

附錄一

中央銀行113年度附屬單位決算

目 次

甲、財務摘要	附 1- 1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務計畫概述	
一、營運計畫	附 1- 3
二、金融業務檢查計畫	附 1- 5
三、經濟研究計畫	附 1- 8
四、業務精進計畫	附 1-11
五、固定資產建設、改良、擴充執行情形	附 1-16
六、資金之轉投資及其盈虧	附 1-16
貳、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	附 1-17
二、最近5年度簡明損益表	附 1-19
參、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形	附 1-20
二、最近5年度盈餘分配情形表	附 1-20
肆、現金流量之情形	附 1-21

伍、資產負債狀況

一、資產負債之結構 附1-22

二、最近5年度簡明資產負債表 附1-23

陸、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率 附1-24

二、經營比率 附1-25

三、成長比率 附1-25

四、最近5年度投資報酬分析表 附1-26

柒、其他 附1-27

丙、決算主要表

一、損益表 附1-29

二、盈虧撥補表 附1-32

三、現金流量表 附1-34

四、資產負債表 附1-36

中央銀行
甲、財務摘要

附 1-1

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	5,764.14	5,654.88	109.26	1.93
營業總支出	3,230.00	3,288.62	-58.62	1.78
淨利	2,534.14	2,366.26	167.88	7.09
盈虧撥補：				
公庫分得股（官）息紅利	2,004.13	1,807.49	196.64	10.88
留存事業機關盈餘	1,130.31	1,081.76	48.55	4.49
事業機關負擔虧損		9.78	-9.78	100.00
現金流量：				
增加不動產、廠房及設備	0.75	0.29	0.46	158.62
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,628.49			
現金及約當現金淨減		1,118.14		
財務狀況：				
營運資金餘額	-145,033.05	-147,308.37	2,275.32	1.54
不動產、廠房及設備餘額	56.70	56.88	-0.18	0.32
長期負債餘額	0.92	0.68	0.24	34.35
權益	13,556.90	13,022.18	534.72	4.11
附註： 現金流量之現金及約當現金包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。 以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。				

空

白

頁

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務計畫概述

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯及經理國庫，以穩定金融，協助經濟之成長。茲將本（113）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、公民營企業資金狀況調查結果報告。

(六)有關研究業務之聯繫

1. 定期參加行政院主計總處「國民所得統計評審委員會議」。
2. 邀請行外學者專家就當前重要經濟金融之理論與實務問題及主要產業展望等，辦理專題演講，並與行內有關同仁進行研討。
3. 參加國內外學術機構、政府機關、SEACEN Centre 等國際金融組織舉辦之實體或線上研討會。
4. 參與台灣經濟學會、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增值電子票證服務，頗具成效。本行持續辦理本計畫，拓展捷運站、四大超商與連鎖零售門市，以及金融機構等多元硬幣回收管道，讓民眾能夠以更便利之方式將硬幣重新回流至市面，以促進硬幣再流通，俾利減鑄新幣，有助節省國家資源，並達到節能減碳、維護環境永續發展之目標。

(三) 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 億美元投資台股。

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，廣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 99,601,820 元，為不動產、廠房及設備，預算達成率為 97.79%，擬保留 522,144 元至 114 年度繼續執行，本年度執行內容如下：

- (一)機械及設備（含購建中固定資產）66,606,966 元。
- (二)交通及運輸設備 23,724,901 元。
- (三)什項設備（含購建中固定資產）9,269,953 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 179,884,902 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 950,102,846 元。

(二)本行依照存款保險條例規定，投資中央存款保險股份有限公司，累計共投資新臺幣 4,904,731,000 元，該公司依存款保險條例第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。

