

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	4,435.65	4,229.24	206.41	4.88
營業總支出	2,181.66	1,972.37	209.29	10.61
淨利（淨損）	2,253.99	2,256.87	-2.88	0.13
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,800.81	1,800.50	0.31	0.02
留存事業機關盈餘	1,051.18	1,054.50	-3.32	0.31
事業機關負擔虧損③	1.72		1.72	
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.78	0.81	-0.03	3.70
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,561.24			
現金及約當現金淨減		636.44		
財務狀況：				
營運資金餘額②	-130,240.10	-128,029.38	-2,210.72	1.73
不動產、廠房及設備餘額	60.13	61.00	-0.87	1.43
長期負債餘額				
權益	10,181.08	9,729.09	451.99	4.65
附註：				
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。				
營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
事業機關負擔虧損1.72億元，係確定福利計畫之再衡量數（因精算假設之折現率下降及未來薪資水準提高等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致）。				

空

白

頁

乙、業務計畫及決算概要

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 1,262,103,134,620.70 元，較預算數增加 35,718,134,620.70 元，增加率為 2.91%，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 181,296,131,908.59 元，較預算數增加 11,497,803,908.59 元，增加率為 6.77%，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通 181,296,131,908.59 元，較預算數增加 12,497,803,908.59 元。

(2) 銀行業放款融通本年度無實際發生數，較預算數減少 1,000,000,000 元。

3. 短期墊款 本年度實際平均營運量新臺幣 3,799,733.05 元，較預算數增加 3,799,733.05 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 166,877,719.73 元，較預算數增加 32,466,719.73 元，增加率為 24.15%，係金融機構之透支融通需求較預計增加所致。

(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

104,953,074.52 元，較預算數減少 895,046,925.48 元，減少率為 89.50%，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 13,249,864,684,159.47 元，較預算數增加 519,729,684,159.47 元，增加率為 4.08%，係外幣長期債券投資較預計增加所致。

3. 信託投資 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 453,173,195,519.13 元，較預算數減少 23,841,804,480.87 元，減少率為 5%，係外幣信託投資因美元貶值，致折合成新臺幣金額減少所致。

(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 224,875,168.42 元，較預算數減少 69,275,831.58 元，減少率為 23.55%。

2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 11,608,930,879,745.13 元，較預算數減少 996,726,924,254.87 元，減少率為 7.91%，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 7,665,562,178,082.19 元，較預算數減少 983,347,821,917.81 元。

(2) 銀行業轉存款 2,171,908,877,443.84 元，較預算數減少 28,263,697,556.16 元。

(3) 銀行業存款 1,711,424,799,042.97 元，較預算數增加 18,398,272,042.97 元。

(4) 其他金融業存款 60,035,025,176.13 元，較預算數減少 3,513,676,823.87 元。

3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣

223,288,530,544.72 元，較預算數增加 17,995,767,544.72 元，增加率為 8.77%，主要係公庫存款較預計增加所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 223,174,975,505.72 元，較預算數增加 18,068,875,505.72 元。

(2) 政府機關存款 113,555,039 元，較預算數減少 73,107,961 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,751,421,695.39 元，較預算數增加 246,541,695.39 元，增加率為 3.29%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 2,023,429,609,635.51 元，較預算數減少 26,406,782,364.49 元，減少率為 1.29%，其內容如下：

1. 發行鈔券 1,922,199,119,439.73 元，較預算數減少 22,369,098,560.27 元，減少率為 1.15%。

2. 發行硬幣 101,230,490,195.78 元，較預算數減少 4,037,683,804.22 元，減少率為 3.84%。

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，如存款及其他負債準備金提存、流動性覆蓋比率、支存戶鉅額退票、房貸資訊揭露情形、新臺幣及外幣偽鈔處理作業暨驗鈔機管理、外匯匯款與結匯業務、外匯匯款電文、外幣收兌、填報國家風險統計與經濟金融相關報表之正確性等，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

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。

(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，以強化場外監控效能。

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) 依據金融情況需要，彙整金融機構各項重要資訊，以掌握金融機構營運動態。

(四) 資料編纂

定期編印各項金融機構統計刊物，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，另彙總編印最新金融法令，提供從業人員參考，包括：

1. 編印 105 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. 就特定議題前往金融機構訪查，並按季研提金融機構經營現況及暴險分析報告。
2. 編撰並發布第十一期金融穩定報告（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. 配合行政院洗錢防制辦公室，準備亞太防制洗錢組織第 3 輪相互評鑑相關事宜。
3. 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. 參加東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）舉辦之「金融監理網路討論室」（SSDR）會議，以及接待「亞洲金融監理官考察團」參訪本行，強化跨國金融監理聯繫及合作。
3. 派員參加重要國際金融監理與金融穩定會議及研討會。

(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、金融科技創新及洗錢防制等相關課程；派員參加台灣金融研訓院及保險事業發展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

1. 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。
2. 密切注意國際重大經濟金融發展動向，本年度主要議題包括先進經濟體貨幣政策趨緊、美國政府政策及貿易保護主義威脅、英國脫歐談判、地緣政治風險等，研析對國內經濟金融之影響。另剖析國內經濟金融問題及擬具因應對策，包括近年臺灣經濟成長相對亞洲主要先進國家和緩之原因、發展服務業促進經濟成長、通膨率減緩並趨於穩定之原因、國內物價與薪資成長關係、臺灣自然失業率之估計，以及本行貨幣政策透明化之進程等。此外，就主要國家之經濟金融情勢及其貨幣政策相關問題，撰寫或翻譯專題報告，擬具意見及政策建議，供貨幣決策及執行業務參考。

(二) 統計業務

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。

(三) 國內外經濟金融參考資訊之蒐集

積極蒐集國內外重要經濟金融數據，完成重要經濟金融指標資料編輯，並即時分析總體經濟、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

1. 強化總體經濟及金融模型，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，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，以及金融情勢指數、匯率反應函數及潛在產出與產出缺口等估計，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，並登載本行網站

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 69 輯。

(六) 有關研究業務之聯繫

1. 參加行政院主計總處「國民所得統計評審委員會議」及交通部觀光局旅行收支相關委託研究案審查會，並提供相關意見。與國家發展委員會經濟發展處、臺灣銀行經濟研究處、勞動部勞動基金運用局及台灣金融研訓院金融研究所等單位合辦「國際經濟研究座談會」。
2. 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及主要

