

## 附件一

## 中央銀行 108 年度預算

## 目 次

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

五、其他有關說明	附1-28
丙、預算主要表	
一、損益預計表	附1-29
二、盈虧撥補預計表	附1-32
三、現金流量預計表	附1-33
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	附1-36
二、營業外收入明細表	附1-38
三、金融保險成本明細表	附1-39
四、業務費用明細表	附1-41
五、管理費用明細表	附1-45
六、營業外費用明細表	附1-49
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	附1-52
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	附1-54
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	附1-56
四、資產折舊明細表	附1-58
五、資產報廢明細表	附1-59
六、資金轉投資及其盈虧明細表	附1-60
七、資本增減與股額明細表	附1-62
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表	附1-63
二、員工人數彙計表	附1-71
三、用人費用彙計表	附1-72
四、繳納各項稅捐與規費明細表	附1-74
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	附1-76
六、5年來主要營運項目量值明細表	附1-77
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	附1-81
八、各項費用彙計表	附1-83
己、附錄	
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	附1-85

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	3,760.08	3,650.60	109.48	3.00
營業總支出	2,256.09	2,146.84	109.25	5.09
淨利（淨損）	1,503.99	1,503.76	0.23	0.02
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,800.87 ③	1,800.68	0.19	0.01
留存事業機關盈餘	301.11	301.08	0.03	0.01
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.81	1.26	-0.45	35.71
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	61.13	56.50	4.63	8.19
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-130,630.71	-129,477.47	-1,153.24	0.89
不動產、廠房及設備餘額	60.48	60.34	0.14	0.23
長期負債餘額	0.54		0.54	
權益	10,338.79	10,635.68	-296.89	2.79
附註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。 ② 營運資金餘額=流動資產－流動負債。 ③ 本年度預算「國庫分得股（官）息紅利」，其中屬以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分為598億元。 ④ 以下各表百分比及細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。				

空

白

頁

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍

(一)調節金融

(二)發行通貨

(三)調度外匯

(四)經理國庫

此外並辦理金融機構有關貨幣、信用及外匯業務之檢查，暨加強經濟研究工作。

#### 二、願景及策略目標

本行願景為

「營造優質金融環境—

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

為達成該願景，訂定策略目標，包括：

(一)採行妥適貨幣政策，維護物價與金融穩定。

(二)強化國內支付系統之安全與效率，確保整體系統之健全運作。

(三)確保各類流通券幣充分供應。

(四)調節外匯供需，維持外匯市場秩序；擴大台北外匯市場規模，促進資本市場國際化。

(五)在兼顧安全性、流動性及收益性之原則下，妥善運用外匯存底。

- (六) 評估整體金融體系之潛在風險，適時採行因應措施，以促進金融穩定。
- (七) 配合貨幣政策之訂定及執行，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（108）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 2,681.88 億元，較上（107）年度預算數增加 14.91%，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 3,539 億元，較上年度預算數減少 0.74%，主要係預計投資長期證券減少所致；存款營運量計新臺幣 12 兆 4,532.06 億元，較上年度預算數減少 3.08%，主要係預計銀行業存款減少所致；發行券幣營運量計新臺幣 2 兆 2,703.27 億元，較上年度預算數增加 7.27%。

## 2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營 項 目	104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度預算數		108 年度預算數	
	營運量	環比 (%)	營運量	環比 (%)	營運量	環比 (%)	營運量	環比 (%)	營運量	環比 (%)
放 款	1,515,331,054	123.43	1,434,401,910	94.66	1,443,569,944	100.64	1,103,682,013	76.46	1,268,188,343	114.91
投 資	13,689,031,460	106.01	14,205,233,696	103.77	13,703,142,833	96.47	13,453,285,000	98.18	13,353,900,000	99.26
存 款	11,439,742,168	104.71	11,635,205,024	101.71	11,840,195,707	101.76	12,848,413,403	108.52	12,453,205,927	96.92
發行券幣	1,790,406,492	107.45	1,902,401,731	106.26	2,023,429,610	106.36	2,116,402,750	104.59	2,270,326,627	107.27

註：104 至 106 年度為審定決算數，107 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) 持續強化國內支付清算系統作業監控及緊急應變機制，確保整體支付系統順暢運作，並協助推動金融科技於支付領域之應用與發展。

## 二、發行通貨

- (一)辦理新臺幣發行業務，保管發行準備。
- (二)督導協調加強整理回籠券，以維持流通鈔券之整潔。
- (三)研究改進券幣之品質及防偽功能。
- (四)督導中央印製、造幣兩廠切實遵照核定計畫生產券幣，並提昇生產技術與加強內部管理，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)審慎開放金融機構辦理外匯業務，持續推動金融自由化及數位化。
- (六)持續推展國際金融、證券及保險業務。
- (七)積極參與國際金融組織及相關活動，拓展我國國際金融領域及合作關係。

## 四、金融業務檢查

- (一)依中央銀行法賦予之職責，於必要時，辦理金融機構業務之查核及與同法第三章規定有關業務之專案檢查。
- (二)提昇場外監控效能，掌握金融機構經營動態。
- (三)強化金融穩定評估工作，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、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，適時研提報告俾供貨幣、金融及總體經濟等政策釐定與執行業務之參考。
- (二) 建立總體經濟相關之計量模型，以進行貨幣政策之模擬分析及經濟金融情勢之預測；並定期辦理企業訪談，以蒐集及應用產業即時及前瞻性資訊；另配合金融科技發展，持續加強貨幣管理相關統計資料之收集，提供本行研究業務及訂定貨幣政策之參據。
- (三) 充實金融統計、國際收支統計及資金流量統計，並配合國際會計準則及相關統計規範之發展，改進編製作業，以反映國內金融情勢發展。
- (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) 提供安全完善之國庫服務，持續推動國庫收付業務電子化，增進國庫資金管理效能，並加強對代庫機構之督導及信用風險控管，以維護庫款安全。

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

(三)辦理中央政府機關存匯款及財物保管業務，提供安全效率化之金融服務。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫

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

#### (一)放款

1.存放銀行業—本年度預計營運量共計折合新臺幣 1,059,100,000 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 34,200,000 千元，計為新臺幣 1,043,100,000 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 208,906,108 千元，其內容如下：

(1)銀行業外匯融通折合美金 6,816,594 千元，計為新臺幣 207,906,108 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 182,235 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 422,500,000 千元，計為新臺幣 12,886,250,000 千元。
3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 15,300,000 千元，計為新臺幣 466,650,000 千元。

## (三) 存款

1. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 370,528 千元。
2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 12,236,494,742 千元，其內容如下：
  - (1) 銀行業存款共計折合新臺幣 1,847,793,872 千元。其中新臺幣部分 1,839,414,778 千元；外幣部分折合美金 274,724 千元，計為新臺幣 8,379,094 千元。
  - (2) 銀行業定期存款新臺幣 8,166,000,000 千元。
  - (3) 銀行業轉存款新臺幣 2,162,666,000 千元。
  - (4) 其他金融業存款新臺幣 60,034,870 千元。
3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 208,307,555 千元，其內容如下：
  - (1) 政府機關存款新臺幣 113,555 千元。
  - (2) 公庫存款新臺幣 208,194,000 千元。其中經理國庫存款 52,000,000 千元，機關專戶存款 156,194,000 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 8,033,102 千元。

- (四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 2,270,326,627 千元。其中發行鈔券 2,159,782,931 千元，發行硬幣 110,543,696 千元。

## 二、金融業務檢查計畫

- (一)依照本行經營政策，辦理金融機構與本行規定或政策有關事項之專案檢查或查核。
- (二)追蹤金融機構對於金管會及本行檢查所提涉及本行主管業務或法規之缺失事項改善情形，並研擬金融機構違反本行主管法規案件之導正或處分措施。
- (三)彙編各類金融機構報表稽核綜合評估報告及業務分析報告，作為本行及有關主管機關研訂及檢討政策之參考。
- (四)彙編金融機構經營動態資訊，供各界參考。
- (五)定期編製金融健全指標及發布金融穩定報告，強化市場參與者之風險意識。
- (六)加強金融穩定有關分析及研究，以辨識不利金融穩定之潛在風險。
- (七)蒐集及摘譯國內、外金融監理與金融穩定資訊，並就重要金融議題深入分析及研提報告。
- (八)持續與國內外金融監理機關及國際金融組織聯繫協調與合作。

## 三、經濟研究計畫

- (一)配合本行業務需要，分析國內外經濟金融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)強化總體經濟及金融應用相關之計量模型，進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，供本行訂定貨幣政策之參考。
- (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，據以分析商品及服務貿易、所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變動。
- (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) 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辦研討會。
- (七) 充實圖書資料，並定期維護更新金融資料庫。
- (八) 出版刊物，提供外界參考。

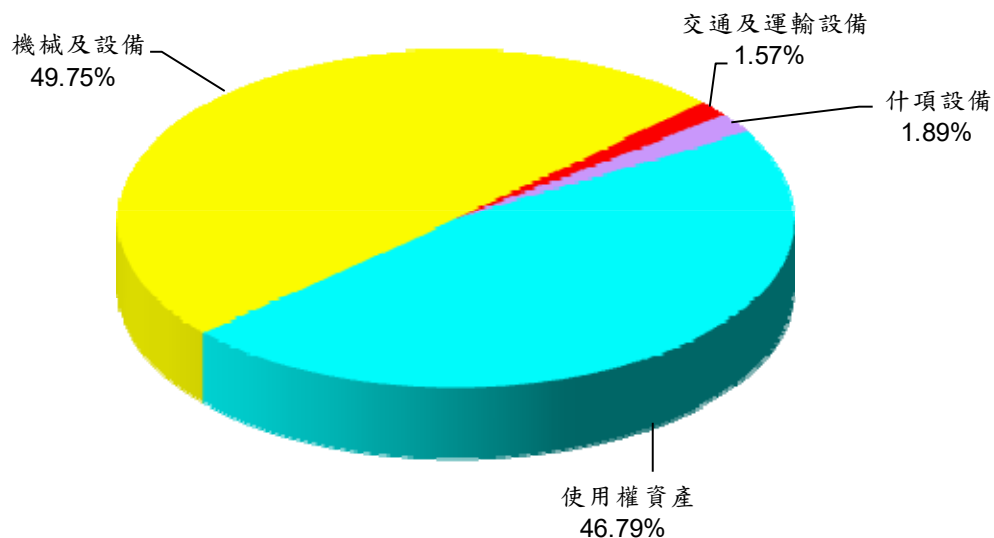
#### 四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 151,756 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	151,756 千元
一般建築及設備計畫	151,756 千元
1. 分年性項目	49,959 千元
2. 一次性項目	101,797 千元
(二) 資金來源	151,756 千元
一般建築及設備計畫	151,756 千元
自有資金	151,756 千元

#### (三) 108 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	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	151,756	自有資金	151,756
機械及設備	75,506	營運資金	151,756
交通及運輸設備	2,379		
什項設備	2,861		
使用權資產	71,010		
合 計	151,756	合 計	151,756

(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 75,506 千元

(1) 電腦設備 25,462 千元

為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購高速網路設備、個人電腦、開發測試環境設備、連外區域網路環境、網路伺服器、通信前置處理機、電子郵件系統及特定業務區域網路環境等，合計編列 25,462 千元。

