

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	4,971.36	4,429.38	541.98	12.24
營業總支出	2,717.04	2,175.39	541.65	24.90
淨利或淨損	2,254.32	2,253.99	0.33	0.01
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股（官）息紅利	1,801.94	1,800.81	1.13	0.06
留存事業機關盈餘	1,050.38	1,051.18	-0.80	0.08
事業機關負擔虧損④	0.73	1.72	-0.99	57.56
<b>現金流量②：</b>				
增加不動產、廠房及設備	3.90	2.14	1.76	82.24
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	4,118.66	1,560.97	2,557.69	163.85
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額③	-128,611.95	-130,204.28	1,592.33	1.22
不動產、廠房及設備餘額	114.51	113.83	0.68	0.60
長期負債餘額				
權益	10,775.29	10,181.08	594.21	5.84
附註： 本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。 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。 ④事業機關負擔虧損0.73億元，係確定福利計畫之再衡量數（因未來薪資水準提高，致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、業務範圍及經營政策執行情形

#### 一、業務範圍概述

本行業務範圍主要包括：

##### (一) 調節金融

1. 審視國內外經濟金融情勢，採行妥適貨幣政策，妥善運用各項貨幣政策工具，維持貨幣總計數之適度成長，以促進物價穩定，並協助經濟成長。
2. 持續督促金融機構控管不動產授信風險，以健全房屋市場發展；並靈活運用公開市場操作及貼現窗口融通，調節市場流動性，以促進金融穩定。
3. 營運本行同業資金調撥清算作業系統，並督促各結算機構依據國際通用準則強化備援措施，落實營運不中斷機制，確保整體系統之健全運作。

##### (二) 發行通貨

1. 辦理新臺幣券幣之印鑄、發行、整理與銷毀業務。
2. 保管發行準備金、公告新臺幣發行數額及準備實況。
3. 發行金銀幣及紀念性券幣。
4. 其他有關發行事項：督導中央印製、造幣兩廠之券幣印製、鑄造等業務；偽、變造國幣之截留、資料庫建立及銷毀事宜。

##### (三) 調度外匯

1. 執行匯率政策，調節外匯市場供需，維持外匯市場秩序。
2. 維護外匯市場交易紀律，促進外匯市場健全發展。

3. 依安全性、流動性、收益性原則，管理外匯存底。
4. 發展外幣拆款市場。
5. 督導金融機構辦理外匯業務。
6. 促進國際金融、證券及保險業務之發展。

#### (四) 經理國庫

1. 經理國庫，辦理中央政府機關有關現金、票據、證券等之出納保管業務，以及代庫（稅）機構之督導管理。
2. 經理政府債券，辦理中央政府公債與國庫券之發售、登記及還本付息業務，以及相關委辦機構之督導管理。

#### (五) 金融業務檢查

1. 辦理金融機構涉及貨幣、信用、外匯政策、支付系統及其他本行主管業務之專案檢查。
2. 辦理金融穩定分析評估，發布金融穩定報告。

#### (六) 經濟研究

1. 配合貨幣政策之訂定及執行，積極辦理經濟金融研究。
2. 充實貨幣、金融及國際收支統計之編製與分析，供貨幣決策及各界參考。

## 二、關於政府政策及健全金融執行情形

本行主要任務，在促進金融穩定、健全銀行業務、維護對內及對外幣值之穩定、確保支付系統之健全運作，並在前述目標範圍內協助經濟之發展。茲將本（107）年度經營政策執行情形，概述如下：

### (一) 調節金融

#### 1. 積極實施公開市場操作調節金融

- (1) 調控準備貨幣以達成貨幣總計數（M2）目標

透過發行央行定期存單，維持準備貨幣於適中水準，本年底央行定期存單餘額為 7 兆 8,167 億元。本年度日平均準備貨幣之平均年增率為 5.61%、M2 平均年增率為 3.52%。

## (2) 金融業隔夜拆款利率維持於適當水準

本年度金融業隔夜拆款加權平均利率於 0.18% 左右微幅波動。

## 2. 持續規範高價住宅貸款

高價住宅房價波動度高於一般住宅，銀行承作高價住宅貸款所承擔之風險較高，本行仍續予規範，其餘各項不動產相關貸款則由銀行自主控管授信風險。

## 3. 維持政策利率不變

考量國際經濟金融前景仍存不確定性，國內經濟成長力道不強，負的產出缺口略為擴大，通膨預期溫和，且國內名目利率及實質利率水準與主要經濟體相較，仍屬居中，本年度維持政策利率不變，以協助整體經濟金融穩健發展，重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率分別為年息 1.375%、1.75% 及 3.625%。

## 4. 收管存款準備金及收受郵儲與銀行業轉存款

107 年 12 月份全體金融機構應提準備金 1 兆 9,981 億元，實際準備金 2 兆 532 億元；本年底收受郵儲與銀行業轉存款餘額為 2 兆 1,527 億元。

## 5. 促進支付系統之健全運作

- (1) 107 年 5 月及 11 月，本行邀集金管會及各結算機構，召開「促進國內支付系統健全運作」座談會，就金融科技發展及資安等議題交換意見，並促請各結算機構建立全面資安意識，強

化系統應變能力。

(2)督促台灣票據交換所完成「以區塊鏈技術應用於發行電子支票概念型驗證計畫」，以瞭解區塊鏈技術之潛力及應用侷限。

## (二)發行通貨

- 1.賡續執行通貨之發行，並委託臺灣銀行經理新臺幣發行附隨業務。本年度發行券幣，平均每日為 2 兆 1,643 億餘元，較上年度增加 6.97%。如就年度首日、最高發行日（歷年來均在農曆春節前）及年度終了日之發行額比較，此三日之發行額依次為 2 兆 421 億餘元（107/1/1）、2 兆 4,743 億餘元（107/2/14）、2 兆 1,972 億餘元（107/12/28），較上年同期分別增加 5.37%、5.53%、7.60%。各種面額券幣在發行額當中所占比率，以本年底為例（以下括弧內為上年同期數），二千元券占 4.43%（4.77%），一千元券占 81.29%（80.64%），五百元券占 3.82%（3.89%），二百元券占 0.18%（0.18%），一百元券占 4.99%（5.11%），五十元、十元、五元、一元等小額鈔券合計 0.25%（0.27%），硬幣部分合計 5.02%（5.12%），硬輔幣部分為 0.01%（0.01%），輔幣券及外島地名券合計 0.01%（0.01%）。
- 2.本行發行之新臺幣除硬幣免提發行準備外，鈔券部分則以黃金、外匯（美元）等折值十足準備，專案保管；每月由本行會計處檢查有關帳冊，每季由本行監事會督導查核，並公告之，以昭幣信。本年度檢查臺灣銀行各分行發庫 41 次，均符合規定。
- 3.督導中央印製、造幣兩廠加強研究發展，改進生產技術，防治環境污染，增進效率。

### (三) 調度外匯

1. 採彈性匯率政策，適時調節匯市供需，維持外匯市場秩序。
2. 加強外匯業務專案檢查及遠匯實需原則查核，遏止外匯投機行為，維護匯市紀律。
3. 執行大額交易即時通報制度，掌握最新匯市交易資訊。
4. 督促銀行加強匯率風險管理，降低個別銀行暴險及整體市場系統性風險。
5. 針對不當匯率預測或報導，立即發布新聞稿澄清，以避免形成預期心理，影響匯市安定。
6. 密切注意國際金融動態，妥善有效管理外匯存底，兼顧安全性、流動性及收益性。
7. 將部分外匯存底存放本國銀行海外分行，以降低其籌資成本，協助拓展國際金融業務及協助我國在當地投資廠商之需要。
8. 參與外幣拆款以發展外幣拆款市場，並持續以換匯交易提供銀行體系外幣資金，進而滿足產業之外幣融資需求。
9. 繼續督導金融機構辦理外匯業務，推動金融自由化及數位化。
10. 賡續推展國際金融、證券及保險業務。

### (四) 經理國庫

1. 透過連線系統辦理庫款收付，提昇國庫收付效率，即時掌握國庫收付及國庫存款餘額資訊，以利國庫資金調度。本年度經收庫款共計 3 兆 2,511 億元，經付庫款共計 3 兆 2,514 億元；另持續推動國庫收付業務電子化，提供安全完善之國庫服務，增進國庫資

