

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	3,860.84	4,896.52	-1,035.68	21.15
營業總支出	1,698.35	2,641.88	-943.53	35.71
淨利或淨損	2,162.49	2,254.64	-92.15	4.09
盈虧撥補：				
公庫分得股（官）息紅利	1,801.29	1,801.60	-0.31	0.02
留存事業機關盈餘	959.19	1,051.04	-91.85	8.74
事業機關負擔虧損	1.62	1.56	0.06	3.85
現金流量：				
增加不動產、廠房及設備	0.92	0.37	0.55	148.65
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	3,017.22			
現金及約當現金淨減		277.38		
財務狀況：				
營運資金餘額	-139,768.91	-129,199.28	-10,569.63	8.18
不動產、廠房及設備餘額④	58.99	59.78	-0.79	1.32
長期負債餘額	0.37	0.55	-0.18	31.93
權益	11,588.81	11,228.06	360.75	3.21
<p>附註： 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。 事業機關負擔虧損1.62億元，係確定福利計畫之再衡量數1.84億元（因精算假設之折現率下降及薪資水準提高等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致），及採權益法認列轉投資事業透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益-0.22億元。 ④本年度科目重分類，爰上年度不動產、廠房及設備餘額隨同調整列示。</p>				

空

白

頁

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務計畫概述

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯及經理國庫，以穩定金融，協助經濟之成長。茲將本年度營運計畫之執行情形，分述如下：（各項目以其平均營運量表示）

(一)放款

1. 存放銀行業 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 1,938,117,087,595.54 元，較預算數增加 691,201,087,595.54 元，增加率為 55.43%，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 307,618,005,109.69 元，較預算數增加 101,353,394,109.69 元，增加率為 49.14%，主要係辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）疫情影響之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 241,716,149,180.73 元，較預算數增加 36,451,538,180.73 元。

(2) 銀行業放款融通 65,901,855,928.96 元，較預算數增加 64,901,855,928.96 元。

3. 短期放款及透支 本年度實際平均營運量新臺幣 192,638,771.23 元，較預算數增加 2,195,771.23 元，增加率為 1.15%。

(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

437,471,637.47 元，較預算數減少 562,528,362.53 元，減少率為 56.25%，主要係附賣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 13,424,225,022,641.39 元，較預算數增加 486,845,022,641.39 元，增加率為 3.76%，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 427,474,505,543.30 元，較預算數減少 38,209,494,456.70 元，減少率為 8.21%，係外幣長期信託投資較預計減少所致。

(三) 存款

1. 國際金融機構存款 本年度實際平均營運量新臺幣 519,115,505.60 元，較預算數增加 308,860,505.60 元，增加率為 146.90%，主要係亞洲開發銀行（ADB）存款較預計增加所致。

2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 12,386,993,422,805.21 元，較預算數增加 17,998,278,805.21 元，增加率為 0.15%。其內容如下：

(1) 銀行業定期存款 8,145,555,095,628.42 元，較預算數減少 68,444,904,371.58 元。

(2) 銀行業轉存款 2,153,712,322,202.19 元，較預算數減少 3,553,677,797.81 元。

(3) 銀行業存款 2,027,696,606,551.24 元，較預算數增加 90,008,049,551.24 元。

(4) 其他金融業存款 60,029,398,423.36 元，較預算數減少 11,188,576.64 元。

3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 280,208,703,583.36 元，較預算數增加 59,579,208,583.36 元，增加率為 27.00%，主要係公庫存款較預計增加所致。其內容如下：
- (1) 公庫存款 280,072,107,257.17 元，較預算數增加 59,584,107,257.17 元。
- (2) 政府機關存款 136,596,326.19 元，較預算數減少 4,898,673.81 元。
4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 7,668,047,169.50 元，較預算數減少 182,652,830.50 元，減少率為 2.33%。

(四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 2,530,942,562,777.05 元，較預算數增加 101,868,619,777.05 元，增加率為 4.19%，其內容如下：

1. 發行鈔券 2,413,472,983,509.83 元，較預算數增加 101,842,245,509.83 元，增加率為 4.41%。
2. 發行硬幣 117,469,579,267.22 元，較預算數增加 26,374,267.22 元，增加率為 0.02%。

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，如購置高價住宅貸款及貸款資金流向、外匯匯款業務、外匯交易、流動性比率、房貸資訊揭露及利率牌告、金融機構新臺幣與外幣偽鈔處理作業及外幣收兌辦理情形等，督促金融機構配合本行政策或規定辦理業務，對違規單位均促請切實改善。
2. 審閱金管會金檢報告，以及存保公司對流動性覆蓋比率與淨穩定

資金比率之查核報告，並就違反本行規定或填報錯誤情形，函請違規（受查）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

審核金融機構函復本行及金管會檢查所提涉及本行主管業務或法規之缺失改善情形。對未確實改善者，均持續追蹤並督促改善。

(三) 場外監控

1. 報表稽核

(1) 審核金融機構定期申報資料，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，機動檢討及修訂各類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. 定期編印各項金融機構統計刊物，並將相關資訊揭露於本行網站供大眾查詢，以增加金融機構營運資訊透明度，加強市場制約機能，包括：

- (1) 按季編印本國銀行營運績效季報（中、英文版）。
- (2) 編印 108 年金融機構業務概況年報及金融機構重要業務統計表。
2. 按月蒐集金融機構基本資料最新異動並維護資料庫，於本行網站揭露全國金融機構一覽供民眾查詢。

(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，並就特定議題訪查金融機構且研提報告，供本行政策分析之參考。
2. 編撰並發布第十四期金融穩定報告（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. 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。
3. 參與本行「金融科技工作小組」，並領導「金融機構申報央行資料採顆粒化及自動化申報之可行性」專案小組，對金融機構顆粒化資料申報機制議題進行研究。
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，定期就各項金融監理議題交換意見。
2. 接見德國聯邦金融監管局（Bafin）銀行監理組長等人，強化跨國金融監理聯繫及合作。

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 22 屆「SEACEN 亞太經濟體監理主管會議」及第 33 屆「SEACEN 監理主管會議」，強化跨國金融監理聯繫及合作。
4. 參加財政部「推動我國接辦亞太經濟合作（APEC）金融監理官訓練倡議（FRTI）會議」。
5. 參加金管會「金融教育推動小組跨部會協力會議」準備會議。
6. 派員參加線上國際金融監理與金融穩定業務相關會議、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及金融科技創新等相關課程；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 COVID-19 疫情對全球經濟金融之衝擊、主要經濟體因應疫情採行之寬鬆性貨幣政策及擴張性財政政策、國際機構對全球經濟前景之看法，以及國際商品走勢等。另觀察國內經濟金融情勢分析，包括疫情對我國經濟金融之影響及本行因應對策、貨幣政策成效、信用政策之採行、經濟與通膨展望、不動產市場走勢、外匯收支與新臺幣匯率、直接與間接金融、央行數位貨幣發展、亞太區域經濟整合等議題，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，依據各經濟部門之資產負債、資金來源與資金用途，分析資金流通情形。
4. 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。本年政府資料開放獎勵活動，本行獲中央機關組「資料開放金質獎」第 2 名，另金融統計之「外國及大陸銀行在台分行資產負債統計表」資料，獲「資料開放人氣獎」第 7 名。

