

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 671,424,145,417.90 元，較預算數減少 485,338,425,582.10 元，減少率為 41.96%，主要係轉入投資所致。

2. 銀行業融通 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 217,164,652,608.22 元，較預算數減少 53,415,296,391.78 元，減少率為 19.74%，主要係銀行業放款融通及銀行業外匯融通較預計為低所致，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通 217,164,652,608.22 元，較預算數減少 22,405,296,391.78 元。

(2) 銀行業放款融通本年度無實際發生數，較預算數減少 30,000,000,000 元。

(3) 短期融通本年度無實際發生數，較預算數減少 1,000,000,000 元。

(4) 重貼現本年度無實際發生數，較預算數減少 10,000,000 元。

3. 短期放款及透支 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 155,212,897.37 元，較預算數減少 429,787,102.63 元，減少率為 73.47%，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 809,319,356.78 元，較預算數減少 12,279,109,643.22 元，減少率為 93.82%，主要係轉入投資長期證券所致。
2. 投資長期證券 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 10,008,107,822,214.79 元，較預算數增加 2,520,357,822,214.79 元，增加率為 33.66%，主要係外匯存底增加所致。
3. 信託投資 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 298,115,498,216.92 元，較預算數增加 44,661,803,216.92 元，增加率為 17.62%，主要係外幣長期信託投資較預計增加所致。

(三) 存款

1. 國際金融機構存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 482,923,040.21 元，較預算數增加 58,029,040.21 元，增加率為 13.66%。
2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 8,460,985,103,758.51 元，較預算數增加 1,075,794,801,758.51 元，增加率為 14.57%，主要係銀行業定期存款較預計增加所致。
其內容如下：
 - (1) 銀行業存款 1,192,489,453,185.93 元，較預算數增加 61,102,201,185.93 元。
 - (2) 銀行業轉存款 2,157,802,708,098.63 元，較預算數增加 25,953,005,098.63 元。
 - (3) 銀行業定期存款 5,095,781,109,589.04 元，較預算數增加 995,781,109,589.04 元。

(4) 其他金融業存款 14,911,832,884.91 元，較預算數減少 7,041,514,115.09 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 209,820,986,963.95 元，較預算數增加 24,589,883,963.95 元，增加率為 13.28%，主要係公庫存款營運量成長所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 209,631,107,358.50 元，較預算數增加 24,747,107,358.50 元。

(2) 政府機關存款 189,879,605.45 元，較預算數減少 157,223,394.55 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 6,590,482,520.08 元，較預算數減少 107,139,479.92 元，減少率為 1.60%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量為新臺幣 1,109,215,101,775.28 元，較預算數減少 59,449,213,224.72 元，減少率為 5.09%，其內容如下：

1. 發行鈔券 1,044,458,966,032.87 元，較預算數減少 59,660,140,967.13 元，減少率為 5.40%。

2. 發行硬幣 64,756,135,742.41 元，較預算數增加 210,927,742.41 元，增加率為 0.33%。

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 428 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、辦理 921 震災貸款、遠期外匯交易、大額外匯、外匯匯款、申報外匯收支作業方式、銀行確認客戶瞭解衍生性外匯商品交易風險作業、衍生

性外匯商品業務、外幣收兌、本行報表之申報、違規案件覆查等，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 415 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 252 件（包括舞弊案件 32 件，其他重大偶發事件 220 件）及陳情案件共計 20 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 353 單位，未確實改善者，均去函持續追蹤。

2. 98 年 1 月及 7 月分別彙整金融機構 97 年下半年及 98 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) 增修訂本國銀行與外國銀行之「資產負債表」、「新臺幣到期日期限結構分析表」、「銀行辦理授信及應收帳款收買業務資金運用於中國大陸彙總表」、「衍生性金融商品名目本金交易量月報表」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、銀行辦理授信及應收帳款收買業務資金運用於中國大陸統計月報、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彙總表。
 - (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、銀行辦理結構型存款及投資證券化與結構型商品餘額季報、本國銀行國家風險分析季報、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、本國銀行及保險公司投資部位連結美國次級房貸統計。
 - (3) 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。
 - (4) 按季彙編本國銀行、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。
 - (5) 按季彙編外國銀行在臺分行、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。
3. 協助金管會維護銀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 97 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. 按季編製本國銀行金融健全指標及研提「存款機構經營現況及暴險分析」報告。
2. 每半年彙編金融市場及非金融部門（企業部門、家庭部門、不動產市場）金融健全指標。
3. 發布第三期「金融穩定報告」中、英文版。
4. 檢討與修正本國銀行市場風險值模型。
5. 辦理「我國銀行信用損失評估之研究」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 57 件。
2. 研復金管會及其他有關單位洽詢金融機構申請設立國內外分支機構及申辦兩岸金融業務往來案共計 29 件。
3. 研提金融監理及國內外金融議題有關報告供決策參考共計 26 篇。
4. 蒐集及摘譯國際金融監理及金融穩定資訊共計 23 篇。

(七) 國際金融監理合作與聯繫

1. 主辦「第四屆 SEACEN-OSFI 內部資本適足性評估及監理審查程序」國際研討會。
2. 辦理國際金融監理合作、交換金融監理資訊及函復洽詢案件共計 11 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 11 屆監理主管會議」、「APEC 金融監理人員訓練倡議—2009 年諮詢小組會議」及亞洲開發銀行「全球金融危機與問題資產管理會議」。

(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 21 場次，1,228 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 111 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 64 人次，授課時數 202 小時。

(九) 擴增「金融檢查資訊系統」功能

1. 完成本國銀行及外國銀行在臺分行申報「放款總餘額及對中小企業、民營企業放款情形統計表」週報、「財富管理業務統計表」、英文版「金融穩定報告」郵寄標籤作業及信用卡業務統計資料建檔等新增程式設計作業。
2. 完成「可轉讓定期存單發行、償還及餘額統計表」檔案格式、「金融控股公司報表稽核系統」有關項目及報表稽核觀察清單、專案檢查受檢單位重點查核內容輸入方式及農漁會資本適足性資料傳檔作業等相關程式修改作業。
3. 配合「國家風險統計申報作業系統」之申報國際清算銀行報表格式修正、國家分類修改及增加檢核報表等，完成相關程式增修作業。

三、經濟研究計畫

(一) 經濟金融資料之研究與分析

蒐集國內及主要國家之經濟金融資料，進行研究、分析，定期提出報告，隨時注意影響國內經濟金融情勢發展的各種因素，包括密切注意國際商品價格上漲、亞洲各國匯率與利率政策變動、中國經濟情勢變化及莫拉克颱風造成之災情等因素對我國經濟成長之影響，分析政府振興經濟措施對財政赤字及債務之影響，觀察經濟情勢變化對國內產業、勞動市場與房地產市場之影響，並持續追蹤國際金融危機對全球經濟成長之衝擊，蒐集各主要國家振興經濟與金融紓困方案及各國穩

