1,992,894	-91%					
					31000	專撥營運資金	10,000,000	10,000,000	0%
						資本公積	0	0	
					32000	保留盈餘	2,473,327	2,100,177	18%
						法定盈餘公積	0	0	0%
						特別盈餘公積	0	0	0%
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	2,473,327	2,100,177	18%
					32500	股東權益其他項目	30,158	114,326	-74%
						未實現重估增值	0	0	0%
					32521	累積換算調整數	0	0	0%
					32523	金融商品之未實現損益	30,158	114,326	-74%
						庫藏股票	0	0	0%
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	0	0	0%
					32551	與待出售資產直接相關之權益	0	0	0%
						股東權益合計	12,503,485	12,214,503	2%
	資產總計	85,963,447	205,158,317	-58%		負債及股東權益總計	85,963,447	205,158,317	-58%

註：一、應另行揭露主要或有及承諾事項：包括（一）客戶尚未動用之放款承諾，及（二）各款保證款項。
二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

代碼	主要或有及承諾事項：	2012年03月31日	2011年03月31日
81001	客戶尚未動用之放款承諾	-	74,543,797
	各款保證款項：		
1100	金融機構借款保證	0	891,896
1200	供應商分期償付價款保證	0	0
1300	關稅記帳保證	0	2,500
1400	貨物稅記帳保證	0	0
1500	商業本票保證	0	1,284,000
1600	開發信用狀保證	0	0
1700	押匯保證	0	0
1800	押標金保證金	0	248,078
1900	工程履約保證	0	2,291,465
2000	發行公司債保證	0	897,243
2100	工程預付款保證	0	1,879,034
9000	其他保證	0	307,895

(格式一~二)

新加坡商星展銀行

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：新臺幣千元，%

	2012年3月31日	2011年3月31日
活期性存款	-	31,685,662
活期性存款比率	0.00%	25.87%
定期性存款	-	90,805,535
定期性存款比率	0.00%	74.13%
外匯存款	-	15,269,772
外匯存款比率	0.00%	12.47%

註：一、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

四、本表信託投資公司不適用。

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：新臺幣千元，%

	2012年03月31日	2011年03月31日
中小企業放款	-	15,090,185
中小企業放款比率	0.00%	11.95%
消費者貸款	-	43,026,316
消費者貸款比率	0.00%	34.06%

註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

1000

代碼	項 目	本期		上期		變動百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	
41000	利息收入	274,902		800,540		-66%
51000	減：利息費用	(219,968)		(258,395)		-15%
	利息淨收益		54,934		542,145	-90%
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益		20,309		219,577	-91%
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		214,347		(55,938)	483%
43000	備供出售金融資產之已實現損益		21		132,808	-100%
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益		0		0	0%
44000	採用權益法認列之投資損益		0		0	0%
	兌換損益		39,327		343,446	-89%
45000	資產減損損失(迴轉利益)		0		0	0%
	其他非利息淨損益		(55,446)		247,326	-122%
	淨收益		273,492		1,429,364	-81%
51500	放款呆帳費用		0		(43,850)	100%
	營業費用		(41,406)		(793,240)	-95%
58500	用人費用	(27,484)		(471,785)		-94%
59000	折舊及攤銷費用	(1,363)		(40,571)		-97%
59500	其他業務及管理費用	(12,559)		(280,884)		-96%
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		232,086		592,274	-61%
61003	所得稅(費用)利益		(42,900)		(97,103)	-56%
61005	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		189,186		495,171	-62%
	停業單位損益					
	停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	處分損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)					
	非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	本期淨利(淨損)		189,186		495,171	-62%
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業單位淨利(淨損)					
	停業單位淨利(淨損)					
	非常損益					
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利(淨損)		189,186		495,171	-62%

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

年月		2012年3月31日					2011年3月31日					
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	-	-	0.00%	-	0.00%	219,366	17,150,922	1.28%	421,951	192.35%	
	無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	448,156	65,110,126	0.69%	2,172,515	484.77%	
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	0.00%	-	0.00%	232,965	40,777,707	0.57%	427,024	183.30%	
	現金卡	-	-	0.00%	-	0.00%	11,420	637,987	1.79%	9,263	81.11%	
	小額純信用貸款	-	-	0.00%	-	0.00%	47,393	723,664	6.55%	59,051	124.60%	
	其他	擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	1,913,850	0.00%	19,139	0.00%
		無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		-	-	0.00%	-	0.00%	959,300	126,314,256	0.76%	3,108,943	324.08%	
		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		-	-	0.00%	0	0.00%	473	31,175	1.52%	421	89.01%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	0.00%	-	0.00%	704	872,747	0.08%	8,407	1194.18%	

註：一、逾期放款係依「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」

規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

二、逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

四、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

七、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

八、應補充揭露下列事項：(一)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及(二)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。

九、應補充揭露下列事項：(一)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及(二)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額。

新加坡商星展銀行
授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	2012年3月31日			2011年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	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			0.00%	A集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	5,210,949	42.66%
2			0.00%	B集團 零售業	4,387,026	35.92%
3			0.00%	C集團 非金屬礦物製品製造業	1,999,132	16.37%
4			0.00%	D集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	1,984,433	16.25%
5			0.00%	E公司 基本金屬製造業	1,763,940	14.44%
6			0.00%	F集團 通訊傳播業	1,591,987	13.03%
7			0.00%	G集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	1,478,788	12.11%
8			0.00%	H集團 電子零組件製造業	1,451,664	11.88%
9			0.00%	I集團 通訊傳播業	1,335,682	10.94%
10			0.00%	J集團 電力設備製造業	1,310,132	10.73%

