

附件一

中央銀行 104 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- 5
三、調度外匯-----	附1- 6
四、經理國庫-----	附1- 6
五、金融業務檢查-----	附1- 7
六、經濟研究-----	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、導入國際財務報導準則之辦理情形	附1-28
六、其他有關說明	附1-29
丙、預算主要表	
一、損益預計表	附1-31
二、盈虧撥補預計表	附1-34
三、現金流量預計表	附1-35
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	附1-38
二、營業外收入明細表	附1-40
三、金融保險成本明細表	附1-41
四、業務費用明細表	附1-43
五、管理費用明細表	附1-47
六、營業外費用明細表	附1-51
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	附1-54
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	附1-56
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	附1-58
四、資產折舊明細表	附1-60
五、資產報廢明細表	附1-61
六、資金轉投資及其盈虧明細表	附1-62
七、資本增減與股額明細表	附1-64
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表	附1-65
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
己、附錄	
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	附1-85

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	3,482.45	3,219.59	262.86	8.16
營業總支出	1,979.21	1,987.84	-8.63	0.43
淨利（淨損）	1,503.24	1,231.75	271.49	22.04
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,800.52	1,800.46	0.06	-
留存事業機關盈餘	301.07	247.29	53.78	21.75
事業機關負擔虧損				
現金流量：				
增加不動產、廠房及設備	1.94	2.24	-0.30	13.39
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,236.13	1,195.73	40.40	3.38
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額	-123,139.84	-121,448.79	-1,691.05	1.39
不動產、廠房及設備餘額	62.28	61.16	1.12	1.83
長期負債餘額				
權益	8,374.28	8,671.55	-297.27	3.43
附註： 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。 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。 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598.35億元。				

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)強化國內支付系統緊急應變機制，確保整體系統之健全運作。
- (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)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。

- (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(104)年度放款營運量計新臺幣 1 兆 1,473.84 億元，較上(103)年度預算數增加 58.75%，主要係預計存放銀行業增加所致；投資營運量計新臺幣 12 兆 9,731.41 億元，較上年度預算數增加 3.70%，主要係預計投資長期證券增加所致；存款營運量計新臺幣 11 兆 7,060.39 億元，較上年度預算數減少 1.27%，主要係預計銀行業存款減少所致；發行券幣營運量計新臺幣 1 兆 7,871.01 億元，較上年度預算數增加 8.84%。

2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營運項目	100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度預算數		104 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	581,849,051	91.18	763,651,777	131.25	745,935,915	97.68	722,775,974	96.90	1,147,384,327	158.75
投資	12,248,945,531	102.79	11,747,292,082	95.90	12,319,829,329	104.87	12,510,383,500	101.55	12,973,141,000	103.70
存款	10,534,844,926	105.19	10,573,130,904	100.36	10,569,206,902	99.96	11,856,390,277	112.18	11,706,039,199	98.73
發行券幣	1,307,639,129	108.85	1,410,542,171	107.87	1,533,646,613	108.73	1,642,004,413	107.07	1,787,101,256	108.84

註：100 至 102 年度為審定決算數，103 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

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，以健全房屋市場發展，並靈活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)依據國際通用準則，持續推動國內支付系統改造，並強化各重要支付系統備援措施，落實營運不中斷機制，以確保整體系統之健全運作。

二、發行通貨

- (一)辦理新臺幣發行業務，保管發行準備。
- (二)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。
- (五)持續宣導券幣防偽辨識及愛護鈔券之觀念。

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)強化外資資金進出管理機制，維護國內金融市場穩定。
- (四)為推動自由經濟示範區業務，配合簡化區內僑、外投資程序。
- (五)循序擴大兩岸金融業務往來，強化國際金融業務分行作為海外資金調度及資產管理中心；擴大國際金融業務參與者之規模，持續開放證券業辦理國際證券業務。
- (六)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。
- (七)審慎開放金融機構辦理外匯業務及新種外匯產品，持續簡化審核程序，並加強對投資人之保護。
- (八)持續推動人民幣在臺業務之發展及其他兩岸貨幣管理合作事宜。

四、經理國庫

- (一)運用電腦連線辦理國庫集中收付業務，持續推動國庫收付業務電子化，提昇國庫調度效能。

- (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)加強對轉委公債及國庫代辦機構之督導及信用風險之控管，以確保政府債券業務順利運作，並維護庫款安全。
- (四)經理中央政府債券業務，健全債券市場之發展，增進政府債務管理效能。

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)落實場外監控，掌握金融機構經營動態。
- (三)強化金融穩定評估工作，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。

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，並關注主要國家之貨幣政策及匯率政策，適時提供有關貨幣、金融及總體經濟等政策釐定及執行業務之參考。
- (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 865,240,500 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 28,000,000 千元，計為新臺幣 849,240,000 千元；新臺幣部分 16,000,500 千元。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 281,979,827 千元，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通折合美金 9,264,089 千元，計為新臺幣 280,979,827 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 164,000 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 413,200,000 千元，計為新臺幣 12,532,356,000 千元。
3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 14,500,000 千元，計為新臺幣 439,785,000 千元。

(三) 存款

1. 國際金融機構存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 280,257 千元。其中外幣部分折合美金 6,125 千元，計為新臺幣 185,771 千元；新臺幣部分 94,486 千元。
2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 11,504,004,379 千元，其內容如下：
 - (1) 銀行業存款共計折合新臺幣 1,511,683,200 千元。其中新臺幣部分 1,505,833,102 千元；外幣部分折合美金 192,882 千元，計為新臺幣 5,850,098 千元。
 - (2) 銀行業定期存款新臺幣 7,732,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款新臺幣 2,195,266,000 千元。
 - (4) 其他金融業存款新臺幣 65,055,179 千元。
3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 194,485,881 千元，其內容如下：
 - (1) 政府機關存款新臺幣 210,881 千元。
 - (2) 公庫存款新臺幣 194,275,000 千元。其中經理國庫存款 35,800,000 千元，機關專戶存款 158,475,000 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

7,268,682 千元。

(四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,787,101,256 千元。其中發行鈔券 1,694,223,109 千元，發行硬幣 92,878,147 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業務之專案檢查。

(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檢討政策之參考。

(四)彙編金融機構經營動態資訊，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，供各界參考。

(六)加強金融穩定有關分析及研究，及早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)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。

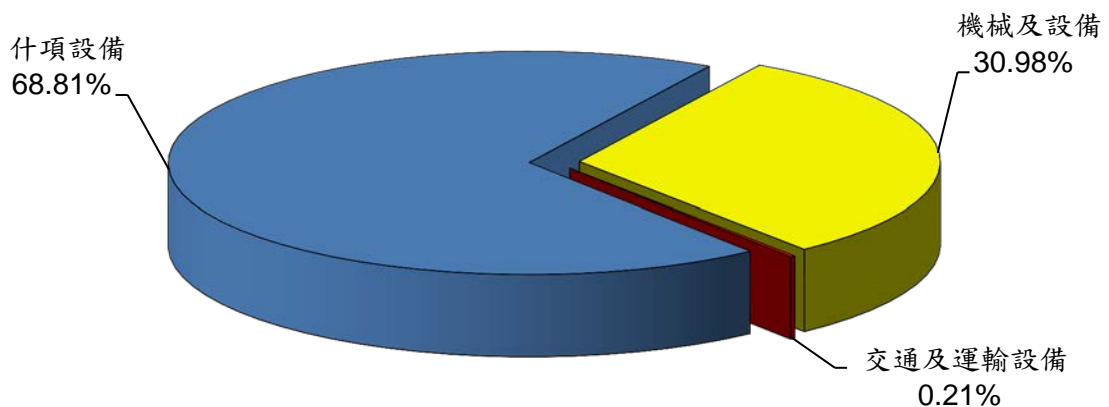
- (二) 強化經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三) 編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形。
- (四) 編製國際收支統計，據以分析商品貿易、服務與所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變動。
- (五) 編製資金流量統計，依據各經濟部門之資產負債、資金來源與資金用途，分析資金流通情形。
- (六) 定期出版統計資料報告，供國內外有關機關及學術界研究參考。
- (七) 加強研究合作，委託國內學者辦理研究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

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計194,310千元，
均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	194,310千元
一般建築及設備計畫	194,310千元
1.分年性項目	144,980千元
2.一次性項目	49,330千元
(二)資金來源	194,310千元
一般建築及設備計畫	194,310千元
自有資金	194,310千元

(三)104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	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	194,310	自有資金	194,310
機械及設備	60,206	營運資金	194,310
交通及運輸設備	409		
什項設備	133,695		
合 計	194,310	合 計	194,310

(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 60,206 千元

(1) 電腦設備 50,111 千元

① 本行臺北主中心電腦主機使用迄今已近 9 年，主機已老舊並逾汰換年限，且維護廠商將於 103 年 12 月 31 日停止維護，為確保本行臺北主中心可繼續提供正常服務，擬汰換該大型電腦主機。本計畫所需總經費預計共 49,800 千元，分兩年度編列預算，本年度編列 30,000 千元及下 (105) 年度續編列 19,800 千元。

② 為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購個人電腦、筆記型電腦、各式印表機、主機磁碟機、CBCLAN 入侵偵測防禦系統、主機與內部網路伺服器間訊息交換機制及 CBCIntra 儲存設備空間改善擴增等設備，合計編列 20,111 千元。

