

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，經理國庫，以安定金融，促進經濟之成長。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 1,088,736,493,666.55 元，較預算數增加 438,670,653,666.55 元，增加率為 67.48%，主要係為因應流動性需求，增加外幣存放銀行業所致。

2. 銀行業融通 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 263,756,915,027.95 元，較預算數增加 7,369,815,027.95 元，增加率為 2.87%，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通 263,390,248,361.28 元，較預算數增加 38,013,148,361.28 元。

(2) 銀行業放款融通 366,666,666.67 元，較預算數減少 29,633,333,333.33 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. 短期放款及透支 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣

226,704,125.66 元，較預算數減少 483,295,874.34 元，減少率為 68.07 %，係市場資金寬鬆，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 9,915,951,516.57 元，較預算數增加 3,476,791,516.57 元，增加率為 53.99%，主要係公開市場操作買入定期存單較預計增加，及為因應流動性需求而增加短天期外幣債券投資所致。

2.投資長期證券 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 7,754,069,027,679.58 元，較預算數減少 234,430,972,320.42 元，減少率為 2.93%。

3.信託投資 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 265,668,502,017.60 元，較預算數增加 5,364,807,017.60 元，增加率為 2.06%。

(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 354,896,118.98 元，較預算數減少 22,588,881.02 元，減少率為 5.98%。

2.銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 7,043,094,871,486.98 元，較預算數減少 201,020,081,513.02 元，減少率為 2.77%，其內容如下：

(1)銀行業存款 1,082,648,346,594.79 元，較預算數增加 68,777,093,594.79 元。

(2)銀行業轉存款 2,073,039,003,084.70 元，較預算數減少 67,727,996,915.30 元。

(3)銀行業定期存款 3,873,231,489,071.04 元，較預算數減少 195,004,510,928.96 元。

(4)其他金融業存款 14,176,032,736.45 元，較預算數減少 7,064,667,263.55 元。

3.國庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 240,937,954,718.30 元，較預算數增加 38,774,254,718.30 元，增加率為 19.18%，主要係經理國庫存款計息營運量大幅成長所致。其內容如下：

(1)公庫存款 240,687,856,926.51 元，較預算數增加 39,004,856,926.51 元。

(2)政府機關存款 250,097,791.79 元，較預算數減少 230,602,208.21 元。

4.儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 6,443,226,280.44 元，較預算數減少 432,573,719.56 元，減少率為 6.29%。

(四)發行券幣

本年度實際平均營運量為新臺幣 1,032,532,397,850.77 元，較預算數減少 83,726,086,149.23 元，減少率為 7.50%，其內容如下：

1.發行鈔券 969,245,043,585.79 元，較預算數減少 87,627,077,414.21 元，減少率為 8.29%。

2.發行硬幣 63,287,354,264.98 元，較預算數增加 3,900,991,264.98 元，增加率為 6.57%。

二、金融業務檢查計畫

(一)實地檢查

- 1.本年度對金融機構辦理各種專案檢查共計 412 單次，主要係督促金融機構配合本行政策或規定，如偽鈔處理作業、利率牌告、存款準備金提存、支票存款戶基本資料之建（更）檔、衍生性外匯商品業務、遠期外匯交易、外幣收兌、外匯匯款、本行報表之申報等，檢查結果並促請違規單位改善。
- 2.本年度審閱金管會金檢報告共計 381 件，並就缺失事項涉及違反本行規定者，函請違規單位改善。
- 3.本年度處理重大偶發事件共計 216 件（包括舞弊案件 35 件，其他重大偶發事件 181 件）及陳情案件共計 9 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共計 504 單位，未確實改善者，均去函持續追蹤。
- 2.97 年 1 月及 7 月分別彙整金融機構 96 年下半年及 97 年上半年涉及本行主管業務或法規之缺失事項。

(三)場外監控

1.報表稽核

- (1)利用本行金融檢查資訊系統，就各類金融機構定期申報之財務、業務等資料，以電腦分析評估其營運有無異常狀況及遵守法令規定情形，作為本行及有關單位監理、督導及金融檢查作業之參考。

(2)增修訂報表申報作業有關本國銀行與外國銀行在台分行之「證券化與結構型商品統計表」、本國銀行及保險公司之「投資部位連結美國次級房貸統計」、本國銀行之「保證內容分析表」等相關報表。

2.業務分析

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。定期分析報告包括：

- (1)銀行承作衍生性金融商品名目本金交易量月報、本國銀行有欠正常放款分析表、本國銀行及基層金融機構營業稅及存款準備率降低所增盈餘及轉銷呆帳月報。
- (2)銀行承作衍生性金融商品餘額季報、銀行辦理信用卡及現金卡業務統計季報、本國銀行國家風險分析季報、銀行及信託投資公司辦理授信及應收帳款收買業務資金運用於中國大陸統計季報、銀行承作證券化與結構型商品餘額季報、本國銀行及保險公司投資部位連結美國次級房貸統計、本國銀行及金融控股公司海外分行暨子銀行（公司）營運狀況季報。
- (3)按季彙編本國銀行、外國銀行在台分行、票券金融公司、信用合作社、農會信用部、漁會信用部、證券金融公司及金融控股公司綜合分析評估報告。
- (4)按季彙編專業證券商、專業期貨商、人壽保險公司及產物保險公司應予觀察單位警示內容分析報告。

(5)按月彙編國內類貨幣市場型基金暨固定收益型基金綜合分析報告。

3.與金管會共同維護本國銀行、外國銀行在台分行及票券金融公司金融監理資料單一申報窗口。

(四)資料編纂

1.蒐集新頒金融法令及金融機構組織動態資料，按月編印「金融業務參考資料」，提供有關機關、單位及金融從業人員參考。

2.按季編印「本國銀行營運績效季報」中、英文版。

3.彙編 96 年「金融機構業務概況年報」及「金融機構重要業務統計表」。

(五)金融穩定分析

1.按季編製總體經濟、金融部門及非金融部門之金融健全指標。

2.按季研提「存款機構經營現況及暴險分析」報告。

3.編撰「96 年金融穩定報告」，並於 97 年 6 月對外發布。

4.辦理「台灣金融體系之壓力測試」委外研究計畫。

(六)專案審議、研究及翻譯

1.研復金管會及其他有關單位函詢金融法規或金融事務意見案等共計 43 件。

2.研復金管會及其他有關單位洽詢金融機構申設國內外分支機構及申辦兩岸金融業務往來案等共計 39 件。

3.就金融監理及國內外金融議題研提報告供決策參考共計 13 篇。

4.蒐集及摘譯國際金融監理及金融穩定資訊共計 30 篇。

(七)國際金融監理合作與聯繫

- 1.主辦「第 49 屆 SEACEN-Fed 資產負債管理中階訓練課程」。
- 2.辦理國際金融監理合作、交換金融監理資訊及函覆洽詢案件共計 8 件。
- 3.派員參加重要國際金融監理會議共 3 人次，包括「SEACEN 研訓中心第 10 屆監理主管會議」、「APEC 金融監理訓練倡議第 13 屆諮詢小組會議」及「亞太防制洗錢組織 2008 年年會及技術協助論壇」。

(八)人員培訓

- 1.為充實檢查人員專業技能，邀請金融實務專業人士來行講授金融實務相關課程，共計 32 場次，1,720 人次參加；派員參加台灣金融研訓院等機構舉辦之金融業務及管理相關課程共計 64 人次。
- 2.資深檢查人員受邀擔任台灣金融研訓院等機構舉辦有關金融業務檢查及稽核等訓練課程講師，本年累計 8 人次，授課時數 155 小時。
- 3.派員出國研習計 13 人次，包括參加 SEACEN 研訓中心、亞洲開發銀行、美國聯邦準備銀行及斯里蘭卡央行等舉辦之研討會或訓練課程。

(九)擴增「金融檢查資訊系統」功能

- 1.配合金融穩定評估報告架構之建置，將上市(櫃)公司自 85 年至 96 年之資負、損益及財簽等財務資料，及同期金融機構依行業別之逾放統計資料等納入資料庫，以維護統計資料之安全性及完整性。
- 2.配合金管會檢查局「金融監理資訊單一資料申報窗口」系統上線，完成本國銀行、外商銀行在台分行及票券金融公司之資料轉換、建檔正式上線作業。

