

星展(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告

民國 101 年度及 100 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 101 年度及 100 年度財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
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	
五、	損益表	6	
六、	股東權益變動表	7	
七、	現金流量表	8	
八、	財務報表附註	9 ~ 63	
	(一) 公司沿革	9	
	(二) 重要會計政策之彙總說明	9 ~ 13	
	(三) 會計變動之理由及其影響	13	
	(四) 重要會計科目之說明	13 ~ 24	
	(五) 關係人之名稱及其交易	24 ~ 30	
	(六) 質押之資產	30	
	(七) 重大承諾事項及或有事項	31	
	(八) 重大之災害損失	31	
	(九) 重大之期後事項	31	

項	目	頁	次
(十)	其他	32	~ 56
(十一)	附註揭露事項	56	~ 57
(十二)	部門別財務資訊	57	~ 58
(十三)	採用 IFRSs 相關事項	59	~ 63
九、	重要會計科目明細表	64	~ 79

會計師查核報告

(102)財審報字第 12000543 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 101 年 12 月 31 日及 100 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 100 年 2 月 25 日至 12 月 31 日(創業期間)之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表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表表示意見。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達星展(台灣)商業銀行股份有限公司民國 101 年 12 月 31 日及 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 100 年 2 月 25 日至 12 月 31 日(創業期間)之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

黃金澤

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 1 0 2 年 3 月 2 7 日

星辰(台灣)商業銀行股份有限公司

資
民國101年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	101年12月31日 金 額	100年12月31日 金 額	變 動 百分比%
11000	現金及約當現金	四(一)及五	\$ 2,423,558	\$ 9,962,100	(76)
11500	存放央行及拆借銀行同業	四(二)及五	12,606,720	-	-
12000	公平價值變動列入損益之金融 資產	四(三)及五	10,372,961	-	-
13000	應收款項-淨額	四(四)(二十)及五	4,363,328	4,788	91030
13500	貼現及放款-淨額	四(五)及五	183,110,381	-	-
14000	備供出售金融資產	四(六)及六	49,608,728	-	-
15500	其他金融資產-淨額	四(七)	48,024	-	-
18500	固定資產-淨額	四(八)(十九)	1,351,430	-	-
19000	無形資產	四(十四)(十九)	139,996	-	-
19500	其他資產	四(九)	755,952	23,621	3100
	資產總計		\$ 264,781,078	\$ 9,990,509	2550
負債及股東權益					
負債					
21000	央行及銀行同業存款	四(十)及五	\$ 40,822,448	\$ -	-
22000	公平價值變動列入損益之金 融負債	四(十一)及五	3,241,000	-	-
23000	應付款項	四(十二)及五	4,544,548	101,929	4359
23500	存款及匯款	四(十三)及五	189,518,193	-	-
25000	應計退休金負債	四(十四)	25,689	-	-
25500	其他金融負債	四(十五)	3,427,765	-	-
29500	其他負債		670,874	-	-
	負債總計		242,250,517	101,929	237566
股東權益					
股本					
31001	普通股	四(十六)	22,000,000	10,000,000	120
保留盈餘					
32011	累積盈餘	四(十七)	491,680	(111,420)	(541)
股東權益其他項目					
32521	累積換算調整數		(7,573)	-	-
32523	金融商品之未實現損益	四(六)及十	46,454	-	-
	股東權益總計		22,530,561	9,888,580	128
	承諾及或有事項	七			
	負債及股東權益總計		\$ 264,781,078	\$ 9,990,509	2550

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，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

民國101年12月31日
及民國100年2月25日(創業期間)



單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	101 年 度		100 年 2 月 25 日		變 動 百分比%
		金 額	金 額	至 1 2 月 3 1 日	金 額	
41000 利息收入	五	\$ 4,811,885	\$ 8,817			54475
51000 減：利息費用	五	(2,086,534)	-			-
利息淨收益		2,725,351	8,817			30810
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益	四(二十三)及 五	784,159	-			-
49200 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	四(三)(十一)	645,551	-			-
49300 備供出售金融資產之已實 現損益	四(六)	11,585	-			-
49600 兌換損益		244,754	-			-
49800 其他非利息淨損益	五	594,344	-			-
利息以外淨收益合計		2,280,393	-			-
淨收益		5,005,744	8,817			56674
51500 呆帳費用及收回呆帳利益	四(五)	(121,743)	-			-
營業費用						
58500 用人費用	四(十四) (十八)(十九) 及五	(2,429,196)	(1,000)			242820
59000 折舊及攤銷費用	四(十九)	(248,741)	-			-
59500 其他業務及管理費用	五	(1,519,434)	(142,058)			970
營業費用合計		(4,197,371)	(143,058)			2834
繼續營業部門稅前淨利		686,630	(134,241)			(611)
61003 所得稅費用	四(二十)	(83,530)	22,821			(466)
本期淨利		\$ 603,100	(\$ 111,420)			(641)
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
普通股每股盈餘						
本期淨利	四(二十一)	\$ 0.31	\$ 0.27	(\$ 0.13)	(\$ 0.11)	

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，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

民國101年12月31日及
100年2月25日(創業期間)

單位：新台幣仟元

	股	本	(待彌補虧損) 累積盈餘	累積換算調整數	金融商品之未 實現損益	合	計
<u>100年2月25日至12月31日</u>							
發行普通股1,000,000 仟股，每股面額10元	\$	10,000,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$	10,000,000
100年2月25日至12月31日淨損		-	(111,420)	-	-	(111,420)
100年12月31日餘額	\$	10,000,000	(\$ 111,420)	\$ -	\$ -	\$	9,888,580
<u>101年度</u>							
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年度淨利		-	603,100	-	-		603,100
備供出售金融資產未實現損益之變動		-	-	-	46,454		46,454
累積換算調整數		-	-	(7,573)	-	(7,573)
101年12月31日餘額	\$	22,000,000	\$ 491,680	(\$ 7,573)	\$ 46,454	\$	22,530,561

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，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101年12月31日
及100年2月25日至2月31日(創業期間)

單位：新台幣仟元

	101	年	度	100年2月25日	至12月31日
營業活動之現金流量					
本期淨利(損)	\$		603,100	(\$	111,420)
調整項目					
呆帳費用			302,085		-
折舊費用(含非營業資產折舊費用帳列其他非利息淨損益)			218,861		-
各項攤提			39,044		-
處分固定資產利益	(15,886)		-
固定資產及無形資產報廢損失			14,289		-
處分備供出售金融資產利益	(11,585)		-
資產及負債科目之變動					
公平價值變動列入損益之金融資產	(7,841,699)		-
應收款項	(1,871,135)	(4,788)
其他金融資產	(1,409)		-
其他資產	(64,572)	(23,621)
公平價值變動列入損益之金融負債			948,554		-
應付款項			2,032,129		101,929
應計退休金負債			6,169		-
其他金融負債			1,663,396		-
其他負債			304,882		-
營業活動之淨現金流出	(3,673,777)	(37,900)
投資活動之現金流量					
貼現及放款增加	(30,358,336)		-
備供出售金融資產增加	(29,289,813)		-
購置固定資產及無形資產	(151,779)		-
出售固定資產及閒置資產價款			125,744		-
存放央行及拆借銀行同業			8,238,923		-
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	(50,335,438)		-
融資活動之現金流量					
央行及銀行同業存款增加			26,602,695		-
存款及匯款增加			19,901,485		-
設立股本			-		10,000,000
融資活動之淨現金流入			46,504,180		10,000,000
匯率影響數	(33,507)		-
本期現金及約當現金(減少)增加	(7,538,542)		9,962,100
期初現金及約當現金餘額			9,962,100		-
期末現金及約當現金餘額	\$		2,423,558	\$	9,962,100
現金流量表之補充揭露說明					
本期支付利息	\$		2,073,034	\$	-
本期支付所得稅	\$		38,128	\$	-

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，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
財 務 報 表 附 註
民國 101 年 12 月 31 日
及民國 100 年 2 月 31 日(創業期間)

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。截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司員工人數為 1,447 人。本公司之最終母公司為 DBS Group Holding Ltd。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)財務報表彙編原則

1. 本財務報表包括本公司總、分行及國際金融業務分行之帳目，總分行間之聯行往來帳目於彙編財務報表時互相沖減。
2. 依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司資產及負債項目毋須為流動與非流動之區分。

(二)外幣交易

1. 以外幣為基準之外幣交易按交易當日之即期匯率折算成新台幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當年度損益。
2. 期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益。
3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益；屬依公平價值衡量且變動列入股東權益調整項目者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額，列為

股東權益調整項目；屬非依公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬債務性質者及衍生性商品係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。

(四) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質及債務性質之投資係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。上市及上櫃股票係以資產負債表日公開市場之收盤價列為公平價值。債券投資係取得路透社及彭博社報價系統之殖利率，採用評價方法估計之。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額，若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(五) 以成本衡量之金融資產

