

附件一

中央銀行 109 年度預算

目 次

甲、財務摘要-----	附1- 1
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-----	附1- 3
二、願景及策略目標-----	附1- 3
三、最近 5 年經營趨勢-----	附1- 4
貳、經營政策	
一、調節金融-----	附1- 5
二、發行通貨-----	附1- 6
三、調度外匯-----	附1- 6
四、金融業務檢查-----	附1- 6
五、經濟研究-----	附1- 7
六、經理國庫-----	附1- 7
參、業務計畫	
一、營運計畫-----	附1- 8
二、金融業務檢查計畫-----	附1-10
三、經濟研究計畫-----	附1-10
四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫-----	附1-12
五、資金之轉投資及其盈虧之估計-----	附1-14
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計-----	附1-15
二、盈虧撥補之預計-----	附1-17
三、現金流量之預計-----	附1-17
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法-----	附1-18
二、較上年度預算各項目增減原因說明-----	附1-19
三、財務狀況分析-----	附1-23
四、投資報酬分析-----	附1-26

五、其他有關說明	附1-28
丙、預算主要表	
一、損益預計表	附1-29
二、盈虧撥補預計表	附1-32
三、現金流量預計表	附1-33
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	附1-36
二、營業外收入明細表	附1-38
三、金融保險成本明細表	附1-39
四、業務費用明細表	附1-41
五、管理費用明細表	附1-45
六、營業外費用明細表	附1-49
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	附1-52
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	附1-54
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	附1-56
四、資產折舊明細表	附1-58
五、資產報廢明細表	附1-59
六、資金轉投資及其盈虧明細表	附1-60
七、資本增減與股額明細表	附1-62
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表	附1-63
二、員工人數彙計表	附1-71
三、用人費用彙計表	附1-72
四、繳納各項稅捐與規費明細表	附1-74
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	附1-76
六、5年來主要營運項目量值明細表	附1-77
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	附1-81
八、各項費用彙計表	附1-83

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	3,900.83	3,760.03	140.80	3.74
營業總支出	2,396.82	2,256.13	140.69	6.24
淨利（淨損）	1,504.01	1,503.90	0.11	0.01
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,800.92 ③	1,800.81	0.11	0.01
留存事業機關盈餘	301.09	301.10	-0.01	-
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.49	0.81	-0.32	39.51
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	199.66	61.13	138.53	226.62
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-128,151.34	-128,506.49	355.15	0.28
不動產、廠房及設備餘額	59.04	59.86	-0.82	1.37
長期負債餘額	0.36	0.53	-0.17	32.08
權益	10,779.48	11,076.39	-296.91	2.68
附註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，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 本年度預算「國庫分得股（官）息紅利」，其中屬以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分為598億元。 ④ 以下各表百分比及細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。				

空

白

頁

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)強化國內支付系統之安全與效率，確保整體系統之健全運作。

(三)確保各類流通券幣充分供應。

(四)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。

(五)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。

- (六) 評估整體金融體系之潛在風險，適時採行因應措施，以促進金融穩定。
- (七) 配合貨幣政策之擬訂及執行，積極辦理經濟金融研究，並充實金融統計、國際收支統計及資金流量統計之編製與分析。
- (八) 建構完善便捷之國庫代理制度，促進政府債券市場健全發展，提昇政府財務調度及債務管理效能。

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) 主要營運項目經營趨勢

1. 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。本（109）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 4,533.71 億元，較上（108）年度預算數增加 14.60%，主要係預計存放銀行業增加所致；投資營運量計新臺幣 13 兆 4,040.64 億元，較上年度預算數增加 0.38%，主要係預計投資長期證券增加所致；存款營運量計新臺幣 12 兆 5,976.86 億元，較上年度預算數增加 1.16%，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 2 兆 4,290.74 億元，較上年度預算數增加 6.99%。

2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營 項 運 目	105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度決算數		108 年度預算數		109 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	1,434,401,910	94.66	1,443,569,944	100.64	1,603,471,895	111.08	1,268,188,343	79.09	1,453,371,054	114.60
投 資	14,205,233,696	103.77	13,703,142,833	96.47	14,120,932,170	103.05	13,353,900,000	94.57	13,404,064,000	100.38
存 款	11,635,205,024	101.71	11,840,195,707	101.76	12,092,495,467	102.13	12,453,205,927	102.98	12,597,685,594	101.16
發行券幣	1,902,401,731	106.26	2,023,429,610	106.36	2,164,377,263	106.97	2,270,326,627	104.90	2,429,073,943	106.99

註：105 至 107 年度為審定決算數，108 年度為預算案數。

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

一、調節金融

- (一) 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。
- (二) 持續督促金融機構控管不動產授信風險，並彈性運用公開市場操作及貼現窗口融通，調節市場流動性，以促進金融穩定。
- (三) 持續強化國內支付清算系統作業監控及緊急應變機制，確保整體支付系統順暢運作，並協助推動金融科技於支付領域之應用與發展。

二、發行通貨

- (一)辦理新臺幣發行業務，保管發行準備。
- (二)督導協調加強整理回籠券，以維持流通鈔券之整潔。
- (三)研究改進券幣之品質及防偽功能。
- (四)督導中央印製、造幣兩廠確實遵照核定計畫生產券幣，並加強研究發展及內部控制，以提昇營運效率。
- (五)持續向民眾宣導有關券幣防偽辨識、愛護鈔券以及硬幣再流通等之作法。

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)提供市場所需外幣資金，維持國內銀行體系外幣資金流動性。
- (三)密切注意國際金融動態及跨境資金移動，並強化外資資金進出管理機制，維護國內金融市場穩定。
- (四)在兼顧安全性、流動性與收益性之原則下，研析國際市場走勢，適時調整外匯存底投資組合。
- (五)持續開放金融機構辦理外匯業務，金融自由化及數位化。
- (六)持續配合推展國際金融、證券及保險業務。
- (七)積極參與國際金融組織及出席相關活動，持續強化我國國際金融領域及合作關係。

四、金融業務檢查

- (一)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與同法第三章規定有關業務之專案檢查。
- (二)有效因應金融情勢變化，提昇場外監控效能，掌握金融機構經

營動態。

(三) 強化金融穩定之分析與評估機制，定期發布金融穩定報告。

(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。

五、經濟研究

(一) 因應國際經濟金融情勢瞬息萬變，強化國內外經濟金融動態分析及金融制度與業務之研究，並關注主要國家之貨幣政策及匯率政策，適時研提報告，俾供貨幣、金融及總體經濟政策釐定與執行業務之參考。

(二) 建立總體經濟相關之計量模型，以進行貨幣政策之模擬分析及經濟金融情勢之預測；並定期辦理企業訪談，以蒐集運用產業即時及前瞻性資訊；另配合金融科技發展，持續收集貨幣管理相關統計資料，提供研究業務及貨幣政策之參據。

(三) 定期編製與發布金融統計、國際收支統計及資金流量統計；配合國際會計準則及相關統計規範最新發展，改進編製作業，以反映國內經濟金融實況，廣供各界參考。

(四) 建立經濟研究及金融統計資訊系統，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，宣導本行貨幣政策。

六、經理國庫

(一) 提供安全完善之國庫服務，持續推動國庫收付業務電子化，增進國庫資金管理效能，並加強對代庫（稅）機構之督導及信用

風險控管，以維護庫款安全。

(二)經理中央政府債券業務，強化委辦機構之督導管理，確保政府債券業務順利運作，健全債券市場發展。

(三)辦理中央政府機關存匯款及財物保管業務，提供安全效率化之金融服務。

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，以穩定金融，協助經濟之成長。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計折合新臺幣 1,246,916,000 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 39,900,000 千元，計為新臺幣 1,230,516,000 千元；新臺幣部分 16,400,000 千元。

2.銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 206,264,611 千元，其內容如下：

(1)銀行業外匯融通折合美金 6,655,792 千元，計為新臺幣 205,264,611 千元。

(2)銀行業放款融通新臺幣 1,000,000 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 190,443 千元。

(二) 投資

1. 投資有價證券—本年度預計營運量新臺幣 1,000,000 千元。
2. 投資長期證券—本年度預計營運量折合美金 419,500,000 千元，計為新臺幣 12,937,380,000 千元。
3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 15,100,000 千元，計為新臺幣 465,684,000 千元。

(三) 存款

1. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 210,255 千元。
2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 12,368,995,144 千元，其內容如下：
 - (1) 銀行業存款共計折合新臺幣 1,937,688,557 千元。其中新臺幣部分 1,927,705,429 千元；外幣部分折合美金 323,707 千元，計為新臺幣 9,983,128 千元。
 - (2) 銀行業定期存款新臺幣 8,214,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款新臺幣 2,157,266,000 千元。
 - (4) 其他金融業存款新臺幣 60,040,587 千元。
3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 220,629,495 千元，其內容如下：
 - (1) 政府機關存款新臺幣 141,495 千元。
 - (2) 公庫存款新臺幣 220,488,000 千元。其中經理國庫存款 55,000,000 千元，機關專戶存款 165,488,000 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 7,850,700 千元。

- (四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 2,429,073,943 千元。其中發行鈔券 2,311,630,738 千元，發行硬幣 117,443,205 千元。

二、金融業務檢查計畫

- (一)依照本行經營政策，辦理金融機構與本行規定或政策有關事項之專案檢查或查核。
- (二)追蹤金融機構對於金管會及本行檢查所提涉及本行主管業務或法規之缺失事項改善情形，並研擬金融機構違反本行主管法規案件之導正或處分措施。
- (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研訂及檢討政策之參考。
- (四)彙編金融機構經營動態資訊，供各界參考。
- (五)定期編製金融健全指標及發布金融穩定報告，強化市場參與者之風險意識。
- (六)加強金融穩定有關分析及研究，以辨識不利金融穩定之潛在風險。
- (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)持續與國內外金融監理機關及國際金融組織聯繫協調與合作。

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動態、金融制度與重要經濟金融議題，提出定期及不定期研究報告，以供本行貨幣決策參考。
- (二)強化總體經濟及金融應用相關之計量模型，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參據。

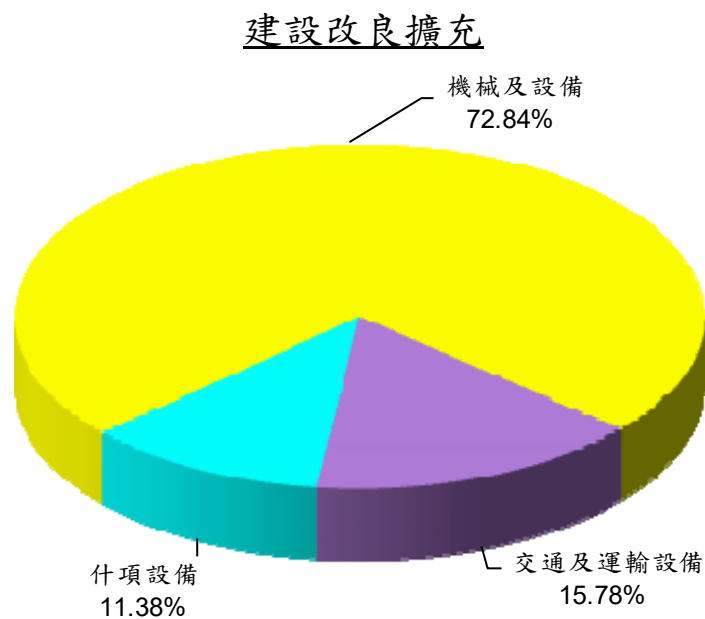
- (三) 編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形，以瞭解整體經濟體系資金流動及其消長原因。
- (四) 編製國際收支統計，據以分析商品及服務貿易、所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變化。
- (五) 編製資金流量統計，依據各經濟部門之資產負債、資金來源與資金用途，分析資金流通情形。
- (六) 加強研究合作，委託學者辦理研究計畫、參與國際組織合作研究計畫、邀請學者專家來行進行研究業務交流，以及與國內學術機構或國際金融組織合辦研討會或訓練課程。
- (七) 充實圖書資料，並定期維護更新金融資料庫。
- (八) 出版刊物，宣導本行貨幣政策，並提供外界參用。

