

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)114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、事業永續發展計畫 .....	25
六、固定資產建設、改良、擴充執行情形 .....	30
七、資金之轉投資及其盈虧 .....	30
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形 .....	32
二、最近5年度簡明損益表 .....	34
肆、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形 .....	35
二、最近5年度盈餘分配情形表 .....	35

伍、現金流量之情形.....	36
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構.....	37
二、最近5年度簡明資產負債表.....	38
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率.....	39
二、經營比率.....	40
三、成長比率.....	40
四、最近5年度投資報酬分析表.....	41
捌、其他.....	42
丙、決算主要表	
一、損益表.....	43
二、盈虧撥補表.....	46
三、現金流量表.....	47
四、資產負債表.....	48

## 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	5,783.74	5,759.50	24.24	0.42
營業總支出	3,309.07	3,225.36	83.71	2.60
淨利	2,474.67	2,534.14	-59.47	2.35
盈虧撥補：				
公庫分得股（官）息紅利	2,002.03	2,004.13	-2.10	0.10
留存事業機關盈餘	1,093.64	1,130.31	-36.67	3.24
事業機關負擔虧損④	0.51		0.51	
現金流量②：				
增加不動產、廠房及設備	4.39	2.57	1.82	70.82
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	3,361.90	1,629.95	1,731.95	106.26
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額③	-149,243.24	-144,998.14	-4,245.10	2.93
不動產、廠房及設備餘額	114.90	114.57	0.33	0.28
長期負債餘額	0.91	1.33	-0.42	31.60
權益	14,037.59	13,556.90	480.69	3.55

附註：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 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。  
③ 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。  
④ 事業機關負擔虧損0.51億，係確定福利計畫之再衡量數（因精算假設之折現率下降等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致）。  
⑤ 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. 恪盡善良管理人責任，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（114）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

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 4,237 億元；本年度準備貨幣平均年增率為 6.02%，金融機構平均超額準備為 472 億元。

## (2) 金融業隔夜拆款利率略降

114 年本行維持政策利率不變，本年底金融業隔夜拆款加權平均利率為 0.81%，略低於上（113）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，本行於 113 年 8 月採取道德勸說請銀行自主管理不動產貸款總量目標，復於 113 年 9 月第 7 度強化選擇性信用管制措施。114 年本行重要措施如下：

- (1) 114 年 9 月調整實質換屋自住者之協處措施內容，出售原有房屋期限由 1 年延長為 18 個月，自 113 年 9 月 20 日（含）以後錄案之貸款案件均可適用。
- (2) 審視 113 年第 4 季至 114 年第 3 季銀行自主管理不動產貸款總量目標情形，銀行多已落實執行，且不動產貸款相關指標均有改善。
  - ① 少數銀行未達成目標，主要係承作無自用住宅者購屋及都更危老重建等貸款，符合政策方向，本行自 114 年第 2 季起已予自主彈性調整空間。
  - ② 考量 114 年第 3 季 34 家本國銀行平均不動產貸款集中度，較其所訂目標之平均數下降 0.64 個百分點，銀行多已落實執行並達成其目標，爰本行於 114 年 12 月 18 日理監事會議新聞稿發布，115 年起銀行不動產貸款總量回歸由各銀行內部控管；惟須按月向本行報送相關資料。

本行管制措施實施以來，成效已漸顯現，全體銀行不動產貸款集中度緩降；銀行信用資源優先支應無自用住宅者購屋貸款及都更危老重建貸款等資金需求；民眾對房價上漲預期心理趨緩。未來本行仍將滾動檢討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. 貨幣政策維持不變

綜合國內外經濟金融情勢，考量明年國內通膨展望溫和，且將續低於 2%，以及預期明年國內經濟成長力道尚屬穩健。為審慎因應全球經濟金融前景之不確定性，及美國經貿政策對國內經濟可能之影響，本行維持政策利率不變，將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) 114 年全體金融機構應提準備平均為 3 兆 6,038 億元，實際準備平均為 3 兆 6,510 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 9,403 億元。

### 5. 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，114 年間陸續與 6 家結算機構辦理系統斷線之清算作業演練，並於 114 年 11 月辦理本行同資系統全體連線機構之連線異常應變作業演練，以強化連線機構應變能力，演練作業均順利完成。
- (2) 114 年 5 月及 11 月召開「促進國內支付系統健全運作座談會」，

督促結算機構強化系統營運韌性，精進人工結清算作業，以維持金融基礎設施營運不中斷，並在極端情境仍可完成重要金融交易；另請結算機構持續推動國際合作交流，汲取各國經驗，優化結算業務與風險管理。

## (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 7,271 億元，較上年度增加 5.43%。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 7,100 億元（114/1/1）、4 兆 537 億元（114/1/24）、3 兆 7,812 億元（114/12/31），較上年同期分別增加 8.21%、4.60%、1.92%。各種面額券幣在發行額當中所占比率，以 114 年 12 月底為例（以下括弧內為上年同期數），貳仟元券占 2.58%（2.62%），壹仟元券占 86.34%（85.72%），伍佰元券占 3.05%（3.31%），貳佰元券占 0.14%（0.14%），壹佰元券占 3.95%（4.28%），伍拾元以下小額鈔券等合計 0.15%（0.16%），硬幣及硬輔幣部分合計 3.79%（3.77%）。
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 8,665 億元，經付庫款 4 兆 9,673 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 24 期，金額 6,620 億元，經付債券到期本息共計 7,071 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 85,837 筆，金額 4 兆 1,100 億元；截至本年底止保管有價證券面額 1 兆 5,350 億元及原封保管品 3,022 件。

4. 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。
5. 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，且就財務狀況改善之交易商發還投標押標金；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 1,914,676,337,440 元，較預算數增加 323,507,437,440 元，增加率為 20.33%，主要係外幣存放銀行業較預計增加所致。
2. 銀行業融通 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 292,135,946,286 元，較預算數增加 19,177,550,286 元，增加率為 7.03%。其內容如下：
  - (1) 銀行業外匯融通 292,135,946,286 元，較預算數增加 20,177,550,286 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 31,315,776 元，較預算數增加 31,315,776 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 414,584,980 元，較預算數增加 204,815,980 元，增加率為 97.64%，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

648,497,439 元，較預算數減少 351,502,561 元，減少率為 35.15%，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 17,282,717,049,199 元，較預算數增加 1,652,980,799,199 元，增加率為 10.58%，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 441,001,043,772 元，較預算數減少 3,507,056,228 元，減少率為 0.79%。

### (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 55,873,239 元，較預算數減少 152,244,761 元，減少率為 73.15%，主要係國際復興開發銀行存款減少所致。

2. 銀行業存款 本年度實際平均營運量共計折合新臺幣 12,810,000,005,714 元，較預算數減少 1,411,333,339,286 元，減少率為 9.92%。其內容如下：

(1) 銀行業定期存款 7,474,416,328,767 元，較預算數減少 1,525,583,671,233 元。

(2) 銀行業存款 3,373,776,624,859 元，較預算數增加 287,047,563,859 元。

(3) 銀行業轉存款 1,901,763,944,090 元，較預算數減少 172,802,055,910 元。

(4) 其他金融業存款 60,043,107,998 元，較預算數增加 4,823,998 元。

3. 公庫及政府機關存款 本年度實際平均營運量新臺幣 476,745,158,108 元，較預算數增加 122,338,263,108 元，增加率為 34.52%，主要係公庫存款較預計增加所致。其內容如下：

(1) 公庫存款 476,632,114,493 元，較預算數增加 122,411,114,493 元。

(2) 政府機關存款 113,043,615 元，較預算數減少 72,851,385 元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券 本年度實際平均營運量新臺幣 8,195,695,799 元，較預算數減少 35,710,201 元，減少率為 0.43%。

#### (四) 發行券幣

本年度實際平均營運量新臺幣 3,727,109,014,184 元，較預算數減少 293,839,033,816 元，減少率為 7.31%。其內容如下：

1. 發行鈔券 3,586,419,367,410 元，較預算數減少 291,203,104,590 元，減少率為 7.51%。
2. 發行硬幣 140,689,646,774 元，較預算數減少 2,635,929,226 元，減少率為 1.84%。

## 二、金融業務檢查計畫

### (一) 實地檢查

1. 對金融機構辦理各項專案檢查，如不動產抵押貸款業務、不動產貸款集中度及具體量化改善方案、餘屋貸款、自然人房屋抵押周轉金貸款、貸款資金流向、涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品業務、大額即期暨遠期外匯交易、保管銀行業務、受理私立就業服務機構受託辦理外籍移工在臺薪資之新臺幣結匯業務、外匯匯款電文作業及外幣收兌處業務等，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. 就本行及金管會檢查所提涉及本行主管業務或法規之缺失，審核金

