

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 ①：				
營業總收入	4,246.92	4,158.40	88.52	2.13
營業總支出	1,989.57	2,178.81	-189.24	8.69
淨利（淨損）	2,257.35	1,979.59	277.76	14.03
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,804.10	1,800.66	3.44	0.19
留存事業機關盈餘	1,051.60	994.93	56.67	5.70
事業機關負擔虧損 ④	1.28	0.38	0.90	236.84
現金流量 ②：				
增加不動產、廠房及設備	2.29	0.42	1.87	445.24
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		497.30	-497.30	100.00
現金及約當現金淨減	2,213.66		2,213.66	
財務狀況 ①：				
營運資金餘額 ③	-124,021.46	-120,804.70	-3,216.76	2.66
不動產、廠房及設備餘額	61.16	59.06	2.10	3.56
長期負債餘額				
權益	9,271.99	8,820.64	451.35	5.12

附註：①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則（IFRSs）及科目調節後之數。
②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。
③營運資金餘額＝流動資產－流動負債。
④事業機關負擔虧損1.28億元，係確定福利計畫之再衡量數（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 1,328,020,398,674.64 元，較預算數增加 462,779,898,674.64 元，增加率為 53.49%，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 187,141,241,090.10 元，較預算數減少 94,838,585,909.90 元，減少率為 33.63%，其內容如下：
 - (1) 銀行業外匯融通 187,141,241,090.10 元，較預算數減少 93,838,585,909.90 元。
 - (2) 銀行業放款融通本年度無實際發生數，較預算數減少 1,000,000,000 元。
3. 短期墊款 本年度實際平均營運量新臺幣 25,556,366.45 元，較預算數增加 25,556,366.45 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 143,858,130.51 元，較預算數減少 20,141,869.49 元，減少率為 12.28%，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

13,227,137.05 元，較預算數減少 986,772,862.95 元，減少率為 98.68%，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 13,233,058,494,986.18 元，較預算數增加 700,702,494,986.18 元，增加率為 5.59%，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 455,959,737,568.13 元，較預算數增加 16,174,737,568.13 元，增加率為 3.68%，係外幣信託投資因美元升值，致折合成新臺幣金額增加所致。

(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 313,142,055.16 元，較預算數增加 32,885,055.16 元，增加率為 11.73%。

2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 11,239,596,812,867.73 元，較預算數減少 264,407,566,132.27 元，減少率為 2.30%，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 7,427,880,739,726.03 元，較預算數減少 304,119,260,273.97 元。

(2) 銀行業轉存款 2,187,407,708,986.30 元，較預算數減少 7,858,291,013.70 元。

(3) 銀行業存款 1,565,728,386,979.50 元，較預算數增加 54,045,186,979.50 元。

(4) 其他金融業存款 58,579,977,175.90 元，較預算數減少 6,475,201,824.10 元。

3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 192,398,988,965.85 元，較預算數減少 2,086,892,034.15 元，減少率為 1.07%，主要係公庫存款較預計減少所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 192,225,014,599.35 元，較預算數減少 2,049,985,400.65 元。

(2) 政府機關存款 173,974,366.50 元，較預算數減少 36,906,633.50 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,433,224,189.02 元，較預算數增加 164,542,189.02 元，增加率為 2.26%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 1,790,406,492,084.36 元，較預算數增加 3,305,236,084.36 元，增加率為 0.18%，其內容如下：

1. 發行鈔券 1,698,461,192,196.44 元，較預算數增加 4,238,083,196.44 元，增加率為 0.25%。

2. 發行硬幣 91,945,299,887.92 元，較預算數減少 932,847,112.08 元，減少率為 1.00%。

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，如購置住宅貸款、工業區土地抵押貸款、921 震災家園重建專案貸款、房貸資訊揭露、存款及其他負債準備金提存、利率牌告、偽鈔處理作業、外匯交易、遠期外匯及匯率選擇權業務、衍生性外匯商品業務、外幣收兌、填報報表之正確性等，檢查結果並促請違規單位改善；另就銀行辦理聯合授信、金融科技創新進行實地訪查。

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 103 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. 編撰並發布第九期金融穩定報告（中、英文版）。

(六) 專案審議及研究

1. 配合相關法規異動，修正「中央銀行處理違規案件作業程序」。
2. 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。
3. 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. 主辦東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）規劃之「流動性風險管理與監理」研討會。
3. 派員參加金管會主辦之國泰世華商業銀行「監理官會議」，強化跨國金融監理聯繫及合作。
4. 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、金融監理、金融科技創新及財金計量經濟學等相關課程；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，包括國際油價波動、中國大陸經濟金融風險、區域經濟整合、房地合一實價課稅等，對國內經濟金融及通膨之影響，以及分析臺灣經濟動能減緩的原因及對策；另就主要國家貨幣政策分歧對全球經濟金融之衝擊、美國勞動市場發展、希臘深陷債務困境之原因及脫困之道、中國大陸因應經濟成長下滑採行之扶植本地產業供應鏈及推動「一帶一路」與人民幣納入特別提款權（SDR）等措施、南韓家庭債務攀升之原因與因應之道、加入跨太平洋夥伴協定（TPP）及區域全面經濟夥伴協定（RCEP）之重要性，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. 持續配合行政院推動「政府資料開放」策略，提供金融統計重要金融指標 APP 供民眾即時查詢。
5. 配合金管會及本行開放國際保險業務分公司（OIU）業務，以及該會研議修訂「國際保險業務分公司管理辦法」，適時增訂統計表格，供金融機構填報相關統計資料。
6. 配合銀行發行外幣可轉讓定期存單業務之開辦，增訂統計表格，供銀行填報相關資料，並完成金融統計申報系統之修訂與測試。

(三) 國內外經濟金融參考資訊之蒐集

積極蒐集國內外重要經濟金融數據，完成重要經濟金融指標資料編輯，並即時分析總體經濟、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. 強化總體經濟及金融模型，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，並登載本行網站

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 68 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，辦理專題演講，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 105 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、本行調整不動產針對性審慎措施，以及總體經濟發展相關議題等，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，並上載本行網站，以作為政策宣導。

四、業務精進計畫

(一) 調節金融方面

1. 提昇公開市場操作連線系統效能

重新建置「公開市場操作網路連線作業系統」，包括取消定存單票號，以提昇操作效能；新系統已於 104 年 8 月上線。

2. 督導及協助台灣票據交換所建置「媒體交換自動轉帳（ACH）圈存服務平台」

因應數位金融發展，本行督導及協助票據交換所建置本平台，104 年 4 月 30 日正式開辦電子化授權業務，提供 24 小時全天候約定扣款服務，大幅縮短民眾申辦各項費用自動扣繳之作業時間；並於 6 月 29 日開辦 ACH 圈存扣款業務，可應用於網路購物、第三方支付及行動支付等用途。

