

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	4,972.04	4,435.65	536.39	12.09
營業總支出	2,717.94	2,181.66	536.28	24.58
淨利（淨損）	2,254.10	2,253.99	0.11	
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,801.83	1,800.81	1.02	0.06
留存事業機關盈餘	1,050.27	1,051.18	-0.91	0.09
事業機關負擔虧損	0.64	1.72	-1.08	62.79
現金流量：				
增加不動產、廠房及設備	1.18	0.78	0.40	51.28
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	4,124.75	1,561.24	2,563.51	164.20
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額	-128,637.71	-130,240.10	1,602.39	1.23
不動產、廠房及設備餘額	60.26	60.13	0.13	0.22
長期負債餘額				
權益	10,774.90	10,181.08	593.82	5.83
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0.64億元，係確定福利計畫之再衡量數（因未來薪資水準提高，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 1,397,517,063,952.68 元，較預算數增加 479,994,063,952.68 元，增加率為 52.31%，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折合新臺幣 205,780,437,287.90 元，較預算數增加 19,806,331,287.90 元，增加率為 10.65%，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通 205,780,437,287.90 元，較預算數增加 20,806,331,287.90 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. 短期放款及透支 本年度實際平均營運量新臺幣 174,394,201.65 元，較預算數減少 10,512,798.35 元，減少率為 5.69%，係金融機構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折合新臺幣 491,437,336.04 元，較預算數減少 508,562,663.96 元，減少率為 50.86%，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折合新臺幣 13,649,609,632,093.77 元，較預算數增加 660,752,632,093.77 元，增加率為 5.09%，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折合新臺幣 470,831,100,600.17 元，較預算數增加 7,403,100,600.17 元，增加率為 1.60%，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新臺幣 203,754,736.60 元，較預算數減少 147,308,263.40 元，減少率為 41.96%。

2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 11,816,151,357,649.18 元，較預算數減少 799,962,294,350.82 元，減少率為 6.34%，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 7,813,991,342,465.75 元，較預算數減少 791,008,657,534.25 元。

(2) 銀行業轉存款 2,162,112,500,153.42 元，較預算數減少 1,753,499,846.58 元。

(3) 銀行業存款 1,780,008,292,981.41 元，較預算數減少 7,181,000,018.59 元。

(4) 其他金融業存款 60,039,222,048.60 元，較預算數減少 19,136,951.40 元。

3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 268,430,220,965.90 元，較預算數增加 44,276,762,965.90 元，增加率為 19.75%，主要係公庫存款較預計增加所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 268,288,726,229.27 元，較預算數增加 44,336,626,229.27 元。

(2) 政府機關存款 141,494,736.63 元，較預算數減少 59,863,263.37 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,710,133,922.41 元，較預算數減少 85,096,077.59 元，減少率為 1.09%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 2,164,377,262,560.92 元，較預算數增加 47,974,512,560.92 元，增加率為 2.27%，其內容如下：

1. 發行鈔券 2,057,343,127,135.07 元，較預算數增加 47,569,831,135.07 元，增加率為 2.37%。

2. 發行硬幣 107,034,135,425.85 元，較預算數增加 404,681,425.85 元，增加率為 0.38%。

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，如購置高價住宅貸款、新臺幣及外幣偽鈔處理作業、外幣收兌辦理情形、外匯匯款電文及填報國際金融業務分行（OBU）報表與流動性報表之正確性等，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. 審閱中央存款保險公司對流動性覆蓋比率之查核報告，就金融機構填報該項比率之錯誤情形，函請受查單位改善。

4. 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，並督促改善。

(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 106 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. 編撰並發布第十二期金融穩定報告（中、英文版）。

(六) 專案審議及研究

1. 因應亞太防制洗錢組織第三輪相互評鑑，依行政院洗錢防制辦公室規劃時程，研提本行相關業務資料，並派員出席籌備、模擬、會前會及現地評鑑等會議。
2. 研復金管會及其他單位函詢（洽）有關金融法規或金融事務意見案。
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）舉辦之第 20 屆「SEACEN 亞太經濟體監理首長會議」與第 31 屆「SEACEN 監理首長會議」，以及接待「亞洲金融監理官考察團」來行參訪，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

密切注意國際經濟金融動向，包括國際組織對全球經濟的看法、美中貿易衝突、英國脫歐談判進程、中國大陸經濟金融問題、地緣政治風險、利率走廊制度、最低工資制度之發展、亞洲主要國家政府債務成長關聯等。另觀察國內經濟金融情勢發展，包括通膨發展及民眾通膨預期、景氣預警模型及即時指標之運用、金融科技與貨幣管理、加密貨幣、勞動市場及薪資結構等。針對相關議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，以及金融壓力指數、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，供貨幣政策研參。

(五) 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。

(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 108 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. 提供聯合國貿易暨發展委員會（UNCTAD）、聯合國統計處（UNSD）、亞洲開發銀行（ADB）、SEACEN Centre 等國際組織與惠譽（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，並接受 ADB 及三大國際信用評等公司年度訪談。
3. 針對外界對本行貨幣政策與外匯政策之看法，按季提出國內外經濟金融情勢與展望分析，並就重大經濟及金融議題進行分析說明，彙集成冊，於本行每季理事會後記者會分送供參；另於理事會後 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。
4. 舉辦「SEACEN 總體經濟與貨幣政策管理精選課程」（SEACEN Signature Course on Macroeconomic and Monetary Policy Management），說明執行貨幣政策與流動性管理方面之變革，探討金融化、貨幣與金融外溢效應及其對貨幣與金融政策之影響等，透過理論與實務應用，針對不同情境，模擬即時對策，俾因應國際金融環境的快速變遷。

