

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）113年度附屬單位決算

## 目次

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 甲、財務摘要 .....             | 1  |
| 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 .....           | 3  |
| 二、關於政府政策及健全金融執行情形 .....  | 4  |
| 貳、業務計畫概述                 |    |
| 一、營運計畫 .....             | 11 |
| 二、金融業務檢查計畫 .....         | 13 |
| 三、經濟研究計畫 .....           | 16 |
| 四、業務精進計畫 .....           | 19 |
| 五、固定資產建設、改良、擴充執行情形 ..... | 24 |
| 六、資金之轉投資及其盈虧 .....       | 24 |
| 參、營業損益之經過                |    |
| 一、營業收支及盈虧情形 .....        | 25 |
| 二、最近5年度簡明損益表 .....       | 27 |
| 肆、盈虧撥補之擬議                |    |
| 一、盈虧撥補之情形 .....          | 28 |
| 二、最近5年度盈餘分配情形表 .....     | 28 |

|                      |    |
|----------------------|----|
| 伍、現金流量之情形.....       | 29 |
| 陸、資產負債狀況             |    |
| 一、資產負債之結構.....       | 30 |
| 二、最近5年度簡明資產負債表 ..... | 31 |
| 柒、財務地位、經營績效及成長分析     |    |
| 一、財務比率 .....         | 32 |
| 二、經營比率 .....         | 33 |
| 三、成長比率 .....         | 33 |
| 四、最近5年度投資報酬分析表 ..... | 34 |
| 捌、其他 .....           | 35 |
| 丙、決算主要表              |    |
| 一、損益表 .....          | 37 |
| 二、盈虧撥補表 .....        | 40 |
| 三、現金流量表 .....        | 41 |
| 四、資產負債表 .....        | 42 |

## 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                                                   | 5,758.85    | 5,650.88    | 107.97   | 1.91   |
| 營業總支出                                                   | 3,225.36    | 3,284.62    | -59.26   | 1.80   |
| 淨利                                                      | 2,533.49    | 2,366.26    | 167.23   | 7.07   |
| 盈虧撥補：                                                   |             |             |          |        |
| 公庫分得股（官）息紅利                                             | 2,003.50    | 1,807.49    | 196.01   | 10.84  |
| 留存事業機關盈餘                                                | 1,130.18    | 1,081.76    | 48.42    | 4.48   |
| 事業機關負擔虧損 ④                                              |             | 9.78        | -9.78    | 100.00 |
| 現金流量 ②：                                                 |             |             |          |        |
| 增加不動產、廠房及設備                                             | 2.57        | 1.79        | 0.78     | 43.58  |
| 增加長期債務                                                  |             |             |          |        |
| 現金及約當現金淨增                                               | 1,629.95    |             |          |        |
| 現金及約當現金淨減                                               |             | 1,118.43    |          |        |
| 財務狀況：                                                   |             |             |          |        |
| 營運資金餘額 ③                                                | -144,997.52 | -147,272.26 | 2,274.74 | 1.54   |
| 不動產、廠房及設備餘額                                             | 114.57      | 115.87      | -1.30    | 1.12   |
| 長期負債餘額                                                  | 1.33        | 0.68        | 0.65     | 95.20  |
| 權益                                                      | 13,554.57   | 13,022.18   | 532.39   | 4.09   |
| 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。                                   |             |             |          |        |
| 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. 彈性運用公開市場操作及存款準備率，調節市場流動性，以促進金融穩定；持續執行選擇性信用管制措施，督促金融機構妥善控管不動產授信風險，以避免信用資源過度流向不動產市場。
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)外匯管理

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. 在確保安全性、流動性及收益性原則之下，考量永續責任投資議題，妥善管理運用外匯存底。
4. 督導金融機構辦理外匯業務。
5. 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（113）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天期與規模，有效調節市場資金

持續透過發行本行存單與相關措施，妥適調節銀行體系流動性，本年底本行存單餘額為 7 兆 3,320 億元；本年度準備貨幣平均年增率為 5.58%，金融機構平均超額準備為 480 億元。

(2) 金融業隔夜拆款利率隨本行政策利率走升

113 年 3 月本行調升政策利率 0.125 個百分點，本行各天期存單申購發行利率等幅調升，帶動市場利率走升，金融業隔夜拆款加權平均利率自上（112）年底 0.69%，逐步升至本年底 0.82%。

2. 持續執行選擇性信用管制措施

為避免信用資源過度流向不動產市場，自 109 年 12 月以來，本行七度調整選擇性信用管制措施，並四度搭配調升存款準備率，以減緩信用資源流向不動產市場。本行重要措施如下：

(1) 113 年 6 月第六度調整管制措施規定，調降特定地區第 2 戶購屋貸款成數上限至 6 成。

(2) 113 年 8 月，鑒於銀行不動產貸款占總放款比率（不動產貸款集中度）仍居高，本行採取道德勸說，請銀行自主控管 113 年第 4 季至 114 年第 4 季不動產貸款總量。

(3) 113 年 9 月第七度調整管制措施規定，並搭配第四度調升存款準備率，以達下列目的：

- ① 透過加強貨幣信用之數量管理，降低民眾強烈的房價上漲預期心理，進而抑制其投機動機。
- ② 此次措施降低不動產相關貸款成數，將可使本行先前道德勸說之成效更易達成。
- ③ 可將投機需求相關的貸款資金釋出，優先轉予無自用住宅者購

屋貸款。

本行管制措施實施以來，相關成效已逐漸顯現。未來本行仍將持續檢視選擇性信用管制措施之執行成效，並密切關注房地產相關政策對房市的可能影響，適時調整相關措施內容，以促進金融穩定及健全銀行業務。

### 3. 113 年 3 月調升政策利率，其後貨幣政策維持不變

為抑制國內通膨預期心理，本行於 113 年 3 月調升政策利率 0.125 個百分點，有助達成促進物價穩定。本年第 2 季以來，綜合考量國內外經濟金融情勢以及本年以來國內通膨率大致維持緩步回降走勢，且 114 年可望續降至 2% 以下，本行維持政策利率不變，有助整體經濟金融穩健發展。目前本行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率，分別為 2%、2.375% 及 4.25%。

### 4. 收管存款準備金及收受郵政儲金與銀行業轉存款

(1) 本年度全體金融機構應提準備平均為 3 兆 2,518 億元，實際準備平均為 3 兆 3,000 億元。

(2) 本年底本行收受郵政儲金與銀行業轉存款餘額為 1 兆 9,475 億元。

### 5. 調升新臺幣存款準備率

為強化選擇性信用管制成效，以減緩信用資源流向不動產市場，本行於 113 年 7 月 1 日及 10 月 1 日兩度調升新臺幣存款準備率，每次調升活期性及定期性存款準備率各 0.25 個百分點，有效收縮市場資金約 2,500 億元。

### 6. 調升存款準備金乙戶利率

為反映銀行存款利率隨本行政策利率調升，本行於 113 年 3 月 29 日調升金融機構存放本行準備金乙戶存款之利率，源自活期性存

款、定期性存款部分，分別調升 0.125 個百分點為年利率 0.771%、1.459%；源自外資活期存款部分仍不給付利息。

## 7. 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，於本年間陸續與 6 家結算機構辦理款項清算之媒體備援演練，並於 10 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；相關演練作業均順利完成。
- (2) 113 年 5 月及 11 月召開「促進國內支付系統健全運作座談會」，督促結算機構持續強化系統韌性，維持重要基礎設施營運不中斷及核心業務系統在極端情境下持續運作；另請結算機構偕同金融業者積極推動綠色、數位及普惠之金融服務，共同促進我國金融永續發展。

## (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 5,350 億元，較上年度增加 5.00%。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 3 兆 4,284 億元（113/1/1）、3 兆 8,753 億元（113/2/7）、3 兆 7,100 億元（113/12/31），較上年同期分別增加 2.13%、5.10%、8.21%。各種面額券幣在發行額當中所占比率，以 113 年 12 月底為例（以下括弧內為上年同期數），貳仟元券占 2.62%（2.85%），壹仟元券占 85.72%（85.50%），伍佰元券占 3.31%（3.22%），貳佰元券占 0.14%（0.14%），壹佰元券占 4.28%（4.16%），伍拾元以下小額鈔券等合計 0.16%（0.16%），硬幣及硬輔幣部分合計 3.77%（3.97%）。

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) 外匯管理

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. 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。
4. 督導銀行確實執行大額交易通報，並落實即期及遠期外匯交易文件之查核。
5. 研析國際金融情勢，確保安全性、流動性與收益性原則，適時調整外匯存底投資組合，並將綠色債券納入外匯存底管理運用考量。
6. 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。
7. 參與外幣拆款市場，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。
8. 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。
9. 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 9,987 億元，經付庫款 4 兆 8,522 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 27 期，金額 7,865 億元，經付債券到期本息共計 7,478 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 81,951 筆，金額 4 兆 2,429 億元；截至本年底止保管有價證券面額 1 兆 4,915 億元及原封保管品 2,811 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，於 113 年 3 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，並向財務狀況不符規定之交易商收取投標押標金；辦理中央政府債券業務講習，並會同財政部視導中央登錄債券清算銀行業務，以強