金管理效能。

2. 維持中央政府債券標售及清算交割相關系統之順暢運作，順利辦理中央政府債券發售、登錄轉帳及還本付息業務。截至本年底，經售登錄公債及國庫券共 21 期，金額 5,069 億元，經付公債及國庫券到期本息共計 6,447 億元；另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，作為決策參考。
3. 辦理中央政府機關存匯款及財物保管業務，提供安全便利之金融服務。本年度辦理機關專戶存款收付共計 119,568 筆，金額為 3 兆 9,127 億元，另截至本年底止共計保管有價證券 487,656 張，面額 1 兆 1,192 億元及原封保管品 1,716 件；本年度配合本行理監事會決議，維持機關專戶存款牌告利率不變，期以合理之資金成本吸收銀行體系餘裕資金。
4. 辦理國庫業務講習並視導 60 家國庫（稅）經辦行；評估分析代庫（稅）機構之財務及營運情形，就財務條件未達本行規定標準者，徵提足額擔保品，以控管代庫（稅）機構信用風險，確保庫款安全。
5. 辦理中央公債交易商評鑑，對於財務狀況不符規定者收取押標金；辦理中央政府債券業務講習，並會同財政部視導登錄債券清算銀行業務，以利債券業務順利推展與運作。

#### (五) 金融業務檢查

1. 依中央銀行法賦予之職責，於必要時，辦理金融機構業務之查核及同法第三章規定有關業務之專案檢查。
2. 持續強化及利用報表稽核系統，分析金融機構定期申報之財務及

業務資料。

3. 定期辦理金融穩定評估作業及研提分析報告，並對外發布金融穩定報告。
4. 持續辦理金融穩定及金融監理有關議題之研究，及與國內、外金融監理機關或國際金融組織之協調、聯繫及合作事宜。

#### (六) 經濟研究

1. 分析國內外經濟情況、金融動態及金融制度與業務之發展，並編撰定期報告與研提專題研究或政策建議，提供執行貨幣政策之參考。
2. 定期編製金融統計、國際收支統計及資金流量統計，並適時改進編製方法與內容，以反映金融實況。
3. 依據國內外經濟金融情勢與政策發展，配合我國經濟結構變化與金融制度變革，持續改進相關總體經濟金融模型，據以進行政策之模擬及經濟金融與貨幣情勢之預測及分析，供政策制定之參考。
4. 充實「金融資料庫」，並定期維護更新，支援經濟與金融模型，以及各項經濟金融研究之資料分析作業需求。
5. 出版定期及不定期刊物，並登載本行網站，供國內外政府機關、學術機構及各界人士參考。

## 貳、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 1,397,517,063,952.68 元，較預算數增加 479,994,063,952.68 元，增加率為 52.31%，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折合新臺幣 205,780,437,287.90 元，較預算數增加 19,806,331,287.90 元，增加率為 10.65%，其內容如下：
  - (1) 銀行業外匯融通 205,780,437,287.90 元，較預算數增加 20,806,331,287.90 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. 短期放款及透支 本年度實際平均營運量新臺幣 174,394,201.65 元，較預算數減少 10,512,798.35 元，減少率為 5.69%，係金融機構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折合新臺幣 491,437,336.04 元，較預算數減少 508,562,663.96 元，減少率為 50.86%，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折合新臺幣 13,649,609,632,093.77 元，較預算數增加 660,752,632,093.77 元，增加率為 5.09%，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折合新臺幣 470,831,100,600.17 元，較預算數增加 7,403,100,600.17 元，增加率為 1.60%，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新臺幣 203,754,736.60 元，較預算數減少 147,308,263.40 元，減少率為 41.96%。
2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 11,816,151,357,649.18 元，較預算數減少 799,962,294,350.82 元，減少率為 6.34%，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 7,813,991,342,465.75 元，較預算數減少 791,008,657,534.25 元。
  - (2) 銀行業轉存款 2,162,112,500,153.42 元，較預算數減少 1,753,499,846.58 元。
  - (3) 銀行業存款 1,780,008,292,981.41 元，較預算數減少 7,181,000,018.59 元。
  - (4) 其他金融業存款 60,039,222,048.60 元，較預算數減少 19,136,951.40 元。
3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 268,430,220,965.90 元，較預算數增加 44,276,762,965.90 元，增加率為 19.75%，主要係公庫存款較預計增加所致。其內容如下：
  - (1) 公庫存款 268,288,726,229.27 元，較預算數增加 44,336,626,229.27 元。
  - (2) 政府機關存款 141,494,736.63 元，較預算數減少 59,863,263.37 元。
4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,710,133,922.41 元，較預算數減少 85,096,077.59 元，減少率為 1.09%。

### (四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 2,164,377,262,560.92 元，較預算數增加 47,974,512,560.92 元，增加率為 2.27%，其內容如下：

1. 發行鈔券 2,057,343,127,135.07 元，較預算數增加 47,569,831,135.07 元，增加率為 2.37%。
2. 發行硬幣 107,034,135,425.85 元，較預算數增加 404,681,425.85 元，增加率為 0.38%。

## 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，如購置高價住宅貸款、新臺幣及外幣偽鈔處理作業、外幣收兌辦理情形、外匯匯款電文及填報國際金融業務分行（OBU）報表與流動性報表之正確性等，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. 審閱中央存款保險公司對流動性覆蓋比率之查核報告，就金融機構填報該項比率之錯誤情形，函請受查單位改善。
4. 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

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，並督促改善。

### (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，以強化場外監控效能。

## 2. 業務分析

- (1) 審閱金融機構填送之表報資料，定期彙編業務分析報告，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) 依據金融情況需要，彙整金融機構各項重要資訊，以掌握金融機構營運動態。

## (四) 資料編纂

定期編印各項金融機構統計刊物，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，另彙總編印最新金融法令，提供從業人員參考，包括：

1. 編印 106 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暴險分析報告。
2. 編撰並發布第十二期金融穩定報告（中、英文版）。

## (六) 專案審議及研究

1. 因應亞太防制洗錢組織第三輪相互評鑑，依行政院洗錢防制辦公室規劃時程，研提本行相關業務資料，並派員出席籌備、模擬、會前會及現地評鑑等會議。
2. 研復金管會及其他單位函詢（洽）有關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. 參加東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）舉辦之第 20 屆「SEACEN 亞太經濟體監理首長會議」與第 31 屆「SEACEN 監理首長會議」，以及接待「亞洲金融監理官考察團」來行參訪，強化跨國金融監理聯繫及合作。
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、金融監理、金融科技創新及洗錢防制等相關課程；派員參加台灣金融研訓院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

密切注意國際經濟金融動向，包括國際組織對全球經濟的看法、美中貿易衝突、英國脫歐談判進程、中國大陸經濟金融問題、地緣政治風險、利率走廊制度、最低工資制度之發展、亞洲主要國家政府

債務成長關聯等。另觀察國內經濟金融情勢發展，包括通膨發展及民眾通膨預期、景氣預警模型及即時指標之運用、金融科技與貨幣管理、加密貨幣、勞動市場及薪資結構等。針對相關議題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。

## (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，以及金融壓力指數、金融情勢指數、匯率反應函數及潛在產出與產出

缺口等估計，供貨幣政策研參。

(五) 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。

(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 108 年貨幣成長目標區」學者專家座談會。

(七) 有關資料提供及政策宣導事項

1. 定期提供政府機關最新金融資料。
2. 提供聯合國貿易暨發展委員會（UNCTAD）、聯合國統計處（UNSD）、亞洲開發銀行（ADB）、SEACEN Centre 等國際組織與惠譽（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，並接受 ADB 及三大國際信用評等公司年度訪談。

3. 針對外界對本行貨幣政策與外匯政策之看法，按季提出國內外經濟金融情勢與展望分析，並就重大經濟及金融議題進行分析說明，彙集成冊，於本行每季理事會後記者會分送供參；另於理事會後 6 週發布理監事會議議事錄摘要，相關資料均登載本行網站，透過政策宣導，加強溝通，提高本行貨幣政策透明度。
4. 舉辦「SEACEN 總體經濟與貨幣政策管理精選課程」(SEACEN Signature Course on Macroeconomic and Monetary Policy Management)，說明執行貨幣政策與流動性管理方面之變革，探討金融化、貨幣與金融外溢效應及其對貨幣與金融政策之影響等，透過理論與實務應用，針對不同情境，模擬即時對策，俾因應國際金融環境的快速變遷。

