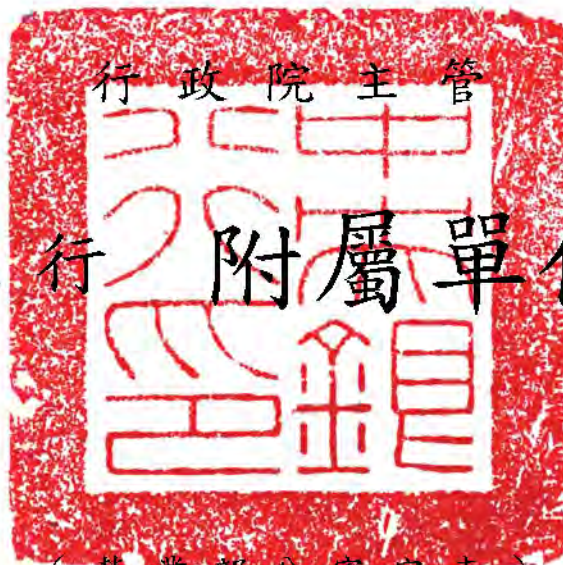


中華民國 104 年度

中央政府總預算



中央銀行附屬單位預算

(營業部分審定表)

。依立法院審定數編製。

中央銀行編

目次

甲、中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）財務摘要 -----	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 -----	3
二、願景及策略目標 -----	3
三、最近5年經營趨勢 -----	4
貳、經營政策	
一、調節金融 -----	5
二、發行通貨 -----	5
三、調度外匯 -----	6
四、經理國庫 -----	6
五、金融業務檢查 -----	7
六、經濟研究 -----	7
參、業務計畫	
一、營運計畫 -----	8
二、金融業務檢查計畫 -----	10
三、經濟研究計畫 -----	10
四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫 -----	12
五、資金之轉投資及其盈虧之估計 -----	17
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計 -----	18
二、盈虧撥補之預計 -----	20
三、現金流量之預計 -----	20
伍、預算補充說明及分析	
一、較上年度預算各項目增減原因說明 -----	21
二、財務狀況分析 -----	25
三、投資報酬分析 -----	28
四、導入國際財務報導準則之辦理情形 -----	30
五、其他有關說明 -----	31
丙、預算主要表	
一、損益預計表 -----	33

二、盈虧撥補預計表 -----	36
三、現金流量預計表 -----	37
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表 -----	40
二、營業外收入明細表 -----	42
三、金融保險成本明細表 -----	43
四、業務費用明細表 -----	45
五、管理費用明細表 -----	47
六、營業外費用明細表 -----	49
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表 -----	52
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 -----	54
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 -----	56
四、資產折舊明細表 -----	58
五、資產報廢明細表 -----	59
六、資金轉投資及其盈虧明細表 -----	60
七、資本增減與股額明細表 -----	62
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表 -----	63
二、員工人數彙計表 -----	71
三、用人費用彙計表 -----	72
四、繳納各項稅捐與規費明細表 -----	76
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 -----	78
六、5年來主要營運項目量值明細表 -----	79
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 -----	83
八、各項費用彙計表 -----	85
己、附錄	
一、一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 -----	87
二、立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及 附帶決議辦理情形報告表 -----	88
附件一：中央銀行104年度預算	
附件二：中央造幣廠104年度預算	
附件三：中央印製廠104年度預算	

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	3,473.80	3,211.01	262.79	8.18
營業總支出	1,970.56	1,979.26	-8.70	0.44
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	3.66	3.94	-0.28	7.11
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,237.82	1,197.48	40.34	3.37
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額	-123,097.24	-121,407.52	-1,689.72	1.39
不動產、廠房及設備餘額	112.84	112.29	0.55	0.49
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。

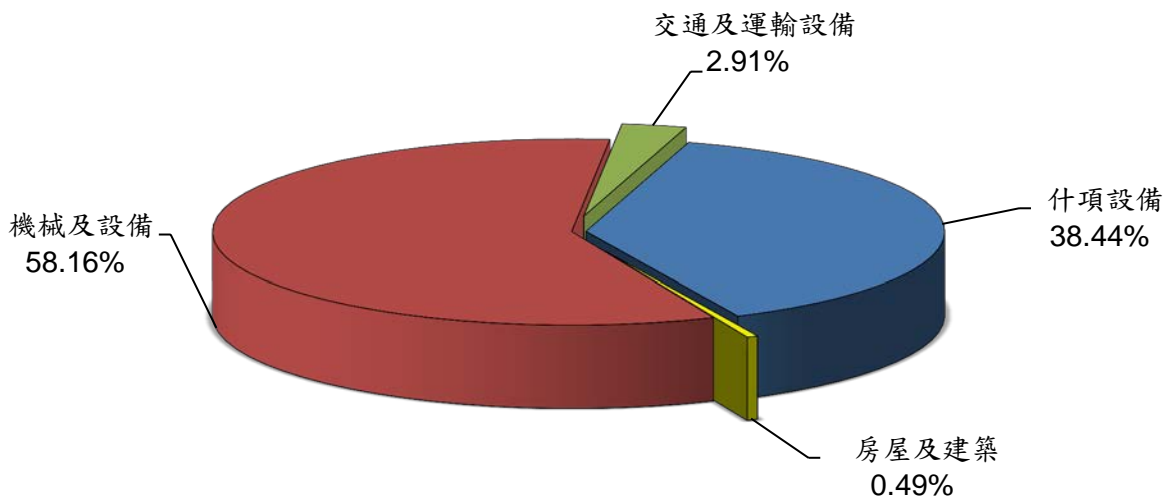
四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計365,605千元，均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	365,605千元
一般建築及設備計畫	365,605千元
1.分年性項目	222,722千元
2.一次性項目	142,883千元
(二)資金來源	365,605千元
一般建築及設備計畫	365,605千元
自有資金	365,605千元

(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	365,605	自有資金	365,605
房屋及建築	1,800	營運資金	365,605
機械及設備	212,622		
交通及運輸設備	10,638		
什項設備	140,545		
合計	365,605	合計	365,605

(四) 一般建築及設備計畫 (均為不動產、廠房及設備)

1. 房屋及建築新臺幣 1,800 千元

中央造幣廠規劃改善鑄軋工場辦公室噪音污染，編列 1,800 千元。

2. 機械及設備新臺幣 212,622 千元

(1) 中央銀行 60,206 千元

① 電腦設備 50,111 千元

a. 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。

b. 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

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) 中央造幣廠 54,426 千元

① 電腦設備 3,169 千元

汰換及增購網路交換器、主機網段交換器、中階伺服器、儲存伺服器、光纖通道儲存區域網路交換器、不斷電系統、美工設計專業電腦、個人電腦、印表機及數位攝影機等電腦相關設備，合計編列 3,169 千元。

② 工業機械及設備 5,522 千元

修換鎔軋工場鎔爐（含保溫爐）之熱交換器、增設地下水處理過濾系統及增購伺服器專用機櫃，合計編列 5,522 千元。

③ 電器機械及設備 29,387 千元

汰換 11.4KV 電力配電系統高壓配電盤 L 型盤、修換 MA.MB 爐下電氣盤及加裝緊急電源切換裝置（ATS）與成幣工場變電站低壓供電盤，合計編列 29,387 千元。