化委辦機構之督導管理，俾利政府債券業務順利運作，促進債券市場健全發展。

#### (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 1,842,354,825,159 元，較預算數增加 98,536,075,159 元，增加率為 5.65%。
2. 銀行業融通 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 300,335,773,183 元，較預算數增加 40,166,001,183 元，增加率為 15.44%，主要係銀行業外匯融通較預計增加所致。其內容如下：
  - (1) 銀行業外匯融通 300,335,773,183 元，較預算數增加 41,166,001,183 元。
  - (2) 銀行業放款融通本年度無實際發生數，較預算數減少 1,000,000,000 元。
3. 短期墊款 本年度實際平均營運量新臺幣 29,554,491 元，較預算數增加 29,554,491 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 288,990,106 元，較預算數增加 67,968,106 元，增加率為 30.75%，係金融機構之透支融通需求較預計增加所致。

#### （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 313,584,437 元，較預算數減少 686,415,563 元，減少率為

68.64%，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 17,379,198,082,964 元，較預算數增加 2,728,020,082,964 元，增加率為 18.62%，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 468,295,421,326 元，較預算數增加 46,844,171,326 元，增加率為 11.11%，係外幣長期信託投資較預計增加所致。

### (三)存款

1. 國際金融機構存款 本年度實際平均營運量新臺幣 82,925,617 元，較預算數增加 2,704,617 元，增加率為 3.37%。
2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 12,655,748,583,715 元，較預算數減少 1,793,761,492,285 元，減少率為 12.41%，主要係銀行業定期存款較預計減少所致。其內容如下：
  - (1) 銀行業定期存款 7,606,125,956,284 元，較預算數減少 1,593,874,043,716 元。
  - (2) 銀行業轉存款 1,976,821,390,041 元，較預算數減少 175,844,609,959 元。
  - (3) 銀行業存款 3,012,741,302,340 元，較預算數減少 24,075,065,660 元。
  - (4) 其他金融業存款 60,059,935,050 元，較預算數增加 32,227,050 元。
3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 470,597,788,287 元，較預算數增加 177,876,215,287 元，增加率為 60.77%，主要係公庫存款較預計增加所致。其內容如下：
  - (1) 公庫存款 470,452,902,461 元，較預算數增加 177,870,902,461 元。

(2) 政府機關存款 144,885,826 元，較預算數增加 5,312,826 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 8,090,158,771 元，較預算數減少 139,938,229 元，減少率為 1.70%。

#### (四)發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 3,534,968,652,644 元，較預算數減少 297,703,616,356 元，減少率為 7.77%。其內容如下：

1. 發行鈔券 3,397,858,681,771 元，較預算數減少 296,799,287,229 元，減少率為 8.03%。
2. 發行硬幣 137,109,970,873 元，較預算數減少 904,329,127 元，減少率為 0.66%。

## 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、自然人購置住宅貸款業務、外匯匯款與結匯業務、涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品業務、填報國際金融業務分行報表及外幣收兌處業務辦理情形等，督促金融機構配合本行政策或規定辦理業務。
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. 受理金融機構通報重大偶發事件及人民陳情案件。

### (二)督促導正

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。

### (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，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) 按季編製本國銀行營運績效季報（中、英文版）。
  - (2) 編製 112 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. 按季編製金融健全參考指標，並於本行網站及政府資訊開放平臺揭露相關資料供大眾查詢及下載。

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. 編撰並發布第十八期金融穩定報告（中、英文版）。
4. 定期執行本國銀行信用風險及市場風險總體壓力測試，以瞭解本國銀行因應極端但可能發生不利衝擊之復原力。
5. 透過委託研究計畫，持續發展信用風險及市場風險壓力測試及其視窗化操作模型。
6. 定期編製「金融脆弱度指標」，以評估我國整體金融體系脆弱度情形。
7. 就金融穩定、總體審慎監理、氣候變遷及人工智慧（AI）等相關議題，研提分析報告供決策參考。

#### （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」會議，與金管會、中央存款保險公司等金融監理機關協調合作，定期就金融監理議題交換意見。
2. 參加金管會召開之「金融教育推動小組跨部會協力會議」；參加銀行公會舉辦之「2024 美國金融科技及資安產業考察團」及「2024

印度金融考察團」；擔任銀行公會委託台灣金融研訓院舉辦之「2024年金融檢查與稽核系列研討會」及「亞洲金融監理官考察團計畫」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15屆「金融穩定與監理副總裁高階研討會及會議」、參加第26屆「SEACEN-FSI 亞太經濟體監理主管會議」及第37屆「SEACEN 監理主管會議」，強化跨國金融監理聯繫及合作。
4. 出席 113 年 APG 年會。

#### （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，包括美國新經貿政策之不確定性、中國大陸經濟金融問題、俄烏與中東地緣政治風險等對全球經濟之影響；國際商品價格走勢、主要經濟體之通膨情勢及貨幣政策變動；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、就業與薪資、不動產市場走勢，以及氣候變遷與淨零碳排等議題，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、機器學習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. 參與台灣經濟學會、中正大學與中央研究院經濟所主辦之「台灣經濟學會 2024 年年會」，以及中央研究院與主計總處主辦之「2024 總體經濟計量模型研討會」，並就通膨與氣候變遷等議題發表論文，促進學術交流，提升研究品質。

#### (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與總體經濟概況資料。
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、瑞士洛桑國際管理學院(IMD)、租稅正義聯盟(TJN)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

113 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. 持續運用貨幣政策操作工具協助促進永續金融發展

(1) 113 年持續對辦理永續金融績優銀行增加核購本行存單，全年核給額度 500 億元。

(2) 113 年持續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；113 年 12 月已完成辦理本項操作。

###### 3. 強化政策溝通，本行網站設立政策宣導專區，並於本行官方臉書粉絲團發布最新資訊

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。

###### 4. 持續密切關注金融機構辦理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，以利本行滾動調整管制措施內容。

###### 5. 修訂本行收受金融機構轉存款衡量標準

修訂本行收受金融機構轉存款之衡量標準，以反映轉存機構收受基層金融機構存款、長天期定存、郵政儲金餘額增加，以及永續金融辦理情形。

## 6. 持續完善金融市場基礎設施

配合政府推動行動支付政策，持續督促財金公司完善電子支付跨機構共用平台服務，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。

## 7. 持續推動央行數位貨幣（CBDC）研究計畫，刻正進行「持續廣泛溝通」及「精進平台技術」兩項工作

(1) 持續廣泛溝通：本年已完成對公眾、政府機關、產業界及學術界等之 CBDC 委外意見調查，調查結果已公布於本行官網；預計 114 年度將舉辦 8 場的公聽會、說明會及論壇，與社會大眾進行面對面溝通，以完善整體規劃。

(2) 精進平台技術：

①偕同外部廠商進行離線支付試驗，惟國際上離線支付相關技術尚未有共通標準，將持續研究。

②運用「CBDC 雛型平台」架構建置「數位公共建設金流平台」，並與數發部之「政府發放共用基礎平台」合作介接，未來可支援政府機關數位券之發放所涉金流作業。

③和參與銀行合作進行資產代幣化試驗，測試以批發型 CBDC 清算代幣化資產之相關應用場景，如存款代幣跨行移轉、款券同步交割及特殊目的代幣等。

## (二)發行通貨方面

自 103 年推動硬幣再流通計畫，協調相關業者推出硬幣加值電子票證服務，頗具成效。本行持續辦理本計畫，拓展捷運站、四大超商與連鎖零售門市，以及金融機構等多元硬幣回收管道，讓民眾能夠以更便利之方式將硬幣重新回流至市面，以促進硬幣再流通，俾利減鑄新幣，有助節省國家資源，並達到節能減碳、維護環境永續發展之目標。

### (三) 外匯管理方面

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) 回應美國商會「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，於 113 年 7 月 4 日修正「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」及「外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」，刪除業者對申報義務人應辦理工商查驗之規定，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) 配合保險相關法規修正，與金管會研議修正「國際保險業務分公司管理辦法」，以達監理一致性；並於 113 年 7 月 10 日生效。
  - (3) 113 年 10 月 31 日發布令調高國人每年累積結匯金額：團體、個人由 5 百萬美元提高至 1 千萬美元，公司、行號由 5 千萬美元提高至 1 億美元，並自 113 年 11 月 1 日起實施。
5. 截至本年底，已開業營運之國際金融業務分行（OBU）共 59 家，資產總額為 2,766.14 億美元；已開業之 18 家國際證券業務分公司

(OSU)，資產總額 70.86 億美元；已開業之 20 家國際保險業務分公司 (OIU)，資產總額 8.46 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 1,626 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 787 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 25 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 0.91 億美元，已匯入 0.57 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) 英屬開曼群島商麗豐股份有限公司等 23 家公司於國內現金增資發行普通股，實際募集資金合計新臺幣 196.88 億元。

- (2) 英屬開曼群島商慧洋海運股份有限公司等 13 家公司發行新臺幣普通及可轉換公司債，實際募集資金合計新臺幣 74.43 億元。

#### 10. 推動資本市場國際化

- (1) 113 年 2 至 8 月配合金管會開放銀行對外資提供無擔保隔夜墊款，出席銀行公會研商修正「在臺無住所外國人新臺幣授信業務要點」會議，並提供修正規定建議。
- (2) 113 年 11 月為配合政府打造臺灣成為亞洲資產管理中心政策，就「放寬委託人得以外幣特定金錢信託受益權為擔保設定質權，辦理新臺幣借款」案，函覆如經金管會研議放寬，本行將配合修正相關規定。