產業展望等，辦理專題演講，並與行內有關同仁進行研討。

3. 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。

4. 舉辦「民國 107 年貨幣成長目標區」學者專家座談會。

(七) 有關資料提供及政策宣導事項

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）、SEACEN Centre 等國際組織與惠譽（Fitch）、穆迪（Moody's）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，並接受年度訪談。

3. 針對外界對本行貨幣政策與外匯政策之看法，提出匯率及產業升級關係、全球供應鏈之發展、薪資成長及物價關係、提振薪資之建議等說明資料，按季彙集成冊，於各季本行理事會後記者會分送供參；並於 106 年 6 月起理事會後 6 週發布理監事會議議事錄摘要。相關資料均登載本行網站，透過政策宣導，加強溝通，提高本行貨幣政策透明度。

四、業務精進計畫

(一) 調節金融方面

1. 修正「金融機構流動性查核要點」

因應金管會 107 年採用國際財務報導準則（IFRS）第 9 號「金融工具」，106 年 12 月 21 日本行發布修正「金融機構流動性查核

要點」，自 107 年 1 月 1 日生效。

2. 增建「金融機構牌告利率資訊查詢專區」

為優化本行牌告利率資訊介面，提高資訊之透明度，於本行網站建置「金融機構牌告利率資訊查詢專區」，自 106 年 10 月 16 日上線。

3. 強化金融業拆款與超額準備資料之揭露

為提昇市場資訊之透明度與參考性，於本年度參考主要國家之拆款市場與超額準備資訊揭露情形，研議強化我國金融業拆款與超額準備資料之揭露。

(二) 發行通貨方面

民眾申請鑑定兌換之火焚污破損新臺幣鈔券，原採人工核算兌換金額，為提昇為民服務效率，爰規劃建置「污破損鈔券管理系統」，以電腦軟體判讀，並建立資料庫，蒐集分析污破損券之態樣與成因。本案已於 106 年 12 月 19 日完成驗收，預計 107 年第 1 季正式上線。

(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. 適時檢討相關規定

- (1) 106 年 3 月 27 日修正「證券業辦理外匯業務管理辦法」條文，開放外匯證券商辦理新臺幣即期外匯交易業務，同時大幅放寬外匯衍生性商品業務範圍，簡化多項業務申辦程序，並整併原有各類通函規定，以利業者遵循俾完善法制作業。

- (2) 106 年 12 月 28 日再次修正「證券業辦理外匯業務管理辦法」條文，開放證券商得經委託人同意，於外幣收付之受託買賣外國有價證券外幣專戶設置委託人分戶帳，保管客戶交割款項，及放寬證券商從事外幣有價證券附條件交易之到期交割款項，經本行許可者，得以新臺幣結購，並促請證券業辦理外匯業務時，注意遵循防制洗錢及打擊資恐等規定。

- (3) 配合電子化交易結匯申報程序並維護申報義務人權限，修正「外匯收支或交易申報辦法」共計 4 條及 1 附件，以及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」共計 6 點及 3 附表，於 106 年 3 月 29 日生效。

5. 截至本年底，已開業營運之國際金融業務分行（OBU）共 61 家，資產總額為 2,029.46 億美元；已開業之國際證券業務分公司（OSU）18 家，資產總額 51.05 億美元；已開業之國際保險業務分公司（OIU）20 家，資產總額 4.74 億美元。

6. 自 90 年 6 月開放兩岸金融直接往來，本年度 OBU 辦理兩岸匯款合計 3,297 億美元。
7. 配合開放證券商辦理涉及新臺幣之即期外匯交易業務，於 106 年 3 月 29 日訂定「外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」共計 19 點，俾使證券外匯業務之經營，能有更為明確規範及有效管理，並有利「外匯收支或交易申報辦法」之遵循。
8. 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。
 - (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，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，凡匯入資金未於一週內購買股票者，即促請保管機構轉知其儘速投入股市，否則應即匯出，並將外資持有大量新臺幣存款餘額者約 20 家列入觀察名單，透過保管機構瞭解其匯入資金未投入股市緣由，並要求其依結匯申報用途投資國內證券。
 - (3) 外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 11 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。
9. 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」，掌握陸資投資事業投資資金進出，截至本年底計有 1,089 家陸資公司經核准

來臺投資新臺幣 587.31 億元等值外幣。

10. 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 18 家 QDII 向臺灣證券交易所完成登記投資國內證券，金管會核給 QDII 有效額度共 2.41 億美元，已匯入 2.09 億美元投資台股。

11. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券

(1) 英屬蓋曼群島動力科技股份有限公司等 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 179.34 億元。

(2) 英屬蓋曼群島英利股份有限公司等 8 家發行新臺幣可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 76.83 億元。

(四) 經理國庫方面

1. 推動建置「網路繳納國庫款機制」

為因應數位金融（Bank 3.0）發展趨勢，提供民眾更多元之繳納庫款管道，透過財金公司「全國繳費網」建置網路繳納國庫款作業機制，並委託臺灣銀行擔任帳務代理銀行，已於 106 年 6 月 26 日正式實施。

2. 強化委託代收國稅金融機構管理

為強化對代收國稅金融機構之管理，修正「中央銀行委託金融機構代收國稅事務要點」部分規定，檢討代收國稅金融機構徵提擔保品

之條件，並增訂退場機制等相關規定，自 106 年 12 月 1 日生效。

3. 實施「國庫機關專戶及保管品帳戶電子化對帳作業機制」

為提昇機關對帳效率，簡化對帳單處理作業，以及節省郵資與用紙等費用，規劃於「國庫帳戶網路服務系統」及「自動語音對帳回傳系統」新增電子對帳單下載列印等功能，於 106 年 1 月 23 日上線；嗣經向存戶積極宣導後，推行成效良好，自同年 7 月 1 日起正式實施電子化對帳作業，不再寄發紙本對帳單。

4. 建置「國庫局統計分析系統」

為瞭解中央政府機關存放本行及各代庫機構之機關專戶存款變動情形，以利國庫相關業務資料之統計分析，建置「國庫局統計分析系統」，並自 106 年 11 月 16 日上線。

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 43,335,000 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）41,407,348 元。

