

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍

(一)調節金融

(二)發行通貨

(三)調度外匯

(四)經理國庫

此外並辦理金融機構有關貨幣、信用及外匯業務之檢查，暨加強經濟研究工作。

#### 二、願景及策略目標

本行願景為

「營造優質金融環境—

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」。

為達成該願景，訂定策略目標，包括：

(一)採行妥適貨幣政策，維護物價與金融穩定。

(二)健全國內支付系統運作及提昇公開市場操作效率。

(三)調節外匯供需，維持外匯市場秩序；擴大台北外匯市場規模，促進資本市場國際化，並循序擴大兩岸金融業務往來。

(四)在兼顧安全性、流動性及收益性之原則下，妥善運用外匯存底。

(五)強化整體金融穩定評估工作，及早辨識不利金融穩定之風險來源。

- (六) 配合貨幣政策之訂定及執行，積極辦理經濟金融研究，並充實貨幣、金融及國際收支統計之編製與分析。
- (七) 確保各類流通券幣充分供應。
- (八) 建構完善之國庫代理機制，促進政府債券市場健全發展，提昇政府財務管理效能，並保障庫款安全。

### 三、最近 5 年經營趨勢

#### (一) 經營特性

本行為執行中央銀行法所賦予之政策目標，營運均從國家總體經濟面考量；由於國內外金融市場瞬息多變，營運量、匯率及利率均受國際金融情勢所影響，本行須隨時因應不同情勢而調整營運，致力於物價、金融穩定及協助經濟發展，此經營特性，與一般企業不同。

#### (二) 主要業務項目經營趨勢

本行最近 5 年主要營運項目包括放款、投資、存款及發行券幣。100 年度放款營運量計新臺幣 9,480.85 億元，較上年度預算數增加 1.28%，主要係存放銀行業增加所致；投資營運量計新臺幣 11 兆 6,437.04 億元，較上年度預算數增加 17.18%，主要係預計外匯存底增加所致；存款營運量計新臺幣 10 兆 7,196.24 億元，較上年度預算數增加 22.83%，主要係預計銀行業存款增加所致；發行券幣營運量計新臺幣 1 兆 2,215.56 億元，較上年度預算數增加 3.69%。

## (三) 主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

| 營運項目 | 96年度決算數       |        | 97年度決算數       |        | 98年度決算數        |        | 99年度預算數       |        | 100年度預算數       |        |
|------|---------------|--------|---------------|--------|----------------|--------|---------------|--------|----------------|--------|
|      | 營運量           | 環比(%)  | 營運量           | 環比(%)  | 營運量            | 環比(%)  | 營運量           | 環比(%)  | 營運量            | 環比(%)  |
| 放款   | 1,251,417,384 | 165.96 | 1,352,720,113 | 108.10 | 888,744,011    | 65.70  | 936,107,050   | 105.33 | 948,084,908    | 101.28 |
| 投資   | 8,137,052,014 | 98.77  | 8,029,653,481 | 98.68  | 10,307,032,640 | 128.36 | 9,936,492,206 | 96.40  | 11,643,704,383 | 117.18 |
| 存款   | 6,724,022,344 | 100.12 | 7,290,830,949 | 108.43 | 8,677,879,496  | 119.02 | 8,727,381,586 | 100.57 | 10,719,624,283 | 122.83 |
| 發行券幣 | 1,007,444,222 | 102.66 | 1,032,532,398 | 102.49 | 1,109,215,102  | 107.43 | 1,178,140,252 | 106.21 | 1,221,556,246  | 103.69 |

註：96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

## 貳、經營政策

依上述願景及策略目標訂定以下經營政策：

執行政府政策及健全財政金融

## 一、調節金融

- (一)審視國內、外經濟金融情勢，妥善運用各項貨幣政策工具，以維持貨幣總計數之適度成長、調節市場利率至適當水準，以促進物價穩定，並協助經濟成長。
- (二)靈活運用公開市場操作，適時透過附買回操作機制及貼現窗口融通，調節市場流動性，以促進金融穩定。
- (三)依據國際通用準則，持續推動國內支付系統改造，並督促各重要支付系統強化備援措施，落實營運不中斷機制，以確保各支付系統之健全運作。

## 二、發行通貨

- (一)辦理新臺幣發行業務，保管發行準備。

(二)研究改進券幣之品質及防偽功能。

(三)督導協調加強整理回籠券，以維持流通鈔券之整潔。

(四)督導中央印製、造幣兩廠切實遵照核定計畫生產券幣，並改進內部管理與生產技術，以增進績效。

### 三、調度外匯

(一)維持外匯市場秩序，促進外匯市場健全發展。

(二)強化外資及陸資資金進出控管機制，維護國內金融市場穩定。

(三)循序擴大兩岸金融業務往來，強化國際金融業務機構作為海外資金調度及資產管理中心。

(四)積極參與國際金融組織及相關活動，拓展我國國際金融領域及合作關係。

(五)審慎開放金融機構辦理外匯業務及新種外匯產品，提高對投資人保護，並持續簡化審核程序。

### 四、經理國庫

(一)採行電腦連線辦理國庫收付業務，便捷收入納庫作業，提昇庫款調度效率。

(二)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。

(三)經理中央政府債券業務，健全債券市場之發展，增進政府財務管理效能。

(四)精進轉委代庫機構之督導管理及加強信用風險之控管，以保障庫款安全。

## 五、金融業務檢查

- (一)依中央銀行法賦予之職責，於必要時，辦理貨幣、信用、外匯政策、支付系統及其他與本行主管業務有關之專案檢查，並督促金融機構切實遵循本行規定辦理業務。
- (二)持續維護「金融檢查資訊系統」功能，隨時掌握金融機構經營動態，篩選異常狀況，強化預警作業及功能。
- (三)增修金融健全指標及金融穩定評估架構，強化整體金融體系之監控並發布金融穩定報告。
- (四)加強金融穩定與金融監理相關議題之研究，持續與國內其他金融監理機關密切協調聯繫，並與國外金融監理機關及國際金融組織聯繫及合作。

## 六、經濟研究

- (一)因應國際經濟金融情勢變化，加強對國內外經濟情況、金融動態及金融制度與業務之研究分析，適時提供有關貨幣、金融及總體經濟等政策決策及執行業務之參考。
- (二)建立經濟計量模型，以進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，並定期辦理企業訪談，以蒐集產業即時及前瞻性資訊，提供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三)充實金融統計、國際收支統計及資金流量統計，並配合統計業務發展，檢討改進編製作業，以反映國內金融現況。
- (四)建立經濟研究及金融統計之資訊系統，強化國際資料庫之運用，並充實圖書資料。
- (五)出版刊物，並提供經濟金融相關資料，以利國內外有關機構及

社會人士查參。

## 參、業務計畫

### 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，以安定金融，促進經濟之成長。茲將本年度營運計畫分述如下（各項目以營運量表示）：

#### （一）放款

1. 存放銀行業—本年度預計營運量共折合新臺幣 715,000,312 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 21,744,527 千元，計為新臺幣 697,999,312 千元；新臺幣部分 17,001,000 千元。
2. 銀行業融通—本年度預計營運量共折合新臺幣 232,664,596 千元，其內容如下：
  - （1）重貼現新臺幣 10,000 千元。
  - （2）短期融通新臺幣 1,000,000 千元。
  - （3）銀行業外匯融通折合美金 6,282,075 千元，計為新臺幣 201,654,596 千元。
  - （4）銀行業放款融通新臺幣 30,000,000 千元。
3. 短期放款及透支—本年度預計金融業資金清算擔保透支營運量新臺幣 420,000 千元。

## (二) 投資

1. 投資有價證券—本年度預計營運量共折合新臺幣 16,780,688 千元。其中外幣部分折合美金 55,473 千元，計為新臺幣 1,780,688 千元；新臺幣部分 15,000,000 千元。
2. 投資長期證券—本年度預計營運量共折合美金 353,000,000 千元，計為新臺幣 11,331,300,000 千元。
3. 信託投資—本年度預計營運量共折合新臺幣 295,623,695 千元。其中外幣部分折合美金 9,200,000 千元，計為新臺幣 295,320,000 千元；新臺幣部分 303,695 千元。

## (三) 存款

1. 國際金融機構存款—本年度預計營運量共折合新臺幣 517,063 千元。其中外幣部分折合美金 16,069 千元，計為新臺幣 515,815 千元；新臺幣部分 1,248 千元。
2. 銀行業存款—本年度預計營運量共折合新臺幣 10,450,198,616 千元，其內容如下：
  - (1) 銀行業存款共折合新臺幣 1,264,438,773 千元。其中新臺幣部分 1,260,123,971 千元；外幣部分折合美金 134,418 千元，計為新臺幣 4,314,802 千元。
  - (2) 銀行業定期存款新臺幣 6,870,000,000 千元。
  - (3) 銀行業轉存款新臺幣 2,299,922,408 千元。
  - (4) 其他金融業存款新臺幣 15,837,435 千元。
3. 國庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 261,979,700 千元，其內容如下：

(1) 政府機關存款新臺幣 152,700 千元。

(2) 公庫存款新臺幣 261,827,000 千元。其中經理國庫存款 70,000,000 千元，機關專戶存款 191,827,000 千元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計儲蓄存款營運量新臺幣 6,928,904 千元。

(四) 發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,221,556,246 千元。其中發行鈔券 1,151,516,010 千元，發行硬幣 70,040,236 千元。

