

附錄一

中央銀行114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、事業永續發展計畫	附1-17
六、固定資產建設、改良、擴充執行情形	附1-20
七、資金之轉投資及其盈虧	附1-20
貳、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	附1-22
二、最近5年度簡明損益表	附1-24
參、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形	附1-25
二、最近5年度盈餘分配情形表	附1-25

肆、現金流量之情形	附1-26
伍、資產負債狀況	
一、資產負債之結構	附1-27
二、最近5年度簡明資產負債表	附1-28
陸、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	附1-29
二、經營比率	附1-30
三、成長比率	附1-30
四、最近5年度投資報酬分析表	附1-31
柒、其他	附1-32
丙、決算主要表	
一、損益表	附1-33
二、盈虧撥補表	附1-36
三、現金流量表	附1-38
四、資產負債表	附1-40

中央銀行
甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	5,789.65	5,764.14	25.51	0.44
營業總支出	3,313.92	3,230.00	83.92	2.60
淨利	2,475.73	2,534.14	-58.41	2.30
盈 虧 撥 補：				
公庫分得股（官）息紅利	2,002.86	2,004.13	-1.27	0.06
留存事業機關盈餘	1,093.87	1,130.31	-36.44	3.22
事業機關負擔虧損③	0.54		0.54	
現 金 流 量①：				
增加不動產、廠房及設備	1.29	0.75	0.54	72.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	3,362.24	1,628.49	1,733.75	106.46
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	-149,275.68	-145,033.05	-4,242.63	2.93
不動產、廠房及設備餘額	56.66	56.70	-0.04	0.07
長期負債餘額	0.72	0.92	-0.20	21.55
權益	14,038.65	13,556.90	481.75	3.55

附註：① 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。

② 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

③ 事業機關負擔虧損0.54億，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）。

④ 以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。

空

白

頁

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務計畫概述

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯及經理國庫，以穩定金融，協助經濟之成長。茲將本（114）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 離型平台架構為基礎，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加值電子票證服務，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 億美元投資臺股。

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)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。

(二) 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
 - (1) 114 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。
 - (2) 114 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，投資渠道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。

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 111,398,491 元，為不動產、廠房及設備，預算達成率為 99.98%，本年度執行內容如下：

(一)機械及設備（含購建中固定資產）103,091,403 元。

(二)交通及運輸設備 815,940 元。

(三)什項設備（含購建中固定資產）7,491,148 元。

七、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 175,437,245 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 856,411,471 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 1,177,337,520 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 578,964,943,186 元，較預算數增加 151,951,911,186 元，增加率為 35.58%。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 2,209,186,236 元，較預算數增加 371,756,236 元，增加率為 20.23%，係採權益法按投資比率認列被投資事業 114 年度利益，包括中央造幣廠 175,437,245 元、中央印製廠 856,411,471 元、財金資訊公司 1,177,337,520 元。
8. 營業外收入 247,865,591 元，較預算數增加 20,232,591 元，增加率為 8.89%。

(二)本年度營業及營業外支出決算數總計新臺幣 331,391,754,931 元，較預算數增加 79,898,724,931 元，增加率為 31.77%。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 185,643,195 元，較預算數增加 22,503,195 元，增加率為 13.79%。
4. 發行硬幣費用 1,052,959,078 元，較預算數減少 660,896,922 元，減少率為 38.56%，主要係新幣發出量較預計為低所致。
5. 發行鈔券費用 2,288,184,971 元，較預算數減少 1,868,626,029 元，減少率為 44.95%，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，主要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 610,577,838 元，較預算數減少 129,422,162 元，減少

