

## 附件一

# 中央銀行 110 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- 8
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	3,100.29	3,900.85	-800.56	20.52
營業總支出	1,689.04	2,396.74	-707.70	29.53
淨利（淨損）	1,411.25	1,504.11	-92.86	6.17
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,651.73 ③	1,801.00	-149.27	8.29
留存事業機關盈餘	282.52	301.11	-18.59	6.17
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.70	0.49	0.21	42.86
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	180.66	199.66	-19.00	9.52
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-132,420.40	-131,438.55	-981.85	0.75
不動產、廠房及設備餘額	58.50	58.99	-0.49	0.83
長期負債餘額	0.37	0.37	-	-
權益	11,213.70	11,454.18	-240.48	2.10
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523億元。 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)配合貨幣政策之擬訂及執行，積極辦理經濟金融研究，並充實金融統計、國際收支統計及資金流量統計之編製與分析。

(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（110）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 5,053.56 億元，較上（109）年度預算數增加 3.58%，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 6,527.15 億元，較上年度預算數增加 1.86%，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 4,879.51 億元，較上年度預算數減少 0.87%，主要係預計銀行業定期存款減少所致；發行券幣營運量計新臺幣 2 兆 6,942.96 億元，較上年度預算數增加 10.92%。

## 2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營運項目	106 年度決算數		107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度預算數		110 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	1,443,569,944	100.64	1,603,471,895	111.08	1,768,704,742	110.30	1,453,371,054	82.17	1,505,355,867	103.58
投資	13,703,142,833	96.47	14,120,932,170	103.05	14,421,919,292	102.13	13,404,064,000	92.94	13,652,715,000	101.86
存款	11,840,195,707	101.76	12,092,495,467	102.13	12,063,423,896	99.76	12,597,685,594	104.43	12,487,951,282	99.13
發行券幣	2,023,429,610	106.36	2,164,377,263	106.97	2,336,630,408	107.96	2,429,073,943	103.96	2,694,295,847	110.92

註：106 至 108 年度為審定決算數，109 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，並彈性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，並持續研究央行數位貨幣及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)研究提昇券幣之品質及防偽功能。
- (四)督導中央印製、造幣兩廠確實遵照核定數量生產券幣，並加強研究發展及內部控制，以提昇營運績效。
- (五)持續向民眾宣導有關券幣防偽辨識、愛護鈔券以及硬幣再流通等之作法。

## 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)密切注意國際金融動態及跨境資金移動，並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)持續開放金融機構辦理外匯業務，金融自由化及數位化。
- (六)持續配合推展國際金融、證券及保險業務。
- (七)積極參與國際金融組織及出席相關活動，持續強化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)有效因應金融情勢變化，提昇場外監控效能，掌握金融機構經營動態。
- (三)強化對金融機構健全性及金融穩定之分析與評估機制，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)持續關注金融科技之發展及應用，並善用監理科技強化總體審慎監理，以促進金融穩定。

## 五、經濟研究

- (一)因應國際經濟金融情勢瞬息萬變，強化國內外經濟金融動態分析及金融制度與業務之研究，並關注主要國家貨幣政策動向、操作策略及執行實務，適時研提報告，俾供貨幣、金融及總體經濟政策釐定與執行業務之參考。
- (二)維護總體經濟相關之計量模型，進行貨幣政策之模擬分析及經濟成長、物價與金融情勢等之預測；並定期辦理企業訪談，以蒐集運用產業即時及前瞻性資訊；另配合金融科技與大數據發展，持續收集貨幣管理相關統計資料，精進大數據應用，提供研究業務及貨幣政策之參據。
- (三)定期編製與發布金融統計、國際收支統計及資金流量統計；配合國際會計準則及相關統計規範最新發展，改進編製作業，以反映國內經濟金融實況，廣供各界參考。
- (四)維護經濟研究及金融統計資訊系統，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，宣導本行貨幣政策。

## 六、經理國庫

- (一)提供完善便捷之國庫資金收付調撥服務，持續推動國庫業務電子化，增進政府財務管理效能，並加強對代庫（稅）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 1,288,015,000 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 42,300,000 千元，計為新臺幣 1,271,115,000 千元；新臺幣部分 16,900,000 千元。
- 2.銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 217,112,152 千元，其內容如下：
  - (1)銀行業外匯融通折合美金 7,191,752 千元，計為新臺幣

216,112,152 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 228,715 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 440,000,000 千元，計為新臺幣 13,222,000,000 千元。

3.信託投資—本年度預計營運量折合美金 14,300,000 千元，計為新臺幣 429,715,000 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 209,297 千元。

2.銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 12,234,088,818 千元，其內容如下：

(1)銀行業存款共計折合新臺幣 2,007,592,523 千元。其中新臺幣部分 1,997,860,000 千元；外幣部分折合美金 323,878 千元，計為新臺幣 9,732,523 千元。

(2)銀行業定期存款新臺幣 8,017,000,000 千元。

(3)銀行業轉存款新臺幣 2,149,466,000 千元。

(4)其他金融業存款新臺幣 60,030,295 千元。

3.公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 245,802,877 千元，其內容如下：

(1)政府機關存款新臺幣 140,877 千元。

(2)公庫存款新臺幣 245,662,000 千元。其中經理國庫存款 70,000,000 千元，機關專戶存款 175,662,000 千元。

4.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計儲蓄存款營運量新臺幣 7,850,290 千元。

(四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 2,694,295,847 千元。其中發行鈔券 2,570,345,409 千元，發行硬幣 123,950,438 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動態、金融制度與重要

經濟金融議題，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參據。
- (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，以瞭解整體經濟體系資金流動及其消長原因。
- (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化。
- (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，委託學者辦理研究計畫、參與國際組織合作研究計畫、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或訓練課程。
- (七)充實圖書資料，並定期維護更新金融資料庫。
- (八)出版刊物，宣導本行貨幣政策，並提供外界參用。

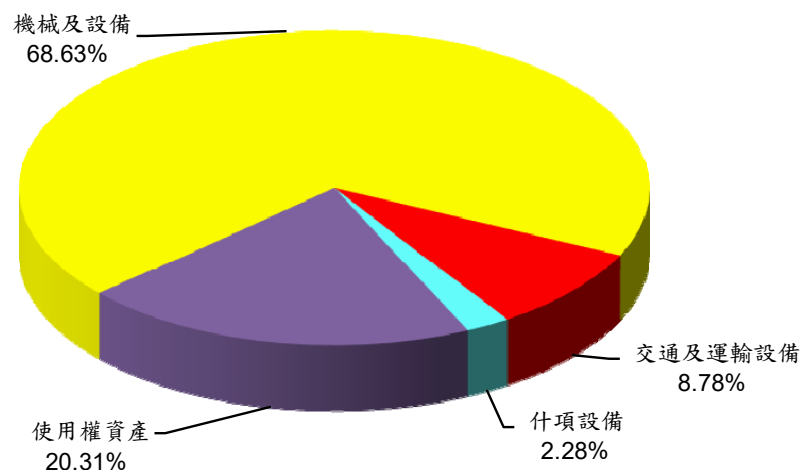
#### 四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 87,745 千元，包含不動產、廠房及設備 69,925 千元，及使用權資產 17,820 千元，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	87,745 千元
一般建築及設備計畫	87,745 千元
1.分年性項目	28,950 千元
2.一次性項目	58,795 千元
(二)資金來源	87,745 千元
一般建築及設備計畫	87,745 千元
自有資金	87,745 千元

#### (三)110 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	110年度預算	資金來源	110年度預算
(一)不動產、廠房及設備	69,925	自有資金	87,745
機械及設備	60,215	營運資金	87,745
交通及運輸設備	7,708		
什項設備	2,002		
(二)使用權資產	17,820		
合 計	87,745	合 計	87,745

#### (四)一般建築及設備計畫

##### 1.不動產、廠房及設備新臺幣 69,925 千元

##### (1)機械及設備新臺幣 60,215 千元

##### ①電腦設備 58,930 千元

a.本行桃園備援中心電腦主機及磁碟機等系統為備援環境之重要設備，因設備老舊，為確保備援設備穩定性，並提升主機系統運作效能，擬汰舊換新。本計畫所需總經費預計共 39,230 千元，分兩年度編列預算，本年度編列 28,950 千元及下（111）年度續編列 10,280 千元。

b.為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購連外區域網路作業環境、內部區域網路作業環境、特定業務區域網路作業環境、個人電腦及伺服器管理設備等，合計編列 29,980 千元。

##### ②其他機械及設備 1,285 千元

為業務需要，擬汰換及增購堆高機及空氣淨化機等設備，合計編列 1,285 千元。

##### (2)交通及運輸設備新臺幣 7,708 千元

##### ①陸運設備 7,640 千元

為業務需要，擬汰換大客車 1 輛，以及客貨兩用車、油電混合動力車、轎式小客車各 2 輛，合計編列 7,640 千元。

##### ②電信機械設備 68 千元

##### (3)什項設備新臺幣 2,002 千元

##### ①機具設備 1,011 千元

為業務需要，擬汰換及增購冷氣機、影印機、電氣冰櫃及

投影機等設備，合計編列 1,011 千元。

②計數設備 328 千元

③家具設備 513 千元

④圖書設備 140 千元

⑤博物 10 千元

## 2. 使用權資產新臺幣 17,820 千元

為業務需要，擬續租毗鄰本行行區之仰德大樓房地，依國際財務報導準則第 16 號（IFRS16）規定，按租賃合約狀況認列使用權資產 17,820 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 1,533,273 千元，其內容如下：

