

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	3,695.84	4,421.80	-725.96	16.42
營業總支出	1,445.37	2,175.31	-729.94	33.56
淨利（淨損）	2,250.47	2,246.49	3.98	0.18
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,800.26	1,800.25	0.01	
留存事業機關盈餘	1,267.34	1,268.58	-1.24	0.10
事業機關負擔虧損				
現金流量：				
增加不動產、廠房及設備	1.32			
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	618.97			
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額	-119,858.09	-115,072.97	-4,785.12	4.16
不動產、廠房及設備餘額	111.29	112.83	-1.54	1.36
長期負債餘額				
權益	8,641.91	8,190.57	451.34	5.51
附註：	<p>上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則（IFRSs）及科目調節後之數；另現金流量部分則無須表達。</p> <p>現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。</p> <p>營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p>			

空

白

頁

乙、業務計畫及決算概要

因本（102）年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述

本行業務範圍主要包括：

（一）調節金融

1. 審視國內外經濟金融情勢，採行妥適貨幣政策，妥善運用各項貨幣政策工具，維持貨幣總計數之適度成長，以促進物價穩定，並協助經濟成長。
2. 持續督促金融機構控管不動產授信風險，以健全房屋市場發展；並靈活運用公開市場操作及貼現窗口融通，調節市場流動性，以促進金融穩定。
3. 提昇國內支付系統之安全及效率，以維護其健全運作。

（二）發行通貨

1. 辦理新臺幣券幣之印鑄、發行、整理與銷毀業務。
2. 保管發行準備金、公告新臺幣發行數額及準備實況。
3. 發行金銀幣及紀念性券幣。
4. 其他有關發行事項：督導中央印製、造幣兩廠之券幣印製、鑄造等業務；偽、變造國幣之截留、資料庫建立及銷毀事宜。

（三）調度外匯

1. 執行匯率政策，調節外匯市場供需，維持外匯市場秩序。
2. 維護外匯市場交易紀律，促進外匯市場健全發展。
3. 依安全性、流動性、收益性原則，管理外匯存底。

4. 發展外幣拆款市場。
5. 督導指定銀行辦理外匯業務。

(四) 經理國庫

1. 經理國庫，辦理中央政府有關現金、票據、證券等之出納保管業務。
2. 經理政府債券，辦理中央政府公債與國庫券之發售、登記及還本付息業務。

(五) 金融業務檢查

1. 辦理金融機構涉及貨幣、信用、外匯政策、支付系統及其他本行主管業務之專案檢查。
2. 加強金融穩定分析評估，發布金融穩定報告。

(六) 經濟研究

1. 配合貨幣政策之訂定及執行，積極辦理經濟金融研究。
2. 充實貨幣、金融及國際收支統計之編製與分析，供貨幣決策及各界參考。

二、關於政府政策及健全金融執行情形

本行主要任務，在促進金融穩定、健全銀行業務、維護對內及對外幣值之穩定、確保支付系統之健全運作，並在前述目標範圍內協助經濟之發展。茲將本年度經營政策執行情形，概述如下：

(一) 調節金融

1. 積極實施公開市場操作調節金融

- (1) 調控準備貨幣以達成貨幣總計數 (M2) 目標

透過發行央行定期存單，維持準備貨幣於適中水準。央行定期存單於本年底未到期餘額為 6 兆 8,432 億元；本年度日平均準備貨幣之平均年增率為 7.18%，同期間 M2 平均年增率為 4.78%。

(2) 引導金融業隔夜拆款利率於適當水準

金融業隔夜拆款加權平均利率持穩於 0.386% 左右。

2. 繼續執行不動產貸款風險控管措施

為避免銀行資金流供房屋及土地炒作，並督促金融機構控管授信風險，以保障存款大眾權益及促進金融穩定，本行繼續執行金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款之管制規定。自採行控管不動產貸款風險措施以來，銀行不動產授信過度集中情況持續改善，房地產市場交易逐漸降溫；本行及政府相關部會執行「健全房屋市場方案」，成效逐漸顯現，有助房市健全發展。

3. 收管存款準備金與電子票證預收款項準備金，以及收受郵儲與銀行業轉存款

102 年 12 月份全體金融機構應提準備金 1 兆 6,492 億元，實際準備金 1 兆 6,811 億元；非銀行機構發行電子票證預收款項應繳存準備金 3.54 億元，實際繳存 3.56 億元；另本年底本行收受郵儲與銀行業轉存款餘額為 2 兆 1,840.66 億元。

4. 促進支付系統之健全運作

本年度邀集金管會銀行局及財金公司、集保結算所、票據交換所等結算機構，召開兩次「促進支付系統健全運作座談會」，除請各結算機構提昇系統效率，強化個人資料保護措施，落實備援演練作業外，並請財金公司與集保結算所積極配合辦理外幣債券之

款券同步交割（DVP）機制之建置。

5. 聯合信用卡中心之信用卡款項納入同資系統清算

為利於聯合信用卡中心集中調撥信用卡款項，該中心在本行同資系統開立清算專戶，自 102 年 11 月 25 日起透過本系統辦理清算，運作順暢，參加會員透過準備金甲戶直接撥轉款項，除能提昇清算效率外，亦有助於銀行統籌調度資金；且其清算業務納入本系統，將可促進國內零售支付系統整體運作更具安全與效率。

6. 強化金融基礎設施，建立「外幣結算平臺」

為強化金融基礎設施，以利國內金融服務業之發展，本行規劃由財金公司建置符合國際規格之「外幣結算平臺」。其中「境內美元匯款」及「境內及兩岸人民幣匯款」已分別於 102 年 3 月 1 日及 9 月 30 日上線營運，預計 103 年 2 月辦理不同幣別間交易之同步即時收付（PVP）機制及兩岸美元匯款業務。

新平臺集中處理各種外幣交易，能簡化銀行作業流程，並具規模經濟效益；且採國際標準規格，能同時辦理境內及跨境之各種外幣交易，有利於國內金融服務業之發展。

(二) 發行通貨

1. 賡續執行通貨之發行，並委託臺灣銀行經理新臺幣發行附隨業務。

本年度發行券幣，平均每日為 1 兆 5,336 億餘元，較上年度增加 8.73%。如就年度首日、最高發行日（歷年來均在農曆春節前）及年度終了日之發行額比較，此三日之發行額依次為 1 兆 4,375 億餘元（102/1/1）、1 兆 8,730 億餘元（102/2/8）、1 兆 5,559 億餘元（102/12/31），較上年同期分別增加 8.85%、7.41%、8.24%。各

種面額券幣在發行額當中所占比率，以本年底為例（以下括弧內為上年同期數），二千元券占 4.56%（4.44%），一千元券占 79.81%（79.80%），五百元券占 4.12%（4.19%），二百元券占 0.20%（0.18%），一百元券占 5.47%（5.48%），五十元券占 0.28%（0.30%），十元、五元、一元等小額鈔券合計 0.08%（0.09%），硬幣部分合計 5.45%（5.49%），輔幣券及硬輔幣合計 0.01%（0.01%），外島地名券 0.02%（0.02%）。

2. 本行發行之新臺幣除硬幣免提發行準備外，鈔券部分則以黃金、外匯（美元）等折值十足準備，專案保管；每月由本行會計處檢查有關帳冊，每季由本行監事會督導查核，並公告之，以昭幣信。本行先後檢查臺灣銀行各分行發庫 40 次，均符合規定。
3. 督導中央印製、造幣兩廠加強研究發展，改進生產技術，防治環境污染，增進效率。

(三) 調度外匯

1. 採彈性匯率政策，適時調節匯市供需，維持外匯市場秩序。
2. 加強外匯業務專案檢查及遠匯實需原則查核，遏止外匯投機行為，維護匯市紀律。
3. 執行大額交易即時通報制度，掌握最新匯市交易資訊。
4. 督促銀行加強匯率風險管理，降低個別銀行暴險及整體市場系統性風險。
5. 針對不當匯率預測或報導，立即發布新聞稿澄清，以避免形成預期心理，影響匯市安定。
6. 密切注意國際金融動態，妥善有效管理外匯存底，兼顧安全性、

流動性、收益性及對國內經濟效益性。

7. 將部分外匯存底存放本國銀行海外分行，以降低其籌資成本，協助拓展國際金融業務及協助我國在當地投資廠商之需要。
8. 發展外幣拆款市場，參與外幣拆款市場操作，並持續以換匯交易提供銀行體系外幣資金，進而促進對產業之外幣融資。
9. 繼續督導指定銀行辦理外匯業務，推動金融紀律化、自由化及網路化。
10. 為打造臺灣成為區域金融服務中心，賡續推動國際金融業務分行（OBU）業務之廣度及深度，並發展 OBU 成為海外臺商之資金調度中心。

(四) 經理國庫

1. 國庫之收付

辦理國庫款之收付，配合國庫集中支付制度之實施，統籌庫款調度，本年度經收歲入款共計新臺幣 3,087,572,918,943.66 元，經付歲出款共計新臺幣 3,089,932,724,010 元。