(2) 其他機械及設備 50,044 千元

①本行行區及青潭庫區現有 14 臺電梯均已使用逾 21 年，因老舊耗能，性能不佳，且恐爾後維修零組件取得不易，影響使用安全，擬汰舊換新。本計畫所需總經費預計共 55,510 千元，分兩年度編列預算，已於上年度編列 5,551 千元，本年度續編列 49,959 千元。

②為業務需要，擬汰換空氣淨化機 3 臺，編列 85 千元。

2. 交通及運輸設備新臺幣 2,379 千元

(1) 陸運設備 2,207 千元

為業務需要，擬汰換公務小客車及手推車等，合計編列 2,207 千元。

(2) 電信機械設備 12 千元

(3) 廣播設備 160 千元

3. 什項設備新臺幣 2,861 千元

(1) 機具設備 177 千元

(2) 計數設備 1,319 千元

為業務需要，擬汰換及增購鈔券自動整理機、穿插點驗鈔機及點鈔機等設備，合計編列 1,319 千元。

(3)家具設備 128 千元

(4)警衛設備 1,112 千元

為業務需要，擬汰換及增購行區防闖警報系統及防彈盔等，合計編列 1,112 千元。

(5)圖書設備 120 千元

(6)博物 5 千元

4.使用權資產新臺幣 71,010 千元

為業務需要，本行有關兩駐外辦事處承租之辦公場所等，配合本年度導入國際財務報導準則第 16 號（IFRS16），依規定須按租賃合約狀況認列使用權資產 71,010 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 1,566,897 千元，其內容如下：

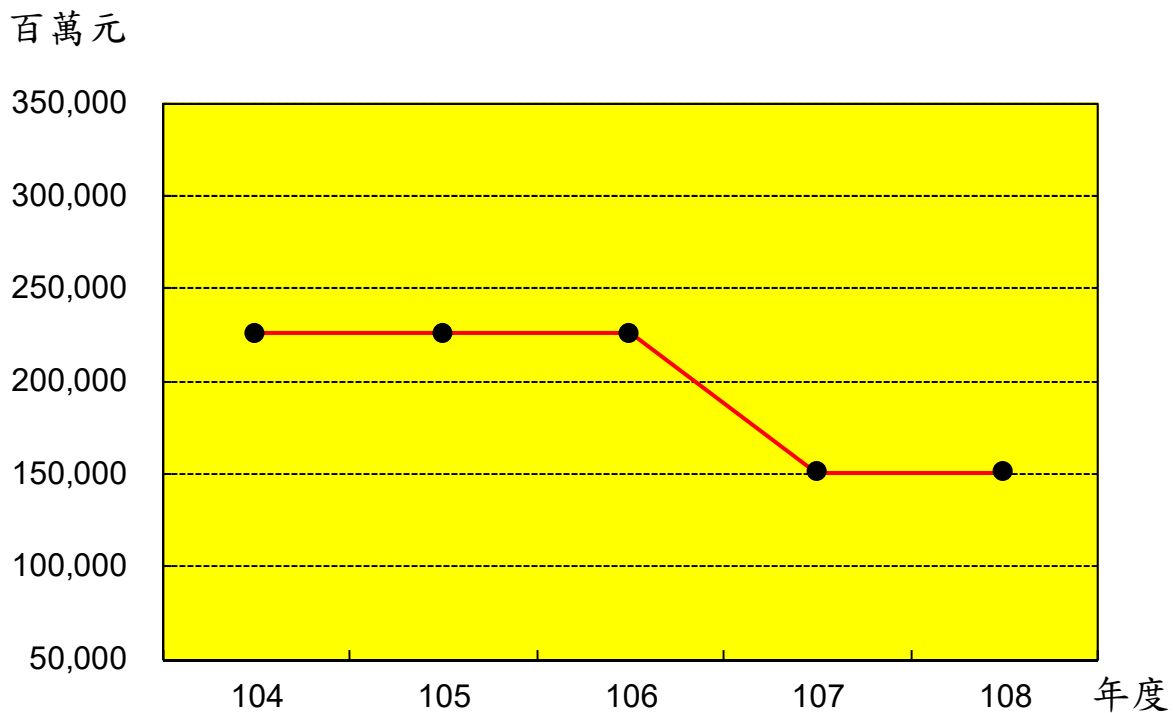
1. 中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 168,529 千元。
2. 中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 818,050 千元。
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
4. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 580,318 千元。

## 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 375,865,653 千元，營業外收入 142,624 千元，收入合計 376,008,277 千元；預計營業成本 222,877,631 千元，營業費用 2,113,495 千元，營業外費用 618,328 千元，支出合計 225,609,454 千元；預計繼續營業單位本期淨利 150,398,823 千元，本期淨利 150,398,823 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	104	105	106	107	108
<b>收入事項</b>					
營業收入	424,435,067	420,848,636	443,334,839	364,916,852	375,865,653
營業外收入	256,897	2,075,087	230,221	142,624	142,624
合計	424,691,964	422,923,723	443,565,060	365,059,476	376,008,277
<b>支出事項</b>					
營業成本	196,106,418	194,582,070	215,496,848	211,906,522	222,877,631
營業費用	1,892,355	1,900,721	1,914,966	2,063,004	2,113,495
營業外費用	957,825	754,304	754,564	714,055	618,328
合計	198,956,598	197,237,094	218,166,377	214,683,581	225,609,454
<b>淨利</b>	225,735,366	225,686,629	225,398,683	150,375,895	150,398,823

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

## 二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利新臺幣 150,398,823 千元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000 千元，可供分配盈餘計 210,198,823 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 180,087,484 千元，包括：

1. 屬本期淨利繳庫部分 120,287,484 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 30,111,339 千元，其項目如下：

1. 法定公積 30,079,765 千元，係按本期淨利提列 20%。
2. 特別公積 31,574 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 459,310,435 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 191,398,218 千元，其中現金流入 1,007,916,058 千元，包括減少投資 1,006,530,963 千元，減少基金及長期應收款 30,000 千元，收取股利 1,355,095 千元；現金流出 1,199,314,276 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,129,776 千元，增加投資 1,194,103,754 千元，增加不動產、廠房及設備 80,746 千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 80,746 千元，係辦理一般建築及設備計畫（不含使用權資產）之數，包括機械及設備 75,506 千元，交通及運輸設備 2,379 千元，什項設備 2,861 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出新臺幣 275,299,648 千元，包括流動金融負債淨減 95,200,000 千元，減少長期債務 17,106 千元，發放現金股利 180,082,542 千元。

(四) 匯率影響數之現金流入新臺幣 13,500,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增新臺幣 6,112,569 千元，係期末現金及約當現金 1,285,942,683 千元，較期初現金及約當現金 1,279,830,114 千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法

#### (一) 營業收入及成本之估計基礎及計算方法

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

編列。

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

## (二) 業務及管理費用之估計基礎及計算方法

1. 用人費用—依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及 108 年度「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。有關績效獎金及考核獎金之核發，應於決算時，視實際經營成果，依規定核實辦理。
2. 服務費用—參酌以前年度預決算數及預計業務需要編列。
3. 材料及用品費—參酌以前年度預決算數及預計業務需要編列。
4. 租金與利息—係預計業務需要編列。
5. 折舊及攤銷—按本年度預計各類資產使用年限以平均法提列。
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 1,059,100,000 千元，較上年度預算數增加 141,577,000 千元，主要係預計外幣存放銀行業增加所致。
2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 208,906,108 千元，較上年度預算數增加 22,932,002 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 182,235 千元，較上年度預算數減少 2,672 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 12,886,250,000 千元，較上年度預算數減少 102,607,000 千元，主要係預計外幣債券投資減少所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量折合新臺幣 466,650,000 千元，較上年度預算數增加 3,222,000 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 370,528 千元，較上年度預算數增加 19,465 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 12,236,494,742 千元，較上年度預算數減少 379,618,910 千元，主要係預計銀行業定期存款減少所致，其中：
  - (1) 銀行業存款增加 60,604,579 千元。
  - (2) 銀行業定期存款減少 439,000,000 千元。
  - (3) 銀行業轉存款減少 1,200,000 千元。
  - (4) 其他金融業存款減少 23,489 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 208,307,555 千元，較上年度預算數減少 15,845,903 千元，其中：
  - (1) 政府機關存款減少 87,803 千元。
  - (2) 公庫存款減少 15,758,100 千元。

10. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 8,033,102 千元，較上年度預算數增加 237,872 千元。
11. 發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 2,270,326,627 千元，較上年度預算數增加 153,923,877 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 348,776,814 千元，較上年度預算數增加 7,404,330 千元，主要係預計外幣資產營運量及收益率增加，外幣利息收入增加所致。
- (2) 手續費收入—本年度預計新臺幣 98,292 千元，較上年度預算數減少 11,325 千元，主要係預計經理政府債券手續費收入減少所致。
- (3) 發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 257,400 千元，較上年度預算數減少 7,200 千元。
- (4) 外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 13,500,000 千元，較上年度預算數增加 3,400,000 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 11,666,250 千元，較上年度預算數增加 77,500 千元。
- (6) 事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,566,897 千元，較上年度預算數增加 85,496 千元。
- (7) 投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 18,233 千元，與上年度預算數相同。
- (8) 什項收入—本年度預計新臺幣 124,391 千元，與上年度預

算數相同。

## 2. 費用各科目

- (1)利息費用—本年度預計新臺幣 126,986,207 千元，較上年度預算數減少 70,245,250 千元，主要係預計存款營運量減少所致。
- (2)手續費用—本年度預計新臺幣 238,456 千元，較上年度預算數減少 2,744 千元。
- (3)發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 225,826 千元，較上年度預算數減少 5,775 千元。
- (4)發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,701,760 千元，較上年度預算數增加 38,248 千元。
- (5)發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 3,543,382 千元，較上年度預算數減少 613,370 千元，主要係預計發行新鈔數量減少所致。
- (6)各項提存—本年度預計新臺幣 90,160,000 千元，較上年度預算數增加 82,160,000 千元，主要係預計提列兌換損失準備增加所致。
- (7)現金運送費—本年度預計新臺幣 22,000 千元，與上年度預算數相同。
- (8)業務費用—本年度預計新臺幣 1,576,185 千元，較上年度預算數增加 13,111 千元。
- (9)管理費用—本年度預計新臺幣 537,310 千元，較上年度預算數增加 37,380 千元。
- (10)投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,111 千元，較上



年度預算數增加 17 千元。

(11)優存超額利息—本年度預計新臺幣 572,246 千元，較上年度預算數減少 95,504 千元，主要係比照 107 年 7 月 1 日起實施之財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案，預計退休人員優存超額利息精算結果減少所致。

(12)什項費用—本年度預計新臺幣 41,971 千元，較上年度預算數減少 240 千元。

### (三)員工人數增減原因分析

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

## 三、財務狀況分析

### (一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額新臺幣 16,064,282,771 千元，較上年底預計數 15,884,070,338 千元，增加 180,212,433 千元，增加率為 1.13%，主要係銀行業融通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 1,630,895,043 千元，占資產總額之 10.15%。
2. 融通 247,075,380 千元，占資產總額之 1.54%。
3. 基金、投資及長期應收款 14,173,301,647 千元，占資產總額之 88.23%。
4. 不動產、廠房及設備 6,047,848 千元，占資產總額之 0.04%。
5. 投資性不動產 177,572 千元。
6. 無形資產及其他資產 6,785,281 千元，占資產總額之 0.04%。

## (二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 15,030,403,902 千元，較上年底預計數 14,820,502,808 千元，增加 209,901,094 千元，增加率為 1.42%，主要係銀行業存款及發行券幣增加所致。負債總額係由下列四項所組成：