率為 17.49%。

(三)本年度決算淨利為新臺幣 247,573,188,255 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	312,604,898	389,793,351	560,352,407	575,788,638	578,717,078
營業外收入	247,944	3,056,237	5,135,510	625,522	247,866
收入合計	312,852,841	392,849,588	565,487,917	576,414,161	578,964,943
支出					
營業成本	103,033,538	172,473,984	325,971,860	320,169,382	328,423,899
營業費用	1,980,789	2,073,511	2,137,829	2,250,937	2,357,278
營業外費用	1,157,855	132,653	752,644	579,789	610,578
支出合計	106,172,181	174,680,147	328,862,333	323,000,108	331,391,755
淨利	206,680,660	218,169,441	236,625,584	253,414,053	247,573,188

註：110 至 114 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 247,573,188,255 元，連同以前年度累積盈餘 62,100,000,000 元，合計 309,673,188,255 元，分配如下：

(一) 中央政府所得者 200,285,869,641 元：係繳交國庫之官息紅利。

(二) 留存事業機關者 109,387,318,614 元：

1. 填補虧損 53,652,822 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 49,503,907,087 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	200,285,870
填補虧損	166,762		978,288		53,653
公 積	41,340,524	43,702,160	47,397,919	50,931,061	49,533,666
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	309,673,188

註：1.110 至 114 年度為審定決算數。

2. 未分配盈餘係奉核定保留至以後年度繳庫。

肆、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 920,343,979,273 元，係由營業活動產生者。
- 二、投資活動之淨現金流出 430,373,487,672 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 1,761,509,823 元；淨增無形資產及其他資產流出 4,945,065,015 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 128,866,453 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 203,010,321,253 元，係淨減流動金融負債流出 463,570,844 元；淨減其他負債流出 2,108,976,364 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 22,909,651 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 336,223,951,568 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 2,409,399,948,838 元，占資產總額之 11.52%。
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 18,196,588,742,355 元，占資產總額之 87.01%。
4. 不動產、廠房及設備 5,666,441,372 元，占資產總額之 0.03%。
5. 使用權資產 66,626,284 元。
6. 投資性不動產 161,834,587 元。
7. 無形資產 93,665,231 元。
8. 其他資產 8,756,170,271 元，占資產總額之 0.04%。

以上資產總額為 20,913,272,929,936 元。

(二) 負債之狀況

1. 流動負債 17,336,968,177,156 元，占負債及權益總額之 82.90%。
2. 存款 432,357,542,881 元，占負債及權益總額之 2.07%。
3. 長期負債 71,858,265 元。
4. 其他負債 1,740,010,468,044 元，占負債及權益總額之 8.32%。

以上負債總額為 19,509,408,046,346 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 1,302,875,360,834 元，占負債及權益總額之 6.23%。
4. 累積其他綜合損益 19,253,531,724 元，占負債及權益總額之 0.09%。

以上權益總額為 1,403,864,883,590 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	2,639,309,025	2,513,151,767	2,282,843,917	2,284,720,175	2,409,399,949
融通	624,358,395	524,612,842	285,843,994	305,205,017	292,539,501
基金、投資及長期應收款	14,285,688,290	16,394,051,374	16,956,923,166	18,304,377,252	18,196,588,742
不動產、廠房及設備	5,847,662	5,762,650	5,688,450	5,670,171	5,666,441
使用權資產	36,100	18,192	66,584	87,094	66,626
投資性不動產	172,327	169,704	167,081	164,458	161,835
無形資產	74,137	70,947	71,798	77,099	93,665
其他資產	1,293,961,958	5,118,199	6,310,166	6,930,992	8,756,170
資產總額	18,849,447,894	19,442,955,673	19,537,915,157	20,907,232,258	20,913,272,930
負債					
流動負債	17,378,558,210	17,155,017,591	17,013,680,515	16,788,025,280	17,336,968,177
存款	260,185,671	351,287,512	301,020,524	479,590,095	432,357,543
長期負債	37,348	19,005	68,179	91,597	71,858
其他負債	8,592,595	690,577,097	920,928,319	2,283,835,263	1,740,010,468
負債總額	17,647,373,825	18,196,901,205	18,235,697,537	19,551,542,235	19,509,408,046
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	1,302,875,361
累積其他綜合損益	16,433,717	16,699,153	18,072,885	18,312,979	19,253,532
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	1,403,864,884
負債及權益總額	18,849,447,894	19,442,955,673	19,537,915,157	20,907,232,258	20,913,272,930