#### (四)經理國庫方面

##### 1. 推動國庫應用書表改版，增加多元繳款方式說明並進行宣導

為持續精進國庫款多元繳款方式，全面調整現行書表格式與條碼排列方式，增列繳款書各項電子化繳庫管道及說明，網路及行動支付繳庫每筆手續費同步由 10 元調降為 8 元，於 113 年 7 月正式實施。

##### 2. 強化代庫持續控管機關專戶支票印製及庫存

為加強機關專戶支票庫存管理機制，113 年 6 月研提「國庫經辦行支票庫存控管措施」，函請臺灣銀行等 10 家代庫機構轉知所屬經辦行，賡續注意控管支票庫存。

##### 3. 辦理中央公債及國庫券電子連線投標系統功能增修

配合系統加解密軟體更新及安全性修正，增修投標資料長度檢核機制、開封作業功能及連線機構已上傳電子標單查詢功能，於 113 年 6 月及 7 月陸續上線。

## 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 303,208,309 元，為不動產、廠房及設備，預算達成率為 98.50%，擬保留 522,144 元至 114 年度繼續執行，本年度執行內容如下：

- (一)土地 23,055,620 元。
- (二)機械及設備（含購建中固定資產）235,997,858 元。
- (三)交通及運輸設備 26,097,263 元。
- (四)什項設備（含購建中固定資產）18,057,568 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 1,099,288,574 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 575,885,064,645 元，較預算數增加 163,373,199,645 元，增加率為 39.60%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 450,601,958,913 元，較預算數增加 78,902,215,913 元，增加率為 21.23%，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 99,905,120 元，較預算數減少 21,982,880 元，減少率為 18.04%，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 489,508,790 元，較預算數增加 309,508,790 元，增加率為 171.95%，主要係第十六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 16,836,168 元，較預算數增加 16,836,168 元。
5. 外幣兌換利益 110,933,291,286 元，較預算數增加 80,933,291,286 元，增加率為 269.78%，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 11,353,034,950 元，較預算數增加 2,081,106,950 元，增加率為 22.45%，主要係營運量及收益率均較預計為高所致。
7. 事業投資利益 1,099,288,574 元，較預算數增加 217,968,574 元，增加率為 24.73%，係採權益法按投資比率認列被投資事業—財金資訊公司 113 年度利益。

8. 營業外收入 1,291,240,844 元，較預算數增加 934,254,844 元，增加率為 261.71%，主要係沖回備抵損失，及中央印製廠鈔券以外副產品之盈餘較預計為高所致。

(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 322,535,838,785 元，較預算數增加 85,629,435,785 元，增加率為 36.14%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 164,545,772,050 元，較預算數減少 26,901,900,950 元，減少率為 14.05%，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 247,429,173 元，較預算數減少 11,246,827 元，減少率為 4.35%。
3. 發行金銀幣成本 222,985,248 元，較預算數增加 75,954,248 元，增加率為 51.66%，主要係第十六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 1,073,328,161 元，較預算數減少 551,293,839 元，減少率為 33.93%，主要係新幣發出量較預計為低所致。
5. 發行鈔券費用 3,275,542,178 元，較預算數減少 548,920,822 元，減少率為 14.35%，主要係壹仟元新券發出量較預計為低所致。
6. 各項提存 150,166,696,385 元，較預算數增加 113,562,536,385 元，係提列兌換損失準備較預計為高所致。
7. 現金運送費 22,181,114 元，較預算數減少 218,886 元，減少率為 0.98%。
8. 業務費用 1,679,943,233 元，較預算數減少 74,305,767 元，減少率

為 4.24%。

9. 管理費用 570,993,503 元，較預算數減少 17,623,497 元，減少率為 2.99%。

10. 營業外費用 610,936,944 元，較預算數減少 13,883,056 元，減少率為 2.22%。

11. 所得稅費用 120,030,796 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 253,349,225,860 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<br>項目 | 109 年       | 110 年       | 111 年       | 112 年       | 113 年       |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 收入       |             |             |             |             |             |
| 營業收入     | 384,847,946 | 311,512,789 | 388,782,973 | 559,000,396 | 574,593,824 |
| 營業外收入    | 464,923     | 580,674     | 3,440,332   | 6,087,380   | 1,291,241   |
| 收入合計     | 385,312,868 | 312,093,463 | 392,223,306 | 565,087,776 | 575,885,065 |
| 支出       |             |             |             |             |             |
| 營業成本     | 166,216,593 | 102,198,530 | 171,759,578 | 325,369,619 | 319,553,934 |
| 營業費用     | 1,985,435   | 1,980,789   | 2,073,511   | 2,137,829   | 2,250,937   |
| 營業外費用    | 814,974     | 1,177,746   | 153,539     | 777,425     | 610,937     |
| 所得稅費用    | 47,098      | 55,737      | 67,238      | 177,320     | 120,031     |
| 支出合計     | 169,064,101 | 105,412,803 | 174,053,865 | 328,462,192 | 322,535,839 |
| 淨利       | 216,248,767 | 206,680,660 | 218,169,441 | 236,625,584 | 253,349,226 |

註：109 至 112 年度為審定決算數，113 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 253,349,225,860 元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000,000 元及其他綜合損益轉入數 218,949,243 元，合計 313,368,175,103 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 200,350,079,803 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 113,018,095,300 元：

1. 法定公積 50,669,845,172 元：係按本期淨利提撥 20%。
2. 特別公積 248,250,128 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 62,100,000,000 元：係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 | 109 年       | 110 年       | 111 年       | 112 年       | 113 年       |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 盈餘分配    |             |             |             |             |             |
| 官息紅利    | 180,129,392 | 165,173,374 | 175,081,117 | 180,749,378 | 200,350,080 |
| 填補虧損    | 161,549     | 166,762     |             | 978,288     |             |
| 公 積     | 43,457,826  | 41,340,524  | 43,702,160  | 47,397,919  | 50,918,095  |
| 未分配盈餘   | 52,300,000  | 52,300,000  | 52,300,000  | 59,800,000  | 62,100,000  |
| 合 計     | 276,048,767 | 258,980,660 | 271,083,277 | 288,925,584 | 313,368,175 |

註：1.109 至 112 年度為審定決算數，113 年度為核定決算數。

2.未分配盈餘係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 581,590,642,119 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 379,506,887,897 元，係減少投資流入 1,254,370,174,328 元；減少基金及長期應收款流入 2,056,668 元；減少不動產、廠房及設備流入 236,850 元；收取股利流入 531,135,000 元；淨增無形資產及其他資產流出 74,686,138 元；增加投資流出 1,634,079,276,769 元；增加不動產、廠房及設備流出 256,527,836 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 205,947,585,915 元，係淨減流動金融負債流出 1,092,581,902 元；淨減其他負債流出 4,778,898,144 元；發放現金股利流出 200,051,322,970 元；其他籌資活動之現金流出 24,782,899 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 166,859,018,713 元。
- 五、現金及約當現金淨增 162,995,187,020 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 2,288,768,515,878 元，占資產總額之 10.95%。
2. 融通 305,205,017,191 元，占資產總額之 1.46%。
3. 基金、投資及長期應收款 18,295,407,827,488 元，占資產總額之 87.50%。
4. 不動產、廠房及設備 11,457,221,587 元，占資產總額之 0.05%。
5. 使用權資產 126,481,525 元。
6. 投資性不動產 164,457,631 元。
7. 無形資產 110,316,006 元。
8. 其他資產 7,295,861,541 元，占資產總額之 0.04%。

以上資產總額為 20,908,535,698,847 元。

#### (二) 負債之狀況

1. 流動負債 16,788,520,023,641 元，占負債及權益總額之 80.30%。
2. 存款 479,304,043,816 元，占負債及權益總額之 2.29%。
3. 長期負債 133,083,482 元。
4. 其他負債 2,285,122,000,593 元，占負債及權益總額之 10.93%。

以上負債總額為 19,553,079,151,532 元，占負債及權益總額之 93.52%。

#### (三) 權益之內容

1. 資本 80,000,000,000 元，占負債及權益總額之 0.38%。
2. 資本公積 1,735,348,041 元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,255,628,729,654 元，占負債及權益總額之 6.00%。
4. 累積其他綜合損益 18,092,469,620 元，占負債及權益總額之 0.09%。