3. 規劃建置「同業資金調撥清算作業營運管理系統」

為強化本行「同業資金調撥清算作業系統」資料之運用及統計分析功能，規劃建置本系統，第一階段提供同資系統營運管理報表功能，業於 104 年 6 月 15 日正式上線；第二階段提供外部機構透過本行平台彙報相關業務資料，預計於 105 年中上線。

(二) 發行通貨方面

汰舊換新本行既有之高速鈔券整理機組（民國 87 年間購置，已逾使用年限，且國外廠商已不再供應零組件，原有機組無法續用，爰須全數汰換），新購置之高速鈔券整理機因檢知功能及整鈔速度均提昇，除可剔除不適合流通之鈔券，維持市面鈔券整潔外，並可增加整鈔數量，降低鈔券印製及人工整鈔成本，提昇整鈔效能。該批整鈔機組已於本年度按計畫時程完成驗收，且進行相關整鈔作業。

(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. 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 3,415 家，其中本年核准 38 家。
 - (2) 本年度同意申辦案件：海外代表人辦事處 3 件、海外據點 10 件、赴大陸地區設立分行 10 件；中國銀聯卡在臺刷卡消費之

收單業務 6 件；涉及外匯之電子化業務 76 件；衍生性金融商品業務 35 件；發行外幣金融債券 13 件；與大陸地區支付機構合作辦理收付款項業務 9 件；發行外幣可轉讓定期存單 28 件。

5. 本年度同意非銀行業辦理外匯業務案件

- (1) 中央再保險公司辦理以外幣收付之財產保險再保險業務 1 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 2 件。
- (4) 證券投資信託公司辦理外幣全權委託投資業務 2 件、在國內募集或私募外幣計價基金業務 1 件。
- (5) 證券公司辦理特定金錢信託財富管理業務 5 件、代理買賣外國債券 3 件、受託買賣外國有價證券 4 件、承銷國際債券 7 件、與證券相關之外幣間即期外匯交易業務 2 件。
- (6) 票券商辦理外幣票券簽證、承銷、經紀及自營業務 4 件。
- (7) 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 5 件。

6.104 年 5 月 22 日修正「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，開放農業金庫得申請許可為外匯指定銀行辦理外匯業務、開放指定銀行得發行外幣可轉讓定存單、開放指定銀行兼營信託業辦理外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶業務、放寬外匯衍生性商品之規範、簡化指定銀行申辦部分外匯業務之程序等。

7.104 年 1 月 8 日修正「銀行業辦理外匯業務作業規範」，簡化國

際機場及其他臨時設置兌換點辦理旅客結購（售）外幣現鈔及旅行支票之結匯手續及申報、增訂銀行得逕憑存戶以其本人之外匯定存單質借外幣等；7 月 31 日再次修正，放寬外幣特定金錢信託資金之委託人資格、開放委託人與受益人為同一人時，委託人得以外幣信託受益權為擔保設定質權辦理外幣借款等。

8. 104 年 7 月 31 日訂定「銀行發行外幣可轉讓定期存單管理要點」，開放指定銀行發行外幣可轉讓定期存單。
9. 放寬指定銀行辦理電子化業務規定，104 年 3 月 4 日簡化申辦電子化外匯業務之程序，除首次申請辦理結匯金額為等值新臺幣 50 萬元以上之網路銀行或行動網路銀行外匯業務外，得於開辦前函報本行備查，且無須檢附作業說明。9 月 14 日銀行於經本行許可或備查之網路銀行外匯業務項下，得受理顧客於線上新增自行本人外匯存款帳戶為約定轉出、轉入帳戶辦理結匯及轉帳之約定事項，無須親赴銀行櫃檯申辦。9 月 16 日放寬銀行受理以傳真交易指示方式，辦理結匯金額達等值新臺幣 50 萬元以上外匯業務。
10. 為提昇保險業競爭力，持續放寬相關規定，104 年 4 月 8 日就保險業辦理以外幣收付之投資型或非投資型保險單為質之外幣放款，取消其質借金額以各該保險單價值準備金兩成為上限之限制。4 月 29 日修正「保險業辦理外匯業務管理辦法」，放寬保險業得辦理以外幣收付之財產保險及再保險業務；鬆綁保險業辦理外幣保險單為質之外幣放款相關限制等。8 月 24 日開放保險業得申請辦理限為擔任外幣聯合貸款案參加行之外幣放款業務。
11. 104 年 11 月 27 日函請中華民國信託公會轉知所屬會員，凡兼營信託業務並已取具金管會金錢信託業務許可之指定銀行，其因擔任電子支付機構業務中收受儲值或代理收付款項交付信託之受託

銀行，於「電子支付機構管理條例」及相關子法之架構下，辦理外幣特定單獨管理運用金錢信託業務者，視為業經本行同意，無須再個別報請同意；以及涉及資金之匯出、匯入應遵行事項。

12. 截至本年底止，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 69 家及 59 家；其業務概況如下：

(1) 人民幣存款餘額達 3,194 億人民幣，其中 OBU 存款餘額為 469 億人民幣。

(2) 人民幣匯款金額為 5 兆 166 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 10 兆 6,380 億人民幣。

13. 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 1,819.24 億美元。

14. 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 3,423.92 億美元，顯示 OBU 已成為海外臺商資金調度中心。

15. 適時檢討放寬相關結匯規定

(1) 修正「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」，自 104 年 5 月 3 日生效，明訂取得金管會核發業務項目載明涉及跨境業務之電子支付機構及經該會核准與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事相關行為之業者，得代理結匯申報。

(2) 為活絡臺灣人民幣離岸市場發展及推動期貨市場國際化與產品多元化，自 104 年 7 月 20 日起，銀行業得受理臺灣期交所及

期貨商從事經金管會核准臺灣期交所掛牌之美元兌人民幣匯率期貨之結匯申報。

- (3) 為協助投信投顧業者發展外幣相關業務，104 年 10 月 20 日開放募集發行人民幣以外之外幣計價基金以新臺幣收付者，投信事業代理結匯申報金額不計入基金申購人（受益人）或投信事業當年累積結匯金額。

16. 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。
- (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，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，凡匯入資金未於一週內購買股票者，即促請保管機構轉知其儘速投入股市，否則應即匯出，並將外資持有大量新臺幣存款餘額者約 20 家列入觀察名單，透過保管機構瞭解其匯入資金未投入股市之緣由，並要求其依結匯申報用途投資國內證券。
- (3) 自 104 年 4 月 22 日起，金管會規定將外資持有之公司債及金融債納入匯入資金 30%限額規範，原本投資國內公債及公司債部位超過限額之外資，其公債及公司債部位不得再增加。
- (4) 外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 9 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。

