

中央銀行
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	3,928.23	3,128.53	799.70	25.56
營業總支出	1,746.80	1,061.72	685.08	64.53
淨利	2,181.43	2,066.81	114.62	5.55
盈虧撥補：				
公庫分得股（官）息紅利	1,750.17	1,651.73	98.44	5.96
留存事業機關盈餘	959.97	938.07	21.90	2.33
事業機關負擔虧損		1.67	-1.67	100.00
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.58	0.58		
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	3,490.34			
現金及約當現金淨減		3,063.94		
財務狀況：				
營運資金餘額②	-146,418.01	-147,392.49	974.48	0.66
不動產、廠房及設備餘額	57.63	58.48	-0.85	1.45
長期負債餘額	0.19	0.37	-0.18	49.11
權益	12,458.86	12,020.74	438.12	3.64
附註：①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。 ②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。 ③以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。				

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（111）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 2,227,878,883,594 元，較預算數增加 880,254,883,594 元，增加率為 65.32%，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 527,461,386,814 元，較預算數增加 147,518,376,814 元，增加率為 38.83%，主要係辦理中小企業貸款專案融通，銀行業放款融通較預計增加所致，其內容如下：
 - （1）銀行業外匯融通 266,040,428,184 元，較預算數增加 36,097,418,184 元。
 - （2）銀行業放款融通 261,420,958,630 元，較預算數增加 111,420,958,630 元。
3. 短期墊款 本年度實際平均營運量新臺幣 10,154,316 元，較預算數增加 10,154,316 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 202,203,753 元，較預算數減少 8,163,247 元，減少率為 3.88%。

(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 287,348,732 元，較預算數減少 712,651,268 元，減少率為 71.27%，主要係附買回操作交易較預計減少所致。
2. 投資長期證券 本年度實際平均營運量折合新臺幣 15,261,529,782,461 元，較預算數增加 1,842,569,782,461 元，增加率為 13.73%，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 421,943,429,270 元，較預算數增加 6,865,429,270 元，增加率為 1.65%。

(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 127,722,091 元，較預算數減少 81,945,909 元，減少率為 39.08%，主要係國際復興開發銀行及瑞士國家銀行等國際金融機構存款減少所致。
2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 13,521,416,631,408 元，較預算數減少 2,201,779,209,592 元，減少率為 14%，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 8,791,120,397,260 元，較預算數減少 2,428,879,602,740 元。
 - (2) 銀行業轉存款 2,143,080,292,173 元，較預算數減少 9,585,707,827 元。
 - (3) 銀行業存款 2,527,188,405,111 元，較預算數增加 236,688,113,111 元。
 - (4) 其他金融業存款 60,027,536,864 元，較預算數減少 2,012,136 元。
3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣

372,833,899,618 元，較預算數增加 108,912,302,618 元，增加率為 41.27%，主要係公庫存款較預計增加所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 372,694,326,460 元，較預算數增加 108,909,326,460 元。

(2) 政府機關存款 139,573,158 元，較預算數增加 2,976,158 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,951,586,568 元，較預算數增加 136,655,568 元，增加率為 1.75%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 3,131,679,582,813 元，較預算數增加 209,138,768,813 元，增加率為 7.16%，其內容如下：

1. 發行鈔券 3,004,077,604,704 元，較預算數增加 209,816,507,704 元，增加率為 7.51%。

2. 發行硬幣 127,601,978,109 元，較預算數減少 677,738,891 元，減少率為 0.53%。

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，如不動產抵押貸款業務及貸款資金流向、不動產抵押貸款利率訂價策略、一般外匯匯出及匯入匯款業務、涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品業務等，督促金融機構配合本行政策或規定辦理業務，檢查結果並促請違規單位改善。

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

3. 處理金融機構通報重大偶發事件及人民陳情案件。

(二) 追蹤考核

1. 審核金融機構函復本行及金管會檢查所提涉及本行主管業務或法規之缺失改善情形。對未確實改善者，均持續追蹤並督促改善。
2. 針對金融機構明確違反本行規定事項，依法處分或請其高階管理階層來行溝通面談。

(三)場外監控

1. 報表稽核

- (1) 定期利用報表稽核系統，分析評估金融機構財、業務現況及法規遵循情形，評估結果除作為本行監理及檢查之參考外，並送請相關監理機關參考。
- (2) 因應金融情勢變化及配合金融法規之修正或適用，機動檢討及修訂金融機構申報報表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)金融機構營運資訊透明化

1. 定期彙編金融機構統計資料，並將相關資訊揭露於本行網站供大眾查詢及下載，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) 按季編印本國銀行營運績效季報（中、英文版）。
 - (2) 編製 110 年金融機構業務概況年報。

2. 按月蒐集金融機構基本資料異動情形並維護資料庫，於本行網站揭露全國金融機構一覽供民眾查詢。
3. 於政府資料開放平臺，公布金融機構財、業務相關資料集。

(五) 金融穩定分析

1. 按季研提金融機構經營現況及暴險分析報告，供本行政策分析之參考。
2. 編撰並發布第十六期金融穩定報告（中、英文版）。

(六) 專案審議及研究

1. 彙辦本行對亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑缺失意見之答復事宜，並派員出席行政院洗錢防制辦公室相關缺失改善會議。
2. 參與法務部「資恐防制法」修法研商會議。
3. 研復金管會及其他單位函詢（洽）金融法規或金融監理事務意見案。
4. 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，定期就金融監理議題交換意見。
2. 擔任台灣金融研訓院舉辦之「亞洲金融監理官考察團計畫」指導單位，及參加金管會召開之「金融教育推動小組跨部會協力會議」準備會議。
3. 參加東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）舉辦之線上第 24 屆「SEACEN 亞太經濟體監理主管會議」及第 35 屆「SEACEN 監理主管會議」，強化跨國金融監理聯繫及合作。
4. 參加歐洲央行聯合監理小組之德意志銀行全球監理官會議。

5. 彙辦世界銀行(World Bank)及劍橋大學替代金融研究中心(CCAF)「2022 全球金融科技監管調查」問卷。

6. 派員參加線上國際金融監理、金融穩定及永續金融等相關會議、課程及研討會。

(八) 人員培訓

為充實專業技能，邀請金融專業人士講授金融監理、金融科技創新及永續金融等相關課程；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，包括俄烏戰爭、中國大陸經濟金融問題、地緣政治風險等對全球經濟之影響；國際商品與金融市場走勢及主要經濟體之通膨情勢；國際機構對全球及主要經濟體之經濟展望等。另觀察國內經濟金融情勢，針對當前物價上漲之衝擊來源、國內經濟及通膨展望、總體經濟預測、經濟成長監測預警系統、不動產市場走勢，以及貨幣、信用與外匯政策執行成效等議題，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。

3. 編製資金流量統計，分析經濟部門別與金融工具別資金來源與資金用途的存量與流量，以監控金融風險。
4. 配合政府資料開放政策，積極依該平台規範之格式，整理上傳金融統計相關資料與說明。

