



資產負債表
民國九十八年十二月三十一日

| | DBU | 單位 新台幣元 DBU 及 OBU合併 |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 資 產 | | |
| 現金及約當現金 | \$554,182,704 | \$554,182,704 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 2,504,434,182 | 2,504,434,182 |
| 存放及拆借總行及聯行 | 6,113,616,169 | 4,952,535,586 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 23,327,700,766 | 23,336,668,459 |
| 應收款項 - 淨額 | 311,903,723 | 313,713,170 |
| 貼現及放款 - 淨額 | 5,187,442,768 | 6,463,876,595 |
| 固定資產 - 淨額 | 6,294,756 | 6,294,756 |
| 遞延所得稅資產 | 56,403,408 | 56,403,408 |
| 其他資產 | <u>42,540,537</u> | <u>43,340,537</u> |
| 資產總計 | <u>\$38,104,519,013</u> | <u>\$38,231,449,397</u> |
| 負債及總公司權益 | | |
| 負 債 | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$13,132,300,000 | \$13,132,300,000 |
| 總行及聯行借款 | 135,035,340 | 0 |
| 應付款項 | 358,895,774 | 358,891,987 |
| 存款及匯款 | 4,710,581,528 | 4,710,581,528 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 18,608,124,907 | 18,617,367,934 |
| 應計退休金負債 | 29,463,542 | 29,463,542 |
| 遞延所得稅負債 | 556,582 | 556,582 |
| 其他負債 | <u>19,771,775</u> | <u>22,650,089</u> |
| 負債合計 | <u>36,994,729,448</u> | <u>36,871,811,662</u> |
| 總公司權益 | | |
| 營業資本 | 150,478,814 | 150,478,814 |
| 保留盈餘 | 959,310,751 | 1,208,245,246 |
| 累積換算調整數 | — | <u>913,675</u> |
| 總公司權益合計 | 1,109,789,565 | 1,359,637,735 |
| 承諾及或有負債 | | |
| 負債及總公司權益總計 | <u>\$38,104,519,013</u> | <u>\$38,231,449,397</u> |

損益暨累積盈虧表
民國九十八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 | \$572,086,550 | \$587,372,853 |
| 減：利息費用 | <u>-1,630,664,554</u> | <u>-1,630,199,028</u> |
| 利息淨損失 | <u>-1,058,578,004</u> | <u>-1,042,826,175</u> |
| 利息以外淨收益： | | |
| 手續費淨收益 | 9,795,217 | 12,014,238 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 | 7,007,637,310 | 7,011,557,111 |
| 兌換損益 | <u>-4,847,436,779</u> | <u>-4,856,154,954</u> |
| 其他非利息淨損益 | 84,270,734 | 84,270,734 |
| 利息以外淨收益合計 | <u>2,254,266,482</u> | <u>2,251,687,129</u> |
| 淨收益 | 1,195,688,478 | 1,208,860,954 |
| 呆帳迴轉 | <u>-304,235,739</u> | <u>-323,774,995</u> |
| 營業費用： | | |
| 用人費用 | <u>-97,519,917</u> | <u>-100,994,460</u> |
| 折舊及攤銷費用 | <u>-3,228,432</u> | <u>-3,228,432</u> |
| 其他業務及管理費用 | <u>-153,027,219</u> | <u>-157,310,430</u> |
| 營業費用合計 | <u>-253,775,568</u> | <u>-261,533,322</u> |
| 稅前淨利 | 637,677,171 | 623,552,637 |
| 所得稅利益 | <u>-212,635,989</u> | <u>-212,635,989</u> |
| 本期淨利 | <u>425,041,182</u> | <u>410,916,648</u> |

現金流量表
民國九十八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： | | |
| 本期淨利 | \$425,041,182 | \$410,916,648 |
| 調整項目： | | |
| 折 舊 | 3,228,432 | 3,228,432 |
| 迴轉備抵呆帳 | 304,235,739 | 323,774,995 |
| 處分固定資產損失 | 75,222 | 75,222 |
| 公平價值變動列入損益之金融 資產減少 | 50,170,791,047 | 50,164,205,593 |
| 應收款項 - 淨額減少 | 493,185,929 | 514,842,330 |
| 遞延所得稅資產增加 | -39,803,920 | -39,803,920 |
| 其他資產減少 | 19,081,356 | 19,092,514 |
| 公平價值變動列入損益之金融 負債減少 | -39,813,553,904 | -39,804,625,033 |
| 應付款項增加 | 45,370,018 | 23,057,612 |
| 遞延所得稅負債減少 | -39,412,048 | -39,412,048 |
| 應計退休金負債減少 | -4,064,776 | -4,064,776 |
| 其他負債減少 | -103,917,741 | -106,182,994 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>11,460,256,536</u> | <u>11,465,104,575</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 存款準備金增加 | -71,781,000 | -71,781,000 |
| 存放央行及拆借銀行同業增加 | -2,279,686,392 | -2,279,686,392 |
| 存放及拆借總行及聯行增加 | -2,908,598,273 | -3,396,639,686 |
| 貼現及放款 - 淨額減少 | 3,062,299,672 | 3,404,881,672 |
| 購買固定資產價款 | -3,055,266 | -3,055,266 |
| 出售固定資產價款 | 10,410 | 10,410 |
| 存出保證金減少 | 1,200,000 | 1,200,000 |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>-2,199,610,849</u> | <u>-2,345,070,262</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 存款及匯款增加 | 3,107,270,404 | 2,942,970,404 |
| 央行及銀行同業存款減少 | -4,905,565,540 | -4,905,565,540 |
| 總行及聯行借款減少 | -6,928,878,651 | -6,618,327,700 |
| 融資活動之淨現金流出 | <u>-8,727,173,787</u> | <u>-8,580,922,836</u> |
| 累積換算調整數 | | -5,639,577 |
| 現金及約當現金淨減少數 | 533,471,900 | 533,471,900 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 20,710,804 | 20,710,804 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$554,182,704</u> | <u>\$554,182,704</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 本期支付利息 | <u>\$1,700,308,348</u> | <u>\$1,699,839,427</u> |
| 本期支付所得稅 | <u>\$117,882,672</u> | <u>\$117,882,672</u> |