1. 係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(六) 貼現及放款

貼現及放款按貸放本金加計重大交易成本衡量；續後衡量應以利息法之攤銷後成本衡量，惟按直線法攤銷結果差異不大時，亦得採用之。

期末則依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理」、金融監督管理委員會銀行局「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之規定，評估其備抵呆帳餘額。當實際上已無回收之可能時，即予以沖銷呆帳。

依據金融監督管理委員會銀行局「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

(七) 備抵呆帳

備抵呆帳係就應收帳款、放款、催收款、應收承購帳款及應收承兌票款等之期末餘額，評估其可回收性後，予以評估提列之。自民國 100 年 1 月 1 日起依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」於資產負債

表日評估放款及應收款項餘額(包含催收款項及應收利息等)是否存在客觀證據,顯示重大個別金融資產發生減損,以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據,則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若後續期間減損金額減少,而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關,則迴轉先前認列之金融資產減損金額,該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本,迴轉之金額認列於當期損益。

本公司另參照「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之規定,對各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估。

(八) 固定資產

1. 以取得成本為入帳基礎,折舊按估計經濟耐用年限,按平均法計提折舊,主要固定資產耐用年限為3~55年。
2. 凡支出效益及於以後各期之重大改良或大修支出列為資本支出,經常性維護或修理支出則列為當期費用。
3. 固定資產發生閒置或已無使用價值時,按其淨公平價值或帳面價值較低者,轉列其他資產,差額列為當期損失。

(九) 承受擔保品

以取得成本為入帳基礎,折舊按估計經濟耐用年限,按平均法提列,主要承受擔保品耐用年限為55年,若有減損之客觀證據,依可回收金額予以評價,所產生之跌價或減損損失帳列「承受擔保品減損損失」。

(十) 無形資產

以取得成本為入帳基礎,攤銷按估計經濟耐用年限,按平均法計提攤銷,主要無形資產耐用年限為1~5年。

(十一) 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淨公平價值或其使用價值,兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不再存在時,則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

(十二) 退休金

退休金辦法屬確定給付退休辦法者,係依據精算結果認列淨退休金成本,淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。未認列過渡性淨給付義務按員工平均剩餘服務年限採直線法攤提。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者,則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。

(十三) 營業準備

營業準備主要係保證責任準備，就應收保證款項及應收信用狀款項等餘額，評估可收回性予以提列。

(十四) 股份基礎給付—員工獎酬

本公司之員工福利包含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認購權計畫及星展集團控股股票計畫，附註四(十八)闡明股票方案與計畫的詳情。

本公司以所給與權益商品之公平價值衡量所取得之員工勞務，並於既得期間認列為薪資費用及應付費用—員工認股權。

(十五) 員工分紅及董監酬勞

本公司員工分紅及董監酬勞成本依財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，依截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為估列年度之營業費用及負債，惟嗣後若股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為配發年度之損益。

(十六) 所得稅

1. 依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間所得稅分攤。將暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產/負債，再評估其遞延所得稅之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。
2. 所得稅基本稅額條例於民國95年度生效，本公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。
3. 未分配盈餘依所得稅法加徵10%之營利事業所得稅，於股東會決議分配盈餘後列為當期費用。

(十七) 收入及費用之認列

收入於獲利過程大部份已完成，且已實現或可實現時認列。相關成本配合收入於發生時承認。費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(十八) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對財務報表所估列金額及或有事項，做必要之衡量、評估與揭露，其中包括若

干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(十九) 現金流量表

本公司以現金暨存放同業及聯行視為現金及約當現金，作為現金流量表之編製基礎。

(二十) 營運部門

本公司營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

本公司依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」規定於財務報表揭露部門資訊。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 應計退休金負債

本公司自民國 101 年 1 月 1 日起首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理」，依公報規定分類、衡量及揭露退休金資訊，對民國 101 年度淨利及每股盈餘無重大影響。

(二) 營運部門

本公司自民國 101 年 1 月 1 日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。此項會計原則變動並不影響民國 101 年度之淨利及每股盈餘。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
庫存現金	\$ 1,066,488	\$ -
庫存外幣	111,182	-
待交換票據	412,607	-
存放銀行同業	833,281	9,962,100
合 計	<u>\$ 2,423,558</u>	<u>\$ 9,962,100</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 1,606,939	\$ -
存放央行準備金乙戶	4,073,633	-
存放央行外匯清算戶	43,631	-
存放央行金資中心專戶	150,455	-
拆放銀行同業	6,732,062	-
合 計	<u>\$ 12,606,720</u>	<u>\$ -</u>

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) 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
交易目的金融資產		
國庫券	\$ 1,495,401	\$ -
政府債券	5,897,022	-
衍生性金融商品	2,980,538	-
	<u>\$ 10,372,961</u>	<u>\$ -</u>

1. 本公司於民國 101 年度認列公平價值列入損益之金融資產及負債淨利益為\$645,551。

2. 衍生性金融商品合約金額及風險詳見附註十。

(四) 應收款項-淨額

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
應收利息	\$ 576,009	\$ -
應收手續費收入	132,566	-
應收信用卡信用消費墊款	54,303	-
應收承兌票款	729,723	-
應收承購帳款	2,835,165	-
其他應收款	98,957	4,788
小 計	4,426,723	4,788
減：備抵呆帳	(63,395)	-
合 計	<u>\$ 4,363,328</u>	<u>\$ 4,788</u>

應收款項之減損評估請詳附註四(五)之說明。

(五) 貼現及放款-淨額

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
短期放款及透支	\$ 47,977,536	\$ -
中期放款	74,699,683	-
長期放款	58,343,441	-
出口押匯	4,183,617	-
應收帳款融資	218,406	-
催收款項	838,751	-
小計	\$ 186,261,434	\$ -
減：備抵呆帳	(3,151,053)	-
合計	<u>\$ 183,110,381</u>	<u>\$ -</u>

1. 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 101 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項(以下簡稱放款)本金餘額為\$838,751。民國 101 年度對內未計提利息收入之金額為\$4,509。
2. 本公司於民國 101 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
3. 截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司放款及應收款之減損評估說明如下：

項目	<u>放款及應收款總額</u>		<u>備抵呆帳金額</u>	
	101年12月31日		101年12月31日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 2,088,857	\$	1,156,582
	組合評估	910,600		395,913
無個別減損之客觀證據	組合評估	187,691,689		1,670,407
		<u>\$ 190,691,146</u>	\$	<u>3,222,902</u>

註：放款及應收款總額係原始產生之金額，包含應收款項(除應收退稅款外)、貼現及放款、買入匯款及短期墊款且未扣除備抵呆帳。

4. 本公司分別對放款及應收款其特定債權無法回收之風險及全體債權組合之潛在風險，評估適當之備抵呆帳。本公司民國 101 年 12 月 31 日就放款及應收款及短期墊款所提列之備抵呆帳變動情形如下：

	<u>101年度</u>
放款及應收款	
期初餘額	\$ -
受讓資產所提列備抵呆帳	3,439,063
本期提列	296,905
本期收回及轉銷數	(487,132)
匯兌及其他變動	(25,934)
期末餘額	<u>\$ 3,222,902</u>

(六) 備供出售金融資產

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
備供出售金融資產		
定期存單	\$ 43,620,000	\$ -
國庫券	3,984,900	-
政府債券	1,957,374	-
公司債券	58,175	-
備供出售金融資產評價調整	46,454	-
累計減損-備供出售金融資產	(58,175)	-
淨 額	\$ 49,608,728	\$ -

民國 101 年 12 月 31 日備供出售金融資產中設質面額為\$3,238,500，質押情形請詳附註六。

(七) 其他金融資產-淨額

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
以成本衡量之金融資產-未上市櫃股票	\$ 46,881	\$ -
非放款轉列之催收款	228	-
短期墊款	9,369	-
小 計	56,478	-
減：備抵呆帳	(8,454)	-
合 計	\$ 48,024	\$ -

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

(八) 固定資產

資產名稱	101 年 12 月 31 日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 893,019	\$ -	(\$ 483,291)	\$ 409,728
房屋及建築	701,667	(299,813)	-	401,854
機械及電腦設備	326,995	(129,054)	-	197,941
交通及運輸設備	460	(460)	-	-
什項設備	141,965	(76,308)	-	65,657
租賃權益	481,398	(205,148)	-	276,250
合 計	\$ 2,545,504	(\$ 710,783)	(\$ 483,291)	\$ 1,351,430

(九) 其他資產

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
閒置資產	\$ 942,089	\$ -
減：累計折舊	(144,728)	-
減：累計減損	(230,548)	-
小計	566,813	-
預付費用	106,566	800
存出保證金	82,573	-
遞延所得稅資產	-	22,821
合計	<u>\$ 755,952</u>	<u>\$ 23,621</u>

(十) 央行及銀行同業存款

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
同業拆放	\$ 40,051,369	\$ -
透支銀行同業	68,276	-
同業存款	702,803	-
合計	<u>\$ 40,822,448</u>	<u>\$ -</u>

