

附件一

中央銀行 103 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1-40
二、營業外收入明細表-----	附1-42
三、金融保險成本明細表-----	附1-43
四、業務費用明細表-----	附1-45
五、管理費用明細表-----	附1-49
六、營業外費用明細表-----	附1-53
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表-----	附1-56
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表-----	附1-58
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表-----	附1-60
四、資產折舊明細表-----	附1-62
五、資產報廢明細表-----	附1-63
六、資金轉投資及其盈虧明細表-----	附1-64
七、資本增減與股額明細表-----	附1-66
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表-----	附1-67
二、員工人數彙計表-----	附1-73
三、用人費用彙計表-----	附1-74
四、繳納各項稅捐與規費明細表-----	附1-76
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表-----	附1-78
六、5年來主要營運項目量值明細表-----	附1-79
七、會費、捐助與分攤費用彙計表-----	附1-83
八、各項費用彙計表-----	附1-85
己、附錄	
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表-----	附1-87

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	3,219.59	3,313.84	-94.25	2.84
營業總支出	1,987.84	2,082.09	-94.25	4.53
淨利（淨損）	1,231.75	1,231.75	0.00	0.00
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,800.46 ③	1,800.24	0.22	0.01
留存事業機關盈餘	247.29	247.51	-0.22	0.09
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	2.24	0.19	2.05	1,078.95
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,195.73	201.50	994.23	493.41
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-120,482.80	-118,346.67	-2,136.13	1.80
不動產、廠房及設備餘額	61.14	59.63	1.51	2.53
長期負債餘額				
權益	7,869.37	8,438.08	-568.71	6.74
附註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
② 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				
③ 本年度預算「國庫分得股（官）息紅利」，其中屬以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分為816億元。				

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)主要業務項目經營趨勢

本行最近 5 年主要營運項目包括放款、投資、存款及發行券幣。103 年度放款營運量計新臺幣 7,227.76 億元，較上年度預算數增加 16.39%，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 5,103.84 億元，較上年度預算數增加 1.88%，主要係預計外匯存底增加所致；存款營運量計新臺幣 11 兆 8,563.90 億元，較上年度預算數增加 1.34%，主要係預計銀行業存款增加所致；發行券幣營運量計新臺幣 1 兆 6,420.04 億元，較上年度預算數增加 8.19%。

(三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

營運項目	99年度決算數		100年度決算數		101年度決算數		102年度預算數		103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	638,155,399	71.80	581,849,051	91.18	763,651,777	131.25	621,003,111	81.32	722,775,974	116.39
投資	11,916,448,934	115.61	12,248,945,531	102.79	11,747,292,082	95.90	12,278,970,978	104.53	12,510,383,500	101.88
存款	10,015,363,622	115.41	10,534,844,926	105.19	10,573,130,904	100.36	11,699,567,000	110.65	11,856,390,277	101.34
發行券幣	1,201,267,076	108.30	1,307,639,129	108.85	1,410,542,171	107.87	1,517,700,727	107.60	1,642,004,413	108.19

註：99 至 101 年度為審定決算數，102 年度為行政院核定預算數。

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)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。
- (五)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。
- (六)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。
- (七)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)強化場外監控，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，適時提供有關貨幣、金融及總體經濟等政策決策及執行業務之參考。
- (二)建立經濟計量模型，以進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，並定期辦理企業訪談，以蒐集產業即時及前瞻性資訊，提供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三)充實金融統計、國際收支統計及資金流量統計，並配合統計業務發展，檢討改進編製作業，以反映國內金融現況。

(四)建立經濟研究及金融統計之資訊系統，強化國際資料庫之運用，並充實圖書資料。

(五)出版刊物，並提供經濟金融相關資料，以利國內外有關機構及社會人士查參。

參、業務計畫

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯及經理國庫，以穩定金融，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 450,920,500 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 14,500,000 千元，計為新臺幣 433,419,500 千元；新臺幣部分 17,501,000 千元。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 271,679,474 千元，其內容如下：

(1)重貼現新臺幣 10,000 千元。

(2)短期融通新臺幣 1,000,000 千元。

(3)銀行業外匯融通折合美金 8,051,570 千元，計為新臺幣 240,669,474 千元。

(4)銀行業放款融通新臺幣30,000,000千元。

3. 短期放款及透支—本年度預計金融業資金清算擔保透支營運量新臺幣 176,000 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 403,500,000 千元，計為新臺幣 12,061,018,500 千元。
- 3.信託投資—本年度預計營運量折合美金 15,000,000 千元，計為新臺幣 448,365,000 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 490,479 千元。其中外幣部分折合美金 16,369 千元，計為新臺幣 489,287 千元；新臺幣部分 1,192 千元。
- 2.銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 11,645,146,665 千元，其內容如下：
 - (1)銀行業存款共計折合新臺幣 1,435,170,305 千元。其中新臺幣部分 1,430,930,520 千元；外幣部分折合美金 141,842 千元，計為新臺幣 4,239,785 千元。
 - (2)銀行業定期存款新臺幣 8,000,000,000 千元。
 - (3)銀行業轉存款新臺幣 2,195,926,958 千元。
 - (4)其他金融業存款新臺幣 14,049,402 千元。
- 3.公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 203,543,917 千元，其內容如下：
 - (1)政府機關存款新臺幣 188,917 千元。
 - (2)公庫存款新臺幣 203,355,000 千元。其中經理國庫存款 38,000,000 千元，機關專戶存款 165,355,000 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 7,209,216 千元。

(四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,642,004,413 千元。其中發行鈔券 1,556,632,473 千元，發行硬幣 85,371,940 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。

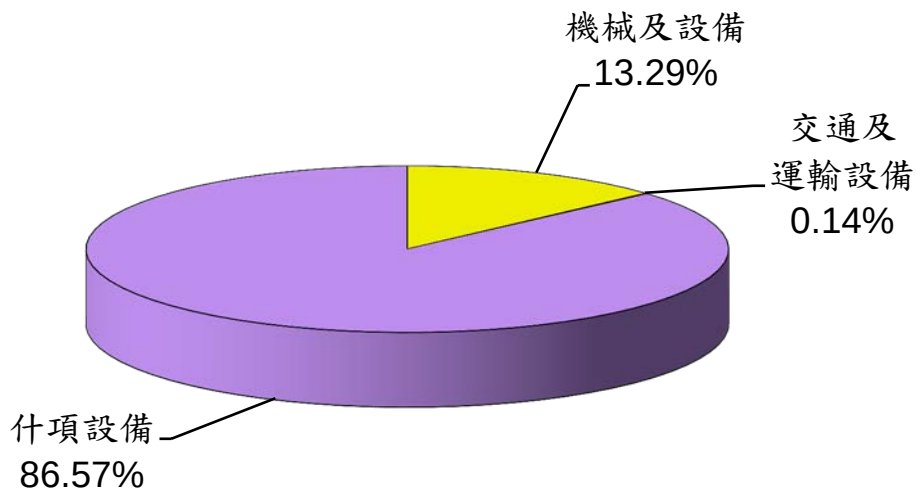
四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計224,414千元，
均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	224,414千元
一般建築及設備計畫	224,414千元
1.分年性項目	181,000千元
2.一次性項目	43,414千元
(二)資金來源	224,414千元
一般建築及設備計畫	224,414千元
自有資金	224,414千元

(三)103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	103年度預算	資金來源	103年度預算
不動產、廠房及設備		自有資金	224,414
機械及設備	29,825	營運資金	224,414
交通及運輸設備	309		
什項設備	194,280		
合 計	224,414	合 計	224,414

(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 29,825 千元

(1)電腦設備 19,635 千元

為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購個人電腦、筆記型電腦、各式印表機、RS6000 伺服器、主機磁碟機、CBCLAN 環境擴充、投開標暨公開市場操作作業環境更新等設備，合計編列 19,635 千元。

(2)其他機械設備 10,190 千元

擬增購高壓油式 3 相 1000KVA 變壓器、高壓開關瓦斯斷路器及 150KW 柴油引擎緊急發電機等設備，合計編列 10,190 千元。

2.交通及運輸設備新臺幣 309 千元

電信機械設備 309 千元。

3.什項設備新臺幣 194,280 千元

(1)機具設備 13,135 千元

為業務需要，擬汰換門禁系統、電氣冰櫃、熱水機（器）及增購電腦機房專用冷氣機等設備，合計編列 13,135 千元。

(2)計數設備 181,000 千元

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為 603,480 千元，並擬分兩年度編列預算，分別為本（103）年度編列 181,000 千元及下（104）年度續