1. 流動負債 14,693,965,865 千元，占負債及權益總額之 91.47%。
2. 存款 198,724,732 千元，占負債及權益總額之 1.24%。
3. 長期負債 53,904 千元。
4. 其他負債 137,659,401 千元，占負債及權益總額之 0.86%。

## (三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,033,878,869 千元，較上年底預計數 1,063,567,530 千元，減少 29,688,661 千元，減少率為 2.79%，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 0.50%。
2. 資本公積 1,734,017 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 933,518,186 千元，占負債及權益總額之 5.81%。
4. 累積其他綜合損益 15,431,481 千元，占負債及權益總額之 0.09%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 3,195,185 千元，占負債及權益總額之 0.02%。

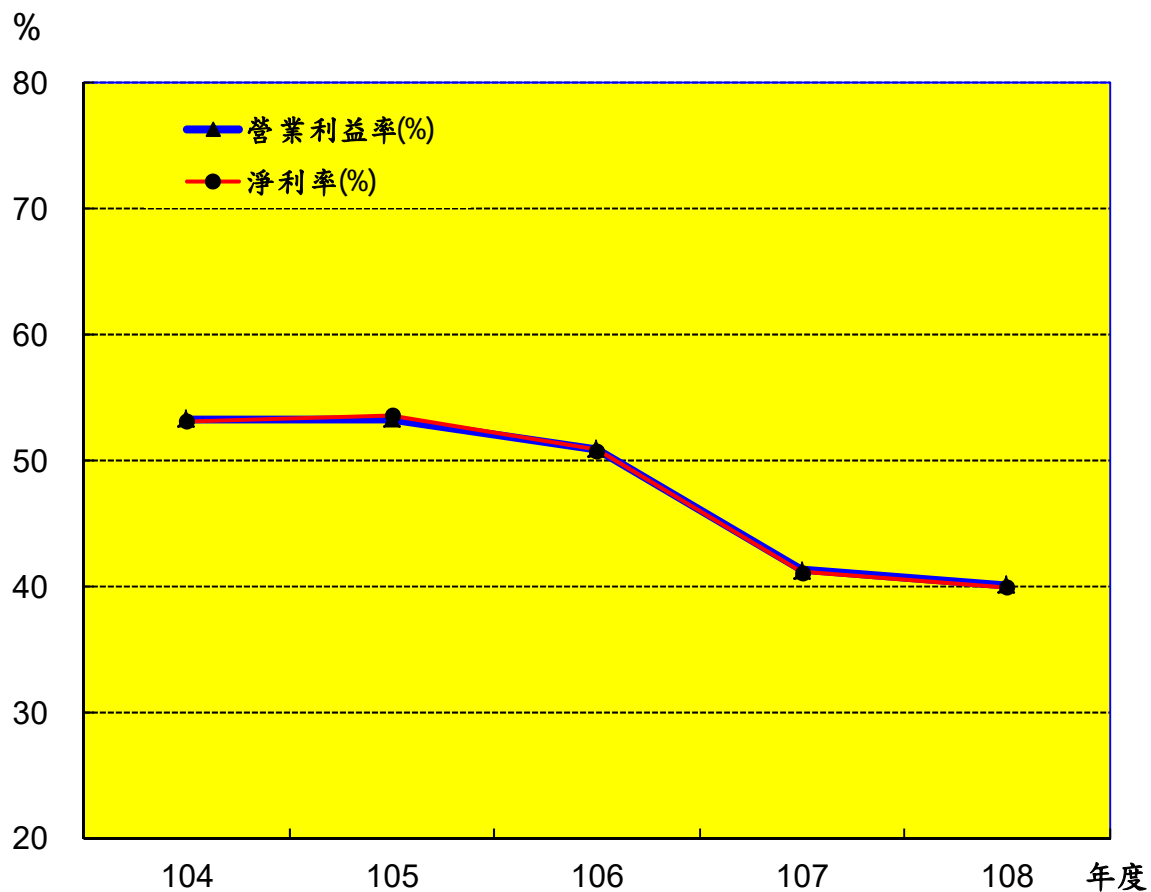
## (四) 最近 5 年重要財務分析項目及比率

分 析 項 目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		104	105	106	107	108
財 務 結 構 %	負 債 占 資 產 比 率 【 負 債 / 資 產 】	94.25	93.97	93.54	93.83	93.56
	存 款 占 權 益 比 率 【 存 款 / 權 益 】	1,255.82	1,206.72	1,181.52	1,255.62	1,181.87
償 債 能 力 %	流 動 比 率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	10.76	9.95	10.43	9.40	11.10
	利 息 保 障 倍 數 【 (稅前淨利+利息費用)/利息費用 】	340.73	401.29	406.01	176.24	218.44
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 】	0.82	0.64	0.62	1.54	1.02
	總 資 產 週 轉 率 ( 次 ) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0263	0.0261	0.0281	0.0228	0.0234
	員 工 平 均 營 業 收 入 額 ( 千 元 ) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	533,881	527,379	562,608	440,721	453,944
	員 工 平 均 獲 利 額 ( 千 元 ) 【 本 期 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	283,944	282,815	286,039	181,613	181,641
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 ( % ) 【 營 業 活 動 淨 現 金 流 量 / 流 動 負 債 】	5.69	3.77	4.13	2.25	3.13

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

#### 四、投資報酬分析

##### (一) 最近 5 年營業利益率及淨利率圖表

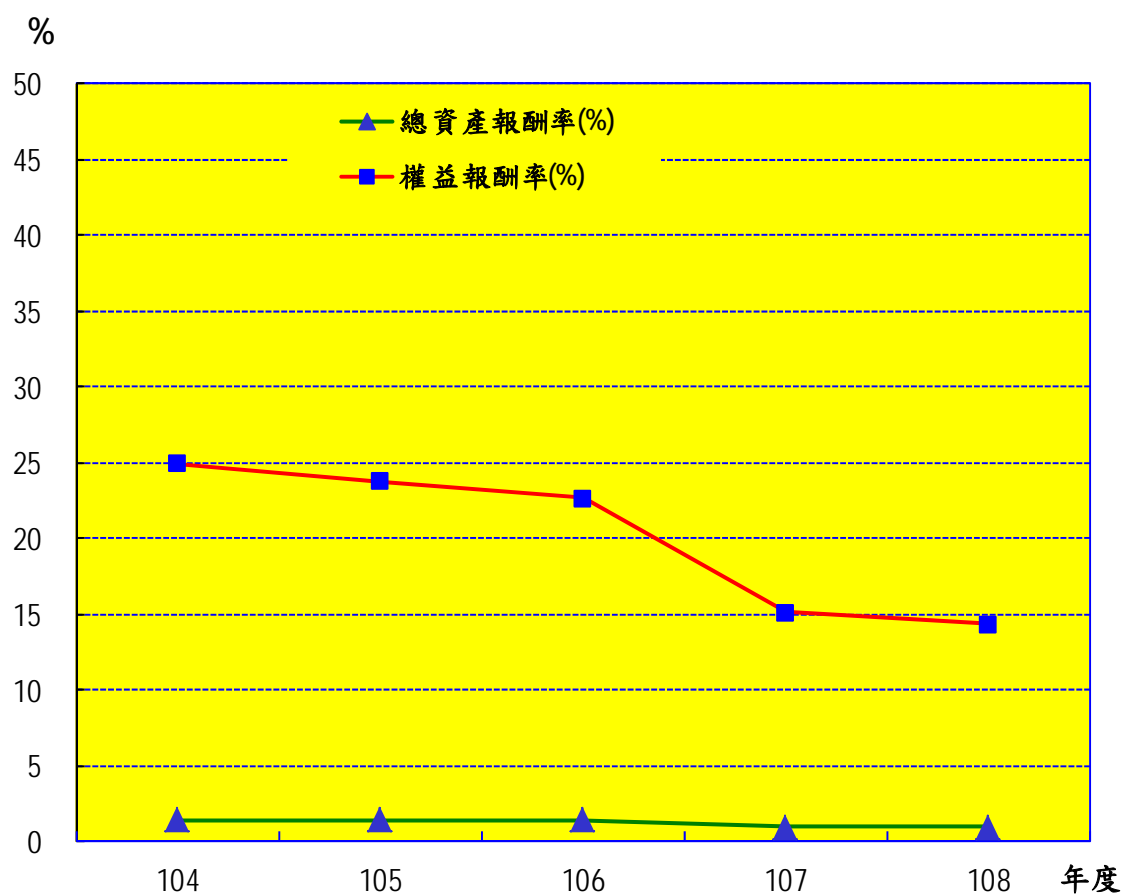


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
<b>營業利益率(%)</b>	53.35	53.31	50.96	41.36	40.14
營業利益	226,436,294	224,365,846	225,923,026	150,947,326	150,874,527
營業收入	424,435,067	420,848,636	443,334,839	364,916,852	375,865,653
<b>淨利率(%)</b>	53.18	53.63	50.84	41.21	40.01
本期淨利	225,735,366	225,686,629	225,398,683	150,375,895	150,398,823
營業收入	424,435,067	420,848,636	443,334,839	364,916,852	375,865,653

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

## (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	104	105	106	107	108
<b>總資產報酬率(%)</b>	<b>1.44</b>	<b>1.40</b>	<b>1.41</b>	<b>0.95</b>	<b>0.94</b>
本期淨利	225,735,366	225,686,629	225,398,683	150,375,895	150,398,823
平均資產總額	15,666,723,806	16,131,495,992	15,943,988,128	15,901,551,405	15,974,176,555
<b>權益報酬率(%)</b>	<b>24.95</b>	<b>23.76</b>	<b>22.64</b>	<b>15.12</b>	<b>14.34</b>
本期淨利	225,735,366	225,686,629	225,398,683	150,375,895	150,398,823
平均權益總額	904,631,543	950,053,842	995,508,480	994,403,617	1,048,723,200

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

## 五、其他有關說明

### 經營績效獎金：

#### (一)本年度預算部分

- 1.考核獎金：係按行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，編列 2 個月薪資總額之考核獎金，計 150,668 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 90,400 千元。
- 3.本年度經營績效獎金實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核實辦理。

