

星辰(台灣)商業銀行  
資產負債表  
2012年6月30日及2011年6月30日

單位：新臺幣千元

資 產		2012年06月30日	2011年06月30日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益		2012年06月30日	2011年06月30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	2,815,358	(不適用)	(不適用)	21000	央行及銀行同業存款	53,988,875	(不適用)	(不適用)
11500	存放央行及拆借銀行同業	20,101,516	(不適用)	(不適用)	21500	央行及同業融資	0	(不適用)	(不適用)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	9,769,477	(不適用)	(不適用)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	2,779,279	(不適用)	(不適用)
12500	附賣回票券及債券投資	0	(不適用)	(不適用)	22500	附買回票券及債券負債	0	(不適用)	(不適用)
13000	應收款項-淨額	4,051,078	(不適用)	(不適用)	23000	應付款項	4,522,943	(不適用)	(不適用)
13300	待出售資產	0	(不適用)	(不適用)	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	(不適用)	(不適用)
13500	貼現及放款-淨額	170,245,238	(不適用)	(不適用)	23500	存款及匯款	164,174,680	(不適用)	(不適用)
14000	備供出售金融資產-淨額	41,616,453	(不適用)	(不適用)	24000	應付金融債券	0	(不適用)	(不適用)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	0	(不適用)	(不適用)	24500	特別股負債	0	(不適用)	(不適用)
15000	採權益法之股權投資-淨額	0	(不適用)	(不適用)	25000	應計退休金負債	27,747	(不適用)	(不適用)
15500	其他金融資產-淨額	193,150	(不適用)	(不適用)	25500	其他金融負債	2,666,759	(不適用)	(不適用)
18500	固定資產-淨額	1,996,728	(不適用)	(不適用)	29500	其他負債	599,823	(不適用)	(不適用)
19000	無形資產-淨額	128,219	(不適用)	(不適用)		負債合計	228,760,106	(不適用)	(不適用)
19500	其他資產-淨額	376,651	(不適用)	(不適用)					
					31000	股本	22,000,000	(不適用)	(不適用)
					31001	普通股	22,000,000	(不適用)	(不適用)
					31003	特別股	0	(不適用)	(不適用)
					31500	資本公積	0	(不適用)	(不適用)
					32000	保留盈餘	508,498	(不適用)	(不適用)
					32001	法定盈餘公積	0	(不適用)	(不適用)
					32003	特別盈餘公積	0	(不適用)	(不適用)
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	508,498	(不適用)	(不適用)
					32500	股東權益其他項目	25,264	(不適用)	(不適用)
						未實現重估增值	0	(不適用)	(不適用)
					32521	累積換算調整數	0	(不適用)	(不適用)
					32523	金融商品之未實現損益	49,545	(不適用)	(不適用)
						庫藏股票	0	(不適用)	(不適用)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	24,281	(不適用)	(不適用)
					32551	與待出售資產直接相關之權益	0	(不適用)	(不適用)
						股東權益合計	22,533,762	(不適用)	(不適用)
						負債及股東權益總計	251,293,868	(不適用)	(不適用)
	資產總計	251,293,868	(不適用)	(不適用)					

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06月30日	2011年06月30日
81001	客戶尚未動用之放款承諾	77,396,442	(不適用)
	各款保證款項：		
1100	金融機構借款保證	278,860	(不適用)
1200	供應商分期償付債款保證	0	(不適用)
1300	關稅記帳保證	0	(不適用)
1400	貨物稅記帳保證	5,500	(不適用)
1500	商業本票保證	621,000	(不適用)
1600	開發信用狀保證	0	(不適用)
1700	押匯保證	0	(不適用)
1800	押標金保證金	150,364	(不適用)
1900	工程履約保證	145,362	(不適用)
1950	一般履約保證	2,039,800	(不適用)
2000	發行公司債保證	939,750	(不適用)
2100	工程預付款保證	11,617,417	(不適用)
9000	其他保證	2,564,145	(不適用)

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6月30日	2011年6月30日
活期性存款	36,456,384	(不適用)
活期性存款比率	22.21%	(不適用)
定期性存款	127,718,296	(不適用)
定期性存款比率	77.79%	(不適用)
外匯存款	30,367,547	(不適用)
外匯存款比率	18.50%	(不適用)

