



資產負債表
民國一百零六年十二月三十一日

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	\$198,623,981	\$198,623,981
存放央行及拆借銀行同業	1,182,088,399	1,182,088,399
存放及拆放總行及聯行	23,554,853,692	351,197,054
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,058,486,554	53,058,486,554
避險之衍生金融資產-淨額	0	0
附賣回票券及債券投資	5,348,264,749	5,348,264,749
應收款項-淨額	27,138,373,058	44,348,145,125
本期所得稅資產	119,745,038	119,745,038
貼現及放款-淨額	28,760,012,074	35,528,984,096
不動產及設備-淨額	4,769,659	4,769,659
遞延所得稅資產	14,203,149	14,203,149
其他資產-淨額	37,770,386	38,570,387
資產總計	\$139,417,190,739	\$140,193,078,191
負債及總公司權益		
負債		
總行及聯行存款及拆放	\$99,922,368,753	\$99,922,368,753
透過損益按公允價值衡量之金融負債	36,162,659,961	36,162,659,961
應付款項	213,319,155	213,370,023
本期所得稅負債	26,414,218	26,414,218
存款及匯款	478,582,222	489,991,917
負債準備	177,796,859	177,796,859
其他負債	8,361,171	8,361,171
負債合計	136,989,502,339	137,000,962,902
總行權益		
營業資本	430,000,000	430,000,000
保留盈餘	1,997,688,400	2,781,236,399
其他權益	0	-19,121,110
總行權益合計	2,427,688,400	3,192,115,289
負債及總行權益總計	\$139,417,190,739	\$140,193,078,191

綜合損益表

民國一百零六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	\$867,390,821	\$1,012,895,558
減：利息費用	1,025,355,521	1,007,179,359
利息淨利益	(157,964,700)	5,716,199
利息以外淨收益：		
手續費淨收益	(2,995,304)	(2,398,812)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,596,266,192)	(1,593,886,571)
兌換損益	2,176,429,058	2,159,955,307
其他非利息淨損益	247,819,634	247,820,191
淨收益	667,022,496	817,206,314
呆帳費用及保證責任準備迴轉	502,781,000	504,705,000
營業費用：		
員工福利費用	130,064,688	146,431,749
折舊及攤銷費用	2,170,005	2,170,005
其他業務及管理費用	265,264,541	293,434,653
營業費用合計	397,499,234	442,036,407
稅前淨利	(233,257,738)	(129,535,093)
所得稅費用	830,630	830,630
本期淨利	(234,088,368)	(130,365,723)
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	151,000	151,000
與不重分類之項目相關之所得稅	(25,670)	(25,670)
後續可能重分類至損益之項目	125,330	125,330
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	(21,784,787)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	663,463	663,463
與可能重分類之項目相關之所得稅	(112,789)	(112,789)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	676,004	(21,108,783)
本期綜合損益總額	(233,412,364)	(151,474,506)

總公司權益變動表
民國一百零六年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
營運資本		
民國一零五年十二月三十一日餘額	230,000,000	230,000,000
盈餘轉撥營運資本	200,000,000	200,000,000
民國一零六年十二月三十一日餘額	430,000,000	430,000,000
累積盈餘		
民國一零五年十二月三十一日餘額	2,431,651,438	3,111,476,792
盈餘轉撥營運資本	(200,000,000)	(200,000,000)
一零六年淨損益	(234,088,368)	(130,365,723)
一零六年度其他綜合損益	125,330	125,330
民國一零六年十二月三十一日餘額	1,997,688,400	2,781,236,399
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益		
民國一零五年十二月三十一日餘額	(550,674)	(550,674)
一零六年度其他綜合損益	550,674	550,674
民國一零六年十二月三十一日餘額	0	0
國外營運機構財務報告換算之兌換差額		
民國一零五年十二月三十一日餘額	0	2,663,677
一零六年度其他綜合損益	0	(21,784,787)
民國一零六年十二月三十一日餘額	0	(19,121,110)
合計	2,427,688,400	3,192,115,289

現金流量表
民國一百零六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	-\$233,257,738	-\$129,535,093
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,170,005	2,170,005
呆帳費用及保證責任準備提列(迴轉)數	502,781,000	504,705,000
利息費用	1,025,355,521	1,007,179,359
利息收入	(867,390,821)	(1,012,895,558)
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	10,724,000	10,724,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(10,085,725,147)	(10,085,725,147)
避險之衍生金融資產	54,969,446	54,969,446
應收款項	(24,367,759,715)	(21,514,948,715)
貼現及放款	(27,001,408,295)	(28,628,282,748)
其他資產	(113,636)	(113,636)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,775,381,216	8,775,381,216
應付款項	9,812,125	8,462,125
存款及匯款	(8,253,305,739)	(8,249,679,633)
員工福利負債準備	3,447,791	4,931,358
其他負債	4,931,358	3,447,791
營運產生之現金流入	(60,419,388,629)	(59,249,210,232)
收取之利息	743,267,042	865,785,499
支付之利息	(939,445,676)	(921,206,736)
支付之所得稅	(12,847,100)	(12,847,100)
營業活動之淨現金流入	(60,628,414,363)	(59,317,478,569)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(2,587,420)	(2,587,420)
投資活動之淨現金流出	(2,587,420)	(2,587,420)
籌資活動之現金流量：		
總行及聯行存款及拆放	54,876,256,206	54,876,256,206
籌資活動之淨現金流出	54,876,256,206	54,876,256,206
匯率變動對現金及約當現金之影響數		(21,784,787)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(5,754,745,577)	(4,465,594,570)
期初現金及約當現金餘額	36,027,275,398	11,534,467,753
期末現金及約當現金餘額	\$30,272,529,821	\$7,068,873,183
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	\$198,623,981	\$198,623,981
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	1,170,787,399	1,170,787,399
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	23,554,853,692	351,197,054
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	5,348,264,749	5,348,264,749
期末現金及約當現金餘額	\$30,272,529,821	\$7,068,873,183