#### (二)106 年度考核及績效獎金核發情形

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

中央銀行  
**損益預計表**  
中華民國108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	%
<b>443,334,839</b>	<b>100.00</b>	<b>營業收入</b>	<b>41</b>	<b>375,865,653</b>	<b>100.00</b>	<b>364,916,852</b>	<b>100.00</b>	<b>10,948,801</b>	<b>3.00</b>
<b>441,513,873</b>	<b>99.59</b>	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	<b>374,298,756</b>	<b>99.58</b>	<b>363,435,451</b>	<b>99.59</b>	<b>10,863,305</b>	<b>2.99</b>
384,082,515	86.63	利息收入	410301	348,776,814	92.79	341,372,484	93.55	7,404,330	2.17
85,709	0.02	手續費收入	410305	98,292	0.03	109,617	0.03	-11,325	10.33
257,676	0.06	發行金銀幣收入	410306	257,400	0.07	264,600	0.07	-7,200	2.72
11,126	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
49,678,036	11.21	外幣兌換利益	410353	13,500,000	3.59	10,100,000	2.77	3,400,000	33.66
7,398,812	1.67	信託投資利益	410355	11,666,250	3.10	11,588,750	3.18	77,500	0.67
<b>1,820,966</b>	<b>0.41</b>	<b>事業投資利益</b>	<b>4107</b>	<b>1,566,897</b>	<b>0.42</b>	<b>1,481,401</b>	<b>0.41</b>	<b>85,496</b>	<b>5.77</b>
1,820,966	0.41	事業投資利益	410701	1,566,897	0.42	1,481,401	0.41	85,496	5.77
<b>215,496,848</b>	<b>48.61</b>	<b>營業成本</b>	<b>51</b>	<b>222,877,631</b>	<b>59.30</b>	<b>211,906,522</b>	<b>58.07</b>	<b>10,971,109</b>	<b>5.18</b>
<b>215,496,848</b>	<b>48.61</b>	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	<b>222,877,631</b>	<b>59.30</b>	<b>211,906,522</b>	<b>58.07</b>	<b>10,971,109</b>	<b>5.18</b>
73,658,349	16.61	利息費用	510301	126,986,207	33.78	197,231,457	54.05	-70,245,250	35.62
190,634	0.04	手續費用	510305	238,456	0.06	241,200	0.07	-2,744	1.14
157,073	0.04	發行金銀幣成本	510306	225,826	0.06	231,601	0.06	-5,775	2.49
1,646,719	0.37	發行硬幣費用	510309	1,701,760	0.45	1,663,512	0.46	38,248	2.30
2,475,549	0.56	發行鈔券費用	510310	3,543,382	0.94	4,156,752	1.14	-613,370	14.76
137,349,250	30.98	各項提存	510311	90,160,000	23.99	8,000,000	2.19	82,160,000	1,027.00
19,274	-	現金運送費	510312	22,000	0.01	22,000	0.01	0	
		預期信用減損損失	510359			360,000	0.10	-360,000	100.00
<b>227,837,992</b>	<b>51.39</b>	<b>營業毛利（毛損）</b>	<b>61</b>	<b>152,988,022</b>	<b>40.70</b>	<b>153,010,330</b>	<b>41.93</b>	<b>-22,308</b>	<b>0.01</b>
<b>1,914,966</b>	<b>0.43</b>	<b>營業費用</b>	<b>52</b>	<b>2,113,495</b>	<b>0.56</b>	<b>2,063,004</b>	<b>0.57</b>	<b>50,491</b>	<b>2.45</b>
<b>1,447,871</b>	<b>0.33</b>	<b>業務費用</b>	<b>5202</b>	<b>1,576,185</b>	<b>0.42</b>	<b>1,563,074</b>	<b>0.43</b>	<b>13,111</b>	<b>0.84</b>
1,447,871	0.33	業務費用	520201	1,576,185	0.42	1,563,074	0.43	13,111	0.84
<b>467,095</b>	<b>0.11</b>	<b>管理費用</b>	<b>5203</b>	<b>537,310</b>	<b>0.14</b>	<b>499,930</b>	<b>0.14</b>	<b>37,380</b>	<b>7.48</b>
467,095	0.11	管理費用	520301	537,310	0.14	499,930	0.14	37,380	7.48
<b>225,923,026</b>	<b>50.96</b>	<b>營業利益（損失）</b>	<b>62</b>	<b>150,874,527</b>	<b>40.14</b>	<b>150,947,326</b>	<b>41.36</b>	<b>-72,799</b>	<b>0.05</b>
<b>230,221</b>	<b>0.05</b>	<b>營業外收入</b>	<b>49</b>	<b>142,624</b>	<b>0.04</b>	<b>142,624</b>	<b>0.04</b>	<b>0</b>	
<b>230,221</b>	<b>0.05</b>	<b>其他營業外收入</b>	<b>4998</b>	<b>142,624</b>	<b>0.04</b>	<b>142,624</b>	<b>0.04</b>	<b>0</b>	
18,233	-	投資性不動產收入	499801	18,233	-	18,233	-	0	

中央銀行  
**損益預計表**  
中華民國108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	%
211,988	0.05	什項收入	499898	124,391	0.03	124,391	0.03	0	
<b>754,564</b>	<b>0.17</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>618,328</b>	<b>0.16</b>	<b>714,055</b>	<b>0.20</b>	<b>-95,727</b>	<b>13.41</b>
<b>754,564</b>	<b>0.17</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>618,328</b>	<b>0.16</b>	<b>714,055</b>	<b>0.20</b>	<b>-95,727</b>	<b>13.41</b>
3,906	-	投資性不動產費用	599801	4,111	-	4,094	-	17	0.42
722,291	0.16	優存超額利息	599807	572,246	0.15	667,750	0.18	-95,504	14.30
28,367	0.01	什項費用	599898	41,971	0.01	42,211	0.01	-240	0.57
<b>-524,343</b>	<b>-0.12</b>	<b>營業外利益（損失）</b>	<b>63</b>	<b>-475,704</b>	<b>-0.13</b>	<b>-571,431</b>	<b>-0.16</b>	<b>95,727</b>	<b>16.75</b>
<b>225,398,683</b>	<b>50.84</b>	<b>稅前淨利（淨損）</b>	<b>64</b>	<b>150,398,823</b>	<b>40.01</b>	<b>150,375,895</b>	<b>41.21</b>	<b>22,928</b>	<b>0.02</b>
<b>225,398,683</b>	<b>50.84</b>	<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>	<b>66</b>	<b>150,398,823</b>	<b>40.01</b>	<b>150,375,895</b>	<b>41.21</b>	<b>22,928</b>	<b>0.02</b>
<b>225,398,683</b>	<b>50.84</b>	<b>本期淨利（淨損）</b>	<b>68</b>	<b>150,398,823</b>	<b>40.01</b>	<b>150,375,895</b>	<b>41.21</b>	<b>22,928</b>	<b>0.02</b>

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.前年度決算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS9)重歸類之數。



中央銀行  
**損益預計表說明**  
中華民國108年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	科 目	本年度 預算數	上年度 預算數
-117,664	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
-56,233	確定福利計畫之再衡量數	0	0
-61,431	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
-117,664	本期其他綜合損益（稅後淨額）	0	0

中央銀行  
**盈虧撥補預計表**

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
<b>盈餘之部</b>	<b>81</b>	<b>210,198,823</b>	
本期淨利	8101	150,398,823	
累積盈餘	8102	59,800,000	
<b>分配之部</b>	<b>82</b>	<b>210,198,823</b>	
中央政府所得者	<b>8201</b>	<b>180,087,484</b>	
股（官）息紅利	820101	180,087,484	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分120,287,484千元。 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	<b>8207</b>	<b>30,111,339</b>	
法定公積	820703	30,079,765	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	31,574	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108年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
<b>營業活動之現金流量</b>	<b>90</b>		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	9001	150,398,823	
稅前淨利（淨損）	9003	150,398,823	
利息股利之調整	9004	-221,790,607	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-71,391,784	
調整項目	9006	289,576,323	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	218,184,539	
收取利息	9008	384,298,266	
支付利息	9010	-143,172,370	
營業活動之淨現金流入（流出）	<b>91</b>	<b>459,310,435</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>	<b>92</b>		
減少投資	9202	1,006,530,963	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動減少。
減少基金及長期應收款	9204	30,000	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	-5,129,776	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,116,201千元。 2.增加無形資產-13,575千元。
收取股利	9210	1,355,095	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9212	-1,194,103,754	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加。
增加不動產、廠房及設備	9215	-80,746	請詳「固定資產建設改良擴充明細表」(不含使用權資產部分)。
投資活動之淨現金流入（流出）	<b>93</b>	<b>-191,398,218</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>	<b>94</b>		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-95,200,000	附買回票券及債券負債減少。
減少長期債務	9410	-17,106	租賃負債減少。
發放現金股利	9414	-180,082,542	1.繳付107年度部分官息紅利-30,066,929千元。 2.暫繳108年度部分官息紅利-150,015,613千元。
籌資活動之淨現金流入（流出）	<b>95</b>	<b>-275,299,648</b>	
<b>匯率影響數</b>	<b>96</b>	<b>13,500,000</b>	預計買賣外匯及換匯交易發生之外幣兌換利益。
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>97</b>	<b>6,112,569</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>98</b>	<b>1,279,830,114</b>	1.現金249,609千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,279,580,505千元。
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99</b>	<b>1,285,942,683</b>	1.現金456,683千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,285,486,000千元。

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

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

3.不影響現金流量之投資及籌資活動：(1)增加應收代管負債11,876千元。(2)增加代管負債11,876千元。

空

白

頁

空

白

頁

中央  
**金融保險**  
中華民國

科 目 及 營 運 項 目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營運量	利(費)率	營運值
<b>利息收入</b>	<b>410301</b>	<b>18,182,235</b>	<b>0.24%</b>	<b>43,455</b>
存放息	41030101	16,000,000		
外匯融通息	41030108			
放款融通息	41030111	1,000,000	2.13%	21,250
附賣回票券及債券投資息	41030114	1,000,000	0.97%	9,650
擔保透支息	41030119	182,235	2.12%	3,872
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動息	41030122			
雜項息	41030198			8,683
<b>手續費收入</b>	<b>410305</b>			<b>98,292</b>
託辦手續費	41030501			70,593
雜項手續費	41030598			27,699
<b>發行金銀幣收入</b>	<b>410306</b>			<b>257,400</b>
<b>外幣兌換利益</b>	<b>410353</b>			<b>13,500,000</b>
<b>信託投資利益</b>	<b>410355</b>			
合 計				<b>13,899,147</b>

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**

108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
<b>463,516,594</b>	<b>2.47%</b>	<b>11,433,881</b>	<b>30.50</b>	<b>348,733,359</b>	<b>14,155,438,343</b>	<b>2.46%</b>	<b>348,776,814</b>
34,200,000	2.53%	865,899	30.50	26,409,933	1,059,100,000	2.49%	26,409,933
6,816,594	2.00%	136,666	30.50	4,168,301	207,906,108	2.00%	4,168,301
					1,000,000	2.13%	21,250
					1,000,000	0.97%	9,650
					182,235	2.12%	3,872
422,500,000	2.47%	10,431,316	30.50	318,155,125	12,886,250,000	2.47%	318,155,125
							8,683
							<b>98,292</b>
							70,593
							27,699
							<b>257,400</b>
							<b>13,500,000</b>
<b>15,300,000</b>	<b>2.50%</b>	<b>382,500</b>	<b>30.50</b>	<b>11,666,250</b>	<b>466,650,000</b>	<b>2.50%</b>	<b>11,666,250</b>
<b>478,816,594</b>	<b>2.47%</b>	<b>11,816,381</b>		<b>360,399,609</b>			<b>374,298,756</b>

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4,788億元。

中央銀行  
**營業外收入明細表**

中華民國108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	142,624					142,624	
投資性不動產收入	499801	18,233					18,233	係房地租金收入。
什項收入	499898	124,391					124,391	包括： 1.台糖股利收入96,413千元。 2.出售鎔燬作廢幣合金料收入13,000千元。 3.特殊號碼鈔券拍賣收入12,000千元。 4.員工停車場使用費等收入2,978千元。
合 計		142,624					142,624	



