

資產負債表  
中華民國 95 年 12 月 31 日及 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產 會計科目	95年12月31日	94年12月31日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益 會計科目	95年12月31日	94年12月31日	變動百分比 (%)
	金額	金額			金額	金額	
現金及約當現金	5,112	1,975	158.89	銀行同業存款	44,749,748	40,641,820	10.11
存放銀行同業	54,349	1,295,866	-95.81	公平價值變動列入損益之金融負債淨額	3,751,828	3,103,499	20.89
存放央行	411,507	125,564	227.73	應付及預收款項	579,141	433,532	33.59
公平價值變動列入損益之金融資產淨額	4,274,322	3,351,245	27.54	存款及匯款	10,290,884	4,247,210	142.30
應收及預付款項	310,585	209,448	48.29	應付承兌匯票	18,038	996	1,711.30
貼現及放款淨額	24,566,062	11,422,728	115.06	其他負債	8,172	136	5,930.67
應收承兌匯票	18,038	996	1711.30	負債合計	59,397,811	48,427,193	22.65
備供出售金融資產淨額	29,242,310	31,500,000	-7.17	營運資金	150,000	150,000	-
受限制資產	1,600,000	1,500,000	6.67	累積盈餘	1,274,888	971,152	31.28
固定資產淨額	9,466	4,273	121.52	備供出售金融資產未實現損益	17,310	0	-
存出保證金	4,547	8,766	-48.13	累積換算調整數	(16,495)	(14,192)	16.23
遞延所得稅資產	5,884	18,021	-67.35	總公司權益合計	1,425,703	1,106,960	28.79
其他資產	321,331	95,271	237.28	負債及總公司權益總計	60,823,514	49,534,153	22.79
資產總計	60,823,514	49,534,153	22.79				

\*前期(94年12月31日)金額已依據最新頒訂之會計科目重新分類。

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：	95年12月31日	94年12月31日
客戶尚未動用之放款承諾	1,897,780	-
各款保證款項：		
金融機構借款保證	2,716,146	2,755,000
貨物稅記帳	2,000	2,000
商業本票保證	671,000	-
押標金保證	-	16,000
工程履約保證	732,808	508,000
工程預付款保證	345	47,000
其他保證	259,692	197,000

(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，%

	95年12月31日	94年12月31日
活期性存款	47,725	37,258
活期性存款比率	0.46%	0.88%
定期性存款	10,233,835	4,182,468
定期性存款比率	99.54%	99.12%
外匯存款	376,299	71,575
外匯存款比率	3.66%	1.70%

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，%

	95年12月31日	94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 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 94 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動百分比 (%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	1,222,929		944,074		29.54
減：利息費用	(2,151,025)		(1,380,594)		55.80
利息淨收益		(928,096)		(436,520)	112.61
利息以外淨收益					
手續費淨收益		126,374		83,116	52.05
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		546,675		104,506	423.10
備供出售金融資產之已實現損益		0		0	
持有至到期日金融資產之已實現損益		0		0	
採用權益法認列之投資損益		0		0	
兌換損益		910,733		709,863	28.30
財產交易淨損失		(8)		0	-
其他非利息淨損益		2,564		3,430	-25.25
淨收益		658,242		464,395	41.74
放款呆帳費用		(38,408)		3,648	-1,152.93
營業費用		(265,000)		(221,196)	19.80
用人費用	(114,985)		(89,367)		28.67
折舊及攤銷費用	(6,745)		(7,423)		-9.13
其他業務及管理費用	(143,270)		(124,406)		15.16
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		354,835		246,847	43.75
所得稅(費用)利益		(67,535)		(47,039)	43.57
繼續營業部門稅後淨利(淨損)		287,300		199,808	43.79
停業部門損益					
停業前營業損益(減除所得稅費用**之淨額)					
處分損益(減除所得稅費用**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)		16,545		0	-
非常損益(減除所得稅費用\$***後之淨額)					
會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$***後之淨額)					
本期淨利(淨損)		303,845		199,808	52.07
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)		303,845		199,808	52.07