編列 422,480 千元。

(3)圖書設備 140 千元。

(4)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。為利本行監督所提供之流動性，奉行政院核定，將財政部持有該公司 37%之股權，採價購方式，移轉至本行，預計以 103 年 1 月 1 日為股權移轉生效日，並以該公司淨值按持股比例折算之金額，作為股權移轉價格。預計投資金額為新臺幣 2,805,961 千元，至實際移轉價格則以所持有股權移轉當時之淨值計算。

(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 1,399,070 千元，其內容如下：

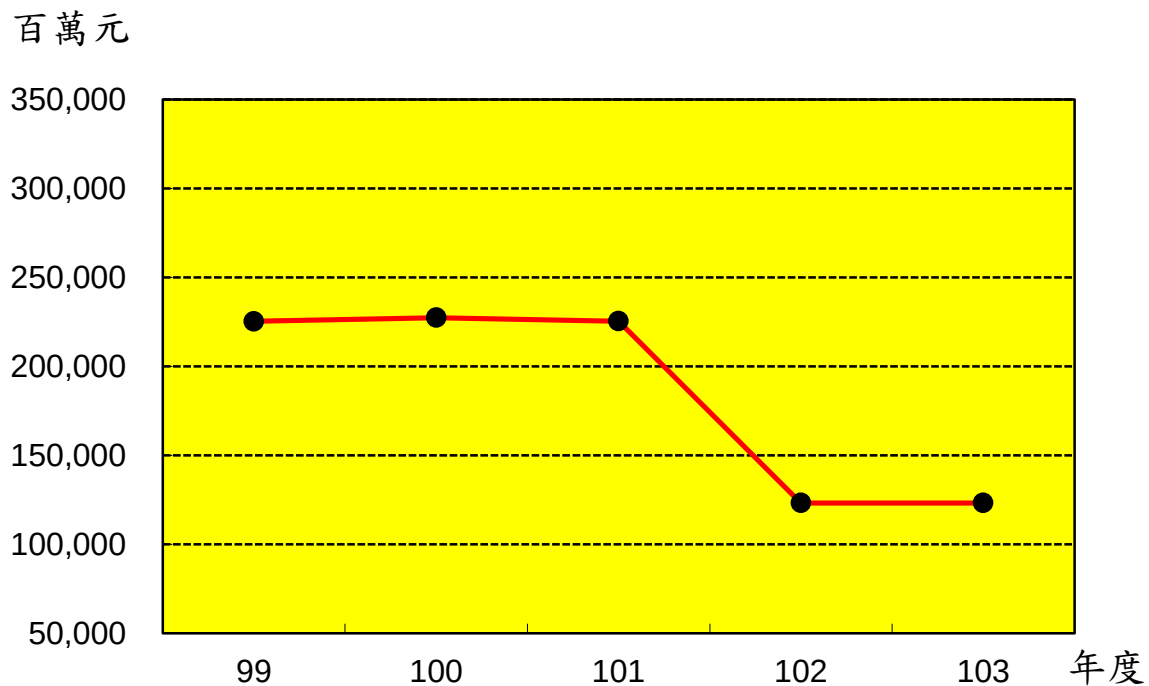
1. 中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 171,001 千元。
2. 中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 811,139 千元。
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
4. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 416,930 千元。

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 321,748,504 千元，營業外收入 210,710 千元，收入合計 321,959,214 千元；預計營業成本 195,984,719 千元，營業費用 2,189,604 千元，營業外費用 609,629 千元，支出合計 198,783,952 千元；預計繼續營業單位本期淨利 123,175,262 千元，本期淨利 123,175,262 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	99	100	101	102	103
收入事項					
營業收入	461,782,763	467,944,847	442,220,252	330,818,203	321,748,504
營業外收入	4,000,043	1,390,437	744,995	565,421	210,710
合計	465,782,806	469,335,284	442,965,247	331,383,624	321,959,214
支出事項					
營業成本	238,103,038	239,590,976	215,204,499	205,433,976	195,984,719
營業費用	2,029,138	2,001,062	1,963,604	2,349,715	2,189,604
營業外費用	474,438	493,520	513,612	424,933	609,629
合計	240,606,614	242,085,558	217,681,714	208,208,624	198,783,952
淨利	225,176,192	227,249,726	225,283,533	123,175,000	123,175,262

註：1.99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

2.99至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，其中100及101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102及103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 123,175,262 千元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000 千元，可供分配盈餘計 204,775,262 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府官息紅利 180,046,270 千元，包括：

1. 屬本期淨利繳庫部分 98,446,270 千元。
2. 奉核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分 81,600,000 千元。

(二)留存事業機關 24,728,992 千元，其項目如下：

1. 特別公積 19,210 千元，係按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。
2. 法定公積 24,709,782 千元，包括：
 - (1)轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列 98,214 千元。
 - (2)本期淨利扣除提列之特別公積 19,210 千元及上述中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積 98,214 千元後，提撥 20%，計 24,611,568 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入新臺幣 449,907,279 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 182,034,369 千元，其中現金流入 607,512,616 千元，包括減少投資 606,151,794 千元，減少基金及長期應收款 50,000 千元，收取股利 1,310,822 千元；現金流出 789,546,985 千元，包括無形資產及其他資產

淨增 5,638,679 千元，增加投資 783,683,892 千元，增加不動產、廠房及設備 224,414 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 224,414 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 29,825 千元，交通及運輸設備 309 千元，什項設備 194,280 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出新臺幣 155,300,152 千元，其中現金流入 24,735,000 千元，係流動金融負債淨增之數；現金流出 180,035,152 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 119,572,758 千元，係期末現金及約當現金 515,849,249 千元，較期初現金及約當現金 396,276,491 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 103 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 450,920,500

千元，較上年度預算數增加 74,890,478 千元，主要係預計存放國外銀行業增加所致。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 271,679,474 千元，較上年度預算數增加 26,944,385 千元，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 176,000 千元，較上年度預算數減少 62,000 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，較上年度預算數減少 10,970,978 千元，主要係預計附賣回票券及債券投資減少所致。

5. 投資長期證券—本年度預計營運量折合新臺幣 12,061,018,500 千元，較上年度預算數增加 154,018,500 千元，主要係預計外匯存底增加所致。

6. 信託投資—本年度預計營運量折合新臺幣 448,365,000 千元，較上年度預算數增加 88,365,000 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 490,479 千元，較上年度預算數減少 44,303 千元。

8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 11,645,146,665 千元，較上年度預算數增加 178,684,741 千元，主要係預計銀行業定期存款增加所致，其中：

(1) 銀行業存款減少 28,198,619 千元。

(2) 銀行業定期存款增加 200,000,000 千元。

(3) 銀行業轉存款增加 6,597,958 千元。

(4) 其他金融業存款增加 285,402 千元。

9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 203,543,917 千元，較上年度預算數減少 21,968,083 千元，其中：
- (1) 政府機關存款減少 113,083 千元。
 - (2) 公庫存款減少 21,855,000 千元。
10. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 7,209,216 千元，較上年度預算數增加 150,922 千元。
11. 發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,642,004,413 千元，較上年度預算數增加 124,303,686 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 299,918,522 千元，較上年度預算數減少 11,255,977 千元，主要係預計外幣資產收益率降低，致外幣利息收入減少所致。
- (2) 手續費收入—本年度預計新臺幣 122,852 千元，較上年度預算數減少 1,673 千元。
- (3) 發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 254,310 千元，較上年度預算數減少 29,400 千元。
- (4) 外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 7,000,000 千元，較上年度預算數減少 1,000,000 千元，主要係預計換匯交易利益減少所致。
- (5) 信託投資利益—本年度預計新臺幣 13,053,750 千元，較上年度預算數增加 2,793,750 千元，主要係預計信託投資營運量增加所致。
- (6) 事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,399,070 千元，較上

年度預算數增加 423,601 千元，主要係新增投資財金資訊股份有限公司所致。

(7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 17,876 千元，較上年度預算數減少 5 千元。

(8)什項收入—本年度預計新臺幣 192,834 千元，較上年度預算數減少 354,706 千元，主要係預計本年度無台糖公司減資收益所致。

2. 費用各科目

(1)利息費用—本年度預計新臺幣 179,951,914 千元，較上年度預算數減少 10,578,061 千元。

(2)手續費用—本年度預計新臺幣 234,349 千元，較上年度預算數減少 4,884 千元。

(3)發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 235,100 千元，較上年度預算數減少 1,200 千元。