- 3.配合本國銀行及外國銀行在台分行新申報之「證券化與結構型商品統計表」，完成相關程式設計作業。
- 4.配合報表稽核系統之外國銀行在台分行觀察指標由 CARSEL 改為 SMAC(總行支援能力、管控能力、資產品質、守法性)，完成相關程式設計作業。
- 5.配合「國家風險統計申報作業系統」之申報 BIS 報表格式修正及國家分類修改等，完成相關程式之修改作業。
- 6.因應金融穩定評估業務蒐集壓力測試資料之需，完成「篩選及列印本國銀行前幾大授信戶明細表」程式設計作業。
- 7.配合「金融控股公司報表稽核系統」、「期貨商報表稽核系統」及「證券商報表稽核系統」之比率、評估項目、計分權數、輸出報表等修正，完成相關程式之修改作業。

(十)其他辦理事項

- 1.密切監控經營欠佳金融機構經營狀況，彙整有關資料供決策參考。
- 2.迅速處理民眾申訴銀行拒收長天期定期存款案件，以維護民眾權益。

三、經濟研究計畫

(一)有關經濟金融資料之研究與分析：

搜集國內及主要國家之經濟金融資料，進行研究、分析，定期提出報告。隨時注意影響國內經濟金融情勢發展的各種因素，如國際商品價格大幅波動對國內民生物資價格之影響、全球景氣降溫對我國出口之影響、中國大陸實施宏觀調控措施及多項新經貿政策對台商經營之衝

擊、國際金融市場動盪不安、國內股市重跌、金融體系信用緊縮、銀行放款與投資成長減緩及外資淨匯出等因素對我國經濟成長之影響，並持續觀察美國次貸風暴、國際商品價格發展趨勢、全球經濟景氣動向、亞洲各國通貨匯率走向等對全球經濟金融之影響，另針對美國次貸風暴引發之全球性金融危機，積極蒐集各主要國家穩定金融、振興經濟及促進就業之方案，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)金融統計方面：

- 1.編製日平均貨幣總計數與準備貨幣統計。
- 2.按日編製各國長短期利率圖表。
- 3.按旬、月編製重要金融指標與全體金融機構資產負債表，分析貨幣總計數及準備貨幣之變動及其影響因素。
- 4.按月編製「本國銀行消費者貸款及建築業貸款統計表」、「直接金融與間接金融統計表」、「五大銀行新承做放款加權平均利率」，對外公布；另編製「全體金融機構代理證券商收付款項承做有關存款餘額統計表」及「M2+債券型基金」統計，供內部參考。
- 5.按季編製「各類金融機構之存、放款加權平均利率」。
- 6.編製貨幣市場與資本市場利率及本國主要銀行存款與基本放款利率資料。
- 7.定期蒐集金融機構資料，並委託三商銀調查民間借貸利率。
- 8.進行新版國際金融統計（IFS）之編製。
- 9.更新金融資料網路申報系統。

(三)國際收支統計方面：

- 1.按季編製我國國際收支平衡表。
- 2.定期維護國際收支資料處理系統與資料庫。
- 3.按季公布我國外債與銀行國際債權債務統計。
- 4.編製外匯日報，並逐日計算新臺幣有效匯率指數，供決策參考。
- 5.按年編製「我國國際投資部位表」。

(四)資金流量統計方面：

- 1.按季辦理對主要代表企業及主要投信公司訪談，與對投信公司之產業意向調查，並彙整相關產業資訊，編製產業觀測季報，供決策參考。
- 2.按年舉辦公民營企業資金狀況調查、政府機構金融調查及金融機構資本結構調查，並蒐集金控公司、共同基金及退休基金資產負債資料，據以編製「公民營企業資金狀況調查結果報告」及「資金流量統計」。

(五)蒐集國際經濟金融參考資訊方面：

- 1.每日編製「主要國家匯率及股價變動表」。
- 2.每週編製「主要國家實質利率表」。
- 3.按月編製「重要國際經濟金融指標」及「兩岸經貿統計速報」。

(六)總體經濟模型及貨幣政策影響效果之計量分析方面：

- 1.維護與檢討總體經濟估測模型。
- 2.按季評估「中性短期實質利率」。
- 3.編製核心消費者物價領先指標。
- 4.按月進行物價預測模型之估算。
- 5.研擬 M2 之成長目標區。
- 6.貨幣總計數暨金融業拆款平均利率之估測。

7.按月編製季節調整後重要金融指標統計數。

8.分析重要經濟政策對總體經濟金融之影響。

9.定期維護更新「金融資料庫」。

(七)出版刊物—就研究與統計業務報告出版刊物，並刊登在本行全球資訊網站：

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55、56輯。

(八)有關研究業務之聯繫：

1.定期參加行政院主計處「國民所得統計評審委員會議」及「普查委員會會議」。

2.參加中華經濟研究院經濟展望中心舉辦之「台灣經濟預測」座談會。

3.定期參加內政部建築研究所舉辦之「台灣房地產景氣動向專家座談會」。

4.參加交通部觀光局委託研究案「編製台灣地區觀光衛星帳」、「國人旅遊狀況調查報告」及「來台旅客消費及動向調查」等計畫審查會。

5.定期參加行政院經濟建設委員會舉辦之「台灣地區購屋需求學者專家座談會」。

6.定期與行政院經建會經濟研究處、台灣銀行經濟研究室、中國輸出入銀行風險管理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」。

7.每月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。

8.應邀參加國內外學術機構、政府機關，以及東南亞國家中央銀行研訓中心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。

9.舉辦「民國 98 年貨幣成長目標區」學者專家座談會。

(九)有關資料供給及交換事項：

- 1.定期提供政府機構最新金融資料。
- 2.提供亞洲開發銀行（ADB）、國際清算銀行（BIS）、東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）等國際組織和馬來西亞央行、惠譽國際信用評等公司、日本 Rating & Investment Information（R&I）、Moody's 信用評等公司、Euromoney Yearbooks、Central Banking Publications 等機構我國經濟金融情況及本行業務相關資料。
- 3.定時維護本行全球資訊網站研究及統計相關網頁，提供社會民眾、學者、國內外學術研究機構及政府機關所需資料。

(十)有關圖書業務：

- 1.增購國內外具參考價值之圖書、期刊，以充實館藏。
- 2.配合業務需要增購電子期刊資料庫。
- 3.定期維護圖書室網站。
- 4.積極進行圖書館自動化系統轉換案。

(十一)其他業務：

- 1.為應國內政府網站之發展趨勢，採用內容管理機制，進行本行全球資訊網站重大增修案，另為配合政府推動「遊說法」、「電子化政府入口網電子表單整併暨分類檢索服務」，完成本行網站「遊說資訊專區」及服務表單網址登載作業。

- 2.為加強國際重要金融資訊之蒐集與運用，定期編製「國際貨幣金融資訊簡報」，刊載於本行「網路金融資訊蒐集工作小組」網頁，並建立「國際貨幣金融資訊簡報」上稿平台及電子資料庫系統，俾利同仁查詢及參閱各期簡報內容。
- 3.委託中央研究院經濟研究所梁啟源研究員辦理「能源價格波動對國內物價與經濟活動的影響」研究計畫。
- 4.完成「民國 80 年至 96 年本行大事紀」(英文版)之編纂工作，並張貼於本行全球資訊網站。

四、研究發展及管理革新計畫

(一)調節金融方面

- 1.鑑於本行於 97 年 9 月 26 日起至 12 月間 5 度降息，為使房貸戶儘速享受降息優惠，本行於 11 月間邀請各銀行開會協商，並獲致共識：自 97 年 11 月 13 日起三個月內，銀行同業同意接受客戶申請換約，客戶如願意將房貸利率調整時間由每季（或每半年）改為一個月者，可自下次繳息日起適用新契約，惟換約僅限辦理一次。

2.擴大「附買回操作機制」

- (1)美國次貸風暴衍生金融市場流動性惡化問題，續擴及國際相關金融市場，且波及國內部分金融機構，為避免國內個別金融機構流動性不足影響整體金融市場之流動性及穩定性，爰參酌美國、英國、歐元區及日本等央行所彈性採行之公開市場操作機制，研究擴大「附買回操作機制」，以強化本行調節市場流動性之功能，並於 97 年 9 月 25 日經本行理監事聯席會決議通過，自 97 年 9 月 26 日生效，其內容如下：

