星展(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告

民國 102 年及 101 年上半年度

(股票代碼 5875)

公司地址：台北市信義區松仁路 32 及 36 號 15~17 樓

電　　話：(02)6612-9200

星展（台灣）商業銀行股份有限公司

民國102年及101年上半年度財務報告

目　　錄

項　　目	頁　次
一、 封面	1
二、 目錄	2 ~ 3
三、 會計師查核報告	4
四、 資產負債表	5 ~ 6
五、 綜合損益表	7
六、 權益變動表	8
七、 現金流量表	9
八、 財務報告附註	10 ~ 108
（一） 公司沿革	10
（二） 通過財務報告之日期及程序	10
（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	10 ~ 13
（四） 重大會計政策之彙總說明	13 ~ 21
（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21 ~ 22
（六） 重要會計科目之說明	22 ~ 43
（七） 關係人交易	43 ~ 50
（八） 質押之資產	50 ~ 51
（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	51

項目	頁次
(十) 重大之災害損失	51
(十一)重大之期後事項	51
(十二)其他	52 ~ 97
(十三)附註揭露事項	97 ~ 98
(十四)部門資訊	98 ~ 99
(十五)首次採用國際財務報導準則	100 ~ 108
九、 重要會計科目明細表	109 ~ 116

pwc 資誠

會計師查核報告

(102)財審報字第 13001056 號

星展(台灣)商業銀行股份有限公司　公鑒：

星展(台灣)商業銀行股份有限公司民國 102 年 6 月 30 日及民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日、1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告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告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。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，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」編製，足以允當表達星展(台灣)商業銀行股份有限公司民國 102 年 6 月 30 日及民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日、1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

會計師

郭柏如

黃金澤

前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

中華民國 102 年 8 月 29 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012 臺北市信義區基隆路一段333號27樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: + 886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw

星展（台灣）商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國102年6月30日及民國101年12月31日、6月30日、1月1日

單位：新台幣仟元

	資產	附註	102年6月30日 金額	%	101年12月31日 金額	%	101年6月30日 金額	%	101年1月1日 金額	%
	資產									
11000	現金及約當現金	六(一)及七	$ 5,286,076	2	$ 2,423,558	1	$ 2,815,358	1	$ 9,962,100	100
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	8,532,173	3	12,606,720	5	20,101,517	8	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七	19,382,571	6	10,372,961	4	9,768,664	4	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	六(四)	1,142,864	-	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	六(五)及七	5,465,449	2	4,356,720	1	4,204,451	2	3,906	-
13200	當期所得稅資產	六(三十三)	5,345	-	6,608	-	882	-	882	-
13500	貼現及放款-淨額	六(六)及七	189,169,632	65	183,110,381	69	170,245,238	68	-	-
14000	備供出售金融資產	六(七)及八	60,368,486	21	49,608,728	19	41,608,937	16	-	-
15500	其他金融資產-淨額	六(八)	140,745	-	48,024	-	193,849	-	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(九)	1,589,863	1	1,669,637	1	1,702,541	1	-	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十)	246,316	-	248,606	-	317,837	-	-	-
19000	無形資產-淨額	六(十一)	110,626	-	120,476	-	128,219	-	-	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	六(三十三)	100,829	-	37,999	-	173,837	-	22,821	-
19500	其他資產-淨額	六(十二)及七	205,954	-	189,139	-	205,003	-	800	-
	資產總計		$ 291,746,929	100	$ 264,799,557	100	$ 251,466,333	100	$ 9,990,509	100
	負債及權益									
	負債									
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及七	$ 63,528,154	22	$ 40,822,448	15	$ 53,988,875	22	$ -	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十四)及七	4,663,487	2	3,241,000	1	2,843,780	1	-	-
23000	應付款項	六(十五)及七	3,712,674	1	4,503,858	2	4,497,837	2	101,929	1
23200	當期所得稅負債	六(三十三)	81,775	-	-	-	31,269	-	-	-
23500	存款及匯款	六(十六)及七	192,838,288	66	189,518,193	72	164,209,133	65	-	-
25500	其他金融負債	六(十七)	3,478,307	1	3,427,765	1	2,711,144	1	-	-
25600	負債準備	六(十八)(十九)	184,325	-	283,755	-	266,596	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十三)	44,130	-	40,853	-	-	-	-	-
29500	其他負債	六(二十)	516,139	-	465,367	-	430,637	-	-	-
	負債總計		269,047,279	92	242,303,239	91	228,979,271	91	101,929	1

（續次頁）

星晨（台灣）商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國102年6月30日及民國101年12月31日、6月30日、1月1日

單位：新台幣仟元

	負債及權益	附註	102年6月30日 金額	%	101年12月31日 金額	%	101年6月30日 金額	%	101年1月1日 金額	%
	權益									
31100	股本									
31101	普通股	六(二十一)	$ 22,000,000	8	$ 22,000,000	9	$ 22,000,000	9	$ 10,000,000	100
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	六(二十二)	147,504	-	-	-	-	-	-	-
32011	未分配盈餘	六(二十二)	542,293	-	457,437	-	434,073	-	(111,420)	(1)
32500	其他權益	六(二十三)	9,853	-	38,881	-	52,989	-	-	-
	權益總計		22,699,650	8	22,496,318	9	22,487,062	9	9,888,580	99
	負債及權益總計		$ 291,746,929	100	$ 264,799,557	100	$ 251,466,333	100	$ 9,990,509	100

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王開源　　經理人：陳亮丞　　會計主管：楊郁民

星展（台灣）商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國102年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元
（除每股盈餘為新台幣元外）

項目		附註	102年1月1日至6月30日 金額	%	101年1月1日至6月30日 金額	%	變動 百分比%
41000	利息收入	六(二十五)及七	$ 2,528,376	100	$ 2,259,713	100	12
51000	減：利息費用	六(二十五)及七	(1,039,194)	(41)	(992,445)	(44)	5
	利息淨收益		1,489,182	59	1,267,268	56	18
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(二十六)及七	360,895	14	377,480	17	(4)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十七)	705,610	28	291,364	13	142
49300	備供出售金融資產之已實現損益	六(二十八)	-	-	11,585	-	(100)
49600	兌換損益		140,097	6	101,152	4	39
49800	其他利息以外淨收益	六(二十九)及七	29,445	1	82,355	4	(64)
	淨收益		2,725,229	108	2,131,204	94	28
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		(362,570)	(15)	441,418	20	(182)
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九)(三十)及七	(1,215,881)	(48)	(1,204,940)	(53)	1
59000	折舊及攤銷費用	六(三十一)	(135,414)	(5)	(130,682)	(6)	4
59500	其他業務及管理費用	六(三十二)及七	(722,861)	(29)	(628,975)	(28)	15
61001	稅前淨利		288,503	11	608,025	27	(53)
61003	所得稅費用	六(三十三)	(56,143)	(2)	(62,532)	(3)	(10)
64000	本期淨利		232,360	9	545,493	24	(57)
	其他綜合損益						
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十三)	14,944	1	3,444	-	334
65011	備供出售金融資產之未實現評價損益	六(二十三)	(43,972)	(2)	49,545	2	(189)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(29,028)	(1)	52,989	2	(155)
66000	本期綜合損益總額		$ 203,332	8	$ 598,482	26	(66)
	每股盈餘						
	基本	六(三十四)	$ 0.11		$ 0.25		

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王開源　　經理人：陳亮丞　　會計主管：楊郁民

星展（台灣）商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國102年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	普通股	留盈餘：法定盈餘公積	留盈餘：未分配盈餘	其他權益：國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益：備供出售融資產	權益總額
101年上半年度						
民國101年1月1日餘額	$ 10,000,000	$ -	($ 111,420)	$ -	$ -	$ 9,888,580
受讓新加坡商星展銀行在台分行營業增資發行普通股	12,000,000	-	-	-	-	12,000,000
101年上半年度淨利	-	-	545,493	-	-	545,493
101年上半年度其他綜合損益	-	-	-	3,444	49,545	52,989
民國101年6月30日餘額	$ 22,000,000	$ -	$ 434,073	$ 3,444	$ 49,545	$ 22,487,062
102年上半年度						
民國102年1月1日餘額	$ 22,000,000	$ -	$ 457,437	($ 7,573)	$ 46,454	$ 22,496,318
101年度盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	147,504	(147,504)	-	-	-
102年上半年度淨利	-	-	232,360	-	-	232,360
102年上半年度其他綜合損益	-	-	-	14,944	(43,972)	(29,028)
民國102年6月30日餘額	$ 22,000,000	$ 147,504	$ 542,293	$ 7,371	$ 2,482	$ 22,699,650

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王開源　　經理人：陳亮丞　　會計主管：楊郁民

星展(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國102年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	102年上半年度	101年上半年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 288,503	$ 608,025
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用及保證責任準備提存	547,739	145,207
折舊費用	114,401	111,343
攤銷費用	21,013	19,338
利息收入	(2,528,376)	(2,259,713)
利息費用	1,039,194	992,445
出售資產(利益)損失	(156)	-
不動產及設備及無形資產報廢損失	1,993	5,119
處分備供出售金融資產利益	-	(11,585)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(55,540)	17,183,913
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(9,009,610)	(7,237,402)
應收款項增加	(965,096)	(1,549,938)
貼現及放款增加	(6,708,323)	(17,402,946)
備供出售金融資產增加	(10,803,730)	(21,286,931)
其他金融資產增加	(94,095)	(150,846)
其他資產(增加)減少	(16,815)	32,375
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加	22,705,706	39,633,490
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,422,487	551,334
應付款項(減少)增加	(822,412)	1,807,897
存款及匯款增加(減少)	3,320,095	(5,407,575)
其他金融負債增加	50,542	946,775
負債準備(減少)增加	(550)	46,143
其他負債增加	50,772	260,822
營運產生之現金(流出)流入	(1,442,258)	7,037,290
支付之利息	(1,007,966)	(928,288)
收取之利息	2,398,073	2,133,361
支付之所得稅	(32,658)	(27,325)
營業活動之淨現金(流出)流入	(84,809)	8,215,038
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備	(32,819)	(17,987)
出售不動產及設備	156	-
購買無形資產	(11,168)	(3,875)
受讓新加坡商星展銀行在台分行現金及約當現金	-	1,099,823
投資活動之淨現金(流出)流入	(43,831)	1,077,961
匯率變動對現金及約當現金之影響	3,935	46
本期現金及約當現金(減少)增加數	(124,705)	9,293,045
期初現金及約當現金餘額	11,014,716	9,962,100
期末現金及約當現金餘額	$ 10,890,011	$ 19,255,145
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 5,286,076	$ 2,815,358
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	4,461,071	16,439,787
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,142,864	-
期末現金及約當現金餘額	$ 10,890,011	$ 19,255,145

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王開源　　經理人：陳亮丞　　會計主管：楊郁

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
財 務 報 告 附 註
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

星展(台灣)商業銀行股份有限公司暨國際金融業務分行(以下簡稱本公司)於民國 100 年 2 月 25 日經主管機關核准成立籌備處，於民國 100 年 9 月 9 日依中華民國公司法經經濟部核准設立。

本公司經前行政院金融監督管理委員會金管銀外字第 10050003500 號函同意及經濟部 101 年 1 月 1 日經授商字第 10001276390 號函核准，於民國 101 年 1 月 1 日依企業併購法及金融機構合併法之規定，受讓新加坡商星展銀行股份有限公司所屬在台分公司暨國際金融業務分行(以下簡稱「星展台北分公司」)特定之資產及負債項目。本公司受讓星展台北分公司特定之資產及負債項目後，共計有 41 家分行成為本公司之營業據點。

本公司主要營業項目包括收受存款、辦理放款、投資有價證券、辦理匯兌、承兌、保證、開發信用狀、辦理信用卡及辦理各項信託、代理業務、財富管理等。

本公司係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。

新加坡商星展銀行股份有限公司(DBS Bank Ltd)持有本公司 100%股權。本公司之最終母公司為 DBS Group Holding Ltd。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司董事會已於民國 102 年 8 月 29 日通過及授權公告此份財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

(1)國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 104 年 1 月 1 日，得提前適用。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。

(2)此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本公司金融工具之會計處理。

(3)國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下且分類為「備供出售金融資產」之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。因本公司無持有分類為「備供出售金融資產」之權益工具，故經初步評估無重大影響。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下：

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號)	允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國 99 年 7 月 1 日
2010 年國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 1、3 及 7 號、國際會計準則第 1 及 34 號及國際財務報導解釋第 13 號相關規定。	民國 100 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第9號「金融工具：金融負債分類及衡量」	要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。	民國 104 年 1 月 1 日
揭露－金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第 7 號)	增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國 100 年 7 月 1 日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第 12 號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國 101 年 1 月 1 日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號「員工給付」(2011 年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產）計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國 102 年 1 月 1 日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國 101 年 7 月 1 日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國 102 年 1 月 1 日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號)	釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國 103 年 1 月 1 日
強制生效日及過渡揭露規定(修正國際財務報導準則第 7 及 9 號)	強制生效日期延至民國 104 年 1 月 1 日。	民國 104 年 1 月 1 日
2009-2011 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第 1 號和國際會計準則第 1、16、32 及 34 號相關規定。	民國 102 年 1 月 1 日
合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第 10、11 及 12 號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第 10、11 及 12 號首次適用之年度報導期間之首日。	民國 102 年 1 月 1 日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國 103 年 1 月 1 日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第 36 號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。	民國 103 年 1 月 1 日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第 39 號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國 103 年 1 月 1 日

本公司現正評估上述新準則、解釋及修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下。除特別註明外，下述會計政策於本財務報告所呈現之期間內一致適用：

(一)遵循聲明

1. 本財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」編製之首份期中財務報告。

2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本公司轉換至國際財務報導準則日)資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時，本公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)對本公司之財務狀況、財務績效及現金流量影響，請詳附註十五說明。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告係按歷史成本編製：

(1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)

(2)按公允價值衡量之備供出售金融資產。

(3)按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司之會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

3.本公司費用之分析係依照費用之性質別分類。

(三)外幣換算

本公司財務報告所列之項目，係以各個體營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本財務報告係以本公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

1. 外幣交易及餘額

(1) 外幣交易採用交易日即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。

(2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。

(3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，屬透過損益按公允價值衡量者，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過綜合損益按公允價值衡量者，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

(四)現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(五)金融資產及金融負債

本公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據 IFRSs 規定，認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1.金融資產

(1)慣例交易

本公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產係指持有供交易之金融資產，其在取得時主要係為短期出售者。衍生工具除依避險會計被指定為避險項目外，均分類為持有供交易之金融資產。

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

(3)附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣

出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(4)放款及應收款

A. 放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

B. 放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

(5)備供出售金融資產

A. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍生性金融資產。

B. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益。

(6)其他金融資產－以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，應以成本衡量。

2. 金融負債

本公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債係指持有供交易之金融負債，其取得時之主要目的為短期內再買回者，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具。

B. 透過損益按公允價值衡量之金融負債，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列為當期損益。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債及財務保證合約者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1)收取金融資產合約之現金流量時。

(2)來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

(3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(4)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

4. 金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(六)金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(七)金融資產減損

1. 本公司於每一資產負債表日，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，顯示單一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事項（即「損失事項」）且該損失事項對單一或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。

2. 本公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據之政策如下：

(1)發行人或債務人之重大財務困難；

(2)違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；

(3)本公司因與債務人財務困難相關之經濟或理由，給予債務人原不可能考量之讓步；

(4)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；

(5)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；

(6)可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；

(7)發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；或

(8)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。

3. 本公司經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，按以下各類別處理：

(1)放款及應收款

若有客觀證據顯示已發生減損損失，損失金額為資產帳面金額與其估計未來現金流量（不含尚未發生之未來信用損失）採原始有效利率折現之現值間之差額。資產之帳面金額藉由備抵帳戶調降，損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。如該金融資產係浮動利率，衡量減損損失所用之折現率係按合約決定之現時

有效利率。

若後續期間減損損失金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關（例如債務人之信用等級改善），則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損情況下應有之減損迴轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。上述評估過程應依「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」等相關法令規定及國際會計準則第三十九號規定辦理。已轉銷呆帳如有回復正常放款或收回者，應藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額或調整呆帳費用。