④ 動力機械及設備 2,613 千元

加裝柴油發電機隔音設施，編列 2,613 千元。

⑤ 工具機及加工機械及設備 4,997 千元

汰換及增購樣品銑樣切割機及電腦數據控制車床等設備，合計編列 4,997 千元。

⑥ 起重、輸送機械及設備 2,000 千元

增購 3.5 噸電動堆高機及高空作業台車各 1 臺，合計編列 2,000 千元。

⑦ 試驗、檢驗、控制儀器及設備 6,738 千元

汰換及增購分光分析儀、硬度計及不斷電系統等設備，合

計編列 6,738 千元。

(3) 中央印製廠 97,990 千元

① 電腦設備 3,109 千元

汰換及增購高階影像掃瞄器、PC 有價證券排版工作站（含螢幕）、Mac 設計編輯工作站（含繪圖液晶螢幕）、筆式數位液晶繪圖板、Server 工作站、PC 工作站、防火牆、筆記型電腦、個人電腦、印表機等電腦設備，合計編列 3,109 千元。

② 工業機械及設備 89,572 千元

a. 增購鈔券專用網版印刷設備 1 套，依採購進度，擬於本年度編列預算 77,742 千元，並於下年度續編 335,130 千元。

b. 增購張頁式品質檢查機 1 套，編列 7,650 千元。

c. 汰換落地型條碼列印機、全自動無線膠裝機、切紙機及分光光度計等設備，合計編列 4,180 千元。

③ 工具機及加工機械及設備 1,125 千元

汰換精密高速車床及砲塔式銑床等設備，合計編列 1,125 千元。

④ 試驗、檢驗、控制儀器及設備 2,672 千元

增購油墨乳化點測試機及氬弧燈耐候試驗機等設備，合計編列 2,672 千元。

⑤ 污染處理機械及設備 1,512 千元

修繕旋風分離器 1 座，編列 1,512 千元。

3. 交通及運輸設備新臺幣 10,638 千元

(1) 中央銀行電信機械設備 409 千元

(2) 中央造幣廠 9,800 千元

汰換現有 CCTV 閉路電視錄影監視系統為 HD-SDI 廣播級原色攝錄影系統，編列 9,800 千元。

(3) 中央印製廠 429 千元

陸運設備 390 千元及電信設備 39 千元。

4. 什項設備新臺幣 140,545 千元

(1) 中央銀行 133,695 千元

① 機具設備 18,099 千元

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

a.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。

b.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。

(2) 中央造幣廠 195 千元

事務設備 95 千元及博物 100 千元。

(3) 中央印製廠 6,655 千元

① 事務設備 5,756 千元

改善及汰換儲冰系統製冰主機、可攜式多媒體簡報系統及冷氣機等設備，合計編列 5,756 千元。

② 防護設備 699 千元。

③ 圖書設備 100 千元。

④ 博物 100 千元。

五、資金之轉投資及其盈虧之估計

(一) 資金轉投資之估計

1. 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。
2. 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 481,723 千元，其

內容如下：

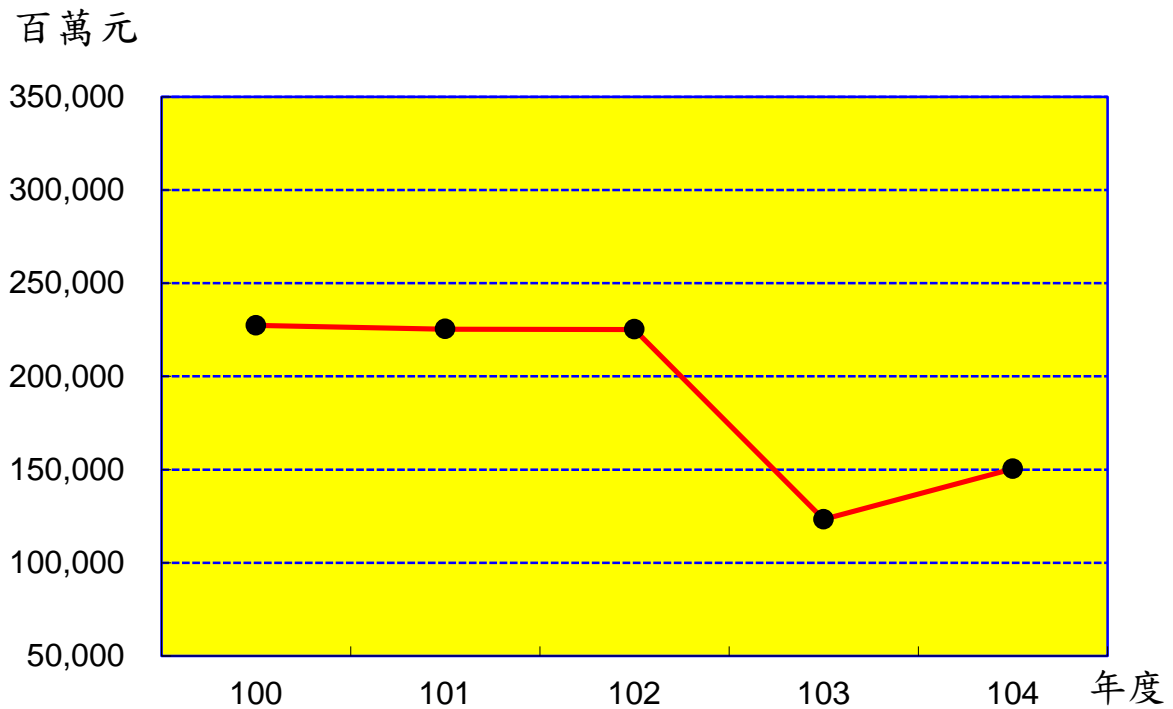
1. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
2. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 481,723 千元。

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 347,106,597 千元，營業外收入 273,666 千元，收入合計 347,380,263 千元；預計營業成本 194,243,935 千元，營業費用 2,124,037 千元，營業外費用 676,544 千元，支出（不含所得稅費用）合計 197,044,516 千元；預計稅前淨利 150,335,747 千元，扣除所得稅費用 11,498 千元，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	466,757,842	441,071,914	368,708,606	320,766,364	347,106,597
營業外收入	1,613,899	1,069,086	875,289	334,465	273,666
合計	468,371,741	442,141,000	369,583,895	321,100,829	347,380,263
支出事項					
營業成本	238,565,913	214,305,280	141,914,468	195,083,535	194,243,935
營業費用	2,001,062	1,963,604	1,920,420	2,189,604	2,124,037
營業外費用	526,776	544,472	637,198	640,556	676,544
所得稅費用	28,264	44,112	64,863	11,872	11,498
合計	241,122,015	216,857,467	144,536,950	197,925,567	197,056,014
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 494,818,718 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 188,672,936 千元，其中現金流入 1,090,903,568 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 399,600 千元；現金流出 1,279,576,504 千元，包括無形資產及其他資產淨增 25,476 千元，增加投資 1,279,185,423 千元，增加不動產、廠房及設備 365,605 千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 365,605 千元，係辦理一般建

築及設備計畫之數，包括購置房屋及建築 1,800 千元，機械及設備 212,622 千元，交通及運輸設備 10,638 千元，什項設備 140,545 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出新臺幣 189,363,651 千元，其中現金流入 9,856,900 千元，包括流動金融負債淨增 9,705,600 千元，其他負債淨增 151,300 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 123,782,131 千元，係期末現金及約當現金 918,741,173 千元，較期初現金及約當現金 794,959,042 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、較上年度預算各項目增減原因說明