#### 四、業務精進計畫

##### (一) 調節金融方面

##### 1. 強化公開市場操作資訊揭露

為提昇金融機構資金調度彈性，107 年 7 月起，本行定期存單標售時程由原按月改採按季公告。

##### 2. 強化拆款市場資訊之揭露

為提昇市場資訊之透明度與參考性，本行協助銀行公會拆款中心增加揭露金融業拆款利率項目，已於 107 年 5 月 7 日上線。

##### 3. 完成票券公司流動性與拆款市場相關性之研究報告

為強化票券公司流動性風險之控管，建議票券公會應訂定流動性風險自律規範，以及主管機關似宜將相關業務指標納入監控指標；相關建議已獲金管會參採。

#### 4. 增建「金融機構專案牌告利率通報系統」

為提昇金融機構通報牌告利率資訊之完整性，完成新增「金融機構專案牌告利率通報系統」，並於 107 年 12 月 1 日上線，有助提昇資訊揭露與透明化。

### (二) 發行通貨方面

自 103 年推動硬幣再流通計畫，協調相關業者推出硬幣增值電子票證服務，頗具成效。惟鑒於本年度民眾硬幣需求增加，爰擴大辦理本計畫，以建立更多元之硬幣回收管道，讓民眾能夠以更便利的方式將硬幣重新回流至市面，以促進硬幣再流通，俾利減鑄新幣，有助節省國家資源，並達到節能減碳、維護環境永續發展的目標。

### (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. 適時檢討相關規定

- (1) 107 年 1 月 4 日修正「證券業辦理外匯業務管理辦法」、「證券業辦理外匯業務作業規範」及新訂「指定銀行受理顧客透過電子及通訊設備辦理外匯業務作業要點」，開放指定銀行辦理以網路方式開立數位外匯存款帳戶，並簡化其受理顧客透過電子及通訊設備辦理外匯業務之申辦程序；明定指定銀行辦理各類外幣信託業務、於境外發行外幣金融債券之申辦程序及應遵循事項；以及促請銀行業辦理外匯業務時，注意遵循防制洗錢及打擊資恐等相關規定。
- (2) 107 年 6 月 28 日修正發布「外幣收兌處設置及管理辦法」條文，並自 107 年 8 月 1 日生效，以進一步完善有關防制洗錢及打擊資恐規範之執行。
- (3) 配合票券業辦理外幣利率衍生性商品業務之開放，107 年 11 月 12 日訂定票券金融公司總公司以營業人身分經營涉及利率之外匯衍生性商品業務相關申請程序及應遵循事項。
- (4) 配合公司法修正並進一步與防制洗錢金融行動工作組織（FATF）第 16 項建議充分接軌，107 年 11 月 13 日再次修正「銀行業辦理外匯業務作業規範」，就新臺幣特定金錢信託業務委託人資格及電匯等相關規定予以修正。
- (5) 為因應「公司法」修正廢除外國公司認許制度，配合修正「外匯收支或交易申報辦法」部分條文，以及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」部分規定及 2 附表，於 107 年

11 月 15 日生效。

5. 截至本年底，已開業營運之 OBU 共 60 家，資產總額為 2,009.68 億美元；已開業之國際證券業務分公司（OSU）19 家，資產總額 43.57 億美元；已開業之國際保險業務分公司（OIU）20 家，資產總額 8.09 億美元。
6. 本行與金管會及農委會會銜修正「國際金融業務條例」，增訂全國農業金庫辦理國際金融業務之依據及範圍。
7. 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緣由，並要求其依結匯申報用途投資國內證券。
  - (3) 本年度外資投資國內證券從事匯率避險交易者約 16 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。
8. 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」，掌握陸資投資事業投資資金進出，截至本年底計有 1,226 家陸資公司經核准

來臺投資新臺幣 611.93 億元等值外幣。

9. 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 20 家 QDII 向臺灣證券交易所完成登記投資國內證券，金管會核給 QDII 有效額度共 2.19 億美元，已匯入 1.9 億美元投資台股。
10. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券
  - (1) 英屬開曼群島騰輝電子國際集團股份有限公司等 19 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 84.75 億元。
  - (2) 英屬開曼群島動力科技股份有限公司等 15 家發行新臺幣可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 76.74 億元。

#### (四) 經理國庫方面

##### 1. 強化委託代收國稅金融機構管理

為建構優質國稅經收服務，參照現行每年派員視導國庫經辦行國庫業務方式，於 107 年 9 月至 10 月派員實地查核 10 家代收國稅經辦行辦理情形。

##### 2. 簡化國庫機關專戶定期性存款開戶及入帳作業，加強作業風險控管

為提昇國庫機關專戶定期性存款作業效率及確保存款帳戶資料之正確性，規劃於機關專戶存款系統修正同條件多筆定存開戶及入帳作業之簡化功能，並增修帳戶維護作業之雙層檢核機制，於 107

年 12 月 17 日上線。

### 3. 修訂「代庫機構辦理國庫保管品收付作業要點」

為配合提存法相關法令規章之修訂及代庫機構實務作業需要，辦理「代庫機構辦理國庫保管品收付作業要點」部分條文修正，並自 108 年 1 月 1 日生效。

### 4. 擴增「中央政府債券管理資訊系統」資料管理功能

為提昇中央政府債券資料管理及運用效率，規劃增修中央登錄債券持有額檔案傳送規格，俾利納入「中央政府債券管理資訊系統」辦理相關統計分析，預計 108 年 1 月底上線。

## 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 370,112,953 元，均為不動產、廠房及設備，預算達成率為 98.34%。執行內容如下：

(一) 機械及設備（含購建中固定資產）330,865,959 元。

(二) 交通及運輸設備 18,160,062 元。

(三) 什項設備（含購建中固定資產）21,086,932 元。

## 六、資金之轉投資及其盈虧

(一) 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。

(二) 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 739,076,639.10 元。

## 參、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 497,135,739,176.59 元，較預算數增加 132,951,932,176.59 元，增加率為 36.51%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 410,445,632,462.55 元，較預算數增加 69,073,148,462.55 元，增加率為 20.23%，主要係外幣資產營運量及收益率較預計為高，外幣利息收入增加所致。
2. 手續費收入 76,526,849.53 元，較預算數減少 33,090,150.47 元，減少率為 30.19%，係經售政府公債及國庫券手續費收入減少所致。
3. 發行金銀幣收入 243,750,468 元，較預算數減少 20,849,532 元，減少率為 7.88%。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 22,416,038.61 元，較預算數增加 22,416,038.61 元。
5. 外幣兌換利益 76,758,048,748.66 元，較預算數增加 66,658,048,748.66 元，增加率為 659.98%，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 7,304,599,965.25 元，較預算數減少 4,284,150,034.75 元，減少率為 36.97%，係收益率較預計為低所致。
7. 事業投資利益 739,076,639.10 元，較預算數增加 248,296,639.10 元，增加率為 50.59%，係採權益法按投資比率認列被投資事業—財金資訊公司 107 年度利益。
8. 營業外收入 1,545,688,004.89 元，較預算數增加

1,288,112,004.89 元，增加率為 500.09%，主要係比照 107 年 7 月 1 日起實施之財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案，依精算結果沖轉「員工福利負債準備」已提列數。

(二)本年度營業及營業外支出暨所得稅費用決算數總計新臺幣 271,703,622,424.47 元，較預算數增加 57,895,710,424.47 元，增加率為 27.08%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 84,741,894,924.24 元，較預算數減少 112,489,562,075.76 元，減少率為 57.03%，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 203,446,263.49 元，較預算數減少 37,753,736.51 元，減少率為 15.65%，主要係保管手續費較預計為低所致。
3. 發行金銀幣成本 131,597,938.13 元，較預算數減少 79,481,061.87 元，減少率為 37.65%，主要係金銀幣成本較預計為低所致。
4. 發行硬幣費用 1,521,939,272.54 元，較預算數增加 1,099,272.54 元，增加率為 0.07%。
5. 發行鈔券費用 2,680,941,031.91 元，較預算數減少 724,686,968.09 元，減少率為 21.28%，主要係新鈔單位成本及發出數量均較預計為低所致。
6. 各項提存 179,731,907,363.73 元，較預算數增加 171,731,907,363.73 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 19,767,195 元，較預算數減少 2,232,805 元，減少率為 10.15%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。
8. 業務費用 1,474,702,799.51 元，較預算數減少 88,371,200.49 元，減少率為 5.65%。

9. 管理費用 486,206,733.51 元，較預算數減少 13,723,266.49 元，減少率為 2.75%。

10. 營業外費用 605,778,088.41 元，較預算數減少 135,426,911.59 元，減少率為 18.27%，主要係優存超額利息較預計減少所致。

11. 所得稅費用 105,440,814 元，係中央造幣、印製兩廠依法應繳納之中央政府所得稅。

(三) 本年度決算淨利為新臺幣 225,432,116,752.12 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	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
收入					
營業收入	414,446,821	423,330,266	419,637,940	442,219,467	495,590,051
營業外收入	845,651	756,458	2,767,880	718,383	1,545,688
收入合計	415,292,473	424,086,724	422,405,820	442,937,851	497,135,739
支出					
營業成本	214,462,796	195,401,535	193,948,687	214,773,914	269,031,494
營業費用	1,914,501	1,892,355	1,900,721	1,914,966	1,960,910
營業外費用	870,363	981,823	774,983	776,314	605,778
所得稅費用	85,543	75,645	94,801	73,974	105,441
支出合計	217,333,203	198,351,358	196,719,191	217,539,167	271,703,622
淨利	197,959,270	225,735,366	225,686,629	225,398,683	225,432,117