以上權益總額為 1,355,456,547,315 元，占負債及權益總額之 6.48%。

## 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         | 109 年          | 110 年          | 111 年          | 112 年          | 113 年          |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 資產              |                |                |                |                |                |
| 流動資產            | 2,632,163,897  | 2,642,800,884  | 2,516,571,411  | 2,286,866,653  | 2,288,768,516  |
| 融通              | 439,923,635    | 624,358,396    | 524,612,842    | 285,843,994    | 305,205,017    |
| 基金、投資及長期應收款     | 14,207,993,836 | 14,277,352,482 | 16,385,614,528 | 16,948,362,918 | 18,295,407,827 |
| 不動產、廠房及設備       | 11,954,923     | 12,086,888     | 11,833,074     | 11,587,100     | 11,457,222     |
| 使用權資產           | 36,084         | 36,100         | 18,192         | 66,584         | 126,482        |
| 投資性不動產          | 174,950        | 172,327        | 169,704        | 167,081        | 164,458        |
| 無形資產            | 85,815         | 95,676         | 104,671        | 112,125        | 110,316        |
| 其他資產            | 727,245,195    | 1,294,071,938  | 5,337,610      | 6,525,790      | 7,295,862      |
| 資產總額            | 18,019,578,333 | 18,850,974,690 | 19,444,262,031 | 19,539,532,245 | 20,908,535,699 |
| 負債              |                |                |                |                |                |
| 流動負債            | 16,605,804,735 | 17,379,064,485 | 17,155,258,125 | 17,014,093,148 | 16,788,520,024 |
| 存款              | 244,411,800    | 259,847,910    | 351,107,618    | 300,938,642    | 479,304,044    |
| 長期負債            | 37,411         | 37,348         | 19,005         | 68,179         | 133,083        |
| 其他負債            | 10,443,372     | 9,950,879      | 691,822,816    | 922,214,656    | 2,285,122,001  |
| 負債總額            | 16,860,697,318 | 17,648,900,622 | 18,198,207,563 | 18,237,314,625 | 19,553,079,152 |
| 權益              |                |                |                |                |                |
| 資本              | 80,000,000     | 80,000,000     | 80,000,000     | 80,000,000     | 80,000,000     |
| 資本公積            | 1,734,060      | 1,734,089      | 1,734,107      | 1,734,100      | 1,735,348      |
| 保留盈餘            | 1,059,370,553  | 1,100,711,078  | 1,147,621,208  | 1,202,410,634  | 1,255,628,730  |
| 累積其他綜合損益        | 14,581,217     | 16,433,717     | 16,699,153     | 18,072,885     | 18,092,470     |
| 首次採用國際財務報導準則調整數 | 3,195,185      | 3,195,185      |                |                |                |
| 權益總額            | 1,158,881,015  | 1,202,074,068  | 1,246,054,468  | 1,302,217,620  | 1,355,456,547  |
| 負債及權益總額         | 18,019,578,333 | 18,850,974,690 | 19,444,262,031 | 19,539,532,245 | 20,908,535,699 |

註：1. 109 至 112 年度為審定決算數，113 年度為核定決算數。

2. 依行政院主計總處核定「IFRS 各業適用資產負債表科目」，自本年度起將「應付代管資產」由負債科目移列至「代管資產」項下之減項科目，爰 109 至 112 年度相關科目配合隨同調整列示。

## 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    |                                     | 109年     | 110年     | 111年     | 112年     | 113年    |
|--------|-------------------------------------|----------|----------|----------|----------|---------|
| 分析項目   |                                     |          |          |          |          |         |
| 財務結構 % | 負債占資產比率<br>【負債 / 資產】                | 93.57    | 93.62    | 93.59    | 93.34    | 93.52   |
|        | 存款占權益比率<br>【存款 / 權益】                | 1,196.71 | 1,195.27 | 1,091.34 | 1,020.02 | 956.70  |
| 償債能力 % | 流動比率<br>【流動資產 / 流動負債】               | 15.85    | 15.21    | 14.67    | 13.44    | 13.63   |
|        | 利息保障倍數<br>【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】        | 475.66   | 527.54   | 355.13   | 259.47   | 254.04  |
| 經營能力   | 利息費用占年平均存款量比率(%)<br>【利息費用 / 年平均存款量】 | 0.45     | 0.34     | 0.62     | 1.10     | 1.25    |
|        | 總資產週轉率(次)<br>【營業收入 / 資產總額】          | 0.0214   | 0.0165   | 0.0200   | 0.0286   | 0.0275  |
|        | 員工平均營業收入額(千元)<br>【營業收入 / 員工總人數】     | 195,951  | 165,259  | 200,507  | 288,442  | 297,871 |
|        | 員工平均獲利額(千元)<br>【淨利 / 員工總人數】         | 110,106  | 109,645  | 112,516  | 122,098  | 131,337 |
| 現金流量   | 現金流量比率(%)<br>【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】    | 8.93     | 2.06     | 5.09     | 2.77     | 3.46    |

註：109至112年度為審定決算數，113年度為核定決算數。

## 二、經營比率

### (一)淨利率

本年度決算淨利 253,349,225,860 元，營業收入 574,593,823,801 元，淨利率為 44.09%，較本年度預算 42.61%為高，亦較上年度決算 42.33%為高。

### (二)權益報酬率

本年度決算淨利 253,349,225,860 元，平均權益 1,328,837,083,536 元，權益報酬率為 19.07%，較本年度預算 13.79%為高，亦較上年度決算 18.57%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＋信託投資利益＋事業投資利益）574,004,409,891 元，與利息費用 164,545,772,050 元比較，其比率為 348.84%，較本年度預算 215.13%為高，惟較上年度決算 376.06%為低。

## 三、成長比率

### (一)營運成長率

本年度決算營業收入 574,593,823,801 元，較上年度決算數 559,000,396,485 元為高，增加率為 2.79%。

### (二)權益成長率

本年度決算權益 1,355,456,547,315 元，較上年度決算數 1,302,217,619,756 元為高，增加率為 4.09%。

## 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                                               | 109年                                 | 110年                                 | 111年                                 | 112年                                 | 113年                                 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 營業利益率(%)                                                | 56.29                                | 66.56                                | 55.29                                | 41.41                                | 43.99                                |
| $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$                       | $\frac{216,645,917}{384,847,946}$    | $\frac{207,333,470}{311,512,789}$    | $\frac{214,949,885}{388,782,973}$    | $\frac{231,492,949}{559,000,396}$    | $\frac{252,788,953}{574,593,824}$    |
| 淨利率(%)                                                  | 56.19                                | 66.35                                | 56.12                                | 42.33                                | 44.09                                |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$                       | $\frac{216,248,767}{384,847,946}$    | $\frac{206,680,660}{311,512,789}$    | $\frac{218,169,441}{388,782,973}$    | $\frac{236,625,584}{559,000,396}$    | $\frac{253,349,226}{574,593,824}$    |
| 每股盈餘(元)                                                 | 27.03                                | 25.84                                | 27.27                                | 29.58                                | 31.67                                |
| $\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$ | $\frac{216,248,767}{8,000,000}$      | $\frac{206,680,660}{8,000,000}$      | $\frac{218,169,441}{8,000,000}$      | $\frac{236,625,584}{8,000,000}$      | $\frac{253,349,226}{8,000,000}$      |
| 總資產報酬率(%)                                               | 1.27                                 | 1.12                                 | 1.14                                 | 1.21                                 | 1.25                                 |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$                     | $\frac{216,248,767}{17,090,367,571}$ | $\frac{206,680,660}{18,435,276,512}$ | $\frac{218,169,441}{19,147,618,361}$ | $\frac{236,625,584}{19,491,897,138}$ | $\frac{253,349,226}{20,224,033,972}$ |
| 權益報酬率(%)                                                | 18.96                                | 17.51                                | 17.82                                | 18.57                                | 19.07                                |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$                     | $\frac{216,248,767}{1,140,843,612}$  | $\frac{206,680,660}{1,180,477,542}$  | $\frac{218,169,441}{1,224,064,268}$  | $\frac{236,625,584}{1,274,136,044}$  | $\frac{253,349,226}{1,328,837,084}$  |

註：1. 109 至 112 年度為審定決算數，113 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。

3. 依行政院主計總處核定「IFRS 各業適用資產負債表科目」，自本年度起將「應付代管資產」由負債科目移列至「代管資產」項下之減項科目，爰 109 至 112 年度相關科目配合隨同調整列示。