四、業務精進計畫

(一) 調節金融方面

1. 強化公開市場操作資訊揭露

為提昇金融機構資金調度彈性，107 年 7 月起，本行定期存單標

售時程由原按月改採按季公告。

2. 強化拆款市場資訊之揭露

為提昇市場資訊之透明度與參考性，本行協助銀行公會拆款中心增加揭露金融業拆款利率項目，已於 107 年 5 月 7 日上線。

3. 完成票券公司流動性與拆款市場相關性之研究報告

為強化票券公司流動性風險之控管，建議票券公會應訂定流動性風險自律規範，以及主管機關似宜將相關業務指標納入監控指標；相關建議已獲金管會參採。

4. 增建「金融機構專案牌告利率通報系統」

為提昇金融機構通報牌告利率資訊之完整性，完成新增「金融機構專案牌告利率通報系統」，並於 107 年 12 月 1 日上線，有助提昇資訊揭露與透明化。

(二) 發行通貨方面

自 103 年推動硬幣再流通計畫，協調相關業者推出硬幣加值電子票證服務，頗具成效。惟鑒於本年度民眾硬幣需求增加，爰擴大辦理本計畫，以建立更多元之硬幣回收管道，讓民眾能夠以更便利的方式將硬幣重新回流至市面，以促進硬幣再流通，俾利減鑄新幣，有助節省國家資源，並達到節能減碳、維護環境永續發展的目標。

(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) 107 年 1 月 4 日修正「證券業辦理外匯業務管理辦法」、「證券業辦理外匯業務作業規範」及新訂「指定銀行受理顧客透過電子及通訊設備辦理外匯業務作業要點」，開放指定銀行辦理以網路方式開立數位外匯存款帳戶，並簡化其受理顧客透過電子及通訊設備辦理外匯業務之申辦程序；明定指定銀行辦理各類外幣信託業務、於境外發行外幣金融債券之申辦程序及應遵循事項；以及促請銀行業辦理外匯業務時，注意遵循防制洗錢及打擊資恐等相關規定。

(2) 107 年 6 月 28 日修正發布「外幣收兌處設置及管理辦法」條文，並自 107 年 8 月 1 日生效，以進一步完善有關防制洗錢及打擊資恐規範之執行。

(3) 配合票券業辦理外幣利率衍生性商品業務之開放，107 年 11 月 12 日訂定票券金融公司總公司以營業人身分經營涉及利率之外匯衍生性商品業務相關申請程序及應遵循事項。

(4) 配合公司法修正並進一步與防制洗錢金融行動工作組織

(FATF) 第 16 項建議充分接軌，107 年 11 月 13 日再次修正「銀行業辦理外匯業務作業規範」，就新臺幣特定金錢信託業務委託人資格及電匯等相關規定予以修正。

(5) 為因應「公司法」修正廢除外國公司認許制度，配合修正「外匯收支或交易申報辦法」部分條文，以及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」部分規定及 2 附表，於 107 年 11 月 15 日生效。

5. 截至本年底，已開業營運之 OBU 共 60 家，資產總額為 2,009.68 億美元；已開業之國際證券業務分公司 (OSU) 19 家，資產總額 43.57 億美元；已開業之國際保險業務分公司 (OIU) 20 家，資產總額 8.09 億美元。

6. 本行與金管會及農委會會銜修正「國際金融業務條例」，增訂全國農業金庫辦理國際金融業務之依據及範圍。

7. 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) 本年度外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 16 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。
8. 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 1,226 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 611.93 億元等值外幣。
9. 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 20 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 2.19 億美元，已匯入 1.9 億美元投資台股。
10. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券
- (1) 英屬開曼群島騰輝電子國際集團股份有限公司等 19 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 84.75 億元。
- (2) 英屬開曼群島動力科技股份有限公司等 15 家發行新臺幣可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 76.74 億元。

(四) 經理國庫方面

1. 強化委託代收國稅金融機構管理

為建構優質國稅經收服務，參照現行每年派員視導國庫經辦行國庫

業務方式，於 107 年 9 月至 10 月派員實地查核 10 家代收國稅經辦行辦理情形。

2. 簡化國庫機關專戶定期性存款開戶及入帳作業，加強作業風險控管為提昇國庫機關專戶定期性存款作業效率及確保存款帳戶資料之正確性，規劃於機關專戶存款系統修正同條件多筆定存開戶及入帳作業之簡化功能，並增修帳戶維護作業之雙層檢核機制，於 107 年 12 月 17 日上線。

3. 修訂「代庫機構辦理國庫保管品收付作業要點」

為配合提存法相關法令規章之修訂及代庫機構實務作業需要，辦理「代庫機構辦理國庫保管品收付作業要點」部分條文修正，並自 108 年 1 月 1 日生效。

4. 擴增「中央政府債券管理資訊系統」資料管理功能

為提昇中央政府債券資料管理及運用效率，規劃增修中央登錄債券持有額檔案傳送規格，俾利納入「中央政府債券管理資訊系統」辦理相關統計分析，預計 108 年 1 月底上線。

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 126,399,852 元，均為不動產、廠房及設備，預算達成率為 99.98%。執行內容如下：

- (一) 機械及設備（含購建中固定資產）96,583,890 元。
- (二) 交通及運輸設備 16,241,311 元。
- (三) 什項設備（含購建中固定資產）13,574,651 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 194,282,224 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 879,194,955 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 716,923,328.29 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 497,203,664,024.14 元，較預算數增加 132,144,188,024.14 元，增加率為 36.20%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 410,446,259,733.48 元，較預算數增加 69,073,775,733.48 元，增加率為 20.23%，主要係外幣資產營運量及收益率較預計為高，外幣利息收入增加所致。
2. 手續費收入 76,526,849.53 元，較預算數減少 33,090,150.47 元，減少率為 30.19%，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 243,750,468 元，較預算數減少 20,849,532 元，減少率為 7.88%。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 22,416,038.61 元，較預算數增加 22,416,038.61 元。
5. 外幣兌換利益 76,758,048,748.66 元，較預算數增加 66,658,048,748.66 元，增加率為 659.98%，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 6,907,164,769.68 元，較預算數減少 4,681,585,230.32 元，減少率為 40.40%，係收益率較預計為低所致。
7. 事業投資利益 1,790,400,507.29 元，較預算數增加 308,999,507.29 元，增加率為 20.86%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 107 年度利益，包括中央造幣廠 194,282,224 元、中央印製廠 879,194,955 元、財金資訊公司 716,923,328.29 元。