(2)備供出售金融資產

係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失，自其他綜合損益重分類至當期損益。屬債務工具投資者，當其公允價值於後續期間增加，且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項，則該減損損失於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(3)以成本衡量之金融資產

係以該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額，認列減損損失於當期損益。此類減損損失續後不得迴轉。認列減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(八)衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格或模型評價技術。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

(九)不動產及設備

1. 本公司之不動產及設備係以取得成本為入帳基礎。

2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量者，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時列為當期損益。

3. 不動產及設備之後續衡量採成本模式。土地不受折舊影響。其他資產按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。各項資產耐用年限如下：

房屋及建築	50 年
附屬建築物(列於房屋及建築項下)	5~10 年
機械及電腦設備	3~ 7 年
交通及運輸設備	5 年
什項設備	4~20 年
租賃權益改良	1~20 年

4. 本公司於每一資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。

5. 處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。

(十)承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十一)租賃

本公司於營業租賃下之所支付或收取之費用，按直線法於租賃期間內認列為當期損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨收益」項下。

(十二)投資性不動產

投資性不動產取得成本認列，後續衡量採成本模式，於原始認列後以可折舊金額計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

(十三)無形資產

無形資產按成本認列，並選擇以成本模式進行續後衡量。
購得之電腦軟體，係將購入並使用此軟體產生之成本資本化。該成本依估計耐用年限攤銷。軟體之估計耐用期限為 1~5 年。

(十四)非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十五)負債準備及或有負債

1. 負債準備係因過去事件而負有現時法定或推定義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計時認列。負債準備之衡量係以資產負債表日清償該義務所需支出之最佳估計現值衡量，折現率採用反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險之評估之稅前折現率，折現之攤銷認列為利息費用。未來營運損失不得認列負債準備。

2. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

(十六)財務保證合約

1. 本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

2. 本公司後續按下列孰高者衡量發行之財務保證合約：

(1)依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額；及

(2)原始認列金額，於適當時減除依經金管會認可之國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。

3. 因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項目下。

4. 上述保證責任準備之評估另行參照金管會發布「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」提列。

(十七)員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1)確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2)確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益。

C. 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

D. 期中期間之退休金成本係採用前一年財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，其類型為支付現職員工定額優惠存款。該

等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

4. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(十八)股份基礎給付—員工獎酬

本公司之最終母公司給與員工以股票為基礎的薪酬計畫，員工參與最終母公司之星展集團控股股票計畫及星展集團員工股票計劃。

本公司以所給與權益商品於給與日之公允價值衡量所取得之員工勞務。與給付股份有關之員工勞務成本，於勞務提供之既得期間內認列為員工福利費用及應付費用—員工認股權。

(十九)所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。

2. 本公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵 10%之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列 10%之未分配盈餘所得稅費用。

3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得(課稅損失)，則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。

4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。

5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

6. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

(二十)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。

(二十一)手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計算，依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，得以原始放款及應收款之金額衡量。

(二十二)營運部門報導

1. 本公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。
2. 部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報告表達時業已於公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)放款減損損失

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時，必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計，包含稅務規劃等假設。任何關於產業環境的變遷、法令及主管機關看法的改變，均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。

(三)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當

折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量政府公債之利率，該政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
庫存現金	$ 1,035,023	$ 1,066,488
庫存外幣	182,173	111,182
待交換票據	316,009	412,607
存放銀行同業	3,752,871	833,281
合　計	$ 5,286,076	$ 2,423,558

	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
庫存現金	$ 894,537	$ -
庫存外幣	98,349	-
待交換票據	461,200	-
存放銀行同業	1,361,272	9,962,100
合　計	$ 2,815,358	$ 9,962,100

(二)存放央行及拆借銀行同業

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
存放央行準備金甲戶	$ 1,052,189	$ 1,606,939
存放央行準備金乙戶	4,139,108	4,073,633
存放央行外匯清算戶	45,003	43,631
存放央行金資中心專戶	146,725	150,455
拆放銀行同業	3,149,148	6,732,062
合　計	$ 8,532,173	$ 12,606,720

	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
存放央行準備金甲戶	$ 1,414,702	$ -
存放央行準備金乙戶	3,776,978	-
存放央行外匯清算戶	80,707	-
存放央行金資中心專戶	152,378	-
拆放銀行同業	14,676,752	-
合　計	$ 20,101,517	$ -

存放央行準備金係依法就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，依規定非於每月調整存款準備金時不得提存。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
持有供交易之金融資產		
國庫券	$ -	$ 1,495,401
政府債券	14,359,428	5,897,022
公司債券	870,809	-
衍生金融工具		
外匯合約	2,261,329	1,697,631
無本金交割遠期外匯	144,012	59,036
利率交換合約	198,264	169,847
換匯換利合約	49,075	39,889
利率期貨	9,684	319
外匯選擇權	1,452,507	984,182
商品選擇權	37,463	4,236
商品交換	-	25,398
合　計	$ 19,382,571	$ 10,372,961

	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
持有供交易之金融資產		
國庫券	$ 1,987,491	$ -
政府債券	4,657,369	-
衍生金融工具		
外匯合約	1,791,092	-
無本金交割遠期外匯	84,910	-
利率交換合約	204,579	-
利率期貨	1,258	-
外匯選擇權	1,041,965	-
合　計	$ 9,768,664	$ -

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產於民國 102 年及 101 年上半年度認列之淨利益請詳附註六(二十七)。

(四)附賣回票券及債券投資

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
票券	$ 1,142,864	$ -
面額	$ 1,150,000	$ -
約定賣回價格	$ 1,142,906	$ -

	101 年 6 月 30 日	101年1月1日
票券	$ -	$ -
面額	$ -	$ -
約定賣回價格	$ -	$ -

本公司於民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 30 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，無附賣回票券及債券投資供作附買回條件交易標的者。

(五)應收款項-淨額

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
應收利息	$ 706,313	$ 576,009
應收手續費收入	57,530	132,566
應收信用卡信用消費墊款	77,024	54,303
應收承兌票款	418,847	729,723
應收承購帳款	3,964,552	2,835,165
應收服務收入	20,214	47,403
其他應收款	290,035	44,946
小計	5,534,515	4,420,115
減：備抵呆帳	(69,066)	(63,395)
合　計	$ 5,465,449	$ 4,356,720

	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
應收利息	$ 522,737	$ -
應收手續費收入	14,823	-
應收信用卡信用消費墊款	33,516	-
應收承兌票款	1,026,497	-
應收承購帳款	2,467,202	-
應收服務收入	20,355	-
其他應收款	144,838	3,906
小計	4,229,968	3,906
減：備抵呆帳	(25,517)	-
合　計	$ 4,204,451	$ 3,906

(六)貼現及放款-淨額

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
短期放款及透支	$ 53,200,586	$ 47,977,536
中期放款	70,760,918	74,699,683
長期放款	59,391,662	58,343,441
出口押匯	8,438,797	4,183,617
應收帳款融資	204,484	218,406
催收款項	629,121	838,751
小　計	192,625,568	186,261,434
減：備抵呆帳	(3,455,936)	(3,151,053)
合　計	$ 189,169,632	$ 183,110,381

	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
短期放款及透支	$ 41,078,717	$ -
中期放款	73,437,205	-
長期放款	55,658,515	-
出口押匯	2,464,688	-
應收帳款融資	307,131	-
催收款項	784,371	-
小　計	173,730,627	-
減：備抵呆帳	(3,485,389)	-
合　計	$ 170,245,238	$ -

本公司就貼現及放款暨應收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 102 年及 101 年 6 月 30 日貼現及放款及應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

貼現及放款備抵呆帳變動表：

	102年上半年度	101年上半年度
期初餘額	$ 3,151,053	$ -
受讓資產所提列備抵呆帳	-	3,417,281
本期提列淨額	638,175	138,578
本期轉銷數	(344,189)	(62,543)
匯兌及其他變動	10,897	(7,927)
期末餘額	$ 3,455,936	$ 3,485,389

應收款及短期墊款備抵呆帳變動表：

	102年上半年度	101年上半年度
期初餘額	$ 71,849	$ -
受讓資產所提列備抵呆帳	-	21,782
本期提列淨額	10,305	12,065
本期轉銷數	(13,848)	(1,676)
匯兌及其他變動	10,589	5,412
期末餘額	$ 78,895	$ 37,583

本公司之放款及墊款如符合本金或利息已逾期 180 天未支付，即停止計提應收利息。民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日已停止對內計息之放款及其他授信款項(以下簡稱放款)本金餘額分別為$629,121、$838,751、$784,371 及$0。民國 102 及 101 年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為$11,907 及$11,049。

截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司貼現及放款暨應收款之減損評估說明請詳附註十二(三)2。

(七)備供出售金融資產

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
定期存單	$ 52,900,000	$ 43,620,000
國庫券	4,994,249	3,984,900
公司債券	60,004	58,175
政府債券	2,471,755	1,957,374
備供出售金融資產評價調整	2,482	46,454
減：累計減損	(60,004)	(58,175)
淨　額	$ 60,368,486	$ 49,608,728

	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
定期存單	$ 37,200,000	$ -
國庫券	2,495,486	-
公司債券	59,783	-
政府債券	1,863,906	-
備供出售金融資產評價調整	49,545	-
減：累計減損	(59,783)	-
淨　額	$ 41,608,937	$ -

本公司民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(八)其他金融資產-淨額

	102年6月30日	101年12月31日
買入匯款	$ 94,512	$ -
以成本衡量之金融資產-非上市櫃股票	46,881	46,881
非放款轉列之催收款項	1,432	228
短期墊款	7,749	9,369
小計	150,574	56,478
減：備抵呆帳	(9,829)	(8,454)
淨額	$ 140,745	$ 48,024

	101年6月30日	101年1月1日
買入匯款	$ 146,269	$ -
以成本衡量之金融資產-非上市櫃股票	46,881	-
短期墊款	12,765	-
小計	205,915	-
減：備抵呆帳	(12,066)	-
淨額	$ 193,849	$ -

本公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

(九)不動產及設備-淨額

本公司不動產及設備之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	合計
102年1月1日							
成本	$ 1,190,623	$ 924,034	$ 326,995	$ 460	$ 141,965	$ 481,398	$ 3,065,475
累計折舊及減損	(239,904)	(744,964)	(129,054)	(460)	(76,308)	(205,148)	(1,395,838)
	$ 950,719	$ 179,070	$ 197,941	$ -	$ 65,657	$ 276,250	$ 1,669,637
102年							
1月1日	$ 950,719	$ 179,070	$ 197,941	$ -	$ 65,657	$ 276,250	$ 1,669,637
增添	-	60	5,953	-	957	27,430	34,400
處分	-	(805)	(162)	-	(196)	(830)	(1,993)
折舊費用	-	(20,701)	(31,065)	-	(12,751)	(47,596)	(112,113)
淨兌換差額	-	(3)	(6)	-	(2)	(7)	(18)
6月30日	$ 950,719	$ 157,621	$ 172,661	$ -	$ 53,665	$ 255,247	$ 1,589,913
102年6月30日							
成本	$ 1,190,623	$ 921,780	$ 315,328	$ -	$ 140,192	$ 504,194	$ 3,072,117
累計折舊及減損	(239,904)	(764,159)	(142,667)	-	(86,527)	(248,997)	(1,482,254)
	$ 950,719	$ 157,621	$ 172,661	$ -	$ 53,665	$ 255,197	$ 1,589,863

	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	合計
101年1月1日							
成本	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
累計折舊及減損	-	-	-	-	-	-	-
	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
101年							
1月1日	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
受讓金額	990,096	222,849	198,799	-	90,144	258,300	1,760,188
增添	-	1,236	4,795	-	421	46,669	53,121
處分	-	(1,418)	(64)	-	(191)	-	(1,673)
折舊費用	-	(20,998)	(27,604)	-	(13,070)	(47,423)	(109,095)
6月30日	$ 990,096	$ 201,669	$ 175,926	$ -	$ 77,304	$ 257,546	$ 1,702,541
101年6月30日							
成本	$ 1,250,891	$ 932,925	$ 283,809	$ 1,155	$ 146,461	$ 424,712	$ 3,039,953
累計折舊及減損	(260,795)	(731,256)	(107,883)	(1,155)	(69,157)	(167,166)	(1,337,412)
	$ 990,096	$ 201,669	$ 175,926	$ -	$ 77,304	$ 257,546	$ 1,702,541

本公司民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日無將上述不動產及設備提供質押擔保之情形。

(十)投資性不動產-淨額

本公司投資性不動產之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築	合計
102年1月1日			
成本	$ 202,427	$ 219,690	$ 422,117
累計折舊及減損	(31,328)	(142,183)	(173,511)
	$ 171,099	$ 77,507	$ 248,606
102年			
1月1日	$ 171,099	$ 77,507	$ 248,606
折舊費用	-	(2,288)	($ 2,288)
淨兌換差額	-	(2)	(2)
6月30日	$ 171,099	$ 75,217	$ 246,316
102年6月30日			
成本	$ 202,427	$ 219,690	$ 422,117
累計折舊及減損	(31,328)	(144,473)	(175,801)
	$ 171,099	$ 75,217	$ 246,316

	土地	房屋及建築	合計
101年1月1日			
成本	$ -	$ -	$ -
累計折舊及減損	-	-	-
	$ -	$ -	$ -
101年			
1月1日	$ -	$ -	$ -
受讓金額	233,081	87,004	320,085
折舊費用	-	(2,248)	(2,248)
6月30日	$ 233,081	$ 84,756	$ 317,837
101年6月30日			
成本	$ 300,160	$ 231,283	$ 531,443
累計折舊及減損	(67,079)	(146,527)	(213,606)
	$ 233,081	$ 84,756	$ 317,837

1. 本公司持有之投資性不動產公允價值於民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別為$244,669、$244,669、$307,212 及$307,212，係本公司參考近期市場交易價格自行評估。
2. 民國 102 及 101 年上半年度由投資性不動產產生之租金收入分別為$3,046 及$4,106。民國 102 年及 101 年上半年度之直接營運費用分別為$2,760 及$3,148。

(十一)無形資產-淨額

	電腦軟體
102年1月1日	
成本	$ 203,820
累計攤銷	(83,344)
	$ 120,476
102年1月1日	$ 120,476
本期增添數	11,168
攤銷費用	(21,013)
淨兌換差額	(5)
102年6月30日	$ 110,626
102年6月30日	
成本	$ 214,988
累計攤銷	(104,362)
	$ 110,626

	電腦軟體
101年1月1日	
成本	$ -
累計攤銷	-
	$ -
101年1月1日	$ -
受讓金額	147,129
本期增添數	3,875
本期報廢數	(3,447)
攤銷費用	(19,338)
101年6月30日	$ 128,219
101年6月30日	
成本	$ 191,927
累計攤銷	(63,708)
	$ 128,219

(十二)其他資產-淨額

	102年6月30日	101年12月31日
預付費用	$ 107,296	$ 106,566
存出保證金	98,658	82,573
合計	$ 205,954	$ 189,139

	101年6月30日	101年1月1日
預付費用	$ 99,626	$ 800
存出保證金	101,281	-
承受擔保品	4,096	-
合計	$ 205,003	$ 800

(十三)央行及銀行同業存款

	102年6月30日	101年12月31日
同業拆放	$ 62,747,824	$ 40,051,369
透支銀行同業	68,364	68,276
同業存款	711,966	702,803
合計	$ 63,528,154	$ 40,822,448

	101年6月30日	101年1月1日
同業拆放	$ 53,062,600	$ -
透支銀行同業	207,455	-
同業存款	718,820	-
合計	$ 53,988,875	$ -

本公司央行及銀行同業存款於民國 102 年及 101 年上半年度認列之利息費用請詳附註六(二十五)。

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102年6月30日	101年12月31日
持有供交易之金融負債		
應付借券	$ 936,680	$ -
衍生金融工具		
外匯合約	1,888,939	1,958,332
無本金交割遠期外匯	115,543	51,488
利率交換合約	159,845	174,173
換匯換利合約	79,898	43,191
外匯選擇權	1,445,119	984,182
商品選擇權	37,463	4,236
商品交換	-	25,398
	$ 4,663,487	$ 3,241,000

