

新加坡商星展銀行台北分行

資產負債表

2016年12月31日及 2015年12月31日

單位:新台幣千元

資 產		2016年12月31日		2015年12月31日		負債及權益		2016年12月31日		2015年12月31日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	5,804,181	5	3,204,125	3	21000	央行及銀行同業存款	47,960,451	41	89,365,377	77
11500	存放央行及拆借銀行同業	13,502,398	12	5,835	-	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	26,208,635	23	55,363,980	48	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,353,452	9	13,513,903	12
12300	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	22300	避險之衍生金融負債	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	22500	附買回票券及債券負債	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	9,750,508	8	704,835	1	23000	應付款項	136,833	-	2,147,675	2
13200	本期所得稅資產	346,661	-	245,363	-	23200	本期所得稅負債	124,784	-	-	-
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	31,835,258	27	14,873,669	13	23500	存款及匯款	-	-	-	-
14000	備供出售金融資產	29,312,852	25	40,389,307	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	-	-	415,899	-	25500	其他金融負債(說明2)	-	-	-	-
15100	受限制資產	-	-	-	-	25600	負債準備	22,637	-	7,079	-
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	-	-	-	-	29300	遞延所得稅負債	-	-	24,455	-
18500	不動產及設備-淨額	424	-	753	-	29500	其他負債	54,898,980	47	7,035,059	6
18700	投資性不動產-淨額	-	-	-	-		負債總計	113,497,137	97	112,093,548	97
19000	無形資產-淨額	-	-	-	-						
19300	遞延所得稅資產-淨額	79,205	-	2,339	-						
19500	其他資產-淨額	33,298	-	23,940	-						
	資產總計	116,873,420	100	115,230,045	100						
						31000	歸屬於母公司業主之權益				
						32000	專撥營業資金	200,000	-	200,000	-
						32500	保留盈餘	3,206,614	3	2,970,610	3
							其他權益	(30,331)	-	(34,113)	-
							權益總計	3,376,283	3	3,136,497	3
							負債及權益總計	116,873,420	100	115,230,045	100

說明:

- 1、不含貼現及放款。
- 2、不含應付金融債券。
- 3、2015年12月業經會計師查核，2016年12月係本行自結數，未經會計師查核。
- 4、備抵呆帳附註明細如下

單位:新台幣千元

代碼	會計項目	2016年12月31日	2015年12月31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	91,646	-
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	321,568	-
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

2016年及2015年01月01日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項目	本期 (105年度)		上期 (104年度)		變動 百分比(%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	739,197	100	632,178	100	17
51000	減：利息費用	(629,724)	(85)	(452,167)	(72)	39
	利息淨收益	109,473	15	180,011	28	(39)
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	19,109	3	13,415	2	42
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	589,473	80	754,572	119	(22)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	4,495	1	1,596	-	100
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-
44500	兌換損益	865	-	29,713	5	(97)
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	144,007	20	112,332	18	28
48000	其他利息以外淨收益	(127)	-	368	-	(135)
	淨收益	867,295	119	1,092,007	172	(21)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(278,361)	(38)	(154,697)	24	(100)
	營業費用					
58500	員工福利費用	(94,557)	(13)	(95,376)	(15)	(1)
59000	折舊及攤銷費用	(330)	-	(273)	-	21
59500	其他業務及管理費用	(166,678)	(22)	(81,561)	(13)	104
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	327,369	46	760,100	120	(57)
61003	所得稅(費用)利益	(18,932)	(3)	(108,420)	(17)	(83)
61000	繼續營業單位本期稅後淨利(淨損)	308,437	42	651,680	103	(53)
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-
64000	本期稅後淨利(淨損)	308,437	42	651,680	103	(53)
	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目：	(320)	-	(468)	-	(32)
65201	確定福利計畫之再衡量數	(385)	-	(564)	-	(32)
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	採用權益法認列之子公司、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)	65	-	96	-	(32)
	後續可能重分類至損益之項目：	(68,220)	(9)	11,191	2	(710)
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	19	-	(1,131)	-	(102)
65302	備供出售金融資產之未實現評價損益	(68,239)	(9)	12,322	2	(654)
65304	國外營運機構淨投資避險屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	-	-	-	-	-
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	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)	-	-	-	-	-
65311	減：重分類調整數—處分國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	-	-	-
65312	減：重分類調整數—除列備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-
65313	減：重分類調整數—現金流量避險中屬有效避險之避險工具損益	-	-	-	-	-
65314	減：重分類調整數—國外營運機構淨投資避險屬有效避險部分之避險損益	-	-	-	-	-
65319	其他不重分類至損益之項目	-	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)	-	-	-	-	-
65000	其他綜合損益(稅後)	(68,540)	(9)	10,723	2	(739)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	239,897	32	662,403	105	(64)
	淨利歸屬於：					
	母公司業主	308,437	42	651,680	103	(53)
	非控制權益	-	-	-	-	-
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主	239,897	32	662,403	105	(64)
	非控制權益	-	-	-	-	-
	每股盈餘					
67500	基本每股盈餘	-	-	-	-	-
67700	稀釋每股盈餘	-	-	-	-	-