定金融政策措施與經濟復甦之情形，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. 按月編製中、英文版「金融統計月報」。
5. 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」及「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」，對外公布；另編製「M2+債券型基金」統計，供內部參考。
6. 按季編製「各類金融機構之存、放款加權平均利率」。
7. 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。
8. 定期蒐集金融機構資料，並委託三商銀調查民間借貸利率。
9. 分階段進行本行新版「金融統計資訊系統」建置作業。

(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. 按月編製「雙 D 產業之財務速報」。
2. 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。
3. 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「國際重要經濟金融指標」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 57、58 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」。

2. 參加中華經濟研究院經濟展望中心舉辦之「臺灣經濟預測」座談會。

3. 定期參加內政部建築研究所舉辦之「臺灣房地產景氣動向學者專家座談會」。

4. 定期參加內政部營建署舉辦之「臺灣地區住宅需求動向調查學者專家座談會」。

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

6. 定期與行政院經建會經濟研究處、臺灣銀行經濟研究室、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 99 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 (Fitch) 國際信用評公司等、穆迪 (Moody's) 信用評公司等、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. 維護本行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. 完成圖書館自動化系統轉換案。

4. 配合新版圖書館自動化系統建置，完成圖書室網頁設計改版，強化圖書室網站功能。

(十一) 其他業務

1. 完成本行網站改版作業，並於 98 年 1 月 11 日正式上線，網站從靜態網頁發展為動態網頁，並新增「不定期維護網頁資料更新提

示功能」，提高網頁之更新效能。此外，完成建置新版民意信箱管理系統及出版品查詢功能。

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」，為提升檢索功能，進行「國際貨幣金融資訊簡報查詢系統」增修案。
3. 委託臺灣大學經濟學系張永隆助理教授辦理「最適貨幣政策之制定—考量存貨投資的小型開放經濟新興凱因斯 DSGE 模型」研究計畫，另為增進同仁對「動態隨機一般均衡模型（DSGE Model）」之認識，邀請張永隆助理教授講授「解析 DSGE 模型」系列課程。
4. 為提升政府效能，提高國際觀感，配合經建會成立之「研商國際評比改善專案小組」，定期就惠譽（Fitch）、穆迪（Moody's）及標準普爾（S&P）三大信評機構國家主權評等報告相關內容，發布新聞稿，宣導本行貨幣政策。

四、研究發展及管理革新計畫

（一）調節金融方面

1. 調整 921 震災貸款固定利率 2% 部分計息規定，以減輕貸款戶利息負擔
鑒於 97 年 9 月以來，銀行利率大幅下降，為減輕災民房貸利息負擔，本行於 98 年 1 月 23 日修正貸款計息規定，增訂「於郵政儲金一年期定儲機動利率低於 2% 時，本專案貸款災民負擔固定利率 2% 部分，改按郵儲利率連動調整。但上開郵儲利率回升至 2% 或 5.35% 時，仍分別按固定利率 2% 或 3% 計息」。98 年 12 月底上開郵儲利率為 1%，災民負擔利息部分，每 100 萬元每年可減少 1 萬元。

2. 提高公開市場操作之公平性及透明化

鑒於本行定期存單發行規模持續擴增，為使定期存單之核購作業依據更具明確性及透明化，訂定「中央銀行核准金融機構申購定期存單內部作業簡則」，並於 98 年 6 月 25 日提報本行理監事聯席會議備查。

3. 強化金融機構流動性控管

- (1) 金融機構流動性充裕：金融機構實際流動準備比率較應提最低比率 7% 為高；其中品質較佳之流動資產如本行存單、轉存款及政府債券等之比重達 90% 以上。另銀行及全國農業金庫對「0-30 天資金流量期距缺口」之控管均符合規定。

【註：控管比率（期距負缺口/新臺幣總資產）：一般銀行及全國農業金庫最低為-5%；工業銀行最低為-10%；輸出入銀行最低為-15%。】

- (2) 進一步強化銀行流動性控管：密切關注個別銀行資金來源穩定性與其資產流動性；並建請金管會督促銀行落實流動性壓力測試及緊急應變計畫。

- (3) 強化票券金融公司流動性及經營風險之控管：與金管會達成解決票券金融公司流動性及經營問題共識，除協調臺灣銀行提供其「融資額度機制」外，並推動票券金融公司是否具有穩定之流動性提供者，作為主要負債總額上限差異化管理之依據。

4. 訂定電子票證預收款項準備金查核辦法：

依據電子票證發行管理條例第 18 條規定，98 年 6 月 26 日訂定「非銀行發行機構發行電子票證預收款項準備金查核辦法」，將非銀行機構發行電子票證預收款項應繳存準備金之最低標準訂為

新臺幣 30 億元，並比照活期存款準備率計提準備金。

5. 修正存款準備金查核辦法部分條文

依據修正後所得稅法規定，個人與銀行從事結構型商品交易所得，屬於其他所得（亦即不再屬於存款利息所得）；故自 99 年 1 月 1 日起，銀行承作結構型商品所收本金，將不得再帳列存款，本行爰配合修正「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」部分條文，將該商品本金改列「其他各種負債」項目計提準備金，至於應適用之準備率仍維持不變。

(二) 發行通貨方面

為維持市面流通鈔券整潔，經請臺灣銀行及各金融機構加強整理回籠券，凡檢出之污損髒舊鈔券，經臺灣銀行打洞作廢，彙集相當數量後，由本行會同財政部及各有關單位代表監點後，交中央印製廠銷毀。連同鈔券整理機組線上銷毀，總計本年度共銷毀新臺幣作廢券 462,094,645,500 元（計各種面額 824,163,979 張）；並銷毀髒舊及舊版硬幣 2,305,510,000 元（計各種面額 135,942,000 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，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. 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 98 年 12 月底止共核准外匯指定銀行計 1,478 家，其中 98 年 1 月至 12 月共核准 154 家為外匯指定銀行。另指定銀行申請辦理網路外匯業務，98 年計核准 14 件，分別為未達新臺幣 50 萬元案件者 2 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 98 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 950.51 億美元。
6. 為提供海外及大陸臺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 98 年 12 月 31 日為止，已有 8 家銀行開辦，累計開戶戶數已達 175 戶。
7. 適時檢討放寬相關結匯規定：
 - (1) 98 年 5 月 25 日通函外匯指定銀行，自 6 月 1 日起，銀行業受理私立就業服務機構代外籍勞工辦理薪資結匯申報案件，於確認業者檢附之勞委會核發之私立就業服務機構許可證、從事跨國人力仲介服務品質評鑑之證明文件、外籍勞工薪資結匯申報委託書及代理外籍勞工匯出在臺薪資結匯清單等文件無誤後辦理結匯。
 - (2) 98 年 6 月 15 日通函各承辦特定金錢信託投資國外有價證券業務

之金融機構，自 6 月 17 日起，金融機構辦理「特定金錢信託投資國外有價證券之種類與範圍」悉依金管會相關規定辦理，本行 94 年 9 月 19 日發布有關前述投資之種類與範圍之通函停止適用。

- (3) 配合金管會 98 年 6 月 30 日修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」第 5 條條文，有關對大陸地區匯出款項目，由正面表列改採負面表列方式規範，於 6 月 29 日通函銀行業修訂「銀行業受理對大陸地區匯出匯款及匯入匯款案件應確認事項」，規定自 6 月 30 日起銀行業受理對大陸地區匯出匯款及匯入匯款案件應確認之文件。

