

附件一

中央銀行 111 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- 7
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1-11
四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫-----	附1-12
五、資金之轉投資及其盈虧之估計-----	附1-14
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計-----	附1-15
二、盈虧撥補之預計-----	附1-17
三、現金流量之預計-----	附1-17
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法-----	附1-18
二、較上年度預算各項目增減原因說明-----	附1-19
三、財務狀況分析-----	附1-23
四、投資報酬分析-----	附1-26

五、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、媒體政策及業務宣導費彙計表	附1-83
九、各項費用彙計表	附1-84
己、附錄	
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	附1-87

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	2,947.01	3,100.29	-153.28	4.94
營業總支出	1,412.76	1,689.04	-276.28	16.36
淨利（淨損）	1,534.25	1,411.25	123.00	8.72
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,750.16 ③	1,651.73	98.43	5.96
留存事業機關盈餘	307.09	282.52	24.57	8.70
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.53	0.70	-0.17	24.29
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,649.84	180.66	1,469.18	813.23
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-141,140.02	-142,068.59	928.57	0.65
不動產、廠房及設備餘額	57.80	58.50	-0.70	1.20
長期負債餘額	0.19	0.37	-0.18	48.65
權益	11,655.42	11,871.33	-215.91	1.82
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，提升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（111）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 7,277.77 億元，較上（110）年度預算數增加 14.78%，主要係預計銀行業融通增加所致；投資營運量計新臺幣 13 兆 8,350.38 億元，較上年度預算數增加 1.34%，主要係預計投資長期證券增加所致；存款營運量計新臺幣 15 兆 9,951.42 億元，較上年度預算數增加 28.08%，主要係預計銀行業定期存款增加所致；發行券幣營運量計新臺幣 2 兆 9,225.41 億元，較上年度預算數增加 8.47%。

2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營運項目	107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度決算數		110 年度預算數		111 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	1,603,471,895	111.08	1,768,704,742	110.30	2,245,927,731	126.98	1,505,355,867	67.03	1,727,777,377	114.78
投資	14,120,932,170	103.05	14,421,919,292	102.13	13,852,137,000	96.05	13,652,715,000	98.56	13,835,038,000	101.34
存款	12,092,495,467	102.13	12,063,423,896	99.76	12,675,389,289	105.07	12,487,951,282	98.52	15,995,142,037	128.08
發行券幣	2,164,377,263	106.97	2,336,630,408	107.96	2,530,942,563	108.32	2,694,295,847	106.45	2,922,540,814	108.47

註：107 至 109 年度為審定決算數，110 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)彈性運用公開市場操作及貼現窗口融通，調節市場流動性，妥適調控準備貨幣，並引導貨幣市場利率於適當水準，以促進金融穩定。
- (三)持續強化選擇性信用管制措施，督促金融機構控管不動產授信風險，並配合行政院「健全房地產市場方案」，協助房地產市場健全發展。
- (四)促請銀行發揮金融中介功能，協助推動政策性專案融通，以充分支應企業資金需求，促進經濟發展。

(五)持續強化國內支付清算系統作業監控及緊急應變機制，提升支付系統運作之安全性與效率性，確保各項支付活動順利進行。

(六)持續推動央行數位貨幣「通用型 CBDC 試驗計畫」，並協助推展金融科技於支付領域之應用。

二、發行通貨

(一)辦理新臺幣發行業務，保管發行準備，以維持國家幣信，並充分滿足民眾需求。

(二)督導協調加強整理回籠券，以維持流通鈔券之整潔。

(三)研究提升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，以提升營運績效。

(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)因應金融自由化及數位化，持續開放金融機構辦理外匯業務。

(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)因應金融情勢變化及監理科技發展，提升場外監控效能，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，持續關注國內外最新金融風險議題，並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，賡續與國內外金融監理機關及國際金融組織聯繫及合作。
- (五)持續關注金融科技及銀行數位化之發展與應用，並適時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變化，強化國內外經濟金融動態分析及貨幣金融制度與業務之研究，並關注主要國家貨幣政策動向及執行實務，適時研提報告與因應措施，俾供本行政策釐定與業務執行之參考。
- (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；另運用金融科技與大數據資料，研析總體經濟與金融市場資訊，供決策參據。