(4)發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,561,439 千元，較上年度預算數增加 270,937 千元。

(5)發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 4,667,317 千元，較上年度預算數增加 165,351 千元。

(6)各項提存—本年度預計新臺幣 9,310,000 千元，較上年度預算數增加 700,000 千元。

(7)現金運送費—本年度預計新臺幣 24,600 千元，較上年度預算數減少 1,400 千元。

(8)業務費用—本年度預計新臺幣 1,665,835 千元，較上年度預算數減少 118,015 千元。

(9)管理費用—本年度預計新臺幣 523,769 千元，較上年度預算數減少 42,096 千元。

(10)投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,389 千元，較上年度預算數增加 53 千元。

(11)優存超額利息—本年度預計新臺幣 552,588 千元，較上年度預算數增加 187,692 千元，主要係預計退休人員優存超額利息精算結果增加所致。

(12)什項費用—本年度預計新臺幣 52,652 千元，較上年度預算數減少 3,049 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1-73」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 14,008,445,906 千元，較 102 年底預計數 13,737,438,192 千元，增加 271,007,714 千元，增加率為 1.97%，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 992,352,208 千元，占資產總額之 7.09%。
- 2.融通 238,546,900 千元，占資產總額之 1.70%。
- 3.基金、投資及長期應收款 12,569,543,595 千元，占資產總額之 89.73%。
- 4.不動產、廠房及設備 6,114,068 千元，占資產總額之 0.04%。

5. 投資性不動產 199,063 千元。

6. 無形資產及其他資產 201,690,072 千元，占資產總額之 1.44%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 13,221,508,861 千元，較 102 年底預計數 12,893,630,139 千元，增加 327,878,722 千元，增加率為 2.54%，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 13,040,632,705 千元，占負債及權益總額之 93.09%。

2. 存款 175,361,350 千元，占負債及權益總額之 1.25%。

3. 其他負債 5,514,806 千元，占負債及權益總額之 0.04%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 786,937,045 千元，較 102 年底預計數 843,808,053 千元，減少 56,871,008 千元，減少率為 6.74%，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 0.57%。

2. 資本公積 1,732,114 千元，占負債及權益總額之 0.01%。

3. 保留盈餘 701,996,369 千元，占負債及權益總額之 5.01%。

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 0.03%。

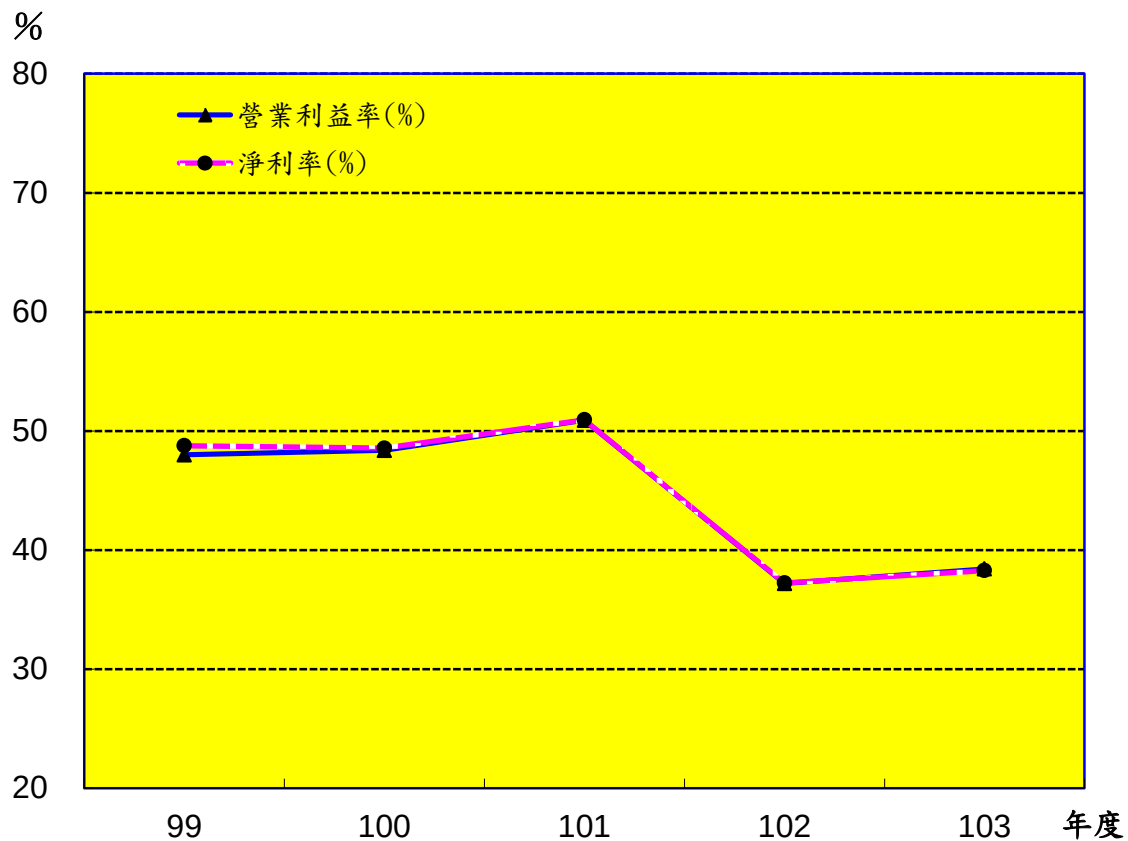
(四) 最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		99	100	101	102	103
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	94.57	94.18	93.84	94.60	94.38
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,425.34	1,344.47	1,273.84	1,487.12	1,395.99
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	5.20	5.13	6.96	5.35	7.61
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	425.58	349.15	332.57	164.65	168.45
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】	0.69	0.87	0.92	1.63	1.52
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0343	0.0350	0.0331	0.0240	0.0230
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	580,859	589,351	553,467	399,539	388,585
	員工平均獲利額 (千元) 【本期淨利 / 員工總人數】	283,240	286,209	281,957	148,762	148,762
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動淨現金流量 / 流動負債】	2.98	4.22	3.75	2.35	3.45

註：99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

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

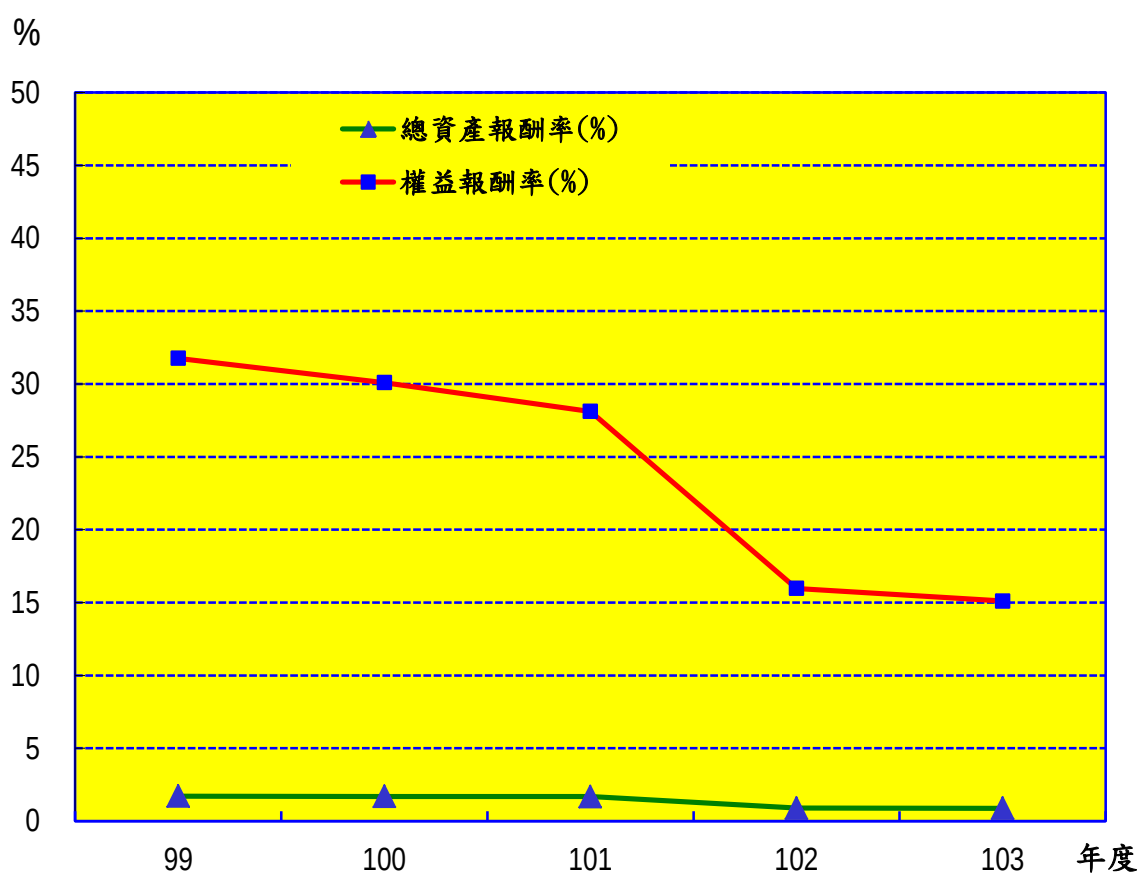
項目 \ 年度	99	100	101	102	103
營業利益率(%)	48.00	48.37	50.89	37.19	38.41
營業利益	<u>221,650,587</u>	<u>226,352,809</u>	<u>225,052,150</u>	<u>123,034,512</u>	<u>123,574,181</u>
營業收入	461,782,763	467,944,847	442,220,252	330,818,203	321,748,504
淨利率(%)	48.76	48.56	50.94	37.23	38.28
本期淨利	<u>225,176,192</u>	<u>227,249,726</u>	<u>225,283,533</u>	<u>123,175,000</u>	<u>123,175,262</u>
營業收入	461,782,763	467,944,847	442,220,252	330,818,203	321,748,504