	101年6月30日	101年1月1日
持有供交易之金融負債		
衍生金融工具		
外匯合約	$ 1,472,987	$ -
無本金交割遠期外匯	83,450	-
利率交換合約	244,404	-
換匯換利合約	851	-
外匯選擇權	1,041,961	-
利率期貨	127	-
	$ 2,843,780	$ -

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債於民國 102 年及 101 年上半年度認列之淨利益請詳附註六(二十七)。

(十五)應付款項

	102年6月30日	101年12月31日
應付債券交割款	$ 399,270	$ 302,562
應付員工薪資及獎金	262,183	529,369
應付員工股票計畫	24,571	-
應付利息	331,493	300,265
應付服務費	78,163	270,336
應付代收款-待交換票據	316,009	412,607
應付營業稅及印花稅	47,466	25,213
應付承兌匯票	418,847	729,723
應付承購帳款	1,201,018	1,265,275
應付代收款	82,325	155,132
應退股款	111,700	111,700
其他應付款	439,629	401,676
合計	$ 3,712,674	$ 4,503,858

	101年6月30日	101年1月1日
應付員工薪資及獎金	$ 223,274	$ -
應付員工股票計畫	25,303	-
應付利息	350,243	-
應付服務費	18,975	-
應付總行管理費	13,120	-
應付代收款-待交換票據	461,200	-
應付營業稅及印花稅	63,852	-
應付承兌匯票	1,026,497	-
應付承購帳款	1,609,713	-
應付代收款	27,268	168
應退股款	111,798	-
其他應付款	566,594	101,761
合計	$ 4,497,837	$ 101,929

(十六)存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日
支票存款	$ 852,084	$ 1,008,152
活期存款	26,524,793	27,521,145
定期存款	106,994,092	104,929,676
儲蓄存款	58,437,110	56,030,869
可轉讓定期存單	5,200	6,300
應解匯款	25,009	22,051
合計	$ 192,838,288	$ 189,518,193

	101年6月30日	101年1月1日
支票存款	$ 722,264	$ -
活期存款	18,734,956	-
定期存款	95,319,283	-
儲蓄存款	49,389,877	-
可轉讓定期存單	8,300	-
應解匯款	34,453	-
合計	$ 164,209,133	$ -

(十七)其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日
結構型存款	$ 3,454,794	$ 3,394,765
撥入放款基金	23,513	33,000
合計	$ 3,478,307	$ 3,427,765

	101年6月30日	101年1月1日
結構型存款	$ 2,666,759	$ -
撥入放款基金	44,385	-
合計	$ 2,711,144	$ -

(十八)負債準備

	員工福利負債準備	保證責任準備	除役負債	合計
102年上半年度				
1月1日餘額	$ 47,425	$ 195,640	$ 40,690	$ 283,755
本期新增之負債準備	3,157	-	1,581	4,738
本期使用之負債準備	(1,529)	-	(2,178)	(3,707)
本期迴轉	-	(100,741)	(50)	(100,791)
兌換差額	-	330	-	330
6月30日餘額	$ 49,053	$ 95,229	$ 40,043	$ 184,325

	員工福利負債準備	保證責任準備	除役負債	合計
101年上半年度				
1月1日餘額	$ -	$ -	$ -	$ -
受讓負債準備	-	190,997	-	190,997
本期新增之負債準備	47,449	-	35,133	82,582
本期使用之負債準備	(1,306)	-	-	(1,306)
本期迴轉	-	(5,436)	-	(5,436)
兌換差額	-	(241)	-	(241)
6月30日餘額	$ 46,143	$ 185,320	$ 35,133	$ 266,596

(十九)員工福利負債準備

1. 確定提撥計畫：

本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國102年及101年上半年度本公司依上開退休金辦法認列為當期之退休金成本分別為$41,709及$41,739。

2. 確定福利計畫：

本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額5%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，本公司存於臺灣銀行之勞工退休金準備金餘額分別為$4,421、$2,860、$1,577及0。

(1)資產負債表內認列之金額如下：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	$ 50,517	$ -
減：確定福利計畫資產之公允價值	(3,092)	-
小計	$ 47,425	$ -
未認列前期服務成本金額	-	-
資產負債表內認列之淨負債	$ 47,425	$ -

本公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。102及101年6月30日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司民國 102 年及 101 年上半年度認列於當期損益之退休金費用總額為$3,157 及$46,450。

民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司累積認列於其他綜合損益之精算損益（稅前）分別為$413 及$0。

(2)主要精算假設

	101年度	100年度
確定福利計畫折現率	1.60%	不適用
資產預期報酬率	2.25%	不適用
未來薪資水準增加率	4.00%	不適用

本公司確定福利計畫中所使用之未來死亡率係由合格之精算師根據台灣壽險業第五回經驗生命表所設定。

(3)經驗調整之歷史資訊

	101年12月31日
確定福利計畫現值	$ 50,517
計畫資產之公允價值	(3,092)
淨額	$ 47,425
確定福利計畫現值金額之經驗調整	$ 2,936
計畫資產公允價值金額之經驗調整	($ 16)

(4)本公司於民國 102 年 6 月 30 日後之一年內，預期提撥$3,110 至確定福利計畫。

(二十)其他負債

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
預收款項	$ 502,852	$ 460,038
存入保證金	2,136	2,154
其他	11,151	3,175
合 計	$ 516,139	$ 465,367

	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
預收款項	$ 415,334	$ -
存入保證金	4,808	-
其他	10,495	-
合 計	$ 430,637	$ -

(二十一)股本

本公司於民國 100 年 9 月 9 日核准設立，登記資本額為$50,000,000，分為 5,000,000 仟股，實收資本額為$10,000,000，分為 1,000,000 仟股，每股面額 10 元；民國 101 年 1 月 1 日增加發行新股 1,200,000 仟股，按面額以每股 10 元予新加坡商星展銀行股份有限公司(DBS Bank Ltd)，用以受讓新加坡商星展銀行股份有限公司台北分公司分割之部分資產、負債及營業。請詳附註十二(六)之說明。

截至民國 102 年 6 月 30 日止，本公司額定及實收資本額分別為 $50,000,000 及$22,000,000，各分為 5,000,000 仟股及 2,200,000 仟股，每股面額 10 元。

(二十二)保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，並先提列法定盈餘公積，次提特別盈餘公積，如尚有盈餘，應分配至少 0.001%或其他董事會所訂定更高之百分比為員工紅利。

2. 除法定盈餘公積外，本公司依章程或法令規定提特別盈餘公積。特別盈餘公積，就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。

3. 本公司依銀行法規定，於年度盈餘完納一切稅捐，彌補以往年度虧損後分派時，提撥百分之三十為法定盈餘公積。法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。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，或符合主管機關規定之財務業務健全標準並依公司法提法定盈餘公積，得不受前項規定之限制。

4. 本公司民國 100 年 2 月 25 日到 12 月 31 日(創業期間)虧損案業經民國 101 年 4 月 17 日董事會代行股東會職權承認通過。民國 101 年度盈餘分配案於 102 年 6 月 26 日經董事會代行股東會職權決議通過如下：

	101年度金額
法定盈餘公積	$ 147,504

5. 本公司民國 102 上半年度估列員工紅利金額為$3，民國 101 年上半年度並未估列員工紅利，本公司董監事不支領董監酬勞。本公司董事會通過及股東會決議之上述員工紅利及董監酬勞相關資訊可自公開資訊觀測站查詢。

(二十三)其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產	合計
101年1月1日餘額	$ -	$ -	$ -
備供出售金融資產			
- 本期評價調整	-	61,130	61,130
- 本期已實現數	-	(11,585)	(11,585)
本期兌換差異	3,444	-	3,444
101年6月30日餘額	$ 3,444	$ 49,545	$ 52,989

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產	合計
102年1月1日餘額	($ 7,573)	$ 46,454	$ 38,881
備供出售金融資產			
- 本期評價調整	-	(43,972)	(43,972)
本期兌換差異	14,944	-	14,944
102年6月30日餘額	$ 7,371	$ 2,482	$ 9,853

(二十四)股份基礎給付

1. 本公司之最終母公司(DBS Group Holdings Ltd)實施星展集團控股股票計畫(DBSH Share Plan)及星展集團員工股票計劃(DBSH Employee Share Plan)。

(1)股票計畫

星展集團控股股票計畫(「股票計畫」)是由公司委任管理股票計畫的委員會決定可授予集團高級管理人員本公司最終母公司之普通股。此項獎勵依據業績或個人績效，由委員會決定授予該參與者本公司最終母公司的普通股、等值現金或兩者。對於根據業績和服務年限進行獎勵所授予的股票，其股票公允價值以給與日的普通股市價衡量，並依既得期間於損益表認列費用。

(2)員工股票計畫

星展集團控股股票計畫(「員工股票計畫」)是由公司委任管理股票計畫之委員會決定授予不適用「股票計畫」之員工本公司最終母公司之普通股。此項獎勵依據業績或個人績效，由委員會決定授予該參與者本公司最終母公司的普通股、等值現金或兩者。對於根據業績和服務年限所獎勵授予的股票，其股票公允價值以給與日的普通股市價衡量，並依既得期間平均分攤認列費用。

協議之類型	給與日	給與數量	既得條件	本期離職率	預計未來離職率
股票計畫	99.2.17	116,552	101.2.17 - 33% 102.2.17 - 33% 103.2.17 - 34%	5%	5%
員工股票計畫	99.2.17	16,600	101.2.17 - 33% 102.2.17 - 33% 103.2.17 - 34%	0%	0%
股票計畫	99.9.1	12,970	101.9.1 - 33% 102.9.1 - 33% 103.9.1 - 34%	0%	0%
股票計畫	100.2.21	147,056	102.2.21 - 33% 103.2.21 - 33% 104.2.21 - 34%	7%	5%
員工股票計畫	100.2.21	29,000	102.2.21 - 33% 103.2.21 - 33% 104.2.21 - 34%	0%	0%
股票計畫	101.2.20	184,981	103.2.20 - 33% 104.2.20 - 33% 105.2.20 - 34%	2%	3%
員工股票計畫	101.2.20	42,700	103.2.20 - 33% 104.2.20 - 33% 105.2.20 - 34%	1%	3%
股票計畫	102.2.18	205,923	104.2.18 - 33% 105.2.18 - 33% 106.2.18 - 34%	3%	2%
員工股票計畫	102.2.18	51,273	104.2.18 - 33% 105.2.18 - 33% 106.2.18 - 34%	2%	2%

2. 民國 101 及 102 年上半年度，本公司股份基礎給付交易所產生之費用分別為$24,565 及$25,303。

3. 截至民國 102 年 6 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日本公司股份基礎給付交易所產生之負債分別為$24,571、$0、$25,303 及$0。

(二十五)利息淨收益

	102年上半年度	101年上半年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 2,264,929	$ 1,952,156
投資有價證券利息收入	229,969	170,035
存放及拆放銀行同業利息收入	31,584	125,367
其他利息收入	1,894	12,155
小計	2,528,376	2,259,713
利息費用		
存款利息費用	(914,328)	(880,347)
同業往來及融資利息費用	(124,866)	(112,098)
小計	(1,039,194)	(992,445)
合計	$ 1,489,182	$ 1,267,268

(二十六)手續費淨收益

	102年上半年度	101年上半年度
手續費收入		
放款手續費收入	$ 134,866	$ 231,867
信託業務手續收入	100,973	69,953
進出口手續費收入	22,683	30,114
保證手續費收入	34,801	35,041
承購帳款手續費收入	18,604	14,597
承兌手續費收入	1,699	1,433
信用卡及現金手續費收入	5,343	3,012
匯費收入	8,085	4,627
佣金手續費收入	60,683	-
其他	5,508	6,557
小計	393,245	397,201
手續費費用		
跨行手續費	(6,411)	(5,051)
信託手續費	(2,849)	(4,115)
其他	(23,090)	(10,555)
小計	(32,350)	(19,721)
合計	$ 360,895	$ 377,480

(二十七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年上半年度	101年上半年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
債券	$ 40,600	$ 18,090
利率連結商品	48,219	(41,644)
匯率連結商品	235,855	51,016
其他衍生金融工具	1,538	-
小計	326,212	27,462
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
債券	(7,604)	1,564
利率連結商品	9,055	28,912
匯率連結商品	423,270	260,564
其他衍生金融工具	5,045	(1,341)
其他	(50,368)	(25,797)
小計	379,398	263,902
合計	$ 705,610	$ 291,364

1. 本公司民國 102 及 101 年上半年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別$284,159 及$11,080，以及利息收入$42,053 及$16,382。
2. 利率連結商品包括利率交換合約、利率期貨。
3. 匯率商品之淨收益包括外匯合約、無本金交割遠期外匯、換匯換利合約及外匯選擇權之已實現及未實現損益。

(二十八)備供出售金融資產之已實現損益

	102年上半年度	101年上半年度
處分利益		
股票	$ -	$ 11,827
小計	-	11,827
處分損失		
債券	-	(242)
小計	-	(242)
合計	$ -	$ 11,585

(二十九)其他利息以外淨收益

	102年上半年度	101年上半年度
租賃收入	$ 4,467	$ 5,654
其他	24,978	76,701
合計	$ 29,445	$ 82,355

(三十)員工福利費用

	102年上半年度	101年上半年度
薪資費用	$ 1,070,029	$ 1,030,352
勞健保費用	72,542	60,833
退休金費用	44,866	88,189
其他員工福利費用	28,444	25,566
合計	$ 1,215,881	$ 1,204,940

(三十一)折舊及攤銷費用

	102年上半年度	101年上半年度
不動產及設備折舊費用	$ 112,113	$ 109,095
投資性不動產折舊費用	2,288	2,248
無形資產攤銷費用	21,013	19,339
合計	$ 135,414	$ 130,682

(三十二)其他業務及管理費用

	102年上半年度	101年上半年度
稅捐	$ 72,604	$ 84,259
租金	166,733	184,619
捐贈	40,856	22,871
聯屬公司服務費	159,226	20,532
其他	283,442	316,694
合計	$ 722,861	$ 628,975

(三十三)所得稅

1.所得稅費用

	102年上半年度	101年上半年度
當期所得稅		
當期所得稅費用	$ 115,314	$ 58,594
前期所得稅高低估數	5,240	3,084
小計	120,554	61,678
遞延所得稅		
原始產生及迴轉暫時性差異	(64,411)	854
小計	(64,411)	854
所得稅費用	$ 56,143	$ 62,532

2.會計所得與課稅所得差異調節

	102年上半年度	101年上半年度
稅前淨利按法令稅率計算所得	$ 49,046	$ 103,364
按法令規定不得認列項目影響	(63,212)	(54,482)
未分配盈餘加徵10%所得稅	34,418	-
基本稅額高於一般稅額之差額	30,651	10,566
以前年度所得稅低估數	5,240	3,084
所得稅費用	$ 56,143	$ 62,532

3.未分配盈餘相關資訊

	102年6月30日	101年12月31日
87年度以後	$ 542,293	$ 457,437

	101年6月30日	101年1月1日
87年度以後	$ 434,073	($ 111,420)

4.兩稅合一之相關資訊

	102年6月30日	101年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 24,917	$ 34,731

	101年6月30日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ -	$ -

本公司民國 100 年度為營運虧損，故無盈餘分配之稅額扣抵比率；民國 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 7%。前述民國 101 年度預計之稅額扣抵比率本公司係參酌所得稅法相關修正草案條文規定估算。

5.本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年度。

(三十四)每股盈餘

	102年上半年度		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
歸屬於普通股股東之本期淨利	$ 232,360	2,200,000	$ 0.11

	101年上半年度		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
歸屬於普通股股東之本期淨利	$ 545,493	2,200,000	$ 0.25