(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. 強化總體經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及總體經濟之預測；108 年底貨幣目標區已修正為「貨幣成長參考區間」，惟仍援例於每年底檢討全年 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. 參加行政院主計總處「國民所得統計評審委員會議」及交通部觀光局旅行收支相關委託研究案審查會，並提供相關意見。與國家發展委員會經濟發展處、臺灣銀行經濟研究處、勞動部勞動基金運用局及台灣金融研訓院金融研究所等單位合辦「國際經濟研究座談會」。
2. 邀請行外學者專家就當前重要經濟金融之理論與實務問題及主要產業展望等，辦理專題演講，並與行內有關同仁進行研討。
3. 參加國內學術機構、政府機關、SEACEN Centre 等國際金融組織舉辦之實體研討會或因應疫情舉辦之線上研討會。
4. 參與台灣經濟學會 2020 年年會，並自組研討議題，以「貨幣政策與總體經濟」為主題，發表「不同景氣狀態下的臺灣貨幣政策效果」、「台灣貨幣政策對所得分配不均之影響」、「連鎖法衡量下之台灣短中期通膨與經濟成長預測」等論文，以促進學術交流，進而提昇研究與決策品質。

(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）、ADB、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）及日本 R&I 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，並以電話會議方式接受惠譽及穆迪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與外匯政策之看法，按季提出國內外經濟金融情勢與展望分析，並就重大經濟及金融議題進行分析說明，彙集成冊，於本行每季理事會後記者會分送供參；另於理事會後 6 週發布理監事會議議事錄摘要，相關資料均登載本行網站，透過政策宣導，加強對外溝通，提高本行貨幣政策透明度。
4. 因應本行自本年起將 M2 年成長目標區調整為 M2 成長參考區間，更新本行網站「貨幣政策簡介」內容；另完成「本行貨幣政策操作策略與執行成效」，列入第 1 季本行理監事會後記者會參考資料，供各界參閱。
5. 配合政府推動「健全房地產市場方案」，本行網站首頁「服務專區」之「推薦服務」項下，新增「不動產貸款相關資訊」，提供全體銀行不動產貸款占總放款比重、本國銀行新承做高價住宅加權平均貸款成數與利率，並轉載財團法人金融聯合徵信中心資料開放專區之新承做房貸-縣市別等資訊，以廣供民眾參閱。

四、業務精進計畫

（一）調節金融方面

1. 推動數位貨幣研究計畫

央行數位貨幣（CBDC）研究計畫專案小組於 109 年 6 月完成與學術單位協作之第 1 階段「批發型 CBDC 可行性技術研究」，作為下階段通用型 CBDC 技術研究之參考；並於 9 月啟動第 2 階段「通用型 CBDC 試驗計畫」，與外部技術團隊協作，規劃 CBDC 雛形驗證平台之建置。

2. 提昇金融機構牌告利率資訊之完整性

為優化金融機構申報利率流程，並提昇外界查閱金融機構牌告利率資訊之完整性，本行於 109 年 10 月 8 日修正發布「金融機構利率資訊通報作業要點」，將信用合作社納入通報對象，並於本行網站揭示其利率資訊，供各界查詢及下載。

3. 強化政策溝通，於本行網站設立政策宣導專區

為強化資訊揭露及政策宣導，於本行網站設立「央行因應疫情辦理中小企業貸款專案融通專區」及「央行辦理健全房地產市場方案專區」，並提供懶人包及問與答供各界查閱。

4. 定期辦理小規模附買回（RP）測試操作

109 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，提昇公開市場操作彈性及確保各項操作工具之完備性。

(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的方式將硬幣重新回流至市面，以促進硬幣再流通，俾利減鑄新

幣，有助節省國家資源，並達到節能減碳、維護環境永續發展的目標。

(三)調度外匯方面

1. 持續實施外匯存款準備金制度，使外匯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) 109 年 12 月 14 日預告修正「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，因應金融數位化及外匯業務經營趨勢，簡化銀行申請許可為指定銀行之申請程序及資格條件，並為促進國內金融債券市場及金融商品多元化發展，放寬指定銀行於境內發行外匯金融債券得連結衍生性商品或為結構型債券。
 - (2) 配合金管會研議開放國際金融業務分行（OBU）得受理境內法人開立外幣授信目的帳戶，以進行國際資金調度，相關函令已於 109 年 10 月 26 日發布。
5. 截至本年底，已開業營運之 OBU 共 59 家，資產總額為 2,394.59 億美元；已開業之國際證券業務分公司（OSU）19 家，資產總額

58.12 億美元；已開業之國際保險業務分公司（OIU）20 家，資產總額 9.88 億美元。

6. 推動資本市場國際化

- (1) 109 年 2 月 19 日同意槓桿交易商辦理「連結黃金或原油價格之差價契約交易」業務。
- (2) 109 年 8 月 28 日開放外幣投資型保單全權委託投資帳戶投資國內股票型基金外幣級別，每一全權委託帳戶持有國內股票型基金之外幣級別，合計不得逾該全權委託帳戶淨資產價值之 5%。
- (3) 109 年 12 月 18 日同意玉山綜合證券數位分公司兼營期貨經紀業務，申請經營國內外期貨經紀涉及資金匯出入之業務。

7. 加強外資投資國內證券資金進出之管理

- (1) 為監控異常資金進出情形，保管銀行對外資大額結匯案件應即時通報本行。
- (2) 密切注意外資資金進出情形，要求外資遵守金融紀律及規定，外資之新臺幣存款係供買賣證券交割之用，其帳戶除保留合理週轉金外，其餘資金宜投入股市。凡匯入資金未於一週內購買股票者，即促請保管機構轉知其儘速投入股市，否則應即匯出，並將外資持有大量新臺幣存款餘額者約 20 家列入觀察名單，透過保管機構瞭解其匯入資金未投入股市緣由，並要求其依結匯申報用途投資國內證券。
- (3) 本年度外資投資國內證券從事匯率避險交易者平均約 9 家，均編製日報表統計其從事避險交易情形是否符合「外資買入遠期外匯淨部位不得超過其淨匯入資金折計美元金額」之規定。