融機構函復改善情形；對未確實改善者，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 113 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 19 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）全球第四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；及派員前往日本東京參加 APG 年會。
2. 參與「資恐防制法」修法研商會議。
3. 依據「金融機構違失案件彙報處理機制作業程序」第 5 點規定，按季彙報金融機構違失案件及處理情形。
4. 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。
5. 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. 擔任台灣金融研訓院舉辦之「2025 年金融檢查與稽核系列研討會」指導單位並派員參訓。
3. 派員參加金管會舉辦之「玉山商業銀行監理官會議」。
4. 出席東南亞國家中央銀行研究訓練中心（SEACEN Centre）舉辦之第 16 屆「金融穩定與監理副總裁高階研討會及會議」、參加第 27 屆「SEACEN-FSI 亞太經濟體監理主管會議」及第 38 屆「SEACEN 監理主管會議」，強化跨國金融監理聯繫及合作。
5. 派員參與中央存保公司舉辦之「國際存款保險機構協會（IADI）核心原則國際研討會」。
6. 派員參與金管會與加拿大多倫多中心共同辦理之「114 年度金融監理官區域交流活動」。

#### （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. 邀請金融專業人士講授金融監理、金融業 AI 應用及虛擬資產風險等相關課程；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。
3. 辦理與金檢業務相關之訓練課程，如我國金融監理制度、央行金融檢查、報表稽核及金融穩定評估分析等。

### 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，包括全球 AI 發展、美國關稅政策變動與影響、中國大陸經濟金融問題、地緣政治風險等對全球經濟之影響；國際商品價格走勢、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，針對當前國內經濟及通膨展望、AI 對台灣經濟成長之影響、就業

與薪資、不動產市場走勢與本行選擇性信用管制成效，以及穩定幣等議題，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、中華經濟研究院、臺大經濟系與臺大農經系主辦之「台灣經濟學會 2025 年年會」，以及中央研究院經濟研究所與行政院主計總處主辦之「2025 總體經濟計量模型研討會」，並就通膨與經濟成長、利率等議題發表論文，促進學術交流，提升研究品質。
5. 完成委託中央研究院經濟研究所楊子霆副研究員辦理之「評估 2020 年以來我國相關健全房市措施的政策效果」研究計畫。

(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）、國際清算銀行（BIS）、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，並接受亞洲開發銀行，以及惠譽、標準普爾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

114 年 4 月及 10 月分別辦理央行存單、公債之小規模附買回測試操作，買進金額 23.65 億元、24.90 億元，提升公開市場操作彈性及確保各項操作工具之完備性。

2. 強化政策溝通，本行網站設立政策宣導專區，並於本行臉書發布最新資訊

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。

3. 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。

#### 4. 持續完善金融市場基礎設施

配合政府推動行動支付政策，持續督促財金公司協助金融機構及電子支付機構推廣行動支付，擴增 QR Code 共通支付標準 (TWQR) 之應用場景，包含乘車碼及跨境購物消費等。114 年 TWQR 交易金額為 7,136 億元，較 113 年同期成長 45.79%。

#### 5. 持續穩步推動央行數位貨幣 (CBDC) 相關計畫

- (1) 零售型 CBDC：我國目前支付工具多元便利，尚無發行零售型 CBDC 的急迫性，因此先以零售型 CBDC 雛型平台架構為基礎，建置數位金流平台，114 年已支援發行客家幣及協助政府普發現金 1 萬元，未來可持續支援政府的各項發放政策。
- (2) 批發型 CBDC：為驗證國際清算銀行 (BIS) 之聯合帳本 (Unified Ledger) 概念，本行 114 年與集保結算所合作試驗，探索建構批發型 CBDC 及代幣化金融基礎設施之可行性。
- (3) 對外溝通活動：為聽取各界對於本行 CBDC 相關計畫之意見，114 年舉辦 CBDC 相關計畫之溝通活動計 9 場，溝通內容包含零售型及批發型 CBDC；各界對於本行對外溝通之方式與內容多予肯定並支持。

#### (二) 發行通貨方面

1. 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。本局持續辦理本計畫，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。
2. 為加強宣傳新臺幣防偽辨識，自 112 年起每年開設實體課程，向教

師或金融機構宣導新臺幣防偽設計及辨識等知識，以達推廣宣導之目的。

### (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) 就金融總會「114 年金融建言白皮書」建議放寬證券商兼營信託業辦理以老人安養及身心障礙者照護為目的之外幣信託，得代受益人結匯案，研議配合修正「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第 29 點附表十二相關規定內容。
  - (2) 114 年 1 月 15 日修正「銀行業辦理外匯業務作業規範」第十點，放寬指定銀行受理委託人以外幣特定金錢信託受益權為擔保設定質權辦理借款之幣別，得不以外幣為限，以利特定金錢信託質借業務發展，滿足銀行客戶資產管理運用之靈活性需求。
  - (3) 114 年 6 月 20 日發布令，訂定指定銀行於地方資產管理專區對高資產客戶試辦外幣保單貸款與外幣保費貸款及以金融資產組合為擔保之外幣貸款，排除適用「銀行業辦理外匯業務作業規範」

第六點第一項第一款及第二款有關承作對象及憑辦文件之規定；其擔保品為外幣者，排除適用第六點第一項第三款有關兌換限制之規定，以配合金管會推動亞洲資產管理中心政策。

- (4) 114 年 7 月 15 日修正「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，簡化指定銀行設置自動化服務設備、外匯業務後勤作業委託他人處理及發行外匯金融債券之申辦程序，以及修正銀行業結匯資料傳送作業之金額門檻及期限，以提升銀行業辦理外匯業務之效率。
  - (5) 配合金管會推動「打造臺灣成為亞洲資產管理中心之政策」，共同研議修正相關法規：修正「國際金融業務條例」，延長國際保險業務分公司（OIU）租稅優惠至 124 年底；修正「國際保險業務分公司管理辦法」，鼓勵 OIU 研發創新保險商品；修正「國際證券業務分公司管理辦法」，開放國際證券業務分公司（OSU）在外國保管銀行開設專戶存放客戶款項。
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 3,275.36 億美元；已開業營運之 OSU 共 18 家，資產總額 79.10 億美元；已開業營運之 OIU 共 21 家，資產總額 8.03 億美元。
  6. 配合金管會設置地方資產管理專區之規劃，共同研議開放多項 OBU 財富管理試辦業務；另參與該會「亞洲資產管理中心銀行業務推動小組」及該小組下之 OBU 財富管理業務工作坊，以凝聚共識及擘劃後續政策推動方向。
  7. 加強外資投資國內證券資金進出之管理
    - (1) 為監控異常資金進出情形，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。
8. 配合經濟部發布「大陸地區人民來臺投資許可辦法」及「大陸地區之營利事業在臺設立分公司或辦事處許可辦法」，掌握陸資投資事業投資資金進出，截至本年底計有 1,643 家陸資公司經核准來臺投資新臺幣 800 億元等值外幣。
9. 配合金管會開放陸資來臺投資證券，各保管銀行依規定通報陸資投資國內證券資金進出相關資料，為穩定金融，採循序漸進方式開放，陸資來臺證券投資總額上限 5 億美元，個別大陸境內機構投資人（QDII）投資限額 1 億美元。截至本年底計有 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 0.66 億美元投資台股。
10. 本年度同意外國發行人來臺上市（櫃）及發行債券
  - (1) 英屬開曼群島商麗豐股份有限公司等 17 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 87.20 億元。
  - (2) 英屬開曼群島商慧洋海運股份有限公司等 12 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 109.19 億元。
11. 推動資本市場國際化
  - (1) 114 年 9 月就期交所建議精簡外資期貨保證金出金流程，放寬得直接出金至境外存款帳戶案，提供相關建議。
  - (2) 114 年 12 月配合金管會規劃放寬上市櫃公司以外幣向外、陸資發放現金股利案，研提配套措施，提供該會參考。

#### (四)經理國庫方面

1. 為強化代庫機構管理，修訂「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」

為加強國庫代庫事務管理，因應金融經營環境變化及國庫實務作業需要，全面檢修「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」，包括代庫機構申設財務條件、經辦行增設及派駐申報程序等規定，自114年5月1日生效。

2. 運用生成式 AI 輔助視導國庫業務流程自動化

- (1) 為提升視導國庫業務整體作業效能，114年首次運用生成式 AI 中的 ChatGPT 模型協助開發 VBA 程式碼及大量文本分析處理，將視導國庫業務之遴選受查經辦行及撰寫視導報告 2 項工作，改以自動化方式辦理，大幅提升整體作業效能及報告撰寫品質。