## 二、金融業務檢查計畫

(一) 依照中央銀行法賦予之職責，於必要時，辦理金融機構涉及本行貨幣、信用、外匯政策、支付系統及其他本行主管業務有關事項之專案檢查。

(二) 對於金管會及本行檢查所提金融機構缺失事項涉及本行主管業務或法規者，追蹤其改善情形，必要時派員辦理實地覆查。

(三) 彙編各類金融機構報表稽核綜合評估報告及業務分析報告，作為本行及有關主管機關檢討政策之參考。

(四) 彙編各項業務資料，提供有關機關、單位及金融從業人員參考。

(五) 定期編製金融健全指標及發布金融穩定報告。

(六) 適時檢討修正金融穩定評估方法與架構，強化金融穩定分析。

(七) 蒐集及摘譯國內、外金融監理與金融穩定資訊，並就重要金融議題深入分析及研提報告。

(八) 加強與國內金融監理機關之聯繫與協調，並持續與國外金融監理機關及國際金融組織之聯繫與合作。

### 三、經濟研究計畫

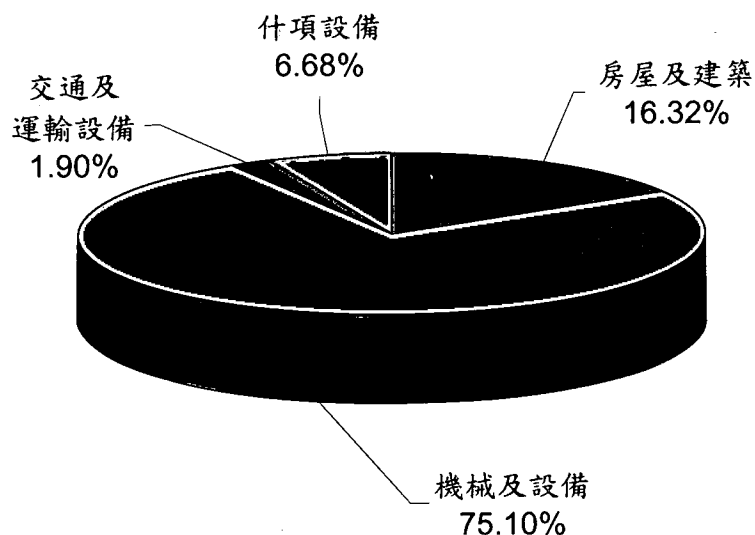
- (一)配合本行業務需要，分析國內外經濟金融情況及金融制度與業務變遷，提出定期及不定期研究報告，以供本行貨幣決策參考。
- (二)強化經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三)編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形。
- (四)編製國際收支統計，據以分析商品貿易、服務與所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變動。
- (五)編製資金流量統計，依據各經濟部門之資產負債、資金來源與資金用途，分析資金流通情形。
- (六)定期出版統計資料報告，供國內外有關機關及學術界研究參考。
- (七)加強研究合作，委託國內學者辦理研究計畫及參與國際組織合作研究計畫，並邀請學者專家來行進行研究業務交流，以及與國內學術機構或國際金融組織合作舉辦研討會。
- (八)充實圖書資料，並定期維護更新金融資料庫。
- (九)出版刊物，提供外界資料。

#### 四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

|            |           |
|------------|-----------|
| (一)本年度預算總額 | 165,429千元 |
| 一般建築及設備計畫  | 165,429千元 |
| 1.分年性項目    | 101,195千元 |
| 2.一次性項目    | 64,234千元  |
| (二)資金來源    | 165,429千元 |
| 一般建築及設備計畫  | 165,429千元 |
| 自有資金       | 165,429千元 |

#### (三)100年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

建設改良擴充



註：資金來源圖表因資金來源僅有營運資金乙項，予以省略。

單位：新臺幣千元

| 建設改良擴充  | 100年度預算 | 資金來源 | 100年度預算 |
|---------|---------|------|---------|
| 房屋及建築   | 27,000  | 自有資金 | 165,429 |
| 機械及設備   | 124,238 | 營運資金 | 165,429 |
| 交通及運輸設備 | 3,146   |      |         |
| 什項設備    | 11,045  |      |         |
| 合 計     | 165,429 | 合 計  | 165,429 |

#### (四) 一般建築及設備計畫

##### 1. 房屋及建築新臺幣 27,000 千元

中央印製廠汰換中速鈔券整理機為高速整理機，考量原有場地及金庫不敷使用，擬整建第二工廠行政大樓為整鈔中心，以備高速整理機作業用，整建總金額為 89,000 千元，依工程進度，分二年度編列預算辦理，已於上（99）年度編列 62,000 千元，本（100）年度續編列 27,000 千元。

##### 2. 機械及設備新臺幣 124,238 千元

###### (1) 中央銀行 19,577 千元

###### ① 電腦設備 19,408 千元

汰換及增購光纖介面卡、個人電腦、筆記型電腦、伺服器、防火牆、儲存系統、印表機、刷卡機及硬碟式磁帶機等設備，合計編列 19,408 千元。

###### ② 其他機械設備 169 千元。

###### (2) 中央造幣廠 40,529 千元

###### ① 造幣機械及設備 18,945 千元

汰換鐘罩式退火爐 1 套，編列 61,650 千元，依採購進度，分二年度編列預算辦理，本（100）年度編列 18,945 千元，下（101）年度續編列 42,705 千元。

###### ② 污染處理機械及設備 12,000 千元

增購 T05 脈衝電凝自動廢水處理系統 1 式，編列 12,000 千元。

###### ③ 起重機械及設備 3,708 千元

增購 10 噸架空吊車 1 臺 2,286 千元及 3 噸電動堆高機 1 臺 1,422 千元，合計編列 3,708 千元。

④ 試驗、檢驗、控制儀器及設備 878 千元。

⑤ 工具機及加工機械及設備 3,870 千元

增購 NC 球面成形研磨機 1 臺，編列 3,870 千元。

⑥ 電腦設備 1,128 千元

汰換及增購伺服器、掃描器及個人電腦等設備，合計編列 1,128 千元。

(3) 中央印製廠 64,132 千元

① 工業機械及設備 58,433 千元

a. 增購電腦直接雕刻凹版製版設備 1 臺，總金額為 115,000 千元，依採購進度，分二年度編列預算辦理，本（100）年度編列 28,750 千元，下（101）年度續編列 86,250 千元。

b. 汰換高速鈔券整理機 2 臺，總金額為 106,000 千元，依採購進度，分二年度編列預算辦理，本（100）年度編列 26,500 千元，下（101）年度續編列 79,500 千元。