- (4) 98 年 8 月 17 日通函銀行業受理國外匯入莫拉克颱風捐助款項之結匯，不計入申報義務人當年累積結匯金額。

8. 加強外資投資國內證券資金進出之管理：

- (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本行。保管銀行每日通報外資匯入資金時，均促其儘速購買證券，若匯入資金後未曾購買證券，悉數存放新臺幣存款帳戶，或僅以少數資金購買證券而多數資金存放新臺幣帳戶，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，否則應將資金匯出。
- (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) 將持有大額新臺幣存款之 18 家外資及未投資證券之 11 家外資資料，函送證期局處理。
- (4) 外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 10 家，每日編製日

報表統計其從事避險交易是否符合「外資買入遠期外匯淨部位不得超過其淨匯入資金折計美元金額」之規定。

(5) 多次約談保管銀行及外資基金經理人表達關切，外資之新臺幣存款係供買賣證券交割之用，其帳戶餘額不宜超過合理部位，且投資國內公債之部位不宜再增加。

(6) 為防範外資炒匯，98 年 10 月 19 日建請金管會取消外資匯入資金得投資於新臺幣定期存款之規定，金管會於 11 月 10 日發布令取消。

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」，建立陸資投資事業投資資金進出統計資料，掌握其資金動態，截至 98 年 12 月底，計有 23 家陸資公司經經濟部核准來臺設立分公司或投資國內事業，匯入資金折合新臺幣 12.14 億元。

10. 配合金管會開放陸資來臺投資證券，於 98 年 7 月 24 日通函各保管銀行通報陸資投資國內證券資金進出相關資料。截至 12 月底，計有 1 家大陸境內機構投資人（QDII）及 6 家海外子公司為辦理其大陸籍員工受配股票，合計 7 個帳戶完成投資登記程序，惟因兩岸簽署之 MOU 尚未生效（99 年 1 月 16 日始生效），尚未匯入資金投資台股。

11. 同意英屬蓋曼群島商康師傅控股公司等 18 家在臺發行臺灣存託憑證（TDR），募集資金合計新臺幣 339.73 億元。

12. 同意法國巴黎銀行及德意志銀行分別來臺募集與發行 10 億美元（或其他等值外幣）之外幣計價普通公司債，金額合計 20 億美元。

13. 98 年 6 月 30 日同意寶來投信募集「寶來標智滬深 300 證券投資

信託基金」新臺幣 100 億元，投資香港證券交易所掛牌之「標智滬深 300 中國指數基金（ETF）」，以連結基金方式來臺上市。

14. 98 年 7 月 10 日同意寶來投信經理之「寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金」以連結基金方式赴香港證券交易所上市，發行金額新臺幣 100 億元。

(四) 經理國庫方面

1. 強化對代庫機構及代收國稅金融機構之風險控管，降低本行風險：

(1) 為有效控管各代庫機構之信用風險，本行自 98 年起按季檢視 14 家代庫機構財務狀況，對於不符財務標準之代庫機構（共 2 家），要求其按收存機關專戶存款餘額及本行存放其庫款專戶餘額總和的 1.2 倍向本行提供擔保品設質，並按月依業務量檢討增（減）提擔保品；自 8 月開始，亦按月檢視 33 家代收國稅金融機構財務狀況，對財務狀況有欠正常者（截至年底計 3 家），亦要求其向本行提供擔保品設質。

(2) 於 98 年 3 月列席立法院「公庫法修正草案」審查會議，爭取保留公庫債權優先受償條文，減低本行委託代辦國庫業務發生損失的風險；已邀集財政部國庫署等相關單位研商所涉適法性及作業細節，將作為本行修訂相關規章及契約之依據。

2. 建置公債買回制度，以活絡債市交易，或節省國庫利息支出：

(1) 財政部於 97 年 7 月函請本行建置公債買回制度，本行於 8 月簽報公債買回規劃案，開始研修相關作業要點及會計帳務，研

提電腦系統作業需求，並於 11 至 12 月間多次辦理電腦系統測試。

(2) 財政部於 98 年 2 月發布「中央公債提前償還或另發新債調換辦法」，本行亦於 3 月召開公債買回制度籌備會，確定本行、各清算銀行在業務及電腦系統方面均已就緒，並簽報相關法規修正草案，自 3 月 23 日正式生效，公債買回制度建置完成。未來財政部可適時發行熱門債取代冷門債以增加指標債的流通量，或發行低利率公債買回高利率公債以節省國庫利息支出。

3. 建立中央公債交易商退場機制，並降低其違約交割對國庫之風險：

為防止中央公債交易商發生公債標售價款違約交割，導致國庫損失，加以中央公債交易商投標押標金之性質及功能未明確規範於作業要點，其妥適性仍需檢討；本行於 98 年 11 月邀集財政部國庫署研議中央公債交易商違約交割處理方式及退場機制，已於 12 月 28 日完成修正「中央公債經售及買回作業處理要點」及「中央公債及國庫券電子連線投標作業要點」，並函知財政部及中央公債交易商等相關單位。

4. 開辦政府債券擔保品移轉與流質約定作業，強化登錄債券系統功能：

順應國內借券及衍生性金融商品交易需求，並配合民法修正為設質雙方得約定流質的規定，中央登錄債券系統於 98 年 9 月增加擔

保品移轉與流質約定作業，以強化登錄債券系統功能。

5. 改進統一經收捐獻款作業，並將相關帳務處理自動化，以提升效率：

- (1) 為簡化經收捐獻款掣發收據作業流程，爰訂定作業要點，由本行委託受捐助機關直接辦理捐獻款掣發收據之作業，以資便民。經於 98 年 2 月及 6 月分別委託退輔會及內政部辦理該項作業。
- (2) 又為減少退輔會總分機關、財政部及本行間相關作業與公文往返流程，經再檢討研提簡化作業方案，洽財政部及退輔會同意，自 8 月起實施後，代收捐款收解至撥匯作業時程由 12 天縮短為 5 天，本行相關之收發文數量由每月約 162 件減少為 13 件，有效減少公文往返。
- (3) 為進一步提升捐獻作業效率，本行檢討改進「統一捐獻收據」格式，使捐獻收據得以直式橫書方式電腦化列印外，並規劃將本行辦理各項捐獻款掣據、相關表報編製及收付帳務作業採行自動化處理，已完成系統規劃，預計可於 99 年 2 月完成。

6. 建置中央政府機關保管款匯款繳庫作業機制，以提升政府效能：

為配合財政部將中央政府各機關保管款項納入國庫存款戶集中支付，以便靈活調度國庫資金，本行規劃並建置可供廠商或民眾直接匯款繳庫之機制，無須存入機關專戶，再由機關開立支票繳庫，不但可精簡作業流程，並提升政府效能。經與財政部國庫署會商，目前已建立各機關保管款繳入國庫存款戶之繳庫科目代