8. 配合經濟部發布「大陸地區人民來臺投資許可辦法」及「大陸地區之營利事業在臺設立分公司或辦事處許可辦法」，掌握陸資投資事業投資資金進出，截至本年底計有 1,370 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 640 億元等值外幣。
9. 配合金管會開放陸資來臺投資證券，各保管銀行依規定通報陸資投資國內證券資金進出相關資料，為穩定金融，採循序漸進方式開放，陸資來臺證券投資總額上限 5 億美元，個別大陸境內機構投資人（QDII）投資限額 1 億美元。截至本年底計有 22 家 QDII 向臺灣證券交易所完成登記投資國內證券，金管會核給 QDII 有效額度共 1.83 億美元，已匯入 0.38 億美元投資台股。
10. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券
 - (1) 英屬開曼群島動力科技股份有限公司等 18 家外國公司在臺第一上市（櫃）及興櫃公司，募集資金合計新臺幣 263.80 億元。
 - (2) 英屬開曼群島經寶精密控股股份有限公司等 17 家公司發行新臺幣可轉換公司債，募集資金合計新臺幣 88.49 億元。

(四)經理國庫方面

1. 增修「國庫收付管理系統」資料庫及相關編表功能

配合行政院主計總處大幅修正歲入及歲出預算科目代號，增修國庫總庫相關系統，並依年度建置國庫收付管理系統之國庫收支科目資料庫，俾便產製相關報表，自本年度起實施。

2. 中華郵政公司稅款解繳作業電子化

為持續推動國庫收付業務電子化，原中華郵政公司開立支票解繳稅款作業，改為透過跨行通匯系統將稅款匯入繳庫，並於 109 年 2 月

24 日完成首次解繳稅款作業。

3. 訂定金融機構因應重大疫情執行系統應注意事項

為因應 COVID-19 疫情，維持中央公債交易商、國庫券連線單位及清算銀行相關作業系統之業務不中斷，分別於 109 年 3 月 24 日及 25 日訂定「因應重大疫情執行中央公債及國庫券電子連線投標系統作業應注意事項」及「因應重大疫情執行中央登錄債券清算交割系統作業應注意事項」。

4. 簡化代庫機構辦理國庫機關專戶存款網路銀行業務通報作業，並修正業務注意事項

為提昇代庫機構辦理國庫機關專戶存款網路銀行通報作業效率及資料之正確性，將各代庫機構原利用「金融資料網路申報系統」傳送機關專戶網銀業務資料，改透過「國庫收支連線作業系統」傳送，並修正「代庫機構辦理國庫機關專戶存款網路銀行業務注意事項」，自 110 年 1 月 1 日起實施。

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 51,380,690 元，均為不動產、廠房及設備，預算達成率為 99.70%。執行內容如下：

- (一) 機械及設備（含購建中固定資產）36,838,834 元。
- (二) 交通及運輸設備（含購建中固定資產）9,134,421 元。
- (三) 什項設備（含購建中固定資產）5,407,435 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 179,840,168.42 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 893,326,334.99 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 834,343,062 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 386,083,409,952.56 元，較預算數減少 4,001,660,047.44 元，減少率為 1.03%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 322,913,974,454.76 元，較預算數減少 35,630,201,545.24 元，減少率為 9.94%，主要係本年度 COVID-19 疫情擴散衝擊全球金融市場，各國相繼採行降息及量化寬鬆等政策，造成主要國家公債殖利率大幅下跌，致外幣資產收益率較預計為低，外幣利息收入減少。
2. 手續費收入 107,088,040 元，較預算數增加 327,040 元，增加率為 0.31%。
3. 發行金銀幣收入 465,429,050 元，較預算數增加 215,229,050 元，增加率為 86.02%，主要係發售中華民國第 15 任總統副總統就職紀念幣所致。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 4,049,604.68 元，較預算數增加 4,049,604.68 元。
5. 外幣兌換利益 45,422,509,846.41 元，較預算數增加 27,722,509,846.41 元，增加率為 156.62%，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 15,100,551,626.79 元，較預算數增加 3,365,314,626.79 元，增加率為 28.68%，係收益率較預計為高所致。

7. 事業投資利益 1,907,509,565.41 元，較預算數增加 328,570,565.41 元，增加率為 20.81%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 109 年度利益，包括中央造幣廠 179,840,168.42 元、中央印製廠 893,326,334.99 元、財金資訊公司 834,343,062 元。
8. 營業外收入 162,297,764.51 元，較預算數減少 7,459,235.49 元，減少率為 4.39%。

(二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 169,834,642,607.67 元，較預算數減少 69,838,965,392.33 元，減少率為 29.14%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 57,576,882,311.15 元，較預算數減少 51,115,618,688.85 元，減少率為 47.03%，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 220,575,621.09 元，較預算數減少 16,237,378.91 元，減少率為 6.86%。
3. 發行金銀幣成本 225,046,792 元，較預算數增加 3,995,792 元，增加率為 1.81%。
4. 發行硬幣費用 1,268,709,586 元，較預算數減少 668,266,414 元，減少率為 34.50%，主要係新幣單位成本及發出數量均較預計為低所致。
5. 發行鈔券費用 2,946,321,884 元，較預算數減少 331,094,116 元，減少率為 10.10%，主要係新券單位成本及發出數量均較預計為低所致。
6. 各項提存 104,796,533,017.50 元，較預算數減少 17,663,466,982.50 元，減少率為 14.42%，主要係提列兌換損失準備較預計為低所致。
7. 現金運送費 18,334,690 元，較預算數減少 3,665,310 元，減少率

為 16.66%，主要係現金運送等費用較預計為低所致。

8. 業務費用 1,463,045,019.63 元，較預算數減少 136,649,980.37 元，減少率為 8.54%。

9. 管理費用 522,390,431.80 元，較預算數減少 41,438,568.20 元，減少率為 7.35%。

10. 營業外費用 796,803,254.50 元，較預算數增加 133,476,254.50 元，增加率為 20.12%，主要係優存超額利息較預計增加所致。

(三) 本年度決算淨利為新臺幣 216,248,767,344.89 元。

二、最近 5 年度簡明損益表

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
收入					
營業收入	420,848,636	443,334,839	496,669,558	488,552,940	385,921,112
營業外收入	2,075,087	230,221	959,097	1,099,184	162,298
收入合計	422,923,723	443,565,060	497,628,655	489,652,124	386,083,410
支出					
營業成本	194,582,070	215,496,848	269,649,032	261,544,315	167,052,404
營業費用	1,900,721	1,914,966	1,960,910	2,024,593	1,985,435
營業外費用	754,304	754,564	586,597	619,651	796,803
支出合計	197,237,094	218,166,377	272,196,538	264,188,559	169,834,643
淨利	225,686,629	225,398,683	225,432,117	225,463,565	216,248,767

註：105 至 109 年度為審定決算數。

參、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算淨利為 216,248,767,344.89 元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000,000 元，合計 276,048,767,344.89 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 180,129,392,086 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 95,919,375,258.89 元：

1. 填補虧損 161,549,415 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 183,569,142 元，及採權益法認列轉投資事業透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益-22,019,727 元。
2. 法定公積 43,217,443,585.89 元：係按本期淨利填補前述虧損 161,549,415 元後，提撥 20%。
3. 特別公積 240,382,258 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 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	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
盈餘分配					
官息紅利	180,049,668	180,080,676	180,193,724	180,159,669	180,129,392
填補虧損		172,085	72,584	155,647	161,549
公 積	45,650,321	45,145,923	45,165,808	45,148,249	43,457,826
未分配盈餘	59,800,000	59,800,000	59,800,000	59,800,000	52,300,000
合 計	285,499,989	285,198,683	285,232,117	285,263,565	276,048,767