- (2) 本年度視導 50 處國庫經辦行查核結果及自動生成之視導報告，已於 10 月 13 日簽奉核定。

3. 辦理「國庫局跨行通匯系統」移轉新平台上線事宜，並修正「中央銀行國庫跨行通匯亂碼化作業安全控管手冊」

- (1) 配合本行 IBM 主機應用系統移轉平台案，「國庫局跨行通匯系統」完成系統測試，通過財金公司個案測試及安全審查，並修正通過系統重新建置案安全及備援措施，以及資料驗證等作業，於 114 年 12 月 22 日上線。

- (2) 修正「中央銀行國庫跨行通匯亂碼化作業安全控管手冊」，經財金公司「金融資訊系統安全審查委員會」於 114 年 11 月 11 日來行辦理文件審查暨實地核驗，審查結果通過；該手冊業於 11 月 27 日簽奉核定。

4. 辦理「中央公債及國庫券電子連線投標系統」功能增修，確保重要

### 核心系統可用性

為應系統安全性及業務需要，配合資訊處辦理 114 年安全性修正(源碼檢測及弱點掃描結果)，另增修自動產製新聞稿標題及增額公債名稱等業務功能，於 115 年 1 月上線。

## 五、事業永續發展計畫

### (一)中央銀行

#### 1. 永續揭露項目

- (1) 為精進永續發展工作，配合因應氣候變遷策略方案小組併入本行臺灣永續發展目標推動小組，修正「中央銀行臺灣永續發展目標推動小組組織要點」，增訂督導秘書處之副總裁兼任本行永續長，及於推動小組下增設氣候變遷工作小組。
- (2) 滾動檢討各項永續發展工作，修訂本行永續發展藍圖，及本行 114 年各單位推動臺灣永續發展目標追蹤指標列表，據以積極推動。
- (3) 研訂本行「2024 年永續報告書」、「2025 年永續發展目標自願檢視報告」，公布於本行網站揭露。
- (4) 依「中央銀行因應氣候變遷策略方案」五大政策面向，研議分階段推動 11 項具體措施。114 年 6 月本行滾動檢討及調整政策措施後，目前計有四大政策面向共 5 項短期措施及 2 項中期措施，均按原訂進度持續辦理中，以達本行永續發展之目標。
- (5) 本行營運與外匯存底管理運用納入氣候風險考量。
- (6) 將綠色債券納入外匯存底管理運用  
本行 113 年綠色債券投資成長幅度 8.9%，自 110 年至 113 年執行成果，平均年成長率為 16%。
- (7) 積極建構本行對氣候議題之專業能力
  - ①將天候因素納入預測模型及評估其對總體經濟變數之影響。

②積極派員參與國內外氣候議題相關之研討會，建構本行對氣候議題之專業能力。

(8) 研究氣候變遷對貨幣政策之影響

①透過總體計量模型將颱風等變數納入物價模型，作為每月物價情勢報告的參考。

②完成「主要國家『能源消耗量』的影響因素—對數平均迪氏指數（LMDI）與脫鈎指標之應用」、「國際主要氣候經濟模型及氣候變遷風險之評估方法」與「臺灣氣候變遷實體與轉型風險及其對總體經濟影響之評估」等研究報告。

2. 淨零轉型關鍵戰略行動計畫

(1) 為配合國家發展綠色再生能源，推動淨零排放之政策目標，建置太陽光電發電系統新臺幣 7,328,270 元，可減少外購電力，降低溫室氣體排放。

(2) 為推動淨零排放工作，辦理 113 年溫室氣體盤查，以掌握溫室氣體排放量變化情形，規劃減量管控措施。

(3) 導入 ISO 50001 能源管理系統，精進能源管理模式，持續規劃深度節能策略，以提升能源使用效率，降低能源消耗。

(4) 持續運用貨幣政策操作工具協助促進永續金融發展

①114 年持續對辦理永續金融績優銀行增加核購央行存單，全年額度 700 億元，114 年 7 月已就上年度相關績優銀行，增加核購央行存單 350 億元；114 年下半年度核購作業，預計於 115 年 1 月辦理。

②114 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，114 年 12 月 11 日已辦理本項測試操作，買進金額 2.99 億元。

③依據金管會等相關機關（構）公布之永續金融評鑑結果、綠色授信及永續績效連結授信餘額等統計資料，納入永續金融績效評量，據以作為次年度轉存款續存額度與存期的獎勵參考，鼓勵金融機構積極推動永續金融；本年度對於辦理永續金融績優轉存機構，給予增加 1 年期轉存款額度之獎勵，合計 800 億元。

- (5) 持續督導所屬中央印製、造幣兩廠逐年汰換老舊耗能設備，以提升用電效率，減少碳排；另為提升兩廠永續治理資訊之透明度，業督請兩廠自 114 年起，依循 GRI 準則編製永續報告書，公開揭露永續項目。
- (6) 自 103 年推動硬幣再流通計畫，商請四大超商（統一、全家、萊爾富、OK）、部分零售連鎖超市（全聯、美廉社、義美）、捷運公司及金融機構，以人工或設置機台，提供硬幣加值儲值卡或存款之服務，目前我國硬幣回收管道合計逾 1 萬 7 千餘個，113 年新增硬幣發行量為 266.97 百萬枚，114 年為 233.81 百萬枚，較 113 年下降約 12%。
- (7) 外匯存底管理運用在確保安全性、流動性及收益性原則下，酌量投資綠色債券
- 外匯存底投資標的之發行機構為國外政府或國際金融組織，投資渠等符合國際準則之高信評綠色債券，不僅確保本行資產之安全性，亦具因應氣候變遷價值，為協助促進國際綠色金融市場發展貢獻一份心力。
- (8) 參與氣候變遷風險與綠色金融相關之研討會，並與全球主要央行及國際組織進行視訊會議等方式，交流央行因應氣候變遷風險的最佳行為準則，以及分享相關實務經驗。

- (9) 持續推動國庫收付業務電子化，提供多元電子化繳納國庫款管道，並將「國庫收入電子交易年累計筆數對總筆數之占比」列為本行推動臺灣永續發展目標追蹤指標之一，該占比自 106 年之 13.20%逐年提升，截至 114 年 12 月底已達 21.79%。
- (10) 已規劃完成委託專家協助建置我國銀行業氣候變遷風險總體壓力測試模型，以提升本行發展氣候風險評估模型之專業能力。

## (二) 中央造幣廠

### 1. 永續揭露項目

- (1) 為達成淨零排放的長期目標，持續透過溫室氣體排放盤查，建立碳足跡資訊。同時，遵循 GRI 最新準則編製永續報告書，主動揭露關鍵議題，以追求永續經營與發展。
- (2) 因應國際淨零碳排趨勢及我國 2050 年淨零排放目標，並配合經濟部能源署公告之「中華民國 114 年至 117 年能源用戶訂定節約能源目標及執行計畫規定」，自 114 年起年度節電率目標提高至 1.5%。為落實淨零排放政策，中央造幣廠訂有 114 年至 117 年年度節電率目標及平均年節電率目標均為 1.5%，逐步導入節能設備，具體措施包括汰換大型耗能設備、空調設備及更換高效率燈具，以節省能源方式降低排碳量。
- (3) 本年度回籠硬幣分類數量 0.4 億枚，分類後可再流通數量為 0.194 億枚，有效減少新幣鑄量；作廢幣銷毀數量 0.392 億枚，共回爐 240 公噸作廢幣合金料，搭配生料重鑄新幣，有效降低鑄幣成本並落實資源循環再運用。
- (4) 在水資源管理方面，使用電混凝技術可大幅去除廢水中的重金屬；同時加強自主稽核與放流水檢測，確保符合排放標準；更透

過改善污泥壓濾設備及精進製程，大幅減少酸洗與清潔藥劑的使用量，減少污染排放，妥善處理廢水。

## 2. 淨零轉型關鍵戰略行動計畫

依照環境部核定「政府機關溫室氣體盤查作業手冊」完成 113 年度溫室氣體盤查，排放量合計約 5,500 公噸二氧化碳當量，非屬於環境部公告達 25,000 公噸二氧化碳當量以上應實施盤查登錄、查驗及碳費徵收對象。