註：103 至 107 年度為審定決算數。

## 肆、盈虧撥補之擬議

### 一、盈虧撥補之情形

本年度決算淨利為 225,432,116,752.12 元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000,000 元，合計 285,232,116,752.12 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 180,193,724,427.08 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 105,038,392,325.04 元：

1. 填補虧損 72,583,834.68 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 45,071,906,583.49 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 93,901,906.87 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	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
盈餘分配					
官息紅利	180,066,163	180,410,450	180,049,668	180,080,676	180,193,724
填補虧損	37,848	128,399		172,085	72,584
公積	39,620,259	45,231,517	45,650,321	45,145,923	45,165,808
未分配盈餘	59,835,000	59,800,000	59,800,000	59,800,000	59,800,000
合計	279,559,270	285,570,366	285,499,989	285,198,683	285,232,117

註：1. 103 至 107 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。

## 伍、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 567,198,481,316.86 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 173,110,423,786.73 元，係減少投資流入 2,457,429,099,784.11 元；減少基金及長期應收款流入 38,718,257 元；淨減無形資產及其他資產流入 15,358,730 元；收取股利流入 511,821,000 元；增加投資流出 2,630,715,423,651.84 元；增加不動產、廠房及設備流出 389,997,906 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 61,462,968,193.96 元，係淨增流動金融負債流入 139,440,657,281.20 元；淨增其他負債流入 9,245,667,437.90 元；發放現金股利流出 210,149,292,913.06 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 79,241,065,522.59 元。
- 五、現金及約當現金淨增 411,866,154,858.76 元。

## 陸、資產負債狀況

### 一、資產負債之結構

#### (一) 資產之組成：

1. 流動資產 2,023,172,976,351.27 元，占資產總額之 12.27%。
  2. 融通 225,040,611,546.78 元，占資產總額之 1.37%。
  3. 基金、投資及長期應收款 14,215,040,278,311.96 元，占資產總額之 86.25%。
  4. 不動產、廠房及設備 11,450,582,364.95 元，占資產總額之 0.07%。
  5. 投資性不動產 180,195,896.39 元。
  6. 無形資產 71,575,119.10 元。
  7. 其他資產 6,850,640,750.28 元，占資產總額之 0.04%。
- 以上資產總額為 16,481,806,860,340.73 元。

#### (二) 負債之狀況：

1. 流動負債 14,884,367,716,198.97 元，占負債及權益總額之 90.31%。
  2. 存款 197,976,483,887.24 元，占負債及權益總額之 1.20%。
  3. 其他負債 321,933,358,142.97 元，占負債及權益總額之 1.95%。
- 以上負債總額為 15,404,277,558,229.18 元，占負債及權益總額之 93.46%。

#### (三) 權益之內容：

1. 資本 80,000,000,000 元，占負債及權益總額之 0.48%。
  2. 資本公積及保留盈餘 979,998,533,048.98 元，占負債及權益總額之 5.95%。
  3. 累積其他綜合損益 14,335,584,031.94 元，占負債及權益總額之 0.09%。
  4. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,195,185,030.63 元，占負債及權益總額之 0.02%。
- 以上權益總額為 1,077,529,302,111.55 元，占負債及權益總額 6.54%。

## 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	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
資產					
流動資產	1,451,848,031	1,499,788,063	1,417,602,424	1,521,113,909	2,023,172,976
融通	257,891,744	336,584,882	315,893,141	223,276,746	225,040,612
基金、投資及長期應收款	13,468,978,561	14,283,327,051	14,374,355,480	13,694,910,558	14,215,040,278
不動產、廠房及設備	11,058,187	11,272,556	11,467,139	11,383,075	11,450,582
投資性不動產	199,063	196,440	185,442	182,819	180,196
無形資產	85,948	82,135	78,909	69,406	71,575
其他資產	8,096,664	7,861,010	7,518,950	312,738,589	6,850,641
資產總額	15,198,158,199	16,139,112,137	16,127,101,485	15,763,675,103	16,481,806,860
負債					
流動負債	13,528,406,613	13,897,833,366	14,216,955,567	14,541,541,924	14,884,367,716
存款	133,526,352	198,718,327	208,379,750	184,395,385	197,976,484
其他負債	654,160,905	1,115,361,688	728,857,242	19,629,760	321,933,358
負債總額	14,316,093,869	15,211,913,381	15,154,192,559	14,745,567,069	15,404,277,558
權益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
公積及盈餘	798,839,903	844,036,427	889,686,758	934,832,687	979,998,533
累積其他綜合損益	27,408	-34,689	25,741	80,161	14,335,584
首次採用國際財務報導準則調整數	3,197,019	3,197,019	3,196,427	3,195,185	3,195,185
權益總額	882,064,330	927,198,757	972,908,926	1,018,108,034	1,077,529,302
負債及權益總額	15,198,158,199	16,139,112,137	16,127,101,485	15,763,675,103	16,481,806,860

註：103 至 107 年度為審定決算數。

## 柒、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				
		103年	104年	105年	106年	107年
財務結構%	負債占資產比率 【負債 / 資產】	94.20	94.25	93.97	93.54	93.46
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,252.87	1,255.82	1,206.72	1,181.51	1,123.40
償債能力%	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	10.73	10.79	9.97	10.46	13.59
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	314.19	340.81	401.42	406.11	366.15
經營能力	利息費用占年平均存款量比率(%) 【利息費用 / 年平均存款量】	0.85	0.82	0.64	0.62	0.70
	總資產週轉率(次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0273	0.0262	0.0260	0.0281	0.0301
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	204,262	210,927	207,536	221,886	253,628
	員工平均獲利額(千元) 【淨利 / 員工總人數】	97,565	112,474	111,616	113,095	115,370
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	5.08	5.66	3.75	4.11	3.81

註：103至107年度為審定決算數。

## 二、經營比率

### (一) 淨利率

本年度決算淨利 225,432,116,752.12 元，營業收入 495,590,051,171.70 元，淨利率為 45.49%，較本年度預算 41.32% 為高，惟較上年度決算 50.97% 為低。

### (二) 權益報酬率

本年度決算淨利 225,432,116,752.12 元，平均權益 1,047,818,667,894.52 元，權益報酬率為 21.51%，較本年度預算 15.12% 為高，惟較上年度決算 22.64% 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）495,269,773,854.17 元，與利息費用 84,741,894,924.24 元比較，其比率為 584.45%，較本年度預算 184.33% 為高，惟較上年度決算 599.90% 為低。

## 三、成長比率

### (一) 營運成長率

本年度決算營業收入 495,590,051,171.70 元，較上年度決算數 442,219,467,097.52 元為高，增加率為 12.07%。

### (二) 權益成長率

本年度決算權益 1,077,529,302,111.55 元，較上年度決算數 1,018,108,033,677.49 元為高，增加率為 5.84%。

## 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	103年	104年	105年	106年	107年
營業利益率(%)	47.79	53.39	53.33	51.00	45.32
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{198,069,525}{414,446,821}$	$\frac{226,036,376}{423,330,266}$	$\frac{223,788,533}{419,637,940}$	$\frac{225,530,588}{442,219,467}$	$\frac{224,597,648}{495,590,051}$
淨利率(%)	47.76	53.32	53.78	50.97	45.49
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{197,959,270}{414,446,821}$	$\frac{225,735,366}{423,330,266}$	$\frac{225,686,629}{419,637,940}$	$\frac{225,398,683}{442,219,467}$	$\frac{225,432,117}{495,590,051}$
每股盈餘(元)	24.74	28.22	28.21	28.17	28.18
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{197,959,270}{8,000,000}$	$\frac{225,735,366}{8,000,000}$	$\frac{225,686,629}{8,000,000}$	$\frac{225,398,683}{8,000,000}$	$\frac{225,432,117}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	1.97	2.04	1.86	1.88	1.92
$\frac{\text{本期淨利}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{290,423,248}{14,755,389,079}$	$\frac{319,507,285}{15,668,635,168}$	$\frac{300,593,409}{16,133,106,811}$	$\frac{299,057,032}{15,945,388,294}$	$\frac{310,174,012}{16,122,740,982}$
權益報酬率(%)	22.67	24.95	23.76	22.64	21.51
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{197,959,270}{873,121,197}$	$\frac{225,735,366}{904,631,543}$	$\frac{225,686,629}{950,053,842}$	$\frac{225,398,683}{995,508,480}$	$\frac{225,432,117}{1,047,818,668}$