17. 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 782 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 404.31 億元等值外幣。
18. 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 18 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 2.64 億美元，已匯入 2.30 億美元投資台股。
19. 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 260 億人民幣。
20. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券
 - (1) 英屬蓋曼群島大地幼教股份有限公司等 21 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 121.22 億元。
 - (2) 英屬蓋曼群島商環宇通訊半導體等 9 家發行新臺幣可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 55.50 億元。

(四) 經理國庫方面

1. 配合推動建置「跨機關財務資訊整合機制」

配合國發會及財政部推動建置「跨機關財務資訊整合機制」，參加國發會於 103 年 12 月及 104 年 4 月召開之「跨機關財務資訊整合協商會議」，以及財政部於 104 年 7 月及 8 月召開之工作項目研商會議，財政部並據以修正「跨機關財務資訊整合執行計畫（草案）」函送國發會。該計畫各項業務需求涉及本行部分計有 8 項，主要包括國庫存款餘額查詢、日中調回、債券價款分批繳庫及建置本行與財政部間資料交換平台等，本行已積極陸續辦理，並均依預計時程於本年底前完成。

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，每月檢視其信用風險值及逾期放款比率，據以調整設質擔保品徵補（退還）金額；按季彙整前述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；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 66.44 億元。此外，已蒐集美、日、英等國代庫管理制度，作為強化代庫信用風險控管機制之參考，並參照金管會有關金融機構資本適足性及流動性規範，修訂本行相關作業要點中有關代辦機構申設條件及徵收擔保品之標準，並於 105 年 1 月 1 日實施。

3. 建置「庫款收入對帳電子化作業機制」

為便利機關庫款收入對帳作業，規劃庫款收入對帳電子化機制，

推動機關以線上對帳簽認取代寄回紙本對帳回單，並取消紙本對帳單之寄發。案經完成相關法規及資訊系統功能之增修，以及對機關宣導與試辦，成效良好，並自 104 年 7 月 1 日正式實施。

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。本行「國庫收支連線作業系統」、國庫署「電子支付系統」、行政院主計總處「政府歲計會計資訊管理系統（GBA）」及相關法規，均配合完成修正，並自 104 年 10 月 12 日起實施。

5. 建置「國庫日中調回臺灣銀行當日彙收國稅款作業機制」

配合財政部提高庫款運用效能及節省債息之需求，規劃如臺灣銀行當日彙收國稅款達（含）新臺幣 50 億元以上，且國庫有調度需求時，國庫署得通知臺灣銀行及本行，提前於營業時間內調回國稅款，自 104 年 5 月 15 日起實施。

6. 建置「國庫存款戶動態餘額查詢功能」

為確保營業中國庫存款餘額足敷支付，並加強監控營業中該存款餘額變動情形，於 104 年 5 月完成系統功能增修及測試後上線，並自 8 月 24 日起提供國庫署透過終端機連線查詢該餘額之功能，另經系統檢核國庫存款餘額不足支付之國庫資金撥付訊息逕由系統退回。

7. 建置線上傳送「辦理國庫機關專戶存款網路銀行業務通報表」功能
為提昇代庫機構每月函送本行「辦理國庫機關專戶存款網路銀行業務通報表」之作業效率，104 年 1 月完成建置線上傳送通報表功能，簡化代庫函送通報表程序，縮短通報時間並節省用紙及郵資費用。
8. 重新建置「中央公債及國庫券電子連線投標系統」
為改善原「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，本行委外重新整合建置該系統各項作業功能，經多次進行各項測試，新系統運作良好，自 104 年 8 月 3 日正式上線。
9. 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 269,325,049 元，均為不動產、廠房及設備，預算達成率為 87.45%〔係本行分年性項目「什項設備」之 13 臺高速鈔券整理機採購乙案，因歐元貶值，實際支付金額減少所致〕。執行內容如下：

- (一) 機械及設備（含購建中固定資產）59,318,798 元。
- (二) 交通及運輸設備 973,941 元。
- (三) 什項設備（含購建中固定資產）209,032,310 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 191,182,933.44 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 913,618,588 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，本行投資比率 37%，以權益法認列，本年度決算計獲投資利益 1,066,532,420.35 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 424,691,964,225.56 元，較預算數增加 76,446,685,225.56 元，增加率為 21.95%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 403,507,059,748.44 元，較預算數增加 73,055,375,748.44 元，增加率為 22.11%，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 105,499,167 元，較預算數減少 17,680,833 元，減少率為 14.35%，主要係經售國庫券手續費收入減少所致。
3. 發行金銀幣收入 293,891,374 元，較預算數增加 39,581,374 元，增加率為 15.56%，主要係發售國父孫中山先生 150 歲誕辰紀念幣所致。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 2,311,591.83 元，較預算數增加 2,311,591.83 元。
5. 外幣兌換利益 14,861,606,637.84 元，較預算數增加 7,861,606,637.84 元，增加率為 112.31%，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 3,493,364,803.53 元，較預算數減少 5,302,335,196.47 元，減少率為 60.28%，主要係收益率較預計為低所致。
7. 事業投資利益 2,171,333,941.79 元，較預算數增加 705,606,941.79 元，增加率為 48.14%，係採權益法按持股比例認列被投資事業 104 年度利益，包括中央造幣廠 191,182,933.44

元、中央印製廠 913,618,588 元及財金資訊公司 1,066,532,420.35 元。

8. 營業外收入 256,896,961.13 元，較預算數增加 102,218,961.13 元，增加率為 66.09%，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 198,956,598,400.57 元，較預算數增加 1,035,568,400.57 元，增加率為 0.52%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 93,771,919,522.88 元，較預算數減少 84,121,557,477.12 元，減少率為 47.29%，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 230,146,191.83 元，較預算數減少 82,847,808.17 元，減少率為 26.47%，主要係保管手續費較預計為低所致。
3. 發行金銀幣成本 183,767,290.40 元，較預算數減少 28,180,709.60 元，減少率為 13.30%，係金銀幣成本較預計為低所致。
4. 發行硬幣費用 1,614,148,027.06 元，較預算數減少 729,699,972.94 元，減少率為 31.13%，主要係新幣發出數量及單位成本均較預計為低所致。
5. 發行鈔券費用 4,287,540,623.98 元，較預算數減少 691,613,376.02 元，減少率為 13.89%，主要係新鈔單位成本較預計為低所致。
6. 各項提存 95,997,092,692.66 元，較預算數增加 86,611,822,692.66 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 21,804,140.50 元，較預算數減少 2,595,859.50 元，減少率為 10.64%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。