(2) 其他機械設備 10,095 千元

擬汰換及增購空氣淨化機、緊急發電機設備、高壓變壓器及第二大樓電力雙饋線高壓供電設備，合計編列 10,095 千元。

2. 交通及運輸設備新臺幣 409 千元

電信機械設備 409 千元。

3. 什項設備新臺幣 133,695 千元

(1) 機具設備 18,099 千元

為業務需要，擬汰換及增購熱水機 (器)、300 噸變頻離心式冰水主機、350 噸變頻離心式冰水主機及散熱水塔與 160

噸螺旋式空調主機及散熱水塔等設備，合計編列 18,099 千元。

(2) 計數設備 115,074 千元

① 本行 87 年間購置並安裝於臺灣銀行之高速鈔券整理機 13 臺，已逾使用年限，且國外原廠已不再供應零組件，原有機組將無法續用，須一次全數予以汰舊換新。本計畫所需總經費預計共 295,980 千元，分兩年度編列預算，已於上（103）年度編列 181,000 千元，本年度續編列 114,980 千元。

② 其他計數設備 94 千元。

(3) 家具設備 397 千元。

(4) 圖書設備 120 千元。

(5) 博物 5 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 1,465,727 千元，其內容如下：

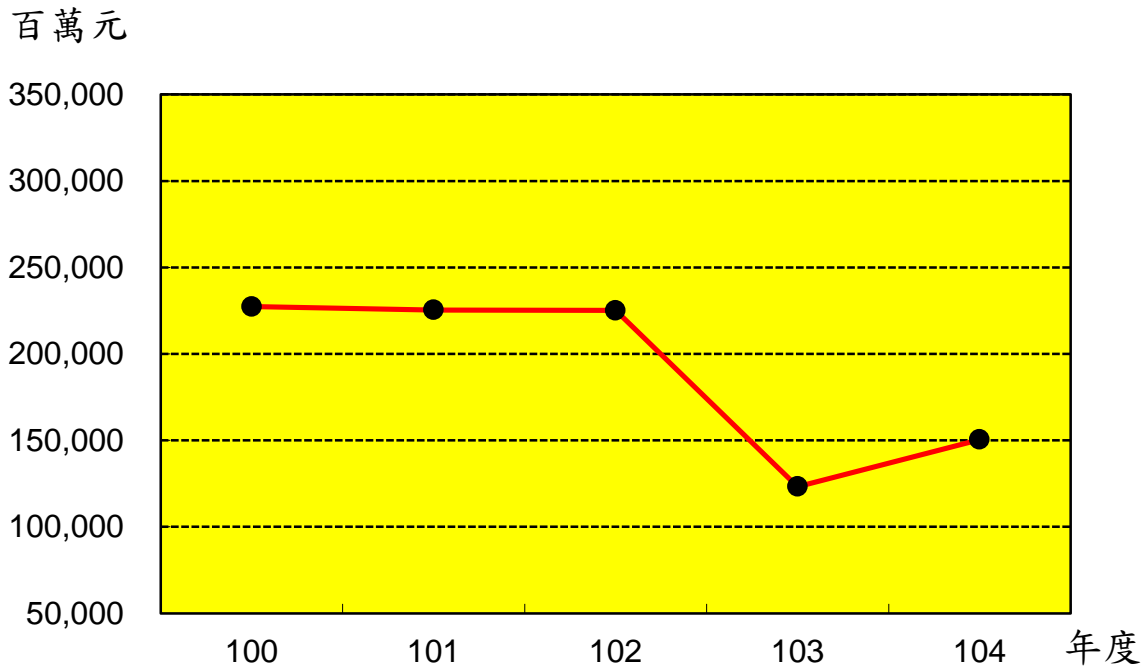
- 1.中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 171,778 千元。
- 2.中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 812,226 千元。
- 3.中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
- 4.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 481,723 千元。

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 348,090,601 千元，營業外收入 154,678 千元，收入合計 348,245,279 千元；預計營業成本 195,151,091 千元，營業費用 2,124,037 千元，營業外費用 645,902 千元，支出合計 197,921,030 千元；預計繼續營業單位本期淨利 150,324,249 千元，本期淨利 150,324,249 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	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	467,944,847	442,220,252	369,848,418	321,748,504	348,090,601
營業外收入	1,390,437	744,995	433,942	210,710	154,678
合計	469,335,284	442,965,247	370,282,360	321,959,214	348,245,279
支出事項					
營業成本	239,590,976	215,204,499	142,704,577	195,984,719	195,151,091
營業費用	2,001,062	1,963,604	1,920,420	2,189,604	2,124,037
營業外費用	493,520	513,612	610,418	609,629	645,902
合計	242,085,558	217,681,714	145,235,415	198,783,952	197,921,030
淨利	227,249,726	225,283,533	225,046,945	123,175,262	150,324,249

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利新臺幣 150,324,249 千元，連同以前年度累積盈餘 59,835,000 千元，可供分配盈餘計 210,159,249 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 180,052,037 千元，包括：

1. 屬本期淨利繳庫部分 120,217,037 千元。
2. 奉核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分 59,835,000 千元。

(二) 留存事業機關 30,107,212 千元，其項目如下：

1. 法定公積 30,064,850 千元，係按本期淨利 150,324,249 千元提列 20%。
2. 特別公積 42,362 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 499,087,552 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 193,109,794 千元，其中現金流入 1,091,787,494 千元，包括減少投資 1,090,453,968 千元，減少基金及長期應收款 50,000 千元，收取股利 1,283,526 千元；現金流出 1,284,897,288 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,517,555 千元，增加投資 1,279,185,423 千元，增加不動產、廠房及設備 194,310 千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 194,310 千元，係辦理一般建

築及設備計畫之數，包括購置機械及設備 60,206 千元，交通及運輸設備 409 千元，什項設備 133,695 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出新臺幣 189,364,951 千元，其中現金流入 9,855,600 千元，包括流動金融負債淨增 9,705,600 千元，其他負債淨增 150,000 千元；現金流出 199,220,551 千元，係發放現金股利之數。

(四) 匯率影響數之現金流入新臺幣 7,000,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增新臺幣 123,612,807 千元，係期末現金及約當現金 917,242,754 千元，較期初現金及約當現金 793,629,947 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時期估計。
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時期估計。
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 104 年度「中央政府總預算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，依規定覈實辦理。
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—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平均法提列。
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 865,240,500 千元，較上年度預算數增加 414,320,000 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 281,979,827 千元，較上年度預算數增加 10,300,353 千元，主要係預計銀行業外匯融通增加所致。
3. 短期放款及透支—本年度預計營運量新臺幣 164,000 千元，較上年度預算數減少 12,000 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 12,532,356,000 千元，較上年度預算數增加 471,337,500 千元，主要係預計外幣長期債券投資增加所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量折合新臺幣 439,785,000 千元，較上年度預算數減少 8,580,000 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 280,257 千元，較上年度預算數減少 210,222 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 11,504,004,379 千元，較上年度預算數減少 141,142,286 千元，主要係預計銀行業定期存款減少所致，其中：
 - (1) 銀行業存款增加 76,512,895 千元。
 - (2) 銀行業定期存款減少 268,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款減少 660,958 千元。
 - (4) 其他金融業存款增加 51,005,777 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 194,485,881 千元，較上年度預算數減少 9,058,036 千元，其中：
 - (1) 政府機關存款增加 21,964 千元。

(2) 公庫存款減少 9,080,000 千元。

10. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 7,268,682 千元，較上年度預算數增加 59,466 千元。

11. 發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,787,101,256 千元，較上年度預算數增加 145,096,843 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 330,451,684 千元，較上年度預算數增加 30,533,162 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 123,180 千元，較上年度預算數增加 328 千元。

(3) 發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 254,310 千元，與上年度預算數相同。

(4) 外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 7,000,000 千元，與上年度預算數相同。

(5) 信託投資利益—本年度預計新臺幣 8,795,700 千元，較上年度預算數減少 4,258,050 千元，主要係預計信託投資收益率降低所致。

(6) 事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,465,727 千元，較上年度預算數增加 66,657 千元。

(7) 投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 17,876 千元，與上年度預算數相同。

(8) 什項收入—本年度預計新臺幣 136,802 千元，較上年度預

算數減少 56,032 千元，主要係預計出售鎔燬作廢幣合金料收入減少所致。

2. 費用各科目

- (1) 利息費用—本年度預計新臺幣 177,893,477 千元，較上年度預算數減少 2,058,437 千元。
- (2) 手續費用—本年度預計新臺幣 312,994 千元，較上年度預算數增加 78,645 千元，主要係預計保管手續費用增加所致。
- (3) 發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 211,948 千元，較上年度預算數減少 23,152 千元，主要係預計金銀幣委鑄成本降低所致。
- (4) 發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 2,343,848 千元，較上年度預算數增加 782,409 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 4,979,154 千元，較上年度預算數增加 311,837 千元，主要係預計發行新鈔數量增加所致。
- (6) 各項提存—本年度預計新臺幣 9,385,270 千元，較上年度預算數增加 75,270 千元。
- (7) 現金運送費—本年度預計新臺幣 24,400 千元，較上年度預算數減少 200 千元。
- (8) 業務費用—本年度預計新臺幣 1,625,009 千元，較上年度預算數減少 40,826 千元。
- (9) 管理費用—本年度預計新臺幣 499,028 千元，較上年度預算數減少 24,741 千元。

(10)投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 3,965 千元，較上年度預算數減少 424 千元。

(11)優存超額利息—本年度預計新臺幣 589,908 千元，較上年度預算數增加 37,320 千元。

(12)什項費用—本年度預計新臺幣 52,029 千元，較上年度預算數減少 623 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758人，正式工員70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 14,992,281,775 千元，較 103 年底預計數 14,708,548,999 千元，增加 283,732,776 千元，增加率為 1.93%，主要係存放銀行業及非流動金融資產增加所致。資產總額係由下列六項所組成：