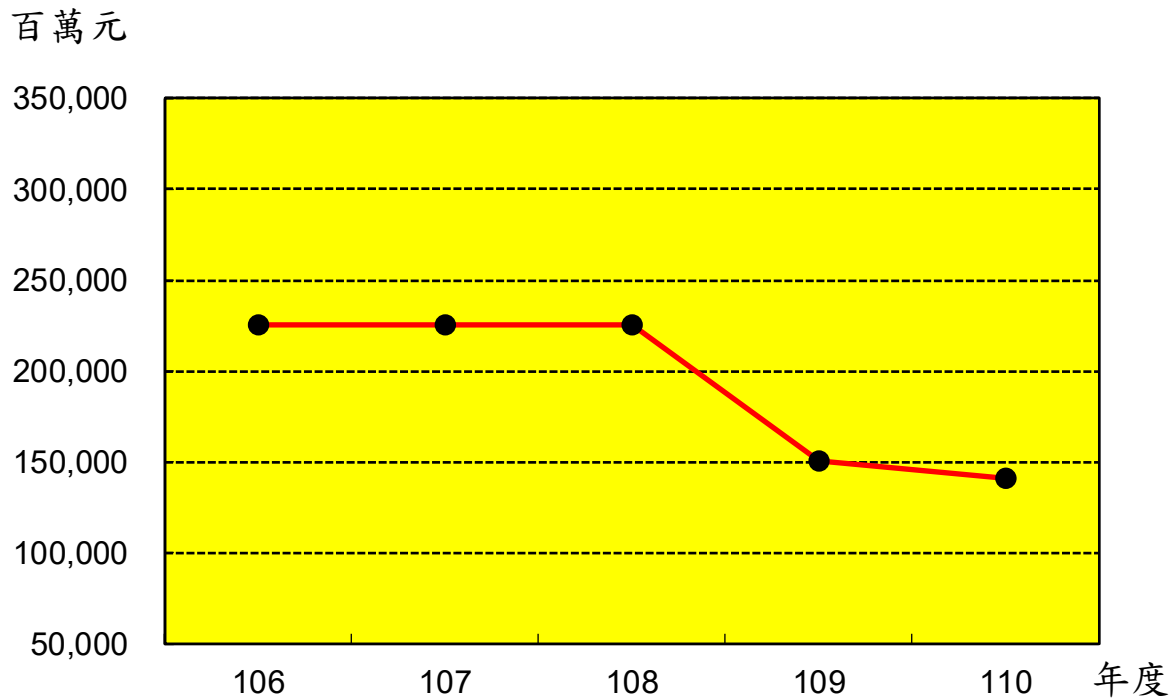
1. 中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 170,999 千元。
2. 中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 794,673 千元。
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
4. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 567,601 千元。

## 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 309,852,494 千元，營業外收入 176,279 千元，收入合計 310,028,773 千元；預計營業成本 166,098,235 千元，營業費用 2,103,710 千元，營業外費用 701,897 千元，支出合計 168,903,842 千元；預計繼續營業單位本期淨利 141,124,931 千元，本期淨利 141,124,931 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	106	107	108	109	110
<b>收入事項</b>					
營業收入	443,334,839	496,669,558	488,552,940	389,915,313	309,852,494
營業外收入	230,221	959,097	1,099,184	169,757	176,279
<b>合計</b>	<b>443,565,060</b>	<b>497,628,655</b>	<b>489,652,124</b>	<b>390,085,070</b>	<b>310,028,773</b>
<b>支出事項</b>					
營業成本	215,496,848	269,649,032	261,544,315	236,846,757	166,098,235
營業費用	1,914,966	1,960,910	2,024,593	2,163,524	2,103,710
營業外費用	754,564	586,597	619,651	663,327	701,897
<b>合計</b>	<b>218,166,377</b>	<b>272,196,538</b>	<b>264,188,559</b>	<b>239,673,608</b>	<b>168,903,842</b>
<b>淨利</b>	<b>225,398,683</b>	<b>225,432,117</b>	<b>225,463,565</b>	<b>150,411,462</b>	<b>141,124,931</b>

註：106至108年度為審定決算數；109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 141,124,931 千元，連同以前年度累積盈餘 52,300,000 千元，可供分配盈餘計 193,424,931 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府官息紅利 165,172,849 千元，包括：

- 1.屬本期淨利繳庫部分 112,872,849 千元。
- 2.奉核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分 52,300,000 千元。

(二)留存事業機關 28,252,082 千元，其項目如下：

- 1.法定公積 28,224,986 千元，係按本期淨利提列 20%。
- 2.特別公積 27,096 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 297,196,322 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 142,479,289 千元，其中現金流入 456,104,766 千元，包括減少投資 454,776,557 千元，減少基金及長期應收款 15,000 千元，收取股利 1,313,209 千元；現金流出 598,584,055 千元，包括無形資產及其他資產淨增 4,835,499 千元，增加投資 593,678,631 千元，增加不動產、廠房及設備 69,925 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 69,925 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 60,215 千元，交通及運輸設備 7,708 千元，什項設備 2,002 千元。

- (三) 籌資活動之淨現金流出新臺幣 176,611,464 千元，包括流動金融負債淨減 11,420,000 千元，發放現金股利 165,172,849 千元，其他籌資活動之現金流出 18,615 千元。
- (四) 匯率影響數之現金流入新臺幣 39,960,000 千元。
- (五) 現金及約當現金淨增新臺幣 18,065,569 千元，係期末現金及約當現金 1,483,876,186 千元，較期初現金及約當現金 1,465,810,617 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 110 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直線法提列。
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 1,288,015,000 千元，較上年度預算數增加 41,099,000 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 217,112,152 千元，較上年度預算數增加 10,847,541 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 228,715 千元，較上年度預算數增加 38,272 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 13,222,000,000 千元，較上年度預算數增加 284,620,000 千元，主要係預計外幣債券投資增加所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量折合新臺幣 429,715,000 千元，較上年度預算數減少 35,969,000 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 209,297 千元，較上年度預算數減少 958 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 12,234,088,818 千元，較上年度預算數減少 134,906,326 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 69,903,966 千元。
  - (2) 銀行業定期存款減少 197,000,000 千元。
  - (3) 銀行業轉存款減少 7,800,000 千元。
  - (4) 其他金融業存款減少 10,292 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 245,802,877 千元，較上年度預算數增加 25,173,382 千元，其中：
  - (1) 政府機關存款減少 618 千元。
  - (2) 公庫存款增加 25,174,000 千元。

10. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 7,850,290 千元，較上年度預算數減少 410 千元。
11. 發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 2,694,295,847 千元，較上年度預算數增加 265,221,904 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 257,269,260 千元，較上年度預算數減少 101,274,916 千元，主要係預計外幣資產收益率減少，外幣利息收入減少所致。
- (2) 手續費收入—本年度預計新臺幣 114,886 千元，較上年度預算數增加 8,125 千元。
- (3) 發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 232,200 千元，較上年度預算數減少 18,000 千元。
- (4) 外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 39,960,000 千元，較上年度預算數增加 22,260,000 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 10,742,875 千元，較上年度預算數減少 992,362 千元。
- (6) 事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,533,273 千元，較上年度預算數減少 45,666 千元。
- (7) 投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 18,228 千元，與上年度預算數相同。
- (8) 什項收入—本年度預計新臺幣 158,051 千元，較上年度預算數增加 6,522 千元。

## 2. 費用各科目

- (1)利息費用—本年度預計新臺幣 93,430,991 千元，較上年度預算數減少 15,261,510 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 217,490 千元，較上年度預算數減少 19,323 千元。
- (3)發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 205,104 千元，較上年度預算數減少 15,947 千元。
- (4)發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,676,179 千元，較上年度預算數減少 260,797 千元，主要係預計發行新幣數量減少所致。
- (5)發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 3,886,471 千元，較上年度預算數增加 609,055 千元，主要係預計發行新鈔數量增加所致。
- (6)各項提存—本年度預計新臺幣 66,660,000 千元，較上年度預算數減少 55,800,000 千元，主要係預計提列兌換損失準備減少所致。
- (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 1,555,212 千元，較上年度預算數減少 44,483 千元。
- (9)管理費用—本年度預計新臺幣 548,498 千元，較上年度預算數減少 15,331 千元。
- (10)投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,001 千元，較上



年度預算數減少 22 千元。

(11)優存超額利息—本年度預計新臺幣 658,524 千元，較上年度預算數增加 38,696 千元。

(12)什項費用—本年度預計新臺幣 39,372 千元，較上年度預算數減少 104 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 16,323,477,668 千元，較上年底預計數 16,256,227,056 千元，增加 67,250,612 千元，增加率為 0.41%，主要係存放銀行業及非流動金融資產增加所致。資產總額係由下列七項所組成：

1. 流動資產 1,753,122,633 千元，占資產總額之 10.74%。
2. 融通 224,836,080 千元，占資產總額之 1.38%。
3. 基金、投資及長期應收款 14,258,920,458 千元，占資產總額之 87.35%。
4. 不動產、廠房及設備 5,850,182 千元，占資產總額之 0.04%。
5. 使用權資產 36,035 千元。
6. 投資性不動產 172,326 千元。

7. 無形資產及其他資產 80,539,954 千元，占資產總額之 0.49%。

## (二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 15,202,107,937 千元，較上年底預計數 15,110,809,407 千元，增加 91,298,530 千元，增加率為 0.60%，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 14,995,162,441 千元，占負債及權益總額之 91.86%。
2. 存款 200,708,528 千元，占負債及權益總額之 1.23%。
3. 長期負債 36,944 千元。
4. 其他負債 6,200,024 千元，占負債及權益總額之 0.04%。

## (三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,121,369,731 千元，較上年底預計數 1,145,417,649 千元，減少 24,047,918 千元，減少率為 2.10%，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 0.49%。
2. 資本公積 1,734,059 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,021,976,251 千元，占負債及權益總額之 6.26%。
4. 累積其他綜合損益 14,464,236 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%。