## 捌、其 他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

一、中央銀行部分，請詳附錄一「附 1-27」頁。

二、中央造幣廠部分，請詳附錄二「附 2-18」頁。

三、中央印製廠部分，請詳附錄三「附 3-20」頁。

空

白

頁

**損 益 表**

中華民國113年度

單位：新臺幣元

| 上年度<br>決算數      | 科<br>名             | 目<br>稱 | 本年度<br>決算數      | 本年度<br>預算數      | 比較增減            |        |
|-----------------|--------------------|--------|-----------------|-----------------|-----------------|--------|
|                 |                    |        |                 |                 | 金 額             | %      |
| 559,000,396,485 | <b>營業收入</b>        |        | 574,593,823,801 | 412,154,879,000 | 162,438,944,801 | 39.41  |
| 557,966,158,662 | <b>金融保險收入</b>      |        | 573,494,535,227 | 411,273,559,000 | 162,220,976,227 | 39.44  |
| 435,694,734,541 | 利息收入               |        | 450,601,958,913 | 371,699,743,000 | 78,902,215,913  | 21.23  |
| 94,051,409      | 手續費收入              |        | 99,905,120      | 121,888,000     | -21,982,880     | 18.04  |
| 483,835,550     | 發行金銀幣收入            |        | 489,508,790     | 180,000,000     | 309,508,790     | 171.95 |
| 17,543,868      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 |        | 16,836,168      |                 | 16,836,168      |        |
| 111,487,492,223 | 外幣兌換利益             |        | 110,933,291,286 | 30,000,000,000  | 80,933,291,286  | 269.78 |
| 10,188,501,071  | 信託投資利益             |        | 11,353,034,950  | 9,271,928,000   | 2,081,106,950   | 22.45  |
| 1,034,237,823   | <b>事業投資利益</b>      |        | 1,099,288,574   | 881,320,000     | 217,968,574     | 24.73  |
| 1,034,237,823   | 事業投資利益             |        | 1,099,288,574   | 881,320,000     | 217,968,574     | 24.73  |
| 325,369,618,539 | <b>營業成本</b>        |        | 319,553,934,309 | 233,929,025,000 | 85,624,909,309  | 36.60  |
| 325,369,618,539 | <b>金融保險成本</b>      |        | 319,553,934,309 | 233,929,025,000 | 85,624,909,309  | 36.60  |
| 148,490,977,361 | 利息費用               |        | 164,545,772,050 | 191,447,673,000 | -26,901,900,950 | 14.05  |
| 226,019,313     | 手續費用               |        | 247,429,173     | 258,676,000     | -11,246,827     | 4.35   |
| 193,729,880     | 發行金銀幣成本            |        | 222,985,248     | 147,031,000     | 75,954,248      | 51.66  |
| 1,344,660,311   | 發行硬幣費用             |        | 1,073,328,161   | 1,624,622,000   | -551,293,839    | 33.93  |
| 2,059,490,357   | 發行鈔券費用             |        | 3,275,542,178   | 3,824,463,000   | -548,920,822    | 14.35  |
| 173,028,711,477 | 各項提存               |        | 150,166,696,385 | 36,604,160,000  | 113,562,536,385 | 310.24 |
| 26,029,840      | 現金運送費              |        | 22,181,114      | 22,400,000      | -218,886        | 0.98   |
| 233,630,777,946 | <b>營業毛利（毛損）</b>    |        | 255,039,889,492 | 178,225,854,000 | 76,814,035,492  | 43.10  |
| 2,137,829,317   | <b>營業費用</b>        |        | 2,250,936,736   | 2,342,866,000   | -91,929,264     | 3.92   |
| 1,590,586,067   | <b>業務費用</b>        |        | 1,679,943,233   | 1,754,249,000   | -74,305,767     | 4.24   |
| 1,590,586,067   | 業務費用               |        | 1,679,943,233   | 1,754,249,000   | -74,305,767     | 4.24   |
| 547,243,250     | <b>管理費用</b>        |        | 570,993,503     | 588,617,000     | -17,623,497     | 2.99   |
| 547,243,250     | 管理費用               |        | 570,993,503     | 588,617,000     | -17,623,497     | 2.99   |
| 231,492,948,629 | <b>營業利益（損失）</b>    |        | 252,788,952,756 | 175,882,988,000 | 76,905,964,756  | 43.73  |
| 6,087,379,938   | <b>營業外收入</b>       |        | 1,291,240,844   | 356,986,000     | 934,254,844     | 261.71 |
| 6,087,379,938   | <b>其他營業外收入</b>     |        | 1,291,240,844   | 356,986,000     | 934,254,844     | 261.71 |
| 18,660,057      | 投資性不動產收入           |        | 18,983,739      | 18,364,000      | 619,739         | 3.37   |
| 28,527,838      | 賠償收入               |        | 9,899,260       | 1,975,000       | 7,924,260       | 401.23 |
| 8,390,745       | 利息收入               |        | 10,543,206      | 1,642,000       | 8,901,206       | 542.10 |

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

**損 益 表**

中華民國113年度

單位：新臺幣元

| 上年度<br>決算數      | 科<br>名 | 目<br>稱                | 本年度<br>決算數             | 本年度<br>預算數             | 比較增減                  |          |
|-----------------|--------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|----------|
|                 |        |                       |                        |                        | 金 額                   | %        |
| 6,031,801,298   |        | 什項收入                  | 1,251,814,639          | 335,005,000            | 916,809,639           | 273.67   |
| 777,424,725     |        | <b>營業外費用</b>          | <b>610,936,944</b>     | <b>624,820,000</b>     | <b>-13,883,056</b>    | 2.22     |
| 777,424,725     |        | <b>其他營業外費用</b>        | <b>610,936,944</b>     | <b>624,820,000</b>     | <b>-13,883,056</b>    | 2.22     |
| 3,933,764       |        | 投資性不動產費用              | 3,952,668              | 4,074,000              | -121,332              | 2.98     |
| 715,008,065     |        | 優存超額利息                | 542,239,241            | 559,129,000            | -16,889,759           | 3.02     |
| 58,482,896      |        | 什項費用                  | 64,745,035             | 61,617,000             | 3,128,035             | 5.08     |
| 5,309,955,213   |        | <b>營業外利益（損失）</b>      | <b>680,303,900</b>     | <b>-267,834,000</b>    | <b>948,137,900</b>    | 354.00   |
| 236,802,903,842 |        | <b>稅前淨利（淨損）</b>       | <b>253,469,256,656</b> | <b>175,615,154,000</b> | <b>77,854,102,656</b> | 44.33    |
| 177,319,652     |        | 所得稅費用（利益）             | 120,030,796            | 9,692,000              | 110,338,796           | 1,138.45 |
| 177,319,652     |        | 所得稅費用（利益）             | 120,030,796            | 9,692,000              | 110,338,796           | 1,138.45 |
| 177,319,652     |        | 所得稅費用（利益）             | 120,030,796            | 9,692,000              | 110,338,796           | 1,138.45 |
| 236,625,584,190 |        | <b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b> | <b>253,349,225,860</b> | <b>175,605,462,000</b> | <b>77,743,763,860</b> | 44.27    |
| 236,625,584,190 |        | <b>本期淨利（淨損）</b>       | <b>253,349,225,860</b> | <b>175,605,462,000</b> | <b>77,743,763,860</b> | 44.27    |

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。

損益表說明

中華民國113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）           |             |        |             |
| 395,444,156   | 不重分類至損益之項目（稅後淨額）         | 238,533,592 |        | 238,533,592 |
| -975,816,956  | 確定福利計畫之再衡量數              | 218,949,243 |        | 218,949,243 |
| 205,124,239   | 事業投資之其他綜合損益 - 不重分類至損益之項目 | 27,236,166  |        | 27,236,166  |
| 1,166,136,873 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益 | -7,651,817  |        | -7,651,817  |
| 395,444,156   | 本期其他綜合損益合計               | 238,533,592 |        | 238,533,592 |

盈虧撥補表  
中華民國113年度

單位：新臺幣元

| 項<br>名    | 目<br>稱 | 決 算 數           | 預 算 數           | 比較增減           |          |
|-----------|--------|-----------------|-----------------|----------------|----------|
|           |        |                 |                 | 金 額            | %        |
| 盈餘之部      |        | 313,368,175,103 | 235,405,462,000 | 77,962,713,103 | 33.12    |
| 本期淨利      |        | 253,349,225,860 | 175,605,462,000 | 77,743,763,860 | 44.27    |
| 累積盈餘      |        | 59,800,000,000  | 59,800,000,000  |                |          |
| 其他綜合損益轉入數 |        | 218,949,243     |                 | 218,949,243    |          |
| 分配之部      |        | 313,368,175,103 | 235,405,462,000 | 77,962,713,103 | 33.12    |
| 中央政府所得者   |        | 200,350,079,803 | 200,267,060,000 | 83,019,803     | 0.04     |
| 股（官）息紅利   |        | 200,350,079,803 | 200,267,060,000 | 83,019,803     | 0.04     |
| 留存事業機關者   |        | 113,018,095,300 | 35,138,402,000  | 77,879,693,300 | 221.64   |
| 法定公積      |        | 50,669,845,172  | 35,121,092,000  | 15,548,753,172 | 44.27    |
| 特別公積      |        | 248,250,128     | 17,310,000      | 230,940,128    | 1,334.14 |
| 未分配盈餘     |        | 62,100,000,000  |                 | 62,100,000,000 |          |