註：1.99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

2.99至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，其中100及101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102及103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	99	100	101	102	103
總資產報酬率(%)	1.72	1.69	1.68	0.90	0.89
本期淨利	<u>225,176,192</u>	<u>227,249,726</u>	<u>225,283,533</u>	<u>123,175,000</u>	<u>123,175,262</u>
平均資產總額	13,072,198,849	13,428,607,706	13,373,856,412	13,732,697,539	13,872,942,049
權益報酬率(%)	31.76	30.10	28.12	15.97	15.11
本期淨利	<u>225,176,192</u>	<u>227,249,726</u>	<u>225,283,533</u>	<u>123,175,000</u>	<u>123,175,262</u>
平均權益總額	708,986,645	755,089,857	801,253,830	771,233,642	815,372,549

註：1.99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

2.100年度依行政院主計總處(原行政院主計處)規定科目重分類，99年度平均權益總額配合隨同調整。

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類別。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、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。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。另考量前年度決算數係經審計部審定，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(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（103）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 155,935 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 93,562 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) 101 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 101 年度獎金尚未核發，行政院已就「國營事業經營績效獎金核算制度檢討報告」函送立法院，俟獲定案，以及本行 101 年度工作考成經行政院核定後，依有關規定覈實辦理。

(三) 100 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 134,437 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 79 人，金額 1,106 千元；超過 1 個月者計 763 人，金額 133,331 千元。
2. 績效獎金發放 2.6 個月，總額 174,767 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 68 人，金額 1,639 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 54 人，金額 7,898 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 618 人，金額 127,524 千元；超過 3 個月者計 102 人，金額 37,706 千元。

損益預計表

中華民國103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	%
442,220,252	100.00	營業收入	41	321,748,504	100.00	330,818,203	100.00	-9,069,699	2.74
441,071,914	99.74	金融保險收入	4103	320,349,434	99.57	329,842,734	99.71	-9,493,300	2.88
413,364,119	93.47	利息收入	410301	299,918,522	93.22	311,174,499	94.06	-11,255,977	3.62
114,292	0.03	手續費收入	410305	122,852	0.04	124,525	0.04	-1,673	1.34
489,168	0.11	發行金銀幣收入	410306	254,310	0.08	283,710	0.09	-29,400	10.36
27,041	0.01	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342						
9,512,471	2.15	外幣兌換利益	410353	7,000,000	2.18	8,000,000	2.42	-1,000,000	12.50
17,564,823	3.97	信託投資利益	410355	13,053,750	4.06	10,260,000	3.10	2,793,750	27.23
1,148,338	0.26	事業投資利益	4107	1,399,070	0.43	975,469	0.29	423,601	43.43
1,148,338	0.26	事業投資利益	410701	1,399,070	0.43	975,469	0.29	423,601	43.43
215,204,499	48.66	營業成本	51	195,984,719	60.91	205,433,976	62.10	-9,449,257	4.60
215,204,499	48.66	金融保險成本	5103	195,984,719	60.91	205,433,976	62.10	-9,449,257	4.60
96,868,409	21.91	利息費用	510301	179,951,914	55.93	190,529,975	57.59	-10,578,061	5.55
199,038	0.05	手續費用	510305	234,349	0.07	239,233	0.07	-4,884	2.04
352,241	0.08	發行金銀幣成本	510306	235,100	0.07	236,300	0.07	-1,200	0.51
1,545,806	0.35	發行硬幣費用	510309	1,561,439	0.49	1,290,502	0.39	270,937	20.99
3,376,500	0.76	發行鈔券費用	510310	4,667,317	1.45	4,501,966	1.36	165,351	3.67
112,840,680	25.52	各項提存	510311	9,310,000	2.89	8,610,000	2.60	700,000	8.13
21,825	-	現金運送費	510312	24,600	0.01	26,000	0.01	-1,400	5.38
227,015,753	51.34	營業毛利（毛損）	61	125,763,785	39.09	125,384,227	37.90	379,558	0.30
1,963,604	0.44	營業費用	52	2,189,604	0.68	2,349,715	0.71	-160,111	6.81
1,494,595	0.34	業務費用	5202	1,665,835	0.52	1,783,850	0.54	-118,015	6.62
1,494,595	0.34	業務費用	520201	1,665,835	0.52	1,783,850	0.54	-118,015	6.62
469,009	0.11	管理費用	5203	523,769	0.16	565,865	0.17	-42,096	7.44
469,009	0.11	管理費用	520301	523,769	0.16	565,865	0.17	-42,096	7.44
225,052,150	50.89	營業利益（損失）	62	123,574,181	38.41	123,034,512	37.19	539,669	0.44
744,995	0.17	營業外收入	49	210,710	0.07	565,421	0.17	-354,711	62.73
744,995	0.17	其他營業外收入	4998	210,710	0.07	565,421	0.17	-354,711	62.73
17,876	-	投資性不動產收入	499801	17,876	0.01	17,881	0.01	-5	0.03
727,119	0.16	什項收入	499898	192,834	0.06	547,540	0.17	-354,706	64.78

損益預計表

中華民國103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	%
513,612	0.12	營業外費用	59	609,629	0.19	424,933	0.13	184,696	43.46
513,612	0.12	其他營業外費用	5998	609,629	0.19	424,933	0.13	184,696	43.46
3,780	-	投資性不動產費用	599801	4,389	-	4,336	-	53	1.22
468,336	0.11	優存超額利息	599807	552,588	0.17	364,896	0.11	187,692	51.44
41,496	0.01	什項費用	599898	52,652	0.02	55,701	0.02	-3,049	5.47
231,383	0.05	營業外利益（損失）	63	-398,919	-0.12	140,488	0.04	-539,407	383.95
225,283,533	50.94	稅前淨利（淨損）	64	123,175,262	38.28	123,175,000	37.23	262	-
225,283,533	50.94	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	123,175,262	38.28	123,175,000	37.23	262	-
225,283,533	50.94	本期淨利（淨損）	68	123,175,262	38.28	123,175,000	37.23	262	-

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數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.本年度及上年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

中央銀行
損益預計表說明

中華民國103年度

一、損益說明：

- (一)金融保險收入-參見第附1-40~1-41頁「金融保險收入明細表」。
- (二)金融保險成本-參見第附1-43頁「金融保險成本明細表」。
- (三)業務費用-參見第附1-45~1-46頁「業務費用明細表」。
- (四)管理費用-參見第附1-49~1-50頁「管理費用明細表」。
- (五)營業外收入-參見第附1-42頁「營業外收入明細表」。
- (六)營業外費用-參見第附1-53頁「營業外費用明細表」。