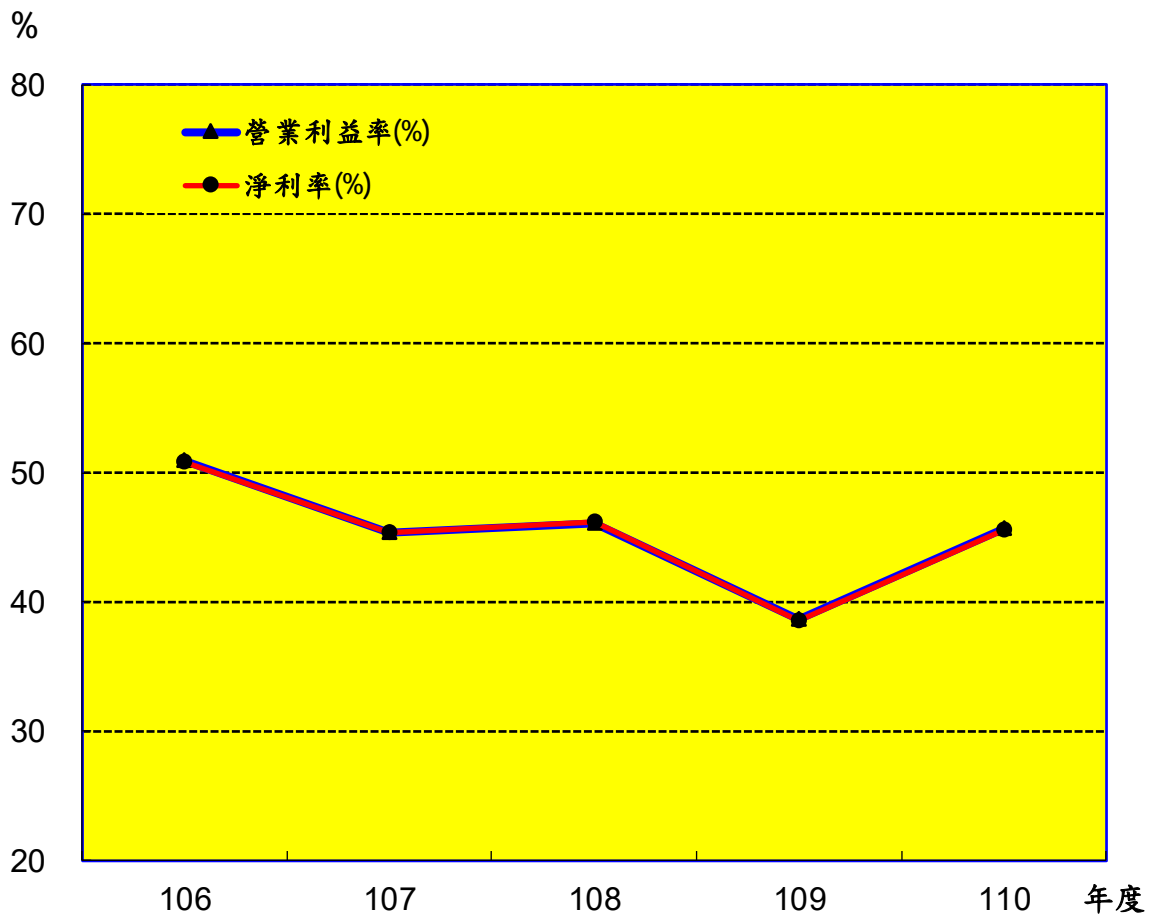
## (四) 最近 5 年重要財務分析項目及比率

分 析 項 目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		106	107	108	109	110
財 務 結 構 %	負 債 占 資 產 比 率 【 負 債 / 資 產 】	93.54	93.46	93.05	93.52	93.13
	存 款 占 權 益 比 率 【 存 款 / 權 益 】	1,181.52	1,123.43	1,083.38	1,127.41	1,110.40
償 債 能 力 %	流 動 比 率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	10.43	13.57	12.53	13.34	11.69
	利 息 保 障 倍 數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	406.01	366.02	375.12	238.38	251.05
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 】	0.62	0.70	0.68	0.86	0.75
	總 資 產 週 轉 率 ( 次 ) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0281	0.0301	0.0302	0.0234	0.0190
	員 工 平 均 營 業 收 入 額 ( 千 元 ) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	562,608	629,492	613,760	470,912	374,218
	員 工 平 均 獲 利 額 ( 千 元 ) 【 本 期 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	286,039	285,719	283,246	181,656	170,441
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 ( % ) 【營業活動淨現金流量/流動負債】	4.13	3.83	4.75	2.95	1.98

註：106至108年度為審定決算數，109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

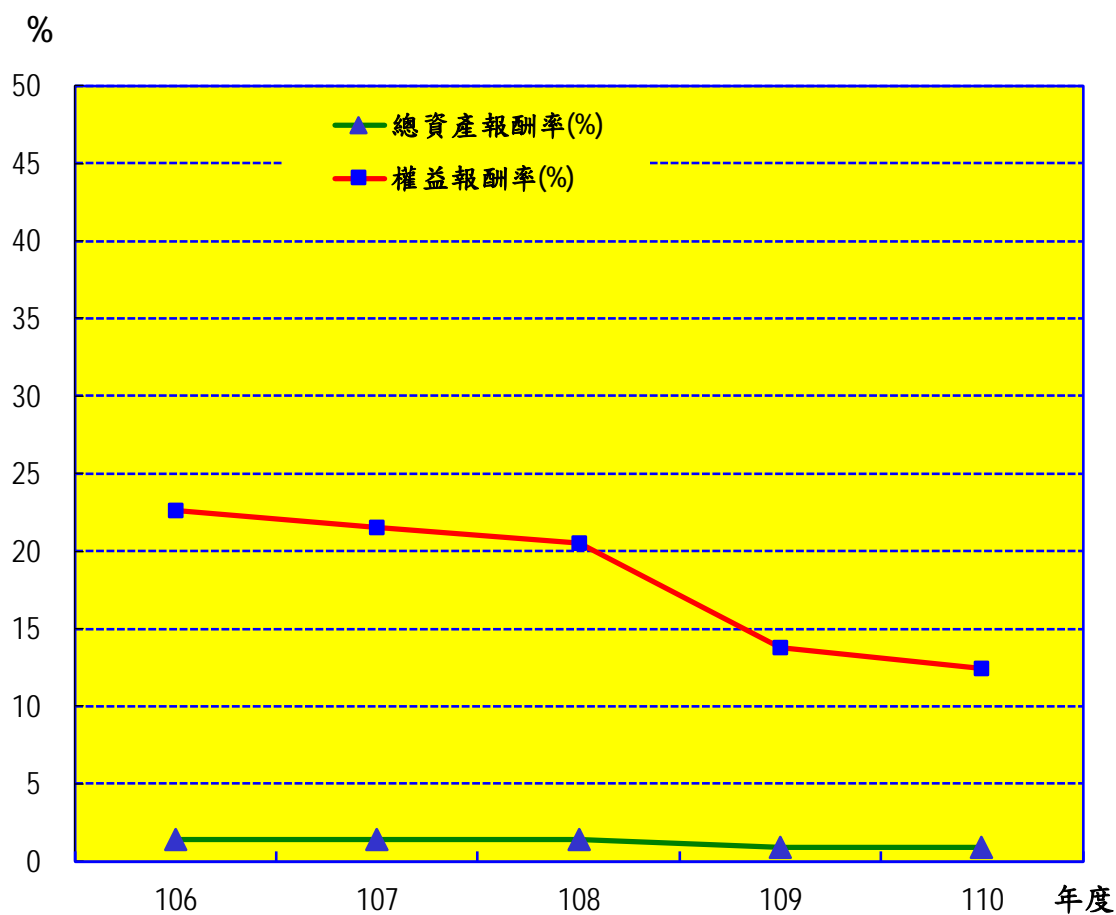


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	106	107	108	109	110
<b>營業利益率(%)</b>	<b>50.96</b>	<b>45.31</b>	<b>46.05</b>	<b>38.70</b>	<b>45.72</b>
營業利益	<u>225,923,026</u>	<u>225,059,616</u>	<u>224,984,032</u>	<u>150,905,032</u>	<u>141,650,549</u>
營業收入	443,334,839	496,669,558	488,552,940	389,915,313	309,852,494
<b>淨利率(%)</b>	<b>50.84</b>	<b>45.39</b>	<b>46.15</b>	<b>38.58</b>	<b>45.55</b>
本期淨利	<u>225,398,683</u>	<u>225,432,117</u>	<u>225,463,565</u>	<u>150,411,462</u>	<u>141,124,931</u>
營業收入	443,334,839	496,669,558	488,552,940	389,915,313	309,852,494

註：106至108年度為審定決算數；109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	106	107	108	109	110
<b>總資產報酬率(%)</b>	<b>1.41</b>	<b>1.40</b>	<b>1.38</b>	<b>0.91</b>	<b>0.87</b>
本期淨利	225,398,683	225,432,117	225,463,565	150,411,462	141,124,931
平均資產總額	15,943,988,128	16,121,474,933	16,320,139,978	16,593,308,831	16,289,852,362
<b>權益報酬率(%)</b>	<b>22.64</b>	<b>21.51</b>	<b>20.49</b>	<b>13.76</b>	<b>12.45</b>
本期淨利	225,398,683	225,432,117	225,463,565	150,411,462	141,124,931
平均權益總額	995,508,480	1,047,818,668	1,100,167,755	1,092,796,361	1,133,393,690

註：106至108年度為審定決算數，109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 151,803 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 91,082 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)108 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 133,721 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 44 人，金額 653 千元；超過 1 個月者計 774 人，金額 133,068 千元。
- 2.績效獎金發放 2.4 個月，總額 160,457 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 1,397 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 169 人，金額 27,422 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 523 人，金額 99,344 千元；超過 3 個月者計 81 人，金額 32,294 千元。