中央銀行  
**金融保險成本明細表**

中華民國108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
73,658,349	197,231,457	利息費用	510301	126,986,207		126,986,207
73,658,349	197,231,457	租金與利息	5103014	126,986,207		126,986,207
73,658,349	197,231,457	利息	51030146	126,986,207		126,986,207
190,634	241,200	手續費用	510305	238,456		238,456
190,634	241,200	服務費用	5103052	238,456		238,456
190,634	241,200	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	238,456		238,456
157,073	231,601	發行金銀幣成本	510306	225,826		225,826
157,073	231,601	折舊及攤銷	5103065	225,826		225,826
157,073	231,601	攤銷	51030658	225,826		225,826
1,646,719	1,663,512	發行硬幣費用	510309	1,701,760		1,701,760
1,646,719	1,663,512	折舊及攤銷	5103095	1,701,760		1,701,760
1,646,719	1,663,512	攤銷	51030958	1,701,760		1,701,760
2,475,549	4,156,752	發行鈔券費用	510310	3,543,382		3,543,382
2,475,549	4,156,752	折舊及攤銷	5103105	3,543,382		3,543,382
2,475,549	4,156,752	攤銷	51031058	3,543,382		3,543,382
137,349,250	8,000,000	各項提存	510311	90,160,000		90,160,000
137,349,250	8,000,000	損失與賠償給付	5103118	90,160,000		90,160,000
137,349,250	8,000,000	各項損失	51031181	90,160,000		90,160,000
19,274	22,000	現金運送費	510312	22,000		22,000
19,274	22,000	服務費用	5103122	22,000		22,000
19,274	22,000	旅運費	51031223	22,000		22,000
	360,000	預期信用減損損失	510359			
	360,000	損失與賠償給付	5103598			
	360,000	各項損失	51035981			
215,496,848	211,906,522	總 計		222,877,631		222,877,631

註：本年度預算數政策宣導經費編列情形：

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

中央銀行  
**金融保險成本說明**  
中華民國108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>8,166,000,000</td><td>0.91%</td><td>74,310,600</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>2,162,666,000</td><td>1.34%</td><td>29,069,424</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>1,847,793,872</td><td>0.48%</td><td>8,804,389</td></tr><tr><td>公庫存款息</td><td>208,194,000</td><td>0.48%</td><td>1,005,000</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>610,000,000</td><td>2.10%</td><td>12,810,000</td></tr><tr><td>其他</td><td>68,552,055</td><td>1.33%</td><td>913,139</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>73,655</td></tr></table>	項 目	營運量	平均利率	本年度預算數	銀定存息	8,166,000,000	0.91%	74,310,600	轉存息	2,162,666,000	1.34%	29,069,424	銀存息	1,847,793,872	0.48%	8,804,389	公庫存款息	208,194,000	0.48%	1,005,000	附買回票券及債券負債息	610,000,000	2.10%	12,810,000	其他	68,552,055	1.33%	913,139	補貼息			73,655	<p>補貼息係依據九二一地震總統發布之「緊急命令」第2點及「九二一震災重建暫行條例」第53、54條之規定辦理；本行依據上述「緊急命令」訂定「九二一地震災民重建家園緊急融資專款之提撥及作業應注意事項」，據以估計本行所負擔之補貼息。</p>
項 目	營運量	平均利率	本年度預算數																															
銀定存息	8,166,000,000	0.91%	74,310,600																															
轉存息	2,162,666,000	1.34%	29,069,424																															
銀存息	1,847,793,872	0.48%	8,804,389																															
公庫存款息	208,194,000	0.48%	1,005,000																															
附買回票券及債券負債息	610,000,000	2.10%	12,810,000																															
其他	68,552,055	1.33%	913,139																															
補貼息			73,655																															
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1,699,230千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 2,530千元係發行硬幣雜費。																																	
發行鈔券費用																																		
折舊及攤銷																																		
攤銷	其中3,132,564千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410,818千元係鈔券整理、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108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
<b>1,019,001</b>	<b>1,124,361</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>1,113,596</b>	<b>915,853</b>	<b>197,743</b>
551,273	684,415	正式員額薪資	52020111	667,535	667,535	
43,469	60,929	超時工作報酬	52020113	60,017		60,017
15,234	18,858	津貼	52020114	17,920	17,920	
193,569	166,094	獎金	52020115	166,894	104,358	62,536
77,642	73,513	退休及卹償金	52020116	76,015	76,015	
137,808	120,542	福利費	52020118	125,205	50,015	75,190
6	10	提繳費	52020119	10	10	
<b>164,152</b>	<b>189,686</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>201,036</b>	<b>7,373</b>	<b>193,663</b>
13,640	14,522	水電費	52020121	13,641	309	13,332
13,788	11,349	郵電費	52020122	14,615		14,615
15,299	20,601	旅運費	52020123	20,517		20,517
11,986	13,937	印刷裝訂與廣告費	52020124	14,214		14,214
47,572	60,255	修理保養與保固費	52020125	68,222		68,222
3,223	3,774	保險費	52020126	4,906	4,906	
4,060	3,496	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,254		1,254
48,645	54,645	專業服務費	52020128	56,560	2,158	54,402
5,938	7,107	公共關係費	52020129	7,107		7,107
<b>14,865</b>	<b>15,688</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>15,311</b>	<b>4,534</b>	<b>10,777</b>
476	822	使用材料費	52020131	803		803
14,389	14,866	用品消耗	52020132	14,508	4,534	9,974
<b>139,762</b>	<b>116,555</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>110,481</b>	<b>710</b>	<b>109,771</b>
17,269	16,652	房租	52020142			
20,584		機器租金	52020143			
512	900	交通及運輸設備租金	52020144	75		75
101,397	99,003	什項設備租金	52020145	109,696		109,696
		利息	52020146	710	710	
<b>100,809</b>	<b>101,912</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>122,337</b>	<b>122,337</b>	
27,408	27,408	房屋折舊	52020152	27,408	27,408	
26,808	28,318	機械及設備折舊	52020153	33,000	33,000	
533	394	交通及運輸設備折舊	52020154	395	395	

中央銀行  
業務費用明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行  
**業務費用說明**  
中華民國108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108年度「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列，包括顧問人員報酬、職員薪金、工員工資等。
超時工作報酬	包括超時加班費及不休假加班費。
津貼	包括房租津貼(未配住宿舍主管房屋津貼每人每月5,000元及紐約、倫敦辦事處人員房租津貼)、其他津貼(係駐外人員地域加給、子女教育補助等津貼)。
獎金	包括績效獎金、考核獎金及其他獎金，依有關規定編列；惟績效獎金、考核獎金於決算時應視實際經營成果，依規定辦理核發。
退休及卹償金	包括職員退休及離職金、工員退休及離職金、卹償金，均依照退休有關規定編列。 其中： (1)職員退休金參照精算報告編列。 (2)工員退休金舊制參照精算報告編列；新制按工員薪資6%編列。 (3)卹償金酌予估列。
福利費	包括： (1)分擔員工保險費，係參酌預計參保人數及現行標準編列。 (2)傷病醫藥費，按共同項目標準及其他相關規定編列。 (3)提撥福利金。 (4)體育活動費，按共同項目標準，員工每人每年600元編列。 (5)其他福利費，係休假補助費等。
提繳費	係提繳工資墊償費用。
服務費用	
水電費	包括工作場所電費、宿舍電費(21千元)、工作場所水費、宿舍水費(8千元)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(16,238千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、研習及駐外人員回國述職等。 (4)貨物運費及其他旅運費等。
印刷裝訂與廣告費	包括印刷及裝訂費、廣(公)告費(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(795千元)、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費、什項設備修護費等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
保險費	包括一般房屋保險費、宿舍保險費(30千元)、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費及責任保險費等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
棧儲、包裝、代理及加工費	係外包費用。
專業服務費	包括會計師及精算師公費、法律事務費、工程及管理諮詢服務費、講課鐘點及稿費(含員工協助方案預算23千元，係舉辦身心健康講座講課鐘點費)、委託調查研究費、教育訓練費(3,781千元)、電腦軟體服務費、保警及保全費用等，係預計業務需要編列。
公共關係費	係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
材料及用品費	
使用材料費	係燃料，用油量及油價按規定編列。

中央銀行  
**業務費用說明**  
中華民國108年度

科目	說明
用品消耗	包括辦公用品、報章雜誌及其他用品消耗等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
租金與利息	
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。
利息	係租賃負債依有效利息法攤銷所應認列之利息費用。
折舊及攤銷	
房屋折舊	依資產使用年限按平均法提列折舊。
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。
使用權資產及租賃權 益改良折舊	依資產租賃期間按平均法提列折舊。
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，預計業務需要編列。

中央銀行  
**管理費用明細表**

中華民國108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
<b>411,785</b>	<b>437,946</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>454,751</b>	<b>398,985</b>	<b>55,766</b>
244,088	287,712	正式員額薪資	52030111	294,452	294,452	
23,920	27,097	超時工作報酬	52030113	27,902		27,902
180	180	津貼	52030114	180	180	
85,897	70,826	獎金	52030115	74,333	46,469	27,864
41,592	34,744	退休及卹償金	52030116	35,779	35,779	
16,107	17,387	福利費	52030118	22,105	22,105	
<b>32,595</b>	<b>35,039</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>44,764</b>	<b>1,436</b>	<b>43,328</b>
3,125	3,393	水電費	52030121	3,126		3,126
1,673	1,722	郵電費	52030122	1,673		1,673
1,452	1,429	旅運費	52030123	1,457	8	1,449
1,388	1,213	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,355		1,355
12,330	13,596	修理保養與保固費	52030125	23,597		23,597
877	1,065	保險費	52030126	1,428	1,428	
232	756	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
10,835	10,701	專業服務費	52030128	11,114		11,114
681	1,164	公共關係費	52030129	914		914
<b>2,805</b>	<b>3,297</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>3,982</b>	<b>3,397</b>	<b>585</b>
61	91	使用材料費	52030131	112		112
2,744	3,206	用品消耗	52030132	3,870	3,397	473
<b>322</b>	<b>1,792</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5203014</b>	<b>314</b>	<b>14</b>	<b>300</b>
	1,494	房租	52030142			
322	298	什項設備租金	52030145	300		300
		利息	52030146	14	14	
<b>19,397</b>	<b>21,628</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5203015</b>	<b>33,129</b>	<b>33,129</b>	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
5,315	7,608	機械及設備折舊	52030153	12,547	12,547	
652	2,118	交通及運輸設備折舊	52030154	3,439	3,439	
5,749	4,211	什項設備折舊	52030155	7,238	7,238	
		使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,486	1,486	

中央銀行  
管理費用明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

[illegible]



**中央銀行**  
**管理費用說明**  
中華民國108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108年度「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列，包括理監事報酬、職員薪金、工員工資及警餉等。
超時工作報酬	包括超時加班費及不休假加班費。
津貼	係房租津貼(未配住宿舍主管房屋津貼每人每月5,000元)。
獎金	包括績效獎金、考核獎金及其他獎金，依有關規定編列；惟績效獎金、考核獎金於決算時應視實際經營成果，依規定辦理核發。
退休及卹償金	包括職員退休及離職金、工員退休及離職金、卹償金，均依照退休有關規定編列。其中： (1)職警退休金參照精算報告編列。 (2)工員退休金舊制參照精算報告編列；新制按工員薪資6%編列。 (3)卹償金酌予估列。
福利費	包括： (1)分擔員工保險費，係參酌預計參保人數及現行標準編列。 (2)傷病醫藥費，按共同項目標準及其他相關規定編列。 (3)體育活動費，按共同項目標準，員工每人每年600元編列。 (4)其他福利費，係休假補助費等。
服務費用	
水電費	包括工作場所電費及工作場所水費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
郵電費	包括郵費及電話費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
旅運費	包括： (1)國內旅費，係預計業務需要編列。 (2)大陸地區旅費，係預計業務需要編列。 (3)國外旅費(467千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、研習等。 (4)貨物運費。
印刷裝訂與廣告費	係印刷及裝訂費，經參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
修理保養與保固費	包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費、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(含員工協助方案預算8千元，係舉辦身心健康講座講課鐘點費)、教育訓練費(1,369千元)、電腦軟體服務費、保警及保全費用等，係預計業務需要編列。
公共關係費	係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
材料及用品費	
使用材料費	係燃料，用油量及油價按規定編列。
用品消耗	包括辦公用品、報章雜誌、服裝及其他用品消耗，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
租金與利息	
什項設備租金	係預計業務需要編列。
利息	係租賃負債依有效利息法攤銷所應認列之利息費用。
折舊及攤銷	

