

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 | 4,158.40 | 3,737.98 | 420.42 | 11.25 |
| 營業總支出 | 2,178.81 | 1,487.51 | 691.30 | 46.47 |
| 淨利（淨損） | 1,979.59 | 2,250.47 | -270.88 | 12.04 |
| 盈虧撥補： | | | | |
| 國庫分得股（官）息紅利 | 1,800.66 | 1,800.26 | 0.40 | 0.02 |
| 留存事業機關盈餘 | 994.93 | 1,267.34 | -272.41 | 21.49 |
| 事業機關負擔虧損 ^③ | 0.38 | | 0.38 | |
| 現金流量 ^① ： | | | | |
| 增加不動產、廠房及設備 | 0.42 | 0.20 | 0.22 | 110.00 |
| 增加長期債務 | | | | |
| 現金及約當現金淨增 | 497.30 | 619.97 | -122.67 | 19.79 |
| 現金及約當現金淨減 | | | | |
| 財務狀況： | | | | |
| 營運資金餘額 ^② | -120,804.70 | -119,889.85 | -914.85 | 0.76 |
| 不動產、廠房及設備餘額 | 59.06 | 59.65 | -0.59 | 0.99 |
| 長期負債餘額 | | | | |
| 權益 | 8,820.68 | 8,641.91 | 178.77 | 2.07 |
| 附註： | | | | |
| 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。 | | | | |
| 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。 | | | | |
| 事業機關負擔虧損 0.38億元，係確定福利計畫精算損失（因精算假設之折現率下降，應認列之估計負債準備增加所致）。 | | | | |

空

白

頁

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務計畫概述

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯及經理國庫，以穩定金融，協助經濟之成長。茲將本年度營運計畫之執行情形，分述如下：（各項目以其平均營運量表示）

(一)放款

1. 存放銀行業 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 963,691,930,620.93 元，較預算數增加 512,771,430,620.93 元，增加率為 113.72%，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 263,893,517,156.94 元，較預算數減少 7,785,956,843.06 元，減少率為 2.87%，其內容如下：
 - (1) 銀行業外匯融通 263,893,517,156.94 元，較預算數增加 23,224,043,156.94 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 19,161,911.81 元，較預算數增加 19,161,911.81 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 115,944,781.09 元，較預算數減少 60,055,218.91 元，減少率為 34.12%，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 44,861,163.63 元，較預算數減少 955,138,836.37 元，減少率為 95.51%，主要係未實施附賣回操作交易所致。
2. 投資長期證券 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 12,473,146,227,548.23 元，較預算數增加 412,127,727,548.23 元，增加率為 3.42%，係外幣長期債券投資較預計增加所致。
3. 信託投資 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 439,593,307,176.18 元，較預算數減少 8,771,692,823.82 元，減少率為 1.96%，主要係外幣長期信託投資較預計減少所致。

(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 349,869,858.22 元，較預算數減少 140,609,141.78 元，減少率為 28.67%。
2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 10,730,775,414,486.70 元，較預算數減少 914,371,250,513.30 元，減少率為 7.85%，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 6,979,276,452,054.79 元，較預算數減少 1,020,723,547,945.21 元。
 - (2) 銀行業轉存款 2,196,949,257,723.29 元，較預算數增加 1,022,299,723.29 元。
 - (3) 銀行業存款 1,505,288,017,665.28 元，較預算數增加 70,117,712,665.28 元。

(4) 其他金融業存款 49,261,687,043.34 元，較預算數增加 35,212,285,043.34 元。

3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 187,006,370,196.91 元，較預算數減少 16,537,546,803.09 元，減少率為 8.12%，主要係公庫存款較預計減少所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 186,791,719,208.18 元，較預算數減少 16,563,280,791.82 元。

(2) 政府機關存款 214,650,988.73 元，較預算數增加 25,733,988.73 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,264,551,994.18 元，較預算數增加 55,335,994.18 元，增加率為 0.77%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 1,666,294,783,587.10 元，較預算數增加 24,290,370,587.10 元，增加率為 1.48%，其內容如下：

1. 發行鈔券 1,579,601,384,348.22 元，較預算數增加 22,968,911,348.22 元，增加率為 1.48%。

2. 發行硬幣 86,693,399,238.88 元，較預算數增加 1,321,459,238.88 元，增加率為 1.55%。

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，如土地抵押放款、購置住宅貸款、貸款資金流向、房貸資訊揭露、存款及其他負債準備金提存、流動準備計提、利率牌告、支存戶資料建檔及更檔、偽鈔處理作業、貳佰元鈔券推廣情形、遠期外匯交易、外匯金融交易、金融性外幣間即

期交易、銀行金融行銷部（TMU）交易、外幣收兌、證券業外匯業務及填報報表之正確性等，檢查結果並促請違規單位改善；另就銀行辦理工業區土地抵押貸款、曝險項目、薪資報酬制度及票券公司對債券投資之風險管理進行實地訪查。

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法令遵循情形，作為本行及有關單位監理、督導及金融檢查作業之參考。
- (2) 因應金融情勢之變化及配合金融法令之修改，適時檢討及修訂各類金融機構申報報表格式及報表稽核分析評估內容，以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。

(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 102 年金融機構業務概況年報及金融機構重要業務統計表。
2. 按季編印本國銀行營運績效季報（中、英文版）。
3. 按月編印金融業務參考資料。

(五) 金融穩定分析

1. 就特定議題前往金融機構訪查，並按季研提金融機構經營現況及曝險分析報告。
2. 編撰並發布第八期金融穩定報告（中、英文版）。

(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. 參與東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）本年度研究計畫案「建立逆景氣循環緩衝資本之共識：亞洲實證研究」。
3. 派員參加重要國際金融監理與金融穩定會議及研討會。

(八) 人員培訓

為充實專業技能，邀請金融專業人士講授金融穩定及金融監理等相關課程；舉辦「計量模型分析」組織學習系列活動；派員參加台灣金融研訓院、金融聯合徵信中心及保險事業發展中心等機構舉辦之金融業務相關課程。

三、經濟研究計畫

(一) 經濟金融之研究與分析

1. 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。
2. 隨時注意國內外重大經濟金融議題，包括國際油價重挫、美國結束資產購買計畫及歐日擴大寬鬆措施、國內食安問題等，對國內經濟金融及通膨之衝擊；另就中國大陸經濟金融風險、美國所得不均問題與改善方案、美國勞動市場發展對其貨幣政策之可能影響、日本安倍經濟學之成效，以及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，擬具意見及政策建議，供貨幣決策及執行業務參考。

(二) 統計業務

1. 蒐集各類金融機構資產負債資料及金融市場價量資料，編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形。
2. 編製國際收支統計，據以分析商品貿易、服務與所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定

度及風險評估等變動。

3. 編製資金流量統計，依據各經濟部門之資產負債、資金來源與資金用途，分析資金流通情形。
4. 持續配合國際財務報導準則（IFRSs）之最新規範，適時修訂「金融資料編報手冊」及金融機構填送本行相關報表。
5. 積極配合行政院「政府資料開放推動策略」，提供具代表性、民眾需求度高之統計資料集，供「政府資料開放平臺」連結。
6. 強化「外幣結算平台」之功能，充實相關清算行之外幣存款資訊，金融統計月報新增相關清算行之外幣存款牌告利率資料，並公布於本行網站供參。
7. 配合企業自 102 年起採行 IFRSs，調整公民營企業資金狀況調查相關作業，並完成資金流量資訊系統之修訂。
8. 配合新北市政府於 103 年發行市庫券，增列相關統計彙編，自 103 年 9 月資料發布日起，按月登載於金融統計月報，並上載於本行網站供民眾查詢。
9. 配合金管會及本行開放國際證券業務分公司（OSU），以及該會研議修訂「證券商管理規則」，適時增訂統計表格，供證券業及 OSU 填報相關統計資料。

(三) 國際經濟金融參考資訊之蒐集

積極蒐集整理各國公布之經濟金融數據，完成國際重要經濟金融指標資料編輯，並即時分析各主要國家總體經濟、金融與貨幣政策之最新動態供參。

(四) 總體經濟模型及貨幣政策影響效果之計量分析

1. 強化經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及總體經濟之預測，並於年底擬定次年貨幣成長目標區，供本行訂定貨幣政策之參考。
2. 辦理貨幣估測、核心物價年增率領先指標分析、物價預測，以及金融情勢指數及匯率反應函數之估計，供擬定貨幣政策參考。

(五) 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 66 輯。

(六) 有關研究業務之聯繫

1. 參加行政院主計總處「國民所得統計評審委員會議」及交通部觀光局旅行收支相關委託研究案審查會，並提供相關意見。與國家發展委員會經濟發展處、臺灣銀行經濟研究處、勞動部勞動基金運用局及台灣金融研訓院金融研究所等單位合辦「國際經濟研究座談會」。
2. 邀請行外學者專家就當前重要經濟金融之理論與實務問題及主要產業展望等，做專題演講，並與行內有關同仁進行研討。
3. 參加國內外學術機構、政府機關，以及 SEACEN Centre 等國際金融組織及外國中央銀行或政府部門等舉辦之研討會，並參與發表論文或合作研究計畫。
4. 舉辦「民國 104 年貨幣成長目標區」學者專家座談會。

