

附錄一

中央銀行112年度附屬單位決算

目 次

甲、財務摘要	附 1- 1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務計畫概述	
一、營運計畫	附 1- 3
二、金融業務檢查計畫	附 1- 5
三、經濟研究計畫	附 1- 8
四、業務精進計畫	附 1-11
五、固定資產建設、改良、擴充執行情形	附 1-16
六、資金之轉投資及其盈虧	附 1-16
貳、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	附 1-18
二、最近5年度簡明損益表	附 1-20
參、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形	附 1-21
二、最近5年度盈餘分配情形表	附 1-21
肆、現金流量之情形	附 1-22

伍、資產負債狀況

一、資產負債之結構	附1-23
-----------------	-------

二、最近5年度簡明資產負債表	附1-24
----------------------	-------

陸、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率	附1-25
--------------	-------

二、經營比率	附1-26
--------------	-------

三、成長比率	附1-26
--------------	-------

四、最近5年度投資報酬分析表	附1-27
----------------------	-------

柒、其他	附1-28
------------	-------

丙、決算主要表

一、損益表	附1-29
-------------	-------

二、盈虧撥補表	附1-32
---------------	-------

三、現金流量表	附1-34
---------------	-------

四、資產負債表	附1-36
---------------	-------

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	5,649.23	3,928.49	1,720.74	43.80
營業總支出	3,283.13	1,746.80	1,536.33	87.95
淨利	2,366.10	2,181.69	184.41	8.45
盈 虧 撥 補：				
公庫分得股（官）息紅利	1,807.39	1,750.81	56.58	3.23
留存事業機關盈餘	1,081.71	960.02	121.69	12.68
事業機關負擔虧損	9.76		9.76	
現 金 流 量：				
增加不動產、廠房及設備	0.29	0.58	-0.29	50.00
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	1,118.14			
財 務 狀 況：				
營運資金餘額	-147,302.23	-146,418.66	-883.57	0.60
不動產、廠房及設備餘額	56.88	57.63	-0.75	1.29
長期負債餘額	0.68	0.19	0.49	258.75
權益	13,021.24	12,460.54	560.70	4.50
附註：				
現金流量之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。				
營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
事業機關負擔虧損9.76億元，係確定福利計畫之再衡量數（因預期未來薪資水準增加率提高等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致）。				
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（112）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 1,990,389,886,542 元，較預算數增加 472,689,886,542 元，增加率為 31.15%，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 443,521,671,636 元，較預算數增加 199,605,333,636 元，增加率為 81.83%，主要係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 288,590,164,787 元，較預算數增加 45,673,826,787 元。
 - （2）銀行業放款融通 154,931,506,849 元，較預算數增加 153,931,506,849 元。
3. 短期墊款 本年度實際平均營運量新臺幣 7,954,605 元，較預算數增加 7,954,605 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 192,091,872 元，較預算數減少 7,189,128 元，減少率為 3.61%。

（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

552,435,437 元，較預算數減少 447,564,563 元，減少率為 44.76%，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 16,428,811,609,079 元，較預算數增加 2,037,811,609,079 元，增加率為 14.16%，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 443,804,425,869 元，較預算數增加 32,804,425,869 元，增加率為 7.98%。

(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 208,117,865 元，較預算數增加 7,067,865 元，增加率為 3.52%。

2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 13,084,946,304,378 元，較預算數減少 1,057,462,222,622 元，減少率為 7.48%。其內容如下：

(1) 銀行業定期存款 8,277,959,356,164 元，較預算數減少 922,040,643,836 元。

(2) 銀行業轉存款 1,997,490,427,164 元，較預算數減少 155,175,572,836 元。

(3) 銀行業存款 2,749,450,729,475 元，較預算數增加 19,742,158,475 元。

(4) 其他金融業存款 60,045,791,575 元，較預算數增加 11,835,575 元。

3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 418,082,046,454 元，較預算數增加 135,559,662,454 元，增加率為 47.98%，主要係公庫存款較預計增加所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 417,896,151,848 元，較預算數增加 135,523,151,848 元。

(2) 政府機關存款 185,894,606 元，較預算數增加 36,510,606 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 8,045,056,708 元，較預算數減少 153,356,292 元，減少率為 1.87%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 3,366,492,220,625 元，較預算數減少 6,418,440,375 元，減少率為 0.19%。其內容如下：

1. 發行鈔券 3,233,979,668,812 元，較預算數減少 4,243,261,188 元，減少率為 0.13%。
2. 發行硬幣 132,512,551,813 元，較預算數減少 2,175,179,187 元，減少率為 1.61%。

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、不動產貸款集中度、涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品業務、外匯匯款與結匯業務、外幣收兌辦理情形及臺外幣偽鈔處理作業等，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 111 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. 於政府開放資料平臺，公布金融機構財業務相關資料集。

(五) 金融穩定分析

1. 按季編製金融健全參考指標，並揭露於本行網站及政府開放資料平臺供各界查詢。
2. 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。
3. 編撰並發布第十七期金融穩定報告（中、英文版）。
4. 透過委託研究計畫，持續發展本國銀行信用風險及市場風險壓力測試及其視窗化操作模型。
5. 執行本行氣候變遷策略方案相關措施。

(六) 專案審議及研究

1. 彙辦本行對亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑意見之答復事宜，並派員出席行政院洗錢防制辦公室相關場次會議。
2. 派員出席「國家洗錢資恐及資武擴剩餘風險評估報告」工作會議，並彙整撰寫外幣收兌處有效性評估評量表。
3. 參與「洗錢防制法」及「資恐防制法」修法研商會議。
4. 修正「中央銀行處理違規案件作業程序」。
5. 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。
6. 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. 參加金管會召開之「國泰世華商業銀行監理官會議」及「金融教育推動小組跨部會協力會議」；擔任銀行公會委託台灣金融研訓院舉辦之「2023 年金融檢查與稽核系列研修班」指導單位。

3. 出席東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）舉辦之第 14 屆「金融穩定與監理副總裁高階研討會及會議」、參加第 25 屆「SEACEN-FSI 亞太經濟體監理主管會議」及第 36 屆「SEACEN 監理主管會議」，強化跨國金融監理聯繫及合作。
4. 出席 112 年亞太防制洗錢組織（APG）年會。
5. 彙整填復國際清算銀行（BIS）轄下金融穩定協會（FSI）有關我國非銀行貸款機構業務發展現況及監管情形之問卷。