註：110 至 114 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

年 度		110年	111年	112年	113年	114年
分析項目						
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	93.62	93.59	93.33	93.52	93.29
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,195.30	1,091.36	1,020.03	956.56	957.76
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	15.19	14.65	13.42	13.61	13.90
	利息保障倍數 【(稅前淨利 + 利息費用) / 利息費用】	527.43	355.05	259.35	254.01	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】	0.0166	0.0200	0.0287	0.0275	0.0277
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	402,841	497,185	708,410	727,006	726,119
	員工平均獲利額 (千元) 【淨利 / 員工總人數】	266,341	278,277	299,147	319,967	310,631
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動之淨現金流量 / 流動負債】	2.08	5.12	2.79	3.49	5.31

註：110至114年度為審定決算數。

二、經營比率

(一)淨利率

本年度決算淨利 247,573,188,255 元，營業收入 578,717,077,595 元，淨利率為 42.78%，較本年度預算 41.13%為高，惟較上年度決算 44.01%為低。

(二)權益報酬率

本年度決算淨利 247,573,188,255 元，平均權益 1,379,777,452,965 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＋信託投資損益＋事業投資利益）578,412,730,886 元，與利息費用 165,983,976,066 元比較，其比率為 348.48%，較本年度預算 226.60%為高，惟較上年度決算 349.57%為低。

三、成長比率

(一)營運成長率

本年度決算營業收入 578,717,077,595 元，較上年度決算數 575,788,638,489 元為高，增加率為 0.51%。

(二)權益成長率

本年度決算權益 1,403,864,883,590 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(%)	66.41	55.22	41.45	44.00	42.84
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{207,590,571}{312,604,898}$	$\frac{215,245,856}{389,793,351}$	$\frac{232,242,718}{560,352,407}$	$\frac{253,368,320}{575,788,638}$	$\frac{247,935,901}{578,717,078}$
淨利率(%)	66.12	55.97	42.23	44.01	42.78
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{206,680,660}{312,604,898}$	$\frac{218,169,441}{389,793,351}$	$\frac{236,625,584}{560,352,407}$	$\frac{253,414,053}{575,788,638}$	$\frac{247,573,188}{578,717,078}$
每股盈餘(元)	25.84	27.27	29.58	31.68	30.95
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$	$\frac{206,680,660}{8,000,000}$	$\frac{218,169,441}{8,000,000}$	$\frac{236,625,584}{8,000,000}$	$\frac{253,414,053}{8,000,000}$	$\frac{247,573,188}{8,000,000}$
總資產報酬率(%)	1.12	1.14	1.21	1.25	1.18
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{206,680,660}{18,433,856,135}$	$\frac{218,169,441}{19,146,201,783}$	$\frac{236,625,584}{19,490,435,415}$	$\frac{253,414,053}{20,222,573,707}$	$\frac{247,573,188}{20,910,252,594}$
權益報酬率(%)	17.51	17.82	18.57	19.07	17.94
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{206,680,660}{1,180,477,542}$	$\frac{218,169,441}{1,224,064,268}$	$\frac{236,625,584}{1,274,136,044}$	$\frac{253,414,053}{1,328,953,821}$	$\frac{247,573,188}{1,379,777,453}$

註：1. 110至114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 149,350,354 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 168,334,000 元減少 18,983,646 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 179,220,425 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 101,000,000 元增加 78,220,425 元，主要係依上開規定，預算編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，惟決算按實際營運成果，提列 2.4 個月薪資總額之績效獎金所致。