號，供各機關辦理繳庫作業，並研提相關作業系統電腦化需求，增修相關系統功能，預計於 99 年 7 月完成上線。

7. 建置國庫外幣機關專戶管理資訊系統，以改進庫政管理：

- (1) 為有效掌握及管理各機關存放代庫機構之外幣帳戶，本行配合規劃將目前以人工填報、遞送之外幣機關專戶存款月報資料改以電子化處理。
- (2) 經與財政部國庫署及各代庫機構就作業架構及系統傳輸需求項目進行研商，本行已於 98 年 9 月底擬妥相關電腦化作業需求，增修國庫收支連線系統相關傳檔、查詢及彙編月報等功能，預定 99 年 6 月 1 日正式上線。
- (3) 該資訊系統建置完成後，各代庫機構即可連線傳送其國庫外幣機關專戶結存數及異動基本資料檔（含國外經辦行）至本行，經彙編相關報表檔案，連線傳送財政部國庫署，將可改進庫政管理，並節省人工填報、遞送之成本。

8. 積極委託代辦單位，加強便民服務：

- (1) 國庫總庫之業務由本行辦理，其他國庫業務除本行直接辦理外，並委託全國各地金融機構代辦。迄本年底止，本行委託之國庫代庫機構 14 家，其國庫經辦行共 362 家；委託臺北市代收國稅機構 33 家，其國稅經辦行共 905 處；本行委託臺灣銀行轉委之高雄市稅款經收處共 346 處；臺灣省稅款經收處共 3,385 處，遍及全國各地。
- (2) 本年底止，本行委託登錄債券清算銀行共 16 家，清算銀行經

辦行共 1,679 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) 本年底止，本行委託中央公債交易商共 64 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。

9. 辦理業務講習，視導國庫經辦行，並修訂國庫業務手冊，以加強督導代庫業務。

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 52,967,412 元，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）43,149,871 元。

(二) 交通及運輸設備 1,926,183 元。

(三) 什項設備 7,891,358 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 175,123,849.95 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 915,564,893.20 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 436,420,406,753.49 元，較預算數增加 95,520,231,753.49 元，增加率為 28.02%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 395,165,436,341.11 元，較預算數增加 74,777,132,341.11 元，增加率為 23.34%，主要係外幣資產營運量及收益率均較預計為高，外幣利息收入增加所致。
2. 手續費收入 118,233,093 元，較預算數增加 8,057,093 元，增加率為 7.31%。
3. 發行金銀幣收入 184,608,420 元，較預算數減少 13,841,580 元，減少率為 6.97%。
4. 事業投資利益 1,090,688,743.15 元，較預算數增加 114,433,743.15 元，增加率為 11.72%，係採權益法按持股比例認列被投資事業 98 年度利益，包括中央造幣廠 175,123,849.95 元、中央印製廠 915,564,893.20 元。
5. 兌換利益 25,886,024,538.87 元，較預算數增加 16,386,024,538.87 元，增加率為 172.48%，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 13,437,388,630.78 元，較預算數增加 3,817,688,630.78 元，增加率為 39.69%，主要係營運量及收益率均較預計為高所致。

7. 什項收入 538,026,986.58 元，較預算數增加 430,736,986.58 元，增加率為 401.47%，主要係台糖股利及出售鎔燬作廢幣合金料收入較預計增加所致。

(二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 138,757,273,294.45 元，較預算數減少 78,993,763,705.55 元，減少率為 36.28%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 66,728,186,301.90 元，較預算數減少 134,694,584,698.10 元，減少率為 66.87%，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 139,499,478.53 元，較預算數增加 98,467,478.53 元，增加率為 239.98%，主要係債券保管手續費較預計為高所致。

3. 發行硬幣費用 667,417,194.06 元，較預算數減少 394,466,805.94 元，減少率為 37.15%，主要係新幣發出數量較預計為低所致。

4. 發行金銀幣成本 146,787,457.54 元，較預算數減少 29,759,542.46 元，減少率為 16.86%，主要係金銀幣銷售數量較預計為低所致。

5. 各項提存 65,720,022,212.68 元，較預算數增加 57,588,022,212.68 元，主要係提列兌換損失準備較預計為高所致。

6. 現金運送費 21,854,803 元，較預算數減少 13,045,197 元，減少

率為 37.38%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。

7. 發行鈔券費用 2,836,065,537.12 元，較預算數減少 1,085,642,462.88 元，減少率為 27.68%，主要係新鈔發出數量較預計為低所致。

8. 業務費用 1,564,554,482.34 元，較預算數減少 349,282,517.66 元，減少率為 18.25%，主要係各項費用撙節所致。

9. 管理費用 470,764,370.98 元，較預算數減少 144,653,629.02 元，減少率為 23.50%，主要係各項費用撙節所致。

10. 營業外費用 462,121,456.30 元，較預算數增加 31,181,456.30 元，增加率為 7.24%。

(三) 本年度決算盈餘為新臺幣 297,663,133,459.04 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	94 年	95 年	96 年	97 年	98 年
收 入					
營業收入	341,972,558	372,228,762	405,377,923	405,546,869	435,882,379
營業外收入	917,822	1,112,648	278,341	567,182	538,027
收入合計	342,890,380	373,341,410	405,656,264	406,114,051	436,420,406
支 出					
營業成本	152,621,179	138,951,231	170,731,093	166,043,661	136,259,833
營業費用	2,120,916	2,085,817	2,084,352	2,059,876	2,035,319
營業外費用	290,091	320,613	340,202	241,166	462,121
支出合計	155,032,186	141,357,661	173,155,647	168,344,703	138,757,273
純 益	187,858,194	231,983,749	232,500,617	237,769,348	297,663,133

註：1. 94至98年度為審定決算數。

2. 98年度科目重分類，94至97年度業配合隨同調整列示。

參、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘為 297,663,133,459.04 元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000,000 元，合計 379,263,133,459.04 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 238,012,994,897.81 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 141,250,138,561.23 元：

1. 特別公積 37,820,962.46 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。

2. 法定公積 59,612,317,598.77 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 109,068,874.32 元。

(2) 以本期純益 297,663,133,459.04 元，扣除提列發行金銀紀念幣收支差額之特別公積 37,820,962.46 元及上述依權益法認列之法定公積 109,068,874.32 元後，提撥 20%計 59,503,248,724.45 元。

3. 未分配盈餘 81,600,000,000 元：係奉行政院核定保留至以後年度繳庫。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表

最近5年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	94年	95年	96年	97年	98年
盈餘分配					
官息紅利	163,877,437	197,967,278	185,879,102	168,449,535	238,012,995
公 積	37,680,757	46,516,471	46,621,515	47,719,813	59,650,138
未分配盈餘	72,500,000	60,000,000	60,000,000	81,600,000	81,600,000
合 計	274,058,194	304,483,749	292,500,617	297,769,348	379,263,133