(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，編輯重要經濟金融指標資料，並即時分析總體經濟、金融與貨幣政策之最新動態，供本行貨幣決策參用。

(四) 總體經濟模型及貨幣政策影響效果之計量分析

1. 運用總體計量模型、大數據方法與混和頻率資料模型，進行貨幣政策之模擬及總體經濟之預測，並於年底檢討全年 M2 成長情勢，推估次年貨幣需求展望，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、通膨與基本通膨估值（UIG）預測，以及金融壓力指數、金融情勢指數、匯率反應函數、景氣動向指數、中性實質利率、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. 定期參加行政院主計總處「國民所得統計評審委員會議」。
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、SEACEN Centre 等國際金融組織舉辦之實體或線上研討會。
4. 參與中央研究院與主計總處合辦之「中研院經濟所六十週年所慶暨總體經濟計量模型研討會」，總裁以「臺灣的通膨與貨幣政策：回顧與展望」為題發表專題演講；本行並於研討會發表有關通膨、經濟預測與勞動報酬等議題之論文，促進學術交流，進而提升研究與決策品質。

(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）、亞太經濟合作會議（APEC）、SEACEN Centre、租稅正義聯盟（Tax Justice Network, TJN）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 Central Banking Publications 等機構我國經濟金融情況及本行業務相關資料，並以視訊會議方式接受 ADB，以及 Fitch、S&P 等國際信用評等公司年度訪談。
3. 針對外界對本行貨幣政策之看法，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，加強對外溝通，提高本行貨幣政策透明度。

四、業務精進計畫

(一)調節金融方面

1. 定期辦理小規模附買回（RP）測試操作

111 年 4 月及 10 月分別辦理本行定期存單、公債之小規模附買回測試操作，提升公開市場操作彈性及確保各項操作工具之完備性。

2. 推動我國 TAIBOR 管理機制改革，強化 TAIBOR 之健全性

為強化 TAIBOR 之健全性及符合國際基準利率指標之監管標準，本行持續督促銀行公會辦理相關改革事項。111 年 4 月銀行公會完成增訂 TAIBOR 監督委員會設置要點，並函報本行；111 年 10 月銀行公會拆款中心召開首次 TAIBOR 監督委員會會議。

3. 推動央行數位貨幣研究計畫

央行數位貨幣（CBDC）研究計畫專案小組與外部技術團隊於 111 年 6 月完成第 2 階段「通用型 CBDC 試驗計畫」，並於財金資訊公司「111 年度金融資訊系統年會」上展示試驗結果。後續將以第 2 階段試驗結果為基礎，進行意見調查，並規劃「廣泛溝通」、「精進平台設計」及「研議堅實的法律架構」等 3 項工程，賡續推動 CBDC 研究計畫。

4. 強化政策溝通，於本行網站設立政策宣導專區，並於本行臉書發布最新資訊

於本行網站設立「央行辦理健全房地產市場方案專區」及「中小企業貸款專案融通專區」，提供作業規定、問與答及懶人包等資料，定期公布相關業務辦理情形，並於本行臉書發布最新資訊及相關連結，供外界查閱，以提升資訊揭露及強化政策宣導。

5. 持續密切關注金融機構不動產抵押貸款業務辦理情形

為強化本行選擇性信用管制措施執行成效，本行按月統計各金融機構辦理受限貸款情形，另辦理實地金檢、舉辦銀行座談會，並進行道德勸說，以供本行滾動調整管制措施之參據。

6. 修正「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」

配合「電子支付機構管理條例」於 110 年 7 月 1 日修正施行，並參酌準備金實務作業需要，修正「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」部分條文，修正重點如下：

- (1) 將「電子票證」一詞修正為「儲值卡」。（第 3 條及第 5 條）
- (2) 明定金融機構撥存於本行「跨行業務結算擔保專戶」或受託收管機構同性質專戶之存款，得抵充實際準備金之最高額度為當期應提存準備金之一定比率，由本行公告之。（第 7 條）
- (3) 增訂金融機構每日進行結帳作業，得向本行申請以每日帳列餘額申報準備金。（第 9 條及第 10 條）

7. 新增金融機構於網路下載乙戶付息對帳單之功能

自 111 年 1 月 3 日起，乙戶付息對帳單改由金融機構透過本行「資料下載網路服務系統」自行下載，取代紙本寄送，提升效率。

(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加值電子票證服務，頗具成效。本行持續辦理本計畫，拓展捷運站、四大超商與連鎖零售門市，以及金融機構等多元硬幣回收管道，讓民眾能夠以更便利之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、維護環境永續發展之目標。

(三) 調度外匯方面

1. 持續實施外匯存款準備金制度，使外匯指定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) 111 年 1 月 19 日修正「銀行業辦理外匯業務作業規範」，放寬指定銀行辦理數位外匯存款帳戶之承作對象，以協助銀行發展數位通路。另擴增指定銀行辦理外幣貸款業務憑辦文件之類別，以利銀行得以更具彈性之方式提供客戶多元服務。
 - (2) 配合金管會研議修正「國際證券業務分公司設置及應遵循事項辦法」第 2 條，明訂有關重大違規之定義，以利申請證券商遵循；並於 111 年 6 月 22 日與該會會銜發布修正條文。
 - (3) 為因應民法將自然人成年年齡由 20 歲調降為 18 歲，並定於 112 年 1 月 1 日施行，以及明確公司及有限合夥等法人組織總分支機構結匯申報事宜，修正「外匯收支或交易申報辦法」共計 3 條，配合前項修正同時為簡政便民，修正「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」計 4 點、5 附表、2 附件，「外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」計 2 點，前述三項規章，均訂於 112 年 1 月 1 日生效。

5. 截至本年底，已開業營運之 OBU 共 59 家，資產總額為 2,661.32 億美元；已開業之國際證券業務分公司（OSU）19 家，資產總額 45.36 億美元；已開業之國際保險業務分公司（OIU）20 家，資產總額 9.85 億美元。
6. 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，責成外資保管銀行對外資大額結匯案件應即時通報本行。
 - (2) 密切注意外資資金進出情形，要求外資遵守金融紀律及規定，外資匯入資金目的係為投資國內證券，凡匯入資金未於一定期限內執行投資者，即促請保管銀行轉知其儘速進行投資，否則應將資金匯出。將外資持有大量新臺幣存款餘額列入觀察名單，透過保管銀行瞭解各該外資資金運用計畫。
 - (3) 每日以報表監控外資投資國內證券從事匯率避險交易金額是否符合規定。
7. 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 1,561 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 684 億元等值外幣。
8. 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 21 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 0.43 億美元，已匯入 0.23 億美元投資台股。

9. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券

- (1) 中租控股股份有限公司等 9 家公司發行新臺幣普通及可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 121.66 億元。
- (2) 法國興業銀行股份有限公司來臺募集與總括發行不超過等值 15 億美元之外幣計價普通公司債，本年度已發行金額為 543 萬 8 千美元及 4 百萬澳幣。

