

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	4,429.65	4,693.35	-263.70	5.62
營業總支出	2,176.81	2,420.85	-244.04	10.08
純益（純損—）	2,252.84	2,272.50	-19.66	0.87
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,800.25	1,815.33	-15.08	0.83
留存事業機關盈餘	1,268.59	1,273.17	-4.58	0.36
事業機關負擔虧損				
現金流量 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	0.18	0.25	-0.07	28.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,888.52	583.32	1,305.20	223.75
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 ②	-115,109.55	-117,686.65	2,577.10	2.19
固定資產餘額	52.28	52.84	-0.56	1.06
長期負債餘額	2.94	2.31	0.63	27.27
業主權益	8,238.83	7,786.25	452.58	5.81
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

空

白

頁

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務計畫概述

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯，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 496,832,173,353.46 元，較預算數增加 125,031,173,353.46 元，增加率為 33.63%，主要係外幣存放銀行業較預計增加所致。
2. 銀行業融通 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 266,691,220,329.13 元，較預算數增加 55,957,870,329.13 元，增加率為 26.55%，主要係銀行業外匯融通較預計增加所致，其內容如下：
 - (1) 銀行業外匯融通 266,691,220,329.13 元，較預算數增加 86,967,870,329.13 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 13,439,699.50 元，較預算數增加 13,439,699.50 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 114,943,189.87 元，較預算數減少 206,056,810.13 元，減少率為 64.19%，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 259,862,578.58 元，較預算數減少 14,740,137,421.42 元，減少率為 98.27%，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 11,382,469,806,657.86 元，較預算數減少 582,930,193,342.14 元，減少率為 4.87%，係外幣長期債券投資較預計減少所致。
3. 信託投資 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 364,562,412,974.69 元，較預算數增加 68,458,717,974.69 元，增加率為 23.12%，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 474,875,367.18 元，較預算數減少 22,703,632.82 元，減少率為 4.56%。
2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 10,377,572,549,772.06 元，較預算數減少 777,897,126,227.94 元，減少率為 6.97%，主要係銀行業定期存款較預計減少所致，其內容如下：
 - (1) 銀行業定期存款 6,821,447,472,677.60 元，較預算數減少 833,552,527,322.40 元。
 - (2) 銀行業轉存款 2,186,333,610,374.32 元，較預算數減少 310,717,625.68 元。
 - (3) 銀行業存款 1,355,728,512,462.60 元，較預算數增加 58,309,610,462.60 元。

(4) 其他金融業存款 14,062,954,257.54 元，較預算數減少 2,343,491,742.46 元。

3. 國庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 187,991,057,191.35 元，較預算數減少 74,111,711,808.65 元，減少率為 28.28%，主要係公庫存款較預計減少所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 187,807,966,322.19 元，較預算數減少 74,179,033,677.81 元。

(2) 政府機關存款 183,090,869.16 元，較預算數增加 67,321,869.16 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,092,421,246.52 元，較預算數增加 161,724,246.52 元，增加率為 2.33%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 1,410,542,171,088.56 元，較預算數增加 39,478,474,088.56 元，增加率為 2.88%，其內容如下：

1. 發行鈔券 1,334,561,447,723.77 元，較預算數增加 36,407,141,723.77 元，增加率為 2.80%。

2. 發行硬幣 75,980,723,364.79 元，較預算數增加 3,071,332,364.79 元，增加率為 4.21%。

二、金融業務檢查計畫

(一) 實地檢查

1. 對金融機構辦理各種專案檢查，主要係督促金融機構配合本行政策或規定辦理業務，如購屋貸款、土地抵押放款、房貸資訊揭露、利率牌告、支存戶資料建檔、偽鈔處理作業、流通鈔券品質管理、外匯交易、新臺幣匯率選擇權交易、外幣收兌、外匯匯款

分類與統計資料、填報報表之正確性等，檢查結果並促請違規單位改善。

2. 審閱金管會金檢報告，並就缺失事項涉及違反本行規定者，函請違規單位改善。
3. 處理金融機構通報重大偶發事件及人民陳情案件。

(二) 追蹤考核

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. 因應金融監理需求，增（修）訂銀行及票券金融公司金融監理資料單一申報窗口相關報表內容。

(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 100 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. 發布第六期「金融穩定報告」中、英文版。
3. 辦理「Basel III 對金融穩定及貨幣政策之影響」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) 金融監理協調、聯繫及合作

1. 透過「金融監理聯繫小組」，與金管會等金融監理機關密切協調

合作，定期就各項金融監理議題交換意見。

2. 主辦由「東南亞國家中央銀行總裁聯合會」(SEACEN)所屬研究訓練中心規劃之「銀行市場風險評估」國際研討會。
3. 強化跨國金融監理合作，交換金融監理資訊。

(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，定期撰提報告，並隨時注意影響國內經濟金融情勢發展的各種因素，包括國內油、電等費率調漲與天候因素對民生物價及總體經濟之影響、房市發展與銀行房貸集中度變化、景氣趨緩對勞動市場之衝擊、國際原油與原物料價格走勢、中國大陸經濟放緩、美國「財政懸崖」問題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、主要國家之經濟金融情勢及其貨幣政策動向等，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. 完成金融統計月報之金融機構分類及貨幣總計數 M2 定義之調整。
6. 配合國際財務報導準則（IFRSs）實施，修訂「金融資料編報手冊」及金融機構填送本行相關報表。
7. 完成「金融資料網路申報系統」及「金融統計資訊系統」增修作業。

(三) 國際收支統計方面

1. 按季編製我國國際收支平衡表。
2. 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「國際收支統計資訊系統」建置作業。
7. 進行國際收支統計改版作業。

(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. 編製金融情勢指數。
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. 不定期更新匯率反應函數。
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 63、64 輯。

(八) 有關研究業務之聯繫

1. 定期參加行政院主計總處「國民所得統計評審委員會議」。

2. 參加內政部委託中華民國住宅學會辦理之「大陸地區人民及法人在臺灣地區取得設定不動產採行總量管制之政策資料研析工作案」學者專家座談會。

3. 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。

4. 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」。

5. 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。

6. 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。

7. 舉辦「民國 102 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

1. 配合政府推動「黃金十年 國家願景」計畫，研擬本行優先具體政策，送行政院經濟建設委員會彙報，並依執行時程參與後續作業。
2. 配合行政院經濟建設委員會成立之「國際經濟景氣因應小組」，定期檢討經濟景氣因應方案相關具體措施之執行情形，以及參與研擬相關議題因應對策。
3. 完成「中央銀行統計資訊網」線上動態查詢功能之建置。資料庫包括「我國與主要貿易對手通貨對美元之匯率」、「金融統計月報」、「國際收支與國際投資部位」及「資金流量統計」等各項統計資料。

