

資產負債表

中華民國 96年 12月 31日 及 95年 12月 31日

單位：新臺幣千元

| 資 產   |                   | 96年12月31日  | 95年12月31日  | 變動百分比<br>(%) | 負 債 及 股 東 權 益 |                   | 96年12月31日  | 95年12月31日  | 變動百分比<br>(%) |
|-------|-------------------|------------|------------|--------------|---------------|-------------------|------------|------------|--------------|
| 代碼    | 會計科目              | 金額         | 金額         |              | 代碼            | 會計科目              | 金額         | 金額         |              |
| 11000 | 現金及約當現金           | 369        | 5,112      | -92.78       | 21000         | 銀行同業存款            | 74,209,474 | 44,749,748 | 65.83        |
| 11500 | 存放銀行同業            | 1,807,886  | 54,349     | 3,226.44     | 23000         | 公平價值變動列入損益之金融負債淨額 | 5,056,420  | 3,751,828  | 34.77        |
|       | 存放央行              | 449,216    | 411,507    | 9.16         |               | 應付及預收款項           | 786,232    | 579,141    | 35.76        |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產淨額 | 6,553,467  | 4,274,322  | 53.32        | 22000         | 存款及匯款             | 8,699,261  | 10,290,884 | -15.47       |
|       | 避險之衍生性金融資產        | 98         | 0          | 100.00       | 22500         | 應付承兌匯票            | 0          | 18,038     | -100.00      |
| 13000 | 應收及預收款項           | 668,876    | 310,585    | -            | 21500         | 遞延所得稅負債           | 173,410    | 0          | -            |
| 13500 | 貼現及放款-淨額          | 38,904,380 | 24,566,062 | -            |               | 其他負債              | 36,147     | 8,172      | 342.33       |
| 14500 | 應收承兌匯票            | 0          | 18,038     | -100.00      |               | 負債合計              | 88,960,944 | 59,397,811 | 49.77        |
| 15000 | 備供出售金融資產淨額        | 40,670,220 | 29,242,310 | -            | 31000         | 營運資金              | 150,000    | 150,000    | 0.00         |
| 18500 | 受限制資產             | 1,500,000  | 1,600,000  | -6.25        |               | 累積盈虧              | 1,636,987  | 1,274,997  | 28.39        |
| 18500 | 固定資產-淨額           | 6,682      | 9,467      | -29.42       |               | 金融商品之未實現損益        | 35,220     | 17,310     | 103.47       |
| 19000 | 存出保證金             | 4,524      | 4,547      | -0.51        |               | 累積換算調整數           | -18,267    | -16,604    | 10.02        |
| 19000 | 遞延所得稅資產           | 0          | 5,884      | -100.00      |               | 股東權益合計            | 1,803,940  | 1,425,703  | 26.53        |
| 19500 | 其他資產-淨額           | 199,166    | 321,331    | -38.02       |               | 負債及股東權益總計         | 90,764,884 | 60,823,514 | 49.23        |
|       | 資產總計              | 90,764,884 | 60,823,514 | 49.23        |               |                   |            |            |              |

註：一、應另行揭露主要或有及承諾事項：包括（一）客戶尚未動用之放款承諾，及（二）各款保證款項。  
二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

| 主要或有及承諾事項：  | 96年12月31日 | 95年12月31日 |
|-------------|-----------|-----------|
| 客戶尚未動用之放款承諾 | 3,727,481 | 1,415,600 |
| 各款保證款項：     |           |           |
| 金融機構借款保證    | 1,905,075 | 2,988,387 |
| 貨物稅記帳       | 2,000     | 2,000     |
| 商業本票保證      | 1,428,000 | 1,166,000 |
| 押標金保證       | 1,064     | -         |
| 工程履約保證      | 723,610   | 731,425   |
| 工程預付款保證     | -         | 345       |
| 其他保證        | 239,707   | 248,289   |

(格式一~二)