10. 推動資本市場國際化

- (1) 111年6月及11月分別同意富邦期貨兼營槓桿交易者辦理「以外幣計價連結黃金或原油價格之差價契約」及「以外幣計價連結國外股價指數之差價契約」交易。
- (2) 111年2月配合金管會開放店頭衍生性金融商品集中結算業務，就期交所擬具相關規定提供修法建議及研提配套措施。
- (3) 111年8月配合金管會開放國際金融組織來臺發行新臺幣債券得為外資投資證券標的，研提配套規定納入其匯入資金投資於公債等貨幣市場工具之30%限額控管。
- (4) 111年12月配合金管會開放期貨商受託買賣執行業務員轉介連結國外股權之差價契約交易，就櫃買中心擬具相關規定提供修法建議及研提配套措施。

(四) 經理國庫方面

1. 推動國庫借還款作業電子化並修正「國庫收支連線作業要點」

為提升庫款收付效率及降低作業風險，本行與財政部國庫署共同規劃國庫及機關專戶存款戶之借還款作業全面電子化，改透過國庫收支連線作業系統介接同業資金調撥清算作業系統，連線辦理國庫借還款項之收付，並配合修正「國庫收支連線作業要點」部分規定，

以利實務運作，自 111 年 7 月 1 日起實施。

2. 檢修國庫業務手冊，並將全文電子檔置於本行網站

為提升國庫業務服務及管理效能，參酌近年國庫業務相關法規修正及實務作業，全面檢修國庫業務手冊，於 111 年 10 月底將全文電子檔及辦理國庫業務常見問答置於本行網站，俾利國庫業務經辦人員即時查參國庫最新版本各項規定與作業方式。

3. 簡化國庫機關專戶定期性存款每日利息入戶作業

為提升作業效率並簡化作業程序，由現行人工核算利息及執行利息入戶作業改由系統每日自動執行當日付息作業，並優化定期性存款相關作業之操作介面，於 111 年 11 月 14 日上線。

4. 國庫業務維運系統功能建置及增修

(1) 為強化系統安全、提升維護性並改善操作介面，配合資訊處規劃，重新建置本行保管品管理系統，於111年6月13日上線。

(2) 為增加可支援之瀏覽器及修正源碼與第三方元件安全檢測結果中、高風險項目，配合辦理「中央公債及國庫券電子連線投標系統」功能增修測試，於 111 年 6 月 13 日上線。

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 39,175,004 元，為不動產、廠房及設備，預算達成率為 71.57%，擬保留 14,998,830 元至 112 年度繼續執行，本年度執行內容如下：

(一)機械及設備（含購建中固定資產）30,275,947 元。

(二)交通及運輸設備 5,031,972 元。

(三)什項設備（含購建中固定資產）3,867,085 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 174,504,649 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 835,873,257 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 959,271,702 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 392,822,914,529 元，較預算數增加 98,121,733,529 元，增加率為 33.30%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 342,610,200,549 元，較預算數增加 78,181,673,549 元，增加率為 29.57%，主要係外幣資產營運量及收益率均較預計為高，外幣利息收入增加所致。
2. 手續費收入 94,856,804 元，較預算數減少 37,170,196 元，減少率為 28.15%，主要係經售中央公債及國庫券手續費收入均減少所致。
3. 發行金銀幣收入 191,561,520 元，較預算數減少 17,238,480 元，減少率為 8.26%。
4. 外幣兌換利益 37,827,144,600 元，較預算數增加 20,040,144,600 元，增加率為 112.67%，主要係外匯交易金額較大且價格相對有利所致。
5. 信託投資利益 7,073,264,567 元，較預算數減少 3,303,685,433 元，減少率為 31.84%，主要係營運量及收益率均較預計為低所致。
6. 事業投資利益 1,969,649,608 元，較預算數增加 375,940,608 元，增加率為 23.59%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 111 年度利益，包括中央造幣廠 174,504,649 元、中央印製廠 835,873,257 元、財金資訊公司 959,271,702 元。
7. 營業外收入 3,056,236,881 元，較預算數增加 2,882,068,881 元，主要係沖回備抵損失所致。

(二)本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 174,680,147,459.24 元，較預算數增加 33,404,030,459.24 元，增加率為 23.64%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 85,539,523,370 元，較預算數減少 7,236,989,630 元，減少率為 7.8%，主要係發行定期存單之利息費用較預計為低所致。
2. 手續費用 218,081,944 元，較預算數減少 60,659,056 元，減少率為 21.76%，主要係保管手續費較預計為低所致。
3. 發行金銀幣成本 123,289,522 元，較預算數減少 61,335,478 元，減少率為 33.22%，主要係生肖套幣銷售數量較預計為低所致。
4. 發行硬幣費用 1,354,371,995 元，較預算數減少 107,978,005 元，減少率為 7.38%。
5. 發行鈔券費用 4,221,271,557 元，較預算數增加 125,082,557 元，增加率為 3.05%。
6. 各項提存 80,980,760,586 元，較預算數增加 41,295,160,586 元，增加率為 104.60%，主要係提列兌換損失準備較預計為高所致。
7. 現金運送費 23,789,384 元，較預算數增加 1,889,384 元，增加率為 8.63%。
8. 透過損益按公允價值衡量之金融資產損失 12,895,552 元，較預算數增加 12,895,552 元。
9. 業務費用 1,540,497,461 元，較預算數減少 41,547,539 元，減少率為 2.63%。
10. 管理費用 533,013,372 元，較預算數減少 30,943,628 元，減少率為 5.49%。

11. 營業外費用 132,652,716.24 元，較預算數減少 491,544,283.76 元，減少率為 78.75%，主要係優存超額利息較預計為低所致。

(三) 本年度決算淨利為新臺幣 218,142,767,069.76 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	107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
收入					
營業收入	496,669,558	488,552,940	385,921,112	312,604,898	389,766,678
營業外收入	959,097	1,099,184	162,298	247,944	3,056,237
收入合計	497,628,655	489,652,124	386,083,410	312,852,841	392,822,915
支出					
營業成本	269,649,032	261,544,315	167,052,404	103,033,538	172,473,984
營業費用	1,960,910	2,024,593	1,985,435	1,980,789	2,073,511
營業外費用	586,597	619,651	796,803	1,157,855	132,653
支出合計	272,196,538	264,188,559	169,834,643	106,172,181	174,680,147
淨利	225,432,117	225,463,565	216,248,767	206,680,660	218,142,767

註：107 至 110 年度為審定決算數，111 年度為核定決算數。

參、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算淨利為 218,142,767,069.76 元，連同以前年度累積盈餘 52,300,000,000 元及其他綜合損益轉入數 570,576,438 元，合計 271,013,343,507.76 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 175,016,518,096 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 95,996,825,411.76 元：