(三)為利本行監督財金資訊股份有限公司辦理金融機構跨行支付服務之流動性，奉行政院核定投資該公司，累計共投資新臺幣 2,466,145,944 元，本行投資比率 37%，以權益法認列，本年度決算計獲投資利益 1,164,115,514 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 576,414,160,739 元，較預算數增加 163,081,233,739 元，增加率為 39.46%。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 2,294,103,262 元，較預算數增加 494,748,262 元，增加率為 27.50%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 113 年度利益，包括中央造幣廠 179,884,902 元、中央印製廠 950,102,846 元、財金資訊公司 1,164,115,514 元。

8. 營業外收入 625,522,250 元，較預算數增加 365,509,250 元，增加率為 140.57%，主要係沖回備抵損失所致。

(二) 本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 323,000,107,939 元，較預算數增加 85,272,642,939 元，增加率為 35.87%。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 241,258,662 元，較預算數增加 78,568,662 元，增加率為 48.29%，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 1,215,647,077 元，較預算數減少 533,948,923 元，減少率為 30.52%，主要係新幣發出量較預計為低所致。
5. 發行鈔券費用 3,730,397,263 元，較預算數減少 806,115,737 元，減少率為 17.77%，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 579,789,479 元，較預算數減少 23,101,521 元，減少率為 3.83%。

(三) 本年度決算淨利為新臺幣 253,414,052,800 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	109 年	110 年	111 年	112 年	113 年
收入					
營業收入	385,921,112	312,604,898	389,793,351	560,352,407	575,788,638
營業外收入	162,298	247,944	3,056,237	5,135,510	625,522
收入合計	386,083,410	312,852,841	392,849,588	565,487,917	576,414,161
支出					
營業成本	167,052,404	103,033,538	172,473,984	325,971,860	320,169,382
營業費用	1,985,435	1,980,789	2,073,511	2,137,829	2,250,937
營業外費用	796,803	1,157,855	132,653	752,644	579,789
支出合計	169,834,643	106,172,181	174,680,147	328,862,333	323,000,108
淨利	216,248,767	206,680,660	218,169,441	236,625,584	253,414,053

註：109 至 113 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 253,414,052,800 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 229,790,282 元，合計 313,443,843,082 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 200,412,782,394 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 113,031,060,688 元：

1. 法定公積 50,682,810,560 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

年度 項目	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	200,412,782
填補虧損	161,549	166,762		978,288	
公積	43,457,826	41,340,524	43,702,160	47,397,919	50,931,061
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	313,443,843

註：1. 109 至 113 年度為審定決算數。

2. 未分配盈餘係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 585,403,704,500 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 383,458,090,123 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 1,641,752,056 元；淨增無形資產及其他資產流出 5,317,569,009 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 75,464,247 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 205,956,116,935 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 4,790,956,824 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 21,255,239 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 162,848,516,155 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 2,284,720,175,437 元，占資產總額之 10.93%。
 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 18,304,377,251,863 元，占資產總額之 87.55%。
 4. 不動產、廠房及設備 5,670,170,817 元，占資產總額之 0.03%。
 5. 使用權資產 87,094,156 元。
 6. 投資性不動產 164,457,631 元。
 7. 無形資產 77,098,866 元。
 8. 其他資產 6,930,991,546 元，占資產總額之 0.03%。
- 以上資產總額為 20,907,232,257,507 元。