中央銀行  
**管理費用說明**  
中華民國108年度

科目	說明
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。
使用權資產及租賃權益改良折舊	依資產租賃期間按平均法提列折舊。
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108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
754,564	714,055	其他營業外費用	5998	618,328	25,889	592,439
3,906	4,094	投資性不動產費用	599801	4,111	4,111	
156	188	服務費用	5998012	249	249	
156	188	保險費	59980126	249	249	
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	
1,127	1,283	稅捐與規費	5998016	1,239	1,239	
574	665	土地稅	59980162	631	631	
553	618	房屋稅	59980164	608	608	
722,291	667,750	優存超額利息	599807	572,246		572,246
722,291	667,750	租金與利息	5998074	572,246		572,246
722,291	667,750	利息	59980746	572,246		572,246
28,367	42,211	什項費用	599898	41,971	21,778	20,193
15,056	20,778	用人費用	5998981	20,757	20,757	
15,056	20,778	福利費	59989818	20,757	20,757	
4,950	6,938	服務費用	5998982	6,738	700	6,038
628	700	修理保養與保固費	59989825	700	700	
4,321	6,238	公共關係費	59989829	6,038		6,038
48	80	材料及用品費	5998983	66	66	
48	80	使用材料費	59989831	66	66	
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			
8,108	14,160	其他	5998989	14,155		14,155
8,108	14,160	其他費用	59989891	14,155		14,155
754,564	714,055	總 計		618,328	25,889	592,439

中央銀行  
營業外費用說明  
中華民國108年度

科目	說 明
投資性不動產費用	
服務費用	
保險費	係投資性不動產房屋保險費。
折舊及攤銷	
其他折舊性資產折舊	係投資性不動產折舊。
稅捐與規費	
土地稅	係投資性不動產土地地價稅。
房屋稅	係投資性不動產房屋稅。
優存超額利息	
租金與利息	
利息	係負擔退休人員及員工優惠存款利息扣除正常存款利息後之利息費用。
什項費用	
用人費用	
福利費	包括： (1)分擔現職員工眷屬之全民健保保費20,000千元。 (2)退休福利費757千元，係編列退休人員年節特別照護金等。
服務費用	
修理保養與保固費	係員工停車場設備之修護費。
公共關係費	係接待國際金融有關人士等費用，參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
材料及用品費	
使用材料費	係修造耗用之建築材料等。
會費、捐助與分攤	
會費	係中華民國紅十字會總會團體會員會費。
分攤	係分攤行政院消費者保護處舉辦之「消費保護系列宣導活動」經費。
其他	
其他費用	主要包括停兌舊幣收回費用10,000千元及舉辦東南亞國家中央銀行研訓中心研討會與研訓課程費用3,946千元等，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	什項設備
一般建築及設備計畫	952				75,506	2,379	2,861
分年性項目	9521				49,959		
一次性項目	9522				25,547	2,379	2,861
合 計					75,506	2,379	2,861



[illegible]





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	157,307	157,307				
分年性項目	9521	55,510	55,510				
一次性項目	9522	101,797	101,797				
合 計		157,307	157,307				



中央銀行  
**資產折舊明細表**

中華民國108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	使用權 資 產		
前年度決算資產原值	408	1,812,427	451,397	71,597	433,945		144,268	2,914,042
上年度預計增減資產原值			10,332	15,138	9,234			34,704
本年度預計增減資產原值			60,488	765	1,028	71,010		133,291
資產重估增值額		5,697						5,697
累計減損數								
<b>本年度資產總額</b>	<b>408</b>	<b>1,818,124</b>	<b>522,217</b>	<b>87,500</b>	<b>444,207</b>	<b>71,010</b>	<b>144,268</b>	<b>3,087,734</b>
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
<b>本年度應提折舊</b>								
業務費用		27,408	33,000	395	30,482	16,239		107,524
管理費用		5,392	12,547	3,439	7,238	1,486		30,102
投資性不動產費用							2,623	2,623
<b>合計</b>		<b>32,800</b>	<b>45,547</b>	<b>3,834</b>	<b>37,720</b>	<b>17,725</b>	<b>2,623</b>	<b>140,249</b>

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

中央銀行  
**資產報廢明細表**

中華民國108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		24,016	24,016		0		
機械及設備	946030	20,569	20,569		0		
交通及運輸設備	946040	1,614	1,614		0		
什項設備	946050	1,833	1,833		0		
合 計		24,016	24,016		0		

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







中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
<b>15,762,271,849</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>16,064,282,771</b>	<b>15,884,070,338</b>	<b>180,212,433</b>
<b>1,517,362,142</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>1,630,895,043</b>	<b>1,628,670,198</b>	<b>2,224,845</b>
<b>176,936</b>	<b>現金</b>	<b>1101</b>	<b>456,683</b>	<b>249,609</b>	<b>207,074</b>
126,946	庫存現金	110101	179,405	160,757	18,648
17,001	零用金及週轉金	110104	17,038	17,038	0
32,989	待交換票據	110105	260,240	71,814	188,426
<b>1,162,100,862</b>	<b>存放銀行業</b>	<b>1102</b>	<b>1,280,700,000</b>	<b>1,274,854,505</b>	<b>5,845,495</b>
1,173,700,987	存放銀行業	110201	1,293,500,000	1,287,594,505	5,905,495
11,600,125	備抵呆帳－存放銀行業	110202	12,800,000	12,740,000	60,000
<b>200,572,227</b>	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>195,235,957</b>	<b>199,064,800</b>	<b>-3,828,843</b>
2,762,112	應收收益	110511	2,815,013	2,815,682	-669
18,616	備抵呆帳－應收收益	110512	19,238	19,238	0
93,438,211	應收利息	110515	91,353,231	93,401,892	-2,048,661
934,382	備抵呆帳－應收利息	110516	913,532	934,019	-20,487
105,324,902	其他應收款	110598	102,000,483	103,800,483	-1,800,000
<b>154,049,756</b>	<b>黃金與白銀</b>	<b>1107</b>	<b>154,049,756</b>	<b>154,049,756</b>	<b>0</b>
154,049,756	黃金與白銀	110701	154,049,756	154,049,756	0
<b>326,445</b>	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>316,730</b>	<b>315,611</b>	<b>1,119</b>
5,052	預付費用	111103	5,051	5,051	0
75,550	預付發行券幣材料費	111104	75,550	75,550	0
245,843	其他預付款	111198	236,129	235,010	1,119
<b>135,917</b>	<b>待出售非流動資產</b>	<b>1113</b>	<b>135,917</b>	<b>135,917</b>	<b>0</b>
135,917	委託處分資產	111301	135,917	135,917	0
<b>223,276,746</b>	<b>融通</b>	<b>12</b>	<b>247,075,380</b>	<b>235,117,481</b>	<b>11,957,899</b>
<b>223,276,746</b>	<b>銀行業融通</b>	<b>1208</b>	<b>247,075,380</b>	<b>235,117,481</b>	<b>11,957,899</b>
225,532,066	銀行業外匯融通	120804	249,571,091	237,492,405	12,078,686
2,255,321	備抵呆帳－銀行業融通	120807	2,495,711	2,374,924	120,787
<b>13,702,829,148</b>	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>14,173,301,647</b>	<b>14,007,349,657</b>	<b>165,951,990</b>
<b>13,235,437,162</b>	<b>非流動金融資產</b>	<b>1302</b>	<b>13,670,000,000</b>	<b>13,515,900,000</b>	<b>154,100,000</b>
13,235,437,162	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	13,670,000,000	13,515,900,000	154,100,000

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
<b>17,473,031</b>	<b>事業投資</b>	<b>1303</b>	<b>17,894,601</b>	<b>17,679,161</b>	<b>215,440</b>
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	0
8,102,154	事業投資權益調整	130302	8,523,724	8,308,284	215,440
<b>449,805,178</b>	<b>其他長期投資</b>	<b>1304</b>	<b>485,337,746</b>	<b>473,671,496</b>	<b>11,666,250</b>
449,805,178	長期信託投資	130401	485,337,746	473,671,496	11,666,250
<b>113,777</b>	<b>長期應收款項</b>	<b>1305</b>	<b>69,300</b>	<b>99,000</b>	<b>-29,700</b>
114,926	長期應收款	130504	70,000	100,000	-30,000
1,149	備抵呆帳－長期應收款	130505	700	1,000	-300
<b>6,013,096</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>6,047,848</b>	<b>6,033,718</b>	<b>14,130</b>
<b>4,806,203</b>	<b>土地</b>	<b>1401</b>	<b>4,806,203</b>	<b>4,806,203</b>	<b>0</b>
643,152	土地	140101	643,152	643,152	0
4,163,051	重估增值－土地	140102	4,163,051	4,163,051	0
	<b>土地改良物</b>	<b>1402</b>			
408	土地改良物	140201	408	408	0
408	累計折舊－土地改良物	140204	408	408	0
<b>808,872</b>	<b>房屋及建築</b>	<b>1403</b>	<b>743,272</b>	<b>776,072</b>	<b>-32,800</b>
1,812,427	房屋及建築	140301	1,812,427	1,812,427	0
5,697	重估增值－房屋及建築	140302	5,697	5,697	0
1,009,252	累計折舊－房屋及建築	140304	1,074,852	1,042,052	32,800
<b>116,620</b>	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>227,558</b>	<b>192,048</b>	<b>35,510</b>
451,397	機械及設備	140401	522,217	461,729	60,488
334,777	累計折舊－機械及設備	140404	294,659	269,681	24,978
<b>3,331</b>	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>16,051</b>	<b>17,506</b>	<b>-1,455</b>
71,597	交通及運輸設備	140501	87,500	86,735	765
68,266	累計折舊－交通及運輸設備	140504	71,449	69,229	2,220
<b>257,788</b>	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>201,479</b>	<b>236,338</b>	<b>-34,859</b>
433,945	什項設備	140601	444,207	443,179	1,028
176,157	累計折舊－什項設備	140604	242,728	206,841	35,887
<b>20,283</b>	<b>購建中固定資產</b>	<b>1408</b>		<b>5,551</b>	<b>-5,551</b>
20,283	訂購機件	140804		5,551	-5,551
	<b>使用權資產</b>	<b>1410</b>	<b>53,285</b>		<b>53,285</b>