(十一) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
交易目的金融負債		
- 衍生性金融商品	<u>\$ 3,241,000</u>	<u>\$ -</u>

1. 本公司於民國 101 年度認列公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益\$645,551。
2. 衍生性金融商品合約金額及風險詳見附註十。

(十二) 應付款項

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
應付債券交割款	\$ 302,562	\$ -
應付員工薪資及獎金	516,604	-
應付利息	300,265	-
應付服務費	270,336	-
應付代收款—待交換票據	412,607	-
應付營業稅及印花稅	25,213	-
應付承兌匯票	729,723	-
應付承購帳款	1,265,275	-
應付代收款	155,132	168
應退股款	111,700	-
其他應付款	455,131	101,761
合 計	<u>\$ 4,544,548</u>	<u>\$ 101,929</u>

(十三) 存款及匯款

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
支票存款	\$ 1,008,152	\$ -
活期存款	27,521,145	-
定期存款	104,929,676	-
儲蓄存款	56,030,869	-
可轉讓定存單	6,300	-
應解匯款	22,051	-
合 計	<u>\$ 189,518,193</u>	<u>\$ -</u>

(十四) 退休金

1. 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。本公司按月提撥退休基金，截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司專戶儲存於台灣銀行信託部之勞工退休準備金為\$2,860。民國 101 年度本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本為\$9,246。

2. 本公司依精算報告認列相關資訊如下：

(1) 有關退休金之精算假設彙總如下

	<u>101 年度</u>
折現率	1.60%
基金資產預期投資報酬率	2.25%
未來薪資水準增加率	4.00%

(2) 淨退休金成本之內容

	<u>101 年度</u>
服務成本	\$ 6,195
利息成本	767
基金資產之預期報酬	(31)
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	<u>2,315</u>
淨退休金成本	<u>\$ 9,246</u>

(3) 退休金提撥狀況表

	<u>101 年度</u>
既得給付義務	(\$ 9,138)
非既得給付義務	<u>(19,643)</u>
累積給付義務	(28,781)
未來薪資增加之影響數	<u>(21,736)</u>
預計給付義務	(50,517)
退休基金資產公平價值	<u>3,092</u>
提撥狀況	(47,425)
未認列過渡性淨給付義務	41,669
未認列退休金損失	(413)
補提之應計退休金負債(帳列「無形資產」)	<u>(19,520)</u>
應計退休金負債	<u>(\$ 25,689)</u>
既得給付	<u>\$ 11,512</u>

3. 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 101 年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本為 \$ 80,412。

(十五) 其他金融負債

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
結構型商品本金	\$ 3,394,765	\$ -
撥入放款基金	33,000	-
合計	<u>\$ 3,427,765</u>	<u>\$ -</u>

(十六) 股本

1. 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(六)之說明。
2. 截至民國 101 年 12 月 31 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。

(十七) 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，次提列法定盈餘公積，再次提特別盈餘公積，其餘除派付股息年息一分外，如尚有盈餘應依股東會決議保留或分派之。本公司於分派盈餘時，應分派員工紅利至少 0.001%或其他董事會所訂定更高之百分比。
2. 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。由於民國 100 年度為營運虧損，故未估列員工紅利及董監酬勞。
3. 本公司董事會及股東會決議通過盈餘分配案及員工紅利與董監酬勞等相關訊息，可至公開資訊觀測站查詢。

(十八) 股份基礎給付—員工獎酬

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畫(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，其股票公平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，其股票公平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。

2. 截至民國 101 年 12 月 31 日，本公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量	既得條件	本期實際	預計未來
				離職率	離職率
股票計畫	98. 2. 23	126, 283	100. 2. 23 - 50% 101. 2. 23 - 50%	0%	0%
員工股票計畫	98. 2. 23	10, 700	100. 2. 23 - 50% 101. 2. 23 - 50%	0%	0%
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	100. 2. 17 - 33% 101. 2. 17 - 33% 102. 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%

3. 民國 101 年度，本公司股份基礎給付交易所產生之費用為\$49, 349。

4. 截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司之股份基礎給付交易所產生負債為\$0。

(十九) 用人、折舊及攤銷費用

民國 101 年度及 100 年 2 月 25 日至 12 月 31 日發生之用人、折舊及攤銷費用係屬營業費用，彙總如下：

	<u>101 年 度</u>	<u>100年2月25日 至12月31日</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 2,198,006	\$ -
勞健保費用	122,818	-
退休金費用	89,658	-
其他用人費用	18,714	1,000
小 計	<u>\$ 2,429,196</u>	<u>\$ 1,000</u>
折舊費用	\$ 209,697	\$ -
攤銷費用	39,044	-
閒置資產折舊費用 (帳列其他非利息淨損益)	9,164	-

(二十) 所得稅

1. 當期應付所得稅及所得稅費用調節：

	<u>101 年 度</u>	<u>100年2月25日 至12月31日</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 116,727	(\$ 22,821)
永久性差異所得稅影響數	(50,420)	-
基本稅額高於一般稅額之差額	16,878	-
以前年度所得稅低估數	345	-
所得稅費用(利益)	\$ 83,530	(\$ 22,821)
遞延所得稅資產淨變動數	(51,665)	22,821
以前年度所得稅低估數	(345)	-
預付所得稅	(38,128)	(882)
應退所得稅	<u>(\$ 6,608)</u>	<u>(\$ 882)</u>

2. 民國 101 年 12 月 31 日因暫時性差異所產生之各項遞延所得稅資產科目如下：

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金額	影響數	金額	影響數
金融商品未實現評價損益	(\$ 240,313)	(\$ 40,853)	\$ -	\$ -
薪資費用-員工認股權	92,291	15,689	-	-
職工福利分年攤銷數	20,680	3,516	-	-
租金獎勵調整數	46,602	7,922	-	-
除役負債調整數	16,312	2,773	-	-
未實現退休金費用	6,386	1,086	-	-
虧損扣抵	-	-	134,241	22,821
遞延所得稅資產(負債)	<u>(\$ 58,042)</u>	<u>(\$ 9,867)</u>	<u>\$ 134,241</u>	<u>\$ 22,821</u>

3. 兩稅合一之相關資訊

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 34,731</u>	<u>\$ -</u>

本公司民國 101 及 100 年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率均為 0%。

4. 未分配盈餘之組成說明如下：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
民國 87 年以後	<u>\$ 491,680</u>	<u>(\$ 111,420)</u>

5. 本公司民國 100 年 2 月 25 日至 12 月 31 日營利事業所得稅結算申報尚未經稅捐稽徵機關核定。

(二十一) 普通股每股盈餘

	101 年度				
	金額		加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (單位：元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	<u>\$ 686,630</u>	<u>\$ 603,100</u>	2,200,000	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.27</u>

	100 年 2 月 25 日至 12 月 31 日				
	金額		加權平均流通 在外股數(仟股)	每股虧損 (單位：元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨損	<u>(\$ 134,241)</u>	<u>(\$ 111,420)</u>	1,000,000	<u>(\$ 0.13)</u>	<u>(\$ 0.11)</u>

(二十二) 自有資本與風險性資產比率

1. 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%，凡實際資產比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

2. 民國 101 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率為 11.96%。

(二十三) 手續費淨收益

	101 年 度	100年2月25日 至12月31日
手續費收入	\$ 848,296	\$ -
手續費支出	(64,137)	-
手續費淨利益	\$ 784,159	\$ -

五、關係人之名稱及其交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
新加坡商星展銀行(股)公司 (以下簡稱「星展銀行」)	本公司之母公司
新加坡商星展銀行全球之分支機構	母公司之分支機構
DBS Bank (China) Ltd	本公司之聯屬企業
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	本公司之聯屬企業
DBS Vickers Securities (S) Pte Ltd	本公司之聯屬企業
星展銀保險代理人(股)公司	本公司之聯屬企業
其他(各戶未達存、放款總額 1%)	係本公司及集團關係企業之董事、獨立董事、經理人及其親屬等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存 款

	101 年 12 月 31 日		
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>佔存款%</u>	<u>利率區間%</u>
各戶未達存款總額1%合計	\$ 10,318,744	5	0%~8%

本公司民國 101 年度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 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日存款利率為 0.00%~0.16%，存款條件與一般存款戶並無不同。

2. 放款

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		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	91	\$ 49,126	\$ 49,126	\$ 49,126	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	80	435,346	11,767	11,767	-	不動產	無
其他放款	991	12,971	420,846	420,846	-	無、動產	無
合計			<u>\$ 481,739</u>	<u>\$ 481,739</u>	<u>\$ -</u>		

(以下空白)

3. 存放銀行同業

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀行-台北分行	\$ -	-	\$ 9,962,100	100
星展銀行	150,832	6	-	-
星展銀行-香港分行	121,608	5	-	-
星展銀行-其他分行	12,272	1	-	-
	<u>\$ 284,712</u>	<u>12</u>	<u>\$ 9,962,100</u>	<u>100</u>