（八）人員培訓

1. 派員參加國際金融監理、金融穩定及永續金融等相關課程及研討會。
2. 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、虛擬資產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，包括中國大陸經濟金融問題、俄烏戰爭與中東地緣政治風險等對全球經濟之影響；國際商品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，針對當前物價上漲來源、國內經濟及通膨展望、總體經濟預測、勞動報酬成長、不動產市場走勢，以及匯率與貿易條件的關係等議題，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「2023 總體經濟計量模型研討會」，並就通膨與景氣波動等議題發表論文，促進學術交流，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)、亞洲開發銀行(ADB)、亞太經濟合作會議(APEC)、SEACEN Centre 等國際組織，惠譽(Fitch)、穆迪(Moody's)、標準普爾(S&P)等國際信用評等公司，以及 Central Banking Publications 等機構我國經濟金融情況及本行業務相關資料，並接受 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測試操作

112 年 4 月及 10 月分別完成辦理本行存單、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. 運用貨幣政策操作工具協助促進永續金融發展

(1) 將銀行辦理永續金融績效，納入本行公開市場操作參考指標

112 年 7 月完成研議本年永續金融績優指標，並就 112 年上半年相關績優銀行，增加核購本行存單。

(2) 將銀行發行之永續發展金融債券，列入本行小規模附買回測試操作標的；於 112 年 12 月完成辦理本項附買回測試操作。

3. 持續密切關注金融機構辦理不動產抵押貸款業務情形

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。

4. 強化政策溝通與宣導

於本行網站設立「央行辦理健全房地產市場方案專區」，提供作業規定、問與答等資料，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. 持續完善金融市場基礎設施

配合政府推動行動支付政策，督促財金公司持續完善相關金融市場基礎設施，建置電子支付跨機構共用平台，提供不同電子支付機構

間，以及電子支付機構與銀行間之用戶轉帳、繳稅、繳費及購物等功能。

6. 推動央行數位貨幣研究計畫

央行數位貨幣（CBDC）研究專案小組已分別於 109 年及 111 年完成「批發型 CBDC 可行性技術研究」與「通用型 CBDC 試驗計畫」，通用型 CBDC 之試驗結果已錄製成影片公布於本行官網，供大眾點閱。目前刻正進行意見調查及精進平台技術兩項工作：

- (1) 辦理對公眾、政府機關、產業界及學術界等之意見調查；後續將依調查結果，透過座談等方式，進行廣泛溝通，以完善整體規劃。
- (2) 持續調整與精進平台架構，提升交易處理量能、開發創新功能，並針對收付雙方皆無網路連線情境下，研議離線機制；與國際機構進行資訊分享及經驗交流。

(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) 就美國商會「2023 台灣白皮書」及歐洲商會「2024 年建議書」之「放寬銀行對既有客戶進行身分查驗之要求」建議案，研議適時修正「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」，刪除銀行對申報義務人應辦理工查驗之規定，有關確認客戶身分程序回歸「洗錢防制法」及金管會規定辦理。
 - (2) 配合金管會研議修正「銀行（含國際金融業務分行）保管及處分客戶因境內外結構型商品或結構型債券實物交割取得之具股權性質外國有價證券作業規定」，擴增國際金融業務分行（OBU）適用本規定，同時放寬適用之交易標的及交易對象，以強化銀行競爭力；並於 112 年 8 月 9 日生效。
 - (3) 配合金管會研議修正申請設立國際證券業務分公司（OSU）之標準相關規定，俾與「證券商管理規則」第 13 條有關證券商對外負債總額之上限規定一致，以利證券商遵循；並於 112 年 11 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 2,772.87 億美元；已開業之 18 家 OSU，資產總額 62.81 億美元；已開業之

20 家國際保險業務分公司（OIU），資產總額 8.85 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 1,590 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 693 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 23 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 0.42 億美元，已匯入 0.38 億美元投資臺股。

9. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券

- (1) 英屬開曼群島立凱電能等 18 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 72.12 億元。

- (2) 法商東方匯理銀行股份有限公司來臺募集與總括發行不超過等值 20 億美元之外幣計價普通公司債，本年度已發行金額為 2 百萬澳幣。

10. 推動資本市場國際化

- (1) 112 年 1 至 8 月就開放櫃買中心辦理含新臺幣多幣別指數股票型證券投資信託基金（雙幣 ETF）交易案提供每日轉換額度和申報等建議。
- (2) 112 年 3 月因應金管會開放店頭衍生商品集中結算業務，就期交所擬具「店頭衍生性金融商品集中結算業務施行辦法（第二階段）」研擬相關配套措施並提供修法建議。
- (3) 112 年 6 月因應美國商會白皮書建議「准許外國投資人得指派一家以上保管銀行」，提供金管會本行意見及配套措施。
- (4) 112 年 8 月配合金管會開放外資以國內有價證券作為境外投資活動擔保品，提供修法建議，並密切參與主管機關與業者間有關辦理該業務應申報資料項目之溝通與相關會議。
- (5) 就開放投信基金得於境外運用無本金交割遠期外匯交易（NDF）辦理新臺幣匯率避險案，出席金融總會白皮書期中報告聯席審查會議，並於 112 年 8 月函復金管會本行意見。

(四) 經理國庫方面

1. 國庫收付管理系統改於統計分析系統重建並優化

配合本行 IBM 主機應用系統移轉平台案，將國庫收付管理系統相關查詢、印表及對帳功能，改於 Windows 平台之統計分析系統重建

並優化，於 112 年 6 月 1 日上線。

2. 強化國庫機關專戶存款系統內控機制

為加強覆核人員放行作業之內控機制，國庫機關專戶存款系統新增記錄覆核人員放行之資料異動軌跡及產製相關資料清單等功能，於 112 年 7 月 17 日上線。

3. 中央公債及國庫券電子連線投標系統增修網路安全功能

為提升網路連線系統安全，並配合本年中央公債及國庫券電子連線投標系統弱點掃描測試、源碼檢測及滲透測試結果，辦理網站設定檔及相關程式修正，於 112 年 10 月 30 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 48,517,386 元，為不動產、廠房及設備，預算達成率為 99.82%。執行內容如下：