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
	使用權資產	141001	71,010		71,010
	累計折舊－使用權資產	141002	17,725		17,725
<b>182,819</b>	<b>投資性不動產</b>	<b>15</b>	<b>177,572</b>	<b>180,195</b>	<b>-2,623</b>
<b>125,870</b>	<b>投資性不動產－土地</b>	<b>1501</b>	<b>125,870</b>	<b>125,870</b>	<b>0</b>
47,523	投資性不動產－土地	150101	47,523	47,523	0
78,347	重估增值－投資性不動產（土地）	150102	78,347	78,347	0
<b>56,949</b>	<b>投資性不動產－房屋及建築</b>	<b>1503</b>	<b>51,702</b>	<b>54,325</b>	<b>-2,623</b>
144,268	投資性不動產－房屋及建築	150301	144,268	144,268	0
87,320	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	92,566	89,943	2,623
<b>40,538</b>	<b>無形資產</b>	<b>16</b>	<b>40,383</b>	<b>44,648</b>	<b>-4,265</b>
<b>40,538</b>	<b>無形資產</b>	<b>1601</b>	<b>40,383</b>	<b>44,648</b>	<b>-4,265</b>
40,538	電腦軟體	160105	40,383	44,648	-4,265
<b>312,567,360</b>	<b>其他資產</b>	<b>18</b>	<b>6,744,898</b>	<b>6,674,441</b>	<b>70,457</b>
<b>311,562,802</b>	<b>遞延資產</b>	<b>1802</b>	<b>5,712,534</b>	<b>5,653,953</b>	<b>58,581</b>
<b>1,004,558</b>	<b>什項資產</b>	<b>1897</b>	<b>1,032,364</b>	<b>1,020,488</b>	<b>11,876</b>
1,003,399	應收代管負債	189716	1,031,205	1,019,329	11,876
1,159	存出保證金	189721	1,159	1,159	0
<b>15,762,271,849</b>	<b>合 計</b>		<b>16,064,282,771</b>	<b>15,884,070,338</b>	<b>180,212,433</b>

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
<b>14,744,163,815</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>15,030,403,902</b>	<b>14,820,502,808</b>	<b>209,901,094</b>
<b>14,541,371,849</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>14,693,965,865</b>	<b>14,576,417,216</b>	<b>117,548,649</b>
<b>11,844,456,009</b>	<b>銀行業存款</b>	<b>2103</b>	<b>12,020,077,079</b>	<b>11,916,140,723</b>	<b>103,936,356</b>
1,743,037,901	銀行業存款	210301	1,805,864,598	1,746,784,082	59,080,516
7,880,140,000	銀行業定期存款	210304	8,000,860,000	7,951,860,000	49,000,000
2,161,255,472	銀行業轉存款	210305	2,153,330,000	2,157,467,818	-4,137,818
60,022,636	其他金融業存款	210398	60,022,481	60,028,823	-6,342
<b>156,620</b>	<b>國際金融機構存款</b>	<b>2104</b>	<b>282,084</b>	<b>259,165</b>	<b>22,919</b>
156,620	國際金融機構存款	210401	282,084	259,165	22,919
<b>169,642,777</b>	<b>應付款項</b>	<b>2105</b>	<b>169,794,322</b>	<b>187,508,493</b>	<b>-17,714,171</b>
444,825	應付費用	210505	452,113	435,286	16,827
21,927,165	應付利息	210509	36,213,952	52,400,115	-16,186,163
30,083,930	應付股（官）息紅利	210512	30,071,871	30,066,929	4,942
3,055,078,764	應付遠匯款	210526			
3,044,202,462	應收遠匯款	210527			
106,310,555	其他應付款	210598	103,056,386	104,606,163	-1,549,777
<b>2,042,184,667</b>	<b>發行券幣</b>	<b>2107</b>	<b>2,273,810,189</b>	<b>2,147,306,644</b>	<b>126,503,545</b>
1,937,487,432	發行鈔券	210701	2,160,560,363	2,038,308,499	122,251,864
104,697,235	發行硬幣	210702	113,249,826	108,998,145	4,251,681
<b>2,191</b>	<b>預收款項</b>	<b>2108</b>	<b>2,191</b>	<b>2,191</b>	<b>0</b>
2,191	其他預收款	210898	2,191	2,191	0
<b>484,929,585</b>	<b>流動金融負債</b>	<b>2109</b>	<b>230,000,000</b>	<b>325,200,000</b>	<b>-95,200,000</b>
484,929,585	附買回票券及債券負債	210905	230,000,000	325,200,000	-95,200,000
<b>184,546,413</b>	<b>存款</b>	<b>22</b>	<b>198,724,732</b>	<b>196,531,137</b>	<b>2,193,595</b>
<b>176,861,582</b>	<b>公庫及政府機關存款</b>	<b>2201</b>	<b>190,760,641</b>	<b>188,736,959</b>	<b>2,023,682</b>
224,641	政府機關存款	220101	224,641	73,062	151,579
176,636,940	公庫存款	220103	190,536,000	188,663,897	1,872,103
<b>7,684,831</b>	<b>儲蓄存款及儲蓄券</b>	<b>2204</b>	<b>7,964,091</b>	<b>7,794,178</b>	<b>169,913</b>
7,684,831	行員活期儲蓄存款	220402	7,964,091	7,794,178	169,913
	<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>53,904</b>		<b>53,904</b>
	<b>長期債務</b>	<b>2401</b>	<b>53,904</b>		<b>53,904</b>

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
	租賃負債	240109	53,904		53,904
18,245,554	其他負債	28	137,659,401	47,554,455	90,104,946
4,803,902	負債準備	2801	135,981,386	45,888,316	90,093,070
11,731,442	遞延負債	2802			
11,731,442	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
1,710,210	什項負債	2897	1,678,015	1,666,139	11,876
706,811	存入保證金	289701	646,810	646,810	0
1,003,399	代管負債	289705	1,031,205	1,019,329	11,876
1,018,108,034	權益	3	1,033,878,869	1,063,567,530	-29,688,661
80,000,000	資本	31	80,000,000	80,000,000	0
80,000,000	資本	3101	80,000,000	80,000,000	0
80,000,000	資本	310101	80,000,000	80,000,000	0
1,734,017	資本公積	32	1,734,017	1,734,017	0
1,734,017	資本公積	3201	1,734,017	1,734,017	0
2,693	受贈公積	320102	2,693	2,693	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
933,098,670	保留盈餘（或累積虧損）	33	933,518,186	963,206,847	-29,688,661
873,298,670	已指撥保留盈餘	3301	933,518,186	903,406,847	30,111,339
869,969,354	法定公積	330101	930,124,297	900,044,532	30,079,765
3,329,316	特別公積	330102	3,393,889	3,362,315	31,574
59,800,000	未指撥保留盈餘	3302		59,800,000	-59,800,000
59,800,000	累積盈餘	330201		59,800,000	-59,800,000
80,161	累積其他綜合損益	34	15,431,481	15,431,481	0
-10,007	確定福利計畫之再衡量數	3410	-10,007	-10,007	0

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
-10,007	確定福利計畫之再衡量數	341001	-10,007	-10,007	0
<b>90,168</b>	<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益</b>	<b>3412</b>	<b>15,441,488</b>	<b>15,441,488</b>	<b>0</b>
90,168	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	15,441,488	15,441,488	0
<b>3,195,185</b>	<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>36</b>	<b>3,195,185</b>	<b>3,195,185</b>	<b>0</b>
<b>3,195,185</b>	<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>3601</b>	<b>3,195,185</b>	<b>3,195,185</b>	<b>0</b>
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	3,195,185	3,195,185	0
<b>15,762,271,849</b>	<b>合 計</b>		<b>16,064,282,771</b>	<b>15,884,070,338</b>	<b>180,212,433</b>

註：1.106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號 (IAS39) 等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號 (IFRS9) 重歸類之數。

2.配合本年度導入國際財務報導準則第16號 (IFRS16)，本行有關兩駐外辦事處承租之辦公場所等，依規定須按租賃合約狀況認列使用權資產71,010千元。

3.107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

中央銀行  
**資產負債預計表說明**  
中華民國108年12月31日

- 一、本行會計基礎採權責發生制。
- 二、本行持有之黃金，係列於「黃金與白銀」科目下，本年度預計餘額為153,939,495千元。
- 三、「遞延發行券幣印鑄費(期末庫存未發行之新券幣成本)」科目編列5,712,534千元，計算方式如下：
- (一) 期初(108年1月1日)庫存未發行券幣成本5,653,953千元。
- (二) 加：本年度預計增加庫存券幣成本5,116,201千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣4億6千萬枚，成本1,480,500千元(扣除5%營業稅後，餘數1,410,000千元，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14萬3千套，成本為225,826千元(其中委鑄成本206,456千元，扣除5%營業稅後，餘數196,625千元，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3,409,875千元(扣除5%營業稅後，餘數3,247,500千元，編列於中央印製廠主要產品之銷貨收入項下，詳附件三，銷售收入明細表)。
- (三) 減：本年度預計發行券幣費用5,057,620千元。
- (四) 期末(108年12月31日)庫存未發行之新券幣成本5,712,534千元。
- 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6,978,141,559千元，包括：
- (一) 經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)5,770,000,000千元。
- (二) 保管有價證券(應付保管有價證券)1,152,828,243千元。
- (三) 保證品(存入保證品)55,157,316千元。
- (四) 應收代收款(受託代收款)156,000千元。

空

白

頁



中央銀行  
**員工人數彙計表**

中華民國108年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	816	12			816	12	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，本年度預算員額仍維持828人。
行銷及業務部分	9722	538	12	-4		534	12	
正式職員	97221	512	12	2		514	12	
正式工員	97223	26		-6		20		
管理部分	9723	278		4		282		
正式職員	97231	245		-2		243		
正式工員	97233	33		6		39		
合 計		816	12			816	12	

中央  
用人費用  
中華民國

部門別		正式員 額薪資	臨時人 員薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎金		
名 稱	編 號					績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	961,987		87,919	18,100	90,400	150,668	159
業務費用	974520201	667,535		60,017	17,920	62,536	104,228	130
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	658,408		59,213	17,920	61,698	102,831	130
國內部分	97452020131	633,057		57,688	540	60,110	100,184	130
國外部分	97452020132	25,351		1,525	17,380	1,588	2,647	
工員	9745202014	8,767		804		838	1,397	
國內部分	97452020141	8,767		804		838	1,397	
管理費用	974520301	294,452		27,902	180	27,864	46,440	29
董(理)監事	9745203011	2,200						
國內部分	97452030111	2,200						
職員	9745203013	272,624		26,030	180	25,994	43,324	29
國內部分	97452030131	272,624		26,030	180	25,994	43,324	29
工員	9745203014	19,628		1,872		1,870	3,116	
國內部分	97452030141	19,628		1,872		1,870	3,116	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		961,987		87,919	18,100	90,400	150,668	159

註：1.職員部分包括警員在內。

2.本年度預計於用人費用科目外運用勞務承攬情形：

(1)與資訊相關之勞務承攬案件，共計54,849千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計30,179千元。

3.本年度獎金編列說明：

(1)績效獎金：依行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，按本年度

(2)考核獎金：依行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，按本年度

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

4.職工福利金：係依「職工福利金條例」規定之下限比率0.05%，乘以營業收入按淨利率計算，計75,190千元。

銀行  
彙計表

108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		
106,588	5,206		80,812	1,579	75,190	497	9,989	10	1,589,104
72,264	3,751		42,369	1,048	75,190	328	6,270	10	1,113,596
									360
									360
71,540	3,751		41,816	1,036	75,190	316	6,038		1,099,887
69,706	3,751		39,681	1,016	75,190	309	5,980		1,047,342
1,834			2,135	20		7	58		52,545
724			553	12		12	232	10	13,349
724			553	12		12	232	10	13,349
34,324	1,455		18,443	531		169	2,962		454,751
									2,200
									2,200
32,870	1,455		17,205	504		146	2,552		422,913
32,870	1,455		17,205	504		146	2,552		422,913
1,454			1,238	27		23	410		29,638
1,454			1,238	27		23	410		29,638
			20,000				757		20,757
			20,000				757		20,757
			20,000				757		20,757
106,588	5,206		80,812	1,579	75,190	497	9,989	10	1,589,104

