



資產負債表
民國一百零一年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
資 產		
現金及約當現金	\$37,000,759	\$37,000,759
存放央行及拆借銀行同業	213,293,556	213,293,556
存放及拆借總行及聯行	5,366,639,248	1,403,220,881
公平價值變動列入損益之金融資產	15,543,496,670	15,543,496,670
應收款項－淨額	7,796,892,836	7,799,230,181
貼現及放款－淨額	631,131,263	4,872,673,533
固定資產－淨額	24,835,483	24,835,483
遞延所得稅資產	16,878,845	16,878,845
其他資產	<u>86,529,208</u>	<u>87,329,208</u>
資產總計	<u>\$29,716,697,868</u>	<u>\$29,997,959,116</u>
負債及總公司權益		
負 債		
央行及銀行同業存款	\$874,968,604	\$874,968,604
總行及聯行借款	17,961,563,100	17,961,563,100
應付款項	212,019,476	212,014,079
存款及匯款	2,147,869,795	2,147,869,795
公平價值變動列入損益之金融負債	6,736,490,657	6,736,490,657
應計退休金負債	32,884,165	32,884,165
遞延所得稅負債	0	0
其他負債	<u>18,097,478</u>	<u>19,123,600</u>
負債合計	<u>27,983,893,275</u>	<u>27,984,914,000</u>
總公司權益		
營業資本	200,000,000	200,000,000
保留盈餘	1,532,804,593	1,832,470,857
累積換算調整數	—	<u>-19,425,741</u>
總公司權益合計	1,732,804,593	2,013,045,116
承諾及或有負債		
負債及總公司權益總計	<u>\$29,716,697,868</u>	<u>\$29,997,959,116</u>

損益暨累積盈虧表
民國一百零一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	\$206,086,321	\$226,277,307
減：利息費用	<u>(168,656,697)</u>	<u>(167,561,686)</u>
利息淨利益	<u>37,429,624</u>	<u>58,715,621</u>
利息以外淨收益：		
手續費淨損失	(3,227,381)	(2,984,385)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(147,512,233)	(147,512,233)
兌換損益	412,900,190	407,284,466
其他非利息淨損益	<u>172,728,053</u>	<u>172,728,053</u>
利息以外淨收益合計	<u>434,888,629</u>	<u>429,515,901</u>
淨收益	472,318,253	488,231,522
呆帳迴轉	(29,246,518)	(34,481,212)
營業費用：		
用人費用	(151,347,871)	(155,645,146)
折舊及攤銷費用	(9,978,385)	(9,978,385)
其他業務及管理費用	<u>(196,531,065)</u>	<u>(202,055,646)</u>
營業費用合計	<u>(357,857,321)</u>	<u>(367,679,177)</u>
稅前淨利	85,214,414	86,071,133
所得稅利益	<u>3,551,002</u>	<u>3,551,002</u>
本期淨利	<u>88,765,416</u>	<u>89,622,135</u>

現金流量表
民國一百零一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：		
本期淨利	\$88,765,416	\$89,622,135
調整項目：		
折 舊	9,978,385	9,978,385
迴轉備抵呆帳	29,246,518	34,481,212
處分固定資產損失	0	0
公平價值變動列入損益之金融資產減少	5,268,061,826	5,268,061,826
應收款項－淨額增加	(7,417,619,470)	(7,417,998,524)
遞延所得稅資產增加	(1,814,221)	(1,814,221)
其他資產減少	14,677,680	14,677,680
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(3,206,370,909)	(3,206,370,909)
應付款項減少	(212,683,910)	(212,665,474)
遞延所得稅負債減少	0	0
應計退休金負債增加	1,056,610	1,056,610
其他負債增加	2,077,406	3,103,526
營業活動之淨現金流出	(5,424,624,669)	(5,417,867,754)
投資活動之現金流量：		
存款準備金減少	11,308,000	11,308,000
存放央行及拆借銀行同業減少	251,473,488	251,473,488
存放及拆借總行及聯行增加	(1,210,797,581)	(265,529,430)
貼現及放款－淨額減少	1,646,241,767	702,327,167
購買固定資產價款	(1,130,922)	(1,130,922)
出售固定資產價款	0	0
投資活動之淨現金流入	697,094,752	698,448,303
融資活動之現金流量：		
存款及匯款減少	(90,330,537)	(90,330,537)
央行及銀行同業存款減少	(7,426,659,266)	(7,426,659,266)
總行及聯行借款增加	12,247,838,200	12,247,838,200
融資活動之淨現金流入	4,730,848,397	4,730,848,397
累積換算調整數		(8,110,466)
現金及約當現金淨減少數	3,318,480	3,318,480
期初現金及約當現金餘額	33,682,279	33,682,679
期末現金及約當現金餘額	\$37,000,759	\$37,000,759
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$171,508,366	\$170,394,919
本期支付所得稅	\$35,423,257	\$35,423,257