(二) 交通及運輸設備 559,820 元。

(三) 什項設備 1,367,832 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

196,186,834 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 919,185,539 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。

(三) 為利本行監督財金資訊股份有限公司辦理金融機構跨行支付服務之流動性，奉行政院核定投資該公司，累計共投資新臺幣 2,466,145,944 元，本行投資比率 37%，以權益法認列，本年度決算計獲投資利益 705,593,957.52 元。

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 443,565,060,469.12 元，較預算數增加 79,914,098,469.12 元，增加率為 21.98%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 384,082,515,304.58 元，較預算數增加 43,458,684,304.58 元，增加率為 12.76%，主要係外幣資產營運量較預計為高，外幣利息收入增加所致。
2. 手續費收入 85,708,887.88 元，較預算數減少 35,561,112.12 元，減少率為 29.32%，係經售政府公債及國庫券手續費收入減少所致。
3. 發行金銀幣收入 257,675,949 元，較預算數增加 7,775,949 元，增加率為 3.11%。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 11,125,501.49 元，較預算數增加 11,125,501.49 元。
5. 外幣兌換利益 49,678,035,839.87 元，較預算數增加 40,678,035,839.87 元，增加率為 451.98%，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 7,398,811,657.18 元，較預算數減少 4,574,265,342.82 元，減少率為 38.20%，係收益率較預計為低所致。
7. 事業投資利益 1,820,966,330.52 元，較預算數增加 280,702,330.52 元，增加率為 18.22%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 106 年度利益，包括中央造幣廠 196,186,834 元、中央印製廠 919,185,539 元、財金資訊公司 705,593,957.52 元。

8. 營業外收入 230,220,998.60 元，較預算數增加 87,600,998.60 元，增加率為 61.42%，主要係台糖股利收入較預計為高所致。

(二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 218,166,377,230.91 元，較預算數增加 4,869,404,230.91 元，增加率為 2.28%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 73,658,348,722.10 元，較預算數減少 122,787,630,277.90 元，減少率為 62.50%，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 190,633,741.12 元，較預算數減少 59,460,258.88 元，減少率為 23.78%，主要係保管手續費較預計為低所致。

3. 發行金銀幣成本 157,072,978.99 元，較預算數減少 73,928,021.01 元，減少率為 32%，主要係金銀幣成本較預計為低所致。

4. 發行硬幣費用 1,646,719,314.65 元，較預算數增加 24,500,314.65 元，增加率為 1.51%。

5. 發行鈔券費用 2,475,548,861.33 元，較預算數減少 1,424,261,138.67 元，減少率為 36.52%，主要係新鈔單位成本及發出數量均較預計為低所致。

6. 各項提存 137,349,250,234.37 元，較預算數增加 129,220,838,234.37 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 19,273,867 元，較預算數減少 2,886,133 元，減少率為 13.02%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。

8. 業務費用 1,447,871,086.91 元，較預算數減少 124,903,913.09 元，減少率為 7.94%。

9. 管理費用 467,094,781.90 元，較預算數減少 31,237,218.10 元，減少率為 6.27%。

10. 營業外費用 754,563,642.54 元，較預算數增加 128,372,642.54 元，增加率為 20.50%，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 225,398,683,238.21 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	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
收入					
營業收入	373,364,164	415,553,228	424,435,067	420,848,636	443,334,839
營業外收入	433,942	287,060	256,897	2,075,087	230,221
收入合計	373,798,106	415,840,288	424,691,964	422,923,723	443,565,060
支出					
營業成本	146,220,323	215,129,236	196,106,418	194,582,070	215,496,848
營業費用	1,920,420	1,914,501	1,892,355	1,900,721	1,914,966
營業外費用	610,418	837,281	957,825	754,304	754,564
支出合計	148,751,161	217,881,018	198,956,598	197,237,094	218,166,377
淨利	225,046,945	197,959,270	225,735,366	225,686,629	225,398,683

註：1. 102 至 106 年度為審定決算數，其中 102 至 103 年度係配合 2013 年版 IFRSs 調節後之數。

2. 103 年度科目重分類，102 年度已配合隨同調整列示。

參、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算淨利為 225,398,683,238.21 元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000,000 元，合計 285,198,683,238.21 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 180,080,675,913.06 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 105,118,007,325.15 元：

1. 填補虧損 172,084,634.37 元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數。

2. 法定公積 45,045,319,720.77 元：係按本期淨利填補前述確定福利計畫之再衡量數後，提撥 20%。

3. 特別公積 100,602,970.01 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。

4. 未分配盈餘 59,800,000,000 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	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
盈餘分配					
官息紅利	180,025,989	180,066,163	180,410,450	180,049,668	180,080,676
填補虧損		37,848	128,399		172,085
公 積	45,134,238	39,620,259	45,231,517	45,650,321	45,145,923
未分配盈餘	81,600,000	59,835,000	59,800,000	59,800,000	59,800,000
合 計	306,760,227	279,559,270	285,570,366	285,499,989	285,198,683

註：1. 102 至 106 年度為審定決算數。

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 600,867,886,047 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 282,874,681,195.11 元，係減少投資流入 2,232,299,824,444.07 元；減少基金及長期應收款流入 44,696,015 元；收取股利流入 1,597,054,905 元；淨增無形資產及其他資產流出 4,040,971,116.62 元；增加投資流出 2,512,696,963,659.56 元；增加不動產、廠房及設備流出 78,321,783 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 177,565,285,921.11 元，係淨增其他負債流入 5,591,814,790.50 元；淨減流動金融負債流出 3,097,190,252.09 元；發放現金股利流出 180,059,910,459.52 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 15,696,549,603.44 元。
- 五、現金及約當現金淨增 156,124,468,534.22 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 1,517,362,142,194.95 元，占資產總額 9.63%。
 2. 融通 223,276,745,775.36 元，占資產總額 1.42%。
 3. 基金、投資及長期應收款 13,702,829,147,746.56 元，占資產總額 86.93%。
 4. 不動產、廠房及設備 6,013,096,019.90 元，占資產總額 0.04%。
 5. 投資性不動產 182,818,940.39 元。
 6. 無形資產及其他資產 312,607,898,435.59 元，占資產總額 1.98%。
- 以上資產總額為 15,762,271,849,112.75 元。