8. 業務費用 1,438,654,036.14 元，較預算數減少 186,354,963.86 元，減少率為 11.47%，主要係各項費用撙節所致。

9. 管理費用 453,700,743.22 元，較預算數減少 45,327,256.78 元，減少率為 9.08%。

10. 營業外費用 957,825,131.90 元，較預算數增加 311,923,131.90 元，增加率為 48.29%，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 225,735,365,824.99 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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
收 入					
營業收入	467,944,847	442,320,656	373,364,164	415,553,228	424,435,067
營業外收入	1,390,437	749,707	433,942	287,060	256,897
收入合計	469,335,284	443,070,362	373,798,106	415,840,288	424,691,964
支 出					
營業成本	239,590,976	215,204,499	146,220,323	215,129,236	196,106,418
營業費用	2,000,083	1,950,417	1,920,420	1,914,501	1,892,355
營業外費用	494,499	1,266,303	610,418	837,281	957,825
支出合計	242,085,558	218,421,219	148,751,161	217,881,018	198,956,598
淨利	227,249,726	224,649,144	225,046,945	197,959,270	225,735,366

註：1. 100 至 104 年度為審定決算數，其中 101 至 103 年度係配合 2013 年版 IFRSs 調節後之數，104 年度係按 2013 年版 IFRSs 編製之數。

2. 103 年度科目重分類，100 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 225,735,365,824.99 元，連同以前年度累積盈餘 59,835,000,000 元，合計 285,570,365,824.99 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 180,410,449,557.33 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 105,159,916,267.66 元：

1. 填補虧損 128,398,773.83 元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數。

2. 法定公積 45,121,393,410.23 元：係按本期淨利填補前述確定福利計畫之再衡量數後，提撥 20%。

3. 特別公積 110,124,083.60 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 59,800,000,000 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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
盈餘分配					
官息紅利	181,532,852	180,025,417	180,025,989	180,066,163	180,410,450
填補虧損				37,848	128,399
公 積	45,716,874	45,258,115	45,134,238	39,620,259	45,231,517
未分配盈餘	81,600,000	81,600,000	81,600,000	59,835,000	59,800,000
合 計	308,849,726	306,883,533	306,760,227	279,559,270	285,570,366

註：1. 100 至 104 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 791,323,455,978.51 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 554,723,736,342.34 元，係減少投資流入 4,858,491,613,103.07 元；減少基金及長期應收款流入 76,841,757 元；收取股利流入 1,414,769,482.54 元；淨增無形資產及其他資產流出 5,483,528,467.53 元；增加投資流出 5,408,993,961,008.42 元；增加不動產、廠房及設備流出 229,471,209 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 456,377,632,112.86 元，係淨增其他負債流入 766,842,648.36 元；淨減流動金融負債流出 257,904,030,715.27 元；發放現金股利流出 199,240,444,045.95 元。
- 四、匯率影響數淨現金流出 1,588,162,196.60 元。
- 五、現金及約當現金淨減 221,366,074,673.29 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 1,495,609,949,852.44 元，占資產總額 9.27%。
 2. 融通 336,584,881,551.50 元，占資產總額 2.08%。
 3. 基金、投資及長期應收款 14,291,024,679,993.92 元，占資產總額 88.56%。
 4. 不動產、廠房及設備 6,116,195,716.89 元，占資產總額 0.04%。
 5. 投資性不動產 196,439,525.43 元。
 6. 無形資產及其他資產 7,755,429,784.52 元，占資產總額 0.05%。
- 以上資產總額為 16,137,287,576,424.70 元。

(二) 負債狀況：

1. 流動負債 13,897,756,343,013.97 元，占資產總額 86.12%。
 2. 存款 198,718,420,778.49 元，占資產總額 1.23%。
 3. 其他負債 1,113,614,055,809.15 元，占資產總額 6.90%。
- 以上負債總額為 15,210,088,819,601.61 元，占資產總額 94.25%。

(三) 權益狀況：

1. 資本 80,000,000,000 元，占資產總額 0.50%。
 2. 資本公積及保留盈餘 844,036,427,494.28 元，占資產總額 5.23%。
 3. 累積其他綜合損益 -34,689,336.24 元。
 4. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,197,018,665.05 元，占資產總額 0.02%。
- 以上權益總額為 927,198,756,823.09 元，占資產總額 5.75%。

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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
資 產					
流動資產	636,591,219	861,433,052	1,223,475,800	1,447,556,149	1,495,609,950
融通	493,565,650	268,116,766	284,168,826	257,891,744	336,584,882
基金、投資及長期應收款	12,158,454,406	11,777,643,305	12,789,915,384	13,476,570,824	14,291,024,680
固定資產	5,284,438				
不動產、廠房及設備		6,020,207	5,965,065	5,905,564	6,116,196
投資性不動產		204,309	201,686	199,063	196,440
遞耗、無形及其他資產	81,222,194				
無形資產及其他資產		458,029,248	7,669,829	8,036,693	7,755,430
資產總額	13,375,117,908	13,371,446,886	14,311,396,589	15,196,160,036	16,137,287,576
負債					
流動負債	12,405,256,266	12,372,443,045	13,212,460,900	13,528,025,976	13,897,756,343
存款	188,665,305	174,478,633	155,794,001	133,598,115	198,718,421
長期負債	230,993				
其他負債	2,340,602	5,479,665	78,963,623	652,471,616	1,113,614,056
負債總額	12,596,493,166	12,552,401,343	13,447,218,525	14,314,095,706	15,210,088,820
權益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
公積及盈餘	690,590,348	735,848,525	780,982,928	798,839,903	844,036,427
業主權益其他項目	8,034,394				
累積其他綜合損益			-1,882	27,408	-34,689
首次採用國際財務報導準則調整數		3,197,019	3,197,019	3,197,019	3,197,019
權益總額	778,624,742	819,045,543	864,178,065	882,064,330	927,198,757
負債及權益總額	13,375,117,908	13,371,446,886	14,311,396,589	15,196,160,036	16,137,287,576

註：100 至 104 年度為審定決算數，其中 101 至 103 年度係配合 2013 年版 IFRSs 調節後之數，104 年度係按 2013 年版 IFRSs 編製之數。

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		100年	101年	102年	103年	104年
分析項目						
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	94.18	93.87	93.96	94.20	94.25
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,344.47	1,281.37	1,250.35	1,252.87	1,255.82
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	5.13	6.96	9.26	10.70	10.76
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用) / 利息費用】	349.15	331.91	343.99	314.09	340.73
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】	0.87	0.92	0.87	0.85	0.82
	總資產週轉率(次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0350	0.0331	0.0261	0.0273	0.0263
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	589,351	553,593	467,289	520,092	533,881
	員工平均獲利額(千元) 【淨利 / 員工總人數】	286,209	281,163	281,661	247,759	283,944
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	4.22		4.37	5.11	5.69