四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 49,265 千元，均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	49,265 千元
一般建築及設備計畫	49,265 千元
一次性項目	49,265 千元
(二) 資金來源	49,265 千元
一般建築及設備計畫	49,265 千元
自有資金	49,265 千元

(三) 109 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表



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	109年度預算	資金來源	109年度預算
不動產、廠房及設備	49,265	自有資金	49,265
機械及設備	35,882	營運資金	49,265
交通及運輸設備	7,775		
什項設備	5,608		
合 計	49,265	合 計	49,265

(四) 一般建築及設備計畫（均為不動產、廠房及設備）

1. 機械及設備新臺幣 35,882 千元

(1) 電腦設備 34,443 千元

為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購連外區域網路骨幹網路、個人電腦、主機磁碟機、連外區域網路資安設備、內部區域網路電腦設備及伺服器管理設備等，合計編列 34,443 千元。

(2) 其他機械及設備 1,439 千元

為業務需要，擬汰換及增購青潭庫區緊急發電機及空氣淨化機等設備，合計編列 1,439 千元。

2. 交通及運輸設備新臺幣 7,775 千元

(1) 陸運設備 331 千元

(2) 電信機械設備 153 千元

(3) 廣播設備 7,291 千元

為業務需要，擬汰換音響設備及青潭 2、3、4 號庫監錄設備等，合計編列 7,291 千元。

3. 什項設備新臺幣 5,608 千元

(1) 機具設備 3,637 千元

為業務需要，擬汰換及增購冷氣機、冰水主機、投影機及裁剪機等設備，合計編列 3,637 千元。

(2) 計數設備 146 千元

(3) 家具設備 1,480 千元

為業務需要，擬汰換及增購主管桌椅、電腦桌及標準電腦機櫃等設備，合計編列 1,480 千元。

(4) 消防設備 100 千元

(5)圖書設備 120 千元

(6)博物 125 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

1. 中央造幣廠：本行為應發行通貨之需要轉投資設立該廠，鑄造所需各類硬幣，投資資本總額新臺幣 6 億元，本年度無新增轉投資計畫。
2. 中央印製廠：本行為應發行通貨之需要轉投資設立該廠，印製所需各類鈔券，投資資本總額新臺幣 14 億元，本年度無新增轉投資計畫。
3. 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。
4. 財金資訊股份有限公司：該公司辦理金融機構之跨行支付服務，自營運以來，本行即提供充分流動性，使其能辦理跨行支付之即時清算作業。本行為利監督所提供之流動性，奉行政院核定投資該公司，累計投資總額為新臺幣 2,466,146 千元，本年度無新增轉投資計畫。

(二) 盈虧之估計

本年度預計轉投資之事業投資利益為新臺幣 1,577,163 千元，其內容如下：

1. 中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 167,537 千元。
2. 中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 774,768 千元。

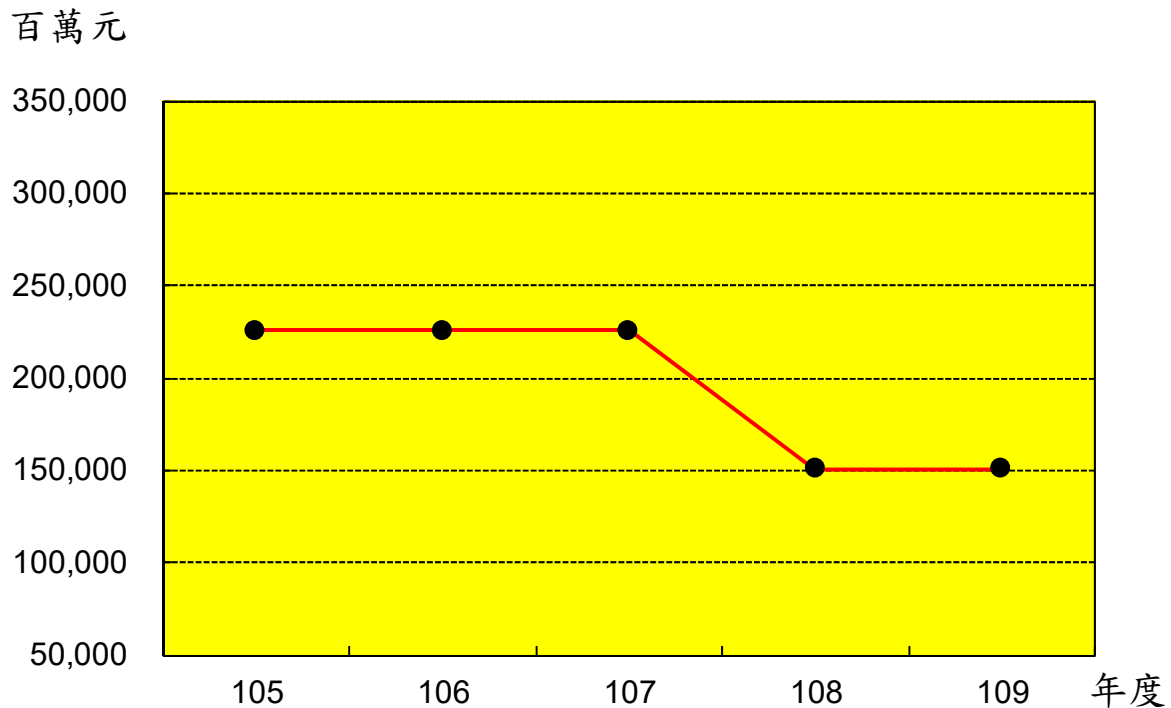
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
4. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 634,858 千元。

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 389,913,537 千元，營業外收入 169,757 千元，收入合計 390,083,294 千元；預計營業成本 236,846,957 千元，營業費用 2,171,775 千元，營業外費用 663,527 千元，支出合計 239,682,259 千元；預計繼續營業單位本期淨利 150,401,035 千元，本期淨利 150,401,035 千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	105	106	107	108	109
收入事項					
營業收入	420,848,636	443,334,839	496,669,558	375,860,603	389,913,537
營業外收入	2,075,087	230,221	959,097	142,624	169,757
合計	422,923,723	443,565,060	497,628,655	376,003,227	390,083,294
支出事項					
營業成本	194,582,070	215,496,848	269,649,032	222,879,631	236,846,957
營業費用	1,900,721	1,914,966	1,960,910	2,114,745	2,171,775
營業外費用	754,304	754,564	586,597	618,528	663,527
合計	197,237,094	218,166,377	272,196,538	225,612,904	239,682,259
淨利	225,686,629	225,398,683	225,432,117	150,390,323	150,401,035

註：105至107年度為審定決算數；108年度為預算案數。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利新臺幣 150,401,035 千元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000 千元，可供分配盈餘計 210,201,035 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 180,091,879 千元，包括：

1. 屬本期淨利繳庫部分 120,291,879 千元。
2. 奉行政院核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分 59,800,000 千元。

(二) 留存事業機關 30,109,156 千元，其項目如下：

1. 法定公積 30,080,207 千元，係按本期淨利提列 20%。
2. 特別公積 28,949 千元，係按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。

三、現金流量之預計

(一) 營業活動之淨現金流入新臺幣 435,829,399 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 89,266,818 千元，其中現金流入 944,220,376 千元，包括減少投資 942,858,464 千元，減少基金及長期應收款 15,000 千元，收取股利 1,346,912 千元；現金流出 1,033,487,194 千元，包括無形資產及其他資產淨增 4,778,044 千元，增加投資 1,028,659,885 千元，增加不動產、廠房及設備 49,265 千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 49,265 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 35,882 千元，交通及運輸設備 7,775 千元，什項設備 5,608 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出新臺幣 344,296,721 千元，其中現金流入 35,000 千元，係其他負債淨增之數；現金流出 344,331,721 千元，包括流動金融負債淨減 164,225,600 千元，發放現金股利 180,089,080 千元，其他籌資活動之現金流出 17,041 千元。

(四) 匯率影響數之現金流入新臺幣 17,700,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增新臺幣 19,965,860 千元，係期末現金及約當現金 1,646,657,349 千元，較期初現金及約當現金 1,626,691,489 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一) 營業收入及成本之估計基礎及計算方法

1. 利息收支—分別以各類存放款及有價證券等之營運量為基礎，按營運量乘以利率及期間估計。
2. 手續費收支—以經理債券及買賣即期外匯等之營運量為基礎，按營運量乘以規定費率估計。
3. 發行金銀幣收入—按預計發售金銀幣之收入編列。
4. 外幣兌換利益—主要係預計買賣外匯及換匯交易發生之外幣兌換利益。
5. 信託投資利益—按外幣信託投資營運量乘以利率及期間估計。
6. 事業投資利益—按預計轉投資中央造幣、印製兩廠、中央存款保險股份有限公司及財金資訊股份有限公司本年度投資利益編列。
7. 發行金銀幣成本—按預計發售金銀幣之材料費、鑄費及銷售手續費等編列。

8. 發行硬幣費用—按預計增加發行新硬幣之鑄費及其他相關費用編列。
9. 發行鈔券費用—按預計增加發行新鈔券之印製費及發行鈔券有關整理費用等編列。
10. 各項提存—主要係提列兌換損失準備及備抵呆帳。
11. 現金運送費—按預計運送券幣金額計算其保險及旅運等費用。

(二) 業務及管理費用之估計基礎及計算方法

1. 用人費用—依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及 109 年度「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。有關績效獎金及考核獎金之核發，應於決算時，視實際經營成果，依規定核實辦理。
2. 服務費用—參酌以前年度預決算數及預計業務需要編列。
3. 材料及用品費—參酌以前年度預決算數及預計業務需要編列。
4. 租金與利息—係預計業務需要編列。
5. 折舊及攤銷—按本年度預計各類資產使用年限以直線法提列。
6. 稅捐與規費—參酌以前年度預決算數及預計業務需要編列。
7. 會費、捐助與分攤—係預計業務需要編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明

(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 1,246,916,000 千元，較上年度預算數增加 187,816,000 千元，主要係預計外幣存放銀行業增加所致。
2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 206,264,611

千元，較上年度預算數減少 2,641,497 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 190,443 千元，較上年度預算數增加 8,208 千元。
4. 投資有價證券—本年度預計營運量新臺幣 1,000,000 千元，與上年度預算數相同。
5. 投資長期證券—本年度預計營運量折合新臺幣 12,937,380,000 千元，較上年度預算數增加 51,130,000 千元，主要係預計外幣債券投資增加所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量折合新臺幣 465,684,000 千元，較上年度預算數減少 966,000 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 210,255 千元，較上年度預算數減少 160,273 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 12,368,995,144 千元，較上年度預算數增加 132,500,402 千元，主要係預計銀行業存款增加所致，其中：
 - (1) 銀行業存款增加 89,894,685 千元。
 - (2) 銀行業定期存款增加 48,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款減少 5,400,000 千元。
 - (4) 其他金融業存款增加 5,717 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 220,629,495 千元，較上年度預算數增加 12,321,940 千元，其中：
 - (1) 政府機關存款增加 27,940 千元。

(2)公庫存款增加 12,294,000 千元。

10.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 7,850,700 千元，較上年度預算數減少 182,402 千元。