(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 481,723 千元，較上年度預算數增加 64,793 千元，主要係預計轉投資之財金資訊股份有限公司淨利增加所致。
- (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) 什項等營業外收入—本年度預計新臺幣 255,790 千元，較上年度預算數減少 60,799 千元，主要係預計出售鑄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 195,202 千元，較上年度預算數減少 34,887 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 2,201,874 千元，較上年度預算數增加 795,018 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 4,230,718 千元，較上年度預算數增加 304,991 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)資產報廢損失—本年度預計新臺幣 100 千元，較上年度預算數減少 180 千元。

(13)什項費用—本年度預計新臺幣 82,571 千元，較上年度預算數減少 728 千元。

(14)所得稅費用—本年度預計新臺幣 11,498 千元，較上年度預算數減少 374 千元。

(三)員工人數增減原因分析

本年度編列員工人數為中央銀行 828 人、中央造幣廠 285 人、中央印製廠 987 人，合計 2,100 人。員工總數與上年度預計數相同，其中中央造幣廠增列職員 2 人及工員 2 人、中央印製廠減列職員 2 人及工員 2 人，詳第 71 頁之「員工人數彙計表」。

二、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額新臺幣 14,994,658,543 千元，較 103 年底預計數 14,710,844,402 千元，增加 283,814,141 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 1,441,969,359 千元，占資產總額之 9.62%。

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 13,252,981,090 千元，占資產總額之 88.38%。
4. 不動產、廠房及設備 11,283,994 千元，占資產總額之 0.08%。
5. 投資性不動產 196,440 千元。
6. 無形資產及其他資產 6,011,019 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 14,157,230,849 千元，較 103 年底預計數 13,843,688,920 千元，增加 313,541,929 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 13,751,693,170 千元，占負債及權益總額之 91.71%。
2. 存款 176,762,570 千元，占負債及權益總額之 1.18%。
3. 其他負債 228,775,109 千元，占負債及權益總額之 1.53%。

(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%。

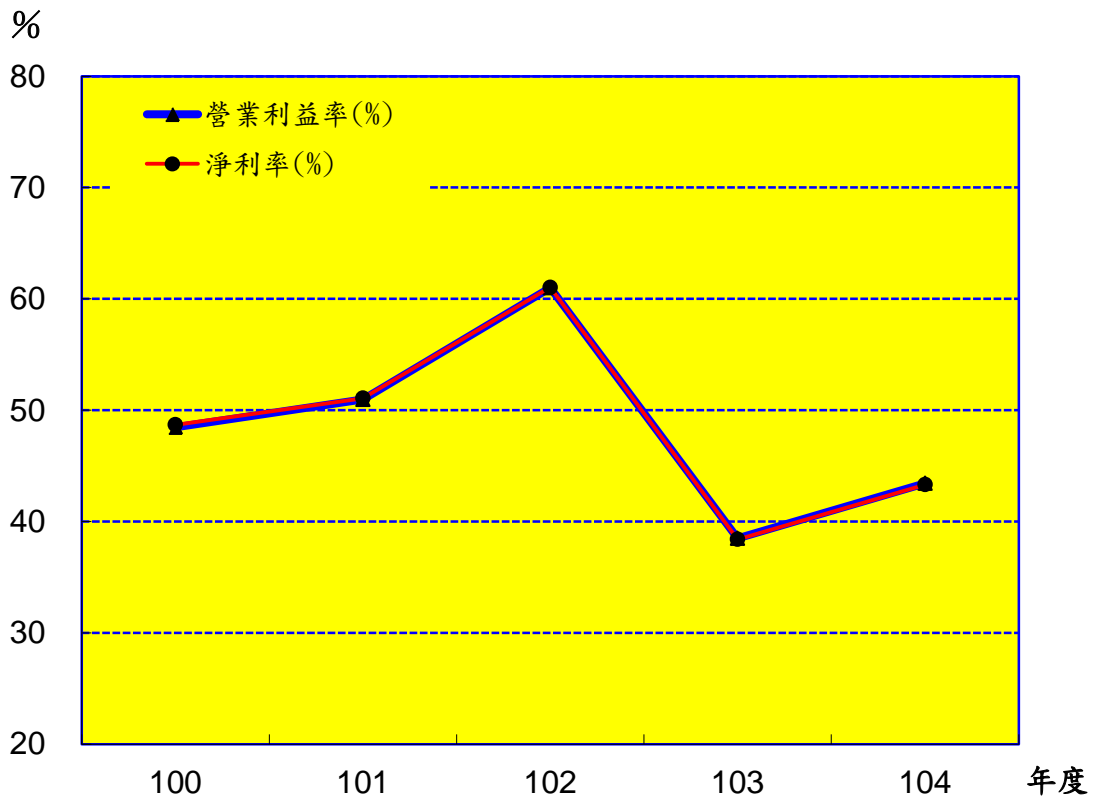
(四) 最近5年重要財務分析項目及比率

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	94.42
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,344.47	1,273.84	1,250.25	1,395.99	1,322.19
償債能力%	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	5.16	6.99	9.29	7.65	10.49
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	349.18	332.61	344.06	168.46	184.51
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】	0.0349	0.0330	0.0258	0.0229	0.0231
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	227,576	218,136	181,095	152,746	165,289
	員工平均獲利額(千元) 【本期淨利 / 員工總人數】	110,799	111,416	110,534	58,655	71,583
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動淨現金流量 / 流動負債】	4.17	3.71	4.34	3.42	3.60