(七) 有關資料供給及交換事項

1. 定期提供政府機關最新金融資料。
2. 提供亞洲開發銀行（ADB）、亞太經濟合作（APEC）、國際清算銀行（BIS）、聯合國貿易暨發展委員會（UNCTAD）及統計處（UNSD）、SEACEN Centre 等國際組織、惠譽（Fitch）、穆迪（Moody's）、標準普爾（S&P）等國際信用評等公司，以及 Euromoney Yearbooks、Central Banking Publications 等機構，有關我國經濟金融情況及本行業務相關資料。
3. 針對外界對本行貨幣政策與外匯政策之看法，含總體審慎政策及雙率政策等之意見，提出說明，彙集成冊，做為參考資料，於各季本行理事會後記者會分送供參，並上載於網站，以宣導本行政策措施。

四、研究發展及管理革新計畫

（一）調節金融方面

1. 強化銀行流動性風險之管理

為強化銀行短期流動性之復原能力，本行與金管會參酌巴塞爾銀行監理委員會發布之「流動性覆蓋比率與流動性風險監控工具」，共同訂定「銀行流動性覆蓋比率實施標準」，並自 104 年 1 月 1 日起實施。

2. 提昇公開市場操作連線系統效能

重新建置「公開市場操作連線系統」並規劃廢除定存單票號規則，以提昇操作效能，本年度已進行系統建置及功能測試，預計 104 年 7 月上線。

3. 簡化銀行準備金調整作業，自 103 年 12 月起，準備金乙戶減提作業由臨櫃改為線上辦理。

4. 編譯出版 BIS 發布之「金融市場基礎設施準則」報告書，提供金融市場基礎設施及相關主管機關作為管理與監管金融市場基礎設施之重要參考依據。
5. 協助財金公司、票據交換所及聯合信用卡處理中心共同籌設行動支付之信任服務管理（TSM）平台
為掌握行動支付之金流，並協助金融產業發展行動支付相關服務，本行輔導財金公司、票據交換所及聯合信用卡處理中心 3 家結算機構合資新設「臺灣行動支付公司」，建置我國行動支付 TSM 平台，於 103 年 12 月 30 日正式營運。

(二) 發行通貨方面

為維持流通市面鈔券整潔，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，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 440,192,763,425 元（計各種面額 737,811,586 張）。

(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 29 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 3,407 家，其中本年度核准 63 家。

(2) 本年度同意申辦案件：海外代表人辦事處 6 件、海外據點 20 件、赴大陸地區設立分行 14 件；中國銀聯卡在臺刷卡消費之收單業務 2 件；涉及外匯之電子化業務 49 件；衍生性金融商品業務 28 件；發行外幣金融債券 10 件；與大陸地區支付機構合作辦理收付款項業務 7 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及以其為質之外幣放款 3 件。

(2) 證券投資信託及顧問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 2 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 6 件。

- (5) 證券公司辦理特定金錢信託財富管理業務 7 件。
 - (6) 證券公司辦理代理買賣外國債券 7 件、承銷國際債券 10 件。
 - (7) 證券投資信託公司在國內募集或私募外幣計價基金業務 1 件。
 - (8) 票券金融公司辦理外幣債券自營及投資業務 2 件。
 - (9) 證券業辦理非屬自有資金投資或避險需求之自行買賣外國有價證券業務 4 件。
7. 為提昇網路銀行服務，103 年 10 月 8 日開放指定銀行得受理非居民自然人及持有我國外交部依「駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明發給要點」核發身分證明之外國自然人辦理網路銀行或行動網路銀行外匯業務，包括未達等值新臺幣 50 萬元之新臺幣結匯、原幣匯出匯款、自本人帳戶或與事先約定第三人帳戶間之外幣轉帳。
 8. 為增加顧客申辦外幣貸款之幣別選擇，提高其籌措外幣資金之靈活性，103 年 11 月 12 日放寬指定銀行辦理外幣貸款幣別（含人民幣）得不同於憑辦文件所載之交易幣別或價款收付幣別。
 9. 截至本年底，外匯指定銀行（DBU）及國際金融業務分行（OBU）辦理人民幣業務之家數分別為 67 家及 59 家；其業務概況如下：
 - (1) 人民幣存款餘額達 3,023 億人民幣，其中 OBU 存款餘額為 551.57 億人民幣。
 - (2) 人民幣匯款金額為 1 兆 9,451 億人民幣。
 - (3) 透過中國銀行臺北分行之人民幣結算總金額為 5 兆 5,023 億人民幣。
 10. 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 38 家，外商銀行 24 家，資產總額為 1,839.74 億美元。

11. 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 3,242.37 億美元，顯示 OBU 已成為海外臺商資金調度中心。

12. 適時檢討放寬相關結匯規定

配合金管會核准臺灣期貨交易所與國外期貨交易所簽署合作協議，放寬相關結匯規定，自 103 年 5 月 15 日起，銀行業得受理期貨商、國外期貨結算機構或外國期貨商，從事經金管會核准臺灣期貨交易所與國外期貨交易所於該國外期貨交易所合作上市之新臺幣計價期貨交易契約之結匯申報事宜。

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，保管銀行對外資大額結匯案件應即時通報本行，並予登錄統計。
- (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。外資匯入資金應確實依結匯申報投資國內有價證券之用途使用，以符合「外匯收支或交易申報辦法」規定。外資之新臺幣存款係供買賣證券交割之用，其帳戶除保留合理週轉金外，其餘資金宜投入股市，否則應即匯出。另勸導投資國內公債及公司債部位較高之外資，其公債及公司債部位不宜再增加。
- (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用途投資於國內證券。
- (4) 外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 8 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。

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 609 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 355.48 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 16 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 2.25 億美元，已匯入 2.07 億美元投資臺股。
16. 配合金管會修正「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」及「發行人募集與發行有價證券處理準則」，並發布令開放外國發行人來臺發行專售予專業投資人之外幣計價普通公司債券，可豁免向金管會申報生效及取具本行同意函等程序。僅須於發行前檢具預定發行辦法、資金用途及發行人基本資料等，報備本行，所募資金應以外幣保留，不得兌換為新臺幣使用。
17. 配合金管會開放特定陸資銀行來臺發行僅銷售予專業投資人之人民幣計價國際債券（寶島債），陸資發行人於發行前檢具櫃檯買賣中心同意函、預定發行辦法、資金用途及發行人基本資料等，報備本行。截至本年底計有 10 家陸資銀行（含分行）來臺發行寶

島債，募集資金合計 230 億人民幣。

18. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券

(1) 英屬蓋曼群島捷必勝股份有限公司等 22 家外國公司在臺第一上市（櫃）及興櫃公司，募集資金合計新臺幣 108.68 億元。

(2) 英屬蓋曼群島商永冠能源科技等 6 家發行新臺幣可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 44.04 億元。

(四) 經理國庫方面

1. 修正「財政部委託中央銀行代理國庫契約」

依 103 年 3 月行政院「財政健全專案小組會議」決議，自 104 年起取消國庫存款基本存量制度，財政部存放本行之國庫存款不予計息，本行亦不收取經辦之庫務費用，雙方研商重新簽訂代理國庫契約，經財政部函報行政院於 103 年 10 月 31 日備查，並於 11 月 20 日完成簽約用印。

2. 強化代庫機構風險控管機制

為有效控管本行所委託各代辦國庫（稅）金融機構之信用風險，避免發生可能之損失，除按季彙核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並據以調整；截至本年底，有 8 家代庫機構未符規定，其中 2 家國營銀行依規定免提供擔保品，另 6 家已依規定提供足額擔保品設質，共計 957.86 億元。

3. 建置國庫「撥匯基金自國庫存款戶撥轉及回撥作業機制」

為應 104 年起取消國庫存款基本存量制度，本行自 103 年 7 月 1 日起取消 50 億元國庫撥匯基金預撥機制。此外，財政部為避免影響中央政府各機關款項撥付效率及政府債權人權益，並簡化撥匯作業，爰與本行研商建置「撥匯基金自國庫存款戶撥轉及回撥作業機制」，授權本行於每日庫款撥匯作業前，自國庫存款戶撥轉 30 億元撥匯基金至本行跨行業務結算擔保專戶，並於日終回撥國庫存款戶。配合前述作業機制，增修本行國庫收支連線作業系統及會計帳務處理系統部分功能，並於 9 月 1 日正式上線實施。

4. 建置「國庫收入退還電子化作業機制」

為提昇國庫收付效率，規劃建置國庫收入退還線上作業機制，由機關利用財政部電子支付系統將收入退還相關資料傳送國庫署，再由該署透過國庫收支連線系統傳送本行辦理，取代機關至國庫經辦行臨櫃辦理之作業。目前本行及相關單位之法規均已配合完成修正，俟財政部國庫署「國庫支付管理系統」修正完成後將進行整合測試，預計 104 年 3 月上線實施。