8. 營業外收入 959,096,908.89 元，較預算數增加 816,472,908.89 元，增加率為 572.47%，主要係比照 107 年 7 月 1 日起實施之財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案，依精算結果沖轉「員工福利負債準備」已提列數。

(二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 271,793,700,582.83 元，較預算數增加 57,110,119,582.83 元，增加率為 26.60%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 84,741,894,924.24 元，較預算數減少 112,489,562,075.76 元，減少率為 57.03%，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 203,446,263.49 元，較預算數減少 37,753,736.51 元，減少率為 15.65%，主要係保管手續費較預計為低所致。
3. 發行金銀幣成本 149,848,561.13 元，較預算數減少 81,752,438.87 元，減少率為 35.30%，主要係金銀幣成本較預計為低所致。
4. 發行硬幣費用 1,675,632,927.54 元，較預算數增加 12,120,927.54 元，增加率為 0.73%。
5. 發行鈔券費用 3,124,819,930.91 元，較預算數減少 1,031,932,069.09 元，減少率為 24.83%，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 179,330,537,258.09 元，較預算數增加 171,330,537,258.09 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 19,983,342 元，較預算數減少 2,016,658 元，減少率為 9.17%。

8. 業務費用 1,474,736,314.51 元，較預算數減少 88,337,685.49 元，減少率為 5.65%。

9. 管理費用 486,204,496.51 元，較預算數減少 13,725,503.49 元，減少率為 2.75%。

10. 營業外費用 586,596,564.41 元，較預算數減少 127,458,435.59 元，減少率為 17.85%，主要係優存超額利息較預計減少所致。

(三) 本年度決算淨利為新臺幣 225,409,963,441.31 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	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
收入					
營業收入	415,553,228	424,435,067	420,848,636	443,334,839	496,244,567
營業外收入	287,060	256,897	2,075,087	230,221	959,097
收入合計	415,840,288	424,691,964	422,923,723	443,565,060	497,203,664
支出					
營業成本	215,129,236	196,106,418	194,582,070	215,496,848	269,246,163
營業費用	1,914,501	1,892,355	1,900,721	1,914,966	1,960,941
營業外費用	837,281	957,825	754,304	754,564	586,597
支出合計	217,881,018	198,956,598	197,237,094	218,166,377	271,793,701
淨利	197,959,270	225,735,366	225,686,629	225,398,683	225,409,963

註：103 至 106 年度為審定決算數，並配合國際財務報導準則（IFRSs）調節後之數，107 年度為自編決算數。

參、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算淨利為 225,409,963,441.31 元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000,000 元，合計 285,209,963,441.31 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 180,182,859,051.78 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 105,027,104,389.53 元：

1. 填補虧損 64,012,243 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 45,069,190,239.66 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 93,901,906.87 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	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
盈餘分配					
官息紅利	180,066,163	180,410,450	180,049,668	180,080,676	180,182,859
填補虧損	37,848	128,399		172,085	64,012
公 積	39,620,259	45,231,517	45,650,321	45,145,923	45,163,092
未分配盈餘	59,835,000	59,800,000	59,800,000	59,800,000	59,800,000
合 計	279,559,270	285,570,366	285,499,989	285,198,683	285,209,963

註：1. 103 至 106 年度為審定決算數，107 年度為自編決算數。

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 570,619,267,632.33 元，係由營業活動產生者。

二、投資活動之淨現金流出 175,926,260,010.20 元，係減少投資流入 2,457,429,099,784.11 元；減少基金及長期應收款流入 38,718,257 元；收取股利流入 1,412,147,575.40 元；淨增無形資產及其他資產流出 3,972,857,409.87 元；增加投資流出 2,630,715,423,651.84 元；增加不動產、廠房及設備流出 117,944,565 元。

三、籌資活動之淨現金流出 61,458,740,540.96 元，係淨增流動金融負債流入 139,440,657,281.20 元；淨增其他負債流入 9,249,895,090.90 元；發放現金股利流出 210,149,292,913.06 元。

四、匯率影響數淨現金流入 79,241,065,522.59 元。

五、現金及約當現金淨增 412,475,332,603.76 元。

伍、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一) 資產之組成：

1. 流動資產 2,020,411,085,442.70 元，占資產總額 12.26%。
2. 融通 225,040,611,546.78 元，占資產總額 1.36%。
3. 基金、投資及長期應收款 14,221,803,107,906.19 元，占資產總額 86.30%。
4. 不動產、廠房及設備 6,025,816,528.95 元，占資產總額 0.04%。
5. 投資性不動產 180,195,896.39 元。
6. 無形資產 47,909,425.10 元。
7. 其他資產 6,716,895,216.11 元，占資產總額 0.04%。

以上資產總額為 16,480,225,621,962.22 元。

(二) 負債之狀況：

1. 流動負債 14,884,181,733,554.67 元，占負債及權益總額 90.32%。
2. 存款 198,384,906,554.98 元，占負債及權益總額 1.20%。
3. 其他負債 320,168,733,792.62 元，占負債及權益總額 1.94%。

以上負債總額為 15,402,735,373,902.27 元，占負債及權益總額 93.46%。

(三) 權益之內容：

1. 資本 80,000,000,000 元，占負債及權益總額 0.48%。
2. 資本公積及保留盈餘 979,995,816,705.15 元，占負債及權益總額 5.95%。
3. 累積其他綜合損益 14,299,246,324.17 元，占負債及權益總額 0.09%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,195,185,030.63 元，占負債及權益總額 0.02%。