註：1. 94至98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 361,215,521,844.64 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 2,160,916,131,442.62 元，係淨減流動金融資產流入 10,559,342,887.08 元；減少長期投資流入 2,334,924,395,838.20 元；減少基金及長期應收款流入 134,154,812 元；淨增押匯貼現及放款流出 88,353,311,693.57 元；淨增無形資產及其他資產流出 4,889,376,136.80 元；增加長期投資流出 4,413,236,604,238.53 元；增加固定資產及遞耗資產流出 54,732,911 元。
- 三、融資活動之淨現金流入 1,938,391,485,195.15 元，係淨增流動金融負債流入 266,797,828,970.01 元；淨增存匯款及金融債券流入 1,856,204,934,384.88 元；淨減其他負債流出 454,245,778.98 元；發放現金股利流出 184,157,032,380.76 元。

四、匯率影響數淨現金流入 4,356,707,113.49 元。

五、現金及約當現金淨增 143,047,582,710.66 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 1,097,810,166,908.19 元，占資產總額 8.67%。
 2. 融通 456,111,292,204.51 元，占資產總額 3.60%。
 3. 基金及投資 11,093,596,192,816.47 元，占資產總額 87.61%。
 4. 固定資產 4,459,173,317.57 元，占資產總額 0.04%。
 5. 無形資產及其他資產 10,323,368,547.17 元，占資產總額 0.08%。
- 以上資產總額為 12,662,300,193,793.91 元。

(二) 負債狀況：

1. 流動負債 11,014,516,938,087.68 元，占資產總額 86.99%。
 2. 存款 241,203,161,932.65 元，占資產總額 1.90%。
 3. 長期負債 105,343,850 元。
 4. 其他負債 183,092,133,857.38 元，占資產總額 1.45%。
- 以上負債總額為 11,438,917,577,727.71 元，占資產總額 90.34%。

(三) 業主權益狀況：

1. 資本 80,000,000,000 元，占資產總額 0.63%。
 2. 資本公積及保留盈餘 599,715,757,185.97 元，占資產總額 4.74%。
 3. 業主權益其他項目 543,666,858,880.23 元，占資產總額 4.29%。
- 以上業主權益總額為 1,223,382,616,066.20 元，占資產總額 9.66%。

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	94年	95年	96年	97年	98年
資 產					
流動資產	536,691,317	892,794,541	1,488,366,795	771,260,725	1,097,810,167
融 通	399,118,677	295,864,092	300,388,342	385,100,438	456,111,292
基金及投資	8,147,727,493	8,249,256,664	7,872,294,019	9,186,974,611	11,093,596,193
固定資產	4,880,382	4,750,729	4,632,067	4,525,044	4,459,173
遞耗、無形及其他資產	6,151,775	7,918,004	7,788,061	8,858,308	10,323,369
資產總額	9,094,569,644	9,450,584,030	9,673,469,284	10,356,719,126	12,662,300,194
負 債					
流動負債	7,902,583,407	8,071,037,054	8,005,252,011	8,699,670,227	11,014,516,938
存 款	209,524,405	192,380,157	193,296,865	160,544,882	241,203,162
長期負債	46,767	50,675	60,158	82,766	105,344
其他負債	99,892,252	99,313,020	113,150,757	122,539,577	183,092,134
負債總額	8,212,046,831	8,362,780,906	8,311,759,791	8,982,837,452	11,438,917,578
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	390,107,877	424,124,366	470,745,613	540,065,609	599,715,757
業主權益其他項目	412,414,936	583,678,758	810,963,880	753,816,065	543,666,859
業主權益總額	882,522,813	1,087,803,124	1,361,709,493	1,373,881,674	1,223,382,616
負債及業主權益總額	9,094,569,644	9,450,584,030	9,673,469,284	10,356,719,126	12,662,300,194

註：1. 94至98年度為審定決算數。

2. 95年度業主權益項下科目重分類，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		94年	95年	96年	97年	98年
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	90.30	88.49	85.92	86.73	90.34
	存款占淨值比率 【存款 / 淨值】	749.34	631.15	499.63	558.95	779.41
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	6.79	11.06	18.59	8.87	9.97
	利息保障倍數 【(稅前純益+利息費用) / 利息費用】	282.92	272.06	253.98	257.98	546.08
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】	1.52	2.01	2.25	2.06	0.77
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0376	0.0394	0.0419	0.0392	0.0344
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	428,537	469,986	501,705	510,764	546,904
	員工平均獲利額 (千元) 【純益 / 員工總人數】	235,411	292,909	287,748	299,458	373,479
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	4.16	3.55	3.24	3.78	3.28

註：1. 94至98年度為審定決算數。

2. 95年度科目重分類，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 297,663,133,459.04 元，營業收入 435,882,379,766.91 元，純益率為 68.29%，較本年度預算 36.14% 為高，亦較上年度決算 58.63% 為高。

(二) 業主權益報酬率

本年度決算純益 297,663,133,459.04 元，平均業主權益 1,298,632,144,871.52，業主權益報酬率為 22.92%，較本年度預算 13.28% 為高，亦較上年度決算 17.38% 為高。

(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）435,579,538,253.91 元，與利息費用 66,728,186,301.90 元比較，其比率為 652.77%，較本年度預算 169.04% 為高，亦較上年度決算 269.02% 為高。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 435,882,379,766.91 元，較上年度決算數 405,546,869,124.57 元為高，增加率為 7.48%。

(二) 業主權益成長率

本年度決算業主權益 1,223,382,616,066.20 元，較上年度決算數 1,373,881,673,676.83 元為低，減少率為 10.95%。

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	94年	95年	96年	97年	98年
營業利益率(%)	54.75	62.11	57.37	58.55	68.27
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{187,230,463}{341,972,558}$	$\frac{231,191,714}{372,228,762}$	$\frac{232,562,478}{405,377,923}$	$\frac{237,443,332}{405,546,869}$	$\frac{297,587,228}{435,882,379}$
純益率(%)	54.93	62.32	57.35	58.63	68.29
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{187,858,194}{341,972,558}$	$\frac{231,983,749}{372,228,762}$	$\frac{232,500,617}{405,377,923}$	$\frac{237,769,348}{405,546,869}$	$\frac{297,663,133}{435,882,379}$
每股盈餘(元)	23.48	29.00	29.06	29.72	37.21
$\frac{\text{稅後純益}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{187,858,194}{8,000,000}$	$\frac{231,983,749}{8,000,000}$	$\frac{232,500,617}{8,000,000}$	$\frac{237,769,348}{8,000,000}$	$\frac{297,663,133}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	3.30	3.96	4.01	3.88	3.17
$\frac{\text{稅後純益}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{290,557,928}{8,805,952,918}$	$\frac{366,808,588}{9,272,576,837}$	$\frac{383,490,097}{9,562,026,657}$	$\frac{388,271,670}{10,015,094,205}$	$\frac{364,391,320}{11,509,509,660}$
業主權益報酬率(%)	21.97	23.55	18.98	17.38	22.92
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	$\frac{187,858,194}{854,998,542}$	$\frac{231,983,749}{985,162,968}$	$\frac{232,500,617}{1,224,756,308}$	$\frac{237,769,348}{1,367,795,583}$	$\frac{297,663,133}{1,298,632,145}$

