



資產負債表
民國一百零八年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
資 產		
現金及約當現金	\$99,781,417	\$99,781,417
存放央行及拆借銀行同業	192,163,293	192,163,293
存放及拆放總行及聯行	26,100,366,272	47,046,256
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,661,089,540	39,661,946,714
避險之衍生金融資產-淨額	13,937,130	13,937,130
應收款項-淨額	7,638,612,303	30,984,285,546
本期所得稅資產	47,369,649	47,369,649
貼現及放款-淨額	19,595,418,238	25,483,421,816
不動產及設備-淨額	9,105,386	9,105,386
使用權資產-淨額	15,220,474	15,220,474
遞延所得稅資產	15,530,612	15,530,612
其他資產-淨額	38,206,138	39,738,494
資產總計	\$93,426,800,752	\$96,609,546,787
負債及總公司權益		
負 債		
銀行同業拆款	\$160,000,000	\$160,000,000
總行及聯行存款及拆放	72,671,739,604	72,671,739,604
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,984,199,347	13,985,063,257
應付款項	293,216,763	292,264,952
本期所得稅負債	44,832,412	44,832,412
存款及匯款	1,328,805,009	3,583,842,072
租賃負債	15,223,930	15,223,930
其他金融負債	1,613,937,131	1,613,937,131
負債準備	136,259,371	136,259,371
其他負債	62,545,866	62,545,866
負債合計	90,310,759,433	92,565,708,595
總行權益		
營業資本	430,000,000	430,000,000
累積盈餘	2,686,041,319	3,629,259,547
其他權益	0	-15,421,355
總行權益合計	3,116,041,319	4,043,838,192
負債及總行權益總計	\$93,426,800,752	\$96,609,546,787

綜合損益表

民國一百零八年一月一日至十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU 合併
利息收入	\$891,983,696	\$1,018,645,698
減：利息費用	1,642,067,001	1,620,803,103
利息淨利益	-750,083,305	-602,157,405
利息以外淨收益：		
手續費淨收益	18,460,976	18,493,897
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	413,606,919	391,518,734
兌換損益	772,501,324	749,865,118
其他利息以外淨損益	370,808,488	370,808,488
淨收益	825,294,402	928,528,832
呆帳費用, 承諾及保證責任準備提存及(迴轉)	108,237,657	108,237,657
營業費用：		
員工福利費用	124,675,657	142,327,388
折舊及攤銷費用	22,060,257	22,060,257
其他業務及管理費用	367,486,225	410,761,688
營業費用合計	514,222,139	575,149,333
稅前淨利	202,834,606	245,141,842
減：所得稅費用	23,984,297	23,984,297
本期淨利	178,850,309	221,157,545
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	1,705,000	1,705,000
減：與不重分類之項目相關之所得稅	341,000	341,000
後續可能重分類至損益之項目		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	-18,665,960
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	0	0
與可能重分類之項目相關之所得稅	0	0
本期其他綜合損益	1,364,000	-17,301,960
本期綜合損益總額	180,214,309	203,855,585

總公司權益變動表
民國一百零八年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
營運資本		
民國一零七年十二月三十一日餘額	430,000,000	430,000,000
民國一零八年十二月三十一日餘額	430,000,000	430,000,000
累積盈餘		
民國一零七年十二月三十一日餘額	2,505,827,010	3,406,738,002
一零八年淨損益	178,850,309	221,157,545
一零八年度其他綜合損益	1,364,000	1,364,000
民國一零八年十二月三十一日餘額	<u>2,686,041,319</u>	<u>3,629,259,547</u>
國外營運機構財務報告換算之兌換差額		
民國一零七年十二月三十一日餘額	0	3,244,605
一零八年度其他綜合損益	0	-18,665,960
民國一零八年十二月三十一日餘額	<u>0</u>	<u>-15,421,355</u>
合計	<u><u>3,116,041,319</u></u>	<u><u>4,043,838,192</u></u>

現金流量表
民國一百零八年一月一日至十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU 合併
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$202,834,606	\$245,141,842
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	22,060,257	22,060,257
呆帳費用及保證責任準備提列(迴轉)數	108,237,657	108,237,657
利息費用	1,642,067,001	1,620,803,103
利息收入	-891,983,696	-1,018,645,698
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業	-30,143,423	-30,143,423
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,327,023,196	18,435,489,149
避險之衍生金融資產	-9,974,360	-9,974,360
應收款項	-3,860,238,950	-9,497,757,382
貼現及放款	-10,600,729,677	-6,566,395,796
其他資產	824,784	92,425
央行及銀行同業存款	160,000,000	160,000,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-14,914,582,568	-15,023,641,577
應付款項	-259,170,427	-259,870,427
存款及匯款	594,739,169	-1,732,783,826
其他金融負債	1,010,156,171	1,010,156,171
員工福利負債準備	1,671,440	1,671,440
其他負債	48,471,003	48,471,003
營運產生之現金流出	-8,448,737,817	-12,487,089,442
收取之利息	915,149,294	1,040,443,165
支付之利息	-1,701,861,727	-1,681,682,909
支付之所得稅	-102,559,632	-102,559,632
營業活動之淨現金流出	-9,338,009,882	-13,230,888,818
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	-6,994,063	-6,994,063
投資活動之淨現金流出	-6,994,063	-6,994,063
籌資活動之現金流量：		
總行及聯行存款及拆放	9,820,508,957	9,820,508,957
租賃付債本金償還	-18,261,108	-18,261,108
籌資活動之淨現金流入	9,802,247,849	9,802,247,849
匯率變動對現金及約當現金之影響數		-18,665,960
本期現金及約當現金減少數	457,243,904	-3,454,300,992
期初現金及約當現金餘額	25,893,484,378	3,751,708,958
期末現金及約當現金餘額	\$26,350,728,282	\$297,407,966
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$99,781,417	\$99,781,417
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	150,580,293	150,580,293
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 及拆借總行及聯行	26,100,366,572	47,046,256
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	0	0
期末現金及約當現金餘額	\$26,350,728,282	\$297,407,966