1. 流動資產 1,437,151,497 千元，占資產總額之 9.59%。
2. 融通 282,216,641 千元，占資產總額之 1.88%。
3. 基金、投資及長期應收款 13,260,660,860 千元，占資產總額之 88.45%。
4. 不動產、廠房及設備 6,228,417 千元，占資產總額之 0.04%。
5. 投資性不動產 196,440 千元。
6. 無形資產及其他資產 5,827,920 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 14,154,854,081 千元，較 103 年底預計數 13,841,393,517 千元，增加 313,460,564 千元，增加率為 2.26%，主要係銀行業存款及發行券幣增加所致。負債總額係由下列三項所組成：

1. 流動負債 13,751,135,140 千元，占負債及權益總額之 91.72%。
2. 存款 176,762,570 千元，占負債及權益總額之 1.18%。
3. 其他負債 226,956,371 千元，占負債及權益總額之 1.52%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 837,427,694 千元，較 103 年底預計數 867,155,482 千元，減少 29,727,788 千元，減少率為 3.43%，主要係累積盈餘繳庫所致。權益總額係由下列四項所組成：

1. 資本 80,000,000 千元，占負債及權益總額之 0.53%。
2. 資本公積 1,732,279 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 752,486,853 千元，占負債及權益總額之 5.02%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,208,562 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		最近5年度財務分析				
		100	101	102	103	104
財務結構%	負債占資產比率 【負債 / 資產】	94.18	93.84	93.96	94.38	94.41
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,344.47	1,273.84	1,250.33	1,395.99	1,322.19
償債能力%	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	5.13	6.96	9.26	7.61	10.45
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	349.15	332.57	343.99	168.45	184.50
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】	0.87	0.92	0.87	1.52	1.52
	總資產週轉率(次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0350	0.0331	0.0258	0.0230	0.0232
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	589,351	553,467	462,889	388,585	420,399
	員工平均獲利額(千元) 【本期淨利 / 員工總人數】	286,209	281,957	281,661	148,762	181,551
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動淨現金流量 / 流動負債】	4.22	3.75	4.37	3.45	3.63

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

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

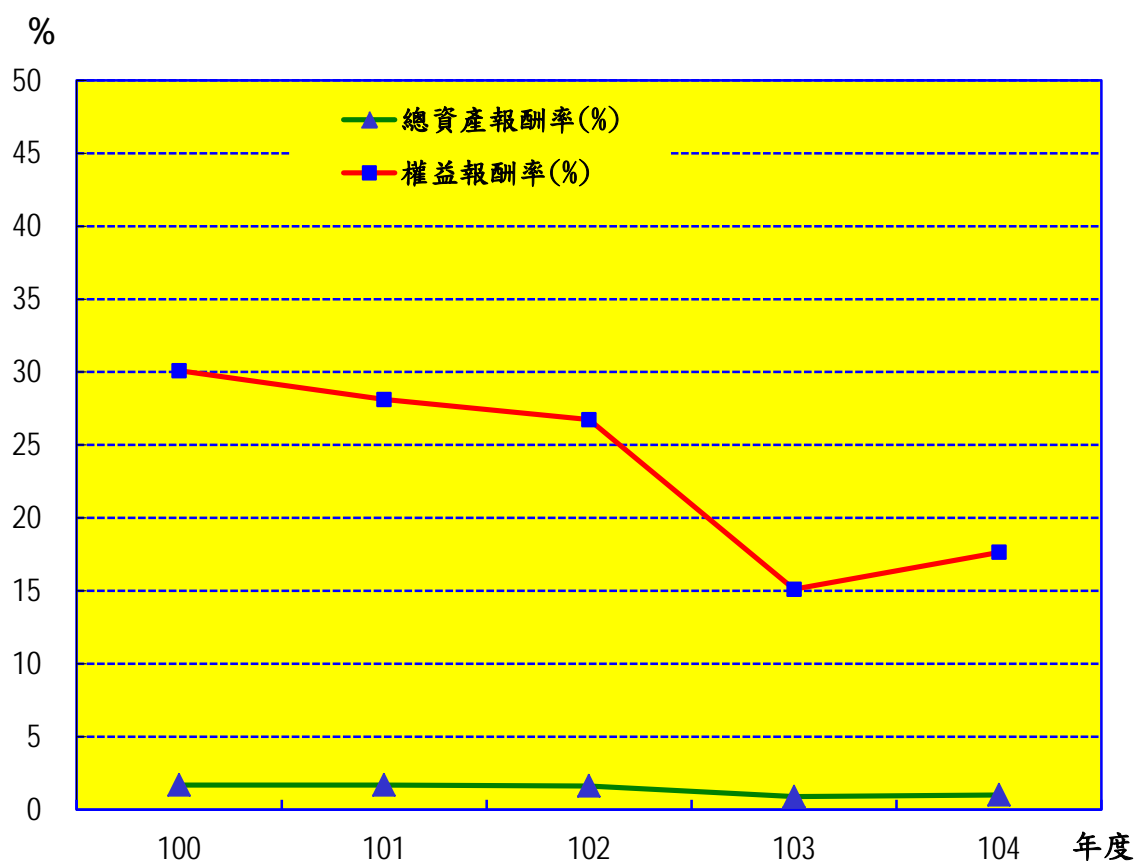
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	48.37	50.89	60.90	38.41	43.33
營業利益	<u>226,352,809</u>	<u>225,052,150</u>	<u>225,223,421</u>	<u>123,574,181</u>	<u>150,815,473</u>
營業收入	467,944,847	442,220,252	369,848,418	321,748,504	348,090,601
淨利率(%)	48.56	50.94	60.85	38.28	43.19
本期淨利	<u>227,249,726</u>	<u>225,283,533</u>	<u>225,046,945</u>	<u>123,175,262</u>	<u>150,324,249</u>
營業收入	467,944,847	442,220,252	369,848,418	321,748,504	348,090,601

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(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	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	1.69	1.68	1.63	0.89	1.01
本期淨利	<u>227,249,726</u>	<u>225,283,533</u>	<u>225,046,945</u>	<u>123,175,262</u>	<u>150,324,249</u>
平均資產總額	13,428,607,706	13,373,856,412	13,841,434,222	13,872,942,049	14,850,415,387
權益報酬率(%)	30.10	28.12	26.74	15.11	17.64
本期淨利	<u>227,249,726</u>	<u>225,283,533</u>	<u>225,046,945</u>	<u>123,175,262</u>	<u>150,324,249</u>
平均權益總額	755,089,857	801,253,830	841,624,288	815,372,549	852,291,588

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

本行自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本行經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

- 1.依據國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，企業因轉換適用國際財務報導準則，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本行 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 3,208,562 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產影響數增加 4,325,679 千元、員工福利影響數減少 3,828,507 千元及事業投資之「首次採用國際財務報導準則調整數」影響數增加 2,711,390 千元。
- 2.前開影響淨增加數，主要係本行土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前國內一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本行首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前述「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：

國際會計準則第 1 號公報「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價等所產生之未實現損益，非屬本行年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益預計表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：

資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本行預算書之參考表。

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（104）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 148,400 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 89,040 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，依獎金核發規定覈實辦理。

(二) 102 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 102 年度獎金尚未核發，其中考核獎金俟本行 102 年度工作考成經行政院核定後，依核定情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定覈實辦理。

(三) 101 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 135,157 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 63 人，金額 1,099 千元；超過 1 個月者計 776 人，金額 134,058 千元。
2. 績效獎金發放 2.4 個月，總額 162,180 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 58 人，金額 1,766 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 168 人，金額 27,156 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 545 人，金額 105,924 千元；超過 3 個月者計 68 人，金額 27,334 千元。

中央銀行
損益預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目 名 稱	編 號	本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
369,848,418	100.00	營業收入	41	348,090,601	100.00	321,748,504	100.00	26,342,097	8.19
368,708,606	99.69	金融保險收入	4103	346,624,874	99.58	320,349,434	99.57	26,275,440	8.20
359,451,897	97.19	利息收入	410301	330,451,684	94.93	299,918,522	93.22	30,533,162	10.18
115,546	0.03	手續費收入	410305	123,180	0.04	122,852	0.04	328	0.27
273,556	0.07	發行金銀幣收入	410306	254,310	0.07	254,310	0.08	0	
1,984	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
12,381,369	3.35	外幣兌換利益	410353	7,000,000	2.01	7,000,000	2.18	0	
-3,515,746	-0.95	信託投資利益	410355	8,795,700	2.53	13,053,750	4.06	-4,258,050	32.62
1,139,812	0.31	事業投資利益	4107	1,465,727	0.42	1,399,070	0.43	66,657	4.76
1,139,812	0.31	事業投資利益	410701	1,465,727	0.42	1,399,070	0.43	66,657	4.76
142,704,577	38.58	營業成本	51	195,151,091	56.06	195,984,719	60.91	-833,628	0.43
142,704,577	38.58	金融保險成本	5103	195,151,091	56.06	195,984,719	60.91	-833,628	0.43
92,237,901	24.94	利息費用	510301	177,893,477	51.11	179,951,914	55.93	-2,058,437	1.14
219,506	0.06	手續費用	510305	312,994	0.09	234,349	0.07	78,645	33.56
231,475	0.06	發行金銀幣成本	510306	211,948	0.06	235,100	0.07	-23,152	9.85
2,108,830	0.57	發行硬幣費用	510309	2,343,848	0.67	1,561,439	0.49	782,409	50.11
4,598,080	1.24	發行鈔券費用	510310	4,979,154	1.43	4,667,317	1.45	311,837	6.68
43,285,046	11.70	各項提存	510311	9,385,270	2.70	9,310,000	2.89	75,270	0.81
23,738	0.01	現金運送費	510312	24,400	0.01	24,600	0.01	-200	0.81
227,143,842	61.42	營業毛利（毛損）	61	152,939,510	43.94	125,763,785	39.09	27,175,725	21.61
1,920,420	0.52	營業費用	52	2,124,037	0.61	2,189,604	0.68	-65,567	2.99
1,463,620	0.40	業務費用	5202	1,625,009	0.47	1,665,835	0.52	-40,826	2.45
1,463,620	0.40	業務費用	520201	1,625,009	0.47	1,665,835	0.52	-40,826	2.45
456,800	0.12	管理費用	5203	499,028	0.14	523,769	0.16	-24,741	4.72
456,800	0.12	管理費用	520301	499,028	0.14	523,769	0.16	-24,741	4.72
225,223,421	60.90	營業利益（損失）	62	150,815,473	43.33	123,574,181	38.41	27,241,292	22.04
433,942	0.12	營業外收入	49	154,678	0.04	210,710	0.07	-56,032	26.59
433,942	0.12	其他營業外收入	4998	154,678	0.04	210,710	0.07	-56,032	26.59
17,876	-	投資性不動產收入	499801	17,876	0.01	17,876	0.01	0	
416,066	0.11	什項收入	499898	136,802	0.04	192,834	0.06	-56,032	29.06