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

三、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

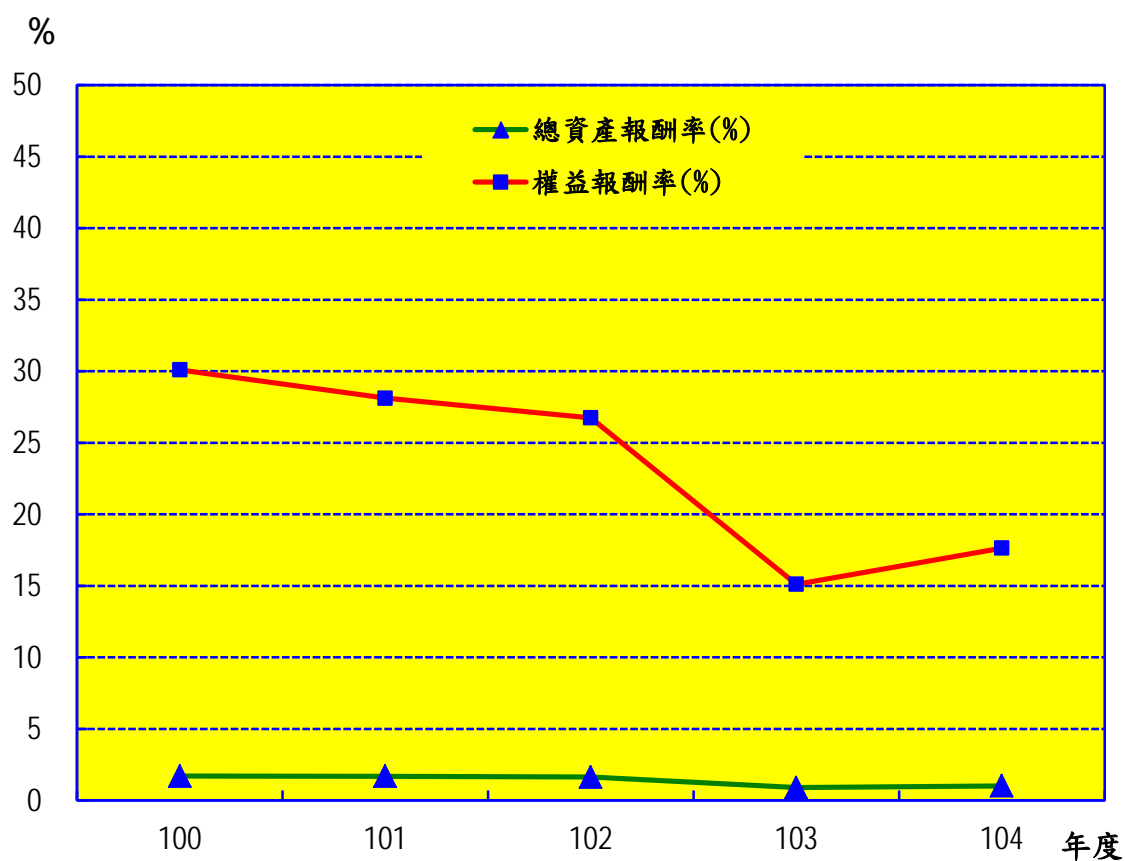
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	48.46	50.97	60.99	38.50	43.43
營業利益	<u>226,190,867</u>	<u>224,803,030</u>	<u>224,873,718</u>	<u>123,493,225</u>	<u>150,738,625</u>
營業收入	466,757,842	441,071,914	368,708,606	320,766,364	347,106,597
淨利率(%)	48.69	51.08	61.04	38.40	43.31
本期淨利	<u>227,249,726</u>	<u>225,283,533</u>	<u>225,046,945</u>	<u>123,175,262</u>	<u>150,324,249</u>
營業收入	466,757,842	441,071,914	368,708,606	320,766,364	347,106,597

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	13,428,925,894	13,374,583,565	13,842,936,310	13,875,398,631	14,852,751,473
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。

四、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 8,346,198 千元及員工福利影響數減少 5,137,636 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。

五、其他有關說明：

經營績效獎金本（104）年度預算編列情形及最近一次（101 年度）發放情形：

(一)中央銀行部分，請詳附件一「附 1-29~1-30」頁。

(二)中央造幣廠部分，請詳附件二「附 2-23~2-24」頁。

(三)中央印製廠部分，請詳附件三「附 3-21~3-22」頁。

空
白
頁

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	%
368,708,606	100.00	營業收入	41	347,106,597	100.00	320,766,364	100.00	26,340,233	8.21
368,708,606	100.00	金融保險收入	4103	346,624,874	99.86	320,349,434	99.87	26,275,440	8.20
359,451,897	97.49	利息收入	410301	330,451,684	95.20	299,918,522	93.50	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	3.36	外幣兌換利益	410353	7,000,000	2.02	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	4.07	-4,258,050	32.62
		事業投資利益	4106	481,723	0.14	416,930	0.13	64,793	15.54
		事業投資利益	410601	481,723	0.14	416,930	0.13	64,793	15.54
141,914,468	38.49	營業成本	51	194,243,935	55.96	195,083,535	60.82	-839,600	0.43
141,914,468	38.49	金融保險成本	5103	194,243,935	55.96	195,083,535	60.82	-839,600	0.43
92,237,901	25.02	利息費用	510301	177,893,477	51.25	179,951,914	56.10	-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
224,387	0.06	發行金銀幣成本	510306	195,202	0.06	230,089	0.07	-34,887	15.16
1,953,522	0.53	發行硬幣費用	510309	2,201,874	0.63	1,406,856	0.44	795,018	56.51
3,970,368	1.08	發行鈔券費用	510310	4,230,718	1.22	3,925,727	1.22	304,991	7.77
43,285,046	11.74	各項提存	510311	9,385,270	2.70	9,310,000	2.90	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
226,794,138	61.51	營業毛利（毛損）	61	152,862,662	44.04	125,682,829	39.18	27,179,833	21.63
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
224,873,718	60.99	營業利益（損失）	62	150,738,625	43.43	123,493,225	38.50	27,245,400	22.06
875,289	0.24	營業外收入	49	273,666	0.08	334,465	0.10	-60,799	18.18
875,289	0.24	其他營業外收入	4998	273,666	0.08	334,465	0.10	-60,799	18.18
17,876	-	投資性不動產收入	499801	17,876	0.01	17,876	0.01	0	
13,500	-	賠償收入	499802	1,175	-	1,175	-	0	

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	%
6,911	-	利息收入	499804	5,000	-	2,088	-	2,912	139.46
837,002	0.23	什項收入	499898	249,615	0.07	313,326	0.10	-63,711	20.33
637,198	0.17	營業外費用	59	676,544	0.19	640,556	0.20	35,988	5.62
637,198	0.17	其他營業外費用	5998	676,544	0.19	640,556	0.20	35,988	5.62
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
		資產報廢損失	599835	100	-	280	-	-180	64.29
68,334	0.02	什項費用	599898	82,571	0.02	83,299	0.03	-728	0.87
238,091	0.06	營業外利益（損失）	63	-402,878	-0.12	-306,091	-0.10	-96,787	31.62
225,111,808	61.05	稅前淨利（淨損）	64	150,335,747	43.31	123,187,134	38.40	27,148,613	22.04
64,863	0.02	所得稅費用（利益）	65	11,498	-	11,872	-	-374	3.15
64,863	0.02	所得稅費用（利益）	6501	11,498	-	11,872	-	-374	3.15
64,863	0.02	所得稅費用（利益）	650101	11,498	-	11,872	-	-374	3.15
225,046,945	61.04	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	150,324,249	43.31	123,175,262	38.40	27,148,987	22.04
225,046,945	61.04	本期淨利（淨損）	68	150,324,249	43.31	123,175,262	38.40	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。

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

損益預計表說明

中華民國104年度

一、損益說明：

- (一)金融保險收入-參見第40~41頁「金融保險收入明細表」。
- (二)金融保險成本-參見第43頁「金融保險成本明細表」。
- (三)業務費用-參見第45~46頁「業務費用明細表」。
- (四)管理費用-參見第47~48頁「管理費用明細表」。
- (五)營業外收入-參見第42頁「營業外收入明細表」。
- (六)營業外費用-參見第49~50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
113,282	不重分類至損益項目	0	0
113,282	確定福利計畫精算利益（損失）	0	0
113,282	其他綜合損益稅後淨額	0	0

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

盈虧撥補預計表

中華民國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。

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	150,335,747	
稅前淨利（淨損）	9003	150,335,747	
利息股利之調整	9004	-152,563,207	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-2,227,460	
調整項目	9006	297,253,747	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	295,026,287	
收取利息	9008	376,797,619	
支付利息	9010	-177,013,282	
支付所得稅	9012	8,094	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	494,818,718	
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	-25,476	無形資產增加。
收取股利	9210	399,600	收取轉投資事業之股息紅利。
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	-365,605	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	-188,672,936	
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	151,300	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	-189,363,651	
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	123,782,131	
期初現金及約當現金	98	794,959,042	1.現金1,868,546千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	918,741,173	793,090,496千元。 1.現金2,000,853千元。 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.本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。