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) 訂定信用合作社控管資金流量期距缺口參考值：

101 年 12 月訂定信用合作社控管新臺幣「未來 0 至 30 天資金流量期距負缺口」占新臺幣總資產之參考值，其比率最低為-5%；自 102 年 1 月 1 日生效。

(2) 按月查核金融機構流動性狀況：

- ① 金融機構實際流動準備比率均高於最低比率 10%。
- ② 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。
- ③ 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。

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

本行業於「中央銀行公開市場操作網路作業系統」增修債（票）券附買回及買斷交易功能，並已完成系統說明會及全市場演練，於 102 年 1 月 14 日正式上線。

(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 354,519,287,100 元（計各種面額 578,412,688 張）；並銷毀髒舊及舊版硬幣 1,796,000,000 元（計各種面額 44,200,000 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. 為避免國外投機資金干擾市場，規定外匯指定銀行辦理無本金交割新臺幣遠期外匯及新臺幣匯率選擇權二者合計之部位限額不得逾總部位限額五分之一。

4. 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，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。

5. 指定銀行之申設及外匯業務之許可或同意：

- (1) 迄本年底共核准外匯指定銀行 3,249 家，其中本年度核准 905 家。
- (2) 本年度同意申辦案件：海外代表人辦事處 4 件、海外據點 5 件、赴大陸地區設立分行 3 件；中國銀聯卡在臺刷卡消費之收單業務 10 件；涉及外匯之電子化業務 20 件；衍生性金融商品業務 9 件。

6. 本年度同意非銀行業辦理外匯業務案件：

- (1) 壽險公司辦理外幣保單為質之外幣放款 3 件。
- (2) 證券投資公司擔任境外基金機構之總代理人，募集及銷售境外基金業務 4 件。

- (3) 證券投資顧問公司擔任境外基金機構之國內受委任機構，向特定人私募境外基金業務 1 件。
 - (4) 證券投資信託公司及期貨公司辦理外幣全權委託投資業務 4 件。
 - (5) 證券公司辦理特定金錢信託財富管理業務 4 件、受託買賣外國有價證券業務 2 件。
7. 本年度核准或備查人民幣現鈔買賣業務，包括：
- (1) 銀行首次申辦者 3 家。
 - (2) 銀行所屬分支機構新增辦理者 167 家。
 - (3) 農漁會新增辦理者 63 家。
 - (4) 中華郵政公司新增辦理者 2 家支局。
8. 本行已於 101 年 8 月 31 日完成「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」之簽署，業經行政院於 9 月 6 日核定，並轉送立法院同意備查。9 月 7 日發布「大陸地區新臺幣清算行遴選規定」，同月 17 日評定臺灣銀行上海分行為大陸地區新臺幣清算行。
9. 我國國際金融業務自 73 年 6 月 5 日開辦，迄本年底止，已開業營運之 OBU 共 62 家，其中本國銀行 37 家，外商銀行 25 家，資產總額為 1,709.06 億美元。
10. 90 年 6 月份開放兩岸金融直接往來，本年度 OBU 辦理兩岸匯款合計 2,773.98 億美元，顯示 OBU 已成為海外臺商資金調度中心。
11. 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。迄本年底止，計有兆豐國際商業銀行等 48 家已開辦該項業務，全體 OBU 存款餘額為人民幣 240.38 億元。

12. 適時檢討放寬相關結匯規定：

- (1) 自 101 年 8 月 23 日起，放寬證券投資信託公司在國內募集基金投資國外有價證券匯出投資資金之匯率避險，得依基金本身匯率避險策略辦理換匯或換匯換利交易。
- (2) 配合金管會修正「證券投資信託事業申請募集發行外幣計價基金之相關規範事項」，開放銀行業自 101 年 10 月 26 日起，得受理證券投資信託事業募集發行人民幣以外之外幣計價基金以新臺幣收付相關款項之結匯申報，並通函銀行業相關結匯應確認事項。

13. 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。
- (4) 外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 3 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，除於 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，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，逐步降至本年底之新臺幣 942 億元，減少新臺幣 1,593 億元。

14. 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，截至本年底計有 337 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 150.44 億元等值外幣。
15. 配合金管會開放陸資來臺投資證券，各保管銀行依規定通報陸資投資國內證券資金進出相關資料，為穩定金融，採循序漸進方式開放，陸資來臺證券投資總額上限 5 億美元，個別大陸境內機構投資人（QDII）投資限額 1 億美元。截至本年底計有 15 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 2.22 億美元，已匯入 2.19 億美元投資台股。
16. 本年度同意外國發行人來臺發行有價證券：
 - (1) 英屬蓋曼群島商永冠能源科技集團有限公司等 17 家外國公司在臺第一上市（櫃），募集資金合計新臺幣 132.4 億元。
 - (2) 英屬蓋曼群島商貿聯控股公司等 5 家發行新臺幣可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 21 億元。

(3) 中美洲銀行來臺募集與發行新臺幣債券，募集資金計新臺幣 50 億元。

(4) 法商法國巴黎銀行來臺募集與發行不超過等值 10 億美元之外幣計價普通公司債。

(四) 經理國庫方面

1. 改進代庫機構風險控管機制：

為有效控管各代庫機構之信用風險，避免本行發生可能之損失，除按季彙整各代庫機構之主要財務及營運等資料，對未達「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定標準者，視情節要求其提供擔保品或終止委託外，並按月評估擔保品是否足額俾作調整；101 年 4 月並配合修正上列要點第 15 點對代庫機構徵提擔保品之條件，以落實對本行轉委代辦國庫金融機構信用風險之有效監管。

2. 運用國庫收支連線系統辦理國庫款撥付作業：

為提升國庫收付效率，將各機關開立付款憑單委由財政部國庫署透過跨行通匯系統匯入本行國庫機關專戶存款帳戶、轉撥其他金融機構同資帳戶、收支轉帳繳庫等交易資料，規劃利用國庫收支連線系統傳送上述交易電子資料至本行，由系統檢核入帳，取代原以簽發國庫支票辦理扣帳之機制，以簡化國庫收支作業，並建置於國庫署網站提供各機關網路查對繳庫資料等作業機制。經於 101 年 7 月 30 日修正連線要點相關規定，並完成電腦系統之增修後，於 12 月 10 日正式實施。