註：1. 105 至 109 年度為審定決算數。

2. 未分配盈餘係奉核定保留至以後年度繳庫。

肆、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 1,485,770,784,217.43 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 833,715,665,255.19 元，係減少投資流入 3,787,576,704,371.81 元；減少基金及長期應收款流入 22,030,013 元；收取股利流入 1,478,289,558 元；淨增無形資產及其他資產流出 4,293,686,360.29 元；增加投資流出 4,618,406,993,369.71 元；增加不動產、廠房及設備流出 92,009,468 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 356,293,181,591.48 元，係淨減流動金融負債流出 165,464,164,900.81 元；淨減其他負債流出 10,638,631,677.85 元；發放現金股利流出 180,172,205,761.82 元；其他籌資活動之現金流出 18,179,251 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 5,960,027,780.87 元。
- 五、現金及約當現金淨增 301,721,965,151.63 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 2,628,834,521,646.64 元，占資產總額之 14.59 %。
 2. 融通 439,923,634,806.91 元，占資產總額之 2.44 %。
 3. 基金、投資及長期應收款 14,216,226,909,454.22 元，占資產總額之 78.90 %。
 4. 不動產、廠房及設備 5,898,949,202 元，占資產總額之 0.03 %。
 5. 使用權資產 36,084,128 元。
 6. 投資性不動產 174,949,807 元。
 7. 無形資產 56,563,823 元。
 8. 其他資產 727,112,763,193.91 元，占資產總額之 4.04 %。
- 以上資產總額為 18,018,264,376,061.68 元。

(二) 負債之狀況

1. 流動負債 16,605,725,030,812.92 元，占負債及權益總額之 92.16 %。
 2. 存款 244,491,897,730.52 元，占負債及權益總額之 1.36 %。
 3. 長期負債 37,410,826 元。
 4. 其他負債 9,129,021,362.44 元，占負債及權益總額之 0.05 %。
- 以上負債總額為 16,859,383,360,731.88 元，占負債及權益總額之 93.57 %。

(三) 權益之內容

1. 資本 80,000,000,000 元，占負債及權益總額之 0.44 %。
 2. 資本公積 1,734,060,002 元，占負債及權益總額之 0.01 %。
 3. 保留盈餘 1,059,370,553,376.80 元，占負債及權益總額之 5.88 %。
 4. 累積其他綜合損益 14,581,216,921 元，占負債及權益總額之 0.08 %。
 5. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,195,185,030 元，占負債及權益總額之 0.02 %。
- 以上權益總額為 1,158,881,015,329.80 元，占負債及權益總額之 6.43 %。

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	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
資產					
流動資產	1,413,934,566	1,517,362,142	2,019,602,670	1,850,108,351	2,628,834,522
融通	315,893,141	223,276,746	225,040,612	222,541,700	439,923,635
基金、投資及長期應收款	14,382,174,152	13,702,829,148	14,223,063,919	14,054,624,281	14,216,226,909
不動產、廠房及設備	6,099,861	6,013,096	6,025,817	5,978,132	5,898,949
使用權資產				53,941	36,084
投資性不動產	185,442	182,819	180,196	177,573	174,950
無形資產	45,484	40,538	47,909	43,658	56,564
其他資產	7,371,761	312,567,360	6,716,895	26,074,303	727,112,763
資產總額	16,125,704,408	15,762,271,849	16,480,678,017	16,159,601,940	18,018,264,376
負債					
流動負債	14,216,872,644	14,541,371,849	14,884,194,067	14,770,036,737	16,605,725,031
存款	208,380,050	184,546,413	198,384,907	247,257,353	244,491,898
長期負債				54,963	37,411
其他負債	727,542,788	18,245,554	320,569,742	19,446,679	9,129,021
負債總額	15,152,795,481	14,744,163,815	15,403,148,715	15,036,795,732	16,859,383,361
權益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
資本公積	1,734,011	1,734,017	1,734,055	1,734,059	1,734,060
保留盈餘	887,952,747	933,098,670	978,264,478	1,023,412,728	1,059,370,553
累積其他綜合損益	25,741	80,161	14,335,584	14,464,236	14,581,217
首次採用國際財務報導準則調整數	3,196,427	3,195,185	3,195,185	3,195,185	3,195,185
權益總額	972,908,926	1,018,108,034	1,077,529,302	1,122,806,208	1,158,881,015
負債及權益總額	16,125,704,408	15,762,271,849	16,480,678,017	16,159,601,940	18,018,264,376

註：1. 105 至 109 年度為審定決算數。

2. 109 年度科目重分類，爰 108 年度「不動產、廠房及設備」及「使用權資產」隨同調整列示。

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				
		105年	106年	107年	108年	109年
財務結構 %	負債占資產比率 【 負債 / 資產 】	93.97	93.54	93.46	93.05	93.57
	存款占權益比率 【 存款 / 權益 】	1,206.72	1,181.52	1,123.43	1,083.38	1,196.72
償債能力 %	流動比率 【 流動資產 / 流動負債 】	9.95	10.43	13.57	12.53	15.83
	利息保障倍數 【 (稅前淨利 + 利息費用) / 利息費用 】	401.29	406.01	366.02	375.12	475.58
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 】	0.64	0.62	0.70	0.68	0.45
	總資產週轉率 (次) 【 營業收入 / 資產總額 】	0.0261	0.0281	0.0301	0.0302	0.0214
	員工平均營業收入額 (千元) 【 營業收入 / 員工總人數 】	527,379	562,608	629,492	613,760	489,748
	員工平均獲利額 (千元) 【 淨利 / 員工總人數 】	282,815	286,039	285,719	283,246	274,427
現金流量	現金流量比率 (%) 【 營業活動之淨現金流量 / 流動負債 】	3.77	4.13	3.83	4.75	8.95

註：105至109年度為審定決算數。

二、經營比率

(一) 淨利率

本年度決算淨利 216,248,767,344.89 元，營業收入 385,921,112,188.05 元，淨利率為 56.03%，較本年度預算 38.58% 為高，亦較上年度決算 46.15% 為高。

(二) 權益報酬率

本年度決算淨利 216,248,767,344.89 元，平均權益 1,140,843,611,516.90 元，權益報酬率為 18.96%，較本年度預算 13.76% 為高，惟較上年度決算 20.49% 為低。

(三) 資金收益對資金成本比率

本年度決算資金收益（利息收入＋透過損益按公允價值衡量之金融資產利益＋外幣兌換利益＋信託投資損益＋事業投資利益）385,348,595,098.05 元，與利息費用 57,576,882,311.15 元比較，其比率為 669.28%，較本年度預算 358.40% 為高，亦較上年度決算 595.75% 為高。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 385,921,112,188.05 元，較上年度決算數 488,552,940,472.89 元為低，減少率為 21.01%。