2.本表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。

3.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)、處理資產損失(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)。

空

白

頁

金融保險收

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	18,164,500	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。

幣廠、中央印製廠)

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。

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	273,666					273,666	
投資性不動產收入	499801	17,876					17,876 係中央銀行 房地租金收 入。	
賠償收入	499802	1,175					1,175 係中央印製 廠預估對廠 商之罰款收 入。	
利息收入	499804	5,000					5,000 係中央造幣 廠及中央印 製廠預估其 存放於國內 銀行存款之 利息收入。	
什項收入	499898	249,615					249,615 包括： 1.中央造幣廠 及中央印製 廠預估其鑄 印次要產品 產銷之盈餘 109,196千 元。 2.台糖股利收 入117,838 千元。 3.出售鎔燬作 廢幣合金料 收入13,600 千元。 4.其他什項收 入8,981千 元。	
合 計		273,666					273,666	

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
224,387	230,089	發行金銀幣成本	510306	195,202		195,202
224,387	230,089	折舊及攤銷	5103065	195,202		195,202
224,387	230,089	攤銷	51030658	195,202		195,202
1,953,522	1,406,856	發行硬幣費用	510309	2,201,874		2,201,874
1,953,522	1,406,856	折舊及攤銷	5103095	2,201,874		2,201,874
1,953,522	1,406,856	攤銷	51030958	2,201,874		2,201,874
3,970,368	3,925,727	發行鈔券費用	510310	4,230,718		4,230,718
3,970,368	3,925,727	折舊及攤銷	5103105	4,230,718		4,230,718
3,970,368	3,925,727	攤銷	51031058	4,230,718		4,230,718
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
141,914,468	195,083,535	總 計		194,243,935		194,243,935

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 border="1"> <thead> <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> </thead> <tbody> <tr> <td>銀定存息</td> <td>7,732,000,000</td> <td>1.52%</td> <td>117,730,000</td> </tr> <tr> <td>轉存息</td> <td>2,195,266,000</td> <td>1.94%</td> <td>42,610,200</td> </tr> <tr> <td>銀存息</td> <td>1,511,683,200</td> <td>0.80%</td> <td>12,101,025</td> </tr> <tr> <td>經理國庫存款息</td> <td>35,800,000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>附買回票券及債券負債息</td> <td>909,900,000</td> <td>0.25%</td> <td>2,274,750</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td>231,289,999</td> <td>1.20%</td> <td>2,777,502</td> </tr> <tr> <td>補貼息</td> <td></td> <td></td> <td>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。																																
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。																																

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（含中央造幣廠、中央印製廠）

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

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（含中央造幣廠、中央印製廠）

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

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
637,198	640,556	其他營業外費用	5998	676,544	66,635	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
	280	資產報廢損失	599835	100	100	
	280	損失與賠償給付	5998358	100	100	
	280	各項損失	59983581	100	100	
68,334	83,299	什項費用	599898	82,571	62,570	20,001
48,326	55,890	用人費用	5998981	55,345	55,345	
48,326	55,890	福利費	59989818	55,345	55,345	
5,711	9,522	服務費用	5998982	9,375	3,037	6,338
1,089	2,948	修理保養與保固費	59989825	2,837	2,837	
34	236	保險費	59989826	200	200	
4,588	6,338	公共關係費	59989829	6,338		6,338
834	2,208	材料及用品費	5998983	1,848	1,848	
176	420	使用材料費	59989831	60	60	
658	1,788	用品消耗	59989832	1,788	1,788	
	750	租金與利息	5998984	750	750	
	750	交通及運輸設備租金	59989844	750	750	
580	680	折舊及攤銷	5998985	680	680	
580	680	房屋折舊	59989852	680	680	
22	55	稅捐與規費	5998986			
18	29	消費與行為稅	59989865			

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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
5	26	規費	59989867			
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	
249	120	損失與賠償給付	5998988	120	120	
249	120	各項損失	59989881	120	120	
12,407	13,819	其他	5998989	14,198	535	13,663
12,407	13,819	其他費用	59989891	14,198	535	13,663
637,198	640,556	總 計		676,544	66,635	609,909

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				1,800	212,622	10,638
分年性項目	9521				107,742	
一次性項目	9522			1,800	104,880	10,638
合 計				1,800	212,622	10,638

幣廠、中央印製廠)

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			
140,545				365,605		365,605	
114,980				222,722		222,722	
25,565				142,883		142,883	
140,545				365,605		365,605	

中央銀行（含中央造
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	365,605				365,605	100.00	
分年性項目	9521	222,722				222,722	100.00	
一次性項目	9522	142,883				142,883	100.00	
合 計		365,605				365,605	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	%		
						365,605	100.00
						222,722	100.00
						142,883	100.00
						365,605	100.00

項 目		全 部					
		資 金 來 源					
		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			
名 稱	編 號						
一般建築及設備計畫	952	901,535	901,535				
分年性項目	9521	758,652	758,652				
一次性項目	9522	142,883	142,883				
合 計		901,535	901,535				

註: 有關分年性項目明細, 請詳第87頁之「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				365,605	40.55	546,605	60.63
	104.01-104.12				222,722	29.36	403,722	53.22
					142,883	100.00	142,883	100.00
					365,605	40.55	546,605	60.63

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	63,075	2,789,471	5,328,080	163,775	960,438	144,268	9,449,107
上年度預計新增資產原值			137,905	91	15,593		153,589
本年度預計新增資產原值		1,800	52,831	-1,518	-107,876		-54,763
資產重估增值額		5,697					5,697
累計減損數							
本年度資產總額	63,075	2,796,968	5,518,816	162,348	868,155	144,268	9,553,630
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							
製造費用	739	18,071	176,353	4,371	10,688		210,222
加工費用		2,300	7,000		1,000		10,300
業務費用		33,527	18,174	595	11,487		63,783
管理費用		11,355	5,743	763	7,568		25,429
投資性不動產費用						2,623	2,623
什項費用		680					680
合計	739	65,933	207,270	5,729	30,743	2,623	313,037

註：1.本表所列金額係本行與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠三單位合計數；如以合併報表方式銷除內部相關交易項目，則合併後本年度應提折舊總額為85,574千元。

2.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。

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		493,626	493,526		100		100
機械及設備	946030	52,049	51,949		100		100
交通及運輸設備	946040	12,156	12,156		0		
什項設備	946050	429,421	429,421		0		
合 計		493,626	493,526		100		100

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				7,370,877		7,370,877

註: 1.表內對事業之轉投資，係採權益法處理。

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		
490,473,100	49.05				
166,500,000	37.00		481,723	416,930	
			481,723	416,930	