註：1. 103至107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。

## 捌、其 他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

- 一、中央銀行部分，請詳附錄一「附 1-27」頁。
- 二、中央造幣廠部分，請詳附錄二「附 2-18」頁。
- 三、中央印製廠部分，請詳附錄三「附 3-19」頁。

## 損 益 表

中華民國107年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名	目 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
					金 額	%
442,219,467,097.52	<b>營業收入</b>		<b>495,590,051,171.70</b>	<b>363,926,231,000.00</b>	<b>131,663,820,171.70</b>	<b>36.18</b>
441,513,873,140.00	<b>金融保險收入</b>		<b>494,850,974,532.60</b>	<b>363,435,451,000.00</b>	<b>131,415,523,532.60</b>	<b>36.16</b>
384,082,515,304.58	利息收入		410,445,632,462.55	341,372,484,000.00	69,073,148,462.55	20.23
85,708,887.88	手續費收入		76,526,849.53	109,617,000.00	-33,090,150.47	30.19
257,675,949.00	發行金銀幣收入		243,750,468.00	264,600,000.00	-20,849,532.00	7.88
11,125,501.49	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		22,416,038.61		22,416,038.61	
49,678,035,839.87	外幣兌換利益		76,758,048,748.66	10,100,000,000.00	66,658,048,748.66	659.98
7,398,811,657.18	信託投資利益		7,304,599,965.25	11,588,750,000.00	-4,284,150,034.75	36.97
<b>705,593,957.52</b>	<b>事業投資利益</b>		<b>739,076,639.10</b>	<b>490,780,000.00</b>	<b>248,296,639.10</b>	<b>50.59</b>
705,593,957.52	事業投資利益		739,076,639.10	490,780,000.00	248,296,639.10	50.59
<b>214,773,913,505.56</b>	<b>營業成本</b>		<b>269,031,493,989.04</b>	<b>210,992,204,000.00</b>	<b>58,039,289,989.04</b>	<b>27.51</b>
<b>214,773,913,505.56</b>	<b>金融保險成本</b>		<b>269,031,493,989.04</b>	<b>210,992,204,000.00</b>	<b>58,039,289,989.04</b>	<b>27.51</b>
73,658,348,722.10	利息費用		84,741,894,924.24	197,231,457,000.00	-112,489,562,075.76	57.03
190,633,741.12	手續費用		203,446,263.49	241,200,000.00	-37,753,736.51	15.65
139,221,055.99	發行金銀幣成本		131,597,938.13	211,079,000.00	-79,481,061.87	37.65
1,483,402,316.65	發行硬幣費用		1,521,939,272.54	1,520,840,000.00	1,099,272.54	0.07
1,933,783,568.33	發行鈔券費用		2,680,941,031.91	3,405,628,000.00	-724,686,968.09	21.28
137,349,250,234.37	各項提存		179,731,907,363.73	8,000,000,000.00	171,731,907,363.73	2,146.65
19,273,867.00	現金運送費		19,767,195.00	22,000,000.00	-2,232,805.00	10.15
	預期信用減損損失			360,000,000.00	-360,000,000.00	100.00
<b>227,445,553,591.96</b>	<b>營業毛利（毛損）</b>		<b>226,558,557,182.66</b>	<b>152,934,027,000.00</b>	<b>73,624,530,182.66</b>	<b>48.14</b>
<b>1,914,965,868.81</b>	<b>營業費用</b>		<b>1,960,909,533.02</b>	<b>2,063,004,000.00</b>	<b>-102,094,466.98</b>	<b>4.95</b>
<b>1,447,871,086.91</b>	<b>業務費用</b>		<b>1,474,702,799.51</b>	<b>1,563,074,000.00</b>	<b>-88,371,200.49</b>	<b>5.65</b>
1,447,871,086.91	業務費用		1,474,702,799.51	1,563,074,000.00	-88,371,200.49	5.65
<b>467,094,781.90</b>	<b>管理費用</b>		<b>486,206,733.51</b>	<b>499,930,000.00</b>	<b>-13,723,266.49</b>	<b>2.75</b>
467,094,781.90	管理費用		486,206,733.51	499,930,000.00	-13,723,266.49	2.75
<b>225,530,587,723.15</b>	<b>營業利益（損失）</b>		<b>224,597,647,649.64</b>	<b>150,871,023,000.00</b>	<b>73,726,624,649.64</b>	<b>48.87</b>
<b>718,383,438.60</b>	<b>營業外收入</b>		<b>1,545,688,004.89</b>	<b>257,576,000.00</b>	<b>1,288,112,004.89</b>	<b>500.09</b>
<b>718,383,438.60</b>	<b>其他營業外收入</b>		<b>1,545,688,004.89</b>	<b>257,576,000.00</b>	<b>1,288,112,004.89</b>	<b>500.09</b>
18,233,225.00	投資性不動產收入		18,228,148.00	18,233,000.00	-4,852.00	0.03
30,477,264.00	賠償收入		12,220,104.00	1,175,000.00	11,045,104.00	940.01

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

損 益 表

中華民國107年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金 額	%
3,632,509.00	利息收入	4,826,702.00	3,110,000.00	1,716,702.00	55.20
666,040,440.60	什項收入	1,510,413,050.89	235,058,000.00	1,275,355,050.89	542.57
<b>776,313,528.54</b>	<b>營業外費用</b>	<b>605,778,088.41</b>	<b>741,205,000.00</b>	<b>-135,426,911.59</b>	<b>18.27</b>
<b>776,313,528.54</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>605,778,088.41</b>	<b>741,205,000.00</b>	<b>-135,426,911.59</b>	<b>18.27</b>
3,906,258.00	投資性不動產費用	3,887,228.00	4,094,000.00	-206,772.00	5.05
722,290,663.00	優存超額利息	545,972,520.00	667,750,000.00	-121,777,480.00	18.24
	資產報廢損失		100,000.00	-100,000.00	100.00
50,116,607.54	什項費用	55,918,340.41	69,261,000.00	-13,342,659.59	19.26
<b>-57,930,089.94</b>	<b>營業外利益（損失）</b>	<b>939,909,916.48</b>	<b>-483,629,000.00</b>	<b>1,423,538,916.48</b>	<b>294.35</b>
<b>225,472,657,633.21</b>	<b>稅前淨利（淨損）</b>	<b>225,537,557,566.12</b>	<b>150,387,394,000.00</b>	<b>75,150,163,566.12</b>	<b>49.97</b>
<b>73,974,395.00</b>	<b>所得稅費用（利益）</b>	<b>105,440,814.00</b>	<b>11,499,000.00</b>	<b>93,941,814.00</b>	<b>816.96</b>
<b>73,974,395.00</b>	<b>所得稅費用（利益）</b>	<b>105,440,814.00</b>	<b>11,499,000.00</b>	<b>93,941,814.00</b>	<b>816.96</b>
73,974,395.00	所得稅費用（利益）	105,440,814.00	11,499,000.00	93,941,814.00	816.96
<b>225,398,683,238.21</b>	<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>	<b>225,432,116,752.12</b>	<b>150,375,895,000.00</b>	<b>75,056,221,752.12</b>	<b>49.91</b>
<b>225,398,683,238.21</b>	<b>本期淨利（淨損）</b>	<b>225,432,116,752.12</b>	<b>150,375,895,000.00</b>	<b>75,056,221,752.12</b>	<b>49.91</b>

註：1.本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。

2.所得稅費用為中央造幣廠、中央印製廠應繳納之所得稅，其計算情形請參閱附錄二、三相關表格。

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

損益表說明

中華民國107年度

單位：新臺幣元

其他綜合損益說明：

上年度決算數	科 目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
	本期其他綜合損益（稅後淨額）			
-180,918,000.95	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	-1,168,481,012.76		-1,168,481,012.76
-171,364,503.00	確定福利計畫之再衡量數	-64,012,243.00		-64,012,243.00
-9,553,497.95	事業投資之其他綜合損益 - 不重分類至損益之項目	63,198,466.29		63,198,466.29
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	-1,167,667,236.05		-1,167,667,236.05
63,253,883.17	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）			
63,253,883.17	事業投資之其他綜合損益 - 可能重分類至損益之項目			
-117,664,117.78	本期其他綜合損益合計	-1,168,481,012.76		-1,168,481,012.76