以上權益總額為 1,077,490,248,059.95 元，占負債及權益總額 6.54%。

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	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
資產					
流動資產	1,447,556,149	1,495,609,950	1,413,934,566	1,517,362,142	2,020,411,085
融通	257,891,744	336,584,882	315,893,141	223,276,746	225,040,612
基金、投資及長期應收款	13,476,570,824	14,291,024,680	14,382,174,152	13,702,829,148	14,221,803,108
不動產、廠房及設備	5,905,564	6,116,196	6,099,861	6,013,096	6,025,817
投資性不動產	199,063	196,440	185,442	182,819	180,196
無形資產	54,255	48,832	45,484	40,538	47,909
其他資產	7,982,438	7,706,598	7,371,761	312,567,360	6,716,895
資產總額	15,196,160,036	16,137,287,576	16,125,704,408	15,762,271,849	16,480,225,622
負債					
流動負債	13,528,025,976	13,897,756,343	14,216,872,644	14,541,371,849	14,884,181,734
存款	133,598,115	198,718,421	208,380,050	184,546,413	198,384,907
其他負債	652,471,616	1,113,614,056	727,542,788	18,245,554	320,168,734
負債總額	14,314,095,706	15,210,088,820	15,152,795,481	14,744,163,815	15,402,735,374
權益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
公積及盈餘	798,839,903	844,036,427	889,686,758	934,832,687	979,995,817
累積其他綜合損益	27,408	-34,689	25,741	80,161	14,299,246
首次採用國際財務報導準則調整數	3,197,019	3,197,019	3,196,427	3,195,185	3,195,185
權益總額	882,064,330	927,198,757	972,908,926	1,018,108,034	1,077,490,248
負債及權益總額	15,196,160,036	16,137,287,576	16,125,704,408	15,762,271,849	16,480,225,622

註：103 至 106 年度為審定決算數，並配合 IFRSs 調節後之數，107 年度為自編決算數。

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		103年	104年	105年	106年	107年
分析項目						
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	94.20	94.25	93.97	93.54	93.46
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,252.87	1,255.82	1,206.72	1,181.52	1,123.47
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	10.70	10.76	9.95	10.43	13.57
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用) / 利息費用】	314.09	340.73	401.29	406.01	366.00
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】	0.85	0.82	0.64	0.62	0.70
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0273	0.0263	0.0261	0.0281	0.0301
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	520,092	533,881	527,379	562,608	628,954
	員工平均獲利額 (千元) 【淨利 / 員工總人數】	247,759	283,944	282,815	286,039	285,691
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	5.11	5.69	3.77	4.13	3.83

註：103至106年度為審定決算數，並配合IFRSs調節後之數，107年度為自編決算數。

二、經營比率

(一) 淨利率

本年度決算淨利 225,409,963,441.31 元，營業收入 496,244,567,115.25 元，淨利率為 45.42%，較本年度預算 41.21% 為高，惟較上年度決算 50.84% 為低。

(二) 權益報酬率

本年度決算淨利 225,409,963,441.31 元，平均權益 1,047,799,140,868.72 元，權益報酬率為 21.51%，較本年度預算 15.12% 為高，惟較上年度決算 22.64% 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）495,924,289,797.72 元，與利息費用 84,741,894,924.24 元比較，其比率為 585.22%，較本年度預算 184.83% 為高，惟較上年度決算 601.41% 為低。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 496,244,567,115.25 元，較上年度決算數 443,334,839,470.52 元為高，增加率為 11.93%。

(二) 權益成長率

本年度決算權益 1,077,490,248,059.95 元，較上年度決算數 1,018,108,033,677.49 元為高，增加率為 5.83%。

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	103年	104年	105年	106年	107年
營業利益率(%)	47.77	53.35	53.31	50.96	45.35
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{198,509,491}{415,553,228}$	$\frac{226,436,294}{424,435,067}$	$\frac{224,365,846}{420,848,636}$	$\frac{225,923,026}{443,334,839}$	$\frac{225,037,463}{496,244,567}$
淨利率(%)	47.64	53.18	53.63	50.84	45.42
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{197,959,270}{415,553,228}$	$\frac{225,735,366}{424,435,067}$	$\frac{225,686,629}{420,848,636}$	$\frac{225,398,683}{443,334,839}$	$\frac{225,409,963}{496,244,567}$
每股盈餘(元)	24.74	28.22	28.21	28.17	28.18
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{197,959,270}{8,000,000}$	$\frac{225,735,366}{8,000,000}$	$\frac{225,686,629}{8,000,000}$	$\frac{225,398,683}{8,000,000}$	$\frac{225,409,963}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	1.97	2.04	1.86	1.88	1.92
$\frac{\text{本期淨利}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{290,423,248}{14,753,778,312}$	$\frac{319,507,285}{15,666,723,806}$	$\frac{300,593,409}{16,131,495,992}$	$\frac{299,057,032}{15,943,988,128}$	$\frac{310,151,858}{16,121,248,736}$
權益報酬率(%)	22.67	24.95	23.76	22.64	21.51
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{197,959,270}{873,121,197}$	$\frac{225,735,366}{904,631,543}$	$\frac{225,686,629}{950,053,842}$	$\frac{225,398,683}{995,508,480}$	$\frac{225,409,963}{1,047,799,141}$