2. 存匯與保管業務

收管中央政府各機關存款，切實執行公款集中存儲國庫，並受託保管中央政府機關財物。

3. 經理政府債券

- (1) 本年度財政部發行公債 19 期，共計新臺幣 641,857,500,000 元，其中由本行標售計新臺幣 641,829,000,000 元，委託中華郵政公司發售小額公債計新臺幣 28,500,000 元。另本年度經付中央政府公債本息計新臺幣 465,196,264,432 元，其中本行經付數計新臺幣 272,053,432 元。

(2) 本行標售國庫券 13 期，價款計新臺幣 323,402,353,000 元。

(五) 金融業務檢查

1. 依中央銀行法賦予之職責，於必要時，辦理金融機構業務之查核及同法第三章規定有關業務之專案檢查。
2. 持續強化及利用報表稽核系統，分析金融機構定期申報之財務及業務資料。
3. 定期辦理金融穩定評估作業及研提分析報告，並對外發布「金融穩定報告」。
4. 加強金融穩定及金融監理有關議題之研究，及與國內、外金融監理機關或國際金融組織之協調、聯繫及合作事宜。

(六) 經濟研究

1. 分析國內外經濟情況、金融動態及金融制度與業務，並編撰定期報告與提出專題研究或政策建議，提供執行貨幣政策之參考。
2. 定期編製金融統計、國際收支統計及資金流量統計，並適時改進編製方法與內容，以正確反映國內金融情況。
3. 依據國內外經濟金融情勢與政策發展趨向，配合我國經濟結構與金融制度之變遷，持續改進相關經濟金融模型，據以進行政策之模擬及經濟金融與貨幣情勢之預測及分析，供政策制定之參考。
4. 充實「金融資料庫」，並定期維護更新，支援金融模型與各項經濟金融研究分析之電腦作業需求。
5. 出版定期及不定期刊物，並上載本行網站，廣供國內外政府機關、學術機構及各界人士參考。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯及經理國庫，以穩定金融，協助經濟之成長。茲將本年度營運計畫之執行情形，分述如下：（各項目以其平均營運量表示）

（一）放款

1. 存放銀行業 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 480,900,312,735.93 元，較預算數增加 104,870,290,735.93 元，增加率為 27.89%，主要係外幣存放銀行業較預計增加所致。
2. 銀行業融通 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 264,895,588,004.11 元，較預算數增加 20,160,499,004.11 元，增加率為 8.24%，主要係銀行業外匯融通較預計增加所致，其內容如下：
 - (1) 銀行業外匯融通 264,895,588,004.11 元，較預算數增加 51,170,499,004.11 元。
 - (2) 銀行業放款融通本年度無實際發生數，較預算數減少 30,000,000,000 元。
 - (3) 短期融通本年度無實際發生數，較預算數減少 1,000,000,000 元。
 - (4) 重貼現本年度無實際發生數，較預算數減少 10,000,000 元。
3. 短期墊款 本年度實際平均營運量新臺幣 17,396,651.49 元，較預算數增加 17,396,651.49 元，係墊付國際金融機構股款。
4. 短期放款及透支 本年度實際平均營運量新臺幣 122,617,521.78 元，較預算數減少 115,382,478.22 元，減少率為 48.48%，係即時總額清算機制（RTGS）之透支融通需求較預計減少所致。

(二) 投資

1. 投資有價證券 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 1,469,456.84 元，較預算數減少 11,969,508,543.16 元，減少率為 99.99%，主要係未實施附賣回操作交易所致。
2. 投資長期證券 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 11,900,502,490,861.89 元，較預算數減少 6,497,509,138.11 元，減少率為 0.05%，係外幣長期債券投資較預計減少所致。
3. 信託投資 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 419,325,368,298.15 元，較預算數增加 59,325,368,298.15 元，增加率為 16.48%，主要係外幣長期信託投資較預計增加所致。

(三) 存款

1. 國際金融機構存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 433,985,469.93 元，較預算數減少 100,796,530.07 元，減少率為 18.85%。
2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 10,374,445,364,487.36 元，較預算數減少 1,092,016,559,512.64 元，減少率為 9.52%，主要係銀行業定期存款較預計減少所致。其內容如下：
 - (1) 銀行業定期存款 6,721,249,150,684.93 元，較預算數減少 1,078,750,849,315.07 元。
 - (2) 銀行業轉存款 2,195,714,574,904.11 元，較預算數增加 6,385,574,904.11 元。
 - (3) 銀行業存款 1,430,748,296,590.63 元，較預算數減少 32,620,627,409.37 元。
 - (4) 其他金融業存款 26,733,342,307.69 元，較預算數增加 12,969,342,307.69 元。

3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 187,212,510,801.97 元，較預算數減少 38,299,489,198.03 元，減少率為 16.98%，主要係公庫存款較預計減少所致。其內容如下：
- (1) 公庫存款 187,031,605,341.69 元，較預算數減少 38,178,394,658.31 元。
- (2) 政府機關存款 180,905,460.28 元，較預算數減少 121,094,539.72 元。
4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,115,041,378.40 元，較預算數增加 56,747,378.40 元，增加率為 0.80%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 1,533,646,612,727.67 元，較預算數增加 15,945,885,727.67 元，增加率為 1.05%，其內容如下：

1. 發行鈔券 1,452,523,241,879.86 元，較預算數增加 10,539,126,879.86 元，增加率為 0.73%。
2. 發行硬幣 81,123,370,847.81 元，較預算數增加 5,406,758,847.81 元，增加率為 7.14%。

二、金融業務檢查計畫

(一) 實地檢查

1. 對金融機構辦理各種專案檢查，主要係督促金融機構配合本行政策或規定辦理業務，如購屋貸款、土地抵押放款、授信個案及貸款資金流向、利率牌告、支存戶資料建檔及更檔、偽鈔處理作業、推廣貳佰元鈔券情形、外匯交易、外幣收兌及填報報表之正確性等，檢查結果並促請違規單位改善。
2. 審閱金管會金檢報告，並就缺失事項涉及違反本行規定者，函請違規單位改善。

3. 處理金融機構通報重大偶發事件及人民陳情案件。

(二) 追蹤考核

1. 審核金融機構函復本行及金管會檢查所提涉及本行主管業務或法規之缺失改善情形。對未確實改善者，均持續追蹤。
2. 彙整金融機構涉及本行主管業務或法規之缺失事項，供決策參考。

(三) 場外監控

1. 報表稽核

- (1) 依據各類金融機構定期申報之財務、業務等資料，利用報表稽核系統分析評估其營運有無異常狀況及法令遵循情形，作為本行及有關單位監理、督導及金融檢查作業之參考。
- (2) 因應金融情勢之變化及配合金融法令之修改，適時檢討及修訂各類金融機構申報報表格式及報表稽核分析評估內容，以掌握金融機構營運動態。

2. 業務分析

- (1) 審閱金融機構填送之表報資料，定期彙編各項業務分析報告，供本行及有關主管機關檢討金融政策及督導改進金融業務之參考。
- (2) 依據金融現況需要，彙整金融機構各項重要資訊，以強化場外監控效能。

(四) 資料編纂

定期編印各項金融機構統計刊物及最新金融法令，並將相關資訊揭露於本行網站供大眾查詢，以增加金融機構營運資訊透明度，加強市場制約機能，包括：

1. 編印 101 年「金融機構業務概況年報」及「金融機構重要業務統

計表」。

2. 按季編印「本國銀行營運績效季報」中、英文版。

3. 按月編印「金融業務參考資料」。

(五) 金融穩定分析

1. 按季研提「金融機構經營現況及暴險分析」報告。

2. 編撰並發布第七期「金融穩定報告」中、英文版。

(六) 專案審議及研究

1. 研復金管會及其他有關單位函詢（洽）金融法規或金融事務意見案。

2. 蒐集及摘譯國際金融監理及金融穩定資訊，並就重要金融議題深入分析及研提報告。

(七) 金融監理協調、聯繫及合作

1. 透過「金融監理聯繫小組」與金管會等金融監理機關密切協調合作，定期就各項金融監理議題交換意見。

2. 主辦由東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）與美國聯邦準備銀行共同規劃之「信用風險分析」訓練課程。

3. 強化跨國金融監理合作，派員參加金管會主辦之兆豐國際商業銀行「跨國監理官會議」及處理跨國監理聯繫事宜。

4. 派員參加重要國際金融監理會議及研討會。

(八) 人員培訓

為充實專業技能，邀請金融專業人士講授金融穩定、金融監理及財金計量經濟學等相關課程；派員參加台灣金融研訓院及金融聯合徵信中心等機構舉辦之金融業務相關課程。

三、經濟研究計畫

(一) 經濟金融之研究與分析

蒐集國內及主要國家之經濟金融資料，進行研究分析，定期撰提報告，並隨時注意國內外經濟金融情勢發展，包括探究國內經濟成長持續下修的原因、電價第二階段調整與基本工資調整對通膨的影響、政府提振景氣措施之進展，以及日本「安倍三箭」政策與美國縮減 QE 規模對國內經濟金融之衝擊；另就中國大陸經濟結構調整、美國財政問題、歐債危機之後續發展，以及主要國家之經濟金融情勢及其貨幣政策動向等，撰寫或翻譯專題報告，擬具意見及政策性建議，供貨幣決策及執行業務參考。