七、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
新加坡商星展銀行(股)公司及其全球之分支機構(以下簡稱「星展銀行」)	母公司
DBS Bank (China) Ltd	與本公司受同一公司控制
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	與本公司受同一公司控制
DBS Vickers Securities (S) Pte Ltd	與本公司受同一公司控制
星展銀保險代理人(股)公司	與本公司受同一公司控制
其他(各戶未達存、放款總額1%)	係本公司及同一集團企業之董事、監察人、主要管理階層及其親屬等

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

102 年 6 月 30 日			
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%合計	$ 1,864,422	0.97	0%~8%

101 年 12 月 31 日			
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%合計	$ 10,318,744	5.00	0%~8%

101 年 6 月 30 日			
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%合計	$ 1,105,272	0.67	0%~8%

註：民國101年1月1日本公司並無相關資訊。

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利率為 8%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 102 及 101 年上半年度存款利率為 0.00%~0.16%及 0.00%~0.16%，存款條件與一般存款戶並無不同。

2. 放款

102 年 6 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	141	$ 94,832	$ 70,221	$ 70,221	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	131	486,295	472,348	472,348	-	不動產	無
其他放款	947	26,454	26,454	26,454	-	無、動產	無
合計			$ 569,023	$ 569,023	$ -		

101 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	91	$ 49,040	$ 49,040	$ 49,040	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	79	435,346	420,846	420,846	-	不動產	無
其他放款	984	12,971	11,767	11,767	-	無、動產	無
合計			$ 481,653	$ 481,653	$ -		

101 年 6 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	22	$ 10,397	$ 10,397	$ 10,397	$ -	無	無
自用住宅抵押放款	71	398,102	398,102	398,102	-	不動產	無
其他放款	991	12,971	12,971	12,971	-	無、動產	無
合計			$ 421,470	$ 421,470	$ -		

註一：個別戶期末餘額均未達期末總額之1%，故擬彙總揭露。

註二：民國101年1月1日本公司無相關資訊。

3. 存放銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日
母公司		
星展銀行	$ 176,900	$ 284,712
兄弟公司		
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	29,163	-
	$ 206,063	$ 284,712

	101年6月30日	101年1月1日
母公司		
星展銀行	$ 57,303	$ 9,962
兄弟公司		
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	1,516	-
	$ 58,819	$ 9,962

4. 拆放銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日
母公司		
星展銀行	$ 1,160	$ 6,732

	101年6月30日	101年1月1日
母公司		
星展銀行	$ 14,676,752	$ -

5. 應收利息及其他應收款

	102年6月30日	101年12月31日
母公司		
星展銀行	$ 31,073	$ 54,531
兄弟公司		
星展銀保險代理人(股)公司	63,602	132,363
DBS Bank (China) Ltd	1,438	11,564
	$ 96,113	$ 198,458

	101年6月30日	101年1月1日
母公司		
星展銀行	169,314	-
兄弟公司		
DBS Bank (China) Ltd	317	-
	$ 169,631	$ -

6. 存出保證金

	102年6月30日	101年12月31日
兄弟公司		
DBS Vickers Securities	$ 12,484	$ 11,158

	101年6月30日	101年1月1日
兄弟公司		
DBS Vickers Securities	$ 11,954	$ -

7. 同業拆放及同業存款

	102年6月30日	101年12月31日
母公司		
星展銀行	$ 62,747,824	$ 40,059,521

	101年6月30日	101年1月1日
母公司		
星展銀行	$ 53,062	$ -

8. 應付聯屬公司服務費

	102年6月30日	101年12月31日
母公司		
星展銀行	$ 69,676	$ 261,147
兄弟公司		
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	8,487	9,189
	$ 78,163	$ 270,336

	101年6月30日	101年1月1日
母公司		
星展銀行	$ 13,120	$ -
兄弟公司		
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	18,975	-
	$ 32,095	$ -

9. 應付利息及其他應付款

	102年6月30日	101年12月31日
母公司		
星展銀行	$ 49,004	$ 53,481

	101年6月30日	101年1月1日
母公司		
星展銀行	$ 191,994	$ -

10. 存入保證金

	102年6月30日	101年12月31日
兄弟公司		
星展銀保險代理人(股)公司	$ 207	$ 207

	101年6月30日	101年1月1日
兄弟公司		
星展銀保險代理人(股)公司	$ 207	$ -

11. 利息收入

	102年上半年度	101年上半年度
母公司		
星展銀行	$ 4,180	$ 102,036

12. 手續費淨收益

	102年上半年度	101年上半年度
母公司		
星展銀行	$ 11	$ 60
兄弟公司		
星展銀保險代理人(股)公司	60,683	22
	$ 60,694	$ 82

13. 其他收入

	102年上半年度	101年上半年度
母公司		
星展銀行	$ 17,992	$ 20,356
兄弟公司		
星展銀保險代理人(股)公司	415	415
	$ 18,407	$ 20,771

14. 利息費用

	102年上半年度	101年上半年度
母公司		
星展銀行	$ 117,913	$ 105,797

15. 聯屬公司服務費

	102年上半年度	101年上半年度
母公司		
星展銀行	$ 133,689	$ 13,185
兄弟公司		
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	16,987	20,532
	$ 150,676	$ 33,717

16. 衍生工具

本公司與關係人從事衍生性金融商品交易於民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日尚未結清合約之名目本金與應收(付)款項明細如下：

(1) 外匯合約

	102年6月30日		101年12月31日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 198,902,693	$ 490,128	$ 215,040,408	($ 474,067)

	101年6月30日		101年1月1日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 193,924,980	$ 449,691	$ -	$ -

(2) 無本金交割遠期外匯

	102年6月30日		101年12月31日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 20,683,014	$ 32,379	$ 9,061,748	$ 21,440

	101年6月30日		101年1月1日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 4,049,015	($ 651)	$ -	$ -

(3) 利率交換合約

	102年6月30日		101年12月31日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 98,243,830	($ 73,575)	$ 43,769,864	($ 114,595)

	101年6月30日		101年1月1日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 22,590,652	($ 173,784)	$ -	$ -

(4) 換匯換利合約

	102年6月30日		101年12月31日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 3,750,250	$ 804	$ 3,636,430	$ 4,144

	101年6月30日		101年1月1日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 896,745	($ 576)	$ -	$ -

(5) 外匯選擇權

	102年6月30日		101年12月31日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 64,042,301	($ 501,394)	$ 70,302,390	($ 210,327)

	101年6月30日		101年1月1日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 79,846,519	($ 202,675)	$ -	$ -

(6) 利率期貨

	102年6月30日		101年12月31日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
兄弟公司				
DBS Vickers Securities(S) Pte Ltd.	$ 315,021	$ 9,684	$ 552,663	$ 319

	101年6月30日		101年1月1日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
兄弟公司				
DBS Vickers Securities(S) Pte Ltd.	$ 12,494,647	$ 1,130	$ -	$ -

(7) 商品選擇權

	102年6月30日		101年12月31日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ -	$ -	$ 166,671	($ 599)

	101年6月30日		101年1月1日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ -	$ -	$ -	$ -

(8) 商品交換

	102年6月30日		101年12月31日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ 219,519	($ 34,463)	$ 535,392	$ 14,208

	101年6月30日		101年1月1日	
	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)	名目本金	應收(應付)關係人款(含重評價)
母公司				
星展銀行	$ -	$ -	$ -	$ -

17. 董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	102年上半年度	101年上半年度
薪資及其他短期員工福利	$ 35,215	$ 27,998

八、質押之資產

截至 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司提供作為清算作業日間透支及法院假扣押保證之擔保品明細如下：

項　　目	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日
應收帳款-已到期之政府公債	$ 500	$ 1,500
備供出售金融資產-政府公債	320,800	238,500
備供出售金融資產-定期存單	3,000,000	3,000,000
合　計	$ 3,321,300	$ 3,240,000

項　　目	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
應收帳款-已到期之政府公債	$ 24,200	$ -
備供出售金融資產-政府公債	203,300	-
備供出售金融資產-定期存單	3,000,000	-
合　計	$ 3,227,500	$ -

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本公司民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之買入定期存單已設質提供作為日間透支之擔保金額分別為$3,000,000、$3,000,000、$3,000,000 及$0，惟該擔保額度可隨時變更。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

1. 營業租賃協議
   請詳附註十二(三)3(7)之說明。
2. 已簽約但尚未發生之資本支出：無。

(二)其他：

	102 年 6 月 30 日	101年12月31日
不可取消之約定融資額度	$ 17,645,898	$ 16,675,354
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	2,921,733	2,292,823
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	3,000,493	3,077,621
各類保證款項	10,907,079	14,952,528
受託代收款項	998,410	1,568,463
信託資產	18,316,214	18,064,890
保證票據	3,326,298	18,328,763

	101年6月30日	101年1月1日
不可取消之約定融資額度	$ 16,453,678	$ -
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	954,485	-
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	3,427,339	-
各類保證款項	18,362,198	-
受託代收款項	1,653,089	-
信託資產	16,644,552	-
保證票據	6,105,158	-

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一)金融工具

1.金融工具之公允價值資訊

	102 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公允價值
金融資產		
現金及約當現金	$ 5,286,076	$ 5,286,076
存放央行及拆借銀行同業	8,532,173	8,532,173
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,382,571	19,382,571
附賣回票券及債券投資	1,142,864	1,142,864
應收款項-淨額	5,465,449	5,465,449
貼現及放款-淨額	189,169,632	189,169,632
備供出售金融資產	60,368,486	60,368,486
其他金融資產-淨額	93,864	93,864
存出保證金	98,658	98,658
金融負債		
央行及銀行同業存款	$ 63,528,154	$ 63,528,154
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,663,487	4,663,487
應付款項	3,712,674	3,712,674
存款及匯款	192,838,288	192,838,288
其他金融負債	3,478,307	3,478,307

	民國101年12月31日	
	帳面價值	公允價值
金融資產		
現金及約當現金	$ 2,423,558	$ 2,423,558
存放央行及拆借銀行同業	12,606,720	12,606,720
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,372,961	10,372,961
應收款項-淨額	4,356,720	4,356,720
貼現及放款-淨額	183,110,381	183,110,381
備供出售金融資產	49,608,728	49,608,728
其他金融資產-淨額	1,143	1,143
存出保證金	82,573	82,573
金融負債		
央行及銀行同業存款	$ 40,822,448	$ 40,822,448
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,241,000	3,241,000
應付款項	4,503,858	4,503,858
存款及匯款	189,518,193	189,518,193
其他金融負債	3,427,765	3,427,765

	民國101年6月30日	
	帳面價值	公允價值
金融資產		
現金及約當現金	$ 2,815,358	2,815,358
存放央行及拆借銀行同業	20,101,517	20,101,517
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,768,664	9,768,664
應收款項-淨額	4,204,451	4,204,451
貼現及放款-淨額	170,245,238	170,245,238
備供出售金融資產	41,608,937	41,608,937
其他金融資產-淨額	146,968	146,968
存出保證金	101,281	101,281
金融負債		
央行及銀行同業存款	$ 53,988,875	53,988,875
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,843,780	2,843,780
應付款項	4,497,837	4,497,837
存款及匯款	164,209,133	164,209,133
其他金融負債	2,711,144	2,711,144

	民國101年1月1日	
	帳面價值	公允價值
金融資產		
現金及約當現金	$ 9,962,100	$ 9,962,100
應收款項-淨額	3,906	3,906
金融負債		
應付款項	$ 101,929	$ 101,929

2. 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1)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、其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)、央行及銀行同業存款、應付款項及其他金融負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

(2)貼現及放款(含催收款)：本公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3)存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，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允價值之合理基礎，其中屬固定利率

之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

(4)其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

3.以公允價值衡量之金融工具

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

(1)金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。續後衡量時，公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。

(2)金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。

(3)於櫃檯買賣之金融商品通常係採用評價技術衡量其公允價值，其公允價值係基於類似商品之市場報價，並採用應為市場參與者使用之評價技術，如現金流量折現法、Black-Scholes 模型或插入法。

(4)如屬無活絡市場之複雜金融商品，本公司採用評價技術衡量其公允價值。評價技術所採用之價格及參數輸入值係取自可靠之資訊來源，並與其他資訊來源比較以確認其準確性及可靠性。

(二)<u>以公允價值衡量之金融工具之等級資訊</u>

1. 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

(2)第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。本公司投資之公債、公司債及大部分衍生工具等皆屬之。

(3)第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

2.金融工具公允價值之等級資訊

本公司於 101 年 1 月 1 日並未持有以公允價值衡量之金融工具，102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 6 月 30 日之金融工具公允價值等級資訊如下：

	102 年 6 月 30 日			
非衍生金融工具	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	$ 15,230,237	$ -	$ 15,230,237	$ -
備供出售金融資產				
債券投資	7,482,806	-	7,482,806	-
其他	52,885,680	-	52,885,680	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債				
應付借券	936,680	-	936,680	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,152,334	9,684	4,142,650	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,726,807	-	3,726,807	-

	101 年 12 月 31 日			
非衍生金融工具	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	$ 7,392,423	$ -	$ 7,392,423	$ -
備供出售金融資產				
債券投資	5,961,524	-	5,961,524	-
其他	43,647,204	-	43,647,204	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,980,538	319	2,980,219	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,241,000	-	3,241,000	-

	101 年 6 月 30 日			
非衍生金融工具	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	$ 6,644,860	$ -	$ 6,644,860	$ -
備供出售金融資產				
債券投資	4,374,117	-	4,374,117	-
其他	37,234,820	-	37,234,820	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,123,804	1,258	3,122,546	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,843,780	127	2,843,653	-

3. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司持有之金融工具，於本期間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

(三)財務風險之管理目標及政策

本公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格）、及流動性風險等。

本公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

1. 風險管理組織架構

本公司之風險管理係由風險管理部門依照經董事會核准之風險管理政策執行。風險管理部門與各業務部門緊密合作，以辨認、評估並規避各項財務風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生及非衍生工具風險。另外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立覆核。

2. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司

發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司產生信用風險暴險。

(2)信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

「授信政策」為本公司信用風險管理之最高架構，與依此架構訂定之各項要點、準則、施行細則、辦法，共同構成信用風險之策略。授信政策明確規範授信案件應遵守之相關法令規章及本行公司內部相關授信規定，並明定授信權限、授信限額、利害關係人等授信原則。授信目標為健全本公司業務經營，發揮授信管理及監控功能，以確保符合法令規定並維護資產品質。

此外，本公司之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

謹就本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A.授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a.授信資產分類

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，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，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

本公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

本公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對企業客戶除大型企業係根據內部評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為2個種類，其信用風

險由高至低分別為「正常」與「關注」。

本公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

B.存放及拆借銀行同業

本公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C.債務工具投資及衍生工具

本公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(3)信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司遵循在地主管機關規定對同一人(企業)或 同一關係(集團)企業設定授信餘額限制，並每月向信用風險委員會(Credit Risk Committee)報告。另本公司並針對全行授信餘額依行業別訂定信用限額，以監控授信資產之集中風險，並每月向信用風險委員會報告。

C.淨額交割總約定

本公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4)本公司信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信

用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具,且不可撤銷之最大暴險額) 請參閱附註九(二)說明。

(5)本公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人,或金融工具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。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目,經由交易(無論產品或服務)履約或執行,或跨類別暴險的組合而產生,包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。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,與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下:

A.產業別

	102 年 6 月 30 日		101年12月31日	
產業別	金額	%	金額	%
民營企業	$ 138,051,231	66.40	$ 138,386,169	67.58
私人	66,281,564	31.88	62,538,710	30.54
金融機構	3,496,412	1.68	3,009,051	1.47
其他	86,839	0.04	844,920	0.41
合計	$ 207,916,046	100.00	$ 204,778,850	100.00

	101年6月30日		101年1月1日	
產業別	金額	%	金額	%
民營企業	$ 137,708,109	70.41	$ -	-
私人	56,118,722	28.69	-	-
金融機構	1,402,630	0.72	-	-
其他	357,063	0.18	-	-
合計	$ 195,586,524	100.00	$ -	-