註：1. 100至104年度為審定決算數，其中101至103年度係配合2013年版IFRSs調節後之數，另101年度現金流量比率則無須表達，104年度係按2013年版IFRSs編製之數。

2. 103年度科目重分類，100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 225,735,365,824.99 元，營業收入 424,435,067,264.43 元，淨利率為 53.18%，較本年度預算 43.19% 為高，亦較上年度決算 47.64% 為高。

(二) 權益報酬率

本年度決算淨利 225,735,365,824.99 元，平均權益 904,631,543,179.64 元，權益報酬率為 24.95%，較本年度預算 17.64% 為高，亦較上年度決算 22.67% 為高。

(三) 資金收益對資金成本比率

本年度決算資金收益（利息收入＋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）424,035,676,723.43 元，與利息費用 93,771,919,522.88 元比較，其比率為 452.20%，較本年度預算 195.46% 為高，亦較上年度決算 449.02% 為高。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 424,435,067,264.43 元，較上年度決算數 415,553,227,618.22 元為高，增加率為 2.14%。

(二) 權益成長率

本年度決算權益 927,198,756,823.09 元，較上年度決算數 882,064,329,536.19 元為高，增加率為 5.12%。

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	100年	101年	102年	103年	104年
營業利益率(%)	48.37	50.91	60.32	47.77	53.35
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{226,353,788}{467,944,847}$	$\frac{225,165,740}{442,320,656}$	$\frac{225,223,421}{373,364,164}$	$\frac{198,509,491}{415,553,228}$	$\frac{226,436,294}{424,435,067}$
淨利率(%)	48.56	50.79	60.28	47.64	53.18
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{227,249,726}{467,944,847}$	$\frac{224,649,144}{442,320,656}$	$\frac{225,046,945}{373,364,164}$	$\frac{197,959,270}{415,553,228}$	$\frac{225,735,366}{424,435,067}$
每股盈餘(元)	28.41	28.08	28.13	24.74	28.22
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{227,249,726}{8,000,000}$	$\frac{224,649,144}{8,000,000}$	$\frac{225,046,945}{8,000,000}$	$\frac{197,959,270}{8,000,000}$	$\frac{225,735,366}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	2.37	2.40	2.29	1.97	2.04
$\frac{\text{本期淨利}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{318,460,591}{13,428,607,706}$	$\frac{321,517,552}{13,372,787,615}$	$\frac{317,284,846}{13,841,421,738}$	$\frac{290,423,248}{14,753,778,312}$	$\frac{319,507,285}{15,666,723,806}$
權益報酬率(%)	30.10	28.19	26.74	22.67	24.95
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{227,249,726}{755,089,857}$	$\frac{224,649,144}{796,881,956}$	$\frac{225,046,945}{841,611,804}$	$\frac{197,959,270}{873,121,197}$	$\frac{225,735,366}{904,631,543}$

註：1. 100至104年度為審定決算數，其中101至103年度係配合2013年版IFRSs調節後之數，104年度係按2013年版IFRSs編製之數。

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. 103年度科目重分類，100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 129,632,172 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 155,558,607 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。

損 益 表

中華民國104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	%
415,553,227,618.22	營業收入	41	424,435,067,264.43	348,090,601,000.00	76,344,466,264.43	21.93
413,856,057,448.09	金融保險收入	4103	422,263,733,322.64	346,624,874,000.00	75,638,859,322.64	21.82
389,607,838,641.28	利息收入	410301	403,507,059,748.44	330,451,684,000.00	73,055,375,748.44	22.11
113,652,111.00	手續費收入	410305	105,499,167.00	123,180,000.00	-17,680,833.00	14.35
256,929,933.00	發行金銀幣收入	410306	293,891,374.00	254,310,000.00	39,581,374.00	15.56
5,955,576.26	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	2,311,591.83		2,311,591.83	
17,805,798,557.58	外幣兌換利益	410353	14,861,606,637.84	7,000,000,000.00	7,861,606,637.84	112.31
6,065,882,628.97	信託投資利益	410355	3,493,364,803.53	8,795,700,000.00	-5,302,335,196.47	60.28
1,697,170,170.13	事業投資利益	4107	2,171,333,941.79	1,465,727,000.00	705,606,941.79	48.14
1,697,170,170.13	事業投資利益	410701	2,171,333,941.79	1,465,727,000.00	705,606,941.79	48.14
215,129,236,157.99	營業成本	51	196,106,418,489.31	195,151,091,000.00	955,327,489.31	0.49
215,129,236,157.99	金融保險成本	5103	196,106,418,489.31	195,151,091,000.00	955,327,489.31	0.49
92,463,977,654.09	利息費用	510301	93,771,919,522.88	177,893,477,000.00	-84,121,557,477.12	47.29
226,819,792.76	手續費用	510305	230,146,191.83	312,994,000.00	-82,847,808.17	26.47
220,955,176.69	發行金銀幣成本	510306	183,767,290.40	211,948,000.00	-28,180,709.60	13.30
1,813,879,105.90	發行硬幣費用	510309	1,614,148,027.06	2,343,848,000.00	-729,699,972.94	31.13
3,429,588,267.41	發行鈔券費用	510310	4,287,540,623.98	4,979,154,000.00	-691,613,376.02	13.89
116,954,087,933.14	各項提存	510311	95,997,092,692.66	9,385,270,000.00	86,611,822,692.66	922.85
19,928,228.00	現金運送費	510312	21,804,140.50	24,400,000.00	-2,595,859.50	10.64
200,423,991,460.23	營業毛利（毛損）	61	228,328,648,775.12	152,939,510,000.00	75,389,138,775.12	49.29
1,914,500,726.78	營業費用	52	1,892,354,779.36	2,124,037,000.00	-231,682,220.64	10.91
1,462,193,871.73	業務費用	5202	1,438,654,036.14	1,625,009,000.00	-186,354,963.86	11.47
1,462,193,871.73	業務費用	520201	1,438,654,036.14	1,625,009,000.00	-186,354,963.86	11.47
452,306,855.05	管理費用	5203	453,700,743.22	499,028,000.00	-45,327,256.78	9.08
452,306,855.05	管理費用	520301	453,700,743.22	499,028,000.00	-45,327,256.78	9.08
198,509,490,733.45	營業利益（損失）	62	226,436,293,995.76	150,815,473,000.00	75,620,820,995.76	50.14
287,060,005.69	營業外收入	49	256,896,961.13	154,678,000.00	102,218,961.13	66.09
287,060,005.69	其他營業外收入	4998	256,896,961.13	154,678,000.00	102,218,961.13	66.09
18,051,946.00	投資性不動產收入	499801	18,233,225.00	17,876,000.00	357,225.00	2.00
269,008,059.69	什項收入	499898	238,663,736.13	136,802,000.00	101,861,736.13	74.46
837,280,830.00	營業外費用	59	957,825,131.90	645,902,000.00	311,923,131.90	48.29

