



資產負債表
民國九十九年十二月三十一日

單位 新台幣元

	DBU	DBU 及 OBU合併
資 產		
現金及約當現金	\$333,099,300	\$333,099,300
存放央行及拆借銀行同業	6,160,880,416	6,160,880,416
存放及拆借總行及聯行	6,954,920,822	3,508,026,156
公平價值變動列入損益之金融資產	26,292,961,293	26,292,961,293
應收款項－淨額	2,198,414,958	2,202,294,643
貼現及放款－淨額	3,590,149,809	6,974,139,349
固定資產－淨額	42,701,445	42,701,445
遞延所得稅資產	58,443,276	58,443,276
其他資產	<u>36,556,671</u>	<u>37,356,672</u>
資產總計	<u>\$45,668,127,990</u>	<u>\$45,609,902,550</u>
負債及總公司權益		
負 債		
央行及銀行同業存款	\$9,741,745,584	\$9,741,745,584
總行及聯行借款	12,372,086,908	12,048,967,000
應付款項	2,099,571,437	2,099,563,873
存款及匯款	5,710,413,534	5,710,413,534
公平價值變動列入損益之金融負債	14,548,794,693	14,548,794,693
應計退休金負債	30,612,896	30,612,896
遞延所得稅負債	47,890	47,890
其他負債	<u>24,164,648</u>	<u>24,869,075</u>
負債合計	<u>44,527,437,590</u>	<u>44,205,014,545</u>
總公司權益		
營業資本	200,000,000	200,000,000
保留盈餘	940,690,400	1,215,655,086
累積換算調整數	—	<u>-10,767,081</u>
總公司權益合計	1,140,690,400	1,404,888,005
承諾及或有負債		
負債及總公司權益總計	<u>\$45,668,127,990</u>	<u>\$45,609,902,550</u>

損益暨累積盈虧表
民國九十九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	\$343,841,783	\$364,433,387
減：利息費用	<u>(682,087,453)</u>	<u>(681,115,263)</u>
利息淨損失	<u>(338,245,670)</u>	<u>(316,681,876)</u>
利息以外淨收益：		
手續費淨收益	12,790,980	16,386,635
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	<u>(158,609,006)</u>	<u>(158,989,299)</u>
兌換損益	762,391,966	758,415,703
其他非利息淨損益	<u>109,242,443</u>	<u>109,242,443</u>
利息以外淨收益合計	<u>725,816,383</u>	<u>725,055,482</u>
淨收益	387,570,713	408,373,606
呆帳迴轉	11,734,320	25,621,033
營業費用：		
用人費用	<u>(139,140,255)</u>	<u>(142,731,587)</u>
折舊及攤銷費用	<u>(4,738,369)</u>	<u>(4,738,369)</u>
其他業務及管理費用	<u>(191,855,137)</u>	<u>(196,923,220)</u>
營業費用合計	<u>(335,733,761)</u>	<u>(344,393,176)</u>
稅前淨利	63,571,272	89,601,463
所得稅利益	<u>(32,670,437)</u>	<u>(32,670,437)</u>
本期淨利	<u>30,900,835</u>	<u>56,931,026</u>

現金流量表

民國九十九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
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$30,900,835	\$56,931,026
調整項目：		
折舊	4,738,369	4,738,369
迴轉備抵呆帳	(11,734,320)	(25,623,033)
處分固定資產損失	678,803	678,803
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)	(2,965,260,527)	(2,956,292,834)
應收款項—淨額增加	(1,886,511,235)	(1,888,581,473)
遞延所得稅資產增加	(2,039,868)	(2,039,868)
其他資產減少	5,983,866	5,983,865
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(4,059,330,214)	(4,068,573,241)
應付款項增加	1,740,675,663	1,740,671,886
遞延所得稅負債減少	(508,692)	(508,692)
應計退休金負債增加	1,149,354	1,149,354
其他負債增加增加	4,392,873	2,218,986
營業活動之淨現金流入	(7,136,865,093)	(7,129,246,852)
投資活動之現金流量：		
存款準備金減少	43,992,000	43,992,000
存放央行及拆借銀行同業增加	(3,700,438,234)	(3,700,438,234)
存放及拆借總行及聯行減少(增加)	(841,304,653)	1,444,509,430
貼現及放款—淨額(增加)減少	1,609,027,279	(484,639,721)
購買固定資產價款	(41,838,211)	(41,838,211)
出售固定資產價款	14,350	14,350
投資活動之淨現金流出	(2,930,547,469)	(2,738,400,386)
融資活動之現金流量：		
存款及匯款增加	999,832,006	999,832,006
央行及銀行同業存款減少	(3,390,554,416)	(3,390,554,416)
總行及聯行借款增加	12,237,051,568	12,048,967,000
融資活動之淨現金流出	9,846,329,158	9,658,244,590
累積換算調整數		(11,680,756)
現金及約當現金淨減少數	(221,083,404)	(221,083,404)
期初現金及約當現金餘額	554,182,704	554,182,704
期末現金及約當現金餘額	<u>\$333,099,300</u>	<u>\$333,099,300</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$674,017,637</u>	<u>\$673,041,660</u>
本期支付所得稅	<u>\$230,004,068</u>	<u>\$230,004,068</u>