- ①擴大操作對象：除現行之銀行、票券公司、郵政公司及具指定交易商資格之證券公司外，增加未具指定交易商資格之證券公司及全部保險公司為操作對象，以擴大本行調節市場資金之涵蓋層面。
 - ②延長操作天期：由現行之最長 30 天，延為 180 天，以支應金融機構較長期之資金需求。
 - ③固定操作利率：參酌市場及本行定存單發行利率訂定操作利率；操作利率貼近市場利率，可有效緩和市場利率向上壓力。
 - ④增加主要合格標的：除現行之本行可轉讓定期存單(NCD)及政府債券外，增加本行定期存單(CD)及金融債券，以提高可操作之金額，有效強化本行釋金效果。
 - ⑤增加操作頻率：除本行公告之操作時間外，新增金融機構得向本行申請核准後承作，以有效因應個別金融機構突發之流動性需求，避免市場利率之大幅波動。
- (2)為落實本項機制，並確保本行債權，參考國內外制度，訂定「中央銀行公開市場附買回操作合格標的種類及計價規定」，於 97 年 10 月 29 日實施。並增訂金融機構自行申請附買回之操作程序，以及檢討各項合格標的(包括政府債券、本行定存單、金融債券及商業本票等)之計價方式，並配合修改相關電腦系統，以增進操作效率。
- 3.配合「登錄債券系統」實施跨行款券同步清算作業(DVP)，調整實際準備金項目：
- (1)本行自 97 年 4 月 14 日起，實施中央登錄債券跨行款券同步清算作業，銀行辦理中央登錄債券交易款項之轉帳清算作業，改為利用其在本行業務局開立之銀行業存款帳戶(即準備金甲戶)辦理。

(2)鑒於各銀行原在本行國庫局所開之中央登錄公債存款帳戶已配合該項措施之實施予以註銷，爰刪除「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」第7條第1項第3款，有關該帳戶之存款，可作為實際準備金之規定。

(二)發行通貨方面

為維持流通市面鈔券整潔，經請台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，經台灣銀行打洞作廢，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 361,692,143,800 元(計各種面額 685,660,362 張)；並銷毀髒舊及舊版硬幣 2,680,000,000 元(計各種面額 108,000,000 枚)。

(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，97年4月1日起外幣存款準備率由5%調降為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台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.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28種，足敷國人避險之需求。惟當配合國際及國內金融環境，提供更多及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，分析其利弊得失，並主動研究英、美、德、日、港、新等國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。

4.迄 97 年 12 月底止共核准外匯指定銀行計 1,327 家，其中 97 年 1 月至 12 月共核准 123 家為外匯指定銀行。另指定銀行申請辦理網路外匯業務，97 年計核准 18 件，分別為未達新臺幣 50 萬元案件者 6 件，新臺幣 50 萬元以上案件計 7 件及網路交易指示外匯業務案件計 5 件。

5.我國境外國際金融業務自 73 年 6 月 5 日開辦，至 97 年 12 月底止，已開業營運之 OBU，計有兆豐國際商業銀行等 63 家，其中本國銀行 36 家，外商銀行 27 家，資產總額為 986.32 億美元。

6.為提供海外及大陸台商更多元化之支付工具，以提高其利用 OBU 從事資金調度之意願，在本行倡議及規劃，並積極推動之下，於 97 年 1 月 10 日開放 OBU 辦理外幣支票存款業務，截至 97 年 12 月 31 日為止，已有 6 家銀行開辦，累計開戶戶數已達 139 戶。

7.適時檢討放寬相關結匯規定：

(1)97 年 5 月 21 日通函銀行業受理國內對中國四川震災捐款至大陸地區之下列匯款，均不計入申報義務人當年度累積結匯金額：

①海基會、各縣市政府及中華民國紅十字總會之匯款，無結匯金額限制。

②持內政部相關許可勸募文件之公益、慈善團體，匯款金額以該文件所載金額為限。

③公司、行號、個人或其他團體之大額匯款，應確認相關文件，受款人不得為匯款人本人，受款人地址應為「中國四川省」。

(2)97 年 9 月 5 日放寬銀行業受理投資人匯出赴大陸地區投資款，個

案累計投資金額在 1 百萬美元（含）以下者，得逕行受理投資人匯出投資款至第三地區或大陸地區，不須確認經濟部核准投資文件。

8.對投信、壽險業及四大基金投資國外有價證券之管理：

- (1)協助投信業者因應匯率變動及國際金融風暴導致國外投資部位資產淨值下降，同意投信業者降低其匯率避險部位。
- (2)隨時掌握壽險業自有資金及投資型保單投資國外有價證券之資金進出動態，安排壽險業分散結匯及辦理預售遠匯，控管匯率風險。
- (3)同意四大基金辦理預售遠匯，提高投資國外有價證券部位之避險比率。
- (4)因次貸及國際金融機構倒閉風暴，導致美元資金短缺，影響換匯（SWAP）交易，協助投信及壽險業者順利展延到期之換匯交易。

9.本年度與金管會研商同意放寬外資投資國內證券措施：

- (1)3 月 4 日同意外資得與國內證券商及銀行從事結構型商品交易，包括以新臺幣或外幣計價連結國內、外股權與利率之商品。
- (2)3 月 4 日規定外資得投資公債、定期存款、貨幣市場工具、貨幣市場基金之總額，併計從事店頭股權及新臺幣利率衍生性商品、結構型商品及轉換公司債資產交換選擇權端所支付之新臺幣權利金及交換結算差價淨支付金額，不得超過其匯入資金之 30%，但投資買賣斷公債，其剩餘年限逾一年者，不在此限。
- (3)3 月 6 日同意外資得與國內證券商及銀行從事以新臺幣或外幣計價涉及台股（或外國）股權之選擇權及股權交換之股權衍生性商品交易。
- (4)8 月 6 日同意境外華僑及外國人向金融機構辦理新臺幣借款若發生須增提擔保品，可將其以境外外國機構投資人（FINI）身分投

資之國內有價證券提供擔保。

(5)8月13日同意上市(櫃)及興櫃股票公司之海外子公司或分公司，得以 FINI 開立之投資專戶，辦理各該公司海外員工分紅股票及現金增資等之股務處理事宜。

(6)10月20日取消境外華僑及外國自然人(FIDI)投資國內證券5百萬美元之限額規定。

(7)10月30日同意海外企業股票已在台灣上市(櫃)，其原股東於我國市場處分持股所得之資金，得直接依華僑及外國人投資證券管理辦法規定申請登記 FINI 與 FIDI，將資金留存於交割款戶內作後續投資用途。

10.加強外資投資國內證券匯入資金及外資新臺幣借款投資國內證券之管理：

(1)為防範異常資金進出，維護金融穩定，平時即要求外資保管銀行對大額結匯案件應確實即時通報央行。若匯入資金後遲未購買證券，即促請保管銀行轉知外資儘速投入股市，以符合申報投資國內證券之意旨，避免發生炒匯情形。

(2)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之目的投資證券。

(3)外資投資國內證券從事避險交易者約15家左右，為瞭解各該外資從事避險交易是否符合規定，逐日編製從事避險交易情形隨時控管，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。

11.97年8月20日同意中美洲銀行(CABEI)在我國募集與發行新臺

幣債券 70 億元，以推動資本市場國際化及加強我國與國際金融組織往來關係。

12.97 年 10 月 23 日及 24 日分別同意英屬蓋曼群島商中國旺旺控股公司及巨騰國際控股公司在台發行台灣存託憑證（TDR），募集資金合計新臺幣 55 億元。

(四)經理國庫方面

1.順利完成實體股票送存集保，提高國庫保管品收付作業效率：

(1)本行自 96 年 12 月 24 日起至 97 年 3 月 27 日止，分 42 批將財政部等 8 家委託機關計面額新臺幣 8,116 億餘元之約 69 萬張實體股票送存集保，送存作業正確無誤，順利完成。

(2)嗣後本行受理委託機關存入及領回上市、櫃股票時，可透過集保存託系統辦理，免除人工點收、點付實體股票之作業，提升保管品收付作業效率。

(3)為加強安控，增修本行保管品管理系統，將本行保管品管理系統與集保存託系統之登錄資料互相核對勾稽，並與集保提供之日結資料核對。

2.建立本行機關專戶存款牌告利率調整之合理機制：

(1)為追求合理定價，於 97 年 3 月間，檢討本行收受機關專戶存款計息方式，並建立利率調整之機制。

(2)調整利率之時機：除每季本行理事會後，視主要代庫銀行調息情況，定期檢討、調整外，並配合本行常務理事會決議適時調整，97 年 3 月以來已調整 7 次。

(3)調整利率之參據：本行機關專戶定存牌告利率之調整主要參酌本

行 NCD 利率、主要代庫銀行一般及大額存款利率以及本行機關專戶存款市占率之變化後訂定。97 年 3 月以來本行機關專戶定存一年期牌告利率已由 2.10%調降至 1.25%。

