

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	%
經營成績：				
營業總收入	3,921.97	3,120.94	801.03	25.67
營業總支出	1,740.54	1,054.13	686.41	65.12
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②：				
增加不動產、廠房及設備	3.74	3.11	0.63	20.26
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	3,488.83			
現金及約當現金淨減		3,069.76		
財務狀況：				
營運資金餘額③	-146,386.22	-147,362.64	976.42	0.66
不動產、廠房及設備餘額	118.33	120.87	-2.54	2.10
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：				
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 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，以健全房地產市場發展；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（以下簡稱同資系統），並督促各結算機構與其參加單位加強備援及緊急應變機制，確保營運不中斷，以維持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、流動性及收益性原則，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. 經理國庫收付，辦理中央政府機關有關現金、票據、證券等之出納保管，以及代庫（稅）機構之督導管理。
2. 經理中央政府債券業務，辦理中央公債與國庫券之發售、登記及還本付息，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（111）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) 彈性調整本行存單發行規模，有效調節市場資金

透過發行央行定期存單與相關措施，適度調節銀行體系流動性，本年底央行定期存單餘額為 8 兆 6,014 億元；本年度準備貨幣平均年增率為 8.91%，金融機構平均超額準備為 719 億元。

(2) 金融業隔夜拆款利率隨本行政策利率走升

本年度本行四度調升政策利率，總計 0.625 個百分點，帶動市場利率走升，金融業隔夜拆款加權平均利率自 110 年 0.08% 左右，逐步升至本年底 0.51%。

2. 持續執行選擇性信用管制措施

為促進金融穩定及強化銀行不動產授信風險控管，避免信用資源過度流向不動產市場，自 109 年 12 月以來，本行四度調整選擇性信用管制措施，銀行辦理受限貸款之成數已較「規範前」下降，且均合於本行管制規定。此外，為提升執行成效，本行並採行統計調查、實地金檢、邀請銀行座談與道德勸說等配套措施。

3. 111 年 6 月 30 日本行中小企業貸款專案融通方案退場

(1) 鑒於國內受嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，部分產業發生經營困難，為協助受疫情影響企業正常營運，本行自 109 年 4 月開辦本方案。

(2) 110 年 12 月經考量國內疫情轉趨穩定，企業紓困需求下降，且貨幣政策轉趨緊縮等因素，宣布本方案於 111 年 6 月 30 日屆期不再續辦。

(3) 截至 111 年 6 月底，本方案共協助 30.7 萬戶中小企業取得 5,035.8 億元資金，不僅維繫中小企業正常營運，並有助穩定金

融，支撐經濟穩健成長。

4. 調升政策利率

為抑制國內通膨預期心理，維持物價穩定，協助整體經濟金融穩健發展，本行於 3 月、6 月、9 月及 12 月調升政策利率，共計 0.625 個百分點，調升後重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率分別為年息 1.75%、2.125%及 4%。

5. 收管存款準備金及收受郵政儲金與銀行業轉存款

111 年 12 月全體金融機構應提準備金 2 兆 8,956 億元，實際準備金 2 兆 9,666 億元；本年底本行收受郵政儲金與銀行業轉存款餘額為 1 兆 9,915 億元。

6. 調升新臺幣存款準備率

搭配政策利率調升，本行於 111 年 7 月 1 日及 10 月 1 日調升新臺幣存款準備率，活期性及定期性存款準備率各共計調升 0.5 個百分點。

7. 調升存款準備金乙戶利率

為反映銀行存款利率之調升，於 111 年 3 月 25 日、6 月 24 日、9 月 30 日及 12 月 23 日調升金融機構存放本行之存款準備金乙戶給息利率，調升後源自活期性存款部分年利率為 0.521%，源自定期性存款部分年利率為 1.208%；源自外資活期存款仍不給付利息。

