

附件一

中央銀行 105 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、金融業務檢查 -----	附1- 6
五、經濟研究-----	附1- 7
六、經理國庫-----	附1- 7
參、業務計畫	
一、營運計畫-----	附1- 8
二、金融業務檢查計畫-----	附1-10
三、經濟研究計畫 -----	附1-11
四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫 -----	附1-12
五、資金之轉投資及其盈虧之估計 -----	附1-14
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計 -----	附1-15
二、盈虧撥補之預計 -----	附1-17
三、現金流量之預計 -----	附1-17
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法 -----	附1-18
二、較上年度預算各項目增減原因說明-----	附1-19
三、財務狀況分析 -----	附1-23
四、投資報酬分析 -----	附1-26

五、導入國際財務報導準則之辦理情形	附1-28
六、其他有關說明	附1-29
丙、預算主要表	
一、損益預計表	附1-31
二、盈虧撥補預計表	附1-34
三、現金流量預計表	附1-35
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	附1-38
二、營業外收入明細表	附1-40
三、金融保險成本明細表	附1-41
四、業務費用明細表	附1-43
五、管理費用明細表	附1-47
六、營業外費用明細表	附1-51
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	附1-54
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	附1-56
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	附1-58
四、資產折舊明細表	附1-60
五、資產報廢明細表	附1-61
六、資金轉投資及其盈虧明細表	附1-62
七、資本增減與股額明細表	附1-64
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表	附1-65
二、員工人數彙計表	附1-73
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	3,631.76	3,482.45	149.31	4.29
營業總支出	2,128.32	1,979.21	149.11	7.53
淨利（淨損）	1,503.44	1,503.24	0.20	0.01
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,800.49 ③	1,800.52	-0.03	-
留存事業機關盈餘	300.95	301.07	-0.12	0.04
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.77	1.94	-1.17	60.31
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	445.20	1,236.13	-790.93	63.98
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-125,015.33	-122,755.01	-2,260.32	1.84
不動產、廠房及設備餘額	60.79	61.31	-0.52	0.85
長期負債餘額				
權益	8,824.34	9,121.40	-297.06	3.26
附註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。 ② 營運資金餘額=流動資產－流動負債。 ③ 本年度預算「國庫分得股（官）息紅利」，其中屬以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分為598億元。				

空

白

頁

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

(一)調節金融

(二)發行通貨

(三)調度外匯

(四)經理國庫

此外並辦理金融機構有關貨幣、信用及外匯業務之檢查，暨加強經濟研究工作。

二、願景及策略目標

本行願景為

「營造優質金融環境—

促進金融穩定、健全銀行業務、維護對內及對外幣值之穩定、確保支付系統之健全運作，並在前述目標範圍內協助經濟之發展。」

為達成該願景，訂定策略目標，包括：

(一)採行妥適貨幣政策，維護物價與金融穩定。

(二)強化國內支付系統之安全與效率，確保整體系統之健全運作。

(三)確保各類流通券幣充分供應。

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

(五)在兼顧安全性、流動性及收益性之原則下，妥善運用外匯存底。

- (六) 評估整體金融體系之潛在風險，適時採行因應措施，以促進金融穩定。
- (七) 配合貨幣政策之訂定及執行，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。
- (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（105）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 4,005.92 億元，較上（104）年度預算數增加 22.07%，主要係預計存放銀行業增加所致；投資營運量計新臺幣 13 兆 3,062.79 億元，較上年度預算數增加 2.57%，主要係預計投資長期證券增加所致；存款營運量計新臺幣 12 兆 6,447.25 億元，較上年度預算數增加 8.02%，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 9,417.02 億元，較上年度預算數增加 8.65%。

2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營運項目	101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度預算數		105 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	763,651,777	131.25	745,935,915	97.68	1,227,720,554	164.59	1,147,384,327	93.46	1,400,591,736	122.07
投資	11,747,292,082	95.90	12,319,829,329	104.87	12,912,784,396	104.81	12,973,141,000	100.47	13,306,279,000	102.57
存款	10,573,130,904	100.36	10,569,206,902	99.96	10,925,396,207	103.37	11,706,039,199	107.15	12,644,725,351	108.02
發行券幣	1,410,542,171	107.87	1,533,646,613	108.73	1,666,294,784	108.65	1,787,101,256	107.25	1,941,702,327	108.65

註：101 至 103 年度為審定決算數，104 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，評估國內重要支付系統，並督促其強化備援措施，落實營運不中斷機制；持續擴充外幣結算平台功能，提昇外幣結清算效率，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)在兼顧安全性、流動性與收益性之原則下，研析國際市場走勢，適時調整外匯存底投資組合。
- (五)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。
- (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、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。

五、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，並配合新金融商品與統計業務發展及相關法規增修，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。

六、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。

參、業務計畫

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯及經理國庫，以穩定金融，協助經濟之成長。茲將本年度營運計畫分述如下（各項目以營運量表示）：

(一)放款

- 1.存放銀行業—本年度預計營運量共計折合新臺幣 1,152,680,000 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 36,200,000 千元，計為新臺幣 1,136,680,000 千元；新臺幣部分 16,000,000 千元。
- 2.銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 247,765,736 千元，其內容如下：
 - (1)銀行業外匯融通折合美金 7,858,781 千元，計為新臺幣 246,765,736 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 146,000 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 409,735,000 千元，計為新臺幣 12,865,679,000 千元。
3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 14,000,000 千元，計為新臺幣 439,600,000 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 307,812 千元。其中外幣部分折合美金 3,457 千元，計為新臺幣 108,550 千元；新臺幣部分 199,262 千元。
2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 12,436,623,866 千元，其內容如下：
 - (1) 銀行業存款共計折合新臺幣 1,628,271,846 千元。其中新臺幣部分 1,621,075,625 千元；外幣部分折合美金 229,179 千元，計為新臺幣 7,196,221 千元。
 - (2) 銀行業定期存款新臺幣 8,452,230,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款新臺幣 2,296,066,000 千元。
 - (4) 其他金融業存款新臺幣 60,056,020 千元。
3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 200,411,548 千元，其內容如下：
 - (1) 政府機關存款新臺幣 193,148 千元。
 - (2) 公庫存款新臺幣 200,218,400 千元。其中經理國庫存款

47,000,000 千元，機關專戶存款 153,218,400 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 7,382,125 千元。

(四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,941,702,327 千元。其中發行鈔券 1,842,447,054 千元，發行硬幣 99,255,273 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)定期編製金融健全參考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

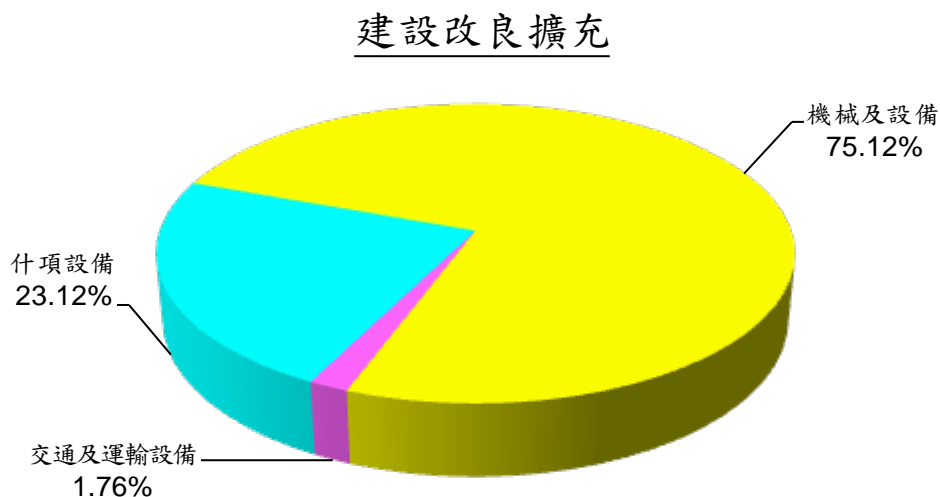
- (一) 配合本行業務需要，分析國內外經濟金融情況及金融制度與業務變遷，提出定期及不定期研究報告，以供本行貨幣決策參考。
- (二) 強化經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三) 編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形，以瞭解民間流動性之來源及其消長。
- (四) 編製國際收支統計，據以分析商品貿易、服務與所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變動。
- (五) 編製資金流量統計，依據各經濟部門之資產負債、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 77,236 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	77,236 千元
一般建築及設備計畫	77,236 千元
1. 分年性項目	19,800 千元
2. 一次性項目	57,436 千元
(二) 資金來源	77,236 千元
一般建築及設備計畫	77,236 千元
自有資金	77,236 千元

(三) 105 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表



註：資金來源圖表因資金來源僅有營運資金乙項，予以省略。

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105 年度預算	資金來源	105 年度預算
不動產、廠房及設備	77,236	自有資金	77,236
機械及設備	58,018	營運資金	77,236
交通及運輸設備	1,360		
什項設備	17,858		
合 計	77,236	合 計	77,236

(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 58,018 千元

(1) 電腦設備 44,568 千元

①本行臺北主中心電腦主機使用迄今已近 10 年，主機已老舊並逾汰換年限，且維護廠商已於 103 年 12 月 31 日停止維護，為確保本行臺北主中心可繼續提供正常服務，擬汰換該大型電腦主機。本計畫所需總經費預計共 49,800 千元，分兩年度編列預算，已於上（104）年度編列 30,000 千元，本年度續編列 19,800 千元。

②為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購個人電腦、中階伺服器、主機磁碟機、核心交換器（含防火牆）及處理外匯資料設備等，合計編列 24,768 千元。