(二) 權益成長率

本年度決算權益 1,158,881,015,329.80 元，較上年度決算數 1,122,806,207,703.99 元為高，增加率為 3.21%。

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	105年	106年	107年	108年	109年
營業利益率(%)	53.31	50.96	45.31	46.05	56.20
營業利益	224,365,846	225,923,026	225,059,616	224,984,032	216,883,273
營業收入	420,848,636	443,334,839	496,669,558	488,552,940	385,921,112
淨利率(%)	53.63	50.84	45.39	46.15	56.03
本期淨利	225,686,629	225,398,683	225,432,117	225,463,565	216,248,767
營業收入	420,848,636	443,334,839	496,669,558	488,552,940	385,921,112
每股盈餘(元)	28.21	28.17	28.18	28.18	27.03
本期淨利－特別股股利	225,686,629	225,398,683	225,432,117	225,463,565	216,248,767
普通股流通在外股數(千股)	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000
總資產報酬率(%)	1.40	1.41	1.40	1.38	1.27
本期淨利	225,686,629	225,398,683	225,432,117	225,463,565	216,248,767
平均資產總額	16,131,495,992	15,943,988,128	16,121,474,933	16,320,139,978	17,088,933,158
權益報酬率(%)	23.76	22.64	21.51	20.49	18.96
本期淨利	225,686,629	225,398,683	225,432,117	225,463,565	216,248,767
平均權益總額	950,053,842	995,508,480	1,047,818,668	1,100,167,755	1,140,843,612

註：1. 105至109年度為審定決算數。

2. 本行為非公司組織之事業，配合規定以每股10元設算股數，以計算每股盈餘。

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 136,631,314 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 151,726,000 元減少 15,094,686 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 163,957,577 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 91,036,000 元增加 72,921,577 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109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	%
488,552,940,472.89	營業收入		385,921,112,188.05	389,915,313,000.00	-3,994,200,811.95	1.02
486,641,051,384.73	金融保險收入		384,013,602,622.64	388,336,374,000.00	-4,322,771,377.36	1.11
398,244,272,732.99	利息收入		322,913,974,454.76	358,544,176,000.00	-35,630,201,545.24	9.94
94,688,733.00	手續費收入		107,088,040.00	106,761,000.00	327,040.00	0.31
229,909,910.00	發行金銀幣收入		465,429,050.00	250,200,000.00	215,229,050.00	86.02
14,616,953.23	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		4,049,604.68		4,049,604.68	
75,401,746,053.41	外幣兌換利益		45,422,509,846.41	17,700,000,000.00	27,722,509,846.41	156.62
12,655,817,002.10	信託投資利益		15,100,551,626.79	11,735,237,000.00	3,365,314,626.79	28.68
1,911,889,088.16	事業投資利益		1,907,509,565.41	1,578,939,000.00	328,570,565.41	20.81
1,911,889,088.16	事業投資利益		1,907,509,565.41	1,578,939,000.00	328,570,565.41	20.81
261,544,315,367.52	營業成本		167,052,403,901.74	236,846,757,000.00	-69,794,353,098.26	29.47
261,544,315,367.52	金融保險成本		167,052,403,901.74	236,846,757,000.00	-69,794,353,098.26	29.47
81,952,448,123.74	利息費用		57,576,882,311.15	108,692,501,000.00	-51,115,618,688.85	47.03
217,778,474.18	手續費用		220,575,621.09	236,813,000.00	-16,237,378.91	6.86
143,244,283.52	發行金銀幣成本		225,046,792.00	221,051,000.00	3,995,792.00	1.81
1,452,286,421.49	發行硬幣費用		1,268,709,586.00	1,936,976,000.00	-668,266,414.00	34.50
3,497,210,800.73	發行鈔券費用		2,946,321,884.00	3,277,416,000.00	-331,094,116.00	10.10
174,259,771,321.06	各項提存		104,796,533,017.50	122,460,000,000.00	-17,663,466,982.50	14.42
21,575,942.80	現金運送費		18,334,690.00	22,000,000.00	-3,665,310.00	16.66
227,008,625,105.37	營業毛利（毛損）		218,868,708,286.31	153,068,556,000.00	65,800,152,286.31	42.99
2,024,592,833.71	營業費用		1,985,435,451.43	2,163,524,000.00	-178,088,548.57	8.23
1,513,379,084.83	業務費用		1,463,045,019.63	1,599,695,000.00	-136,649,980.37	8.54
1,513,379,084.83	業務費用		1,463,045,019.63	1,599,695,000.00	-136,649,980.37	8.54
511,213,748.88	管理費用		522,390,431.80	563,829,000.00	-41,438,568.20	7.35
511,213,748.88	管理費用		522,390,431.80	563,829,000.00	-41,438,568.20	7.35
224,984,032,271.66	營業利益（損失）		216,883,272,834.88	150,905,032,000.00	65,978,240,834.88	43.72
1,099,183,545.55	營業外收入		162,297,764.51	169,757,000.00	-7,459,235.49	4.39
1,099,183,545.55	其他營業外收入		162,297,764.51	169,757,000.00	-7,459,235.49	4.39
18,228,148.00	投資性不動產收入		18,228,148.00	18,228,000.00	148.00	-
1,080,955,397.55	什項收入		144,069,616.51	151,529,000.00	-7,459,383.49	4.92
619,651,075.84	營業外費用		796,803,254.50	663,327,000.00	133,476,254.50	20.12

損 益 表

中華民國109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	%
619,651,075.84	其他營業外費用		796,803,254.50	663,327,000.00	133,476,254.50	20.12
3,870,549.00	投資性不動產費用		3,866,477.00	4,023,000.00	-156,523.00	3.89
583,985,097.00	優存超額利息		760,589,553.00	619,828,000.00	140,761,553.00	22.71
31,795,429.84	什項費用		32,347,224.50	39,476,000.00	-7,128,775.50	18.06
479,532,469.71	營業外利益（損失）		-634,505,489.99	-493,570,000.00	-140,935,489.99	28.55
225,463,564,741.37	稅前淨利（淨損）		216,248,767,344.89	150,411,462,000.00	65,837,305,344.89	43.77
225,463,564,741.37	繼續營業單位本期淨利（淨損）		216,248,767,344.89	150,411,462,000.00	65,837,305,344.89	43.77
225,463,564,741.37	本期淨利（淨損）		216,248,767,344.89	150,411,462,000.00	65,837,305,344.89	43.77

中央銀行
損益表說明

中華民國109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）			
-26,994,989.94	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	-44,568,292.00		-44,568,292.00
-115,080,864.00	確定福利計畫之再衡量數	-198,356,190.00		-198,356,190.00
121,753,867.66	事業投資之其他綜合損益 - 不重 分類至損益之項目	-65,054,061.00		-65,054,061.00
-33,667,993.60	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具投資損益	218,841,959.00		218,841,959.00
-26,994,989.94	本期其他綜合損益合計	-44,568,292.00		-44,568,292.00