註:授信餘額包括放款(含催收款項)、貼現、保證、應收帳款承購及承兌業務。

B.地區別

本公司主要業務均為台灣地區,並無顯著地區別信用風險集中情形。

C.擔保品別

擔保品別	102年6月30日 金額	%	101年12月31日 金額	%
無擔保	$ 123,437,750	59.37	$ 126,707,654	61.88
有擔保				
-金融擔保品	4,636,829	2.23	2,360,573	1.15
-不動產	47,851,575	23.01	43,291,207	21.14
-保證函	8,846,195	4.25	9,151,851	4.47
-其他擔保品	23,143,697	11.14	23,267,565	11.36
合計	$ 207,916,046	100.00	$ 204,778,850	100.00

擔保品別	101年6月30日 金額	%	101年1月1日 金額	%
無擔保	$ 129,660,205	66.29	$ -	-
有擔保				
-金融擔保品	1,931,424	0.99	-	-
-不動產	36,163,190	18.49	-	-
-保證函	8,151,194	4.17	-	-
-其他擔保品	19,680,511	10.06	-	-
合計	$ 195,586,524	100.00	$ -	-

註：授信餘額包括放款(含催收款項)、貼現、保證、應收帳款承購及承兌業務。

(6)本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款、應收款等金融資產之信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額 正常	關注	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目									
應收款									
-信用卡業務	$ 76,810	$ -	$ 76,810	$ 116	$ 98	$ 77,024	$ 76	$ 2,272	$ 74,676
-應收承兌票款	418,847	-	418,847	-	-	418,847	-	6,027	412,820
-應收承購帳款	3,964,552	-	3,964,552	-	-	3,964,552	-	32,916	3,931,636
-其他	638,405	34,834	673,239	5,174	27,900	706,313	27,775	-	678,538
貼現及放款	180,272,383	7,359,799	187,632,182	1,473,782	3,519,604	192,625,568	1,462,371	1,993,565	189,169,632
其他金融資產	94,512	-	94,512	2	9,179	103,693	8,584	1,245	93,864

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 正常	關注	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目									
應收款									
-信用卡業務	$ 53,559	$ -	$ 53,559	$ 314	$ 430	$ 54,303	$ 40	$ 1,748	$ 52,515
-應收承兌票款	727,551	-	727,551	-	2,172	729,723	796	8,735	720,192
-應收承購帳款	2,835,165	-	2,835,165	-	-	2,835,165	-	23,882	2,811,283
-其他	515,231	27,912	543,143	4,670	28,196	576,009	28,196	-	547,813
貼現及放款	175,379,652	6,720,095	182,099,747	1,108,264	3,053,423	186,261,434	1,515,010	1,636,043	183,110,381
其他金融資產	-	-	-	-	9,597	9,597	8,454	-	1,143

101年6月30日	未逾期亦未減損部位金額 正常	關注	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目									
應收款									
-信用卡業務	$ 33,235	$ -	$ 33,235	$ 161	$ 120	$ 33,516	$ 86	$ -	$ 33,430
-應收承兌票款	1,026,497	-	1,026,497	-	-	1,026,497	-	-	1,026,497
-應收承購帳款	2,467,202	-	2,467,202	-	-	2,467,202	-	-	2,467,202
-其他	459,255	32,048	491,303	5,525	25,909	522,737	25,431	-	497,306
貼現及放款	161,226,646	7,773,904	169,000,550	1,407,361	3,322,716	173,730,627	1,881,078	1,604,311	170,245,238
其他金融資產	146,269	-	146,269	-	12,765	159,034	12,066	-	146,968

註：民國101年1月1日本公司無上述資訊。

B. 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款暨應收款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

	未逾期亦未減損部位金額		
102年6月30日	正常	關注	合計
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	$ 39,324,097	$ -	$ 39,324,097
-現金卡	333,920	-	333,920
-小額純信用貸款	1,567,258	-	1,567,258
-其他	23,267,570	-	23,267,570
企業金融業務			
-有擔保	24,642,021	5,796,253	30,438,274
-無擔保	96,236,131	1,598,380	97,834,511
合計	$ 185,370,997	$ 7,394,633	$ 192,765,630

	未逾期亦未減損部位金額		
101年12月31日	正常	關注	合計
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	$ 37,694,072	$ -	$ 37,694,072
-現金卡	385,361	-	385,361
-小額純信用貸款	1,393,738	-	1,393,738
-其他	21,290,124	-	21,290,124
企業金融業務			
-有擔保	27,231,089	4,251,626	31,482,715
-無擔保	91,516,774	2,496,381	94,013,155
合計	$ 179,511,158	$ 6,748,007	$ 186,259,165

	未逾期亦未減損部位金額		
101年6月30日	正常	關注	合計
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	$ 33,758,458	$ -	$ 33,758,458
-現金卡	436,680	-	436,680
-小額純信用貸款	1,086,363	-	1,086,363
-其他	18,763,571	-	18,763,571
企業金融業務			
-有擔保	28,521,575	4,930,595	33,452,170
-無擔保	82,646,188	2,875,357	85,521,545
合計	$ 165,212,835	$ 7,805,952	$ 173,018,787

註：民國101年1月1日本公司並無上述資訊。

C.有價證券投資信用品質分析

102年6月30日	透過損益按公允價值衡量之金融資產	備供出售金融資產	合計
AA- 至 AA+	$ 14,359,428	$ 7,482,806	$ 21,842,234
AA- 至 A	870,809	-	870,809
合計	15,230,237	7,482,806	22,713,043

101年12月31日	透過損益按公允價值衡量之金融資產	備供出售金融資產	合計
AA- 至 AA+	$ 7,392,423	$ 5,961,524	$ 13,353,947
合計	7,392,423	5,961,524	13,353,947

101年6月30日	透過損益按公允價值衡量之金融資產	備供出售金融資產	合計
AA- 至 AA+	$ 6,644,860	$ 4,374,117	$ 11,018,977
合計	6,644,860	4,374,117	11,018,977

註1：民國101年1月1日本公司並無上述資訊。

註2：本公司除「備供出售金融資產－公司債券」外，其他有價證券投資皆無逾期及減損之情形。另本公司已針對持有之已減損「備供出售金融資產－公司債券」提足減損，故無上述信用品質分析資訊，請詳附註六(七)。

註3：上述信用評等資訊來源主係來自Standard & Poor's及中華信評。

D.本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

	102 年 6 月 30 日		
項目	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
應收款			
-信用卡業務	$ 116	$ -	$ 116
-其他	3,932	1,242	5,174
貼現及放款			
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	603,794	70,247	674,041
-現金卡	2,886	4,515	7,401
-小額純信用貸款	203,218	25,163	228,381
-其他	393,199	18,932	412,131
企業金融業務			
-有擔保	1,458	2,567	4,025
-無擔保	22,633	125,170	147,803
其他金融資產	2	-	2

	101 年 12 月 31 日		
項目	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
應收款			
-信用卡業務	$ 314	$ -	$ 314
-其他	3,002	1,668	4,670
貼現及放款			
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	444,730	140,252	584,982
-現金卡	6,168	4,444	10,612
-小額純信用貸款	85,726	23,991	109,717
-其他	235,052	40,940	275,992
企業金融業務			
-有擔保	20,284	-	20,284
-無擔保	105,679	998	106,677

項目	101 年 6 月 30 日 逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
應收款			
-信用卡業務	$ 161	$ -	$ 161
-其他	3,662	1,863	5,525
貼現及放款			
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	507,126	162,071	669,197
-現金卡	3,877	5,083	8,960
-小額純信用貸款	92,119	30,019	122,138
-其他	212,743	49,412	262,155
企業金融業務			
-有擔保	14,619	-	14,619
-無擔保	308,914	21,378	330,292

註:民國 101 年 1 月 1 日本公司無上述資訊。

E.本公司金融資產之減損評估分析

本公司貼現及放款暨應收款之減損評估，依客戶別分析如下：

項目			貼現及放款總額		備抵呆帳金額	
			102年6月30日	101年12月31日	102年6月30日	101年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款-有擔保	$ 1,108,886	$ 693,993	$ 429,956	$ 355,773
		企業貸款-無擔保	2,101,680	2,089,766	894,779	1,023,036
	組合評估減損	小額純信用貸款	148,728	142,552	121,715	123,348
		住宅抵押貸款	139,491	114,392	4,297	9,173
		其他	20,819	12,719	11,624	3,680
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	123,367,976	121,463,412	1,735,707	1,118,379
		小額純信用貸款	1,795,639	1,503,455	47,193	11,366
		住宅抵押貸款	39,998,138	38,279,054	53,015	326,844
		其他	23,944,211	21,962,091	157,650	179,454
			$192,625,568	$186,261,434	$ 3,455,936	$ 3,151,053

項目			貼現及放款總額		備抵呆帳金額	
			101年6月30日	101年1月1日	101年6月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款-有擔保	$ 720,019	$ -	$ 361,146	$ -
		企業貸款-無擔保	2,348,997	-	1,399,171	-
	組合評估減損	小額純信用貸款	116,218	-	108,260	-
		住宅抵押貸款	122,688	-	8,542	-
		其他	14,793	-	3,959	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	115,300,390	-	1,086,647	-
		小額純信用貸款	1,208,500	-	11,366	-
		住宅抵押貸款	34,427,655	-	326,844	-
		其他	19,471,366	-	179,454	-
			$173,730,627	$ -	$ 3,485,389	$ -

項目			應收款總額		備抵呆帳金額	
			102年6月30日	101年12月31日	102年6月30日	101年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	其他	$ -	$ -	$ -	$ -
	組合評估減損	信用卡	98	430	76	40
		其他	27,900	30,368	27,775	28,992
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡	76,926	53,873	2,272	1,748
		其他	5,061,812	4,110,529	38,943	32,617

項目			應收款總額		備抵呆帳金額	
			101年6月30日	101年1月1日	101年6月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	其他	$ -	$ -	$ -	$ -
	組合評估減損	信用卡	120	-	86	-
		其他	25,909	-	25,431	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡	33,396	-	-	-
		其他	3,990,527	-	-	-

F.承受擔保品管理政策

截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日之帳面金額分別為$0、$0、$4,096及$4,762。本公司於民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等。

承受擔保品將於實際可出行時即予出售，出售所得之金額係認列為其他收入。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下。

(6)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年月			102 年 6 月 30 日				
業務別項目			逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保		$ 218,625	$ 31,409,171	0.70%	$ 861,429	394.02%
	無擔保		888,093	95,169,371	0.93%	2,199,013	247.61%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		99,303	40,137,629	0.25%	331,141	333.47%
	現金卡		1,105	342,426	0.32%	6,157	557.19%
	小額純信用貸款(註5)		76,463	1,944,367	3.93%	133,081	174.05%
	其他	擔保	14,201	23,622,604	0.06%	184,919	1302.15%
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計			$ 1,297,790	$ 192,625,568	0.67%	$ 3,715,740	286.31%
			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			$ 74	$ 77,024	0.10%	$ 2,348	3172.97%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	3,964,552	-	32,916	-

年月			101 年 6 月 30 日				
業務別項目			逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融	擔保		492,996	34,156,133	1.44%	691,813	140.33%
	無擔保		660,183	84,213,273	0.78%	2,155,151	326.45%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		100,087	34,550,343	0.29%	335,386	335.09%
	現金卡		2,491	448,131	0.56%	6,924	277.96%
	小額純信用貸款(註5)		81,041	1,324,718	6.12%	119,626	147.61%
	其他	擔保	10,789	19,038,029	0.06%	176,489	1635.79%
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計			1,347,587	173,730,627	0.78%	3,485,389	258.64%
			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%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	2,467,202	-	-	-

註 1： 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款呆帳處理辦法」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。

註 2： 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。

註 3： 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。

註 4： 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。

註 5： 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。

註 6： 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。

註 7： 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。

B.本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年6月30日		101年6月30日	
	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（註1）	116,498	-	162,753	-
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	91,128	-	79,179	-
合計	207,625	-	241,932	-

註1：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C.本公司授信風險集中情形

年度	102年6月30日		
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團石油製品製造業	$ 16,138,687	71.10
2	B集團電腦製造業	7,759,134	34.18
3	C集團液晶面板及其組件製造業	4,776,707	21.04
4	D公司其他綜合商品零售業	4,409,426	19.43
5	E集團電腦製造業	3,584,712	15.79
6	F集團電腦製造業	3,412,728	15.03
7	G集團不動產開發業	3,301,269	14.54
8	H集團有線及其他付費節目播送業	3,008,364	13.25
9	I集團半導體封裝測試業	2,977,573	13.12
10	J集團有線及其他付費節目播送業	2,743,497	12.09

年度	101年6月30日		
排名(註1)	行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團石油製品製造業	23,297,772	103.61
2	B集團電腦製造業	9,907,509	44.06
3	C公司其他綜合商品零售業	4,409,426	19.61
4	D集團液晶面板及其組件製造業	4,193,835	18.65
5	E集團電腦製造業	3,510,199	15.61
6	F集團有線及其他付費節目播送業	3,241,506	14.41
7	G集團其他電腦週邊製造業	2,989,150	13.29
8	H集團鞋類製造業	2,299,966	10.23
9	I集團綜合商品零售業	2,197,798	9.77
10	J集團有線及其他付費節目播送業	2,126,590	9.46

註 1：係依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，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。

註 2：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。

註 3：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。

註 4：本公司自星展台北分公司受讓之授信資產中，於受讓基準日前已撥貸或已簽訂授信契約尚未撥款之授信案件，超逾銀行法第三十三條之三授信限額之規定者，經前行政院金融監督管理委員會核准於五年內調整至符合規定。

3.流動性風險

(1)流動性風險之來源及定義

流動性風險為銀行無法為到期合約或債務取得合理成本之資金以履行到期責任所引發的風險。流動性風險或來自於存款的提領、貸款的償付及支應資本需求等營業活動。本公司管理流動性風險之目標為銀行應於適度控管特定情境及一般市場壓力下，能保證在固定時間內維持足夠的向外融資能力。

(2)流動性風險衡量方法

A.風險偏好

最大累計現金流出量方法是本公司管理流動風險的首要工具。最大累計現金量方法預測銀行在未來各種情況下發生現金流短缺時，在生存期間內的籌資能力，並與本行在任意時點上的資金提供反向平衡能力。如果銀行的反向平衡能力超過了所定義生存期間內所有合約的流動性風險曝險額，那麼流動性是充足的。相反的，如果反向平衡能力無法滿足流動性風險曝險額的要求，流動性就為不充足，也就是流動性短缺。

B.風險控制

監控各項主要流動性業務指標(如存放比、換匯換利融資比率、授信承諾比率、中長期融資比率、存款集中度比率、金融同業借款限額) 並進行資產負債表分析以期補充最大累計現金流出量，可幫助管理階層理解資產負債表結構並提供更好的決策。

(3)流動性風險管理組織架構及政策

董事會審核流動性風險容忍說明、核心參數，並授權「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下的假設(除了核心假設之外)，包括情境假設、及於每種情境假設中之生存期間和流動性資產最低水位、風險控管的限額等。

本公司一直保持充足之流動性現金準備以及持有最高等級和流動性最好的債券。

(4)為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A.為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、同業融資、貼現及放款、備供出售金融資產及其他金融資產等。

單位：仟元

102年6月30日	0-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
現金及約當現金	$ 5,286,076	$ -	$ -	$ -	$ 5,286,076
存放央行及拆借銀行同業	8,532,173	-	-	-	8,532,173
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,230,237	-	-	-	15,230,237
附買回票券及債券投資	1,142,864	-	-	-	1,142,864
應收款項	2,253,049	1,793,030	326,485	1,161,951	5,534,515
貼現及放款	48,013,564	10,434,408	10,670,833	123,506,763	192,625,568
備供出售金融資產	29,516,592	1,997,657	26,380,000	2,531,759	60,426,008
小計	$ 109,974,555	$ 14,225,095	$ 37,377,318	$ 127,200,473	$ 288,777,441

單位：仟元

101年12月31日	0-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
現金及約當現金	$ 2,423,558	$ -	$ -	$ -	$ 2,423,558
存放央行及拆借銀行同業	12,606,720	-	-	-	12,606,720
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,392,423	-	-	-	7,392,423
應收款項	2,122,592	1,629,083	51,144	617,296	4,420,115
貼現及放款	41,159,003	11,027,604	8,842,726	125,232,101	186,261,434
備供出售金融資產	24,501,163	11,997,616	11,307,284	1,814,386	49,620,449
小計	$ 90,205,459	$ 24,654,303	$ 20,201,154	$ 127,663,783	$ 262,724,699