c. 增購及汰換滾筒式凹版磨版機、高速點鈔機及獨立式螺旋空壓機等設備，編列 3,183 千元。

② 工具機及加工機械及設備 55 千元。

③ 起重、輸送機械及設備 1,750 千元

汰換及增購升降式擠墨送料裝置及滾筒輸送等設備，合計編列 1,750 千元。

④ 試驗、檢驗、控制儀器及設備 1,665 千元

汰換及增購粘著性試驗器、紙張打皺器等設備，合計編列 1,665 千元。

⑤ 病室器械及設備 25 千元。

⑥ 污染防治機械及設備 350 千元。

⑦ 電腦設備 1,854 千元

汰換及增購伺服器、交換器、個人電腦、KVM 電腦切換器等設備，合計編列 1,854 千元。

3. 交通及運輸設備新臺幣 3,146 千元

(1) 中央銀行 1,406 千元

① 陸運設備 350 千元。

② 電信機械設備 775 千元。

③ 廣播及監測設備 281 千元。

(2) 中央印製廠 1,740 千元

汰換貨車 1 輛 540 千元及無線對講機 1,200 千元，合計編列 1,740 千元。

4. 什項設備新臺幣 11,045 千元

(1) 中央銀行 2,885 千元

① 機具設備 1,684 千元

汰換及增購碎紙機、電動訂書機、打孔裝訂機、冷卻水泵、氣冷式冰水主機、冷氣機、票據鍵印機及微軟片掃描閱讀機等，合計編列 1,684 千元。

② 計數設備 72 千元。

③家具設備 892 千元。

④圖書設備 230 千元。

⑤博物 7 千元。

(2) 中央造幣廠 1,367 千元

①事務設備 1,267 千元

汰換行政大樓冷氣，編列 1,267 千元。

②博物 100 千元。

(3) 中央印製廠 6,793 千元

①事務設備 1,309 千元

汰換及增購工作桌、飲水機、冷氣機等設備，合計編列 1,309 千元。

②防護設備 5,284 千元

增購監視防盜系統 1 套 4,800 千元暨汰換及增購消防衣、語音查詢系統等設備 484 千元，合計編列 5,284 千元。

③圖書設備 100 千元。

④博物 100 千元。

五、資金之轉投資及其盈虧之估計

(一) 資金轉投資之估計

中央存款保險股份有限公司：本行依照「存款保險條例」規定投資該公司，累計投資總額為新臺幣 4,904,731 千元，本年度無新增轉投資計畫。

## (二) 盈虧之估計

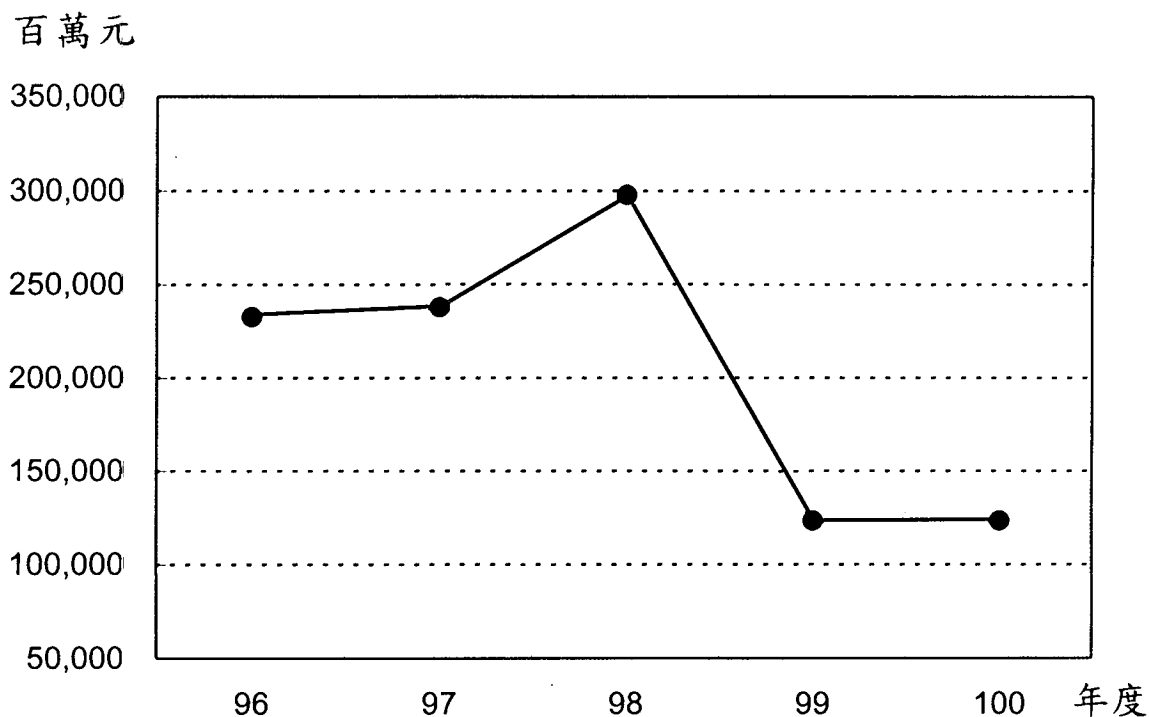
中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。

## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入新臺幣 330,687,762 千元，營業外收入 254,942 千元，收入合計 330,942,704 千元；預計營業成本 204,856,417 千元，營業費用 2,427,679 千元，營業外費用 498,184 千元，支出（不含所得稅費用）合計 207,782,280 千元；預計稅前純益 123,160,424 千元，扣除所得稅費用 12,711 千元，本年度稅後純益 123,147,713 千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 96          | 97          | 98          | 99          | 100         |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 收入      |             |             |             |             |             |
| 營業收入    | 404,339,228 | 404,511,230 | 434,791,691 | 279,697,164 | 330,687,762 |
| 營業外收入   | 409,616     | 710,496     | 757,090     | 271,502     | 254,942     |
| 收入合計    | 404,748,844 | 405,221,726 | 435,548,781 | 279,968,666 | 330,942,704 |
| 支出      |             |             |             |             |             |
| 營業成本    | 169,594,423 | 164,944,807 | 135,319,971 | 153,847,341 | 204,856,417 |
| 營業費用    | 2,084,353   | 2,059,876   | 2,035,319   | 2,455,230   | 2,427,679   |
| 營業外費用   | 547,454     | 429,562     | 489,711     | 518,287     | 498,184     |
| 所得稅費用   | 21,997      | 18,133      | 40,647      | 17,469      | 12,711      |
| 支出合計    | 172,248,227 | 167,452,378 | 137,885,648 | 156,838,327 | 207,794,991 |
| 本期純益    | 232,500,617 | 237,769,348 | 297,663,133 | 123,130,339 | 123,147,713 |

註：1.96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

2.98年度科目重分類，96至97年度亦配合隨同調整。

## 二、盈虧撥補之預計

本年度預計稅後純益新臺幣 123,147,713 千元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000 千元，可供分配盈餘計 204,747,713 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 180,020,414 千元，包括：

1. 屬本年度純益繳庫部分 98,420,414 千元。
2. 奉核定以前年度未分配盈餘保留至本年度繳庫部分 81,600,000 千元。

(二) 留存事業機關 24,727,299 千元，其項目如下：

1. 特別公積 25,541 千元，係按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。
2. 法定公積 24,701,758 千元，包括：
  - (1) 轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列 96,654 千元。
  - (2) 本年度稅後純益扣除提列之特別公積 25,541 千元及上述依權益法認列之法定公積 96,654 千元後，提撥 20%，計 24,605,104 千元。

## 三、現金流量之預計

(一) 營業活動之淨現金流入新臺幣 183,492,549 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出新臺幣 315,559,536 千元，其中現金流入 822,050,654 千元，包括流動金融資產淨減 3,274,200

千元，押匯貼現及放款淨減 10,000,000 千元，減少長期投資 808,726,454 千元，減少基金及長期應收款 50,000 千元；現金流出 1,137,610,190 千元，包括無形資產及其他資產淨增 36,860 千元，增加長期投資 1,137,407,901 千元，增加固定資產及遞耗資產 165,429 千元。

2. 上述增加固定資產 165,429 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括購置房屋及建築 27,000 千元，機械及設備 124,238 千元，交通及運輸設備 3,146 千元，什項設備 11,045 千元。

(三) 融資活動之淨現金流入新臺幣 136,695,293 千元，其中現金流入 316,713,623 千元，包括流動金融負債淨增 100,000 千元，存匯款及金融債券淨增 316,563,373 千元，其他負債淨增 50,250 千元；現金流出 180,018,330 千元，係發放現金股利之數。

(四) 匯率影響數現金流入新臺幣 9,500,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增新臺幣 14,128,306 千元，係期末現金及約當現金 571,709,127 千元，較期初現金及約當現金 557,580,821 千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、較上年度預算各項目增減原因與理由

#### (一) 營運量增減原因分析

1. 存放銀行業—本年度預計營運量共計折合新臺幣 715,000,312

千元，較上年度預算數增加 37,249,366 千元，主要係預計存放國外銀行業增加所致。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 232,664,596 千元，較上年度預算數減少 25,181,508 千元，係預計銀行業外匯融通減少所致。
3. 短期放款及透支—本年度預計營運量新臺幣 420,000 千元，較上年度預算數減少 90,000 千元。
4. 投資有價證券—本年度預計營運量共計折合新臺幣 16,780,688 千元，較上年度預算數減少 3,435,823 千元，主要係預計轉入投資長期證券所致。
5. 投資長期證券—本年度預計營運量折合新臺幣 11,331,300,000 千元，較上年度預算數增加 1,711,800,000 千元，主要係預計外匯存底增加所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量共計折合新臺幣 295,623,695 千元，較上年度預算數減少 1,152,000 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 517,063 千元，較上年度預算數增加 3,367 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 10,450,198,616 千元，較上年度預算數增加 1,933,979,259 千元，主要係預計銀行業定期存款增加所致，其中：
  - (1) 銀行業存款增加 145,006,949 千元。

- (2) 銀行業定期存款增加 1,620,000,000 千元。
  - (3) 銀行業轉存款增加 167,784,829 千元。
  - (4) 其他金融業存款增加 1,187,481 千元。
9. 國庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 261,979,700 千元，較上年度預算數增加 57,982,113 千元，其中：
- (1) 政府機關存款減少 100,887 千元。
  - (2) 公庫存款增加 58,083,000 千元。
10. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 6,928,904 千元，較上年度預算數增加 277,958 千元。
11. 發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,221,556,246 千元，較上年度預算數增加 43,415,994 千元。

## (二) 損益增減原因分析

### 1. 收入各科目

- (1) 利息收入—本年度預計新臺幣 312,184,110 千元，較上年度預算數增加 49,406,069 千元，主要係預計外幣資產營運量增加，致外幣利息收入增加所致。
- (2) 手續費收入—本年度預計新臺幣 116,872 千元，較上年度預算數減少 6,026 千元。
- (3) 發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 322,500 千元，較上年度預算數增加 124,050 千元，主要係增售建國 100 年紀念銀幣所致。

- (4) 兌換利益—本年度預計新臺幣 9,500,000 千元，較上年度預算數增加 1,500,000 千元，主要係預計換匯等兌換利益增加所致。
- (5) 信託投資利益—本年度預計新臺幣 8,564,280 千元，較上年度預算數減少 33,495 千元。
- (6) 什項等營業外收入—本年度預計新臺幣 254,942 千元，較上年度預算數減少 16,560 千元。

## 2. 費用各科目

- (1) 利息費用—本年度預計新臺幣 191,755,970 千元，較上年度預算數增加 45,392,411 千元，主要係預計存款營運量增加所致。
- (2) 手續費用—本年度預計新臺幣 142,078 千元，較上年度預算數增加 29,837 千元，主要係預計保管手續費用增加所致。
- (3) 發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,189,053 千元，較上年度預算數增加 304,996 千元，主要係預計發行新幣數量增加所致。
- (4) 發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 285,702 千元，較上年度預算數增加 107,079 千元，主要係增售建國 100 年紀念銀幣所致。
- (5) 各項提存—本年度預計新臺幣 8,180,000 千元，較上年度預算數增加 5,060,000 千元，主要係預計提列兌換損失準備增加所致。

- (6) 現金運送費—本年度預計新臺幣 32,100 千元，較上年度預算數增加 1,600 千元。
- (7) 發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 3,271,514 千元，較上年度預算數增加 113,153 千元。
- (8) 業務費用—本年度預計新臺幣 1,825,184 千元，較上年度預算數減少 24,356 千元。
- (9) 管理費用—本年度預計新臺幣 602,495 千元，較上年度預算數減少 3,195 千元。
- (10) 資產報廢損失—本年度預計新臺幣 300 千元，較上年度預算數減少 526 千元。
- (11) 優存超額利息—本年度預計新臺幣 402,396 千元，較上年度預算數減少 19,714 千元。
- (12) 什項費用—本年度預計新臺幣 95,488 千元，較上年度預算數增加 137 千元。
- (13) 所得稅費用—本年度預計新臺幣 12,711 千元，較上年度預算數減少 4,758 千元，主要係營利事業所得稅率調降所致。

