

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 352,854,091,086.99 元，較預算數減少 362,146,220,913.01 元，減少率為 50.65%，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 228,827,564,770.30 元，較預算數減少 3,837,031,229.70 元，減少率為 1.65%，其內容如下：
 - （1）銀行業外匯融通 228,827,564,770.30 元，較預算數增加 27,172,968,770.30 元。
 - （2）銀行業放款融通本年度無實際發生數，較預算數減少 30,000,000,000 元。
 - （3）短期融通本年度無實際發生數，較預算數減少 1,000,000,000 元。
 - （4）重貼現本年度無實際發生數，較預算數減少 10,000,000 元。
3. 短期墊款 本年度實際平均營運量新臺幣 8,915,289.28 元，較預算數增加 8,915,289.28 元，係墊付國際金融機構股款。
4. 短期放款及透支 本年度實際平均營運量新臺幣 158,479,916.58 元，較預算數減少 261,520,083.42 元，減少率為 62.27%，係即

時總額清算機制 (RTGS) 之透支融通需求較預計減少所致。

(二) 投資

1. 投資有價證券 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 892,747,991.17 元，較預算數減少 15,887,940,008.83 元，減少率為 94.68%，主要係未實施附賣回操作買入可轉讓定期存單所致。
2. 投資長期證券 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 11,930,876,140,788.31 元，較預算數增加 599,576,140,788.31 元，增加率為 5.29%，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 317,176,642,442.17 元，較預算數增加 21,552,947,442.17 元，增加率為 7.29%，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 457,911,347.41 元，較預算數減少 59,151,652.59 元，減少率為 11.44%。
2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 10,282,852,094,448.41 元，較預算數減少 167,346,521,551.59 元，減少率為 1.60%，主要係銀行業轉存款及銀行業定期存款較預計減少所致。其內容如下：
 - (1) 銀行業定期存款 6,761,394,315,068.49 元，較預算數減少 108,605,684,931.51 元。
 - (2) 銀行業轉存款 2,178,918,346,528.77 元，較預算數減少 121,004,061,471.23 元。
 - (3) 銀行業存款 1,328,234,216,746.95 元，較預算數增加

63,795,443,746.95 元。

(4) 其他金融業存款 14,305,216,104.20 元，較預算數減少 1,532,218,895.80 元。

3. 國庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 244,575,646,179.34 元，較預算數減少 17,404,053,820.66 元，減少率為 6.64%，主要係公庫存款較預計減少所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 244,191,284,073.39 元，較預算數減少 17,635,715,926.61 元。

(2) 政府機關存款 384,362,105.95 元，較預算數增加 231,662,105.95 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 6,959,273,973.20 元，較預算數增加 30,369,973.20 元，增加率為 0.44%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 1,307,639,129,191.46 元，較預算數增加 86,082,883,191.46 元，增加率為 7.05%，其內容如下：

1. 發行鈔券 1,236,268,960,363.01 元，較預算數增加 84,752,950,363.01 元，增加率為 7.36%。

2. 發行硬幣 71,370,168,828.45 元，較預算數增加 1,329,932,828.45 元，增加率為 1.90%。

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，如特定地區購屋貸款、土地抵押放款、房貸資訊揭露、利率牌告、偽鈔處理作業、外匯交易、衍生性外匯商品業務、外幣收兌、填報報表之正確性及違規案件覆查等，檢查

結果並促請違規單位改善。

2. 審閱金管會金檢報告，並就缺失事項涉及違反本行規定者，函請違規單位改善。

3. 處理金融機構通報重大偶發事件及人民陳情案件。

(二) 追蹤考核

1. 審核金融機構函復本行及金管會檢查所提涉及本行主管業務或法規之缺失改善情形。對未確實改善者，均持續追蹤。

2. 彙整金融機構涉及本行主管業務或法規之缺失事項，供決策參考。

(三) 場外監控

1. 報表稽核

(1) 依據各類金融機構定期申報之財務、業務等資料，利用報表稽核系統分析評估其營運有無異常狀況及遵守法令規定情形，作為本行及有關單位監理、督導及金融檢查作業之參考。

(2) 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及報表稽核分析評估內容，以掌握金融機構營運動態。

2. 業務分析

(1) 審閱金融機構填送之表報資料，定期彙編各項業務分析報告，供本行及有關主管機關檢討金融政策及督導改進金融業務之參考。

(2) 依據金融現況需要，彙整金融機構各項重要資訊，以強化場外監控效能。

(3) 持續彙整財務業務狀況有欠正常金融機構之各項資訊，分析其可能面對之問題。

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

定期編印各項金融機構統計刊物及最新金融法令，並將相關資訊揭露於本行網站供大眾查詢，以增加金融機構營運資訊透明度，加強市場制約機能，包括：

1. 編印 99 年「金融機構業務概況年報」及「金融機構重要業務統計表」。
2. 按季編印「本國銀行營運績效季報」中、英文版。
3. 按月編印「金融業務參考資料」。

(五) 金融穩定分析

1. 按季編製本國銀行金融健全指標及研提金融機構經營現況及暴險分析報告。
2. 發布第五期「金融穩定報告」中、英文版。
3. 完成建置本國銀行信用風險總體壓力測試模型，並提出研究報告。
4. 辦理「金融系統流動性風險之評估」委託研究計畫。

(六) 專案審議及研究

1. 研復金管會及其他有關單位函詢（洽）金融法規或金融事務意見案。
2. 蒐集及摘譯國際金融監理及金融穩定資訊，並就重要金融議題深入分析及研提報告。

(七) 國際金融監理合作與聯繫

1. 主辦由「東南亞國家中央銀行總裁聯合會」（SEACEN）所屬研究訓練中心與德國央行（Deutsche Bundesbank）共同規劃之「銀行壓力測試」研討會。

2. 強化跨國金融監理合作，交換金融監理資訊。

3. 派員參加重要國際金融監理會議。

(八) 人員培訓

1. 為充實專業技能，邀請金融專業人士來行講授金融穩定及金融監理相關課程；派員參加台灣金融研訓院及金融聯合徵信中心等機構舉辦之金融業務相關課程。

2. 為協助金融機構培訓內部稽核人員，加強內部管理，由資深檢查人員受邀擔任金融業務檢查及內部稽核等訓練課程講師。

三、經濟研究計畫

(一) 經濟金融之研究與分析

蒐集國內及主要國家之經濟金融資料，進行研究、分析，定期提出報告，隨時注意影響國內經濟金融情勢發展的各種因素，包括房地產市場動態、政府健全房地產政策施行成效、勞動市場變化情況、匯率及國際資本移動、日本 311 地震之衝擊、國際原物料價格波動情形、美國經濟波動與歐洲債信危機之發展及其對國內經濟之影響、主要國際機構對全球經濟之展望及風險評估、主要國家央行貨幣政策動向等，撰寫或翻譯專題報告，擬具意見及政策性建議，供貨幣決策及執行業務參考。