(一)機械及設備（含購建中固定資產）27,286,221 元。

(二)交通及運輸設備（含購建中固定資產）18,845,202 元。

(三)什項設備（含購建中固定資產）2,385,963 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 181,685,293 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 1,166,797,332 元。

- (二) 本行依照存款保險條例規定，投資中央存款保險股份有限公司，累計共投資新臺幣 4,904,731,000 元，該公司依存款保險條例第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
- (三) 為利本行監督財金資訊股份有限公司辦理金融機構跨行支付服務之流動性，奉行政院核定投資該公司，累計共投資新臺幣 2,466,145,944 元，本行投資比率 37%，以權益法認列，本年度決算計獲投資利益 1,030,464,382 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 564,923,072,750 元，較預算數增加 209,377,224,750 元，增加率為 58.89%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 435,694,734,541 元，較預算數增加 122,830,320,541 元，增加率為 39.26%，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 94,051,409 元，較預算數減少 34,950,591 元，減少率為 27.09%，主要係經售政府公債及國庫券手續費收入均減少所致。
3. 發行金銀幣收入 483,835,550 元，較預算數增加 299,735,550 元，增加率為 162.81%，主要係第十五任總統副總統就職紀念金幣銷售收入增加所致。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 17,543,868 元，較預算數增加 17,543,868 元。
5. 外幣兌換利益 111,487,492,223 元，較預算數增加 80,237,492,223 元，增加率為 256.76%，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 9,630,480,728 元，較預算數增加 382,980,728 元，增加率為 4.14%。
7. 事業投資利益 2,378,947,007 元，較預算數增加 697,678,007 元，增加率為 41.50%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 112 年度利益，包括中央造幣廠 181,685,293 元、中央印製廠 1,166,797,332 元、財金資訊公司 1,030,464,382 元。

8. 營業外收入 5,135,987,424 元，較預算數增加 4,946,424,424 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 328,313,475,347 元，較預算數增加 133,322,733,347 元，增加率為 68.37%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 148,490,977,361 元，較預算數減少 33,621,408,639 元，減少率為 18.46%，主要係發行定期存單及銀行業轉存款等之利息費用較預計為低所致。
2. 手續費用 226,019,313 元，較預算數減少 342,687 元，減少率為 0.15%。
3. 發行金銀幣成本 215,376,329 元，較預算數增加 50,246,329 元，增加率為 30.43%，主要係第十五任總統副總統就職紀念金幣銷售成本增加所致。
4. 發行硬幣費用 1,475,794,635 元，較預算數減少 118,746,365 元，減少率為 7.45%。
5. 發行鈔券費用 2,508,171,357 元，較預算數減少 1,371,753,643 元，減少率為 35.36%，主要係新券發出量較預計為低所致。
6. 各項提存 172,480,000,000 元，較預算數增加 168,494,400,000 元，係提列兌換損失準備較預計為高所致。
7. 現金運送費 25,630,259 元，較預算數增加 3,830,259 元，增加率為 17.57%，主要係現金運送等費用較預計為高所致。
8. 業務費用 1,591,393,079 元，較預算數減少 62,952,921 元，減少率為 3.81%。

9. 管理費用 547,469,286 元，較預算數減少 25,725,714 元，減少率為 4.49%。

10. 營業外費用 752,643,728 元，較預算數減少 24,813,272 元，減少率為 3.19%。

(三)本年度決算淨利為新臺幣 236,609,597,403 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	108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
收入					
營業收入	488,552,940	385,921,112	312,604,898	389,793,351	559,787,085
營業外收入	1,099,184	162,298	247,944	3,056,237	5,135,987
收入合計	489,652,124	386,083,410	312,852,841	392,849,588	564,923,073
支出					
營業成本	261,544,315	167,052,404	103,033,538	172,473,984	325,421,969
營業費用	2,024,593	1,985,435	1,980,789	2,073,511	2,138,862
營業外費用	619,651	796,803	1,157,855	132,653	752,644
支出合計	264,188,559	169,834,643	106,172,181	174,680,147	328,313,475
淨利	225,463,565	216,248,767	206,680,660	218,169,441	236,609,597

註：108 至 111 年度為審定決算數，112 年度為自編決算數。

參、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算淨利為 236,609,597,403 元，連同以前年度累積盈餘 52,300,000,000 元，合計 288,909,597,403 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 180,738,565,137 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 108,171,032,266 元：

1. 填補虧損 975,816,956 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 47,126,756,089 元：係按本期淨利填補前述虧損後，提撥 20%。
3. 特別公積 268,459,221 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	108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
盈餘分配					
官息紅利	180,159,669	180,129,392	165,173,374	175,081,117	180,738,565
填補虧損	155,647	161,549	166,762		975,817
公 積	45,148,249	43,457,826	41,340,524	43,702,160	47,395,215
未分配盈餘	59,800,000	52,300,000	52,300,000	52,300,000	59,800,000
合 計	285,263,565	276,048,767	258,980,660	271,083,277	288,909,597

註：1. 108 至 111 年度為審定決算數，112 年度為自編決算數。

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 474,205,511,385 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 513,309,632,838 元，係減少投資流入 1,086,350,355,442 元；減少基金及長期應收款流入 3,326,724 元；收取股利流入 1,647,969,086 元；淨增無形資產及其他資產流出 5,014,839,097 元；增加投資流出 1,596,267,671,163 元；增加不動產、廠房及設備流出 28,773,830 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 176,204,891,410 元，係淨增其他負債流入 5,062,201,192 元；淨減流動金融負債流出 446,249,514 元；發放現金股利流出 180,800,427,682 元；其他籌資活動之現金流出 20,415,406 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 103,495,450,823 元。
- 五、現金及約當現金淨減 111,813,562,040 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 2,283,446,198,097 元，占資產總額之 11.69%。
2. 融通 285,843,994,300 元，占資產總額之 1.46%。
3. 基金、投資及長期應收款 16,955,667,910,733 元，占資產總額之 86.79%。
4. 不動產、廠房及設備 5,688,449,894 元，占資產總額之 0.03%。
5. 使用權資產 66,583,819 元。
6. 投資性不動產 167,080,675 元。
7. 無形資產 71,798,403 元。
8. 其他資產 6,310,166,345 元，占資產總額之 0.03%。