(二) 負債之狀況

1. 流動負債 16,788,025,280,492 元，占負債及權益總額之 80.30%。
 2. 存款 479,590,094,887 元，占負債及權益總額之 2.30%。
 3. 長期負債 91,596,984 元。
 4. 其他負債 2,283,835,262,805 元，占負債及權益總額之 10.92%。
- 以上負債總額為 19,551,542,235,168 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 1,255,641,695,042 元，占負債及權益總額之 6.00%。
 4. 累積其他綜合損益 18,312,979,256 元，占負債及權益總額之 0.09%。
- 以上權益總額為 1,355,690,022,339 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	2,628,834,522	2,639,309,025	2,513,151,767	2,282,843,917	2,284,720,175
融通	439,923,635	624,358,395	524,612,842	285,843,994	305,205,017
基金、投資及長期應收款	14,216,226,909	14,285,688,290	16,394,051,374	16,956,923,166	18,304,377,252
不動產、廠房及設備	5,898,949	5,847,662	5,762,650	5,688,450	5,670,171
使用權資產	36,084	36,100	18,192	66,584	87,094
投資性不動產	174,950	172,327	169,704	167,081	164,458
無形資產	56,564	74,137	70,947	71,798	77,099
其他資產	727,112,763	1,293,961,958	5,118,199	6,310,166	6,930,992
資產總額	18,018,264,376	18,849,447,894	19,442,955,673	19,537,915,157	20,907,232,258
負債					
流動負債	16,605,725,031	17,378,558,210	17,155,017,591	17,013,680,515	16,788,025,280
存款	244,491,898	260,185,671	351,287,512	301,020,524	479,590,095
長期負債	37,411	37,348	19,005	68,179	91,597
其他負債	9,129,021	8,592,595	690,577,097	920,928,319	2,283,835,263
負債總額	16,859,383,361	17,647,373,825	18,196,901,205	18,235,697,537	19,551,542,235
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	1,255,641,695
累積其他綜合損益	14,581,217	16,433,717	16,699,153	18,072,885	18,312,979
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	1,355,690,022
負債及權益總額	18,018,264,376	18,849,447,894	19,442,955,673	19,537,915,157	20,907,232,258

註：109 至 113 年度為審定決算數。

陸、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

最近5年度重要財務分析項目及比率

分析項目		年 度				
		109年	110年	111年	112年	113年
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	93.57	93.62	93.59	93.33	93.52
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,196.72	1,195.30	1,091.36	1,020.03	956.56
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	15.83	15.19	14.65	13.42	13.61
	利息保障倍數 【(稅前淨利 + 利息費用) / 利息費用】	475.58	527.43	355.05	259.35	254.01
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】	0.45	0.34	0.62	1.10	1.25
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0214	0.0166	0.0200	0.0287	0.0275
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	489,748	402,841	497,185	708,410	727,006
	員工平均獲利額 (千元) 【淨利 / 員工總人數】	274,427	266,341	278,277	299,147	319,967
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	8.95	2.08	5.12	2.79	3.49

註：109至113年度為審定決算數。

二、經營比率

(一) 淨利率

本年度決算淨利 253,414,052,800 元，營業收入 575,788,638,489 元，淨利率為 44.01%，較本年度預算 42.51% 為高，亦較上年度決算 42.23% 為高。

(二) 權益報酬率

本年度決算淨利 253,414,052,800 元，平均權益 1,328,953,821,048 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＋信託投資損益＋事業投資利益）575,199,224,579 元，與利息費用 164,545,772,050 元比較，其比率為 349.57%，較本年度預算 215.61% 為高，惟較上年度決算 376.98% 為低。