二、本年度預算數及上年度預算數均無其他綜合損益。

盈虧撥補預計表

中華民國103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	204,775,262	
本期淨利	8101	123,175,262	
累積盈餘	8102	81,600,000	
分配之部	82	204,775,262	
中央政府所得者	8201	180,046,270	
股（官）息紅利	820101	180,046,270	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分98,446,270千元。 2.奉核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分81,600,000千元。
留存事業機關者	8207	24,728,992	
法定公積	820703	24,709,782	法定公積包括： 1.轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列98,214千元。 2.本期淨利扣除提列之特別公積19,210千元及上述中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積 98,214千元後，提撥20%，計24,611,568千元。
特別公積	820704	19,210	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103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	123,175,262	
稅前淨利（淨損）	9003	123,175,262	
利息股利之調整	9004	-119,966,608	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	3,208,654	
調整項目	9006	278,697,004	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	281,905,658	
收取利息	9008	339,875,659	
支付利息	9010	-171,874,038	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	449,907,279	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	606,151,794	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	-5,638,679	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,614,250千元 2.增加無形資產-24,429千元。
收取股利	9210	1,310,822	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9212	-783,683,892	1.增加持有至到期日金融資產-非流動 -780,877,931千元。 2.增加事業投資-2,805,961千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-224,414	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	-182,034,369	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	24,735,000	附買回票券及債券負債增加。
發放現金股利	9414	-180,035,152	1.繳付上(102)年度部分官息紅利 -49,212,017千元。 2.暫繳本(103)年度部分官息紅利 -130,823,135千元。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-155,300,152	
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	119,572,758	
期初現金及約當現金	98	396,276,491	1.現金487,834千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業 395,788,657千元。

現金流量預計表

中華民國103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	515,849,249	1.現金592,799千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業 515,256,450千元。

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)。

中央銀行
現金流量預計表說明

中華民國103年度

不影響現金流量之投資及籌資活動：

- 一、增加應收代管負債3,000千元。
- 二、增加代管負債3,000千元。

空

白

頁

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	49,687,000	1.86%	923,162
存放息	41030101	17,501,000		
重貼現息	41030105	10,000	2.50%	250
短期融通息	41030107	1,000,000	2.88%	28,750
外匯融通息	41030108			
放款融通息	41030111	30,000,000	2.88%	862,500
附賣回票券及債券投資息	41030114	1,000,000	1.50%	14,950
擔保透支息	41030119	176,000	2.88%	5,060
持有至到期日金融資產-非流動息	41030122			
雜項息	41030198			11,652
手續費收入	410305			122,852
託辦手續費	41030501			93,931
雜項手續費	41030598			28,921
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				8,300,324

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。

103年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

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4,411億元。

營業外收入明細表

中華民國103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	210,710					210,710	
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	192,834					192,834	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69,200千元。 3.其他什項收入5,796千元。
合 計		210,710					210,710	

金融保險成本明細表

中華民國103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
96,868,409	190,529,975	利息費用	510301	179,951,914		179,951,914
96,868,409	190,529,975	租金與利息	5103014	179,951,914		179,951,914
96,868,409	190,529,975	利息	51030146	179,951,914		179,951,914
199,038	239,233	手續費用	510305	234,349		234,349
199,038	239,233	服務費用	5103052	234,349		234,349
199,038	239,233	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	234,349		234,349
352,241	236,300	發行金銀幣成本	510306	235,100		235,100
352,241	236,300	折舊及攤銷	5103065	235,100		235,100
352,241	236,300	攤銷	51030658	235,100		235,100
1,545,806	1,290,502	發行硬幣費用	510309	1,561,439		1,561,439
1,545,806	1,290,502	折舊及攤銷	5103095	1,561,439		1,561,439
1,545,806	1,290,502	攤銷	51030958	1,561,439		1,561,439
3,376,500	4,501,966	發行鈔券費用	510310	4,667,317		4,667,317
3,376,500	4,501,966	折舊及攤銷	5103105	4,667,317		4,667,317
3,376,500	4,501,966	攤銷	51031058	4,667,317		4,667,317
112,840,680	8,610,000	各項提存	510311	9,310,000		9,310,000
112,840,680	8,610,000	損失與賠償給付	5103118	9,310,000		9,310,000
112,840,680	8,610,000	各項損失	51031181	9,310,000		9,310,000
21,825	26,000	現金運送費	510312	24,600		24,600
21,825	26,000	服務費用	5103122	24,600		24,600
21,825	26,000	旅運費	51031223	24,600		24,600
215,204,499	205,433,976	總 計		195,984,719		195,984,719

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500千元，帳列「發行鈔券費用」。

金融保險成本說明

中華民國103年度

科目	說 明																																
利息費用	按各項存款營運量及年平均利率估算。																																
租金與利息	利息費用包括：																																
利息	<table><tr><th>項 目</th><th>營 運 量</th><th>平均利率</th><th>本年度預算數</th></tr><tr><td>銀定存息</td><td>8,000,000,000</td><td>1.56%</td><td>125,000,000</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>2,195,926,958</td><td>1.79%</td><td>39,206,383</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>1,435,170,305</td><td>0.82%</td><td>11,761,503</td></tr><tr><td>經理國庫存款息</td><td>38,000,000</td><td></td><td></td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>597,820,000</td><td>0.30%</td><td>1,770,000</td></tr><tr><td>其他</td><td>187,293,014</td><td>0.97%</td><td>1,814,028</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>400,000</td></tr></table> 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「九二一地震災民重建家園緊急融資專款之提撥及作業應注意事項」，據以估計本行所負擔之補貼息。	項 目	營 運 量	平均利率	本年度預算數	銀定存息	8,000,000,000	1.56%	125,000,000	轉存息	2,195,926,958	1.79%	39,206,383	銀存息	1,435,170,305	0.82%	11,761,503	經理國庫存款息	38,000,000			附買回票券及債券負債息	597,820,000	0.30%	1,770,000	其他	187,293,014	0.97%	1,814,028	補貼息			400,000
項 目	營 運 量	平均利率	本年度預算數																														
銀定存息	8,000,000,000	1.56%	125,000,000																														
轉存息	2,195,926,958	1.79%	39,206,383																														
銀存息	1,435,170,305	0.82%	11,761,503																														
經理國庫存款息	38,000,000																																
附買回票券及債券負債息	597,820,000	0.30%	1,770,000																														
其他	187,293,014	0.97%	1,814,028																														
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1,559,409千元係增加新硬幣發出量之成本，由「遞延資產－遞延發行券幣印鑄費」轉列，其餘 2,030千元係發行硬幣雜費。																																
發行鈔券費用																																	
折舊及攤銷																																	
攤銷	其中4,294,117千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373,200千元係鈔券整理、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。																																

業務費用明細表

中華民國103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
1,087,775	1,277,583	用人費用	5202011	1,159,574	975,959	183,615
600,015	710,783	正式員額薪資	52020111	701,576	701,576	
31,284	60,600	超時工作報酬	52020113	55,971		55,971
13,278	18,619	津貼	52020114	18,703	18,703	
219,172	258,234	獎金	52020115	176,415	110,351	66,064
103,120	104,280	退休及卹償金	52020116	82,105	82,105	
120,898	125,057	福利費	52020118	124,794	63,214	61,580
7	10	提繳費	52020119	10	10	
147,549	226,028	服務費用	5202012	224,751	7,099	217,652
15,104	18,873	水電費	52020121	18,729	908	17,821
10,567	23,825	郵電費	52020122	21,752		21,752
17,339	30,952	旅運費	52020123	29,110		29,110
14,858	41,386	印刷裝訂與廣告費	52020124	40,440		40,440
43,512	60,447	修理保養與保固費	52020125	60,259		60,259
3,164	3,670	保險費	52020126	4,283	4,283	
1,965	2,184	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,269		2,269
36,225	37,284	專業服務費	52020128	40,502	1,908	38,594
4,815	7,407	公共關係費	52020129	7,407		7,407
16,149	22,679	材料及用品費	5202013	22,580	9,982	12,598
812	1,388	使用材料費	52020131	1,550		1,550
15,337	21,291	用品消耗	52020132	21,030	9,982	11,048
160,354	166,695	租金與利息	5202014	173,147	20,270	152,877
18,278	20,425	房租	52020142	20,270	20,270	
46,202	48,545	機器租金	52020143	46,422		46,422
184	420	交通及運輸設備租金	52020144	420		420
95,689	97,305	什項設備租金	52020145	106,035		106,035
74,752	78,369	折舊及攤銷	5202015	73,354	73,354	
34,962	34,962	房屋折舊	52020152	34,962	34,962	
22,788	22,696	機械及設備折舊	52020153	21,282	21,282	
2,742	3,155	交通及運輸設備折舊	52020154	723	723	