### (三) 員工人數增減原因分析

本年度編列員工人數為中央銀行 828 人、中央造幣廠 281 人、中央印製廠 996 人，合計 2,105 人；其中中央印製廠為調整人力結構，較上年度預計數減少職員 6 人，並同額增加工員 6 人，其餘均與上年度預計數相同，詳第 71 頁之「員工人數彙計表」。

## 二、財務狀況分析

### (一) 資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額新臺幣 13,292,078,843 千元，較 99 年底預計數 12,970,654,393 千元，增加 321,424,450 千元，增加率為 2.48%，主要係長期投資增加所致。資產總額係由下列五項所組成：

1. 流動資產 1,132,383,851 千元，占資產總額之 8.52%。
2. 融通 460,854,900 千元，占資產總額之 3.47%。
3. 基金及投資 11,677,963,457 千元，占資產總額之 87.85%。
4. 固定資產 8,953,100 千元，占資產總額之 0.07%。
5. 無形資產及其他資產 11,923,535 千元，占資產總額之 0.09%。

### (二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 12,292,850,719 千元，較 99 年底預計數 11,915,381,549 千元，增加 377,469,170 千元，增加率為 3.17%，主要係銀行業存款及發行券幣增加所致。負債總額係由下列四項所組成：

1. 流動負債 11,862,184,270 千元，占負債及業主權益總額之 89.24%。
2. 存款 235,799,400 千元，占負債及業主權益總額之 1.77%。
3. 長期負債 750,888 千元，占負債及業主權益總額之 0.01%。
4. 其他負債 194,116,161 千元，占負債及業主權益總額之 1.46%。

### (三) 業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額新臺幣 999,228,124 千元，較 99 年底預計數 1,055,272,844 千元，減少 56,044,720 千元，減少率為 5.31%，主要係累積盈餘繳庫所致。業主權益總額係由下列四項所組成：

1. 資本 80,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 0.60%。
2. 資本公積 1,731,772 千元，占負債及業主權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 565,825,128 千元，占負債及業主權益總額之 4.26%。
4. 業主權益其他項目 351,671,224 千元，占負債及業主權益總額之 2.65%。

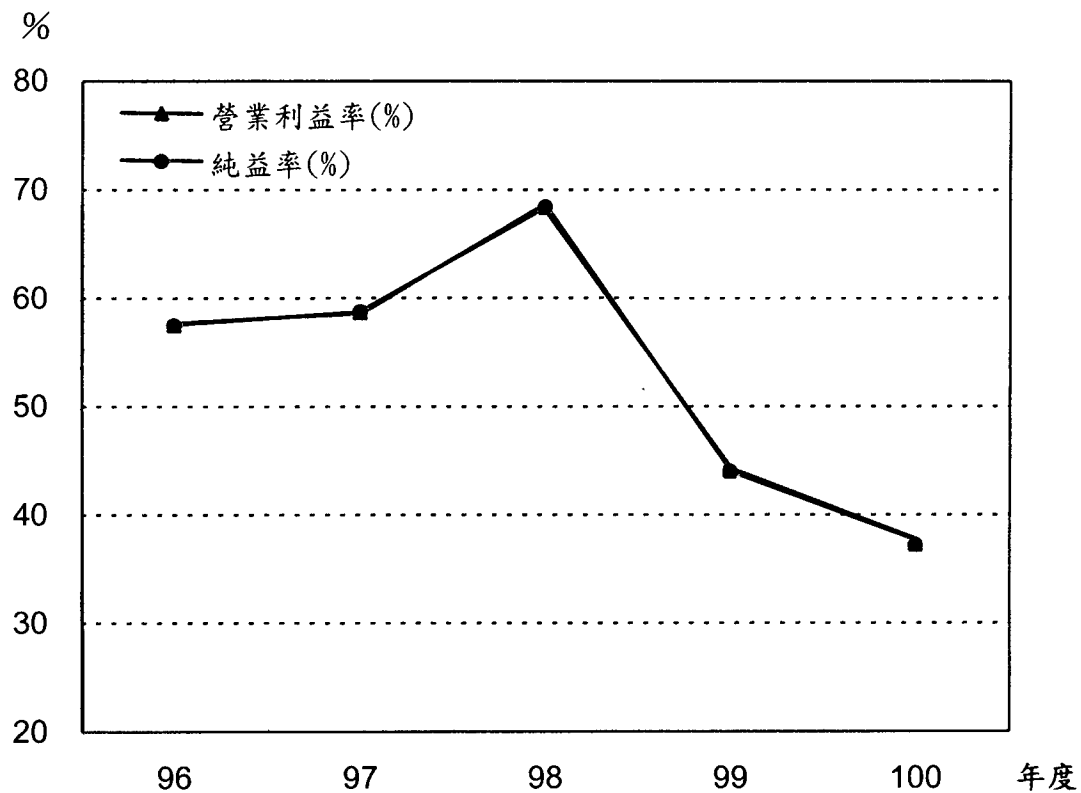
## (四) 最近5年重要財務分析項目及比率

| 年 度<br>分 析 項 目        |                                                               | 最 近 5 年 度 財 務 分 析 |         |         |         |          |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|---------|---------|---------|----------|
|                       |                                                               | 96                | 97      | 98      | 99      | 100      |
| 財<br>務<br>結<br>構<br>% | 負 債 占 資 產 比 率<br>【 負 債 / 資 產 】                                | 85.92             | 86.74   | 90.34   | 89.58   | 92.48    |
|                       | 存 款 占 淨 值 比 率<br>【 存 款 / 淨 值 】                                | 499.59            | 558.91  | 779.35  | 727.47  | 1,028.02 |
| 償<br>債<br>能<br>力<br>% | 流 動 比 率<br>【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】                              | 18.62             | 8.90    | 9.99    | 8.27    | 9.55     |
|                       | 利 息 保 障 倍 數<br>【(稅前純益+利息費用)/利息費用】                             | 254.00            | 258.00  | 546.14  | 184.14  | 164.23   |
| 經<br>營<br>能<br>力      | 利 息 支 出 占 年 平 均<br>存 款 量 比 率 (%)<br>【 利 息 支 出 / 年 平 均 存 款 量 】 | 2.25              | 2.06    | 0.77    | 1.68    | 1.79     |
|                       | 總 資 產 週 轉 率 ( 次 )<br>【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】                    | 0.0418            | 0.0391  | 0.0343  | 0.0250  | 0.0249   |
|                       | 員 工 平 均 營 業 收 入 額 (千 元)<br>【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】            | 193,649           | 195,794 | 210,146 | 132,873 | 157,096  |
|                       | 員 工 平 均 獲 利 額 (千 元)<br>【 稅 後 損 益 / 員 工 總 人 數 】                | 111,351           | 115,087 | 143,868 | 58,494  | 58,502   |
| 現<br>金<br>流<br>量      | 現 金 流 量 比 率 (%)<br>【營業活動淨現金流量/流動負債】                           | 3.16              | 3.71    | 3.24    | 2.00    | 1.55     |

註：96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

## 三、投資報酬分析

## (一)最近5年營業利益率及純益率圖表



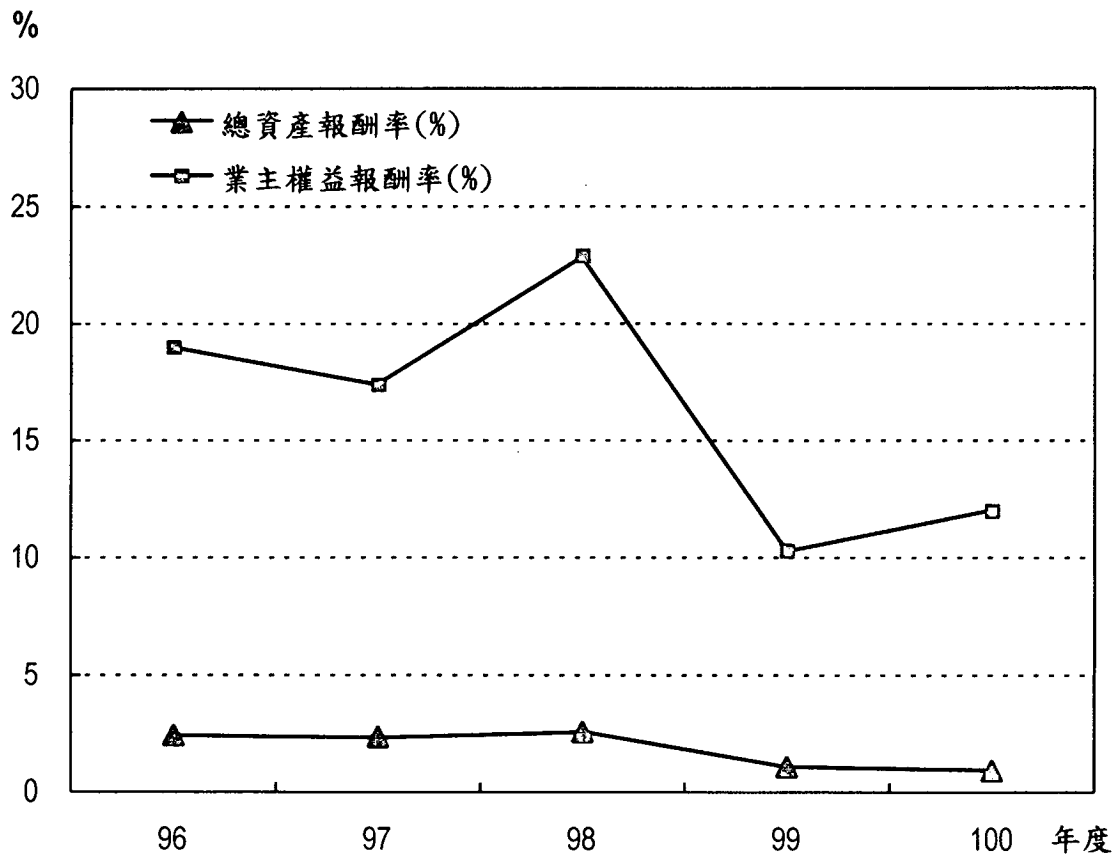
單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度  | 96                 | 97                 | 98                 | 99                 | 100                |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 營業利益率(%) | 57.54              | 58.71              | 68.41              | 44.12              | 37.32              |
| 營業利益     | <u>232,660,452</u> | <u>237,506,547</u> | <u>297,436,401</u> | <u>123,394,593</u> | <u>123,403,666</u> |
| 營業收入     | 404,339,228        | 404,511,230        | 434,791,691        | 279,697,164        | 330,687,762        |
| 純益率(%)   | 57.50              | 58.78              | 68.46              | 44.02              | 37.24              |
| 純益       | <u>232,500,617</u> | <u>237,769,348</u> | <u>297,663,133</u> | <u>123,130,339</u> | <u>123,147,713</u> |
| 營業收入     | 404,339,228        | 404,511,230        | 434,791,691        | 279,697,164        | 330,687,762        |