三、成長比率

(一) 營運成長率

本年度決算營業收入 575,788,638,489 元，較上年度決算數 560,352,407,307 元為高，增加率為 2.75%。

(二) 權益成長率

本年度決算權益 1,355,690,022,339 元，較上年度決算數 1,302,217,619,756 元為高，增加率為 4.11%。

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(%)	56.20	66.41	55.22	41.45	44.00
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{216,883,273}{385,921,112}$	$\frac{207,590,571}{312,604,898}$	$\frac{215,245,856}{389,793,351}$	$\frac{232,242,718}{560,352,407}$	$\frac{253,368,320}{575,788,638}$
淨利率(%)	56.03	66.12	55.97	42.23	44.01
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{216,248,767}{385,921,112}$	$\frac{206,680,660}{312,604,898}$	$\frac{218,169,441}{389,793,351}$	$\frac{236,625,584}{560,352,407}$	$\frac{253,414,053}{575,788,638}$
每股盈餘(元)	27.03	25.84	27.27	29.58	31.68
$\frac{\text{本期淨利} - \text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{216,248,767}{8,000,000}$	$\frac{206,680,660}{8,000,000}$	$\frac{218,169,441}{8,000,000}$	$\frac{236,625,584}{8,000,000}$	$\frac{253,414,053}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	1.27	1.12	1.14	1.21	1.25
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{216,248,767}{17,088,933,158}$	$\frac{206,680,660}{18,433,856,135}$	$\frac{218,169,441}{19,146,201,783}$	$\frac{236,625,584}{19,490,435,415}$	$\frac{253,414,053}{20,222,573,707}$
權益報酬率(%)	18.96	17.51	17.82	18.57	19.07
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{216,248,767}{1,140,843,612}$	$\frac{206,680,660}{1,180,477,542}$	$\frac{218,169,441}{1,224,064,268}$	$\frac{236,625,584}{1,274,136,044}$	$\frac{253,414,053}{1,328,953,821}$

註：1. 109至113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 142,965,814 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 166,471,000 元減少 23,505,186 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 171,558,977 元，並俟決算審定後，依獎金核發規定核實辦理。至決算提列數較預算編列數 99,883,000 元增加 71,675,977 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。

空

白

頁

損 益 表

中華民國113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	%
560,352,407,307	營業收入		575,788,638,489	413,072,914,000	162,715,724,489	39.39
557,966,158,662	金融保險收入		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
2,386,248,645	事業投資利益		2,294,103,262	1,799,355,000	494,748,262	27.50
2,386,248,645	事業投資利益		2,294,103,262	1,799,355,000	494,748,262	27.50
325,971,860,191	營業成本		320,169,381,724	234,781,708,000	85,387,673,724	36.37
325,971,860,191	金融保險成本		320,169,381,724	234,781,708,000	85,387,673,724	36.37
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
215,376,329	發行金銀幣成本		241,258,662	162,690,000	78,568,662	48.29
1,475,794,635	發行硬幣費用		1,215,647,077	1,749,596,000	-533,948,923	30.52
2,508,951,236	發行鈔券費用		3,730,397,263	4,536,513,000	-806,115,737	17.77
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
234,380,547,116	營業毛利（毛損）		255,619,256,765	178,291,206,000	77,328,050,765	43.37
2,137,829,317	營業費用		2,250,936,736	2,342,866,000	-91,929,264	3.92
1,590,586,067	業務費用		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	管理費用		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
232,242,717,799	營業利益（損失）		253,368,320,029	175,948,340,000	77,419,980,029	44.00
5,135,510,119	營業外收入		625,522,250	260,013,000	365,509,250	140.57
5,135,510,119	其他營業外收入		625,522,250	260,013,000	365,509,250	140.57
18,660,057	投資性不動產收入		18,983,739	18,364,000	619,739	3.37
5,116,850,062	什項收入		606,538,511	241,649,000	364,889,511	151.00
752,643,728	營業外費用		579,789,479	602,891,000	-23,101,521	3.83

損 益 表

中華民國113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	%
752,643,728	其他營業外費用		579,789,479	602,891,000	-23,101,521	3.83
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
33,701,899	什項費用		33,597,570	39,688,000	-6,090,430	15.35
4,382,866,391	營業外利益（損失）		45,732,771	-342,878,000	388,610,771	113.34
236,625,584,190	稅前淨利（淨損）		253,414,052,800	175,605,462,000	77,808,590,800	44.31
236,625,584,190	繼續營業單位本期淨利（淨損）		253,414,052,800	175,605,462,000	77,808,590,800	44.31
236,625,584,190	本期淨利（淨損）		253,414,052,800	175,605,462,000	77,808,590,800	44.31

中央銀行
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）	469,884,267		469,884,267
-857,825,086	確定福利計畫之再衡量數	152,349,793		152,349,793
87,132,369	事業投資之其他綜合損益 - 不重 分類至損益之項目	325,186,291		325,186,291
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	469,884,267		469,884,267