### (三) 中央印製廠

#### 1. 永續揭露項目

- (1) 中央印製廠永續發展推動小組，本年度召開 2 次「永續發展暨節能減碳推動小組」討論會議，推動執行相關工作。
- (2) 因應國際淨零碳排趨勢及我國 2050 年淨零排放目標，並配合經濟部能源署公告之「中華民國 114 年至 117 年能源用戶訂定節約能源目標及執行計畫規定」，自 114 年起年度節電率目標提高至 1.5%。為落實淨零排放政策，已於 114 年 3 月召開「永續發展暨節能減碳推動小組會議」，決議自 114 年至 117 年，年度節電率目標及平均年節電率目標均為 1.5%，規劃就輸入能源之間接排放進行減量管理，具體措施包括汰換空調設備、變壓設備及購置節能燈具等，以節省能源方式降低排碳量。
- (3) 本年度回籠鈔券整理數量約 2.687 億張，整理後可再利用數量為 1.242 億張，依據已取得產品碳足跡查證意見書，每張百元券產生 11.27 公克二氧化碳當量，換算可減少印製新鈔之碳排放約 1,399.73 公噸二氧化碳當量。另因整理回籠鈔券可再流通使用，免進行焚化處理，可減少碳排放約 247.94 公噸二氧化碳當量，總減碳效益約達 1,647.67 公噸二氧化碳當量。

- (4) 鈔券印製製程中所使用之折光變色 OVI 油墨為國外專利之高單價防偽墨料，為兼顧資源循環利用、降低壞票率並確保印刷品質，廣續執行 OVI 餘墨回收再生措施，本年度累計回收 818 公斤，再生 751.6 公斤，擷節購墨成本約新台幣 7,870 萬餘元，除有效降低原料耗用外，亦減少廢棄物產生，提升環境永續效益。
- (5) 實施綠色採購，優先購買環保標章產品，降低供應鏈碳排放量，114 年主管機關訂定各機關綠色採購指定採購項目績效目標值為 95%，年度內採購環保標章產品比率為 100%，達成省資源、省能源、省水資源、減少廢棄物等相關效益。茲依據行政院環境保護署綠色生活資訊網之計算方式，本年度因實施機關綠色採購，總計減少樹木砍伐 624.21 顆、減少二氧化碳排放 2.04 噸、節省水資源 31.2 噸。

## 2. 淨零轉型關鍵戰略行動計畫

依據 ISO 14064-1/CNS 14064-1 規範，完成 113 年度溫室氣體盤查，建立碳排放資訊如下：直接溫室氣體排放量及輸入能源之間接溫室氣體排放量，安康廠區約 5,000 公噸二氧化碳當量；青潭廠區約 2,000 公噸二氧化碳當量，均非屬環境部公告達 25,000 公噸二氧化碳當量以上應實施盤查登錄、查驗及徵收碳費對象。

## 六、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 467,813,071 元，為不動產、廠房及設備，預算達成率為 97.10%，本年度執行內容如下：

- (一) 機械及設備（含購建中固定資產）431,902,942 元。
- (二) 交通及運輸設備 8,772,779 元。
- (三) 什項設備（含購建中固定資產）27,137,350 元。

## 七、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 1,071,572,170 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 578,374,552,514 元，較預算數增加 152,196,756,514 元，增加率為 35.71%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息收入 480,521,561,125 元，較預算數增加 89,042,958,125 元，增加率為 22.75%，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 88,944,809 元，較預算數減少 28,989,191 元，減少率為 24.58%，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 215,401,900 元，較預算數增加 25,401,900 元，增加率為 13.37%。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 30,643,689 元，較預算數增加 30,643,689 元。
5. 外幣兌換利益 83,472,170,113 元，較預算數增加 60,312,170,113 元，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 12,179,169,723 元，較預算數增加 2,177,737,723 元，增加率為 21.77%，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 1,071,572,170 元，較預算數增加 154,546,170 元，增加率為 16.85%。
8. 營業外收入 795,088,985 元，較預算數增加 482,287,985 元，主要係中央印製廠鈔券以外副業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 330,907,129,609 元，較預算數增加 80,249,335,609 元，增加率為 32.02%。茲將各項目主要增減原因分別說明如下：

1. 利息費用 165,983,976,066 元，較預算數減少 22,227,208,934 元，減少率為 11.81%，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 252,938,616 元，較預算數減少 10,988,384 元，減少率為 4.16%。
3. 發行金銀幣成本 180,941,947 元，較預算數增加 30,556,947 元，增加率為 20.32%，主要係「2024 年第三屆世界 12 強棒球錦標賽冠軍紀念銀幣」銷售成本增加所致。
4. 發行硬幣費用 899,264,552 元，較預算數減少 673,408,448 元，減少率為 42.82%，主要係新幣發出量較預計為低所致。
5. 發行鈔券費用 1,830,004,921 元，較預算數減少 1,608,691,079 元，減少率為 46.78%，主要係新券發出量較預計為低所致。
6. 各項提存 158,637,500,911 元，較預算數增加 104,925,594,911 元，係提列兌換損失準備較預計為高所致。
7. 現金運送費 22,696,576 元，較預算數減少 3,424 元，減少率為 0.02%。
8. 業務費用 1,750,311,192 元，較預算數減少 124,286,808 元，減少率為 6.63%。
9. 管理費用 606,966,488 元，較預算數減少 27,940,512 元，減少率為 4.40%。
10. 營業外費用 644,144,548 元，較預算數減少 125,201,452 元，減少率為 16.27%。

11. 所得稅費用 98,383,792 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 247,467,422,905 元。

## 二、最近 5 年度簡明損益表

### 最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	110 年	111 年	112 年	113 年	114 年
收入					
營業收入	311,512,789	388,782,973	559,000,396	574,658,651	577,579,464
營業外收入	580,674	3,440,332	6,087,380	1,291,241	795,089
收入合計	312,093,463	392,223,306	565,087,776	575,949,892	578,374,553
支出					
營業成本	102,198,530	171,759,578	325,369,619	319,553,934	327,807,324
營業費用	1,980,789	2,073,511	2,137,829	2,250,937	2,357,278
營業外費用	1,177,746	153,539	777,425	610,937	644,145
所得稅費用	55,737	67,238	177,320	120,031	98,384
支出合計	105,412,803	174,053,865	328,462,192	322,535,839	330,907,130
淨利	206,680,660	218,169,441	236,625,584	253,414,053	247,467,423

註：110 至 113 年度為審定決算數，114 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 247,467,422,905 元，連同以前年度累積盈餘 62,100,000,000 元，合計 309,567,422,905 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 200,203,274,050 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 109,364,148,855 元：

1. 填補虧損 51,131,961 元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數。
2. 法定公積 49,483,258,189 元：係按本期淨利填補前述虧損後，提撥 20%。
3. 特別公積 29,758,705 元：係依規定提列之發行金銀紀念幣收支差額。
4. 未分配盈餘 59,800,000,000 元：係奉行政院核定保留至以後年度繳庫。

### 二、最近 5 年度盈餘分配情形表

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	110 年	111 年	112 年	113 年	114 年
盈餘分配					
官息紅利	165,173,374	175,081,117	180,749,378	200,412,782	200,203,274
填補虧損	166,762		978,288		51,132
公積	41,340,524	43,702,160	47,397,919	50,931,061	49,513,017
未分配盈餘	52,300,000	52,300,000	59,800,000	62,100,000	59,800,000
合計	258,980,660	271,083,277	288,925,584	313,443,843	309,567,423

註：1.110 至 113 年度為審定決算數，114 年度為核定決算數。

2.未分配盈餘係奉核定保留至以後年度繳庫。

## 伍、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 916,804,317,602 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 426,848,893,051 元，係減少投資流入 1,524,835,474,448 元；減少基金及長期應收款流入 642,498 元；收取股利流入 677,921,400 元；淨增無形資產及其他資產流出 27,151,248 元；增加投資流出 1,951,897,182,973 元；增加不動產、廠房及設備流出 438,597,176 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 203,028,710,685 元，係淨減流動金融負債流出 463,570,844 元；淨減其他負債流出 2,112,028,277 元；發放現金股利流出 200,414,864,394 元；其他籌資活動之現金流出 38,247,170 元。
- 四、匯率影響數淨現金流入 49,263,781,220 元。
- 五、現金及約當現金淨增 336,190,495,086 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 2,413,514,952,764 元，占資產總額之 11.54%。
2. 融通 292,539,500,998 元，占資產總額之 1.40%。
3. 基金、投資及長期應收款 18,187,624,089,272 元，占資產總額之 86.96%。
4. 不動產、廠房及設備 11,489,832,140 元，占資產總額之 0.06%。
5. 使用權資產 83,506,585 元。
6. 投資性不動產 161,834,587 元。
7. 無形資產 122,978,436 元。
8. 其他資產 9,232,893,540 元，占資產總額之 0.04%。