註：1. 103至106年度為審定決算數，並配合IFRSs調節後之數，107年度為自編決算數。

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。

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 129,452,786 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 147,949,000 元減少 18,496,214 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 155,343,343 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 88,770,000 元增加 66,573,343 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107年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比較增減	
				金 額	%
443,334,839,470.52	營業收入	496,244,567,115.25	364,916,852,000.00	131,327,715,115.25	35.99
441,513,873,140.00	金融保險收入	494,454,166,607.96	363,435,451,000.00	131,018,715,607.96	36.05
384,082,515,304.58	利息收入	410,446,259,733.48	341,372,484,000.00	69,073,775,733.48	20.23
85,708,887.88	手續費收入	76,526,849.53	109,617,000.00	-33,090,150.47	30.19
257,675,949.00	發行金銀幣收入	243,750,468.00	264,600,000.00	-20,849,532.00	7.88
11,125,501.49	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	22,416,038.61		22,416,038.61	
49,678,035,839.87	外幣兌換利益	76,758,048,748.66	10,100,000,000.00	66,658,048,748.66	659.98
7,398,811,657.18	信託投資利益	6,907,164,769.68	11,588,750,000.00	-4,681,585,230.32	40.40
1,820,966,330.52	事業投資利益	1,790,400,507.29	1,481,401,000.00	308,999,507.29	20.86
1,820,966,330.52	事業投資利益	1,790,400,507.29	1,481,401,000.00	308,999,507.29	20.86
215,496,847,719.56	營業成本	269,246,163,207.40	211,906,522,000.00	57,339,641,207.40	27.06
215,496,847,719.56	金融保險成本	269,246,163,207.40	211,906,522,000.00	57,339,641,207.40	27.06
73,658,348,722.10	利息費用	84,741,894,924.24	197,231,457,000.00	-112,489,562,075.76	57.03
190,633,741.12	手續費用	203,446,263.49	241,200,000.00	-37,753,736.51	15.65
157,072,978.99	發行金銀幣成本	149,848,561.13	231,601,000.00	-81,752,438.87	35.30
1,646,719,314.65	發行硬幣費用	1,675,632,927.54	1,663,512,000.00	12,120,927.54	0.73
2,475,548,861.33	發行鈔券費用	3,124,819,930.91	4,156,752,000.00	-1,031,932,069.09	24.83
137,349,250,234.37	各項提存	179,330,537,258.09	8,000,000,000.00	171,330,537,258.09	2,141.63
19,273,867.00	現金運送費	19,983,342.00	22,000,000.00	-2,016,658.00	9.17
	預期信用減損損失		360,000,000.00	-360,000,000.00	100.00
227,837,991,750.96	營業毛利（毛損）	226,998,403,907.85	153,010,330,000.00	73,988,073,907.85	48.35
1,914,965,868.81	營業費用	1,960,940,811.02	2,063,004,000.00	-102,063,188.98	4.95
1,447,871,086.91	業務費用	1,474,736,314.51	1,563,074,000.00	-88,337,685.49	5.65
1,447,871,086.91	業務費用	1,474,736,314.51	1,563,074,000.00	-88,337,685.49	5.65
467,094,781.90	管理費用	486,204,496.51	499,930,000.00	-13,725,503.49	2.75
467,094,781.90	管理費用	486,204,496.51	499,930,000.00	-13,725,503.49	2.75
225,923,025,882.15	營業利益（損失）	225,037,463,096.83	150,947,326,000.00	74,090,137,096.83	49.08
230,220,998.60	營業外收入	959,096,908.89	142,624,000.00	816,472,908.89	572.47
230,220,998.60	其他營業外收入	959,096,908.89	142,624,000.00	816,472,908.89	572.47
18,233,225.00	投資性不動產收入	18,228,148.00	18,233,000.00	-4,852.00	0.03
211,987,773.60	什項收入	940,868,760.89	124,391,000.00	816,477,760.89	656.38

中央銀行
損 益 表

中華民國107年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比較增減	
				金 額	%
754,563,642.54	營業外費用	586,596,564.41	714,055,000.00	-127,458,435.59	17.85
754,563,642.54	其他營業外費用	586,596,564.41	714,055,000.00	-127,458,435.59	17.85
3,906,258.00	投資性不動產費用	3,887,228.00	4,094,000.00	-206,772.00	5.05
722,290,663.00	優存超額利息	545,972,520.00	667,750,000.00	-121,777,480.00	18.24
28,366,721.54	什項費用	36,736,816.41	42,211,000.00	-5,474,183.59	12.97
-524,342,643.94	營業外利益（損失）	372,500,344.48	-571,431,000.00	943,931,344.48	165.19
225,398,683,238.21	稅前淨利（淨損）	225,409,963,441.31	150,375,895,000.00	75,034,068,441.31	49.90
225,398,683,238.21	繼續營業單位本期淨利（淨損）	225,409,963,441.31	150,375,895,000.00	75,034,068,441.31	49.90
225,398,683,238.21	本期淨利（淨損）	225,409,963,441.31	150,375,895,000.00	75,034,068,441.31	49.90

註：上年度決算數為審定決算數，並配合IFRSs調節後之數。

中央銀行
損益表說明

中華民國107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）			
-117,664,117.78	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	-1,196,247,128.85		-1,196,247,128.85
-56,233,153.00	確定福利計畫之再衡量數	-34,672,906.00		-34,672,906.00
-61,430,964.78	事業投資之其他綜合損益 - 不重分類至損益之項目	6,093,013.20		6,093,013.20
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	-1,167,667,236.05		-1,167,667,236.05
-117,664,117.78	本期其他綜合損益合計	-1,196,247,128.85		-1,196,247,128.85

中央銀行
盈虧撥補表

中華民國107年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%
盈餘之部		285,209,963,441.31	210,175,895,000.00	75,034,068,441.31	35.70
本期淨利		225,409,963,441.31	150,375,895,000.00	75,034,068,441.31	49.90
累積盈餘		59,800,000,000.00	59,800,000,000.00		
分配之部		285,209,963,441.31	210,175,895,000.00	75,034,068,441.31	35.70
中央政府所得者		180,182,859,051.78	180,067,717,000.00	115,142,051.78	0.06
股（官）息紅利		180,182,859,051.78	180,067,717,000.00	115,142,051.78	0.06
留存事業機關者		105,027,104,389.53	30,108,178,000.00	74,918,926,389.53	248.83
填補虧損		64,012,243.00		64,012,243.00	
法定公積		45,069,190,239.66	30,075,179,000.00	14,994,011,239.66	49.86
特別公積		93,901,906.87	32,999,000.00	60,902,906.87	184.56
未分配盈餘		59,800,000,000.00		59,800,000,000.00	
虧損之部		64,012,243.00		64,012,243.00	
其他綜合損益轉入數		64,012,243.00		64,012,243.00	
填補之部		64,012,243.00		64,012,243.00	
事業機關負擔者		64,012,243.00		64,012,243.00	
撥用盈餘		64,012,243.00		64,012,243.00	

註: 其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數（因未來薪資水準提高，致應認列之估計負債準備增加所致），其中屬本行部分 34,672,906元，屬轉投資事業部分 29,339,337元。