以上資產總額為 19,537,262,182,266 元。

(二) 負債之狀況

1. 流動負債 17,013,669,555,350 元，占負債及權益總額之 87.09%。
2. 存款 301,020,524,323 元，占負債及權益總額之 1.54%。
3. 長期負債 68,178,746 元。
4. 其他負債 920,379,607,871 元，占負債及權益總額之 4.71%。

以上負債總額為 18,235,137,866,290 元，占負債及權益總額之 93.34%。

(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 1,734,100,131 元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,202,407,931,145 元，占負債及權益總額之 6.15%。
4. 累積其他綜合損益 17,982,284,700 元，占負債及權益總額之 0.09%。

以上權益總額為 1,302,124,315,976 元，占負債及權益總額之 6.66%。

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	108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
資產					
流動資產	1,850,108,351	2,628,834,522	2,639,309,025	2,513,151,767	2,283,446,198
融通	222,541,700	439,923,635	624,358,395	524,612,842	285,843,994
基金、投資及長期應收款	14,054,624,281	14,216,226,909	14,285,688,290	16,394,051,374	16,955,667,911
不動產、廠房及設備	5,978,132	5,898,949	5,847,662	5,762,650	5,688,450
使用權資產	53,941	36,084	36,100	18,192	66,584
投資性不動產	177,573	174,950	172,327	169,704	167,081
無形資產	43,658	56,564	74,137	70,947	71,798
其他資產	26,074,303	727,112,763	1,293,961,958	5,118,199	6,310,166
資產總額	16,159,601,940	18,018,264,376	18,849,447,894	19,442,955,673	19,537,262,182
負債					
流動負債	14,770,036,737	16,605,725,031	17,378,558,210	17,155,017,591	17,013,669,555
存款	247,257,353	244,491,898	260,185,671	351,287,512	301,020,524
長期負債	54,963	37,411	37,348	19,005	68,179
其他負債	19,446,679	9,129,021	8,592,595	690,577,097	920,379,608
負債總額	15,036,795,732	16,859,383,361	17,647,373,825	18,196,901,205	18,235,137,866
權益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
資本公積	1,734,059	1,734,060	1,734,089	1,734,107	1,734,100
保留盈餘	1,023,412,728	1,059,370,553	1,100,711,078	1,147,621,208	1,202,407,931
累積其他綜合損益	14,464,236	14,581,217	16,433,717	16,699,153	17,982,285
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185	3,195,185	3,195,185		
權益總額	1,122,806,208	1,158,881,015	1,202,074,068	1,246,054,468	1,302,124,316
負債及權益總額	16,159,601,940	18,018,264,376	18,849,447,894	19,442,955,673	19,537,262,182

註：108 至 111 年度為審定決算數，112 年度為自編決算數。

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

分析項目 \ 年 度		108年	109年	110年	111年	112年
財務結構 %	負債占資產比率 【 $\frac{\text{負債}}{\text{資產}}$ 】	93.05	93.57	93.62	93.59	93.34
	存款占權益比率 【 $\frac{\text{存款}}{\text{權益}}$ 】	1,083.38	1,196.72	1,195.30	1,091.36	1,020.10
償債能力 %	流動比率 【 $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$ 】	12.53	15.83	15.19	14.65	13.42
	利息保障倍數 【 $\frac{\text{稅前淨利} + \text{利息費用}}{\text{利息費用}}$ 】	375.12	475.58	527.43	355.05	259.34
經營能力	利息費用占年平均存款量比率 (%) 【 $\frac{\text{利息費用}}{\text{年平均存款量}}$ 】	0.68	0.45	0.34	0.62	1.10
	總資產週轉率 (次) 【 $\frac{\text{營業收入}}{\text{資產總額}}$ 】	0.0302	0.0214	0.0166	0.0200	0.0287
	員工平均營業收入額 (千元) 【 $\frac{\text{營業收入}}{\text{員工總人數}}$ 】	613,760	489,748	402,841	497,185	707,695
	員工平均獲利額 (千元) 【 $\frac{\text{淨利}}{\text{員工總人數}}$ 】	283,246	274,427	266,341	278,277	299,127
現金流量	現金流量比率 (%) 【 $\frac{\text{營業活動之淨現金流量}}{\text{流動負債}}$ 】	4.75	8.95	2.08	5.12	2.79

註：108至111年度為審定決算數，112年度為自編決算數。

二、經營比率

(一)淨利率

本年度決算淨利 236,609,597,403 元，營業收入 559,787,085,326 元，淨利率為 42.27%，較本年度預算 45.18%及上年度決算 55.97% 為低。

(二)權益報酬率

本年度決算淨利 236,609,597,403 元，平均權益 1,274,089,392,149 元，權益報酬率為 18.57%，較本年度預算 13.13%為高，亦較上年度決算 17.82%為高。

(三)資金收益對資金成本比率

本年度決算資金收益（利息收入＋透過損益按公允價值衡量之金融資產利益＋外幣兌換利益＋信託投資損益＋事業投資利益）559,209,198,367 元，與利息費用 148,490,977,361 元比較，其比率為 376.59%，較本年度預算 194.96%為高，惟較上年度決算 455.35%為低。

三、成長比率

(一)營運成長率

本年度決算營業收入 559,787,085,326 元，較上年度決算數 389,793,351,143 元為高，增加率為 43.61%。

(二)權益成長率

本年度決算權益 1,302,124,315,976 元，較上年度決算數 1,246,054,468,321 元為高，增加率為 4.50%。

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	108年	109年	110年	111年	112年
營業利益率(%)	46.05	56.20	66.41	55.22	41.48
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{224,984,032}{488,552,940}$	$\frac{216,883,273}{385,921,112}$	$\frac{207,590,571}{312,604,898}$	$\frac{215,245,856}{389,793,351}$	$\frac{232,226,254}{559,787,085}$
淨利率(%)	46.15	56.03	66.12	55.97	42.27
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{225,463,565}{488,552,940}$	$\frac{216,248,767}{385,921,112}$	$\frac{206,680,660}{312,604,898}$	$\frac{218,169,441}{389,793,351}$	$\frac{236,609,597}{559,787,085}$
每股盈餘(元)	28.18	27.03	25.84	27.27	29.58
$\frac{\text{本期淨利} - \text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{225,463,565}{8,000,000}$	$\frac{216,248,767}{8,000,000}$	$\frac{206,680,660}{8,000,000}$	$\frac{218,169,441}{8,000,000}$	$\frac{236,609,597}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	1.38	1.27	1.12	1.14	1.21
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{225,463,565}{16,320,139,978}$	$\frac{216,248,767}{17,088,933,158}$	$\frac{206,680,660}{18,433,856,135}$	$\frac{218,169,441}{19,146,201,783}$	$\frac{236,609,597}{19,490,108,928}$
權益報酬率(%)	20.49	18.96	17.51	17.82	18.57
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{225,463,565}{1,100,167,755}$	$\frac{216,248,767}{1,140,843,612}$	$\frac{206,680,660}{1,180,477,542}$	$\frac{218,169,441}{1,224,064,268}$	$\frac{236,609,597}{1,274,089,392}$