5. 建置「庫款收入對帳電子化作業機制」

為落實節能減碳政策，並提昇國庫資訊 e 化效能，規劃建置「庫款收入對帳電子化作業機制」，取消紙本對帳單之寄發，改由機關透過財政部國庫署網站平台查詢下載對帳單，並簽認對帳回單，再由該署將簽認結果透過國庫收支連線系統傳送本行彙整統計。案經本行研訂計畫，已函洽財政部依計畫時程推動，並於 11

月 14 日配合修正「國庫收支連線作業要點」，預計 104 年 7 月實施。

6. 重新建置「中央公債及國庫券電子連線投標系統」

為改善目前「中央公債及國庫券電子連線投標系統」硬體無法升級、系統老舊及系統維護費用偏高等問題，本行已委外重新建置該系統各項作業功能。除持續參與專案會議外，目前正配合積極進行各項功能測試及修正，預定於 104 年 7 月上線實施。

7. 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；每月並就公債殖利率、持有額及交易量等，研提相關分析，另亦適時就債市重要議題研提報告，作為決策參考。

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 110,735,775 元，均為不動產、廠房及設備，預算達成率為 49.34%〔係本行分年性項目「什項設備」項下之 13 臺高速鈔券整理機預算，因競標結果決標金額降低，配合合約付款進度之執行，致有 113,678,225 元須保留至下年度繼續支用，已依規定辦妥預算保留程序。該案分兩年度（103 及 104 年度）編列之總經費，恰足敷全案需求〕。執行內容如下：

- (一) 機械及設備（含購建中固定資產）28,703,000 元。
- (二) 交通及運輸設備 1,465,778 元。
- (三) 什項設備（含購建中固定資產）80,566,997 元。

六、資金之轉投資及其盈虧

(一) 本行為應發行通貨之需要，轉投資中央造幣廠及中央印製廠，生產各類券幣，投資收益情形如下：

1. 投資中央造幣廠新臺幣 6 億元，本年度決算計獲投資利益 194,265,064.71 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 912,141,288 元。

(二) 本行依照存款保險條例規定，投資中央存款保險股份有限公司，累計共投資新臺幣 4,904,731,000 元，該公司依存款保險條例第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。

(三) 為利本行監督財金資訊股份有限公司辦理金融機構跨行支付服務之流動性，奉行政院核定投資該公司，累計共投資新臺幣 2,466,145,944 元，本行持股比率 37%，以權益法認列，本年度決算計獲投資利益 590,763,817.42 元。

貳、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一) 本年度營業及營業外收入決算數總計新臺幣 415,840,287,623.91 元，較預算數增加 93,881,073,623.91 元，增加率為 29.16%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 389,607,838,641.28 元，較預算數增加 89,689,316,641.28 元，增加率為 29.90%，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 113,652,111 元，較預算數減少 9,199,889 元，減少率為 7.49%。
3. 發行金銀幣收入 256,929,933 元，較預算數增加 2,619,933 元，增加率為 1.03%。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 5,955,576.26 元，較預算數增加 5,955,576.26 元。
5. 外幣兌換利益 17,805,798,557.58 元，較預算數增加 10,805,798,557.58 元，增加率為 154.37%，主要係外匯交易金額較大且價格相對有利所致。
6. 信託投資利益 6,065,882,628.97 元，較預算數減少 6,987,867,371.03 元，減少率為 53.53%，主要係收益率較預計為低所致。
7. 事業投資利益 1,697,170,170.13 元，較預算數增加 298,100,170.13 元，增加率為 21.31%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 103 年度利益，包括中央造幣廠 194,265,064.71 元、中央印製廠 912,141,288 元及財金資訊公司 590,763,817.42 元。

8. 營業外收入 287,060,005.69 元，較預算數增加 76,350,005.69 元，增加率為 36.23%，主要係出售鎔燬作廢幣合金料收入較預計為高所致。

(二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 217,881,017,714.77 元，較預算數增加 19,097,065,714.77 元，增加率為 9.61%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 92,463,977,654.09 元，較預算數減少 87,487,936,345.91 元，減少率為 48.62%，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 226,819,792.76 元，較預算數減少 7,529,207.24 元，減少率為 3.21%。

3. 發行金銀幣成本 220,955,176.69 元，較預算數減少 14,144,823.31 元，減少率為 6.02%。

4. 發行硬幣費用 1,813,879,105.90 元，較預算數增加 252,440,105.90 元，增加率為 16.17%，主要係新幣發出數量較預計為高所致。

5. 發行鈔券費用 3,429,588,267.41 元，較預算數減少 1,237,728,732.59 元，減少率為 26.52%，主要係新鈔發出數量及單位成本均較預計為低所致。

6. 各項提存 116,954,087,933.14 元，較預算數增加 107,644,087,933.14 元，主要係提列兌換損失準備較預計為高所致。

7. 現金運送費 19,928,228 元，較預算數減少 4,671,772 元，減少率為 18.99%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。

8. 業務費用 1,462,193,871.73 元，較預算數減少 203,641,128.27

元，減少率為 12.22%，主要係各項費用摺節所致。

9. 管理費用 452,306,855.05 元，較預算數減少 71,462,144.95 元，減少率為 13.64%，主要係各項費用摺節所致。

10. 營業外費用 837,280,830 元，較預算數增加 227,651,830 元，增加率為 37.34%，主要係退休人員優存超額利息精算結果增加所致。

(三) 本年度決算淨利為新臺幣 197,959,269,909.14 元。

二、最近 5 年度簡明損益表

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 99 年 | 100 年 | 101 年 | 102 年 | 103 年 |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 收入 | | | | | |
| 營業收入 | 461,782,763 | 467,944,847 | 442,320,656 | 373,364,164 | 415,553,228 |
| 營業外收入 | 4,000,043 | 1,390,437 | 749,707 | 433,942 | 287,060 |
| 收入合計 | 465,782,806 | 469,335,284 | 443,070,362 | 373,798,106 | 415,840,288 |
| 支出 | | | | | |
| 營業成本 | 238,103,039 | 239,590,976 | 215,204,499 | 146,220,323 | 215,129,236 |
| 營業費用 | 2,029,138 | 2,000,083 | 1,950,417 | 1,920,420 | 1,914,501 |
| 營業外費用 | 474,438 | 494,499 | 1,266,303 | 610,418 | 837,281 |
| 支出合計 | 240,606,614 | 242,085,558 | 218,421,219 | 148,751,161 | 217,881,018 |
| 淨利 | 225,176,192 | 227,249,726 | 224,649,144 | 225,046,945 | 197,959,270 |

註：1. 99 至 101 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中 101 年度係配合 IFRSs 調節後之數；102 至 103 年度係按 IFRSs 編製之審定決算數。
2. 103 年度科目重分類，99 至 102 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

本年度決算淨利為 197,959,269,909.14 元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000,000 元，合計 279,559,269,909.14 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 180,066,163,045.95 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 99,493,106,863.19 元：

1. 填補虧損 37,847,656.31 元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫精算損失。

2. 法定公積 39,584,284,450.57 元：係按本期淨利填補確定福利計畫精算損失後，提撥 20%。

3. 特別公積 35,974,756.31 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。

4. 未分配盈餘 59,835,000,000 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 | 99 年 | 100 年 | 101 年 | 102 年 | 103 年 |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 盈餘分配 | | | | | |
| 官息紅利 | 180,018,506 | 181,532,852 | 180,025,417 | 180,025,989 | 180,066,163 |
| 填補虧損 | | | | | 37,848 |
| 公積 | 45,157,686 | 45,716,874 | 45,258,115 | 45,134,238 | 39,620,259 |
| 未分配盈餘 | 81,600,000 | 81,600,000 | 81,600,000 | 81,600,000 | 59,835,000 |
| 合計 | 306,776,192 | 308,849,726 | 306,883,533 | 306,760,227 | 279,559,270 |

註：1.99 至 101 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中 101 年度係配合 IFRSs 調節後之數；102 至 103 年度係按 IFRSs 編製之審定決算數。

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 691,124,104,519.41 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 446,830,564,573.32 元，係減少投資流入 5,428,345,213,690.72 元；減少基金及長期應收款流入 65,424,799 元；淨增無形資產及其他資產流出 5,490,224,573 元；收取股利流入 1,049,968,078.91 元；增加投資流出 5,870,759,264,624.95 元；增加不動產、廠房及設備流出 41,681,944 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 234,982,981,727.58 元，係淨減流動金融負債流出 53,558,269,456.39 元；淨減其他負債流出 1,387,605,330.32 元；發放現金股利流出 180,037,106,940.87 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 40,419,182,447.53 元。
- 五、現金及約當現金淨增 49,729,740,666.04 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 1,447,556,148,697.93 元，占資產總額 9.53%。
 2. 融通 257,891,744,208.28 元，占資產總額 1.70%。
 3. 基金、投資及長期應收款 13,476,574,065,981.13 元，占資產總額 88.68%。
 4. 不動產、廠房及設備 5,905,563,584.18 元，占資產總額 0.04%。
 5. 投資性不動產 199,062,569.43 元。
 6. 無形資產及其他資產 8,036,692,909.64 元，占資產總額 0.05%。
- 以上資產總額為 15,196,163,277,950.59 元。