說明：

- 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。
- 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。
- 上表104年度數字業經會計師查核簽證；105年度數字為本分行自結數。

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		2016年12月31日					2015年12月31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	-	4,264,667	0.00%	42,647	0.00%	-	4,400,000	0.00%	44,000	0.00%
	無擔保	-	27,892,159	0.00%	278,921	0.00%	-	10,623,908	0.00%	106,239	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		-	32,156,826	0.00%	321,568	0.00%	-	15,023,908	0.00%	150,239	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		-	9,164,650	0.00%	91,646	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

	2016年12月31日		2015年12月31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	2016年12月31日			2015年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團電腦製造業	9,179,423	271.88%	A電腦製造業	5,254,320	166.54%
2	B集團石油製品製造業	7,503,277	222.23%	B液晶面板及其組件製造業	4,400,000	139.46%
3	C公司半導體製造業	4,750,000	140.69%	C石油製品製造業	1,641,975	52.04%
4	D公司半導體製造業	4,720,000	139.80%	D液晶面板及其組件製造業	1,500,000	47.54%
5	E集團液晶面板及其組件製造業	3,518,151	104.20%	E公司半導體製造業	1,313,580	41.64%
6	F公司液晶面板及其組件製造業	3,286,667	97.35%	F電腦製造業	536,378	17.00%
7	G公司電腦製造業	3,079,327	91.20%	G液晶面板及其組件製造業	377,654	11.97%
8	H公司石油製品製造業	1,610,875	47.71%			0.00%
9	I公司電腦製造業	1,610,875	47.71%			0.00%
10	J公司半導體製造業	1,127,613	33.40%			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)  
2016年12月31日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	38,713,687	7,475,915	6,365,758	21,932,842	74,488,202
利率敏感性負債	16,110,000	-	-	-	16,110,000
利率敏感性缺口	22,603,687	7,475,915	6,365,758	21,932,842	58,378,202
淨值					3,252,772
利率敏感性資產與負債比率					462.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,794.72%

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)  
2016年12月31日

單位：美金千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	500,388	-	-	-	500,388
利率敏感性負債	2,587,000	-	-	2,587,000	2,587,000
利率敏感性缺口	(2,086,612)	-	-	(2,587,000)	(2,086,612)
淨值					3,834
利率敏感性資產與負債比率					19.34%
利率敏感性缺口與淨值比率					(54,423.89)%

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：%

		2016年12月31日	2015年12月31日
資產報酬率	稅前	0.28%	0.69%
	稅後	0.27%	0.59%
淨值報酬率	稅前	10.05%	27.10%
	稅後	9.47%	23.23%
純益率		35.56%	59.68%

- 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  
2016年12月31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	431,948,523	94,505,166	54,400,945	128,063,845	43,514,618	56,077,578	55,386,371
主要到期資金流出	472,842,204	55,114,505	68,311,744	128,592,677	82,198,183	76,412,532	62,212,563
期距缺口	(40,893,681)	39,390,661	(13,910,799)	(528,832)	(38,683,565)	(20,334,954)	(6,826,192)

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  
2016年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	15,578,081	4,419,614	4,969,415	2,412,025	2,306,619	1,470,408
主要到期資金流出	15,738,568	6,180,688	5,101,163	1,366,269	1,567,810	1,522,638
期距缺口	(160,487)	(1,761,074)	(131,748)	1,045,756	738,809	(52,230)

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  
2016年12月31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，%

	2016年12月31日	2015年12月31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，%

	2016年12月31日	2015年12月31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，%

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	101,452,437	0.93%	98,541,215	0.94%
存放央行	10,135	0.00%	9,972	0.00%
存放銀行同業	7,960,741	2.18%	4,769,424	3.39%
拆放聯行	-	0.00%	700	0.00%
拆放銀行同業	5,349,181	0.49%	5,355,851	0.62%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,745,989	0.77%	36,532,566	0.82%
備供出售金融資產	37,042,676	0.58%	40,932,760	0.68%
貼現及放款	20,343,715	1.44%	10,939,942	1.46%
付息負債	94,217,054	0.64%	94,651,617	0.47%
透支央行	-	0.00%	-	0.00%
透支銀行同業	928,292	0.01%	185,060	0.00%
聯行拆放	46,102,512	0.73%	50,212,044	0.48%
銀行同業存款	-	0.00%	95,325	0.00%
銀行同業拆放	47,186,250	0.57%	44,159,188	0.47%
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

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	1,208,429	38,932,567	USD	2,493,374	81,881,167
	RMB	1,063,309	4,911,385	RMB	394,492	1,971,966
	JPY	1,577,075	434,231	JPY	759,219	207,071
	AUD	2,946	68,547	GBP	1,883	91,670
	HKD	6,291	26,137	NZD	638	14,339

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。