中央銀行
損益預計表

中華民國104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	%
610,418	0.17	營業外費用	59	645,902	0.19	609,629	0.19	36,273	5.95
610,418	0.17	其他營業外費用	5998	645,902	0.19	609,629	0.19	36,273	5.95
3,859	-	投資性不動產費用	599801	3,965	-	4,389	-	-424	9.66
565,006	0.15	優存超額利息	599807	589,908	0.17	552,588	0.17	37,320	6.75
41,553	0.01	什項費用	599898	52,029	0.01	52,652	0.02	-623	1.18
-176,476	-0.05	營業外利益（損失）	63	-491,224	-0.14	-398,919	-0.12	-92,305	23.14
225,046,945	60.85	稅前淨利（淨損）	64	150,324,249	43.19	123,175,262	38.28	27,148,987	22.04
225,046,945	60.85	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	150,324,249	43.19	123,175,262	38.28	27,148,987	22.04
225,046,945	60.85	本期淨利（淨損）	68	150,324,249	43.19	123,175,262	38.28	27,148,987	22.04

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

中華民國104年度

()	-	1-38~1-39
()	-	1-41
()	-	1-43~1-44
()	-	1-47~1-48
()	-	1-40
()	-	1-51

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
113,282	不重分類至損益項目	2	2
89,145	確定福利計畫精算利益（損失）	0	0
24,137	事業投資之其他綜合損益	0	0
113,282	其他綜合損益稅後淨額	2	2

盈虧撥補預計表

中華民國104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	210,159,249	
本期淨利	8101	150,324,249	
累積盈餘	8102	59,835,000	
分配之部	82	210,159,249	
中央政府所得者	8201	180,052,037	
股（官）息紅利	820101	180,052,037	官息紅利包括： 1、屬本期淨利繳庫部分120,217,037千元 2、奉核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分59,835,000千元。
留存事業機關者	8207	30,107,212	
法定公積	820703	30,064,850	法定公積按本期淨利150,324,249千元提列20%，計30,064,850千元。
特別公積	820704	42,362	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104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	150,324,249	
稅前淨利（淨損）	9003	150,324,249	
利息股利之調整	9004	-152,558,207	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-2,233,958	
調整項目	9006	301,542,173	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	299,308,215	
收取利息	9008	376,792,619	
支付利息	9010	-177,013,282	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	499,087,552	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	1,090,453,968	持有至到期日金融資產-非流動減少。
減少基金及長期應收款	9204	50,000	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	-5,517,555	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,503,948千元 2.增加無形資產-13,607千元。
收取股利	9210	1,283,526	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9212	-1,279,185,423	持有至到期日金融資產-非流動增加。
增加不動產、廠房及設備	9215	-194,310	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	-193,109,794	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	9,705,600	附買回票券及債券負債增加。
其他負債淨增（淨減）	9407	150,000	什項負債-存入保證金增加。
發放現金股利	9414	-199,220,551	1.繳付103年度部分官息紅利 -49,223,135千元。 2.暫繳104年度部分官息紅利 -149,997,416千元。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-189,364,951	
匯率影響數	96	7,000,000	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	123,612,807	
期初現金及約當現金	98	793,629,947	1.現金539,451千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業 793,090,496千元。

現金流量預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
期末現金及約當現金	99	917,242,754	1.現金502,434千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業 916,740,320千元。

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，包括提列備抵呆帳及評價損益、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23,723千元。(2)增加代管負債23,723千元。

空
白
頁

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	18,164,500	0.36%	65,217
存放息	41030101	16,000,500		
外匯融通息	41030108			
放款融通息	41030111	1,000,000	3.00%	30,000
附賣回票券及債券投資息	41030114	1,000,000	1.62%	16,200
擔保透支息	41030119	164,000	3.00%	4,920
持有至到期日金融資產-非流動息	41030122			
雜項息	41030198			14,097
手續費收入	410305			123,180
託辦手續費	41030501			95,686
雜項手續費	41030598			27,494
發行金銀幣收入	410306			254,310
外幣兌換利益	410353			7,000,000
信託投資利益	410355			
合 計				7,442,707

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

入明細表

104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
450,464,089	2.42%	10,893,059	30.33	330,386,467	13,680,740,327	2.42%	330,451,684
28,000,000	1.88%	526,940	30.33	15,982,081	865,240,500	1.85%	15,982,081
9,264,089	0.56%	52,172	30.33	1,582,369	280,979,827	0.56%	1,582,369
					1,000,000	3.00%	30,000
					1,000,000	1.62%	16,200
					164,000	3.00%	4,920
413,200,000	2.50%	10,313,947	30.33	312,822,017	12,532,356,000	2.50%	312,822,017
							14,097
							123,180
							95,686
							27,494
							254,310
							7,000,000
14,500,000	2.00%	290,000	30.33	8,795,700	439,785,000	2.00%	8,795,700
464,964,089	2.41%	11,183,059		339,182,167			346,624,874

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4,650億元。

營業外收入明細表

中華民國104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	154,678					154,678	
投資性不動產收入	499801	17,876					17,876 係房地租金收入。	
什項收入	499898	136,802					136,802 包括： 1.台糖股利收入117,838千元。 2.出售鎔燬作廢幣合金料收入 13,600千元。 3.其他什項收入 5,364千元。	
合 計		154,678					154,678	

中央銀行

金融保險成本明細表

中華民國104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
92,237,901	179,951,914	利息費用	510301	177,893,477		177,893,477
92,237,901	179,951,914	租金與利息	5103014	177,893,477		177,893,477
92,237,901	179,951,914	利息	51030146	177,893,477		177,893,477
219,506	234,349	手續費用	510305	312,994		312,994
219,506	234,349	服務費用	5103052	312,994		312,994
219,506	234,349	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	312,994		312,994
231,475	235,100	發行金銀幣成本	510306	211,948		211,948
231,475	235,100	折舊及攤銷	5103065	211,948		211,948
231,475	235,100	攤銷	51030658	211,948		211,948
2,108,830	1,561,439	發行硬幣費用	510309	2,343,848		2,343,848
2,108,830	1,561,439	折舊及攤銷	5103095	2,343,848		2,343,848
2,108,830	1,561,439	攤銷	51030958	2,343,848		2,343,848
4,598,080	4,667,317	發行鈔券費用	510310	4,979,154		4,979,154
4,598,080	4,667,317	折舊及攤銷	5103105	4,979,154		4,979,154
4,598,080	4,667,317	攤銷	51031058	4,979,154		4,979,154
43,285,046	9,310,000	各項提存	510311	9,385,270		9,385,270
43,285,046	9,310,000	損失與賠償給付	5103118	9,385,270		9,385,270
43,285,046	9,310,000	各項損失	51031181	9,385,270		9,385,270
23,738	24,600	現金運送費	510312	24,400		24,400
23,738	24,600	服務費用	5103122	24,400		24,400
23,738	24,600	旅運費	51031223	24,400		24,400
142,704,577	195,984,719	總 計		195,151,091		195,151,091

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.春節新鈔兌換事宜報紙刊登公告費及辨識鈔券防偽設計廣告，共計3,000千元，帳列「發行鈔券費用」。