(二) 統計業務方面

1. 蒐集各類金融機構資產負債資料及金融市場價量資料，編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形。
2. 編製國際收支統計，據以分析商品貿易、服務與所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變動。
3. 編製資金流量統計，依據各經濟部門之資產負債、資金來源與資金用途，分析資金流通情形。
4. 持續配合國際財務報導準則（IFRSs）之最新規範，適時修訂「金融資料編報手冊」及金融機構填送本行相關報表。
5. 配合行政院「政府資料開放推動策略」，提供具代表性、民眾需

求度高之統計資料集，供「政府資料開放平臺」連結。

6. 配合 102 年 2 月起開放國內外匯指定銀行辦理人民幣業務，金融統計月報新增人民幣存款牌告利率及人民幣即期匯率資料，並於本行網站公布歷史資料。
7. 因應企業自本年度起採行 IFRSs，完成公民營企業資金狀況調查相關作業調整計畫。

(三) 國際經濟金融參考資訊之蒐集方面

積極蒐集整理各國公布之經濟金融數據，完成國際重要經濟金融指標資料編輯，並即時分析各主要國家總體經濟、金融與貨幣政策之最新動態供參。

(四) 總體經濟模型及貨幣政策影響效果之計量分析方面

1. 強化經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及總體經濟之預測，並於年底擬定次年貨幣成長目標區建議案，供本行訂定貨幣政策之參考。
2. 辦理貨幣估測、核心物價年增率領先指標分析、物價預測、金融情勢指數編製及匯率反應函數更新估計，供擬定貨幣政策參考。

(五) 出版刊物—就研究與統計業務報告出版刊物，並刊登在本行網站

1. 按月出版金融統計月報（中、英文版）。
2. 按季出版中央銀行季刊、國際收支平衡表季報（中英文對照版）。
3. 按年出版中央銀行年報（中、英文版）、資金流量統計、公民營企業資金狀況調查結果報告。
4. 出版「國際金融參考資料」第 65 輯。

(六) 有關研究業務之聯繫

1. 定期參加行政院主計總處「國民所得統計評審委員會議」。
2. 參加內政部委託中華經濟研究院辦理之「健全我國不動產市場運作之研究」學者專家座談會及交通部觀光局委託研究案審查會。
3. 定期與行政院經濟建設委員會經濟研究處、臺灣銀行經濟研究處及行政院勞工委員會勞工退休基金監理會等單位合辦「國際經濟研究座談會」。
4. 邀請行外學者專家就當前重要經濟金融之理論與實務問題，做專題演講，並與行內有關同仁進行研討。
5. 參加國內外學術機構、政府機關，以及 SEACEN Centre 等國際金融組織及外國中央銀行或政府部門等舉辦之研討會，並參與發表論文或合作研究計畫。
6. 舉辦「民國 103 年貨幣成長目標區」學者專家座談會。

(七) 有關資料供給及交換事項

1. 定期提供政府機關最新金融資料。
2. 提供亞洲開發銀行 (ADB)、國際清算銀行 (BIS)、SEACEN Centre 等國際組織，惠譽 (Fitch)、穆迪 (Moody's)、標準普爾 (S&P) 等國際信用評等公司，以及 Euromoney Yearbooks、Central Banking Publications 等機構，有關我國經濟金融情況及本行業務相關資料。

四、研究發展及管理革新計畫

(一) 調節金融方面

1. 強化金融機構流動性控管

配合 IFRSs 之實施，檢討修正「金融機構流動性查核要點」，於

102 年 7 月 3 日發布實施。

2. 提昇公開市場操作連線系統效能

配合「公開市場操作連線系統」及「定存單管理及公開市場操作交割系統」重新建置，102 年 12 月完成廢除定存單票號作業規劃。

3. 建置本行定期存單線上作業功能

為提供金融機構更為便捷服務，將本行定期存單設、解質作業由臨櫃辦理改為線上作業，自 102 年 10 月 7 日起實施。

4. 縮短金融機構存款準備金調整期

鑒於近年來金融機構業務均已電腦化，為儘速取得準備貨幣資訊，作為本行執行貨幣政策之參考，準備金調整期由 6 個營業日，縮短為 5 個營業日；並配合修正「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」第 11 條條文，自 102 年 10 月 29 日起施行。

(二) 發行通貨方面

為維持流通市面鈔券整潔，經請臺灣銀行及各金融機構加強整理回籠券，凡檢出之污損髒舊鈔券，經臺灣銀行打洞作廢，彙集相當數量後，由本行會同財政部及各有關單位代表監點後，交中央印製廠銷毀。連同鈔券整理機組線上銷毀，總計本年度共銷毀新臺幣作廢券 401,444,514,650 元（計各種面額 772,677,197 張）。

(三) 調度外匯方面

1. 持續實施外匯存款準備金制度，使外匯銀行收存外匯存款能維持適當之流動性，並依照國內外金融情勢發展，配合國內貨幣政策

需要，調整準備率，目前為 0.125%。

2. 本行對外匯存底之管理及營運，在協助我國經濟發展及產業升級方面，已採行之主要措施，包括提撥 200 億美元、10 億歐元及 800 億日圓為種籽資金參與臺北外幣拆款市場拆放，以支應本國銀行提供廠商營運所需外幣資金。
3. 為避免國外投機資金干擾市場，規定外匯指定銀行辦理無本金交割新臺幣遠期外匯及新臺幣匯率選擇權二者合計之部位限額不得逾總部位限額五分之一。
4. 持續審慎開放新種外匯金融商品

目前已開放之新種衍生性商品已達 29 種，足敷國人避險之需求。惟當配合國際及國內金融環境，提供更多元化之新種外匯金融商品，以應廠商避險需求，且密切注意國際金融商品之推展與影響，並主動研究英國、美國、德國、日本、香港及新加坡等之相關管理與配套措施，作為我國開放新種金融商品之參考。

5. 指定銀行之申設及外匯業務之許可或同意

- (1) 迄本年底，共核准外匯指定銀行 3,356 家，其中本年度核准 107 家。
- (2) 本年度同意申辦案件：海外代表人辦事處 5 件、海外據點 8 件、赴大陸地區設立分行 8 件；中國銀聯卡在臺刷卡消費之收單業務 2 件；涉及外匯之電子化業務 37 件；衍生性金融商品業務 19 件。

6. 本年度同意非銀行業辦理外匯業務案件

- (1) 壽險公司辦理外幣保單及其為質之外幣放款 3 件。

- (2) 證券投資信託及顧問公司擔任境外基金機構之總代理人，募集及銷售境外基金業務 3 件。
 - (3) 證券投資顧問公司擔任境外基金機構之國內受委任機構，向特定人私募境外基金業務 1 件。
 - (4) 證券投資信託公司及期貨公司辦理外幣全權委託投資業務 2 件。
 - (5) 證券公司辦理特定金錢信託財富管理業務 1 件、受託買賣外國有價證券業務 2 件。
 - (6) 證券公司辦理代理買賣外國債券 1 件、承銷國際債券 11 件、發行國內認購售權證連結外國證券 1 件。
 - (7) 證券投資信託公司在國內募集或私募外幣計價基金業務 6 件。
 - (8) 票券金融公司辦理外幣債券自營及投資業務 7 件。
7. 102 年 1 月 25 日修訂「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，並於 1 月 28 日同意中國銀行臺北分行為臺灣人民幣清算行，外匯指定銀行於 2 月 6 日正式開辦人民幣業務。
8. 截至本年底，外匯指定銀行（DBU）及國際金融業務分行（OBU）辦理人民幣業務之家數分別為 65 家及 57 家；其業務概況如下：
- (1) 本年底人民幣存款餘額達 1,826 億人民幣。
 - (2) 本年度人民幣匯款金額為 4,993 億人民幣。
 - (3) 本年度透過中國銀行臺北分行之人民幣結算總金額為 1 兆 5,459 億人民幣。
9. 我國國際金融業務自 73 年 6 月 5 日開辦，迄本年底止，已開業營運之 OBU 共 63 家，其中本國銀行 38 家，外商銀行 25 家，資產總額為 1,695.72 億美元。

10. 90年6月份開放兩岸金融直接往來，本年度 OBU 辦理兩岸匯款合計 3,172.10 億美元，顯示 OBU 已成為海外臺商資金調度中心。

11. 為提昇臺商資金調度之便利性，本行與金管會於 100 年 7 月 21 日開放各 OBU 可申請辦理人民幣業務。迄本年底止，計有兆豐國際商業銀行等 57 家已開辦該項業務，全體 OBU 存款餘額為 443.81 億人民幣。

12. 適時檢討放寬相關結匯規定

(1) 修正發布「外匯收支或交易申報辦法」，重點如下：

- ① 放寬個人償付非居民提供服務支出、境內交易標的涉及境外貨品或服務之結匯，不計入其當年累積結匯金額。
- ② 明定臺灣地區人民幣收支或交易之申報，除本行另有規定外，準用本辦法之規定。

(2) 修正發布「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」，重點如下：

- ① 已取得臺灣地區居留證之大陸地區人民之結匯申報及結匯金額，按照其他取得臺灣地區居留證者辦理。
- ② 配合經濟部規定，明定資料處理服務業者取得經濟部核發評鑑合格證明文件，得代服務使用者辦理跨境網路交易結匯申報。