損 益 表

中華民國114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	%
575,788,638,489	營業收入	578,717,077,595	426,785,399,000	151,931,678,595	35.60
573,494,535,227	金融保險收入	576,507,891,359	424,947,969,000	151,559,922,359	35.67
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
2,294,103,262	事業投資利益	2,209,186,236	1,837,430,000	371,756,236	20.23
2,294,103,262	事業投資利益	2,209,186,236	1,837,430,000	371,756,236	20.23
320,169,381,724	營業成本	328,423,899,413	248,243,525,000	80,180,374,413	32.30
320,169,381,724	金融保險成本	328,423,899,413	248,243,525,000	80,180,374,413	32.30
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
241,258,662	發行金銀幣成本	185,643,195	163,140,000	22,503,195	13.79
1,215,647,077	發行硬幣費用	1,052,959,078	1,713,856,000	-660,896,922	38.56
3,730,397,263	發行鈔券費用	2,288,184,971	4,156,811,000	-1,868,626,029	44.95
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
255,619,256,765	營業毛利（毛損）	250,293,178,182	178,541,874,000	71,751,304,182	40.19
2,250,936,736	營業費用	2,357,277,680	2,509,505,000	-152,227,320	6.07
1,679,943,233	業務費用	1,750,311,192	1,874,598,000	-124,286,808	6.63
1,679,943,233	業務費用	1,750,311,192	1,874,598,000	-124,286,808	6.63
570,993,503	管理費用	606,966,488	634,907,000	-27,940,512	4.40
570,993,503	管理費用	606,966,488	634,907,000	-27,940,512	4.40
253,368,320,029	營業利益（損失）	247,935,900,502	176,032,369,000	71,903,531,502	40.85
625,522,250	營業外收入	247,865,591	227,633,000	20,232,591	8.89
625,522,250	其他營業外收入	247,865,591	227,633,000	20,232,591	8.89
18,983,739	投資性不動產收入	18,983,739	19,004,000	-20,261	0.11
606,538,511	什項收入	228,881,852	208,629,000	20,252,852	9.71
579,789,479	營業外費用	610,577,838	740,000,000	-129,422,162	17.49

中央銀行

損 益 表

中華民國114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	%
579,789,479	其他營業外費用	610,577,838	740,000,000	-129,422,162	17.49
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
33,597,570	什項費用	33,292,668	40,218,000	-6,925,332	17.22
45,732,771	營業外利益（損失）	-362,712,247	-512,367,000	149,654,753	29.21
253,414,052,800	稅前淨利（淨損）	247,573,188,255	175,520,002,000	72,053,186,255	41.05
253,414,052,800	繼續營業單位本期淨利（淨損）	247,573,188,255	175,520,002,000	72,053,186,255	41.05
253,414,052,800	本期淨利（淨損）	247,573,188,255	175,520,002,000	72,053,186,255	41.05

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）	886,899,646		886,899,646
152,349,793	確定福利計畫之再衡量數	-151,788,208		-151,788,208
325,186,291	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	250,550,729		250,550,729
-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	886,899,646		886,899,646

中央銀行

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	%
盈餘之部		309,673,188,255	235,320,002,000	74,353,186,255	31.60
本期淨利		247,573,188,255	175,520,002,000	72,053,186,255	41.05
累積盈餘		62,100,000,000	59,800,000,000	2,300,000,000	3.85
分配之部		309,673,188,255	235,320,002,000	74,353,186,255	31.60
中央政府所得者		200,285,869,641	200,189,142,000	96,727,641	0.05
股（官）息紅利		200,285,869,641	200,189,142,000	96,727,641	0.05
留存事業機關者		109,387,318,614	35,130,860,000	74,256,458,614	211.37
填補虧損		53,652,822		53,652,822	
法定公積		49,503,907,087	35,104,000,000	14,399,907,087	41.02
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	
虧損之部		53,652,822		53,652,822	
其他綜合損益轉入數		53,652,822		53,652,822	
填補之部		53,652,822		53,652,822	
事業機關負擔者		53,652,822		53,652,822	
撥用盈餘		53,652,822		53,652,822	