2. 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。

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	

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			
14,312,633,386	資產	1	14,994,658,543	14,710,844,402	283,814,141
1,226,847,683	流動資產	11	1,441,969,359	1,316,877,573	125,091,786
1,852,352	現金	1101	2,000,853	1,868,546	132,307
213,902	庫存現金	110101	208,250	211,078	-2,828
1,116,760	銀行存款	110102	1,497,119	1,327,695	169,424
21,035	零用金及週轉金	110104	20,984	20,984	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
386,391,800	應收款項	1105	365,500,638	362,922,553	2,578,085
147,376	應收帳款	110504	117,702	41,130	76,572
2,310,562	應收收益	110511	2,374,841	2,372,861	1,980
23,063	備抵呆帳 - 應收收益	110512	23,701	23,701	0
112,496,481	應收利息	110515	115,477,420	112,952,700	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			
243,533,034	其他應收款	110598	248,709,104	248,708,929	175
10	備抵呆帳 - 其他應收款	110599	10	10	0
	當期所得稅資產	1106		18,307	-18,307
	應收所得稅退稅款	110601		18,307	-18,307
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
2,962,322	存貨	1108	3,531,768	3,530,445	1,323
1,061,678	在製品	110805	1,240,050	1,220,250	19,800
9,686	製成品	110806	72,500	71,200	1,300
1,773,285	原料	110816	2,069,600	2,087,855	-18,255
162,466	物料	110817	195,650	197,185	-1,535
229	燃料	110818	295	282	13

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			
4,805	在途材料	110819	3,500	3,500	0
49,827	備抵存貨跌價損失	110821	49,827	49,827	0
521,003	預付款項	1111	828,316	842,298	-13,982
166,179	預付貨款	111101	535,712	525,712	10,000
3,383	用品盤存	111102	4,674	4,594	80
12,279	預付費用	111103	12,694	12,694	0
2,120	預付發行券幣材料費	111104	2,120	2,120	0
12,674	留抵稅額	111107	9,500	8,500	1,000
324,369	其他預付款	111198	263,616	288,678	-25,062
401	短期墊款	1112	350	350	0
401	短期墊款	111201	350	350	0
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
12,782,445,655	基金、投資及長期應收款	13	13,252,981,090	13,104,287,217	148,693,873
12,344,688,626	非流動金融資產	1302	12,789,598,900	12,649,733,100	139,865,800
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
5,511,169	事業投資	1303	8,476,368	8,394,245	82,123
4,904,731	事業投資	130301	7,370,877	7,370,877	0
606,438	事業投資權益調整	130302	1,105,491	1,023,368	82,123
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
11,129,034	不動產、廠房及設備	14	11,283,994	11,228,903	55,091
9,011,427	土地	1401	9,014,582	9,014,582	0
672,574	土地	140101	675,730	675,730	0
8,338,853	重估增值 - 土地	140102	8,338,852	8,338,852	0

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			
1,995	土地改良物	1402	272	1,011	-739
63,075	土地改良物	140201	63,075	63,075	0
61,080	累計折舊 - 土地改良物	140204	62,803	62,064	739
1,245,823	房屋及建築	1403	1,114,661	1,178,794	-64,133
2,789,471	房屋及建築	140301	2,791,271	2,789,471	1,800
5,697	重估增值 - 房屋及建築	140302	5,697	5,697	0
1,549,345	累計折舊 - 房屋及建築	140304	1,682,307	1,616,374	65,933
765,671	機械及設備	1404	666,789	769,279	-102,490
5,328,080	機械及設備	140401	5,518,816	5,465,985	52,831
4,562,408	累計折舊 - 機械及設備	140404	4,852,027	4,696,706	155,321
26,869	交通及運輸設備	1405	25,411	20,502	4,909
163,775	交通及運輸設備	140501	162,348	163,866	-1,518
136,905	累計折舊 - 交通及運輸設備	140504	136,937	143,364	-6,427
63,577	什項設備	1406	354,537	63,735	290,802
960,438	什項設備	140601	868,155	976,031	-107,876
896,861	累計折舊 - 什項設備	140604	513,618	912,296	-398,678
13,671	購建中固定資產	1408	107,742	181,000	-73,258
13,671	訂購機件	140804	107,742	181,000	-73,258
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
63,030	無形資產	16	73,312	83,318	-10,006
63,030	無形資產	1601	73,312	83,318	-10,006
581	專利權	160102	318	368	-50
4	特許權	160103			

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

資產負債預計表

中華民國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			
62,445	電腦軟體	160105	72,994	82,950	-9,956
7,777,472	其他資產	18	5,937,707	7,598,393	-1,660,686
6,633,221	遞延資產	1802	4,788,894	6,473,303	-1,684,409
1,144,251	什項資產	1897	1,148,813	1,125,090	23,723
724	催收款項	189702	724	724	0
724	備抵呆帳 - 催收款項	189705	724	724	0
70,691	代管資產	189714	70,691	70,691	0
988,589	應收代管負債	189716	991,723	968,000	23,723
84,971	存出保證金	189721	86,399	86,399	0
14,312,633,386	合計		14,994,658,543	14,710,844,402	283,814,141

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			
13,448,441,896	負債	2	14,157,230,849	13,843,688,920	313,541,929
13,212,656,489	流動負債	21	13,751,693,170	13,457,629,230	294,063,940
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
318,063,812	應付款項	2105	325,215,467	343,475,661	-18,260,194
401	應付帳款	210502	196,400	190,701	5,699
18,717	應付代收款	210503	19,250	19,150	100
780,074	應付費用	210505	792,759	769,802	22,957
32,390	應付其他稅款	210506	33,000	33,000	0
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
4,151	應付退休金費用	210528	4,425	4,320	105
245,647,917	其他應付款	210598	249,735,231	249,735,967	-736
42,927	當期所得稅負債	2106	5,249	3,964	1,285
42,927	應付所得稅款	210601	5,249	3,964	1,285
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
20,116	預收款項	2108	192,037	189,607	2,430
8,154	預收定金	210805	183,135	180,705	2,430
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
155,105,302	存款	22	176,762,570	165,585,422	11,177,148
147,936,204	公庫及政府機關存款	2201	169,494,570	158,405,422	11,089,148

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			
105,017	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
80,680,104	其他負債	28	228,775,109	220,474,268	8,300,841
76,975,378	負債準備	2801	227,072,544	218,946,726	8,125,818
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
1,546,139	什項負債	2897	1,702,565	1,527,542	175,023
466,382	存入保證金	289701	468,037	316,737	151,300
23	應付保管款	289702	23	23	0
20,454	暫收及待結轉帳項	289703	172,091	172,091	0
70,691	應付代管資產	289704	70,691	70,691	0
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
2,655	受贈公積	320102	2,655	2,655	0
130	事業投資之資本公積變動數	320105	130	130	0
1,729,494	其他資本公積	320198	1,729,494	1,729,494	0

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			
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
14,312,633,386	合 計		14,994,658,543	14,710,844,402	283,814,141

註：1.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。

2.本表係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。

3.「信託代理與保證資產(負債)」屬或有資產(負債)性質之備忘科目，本年度預計餘額為6,929,981,169千元，包括：

(1)經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券) 5,700,000,000千元。

(2)保管有價證券(應付保管有價證券) 1,101,432,000千元。

(3)保管品(應付保管品)、保證品(存入保證品)及應收代收欸(受託代收欸) 128,549,169千元。

空白頁

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	2,090	10			2,090	10	
生產部分	9721	1,174		10		1,184		
正式職員	97211	381		4		385		
正式工員	97213	793		6		799		
行銷及業務部分	9722	556	10			556	10	
正式職員	97221	523	10			523	10	
正式工員	97223	33				33		
管理部分	9723	315				315		
正式職員	97231	278				278		
正式工員	97233	37				37		
研究發展、員工訓練及其他部分	9724	45		-10		35		
正式職員	97241	35		-4		31		
正式工員	97243	10		-6		4		
合 計		2,090	10			2,090	10	