13. 加強外資投資國內證券資金進出之管理

(1) 為監控異常資金進出情形，保管銀行對外資大額結匯案件應即時通報本行，並予登錄統計。

(2) 密切注意外資資金進出情形，要求外資遵守金融紀律及規定，凡匯入資金未於一週內購買股票者，即促請保管銀行轉知其儘速投

入股市。外資匯入資金應確實依結匯申報投資國內有價證券之用途使用，以符合「外匯收支或交易申報辦法」規定。外資之新臺幣存款係供買賣證券交割之用，其帳戶除保留合理週轉金外，其餘資金宜投入股市，否則應即匯出。另勸導投資國內公債及公司債部位較高之外資，其公債及公司債部位不宜再增加。

- (3) 外資持有大量新臺幣存款餘額列入觀察者計 20 家，均透過其保管銀行瞭解各該外資匯入資金而未投入股市之緣由，逐日編製現金部位日報控管，並要求其依結匯申報用途投資於國內證券。
- (4) 外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 10 家，均編製日報表統計其從事避險交易情形是否符合「外資買入遠期外匯淨部位不得超過其淨匯入資金折計美元金額」之規定。
- (5) 查獲某外資自取得 FINI 身分以來，從未持有國內有價證券，卻數次於資金匯入後，短天期內再匯出，有藉投資國內證券之名，實行炒作匯率之嫌。本行除發布新聞稿重申外資匯入資金應確實依結匯申報投資國內有價證券之用途使用外，並函請金管會證期局依相關規定處理。案經該局函復：臺灣證券交易所於 102 年 10 月 28 日註銷該外資登記。

14. 配合經濟部發布「大陸地區人民來臺投資許可辦法」及「大陸地區之營利事業在臺設立分公司或辦事處許可辦法」，建立陸資投資事業投資資金進出統計資料，掌握其資金動態，截至本年底計有 472 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 250.28 億元等值外幣。

15. 配合金管會開放陸資來臺投資證券，各保管銀行依規定通報陸資

投資國內證券資金進出相關資料，為穩定金融，採循序漸進方式開放，陸資來臺證券投資總額上限 5 億美元，個別大陸境內機構投資人（QDII）投資限額 1 億美元。截至本年底計有 16 家 QDII 向證交所完成登記投資國內證券，金管會核給 QDII 有效額度共 2.25 億美元，已匯入 2.16 億美元投資台股。

16. 配合金管會修正「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」、「發行人募集與發行海外有價證券處理準則」，並發布令開放外國發行人來臺發行專售予專業投資機構之外幣計價普通公司債券，可豁免向金管會申報生效及取具本行同意函等程序。僅須於發行前檢具預定發行辦法、資金用途及發行人基本資料等，報備本行，所募資金應以外幣保留，不得兌換為新臺幣使用。
17. 配合金管會開放特定陸資銀行來臺發行僅銷售予專業投資機構之人民幣計價國際債券（寶島債），陸資發行人於發行前檢具櫃檯買賣中心同意函、預定發行辦法、資金用途及發行人基本資料等，報備本行。截至本年底計有 4 家陸資銀行來臺發行寶島債，募集資金合計 67 億人民幣。
18. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券
 - (1) 英屬蓋曼群島商英特磊科技有限公司等 22 家外國公司在臺第一上市（櫃）及興櫃公司，募集資金合計新臺幣 146.06 億元。
 - (2) 英屬蓋曼群島商金可股份有限公司等 7 家發行新臺幣可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 57 億元。

(四) 經理國庫方面

1. 建置「國庫帳戶網路服務系統」

為擴大對往來機關之服務效能，於 102 年 6 月底完成建置「國庫帳戶網路服務系統」，提供國庫機關專戶存款及保管品帳戶網路核帳、表單與檔案下載、線上製作單證及最新資訊查詢等服務。

2. 改進代庫機構風險控管機制

為有效控管本行所委託各代辦國庫（稅）金融機構之信用風險，除按季彙核各代庫機構之主要財務及營運等資料，對未達「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定標準者，視情節要求其提供擔保品或終止委託外，並按月評估擔保品是否足額俾作調整。

3. 建置國庫收入（非稅課收入部分）匯款繳庫作業機制

會同財政部國庫署規劃，透過國庫收支連線系統建置機關匯款繳庫機制，俾機關將其應收之非稅課收入，直接由繳款人匯繳本行國庫存款戶，自 102 年 6 月 5 日起實施，除可加速庫款入庫時程，收入機關並得線上查詢對帳資料，亦提供民眾繳款的多樣化與方便性。

4. 建置各機關各類所得扣繳稅額代繳作業機制

為減少國庫支票使用量及簡化中央政府各機關繳納各類所得扣繳稅額作業，經與財政部國庫署研商建置代繳作業機制，自 102 年 8 月 1 日起實施，各機關可運用 GBA 會計系統簽開付款憑單，透過系統傳送相關資料至國庫署，彙整繳稅媒體檔案，提供本行及財政資訊中心辦理稅款解繳國庫、劃解及銷號。

5. 建置經付支票線上核銷作業

為加強內部控制及提昇工作效率，於本行出納系統中建置「付款支票核銷作業」，提供付款支票線上檢核及銷帳之功能，以確保經付支票張數及金額之正確性，並取代人工加計之功能，於 102 年 5 月正式上線。

6. 精進鉅額現金收付及大筆保管品存提之安全防護作業

為加強本行鉅額現金收付及大筆保管品存提之安全防護，自 102 年 3 月 1 日起，由本行警察隊配合提供安全防護作業動線及機制，提供相關機關參酌運用，有效提昇本行服務品質及形象。

7. 中央登錄債券清算交割系統增加同日發行多期公債、國庫券功能

為因應財政部國庫署可能同日發行不同年（天）期公債、國庫券之需求，經規劃完成中央登錄債券清算交割系統之修正與測試，於 102 年 12 月 9 日正式上線。

8. 密切注意國內外債市及殖利率曲線變化情形，適時研提分析報告

；每月視債券市場狀況，就公債殖利率、持有額及交易量等，研提相關分析報告，作為決策參考。

五、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充決算數新臺幣 130,450,694 元，均為不動產、廠房及設備，預算達成率為 99.97%，執行內容如下：

- (一) 機械及設備（含購建中固定資產）108,501,043 元。
- (二) 交通及運輸設備 15,087,240 元。
- (三) 什項設備 6,862,411 元。

六、資金之轉投資及其盈虧

本行依照存款保險條例規定，投資中央存款保險股份有限公司，累計共投資新臺幣 4,904,731,000 元，該公司依存款保險條例第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

- (一) 本年度營業及營業外收入決算數總計新臺幣 369,583,894,984.12 元，較預算數增加 39,060,029,984.12 元，增加率為 11.82%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 359,451,897,487.41 元，較預算數增加 48,277,398,487.41 元，增加率為 15.51%，主要係外幣資產收益率較預計為高，外幣利息收入增加所致。
2. 手續費收入 115,545,601 元，較預算數減少 8,979,399 元，減少率為 7.21%。
3. 發行金銀幣收入 273,555,548 元，較預算數減少 10,154,452 元，

減少率為 3.58%。

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 1,984,207.70 元，較預算數增加 1,984,207.70 元。
5. 外幣兌換利益 12,381,369,174.84 元，較預算數增加 4,381,369,174.84 元，增加率為 54.77%，主要係外匯交易金額較大且價格相對有利所致。
6. 信託投資利益 -3,515,746,036.26 元，較預算數減少 13,775,746,036.26 元，主要係本年度國際市場變動劇烈，金融工具價格呈普遍且持續性下跌，委外投資帳戶為管理風險調整資產組合時，出現短期性損失，使收益率較預計為低所致。
7. 營業外收入 875,289,001.43 元，較預算數增加 194,158,001.43 元，增加率為 28.51%，主要係中央印製廠鈔券以外零星副業之盈餘較預計為高所致。

(二) 本年度營業及營業外支出暨所得稅費用決算數總計新臺幣 144,536,950,008.41 元，較預算數減少 62,811,914,991.59 元，減少率為 30.29%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 92,237,901,130.81 元，較預算數減少 98,292,073,869.19 元，減少率為 51.59%，主要係發行定期存單及銀行業轉存款之利息費用較預計為低所致。
2. 手續費用 219,506,473.39 元，較預算數減少 19,726,526.61 元，減少率為 8.25%。
3. 發行金銀幣成本 224,386,804.90 元，較預算數減少 6,739,195.10 元，減少率為 2.92%。

4. 發行硬幣費用 1,953,522,137.86 元，較預算數增加 812,105,137.86 元，增加率為 71.15%，主要係新幣發出數量較預計為高所致。
 5. 發行鈔券費用 3,970,367,605.15 元，較預算數增加 219,047,605.15 元，增加率為 5.84%。
 6. 各項提存 43,285,045,585.39 元，較預算數增加 34,675,045,585.39 元，主要係提列兌換損失準備較預計為高所致。
 7. 現金運送費 23,738,135 元，較預算數減少 2,261,865 元，減少率為 8.70%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。
 8. 業務費用 1,463,620,281.02 元，較預算數減少 320,229,718.98 元，減少率為 17.95%，主要係各項費用摺節所致。
 9. 管理費用 456,800,100.42 元，較預算數減少 109,064,899.58 元，減少率為 19.27%，主要係各項費用摺節所致。
 10. 營業外費用 637,198,440.47 元，較預算數增加 178,959,440.47 元，增加率為 39.05%，主要係退休人員優存超額利息精算結果增加所致。
 11. 所得稅費用 64,863,314 元，係中央造幣、印製兩廠依法應繳納之中央政府所得稅。
- (三) 本年度決算淨利為新臺幣 225,046,944,975.71 元。