中央銀行

盈虧撥補表

中華民國113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		313,443,843,082	235,405,462,000	78,038,381,082	33.15
本期淨利		253,414,052,800	175,605,462,000	77,808,590,800	44.31
累積盈餘		59,800,000,000	59,800,000,000		
其他綜合損益轉入數		229,790,282		229,790,282	
分配之部		313,443,843,082	235,405,462,000	78,038,381,082	33.15
中央政府所得者		200,412,782,394	200,267,060,000	145,722,394	0.07
股（官）息紅利		200,412,782,394	200,267,060,000	145,722,394	0.07
留存事業機關者		113,031,060,688	35,138,402,000	77,892,658,688	221.67
法定公積		50,682,810,560	35,121,092,000	15,561,718,560	44.31
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：其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數（因精算假設之折現率上升等因素影響，致應認列之估計負債準備減少所致），其中屬本行部分152,349,793元，屬轉投資事業部分77,440,489元。

中央銀行
盈虧撥補表附註
中華民國113年度

- 一、官息紅利200,412,782,394元：係本年度繳庫數。
- 二、法定公積50,682,810,560元：係按本期淨利提撥20%。
- 三、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。
- 四、未分配盈餘62,100,000,000元：係保留至以後年度繳庫。

現金流量表

中華民國113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）		253,414,052,800	175,605,462,000	77,808,590,800	44.31
稅前淨利（淨損）		253,414,052,800	175,605,462,000	77,808,590,800	44.31
利息股利之調整		-286,069,901,592	-180,248,207,000	-105,821,694,592	58.71
未計利息股利之稅前淨利（淨損）		-32,655,848,792	-4,642,745,000	-28,013,103,792	603.37
調整項目		329,291,815,127	30,193,275,000	299,098,540,127	990.61
未計利息股利之現金流入（流出）		296,635,966,335	25,550,530,000	271,085,436,335	1,060.98
收取利息		453,284,158,055	389,665,644,000	63,618,514,055	16.33
支付利息		-164,516,419,890	-156,711,083,000	-7,805,336,890	4.98
營業活動之淨現金流入（流出）		585,403,704,500	258,505,091,000	326,898,613,500	126.46
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）		-5,317,569,009	-5,447,532,000	129,962,991	2.39
收取股利		1,641,752,056	1,289,935,000	351,817,056	27.27
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		-75,464,247	-101,855,000	26,390,753	25.91
投資活動之淨現金流入（流出）		-383,458,090,123	-65,504,895,000	-317,953,195,123	485.39
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）		-4,790,956,824	-20,000,000	-4,770,956,824	23,854.78
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		-21,255,239	-21,902,000	646,761	2.95
籌資活動之淨現金流入（流出）		-205,956,116,935	-210,553,962,000	4,597,845,065	2.18
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）		162,848,516,155	12,446,234,000	150,402,282,155	1,208.42
期初現金及約當現金		992,102,824,860	2,543,284,728,000	-1,551,181,903,140	60.99
期末現金及約當現金		1,154,951,341,015	2,555,730,962,000	-1,400,779,620,985	54.81

現金流量表附註

中華民國113年度

- 一、本表現金及約當現金係包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
- 二、自投資日起3個月內到期或清償之債權證券期末及期初皆為0元。
- 三、本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、外幣兌換損失（利益）、其他、存放銀行業淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、融通淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。
- 四、減少投資1,254,370,174,328元，係減少長期信託投資及按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動。
- 五、增加投資1,634,079,276,769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1,092,581,902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：
同額增加應收代管負債及代管負債80,073,865元。