(2) 其他機械設備 13,450 千元

擬汰換及增購主大樓、第二大樓及桃園備援中心等地之不斷電設備機組等設備，合計編列 13,450 千元。

2. 交通及運輸設備新臺幣 1,360 千元

電信機械設備 1,360 千元。

3. 什項設備新臺幣 17,858 千元

(1) 機具設備 17,623 千元

為業務需要，擬汰換及增購主大樓、第二大樓 3 臺老舊空調冰水主機等設備，合計編列 17,623 千元。

(2) 計數設備 30 千元

(3) 家具設備 80 千元

(4)圖書設備 120 千元

(5)博物 5 千元

五、資金之轉投資及其盈虧之估計

(一)資金轉投資之估計

1. 中央造幣廠：本行為應發行通貨之需要轉投資設立該廠，鑄造所需各類硬幣，投資資本總額新臺幣 6 億元，本年度無新增轉投資計畫。
2. 中央印製廠：本行為應發行通貨之需要轉投資設立該廠，印製所需各類鈔券，投資資本總額新臺幣 14 億元，本年度無新增轉投資計畫。
3. 中央存款保險股份有限公司：本行依照「存款保險條例」規定投資該公司，累計投資總額為新臺幣 4,904,731 千元，本年度無新增轉投資計畫。
4. 財金資訊股份有限公司：該公司辦理金融機構之跨行支付服務，自營運以來，本行即提供充分流動性，使其能辦理跨行支付之即時清算作業。本行為利監督所提供之流動性，奉行政院核定投資該公司，累計投資總額為新臺幣 2,466,146 千元，本年度無新增轉投資計畫。

(二)盈虧之估計

本年度預計轉投資之事業投資利益為新臺幣 1,506,709 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 172,469 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 813,178 千元。

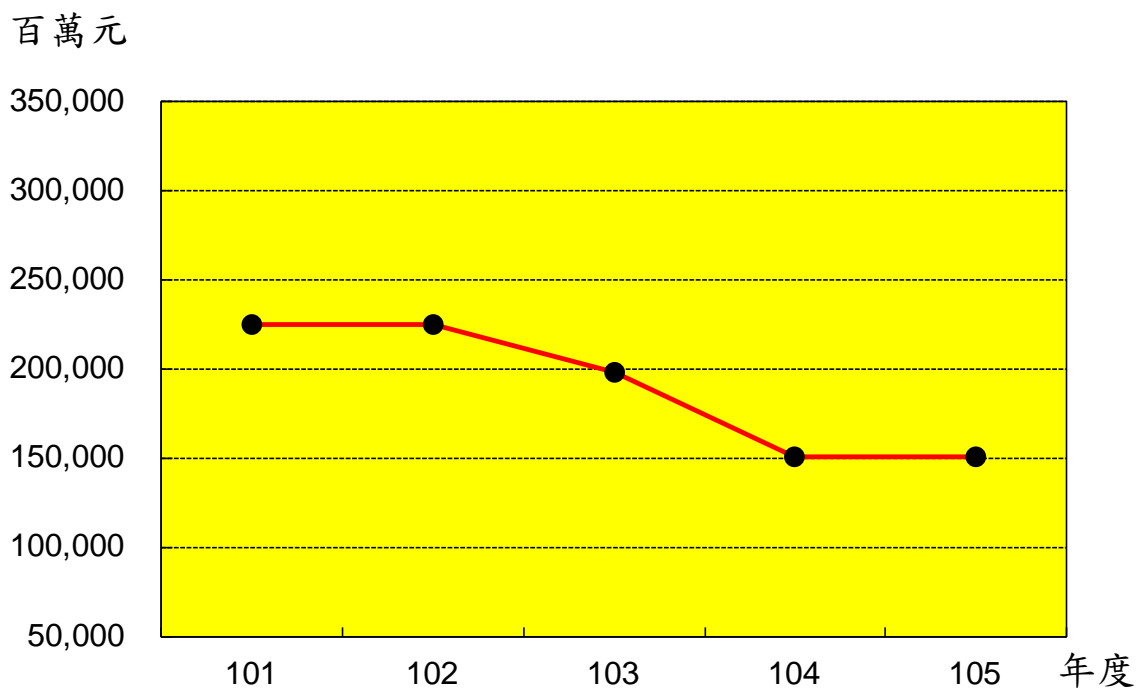
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
4. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 521,062 千元。

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 363,008,122 千元，營業外收入 167,740 千元，收入合計 363,175,862 千元；預計營業成本 210,097,533 千元，營業費用 2,111,772 千元，營業外費用 622,542 千元，支出合計 212,831,847 千元；預計繼續營業單位本期淨利 150,344,015 千元，本期淨利 150,344,015 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

年度 項目	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入	442,220,252	373,364,164	415,553,228	348,090,601	363,008,122
營業外收入	744,995	433,942	287,060	154,678	167,740
合計	442,965,247	373,798,106	415,840,288	348,245,279	363,175,862
支出事項					
營業成本	215,204,499	146,220,323	215,129,236	195,151,091	210,097,533
營業費用	1,963,604	1,920,420	1,914,501	2,124,037	2,111,772
營業外費用	513,612	610,418	837,281	645,902	622,542
合計	217,681,714	148,751,161	217,881,018	197,921,030	212,831,847
淨利	225,283,533	225,046,945	197,959,270	150,324,249	150,344,015

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2. 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；102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

3. 103年度科目重分類，101至102年度業配合隨同調整列示。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利新臺幣 150,344,015 千元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000 千元，可供分配盈餘計 210,144,015 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 180,049,473 千元，包括：

1. 屬本期淨利繳庫部分 120,249,473 千元。
2. 奉核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分 59,800,000 千元。

(二) 留存事業機關 30,094,542 千元，其項目如下：

1. 法定公積 30,068,803 千元，係按本期淨利 150,344,015 千元提列 20%。
2. 特別公積 25,739 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 483,789,251 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 278,080,208 千元，其中現金流入 1,194,301,913 千元，包括減少投資 1,192,902,774 千元，減少基金及長期應收款 50,000 千元，收取股利 1,349,139 千元；現金流出 1,472,382,121 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,839,921 千元，增加投資 1,466,464,964 千元，增加不動產、廠房及設備 77,236 千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 77,236 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 58,018 千元，交通及運輸設備 1,360 千元，什項設備 17,858 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出新臺幣 168,988,926 千元，其中現金流入 11,052,800 千元，係流動金融負債淨增之數；現金流出 180,041,726 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 7,800,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增新臺幣 44,520,117 千元，係期末現金及約當現金 1,079,995,228 千元，較期初現金及約當現金 1,035,475,111 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 105 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 1,152,680,000 千元，較上年度預算數增加 287,439,500 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 247,765,736 千元，較上年度預算數減少 34,214,091 千元，係預計銀行業

外匯融通減少所致。

3. 短期放款及透支—本年度預計營運量新臺幣 146,000 千元，較上年度預算數減少 18,000 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 12,865,679,000 千元，較上年度預算數增加 333,323,000 千元，主要係預計外幣長期債券投資增加所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量共計折合新臺幣 439,600,000 千元，較上年度預算數減少 185,000 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 307,812 千元，較上年度預算數增加 27,555 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 12,436,623,866 千元，較上年度預算數增加 932,619,487 千元，主要係預計銀行業定期存款增加所致，其中：
 - (1) 銀行業存款增加 116,588,646 千元。
 - (2) 銀行業定期存款增加 720,230,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款增加 100,800,000 千元。
 - (4) 其他金融業存款減少 4,999,159 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 200,411,548 千元，較上年度預算數增加 5,925,667 千元，其中：
 - (1) 政府機關存款減少 17,733 千元。
 - (2) 公庫存款增加 5,943,400 千元。

10. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 7,382,125 千元，較上年度預算數增加 113,443 千元。
11. 發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,941,702,327 千元，較上年度預算數增加 154,601,071 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 342,232,472 千元，較上年度預算數增加 11,780,788 千元，主要係預計外幣資產營運量增加且本年度預算美金對新臺幣匯率較上年度預算升值，致外幣利息收入折合新臺幣金額增加所致。
- (2) 手續費收入—本年度預計新臺幣 122,151 千元，較上年度預算數減少 1,029 千元。
- (3) 發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 224,910 千元，較上年度預算數減少 29,400 千元，係預計金銀幣發行價格降低所致。
- (4) 外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 7,800,000 千元，較上年度預算數增加 800,000 千元，主要係預計買賣外匯之兌換收益增加所致。
- (5) 信託投資利益—本年度預計新臺幣 11,121,880 千元，較上年度預算數增加 2,326,180 千元，主要係預計信託投資收益率增加所致。
- (6) 事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,506,709 千元，較上年度預算數增加 40,982 千元。
- (7) 投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 18,228 千元，較上

年度預算數增加 352 千元。

- (8) 什項收入—本年度預計新臺幣 149,512 千元，較上年度預算數增加 12,710 千元。

2. 費用各科目

- (1) 利息費用—本年度預計新臺幣 194,110,620 千元，較上年度預算數增加 16,217,143 千元，主要係預計存款營運量增加所致。

- (2) 手續費用—本年度預計新臺幣 280,121 千元，較上年度預算數減少 32,873 千元，主要係預計保管手續費用降低所致。

- (3) 發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 199,171 千元，較上年度預算數減少 12,777 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 2,156,698 千元，較上年度預算數減少 187,150 千元，主要係預計發行新幣數量及成本降低所致。

- (5) 發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 4,973,769 千元，較上年度預算數減少 5,385 千元。