二、最近 5 年度簡明損益表

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
收 入					
營業收入	434,791,691	460,640,849	466,757,842	441,071,914	368,708,606
營業外收入	757,090	4,122,120	1,614,504	1,108,003	875,289
收入合計	435,548,781	464,762,970	468,372,347	442,179,917	369,583,895
支 出					
營業成本	135,319,971	237,019,156	238,565,751	214,241,458	141,914,468
營業費用	2,035,319	2,029,138	2,000,083	1,950,417	1,920,420
營業外費用	489,711	526,125	528,523	1,294,786	637,198
所得稅費用	40,647	12,360	28,264	44,112	64,863
支出合計	137,885,648	239,586,778	241,122,621	217,530,773	144,536,950
淨利	297,663,133	225,176,192	227,249,726	224,649,144	225,046,945

註：98 至 100 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101 年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合 IFRSs 調節後之數；102 年度係按 IFRSs 編製之審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算淨利 225,046,944,975.71 元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000,000 元及其他綜合損益轉入數 113,282,233 元，合計 306,760,227,208.71 元，分配如下：

- (一) 中央政府所得者 180,025,988,940.87 元：係繳交國庫之官息紅利。
- (二) 留存事業機關者 126,734,238,267.84 元：
 - 1. 特別公積 42,080,349.10 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。
 - 2. 法定公積 45,092,157,918.74 元，包括：
 - (1) 轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列 113,981,241.77 元。
 - (2) 以本期淨利 225,046,944,975.71 元，扣除提列之特別公積 42,080,349.10 元及上述中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積 113,981,241.77 元後，提撥 20%，計 44,978,176,676.97 元。
 - 3. 未分配盈餘 81,600,000,000 元：係奉行政院核定保留至以後年度繳庫。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
盈餘分配					
官息紅利	238,012,995	180,018,506	181,532,852	180,025,417	180,025,989
公 積	59,650,139	45,157,686	45,716,874	45,258,115	45,134,238
未分配盈餘	81,600,000	81,600,000	81,600,000	81,600,000	81,600,000
合 計	379,263,133	306,776,192	308,849,726	306,883,533	306,760,227

註：1.98 至 100 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101 年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合 IFRSs 調節後之數；102 年度係按 IFRSs 編製之審定決算數。

2.未分配盈餘係奉核定保留至以後年度繳庫。

伍、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 573,072,913,229.85 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 681,121,134,243.85 元，係減少投資流入 2,655,747,984,663.93 元；減少基金及長期應收款流入 71,796,946 元；淨增無形資產及其他資產流出 85,392,374 元；增加投資流出 3,336,723,370,130.78 元；增加不動產、廠房及設備流出 132,153,349 元。
- 三、籌資活動之淨現金流入 152,796,569,098.34 元，係淨增流動金融負債流入 330,794,507,226.99 元；淨增其他負債流入 2,028,428,212.96 元；發放現金股利流出 180,026,366,341.61 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 17,148,993,853.04 元。
- 五、現金及約當現金淨增 61,897,341,937.38 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一) 資產狀況：

1. 流動資產 1,226,847,682,988.80 元，占資產總額 8.57%。
2. 融通 284,168,825,989.80 元，占資產總額 1.99%。
3. 基金、投資及長期應收款 12,782,445,655,198.99 元，占資產總額 89.31%。
4. 不動產、廠房及設備 11,129,033,866.57 元，占資產總額 0.08%。
5. 投資性不動產 201,685,613.43 元。
6. 無形資產及其他資產 7,840,502,107.99 元，占資產總額 0.05%。

以上資產總額為 14,312,633,385,765.58 元。

(二) 負債狀況：

1. 流動負債 13,212,656,489,269.33 元，占資產總額 92.32%。
2. 存款 155,105,302,372.31 元，占資產總額 1.08%。
3. 其他負債 80,680,104,073.22 元，占資產總額 0.56%。

以上負債總額為 13,448,441,895,714.86 元，占資產總額 93.96%。

(三) 權益狀況：

1. 資本 80,000,000,000 元，占資產總額 0.56%。
2. 資本公積及保留盈餘 780,982,928,259.19 元，占資產總額 5.46%。
3. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,208,561,791.53 元，占資產總額 0.02%。

以上權益總額為 864,191,490,050.72 元，占資產總額 6.04%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
資 產					
流動資產	1,100,773,322	653,787,019	639,919,666	865,200,662	1,226,847,683
融通	456,111,292	361,764,661	493,565,650	268,116,766	284,168,826
基金、投資及長期應收款	11,085,751,838	11,945,902,190	12,149,975,157	11,770,285,682	12,782,445,655
固定資產	8,383,164	8,271,068	9,611,374		
不動產、廠房及設備				11,282,590	11,129,034
投資性不動產				204,309	201,686
遞耗、無形及其他資產	11,640,944	512,532,097	82,522,906		
無形資產及其他資產				458,149,226	7,840,502
資產總額	12,662,660,560	13,482,257,035	13,375,594,753	13,373,239,234	14,312,633,386
負 債					
流動負債	11,015,063,989	12,527,560,231	12,404,940,037	12,372,497,704	13,212,656,489
存款	240,398,290	220,091,724	188,664,467	174,438,776	155,105,302
長期負債	695,432	791,564	904,963		
其他負債	720,084,531	2,258,543	2,460,544	7,245,667	80,680,104
負債總額	11,976,242,241	12,750,702,063	12,596,970,011	12,554,182,148	13,448,441,896
權 益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
公積及盈餘	599,715,757	644,873,530	690,590,348	735,848,525	780,982,928
業主權益其他項目	6,702,561	6,681,442	8,034,394		
首次採用國際財務報導準則調整數				3,208,562	3,208,562
權益總額	686,418,319	731,554,972	778,624,742	819,057,087	864,191,490
負債及權益總額	12,662,660,560	13,482,257,035	13,375,594,753	13,373,239,234	14,312,633,386

註：1.98 至 100 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101 年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合 IFRSs 調節後之數；102 年度係按 IFRSs 編製之審定決算數。

2.100 年度科目重分類，98 至 99 年度業配合隨同調整列示。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

最近5年度重要財務分析項目及比率

分析項目		年度				
		98年	99年	100年	101年	102年
財務結構%	負債占資產比率 【負債 / 資產】	94.58	94.57	94.18	93.88	93.96
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,389.01	1,425.23	1,344.47	1,281.34	1,250.25
償債能力%	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	9.99	5.22	5.16	6.99	9.29
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用) / 利息費用】	546.14	425.59	349.18	331.96	344.06
經營能力	利息費用占年平均存款量比率(%) 【利息費用 / 年平均存款量】	0.77	0.69	0.87	0.92	0.87
	總資產週轉率(次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0343	0.0342	0.0349	0.0330	0.0258
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	210,146	223,395	227,576	218,136	181,095
	員工平均獲利額(千元) 【淨利 / 員工總人數】	143,868	109,203	110,799	111,102	110,534
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	3.24	2.94	4.17		4.34

註：1. 98至100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合IFRSs調節後之數，另現金流量比率則無須表達；102年度係按IFRSs編製之審定決算數。

2. 100年度科目重分類，98至99年度負債及權益業配合隨同調整。

二、經營比率

(一) 淨利率

本年度決算淨利 225,046,944,975.71 元，營業收入 368,708,605,982.69 元，淨利率為 61.04%，較本年度預算 37.34% 為高，亦較上年度決算 50.93% 為高。

(二) 權益報酬率

本年度決算淨利 225,046,944,975.71 元，平均權益 841,624,288,291.23 元，權益報酬率為 26.74%，較本年度預算 15.97% 為高，惟較上年度決算 28.19% 為低。

(三) 資金收益對資金成本比率

本年度決算資金收益（利息收入＋透過損益按公允價值衡量之金融資產利益＋外幣兌換利益＋信託投資利益）368,319,504,833.69 元，與利息費用 92,237,901,130.81 元比較，其比率為 399.31%，較本年度預算 172.90% 為高，惟較上年度決算 454.71% 為低。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 368,708,605,982.69 元，較上年度決算數 441,071,913,866.53 元為低，減少率為 16.41%。