盈虧撥補表附註

中華民國107年度

- 一、官息紅利180,182,859,051.78元：係本年度繳庫數。
- 二、填補虧損64,012,243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45,069,190,239.66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93,901,906.87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107年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比較增減	
			金 額	%
營業活動之現金流量				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	225,409,963,441.31	150,375,895,000.00	75,034,068,441.31	49.90
稅前淨利（淨損）	225,409,963,441.31	150,375,895,000.00	75,034,068,441.31	49.90
利息股利之調整	-325,726,780,847.85	-144,141,027,000.00	-181,585,753,847.85	125.98
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	-100,316,817,406.54	6,234,868,000.00	-106,551,685,406.54	1,708.96
調整項目	288,811,231,292.68	133,757,148,000.00	155,054,083,292.68	115.92
未計利息股利之現金流入（流出）	188,494,413,886.14	139,992,016,000.00	48,502,397,886.14	34.65
收取利息	463,296,267,032.18	383,475,202,000.00	79,821,065,032.18	20.82
支付利息	-81,171,413,285.99	-191,545,595,000.00	110,374,181,714.01	57.62
營業活動之淨現金流入（流出）	570,619,267,632.33	331,921,623,000.00	238,697,644,632.33	71.91
投資活動之現金流量				
減少投資	2,457,429,099,784.11	1,210,394,095,000.00	1,247,035,004,784.11	103.03
減少基金及長期應收款	38,718,257.00	30,000,000.00	8,718,257.00	29.06
無形資產及其他資產淨減（淨增）	-3,972,857,409.87	-5,447,276,000.00	1,474,418,590.13	27.07
收取股利	1,412,147,575.40	1,353,151,000.00	58,996,575.40	4.36
增加投資	-2,630,715,423,651.84	-1,369,658,056,000.00	-1,261,057,367,651.84	92.07
增加不動產、廠房及設備	-117,944,565.00	-126,421,000.00	8,476,435.00	6.70
投資活動之淨現金流入（流出）	-175,926,260,010.20	-163,454,507,000.00	-12,471,753,010.20	7.63
籌資活動之現金流量				
流動金融負債淨增（淨減）	139,440,657,281.20	7,150,000,000.00	132,290,657,281.20	1,850.22
其他負債淨增（淨減）	9,249,895,090.90		9,249,895,090.90	
發放現金股利	-210,149,292,913.06	-180,066,861,000.00	-30,082,431,913.06	16.71
籌資活動之淨現金流入（流出）	-61,458,740,540.96	-172,916,861,000.00	111,458,120,459.04	64.46
匯率影響數	79,241,065,522.59	10,100,000,000.00	69,141,065,522.59	684.57
現金及約當現金之淨增（淨減）	412,475,332,603.76	5,650,255,000.00	406,825,077,603.76	7,200.12
期初現金及約當現金	374,816,680,660.77	968,281,996,000.00	-593,465,315,339.23	61.29
期末現金及約當現金	787,292,013,264.53	973,932,251,000.00	-186,640,237,735.47	19.16

現金流量表附註

中華民國 107 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、本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、外幣兌換損失（利益）、其他、存放銀行業淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、融通淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。
- 四、減少投資2,457,429,099,784.11元，係減少長期信託投資及按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動。
- 五、增加投資2,630,715,423,651.84元，係增加長期信託投資及按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動。
- 六、流動金融負債淨增139,440,657,281.20元，係附買回票券及債券負債之淨增。
- 七、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	32,586,125.64
(二)增加代管負債	32,586,125.64

中央銀行
資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
資產	16,480,225,621,962.22	15,762,271,849,112.75	717,953,772,849.47	4.55
流動資產	2,020,411,085,442.70	1,517,362,142,194.95	503,048,943,247.75	33.15
現金	390,772,521.00	176,935,626.00	213,836,895.00	120.86
庫存現金	117,497,415.00	126,946,001.00	-9,448,586.00	7.44
零用金及週轉金	16,934,280.00	17,000,760.00	-66,480.00	0.39
待交換票據	256,340,826.00	32,988,865.00	223,351,961.00	677.05
存放銀行業	1,624,138,280,106.64	1,162,100,862,178.28	462,037,417,928.36	39.76
存放銀行業	1,640,402,858,743.53	1,173,700,987,034.77	466,701,871,708.76	39.76
備抵呆帳 - 存放銀行業	16,264,578,636.89	11,600,124,856.49	4,664,453,780.40	40.21
應收款項	241,409,082,037.90	200,572,227,279.55	40,836,854,758.35	20.36
應收收益	3,479,633,072.80	2,762,112,431.87	717,520,640.93	25.98
備抵呆帳 - 應收收益	16,899,725.71	18,615,668.96	-1,715,943.25	9.22
應收利息	86,744,188,482.54	93,438,210,729.53	-6,694,022,246.99	7.16
備抵呆帳 - 應收利息	867,441,884.83	934,382,107.29	-66,940,222.46	7.16
應收遠匯款	51,768,419,000.00		51,768,419,000.00	
其他應收款	100,301,183,093.10	105,324,901,894.40	-5,023,718,801.30	4.77
黃金與白銀	154,009,836,484.57	154,049,755,511.91	-39,919,027.34	0.03
黃金與白銀	154,009,836,484.57	154,049,755,511.91	-39,919,027.34	0.03
預付款項	327,197,292.59	326,444,599.21	752,693.38	0.23
預付費用	9,369,236.82	5,051,709.91	4,317,526.91	85.47
預付發行券幣材料費	77,017,082.15	75,549,643.68	1,467,438.47	1.94
其他預付款	240,810,973.62	245,843,245.62	-5,032,272.00	2.05
待出售非流動資產	135,917,000.00	135,917,000.00		
委託處分資產	135,917,000.00	135,917,000.00		
融通	225,040,611,546.78	223,276,745,775.36	1,763,865,771.42	0.79
銀行業融通	225,040,611,546.78	223,276,745,775.36	1,763,865,771.42	0.79
銀行業外匯融通	227,313,749,037.15	225,532,066,439.76	1,781,682,597.39	0.79
備抵呆帳 - 銀行業融通	2,273,137,490.37	2,255,320,664.40	17,816,825.97	0.79
基金、投資及長期應收款	14,221,803,107,906.19	13,702,829,147,746.56	518,973,960,159.63	3.79
非流動金融資產	13,709,971,953,705.09	13,235,437,161,821.30	474,534,791,883.79	3.59
按攤銷後成本衡量之金融資產 - 非流動	13,709,971,953,705.09	13,235,437,161,821.30	474,534,791,883.79	3.59
事業投資	17,897,837,735.98	17,473,030,990.14	424,806,745.84	2.43
事業投資	9,370,876,944.00	9,370,876,944.00		
事業投資權益調整	8,526,960,791.98	8,102,154,046.14	424,806,745.84	5.24
其他長期投資	493,857,870,323.36	449,805,177,718.93	44,052,692,604.43	9.79