以上資產總額為 20,914,769,588,322 元。

#### (二) 負債之狀況

1. 流動負債 17,337,838,720,294 元，占負債及權益總額之 82.90%。
2. 存款 431,806,838,973 元，占負債及權益總額之 2.06%。
3. 長期負債 91,023,244 元。
4. 其他負債 1,741,273,746,381 元，占負債及權益總額之 8.33%。

以上負債總額為 19,511,010,328,892 元，占負債及權益總額之 93.29%。

#### (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 1,735,991,032 元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,302,854,711,936 元，占負債及權益總額之 6.23%。
4. 累積其他綜合損益 19,168,556,462 元，占負債及權益總額之 0.09%。

以上權益總額為 1,403,759,259,430 元，占負債及權益總額之 6.71%。

## 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	110 年	111 年	112 年	113 年	114 年
資產					
流動資產	2,642,800,884	2,516,571,411	2,286,866,653	2,288,768,516	2,413,514,953
融通	624,358,396	524,612,842	285,843,994	305,205,017	292,539,501
基金、投資及長期應收款	14,277,352,482	16,385,614,528	16,948,362,918	18,295,704,005	18,187,624,089
不動產、廠房及設備	12,086,888	11,833,074	11,587,100	11,457,222	11,489,832
使用權資產	36,100	18,192	66,584	126,482	83,507
投資性不動產	172,327	169,704	167,081	164,458	161,835
無形資產	95,676	104,671	112,125	110,316	122,978
其他資產	1,294,071,938	5,337,610	6,525,790	7,295,862	9,232,894
資產總額	18,850,974,690	19,444,262,031	19,539,532,245	20,908,831,876	20,914,769,588
負債					
流動負債	17,379,064,485	17,155,258,125	17,014,093,148	16,788,582,726	17,337,838,720
存款	259,847,910	351,107,618	300,938,642	479,304,044	431,806,839
長期負債	37,348	19,005	68,179	133,083	91,023
其他負債	9,950,879	691,822,816	922,214,656	2,285,122,001	1,741,273,746
負債總額	17,648,900,622	18,198,207,563	18,237,314,625	19,553,141,854	19,511,010,329
權益					
資本	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
資本公積	1,734,089	1,734,107	1,734,100	1,735,348	1,735,991
保留盈餘	1,100,711,078	1,147,621,208	1,202,410,634	1,255,641,695	1,302,854,712
累積其他綜合損益	16,433,717	16,699,153	18,072,885	18,312,979	19,168,556
首次採用國際財務報導準則調整數	3,195,185				
權益總額	1,202,074,068	1,246,054,468	1,302,217,620	1,355,690,022	1,403,759,259
負債及權益總額	18,850,974,690	19,444,262,031	19,539,532,245	20,908,831,876	20,914,769,588

註：1.110 至 113 年度為審定決算數，114 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 113 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 110 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

分析項目		年 度				
		110年	111年	112年	113年	114年
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	93.62	93.59	93.34	93.52	93.29
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,195.27	1,091.34	1,020.02	956.54	957.79
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	15.21	14.67	13.44	13.63	13.92
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	527.54	355.13	259.47	254.08	249.15
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】	0.34	0.62	1.10	1.25	1.25
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0165	0.0200	0.0286	0.0275	0.0276
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	165,259	200,507	288,442	297,905	298,800
	員工平均獲利額 (千元) 【淨利 / 員工總人數】	109,645	112,516	122,098	131,371	128,022
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	2.06	5.09	2.77	3.46	5.29

註：110至113年度為審定決算數，114年度為核定決算數。

## 二、經營比率

### (一)淨利率

本年度決算淨利 247,467,422,905 元，營業收入 577,579,463,529 元，淨利率為 42.85%，較本年度預算 41.21% 為高，惟較上年度決算 44.10% 為低。

### (二)權益報酬率

本年度決算淨利 247,467,422,905 元，平均權益 1,379,724,640,885 元，權益報酬率為 17.94%，較本年度預算 13.25% 為高，惟較上年度決算 19.07% 為低。

### (三)資金收益對資金成本比率

本年度決算資金收益（利息收入＋透過損益按公允價值衡量之金融資產利益＋外幣兌換利益＋信託投資利益＋事業投資利益）577,275,116,820 元，與利息費用 165,983,976,066 元比較，其比率為 347.79%，較本年度預算 226.11% 為高，惟較上年度決算 348.88% 為低。

## 三、成長比率

### (一)營運成長率

本年度決算營業收入 577,579,463,529 元，較上年度決算數 574,658,650,741 元為高，增加率為 0.51%。

### (二)權益成長率

本年度決算權益 1,403,759,259,430 元，較上年度決算數 1,355,690,022,339 元為高，增加率為 3.55%。

## 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	110年	111年	112年	113年	114年
營業利益率(%)	66.56	55.29	41.41	44.00	42.84
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{207,333,470}{311,512,789}$	$\frac{214,949,885}{388,782,973}$	$\frac{231,492,949}{559,000,396}$	$\frac{252,853,780}{574,658,651}$	$\frac{247,414,862}{577,579,464}$
淨利率(%)	66.35	56.12	42.33	44.10	42.85
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{206,680,660}{311,512,789}$	$\frac{218,169,441}{388,782,973}$	$\frac{236,625,584}{559,000,396}$	$\frac{253,414,053}{574,658,651}$	$\frac{247,467,423}{577,579,464}$
每股盈餘(元)	25.84	27.27	29.58	31.68	30.93
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{206,680,660}{8,000,000}$	$\frac{218,169,441}{8,000,000}$	$\frac{236,625,584}{8,000,000}$	$\frac{253,414,053}{8,000,000}$	$\frac{247,467,423}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	1.12	1.14	1.21	1.25	1.18
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{206,680,660}{18,435,276,512}$	$\frac{218,169,441}{19,147,618,361}$	$\frac{236,625,584}{19,491,897,138}$	$\frac{253,414,053}{20,224,182,061}$	$\frac{247,467,423}{20,911,800,732}$
權益報酬率(%)	17.51	17.82	18.57	19.07	17.94
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{206,680,660}{1,180,477,542}$	$\frac{218,169,441}{1,224,064,268}$	$\frac{236,625,584}{1,274,136,044}$	$\frac{253,414,053}{1,328,953,821}$	$\frac{247,467,423}{1,379,724,641}$

註：1.110 至 113 年度為審定決算數，114 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 113 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 110 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 1-32」頁。
- 二、中央造幣廠部分，請詳附錄二「附 2-18」頁。
- 三、中央印製廠部分，請詳附錄三「附 3-20」頁。