- (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，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，並運用多元管道提供經濟金融相關資料，俾供各界查參，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，促進債券市場健全發展。
- (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1,347,624,000 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部

分折合美金 46,800,000 千元，計為新臺幣 1,330,524,000 千元；新臺幣部分 17,100,000 千元。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 379,943,010 千元，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通折合美金 8,088,041 千元，計為新臺幣 229,943,010 千元。

(2) 銀行業放款融通新臺幣 150,000,000 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 210,367 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 472,000,000 千元，計為新臺幣 13,418,960,000 千元。

3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 14,600,000 千元，計為新臺幣 415,078,000 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 209,668 千元。

2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 15,723,195,841 千元，其內容如下：

(1) 銀行業存款共計折合新臺幣 2,290,500,292 千元。其中新臺幣部分 2,281,247,548 千元；外幣部分折合美金 325,457 千元，計為新臺幣 9,252,744 千元。

(2) 銀行業定期存款新臺幣 11,220,000,000 千元。

(3)銀行業轉存款新臺幣 2,152,660,000 千元。

(4)其他金融業存款新臺幣 60,029,549 千元。

3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 263,921,597 千元，其內容如下：

(1)政府機關存款新臺幣 136,597 千元。

(2)公庫存款新臺幣 263,785,000 千元。其中經理國庫存款 78,000,000 千元，機關專戶存款 185,785,000 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 7,814,931 千元。

(四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 2,922,540,814 千元。其中發行鈔券 2,794,261,097 千元，發行硬幣 128,279,717 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分析報告及財務、業務分析報告，作為本行及有關主管機關決策之參考。

(四)編製金融機構重要營運資訊及業務資料，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。

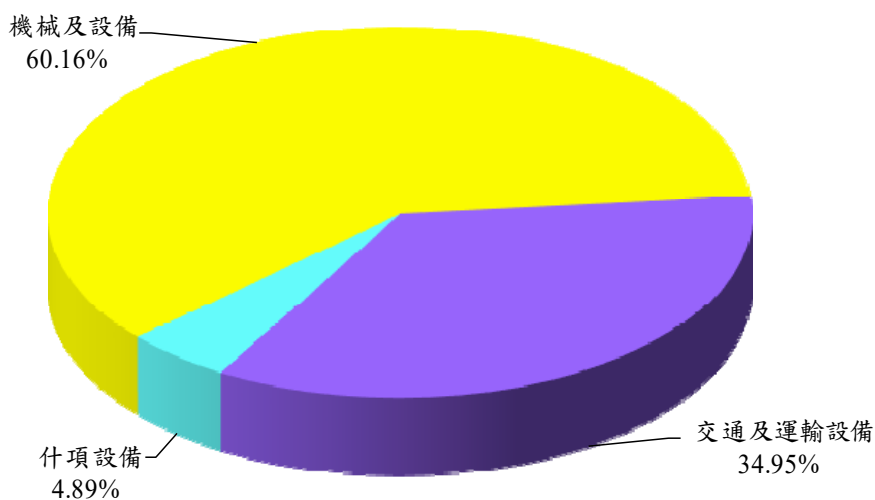
四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 52,981 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	52,981 千元
一般建築及設備計畫	52,981 千元
1.分年性項目	10,280 千元
2.一次性項目	42,701 千元
(二)資金來源	52,981 千元
一般建築及設備計畫	52,981 千元
自有資金	52,981 千元

(三)111 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一項，予以省略。

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	111年度預算	資金來源	111年度預算
不動產、廠房及設備	52,981	自有資金	52,981
機械及設備	31,873	營運資金	52,981
交通及運輸設備	18,515		
什項設備	2,593		
合 計	52,981	合 計	52,981

(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 31,873 千元

(1)電腦設備 25,428 千元

①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，已於 110 年度編列 28,950 千元，本（111）年度續編列 10,280 千元。

②為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購通信前置處理機、加解密器設備、連外區域網路設備、特定業務區域網路防火牆設備、特定業務區域網路環境監控設備，以及個人電腦、伺服器設備，合計編列 15,148 千元。

