

新加坡商星展銀行台北分行
資產負債表(期中)
2015年6月30日及2014年6月30日

單位:新台幣千元

資 產		2015年6月30日		2014年12月31日		2014年6月30日		負 債 及 權 益		2015年6月30日		2014年12月31日		2014年6月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	2,959,757	3	9,063,830	9	8,815,053	10	21000	央行及銀行同業存款	43,460,689	42	87,356,619	83	27,715,885	30
11500	存放央行及拆借銀行同業	7,780,444	7	4,279,906	4	5,620,365	6	21500	央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,729,586	42	48,302,484	46	42,270,848	46	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,603,307	6	12,766,423	12	6,405,852	7
12300	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	22300	避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
12500	附買回票券及債券投資	-	-	-	-	497,522	1	22500	附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	686,838	1	541,472	-	1,089,806	1	23000	應付款項	477,798	-	2,986,359	3	748,943	1
13200	本期所得稅資產	192,481	-	220,856	-	548,036	1	23200	本期所得稅負債	34,419	-	82,771	-	14,271	-
13300	待出售資產	-	-	-	-	-	-	23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	7,903,596	8	-	-	-	-	23500	存款及匯款	-	-	-	-	-	-
14000	備供出售金融資產	41,556,846	39	42,901,737	41	31,892,942	35	24000	應付金融債券	-	-	-	-	-	-
14500	持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	25000	應計退休金負債	-	-	-	-	-	-
15000	採用權益法之投資-淨額	358,649	-	303,567	-	273,416	-	25500	其他金融負債(說明2)	-	-	-	-	-	-
15100	受限制資產	-	-	-	-	-	-	25600	負債準備	7,264	-	2,067	-	2,575	-
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	-	-	-	-	-	-	29300	遞延所得稅負債	-	-	-	-	27,928	-
18500	不動產及設備-淨額	807	-	513	-	387	-	29500	其他負債	51,932,300	50	-	-	54,152,016	60
18700	投資性不動產-淨額	-	-	-	-	-	-		負債總計	102,515,777	98	103,194,239	98	89,067,470	98
19000	無形資產-淨額	-	-	-	-	-	-		歸屬於母公司業主之權益						
19300	遞延所得稅資產-淨額	32,628	-	32,628	-	1,416	-	31000	專撥營業資金	200,000	-	200,000	-	200,000	-
19500	其他資產-淨額	43,006	-	21,340	-	38,417	-	32000	保留盈餘	2,524,642	2	2,319,398	2	1,780,799	2
								32500	其他權益	4,219	-	(45,304)	-	(61)	-
									權益總計	2,728,861	2	2,474,094	2	1,980,738	2
	資產總計	105,244,638	100	105,668,333	100	91,048,208	100		負債及權益總計	105,244,638	100	105,668,333	100	91,048,208	100

說明:

- 1、不含貼現及放款。
- 2、不含應付金融債券。
- 3、上表數字乃本行自結數，未經會計師查核。
- 4、備抵呆帳附註明細如下

代碼	會計項目	2015年6月30日	2014年12月31日	2014年6月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	-	-	-
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	-	-	-
13002	備抵呆帳-應收票據	-	-	-
13004	備抵呆帳-長期應收票據	-	-	-
13008	備抵呆帳-應收帳款	-	-	-
13010	備抵呆帳-長期應收款	-	-	-
13014	備抵呆帳-應收收益	-	-	-
13016	備抵呆帳-應收利息	-	-	-
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	-	-	-
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	-	-	-
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	-	-	-
13098	備抵呆帳-其他應收款	-	-	-
13590	備抵呆帳-貼現及放款	79,834	-	-
15534	備抵呆帳-買入匯款	-	-	-
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	-	-	-

新加坡商星展銀行台北分行
綜合損益表(期中)