金融保險成本說明

中華民國104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 style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">項 目</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">營 運 量</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">平均利率</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">本年度預算數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>銀定存息</td> <td style="text-align: right;">7,732,000,000</td> <td style="text-align: center;">1.52%</td> <td style="text-align: right;">117,730,000</td> </tr> <tr> <td>轉存息</td> <td style="text-align: right;">2,195,266,000</td> <td style="text-align: center;">1.94%</td> <td style="text-align: right;">42,610,200</td> </tr> <tr> <td>銀存息</td> <td style="text-align: right;">1,511,683,200</td> <td style="text-align: center;">0.80%</td> <td style="text-align: right;">12,101,025</td> </tr> <tr> <td>經理國庫存款息</td> <td style="text-align: right;">35,800,000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>附買回票券及債券負債息</td> <td style="text-align: right;">909,900,000</td> <td style="text-align: center;">0.25%</td> <td style="text-align: right;">2,274,750</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td style="text-align: right;">231,289,999</td> <td style="text-align: center;">1.20%</td> <td style="text-align: right;">2,777,502</td> </tr> <tr> <td>補貼息</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">400,000</td> </tr> </tbody> </table> <p>補貼息係依據921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「九二一震災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	7,732,000,000	1.52%	117,730,000	轉存息	2,195,266,000	1.94%	42,610,200	銀存息	1,511,683,200	0.80%	12,101,025	經理國庫存款息	35,800,000			附買回票券及債券負債息	909,900,000	0.25%	2,274,750	其他	231,289,999	1.20%	2,777,502	補貼息			400,000
項 目	營 運 量	平均利率	本年度預算數																														
銀定存息	7,732,000,000	1.52%	117,730,000																														
轉存息	2,195,266,000	1.94%	42,610,200																														
銀存息	1,511,683,200	0.80%	12,101,025																														
經理國庫存款息	35,800,000																																
附買回票券及債券負債息	909,900,000	0.25%	2,274,750																														
其他	231,289,999	1.20%	2,777,502																														
補貼息			400,000																														
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2,342,318千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 1,530千元係發行硬幣雜費。																																
發行鈔券費用																																	
折舊及攤銷																																	
攤銷	其中4,634,091千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345,063千元係鈔券整理、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104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
1,053,672	1,159,574	用人費用	5202011	1,117,975	927,713	190,262
595,086	701,576	正式員額薪資	52020111	672,224	672,224	
40,604	55,971	超時工作報酬	52020113	52,085		52,085
14,063	18,703	津貼	52020114	18,395	18,395	
209,112	176,415	獎金	52020115	168,245	105,218	63,027
71,466	82,105	退休及卹償金	52020116	74,870	74,870	
123,334	124,794	福利費	52020118	132,146	56,996	75,150
7	10	提繳費	52020119	10	10	
160,156	224,751	服務費用	5202012	218,425	6,804	211,621
15,703	18,729	水電費	52020121	18,645	887	17,758
15,724	21,752	郵電費	52020122	21,657		21,657
17,503	29,110	旅運費	52020123	28,960		28,960
14,452	40,440	印刷裝訂與廣告費	52020124	34,050		34,050
49,140	60,259	修理保養與保固費	52020125	58,562		58,562
3,691	4,283	保險費	52020126	4,062	4,062	
1,930	2,269	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,341		3,341
37,046	40,502	專業服務費	52020128	41,741	1,855	39,886
4,967	7,407	公共關係費	52020129	7,407		7,407
16,650	22,580	材料及用品費	5202013	21,696	9,979	11,717
963	1,550	使用材料費	52020131	1,357		1,357
15,687	21,030	用品消耗	52020132	20,339	9,979	10,360
149,313	173,147	租金與利息	5202014	173,576	19,275	154,301
17,747	20,270	房租	52020142	19,275	19,275	
41,903	46,422	機器租金	52020143	45,959		45,959
179	420	交通及運輸設備租金	52020144	420		420
89,484	106,035	什項設備租金	52020145	107,922		107,922
75,816	73,354	折舊及攤銷	5202015	80,553	80,553	
33,528	34,962	房屋折舊	52020152	33,527	33,527	
22,507	21,282	機械及設備折舊	52020153	18,174	18,174	
3,314	723	交通及運輸設備折舊	52020154	595	595	

中央銀行

業務費用明細表

中華民國104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
2,357	1,743	什項設備折舊	52020155	11,387	11,387	
14,110	14,644	攤銷	52020158	16,870	16,870	
1,253	2,118	稅捐與規費	5202016	2,336	2,336	
215	231	消費與行為稅	52020165	237	237	
881	1,520	特別稅課	52020166	1,746	1,746	
156	367	規費	52020167	353	353	
6,761	10,311	會費、捐助與分攤	5202017	10,448	10,448	
3,840	6,331	會費	52020171	6,269	6,269	
659	1,610	捐助	52020172	1,558	1,558	
2,262	2,370	分攤	52020173	2,621	2,621	
1,463,620	1,665,835	總 計		1,625,009	1,057,108	567,901

中華民國104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104年度「中央政府總預算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 包括休假旅遊補助(按員工年資每人每年最高16,000元編列)及提撥在職人員之退休慰問金(參照精算報告估列)。
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(302千元)、工作場所水費、宿舍水費(77千元)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(16,268千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、考察、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(500千元)、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(1,174千元)、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(37千元)、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，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、委託調查研究費、教育訓練費4,261千元、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。

中華民國104年度

科目	說明
材料及用品費	
使用材料費	係燃料(汽油), 用油量及油價按規定編列。
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	
房租	係一般房屋租金, 預計業務需要編列。
機器租金	係電腦租金及使用費, 預計業務需要編列。
交通及運輸設備租金	係車租, 預計業務需要編列。
什項設備租金	係預計業務需要編列。
折舊及攤銷	
房屋折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
機械及設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
交通及運輸設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
什項設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
攤銷	係攤銷電腦軟體費用, 依資產使用年限按平均法攤銷。
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	包括行政規費及汽車燃料使用費。
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	係分攤大樓管理費及其他費用, 預計業務需要編列。

中央銀行
管理費用明細表

中華民國104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
406,286	453,685	用人費用	5203011	426,886	379,376	47,510
245,458	293,114	正式員額薪資	52030111	274,889	274,889	
23,491	23,296	超時工作報酬	52030113	21,497		21,497
180	180	津貼	52030114	180	180	
86,922	73,356	獎金	52030115	69,440	43,427	26,013
30,565	33,488	退休及卹償金	52030116	33,935	33,935	
19,669	30,251	福利費	52030118	26,945	26,945	
31,949	46,871	服務費用	5203012	44,001	2,936	41,065
3,710	4,105	水電費	52030121	4,251	122	4,129
2,122	4,434	郵電費	52030122	4,293		4,293
2,077	3,383	旅運費	52030123	3,197	1,664	1,533
2,131	3,094	印刷裝訂與廣告費	52030124	3,027		3,027
9,122	14,380	修理保養與保固費	52030125	14,319		14,319
881	1,192	保險費	52030126	1,150	1,150	
9	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
11,214	14,719	專業服務費	52030128	12,200		12,200
684	1,464	公共關係費	52030129	1,464		1,464
2,759	5,030	材料及用品費	5203013	4,913	3,794	1,119
63	129	使用材料費	52030131	129		129
2,696	4,901	用品消耗	52030132	4,784	3,794	990
282	274	租金與利息	5203014	279		279
282	274	什項設備租金	52030145	279		279
15,225	17,586	折舊及攤銷	5203015	22,630	22,630	
6,922	7,280	房屋折舊	52030152	6,922	6,922	
2,347	3,026	機械及設備折舊	52030153	4,935	4,935	
742	611	交通及運輸設備折舊	52030154	541	541	
2,827	3,473	什項設備折舊	52030155	6,190	6,190	
2,388	3,196	攤銷	52030158	4,042	4,042	
233	257	稅捐與規費	5203016	253	253	
70	76	消費與行為稅	52030165	76	76	

中央銀行

管理費用明細表

中華民國104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
163	181	規費	52030167	177	177	
65	66	會費、捐助與分攤	5203017	66	66	
65	66	會費	52030171	66	66	
456,800	523,769	總 計		499,028	409,055	89,973

中央銀行
管理費用說明
 中華民國104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104年度「中央政府總預算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 包括休假旅遊補助(按員工年資每人每年最高16,000元編列)及提撥在職人員之退休慰問金(參照精算報告估列)。
服務費用	
水電費	包括工作場所電費、宿舍電費(86千元)、工作場所水費、宿舍水費(20千元)、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(442千元)，係根據本年度派員出國計畫編列。 (4)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及什項設備修護費等，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、講課鐘點及稿費、教育訓練費1,702千元、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(汽油)，用油量及油價按規定編列。
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。

中央銀行
管理費用說明

中華民國104年度

科目	說 明
租金與利息	
什項設備租金	係預計業務需要編列。
折舊及攤銷	
房屋折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
機械及設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
交通及運輸設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
什項設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
攤銷	係攤銷電腦軟體費用，依資產使用年限按平均法攤銷。
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104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
610,418	609,629	其他營業外費用	5998	645,902	35,993	609,909
3,859	4,389	投資性不動產費用	599801	3,965	3,965	
178	199	服務費用	5998012	179	179	
178	199	保險費	59980126	179	179	
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	
1,058	1,567	稅捐與規費	5998016	1,163	1,163	
471	511	土地稅	59980162	518	518	
587	1,056	房屋稅	59980164	645	645	
565,006	552,588	優存超額利息	599807	589,908		589,908
565,006	552,588	租金與利息	5998074	589,908		589,908
565,006	552,588	利息	59980746	589,908		589,908
41,553	52,652	什項費用	599898	52,029	32,028	20,001
23,899	31,915	用人費用	5998981	30,913	30,913	
23,899	31,915	福利費	59989818	30,913	30,913	
5,024	7,138	服務費用	5998982	7,138	800	6,338
436	800	修理保養與保固費	59989825	800	800	
4,588	6,338	公共關係費	59989829	6,338		6,338
72	60	材料及用品費	5998983	60	60	
72	60	使用材料費	59989831	60	60	
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			
12,353	13,284	其他	5998989	13,663		13,663
12,353	13,284	其他費用	59989891	13,663		13,663
610,418	609,629	總 計		645,902	35,993	609,909