業務費用明細表

中華民國103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
2,288	2,070	什項設備折舊	52020155	1,743	1,743	
11,971	15,486	攤銷	52020158	14,644	14,644	
1,422	2,045	稅捐與規費	5202016	2,118	2,118	
210	235	消費與行為稅	52020165	231	231	
1,011	1,432	特別稅課	52020166	1,520	1,520	
201	378	規費	52020167	367	367	
6,595	10,451	會費、捐助與分攤	5202017	10,311	10,311	
4,814	6,328	會費	52020171	6,331	6,331	
646	1,603	捐助	52020172	1,610	1,610	
1,135	2,520	分攤	52020173	2,370	2,370	
1,494,595	1,783,850	總 計		1,665,835	1,099,093	566,742

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

中央銀行

業務費用說明

中華民國103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103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)職員退休金按職員薪資總額11.87%編列。 (2)工員退休金舊制及新制分別按工員薪資9.29%及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(318千元)、工作場所水費、宿舍水費(81千元)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(16,479千元)，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(1,674千元)、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(55千元)、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(員工職技訓練費) 4,164千元、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	

中央銀行
業務費用說明
中華民國103年度

科目	說 明
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	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103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
417,724	496,511	用人費用	5203011	453,685	402,891	50,794
249,124	294,936	正式員額薪資	52030111	293,114	293,114	
20,057	24,154	超時工作報酬	52030113	23,296		23,296
180	180	津貼	52030114	180	180	
92,091	105,404	獎金	52030115	73,356	45,858	27,498
40,135	41,694	退休及卹償金	52030116	33,488	33,488	
16,136	30,143	福利費	52030118	30,251	30,251	
31,849	46,643	服務費用	5203012	46,871	2,778	44,093
3,630	4,157	水電費	52030121	4,105	126	3,979
2,970	4,443	郵電費	52030122	4,434		4,434
2,532	3,156	旅運費	52030123	3,383	1,460	1,923
1,947	3,240	印刷裝訂與廣告費	52030124	3,094		3,094
7,949	14,024	修理保養與保固費	52030125	14,380		14,380
732	1,049	保險費	52030126	1,192	1,192	
88	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
11,222	15,010	專業服務費	52030128	14,719		14,719
780	1,464	公共關係費	52030129	1,464		1,464
2,964	4,956	材料及用品費	5203013	5,030	3,874	1,156
86	130	使用材料費	52030131	129		129
2,878	4,826	用品消耗	52030132	4,901	3,874	1,027
274	273	租金與利息	5203014	274		274
274	273	什項設備租金	52030145	274		274
15,951	17,150	折舊及攤銷	5203015	17,586	17,586	
7,280	7,280	房屋折舊	52030152	7,280	7,280	
2,455	2,337	機械及設備折舊	52030153	3,026	3,026	
1,943	841	交通及運輸設備折舊	52030154	611	611	
2,575	3,356	什項設備折舊	52030155	3,473	3,473	
1,699	3,336	攤銷	52030158	3,196	3,196	
182	266	稅捐與規費	5203016	257	257	
70	76	消費與行為稅	52030165	76	76	

中華民國103年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行

管理費用說明

中華民國103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103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)職警退休金按職警薪資總額11.87%編列。 (2)工員退休金舊制及新制分別按工員薪資9.29%及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(90千元)、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)國外旅費(907千元)，係根據本年度派員出國計畫編列。 (3)貨物運費。
印刷裝訂與廣告費	係印刷及裝訂費，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、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(員工職技訓練費)1,605千元、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。
租金與利息	

管理費用說明

中華民國103年度

科目	說 明
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103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
513,612	424,933	其他營業外費用	5998	609,629	37,419	572,210
3,780	4,336	投資性不動產費用	599801	4,389	4,389	
130	146	服務費用	5998012	199	199	
130	146	保險費	59980126	199	199	
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	
1,026	1,567	稅捐與規費	5998016	1,567	1,567	
431	511	土地稅	59980162	511	511	
595	1,056	房屋稅	59980164	1,056	1,056	
468,336	364,896	優存超額利息	599807	552,588		552,588
468,336	364,896	租金與利息	5998074	552,588		552,588
468,336	364,896	利息	59980746	552,588		552,588
41,496	55,701	什項費用	599898	52,652	33,030	19,622
26,593	32,423	用人費用	5998981	31,915	31,915	
26,593	32,423	福利費	59989818	31,915	31,915	
5,592	7,138	服務費用	5998982	7,138	800	6,338
369	800	修理保養與保固費	59989825	800	800	
5,223	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			
9,033	15,825	其他	5998989	13,284		13,284
9,033	15,825	其他費用	59989891	13,284		13,284
513,612	424,933	總 計		609,629	37,419	572,210

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

營業外費用說明

中華民國103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30,714千元，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1,201千元，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委員會舉辦之「中華民國消費者月」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3,104千元等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。

空

白

頁

中華民國

項 目		不 動 產			
名 稱	編 號	土 地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備
一般建築及設備計畫					29,825
分年性項目	9521				
一次性項目	9522				29,825
合 計					29,825

銀行

良擴充明細表

103年度

單位：新臺幣千元

、廠房及設備						投資性 不動產	合 計
交通及運輸 設 備	什項設備	核能燃料	租賃資產	租賃權益 改良	小 計		
309	194,280				224,414		224,414
	181,000				181,000		181,000
309	13,280				43,414		43,414
309	194,280				224,414		224,414

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	224,414				224,414	100.00
分年性項目	9521	181,000				181,000	100.00
一次性項目	9522	43,414				43,414	100.00
合 計		224,414				224,414	100.00

中華民國

[illegible]

103年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國103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	440,306	76,909	640,914	144,268	3,115,390
上年度預計新增資產原值			8,494	618	437		9,549
本年度預計新增資產原值			9,948	92	11,415		21,455
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	458,748	77,619	652,766	144,268	3,152,091
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		34,962	21,282	723	1,743		58,710
管理費用		7,280	3,026	611	3,473		14,390
投資性不動產費用						2,623	2,623
合計		42,242	24,308	1,334	5,216	2,623	75,723

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103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		21,959	21,959		0		
機械及設備	946030	19,877	19,877		0		
交通及運輸設備	946040	217	217		0		
什項設備	946050	1,865	1,865		0		
合 計		21,959	21,959		0		

中華民國

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。

中華民國103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	

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目		103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
13,371,458,429	資產	1	14,008,445,906	13,737,438,192	271,007,714
861,433,052	流動資產	11	992,352,208	871,935,403	120,416,805
345,370	現金	1101	592,799	487,834	104,965
203,970	庫存現金	110101	209,500	207,104	2,396
19,314	零用金及週轉金	110104	19,399	19,399	0
122,086	待交換票據	110105	363,900	261,331	102,569
400,403,196	存放銀行業	1102	519,344,067	401,060,657	118,283,410
404,307,874	存放銀行業	110201	524,438,450	404,970,657	119,467,793
3,904,679	備抵呆帳－存放銀行業	110202	5,094,383	3,910,000	1,184,383
306,232,790	應收款項	1105	317,954,992	315,900,817	2,054,175
3,384,111	應收收益	110511	4,300,392	4,294,150	6,242
23,493	備抵呆帳－應收收益	110512	34,110	34,111	-1
110,343,305	應收利息	110515	117,208,000	115,139,000	2,069,000
1,103,401	備抵呆帳－應收利息	110516	1,171,910	1,151,240	20,670
1,879,385,630	應收遠匯款	110531			
1,877,635,476	應付遠匯款	110532			
191,882,128	其他應收款	110598	197,652,630	197,653,030	-400
14	備抵呆帳－其他應收款	110599	10	12	-2
154,197,019	黃金與白銀	1107	154,197,019	154,197,019	0
154,197,019	黃金與白銀	110701	154,197,019	154,197,019	0
254,678	預付款項	1111	263,331	289,076	-25,745
5,788	預付費用	111103	5,788	5,788	0
2,120	預付發行券幣材料費	111104	2,120	2,120	0
246,770	其他預付款	111198	255,423	281,168	-25,745
268,116,766	融通	12	238,546,900	228,232,100	10,314,800
268,116,766	銀行業融通	1208	238,546,900	228,232,100	10,314,800
270,676,173	銀行業外匯融通	120804	240,810,000	230,390,000	10,420,000
2,559,408	備抵呆帳－銀行業融通	120807	2,263,100	2,157,900	105,200
11,777,654,848	基金、投資及長期應收款	13	12,569,543,595	12,420,951,390	148,592,205
11,390,546,017	非流動金融資產	1302	12,107,900,000	11,975,200,000	132,700,000