單位：仟元

101年6月30日	0-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
現金及約當現金	$ 2,815,358	$ -	$ -	$ -	$ 2,815,358
存放央行及拆借銀行同業	17,974,587	2,126,930	-	-	20,101,517
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,644,860	-	-	-	6,644,860
應收款項	1,899,667	1,468,787	290,389	571,125	4,229,968
貼現及放款	31,859,362	9,503,295	8,545,766	123,822,204	173,730,627
備供出售金融資產	19,195,657	300,000	20,505,444	1,618,074	41,619,175
小計	$ 80,389,491	$ 13,399,012	$ 29,341,599	$ 126,011,403	$ 249,141,505

單位：仟元

101年1月1日	0-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
現金及約當現金	$ 9,962,100	$ -	$ -	$ -	$ 9,962,100
應收款項	3,906	-	-	-	3,906
小計	$ 9,966,006	$ -	$ -	$ -	$ 9,966,006

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

單位：仟元

102年6月30日	0-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 51,283,576	$ 9,311,854	$ 2,932,724	$ -	$ 63,528,154
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	936,680	-	936,680
應付款項	2,390,977	775,799	123,562	422,336	3,712,674
存款及匯款	78,181,541	82,095,874	32,278,897	281,976	192,838,288
其他金融負債	23,513	-	-	3,454,794	3,478,307
小計	$ 131,879,607	$ 92,183,527	$ 36,271,863	$ 4,159,106	$ 264,494,103

單位：仟元

101年12月31日	0-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 26,143,028	$ 4,328,971	$ 10,350,449	$ -	$ 40,822,448
應付款項	3,507,701	584,698	93,079	318,380	4,503,858
存款及匯款	62,802,711	75,065,516	51,334,491	315,475	189,518,193
其他金融負債	33,000	-	-	3,394,765	3,427,765
小計	$ 92,486,440	$ 79,979,185	$ 61,778,019	$ 4,028,620	$ 238,272,264

單位：仟元

101年6月30日	0-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 46,575,233	$ 187,341	$ 4,604,808	$ 2,621,493	$ 53,988,875
應付款項	3,259,048	1,125,881	101,108	11,800	4,497,837
存款及匯款	71,953,254	60,840,381	30,955,156	460,342	164,209,133
其他金融負債	44,385	-	-	2,666,759	2,711,144
小計	$ 121,831,920	$ 62,153,603	$ 35,661,072	$ 5,760,394	$ 225,406,989

單位：仟元

101年1月1日	0-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
應付款項	$ 101,929	$ -	$ -	$ -	$ 101,929

(5)衍生金融資產及負債到期分析

本公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

a.外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯；及

b.利率衍生工具：以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約。

本公司以總額交割之衍生工具包含：

a.外匯衍生工具：外匯期貨及外匯交換；

b.利率衍生工具：換匯換利；

c.信用衍生工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之衍生工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融資產及負債到期分析如下：

單位：新台幣百萬元

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及金融負債						
-外匯衍生工具						
-現金流出	($ 73,787)	($ 68,360)	($ 66,732)	($ 26,620)	($ 1,543)	($ 237,042)
-現金流入	73,961	68,318	67,068	26,560	1,508	237,415
-利率衍生工具						
-現金流出	(8,973)	(151)	(898)	(4,879)	(1,394)	(16,295)
-現金流入	8,452	144	918	4,838	1,403	15,755
-商品衍生工具						
-現金流出	(56)	(366)	(58)	(14)	-	(494)
-現金流入	56	366	58	14	-	494
現金流出小計	(82,816)	(68,877)	(67,688)	(31,513)	(2,937)	(253,831)
現金流入小計	82,469	68,828	68,044	31,412	2,911	253,664
小計	($ 347)	($ 49)	$ 356	($ 101)	($ 26)	($ 167)

單位：新台幣百萬元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及金融負債						
-外匯衍生工具						
-現金流出	($ 79,399)	($ 102,378)	($ 56,076)	($ 36,382)	$ -	($ 274,235)
-現金流入	79,341	102,249	56,133	36,313	1	274,037
-利率衍生工具						
-現金流出	(1,415)	(385)	(818)	(6,723)	(621)	(9,962)
-現金流入	1,246	394	798	6,744	619	9,801
-商品衍生工具						
-現金流出	(663)	(272)	(44)	(226)	(15)	(1,220)
-現金流入	663	272	44	226	15	1,220
現金流出小計	(81,477)	(103,035)	(56,938)	(43,331)	(636)	(285,417)
現金流入小計	81,250	102,915	56,975	43,283	635	285,058
現金流量淨額	($ 227)	($ 120)	$ 37	($ 48)	($ 1)	($ 359)

單位：新台幣百萬元

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及金融負債						
-外匯衍生工具						
-現金流出	($ 134,069)	($ 84,702)	($ 46,836)	($ 17,743)	($ 596)	($ 283,946)
-現金流入	134,019	85,034	46,958	17,790	596	284,397
-利率衍生工具						
-現金流出	(887)	(71)	(753)	(856)	(1,385)	(3,952)
-現金流入	819	71	753	860	1,387	3,890
現金流出小計	(134,956)	(84,773)	(47,589)	(18,599)	(1,981)	(287,898)
現金流入小計	134,838	85,105	47,711	18,650	1,983	288,287
現金流量淨額	($ 118)	$ 332	$ 122	$ 51	$ 2	$ 389

註：民國101年1月1日受讓星展台北分公司特定資產及負債前並無相關資訊。

(6)表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可取消之約定融資額度	$ -	$ -	$ -	$ 34,460	$ 17,611,438	$ 17,645,898
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	1,364,861	937,011	19,619	679,002	-	3,000,493
各類保證款項	908,657	438,494	326,810	6,332,830	2,900,288	10,907,079
合計	$ 2,273,518	$ 1,375,505	$ 346,429	$ 7,046,292	$ 20,511,726	$ 31,553,470

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可取消之約定融資額度	$ -	$ -	$ -	$ 1,400	$ 16,673,954	$ 16,675,354
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	471,917	1,451,592	1,095,558	27,728	30,826	3,077,621
各類保證款項	9,029,217	1,574,364	232,019	351,974	3,764,954	14,952,528
合計	$ 9,501,134	$ 3,025,956	$ 1,327,577	$ 381,102	$ 20,469,734	$ 34,705,503

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可取消之約定融資額度	$ -	$ -	$ -	$ 13,536	$ 16,440,142	$ 16,453,678
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	1,089,392	1,763,032	58,305	516,610	-	3,427,339
各類保證款項	5,462,290	6,670,665	407,914	2,231,085	3,590,244	18,362,198
合計	$ 6,551,682	$ 8,433,697	$ 466,219	$ 2,761,231	$ 20,030,386	$ 38,243,215

註：民國101年1月1日受讓星展台北分公司特定資產及負債目前並無相關資訊。

(7)租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係包括營業租賃。

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司並無為取得建築及設備之資本支出而簽訂合約之資本支出承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

102年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	$ 253,097	$ 735,465	$ 317,240	$ 1,305,802
營業租賃收入(出租人)	5,274	3,475	-	8,749

101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	$ 258,055	$ 723,316	$ 379,460	$ 1,360,831
營業租賃收入(出租人)	7,623	5,495	-	13,118

101年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	$ 244,698	$ 727,955	$ 458,505	$ 1,431,158
營業租賃收入(出租人)	9,750	8,307	-	18,057

101年1月1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	$ 219,318	$ 642,475	$ 504,726	$ 1,366,519
營業租賃收入(出租人)	10,852	12,635	-	23,487

(8)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 本公司新台幣到期日期限結構分析表

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合計	0至30天	31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	262,073,645	71,469,903	28,016,380	12,298,012	34,987,428	115,301,922
主要到期資金流出	294,093,057	49,693,945	72,090,494	90,472,229	39,630,766	42,205,623
期距缺口	(32,019,412)	21,775,958	(44,074,114)	(78,174,217)	(4,643,338)	73,096,299

101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合計	0至30天	31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

說明：本表係指本公司全行新台幣(不含外幣)之金額。

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

102 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0至30天	31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	6,751,115	2,055,180	1,723,047	2,006,145	617,073	349,670
主要到期資金流出	6,797,498	2,304,618	2,465,270	1,059,956	823,569	144,085
期距缺口	(46,383)	(249,438)	(742,223)	946,189	(206,496)	205,585

101 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0至30天	31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)

說明：本表係指本公司全行美金(不含外幣)之金額。

4. 市場風險

(1)市場風險之來源及定義

市場風險是指由於市場價格參數波動而導致資產負債表表內和表外項目之市場風險部位發生損益變動，如：利率、匯率、股票和商品價格的變化以及它們之間的關聯性和隱含波動性影響而產生之變化。市場風險部位可區分為交易簿及銀行簿，交易簿係指基於買賣價差賺取利潤或支援客戶投資及避險部位管理，該部位每日作市價重評估並計提市場風險資本，其餘未歸入交易簿而主要以持有到到期日或避險部位則屬銀行簿範圍。本行交易簿主要投資利率、匯率現貨及衍生性商品，尚無交易部位在權益證券和商品價格商品。

(2) 交易簿市場風險衡量方法

A. 風險偏好額度：包括尾部風險值額度和壓力測試額度。

B. 風險控管額度

a. 利率敏感度(「PV01」)：利率增加一個基點產生的損益變化

b. 外匯 Delta：匯率上升一個單位所產生的損益變化

c. 信貸利差敏感度：信貸利差增加一個基點所產生的損益

d. 違約風險限額：違約前後的損益變化。一般來說，違約風險限額若為正數，對買方來講是違約後的收入，如果是負數，對賣方來講是能獲取的補償

e. 損益網格：當匯率、利率或波動率變動所產生的損益變化

C. 停損額度：基於實際損失的市場風險停損限額。

(3) 銀行簿市場風險衡量方法

本公司銀行簿利率風險包括資產負債表內及表外相關之利率風險。銀行簿利率風險 辨識與衡量包括：

A. 重定價風險：係由於銀行資產、負債及資產負債表表外部位不同的到期日（固定利率）和不同的定價日（浮動利率）所導致；

B. 收益率曲線風險：產生於收益率曲線的斜率和形狀發生變化；

C. 利率基差風險：產生於不同產品之間利率重新定價的變動不完全同步，而導致相似定價期間的收入和支出不同；

D. 隱含選擇權風險：其來源於隱藏在銀行資產負債項目或表外的資產組合內的選擇權，包括借款人可隨時提前還款和存款人可隨時取款的權力。

綜上所述，本公司利率風險衡量指標說明如下：

A. 利率敏感度(「PV01」)是對價格波動的風險計量工具，它能定量分析利率變化 1 個基點(0.01%)的利率缺口敏感程度。PV01 可用作對以下風險類型的風險矩陣計量：

a. 重定價風險：用累加的 PV01 作為收益率平行移動的計量方式。

b. 收益率曲線風險：當收益率非平行移動時，不同期限的 PV01 數值可作為收益率曲線風險的計量方法。

c. 基差風險：當產品的規定利率和市場利率的基差發生變化時，可用 PV01 計量。

B. Delta -風險值也用來衡量資產負債表各帳戶的利率風險和內部風險資本的評估依據。

(4) 市場風險管理組織架構及政策

本公司之市場風險管理政策均報呈董事會核准 。當政策的持續相關性、有效性和完整性受到新的變化或發展所影響時，就必須對該政策進行審查；所有政策至少每年審查一次。董事會並授權給市場暨流動性風險委員會，對日常交易限額之制定、監控、核批等，執行控管。但各相關風險之變動、超限事件之處理等，均需要提報董事會核備。

市場暨流動性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。

(5) 敏感度分析

A. 交易簿匯率及利率敏感度

指因利率或匯率變動，致本行交易簿部位公允價值或盈餘遭受損失。

單位：美金仟元

	幣別	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
PV01	人民幣	7.8	7.0	(0.3)	-
	新台幣	10.9	(41.0)	(18.0)	-
	美元	(27.2)	(9.1)	12.9	-
外匯 Delta	人民幣	26,563	10,800	(8,700)	-
	日圓	5,187	(6,500)	(1,300)	-
	美元	759	8,600	31,500	-

註一：PV01：係指假設該幣別利率上升 0.01%（1 個基點），本公司持有部位將遭受之損益。

註二：Delta：係指假設該幣別匯率上升 100%，其擁有部位將產生之現值變動影響數。

註三：民國 101 年 1 月 1 日受讓星展台北分公司特定資產及負債前並無相關資訊。

B. 銀行簿利率敏感度

指非屬交易簿之利率部位因利率不利變動，使收入與成本或資產與負債現值發生變化，而導致盈餘(Earnings)減少。

單位：美金仟元

	幣別	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
PV01	日圓	(0.3)	1.6	(3.5)	-
	新台幣	(50.4)	8.1	(60.1)	-
	美元	(10.1)	(26.6)	(16.1)	-

註一：利率敏感度 PV01 係指假設該幣別利率上升 0.01%（1 個基點），對未來現金流量之現值變動影響數。

註二：民國 101 年 1 月 1 日受讓星展台北分公司特定資產及負債項目前並無相關資訊。

C.損益變動分析

單位：新台幣百萬元

102年6月30日	USD:TWD=30.0020	影響說明	影響說明
風險類別	變動幅度	損益	權益
利率風險	主要利率上升0.25%	(20.40)	(7.58)
利率風險	主要利率下降0.25%	20.40	7.58
外匯風險	美金對新台幣、日圓、人民幣及其他幣別升值3%	0.68	-
外匯風險	美金對新台幣、日圓、人民幣及其他幣別貶值3%	(0.68)	-

101年12月31日	USD:TWD=29.0875	影響說明	影響說明
風險類別	變動幅度	損益	權益
利率風險	主要利率上升0.25%	6.63	(19.31)
利率風險	主要利率下降0.25%	(6.63)	19.31
外匯風險	美金對新台幣、日圓、人民幣及其他幣別升值3%	7.52	-
外匯風險	美金對新台幣、日圓、人民幣及其他幣別貶值3%	(7.52)	-

101年6月30日	USD:TWD=29.8915	影響說明	影響說明
風險類別	變動幅度	損益	權益
利率風險	美金利率上升0.25%	9.38	(11.72)
利率風險	美金利率下降0.25%	(9.38)	11.72
外匯風險	美金對新台幣、日圓、人民幣及其他幣別升值3%	27.46	-
外匯風險	美金對新台幣、日圓、人民幣及其他幣別貶值3%	(27.46)	-

註：民國101年1月1日受讓星展台北分公司特定資產及負債項目前並無相關資訊。

(6) 匯率風險集中資訊

下表彙總本公司截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	102 年 6 月 30 日				101 年 12 月 31 日		
金融資產	外幣部位(仟元)	匯率	帳面金額(新台幣仟元)	金融資產	外幣部位(仟元)	匯率	帳面金額(新台幣仟元)
貨幣性項目				貨幣性項目			
美元	$ 995,809	30.00	$ 29,876,260	美元	$ 1,051,912	29.09	$ 30,597,495
澳幣	1,920	27.77	53,322	澳幣	3,277	30.26	99,050
日圓	9,504,395	0.30	2,885,120	日圓	11,200,384	0.34	3,790,031
紐西蘭幣	950	23.44	22,279	英鎊	23,106	47.01	1,086,121
英鎊	7,123	45.77	326,024	紐西蘭幣	591	23.98	14,183
金融負債				金融負債			
貨幣性項目				貨幣性項目			
美元	$ 2,474,945	30.00	$ 74,253,288	美元	$ 1,932,347	29.09	$ 56,207,134
澳幣	280,193	27.77	7,780,088	澳幣	170,644	30.26	5,162,866
日圓	2,015,350	0.30	611,772	日圓	387,354	0.34	131,074
紐西蘭幣	23,999	23.44	562,505	英鎊	2,364	47.01	111,130
英鎊	3,504	45.77	160,388	紐西蘭幣	25,477	23.98	610,979