註：1. 94至98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。

3. 98年度科目重分類，94至97年度營業利益業配合隨同調整。

中 央 銀 行

損 益 表

中華民國 98 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	%
405,546,869,124.57	營業收入	41-47	5	435,882,379,766.91	340,792,885,000.00	95,089,494,766.91	27.90
405,546,869,124.57	金融保險收入	450-459	8	435,882,379,766.91	340,792,885,000.00	95,089,494,766.91	27.90
356,889,776,424.78	利息收入	4501	4	395,165,436,341.11	320,388,304,000.00	74,777,132,341.11	23.34
101,881,711.00	手續費收入	4516	3	118,233,093.00	110,176,000.00	8,057,093.00	7.31
563,259,505.00	發行金銀幣收入	4523	1	184,608,420.00	198,450,000.00 (-)	13,841,580.00	6.97
1,035,639,298.41	事業投資利益	4532	2	1,090,688,743.15	976,255,000.00	114,433,743.15	11.72
23,864,920,423.71	兌換利益	4534	5	25,886,024,538.87	9,500,000,000.00	16,386,024,538.87	172.48
23,091,391,761.67	信託投資利益	4535	1	13,437,388,630.78	9,619,700,000.00	3,817,688,630.78	39.69
166,043,661,248.92	營業成本	51-57	4	136,259,832,984.83	214,790,842,000.00 (-)	78,531,009,015.17	36.56
166,043,661,248.92	金融保險成本	550-559	7	136,259,832,984.83	214,790,842,000.00 (-)	78,531,009,015.17	36.56
150,502,321,797.15	利息費用	5501	3	66,728,186,301.90	201,422,771,000.00 (-)	134,694,584,698.10	66.87
60,798,202.08	手續費用	5516	2	139,499,478.53	41,032,000.00	98,467,478.53	239.98
1,013,372,135.14	發行硬幣費用	5522	4	667,417,194.06	1,061,884,000.00 (-)	394,466,805.94	37.15
459,394,332.47	發行金銀幣成本	5523	A	146,787,457.54	176,547,000.00 (-)	29,759,542.46	16.86
10,303,440,049.88	各項提存	5535	A	65,720,022,212.68	8,132,000,000.00	57,588,022,212.68	708.17
34,829,302.00	現金運送費	5537	3	21,854,803.00	34,900,000.00 (-)	13,045,197.00	37.38
3,669,505,430.20	發行鈔券費用	5538	0	2,836,065,537.12	3,921,708,000.00 (-)	1,085,642,462.88	27.68
239,503,207,875.65	營業毛利(毛損一)	60	5	299,622,546,782.08	126,002,043,000.00	173,620,503,782.08	137.79
2,059,876,238.13	營業費用	58	1	2,035,318,853.32	2,529,255,000.00 (-)	493,936,146.68	19.53
1,589,745,580.43	業務費用	581	9	1,564,554,482.34	1,913,837,000.00 (-)	349,282,517.66	18.25
1,589,745,580.43	業務費用	5811	5	1,564,554,482.34	1,913,837,000.00 (-)	349,282,517.66	18.25

中 央 銀 行

損 益 表

中華民國 98 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	%
470,130,657.70	管理費用	582	6	470,764,370.98	615,418,000.00	(-) 144,653,629.02	23.50
470,130,657.70	管理費用	5821	2	470,764,370.98	615,418,000.00	(-) 144,653,629.02	23.50
237,443,331,637.52	營業利益(損失-)	61	3	297,587,227,928.76	123,472,788,000.00	174,114,439,928.76	141.01
567,182,462.11	營業外收入	49	A	538,026,986.58	107,290,000.00	430,736,986.58	401.47
567,182,462.11	其他營業外收入	491-492	8	538,026,986.58	107,290,000.00	430,736,986.58	401.47
567,182,462.11	什項收入	4929	2	538,026,986.58	107,290,000.00	430,736,986.58	401.47
241,165,771.31	營業外費用	59	0	462,121,456.30	430,940,000.00	31,181,456.30	7.24
241,165,771.31	其他營業外費用	591-592	7	462,121,456.30	430,940,000.00	31,181,456.30	7.24
190,999,443.00	優存超額利息	5927	9	411,942,812.00	365,140,000.00	46,802,812.00	12.82
50,166,328.31	什項費用	5929	1	50,178,644.30	65,800,000.00	(-) 15,621,355.70	23.74
326,016,690.80	營業外利益(損失-)	62	1	75,905,530.28	(-) 323,650,000.00	399,555,530.28	123.45
237,769,348,328.32	稅前純益(純損-)	63	0	297,663,133,459.04	123,149,138,000.00	174,513,995,459.04	141.71
	所得稅費用(利益-)	64	8				
237,769,348,328.32	本期純益(純損-)	69	9	297,663,133,459.04	123,149,138,000.00	174,513,995,459.04	141.71

註：本年度配合行政院主計處科目重分類，增列「優存超額利息」科目，上年度決算數亦配合隨同調整。

中 央 銀 行

盈 虧 撥 補 表

中華民國 98 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	297,663,133,459.04	123,149,138,000.00	174,513,995,459.04	141.71	
累積盈餘	7102	5	81,600,000,000.00	81,600,000,000.00			
合 計			379,263,133,459.04	204,749,138,000.00	174,513,995,459.04	85.23	
分 配 之 部	72	A					
中央政府所得者	720	A	238,012,994,897.81	180,023,687,000.00	57,989,307,897.81	32.21	
官息紅利	7202	3	238,012,994,897.81	180,023,687,000.00	57,989,307,897.81	32.21	
留存事業機關者	729	6	141,250,138,561.23	24,725,451,000.00	116,524,687,561.23	471.27	
法定公積	7296	4	59,612,317,598.77	24,703,548,000.00	34,908,769,598.77	141.31	
特別公積	7297	A	37,820,962.46	21,903,000.00	15,917,962.46	72.67	
未分配盈餘	7299	3	81,600,000,000.00		81,600,000,000.00		
合 計			379,263,133,459.04	204,749,138,000.00	174,513,995,459.04	85.23	