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目		103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
11,390,546,017	持有至到期日金融資產－非流動	130212	12,107,900,000	11,975,200,000	132,700,000
12,880,335	事業投資	1303	15,866,086	12,977,881	2,888,205
6,904,731	事業投資	130301	9,710,692	6,904,731	2,805,961
5,975,604	事業投資權益調整	130302	6,155,394	6,073,150	82,244
373,798,290	其他長期投資	1304	445,429,259	432,375,509	13,053,750
373,798,290	長期信託投資	130401	445,429,259	432,375,509	13,053,750
430,206	長期應收款項	1305	348,250	398,000	-49,750
432,368	長期應收款	130504	350,000	400,000	-50,000
2,162	備抵呆帳－長期應收款	130505	1,750	2,000	-250
6,020,207	不動產、廠房及設備	14	6,114,068	5,962,754	151,314
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
980,521	房屋及建築	1403	896,037	938,279	-42,242
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
837,761	累計折舊－房屋及建築	140304	922,245	880,003	42,242
56,065	機械及設備	1404	54,956	49,439	5,517
440,306	機械及設備	140401	458,748	448,800	9,948
384,241	累計折舊－機械及設備	140404	403,792	399,361	4,431
6,605	交通及運輸設備	1405	3,167	4,192	-1,025
76,909	交通及運輸設備	140501	77,619	77,527	92
70,304	累計折舊－交通及運輸設備	140504	74,452	73,335	1,117
32,188	什項設備	1406	36,788	28,724	8,064
640,914	什項設備	140601	652,766	641,351	11,415
608,725	累計折舊－什項設備	140604	615,978	612,627	3,351
2,708	購建中固定資產	1408	181,000		181,000

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目		103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
2,708	訂購機件	140804	181,000		181,000
204,309	投資性不動產	15	199,063	201,686	-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
70,064	投資性不動產－房屋及建築	1503	64,818	67,441	-2,623
144,268	投資性不動產－房屋及建築	150301	144,268	144,268	0
74,204	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	79,450	76,827	2,623
47,085	無形資產	16	53,101	46,512	6,589
47,085	無形資產	1601	53,101	46,512	6,589
47,085	電腦軟體	160105	53,101	46,512	6,589
457,982,163	其他資產	18	201,636,971	210,108,347	-8,471,376
457,017,197	遞延資產	1802	200,668,422	209,142,798	-8,474,376
964,965	什項資產	1897	968,549	965,549	3,000
964,417	應收代管負債	189716	968,000	965,000	3,000
549	存出保證金	189721	549	549	0
13,371,458,429	合 計		14,008,445,906	13,737,438,192	271,007,714

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目		103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
12,552,401,343	負債	2	13,221,508,861	12,893,630,139	327,878,722
12,372,443,045	流動負債	21	13,040,632,705	12,706,602,409	334,030,296
10,319,995,342	銀行業存款	2103	10,809,718,271	10,631,002,436	178,715,835
1,469,051,563	銀行業存款	210301	1,571,028,271	1,500,902,436	70,125,835
6,642,560,000	銀行業定期存款	210304	7,020,000,000	6,918,400,000	101,600,000
2,196,675,007	銀行業轉存款	210305	2,207,000,000	2,200,000,000	7,000,000
11,708,772	其他金融業存款	210398	11,690,000	11,700,000	-10,000
506,503	國際金融機構存款	2104	470,969	509,923	-38,954
506,503	國際金融機構存款	210401	470,969	509,923	-38,954
267,800,020	應付款項	2105	292,113,410	283,895,845	8,217,565
395,049	應付費用	210505	375,124	379,581	-4,457
24,619,065	應付利息	210509	43,473,750	35,395,874	8,077,876
49,214,349	應付股（官）息紅利	210512	49,223,135	49,212,017	11,118
193,571,556	其他應付款	210598	199,041,401	198,908,373	133,028
1,437,528,544	發行券幣	2107	1,673,351,313	1,550,950,463	122,400,850
1,358,510,281	發行鈔券	210701	1,584,566,392	1,467,191,104	117,375,288
79,018,263	發行硬幣	210702	88,784,921	83,759,359	5,025,562
2,742	預收款項	2108	2,742	2,742	0
2,742	其他預收款	210898	2,742	2,742	0
346,609,894	流動金融負債	2109	264,976,000	240,241,000	24,735,000
346,609,894	附買回票券及債券負債	210905	264,976,000	240,241,000	24,735,000
174,478,633	存款	22	175,361,350	181,674,096	-6,312,746
167,448,298	公庫及政府機關存款	2201	168,221,350	174,619,096	-6,397,746
124,191	政府機關存款	220101	128,000	126,000	2,000
648	本行支票	220102	350	380	-30
167,323,458	公庫存款	220103	168,093,000	174,492,716	-6,399,716
7,030,335	儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,140,000	7,055,000	85,000
7,030,335	行員活期儲蓄存款	220402	7,140,000	7,055,000	85,000
5,479,665	其他負債	28	5,514,806	5,353,634	161,172
3,928,216	負債準備	2801	4,241,195	4,083,023	158,172

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目		103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
231,421	遞延負債	2802			
231,421	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
1,320,028	什項負債	2897	1,273,611	1,270,611	3,000
355,611	存入保證金	289701	305,611	305,611	0
964,417	代管負債	289705	968,000	965,000	3,000
819,057,087	權益	3	786,937,045	843,808,053	-56,871,008
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
1,732,114	資本公積	32	1,732,114	1,732,114	0
1,732,114	資本公積	3201	1,732,114	1,732,114	0
810	受贈公積	320102	810	810	0
270,542	事業投資之資本公積變動數	320104	270,542	270,542	0
1,460,762	其他資本公積	320198	1,460,762	1,460,762	0
734,116,411	保留盈餘（或累積虧損）	33	701,996,369	758,867,377	-56,871,008
652,516,411	已指撥保留盈餘	3301	701,996,369	677,267,377	24,728,992
649,988,872	法定公積	330101	699,402,210	674,692,428	24,709,782
2,527,539	特別公積	330102	2,594,159	2,574,949	19,210
81,600,000	未指撥保留盈餘	3302		81,600,000	-81,600,000
81,600,000	累積盈餘	330201		81,600,000	-81,600,000
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
13,371,458,429	合 計		14,008,445,906	13,737,438,192	271,007,714

註：1.101年12月31日實際數係按國際財務報導準則為基礎編製之數。

2.102年12月31日預計數係就行政院核定預計數按實際業務狀況調整之數額。

中央銀行
資產負債預計表說明
中華民國103年度

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7,466,114千元，計算方式如下：

（一）期初（103年1月1日）庫存未發行券幣成本7,940,490千元。

（二）加：本年度預計增加庫存券幣成本5,614,250千元，包括：

1．本年度預計鑄造硬幣5億3千萬枚，成本1,551,900千元（扣除5%營業稅後，餘數1,478,000千元，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235,100千元（其中委鑄成本216,090千元，扣除5%營業稅後，餘數205,800千元，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8億張，成本3,827,250千元（扣除5%營業稅後，餘數3,645,000千元，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6,088,626千元。

（四）期末（103年12月31日）庫存未發行之新券幣成本7,466,114千元。

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6,738,737,301千元，包括：

（一）經理政府登錄債券（受託經理政府登錄債券）5,500,000,000千元。

（二）保管有價證券（應付保管有價證券）1,101,377,000千元。

（三）保證品（存入保證品）137,276,002千元。

（四）應收代收款（受託代收款）82,000千元。

（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103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	554	10	-7		547	10	
正式職員	97221	521	10	-7		514	10	
正式工具	97223	33				33		
管理部分	9723	264		7		271		
正式職員	97231	227		7		234		
正式工具	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5人，包括辦理經濟研究文書繕打2人、傳票帳冊裝訂1人及公務車駕駛2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	994,690		79,267	18,883	93,562	155,935	274
業務費用	974520201	701,576		55,971	18,703	66,064	110,106	245
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	685,236		54,706	18,703	64,571	107,618	245
國內部分	97452020131	664,992		53,570	540	63,230	105,383	245
國外部分	97452020132	20,244		1,136	18,163	1,341	2,235	
工具	9745202014	15,980		1,265		1,493	2,488	
國內部分	97452020141	15,980		1,265		1,493	2,488	
管理費用	974520301	293,114		23,296	180	27,498	45,829	29
董(理)監事	9745203011	2,200						
國內部分	97452030111	2,200						
職員	9745203013	272,383		21,824	180	25,760	42,933	29
國內部分	97452030131	272,383		21,824	180	25,760	42,933	29
工具	9745203014	18,531		1,472		1,738	2,896	
國內部分	97452030141	18,531		1,472		1,738	2,896	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		994,690		79,267	18,883	93,562	155,935	274