損 益 表

中華民國104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	%
837,280,830.00	其他營業外費用	5998	957,825,131.90	645,902,000.00	311,923,131.90	48.29
3,831,650.00	投資性不動產費用	599801	3,824,102.00	3,965,000.00	-140,898.00	3.55
795,764,910.00	優存超額利息	599807	922,076,703.00	589,908,000.00	332,168,703.00	56.31
37,684,270.00	什項費用	599898	31,924,326.90	52,029,000.00	-20,104,673.10	38.64
-550,220,824.31	營業外利益（損失）	63	-700,928,170.77	-491,224,000.00	-209,704,170.77	42.69
197,959,269,909.14	稅前淨利（淨損）	64	225,735,365,824.99	150,324,249,000.00	75,411,116,824.99	50.17
197,959,269,909.14	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	225,735,365,824.99	150,324,249,000.00	75,411,116,824.99	50.17
197,959,269,909.14	本期淨利（淨損）	68	225,735,365,824.99	150,324,249,000.00	75,411,116,824.99	50.17

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版IFRSs調節後之數。

2. 「本期其他綜合損益」本年度決算數 -190,495,745.57元，包括：「確定福利計畫之再衡量數」-76,114,976元、「事業投資之其他綜合損益—不重分類至損益之項目」-56,636,376.29元及「事業投資之其他綜合損益—可能重分類至損益之項目」-57,744,393.28元。

盈虧撥補表

中華民國104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	285,570,365,824.99	210,159,249,000.00	75,411,116,824.99	35.88	
本期淨利	8101	225,735,365,824.99	150,324,249,000.00	75,411,116,824.99	50.17	
累積盈餘	8102	59,835,000,000.00	59,835,000,000.00			
分配之部	82	285,570,365,824.99	210,159,249,000.00	75,411,116,824.99	35.88	
中央政府所得者	8201	180,410,449,557.33	180,052,037,000.00	358,412,557.33	0.20	
股（官）息紅利	820101	180,410,449,557.33	180,052,037,000.00	358,412,557.33	0.20	
留存事業機關者	8207	105,159,916,267.66	30,107,212,000.00	75,052,704,267.66	249.28	
填補虧損	820701	128,398,773.83		128,398,773.83		
法定公積	820703	45,121,393,410.23	30,064,850,000.00	15,056,543,410.23	50.08	
特別公積	820704	110,124,083.60	42,362,000.00	67,762,083.60	159.96	
未分配盈餘	820705	59,800,000,000.00		59,800,000,000.00		
虧損之部	83	128,398,773.83		128,398,773.83		
其他綜合損益轉入數	8304	128,398,773.83		128,398,773.83		
填補之部	84	128,398,773.83		128,398,773.83		
事業機關負擔者	8406	128,398,773.83		128,398,773.83		
撥用盈餘	840601	128,398,773.83		128,398,773.83		

註：其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數（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 76,114,976元，屬轉投資事業部分 52,283,797.83元。

盈 虧 撥 補 表 附 註

中華民國104年度

- 一、官息紅利180,410,449,557.33元：係本年度繳庫數。
- 二、填補虧損128,398,773.83元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數。
- 三、法定公積45,121,393,410.23元：係按本期淨利填補前述確定福利計畫之再衡量數後，提撥20%。
- 四、特別公積110,124,083.60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59,800,000,000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104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	225,735,365,824.99	150,324,249,000.00	75,411,116,824.99	50.17
稅前淨利（淨損）	9003	225,735,365,824.99	150,324,249,000.00	75,411,116,824.99	50.17
利息股利之調整	9004	-309,737,451,817.39	-152,558,207,000.00	-157,179,244,817.39	103.03
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-84,002,085,992.40	-2,233,958,000.00	-81,768,127,992.40	3,660.24
調整項目	9006	504,481,724,076.32	301,542,173,000.00	202,939,551,076.32	67.30
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	420,479,638,083.92	299,308,215,000.00	121,171,423,083.92	40.48
收取利息	9008	463,393,765,209.53	376,792,619,000.00	86,601,146,209.53	22.98
支付利息	9010	-92,549,947,314.94	-177,013,282,000.00	84,463,334,685.06	47.72
營業活動之淨現金流入（流出）	91	791,323,455,978.51	499,087,552,000.00	292,235,903,978.51	58.55
投資活動之現金流量	92				
減少投資	9202	4,858,491,613,103.07	1,090,453,968,000.00	3,768,037,645,103.07	345.55
減少基金及長期應收款	9204	76,841,757.00	50,000,000.00	26,841,757.00	53.68
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	-5,483,528,467.53	-5,517,555,000.00	34,026,532.47	0.62
收取股利	9210	1,414,769,482.54	1,283,526,000.00	131,243,482.54	10.23
增加投資	9212	-5,408,993,961,008.42	-1,279,185,423,000.00	-4,129,808,538,008.42	322.85
增加不動產、廠房及設備	9215	-229,471,209.00	-194,310,000.00	-35,161,209.00	18.10
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-554,723,736,342.34	-193,109,794,000.00	-361,613,942,342.34	187.26
籌資活動之現金流量	94				
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-257,904,030,715.27	9,705,600,000.00	-267,609,630,715.27	2,757.27
其他負債淨增（淨減）	9407	766,842,648.36	150,000,000.00	616,842,648.36	411.23
發放現金股利	9414	-199,240,444,045.95	-199,220,551,000.00	-19,893,045.95	0.01
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-456,377,632,112.86	-189,364,951,000.00	-267,012,681,112.86	141.00
匯率影響數	96	-1,588,162,196.60	7,000,000,000.00	-8,588,162,196.60	122.69
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	-221,366,074,673.29	123,612,807,000.00	-344,978,881,673.29	279.08
期初現金及約當現金	98	503,701,934,945.66	793,629,947,000.00	-289,928,012,054.34	36.53
期末現金及約當現金	99	282,335,860,272.37	917,242,754,000.00	-634,906,893,727.63	69.22

現金流量表附註

中華民國104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4,858,491,613,103.07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5,408,993,961,008.42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257,904,030,715.27元，係附買回票券及債券負債之淨減。
- 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	35,383,623.07
(二)增加代管負債	35,383,623.07

