

中央銀行

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	3,702.82	4,430.70	-727.88	16.43
營業總支出	1,452.35	2,184.21	-731.86	33.51
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	0.20			
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	619.97			
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額	-119,889.85	-115,110.10	-4,779.75	4.15
不動產、廠房及設備餘額	59.65	60.20	-0.55	0.91
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 19,243,000 元，均為不動產、廠房及設備，預算達成率為 100%，執行內容如下：

- (一) 機械及設備（含購建中固定資產）15,601,610 元。
- (二) 交通及運輸設備 1,597,242 元。
- (三) 什項設備 2,044,148 元。

六、資金之轉投資及其盈虧

(一) 本行為應發行通貨之需要，轉投資中央造幣廠及中央印製廠，生產各類券幣，投資收益情形如下：

1. 投資中央造幣廠新臺幣 6 億元，本年度決算計獲投資利益 186,687,814.68 元。
2. 投資中央印製廠新臺幣 14 億元，本年度決算計獲投資利益 953,124,603 元。

(二) 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。

貳、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 370,282,360,177.08 元，較預算數增加 38,898,736,177.08 元，增加率為 11.74%。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. 事業投資利益 1,139,812,417.68 元，較預算數增加 164,343,417.68 元，增加率為 16.85%，係採權益法按持股比例認列被投資事業 102 年度利益，包括中央造幣廠 186,687,814.68

元、中央印製廠 953,124,603 元。

8. 營業外收入 433,941,776.71 元，較預算數減少 131,479,223.29 元，減少率為 23.25%，主要係配合台糖公司原預計辦理之第 2 次減資計畫尚未執行，什項收入較預計為低所致。

(二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 145,235,415,201.37 元，較預算數減少 62,973,208,798.63 元，減少率為 30.25%。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 231,475,198.90 元，較預算數減少 4,824,801.10 元，減少率為 2.04%。
4. 發行硬幣費用 2,108,830,130.76 元，較預算數增加 818,328,130.76 元，增加率為 63.41%，主要係新幣發出數量較預計為高所致。
5. 發行鈔券費用 4,598,080,137.15 元，較預算數增加 96,114,137.15 元，增加率為 2.13%。
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 610,418,028.53 元，較預算數增加 185,485,028.53 元，增加率為 43.65%，主要係退休人員優存超額利息精算結果增加所致。

(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	435,882,380	461,782,763	467,944,847	442,320,656	369,848,418
營業外收入	538,027	4,000,043	1,390,437	749,707	433,942
收入合計	436,420,407	465,782,806	469,335,284	443,070,362	370,282,360
支出					
營業成本	136,259,833	238,103,039	239,590,976	215,204,499	142,704,577
營業費用	2,035,319	2,029,138	2,000,083	1,950,417	1,920,420
營業外費用	462,121	474,438	494,499	1,266,303	610,418
支出合計	138,757,273	240,606,614	242,085,558	218,421,219	145,235,415
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。

參、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。

肆、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 577,435,520,341.63 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 685,382,426,122.63 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；收取股利流入 1,033,504,270.22 元；淨增無形資產及其他資產流出 5,492,206,526 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 20,135,346 元。
- 三、籌資活動之淨現金流入 152,795,182,104.34 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 2,027,041,218.96 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 61,997,270,176.38 元。

伍、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一) 資產狀況：

1. 流動資產 1,223,475,800,106.09 元，占資產總額 8.55%。
 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 12,789,928,809,327.49 元，占資產總額 89.37%。
 4. 不動產、廠房及設備 5,965,064,861.57 元，占資產總額 0.04%。
 5. 投資性不動產 201,685,613.43 元。
 6. 無形資產及其他資產 7,669,828,689.22 元，占資產總額 0.05%。
- 以上資產總額為 14,311,410,014,587.60 元。