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下降等因素影響，致應認列之估計負債準備增加所致），其中屬本行部分151,788,208元，屬轉投資事業部分-98,135,386元。

中央銀行

盈虧撥補表附註

中華民國114年度

- 一、官息紅利200,285,869,641元：係本年度繳庫數。
- 二、填補虧損53,652,822元：係填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數。
- 三、法定公積49,503,907,087元：係按本期淨利填補前述虧損後，提撥20%。
- 四、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。
- 五、未分配盈餘59,800,000,000元：係奉行政院核定保留至以後年度繳庫。

中央銀行

現金流量表

中華民國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	%
營業活動之現金流量					
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	247,573,188,255	175,520,002,000	72,053,186,255	41.05
	稅前淨利（淨損）	247,573,188,255	175,520,002,000	72,053,186,255	41.05
	利息股利之調整	-314,565,921,030	-203,264,811,000	-111,301,110,030	54.76
	未計利息股利之稅前淨利（淨損）	-66,992,732,775	-27,744,809,000	-39,247,923,775	141.46
	調整項目	678,644,258,861	12,230,922,000	666,413,336,861	5,448.59
	未計利息股利之現金流入（流出）	611,651,526,086	-15,513,887,000	627,165,413,086	4,042.61
	收取利息	473,867,435,566	402,298,709,000	71,568,726,566	17.79
	支付利息	-165,174,982,379	-182,212,808,000	17,037,825,621	9.35
	營業活動之淨現金流入（流出）	920,343,979,273	204,572,014,000	715,771,965,273	349.89
投資活動之現金流量					
	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）	-4,945,065,015	-5,608,396,000	663,330,985	11.83
	收取股利	1,761,509,823	1,428,828,000	332,681,823	23.28
	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	-128,866,453	-110,900,000	-17,966,453	16.20
	投資活動之淨現金流入（流出）	-430,373,487,672	-47,407,785,000	-382,965,702,672	807.81
籌資活動之現金流量					
	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）	-2,108,976,364	-119,061,000	-1,989,915,364	1,671.34
	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	-22,909,651	-22,267,000	-642,651	2.89
	籌資活動之淨現金流入（流出）	-203,010,321,253	-194,985,470,000	-8,024,851,253	4.12
匯率影響數					
		49,263,781,220	23,160,000,000	26,103,781,220	112.71
現金及約當現金之淨增（淨減）					
		336,223,951,568	-14,661,241,000	350,885,192,568	2,393.28
期初現金及約當現金					
		1,154,951,341,015	1,947,677,034,000	-792,725,692,985	40.70
期末現金及約當現金					
		1,491,175,292,583	1,933,015,793,000	-441,840,500,417	22.86

中央銀行

現金流量表附註

中華民國114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1,524,835,474,448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1,951,897,182,973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463,570,844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：
同額減少應收代管負債及代管負債19,648,814元。