3.積極建置公債買回制度，增進政府財務調度效能：

為配合財政調度需要，本行自 97 年 7 月起，積極規劃公債買回制度，經邀集相關單位研商，研提相關電腦作業需求、簽報會計帳務增修說明，並修訂相關法規及辦理電腦系統之建置與測試，預計 98 年 1 月上線。

4.推動無實體債券跨行款券同步清算機制，大幅提升債券交割之安全性及效率性：

為因應國際潮流，消弭政府債券跨行交易之清算風險，本行積極規劃中央登錄債券跨行款券同步清算交割機制，經邀集相關單位及業者研商，完成相關法規修正及系統功能之建置，並召開說明會加強宣導。97 年 3 月 25 日發布修正「經理中央登錄債券作業要點」，並自 4 月 14 日實施。上線以來運作順暢，不僅提升銀行大額支付效率，亦提升債券跨行交易清算及本行公開市場操作之安全與效率。97 年 5 月至 12 月底止，債券跨行交易採款券同步交割方式之月平均比率達 41.30%。

5.委託代辦單位，加強便民措施：

(1)代理國庫機構，國庫總庫之業務由本行辦理，其他國庫業務則除本行直接辦理外，並委託本國金融機構代理。本年本行委託之國庫代庫機構 14 家，其國庫經辦行共 354 家；台北市代收國稅機構 33 家，其國稅經辦行共 897 處。本行委託台灣銀行轉委之高雄市稅款經收處共 343 處，台灣省稅款經收處共 3,346 處。

(2)本年度登錄債券清算銀行共 16 家，清算銀行經辦分行共 1,642 家，以因應實體公債轉換為無實體公債後無實體債券市場規模擴大之需要，並加強對投資大眾之服務。

(3)本年度中央公債交易商共 65 家；經付實體中央公債本息經辦機構共 910 家，以方便中央公債投資人兌領本息，促進公債市場之發展。

6.配合推動經收國稅計付手續費計畫，提升銀行代收國稅意願，並降低本行吸收資金之成本：

(1)本行配合財政部，舉辦代收稅款計費作業說明會，召開相關作業實施前準備事宜會議外，修正發布「國庫收支連線作業要點」與「中央銀行委託台北市金融機構代收國稅收入須知」，並完成相關電腦系統之修改。

(2)為配合此項作業之實施，本行原以存放台北市各代收國稅金融機構承轉行庫款專戶不計息庫款，抵付部分代收稅款手續費之額度，予以取消。本行存放各代收國稅金融機構庫款專戶不計息庫款因而減少 21 億元，財政部存放本行國庫存款中不計息基本存量亦減少 21 億元。

(3)本項計畫自 97 年 4 月起實施以來，銀行代收國稅意願提升，且將 21 億元資金以 0.73% 之低利成本自金融體系收回，可降低本行吸收資金之成本。

7.加強國庫代庫機構之管理，確保庫款安全：

為增進代庫機構對國庫業務之了解，提高其經辦業務效率及正確性，本年度除視導 50 家國庫經辦行外，並辦理兩期國庫業務講習會，共有 14 家代庫機構指派 194 人參加。

8.推動國庫應用書表條碼化，以提升收付庫款作業之效率與正確性：

(1)財政部參納本行建議，推動四類國庫應用書表條碼化，將條碼化作業計畫函送各中央機關配合辦理。

(2)條碼化作業計畫自本年 7 月起全面實施。目前本行受理該四類書表之條碼化比率達 99%，不但節省登錄時間，並大幅提高輸入資料之正確性，且每年可節省該類書表之印製費用約 40 萬元。

9.為配合業務電腦化趨勢，簡化代庫作業，並加強安控，修訂國庫代庫會計制度：

為配合業務需求及降低代庫成本，修訂「國庫出納會計制度」暨附錄三「代庫機構辦理國庫收付事務要點」中相關條文，並於 97 年 12 月經行政院主計處核定，實施日期另定。

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 40,640,142 元，預算達成率為 99.65%，執行內容如下：

(一)機械及設備（含購建中固定資產）19,279,720 元。

(二)交通及運輸設備 14,695,600 元。

(三)什項設備 6,664,822 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 168,198,148.11 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 867,441,150.30 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 406,114,051,586.68 元，較預算數增加 49,512,500,586.68 元，增加率為 13.88%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1.利息收入 356,889,776,424.78 元，較預算數增加 24,736,622,424.78 元，增加率為 7.45%。

2.手續費收入 101,881,711 元，較預算數減少 8,618,289 元，減少率為 7.80%。

3.發行金銀幣收入 563,259,505 元，較預算數增加 364,809,505 元，增加率為 183.83%，主要係發售中華民國第 12 任總統副總統就職紀念金銀幣所致。

4.事業投資利益 1,035,639,298.41 元，較預算數增加 90,264,298.41 元，增加率為 9.55%，係採權益法按持股比例認列被投資事業 97 年度利益，包括中央造幣廠 168,198,148.11 元、中央印製廠 867,441,150.30 元。

5.兌換利益 23,864,920,423.71 元，較預算數增加 10,484,920,423.71 元，增加率為 78.36%，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 23,091,391,761.67 元，較預算數增加 13,341,391,761.67 元，增加率為 136.83%，主要係營運量及收益率均較預計為高所致。

7. 什項收入 567,182,462.11 元，較預算數增加 503,110,462.11 元，增加率為 785.23%，主要係出售回籠幣銅鎳合金料收入及台糖股利較預計增加所致。

(二)本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 168,344,703,258.36 元，較預算數減少 53,987,894,741.64 元，減少率為 24.28%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 150,502,321,797.15 元，較預算數減少 56,227,509,202.85 元，減少率為 27.20%，主要係因發行定期存單、附買回有價證券負債及銀行業轉存款之利息費用較預計為低所致。

2. 手續費用 60,798,202.08 元，較預算數增加 38,037,202.08 元，增加率為 167.12%，主要係債券保管手續費較預計為高所致。

3. 發行硬幣費用 1,013,372,135.14 元，較預算數增加 323,185,135.14 元，增加率為 46.83%，主要係新幣發出數量及成本較預計為高所致。

4. 發行金銀幣成本 459,394,332.47 元，較預算數增加 290,123,332.47 元，增加率為 171.40%，主要係發售中華民國第 12 任總統副總統就職紀念金銀幣所致。

5. 各項提存本年度 10,303,440,049.88 元，較預算數增加 2,183,440,049.88 元，增加率為 26.89%，主要係本年度提列兌換損失準備較預計為高所致。

6. 現金運送費 34,829,302 元，較預算數減少 9,170,698 元，減少率為

20.84%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。

7.發行鈔券費用 3,669,505,430.20 元，較預算數減少 285,430,569.80 元，減少率為 7.22%。

8.業務費用 1,636,728,312.43 元，較預算數減少 292,152,687.57 元，減少率為 15.15%，主要係各項費用撙節所致。

9.管理費用 488,866,601.70 元，較預算數減少 118,220,398.30 元，減少率為 19.47%，主要係各項費用撙節所致。

10.什項費用 175,447,095.31 元，較預算數增加 109,803,095.31 元，增加率為 167.27%，主要係審計部核增 97 年度用人費用—福利費所致。

(三)本年度決算盈餘為新臺幣 237,769,348,328.32 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

年度 項目	93年	94年	95年	96年	97年
收 入					
營業收入	339,452,452	341,972,558	372,228,762	405,377,923	405,546,869
營業外收入	4,329,161	917,822	1,112,648	278,341	567,182
收入合計	343,781,613	342,890,380	373,341,410	405,656,264	406,114,051
支 出					
營業成本	140,037,308	152,621,179	138,951,231	170,731,093	166,043,661
營業費用	2,220,790	2,253,150	2,225,857	2,228,646	2,125,595
營業外費用	176,972	157,857	180,573	195,908	175,447
支出合計	142,435,070	155,032,186	141,357,661	173,155,647	168,344,703
純 益	201,346,543	187,858,194	231,983,749	232,500,617	237,769,348