#### (三)107 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 129,432 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 42 人，金額 492 千元；超過 1 個月者計 772 人，金額 128,940 千元。
- 2.績效獎金發放 2.4 個月，總額 155,336 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 38 人，金額 690 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 199 人，金額 30,642 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 501 人，金額 94,205 千元；超過 3 個月者計 76 人，金額 29,799 千元。

中央銀行  
**損益預計表**  
中華民國110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	%
488,552,940	100.00	營業收入	41	309,852,494	100.00	389,915,313	100.00	-80,062,819	20.53
486,641,051	99.61	金融保險收入	4103	308,319,221	99.51	388,336,374	99.60	-80,017,153	20.61
398,244,273	81.52	利息收入	410301	257,269,260	83.03	358,544,176	91.95	-101,274,916	28.25
94,689	0.02	手續費收入	410305	114,886	0.04	106,761	0.03	8,125	7.61
229,910	0.05	發行金銀幣收入	410306	232,200	0.07	250,200	0.06	-18,000	7.19
14,617	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
75,401,746	15.43	外幣兌換利益	410353	39,960,000	12.90	17,700,000	4.54	22,260,000	125.76
12,655,817	2.59	信託投資利益	410355	10,742,875	3.47	11,735,237	3.01	-992,362	8.46
1,911,889	0.39	事業投資利益	4107	1,533,273	0.49	1,578,939	0.40	-45,666	2.89
1,911,889	0.39	事業投資利益	410701	1,533,273	0.49	1,578,939	0.40	-45,666	2.89
261,544,315	53.53	營業成本	51	166,098,235	53.61	236,846,757	60.74	-70,748,522	29.87
261,544,315	53.53	金融保險成本	5103	166,098,235	53.61	236,846,757	60.74	-70,748,522	29.87
81,952,448	16.77	利息費用	510301	93,430,991	30.15	108,692,501	27.88	-15,261,510	14.04
217,778	0.04	手續費用	510305	217,490	0.07	236,813	0.06	-19,323	8.16
143,244	0.03	發行金銀幣成本	510306	205,104	0.07	221,051	0.06	-15,947	7.21
1,452,286	0.30	發行硬幣費用	510309	1,676,179	0.54	1,936,976	0.50	-260,797	13.46
3,497,211	0.72	發行鈔券費用	510310	3,886,471	1.25	3,277,416	0.84	609,055	18.58
174,259,771	35.67	各項提存	510311	66,660,000	21.51	122,460,000	31.41	-55,800,000	45.57
21,576	-	現金運送費	510312	22,000	0.01	22,000	0.01	0	
227,008,625	46.47	營業毛利（毛損）	61	143,754,259	46.39	153,068,556	39.26	-9,314,297	6.09
2,024,593	0.41	營業費用	52	2,103,710	0.68	2,163,524	0.55	-59,814	2.76
1,513,379	0.31	業務費用	5202	1,555,212	0.50	1,599,695	0.41	-44,483	2.78
1,513,379	0.31	業務費用	520201	1,555,212	0.50	1,599,695	0.41	-44,483	2.78
511,214	0.10	管理費用	5203	548,498	0.18	563,829	0.14	-15,331	2.72
511,214	0.10	管理費用	520301	548,498	0.18	563,829	0.14	-15,331	2.72
224,984,032	46.05	營業利益（損失）	62	141,650,549	45.72	150,905,032	38.70	-9,254,483	6.13
1,099,184	0.22	營業外收入	49	176,279	0.06	169,757	0.04	6,522	3.84
1,099,184	0.22	其他營業外收入	4998	176,279	0.06	169,757	0.04	6,522	3.84
18,228	-	投資性不動產收入	499801	18,228	0.01	18,228	-	0	

中央銀行  
**損益預計表**  
中華民國110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	%
1,080,955	0.22	什項收入	499898	158,051	0.05	151,529	0.04	6,522	4.30
<b>619,651</b>	<b>0.13</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>701,897</b>	<b>0.23</b>	<b>663,327</b>	<b>0.17</b>	<b>38,570</b>	<b>5.81</b>
<b>619,651</b>	<b>0.13</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>701,897</b>	<b>0.23</b>	<b>663,327</b>	<b>0.17</b>	<b>38,570</b>	<b>5.81</b>
3,871	-	投資性不動產費用	599801	4,001	-	4,023	-	-22	0.55
583,985	0.12	優存超額利息	599807	658,524	0.21	619,828	0.16	38,696	6.24
31,795	0.01	什項費用	599898	39,372	0.01	39,476	0.01	-104	0.26
<b>479,532</b>	<b>0.10</b>	<b>營業外利益（損失）</b>	<b>63</b>	<b>-525,618</b>	<b>-0.17</b>	<b>-493,570</b>	<b>-0.13</b>	<b>-32,048</b>	<b>6.49</b>
<b>225,463,565</b>	<b>46.15</b>	<b>稅前淨利（淨損）</b>	<b>64</b>	<b>141,124,931</b>	<b>45.55</b>	<b>150,411,462</b>	<b>38.58</b>	<b>-9,286,531</b>	<b>6.17</b>
<b>225,463,565</b>	<b>46.15</b>	<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>	<b>66</b>	<b>141,124,931</b>	<b>45.55</b>	<b>150,411,462</b>	<b>38.58</b>	<b>-9,286,531</b>	<b>6.17</b>
<b>225,463,565</b>	<b>46.15</b>	<b>本期淨利（淨損）</b>	<b>68</b>	<b>141,124,931</b>	<b>45.55</b>	<b>150,411,462</b>	<b>38.58</b>	<b>-9,286,531</b>	<b>6.17</b>

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110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
-26,995	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
-115,081	確定福利計畫之再衡量數	0	0
121,754	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
-33,668	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	0	0
-26,995	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110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>193,424,931</b>	
本期淨利	8101	141,124,931	
累積盈餘	8102	52,300,000	
<b>分配之部</b>	<b>82</b>	<b>193,424,931</b>	
<b>中央政府所得者</b>	<b>8201</b>	<b>165,172,849</b>	
股（官）息紅利	820101	165,172,849	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分112,872,849千元。 2.奉核定以前年度累積盈餘保留至本年度 繳庫部分52,300,000千元。
<b>留存事業機關者</b>	<b>8207</b>	<b>28,252,082</b>	
法定公積	820703	28,224,986	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	27,096	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110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	141,124,931	
稅前淨利（淨損）	9003	141,124,931	
利息股利之調整	9004	-163,837,609	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-22,712,678	
調整項目	9006	122,971,292	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	100,258,614	
收取利息	9008	287,891,713	
支付利息	9010	-90,954,005	
營業活動之淨現金流入（流出）	<b>91</b>	<b>297,196,322</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>	<b>92</b>		
減少投資	9202	454,776,557	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	15,000	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9209	-4,835,499	1.增加遞延發行券幣印鑄費-4,801,479千元。 2.增加無形資產-34,020千元。
收取股利	9211	1,313,209	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9213	-593,678,631	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	9216	-69,925	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>-142,479,289</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	-11,420,000	附買回票券及債券負債減少。
發放現金股利	9414	-165,172,849	繳付110年度官息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-18,615	租賃負債減少。
籌資活動之淨現金流入（流出）	<b>95</b>	<b>-176,611,464</b>	
<b>匯率影響數</b>	<b>96</b>	<b>39,960,000</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>18,065,569</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>98</b>	<b>1,465,810,617</b>	1.現金287,256千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,465,523,361千元。
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99</b>	<b>1,483,876,186</b>	1.現金269,761千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,483,606,425千元。

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9,063千元。(2)增加代管負債9,063千元。

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>19,128,715</b>	<b>0.17%</b>	<b>33,466</b>
存放息	41030101	16,900,000		
外匯融通息	41030108			
放款融通息	41030111	1,000,000	1.85%	18,500
附賣回票券及債券投資息	41030114	1,000,000	0.30%	3,000
擔保透支息	41030119	228,715	1.85%	4,231
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動息	41030122			
雜項息	41030198			7,735
<b>手續費收入</b>	<b>410305</b>			<b>114,886</b>
託辦手續費	41030501			87,614
雜項手續費	41030598			27,272
<b>發行金銀幣收入</b>	<b>410306</b>			<b>232,200</b>
<b>外幣兌換利益</b>	<b>410353</b>			<b>39,960,000</b>
<b>信託投資利益</b>	<b>410355</b>			
合 計				<b>40,340,552</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**

110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>489,491,752</b>	<b>1.75%</b>	<b>8,560,259</b>	<b>30.05</b>	<b>257,235,794</b>	<b>14,728,355,867</b>	<b>1.75%</b>	<b>257,269,260</b>
42,300,000	1.16%	490,172	30.05	14,729,667	1,288,015,000	1.14%	14,729,667
7,191,752	0.60%	43,505	30.05	1,307,332	216,112,152	0.60%	1,307,332
					1,000,000	1.85%	18,500
					1,000,000	0.30%	3,000
					228,715	1.85%	4,231
440,000,000	1.82%	8,026,582	30.05	241,198,795	13,222,000,000	1.82%	241,198,795
							7,735
							<b>114,886</b>
							87,614
							27,272
							<b>232,200</b>
							<b>39,960,000</b>
<b>14,300,000</b>	<b>2.50%</b>	<b>357,500</b>	<b>30.05</b>	<b>10,742,875</b>	<b>429,715,000</b>	<b>2.50%</b>	<b>10,742,875</b>
<b>503,791,752</b>	<b>1.77%</b>	<b>8,917,759</b>		<b>267,978,669</b>			<b>308,319,221</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5,038億元。

中央銀行  
**營業外收入明細表**

中華民國110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	176,279					176,279	
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	158,051					158,051	包括： 1.台糖股利收入139,263千元。 2.出售鎔燬作廢幣合金料收入12,000千元。 3.特殊號碼鈔券拍賣收入4,000千元。 4.員工停車場使用費等收入2,788千元。
合 計		176,279					176,279	