2015年及2014年01月01日至06月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項目	本期第2季 (104年第2季)		上期第2季 (103年第2季)		本期1月至6月 (104年1月至6月)		上期1月至6月 (103年1月至6月)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	152,501	100	145,271	100	294,244	100	286,367	100
51000	減：利息費用	(99,013)	(65)	(66,914)	(46)	(199,169)	(68)	(125,057)	(44)
	利息淨收益	53,488	35	78,357	54	95,075	32	161,310	56
	利息以外淨收益								
42000	手續費淨收益	9,969	7	(4,772)	(3)	17,914	6	(11,111)	(4)
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	68,197	44	(1,454,415)	(1,001)	352,646	120	(1,275,447)	(446)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	481	-	-	-	481	-	-	-
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
44500	兌換損益	52,778	35	1,752,025	1,206	(47,009)	(16)	1,830,358	641
45000	資產減損損失(迴轉利益)	-	-	-	-	-	-	-	-
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	28,262	19	15,119	10	55,082	19	30,397	10
48000	其他利息以外淨收益	20	-	(4)	-	318	-	11	-
	淨收益	213,195	140	386,310	266	474,507	161	735,518	257
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(34,991)	(24)	-	-	(85,031)	(29)	-	-
	營業費用								
58500	員工福利費用	(17,108)	(11)	(18,183)	(13)	(40,071)	(14)	(29,809)	(10)
59000	折舊及攤銷費用	(60)	-	(30)	-	(106)	-	(60)	-
59500	其他業務及管理費用	(35,781)	(24)	(18,126)	(12)	(44,172)	(15)	(38,922)	(14)
61001	稅前淨利(淨損)	125,255	81	349,971	241	305,127	103	666,727	233
61003	所得稅(費用)利益	(19,499)	(12)	(58,245)	(40)	(34,264)	(11)	(111,451)	(39)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	105,756	69	291,726	201	270,863	92	555,276	194
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利(淨損)	105,756	69	291,726	201	270,863	92	555,276	194
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目：	-	-	-	-	-	-	-	-
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	-	-	-	-
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-	-	-	-	-	-	-	-
65207	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)	-	-	-	-	-	-	-	-
65219	其他不重分類至損益之項目	-	-	-	-	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	-	-	-	-	-	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目：	966	1	1,774	1	(22,183)	(7)	(11,567)	(4)
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	302	-	1,519	1	511	-	(170)	0
65302	備供出售金融資產之未實現評價損益	664	0	255	0	(22,694)	(7)	(11,397)	(4)
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	-	-	-	-	-	-	-	-
65307	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)	-	-	-	-	-	-	-	-
65319	其他不重分類至損益之項目	-	-	-	-	-	-	-	-
65320	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	-	-	-	-	-	-	-	-
65000	其他綜合損益(稅後)	966	1	1,774	1	(22,183)	(7)	(11,567)	(4)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	106,722	70	293,500	202	248,680	85	543,709	190
	淨利歸屬於：								
	母公司業主	105,756	69	291,726	201	270,863	92	555,276	194
	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	106,722	70	293,500	202	248,680	85	543,709	190
	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67500	每股盈餘	-	-	-	-	-	-	-	-
67700	基本每股盈餘	-	-	-	-	-	-	-	-
	稀釋每股盈餘	-	-	-	-	-	-	-	-

- 說明：
- 1.其各組成部分亦應分為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二組表達。
 - 2.銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。
 - 3.每股盈餘以新台幣元為單位
 - 4.上表數字乃本行自結數，未經會計師查核。

新加坡商星辰銀行台北分行
資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		2015年6月30日					2014年6月30日				
業務別\項目		逾期放款	放款總額	逾放比率	備抵呆帳	備抵呆帳	逾期放款	放款總額	逾放比率	備抵呆帳	備抵呆帳
企業金融	擔保	-	5,000,000	0.00%	50,000	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
	無擔保	-	2,983,430	0.00%	29,834	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
	現金卡	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
	小額純信用貸款	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
	其他	擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	0.00%
	無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		-	7,983,430	0.00%	79,834	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
		逾期帳款	應收帳款	逾期帳款	備抵呆帳	備抵呆帳	逾期帳款	應收帳款	逾期帳款	備抵呆帳	備抵呆帳
信用卡業務		-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%

說明：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。

(格式D)

新加坡商星展銀行台北分行
免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	2015年6月30日		2014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(說明1)	0	0	0	0
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	0	0	0	0
合計	0	0	0	0

說明： 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。

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。

新加坡商星展銀行台北分行
授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度 排名	2015年6月30日			2014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集團液晶面板及其組件製造業	5,000,000	183.23%	/	/	/
2	B集團電腦製造業	2,983,430	109.33%			
3			0.00%			
4			0.00%			
5			0.00%			
6			0.00%			
7			0.00%			
8			0.00%			
9			0.00%			
10			0.00%			

說明：

1、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【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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。

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。

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。

(格式F)

新加坡商星展銀行台北分行
利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)
2015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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	48,025,525	3,300,000	15,580,820	19,982,116	86,888,461
利率敏感性負債	6,000,000	-	-	-	6,000,000
利率敏感性缺口	42,025,525	3,300,000	15,580,820	19,982,116	80,888,461
淨值					2,724,168
利率敏感性資產與負債比率					1,448.14%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,969.29%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表 (美金)
2015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	86,000	-	-	-	86,000
利率敏感性負債	2,630,500	70,000	-	-	2,700,500
利率敏感性缺口	(2,544,500)	(70,000)	-	-	(2,614,500)
淨值					152
利率敏感性資產與負債比率					3.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1,720,065.79%