	101 年 6 月 30 日		
金融資產	外幣部位(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣仟元)
貨幣性項目			
美元	$ 980,405	29.89	$ 29,305,782
歐元	90,567	37.56	3,401,294
澳幣	187,063	30.39	5,683,861
紐西蘭幣	1,420	23.84	33,850
加幣	196	29.12	5,707
金融負債			
貨幣性項目			
美元	$ 1,823,644	29.89	$ 54,511,465
歐元	55,649	37.56	2,089,927
澳幣	217,656	30.39	6,613,415
紐西蘭幣	27,074	23.84	645,523
加幣	11,917	29.12	347,102

註一：上述具重大影響之外幣部位(含遠期合約)係折算為同一幣別後，部分金額較高之前五者。
註二：民國 101 年 1 月 1 日受讓星展台北分公司特定資產及負債項目前並無相關資訊。

(10)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A.本公司利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

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	$ 66,684,741	$ 6,508,664	$ 29,055,210	$ 111,750,688	$ 213,999,303
利率敏感性負債	66,440,961	59,000,763	25,305,897	306,229	151,053,850
利率敏感性缺口	243,780	(52,492,099)	3,749,313	111,444,459	62,945,453
淨值					22,038,709
利率敏感性資產與負債比率(%)					141.67%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					285.61%

101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

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	$ 51,017,645	$ 4,612,596	$ 24,947,808	$ 106,337,842	$ 186,915,891
利率敏感性負債	70,087,984	44,804,255	26,182,987	460,342	141,535,568
利率敏感性缺口	(19,070,339)	(40,191,659)	(1,235,179)	105,877,500	45,380,323
淨值					22,224,721
利率敏感性資產與負債比率(%)					132.06%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					204.19%

說明 1、銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2、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。

說明 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4、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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

B.本公司利率敏感性資產負債分析表(美金)

102 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

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	$ 996,775	$ 176,352	$ 140,707	$ 290,133	$ 1,603,967
利率敏感性負債	1,875,354	901,903	188,685	16,846	2,982,788
利率敏感性缺口	(878,579)	(725,551)	(47,978)	273,287	(1,378,821)
淨值					20,998
利率敏感性資產與負債比率(%)					53.77%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-6566.44%

101 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

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	$ 1,131,837	$ 146,819	$ 87,772	$ 272,190	$ 1,638,618
利率敏感性負債	1,758,408	419,084	204,061	86,563	2,468,116
利率敏感性缺口	(626,571)	(272,265)	(116,289)	185,627	(829,498)
淨值					10,339
利率敏感性資產與負債比率(%)					66.39%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-8023.00%

說明 1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2、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。

說明 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4、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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四)資本管理

本公司依金融監督管理委員會所發布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」暨本公司風險管理政策等相關規範訂定本公司「資本適足性管理辦法」以有效控管本公司資本適足率至少維持在法定之最低比率以上，並考量整體暴險及自有資本特性，有效分配資源，提升資本使用效率。

本公司資本管理之目標及程序如下：

1. 資本管理之目標

本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求， 且達到最低法定資本適足率， 此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

2. 資本適足性管理原則

本公司資本適足性管理原則係以符合星展台灣董事會核定之資本適足率暨金管會對於銀行資本適足性管理之各項規定為目標。本公司資本管理乃由資產與負債委員會統籌，除評估內外部風險指標之現狀與趨勢及目標外，並負責推行及監督本公司法定資本及風險資本需求適足性評估作業。

為確保本公司資本足以承擔各項營業活動所承受的風險，本公司資本評估管理範圍將包括信用、市場及作業風險等之重大風險，並採用符合金管會規定之方法進行各項風險之資本需求評估。本公司亦有建立健全的風險管理制度及政策並維持符合本公司風險特性及經營環境需求之適當資本。且配合本公司整體經營策略、管理目標與外部法令變動進行修訂，或至少每年檢討修正資本適足性管理原則。

除配合營運計畫及預算目標評估正常經營情況下資本適足性之變化外，並依照主管機關相關規範定期進行壓力測試時，以評估現有資本是否足以支應壓力情境下之可能損失。

本公司自有資本依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定將自有資本分為第一類資本淨額及第二類資本淨額，自民國 102 年 1 月 1 日亦依據該管理辦法規定計算自有資本與風險性資產之比率，包含普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率。

3. 資本適足性

下表列示本公司自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本公司於民國 102 年及 101 年度皆符合當地主管機關資本管理之規定。

單位：新台幣仟元，%

分析項目	年度		102年6月30日
自有資本	普通股權益		22,508,107
	其他第一類資本		-
	第二類資本		-
	自有資本		22,508,107
加權風險性資產額	信用風險	標準法	179,687,295
		內部評等法	-
		資產證券化	-
	作業風險	基本指標法	8,312,758
		標準法/選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	8,655,801
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		196,655,854
資本適足率			11.45
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.45
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.45
槓桿比率(%)			6.71

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：本表應列示如下之計算公式：

（1）自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。

（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）普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。

（5）第一類資本占風險性資產之比率＝(普通股權益+其他第一類資本)／加權風險性資產總額。

（6）槓桿比率=第一類資本/暴險總額。

單位：新台幣仟元，%

分析項目			101年12月31日	101年6月30日
自有資本	第一類資本		22,454,101	22,453,222
	第二類資本		418	2,254
	第三類資本		-	-
	自有資本		22,454,519	22,455,476
加權風險性資產額	信用風險	標準法	173,172,152	167,257,565
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	8,488,608	7,464,835
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	6,149,671	4,557,618
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		187,810,431	179,280,018
資本適足率			11.96	12.53
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.96	12.52
第二類資本占風險性資產之比率(%)			-	0.01
第三類資本占風險性資產之比率(%)			-	-
普通股股本占總資產之比率(%)			8.31	8.75
槓桿比率(%)			8.75	9.22

本公司民國101年1月1日無此資訊。

註：
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x12.5。
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。
8. 槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

(五)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

截至民國 102 年及 101 年 6 月 30 日止，依信託業法施行細則第 17 條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

1. 信託帳資產負債表

信託資產	102 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
基金投資	$ 17,665,057	$ 16,644,552
不動產	651,156	-
信託資產總額	$ 18,316,213	$ 16,644,552

信託負債	102 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
信託資本	$ 18,316,213	$ 16,644,552
信託負債總額	$ 18,316,213	$ 16,644,552

2. 信託帳財產目錄

	102 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
基金投資		
國外共同基金	$ 16,822,261	$ 15,617,550
國內共同基金	842,796	1,027,002
不動產		
土地	611,391	-
建物	119	-
預收款專戶	39,646	-
合　計	$ 18,316,213	$ 16,644,552

3. 民國102及101上半年度信託帳之信託收入、信託費用及信託淨利均為$0。

(六)其他

本公司受讓自星展台北分公司營業、資產及負債應揭露事項如下：

1. 讓與對象之簡介：星展台北分公司係新加坡商星展銀行股份有限公司(DBS Bank Ltd)所屬在台分公司暨國際金融業務分行，依據中華民國法令規定於民國 72 年及 74 年奉准認許並開始營業。民國 97 年 2 月 1 日行政院金融監督管理委員會通過星展台北分公司概括承受寶華商業銀行股份有限公司（寶華銀行）特定不良債權暨特定不動產及保留資產與保留負債以外之一切營業、資產及負債，並以民國 97 年 5 月 24 日為合併概括承受資產負債基準日。星展台北分公司概括承受寶華銀行後，共計有 40 家分行成為該分公司之營業據點。主要營業項目包括收受存款、辦理放款、投資債票券、辦理匯兌、承兌、保證、開發信用狀、辦理信用卡及辦理各項信託、代理業務、財富管理等。
2. 受讓之目的及法令依據：
   (1)目的：透過全省 40 家分行，提供多元化金融商品及完善理財服務。
   (2)法令依據：依企業併購法、公司法及金融機構合併法規定。
3. 受讓基準日：民國 101 年 1 月 1 日。

4. 因受讓而發行有價證券之種類、數量及金額：普通股 1,200,000 仟股，每股面額 10 元平價發行，共計$12,000,000。

5. 受讓之會計處理相關事項：

(1)受讓之會計方法：本公司承受星展台北分公司分割之營業、資產及負債。因係屬組織重組，故於分割日以星展台北分公司原帳面價值入帳。

(2)受讓資產、負債相關科目名稱及金額：

	金額
總資產：	
現金及約當現金	$ 1,099,823
存放央行及拆借銀行同業	20,845,643
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,531,262
應收款項-淨額	2,529,024
貼現及放款-淨額	152,972,943
備供出售金融資產	20,260,876
其他金融資產-淨額	55,069
不動產及設備-淨額	1,760,188
投資性不動產	320,085
無形資產-淨額	147,129
其他資產	236,578
	202,758,620
減：總負債：	
央行及銀行同業存款	14,355,385
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,292,446
應付款項	2,368,900
存款及匯款	169,616,708
其他金融負債	1,764,369
其他負債	169,815
負債準備	190,997
	190,758,620
承受淨值	$ 12,000,000
普通股股本	$ 12,000,000

(七)獲利能力

單位：%

項目		102年6月30日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	0.10	0.47
	稅後	0.08	0.18
淨值報酬率	稅前	1.28	1.78
	稅後	1.03	1.44
純益率		8.53	25.60

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

十三、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：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：本公司於民國 101 年 1 月 1 日依企業併購法及金融機構合併法之規定，受讓新加坡商星展銀行股份有限公司所屬在台分公司暨國際金融業務分行包含不動產之特定資產及負債項目計$12,000,000。請詳附註十二(六)之說明。

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：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. 母子公司間及各子公司之業務關係及重要交易往來情形及金額：不適用。

9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)子公司資金貸予他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、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之交易及從事衍生工具交易之資訊

不適用。

(三)轉投資事業相關資訊及合計持股情形

不適用。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無此情形。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊-每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

本公司有三個應報導部門：企業金融業務、消費金融業務、其他業務。其主要收入來源之產品及勞務類型如下：

企業金融業務：一般企業貸款存款、政策性融資、保證承兌業務、應收帳款融資、中小企業專案貸款、貨幣市場業務及金融商品投資等。

消費金融業務：房屋貸款、汽車貸款、消費性貸款、信用業務、財富管理及存款等。

其他業務：包含無法直接歸屬上述營運部門之收入費用以及無法直接分攤之後勤支援部門費用。

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門損益、資產與負債之衡量

本公司所有營運部門損益、資產與負債之衡量原則皆與附註四所述之重要會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

為建立公平合理之績效衡量制度，本公司各部門間資金之調度，視為與第三人間之資金拆借，並參照市場狀況訂定內部計價利率，計算利息收入及費用，各部門間之內部收入及費用於出具對外報表時互相抵銷。

對於可歸屬於各營運部門之收入及費用直接歸屬於該部門損益，無法直接歸屬之間接費用及後勤支援部門費用則依據費用性質，按合理計算標準分攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他部門」項下。

2. 應報導部門之辨識因素

本公司對應報導部門績效之衡量，係訂定明確之績效指標，定期由管理階層進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

(三)部門損益之資訊

	102年上半年度			
	企業金融業務	消費金融業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 1,009,052	$ 488,148	($ 8,018)	$ 1,489,182
利息以外淨收益(註)	952,203	256,848	26,996	1,236,047
淨收益	1,961,255	744,996	18,978	2,725,229
呆帳費用及保證責任準備提存	(505,094)	35,680	106,844	(362,570)
營業費用	(1,006,312)	(1,013,202)	(54,642)	(2,074,156)
稅前淨利	$ 449,849	($ 232,526)	$ 71,180	$ 288,503

	101年上半年度			
	企業金融業務	消費金融業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 820,821	$ 448,613	($ 2,166)	$ 1,267,268
利息以外淨收益(註)	667,956	151,703	44,277	863,936
淨收益	1,488,777	600,316	42,111	2,131,204
呆帳費用及保證責任準備提存	17,996	4,211	419,211	441,418
營業費用	(856,938)	(926,544)	(181,115)	(1,964,597)
稅前淨利	$ 649,835	($ 322,017)	$ 280,207	$ 608,025

(註)包括手續費淨收益、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、備供出售金融資產之已實現損益、兌換損益及其他利息以外淨收益等。

十五、首次採用國際財務報導準則

本財務報告係本公司依 IFRSs 所編製之首份期中財務報告，於編製初始資產負債表時，本公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一)所選擇之豁免項目

員工福利

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

(二)本公司除避險會計及非控制權益，因其與本公司無關，未適用國際財務報導準則第 1 號之追溯適用之例外規定外，其他追溯適用之例外說明如下：

1. 會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計，係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

國際會計準則第 39 號「金融工具： 認列與衡量」之除列規定推延適用於民國 93 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

(三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。各期間之權益及綜合損益，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

1. 民國101年1月1日權益之調節

中華民國一般公認會計原則			IFRSs		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
資產				**資產**	
現金及約當現金	$ 9,962,100	$ -	$ 9,962,100	現金及約當現金	
應收款項-淨額	4,788	(882)	3,906	應收款項-淨額	(1)
	-	882	882	當期所得稅資產	(1)
	-	22,821	22,821	遞延所得稅資產-淨額	
其他資產-淨額	23,621	(22,821)	800	其他資產-淨額	
資產總計	$ 9,990,509	$ -	$ 9,990,509	**資產總計**	
負債				**負債**	
應付款項	$ 101,929	-	$ 101,929	應付款項	
負債總計	$ 101,929	$ -	$ 101,929	**負債總計**	
股東權益				**權益**	
股本				**股本**	
普通股	$ 10,000,000	$ -	$ 10,000,000	普通股	
保留盈餘				**保留盈餘**	
累積盈餘	(111,420)	-	(111,420)	未分配盈餘	
股東權益總計	$ 9,888,580	$ -	$ 9,888,580	**權益總計**	

2. 民國101年12月31日權益之調節

中華民國一般公認會計原則			IFRSs		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
資產				**資產**	
現金及約當現金	$ 2,423,558	$ -	$ 2,423,558	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	12,606,720	-	12,606,720	存放央行及拆借銀行同業	
公允價值變動列入損益之金融資產	10,372,961	(10,372,961)	-		(4)
	-	10,372,961	10,372,961	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(4)
應收款項-淨額	4,363,328	(6,608)	4,356,720	應收款項-淨額	(3)
	-	6,608	6,608	當期所得稅資產	(3)
貼現及放款-淨額	183,110,381	-	183,110,381	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產	49,608,728	-	49,608,728	備供出售金融資產	
其他金融資產-淨額	48,024	-	48,024	其他金融資產-淨額	
固定資產	1,351,430	(1,351,430)	-		(6)
	-	1,669,637	1,669,637	不動產及設備-淨額	(6)
	-	248,606	248,606	投資性不動產-淨額	(6)
無形資產	139,996	(19,520)	120,476	無形資產-淨額	(1)
	-	37,999	37,999	遞延所得稅資產-淨額	(1)(3)
其他資產	755,952	(566,813)	189,139	其他資產-淨額	(6)
資產總計	$264,781,078	$ 18,479	$264,799,557	**資產總計**	
負債				**負債**	
央行及銀行同業存款	$ 40,822,448	$ -	$ 40,822,448	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,241,000	(3,241,000)	-		(4)
	-	3,241,000	3,241,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4)
應付款項	4,503,858	-	4,503,858	應付款項	
存款及匯款	189,518,193	-	189,518,193	存款及匯款	
應計退休金負債	25,689	(25,689)	-		(1)(5)
其他金融負債	3,427,765	-	3,427,765	其他金融負債	
	-	283,755	283,755	負債準備	(5)
	-	40,853	40,853	遞延所得稅負債	(3)
其他負債	711,564	(246,197)	465,367	其他負債	(3)(5)
負債總計	$242,250,517	$ 52,722	$242,303,239	**負債總計**	
權益				**權益**	
股本				**股本**	
普通股	$ 22,000,000	$ -	$ 22,000,000	普通股	
保留盈餘				**保留盈餘**	
累積盈餘	491,680	(34,243)	457,437	未分配盈餘	(1)(2)(4)(6)
股東權益其他項目	-	38,881	38,881	**其他權益**	
累積換算調整數	(7,573)	7,573	-		
金融商品之未實現損益	46,454	(46,454)	-		
股東權益總計	$ 22,530,561	($ 34,243)	$ 22,496,318	**權益總計**	