4. 拆放銀行同業

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀行-台北分行	<u>\$ 6,732,063</u>	<u>53</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

5. 應收利息及其他應收款

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀保險代理人(股)公司	\$ 132,363	3	\$ -	-
星展銀行-台北分行	47,403	1	-	-
DBS Bank (China) Ltd	11,564	-	-	-
DBS Vickers Securities (S)Pte Ltd	11,158	-	-	-
星展銀行	7,128	-	-	-
	<u>\$ 209,616</u>	<u>4</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

6. 同業拆放及同業存款

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀行	\$ 33,594,499	82	\$ -	-
星展銀行-台北分行	6,465,022	16	-	-
	<u>\$ 40,059,521</u>	<u>98</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

7. 應付聯屬公司服務費

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀行	\$ 261,148	6	\$ -	-
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	9,189	-	-	-
	<u>\$ 270,337</u>	<u>6</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

8. 應付利息及其他應付款

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀行	\$ 34,259	1	\$ -	-
星展銀行-台北分行	14,064	-	101,161	2
星展銀行-香港分行	5,158	-	-	-
	<u>\$ 53,481</u>	<u>1</u>	<u>\$ 101,161</u>	<u>2</u>

9. 存入保證金

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀保險代理人(股)公司	<u>\$ 207</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

10. 利息收入

	101年度		100年2月25日 至12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀行	\$ 54,612	1	\$ -	-
星展銀行-台北分行	101,748	2	8,817	100
星展銀行-台北國際金融業務分行	5	-	-	-
	<u>\$ 156,365</u>	<u>3</u>	<u>\$ 8,817</u>	<u>100</u>

11. 代理手續費收入

	101年度		100年2月25日 至12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀保險代理人(股)公司	\$ 132,363	17	\$ -	-
	<u>\$ 132,363</u>	<u>17</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

12. 其他收入

	101年度		100年2月25日 至12月31日	
	金額	%	金額	%
星展銀行-台北分行	\$ 44,976	8	\$ -	-
星展銀保險代理人(股)公司	829	-	-	-
	<u>\$ 45,805</u>	<u>8</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

13. 利息費用

	101 年度		100年2月25日 至12月31日	
	金 額	%	金 額	%
星展銀行	\$ 192,259	9	\$ -	-
星展銀行-台北分行	34,342	2	-	-
星展銀行-其他	17	-	-	-
	<u>\$ 226,618</u>	<u>11</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

14. 聯屬公司服務費

	101 年度		100年2月25日 至12月31日	
	金 額	%	金 額	%
星展銀行	\$ 261,586	17	\$ -	-
DBS Bank (Hong Kong) Ltd	35,858	3	-	-
	<u>\$ 297,444</u>	<u>20</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

15. 衍生性金融商品

本公司與關係人從事衍生性金融商品交易於民國101年12月31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

	101年12月31日		100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)
星展銀行-香港分行	\$ 24,626,226	\$ 54,344	\$ -	\$ -
星展銀行	40,274,731	137,322	-	-
星展銀行-台北分行	148,086,297	(654,759)	-	-
星展銀行-國際金融 業務分行	2,053,154	(10,974)	-	-
	<u>\$ 215,040,408</u>	<u>(\$ 474,067)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(2) 無本金交割遠期外匯

	101年12月31日		100年12月31日	
	應收(應付)關係		應收(應付)關係	
	名目本金	人款(含重評價)	名目本金	人款(含重評價)
星展銀行-香港分行	\$ 6,808,675	\$ 17,258	\$ -	\$ -
星展銀行	1,579,538	4,228	-	-
星展銀行-台北分行	87,039	166	-	-
星展銀行-國際金融 業務分行	586,496	(212)	-	-
	<u>\$ 9,061,748</u>	<u>\$ 21,440</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(3) 利率交換合約

	101年12月31日		100年12月31日	
	應收(應付)關係		應收(應付)關係	
	名目本金	人款(含重評價)	名目本金	人款(含重評價)
星展銀行	\$ 396,753	(\$ 26,569)	\$ -	\$ -
星展銀行-台北分行	43,373,111	(88,026)	-	-
	<u>\$ 43,769,864</u>	<u>(\$ 114,595)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(4) 換匯換利合約

	101年12月31日		100年12月31日	
	應收(應付)關係		應收(應付)關係	
	名目本金	人款(含重評價)	名目本金	人款(含重評價)
星展銀行-台北分行	\$ 3,636,430	\$ 4,144	\$ -	\$ -

(5) 外匯選擇權

	101年12月31日		100年12月31日	
	應收(應付)關係		應收(應付)關係	
	名目本金	人款(含重評價)	名目本金	人款(含重評價)
星展銀行	\$ 36,534,185	(\$ 217,664)	\$ -	\$ -
星展銀行-香港分行	33,768,205	7,337	-	-
總計	<u>\$ 70,302,390</u>	<u>(\$ 210,327)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(6) 利率期貨

	101年12月31日		100年12月31日	
	應收(應付)關係		應收(應付)關係	
	名目本金	人款(含重評價)	名目本金	人款(含重評價)
DBS Vickers Securities(S) Pte Ltd.	\$ 552,663	\$ 319	\$ -	\$ -

(7) 商品選擇權

	101年12月31日		100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)
星展銀行	\$ 166,671	(\$ 599)	\$ -	\$ -

(8) 商品交換

	101年12月31日		100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)
星展銀行	\$ 535,392	\$ 14,208	\$ -	\$ -

16. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	101年度	100年2月25日 至12月31日
	薪資	\$ 60,182
獎金	60,362	-
業務執行費用	9,033	-
合計	\$ 129,577	\$ -

- (1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金、伙食津貼、勞/健/團保雇主負擔費用及不休假獎金等。
- (2) 獎金為以現金支付之獎金。
- (3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車及司機等實物提供。
- (4) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

六、質押之資產

截至民國 101 年 12 月 31 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	101年12月31日
應收帳款-已到期之政府公債	\$ 1,500
備供出售金融資產-政府公債	238,500
備供出售金融資產-定期存單	3,000,000
合 計	\$ 3,240,000

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 101 年 12 月 31 日之買入定期存單已設質提供作為日間透支之擔保金額為 \$3,000,000，惟該擔保額度可隨時變更。

本公司於民國 100 年 12 月 31 日並無任何資產供作質押擔保之用。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
約定融資額度	\$ 82,122,399	\$ -
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	2,292,823	-
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	3,083,673	-
各類保證款項	14,952,528	-
受託代收款項	1,568,463	-
信託資產	18,064,890	-
保證票據	18,328,763	-

(二)本公司以營業租賃方式承租營業場所作為分行營業處所之用，截至民國 101 年 12 月 31 日止，根據已簽訂之合約所預計未來各年度之應付租金總額如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
102年度	\$ 258,055
103年度	209,102
104年度	185,567
105年度	171,214
106年度以後	502,968
合 計	<u>\$ 1,326,906</u>

八、重大之災害損失

無此情形。

九、重大之期後事項

本公司為申請兼營證券業務以進行自營買賣及客戶債券銷售業務，於民國 102 年 3 月依「證券商設置標準」指撥新台幣四億元，作為金融機構兼營證券業務之營運資金。

十、其他

(一) 金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊：

	101 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>			
資 產			
公平價值與帳面價值相等之			
金融資產	\$ 19,470,713	\$ -	\$ 19,470,713
交易目的金融資產			
國庫券及政府債券	7,392,423	-	7,392,423
備供出售金融資產	49,608,728	-	49,608,728
貼現及放款淨額	183,110,381	-	183,110,381
負 債			
公平價值與帳面價值相等之			
金融負債	48,794,761	-	48,794,761
存款及匯款	189,518,193	-	189,518,193

	101 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>衍生性金融商品</u>			
資 產			
非避險			
外匯合約	\$ 1,697,631	\$ -	\$ 1,697,630
無本金交割遠期外匯	59,036	-	59,036
利率交換合約	169,847	-	169,847
換匯換利合約	39,889	-	39,889
利率期貨	319	319	-
外匯選擇權	984,182	-	984,182
商品選擇權	4,236	-	4,236
商品交換	25,398	-	25,398

		101 年 12 月 31 日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
負債				
非避險				
外匯合約	\$	1,958,332	\$ -	\$ 1,958,332
無本金交割遠期外匯		51,488	-	51,488
利率交換合約		174,173	-	174,173
換匯換利合約		43,191	-	43,191
外匯選擇權		984,182	-	984,182
商品選擇權		4,236	-	4,236
商品交換		25,398	-	25,398
		100 年 12 月 31 日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
非衍生性金融商品				
資產				
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$	9,966,006	\$ -	\$ 9,966,006
負債				
公平價值與帳面價值 相等之金融負債		101,929	-	101,929