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5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，及公務車駕駛2人，金額 960千元，皆帳列「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109,775千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計20,693千元。

銀行

彙計表

103年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合 計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
110,387	5,206		104,355	1,629	61,580	497	18,899	10	1,645,174
78,354	3,751		49,786	1,179	61,580	334	11,915	10	1,159,574
									360
									360
77,021	3,751		48,678	1,161	61,580	314	11,184		1,134,768
75,426	3,751		46,852	1,141	61,580	308	11,018		1,088,036
1,595			1,826	20		6	166		46,732
1,333			1,108	18		20	731	10	24,446
1,333			1,108	18		20	731	10	24,446
32,033	1,455		23,855	450		163	5,783		453,685
									2,200
									2,200
30,575	1,455		22,347	423		141	4,975		423,025
30,575	1,455		22,347	423		141	4,975		423,025
1,458			1,508	27		22	808		28,460
1,458			1,508	27		22	808		28,460
			30,714				1,201		31,915
			30,714				1,201		31,915
			30,714				1,201		31,915
110,387	5,206		104,355	1,629	61,580	497	18,899	10	1,645,174

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93,562千元。

(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155,935千元。

(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19人，計274千元。

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61,580千元。

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		511		
一般土地地價稅	97621		511		
房屋稅	9764		1,056		
一般房屋稅	97641		1,056		
消費與行為稅	9765		307		
使用牌照稅	97657		307		
特別稅課	9766			1,520	
其他特別稅課	97668			1,520	
規費	9767	218	330		
行政規費	97671		330		
汽車燃料使用費	97672	218			
合 計		218	2,204	1,520	

103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
					511	
					511	
					1,056	
					1,056	
					307	
					307	
						1,520
						1,520
				218	330	
					330	
				218		
				218	2,204	1,520

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國103年度

單位：新臺幣千元

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

註：本年度無增購及汰舊換新管理用及其他車輛，現行使用車種及數量如下：

- 1.管理用車輛共計16輛，含主持人座車1輛、公務小客車14輛（含6輛油氣雙燃料車）及大型客車1輛。
- 2.其他車輛共計11輛，含大型客車1輛、小型客貨車3輛、大型運鈔車2輛及公務機車5輛。

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國103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	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		
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
上年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元	621,003,111	0.53	3,312,958
存放銀行業	931010	新臺幣千元	376,030,022	0.29	1,073,748
銀行業融通	931110	新臺幣千元	244,735,089	0.91	2,232,367
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	238,000	2.88	6,843
存款	9315	新臺幣千元	11,699,567,000	1.60	187,609,975
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	534,782		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,466,461,924	1.62	185,986,955
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	225,512,000	0.66	1,485,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,058,294	1.96	138,020
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,517,700,727		

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國103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	1,517,700,727		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,441,984,115		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	75,716,612		
投資	9321	新臺幣千元	12,278,970,978	2.59	318,111,660
投資有價證券	932110	新臺幣千元	11,970,978	1.44	172,304
投資長期證券	932115	新臺幣千元	11,907,000,000	2.58	307,679,356
信託投資	932140	新臺幣千元	360,000,000	2.85	10,260,000
前年度決算數					
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
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

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國103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	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		
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
99年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	638,155,399	0.33	2,121,340
存放銀行業	931010	新臺幣千元	438,712,282	0.28	1,215,872
銀行業融通	931110	新臺幣千元	199,223,460	0.45	901,688
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	219,658	1.72	3,781
存款	9315	新臺幣千元	10,015,363,622	0.68	67,612,292
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	465,532		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	9,753,517,313	0.68	66,366,930
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	254,634,160	0.46	1,172,403
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	6,746,617	1.08	72,959
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,201,267,076		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,201,267,076		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,133,858,246		

中華民國103年度

單位：新臺幣千元

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103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			6,402	
國際組織會費			5,586	
	業務費用		5,586	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	5,456	
		環球銀行財務電信協會	130	
學術團體會費			816	
	業務費用		745	
		美國麻省理工學院之世界經濟實驗室	682	
		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	34	
		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			1,610	
對外國之捐助			1,610	
	業務費用		1,610	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	416	
		捐助Peterson國際經濟研究所（Peterson Institute for International Economics）	1,194	
分攤			2,620	
分攤大樓管理費			2,220	
	業務費用		2,220	

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國103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	2,220	
			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	
			250	
		分攤行政院消費者保護委員會舉辦之「中華民國消費者月」活動經費	250	
合 計			10,632	

中央銀行
各項費用彙計表
中華民國103年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年 度 預 算 數				
			合計	金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用
1,532,092	1,806,517	用人費用	1,645,174		1,159,574	453,685	31,915
849,139	1,005,719	正式員額薪資	994,690		701,576	293,114	
51,342	84,754	超時工作報酬	79,267		55,971	23,296	
13,458	18,799	津貼	18,883		18,703	180	
311,264	363,638	獎金	249,771		176,415	73,356	
143,256	145,974	退休及卹償金	115,593		82,105	33,488	
163,627	187,623	福利費	186,960		124,794	30,251	31,915
7	10	提繳費	10		10		
405,984	545,188	服務費用	537,908	258,949	224,751	46,871	7,337
18,734	23,030	水電費	22,834		18,729	4,105	
13,537	28,268	郵電費	26,186		21,752	4,434	
41,696	60,108	旅運費	57,093	24,600	29,110	3,383	
16,805	44,626	印刷裝訂與廣告費	43,534		40,440	3,094	
51,830	75,271	修理保養與保固費	75,439		60,259	14,380	800
4,026	4,865	保險費	5,674		4,283	1,192	199
201,091	241,517	棧儲、包裝、代理及加工費	236,718	234,349	2,269	100	
47,447	52,294	專業服務費	55,221		40,502	14,719	
10,818	15,209	公共關係費	15,209		7,407	1,464	6,338
19,185	27,695	材料及用品費	27,670		22,580	5,030	60
970	1,578	使用材料費	1,739		1,550	129	60
18,215	26,117	用品消耗	25,931		21,030	4,901	
97,497,373	191,061,839	租金與利息	180,677,923	179,951,914	173,147	274	552,588
18,278	20,425	房租	20,270		20,270		
46,202	48,545	機器租金	46,422		46,422		
184	420	交通及運輸設備租金	420		420		
95,964	97,578	什項設備租金	106,309		106,035	274	

中央銀行
各項費用彙計表
中華民國103年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年 度 預 算 數				
			合計	金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用
97,336,745	190,894,871	利息	180,504,502	179,951,914			552,588
5,367,872	6,126,910	折舊及攤銷	6,557,419	6,463,856	73,354	17,586	2,623
42,242	42,242	房屋折舊	42,242		34,962	7,280	
25,243	25,033	機械及設備折舊	24,308		21,282	3,026	
4,685	3,996	交通及運輸設備折舊	1,334		723	611	
4,863	5,426	什項設備折舊	5,216		1,743	3,473	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
5,288,216	6,047,590	攤銷	6,481,696	6,463,856	14,644	3,196	
2,629	3,878	稅捐與規費	3,942		2,118	257	1,567
431	511	土地稅	511				511
595	1,056	房屋稅	1,056				1,056
280	311	消費與行為稅	307		231	76	
1,011	1,432	特別稅課	1,520		1,520		
313	568	規費	548		367	181	
6,865	10,772	會費、捐助與分攤	10,632		10,311	66	255
4,884	6,399	會費	6,402		6,331	66	5
646	1,603	捐助	1,610		1,610		
1,335	2,770	分攤	2,620		2,370		250
112,840,680	8,610,000	損失與賠償給付	9,310,000	9,310,000			
112,840,680	8,610,000	各項損失	9,310,000	9,310,000			
9,033	15,825	其他	13,284				13,284
9,033	15,825	其他費用	13,284				13,284
217,681,714	208,208,624	成本及費用總計	198,783,952	195,984,719	1,665,835	523,769	609,629

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

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103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 法定預算	本年度	以後年度	
什項設備	高速鈔券整理 機13臺	103.01-104.12	603,480		181,000	422,480	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
			603,480		181,000	422,480	
合 計			603,480		181,000	422,480	