(二) 金融統計方面

1. 蒐集各類金融機構資產負債資料及金融市場價量資料，按月編製中、英文版「金融統計月報」。

2. 按週編製我國及主要國家長短期利率圖表。

3. 按旬編製貨幣總計數及金融機構放款與投資統計。

4. 委託一銀、華銀及彰銀按月調查民間借貸利率。
5. 完成新版「金融統計資訊系統」建置及「基層金融機構資料申報作業改善計畫」。

(三) 國際收支統計方面

1. 按季編製我國國際收支平衡表。
2. 按季公布我國外債與銀行國際債權債務統計。
3. 定期維護國際收支資料處理系統與資料檔。
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」。
6. 進行國際收支統計改版規劃作業。

(四) 資金流量統計方面

1. 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」。
2. 按季編製「雙 D 產業之財務速報」。
3. 按季辦理對各產業之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進行調查，並彙整相關產業資訊，編製「產業觀測季報」，供決策參考。
4. 進行「資金流量統計資訊系統」建置作業。

(五) 蒐集國際經濟金融參考資訊方面

1. 按月編製「國際重要經濟金融指標」及「兩岸經貿統計速報」。

2. 編製「主要國家實質利率表」、「國內外機構對臺灣經濟成長率、物價上漲率、失業率之預測」及「主要國家央行資產負債表之主要資產及負債項目」。

(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. 分析重要經濟政策對總體經濟金融之影響。
8. 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 61、62 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。

3. 參加行政院經濟建設委員會舉辦之「民國 101 年國家建設計畫總體經濟目標設定」學者專家座談會。
4. 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。
5. 定期與行政院經濟建設委員會經濟研究處、臺灣銀行經濟研究處、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」。
6. 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。
7. 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究訓練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。
8. 舉辦「民國 101 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）等國際組織和惠譽（Fitch）國際信用評公司等、穆迪（Moody's）信用評公司等、日本 Rating & Investment Information（R&I）、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。

(十) 其他業務

配合行政院經濟建設委員會成立之「國際評比改善專案小組」，定期檢討國際評比之弱勢項目本行相關指標，研擬改善及因應對策。

四、研究發展及管理革新計畫

(一) 調節金融方面

1. 持續查核並強化金融機構流動性控管

(1) 修正金融機構流動性查核要點：

100 年 7 月發布修正金融機構流動準備規定，自 10 月 1 日起實施：

- ① 金融機構最低流動準備比率由 7%提高至 10%，並由按月改為按日計提。
- ② 增列信用合作社亦須控管未來 0-30 天資金流量之期距缺口。
- ③ 增列未達最低標準，應立即通知查核機構（本行或受託查核機構）。

(2) 查核金融機構流動性狀況：

- ① 100 年 1 月至 9 月，按月查核結果顯示，金融機構實際流動準備比率均高於最低比率（7%）。
- ② 100 年 10 月至 12 月底止，計有三例短期違規通報案，惟均已調整妥適，其餘流動準備比率均符合新制標準。
- ③ 金融機構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。
- ④ 銀行及全國農業金庫對「0-30 天資金流量期距缺口」之控管，100 年除 3 家外商銀行與 1 家工業銀行外，均符合規定。

2. 增修「公開市場操作網路連線作業系統」功能，以提升操作效率

配合「中央銀行公開市場操作作業要點」公布實施，增修作業系統之債（票）券附買回及買斷交易功能，藉以提升公開市場操作之效率：

- (1) 改進附買回申報作業操作效率：增加相關系統之檢核、計算與勾稽功能。
- (2) 新增附買回競標自動化作業：依標的債信品質分別競標，並採二階段申報方式。

(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 375,803,538,500 元（計各種面額 638,568,508 張）；並銷毀髒舊及舊版硬幣 1,634,000,000 元（計各種面額 73,400,000 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，並主動研究英國、美國、德國、日本、香港及新加坡等之相關管理與配套措施，作為我國開放新種金融商品之參考。

4. 迄 100 年 12 月底止共核准外匯指定銀行計 2,342 家，其中 100 年 1 月至 12 月共核准 649 家為外匯指定銀行。另指定銀行申請辦理網路外匯業務，100 年計核准 23 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 1 件、網路交易指示外匯業務案件計 1 件及擴增網路銀行服務項目計 19 件。配合開放證券商兼營信託業務，同意證券商辦理特定單獨管理運用金錢信託，辦理財富管理業務計 5 件。

5. 100 年 1 月至 12 月，核准或備查人民幣現鈔買賣業務，包括：

- (1) 全國農業金庫及臺北市士林區農會等 175 家農漁會（信用部暨信用部分部共計 222 處營業據點）辦理人民幣現鈔買賣業務。
- (2) 安泰商業銀行首次申辦人民幣現鈔買賣業務，並由營業部及長安東路分行等 52 家分行辦理。
- (3) 中國信託商業銀行三和分行等 185 家分支機構新增辦理人民幣現鈔買賣業務。
- (4) 專案許可外幣收兌處之設置，計有呷記特產行等 20 件。

6. 我國國際金融業務自 73 年 6 月 5 日開辦，至 100 年 12 月底止，已開業營運之 OBU 共 61 家，其中本國銀行 36 家；外商銀行 25 家，資產總額為 1,451.01 億美元。
7. 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 100 年 12 月 31 日為止，已有 8 家銀行開辦，累計開戶戶數已達 195 戶。
8. 為提升臺商資金調度之便利性，本行與金管會於 100 年 7 月 21 日開放各 OBU 可申請辦理人民幣業務。截至 100 年 12 月 31 日止，全體 62 家 OBU 中，經核准辦理人民幣業務者有 37 家，其中 29 家已開辦，全體 OBU 存款餘額 56.31 億元人民幣。
9. 適時檢討放寬相關結匯規定，於 100 年 8 月 25 日修正發布「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」，重點如下：
 - (1) 簡化銀行業報送本行資料，銀行業受理結匯申報所須確認之相關證明文件由銀行業保存，無須再影印報送本行。
 - (2) 配合金管會各項開放措施，增訂銀行業受理下列匯款及結匯申報應注意事項：
 - ① 投信、投顧取得大陸地區「合格境外機構投資者（QFII）」資格者投資大陸地區之匯款。
 - ② 證券商承銷外幣計價國際債券業務，須支付承銷價款之結匯申報。
 - ③ 參與證券商受理或從事境外 ETF 申購、買回之結匯申報。
 - (3) 將本行 96 年以來通函銀行業受理下列匯款或結匯申報應確認