盈虧撥補表

中華民國109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		276,048,767,344.89	210,211,462,000.00	65,837,305,344.89	31.32
本期淨利		216,248,767,344.89	150,411,462,000.00	65,837,305,344.89	43.77
累積盈餘		59,800,000,000.00	59,800,000,000.00		
分配之部		276,048,767,344.89	210,211,462,000.00	65,837,305,344.89	31.32
中央政府所得者		180,129,392,086.00	180,100,021,000.00	29,371,086.00	0.02
股（官）息紅利		180,129,392,086.00	180,100,021,000.00	29,371,086.00	0.02
留存事業機關者		95,919,375,258.89	30,111,441,000.00	65,807,934,258.89	218.55
填補虧損		161,549,415.00		161,549,415.00	
法定公積		43,217,443,585.89	30,082,292,000.00	13,135,151,585.89	43.66
特別公積		240,382,258.00	29,149,000.00	211,233,258.00	724.67
未分配盈餘		52,300,000,000.00		52,300,000,000.00	
虧損之部		161,549,415.00		161,549,415.00	
其他綜合損益轉入數		161,549,415.00		161,549,415.00	
填補之部		161,549,415.00		161,549,415.00	
事業機關負擔者		161,549,415.00		161,549,415.00	
撥用盈餘		161,549,415.00		161,549,415.00	

註：其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數183,569,142元（因精算假設之折現率下降及薪資水準提高等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致，其中屬本行部分 198,356,190元，屬轉投資事業部分-14,787,048元），及採權益法認列轉投資事業透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益-22,019,727元。

中央銀行

盈虧撥補表附註

中華民國109年度

- 一、官息紅利180,129,392,086元：係本年度繳庫數。
- 二、填補虧損161,549,415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183,569,142元，及採權益法認列轉投資事業透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益-22,019,727元。
- 三、法定公積43,217,443,585.89元：係按本期淨利填補前述虧損161,549,415元後，提撥20%。
- 四、特別公積240,382,258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109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）		216,248,767,344.89	150,411,462,000.00	65,837,305,344.89	43.77
稅前淨利（淨損）		216,248,767,344.89	150,411,462,000.00	65,837,305,344.89	43.77
利息股利之調整		-265,340,173,834.29	-249,850,927,000.00	-15,489,246,834.29	6.20
未計利息股利之稅前淨利（淨損）		-49,091,406,489.40	-99,439,465,000.00	50,348,058,510.60	50.63
調整項目		1,203,377,382,764.61	244,695,784,000.00	958,681,598,764.61	391.79
未計利息股利之現金流入（流出）		1,154,285,976,275.21	145,256,319,000.00	1,009,029,657,275.21	694.65
收取利息		395,092,678,336.02	392,087,080,000.00	3,005,598,336.02	0.77
支付利息		-63,607,870,393.80	-101,510,939,000.00	37,903,068,606.20	37.34
營業活動之淨現金流入（流出）		1,485,770,784,217.43	435,832,460,000.00	1,049,938,324,217.43	240.90
投資活動之現金流量					
減少投資		3,787,576,704,371.81	942,858,464,000.00	2,844,718,240,371.81	301.71
減少基金及長期應收款		22,030,013.00	15,000,000.00	7,030,013.00	46.87
無形資產及其他資產淨減（淨增）		-4,293,686,360.29	-4,777,844,000.00	484,157,639.71	10.13
收取股利		1,478,289,558.00	1,351,457,000.00	126,832,558.00	9.38
增加投資		-4,618,406,993,369.71	-1,028,659,885,000.00	-3,589,747,108,369.71	348.97
增加不動產、廠房及設備		-92,009,468.00	-49,265,000.00	-42,744,468.00	86.76
投資活動之淨現金流入（流出）		-833,715,665,255.19	-89,262,073,000.00	-744,453,592,255.19	834.01
籌資活動之現金流量					
流動金融負債淨增（淨減）		-165,464,164,900.81	-164,225,600,000.00	-1,238,564,900.81	0.75
其他負債淨增（淨減）		-10,638,631,677.85	35,000,000.00	-10,673,631,677.85	30,496.09
發放現金股利		-180,172,205,761.82	-180,096,886,000.00	-75,319,761.82	0.04
其他籌資活動之現金流出		-18,179,251.00	-17,041,000.00	-1,138,251.00	6.68
籌資活動之淨現金流入（流出）		-356,293,181,591.48	-344,304,527,000.00	-11,988,654,591.48	3.48
匯率影響數		5,960,027,780.87	17,700,000,000.00	-11,739,972,219.13	66.33
現金及約當現金之淨增（淨減）		301,721,965,151.63	19,965,860,000.00	281,756,105,151.63	1,411.19
期初現金及約當現金		759,553,981,406.67	1,626,691,489,000.00	-867,137,507,593.33	53.31
期末現金及約當現金		1,061,275,946,558.30	1,646,657,349,000.00	-585,381,402,441.70	35.55

中央銀行

現金流量表附註

中華民國109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3,787,576,704,371.81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4,618,406,993,369.71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165,464,164,900.81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（單位：新臺幣元）：