- (6) 各項提存—本年度預計新臺幣 8,354,754 千元，較上年度預算數減少 1,030,516 千元，主要係預計提列備抵呆帳減少所致。

- (7) 現金運送費—本年度預計新臺幣 22,400 千元，較上年度預算數減少 2,000 千元。

- (8) 業務費用—本年度預計新臺幣 1,611,486 千元，較上年度預算數減少 13,523 千元。

(9)管理費用—本年度預計新臺幣 500,286 千元，較上年度預算數增加 1,258 千元。

(10)投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 3,953 千元，較上年度預算數減少 12 千元。

(11)優存超額利息—本年度預計新臺幣 568,530 千元，較上年度預算數減少 21,378 千元。

(12)什項費用—本年度預計新臺幣 50,059 千元，較上年度預算數減少 1,970 千元。

(三)員工人數增減原因分析

本年度編列員工人數計828人，其中正式職員769人，正式工員59人，員工總數與上年度預計數相同。惟為因應業務需要，調整員額配置，增列職員11人、減列工員11人，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 15,475,033,344 千元，較 104 年底預計數 15,204,372,534 千元，增加 270,660,810 千元，增加率為 1.78%，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 1,500,506,416 千元，占資產總額之 9.70%。
- 2.融通 240,042,132 千元，占資產總額之 1.55%。
- 3.基金、投資及長期應收款 13,723,053,033 千元，占資產總額之 88.68%。

4. 不動產、廠房及設備 6,078,747 千元，占資產總額之 0.04%。
5. 投資性不動產 193,817 千元。
6. 無形資產及其他資產 5,159,199 千元，占資產總額之 0.03%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 14,592,599,018 千元，較 104 年底預計數 14,292,232,750 千元，增加 300,366,268 千元，增加率為 2.10%，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 14,002,039,671 千元，占負債及權益總額之 90.48%。
2. 存款 167,327,250 千元，占負債及權益總額之 1.08%。
3. 其他負債 423,232,097 千元，占負債及權益總額之 2.74%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 882,434,326 千元，較 104 年底預計數 912,139,784 千元，減少 29,705,458 千元，減少率為 3.26%，主要係累積盈餘繳庫所致。權益總額係由下列五項所組成：

1. 資本 80,000,000 千元，占負債及權益總額之 0.52%。
2. 資本公積 1,733,994 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 797,472,663 千元，占負債及權益總額之 5.15%。
4. 累積其他綜合損益 19,107 千元。
5. 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

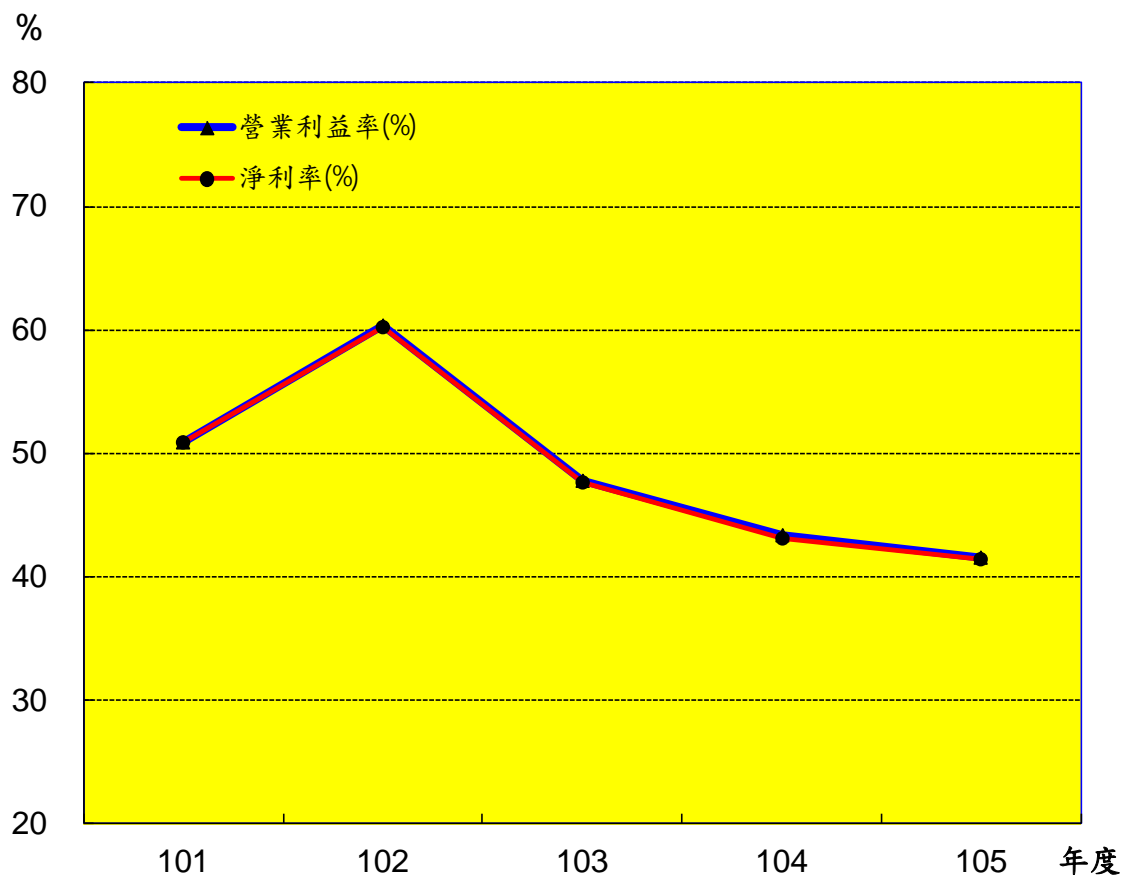
分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		101	102	103	104	105
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	93.84	93.96	94.20	94.41	94.30
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,273.84	1,250.33	1,252.87	1,322.19	1,275.36
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	6.96	9.26	10.70	10.45	10.72
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	332.57	343.99	314.09	184.50	177.45
經營能力	利息費用占年平均存款量比率(%) 【利息費用 / 年平均存款量】	0.92	0.87	0.85	1.52	1.54
營 能 力	總資產週轉率(次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0331	0.0261	0.0273	0.0232	0.0235
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	553,467	467,289	520,092	420,399	438,416
	員工平均獲利額(千元) 【本期淨利 / 員工總人數】	281,957	281,661	247,759	181,551	181,575
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動淨現金流量 / 流動負債】	3.75	4.37	5.11	3.63	3.46

註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.103年度科目重分類，101至102年度營業收入業配合隨同調整。

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

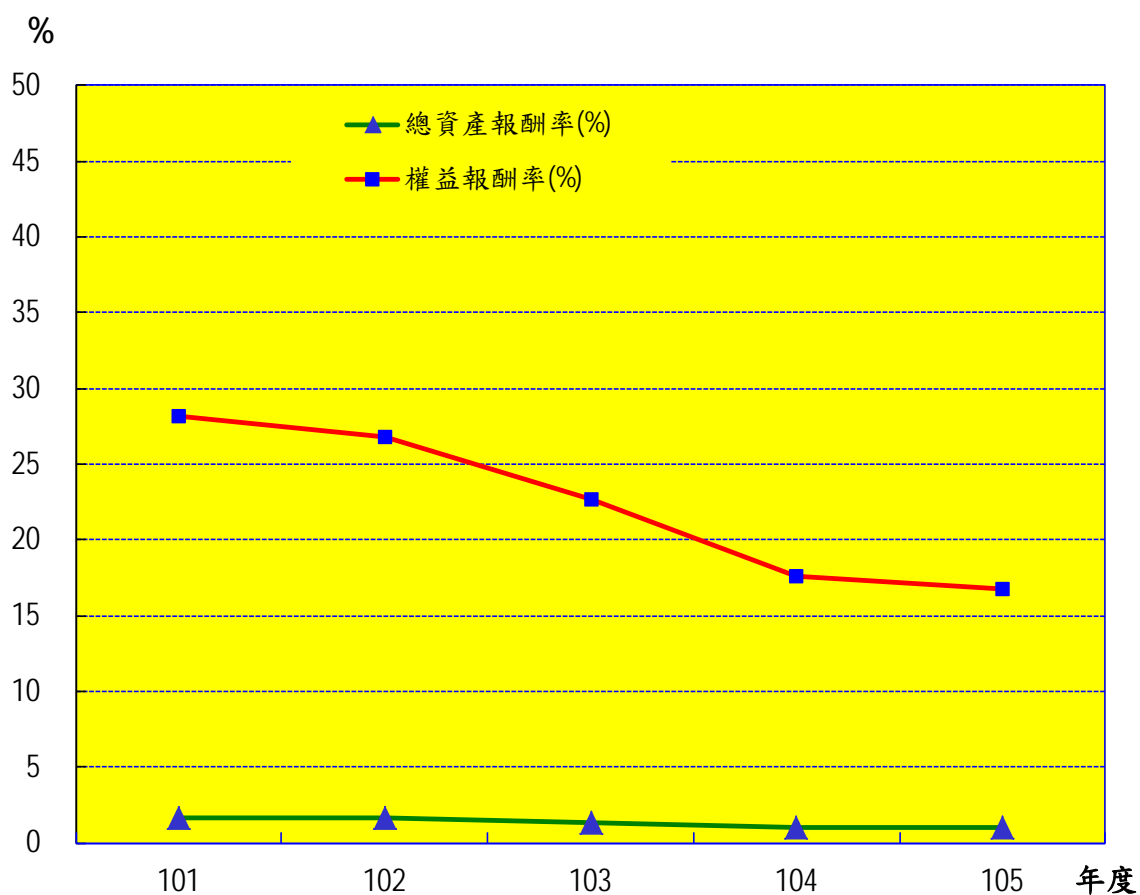
項目 \ 年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	50.89	60.32	47.77	43.33	41.54
營業利益	225,052,150	225,223,421	198,509,491	150,815,473	150,798,817
營業收入	442,220,252	373,364,164	415,553,228	348,090,601	363,008,122
淨利率(%)	50.94	60.28	47.64	43.19	41.42
本期淨利	225,283,533	225,046,945	197,959,270	150,324,249	150,344,015
營業收入	442,220,252	373,364,164	415,553,228	348,090,601	363,008,122