註：1. 108至111年度為審定決算數，112年度為自編決算數。

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 143,422,832 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 159,639,000 元減少 16,216,168 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 172,107,398 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定核實辦理。至決算提列數較預算編列數 95,783,000 元增加 76,324,398 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112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	%
389,793,351,143.00	營業收入		559,787,085,326.00	355,356,285,000.00	204,430,800,326.00	57.53
387,797,028,040.00	金融保險收入		557,408,138,319.00	353,675,016,000.00	203,733,122,319.00	57.60
342,610,200,549.00	利息收入		435,694,734,541.00	312,864,414,000.00	122,830,320,541.00	39.26
94,856,804.00	手續費收入		94,051,409.00	129,002,000.00	-34,950,591.00	27.09
191,561,520.00	發行金銀幣收入		483,835,550.00	184,100,000.00	299,735,550.00	162.81
	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		17,543,868.00		17,543,868.00	
37,827,144,600.00	外幣兌換利益		111,487,492,223.00	31,250,000,000.00	80,237,492,223.00	256.76
7,073,264,567.00	信託投資利益		9,630,480,728.00	9,247,500,000.00	382,980,728.00	4.14
1,996,323,103.00	事業投資利益		2,378,947,007.00	1,681,269,000.00	697,678,007.00	41.50
1,996,323,103.00	事業投資利益		2,378,947,007.00	1,681,269,000.00	697,678,007.00	41.50
172,473,983,910.00	營業成本		325,421,969,254.00	191,985,744,000.00	133,436,225,254.00	69.50
172,473,983,910.00	金融保險成本		325,421,969,254.00	191,985,744,000.00	133,436,225,254.00	69.50
85,539,523,370.00	利息費用		148,490,977,361.00	182,112,386,000.00	-33,621,408,639.00	18.46
218,081,944.00	手續費用		226,019,313.00	226,362,000.00	-342,687.00	0.15
123,289,522.00	發行金銀幣成本		215,376,329.00	165,130,000.00	50,246,329.00	30.43
1,354,371,995.00	發行硬幣費用		1,475,794,635.00	1,594,541,000.00	-118,746,365.00	7.45
4,221,271,557.00	發行鈔券費用		2,508,171,357.00	3,879,925,000.00	-1,371,753,643.00	35.36
80,980,760,586.00	各項提存		172,480,000,000.00	3,985,600,000.00	168,494,400,000.00	4,227.58
23,789,384.00	現金運送費		25,630,259.00	21,800,000.00	3,830,259.00	17.57
12,895,552.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失					
217,319,367,233.00	營業毛利（毛損）		234,365,116,072.00	163,370,541,000.00	70,994,575,072.00	43.46
2,073,510,833.00	營業費用		2,138,862,365.00	2,227,541,000.00	-88,678,635.00	3.98
1,540,497,461.00	業務費用		1,591,393,079.00	1,654,346,000.00	-62,952,921.00	3.81
1,540,497,461.00	業務費用		1,591,393,079.00	1,654,346,000.00	-62,952,921.00	3.81
533,013,372.00	管理費用		547,469,286.00	573,195,000.00	-25,725,714.00	4.49
533,013,372.00	管理費用		547,469,286.00	573,195,000.00	-25,725,714.00	4.49
215,245,856,400.00	營業利益（損失）		232,226,253,707.00	161,143,000,000.00	71,083,253,707.00	44.11
3,056,236,881.00	營業外收入		5,135,987,424.00	189,563,000.00	4,946,424,424.00	2,609.38
3,056,236,881.00	其他營業外收入		5,135,987,424.00	189,563,000.00	4,946,424,424.00	2,609.38
18,339,135.00	投資性不動產收入		18,660,057.00	18,364,000.00	296,057.00	1.61
3,037,897,746.00	什項收入		5,117,327,367.00	171,199,000.00	4,946,128,367.00	2,889.11

中華民國112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	%
132,652,716.24	營業外費用		752,643,728.00	777,457,000.00	-24,813,272.00	3.19
132,652,716.24	其他營業外費用		752,643,728.00	777,457,000.00	-24,813,272.00	3.19
3,916,156.00	投資性不動產費用		3,933,764.00	4,048,000.00	-114,236.00	2.82
99,140,706.00	優存超額利息		715,008,065.00	733,860,000.00	-18,851,935.00	2.57
29,595,854.24	什項費用		33,701,899.00	39,549,000.00	-5,847,101.00	14.78
2,923,584,164.76	營業外利益（損失）		4,383,343,696.00	-587,894,000.00	4,971,237,696.00	845.60
218,169,440,564.76	稅前淨利（淨損）		236,609,597,403.00	160,555,106,000.00	76,054,491,403.00	47.37
218,169,440,564.76	繼續營業單位本期淨利（淨損）		236,609,597,403.00	160,555,106,000.00	76,054,491,403.00	47.37
218,169,440,564.76	本期淨利（淨損）		236,609,597,403.00	160,555,106,000.00	76,054,491,403.00	47.37

中央銀行
損益表說明

中華民國112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）			
879,272,723.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	307,314,330.00		307,314,330.00
363,082,467.00	確定福利計畫之再衡量數	-857,825,086.00		-857,825,086.00
468,748,992.00	事業投資之其他綜合損益 - 不重分類至損益之項目	-997,457.00		-997,457.00
47,441,264.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	1,166,136,873.00		1,166,136,873.00
879,272,723.00	本期其他綜合損益合計	307,314,330.00		307,314,330.00