3. 辦理中央公債交易商財報審核及評鑑：

(1) 於 101 年 6 月完成 63 家公債交易商 100 年度財務報告之審

核，對財務狀況不符規定之 15 家交易商酌收投標押標金，准其繼續參加投標；另 2 家財務狀況已改善之交易商，其原繳存之公債投標押標金已予塗銷設質退還。

(2) 辦理 100 年度中央公債交易商公債業務績效評鑑，並對評列前 5 名之交易商發函予以表揚。

4. 密切注意國內外債市及殖利率曲線變化情形，適時研提分析報告陳報；每月視債券市場狀況，就公債殖利率、持有額、交易量、標售或買回結果及公債發行、國庫券標售、中央政府債務餘額，研提相關分析報告，提供主管決策參考。

5. 於 101 年 12 月訂頒「代庫機構辦理國庫機關專戶存款網路銀行業務注意事項」，以使各代庫機構受理中央各機關申請運用網路銀行作業具有一致性之規範；另於 12 月完成「國庫帳戶網路服務系統」建置，提供在本行開戶之中央機關帳務對帳、表單下載、線上製作單證及最新資訊查詢等功能，預定於 102 年 3 月完成測試後上線。

6. 修改作業系統增加同期國庫券多次買回功能：

為配合財政部執行多次買回同期國庫券之需要，於 101 年 3 月完成「中央公債及國庫券電子連線投標系統」、「中央登錄債券清算交割系統」及「國庫局帳務共用子系統」之電腦系統修改及整合測試，並函知財政部國庫署及各清算銀行於 4 月 2 日完成相關上線事宜。

7. 辦理國庫業務講習及中央政府債券業務講習，並派員視導國庫、公債經辦行，以加強督導業務。

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 20,330,000 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）11,132,000 元。
- (二) 交通及運輸設備 1,395,463 元。
- (三) 什項設備 7,802,537 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 176,313,351.02 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 972,024,727 。

- (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 442,965,246,677.73 元，較預算數增加 97,004,448,677.73 元，增加率為 28.04%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 413,391,159,973.71 元，較預算數增加 85,677,401,973.71 元，增加率為 26.14%，主要係外幣資產收益率較預計為高，外幣利息收入增加所致。
2. 手續費收入 114,291,626 元，較預算數減少 6,471,374 元，減少率為 5.36%。
3. 發行金銀幣收入 489,168,060 元，較預算數增加 179,468,060 元，增加率為 57.95%，主要係發售中華民國第 13 任總統副總統就職紀念金銀幣所致。
4. 事業投資利益 1,148,338,078.02 元，較預算數增加 181,101,078.02 元，增加率為 18.72%，係採權益法按持股比例認列被投資事業 101 年度利益，包括中央造幣廠 176,313,351.02 元、中央印製廠 972,024,727 元。
5. 兌換利益 9,512,471,361.14 元，較預算數增加 1,512,471,361.14 元，增加率為 18.91%，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 17,564,822,845.68 元，較預算數增加 9,134,522,845.68 元，增加率為 108.35%，主要係營運量及收益率均較預計為高所致。
7. 什項收入 744,994,733.18 元，較預算數增加 325,954,733.18 元，

增加率為 77.79%，主要係沖回備抵呆帳所致。

(二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 217,681,713,973.33 元，較預算數減少 5,107,810,026.67 元，減少率為 2.29%。茲將各項主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 96,868,408,656.03 元，較預算數減少 109,176,221,343.97 元，減少率為 52.99%，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 199,038,244.02 元，較預算數減少 6,773,755.98 元，減少率為 3.29%。
3. 發行硬幣費用 1,545,805,747.42 元，較預算數增加 553,376,747.42 元，增加率為 55.76%，主要係新幣發出數量較預計為高所致。
4. 發行金銀幣成本 352,240,840.41 元，較預算數增加 89,420,840.41 元，增加率為 34.02%，主要係發售中華民國第 13 任總統副總統就職紀念金銀幣所致。
5. 各項提存 112,840,680,214.57 元，較預算數增加 104,230,680,214.57 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 21,825,294 元，較預算數減少 5,974,706 元，減少率為 21.49%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。
7. 發行鈔券費用 3,376,499,548 元，較預算數減少 406,972,452 元，減少率為 10.76%，主要係新鈔發出數量較預計為低所致。
8. 業務費用 1,493,231,226.38 元，較預算數減少 298,863,773.62 元，減少率為 16.68%，主要係各項費用撙節所致。

9. 管理費用 469,009,116.64 元，較預算數減少 115,094,883.36 元，減少率為 19.70%，主要係各項費用撙節所致。

10. 營業外費用 514,975,085.86 元，較預算數增加 28,613,085.86 元，增加率為 5.88%。

(三) 本年度決算盈餘為新臺幣 225,283,532,704.40 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	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
收 入					
營業收入	405,546,869	435,882,380	461,782,763	467,944,847	442,220,252
營業外收入	567,182	538,027	4,000,043	1,390,437	744,995
收入合計	406,114,052	436,420,407	465,782,806	469,335,284	442,965,247
支 出					
營業成本	166,043,661	136,259,833	238,103,039	239,590,976	215,204,499
營業費用	2,059,876	2,035,319	2,029,138	2,000,083	1,962,240
營業外費用	241,166	462,121	474,438	494,499	514,975
支出合計	168,344,703	138,757,273	240,606,614	242,085,558	217,681,714
純益	237,769,348	297,663,133	225,176,192	227,249,726	225,283,533

註：1. 97 至 101 年度為審定決算數。

2. 98 年度科目重分類，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 225,283,532,704.40 元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000,000 元，合計 306,883,532,704.40 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 180,025,417,341.61 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 126,858,115,362.79 元：

1. 特別公積 136,927,219.59 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。

2. 法定公積 45,121,188,143.20 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 114,833,807.80 元。

(2) 以本期純益 225,283,532,704.40 元，扣除提列發行金銀紀念幣收支差額之特別公積 136,927,219.59 元及上述依權益法認列之法定公積 114,833,807.80 元後，提撥 20%計 45,006,354,335.40 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	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
盈餘分配					
官息紅利	168,449,535	238,012,995	180,018,506	181,532,852	180,025,417
公 積	47,719,813	59,650,139	45,157,686	45,716,874	45,258,115
未分配盈餘	81,600,000	81,600,000	81,600,000	81,600,000	81,600,000
合 計	297,769,348	379,263,133	306,776,192	308,849,726	306,883,533