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2. 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；102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

3. 103年度科目重分類，101至102年度營業收入業配合隨同調整列示。

(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	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	1.68	1.63	1.34	1.01	0.98
本期淨利	225,283,533	225,046,945	197,959,270	150,324,249	150,344,015
平均資產總額	13,373,856,412	13,841,434,222	14,753,786,646	14,850,415,387	15,339,702,939
權益報酬率(%)	28.12	26.74	22.67	17.64	16.76
本期淨利	225,283,533	225,046,945	197,959,270	150,324,249	150,344,015
平均權益總額	801,253,830	841,624,288	873,129,531	852,291,588	897,287,055

註：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

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

(一) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

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

(二) 損益預計表：

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

(三) 資產負債預計表：

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

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一) 本（105）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 149,730 千元。
- 2.績效獎金：係按行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，計 89,838 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) 103 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 103 年度獎金尚未核發，其中考核獎金俟本行 103 年度工作考成經行政院核定後，依核定情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定覈實辦理。

(三) 102 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 134,416 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 47 人，金額 747 千元；超過 1 個月者計 781 人，金額 133,669 千元。
2. 績效獎金發放 2.4 個月，總額 161,298 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 45 人，金額 1,170 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 200 人，金額 32,029 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 503 人，金額 96,398 千元；超過 3 個月者計 80 人，金額 31,701 千元。

中央銀行
損益預計表
中華民國105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	%
415,553,228	100.00	營業收入	41	363,008,122	100.00	348,090,601	100.00	14,917,521	4.29
413,856,057	99.59	金融保險收入	4103	361,501,413	99.58	346,624,874	99.58	14,876,539	4.29
389,607,839	93.76	利息收入	410301	342,232,472	94.28	330,451,684	94.93	11,780,788	3.57
113,652	0.03	手續費收入	410305	122,151	0.03	123,180	0.04	-1,029	0.84
256,930	0.06	發行金銀幣收入	410306	224,910	0.06	254,310	0.07	-29,400	11.56
5,956	-	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342						
17,805,799	4.28	外幣兌換利益	410353	7,800,000	2.15	7,000,000	2.01	800,000	11.43
6,065,883	1.46	信託投資利益	410355	11,121,880	3.06	8,795,700	2.53	2,326,180	26.45
1,697,170	0.41	事業投資利益	4107	1,506,709	0.42	1,465,727	0.42	40,982	2.80
1,697,170	0.41	事業投資利益	410701	1,506,709	0.42	1,465,727	0.42	40,982	2.80
215,129,236	51.77	營業成本	51	210,097,533	57.88	195,151,091	56.06	14,946,442	7.66
215,129,236	51.77	金融保險成本	5103	210,097,533	57.88	195,151,091	56.06	14,946,442	7.66
92,463,978	22.25	利息費用	510301	194,110,620	53.47	177,893,477	51.11	16,217,143	9.12
226,820	0.05	手續費用	510305	280,121	0.08	312,994	0.09	-32,873	10.50
220,955	0.05	發行金銀幣成本	510306	199,171	0.05	211,948	0.06	-12,777	6.03
1,813,879	0.44	發行硬幣費用	510309	2,156,698	0.59	2,343,848	0.67	-187,150	7.98
3,429,588	0.83	發行鈔券費用	510310	4,973,769	1.37	4,979,154	1.43	-5,385	0.11
116,954,088	28.14	各項提存	510311	8,354,754	2.30	9,385,270	2.70	-1,030,516	10.98
19,928	-	現金運送費	510312	22,400	0.01	24,400	0.01	-2,000	8.20
200,423,991	48.23	營業毛利（毛損）	61	152,910,589	42.12	152,939,510	43.94	-28,921	0.02
1,914,501	0.46	營業費用	52	2,111,772	0.58	2,124,037	0.61	-12,265	0.58
1,462,194	0.35	業務費用	5202	1,611,486	0.44	1,625,009	0.47	-13,523	0.83
1,462,194	0.35	業務費用	520201	1,611,486	0.44	1,625,009	0.47	-13,523	0.83
452,307	0.11	管理費用	5203	500,286	0.14	499,028	0.14	1,258	0.25
452,307	0.11	管理費用	520301	500,286	0.14	499,028	0.14	1,258	0.25
198,509,491	47.77	營業利益（損失）	62	150,798,817	41.54	150,815,473	43.33	-16,656	0.01
287,060	0.07	營業外收入	49	167,740	0.05	154,678	0.05	13,062	8.44
287,060	0.07	其他營業外收入	4998	167,740	0.05	154,678	0.05	13,062	8.44
18,052	-	投資性不動產收入	499801	18,228	0.01	17,876	0.01	352	1.97
269,008	0.06	什項收入	499898	149,512	0.04	136,802	0.04	12,710	9.29

中央銀行
損益預計表

中華民國105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	%
837,281	0.20	營業外費用	59	622,542	0.17	645,902	0.19	-23,360	3.62
837,281	0.20	其他營業外費用	5998	622,542	0.17	645,902	0.19	-23,360	3.62
3,832	-	投資性不動產費用	599801	3,953	-	3,965	-	-12	0.30
795,765	0.19	優存超額利息	599807	568,530	0.16	589,908	0.17	-21,378	3.62
37,684	0.01	什項費用	599898	50,059	0.01	52,029	0.02	-1,970	3.79
-550,221	-0.13	營業外利益（損失）	63	-454,802	-0.13	-491,224	-0.14	36,422	7.41
197,959,270	47.64	稅前淨利（淨損）	64	150,344,015	41.42	150,324,249	43.19	19,766	0.01
197,959,270	47.64	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	150,344,015	41.42	150,324,249	43.19	19,766	0.01
197,959,270	47.64	本期淨利（淨損）	68	150,344,015	41.42	150,324,249	43.19	19,766	0.01

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
損益預計表說明

中華民國105年度

一、損益說明：

- (一)金融保險收入-參見第附1-38~1-39頁「金融保險收入明細表」。
- (二)金融保險成本-參見第附1-41頁「金融保險成本明細表」。
- (三)業務費用-參見第附1-43~1-44頁「業務費用明細表」。
- (四)管理費用-參見第附1-47~1-48頁「管理費用明細表」。
- (五)營業外收入-參見第附1-40頁「營業外收入明細表」。
- (六)營業外費用-參見第附1-51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	比較 增減
-37,848	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0	0
-21,685	確定福利計畫之再衡量數	0	0	0
-16,162	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0	0
19,107	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0	0
19,107	事業投資之其他綜合損益-可能重分類至損益之項目	0	0	0
-18,741	本期其他綜合損益（稅後淨額）	0	0	0

中央銀行
盈虧撥補預計表

中華民國105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	210,144,015	
本期淨利	8101	150,344,015	
累積盈餘	8102	59,800,000	
分配之部	82	210,144,015	
中央政府所得者	8201	180,049,473	
股（官）息紅利	820101	180,049,473	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分120,249,473千元。 2.奉核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分59,800,000千元。
留存事業機關者	8207	30,094,542	
法定公積	820703	30,068,803	法定公積按本期淨利150,344,015千元提列20%，計30,068,803千元。
特別公積	820704	25,739	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105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	150,344,015	
稅前淨利（淨損）	9003	150,344,015	
利息股利之調整	9004	-148,121,852	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	2,222,163	
調整項目	9006	285,979,098	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	288,201,261	
收取利息	9008	389,588,062	
支付利息	9010	-194,000,072	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	483,789,251	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	1,192,902,774	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	-5,839,921	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,825,071千元 2.增加無形資產-14,850千元。
收取股利	9210	1,349,139	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9212	-1,466,464,964	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	-77,236	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	-278,080,208	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	11,052,800	附買回票券及債券負債增加。
發放現金股利	9414	-180,041,726	1.繳付104年度部分官息紅利 -30,054,621千元。 2.暫繳105年度部分官息紅利 -149,987,105千元。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-168,988,926	
匯率影響數	96	7,800,000	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	44,520,117	
期初現金及約當現金	98	1,035,475,111	1.現金669,034千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業 1,034,806,077千元。

中央銀行
現金流量預計表
中華民國105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	1,079,995,228	1.現金428,208千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業 1,079,567,020千元。

註：1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2.本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、外幣兌換損失(利益)、其他、融通淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

3.不影響現金流量之投資及籌資活動：(1)增加應收代管負債1,277千元。(2)增加代管負債1,277千元。

空

白

頁

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

銀行

收入明細表

105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
453,793,781	2.40%	10,897,025	31.40	342,166,577	14,267,270,736	2.40%	342,232,472
36,200,000	1.88%	681,901	31.40	21,411,678	1,152,680,000	1.86%	21,411,678
7,858,781	0.58%	45,286	31.40	1,421,982	246,765,736	0.58%	1,421,982
					1,000,000	3.00%	30,000
					1,000,000	1.62%	16,200
					146,000	3.00%	4,380
409,735,000	2.48%	10,169,838	31.40	319,332,917	12,865,679,000	2.48%	319,332,917
							15,315
							122,151
							93,320
							28,831
							224,910
							7,800,000
14,000,000	2.53%	354,200	31.40	11,121,880	439,600,000	2.53%	11,121,880
467,793,781	2.41%	11,251,225		353,288,457			361,501,413