中央銀行  
**金融保險成本明細表**

中華民國110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
81,952,448	108,692,501	利息費用	510301	93,430,991		93,430,991
81,952,448	108,692,501	租金與利息	5103014	93,430,991		93,430,991
81,952,448	108,692,501	利息	51030146	93,430,991		93,430,991
217,778	236,813	手續費用	510305	217,490		217,490
217,778	236,813	服務費用	5103052	217,490		217,490
217,778	236,813	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	217,490		217,490
143,244	221,051	發行金銀幣成本	510306	205,104		205,104
143,244	221,051	折舊及攤銷	5103065	205,104		205,104
143,244	221,051	攤銷	51030658	205,104		205,104
1,452,286	1,936,976	發行硬幣費用	510309	1,676,179		1,676,179
1,452,286	1,936,976	折舊及攤銷	5103095	1,676,179		1,676,179
1,452,286	1,936,976	攤銷	51030958	1,676,179		1,676,179
3,497,211	3,277,416	發行鈔券費用	510310	3,886,471		3,886,471
3,497,211	3,277,416	折舊及攤銷	5103105	3,886,471		3,886,471
3,497,211	3,277,416	攤銷	51031058	3,886,471		3,886,471
174,259,771	122,460,000	各項提存	510311	66,660,000		66,660,000
174,259,771	122,460,000	損失與賠償給付	5103118	66,660,000		66,660,000
174,259,771	122,460,000	各項損失	51031181	66,660,000		66,660,000
21,576	22,000	現金運送費	510312	22,000		22,000
21,576	22,000	服務費用	5103122	22,000		22,000
21,576	22,000	旅運費	51031223	22,000		22,000
261,544,315	236,846,757	總 計		166,098,235		166,098,235

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.硬幣增值電子票證媒體刊登宣導費500千元，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愛惜鈔券宣導費計1,000千元，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」媒體刊登公告費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110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>8,017,000,000</td><td>0.68%</td><td>54,499,140</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>2,149,466,000</td><td>1.07%</td><td>23,013,150</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>2,007,592,523</td><td>0.30%</td><td>6,003,913</td></tr><tr><td>公庫存款息</td><td>245,662,000</td><td>0.33%</td><td>816,000</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>459,765,000</td><td>1.81%</td><td>8,338,875</td></tr><tr><td>其他</td><td>68,230,759</td><td>1.06%</td><td>724,897</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>35,016</td></tr></table>	項    目	營運量	平均利率	本年度預算數	銀定存息	8,017,000,000	0.68%	54,499,140	轉存息	2,149,466,000	1.07%	23,013,150	銀存息	2,007,592,523	0.30%	6,003,913	公庫存款息	245,662,000	0.33%	816,000	附買回票券及債券負債息	459,765,000	1.81%	8,338,875	其他	68,230,759	1.06%	724,897	補貼息			35,016	<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	8,017,000,000	0.68%	54,499,140																															
轉存息	2,149,466,000	1.07%	23,013,150																															
銀存息	2,007,592,523	0.30%	6,003,913																															
公庫存款息	245,662,000	0.33%	816,000																															
附買回票券及債券負債息	459,765,000	1.81%	8,338,875																															
其他	68,230,759	1.06%	724,897																															
補貼息			35,016																															
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1,674,059千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 2,120千元係發行硬幣雜費。																																	
發行鈔券費用																																		
折舊及攤銷																																		
攤銷	其中3,444,196千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442,275千元係鈔券整理、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110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>1,053,058</b>	<b>1,123,482</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>1,117,992</b>	<b>924,016</b>	<b>193,976</b>
576,007	671,215	正式員額薪資	52020111	664,752	664,752	
43,302	61,166	超時工作報酬	52020113	60,667		60,667
13,743	17,819	津貼	52020114	17,828	17,828	
203,377	167,565	獎金	52020115	167,877	105,028	62,849
74,688	78,417	退休及卹償金	52020116	84,620	84,620	
141,935	127,290	福利費	52020118	122,238	51,778	70,460
6	10	提繳費	52020119	10	10	
<b>198,411</b>	<b>210,398</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>186,884</b>	<b>6,201</b>	<b>180,683</b>
13,403	13,759	水電費	52020121	13,403	386	13,017
14,128	14,783	郵電費	52020122	15,448		15,448
14,078	14,994	旅運費	52020123	18,879		18,879
11,531	14,272	印刷裝訂與廣告費	52020124	13,672		13,672
81,626	84,422	修理保養與保固費	52020125	46,315		46,315
3,878	4,626	保險費	52020126	4,255	4,255	
954	1,194	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,232		1,232
51,850	55,241	專業服務費	52020128	66,573	1,560	65,013
6,964	7,107	公共關係費	52020129	7,107		7,107
<b>23,442</b>	<b>13,996</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>14,128</b>	<b>5,955</b>	<b>8,173</b>
387	760	使用材料費	52020131	629		629
23,055	13,236	用品消耗	52020132	13,499	5,955	7,544
<b>104,849</b>	<b>115,569</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>103,817</b>	<b>650</b>	<b>103,167</b>
80		交通及運輸設備租金	52020144			
103,546	114,827	什項設備租金	52020145	103,167		103,167
1,223	742	利息	52020146	650	650	
<b>123,239</b>	<b>122,563</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>118,318</b>	<b>118,318</b>	
27,408	27,408	房屋折舊	52020152	27,408	27,408	
32,207	33,485	機械及設備折舊	52020153	29,716	29,716	
365	379	交通及運輸設備折舊	52020154	378	378	
31,149	30,432	什項設備折舊	52020155	26,570	26,570	

中央銀行  
**業務費用明細表**

中華民國110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
16,378	15,869	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	16,387	16,387	
15,732	14,990	攤銷	52020158	17,859	17,859	
<b>1,688</b>	<b>2,107</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>2,205</b>	<b>2,205</b>	
147	167	消費與行為稅	52020165	147	147	
1,271	1,789	特別稅課	52020166	1,788	1,788	
270	151	規費	52020167	270	270	
<b>8,693</b>	<b>11,580</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>11,868</b>	<b>11,868</b>	
6,000	8,237	會費	52020171	8,431	8,431	
674	762	捐助	52020172	757	757	
2,020	2,581	分攤	52020173	2,680	2,680	
<b>1,513,379</b>	<b>1,599,695</b>	<b>總 計</b>		<b>1,555,212</b>	<b>1,069,213</b>	<b>485,999</b>

中央銀行  
**業務費用說明**  
中華民國110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110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(7千元)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(15,148千元)，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(20千元)、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(32千元)、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、委託調查研究費、教育訓練費(3,681千元)、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110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	
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	依資產使用年限按直線法提列折舊。
機械及設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
交通及運輸設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
什項設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
使用權資產及租賃權 益改良折舊	依資產租賃期間按直線法提列折舊。
攤銷	係攤銷電腦軟體費用，依資產使用年限按直線法攤銷。
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、汽車燃料使用費及空氣污染防制費。
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110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>427,654</b>	<b>465,860</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>466,601</b>	<b>409,940</b>	<b>56,661</b>
260,741	301,282	正式員額薪資	52030111	299,579	299,579	
25,148	28,695	超時工作報酬	52030113	28,428		28,428
180	180	津貼	52030114	180	180	
91,073	75,356	獎金	52030115	75,388	47,155	28,233
34,751	37,011	退休及卹償金	52030116	39,838	39,838	
15,763	23,336	福利費	52030118	23,188	23,188	
<b>39,010</b>	<b>49,031</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>36,233</b>	<b>1,216</b>	<b>35,017</b>
3,054	3,131	水電費	52030121	3,054	1	3,053
1,555	1,633	郵電費	52030122	1,555		1,555
1,219	1,551	旅運費	52030123	1,475	8	1,467
2,262	1,256	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,282		1,282
16,229	26,975	修理保養與保固費	52030125	15,147		15,147
1,097	1,318	保險費	52030126	1,207	1,207	
1,242	1,300	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
11,671	10,953	專業服務費	52030128	11,499		11,499
682	914	公共關係費	52030129	914		914
<b>7,161</b>	<b>4,307</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>4,319</b>	<b>3,795</b>	<b>524</b>
37		使用材料費	52030131			
7,124	4,307	用品消耗	52030132	4,319	3,795	524
<b>333</b>	<b>327</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5203014</b>	<b>360</b>	<b>10</b>	<b>350</b>
305	321	什項設備租金	52030145	350		350
28	6	利息	52030146	10	10	
<b>36,863</b>	<b>44,110</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5203015</b>	<b>40,790</b>	<b>40,790</b>	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
18,655	23,777	機械及設備折舊	52030153	18,036	18,036	
3,240	3,908	交通及運輸設備折舊	52030154	4,766	4,766	
6,193	6,039	什項設備折舊	52030155	6,327	6,327	
1,479	1,486	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,482	1,482	

中央銀行  
**管理費用明細表**

中華民國110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
1,905	3,508	攤銷	52030158	4,787	4,787	
<b>121</b>	<b>124</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5203016</b>	<b>121</b>	<b>121</b>	
46	64	消費與行為稅	52030165	46	46	
75	60	規費	52030167	75	75	
<b>72</b>	<b>70</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5203017</b>	<b>74</b>	<b>74</b>	
72	70	會費	52030171	74	74	
<b>511,214</b>	<b>563,829</b>	<b>總 計</b>		<b>548,498</b>	<b>455,946</b>	<b>92,552</b>



**中央銀行**  
**管理費用說明**  
中華民國110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110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)國外旅費(525千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、研習等。 (3)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(含員工協助方案預算95千元，係身心健康諮詢服務費)、講課鐘點及稿費(含員工協助方案預算33千元，係舉辦身心健康講座講課鐘點費)、教育訓練費(1,457千元)、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	
用品消耗	包括辦公用品、報章雜誌、服裝、醫療用品及其他用品消耗，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	
房屋折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。