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6月30日	2011年6月30日
中小企業放款	21,448,011	(不適用)
中小企業放款比率	12.35%	(不適用)
消費者貸款	51,319,730	(不適用)
消費者貸款比率	29.54%	(不適用)

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	2,385,864		(不適用)		(不適用)
51000	減：利息費用	(1,120,347)		(不適用)		(不適用)
	利息淨收益		1,265,517		(不適用)	(不適用)
	利息以外淨收益		1,385,634		(不適用)	(不適用)
	手續費淨收益	378,801		(不適用)		(不適用)
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	276,213		(不適用)		(不適用)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	11,585		(不適用)		(不適用)
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	0		(不適用)		(不適用)
44000	採用權益法認列之投資損益	0		(不適用)		(不適用)
	兌換損益	101,227		(不適用)		(不適用)
45000	資產減損損失(迴轉利益)	0		(不適用)		(不適用)
	其他非利息淨損益	617,808		(不適用)		(不適用)
	淨收益		2,651,151		(不適用)	(不適用)
51500	放款呆帳費用		(143,677)		(不適用)	(不適用)
	營業費用		(1,834,129)		(不適用)	(不適用)
58500	用人費用	(1,139,186)		(不適用)		(不適用)
59000	折舊及攤銷費用	(119,199)		(不適用)		(不適用)
59500	其他業務及管理費用	(575,744)		(不適用)		(不適用)
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		673,345		(不適用)	(不適用)
61003	所得稅(費用)利益		(53,427)		(不適用)	(不適用)
61005	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		619,918		(不適用)	(不適用)
	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)		619,918		(不適用)	(不適用)
	普通股每股盈餘：		0.28		(不適用)	(不適用)
	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)		619,918		(不適用)	(不適用)

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

年月		2012年6月30日					2011年6月30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	492,996	34,156,133	1.44%	691,813	140.33%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
	無擔保	660,183	84,213,273	0.78%	2,145,481	324.98%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
消費金融	住宅抵押貸款	100,087	34,550,343	0.29%	353,960	353.65%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
	現金卡	2,491	448,131	0.56%	6,924	277.96%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
	小額純信用貸款	81,041	1,324,718	6.12%	120,425	148.60%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
	其他	擔保	10,789	19,038,029	0.06%	191,858	1778.24%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
無擔保		-	-	0.00%	-	0.00%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
放款業務合計		1,347,587	173,730,627	0.78%	3,510,460	260.50%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
		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		79	33,516	0.24%	86	108.98%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,242,683	0.00%	12,427	0.00%	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)	(不適用)

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 排名	2012年6月30日			2011年6月30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	A集團 石油製品製造業	23,297,772	103.39%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
2	B集團 電腦製造業	9,907,509	43.97%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
3	C公司 其他綜合商品零售業	4,409,426	19.57%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
4	D集團 液晶面板及其組件製造業	4,193,835	18.61%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
5	E集團 電腦製造業	3,510,199	15.58%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
6	F集團 有線及其他付費節目播送業	3,241,506	14.39%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
7	G集團 其他電腦週邊製造業	2,989,150	13.27%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
8	H集團 鞋類製造業	2,299,966	10.21%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
9	I集團 綜合商品零售業	2,197,798	9.75%	(不適用)	(不適用)	(不適用)
10	J集團 有線及其他付費節目播送業	2,126,590	9.44%	(不適用)	(不適用)	(不適用)

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、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

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6月30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							
	非上市櫃公司	15503	46,881	0	0	46,881	以成本衡量	
債券	政府債券	12001 & 14001	48,202,688	58,625	0	48,261,313	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	金融債券							
	公司債	12001 & 14001	59,783	-59,783	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6月30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	51,834,703	82041, 92041, 92065, 82061, 92061, 82063, & 92063	51,836,607	26,963	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	440,389,478	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	440,841,007	318,676	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	1,349,711	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	1,349,711	4,596	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6月30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6月30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。

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	2012年6月30日	2011年6月30日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	0	(不適用)

星展(台灣)商業銀行  
特殊記載事項  
2012年6月30日

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6月30日	2011年6月30日
資產報酬率	稅前	0.29%	(不適用)
	稅後	0.27%	(不適用)
淨值報酬率	稅前	3.03%	(不適用)
	稅後	2.79%	(不適用)
純益率		23.38%	(不適用)