(二) 權益成長率

本年度決算權益 864,191,490,050.72 元，較上年度決算數 819,057,086,531.73 元為高，增加率為 5.51%。

四、最近5年度投資報酬分析表

最近5年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98年	99年	100年	101年	102年
營業利益率(%)	68.41	48.11	48.46	50.98	60.99
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{297,436,401}{434,791,691}$	$\frac{221,592,556}{460,640,849}$	$\frac{226,192,008}{466,757,842}$	$\frac{224,880,039}{441,071,914}$	$\frac{224,873,718}{368,708,606}$
淨利率(%)	68.46	48.88	48.69	50.93	61.04
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{297,663,133}{434,791,691}$	$\frac{225,176,192}{460,640,849}$	$\frac{227,249,726}{466,757,842}$	$\frac{224,649,144}{441,071,914}$	$\frac{225,046,945}{368,708,606}$
每股盈餘(元)	37.21	28.15	28.41	28.08	28.13
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{297,663,133}{8,000,000}$	$\frac{225,176,192}{8,000,000}$	$\frac{227,249,726}{8,000,000}$	$\frac{224,649,144}{8,000,000}$	$\frac{225,046,945}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	3.17	2.25	2.37	2.40	2.29
$\frac{\text{本期淨利}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{364,391,320}{11,509,995,548}$	$\frac{294,338,738}{13,072,458,798}$	$\frac{318,460,591}{13,428,925,894}$	$\frac{321,517,552}{13,374,368,813}$	$\frac{317,284,846}{13,842,936,310}$
權益報酬率(%)	45.33	31.76	30.10	28.19	26.74
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{297,663,133}{656,593,244}$	$\frac{225,176,192}{708,986,645}$	$\frac{227,249,726}{755,089,857}$	$\frac{224,649,144}{796,893,499}$	$\frac{225,046,945}{841,624,288}$

註：1. 98至100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合IFRSs調節後之數；102年度係按IFRSs編製之審定決算數。

2. 本行為非公司組織之事業，配合規定以每股10元設算股數，以計算每股盈餘。

3. 100年度科目重分類，98至99年度平均權益總額業配合隨同調整。

捌、其 他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

- 一、中央銀行部分，請詳附錄一「附 1-30」頁。
- 二、中央造幣廠部分，請詳附錄二「附 2-20」頁。
- 三、中央印製廠部分，請詳附錄三「附 3-16~3-17」頁。

空

白

頁

損 益 表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度決算數	本年度 預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
441,071,913,866.53	營業收入	41	368,708,605,982.69	329,842,734,000.00	38,865,871,982.69	11.78
441,071,913,866.53	金融保險收入	4103	368,708,605,982.69	329,842,734,000.00	38,865,871,982.69	11.78
413,364,119,256.94	利息收入	410301	359,451,897,487.41	311,174,499,000.00	48,277,398,487.41	15.51
114,291,626.00	手續費收入	410305	115,545,601.00	124,525,000.00	-8,979,399.00	7.21
489,168,060.00	發行金銀幣收入	410306	273,555,548.00	283,710,000.00	-10,154,452.00	3.58
27,040,716.77	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	1,984,207.70		1,984,207.70	
9,512,471,361.14	外幣兌換利益	410353	12,381,369,174.84	8,000,000,000.00	4,381,369,174.84	54.77
17,564,822,845.68	信託投資利益	410355	-3,515,746,036.26	10,260,000,000.00	-13,775,746,036.26	134.27
214,241,458,039.24	營業成本	51	141,914,467,872.50	204,529,071,000.00	-62,614,603,127.50	30.61
214,241,458,039.24	金融保險成本	5103	141,914,467,872.50	204,529,071,000.00	-62,614,603,127.50	30.61
96,868,408,656.03	利息費用	510301	92,237,901,130.81	190,529,975,000.00	-98,292,073,869.19	51.59
199,038,244.02	手續費用	510305	219,506,473.39	239,233,000.00	-19,726,526.61	8.25
333,434,588.41	發行金銀幣成本	510306	224,386,804.90	231,126,000.00	-6,739,195.10	2.92
1,421,251,529.21	發行硬幣費用	510309	1,953,522,137.86	1,141,417,000.00	812,105,137.86	71.15
2,556,819,513.00	發行鈔券費用	510310	3,970,367,605.15	3,751,320,000.00	219,047,605.15	5.84
112,840,680,214.57	各項提存	510311	43,285,045,585.39	8,610,000,000.00	34,675,045,585.39	402.73
21,825,294.00	現金運送費	510312	23,738,135.00	26,000,000.00	-2,261,865.00	8.70
226,830,455,827.29	營業毛利(毛損)	61	226,794,138,110.19	125,313,663,000.00	101,480,475,110.19	80.98
1,950,417,212.02	營業費用	52	1,920,420,381.44	2,349,715,000.00	-429,294,618.56	18.27
1,485,561,935.38	業務費用	5202	1,463,620,281.02	1,783,850,000.00	-320,229,718.98	17.95
1,485,561,935.38	業務費用	520201	1,463,620,281.02	1,783,850,000.00	-320,229,718.98	17.95
464,855,276.64	管理費用	5203	456,800,100.42	565,865,000.00	-109,064,899.58	19.27
464,855,276.64	管理費用	520301	456,800,100.42	565,865,000.00	-109,064,899.58	19.27
224,880,038,615.27	營業利益(損失)	62	224,873,717,728.75	122,963,948,000.00	101,909,769,728.75	82.88
1,108,003,159.34	營業外收入	49	875,289,001.43	681,131,000.00	194,158,001.43	28.51
1,108,003,159.34	其他營業外收入	4998	875,289,001.43	681,131,000.00	194,158,001.43	28.51
17,875,978.00	投資性不動產收入	499801	17,875,978.00	17,881,000.00	-5,022.00	0.03
5,849,872.00	賠償收入	499802	13,499,758.00	1,175,000.00	12,324,758.00	1,048.92
6,560,053.00	利息收入	499804	6,910,820.00	2,088,000.00	4,822,820.00	230.98
1,077,717,256.34	什項收入	499898	837,002,445.43	659,987,000.00	177,015,445.43	26.82
1,294,786,345.21	營業外費用	59	637,198,440.47	458,239,000.00	178,959,440.47	39.05

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

損 益 表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度決算數	本年度 預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
1,294,786,345.21	其他營業外費用	5998	637,198,440.47	458,239,000.00	178,959,440.47	39.05
3,779,510.00	投資性不動產費用	599801	3,858,554.00	4,336,000.00	-477,446.00	11.01
1,224,329,925.00	優存超額利息	599807	565,006,144.00	364,896,000.00	200,110,144.00	54.84
	資產報廢損失	599835		290,000.00	-290,000.00	100.00
66,676,910.21	什項費用	599898	68,333,742.47	88,717,000.00	-20,383,257.53	22.98
-186,783,185.87	營業外利益(損失)	63	238,090,560.96	222,892,000.00	15,198,560.96	6.82
224,693,255,429.40	稅前淨利(淨損)	64	225,111,808,289.71	123,186,840,000.00	101,924,968,289.71	82.74
44,111,742.00	所得稅費用(利益)	65	64,863,314.00	11,840,000.00	53,023,314.00	447.83
44,111,742.00	所得稅費用(利益)	6501	64,863,314.00	11,840,000.00	53,023,314.00	447.83
44,111,742.00	所得稅費用(利益)	650101	64,863,314.00	11,840,000.00	53,023,314.00	447.83
224,649,143,687.40	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	225,046,944,975.71	123,175,000,000.00	101,871,944,975.71	82.71
224,649,143,687.40	本期淨利(淨損)	68	225,046,944,975.71	123,175,000,000.00	101,871,944,975.71	82.71

註：1.本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合IFRSs調節後之數。

3.所得稅費用為中央造幣廠、中央印製廠應繳納之所得稅，其計算情形請參閱附錄二、三相關表格。

4.「本期其他綜合損益」本年度決算數113,282,233元，係確定福利計畫精算利益。

盈虧撥補表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比較增減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部	81	306,760,227,208.71	204,775,000,000.00	101,985,227,208.71	49.80	
本期淨利	8101	225,046,944,975.71	123,175,000,000.00	101,871,944,975.71	82.71	
累積盈餘	8102	81,600,000,000.00	81,600,000,000.00			
其他綜合損益轉入數	8106	113,282,233.00		113,282,233.00		
分配之部	82	306,760,227,208.71	204,775,000,000.00	101,985,227,208.71	49.80	
中央政府所得者	8201	180,025,988,940.87	180,024,034,000.00	1,954,940.87		
股(官)息紅利	820101	180,025,988,940.87	180,024,034,000.00	1,954,940.87		
留存事業機關者	8207	126,734,238,267.84	24,750,966,000.00	101,983,272,267.84	412.04	
法定公積	820703	45,092,157,918.74	24,703,556,000.00	20,388,601,918.74	82.53	
特別公積	820704	42,080,349.10	47,410,000.00	-5,329,650.90	11.24	
未分配盈餘	820705	81,600,000,000.00		81,600,000,000.00		