8. 促進支付系統之健全運作

- (1) 為強化資安管理及確保系統營運不中斷，於 111 年 9 月辦理本行同資系統全體連線機構之連線異常應變作業演練，以強化連線機構應變能力，演練作業順利完成，並於 11 月召開「促進國內支

付系統健全運作座談會」，督促結算機構精進核心業務面臨災害威脅情境之持續運作措施，確保系統營運不中斷。

- (2) 為維持本行對外營運主要系統之業務不中斷，疫情嚴重期間，部分人員派駐異地辦公，以加強本行同資系統異地備援能力，並促請金融機構配合本行「因應重大疫情執行同資系統及公開市場操作系統作業應注意事項」，備妥異地備援系統、作業人力及資金撥轉等作業安排。

(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 3 兆 1,317 億餘元，較上年度增加 11.49%。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 3 日之發行額依次為 2 兆 9,484 億餘元（111/1/1）、3 兆 3,901 億餘元（111/1/28）、3 兆 3,568 億餘元（111/12/31），較上年同期分別增加 13.21%、10.61%、13.85%。各種面額券幣在發行額當中所占比率，以 111 年 12 月底為例（以下括弧內為上年同期數），二千元券占 2.95%（3.31%），一千元券占 84.98%（84.30%），五百元券占 3.44%（3.39%），二百元券占 0.14%（0.14%），一百元券占 4.41%（4.37%），五十元以下小額鈔券等合計 0.18%（0.21%），硬幣及硬輔幣部分合計 3.90%（4.28%）。
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。本年度先後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、提升作業環境安全、強化資安管理、防治環境汙染及增進生產效率。

(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，遏止外匯投機行為，維護匯市紀律。
3. 強化遠匯實需原則及文件查核，落實輔導客戶正確申報外匯收支。
4. 執行大額交易即時通報制度，有效掌握資金匯出入情形。
5. 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。
6. 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。
7. 密切注意國際金融動態，在兼顧安全性、流動性及收益性原則之下，妥善管理運用外匯存底。
8. 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，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。
9. 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，進而滿足對產業之外幣融資需求。
10. 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。
11. 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，提升國庫收付效率，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。本年度計經收庫款 4 兆 6,368 億元，經付庫款 4 兆 5,605 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正常營運，順利辦理中央政府債券發售、登錄轉帳及還本付息業務。本年度經售中央公債及國庫券共計 26 期，金額 7,494 億元，經付債券到期本息共計 7,902 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 84,692 筆，金額 4 兆 5,562 億元；截至本年底止保管有價證券面額 1 兆 1,823 億元及原封保管品 1,838 件。
4. 為因應市場變化，配合本行理事會決議，並參酌主要代庫銀行存款利率、本行 NCD 利率及近期機關專戶存款市占率變化等因素，分別於 111 年 3 月、6 月、9 月及 12 月調升國庫機關專戶存款牌告利率。
5. 辦理國庫業務講習，並就 50 處國庫經辦行分別進行書面或實地查核；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。
6. 辦理中央公債交易商評鑑，對業務績效表現前 5 名交易商發函表揚，另就財務狀況已改善之交易商發還押標金；辦理中央政府債券業務講習，並會同財政部書面查核中央登錄債券清算銀行業務，俾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，提供政策制定之參考。
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 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者，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增值電子票證服務，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商辦理「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 169,494,058 元，為不動產、廠房及設備，預算達成率為 88.34%，擬保留 17,710,830 元至 112 年度繼續執行，本年度執行內容如下：

- (一)土地改良物（均為購建中固定資產）16,322,937 元。
- (二)機械及設備（含購建中固定資產）126,557,425 元。
- (三)交通及運輸設備 12,995,987 元。
- (四)什項設備（含購建中固定資產）13,617,709 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 959,271,702 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 392,196,632,164 元，較預算數增加 98,256,286,164 元，增加率為 33.43%。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 959,271,702 元，較預算數增加 268,872,702 元，增加率為 38.94%，係採權益法按投資比率認列被投資事業—財金資訊公司 111 年度利益。
7. 營業外收入 3,440,332,422 元，較預算數增加 3,123,689,422 元，主要係沖回備抵損失所致。