（一）減少應收代管負債	35,579,219.66
（二）減少代管負債	35,579,219.66

中央銀行

資產負債表

中華民國109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		18,018,264,376,061.68	16,159,601,939,648.47	1,858,662,436,413.21	11.50
流動資產		2,628,834,521,646.64	1,850,108,351,319.58	778,726,170,327.06	42.09
現金		543,032,808.00	1,984,508,709.00	-1,441,475,901.00	72.64
庫存現金		104,855,437.00	114,022,302.00	-9,166,865.00	8.04
零用金及週轉金		16,464,520.00	16,875,600.00	-411,080.00	2.44
待交換票據		421,712,851.00	53,610,807.00	368,102,044.00	686.62
庫存外幣			1,800,000,000.00	-1,800,000,000.00	100.00
存放銀行業		2,203,178,305,305.30	1,566,422,091,333.09	636,756,213,972.21	40.65
存放銀行業		2,225,289,035,750.30	1,582,109,212,697.67	643,179,823,052.63	40.65
備抵損失 - 存放銀行業		22,110,730,445.00	15,687,121,364.58	6,423,609,080.42	40.95
應收款項		270,248,435,830.34	127,274,903,066.16	142,973,532,764.18	112.33
應收收益		2,004,900,855.27	2,361,424,446.30	-356,523,591.03	15.10
備抵損失 - 應收收益		10,072,474.00	14,109,417.90	-4,036,943.90	28.61
應收利息		60,153,813,370.07	70,569,194,365.78	-10,415,380,995.71	14.76
備抵損失 - 應收利息		601,538,134.00	705,691,944.02	-104,153,810.02	14.76
其他應收款		208,701,332,213.00	55,064,085,616.00	153,637,246,597.00	279.02
黃金與白銀		154,420,081,364.00	153,461,295,383.75	958,785,980.25	0.62
黃金與白銀		154,420,081,364.00	153,461,295,383.75	958,785,980.25	0.62
預付款項		308,749,339.00	829,635,827.58	-520,886,488.58	62.78
預付費用		8,612,354.00	5,076,705.24	3,535,648.76	69.64
預付發行券幣材料費		39,851,637.00	588,132,854.34	-548,281,217.34	93.22
其他預付款		260,285,348.00	236,426,268.00	23,859,080.00	10.09
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		439,923,634,806.91	222,541,699,867.90	217,381,934,939.01	97.68
銀行業融通		439,923,634,806.91	222,541,699,867.90	217,381,934,939.01	97.68
銀行業外匯融通		253,751,617,885.91	224,789,595,825.90	28,962,022,060.01	12.88
銀行業放款融通		190,615,690,000.00		190,615,690,000.00	
備抵損失 - 銀行業融通		4,443,673,079.00	2,247,895,958.00	2,195,777,121.00	97.68
基金、投資及長期應收款		14,216,226,909,454.22	14,054,624,281,276.83	161,602,628,177.39	1.15
非流動金融資產		13,763,373,533,739.60	13,573,933,045,394.53	189,440,488,345.07	1.40
按攤銷後成本衡量之金融資產 - 非流動		13,763,373,533,739.60	13,573,933,045,394.53	189,440,488,345.07	1.40
事業投資		18,830,331,604.00	18,513,372,759.50	316,958,844.50	1.71
事業投資		9,370,876,944.00	9,370,876,944.00		
事業投資權益調整		9,459,454,660.00	9,142,495,815.50	316,958,844.50	3.47
其他長期投資		434,002,920,452.62	462,135,929,751.80	-28,133,009,299.18	6.09

資產負債表

中華民國109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	%
長期信託投資		434,002,920,452.62	462,135,929,751.80	-28,133,009,299.18	6.09
長期應收款項		20,123,658.00	41,933,371.00	-21,809,713.00	52.01
長期應收款		20,326,927.00	42,356,940.00	-22,030,013.00	52.01
備抵損失 - 長期應收款		203,269.00	423,569.00	-220,300.00	52.01
不動產、廠房及設備		5,898,949,202.00	5,978,131,874.75	-79,182,672.75	1.32
土地		4,806,202,817.00	4,806,202,816.00	1.00	-
土地		643,151,804.00	643,151,803.83	0.17	-
重估增值 - 土地		4,163,051,013.00	4,163,051,012.17	0.83	-
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		710,566,468.00	743,271,671.62	-32,705,203.62	4.40
房屋及建築		1,812,426,943.00	1,812,426,939.13	3.87	-
重估增值 - 房屋及建築		5,697,181.00	5,697,179.72	1.28	-
累計折舊 - 房屋及建築		1,107,557,656.00	1,074,852,447.23	32,705,208.77	3.04
機械及設備		178,188,749.00	160,094,702.00	18,094,047.00	11.30
機械及設備		493,321,116.00	498,759,662.00	-5,438,546.00	1.09
累計折舊 - 機械及設備		315,132,367.00	338,664,960.00	-23,532,593.00	6.95
交通及運輸設備		16,779,840.00	14,281,485.00	2,498,355.00	17.49
交通及運輸設備		71,862,101.00	80,910,479.00	-9,048,378.00	11.18
累計折舊 - 交通及運輸設備		55,082,261.00	66,628,994.00	-11,546,733.00	17.33
什項設備		165,985,265.00	195,922,559.13	-29,937,294.13	15.28
什項設備		434,569,963.00	435,448,934.59	-878,971.59	0.20
累計折舊 - 什項設備		268,584,698.00	239,526,375.46	29,058,322.54	12.13
購建中固定資產		21,226,063.00	58,358,641.00	-37,132,578.00	63.63
訂購機件		21,226,063.00	58,358,641.00	-37,132,578.00	63.63
使用權資產		36,084,128.00	53,940,788.00	-17,856,660.00	33.10
使用權資產		36,084,128.00	53,940,788.00	-17,856,660.00	33.10
使用權資產		71,797,448.00	71,797,448.00		
累計折舊 - 使用權資產		35,713,320.00	17,856,660.00	17,856,660.00	100.00
投資性不動產		174,949,807.00	177,572,852.39	-2,623,045.39	1.48
投資性不動產 - 土地		125,870,133.00	125,870,134.39	-1.39	-
投資性不動產 - 土地		47,523,179.00	47,523,179.11	-0.11	-
重估增值 - 投資性不動產 (土地)		78,346,954.00	78,346,955.28	-1.28	-
投資性不動產 - 房屋及建築		49,079,674.00	51,702,718.00	-2,623,044.00	5.07
投資性不動產 - 房屋及建築		144,268,432.00	144,268,431.90	0.10	-

資產負債表

中華民國109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	%
	累計折舊 - 投資性不動產 (房屋及建築)	95,188,758.00	92,565,713.90	2,623,044.10	2.83
	無形資產	56,563,823.00	43,658,187.00	12,905,636.00	29.56
	無形資產	56,563,823.00	43,658,187.00	12,905,636.00	29.56
	電腦軟體	56,563,823.00	43,658,187.00	12,905,636.00	29.56
	其他資產	727,112,763,193.91	26,074,303,482.02	701,038,459,711.89	2,688.62
	遞延資產	726,120,552,352.47	25,046,513,420.92	701,074,038,931.55	2,799.09
	什項資產	992,210,841.44	1,027,790,061.10	-35,579,219.66	3.46
	應收代管負債	991,051,918.44	1,026,631,138.10	-35,579,219.66	3.47
	存出保證金	1,158,923.00	1,158,923.00		
	合 計	18,018,264,376,061.68	16,159,601,939,648.47	1,858,662,436,413.21	11.50