**損 益 表**

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比較增減	
				金 額	%
<b>574,658,650,741</b>	<b>營業收入</b>	<b>577,579,463,529</b>	<b>425,864,995,000</b>	<b>151,714,468,529</b>	<b>35.63</b>
<b>573,494,535,227</b>	<b>金融保險收入</b>	<b>576,507,891,359</b>	<b>424,947,969,000</b>	<b>151,559,922,359</b>	<b>35.67</b>
450,601,958,913	利息收入	480,521,561,125	391,478,603,000	89,042,958,125	22.75
99,905,120	手續費收入	88,944,809	117,934,000	-28,989,191	24.58
489,508,790	發行金銀幣收入	215,401,900	190,000,000	25,401,900	13.37
16,836,168	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	30,643,689		30,643,689	
110,933,291,286	外幣兌換利益	83,472,170,113	23,160,000,000	60,312,170,113	260.42
11,353,034,950	信託投資利益	12,179,169,723	10,001,432,000	2,177,737,723	21.77
<b>1,164,115,514</b>	<b>事業投資利益</b>	<b>1,071,572,170</b>	<b>917,026,000</b>	<b>154,546,170</b>	<b>16.85</b>
1,164,115,514	事業投資利益	1,071,572,170	917,026,000	154,546,170	16.85
<b>319,553,934,309</b>	<b>營業成本</b>	<b>327,807,323,589</b>	<b>247,371,472,000</b>	<b>80,435,851,589</b>	<b>32.52</b>
<b>319,553,934,309</b>	<b>金融保險成本</b>	<b>327,807,323,589</b>	<b>247,371,472,000</b>	<b>80,435,851,589</b>	<b>32.52</b>
164,545,772,050	利息費用	165,983,976,066	188,211,185,000	-22,227,208,934	11.81
247,429,173	手續費用	252,938,616	263,927,000	-10,988,384	4.16
222,985,248	發行金銀幣成本	180,941,947	150,385,000	30,556,947	20.32
1,073,328,161	發行硬幣費用	899,264,552	1,572,673,000	-673,408,448	42.82
3,275,542,178	發行鈔券費用	1,830,004,921	3,438,696,000	-1,608,691,079	46.78
150,166,696,385	各項提存	158,637,500,911	53,711,906,000	104,925,594,911	195.35
22,181,114	現金運送費	22,696,576	22,700,000	-3,424	0.02
<b>255,104,716,432</b>	<b>營業毛利（毛損）</b>	<b>249,772,139,940</b>	<b>178,493,523,000</b>	<b>71,278,616,940</b>	<b>39.93</b>
<b>2,250,936,736</b>	<b>營業費用</b>	<b>2,357,277,680</b>	<b>2,509,505,000</b>	<b>-152,227,320</b>	<b>6.07</b>
<b>1,679,943,233</b>	<b>業務費用</b>	<b>1,750,311,192</b>	<b>1,874,598,000</b>	<b>-124,286,808</b>	<b>6.63</b>
1,679,943,233	業務費用	1,750,311,192	1,874,598,000	-124,286,808	6.63
<b>570,993,503</b>	<b>管理費用</b>	<b>606,966,488</b>	<b>634,907,000</b>	<b>-27,940,512</b>	<b>4.40</b>
570,993,503	管理費用	606,966,488	634,907,000	-27,940,512	4.40
<b>252,853,779,696</b>	<b>營業利益（損失）</b>	<b>247,414,862,260</b>	<b>175,984,018,000</b>	<b>71,430,844,260</b>	<b>40.59</b>
<b>1,291,240,844</b>	<b>營業外收入</b>	<b>795,088,985</b>	<b>312,801,000</b>	<b>482,287,985</b>	<b>154.18</b>
<b>1,291,240,844</b>	<b>其他營業外收入</b>	<b>795,088,985</b>	<b>312,801,000</b>	<b>482,287,985</b>	<b>154.18</b>
18,983,739	投資性不動產收入	18,983,739	19,004,000	-20,261	0.11
9,899,260	賠償收入	11,116,786	1,175,000	9,941,786	846.11
10,543,206	利息收入	10,590,945	2,791,000	7,799,945	279.47
1,251,814,639	什項收入	754,397,515	289,831,000	464,566,515	160.29

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

損 益 表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比較增減	
				金 額	%
610,936,944	營業外費用	644,144,548	769,346,000	-125,201,452	16.27
610,936,944	其他營業外費用	644,144,548	769,346,000	-125,201,452	16.27
3,952,668	投資性不動產費用	4,494,093	4,066,000	428,093	10.53
542,239,241	優存超額利息	572,791,077	695,716,000	-122,924,923	17.67
	資產報廢損失	7,562,515	7,563,000	-485	0.01
64,745,035	什項費用	59,296,863	62,001,000	-2,704,137	4.36
680,303,900	營業外利益（損失）	150,944,437	-456,545,000	607,489,437	133.06
253,534,083,596	稅前淨利（淨損）	247,565,806,697	175,527,473,000	72,038,333,697	41.04
120,030,796	所得稅費用（利益）	98,383,792	7,471,000	90,912,792	1,216.88
120,030,796	所得稅費用（利益）	98,383,792	7,471,000	90,912,792	1,216.88
120,030,796	所得稅費用（利益）	98,383,792	7,471,000	90,912,792	1,216.88
253,414,052,800	繼續營業單位本期淨利（淨損）	247,467,422,905	175,520,002,000	71,947,420,905	40.99
253,414,052,800	本期淨利（淨損）	247,467,422,905	175,520,002,000	71,947,420,905	40.99

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114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）			
469,884,267	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	804,445,245		804,445,245
218,949,243	確定福利計畫之再衡量數	-51,131,961		-51,131,961
258,586,841	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	67,440,081		67,440,081
-7,651,817	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	788,137,125		788,137,125
469,884,267	本期其他綜合損益合計	804,445,245		804,445,245

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

**盈虧撥補表**

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%
<b>盈餘之部</b>		<b>309,567,422,905</b>	<b>235,320,002,000</b>	<b>74,247,420,905</b>	<b>31.55</b>
本期淨利		247,467,422,905	175,520,002,000	71,947,420,905	40.99
累積盈餘		62,100,000,000	59,800,000,000	2,300,000,000	3.85
<b>分配之部</b>		<b>309,567,422,905</b>	<b>235,320,002,000</b>	<b>74,247,420,905</b>	<b>31.55</b>
<b>中央政府所得者</b>		<b>200,203,274,050</b>	<b>200,189,142,000</b>	<b>14,132,050</b>	<b>0.01</b>
股（官）息紅利		200,203,274,050	200,189,142,000	14,132,050	0.01
<b>留存事業機關者</b>		<b>109,364,148,855</b>	<b>35,130,860,000</b>	<b>74,233,288,855</b>	<b>211.31</b>
填補虧損		51,131,961		51,131,961	
法定公積		49,483,258,189	35,104,000,000	14,379,258,189	40.96
特別公積		29,758,705	26,860,000	2,898,705	10.79
未分配盈餘		59,800,000,000		59,800,000,000	
<b>虧損之部</b>		<b>51,131,961</b>		<b>51,131,961</b>	
其他綜合損益轉入數		51,131,961		51,131,961	
<b>填補之部</b>		<b>51,131,961</b>		<b>51,131,961</b>	
<b>事業機關負擔者</b>		<b>51,131,961</b>		<b>51,131,961</b>	
撥用盈餘		51,131,961		51,131,961	

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下降等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致）。

**現金流量表**

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%
<b>營業活動之現金流量</b>					
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	247,565,806,697	175,527,473,000	72,038,333,697	41.04
	稅前淨利（淨損）	247,565,806,697	175,527,473,000	72,038,333,697	41.04
	利息股利之調整	-314,575,553,494	-203,266,681,000	-111,308,872,494	54.76
	未計利息股利之稅前淨利（淨損）	-67,009,746,797	-27,739,208,000	-39,270,538,797	141.57
	調整項目	675,204,482,978	7,869,545,000	667,334,937,978	8,479.97
	未計利息股利之現金流入（流出）	608,194,736,181	-19,869,663,000	628,064,399,181	3,160.92
	收取利息	473,877,955,066	402,301,500,000	71,576,455,066	17.79
	支付利息	-165,175,940,860	-182,213,729,000	17,037,788,140	9.35
	退還（支付）所得稅	-92,432,785	-9,482,000	-82,950,785	874.82
	<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>916,804,317,602</b>	<b>200,208,626,000</b>	<b>716,595,691,602</b>	<b>357.92</b>
<b>投資活動之現金流量</b>					
	減少投資	1,524,835,474,448	1,186,461,792,000	338,373,682,448	28.52
	減少基金及長期應收款	642,498	600,000	42,498	7.08
	無形資產及其他資產淨減（淨增）	-27,151,248	-49,010,000	21,858,752	44.60
	收取股利	677,921,400	602,597,000	75,324,400	12.50
	增加投資	-1,951,897,182,973	-1,229,579,709,000	-722,317,473,973	58.75
	增加不動產、廠房及設備	-438,597,176	-481,277,000	42,679,824	8.87
	<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>-426,848,893,051</b>	<b>-43,045,007,000</b>	<b>-383,803,886,051</b>	<b>891.63</b>
<b>籌資活動之現金流量</b>					
	流動金融負債淨增（淨減）	-463,570,844	5,345,000,000	-5,808,570,844	108.67
	其他負債淨增（淨減）	-2,112,028,277	-119,061,000	-1,992,967,277	1,673.90
	發放現金股利	-200,414,864,394	-200,189,142,000	-225,722,394	0.11
	其他籌資活動之現金流出	-38,247,170	-44,626,000	6,378,830	14.29
	<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>-203,028,710,685</b>	<b>-195,007,829,000</b>	<b>-8,020,881,685</b>	<b>4.11</b>
	<b>匯率影響數</b>	<b>49,263,781,220</b>	<b>23,160,000,000</b>	<b>26,103,781,220</b>	<b>112.71</b>
	<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>336,190,495,086</b>	<b>-14,684,210,000</b>	<b>350,874,705,086</b>	<b>2,389.47</b>
	期初現金及約當現金	1,155,726,935,535	1,948,417,871,000	-792,690,935,465	40.68
	期末現金及約當現金	1,491,917,430,621	1,933,733,661,000	-441,816,230,379	22.85