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，%

|         | 96年12月31日 | 95年12月31日  |
|---------|-----------|------------|
| 活期性存款   | 61,273    | 47,725     |
| 活期性存款比率 | 0.71%     | 0.46%      |
| 定期性存款   | 8,617,484 | 10,233,835 |
| 定期性存款比率 | 99.29%    | 99.54%     |
| 外匯存款    | 753,014   | 376,299    |
| 外匯存款比率  | 8.68%     | 3.66%      |

註：一、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

四、本表信託投資公司不適用。

(格式一~三)

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，%

|          | 96年12月31日 | 95年12月31日 |
|----------|-----------|-----------|
| 中小企業放款   | -         | -         |
| 中小企業放款比率 | -         | -         |
| 消費者貸款    | -         | -         |
| 消費者貸款比率  | -         | -         |

註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

損 益 表

中華民國 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 代碼    | 項 目                           | 本 期        |            | 上 期        |          | 變動百分比<br>(%) |
|-------|-------------------------------|------------|------------|------------|----------|--------------|
|       |                               | 小計         | 合計         | 小計         | 合計       |              |
| 41000 | 利息收入                          | 1,756,987  |            | 1,222,929  |          | 43.67        |
| 51000 | 減：利息費用                        | -2,996,149 |            | -2,151,025 |          | 39.29        |
|       | 利息淨收益                         |            | -1,239,162 |            | -928,096 | 33.52        |
|       | 利息以外淨收益                       |            |            |            |          |              |
| 42000 | 手續費收入                         |            |            |            |          |              |
| 52000 | 減：手續費用                        |            |            |            |          |              |
|       | 手續費淨收益                        |            | 55,938     |            | 126,374  | -55.74       |
| 42500 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益          |            |            |            |          |              |
| 52500 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失          |            |            |            |          |              |
| 42500 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益          |            | 1,186,674  |            | 546,675  | 117.07       |
| 43000 | 備供出售金融資產之已實現損益                |            | -          |            | -        |              |
| 43500 | 持有至到期日金融資產之已實現損益              |            | -          |            | -        |              |
| 44000 | 採用權益法認列之投資損益                  |            | -          |            | -        |              |
| 44500 | 兌換收益                          |            |            |            |          |              |
| 54500 | 兌換損失                          |            |            |            |          |              |
|       | 兌換損益                          |            | 931,412    |            | 910,733  | 2.27         |
| 45000 | 資產減損(迴轉利益)                    |            |            |            |          |              |
| 55000 | 資產減損損失                        |            |            |            |          |              |
| 45000 | 財產交易淨利益(損失)                   |            | 8          |            | -8       | -200.00      |
| 48000 | 其他非利息淨收益                      |            |            |            |          |              |
| 58000 | 其他非利息淨損失                      |            |            |            |          |              |
|       | 其他非利息淨損益                      |            | 2,289      |            | 2,564    | -10.73       |
|       | 淨收益                           |            | 937,159    |            | 658,242  | 42.37        |
| 51500 | 放款呆帳費用                        |            | -102,880   |            | -38,408  | 167.86       |
|       | 營業費用                          |            | -322,742   |            | -265,000 | 21.79        |
| 58500 | 用人費用                          | -160,152   |            | -114,985   |          | 39.28        |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                       | -6,934     |            | -6,745     |          | 2.80         |
| 59500 | 其他業務及管理費用                     | -155,656   |            | -143,270   |          | 8.65         |
|       | 繼續營業部門稅前淨利(淨損)                |            | 511,535    |            | 354,835  | 44.16        |
| 61003 | 所得稅(費用)利益                     |            | -149,546   |            | -67,535  | 121.43       |
|       | 繼續營業部門稅後淨利(淨損)                |            | 361,990    |            | 287,300  | 26.00        |
|       | 停業部門損益                        |            |            |            |          |              |
|       | 停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)         |            |            |            |          |              |
|       | 處分損益(減除所得稅費用xx之淨額)            |            |            |            |          |              |
|       | 列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)    |            |            |            |          |              |
|       | 非常損益(減除所得稅費用Sxxx後之淨額)         |            |            |            |          |              |
|       | 會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用Sxxx後之淨額) |            |            |            | 16,545   | -100.00      |
|       | 本期淨利(淨損)                      |            | 361,990    |            | 303,845  | 19.14        |
|       | 普通股每股盈餘：                      |            |            |            |          |              |
|       | 繼續營業部門淨利(淨損)                  |            |            |            |          |              |
|       | 停業部門淨利(淨損)                    |            |            |            |          |              |
|       | 非常損益                          |            |            |            |          |              |
|       | 會計原則變動之累積影響數                  |            |            |            |          |              |
|       | 本期淨利(淨損)                      |            | 361,990    |            | 303,845  | 19.14        |