(二) 負債狀況：

1. 流動負債 14,541,371,848,575.45 元，占資產總額 92.25%。
 2. 存款 184,546,412,782.61 元，占資產總額 1.17%。
 3. 其他負債 18,245,554,077.20 元，占資產總額 0.12%。
- 以上負債總額為 14,744,163,815,435.26 元，占資產總額 93.54%。

(三) 權益狀況：

1. 資本 80,000,000,000 元，占資產總額 0.51%。
 2. 資本公積及保留盈餘 934,832,687,289.64 元，占資產總額 5.93%。
 3. 累積其他綜合損益 80,161,357.22 元。
 4. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,195,185,030.63 元，占資產總額 0.02%。
- 以上權益總額為 1,018,108,033,677.49 元，占資產總額 6.46%。

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	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
資產					
流動資產	1,223,475,800	1,447,556,149	1,495,609,950	1,413,934,566	1,517,362,142
融通	284,168,826	257,891,744	336,584,882	315,893,141	223,276,746
基金、投資及長期應收款	12,789,915,384	13,476,570,824	14,291,024,680	14,382,174,152	13,702,829,148
不動產、廠房及設備	5,965,065	5,905,564	6,116,196	6,099,861	6,013,096
投資性不動產	201,686	199,063	196,440	185,442	182,819
無形資產及其他資產	7,669,829	8,036,693	7,755,430	7,417,246	312,607,898
資產總額	14,311,396,589	15,196,160,036	16,137,287,576	16,125,704,408	15,762,271,849
負債					
流動負債	13,212,460,900	13,528,025,976	13,897,756,343	14,216,872,644	14,541,371,849
存款	155,794,001	133,598,115	198,718,421	208,380,050	184,546,413
其他負債	78,963,623	652,471,616	1,113,614,056	727,542,788	18,245,554
負債總額	13,447,218,525	14,314,095,706	15,210,088,820	15,152,795,481	14,744,163,815
權益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
公積及盈餘	780,982,928	798,839,903	844,036,427	889,686,758	934,832,687
累積其他綜合損益	-1,882	27,408	-34,689	25,741	80,161
首次採用國際財務報導準則調整數	3,197,019	3,197,019	3,197,019	3,196,427	3,195,185
權益總額	864,178,065	882,064,330	927,198,757	972,908,926	1,018,108,034
負債及權益總額	14,311,396,589	15,196,160,036	16,137,287,576	16,125,704,408	15,762,271,849

註：102 至 106 年度為審定決算數，其中 102 至 103 年度係配合 2013 年版 IFRSs 調節後之數。

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

年 度		102年	103年	104年	105年	106年
分析項目						
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	93.96	94.20	94.25	93.97	93.54
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,250.35	1,252.87	1,255.82	1,206.72	1,181.52
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	9.26	10.70	10.76	9.95	10.43
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用) / 利息費用】	343.99	314.09	340.73	401.29	406.01
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】	0.87	0.85	0.82	0.64	0.62
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0261	0.0273	0.0263	0.0261	0.0281
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	467,289	520,092	533,881	527,379	562,608
	員工平均獲利額 (千元) 【淨利 / 員工總人數】	281,661	247,759	283,944	282,815	286,039
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	4.37	5.11	5.69	3.77	4.13

註：1. 102至106年度為審定決算數，其中102至103年度係配合2013年版IFRSs調節後之數。

2. 103年度科目重分類，102年度營業收入已配合隨同調整。

二、經營比率

(一) 淨利率

本年度決算淨利 225,398,683,238.21 元，營業收入 443,334,839,470.52 元，淨利率為 50.84%，較本年度預算 41.36% 為高，惟較上年度決算 53.63% 為低。

(二) 權益報酬率

本年度決算淨利 225,398,683,238.21 元，平均權益 995,508,480,024.31 元，權益報酬率為 22.64%，較本年度預算 15.95% 為高，惟較上年度決算 23.76% 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＋信託投資損益＋事業投資利益）442,991,454,633.64 元，與利息費用 73,658,348,722.10 元比較，其比率為 601.41%，較本年度預算 184.85% 為高，亦較上年度決算 560.57% 為高。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 443,334,839,470.52 元，較上年度決算數 420,848,636,246.32 元為高，增加率為 5.34%。

(二) 權益成長率

本年度決算權益 1,018,108,033,677.49 元，較上年度決算數 972,908,926,371.12 元為高，增加率為 4.65%。

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	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率(%)	60.32	47.77	53.35	53.31	50.96
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{225,223,421}{373,364,164}$	$\frac{198,509,491}{415,553,228}$	$\frac{226,436,294}{424,435,067}$	$\frac{224,365,846}{420,848,636}$	$\frac{225,923,026}{443,334,839}$
淨利率(%)	60.28	47.64	53.18	53.63	50.84
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{225,046,945}{373,364,164}$	$\frac{197,959,270}{415,553,228}$	$\frac{225,735,366}{424,435,067}$	$\frac{225,686,629}{420,848,636}$	$\frac{225,398,683}{443,334,839}$
每股盈餘(元)	28.13	24.74	28.22	28.21	28.17
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{225,046,945}{8,000,000}$	$\frac{197,959,270}{8,000,000}$	$\frac{225,735,366}{8,000,000}$	$\frac{225,686,629}{8,000,000}$	$\frac{225,398,683}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	2.29	1.97	2.04	1.86	1.88
$\frac{\text{本期淨利}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{317,284,846}{13,841,421,738}$	$\frac{290,423,248}{14,753,778,312}$	$\frac{319,507,285}{15,666,723,806}$	$\frac{300,593,409}{16,131,495,992}$	$\frac{299,057,032}{15,943,988,128}$
權益報酬率(%)	26.74	22.67	24.95	23.76	22.64
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{225,046,945}{841,611,804}$	$\frac{197,959,270}{873,121,197}$	$\frac{225,735,366}{904,631,543}$	$\frac{225,686,629}{950,053,842}$	$\frac{225,398,683}{995,508,480}$

註：1. 102至106年度為審定決算數，其中102至103年度係配合2013年版IFRSs調節後之數。

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. 103年度科目重分類，102年度營業收入已配合隨同調整。