註：93至97年度為審定決算數。

參、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘為 237,769,348,328.32 元，連同以前年度累積盈餘 60,000,000,000 元，合計 297,769,348,328.32 元，分配如下：

(一)中央政府所得者 168,449,535,380.76 元：繳交國庫之官息紅利，係本年度盈餘繳庫數。

(二)留存事業機關者 129,319,812,947.56 元：

1.特別公積 103,865,172.53 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。

2.法定公積 47,615,947,775.03 元，包括：

(1)中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行依權益法按持股比例認列 103,563,929.84 元。

(2)以本期純益 237,769,348,328.32 元，扣除提列發行金銀紀念幣收支差額之特別公積 103,865,172.53 元及上述依權益法認列之法定公積 103,563,929.84 元後，提撥 20%計 47,512,383,845.19 元。

3.未分配盈餘 81,600,000,000 元，包括：

(1)奉行政院核定，以前年度累積盈餘 60,000,000,000 元保留至以後年度繳庫。

(2)依立法院決議，本年度盈餘 21,600,000,000 元保留至 98 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	93年	94年	95年	96年	97年
盈餘分配					
官息紅利	167,589,808	163,877,437	197,967,278	185,879,102	168,449,535
公 積	40,356,735	37,680,757	46,516,471	46,621,515	47,719,813
未分配盈餘	86,200,000	72,500,000	60,000,000	60,000,000	81,600,000
合 計	294,146,543	274,058,194	304,483,749	292,500,617	297,769,348

註：1. 93至97年度為審定決算數。

2. 93年度未分配盈餘，奉核定於94年度繳庫137億元，其餘725億元於94年度繼續保留於以後年度繳庫。

3. 94年度未分配盈餘，奉核定於95年度繳庫125億元，其餘600億元於95年度繼續保留於以後年度繳庫。

4. 95年度未分配盈餘600億元，奉核定於96年度繼續保留於以後年度繳庫。

5. 96年度未分配盈餘600億元，奉行政院核定於97年度繼續保留於以後年度繳庫；另依立法院決議97年度盈餘216億元保留於98年度繳庫。

肆、現金流量之情形

一、營業活動之淨現金流入 328,734,618,542.87 元，係由營業活動產生者。

二、投資活動之淨現金流出 1,441,307,821,036.88 元，係淨減流動金融資產流入 2,324,239,971.05 元；減少長期投資流入 2,210,632,090,858.30 元；減少基金及長期應收款流入 157,674,068 元；淨增押匯貼現及放款流出 88,341,346,222.92 元；淨增無形資產及其他資產流出 6,178,169,681.78 元；增加長期投資流出 3,559,864,202,818.53 元；增加固定資產及遞耗資產流出 38,107,211 元。

三、融資活動之淨現金流入 386,656,186,548.49 元，係淨增存匯款及金融債券流入 881,989,188,391.48 元；淨減流動金融負債流出 293,304,286,266.11

元；淨減其他負債流出 34,898,154.02 元；發放現金股利流出 201,993,817,422.86 元。

四匯率影響數淨現金流出 13,206,770,462.27 元。

五現金及約當現金淨減 739,123,786,407.79 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 771,260,724,484.38 元，占資產總額 7.45%。
 - 2.融通 385,100,437,531.27 元，占資產總額 3.72%。
 - 3.基金及投資 9,186,974,611,358.44 元，占資產總額 88.71%。
 - 4.固定資產 4,525,043,543.44 元，占資產總額 0.04%。
 - 5.無形及其他資產 8,858,308,835.35 元，占資產總額 0.08%。
- 以上資產總額為 10,356,719,125,752.88 元。

(二)負債狀況：

- 1.流動負債 8,699,670,226,973.42 元，占資產總額 84.00%。
 - 2.存款 160,544,881,695.98 元，占資產總額 1.55%。
 - 3.長期負債 82,765,973 元。
 - 4.其他負債 122,539,577,433.65 元，占資產總額 1.18%。
- 以上負債總額為 8,982,837,452,076.05 元，占資產總額 86.73%。

(三)業主權益狀況：

- 1.資本 80,000,000,000 元，占資產總額 0.77%。

2.資本公積及保留盈餘 540,065,609,048.05 元，占資產總額 5.22%。

3.業主權益其他項目 753,816,064,628.78 元，占資產總額 7.28%。

以上業主權益總額為 1,373,881,673,676.83 元，占資產總額 13.27%。

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	93年	94年	95年	96年	97年
資 產					
流動資產	561,443,007	536,691,317	892,794,541	1,488,366,795	771,260,725
融通	458,635,878	399,118,677	295,864,092	300,388,342	385,100,438
基金及投資	7,486,590,035	8,147,727,493	8,249,256,664	7,872,294,019	9,186,974,611
固定資產	4,973,185	4,880,382	4,750,729	4,632,067	4,525,044
遞耗、無形及其他資產	5,694,088	6,151,775	7,918,004	7,788,061	8,858,308
資產總額	8,517,336,193	9,094,569,644	9,450,584,030	9,673,469,284	10,356,719,126
負 債					
流動負債	7,451,920,264	7,902,583,407	8,071,037,054	8,005,252,011	8,699,670,227
存 款	184,290,450	209,524,405	192,380,157	193,296,865	160,544,882
長期負債	39,059	46,767	50,675	60,158	82,766
其他負債	53,612,148	99,892,252	99,313,020	113,150,757	122,539,577
負債總額	7,689,861,921	8,212,046,831	8,362,780,906	8,311,759,791	8,982,837,452
業主權益					
資 本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
公積及盈餘	366,126,675	390,107,877	424,124,366	470,745,613	540,065,609
業主權益其他項目	381,347,597	412,414,936	583,678,758	810,963,880	753,816,065
業主權益總額	827,474,272	882,522,813	1,087,803,124	1,361,709,493	1,373,881,674
負債及業主權益總額	8,517,336,193	9,094,569,644	9,450,584,030	9,673,469,284	10,356,719,126

註：1.93至97年度為審定決算數。

2.95年度業主權益項下科目重分類，93及94年度決算數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		93年	94年	95年	96年	97年
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	90.28	90.30	88.49	85.92	86.73
	存款占淨值比率 【存款 / 淨值】	789.12	749.34	631.15	499.63	558.95
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	7.53	6.79	11.06	18.59	8.87
	利息保障倍數 【(稅前純益+利息費用) / 利息費用】	337.04	282.92	272.06	253.98	257.98
經營能力	利息支出占年平均存款量比率 (%) 【利息支出 / 年平均存款量】	1.30	1.52	2.01	2.25	2.06
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0399	0.0376	0.0394	0.0419	0.0392
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	401,719	428,537	469,986	501,705	510,764
	員工平均獲利額 (千元) 【純益 / 員工總人數】	238,280	235,411	292,909	287,748	299,458
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	4.55	4.16	3.55	3.24	3.78

註：1. 93至97年度為審定決算數。

2. 95年度科目重分類，93及94年度營業活動之淨現金流量亦配合隨同調整。

二、經營比率

(一)純益率

本年度決算純益 237,769,348,328.32 元，營業收入 405,546,869,124.57 元，純益率為 58.63%，較本年度預算 37.66% 為高，亦較上年度決算

57.35%為高。

(二)業主權益報酬率

本年度決算純益 237,769,348,328.32 元，平均業主權益 1,367,795,583,191.99 元，業主權益報酬率為 17.38%，較本年度預算 14.09%為高，惟較上年度決算 18.98%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+事業投資利益+兌換利益+信託投資利益) 404,881,727,908.57 元，與利息費用 150,502,321,797.15 元比較，其比率為 269.02%，較本年度預算 172.32%為高，亦較上年度決算 268.30%略高。