資產負債表

中華民國113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		20,907,232,257,507	19,537,915,156,768	1,369,317,100,739	7.01
流動資產		2,284,720,175,437	2,282,843,917,434	1,876,258,003	0.08
現金		191,045,330	3,297,127,817	-3,106,082,487	94.21
庫存現金		123,979,119	102,621,585	21,357,534	20.81
零用金及週轉金		17,777,060	16,990,080	786,980	4.63
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
存放銀行業		1,859,591,797,300	1,928,360,439,573	-68,768,642,273	3.57
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
應收款項		269,412,068,393	196,471,938,055	72,940,130,338	37.12
應收收益		2,476,890,633	2,279,274,751	197,615,882	8.67
備抵損失 - 應收收益		13,905,670	11,658,956	2,246,714	19.27
應收利息		86,928,196,766	75,477,987,873	11,450,208,893	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		109,336,267,531	119,481,114,265	-10,144,846,734	8.49
黃金與白銀		155,170,563,850	153,915,425,826	1,255,138,024	0.82
黃金與白銀		155,170,563,850	153,915,425,826	1,255,138,024	0.82
預付款項		327,283,564	771,569,163	-444,285,599	57.58
預付費用		10,524,240	11,094,111	-569,871	5.14
預付發行券幣材料費		1,997,892	518,080,958	-516,083,066	99.61
其他預付款		314,761,432	242,394,094	72,367,338	29.86
待出售非流動資產		27,417,000	27,417,000		
委託處分資產		27,417,000	27,417,000		
融通		305,205,017,191	285,843,994,300	19,361,022,891	6.77
銀行業融通		305,205,017,191	285,843,994,300	19,361,022,891	6.77
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
基金、投資及長期應收款		18,304,377,251,863	16,956,923,165,898	1,347,454,085,965	7.95
非流動金融資產		17,779,834,906,374	16,474,826,457,697	1,305,008,448,677	7.92
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
事業投資		22,047,718,795	21,043,152,665	1,004,566,130	4.77
事業投資		9,370,876,944	9,370,876,944		
事業投資權益調整		12,676,841,851	11,672,275,721	1,004,566,130	8.61

資產負債表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣元

科名	目稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
				金額	%
其他長期投資		502,493,520,397	461,050,413,137	41,443,107,260	8.99
長期信託投資		502,493,520,397	461,050,413,137	41,443,107,260	8.99
長期應收款項		1,106,297	3,142,399	-2,036,102	64.79
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
不動產、廠房及設備		5,670,170,817	5,688,449,894	-18,279,077	0.32
土地		4,806,202,817	4,806,202,817		
土地		643,151,804	643,151,804		
重估增值 - 土地		4,163,051,013	4,163,051,013		
土地改良物					
土地改良物		407,904	407,904		
累計折舊 - 土地改良物		407,904	407,904		
房屋及建築		580,508,762	612,990,808	-32,482,046	5.30
房屋及建築		1,812,426,943	1,812,426,943		
重估增值 - 房屋及建築		5,697,181	5,697,181		
累計折舊 - 房屋及建築		1,237,615,362	1,205,133,316	32,482,046	2.70
機械及設備		136,267,344	140,100,342	-3,832,998	2.74
機械及設備		536,846,932	498,500,748	38,346,184	7.69
累計折舊 - 機械及設備		400,579,588	358,400,406	42,179,182	11.77
交通及運輸設備		49,883,314	30,648,636	19,234,678	62.76
交通及運輸設備		98,747,327	86,416,734	12,330,593	14.27
累計折舊 - 交通及運輸設備		48,864,013	55,768,098	-6,904,085	12.38
什項設備		50,401,260	75,737,544	-25,336,284	33.45
什項設備		436,407,873	435,582,808	825,065	0.19
累計折舊 - 什項設備		386,006,613	359,845,264	26,161,349	7.27
購建中固定資產		46,907,320	22,769,747	24,137,573	106.01
訂購機件		46,907,320	22,769,747	24,137,573	106.01
使用權資產		87,094,156	66,583,819	20,510,337	30.80
使用權資產		87,094,156	66,583,819	20,510,337	30.80
使用權資產		109,104,136	125,504,656	-16,400,520	13.07
累計折舊 - 使用權資產		22,009,980	58,920,837	-36,910,857	62.64
投資性不動產		164,457,631	167,080,675	-2,623,044	1.57
投資性不動產 - 土地		125,870,133	125,870,133		
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		
投資性不動產 - 房屋及建築		38,587,498	41,210,542	-2,623,044	6.36