註：1.96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

2.98年度科目重分類，96至97年度亦配合隨同調整。

## (二) 最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度    | 96            | 97             | 98             | 99             | 100            |
|------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 總資產報酬率(%)  | 2.43          | 2.37           | 2.59           | 1.11           | 0.94           |
| 稅前純益       | 232,522,614   | 237,787,481    | 297,703,780    | 123,147,808    | 123,160,424    |
| 平均資產總額     | 9,562,465,682 | 10,015,569,638 | 11,509,995,548 | 11,126,121,014 | 13,131,366,618 |
| 業主權益報酬率(%) | 18.99         | 17.38          | 22.92          | 10.31          | 11.99          |
| 稅前純益       | 232,522,614   | 237,787,481    | 297,703,780    | 123,147,808    | 123,160,424    |
| 平均業主權益總額   | 1,224,756,308 | 1,367,795,583  | 1,298,632,145  | 1,194,852,020  | 1,027,250,484  |

註：96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 損 益 預 計 表

中華民國 100 年度

第 1 頁 共 2 頁

單位:新臺幣千元

| 前年度決算數      |        | 科 目       |         |           | 本年度預算數      |        | 上年度預算數      |        | 比較增減       |        |
|-------------|--------|-----------|---------|-----------|-------------|--------|-------------|--------|------------|--------|
| 金 額         | %      | 名 稱       | 編 號     | 檢 查<br>號碼 | 金 額         | %      | 金 額         | %      | 金 額        | %      |
| 434,791,691 | 100.00 | 營業收入      | 41-47   | 5         | 330,687,762 | 100.00 | 279,697,164 | 100.00 | 50,990,598 | 18.23  |
| 434,791,691 | 100.00 | 金融保險收入    | 450-459 | 8         | 330,687,762 | 100.00 | 279,697,164 | 100.00 | 50,990,598 | 18.23  |
| 395,165,436 | 90.89  | 利息收入      | 4501    | 4         | 312,184,110 | 94.40  | 262,778,041 | 93.95  | 49,406,069 | 18.80  |
| 118,233     | 0.03   | 手續費收入     | 4516    | 3         | 116,872     | 0.04   | 122,898     | 0.05   | -6,026     | 4.90   |
| 184,608     | 0.04   | 發行金銀幣收入   | 4523    | 1         | 322,500     | 0.10   | 198,450     | 0.07   | 124,050    | 62.51  |
| 25,886,025  | 5.95   | 兌換利益      | 4534    | 5         | 9,500,000   | 2.87   | 8,000,000   | 2.86   | 1,500,000  | 18.75  |
| 13,437,389  | 3.09   | 信託投資利益    | 4535    | 1         | 8,564,280   | 2.59   | 8,597,775   | 3.07   | -33,495    | 0.39   |
| 135,319,971 | 31.12  | 營業成本      | 51-57   | 4         | 204,856,417 | 61.95  | 153,847,341 | 55.00  | 51,009,076 | 33.16  |
| 135,319,971 | 31.12  | 金融保險成本    | 550-559 | 7         | 204,856,417 | 61.95  | 153,847,341 | 55.00  | 51,009,076 | 33.16  |
| 66,728,186  | 15.35  | 利息費用      | 5501    | 3         | 191,755,970 | 57.99  | 146,363,559 | 52.33  | 45,392,411 | 31.01  |
| 139,500     | 0.03   | 手續費用      | 5516    | 2         | 142,078     | 0.04   | 112,241     | 0.04   | 29,837     | 26.58  |
| 512,069     | 0.12   | 發行硬幣費用    | 5522    | 4         | 1,189,053   | 0.36   | 884,057     | 0.32   | 304,996    | 34.50  |
| 139,700     | 0.03   | 發行金銀幣成本   | 5523    | A         | 285,702     | 0.09   | 178,623     | 0.06   | 107,079    | 59.95  |
| 65,720,022  | 15.12  | 各項提存      | 5535    | A         | 8,180,000   | 2.47   | 3,120,000   | 1.11   | 5,060,000  | 162.18 |
| 21,855      | -      | 現金運送費     | 5537    | 3         | 32,100      | 0.01   | 30,500      | 0.01   | 1,600      | 5.25   |
| 2,058,639   | 0.47   | 發行鈔券費用    | 5538    | 0         | 3,271,514   | 0.99   | 3,158,361   | 1.13   | 113,153    | 3.58   |
| 299,471,720 | 68.88  | 營業毛利(毛損-) | 60      | 5         | 125,831,345 | 38.05  | 125,849,823 | 45.00  | -18,478    | 0.01   |
| 2,035,319   | 0.47   | 營業費用      | 58      | 1         | 2,427,679   | 0.73   | 2,455,230   | 0.88   | -27,551    | 1.12   |
| 1,564,555   | 0.36   | 業務費用      | 581     | 9         | 1,825,184   | 0.55   | 1,849,540   | 0.66   | -24,356    | 1.32   |
| 1,564,555   | 0.36   | 業務費用      | 5811    | 5         | 1,825,184   | 0.55   | 1,849,540   | 0.66   | -24,356    | 1.32   |
| 470,764     | 0.11   | 管理費用      | 582     | 6         | 602,495     | 0.18   | 605,690     | 0.22   | -3,195     | 0.53   |
| 470,764     | 0.11   | 管理費用      | 5821    | 2         | 602,495     | 0.18   | 605,690     | 0.22   | -3,195     | 0.53   |

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 損 益 預 計 表

中華民國 100 年度

第 2 頁 共 2 頁

單位:新臺幣千元

| 前年度決算數      |       | 科 目        |         |           | 本年度預算數      |       | 上年度預算數      |       | 比較增減    |       |
|-------------|-------|------------|---------|-----------|-------------|-------|-------------|-------|---------|-------|
| 金 額         | %     | 名 稱        | 編 號     | 檢 查<br>號碼 | 金 額         | %     | 金 額         | %     | 金 額     | %     |
| 297,436,401 | 68.41 | 營業利益(損失-)  | 61      | 3         | 123,403,666 | 37.32 | 123,394,593 | 44.12 | 9,073   | 0.01  |
| 757,090     | 0.17  | 營業外收入      | 49      | A         | 254,942     | 0.07  | 271,502     | 0.10  | -16,560 | 6.10  |
| 2,617       | -     | 財務收入       | 490     | A         | 1,956       | -     | 6,290       | -     | -4,334  | 68.90 |
| 2,617       | -     | 利息收入       | 4901    | 7         | 1,956       | -     | 6,290       | -     | -4,334  | 68.90 |
| 754,473     | 0.17  | 其他營業外收入    | 491-492 | 8         | 252,986     | 0.07  | 265,212     | 0.10  | -12,226 | 4.61  |
| 16,097      | -     | 賠償收入       | 4922    | 8         | 1,175       | -     | 1,175       | -     | 0       | 0.00  |
| 738,376     | 0.17  | 什項收入       | 4929    | 2         | 251,811     | 0.07  | 264,037     | 0.10  | -12,226 | 4.63  |
| 489,711     | 0.11  | 營業外費用      | 59      | 0         | 498,184     | 0.15  | 518,287     | 0.19  | -20,103 | 3.88  |
| 489,711     | 0.11  | 其他營業外費用    | 591-592 | 7         | 498,184     | 0.15  | 518,287     | 0.19  | -20,103 | 3.88  |
|             |       | 資產報廢損失     | 5913    | 6         | 300         | -     | 826         | -     | -526    | 63.68 |
| 411,943     | 0.09  | 優存超額利息     | 5927    | 9         | 402,396     | 0.12  | 422,110     | 0.15  | -19,714 | 4.67  |
| 77,768      | 0.02  | 什項費用       | 5929    | 1         | 95,488      | 0.03  | 95,351      | 0.04  | 137     | 0.14  |
| 267,379     | 0.06  | 營業外利益(損失-) | 62      | 1         | -243,242    | -0.08 | -246,785    | -0.09 | 3,543   | 1.44  |
| 297,703,780 | 68.47 | 稅前純益(純損-)  | 63      | 0         | 123,160,424 | 37.24 | 123,147,808 | 44.03 | 12,616  | 0.01  |
| 40,647      | 0.01  | 所得稅費用(利益-) | 64      | 8         | 12,711      | -     | 17,469      | 0.01  | -4,758  | 27.24 |
| 297,663,133 | 68.46 | 本期純益(純損-)  | 69      | 9         | 123,147,713 | 37.24 | 123,130,339 | 44.02 | 17,374  | 0.01  |