(二) 負債狀況：

1. 流動負債 13,212,460,900,179.33 元，占資產總額 92.32%。
 2. 存款 155,794,000,923.10 元，占資產總額 1.09%。
 3. 其他負債 78,963,623,434.45 元，占資產總額 0.55%。
- 以上負債總額為 13,447,218,524,536.88 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	1,097,810,167	650,868,106	636,591,219	861,433,052	1,223,475,800
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	11,093,596,193	11,953,860,783	12,158,454,406	11,777,654,848	12,789,928,809
固定資產	4,459,173	4,389,116	5,284,438		
不動產、廠房及設備				6,020,207	5,965,065
投資性不動產				204,309	201,686
遞耗、無形及其他資產	10,323,369	511,214,837	81,222,194		
無形資產及其他資產				458,029,248	7,669,829
資產總額	12,662,300,194	13,482,097,505	13,375,117,908	13,371,458,429	14,311,410,015
負 債					
流動負債	11,014,516,938	12,527,292,255	12,405,256,266	12,372,443,045	13,212,460,900
存款	241,203,162	220,871,212	188,665,305	174,478,633	155,794,001
長期負債	105,344	137,212	230,993		
其他負債	720,056,431	2,241,854	2,340,602	5,479,665	78,963,623
負債總額	11,975,881,875	12,750,542,532	12,596,493,166	12,552,401,343	13,447,218,525
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	12,662,300,194	13,482,097,505	13,375,117,908	13,371,458,429	14,311,410,015

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。

陸、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	93.87	93.96
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,389.13	1,425.34	1,344.47	1,281.35	1,250.33
償 債 能 力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	9.97	5.20	5.13	6.96	9.26
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用) / 利息費用】	546.08	425.58	349.15	331.91	343.99
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】	0.0344	0.0343	0.0350	0.0331	0.0258
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	546,904	580,859	589,351	553,593	462,889
	員工平均獲利額(千元) 【淨利 / 員工總人數】	373,479	283,240	286,209	281,163	281,661
現 金 流 量	現金流量比率(%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	3.28	2.98	4.22		4.37

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 369,848,418,400.37 元，淨利率為 60.85%，較本年度預算 37.23% 為高，亦較上年度決算 50.79% 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＋事業投資利益）369,459,317,251.37 元，與利息費用 92,237,901,130.81 元比較，其比率為 400.55%，較本年度預算 173.42% 為高，惟較上年度決算 456% 為低。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 369,848,418,400.37 元，較上年度決算數 442,320,655,621.55 元為低，減少率為 16.38%。

(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(%)	68.27	48.00	48.37	50.91	60.90
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{297,587,228}{435,882,380}$	$\frac{221,650,587}{461,782,763}$	$\frac{226,353,788}{467,944,847}$	$\frac{225,165,740}{442,320,656}$	$\frac{225,223,421}{369,848,418}$
淨利率(%)	68.29	48.76	48.56	50.79	60.85
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{297,663,133}{435,882,380}$	$\frac{225,176,192}{461,782,763}$	$\frac{227,249,726}{467,944,847}$	$\frac{224,649,144}{442,320,656}$	$\frac{225,046,945}{369,848,418}$
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
$\frac{\text{本期淨利}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{364,391,320}{11,509,509,660}$	$\frac{294,338,738}{13,072,198,849}$	$\frac{318,460,591}{13,428,607,706}$	$\frac{321,517,552}{13,372,799,158}$	$\frac{317,284,846}{13,841,434,222}$
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。

柒、其 他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

- 一、考核獎金：係按行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，提列 2 個月薪資總額之考核獎金，計 134,433,000 元，並俟本行工作考成奉行政院核定後，依規定核發。
- 二、績效獎金：係按行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金，計 161,319,600 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。

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	%
442,320,655,621.55	營業收入	41	369,848,418,400.37	330,818,203,000.00	39,030,215,400.37	11.80
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
1,248,741,755.02	事業投資利益	4107	1,139,812,417.68	975,469,000.00	164,343,417.68	16.85
1,248,741,755.02	事業投資利益	410701	1,139,812,417.68	975,469,000.00	164,343,417.68	16.85
215,204,498,544.45	營業成本	51	142,704,576,791.40	205,433,976,000.00	-62,729,399,208.60	30.54
215,204,498,544.45	金融保險成本	5103	142,704,576,791.40	205,433,976,000.00	-62,729,399,208.60	30.54
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
352,240,840.41	發行金銀幣成本	510306	231,475,198.90	236,300,000.00	-4,824,801.10	2.04
1,545,805,747.42	發行硬幣費用	510309	2,108,830,130.76	1,290,502,000.00	818,328,130.76	63.41
3,376,499,548.00	發行鈔券費用	510310	4,598,080,137.15	4,501,966,000.00	96,114,137.15	2.13
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
227,116,157,077.10	營業毛利(毛損)	61	227,143,841,608.97	125,384,227,000.00	101,759,614,608.97	81.16
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
225,165,739,865.08	營業利益(損失)	62	225,223,421,227.53	123,034,512,000.00	102,188,909,227.53	83.06
749,706,602.18	營業外收入	49	433,941,776.71	565,421,000.00	-131,479,223.29	23.25
749,706,602.18	其他營業外收入	4998	433,941,776.71	565,421,000.00	-131,479,223.29	23.25
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
731,830,624.18	什項收入	499898	416,065,798.71	547,540,000.00	-131,474,201.29	24.01
1,266,302,779.86	營業外費用	59	610,418,028.53	424,933,000.00	185,485,028.53	43.65