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4,678億元。

中央銀行
營業外收入明細表

中華民國105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	167,740					167,740	
投資性不動產收入	499801	18,228					18,228	係房地租金收入。
什項收入	499898	149,512					149,512	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 16,000千元。 3.特殊號碼鈔券拍賣收入 10,000千元。 4.其他什項收入 5,674千元。
合 計		167,740					167,740	

中央銀行
金融保險成本明細表

中華民國105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
92,463,978	177,893,477	利息費用	510301	194,110,620		194,110,620
92,463,978	177,893,477	租金與利息	5103014	194,110,620		194,110,620
92,463,978	177,893,477	利息	51030146	194,110,620		194,110,620
226,820	312,994	手續費用	510305	280,121		280,121
226,820	312,994	服務費用	5103052	280,121		280,121
226,820	312,994	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	280,121		280,121
220,955	211,948	發行金銀幣成本	510306	199,171		199,171
220,955	211,948	折舊及攤銷	5103065	199,171		199,171
220,955	211,948	攤銷	51030658	199,171		199,171
1,813,879	2,343,848	發行硬幣費用	510309	2,156,698		2,156,698
1,813,879	2,343,848	折舊及攤銷	5103095	2,156,698		2,156,698
1,813,879	2,343,848	攤銷	51030958	2,156,698		2,156,698
3,429,588	4,979,154	發行鈔券費用	510310	4,973,769		4,973,769
3,429,588	4,979,154	折舊及攤銷	5103105	4,973,769		4,973,769
3,429,588	4,979,154	攤銷	51031058	4,973,769		4,973,769
116,954,088	9,385,270	各項提存	510311	8,354,754		8,354,754
116,954,088	9,385,270	損失與賠償給付	5103118	8,354,754		8,354,754
116,954,088	9,385,270	各項損失	51031181	8,354,754		8,354,754
19,928	24,400	現金運送費	510312	22,400		22,400
19,928	24,400	服務費用	5103122	22,400		22,400
19,928	24,400	旅運費	51031223	22,400		22,400
215,129,236	195,151,091	總 計		210,097,533		210,097,533

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.製作硬幣政策宣導短片及報紙刊登公告費2,000千元，帳列「發行硬幣費用」。
- 3.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1,500千元，帳列「發行鈔券費用」。

中央銀行
金融保險成本說明
中華民國105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>8,452,230,000</td><td>1.54%</td><td>130,413,493</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>2,296,066,000</td><td>1.96%</td><td>44,936,714</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>1,628,271,846</td><td>0.83%</td><td>13,507,779</td></tr><tr><td>經理國庫存款息</td><td>47,000,000</td><td></td><td>0</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>785,000,000</td><td>0.30%</td><td>2,355,000</td></tr><tr><td>其他</td><td>221,157,505</td><td>1.17%</td><td>2,597,634</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>300,000</td></tr></table>	項 目	營運量	平均利率	本年度預算數	銀定存息	8,452,230,000	1.54%	130,413,493	轉存息	2,296,066,000	1.96%	44,936,714	銀存息	1,628,271,846	0.83%	13,507,779	經理國庫存款息	47,000,000		0	附買回票券及債券負債息	785,000,000	0.30%	2,355,000	其他	221,157,505	1.17%	2,597,634	補貼息			300,000	<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「九二一地震災民重建家園緊急融資專款之提撥及作業應注意事項」，據以估計本行所負擔之補貼息。</p>
項 目	營運量	平均利率	本年度預算數																															
銀定存息	8,452,230,000	1.54%	130,413,493																															
轉存息	2,296,066,000	1.96%	44,936,714																															
銀存息	1,628,271,846	0.83%	13,507,779																															
經理國庫存款息	47,000,000		0																															
附買回票券及債券負債息	785,000,000	0.30%	2,355,000																															
其他	221,157,505	1.17%	2,597,634																															
補貼息			300,000																															
手續費用																																		
服務費用																																		
棧儲、包裝、代理及加工費	包括託辦手續費、保管手續費、買賣即期外匯手續費及雜項手續費等。																																	
發行硬幣費用																																		
折舊及攤銷																																		
攤銷	其中2,154,668千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4,657,464千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316,305千元係鈔券整理、銷毀及其他各項發行費用。																																	
各項提存																																		
損失與賠償給付																																		
各項損失	包括提列兌換損失準備及備抵呆帳。																																	
現金運送費																																		
服務費用																																		
旅運費	係調度新臺幣之各項運送費用。																																	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國105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
1,050,349	1,117,975	用人費用	5202011	1,111,844	925,189	186,655
587,032	672,224	正式員額薪資	52020111	672,582	672,582	
38,167	52,085	超時工作報酬	52020113	48,529		48,529
16,620	18,395	津貼	52020114	19,523	19,523	
206,198	168,245	獎金	52020115	168,070	105,114	62,956
72,804	74,870	退休及卹償金	52020116	70,921	70,921	
129,521	132,146	福利費	52020118	132,209	57,039	75,170
6	10	提繳費	52020119	10	10	
159,970	218,425	服務費用	5202012	190,739	6,390	184,349
16,439	18,645	水電費	52020121	18,491	834	17,657
11,104	21,657	郵電費	52020122	17,801		17,801
16,487	28,960	旅運費	52020123	24,982		24,982
13,036	34,050	印刷裝訂與廣告費	52020124	21,939		21,939
54,261	58,562	修理保養與保固費	52020125	51,704		51,704
3,584	4,062	保險費	52020126	3,644	3,644	
3,274	3,341	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,350		3,350
35,675	41,741	專業服務費	52020128	41,421	1,912	39,509
6,110	7,407	公共關係費	52020129	7,407		7,407
18,319	21,696	材料及用品費	5202013	16,054	6,447	9,607
826	1,357	使用材料費	52020131	995		995
17,494	20,339	用品消耗	52020132	15,059	6,447	8,612
159,393	173,576	租金與利息	5202014	178,999	19,673	159,326
18,521	19,275	房租	52020142	19,673	19,673	
41,090	45,959	機器租金	52020143	46,105		46,105
184	420	交通及運輸設備租金	52020144	1,008		1,008
99,597	107,922	什項設備租金	52020145	112,213		112,213
64,727	80,553	折舊及攤銷	5202015	97,468	97,468	
27,408	33,527	房屋折舊	52020152	27,408	27,408	
20,931	18,174	機械及設備折舊	52020153	23,457	23,457	
636	595	交通及運輸設備折舊	52020154	579	579	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
業務費用說明
中華民國105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105年度「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列，包括顧問人員報酬、職員薪金、工員工資等。
超時工作報酬	包括超時加班費及不休假加班費。
津貼	包括房租津貼(未配住宿舍主管房屋津貼每人每月5,000元及紐約、倫敦辦事處人員房租津貼)、其他津貼(係駐外人員地域加給、子女教育補助等津貼)。
獎金	包括績效獎金、考核獎金及其他獎金，依有關規定編列；惟績效獎金、考核獎金於決算時應視實際經營成果，依規定辦理核發。
退休及卹償金	包括職員退休及離職金、工員退休及離職金、卹償金，均依照退休有關規定編列。 其中： (1)職員退休金參照精算報告編列。 (2)工員退休金舊制參照精算報告編列；新制按工員薪資6%編列。 (3)卹償金酌予估列。
福利費	包括： (1)分擔員工保險費 係參酌預計參保人數及現行標準編列。 (2)傷病醫藥費 按共同項目標準及其他相關規定編列。 (3)提撥福利金。 (4)體育活動費 按共同項目標準，員工每人每年600元編列。 (5)其他福利費 包括休假旅遊補助(按員工年資每人每年最高16,000元編列)及提撥在職人員之退休慰問金(參照精算報告估列)。
提繳費	係提繳工資墊償費用。
服務費用	
水電費	包括工作場所電費、宿舍電費(240千元)、工作場所水費、宿舍水費(65千元)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(15,971千元)，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(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(10千元)、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費及責任保險費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
棧儲、包裝、代理及加工費	係外包費用。
專業服務費	包括會計師及精算師公費、法律事務費、工程及管理諮詢服務費、講課鐘點及稿費、委託調查研究費、教育訓練費4,028千元、電腦軟體服務費、保警及保全費用等，係預計業務需要編列。
公共關係費	係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。

中央銀行
業務費用說明
中華民國105年度

科目	說 明
材料及用品費	
使用材料費	係燃料(汽油)，用油量及油價按規定編列。
用品消耗	包括辦公用品、報章雜誌及其他用品消耗等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
租金與利息	
房租	係一般房屋租金，預計業務需要編列。
機器租金	係電腦租金及使用費，預計業務需要編列。
交通及運輸設備租金	係車租，預計業務需要編列。
什項設備租金	係預計業務需要編列。
折舊及攤銷	
房屋折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
機械及設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
交通及運輸設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
什項設備折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
攤銷	係攤銷電腦軟體費用，依資產使用年限按平均法攤銷。
稅捐與規費	
消費與行為稅	係使用牌照稅。
特別稅課	係駐外人員之社會安全稅等。
規費	包括行政規費及汽車燃料使用費。
會費、捐助與分攤	
會費	包括國際組織會費及學術團體會費。
捐助	係對外國之捐助。
分攤	係分攤大樓管理費及其他費用，預計業務需要編列。