中央銀行

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	%
資產	20,913,272,929,936	20,907,232,257,507	6,040,672,429	0.03
流動資產	2,409,399,948,838	2,284,720,175,437	124,679,773,401	5.46
現金	155,533,067	191,045,330	-35,512,263	18.59
庫存現金	116,493,536	123,979,119	-7,485,583	6.04
零用金及週轉金	17,749,300	17,777,060	-27,760	0.16
待交換票據	21,290,231	49,289,151	-27,998,920	56.81
存放銀行業	2,007,352,695,331	1,859,591,797,300	147,760,898,031	7.95
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
應收款項	246,355,892,494	269,412,068,393	-23,056,175,899	8.56
應收收益	2,303,348,434	2,476,890,633	-173,542,199	7.01
備抵損失－應收收益	12,708,271	13,905,670	-1,197,399	8.61
應收利息	94,343,441,460	86,928,196,766	7,415,244,694	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	79,444,483,285	109,336,267,531	-29,891,784,246	27.34
黃金與白銀	155,166,714,224	155,170,563,850	-3,849,626	-
黃金與白銀	155,166,714,224	155,170,563,850	-3,849,626	-
預付款項	341,696,722	327,283,564	14,413,158	4.40
預付費用	10,153,887	10,524,240	-370,353	3.52
預付發行券幣材料費	1,997,892	1,997,892		
其他預付款	329,544,943	314,761,432	14,783,511	4.70
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	292,539,500,998	305,205,017,191	-12,665,516,193	4.15
銀行業融通	292,539,500,998	305,205,017,191	-12,665,516,193	4.15
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
基金、投資及長期應收款	18,196,588,742,355	18,304,377,251,863	-107,788,509,508	0.59
非流動金融資產	17,714,814,304,087	17,779,834,906,374	-65,020,602,287	0.37
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
事業投資	22,800,215,969	22,047,718,795	752,497,174	3.41
事業投資	9,370,876,944	9,370,876,944		
事業投資權益調整	13,429,339,025	12,676,841,851	752,497,174	5.94
其他長期投資	458,973,752,075	502,493,520,397	-43,519,768,322	8.66

中央銀行

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	%
	長期信託投資	458,973,752,075	502,493,520,397	-43,519,768,322	8.66
	長期應收款項	470,224	1,106,297	-636,073	57.50
	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
	不動產、廠房及設備	5,666,441,372	5,670,170,817	-3,729,445	0.07
	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	548,026,724	580,508,762	-32,482,038	5.60
	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	1,270,097,400	1,237,615,362	32,482,038	2.62
	機械及設備	206,265,531	136,267,344	69,998,187	51.37
	機械及設備	605,040,228	536,846,932	68,193,296	12.70
	累計折舊－機械及設備	398,774,697	400,579,588	-1,804,891	0.45
	交通及運輸設備	43,432,134	49,883,314	-6,451,180	12.93
	交通及運輸設備	99,602,611	98,747,327	855,284	0.87
	累計折舊－交通及運輸設備	56,170,477	48,864,013	7,306,464	14.95
	什項設備	33,074,808	50,401,260	-17,326,452	34.38
	什項設備	443,372,928	436,407,873	6,965,055	1.60
	累計折舊－什項設備	410,298,120	386,006,613	24,291,507	6.29
	購建中固定資產	29,439,358	46,907,320	-17,467,962	37.24
	訂購機件	29,439,358	46,907,320	-17,467,962	37.24
	使用權資產	66,626,284	87,094,156	-20,467,872	23.50
	使用權資產	66,626,284	87,094,156	-20,467,872	23.50
	使用權資產	109,104,136	109,104,136		
	累計折舊－使用權資產	42,477,852	22,009,980	20,467,872	92.99
	投資性不動產	161,834,587	164,457,631	-2,623,044	1.59
	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	35,964,454	38,587,498	-2,623,044	6.80
	投資性不動產－房屋及建築	144,268,432	144,268,432		

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

[illegible]

