



資產負債表
民國一百零四年十二月三十一日

	DBU	單位 新台幣元 DBU 及 OBU合併
資 產		
現金及約當現金	\$334,113,361	\$334,113,361
存放央行及拆借銀行同業	1,831,645,249	1,831,645,249
存放及拆借總行及聯行	19,953,254,043	1,486,125,199
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,211,601,485	24,211,601,485
避險之衍生金融資產	91,262,371	91,262,371
附賣回票券及債券投資	8,689,007,119	8,689,007,119
應收款項－淨額	1,449,164,312	17,523,902,130
當期所得稅資產	90,317,930	90,317,930
貼現及放款－淨額	5,362,585,779	10,089,416,958
不動產及設備－淨額	5,041,686	5,041,686
遞延所得稅資產	12,566,858	12,566,858
其他資產	37,880,208	38,680,206
資產總計	\$62,068,440,401	\$64,403,680,552
負債及總公司權益		
負 債		
央行及銀行同業存款	\$0	\$0
總行及聯行存款	50,182,639,972	51,009,289,972
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,775,134,049	6,775,134,049
應付款項	78,570,014	81,201,509
當期所得稅負債	67,645,669	67,645,669
存款及匯款	2,120,069,439	3,048,738,204
負債準備	169,071,395	169,072,395
其他負債	3,627,154	8,562,462
負債合計	59,396,757,692	61,159,644,260
總公司權益		
營業資本	230,000,000	230,000,000
未分配盈餘	2,442,014,710	3,006,173,476
其他權益	-332,001	7,862,816
總公司權益合計	2,671,682,709	3,244,036,292
負債及總公司權益總計	\$62,068,440,401	\$64,403,680,552

損益暨累積盈虧表
民國一百零四年一月一日至十二月三十一日

	DBU	單位 新台幣元 DBU 及 OBU合併
利息收入	\$273,163,777	\$470,899,149
減：利息費用	(258,045,119)	(280,950,184)
利息淨利益	15,118,658	189,948,965
利息以外淨收益：		
手續費淨收益	10,175,067	12,692,010
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,407,032,664	2,395,557,593
兌換損益	(2,030,002,223)	(2,019,502,351)
其他非利息淨損益	256,455,633	256,455,633
利息以外淨收益合計	643,661,141	645,202,885

淨收益	658,779,799	835,151,850
呆帳費用及保證責任準備提存	(63,684,946)	(61,183,792)
營業費用：		
員工福利費用	(130,574,644)	(144,215,701)
折舊及攤銷費用	(7,498,166)	(7,498,166)
其他業務及管理費用	(223,148,995)	(244,682,522)
營業費用合計	(361,221,805)	(396,396,389)
稅前淨利	233,873,048	377,571,669
所得稅費用	(61,899,950)	(61,899,950)
本期淨利	171,973,098	315,671,719
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫精算損益	(1,494,000)	(1,494,000)
與不重分類之項目相關之所得稅	253,980	253,980
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	9,473,922
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(400,001)	(400,001)
與可能重分類之項目相關之所得稅	68,000	68,000
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,572,021)	7,901,901
本期綜合損益總額	170,401,077	323,573,620

總公司權益變動表
民國一百零四年十二月三十一日

	單位 新台幣元	
	DBU	DBU 及 OBU合併
營運資本	200,000,000	200,000,000
盈餘轉撥營運資本	30,000,000	30,000,000
未分配盈餘		
民國一零三年十二月三十一日餘額	2,301,281,632	2,721,741,777
盈餘轉撥營運資本	(30,000,000)	(30,000,000)
一零四年淨利	171,973,098	315,671,719
一零四年度其他綜合損益	(1,240,020)	(1,240,020)
民國一零四年十二月三十一日餘額	2,442,014,710	3,006,173,476
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益		
一零四年度其他綜合損益	(332,001)	(332,001)
國外營運機構財務報告換算之兌換差額		
民國一零三年十二月三十一日餘額	0	(1,279,105)
一零四年度其他綜合損益	0	9,473,922
民國一零四年十二月三十一日餘額	0	8,194,817
合計	2,671,682,709	3,244,036,292

現金流量表
民國一百零四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	\$233,873,048	\$377,571,669
調整項目：		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	7,498,166	7,498,166
呆帳費用(轉列收入)提存數	63,906,395	61,405,241
利息收入	(273,163,777)	(470,899,149)
利息費用	258,045,119	280,950,184
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減少	556,000	556,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	15,901,627,780	15,901,627,780

避險之衍生金融資產增加	(91,662,372)	(91,662,372)
應收款項增加	(1,485,379,095)	(3,435,976,781)
貼現及放款(增加)減少	(4,022,328,000)	1,457,672,300
其他資產減少	2,669,607	4,057,270
央行及銀行同業存款減少	(60,946,146)	(60,946,146)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(262,804,759)	(262,804,759)
應付款項減少	(49,371,866)	(49,371,866)
存款及匯款增加	986,620,336	1,905,271,316
負債準備增加	57,211,312	57,211,312
其他負債(減少)增加	(4,506,228)	273,830
營運產生之現金流出	11,261,845,520	15,682,433,995
收取之利息	738,362,543	810,272,507
支付之利息	(306,242,051)	(327,376,060)
支付之所得稅	(251,267,282)	(251,267,282)
營業活動之淨現金流出	11,442,698,730	15,914,063,160
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(2,150,518)	(2,150,518)
投資活動之淨現金流出	(2,150,518)	(2,150,518)
籌資活動之現金流量：		
總行及聯行存款減少	(34,562,639,528)	(34,528,939,528)
籌資活動之淨現金流入	(34,562,639,528)	(34,528,939,528)
匯率變動對現金及約當現金之影響數		9,473,922
本期現金及約當現金淨增加	(23,122,091,316)	(18,607,552,964)
期初現金及約當現金餘額	53,897,701,088	30,916,033,892
期末現金及約當現金餘額	\$30,775,609,772	\$12,308,480,928
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	\$334,113,361	\$334,113,361
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	1,799,235,249	1,799,235,249
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	19,953,254,043	1,486,125,199
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	8,689,007,119	8,689,007,119
期末現金及約當現金餘額	\$30,775,609,772	\$12,308,480,928