11.發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 2,429,073,943 千元，較上年度預算數增加 158,747,316 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 358,544,176 千元，較上年度預算數增加 9,767,362 千元，主要係預計外幣資產營運量及收益率增加，外幣利息收入增加所致。

(2)手續費收入—本年度預計新臺幣 106,761 千元，較上年度預算數增加 8,469 千元。

(3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 250,200 千元，較上年度預算數減少 7,200 千元。

(4)外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 17,700,000 千元，較上年度預算數增加 4,200,000 千元，主要係預計買賣外匯之兌換收益增加所致。

(5)信託投資利益—本年度預計新臺幣 11,735,237 千元，較上年度預算數增加 68,987 千元。

(6)事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,577,163 千元，較上年度預算數增加 15,316 千元。

(7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 18,228 千元，較上年度預算數減少 5 千元。

(8)什項收入—本年度預計新臺幣 151,529 千元，較上年度預

算數增加 27,138 千元，主要係預計台糖公司現金股利收入增加所致。

2. 費用各科目

- (1)利息費用—本年度預計新臺幣 108,692,501 千元，較上年度預算數減少 18,293,706 千元。
- (2)手續費用—本年度預計新臺幣 236,813 千元，較上年度預算數減少 3,643 千元。
- (3)發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 221,251 千元，較上年度預算數減少 4,575 千元。
- (4)發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,936,976 千元，較上年度預算數增加 235,216 千元，主要係預計發行新幣數量增加所致。
- (5)發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 3,277,416 千元，較上年度預算數減少 265,966 千元。
- (6)各項提存—本年度預計新臺幣 122,460,000 千元，較上年度預算數增加 32,300,000 千元，主要係預計提列兌換損失準備增加所致。
- (7)現金運送費—本年度預計新臺幣 22,000 千元，與上年度預算數相同。
- (8)業務費用—本年度預計新臺幣 1,606,946 千元，較上年度預算數增加 30,761 千元。
- (9)管理費用—本年度預計新臺幣 564,829 千元，較上年度預算數增加 26,269 千元。
- (10)投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,023 千元，較上

年度預算數減少 88 千元。

(11)優存超額利息—本年度預計新臺幣 619,828 千元，較上年度預算數增加 47,582 千元。

(12)什項費用—本年度預計新臺幣 39,676 千元，較上年度預算數減少 2,495 千元。

(三)員工人數增減原因分析

本年度編列員工人數計828人，其中正式職員769人，正式工員59人，與上年度預計數相同，詳第「附1-71」頁之「員工人數彙計表」。

三、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 16,633,510,519 千元，較上年底預計數 16,553,097,811 千元，增加 80,412,708 千元，增加率為 0.49%，主要係存放銀行業及非流動金融資產增加所致。資產總額係由下列七項所組成：

- 1.流動資產 1,972,043,435 千元，占資產總額之 11.86%。
- 2.融通 225,855,144 千元，占資產總額之 1.36%。
- 3.基金、投資及長期應收款 14,422,910,264 千元，占資產總額之 86.71%。
- 4.不動產、廠房及設備 5,904,107 千元，占資產總額之 0.03%。
- 5.使用權資產 34,487 千元。
- 6.投資性不動產 174,949 千元。

7. 無形資產及其他資產 6,588,133 千元，占資產總額之 0.04%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 15,555,562,423 千元，較上年底預計數 15,445,458,871 千元，增加 110,103,552 千元，增加率為 0.71%，主要係發行券幣及負債準備增加所致。負債總額係由下列四項所組成：

1. 流動負債 14,787,177,164 千元，占負債及權益總額之 88.90%。
2. 存款 198,523,088 千元，占負債及權益總額之 1.19%。
3. 長期負債 35,526 千元。
4. 其他負債 569,826,645 千元，占負債及權益總額之 3.43%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,077,948,096 千元，較上年底預計數 1,107,638,940 千元，減少 29,690,844 千元，減少率為 2.68%，主要係累積盈餘繳庫所致。權益總額係由下列五項所組成：

1. 資本 80,000,000 千元，占負債及權益總額之 0.48%。
2. 資本公積 1,734,054 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 978,683,273 千元，占負債及權益總額之 5.88%。
4. 累積其他綜合損益 14,335,584 千元，占負債及權益總額之 0.09%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,195,185 千元，占負債及權益總額之 0.02%。

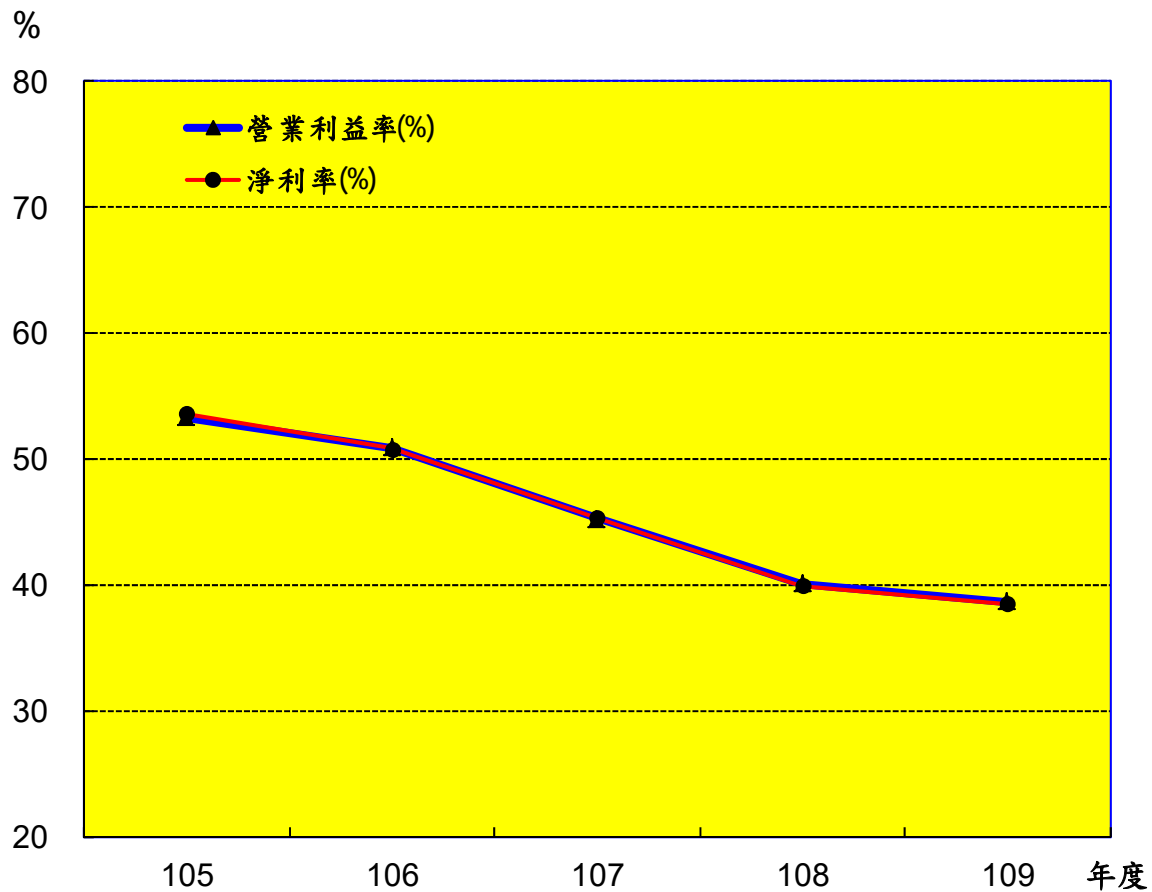
(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分 析 項 目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		105	106	107	108	109
財 務 結 構 %	負 債 占 資 產 比 率 【 負 債 / 資 產 】	93.97	93.54	93.46	93.56	93.52
	存 款 占 權 益 比 率 【 存 款 / 權 益 】	1,206.72	1,181.52	1,123.43	1,181.87	1,127.42
償 債 能 力 %	流 動 比 率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	9.95	10.43	13.57	11.10	13.34
	利 息 保 障 倍 數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	401.29	406.01	366.02	218.43	238.37
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 】	0.64	0.62	0.70	1.02	0.86
	總 資 產 週 轉 率 (次) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0261	0.0281	0.0301	0.0234	0.0234
	員 工 平 均 營 業 收 入 額 (千 元) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	527,379	562,608	629,492	453,938	470,910
	員 工 平 均 獲 利 額 (千 元) 【 本 期 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	282,815	286,039	285,719	181,631	181,644
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 (%) 【 營 業 活 動 淨 現 金 流 量 / 流 動 負 債 】	3.77	4.13	3.83	3.13	2.95

註：105至107年度為審定決算數，108年度為預算案數。

四、投資報酬分析

(一) 最近 5 年營業利益率及淨利率圖表

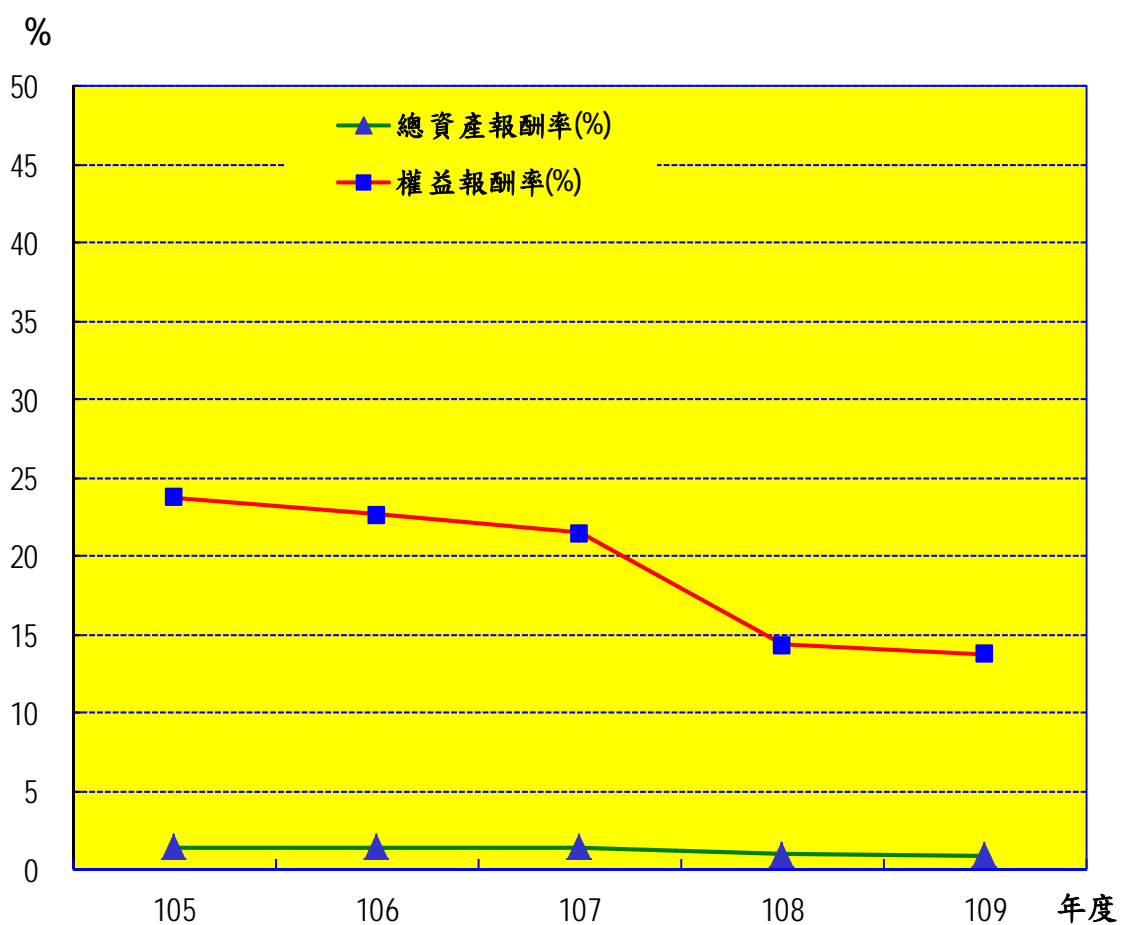


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	105	106	107	108	109
營業利益率(%)	53.31	50.96	45.31	40.14	38.70
營業利益	<u>224,365,846</u>	<u>225,923,026</u>	<u>225,059,616</u>	<u>150,866,227</u>	<u>150,894,805</u>
營業收入	420,848,636	443,334,839	496,669,558	375,860,603	389,913,537
淨利率(%)	53.63	50.84	45.39	40.01	38.57
本期淨利	<u>225,686,629</u>	<u>225,398,683</u>	<u>225,432,117</u>	<u>150,390,323</u>	<u>150,401,035</u>
營業收入	420,848,636	443,334,839	496,669,558	375,860,603	389,913,537