(二) 負債狀況：

1. 流動負債 13,528,025,975,717.12 元，占資產總額 89.02%。
 2. 存款 133,598,114,654.13 元，占資產總額 0.88%。
 3. 其他負債 652,471,615,674.10 元，占資產總額 4.30%。
- 以上負債總額為 14,314,095,706,045.35 元，占資產總額 94.20%。

(三) 權益狀況：

1. 資本 80,000,000,000 元，占資產總額 0.52%。
 2. 資本公積及保留盈餘 798,839,903,235.64 元，占資產總額 5.26%。
 3. 累積其他綜合損益 19,106,878.07 元。
 4. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,208,561,791.53 元，占資產總額 0.02%。
- 以上權益總額為 882,067,571,905.24 元，占資產總額 5.80%。

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 | 99 年 | 100 年 | 101 年 | 102 年 | 103 年 |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 資 產 | | | | | |
| 流動資產 | 650,868,106 | 636,591,219 | 861,433,052 | 1,223,475,800 | 1,447,556,149 |
| 融通 | 361,764,661 | 493,565,650 | 268,116,766 | 284,168,826 | 257,891,744 |
| 基金、投資及長期應收款 | 11,953,860,783 | 12,158,454,406 | 11,777,654,848 | 12,789,928,809 | 13,476,574,066 |
| 固定資產 | 4,389,116 | 5,284,438 | | | |
| 不動產、廠房及設備 | | | 6,020,207 | 5,965,065 | 5,905,564 |
| 投資性不動產 | | | 204,309 | 201,686 | 199,063 |
| 遞耗、無形及其他資產 | 511,214,837 | 81,222,194 | | | |
| 無形資產及其他資產 | | | 458,029,248 | 7,669,829 | 8,036,693 |
| 資產總額 | 13,482,097,505 | 13,375,117,908 | 13,371,458,429 | 14,311,410,015 | 15,196,163,278 |
| 負 債 | | | | | |
| 流動負債 | 12,527,292,255 | 12,405,256,266 | 12,372,443,045 | 13,212,460,900 | 13,528,025,976 |
| 存款 | 220,871,212 | 188,665,305 | 174,478,633 | 155,794,001 | 133,598,115 |
| 長期負債 | 137,212 | 230,993 | | | |
| 其他負債 | 2,241,854 | 2,340,602 | 5,479,665 | 78,963,623 | 652,471,616 |
| 負債總額 | 12,750,542,532 | 12,596,493,166 | 12,552,401,343 | 13,447,218,525 | 14,314,095,706 |
| 權 益 | | | | | |
| 資本 | 80,000,000 | 80,000,000 | 80,000,000 | 80,000,000 | 80,000,000 |
| 公積及盈餘 | 644,873,530 | 690,590,348 | 735,848,525 | 780,982,928 | 798,839,903 |
| 業主權益其他項目 | 6,681,442 | 8,034,394 | | | |
| 累積其他綜合損益 | | | | | 19,107 |
| 首次採用國際財務報導準則調整數 | | | 3,208,562 | 3,208,562 | 3,208,562 |
| 權益總額 | 731,554,972 | 778,624,742 | 819,057,087 | 864,191,490 | 882,067,572 |
| 負債及權益總額 | 13,482,097,505 | 13,375,117,908 | 13,371,458,429 | 14,311,410,015 | 15,196,163,278 |

註：1.99 至 101 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中 101 年度係配合 IFRSs 調節後之數；102 至 103 年度係按 IFRSs 編製之審定決算數。

2.100 年度科目重分類，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 | | | | |
|--------|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | | 99年 | 100年 | 101年 | 102年 | 103年 |
| 財務結構 % | 負債占資產比率 【負債 / 資產】 | 94.57 | 94.18 | 93.87 | 93.96 | 94.20 |
| | 存款占權益比率 【存款 / 權益】 | 1,425.34 | 1,344.47 | 1,281.35 | 1,250.33 | 1,252.87 |
| 償債能力 % | 流動比率 【流動資產 / 流動負債】 | 5.20 | 5.13 | 6.96 | 9.26 | 10.70 |
| | 利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用) / 利息費用】 | 425.58 | 349.15 | 331.91 | 343.99 | 314.09 |
| 經營能力 | 利息費用占年平均存款量比率 (%) 【利息費用 / 年平均存款量】 | 0.69 | 0.87 | 0.92 | 0.87 | 0.85 |
| | 總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】 | 0.0343 | 0.0350 | 0.0331 | 0.0261 | 0.0273 |
| | 員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】 | 580,859 | 589,351 | 553,593 | 467,289 | 520,092 |
| | 員工平均獲利額 (千元) 【淨利 / 員工總人數】 | 283,240 | 286,209 | 281,163 | 281,661 | 247,759 |
| 現金流量 | 現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】 | 2.98 | 4.22 | | 4.37 | 5.11 |

註：1. 99至101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中101年度係配合IFRSs 調節後之數，另現金流量比率則無須表達；102至103年度係按IFRSs編製之審定決算數。

2. 100年度及103年度科目重分類，99年度負債、權益及99至102年度營業收入業配合隨同調整。

二、經營比率

(一) 淨利率

本年度決算淨利 197,959,269,909.14 元，營業收入 415,553,227,618.22 元，淨利率為 47.64%，較本年度預算 38.28% 為高，惟較上年度決算 60.28% 為低。

(二) 權益報酬率

本年度決算淨利 197,959,269,909.14 元，平均權益 873,129,530,977.98 元，權益報酬率為 22.67%，較本年度預算 15.11% 為高，惟較上年度決算 26.74% 為低。

(三) 資金收益對資金成本比率

本年度決算資金收益（利息收入＋透過損益按公允價值衡量之金融資產利益＋外幣兌換利益＋信託投資損益＋事業投資利益）415,182,645,574.22 元，與利息費用 92,463,977,654.09 元比較，其比率為 449.02%，較本年度預算 178.59% 為高，亦較上年度決算 400.55% 為高。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 415,553,227,618.22 元，較上年度決算數 373,364,164,436.63 元為高，增加率為 11.30%。

(二) 權益成長率

本年度決算權益 882,067,571,905.24 元，較上年度決算數 864,191,490,050.72 元為高，增加率為 2.07%。

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 | 99年 | 100年 | 101年 | 102年 | 103年 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 營業利益率(%) | 48.00 | 48.37 | 50.91 | 60.32 | 47.77 |
| $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$ | $\frac{221,650,587}{461,782,763}$ | $\frac{226,353,788}{467,944,847}$ | $\frac{225,165,740}{442,320,656}$ | $\frac{225,223,421}{373,364,164}$ | $\frac{198,509,491}{415,553,228}$ |
| 淨利率(%) | 48.76 | 48.56 | 50.79 | 60.28 | 47.64 |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$ | $\frac{225,176,192}{461,782,763}$ | $\frac{227,249,726}{467,944,847}$ | $\frac{224,649,144}{442,320,656}$ | $\frac{225,046,945}{373,364,164}$ | $\frac{197,959,270}{415,553,228}$ |
| 每股盈餘(元) | 28.15 | 28.41 | 28.08 | 28.13 | 24.74 |
| $\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$ | $\frac{225,176,192}{8,000,000}$ | $\frac{227,249,726}{8,000,000}$ | $\frac{224,649,144}{8,000,000}$ | $\frac{225,046,945}{8,000,000}$ | $\frac{197,959,270}{8,000,000}$ |
| 總資產報酬率(%) | 2.25 | 2.37 | 2.40 | 2.29 | 1.97 |
| $\frac{\text{本期淨利}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$ | $\frac{294,338,738}{13,072,198,849}$ | $\frac{318,460,591}{13,428,607,706}$ | $\frac{321,517,552}{13,372,799,158}$ | $\frac{317,284,846}{13,841,434,222}$ | $\frac{290,423,248}{14,753,786,646}$ |
| 權益報酬率(%) | 31.76 | 30.10 | 28.19 | 26.74 | 22.67 |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$ | $\frac{225,176,192}{708,986,645}$ | $\frac{227,249,726}{755,089,857}$ | $\frac{224,649,144}{796,893,499}$ | $\frac{225,046,945}{841,624,288}$ | $\frac{197,959,270}{873,129,531}$ |

註：1. 99至101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中101年度係配合IFRSs調節後之數；102至103年度係按IFRSs編製之審定決算數。

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. 100年度及103年度科目重分類，99年度平均權益總額及99至102年度營業收入業配合隨同調整。

柒、其 他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

- 一、考核獎金：係按行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，提列 2 個月薪資總額之考核獎金，計 133,470,500 元，並俟本行工作考成奉行政院核定後，依規定核發。
- 二、績效獎金：係按行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金，計 160,164,600 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。