註：本表係本行與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠三單位員工人數之合計表，有關各該單位個別員工人數彙計表（包含預計於用人費用科目外進用派遣人力之說明），請詳附1-71、附2-75、附3-79相關表格。

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	1,987,833		133,029	18,635	189,803	316,339	3,474
生產成本	974510102-6	906,371		54,400		87,732	146,221	2,661
職員	974510102-63	349,185		21,814		34,128	56,882	1,259
國內部分	974510102-631	349,185		21,814		34,128	56,882	1,259
工員	974510102-64	557,186		32,586		53,604	89,339	1,402
國內部分	974510102-641	557,186		32,586		53,604	89,339	1,402
加工費用	974510202	31,433		1,219		3,058	5,096	97
職員	9745102023	8,126		314		800	1,333	
國內部分	97451020231	8,126		314		800	1,333	
工員	9745102024	23,307		905		2,258	3,763	97
國內部分	97451020241	23,307		905		2,258	3,763	97
業務費用	974520201	681,519		52,431	18,395	63,957	106,594	173
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	666,391		51,259	18,395	62,539	104,230	173
國內部分	97452020131	646,216		50,228	540	61,291	102,150	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	338,285		23,794	240	32,077	53,462	367
董(理)監事	9745203011	2,200						
國內部分	97452030111	2,200						
職員	9745203013	319,179		22,439	240	30,438	50,731	367
國內部分	97452030131	319,179		22,439	240	30,438	50,731	367
工員	9745203014	16,906		1,355		1,639	2,731	
國內部分	97452030141	16,906		1,355		1,639	2,731	
研究發展費用	974529801	30,225		1,185		2,979	4,966	176
職員	9745298013	28,513		1,083		2,808	4,680	176
國內部分	97452980131	28,513		1,083		2,808	4,680	176

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		
191,396	19,706		198,715	2,413	85,006	1,260	46,569	127	3,194,305
75,965	14,500		71,322	691		685	24,542	112	1,385,202
31,576	4,875		26,030	209		227	9,588		535,773
31,576	4,875		26,030	209		227	9,588		535,773
44,389	9,625		45,292	482		458	14,954	112	849,429
44,389	9,625		45,292	482		458	14,954	112	849,429
2,631			2,440	13		25	821	5	46,838
757			628	2		5	160		12,125
757			628	2		5	160		12,125
1,874			1,812	11		20	661	5	34,713
1,874			1,812	11		20	661	5	34,713
71,999	3,751		45,055	1,089	84,493	339	11,432	10	1,141,237
									360
									360
70,787	3,751		44,084	1,071	82,760	319	10,709		1,116,468
69,376	3,751		42,091	1,053	82,760	313	10,545		1,070,487
1,411			1,993	18		6	164		45,981
1,212			971	18	1,733	20	723	10	24,409
1,212			971	18	1,733	20	723	10	24,409
38,072	1,455		25,340	604		190	6,385		520,271
									2,200
									2,200
36,642	1,455		24,036	577		168	5,586		491,858
36,642	1,455		24,036	577		168	5,586		491,858
1,430			1,304	27		22	799		26,213
1,430			1,304	27		22	799		26,213
2,729			2,426	16		21	689		45,412
2,587			2,289	15		19	609		42,779
2,587			2,289	15		19	609		42,779

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
工員	9745298014	1,712		102		171	286	
國內部分	97452980141	1,712		102		171	286	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		1,987,833		133,029	18,635	189,803	316,339	3,474

註: 1.本表係本行與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠三單位用人費用合計數；如以合併報表方式消除內部相關交易項目，則合併後用人費用為1,600,206千元（差額主要係兩廠直接、間接人工已列為發行鈔券、硬幣費用，屬內部交易項目予以消除所致）。

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		
142			137	1		2	80		2,633
142			137	1		2	80		2,633
			52,132		513		2,700		55,345
			52,132		513		2,700		55,345
			52,132		513		2,700		55,345
191,396	19,706		198,715	2,413	85,006	1,260	46,569	127	3,194,305

2.有關各該單位本年度預計於用人費用科目外進用派遣人力、勞務承攬、獎金之預算編列情形及職工福利金計算說明，請詳附1-72、附2-76、附3-80。

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
所得稅	9761	11,498			
營利事業所得稅	97611	11,498			
土地稅	9762		7,718		
一般土地地價稅	97621		7,718		
房屋稅	9764		2,857		
一般房屋稅	97641		2,857		
消費與行為稅	9765	138,500	2,568		
關稅	97651	16,000			
營業稅	97655	122,500			
印花稅	97656		1,931		
使用牌照稅	97657		637		
特別稅課	9766			1,746	
其他特別稅課	97668			1,746	
規費	9767	4,162	821		
行政規費	97671	52	821		
汽車燃料使用費	97672	548			
商港服務費	97673	100			
空氣污染防制費	97674	3,462			
合 計		154,160	13,964	1,746	

註：1.本表所列金額係本行與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠三單位合計數。

2.本表繳納各項稅捐與規費合計169,870千元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」31,270千元之差異原因：

(1)中央印製廠關稅16,000千元、商港服務費100千元，係配合原料進口繳納，歸屬於產品成本。

(2)營業稅122,500千元係歸屬於遞延發行券幣印鑄費。

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
				11,498		
				11,498		
					7,718	
					7,718	
					2,857	
					2,857	
				138,500	2,568	
				16,000		
				122,500		
					1,931	
					637	
						1,746
						1,746
				4,162	821	
				52	821	
				548		
				100		
				3,462		
				154,160	13,964	1,746

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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：本年度本行與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠三單位均無增購及汰舊換新管理用及其他車輛，有關各該單位個別現行使用車種及數量之說明，請詳附1-76、附2-80、附3-84。

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

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		

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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。

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			6,422	
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			874	
	製造費用		79	
		桃園縣護理師護士公會	1	
		全國認證基金會	20	
		美國錢幣協會	2	
		中國印刷學會	10	
		中華民國工業安全衛生協會	5	
		新北市醫師公會	7	
		中華印刷科技學會	10	
		新北市護理師護士公會	2	
		臺灣鑑識科學學會	10	
		中華製漿造紙技術協會	10	
		台灣事業單位護理人員學會	2	
	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		69	
		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	

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	
捐助	什項費用	台灣法學會	2		
		中華檔案暨資訊微縮管理學會	3		
		中華民國紅十字會總會團體會員	5		
			5		
			1,558		
對外國之捐助			1,558		
	業務費用		1,558		
分攤		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		
			2,871		
	分攤大樓管理費		2,471		
		業務費用	2,471		
	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	250		
		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			10,851		

註：本表所列金額係本行與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠三單位合計數；如以合併報表方式銷除內部相關交易項目，則合併後金額為10,769千元。