註：105至107年度為審定決算數；108年度為預算案數。

(二) 最近 5 年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	105	106	107	108	109
總資產報酬率(%)	1.40	1.41	1.40	0.94	0.91
本期淨利	225,686,629	225,398,683	225,432,117	150,390,323	150,401,035
平均資產總額	16,131,495,992	15,943,988,128	16,121,474,933	15,974,172,406	16,593,304,165
權益報酬率(%)	23.76	22.64	21.51	14.34	13.76
本期淨利	225,686,629	225,398,683	225,432,117	150,390,323	150,401,035
平均權益總額	950,053,842	995,508,480	1,047,818,668	1,048,721,761	1,092,793,518

註：105至107年度為審定決算數，108年度為預算案數。

五、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本年度預算部分

- 1.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」，編列 2 個月薪資總額之考核獎金，計 151,726 千元。
- 2.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」，編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，計 91,036 千元。
- 3.本年度經營績效獎金實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核實辦理。

(二)107 年度考核及績效獎金核發情形

本行 107 年度獎金尚未核發完成，其中考核獎金將依行政院核定本行 107 年度工作考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核實辦理。

(三)106 年度考核及績效獎金發放情形

- 1.考核獎金發放 2 個月，總額 126,849 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 60 人，金額 1,303 千元；超過 1 個月者計 774 人，金額 125,546 千元。
- 2.績效獎金發放 2.4 個月，總額 152,213 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 70 人，金額 2,493 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 184 人，金額 27,711 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 503 人，金額 90,654 千元；超過 3 個月者計 77 人，金額 31,355 千元。

中央銀行
損益預計表
中華民國109年度

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	金 額	%	金 額	%	金 額	%
496,669,558	100.00	營業收入	41	389,913,537	100.00	375,860,603	100.00	14,052,934	3.74
494,850,975	99.63	金融保險收入	4103	388,336,374	99.60	374,298,756	99.58	14,037,618	3.75
410,445,632	82.64	利息收入	410301	358,544,176	91.95	348,776,814	92.79	9,767,362	2.80
76,527	0.02	手續費收入	410305	106,761	0.03	98,292	0.03	8,469	8.62
243,750	0.05	發行金銀幣收入	410306	250,200	0.06	257,400	0.07	-7,200	2.80
22,416	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
76,758,049	15.45	外幣兌換利益	410353	17,700,000	4.54	13,500,000	3.59	4,200,000	31.11
7,304,600	1.47	信託投資利益	410355	11,735,237	3.01	11,666,250	3.10	68,987	0.59
1,818,584	0.37	事業投資利益	4107	1,577,163	0.40	1,561,847	0.42	15,316	0.98
1,818,584	0.37	事業投資利益	410701	1,577,163	0.40	1,561,847	0.42	15,316	0.98
269,649,032	54.29	營業成本	51	236,846,957	60.74	222,879,631	59.30	13,967,326	6.27
269,649,032	54.29	金融保險成本	5103	236,846,957	60.74	222,879,631	59.30	13,967,326	6.27
84,741,895	17.06	利息費用	510301	108,692,501	27.88	126,986,207	33.79	-18,293,706	14.41
203,446	0.04	手續費用	510305	236,813	0.06	240,456	0.06	-3,643	1.52
149,849	0.03	發行金銀幣成本	510306	221,251	0.06	225,826	0.06	-4,575	2.03
1,675,435	0.34	發行硬幣費用	510309	1,936,976	0.50	1,701,760	0.45	235,216	13.82
3,126,733	0.63	發行鈔券費用	510310	3,277,416	0.84	3,543,382	0.94	-265,966	7.51
179,731,907	36.19	各項提存	510311	122,460,000	31.41	90,160,000	23.99	32,300,000	35.83
19,767	-	現金運送費	510312	22,000	0.01	22,000	0.01	0	
227,020,526	45.71	營業毛利（毛損）	61	153,066,580	39.26	152,980,972	40.70	85,608	0.06
1,960,910	0.39	營業費用	52	2,171,775	0.56	2,114,745	0.56	57,030	2.70
1,474,703	0.30	業務費用	5202	1,606,946	0.41	1,576,185	0.42	30,761	1.95
1,474,703	0.30	業務費用	520201	1,606,946	0.41	1,576,185	0.42	30,761	1.95
486,207	0.10	管理費用	5203	564,829	0.14	538,560	0.14	26,269	4.88
486,207	0.10	管理費用	520301	564,829	0.14	538,560	0.14	26,269	4.88
225,059,616	45.31	營業利益（損失）	62	150,894,805	38.70	150,866,227	40.14	28,578	0.02
959,097	0.19	營業外收入	49	169,757	0.04	142,624	0.04	27,133	19.02
959,097	0.19	其他營業外收入	4998	169,757	0.04	142,624	0.04	27,133	19.02
18,228	-	投資性不動產收入	499801	18,228	-	18,233	-	-5	0.03

中央銀行
損益預計表
中華民國109年度

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	金 額	%	金 額	%	金 額	%
940,869	0.19	什項收入	499898	151,529	0.04	124,391	0.03	27,138	21.82
586,597	0.12	營業外費用	59	663,527	0.17	618,528	0.16	44,999	7.28
586,597	0.12	其他營業外費用	5998	663,527	0.17	618,528	0.16	44,999	7.28
3,887	-	投資性不動產費用	599801	4,023	-	4,111	-	-88	2.14
545,973	0.11	優存超額利息	599807	619,828	0.16	572,246	0.15	47,582	8.31
36,737	0.01	什項費用	599898	39,676	0.01	42,171	0.01	-2,495	5.92
372,500	0.07	營業外利益（損失）	63	-493,770	-0.13	-475,904	-0.13	-17,866	3.75
225,432,117	45.39	稅前淨利（淨損）	64	150,401,035	38.57	150,390,323	40.01	10,712	0.01
225,432,117	45.39	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	150,401,035	38.57	150,390,323	40.01	10,712	0.01
225,432,117	45.39	本期淨利（淨損）	68	150,401,035	38.57	150,390,323	40.01	10,712	0.01

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

中央銀行
損益預計表說明
中華民國109年度

一、損益說明：

- (一)金融保險收入-參見第附1-36~1-37頁「金融保險收入明細表」。
 (二)金融保險成本-參見第附1-39頁「金融保險成本明細表」。
 (三)業務費用-參見第附1-41~1-42頁「業務費用明細表」。
 (四)管理費用-參見第附1-45~1-46頁「管理費用明細表」。
 (五)營業外收入-參見第附1-38頁「營業外收入明細表」。
 (六)營業外費用-參見第附1-49頁「營業外費用明細表」。

二、其他綜合損益說明：

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
-1,168,481	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
-34,673	確定福利計畫之再衡量數	0	0
33,859	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
-1,167,667	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	0	0
-1,168,481	本期其他綜合損益（稅後淨額）	0	0

中央銀行
盈虧撥補預計表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81	210,201,035	
本期淨利	8101	150,401,035	
累積盈餘	8102	59,800,000	
分配之部	82	210,201,035	
中央政府所得者	8201	180,091,879	
股（官）息紅利	820101	180,091,879	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分120,291,879千元。 2.奉行政院核定以前年度累積盈餘保留至 本年度繳庫部分59,800,000千元。
留存事業機關者	8207	30,109,156	
法定公積	820703	30,080,207	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	28,949	按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。

中央銀行
現金流量預計表
中華民國109年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
營業活動之現金流量	90		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	9001	150,401,035	
稅前淨利（淨損）	9003	150,401,035	
利息股利之調整	9004	-249,850,927	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-99,449,892	
調整項目	9006	244,703,150	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	145,253,258	
收取利息	9008	392,087,080	
支付利息	9010	-101,510,939	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	435,829,399	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	942,858,464	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動減少。
減少基金及長期應收款	9204	15,000	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	-4,778,044	1.增加遞延發行券幣印鑄費-4,749,901千元。 2.增加無形資產-28,143千元。
收取股利	9210	1,346,912	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9212	-1,028,659,885	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加。
增加不動產、廠房及設備	9215	-49,265	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）	93	-89,266,818	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-164,225,600	附買回票券及債券負債減少。
其他負債淨增（淨減）	9407	35,000	什項負債-存入保證金增加。
發放現金股利	9414	-180,089,080	1.繳付108年度部分官息紅利-30,070,171千元。 2.暫繳109年度部分官息紅利-150,018,909千元。
其他籌資活動之現金流出	9415	-17,041	租賃負債減少。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-344,296,721	
匯率影響數	96	17,700,000	預計買賣外匯及換匯交易發生之外幣兌換利益。
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	19,965,860	
期初現金及約當現金	98	1,626,691,489	1.現金285,141千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,626,406,348千元。
期末現金及約當現金	99	1,646,657,349	1.現金280,349千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,646,377,000千元。

註：1.本表係採現金及約當現金基礎，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.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、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)。

3.不影響現金流量之投資及籌資活動：(1)增加應收代管負債10,439千元。(2)增加代管負債10,439千元。

空

白

頁

空

白

頁

中央
金融保險
中華民國

科 目 及 營 運 項 目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	18,590,443	0.20%	37,760
存放息	41030101	16,400,000		
外匯融通息	41030108			
放款融通息	41030111	1,000,000	1.90%	19,000
附賣回票券及債券投資息	41030114	1,000,000	0.74%	7,400
擔保透支息	41030119	190,443	1.90%	3,618
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動息	41030122			
雜項息	41030198			7,742
手續費收入	410305			106,761
託辦手續費	41030501			78,107
雜項手續費	41030598			28,654
發行金銀幣收入	410306			250,200
外幣兌換利益	410353			17,700,000
信託投資利益	410355			
合 計				18,094,721

註：1.營運量包括計息與不計息部分。2.利(費)率係營運值除以營運量之平均收益率。

銀行
收入明細表

109年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營運量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均 利(費)率	營運值
466,055,792	2.49%	11,624,722	30.84	358,506,416	14,391,751,054	2.49%	358,544,176
39,900,000	2.47%	986,584	30.84	30,426,246	1,246,916,000	2.44%	30,426,246
6,655,792	2.58%	171,460	30.84	5,287,830	205,264,611	2.58%	5,287,830
					1,000,000	1.90%	19,000
					1,000,000	0.74%	7,400
					190,443	1.90%	3,618
419,500,000	2.50%	10,466,678	30.84	322,792,340	12,937,380,000	2.50%	322,792,340
							7,742
							106,761
							78,107
							28,654
							250,200
							17,700,000
15,100,000	2.52%	380,520	30.84	11,735,237	465,684,000	2.52%	11,735,237
481,155,792	2.50%	12,005,242		370,241,653			388,336,374