中央銀行  
**管理費用說明**  
中華民國110年度

科目	說明
機械及設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
交通及運輸設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
什項設備折舊	依資產使用年限按直線法提列折舊。
使用權資產及租賃權益改良折舊	依資產租賃期間按直線法提列折舊。
攤銷	係攤銷電腦軟體費用，依資產使用年限按直線法攤銷。
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110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
619,651	663,327	其他營業外費用	5998	701,897	25,757	676,140
3,871	4,023	投資性不動產費用	599801	4,001	4,001	
198	238	服務費用	5998012	224	224	
198	238	保險費	59980126	224	224	
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	1,162	稅捐與規費	5998016	1,154	1,154	
573	630	土地稅	59980162	630	630	
476	532	房屋稅	59980164	524	524	
583,985	619,828	優存超額利息	599807	658,524		658,524
583,985	619,828	租金與利息	5998074	658,524		658,524
583,985	619,828	利息	59980746	658,524		658,524
31,795	39,476	什項費用	599898	39,372	21,756	17,616
15,606	20,751	用人費用	5998981	20,748	20,748	
15,606	20,751	福利費	59989818	20,748	20,748	
5,412	6,738	服務費用	5998982	6,638	700	5,938
365	700	修理保養與保固費	59989825	700	700	
5,047	6,038	公共關係費	59989829	5,938		5,938
48	53	材料及用品費	5998983	53	53	
48	53	使用材料費	59989831	53	53	
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			
10,524	11,679	其他	5998989	11,678		11,678
10,524	11,679	其他費用	59989891	11,678		11,678
619,651	663,327	總 計		701,897	25,757	676,140

中央銀行  
**營業外費用說明**  
中華民國110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	係投資性不動產折舊。
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748千元，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「消費新生活系列宣導活動」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1,470千元等，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。

空

白

頁

中央  
**固定資產建設改**  
中華民國

項 目		不 動 產 、 廠 房					
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				60,215	7,708	2,002
分年性項目	9521				28,950		
一次性項目	9522				31,265	7,708	2,002
合 計					60,215	7,708	2,002



項 目		自 有 資 金					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	87,745				87,745	100.00	
分年性項目	9521	28,950				28,950	100.00	
一次性項目	9522	58,795				58,795	100.00	





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	98,025	98,025				
分年性項目	9521	39,230	39,230				
一次性項目	9522	58,795	58,795				
合 計		98,025	98,025				



中央銀行  
**資產折舊明細表**

中華民國110年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					使用權 資 產	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	1,812,427	498,760	80,910	435,449	71,797	144,268	3,044,019
上年度預計增減資產原值			68,104	5,307	7,785			81,196
本年度預計增減資產原值			-20,521	1,077	564	3,034		-15,846
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>546,343</b>	<b>87,294</b>	<b>443,798</b>	<b>74,831</b>	<b>144,268</b>	<b>3,115,066</b>
折舊方法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	
折舊率								
<b>本年度應提折舊</b>								
業務費用		27,408	29,716	378	26,570	16,387		100,459
管理費用		5,392	18,036	4,766	6,327	1,482		36,003
投資性不動產費用							2,623	2,623
<b>合計</b>		<b>32,800</b>	<b>47,752</b>	<b>5,144</b>	<b>32,897</b>	<b>17,869</b>	<b>2,623</b>	<b>139,085</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110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		59,855	59,855		0		
機械及設備	946030	51,786	51,786		0		
交通及運輸設備	946040	6,631	6,631		0		
什項設備	946050	1,438	1,438		0		
合 計		59,855	59,855		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。



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110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日 實 際 數	科 目		110年12月31日 預 計 數	109年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
<b>16,159,601,940</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>16,323,477,668</b>	<b>16,256,227,056</b>	<b>67,250,612</b>
<b>1,850,108,351</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>1,753,122,633</b>	<b>1,738,039,360</b>	<b>15,083,273</b>
<b>1,984,509</b>	<b>現金</b>	<b>1101</b>	<b>269,761</b>	<b>287,256</b>	<b>-17,495</b>
114,022	庫存現金	110101	119,980	115,383	4,597
16,876	零用金及週轉金	110104	16,955	16,955	0
53,611	待交換票據	110105	132,826	154,918	-22,092
1,800,000	庫存外幣	110106			
<b>1,566,422,091</b>	<b>存放銀行業</b>	<b>1102</b>	<b>1,476,599,661</b>	<b>1,458,697,138</b>	<b>17,902,523</b>
1,582,109,213	存放銀行業	110201	1,491,376,425	1,473,293,361	18,083,064
15,687,121	備抵損失－存放銀行業	110202	14,776,764	14,596,223	180,541
<b>127,274,903</b>	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>121,829,370</b>	<b>124,624,641</b>	<b>-2,795,271</b>
2,361,424	應收收益	110511	2,786,267	2,768,363	17,904
14,109	備抵損失－應收收益	110512	19,169	19,169	0
70,569,194	應收利息	110515	68,509,146	69,529,525	-1,020,379
705,692	備抵損失－應收利息	110516	685,091	695,295	-10,204
55,064,086	其他應收款	110598	51,238,217	53,041,217	-1,803,000
<b>153,461,295</b>	<b>黃金與白銀</b>	<b>1107</b>	<b>153,461,295</b>	<b>153,461,295</b>	<b>0</b>
153,461,295	黃金與白銀	110701	153,461,295	153,461,295	0
<b>829,636</b>	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>826,629</b>	<b>833,113</b>	<b>-6,484</b>
5,077	預付費用	111103	5,077	5,077	0
588,133	預付發行券幣材料費	111104	588,133	588,133	0
236,426	其他預付款	111198	233,419	239,903	-6,484
<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>222,541,700</b>	<b>融通</b>	<b>12</b>	<b>224,836,080</b>	<b>225,844,615</b>	<b>-1,008,535</b>
<b>222,541,700</b>	<b>銀行業融通</b>	<b>1208</b>	<b>224,836,080</b>	<b>225,844,615</b>	<b>-1,008,535</b>
224,789,596	銀行業外匯融通	120804	227,107,152	228,125,874	-1,018,722
2,247,896	備抵損失－銀行業融通	120807	2,271,072	2,281,259	-10,187
<b>14,054,624,281</b>	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>14,258,920,458</b>	<b>14,138,691,801</b>	<b>120,228,657</b>
<b>13,573,933,045</b>	<b>非流動金融資產</b>	<b>1302</b>	<b>13,778,000,000</b>	<b>13,668,700,000</b>	<b>109,300,000</b>

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日 實 際 數	科 目		110年12月31日 預 計 數	109年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
13,573,933,045	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	13,778,000,000	13,668,700,000	109,300,000
<b>18,513,373</b>	<b>事業投資</b>	<b>1303</b>	<b>18,979,735</b>	<b>18,779,103</b>	<b>200,632</b>
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	0
9,142,496	事業投資權益調整	130302	9,608,858	9,408,226	200,632
<b>462,135,930</b>	<b>其他長期投資</b>	<b>1304</b>	<b>461,930,823</b>	<b>451,187,948</b>	<b>10,742,875</b>
462,135,930	長期信託投資	130401	461,930,823	451,187,948	10,742,875
<b>41,933</b>	<b>長期應收款項</b>	<b>1305</b>	<b>9,900</b>	<b>24,750</b>	<b>-14,850</b>
42,357	長期應收款	130504	10,000	25,000	-15,000
424	備抵損失－長期應收款	130505	100	250	-150
<b>5,978,132</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>5,850,182</b>	<b>5,898,850</b>	<b>-48,668</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>743,272</b>	<b>房屋及建築</b>	<b>1403</b>	<b>677,672</b>	<b>710,472</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
1,074,852	累計折舊－房屋及建築	140304	1,140,452	1,107,652	32,800
<b>160,095</b>	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>177,917</b>	<b>194,404</b>	<b>-16,487</b>
498,760	機械及設備	140401	546,343	566,864	-20,521
338,665	累計折舊－機械及設備	140404	368,426	372,460	-4,034
<b>14,281</b>	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>21,148</b>	<b>18,584</b>	<b>2,564</b>
80,910	交通及運輸設備	140501	87,294	86,217	1,077
66,629	累計折舊－交通及運輸設備	140504	66,146	67,633	-1,487
<b>195,923</b>	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>138,292</b>	<b>169,187</b>	<b>-30,895</b>
435,449	什項設備	140601	443,798	443,234	564
239,526	累計折舊－什項設備	140604	305,506	274,047	31,459
<b>58,359</b>	<b>購建中固定資產</b>	<b>1408</b>	<b>28,950</b>		<b>28,950</b>