1. 法定公積 43,628,553,413.76 元：係按本期淨利提撥 20%。
2. 特別公積 68,271,998 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。
3. 未分配盈餘 52,300,000,000 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	107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
盈餘分配					
官息紅利	180,193,724	180,159,669	180,129,392	165,173,374	175,016,518
填補虧損	72,584	155,647	161,549	166,762	
公 積	45,165,808	45,148,249	43,457,826	41,340,524	43,696,825
未分配盈餘	59,800,000	59,800,000	52,300,000	52,300,000	52,300,000
合 計	285,232,117	285,263,565	276,048,767	258,980,660	271,013,344

註：1. 107 至 110 年度為審定決算數，111 年度為核定決算數。

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 877,751,833,518 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 611,883,026,601 元，係減少投資流入 1,355,825,444,216 元；減少基金及長期應收款流入 4,976,619 元；收取股利流入 1,461,229,162 元；淨增無形資產及其他資產流出 4,870,237,434 元；增加投資流出 1,964,246,185,235 元；增加不動產、廠房及設備流出 58,253,929 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 18,229,292,590 元，係淨增流動金融負債流入 141,965,606,067 元；淨增其他負債流入 14,829,453,198 元；增加資本、公積及填補虧損流入 16,730 元；發放現金股利流出 175,006,492,205 元；其他籌資活動之現金流出 17,876,380 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 101,394,798,447 元。
- 五、現金及約當現金淨增 349,034,312,774 元。

伍、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 2,513,151,766,765 元，占資產總額之 12.92%。
2. 融通 524,612,841,914 元，占資產總額之 2.70%。
3. 基金、投資及長期應收款 16,393,817,940,191 元，占資產總額之 84.32%。
4. 不動產、廠房及設備 5,762,650,083 元，占資產總額之 0.03%。
5. 使用權資產 18,191,713 元。
6. 投資性不動產 169,703,719 元。
7. 無形資產 70,946,607 元。
8. 其他資產 5,118,198,651 元，占資產總額之 0.03%。

以上資產總額為 19,442,722,239,643 元。

(二) 負債之狀況

1. 流動負債 17,154,952,992,184 元，占負債及權益總額之 88.23%。
2. 存款 351,287,512,013 元，占負債及權益總額之 1.81%。
3. 長期負債 19,004,760 元。
4. 其他負債 690,577,097,185 元，占負債及權益總額之 3.55%。

以上負債總額為 18,196,836,606,142 元，占負債及權益總額之 93.59%。

(三) 權益之內容

1. 資本 80,000,000,000 元，占負債及權益總額之 0.41%。
2. 資本公積 1,734,106,686 元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,147,615,873,522 元，占負債及權益總額之 5.90%。
4. 累積其他綜合損益 16,535,653,293 元，占負債及權益總額之 0.09%。

以上權益總額為 1,245,885,633,501 元，占負債及權益總額之 6.41%。

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	107 年	108 年	109 年	110 年	111 年
資產					
流動資產	2,019,602,670	1,850,108,351	2,628,834,522	2,639,309,025	2,513,151,767
融通	225,040,612	222,541,700	439,923,635	624,358,395	524,612,842
基金、投資及長期應收款	14,223,063,919	14,054,624,281	14,216,226,909	14,285,688,290	16,393,817,940
不動產、廠房及設備	6,025,817	5,978,132	5,898,949	5,847,662	5,762,650
使用權資產		53,941	36,084	36,100	18,192
投資性不動產	180,196	177,573	174,950	172,327	169,704
無形資產	47,909	43,658	56,564	74,137	70,947
其他資產	6,716,895	26,074,303	727,112,763	1,293,961,958	5,118,199
資產總額	16,480,678,017	16,159,601,940	18,018,264,376	18,849,447,894	19,442,722,240
負債					
流動負債	14,884,194,067	14,770,036,737	16,605,725,031	17,378,558,210	17,154,952,992
存款	198,384,907	247,257,353	244,491,898	260,185,671	351,287,512
長期負債		54,963	37,411	37,348	19,005
其他負債	320,569,742	19,446,679	9,129,021	8,592,595	690,577,097
負債總額	15,403,148,715	15,036,795,732	16,859,383,361	17,647,373,825	18,196,836,606
權益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
資本公積	1,734,055	1,734,059	1,734,060	1,734,089	1,734,107
保留盈餘	978,264,478	1,023,412,728	1,059,370,553	1,100,711,078	1,147,615,874
累積其他綜合損益	14,335,584	14,464,236	14,581,217	16,433,717	16,535,653
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185	3,195,185	3,195,185	3,195,185	
權益總額	1,077,529,302	1,122,806,208	1,158,881,015	1,202,074,068	1,245,885,634
負債及權益總額	16,480,678,017	16,159,601,940	18,018,264,376	18,849,447,894	19,442,722,240

註：107 至 110 年度為審定決算數，111 年度為核定決算數。

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		107年	108年	109年	110年	111年
分析項目						
財務結構 %	負債占資產比率 【 負 債 / 資 產 比 率 】	93.46	93.05	93.57	93.62	93.59
	存款占權益比率 【 存 款 / 權 益 比 率 】	1,123.43	1,083.38	1,196.72	1,195.30	1,091.50
償債能力 %	流動比率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	13.57	12.53	15.83	15.19	14.65
	利息保障倍數 【 (稅前淨利 + 利息費用) / 利息費用 】	366.02	375.12	475.58	527.43	355.02
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 】	0.70	0.68	0.45	0.34	0.62
	總資產週轉率 (次) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0301	0.0302	0.0214	0.0166	0.0200
	員工平均營業收入額 (千元) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	629,492	613,760	489,748	402,841	497,151
	員工平均獲利額 (千元) 【 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	285,719	283,246	274,427	266,341	278,243
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	3.83	4.75	8.95	2.08	5.12

註：107至110年度為審定決算數，111年度為核定決算數。

二、經營比率

(一)淨利率

本年度決算淨利 218,142,767,069.76 元，營業收入 389,766,677,648 元，淨利率為 55.97%，較本年度預算 52.09% 為高，惟較上年度決算 66.12% 為低。

(二)權益報酬率

本年度決算淨利 218,142,767,069.76 元，平均權益 1,223,979,850,999.62 元，權益報酬率為 17.82%，較本年度預算 13.04% 為高，亦較上年度決算 17.51% 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＋外幣兌換利益＋信託投資損益＋事業投資利益）389,480,259,324 元，與利息費用 85,539,523,370 元比較，其比率為 455.32%，較本年度預算 317.09% 為高，惟較上年度決算 645.87% 為低。