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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 數						
			合計	中 央 銀 行				中央 造幣廠	中央 印製廠
				金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用		
3,087,203	3,266,659	用人費用	3,194,305		1,117,975	426,886	30,913	378,025	1,240,506
1,808,565	2,037,490	正式員額薪資	1,987,833		672,224	274,889		240,738	799,982
122,189	136,143	超時工作報酬	133,029		52,085	21,497		15,416	44,031
14,303	18,943	津貼	18,635		18,395	180		60	
647,238	531,188	獎金	509,616		168,245	69,440		62,418	209,513
190,212	212,335	退休及卹償金	211,102		74,870	33,935		26,388	75,909
304,575	330,430	福利費	333,963		132,146	26,945	30,913	32,980	110,979
120	130	提繳費	127		10			25	92
670,432	822,449	服務費用	885,173	337,394	218,425	44,001	7,317	97,862	180,174
93,200	102,819	水電費	102,889		18,645	4,251		38,274	41,719
20,073	29,153	郵電費	29,095		21,657	4,293		672	2,473
49,696	66,851	旅運費	67,079	24,400	28,960	3,197		2,154	8,368
21,504	52,769	印刷裝訂與廣告費	45,601		34,050	3,027		1,080	7,444
156,925	207,556	修理保養與保固費	198,566		58,562	14,319	800	30,783	94,102
6,379	9,266	保險費	9,006		4,062	1,150	179	345	3,270
252,542	265,921	棧儲、包裝、代理及 加工費	347,111	312,994	3,341	100		20,722	9,954
58,479	71,510	專業服務費	69,222		41,741	12,200		3,352	11,929
11,633	16,604	公共關係費	16,604		7,407	1,464	6,338	480	915
3,444,869	3,260,542	材料及用品費	3,156,295		21,696	4,913	60	1,033,486	2,096,140
3,416,515	3,221,265	使用材料費	3,117,719		1,357	129	60	1,031,001	2,085,172
28,354	39,277	用品消耗	38,576		20,339	4,784		2,485	10,968
92,952,510	180,685,646	租金與利息	178,664,965	177,893,477	173,576	279	589,908		7,725
17,747	20,270	房租	19,275		19,275				
41,903	51,460	機器租金	50,997		45,959				5,038
186	2,555	交通及運輸設備租金	2,557		420				2,137
89,766	106,859	什項設備租金	108,751		107,922	279			550
92,802,907	180,504,502	利息	178,483,385	177,893,477			589,908		
7,249,799	6,792,615	折舊及攤銷	7,883,469	7,534,950	80,553	22,630	2,623	61,587	181,126

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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 數						
			合計	中 央 銀 行				中央 造幣廠	中央 印製廠
				金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用		
1,059	983	土地改良物折舊	739					24	715
64,959	67,029	房屋折舊	65,933		33,527	6,922		8,841	16,643
192,887	200,067	機械及設備折舊	207,270		18,174	4,935		46,634	137,527
7,767	6,675	交通及運輸設備折舊	5,729		595	541		883	3,710
17,543	19,361	什項設備折舊	30,743		11,387	6,190		2,116	11,050
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623		
6,962,961	6,495,877	攤銷	7,570,432	7,534,950	16,870	4,042		3,089	11,481
79,931	29,276	稅捐與規費	31,270		2,336	253	1,163	2,914	24,604
64,863	11,872	所得稅	11,498					2,644	8,854
7,663	6,111	土地稅	7,718				518		7,200
2,204	3,268	房屋稅	2,857				645		2,212
2,308	1,593	消費與行為稅	2,568		237	76		120	2,135
881	1,520	特別稅課	1,746		1,746				
2,012	4,912	規費	4,883		353	177		150	4,203
7,105	10,716	會費、捐助與分攤	10,851		10,448	66	255	28	54
3,985	6,486	會費	6,422		6,269	66	5	28	54
659	1,610	捐助	1,558		1,558				
2,462	2,620	分攤	2,871		2,621		250		
43,285,295	9,310,400	損失與賠償給付	9,385,490	9,385,270					220
43,285,295	9,310,400	各項損失	9,385,490	9,385,270					220
12,407	13,819	其他	14,198				13,663		535
12,407	13,819	其他費用	14,198				13,663		535
150,789,552	204,192,122	成本及費用總計	203,226,016	195,151,091	1,625,009	499,028	645,902	1,573,902	3,731,084

註：本表所列金額係本行與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠三單位合計數；如以合併報表方式消除內部相關交易項目，則合併後本年度預算數總額為 197,056,014千元。

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

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	462,672 49,800		107,742 30,000	354,930 19,800	中央銀行配合機器訂購、安裝、測試及付款進度，分二年度編列預算辦理
	鈔券專用網版印刷設備1套	104.01-105.12	412,872		77,742	335,130	
什項設備			295,980	181,000	114,980		
	高速鈔券整理機13臺	103.01-104.12	295,980	181,000	114,980		中央銀行配合機器訂購、安裝、測試及付款進度，分二年度編列預算辦理
合 計			758,652	181,000	222,722	354,930	

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 103 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
一、	通案決議部分（與本行及兩廠相關者）：	
（一）	行政院及各相關主管單位應立即責成所屬之各國營事業，應審酌其事業之特殊性，全面檢討適用提撥職工福利金規定之合理性，並自 105 年度起，衡酌實際經營績效，提撥合理更合乎社會公平正義的職工福利金。	本行（含所屬中央造幣廠及中央印製廠）遵照辦理。
（二）	根據 102 年度總決算審核報告所載，截至該年度止，中央政府轉投資民營事業計 155 家，期末實際總投資金額達 4,009 億 5,901 萬餘元。而其中多數被投資事業負責人（董事長、總經理）係由各該主管機關核派，即政府具有實質控制力，應可視為政府之從屬公司，惟卻缺乏完整之投資績效、派任或推薦負責人、董事……等資料，資訊透明度不足，不利外界監督，並屢遭外界抨擊負責人支領優渥報酬或自我酬庸情事，損及政府施政形象。有鑑於此，行政院應責成各公股事業主管機關於 104 年度起將所轄具經營主導權事業之投資績效、派任或推薦負責人、董事名單、報酬、席次及出席比率等資料彙整，按年送立法院。	本行（含所屬中央造幣廠及中央印製廠）遵照辦理。
二、	各委員會審查決議部分：	
	財政委員會通過決議	
（一）	依據中央銀行 103 年度預算書所載，為利中央銀行監督所提供之流動性，擬自 103 年 1 月 1 日起，將財政部持有財金資訊股份有限公司 37%之股權移轉至中央銀行。由於財金資訊股份有限公司非上市櫃公司，無客觀市價可予衡量該公司價值，以淨值作為移轉價格之評定依據，尚屬合理，惟	本行已於104年2月17日以台央秘字第1040009411號函覆立法院並副知立法院財政委員會。

中央銀行（含中央造幣廠、中央印製廠）

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 103 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	該公司之房地產購入後未曾辦理資產重估作業，致帳面淨值有低估之虞，建請辦理資產重估，以更貼近市場正常交易價格作為股權移轉價格，並增列資金轉投資成本，俾確保國庫權益。	
(二)	美國政府部門關閉近 16 天後，參眾兩院始於 2013 年 10 月 16 日通過表決使聯邦政府恢復上班，並預計於 12 月 13 日重啟預算協商、同意撥付臨時資金支應政府至 2014 年 1 月 15 日，且延長舉債上限至 2014 年 2 月 7 日。美國財政僵局雖獲暫解，惟美國債務成長快速，加上未來仍需面臨重啟預算協商及債限延長日到期等不確定性風險，且國際信評機構示警調降美國主權信用評等因素，將升高中央銀行持有美債之信用風險，加以美國 QE 暫緩退場，美元匯價下跌亦恐損及中央銀行外匯資產價值，應審慎加強風險控管。	本行已於 104 年 2 月 17 日以台央秘字第 1040009411 號函覆立法院並副知立法院財政委員會。