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

盈虧撥補表

中華民國107年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%
<b>盈餘之部</b>		<b>285,232,116,752.12</b>	<b>210,175,895,000.00</b>	<b>75,056,221,752.12</b>	<b>35.71</b>
本期淨利		225,432,116,752.12	150,375,895,000.00	75,056,221,752.12	49.91
累積盈餘		59,800,000,000.00	59,800,000,000.00		
<b>分配之部</b>		<b>285,232,116,752.12</b>	<b>210,175,895,000.00</b>	<b>75,056,221,752.12</b>	<b>35.71</b>
<b>中央政府所得者</b>		<b>180,193,724,427.08</b>	<b>180,067,717,000.00</b>	<b>126,007,427.08</b>	<b>0.07</b>
股（官）息紅利		180,193,724,427.08	180,067,717,000.00	126,007,427.08	0.07
<b>留存事業機關者</b>		<b>105,038,392,325.04</b>	<b>30,108,178,000.00</b>	<b>74,930,214,325.04</b>	<b>248.87</b>
填補虧損		72,583,834.68		72,583,834.68	
法定公積		45,071,906,583.49	30,075,179,000.00	14,996,727,583.49	49.86
特別公積		93,901,906.87	32,999,000.00	60,902,906.87	184.56
未分配盈餘		59,800,000,000.00		59,800,000,000.00	
<b>虧損之部</b>		<b>72,583,834.68</b>		<b>72,583,834.68</b>	
其他綜合損益轉入數		72,583,834.68		72,583,834.68	
<b>填補之部</b>		<b>72,583,834.68</b>		<b>72,583,834.68</b>	
<b>事業機關負擔者</b>		<b>72,583,834.68</b>		<b>72,583,834.68</b>	
撥用盈餘		72,583,834.68		72,583,834.68	

註：1.有關各項公積等之提列情形，請參閱附錄一之盈虧撥補表附註。

2.其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數（因未來薪資水準提高，致應認列之估計負債準備增加所致），其中屬本行部分64,012,243元，屬轉投資事業部分8,571,591.68元。

## 現金流量表

中華民國107年度

單位：新臺幣元

項名	目稱	決算數	預算數	比較增減	
				金額	%
<b>營業活動之現金流量</b>					
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		225,537,557,566.12	150,387,394,000.00	75,150,163,566.12	49.97
稅前淨利（淨損）		225,537,557,566.12	150,387,394,000.00	75,150,163,566.12	49.97
利息股利之調整		-325,730,980,278.92	-144,144,137,000.00	-181,586,843,278.92	125.98
未計利息股利之稅前淨利（淨損）		-100,193,422,712.80	6,243,257,000.00	-106,436,679,712.80	1,704.83
調整項目		285,326,912,927.47	129,397,681,000.00	155,929,231,927.47	120.50
未計利息股利之現金流入（流出）		185,133,490,214.67	135,640,938,000.00	49,492,552,214.67	36.49
收取利息		463,301,307,484.18	383,478,312,000.00	79,822,995,484.18	20.82
支付利息		-81,171,413,285.99	-191,545,595,000.00	110,374,181,714.01	57.62
退還（支付）所得稅		-64,903,096.00	-11,191,000.00	-53,712,096.00	479.96
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>567,198,481,316.86</b>	<b>327,562,464,000.00</b>	<b>239,636,017,316.86</b>	<b>73.16</b>
<b>投資活動之現金流量</b>					
減少投資		2,457,429,099,784.11	1,210,394,095,000.00	1,247,035,004,784.11	103.03
減少基金及長期應收款		38,718,257.00	30,000,000.00	8,718,257.00	29.06
無形資產及其他資產淨減（淨增）		15,358,730.00	-24,608,000.00	39,966,730.00	162.41
收取股利		511,821,000.00	463,536,000.00	48,285,000.00	10.42
增加投資		-2,630,715,423,651.84	-1,369,658,056,000.00	-1,261,057,367,651.84	92.07
增加不動產、廠房及設備		-389,997,906.00	-370,433,000.00	-19,564,906.00	5.28
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-173,110,423,786.73</b>	<b>-159,165,466,000.00</b>	<b>-13,944,957,786.73</b>	<b>8.76</b>
<b>籌資活動之現金流量</b>					
流動金融負債淨增（淨減）		139,440,657,281.20	7,150,000,000.00	132,290,657,281.20	1,850.22
其他負債淨增（淨減）		9,245,667,437.90	950,000.00	9,244,717,437.90	973,128.15
發放現金股利		-210,149,292,913.06	-180,066,861,000.00	-30,082,431,913.06	16.71
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-61,462,968,193.96</b>	<b>-172,915,911,000.00</b>	<b>111,452,942,806.04</b>	<b>64.45</b>
<b>匯率影響數</b>		<b>79,241,065,522.59</b>	<b>10,100,000,000.00</b>	<b>69,141,065,522.59</b>	<b>684.57</b>
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>		<b>411,866,154,858.76</b>	<b>5,581,087,000.00</b>	<b>406,285,067,858.76</b>	<b>7,279.68</b>
<b>期初現金及約當現金</b>		<b>376,298,516,039.54</b>	<b>969,503,659,000.00</b>	<b>-593,205,142,960.46</b>	<b>61.19</b>
<b>期末現金及約當現金</b>		<b>788,164,670,898.30</b>	<b>975,084,746,000.00</b>	<b>-186,920,075,101.70</b>	<b>19.17</b>

註：1.本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。

2.本表決算數「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、外幣兌換損失（利益）、其他、存放銀行業淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、融通淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

## 資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科名	目稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
				金額	%
<b>資產</b>		<b>16,481,806,860,340.73</b>	<b>15,763,675,102,822.78</b>	<b>718,131,757,517.95</b>	<b>4.56</b>
<b>流動資產</b>		<b>2,023,172,976,351.27</b>	<b>1,521,113,909,185.32</b>	<b>502,059,067,165.95</b>	<b>33.01</b>
<b>現金</b>		<b>1,263,430,154.77</b>	<b>1,459,114,604.77</b>	<b>-195,684,450.00</b>	<b>13.41</b>
庫存現金		117,624,423.10	127,033,063.10	-9,408,640.00	7.41
銀行存款		871,620,625.67	1,281,181,916.67	-409,561,291.00	31.97
零用金及週轉金		17,844,280.00	17,910,760.00	-66,480.00	0.37
待交換票據		256,340,826.00	32,988,865.00	223,351,961.00	677.05
<b>存放銀行業</b>		<b>1,624,138,280,106.64</b>	<b>1,162,100,862,178.28</b>	<b>462,037,417,928.36</b>	<b>39.76</b>
存放銀行業		1,640,402,858,743.53	1,173,700,987,034.77	466,701,871,708.76	39.76
備抵呆帳 - 存放銀行業		16,264,578,636.89	11,600,124,856.49	4,664,453,780.40	40.21
<b>流動金融資產</b>		<b>774,449,150.00</b>	<b>299,656,400.00</b>	<b>474,792,750.00</b>	<b>158.45</b>
附賣回票券及債券投資			199,656,400.00	-199,656,400.00	100.00
其他金融資產 - 流動		774,449,150.00	100,000,000.00	674,449,150.00	674.45
<b>應收款項</b>		<b>240,070,559,772.70</b>	<b>199,943,624,667.15</b>	<b>40,126,935,105.55</b>	<b>20.07</b>
應收帳款		409,454,223.00	255,136,769.00	154,317,454.00	60.48
應收收益		1,727,055,757.99	1,861,785,856.47	-134,730,098.48	7.24
備抵呆帳 - 應收收益		17,268,192.88	18,615,668.96	-1,347,476.08	7.24
應收利息		86,743,808,259.61	93,438,671,527.53	-6,694,863,267.92	7.16
備抵呆帳 - 應收利息		867,435,612.12	934,382,107.29	-66,946,495.17	7.16
應收遠匯款		3,139,793,517,000.00		3,139,793,517,000.00	
應付遠匯款		3,088,025,098,000.00		3,088,025,098,000.00	
其他應收款		100,306,526,337.10	105,341,028,290.40	-5,034,501,953.30	4.78
<b>本期所得稅資產</b>			<b>684,845.00</b>	<b>-684,845.00</b>	<b>100.00</b>
應收所得稅退稅款			684,845.00	-684,845.00	100.00
<b>黃金與白銀</b>		<b>154,009,836,484.57</b>	<b>154,049,755,511.91</b>	<b>-39,919,027.34</b>	<b>0.03</b>
黃金與白銀		154,009,836,484.57	154,049,755,511.91	-39,919,027.34	0.03
<b>存貨</b>		<b>2,372,225,114.00</b>	<b>2,597,359,293.00</b>	<b>-225,134,179.00</b>	<b>8.67</b>
在製品		663,654,868.00	838,755,835.00	-175,100,967.00	20.88
製成品		5,048,628.00	5,940,797.00	-892,169.00	15.02
原料		1,597,530,098.00	1,638,918,135.00	-41,388,037.00	2.53
物料		111,276,048.00	126,091,008.00	-14,814,960.00	11.75
燃料		261,813.00	165,786.00	96,027.00	57.92
在途材料		131,260.00	145,510.00	-14,250.00	9.79
備抵存貨跌價		5,677,601.00	12,657,778.00	-6,980,177.00	55.15
<b>預付款項</b>		<b>407,905,524.59</b>	<b>526,687,501.21</b>	<b>-118,781,976.62</b>	<b>22.55</b>
預付貨款		73,284,960.00	185,556,081.00	-112,271,121.00	60.51