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 126,853,110 元，並俟本行工作考成奉行政院核定後，依規定核發。至決算提列數較預算編列數 149,367,000 元減少 22,513,890 元，主要係員工離職、退休及留職停薪等因素影響，決算所提列之考核獎金減少所致。
- 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 152,223,732 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。至決算提列數較預算編列數 89,619,000 元增加 62,604,732 元，主要係依上開規定，預算編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，惟決算按實際營運成果，提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金所致。

空

白

頁

損 益 表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
420,848,636,246.32	營業收入	41	443,334,839,470.52	363,508,342,000.00	79,826,497,470.52	21.96
418,999,435,285.09	金融保險收入	4103	441,513,873,140.00	361,968,078,000.00	79,545,795,140.00	21.98
386,199,909,452.65	利息收入	410301	384,082,515,304.58	340,623,831,000.00	43,458,684,304.58	12.76
100,293,621.00	手續費收入	410305	85,708,887.88	121,270,000.00	-35,561,112.12	29.32
844,312,717.00	發行金銀幣收入	410306	257,675,949.00	249,900,000.00	7,775,949.00	3.11
2,524,024.02	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	11,125,501.49		11,125,501.49	
24,227,194,410.90	外幣兌換利益	410353	49,678,035,839.87	9,000,000,000.00	40,678,035,839.87	451.98
7,625,201,059.52	信託投資利益	410355	7,398,811,657.18	11,973,077,000.00	-4,574,265,342.82	38.20
1,849,200,961.23	事業投資利益	4107	1,820,966,330.52	1,540,264,000.00	280,702,330.52	18.22
1,849,200,961.23	事業投資利益	410701	1,820,966,330.52	1,540,264,000.00	280,702,330.52	18.22
194,582,069,955.18	營業成本	51	215,496,847,719.56	210,599,675,000.00	4,897,172,719.56	2.33
194,582,069,955.18	金融保險成本	5103	215,496,847,719.56	210,599,675,000.00	4,897,172,719.56	2.33
74,906,780,233.17	利息費用	510301	73,658,348,722.10	196,445,979,000.00	-122,787,630,277.90	62.50
227,874,700.53	手續費用	510305	190,633,741.12	250,094,000.00	-59,460,258.88	23.78
331,317,496.08	發行金銀幣成本	510306	157,072,978.99	231,001,000.00	-73,928,021.01	32.00
1,498,861,765.14	發行硬幣費用	510309	1,646,719,314.65	1,622,219,000.00	24,500,314.65	1.51
3,551,757,697.16	發行鈔券費用	510310	2,475,548,861.33	3,899,810,000.00	-1,424,261,138.67	36.52
114,045,878,960.10	各項提存	510311	137,349,250,234.37	8,128,412,000.00	129,220,838,234.37	1,589.74
19,599,103.00	現金運送費	510312	19,273,867.00	22,160,000.00	-2,886,133.00	13.02
226,266,566,291.14	營業毛利（毛損）	61	227,837,991,750.96	152,908,667,000.00	74,929,324,750.96	49.00
1,900,720,641.69	營業費用	52	1,914,965,868.81	2,071,107,000.00	-156,141,131.19	7.54
1,450,186,459.76	業務費用	5202	1,447,871,086.91	1,572,775,000.00	-124,903,913.09	7.94
1,450,186,459.76	業務費用	520201	1,447,871,086.91	1,572,775,000.00	-124,903,913.09	7.94
450,534,181.93	管理費用	5203	467,094,781.90	498,332,000.00	-31,237,218.10	6.27
450,534,181.93	管理費用	520301	467,094,781.90	498,332,000.00	-31,237,218.10	6.27
224,365,845,649.45	營業利益（損失）	62	225,923,025,882.15	150,837,560,000.00	75,085,465,882.15	49.78
2,075,086,674.72	營業外收入	49	230,220,998.60	142,620,000.00	87,600,998.60	61.42
2,075,086,674.72	其他營業外收入	4998	230,220,998.60	142,620,000.00	87,600,998.60	61.42
18,233,225.00	投資性不動產收入	499801	18,233,225.00	18,233,000.00	225.00	-
9,874,866.96	處分投資性不動產利益	499828				
2,046,978,582.76	什項收入	499898	211,987,773.60	124,387,000.00	87,600,773.60	70.43

中華民國106年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
754,303,603.42	營業外費用	59	754,563,642.54	626,191,000.00	128,372,642.54	20.50
754,303,603.42	其他營業外費用	5998	754,563,642.54	626,191,000.00	128,372,642.54	20.50
3,948,568.00	投資性不動產費用	599801	3,906,258.00	3,960,000.00	-53,742.00	1.36
715,456,334.00	優存超額利息	599807	722,290,663.00	577,579,000.00	144,711,663.00	25.05
34,898,701.42	什項費用	599898	28,366,721.54	44,652,000.00	-16,285,278.46	36.47
1,320,783,071.30	營業外利益（損失）	63	-524,342,643.94	-483,571,000.00	-40,771,643.94	8.43
225,686,628,720.75	稅前淨利（淨損）	64	225,398,683,238.21	150,353,989,000.00	75,044,694,238.21	49.91
225,686,628,720.75	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	225,398,683,238.21	150,353,989,000.00	75,044,694,238.21	49.91
225,686,628,720.75	本期淨利（淨損）	68	225,398,683,238.21	150,353,989,000.00	75,044,694,238.21	49.91

中央銀行
損益表說明

中華民國106年度

單位：新臺幣元

其他綜合損益說明：

上年度決算數	科 目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
	本期其他綜合損益（稅後淨額）			
7,647,952.98	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	-180,918,000.95		-180,918,000.95
22,489,678.00	確定福利計畫之再衡量數	-56,233,153.00		-56,233,153.00
-14,841,725.02	事業投資之其他綜合損益 - 不重分類至損益之項目	-124,684,847.95		-124,684,847.95
65,551,579.76	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	63,253,883.17		63,253,883.17
65,551,579.76	事業投資之其他綜合損益 - 可能重分類至損益之項目	63,253,883.17		63,253,883.17
73,199,532.74	本期其他綜合損益合計	-117,664,117.78		-117,664,117.78