(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 174,053,865,094.24 元，較預算數增加 33,538,583,094.24 元，增加率為 23.87%。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 114,383,942 元，較預算數減少 52,693,058 元，減少率為 31.54%，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 1,216,019,046 元，較預算數減少 119,088,954 元，減少率為 8.92%。
5. 發行鈔券費用 3,654,123,720 預算數增加 207,700,720 元，增加率為 6.03%。
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 104.06%，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 153,538,737.24 元，較預算數減少 492,903,262.76 元，減少率為 76.25%，主要係優存超額利息較預計為低所致。

12. 所得稅費用 67,237,980 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 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	495,590,051	487,453,926	384,847,946	311,512,789	388,756,300
營業外收入	1,545,688	1,522,973	464,923	580,674	3,440,332
收入合計	497,135,739	488,976,899	385,312,868	312,093,463	392,196,632
支出					
營業成本	269,031,494	260,776,573	166,216,593	102,198,530	171,759,578
營業費用	1,960,910	2,024,593	1,985,435	1,980,789	2,073,511
營業外費用	605,778	639,751	814,974	1,177,746	153,539
所得稅費用	105,441	72,417	47,098	55,737	67,238
支出合計	271,703,622	263,513,334	169,064,101	105,412,803	174,053,865
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。

肆、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

年度 項目	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。

伍、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 874,036,468,203 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 608,312,911,498 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 531,135,000 元；淨增無形資產及其他資產流出 54,439,928 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 373,842,170 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 18,234,966,382 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 14,823,779,406 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 348,883,388,770 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 2,516,571,411,186 元，占資產總額之 12.94%。
 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 16,385,381,094,102 元，占資產總額之 84.27%。
 4. 不動產、廠房及設備 11,833,073,904 元，占資產總額之 0.06%。
 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 104,670,925 元。
 8. 其他資產 5,413,072,490 元，占資產總額之 0.03%。
- 以上資產總額為 19,444,104,059,953 元。

(二) 負債之狀況

1. 流動負債 17,155,193,526,018 元，占負債及權益總額之 88.23%。
 2. 存款 351,107,617,500 元，占負債及權益總額之 1.80%。
 3. 長期負債 19,004,760 元。
 4. 其他負債 691,898,278,174 元，占負債及權益總額之 3.56%。
- 以上負債總額為 18,198,218,426,452 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	2,023,172,976	1,854,131,957	2,632,163,897	2,642,800,884	2,516,571,411
融通	225,040,612	222,541,700	439,923,635	624,358,396	524,612,842
基金、投資及長期應收款	14,215,040,278	14,046,496,679	14,207,993,836	14,277,352,482	16,385,381,094
不動產、廠房及設備	11,450,582	11,511,885	11,954,923	12,086,888	11,833,074
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	71,575	79,999	85,815	95,676	104,671
其他資產	6,850,641	26,237,252	727,319,835	1,294,146,990	5,413,072
資產總額	16,481,806,860	16,161,230,984	18,019,652,974	18,851,049,742	19,444,104,060
負債					
流動負債	14,884,367,716	14,770,342,909	16,605,804,735	17,379,064,485	17,155,193,526
存款	197,976,484	247,177,144	244,411,800	259,847,910	351,107,618
長期負債		54,963	37,411	37,348	19,005
其他負債	321,933,358	20,849,761	10,518,013	10,025,931	691,898,278
負債總額	15,404,277,558	15,038,424,777	16,860,771,959	17,648,975,674	18,198,218,426
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	16,481,806,860	16,161,230,984	18,019,652,974	18,851,049,742	19,444,104,060