三、成長比率

(一)營運成長率

本年度決算營業收入 405,546,869,124.57 元，較上年度決算數 405,377,923,221.83 元為高，增加率為 0.04%。

(二)業主權益成長率

本年度決算業主權益 1,373,881,673,676.83 元，較上年度決算數 1,361,709,492,707.14 元為高，增加率為 0.89%。

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	93年	94年	95年	96年	97年
營業利益率(%)	58.09	54.71	62.07	57.33	58.53
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{197,194,354}{339,452,452}$	$\frac{187,098,229}{341,972,558}$	$\frac{231,051,674}{372,228,762}$	$\frac{232,418,184}{405,377,923}$	$\frac{237,377,613}{405,546,869}$
純益率(%)	59.32	54.93	62.32	57.35	58.63
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{201,346,543}{339,452,452}$	$\frac{187,858,194}{341,972,558}$	$\frac{231,983,749}{372,228,762}$	$\frac{232,500,617}{405,377,923}$	$\frac{237,769,348}{405,546,869}$
每股盈餘(元)	25.17	23.48	29.00	29.06	29.72
$\frac{\text{稅後純益}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{201,346,543}{8,000,000}$	$\frac{187,858,194}{8,000,000}$	$\frac{231,983,749}{8,000,000}$	$\frac{232,500,617}{8,000,000}$	$\frac{237,769,348}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	3.44	3.30	3.96	4.01	3.88
$\frac{\text{稅後純益}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{286,289,286}{8,331,330,100}$	$\frac{290,557,928}{8,805,952,918}$	$\frac{366,808,588}{9,272,576,837}$	$\frac{383,490,097}{9,562,026,657}$	$\frac{388,271,670}{10,015,094,205}$
業主權益報酬率(%)	19.85	21.97	23.55	18.98	17.38
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	$\frac{201,346,543}{1,014,388,134}$	$\frac{187,858,194}{854,998,542}$	$\frac{231,983,749}{985,162,968}$	$\frac{232,500,617}{1,224,756,308}$	$\frac{237,769,348}{1,367,795,583}$

註：1.93至97年度為審定決算數。

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。

中 央 銀 行

損 益 表

中華民國 97 年度

第 1 頁 共 2 頁

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	檢 查 號 碼			金 額	%
405,377,923,221.83	營業收入	41-47	5	405,546,869,124.57	356,537,479,000.00	49,009,390,124.57	13.75
405,377,923,221.83	金融保險收入	450-459	8	405,546,869,124.57	356,537,479,000.00	49,009,390,124.57	13.75
374,445,935,692.55	利息收入	4501	4	356,889,776,424.78	332,153,154,000.00	24,736,622,424.78	7.45
82,454,062.00	手續費收入	4516	3	101,881,711.00	110,500,000.00 (-)	8,618,289.00	7.80
190,157,010.00	發行金銀幣收入	4523	1	563,259,505.00	198,450,000.00	364,809,505.00	183.83
1,038,695,335.18	事業投資利益	4532	2	1,035,639,298.41	945,375,000.00	90,264,298.41	9.55
15,530,342,244.89	兌換利益	4534	5	23,864,920,423.71	13,380,000,000.00	10,484,920,423.71	78.36
14,090,338,877.21	信託投資利益	4535	1	23,091,391,761.67	9,750,000,000.00	13,341,391,761.67	136.83
170,731,092,504.95	營業成本	51-57	4	166,043,661,248.92	219,730,986,000.00 (-)	53,687,324,751.08	24.43
170,731,092,504.95	金融保險成本	550-559	7	166,043,661,248.92	219,730,986,000.00 (-)	53,687,324,751.08	24.43
150,989,480,623.48	利息費用	5501	3	150,502,321,797.15	206,729,831,000.00 (-)	56,227,509,202.85	27.20
32,981,557.16	手續費用	5516	2	60,798,202.08	22,761,000.00	38,037,202.08	167.12
896,661,766.02	發行硬幣費用	5522	4	1,013,372,135.14	690,187,000.00	323,185,135.14	46.83
142,286,591.53	發行金銀幣成本	5523	A	459,394,332.47	169,271,000.00	290,123,332.47	171.40
14,256,255,403.94	各項提存	5535	A	10,303,440,049.88	8,120,000,000.00	2,183,440,049.88	26.89
40,457,493.00	現金運送費	5537	3	34,829,302.00	44,000,000.00 (-)	9,170,698.00	20.84
4,372,969,069.82	發行鈔券費用	5538	0	3,669,505,430.20	3,954,936,000.00 (-)	285,430,569.80	7.22
234,646,830,716.88	營業毛利(毛損一)	60	5	239,503,207,875.65	136,806,493,000.00	102,696,714,875.65	75.07
2,228,646,790.06	營業費用	58	1	2,125,594,914.13	2,535,968,000.00 (-)	410,373,085.87	16.18
1,729,446,663.70	業務費用	581	9	1,636,728,312.43	1,928,881,000.00 (-)	292,152,687.57	15.15
1,729,446,663.70	業務費用	5811	5	1,636,728,312.43	1,928,881,000.00 (-)	292,152,687.57	15.15

中 央 銀 行

損 益 表

中華民國 97 年度

第 2 頁 共 2 頁

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	檢 查 號 碼			金 額	%
499,200,126.36	管理費用	582	6	488,866,601.70	607,087,000.00	(-) 118,220,398.30	19.47
499,200,126.36	管理費用	5821	2	488,866,601.70	607,087,000.00	(-) 118,220,398.30	19.47
232,418,183,926.82	營業利益(損失-)	61	3	237,377,612,961.52	134,270,525,000.00	103,107,087,961.52	76.79
278,340,576.06	營業外收入	49	A	567,182,462.11	64,072,000.00	503,110,462.11	785.23
278,340,576.06	其他營業外收入	491-492	8	567,182,462.11	64,072,000.00	503,110,462.11	785.23
278,340,576.06	什項收入	4929	2	567,182,462.11	64,072,000.00	503,110,462.11	785.23
195,907,772.32	營業外費用	59	0	175,447,095.31	65,644,000.00	109,803,095.31	167.27
195,907,772.32	其他營業外費用	591-592	7	175,447,095.31	65,644,000.00	109,803,095.31	167.27
195,907,772.32	什項費用	5929	1	175,447,095.31	65,644,000.00	109,803,095.31	167.27
82,432,803.74	營業外利益(損失-)	62	1	391,735,366.80	(-) 1,572,000.00	393,307,366.80	25,019.55
232,500,616,730.56	稅前純益(純損-)	63	0	237,769,348,328.32	134,268,953,000.00	103,500,395,328.32	77.08
	所得稅費用(利益-)	64	8				
232,500,616,730.56	本期純益(純損-)	69	9	237,769,348,328.32	134,268,953,000.00	103,500,395,328.32	77.08

中 央 銀 行

盈 虧 撥 補 表

中華民國 97 年度

第 全 頁

單位：新臺幣元

項 目			決算數	預算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈 餘 之 部	71	2					
本期純益	7101	9	237,769,348,328.32	134,268,953,000.00	103,500,395,328.32	77.08	
累積盈餘	7102	5	60,000,000,000.00	60,000,000,000.00			
合 計			297,769,348,328.32	194,268,953,000.00	103,500,395,328.32	53.28	
分 配 之 部	72	A					
中央政府所得者	720	A	168,449,535,380.76	167,316,190,000.00	1,133,345,380.76	0.68	
官息紅利	7202	3	168,449,535,380.76	167,316,190,000.00	1,133,345,380.76	0.68	
留存事業機關者	729	6	129,319,812,947.56	26,952,763,000.00	102,367,049,947.56	379.80	
法定公積	7296	4	47,615,947,775.03	26,923,584,000.00	20,692,363,775.03	76.86	
特別公積	7297	A	103,865,172.53	29,179,000.00	74,686,172.53	255.96	
未分配盈餘	7299	3	81,600,000,000.00		81,600,000,000.00		
合 計			297,769,348,328.32	194,268,953,000.00	103,500,395,328.32	53.28	