盈虧撥補表

中華民國112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		288,909,597,403.00	212,855,106,000.00	76,054,491,403.00	35.73
本期淨利		236,609,597,403.00	160,555,106,000.00	76,054,491,403.00	47.37
累積盈餘		52,300,000,000.00	52,300,000,000.00		
分配之部		288,909,597,403.00	212,855,106,000.00	76,054,491,403.00	35.73
中央政府所得者		180,738,565,137.00	180,725,115,000.00	13,450,137.00	0.01
股（官）息紅利		180,738,565,137.00	180,725,115,000.00	13,450,137.00	0.01
留存事業機關者		108,171,032,266.00	32,129,991,000.00	76,041,041,266.00	236.67
填補虧損		975,816,956.00		975,816,956.00	
法定公積		47,126,756,089.00	32,111,021,000.00	15,015,735,089.00	46.76
特別公積		268,459,221.00	18,970,000.00	249,489,221.00	1,315.18
未分配盈餘		59,800,000,000.00		59,800,000,000.00	
虧損之部		975,816,956.00		975,816,956.00	
其他綜合損益轉入數		975,816,956.00		975,816,956.00	
填補之部		975,816,956.00		975,816,956.00	
事業機關負擔者		975,816,956.00		975,816,956.00	
撥用盈餘		975,816,956.00		975,816,956.00	

註: 其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數（因預期未來薪資水準增加率提高等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致），其中屬本行部分857,825,086元，屬轉投資事業部分117,991,870元。

中央銀行
盈虧撥補表附註
中華民國112年度

- 一、官息紅利180,738,565,137元：係本年度繳庫數。
- 二、填補虧損975,816,956元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數。
- 三、法定公積47,126,756,089元：係按本期淨利填補前述虧損後，提撥20%。
- 四、特別公積268,459,221元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。
- 五、未分配盈餘59,800,000,000元：係奉行政院核定保留至以後年度繳庫。

中央銀行

現金流量表

中華民國112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）	236,609,597,403.00	160,555,106,000.00	76,054,491,403.00	47.37
	稅前淨利（淨損）	236,609,597,403.00	160,555,106,000.00	76,054,491,403.00	47.37
	利息股利之調整	-287,219,853,889.00	-130,751,063,000.00	-156,468,790,889.00	119.67
	未計利息股利之稅前淨利（淨損）	-50,610,256,486.00	29,804,043,000.00	-80,414,299,486.00	269.81
	調整項目	213,571,633,865.00	14,491,416,000.00	199,080,217,865.00	1,373.78
	未計利息股利之現金流入（流出）	162,961,377,379.00	44,295,459,000.00	118,665,918,379.00	267.90
	收取利息	448,351,158,187.00	418,125,572,000.00	30,225,586,187.00	7.23
	支付利息	-137,107,024,181.00	-176,729,587,000.00	39,622,562,819.00	22.42
	營業活動之淨現金流入（流出）	474,205,511,385.00	285,691,444,000.00	188,514,067,385.00	65.99
投資活動之現金流量					
	減少投資	1,086,350,355,442.00	1,397,063,197,000.00	-310,712,841,558.00	22.24
	減少基金及長期應收款	3,326,724.00	3,600,000.00	-273,276.00	7.59
	無形資產及其他資產淨減（淨增）	-5,014,839,097.00	-5,249,980,000.00	235,140,903.00	4.48
	收取股利	1,647,969,086.00	1,276,514,000.00	371,455,086.00	29.10
	增加投資	-1,596,267,671,163.00	-1,564,876,283,000.00	-31,391,388,163.00	2.01
	增加不動產、廠房及設備	-28,773,830.00	-33,606,000.00	4,832,170.00	14.38
	投資活動之淨現金流入（流出）	-513,309,632,838.00	-171,816,558,000.00	-341,493,074,838.00	198.75
籌資活動之現金流量					
	流動金融負債淨增（淨減）	-446,249,514.00	49,000,000,000.00	-49,446,249,514.00	100.91
	其他負債淨增（淨減）	5,062,201,192.00	-45,000,000.00	5,107,201,192.00	11,349.34
	發放現金股利	-180,800,427,682.00	-180,725,115,000.00	-75,312,682.00	0.04
	其他籌資活動之現金流出	-20,415,406.00	-22,442,000.00	2,026,594.00	9.03
	籌資活動之淨現金流入（流出）	-176,204,891,410.00	-131,792,557,000.00	-44,412,334,410.00	33.70
匯率影響數		103,495,450,823.00	31,250,000,000.00	72,245,450,823.00	231.19
現金及約當現金之淨增（淨減）		-111,813,562,040.00	13,332,329,000.00	-125,145,891,040.00	938.66
期初現金及約當現金		1,103,916,386,900.00	2,477,165,151,000.00	-1,373,248,764,100.00	55.44
期末現金及約當現金		992,102,824,860.00	2,490,497,480,000.00	-1,498,394,655,140.00	60.16

中央銀行

現金流量表附註

中華民國112年度

- 一、本表現金及約當現金係包括現金、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。
- 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1,086,350,355,442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1,596,267,671,163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、流動金融負債淨減446,249,514元，係附買回票券及債券負債之淨減。
- 七、不影響現金流量之投資及籌資活動：
 - (一)除列委託處分資產108,500,000元，並分別減列「其他資本公積」7,614元及「特別公積」108,492,386元。（財務報表附註四）
 - (二)同額增加應收代管負債及代管負債23,025,433元。