註：107 至 110 年度為審定決算數，111 年度為核定決算數。

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

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】	93.46	93.05	93.57	93.62	93.59
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,123.40	1,083.37	1,196.71	1,195.27	1,091.49
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	13.59	12.55	15.85	15.21	14.67
	利息保障倍數 【(稅前淨利 + 利息費用) / 利息費用】	366.15	375.20	475.66	527.54	355.10
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	0.0165	0.0200
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	253,628	248,828	195,951	165,259	200,493
	員工平均獲利額 (千元) 【淨利 / 員工總人數】	115,370	115,091	110,106	109,645	112,503
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	3.81	4.73	8.93	2.06	5.09

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 388,756,299,742 元，淨利率為 56.11%，較本年度預算 52.25%為高，惟較上年度決算 66.35%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）388,469,881,418 元，與利息費用 85,539,523,370 元比較，其比率為 454.14%，較本年度預算 316.12%為高，惟較上年度決算 643.61%為低。

三、成長比率

(一)營運成長率

本年度決算營業收入 388,756,299,742 元，較上年度決算數 311,512,789,286 元為高，增加率為 24.80%。

(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(%)	45.32	46.09	56.29	66.56	55.28
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{224,597,648}{495,590,051}$	$\frac{224,652,760}{487,453,926}$	$\frac{216,645,917}{384,847,946}$	$\frac{207,333,470}{311,512,789}$	$\frac{214,923,211}{388,756,300}$
淨利率(%)	45.49	46.25	56.19	66.35	56.11
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{225,432,117}{495,590,051}$	$\frac{225,463,565}{487,453,926}$	$\frac{216,248,767}{384,847,946}$	$\frac{206,680,660}{311,512,789}$	$\frac{218,142,767}{388,756,300}$
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
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{225,432,117}{16,122,740,982}$	$\frac{225,463,565}{16,321,518,922}$	$\frac{216,248,767}{17,090,441,979}$	$\frac{206,680,660}{18,435,351,358}$	$\frac{218,142,767}{19,147,576,901}$
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。

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 1-28」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 3-20」頁。

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	%
311,512,789,286.00	營業收入		388,756,299,742.00	293,623,703,000.00	95,132,596,742.00	32.40
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
853,519,328.00	事業投資利益		959,271,702.00	690,399,000.00	268,872,702.00	38.94
853,519,328.00	事業投資利益		959,271,702.00	690,399,000.00	268,872,702.00	38.94
102,198,530,450.00	營業成本		171,759,577,544.00	137,711,362,000.00	34,048,215,544.00	24.72
102,198,530,450.00	金融保險成本		171,759,577,544.00	137,711,362,000.00	34,048,215,544.00	24.72
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
118,335,813.00	發行金銀幣成本		114,383,942.00	167,077,000.00	-52,693,058.00	31.54
1,254,882,730.00	發行硬幣費用		1,216,019,046.00	1,335,108,000.00	-119,088,954.00	8.92
3,416,798,847.00	發行鈔券費用		3,654,123,720.00	3,446,423,000.00	207,700,720.00	6.03
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	
209,314,258,836.00	營業毛利（毛損）		216,996,722,198.00	155,912,341,000.00	61,084,381,198.00	39.18
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
207,333,469,629.00	營業利益（損失）		214,923,211,365.00	153,766,339,000.00	61,156,872,365.00	39.77
580,673,723.52	營業外收入		3,440,332,422.00	316,643,000.00	3,123,689,422.00	986.50
580,673,723.52	其他營業外收入		3,440,332,422.00	316,643,000.00	3,123,689,422.00	986.50
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
11,161,978.00	賠償收入		9,844,797.00	1,175,000.00	8,669,797.00	737.86