中 央 銀 行

現 金 流 量 表

中華民國 97 年度

第 全 頁
單位：新臺幣元

項 目		檢 查 號 碼	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	80	3	328,734,618,542.87	217,307,839,000.00	111,426,779,542.87	51.28
本期純益(純損-)	801	A	237,769,348,328.32	134,268,953,000.00	103,500,395,328.32	77.08
調整非現金項目	802-809	8	90,965,270,214.55	83,038,886,000.00	7,926,384,214.55	9.55
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	328,734,618,542.87	217,307,839,000.00	111,426,779,542.87	51.28
投資活動之現金流量	82-84	0	(-) 1,441,307,821,036.88	(-) 70,578,117,000.00	(-) 1,370,729,704,036.88	1,942.15
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	2,324,239,971.05	200,000,000.00	2,124,239,971.05	1,062.12
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	(-) 88,341,346,222.92	(-) 10,162,000,000.00	(-) 78,179,346,222.92	769.33
減少長期投資	827	A	2,210,632,090,858.30	1,846,694,954,000.00	363,937,136,858.30	19.71
減少基金及長期應收款	829	5	157,674,068.00		157,674,068.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	(-) 6,178,169,681.78	(-) 5,309,939,000.00	(-) 868,230,681.78	16.35
增加長期投資	835	4	(-) 3,559,864,202,818.53	(-) 1,901,781,351,000.00	(-) 1,658,082,851,818.53	87.19
增加基金及長期應收款	837	9		(-) 179,000,000.00	179,000,000.00	100.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	(-) 38,107,211.00	(-) 40,781,000.00	2,673,789.00	6.56
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	(-) 1,441,307,821,036.88	(-) 70,578,117,000.00	(-) 1,370,729,704,036.88	1,942.15
融資活動之現金流量	86-88	2	386,656,186,548.49	(-) 174,264,865,000.00	560,921,051,548.49	321.88
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	(-) 293,304,286,266.11	(-) 22,500,000,000.00	(-) 270,804,286,266.11	1,203.57
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	881,989,188,391.48	7,493,967,000.00	874,495,221,391.48	11,669.32
其他負債淨增(淨減-)	869	8	(-) 34,898,154.02		(-) 34,898,154.02	
發放現金股利	877	1	(-) 201,993,817,422.86	(-) 159,258,832,000.00	(-) 42,734,985,422.86	26.83
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	386,656,186,548.49	(-) 174,264,865,000.00	560,921,051,548.49	321.88
匯率影響數	94	5	(-) 13,206,770,462.27	13,380,000,000.00	(-) 26,586,770,462.27	198.71
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	(-) 739,123,786,407.79	(-) 14,155,143,000.00	(-) 724,968,643,407.79	5,121.59
期初現金及約當現金	98	8	1,144,082,474,477.14	637,352,356,000.00	506,730,118,477.14	79.51
期末現金及約當現金	99	6	404,958,688,069.35	623,197,213,000.00	(-) 218,238,524,930.65	35.02

中央銀行

資產負債表

中華民國97年12月31日

第 1 頁 共 6 頁
單位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名 稱	編號	檢查號碼			金額	%
資 產	1	0	10,356,719,125,752.88	9,673,469,283,721.26	683,249,842,031.62	7.06
流動資產	11-12	8	771,260,724,484.38	1,488,366,794,729.28	(-) 717,106,070,244.90	48.18
現金	110	8	495,597,784.20	521,429,868.20	(-) 25,832,084.00	4.95
庫存現金	1101	4	209,444,504.20	244,438,257.20	(-) 34,993,753.00	14.32
零用及週轉金	1105	0	20,118,620.00	23,567,660.00	(-) 3,449,040.00	14.63
待交換票據	1106	6	266,034,660.00	253,423,951.00	12,610,709.00	4.98
存放銀行業	111	5	404,463,090,285.15	1,143,561,044,608.94	(-) 739,097,954,323.79	64.63
存放銀行業	1111	1	404,463,090,285.15	1,143,561,044,608.94	(-) 739,097,954,323.79	64.63
流動金融資產	113	0	3,416,242,142.69	5,752,902,197.52	(-) 2,336,660,054.83	40.62
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動	1132	2		1,229,115.63	(-) 1,229,115.63	100.00
持有至到期日金融資產—流動	1138	A	3,416,242,142.69	5,751,673,081.89	(-) 2,335,430,939.20	40.60
應收款項	114-117	7	208,860,065,084.42	184,723,835,992.81	24,136,229,091.61	13.07
應收收益	114C	3	3,495,818,667.28	3,538,858,469.11	(-) 43,039,801.83	1.22
應收利息	1151	A	130,732,369,936.73	125,766,477,472.66	4,965,892,464.07	3.95
應收遠匯款	1175	A		412,871,640,000.00	(-) 412,871,640,000.00	100.00
減：應付遠匯款	1176	7		410,344,539,200.00	(-) 410,344,539,200.00	100.00
其他應收款	1178	0	75,964,876,889.20	54,175,060,603.00	21,789,816,286.20	40.22
減：備抵呆帳—其他應收款	1179	6	1,333,000,408.79	1,283,661,351.96	49,339,056.83	3.84
黃金與白銀	119	3	153,760,337,130.18	153,519,107,210.79	241,229,919.39	0.16
黃金與白銀	1192	6	153,760,337,130.18	153,519,107,210.79	241,229,919.39	0.16
預付款項	125	2	265,392,057.74	288,474,851.02	(-) 23,082,793.28	8.00
預付費用	1253	1	5,254,420.43	8,306,766.21	(-) 3,052,345.78	36.75
預付發行券幣材料費	1254	8	8,801,526.00	8,801,526.00		
其他預付款	125Y	9	251,336,111.31	271,366,558.81	(-) 20,030,447.50	7.38
融 通	13	4	385,100,437,531.27	300,388,341,892.08	84,712,095,639.19	28.20
銀行業融通	137	5	385,100,437,531.27	300,388,341,892.08	84,712,095,639.19	28.20

中央銀行

資產負債表

中華民國97年12月31日

第2頁共6頁

單位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
銀行業外匯融通	1374	A	388,990,340,940.68	301,322,567,567.76	87,667,773,372.92	29.09
銀行業放款融通	1377	0		2,100,000,000.00 (-)	2,100,000,000.00	100.00
減：備抵呆帳－銀行業融通	1379	2	3,889,903,409.41	3,034,225,675.68	855,677,733.73	28.20
基金及投資	14	2	9,186,974,611,358.44	7,872,294,018,934.40	1,314,680,592,424.04	16.70
長期投資	144-145	1	9,185,877,441,799.24	7,871,040,752,047.88	1,314,836,689,751.36	16.70
事業投資	1441	8	6,904,731,000.00	6,904,731,000.00		
事業投資權益調整	1443	A	6,361,629,340.88	6,258,032,611.04	103,596,729.84	1.66
長期信託投資	1446	0	290,619,341,535.91	264,717,445,371.76	25,901,896,164.15	9.78
持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	8,881,991,739,922.45	7,593,160,543,065.08	1,288,831,196,857.37	16.97
長期應收款項	146	6	1,097,169,559.20	1,253,266,886.52 (-)	156,097,327.32	12.46
長期應收款	1464	1	1,108,252,080.00	1,265,926,148.00 (-)	157,674,068.00	12.46
減：備抵呆帳－長期應收款	1465	8	11,082,520.80	12,659,261.48 (-)	1,576,740.68	12.46
固定資產	15	A	4,525,043,543.44	4,632,066,844.03 (-)	107,023,300.59	2.31
土地	150	A	3,161,491,135.00	3,161,491,135.00		
土地	1501	7	573,480,592.13	573,480,592.13		
重估增值－土地	1502	3	2,588,010,542.87	2,588,010,542.87		
土地改良物	151	8	38,066.00	54,380.00 (-)	16,314.00	30.00
土地改良物	1511	4	407,904.00	407,904.00		
減：累計折舊－土地改良物	1513	7	369,838.00	353,524.00	16,314.00	4.61
房屋及建築	152	5	1,204,053,241.18	1,250,566,297.18 (-)	46,513,056.00	3.72
房屋及建築	1521	1	1,902,944,083.64	1,902,944,083.64		
重估增值－房屋及建築	1522	8	5,291,606.09	5,291,606.09		
減：累計折舊－房屋及建築	1523	4	704,182,448.55	657,669,392.55	46,513,056.00	7.07
機械及設備	153	2	71,198,592.00	94,652,787.00 (-)	23,454,195.00	24.78
機械及設備	1531	9	360,735,486.70	415,133,708.07 (-)	54,398,221.37	13.10
減：累計折舊－機械及設備	1533	1	289,536,894.70	320,480,921.07 (-)	30,944,026.37	9.66