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值(扣除備抵呆帳)應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於除下列說明以外之金融商品。
- (2) 放款(含催收款)：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，由於放款利率大多採用浮動利率計算，業可反應市場利率，故以其帳面價值考量及預期收回可能性估計其公平價值應屬合理。而該資產所產生之信用風險，已列入提列備抵呆帳之考量。
- (3) 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算合約之未實現損益。
- (4) 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中，債券投資係取得路透社及彭博社報價系統之殖利率，採用評價方法估計之。

- (5) 以成本衡量之金融資產屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。
- (6) 存款及匯款：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，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平價值之合理基礎，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平價值，惟該部份存款佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。

3. 金融商品公平價值之層級資訊：

非衍生性金融商品 資 產	101 年 12 月 31 日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
公平價值變動列入損益之 金融資產				
交易目的金融資產				
債券投資	\$ 5,897,022	\$ -	\$ 5,897,022	\$ -
其他	1,495,401	-	1,495,401	-
備供出售金融資產				
債券投資	1,976,616	-	1,976,616	-
其他	47,632,112	-	47,632,112	-

衍生性金融商品 資 產	101 年 12 月 31 日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 2,980,538	\$ 319	\$ 2,980,219	\$ -
負 債				
公平價值變動列入損益之 金融負債	3,241,000	-	3,241,000	-

民國 100 年 12 月 31 日本公司無此情形。

註 1：本表旨在瞭解本公司衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債及備供出售金融資產。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性。

(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方。

(3)價格資訊可為大眾所取得。

註 3：第二級層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，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指本公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線或波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數，並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

註 5：本格式之分類與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

註 6：採用評價模型衡量金融商品公平價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，本公司判斷投入參數是否重大影響公平價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公平價值之衡量結果有重大影響時，則將該類金融商品公平價值分類至最低層級。

註 7：使用活絡市場公開報價評價之金融商品分類為評價層級之第一層級。於活絡之交易市場交易之衍生性合約亦分類為評價層級之第一層級。

註 8：如公平價值係使用較不活絡市場之報價或相似資產或負債之報價，則該商品通常分類為第二層級。但在通常無法取得公開報價之情況下，本公司依據使用市場參數（包含但不限於殖利率曲線、波動率及匯率）作為輸入值之評價方法，決定其公平價值。大多數之評價方法僅採用可觀察之市場資料，因此其公平價值之可信度高。

註 9：於櫃檯交易之證券採用經紀商或仲介商之報價或其他經核准之來源評價。

註10：本公司亦使用評價模型或現金流量折現方式決定公平價值。大多數於櫃檯交易之衍生性商品使用評價模型評價。如該衍生性商品已於該市場交易一段時間且交易量足夠，本公司則使用產業普遍接受之模型。

註11：所使用評價方法及輸入值通常視合約條款及該商品隱含風險及市場價格資訊是否可取得而決定。所使用主要方法包含現金流量折現及其他適當之評價方法。於櫃檯買賣之衍生性商品，如採用不可觀察之輸入值，而該輸入值無或極少市場活動可驗證，且對於該資產或負債之公平價值具重大影響，則分類為第三層級。

4. 本公司民國 101 年度及 100 年 2 月 25 日至 12 月 31 日以評價方法估計金融商品之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為利益\$533,678 及 \$0。
5. 本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為\$155,975,755 及\$0，金融負債分別為\$188,242,652 及\$0。
6. 本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為\$95,062,229 及\$9,962,100，金融負債分別為\$44,679,915 及\$0。
7. 本公司民國 101 年度及 100 年 2 月 25 日至 12 月 31 日自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為\$58,039 及\$0，及從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額分別為利益\$11,585 及 \$0。

8. 財務風險政策及資訊

本公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、存放銀行同業、存放央行、銀行同業存款。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收款項與應付款項。

本公司金融商品之主要風險為利率變動之現金流量風險、信用風險與流動性風險。經母公司及其香港分公司核准之風險管理政策如下：

(1) 市場風險

市場風險為利率、匯率或價格波動，導致部位價值減損的風險。本公司所從事之衍生性金融商品交易，係依照母公司核准之額度予以承作，故所面對市場風險係經適當控制。

(2) 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。

本公司所持有之各種商品，其最大信用風險暴險金額分析如下：

金融商品項目	101 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
國庫券	\$ 1,495,401	\$ 1,495,401
政府債券	5,897,022	5,897,022
備供出售金融資產		
定期存單	43,647,204	43,647,204
國庫券	3,984,908	3,984,908
政府債券	1,976,616	1,976,616
貼現及放款	183,110,381	183,110,381

	101 年 12 月 31 日		
	合約金額	帳面價值	最大信用暴險金額
衍生性金融商品			
金融資產-非避險性			
外匯合約	\$ 130,314,908	\$ 1,697,631	\$ 1,697,631
無本金交割遠期外匯	7,499,591	59,036	59,036
利率交換合約	33,343,240	169,847	169,847
換匯換利合約	3,635,938	39,889	39,889
利率期貨	552,663	319	319
外匯選擇權	70,302,390	984,182	984,182
商品選擇權	333,343	4,236	4,236
商品交換	1,070,784	25,398	25,398
金融負債-非避險性			
外匯合約	\$ 141,714,849	\$ 1,958,332	\$ -
無本金交割遠期外匯	6,303,839	51,488	-
利率交換合約	22,684,490	174,173	-
換匯換利合約	4,815,954	43,191	-
外匯選擇權	70,302,390	984,182	-
商品選擇權	333,343	4,236	-
商品交換	1,070,784	25,398	-
表外承諾及保證	\$ 18,036,201	\$ -	\$ 18,036,201

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險集中之

特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司放款信用風險顯著集中之產業型態如下表：

	101 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額
依產業型態		
農林漁牧業	\$ 165,969	\$ 165,969
製造業	82,205,925	82,205,925
金融及保險業	3,009,051	3,009,051
批發及零售業	24,148,261	24,148,261
服務業	3,287,909	3,287,909
運輸及倉儲業	3,481,459	3,481,459
資訊及通訊傳播業	10,026,340	10,026,340
營造業	1,298,893	1,298,893
住宿及餐飲業	1,039,995	1,039,995
不動產業	12,731,418	12,731,418
個人	62,538,710	62,538,710
國外金融機構	772,902	772,902
其他	72,018	72,018
合計	<u>\$ 204,778,850</u>	<u>\$ 204,778,850</u>

註：民國 101 年 12 月 31 日授信餘額包括放款(含催收款項)、貼現、保證、應收帳款承購及承兌業務。

(3) 流動性風險

本公司之營運資金足以支應資金之流入及流出，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析如下：

資產負債到期分析表

101年12月31日

金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
	金額(即可能收回或償還金額)						
資 產							
非衍生性金融商品							
存放銀行同業	\$ 833,281	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 833,281
存放央行及拆借銀行同業	12,606,721	-	-	-	-	-	12,606,721
交易目的金融資產							
國庫券	-	-	1,495,401	-	-	-	1,495,401
政府債券	200,142	-	-	2,100,112	1,723,101	1,873,667	5,897,022
備供出售金融資產							
國庫券	-	-	3,984,908	-	-	-	3,984,908
政府債券	-	201,083	-	1,335,625	210,203	229,705	1,976,616
定期存單	17,902,783	6,402,597	19,341,824	-	-	-	43,647,204
貼現及放款	20,256,183	21,401,918	19,921,814	30,525,081	34,919,176	59,237,262	186,261,434
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	540,653	474,617	682,361	-	-	-	1,697,631
無本金交割遠期外匯	10,696	11,194	29,579	7,567	-	-	59,036
利率交換合約	168	-	69,921	43,393	29,796	26,569	169,847
換匯換利合約	-	54	39,835	-	-	-	39,889
利率期貨	319	-	-	-	-	-	319
外匯選擇權	96,123	138,962	478,981	270,116	-	-	984,182
商品選擇權	2	1,386	2,848	-	-	-	4,236
商品交換	14,241	5,562	789	4,806	-	-	25,398
資產合計	<u>\$ 52,461,312</u>	<u>\$ 28,637,373</u>	<u>\$ 46,048,261</u>	<u>\$ 34,286,700</u>	<u>\$ 36,882,276</u>	<u>\$ 61,367,203</u>	<u>\$ 259,683,125</u>

資產負債到期分析表

101年12月31日

金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
	金額(即可能收 回或償還金額)						
負 債							
非衍生性金融商品							
央行及銀行同業存款	\$ 13,015,568	\$ 13,181,384	\$ 14,369,640	\$ 255,856	\$ -	\$ -	\$ 40,822,448
存款及匯款	72,359,205	35,069,499	30,357,717	51,731,772	-	-	189,518,193
其他金融負債	2,858,669	72,615	62,087	-	-	434,394	3,427,765
衍生性金融商品							
非避險							
外匯合約	620,047	652,397	685,888	-	-	-	1,958,332
無本金交割遠期外匯	4,856	9,942	29,645	7,045	-	-	51,488
利率交換合約	105	-	68,149	26,521	52,829	26,569	174,173
換匯換利合約	5,044	39	38,108	-	-	-	43,191
外匯選擇權	96,123	138,962	478,981	270,116	-	-	984,182
商品選擇權	2	1,386	2,848	-	-	-	4,236
商品交換	14,241	5,562	789	4,806	-	-	25,398
負債合計	\$ 88,973,860	\$ 49,131,786	\$ 46,093,852	\$ 52,296,116	\$ 52,829	\$ 460,963	\$ 237,009,406
淨流動缺口	(\$ 36,512,548)	(\$ 20,494,413)	(\$ 45,591)	(\$ 18,009,416)	\$ 36,829,447	\$ 60,906,240	\$ 22,673,719