中央銀行
管理費用明細表

中華民國105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
406,676	426,886	用人費用	5203011	435,118	386,394	48,724
249,018	274,889	正式員額薪資	52030111	283,252	283,252	
21,649	21,497	超時工作報酬	52030113	21,842		21,842
180	180	津貼	52030114	180	180	
87,804	69,440	獎金	52030115	71,728	44,846	26,882
29,496	33,935	退休及卹償金	52030116	33,525	33,525	
18,530	26,945	福利費	52030118	24,591	24,591	
29,336	44,001	服務費用	5203012	38,645	2,120	36,525
3,841	4,251	水電費	52030121	4,179	36	4,143
2,355	4,293	郵電費	52030122	3,203		3,203
2,051	3,197	旅運費	52030123	2,774	1,089	1,685
1,595	3,027	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,808		1,808
7,955	14,319	修理保養與保固費	52030125	13,399		13,399
839	1,150	保險費	52030126	995	995	
10	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
10,008	12,200	專業服務費	52030128	10,723		10,723
683	1,464	公共關係費	52030129	1,464		1,464
2,535	4,913	材料及用品費	5203013	4,212	3,191	1,021
76	129	使用材料費	52030131	95		95
2,459	4,784	用品消耗	52030132	4,117	3,191	926
304	279	租金與利息	5203014	288		288
304	279	什項設備租金	52030145	288		288
13,207	22,630	折舊及攤銷	5203015	21,754	21,754	
5,392	6,922	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
2,239	4,935	機械及設備折舊	52030153	5,618	5,618	
857	541	交通及運輸設備折舊	52030154	673	673	
2,392	6,190	什項設備折舊	52030155	6,943	6,943	
2,328	4,042	攤銷	52030158	3,128	3,128	
180	253	稅捐與規費	5203016	196	196	
70	76	消費與行為稅	52030165	76	76	

中央銀行
管理費用明細表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
管理費用說明
中華民國105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105年度「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列，包括理監事報酬、職員薪金、工員工資及警餉等。
超時工作報酬	包括超時加班費及不休假加班費。
津貼	係房租津貼(未配住宿舍主管房屋津貼每人每月5,000元)。
獎金	包括績效獎金、考核獎金及其他獎金，依有關規定編列；惟績效獎金、考核獎金於決算時應視實際經營成果，依規定辦理核發。
退休及卹償金	包括職員退休及離職金、工員退休及離職金、卹償金，均依照退休有關規定編列。其中： (1)職警退休金參照精算報告編列。 (2)工員退休金舊制參照精算報告編列；新制按工員薪資6%編列。 (3)卹償金酌予估列。
福利費	包括： (1)分擔員工保險費 係參酌預計參保人數及現行標準編列。 (2)傷病醫藥費 按共同項目標準及其他相關規定編列。 (3)體育活動費 按共同項目標準，員工每人每年600元編列。 (4)其他福利費 包括休假旅遊補助(按員工年資每人每年最高16,000元編列)及提撥在職人員之退休慰問金(參照精算報告估列)。
服務費用	
水電費	包括工作場所電費、宿舍電費(28千元)、工作場所水費、宿舍水費(7千元)、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(713千元)，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	包括印刷及裝訂費、廣(公)告費(15千元)，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、什項設備保險費及責任保險費等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
棧儲、包裝、代理及加工費	係外包費用。
專業服務費	包括會計師及精算師公費、法律事務費、工程及管理諮詢服務費、講課鐘點及稿費、教育訓練費1,658千元、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	
什項設備租金	係預計業務需要編列。

中央銀行
管理費用說明
中華民國105年度

科目	說 明
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105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
837,281	645,902	其他營業外費用	5998	622,542	33,782	588,760
3,832	3,965	投資性不動產費用	599801	3,953	3,953	
159	179	服務費用	5998012	176	176	
159	179	保險費	59980126	176	176	
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	
1,049	1,163	稅捐與規費	5998016	1,154	1,154	
471	518	土地稅	59980162	518	518	
578	645	房屋稅	59980164	636	636	
795,765	589,908	優存超額利息	599807	568,530		568,530
795,765	589,908	租金與利息	5998074	568,530		568,530
795,765	589,908	利息	59980746	568,530		568,530
37,684	52,029	什項費用	599898	50,059	29,829	20,230
22,854	30,913	用人費用	5998981	28,694	28,694	
22,854	30,913	福利費	59989818	28,694	28,694	
4,601	7,138	服務費用	5998982	7,138	800	6,338
330	800	修理保養與保固費	59989825	800	800	
4,271	6,338	公共關係費	59989829	6,338		6,338
72	60	材料及用品費	5998983	80	80	
72	60	使用材料費	59989831	80	80	
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	
9,952	13,663	其他	5998989	13,892		13,892
9,952	13,663	其他費用	59989891	13,892		13,892
837,281	645,902	總 計		622,542	33,782	588,760

中央銀行
營業外費用說明
中華民國105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27,467千元，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1,227千元，係編列退休人員三節慰問金及年節特別照護金等。
服務費用	
修理保養與保固費	係員工停車場設備之維修費。
公共關係費	係接待國際金融有關人士等費用，參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
材料及用品費	
使用材料費	係修造耗用之建築材料等。
會費、捐助與分攤	
會費	係中華民國紅十字會總會團體會員會費。
分攤	係分攤行政院消費者保護處舉辦之「消費保護系列宣導活動」經費。
其他	
其他費用	主要包括停兌舊幣收回費用10,000千元及舉辦東南亞國家中央銀行研訓中心研討會與研訓課程費用3,694千元等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。

空

白

頁

中央
固定資產建設改
中華民國

項 目		不 動 產 、 廠				
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	952				58,018	1,360
分年性項目	9521				19,800	
一次性項目	9522				38,218	1,360
合 計					58,018	1,360

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	77,236				77,236	100.00
分年性項目	9521	19,800				19,800	100.00
一次性項目	9522	57,436				57,436	100.00
合 計		77,236				77,236	

固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目		全 部					
		資 金 來 源					
名 稱	編 號	投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	107,236	107,236				
分年性項目	9521	49,800	49,800				
一次性項目	9522	57,436	57,436				
合 計		107,236	107,236				

計畫預期進度明細表

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	占全部計畫(%)	金額	占全部計畫(%)
	104.01-105.12 105.01-105.12				77,236	72.02	107,236	100.00
					19,800	39.76	49,800	100.00
					57,436	100.00	57,436	100.00
					77,236	72.02	107,236	100.00

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國105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	1,812,499	443,834	77,651	391,861	144,268	2,870,521
上年度預計新增資產原值			16,220	183	69,731		86,134
本年度預計新增資產原值		-72	12,795	617	17,658		30,998
資產重估增值額		5,697					5,697
累計減損數							
本年度資產總額	408	1,818,124	472,849	78,451	479,250	144,268	2,993,350
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		27,408	23,457	579	32,284		83,728
管理費用		5,392	5,618	673	6,943		18,626
投資性不動產費用						2,623	2,623
合計		32,800	29,075	1,252	39,227	2,623	104,977

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。

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。

銀行

其盈虧明細表

105年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

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	
									</	

中央銀行
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
15,196,163,278	資產	1	15,475,033,344	15,204,372,534	270,660,810
1,447,556,149	流動資產	11	1,500,506,416	1,456,342,210	44,164,206
594,569	現金	1101	428,208	669,034	-240,826
181,010	庫存現金	110101	203,000	202,552	448
20,255	零用金及週轉金	110104	20,208	20,208	0
393,305	待交換票據	110105	205,000	446,274	-241,274
976,330,855	存放銀行業	1102	1,076,650,181	1,032,339,891	44,310,290
986,046,767	存放銀行業	110201	1,087,384,020	1,042,623,077	44,760,943
9,715,912	備抵呆帳－存放銀行業	110202	10,733,839	10,283,186	450,653
316,039,091	應收款項	1105	268,835,440	268,709,495	125,945
3,296,794	應收收益	110511	3,136,029	3,134,744	1,285
23,076	備抵呆帳－應收收益	110512	22,451	22,445	6
107,144,970	應收利息	110515	106,646,400	106,519,800	126,600
1,071,431	備抵呆帳－應收利息	110516	1,066,464	1,065,198	1,266
2,144,437,250	應收遠匯款	110531			
2,095,070,180	應付遠匯款	110532			
157,324,770	其他應收款	110598	160,141,940	160,142,615	-675
7	備抵呆帳－其他應收款	110599	14	21	-7
154,158,901	黃金與白銀	1107	154,158,901	154,158,901	0
154,158,901	黃金與白銀	110701	154,158,901	154,158,901	0
324,233	預付款項	1111	297,769	356,389	-58,620
5,291	預付費用	111103	5,290	5,290	0
70,850	預付發行券幣材料費	111104	70,850	70,850	0
248,092	其他預付款	111198	221,629	280,249	-58,620
108,500	待出售非流動資產	1113	135,917	108,500	27,417
108,500	委託處分資產	111301	135,917	108,500	27,417
257,891,744	融通	12	240,042,132	249,611,868	-9,569,736
257,891,744	銀行業融通	1208	240,042,132	249,611,868	-9,569,736
260,359,653	銀行業外匯融通	120804	242,466,800	252,133,200	-9,666,400
2,467,909	備抵呆帳－銀行業融通	120807	2,424,668	2,521,332	-96,664