中央銀行

資產負債表

中華民國97年12月31日

第3頁共6頁
單位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名 稱	編號	檢查號碼			金額	%
交通及運輸設備	154	0	22,063,392.00	12,288,171.00	9,775,221.00	79.55
交通及運輸設備	1541	6	84,985,752.00	82,366,290.00	2,619,462.00	3.18
減：累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	62,922,360.00	70,078,119.00 (-)	7,155,759.00	10.21
什項設備	155	7	63,500,186.26	112,848,073.85 (-)	49,347,887.59	43.73
什項設備	1551	3	629,786,372.26	624,005,503.85	5,780,868.41	0.93
減：累計折舊－什項設備	1553	6	566,286,186.00	511,157,430.00	55,128,756.00	10.79
購建中固定資產	157	1	2,698,931.00	166,000.00	2,532,931.00	1,525.86
訂購機件	1577	6	2,698,931.00	166,000.00	2,532,931.00	1,525.86
無形資產	17	7	39,685,204.70	42,998,007.50 (-)	3,312,802.80	7.70
無形資產	170-171	7	39,685,204.70	42,998,007.50 (-)	3,312,802.80	7.70
電腦軟體	1708	8	39,685,204.70	42,998,007.50 (-)	3,312,802.80	7.70
其他資產	18	5	8,818,623,630.65	7,745,063,313.97	1,073,560,316.68	13.86
非營業資產	180	5	759,829,677.92	762,742,005.92 (-)	2,912,328.00	0.38
出借出租資產	1804	A	232,727,003.92	232,727,003.92		
減：累計折舊－出借出租資產	1805	7	63,712,222.00	61,089,160.00	2,623,062.00	4.29
其他非營業資產	1808	6	595,920,677.99	595,920,677.99		
減：累計折舊－其他非營業資產	1809	2	5,105,781.99	4,816,515.99	289,266.00	6.01
什項資產	181-182	2	1,043,741,826.97	1,020,003,148.40	23,738,678.57	2.33
存出保證金	1811	9	605,193.00	605,193.00		
應收代管負債	1827	4	1,043,136,633.97	1,019,397,955.40	23,738,678.57	2.33
遞延資產	183-184	7	7,015,052,125.76	5,962,318,159.65	1,052,733,966.11	17.66
資 產 總 額			10,356,719,125,752.88	9,673,469,283,721.26	683,249,842,031.62	7.06

中央銀行

資產負債表

中華民國97年12月31日

第 4 頁 共 6 頁
單 位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
負 債	2	9	8,982,837,452,076.05	8,311,759,791,014.12	671,077,661,061.93	8.07
流動負債	21-22	7	8,699,670,226,973.42	8,005,252,010,341.67	694,418,216,631.75	8.67
銀行業存款	212	1	7,518,281,055,588.68	6,609,908,319,663.41	908,372,735,925.27	13.74
銀行業存款	2121	8	1,075,171,523,514.88	1,064,319,739,179.61	10,851,784,335.27	1.02
銀行業定期存款	2125	3	4,334,945,000,000.00	3,460,300,000,000.00	874,645,000,000.00	25.28
銀行業轉存款	2126	0	2,095,265,480,000.00	2,074,276,691,000.00	20,988,789,000.00	1.01
存入信託資金準備	2127	6	2,618,800,000.00	7,892,900,000.00 (-)	5,274,100,000.00	66.82
減：抵繳存入信託資金準備	2128	2	2,618,800,000.00	7,892,900,000.00 (-)	5,274,100,000.00	66.82
其他金融業存款	2129	9	12,899,052,073.80	11,011,889,483.80	1,887,162,590.00	17.14
國際金融機構存款	213	9	434,191,589.43	333,451,695.01	100,739,894.42	30.21
國際金融機構存款	2131	5	434,191,589.43	333,451,695.01	100,739,894.42	30.21
應付款項	214-217	6	126,662,607,723.31	135,929,028,332.18 (-)	9,266,420,608.87	6.82
應付費用	2147	A	416,741,828.55	428,591,514.15 (-)	11,849,685.60	2.76
應付利息	2151	0	45,890,553,704.00	45,455,594,206.17	434,959,497.83	0.96
應付官息紅利	2154	9	1,133,345,380.76	34,677,627,422.86 (-)	33,544,282,042.10	96.73
應付遠匯款	2175	0	529,775,062,600.00		529,775,062,600.00	
減：應收遠匯款	2176	6	527,546,691,000.00		527,546,691,000.00	
其他應付款	2178	9	76,993,595,210.00	55,367,215,189.00	21,626,380,021.00	39.06
發行券幣	221	2	1,054,290,049,107.00	961,715,099,167.00	92,574,949,940.00	9.63
發行鈔券	2211	9	989,325,522,400.00	899,620,996,400.00	89,704,526,000.00	9.97
發行硬幣	2212	5	64,964,526,707.00	62,094,102,767.00	2,870,423,940.00	4.62
預收款項	225	1	2,322,965.00	1,895,500.00	427,465.00	22.55
其他預收款	2259	9	2,322,965.00	1,895,500.00	427,465.00	22.55
流動金融負債	226	9		297,364,215,984.07 (-)	297,364,215,984.07	100.00
公平價值變動列入損益之金融 負債評價調整—流動	2262	1		44,637,406.96 (-)	44,637,406.96	100.00
附買回有價證券負債	2263	8		297,319,578,577.11 (-)	297,319,578,577.11	100.00

中央銀行

資 產 負 債 表

中華民國97年12月31日

第 5 頁 共 6 頁
單 位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
存款	23	3	160,544,881,695.98	193,296,865,146.54	(-) 32,751,983,450.56	16.94
國庫及政府機關存款	230	3	154,176,800,406.05	186,782,030,585.55	(-) 32,605,230,179.50	17.46
政府機關存款	2301	0	745,414,505.34	656,215,140.55	89,199,364.79	13.59
本行支票	2302	6		2,507,121.00	(-) 2,507,121.00	100.00
公庫存款	2305	5	153,431,385,900.71	186,123,308,324.00	(-) 32,691,922,423.29	17.56
儲蓄存款及儲蓄券	233-234	5	6,368,081,289.93	6,514,834,560.99	(-) 146,753,271.06	2.25
行員活期儲蓄存款	2332	8	6,368,081,289.93	6,514,834,560.99	(-) 146,753,271.06	2.25
長期負債	25	0	82,765,973.00	60,158,383.00	22,607,590.00	37.58
長期債務	250-251	0	82,765,973.00	60,158,383.00	22,607,590.00	37.58
應計退休金負債	2517	1	82,765,973.00	60,158,383.00	22,607,590.00	37.58
其他負債	28	4	122,539,577,433.65	113,150,757,142.91	9,388,820,290.74	8.30
營業及負債準備	280-281	4	120,700,000,000.00	111,300,000,000.00	9,400,000,000.00	8.45
什項負債	282-283	9	1,053,577,230.97	1,023,326,523.40	30,250,707.57	2.96
存入保證金	2821	5	10,440,597.00	3,928,568.00	6,512,029.00	165.76
代管負債	2837	A	1,043,136,633.97	1,019,397,955.40	23,738,678.57	2.33
遞延負債	284	3	786,000,202.68	827,430,619.51	(-) 41,430,416.83	5.01
買賣遠匯溢價	2848	4	786,000,202.68	827,430,619.51	(-) 41,430,416.83	5.01
待整理負債	289	0				
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	736,813,079.15	736,813,079.15		
減：待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	736,813,079.15	736,813,079.15		

中央銀行

資 產 負 債 表

中華民國97年12月31日

第 6 頁 共 6 頁

單 位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
業主權益	3	8	1,373,881,673,676.83	1,361,709,492,707.14	12,172,180,969.69	0.89
資本	31	6	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本	310	6	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本	3101	2	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本公積	32	4	1,732,011,928.24	1,731,829,088.52	182,839.72	0.01
資本公積	320	4	1,732,011,928.24	1,731,829,088.52	182,839.72	0.01
受贈公積	3206	2	2,452,630.29	2,416,039.88	36,590.41	1.51
其他資本公積	3209	1	1,729,559,297.95	1,729,413,048.64	146,249.31	0.01
保留盈餘	33	2	538,333,597,119.81	469,013,784,172.25	69,319,812,947.56	14.78
已指撥保留盈餘	330	2	456,733,597,119.81	409,013,784,172.25	47,719,812,947.56	11.67
法定公積	3301	9	454,634,635,313.87	407,018,687,538.84	47,615,947,775.03	11.70
特別公積	3302	5	2,098,961,805.94	1,995,096,633.41	103,865,172.53	5.21
未指撥保留盈餘	331	0	81,600,000,000.00	60,000,000,000.00	21,600,000,000.00	36.00
累積盈餘	3311	6	81,600,000,000.00	60,000,000,000.00	21,600,000,000.00	36.00
業主權益其他項目	34	A	753,816,064,628.78	810,963,879,446.37 (-)	57,147,814,817.59	7.05
負債及業主權益總額			10,356,719,125,752.88	9,673,469,283,721.26	683,249,842,031.62	7.06