3.外幣部分係各項外幣先折合美金，再依美金折合新臺幣編列；本行外幣資產營運量預計總數約合美金4,812億元。

中央銀行
營業外收入明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

科 目		新 臺 幣 部 分	外 幣 部 分				合 計	說 明
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	4998	169,757					169,757	
投資性不動產收入	499801	18,228					18,228	係房地租金收入。
什項收入	499898	151,529					151,529	包括： 1.台糖股利收入128,551千元。 2.出售鎔燬作廢幣合金料收入12,000千元。 3.特殊號碼鈔券拍賣收入8,000千元。 4.員工停車場使用費等收入2,978千元。
合 計		169,757					169,757	

中央銀行
金融保險成本明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
84,741,895	126,986,207	利息費用	510301	108,692,501		108,692,501
84,741,895	126,986,207	租金與利息	5103014	108,692,501		108,692,501
84,741,895	126,986,207	利息	51030146	108,692,501		108,692,501
203,446	240,456	手續費用	510305	236,813		236,813
203,446	240,456	服務費用	5103052	236,813		236,813
203,446	240,456	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	236,813		236,813
149,849	225,826	發行金銀幣成本	510306	221,251		221,251
149,849	225,826	折舊及攤銷	5103065	221,251		221,251
149,849	225,826	攤銷	51030658	221,251		221,251
1,675,435	1,701,760	發行硬幣費用	510309	1,936,976		1,936,976
1,675,435	1,701,760	折舊及攤銷	5103095	1,936,976		1,936,976
1,675,435	1,701,760	攤銷	51030958	1,936,976		1,936,976
3,126,733	3,543,382	發行鈔券費用	510310	3,277,416		3,277,416
3,126,733	3,543,382	折舊及攤銷	5103105	3,277,416		3,277,416
3,126,733	3,543,382	攤銷	51031058	3,277,416		3,277,416
179,731,907	90,160,000	各項提存	510311	122,460,000		122,460,000
179,731,907	90,160,000	損失與賠償給付	5103118	122,460,000		122,460,000
179,731,907	90,160,000	各項損失	51031181	122,460,000		122,460,000
19,767	22,000	現金運送費	510312	22,000		22,000
19,767	22,000	服務費用	5103122	22,000		22,000
19,767	22,000	旅運費	51031223	22,000		22,000
269,649,032	222,879,631	總 計		236,846,957		236,846,957

註：本年度預算數政策宣導經費編列情形：

- 1.銷售「生肖紀念套幣」報紙刊登公告費50千元，帳列「發行金銀幣成本」。
- 2.硬幣增值電子票證媒體刊登宣導費600千元，帳列「發行硬幣費用」。
- 3.春節新鈔兌換事宜及洗錢防制法等媒體刊登宣導費計700千元，帳列「發行鈔券費用」。
- 4.銷售「新臺幣硬幣組合-臺灣國家公園篇」媒體刊登公告費50千元，帳列「什項收入」之減項(非本行主要業務，收支係以淨額列示)。

中央銀行
金融保險成本說明
中華民國109年度

科目	說	明																																
利息費用	按各項存款營運量及年平均利率估算。																																	
租金與利息	利息費用包括：																																	
利息	<table><tr><th>項 目</th><th>營運量</th><th>平均利率</th><th>本年度預算數</th></tr><tr><td>銀定存息</td><td>8,214,000,000</td><td>0.70%</td><td>57,826,560</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>2,157,266,000</td><td>1.12%</td><td>24,173,126</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>1,937,688,557</td><td>0.33%</td><td>6,437,815</td></tr><tr><td>公庫存款息</td><td>220,488,000</td><td>0.42%</td><td>928,000</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>709,320,000</td><td>2.61%</td><td>18,503,166</td></tr><tr><td>其他</td><td>68,243,037</td><td>1.11%</td><td>758,004</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>65,830</td></tr></table>	項 目	營運量	平均利率	本年度預算數	銀定存息	8,214,000,000	0.70%	57,826,560	轉存息	2,157,266,000	1.12%	24,173,126	銀存息	1,937,688,557	0.33%	6,437,815	公庫存款息	220,488,000	0.42%	928,000	附買回票券及債券負債息	709,320,000	2.61%	18,503,166	其他	68,243,037	1.11%	758,004	補貼息			65,830	<p>補貼息係依據九二一地震總統發布之「緊急命令」第2點及「九二一震災重建暫行條例」第53、54條之規定辦理；本行依據上述「緊急命令」訂定「九二一地震災民重建家園緊急融資專款之提撥及作業應注意事項」，據以估計本行所負擔之補貼息。</p>
項 目	營運量	平均利率	本年度預算數																															
銀定存息	8,214,000,000	0.70%	57,826,560																															
轉存息	2,157,266,000	1.12%	24,173,126																															
銀存息	1,937,688,557	0.33%	6,437,815																															
公庫存款息	220,488,000	0.42%	928,000																															
附買回票券及債券負債息	709,320,000	2.61%	18,503,166																															
其他	68,243,037	1.11%	758,004																															
補貼息			65,830																															
手續費用																																		
服務費用																																		
棧儲、包裝、代理及加工費	包括託辦手續費、保管手續費、買賣即期外匯手續費及雜項手續費等。																																	
發行硬幣費用																																		
折舊及攤銷																																		
攤銷	其中1,934,456千元係增加新硬幣發出量之成本，由「遞延資產－遞延發行券幣印鑄費」轉列，其餘 2,520千元係發行硬幣雜費。																																	
發行鈔券費用																																		
折舊及攤銷																																		
攤銷	其中2,866,198千元係增加新鈔券發出量之成本，由「遞延資產－遞延發行券幣印鑄費」轉列，其餘411,218千元係鈔券整理、銷毀及其他各項發行費用。																																	
各項提存																																		
損失與賠償給付																																		
各項損失	包括提列兌換損失準備及備抵呆帳。																																	
現金運送費																																		
服務費用																																		
旅運費	係調度新臺幣之各項運送費用。																																	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
1,033,057	1,113,596	用人費用	5202011	1,123,482	924,328	199,154
559,545	667,535	正式員額薪資	52020111	671,215	671,215	
43,699	60,017	超時工作報酬	52020113	61,166		61,166
13,334	17,920	津貼	52020114	17,819	17,819	
197,252	166,894	獎金	52020115	167,565	104,777	62,788
71,850	76,015	退休及卹償金	52020116	78,417	78,417	
147,372	125,205	福利費	52020118	127,290	52,090	75,200
6	10	提繳費	52020119	10	10	
195,095	201,036	服務費用	5202012	217,649	7,254	210,395
13,759	13,641	水電費	52020121	13,759	375	13,384
13,971	14,615	郵電費	52020122	15,983		15,983
14,109	20,517	旅運費	52020123	20,245		20,245
13,034	14,214	印刷裝訂與廣告費	52020124	14,472		14,472
74,481	68,222	修理保養與保固費	52020125	84,422		84,422
4,078	4,906	保險費	52020126	4,626	4,626	
966	1,254	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,194		1,194
54,280	56,560	專業服務費	52020128	55,841	2,253	53,588
6,417	7,107	公共關係費	52020129	7,107		7,107
15,022	15,311	材料及用品費	5202013	13,996	5,981	8,015
431	803	使用材料費	52020131	760		760
14,592	14,508	用品消耗	52020132	13,236	5,981	7,255
117,782	110,481	租金與利息	5202014	115,569	742	114,827
16,255		房租	52020142			
225	75	交通及運輸設備租金	52020144			
101,302	109,696	什項設備租金	52020145	114,827		114,827
	710	利息	52020146	742	742	
103,571	122,337	折舊及攤銷	5202015	122,563	122,563	
27,408	27,408	房屋折舊	52020152	27,408	27,408	
29,776	33,000	機械及設備折舊	52020153	33,485	33,485	
383	395	交通及運輸設備折舊	52020154	379	379	
31,717	30,482	什項設備折舊	52020155	30,432	30,432	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
	16,239	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	15,869	15,869	
14,287	14,813	攤銷	52020158	14,990	14,990	
1,291	2,215	稅捐與規費	5202016	2,107	2,107	
167	193	消費與行為稅	52020165	167	167	
973	1,783	特別稅課	52020166	1,789	1,789	
151	239	規費	52020167	151	151	
8,884	11,209	會費、捐助與分攤	5202017	11,580	11,580	
6,017	7,805	會費	52020171	8,237	8,237	
683	757	捐助	52020172	762	762	
2,184	2,647	分攤	52020173	2,581	2,581	
1,474,703	1,576,185	總 計		1,606,946	1,074,555	532,391

中央銀行
業務費用說明
中華民國109年度

科目	說明
用人費用	
正式員額薪資	係依照院頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及109年度「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列，包括顧問人員報酬、職員薪金、工員工資等。
超時工作報酬	包括超時加班費及不休假加班費。
津貼	包括房租津貼(未配住宿舍主管房屋津貼每人每月5,000元及紐約、倫敦辦事處人員房租津貼)、其他津貼(係駐外人員地域加給、子女教育補助等津貼)。
獎金	包括績效獎金、考核獎金及其他獎金，依有關規定編列；惟績效獎金、考核獎金於決算時應視實際經營成果，依規定辦理核發。
退休及卹償金	包括職員退休及離職金、工員退休及離職金、卹償金，均依照退休有關規定編列。 其中： (1)職員退休金參照精算報告編列。 (2)工員退休金舊制參照精算報告編列；新制按工員薪資6%編列。 (3)卹償金酌予估列。
福利費	包括： (1)分擔員工保險費，係參酌預計參保人數及現行標準編列。 (2)傷病醫藥費，按共同項目標準及其他相關規定編列。 (3)提撥福利金。 (4)體育活動費，按共同項目標準，員工每人每年600元編列。 (5)其他福利費，係休假補助費等。
提繳費	係提繳工資墊償費用。
服務費用	
水電費	包括工作場所電費、宿舍電費(25千元)、工作場所水費、宿舍水費(12千元)及煤氣費等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
郵電費	包括郵費、電話費、電報費及數據通信費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
旅運費	包括： (1)國內旅費，係預計業務需要編列。 (2)大陸地區旅費，係預計業務需要編列。 (3)國外旅費(16,081千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、研習及駐外人員回國述職等。 (4)貨物運費及其他旅運費等。
印刷裝訂與廣告費	包括印刷及裝訂費、廣(公)告費(44千元)、業務宣導費(2,956千元)等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
修理保養與保固費	包括一般房屋修護費、宿舍修護費(795千元)、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費、什項設備修護費等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
保險費	包括一般房屋保險費、宿舍保險費(35千元)、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費及責任保險費等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
棧儲、包裝、代理及加工費	係外包費用。
專業服務費	包括會計師及精算師公費、法律事務費、工程及管理諮詢服務費、講課鐘點及稿費(含員工協助方案預算18千元，係舉辦身心健康講座講課鐘點費)、委託調查研究費、教育訓練費(3,642千元)、電腦軟體服務費、保警及保全費用等，係預計業務需要編列。
公共關係費	係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
材料及用品費	
使用材料費	係燃料，用油量及油價按規定編列。

中央銀行
業務費用說明
中華民國109年度

科目	說明
用品消耗	包括辦公用品、報章雜誌及其他用品消耗等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
租金與利息	
什項設備租金	係預計業務需要編列。
利息	係租賃負債依有效利息法攤銷所應認列之利息費用。
折舊及攤銷	
房屋折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
機械及設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
交通及運輸設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
什項設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
使用權資產及租賃權 益改良折舊	依資產租賃期間按直線法提列折舊。
攤銷	係攤銷電腦軟體費用，依資產使用年限按直線法攤銷。
稅捐與規費	
消費與行為稅	係使用牌照稅。
特別稅課	係駐外人員之社會安全稅等。
規費	包括行政規費、汽車燃料使用費及空氣污染防制費。
會費、捐助與分攤	
會費	包括國際組織會費及學術團體會費。
捐助	係對外國之捐助。
分攤	係分攤大樓管理費，預計業務需要編列。