文件之規定納入：

- ① 對大陸地區匯出匯款及匯入匯款。
- ② 私立就業服務機構代外籍勞工辦理薪資結匯申報。
- ③ 金融機構辦理特定金錢信託資金等投資國外有價證券之結匯申報，銀行業應另確認以媒體製作之「投資國外結匯明細資料檔」。

10. 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，外資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，凡匯入資金未於一週內購買股票者，即促請保管銀行轉知其儘速投入股市，以符合申報匯入資金投資國內有價證券之意旨，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，多餘資金宜投入股市，否則應將資金匯出。
- (3) 外資持有大量新臺幣存款餘額列入觀察者計 20 家，均透過其保管銀行，瞭解各該外資匯入資金而未投入股市之緣由，逐日編製現金部位日報控管，並要求其依結匯申報之目的投資證券。另將持有大額新臺幣存款超過 5 億元且占其淨匯入資金達 5%之 44 家外資資料，函送金管會證期局處理。
- (4) 外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 12 家，均編製日報表統計其從事避險交易情形是否符合「外資買入遠期外匯淨部位不得超過其淨匯入資金折計美元金額」之規定。
- (5) 為防杜外資藉匯入資金投資國內證券之名涉及炒作新臺幣匯率，自 99 年 8 月 2 日及 11 月 11 日相繼實施外資借券保證金

應以美元為之，以及外資投資公債金額併入不得超過其淨匯入資金 30%限額內管理等相關規定以來，在 99 年 2 月間曾高達新臺幣 1,214 億元之外資新臺幣借券保證金，已於 100 年 1 月底歸零，外資投資國內公債金額也由 99 年 10 月間之新臺幣 2,535 億元，降至 100 年 12 月底之新臺幣 1,364 億元，減少新臺幣 1,171 億元。

11. 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 100 年 12 月底計有 208 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 51.87 億元等值外幣。
12. 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 100 年 12 月底計有 14 家 QDII 向證交所完成登記投資國內證券，金管會核給 QDII 有效額度共 2.29 億美元，已匯入 2.08 億美元投資台股。
13. 同意外國發行人來臺發行有價證券：
 - (1) 聚亨企業集團（泰國）大眾有限公司等 19 家發行臺灣存託憑證（TDR），募集資金合計新臺幣 188.03 億元。
 - (2) 英屬蓋曼群島商 Bizlink Holding Inc.等 30 家外國公司在臺第一上市（櫃），募集資金合計新臺幣 134.3 億元。
 - (3) 英屬蓋曼群島商慧洋海運股份有限公司發行新臺幣可轉換公司債，募集資金計新臺幣 6 億元。

(四) 經理國庫方面

1. 加強國庫代辦機構風險控管機制：

為因應金融環境之變化，有效控管各代辦機構之信用風險，避免本行發生可能之損失，修正「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」及「中央銀行委託金融機構代收國稅事務要點」，並依修正要點與各代辦機構重新簽訂委託契約。採行按季彙整各代辦機構之主要財務及營運等資料，對未達上列兩要點規定標準者，視情節要求其提供擔保品或終止委託，並按月就其擔保品是否足額予以評估調整。

2. 強化債券附條件交易（RP）憑證交割之風險控管機制，以維護投資人權益：

本案透過金融監理聯繫小組會議中提案，經相關單位與業者研商決議採行下列方式，並經修正「經理中央登錄債券作業要點」及要求各清算銀行完成作業規章與電腦系統之修正，預定於 101 年 1 月 1 日起實施。

(1) RP 交易到期時，證券商應提示憑證副本暨付款證明，始得向清算（保管）銀行辦理憑證註銷。

(2) 證券商逾 RP 交易到期日時限未能提示付款證明時，客戶得持憑證正本，逕向清算銀行辦理憑證註銷及債券轉讓。

3. 建置連線轉帳繳庫作業機制：

為簡化各機關簽開付款憑單委由支付處匯撥繳庫作業流程，並縮短作業時間，本行與支付處研商，建置「財政部臺北區支付處連線繳庫作業機制」，將機關委託代扣薪資所得稅案件、代辦匯款繳庫及轉付其他機關之收支款項由支付處先完成收支轉帳作業，再運用國

庫收支連線作業機制傳送相關繳庫資料，送本行辦理繳庫。本作業於 100 年 7 月 15 日實施後，除減輕本行作業負擔及節省人力、用紙外，支付處亦節省人力、用紙及匯款處理費，並縮短列帳時程，機關可直接由支付處網站列印繳庫憑證，據以列帳。

4. 密切注意國內債券殖利率曲線變化及外資買賣或持有公債情形，適時研提分析陳報；每月及每次公債、國庫券標售或買回後亦研提分析，提供主管決策參考。

5. 檢討並調整本行國庫機關專戶存款牌告利率：

為因應市場變化，配合本行理監事會決議，並參酌主要代庫銀行存款利率、本行 NCD 利率以及近期本行國庫機關專戶存款市占率之變化等因素，適時檢討調整本行國庫機關專戶存款牌告利率，本年共計調整 3 次，以合理之資金成本吸收中央政府各機關存款。

6. 辦理業務講習，視導國庫經辦行，以加強督導代庫業務。

7. 開放證券商參與國庫券投標，並修改系統增加同期國庫券多次買回功能，裨益財政部靈活調度國庫資金，提高國庫券買回之效率。

8. 辦理中央政府債券業務講習，並視導公債承轉行及清算銀行業務，以利中央政府債券業務順利推展與運作。

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 23,868,000 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）19,577,000 元。

(二) 交通及運輸設備 1,471,363 元。

(三) 什項設備 2,819,637 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 187,753,069.82 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 999,251,949 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 469,335,284,383.76 元，較預算數增加 137,554,322,383.76 元，增加率為 41.46%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 425,984,603,401.47 元，較預算數增加 113,800,493,401.47 元，增加率為 36.45%，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 116,472,072 元，較預算數減少 399,928 元，減少率為 0.34%。