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	%
3,288,707.00		利息收入	3,411,292.00	1,525,000.00	1,886,292.00	123.69
547,883,903.52		什項收入	3,408,737,198.00	295,701,000.00	3,113,036,198.00	1,052.76
1,177,745,895.08		營業外費用	153,538,737.24	646,442,000.00	-492,903,262.76	76.25
1,177,745,895.08		其他營業外費用	153,538,737.24	646,442,000.00	-492,903,262.76	76.25
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
49,658,880.08		什項費用	50,481,875.24	61,453,000.00	-10,971,124.76	17.85
-597,072,171.56		營業外利益（損失）	3,286,793,684.76	-329,799,000.00	3,616,592,684.76	1,096.61
206,736,397,457.44		稅前淨利（淨損）	218,210,005,049.76	153,436,540,000.00	64,773,465,049.76	42.22
55,737,251.00		所得稅費用（利益）	67,237,980.00	11,476,000.00	55,761,980.00	485.90
55,737,251.00		所得稅費用（利益）	67,237,980.00	11,476,000.00	55,761,980.00	485.90
55,737,251.00		所得稅費用（利益）	67,237,980.00	11,476,000.00	55,761,980.00	485.90
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

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
-142,210,713.00	確定福利計畫之再衡量數	570,576,438.00		570,576,438.00
126,184,955.00	事業投資之其他綜合損益 - 不重分類至損益之項目	54,495,110.00		54,495,110.00
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

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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：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）。

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）	218,210,005,049.76	153,436,540,000.00	64,773,465,049.76	42.22
	稅前淨利（淨損）	218,210,005,049.76	153,436,540,000.00	64,773,465,049.76	42.22
	利息股利之調整	-257,060,397,000.00	-171,653,162,000.00	-85,407,235,000.00	49.76
	未計利息股利之稅前淨利（淨損）	-38,850,391,950.24	-18,216,622,000.00	-20,633,769,950.24	113.27
	調整項目	614,583,532,225.24	260,254,600,000.00	354,328,932,225.24	136.15
	未計利息股利之現金流入（流出）	575,733,140,275.00	242,037,978,000.00	333,695,162,275.00	137.87
	收取利息	368,283,078,088.00	304,519,665,000.00	63,763,413,088.00	20.94
	支付利息	-69,919,519,053.00	-89,533,448,000.00	19,613,928,947.00	21.91
	退還（支付）所得稅	-60,231,107.00	-16,134,000.00	-44,097,107.00	273.32
	營業活動之淨現金流入（流出）	874,036,468,203.00	457,008,061,000.00	417,028,407,203.00	91.25
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）	-54,439,928.00	-42,476,000.00	-11,963,928.00	28.17
	收取股利	531,135,000.00	463,536,000.00	67,599,000.00	14.58
	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	-373,842,170.00	-169,877,000.00	-203,965,170.00	120.07
	投資活動之淨現金流入（流出）	-608,312,911,498.00	-80,392,661,000.00	-527,920,250,498.00	656.68
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）	14,823,779,406.00	5,000,000.00	14,818,779,406.00	296,375.59
	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）	-18,234,966,382.00	-229,224,580,000.00	210,989,613,618.00	92.04
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）		348,883,388,770.00	165,177,820,000.00	183,705,568,770.00	111.22
期初現金及約當現金		755,691,796,071.00	2,063,907,584,000.00	-1,308,215,787,929.00	63.39
期末現金及約當現金		1,104,575,184,841.00	2,229,085,404,000.00	-1,124,510,219,159.00	50.45