三、成長比率

(一)營運成長率

本年度決算營業收入 389,766,677,648 元，較上年度決算數 312,604,897,771 元為高，增加率為 24.68%。

(二)權益成長率

本年度決算權益 1,245,885,633,501 元，較上年度決算數 1,202,074,068,498.24 元為高，增加率為 3.64%。

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	107年	108年	109年	110年	111年
營業利益率(%)	45.31	46.05	56.20	66.41	55.22
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{225,059,616}{496,669,558}$	$\frac{224,984,032}{488,552,940}$	$\frac{216,883,273}{385,921,112}$	$\frac{207,590,571}{312,604,898}$	$\frac{215,219,183}{389,766,678}$
淨利率(%)	45.39	46.15	56.03	66.12	55.97
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{225,432,117}{496,669,558}$	$\frac{225,463,565}{488,552,940}$	$\frac{216,248,767}{385,921,112}$	$\frac{206,680,660}{312,604,898}$	$\frac{218,142,767}{389,766,678}$
每股盈餘(元)	28.18	28.18	27.03	25.84	27.27
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{225,432,117}{8,000,000}$	$\frac{225,463,565}{8,000,000}$	$\frac{216,248,767}{8,000,000}$	$\frac{206,680,660}{8,000,000}$	$\frac{218,142,767}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	1.40	1.38	1.27	1.12	1.14
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{225,432,117}{16,121,474,933}$	$\frac{225,463,565}{16,320,139,978}$	$\frac{216,248,767}{17,088,933,158}$	$\frac{206,680,660}{18,433,856,135}$	$\frac{218,142,767}{19,146,085,067}$
權益報酬率(%)	21.51	20.49	18.96	17.51	17.82
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{225,432,117}{1,047,818,668}$	$\frac{225,463,565}{1,100,167,755}$	$\frac{216,248,767}{1,140,843,612}$	$\frac{206,680,660}{1,180,477,542}$	$\frac{218,142,767}{1,223,979,851}$

註：1. 107至110年度為審定決算數，111年度為核定決算數。

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。

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 137,657,510 元，並俟本行工作考成奉行政院核定後，依規定核發。至決算提列數較預算編列數 155,619,000 元減少 17,961,490 元，主要係員工離職、退休及留職停薪等因素影響，決算所提列之考核獎金減少所致。
- 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 165,189,012 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定覈實辦理。至決算提列數較預算編列數 93,372,000 元增加 71,817,012 元，主要係依上開規定，預算編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，惟決算按實際營運成果，提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金所致。

損 益 表

中華民國111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	%
312,604,897,771.00	營業收入		389,766,677,648.00	294,527,013,000.00	95,239,664,648.00	32.34
310,659,269,958.00	金融保險收入		387,797,028,040.00	292,933,304,000.00	94,863,724,040.00	32.38
290,942,911,593.00	利息收入		342,610,200,549.00	264,428,527,000.00	78,181,673,549.00	29.57
110,980,095.00	手續費收入		94,856,804.00	132,027,000.00	-37,170,196.00	28.15
188,239,764.00	發行金銀幣收入		191,561,520.00	208,800,000.00	-17,238,480.00	8.26
444,616.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益					
12,411,813,079.00	外幣兌換利益		37,827,144,600.00	17,787,000,000.00	20,040,144,600.00	112.67
7,004,880,811.00	信託投資利益		7,073,264,567.00	10,376,950,000.00	-3,303,685,433.00	31.84
1,945,627,813.00	事業投資利益		1,969,649,608.00	1,593,709,000.00	375,940,608.00	23.59
1,945,627,813.00	事業投資利益		1,969,649,608.00	1,593,709,000.00	375,940,608.00	23.59
103,033,537,552.00	營業成本		172,473,983,910.00	138,505,918,000.00	33,968,065,910.00	24.52
103,033,537,552.00	金融保險成本		172,473,983,910.00	138,505,918,000.00	33,968,065,910.00	24.52
48,354,599,955.00	利息費用		85,539,523,370.00	92,776,513,000.00	-7,236,989,630.00	7.80
220,686,198.00	手續費用		218,081,944.00	278,741,000.00	-60,659,056.00	21.76
150,495,173.00	發行金銀幣成本		123,289,522.00	184,625,000.00	-61,335,478.00	33.22
1,385,045,510.00	發行硬幣費用		1,354,371,995.00	1,462,350,000.00	-107,978,005.00	7.38
4,089,483,809.00	發行鈔券費用		4,221,271,557.00	4,096,189,000.00	125,082,557.00	3.05
48,814,460,153.00	各項提存		80,980,760,586.00	39,685,600,000.00	41,295,160,586.00	104.06
18,766,754.00	現金運送費		23,789,384.00	21,900,000.00	1,889,384.00	8.63
	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		12,895,552.00		12,895,552.00	
209,571,360,219.00	營業毛利（毛損）		217,292,693,738.00	156,021,095,000.00	61,271,598,738.00	39.27
1,980,789,207.00	營業費用		2,073,510,833.00	2,146,002,000.00	-72,491,167.00	3.38
1,458,216,739.00	業務費用		1,540,497,461.00	1,582,045,000.00	-41,547,539.00	2.63
1,458,216,739.00	業務費用		1,540,497,461.00	1,582,045,000.00	-41,547,539.00	2.63
522,572,468.00	管理費用		533,013,372.00	563,957,000.00	-30,943,628.00	5.49
522,572,468.00	管理費用		533,013,372.00	563,957,000.00	-30,943,628.00	5.49
207,590,571,012.00	營業利益（損失）		215,219,182,905.00	153,875,093,000.00	61,344,089,905.00	39.87
247,943,698.52	營業外收入		3,056,236,881.00	174,168,000.00	2,882,068,881.00	1,654.76
247,943,698.52	其他營業外收入		3,056,236,881.00	174,168,000.00	2,882,068,881.00	1,654.76
18,339,135.00	投資性不動產收入		18,339,135.00	18,242,000.00	97,135.00	0.53
229,604,563.52	什項收入		3,037,897,746.00	155,926,000.00	2,881,971,746.00	1,848.29

損 益 表

中華民國111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	%
1,157,854,504.08	營業外費用		132,652,716.24	624,197,000.00	-491,544,283.76	78.75
1,157,854,504.08	其他營業外費用		132,652,716.24	624,197,000.00	-491,544,283.76	78.75
3,918,351.00	投資性不動產費用		3,916,156.00	4,001,000.00	-84,844.00	2.12
1,124,168,664.00	優存超額利息		99,140,706.00	580,988,000.00	-481,847,294.00	82.94
29,767,489.08	什項費用		29,595,854.24	39,208,000.00	-9,612,145.76	24.52
-909,910,805.56	營業外利益（損失）		2,923,584,164.76	-450,029,000.00	3,373,613,164.76	749.64
206,680,660,206.44	稅前淨利（淨損）		218,142,767,069.76	153,425,064,000.00	64,717,703,069.76	42.18
206,680,660,206.44	繼續營業單位本期淨利（淨損）		218,142,767,069.76	153,425,064,000.00	64,717,703,069.76	42.18
206,680,660,206.44	本期淨利（淨損）		218,142,767,069.76	153,425,064,000.00	64,717,703,069.76	42.18

中央銀行
損益表說明
 中華民國111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）			
1,685,738,287.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	672,512,812.00		672,512,812.00
-82,903,399.00	確定福利計畫之再衡量數	363,082,467.00		363,082,467.00
66,877,641.00	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	261,989,081.00		261,989,081.00
1,701,764,045.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	47,441,264.00		47,441,264.00
1,685,738,287.00	本期其他綜合損益合計	672,512,812.00		672,512,812.00