中央銀行

資產負債表

中華民國112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		19,537,262,182,266.00	19,442,955,673,049.00	94,306,509,217.00	0.49
流動資產		2,283,446,198,097.00	2,513,151,766,765.00	-229,705,568,668.00	9.14
現金		3,297,127,817.00	139,681,313.00	3,157,446,504.00	2,260.46
庫存現金		102,621,585.00	79,126,467.00	23,495,118.00	29.69
零用金及週轉金		16,990,080.00	16,550,180.00	439,900.00	2.66
待交換票據		101,016,152.00	44,004,666.00	57,011,486.00	129.56
庫存外幣		3,076,500,000.00		3,076,500,000.00	
存放銀行業		1,928,360,439,573.00	2,181,947,885,312.00	-253,587,445,739.00	11.62
存放銀行業		1,947,675,447,043.00	2,203,816,604,587.00	-256,141,157,544.00	11.62
備抵損失－存放銀行業		19,315,007,470.00	21,868,719,275.00	-2,553,711,805.00	11.68
應收款項		197,074,218,718.00	176,169,520,533.00	20,904,698,185.00	11.87
應收收益		2,881,078,109.00	2,129,382,244.00	751,695,865.00	35.30
備抵損失－應收收益		11,181,651.00	10,097,363.00	1,084,288.00	10.74
應收利息		75,477,987,873.00	70,813,227,666.00	4,664,760,207.00	6.59
備抵損失－應收利息		754,779,878.00	708,132,276.00	46,647,602.00	6.59
應收遠匯款			2,682,867,968,000.00	-2,682,867,968,000.00	100.00
應付遠匯款			2,680,002,998,500.00	-2,680,002,998,500.00	100.00
其他應收款		119,481,114,265.00	101,080,170,762.00	18,400,943,503.00	18.20
黃金與白銀		153,915,425,826.00	154,431,508,892.00	-516,083,066.00	0.33
黃金與白銀		153,915,425,826.00	154,431,508,892.00	-516,083,066.00	0.33
預付款項		771,569,163.00	327,253,715.00	444,315,448.00	135.77
預付費用		11,094,111.00	12,523,268.00	-1,429,157.00	11.41
預付發行券幣材料費		518,080,958.00	2,252,799.00	515,828,159.00	22,897.21
其他預付款		242,394,094.00	312,477,648.00	-70,083,554.00	22.43
待出售非流動資產		27,417,000.00	135,917,000.00	-108,500,000.00	79.83
委託處分資產		27,417,000.00	135,917,000.00	-108,500,000.00	79.83
融通		285,843,994,300.00	524,612,841,914.00	-238,768,847,614.00	45.51
銀行業融通		285,843,994,300.00	524,612,841,914.00	-238,768,847,614.00	45.51
銀行業外匯融通		288,731,307,374.00	279,911,961,529.00	8,819,345,845.00	3.15
銀行業放款融通			250,000,000,000.00	-250,000,000,000.00	100.00
備抵損失－銀行業融通		2,887,313,074.00	5,299,119,615.00	-2,411,806,541.00	45.51
基金、投資及長期應收款		16,955,667,910,733.00	16,394,051,373,597.00	561,616,537,136.00	3.43
非流動金融資產		16,474,826,457,697.00	15,923,711,616,094.00	551,114,841,603.00	3.46
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動		16,474,826,457,697.00	15,923,711,616,094.00	551,114,841,603.00	3.46
事業投資		20,950,896,577.00	20,211,523,707.00	739,372,870.00	3.66
事業投資		9,370,876,944.00	9,370,876,944.00		

資產負債表

中華民國112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	%
	事業投資權益調整	11,580,019,633.00	10,840,646,763.00	739,372,870.00	6.82
	其他長期投資	459,887,414,060.00	450,121,797,941.00	9,765,616,119.00	2.17
	長期信託投資	459,887,414,060.00	450,121,797,941.00	9,765,616,119.00	2.17
	長期應收款項	3,142,399.00	6,435,855.00	-3,293,456.00	51.17
	長期應收款	3,174,140.00	6,500,864.00	-3,326,724.00	51.17
	備抵損失－長期應收款	31,741.00	65,009.00	-33,268.00	51.17
	不動產、廠房及設備	5,688,449,894.00	5,762,650,083.00	-74,200,189.00	1.29
	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	612,990,808.00	645,472,858.00	-32,482,050.00	5.03
	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	1,205,133,316.00	1,172,651,266.00	32,482,050.00	2.77
	機械及設備	140,100,342.00	183,329,000.00	-43,228,658.00	23.58
	機械及設備	498,500,748.00	513,773,839.00	-15,273,091.00	2.97
	累計折舊－機械及設備	358,400,406.00	330,444,839.00	27,955,567.00	8.46
	交通及運輸設備	30,648,636.00	19,514,135.00	11,134,501.00	57.06
	交通及運輸設備	86,416,734.00	74,308,350.00	12,108,384.00	16.29
	累計折舊－交通及運輸設備	55,768,098.00	54,794,215.00	973,883.00	1.78
	什項設備	75,737,544.00	105,105,082.00	-29,367,538.00	27.94
	什項設備	435,582,808.00	434,582,330.00	1,000,478.00	0.23
	累計折舊－什項設備	359,845,264.00	329,477,248.00	30,368,016.00	9.22
	購建中固定資產	22,769,747.00	3,026,191.00	19,743,556.00	652.42
	訂購機件	22,769,747.00	3,026,191.00	19,743,556.00	652.42
	使用權資產	66,583,819.00	18,191,713.00	48,392,106.00	266.01
	使用權資產	66,583,819.00	18,191,713.00	48,392,106.00	266.01
	使用權資產	125,504,656.00	74,910,031.00	50,594,625.00	67.54
	累計折舊－使用權資產	58,920,837.00	56,718,318.00	2,202,519.00	3.88
	投資性不動產	167,080,675.00	169,703,719.00	-2,623,044.00	1.55
	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		

中央銀行

資產負債表

中華民國112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	%
投資性不動產－房屋及建築		41,210,542.00	43,833,586.00	-2,623,044.00	5.98
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）		103,057,890.00	100,434,846.00	2,623,044.00	2.61
無形資產		71,798,403.00	70,946,607.00	851,796.00	1.20
無形資產		71,798,403.00	70,946,607.00	851,796.00	1.20
專利權		216,336.00	107,472.00	108,864.00	101.30
電腦軟體		71,582,067.00	70,839,135.00	742,932.00	1.05
其他資產		6,310,166,345.00	5,118,198,651.00	1,191,967,694.00	23.29
遞延資產		5,226,494,820.00	4,057,612,185.00	1,168,882,635.00	28.81
什項資產		1,083,671,525.00	1,060,586,466.00	23,085,059.00	2.18
應收代管負債		1,082,452,976.00	1,059,427,543.00	23,025,433.00	2.17
存出保證金		1,218,549.00	1,158,923.00	59,626.00	5.14
合 計		19,537,262,182,266.00	19,442,955,673,049.00	94,306,509,217.00	0.49