中央銀行

資產負債表

中華民國113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	%
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
無形資產	77,098,866	71,798,403	5,300,463	7.38
無形資產	77,098,866	71,798,403	5,300,463	7.38
專利權	352,375	216,336	136,039	62.88
電腦軟體	76,746,491	71,582,067	5,164,424	7.21
其他資產	6,930,991,546	6,310,166,345	620,825,201	9.84
遞延資產	5,767,246,156	5,226,494,820	540,751,336	10.35
什項資產	1,163,745,390	1,083,671,525	80,073,865	7.39
應收代管負債	1,162,526,841	1,082,452,976	80,073,865	7.40
存出保證金	1,218,549	1,218,549		
合 計	20,907,232,257,507	19,537,915,156,768	1,369,317,100,739	7.01

資產負債表

中華民國113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		19,551,542,235,168	18,235,697,537,012	1,315,844,698,156	7.22
流動負債		16,788,025,280,492	17,013,680,514,595	-225,655,234,103	1.33
銀行業存款		12,488,330,062,823	12,981,747,932,098	-493,417,869,275	3.80
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
國際金融機構存款		56,108,264	211,805,613	-155,697,349	73.51
國際金融機構存款		56,108,264	211,805,613	-155,697,349	73.51
應付款項		152,610,285,313	192,975,533,282	-40,365,247,969	20.92
應付費用		419,820,512	423,435,010	-3,614,498	0.85
應付利息		41,442,970,307	41,235,202,943	207,767,364	0.50
應付股(官)息紅利		385,722,394	24,262,970	361,459,424	1,489.76
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
其他應付款		110,361,772,100	121,230,467,859	-10,868,695,759	8.97
發行券幣		3,709,963,605,913	3,428,365,347,526	281,598,258,387	8.21
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
流動金融負債		437,065,218,179	410,379,896,076	26,685,322,103	6.50
附買回票券及債券負債		437,065,218,179	410,379,896,076	26,685,322,103	6.50
存款		479,590,094,887	301,020,524,323	178,569,570,564	59.32
公庫及政府機關存款		471,487,351,142	293,030,922,270	178,456,428,872	60.90
政府機關存款		433,519,394	171,488,777	262,030,617	152.80
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
儲蓄存款及儲蓄券		8,102,743,745	7,989,602,053	113,141,692	1.42
行員活期儲蓄存款		8,102,743,745	7,989,602,053	113,141,692	1.42
長期負債		91,596,984	68,178,746	23,418,238	34.35
租賃負債		91,596,984	68,178,746	23,418,238	34.35
租賃負債		91,596,984	68,178,746	23,418,238	34.35
其他負債		2,283,835,262,805	920,928,319,348	1,362,906,943,457	147.99
負債準備		2,265,109,892,705	897,492,066,289	1,367,617,826,416	152.38