中央銀行

盈虧撥補表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比較增減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部	81	285,198,683,238.21	210,153,989,000.00	75,044,694,238.21	35.71	
本期淨利	8101	225,398,683,238.21	150,353,989,000.00	75,044,694,238.21	49.91	
累積盈餘	8102	59,800,000,000.00	59,800,000,000.00			
分配之部	82	285,198,683,238.21	210,153,989,000.00	75,044,694,238.21	35.71	
中央政府所得者	8201	180,080,675,913.06	180,064,292,000.00	16,383,913.06	0.01	
股（官）息紅利	820101	180,080,675,913.06	180,064,292,000.00	16,383,913.06	0.01	
留存事業機關者	8207	105,118,007,325.15	30,089,697,000.00	75,028,310,325.15	249.35	
填補虧損	820701	172,084,634.37		172,084,634.37		
法定公積	820703	45,045,319,720.77	30,070,798,000.00	14,974,521,720.77	49.80	
特別公積	820704	100,602,970.01	18,899,000.00	81,703,970.01	432.32	
未分配盈餘	820705	59,800,000,000.00		59,800,000,000.00		
虧損之部	83	172,084,634.37		172,084,634.37		
其他綜合損益轉入數	8304	172,084,634.37		172,084,634.37		
填補之部	84	172,084,634.37		172,084,634.37		
事業機關負擔者	8406	172,084,634.37		172,084,634.37		
撥用盈餘	840601	172,084,634.37		172,084,634.37		

註：其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數（因精算假設之折現率下降及未來薪資水準提高等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致），其中屬本行部分 56,233,153元，屬轉投資事業部分 115,851,481.37元。

盈 虧 撥 補 表 附 註

中華民國106年度

- 一、官息紅利180,080,675,913.06元：係本年度繳庫數。
- 二、填補虧損172,084,634.37元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數。
- 三、法定公積45,045,319,720.77元：係按本期淨利填補前述確定福利計畫之再衡量數後，提撥20%。
- 四、特別公積100,602,970.01元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。
- 五、未分配盈餘59,800,000,000元：係奉行政院核定保留至以後年度繳庫。

中央銀行
現金流量表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 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	225,398,683,238.21	150,353,989,000.00	75,044,694,238.21	49.91
稅前淨利（淨損）	9003	225,398,683,238.21	150,353,989,000.00	75,044,694,238.21	49.91
利息股利之調整	9004	-310,435,292,083.97	-144,177,852,000.00	-166,257,440,083.97	115.31
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-85,036,608,845.76	6,176,137,000.00	-91,212,745,845.76	1,476.86
調整項目	9006	306,266,046,325.66	80,487,225,000.00	225,778,821,325.66	280.52
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	221,229,437,479.90	86,663,362,000.00	134,566,075,479.90	155.27
收取利息	9008	451,836,565,146.76	653,556,212,000.00	-201,719,646,853.24	30.86
支付利息	9010	-72,198,116,579.66	-194,403,001,000.00	122,204,884,420.34	62.86
營業活動之淨現金流入（流出）	91	600,867,886,047.00	545,816,573,000.00	55,051,313,047.00	10.09
投資活動之現金流量	92				
減少投資	9202	2,232,299,824,444.07	843,468,448,000.00	1,388,831,376,444.07	164.66
減少基金及長期應收款	9204	44,696,015.00	50,000,000.00	-5,303,985.00	10.61
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	-4,040,971,116.62	-5,608,686,000.00	1,567,714,883.38	27.95
收取股利	9210	1,597,054,905.00	1,311,990,000.00	285,064,905.00	21.73
增加投資	9212	-2,512,696,963,659.56	-1,134,347,829,000.00	-1,378,349,134,659.56	121.51
增加不動產、廠房及設備	9215	-78,321,783.00	-43,335,000.00	-34,986,783.00	80.74
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-282,874,681,195.11	-295,169,412,000.00	12,294,730,804.89	4.17
籌資活動之現金流量	94				
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-3,097,190,252.09	-61,500,000,000.00	58,402,809,747.91	94.96
其他負債淨增（淨減）	9407	5,591,814,790.50	250,000,000.00	5,341,814,790.50	2,136.73
發放現金股利	9414	-180,059,910,459.52	-180,060,587,000.00	676,540.48	
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-177,565,285,921.11	-241,310,587,000.00	63,745,301,078.89	26.42
匯率影響數	96	15,696,549,603.44	9,000,000,000.00	6,696,549,603.44	74.41
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	156,124,468,534.22	18,336,574,000.00	137,787,894,534.22	751.44
期初現金及約當現金	98	218,692,212,126.55	1,160,776,922,000.00	-942,084,709,873.45	81.16
期末現金及約當現金	99	374,816,680,660.77	1,179,113,496,000.00	-804,296,815,339.23	68.21

現金流量表附註

中華民國106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2,232,299,824,444.07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2,512,696,963,659.56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、流動金融負債淨減3,097,190,252.09元，係附買回票券及債券負債之淨減。
- 六、不影響現金流量之投資及籌資活動（單位：新臺幣元）：
- | | |
|-------------|---------------|
| (一)減少應收代管負債 | 52,778,678.50 |
| (二)減少代管負債 | 52,778,678.50 |