中央銀行
資產負債表

中華民國104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	16,137,287,576,424.70	15,196,160,035,581.54	941,127,540,843.16	6.19	
流動資產	11	1,495,609,949,852.44	1,447,556,148,697.93	48,053,801,154.51	3.32	
現金	1101	3,792,596,901.00	594,569,269.00	3,198,027,632.00	537.87	
庫存現金	110101	189,262,729.00	181,009,547.00	8,253,182.00	4.56	
零用金及週轉金	110104	19,324,940.00	20,255,180.00	-930,240.00	4.59	
待交換票據	110105	295,209,232.00	393,304,542.00	-98,095,310.00	24.94	
庫存外幣	110106	3,288,800,000.00		3,288,800,000.00		
存放銀行業	1102	1,050,841,392,292.24	976,330,854,661.99	74,510,537,630.25	7.63	
存放銀行業	110201	1,061,327,785,371.37	986,046,766,676.66	75,281,018,694.71	7.63	
備抵呆帳－存放銀行業	110202	10,486,393,079.13	9,715,912,014.67	770,481,064.46	7.93	
應收款項	1105	286,421,538,612.15	316,039,090,601.67	-29,617,551,989.52	9.37	
應收收益	110511	2,731,384,664.02	3,296,794,415.53	-565,409,751.51	17.15	
備抵呆帳－應收收益	110512	17,797,451.64	23,076,209.91	-5,278,758.27	22.88	
應收利息	110515	115,361,923,296.82	107,144,969,898.90	8,216,953,397.92	7.67	
備抵呆帳－應收利息	110516	1,153,619,232.97	1,071,430,880.49	82,188,352.48	7.67	
應收遠匯款	110531	2,489,981,160,557.44	2,144,437,250,280.00	345,543,910,277.44	16.11	
應付遠匯款	110532	2,467,970,706,400.00	2,095,070,180,000.00	372,900,526,400.00	17.80	
其他應收款	110598	147,489,201,037.60	157,324,770,027.20	-9,835,568,989.60	6.25	
備抵呆帳－其他應收款	110599	7,859.12	6,929.56	929.56	13.41	
黃金與白銀	1107	154,109,920,463.12	154,158,900,816.07	-48,980,352.95	0.03	
黃金與白銀	110701	154,109,920,463.12	154,158,900,816.07	-48,980,352.95	0.03	
預付款項	1111	336,001,583.93	324,233,349.20	11,768,234.73	3.63	
預付費用	111103	11,249,066.32	5,290,662.61	5,958,403.71	112.62	
預付發行券幣材料費	111104	96,622,086.24	70,850,322.52	25,771,763.72	36.37	
其他預付款	111198	228,130,431.37	248,092,364.07	-19,961,932.70	8.05	
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	336,584,881,551.50	257,891,744,208.28	78,693,137,343.22	30.51	
銀行業融通	1208	336,584,881,551.50	257,891,744,208.28	78,693,137,343.22	30.51	
銀行業外匯融通	120804	339,984,728,839.90	260,359,653,281.19	79,625,075,558.71	30.58	
備抵呆帳－銀行業融通	120807	3,399,847,288.40	2,467,909,072.91	931,938,215.49	37.76	
基金、投資及長期應收款	13	14,291,024,679,993.92	13,476,570,823,612.08	814,453,856,381.84	6.04	
非流動金融資產	1302	13,799,263,333,486.79	12,999,947,104,267.21	799,316,229,219.58	6.15	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	13,799,263,333,486.79	12,999,947,104,267.21	799,316,229,219.58	6.15	
事業投資	1303	16,852,990,675.28	16,177,184,687.26	675,805,988.02	4.18	
事業投資	130301	9,370,876,944.00	9,370,876,944.00			

中央銀行

資產負債表

中華民國104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	%	
事業投資權益調整	130302	7,482,113,731.28	6,806,307,743.26	675,805,988.02	9.93	
其他長期投資	1304	474,692,234,173.90	460,152,863,927.92	14,539,370,245.98	3.16	
長期信託投資	130401	474,692,234,173.90	460,152,863,927.92	14,539,370,245.98	3.16	
長期應收款項	1305	216,121,657.95	293,670,729.69	-77,549,071.74	26.41	
長期應收款	130504	218,304,705.00	295,146,462.00	-76,841,757.00	26.04	
備抵呆帳－長期應收款	130505	2,183,047.05	1,475,732.31	707,314.74	47.93	
不動產、廠房及設備	14	6,116,195,716.89	5,905,563,584.18	210,632,132.71	3.57	
土地	1401	4,833,619,816.00	4,833,619,816.00			
土地	140101	643,173,061.23	643,173,061.23			
重估增值－土地	140102	4,190,446,754.77	4,190,446,754.77			
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	874,471,865.62	907,271,909.62	-32,800,044.00	3.62	
房屋及建築	140301	1,812,426,939.13	1,812,498,923.92	-71,984.79		
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	943,652,253.23	910,924,194.02	32,728,059.21	3.59	
機械及設備	1404	62,512,441.50	51,506,586.32	11,005,855.18	21.37	
機械及設備	140401	410,894,046.20	443,833,586.20	-32,939,540.00	7.42	
累計折舊－機械及設備	140404	348,381,604.70	392,326,999.88	-43,945,395.18	11.20	
交通及運輸設備	1405	3,899,421.00	4,274,748.60	-375,327.60	8.78	
交通及運輸設備	140501	76,222,187.00	77,650,546.00	-1,428,359.00	1.84	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	72,322,766.00	73,375,797.40	-1,053,031.40	1.44	
什項設備	1406	157,923,380.77	38,020,594.64	119,902,786.13	315.36	
什項設備	140601	272,693,362.27	391,861,058.46	-119,167,696.19	30.41	
累計折舊－什項設備	140604	114,769,981.50	353,840,463.82	-239,070,482.32	67.56	
購建中固定資產	1408	183,768,792.00	70,869,929.00	112,898,863.00	159.30	
訂購機件	140804	183,768,792.00	70,869,929.00	112,898,863.00	159.30	
投資性不動產	15	196,439,525.43	199,062,569.43	-2,623,044.00	1.32	
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	62,194,894.00	64,817,938.00	-2,623,044.00	4.05	
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	82,073,537.90	79,450,493.90	2,623,044.00	3.30	
無形資產	16	48,831,743.20	54,255,021.50	-5,423,278.30	10.00	

中央銀行

資產負債表

中華民國104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	%	
無形資產	1601	48,831,743.20	54,255,021.50	-5,423,278.30	10.00	
電腦軟體	160105	48,831,743.20	54,255,021.50	-5,423,278.30	10.00	
其他資產	18	7,706,598,041.32	7,982,437,888.14	-275,839,846.82	3.46	
遞延資產	1802	6,635,525,120.00	6,947,358,759.89	-311,833,639.89	4.49	
遞延發行券幣印鑄費	180201	6,635,525,120.00	6,947,358,759.89	-311,833,639.89	4.49	
什項資產	1897	1,071,072,921.32	1,035,079,128.25	35,993,793.07	3.48	
應收代管負債	189716	1,069,913,998.32	1,034,530,375.25	35,383,623.07	3.42	
存出保證金	189721	1,158,923.00	548,753.00	610,170.00	111.19	
合 計		16,137,287,576,424.70	15,196,160,035,581.54	941,127,540,843.16	6.19	