盈虧撥補表
中華民國111年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%
盈餘之部		271,013,343,507.76	205,725,064,000.00	65,288,279,507.76	31.74
本期淨利		218,142,767,069.76	153,425,064,000.00	64,717,703,069.76	42.18
累積盈餘		52,300,000,000.00	52,300,000,000.00		
其他綜合損益轉入數		570,576,438.00		570,576,438.00	
分配之部		271,013,343,507.76	205,725,064,000.00	65,288,279,507.76	31.74
中央政府所得者		175,016,518,096.00	175,015,876,000.00	642,096.00	-
股（官）息紅利		175,016,518,096.00	175,015,876,000.00	642,096.00	-
留存事業機關者		95,996,825,411.76	30,709,188,000.00	65,287,637,411.76	212.60
法定公積		43,628,553,413.76	30,685,013,000.00	12,943,540,413.76	42.18
特別公積		68,271,998.00	24,175,000.00	44,096,998.00	182.41
未分配盈餘		52,300,000,000.00		52,300,000,000.00	

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上升等因素影響，致應認列之估計負債準備減少所致），其中屬本行部分363,082,467元，屬轉投資事業部分207,493,971元。

中央銀行
盈虧撥補表附註
中華民國111年度

- 一、官息紅利175,016,518,096元：係本年度繳庫數。
- 二、法定公積43,628,553,413.76元：係按本期淨利提撥20%。
- 三、特別公積68,271,998元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。
- 四、未分配盈餘52,300,000,000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111年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%
營業活動之現金流量					
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	218,142,767,069.76	153,425,064,000.00	64,717,703,069.76	42.18
	稅前淨利（淨損）	218,142,767,069.76	153,425,064,000.00	64,717,703,069.76	42.18
	利息股利之調整	-257,056,985,708.00	-171,651,637,000.00	-85,405,348,708.00	49.76
	未計利息股利之稅前淨利（淨損）	-38,914,218,638.24	-18,226,573,000.00	-20,687,645,638.24	113.50
	調整項目	618,305,844,767.24	264,219,025,000.00	354,086,819,767.24	134.01
	未計利息股利之現金流入（流出）	579,391,626,129.00	245,992,452,000.00	333,399,174,129.00	135.53
	收取利息	368,279,726,442.00	304,518,140,000.00	63,761,586,442.00	20.94
	支付利息	-69,919,519,053.00	-89,533,448,000.00	19,613,928,947.00	21.91
	營業活動之淨現金流入（流出）	877,751,833,518.00	460,977,144,000.00	416,774,689,518.00	90.41
投資活動之現金流量					
	減少投資	1,355,825,444,216.00	591,415,696,000.00	764,409,748,216.00	129.25
	減少基金及長期應收款	4,976,619.00	5,000,000.00	-23,381.00	0.47
	無形資產及其他資產淨減（淨增）	-4,870,237,434.00	-5,191,548,000.00	321,310,566.00	6.19
	收取股利	1,461,229,162.00	1,332,641,000.00	128,588,162.00	9.65
	增加投資	-1,964,246,185,235.00	-672,064,540,000.00	-1,292,181,645,235.00	192.27
	增加不動產、廠房及設備	-58,253,929.00	-52,981,000.00	-5,272,929.00	9.95
	投資活動之淨現金流入（流出）	-611,883,026,601.00	-84,555,732,000.00	-527,327,294,601.00	623.64
籌資活動之現金流量					
	流動金融負債淨增（淨減）	141,965,606,067.00	-54,195,000,000.00	196,160,606,067.00	361.95
	其他負債淨增（淨減）	14,829,453,198.00	5,000,000.00	14,824,453,198.00	296,489.06
	增加資本、公積及填補虧損	16,730.00		16,730.00	
	發放現金股利	-175,006,492,205.00	-175,015,876,000.00	9,383,795.00	0.01
	其他籌資活動之現金流出	-17,876,380.00	-18,704,000.00	827,620.00	4.42
	籌資活動之淨現金流入（流出）	-18,229,292,590.00	-229,224,580,000.00	210,995,287,410.00	92.05
匯率影響數		101,394,798,447.00	17,787,000,000.00	83,607,798,447.00	470.05
現金及約當現金之淨增（淨減）		349,034,312,774.00	164,983,832,000.00	184,050,480,774.00	111.56
期初現金及約當現金		754,882,074,126.00	2,062,898,461,000.00	-1,308,016,386,874.00	63.41
期末現金及約當現金		1,103,916,386,900.00	2,227,882,293,000.00	-1,123,965,906,100.00	50.45

中央銀行

現金流量表附註

中華民國111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、本表「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）。
- 四、減少投資1,355,825,444,216元，係減少長期信託投資及按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動。
- 五、增加投資1,964,246,185,235元，係增加長期信託投資及按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動。
- 六、流動金融負債淨增141,965,606,067元，係附買回票券及債券負債之淨增。
- 七、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 | 89,425,100 |
| （二）增加代管負債 | 89,425,100 |

中央銀行

資產負債表

中華民國111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	%
資產		19,442,722,239,643.00	18,849,447,893,542.00	593,274,346,101.00	3.15
流動資產		2,513,151,766,765.00	2,639,309,024,826.00	-126,157,258,061.00	4.78
現金		139,681,313.00	476,488,676.00	-336,807,363.00	70.69
庫存現金		79,126,467.00	126,874,697.00	-47,748,230.00	37.63
零用金及週轉金		16,550,180.00	16,005,600.00	544,580.00	3.40
待交換票據		44,004,666.00	333,608,379.00	-289,603,713.00	86.81
存放銀行業		2,181,947,885,312.00	2,359,394,157,737.00	-177,446,272,425.00	7.52
存放銀行業		2,203,816,604,587.00	2,383,084,345,450.00	-179,267,740,863.00	7.52
備抵損失－存放銀行業		21,868,719,275.00	23,690,187,713.00	-1,821,468,438.00	7.69
應收款項		176,169,520,533.00	124,598,496,247.00	51,571,024,286.00	41.39
應收收益		2,129,382,244.00	1,756,441,517.00	372,940,727.00	21.23
備抵損失－應收收益		10,097,363.00	8,212,432.00	1,884,931.00	22.95
應收利息		70,813,227,666.00	64,506,090,531.00	6,307,137,135.00	9.78
備抵損失－應收利息		708,132,276.00	645,060,905.00	63,071,371.00	9.78
應收遠匯款		2,682,867,968,000.00		2,682,867,968,000.00	
應付遠匯款		2,680,002,998,500.00		2,680,002,998,500.00	
其他應收款		101,080,170,762.00	58,989,237,536.00	42,090,933,226.00	71.35
黃金與白銀		154,431,508,892.00	154,420,081,364.00	11,427,528.00	0.01
黃金與白銀		154,431,508,892.00	154,420,081,364.00	11,427,528.00	0.01
預付款項		327,253,715.00	283,883,802.00	43,369,913.00	15.28
預付費用		12,523,268.00	10,637,189.00	1,886,079.00	17.73
預付發行券幣材料費		2,252,799.00	39,851,637.00	-37,598,838.00	94.35
其他預付款		312,477,648.00	233,394,976.00	79,082,672.00	33.88
待出售非流動資產		135,917,000.00	135,917,000.00		
委託處分資產		135,917,000.00	135,917,000.00		
融通		524,612,841,914.00	624,358,395,852.00	-99,745,553,938.00	15.98
銀行業融通		524,612,841,914.00	624,358,395,852.00	-99,745,553,938.00	15.98
銀行業外匯融通		279,911,961,529.00	239,911,536,315.00	40,000,425,214.00	16.67
銀行業放款融通		250,000,000,000.00	390,753,510,000.00	-140,753,510,000.00	36.02
備抵損失－銀行業融通		5,299,119,615.00	6,306,650,463.00	-1,007,530,848.00	15.98
基金、投資及長期應收款		16,393,817,940,191.00	14,285,688,289,820.00	2,108,129,650,371.00	14.76
非流動金融資產		15,923,711,616,094.00	13,846,789,780,423.00	2,076,921,835,671.00	15.00
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動		15,923,711,616,094.00	13,846,789,780,423.00	2,076,921,835,671.00	15.00
事業投資		19,978,090,301.00	19,381,635,285.00	596,455,016.00	3.08
事業投資		9,370,876,944.00	9,370,876,944.00		
事業投資權益調整		10,607,213,357.00	10,010,758,341.00	596,455,016.00	5.96