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113年度

單位：新臺幣元

| 項<br>名          | 目<br>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）  |        | 253,469,256,656    | 175,615,154,000   | 77,854,102,656     | 44.33     |
| 稅前淨利（淨損）        |        | 253,469,256,656    | 175,615,154,000   | 77,854,102,656     | 44.33     |
| 利息股利之調整         |        | -286,080,092,458   | -180,249,849,000  | -105,830,243,458   | 58.71     |
| 未計利息股利之稅前淨利（淨損） |        | -32,610,835,802    | -4,634,695,000    | -27,976,140,802    | 603.62    |
| 調整項目            |        | 325,655,488,977    | 25,950,595,000    | 299,704,893,977    | 1,154.91  |
| 未計利息股利之現金流入（流出） |        | 293,044,653,175    | 21,315,900,000    | 271,728,753,175    | 1,274.77  |
| 收取利息            |        | 453,294,190,063    | 389,667,286,000   | 63,626,904,063     | 16.33     |
| 支付利息            |        | -164,516,659,734   | -156,711,083,000  | -7,805,576,734     | 4.98      |
| 退還（支付）所得稅       |        | -231,541,385       | -9,805,000        | -221,736,385       | 2,261.46  |
| 營業活動之淨現金流入（流出）  |        | 581,590,642,119    | 254,262,298,000   | 327,328,344,119    | 128.74    |
| 投資活動之現金流量       |        |                    |                   |                    |           |
| 減少投資            |        | 1,254,370,174,328  | 694,141,806,000   | 560,228,368,328    | 80.71     |
| 減少基金及長期應收款      |        | 2,056,668          | 1,800,000         | 256,668            | 14.26     |
| 減少不動產、廠房及設備     |        | 236,850            |                   | 236,850            |           |
| 無形資產及其他資產淨減（淨增） |        | -74,686,138        | -35,502,000       | -39,184,138        | 110.37    |
| 收取股利            |        | 531,135,000        | 463,536,000       | 67,599,000         | 14.58     |
| 增加投資            |        | -1,634,079,276,769 | -755,389,049,000  | -878,690,227,769   | 116.32    |
| 增加不動產、廠房及設備     |        | -256,527,836       | -307,820,000      | 51,292,164         | 16.66     |
| 投資活動之淨現金流入（流出）  |        | -379,506,887,897   | -61,125,229,000   | -318,381,658,897   | 520.87    |
| 籌資活動之現金流量       |        |                    |                   |                    |           |
| 流動金融負債淨增（淨減）    |        | -1,092,581,902     | -10,245,000,000   | 9,152,418,098      | 89.34     |
| 其他負債淨增（淨減）      |        | -4,778,898,144     | -20,000,000       | -4,758,898,144     | 23,794.49 |
| 發放現金股利          |        | -200,051,322,970   | -200,267,060,000  | 215,737,030        | 0.11      |
| 其他籌資活動之現金流出     |        | -24,782,899        | -21,902,000       | -2,880,899         | 13.15     |
| 籌資活動之淨現金流入（流出）  |        | -205,947,585,915   | -210,553,962,000  | 4,606,376,085      | 2.19      |
| 匯率影響數           |        | 166,859,018,713    | 30,000,000,000    | 136,859,018,713    | 456.20    |
| 現金及約當現金之淨增（淨減）  |        | 162,995,187,020    | 12,583,107,000    | 150,412,080,020    | 1,195.35  |
| 期初現金及約當現金       |        | 992,731,748,515    | 2,543,994,819,000 | -1,551,263,070,485 | 60.98     |
| 期末現金及約當現金       |        | 1,155,726,935,535  | 2,556,577,926,000 | -1,400,850,990,465 | 54.79     |

註：1.本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。

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

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣元

| 科<br>名        | 目<br>稱 | 本 年 度<br>決 算 數            | 上 年 度<br>決 算 數            | 比 較 增 減                  |               |
|---------------|--------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
|               |        |                           |                           | 金 額                      | %             |
| <b>資產</b>     |        | <b>20,908,535,698,847</b> | <b>19,539,532,244,604</b> | <b>1,369,003,454,243</b> | <b>7.01</b>   |
| <b>流動資產</b>   |        | <b>2,288,768,515,878</b>  | <b>2,286,866,653,299</b>  | <b>1,901,862,579</b>     | <b>0.08</b>   |
| <b>現金</b>     |        | <b>966,639,850</b>        | <b>3,926,051,472</b>      | <b>-2,959,411,622</b>    | <b>75.38</b>  |
| 庫存現金          |        | 124,000,570               | 102,648,108               | 21,352,462               | 20.80         |
| 銀行存款          |        | 774,913,069               | 627,937,132               | 146,975,937              | 23.41         |
| 零用金及週轉金       |        | 18,437,060                | 17,950,080                | 486,980                  | 2.71          |
| 待交換票據         |        | 49,289,151                | 101,016,152               | -51,727,001              | 51.21         |
| 庫存外幣          |        |                           | 3,076,500,000             | -3,076,500,000           | 100.00        |
| <b>存放銀行業</b>  |        | <b>1,859,591,797,300</b>  | <b>1,928,360,439,573</b>  | <b>-68,768,642,273</b>   | <b>3.57</b>   |
| 存放銀行業         |        | 1,878,211,376,685         | 1,947,675,447,043         | -69,464,070,358          | 3.57          |
| 備抵損失 - 存放銀行業  |        | 18,619,579,385            | 19,315,007,470            | -695,428,085             | 3.60          |
| <b>流動金融資產</b> |        |                           | <b>8,494,500</b>          | <b>-8,494,500</b>        | <b>100.00</b> |
| 其他金融資產 - 流動   |        |                           | 8,494,500                 | -8,494,500               | 100.00        |
| <b>應收款項</b>   |        | <b>268,426,635,576</b>    | <b>195,539,798,514</b>    | <b>72,886,837,062</b>    | <b>37.27</b>  |
| 應收帳款          |        | 96,035,630                | 180,831,999               | -84,796,369              | 46.89         |
| 應收收益          |        | 1,393,302,210             | 1,168,657,695             | 224,644,515              | 19.22         |
| 備抵損失 - 應收收益   |        | 13,905,670                | 11,658,956                | 2,246,714                | 19.27         |
| 應收利息          |        | 86,929,235,102            | 75,478,515,011            | 11,450,720,091           | 15.17         |
| 備抵損失 - 應收利息   |        | 869,281,967               | 754,779,878               | 114,502,089              | 15.17         |
| 應收遠匯款         |        | 2,626,879,488,000         |                           | 2,626,879,488,000        |               |
| 應付遠匯款         |        | 2,555,325,586,900         |                           | 2,555,325,586,900        |               |
| 其他應收款         |        | 109,337,349,171           | 119,478,232,643           | -10,140,883,472          | 8.49          |
| <b>黃金與白銀</b>  |        | <b>155,170,563,850</b>    | <b>153,915,425,826</b>    | <b>1,255,138,024</b>     | <b>0.82</b>   |
| 黃金與白銀         |        | 155,170,563,850           | 153,915,425,826           | 1,255,138,024            | 0.82          |
| <b>存貨</b>     |        | <b>4,028,983,643</b>      | <b>4,134,649,144</b>      | <b>-105,665,501</b>      | <b>2.56</b>   |
| 在製品           |        | 1,161,067,433             | 1,461,569,880             | -300,502,447             | 20.56         |
| 製成品           |        | 5,792,163                 | 3,012,483                 | 2,779,680                | 92.27         |
| 原料            |        | 2,762,103,555             | 2,563,572,757             | 198,530,798              | 7.74          |
| 物料            |        | 117,578,061               | 117,562,276               | 15,785                   | 0.01          |
| 燃料            |        | 163,788                   | 161,169                   | 2,619                    | 1.63          |
| 在途材料          |        |                           | 26,158,281                | -26,158,281              | 100.00        |
| 備抵存貨跌價        |        | 17,721,357                | 37,387,702                | -19,666,345              | 52.60         |
| <b>預付款項</b>   |        | <b>556,390,491</b>        | <b>954,169,536</b>        | <b>-397,779,045</b>      | <b>41.69</b>  |
| 預付貨款          |        | 196,431,307               | 154,260,008               | 42,171,299               | 27.34         |
| 用品盤存          |        | 3,054,380                 | 3,616,553                 | -562,173                 | 15.54         |
| 預付費用          |        | 12,483,458                | 13,324,222                | -840,764                 | 6.31          |