中央銀行
管理費用明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
415,137	454,751	用人費用	5203011	465,860	408,917	56,943
250,207	294,452	正式員額薪資	52030111	301,282	301,282	
24,808	27,902	超時工作報酬	52030113	28,695		28,695
180	180	津貼	52030114	180	180	
87,810	74,333	獎金	52030115	75,356	47,108	28,248
36,676	35,779	退休及卹償金	52030116	37,011	37,011	
15,456	22,105	福利費	52030118	23,336	23,336	
38,514	45,014	服務費用	5203012	50,031	1,346	48,685
3,131	3,126	水電費	52030121	3,131		3,131
1,633	1,673	郵電費	52030122	1,633		1,633
1,352	1,457	旅運費	52030123	1,551	28	1,523
1,509	1,355	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,256		1,256
19,435	23,597	修理保養與保固費	52030125	27,975		27,975
1,166	1,428	保險費	52030126	1,318	1,318	
71	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,300		1,300
9,540	11,114	專業服務費	52030128	10,953		10,953
676	1,164	公共關係費	52030129	914		914
4,342	3,982	材料及用品費	5203013	4,307	3,770	537
54	112	使用材料費	52030131			
4,288	3,870	用品消耗	52030132	4,307	3,770	537
1,819	314	租金與利息	5203014	327	6	321
1,494		房租	52030142			
325	300	什項設備租金	52030145	321		321
	14	利息	52030146	6	6	
26,203	34,129	折舊及攤銷	5203015	44,110	44,110	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
8,715	12,547	機械及設備折舊	52030153	23,777	23,777	
2,097	3,739	交通及運輸設備折舊	52030154	3,908	3,908	
8,195	7,938	什項設備折舊	52030155	6,039	6,039	
	1,486	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,486	1,486	

中央銀行
管理費用明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
管理費用說明
中華民國109年度

科目	說明
用人費用	
正式員額薪資	係依照院頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及109年度「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列，包括理監事報酬、職員薪金、工員工資及警餉等。
超時工作報酬	包括超時加班費及不休假加班費。
津貼	係房租津貼(未配住宿舍主管房屋津貼每人每月5,000元)。
獎金	包括績效獎金、考核獎金及其他獎金，依有關規定編列；惟績效獎金、考核獎金於決算時應視實際經營成果，依規定辦理核發。
退休及卹償金	包括職員退休及離職金、工員退休及離職金、卹償金，均依照退休有關規定編列。其中： (1)職警退休金參照精算報告編列。 (2)工員退休金舊制參照精算報告編列；新制按工員薪資6%編列。 (3)卹償金酌予估列。
福利費	包括： (1)分擔員工保險費，係參酌預計參保人數及現行標準編列。 (2)傷病醫藥費，按共同項目標準及其他相關規定編列。 (3)體育活動費，按共同項目標準，員工每人每年600元編列。 (4)其他福利費，係休假補助費等。
服務費用	
水電費	包括工作場所電費及工作場所水費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
郵電費	包括郵費及電話費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
旅運費	包括： (1)國內旅費，係預計業務需要編列。 (2)國外旅費(597千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、研習等。 (3)貨物運費。
印刷裝訂與廣告費	係印刷及裝訂費，經參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
修理保養與保固費	包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費、什項設備修護費等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
保險費	包括一般房屋保險費、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費及責任保險費等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
棧儲、包裝、代理及加工費	係外包費用。
專業服務費	包括會計師及精算師公費、法律事務費、工程及管理諮詢服務費(含員工協助方案預算50千元，係身心健康諮詢服務費)、講課鐘點及稿費(含員工協助方案預算6千元，係舉辦身心健康講座講課鐘點費)、教育訓練費(1,534千元)、電腦軟體服務費、保警及保全費用等，係預計業務需要編列。
公共關係費	係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
材料及用品費	
用品消耗	包括辦公用品、報章雜誌、服裝及其他用品消耗，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
租金與利息	
什項設備租金	係預計業務需要編列。
利息	係租賃負債依有效利息法攤銷所應認列之利息費用。
折舊及攤銷	
房屋折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。

中央銀行
管理費用說明
中華民國109年度

科目	說明
機械及設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
交通及運輸設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
什項設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
使用權資產及租賃權益改良折舊	依資產租賃期間按直線法提列折舊。
攤銷	係攤銷電腦軟體費用，依資產使用年限按直線法攤銷。
稅捐與規費	
消費與行為稅	係使用牌照稅。
規費	包括行政規費及汽車燃料使用費。
會費、捐助與分攤會費	係學術團體會費，預計業務需要編列。

中央銀行
營業外費用明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
586,597	618,528	其他營業外費用	5998	663,527	25,782	637,745
3,887	4,111	投資性不動產費用	599801	4,023	4,023	
207	249	服務費用	5998012	238	238	
207	249	保險費	59980126	238	238	
2,623	2,623	折舊及攤銷	5998015	2,623	2,623	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	59980157	2,623	2,623	
1,057	1,239	稅捐與規費	5998016	1,162	1,162	
573	631	土地稅	59980162	630	630	
484	608	房屋稅	59980164	532	532	
545,973	572,246	優存超額利息	599807	619,828		619,828
545,973	572,246	租金與利息	5998074	619,828		619,828
545,973	572,246	利息	59980746	619,828		619,828
36,737	42,171	什項費用	599898	39,676	21,759	17,917
15,137	20,757	用人費用	5998981	20,751	20,751	
15,137	20,757	福利費	59989818	20,751	20,751	
4,947	6,938	服務費用	5998982	6,738	700	6,038
601	700	修理保養與保固費	59989825	700	700	
4,346	6,238	公共關係費	59989829	6,038		6,038
48	66	材料及用品費	5998983	53	53	
48	66	使用材料費	59989831	53	53	
205	255	會費、捐助與分攤	5998987	255	255	
5	5	會費	59989871	5	5	
200	250	分攤	59989873	250	250	
-		損失與賠償給付	5998988			
-		各項損失	59989881			
16,400	14,155	其他	5998989	11,879		11,879
16,400	14,155	其他費用	59989891	11,879		11,879
586,597	618,528	總 計		663,527	25,782	637,745

中央銀行
營業外費用說明
中華民國109年度

科目	說 明
投資性不動產費用	
服務費用	
保險費	係投資性不動產房屋保險費。
折舊及攤銷	
其他折舊性資產折舊	係投資性不動產折舊。
稅捐與規費	
土地稅	係投資性不動產土地地價稅。
房屋稅	係投資性不動產房屋稅。
優存超額利息	
租金與利息	
利息	係負擔退休人員及員工優惠存款利息扣除正常存款利息後之利息費用。
什項費用	
用人費用	
福利費	包括： (1)分擔現職員工眷屬之全民健保保費20,000千元。 (2)退休福利費751千元，係編列退休人員年節特別照護金等。
服務費用	
修理保養與保固費	係員工停車場設備之修護費。
公共關係費	係接待國際金融有關人士等費用，參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
材料及用品費	
使用材料費	係修造耗用之建築材料等。
會費、捐助與分攤	
會費	係中華民國紅十字會總會團體會員會費。
分攤	係分攤行政院消費者保護處舉辦之「消費保護系列宣導活動」經費。
其他	
其他費用	主要包括停兌舊幣收回費用10,000千元及舉辦東南亞國家中央銀行研訓中心研討會與研訓課程費用1,470千元等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。

空

白

頁

中央
固定資產建設改
中華民國

項 目		不 動 產 、 廠 房					
名 稱	編 號	土 地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸 設 備	什項設備
一般建築及設備計畫	952				35,882	7,775	5,608
一次性項目	9522				35,882	7,775	5,608
合 計					35,882	7,775	5,608

項 目		自 有 資 金					金	
名 稱	編 號	營 運 資 金	出售不適 用資產	增 資	其 他	小 計		
						金額	%	
一般建築及設備計畫	952	49,265				49,265	100.00	
一次性項目	9522	49,265				49,265	100.00	

項 目		全 部					
		資 金 來 源					
名 稱	編 號	投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	49,265	49,265				
一次性項目	9522	49,265	49,265				
合 計		49,265	49,265				

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					使用權 資 產	投資性 不動產	合 計
	土 地 改良物	房屋及 建 築	機械及 設 備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備			
前年度決算資產原值	408	1,812,427	525,069	81,988	435,736		144,268	2,999,896
上年度預計增減資產原值			65,898	765	8,386	69,197		144,246
本年度預計增減資產原值			12,415	4,492	3,658			20,565
資產重估增值額		5,697						5,697
累計減損數								
本年度資產總額	408	1,818,124	603,382	87,245	447,780	69,197	144,268	3,170,404
折舊方法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	
折舊率								
本年度應提折舊								
業務費用		27,408	33,485	379	30,432	15,869		107,573
管理費用		5,392	23,777	3,908	6,039	1,486		40,602
投資性不動產費用							2,623	2,623
合計		32,800	57,262	4,287	36,471	17,355	2,623	150,798

註：預計增減資產原值係扣除變賣、報廢等後之淨額，加計上年度購建中固定資產轉列數。

中央銀行
資產報廢明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已提折舊額	減損調整數	淨 額		
不動產、廠房及設備		28,700	28,700		0		
機械及設備	946030	23,467	23,467		0		
交通及運輸設備	946040	3,283	3,283		0		
什項設備	946050	1,950	1,950		0		
合 計		28,700	28,700		0		

2.中央造幣、印製兩廠係由本行100%轉投資，均非屬股份有限公司，資本並未分為股份，故未列有發行股數。

中央銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
16,480,678,017	資產	1	16,633,510,519	16,553,097,811	80,412,708
2,019,602,670	流動資產	11	1,972,043,435	1,955,891,558	16,151,877
390,773	現金	1101	280,349	285,141	-4,792
117,497	庫存現金	110101	119,602	124,025	-4,423
16,934	零用金及週轉金	110104	16,979	16,979	0
256,341	待交換票據	110105	143,768	144,137	-369
1,624,138,280	存放銀行業	1102	1,638,048,400	1,618,282,622	19,765,778
1,640,402,859	存放銀行業	110201	1,654,460,000	1,634,489,348	19,970,652
16,264,579	備抵呆帳－存放銀行業	110202	16,411,600	16,206,726	204,874
240,600,666	應收款項	1105	179,225,696	182,849,467	-3,623,771
2,672,207	應收收益	110511	3,411,465	3,383,951	27,514
17,268	備抵呆帳－應收收益	110512	25,620	25,003	617
86,743,561	應收利息	110515	80,583,208	83,024,691	-2,441,483
867,436	備抵呆帳－應收利息	110516	805,832	830,247	-24,415
51,768,419	應收遠匯款	110531			
100,301,183	其他應收款	110598	96,062,475	97,296,075	-1,233,600
154,009,836	黃金與白銀	1107	154,009,836	154,009,836	0
154,009,836	黃金與白銀	110701	154,009,836	154,009,836	0
327,197	預付款項	1111	343,237	328,575	14,662
9,369	預付費用	111103	9,369	9,369	0
77,017	預付發行券幣材料費	111104	77,017	77,017	0
240,811	其他預付款	111198	256,851	242,189	14,662
135,917	待出售非流動資產	1113	135,917	135,917	0
135,917	委託處分資產	111301	135,917	135,917	0
225,040,612	融通	12	225,855,144	227,926,800	-2,071,656
225,040,612	銀行業融通	1208	225,855,144	227,926,800	-2,071,656
227,313,749	銀行業外匯融通	120804	228,136,509	230,229,091	-2,092,582
2,273,137	備抵呆帳－銀行業融通	120807	2,281,365	2,302,291	-20,926
14,223,063,919	基金、投資及長期應收款	13	14,422,910,264	14,356,224,324	66,685,940
13,709,971,954	非流動金融資產	1302	13,906,900,000	13,852,200,000	54,700,000