註：配合行政院主計處98年度決算科目重分類，刪除「出售下腳收入」科目，為利參考比較，上年度預算數亦配合隨同調整。

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 盈虧撥補預計表

中華民國 100 年度

第 全 頁

單位：新臺幣千元

| 項 目     |       | 檢 查<br>編 號 號碼 | 預 算 數       | 說 明                                                                                                                                 |
|---------|-------|---------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名 稱     | 編 號   |               |             |                                                                                                                                     |
| 盈餘之部    | 71    | 2             |             |                                                                                                                                     |
| 本 期 純 益 | 7101  | 9             | 123,147,713 |                                                                                                                                     |
| 累 積 盈 餘 | 7102  | 5             | 81,600,000  |                                                                                                                                     |
| 合 計     | TOTAL |               | 204,747,713 |                                                                                                                                     |
| 分配之部    | 72    | A             |             |                                                                                                                                     |
| 中央政府所得者 | 720   | A             | 180,020,414 |                                                                                                                                     |
| 官 息 紅 利 | 7202  | 3             | 180,020,414 | 官息紅利包括：<br>1. 屬本年度純益繳庫部分98,420,414千元。<br>2. 奉核定以前年度未分配盈餘保留至本年度繳庫部分81,600,000千元。                                                     |
| 留存事業機關者 | 729   | 6             | 24,727,299  |                                                                                                                                     |
| 法 定 公 積 | 7296  | 4             | 24,701,758  | 法定公積包括：<br>1. 轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列96,654千元。<br>2. 本年度稅後純益扣除提列之特別公積25,541千元及上述依權益法認列之法定公積96,654千元後，提撥20%，計24,605,104千元。 |
| 特 別 公 積 | 7297  | A             | 25,541      | 按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。                                                                                                                     |
| 合 計     | TOTAL |               | 204,747,713 |                                                                                                                                     |

## 現金流量預計表

中華民國100年度

第 全 頁

單位：新臺幣千元

| 項 目              |         |          | 預 算 數          | 說 明                                                                                                                 |
|------------------|---------|----------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名 稱              | 編號      | 檢查<br>號碼 |                |                                                                                                                     |
| 營業活動之現金流量        | 80      | 3        | 183,492,549    |                                                                                                                     |
| 本期純益(純損-)        | 801     | A        | 123,147,713    |                                                                                                                     |
| 調整非現金項目          | 802-809 | 8        | 60,344,836     | 包括提存備抵呆帳、提存各項準備、折舊、折耗、攤銷、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)等。                                                                    |
| 營業活動之淨現金流入(流出-)  | 81      | 1        | 183,492,549    |                                                                                                                     |
| 投資活動之現金流量        | 82-84   | 0        | -315,559,536   |                                                                                                                     |
| 流動金融資產淨減(淨增-)    | 823     | 1        | 3,274,200      | 自投資日起超過3個月到期之流動金融資產淨減。                                                                                              |
| 押匯貼現及放款淨減(淨增-)   | 825     | 6        | 10,000,000     | 銀行業融通之淨減。                                                                                                           |
| 減少長期投資           | 827     | A        | 808,726,454    | 持有至到期日金融資產-非流動之減少數。                                                                                                 |
| 減少基金及長期應收款       | 829     | 5        | 50,000         | 長期應收款減少。                                                                                                            |
| 無形資產及其他資產淨減(淨增-) | 833     | 0        | -36,860        | 1. 增加無形資產 -34,840 千元。<br>2. 增加其他遞延資產 -2,000 千元。<br>3. 增加存出保證金 -20 千元。                                               |
| 增加長期投資           | 835     | 4        | -1,137,407,901 | 持有至到期日金融資產-非流動之增加數。                                                                                                 |
| 增加固定資產及遞耗資產      | 839     | 3        | -165,429       | 請詳「固定資產建設改良擴充明細表」。                                                                                                  |
| 投資活動之淨現金流入(流出-)  | 85      | 4        | -315,559,536   |                                                                                                                     |
| 融資活動之現金流量        | 86-88   | 2        | 136,695,293    |                                                                                                                     |
| 流動金融負債淨增(淨減-)    | 862     | 7        | 100,000        | 附買回有價證券負債增加。                                                                                                        |
| 存匯款及金融債券淨增(淨減-)  | 863     | 4        | 316,563,373    | 1. 增加銀行業存款 296,866,206 千元。<br>2. 增加國際金融機構存款 8,331 千元。<br>3. 增加國庫及政府機關存款 19,511,836 千元。<br>4. 增加儲蓄存款及儲蓄券 177,000 千元。 |
| 其他負債淨增(淨減-)      | 869     | 8        | 50,250         | 什項負債-存入保證金之淨增。                                                                                                      |
| 發放現金股利           | 877     | 1        | -180,018,330   | 1. 繳付上(99)年度部分官息紅利 -49,208,123 千元。<br>2. 暫繳本(100)年度部分官息紅利 -130,810,207 千元。                                          |
| 融資活動之淨現金流入(流出-)  | 89      | 7        | 136,695,293    |                                                                                                                     |
| 匯率影響數            | 94      | 5        | 9,500,000      | 預計買賣外匯及換匯交易發生之兌換利益。                                                                                                 |
| 現金及約當現金之淨增(淨減-)  | 97      | 0        | 14,128,306     |                                                                                                                     |
| 期初現金及約當現金        | 98      | 8        | 557,580,821    | 1. 現金 2,593,459 千元。<br>2. 存放銀行業 553,787,362 千元。<br>3. 自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 1,200,000 千元。                             |
| 期末現金及約當現金        | 99      | 6        | 571,709,127    | 1. 現金 1,588,127 千元。<br>2. 存放銀行業 569,121,000 千元。<br>3. 自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 1,000,000 千元。                             |

註：本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製；採現金及約當現金基礎，包括現金、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。

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

第 1 頁 共 7 頁

單位：新臺幣千元

| 98年12月31日<br>實際數 | 科 目           |         |           | 100年12月31日<br>預計數 | 99年12月31日<br>預計數 | 比 較<br>增減數  |
|------------------|---------------|---------|-----------|-------------------|------------------|-------------|
|                  | 名 稱           | 編 號     | 檢 查<br>號碼 |                   |                  |             |
| 12,662,660,560   | 資 產           | 1       | 0         | 13,292,078,843    | 12,970,654,393   | 321,424,450 |
| 1,100,773,322    | 流動資產          | 11-12   | 8         | 1,132,383,851     | 1,115,250,437    | 17,133,414  |
| 1,518,903        | 現 金           | 110     | 8         | 1,588,127         | 2,593,459        | -1,005,332  |
| 229,650          | 庫 存 現 金       | 1101    | 4         | 221,250           | 161,469          | 59,781      |
| 439,018          | 銀 行 存 款       | 1102    | A         | 1,182,290         | 1,069,318        | 112,972     |
| 21,652           | 零用及週轉金        | 1105    | 0         | 21,767            | 21,767           | 0           |
| 828,583          | 待交換票據         | 1106    | 6         | 162,820           | 1,340,905        | -1,178,085  |
| 543,045,975      | 存放銀行業         | 111     | 5         | 563,599,800       | 548,482,972      | 15,116,828  |
| 546,928,031      | 存 放 銀 行 業     | 1111    | 1         | 569,121,000       | 553,787,362      | 15,333,638  |
| 3,882,056        | 減:備抵呆帳-存放銀行業  | 1112    | 8         | 5,521,200         | 5,304,390        | 216,810     |
|                  | 流動金融資產        | 113     | 0         | 2,765,500         | 6,239,700        | -3,474,200  |
|                  | 附賣回有價證券投資     | 1133    | 9         | 1,000,000         | 1,200,000        | -200,000    |
|                  | 持有至到期日金融資產-流動 | 1138    | A         | 1,765,500         | 5,039,700        | -3,274,200  |
| 398,721,667      | 應收款項          | 114-117 | 7         | 406,310,446       | 400,007,257      | 6,303,189   |
| 52,800           | 應 收 帳 款       | 1144    | 2         | 71,350            | 72,050           | -700        |
| 224              | 應 收 退 稅 款     | 114A    | A         |                   |                  |             |
| 2,634,487        | 應 收 收 益       | 114C    | 3         | 3,270,284         | 3,271,780        | -1,496      |
| 141,311,861      | 應 收 利 息       | 1151    | A         | 147,672,095       | 141,300,070      | 6,372,025   |
| 256,161,756      | 其 他 應 收 款     | 1178    | 0         | 256,806,106       | 256,809,056      | -2,950      |
| 1,439,461        | 減:備抵呆帳-其他應收款  | 1179    | 6         | 1,509,389         | 1,445,699        | 63,690      |
| 153,767,490      | 黃金與白銀         | 119     | 3         | 153,767,490       | 153,767,490      | 0           |
| 153,767,490      | 黃 金 與 白 銀     | 1192    | 6         | 153,767,490       | 153,767,490      | 0           |
| 2,859,957        | 存 貨           | 120-123 | 6         | 3,101,298         | 3,033,325        | 67,973      |
| 1,037,656        | 在 製 品         | 120A    | 0         | 1,043,548         | 1,043,548        | 0           |
| 16,200           | 製 成 品         | 1211    | 0         | 70,200            | 70,200           | 0           |