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計90,400千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計150,668千元。

有公務人員特等服務獎章獎勵金11人，計159千元。

中央  
**繳納各項稅捐**  
中華民國

科                  目		營  業  總  支  出  部  分			資    本
名                  稱	編          號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
土地稅	9762		631		
一般土地地價稅	97621		631		
房屋稅	9764		608		
一般房屋稅	97641		608		
消費與行為稅	9765		257		
使用牌照稅	97657		257		
特別稅課	9766			1,783	
其他特別稅課	97668			1,783	
規費	9767	147	327		
行政規費	97671		327		
汽車燃料使用費	97672	147			
合          計		147	1,823	1,783	

銀行  
與規費明細表

108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
					631	
					631	
					608	
					608	
					257	
					257	
						1,783
						1,783
				147	327	
					327	
				147		
				147	1,823	1,783

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108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	
小客車	9791	輛			2	2,135	2	2,135	1,800cc 轎式小客車及5人座(含電池)電動汽車各1輛。
公務小客車	97912	輛			2	2,135	2	2,135	
合 計					2	2,135	2	2,135	

註：本年度汰舊換新管理用車輛2輛，經汰舊換新後，現行使用車種及數量如下：

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

中央銀行  
**5年來主要營運項目量值明細表**

中華民國108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					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,268,188,343</b>	<b>2.41</b>	<b>30,603,356</b>
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,059,100,000	2.49	26,409,933
銀行業融通	931110	新臺幣千元	208,906,108	2.01	4,189,551
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	182,235	2.12	3,872
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>12,453,205,927</b>	<b>0.92</b>	<b>114,102,552</b>
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	370,528		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,236,494,742	0.92	112,979,507
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	208,307,555	0.48	1,005,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,033,102	1.47	118,045
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,270,326,627</b>		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,270,326,627		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,159,782,931		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	110,543,696		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>13,353,900,000</b>	<b>2.47</b>	<b>329,831,025</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.97	9,650
投資長期證券	932115	新臺幣千元	12,886,250,000	2.47	318,155,125
信託投資	932140	新臺幣千元	466,650,000	2.50	11,666,250
上年度預算數					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,103,682,013</b>	<b>2.08</b>	<b>22,996,069</b>
存放銀行業	931010	新臺幣千元	917,523,000	2.18	20,022,025
銀行業融通	931110	新臺幣千元	185,974,106	1.60	2,969,421
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	184,907	2.50	4,623
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>12,848,413,403</b>	<b>1.46</b>	<b>187,538,373</b>
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	351,063		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,616,113,652	1.47	186,001,962
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	224,153,458	0.62	1,394,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,795,230	1.83	142,411
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,116,402,750</b>		

中央銀行  
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,116,402,750		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,009,773,296		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	106,629,454		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>13,453,285,000</b>	<b>2.45</b>	<b>329,955,370</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	1.34	13,400
投資長期證券	932115	新臺幣千元	12,988,857,000	2.45	318,353,220
信託投資	932140	新臺幣千元	463,428,000	2.50	11,588,750
前年度決算數					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,443,569,944</b>	<b>2.79</b>	<b>40,227,753</b>
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,262,103,135	2.99	37,697,379
銀行業融通	931110	新臺幣千元	181,296,132	1.39	2,527,463
短期墊款	931120	新臺幣千元	3,800		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	166,878	1.74	2,911
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>11,840,195,707</b>	<b>0.57</b>	<b>67,287,794</b>
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	224,875		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,608,930,880	0.57	66,588,748
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	223,288,531	0.27	614,013
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,751,422	1.10	85,033
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,023,429,610</b>		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,023,429,610		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,922,199,119		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	101,230,490		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>13,703,142,833</b>	<b>2.56</b>	<b>351,256,976</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	104,953	13.30	13,961
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,249,864,684	2.60	343,844,204
信託投資	932140	新臺幣千元	453,173,196	1.63	7,398,812
105年度決算數					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,434,401,910</b>	<b>2.35</b>	<b>33,754,266</b>
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,250,869,038	2.59	32,355,176



中央銀行  
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國108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	183,344,154	0.76	1,395,829
短期墊款	931120	新臺幣千元	11,773		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	176,945	1.84	3,261
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>11,635,205,024</b>	<b>0.62</b>	<b>71,898,370</b>
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	324,948		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,366,857,773	0.62	70,852,635
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	260,405,141	0.37	957,819
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,617,161	1.15	87,916
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,902,401,731</b>		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,902,401,731		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	1,805,685,673		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	96,716,058		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>14,205,233,696</b>	<b>2.53</b>	<b>360,062,652</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	48,742	5.18	2,524
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,735,458,410	2.57	352,434,927
信託投資	932140	新臺幣千元	469,726,544	1.62	7,625,201
104年度決算數					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,515,331,054</b>	<b>2.04</b>	<b>30,854,165</b>
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,328,020,399	2.27	30,101,924
銀行業融通	931110	新臺幣千元	187,141,241	0.40	749,068
短期墊款	931120	新臺幣千元	25,556		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	143,858	2.21	3,172
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>11,439,742,168</b>	<b>0.80</b>	<b>91,706,862</b>
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	313,142		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,239,596,813	0.81	90,669,510
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	192,398,989	0.49	936,867
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,433,224	1.35	100,485
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,790,406,492</b>		
發行券幣	932010	新臺幣千元	1,790,406,492		

中央銀行

**5年來主要營運項目量值明細表**

中華民國108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	1,698,461,192		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	91,945,300		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>13,689,031,460</b>	<b>2.75</b>	<b>376,131,482</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	13,227	17.48	2,312
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,233,058,495	2.82	372,635,806
信託投資	932140	新臺幣千元	455,959,738	0.77	3,493,365

中央銀行  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
<b>會費</b>			<b>7,881</b>	
國際組織會費			7,747	
	業務費用		7,747	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	7,657	
		環球銀行財務電信協會	90	
學術團體會費			134	
	業務費用		58	
		中國統計學社	4	
		中華民國圖書館學會	5	
		國際經濟趨勢調查研究中心會員	29	
		國家實驗研究院科技政策與資訊中心全國學術電子資訊共享聯盟	20	
	管理費用		71	
		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	15	
		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	
<b>捐助</b>			<b>757</b>	
對外國之捐助			757	
	業務費用		757	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	75	
		捐助 Peterson 國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	682	
<b>分攤</b>			<b>2,897</b>	
分攤大樓管理費			2,647	
	業務費用		2,647	
		分攤大樓管理費用	2,647	

中央銀行  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
分攤其他費用			250	
	什項費用		250	
		分攤行政院消費者保護處舉辦之 「消費保護系列宣導活動」經費	250	
合 計			11,535	

中央銀行  
**各項費用彙計表**

中華民國108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
<b>1,445,842</b>	<b>1,583,085</b>	<b>用人費用</b>	<b>1,589,104</b>		<b>1,113,596</b>	<b>454,751</b>	<b>20,757</b>
795,361	972,127	正式員額薪資	961,987		667,535	294,452	
67,390	88,026	超時工作報酬	87,919		60,017	27,902	
15,414	19,038	津貼	18,100		17,920	180	
279,466	236,920	獎金	241,227		166,894	74,333	
119,234	108,257	退休及卹償金	111,794		76,015	35,779	
168,971	158,707	福利費	168,067		125,205	22,105	20,757
6	10	提繳費	10		10		
<b>411,761</b>	<b>495,051</b>	<b>服務費用</b>	<b>513,243</b>	<b>260,456</b>	<b>201,036</b>	<b>44,764</b>	<b>6,987</b>
16,766	17,915	水電費	16,767		13,641	3,126	
15,461	13,071	郵電費	16,288		14,615	1,673	
36,025	44,030	旅運費	43,974	22,000	20,517	1,457	
13,374	15,150	印刷裝訂與廣告費	15,569		14,214	1,355	
60,531	74,551	修理保養與保固費	92,519		68,222	23,597	700
4,256	5,027	保險費	6,583		4,906	1,428	249
194,926	245,452	棧儲、包裝、代理及加工費	239,810	238,456	1,254	100	
59,480	65,346	專業服務費	67,674		56,560	11,114	
10,941	14,509	公共關係費	14,059		7,107	914	6,038
<b>17,718</b>	<b>19,065</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>19,359</b>		<b>15,311</b>	<b>3,982</b>	<b>66</b>
585	993	使用材料費	981		803	112	66
17,133	18,072	用品消耗	18,378		14,508	3,870	
<b>74,520,724</b>	<b>198,017,554</b>	<b>租金與利息</b>	<b>127,669,248</b>	<b>126,986,207</b>	<b>110,481</b>	<b>314</b>	<b>572,246</b>
17,269	18,146	房租					
20,584		機器租金					
512	900	交通及運輸設備租金	75		75		
101,719	99,301	什項設備租金	109,996		109,696	300	
74,380,639	197,899,207	利息	127,559,177	126,986,207	710	14	572,246
<b>4,402,170</b>	<b>6,178,028</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5,629,057</b>	<b>5,470,968</b>	<b>122,337</b>	<b>33,129</b>	<b>2,623</b>
32,800	32,800	房屋折舊	32,800		27,408	5,392	
32,123	35,926	機械及設備折舊	45,547		33,000	12,547	

中央銀行  
**各項費用彙計表**

中華民國108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
1,186	2,512	交通及運輸設備折舊	3,834		395	3,439	
36,577	34,562	什項設備折舊	37,720		30,482	7,238	
		使用權資產及租賃權益改良折舊	17,725		16,239	1,486	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
4,296,861	6,069,605	攤銷	5,488,808	5,470,968	14,813	3,027	
<b>2,955</b>	<b>3,844</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>3,753</b>		<b>2,215</b>	<b>299</b>	<b>1,239</b>
574	665	土地稅	631				631
553	618	房屋稅	608				608
257	260	消費與行為稅	257		193	64	
1,262	2,012	特別稅課	1,783		1,783		
308	289	規費	474		239	235	
<b>7,851</b>	<b>12,794</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>11,535</b>		<b>11,209</b>	<b>71</b>	<b>255</b>
4,880	7,914	會費	7,881		7,805	71	5
670	1,635	捐助	757		757		
2,300	3,245	分攤	2,897		2,647		250
<b>137,349,250</b>	<b>8,360,000</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>90,160,000</b>	<b>90,160,000</b>			
137,349,250	8,360,000	各項損失	90,160,000	90,160,000			
<b>8,108</b>	<b>14,160</b>	<b>其他</b>	<b>14,155</b>				<b>14,155</b>
8,108	14,160	其他費用	14,155				14,155
<b>218,166,377</b>	<b>214,683,581</b>	<b>成本及費用總計</b>	<b>225,609,454</b>	<b>222,877,631</b>	<b>1,576,185</b>	<b>537,310</b>	<b>618,328</b>

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108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	行區及青潭庫區電梯汰換案	107.01-108.12	55,510 55,510	5,551 5,551	49,959 49,959		配合機器訂購、安裝、測試及付款進度，分兩年度編列預算辦理
合 計			55,510	5,551	49,959		