空

白

頁

損 益 表

中華民國103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 | | | 金 額 | % |
| 373,364,164,436.63 | 營業收入 | 41 | 415,553,227,618.22 | 321,748,504,000.00 | 93,804,723,618.22 | 29.15 |
| 372,224,352,018.95 | 金融保險收入 | 4103 | 413,856,057,448.09 | 320,349,434,000.00 | 93,506,623,448.09 | 29.19 |
| 359,451,897,487.41 | 利息收入 | 410301 | 389,607,838,641.28 | 299,918,522,000.00 | 89,689,316,641.28 | 29.90 |
| 115,545,601.00 | 手續費收入 | 410305 | 113,652,111.00 | 122,852,000.00 | -9,199,889.00 | 7.49 |
| 273,555,548.00 | 發行金銀幣收入 | 410306 | 256,929,933.00 | 254,310,000.00 | 2,619,933.00 | 1.03 |
| 1,984,207.70 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 | 410342 | 5,955,576.26 | | 5,955,576.26 | |
| 12,381,369,174.84 | 外幣兌換利益 | 410353 | 17,805,798,557.58 | 7,000,000,000.00 | 10,805,798,557.58 | 154.37 |
| | 信託投資利益 | 410355 | 6,065,882,628.97 | 13,053,750,000.00 | -6,987,867,371.03 | 53.53 |
| 1,139,812,417.68 | 事業投資利益 | 4107 | 1,697,170,170.13 | 1,399,070,000.00 | 298,100,170.13 | 21.31 |
| 1,139,812,417.68 | 事業投資利益 | 410701 | 1,697,170,170.13 | 1,399,070,000.00 | 298,100,170.13 | 21.31 |
| 146,220,322,827.66 | 營業成本 | 51 | 215,129,236,157.99 | 195,984,719,000.00 | 19,144,517,157.99 | 9.77 |
| 146,220,322,827.66 | 金融保險成本 | 5103 | 215,129,236,157.99 | 195,984,719,000.00 | 19,144,517,157.99 | 9.77 |
| 92,237,901,130.81 | 利息費用 | 510301 | 92,463,977,654.09 | 179,951,914,000.00 | -87,487,936,345.91 | 48.62 |
| 219,506,473.39 | 手續費用 | 510305 | 226,819,792.76 | 234,349,000.00 | -7,529,207.24 | 3.21 |
| 231,475,198.90 | 發行金銀幣成本 | 510306 | 220,955,176.69 | 235,100,000.00 | -14,144,823.31 | 6.02 |
| 2,108,830,130.76 | 發行硬幣費用 | 510309 | 1,813,879,105.90 | 1,561,439,000.00 | 252,440,105.90 | 16.17 |
| 4,598,080,137.15 | 發行鈔券費用 | 510310 | 3,429,588,267.41 | 4,667,317,000.00 | -1,237,728,732.59 | 26.52 |
| 43,285,045,585.39 | 各項提存 | 510311 | 116,954,087,933.14 | 9,310,000,000.00 | 107,644,087,933.14 | 1,156.22 |
| 23,738,135.00 | 現金運送費 | 510312 | 19,928,228.00 | 24,600,000.00 | -4,671,772.00 | 18.99 |
| 3,515,746,036.26 | 信託投資損失 | 510355 | | | | |
| 227,143,841,608.97 | 營業毛利(毛損) | 61 | 200,423,991,460.23 | 125,763,785,000.00 | 74,660,206,460.23 | 59.37 |
| 1,920,420,381.44 | 營業費用 | 52 | 1,914,500,726.78 | 2,189,604,000.00 | -275,103,273.22 | 12.56 |
| 1,463,620,281.02 | 業務費用 | 5202 | 1,462,193,871.73 | 1,665,835,000.00 | -203,641,128.27 | 12.22 |
| 1,463,620,281.02 | 業務費用 | 520201 | 1,462,193,871.73 | 1,665,835,000.00 | -203,641,128.27 | 12.22 |
| 456,800,100.42 | 管理費用 | 5203 | 452,306,855.05 | 523,769,000.00 | -71,462,144.95 | 13.64 |
| 456,800,100.42 | 管理費用 | 520301 | 452,306,855.05 | 523,769,000.00 | -71,462,144.95 | 13.64 |
| 225,223,421,227.53 | 營業利益(損失) | 62 | 198,509,490,733.45 | 123,574,181,000.00 | 74,935,309,733.45 | 60.64 |
| 433,941,776.71 | 營業外收入 | 49 | 287,060,005.69 | 210,710,000.00 | 76,350,005.69 | 36.23 |
| 433,941,776.71 | 其他營業外收入 | 4998 | 287,060,005.69 | 210,710,000.00 | 76,350,005.69 | 36.23 |
| 17,875,978.00 | 投資性不動產收入 | 499801 | 18,051,946.00 | 17,876,000.00 | 175,946.00 | 0.98 |
| 416,065,798.71 | 什項收入 | 499898 | 269,008,059.69 | 192,834,000.00 | 76,174,059.69 | 39.50 |

中央銀行
損 益 表

中華民國103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 | | | 金 額 | % |
| 610,418,028.53 | 營業外費用 | 59 | 837,280,830.00 | 609,629,000.00 | 227,651,830.00 | 37.34 |
| 610,418,028.53 | 其他營業外費用 | 5998 | 837,280,830.00 | 609,629,000.00 | 227,651,830.00 | 37.34 |
| 3,858,554.00 | 投資性不動產費用 | 599801 | 3,831,650.00 | 4,389,000.00 | -557,350.00 | 12.70 |
| 565,006,144.00 | 優存超額利息 | 599807 | 795,764,910.00 | 552,588,000.00 | 243,176,910.00 | 44.01 |
| 41,553,330.53 | 什項費用 | 599898 | 37,684,270.00 | 52,652,000.00 | -14,967,730.00 | 28.43 |
| -176,476,251.82 | 營業外利益（損失） | 63 | -550,220,824.31 | -398,919,000.00 | -151,301,824.31 | 37.93 |
| 225,046,944,975.71 | 稅前淨利（淨損） | 64 | 197,959,269,909.14 | 123,175,262,000.00 | 74,784,007,909.14 | 60.71 |
| 225,046,944,975.71 | 繼續營業單位本期淨利（淨損） | 66 | 197,959,269,909.14 | 123,175,262,000.00 | 74,784,007,909.14 | 60.71 |
| 225,046,944,975.71 | 本期淨利（淨損） | 68 | 197,959,269,909.14 | 123,175,262,000.00 | 74,784,007,909.14 | 60.71 |

註：1. 「本期其他綜合損益」本年度決算數 -18,740,778.24元，包括：「確定福利計畫精算利益(損失)」-21,685,206元及「事業投資之其他綜合損益」2,944,427.76元。

2. 本年度行政院主計總處增訂「信託投資損失」科目，爰將上年度決算數「信託投資利益」-3,515,746,036.26元配合重分類。

中央銀行

盈虧撥補表

中華民國103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 | | | 金 額 | % | |
| 盈餘之部 | 81 | 279,559,269,909.14 | 204,775,262,000.00 | 74,784,007,909.14 | 36.52 | |
| 本期淨利 | 8101 | 197,959,269,909.14 | 123,175,262,000.00 | 74,784,007,909.14 | 60.71 | |
| 累積盈餘 | 8102 | 81,600,000,000.00 | 81,600,000,000.00 | | | |
| 分配之部 | 82 | 279,559,269,909.14 | 204,775,262,000.00 | 74,784,007,909.14 | 36.52 | |
| 中央政府所得者 | 8201 | 180,066,163,045.95 | 180,046,270,000.00 | 19,893,045.95 | 0.01 | |
| 股（官）息紅利 | 820101 | 180,066,163,045.95 | 180,046,270,000.00 | 19,893,045.95 | 0.01 | |
| 留存事業機關者 | 8207 | 99,493,106,863.19 | 24,728,992,000.00 | 74,764,114,863.19 | 302.33 | |
| 填補虧損 | 820701 | 37,847,656.31 | | 37,847,656.31 | | |
| 法定公積 | 820703 | 39,584,284,450.57 | 24,709,782,000.00 | 14,874,502,450.57 | 60.20 | |
| 特別公積 | 820704 | 35,974,756.31 | 19,210,000.00 | 16,764,756.31 | 87.27 | |
| 未分配盈餘 | 820705 | 59,835,000,000.00 | | 59,835,000,000.00 | | |
| 虧損之部 | 83 | 37,847,656.31 | | 37,847,656.31 | | |
| 其他綜合損益轉入數 | 8304 | 37,847,656.31 | | 37,847,656.31 | | |
| 填補之部 | 84 | 37,847,656.31 | | 37,847,656.31 | | |
| 事業機關負擔者 | 8406 | 37,847,656.31 | | 37,847,656.31 | | |
| 撥用盈餘 | 840601 | 37,847,656.31 | | 37,847,656.31 | | |