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

第 2 頁 共 7 頁

單位：新臺幣千元

| 98年12月31日<br>實際數 | 科 目            |         |           | 100年12月31日<br>預計數 | 99年12月31日<br>預計數 | 比 較<br>增減數  |
|------------------|----------------|---------|-----------|-------------------|------------------|-------------|
|                  | 名 稱            | 編 號     | 檢 查<br>號碼 |                   |                  |             |
| 1,620,297        | 原 料            | 1226    | 9         | 1,804,106         | 1,730,720        | 73,386      |
| 196,521          | 物 料            | 1227    | 5         | 194,000           | 199,433          | -5,433      |
| 222              | 燃 料            | 1228    | 1         | 230               | 210              | 20          |
| 97               | 在 途 材 料        | 1229    | 8         | 250               | 250              | 0           |
| 11,036           | 減:備抵存貨跌價損失     | 1232    | A         | 11,036            | 11,036           | 0           |
| 859,288          | 預付款項           | 125     | 2         | 1,250,990         | 1,126,034        | 124,956     |
| 564,113          | 預 付 貨 款        | 1251    | 9         | 795,712           | 785,712          | 10,000      |
| 3,949            | 用 品 盤 存        | 1252    | 5         | 4,080             | 4,050            | 30          |
| 23,956           | 預 付 費 用        | 1253    | 1         | 69,480            | 69,480           | 0           |
| 8,802            | 預付發行券幣材料費      | 1254    | 8         | 8,802             | 8,802            | 0           |
| 258,468          | 其 他 預 付 款      | 125Y    | 9         | 372,916           | 257,990          | 114,926     |
| 42               | 短期墊款           | 126-127 | 0         | 200               | 200              | 0           |
| 42               | 短 期 墊 款        | 1261    | 6         | 200               | 200              | 0           |
| 456,111,292      | 融 通            | 13      | 4         | 460,854,900       | 470,754,900      | -9,900,000  |
| 456,111,292      | 銀行業融通          | 137     | 5         | 460,854,900       | 470,754,900      | -9,900,000  |
| 460,718,477      | 銀行業外匯融通        | 1374    | A         | 460,510,000       | 464,510,000      | -4,000,000  |
|                  | 銀行業放款融通        | 1377    | 0         | 5,000,000         | 11,000,000       | -6,000,000  |
| 4,607,185        | 減:備抵呆帳-銀行業融通   | 1379    | 2         | 4,655,100         | 4,755,100        | -100,000    |
| 11,085,751,839   | 基金及投資          | 14      | 2         | 11,677,963,457    | 11,364,498,677   | 313,464,780 |
| 11,084,787,483   | 長期投資           | 144-145 | 1         | 11,677,121,957    | 11,363,607,677   | 313,514,280 |
| 4,904,731        | 事 業 投 資        | 1441    | 8         | 4,904,731         | 4,904,731        | 0           |
| 626,351          | 事業投資權益調整       | 1443    | A         | 626,351           | 626,351          | 0           |
| 299,273,505      | 長 期 信 託 投 資    | 1446    | 0         | 308,190,875       | 299,626,595      | 8,564,280   |
| 10,779,982,896   | 持有至到期日金融資產-非流動 | 1458    | 0         | 11,363,400,000    | 11,058,450,000   | 304,950,000 |

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

第 3 頁 共 7 頁

單位：新臺幣千元

| 98年12月31日<br>實際數 | 科 目            |      |           | 100年12月31日<br>預計數 | 99年12月31日<br>預計數 | 比 較<br>增減數 |
|------------------|----------------|------|-----------|-------------------|------------------|------------|
|                  | 名 稱            | 編 號  | 檢 查<br>號碼 |                   |                  |            |
| 964,356          | 長期應收款項         | 146  | 6         | 841,500           | 891,000          | -49,500    |
| 974,097          | 長 期 應 收 款      | 1464 | 1         | 850,000           | 900,000          | -50,000    |
| 9,741            | 減:備抵呆帳-長期應收款   | 1465 | 8         | 8,500             | 9,000            | -500       |
| 8,383,164        | 固定資產           | 15   | A         | 8,953,100         | 8,246,206        | 706,894    |
| 5,877,431        | 土 地            | 150  | A         | 6,690,049         | 5,862,068        | 827,981    |
| 599,029          | 土 地            | 1501 | 7         | 599,001           | 599,001          | 0          |
| 5,278,402        | 重估增值-土地        | 1502 | 3         | 6,091,048         | 5,263,067        | 827,981    |
| 16,949           | 土地改良物          | 151  | 8         | 9,987             | 13,273           | -3,286     |
| 81,287           | 土 地 改 良 物      | 1511 | 4         | 81,287            | 81,287           | 0          |
| 64,338           | 減:累計折舊-土地改良物   | 1513 | 7         | 71,300            | 68,014           | 3,286      |
| 1,455,101        | 房屋及建築          | 152  | 5         | 1,410,190         | 1,385,327        | 24,863     |
| 2,731,158        | 房 屋 及 建 築      | 1521 | 1         | 2,815,031         | 2,726,031        | 89,000     |
| 5,292            | 重估增值-房屋及建築     | 1522 | 8         | 5,292             | 5,292            | 0          |
| 1,281,349        | 減:累計折舊-房屋及建築   | 1523 | 4         | 1,410,133         | 1,345,996        | 64,137     |
| 850,950          | 機械及設備          | 153  | 2         | 678,950           | 819,453          | -140,503   |
| 4,859,822        | 機 械 及 設 備      | 1531 | 9         | 5,010,891         | 5,011,058        | -167       |
| 4,008,872        | 減:累計折舊-機械及設備   | 1533 | 1         | 4,331,941         | 4,191,605        | 140,336    |
| 29,308           | 交通及運輸設備        | 154  | 0         | 19,601            | 24,630           | -5,029     |
| 181,803          | 交 通 及 運 輸 設 備  | 1541 | 6         | 186,326           | 183,827          | 2,499      |
| 152,495          | 減:累計折舊-交通及運輸設備 | 1543 | 9         | 166,725           | 159,197          | 7,528      |
| 97,007           | 什項設備           | 155  | 7         | 70,128            | 79,455           | -9,327     |
| 947,105          | 什 項 設 備        | 1551 | 3         | 957,248           | 949,255          | 7,993      |
| 850,098          | 減:累計折舊-什項設備    | 1553 | 6         | 887,120           | 869,800          | 17,320     |
| 56,418           | 購建中固定資產        | 157  | 1         | 74,195            | 62,000           | 12,195     |

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

第 4 頁 共 7 頁

單位：新臺幣千元

| 98年12月31日<br>實際數 | 科 目            |         |           | 100年12月31日<br>預計數 | 99年12月31日<br>預計數 | 比 較<br>增減數  |
|------------------|----------------|---------|-----------|-------------------|------------------|-------------|
|                  | 名 稱            | 編 號     | 檢 查<br>號碼 |                   |                  |             |
|                  | 未完工程           | 1571    | 8         |                   | 62,000           | -62,000     |
| 56,418           | 訂購機件           | 1577    | 6         | 74,195            |                  | 74,195      |
| 413,895          | 無形資產           | 17      | 7         | 488,350           | 456,455          | 31,895      |
| 413,895          | 無形資產           | 170-171 | 7         | 488,350           | 456,455          | 31,895      |
| 643              | 專 利 權          | 1702    | 0         | 947               | 1,033            | -86         |
| 47,644           | 電腦軟體           | 1708    | 8         | 66,338            | 58,573           | 7,765       |
| 365,608          | 遞延退休金成本        | 1711    | A         | 421,065           | 396,849          | 24,216      |
| 11,227,048       | 其他資產           | 18      | 5         | 11,435,185        | 11,447,718       | -12,533     |
| 1,624,610        | 非營業資產          | 180     | 5         | 1,324,203         | 1,329,197        | -4,994      |
| 232,727          | 出借出租資產         | 1804    | A         | 232,727           | 232,727          | 0           |
| 66,335           | 減:累計折舊-出借出租資產  | 1805    | 7         | 71,581            | 68,958           | 2,623       |
| 1,505,730        | 其他非營業資產        | 1808    | 6         | 1,215,311         | 1,215,311        | 0           |
| 47,512           | 減:累計折舊-其他非營業資產 | 1809    | 2         | 52,254            | 49,883           | 2,371       |
| 1,079,842        | 什項資產           | 181-182 | 2         | 1,084,789         | 1,111,769        | -26,980     |
| 43,661           | 存出保證金          | 1811    | 9         | 42,719            | 42,699           | 20          |
| 1,177            | 催收款項           | 1812    | 5         | 1,177             | 1,177            | 0           |
| 1,177            | 減:備抵呆帳-催收款項    | 1813    | 1         | 1,177             | 1,177            | 0           |
| 1,750            | 暫付及待結轉帳項       | 1816    | A         | 70                | 70               | 0           |
| 1,034,431        | 應收代管負債         | 1827    | 4         | 1,042,000         | 1,069,000        | -27,000     |
| 8,522,596        | 遞延資產           | 183-184 | 7         | 9,026,193         | 9,006,752        | 19,441      |
| 12,662,660,560   | 資產總額           | TOTAL   |           | 13,292,078,843    | 12,970,654,393   | 321,424,450 |