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日 實 際 數	科 目		110年12月31日 預 計 數	109年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
58,359	訂購機件	140804	28,950		28,950
<b>53,941</b>	<b>使用權資產</b>	<b>15</b>	<b>36,035</b>	<b>36,084</b>	<b>-49</b>
<b>53,941</b>	<b>使用權資產</b>	<b>1501</b>	<b>36,035</b>	<b>36,084</b>	<b>-49</b>
71,797	使用權資產	150101	74,831	71,797	3,034
17,857	累計折舊－使用權資產	150102	38,796	35,713	3,083
<b>177,573</b>	<b>投資性不動產</b>	<b>16</b>	<b>172,326</b>	<b>174,949</b>	<b>-2,623</b>
<b>125,870</b>	<b>投資性不動產－土地</b>	<b>1601</b>	<b>125,870</b>	<b>125,870</b>	<b>0</b>
47,523	投資性不動產－土地	160101	47,523	47,523	0
78,347	重估增值－投資性不動產（土地）	160102	78,347	78,347	0
<b>51,703</b>	<b>投資性不動產－房屋及建築</b>	<b>1603</b>	<b>46,456</b>	<b>49,079</b>	<b>-2,623</b>
144,268	投資性不動產－房屋及建築	160301	144,268	144,268	0
92,566	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	160304	97,812	95,189	2,623
<b>43,658</b>	<b>無形資產</b>	<b>17</b>	<b>64,677</b>	<b>53,303</b>	<b>11,374</b>
<b>43,658</b>	<b>無形資產</b>	<b>1701</b>	<b>64,677</b>	<b>53,303</b>	<b>11,374</b>
43,658	電腦軟體	170105	64,677	53,303	11,374
<b>26,074,303</b>	<b>其他資產</b>	<b>19</b>	<b>80,475,277</b>	<b>147,488,094</b>	<b>-67,012,817</b>
<b>25,046,513</b>	<b>遞延資產</b>	<b>1902</b>	<b>79,428,013</b>	<b>146,449,893</b>	<b>-67,021,880</b>
<b>1,027,790</b>	<b>什項資產</b>	<b>1997</b>	<b>1,047,264</b>	<b>1,038,201</b>	<b>9,063</b>
1,026,631	應收代管負債	199716	1,046,105	1,037,042	9,063
1,159	存出保證金	199721	1,159	1,159	0
<b>16,159,601,940</b>	<b>合 計</b>		<b>16,323,477,668</b>	<b>16,256,227,056</b>	<b>67,250,612</b>

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日 實 際 數	科 目		110年12月31日 預 計 數	109年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
<b>15,036,795,732</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>15,202,107,937</b>	<b>15,110,809,407</b>	<b>91,298,530</b>
<b>14,770,036,737</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>14,995,162,441</b>	<b>14,881,894,465</b>	<b>113,267,976</b>
<b>11,916,488,781</b>	<b>銀行業存款</b>	<b>2103</b>	<b>12,250,673,644</b>	<b>12,163,081,145</b>	<b>87,592,499</b>
1,861,049,425	銀行業存款	210301	1,880,810,707	1,872,337,869	8,472,838
7,857,930,000	銀行業定期存款	210304	8,182,080,000	8,098,730,000	83,350,000
2,137,492,602	銀行業轉存款	210305	2,127,766,000	2,131,996,430	-4,230,430
60,016,755	其他金融業存款	210398	60,016,937	60,016,846	91
<b>470,481</b>	<b>國際金融機構存款</b>	<b>2104</b>	<b>272,009</b>	<b>371,245</b>	<b>-99,236</b>
470,481	國際金融機構存款	210401	272,009	371,245	-99,236
<b>124,311,632</b>	<b>應付款項</b>	<b>2105</b>	<b>81,830,493</b>	<b>81,300,540</b>	<b>529,953</b>
484,154	應付費用	210505	505,668	480,271	25,397
24,417,092	應付利息	210509	29,080,700	26,603,714	2,476,986
72,185	應付股（官）息紅利	210512			
3,083,354,916	應付遠匯款	210526			
3,040,530,000	應收遠匯款	210527			
56,513,285	其他應付款	210598	52,244,125	54,216,555	-1,972,430
<b>2,447,250,998</b>	<b>發行券幣</b>	<b>2107</b>	<b>2,550,044,390</b>	<b>2,513,379,630</b>	<b>36,664,760</b>
2,331,224,309	發行鈔券	210701	2,431,685,564	2,396,192,674	35,492,890
116,026,689	發行硬幣	210702	118,358,826	117,186,956	1,171,870
<b>1,350</b>	<b>預收款項</b>	<b>2108</b>	<b>1,350</b>	<b>1,350</b>	<b>0</b>
1,350	其他預收款	210898	1,350	1,350	0
<b>281,513,496</b>	<b>流動金融負債</b>	<b>2109</b>	<b>112,340,555</b>	<b>123,760,555</b>	<b>-11,420,000</b>
281,513,496	附買回票券及債券負債	210905	112,340,555	123,760,555	-11,420,000
<b>247,257,353</b>	<b>存款</b>	<b>22</b>	<b>200,708,528</b>	<b>222,868,337</b>	<b>-22,159,809</b>
<b>239,683,135</b>	<b>公庫及政府機關存款</b>	<b>2201</b>	<b>192,933,998</b>	<b>215,193,963</b>	<b>-22,259,965</b>
315,965	政府機關存款	220101	315,965	315,965	0
	本行支票	220102	1,033	1,033	0
239,367,171	公庫存款	220103	192,617,000	214,876,965	-22,259,965
<b>7,574,218</b>	<b>儲蓄存款及儲蓄券</b>	<b>2204</b>	<b>7,774,530</b>	<b>7,674,374</b>	<b>100,156</b>
7,574,218	行員活期儲蓄存款	220402	7,774,530	7,674,374	100,156
<b>54,963</b>	<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>36,944</b>	<b>37,079</b>	<b>-135</b>

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日 實 際 數	科 目		110年12月31日 預 計 數	109年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
54,963	租賃負債	2402	36,944	37,079	-135
54,963	租賃負債	240201	36,944	37,079	-135
19,446,679	其他負債	28	6,200,024	6,009,526	190,498
4,192,260	負債準備	2801	4,491,146	4,309,711	181,435
13,565,015	遞延負債	2802			
13,565,015	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
1,689,404	什項負債	2897	1,708,878	1,699,815	9,063
662,773	存入保證金	289701	662,773	662,773	0
1,026,631	代管負債	289705	1,046,105	1,037,042	9,063
1,122,806,208	權益	3	1,121,369,731	1,145,417,649	-24,047,918
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
1,734,059	資本公積	32	1,734,059	1,734,059	0
1,734,059	資本公積	3201	1,734,059	1,734,059	0
2,735	受贈公積	320102	2,735	2,735	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
1,023,412,728	保留盈餘（或累積虧損）	33	1,021,976,251	1,046,024,169	-24,047,918
963,612,728	已指撥保留盈餘	3301	1,021,976,251	993,724,169	28,252,082
960,102,844	法定公積	330101	1,018,410,122	990,185,136	28,224,986
3,509,884	特別公積	330102	3,566,129	3,539,033	27,096
59,800,000	未指撥保留盈餘	3302		52,300,000	-52,300,000
59,800,000	累積盈餘	330201		52,300,000	-52,300,000
14,464,236	累積其他綜合損益	34	14,464,236	14,464,236	0
-28,598	確定福利計畫之再衡量數	3410	-28,598	-28,598	0
-28,598	確定福利計畫之再衡量數	341001	-28,598	-28,598	0

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日 實 際 數	科 目		110年12月31日 預 計 數	109年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
14,492,834	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	14,492,834	14,492,834	0
14,492,834	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	14,492,834	14,492,834	0
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	36	3,195,185	3,195,185	0
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	3,195,185	3,195,185	0
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
16,159,601,940	合 計		16,323,477,668	16,256,227,056	67,250,612

註：1.「IFRS各業適用資產負債表科目名稱、定義及編號」增設「使用權資產」2級科目，並自109年度起適用，爰108年度配合調整其層級。

2.109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110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153,425,226千元。
- 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3,983,370千元，計算方式如下：
- (一) 期初(110年1月1日)庫存未發行券幣成本4,505,250千元。
- (二) 加：本年度預計增加庫存券幣成本4,801,479千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣4億4千萬枚，成本1,443,750千元(扣除5%營業稅後，餘數1,375,000千元，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12萬9千套，成本為205,104千元(其中委鑄成本186,244千元，扣除5%營業稅後，餘數177,375千元，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7億2千萬張，成本3,152,625千元(扣除5%營業稅後，餘數3,002,500千元，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5,323,359千元。
- (四) 期末(110年12月31日)庫存未發行之新券幣成本3,983,370千元。
- 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6,717,517,312千元，包括：
- (一) 經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)5,540,000,000千元。
- (二) 保管有價證券(應付保管有價證券)1,130,547,406千元。
- (三) 保證品(存入保證品)46,868,959千元。
- (四) 應收代收款(受託代收款)99,000千元。
- (五) 保管品(應付保管品)1,947千元。

空

白

頁



中央銀行  
**員工人數彙計表**

中華民國110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	
行銷及業務部分	9722	534	12			534	12	
正式職員	97221	514	12			514	12	
正式工員	97223	20				20		
管理部分	9723	282				282		
正式職員	97231	243				243		
正式工員	97233	39				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	964,331		89,095	18,008	91,082	151,803	380
業務費用	974520201	664,752		60,667	17,828	62,849	104,748	280
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	655,511		59,842	17,828	61,994	103,323	280
國內部分	97452020131	629,364		58,277	540	60,372	100,621	280
國外部分	97452020132	26,147		1,565	17,288	1,622	2,702	
工員	9745202014	8,881		825		855	1,425	
國內部分	97452020141	8,881		825		855	1,425	
管理費用	974520301	299,579		28,428	180	28,233	47,055	100
董(理)監事	9745203011	5,280						
國內部分	97452030111	5,280						
職員	9745203013	274,774		26,529	180	26,347	43,912	100
國內部分	97452030131	274,774		26,529	180	26,347	43,912	100
工員	9745203014	19,525		1,899		1,886	3,143	
國內部分	97452030141	19,525		1,899		1,886	3,143	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		964,331		89,095	18,008	91,082	151,803	380

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67,763千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計32,459千元。

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70,460千元。

銀行  
彙計表

110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		
119,252	5,206		83,599	1,597	70,460	497	10,021	10	1,605,341
80,869	3,751		44,130	1,071	70,460	328	6,249	10	1,117,992
									360
									360
80,211	3,751		43,543	1,059	70,460	316	5,826		1,103,944
78,121	3,751		41,596	1,039	70,460	309	5,658		1,050,388
2,090			1,947	20		7	168		53,556
658			587	12		12	423	10	13,688
658			587	12		12	423	10	13,688
38,383	1,455		19,469	526		169	3,024		466,601
									5,280
									5,280
36,921	1,455		18,168	500		146	2,231		431,263
36,921	1,455		18,168	500		146	2,231		431,263
1,462			1,301	26		23	793		30,058
1,462			1,301	26		23	793		30,058
			20,000				748		20,748
			20,000				748		20,748
			20,000				748		20,748
119,252	5,206		83,599	1,597	70,460	497	10,021	10	1,605,341