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）、處理資產損失（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114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	%
<b>資產</b>	<b>20,914,769,588,322</b>	<b>20,908,831,876,462</b>	<b>5,937,711,860</b>	<b>0.03</b>
<b>流動資產</b>	<b>2,413,514,952,764</b>	<b>2,288,768,515,878</b>	<b>124,746,436,886</b>	<b>5.45</b>
<b>現金</b>	<b>897,671,105</b>	<b>966,639,850</b>	<b>-68,968,745</b>	<b>7.13</b>
庫存現金	116,502,010	124,000,570	-7,498,560	6.05
銀行存款	741,469,564	774,913,069	-33,443,505	4.32
零用金及週轉金	18,409,300	18,437,060	-27,760	0.15
待交換票據	21,290,231	49,289,151	-27,998,920	56.81
<b>存放銀行業</b>	<b>2,007,352,695,331</b>	<b>1,859,591,797,300</b>	<b>147,760,898,031</b>	<b>7.95</b>
存放銀行業	2,027,416,374,516	1,878,211,376,685	149,204,997,831	7.94
備抵損失－存放銀行業	20,063,679,185	18,619,579,385	1,444,099,800	7.76
<b>流動金融資產</b>	<b>72,279,612</b>		<b>72,279,612</b>	
其他金融資產－流動	72,279,612		72,279,612	
<b>應收款項</b>	<b>245,473,836,917</b>	<b>268,426,635,576</b>	<b>-22,952,798,659</b>	<b>8.55</b>
應收帳款	142,242,493	96,035,630	46,206,863	48.11
應收收益	1,274,028,343	1,393,302,210	-119,273,867	8.56
備抵損失－應收收益	12,708,271	13,905,670	-1,197,399	8.61
應收利息	94,344,551,241	86,929,235,102	7,415,316,139	8.53
備抵損失－應收利息	943,434,414	869,281,967	74,152,447	8.53
應收遠匯款	2,537,213,155,000	2,626,879,488,000	-89,666,333,000	3.41
應付遠匯款	2,465,992,393,000	2,555,325,586,900	-89,333,193,900	3.50
其他應收款	79,448,395,525	109,337,349,171	-29,888,953,646	27.34
<b>黃金與白銀</b>	<b>155,166,714,224</b>	<b>155,170,563,850</b>	<b>-3,849,626</b>	<b>-</b>
黃金與白銀	155,166,714,224	155,170,563,850	-3,849,626	-
<b>存貨</b>	<b>3,906,073,234</b>	<b>4,028,983,643</b>	<b>-122,910,409</b>	<b>3.05</b>
在製品	1,546,613,561	1,161,067,433	385,546,128	33.21
製成品	1,112,497	5,792,163	-4,679,666	80.79
原料	2,246,235,132	2,762,103,555	-515,868,423	18.68
物料	141,013,733	117,578,061	23,435,672	19.93
燃料	161,769	163,788	-2,019	1.23
在途材料	113,603		113,603	
備抵存貨跌價	29,177,061	17,721,357	11,455,704	64.64
<b>預付款項</b>	<b>617,881,203</b>	<b>556,390,491</b>	<b>61,490,712</b>	<b>11.05</b>
預付貨款	235,296,243	196,431,307	38,864,936	19.79
用品盤存	3,024,420	3,054,380	-29,960	0.98
預付費用	12,710,935	12,483,458	227,477	1.82

**資產負債表**

中華民國114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	%
預付發行券幣材料費	1,997,892	1,997,892		
留抵稅額	25,449,964	9,756,187	15,693,777	160.86
其他預付款	339,401,749	332,667,267	6,734,482	2.02
<b>短期墊款</b>	<b>384,138</b>	<b>88,168</b>	<b>295,970</b>	<b>335.69</b>
短期墊款	384,138	88,168	295,970	335.69
<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>292,539,500,998</b>	<b>305,205,017,191</b>	<b>-12,665,516,193</b>	<b>4.15</b>
<b>銀行業融通</b>	<b>292,539,500,998</b>	<b>305,205,017,191</b>	<b>-12,665,516,193</b>	<b>4.15</b>
銀行業外匯融通	295,494,445,453	308,287,896,153	-12,793,450,700	4.15
備抵損失－銀行業融通	2,954,944,455	3,082,878,962	-127,934,507	4.15
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>18,187,624,089,272</b>	<b>18,295,704,005,103</b>	<b>-108,079,915,831</b>	<b>0.59</b>
<b>非流動金融資產</b>	<b>17,714,814,304,087</b>	<b>17,779,834,906,374</b>	<b>-65,020,602,287</b>	<b>0.37</b>
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	17,714,814,304,087	17,779,834,906,374	-65,020,602,287	0.37
<b>事業投資</b>	<b>13,835,562,886</b>	<b>13,374,472,035</b>	<b>461,090,851</b>	<b>3.45</b>
事業投資	7,370,876,944	7,370,876,944		
事業投資權益調整	6,464,685,942	6,003,595,091	461,090,851	7.68
<b>其他長期投資</b>	<b>458,973,752,075</b>	<b>502,493,520,397</b>	<b>-43,519,768,322</b>	<b>8.66</b>
長期信託投資	458,973,752,075	502,493,520,397	-43,519,768,322	8.66
<b>長期應收款項</b>	<b>470,224</b>	<b>1,106,297</b>	<b>-636,073</b>	<b>57.50</b>
長期應收款	474,974	1,117,472	-642,498	57.50
備抵損失－長期應收款	4,750	11,175	-6,425	57.49
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>11,489,832,140</b>	<b>11,457,221,587</b>	<b>32,610,553</b>	<b>0.28</b>
<b>土地</b>	<b>8,901,821,433</b>	<b>8,901,821,433</b>		
土地	698,856,701	698,856,701		
重估增值－土地	8,202,964,732	8,202,964,732		
<b>土地改良物</b>	<b>16,464,835</b>	<b>19,172,023</b>	<b>-2,707,188</b>	<b>14.12</b>
土地改良物	86,955,732	86,955,732		
累計折舊－土地改良物	70,490,897	67,783,709	2,707,188	3.99
<b>房屋及建築</b>	<b>675,555,581</b>	<b>726,247,458</b>	<b>-50,691,877</b>	<b>6.98</b>
房屋及建築	2,771,325,171	2,804,686,296	-33,361,125	1.19
重估增值－房屋及建築	5,697,181	5,697,181		
累計折舊－房屋及建築	2,101,466,771	2,084,136,019	17,330,752	0.83
<b>機械及設備</b>	<b>1,350,190,057</b>	<b>1,491,471,840</b>	<b>-141,281,783</b>	<b>9.47</b>
機械及設備	7,230,911,545	7,257,269,144	-26,357,599	0.36

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債表

中華民國114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	%
累計折舊－機械及設備	5,880,721,488	5,765,797,304	114,924,184	1.99
<b>交通及運輸設備</b>	<b>78,849,839</b>	<b>81,409,157</b>	<b>-2,559,318</b>	<b>3.14</b>
交通及運輸設備	199,340,277	190,695,091	8,645,186	4.53
累計折舊－交通及運輸設備	120,490,438	109,285,934	11,204,504	10.25
<b>什項設備</b>	<b>92,559,771</b>	<b>105,938,242</b>	<b>-13,378,471</b>	<b>12.63</b>
什項設備	803,121,546	784,312,492	18,809,054	2.40
累計折舊－什項設備	710,561,775	678,374,250	32,187,525	4.74
<b>購建中固定資產</b>	<b>374,390,624</b>	<b>131,161,434</b>	<b>243,229,190</b>	<b>185.44</b>
訂購機件	374,390,624	131,161,434	243,229,190	185.44
<b>使用權資產</b>	<b>83,506,585</b>	<b>126,481,525</b>	<b>-42,974,940</b>	<b>33.98</b>
<b>使用權資產</b>	<b>83,506,585</b>	<b>126,481,525</b>	<b>-42,974,940</b>	<b>33.98</b>
使用權資產	154,118,294	154,118,294		
累計折舊－使用權資產	70,611,709	27,636,769	42,974,940	155.50
<b>投資性不動產</b>	<b>161,834,587</b>	<b>164,457,631</b>	<b>-2,623,044</b>	<b>1.59</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>35,964,454</b>	<b>38,587,498</b>	<b>-2,623,044</b>	<b>6.80</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）	108,303,978	105,680,934	2,623,044	2.48
<b>無形資產</b>	<b>122,978,436</b>	<b>110,316,006</b>	<b>12,662,430</b>	<b>11.48</b>
<b>無形資產</b>	<b>122,978,436</b>	<b>110,316,006</b>	<b>12,662,430</b>	<b>11.48</b>
商標權	2,772	3,564	-792	22.22
專利權	1,537,096	1,588,536	-51,440	3.24
特許權	2,508	4,500	-1,992	44.27
電腦軟體	121,436,060	108,719,406	12,716,654	11.70
<b>其他資產</b>	<b>9,232,893,540</b>	<b>7,295,861,541</b>	<b>1,937,031,999</b>	<b>26.55</b>
<b>遞延資產</b>	<b>7,987,225,611</b>	<b>6,015,422,222</b>	<b>1,971,803,389</b>	<b>32.78</b>
<b>什項資產</b>	<b>1,245,667,929</b>	<b>1,280,439,319</b>	<b>-34,771,390</b>	<b>2.72</b>
催收款項	1,362,574	1,362,574		
備抵損失－催收款項	1,362,574	1,362,574		
暫付及待結轉帳項	40,000		40,000	
應收代管負債	1,142,878,027	1,162,526,841	-19,648,814	1.69