中央銀行
資產負債表

中華民國104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	15,210,088,819,601.61	14,314,095,706,045.35	895,993,113,556.26	6.26	
流動負債	21	13,897,756,343,013.97	13,528,025,975,717.12	369,730,367,296.85	2.73	
銀行業存款	2103	11,444,857,400,411.95	10,917,201,628,296.20	527,655,772,115.75	4.83	
銀行業存款	210301	1,656,019,090,708.15	1,563,551,840,148.40	92,467,250,559.75	5.91	
銀行業定期存款	210304	7,544,710,000,000.00	7,106,310,000,000.00	438,400,000,000.00	6.17	
銀行業轉存款	210305	2,184,092,159,000.00	2,193,792,668,000.00	-9,700,509,000.00	0.44	
其他金融業存款	210398	60,036,150,703.80	53,547,120,147.80	6,489,030,556.00	12.12	
國際金融機構存款	2104	334,189,122.99	361,983,581.43	-27,794,458.44	7.68	
國際金融機構存款	210401	334,189,122.99	361,983,581.43	-27,794,458.44	7.68	
應付款項	2105	203,564,359,858.03	230,319,166,466.89	-26,754,806,608.86	11.62	
應付費用	210505	434,937,367.00	431,138,146.00	3,799,221.00	0.88	
應付利息	210509	23,853,097,502.05	22,627,179,034.99	1,225,918,467.06	5.42	
應付股（官）息紅利	210512	30,413,033,557.33	49,243,028,045.95	-18,829,994,488.62	38.24	
其他應付款	210598	148,863,291,431.65	158,017,821,239.95	-9,154,529,808.30	5.79	
發行券幣	2107	1,804,606,398,368.00	1,706,694,373,006.00	97,912,025,362.00	5.74	
發行鈔券	210701	1,709,512,994,900.00	1,616,477,485,500.00	93,035,509,400.00	5.76	
發行硬幣	210702	95,093,403,468.00	90,216,887,506.00	4,876,515,962.00	5.41	
預收款項	2108	10,994,298.00	2,745,688.00	8,248,610.00	300.42	
其他預收款	210898	10,994,298.00	2,745,688.00	8,248,610.00	300.42	
流動金融負債	2109	444,383,000,955.00	673,446,078,678.60	-229,063,077,723.60	34.01	
附買回票券及債券負債	210905	444,383,000,955.00	673,446,078,678.60	-229,063,077,723.60	34.01	
存款	22	198,718,420,778.49	133,598,114,654.13	65,120,306,124.36	48.74	
公庫及政府機關存款	2201	191,300,518,921.17	126,300,113,201.20	65,000,405,719.97	51.47	
政府機關存款	220101	81,314,334.86	156,013,229.93	-74,698,895.07	47.88	
公庫存款	220103	191,219,204,586.31	126,144,099,971.27	65,075,104,615.04	51.59	
儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,417,901,857.32	7,298,001,452.93	119,900,404.39	1.64	
行員活期儲蓄存款	220402	7,417,901,857.32	7,298,001,452.93	119,900,404.39	1.64	
其他負債	28	1,113,614,055,809.15	652,471,615,674.10	461,142,440,135.05	70.68	
負債準備	2801	1,110,524,083,208.28	650,210,338,367.41	460,313,744,840.87	70.79	
遞延負債	2802	1,310,726,460.55	770,714,994.44	540,011,466.11	70.07	
買賣遠匯溢價	280203	1,310,726,460.55	770,714,994.44	540,011,466.11	70.07	
待整理負債	2804					
大陸地區及國外負債淨額	280401	736,813,080.15	736,813,080.15			

中央銀行

資產負債表

中華民國104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	%	
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	1,779,246,140.32	1,490,562,312.25	288,683,828.07	19.37	
存入保證金	289701	709,332,142.00	456,031,937.00	253,300,205.00	55.54	
代管負債	289705	1,069,913,998.32	1,034,530,375.25	35,383,623.07	3.42	
權益	3	927,198,756,823.09	882,064,329,536.19	45,134,427,286.90	5.12	
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	1,734,001,330.05	1,733,994,565.24	6,764.81		
資本公積	3201	1,734,001,330.05	1,733,994,565.24	6,764.81		
受贈公積	320102	2,677,001.95	2,670,237.14	6,764.81	0.25	
事業投資之資本公積變動數	320105	1,830,162.65	1,830,162.65			
其他資本公積	320198	1,729,494,165.45	1,729,494,165.45			
保留盈餘（或累積虧損）	33	842,302,426,164.23	797,105,908,670.40	45,196,517,493.83	5.67	
已指撥保留盈餘	3301	782,502,426,164.23	737,270,908,670.40	45,231,517,493.83	6.13	
法定公積	330101	779,786,708,161.43	734,665,314,751.20	45,121,393,410.23	6.14	
特別公積	330102	2,715,718,002.80	2,605,593,919.20	110,124,083.60	4.23	
未指撥保留盈餘	3302	59,800,000,000.00	59,835,000,000.00	-35,000,000.00	0.06	
累積盈餘	330201	59,800,000,000.00	59,835,000,000.00	-35,000,000.00	0.06	
累積其他綜合損益	34	-34,689,336.24	27,407,635.50	-62,096,971.74	226.57	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	-38,637,515.21	19,106,878.07	-57,744,393.28	302.22	
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	-38,637,515.21	19,106,878.07	-57,744,393.28	302.22	
確定福利計畫之再衡量數	3410	3,948,178.97	8,300,757.43	-4,352,578.46	52.44	
確定福利計畫之再衡量數	341001	3,948,178.97	8,300,757.43	-4,352,578.46	52.44	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	3,197,018,665.05	3,197,018,665.05			
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	3,197,018,665.05	3,197,018,665.05			
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	3,197,018,665.05	3,197,018,665.05			
合 計		16,137,287,576,424.70	15,196,160,035,581.54	941,127,540,843.16	6.19	

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版IFRSs調節後之數。

財 務 報 表 附 註

中華民國104年12月31日

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 15,906,748.77 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），104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日餘額分別為 6,727,692,969,173.73 元及 6,685,875,007,483.12 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，104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日餘額分別為 218,376,320,000 元及 226,256,000,000 元。

財 務 報 表 附 註

中華民國104年12月31日

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 34,000,000 元，休假補助費估列 12,016,000 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 427,344 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。104 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 6,070,036,057 元，已提撥之計畫資產為 1,461,415,387 元；另本行帳列員工福利負債準備 4,608,620,670 元。