3. 發行金銀幣收入 500,378,540 元，較預算數增加 177,878,540 元，增加率為 55.16%，主要係建國 100 年紀念銀幣發售數量及單價均較預計為高所致。
 4. 事業投資利益 1,187,005,018.82 元，較預算數增加 220,463,018.82 元，增加率為 22.81%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 100 年度利益，包括中央造幣廠 187,753,069.82 元、中央印製廠 999,251,949 元。
 5. 兌換利益 23,133,122,639.01 元，較預算數增加 13,633,122,639.01 元，增加率為 143.51%，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 17,023,265,511.29 元，較預算數增加 8,458,985,511.29 元，增加率為 98.77%，主要係營運量及收益率均較預計為高所致。
 7. 什項收入 1,390,437,201.17 元，較預算數增加 1,263,779,201.17 元，增加率為 997.79%，主要係台糖現金股利收入、出售鎔燬作廢幣合金料收入較預計為高及沖轉 921 震災貸款應付補貼利息所致。
- (二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 242,085,558,463.77 元，較預算數增加 33,452,309,463.77 元，增加率為 16.03%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：
1. 利息費用 91,210,864,580.33 元，較預算數減少 100,545,105,419.67 元，減少率為 52.43%，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 192,580,965.98 元，較預算數增加 50,502,965.98 元，增加率為 35.55%，主要係債券保管手續費較預計為高所致。
- 3.發行硬幣費用 1,704,945,809.35 元，較預算數增加 378,358,809.35 元，增加率為 28.52%，主要係新幣發出數量較預計為高所致。
- 4.發行金銀幣成本 285,418,355.97 元，較預算數減少 11,540,644.03 元，減少率為 3.89%。
- 5.各項提存 141,702,395,852.81 元，較預算數增加 133,522,395,852.81 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 27,785,512 元，較預算數減少 4,314,488 元，減少率為 13.44%，主要係現金運送費用較預計為低所致。
- 7.發行鈔券費用 4,466,984,808.33 元，較預算數增加 458,870,808.33 元，增加率為 11.45%，主要係新鈔發出數量較預計為高所致。
- 8.業務費用 1,517,328,385.85 元，較預算數減少 307,855,614.15 元，減少率為 16.87%，主要係各項費用撙節所致。
- 9.管理費用 482,754,785.87 元，較預算數減少 119,740,214.13 元，減少率為 19.87%，主要係各項費用撙節所致。
- 10.營業外費用 494,499,407.28 元，較預算數增加 30,737,407.28 元，增加率為 6.63%。

(三)本年度決算盈餘為新臺幣 227,249,725,919.99 元。

二、最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	96年	97年	98年	99年	100年
收 入					
營業收入	405,377,923	405,546,869	435,882,379	461,782,763	467,944,847
營業外收入	278,341	567,182	538,027	4,000,043	1,390,437
收入合計	405,656,264	406,114,051	436,420,406	465,782,806	469,335,284
支 出					
營業成本	170,731,093	166,043,661	136,259,833	238,103,038	239,590,976
營業費用	2,084,352	2,059,876	2,035,319	2,029,138	2,000,083
營業外費用	340,202	241,166	462,121	474,438	494,499
支出合計	173,155,647	168,344,703	138,757,273	240,606,614	242,085,558
純 益	232,500,617	237,769,348	297,663,133	225,176,192	227,249,726

註：1. 96至100年度為審定決算數。

2. 98年度科目重分類，96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 227,249,725,919.99 元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000,000 元，合計 308,849,725,919.99 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 181,532,852,187.26 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 127,316,873,732.73 元：

1. 特別公積 214,960,184.03 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。

2. 法定公積 45,501,913,548.70 元，包括：

(1) 中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行依權益法按投資比率認列 118,700,501.88 元。

(2) 以本期純益 227,249,725,919.99 元，扣除提列發行金銀紀念幣收支差額之特別公積 214,960,184.03 元及上述依權益法認列之法定公積 118,700,501.88 元後，提撥 20%計 45,383,213,046.82 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	96年	97年	98年	99年	100年
盈餘分配					
官息紅利	185,879,102	168,449,535	238,012,995	180,018,506	181,532,852
公 積	46,621,515	47,719,813	59,650,138	45,157,686	45,716,874
未分配盈餘	60,000,000	81,600,000	81,600,000	81,600,000	81,600,000
合 計	292,500,617	297,769,348	379,263,133	306,776,192	308,849,726

註：1. 96至100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 522,978,035,368.27 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 115,526,609,578.41 元，係減少長期投資流入 1,806,299,907,149.36 元；減少基金及長期應收款流入 62,694,626 元；淨增流動金融資產流出 1,083,912,921.44 元；淨增押匯貼現及放款流出 124,712,586,868.11 元；淨增無形資產及其他資產流出 5,562,870,164 元；增加長期投資流出 1,790,505,288,275.22 元；增加固定資產及遞耗資產流出 24,553,125 元。
- 三、融資活動之淨現金流出 375,646,250,877.05 元，係淨增存匯款及金融債券流入 41,056,252,485.73 元；淨增其他負債流入 76,253,520.27 元；淨減流動金融負債流出 226,768,859,696.90 元；發放現金股利流出 190,009,897,186.15 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 26,527,188,467.55 元。

五、現金及約當現金淨增 58,332,363,380.36 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 636,591,219,297.63 元，占資產總額 4.76%。
2. 融通 493,565,649,969.34 元，占資產總額 3.69%。
3. 基金及投資 12,158,454,406,068.07 元，占資產總額 90.90%。
4. 固定資產 5,284,438,024.30 元，占資產總額 0.04%。
5. 無形資產及其他資產 81,222,194,183.38 元，占資產總額 0.61%。

以上資產總額為 13,375,117,907,542.72 元。

(二) 負債狀況：

1. 流動負債 12,405,256,266,007.39 元，占資產總額 92.75%。
2. 存款 188,665,305,266.11 元，占資產總額 1.41%。
3. 長期負債 230,992,886 元。
4. 其他負債 2,340,601,586.56 元，占資產總額 0.02%。

以上負債總額為 12,596,493,165,746.06 元，占資產總額 94.18%。

(三) 業主權益狀況：

1. 資本 80,000,000,000 元，占資產總額 0.60%。
2. 資本公積及保留盈餘 690,590,347,897.35 元，占資產總額 5.16%。
3. 業主權益其他項目 8,034,393,899.31 元，占資產總額 0.06%。

以上業主權益總額為 778,624,741,796.66 元，占資產總額 5.82%。

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	96年	97年	98年	99年	100年
資 產					
流動資產	1,488,366,795	771,260,725	1,097,810,167	650,868,107	636,591,220
融 通	300,388,342	385,100,438	456,111,292	361,764,661	493,565,650
基金及投資	7,872,294,019	9,186,974,611	11,093,596,193	11,953,860,784	12,158,454,406
固定資產	4,632,067	4,525,044	4,459,173	4,389,116	5,284,438
遞耗、無形及其他資產	7,788,061	8,858,308	10,323,369	511,214,837	81,222,194
資產總額	9,673,469,284	10,356,719,126	12,662,300,194	13,482,097,505	13,375,117,908
負 債					
流動負債	8,005,252,011	8,699,670,227	11,014,516,938	12,527,292,255	12,405,256,266
存 款	193,296,865	160,544,882	241,203,162	220,871,212	188,665,305
長期負債	60,158	82,766	105,344	137,212	230,993
其他負債	917,412,075	869,653,080	720,056,431	2,241,854	2,340,602
負債總額	9,116,021,109	9,729,950,955	11,975,881,875	12,750,542,533	12,596,493,166
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	470,745,613	540,065,609	599,715,757	644,873,530	690,590,348
業主權益其他項目	6,702,562	6,702,562	6,702,562	6,681,442	8,034,394
業主權益總額	557,448,175	626,768,171	686,418,319	731,554,972	778,624,742
負債及業主權益總額	9,673,469,284	10,356,719,126	12,662,300,194	13,482,097,505	13,375,117,908