中央銀行
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	%
1,266,302,779.86	其他營業外費用	5998	610,418,028.53	424,933,000.00	185,485,028.53	43.65
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
38,193,344.86	什項費用	599898	41,553,330.53	55,701,000.00	-14,147,669.47	25.40
-516,596,177.68	營業外利益(損失)	63	-176,476,251.82	140,488,000.00	-316,964,251.82	225.62
224,649,143,687.40	稅前淨利(淨損)	64	225,046,944,975.71	123,175,000,000.00	101,871,944,975.71	82.71
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. 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。

2. 「本期其他綜合損益」本年度決算數113,282,233元，包括：「確定福利計畫精算利益」89,145,330元及「事業投資之其他綜合損益」24,136,903元。

中央銀行

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		

盈虧撥補表附註

中華民國102年度

- 一、官息紅利180,025,988,940.87元：係本年度繳庫數。
- 二、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。
- 三、法定公積45,092,157,918.74元，包括：
 - (一) 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。
 - (二) 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。
- 四、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。

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	225,046,944,975.71	123,175,000,000.00	101,871,944,975.71	82.71
稅前淨利(淨損)	9003	225,046,944,975.71	123,175,000,000.00	101,871,944,975.71	82.71
利息股利之調整	9004	-267,215,980,564.30	-120,644,524,000.00	-146,571,456,564.30	121.49
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-42,169,035,588.59	2,530,476,000.00	-44,699,511,588.59	1,766.45
調整項目	9006	262,176,864,124.07	160,432,034,000.00	101,744,830,124.07	63.42
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	220,007,828,535.48	162,962,510,000.00	57,045,318,535.48	35.01
收取利息	9008	451,919,396,615.08	322,990,059,000.00	128,929,337,615.08	39.92
支付利息	9010	-94,491,704,808.93	-185,421,589,000.00	90,929,884,191.07	49.04
營業活動之淨現金流入(流出)	91	577,435,520,341.63	300,530,980,000.00	276,904,540,341.63	92.14
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	-5,492,206,526.00	-5,541,824,000.00	49,617,474.00	0.90
收取股利	9210	1,033,504,270.22	870,513,000.00	162,991,270.22	18.72
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	-20,135,346.00	-19,243,000.00	-892,346.00	4.64
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-685,382,426,122.63	-21,468,114,000.00	-663,914,312,122.63	3,092.56
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	2,027,041,218.96		2,027,041,218.96	
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	152,795,182,104.34	-266,913,085,000.00	419,708,267,104.34	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	61,997,270,176.38	20,149,781,000.00	41,847,489,176.38	207.68
期初現金及約當現金	98	391,974,924,103.24	206,212,154,000.00	185,762,770,103.24	90.08
期末現金及約當現金	99	453,972,194,279.62	226,361,935,000.00	227,610,259,279.62	100.55

現金流量表附註

中華民國102年度

- 一、本表係採現金及約當現金（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）基礎編製。
- 二、自投資日起3個月內到期或清償之債權證券期末及期初皆為0元。
- 三、減少投資2,655,747,984,663.93元，係減少長期信託投資及持有至到期日金融資產-非流動。
- 四、增加投資3,336,723,370,130.78元，係增加長期信託投資及持有至到期日金融資產-非流動。
- 五、流動金融負債淨增330,794,507,226.99元，係附買回票券及債券負債之淨增。
- 六、不影響現金流量之投資及籌資活動（單位：新臺幣元）：

