



資產負債表  
民國一百零五年十二月三十一日

單位:新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
<b>資 產</b>		
現金及約當現金	\$171,060,860	\$171,060,860
存放央行及拆借銀行同業	8,593,517,577	8,593,517,577
存放及拆放總行及聯行	24,634,522,830	141,715,185
透過損益按公允價值衡量之金融資產	42,972,761,407	42,972,761,407
避險之衍生金融資產-淨額	54,305,983	54,305,983
附賣回票券及債券投資	2,650,064,131	2,650,064,131
應收款項-淨額	2,889,044,564	22,928,227,351
本期所得稅資產	125,527,140	125,527,140
貼現及放款-淨額	2,027,843,779	7,172,624,348
不動產及設備-淨額	4,352,244	4,352,244
遞延所得稅資產	18,034,345	18,034,345
其他資產-淨額	37,656,750	38,456,749
<b>資產總計</b>	<b>\$84,178,691,610</b>	<b>\$84,870,647,320</b>
<b>負債及總公司權益</b>		
<b>負 債</b>		
總行及聯行存款及拆放	\$45,046,112,547	\$45,046,112,547
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,387,278,745	27,387,278,745
應付款項	117,597,185	118,935,275
本期所得稅負債	47,905,527	47,905,527
存款及匯款	8,731,887,961	8,739,671,550
負債準備	181,895,501	182,240,501
其他負債	4,913,380	4,913,380
<b>負債合計</b>	<b>81,517,590,846</b>	<b>81,527,057,525</b>
<b>總行權益</b>		
營業資本	230,000,000	230,000,000
保留盈餘	2,431,651,438	3,111,476,792
其他權益	-550,674	2,113,003
<b>總行權益合計</b>	<b>2,661,100,764</b>	<b>3,343,589,795</b>
<b>負債及總行權益總計</b>	<b>\$84,178,691,610</b>	<b>\$84,870,647,320</b>

**損益暨累積盈虧表**  
民國一百零五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	\$256,724,979	\$430,017,152
減：利息費用	343,454,341	347,215,530
利息淨利益	<b>(86,729,362)</b>	82,801,622
利息以外淨收益：		
手續費淨收益	9,410,020	10,825,260
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	352,142,817	352,165,613
兌換損益	<b>(194,032,408)</b>	<b>(206,895,424)</b>
其他非利息淨損益	317,051,351	317,051,351
淨收益	397,842,418	555,948,422
呆帳費用及保證責任準備迴轉	<b>(24,386,000)</b>	<b>(25,956,000)</b>
營業費用：		
員工福利費用	131,142,878	146,076,350
折舊及攤銷費用	1,858,254	1,858,254
其他業務及管理費用	264,262,513	293,338,457
營業費用合計	397,263,645	441,273,061
稅前淨利	24,964,773	140,631,361
所得稅費用	31,204,605	31,204,605
本期淨利	<b>(6,239,832)</b>	109,426,756
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	<b>(4,968,000)</b>	<b>(4,968,000)</b>
與不重分類之項目相關之所得稅	844,560	844,560
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	<b>(5,531,140)</b>
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	<b>(263,462)</b>	<b>(263,462)</b>
與可能重分類之項目相關之所得稅	44,789	44,789
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<b>(4,342,113)</b>	<b>(9,873,253)</b>
本期綜合損益總額	<b>(10,581,945)</b>	99,553,503

**總公司權益變動表**  
民國一百零五年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
<b>營運資本</b>	230,000,000	230,000,000
<b>未分配盈餘</b>		
民國一零四年十二月三十一日餘額	2,442,014,710	3,006,173,476
一零五年淨損益	(6,239,832)	109,426,756
一零五年度其他綜合損益	(4,123,440)	(4,123,440)
民國一零五年十二月三十一日餘額	2,431,651,438	3,111,476,792
<b>現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益</b>		
民國一零四年十二月三十一日餘額	(332,001)	(332,001)
一零五年度其他綜合損益	(218,673)	(218,673)
民國一零五年十二月三十一日餘額	(550,674)	(550,674)
<b>國外營運機構財務報告換算之兌換差額</b>		
民國一零四年十二月三十一日餘額	0	8,194,817
一零五年度其他綜合損益	0	(5,531,140)
民國一零五年十二月三十一日餘額	0	2,663,677
<b>合計</b>	<u>2,661,100,764</u>	<u>3,343,589,795</u>

**現金流量表**  
民國一百零五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
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$24,964,773	\$140,631,361
調整項目：		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	1,858,254	1,858,254
呆帳費用及保證責任準備	(24,386,000)	(25,956,000)
利息費用	343,454,341	347,215,530
利息收入	(256,724,979)	(430,017,152)
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	11,033,000	11,033,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(18,761,159,922)	(18,761,159,922)
避險之衍生金融資產	36,692,927	36,692,927
應收款項	(1,468,747,520)	(5,443,930,518)
貼現及放款	3,367,920,000	2,950,762,610
其他資產	223,458	223,457
央行及銀行同業存款	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,612,144,696	20,612,144,696
應付款項	7,997,693	9,347,691
存款及匯款	6,611,818,522	5,690,933,346
員工福利負債準備	14,714,106	14,714,106
其他負債	1,286,226	(3,649,082)
營運產生之現金流入	10,523,089,575	5,150,844,304
收取之利息	269,429,247	454,581,449
支付之利息	(312,424,863)	(318,829,455)
支付之所得稅	(90,732,096)	(90,732,096)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<b>10,389,361,863</b>	<b>5,195,864,202</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得不動產及設備	(1,168,812)	(1,168,812)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(1,168,812)</b>	<b>(1,168,812)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
總行及聯行存款及拆放	(5,136,527,425)	(5,963,177,425)
<b>籌資活動之淨現金流出</b>	<b>(5,136,527,425)</b>	<b>(5,963,177,425)</b>
匯率變動對現金及約當現金之影響數		(5,531,140)
<b>本期現金及約當現金增加(減少)數</b>	<b>5,251,665,626</b>	<b>(774,013,175)</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>30,775,609,772</b>	<b>12,308,480,928</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$36,027,275,398</b>	<b>\$11,534,467,753</b>
<b>現金及約當現金之組成：</b>		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$171,060,860	\$171,060,860
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	8,571,627,577	8,571,627,577
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	24,634,522,830	141,715,185
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	2,650,064,131	2,650,064,131
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$36,027,275,398</b>	<b>\$11,534,467,753</b>