註：1. 96至100年度為審定決算數。

2. 100年度科目重分類，96至99年度業配合隨同調整列示。

陸、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

最近5年度重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年 度		96年	97年	98年	99年	100年
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	94.24	93.95	94.58	94.57	94.18
	存款占業主權益比率 【存款 / 業主權益】	1,220.48	1,225.22	1,389.13	1,425.34	1,344.47
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	18.59	8.87	9.97	5.20	5.13
	利息保障倍數 【(稅前純益+利息費用) / 利息費用】	253.98	257.98	546.08	425.58	349.15
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】	2.25	2.06	0.77	0.69	0.87
	總資產週轉率(次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0419	0.0392	0.0344	0.0343	0.0350
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	501,705	510,764	546,904	580,859	589,351
	員工平均獲利額(千元) 【純益 / 員工總人數】	287,748	299,458	373,479	283,240	286,209
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	3.24	3.78	3.28	2.98	4.22

註：1. 96至100年度為審定決算數。

2. 100年度科目重分類，96至99年度負債及業主權益業配合隨同調整。

二、經營比率

(一) 純益率

本年度決算純益 227,249,725,919.99 元，營業收入 467,944,847,182.59 元，純益率為 48.56%，較本年度預算 37.13% 為高，惟較上年度決算 48.76% 為低。

(二) 業主權益報酬率

本年度決算純益 227,249,725,919.99 元，平均業主權益 755,089,856,994.51 元，業主權益報酬率為 30.10%，較本年度預算 18.04% 為高，惟較上年度決算 31.76% 為低。

(三) 資金收益對資金成本比率

本年度決算資金收益（利息收入＋事業投資利益＋兌換利益＋信託投資利益）467,327,996,570.59 元，與利息費用 91,210,864,580.33 元比較，其比率為 512.36%，較本年度預算 172.73% 為高，惟較上年度決算 667.23% 為低。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 467,944,847,182.59 元，較上年度決算數 461,782,763,282.75 元為高，增加率為 1.33%。

(二) 業主權益成長率

本年度決算業主權益 778,624,741,796.66 元，較上年度決算數 731,554,972,192.35 元為高，增加率為 6.43%。

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	96年	97年	98年	99年	100年
營業利益率(%)	57.37	58.55	68.27	48.00	48.37
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{232,562,478}{405,377,923}$	$\frac{237,443,332}{405,546,869}$	$\frac{297,587,228}{435,882,379}$	$\frac{221,650,587}{461,782,763}$	$\frac{226,353,788}{467,944,847}$
純益率(%)	57.35	58.63	68.29	48.76	48.56
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{232,500,617}{405,377,923}$	$\frac{237,769,348}{405,546,869}$	$\frac{297,663,133}{435,882,379}$	$\frac{225,176,192}{461,782,763}$	$\frac{227,249,726}{467,944,847}$
每股盈餘(元)	29.06	29.72	37.21	28.15	28.41
$\frac{\text{稅後純益}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{232,500,617}{8,000,000}$	$\frac{237,769,348}{8,000,000}$	$\frac{297,663,133}{8,000,000}$	$\frac{225,176,192}{8,000,000}$	$\frac{227,249,726}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	4.01	3.88	3.17	2.25	2.37
$\frac{\text{稅後純益}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{383,490,097}{9,562,026,657}$	$\frac{388,271,670}{10,015,094,205}$	$\frac{364,391,320}{11,509,509,660}$	$\frac{294,338,738}{13,072,198,849}$	$\frac{318,460,591}{13,428,607,706}$
業主權益報酬率(%)	43.52	40.16	45.33	31.76	30.10
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	$\frac{232,500,617}{534,185,321}$	$\frac{237,769,348}{592,108,173}$	$\frac{297,663,133}{656,593,244}$	$\frac{225,176,192}{708,986,645}$	$\frac{227,249,726}{755,089,857}$

註：1. 96至100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年度及100年度科目重分類，96至97年度營業利益及96至99年度平均業主權益總額業配合隨同調整。