資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
長期信託投資	493,857,870,323.36	449,805,177,718.93	44,052,692,604.43	9.79
長期應收款項	75,446,141.76	113,777,216.19	-38,331,074.43	33.69
長期應收款	76,208,224.00	114,926,481.00	-38,718,257.00	33.69
備抵呆帳 - 長期應收款	762,082.24	1,149,264.81	-387,182.57	33.69
不動產、廠房及設備	6,025,816,528.95	6,013,096,019.90	12,720,509.05	0.21
土地	4,806,202,816.00	4,806,202,816.00		
土地	643,151,803.83	643,151,803.83		
重估增值 - 土地	4,163,051,012.17	4,163,051,012.17		
土地改良物				
土地改良物	407,904.00	407,904.00		
累計折舊 - 土地改良物	407,904.00	407,904.00		
房屋及建築	776,071,721.62	808,871,771.62	-32,800,050.00	4.06
房屋及建築	1,812,426,939.13	1,812,426,939.13		
重估增值 - 房屋及建築	5,697,179.72	5,697,179.72		
累計折舊 - 房屋及建築	1,042,052,397.23	1,009,252,347.23	32,800,050.00	3.25
機械及設備	184,034,477.00	116,619,759.00	67,414,718.00	57.81
機械及設備	525,068,941.00	451,396,588.20	73,672,352.80	16.32
累計折舊 - 機械及設備	341,034,464.00	334,776,829.20	6,257,634.80	1.87
交通及運輸設備	17,092,609.00	3,331,264.00	13,761,345.00	413.10
交通及運輸設備	81,988,119.00	71,597,096.00	10,391,023.00	14.51
累計折舊 - 交通及運輸設備	64,895,510.00	68,265,832.00	-3,370,322.00	4.94
什項設備	224,095,961.33	257,787,752.28	-33,691,790.95	13.07
什項設備	435,736,138.76	433,944,941.78	1,791,196.98	0.41
累計折舊 - 什項設備	211,640,177.43	176,157,189.50	35,482,987.93	20.14
購建中固定資產	18,318,944.00	20,282,657.00	-1,963,713.00	9.68
訂購機件	18,318,944.00	20,282,657.00	-1,963,713.00	9.68
投資性不動產	180,195,896.39	182,818,940.39	-2,623,044.00	1.43
投資性不動產 - 土地	125,870,134.39	125,870,134.39		
投資性不動產 - 土地	47,523,179.11	47,523,179.11		
重估增值 - 投資性不動產（土地）	78,346,955.28	78,346,955.28		
投資性不動產 - 房屋及建築	54,325,762.00	56,948,806.00	-2,623,044.00	4.61
投資性不動產 - 房屋及建築	144,268,431.90	144,268,431.90		
累計折舊 - 投資性不動產（房屋及建築）	89,942,669.90	87,319,625.90	2,623,044.00	3.00
無形資產	47,909,425.10	40,538,231.10	7,371,194.00	18.18
無形資產	47,909,425.10	40,538,231.10	7,371,194.00	18.18
電腦軟體	47,909,425.10	40,538,231.10	7,371,194.00	18.18

中央銀行

資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
其他資產	6,716,895,216.11	312,567,360,204.49	-305,850,464,988.38	97.85
遞延資產	5,679,750,765.66	311,562,801,879.68	-305,883,051,114.02	98.18
什項資產	1,037,144,450.45	1,004,558,324.81	32,586,125.64	3.24
應收代管負債	1,035,985,527.45	1,003,399,401.81	32,586,125.64	3.25
存出保證金	1,158,923.00	1,158,923.00		
合 計	16,480,225,621,962.22	15,762,271,849,112.75	717,953,772,849.47	4.55