## 資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科名	目稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
				金額	%
	用品盤存	3,721,746.00	3,705,526.00	16,220.00	0.44
	預付費用	10,700,571.82	10,243,649.91	456,921.91	4.46
	預付發行券幣材料費	77,017,082.15	75,549,643.68	1,467,438.47	1.94
	留抵稅額		2,905,690.00	-2,905,690.00	100.00
	其他預付款	243,181,164.62	248,726,910.62	-5,545,746.00	2.23
	<b>短期墊款</b>	<b>373,044.00</b>	<b>247,184.00</b>	<b>125,860.00</b>	<b>50.92</b>
	短期墊款	373,044.00	247,184.00	125,860.00	50.92
	<b>待出售非流動資產</b>	<b>135,917,000.00</b>	<b>135,917,000.00</b>		
	委託處分資產	135,917,000.00	135,917,000.00		
	<b>融通</b>	<b>225,040,611,546.78</b>	<b>223,276,745,775.36</b>	<b>1,763,865,771.42</b>	<b>0.79</b>
	<b>銀行業融通</b>	<b>225,040,611,546.78</b>	<b>223,276,745,775.36</b>	<b>1,763,865,771.42</b>	<b>0.79</b>
	銀行業外匯融通	227,313,749,037.15	225,532,066,439.76	1,781,682,597.39	0.79
	備抵呆帳 - 銀行業融通	2,273,137,490.37	2,255,320,664.40	17,816,825.97	0.79
	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>14,215,040,278,311.96</b>	<b>13,694,910,558,357.05</b>	<b>520,129,719,954.91</b>	<b>3.80</b>
	<b>非流動金融資產</b>	<b>13,709,971,953,705.09</b>	<b>13,235,437,161,821.30</b>	<b>474,534,791,883.79</b>	<b>3.59</b>
	持有至到期日金融資產 - 非流動		13,235,437,161,821.30	-13,235,437,161,821.30	100.00
	按攤銷後成本衡量之金融資產 - 非流動	13,709,971,953,705.09		13,709,971,953,705.09	
	<b>事業投資</b>	<b>9,924,719,689.17</b>	<b>9,554,441,600.63</b>	<b>370,278,088.54</b>	<b>3.88</b>
	事業投資	7,370,876,944.00	7,370,876,944.00		
	事業投資權益調整	2,553,842,745.17	2,183,564,656.63	370,278,088.54	16.96
	<b>其他長期投資</b>	<b>495,068,158,775.94</b>	<b>449,805,177,718.93</b>	<b>45,262,981,057.01</b>	<b>10.06</b>
	長期信託投資	495,068,158,775.94	449,805,177,718.93	45,262,981,057.01	10.06
	<b>長期應收款項</b>	<b>75,446,141.76</b>	<b>113,777,216.19</b>	<b>-38,331,074.43</b>	<b>33.69</b>
	長期應收款	76,208,224.00	114,926,481.00	-38,718,257.00	33.69
	備抵呆帳 - 長期應收款	762,082.24	1,149,264.81	-387,182.57	33.69
	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>11,450,582,364.95</b>	<b>11,383,075,429.90</b>	<b>67,506,935.05</b>	<b>0.59</b>
	<b>土地</b>	<b>8,878,765,812.00</b>	<b>8,878,765,812.00</b>		
	土地	675,801,083.50	675,801,083.50		
	重估增值 - 土地	8,202,964,728.50	8,202,964,728.50		
	<b>土地改良物</b>	<b>477,353.00</b>	<b>649,169.00</b>	<b>-171,816.00</b>	<b>26.47</b>
	土地改良物	63,075,014.00	63,075,014.00		
	累計折舊 - 土地改良物	62,597,661.00	62,425,845.00	171,816.00	0.28
	<b>房屋及建築</b>	<b>973,491,672.62</b>	<b>1,024,587,053.62</b>	<b>-51,095,381.00</b>	<b>4.99</b>
	房屋及建築	2,793,519,337.13	2,793,519,337.13		
	重估增值 - 房屋及建築	5,697,179.72	5,697,179.72		
	累計折舊 - 房屋及建築	1,825,724,844.23	1,774,629,463.23	51,095,381.00	2.88

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

## 資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科名	目稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
				金額	%
<b>機械及設備</b>		<b>1,178,431,924.00</b>	<b>994,240,622.00</b>	<b>184,191,302.00</b>	<b>18.53</b>
機械及設備		6,079,101,961.00	5,878,981,725.20	200,120,235.80	3.40
累計折舊 - 機械及設備		4,900,670,037.00	4,884,741,103.20	15,928,933.80	0.33
<b>交通及運輸設備</b>		<b>31,768,726.00</b>	<b>20,947,456.00</b>	<b>10,821,270.00</b>	<b>51.66</b>
交通及運輸設備		165,230,064.00	154,497,293.00	10,732,771.00	6.95
累計折舊 - 交通及運輸設備		133,461,338.00	133,549,837.00	-88,499.00	0.07
<b>什項設備</b>		<b>278,749,518.33</b>	<b>317,237,049.28</b>	<b>-38,487,530.95</b>	<b>12.13</b>
什項設備		749,675,687.76	744,566,044.78	5,109,642.98	0.69
累計折舊 - 什項設備		470,926,169.43	427,328,995.50	43,597,173.93	10.20
<b>購建中固定資產</b>		<b>108,897,359.00</b>	<b>146,648,268.00</b>	<b>-37,750,909.00</b>	<b>25.74</b>
未完工程		179,099.00	179,099.00		
訂購機件		108,718,260.00	146,469,169.00	-37,750,909.00	25.77
<b>投資性不動產</b>		<b>180,195,896.39</b>	<b>182,818,940.39</b>	<b>-2,623,044.00</b>	<b>1.43</b>
<b>投資性不動產 - 土地</b>		<b>125,870,134.39</b>	<b>125,870,134.39</b>		
投資性不動產 - 土地		47,523,179.11	47,523,179.11		
重估增值 - 投資性不動產（土地）		78,346,955.28	78,346,955.28		
<b>投資性不動產 - 房屋及建築</b>		<b>54,325,762.00</b>	<b>56,948,806.00</b>	<b>-2,623,044.00</b>	<b>4.61</b>
投資性不動產 - 房屋及建築		144,268,431.90	144,268,431.90		
累計折舊 - 投資性不動產（房屋及建築）		89,942,669.90	87,319,625.90	2,623,044.00	3.00
<b>無形資產</b>		<b>71,575,119.10</b>	<b>69,405,810.10</b>	<b>2,169,309.00</b>	<b>3.13</b>
<b>無形資產</b>		<b>71,575,119.10</b>	<b>69,405,810.10</b>	<b>2,169,309.00</b>	<b>3.13</b>
專利權		713,342.00	650,456.00	62,886.00	9.67
特許權		1,904.00		1,904.00	
電腦軟體		70,859,873.10	68,755,354.10	2,104,519.00	3.06
<b>其他資產</b>		<b>6,850,640,750.28</b>	<b>312,738,589,324.66</b>	<b>-305,887,948,574.38</b>	<b>97.81</b>
<b>遞延資產</b>		<b>5,679,750,765.66</b>	<b>311,562,801,879.68</b>	<b>-305,883,051,114.02</b>	<b>98.18</b>
<b>什項資產</b>		<b>1,170,889,984.62</b>	<b>1,175,787,444.98</b>	<b>-4,897,460.36</b>	<b>0.42</b>
催收款項		724,320.00	724,320.00		
備抵呆帳 - 催收款項		724,320.00	724,320.00		
暫付及待結轉帳項		113,500.00	102,795.00	10,705.00	10.41
代管資產		73,636,652.17	73,142,053.17	494,599.00	0.68
應收代管負債		1,035,985,527.45	1,003,399,401.81	32,586,125.64	3.25
存出保證金		15,002,885.00	99,143,195.00	-84,140,310.00	84.87
存出保證品		46,151,420.00		46,151,420.00	
<b>合計</b>		<b>16,481,806,860,340.73</b>	<b>15,763,675,102,822.78</b>	<b>718,131,757,517.95</b>	<b>4.56</b>