註：1. 97 至 101 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 464,456,613,545.37 元，係由營業活動產生者。

二、投資活動之淨現金流入 112,278,994,935.54 元，係淨減流動金融資產流入 1,134,451,174.25 元；淨減押匯貼現及放款流入 210,628,045,690.17 元；減少長期投資流入 2,427,468,356,742.85 元；減少基金及長期應收款流入 79,519,862 元；淨增無形資產及其他資產流出 5,665,914,017.51 元；增加長期投資流出 2,521,347,628,760.22 元；增加固定資產及遞耗資產流出 17,835,756 元。

三、融資活動之淨現金流出 383,980,280,977.74 元，係淨增存匯款及金融債券流入 26,830,236,618.20 元；淨減流動金融負債流出 238,514,588,669.13 元；淨減其他負債流出 762,215,739.55 元；發放現金股利流出 171,533,713,187.26 元。

四、匯率影響數淨現金流出 3,903,156,321.11 元。

五、現金及約當現金淨增 188,852,171,182.06 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 861,433,052,493.58 元，占資產總額 6.44%。
2. 融通 268,116,765,728.72 元，占資產總額 2.01%。
3. 基金及投資 11,778,899,703,878.12 元，占資產總額 88.08%。
4. 固定資產 5,228,063,757.34 元，占資產總額 0.04%。
5. 無形資產及其他資產 458,917,331,396.04 元，占資產總額 3.43%。

以上資產總額為 13,372,594,917,253.80 元。

(二) 負債狀況：

1. 流動負債 12,372,387,827,138.20 元，占資產總額 92.52%。
2. 存款 174,478,632,982.54 元，占資產總額 1.31%。
3. 長期負債 294,090,188 元。
4. 其他負債 1,551,448,305.55 元，占資產總額 0.01%。

以上負債總額為 12,548,711,998,614.29 元，占資產總額 93.84%。

(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 735,848,524,740.20 元，占資產總額 5.50%。
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 823,882,918,639.51 元，占資產總額 6.16%。

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	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
資 產					
流動資產	771,260,724	1,097,810,167	650,868,106	636,591,219	861,433,052
融通	385,100,438	456,111,292	361,764,661	493,565,650	268,116,766
基金及投資	9,186,974,611	11,093,596,193	11,953,860,783	12,158,454,406	11,778,899,704
固定資產	4,525,044	4,459,173	4,389,116	5,284,438	5,228,064
遞耗、無形及其他資產	8,858,309	10,323,369	511,214,837	81,222,194	458,917,331
資產總額	10,356,719,126	12,662,300,194	13,482,097,505	13,375,117,908	13,372,594,917
負債					
流動負債	8,699,670,227	11,014,516,938	12,527,292,255	12,405,256,266	12,372,387,827
存款	160,544,882	241,203,162	220,871,212	188,665,305	174,478,633
長期負債	82,766	105,344	137,212	230,993	294,090
其他負債	869,653,081	720,056,431	2,241,854	2,340,602	1,551,448
負債總額	9,729,950,955	11,975,881,875	12,750,542,532	12,596,493,166	12,548,711,999
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	540,065,609	599,715,757	644,873,530	690,590,348	735,848,525
業主權益其他項目	6,702,561	6,702,561	6,681,442	8,034,394	8,034,394
業主權益總額	626,768,170	686,418,319	731,554,972	778,624,742	823,882,919
負債及業主權益總額	10,356,719,126	12,662,300,194	13,482,097,505	13,375,117,908	13,372,594,917

註：1. 97 至 101 年度為審定決算數。

2. 100 年度科目重分類，97 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

年 度		97年	98年	99年	100年	101年
分析項目						
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	93.95	94.58	94.57	94.18	93.84
	存款占業主權益比率 【存款 / 業主權益】	1,225.22	1,389.13	1,425.34	1,344.47	1,273.84
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	8.87	9.97	5.20	5.13	6.96
	利息保障倍數 【(稅前純益+利息費用) / 利息費用】	257.98	546.08	425.58	349.15	332.57
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】	2.06	0.77	0.69	0.87	0.92
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0392	0.0344	0.0343	0.0350	0.0331
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	510,764	546,904	580,859	589,351	553,467
	員工平均獲利額 (千元) 【純益 / 員工總人數】	299,458	373,479	283,240	286,209	281,957
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	3.78	3.28	2.98	4.22	3.75

註：1. 97至101年度為審定決算數。

2. 100年度科目重分類，97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 225,283,532,704.40 元，營業收入 442,220,251,944.55 元，純益率為 50.94%，較本年度預算 35.65% 為高，亦較上年度決算 48.56% 為高。

(二) 業主權益報酬率

本年度決算純益 225,283,532,704.40 元，平均業主權益 801,253,830,218.09 元，業主權益報酬率為 28.12%，較本年度預算 16.89% 為高，惟較上年度決算 30.10% 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）441,616,792,258.55 元，與利息費用 96,868,408,656.03 元比較，其比率為 455.89%，較本年度預算 167.49% 為高，惟較上年度決算 512.36% 為低。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 442,220,251,944.55 元，較上年度決算數 467,944,847,182.59 元為低，減少率為 5.50%。

(二) 業主權益成長率

本年度決算業主權益 823,882,918,639.51 元，較上年度決算數 778,624,741,796.66 元為高，增加率為 5.81%。

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	97年	98年	99年	100年	101年
營業利益率(%)	58.55	68.27	48.00	48.37	50.89
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{237,443,332}{405,546,869}$	$\frac{297,587,228}{435,882,380}$	$\frac{221,650,587}{461,782,763}$	$\frac{226,353,788}{467,944,847}$	$\frac{225,053,513}{442,220,252}$
純益率(%)	58.63	68.29	48.76	48.56	50.94
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{237,769,348}{405,546,869}$	$\frac{297,663,133}{435,882,380}$	$\frac{225,176,192}{461,782,763}$	$\frac{227,249,726}{467,944,847}$	$\frac{225,283,533}{442,220,252}$
每股盈餘(元)	29.72	37.21	28.15	28.41	28.16
$\frac{\text{稅後純益}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{237,769,348}{8,000,000}$	$\frac{297,663,133}{8,000,000}$	$\frac{225,176,192}{8,000,000}$	$\frac{227,249,726}{8,000,000}$	$\frac{225,283,533}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	3.88	3.17	2.25	2.37	2.41
$\frac{\text{稅後純益}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{388,271,670}{10,015,094,205}$	$\frac{364,391,320}{11,509,509,660}$	$\frac{294,338,738}{13,072,198,849}$	$\frac{318,460,591}{13,428,607,706}$	$\frac{322,151,941}{13,373,856,412}$
業主權益報酬率(%)	40.16	45.33	31.76	30.10	28.12
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	$\frac{237,769,348}{592,108,173}$	$\frac{297,663,133}{656,593,244}$	$\frac{225,176,192}{708,986,645}$	$\frac{227,249,726}{755,089,857}$	$\frac{225,283,533}{801,253,830}$