損 益 表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
461,782,763,282.75	營業收入	41-47	5	467,944,847,182.59	331,654,304,000.00	136,290,543,182.59	41.09
461,782,763,282.75	金融保險收入	450-459	8	467,944,847,182.59	331,654,304,000.00	136,290,543,182.59	41.09
428,654,486,779.36	利息收入	4501	4	425,984,603,401.47	312,184,110,000.00	113,800,493,401.47	36.45
119,213,053.00	手續費收入	4516	3	116,472,072.00	116,872,000.00	-399,928.00	0.34
188,515,320.00	發行金銀幣收入	4523	1	500,378,540.00	322,500,000.00	177,878,540.00	55.16
1,141,913,847.86	事業投資利益	4532	2	1,187,005,018.82	966,542,000.00	220,463,018.82	22.81
14,916,652,110.29	兌換利益	4534	5	23,133,122,639.01	9,500,000,000.00	13,633,122,639.01	143.51
16,761,982,172.24	信託投資利益	4535	1	17,023,265,511.29	8,564,280,000.00	8,458,985,511.29	98.77
238,103,038,667.62	營業成本	51-57	4	239,590,975,884.77	205,741,808,000.00	33,849,167,884.77	16.45
238,103,038,667.62	金融保險成本	550-559	7	239,590,975,884.77	205,741,808,000.00	33,849,167,884.77	16.45
69,162,545,575.79	利息費用	5501	3	91,210,864,580.33	191,755,970,000.00	-100,545,105,419.67	52.43
179,154,846.21	手續費用	5516	2	192,580,965.98	142,078,000.00	50,502,965.98	35.55
1,663,667,276.27	發行硬幣費用	5522	4	1,704,945,809.35	1,326,587,000.00	378,358,809.35	28.52
149,646,678.23	發行金銀幣成本	5523	A	285,418,355.97	296,959,000.00	-11,540,644.03	3.89
162,930,163,852.76	各項提存	5535	A	141,702,395,852.81	8,180,000,000.00	133,522,395,852.81	1,632.30
26,479,067.00	現金運送費	5537	3	27,785,512.00	32,100,000.00	-4,314,488.00	13.44
3,991,381,371.36	發行鈔券費用	5538	0	4,466,984,808.33	4,008,114,000.00	458,870,808.33	11.45
223,679,724,615.13	營業毛利（毛損－）	60	5	228,353,871,297.82	125,912,496,000.00	102,441,375,297.82	81.36
2,029,137,966.49	營業費用	58	1	2,000,083,171.72	2,427,679,000.00	-427,595,828.28	17.61
1,553,969,553.32	業務費用	581	9	1,517,328,385.85	1,825,184,000.00	-307,855,614.15	16.87
1,553,969,553.32	業務費用	5811	5	1,517,328,385.85	1,825,184,000.00	-307,855,614.15	16.87
475,168,413.17	管理費用	582	6	482,754,785.87	602,495,000.00	-119,740,214.13	19.87
475,168,413.17	管理費用	5821	2	482,754,785.87	602,495,000.00	-119,740,214.13	19.87
221,650,586,648.64	營業利益（損失－）	61	3	226,353,788,126.10	123,484,817,000.00	102,868,971,126.10	83.30
4,000,043,161.72	營業外收入	49	A	1,390,437,201.17	126,658,000.00	1,263,779,201.17	997.79
4,000,043,161.72	其他營業外收入	491-492	8	1,390,437,201.17	126,658,000.00	1,263,779,201.17	997.79
15,334,755.00	財產交易利益	4911	4				
3,984,708,406.72	什項收入	4929	2	1,390,437,201.17	126,658,000.00	1,263,779,201.17	997.79
474,437,821.00	營業外費用	59	0	494,499,407.28	463,762,000.00	30,737,407.28	6.63
474,437,821.00	其他營業外費用	591-592	7	494,499,407.28	463,762,000.00	30,737,407.28	6.63
422,446,776.00	優待超額利息	5927	9	444,168,466.00	402,396,000.00	41,772,466.00	10.38

中央銀行

損 益 表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%
51,991,045.00	什項費用	5929	1	50,330,941.28	61,366,000.00	-11,035,058.72	17.98
3,525,605,340.72	營業外利益（損失－）	62	1	895,937,793.89	-337,104,000.00	1,233,041,793.89	365.77
225,176,191,989.36	稅前純益（純損－）	63	0	227,249,725,919.99	123,147,713,000.00	104,102,012,919.99	84.53
225,176,191,989.36	未加計非常損益及會計原則變動累 積影響數之純益（純損－）	65	6	227,249,725,919.99	123,147,713,000.00	104,102,012,919.99	84.53
225,176,191,989.36	本期純益（純損－）	69	9	227,249,725,919.99	123,147,713,000.00	104,102,012,919.99	84.53

盈虧撥補表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比較增減		備 註
名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%	
盈餘之部	71	2	308,849,725,919.99	204,747,713,000.00	104,102,012,919.99	50.84	
本期純益	7101	9	227,249,725,919.99	123,147,713,000.00	104,102,012,919.99	84.53	
累積盈餘	7102	5	81,600,000,000.00	81,600,000,000.00			
分配之部	72	A	308,849,725,919.99	204,747,713,000.00	104,102,012,919.99	50.84	
中央政府所得者	720	A	181,532,852,187.26	180,020,414,000.00	1,512,438,187.26	0.84	
股（官）息紅利	7202	3	181,532,852,187.26	180,020,414,000.00	1,512,438,187.26	0.84	
留存事業機關者	729	6	127,316,873,732.73	24,727,299,000.00	102,589,574,732.73	414.88	
法定公積	7296	4	45,501,913,548.70	24,701,758,000.00	20,800,155,548.70	84.21	
特別公積	7297	A	214,960,184.03	25,541,000.00	189,419,184.03	741.63	
未分配盈餘	7299	3	81,600,000,000.00		81,600,000,000.00		

現金流量表

中華民國100年度

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				
本期純益（純損－）	801	A	227,249,725,919.99	123,147,713,000.00	104,102,012,919.99	84.53
調整非現金項目	802-809	8	295,728,309,448.28	65,452,337,000.00	230,275,972,448.28	351.82
營業活動之淨現金流入（流出－）	81	1	522,978,035,368.27	188,600,050,000.00	334,377,985,368.27	177.29
投資活動之現金流量	82-84	0				
流動金融資產淨減（淨增－）	823	1	-1,083,912,921.44	3,274,200,000.00	-4,358,112,921.44	133.10
押匯貼現及放款淨減（淨增－）	825	6	-124,712,586,868.11	10,000,000,000.00	-134,712,586,868.11	1,347.13
減少長期投資	827	A	1,806,299,907,149.36	808,726,454,000.00	997,573,453,149.36	123.35
減少基金及長期應收款	829	5	62,694,626.00	50,000,000.00	12,694,626.00	25.39
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	833	0	-5,562,870,164.00	-5,398,744,000.00	-164,126,164.00	3.04
增加長期投資	835	4	-1,790,505,288,275.22	-1,137,407,901,000.00	-653,097,387,275.22	57.42
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-24,553,125.00	-23,868,000.00	-685,125.00	2.87
投資活動之淨現金流入（流出－）	85	4	-115,526,609,578.41	-320,779,859,000.00	205,253,249,421.59	63.99
融資活動之現金流量	86-88	2				
流動金融負債淨增（淨減－）	862	7	-226,768,859,696.90	100,000,000.00	-226,868,859,696.90	226,868.86
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	863	4	41,056,252,485.73	316,563,373,000.00	-275,507,120,514.27	87.03
其他負債淨增（淨減－）	869	8	76,253,520.27	50,000,000.00	26,253,520.27	52.51
發放現金股利	877	1	-190,009,897,186.15	-180,018,330,000.00	-9,991,567,186.15	5.55
融資活動之淨現金流入（流出－）	89	7	-375,646,250,877.05	136,695,043,000.00	-512,341,293,877.05	374.81
匯率影響數	94	5	26,527,188,467.55	9,500,000,000.00	17,027,188,467.55	179.23
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	0	58,332,363,380.36	14,015,234,000.00	44,317,129,380.36	316.21
期初現金及約當現金	98	8	157,468,709,540.82	556,510,183,000.00	-399,041,473,459.18	71.70
期末現金及約當現金	99	6	215,801,072,921.18	570,525,417,000.00	-354,724,344,078.82	62.18