資產負債到期分析表
100年12月31日

單位：新台幣仟元

金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
	金額(即可能收回或償還金額)						
資 產							
非衍生性金融商品							
存放銀行同業	\$ 9,962,100	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,962,100
資產合計	\$ 9,962,100	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,962,100
淨流動缺口	\$ 9,962,100	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,962,100

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司採綜合拆借、拆放固定利率與浮動利率之借款方式以管理其利率風險。為有效管理利率風險，本公司並從事特定利率區間內之浮動利率利息與固定利率利息之交換。

a. 預期重訂價日或預期到期日

本公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

利率敏感性資產負債分析表
101年12月31日

金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
	金額						
資 產							
非衍生性金融商品							
存放銀行同業	\$ 833,281	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 833,281
存放央行及拆借銀行同業	6,732,063	-	-	-	-	-	6,732,063
交易目的金融資產							
國庫券	-	-	1,495,401	-	-	-	1,495,401
政府債券	200,142	-	-	2,100,112	1,723,101	1,873,667	5,897,022
備供出售金融資產							
國庫券	-	-	3,984,908	-	-	-	3,984,908
政府債券	-	201,083	-	1,335,625	210,203	229,705	1,976,616
定期存單	17,902,783	6,402,597	19,341,824	-	-	-	43,647,204
貼現及放款	20,256,183	21,401,918	19,921,814	30,525,081	34,919,176	59,237,262	186,261,434
衍生性金融商品							
非避險							
利率交換合約	168	-	69,921	43,393	29,796	26,569	169,847
換匯換利合約	-	54	39,835	-	-	-	39,889
利率期貨	319	-	-	-	-	-	319
資產合計	<u>\$ 45,924,939</u>	<u>\$ 28,005,652</u>	<u>\$ 44,853,703</u>	<u>\$ 34,004,211</u>	<u>\$ 36,882,276</u>	<u>\$ 61,367,203</u>	<u>\$ 251,037,984</u>

利率敏感性資產負債分析表

101年12月31日

金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
負債							
非衍生性金融商品							
央行及銀行同業存款	\$ 13,015,568	\$ 13,181,384	\$ 14,369,640	\$ 255,856	\$ -	\$ -	\$ 40,822,448
存款及匯款	71,329,001	35,069,499	30,357,717	51,731,773	-	-	188,487,990
其他金融負債	2,858,669	72,615	29,087	-	-	434,394	3,394,765
衍生性金融商品							
非避險							
利率交換合約	105	-	68,149	26,521	52,829	26,569	174,173
換匯換利合約	5,044	39	38,108	-	-	-	43,191
負債合計	<u>\$ 87,208,387</u>	<u>\$ 48,323,537</u>	<u>\$ 44,862,701</u>	<u>\$ 52,014,150</u>	<u>\$ 52,829</u>	<u>\$ 460,963</u>	<u>\$ 232,922,567</u>
利率敏感度缺口	<u>(\$ 41,283,448)</u>	<u>(\$ 20,317,885)</u>	<u>(\$ 8,998)</u>	<u>(\$ 18,009,939)</u>	<u>\$ 36,829,447</u>	<u>\$ 60,906,240</u>	<u>\$ 18,115,417</u>

利率敏感性資產負債分析表
100年12月31日

單位：新台幣仟元

金融商品項目	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資 產							
非衍生性金融商品							
存放銀行同業	\$ 9,962,100	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,962,100
資產合計	\$ 9,962,100	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,962,100
利率敏感度缺口	\$ 9,962,100	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,962,100

b. 有效利率(除交易目的金融資產外)

本公司於民國101年12月31日所持有之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

金融商品項目	新台幣	美元	英鎊	港幣	新加坡幣	日圓	歐元
	101年12月31日	101年12月31日	101年12月31日	101年12月31日	101年12月31日	101年12月31日	101年12月31日
備供出售金融資產							
定存單	0.75%-0.91%	-	-	-	-	-	-
政府債券	0.85%-2.83%	-	-	-	-	-	-
國庫券	0.65%-0.77%	-	-	-	-	-	-
放款及墊款	2.60%	1.40%~1.67%	-	-	-	0.84%~0.96%	1.57%~2.11%
存款							
活期存款	0.16%	0.10%	0.15%	0.05%	0.10%	0.01%	0.10%
定期存款	0.88%~1.35%	0.25%~0.7%	0.2%~0.6%	0.05%~0.45%	0.1%~0.35%	0.01%~0.15%	0.01%~0.30%

(二)依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		101年12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業 金融	擔保	\$ 525,882	\$ 32,125,756	1.64%	\$ 652,613	124.10%
	無擔保	351,537	92,121,415	0.38%	1,804,275	513.25%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	81,487	38,393,446	0.21%	354,569	435.12%
	現金卡	893	396,867	0.23%	4,505	504.48%
	小額純信用貸款(註5)	82,862	1,646,007	5.03%	137,313	165.71%
	其他(註6)	擔保	9,295	21,577,943	0.04%	197,778
無擔保		-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		\$ 1,051,956	\$ 186,261,434	0.56%	\$ 3,151,053	299.54%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾放帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		\$ 17	\$ 54,303	0.03%	\$ 1,788	10517.65%
無追索權之應收帳款		-	2,835,165	0.00%	23,882	-

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」及「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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	101年12月31日	100年12月31日
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	\$ 136,777	\$ -
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	17,698	-
合 計	<u>\$ 154,475</u>	<u>\$ -</u>

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。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

101 年 12 月 31 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例(註4)
1	A集團石油製品製造業	\$ 19,963,326	88.61
2	B集團電腦製造業	9,351,440	41.51
3	C公司其他綜合商品零售業	4,409,426	19.57
4	D集團液晶面板及其組件製造業	4,083,846	18.13
5	E集團電腦製造業	3,503,962	15.55
6	F集團有線及其他付費節目播送業	3,124,935	13.87
7	G集團其他電腦週邊製造業	2,908,750	12.91
8	H集團有線及其他付費節目播送業	2,729,997	12.12
9	I集團電腦製造業	2,254,281	10.01
10	J集團半導體封裝測試業	2,111,069	9.37

註 1：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。

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、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

3. 利率敏感性資產及負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$ 52,889,006	\$ 16,892,319	\$ 18,190,540	\$ 107,269,698	\$ 195,241,563
利率敏感性負債	46,757,886	51,469,179	47,887,529	342,315	146,456,909
利率敏感性缺口	6,131,120	(34,576,860)	(29,696,989)	106,927,383	48,784,654
淨值					21,740,041
利率敏感性資產與負債比率					133.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					224.40%

註：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

101年12月31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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 1,013,827	\$ 162,124	\$ 52,373	\$ 376,899	\$ 1,605,223
利率敏感性負債	1,268,550	821,203	347,202	16,359	2,453,314
利率敏感性缺口	(254,723)	(659,079)	(294,829)	360,540	(848,091)
淨值					20,904
利率敏感性資產與負債比率					65.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4057.08%

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

4. 獲利能力

單位：%

項目		101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.50
	稅後	0.44
淨值報酬率	稅前	4.24
	稅後	3.74
純益率		12.17

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

(以下空白)

5. 到期日期限結構分析表

到期日期限結構分析表(新台幣)

101年12月31日

單位：新台幣仟元

	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上	合計
主要到期資金流入	63,986,564	52,352,176	19,400,060	26,041,356	110,084,777	271,864,933
主要到期資金流出	52,823,740	64,984,305	76,256,638	66,055,710	41,136,185	301,256,578
期距缺口	11,162,824	(12,632,129)	(56,856,578)	(40,014,354)	68,948,592	(29,391,645)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

到期日期限結構分析表(美金)

101年12月31日

單位：美金仟元

	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上	合計
主要到期資金流入	2,063,797	1,990,971	1,749,964	858,551	386,425	7,049,708
主要到期資金流出	2,456,042	2,924,254	1,041,393	1,592,504	827,434	8,841,627
期距缺口	(392,245)	(933,283)	708,571	(733,953)	(441,009)	(1,791,919)