中央銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
13,709,971,954	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	13,906,900,000	13,852,200,000	54,700,000
17,948,360	事業投資	1303	18,428,848	18,163,295	265,553
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	0
8,577,483	事業投資權益調整	130302	9,057,971	8,792,418	265,553
495,068,159	其他長期投資	1304	497,536,866	485,801,629	11,735,237
495,068,159	長期信託投資	130401	497,536,866	485,801,629	11,735,237
75,446	長期應收款項	1305	44,550	59,400	-14,850
76,208	長期應收款	130504	45,000	60,000	-15,000
762	備抵呆帳－長期應收款	130505	450	600	-150
6,025,817	不動產、廠房及設備	14	5,904,107	5,985,662	-81,555
4,806,203	土地	1401	4,806,203	4,806,203	0
643,152	土地	140101	643,152	643,152	0
4,163,051	重估增值－土地	140102	4,163,051	4,163,051	0
	土地改良物	1402			
408	土地改良物	140201	408	408	0
408	累計折舊－土地改良物	140204	408	408	0
776,072	房屋及建築	1403	710,472	743,272	-32,800
1,812,427	房屋及建築	140301	1,812,427	1,812,427	0
5,697	重估增值－房屋及建築	140302	5,697	5,697	0
1,042,052	累計折舊－房屋及建築	140304	1,107,652	1,074,852	32,800
184,034	機械及設備	1404	203,575	224,955	-21,380
525,069	機械及設備	140401	603,382	590,967	12,415
341,034	累計折舊－機械及設備	140404	399,807	366,012	33,795
17,093	交通及運輸設備	1405	18,825	15,337	3,488
81,988	交通及運輸設備	140501	87,245	82,753	4,492
64,896	累計折舊－交通及運輸設備	140504	68,420	67,416	1,004
224,096	什項設備	1406	165,032	195,895	-30,863
435,736	什項設備	140601	447,780	444,122	3,658
211,640	累計折舊－什項設備	140604	282,748	248,227	34,521
18,319	購建中固定資產	1408			

中央銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
18,319	訂購機件	140804			
	使用權資產	15	34,487	51,842	-17,355
	使用權資產	1501	34,487	51,842	-17,355
	使用權資產	150101	69,197	69,197	0
	累計折舊－使用權資產	150102	34,710	17,355	17,355
180,196	投資性不動產	16	174,949	177,572	-2,623
125,870	投資性不動產－土地	1601	125,870	125,870	0
47,523	投資性不動產－土地	160101	47,523	47,523	0
78,347	重估增值－投資性不動產（土地）	160102	78,347	78,347	0
54,326	投資性不動產－房屋及建築	1603	49,079	51,702	-2,623
144,268	投資性不動產－房屋及建築	160301	144,268	144,268	0
89,943	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	160304	95,189	92,566	2,623
47,909	無形資產	17	53,289	43,644	9,645
47,909	無形資產	1701	53,289	43,644	9,645
47,909	電腦軟體	170105	53,289	43,644	9,645
6,716,895	其他資產	19	6,534,844	6,796,409	-261,565
5,679,751	遞延資產	1902	5,474,187	5,746,191	-272,004
1,037,144	什項資產	1997	1,060,657	1,050,218	10,439
1,035,986	應收代管負債	199716	1,059,498	1,049,059	10,439
1,159	存出保證金	199721	1,159	1,159	0
16,480,678,017	合 計		16,633,510,519	16,553,097,811	80,412,708

中央銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
15,403,148,715	負債	2	15,555,562,423	15,445,458,871	110,103,552
14,884,194,067	流動負債	21	14,787,177,164	14,806,540,393	-19,363,229
11,906,631,744	銀行業存款	2103	11,954,140,081	11,908,169,169	45,970,912
1,866,419,863	銀行業存款	210301	1,880,761,093	1,869,923,998	10,837,095
7,816,730,000	銀行業定期存款	210304	7,860,380,000	7,820,860,000	39,520,000
2,163,450,258	銀行業轉存款	210305	2,152,966,000	2,157,352,865	-4,386,865
60,031,623	其他金融業存款	210398	60,032,988	60,032,306	682
313,022	國際金融機構存款	2104	323,008	318,015	4,993
313,022	國際金融機構存款	210401	323,008	318,015	4,993
127,487,906	應付款項	2105	163,024,158	157,042,078	5,982,080
432,102	應付費用	210505	460,250	442,090	18,160
25,550,629	應付利息	210509	37,467,250	30,284,940	7,182,310
128,361	應付股（官）息紅利	210512	30,072,970	30,070,171	2,799
101,376,814	其他應付款	210598	95,023,688	96,244,877	-1,221,189
2,197,292,311	發行券幣	2107	2,306,988,991	2,214,084,605	92,904,386
2,086,743,131	發行鈔券	210701	2,191,030,741	2,100,183,718	90,847,023
110,549,180	發行硬幣	210702	115,958,250	113,900,887	2,057,363
926	預收款項	2108	926	926	0
926	其他預收款	210898	926	926	0
652,468,158	流動金融負債	2109	362,700,000	526,925,600	-164,225,600
652,468,158	附買回票券及債券負債	210905	362,700,000	526,925,600	-164,225,600
198,384,907	存款	22	198,523,088	191,518,044	7,005,044
190,871,841	公庫及政府機關存款	2201	190,873,049	183,936,491	6,936,558
483,016	政府機關存款	220101	483,016	424,641	58,375
2,066	本行支票	220102	1,033		1,033
190,386,759	公庫存款	220103	190,389,000	183,511,850	6,877,150
7,513,066	儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,650,039	7,581,553	68,486
7,513,066	行員活期儲蓄存款	220402	7,650,039	7,581,553	68,486
	長期負債	24	35,526	52,567	-17,041
	租賃負債	2402	35,526	52,567	-17,041
	租賃負債	240201	35,526	52,567	-17,041

中央銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
320,569,742	其他負債	28	569,826,645	447,347,867	122,478,778
297,845,608	負債準備	2801	568,083,367	445,650,028	122,433,339
21,029,368	遞延負債	2802			
21,029,368	買賣遠匯溢價	280203			
	待整理負債	2804			
736,813	大陸地區及國外負債淨額	280401	736,813	736,813	0
736,813	待抵銷大陸地區及國外負債	280402	736,813	736,813	0
1,694,766	什項負債	2897	1,743,278	1,697,839	45,439
658,780	存入保證金	289701	683,780	648,780	35,000
1,035,986	代管負債	289705	1,059,498	1,049,059	10,439
1,077,529,302	權益	3	1,077,948,096	1,107,638,940	-29,690,844
80,000,000	資本	31	80,000,000	80,000,000	0
80,000,000	資本	3101	80,000,000	80,000,000	0
80,000,000	資本	310101	80,000,000	80,000,000	0
1,734,055	資本公積	32	1,734,054	1,734,054	0
1,734,055	資本公積	3201	1,734,054	1,734,054	0
2,730	受贈公積	320102	2,730	2,730	0
1,830	事業投資之資本公積變動數	320105	1,830	1,830	0
1,729,494	其他資本公積	320198	1,729,494	1,729,494	0
978,264,478	保留盈餘（或累積虧損）	33	978,683,273	1,008,374,117	-29,690,844
918,464,478	已指撥保留盈餘	3301	978,683,273	948,574,117	30,109,156
915,041,260	法定公積	330101	975,199,532	945,119,325	30,080,207
3,423,218	特別公積	330102	3,483,741	3,454,792	28,949
59,800,000	未指撥保留盈餘	3302		59,800,000	-59,800,000
59,800,000	累積盈餘	330201		59,800,000	-59,800,000
14,335,584	累積其他綜合損益	34	14,335,584	14,335,584	0
-23,054	確定福利計畫之再衡量數	3410	-23,054	-23,054	0
-23,054	確定福利計畫之再衡量數	341001	-23,054	-23,054	0

中央銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
14,358,638	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	14,358,638	14,358,638	0
14,358,638	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	14,358,638	14,358,638	0
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	36	3,195,185	3,195,185	0
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	3,195,185	3,195,185	0
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	3,195,185	3,195,185	0
16,480,678,017	合 計		16,633,510,519	16,553,097,811	80,412,708

註：108年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

中央銀行
資產負債預計表說明
中華民國109年12月31日

- 一、本行會計基礎採權責發生制。
- 二、本行持有之黃金，係列於「黃金與白銀」科目下，本年度預計餘額為153,939,495千元。
- 三、「遞延發行券幣印鑄費(期末庫存未發行之新券幣成本)」科目編列5,474,187千元，計算方式如下：
- (一) 期初(109年1月1日)庫存未發行券幣成本5,746,191千元。
- (二) 加：本年度預計增加庫存券幣成本4,749,901千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣5億枚，成本1,337,175千元(扣除5%營業稅後，餘數1,273,500千元，編列於中央造幣廠主要產品之銷貨收入項下，詳附件二，銷售收入明細表)。
 2. 本年度預計鑄造生肖紀念套幣13萬9千套，成本為221,251千元(其中委鑄成本200,681千元，扣除5%營業稅後，餘數191,125千元，編列於中央造幣廠次要產品之銷貨收入項下，詳附件二，銷售收入明細表)。
 3. 本年度預計印製鈔券7億5千萬張，成本3,191,475千元(扣除5%營業稅後，餘數3,039,500千元，編列於中央印製廠主要產品之銷貨收入項下，詳附件三，銷售收入明細表)。
- (三) 減：本年度預計發行券幣費用5,021,905千元。
- (四) 期末(109年12月31日)庫存未發行之新券幣成本5,474,187千元。
- 四、「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，故未列於資產負債預計表內，本年度預計餘額為6,702,488,857千元，包括：
- (一) 經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)5,550,000,000千元。
- (二) 保管有價證券(應付保管有價證券)1,100,703,807千元。
- (三) 保證品(存入保證品)51,648,100千元。
- (四) 應收代收款(受託代收款)135,000千元。
- (五) 保管品(應付保管品)1,950千元。

空

白

頁

中央銀行
員工人數彙計表

中華民國109年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	816	12			816	12	
行銷及業務部分	9722	534	12			534	12	
正式職員	97221	514	12			514	12	
正式工員	97223	20				20		
管理部分	9723	282				282		
正式職員	97231	243				243		
正式工員	97233	39				39		
合 計		816	12			816	12	

中央
用人費用
中華民國

部門別		正式員 額薪資	臨時人 員薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎金		
名 稱	編 號					績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	972,497		89,861	17,999	91,036	151,726	159
業務費用	974520201	671,215		61,166	17,819	62,788	104,647	130
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	662,070		60,346	17,819	61,947	103,245	130
國內部分	97452020131	635,757		58,762	540	60,321	100,535	130
國外部分	97452020132	26,313		1,584	17,279	1,626	2,710	
工員	9745202014	8,785		820		841	1,402	
國內部分	97452020141	8,785		820		841	1,402	
管理費用	974520301	301,282		28,695	180	28,248	47,079	29
董(理)監事	9745203011	5,280						
國內部分	97452030111	5,280						
職員	9745203013	276,542		26,809	180	26,392	43,986	29
國內部分	97452030131	276,542		26,809	180	26,392	43,986	29
工員	9745203014	19,460		1,886		1,856	3,093	
國內部分	97452030141	19,460		1,886		1,856	3,093	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		972,497		89,861	17,999	91,036	151,726	159