中央銀行

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	%
負債	19,509,408,046,346	19,551,542,235,168	-42,134,188,822	0.22
流動負債	17,336,968,177,156	16,788,025,280,492	548,942,896,664	3.27
銀行業存款	13,013,204,779,661	12,488,330,062,823	524,874,716,838	4.20
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
國際金融機構存款	55,517,574	56,108,264	-590,690	1.05
國際金融機構存款	55,517,574	56,108,264	-590,690	1.05
應付款項	123,341,118,537	152,610,285,313	-29,269,166,776	19.18
應付費用	446,847,025	419,820,512	27,026,513	6.44
應付利息	42,166,019,805	41,442,970,307	723,049,498	1.74
應付股（官）息紅利	256,727,641	385,722,394	-128,994,753	33.44
其他應付款	80,471,524,066	110,361,772,100	-29,890,248,034	27.08
發行券幣	3,781,181,531,915	3,709,963,605,913	71,217,926,002	1.92
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
流動金融負債	419,185,229,469	437,065,218,179	-17,879,988,710	4.09
附買回票券及債券負債	419,185,229,469	437,065,218,179	-17,879,988,710	4.09
存款	432,357,542,881	479,590,094,887	-47,232,552,006	9.85
公庫及政府機關存款	424,167,691,563	471,487,351,142	-47,319,659,579	10.04
政府機關存款	636,458,202	433,519,394	202,938,808	46.81
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
儲蓄存款及儲蓄券	8,189,851,318	8,102,743,745	87,107,573	1.08
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	
長期負債	71,858,265	91,596,984	-19,738,719	21.55
租賃負債	71,858,265	91,596,984	-19,738,719	21.55
租賃負債	71,858,265	91,596,984	-19,738,719	21.55
其他負債	1,740,010,468,044	2,283,835,262,805	-543,824,794,761	23.81
負債準備	1,723,413,723,122	2,265,109,892,705	-541,696,169,583	23.91
遞延負債	14,537,278,478	16,824,460,203	-2,287,181,725	13.59

中央銀行

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	%
買賣遠匯溢價	14,537,278,478	16,824,460,203	-2,287,181,725	13.59
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	2,059,466,444	1,900,909,897	158,556,547	8.34
存入保證金	916,588,417	738,383,056	178,205,361	24.13
代管負債	1,142,878,027	1,162,526,841	-19,648,814	1.69
權益	1,403,864,883,590	1,355,690,022,339	48,174,861,251	3.55
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	1,735,991,032	1,735,348,041	642,991	0.04
資本公積	1,735,991,032	1,735,348,041	642,991	0.04
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		
保留盈餘（或累積虧損）	1,302,875,360,834	1,255,641,695,042	47,233,665,792	3.76
已指撥保留盈餘	1,243,075,360,834	1,193,541,695,042	49,533,665,792	4.15
法定公積	1,235,573,132,150	1,186,069,225,063	49,503,907,087	4.17
特別公積	7,502,228,684	7,472,469,979	29,758,705	0.40
未指撥保留盈餘	59,800,000,000	62,100,000,000	-2,300,000,000	3.70
累積盈餘	59,800,000,000	62,100,000,000	-2,300,000,000	3.70
累積其他綜合損益	19,253,531,724	18,312,979,256	940,552,468	5.14
確定福利計畫之再衡量數	-73,779,956	-58,408,001	-15,371,955	26.32
確定福利計畫之再衡量數	-73,779,956	-58,408,001	-15,371,955	26.32
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	19,327,311,680	18,371,387,257	955,924,423	5.20
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	19,327,311,680	18,371,387,257	955,924,423	5.20
負債及權益合計	20,913,272,929,936	20,907,232,257,507	6,040,672,429	0.03

中央銀行

財務報表附註

中華民國114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，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），114 年 12 月 31 日及 113 年 12 月 31 日餘額分別為 7,725,461,023,371 元及 7,632,107,972,831 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，114 年 12 月 31 日及 113 年 12 月 31 日餘額分別為 70,414,400,000 元及 0 元。

中央銀行

財務報表附註

中華民國114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 55,290,000 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 1,000,955 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。114 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 7,143,161,073 元，已提撥之計畫資產為 1,752,859,968 元；另本行帳列預付退休金 4,514,781 元及員工福利負債準備 5,394,815,886 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、利息費用、手續費用、發行金銀幣成本、發行硬幣費用、發行鈔券費用、應收收益、備抵損失—應收收益、其他預付款、遞延發行券幣印鑄費、其他金融業存款、應付利息及政府機關存款等。