\*前期(94年12月31日)金額已依據最新頒訂之會計科目重新分類。

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	95年12月31日		94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	19,410	0.08%	25,410	0.22%
逾期放款總額	19,410	0.08%	25,410	0.22%
帳列放款損失準備	178,464	-	140,533	-
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，%

	95年12月31日		94年12月31日	
對利害關係人授信金額	-		-	
利害關係人授信比率	-		-	
股票質押授信比率	-		-	
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	72.21%	製造業	22.50%
	金融保險業	26.23%	金融保險業	69.78%
	其他	0.65%	其他	4.49%

- 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 (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：%

		95 年度	94 年度
資產報酬率	稅前	0.60%	0.38%
	稅後	0.51%	0.63%
淨值報酬率	稅前	29.30%	18.28%
	稅後	25.09%	39.74%
純益率		46.16%	43.03%

\*前期(94年12月31日)金額已依據最新頒訂之會計科目重新分類。

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，%

	95年度		94年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	51,055,389	1.45%	26,220,658	1.88%
付息負債	36,675,946	3.85%	57,520,995	2.59%

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 95 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	52,204,202	31,656,376	194,761	282,895	1,385,366	18,684,805
主要到期資金流出	54,101,982	7,244,961	3,104,415	2,887,098	0	40,865,508
期距缺口	(1,897,780)	24,411,415	(2,909,654)	(2,604,203)	1,385,366	(22,180,703)

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 95 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	1,414,256	17,878	15,072	22,038	49,568	1,309,701
主要到期資金流出	1,413,716	710,933	133,000	107,366	0	462,417
期距缺口	540	(693,055)	(117,928)	(85,328)	49,568	847,284

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 95 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	31,582,935	282,895	1,385,366	16,770,557	50,021,752
利率敏感性負債	8,418,765	2,887,098	0	0	11,305,863
利率敏感性缺口	23,164,170	(2,604,203)	1,385,366	16,770,557	38,715,889
淨值	0	0	0	1,166,958	1,166,958
利率敏感性資產與負債比率	375.15%	9.80%	-	-	4.42
利率敏感性缺口與淨值比率	1,985.00%	-223.16%	118.72%	1,437.12%	3,317.67%

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 95 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	32,452	22,038	49,568	78,942	182,998
利率敏感性負債	833,796	107,366	0	0	941,162
利率敏感性缺口	(801,345)	(85,328)	49,568	78,942	(758,164)
淨值	0	0	0	7,585	7,585
利率敏感性資產與負債比率	3.89%	20.53%	-	-	19.44%
利率敏感性缺口與淨值比率	-10,564.35%	-1,124.90%	653.47%	1,040.71%	-9,995.08%

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

	95年12月31日			94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	21,202	691,113	USD	9,490	311,747
	JPY	208,526	57,163	SGD	826	16,313
	HKD	4,308	18,059	CHF	224	5,600
	THB	4,592	4,236	HKD	1,212	5,136
	EUR	63	2,696	GBP	66	3,726

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 : Mar 31<sup>st</sup> 2007

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 "Enforcement regulations for Bank internal audit control systems" within the branch from the period of 1<sup>st</sup> of Jan, 2006 to 31<sup>st</sup> of Dec, 2006. After cautious evaluation, effectiveness of internal control system and compliance with regulations by all units in the branch is determined as effective.

Regards,

Regional Audit Head for Taipei Branch  
Ronnie Ip

Branch Compliance Officer  
Gloria Chen

### 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 95 年 1 月 1 日至 95 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：

負責台灣分行稽核總裁：葉立卓

台灣分行法律遵循主管：陳盈如

中 華 民 國 九 十 六 年 三 月 三 十 一 日

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

To : Financial Supervisory Commission

Date : Mar 31<sup>st</sup> 2007

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 "Enforcement regulations for Bank internal audit control systems" within the branch from the period of 1<sup>st</sup> of Jan, 2006 to 31<sup>st</sup> of Dec, 2006. 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 95 年 1 月 1 日至 95 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

中華民國九十六年三月三十一日