中 央 銀 行

現 金 流 量 表

中華民國 98 年度

第 全 頁

單位：新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
營業活動之現金流量	80	3	361,215,521,844.64	213,728,551,000.00	147,486,970,844.64	69.01
本期純益(純損-)	801	A	297,663,133,459.04	123,149,138,000.00	174,513,995,459.04	141.71
調整非現金項目	802-809	8	63,552,388,385.60	90,579,413,000.00	(-) 27,027,024,614.40	29.84
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	361,215,521,844.64	213,728,551,000.00	147,486,970,844.64	69.01
投資活動之現金流量	82-84	0	(-) 2,160,916,131,442.62	(-) 261,049,613,000.00	(-) 1,899,866,518,442.62	727.78
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	10,559,342,887.08	145,000,000.00	10,414,342,887.08	7,182.31
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	(-) 88,353,311,693.57	(-) 10,250,000,000.00	(-) 78,103,311,693.57	761.98
減少長期投資	827	A	2,334,924,395,838.20	1,632,148,876,000.00	702,775,519,838.20	43.06
減少基金及長期應收款	829	5	134,154,812.00	179,000,000.00	(-) 44,845,188.00	25.05
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	(-) 4,889,376,136.80	(-) 5,380,842,000.00	491,465,863.20	9.13
增加長期投資	835	4	(-) 4,413,236,604,238.53	(-) 1,877,838,679,000.00	(-) 2,535,397,925,238.53	135.02
增加固定資產及遞耗資產	839	3	(-) 54,732,911.00	(-) 52,968,000.00	(-) 1,764,911.00	3.33
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	(-) 2,160,916,131,442.62	(-) 261,049,613,000.00	(-) 1,899,866,518,442.62	727.78
融資活動之現金流量	86-88	2	1,938,391,485,195.15	45,486,929,000.00	1,892,904,556,195.15	4,161.43
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	266,797,828,970.01	77,750,000,000.00	189,047,828,970.01	243.15
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	1,856,204,934,384.88	152,206,867,000.00	1,703,998,067,384.88	1,119.53
其他負債淨增(淨減-)	869	8	(-) 454,245,778.98		(-) 454,245,778.98	
發放現金股利	877	1	(-) 184,157,032,380.76	(-) 184,469,938,000.00	312,905,619.24	0.17
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	1,938,391,485,195.15	45,486,929,000.00	1,892,904,556,195.15	4,161.43
匯率影響數	94	5	4,356,707,113.49	9,500,000,000.00	(-) 5,143,292,886.51	54.14
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	143,047,582,710.66	7,665,867,000.00	135,381,715,710.66	1,766.03
期初現金及約當現金	98	8	404,958,688,069.35	1,022,470,701,000.00	(-) 617,512,012,930.65	60.39
期末現金及約當現金	99	6	548,006,270,780.01	1,030,136,568,000.00	(-) 482,130,297,219.99	46.80

中央銀行

資產負債表

中華民國98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	12,662,300,193,793.91	10,356,719,125,752.88	2,305,581,068,041.03	22.26
流動資產	11-12	8	1,097,810,166,908.19	771,260,724,484.38	326,549,442,423.81	42.34
現金	110	8	1,078,239,751.20	495,597,784.20	582,641,967.00	117.56
庫存現金	1101	4	228,774,542.20	209,444,504.20	19,330,038.00	9.23
零用及週轉金	1105	0	20,882,360.00	20,118,620.00	763,740.00	3.80
待交換票據	1106	6	828,582,849.00	266,034,660.00	562,548,189.00	211.46
存放銀行業	111	5	543,045,975,351.65	404,463,090,285.15	138,582,885,066.50	34.26
存放銀行業	1111	1	546,928,031,028.81	404,463,090,285.15	142,464,940,743.66	35.22
減：備抵呆帳－存放銀行業	1112	8	3,882,055,677.16		3,882,055,677.16	
流動金融資產	113	0		3,416,242,142.69	(-) 3,416,242,142.69	100.00
持有至到期日金融資產－流動	1138	A		3,416,242,142.69	(-) 3,416,242,142.69	100.00
應收款項	114-117	7	399,648,005,468.27	208,860,065,084.42	190,787,940,383.85	91.35
應收收益	114C	3	3,616,107,034.68	3,495,818,667.28	120,288,367.40	3.44
應收利息	1151	A	141,311,834,875.69	130,732,369,936.73	10,579,464,938.96	8.09
其他應收款	1178	0	256,159,524,690.00	75,964,876,889.20	180,194,647,800.80	237.21
減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	1,439,461,132.10	1,333,000,408.79	106,460,723.31	7.99
黃金與白銀	119	3	153,767,489,431.18	153,760,337,130.18	7,152,301.00	
黃金與白銀	1192	6	153,767,489,431.18	153,760,337,130.18	7,152,301.00	
預付款項	125	2	270,456,905.89	265,392,057.74	5,064,848.15	1.91
預付費用	1253	1	3,825,504.08	5,254,420.43	(-) 1,428,916.35	27.19
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	257,829,875.81	251,336,111.31	6,493,764.50	2.58
融通	13	4	456,111,292,204.51	385,100,437,531.27	71,010,854,673.24	18.44
銀行業融通	137	5	456,111,292,204.51	385,100,437,531.27	71,010,854,673.24	18.44

中央銀行

資產負債表

中華民國98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	460,718,476,974.25	388,990,340,940.68	71,728,136,033.57	18.44
減：備抵呆帳－銀行業融通	1379	2	4,607,184,769.74	3,889,903,409.41	717,281,360.33	18.44
基金及投資	14	2	11,093,596,192,816.47	9,186,974,611,358.44	1,906,621,581,458.03	20.75
長期投資	144-145	1	11,092,631,836,521.15	9,185,877,441,799.24	1,906,754,394,721.91	20.76
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	6,470,704,915.20	6,361,629,340.88	109,075,574.32	1.71
長期信託投資	1446	0	299,273,504,830.95	290,619,341,535.91	8,654,163,295.04	2.98
持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	10,779,982,895,775.00	8,881,991,739,922.45	1,897,991,155,852.55	21.37
長期應收款項	146	6	964,356,295.32	1,097,169,559.20	(-) 132,813,263.88	12.11
長期應收款	1464	1	974,097,268.00	1,108,252,080.00	(-) 134,154,812.00	12.11
減：備抵呆帳－長期應收款	1465	8	9,740,972.68	11,082,520.80	(-) 1,341,548.12	12.11
固定資產	15	A	4,459,173,317.57	4,525,043,543.44	(-) 65,870,225.87	1.46
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	21,752.00	38,066.00	(-) 16,314.00	42.86
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	386,152.00	369,838.00	16,314.00	4.41
房屋及建築	152	5	1,160,097,558.62	1,204,053,241.18	(-) 43,955,682.56	3.65
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	748,138,131.11	704,182,448.55	43,955,682.56	6.24
機械及設備	153	2	63,037,288.00	71,198,592.00	(-) 8,161,304.00	11.46
機械及設備	1531	9	361,573,467.20	360,735,486.70	837,980.50	0.23
減：累計折舊－機械及設備	1533	1	298,536,179.20	289,536,894.70	8,999,284.50	3.11

中央銀行

資產負債表

中華民國98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	17,685,349.00	22,063,392.00	(-) 4,378,043.00	19.84
交通及運輸設備	1541	6	85,118,100.00	84,985,752.00	132,348.00	0.16
減：累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	67,432,751.00	62,922,360.00	4,510,391.00	7.17
什項設備	155	7	41,018,302.95	63,500,186.26	(-) 22,481,883.31	35.40
什項設備	1551	3	635,211,798.95	629,786,372.26	5,425,426.69	0.86
減：累計折舊－什項設備	1553	6	594,193,496.00	566,286,186.00	27,907,310.00	4.93
購建中固定資產	157	1	15,821,932.00	2,698,931.00	13,123,001.00	486.23
訂購機件	1577	6	15,821,932.00	2,698,931.00	13,123,001.00	486.23
無形資產	17	7	31,203,378.40	39,685,204.70	(-) 8,481,826.30	21.37
無形資產	170-171	7	31,203,378.40	39,685,204.70	(-) 8,481,826.30	21.37
電腦軟體	1708	8	31,203,378.40	39,685,204.70	(-) 8,481,826.30	21.37
其他資產	18	5	10,292,165,168.77	8,818,623,630.65	1,473,541,538.12	16.71
非營業資產	180	5	756,917,360.02	759,829,677.92	(-) 2,912,317.90	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	66,335,273.90	63,712,222.00	2,623,051.90	4.12
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	5,395,047.99	5,105,781.99	289,266.00	5.67
什項資產	181-182	2	1,034,997,499.46	1,043,741,826.97	(-) 8,744,327.51	0.84
存出保證金	1811	9	566,903.00	605,193.00	(-) 38,290.00	6.33
應收代管負債	1827	4	1,034,430,596.46	1,043,136,633.97	(-) 8,706,037.51	0.83
遞延資產	183-184	7	8,500,250,309.29	7,015,052,125.76	1,485,198,183.53	21.17
資 產 總 額			12,662,300,193,793.91	10,356,719,125,752.88	2,305,581,068,041.03	22.26