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、存放銀行業淨增(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		19,444,104,059,953.00	18,851,049,742,189.00	593,054,317,764.00	3.15
流動資產		2,516,571,411,186.00	2,642,800,883,948.00	-126,229,472,762.00	4.78
現金		798,479,254.00	1,286,210,621.00	-487,731,367.00	37.92
庫存現金		79,201,158.00	126,966,118.00	-47,764,960.00	37.62
銀行存款		657,813,250.00	808,770,524.00	-150,957,274.00	18.67
零用金及週轉金		17,460,180.00	16,865,600.00	594,580.00	3.53
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
流動金融資產		208,473,500.00		208,473,500.00	
其他金融資產 - 流動		208,473,500.00		208,473,500.00	
應收款項		175,074,220,166.00	124,193,687,341.00	50,880,532,825.00	40.97
應收帳款		29,512,548.00	517,364,828.00	-487,852,280.00	94.30
應收收益		1,012,548,158.00	826,347,355.00	186,200,803.00	22.53
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		70,813,397,914.00	64,506,201,133.00	6,307,196,781.00	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		101,072,021,685.00	58,997,047,362.00	42,074,974,323.00	71.32
本期所得稅資產			635,365.00	-635,365.00	100.00
應收所得稅退稅款			635,365.00	-635,365.00	100.00
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
存貨		3,380,562,827.00	2,625,021,850.00	755,540,977.00	28.78
在製品		1,178,364,380.00	992,307,832.00	186,056,548.00	18.75
製成品		3,220,973.00	3,616,112.00	-395,139.00	10.93
原料		2,112,145,407.00	1,566,731,664.00	545,413,743.00	34.81
物料		114,374,764.00	100,119,339.00	14,255,425.00	14.24
燃料		174,064.00	126,696.00	47,368.00	37.39
在途材料			889,009.00	-889,009.00	100.00
備抵存貨跌價		27,716,761.00	38,768,802.00	-11,052,041.00	28.51
預付款項		594,008,935.00	745,094,838.00	-151,085,903.00	20.28
預付貨款		256,053,566.00	433,003,281.00	-176,949,715.00	40.87
用品盤存		3,362,619.00	3,357,515.00	5,104.00	0.15

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	%
	預付費用	14,188,334.00	12,317,992.00	1,870,342.00	15.18
	預付發行券幣材料費	2,252,799.00	39,851,637.00	-37,598,838.00	94.35
	留抵稅額		18,903,376.00	-18,903,376.00	100.00
	其他預付款	318,151,617.00	237,661,037.00	80,490,580.00	33.87
	短期墊款	355,300.00	77,832.00	277,468.00	356.50
	短期墊款	355,300.00	77,832.00	277,468.00	356.50
	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	16,385,381,094,102.00	14,277,352,481,522.00	2,108,028,612,580.00	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	11,541,244,212.00	11,045,826,987.00	495,417,225.00	4.49
	事業投資	7,370,876,944.00	7,370,876,944.00		
	事業投資權益調整	4,170,367,268.00	3,674,950,043.00	495,417,225.00	13.48
	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	11,833,073,904.00	12,086,888,354.00	-253,814,450.00	2.10
	土地	8,878,765,813.00	8,878,765,813.00		
	土地	675,801,081.00	675,801,081.00		
	重估增值 - 土地	8,202,964,732.00	8,202,964,732.00		
	土地改良物	4,550,441.00	6,043,193.00	-1,492,752.00	24.70
	土地改良物	70,344,367.00	70,344,367.00		
	累計折舊 - 土地改良物	65,793,926.00	64,301,174.00	1,492,752.00	2.32
	房屋及建築	821,284,908.00	870,190,123.00	-48,905,215.00	5.62
	房屋及建築	2,804,686,296.00	2,804,686,296.00		
	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	1,989,098,569.00	1,940,193,354.00	48,905,215.00	2.52
	機械及設備	1,885,975,660.00	1,488,349,905.00	397,625,755.00	26.72