註：1. 97至101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，97年度營業利益及97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101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	%
467,944,847,182.59	營業收入	41-47	5	442,220,251,944.55	345,541,758,000.00	96,678,493,944.55	27.98
467,944,847,182.59	金融保險收入	450-459	8	442,220,251,944.55	345,541,758,000.00	96,678,493,944.55	27.98
425,984,603,401.47	利息收入	4501	4	413,391,159,973.71	327,713,758,000.00	85,677,401,973.71	26.14
116,472,072.00	手續費收入	4516	3	114,291,626.00	120,763,000.00	-6,471,374.00	5.36
500,378,540.00	發行金銀幣收入	4523	1	489,168,060.00	309,700,000.00	179,468,060.00	57.95
1,187,005,018.82	事業投資利益	4532	2	1,148,338,078.02	967,237,000.00	181,101,078.02	18.72
23,133,122,639.01	兌換利益	4534	5	9,512,471,361.14	8,000,000,000.00	1,512,471,361.14	18.91
17,023,265,511.29	信託投資利益	4535	1	17,564,822,845.68	8,430,300,000.00	9,134,522,845.68	108.35
239,590,975,884.77	營業成本	51-57	4	215,204,498,544.45	219,926,963,000.00	-4,722,464,455.55	2.15
239,590,975,884.77	金融保險成本	550-559	7	215,204,498,544.45	219,926,963,000.00	-4,722,464,455.55	2.15
91,210,864,580.33	利息費用	5501	3	96,868,408,656.03	206,044,630,000.00	-109,176,221,343.97	52.99
192,580,965.98	手續費用	5516	2	199,038,244.02	205,812,000.00	-6,773,755.98	3.29
1,704,945,809.35	發行硬幣費用	5522	4	1,545,805,747.42	992,429,000.00	553,376,747.42	55.76
285,418,355.97	發行金銀幣成本	5523	A	352,240,840.41	262,820,000.00	89,420,840.41	34.02
141,702,395,852.81	各項提存	5535	A	112,840,680,214.57	8,610,000,000.00	104,230,680,214.57	1,210.58
27,785,512.00	現金運送費	5537	3	21,825,294.00	27,800,000.00	-5,974,706.00	21.49
4,466,984,808.33	發行鈔券費用	5538	0	3,376,499,548.00	3,783,472,000.00	-406,972,452.00	10.76
228,353,871,297.82	營業毛利（毛損－）	60	5	227,015,753,400.10	125,614,795,000.00	101,400,958,400.10	80.72
2,000,083,171.72	營業費用	58	1	1,962,240,343.02	2,376,199,000.00	-413,958,656.98	17.42
1,517,328,385.85	業務費用	581	9	1,493,231,226.38	1,792,095,000.00	-298,863,773.62	16.68
1,517,328,385.85	業務費用	5811	5	1,493,231,226.38	1,792,095,000.00	-298,863,773.62	16.68
482,754,785.87	管理費用	582	6	469,009,116.64	584,104,000.00	-115,094,883.36	19.70
482,754,785.87	管理費用	5821	2	469,009,116.64	584,104,000.00	-115,094,883.36	19.70
226,353,788,126.10	營業利益（損失－）	61	3	225,053,513,057.08	123,238,596,000.00	101,814,917,057.08	82.62
1,390,437,201.17	營業外收入	49	A	744,994,733.18	419,040,000.00	325,954,733.18	77.79
1,390,437,201.17	其他營業外收入	491-492	8	744,994,733.18	419,040,000.00	325,954,733.18	77.79
1,390,437,201.17	什項收入	4929	2	744,994,733.18	419,040,000.00	325,954,733.18	77.79
494,499,407.28	營業外費用	59	0	514,975,085.86	486,362,000.00	28,613,085.86	5.88
494,499,407.28	其他營業外費用	591-592	7	514,975,085.86	486,362,000.00	28,613,085.86	5.88
444,168,466.00	優存超額利息	5927	9	468,336,432.00	425,120,000.00	43,216,432.00	10.17
50,330,941.28	什項費用	5929	1	46,638,653.86	61,242,000.00	-14,603,346.14	23.85

中華民國101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	%
895,937,793.89	營業外利益（損失－）	62	1	230,019,647.32	-67,322,000.00	297,341,647.32	441.67
227,249,725,919.99	稅前純益（純損－）	63	0	225,283,532,704.40	123,171,274,000.00	102,112,258,704.40	82.90
227,249,725,919.99	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	225,283,532,704.40	123,171,274,000.00	102,112,258,704.40	82.90
227,249,725,919.99	本期純益（純損－）	69	9	225,283,532,704.40	123,171,274,000.00	102,112,258,704.40	82.90

盈虧撥補表

中華民國101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	306,883,532,704.40	204,771,274,000.00	102,112,258,704.40	49.87	
本期純益	7101	9	225,283,532,704.40	123,171,274,000.00	102,112,258,704.40	82.90	
累積盈餘	7102	5	81,600,000,000.00	81,600,000,000.00			
分配之部	72	A	306,883,532,704.40	204,771,274,000.00	102,112,258,704.40	49.87	
中央政府所得者	720	A	180,025,417,341.61	180,022,136,000.00	3,281,341.61		
股（官）息紅利	7202	3	180,025,417,341.61	180,022,136,000.00	3,281,341.61		
留存事業機關者	729	6	126,858,115,362.79	24,749,138,000.00	102,108,977,362.79	412.58	
法定公積	7296	4	45,121,188,143.20	24,702,258,000.00	20,418,930,143.20	82.66	
特別公積	7297	A	136,927,219.59	46,880,000.00	90,047,219.59	192.08	
未分配盈餘	7299	3	81,600,000,000.00		81,600,000,000.00		