中央銀行
營業外費用說明

中華民國104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)分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費29,664千元，係編列分擔現職員工之眷屬(父母、配偶及子女)之保險費。 (2)退休福利費1,249千元，係編列退休人員三節慰問金及年節特別照護金等。
服務費用	
修理保養與保固費	係員工停車場設備之維修費。
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3,470千元等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。

空白頁

固定資產建設改

中華民國

項 目		不 動 產 、 廠				
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
一般建築及設備計畫					60,206	409
分年性項目	9521				30,000	
一次性項目	9522				30,206	409
合 計					60,206	409

良擴充明細表

104年度

單位：新臺幣千元

房 及 設 備					投資性 不動產	合 計	備 註
什項設備	核能燃料	租賃資產	租賃權益 改良	小 計			
133,695				194,310		194,310	
114,980				144,980		144,980	
18,715				49,330		49,330	
133,695				194,310		194,310	

固定資產建設改良擴

中華民國

項 目		自 有 資 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	194,310				194,310	100.00
分年性項目	9521	144,980				144,980	100.00
一次性項目	9522	49,330				49,330	100.00
合 計		194,310				194,310	100.00

充資金來源明細表

104年度

單位：新臺幣千元

外借資金					合計		
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						194,310	100.00
						144,980	100.00
						49,330	100.00
						194,310	100.00

固定資產建設改良擴充

中華民國

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	395,110	395,110				
分年性項目	9521	345,780	345,780				
一次性項目	9522	49,330	49,330				
合 計		395,110	395,110				

註：有關分年性項目明細，請詳附1-85之「一般建築及設備計畫之分年性項目明細表」。

計畫預期進度明細表

104年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
目標能量	進度起迄年月	資金成本率(%)	現值報酬率(%)	收回年限	本年度		截至本年度累計	
					金額	佔全部計畫(%)	金額	佔全部計畫(%)
	註				194,310	49.18	375,310	94.99
	104.01-104.12				144,980	41.93	325,980	94.27
					49,330	100.00	49,330	100.00
					194,310	49.18	375,310	94.99

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					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	1,812,585	433,312	78,266	641,144	144,268	3,109,983
上年度預計新增資產原值			11,764	92	11,415		23,271
本年度預計新增資產原值			12,672	183	-113,689		-100,834
資產重估增值額		5,697					5,697
累計減損數							
本年度資產總額	408	1,818,282	457,748	78,541	538,870	144,268	3,038,117
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率							
本年度應提折舊							
業務費用		33,527	18,174	595	11,387		63,683
管理費用		6,922	4,935	541	6,190		18,588
投資性不動產費用						2,623	2,623
合計		40,449	23,109	1,136	17,577	2,623	84,894

註：預計新增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104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		446,144	446,144		0		
機械及設備	946030	17,534	17,534		0		
交通及運輸設備	946040	226	226		0		
什項設備	946050	428,384	428,384		0		
合 計		446,144	446,144		0		

資金轉投資及

中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編號	年終實收 資本總額	發 行 股 數	以前年度 已 投 資	本年度增 減(-)投資	投資淨額
中央造幣廠	910010	600,000		600,000		600,000
中央印製廠	910020	1,400,000		1,400,000		1,400,000
中央存款保險股份有限公司	910030	10,000,000	1,000,000,000	4,904,731		4,904,731
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	2,466,146		2,466,146
總 計				9,370,877		9,370,877

註: 1.表內對各事業之轉投資,係採權益法處理。

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。

其盈虧明細表

104年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年終預計 持有股數	占發行股 數 %	本 年 度 預 算		上 年 度 預 算 總 額	前 年 度 決 算 總 額
		每 股 (元)	總 額		
			171,778	171,001	186,688
			812,226	811,139	953,125
490,473,100	49.05				
166,500,000	37.00		481,723	416,930	
			1,465,727	1,399,070	1,139,812

3.奉行政院核定，財政部持有財金資訊股份有限公司之股權自103年度起移轉本行。依據行政院103年1月6日院授主基營字第1020201371號函示：「本案股權移轉價格係以財金公司103年1月1日淨值依持股比例計算，該等淨值包含102年度盈餘，將於103年度以盈餘分配股利方式，依持股比例發放予貴行，貴行於獲配該等股利時，應作為本項投資成本之減少。」本案股權移轉價格計2,932,346千元，依上項函示辦理，扣除103年度獲配股利466,200千元後，投資金額為2,466,146千元。

資本增減與股額明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編號	實 收 資 本	預 收 資 本	現金	轉帳	實 收 資 本				預收 資本
						股 數	每股金 額(元)	金 額	%	
中央政府資本	942010	80,000,000						80,000,000	100.00	
總 計		80,000,000						80,000,000	100.00	

中央銀行

資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目		104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減 (-)數
	名稱	編號			
14,311,410,015	資產	1	14,992,281,775	14,708,548,999	283,732,776
1,223,475,800	流動資產	11	1,437,151,497	1,312,299,126	124,852,371
734,527	現金	1101	502,434	539,451	-37,017
213,887	庫存現金	110101	208,000	210,728	-2,728
19,985	零用金及週轉金	110104	19,934	19,934	0
500,655	待交換票據	110105	274,500	308,789	-34,289
680,914,558	存放銀行業	1102	915,902,188	793,489,828	122,412,360
687,649,520	存放銀行業	110201	925,013,320	801,363,496	123,649,824
6,734,961	備抵呆帳 - 存放銀行業	110202	9,111,132	7,873,668	1,237,464
387,287,113	應收款項	1105	366,268,049	363,764,959	2,503,090
3,360,530	應收收益	110511	3,260,444	3,256,787	3,657
23,063	備抵呆帳 - 應收收益	110512	23,701	23,701	0
112,496,372	應收利息	110515	115,477,310	112,952,590	2,524,720
1,124,943	備抵呆帳 - 應收利息	110516	1,154,718	1,129,356	25,362
2,099,980,800	應收遠匯款	110531			
2,070,928,437	應付遠匯款	110532			
243,525,863	其他應收款	110598	248,708,724	248,708,649	75
10	備抵呆帳 - 其他應收款	110599	10	10	0
154,205,246	黃金與白銀	1107	154,205,246	154,205,246	0
154,205,246	黃金與白銀	110701	154,205,246	154,205,246	0
334,356	預付款項	1111	273,580	299,642	-26,062
11,344	預付費用	111103	11,344	11,344	0
2,120	預付發行券幣材料費	111104	2,120	2,120	0
320,892	其他預付款	111198	260,116	286,178	-26,062
284,168,826	融通	12	282,216,641	270,569,935	11,646,706
284,168,826	銀行業融通	1208	282,216,641	270,569,935	11,646,706
286,898,042	銀行業外匯融通	120804	284,925,900	273,156,500	11,769,400
2,729,216	備抵呆帳 - 銀行業融通	120807	2,709,259	2,586,565	122,694
12,789,928,809	基金、投資及長期應收款	13	13,260,660,860	13,111,868,586	148,792,274
12,344,688,626	非流動金融資產	1302	12,789,598,900	12,649,733,100	139,865,800

資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目		104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減 (-)數
	名稱	編號			
12,344,688,626	持有至到期日金融資產 - 非流動	130212	12,789,598,900	12,649,733,100	139,865,800
12,994,324	事業投資	1303	16,156,138	15,975,614	180,524
6,904,731	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	0
6,089,593	事業投資權益調整	130302	6,785,261	6,604,737	180,524
431,887,091	其他長期投資	1304	454,607,322	445,811,622	8,795,700
431,887,091	長期信託投資	130401	454,607,322	445,811,622	8,795,700
358,768	長期應收款項	1305	298,500	348,250	-49,750
360,571	長期應收款	130504	300,000	350,000	-50,000
1,803	備抵呆帳 - 長期應收款	130505	1,500	1,750	-250
5,965,065	不動產、廠房及設備	14	6,228,417	6,116,378	112,039
4,942,120	土地	1401	4,942,120	4,942,120	0
643,181	土地	140101	643,181	643,181	0
4,298,939	重估增值 - 土地	140102	4,298,939	4,298,939	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
940,072	房屋及建築	1403	857,381	897,830	-40,449
1,812,585	房屋及建築	140301	1,812,585	1,812,585	0
5,697	重估增值 - 房屋及建築	140302	5,697	5,697	0
878,210	累計折舊 - 房屋及建築	140304	960,901	920,452	40,449
47,705	機械及設備	1404	62,134	55,037	7,097
433,312	機械及設備	140401	457,748	445,076	12,672
385,608	累計折舊 - 機械及設備	140404	395,614	390,039	5,575
4,302	交通及運輸設備	1405	2,549	3,276	-727
78,266	交通及運輸設備	140501	78,541	78,358	183
73,965	累計折舊 - 交通及運輸設備	140504	75,992	75,082	910
29,051	什項設備	1406	334,233	37,115	297,118
641,144	什項設備	140601	538,870	652,559	-113,689
612,093	累計折舊 - 什項設備	140604	204,637	615,444	-410,807
1,816	購建中固定資產	1408	30,000	181,000	-151,000