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

第 5 頁 共 7 頁

單位：新臺幣千元

| 98年12月31日<br>實際數 | 科 目          |         |           | 100年12月31日<br>預計數 | 99年12月31日<br>預計數 | 比 較<br>增減數  |
|------------------|--------------|---------|-----------|-------------------|------------------|-------------|
|                  | 名 稱          | 編 號     | 檢 查<br>號碼 |                   |                  |             |
| 11,439,277,944   | 負 債          | 2       | 9         | 12,292,850,719    | 11,915,381,549   | 377,469,170 |
| 11,015,063,989   | 流動負債         | 21-22   | 7         | 11,862,184,270    | 11,512,451,402   | 349,732,868 |
| 9,293,539,751    | 銀行業存款        | 212     | 1         | 10,035,970,896    | 9,739,104,690    | 296,866,206 |
| 1,185,485,842    | 銀 行 業 存 款    | 2121    | 8         | 1,269,605,635     | 1,187,288,902    | 82,316,733  |
| 5,928,485,000    | 銀行業定期存款      | 2125    | 3         | 6,455,000,000     | 6,285,200,000    | 169,800,000 |
| 2,167,391,068    | 銀 行 業 轉 存 款  | 2126    | 0         | 2,299,365,261     | 2,253,285,788    | 46,079,473  |
| 718,700          | 存入信託資金準備     | 2127    | 6         | 10,000            | 100,000          | -90,000     |
| 718,700          | 減：抵繳存入信託資金準備 | 2128    | 2         | 10,000            | 100,000          | -90,000     |
| 12,177,841       | 其他金融業存款      | 2129    | 9         | 12,000,000        | 13,330,000       | -1,330,000  |
| 483,083          | 國際金融機構存款     | 213     | 9         | 517,532           | 509,201          | 8,331       |
| 483,083          | 國際金融機構存款     | 2131    | 5         | 517,532           | 509,201          | 8,331       |
| 335,351,122      | 應付款項         | 214-217 | 6         | 348,214,434       | 353,683,661      | -5,469,227  |
| 971              | 應 付 帳 款      | 2144    | 1         | 971               | 971              | 0           |
| 22,683           | 應 付 代 收 款    | 2145    | 8         | 17,541            | 17,441           | 100         |
| 899,429          | 應 付 費 用      | 2147    | A         | 1,003,632         | 978,628          | 25,004      |
| 82,446           | 應 付 稅 款      | 2148    | 7         | 80,302            | 81,908           | -1,606      |
| 18,347,348       | 應 付 利 息      | 2151    | 0         | 40,544,029        | 44,227,731       | -3,683,702  |
| 54,989,308       | 應 付 官 息 紅 利  | 2154    | 9         | 49,210,207        | 49,208,123       | 2,084       |
| 3,862,281        | 應 付 遠 匯 款    | 2175    | 0         |                   |                  |             |
| 257,146,656      | 其 他 應 付 款    | 2178    | 9         | 257,357,752       | 259,168,859      | -1,811,107  |
| 1,122,753,530    | 發行券幣         | 221     | 2         | 1,236,455,309     | 1,178,230,701    | 58,224,608  |
| 1,056,702,851    | 發 行 鈔 券      | 2211    | 9         | 1,165,014,894     | 1,109,537,994    | 55,476,900  |
| 66,050,679       | 發 行 硬 幣      | 2212    | 5         | 71,440,415        | 68,692,707       | 2,747,708   |
| 97,914           | 預收款項         | 225     | 1         | 276,099           | 273,149          | 2,950       |
| 80,147           | 預 收 定 金      | 2255    | 3         | 260,705           | 257,755          | 2,950       |

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

第 6 頁 共 7 頁

單位：新臺幣千元

| 98年12月31日<br>實際數 | 科 目            |         |           | 100年12月31日<br>預計數 | 99年12月31日<br>預計數 | 比 較<br>增減數 |
|------------------|----------------|---------|-----------|-------------------|------------------|------------|
|                  | 名 稱            | 編 號     | 檢 查<br>號碼 |                   |                  |            |
| 17,767           | 其 他 預 收 款      | 2259    | 9         | 15,394            | 15,394           | 0          |
| 262,838,589      | 流動金融負債         | 226     | 9         | 240,750,000       | 240,650,000      | 100,000    |
| 262,838,589      | 附買回有價證券負債      | 2263    | 8         | 240,750,000       | 240,650,000      | 100,000    |
| 240,398,290      | 存 款            | 23      | 3         | 235,799,400       | 216,110,564      | 19,688,836 |
| 233,777,337      | 國庫及政府機關存款      | 230     | 3         | 228,829,400       | 209,317,564      | 19,511,836 |
| 75,173           | 政府機關存款         | 2301    | 0         | 707,000           | 755,000          | -48,000    |
| 200              | 本 行 支 票        | 2302    | 6         | 400               | 600              | -200       |
| 233,701,964      | 公 庫 存 款        | 2305    | 5         | 228,122,000       | 208,561,964      | 19,560,036 |
| 6,620,953        | 儲蓄存款及儲蓄券       | 233-234 | 5         | 6,970,000         | 6,793,000        | 177,000    |
| 6,620,953        | 行員活期儲蓄存款       | 2332    | 8         | 6,970,000         | 6,793,000        | 177,000    |
| 695,432          | 長期負債           | 25      | 0         | 750,888           | 726,672          | 24,216     |
| 695,432          | 長期債務           | 250-251 | 0         | 750,888           | 726,672          | 24,216     |
| 695,432          | 應計退休金負債        | 2517    | 1         | 750,888           | 726,672          | 24,216     |
| 183,120,233      | 其他負債           | 28      | 4         | 194,116,161       | 186,092,911      | 8,023,250  |
| 181,715,566      | 營業及負債準備        | 280-281 | 4         | 192,715,566       | 184,715,566      | 8,000,000  |
| 1,156,927        | 什項負債           | 282-283 | 9         | 1,400,595         | 1,377,345        | 23,250     |
| 103,920          | 存 入 保 證 金      | 2821    | 5         | 72,533            | 22,283           | 50,250     |
| 18,576           | 暫收及待結轉帳項       | 2825    | A         | 286,062           | 286,062          | 0          |
| 1,034,431        | 代 管 負 債        | 2837    | A         | 1,042,000         | 1,069,000        | -27,000    |
| 247,740          | 遞延負債           | 284     | 3         |                   |                  |            |
| 247,740          | 買賣遠匯溢價         | 2848    | 4         |                   |                  |            |
|                  | 待整理負債          | 289     | 0         |                   |                  |            |
| 736,813          | 大陸地區及國外負債淨額    | 2891    | 6         | 736,813           | 736,813          | 0          |
| 736,813          | 減：待抵銷大陸地區及國外負債 | 2892    | 2         | 736,813           | 736,813          | 0          |

## 中央銀行(含中央造幣廠、中央印製廠)

## 資產負債預計表

中華民國100年12月31日

第 7 頁 共 7 頁

單位：新臺幣千元

| 98年12月31日<br>實際數 | 科 目         |       |           | 100年12月31日<br>預計數 | 99年12月31日<br>預計數 | 比 較<br>增減數  |
|------------------|-------------|-------|-----------|-------------------|------------------|-------------|
|                  | 名 稱         | 編 號   | 檢 查<br>號碼 |                   |                  |             |
| 1,223,382,616    | 業主權益        | 3     | 8         | 999,228,124       | 1,055,272,844    | -56,044,720 |
| 80,000,000       | 資 本         | 31    | 6         | 80,000,000        | 80,000,000       | 0           |
| 80,000,000       | 資 本         | 310   | 6         | 80,000,000        | 80,000,000       | 0           |
| 80,000,000       | 資 本         | 3101  | 2         | 80,000,000        | 80,000,000       | 0           |
| 1,732,021        | 資本公積        | 32    | 4         | 1,731,772         | 1,731,772        | 0           |
| 1,732,021        | 資本公積        | 320   | 4         | 1,731,772         | 1,731,772        | 0           |
| 2,462            | 受 贈 公 積     | 3206  | 2         | 2,462             | 2,462            | 0           |
| 1,729,559        | 其 他 資 本 公 積 | 3209  | 1         | 1,729,310         | 1,729,310        | 0           |
| 597,983,736      | 保留盈餘        | 33    | 2         | 565,825,128       | 622,697,829      | -56,872,701 |
| 516,383,736      | 已指撥保留盈餘     | 330   | 2         | 565,825,128       | 541,097,829      | 24,727,299  |
| 514,246,953      | 法 定 公 積     | 3301  | 9         | 563,648,766       | 538,947,008      | 24,701,758  |
| 2,136,783        | 特 別 公 積     | 3302  | 5         | 2,176,362         | 2,150,821        | 25,541      |
| 81,600,000       | 未指撥保留盈餘     | 331   | 0         |                   | 81,600,000       | -81,600,000 |
| 81,600,000       | 累 積 盈 餘     | 3311  | 6         |                   | 81,600,000       | -81,600,000 |
| 543,666,859      | 業主權益其他項目    | 34    | A         | 351,671,224       | 350,843,243      | 827,981     |
| 12,662,660,560   | 負債及業主權益總額   | TOTAL |           | 13,292,078,843    | 12,970,654,393   | 321,424,450 |

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. 「信託代理與保證資產(負債)」屬或有資產(負債)性質之備忘科目，本年度預計餘額為5,036,574,249千元，包括：

(1) 經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券) 4,000,000,000千元。

(2) 保管有價證券(應付保管有價證券) 966,090,000千元。

(3) 保證品(存入保證品)及應收代收款(受託代收款) 70,484,249千元。