3. 民國101年6月30日權益之調節

中華民國一般公認會計原則			IFRSs		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
資產				**資產**	
現金及約當現金	$ 2,815,358	$ -	$ 2,815,358	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	20,101,517	-	20,101,517	存放央行及拆借銀行同業	
公允價值變動列入損益之金融資產	9,768,664	(9,768,664)	-		(4)
	-	9,768,664	9,768,664	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(4)
應收款項-淨額	4,205,333	(882)	4,204,451	應收款項-淨額	(3)
	-	882	882	當期所得稅資產	(3)
貼現及放款-淨額	170,245,238	-	170,245,238	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產	41,608,937	-	41,608,937	備供出售金融資產	
其他金融資產-淨額	193,849	-	193,849	其他金融資產-淨額	
固定資產	1,358,103	(1,358,103)	-		(6)
	-	1,702,541	1,702,541	不動產及設備-淨額	(6)
	-	317,837	317,837	投資性不動產-淨額	(6)
無形資產	128,219	-	128,219	無形資產-淨額	
	-	173,837	173,837	遞延所得稅資產-淨額	(1)(3)
其他資產	1,033,834	(828,831)	205,003	其他資產-淨額	(3)(6)
資產總計	$251,459,052	$ 7,281	$251,466,333	**資產總計**	
負債				**負債**	
央行及銀行同業存款	$ 53,988,875	$ -	$ 53,988,875	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	2,843,780	(2,843,780)	-		(4)
	-	2,843,780	2,843,780	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4)
應付款項	4,529,106	(31,269)	4,497,837	應付款項	(3)
	-	31,269	31,269	當期所得稅負債	(3)
存款及匯款	164,209,133	-	164,209,133	存款及匯款	
應計退休金負債	27,598	(27,598)	-		(1)(5)
其他金融負債	2,711,144	-	2,711,144	其他金融負債	
	-	266,596	266,596	負債準備	(5)
其他負債	651,089	(220,452)	430,637	其他負債	(5)
負債總計	$228,960,725	$ 18,546	$228,979,271	**負債總計**	
股東權益				**權益**	
股本				**股本**	
普通股	$ 22,000,000	$ -	$ 22,000,000	普通股	
保留盈餘				**保留盈餘**	
累積盈餘	469,619	(35,546)	434,073	未分配盈餘	(1)(2)(4)(6)
股東權益其他項目	-	52,989	52,989	**其他權益**	
累積換算調整數	3,444	(3,444)	-		
金融商品之未實現損益	49,545	(49,545)	-		
未認列為退休金成本之淨損失	(24,281)	24,281	-		(1)
股東權益總計	$ 22,498,327	($ 11,265)	$ 22,487,062	**權益總計**	

4. 民國101年度綜合損益之調節

中華民國一般公認會計原則			IFRSs		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
利息收入	$ 4,811,885	($ 48,772)	$ 4,763,113	利息收入	(4)
減：利息費用	(2,086,534)	40,687	(2,045,847)	減：利息費用	(2)
利息淨收益	2,725,351	(8,085)	2,717,266	**利息淨收益**	
利息以外淨收益				**利息以外淨收益**	
手續費淨收益	784,159	-	784,159	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	645,551	(645,551)	-		(4)
	-	694,323	694,323	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(4)
備供出售金融資產之已實現損益	11,585	-	11,585	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	244,754	-	244,754	兌換損益	
其他非利息淨損益	594,344	4,628	598,972	其他利息以外淨收益	(6)
淨收益	5,005,744	45,315	5,051,059	**淨收益**	
呆帳費用及收回呆帳利益	(121,743)	121,743	-		
	-	(121,743)	(121,743)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用					
用人費用	(2,429,196)	(82,356)	(2,511,552)	員工福利費用	(1)(2)
折舊及攤銷費用	(248,741)	(4,628)	(253,369)	折舊及攤銷費用	(6)
其他業務及管理費用	(1,519,434)	-	(1,519,434)	其他業務及管理費用	
繼續營業部門稅前淨利	686,630	-	644,961	**稅前淨利**	
所得稅費用	(83,530)	7,083	(76,447)	所得稅費用	(1)
本期淨利	$ 603,100	(34,586)	568,514	**本期淨利**	(1)
				其他綜合損益	
		(7,573)	(7,573)	國外營運機構財務報表換算之換算差額	
		46,454	46,454	備供出售金融資產之未實現評價損益	
		413	413	確定福利之精算損益	(1)
		(70)	(70)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(1)
		39,224	39,224	本期其他綜合損益（稅後淨額）	
		$ 4,638	$ 607,738	**本期綜合損益總額**	

5. 民國101年上半年度綜合損益之調節

中華民國一般公認會計原則			IFRSs		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
利息收入	$ 2,276,095	($ 16,382)	$ 2,259,713	利息收入	(4)
減：利息費用	(1,012,449)	20,004	(992,445)	減：利息費用	(2)
利息淨收益	1,263,646	3,622	1,267,268	**利息淨收益**	
利息以外淨收益				**利息以外淨收益**	
手續費淨收益	377,480	-	377,480	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	274,982	(274,982)	-		(4)
	-	291,364	291,364	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(4)
備供出售金融資產之已實現損益	11,585	-	11,585	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	101,152	-	101,152	兌換損益	
其他非利息淨損益	77,753	4,602	82,355	其他利息以外淨收益	(6)
淨收益	2,106,598	24,606	2,131,204	**淨收益**	
呆帳費用及收回呆帳利益	441,418	(441,418)	-		
	-	441,418	441,418	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用					
用人費用	(1,142,109)	(62,831)	(1,204,940)	員工福利費用	(1)(2)
折舊及攤銷費用	(126,080)	(4,602)	(130,682)	折舊及攤銷費用	(6)
其他業務及管理費用	(628,975)	-	(628,975)	其他業務及管理費用	
繼續營業部門稅前淨利	650,852	(42,827)	608,025	**稅前淨利**	
所得稅費用	(69,813)	7,281	(62,532)	所得稅費用	(1)
本期淨利	$ 581,039	(35,546)	545,493	**本期淨利**	
				其他綜合損益	
		3,444	3,444	國外營運機構財務報表換算之換算差額	
		49,545	49,545	備供出售金融資產之未實現評價損益	
		52,989	52,989	本期其他綜合損益（稅後淨額）	
		$ 17,443	$ 598,482	**本期綜合損益總額**	

調節原因說明：

(1)退休金精算損益及義務調整

本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」選擇採用員工福利豁免之規定及國際會計準則第 19 號「員工福利」有關員工福利之規定。此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別使遞延所得稅資產增加$7,013 及$7,281，應計退休金負債增加$21,736 及$18,546，以及保留盈餘增加$343 及$0，對民國 101 年 12 月 31 日之無形資產及 101 年 6 月 30 日之未認列為退休金成本之淨損失分別減少$19,520 及$24,281，對民國 101 年度及 101 年上半年度營業費用增加$41,669 及$42,827 及所得稅費用減少$7,083 及$7,281。民國 101 年度其他綜合損益項下之確定福利之精算損益增加$413，與其他綜合損益相關之所得稅減少$70。

(2)現職員工之優惠存款

依民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，現職員工優惠存款利息超出市場利率部分重分類至員工福利費用(帳列「營業費用」)，此項調整於民國 101 年度及 101 年上半年度對利息費用減少$40,687 及$20,004，員工福利費用(帳列「營業費用」)增加$40,687 及$20,004。

(3)所得稅

依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，應收退稅款屬當期所得稅資產。另依據中華民國一般公認會計原則規定，同一納稅主體之遞延所得稅資產及負債應相互抵銷，僅以淨額列示；惟依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，遞延所得稅資產及負債互抵之條件與中華民國一般公認會計原則不同，故當期所得稅資產、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，對當期所得稅資產影響數分別為增加$6,608 及$882，對應收款項影響數為減少$6,608 及$882，對當期所得稅負債影響數為增加$0 及$25,873，對應付款項影響數為減少$0 及$25,873，對遞延所得稅資產影響數為增加$30,986 及$166,556，對其他資產影響數為減少$0 及$166,556，對遞延所得稅負債影響數為增加$40,853 及$0，以及對其他負債影響數為減少$9,867 及$0。

依國際會計準則第 1 號規定，將當期所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國 101 年 1 月 1 日，對當期所得稅資產影響數為增加$882，對應收款項影響數為減少$882。

(4)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司依民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，民國 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日原帳列「公允價值變動列入損益之金融資產」$10,372,961 及$9,768,664 與「公允價值變動列入損益之金融負債」$3,241,000 及$2,843,781 分別重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」及「透過損益按公允價值衡量之金融負債」，並依規定將透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之利息收入及費用表達於「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下，此項調整於民國 101 年度及 101 年上半年度，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(帳列「利息以外淨收益」)影響數為增加$48,772 及$16,382。

(5)負債準備

依國際會計準則第 1 號規定，將負債準備於資產負債表中單獨列示，原帳列於應計退休金負債及其他負債準備項目應重分類至負債準備項下，此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，對負債準備影響數為增加$283,755 及$266,596，對應計退休金負債及其他負債影響數分別為減少$47,425 及$46,144 及$236,330 及$220,452。

(6)投資性不動產

依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」規定，本公司將原分類於「其他資產」項下且符合該公報定義之不動產重分類至「投資性不動產」項下，此項調整於民國 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對投資性不動產影響數為增加$248,606 及$317,837，對不動產及設備影響數為增加$318,207 及$344,438，對其他資產影響數為減少$566,813 及$662,275，對民國 101 年度及 101 年上半年度利息以外淨收益影響數分別為增加$4,628 及$4,602，營業費用增加$4,628 及$4,602。

6. 民國民國 101 年度暨 101 年上半年度現金流量表之重大調整

(1)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs，對所報導之本公司產生之現金流量並無影響。

(2)中華民國一般公認會計原則與 IFRSs 表達間之調節項目，對所產生之現金流量無淨影響。

7. 本期中財務報告之各項會計政策及豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變，而與年度財務報告（首份 IFRSs 財務報告）選擇之各項會計政策及豁免有所不同。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，以下列示本公司重要會計科目明細表與財務報告附註之對應：

科目明細表	與財務報告附註段落對應
應收款項明細表	請詳附註六(五)
貼現及放款明細表	請詳附註六(六)
不動產及設備變動明細表	請詳附註六(九)
不動產及設備累計折舊變動明細表	請詳附註六(九)
不動產及設備累計減損變動明細表	請詳附註六(九)
應付款項明細表	請詳附註六(十五)
其他金融負債明細表	請詳附註六(十七)
利息收入明細表	請詳附註六(二十五)
利息費用明細表	請詳附註六(二十五)
手續費淨收益明細表	請詳附註六(二十六)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	請詳附註六(二十七)
備供出售金融資產之已實現損益明細表	請詳附註六(二十八)
其他利息以外淨損益明細表	請詳附註六(二十九)
員工福利費用明細表	請詳附註六(三十)
折舊及攤銷費用明細表	請詳附註六(三十一)
其他業務及管理費用明細表	請詳附註六(三十二)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	摘要 原幣數額(仟元)	摘要 兌換率	金額
庫存現金及零用金			$ 1,035,023
庫存外幣			
星幣	1,779	23.75	42,243
美元	1,186	30.00	35,580
港幣	4,797	3.87	18,554
日圓	55,697	0.30	16,907
歐元	317	39.13	12,421
人民幣	11,552	4.89	56,468
		小計	182,173
待交換票據			316,009
存放銀行同業及聯行			
美元	103,498	30.00	3,105,144
其他			647,727
		小計	3,752,871
		合計	$ 5,286,076

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或面值 張數	股數或面值 (元)	股數或面值 總額	利率	取得成本(註2)	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
持有供交易之金融資產										
政府債券	-	-	$ -	$ -	-	$ 14,352,289	$ -	$ 14,359,428	$ -	註1、註2
公司債券	-	-	-	-	-	871,149	-	870,809	-	註1、註2
債券小計						15,223,438		15,230,237		
衍生金融工具										
外匯合約	-	-	-	-	-	-	-	2,261,329	-	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	-	144,012	-	
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	-	198,264	-	
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	-	49,075	-	
利率期貨	-	-	-	-	-	-	-	9,684	-	
外匯選擇權	-	-	-	-	-	-	-	1,452,507	-	
商品選擇權	-	-	-	-	-	-	-	37,463	-	
小計								4,152,334		
持有供交易之金融資產合計								$ 19,382,571		

註1：各筆餘額均未達期末餘額5%。
註2：債券之取得成本係為面值加減攤銷之折溢價。

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國102年6月30日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面額(元)	總額	利率(%)	取得成本(註2)	累計減損	備抵評價調整	公允價值 單價	公允價值 總額	備註
定期存單	-	-	$ -	$ -	-	$ 52,900,000	$ -	($ 14,320)	$ -	$ 52,885,680	註1及註3
國庫券	-	-	-	-	-	4,994,249	-	1,624	-	4,995,873	註1
政府債券	-	-	-	-	-	2,471,755	-	15,178	-	2,486,933	註1及註3
公司債券	-	-	-	-	-	60,004	(60,004)	-	-	-	註1
備供出售金融資產合計						$ 60,426,008	($ 60,004)	$ 2,482		$ 60,368,486	

註1：各筆餘額均未達期末餘額5%。
註2：債券之取得成本係為面值加減攤銷之折溢價。
註3：其中$3,320,800提供作為清算作業日間透支及法院假扣押保證之擔保品，請詳附註八之說明。

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
其他金融資產—淨額明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	摘要	金額	備註
以成本衡量之金融資產			
未上市櫃股票	財金資訊股份有限公司	$ 45,500	
	台北外匯經紀股份有限公司	800	
	陽光資產管理股份有限公司	581	
		46,881	
非放款轉列之催收款		1,432	
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款		(1,358)	
		74	
短期墊款		7,749	
減：備抵呆帳-短期墊款		(7,226)	
		523	
買入匯款		94,512	
減：備抵呆帳-買入匯款		(1,245)	
		93,267	
合計		$ 140,745	

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
持有供交易之金融負債									
應付借券	-	-	$ -	$ -	-	$ -	$ 936,680	$ -	-
衍生金融工具									
外匯合約	-	-	-	-	-	-	1,888,939	-	-
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	115,543	-	-
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	159,845	-	-
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	79,898	-	-
外匯選擇權	-	-	-	-	-	-	1,445,119	-	-
商品選擇權	-	-	-	-	-	-	37,463	-	-
小計							3,726,807	-	
合計							$ 4,663,487	$ -	

星展(台灣)商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額	備　　註
支票存款	$ 852,084	
活期存款		
活期存款	6,894,366	
外匯活期存款	19,630,427	
小　計	26,524,793	
定期存款		
定期存款	84,003,507	
外匯定期存款	22,990,585	
小　計	106,994,092	
儲蓄存款		
存本取息儲蓄存款	34,362,237	
活期儲蓄存款	17,072,145	
整存整付儲蓄存款	6,119,746	
行員活期儲蓄存款	882,982	
小　計	58,437,110	
可轉讓定期存單	5,200	
應解匯款	25,009	
合計	$ 192,838,288	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國102年1月1日至102年6月30日

單位：新台幣仟元

項目	金額	備註
台幣	($ 137,679)	
美元	132,401	
日圓	123,168	
澳幣	47,587	
歐元	(9,362)	
其他	(16,018)	註
合計	$ 140,097	

註：揭露該科目餘額之5%以上，小於5%者列於其他。

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額	備　　註
提存應收款項、貼現及放款(含催收款項)與短期墊款之呆帳費用	$ 638,384	
提存應收承購帳款呆帳費用	8,881	
提存應收信用卡信用消費墊款呆帳費用	1,215	
迴轉保證責任準備	(100,741)	
收回呆帳利益	(185,169)	
合計	$ 362,570	

(以下空白)