盈 虧 撥 補 表 附 註

中 華 民 國 1 0 1 年 度

一、官息紅利180,025,417,341.61元：係本年度繳庫數。

二、特別公積136,927,219.59元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。

三、法定公積45,121,188,143.20元，包括：

（一）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114,833,807.80元。

（二）以本期純益225,283,532,704.40元，扣除提列發行金銀紀念幣收支差額之特別公積136,927,219.59元及上述依權益法認列之法定公積114,833,807.80元後，提撥20%計45,006,354,335.40元。

四、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。

現金流量表

中華民國101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	225,283,532,704.40	123,171,274,000.00	102,112,258,704.40	82.90
調整非現金項目	802-809	8	239,173,080,840.97	100,613,806,000.00	138,559,274,840.97	137.71
營業活動之淨現金流入（流出－）	81	1	464,456,613,545.37	223,785,080,000.00	240,671,533,545.37	107.55
投資活動之現金流量	82-84	0				
流動金融資產淨減（淨增－）	823	1	1,134,451,174.25		1,134,451,174.25	
押匯貼現及放款淨減（淨增－）	825	6	210,628,045,690.17	-31,510,000,000.00	242,138,045,690.17	768.45
減少長期投資	827	A	2,427,468,356,742.85	602,479,800,000.00	1,824,988,556,742.85	302.91
減少基金及長期應收款	829	5	79,519,862.00	50,000,000.00	29,519,862.00	59.04
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	833	0	-5,665,914,017.51	-5,391,391,000.00	-274,523,017.51	5.09
增加長期投資	835	4	-2,521,347,628,760.22	-920,265,891,000.00	-1,601,081,737,760.22	173.98
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-17,835,756.00	-20,330,000.00	2,494,244.00	12.27
投資活動之淨現金流入（流出－）	85	4	112,278,994,935.54	-354,657,812,000.00	466,936,806,935.54	131.66
融資活動之現金流量	86-88	2				
流動金融負債淨增（淨減－）	862	7	-238,514,588,669.13	17,700,000,000.00	-256,214,588,669.13	1,447.54
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	863	4	26,830,236,618.20	302,483,237,000.00	-275,653,000,381.80	91.13
其他負債淨增（淨減－）	869	8	-762,215,739.55	-50,000,000.00	-712,215,739.55	1,424.43
發放現金股利	877	1	-171,533,713,187.26	-180,021,275,000.00	8,487,561,812.74	4.71
融資活動之淨現金流入（流出－）	89	7	-383,980,280,977.74	140,111,962,000.00	-524,092,242,977.74	374.05
匯率影響數	94	5	-3,903,156,321.11	8,000,000,000.00	-11,903,156,321.11	148.79
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	0	188,852,171,182.06	17,239,230,000.00	171,612,941,182.06	995.48
期初現金及約當現金	98	8	215,801,072,921.18	168,719,531,000.00	47,081,541,921.18	27.91
期末現金及約當現金	99	6	404,653,244,103.24	185,958,761,000.00	218,694,483,103.24	117.60

現金流量表附註

中華民國101年度

- 一、本表係採現金及約當現金（包括現金、存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）基礎編製。
- 二、自投資日起3個月內到期或清償之債權證券期末及期初皆為0元。
- 三、流動金融資產淨減1,134,451,174.25元，係自投資日起超過3個月到期之流動金融資產之淨減。
- 四、押匯貼現及放款淨減210,628,045,690.17元，係減少銀行業融通。
- 五、減少長期投資2,427,468,356,742.85元，係減少長期信託投資及持有至到期日金融資產-非流動。
- 六、增加長期投資2,521,347,628,760.22元，係增加長期信託投資及持有至到期日金融資產-非流動。
- 七、流動金融負債淨減238,514,588,669.13元，係附買回有價證券負債之淨減。
- 八、存匯款及金融債券淨增26,830,236,618.20元，係增加銀行業存款41,002,511,121.76元、國際金融機構存款14,397,780.01元、儲蓄存款及儲蓄券106,730,951.62元，減少國庫及政府機關存款14,293,403,235.19元。
- 九、不影響現金流量之投資及融資活動（單位：新臺幣元）：
 - (一)減少應收代管負債 26,937,541.46
 - (二)減少代管負債 26,937,541.46

中央銀行

資產負債表

中華民國101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	%	
資產	1	0	13,372,594,917,253.80	13,375,117,907,542.72	-2,522,990,288.92	0.02	
流動資產	11-12	8	861,433,052,493.58	636,591,219,297.63	224,841,833,195.95	35.32	
現金	110	8	345,369,610.50	6,690,380,401.50	-6,345,010,791.00	94.84	
庫存現金	1101	4	203,970,329.50	212,504,531.50	-8,534,202.00	4.02	
零用及週轉金	1105	0	19,313,660.00	19,503,540.00	-189,880.00	0.97	
待交換票據	1106	6	122,085,621.00	396,372,330.00	-274,286,709.00	69.20	
庫存外幣	1107	2		6,062,000,000.00	-6,062,000,000.00	100.00	
存放銀行業	111	5	400,403,195,770.44	207,160,598,721.00	193,242,597,049.44	93.28	
存放銀行業	1111	1	404,307,874,492.74	209,110,692,519.68	195,197,181,973.06	93.35	
備抵呆帳－存放銀行業	1112	8	3,904,678,722.30	1,950,093,798.68	1,954,584,923.62	100.23	
流動金融資產	113	0		1,172,485,958.31	-1,172,485,958.31	100.00	
持有至到期日金融資產-流動	1138	A		1,172,485,958.31	-1,172,485,958.31	100.00	
應收款項	114-117	7	306,232,790,429.55	267,502,858,488.72	38,729,931,940.83	14.48	
應收收益	114C	3	3,384,111,114.94	3,595,427,618.78	-211,316,503.84	5.88	
應收利息	1151	A	110,343,304,738.59	130,549,223,944.77	-20,205,919,206.18	15.48	
應收遠匯款	1175	A	1,879,385,630,400.00	1,686,903,050,000.00	192,482,580,400.00	11.41	
應付遠匯款	1176	7	1,877,635,475,940.00	1,681,995,355,500.00	195,640,120,440.00	11.63	
其他應收款	1178	0	191,882,128,325.00	129,781,155,554.00	62,100,972,771.00	47.85	
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	1,126,908,208.98	1,330,643,128.83	-203,734,919.85	15.31	
黃金與白銀	119	3	154,197,018,982.21	153,089,853,807.66	1,107,165,174.55	0.72	
黃金與白銀	1192	6	154,197,018,982.21	153,089,853,807.66	1,107,165,174.55	0.72	
預付款項	125	2	254,677,700.88	975,041,920.44	-720,364,219.56	73.88	
預付費用	1253	1	5,787,869.65	2,322,135.07	3,465,734.58	149.25	
預付發行券幣材料費	1254	8	2,119,588.84	654,666,907.56	-652,547,318.72	99.68	
其他預付款	125Y	9	246,770,242.39	318,052,877.81	-71,282,635.42	22.41	
融通	13	4	268,116,765,728.72	493,565,649,969.34	-225,448,884,240.62	45.68	
銀行業融通	137	5	268,116,765,728.72	493,565,649,969.34	-225,448,884,240.62	45.68	
銀行業外匯融通	1374	A	270,676,173,365.05	498,384,443,565.22	-227,708,270,200.17	45.69	
備抵呆帳-銀行業融通	1379	2	2,559,407,636.33	4,818,793,595.88	-2,259,385,959.55	46.89	
基金及投資	14	2	11,778,899,703,878.12	12,158,454,406,068.07	-379,554,702,189.95	3.12	
長期投資	144-145	1	11,778,469,497,512.16	12,157,945,077,439.41	-379,475,579,927.25	3.12	
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	7,220,459,798.84	7,105,599,791.04	114,860,007.80	1.62	
長期信託投資	1446	0	373,798,289,995.84	357,497,214,406.16	16,301,075,589.68	4.56	
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	11,390,546,016,717.48	11,786,437,532,242.21	-395,891,515,524.73	3.36	
長期應收款項	146	6	430,206,365.96	509,328,628.66	-79,122,262.70	15.53	