資產負債表

中華民國112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		18,235,137,866,290.00	18,196,901,204,728.00	38,236,661,562.00	0.21
流動負債		17,013,669,555,350.00	17,155,017,590,770.00	-141,348,035,420.00	0.82
銀行業存款		12,981,747,932,098.00	13,247,429,972,121.00	-265,682,040,023.00	2.01
銀行業存款		2,788,739,896,005.00	2,584,885,686,740.00	203,854,209,265.00	7.89
銀行業定期存款		8,135,935,000,000.00	8,601,355,000,000.00	-465,420,000,000.00	5.41
銀行業轉存款		1,997,049,088,000.00	2,001,170,992,000.00	-4,121,904,000.00	0.21
其他金融業存款		60,023,948,093.00	60,018,293,381.00	5,654,712.00	0.01
國際金融機構存款		211,805,613.00	162,291,433.00	49,514,180.00	30.51
國際金融機構存款		211,805,613.00	162,291,433.00	49,514,180.00	30.51
應付款項		192,964,574,037.00	132,635,339,161.00	60,329,234,876.00	45.49
應付費用		423,413,259.00	393,393,300.00	30,019,959.00	7.63
應付利息		41,235,202,943.00	29,988,367,893.00	11,246,835,050.00	37.50
應付股（官）息紅利		13,450,137.00	75,312,682.00	-61,862,545.00	82.14
應付遠匯款		2,759,625,259,500.00		2,759,625,259,500.00	
應收遠匯款		2,729,563,095,000.00		2,729,563,095,000.00	
其他應付款		121,230,343,198.00	102,178,265,286.00	19,052,077,912.00	18.65
發行券幣		3,428,365,347,526.00	3,356,829,071,202.00	71,536,276,324.00	2.13
發行鈔券		3,292,252,315,000.00	3,225,759,318,100.00	66,492,996,900.00	2.06
發行硬幣		136,113,032,526.00	131,069,753,102.00	5,043,279,424.00	3.85
流動金融負債		410,379,896,076.00	417,960,916,853.00	-7,581,020,777.00	1.81
附買回票券及債券負債		410,379,896,076.00	417,960,916,853.00	-7,581,020,777.00	1.81
存款		301,020,524,323.00	351,287,512,013.00	-50,266,987,690.00	14.31
公庫及政府機關存款		293,030,922,270.00	343,343,667,267.00	-50,312,744,997.00	14.65
政府機關存款		171,488,777.00	330,723,042.00	-159,234,265.00	48.15
本行支票		2,644,466.00	5,905,974.00	-3,261,508.00	55.22
公庫存款		292,856,789,027.00	343,007,038,251.00	-50,150,249,224.00	14.62
儲蓄存款及儲蓄券		7,989,602,053.00	7,943,844,746.00	45,757,307.00	0.58
行員活期儲蓄存款		7,989,602,053.00	7,943,844,746.00	45,757,307.00	0.58
長期負債		68,178,746.00	19,004,760.00	49,173,986.00	258.75
租賃負債		68,178,746.00	19,004,760.00	49,173,986.00	258.75
租賃負債		68,178,746.00	19,004,760.00	49,173,986.00	258.75
其他負債		920,379,607,871.00	690,577,097,185.00	229,802,510,686.00	33.28
負債準備		896,943,354,812.00	672,226,070,751.00	224,717,284,061.00	33.43

中央銀行

資產負債表

中華民國112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		21,739,596,867.00	16,657,588,508.00	5,082,008,359.00	30.51
買賣遠匯溢價		21,739,596,867.00	16,657,588,508.00	5,082,008,359.00	30.51
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		1,696,656,192.00	1,693,437,926.00	3,218,266.00	0.19
存入保證金		614,203,216.00	634,010,383.00	-19,807,167.00	3.12
代管負債		1,082,452,976.00	1,059,427,543.00	23,025,433.00	2.17
權益		1,302,124,315,976.00	1,246,054,468,321.00	56,069,847,655.00	4.50
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		1,734,100,131.00	1,734,106,686.00	-6,555.00	-
資本公積		1,734,100,131.00	1,734,106,686.00	-6,555.00	-
受贈公積		2,783,416.00	2,782,357.00	1,059.00	0.04
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		1,729,486,552.00	1,729,494,166.00	-7,614.00	-
保留盈餘（或累積虧損）		1,202,407,931,145.00	1,147,621,208,221.00	54,786,722,924.00	4.77
已指撥保留盈餘		1,142,607,931,145.00	1,095,321,208,221.00	47,286,722,924.00	4.32
法定公積		1,135,383,711,294.00	1,088,256,955,205.00	47,126,756,089.00	4.33
特別公積		7,224,219,851.00	7,064,253,016.00	159,966,835.00	2.26
未指撥保留盈餘		59,800,000,000.00	52,300,000,000.00	7,500,000,000.00	14.34
累積盈餘		59,800,000,000.00	52,300,000,000.00	7,500,000,000.00	14.34
累積其他綜合損益		17,982,284,700.00	16,699,153,414.00	1,283,131,286.00	7.68
確定福利計畫之再衡量數		-51,094,373.00	-47,034,291.00	-4,060,082.00	8.63
確定福利計畫之再衡量數		-51,094,373.00	-47,034,291.00	-4,060,082.00	8.63
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產損益		18,033,379,073.00	16,746,187,705.00	1,287,191,368.00	7.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具投資損益		18,033,379,073.00	16,746,187,705.00	1,287,191,368.00	7.69
負債及權益合計		19,537,262,182,266.00	19,442,955,673,049.00	94,306,509,217.00	0.49

財務報表附註

中華民國112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、待出售非流動資產

本行「委託處分資產」中之一筆房地108,500,000元，經鑑定為古蹟，本年度無償撥用予國有財產署，該房地原始成本7,614元及重估增值108,492,386元，分別減列「其他資本公積」及「特別公積」。

五、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。

六、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。

七、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）。

八、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。

九、或有資產（負債）

（一）信託代理與保證資產（負債），112年12月31日及111年12月31日餘額分別為7,366,684,131,504元及7,093,458,559,432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，112年12月31日及111年12月31日餘額分別為0元及11,985,870,000元。

財務報表附註

中華民國112年12月31日

十、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。

十一、員工福利

(一)短期員工福利負債：不休假加班費估列 51,000,000 元，休假補助費估列 5,961,000 元。

(二)確定提撥計畫：於員工提供服務期間，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 864,700 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。112 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 6,959,984,541 元，已提撥之計畫資產為 1,668,095,459 元；另本行帳列員工福利負債準備 5,291,889,082 元。

十二、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、發行硬幣費用、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。