(2)其他機械及設備 6,445 千元

為業務需要，擬汰換及增購發電機、堆高機及空氣淨化機，合計編列 6,445 千元。

2.交通及運輸設備新臺幣 18,515 千元

(1)陸運設備 3,400 千元

為業務需要，擬汰換油電混合動力車 4 輛，編列 3,400 千元。

(2)電信機械設備 95 千元

(3)廣播設備 15,020 千元

為業務需要，擬汰換行區監錄設備，編列 15,020 千元。

3.什項設備新臺幣 2,593 千元

(1)機具設備 2,244 千元

為業務需要，擬汰換及增購除濕機、天平、投影機、冷氣機及冰箱，合計編列 2,244 千元。

(2)計數設備 70 千元

(3)警衛設備 132 千元

(4)圖書設備 140 千元

(5)博物 7 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 1,593,709 千元，其內容如下：

1. 中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 159,465 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 743,845 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 690,399 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 294,527,013 千元，營業外收入 174,168 千元，收入合計 294,701,181 千元；預計營業成本 138,505,918 千元，營業費用 2,146,002 千元，營業外費用 624,197 千元，支出合計 141,276,117 千元；預計繼續營業單位本期淨利 153,425,064 千元，本期淨利 153,425,064 千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	107	108	109	110	111
收入事項					
營業收入	496,669,558	488,552,940	385,921,112	309,852,494	294,527,013
營業外收入	959,097	1,099,184	162,298	176,279	174,168
合計	497,628,655	489,652,124	386,083,410	310,028,773	294,701,181
支出事項					
營業成本	269,649,032	261,544,315	167,052,404	166,098,235	138,505,918
營業費用	1,960,910	2,024,593	1,985,435	2,103,710	2,146,002
營業外費用	586,597	619,651	796,803	701,897	624,197
合計	272,196,538	264,188,559	169,834,643	168,903,842	141,276,117
淨利	225,432,117	225,463,565	216,248,767	141,124,931	153,425,064

註：107至109年度為審定決算數；110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 153,425,064 千元，連同以前年度累積盈餘 52,300,000 千元，可供分配盈餘計 205,725,064 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府官息紅利 175,015,876 千元，包括：

- 1.屬本期淨利繳庫部分 122,715,876 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 30,709,188 千元，其項目如下：

- 1.法定公積 30,685,013 千元，係按本期淨利提列 20%。
- 2.特別公積 24,175 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 460,977,144 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 84,555,732 千元，其中現金流入 592,753,337 千元，包括減少投資 591,415,696 千元，減少基金及長期應收款 5,000 千元，收取股利 1,332,641 千元；現金流出 677,309,069 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,191,548 千元，增加投資 672,064,540 千元，增加不動產、廠房及設備 52,981 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 52,981 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 31,873 千元，交通及運輸設備 18,515 千元，什項設備 2,593 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出新臺幣 229,224,580 千元，其中現金流入 5,000 千元，係其他負債淨增之數；現金流出 229,229,580 千元，包括流動金融負債淨減 54,195,000 千元，發放現金股利 175,015,876 千元，其他籌資活動之現金流出 18,704 千元。

(四)匯率影響數之現金流入新臺幣 17,787,000 千元。

(五)現金及約當現金淨增新臺幣 164,983,832 千元，係期末現金及約當現金 2,227,882,293 千元，較期初現金及約當現金 2,062,898,461 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損失。
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 111 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 1,347,624,000 千元，較上年度預算數增加 59,609,000 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 379,943,010

千元，較上年度預算數增加 162,830,858 千元，係預計銀行業放款融通增加所致。

3. 短期放款及透支—本年度預計營運量新臺幣 210,367 千元，較上年度預算數減少 18,348 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 13,418,960,000 千元，較上年度預算數增加 196,960,000 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 415,078,000 千元，較上年度預算數減少 14,637,000 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 209,668 千元，較上年度預算數增加 371 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 15,723,195,841 千元，較上年度預算數增加 3,489,107,023 千元，主要係預計銀行業定期存款增加所致，其中：
 - (1) 銀行業存款增加 282,907,769 千元。
 - (2) 銀行業定期存款增加 3,203,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款增加 3,200,000 千元。
 - (4) 其他金融業存款減少 746 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 263,921,597 千元，較上年度預算數增加 18,118,720 千元，其中：
 - (1) 政府機關存款減少 4,280 千元。