資產負債表

中華民國113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	16,824,460,203	21,739,596,867	-4,915,136,664	22.61
買賣遠匯溢價	16,824,460,203	21,739,596,867	-4,915,136,664	22.61
待整理負債				
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		
什項負債	1,900,909,897	1,696,656,192	204,253,705	12.04
存入保證金	738,383,056	614,203,216	124,179,840	20.22
代管負債	1,162,526,841	1,082,452,976	80,073,865	7.40
權益	1,355,690,022,339	1,302,217,619,756	53,472,402,583	4.11
資本	80,000,000,000	80,000,000,000		
資本	80,000,000,000	80,000,000,000		
資本	80,000,000,000	80,000,000,000		
資本公積	1,735,348,041	1,734,100,131	1,247,910	0.07
資本公積	1,735,348,041	1,734,100,131	1,247,910	0.07
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		
保留盈餘（或累積虧損）	1,255,641,695,042	1,202,410,634,354	53,231,060,688	4.43
已指撥保留盈餘	1,193,541,695,042	1,142,610,634,354	50,931,060,688	4.46
法定公積	1,186,069,225,063	1,135,386,414,503	50,682,810,560	4.46
特別公積	7,472,469,979	7,224,219,851	248,250,128	3.44
未指撥保留盈餘	62,100,000,000	59,800,000,000	2,300,000,000	3.85
累積盈餘	62,100,000,000	59,800,000,000	2,300,000,000	3.85
累積其他綜合損益	18,312,979,256	18,072,885,271	240,093,985	1.33
確定福利計畫之再衡量數	-58,408,001	-51,094,373	-7,313,628	14.31
確定福利計畫之再衡量數	-58,408,001	-51,094,373	-7,313,628	14.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產損益	18,371,387,257	18,123,979,644	247,407,613	1.37
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具投資損益	18,371,387,257	18,123,979,644	247,407,613	1.37
負債及權益合計	20,907,232,257,507	19,537,915,156,768	1,369,317,100,739	7.01

中央銀行

財務報表附註

中華民國113年12月31日

一、本行會計基礎採權責發生基礎。

二、按攤銷後成本衡量之金融資產

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

三、備抵損失

備抵損失主要係按存放銀行業、應收款項（未含應收政府機關款項、對指定銀行即期及遠期外匯應收款項與信託投資估計收益）、銀行業融通及長期應收款餘額提列1%。

四、不動產、廠房及設備

(一)不動產、廠房及設備以取得成本為入帳基礎。於IFRSs轉換日依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之帳面價值為推定成本，嗣後以成本模式評價。折舊依財物標準分類規定之耐用年限，以直線法計列，出售不動產、廠房及設備之收益（損失）列為當年度之營業外收入（費用）。

(二)本行經管珍貴動產 12,227,150 元，較上年度減少 236,850 元，係其中 1 筆石器因地震毀損，業依規定函報審計部並經該部 113 年 5 月 21 日台審部四字第 1130002698 號函復後，辦理報廢除帳；無經管珍貴不動產。

五、使用權資產

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

六、投資性不動產

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

七、無形資產

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

八、或有資產（負債）

(一)信託代理與保證資產（負債），113年12月31日及112年12月31日餘額分別為7,632,107,972,831元及7,366,684,131,504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，113年12月31日及112年12月31日餘額均為0元。

中央銀行

財務報表附註

中華民國113年12月31日

九、特別公積

主要係發行金銀紀念幣盈餘，依「金銀幣及紀念性券幣發行辦法」之規定提存。

十、員工福利

(一)短期員工福利負債：未休假加班費估列 51,570,000 元，休假補助費估列 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動部勞工保險局的退休金數額，認列當期之退休金費用 954,021 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。113 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 6,887,939,830 元，已提撥之計畫資產為 1,718,659,629 元；另本行帳列預付退休金 2,336,798 元及員工福利負債準備 5,171,616,999 元。

十一、與關係機構或關係個人之重大交易事項

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

1.中央造幣廠：依「中央銀行法」第 13 條，由本行百分之百轉投資設廠，專營國幣之鑄造，以權益法認列。

2.中央印製廠：依「中央銀行法」第 13 條，由本行百分之百轉投資設廠，專營國幣之印製，以權益法認列。

3.中央存款保險股份有限公司：依照存款保險條例規定投資該公司，投資比率 49.05%，以權益法認列。

4.財金資訊股份有限公司：奉行政院核定投資該公司，投資比率 37%，以權益法認列。

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