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計91,082千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計151,803千元。

有公務人員特等服務獎章獎勵金19人，計380千元。

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		630		
一般土地地價稅	97621		630		
房屋稅	9764		524		
一般房屋稅	97641		524		
消費與行為稅	9765		193		
使用牌照稅	97657		193		
特別稅課	9766			1,788	
其他特別稅課	97668			1,788	
規費	9767	128	217		
行政規費	97671		216		
汽車燃料使用費	97672	128			
空氣污染防制費	97674		1		
合 計		128	1,564	1,788	



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110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			4	3,240	4	3,240	2,000cc轎式小客車及 1,800cc油電混合動力 車各2輛。
公務小客車	97912	輛			4	3,240	4	3,240	
交通車	9792	輛			1	2,760	1	2,760	
中型交通車	97922	輛			1	2,760	1	2,760	
客貨兩用車	9794	輛			2	1,640	2	1,640	7-9人座小客貨兩用 車。
小型客貨車	97943	輛			2	1,640	2	1,640	
合 計					7	7,640	7	7,640	

註：本年度汰舊換新管理用車輛7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4輛油氣雙燃料車及3輛油電混合動力車)、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110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	1,505,355,867	1.07	16,059,730
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,288,015,000	1.14	14,729,667
銀行業融通	931110	新臺幣千元	217,112,152	0.61	1,325,832
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	228,715	1.85	4,231
存款	9315	新臺幣千元	12,487,951,282	0.68	85,057,100
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	209,297		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,234,088,818	0.69	84,146,277
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	245,802,877	0.33	816,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,850,290	1.21	94,823
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,694,295,847		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,694,295,847		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,570,345,409		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	123,950,438		
投資	9321	新臺幣千元	13,652,715,000	1.85	251,944,670
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.30	3,000
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,222,000,000	1.82	241,198,795
信託投資	932140	新臺幣千元	429,715,000	2.50	10,742,875
上年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元	1,453,371,054	2.46	35,736,694
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,246,916,000	2.44	30,426,246
銀行業融通	931110	新臺幣千元	206,264,611	2.57	5,306,830
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	190,443	1.90	3,618
存款	9315	新臺幣千元	12,597,685,594	0.72	90,123,505
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	210,255		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,368,995,144	0.72	89,097,579
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	220,629,495	0.42	928,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,850,700	1.25	97,926
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,429,073,943		

中央銀行  
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國110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	2,429,073,943		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,311,630,738		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	117,443,205		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>13,404,064,000</b>	<b>2.50</b>	<b>334,534,977</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.74	7,400
投資長期證券	932115	新臺幣千元	12,937,380,000	2.50	322,792,340
信託投資	932140	新臺幣千元	465,684,000	2.52	11,735,237
前年度決算數					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,768,704,742</b>	<b>2.65</b>	<b>46,925,200</b>
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,539,507,414	2.67	41,126,587
銀行業融通	931110	新臺幣千元	228,987,886	2.53	5,794,959
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	209,441	1.75	3,655
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>12,063,423,896</b>	<b>0.58</b>	<b>70,435,691</b>
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	362,011		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,793,388,516	0.59	69,765,205
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	262,025,342	0.22	586,203
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,648,026	1.10	84,283
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,336,630,408</b>		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,336,630,408		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,224,203,707		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	112,426,701		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>14,421,919,292</b>	<b>2.52</b>	<b>363,981,188</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	168,610	8.67	14,617
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,942,816,590	2.52	351,310,754
信託投資	932140	新臺幣千元	478,934,091	2.64	12,655,817
107年度決算數					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>1,603,471,895</b>	<b>2.98</b>	<b>47,765,972</b>
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,397,517,064	3.08	43,074,952
銀行業融通	931110	新臺幣千元	205,780,437	2.28	4,687,907



中央銀行  
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國110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				
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	174,394	1.79	3,114
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>12,092,495,467</b>	<b>0.57</b>	<b>69,154,776</b>
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	203,755		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	11,816,151,358	0.58	68,496,739
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	268,430,221	0.21	573,985
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,710,134	1.09	84,052
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,164,377,263</b>		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,164,377,263		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,057,343,127		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	107,034,135		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>14,120,932,170</b>	<b>2.62</b>	<b>369,999,015</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	491,437	4.56	22,416
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,649,609,632	2.66	362,671,999
信託投資	932140	新臺幣千元	470,831,101	1.55	7,304,600
106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		

中央銀行

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國110年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國110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>8,510</b>	
國際組織會費			<b>8,374</b>	
	業務費用		<b>8,374</b>	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	8,289	
		環球銀行財務電信協會	85	
學術團體會費			<b>136</b>	
	業務費用		<b>57</b>	
		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	28	
		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		<b>74</b>	
		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	18	
		台灣法學會	2	
	什項費用		<b>5</b>	
		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			<b>757</b>	
	業務費用		<b>757</b>	
		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>2,930</b>	
分攤大樓管理費			<b>2,580</b>	
	業務費用		<b>2,580</b>	
		分攤大樓管理費用	2,580	

中央銀行  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國110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			<b>350</b>	
	業務費用		<b>100</b>	
		分攤與學術單位合辦之研討會費用	100	
	什項費用		<b>250</b>	
		分攤行政院消費者保護處舉辦之 「消費新生活系列宣導活動」經費	250	
合 計			<b>12,197</b>	

中央銀行  
**各項費用彙計表**

中華民國110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>1,496,317</b>	<b>1,610,093</b>	<b>用人費用</b>	<b>1,605,341</b>		<b>1,117,992</b>	<b>466,601</b>	<b>20,748</b>
836,748	972,497	正式員額薪資	964,331		664,752	299,579	
68,449	89,861	超時工作報酬	89,095		60,667	28,428	
13,923	17,999	津貼	18,008		17,828	180	
294,450	242,921	獎金	243,265		167,877	75,388	
109,439	115,428	退休及卹償金	124,458		84,620	39,838	
173,303	171,377	福利費	166,174		122,238	23,188	20,748
6	10	提繳費	10		10		
<b>482,386</b>	<b>525,218</b>	<b>服務費用</b>	<b>469,469</b>	<b>239,490</b>	<b>186,884</b>	<b>36,233</b>	<b>6,862</b>
16,456	16,890	水電費	16,457		13,403	3,054	
15,683	16,416	郵電費	17,003		15,448	1,555	
36,872	38,545	旅運費	42,354	22,000	18,879	1,475	
13,793	15,528	印刷裝訂與廣告費	14,954		13,672	1,282	
98,220	112,097	修理保養與保固費	62,162		46,315	15,147	700
5,173	6,182	保險費	5,686		4,255	1,207	224
219,975	239,307	棧儲、包裝、代理及加工費	218,822	217,490	1,232	100	
63,520	66,194	專業服務費	78,072		66,573	11,499	
12,693	14,059	公共關係費	13,959		7,107	914	5,938
<b>30,651</b>	<b>18,356</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>18,500</b>		<b>14,128</b>	<b>4,319</b>	<b>53</b>
471	813	使用材料費	682		629		53
30,180	17,543	用品消耗	17,818		13,499	4,319	
<b>82,641,615</b>	<b>109,428,225</b>	<b>租金與利息</b>	<b>94,193,692</b>	<b>93,430,991</b>	<b>103,817</b>	<b>360</b>	<b>658,524</b>
80		交通及運輸設備租金					
103,851	115,148	什項設備租金	103,517		103,167	350	
82,537,684	109,313,077	利息	94,090,175	93,430,991	650	10	658,524
<b>5,255,466</b>	<b>5,604,739</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5,929,485</b>	<b>5,767,754</b>	<b>118,318</b>	<b>40,790</b>	<b>2,623</b>
32,800	32,800	房屋折舊	32,800		27,408	5,392	
50,861	57,262	機械及設備折舊	47,752		29,716	18,036	
3,605	4,287	交通及運輸設備折舊	5,144		378	4,766	
37,342	36,471	什項設備折舊	32,897		26,570	6,327	

中央銀行  
**各項費用彙計表**

中華民國110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
17,857	17,355	使用權資產及租賃權益改良折舊	17,869		16,387	1,482	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
5,110,378	5,453,941	攤銷	5,790,400	5,767,754	17,859	4,787	
<b>2,859</b>	<b>3,393</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>3,480</b>		<b>2,205</b>	<b>121</b>	<b>1,154</b>
573	630	土地稅	630				630
476	532	房屋稅	524				524
193	231	消費與行為稅	193		147	46	
1,271	1,789	特別稅課	1,788		1,788		
345	211	規費	345		270	75	
<b>8,970</b>	<b>11,905</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>12,197</b>		<b>11,868</b>	<b>74</b>	<b>255</b>
6,077	8,312	會費	8,510		8,431	74	5
674	762	捐助	757		757		
2,220	2,831	分攤	2,930		2,680		250
<b>174,259,771</b>	<b>122,460,000</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>66,660,000</b>	<b>66,660,000</b>			
174,259,771	122,460,000	各項損失	66,660,000	66,660,000			
<b>10,524</b>	<b>11,679</b>	<b>其他</b>	<b>11,678</b>				<b>11,678</b>
10,524	11,679	其他費用	11,678				11,678
<b>264,188,559</b>	<b>239,673,608</b>	<b>成本及費用總計</b>	<b>168,903,842</b>	<b>166,098,235</b>	<b>1,555,212</b>	<b>548,498</b>	<b>701,897</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110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電腦主機 暨磁碟機汰舊 換新	110.01-111.12	39,230 39,230		28,950 28,950	10,280 10,280	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			39,230		28,950	10,280	