（一）增加應收代管負債	24,172,104.20
（二）增加代管負債	24,172,104.20

中央銀行
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
				金額	%	
名 稱	編號					
資產	1	14,311,410,014,587.60	13,371,458,429,351.02	939,951,585,236.58	7.03	
流動資產	11	1,223,475,800,106.09	861,433,052,493.58	362,042,747,612.51	42.03	
現金	1101	734,526,657.50	345,369,610.50	389,157,047.00	112.68	
庫存現金	110101	213,886,823.50	203,970,329.50	9,916,494.00	4.86	
零用金及週轉金	110104	19,985,000.00	19,313,660.00	671,340.00	3.48	
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	1102	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	1105	387,287,112,841.91	306,232,790,429.55	81,054,322,412.36	26.47	
應收收益	110511	3,360,529,999.41	3,384,111,114.94	-23,581,115.53	0.70	
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	112,496,372,468.96	110,343,304,738.59	2,153,067,730.37	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	243,525,863,216.00	191,882,128,325.00	51,643,734,891.00	26.91	
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	1107	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	
預付款項	1111	334,356,178.32	254,677,700.88	79,678,477.44	31.29	
預付費用	111103	11,344,251.09	5,787,869.65	5,556,381.44	96.00	
預付發行券幣材料費	111104	2,119,588.84	2,119,588.84			
其他預付款	111198	320,892,338.39	246,770,242.39	74,122,096.00	30.04	
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	12,789,928,809,327.49	11,777,654,847,891.93	1,012,273,961,435.56	8.59	
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	12,994,323,522.42	12,880,334,812.65	113,988,709.77	0.88	
事業投資	130301	6,904,731,000.00	6,904,731,000.00			
事業投資權益調整	130302	6,089,592,522.42	5,975,603,812.65	113,988,709.77	1.91	
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	

中央銀行
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
				金額	%	
名 稱	編號					
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	5,965,064,861.57	6,020,207,065.34	-55,142,203.77	0.92	
土地	1401	4,942,119,816.00	4,942,119,816.00			
土地	140101	643,180,675.23	643,180,675.23			
重估增值 - 土地	140102	4,298,939,140.77	4,298,939,140.77			
土地改良物	1402					
土地改良物	140201	407,904.00	407,904.00			
累計折舊 - 土地改良物	140204	407,904.00	407,904.00			
房屋及建築	1403	940,071,953.62	980,521,010.62	-40,449,057.00	4.13	
房屋及建築	140301	1,812,584,933.00	1,812,584,933.00			
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	878,210,159.10	837,761,102.10	40,449,057.00	4.83	
機械及設備	1404	47,704,727.86	56,064,642.90	-8,359,915.04	14.91	
機械及設備	140401	433,312,462.20	440,305,599.20	-6,993,137.00	1.59	
累計折舊 - 機械及設備	140404	385,607,734.34	384,240,956.30	1,366,778.04	0.36	
交通及運輸設備	1405	4,301,739.20	6,604,726.80	-2,302,987.60	34.87	
交通及運輸設備	140501	78,266,453.00	76,908,701.00	1,357,752.00	1.77	
累計折舊 - 交通及運輸設備	140504	73,964,713.80	70,303,974.20	3,660,739.60	5.21	
什項設備	1406	29,050,526.89	32,188,425.02	-3,137,898.13	9.75	
什項設備	140601	641,143,709.43	640,913,703.78	230,005.65	0.04	
累計折舊 - 什項設備	140604	612,093,182.54	608,725,278.76	3,367,903.78	0.55	
購建中固定資產	1408	1,816,098.00	2,708,444.00	-892,346.00	32.95	
訂購機件	140804	1,816,098.00	2,708,444.00	-892,346.00	32.95	
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	47,470,296.90	47,084,649.20	385,647.70	0.82	
無形資產	1601	47,470,296.90	47,084,649.20	385,647.70	0.82	
電腦軟體	160105	47,470,296.90	47,084,649.20	385,647.70	0.82	
其他資產	18	7,622,358,392.32	457,982,162,864.82	-450,359,804,472.50	98.34	

中央銀行

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	%	
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	989,137,557.60	964,965,453.40	24,172,104.20	2.50	
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	548,753.00	548,753.00			
合 計		14,311,410,014,587.60	13,371,458,429,351.02	939,951,585,236.58	7.03	