資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
資產	1	0	13,375,117,907,542.72	13,482,097,504,601.51	-106,979,597,058.79	0.79	
流動資產	11-12	8	636,591,219,297.63	650,868,106,490.58	-14,276,887,192.95	2.19	
現金	110	8	6,690,380,401.50	801,903,215.00	5,888,477,186.50	734.31	
庫存現金	1101	4	212,504,531.50	177,085,414.00	35,419,117.50	20.00	
零用及週轉金	1105	0	19,503,540.00	19,110,200.00	393,340.00	2.06	
待交換票據	1106	6	396,372,330.00	605,707,601.00	-209,335,271.00	34.56	
庫存外幣	1107	2	6,062,000,000.00		6,062,000,000.00		
存放銀行業	111	5	207,160,598,721.00	155,252,510,809.32	51,908,087,911.68	33.43	
存放銀行業	1111	1	209,110,692,519.68	156,666,806,325.82	52,443,886,193.86	33.47	
備抵呆帳－存放銀行業	1112	8	1,950,093,798.68	1,414,295,516.50	535,798,282.18	37.88	
流動金融資產	113	0	1,172,485,958.31		1,172,485,958.31		
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	1,172,485,958.31		1,172,485,958.31		
應收款項	114-117	7	267,502,858,488.72	340,842,954,531.72	-73,340,096,043.00	21.52	
應收收益	114C	3	3,595,427,618.78	3,468,661,721.40	126,765,897.38	3.65	
應收利息	1151	A	130,549,223,944.77	129,665,198,791.26	884,025,153.51	0.68	
應收遠匯款	1175	A	1,686,903,050,000.00		1,686,903,050,000.00		
應付遠匯款	1176	7	1,681,995,355,500.00		1,681,995,355,500.00		
其他應收款	1178	0	129,781,155,554.00	209,030,125,936.00	-79,248,970,382.00	37.91	
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	1,330,643,128.83	1,321,031,916.94	9,611,211.89	0.73	
黃金與白銀	119	3	153,089,853,807.66	153,716,209,521.38	-626,355,713.72	0.41	
黃金與白銀	1192	6	153,089,853,807.66	153,716,209,521.38	-626,355,713.72	0.41	
預付款項	125	2	975,041,920.44	254,528,413.16	720,513,507.28	283.08	
預付費用	1253	1	2,322,135.07	8,193,654.55	-5,871,519.48	71.66	
預付發行券幣材料費	1254	8	654,666,907.56	60,081,435.80	594,585,471.76	989.63	
其他預付款	125Y	9	318,052,877.81	186,253,322.81	131,799,555.00	70.76	
融通	13	4	493,565,649,969.34	361,764,661,229.84	131,800,988,739.50	36.43	
銀行業融通	137	5	493,565,649,969.34	361,764,661,229.84	131,800,988,739.50	36.43	
銀行業外匯融通	1374	A	498,384,443,565.22	365,418,849,727.11	132,965,593,838.11	36.39	
備抵呆帳-銀行業融通	1379	2	4,818,793,595.88	3,654,188,497.27	1,164,605,098.61	31.87	
基金及投資	14	2	12,158,454,406,068.07	11,953,860,783,373.83	204,593,622,694.24	1.71	
長期投資	144-145	1	12,157,945,077,439.41	11,952,998,036,468.04	204,947,040,971.37	1.71	
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	7,105,599,791.04	6,584,944,354.16	520,655,436.88	7.91	
長期信託投資	1446	0	357,497,214,406.16	297,743,785,186.80	59,753,429,219.36	20.07	
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	11,786,437,532,242.21	11,641,764,575,927.08	144,672,956,315.13	1.24	
長期應收款項	146	6	509,328,628.66	862,746,905.79	-353,418,277.13	40.96	

中央銀行

資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%	
長期應收款	1464	1	511,888,069.00	871,461,521.00	-359,573,452.00	41.26	
備抵呆帳-長期應收款	1465	8	2,559,440.34	8,714,615.21	-6,155,174.87	70.63	
固定資產	15	A	5,284,438,024.30	4,389,116,208.64	895,321,815.66	20.40	
土地	150	A	4,096,326,036.00	3,146,128,135.00	950,197,901.00	30.20	
土地	1501	7	573,452,347.13	573,452,347.13			
重估增值-土地	1502	3	3,522,873,688.87	2,572,675,787.87	950,197,901.00	36.93	
土地改良物	151	8		5,438.00	-5,438.00	100.00	
土地改良物	1511	4	407,904.00	407,904.00			
累計折舊-土地改良物	1513	7	407,904.00	402,466.00	5,438.00	1.35	
房屋及建築	152	5	1,076,124,401.62	1,118,077,319.62	-41,952,918.00	3.75	
房屋及建築	1521	1	1,902,274,250.65	1,902,274,250.65			
重估增值-房屋及建築	1522	8	5,204,580.08	5,204,580.08			
累計折舊-房屋及建築	1523	4	831,354,429.11	789,401,511.11	41,952,918.00	5.31	
機械及設備	153	2	72,637,552.94	79,789,950.98	-7,152,398.04	8.96	
機械及設備	1531	9	345,044,725.20	339,681,027.20	5,363,698.00	1.58	
累計折舊-機械及設備	1533	1	272,407,172.26	259,891,076.22	12,516,096.04	4.82	
交通及運輸設備	154	0	9,894,073.40	13,305,416.00	-3,411,342.60	25.64	
交通及運輸設備	1541	6	78,132,451.00	80,957,554.00	-2,825,103.00	3.49	
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	68,238,377.60	67,652,138.00	586,239.60	0.87	
什項設備	155	7	29,241,760.34	30,910,624.04	-1,668,863.70	5.40	
什項設備	1551	3	635,750,750.82	634,462,203.24	1,288,547.58	0.20	
累計折舊-什項設備	1553	6	606,508,990.48	603,551,579.20	2,957,411.28	0.49	
購建中固定資產	157	1	214,200.00	899,325.00	-685,125.00	76.18	
訂購機件	1577	6	214,200.00	899,325.00	-685,125.00	76.18	
無形資產	17	7	109,641,702.80	38,923,997.90	70,717,704.90	181.68	
無形資產	170-171	7	109,641,702.80	38,923,997.90	70,717,704.90	181.68	
電腦軟體	1708	8	42,008,479.80	38,923,997.90	3,084,481.90	7.92	
遞延退休金成本	1711	A	67,633,223.00		67,633,223.00		
其他資產	18	5	81,112,552,480.58	511,175,913,300.72	-430,063,360,820.14	84.13	
非營業資產	180	5	751,832,904.02	754,005,050.02	-2,172,146.00	0.29	
出借出租資產	1804	A	232,727,003.92	232,727,003.92			
累計折舊-出借出租資產	1805	7	71,581,361.90	68,958,317.90	2,623,044.00	3.80	
其他非營業資產	1808	6	596,660,841.99	595,920,677.99	740,164.00	0.12	
累計折舊-其他非營業資產	1809	2	5,973,579.99	5,684,313.99	289,266.00	5.09	
什項資產	181-182	2	991,921,144.86	969,464,148.95	22,456,995.91	2.32	
存出保證金	1811	9	566,903.00	566,903.00			