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	%
	機械及設備	7,261,798,736.00	6,695,078,392.00	566,720,344.00	8.46
	累計折舊 - 機械及設備	5,375,823,076.00	5,206,728,487.00	169,094,589.00	3.25
	交通及運輸設備	49,390,668.00	46,521,118.00	2,869,550.00	6.17
	交通及運輸設備	166,947,266.00	162,599,167.00	4,348,099.00	2.67
	累計折舊 - 交通及運輸設備	117,556,598.00	116,078,049.00	1,478,549.00	1.27
	什項設備	167,183,929.00	200,087,152.00	-32,903,223.00	16.44
	什項設備	780,505,231.00	774,970,997.00	5,534,234.00	0.71
	累計折舊 - 什項設備	613,321,302.00	574,883,845.00	38,437,457.00	6.69
	購建中固定資產	25,922,485.00	596,931,050.00	-571,008,565.00	95.66
	未完工程	19,833,914.00	3,510,977.00	16,322,937.00	464.91
	訂購機件	6,088,571.00	593,420,073.00	-587,331,502.00	98.97
	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
	投資性不動產 - 房屋及建築	144,268,432.00	144,268,432.00		
	累計折舊 - 投資性不動產（房屋及建築）	100,434,846.00	97,811,802.00	2,623,044.00	2.68
	無形資產	104,670,925.00	95,675,634.00	8,995,291.00	9.40
	無形資產	104,670,925.00	95,675,634.00	8,995,291.00	9.40
	商標權	5,148.00	5,940.00	-792.00	13.33
	專利權	1,166,583.00	964,798.00	201,785.00	20.91
	特許權	2,408.00	1,176.00	1,232.00	104.76
	電腦軟體	103,496,786.00	94,703,720.00	8,793,066.00	9.28
	其他資產	5,413,072,490.00	1,294,146,989,951.00	-1,288,733,917,461.00	99.58
	遞延資產	4,229,854,684.00	1,293,046,519,335.00	-1,288,816,664,651.00	99.67
	什項資產	1,183,217,806.00	1,100,470,616.00	82,747,190.00	7.52
	催收款項	724,320.00	724,320.00		
	備抵損失 - 催收款項	724,320.00	724,320.00		

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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		18,198,218,426,452.00	17,648,975,673,690.76	549,242,752,761.24	3.11
流動負債		17,155,193,526,018.00	17,379,064,484,952.76	-223,870,958,934.76	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		132,771,536,023.00	90,247,566,924.00	42,523,969,099.00	47.12
應付帳款			45,036,397.00	-45,036,397.00	100.00
應付代收款		8,392,834.00	8,433,243.00	-40,409.00	0.48
應付費用		725,670,437.00	714,120,761.00	11,549,676.00	1.62
應付其他稅款		7,947,566.00	24,197,795.00	-16,250,229.00	67.16
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
應付退休金費用		4,379,319.00	4,314,302.00	65,017.00	1.51
其他應付款		102,026,063,878.00	60,088,763,584.00	41,937,300,294.00	69.79
本期所得稅負債		39,334,957.00	32,963,449.00	6,371,508.00	19.33
應付所得稅款		39,334,957.00	32,963,449.00	6,371,508.00	19.33
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
預收款項		403,429.00	662,760.00	-259,331.00	39.13
預收定金		403,429.00	662,760.00	-259,331.00	39.13
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		351,107,617,500.00	259,847,909,608.00	91,259,707,892.00	35.12
公庫及政府機關存款		343,163,772,754.00	252,061,889,044.00	91,101,883,710.00	36.14
政府機關存款		150,828,529.00	82,200,374.00	68,628,155.00	83.49
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

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	%
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		691,898,278,174.00	10,025,930,982.00	681,872,347,192.00	6,801.09
負債準備		673,435,321,596.00	6,476,546,618.00	666,958,774,978.00	10,298.06
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		1,805,368,070.00	1,669,336,163.00	136,031,907.00	8.15
存入保證金		670,200,891.00	623,215,167.00	46,985,724.00	7.54
應付保管款		22,500.00	22,500.00		
暫收及待結轉帳項		254,701.00	1,044,326.00	-789,625.00	75.61
應付代管資產		75,462,435.00	75,051,727.00	410,708.00	0.55
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

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣元

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7,094,099,444,356元及期收(期付)款項為11,985,870,000元。
3.經管珍貴動產12,464,000元；無經管珍貴不動產。
4.「首次採用國際財務報導準則調整數」科目調整相關說明，請參閱附錄一、二、三之資產負債表附註。