資產負債表

中華民國111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	%
其他長期投資		450,121,797,941.00	419,505,511,404.00	30,616,286,537.00	7.30
長期信託投資		450,121,797,941.00	419,505,511,404.00	30,616,286,537.00	7.30
長期應收款項		6,435,855.00	11,362,708.00	-4,926,853.00	43.36
長期應收款		6,500,864.00	11,477,483.00	-4,976,619.00	43.36
備抵損失－長期應收款		65,009.00	114,775.00	-49,766.00	43.36
不動產、廠房及設備		5,762,650,083.00	5,847,661,723.00	-85,011,640.00	1.45
土地		4,806,202,817.00	4,806,202,817.00		
土地		643,151,804.00	643,151,804.00		
重估增值－土地		4,163,051,013.00	4,163,051,013.00		
土地改良物					
土地改良物		407,904.00	407,904.00		
累計折舊－土地改良物		407,904.00	407,904.00		
房屋及建築		645,472,858.00	677,954,908.00	-32,482,050.00	4.79
房屋及建築		1,812,426,943.00	1,812,426,943.00		
重估增值－房屋及建築		5,697,181.00	5,697,181.00		
累計折舊－房屋及建築		1,172,651,266.00	1,140,169,216.00	32,482,050.00	2.85
機械及設備		183,329,000.00	163,174,507.00	20,154,493.00	12.35
機械及設備		513,773,839.00	494,889,905.00	18,883,934.00	3.82
累計折舊－機械及設備		330,444,839.00	331,715,398.00	-1,270,559.00	0.38
交通及運輸設備		19,514,135.00	19,867,506.00	-353,371.00	1.78
交通及運輸設備		74,308,350.00	74,387,432.00	-79,082.00	0.11
累計折舊－交通及運輸設備		54,794,215.00	54,519,926.00	274,289.00	0.50
什項設備		105,105,082.00	134,108,921.00	-29,003,839.00	21.63
什項設備		434,582,330.00	432,348,948.00	2,233,382.00	0.52
累計折舊－什項設備		329,477,248.00	298,240,027.00	31,237,221.00	10.47
購建中固定資產		3,026,191.00	46,353,064.00	-43,326,873.00	93.47
訂購機件		3,026,191.00	46,353,064.00	-43,326,873.00	93.47
使用權資產		18,191,713.00	36,100,165.00	-17,908,452.00	49.61
使用權資產		18,191,713.00	36,100,165.00	-17,908,452.00	49.61
使用權資產		74,910,031.00	74,910,031.00		
累計折舊－使用權資產		56,718,318.00	38,809,866.00	17,908,452.00	46.14
投資性不動產		169,703,719.00	172,326,763.00	-2,623,044.00	1.52
投資性不動產－土地		125,870,133.00	125,870,133.00		
投資性不動產－土地		47,523,179.00	47,523,179.00		
重估增值－投資性不動產（土地）		78,346,954.00	78,346,954.00		
投資性不動產－房屋及建築		43,833,586.00	46,456,630.00	-2,623,044.00	5.65

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣元

[illegible]

資產負債表

中華民國111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	%
負債		18,196,836,606,142.00	17,647,373,825,043.76	549,462,781,098.24	3.11
流動負債		17,154,952,992,184.00	17,378,558,210,472.76	-223,605,218,288.76	1.29
銀行業存款		13,247,429,972,121.00	14,108,138,159,342.76	-860,708,187,221.76	6.10
銀行業存款		2,584,885,686,740.00	2,412,508,861,682.76	172,376,825,057.24	7.15
銀行業定期存款		8,601,355,000,000.00	9,482,650,000,000.00	-881,295,000,000.00	9.29
銀行業轉存款		2,001,170,992,000.00	2,152,959,622,000.00	-151,788,630,000.00	7.05
其他金融業存款		60,018,293,381.00	60,019,675,660.00	-1,382,279.00	-
國際金融機構存款		162,291,433.00	80,228,136.00	82,063,297.00	102.29
國際金融機構存款		162,291,433.00	80,228,136.00	82,063,297.00	102.29
應付款項		132,570,740,575.00	89,774,918,653.00	42,795,821,922.00	47.67
應付費用		393,393,300.00	413,828,399.00	-20,435,099.00	4.94
應付利息		29,988,367,893.00	14,367,741,437.00	15,620,626,456.00	108.72
應付股（官）息紅利		10,714,096.00	688,205.00	10,025,891.00	1,456.82
應付遠匯款			2,597,717,067,200.00	-2,597,717,067,200.00	100.00
應收遠匯款			2,582,722,796,000.00	-2,582,722,796,000.00	100.00
其他應付款		102,178,265,286.00	59,998,389,412.00	42,179,875,874.00	70.30
發行券幣		3,356,829,071,202.00	2,948,411,497,987.00	408,417,573,215.00	13.85
發行鈔券		3,225,759,318,100.00	2,822,073,974,100.00	403,685,344,000.00	14.30
發行硬幣		131,069,753,102.00	126,337,523,887.00	4,732,229,215.00	3.75
流動金融負債		417,960,916,853.00	232,153,406,354.00	185,807,510,499.00	80.04
附買回票券及債券負債		417,960,916,853.00	232,153,406,354.00	185,807,510,499.00	80.04
存款		351,287,512,013.00	260,185,671,316.00	91,101,840,697.00	35.01
公庫及政府機關存款		343,343,667,267.00	252,399,650,752.00	90,944,016,515.00	36.03
政府機關存款		330,723,042.00	419,962,082.00	-89,239,040.00	21.25
本行支票		5,905,974.00	5,392,123.00	513,851.00	9.53
公庫存款		343,007,038,251.00	251,974,296,547.00	91,032,741,704.00	36.13
儲蓄存款及儲蓄券		7,943,844,746.00	7,786,020,564.00	157,824,182.00	2.03
行員活期儲蓄存款		7,943,844,746.00	7,786,020,564.00	157,824,182.00	2.03
長期負債		19,004,760.00	37,348,148.00	-18,343,388.00	49.11
租賃負債		19,004,760.00	37,348,148.00	-18,343,388.00	49.11
租賃負債		19,004,760.00	37,348,148.00	-18,343,388.00	49.11
其他負債		690,577,097,185.00	8,592,595,107.00	681,984,502,078.00	7,936.89
負債準備		672,226,070,751.00	5,160,446,971.00	667,065,623,780.00	12,926.51