中央銀行
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
13,476,574,066	基金、投資及長期應收款	13	13,723,053,033	13,485,744,562	237,308,471
12,999,947,104	非流動金融資產	1302	13,228,480,000	13,002,400,000	226,080,000
12,999,947,104	持有至到期日金融資產－非流動	130212	13,228,480,000	13,002,400,000	226,080,000
16,180,427	事業投資	1303	16,517,042	16,360,951	156,091
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	0
6,809,550	事業投資權益調整	130302	7,146,165	6,990,074	156,091
460,152,864	其他長期投資	1304	477,808,491	466,686,611	11,121,880
460,152,864	長期信託投資	130401	477,808,491	466,686,611	11,121,880
293,671	長期應收款項	1305	247,500	297,000	-49,500
295,146	長期應收款	130504	250,000	300,000	-50,000
1,476	備抵呆帳－長期應收款	130505	2,500	3,000	-500
5,905,564	不動產、廠房及設備	14	6,078,747	6,131,282	-52,535
4,833,620	土地	1401	4,806,203	4,833,620	-27,417
643,173	土地	140101	643,152	643,173	-21
4,190,447	重估增值－土地	140102	4,163,051	4,190,447	-27,396
	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
907,272	房屋及建築	1403	834,023	866,823	-32,800
1,812,499	房屋及建築	140301	1,812,427	1,812,499	-72
5,697	重估增值－房屋及建築	140302	5,697	5,697	0
910,924	累計折舊－房屋及建築	140304	984,101	951,373	32,728
51,507	機械及設備	1404	121,095	62,152	58,943
443,834	機械及設備	140401	472,849	460,054	12,795
392,327	累計折舊－機械及設備	140404	351,754	397,902	-46,148
4,275	交通及運輸設備	1405	3,656	3,548	108
77,651	交通及運輸設備	140501	78,451	77,834	617
73,376	累計折舊－交通及運輸設備	140504	74,795	74,286	509
38,021	什項設備	1406	313,770	335,139	-21,369
391,861	什項設備	140601	479,250	461,592	17,658

中央銀行
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
353,840	累計折舊－什項設備	140604	165,480	126,453	39,027
70,870	購建中固定資產	1408		30,000	-30,000
70,870	訂購機件	140804		30,000	-30,000
199,063	投資性不動產	15	193,817	196,440	-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
64,818	投資性不動產－房屋及建築	1503	59,572	62,195	-2,623
144,268	投資性不動產－房屋及建築	150301	144,268	144,268	0
79,450	累計折舊－投資性不動產 (房屋及建築)	150304	84,696	82,073	2,623
54,255	無形資產	16	44,932	46,950	-2,018
54,255	無形資產	1601	44,932	46,950	-2,018
54,255	電腦軟體	160105	44,932	46,950	-2,018
7,982,438	其他資產	18	5,114,267	6,299,222	-1,184,955
6,947,359	遞延資產	1802	4,076,718	5,262,950	-1,186,232
1,035,079	什項資產	1897	1,037,549	1,036,272	1,277
1,034,530	應收代管負債	189716	1,037,000	1,035,723	1,277
549	存出保證金	189721	549	549	0
15,196,163,278	合 計		15,475,033,344	15,204,372,534	270,660,810

中央銀行
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
14,314,095,706	負債	2	14,592,599,018	14,292,232,750	300,366,268
13,528,025,976	流動負債	21	14,002,039,671	13,731,842,780	270,196,891
10,917,201,628	銀行業存款	2103	11,086,714,335	10,973,931,795	112,782,540
1,563,551,840	銀行業存款	210301	1,604,876,335	1,599,164,795	5,711,540
7,106,310,000	銀行業定期存款	210304	7,221,290,000	7,118,120,000	103,170,000
2,193,792,668	銀行業轉存款	210305	2,202,170,000	2,200,647,000	1,523,000
53,547,120	其他金融業存款	210398	58,378,000	56,000,000	2,378,000
361,984	國際金融機構存款	2104	162,439	176,669	-14,230
361,984	國際金融機構存款	210401	162,439	176,669	-14,230
230,319,166	應付款項	2105	236,367,816	236,412,935	-45,119
431,138	應付費用	210505	362,393	366,226	-3,833
22,627,179	應付利息	210509	44,498,125	44,387,577	110,548
49,243,028	應付股（官）息紅利	210512	30,062,368	30,054,621	7,747
158,017,821	其他應付款	210598	161,444,930	161,604,511	-159,581
1,706,694,373	發行券幣	2107	1,988,748,655	1,842,327,755	146,420,900
1,616,477,486	發行鈔券	210701	1,885,459,340	1,745,795,685	139,663,655
90,216,888	發行硬幣	210702	103,289,315	96,532,070	6,757,245
2,746	預收款項	2108	26	26	0
2,746	其他預收款	210898	26	26	0
673,446,079	流動金融負債	2109	690,046,400	678,993,600	11,052,800
673,446,079	附買回票券及債券負債	210905	690,046,400	678,993,600	11,052,800
133,598,115	存款	22	167,327,250	145,265,963	22,061,287
126,300,113	公庫及政府機關存款	2201	159,911,250	137,907,963	22,003,287
156,013	政府機關存款	220101	140,000	920,000	-780,000
	本行支票	220102	250	570	-320
126,144,100	公庫存款	220103	159,771,000	136,987,393	22,783,607
7,298,001	儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,416,000	7,358,000	58,000
7,298,001	行員活期儲蓄存款	220402	7,416,000	7,358,000	58,000
652,471,616	其他負債	28	423,232,097	415,124,007	8,108,090
650,210,338	負債準備	2801	421,739,065	413,632,252	8,106,813

中央銀行
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
770,715	遞延負債	2802			
770,715	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
1,490,562	什項負債	2897	1,493,032	1,491,755	1,277
456,032	存入保證金	289701	456,032	456,032	0
1,034,530	代管負債	289705	1,037,000	1,035,723	1,277
882,067,572	權益	3	882,434,326	912,139,784	-29,705,458
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
1,733,995	資本公積	32	1,733,994	1,733,994	0
1,733,995	資本公積	3201	1,733,994	1,733,994	0
2,670	受贈公積	320102	2,670	2,670	0
1,830	事業投資之資本公積變動數	320105	1,830	1,830	0
1,729,494	其他資本公積	320198	1,729,494	1,729,494	0
797,105,909	保留盈餘（或累積虧損）	33	797,472,663	827,178,121	-29,705,458
737,270,909	已指撥保留盈餘	3301	797,472,663	767,378,121	30,094,542
734,665,315	法定公積	330101	794,798,968	764,730,165	30,068,803
2,605,594	特別公積	330102	2,673,695	2,647,956	25,739
59,835,000	未指撥保留盈餘	3302		59,800,000	-59,800,000
59,835,000	累積盈餘	330201		59,800,000	-59,800,000
19,107	累積其他綜合損益	34	19,107	19,107	0
19,107	備供出售金融資產未實現評價損益	3403	19,107	19,107	0
19,107	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	19,107	19,107	0

中央銀行
資產負債預計表

中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
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
15,196,163,278	合 計		15,475,033,344	15,204,372,534	270,660,810

註：104年12月31日預計數係就法定預算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105年12月31日

- 一、本行會計基礎採權責發生制。
- 二、本行持有之黃金，係列於「黃金與白銀」科目下，本年度預計餘額為153,912,056千元。
- 三、「遞延發行券幣印鑄費（期末庫存未發行之新券幣成本）」科目編列4,076,718千元，計算方式如下：
 - (一) 期初（105年1月1日）庫存未發行券幣成本5,262,950千元。
 - (二) 加：本年度預計增加庫存券幣成本5,825,071千元，包括：
 - 1、本年度預計鑄造硬幣5億7千5百萬枚，成本1,582,350千元（扣除5%營業稅後，餘數1,507,000千元，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199,171千元（其中委鑄成本181,361千元，扣除5%營業稅後，餘數172,725千元，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9億6千萬張，成本4,043,550千元（扣除5%營業稅後，餘數3,851,000千元，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7,011,303千元。
 - (四) 期末（105年12月31日）庫存未發行之新券幣成本4,076,718千元。
- 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7,126,268,686千元，包括：
 - (一) 經理政府登錄債券（受託經理政府登錄債券）5,880,000,000千元。
 - (二) 保管有價證券（應付保管有價證券）1,101,489,280千元。
 - (三) 保證品（存入保證品）144,687,406千元。
 - (四) 應收代收款（受託代收款）92,000千元。

空

白

頁

中央銀行
員工人數彙計表

中華民國105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	-2	2	816	12	為因應業務需要，調整員額配置，正式職員編列769人(國內757人、國外12人)及正式工員編列59人，本年度預算員額總額仍維持828人。
行銷及業務部分	9722	547	10	-9	2	538	12	
正式職員	97221	514	10	-2	2	512	12	
正式工員	97223	33		-7		26		
管理部分	9723	271		7		278		
正式職員	97231	234		11		245		
正式工員	97233	37		-4		33		
合 計		818	10	-2	2	816	12	

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

中央
用人費用
中華民國

部門別		正式員 額薪資	臨時人 員薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎金		
名 稱	編 號					績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	955,834		70,371	19,703	89,838	149,730	230
業務費用	974520201	672,582		48,529	19,523	62,956	104,927	187
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	660,405		47,650	19,523	61,816	103,028	187
國內部分	97452020131	631,960		46,427	540	60,230	100,384	187
國外部分	97452020132	28,445		1,223	18,983	1,586	2,644	
工員	9745202014	11,817		879		1,140	1,899	
國內部分	97452020141	11,817		879		1,140	1,899	
管理費用	974520301	283,252		21,842	180	26,882	44,803	43
董(理)監事	9745203011	2,200						
國內部分	97452030111	2,200						
職員	9745203013	265,543		20,619	180	25,377	42,294	43
國內部分	97452030131	265,543		20,619	180	25,377	42,294	43
工員	9745203014	15,509		1,223		1,505	2,509	
國內部分	97452030141	15,509		1,223		1,505	2,509	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		955,834		70,371	19,703	89,838	149,730	230