中央銀行

資產負債表

中華民國98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	11,438,917,577,727.71	8,982,837,452,076.05	2,456,080,125,651.66	27.34
流動負債	21-22	7	11,014,516,938,087.68	8,699,670,226,973.42	2,314,846,711,114.26	26.61
銀行業存款	212	1	9,293,539,751,509.82	7,518,281,055,588.68	1,775,258,695,921.14	23.61
銀行業存款	2121	8	1,185,485,841,888.02	1,075,171,523,514.88	110,314,318,373.14	10.26
銀行業定期存款	2125	3	5,928,485,000,000.00	4,334,945,000,000.00	1,593,540,000,000.00	36.76
銀行業轉存款	2126	0	2,167,391,068,000.00	2,095,265,480,000.00	72,125,588,000.00	3.44
存入信託資金準備	2127	6	718,700,000.00	2,618,800,000.00 (-)	1,900,100,000.00	72.56
減：抵繳存入信託資金準備	2128	2	718,700,000.00	2,618,800,000.00 (-)	1,900,100,000.00	72.56
其他金融業存款	2129	9	12,177,841,621.80	12,899,052,073.80 (-)	721,210,452.00	5.59
國際金融機構存款	213	9	483,083,136.59	434,191,589.43	48,891,547.16	11.26
國際金融機構存款	2131	5	483,083,136.59	434,191,589.43	48,891,547.16	11.26
應付款項	214-217	6	334,884,295,763.55	126,662,607,723.31	208,221,688,040.24	164.39
應付費用	2147	A	499,673,464.00	416,741,828.55	82,931,635.45	19.90
應付利息	2151	0	18,347,348,136.34	45,890,553,704.00 (-)	27,543,205,567.66	60.02
應付官息紅利	2154	9	54,989,307,897.81	1,133,345,380.76	53,855,962,517.05	4,751.95
應付遠匯款	2175	0	1,522,051,446,770.00	529,775,062,600.00	992,276,384,170.00	187.30
減：應收遠匯款	2176	6	1,518,189,166,400.00	527,546,691,000.00	990,642,475,400.00	187.78
其他應付款	2178	9	257,185,685,895.40	76,993,595,210.00	180,192,090,685.40	234.04
發行券幣	221	2	1,122,753,530,171.00	1,054,290,049,107.00	68,463,481,064.00	6.49
發行鈔券	2211	9	1,056,702,850,650.00	989,325,522,400.00	67,377,328,250.00	6.81
發行硬幣	2212	5	66,050,679,521.00	64,964,526,707.00	1,086,152,814.00	1.67
預收款項	225	1	17,688,776.00	2,322,965.00	15,365,811.00	661.47
其他預收款	2259	9	17,688,776.00	2,322,965.00	15,365,811.00	661.47

中央銀行

資產負債表

中華民國98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	%
流動金融負債	226	9	262,838,588,730.72		262,838,588,730.72	
附買回有價證券負債	2263	8	262,838,588,730.72		262,838,588,730.72	
存款	23	3	241,203,161,932.65	160,544,881,695.98	80,658,280,236.67	50.24
國庫及政府機關存款	230	3	234,582,208,637.99	154,176,800,406.05	80,405,408,231.94	52.15
政府機關存款	2301	0	880,044,679.83	745,414,505.34	134,630,174.49	18.06
本行支票	2302	6	200,000.00		200,000.00	
公庫存款	2305	5	233,701,963,958.16	153,431,385,900.71	80,270,578,057.45	52.32
儲蓄存款及儲蓄券	233-234	5	6,620,953,294.66	6,368,081,289.93	252,872,004.73	3.97
行員活期儲蓄存款	2332	8	6,620,953,294.66	6,368,081,289.93	252,872,004.73	3.97
長期負債	25	0	105,343,850.00	82,765,973.00	22,577,877.00	27.28
長期債務	250-251	0	105,343,850.00	82,765,973.00	22,577,877.00	27.28
應計退休金負債	2517	1	105,343,850.00	82,765,973.00	22,577,877.00	27.28
其他負債	28	4	183,092,133,857.38	122,539,577,433.65	60,552,556,423.73	49.41
營業及負債準備	280-281	4	181,715,566,000.00	120,700,000,000.00	61,015,566,000.00	50.55
什項負債	282-283	9	1,128,828,172.46	1,053,577,230.97	75,250,941.49	7.14
存入保證金	2821	5	94,397,576.00	10,440,597.00	83,956,979.00	804.14
代管負債	2837	A	1,034,430,596.46	1,043,136,633.97 (-)	8,706,037.51	0.83
遞延負債	284	3	247,739,684.92	786,000,202.68 (-)	538,260,517.76	68.48
買賣遠匯溢價	2848	4	247,739,684.92	786,000,202.68 (-)	538,260,517.76	68.48
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98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	1,223,382,616,066.20	1,373,881,673,676.83	(-) 150,499,057,610.63	10.95
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	1,732,021,504.93	1,732,011,928.24	9,576.69	
資本公積	320	4	1,732,021,504.93	1,732,011,928.24	9,576.69	
受贈公積	3206	2	2,462,206.98	2,452,630.29	9,576.69	0.39
其他資本公積	3209	1	1,729,559,297.95	1,729,559,297.95		
保留盈餘	33	2	597,983,735,681.04	538,333,597,119.81	59,650,138,561.23	11.08
已指撥保留盈餘	330	2	516,383,735,681.04	456,733,597,119.81	59,650,138,561.23	13.06
法定公積	3301	9	514,246,952,912.64	454,634,635,313.87	59,612,317,598.77	13.11
特別公積	3302	5	2,136,782,768.40	2,098,961,805.94	37,820,962.46	1.80
未指撥保留盈餘	331	0	81,600,000,000.00	81,600,000,000.00		
累積盈餘	3311	6	81,600,000,000.00	81,600,000,000.00		
業主權益其他項目	34	A	543,666,858,880.23	753,816,064,628.78	(-) 210,149,205,748.55	27.88
負債及業主權益總額			12,662,300,193,793.91	10,356,719,125,752.88	2,305,581,068,041.03	22.26