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	101年度	
	平均值	平均利率(%)
存放央行	\$ 5,959,307	0.60
存放銀行同業	1,298,418	0.22
拆放銀行同業	6,643,559	2.43
公平價值變動列入損益之金融資產 (不含衍生性金融商品)	5,927,656	0.83
備供出售金融資產	42,633,412	0.89
買入匯款	52,741	1.25
貼現及放款	169,578,627	2.45
負 債		
透支銀行同業	1,239,579	-
銀行同業存款	736,983	1.36
銀行同業拆放	39,444,268	0.58
活期存款	34,709,742	0.44
定期存款	131,463,084	1.26
可轉讓定存單	12,698	0.26
結構型商品	2,497,171	1.40

(三) 主要外幣淨部位

本公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動影響之主要外幣淨部位資訊如下：

主要外幣 淨部位 (市場風險)	101年12月31日	
	原幣	折合新台幣
	(單位：仟元)	(單位：仟元)
USD	(880,435)	(25,609,639)
AUD	(167,369)	(5,063,816)
JPY	10,813,030	3,658,957
CNH	20,742	974,991
NZD	(24,884)	(596,795)

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部分金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

本公司民國 101 年 12 月 31 日採用之美金對台幣之匯率為 1：29.0875，截至民國 101 年 12 月 31 日具重大影響之外幣部位(含遠期合約)分別為美金資產\$1,051,465 仟元及美金負債\$1,931,900 仟元。國際金融業務分行依據

國際金融業務條例之規定，非經中央銀行核准，不得辦理外幣與新臺幣間之交易及匯兌業務，故不會暴露於新台幣與其他外幣間之匯率風險。因此上列之主要外幣淨部位並未包含國際金融業務分行之外幣部位。

(四) 信託資產及負債

截至民國 101 年 12 月 31 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	<u>101 年 12 月 31 日</u>
基金投資	\$ 18,064,890
信託資產總額	<u>\$ 18,064,890</u>

信託負債	<u>101 年 12 月 31 日</u>
信託資本	\$ 18,064,890
信託負債總額	<u>\$ 18,064,890</u>

2. 信託帳財產目錄

	<u>101 年 12 月 31 日</u>
基金投資	
國外共同基金	\$ 17,114,716
國內共同基金	950,174
合 計	<u>\$ 18,064,890</u>

3. 民國101年度信託帳之信託收入、信託費用及信託淨利均為\$0。

(五) 資本適足率

單位：新台幣仟元，%

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

- 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 $\times 12.5$ 。
 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)。

(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：

	<u>金</u>	<u>額</u>
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
公平價值變動列入損益之金融資產		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-淨額		20,260,876
其他金融資產-淨額		55,069
固定資產-淨額		1,413,397
無形資產		147,129
其他資產		903,454
		<u>202,758,620</u>
減：總負債：		
央行及銀行同業存款		14,355,385
公平價值變動列入損益之金融負債		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		360,812
		<u>190,758,620</u>
承受淨值	\$	12,000,000
普通股股本	\$	<u>12,000,000</u>

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指揭露基準日往前推算一年。

十一、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(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. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊

不適用。

(三) 大陸投資資訊

無此情形。

十二、部門別財務資訊

(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二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

	101年度			
	企業金融業務	消費金融業務	其他部門	合併
利息淨收益	\$ 1,810,594	\$ 910,602	\$ 4,155	\$ 2,725,351
利息以外淨收益(註)	1,223,045	485,617	546,230	2,254,892
淨收益	3,033,639	1,396,219	550,385	4,980,243
呆帳費用及收回呆帳利益	(194,495)	75,853	(3,101)	(121,743)
營業費用	(2,005,567)	(2,116,621)	(49,682)	(4,171,870)
部門稅前(損)益	<u>\$ 833,577</u>	<u>(\$ 644,549)</u>	<u>\$ 497,602</u>	<u>\$ 686,630</u>

註：包括手續費淨收益、公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損益、備供出售金融資產之已實現淨損益、兌換損益淨額及其他非利息淨損益。

(四)地區別收入資訊

本公司並無來自外國之外部收入，故不適用。

(五)重要客戶資訊

本公司並無收取之利息收入佔總利息收入 10%以上之重要客戶，故不適用。

十三、採用 IFRSs 相關事項

依前行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，股票於證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行股票公司及金管會主管之金融業，應自民國 102 年會計年度開始日起，依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（IFRSs）編製財務報告。

本公司依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號令及民國 100 年 4 月 7 日金管銀字第 10000073410 號令規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

（一）採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之轉換計畫，該計畫係由本公司財務長統籌負責，該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

轉換計畫之工作項目	轉換計畫之執行情形
1. 成立專案小組。	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫。	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認。	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認。	已完成
5. 完成 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估。	已完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估。	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估。	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策。	已完成
9. 決定所選用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之各項豁免及選擇。	已完成
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務狀況表。	已完成
11. 完成編製 IFRSs 2012年比較財務資訊之編製。	進行中
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整。	已完成

（二）目前會計政策與未來依 IFRSs 及「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報告所使用之會計政策，二者間可能產生之重大差異

本公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 及於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」作為會計政策重大差異評估之依據，惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之新發布或修訂及上述財務報告編製準則之修訂影響，而與未來採用 IFRSs 所採用之會計政策實際差異有所不同。

本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 及「公開發行銀行財務報告編製準則」所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異，並考量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」所選擇之豁

免項目（請詳附註十三（三））之影響如下：

1. 民國 101 年 1 月 1 日資產負債調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
現金及約當現金	\$ 9,962,100	\$ -	\$ 9,962,100	
應收款項	4,788	(882)	3,906	(1)
當期所得稅資產	-	882	882	(1)
遞延所得稅資產	22,821	-	22,821	
其他資產	800	-	800	
資產總計	\$ 9,990,509	\$ -	\$ 9,990,509	
應付款項	101,929	-	101,929	
負債總計	\$ 101,929	\$ -	\$ 101,929	
普通股	10,000,000	-	10,000,000	
保留盈餘	(111,420)	-	(111,420)	
股東權益總計	\$ 9,888,580	\$ -	\$ 9,888,580	

調節原因說明：

(1) 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第 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。

(以下空白)

2. 民國 101 年 12 月 31 日資產負債調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
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	
公平價值變動列入損益之 金融資產	10,372,961	(10,372,961)	-	(4)
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	-	10,372,961	10,372,961	(4)
應收款項	4,363,328	(6,608)	4,356,720	(3)
當期所得稅資產	-	6,608	6,608	(3)
貼現及放款	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	48,024	-	48,024	
投資性不動產	-	248,606	248,606	(6)
固定資產	1,351,430	318,207	1,669,637	(6)
無形資產	139,996	(19,520)	120,476	(1)
遞延所得稅資產	-	37,999	37,999	(1)(3)
其他資產	755,952	(566,813)	189,139	(3)(6)
資產總計	\$ 264,781,078	\$ 18,479	\$ 264,799,557	
央行及銀行同業存款	\$ 40,822,448	\$ -	\$ 40,822,448	
公平價值變動列入損益之 金融負債	3,241,000	(3,241,000)	-	(4)
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	3,241,000	3,241,000	(4)
應付款項	4,544,548	-	4,544,548	(3)
存款及匯款	189,518,193	-	189,518,193	
應計退休金負債	25,689	(25,689)	-	(1)(5)
負債準備	-	243,065	243,065	(1)(5)
其他金融負債	3,427,765	-	3,427,765	
遞延所得稅負債	-	40,853	40,853	(3)
其他負債	670,874	(205,507)	465,367	(3)(5)
負債總計	\$ 242,250,517	\$ 52,722	\$ 242,303,239	
普通股	\$ 22,000,000	\$ -	\$ 22,000,000	
保留盈餘	491,680	(34,243)	457,437	(1)
股東權益其他項目	38,881	-	38,881	
股東權益總計	\$ 22,530,561	(\$ 34,243)	\$ 22,496,318	

3.民國 101 年度損益調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
利息淨收益	\$ 2,725,351	(\$ 8,085)	\$ 2,717,266	(2)(4)
利息以外淨收益	2,280,393	53,400	2,333,793	(4)(6)
淨利益	5,005,744	45,315	5,051,059	
呆帳費用 及收回呆帳利益	(121,743)	-	(121,743)	
營業費用	(4,197,371)	(86,984)	(4,284,355)	(1)(2) (6)
繼續營業部門稅前淨利	686,630	(41,669)	644,961	
所得稅費用	(83,530)	7,083	(76,447)	(1)
本期淨利	\$ 603,100	(\$ 34,586)	\$ 568,514	

調節原因說明：

(1) 退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之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，於民國 101 年 12 月 31 日對遞延所得稅資產增加\$7,013，無形資產減少\$19,520，應計退休金負債增加\$21,736，以及保留盈餘增加\$343，對民國 101 年度營業費用增加\$41,669 及所得稅費用減少\$7,083。

(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 年度對利息費用減少\$40,687，員工福利費用(帳列「營業費用」)增加\$40,687。