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

(格式四)

資產品質

單位：新臺幣千元，%

| 項目\年月    | 96年12月31日 |              | 95年12月31日 |              |
|----------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|          | 金額        | 各類逾期放款占放款之比率 | 金額        | 各類逾期放款占放款之比率 |
| 甲類逾期放款   | -         | -            | -         | -            |
| 乙類逾期放款   | 15,810    | 0.04%        | 19,410    | 0.08%        |
| 逾期放款總額   | 15,810    | 0.04%        | 19,410    | 0.08%        |
| 帳列放款損失準備 | 280,796   | -            | 178,464   | -            |
| 呆帳轉銷金額   | -         | -            | -         | -            |

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀局（一）字第0941000251號函之規定填列。

三、逾放比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

四、呆帳轉銷金額 = 當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

|                                 | 96年12月31日 |        | 95年12月31日 |        |
|---------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 對利害關係人授信金額                      | 24,698    |        | 0         |        |
| 利害關係人授信比率                       | 0.06%     |        | 0.00%     |        |
| 股票質押授信比率                        | 1.49%     |        | 0.00%     |        |
| 特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者) | 行業別       | 比率     | 行業別       | 比率     |
|                                 | 製造業       | 73.58% | 製造業       | 72.21% |
|                                 | 金融保險業     | 11.47% | 金融保險業     | 26.23% |
|                                 | 其他        | 11.70% | 其他        | 0.65%  |

註：一、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

二、利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

五、授信行業集中情形請依填報主管機關「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。



(格式五~三)

### 特殊記載事項

單位：新臺幣千元

|   | 案由及金額<br>(請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示) |
|---|--|
| 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者                                      | 無  |
| 最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者   | 無  |
| 最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者   | 無  |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者 | 無  |
| 其他  | 無  |

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(格式六~一)

獲利能力

單位：%

|       |    | 96 年度  | 95 年度  |
|-------|----|--------|--------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.69%  | 0.61%  |
|       | 稅後 | 0.68%  | 0.49%  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 38.52% | 41.35% |
|       | 稅後 | 37.97% | 33.48% |
| 純益率   |    | 55.60% | 47.59% |

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。





(格式六~二)

### 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

|      | 96年度       |       | 95年度       |       |
|------|------------|-------|------------|-------|
|      | 平均值        | 平均利率  | 平均值        | 平均利率  |
| 孳息資產 | 58,808,972 | 2.82% | 52,146,016 | 2.65% |
| 付息負債 | 69,312,945 | 4.57% | 56,630,785 | 4.47% |

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(格式七)

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國96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 | 141,157,630 | 51,383,592  | 14,111,411 | 12,719,963 | 19,815,725 | 43,126,939 |
| 主要到期資金流出 | 145,560,660 | 70,050,146  | 8,596,197  | 14,620,209 | 14,021,785 | 38,272,323 |
| 期距缺口     | -4,403,030  | -18,666,554 | 5,515,214  | -1,900,245 | 5,793,940  | 4,854,615  |

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

中華民國96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 | 460,612    | 54,517     | 107,812  | 93,863   | 47,000  | 157,421  |
| 主要到期資金流出 | 2,318,500  | 1,237,712  | 439,511  | 161,277  | 80,000  | 400,000  |
| 期距缺口     | -1,857,888 | -1,183,195 | -331,699 | -67,414  | -33,000 | -242,579 |

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。  
二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

