



資產負債表
民國一百零三年十二月三十一日

單位 新台幣元
DBU 及 OBU合併

資 產	DBU	DBU 及 OBU合併
現金及約當現金	\$666,825,428	\$666,825,428
存放央行及拆借銀行同業	14,338,406,275	14,338,406,275
存放及拆借總行及聯行	24,564,969,319	1,583,302,123
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,113,229,265	40,113,229,265
附賣回票券及債券投資	14,360,466,066	14,360,466,066
應收款項－淨額	443,313,783	14,439,908,292
當期所得稅資產	12,224,145	12,224,145
貼現及放款－淨額	1,380,134,991	11,586,184,531
不動產及設備－淨額	10,389,334	10,389,334
遞延所得稅資產	39,942,739	39,942,739
其他資產	40,549,815	42,737,476
資產總計	<u>\$95,970,451,160</u>	<u>\$97,193,615,674</u>
負債及總公司權益		
負 債		
央行及銀行同業存款	\$60,946,146	\$60,946,146
總行及聯行存款	84,745,279,500	85,538,229,500
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,037,938,808	7,037,938,808
應付款項	176,138,812	176,999,251
當期所得稅負債	206,617,077	206,617,077
存款及匯款	1,133,449,103	1,143,466,888
負債準備	100,666,700	100,666,700
其他負債	<u>8,133,382</u>	<u>8,288,632</u>
負債合計	<u>93,469,169,528</u>	<u>94,273,153,002</u>
總公司權益		
營業資本	200,000,000	200,000,000
未分配盈餘	2,301,281,632	2,721,741,777
其他權益	—	<u>-1,279,105</u>
總公司權益合計	2,501,281,632	2,920,462,672
負債及總公司權益總計	<u>\$95,970,451,160</u>	<u>\$97,193,615,674</u>

損益暨累積盈虧表
民國一百零三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	\$349,695,677	\$475,896,061
減：利息費用	(272,786,940)	(272,887,784)
利息淨利益	76,908,737	203,008,277
利息以外淨收益：		
手續費淨收益	10,861,784	11,064,452
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,453,707,175	4,453,892,084
兌換損益	(3,737,401,035)	(3,745,991,441)
其他非利息淨損益	248,118,594	248,118,594
利息以外淨收益合計	975,286,518	967,083,689
淨收益	1,052,195,255	1,170,091,966
呆帳費用及保證責任準備提存	53,442,027	64,497,376
營業費用：		
員工福利費用	(110,507,563)	(119,928,244)
折舊及攤銷費用	(9,346,676)	(9,346,676)
其他業務及管理費用	(167,868,981)	(181,071,911)
營業費用合計	(287,723,220)	(310,346,831)
稅前淨利	817,914,062	924,242,511
所得稅費用	(164,620,681)	(164,620,681)
本期淨利	653,293,381	759,621,830
其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	12,425,738
確定福利計畫精算損益	18,000	18,000
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(3,060)	(3,060)
本期其他綜合損益	14,940	12,440,678
本期綜合損益總額	653,308,321	772,062,508

總公司權益變動表
民國一百零三年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
營運資本	200,000,000	200,000,000
未分配盈餘		
民國一零二年十二月三十一日餘額	1,647,973,311	1,962,105,007
一零三年淨利	653,293,381	759,621,830
一零三年度其他綜合損益	14,940	14,940
民國一零三年十二月三十一日餘額	2,301,281,632	2,721,741,777
國外營運機構財務報告換算之兌換差額		
民國一零二年十二月三十一日餘額	0	(13,704,843)
一零三年度其他綜合損益	0	12,425,738
民國一零三年十二月三十一日餘額	0	(1,279,105)
合計	2,501,281,632	2,920,462,672

現金流量表
民國一百零三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	\$817,914,062	\$924,242,511
調整項目：		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	9,346,676	9,346,676
呆帳費用(轉列收入)提存數	(54,664,476)	(65,719,825)
利息收入	(349,695,677)	(475,896,061)
利息費用	272,786,940	272,887,784
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增加	(4,503,000)	(4,503,000)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(13,379,259,804)	(13,379,259,804)
應收款項減少(增加)	13,454,572,101	(533,065,899)
貼現及放款減少	9,427,780,841	2,966,087,541
其他資產增加	(5,067,580)	(6,455,244)
央行及銀行同業存款減少	(158,482,816)	(158,482,816)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,235,309,080	1,235,309,080
應付款項增加	28,538,515	28,538,515
存款及匯款增加	237,626,268	245,820,659
負債準備減少	(10,168,064)	(10,168,064)
其他負債減少	(1,669,595)	(1,680,621)
營運產生之現金流出	<u>11,520,363,471</u>	<u>(8,952,998,568)</u>
收取之利息	87,741,582	206,425,381
支付之利息	(217,873,798)	(217,093,396)
支付之所得稅	52,998,619	52,998,619
營業活動之淨現金流出	<u>11,443,229,874</u>	<u>(8,910,667,964)</u>
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(3,473,534)	(3,473,534)
投資活動之淨現金流出	<u>(3,473,534)</u>	<u>(3,473,534)</u>
籌資活動之現金流量：		
總行及聯行存款增加	26,314,401,000	27,107,351,000
籌資活動之淨現金流入	<u>26,314,401,000</u>	<u>27,107,351,000</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響數		12,425,738
本期現金及約當現金淨增加	37,754,157,340	18,205,635,240
期初現金及約當現金餘額	16,143,543,748	12,710,398,652
期末現金及約當現金餘額	<u>\$53,897,701,088</u>	<u>\$30,916,033,892</u>
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	\$666,825,428	\$666,825,428
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	14,305,440,275	14,305,440,275
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	24,564,969,319	1,583,302,123
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	14,360,466,066	14,360,466,066
期末現金及約當現金餘額	<u>\$53,897,701,088</u>	<u>\$30,916,033,892</u>