



資產負債表
民國一百零九年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
資 產		
現金及約當現金	\$99,174,665	\$99,174,665
存放央行及拆借銀行同業	1,560,462,028	1,560,462,028
存放總行及國外聯行	61,706,935	61,706,935
國內聯行往來	24,551,048,614	0
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,678,682,983	27,678,682,983
避險之衍生金融資產-淨額	24,328,252	24,328,252
應收款項-淨額	13,733,279,890	36,454,757,756
本期所得稅資產	41,405,190	41,405,190
貼現及放款-淨額	39,913,379,534	42,797,489,416
不動產及設備-淨額	8,995,980	8,995,980
使用權資產-淨額	99,875,304	99,875,304
遞延所得稅資產	17,062,143	17,062,143
其他資產-淨額	38,048,394	38,848,505
資產總計	\$107,827,449,912	\$108,882,789,157
負債及總公司權益		
負 債		
總行及國外聯行拆放	76,749,452,258	76,749,452,258
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,175,698,476	12,175,698,476
應付款項	87,235,826	87,259,884
本期所得稅負債	66,076,061	66,076,061
存款及匯款	13,025,372,882	13,098,622,079
租賃負債	100,023,120	100,023,120
其他金融負債	2,024,328,253	2,024,328,253
負債準備	136,652,459	136,652,459
其他負債	80,375,523	80,375,523
負債合計	104,445,214,858	104,518,488,113
總行權益		
營業資本	430,000,000	430,000,000
保留盈餘	2,952,235,054	3,996,402,670
其他權益	0	-62,101,626
總行權益合計	3,382,235,054	4,364,301,044
負債及總行權益總計	\$107,827,449,912	\$108,882,789,157

綜合損益表
民國一百零九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	\$597,285,272	\$790,314,114
減：利息費用	523,817,538	526,341,578
利息淨利益	73,467,734	263,972,536
利息以外淨收益：		
手續費淨收益	31,371,113	39,686,300
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,016,575,179)	(1,027,002,909)
兌換損益	1,599,183,740	1,564,290,364
其他利息以外淨損益	390,973,961	390,973,961
淨收益	1,078,421,369	1,231,920,252
呆帳費用, 承諾及保證責任準備提存	252,609,871	252,609,871
營業費用：		
員工福利費用	131,402,173	147,843,344
折舊及攤銷費用	20,663,351	22,779,900
其他業務及管理費用	348,029,219	382,020,994
營業費用合計	500,094,743	552,644,238
稅前淨利	325,716,755	426,666,143
減：所得稅費用	58,854,220	58,854,220
本期淨利	266,862,535	367,811,923
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	(836,000)	(836,000)
減：與不重分類之項目相關之所得稅	(167,200)	(167,200)
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	(46,680,271)
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	(668,800)	(47,349,071)
本期綜合損益總額	266,193,735	320,462,852

總公司權益變動表
民國一百零九年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
營運資本		
民國一零八年十二月三十一日餘額	430,000,000	430,000,000
民國一零九年十二月三十一日餘額	430,000,000	430,000,000
累積盈餘		
民國一零八年十二月三十一日餘額	2,686,041,319	3,629,259,547
一零九年淨損益	266,862,535	367,811,923
一零九年度其他綜合損益	(668,800)	(668,800)
民國一零九年十二月三十一日餘額	2,952,235,054	3,996,402,670
國外營運機構財務報告換算之兌換差額		
民國一零八年十二月三十一日餘額	0	(15,421,355)
一零九年度其他綜合損益	0	(46,680,271)
民國一零九八年十二月三十一日餘額	0	(62,101,626)
合計	<u>3,382,235,054</u>	<u>4,364,301,044</u>

現金流量表
民國一百零九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
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$325,716,755	\$426,666,143
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	22,779,900	22,779,900
呆帳費用及保證責任準備提列(迴轉)數	252,609,871	252,609,871
利息費用	523,817,538	526,341,578
利息收入	(597,285,272)	(790,314,114)
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	(596,361,414)	(595,924,000)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,982,406,557	11,983,263,731
避險之衍生金融資產	(10,391,122)	(10,391,122)
應收款項	(6,229,847,850)	(5,599,672,440)
貼現及放款	(20,507,836,753)	(17,503,943,057)
其他資產	157,744	889,989
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	(1,808,500,871)	(1,809,364,781)
應付款項	(42,549,609)	(42,549,609)
存款及匯款	11,696,567,873	9,514,780,007
其他金融負債	410,391,122	410,391,122
員工福利負債準備	(383,912)	(383,912)
其他負債	17,829,657	17,829,657
營運產生之現金流出	(4,720,879,786)	(3,356,991,037)
收取之利息	664,498,029	851,109,424
支付之利息	(687,248,866)	(688,797,037)
支付之所得稅	(27,398,937)	(27,398,937)
營業活動之淨現金流出	(4,771,029,560)	(3,222,077,587)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(4,006,044)	(4,006,044)
投資活動之淨現金流出	(4,006,044)	(4,006,044)
籌資活動之現金流量：		
總行及聯行存款及拆放	4,077,712,654	4,077,712,654
租賃負債本金償還	(18,520,090)	(18,520,090)
籌資活動之淨現金流入	4,059,192,564	4,059,192,564
匯率變動對現金及約當現金之影響數		(46,680,271)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(715,843,040)	786,428,662
期初現金及約當現金餘額	26,350,728,282	297,407,966
期末現金及約當現金餘額	\$25,634,885,242	\$1,083,836,628
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	\$99,174,665	\$99,174,665
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	922,955,028	922,955,028
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	61,706,935	61,706,935
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之國內聯行往來	24,551,048,614	0
期末現金及約當現金餘額	\$25,634,885,242	\$1,083,836,628