中央銀行

資產負債表

中華民國109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		16,859,383,360,731.88	15,036,795,731,944.48	1,822,587,628,787.40	12.12
流動負債		16,605,725,030,812.92	14,770,036,737,348.67	1,835,688,293,464.25	12.43
銀行業存款		13,623,443,915,585.60	11,916,488,781,225.26	1,706,955,134,360.34	14.32
銀行業存款		2,243,078,113,698.60	1,861,049,424,562.46	382,028,689,136.14	20.53
銀行業定期存款		9,168,090,000,000.00	7,857,930,000,000.00	1,310,160,000,000.00	16.67
銀行業轉存款		2,152,261,696,000.00	2,137,492,602,000.00	14,769,094,000.00	0.69
其他金融業存款		60,014,105,887.00	60,016,754,662.80	-2,648,775.80	-
國際金融機構存款		625,859,690.00	470,481,124.09	155,378,565.91	33.03
國際金融機構存款		625,859,690.00	470,481,124.09	155,378,565.91	33.03
應付款項		267,244,329,994.33	124,311,631,667.32	142,932,698,327.01	114.98
應付費用		445,060,927.00	484,153,515.00	-39,092,588.00	8.07
應付利息		18,385,051,733.33	24,417,091,645.50	-6,032,039,912.17	24.70
應付股（官）息紅利		29,371,086.00	72,184,761.82	-42,813,675.82	59.31
應付遠匯款		2,832,891,983,500.00	3,083,354,916,300.00	-250,462,932,800.00	8.12
應收遠匯款		2,794,158,120,000.00	3,040,530,000,000.00	-246,371,880,000.00	8.10
其他應付款		209,650,982,748.00	56,513,285,445.00	153,137,697,303.00	270.98
發行券幣		2,604,478,674,948.00	2,447,250,997,755.00	157,227,677,193.00	6.42
發行鈔券		2,483,427,363,200.00	2,331,224,308,700.00	152,203,054,500.00	6.53
發行硬幣		121,051,311,748.00	116,026,689,055.00	5,024,622,693.00	4.33
預收款項		9,046,512.00	1,350,000.00	7,696,512.00	570.11
其他預收款		9,046,512.00	1,350,000.00	7,696,512.00	570.11
流動金融負債		109,923,204,082.99	281,513,495,577.00	-171,590,291,494.01	60.95
附買回票券及債券負債		109,923,204,082.99	281,513,495,577.00	-171,590,291,494.01	60.95
存款		244,491,897,730.52	247,257,353,058.86	-2,765,455,328.34	1.12
公庫及政府機關存款		236,888,015,181.52	239,683,135,062.69	-2,795,119,881.17	1.17
政府機關存款		168,435,064.00	315,964,516.33	-147,529,452.33	46.69
本行支票		15,918.00		15,918.00	
公庫存款		236,719,564,199.52	239,367,170,546.36	-2,647,606,346.84	1.11
儲蓄存款及儲蓄券		7,603,882,549.00	7,574,217,996.17	29,664,552.83	0.39
行員活期儲蓄存款		7,603,882,549.00	7,574,217,996.17	29,664,552.83	0.39
長期負債		37,410,826.00	54,962,734.00	-17,551,908.00	31.93
租賃負債		37,410,826.00	54,962,734.00	-17,551,908.00	31.93
租賃負債		37,410,826.00	54,962,734.00	-17,551,908.00	31.93
其他負債		9,129,021,362.44	19,446,678,802.95	-10,317,657,440.51	53.06
負債準備		4,548,813,152.00	4,192,259,695.00	356,553,457.00	8.51

中央銀行

資產負債表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
遞延負債	2,912,890,727.00	13,565,014,987.85	-10,652,124,260.85	78.53
買賣遠匯溢價	2,912,890,727.00	13,565,014,987.85	-10,652,124,260.85	78.53
待整理負債				
大陸地區及國外負債淨額	736,813,079.00	736,813,079.96	-0.96	-
待抵銷大陸地區及國外負債	736,813,079.00	736,813,079.96	-0.96	-
什項負債	1,667,317,483.44	1,689,404,120.10	-22,086,636.66	1.31
存入保證金	676,265,565.00	662,772,982.00	13,492,583.00	2.04
代管負債	991,051,918.44	1,026,631,138.10	-35,579,219.66	3.47
權益	1,158,881,015,329.80	1,122,806,207,703.99	36,074,807,625.81	3.21
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	1,734,060,002.00	1,734,059,341.37	660.63	-
資本公積	1,734,060,002.00	1,734,059,341.37	660.63	-
受贈公積	2,735,673.00	2,735,013.27	659.73	0.02
事業投資之資本公積變動數	1,830,163.00	1,830,162.65	0.35	-
其他資本公積	1,729,494,166.00	1,729,494,165.45	0.55	-
保留盈餘（或累積虧損）	1,059,370,553,376.80	1,023,412,727,533.99	35,957,825,842.81	3.51
已指撥保留盈餘	1,007,070,553,376.80	963,612,727,533.99	43,457,825,842.81	4.51
法定公積	1,003,320,287,392.80	960,102,843,806.91	43,217,443,585.89	4.50
特別公積	3,750,265,984.00	3,509,883,727.08	240,382,256.92	6.85
未指撥保留盈餘	52,300,000,000.00	59,800,000,000.00	-7,500,000,000.00	12.54
累積盈餘	52,300,000,000.00	59,800,000,000.00	-7,500,000,000.00	12.54
累積其他綜合損益	14,581,216,921.00	14,464,235,798.00	116,981,123.00	0.81
確定福利計畫之再衡量數	-44,694,808.00	-28,598,017.00	-16,096,791.00	56.29
確定福利計畫之再衡量數	-44,694,808.00	-28,598,017.00	-16,096,791.00	56.29
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	14,625,911,729.00	14,492,833,815.00	133,077,914.00	0.92
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	14,625,911,729.00	14,492,833,815.00	133,077,914.00	0.92
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.00	3,195,185,030.63	-0.63	-
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.00	3,195,185,030.63	-0.63	-
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185,030.00	3,195,185,030.63	-0.63	-
負債及權益合計	18,018,264,376,061.68	16,159,601,939,648.47	1,858,662,436,413.21	11.50

財務報表附註

中華民國109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」及「使用權資產」

(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。

(三)配合行政院主計總處修訂「IFRS 各業適用資產負債表科目名稱、定義及編號」，增設「使用權資產」2級科目，並自本年起適用，爰上年度決算數「不動產、廠房及設備」及「使用權資產」隨同調整列示。

五、投資性不動產

投資性不動產以取得成本為入帳基礎。於IFRSs轉換日依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為推定成本，嗣後以成本模式評價。折舊依財物標準分類規定之耐用年限，以直線法計列，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）。

六、無形資產

無形資產係以取得成本為入帳基礎，以直線法分5年計提攤銷。

七、或有資產（負債）

(一)信託代理與保證資產（負債），109年12月31日及108年12月31日餘額分別為 6,866,185,513,415.00 元及 6,743,293,012,147.83 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，109年12月31日及108年12月31日餘額分別為 314,706,240,000 元及 266,400,000,000 元。

八、特別公積

主要係發行金銀紀念幣盈餘，依「金銀幣及紀念性券幣發行辦法」之規定提存。

九、員工福利

(一)短期員工福利負債：不休假加班費估列 46,000,000 元，休假補助費估列

財務報表附註

中華民國109年12月31日

5,961,000 元。

(二)確定提撥計畫：於工員提供服務期間，按新制退休金辦法雇主就應提繳至勞保局的退休金數額，認列當期之退休金費用 626,388 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。109 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 6,128,983,240 元，已提撥之計畫資產為 1,580,170,088 元；另本行帳列員工福利負債準備 4,548,813,152 元。

十、首次採用國際財務報導準則調整數

「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少0.63元，係配合會計法第16條修正施行，調整記帳至元所致。

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、發行鈔券費用、應收收益、備抵損失—應收收益、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。