註：有關各項公積等之提列情形，請參閱附錄一之盈虧撥補表附註。

現金流量表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 案 數	比較增減	
名 稱	編 號			金 額	%
營業活動之現金流量		90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	225,111,808,289.71	123,186,840,000.00	101,924,968,289.71	82.74
稅前淨利(淨損)	9003	225,111,808,289.71	123,186,840,000.00	101,924,968,289.71	82.74
利息股利之調整	9004	-267,222,891,384.30	-120,646,612,000.00	-146,576,279,384.30	121.49
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-42,111,083,094.59	2,540,228,000.00	-44,651,311,094.59	1,757.77
調整項目	9006	257,801,391,643.29	155,981,957,000.00	101,819,434,643.29	65.28
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	215,690,308,548.70	158,522,185,000.00	57,168,123,548.70	36.06
收取利息	9008	451,926,278,182.08	322,992,142,000.00	128,934,136,182.08	39.92
支付利息	9010	-94,491,704,808.93	-185,421,589,000.00	90,929,884,191.07	49.04
支付所得稅	9012	-51,968,692.00	-8,474,000.00	-43,494,692.00	513.27
營業活動之淨現金流入(流出)	91	573,072,913,229.85	296,084,264,000.00	276,988,649,229.85	93.55
投資活動之現金流量		92			
減少投資	9202	2,655,747,984,663.93	681,521,313,000.00	1,974,226,671,663.93	289.68
減少基金及長期應收款	9204	71,796,946.00	50,000,000.00	21,796,946.00	43.59
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-85,392,374.00	-21,907,000.00	-63,485,374.00	289.79
增加投資	9212	-3,336,723,370,130.78	-698,348,873,000.00	-2,638,374,497,130.78	377.80
增加不動產、廠房及設備	9215	-132,153,349.00	-130,486,000.00	-1,667,349.00	1.28
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-681,121,134,243.85	-16,929,953,000.00	-664,191,181,243.85	3,923.17
籌資活動之現金流量		94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	330,794,507,226.99	-86,890,000,000.00	417,684,507,226.99	480.70
其他負債淨增(淨減)	9407	2,028,428,212.96	9,350,000.00	2,019,078,212.96	21,594.42
發放現金股利	9414	-180,026,366,341.61	-180,023,085,000.00	-3,281,341.61	
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	152,796,569,098.34	-266,903,735,000.00	419,700,304,098.34	157.25
匯率影響數	96	17,148,993,853.04	8,000,000,000.00	9,148,993,853.04	114.36
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	61,897,341,937.38	20,250,576,000.00	41,646,765,937.38	205.66
期初現金及約當現金	98	393,192,677,742.01	207,459,040,000.00	185,733,637,742.01	89.53
期末現金及約當現金	99	455,090,019,679.39	227,709,616,000.00	227,380,403,679.39	99.86

註：本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編列。

資產負債表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產		14,312,633,385,765.58	13,373,239,234,354.78	939,394,151,410.80	7.02	
流動資產		1,226,847,682,988.80	865,200,661,957.30	361,647,021,031.50	41.80	
現金		1,852,352,057.27	1,563,123,249.27	289,228,808.00	18.50	
庫存現金	110101	213,901,740.60	204,127,983.60	9,773,757.00	4.79	
銀行存款	110102	1,116,760,482.67	1,216,325,984.67	-99,565,502.00	8.19	
零用金及週轉金	110104	21,035,000.00	20,583,660.00	451,340.00	2.19	
待交換票據	110105	500,654,834.00	122,085,621.00	378,569,213.00	310.09	
存放銀行業		680,914,558,323.15	400,403,195,770.44	280,511,362,552.71	70.06	
存放銀行業	110201	687,649,519,622.12	404,307,874,492.74	283,341,645,129.38	70.08	
備抵呆帳 - 存放銀行業	110202	6,734,961,298.97	3,904,678,722.30	2,830,282,576.67	72.48	
應收款項		386,391,800,088.00	305,108,319,968.33	81,283,480,119.67	26.64	
應收帳款	110504	147,376,254.00	11,758,093.00	135,618,161.00	1,153.40	
應收收益	110511	2,310,561,920.50	2,350,606,844.72	-40,044,924.22	1.70	
備抵呆帳 - 應收收益	110512	23,062,569.47	23,493,419.59	-430,850.12	1.83	
應收利息	110515	112,496,480,618.96	110,343,383,635.59	2,153,096,983.37	1.95	
備抵呆帳 - 應收利息	110516	1,124,943,198.55	1,103,400,540.61	21,542,657.94	1.95	
應收遠匯款	110531	29,052,363,300.00	1,750,154,460.00	27,302,208,840.00	1,559.99	
其他應收款	110598	243,533,034,137.00	191,779,325,144.00	51,753,708,993.00	26.99	
備抵呆帳 - 其他應收款	110599	10,374.44	14,248.78	-3,874.34	27.19	
黃金與白銀		154,205,246,105.21	154,197,018,982.21	8,227,123.00	0.01	
黃金與白銀	110701	154,205,246,105.21	154,197,018,982.21	8,227,123.00	0.01	
存貨		2,962,321,939.29	3,053,170,291.33	-90,848,352.04	2.98	
在製品	110805	1,061,678,491.00	880,353,334.00	181,325,157.00	20.60	
製成品	110806	9,685,539.00	15,760,393.00	-6,074,854.00	38.55	
原料	110816	1,773,284,990.00	1,937,550,676.00	-164,265,686.00	8.48	
物料	110817	162,466,225.50	168,419,311.83	-5,953,086.33	3.53	
燃料	110818	228,754.79	244,849.50	-16,094.71	6.57	
在途材料	110819	4,804,779.00	80,600,486.00	-75,795,707.00	94.04	
備抵存貨跌價損失	110821	49,826,840.00	29,758,759.00	20,068,081.00	67.44	
預付款項		521,003,010.88	875,833,695.72	-354,830,684.84	40.51	
預付貨款	111101	166,179,126.00	598,794,736.00	-432,615,610.00	72.25	
用品盤存	111102	3,382,974.56	4,050,405.84	-667,431.28	16.48	
預付費用	111103	12,278,777.09	6,918,360.65	5,360,416.44	77.48	
預付發行券幣材料費	111104	2,119,588.84	2,119,588.84			
留抵稅額	111107	12,673,786.00	15,024,452.00	-2,350,666.00	15.65	

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
其他預付款	111198	324,368,758.39	248,926,152.39	75,442,606.00	30.31	
短期墊款	1112	401,465.00		401,465.00		
短期墊款	111201	401,465.00		401,465.00		
融通	12	284,168,825,989.80	268,116,765,728.72	16,052,060,261.08	5.99	
銀行業融通	1208	284,168,825,989.80	268,116,765,728.72	16,052,060,261.08	5.99	
銀行業外匯融通	120804	286,898,042,160.60	270,676,173,365.05	16,221,868,795.55	5.99	
備抵呆帳 - 銀行業融通	120807	2,729,216,170.80	2,559,407,636.33	169,808,534.47	6.63	
基金、投資及長期應收款	13	12,782,445,655,198.99	11,770,285,682,473.20	1,012,159,972,725.79	8.60	
非流動金融資產	1302	12,344,688,626,360.98	11,390,546,016,717.48	954,142,609,643.50	8.38	
持有至到期日金融資產 - 非流動	130212	12,344,688,626,360.98	11,390,546,016,717.48	954,142,609,643.50	8.38	
事業投資	1303	5,511,169,393.92	5,511,169,393.92			
事業投資	130301	4,904,731,000.00	4,904,731,000.00			
事業投資權益調整	130302	606,438,393.92	606,438,393.92			
其他長期投資	1304	431,887,091,039.40	373,798,289,995.84	58,088,801,043.56	15.54	
長期信託投資	130401	431,887,091,039.40	373,798,289,995.84	58,088,801,043.56	15.54	
長期應收款項	1305	358,768,404.69	430,206,365.96	-71,437,961.27	16.61	
長期應收款	130504	360,571,261.00	432,368,207.00	-71,796,946.00	16.61	
備抵呆帳 - 長期應收款	130505	1,802,856.31	2,161,841.04	-358,984.73	16.61	
不動產、廠房及設備	14	11,129,033,866.57	11,282,589,572.34	-153,555,705.77	1.36	
土地	1401	9,011,426,984.00	9,011,426,984.00			
土地	140101	672,574,126.90	672,574,126.90			
重估增值 - 土地	140102	8,338,852,857.10	8,338,852,857.10			
土地改良物	1402	1,994,770.00	3,053,547.00	-1,058,777.00	34.67	
土地改良物	140201	63,075,014.00	61,199,645.00	1,875,369.00	3.06	
累計折舊 - 土地改良物	140204	61,080,244.00	58,146,098.00	2,934,146.00	5.05	
房屋及建築	1403	1,245,823,195.62	1,310,782,105.62	-64,958,910.00	4.96	
房屋及建築	140301	2,789,471,163.00	2,796,001,540.00	-6,530,377.00	0.23	
重估增值 - 房屋及建築	140302	5,697,179.72	5,697,179.72			
累計折舊 - 房屋及建築	140304	1,549,345,147.10	1,490,916,614.10	58,428,533.00	3.92	
機械及設備	1404	765,671,382.86	861,020,072.90	-95,348,690.04	11.07	
機械及設備	140401	5,328,079,543.20	5,302,178,682.20	25,900,861.00	0.49	
累計折舊 - 機械及設備	140404	4,562,408,160.34	4,441,158,609.30	121,249,551.04	2.73	
交通及運輸設備	1405	26,869,422.20	19,393,288.80	7,476,133.40	38.55	
交通及運輸設備	140501	163,774,922.00	160,878,999.00	2,895,923.00	1.80	
累計折舊 - 交通及運輸設備	140504	136,905,499.80	141,485,710.20	-4,580,210.40	3.24	
什項設備	1406	63,577,250.89	73,463,700.02	-9,886,449.13	13.46	