中央銀行

資產負債表

中華民國111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	%
遞延負債		16,657,588,508.00	1,880,048,201.00	14,777,540,307.00	786.02
買賣遠匯溢價		16,657,588,508.00	1,880,048,201.00	14,777,540,307.00	786.02
待整理負債					
大陸地區及國外負債淨額		736,813,079.00	736,813,079.00		
待抵銷大陸地區及國外負債		736,813,079.00	736,813,079.00		
什項負債		1,693,437,926.00	1,552,099,935.00	141,337,991.00	9.11
存入保證金		634,010,383.00	582,097,492.00	51,912,891.00	8.92
代管負債		1,059,427,543.00	970,002,443.00	89,425,100.00	9.22
權益		1,245,885,633,501.00	1,202,074,068,498.24	43,811,565,002.76	3.64
資本		80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本		80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本		80,000,000,000.00	80,000,000,000.00		
資本公積		1,734,106,686.00	1,734,088,882.00	17,804.00	-
資本公積		1,734,106,686.00	1,734,088,882.00	17,804.00	-
受贈公積		2,782,357.00	2,764,553.00	17,804.00	0.64
事業投資之資本公積變動數		1,830,163.00	1,830,163.00		
其他資本公積		1,729,494,166.00	1,729,494,166.00		
保留盈餘（或累積虧損）		1,147,615,873,522.00	1,100,711,077,667.24	46,904,795,854.76	4.26
已指撥保留盈餘		1,095,315,873,522.00	1,048,411,077,667.24	46,904,795,854.76	4.47
法定公積		1,088,251,620,506.00	1,044,623,067,092.24	43,628,553,413.76	4.18
特別公積		7,064,253,016.00	3,788,010,575.00	3,276,242,441.00	86.49
未指撥保留盈餘		52,300,000,000.00	52,300,000,000.00		
累積盈餘		52,300,000,000.00	52,300,000,000.00		
累積其他綜合損益		16,535,653,293.00	16,433,716,919.00	101,936,374.00	0.62
確定福利計畫之再衡量數		-47,034,291.00	-57,860,119.00	10,825,828.00	18.71
確定福利計畫之再衡量數		-47,034,291.00	-57,860,119.00	10,825,828.00	18.71
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益		16,582,687,584.00	16,491,577,038.00	91,110,546.00	0.55
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		16,582,687,584.00	16,491,577,038.00	91,110,546.00	0.55
首次採用國際財務報導準則調整數			3,195,185,030.00	-3,195,185,030.00	100.00
首次採用國際財務報導準則調整數			3,195,185,030.00	-3,195,185,030.00	100.00
首次採用國際財務報導準則調整數			3,195,185,030.00	-3,195,185,030.00	100.00
負債及權益合計		19,442,722,239,643.00	18,849,447,893,542.00	593,274,346,101.00	3.15

財務報表附註

中華民國111年12月31日

一、本行會計基礎採權責發生基礎。

二、按攤銷後成本衡量之金融資產

按攤銷後成本衡量之金融資產以取得成本為入帳基礎，存續期間於資產負債表日後十二個月內者列為流動資產，超過十二個月者列為非流動資產；有關溢、折價部分按債券存續期間予以攤銷。

三、備抵損失

備抵損失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，以直線法計列，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 12,464,000 元；無經管珍貴不動產。

五、使用權資產

使用權資產係依IFRS16規定，按租賃合約狀況認列之承租資產使用權。折舊依租賃期間，以直線法計列。

六、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，以直線法計列，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）。

七、無形資產

無形資產係以取得成本為入帳基礎，電腦軟體以直線法分5年計列攤銷，專利權依其經濟年限以直線法計列攤銷。

八、或有資產（負債）

（一）信託代理與保證資產（負債），111年12月31日及110年12月31日餘額分別為 7,093,458,559,432 元及 7,042,111,260,966 元，包括保管有價證券、保管品、保證品、應收代收款及經理政府登錄債券等。

（二）期收（期付）款項，111年12月31日及110年12月31日餘額分別為 11,985,870,000 元及 179,418,240,000 元。

九、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。

十、員工福利

（一）短期員工福利負債：不休假加班費估列 48,300,000 元，休假補助費估列 5,961,000 元。

財務報表附註

中華民國111年12月31日

(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動部勞工保險局的退休金數額，認列當期之退休金費用 753,274 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。111 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 5,925,853,322 元，已提撥之計畫資產為 1,622,283,007 元；另本行帳列預付退休金 3,658,103 元及員工福利負債準備 4,307,228,418 元。

十一、與關係機構或關係個人之重大交易事項

(一)本行依照國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之定義，關係人係指與本行有關係之個人或個體：

- 1.中央造幣廠：依「中央銀行法」第 13 條，由本行百分之百轉投資設廠，專營國幣之鑄造，以權益法認列。
- 2.中央印製廠：依「中央銀行法」第 13 條，由本行百分之百轉投資設廠，專營國幣之印製，以權益法認列。
- 3.中央存款保險股份有限公司：依照存款保險條例規定投資該公司，投資比率 49.05%，以權益法認列。
- 4.財金資訊股份有限公司：奉行政院核定投資該公司，投資比率 37%，以權益法認列。

(二)本行與關係機構之交易類型係手續費收入、手續費用、發行鈔券費用、應收收益、備抵損失－應收收益、其他應收款、其他預付款、遞延發行券幣印鑄費、其他金融業存款、應付費用、其他應付款及政府機關存款等。

十二、「首次採用國際財務報導準則調整數」科目調整相關說明

依行政院主計總處 111 年 3 月 25 日會議決議，及 111 年 8 月 29 日主會金字第 1110500879 號函之處理原則，於 111 年度決算日將「首次採用國際財務報導準則調整數」3,195,185,030 元，其中 3,207,970,443 元轉列「特別公積」，另配合轉投資之中央存款保險股份有限公司將該調整數悉數轉列保險賠款特別準備金，採權益法轉列「事業投資權益調整」-12,785,413 元。