中央銀行

資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目		104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比較增減 (-) 數
	名 稱	編號			
1,816	訂購機件	140804	30,000	181,000	-151,000
201,686	投資性不動產	15	196,440	199,063	-2,623
134,245	投資性不動產 - 土地	1501	134,245	134,245	0
50,685	投資性不動產 - 土地	150101	50,685	50,685	0
83,560	重估增值 - 投資性不動產 (土地)	150102	83,560	83,560	0
67,441	投資性不動產 - 房屋及建築	1503	62,195	64,818	-2,623
144,268	投資性不動產 - 房屋及建築	150301	144,268	144,268	0
76,827	累計折舊 - 投資性不動產 (房屋及建築)	150304	82,073	79,450	2,623
47,470	無形資產	16	46,754	54,059	-7,305
47,470	無形資產	1601	46,754	54,059	-7,305
47,470	電腦軟體	160105	46,754	54,059	-7,305
7,622,358	其他資產	18	5,781,166	7,441,852	-1,660,686
6,633,221	遞延資產	1802	4,788,894	6,473,303	-1,684,409
989,138	什項資產	1897	992,272	968,549	23,723
988,589	應收代管負債	189716	991,723	968,000	23,723
549	存出保證金	189721	549	549	0
14,311,410,015	合 計		14,992,281,775	14,708,548,999	283,732,776

資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實際數	科目		104年12月31日 預計數	103年12月31日 預計數	比較增減 (-)數
	名稱	編號			
13,447,218,525	負債	2	14,154,854,081	13,841,393,517	313,460,564
13,212,460,900	流動負債	21	13,751,135,140	13,457,177,718	293,957,422
10,648,998,707	銀行業存款	2103	10,895,317,620	10,726,103,623	169,213,997
1,570,406,262	銀行業存款	210301	1,603,167,620	1,571,798,839	31,368,781
6,843,220,000	銀行業定期存款	210304	7,040,050,000	6,915,170,000	124,880,000
2,196,505,560	銀行業轉存款	210305	2,207,000,000	2,197,444,784	9,555,216
38,866,885	其他金融業存款	210398	45,100,000	41,690,000	3,410,000
440,513	國際金融機構存款	2104	271,705	332,026	-60,321
440,513	國際金融機構存款	210401	271,705	332,026	-60,321
317,919,304	應付款項	2105	324,845,821	343,208,818	-18,362,997
403,842	應付費用	210505	394,259	378,702	15,557
22,366,190	應付利息	210509	44,379,781	43,499,586	880,195
49,213,972	應付股(官)息紅利	210512	30,054,621	49,223,135	-19,168,514
245,935,299	其他應付款	210598	250,017,160	250,107,395	-90,235
1,555,991,976	發行券幣	2107	1,813,083,292	1,679,622,149	133,461,143
1,471,073,453	發行鈔券	210701	1,715,860,075	1,588,759,329	127,100,746
84,918,523	發行硬幣	210702	97,223,217	90,862,820	6,360,397
11,962	預收款項	2108	8,902	8,902	0
11,962	其他預收款	210898	8,902	8,902	0
689,098,439	流動金融負債	2109	717,607,800	707,902,200	9,705,600
689,098,439	附買回票券及債券負債	210905	717,607,800	707,902,200	9,705,600
155,794,001	存款	22	176,762,570	165,585,422	11,177,148
148,624,902	公庫及政府機關存款	2201	169,494,570	158,405,422	11,089,148
793,716	政府機關存款	220101	920,000	828,000	92,000
500	本行支票	220102	570	350	220
147,830,686	公庫存款	220103	168,574,000	157,577,072	10,996,928
7,169,099	儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,268,000	7,180,000	88,000
7,169,099	行員活期儲蓄存款	220402	7,268,000	7,180,000	88,000
78,963,623	其他負債	28	226,956,371	218,630,377	8,325,994
75,360,960	負債準備	2801	225,509,161	217,356,890	8,152,271

中央銀行

資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目		104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比較增減 (-) 數
	名 稱	編號			
2,158,588	遞延負債	2802			
2,158,588	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
1,444,076	什項負債	2897	1,447,210	1,273,487	173,723
455,487	存入保證金	289701	455,487	305,487	150,000
988,589	代管負債	289705	991,723	968,000	23,723
864,191,490	權益	3	837,427,694	867,155,482	-29,727,788
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
1,732,279	資本公積	32	1,732,279	1,732,279	0
1,732,279	資本公積	3201	1,732,279	1,732,279	0
967	受贈公積	320102	967	967	0
270,550	事業投資之資本公積變動數	320104	270,550	270,550	0
1,460,762	其他資本公積	320198	1,460,762	1,460,762	0
779,250,649	保留盈餘 (或累積虧損)	33	752,486,853	782,214,641	-29,727,788
697,650,649	已指撥保留盈餘	3301	752,486,853	722,379,641	30,107,212
695,081,030	法定公積	330101	749,855,662	719,790,812	30,064,850
2,569,619	特別公積	330102	2,631,191	2,588,829	42,362
81,600,000	未指撥保留盈餘	3302		59,835,000	-59,835,000
81,600,000	累積盈餘	330201		59,835,000	-59,835,000
3,208,562	首次採用國際財務報導準則調整數	36	3,208,562	3,208,562	0
3,208,562	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	3,208,562	3,208,562	0
3,208,562	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	3,208,562	3,208,562	0
14,311,410,015	合 計		14,992,281,775	14,708,548,999	283,732,776

註：本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

中央銀行

資產負債預計表說明

中華民國104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153,912,056千元。
- 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4,788,894千元，計算方式如下：
 - (一)期初（104年1月1日）庫存未發行券幣成本6,473,303千元。
 - (二)加：本年度預計增加庫存券幣成本5,503,948千元，包括：
 - 1．本年度預計鑄造硬幣5億5千萬枚，成本1,544,025千元（扣除5%營業稅後，餘數1,470,500千元，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14萬7千套，成本為211,948千元（其中委鑄成本192,938千元，扣除5%營業稅後，餘數183,750千元，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8億8千萬張，成本3,747,975千元（扣除5%營業稅後，餘數3,569,500千元，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7,188,357千元。
 - (四)期末（104年12月31日）庫存未發行之新券幣成本4,788,894千元。
- 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6,929,974,819千元，包括：
 - (一)經理政府登錄債券（受託經理政府登錄債券）5,700,000,000千元。
 - (二)保管有價證券（應付保管有價證券）1,101,432,000千元。
 - (三)保證品（存入保證品）128,454,520千元。
 - (四)應收代收款（受託代收款）86,000千元。
 - (五)保管品（應付保管品）2,299千元。

中央銀行

員工人數彙計表

中華民國104年度

單位：人

科 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	818	10			818	10	
行銷及業務部分	9722	547	10			547	10	
正式職員	97221	514	10			514	10	
正式工員	97223	33				33		
管理部分	9723	271				271		
正式職員	97231	234				234		
正式工員	97233	37				37		
合 計		818	10			818	10	

註：為因應精簡政策及業務需要，本年度預計於用人費用科目外進用派遣人力3人，包括辦理經濟研究文書繕打2人及傳票帳冊裝訂1人，未列入表內。

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	947,113		73,582	18,575	89,040	148,400	245
業務費用	974520201	672,224		52,085	18,395	63,027	105,045	173
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	657,096		50,913	18,395	61,609	102,681	173
國內部分	97452020131	636,921		49,882	540	60,361	100,601	173
國外部分	97452020132	20,175		1,031	17,855	1,248	2,080	
工員	9745202014	14,768		1,172		1,418	2,364	
國內部分	97452020141	14,768		1,172		1,418	2,364	
管理費用	974520301	274,889		21,497	180	26,013	43,355	72
董(理)監事	9745203011	2,200						
國內部分	97452030111	2,200						
職員	9745203013	255,783		20,142	180	24,374	40,624	72
國內部分	97452030131	255,783		20,142	180	24,374	40,624	72
工員	9745203014	16,906		1,355		1,639	2,731	
國內部分	97452030141	16,906		1,355		1,639	2,731	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		947,113		73,582	18,575	89,040	148,400	245

註：1.職員部分包括警員在內。

2.為因應精簡政策及業務需要，本年度預計於用人費用科目外進用派遣人力3人，包括辦理經濟研究文書繕打2人，金額768千元，帳列「印刷及裝訂費」；傳票帳冊裝訂1人，金額420千元，帳列「外包費用」。

3.本年度預計於用人費用科目外運用勞務承攬情形：

(1)與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計89,300千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計23,249千元。

銀行

彙計表

104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		
103,599	5,206		94,694	1,636	75,150	497	18,027	10	1,575,774
71,119	3,751		44,325	1,085	75,150	334	11,252	10	1,117,975
									360
									360
69,907	3,751		43,354	1,067	75,150	314	10,529		1,094,939
68,496	3,751		41,361	1,049	75,150	308	10,365		1,048,958
1,411			1,993	18		6	164		45,981
1,212			971	18		20	723	10	22,676
1,212			971	18		20	723	10	22,676
32,480	1,455		20,705	551		163	5,526		426,886
									2,200
									2,200
31,050	1,455		19,401	524		141	4,727		398,473
31,050	1,455		19,401	524		141	4,727		398,473
1,430			1,304	27		22	799		26,213
1,430			1,304	27		22	799		26,213
			29,664				1,249		30,913
			29,664				1,249		30,913
			29,664				1,249		30,913
103,599	5,206		94,694	1,636	75,150	497	18,027	10	1,575,774

4.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」，按本年度預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計89,040千元。
- (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」，按本年度預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計148,400千元。
- (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」，編列領有公務人員特等服務獎章獎勵金17人，計245千元。

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，依有關規定覈實辦理。

- 5.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75,150千元。

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		518		
一般土地地價稅	97621		518		
房屋稅	9764		645		
一般房屋稅	97641		645		
消費與行為稅	9765		313		
使用牌照稅	97657		313		
特別稅課	9766			1,746	
其他特別稅課	97668			1,746	
規費	9767	267	263		
行政規費	97671	52	263		
汽車燃料使用費	97672	215			
合 計		267	1,739	1,746	