資產負債表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
什項設備	140601	960,438,014.43	957,312,946.78	3,125,067.65	0.33	
累計折舊 - 什項設備	140604	896,860,763.54	883,849,246.76	13,011,516.78	1.47	
購建中固定資產	1408	13,670,861.00	3,449,874.00	10,220,987.00	296.27	
訂購機件	140804	13,670,861.00	3,449,874.00	10,220,987.00	296.27	
投資性不動產	15	201,685,613.43	204,308,657.43	-2,623,044.00	1.28	
投資性不動產 - 土地	1501	134,244,631.43	134,244,631.43			
投資性不動產 - 土地	150101	50,685,031.00	50,685,031.00			
重估增值 - 投資性不動產(土地)	150102	83,559,600.43	83,559,600.43			
投資性不動產 - 房屋及建築	1503	67,440,982.00	70,064,026.00	-2,623,044.00	3.74	
投資性不動產 - 房屋及建築	150301	144,268,431.90	144,268,431.90			
累計折舊 - 投資性不動產(房屋及建築)	150304	76,827,449.90	74,204,405.90	2,623,044.00	3.53	
無形資產	16	63,030,382.90	67,456,584.20	-4,426,201.30	6.56	
無形資產	1601	63,030,382.90	67,456,584.20	-4,426,201.30	6.56	
專利權	160102	580,846.00	500,238.00	80,608.00	16.11	
特許權	160103	4,248.00		4,248.00		
電腦軟體	160105	62,445,288.90	66,956,346.20	-4,511,057.30	6.74	
其他資產	18	7,777,471,725.09	458,081,769,381.59	-450,304,297,656.50	98.30	
遞延資產	1802	6,633,220,834.72	457,017,197,411.42	-450,383,976,576.70	98.55	
什項資產	1897	1,144,250,890.37	1,064,571,970.17	79,678,920.20	7.48	
催收款項	189702	724,320.00	724,320.00			
備抵呆帳 - 催收款項	189705	724,320.00	724,320.00			
代管資產	189714	70,691,463.77	70,503,017.77	188,446.00	0.27	
應收代管負債	189716	988,588,804.60	964,416,700.40	24,172,104.20	2.51	
存出保證金	189721	84,970,622.00	29,652,252.00	55,318,370.00	186.56	
合 計		14,312,633,385,765.58	13,373,239,234,354.78	939,394,151,410.80	7.02	

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債	2	13,448,441,895,714.86	12,554,182,147,823.05	894,259,747,891.81	7.12	
流動負債	21	13,212,656,489,269.33	12,372,497,704,496.20	840,158,784,773.13	6.79	
銀行業存款	2103	10,648,998,706,669.41	10,319,995,341,795.74	329,003,364,873.67	3.19	
銀行業存款	210301	1,570,406,261,658.61	1,469,051,562,787.94	101,354,698,870.67	6.90	
銀行業定期存款	210304	6,843,220,000,000.00	6,642,560,000,000.00	200,660,000,000.00	3.02	
銀行業轉存款	210305	2,196,505,560,000.00	2,196,675,007,000.00	-169,447,000.00	0.01	
其他金融業存款	210398	38,866,885,010.80	11,708,772,007.80	27,158,113,003.00	231.95	
國際金融機構存款	2104	440,513,313.35	506,502,933.41	-65,989,620.06	13.03	
國際金融機構存款	210401	440,513,313.35	506,502,933.41	-65,989,620.06	13.03	
應付款項	2105	318,063,812,237.63	267,743,613,141.79	50,320,199,095.84	18.79	
應付帳款	210502	401,426.00	998,993.00	-597,567.00	59.82	
應付代收款	210503	18,716,865.00	19,133,803.00	-416,938.00	2.18	
應付費用	210505	780,073,789.00	767,394,828.13	12,678,960.87	1.65	
應付其他稅款	210506	32,389,885.00	25,837,285.00	6,552,600.00	25.36	
應付利息	210509	22,366,190,157.51	24,619,065,447.32	-2,252,875,289.81	9.15	
應付股(官)息紅利	210512	49,213,971,940.87	49,214,349,341.61	-377,400.74		
應付退休金費用	210528	4,150,984.00	4,073,280.00	77,704.00	1.91	
其他應付款	210598	245,647,917,190.25	193,092,760,163.73	52,555,157,026.52	27.22	
當期所得稅負債	2106	42,926,773.00	30,032,151.00	12,894,622.00	42.94	
應付所得稅款	210601	42,926,773.00	30,032,151.00	12,894,622.00	42.94	
發行券幣	2107	1,555,991,975,912.00	1,437,528,544,499.00	118,463,431,413.00	8.24	
發行鈔券	210701	1,471,073,453,100.00	1,358,510,281,300.00	112,563,171,800.00	8.29	
發行硬幣	210702	84,918,522,812.00	79,018,263,199.00	5,900,259,613.00	7.47	
預收款項	2108	20,115,863.00	83,776,252.00	-63,660,389.00	75.99	
預收定金	210805	8,153,708.00	81,033,933.00	-72,880,225.00	89.94	
其他預收款	210898	11,962,155.00	2,742,319.00	9,219,836.00	336.21	
流動金融負債	2109	689,098,438,500.94	346,609,893,723.26	342,488,544,777.68	98.81	
附買回票券及債券負債	210905	689,098,438,500.94	346,609,893,723.26	342,488,544,777.68	98.81	
存款	22	155,105,302,372.31	174,438,775,899.53	-19,333,473,527.22	11.08	
公庫及政府機關存款	2201	147,936,203,714.89	167,408,440,424.56	-19,472,236,709.67	11.63	
政府機關存款	220101	105,017,388.57	84,334,224.78	20,683,163.79	24.53	
本行支票	220102	500,000.00	648,148.00	-148,148.00	22.86	
公庫存款	220103	147,830,686,326.32	167,323,458,051.78	-19,492,771,725.46	11.65	
儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,169,098,657.42	7,030,335,474.97	138,763,182.45	1.97	
行員活期儲蓄存款	220402	7,169,098,657.42	7,030,335,474.97	138,763,182.45	1.97	
其他負債	28	80,680,104,073.22	7,245,667,427.32	73,434,436,645.90	1,013.49	

資產負債表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債準備	2801	76,975,377,669.25	5,593,731,874.00	71,381,645,795.25	1,276.10	
遞延負債	2802	2,158,587,579.60	231,420,727.15	1,927,166,852.45	832.75	
買賣遠匯溢價	280203	2,158,587,579.60	231,420,727.15	1,927,166,852.45	832.75	
待整理負債	2804					
大陸地區及國外負債淨額	280401	736,813,080.15	736,813,080.15			
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	736,813,080.15	736,813,080.15			
什項負債	2897	1,546,138,824.37	1,420,514,826.17	125,623,998.20	8.84	
存入保證金	289701	466,381,746.00	364,164,634.00	102,217,112.00	28.07	
應付保管款	289702	22,500.00	22,500.00			
暫收及待結轉帳項	289703	20,454,310.00	21,407,974.00	-953,664.00	4.45	
應付代管資產	289704	70,691,463.77	70,503,017.77	188,446.00	0.27	
代管負債	289705	988,588,804.60	964,416,700.40	24,172,104.20	2.51	
權益	3	864,191,490,050.72	819,057,086,531.73	45,134,403,518.99	5.51	
資本	31	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00			
資本	3101	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00			
資本	310101	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00			
資本公積	32	1,732,278,795.67	1,732,113,544.52	165,251.15	0.01	
資本公積	3201	1,732,278,795.67	1,732,113,544.52	165,251.15	0.01	
受贈公積	320102	2,654,744.11	2,489,492.96	165,251.15	6.64	
事業投資之資本公積變動數	320105	129,886.11	129,886.11			
其他資本公積	320198	1,729,494,165.45	1,729,494,165.45			
保留盈餘(或累積虧損)	33	779,250,649,463.52	734,116,411,195.68	45,134,238,267.84	6.15	
已指撥保留盈餘	3301	697,650,649,463.52	652,516,411,195.68	45,134,238,267.84	6.92	
法定公積	330101	695,081,030,300.63	649,988,872,381.89	45,092,157,918.74	6.94	
特別公積	330102	2,569,619,162.89	2,527,538,813.79	42,080,349.10	1.66	
未指撥保留盈餘	3302	81,600,000,000.00	81,600,000,000.00			
累積盈餘	330201	81,600,000,000.00	81,600,000,000.00			
首次採用國際財務報導準則調整數	36	3,208,561,791.53	3,208,561,791.53			
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	3,208,561,791.53	3,208,561,791.53			
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	3,208,561,791.53	3,208,561,791.53			
合 計		14,312,633,385,765.58	13,373,239,234,354.78	939,394,151,410.80	7.02	

註：1.本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編列。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合IFRSs調節後之數。

3.或有資產(負債)包括:信託代理與保證資產(負債)6,524,517,365,816.43元及期收(期付)款項為213,600,000,000元。

4.經管珍貴動產21,564,079.93元；無經管珍貴不動產。