中央銀行
資產負債表

中華民國106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	1	15,762,271,849,112.75	16,125,704,407,861.86	-363,432,558,749.11	2.25	
流動資產	11	1,517,362,142,194.95	1,413,934,566,042.82	103,427,576,152.13	7.31	
現金	1101	176,935,626.00	322,026,509.00	-145,090,883.00	45.06	
庫存現金	110101	126,946,001.00	194,681,681.00	-67,735,680.00	34.79	
零用金及週轉金	110104	17,000,760.00	17,350,740.00	-349,980.00	2.02	
待交換票據	110105	32,988,865.00	109,994,088.00	-77,005,223.00	70.01	
存放銀行業	1102	1,162,100,862,178.28	931,102,117,500.18	230,998,744,678.10	24.81	
存放銀行業	110201	1,173,700,987,034.77	940,370,820,617.55	233,330,166,417.22	24.81	
備抵呆帳 - 存放銀行業	110202	11,600,124,856.49	9,268,703,117.37	2,331,421,739.12	25.15	
應收款項	1105	200,572,227,279.55	328,008,998,041.04	-127,436,770,761.49	38.85	
應收收益	110511	2,762,112,431.87	2,851,961,290.54	-89,848,858.67	3.15	
備抵呆帳 - 應收收益	110512	18,615,668.96	17,566,594.66	1,049,074.30	5.97	
應收利息	110515	93,438,210,729.53	108,344,864,525.01	-14,906,653,795.48	13.76	
備抵呆帳 - 應收利息	110516	934,382,107.29	1,083,448,645.25	-149,066,537.96	13.76	
應收遠匯款	110531		57,077,256,178.60	-57,077,256,178.60	100.00	
其他應收款	110598	105,324,901,894.40	160,835,931,286.80	-55,511,029,392.40	34.51	
黃金與白銀	1107	154,049,755,511.91	154,075,680,545.20	-25,925,033.29	0.02	
黃金與白銀	110701	154,049,755,511.91	154,075,680,545.20	-25,925,033.29	0.02	
預付款項	1111	326,444,599.21	317,243,447.40	9,201,151.81	2.90	
預付費用	111103	5,051,709.91	6,850,410.02	-1,798,700.11	26.26	
預付發行券幣材料費	111104	75,549,643.68	89,073,021.01	-13,523,377.33	15.18	
其他預付款	111198	245,843,245.62	221,320,016.37	24,523,229.25	11.08	
待出售非流動資產	1113	135,917,000.00	108,500,000.00	27,417,000.00	25.27	
委託處分資產	111301	135,917,000.00	108,500,000.00	27,417,000.00	25.27	
融通	12	223,276,745,775.36	315,893,141,268.64	-92,616,395,493.28	29.32	
銀行業融通	1208	223,276,745,775.36	315,893,141,268.64	-92,616,395,493.28	29.32	
銀行業外匯融通	120804	225,532,066,439.76	319,083,981,079.43	-93,551,914,639.67	29.32	
備抵呆帳 - 銀行業融通	120807	2,255,320,664.40	3,190,839,810.79	-935,519,146.39	29.32	
基金、投資及長期應收款	13	13,702,829,147,746.56	14,382,174,151,520.61	-679,345,003,774.05	4.72	
非流動金融資產	1302	13,235,437,161,821.30	13,894,283,866,568.51	-658,846,704,747.21	4.74	
持有至到期日金融資產 - 非流動	130212	13,235,437,161,821.30	13,894,283,866,568.51	-658,846,704,747.21	4.74	
事業投資	1303	17,473,030,990.14	17,117,224,686.25	355,806,303.89	2.08	
事業投資	130301	9,370,876,944.00	9,370,876,944.00			
事業投資權益調整	130302	8,102,154,046.14	7,746,347,742.25	355,806,303.89	4.59	
其他長期投資	1304	449,805,177,718.93	470,615,033,994.81	-20,809,856,275.88	4.42	

中央銀行
資產負債表

中華民國106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	%	
長期信託投資	130401	449,805,177,718.93	470,615,033,994.81	-20,809,856,275.88	4.42	
長期應收款項	1305	113,777,216.19	158,026,271.04	-44,249,054.85	28.00	
長期應收款	130504	114,926,481.00	159,622,496.00	-44,696,015.00	28.00	
備抵呆帳 - 長期應收款	130505	1,149,264.81	1,596,224.96	-446,960.15	28.00	
不動產、廠房及設備	14	6,013,096,019.90	6,099,861,455.35	-86,765,435.45	1.42	
土地	1401	4,806,202,816.00	4,833,619,816.00	-27,417,000.00	0.57	
土地	140101	643,151,803.83	643,173,061.23	-21,257.40		
重估增值 - 土地	140102	4,163,051,012.17	4,190,446,754.77	-27,395,742.60	0.65	
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	808,871,771.62	841,671,821.62	-32,800,050.00	3.90	
房屋及建築	140301	1,812,426,939.13	1,812,426,939.13			
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	1,009,252,347.23	976,452,297.23	32,800,050.00	3.36	
機械及設備	1404	116,619,759.00	105,874,474.90	10,745,284.10	10.15	
機械及設備	140401	451,396,588.20	439,042,748.20	12,353,840.00	2.81	
累計折舊 - 機械及設備	140404	334,776,829.20	333,168,273.30	1,608,555.90	0.48	
交通及運輸設備	1405	3,331,264.00	3,957,199.00	-625,935.00	15.82	
交通及運輸設備	140501	71,597,096.00	72,366,117.00	-769,021.00	1.06	
累計折舊 - 交通及運輸設備	140504	68,265,832.00	68,408,918.00	-143,086.00	0.21	
什項設備	1406	257,787,752.28	275,438,703.83	-17,650,951.55	6.41	
什項設備	140601	433,944,941.78	420,361,959.33	13,582,982.45	3.23	
累計折舊 - 什項設備	140604	176,157,189.50	144,923,255.50	31,233,934.00	21.55	
購建中固定資產	1408	20,282,657.00	39,299,440.00	-19,016,783.00	48.39	
訂購機件	140804	20,282,657.00	39,299,440.00	-19,016,783.00	48.39	
投資性不動產	15	182,818,940.39	185,441,984.39	-2,623,044.00	1.41	
投資性不動產 - 土地	1501	125,870,134.39	125,870,134.39			
投資性不動產 - 土地	150101	47,523,179.11	47,523,179.11			
重估增值 - 投資性不動產（土地）	150102	78,346,955.28	78,346,955.28			
投資性不動產 - 房屋及建築	1503	56,948,806.00	59,571,850.00	-2,623,044.00	4.40	
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	87,319,625.90	84,696,581.90	2,623,044.00	3.10	
無形資產	16	40,538,231.10	45,484,191.20	-4,945,960.10	10.87	
無形資產	1601	40,538,231.10	45,484,191.20	-4,945,960.10	10.87	
電腦軟體	160105	40,538,231.10	45,484,191.20	-4,945,960.10	10.87	

中央銀行

資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

[illegible]