與規費明細表

104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
					518	
					518	
					645	
					645	
					313	
					313	
						1,746
						1,746
				267	263	
				52	263	
				215		
				267	1,739	1,746

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國104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20輛，含主持人座車1輛、公務小客車14輛（含6輛油氣雙燃料車）、大客車2輛及客貨兩用車3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104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	1,147,384,327	1.53	17,599,370
存放銀行業	931010	新臺幣千元	865,240,500	1.85	15,982,081
銀行業融通	931110	新臺幣千元	281,979,827	0.57	1,612,369
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	164,000	3.00	4,920
存款	9315	新臺幣千元	11,706,039,199	1.50	175,218,727
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	280,257		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,504,004,379	1.51	173,729,035
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	194,485,881	0.69	1,350,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,268,682	1.92	139,692
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,787,101,256		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,787,101,256		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,694,223,109		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	92,878,147		
投資	9321	新臺幣千元	12,973,141,000	2.48	321,633,917
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	1.62	16,200
投資長期證券	932115	新臺幣千元	12,532,356,000	2.50	312,822,017
信託投資	932140	新臺幣千元	439,785,000	2.00	8,795,700
上年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元	722,775,974	0.44	3,174,954
存放銀行業	931010	新臺幣千元	450,920,500	0.24	1,103,629
銀行業融通	931110	新臺幣千元	271,679,474	0.76	2,066,265
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	176,000	2.88	5,060
存款	9315	新臺幣千元	11,856,390,277	1.50	177,781,914
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	490,479		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,645,146,665	1.51	176,245,067
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	203,543,917	0.69	1,395,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,209,216	1.97	141,847
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,642,004,413		

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國104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	1,642,004,413		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,556,632,473		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	85,371,940		
投資	9321	新臺幣千元	12,510,383,500	2.48	309,785,666
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	1.50	14,950
投資長期證券	932115	新臺幣千元	12,061,018,500	2.46	296,716,966
信託投資	932140	新臺幣千元	448,365,000	2.91	13,053,750
前年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	745,935,915	0.67	4,980,562
存放銀行業	931010	新臺幣千元	480,900,313	0.78	3,732,572
銀行業融通	931110	新臺幣千元	264,895,588	0.47	1,245,211
短期墊款	931120	新臺幣千元	17,397		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	122,618	2.27	2,779
存款	9315	新臺幣千元	10,569,206,902	0.87	91,478,567
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	433,985		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	10,374,445,364	0.87	90,455,528
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	187,212,511	0.49	925,438
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,115,041	1.37	97,601
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,533,646,613		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,533,646,613		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,452,523,242		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	81,123,371		
投資	9321	新臺幣千元	12,319,829,329	2.85	350,942,855
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,469	135.03	1,984
投資長期證券	932115	新臺幣千元	11,900,502,491	2.98	354,456,617
信託投資	932140	新臺幣千元	419,325,368	-0.84	-3,515,746
101年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	763,651,777	0.37	2,844,950
存放銀行業	931010	新臺幣千元	496,832,173	0.30	1,492,529

中央銀行

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國104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				
銀行業融通	931110	新臺幣千元	266,691,220	0.51	1,349,340
短期墊款	931120	新臺幣千元	13,440		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	114,943	2.68	3,082
存款	9315	新臺幣千元	10,573,130,904	0.91	95,963,762
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	474,875		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	10,377,572,550	0.91	94,923,725
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	187,991,057	0.50	943,694
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,092,421	1.36	96,342
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,410,542,171		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,410,542,171		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,334,561,448		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	75,980,723		
投資	9321	新臺幣千元	11,747,292,082	3.64	428,099,176
投資有價證券	932110	新臺幣千元	259,863	10.48	27,233
投資長期證券	932115	新臺幣千元	11,382,469,807	3.61	410,507,121
信託投資	932140	新臺幣千元	364,562,413	4.82	17,564,823
100年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	581,849,051	0.47	2,722,888
存放銀行業	931010	新臺幣千元	352,854,091	0.37	1,303,242
銀行業融通	931110	新臺幣千元	228,827,565	0.62	1,416,291
短期墊款	931120	新臺幣千元	8,915		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	158,480	2.12	3,355
存款	9315	新臺幣千元	10,534,844,926	0.85	89,643,905
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	457,911		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	10,282,852,094	0.86	88,446,611
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	244,575,646	0.45	1,107,264
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	6,959,274	1.29	90,030
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,307,639,129		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,307,639,129		

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國104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				
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,236,268,960		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	71,370,169		
投資	9321	新臺幣千元	12,248,945,531	3.59	440,275,709
投資有價證券	932110	新臺幣千元	892,748	0.30	2,688
投資長期證券	932115	新臺幣千元	11,930,876,141	3.55	423,249,756
信託投資	932140	新臺幣千元	317,176,642	5.37	17,023,266

註：銀行業存款營運量不包括以證券抵繳之存入信託資金準備。

中央銀行

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國104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			6,340	
國際組織會費			5,548	
	業務費用		5,548	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	5,412	
		環球銀行財務電信協會	136	
學術團體會費			792	
	業務費用		721	
		美國麻省理工學院之世界經濟實驗室	660	
		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	32	
		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		66	
		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	
		醫務室參加護理師、護士、藥師公會	10	
		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			1,558	
對外國之捐助			1,558	
	業務費用		1,558	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	403	
		捐助Peterson國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	1,155	
分攤			2,871	
分攤大樓管理費			2,471	
	業務費用		2,471	

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國104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		分攤大樓管理費用	2,471	
			400	
	業務費用		150	
	什項費用	分攤與中研院經濟所合辦之 研討會費用	150	
		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			10,769	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國104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				
			合計	金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用
1,483,857	1,645,174	用人費用	1,575,774		1,117,975	426,886	30,913
840,544	994,690	正式員額薪資	947,113		672,224	274,889	
64,095	79,267	超時工作報酬	73,582		52,085	21,497	
14,243	18,883	津貼	18,575		18,395	180	
296,034	249,771	獎金	237,685		168,245	69,440	
102,031	115,593	退休及卹償金	108,805		74,870	33,935	
166,902	186,960	福利費	190,004		132,146	26,945	30,913
7	10	提繳費	10		10		
440,552	537,908	服務費用	607,137	337,394	218,425	44,001	7,317
19,413	22,834	水電費	22,896		18,645	4,251	
17,846	26,186	郵電費	25,950		21,657	4,293	
43,317	57,093	旅運費	56,557	24,400	28,960	3,197	
16,583	43,534	印刷裝訂與廣告費	37,077		34,050	3,027	
58,699	75,439	修理保養與保固費	73,681		58,562	14,319	800
4,750	5,674	保險費	5,391		4,062	1,150	179
221,446	236,718	棧儲、包裝、代理及加工費	316,435	312,994	3,341	100	
48,259	55,221	專業服務費	53,941		41,741	12,200	
10,238	15,209	公共關係費	15,209		7,407	1,464	6,338
19,481	27,670	材料及用品費	26,669		21,696	4,913	60
1,098	1,739	使用材料費	1,546		1,357	129	60
18,383	25,931	用品消耗	25,123		20,339	4,784	
92,952,503	180,677,923	租金與利息	178,657,240	177,893,477	173,576	279	589,908
17,747	20,270	房租	19,275		19,275		
41,903	46,422	機器租金	45,959		45,959		
179	420	交通及運輸設備租金	420		420		
89,766	106,309	什項設備租金	108,201		107,922	279	
92,802,907	180,504,502	利息	178,483,385	177,893,477			589,908

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國104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				
			合計	金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用
7,032,050	6,557,419	折舊及攤銷	7,640,756	7,534,950	80,553	22,630	2,623
40,449	42,242	房屋折舊	40,449		33,527	6,922	
24,854	24,308	機械及設備折舊	23,109		18,174	4,935	
4,056	1,334	交通及運輸設備折舊	1,136		595	541	
5,184	5,216	什項設備折舊	17,577		11,387	6,190	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
6,954,883	6,481,696	攤銷	7,555,862	7,534,950	16,870	4,042	
2,543	3,942	稅捐與規費	3,752		2,336	253	1,163
471	511	土地稅	518				518
587	1,056	房屋稅	645				645
285	307	消費與行為稅	313		237	76	
881	1,520	特別稅課	1,746		1,746		
320	548	規費	530		353	177	
7,031	10,632	會費、捐助與分攤	10,769		10,448	66	255
3,910	6,402	會費	6,340		6,269	66	5
659	1,610	捐助	1,558		1,558		
2,462	2,620	分攤	2,871		2,621		250
43,285,046	9,310,000	損失與賠償給付	9,385,270	9,385,270			
43,285,046	9,310,000	各項損失	9,385,270	9,385,270			
12,353	13,284	其他	13,663				13,663
12,353	13,284	其他費用	13,663				13,663
145,235,415	198,783,952	成本及費用總計	197,921,030	195,151,091	1,625,009	499,028	645,902

中央銀行

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期 間	投資總額	分 年 預 算 數			備 註
				以前年度	本年度	以後年度	
機械及設備	IBM主機1組	104.01-105.12	49,800 49,800		30,000 30,000	19,800 19,800	配合機器訂購、 安裝、測試及付 款進度，分二年 度編列預算辦理
什項設備	高速鈔券整理 機13臺	103.01-104.12	295,980 295,980	181,000 181,000	114,980 114,980		
合 計			345,780	181,000	144,980	19,800	