註：其他綜合損益轉入數係確定福利計畫精算損失（因精算假設之折現率下降，應認列之估計負債準備增加所致），其中屬本行部分 21,685,206元，屬轉投資事業部分 16,162,450.31元。

盈虧撥補表附註

中華民國103年度

- 一、官息紅利180,066,163,045.95元：係本年度繳庫數。
- 二、填補虧損37,847,656.31元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫精算損失。
- 三、法定公積39,584,284,450.57元：係按本期淨利填補確定福利計畫精算損失後，提撥20%。
- 四、特別公積35,974,756.31元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。
- 五、未分配盈餘59,835,000,000元：係奉行政院核定保留至以後年度繳庫。

中央銀行
現金流量表

中華民國103年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | | 決 算 數 | 預 算 數 | 比較增減 | |
|-----------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| 名 稱 | 編 號 | | | 金 額 | % |
| 營業活動之現金流量 | | 90 | | | |
| 繼續營業單位稅前淨利（淨損） | 9001 | 197,959,269,909.14 | 123,175,262,000.00 | 74,784,007,909.14 | 60.71 |
| 稅前淨利（淨損） | 9003 | 197,959,269,909.14 | 123,175,262,000.00 | 74,784,007,909.14 | 60.71 |
| 利息股利之調整 | 9004 | -297,149,816,563.45 | -119,966,608,000.00 | -177,183,208,563.45 | 147.69 |
| 未計利息股利之稅前淨利（淨損） | 9005 | -99,190,546,654.31 | 3,208,654,000.00 | -102,399,200,654.31 | 3,191.34 |
| 調整項目 | 9006 | 370,231,320,212.29 | 278,697,004,000.00 | 91,534,316,212.29 | 32.84 |
| 未計利息股利之現金流入（流出） | 9007 | 271,040,773,557.98 | 281,905,658,000.00 | -10,864,884,442.02 | 3.85 |
| 收取利息 | 9008 | 512,289,916,600.18 | 339,875,659,000.00 | 172,414,257,600.18 | 50.73 |
| 支付利息 | 9010 | -92,206,585,638.75 | -171,874,038,000.00 | 79,667,452,361.25 | 46.35 |
| 營業活動之淨現金流入（流出） | 91 | 691,124,104,519.41 | 449,907,279,000.00 | 241,216,825,519.41 | 53.61 |
| 投資活動之現金流量 | | 92 | | | |
| 減少投資 | 9202 | 5,428,345,213,690.72 | 606,151,794,000.00 | 4,822,193,419,690.72 | 795.54 |
| 減少基金及長期應收款 | 9204 | 65,424,799.00 | 50,000,000.00 | 15,424,799.00 | 30.85 |
| 無形資產及其他資產淨減（淨增） | 9208 | -5,490,224,573.00 | -5,638,679,000.00 | 148,454,427.00 | 2.63 |
| 收取股利 | 9210 | 1,049,968,078.91 | 1,310,822,000.00 | -260,853,921.09 | 19.90 |
| 增加投資 | 9212 | -5,870,759,264,624.95 | -783,683,892,000.00 | -5,087,075,372,624.95 | 649.12 |
| 增加不動產、廠房及設備 | 9215 | -41,681,944.00 | -224,414,000.00 | 182,732,056.00 | 81.43 |
| 投資活動之淨現金流入（流出） | 93 | -446,830,564,573.32 | -182,034,369,000.00 | -264,796,195,573.32 | 145.46 |
| 籌資活動之現金流量 | | 94 | | | |
| 流動金融負債淨增（淨減） | 9402 | -53,558,269,456.39 | 24,735,000,000.00 | -78,293,269,456.39 | 316.53 |
| 其他負債淨增（淨減） | 9407 | -1,387,605,330.32 | | -1,387,605,330.32 | |
| 發放現金股利 | 9414 | -180,037,106,940.87 | -180,035,152,000.00 | -1,954,940.87 | |
| 籌資活動之淨現金流入（流出） | 95 | -234,982,981,727.58 | -155,300,152,000.00 | -79,682,829,727.58 | 51.31 |
| 匯率影響數 | 96 | 40,419,182,447.53 | 7,000,000,000.00 | 33,419,182,447.53 | 477.42 |
| 現金及約當現金之淨增（淨減） | 97 | 49,729,740,666.04 | 119,572,758,000.00 | -69,843,017,333.96 | 58.41 |
| 期初現金及約當現金 | 98 | 453,972,194,279.62 | 396,276,491,000.00 | 57,695,703,279.62 | 14.56 |
| 期末現金及約當現金 | 99 | 503,701,934,945.66 | 515,849,249,000.00 | -12,147,314,054.34 | 2.35 |

現金流量表附註

中華民國103年度

- 一、本表係採現金及約當現金（包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）基礎編製。
- 二、自投資日起3個月內到期或清償之債權證券期末及期初皆為0元。
- 三、減少投資5,428,345,213,690.72元，係減少長期信託投資及持有至到期日金融資產-非流動。
- 四、增加投資5,870,759,264,624.95元，係增加長期信託投資及持有至到期日金融資產-非流動。
- 五、流動金融負債淨減53,558,269,456.39元，係附買回票券及債券負債之淨減。不
- 六、不影響現金流量之投資及籌資活動（單位：新臺幣元）：

| | |
|-------------|---------------|
| (一)增加應收代管負債 | 45,941,570.65 |
| (二)增加代管負債 | 45,941,570.65 |

中央銀行
資產負債表

中華民國103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 | | | 金 額 | % | |
| 資產 | 1 | 15,196,163,277,950.59 | 14,311,410,014,587.60 | 884,753,263,362.99 | 6.18 | |
| 流動資產 | 11 | 1,447,556,148,697.93 | 1,223,475,800,106.09 | 224,080,348,591.84 | 18.32 | |
| 現金 | 1101 | 594,569,269.00 | 734,526,657.50 | -139,957,388.50 | 19.05 | |
| 庫存現金 | 110101 | 181,009,547.00 | 213,886,823.50 | -32,877,276.50 | 15.37 | |
| 零用金及週轉金 | 110104 | 20,255,180.00 | 19,985,000.00 | 270,180.00 | 1.35 | |
| 待交換票據 | 110105 | 393,304,542.00 | 500,654,834.00 | -107,350,292.00 | 21.44 | |
| 存放銀行業 | 1102 | 976,330,854,661.99 | 680,914,558,323.15 | 295,416,296,338.84 | 43.39 | |
| 存放銀行業 | 110201 | 986,046,766,676.66 | 687,649,519,622.12 | 298,397,247,054.54 | 43.39 | |
| 備抵呆帳 - 存放銀行業 | 110202 | 9,715,912,014.67 | 6,734,961,298.97 | 2,980,950,715.70 | 44.26 | |
| 應收款項 | 1105 | 316,039,090,601.67 | 387,287,112,841.91 | -71,248,022,240.24 | 18.40 | |
| 應收收益 | 110511 | 3,296,794,415.53 | 3,360,529,999.41 | -63,735,583.88 | 1.90 | |
| 備抵呆帳 - 應收收益 | 110512 | 23,076,209.91 | 23,062,569.47 | 13,640.44 | 0.06 | |
| 應收利息 | 110515 | 107,144,969,898.90 | 112,496,372,468.96 | -5,351,402,570.06 | 4.76 | |
| 備抵呆帳 - 應收利息 | 110516 | 1,071,430,880.49 | 1,124,943,198.55 | -53,512,318.06 | 4.76 | |
| 應收遠匯款 | 110531 | 2,144,437,250,280.00 | 2,099,980,800,000.00 | 44,456,450,280.00 | 2.12 | |
| 應付遠匯款 | 110532 | 2,095,070,180,000.00 | 2,070,928,436,700.00 | 24,141,743,300.00 | 1.17 | |
| 其他應收款 | 110598 | 157,324,770,027.20 | 243,525,863,216.00 | -86,201,093,188.80 | 35.40 | |
| 備抵呆帳 - 其他應收款 | 110599 | 6,929.56 | 10,374.44 | -3,444.88 | 33.21 | |
| 黃金與白銀 | 1107 | 154,158,900,816.07 | 154,205,246,105.21 | -46,345,289.14 | 0.03 | |
| 黃金與白銀 | 110701 | 154,158,900,816.07 | 154,205,246,105.21 | -46,345,289.14 | 0.03 | |
| 預付款項 | 1111 | 324,233,349.20 | 334,356,178.32 | -10,122,829.12 | 3.03 | |
| 預付費用 | 111103 | 5,290,662.61 | 11,344,251.09 | -6,053,588.48 | 53.36 | |
| 預付發行券幣材料費 | 111104 | 70,850,322.52 | 2,119,588.84 | 68,730,733.68 | 3,242.64 | |
| 其他預付款 | 111198 | 248,092,364.07 | 320,892,338.39 | -72,799,974.32 | 22.69 | |
| 待出售非流動資產 | 1113 | 108,500,000.00 | | 108,500,000.00 | | |
| 委託處分資產 | 111301 | 108,500,000.00 | | 108,500,000.00 | | |
| 融通 | 12 | 257,891,744,208.28 | 284,168,825,989.80 | -26,277,081,781.52 | 9.25 | |
| 銀行業融通 | 1208 | 257,891,744,208.28 | 284,168,825,989.80 | -26,277,081,781.52 | 9.25 | |
| 銀行業外匯融通 | 120804 | 260,359,653,281.19 | 286,898,042,160.60 | -26,538,388,879.41 | 9.25 | |
| 備抵呆帳 - 銀行業融通 | 120807 | 2,467,909,072.91 | 2,729,216,170.80 | -261,307,097.89 | 9.57 | |
| 基金、投資及長期應收款 | 13 | 13,476,574,065,981.13 | 12,789,928,809,327.49 | 686,645,256,653.64 | 5.37 | |
| 非流動金融資產 | 1302 | 12,999,947,104,267.21 | 12,344,688,626,360.98 | 655,258,477,906.23 | 5.31 | |
| 持有至到期日金融資產 - 非流動 | 130212 | 12,999,947,104,267.21 | 12,344,688,626,360.98 | 655,258,477,906.23 | 5.31 | |
| 事業投資 | 1303 | 16,180,427,056.31 | 12,994,323,522.42 | 3,186,103,533.89 | 24.52 | |
| 事業投資 | 130301 | 9,370,876,944.00 | 6,904,731,000.00 | 2,466,145,944.00 | 35.72 | |
| 事業投資權益調整 | 130302 | 6,809,550,112.31 | 6,089,592,522.42 | 719,957,589.89 | 11.82 | |