## 資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科名	目稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
				金額	%
<b>負債</b>		<b>15,404,277,558,229.18</b>	<b>14,745,567,069,145.29</b>	<b>658,710,489,083.89</b>	<b>4.47</b>
<b>流動負債</b>		<b>14,884,367,716,198.97</b>	<b>14,541,541,923,672.45</b>	<b>342,825,792,526.52</b>	<b>2.36</b>
<b>銀行業存款</b>		<b>11,906,631,744,392.53</b>	<b>11,844,456,008,508.51</b>	<b>62,175,735,884.02</b>	<b>0.52</b>
銀行業存款		1,866,419,863,461.73	1,743,037,900,673.71	123,381,962,788.02	7.08
銀行業定期存款		7,816,730,000,000.00	7,880,140,000,000.00	-63,410,000,000.00	0.80
銀行業轉存款		2,163,450,258,000.00	2,161,255,472,000.00	2,194,786,000.00	0.10
其他金融業存款		60,031,622,930.80	60,022,635,834.80	8,987,096.00	0.01
<b>國際金融機構存款</b>		<b>313,021,575.05</b>	<b>156,620,022.05</b>	<b>156,401,553.00</b>	<b>99.86</b>
國際金融機構存款		313,021,575.05	156,620,022.05	156,401,553.00	99.86
<b>應付款項</b>		<b>127,590,596,517.34</b>	<b>169,781,348,966.60</b>	<b>-42,190,752,449.26</b>	<b>24.85</b>
應付帳款			1,780,284.00	-1,780,284.00	100.00
應付代收款		8,510,535.00	8,367,607.00	142,928.00	1.71
應付費用		701,762,415.00	694,655,882.00	7,106,533.00	1.02
應付其他稅款		49,044,278.00	26,424,787.00	22,619,491.00	85.60
應付利息		25,550,629,147.88	21,927,164,791.29	3,623,464,356.59	16.53
應付股（官）息紅利		128,361,427.08	30,083,929,913.06	-29,955,568,485.98	99.57
應付遠匯款			3,055,078,764,000.00	-3,055,078,764,000.00	100.00
應收遠匯款			3,044,202,462,000.00	-3,044,202,462,000.00	100.00
應付退休金費用		4,247,226.00	4,118,358.00	128,868.00	3.13
其他應付款		101,148,041,488.38	106,158,605,344.25	-5,010,563,855.87	4.72
<b>本期所得稅負債</b>		<b>68,453,565.00</b>	<b>28,600,692.00</b>	<b>39,852,873.00</b>	<b>139.34</b>
應付所得稅款		68,453,565.00	28,600,692.00	39,852,873.00	139.34
<b>發行券幣</b>		<b>2,197,292,310,750.00</b>	<b>2,042,184,667,155.00</b>	<b>155,107,643,595.00</b>	<b>7.60</b>
發行鈔券		2,086,743,130,700.00	1,937,487,431,800.00	149,255,698,900.00	7.70
發行硬幣		110,549,180,050.00	104,697,235,355.00	5,851,944,695.00	5.59
<b>預收款項</b>		<b>3,431,602.00</b>	<b>5,093,229.00</b>	<b>-1,661,627.00</b>	<b>32.62</b>
預收定金		2,505,743.00	2,902,429.00	-396,686.00	13.67
其他預收款		925,859.00	2,190,800.00	-1,264,941.00	57.74
<b>流動金融負債</b>		<b>652,468,157,797.05</b>	<b>484,929,585,099.29</b>	<b>167,538,572,697.76</b>	<b>34.55</b>
附買回票券及債券負債		652,468,157,797.05	484,929,585,099.29	167,538,572,697.76	34.55
<b>存款</b>		<b>197,976,483,887.24</b>	<b>184,395,385,246.47</b>	<b>13,581,098,640.77</b>	<b>7.37</b>
<b>公庫及政府機關存款</b>		<b>190,463,418,099.57</b>	<b>176,710,554,013.06</b>	<b>13,752,864,086.51</b>	<b>7.78</b>
政府機關存款		74,593,115.59	73,613,877.40	979,238.19	1.33
本行支票		2,066,000.00		2,066,000.00	
公庫存款		190,386,758,983.98	176,636,940,135.66	13,749,818,848.32	7.78
<b>儲蓄存款及儲蓄券</b>		<b>7,513,065,787.67</b>	<b>7,684,831,233.41</b>	<b>-171,765,445.74</b>	<b>2.24</b>

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

## 資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科名	目稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
				金額	%
	行員活期儲蓄存款	7,513,065,787.67	7,684,831,233.41	-171,765,445.74	2.24
<b>其他負債</b>		<b>321,933,358,142.97</b>	<b>19,629,760,226.37</b>	<b>302,303,597,916.60</b>	<b>1,540.03</b>
	負債準備	299,114,002,316.06	6,089,152,562.00	293,024,849,754.06	4,812.24
	遞延負債	21,029,367,549.29	11,731,441,803.39	9,297,925,745.90	79.26
	買賣遠匯溢價	21,029,367,549.29	11,731,441,803.39	9,297,925,745.90	79.26
<b>待整理負債</b>					
	大陸地區及國外負債淨額	736,813,080.15	736,813,080.15		
	待抵銷大陸地區及國外負債	736,813,080.15	736,813,080.15		
<b>什項負債</b>		<b>1,789,988,277.62</b>	<b>1,809,165,860.98</b>	<b>-19,177,583.36</b>	<b>1.06</b>
	存入保證金	680,343,598.00	732,601,906.00	-52,258,308.00	7.13
	應付保管款	22,500.00	22,500.00		
	應付代管資產	73,636,652.17	73,142,053.17	494,599.00	0.68
	代管負債	1,035,985,527.45	1,003,399,401.81	32,586,125.64	3.25
<b>權益</b>		<b>1,077,529,302,111.55</b>	<b>1,018,108,033,677.49</b>	<b>59,421,268,434.06</b>	<b>5.84</b>
<b>資本</b>		<b>80,000,000,000.00</b>	<b>80,000,000,000.00</b>		
	資本	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
	資本	80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
<b>資本公積</b>		<b>1,734,054,738.54</b>	<b>1,734,017,469.56</b>	<b>37,268.98</b>	
	資本公積	1,734,054,738.54	1,734,017,469.56	37,268.98	
	受贈公積	2,730,410.44	2,693,141.46	37,268.98	1.38
	事業投資之資本公積變動數	1,830,162.65	1,830,162.65		
	其他資本公積	1,729,494,165.45	1,729,494,165.45		
<b>保留盈餘（或累積虧損）</b>		<b>978,264,478,310.44</b>	<b>933,098,669,820.08</b>	<b>45,165,808,490.36</b>	<b>4.84</b>
	已指撥保留盈餘	918,464,478,310.44	873,298,669,820.08	45,165,808,490.36	5.17
	法定公積	915,041,260,209.84	869,969,353,626.35	45,071,906,583.49	5.18
	特別公積	3,423,218,100.60	3,329,316,193.73	93,901,906.87	2.82
	未指撥保留盈餘	59,800,000,000.00	59,800,000,000.00		
	累積盈餘	59,800,000,000.00	59,800,000,000.00		
<b>累積其他綜合損益</b>		<b>14,335,584,031.94</b>	<b>80,161,357.22</b>	<b>14,255,422,674.72</b>	<b>17,783.41</b>
	備供出售金融資產未實現評價損益		90,167,947.72	-90,167,947.72	100.00
	備供出售金融資產未實現評價損益		90,167,947.72	-90,167,947.72	100.00
	確定福利計畫之再衡量數	-23,053,580.58	-10,006,590.50	-13,046,990.08	130.38
	確定福利計畫之再衡量數	-23,053,580.58	-10,006,590.50	-13,046,990.08	130.38
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	14,358,637,612.52		14,358,637,612.52	
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	14,358,637,612.52		14,358,637,612.52	
	首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.63	3,195,185,030.63		
	首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.63	3,195,185,030.63		
	首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.63	3,195,185,030.63		
	<b>負債及權益合計</b>	<b>16,481,806,860,340.73</b>	<b>15,763,675,102,822.78</b>	<b>718,131,757,517.95</b>	<b>4.56</b>

註：1.本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。

2.或有資產(負債)包括:信託代理與保證資產(負債)為6,752,556,414,111.5元及期收(期付)款項為6,455,610,000元。

3.經管珍貴動產19,285,353元；無經管珍貴不動產。