註：1.職員部分包括警員在內。

2.本年度預計於用人費用科目外運用勞務承攬情形：

(1)與資訊相關之勞務承攬案件，共計67,402千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計37,526千元。

3.本年度獎金編列說明：

(1)績效獎金：依行政院核定之「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」，按本年度

(2)考核獎金：依行政院核定之「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」，按本年度

(3)其他獎金：依「獎章條例」第5條及「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」，編列領上述績效獎金及考核獎金之核發，應於決算時，視實際經營成果，依有關規定核實辦理。

4.職工福利金：係依「職工福利金條例」規定之下限比率0.05%，乘以營業收入按淨利率計算，計75,200千元。

銀行
彙計表

109年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提 繳 工資墊 償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
110,222	5,206		83,480	1,631	75,200	497	10,569	10	1,610,093
74,666	3,751		44,041	1,079	75,200	328	6,642	10	1,123,482
									360
									360
73,983	3,751		43,461	1,067	75,200	316	6,213		1,109,548
72,051	3,751		41,516	1,047	75,200	309	6,053		1,055,972
1,932			1,945	20		7	160		53,576
683			580	12		12	429	10	13,574
683			580	12		12	429	10	13,574
35,556	1,455		19,439	552		169	3,176		465,860
									5,280
									5,280
34,044	1,455		18,162	525		146	2,380		430,650
34,044	1,455		18,162	525		146	2,380		430,650
1,512			1,277	27		23	796		29,930
1,512			1,277	27		23	796		29,930
			20,000				751		20,751
			20,000				751		20,751
			20,000				751		20,751
110,222	5,206		83,480	1,631	75,200	497	10,569	10	1,610,093

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計91,036千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計151,726千元。

有公務人員特等服務獎章獎勵金11人，計159千元。

中央
繳納各項稅捐
中華民國

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本
名 稱	編 號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
土地稅	9762		630		
一般土地地價稅	97621		630		
房屋稅	9764		532		
一般房屋稅	97641		532		
消費與行為稅	9765		231		
使用牌照稅	97657		231		
特別稅課	9766			1,789	
其他特別稅課	97668			1,789	
規費	9767	141	70		
行政規費	97671		60		
汽車燃料使用費	97672	141			
空氣污染防制費	97674		10		
合 計		141	1,463	1,789	

銀行

與規費明細表

109年度

單位：新臺幣千元

支 出 部 分		代 徵 部 分		合 計		
地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					630	
					630	
					532	
					532	
					231	
					231	
						1,789
						1,789
				141	70	
					60	
				141		
					10	
				141	1,463	1,789

中央銀行
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增購部分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名稱	編號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
本年度無增購及汰舊 換新管理用公務車輛									
合 計									

註：本年度無增購及汰舊換新管理用及其他車輛，現行使用車種及數量如下：

- 1.管理用車輛共計16輛，含主持人座車1輛、公務小客車11輛(含6輛油氣雙燃料車及1輛電動汽車)、大客車2輛及客貨兩用車2輛。
- 2.其他車輛共計7輛，含大型運鈔車2輛及公務機車5輛。

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
本年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元	1,453,371,054	2.46	35,736,694
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,246,916,000	2.44	30,426,246
銀行業融通	931110	新臺幣千元	206,264,611	2.57	5,306,830
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	190,443	1.90	3,618
存款	9315	新臺幣千元	12,597,685,594	0.72	90,123,505
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	210,255		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,368,995,144	0.72	89,097,579
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	220,629,495	0.42	928,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,850,700	1.25	97,926
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,429,073,943		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,429,073,943		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,311,630,738		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	117,443,205		
投資	9321	新臺幣千元	13,404,064,000	2.50	334,534,977
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.74	7,400
投資長期證券	932115	新臺幣千元	12,937,380,000	2.50	322,792,340
信託投資	932140	新臺幣千元	465,684,000	2.52	11,735,237
上年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元	1,268,188,343	2.41	30,603,356
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,059,100,000	2.49	26,409,933
銀行業融通	931110	新臺幣千元	208,906,108	2.01	4,189,551
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	182,235	2.12	3,872
存款	9315	新臺幣千元	12,453,205,927	0.92	114,102,552
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	370,528		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,236,494,742	0.92	112,979,507
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	208,307,555	0.48	1,005,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,033,102	1.47	118,045
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,270,326,627		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,270,326,627		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,159,782,931		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	110,543,696		
投資	9321	新臺幣千元	13,353,900,000	2.47	329,831,025
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.97	9,650
投資長期證券	932115	新臺幣千元	12,886,250,000	2.47	318,155,125
信託投資	932140	新臺幣千元	466,650,000	2.50	11,666,250
前年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	1,603,471,895	2.98	47,765,972
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,397,517,064	3.08	43,074,952
銀行業融通	931110	新臺幣千元	205,780,437	2.28	4,687,907
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	174,394	1.79	3,114
存款	9315	新臺幣千元	12,092,495,467	0.57	69,154,776
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	203,755		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,816,151,358	0.58	68,496,739
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	268,430,221	0.21	573,985
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,710,134	1.09	84,052
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,164,377,263		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,164,377,263		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,057,343,127		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	107,034,135		
投資	9321	新臺幣千元	14,120,932,170	2.62	369,999,015
投資有價證券	932110	新臺幣千元	491,437	4.56	22,416
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,649,609,632	2.66	362,671,999
信託投資	932140	新臺幣千元	470,831,101	1.55	7,304,600
106年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	1,443,569,944	2.79	40,227,753
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,262,103,135	2.99	37,697,379
銀行業融通	931110	新臺幣千元	181,296,132	1.39	2,527,463

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
短期墊款	931120	新臺幣千元	3,800		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	166,878	1.74	2,911
存款	9315	新臺幣千元	11,840,195,707	0.57	67,287,794
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	224,875		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,608,930,880	0.57	66,588,748
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	223,288,531	0.27	614,013
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,751,422	1.10	85,033
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,023,429,610		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,023,429,610		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,922,199,119		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	101,230,490		
投資	9321	新臺幣千元	13,703,142,833	2.56	351,256,976
投資有價證券	932110	新臺幣千元	104,953	13.30	13,961
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,249,864,684	2.60	343,844,204
信託投資	932140	新臺幣千元	453,173,196	1.63	7,398,812
105年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	1,434,401,910	2.35	33,754,266
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,250,869,038	2.59	32,355,176
銀行業融通	931110	新臺幣千元	183,344,154	0.76	1,395,829
短期墊款	931120	新臺幣千元	11,773		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	176,945	1.84	3,261
存款	9315	新臺幣千元	11,635,205,024	0.62	71,898,370
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	324,948		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,366,857,773	0.62	70,852,635
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	260,405,141	0.37	957,819
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,617,161	1.15	87,916
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,902,401,731		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,902,401,731		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,805,685,673		

中央銀行

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	96,716,058		
投資	9321	新臺幣千元	14,205,233,696	2.53	360,062,652
投資有價證券	932110	新臺幣千元	48,742	5.18	2,524
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,735,458,410	2.57	352,434,927
信託投資	932140	新臺幣千元	469,726,544	1.62	7,625,201

中央銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
會費			8,312	
國際組織會費			8,179	
	業務費用		8,179	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	8,093	
		環球銀行財務電信協會	86	
學術團體會費			133	
	業務費用		58	
		中國統計學社	4	
		中華民國圖書館學會	5	
		國際經濟趨勢調查研究中心會員	29	
		國家實驗研究院科技政策與資訊中心全國學術電子資訊共享聯盟	20	
	管理費用		70	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		中華民國電腦稽核協會	12	
		中華民國內部稽核協會	12	
		醫務室參加醫師、護理師、護士及藥師公會等	14	
		台灣法學會	2	
	什項費用		5	
		中華民國紅十字會總會團體會員	5	
捐助			762	
對外國之捐助			762	
	業務費用		762	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	76	
		捐助 Peterson 國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	686	
分攤			2,831	
分攤大樓管理費			2,581	
	業務費用		2,581	
		分攤大樓管理費用	2,581	

中央銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
分攤其他費用			250	
	什項費用		250	
		分攤行政院消費者保護處舉辦之 「消費保護系列宣導活動」經費	250	
合 計			11,905	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年 度 預 算 數				
			合計	金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用
1,463,331	1,589,104	用人費用	1,610,093		1,123,482	465,860	20,751
809,751	961,987	正式員額薪資	972,497		671,215	301,282	
68,507	87,919	超時工作報酬	89,861		61,166	28,695	
13,514	18,100	津貼	17,999		17,819	180	
285,062	241,227	獎金	242,921		167,565	75,356	
108,526	111,794	退休及卹償金	115,428		78,417	37,011	
177,965	168,067	福利費	171,377		127,290	23,336	20,751
6	10	提繳費	10		10		
461,978	515,693	服務費用	533,469	258,813	217,649	50,031	6,976
16,890	16,767	水電費	16,890		13,759	3,131	
15,604	16,288	郵電費	17,616		15,983	1,633	
35,229	43,974	旅運費	43,796	22,000	20,245	1,551	
14,543	15,569	印刷裝訂與廣告費	15,728		14,472	1,256	
94,518	92,519	修理保養與保固費	113,097		84,422	27,975	700
5,451	6,583	保險費	6,182		4,626	1,318	238
204,484	241,810	棧儲、包裝、代理及加工費	239,307	236,813	1,194	1,300	
63,820	67,674	專業服務費	66,794		55,841	10,953	
11,439	14,509	公共關係費	14,059		7,107	914	6,038
19,412	19,359	材料及用品費	18,356		13,996	4,307	53
533	981	使用材料費	813		760		53
18,879	18,378	用品消耗	17,543		13,236	4,307	
85,407,469	127,669,248	租金與利息	109,428,225	108,692,501	115,569	327	619,828
17,749		房租					
225	75	交通及運輸設備租金					
101,627	109,996	什項設備租金	115,148		114,827	321	
85,287,867	127,559,177	利息	109,313,077	108,692,501	742	6	619,828
5,084,413	5,630,057	折舊及攤銷	5,604,939	5,435,643	122,563	44,110	2,623
32,800	32,800	房屋折舊	32,800		27,408	5,392	
38,491	45,547	機械及設備折舊	57,262		33,485	23,777	
2,480	4,134	交通及運輸設備折舊	4,287		379	3,908	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年 度 預 算 數				
			合計	金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用
39,912	38,420	什項設備折舊	36,471		30,432	6,039	
	17,725	使用權資產及租賃權益改良折舊	17,355		15,869	1,486	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
4,968,108	5,488,808	攤銷	5,454,141	5,435,643	14,990	3,508	
2,472	3,753	稅捐與規費	3,393		2,107	124	1,162
573	631	土地稅	630				630
484	608	房屋稅	532				532
231	257	消費與行為稅	231		167	64	
973	1,783	特別稅課	1,789		1,789		
211	474	規費	211		151	60	
9,157	11,535	會費、捐助與分攤	11,905		11,580	70	255
6,090	7,881	會費	8,312		8,237	70	5
683	757	捐助	762		762		
2,384	2,897	分攤	2,831		2,581		250
179,731,907	90,160,000	損失與賠償給付	122,460,000	122,460,000			
179,731,907	90,160,000	各項損失	122,460,000	122,460,000			
16,400	14,155	其他	11,879				11,879
16,400	14,155	其他費用	11,879				11,879
272,196,538	225,612,904	成本及費用總計	239,682,259	236,846,957	1,606,946	564,829	663,527