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6月30日		2011年6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	220,147,902	2.08%	(不適用)	(不適用)
存放央行	5,705,842	0.58%	(不適用)	(不適用)
存放銀行同業	1,680,204	0.00%	(不適用)	(不適用)
拆放聯行	-	0.00%	(不適用)	(不適用)
拆放銀行同業	9,114,948	2.74%	(不適用)	(不適用)
公平價值變動列入損益之金融資產	4,638,091	0.72%	(不適用)	(不適用)
備供出售金融資產	38,354,951	0.89%	(不適用)	(不適用)
貼現及放款	160,653,866	2.44%	(不適用)	(不適用)
付息負債	199,366,877	1.02%	(不適用)	(不適用)
透支央行	-	0.00%	(不適用)	(不適用)
透支銀行同業	2,155,075	0.13%	(不適用)	(不適用)
聯行拆放	-	0.00%	(不適用)	(不適用)
銀行同業存款	168,466	0.00%	(不適用)	(不適用)
銀行同業拆放	34,656,528	0.61%	(不適用)	(不適用)
活期存款	32,759,057	0.44%	(不適用)	(不適用)
定期存款	127,784,947	1.28%	(不適用)	(不適用)
可轉讓定期存單	18,110	0.37%	(不適用)	(不適用)
結構型商品	1,824,694	1.98%	(不適用)	(不適用)
金融債券	-	0.00%	(不適用)	(不適用)

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6月30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	262,234,251	87,036,760	26,476,337	8,421,214	27,117,102	113,182,838
主要到期資金流出	285,258,559	64,242,744	78,613,402	57,468,554	46,269,977	38,663,882
期距缺口	-23,024,308	22,794,016	-52,137,065	-49,047,340	-19,152,875	74,518,956

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6月30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	6,594,420	2,437,442	2,071,287	1,352,562	398,991	334,138
主要到期資金流出	8,242,892	3,401,630	2,096,784	861,896	1,016,754	865,828
期距缺口	-1,648,472	-964,188	-25,497	490,666	-617,763	-531,690

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6月30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	51,236,869	5,318,150	25,982,014	109,513,571	192,050,604
1.存、拆放銀行同業	14,421,760	731,601	1,028,849	110,287	16,292,497
2.買入債票券	25,843,172	300,237	20,540,317	1,624,468	48,308,194
3.放款	10,971,937	4,286,312	4,412,848	107,778,816	127,449,913
利率敏感性負債	74,725,633	26,151,320	36,802,642	3,906,358	141,585,953
1.拆借銀行同業	7,189,129	232,148	357,544	0	7,778,821
2.存款	67,536,504	25,919,172	36,445,098	3,906,358	133,807,132
3.借入款	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	-23,488,764	-20,833,170	-10,820,628	105,607,213	50,464,651
淨值					22,224,721
利率敏感性資產與負債比率					135.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					227.07%

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6月30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	695,879	148,168	87,772	280,548	1,212,367
1.存、拆放銀行同業	28,108	0	0	0	28,108
2.買入債票券	0	0	0	0	0
3.放款	667,771	148,168	87,772	280,548	1,184,259
利率敏感性負債	1,469,702	192,546	204,061	97,217	1,963,526
1.拆借銀行同業	1,077,346	0	120,000	50,000	1,247,346
2.存款	392,356	192,546	84,061	47,217	716,180
3.借入款	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	-773,823	-44,378	-116,289	183,331	-751,159
淨值					10,339
利率敏感性資產與負債比率					61.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					-7,265.30%

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。

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(指美金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。

(格式八~二)

星展(台灣)商業銀行  
主要外幣淨部位

	2012年6月30日			2011年6月30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	27,495	821,864	(不適用)	(不適用)	(不適用)
	CNY	55,335	260,193	(不適用)	(不適用)	(不適用)
	KRW	5,775,350	150,746	(不適用)	(不適用)	(不適用)
	EUR	2,585	97,076	(不適用)	(不適用)	(不適用)
	JPY	203,899	76,593	(不適用)	(不適用)	(不適用)

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。