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。

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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(格式G)

新加坡商星展銀行台北分行
獲利能力

單位：%

		2015年6月30日	2014年6月30日
資產報酬率	稅前	0.29%	0.79%
	稅後	0.26%	0.66%
淨值報酬率	稅前	11.73%	40.97%
	稅後	10.41%	34.13%
純益率		57.08%	75.49%

- 說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。
 2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。
 3、純益率＝稅後損益÷淨收益。
 4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(格式H)

新加坡商星展銀行台北分行
新臺幣到期日期限結構分析表
2015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10天	11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	347,484,967	78,986,372	22,964,752	59,890,727	70,006,366	45,436,321	70,200,429
主要到期資金流出	345,689,735	40,521,210	41,798,896	72,416,443	73,879,383	66,226,232	50,847,571
期距缺口	1,795,232	38,465,162	(18,834,144)	(12,525,716)	(3,873,017)	(20,789,911)	19,352,858

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表
2015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	12,312,115	3,086,923	2,529,361	2,840,255	2,371,620	1,483,956
主要到期資金流出	12,374,771	3,873,227	3,057,412	2,510,663	1,351,007	1,582,462
期距缺口	(62,656)	(786,304)	(528,051)	329,592	1,020,613	(98,506)

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、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。

(格式J)

新加坡商星展銀行台北分行
出售不良債權交易資訊
2015年6月30日

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容(說明1)	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件(說明3)	交易對象與本行之關係(說明4)

- 說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。
2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。
3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。
4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。
5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式N關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明1）

交易對象：○○○公司 處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額(說明2)	帳面價值	售價分攤(說明3)
企業戶	擔保			
	無擔保			
個人戶	擔保	住宅抵押貸款		
		車貸		
		其他		
	無擔保	信用卡		
		現金卡		
		小額純信用貸款(說明4)		
		其他		
合計				

- 說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。
2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。
3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。
4、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。

(格式O)

新加坡商星展銀行台北分行
 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，%

	2015年6月30日	2014年6月30日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	0.00%	0.00%
定期性存款	-	-
定期性存款比率	0.00%	0.00%
外匯存款	-	-
外匯存款比率	0.00%	0.00%

- 說明：1、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 = 外匯存款 ÷ 全行存款總餘額。
 2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。
 3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(格式P)

新加坡商星展銀行台北分行
 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，%

	2015年6月30日	2014年6月30日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	0.00%	0.00%
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

說明：1、中小企業放款比率 = 中小企業放款(不含催收款) ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款(不含催收款) ÷ 放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、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)。

新加坡商星展銀行台北分行
孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	2015年6月30日		2015年6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	90,018,964	0.96%	79,399,113	1.04%
存放央行	10,707	0.00%	19,326	0.00%
存放銀行同業	5,988,008	3.38%	9,830,656	3.58%
拆放聯行	1,411	0.00%	-	
拆放銀行同業	4,732,228	0.60%	4,024,177	0.41%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,196,409	0.80%	34,072,398	0.73%
備供出售金融資產	41,430,456	0.67%	31,452,556	0.66%
貼現及放款	3,659,745	2.35%	-	0.00%
付息負債	88,226,273	0.46%	76,745,539	0.33%
透支央行	-	0.00%	-	0.00%
透支銀行同業	29,748	0.05%	97,695	0.00%
聯行拆放	50,026,277	0.45%	51,596,398	0.36%
銀行同業存款	192,229	0.00%	-	0.00%
銀行同業拆放	37,978,019	0.46%	25,051,446	0.26%
活期性存款	-	0.00%	-	0.00%
定期性存款	-	0.00%	-	0.00%
可轉讓定期存單	-	0.00%	-	0.00%
結構型商品	-	0.00%	-	0.00%
金融債券	-	0.00%	-	0.00%

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、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R)

新加坡商星展銀行台北分行
主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	2015年6月30日			2014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	2,466,144	76,095,354	USD	2,655,981	79,308,935
	RMB	522,137	2,598,159	RMB	2,340,968	11,267,688
	JPY	970,809	245,264	EUR	617	25,177
	AUD	7,743	183,331	JPY	31,939	9,408
	CAD	1,392	34,623	AUD	158	4,436

說明： 1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。