中央銀行

資產負債表

中華民國101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	432,368,207.00	511,888,069.00	-79,519,862.00	15.53	
備抵呆帳-長期應收款	1465	8	2,161,841.04	2,559,440.34	-397,599.30	15.53	
固定資產	15	A	5,228,063,757.34	5,284,438,024.30	-56,374,266.96	1.07	
土地	150	A	4,096,326,036.00	4,096,326,036.00			
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	3,522,873,688.87			
土地改良物	151	8					
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	407,904.00			
房屋及建築	152	5	1,034,171,482.62	1,076,124,401.62	-41,952,919.00	3.90	
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	873,307,348.11	831,354,429.11	41,952,919.00	5.05	
機械及設備	153	2	56,064,642.90	72,637,552.94	-16,572,910.04	22.82	
機械及設備	1531	9	341,677,355.20	345,044,725.20	-3,367,370.00	0.98	
累計折舊-機械及設備	1533	1	285,612,712.30	272,407,172.26	13,205,540.04	4.85	
交通及運輸設備	154	0	6,604,726.80	9,894,073.40	-3,289,346.60	33.25	
交通及運輸設備	1541	6	76,908,701.00	78,132,451.00	-1,223,750.00	1.57	
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	70,303,974.20	68,238,377.60	2,065,596.60	3.03	
什項設備	155	7	32,188,425.02	29,241,760.34	2,946,664.68	10.08	
什項設備	1551	3	640,913,703.78	635,750,750.82	5,162,952.96	0.81	
累計折舊-什項設備	1553	6	608,725,278.76	606,508,990.48	2,216,288.28	0.37	
購建中固定資產	157	1	2,708,444.00	214,200.00	2,494,244.00	1,164.45	
訂購機件	1577	6	2,708,444.00	214,200.00	2,494,244.00	1,164.45	
無形資產	17	7	186,247,937.20	109,641,702.80	76,606,234.40	69.87	
無形資產	170-171	7	186,247,937.20	109,641,702.80	76,606,234.40	69.87	
電腦軟體	1708	8	47,084,649.20	42,008,479.80	5,076,169.40	12.08	
遞延退休金成本	1711	A	139,163,288.00	67,633,223.00	71,530,065.00	105.76	
其他資產	18	5	458,731,083,458.84	81,112,552,480.58	377,618,530,978.26	465.55	
非營業資產	180	5	748,920,594.02	751,832,904.02	-2,912,310.00	0.39	
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	74,204,405.90	71,581,361.90	2,623,044.00	3.66	
其他非營業資產	1808	6	596,660,841.99	596,660,841.99			
累計折舊-其他非營業資產	1809	2	6,262,845.99	5,973,579.99	289,266.00	4.84	
什項資產	181-182	2	964,965,453.40	991,921,144.86	-26,955,691.46	2.72	
存出保證金	1811	9	548,753.00	566,903.00	-18,150.00	3.20	