註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

二、集團企業係指符合「臺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。

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌

四、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

新加坡商星展銀行
金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

2012年3月31日

單位：新臺幣千元

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	14001	0	0	0	0	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	非上市櫃公司							
債券	政府債券	12001 & 14001	52,605,733	36,218	0	52,641,951	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	金融債券							
	公司債	12001 & 14001	0	0	0	0	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

- 註： 一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。
 四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國內衍生性金融商品交易資訊

2012年3月31日

單位：新臺幣千元

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	654,142,285	82041, 92041, 92065, 82061, 92061, 82063, & 92063	654,058,487	12,561	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	617,720,319	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	617,117,657	-904,453	活絡市場之公開報價
權益證券有關契約	0		0	0	
商品有關契約	0	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	0	0	活絡市場之公開報價
信用有關契約	0				
其他有關契約	0				

- 註： 一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

新加坡商星展銀行
金融商品交易資訊

(二) 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

2012年3月31日

單位：新臺幣千元

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	於集中或店頭市場交易者							
	非於集中或店頭市場交易者							
債券	政府債券							
	公司債							
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

- 註： 一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、單筆原始投資金額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。
 四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊

2012年3月31日

單位：新臺幣千元

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					
匯率有關契約					
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約					
其他有關契約					

- 註： 一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。



(格式五~四)

新加坡商星展銀行
出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	2012年3月31日	2011年3月31日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	0	0

新加坡商星展銀行
特殊記載事項

單位：新臺幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示)
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	無。
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。

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(格式六~一)

新加坡商星展銀行
獲利能力

單位：%

		2012年3月31日	2011年3月31日
資產報酬率	稅前	0.25%	0.29%
	稅後	0.20%	0.24%
淨值報酬率	稅前	1.87%	4.93%
	稅後	1.52%	4.12%
純益率		69.17%	34.64%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

新加坡商星展銀行
孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	2012年3月31日		2011年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	100,801,786	0.62%		
存放央行	10,132,368	0.98%	4,258,009	0.48%
存放銀行同業	3,103,663	0.00%	1,991,593	0.04%
拆放聯行	1,166,851	1.34%	389,905	0.25%
拆放銀行同業	10,799,878	0.51%	13,660,240	0.27%
公平價值變動列入損益之金融資產	28,038,518	0.64%	-	0.00%
備供出售金融資產	47,560,508	0.58%	37,562,631	0.91%
貼現及放款	-	0.00%	119,594,642	2.38%
付息負債	68,617,904	0.56%		
透支央行	-	0.00%	-	0.00%
透支銀行同業	2,966,445	0.15%	1,012,742	0.00%
聯行拆放	28,087,321	0.86%	52,306,717	0.33%
銀行同業存款	-	0.00%	-	0.00%
銀行同業拆放	37,564,138	0.36%	5,025,833	0.09%
活期存款	-	0.00%	28,343,482	0.18%
定期存款	-	0.00%	82,722,994	0.41%
可轉讓定期存單	-	0.00%	8,800	0.00%
結構型商品	-	0.00%	1,150,791	0.59%
金融債券	-	0.00%	-	0.00%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(格式七)

新加坡商星展銀行
新臺幣到期日期限結構分析表
2012年3月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	288,161,207	90,685,204	45,505,813	78,497,215	46,447,894	27,025,081
主要到期資金流出	290,094,507	78,761,039	55,514,008	60,338,418	71,045,190	24,435,852
期距缺口	-1,933,300	11,924,165	-10,008,195	18,158,797	-24,597,296	2,589,229

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表
2012年3月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	11,337,868	4,143,768	2,172,861	2,053,096	2,474,389	493,754
主要到期資金流出	11,267,129	4,417,771	2,586,908	2,525,303	1,195,393	541,754
期距缺口	70,739	-274,003	-414,047	-472,207	1,278,996	-48,000

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。
二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

新加坡商星展銀行
利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)
2012年3月31日

單位：新臺幣千元，%

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	33,874,630	7,199,021	14,542,346	1,056,112	56,672,109
1.存、拆放銀行同業	1,030,158	3,000,000	0	0	4,030,158
2.買入債票券	32,844,472	4,199,021	14,542,346	1,056,112	52,641,951
3.放款	0	0	0	0	0
利率敏感性負債	800,000	0	0	0	800,000
1.拆借銀行同業	800,000	0	0	0	800,000
2.存款	0	0	0	0	0
3.借入款	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	33,074,630	7,199,021	14,542,346	1,056,112	55,872,109
淨值					11,858,477
利率敏感性資產與負債比率					7,084.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					471.16%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)
2012年3月31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	253,840	0	0	0	253,840
1.存、拆放銀行同業	253,840	0	0	0	253,840
2.買入債票券	0	0	0	0	0
3.放款	0	0	0	0	0
利率敏感性負債	525,000	0	0	0	525,000
1.拆借銀行同業	525,000	0	0	0	525,000
2.存款	0	0	0	0	0
3.借入款	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	-271,160	0	0	0	-271,160
淨值					22,162
利率敏感性資產與負債比率					48.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1,223.54%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

新加坡商星展銀行
主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	2012年3月31日			2011年3月31日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	30,978	914,257	USD	17,810	523,600
	JPY	586,352	210,591	JPY	139,005	49,320
	AUD	3,015	92,601	SGD	1,757	40,987
	SGD	1,180	27,702	EUR	943	39,339
	NZD	781	18,948	NOK	2,757	14,595

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

三、本表信託投資公司不適用。