中華民國96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) | 超過1年       | 合計         |
|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 利率敏感性資產      | 35,882,195 | 3,881,641  | 8,735,000  | 22,146,910 | 70,645,746 |
| 利率敏感性負債      | 2,505,985  | 19,880     | 0          | 0          | 2,525,865  |
| 利率敏感性缺口      | 33,376,210 | 3,861,761  | 8,735,000  | 22,146,910 | 68,119,881 |
| 淨值           | 0          | 0          | 0          | 1,209,845  | 1,209,845  |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 1,431.86%  | 19,525.01% | -          | -          | 2,796.89%  |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 2,758.72%  | 319.19%    | 721.99%    | 1,830.56%  | 5,630.46%  |

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

中華民國96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      | 124,116     | 93,863     | 47,000     | 157,421    | 422,400     |
| 利率敏感性負債      | 1,655,216   | 161,272    | 80,000     | 400,000    | 2,296,489   |
| 1.存款         | 9,078       | 1,272      |            |            | 10,351      |
| 2.借入款        |             |            |            |            | 0           |
| 3.拆借銀行同業     | 1,646,138   | 160,000    | 80,000     | 400,000    | 2,286,138   |
| 利率敏感性缺口      | -1,531,100  | -67,410    | -33,000    | -242,579   | -1,874,089  |
| 淨值           | 0           | 0          | 0          | 10,614     | 10,614      |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 7.50%       | 58.20%     | 58.75%     | 39.36%     | 18.39%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | -14,425.10% | -635.09%   | -310.91%   | -2,285.44% | -17,656.54% |

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

(格式八~二)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

|                   | 96年12月31日 |           |           | 95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<br>(市場風險) | USD       | 78,303    | 2,532,668 | USD       | 18,092  | 589,718  |
|                   | JPY       | 1,588,240 | 460,478   | JPY       | 208,527 | 57,163   |
|                   | SGD       | - 130,087 | - 294,634 | HKD       | - 4,308 | - 18,059 |
|                   | HKD       | - 3,930   | - 16,350  | THB       | 4,592   | 4,236    |
|                   | CAD       | 378       | 12,540    | EUR       | 63      | 2,696    |

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

三、本表信託投資公司不適用。

## Internal Control Compliance Declaration of DBS Bank, Taipei Branch

**To: Financial Supervisory Commission**

**Date: 21 Apr 2008**

On behalf of DBS Bank, we declare that our Taipei branch has established internal control system and executed independence of internal audit; with regular reporting to board of directors in accordance with the guidelines set by the *"Implementation Rules for Bank Internal Audit and Internal Control System"* within the branch from the period of **1 Jan 2007 to 31 Dec 2007**. After cautious evaluation, effectiveness of internal control system and compliance with regulations by all units in the branch is determined as effective.

Regards,

Group Audit Head for Greater China

Branch Compliance Officer

Ronnie Ip

David Pan

### 新加坡商星展銀行台北分行內部控制制度聲明書

謹代表新加坡商星展銀行台北分行聲明本銀行於 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董(理)事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人:

大中華稽核主管：葉立卓

台灣分行法律遵循主管：潘廣斌

中 華 民 國 九 十 七 年 四 月 二 十 一 日

## Internal Control Compliance Declaration of DBS Bank, Taipei Branch

To: Financial Supervisory Commission

Date: 21 April 2008

On behalf of DBS Bank, I declare that our Taipei branch has established internal control system, implemented risk management, and executed independence of internal audit; with regular reporting to board of directors in accordance with the guidelines set by the "Implementation Rules for Bank Internal Audit and Internal Control System" within the branch from the period of **1 Jan 2007 to 31 Dec 2007**. After cautious evaluation, effectiveness of internal control system and compliance with regulations by all units in the branch is determined as effective.

Regards,

General Manager

T C Lee

### 新加坡商星展銀行台北分行內部控制制度聲明書

謹代表新加坡星展銀行台北分行聲明本銀行於 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董(理)事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

總經理：李天成

中 華 民 國 九 十 七 年 四 月 二 十 一 日