**資產負債表**

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣元

| 科<br>名 | 目<br>稱              | 本 年 度<br>決 算 數            | 上 年 度<br>決 算 數            | 比 較 增 減                  |              |
|--------|---------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------|
|        |                     |                           |                           | 金 額                      | %            |
|        | 預付發行券幣材料費           | 1,997,892                 | 518,080,958               | -516,083,066             | 99.61        |
|        | 留抵稅額                | 9,756,187                 | 19,891,241                | -10,135,054              | 50.95        |
|        | 其他預付款               | 332,667,267               | 244,996,554               | 87,670,713               | 35.78        |
|        | <b>短期墊款</b>         | <b>88,168</b>             | <b>207,734</b>            | <b>-119,566</b>          | <b>57.56</b> |
|        | 短期墊款                | 88,168                    | 207,734                   | -119,566                 | 57.56        |
|        | <b>待出售非流動資產</b>     | <b>27,417,000</b>         | <b>27,417,000</b>         |                          |              |
|        | 委託處分資產              | 27,417,000                | 27,417,000                |                          |              |
|        | <b>融通</b>           | <b>305,205,017,191</b>    | <b>285,843,994,300</b>    | <b>19,361,022,891</b>    | <b>6.77</b>  |
|        | <b>銀行業融通</b>        | <b>305,205,017,191</b>    | <b>285,843,994,300</b>    | <b>19,361,022,891</b>    | <b>6.77</b>  |
|        | 銀行業外匯融通             | 308,287,896,153           | 288,731,307,374           | 19,556,588,779           | 6.77         |
|        | 備抵損失 - 銀行業融通        | 3,082,878,962             | 2,887,313,074             | 195,565,888              | 6.77         |
|        | <b>基金、投資及長期應收款</b>  | <b>18,295,407,827,488</b> | <b>16,948,362,917,913</b> | <b>1,347,044,909,575</b> | <b>7.95</b>  |
|        | <b>非流動金融資產</b>      | <b>17,779,834,906,374</b> | <b>16,474,826,457,697</b> | <b>1,305,008,448,677</b> | <b>7.92</b>  |
|        | 按攤銷後成本衡量之金融資產 - 非流動 | 17,779,834,906,374        | 16,474,826,457,697        | 1,305,008,448,677        | 7.92         |
|        | <b>事業投資</b>         | <b>13,078,294,420</b>     | <b>12,482,904,680</b>     | <b>595,389,740</b>       | <b>4.77</b>  |
|        | 事業投資                | 7,370,876,944             | 7,370,876,944             |                          |              |
|        | 事業投資權益調整            | 5,707,417,476             | 5,112,027,736             | 595,389,740              | 11.65        |
|        | <b>其他長期投資</b>       | <b>502,493,520,397</b>    | <b>461,050,413,137</b>    | <b>41,443,107,260</b>    | <b>8.99</b>  |
|        | 長期信託投資              | 502,493,520,397           | 461,050,413,137           | 41,443,107,260           | 8.99         |
|        | <b>長期應收款項</b>       | <b>1,106,297</b>          | <b>3,142,399</b>          | <b>-2,036,102</b>        | <b>64.79</b> |
|        | 長期應收款               | 1,117,472                 | 3,174,140                 | -2,056,668               | 64.79        |
|        | 備抵損失 - 長期應收款        | 11,175                    | 31,741                    | -20,566                  | 64.79        |
|        | <b>不動產、廠房及設備</b>    | <b>11,457,221,587</b>     | <b>11,587,099,860</b>     | <b>-129,878,273</b>      | <b>1.12</b>  |
|        | <b>土地</b>           | <b>8,901,821,433</b>      | <b>8,878,765,813</b>      | <b>23,055,620</b>        | <b>0.26</b>  |
|        | 土地                  | 698,856,701               | 675,801,081               | 23,055,620               | 3.41         |
|        | 重估增值 - 土地           | 8,202,964,732             | 8,202,964,732             |                          |              |
|        | <b>土地改良物</b>        | <b>19,172,023</b>         | <b>21,879,211</b>         | <b>-2,707,188</b>        | <b>12.37</b> |
|        | 土地改良物               | 86,955,732                | 87,241,771                | -286,039                 | 0.33         |
|        | 累計折舊 - 土地改良物        | 67,783,709                | 65,362,560                | 2,421,149                | 3.70         |
|        | <b>房屋及建築</b>        | <b>726,247,458</b>        | <b>772,784,063</b>        | <b>-46,536,605</b>       | <b>6.02</b>  |
|        | 房屋及建築               | 2,804,686,296             | 2,804,686,296             |                          |              |
|        | 重估增值 - 房屋及建築        | 5,697,181                 | 5,697,181                 |                          |              |
|        | 累計折舊 - 房屋及建築        | 2,084,136,019             | 2,037,599,414             | 46,536,605               | 2.28         |
|        | <b>機械及設備</b>        | <b>1,491,471,840</b>      | <b>1,673,959,369</b>      | <b>-182,487,529</b>      | <b>10.90</b> |
|        | 機械及設備               | 7,257,269,144             | 7,264,159,141             | -6,889,997               | 0.09         |
|        | 累計折舊 - 機械及設備        | 5,765,797,304             | 5,590,199,772             | 175,597,532              | 3.14         |

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣元

| 科<br>名                | 目<br>稱               | 本 年 度<br>決 算 數       | 上 年 度<br>決 算 數       | 比 較 增 減            |               |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|
|                       |                      |                      |                      | 金 額                | %             |
| <b>交通及運輸設備</b>        |                      | <b>81,409,157</b>    | <b>64,323,116</b>    | <b>17,086,041</b>  | <b>26.56</b>  |
|                       | 交通及運輸設備              | 190,695,091          | 181,751,589          | 8,943,502          | 4.92          |
|                       | 累計折舊 - 交通及運輸設備       | 109,285,934          | 117,428,473          | -8,142,539         | 6.93          |
| <b>什項設備</b>           |                      | <b>105,938,242</b>   | <b>137,578,227</b>   | <b>-31,639,985</b> | <b>23.00</b>  |
|                       | 什項設備                 | 784,312,492          | 778,299,551          | 6,012,941          | 0.77          |
|                       | 累計折舊 - 什項設備          | 678,374,250          | 640,721,324          | 37,652,926         | 5.88          |
| <b>購建中固定資產</b>        |                      | <b>131,161,434</b>   | <b>37,810,061</b>    | <b>93,351,373</b>  | <b>246.90</b> |
|                       | 訂購機件                 | 131,161,434          | 37,810,061           | 93,351,373         | 246.90        |
| <b>使用權資產</b>          |                      | <b>126,481,525</b>   | <b>66,583,819</b>    | <b>59,897,706</b>  | <b>89.96</b>  |
| <b>使用權資產</b>          |                      | <b>126,481,525</b>   | <b>66,583,819</b>    | <b>59,897,706</b>  | <b>89.96</b>  |
|                       | 使用權資產                | 154,118,294          | 125,504,656          | 28,613,638         | 22.80         |
|                       | 累計折舊 - 使用權資產         | 27,636,769           | 58,920,837           | -31,284,068        | 53.10         |
| <b>投資性不動產</b>         |                      | <b>164,457,631</b>   | <b>167,080,675</b>   | <b>-2,623,044</b>  | <b>1.57</b>   |
| <b>投資性不動產 - 土地</b>    |                      | <b>125,870,133</b>   | <b>125,870,133</b>   |                    |               |
|                       | 投資性不動產 - 土地          | 47,523,179           | 47,523,179           |                    |               |
|                       | 重估增值 - 投資性不動產（土地）    | 78,346,954           | 78,346,954           |                    |               |
| <b>投資性不動產 - 房屋及建築</b> |                      | <b>38,587,498</b>    | <b>41,210,542</b>    | <b>-2,623,044</b>  | <b>6.36</b>   |
|                       | 投資性不動產 - 房屋及建築       | 144,268,432          | 144,268,432          |                    |               |
|                       | 累計折舊 - 投資性不動產（房屋及建築） | 105,680,934          | 103,057,890          | 2,623,044          | 2.55          |
| <b>無形資產</b>           |                      | <b>110,316,006</b>   | <b>112,124,961</b>   | <b>-1,808,955</b>  | <b>1.61</b>   |
| <b>無形資產</b>           |                      | <b>110,316,006</b>   | <b>112,124,961</b>   | <b>-1,808,955</b>  | <b>1.61</b>   |
|                       | 商標權                  | 3,564                | 4,356                | -792               | 18.18         |
|                       | 專利權                  | 1,588,536            | 1,280,397            | 308,139            | 24.07         |
|                       | 特許權                  | 4,500                | 3,692                | 808                | 21.89         |
|                       | 電腦軟體                 | 108,719,406          | 110,836,516          | -2,117,110         | 1.91          |
| <b>其他資產</b>           |                      | <b>7,295,861,541</b> | <b>6,525,789,777</b> | <b>770,071,764</b> | <b>11.80</b>  |
| <b>遞延資產</b>           |                      | <b>6,015,422,222</b> | <b>5,375,005,945</b> | <b>640,416,277</b> | <b>11.91</b>  |
| <b>什項資產</b>           |                      | <b>1,280,439,319</b> | <b>1,150,783,832</b> | <b>129,655,487</b> | <b>11.27</b>  |
|                       | 催收款項                 | 1,362,574            | 724,320              | 638,254            | 88.12         |
|                       | 備抵損失 - 催收款項          | 1,362,574            | 724,320              | 638,254            | 88.12         |
|                       | 暫付及待結轉帳項             |                      | 101,000              | -101,000           | 100.00        |
|                       | 應收代管負債               | 1,162,526,841        | 1,082,452,976        | 80,073,865         | 7.40          |
|                       | 存出保證金                | 14,544,653           | 14,797,211           | -252,558           | 1.71          |
|                       | 存出保證品                | 103,367,825          | 53,432,645           | 49,935,180         | 93.45         |



## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣元

| 科<br>名           | 目<br>稱 | 本 年 度<br>決 算 數            | 上 年 度<br>決 算 數            | 比 較 增 減                  |               |
|------------------|--------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
|                  |        |                           |                           | 金 額                      | %             |
| <b>負債</b>        |        | <b>19,553,079,151,532</b> | <b>18,237,314,624,848</b> | <b>1,315,764,526,684</b> | <b>7.21</b>   |
| <b>流動負債</b>      |        | <b>16,788,520,023,641</b> | <b>17,014,093,148,229</b> | <b>-225,573,124,588</b>  | <b>1.33</b>   |
| <b>銀行業存款</b>     |        | <b>12,488,330,062,823</b> | <b>12,981,747,932,098</b> | <b>-493,417,869,275</b>  | <b>3.80</b>   |
| 銀行業存款            |        | 3,136,871,480,818         | 2,788,739,896,005         | 348,131,584,813          | 12.48         |
| 銀行業定期存款          |        | 7,331,995,000,000         | 8,135,935,000,000         | -803,940,000,000         | 9.88          |
| 銀行業轉存款           |        | 1,959,435,580,000         | 1,997,049,088,000         | -37,613,508,000          | 1.88          |
| 其他金融業存款          |        | 60,028,002,005            | 60,023,948,093            | 4,053,912                | 0.01          |
| <b>國際金融機構存款</b>  |        | <b>56,108,264</b>         | <b>211,805,613</b>        | <b>-155,697,349</b>      | <b>73.51</b>  |
| 國際金融機構存款         |        | 56,108,264                | 211,805,613               | -155,697,349             | 73.51         |
| <b>應付款項</b>      |        | <b>153,056,001,435</b>    | <b>193,241,312,692</b>    | <b>-40,185,311,257</b>   | <b>20.80</b>  |
| 應付帳款             |        |                           | 74,842,736                | -74,842,736              | 100.00        |
| 應付代收款            |        | 8,441,831                 | 8,490,170                 | -48,339                  | 0.57          |
| 應付費用             |        | 755,277,708               | 738,997,545               | 16,280,163               | 2.20          |
| 應付其他稅款           |        |                           | 25,308,580                | -25,308,580              | 100.00        |
| 應付利息             |        | 41,442,970,307            | 41,235,202,943            | 207,767,364              | 0.50          |
| 應付股（官）息紅利        |        | 323,019,803               | 24,262,970                | 298,756,833              | 1,231.33      |
| 應付遠匯款            |        |                           | 2,759,625,259,500         | -2,759,625,259,500       | 100.00        |
| 應收遠匯款            |        |                           | 2,729,563,095,000         | -2,729,563,095,000       | 100.00        |
| 應付退休金費用          |        | 4,493,341                 | 4,475,783                 | 17,558                   | 0.39          |
| 其他應付款            |        | 110,521,798,445           | 121,067,567,465           | -10,545,769,020          | 8.71          |
| <b>本期所得稅負債</b>   |        | <b>31,949,791</b>         | <b>143,460,380</b>        | <b>-111,510,589</b>      | <b>77.73</b>  |
| 應付所得稅款           |        | 31,949,791                | 143,460,380               | -111,510,589             | 77.73         |
| <b>發行券幣</b>      |        | <b>3,709,963,605,913</b>  | <b>3,428,365,347,526</b>  | <b>281,598,258,387</b>   | <b>8.21</b>   |
| 發行鈔券             |        | 3,569,961,137,500         | 3,292,252,315,000         | 277,708,822,500          | 8.44          |
| 發行硬幣             |        | 140,002,468,413           | 136,113,032,526           | 3,889,435,887            | 2.86          |
| <b>預收款項</b>      |        | <b>17,077,236</b>         | <b>3,393,844</b>          | <b>13,683,392</b>        | <b>403.18</b> |
| 預收定金             |        | 17,077,236                | 3,393,844                 | 13,683,392               | 403.18        |
| <b>流動金融負債</b>    |        | <b>437,065,218,179</b>    | <b>410,379,896,076</b>    | <b>26,685,322,103</b>    | <b>6.50</b>   |
| 附買回票券及債券負債       |        | 437,065,218,179           | 410,379,896,076           | 26,685,322,103           | 6.50          |
| <b>存款</b>        |        | <b>479,304,043,816</b>    | <b>300,938,641,763</b>    | <b>178,365,402,053</b>   | <b>59.27</b>  |
| <b>公庫及政府機關存款</b> |        | <b>471,201,300,071</b>    | <b>292,949,039,710</b>    | <b>178,252,260,361</b>   | <b>60.85</b>  |
| 政府機關存款           |        | 147,468,323               | 89,606,217                | 57,862,106               | 64.57         |
| 本行支票             |        |                           | 2,644,466                 | -2,644,466               | 100.00        |
| 公庫存款             |        | 471,053,831,748           | 292,856,789,027           | 178,197,042,721          | 60.85         |
| <b>儲蓄存款及儲蓄券</b>  |        | <b>8,102,743,745</b>      | <b>7,989,602,053</b>      | <b>113,141,692</b>       | <b>1.42</b>   |
| 行員活期儲蓄存款         |        | 8,102,743,745             | 7,989,602,053             | 113,141,692              | 1.42          |

**資產負債表**

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣元

| 科<br>名             | 目<br>稱 | 本 年 度<br>決 算 數           | 上 年 度<br>決 算 數           | 比 較 增 減                  |               |
|--------------------|--------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
|                    |        |                          |                          | 金 額                      | %             |
| <b>長期負債</b>        |        | <b>133,083,482</b>       | <b>68,178,746</b>        | <b>64,904,736</b>        | <b>95.20</b>  |
| <b>租賃負債</b>        |        | <b>133,083,482</b>       | <b>68,178,746</b>        | <b>64,904,736</b>        | <b>95.20</b>  |
| 租賃負債               |        | 133,083,482              | 68,178,746               | 64,904,736               | 95.20         |
| <b>其他負債</b>        |        | <b>2,285,122,000,593</b> | <b>922,214,656,110</b>   | <b>1,362,907,344,483</b> | <b>147.79</b> |
| <b>負債準備</b>        |        | <b>2,266,356,597,598</b> | <b>898,750,428,836</b>   | <b>1,367,606,168,762</b> | <b>152.17</b> |
| <b>遞延負債</b>        |        | <b>16,824,460,203</b>    | <b>21,739,596,867</b>    | <b>-4,915,136,664</b>    | <b>22.61</b>  |
| 買賣遠匯溢價             |        | 16,824,460,203           | 21,739,596,867           | -4,915,136,664           | 22.61         |
| <b>待整理負債</b>       |        |                          |                          |                          |               |
| 大陸地區及國外負債淨額        |        | 736,813,079              | 736,813,079              |                          |               |
| 待抵銷大陸地區及國外負債       |        | 736,813,079              | 736,813,079              |                          |               |
| <b>什項負債</b>        |        | <b>1,940,942,792</b>     | <b>1,724,630,407</b>     | <b>216,312,385</b>       | <b>12.54</b>  |
| 存入保證金              |        | 777,503,095              | 640,985,448              | 136,517,647              | 21.30         |
| 應付保管款              |        | 22,500                   | 22,500                   |                          |               |
| 暫收及待結轉帳項           |        | 890,356                  | 1,169,483                | -279,127                 | 23.87         |
| 代管負債               |        | 1,162,526,841            | 1,082,452,976            | 80,073,865               | 7.40          |
| <b>權益</b>          |        | <b>1,355,456,547,315</b> | <b>1,302,217,619,756</b> | <b>53,238,927,559</b>    | <b>4.09</b>   |
| <b>資本</b>          |        | <b>80,000,000,000</b>    | <b>80,000,000,000</b>    |                          |               |
| <b>資本</b>          |        | <b>80,000,000,000</b>    | <b>80,000,000,000</b>    |                          |               |
| 資本                 |        | 80,000,000,000           | 80,000,000,000           |                          |               |
| <b>資本公積</b>        |        | <b>1,735,348,041</b>     | <b>1,734,100,131</b>     | <b>1,247,910</b>         | <b>0.07</b>   |
| <b>資本公積</b>        |        | <b>1,735,348,041</b>     | <b>1,734,100,131</b>     | <b>1,247,910</b>         | <b>0.07</b>   |
| 受贈公積               |        | 4,031,326                | 2,783,416                | 1,247,910                | 44.83         |
| 事業投資之資本公積變動數       |        | 1,830,163                | 1,830,163                |                          |               |
| 其他資本公積             |        | 1,729,486,552            | 1,729,486,552            |                          |               |
| <b>保留盈餘（或累積虧損）</b> |        | <b>1,255,628,729,654</b> | <b>1,202,410,634,354</b> | <b>53,218,095,300</b>    | <b>4.43</b>   |
| <b>已指撥保留盈餘</b>     |        | <b>1,193,528,729,654</b> | <b>1,142,610,634,354</b> | <b>50,918,095,300</b>    | <b>4.46</b>   |
| 法定公積               |        | 1,186,056,259,675        | 1,135,386,414,503        | 50,669,845,172           | 4.46          |
| 特別公積               |        | 7,472,469,979            | 7,224,219,851            | 248,250,128              | 3.44          |
| <b>未指撥保留盈餘</b>     |        | <b>62,100,000,000</b>    | <b>59,800,000,000</b>    | <b>2,300,000,000</b>     | <b>3.85</b>   |
| 累積盈餘               |        | 62,100,000,000           | 59,800,000,000           | 2,300,000,000            | 3.85          |
| <b>累積其他綜合損益</b>    |        | <b>18,092,469,620</b>    | <b>18,072,885,271</b>    | <b>19,584,349</b>        | <b>0.11</b>   |
| <b>確定福利計畫之再衡量數</b> |        | <b>-58,408,001</b>       | <b>-51,094,373</b>       | <b>-7,313,628</b>        | <b>14.31</b>  |
| 確定福利計畫之再衡量數        |        | -58,408,001              | -51,094,373              | -7,313,628               | 14.31         |

## 資產負債表

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7,632,655,239,347元。  
3.經管珍貴動產12,227,150元；無經管珍貴不動產。  
4.依行政院主計總處核定「IFRS各業適用資產負債表科目」，自本年度起將「應付代管資產」由負債科目移列至「代管資產」項下之減項科目，爰上年度決算數配合重分類。