中央銀行
資產負債表

中華民國103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 |
|-----------------------|--------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------|----|
| | | | | 金額 | % | |
| 名稱 | 編號 | | | | | |
| 其他長期投資 | 1304 | 460,152,863,927.92 | 431,887,091,039.40 | 28,265,772,888.52 | 6.54 | |
| 長期信託投資 | 130401 | 460,152,863,927.92 | 431,887,091,039.40 | 28,265,772,888.52 | 6.54 | |
| 長期應收款項 | 1305 | 293,670,729.69 | 358,768,404.69 | -65,097,675.00 | 18.14 | |
| 長期應收款 | 130504 | 295,146,462.00 | 360,571,261.00 | -65,424,799.00 | 18.14 | |
| 備抵呆帳 - 長期應收款 | 130505 | 1,475,732.31 | 1,802,856.31 | -327,124.00 | 18.14 | |
| 不動產、廠房及設備 | 14 | 5,905,563,584.18 | 5,965,064,861.57 | -59,501,277.39 | 1.00 | |
| 土地 | 1401 | 4,833,619,816.00 | 4,942,119,816.00 | -108,500,000.00 | 2.20 | |
| 土地 | 140101 | 643,173,061.23 | 643,180,675.23 | -7,614.00 | | |
| 重估增值 - 土地 | 140102 | 4,190,446,754.77 | 4,298,939,140.77 | -108,492,386.00 | 2.52 | |
| 土地改良物 | 1402 | | | | | |
| 土地改良物 | 140201 | 407,904.00 | 407,904.00 | | | |
| 累計折舊 - 土地改良物 | 140204 | 407,904.00 | 407,904.00 | | | |
| 房屋及建築 | 1403 | 907,271,909.62 | 940,071,953.62 | -32,800,044.00 | 3.49 | |
| 房屋及建築 | 140301 | 1,812,498,923.92 | 1,812,584,933.00 | -86,009.08 | | |
| 重估增值 - 房屋及建築 | 140302 | 5,697,179.72 | 5,697,179.72 | | | |
| 累計折舊 - 房屋及建築 | 140304 | 910,924,194.02 | 878,210,159.10 | 32,714,034.92 | 3.73 | |
| 機械及設備 | 1404 | 51,506,586.32 | 47,704,727.86 | 3,801,858.46 | 7.97 | |
| 機械及設備 | 140401 | 443,833,586.20 | 433,312,462.20 | 10,521,124.00 | 2.43 | |
| 累計折舊 - 機械及設備 | 140404 | 392,326,999.88 | 385,607,734.34 | 6,719,265.54 | 1.74 | |
| 交通及運輸設備 | 1405 | 4,274,748.60 | 4,301,739.20 | -26,990.60 | 0.63 | |
| 交通及運輸設備 | 140501 | 77,650,546.00 | 78,266,453.00 | -615,907.00 | 0.79 | |
| 累計折舊 - 交通及運輸設備 | 140504 | 73,375,797.40 | 73,964,713.80 | -588,916.40 | 0.80 | |
| 什項設備 | 1406 | 38,020,594.64 | 29,050,526.89 | 8,970,067.75 | 30.88 | |
| 什項設備 | 140601 | 391,861,058.46 | 641,143,709.43 | -249,282,650.97 | 38.88 | |
| 累計折舊 - 什項設備 | 140604 | 353,840,463.82 | 612,093,182.54 | -258,252,718.72 | 42.19 | |
| 購建中固定資產 | 1408 | 70,869,929.00 | 1,816,098.00 | 69,053,831.00 | 3,802.32 | |
| 訂購機件 | 140804 | 70,869,929.00 | 1,816,098.00 | 69,053,831.00 | 3,802.32 | |
| 投資性不動產 | 15 | 199,062,569.43 | 201,685,613.43 | -2,623,044.00 | 1.30 | |
| 投資性不動產 - 土地 | 1501 | 134,244,631.43 | 134,244,631.43 | | | |
| 投資性不動產 - 土地 | 150101 | 50,685,031.00 | 50,685,031.00 | | | |
| 重估增值 - 投資性不動產 (土地) | 150102 | 83,559,600.43 | 83,559,600.43 | | | |
| 投資性不動產 - 房屋及建築 | 1503 | 64,817,938.00 | 67,440,982.00 | -2,623,044.00 | 3.89 | |
| 投資性不動產 - 房屋及建築 | 150301 | 144,268,431.90 | 144,268,431.90 | | | |
| 累計折舊 - 投資性不動產 (房屋及建築) | 150304 | 79,450,493.90 | 76,827,449.90 | 2,623,044.00 | 3.41 | |
| 無形資產 | 16 | 54,255,021.50 | 47,470,296.90 | 6,784,724.60 | 14.29 | |
| 無形資產 | 1601 | 54,255,021.50 | 47,470,296.90 | 6,784,724.60 | 14.29 | |

中央銀行

資產負債表

中華民國103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 | | | 金 額 | % | |
| 電腦軟體 | 160105 | 54,255,021.50 | 47,470,296.90 | 6,784,724.60 | 14.29 | |
| 其他資產 | 18 | 7,982,437,888.14 | 7,622,358,392.32 | 360,079,495.82 | 4.72 | |
| 遞延資產 | 1802 | 6,947,358,759.89 | 6,633,220,834.72 | 314,137,925.17 | 4.74 | |
| 遞延發行券幣印鑄費 | 180201 | 6,947,358,759.89 | 6,633,220,834.72 | 314,137,925.17 | 4.74 | |
| 什項資產 | 1897 | 1,035,079,128.25 | 989,137,557.60 | 45,941,570.65 | 4.64 | |
| 應收代管負債 | 189716 | 1,034,530,375.25 | 988,588,804.60 | 45,941,570.65 | 4.65 | |
| 存出保證金 | 189721 | 548,753.00 | 548,753.00 | | | |
| 合 計 | | 15,196,163,277,950.59 | 14,311,410,014,587.60 | 884,753,263,362.99 | 6.18 | |