註：1.職員部分包括警員在內。

2.為因應精簡政策及業務需要，本年度預計於用人費用科目外進用派遣人力3人，包括辦理經濟研究文書繕打2人，金額818千元，帳列「印刷及裝訂費」；傳票帳冊裝訂1人，金額420千元，帳列「外包費」。

3.本年度預計於用人費用科目外運用勞務承攬情形：

(1)與資訊相關之勞務承攬案件，共計83,620千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計23,893千元。

銀行

彙計表

105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		
99,240	5,206		90,199	1,573	75,170	497	18,055	10	1,575,656
67,170	3,751		44,434	1,060	75,170	330	11,215	10	1,111,844
									360
									360
66,127	3,751		43,650	1,043	75,170	314	10,644		1,093,308
64,437	3,751		41,481	1,023	75,170	307	10,442		1,036,339
1,690			2,169	20		7	202		56,969
1,043			784	17		16	571	10	18,176
1,043			784	17		16	571	10	18,176
32,070	1,455		18,298	513		167	5,613		435,118
									2,200
									2,200
30,742	1,455		17,273	488		147	4,901		409,062
30,742	1,455		17,273	488		147	4,901		409,062
1,328			1,025	25		20	712		23,856
1,328			1,025	25		20	712		23,856
			27,467				1,227		28,694
			27,467				1,227		28,694
			27,467				1,227		28,694
99,240	5,206		90,199	1,573	75,170	497	18,055	10	1,575,656

4.本年度獎金編列說明：

- (1)績效獎金：依行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，按本年度預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計89,838千元。
- (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149,730千元。
- (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16人，計230千元。

上述績效獎金及考核獎金之核發，應於決算時，視實際經營成果，依有關規定覈實辦理。

5.職工福利金：係依「職工福利金條例」規定之下限比率0.05%，乘以營業收入按淨利率計算，計75,170千元。

中央
繳納各項稅捐
中華民國

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本
名 稱	編 號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
土地稅	9762		518		
一般土地地價稅	97621		518		
房屋稅	9764		636		
一般房屋稅	97641		636		
消費與行為稅	9765		307		
使用牌照稅	97657		307		
特別稅課	9766			2,553	
其他特別稅課	97668			2,553	
規費	9767	232	196		
行政規費	97671	44	196		
汽車燃料使用費	97672	188			
合 計		232	1,657	2,553	

銀行

與規費明細表

105年度

單位：新臺幣千元

支 出 部 分		代 徵 部 分		合 計		
地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					518	
					518	
					636	
					636	
					307	
					307	
						2,553
						2,553
				232	196	
				44	196	
				188		
				232	1,657	2,553

中央銀行
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

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

註：本年度無增購及汰舊換新管理用及其他車輛，現行使用車種及數量如下：

- 1.管理用車輛共計20輛，含主持人座車1輛、公務小客車14輛（含6輛油氣雙燃料車）、大客車2輛及客貨兩用車3輛。
- 2.其他車輛共計7輛，含大型運鈔車2輛及公務機車5輛。

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國105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	1,400,591,736	1.63	22,868,040
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,152,680,000	1.86	21,411,678
銀行業融通	931110	新臺幣千元	247,765,736	0.59	1,451,982
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	146,000	3.00	4,380
存款	9315	新臺幣千元	12,644,725,351	1.51	191,455,620
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	307,812		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,436,623,866	1.53	190,012,926
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	200,411,548	0.65	1,305,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,382,125	1.87	137,694
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,941,702,327		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,941,702,327		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,842,447,054		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	99,255,273		
投資	9321	新臺幣千元	13,306,279,000	2.48	330,470,997
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	12,865,679,000	2.48	319,332,917
信託投資	932140	新臺幣千元	439,600,000	2.53	11,121,880
上年度預算數					
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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國105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	1,787,101,256		
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
前年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	1,227,720,554	1.40	17,212,890
存放銀行業	931010	新臺幣千元	963,691,931	1.59	15,327,312
銀行業融通	931110	新臺幣千元	263,893,517	0.71	1,882,972
短期墊款	931120	新臺幣千元	19,162		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	115,945	2.25	2,606
存款	9315	新臺幣千元	10,925,396,207	0.84	91,307,226
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	349,870		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	10,730,775,414	0.84	90,293,218
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	187,006,370	0.49	914,381
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,264,552	1.37	99,627
發行券幣	9320	新臺幣千元	1,666,294,784		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,666,294,784		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,579,601,384		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	86,693,399		
投資	9321	新臺幣千元	12,912,784,396	2.93	378,451,140
投資有價證券	932110	新臺幣千元	44,861	13.28	5,956
投資長期證券	932115	新臺幣千元	12,473,146,228	2.99	372,379,301
信託投資	932140	新臺幣千元	439,593,307	1.38	6,065,883
102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

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國105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	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
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		

中央銀行

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國105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	1,334,561,448		
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

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105年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
會費			8,978	
國際組織會費			8,126	
	業務費用		8,126	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	8,026	
		環球銀行財務電信協會	100	
學術團體會費			852	
	業務費用		774	
		美國麻省理工學院之世界經濟實驗室	704	
		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	41	
		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		73	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		中華民國電腦稽核協會	12	
		中華民國內部稽核協會	12	
		醫務室參加醫師、護理師、護士及藥師公會等	17	
		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			1,661	
對外國之捐助			1,661	
	業務費用		1,661	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	429	
		捐助Peterson國際經濟研究所（Peterson Institute for International Economics）	1,232	
分攤			2,979	
分攤大樓管理費			2,579	
	業務費用		2,579	

中央銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國105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	業務費用	分攤大樓管理費用	2,579	
			400	
			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處舉辦之「消費保護系列宣導活動」經費	250	
合 計			13,618	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國105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
1,479,879	1,575,774	用人費用	1,575,656		1,111,844	435,118	28,694
836,049	947,113	正式員額薪資	955,834		672,582	283,252	
59,816	73,582	超時工作報酬	70,371		48,529	21,842	
16,800	18,575	津貼	19,703		19,523	180	
294,002	237,685	獎金	239,798		168,070	71,728	
102,300	108,805	退休及卹償金	104,446		70,921	33,525	
170,905	190,004	福利費	185,494		132,209	24,591	28,694
6	10	提繳費	10		10		
440,815	607,137	服務費用	539,219	302,521	190,739	38,645	7,314
20,280	22,896	水電費	22,670		18,491	4,179	
13,458	25,950	郵電費	21,004		17,801	3,203	
38,466	56,557	旅運費	50,156	22,400	24,982	2,774	
14,631	37,077	印刷裝訂與廣告費	23,747		21,939	1,808	
62,545	73,681	修理保養與保固費	65,903		51,704	13,399	800
4,582	5,391	保險費	4,815		3,644	995	176
230,104	316,435	棧儲、包裝、代理及加工費	283,571	280,121	3,350	100	
45,683	53,941	專業服務費	52,144		41,421	10,723	
11,064	15,209	公共關係費	15,209		7,407	1,464	6,338
20,927	26,669	材料及用品費	20,346		16,054	4,212	80
974	1,546	使用材料費	1,170		995	95	80
19,953	25,123	用品消耗	19,176		15,059	4,117	
93,419,439	178,657,240	租金與利息	194,858,437	194,110,620	178,999	288	568,530
18,521	19,275	房租	19,673		19,673		
41,090	45,959	機器租金	46,105		46,105		
184	420	交通及運輸設備租金	1,008		1,008		
99,901	108,201	什項設備租金	112,501		112,213	288	
93,259,743	178,483,385	利息	194,679,150	194,110,620			568,530
5,544,979	7,640,756	折舊及攤銷	7,451,483	7,329,638	97,468	21,754	2,623
32,800	40,449	房屋折舊	32,800		27,408	5,392	
23,169	23,109	機械及設備折舊	29,075		23,457	5,618	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國105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
1,493	1,136	交通及運輸設備折舊	1,252		579	673	
4,278	17,577	什項設備折舊	39,227		32,284	6,943	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
5,480,615	7,555,862	攤銷	7,346,506	7,329,638	13,740	3,128	
3,124	3,752	稅捐與規費	4,442		3,092	196	1,154
471	518	土地稅	518				518
578	645	房屋稅	636				636
280	313	消費與行為稅	307		231	76	
1,497	1,746	特別稅課	2,553		2,553		
298	530	規費	428		308	120	
7,816	10,769	會費、捐助與分攤	13,618		13,290	73	255
4,745	6,340	會費	8,978		8,900	73	5
678	1,558	捐助	1,661		1,661		
2,393	2,871	分攤	2,979		2,729		250
116,954,088	9,385,270	損失與賠償給付	8,354,754	8,354,754			
116,954,088	9,385,270	各項損失	8,354,754	8,354,754			
9,952	13,663	其他	13,892				13,892
9,952	13,663	其他費用	13,892				13,892
217,881,018	197,921,030	成本及費用總計	212,831,847	210,097,533	1,611,486	500,286	622,542

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105年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期 間	投資總額	分 年 預 算 數			備 註
				以前年度	本年度	以後年度	
機械及設備	IBM主機1組	104.01-105.12	49,800	30,000	19,800		配合機器訂購、安裝、測試及付款進度，分二年度編列預算辦理
			49,800	30,000	19,800		
合 計			49,800	30,000	19,800		