中央銀行
資產負債表

中華民國101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	12,548,711,998,614.29	12,596,493,165,746.06	-47,781,167,131.77	0.38	
流動負債	21-22	7	12,372,387,827,138.20	12,405,256,266,007.39	-32,868,438,869.19	0.26	
銀行業存款	212	1	10,319,995,341,795.74	10,279,161,784,663.27	40,833,557,132.47	0.40	
銀行業存款	2121	8	1,469,051,562,787.94	1,404,837,353,789.47	64,214,208,998.47	4.57	
銀行業定期存款	2125	3	6,642,560,000,000.00	6,682,155,000,000.00	-39,595,000,000.00	0.59	
銀行業轉存款	2126	0	2,196,675,007,000.00	2,179,941,521,000.00	16,733,486,000.00	0.77	
存入信託資金準備	2127	6		25,000,000.00	-25,000,000.00	100.00	
抵繳存入信託資金準備	2128	2		25,000,000.00	-25,000,000.00	100.00	
其他金融業存款	2129	9	11,708,772,007.80	12,227,909,873.80	-519,137,866.00	4.25	
國際金融機構存款	213	9	506,502,933.41	511,819,003.69	-5,316,070.28	1.04	
國際金融機構存款	2131	5	506,502,933.41	511,819,003.69	-5,316,070.28	1.04	
應付款項	214-217	6	267,744,801,867.79	200,604,596,116.21	67,140,205,751.58	33.47	
應付費用	2147	A	427,964,064.13	418,338,545.99	9,625,518.14	2.30	
應付利息	2151	0	24,619,065,447.32	27,703,989,554.71	-3,084,924,107.39	11.14	
應付股(官)息紅利	2154	9	49,214,349,341.61	40,722,645,187.26	8,491,704,154.35	20.85	
其他應付款	2178	9	193,483,423,014.73	131,759,622,828.25	61,723,800,186.48	46.85	
發行券幣	221	2	1,437,528,544,499.00	1,320,608,700,749.00	116,919,843,750.00	8.85	
發行鈔券	2211	9	1,358,510,281,300.00	1,245,993,438,200.00	112,516,843,100.00	9.03	
發行硬幣	2212	5	79,018,263,199.00	74,615,262,549.00	4,403,000,650.00	5.90	
預收款項	225	1	2,742,319.00	2,428,340.00	313,979.00	12.93	
其他預收款	2259	9	2,742,319.00	2,428,340.00	313,979.00	12.93	
流動金融負債	226	9	346,609,893,723.26	604,366,937,135.22	-257,757,043,411.96	42.65	
附買回有價證券負債	2263	8	346,609,893,723.26	604,366,937,135.22	-257,757,043,411.96	42.65	
存款	23	3	174,478,632,982.54	188,665,305,266.11	-14,186,672,283.57	7.52	
國庫及政府機關存款	230	3	167,448,297,507.57	181,741,700,742.76	-14,293,403,235.19	7.86	
政府機關存款	2301	0	124,191,307.79	79,670,381.74	44,520,926.05	55.88	
本行支票	2302	6	648,148.00	57,020.00	591,128.00	1,036.70	
公庫存款	2305	5	167,323,458,051.78	181,661,973,341.02	-14,338,515,289.24	7.89	
儲蓄存款及儲蓄券	233-234	5	7,030,335,474.97	6,923,604,523.35	106,730,951.62	1.54	
行員活期儲蓄存款	2332	8	7,030,335,474.97	6,923,604,523.35	106,730,951.62	1.54	
長期負債	25	0	294,090,188.00	230,992,886.00	63,097,302.00	27.32	
長期債務	250-251	0	294,090,188.00	230,992,886.00	63,097,302.00	27.32	
應計退休金負債	2517	1	294,090,188.00	230,992,886.00	63,097,302.00	27.32	
其他負債	28	4	1,551,448,305.55	2,340,601,586.56	-789,153,281.01	33.72	
什項負債	282-283	9	1,320,027,578.40	1,296,859,700.86	23,167,877.54	1.79	
存入保證金	2821	5	355,610,878.00	305,505,459.00	50,105,419.00	16.40	

中央銀行

資產負債表

中華民國101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	%	
代管負債	2837	A	964,416,700.40	991,354,241.86	-26,937,541.46	2.72	
遞延負債	284	3	231,420,727.15	1,043,741,885.70	-812,321,158.55	77.83	
買賣遠匯溢價	2848	4	231,420,727.15	1,043,741,885.70	-812,321,158.55	77.83	
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	823,882,918,639.51	778,624,741,796.66	45,258,176,842.85	5.81	
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	1,732,113,544.52	1,732,052,064.46	61,480.06		
資本公積	320	4	1,732,113,544.52	1,732,052,064.46	61,480.06		
受贈公積	3206	2	2,619,379.07	2,557,899.01	61,480.06	2.40	
其他資本公積	3209	1	1,729,494,165.45	1,729,494,165.45			
保留盈餘（累積虧損－）	33	2	734,116,411,195.68	688,858,295,832.89	45,258,115,362.79	6.57	
已指撥保留盈餘	330	2	652,516,411,195.68	607,258,295,832.89	45,258,115,362.79	7.45	
法定公積	3301	9	649,988,872,381.89	604,867,684,238.69	45,121,188,143.20	7.46	
特別公積	3302	5	2,527,538,813.79	2,390,611,594.20	136,927,219.59	5.73	
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	8,034,393,899.31			
未實現重估增值	344	0	8,034,393,899.31	8,034,393,899.31			
未實現重估增值	3441	6	8,034,393,899.31	8,034,393,899.31			
合 計			13,372,594,917,253.80	13,375,117,907,542.72	-2,522,990,288.92	0.02	

財 務 報 表 附 註

中華民國101年度

一、本行會計基礎採權責發生制。

二、持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產以取得成本為入帳基礎，到期日在一年以內者列為流動資產，超過一年者列為非流動資產；有關溢、折價部分按債券存續期間予以攤銷。

三、備抵呆帳

備抵呆帳主要係按存放銀行業、應收款項（未含應收政府機關款項、對指定銀行即期及遠期外匯應收款項與信託投資估計收益）、銀行業融通及長期應收款餘額提列0.5%至1%。

四、固定資產及非營業資產

（一）固定資產及非營業資產係以取得成本為入帳基礎，除土地外其餘以成本（或成本加重估增值）減累計折舊計價。折舊依財物標準分類規定之耐用年限，以平均法計列，出售固定資產及非營業資產之收益（損失），列為當年度之營業外收入（費用）。

（二）本行經管珍貴動產 15,882,680.78 元；無經管珍貴不動產。

五、無形資產

無形資產係以取得成本為入帳基礎，以平均法分5年計提攤銷。

六、資本支出與收益支出之劃分

依據行政院頒布之「財物標準分類」，購置財物金額超過1萬元以上且使用年限在2年以上者，列為固定資產；購置之財物，金額較小，使用年限雖長，仍以費用列帳。

七、或有資產(負債)

或有資產(負債)包括：

（一）信託代理與保證資產(負債)，本(101)年12月31日及100年12月31日餘額分別為6,154,462,696,624.21元及5,727,399,323,953.14元，包括保管有價證券、保管品、保證品、應收代收款及經理政府登錄債券等。

財 務 報 表 附 註

中華民國101年度

(二)期收(期付)款項，本(101)年12月31日及100年12月31日餘額分別為282,036,480,000元及25,460,400,000元。

八、特別公積

主要係發行金銀紀念幣盈餘，依「金銀幣及紀念性券幣發行辦法」之規定提存。

九、退休辦法及退休金

(一)職員退休金係比照「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，69年5月以前為保留年資結算給與，69年6月至86年4月採用儲金制，86年5月起依「勞動基準法」有關規定辦理。工員退休金86年4月以前適用院頒「事務管理規則」規定，86年5月以後適用「勞動基準法」，94年7月起採用勞退新制者適用「勞工退休金條例」。

(二)101年底依退休金精算報告，本行退休基金累積給付義務為1,734,660,904元，加未來薪資增加之影響數345,322,258元，預計給付義務為2,079,983,162元；已提撥之退休基金資產為1,447,000,898.9元。另本行帳列應計退休金負債294,090,188元，遞延退休金成本139,163,288元。