中央銀行
資產負債表

中華民國103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 | | | 金 額 | % | |
| 負債 | 2 | 14,314,095,706,045.35 | 13,447,218,524,536.88 | 866,877,181,508.47 | 6.45 | |
| 流動負債 | 21 | 13,528,025,975,717.12 | 13,212,460,900,179.33 | 315,565,075,537.79 | 2.39 | |
| 銀行業存款 | 2103 | 10,917,201,628,296.20 | 10,648,998,706,669.41 | 268,202,921,626.79 | 2.52 | |
| 銀行業存款 | 210301 | 1,563,551,840,148.40 | 1,570,406,261,658.61 | -6,854,421,510.21 | 0.44 | |
| 銀行業定期存款 | 210304 | 7,106,310,000,000.00 | 6,843,220,000,000.00 | 263,090,000,000.00 | 3.84 | |
| 銀行業轉存款 | 210305 | 2,193,792,668,000.00 | 2,196,505,560,000.00 | -2,712,892,000.00 | 0.12 | |
| 其他金融業存款 | 210398 | 53,547,120,147.80 | 38,866,885,010.80 | 14,680,235,137.00 | 37.77 | |
| 國際金融機構存款 | 2104 | 361,983,581.43 | 440,513,313.35 | -78,529,731.92 | 17.83 | |
| 國際金融機構存款 | 210401 | 361,983,581.43 | 440,513,313.35 | -78,529,731.92 | 17.83 | |
| 應付款項 | 2105 | 230,319,166,466.89 | 317,919,303,628.63 | -87,600,137,161.74 | 27.55 | |
| 應付費用 | 210505 | 431,138,146.00 | 403,842,043.00 | 27,296,103.00 | 6.76 | |
| 應付利息 | 210509 | 22,627,179,034.99 | 22,366,190,157.51 | 260,988,877.48 | 1.17 | |
| 應付股（官）息紅利 | 210512 | 49,243,028,045.95 | 49,213,971,940.87 | 29,056,105.08 | 0.06 | |
| 其他應付款 | 210598 | 158,017,821,239.95 | 245,935,299,487.25 | -87,917,478,247.30 | 35.75 | |
| 發行券幣 | 2107 | 1,706,694,373,006.00 | 1,555,991,975,912.00 | 150,702,397,094.00 | 9.69 | |
| 發行鈔券 | 210701 | 1,616,477,485,500.00 | 1,471,073,453,100.00 | 145,404,032,400.00 | 9.88 | |
| 發行硬幣 | 210702 | 90,216,887,506.00 | 84,918,522,812.00 | 5,298,364,694.00 | 6.24 | |
| 預收款項 | 2108 | 2,745,688.00 | 11,962,155.00 | -9,216,467.00 | 77.05 | |
| 其他預收款 | 210898 | 2,745,688.00 | 11,962,155.00 | -9,216,467.00 | 77.05 | |
| 流動金融負債 | 2109 | 673,446,078,678.60 | 689,098,438,500.94 | -15,652,359,822.34 | 2.27 | |
| 附買回票券及債券負債 | 210905 | 673,446,078,678.60 | 689,098,438,500.94 | -15,652,359,822.34 | 2.27 | |
| 存款 | 22 | 133,598,114,654.13 | 155,794,000,923.10 | -22,195,886,268.97 | 14.25 | |
| 公庫及政府機關存款 | 2201 | 126,300,113,201.20 | 148,624,902,265.68 | -22,324,789,064.48 | 15.02 | |
| 政府機關存款 | 220101 | 156,013,229.93 | 793,715,939.36 | -637,702,709.43 | 80.34 | |
| 本行支票 | 220102 | | 500,000.00 | -500,000.00 | 100.00 | |
| 公庫存款 | 220103 | 126,144,099,971.27 | 147,830,686,326.32 | -21,686,586,355.05 | 14.67 | |
| 儲蓄存款及儲蓄券 | 2204 | 7,298,001,452.93 | 7,169,098,657.42 | 128,902,795.51 | 1.80 | |
| 行員活期儲蓄存款 | 220402 | 7,298,001,452.93 | 7,169,098,657.42 | 128,902,795.51 | 1.80 | |
| 其他負債 | 28 | 652,471,615,674.10 | 78,963,623,434.45 | 573,507,992,239.65 | 726.29 | |
| 負債準備 | 2801 | 650,210,338,367.41 | 75,360,959,718.25 | 574,849,378,649.16 | 762.79 | |
| 遞延負債 | 2802 | 770,714,994.44 | 2,158,587,579.60 | -1,387,872,585.16 | 64.30 | |
| 買賣遠匯溢價 | 280203 | 770,714,994.44 | 2,158,587,579.60 | -1,387,872,585.16 | 64.30 | |
| 待整理負債 | 2804 | | | | | |

中央銀行

資產負債表

中華民國103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 | | | 金 額 | % | |
| | 大陸地區及國外負債淨額 | 280401 | 736,813,080.15 | 736,813,080.15 | | |
| | 待抵銷大陸地區及國外負債 | 280402 | 736,813,080.15 | 736,813,080.15 | | |
| | 什項負債 | 2897 | 1,490,562,312.25 | 1,444,076,136.60 | 46,486,175.65 | 3.22 |
| | 存入保證金 | 289701 | 456,031,937.00 | 455,487,332.00 | 544,605.00 | 0.12 |
| | 代管負債 | 289705 | 1,034,530,375.25 | 988,588,804.60 | 45,941,570.65 | 4.65 |
| 權益 | | 3 | 882,067,571,905.24 | 864,191,490,050.72 | 17,876,081,854.52 | 2.07 |
| 資本 | | 31 | 80,000,000,000.00 | 80,000,000,000.00 | | |
| 資本 | | 3101 | 80,000,000,000.00 | 80,000,000,000.00 | | |
| 資本 | | 310101 | 80,000,000,000.00 | 80,000,000,000.00 | | |
| 資本公積 | | 32 | 1,733,994,565.24 | 1,732,278,795.67 | 1,715,769.57 | 0.10 |
| 資本公積 | | 3201 | 1,733,994,565.24 | 1,732,278,795.67 | 1,715,769.57 | 0.10 |
| 受贈公積 | | 320102 | 970,969.30 | 967,674.27 | 3,295.03 | 0.34 |
| 事業投資之資本公積變動數 | | 320104 | 272,261,815.24 | 270,549,340.70 | 1,712,474.54 | 0.63 |
| 其他資本公積 | | 320198 | 1,460,761,780.70 | 1,460,761,780.70 | | |
| 保留盈餘（或累積虧損） | | 33 | 797,105,908,670.40 | 779,250,649,463.52 | 17,855,259,206.88 | 2.29 |
| 已指撥保留盈餘 | | 3301 | 737,270,908,670.40 | 697,650,649,463.52 | 39,620,259,206.88 | 5.68 |
| 法定公積 | | 330101 | 734,665,314,751.20 | 695,081,030,300.63 | 39,584,284,450.57 | 5.69 |
| 特別公積 | | 330102 | 2,605,593,919.20 | 2,569,619,162.89 | 35,974,756.31 | 1.40 |
| 未指撥保留盈餘 | | 3302 | 59,835,000,000.00 | 81,600,000,000.00 | -21,765,000,000.00 | 26.67 |
| 累積盈餘 | | 330201 | 59,835,000,000.00 | 81,600,000,000.00 | -21,765,000,000.00 | 26.67 |
| 累積其他綜合損益 | | 34 | 19,106,878.07 | | 19,106,878.07 | |
| 事業投資之其他綜合損益 | | 3408 | 19,106,878.07 | | 19,106,878.07 | |
| 事業投資之其他綜合損益 | | 340801 | 19,106,878.07 | | 19,106,878.07 | |
| 首次採用國際財務報導準則調整數 | | 36 | 3,208,561,791.53 | 3,208,561,791.53 | | |
| 首次採用國際財務報導準則調整數 | | 3601 | 3,208,561,791.53 | 3,208,561,791.53 | | |
| 首次採用國際財務報導準則調整數 | | 360101 | 3,208,561,791.53 | 3,208,561,791.53 | | |
| 合 計 | | | 15,196,163,277,950.59 | 14,311,410,014,587.60 | 884,753,263,362.99 | 6.18 |

財 務 報 表 附 註

中華民國103年

一、本行會計基礎採權責發生基礎。

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、不動產、廠房及設備

(一)不動產、廠房及設備以取得成本為入帳基礎。於 IFRSs 轉換日依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為推定成本，嗣後以成本模式評價。折舊依財物標準分類規定之耐用年限，以平均法計列，出售不動產、廠房及設備之收益（損失）列為當年度之營業外收入（費用）。

(二)本行經管珍貴動產 15,895,883.96 元；無經管珍貴不動產。

五、投資性不動產

投資性不動產以取得成本為入帳基礎。於IFRSs轉換日依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為推定成本，嗣後以成本模式評價。折舊依財物標準分類規定之耐用年限，以平均法計列，出售投資性不動產之收益（損失）列為當年度之營業外收入（費用）。

六、無形資產

無形資產係以取得成本為入帳基礎，以平均法分5年計提攤銷。

七、或有資產（負債）

或有資產（負債）包括：

(一)信託代理與保證資產（負債），103年12月31日及102年12月31日餘額分別為 6,685,875,007,483.12 元及 6,523,910,090,581.43 元，包括保管有價證券、保證品、應收代收款及經理政府登錄債券等。

(二)期收（期付）款項，103年12月31日及102年12月31日餘額分別為 226,256,000,000 元及 213,600,000,000 元。

財 務 報 表 附 註

中華民國103年度

八、特別公積

主要係發行金銀紀念幣盈餘，依「金銀幣及紀念性券幣發行辦法」之規定提存。

九、員工福利

(一)短期員工福利負債：不休假加班費估列 36,000,000 元，休假補助費估列 11,984,000 元。

(二)確定提撥計畫：於工員提供服務期間，按新制退休金辦法雇主就應提繳至勞保局的退休金數額，認列當期之退休金費用 380,610 元。

(三)確定福利計畫：

本行退職後福利計畫除上述新制退休金外，均為確定福利計畫，其確定福利義務及服務成本係根據預計單位福利法精算而得。103 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 5,688,883,888 元，已提撥之計畫資產為 1,509,094,122 元；另本行帳列員工福利負債準備 4,179,789,766 元。