中央銀行
資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%	
負債	2	9	12,596,493,165,746.06	12,750,542,532,409.16	-154,049,366,663.10	1.21	
流動負債	21-22	7	12,405,256,266,007.39	12,527,292,254,943.00	-122,035,988,935.61	0.97	
銀行業存款	212	1	10,279,161,784,663.27	10,205,805,697,678.40	73,356,086,984.87	0.72	
銀行業存款	2121	8	1,404,837,353,789.47	1,301,101,169,207.60	103,736,184,581.87	7.97	
銀行業定期存款	2125	3	6,682,155,000,000.00	6,712,620,000,000.00	-30,465,000,000.00	0.45	
銀行業轉存款	2126	0	2,179,941,521,000.00	2,180,388,203,000.00	-446,682,000.00	0.02	
存入信託資金準備	2127	6	25,000,000.00	107,600,000.00	-82,600,000.00	76.77	
抵繳存入信託資金準備	2128	2	25,000,000.00	107,600,000.00	-82,600,000.00	76.77	
其他金融業存款	2129	9	12,227,909,873.80	11,696,325,470.80	531,584,403.00	4.54	
國際金融機構存款	213	9	511,819,003.69	471,849,203.86	39,969,799.83	8.47	
國際金融機構存款	2131	5	511,819,003.69	471,849,203.86	39,969,799.83	8.47	
應付款項	214-217	6	200,604,596,116.21	307,573,407,577.40	-106,968,811,461.19	34.78	
應付費用	2147	A	418,338,545.99	414,625,018.00	3,713,527.99	0.90	
應付利息	2151	0	27,703,989,554.71	19,977,358,022.25	7,726,631,532.46	38.68	
應付股(信)息紅利	2154	9	40,722,645,187.26	49,199,690,186.15	-8,477,044,998.89	17.23	
應付遠匯款	2175	0		1,611,029,666,300.00	-1,611,029,666,300.00	100.00	
應收遠匯款	2176	6		1,584,133,105,110.00	-1,584,133,105,110.00	100.00	
其他應付款	2178	9	131,759,622,828.25	211,085,173,161.00	-79,325,550,332.75	37.58	
發行券幣	221	2	1,320,608,700,749.00	1,204,824,486,850.00	115,784,213,899.00	9.61	
發行鈔券	2211	9	1,245,993,438,200.00	1,135,040,637,400.00	110,952,800,800.00	9.78	
發行硬幣	2212	5	74,615,262,549.00	69,783,849,450.00	4,831,413,099.00	6.92	
預收款項	225	1	2,428,340.00	3,345,656.00	-917,316.00	27.42	
其他預收款	2259	9	2,428,340.00	3,345,656.00	-917,316.00	27.42	
流動金融負債	226	9	604,366,937,135.22	808,613,467,977.34	-204,246,530,842.12	25.26	
附買回有價證券負債	2263	8	604,366,937,135.22	808,613,467,977.34	-204,246,530,842.12	25.26	
存款	23	3	188,665,305,266.11	220,871,211,760.05	-32,205,906,493.94	14.58	
國庫及政府機關存款	230	3	181,741,700,742.76	214,155,082,409.11	-32,413,381,666.35	15.14	
政府機關存款	2301	0	79,670,381.74	865,466,204.81	-785,795,823.07	90.79	
本行支票	2302	6	57,020.00	156,215.00	-99,195.00	63.50	
公庫存款	2305	5	181,661,973,341.02	213,289,459,989.30	-31,627,486,648.28	14.83	
儲蓄存款及儲蓄券	233-234	5	6,923,604,523.35	6,716,129,350.94	207,475,172.41	3.09	
行員活期儲蓄存款	2332	8	6,923,604,523.35	6,716,129,350.94	207,475,172.41	3.09	
長期負債	25	0	230,992,886.00	137,211,877.00	93,781,009.00	68.35	
長期債務	250-251	0	230,992,886.00	137,211,877.00	93,781,009.00	68.35	
應計退休金負債	2517	1	230,992,886.00	137,211,877.00	93,781,009.00	68.35	
其他負債	28	4	2,340,601,586.56	2,241,853,829.11	98,747,757.45	4.40	

資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
什項負債	282-283	9	1,296,859,700.86	1,386,743,809.95	-89,884,109.09	6.48	
存入保證金	2821	5	305,505,459.00	417,846,564.00	-112,341,105.00	26.89	
代管負債	2837	A	991,354,241.86	968,897,245.95	22,456,995.91	2.32	
遞延負債	284	3	1,043,741,885.70	855,110,019.16	188,631,866.54	22.06	
買賣遠匯溢價	2848	4	1,043,741,885.70	855,110,019.16	188,631,866.54	22.06	
待整理負債	289	0					
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	736,813,080.15	736,813,080.15			
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	736,813,080.15	736,813,080.15			
業主權益	3	8	778,624,741,796.66	731,554,972,192.35	47,069,769,604.31	6.43	
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	1,732,052,064.46	1,732,107,925.38	-55,860.92		
資本公積	320	4	1,732,052,064.46	1,732,107,925.38	-55,860.92		
受贈公積	3206	2	2,557,899.01	2,548,627.43	9,271.58	0.36	
其他資本公積	3209	1	1,729,494,165.45	1,729,559,297.95	-65,132.50		
保留盈餘（累積虧損－）	33	2	688,858,295,832.89	643,141,422,100.16	45,716,873,732.73	7.11	
已指撥保留盈餘	330	2	607,258,295,832.89	561,541,422,100.16	45,716,873,732.73	8.14	
法定公積	3301	9	604,867,684,238.69	559,365,770,689.99	45,501,913,548.70	8.13	
特別公積	3302	5	2,390,611,594.20	2,175,651,410.17	214,960,184.03	9.88	
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	8,034,393,899.31	6,681,442,166.81	1,352,951,732.50	20.25	
未實現重估增值	344	0	8,034,393,899.31	6,681,442,166.81	1,352,951,732.50	20.25	
未實現重估增值	3441	6	8,034,393,899.31	6,681,442,166.81	1,352,951,732.50	20.25	
合 計			13,375,117,907,542.72	13,482,097,504,601.51	-106,979,597,058.79	0.79	

註：1.期收(期付)款項為25,460,400,000元。

2.信託代理與保證資產(負債)為5,727,399,323,953.14元。