(3) 所得稅

依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期之應收退稅款(帳列「應收款項」)屬當期所得稅資產。另依據我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我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，對當期所得稅資產影響數為增加\$6,608，對應收款項影響數為減少\$6,608，對遞延所得稅資產影響數為增加\$30,986，對遞延所得稅負債影響數為增加\$40,853，以及對其他負債影響數為減少\$9,867。

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司於轉換日依民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，將原帳列「公平價值變動列入損益之金融資產」\$10,372,961 及「公平價值變動列入損益之金融負債」\$3,241,000 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，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，對利息淨收益影響數為減少 \$48,772。

(5) 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第 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，對負債準備影響數為增加 \$243,065，對應計退休金負債及其他負債影響數分別為減少 \$47,425 及 \$195,640。

(6) 投資性不動產

依經金管會認可之國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之規定，本公司將原分類於「其他資產」項下且符合投資性不動產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 日對投資性不動產影響數為增加 \$248,606，對固定資產影響數為增加 \$318,207，對其他資產影響數為減少 \$566,813，對民國 100 年度利息以外淨收益影響為增加 \$4,628，營業費用增加 \$4,628。

(三) 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」及於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定所選擇之豁免項目，謹就本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

1. 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。

上述之豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司對各項豁免選擇之影響評估改變，而與轉換時實際選擇之各項豁免有所不同。

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 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
	原幣數額(仟元)	兌換率
庫存現金及零用金		\$ 1,066,488
庫存外幣		
星幣	1,742	23.81
美元	983	29.09
港幣	4,339	3.75
其他		24,859
		小計
		111,182
待交換票據		412,607
存放銀行同業及聯行		
日圓	684,223	0.34
美元	6,380	29.09
中國離岸人民幣	21,191	4.67
挪威克朗	15,866	5.21
瑞典克郎	14,427	4.47
其他		169,961
		小計
		833,281
		合計
		\$ 2,423,558

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產—淨額明細表
 民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股數/張數/ 面值		總額	取得成本(註2)	公平價值	備註
	單位數	(元)				
國庫券				\$ 1,494,139	\$ 1,495,401	註1
債券：						
政府公債				5,894,885	5,897,022	註2
債券小計					5,897,022	
衍生性金融商品						
外匯合約					1,697,631	
無本金交割遠期外匯					59,036	
利率交換合約					169,847	
換匯換利合約					39,889	
利率期貨					319	
外匯選擇權					984,182	
商品選擇權					4,236	
商品交換					25,398	
					2,980,538	
交易目的之金融資產合計					\$ 10,372,961	

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—淨額明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	取得成本(註2)	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
				單價	總價	
定期存單	\$ 43,620,000	\$ -	\$ 27,204	\$ -	\$ 43,647,204	註1及註3
國庫券	3,984,900	-	8	-	3,984,908	註1
債券：						
政府公債	1,957,374	-	19,242	-	1,976,616	註1及註3
公司債	58,175	(58,175)	-	-	-	
小計	2,015,549	(58,175)	19,242		1,976,616	
備供出售金融資產合計	<u>\$ 49,620,449</u>	<u>(\$ 58,175)</u>	<u>\$ 46,454</u>		<u>\$ 49,608,728</u>	

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\$3,238,500提供作為中央銀行信託資金準備、清算作業日間透支、同業間交易、票券商存出保證金及法院假扣押保證之擔保品，請詳附註六之說明。

(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 101 年 12 月 31 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 台北外匯經紀股份有限公司 陽光資產管理股份有限公司	\$ 45,500 800 <u>581</u> 46,881	
短期墊款		9,369	
減：備抵呆帳		(<u>8,454</u>) 915	
非放款轉列之催收款		<u>228</u>	
合計		<u>\$ 48,024</u>	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
 固定資產變動明細表
 民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	受讓金額	本期增加額	本期減少額	本期移轉	期末餘額	提供抵押 或擔保情形	備註
土地	\$ -	\$ 922,315	\$ -	(\$ 29,296)	\$ -	\$ 893,019	無	
房屋及建築	-	706,609	7,772	(13,644)	930	701,667	無	
機械及電腦設備	-	281,426	54,686	(9,117)	-	326,995	無	
交通及運輸設備	-	1,155	-	(695)	-	460	無	
什項設備	-	147,170	2,332	(7,537)	-	141,965	無	
租賃權益改良	-	378,043	111,547	(7,262)	(930)	481,398	無	
合計	\$ -	\$ 2,436,718	\$ 176,337	(\$ 67,551)	\$ -	\$ 2,545,504		

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
固定資產累計折舊變動明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	受讓金額	本期增加額	本期減少額	本期移轉	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ -	\$ 268,547	\$ 36,978	(\$ 6,133)	\$ 421	\$ 299,813	
機械及電腦設備	-	82,627	55,262	(8,835)	-	129,054	
交通及運輸設備	-	1,155	-	(695)	-	460	
什項設備	-	57,026	25,935	(6,653)	-	76,308	
租賃權益改良	-	119,743	91,522	(5,696)	(421)	205,148	
合計	\$ -	\$ 529,098	\$ 209,697	(\$ 28,012)	\$ -	\$ 710,783	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 1,008,152	
活期存款		
活期存款	6,694,108	
外匯活期存款	20,827,037	
小 計	27,521,145	
定期存款		
定期存款	82,935,498	
外匯定期存款	21,994,178	
小 計	104,929,676	
儲蓄存款		
存本取息儲蓄存款	31,942,028	
活期儲蓄存款	16,322,920	
整存整付儲蓄存款	6,930,070	
行員活期儲蓄存款	835,851	
小 計	56,030,869	
可轉讓定存單	6,300	
應解匯款	22,051	
合計	\$ 189,518,193	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
其他負債明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
預收款項	\$ 460,038	
保證責任準備	195,640	
暫收及待結轉帳項	392	
遞延所得稅負債	9,867	
其他	4,937	
合 計	<u>\$ 670,874</u>	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
貼現及放款利息收入	\$ 4,159,390	
投資有價證券利息收入	437,650	
存放及拆放同業利息收入	199,445	
其他利息收入	<u>15,400</u>	
合計	<u>\$ 4,811,885</u>	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
利息費用明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
存款利息費用	\$ 1,849,500	
同業往來及融資利息費用	236,947	
其他	<u>87</u>	
合計	<u>\$ 2,086,534</u>	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
放款手續費收入	\$ 375,961	
代理手續費收入	135,066	
信託及附屬業務收入	101,559	
進出口業務手續費收入	50,238	
保證手續費收入	49,922	
承購帳款手續費收入	29,012	
匯費收入	10,447	
其他	96,091	
小 計	<u>848,296</u>	
手續費支出		
跨行手續費	(11,001)	
信託手續費	(6,603)	
其他	(46,533)	
小 計	<u>(64,137)</u>	
合 計	<u>\$ 784,159</u>	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分損益		
債券	\$ 21,551	
利率交換	(42,361)	
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)	183	
選擇權	128,777	
商品交換	4,531	
小 計	\$ 112,681	
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損益		
債券	\$ 2,137	
利率交換	24,368	
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)	201,077	
無本金交割遠期外匯	9,954	
選擇權	296,142	
期貨	(808)	
小 計	\$ 532,870	
合 計	\$ 645,551	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
備供出售金融資產處分利益		
股票	\$ 11,827	
備供出售金融資產處分損失		
債券	(242)	
合計	\$ 11,585	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收回受讓之已轉銷債權收入	\$ 501,491	
股利收入 - 以成本衡量之金融資產	13,670	
處分固定資產利益	15,886	
其他	63,297	註
合計	\$ 594,344	

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%。

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
呆帳費用及收回呆帳利益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 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	\$ 294,905	
提存應收信用卡信用消費墊款呆帳費用	2,000	
提存保證責任準備	5,180	
收回呆帳利益	(180,342)	
合計	\$ 121,743	

(以下空白)

星展(台灣)商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
郵電費	\$ 51,385	
修繕費	45,732	
廣告費	75,339	
水電瓦斯費	33,990	
保險費	55,601	
租金	344,283	
捐贈	50,316	
稅捐	152,671	
旅費	39,967	
勞務費	30,275	
聯屬公司服務費	297,444	
大樓管理費	35,373	
電腦維護費	75,086	
其他	231,972	註
合 計	\$ 1,519,434	

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%。

(以下空白)

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1020092 號

會員姓名：(1) 郭柏如 (簽章)
(2) 黃金澤

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

事務所電話：(0二)二七二九-六六六六 事務所統一編號：03932533

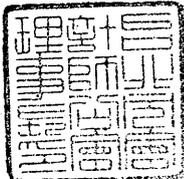
會員證書字號：(1) 北市會證字第三三六八號 委託人統一編號：53017509
(2) 北市會證字第一〇〇六號

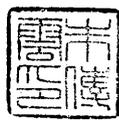
印鑑證明書用途：辦理 星展(台灣)商業銀行股份有限公司

101 年度 (自民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日)

財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	郭柏如	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	黃金澤	存會印鑑 (二)	

理事長：

核對人：

中華民國 101 年 11 月 11 日