資產負債表

中華民國114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	%
	存出保證金	9,182,827	14,544,653	-5,361,826	36.86
	存出保證品	93,567,075	103,367,825	-9,800,750	9.48
	代管資產	78,181,483	77,145,351	1,036,132	1.34
	應付代管資產	78,181,483	77,145,351	1,036,132	1.34
	合 計	20,914,769,588,322	20,908,831,876,462	5,937,711,860	0.03

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債表

中華民國114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	%
<b>負債</b>	<b>19,511,010,328,892</b>	<b>19,553,141,854,123</b>	<b>-42,131,525,231</b>	<b>0.22</b>
<b>流動負債</b>	<b>17,337,838,720,294</b>	<b>16,788,582,726,232</b>	<b>549,255,994,062</b>	<b>3.27</b>
<b>銀行業存款</b>	<b>13,013,204,779,661</b>	<b>12,488,330,062,823</b>	<b>524,874,716,838</b>	<b>4.20</b>
銀行業存款	3,575,221,890,105	3,136,871,480,818	438,350,409,287	13.97
銀行業定期存款	7,423,650,000,000	7,331,995,000,000	91,655,000,000	1.25
銀行業轉存款	1,954,308,672,000	1,959,435,580,000	-5,126,908,000	0.26
其他金融業存款	60,024,217,556	60,028,002,005	-3,784,449	0.01
<b>國際金融機構存款</b>	<b>55,517,574</b>	<b>56,108,264</b>	<b>-590,690</b>	<b>1.05</b>
國際金融機構存款	55,517,574	56,108,264	-590,690	1.05
<b>應付款項</b>	<b>124,155,609,621</b>	<b>153,118,704,026</b>	<b>-28,963,094,405</b>	<b>18.92</b>
應付帳款	288,779,696		288,779,696	
應付代收款	8,870,842	8,441,831	429,011	5.08
應付費用	791,191,852	755,277,708	35,914,144	4.76
應付其他稅款	45,781,914		45,781,914	
應付利息	42,166,019,805	41,442,970,307	723,049,498	1.74
應付股（官）息紅利	174,132,050	385,722,394	-211,590,344	54.86
應付退休金費用	4,636,288	4,493,341	142,947	3.18
其他應付款	80,676,197,174	110,521,798,445	-29,845,601,271	27.00
<b>本期所得稅負債</b>	<b>37,900,798</b>	<b>31,949,791</b>	<b>5,951,007</b>	<b>18.63</b>
應付所得稅款	37,900,798	31,949,791	5,951,007	18.63
<b>發行券幣</b>	<b>3,781,181,531,915</b>	<b>3,709,963,605,913</b>	<b>71,217,926,002</b>	<b>1.92</b>
發行鈔券	3,637,752,100,500	3,569,961,137,500	67,790,963,000	1.90
發行硬幣	143,429,431,415	140,002,468,413	3,426,963,002	2.45
<b>預收款項</b>	<b>18,151,256</b>	<b>17,077,236</b>	<b>1,074,020</b>	<b>6.29</b>
預收定金	18,151,256	17,077,236	1,074,020	6.29
<b>流動金融負債</b>	<b>419,185,229,469</b>	<b>437,065,218,179</b>	<b>-17,879,988,710</b>	<b>4.09</b>
附買回票券及債券負債	419,185,229,469	437,065,218,179	-17,879,988,710	4.09
<b>存款</b>	<b>431,806,838,973</b>	<b>479,304,043,816</b>	<b>-47,497,204,843</b>	<b>9.91</b>
<b>公庫及政府機關存款</b>	<b>423,616,987,655</b>	<b>471,201,300,071</b>	<b>-47,584,312,416</b>	<b>10.10</b>
政府機關存款	85,754,294	147,468,323	-61,714,029	41.85
本行支票	2,533		2,533	
公庫存款	423,531,230,828	471,053,831,748	-47,522,600,920	10.09
<b>儲蓄存款及儲蓄券</b>	<b>8,189,851,318</b>	<b>8,102,743,745</b>	<b>87,107,573</b>	<b>1.08</b>
行員活期儲蓄存款	3,412,430,779	8,102,743,745	-4,690,312,966	57.89
行員定期儲蓄存款	4,777,420,539		4,777,420,539	

**資產負債表**

中華民國114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	%
<b>長期負債</b>	<b>91,023,244</b>	<b>133,083,482</b>	<b>-42,060,238</b>	<b>31.60</b>
<b>租賃負債</b>	<b>91,023,244</b>	<b>133,083,482</b>	<b>-42,060,238</b>	<b>31.60</b>
租賃負債	91,023,244	133,083,482	-42,060,238	31.60
<b>其他負債</b>	<b>1,741,273,746,381</b>	<b>2,285,122,000,593</b>	<b>-543,848,254,212</b>	<b>23.80</b>
<b>負債準備</b>	<b>1,724,640,020,477</b>	<b>2,266,356,597,598</b>	<b>-541,716,577,121</b>	<b>23.90</b>
<b>遞延負債</b>	<b>14,537,278,478</b>	<b>16,824,460,203</b>	<b>-2,287,181,725</b>	<b>13.59</b>
買賣遠匯溢價	14,537,278,478	16,824,460,203	-2,287,181,725	13.59
<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>2,096,447,426</b>	<b>1,940,942,792</b>	<b>155,504,634</b>	<b>8.01</b>
存入保證金	952,469,476	777,503,095	174,966,381	22.50
應付保管款	22,500	22,500		
暫收及待結轉帳項	1,077,423	890,356	187,067	21.01
代管負債	1,142,878,027	1,162,526,841	-19,648,814	1.69
<b>權益</b>	<b>1,403,759,259,430</b>	<b>1,355,690,022,339</b>	<b>48,069,237,091</b>	<b>3.55</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>1,735,991,032</b>	<b>1,735,348,041</b>	<b>642,991</b>	<b>0.04</b>
<b>資本公積</b>	<b>1,735,991,032</b>	<b>1,735,348,041</b>	<b>642,991</b>	<b>0.04</b>
受贈公積	4,674,317	4,031,326	642,991	15.95
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>1,302,854,711,936</b>	<b>1,255,641,695,042</b>	<b>47,213,016,894</b>	<b>3.76</b>
<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>1,243,054,711,936</b>	<b>1,193,541,695,042</b>	<b>49,513,016,894</b>	<b>4.15</b>
法定公積	1,235,552,483,252	1,186,069,225,063	49,483,258,189	4.17
特別公積	7,502,228,684	7,472,469,979	29,758,705	0.40
<b>未指撥保留盈餘</b>	<b>59,800,000,000</b>	<b>62,100,000,000</b>	<b>-2,300,000,000</b>	<b>3.70</b>
累積盈餘	59,800,000,000	62,100,000,000	-2,300,000,000	3.70
<b>累積其他綜合損益</b>	<b>19,168,556,462</b>	<b>18,312,979,256</b>	<b>855,577,206</b>	<b>4.67</b>
確定福利計畫之再衡量數	-73,779,956	-58,408,001	-15,371,955	26.32

## 中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債表

中華民國114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	%
確定福利計畫之再衡量數	-73,779,956	-58,408,001	-15,371,955	26.32
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益</b>	<b>19,242,336,418</b>	<b>18,371,387,257</b>	<b>870,949,161</b>	<b>4.74</b>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	19,242,336,418	18,371,387,257	870,949,161	4.74
<b>負債及權益合計</b>	<b>20,914,769,588,322</b>	<b>20,908,831,876,462</b>	<b>5,937,711,860</b>	<b>0.03</b>

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7,726,547,664,284元及期收(期付)款項為70,414,400,000元。

3.經管珍貴動產12,227,150元；無經管珍貴不動產。