中央銀行
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
				金額	%	
名 稱	編號					
負債	2	13,447,218,524,536.88	12,552,401,342,819.29	894,817,181,717.59	7.13	
流動負債	21	13,212,460,900,179.33	12,372,443,045,138.20	840,017,855,041.13	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	317,919,303,628.63	267,800,019,867.79	50,119,283,760.84	18.72	
應付費用	210505	403,842,043.00	395,048,739.13	8,793,303.87	2.23	
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		
其他應付款	210598	245,935,299,487.25	193,571,556,339.73	52,363,743,147.52	27.05	
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	11,962,155.00	2,742,319.00	9,219,836.00	336.21	
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	155,794,000,923.10	174,478,632,982.54	-18,684,632,059.44	10.71	
公庫及政府機關存款	2201	148,624,902,265.68	167,448,297,507.57	-18,823,395,241.89	11.24	
政府機關存款	220101	793,715,939.36	124,191,307.79	669,524,631.57	539.11	
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	78,963,623,434.45	5,479,664,698.55	73,483,958,735.90	1,341.03	
負債準備	2801	75,360,959,718.25	3,928,216,393.00	71,432,743,325.25	1,818.45	
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					

中央銀行

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	%	
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	1,444,076,136.60	1,320,027,578.40	124,048,558.20	9.40	
存入保證金	289701	455,487,332.00	355,610,878.00	99,876,454.00	28.09	
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	967,674.27	809,891.12	157,783.15	19.48	
事業投資之資本公積變動數	320104	270,549,340.70	270,541,872.70	7,468.00		
其他資本公積	320198	1,460,761,780.70	1,460,761,780.70			
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		14,311,410,014,587.60	13,371,458,429,351.02	939,951,585,236.58	7.03	

註：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。

財 務 報 表 附 註

中華民國102年

一、本行會計基礎採權責發生基礎。

二、持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產以取得成本為入帳基礎，到期日在一年以內者列為流動資產，超過一年者列為非流動資產；有關溢、折價部分按債券存續期間予以攤銷。

三、備抵呆帳

備抵呆帳主要係按存放銀行業、應收款項（未含應收政府機關款項、對指定銀行即期及遠期外匯應收款項與信託投資估計收益）、銀行業融通及長期應收款餘額提列0.5%至1%。

四、不動產、廠房及設備

(一)不動產、廠房及設備以取得成本為入帳基礎。於 IFRSs 轉換日依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為推定成本，嗣後以成本模式評價。折舊依財物標準分類規定之耐用年限，以平均法計列，出售不動產、廠房及設備之收益（損失）列為當年度之營業外收入（費用）。

(二)本行經管珍貴動產 15,888,988.93 元；無經管珍貴不動產。

五、投資性不動產

投資性不動產以取得成本為入帳基礎。於IFRSs轉換日依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為推定成本，嗣後以成本模式評價。折舊依財物標準分類規定之耐用年限，以平均法計列，出售投資性不動產之收益（損失）列為當年度之營業外收入（費用）。

六、無形資產

無形資產係以取得成本為入帳基礎，以平均法分5年計提攤銷。

七、或有資產（負債）

或有資產（負債）包括：

(一)信託代理與保證資產（負債），102年12月31日及101年12月31日餘額分別為 6,523,910,090,581.43 元及 6,154,462,696,624.21 元，包括保管有價證券、保管品、保證品、應收代收款及經理政府登錄債券等。

(二)期收（期付）款項，102年12月31日及101年12月31日餘額分別為 213,600,000,000 元及 282,036,480,000 元。

財 務 報 表 附 註

中華民國102年度

八、特別公積

主要係發行金銀紀念幣盈餘，依「金銀幣及紀念性券幣發行辦法」之規定提存。

九、員工福利

(一)短期員工福利負債：不休假加班費估列 40,283,000 元，休假補助費估列 12,712,000 元。

(二)確定提撥計畫：於工員提供服務期間，按新制退休金辦法雇主就應提繳至勞保局的退休金數額，認列當期之退休金費用 363,798 元。

(三)確定福利計畫：

本行退職後福利計畫除上述新制退休金外，均為確定福利計畫，其確定福利義務及服務成本係根據預計單位福利法精算而得。102 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 5,380,931,746 元，已提撥之計畫資產為1,491,688,493元；另本行帳列員工福利負債準備3,889,243,253 元。