資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
負債	15,402,735,373,902.27	14,744,163,815,435.26	658,571,558,467.01	4.47
流動負債	14,884,181,733,554.67	14,541,371,848,575.45	342,809,884,979.22	2.36
銀行業存款	11,906,631,744,392.53	11,844,456,008,508.51	62,175,735,884.02	0.52
銀行業存款	1,866,419,863,461.73	1,743,037,900,673.71	123,381,962,788.02	7.08
銀行業定期存款	7,816,730,000,000.00	7,880,140,000,000.00	-63,410,000,000.00	0.80
銀行業轉存款	2,163,450,258,000.00	2,161,255,472,000.00	2,194,786,000.00	0.10
其他金融業存款	60,031,622,930.80	60,022,635,834.80	8,987,096.00	0.01
國際金融機構存款	313,021,575.05	156,620,022.05	156,401,553.00	99.86
國際金融機構存款	313,021,575.05	156,620,022.05	156,401,553.00	99.86
應付款項	127,475,573,181.04	169,642,776,990.60	-42,167,203,809.56	24.86
應付費用	430,717,190.00	444,824,922.00	-14,107,732.00	3.17
應付利息	25,550,629,147.88	21,927,164,791.29	3,623,464,356.59	16.53
應付股（官）息紅利	117,496,051.78	30,083,929,913.06	-29,966,433,861.28	99.61
應付遠匯款		10,876,302,000.00	-10,876,302,000.00	100.00
其他應付款	101,376,730,791.38	106,310,555,364.25	-4,933,824,572.87	4.64
發行券幣	2,197,292,310,750.00	2,042,184,667,155.00	155,107,643,595.00	7.60
發行鈔券	2,086,743,130,700.00	1,937,487,431,800.00	149,255,698,900.00	7.70
發行硬幣	110,549,180,050.00	104,697,235,355.00	5,851,944,695.00	5.59
預收款項	925,859.00	2,190,800.00	-1,264,941.00	57.74
其他預收款	925,859.00	2,190,800.00	-1,264,941.00	57.74
流動金融負債	652,468,157,797.05	484,929,585,099.29	167,538,572,697.76	34.55
附買回票券及債券負債	652,468,157,797.05	484,929,585,099.29	167,538,572,697.76	34.55
存款	198,384,906,554.98	184,546,412,782.61	13,838,493,772.37	7.50
公庫及政府機關存款	190,871,840,767.31	176,861,581,549.20	14,010,259,218.11	7.92
政府機關存款	483,015,783.33	224,641,413.54	258,374,369.79	115.02
本行支票	2,066,000.00		2,066,000.00	
公庫存款	190,386,758,983.98	176,636,940,135.66	13,749,818,848.32	7.78
儲蓄存款及儲蓄券	7,513,065,787.67	7,684,831,233.41	-171,765,445.74	2.24
行員活期儲蓄存款	7,513,065,787.67	7,684,831,233.41	-171,765,445.74	2.24
其他負債	320,168,733,792.62	18,245,554,077.20	301,923,179,715.42	1,654.78
負債準備	297,444,600,351.88	4,803,901,853.00	292,640,698,498.88	6,091.73
遞延負債	21,029,367,549.29	11,731,441,803.39	9,297,925,745.90	79.26

中央銀行
資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
買賣遠匯溢價	21,029,367,549.29	11,731,441,803.39	9,297,925,745.90	79.26
待整理負債				
大陸地區及國外負債淨額	736,813,080.15	736,813,080.15		
待抵銷大陸地區及國外負債	736,813,080.15	736,813,080.15		
什項負債	1,694,765,891.45	1,710,210,420.81	-15,444,529.36	0.90
存入保證金	658,780,364.00	706,811,019.00	-48,030,655.00	6.80
代管負債	1,035,985,527.45	1,003,399,401.81	32,586,125.64	3.25
權益	1,077,490,248,059.95	1,018,108,033,677.49	59,382,214,382.46	5.83
資本	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本公積	1,734,054,738.54	1,734,017,469.56	37,268.98	
資本公積	1,734,054,738.54	1,734,017,469.56	37,268.98	
受贈公積	2,730,410.44	2,693,141.46	37,268.98	1.38
事業投資之資本公積變動數	1,830,162.65	1,830,162.65		
其他資本公積	1,729,494,165.45	1,729,494,165.45		
保留盈餘（或累積虧損）	978,261,761,966.61	933,098,669,820.08	45,163,092,146.53	4.84
已指撥保留盈餘	918,461,761,966.61	873,298,669,820.08	45,163,092,146.53	5.17
法定公積	915,038,543,866.01	869,969,353,626.35	45,069,190,239.66	5.18
特別公積	3,423,218,100.60	3,329,316,193.73	93,901,906.87	2.82
未指撥保留盈餘	59,800,000,000.00	59,800,000,000.00		
累積盈餘	59,800,000,000.00	59,800,000,000.00		
累積其他綜合損益	14,299,246,324.17	80,161,357.22	14,219,084,966.95	17,738.08
確定福利計畫之再衡量數	-23,053,580.58	-10,006,590.50	-13,046,990.08	130.38
確定福利計畫之再衡量數	-23,053,580.58	-10,006,590.50	-13,046,990.08	130.38
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	14,322,299,904.75	90,167,947.72	14,232,131,957.03	15,784.03
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	14,322,299,904.75	90,167,947.72	14,232,131,957.03	15,784.03
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.63	3,195,185,030.63		
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.63	3,195,185,030.63		
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.63	3,195,185,030.63		
合 計	16,480,225,621,962.22	15,762,271,849,112.75	717,953,772,849.47	4.55

註：上年度決算數為審定決算數，並配合IFRSs調節後之數。

財務報表附註

中華民國107年12月31日

一、本行會計基礎採權責發生基礎。

二、按攤銷後成本衡量之金融資產

按攤銷後成本衡量之金融資產以取得成本為入帳基礎，存續期間於資產負債表日後十二個月內者列為流動資產，超過十二個月者列為非流動資產；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 12,464,000 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），107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日餘額分別為 6,752,001,367,874.50 元及 6,805,891,255,610.86 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，107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日餘額分別為 6,455,610,000 元及 346,213,600,000 元。

財務報表附註

中華民國107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 4,732,000 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 542,966 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。107 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 5,630,025,770 元，已提撥之計畫資產為 1,556,646,994 元；另本行帳列員工福利負債準備 4,073,378,776 元。

十、與關係機構或關係個人之重大交易事項

(一)本行依照國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之定義，關係人係指與本行有關係之個人或個體：

- 1.中央造幣廠：依「中央銀行法」第 13 條，由本行百分之百轉投資設廠，專營國幣之鑄造，以權益法認列。
- 2.中央印製廠：依「中央銀行法」第 13 條，由本行百分之百轉投資設廠，專營國幣之印製，以權益法認列。
- 3.中央存款保險股份有限公司：依照存款保險條例規定投資該公司，投資比率 49.05%，以權益法認列。
- 4.財金資訊股份有限公司：奉行政院核定投資該公司，投資比率 37%，以權益法認列。

(二)本行與關係機構之交易類型係手續費收入、發行鈔券費用、應收收益、備抵呆帳－應收收益、其他預付款、遞延發行券幣印鑄費、其他金融業存款、應付費用、其他應付款及政府機關存款等。