中央銀行
資產負債表

中華民國106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	14,744,163,815,435.26	15,152,795,481,490.74	-408,631,666,055.48	2.70	
流動負債	21	14,541,371,848,575.45	14,216,872,643,658.29	324,499,204,917.16	2.28	
銀行業存款	2103	11,844,456,008,508.51	11,531,522,055,862.85	312,933,952,645.66	2.71	
銀行業存款	210301	1,743,037,900,673.71	1,700,513,671,489.05	42,524,229,184.66	2.50	
銀行業定期存款	210304	7,880,140,000,000.00	7,587,300,000,000.00	292,840,000,000.00	3.86	
銀行業轉存款	210305	2,161,255,472,000.00	2,183,680,163,000.00	-22,424,691,000.00	1.03	
其他金融業存款	210398	60,022,635,834.80	60,028,221,373.80	-5,585,539.00	0.01	
國際金融機構存款	2104	156,620,022.05	409,981,696.69	-253,361,674.64	61.80	
國際金融機構存款	210401	156,620,022.05	409,981,696.69	-253,361,674.64	61.80	
應付款項	2105	169,642,776,990.60	212,615,946,503.17	-42,973,169,512.57	20.21	
應付費用	210505	444,824,922.00	432,739,519.00	12,085,403.00	2.79	
應付利息	210509	21,927,164,791.29	20,489,211,592.40	1,437,953,198.89	7.02	
應付股（官）息紅利	210512	30,083,929,913.06	30,063,164,459.52	20,765,453.54	0.07	
應付遠匯款	210526	10,876,302,000.00		10,876,302,000.00		
其他應付款	210598	106,310,555,364.25	161,630,830,932.25	-55,320,275,568.00	34.23	
發行券幣	2107	2,042,184,667,155.00	1,938,121,841,699.00	104,062,825,456.00	5.37	
發行鈔券	210701	1,937,487,431,800.00	1,838,099,306,300.00	99,388,125,500.00	5.41	
發行硬幣	210702	104,697,235,355.00	100,022,535,399.00	4,674,699,956.00	4.67	
預收款項	2108	2,190,800.00	11,237,765.00	-9,046,965.00	80.51	
其他預收款	210898	2,190,800.00	11,237,765.00	-9,046,965.00	80.51	
流動金融負債	2109	484,929,585,099.29	534,191,580,131.58	-49,261,995,032.29	9.22	
附買回票券及債券負債	210905	484,929,585,099.29	534,191,580,131.58	-49,261,995,032.29	9.22	
存款	22	184,546,412,782.61	208,380,049,523.38	-23,833,636,740.77	11.44	
公庫及政府機關存款	2201	176,861,581,549.20	200,763,916,687.41	-23,902,335,138.21	11.91	
政府機關存款	220101	224,641,413.54	73,062,111.45	151,579,302.09	207.47	
公庫存款	220103	176,636,940,135.66	200,690,854,575.96	-24,053,914,440.30	11.99	
儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,684,831,233.41	7,616,132,835.97	68,698,397.44	0.90	
行員活期儲蓄存款	220402	7,684,831,233.41	7,616,132,835.97	68,698,397.44	0.90	
其他負債	28	18,245,554,077.20	727,542,788,309.07	-709,297,234,231.87	97.49	
負債準備	2801	4,803,901,853.00	719,635,829,582.07	-714,831,927,729.07	99.33	
遞延負債	2802	11,731,441,803.39	6,267,591,593.69	5,463,850,209.70	87.18	
買賣遠匯溢價	280203	11,731,441,803.39	6,267,591,593.69	5,463,850,209.70	87.18	

中央銀行
資產負債表

中華民國106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	%	
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	1,710,210,420.81	1,639,367,133.31	70,843,287.50	4.32	
存入保證金	289701	706,811,019.00	583,189,053.00	123,621,966.00	21.20	
代管負債	289705	1,003,399,401.81	1,056,178,080.31	-52,778,678.50	5.00	
權益	3	1,018,108,033,677.49	972,908,926,371.12	45,199,107,306.37	4.65	
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	1,734,017,469.56	1,734,011,084.11	6,385.45		
資本公積	3201	1,734,017,469.56	1,734,011,084.11	6,385.45		
受贈公積	320102	2,693,141.46	2,686,756.01	6,385.45	0.24	
事業投資之資本公積變動數	320105	1,830,162.65	1,830,162.65			
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	933,098,669,820.08	887,952,747,129.30	45,145,922,690.78	5.08	
已指撥保留盈餘	3301	873,298,669,820.08	828,152,747,129.30	45,145,922,690.78	5.45	
法定公積	330101	869,969,353,626.35	824,924,033,905.58	45,045,319,720.77	5.46	
特別公積	330102	3,329,316,193.73	3,228,713,223.72	100,602,970.01	3.12	
未指撥保留盈餘	3302	59,800,000,000.00	59,800,000,000.00			
累積盈餘	330201	59,800,000,000.00	59,800,000,000.00			
累積其他綜合損益	34	80,161,357.22	25,740,840.63	54,420,516.59	211.42	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	90,167,947.72	26,914,064.55	63,253,883.17	235.02	
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	90,167,947.72	26,914,064.55	63,253,883.17	235.02	
確定福利計畫之再衡量數	3410	-10,006,590.50	-1,173,223.92	-8,833,366.58	752.91	
確定福利計畫之再衡量數	341001	-10,006,590.50	-1,173,223.92	-8,833,366.58	752.91	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	3,195,185,030.63	3,196,427,317.08	-1,242,286.45	0.04	
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	3,195,185,030.63	3,196,427,317.08	-1,242,286.45	0.04	
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	3,195,185,030.63	3,196,427,317.08	-1,242,286.45	0.04	
合 計		15,762,271,849,112.75	16,125,704,407,861.86	-363,432,558,749.11	2.25	

註：「首次採用國際財務報導準則調整數」本年度決算數較上年度減少1,242,286.45元，係因轉投資事業中央存款保險股份有限公司持分之臺北市南海段土地，配合臺北市府辦理捷運系統萬大線有償撥用，原列於「首次採用國際財務報導準則調整數」之相關未實現土地重估增值，應轉為已實現利益，本行爰依規定按投資比率予以認列迴轉。

財 務 報 表 附 註

中華民國106年12月31日

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 15,921,388.28 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），106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日餘額分別為 6,805,891,255,610.86 元及 6,800,446,130,220.72 元，包括保管有價證券、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，106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日餘額分別為 346,213,600,000 元及 347,803,200,000 元。

財 務 報 表 附 註

中華民國106年12月31日

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 46,000,000 元，休假補助費估列 7,500,000 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 501,525 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。106 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 6,313,197,352 元，已提撥之計畫資產為 1,509,295,499 元；另本行帳列員工福利負債準備 4,803,901,853 元。