(2)公庫存款增加 18,123,000 千元。

10.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 7,814,931 千元，較上年度預算數減少 35,359 千元。

11.發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 2,922,540,814 千元，較上年度預算數增加 228,244,967 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 264,428,527 千元，較上年度預算數增加 7,159,267 千元，主要係預計外幣資產營運量增加，外幣利息收入增加所致。

(2)手續費收入—本年度預計新臺幣 132,027 千元，較上年度預算數增加 17,141 千元，主要係預計經理政府債券手續費收入增加所致。

(3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 208,800 千元，較上年度預算數減少 23,400 千元，主要係預計發行金銀幣數量減少所致。

(4)外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 17,787,000 千元，較上年度預算數減少 22,173,000 千元，主要係預計買賣外匯之兌換收益減少所致。

(5)信託投資利益—本年度預計新臺幣 10,376,950 千元，較上年度預算數減少 365,925 千元。

(6)事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,593,709 千元，較上年度預算數增加 60,436 千元。

(7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 18,242 千元，較上

年度預算數增加 14 千元。

- (8) 什項收入—本年度預計新臺幣 155,926 千元，較上年度預算數減少 2,125 千元。

2. 費用各科目

- (1) 利息費用—本年度預計新臺幣 92,776,513 千元，較上年度預算數減少 654,478 千元。

- (2) 手續費用—本年度預計新臺幣 278,741 千元，較上年度預算數增加 61,251 千元，主要係預計保管手續費用增加所致。

- (3) 發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 184,625 千元，較上年度預算數減少 20,479 千元。

- (4) 發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,462,350 千元，較上年度預算數減少 213,829 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 4,096,189 千元，較上年度預算數增加 209,718 千元。

- (6) 各項提存—本年度預計新臺幣 39,685,600 千元，較上年度預算數減少 26,974,400 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 21,900 千元，較上年度預算數減少 100 千元。

- (8) 業務費用—本年度預計新臺幣 1,582,045 千元，較上年度預算數增加 26,833 千元。

- (9) 管理費用—本年度預計新臺幣 563,957 千元，較上年度預算數增加 15,459 千元。

(10) 投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,001 千元，與上年度預算數相同。

(11) 優存超額利息—本年度預計新臺幣 580,988 千元，較上年度預算數減少 77,536 千元，主要係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 39,208 千元，較上年度預算數減少 164 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 18,138,748,830 千元，較上年底預計數 18,109,986,928 千元，增加 28,761,902 千元，增加率為 0.16%，主要係存放銀行業增加所致。資產總額係由下列七項所組成：

1. 流動資產 2,622,283,817 千元，占資產總額之 14.46%。
2. 融通 239,212,720 千元，占資產總額之 1.32%。
3. 基金、投資及長期應收款 14,575,602,684 千元，占資產總額之 80.36%。
4. 不動產、廠房及設備 5,779,808 千元，占資產總額之 0.03%。

5. 使用權資產 18,153 千元。

6. 投資性不動產 169,703 千元。

7. 無形資產及其他資產 695,681,945 千元，占資產總額之 3.83%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 16,973,206,545 千元，較上年底預計數 16,922,853,831 千元，增加 50,352,714 千元，增加率為 0.30%，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 16,736,285,881 千元，占負債及權益總額之 92.27%。

2. 存款 230,443,982 千元，占負債及權益總額之 1.27%。

3. 長期負債 18,617 千元。

4. 其他負債 6,458,065 千元，占負債及權益總額之 0.03%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,165,542,285 千元，較上年底預計數 1,187,133,097 千元，減少 21,590,812 千元，減少率為 1.82%，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 0.44%。

2. 資本公積 1,734,060 千元，占負債及權益總額之 0.01%。

3. 保留盈餘 1,066,031,823 千元，占負債及權益總額之 5.88%。

4. 累積其他綜合損益 14,581,217 千元，占負債及權益總額之 0.08%。

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%。

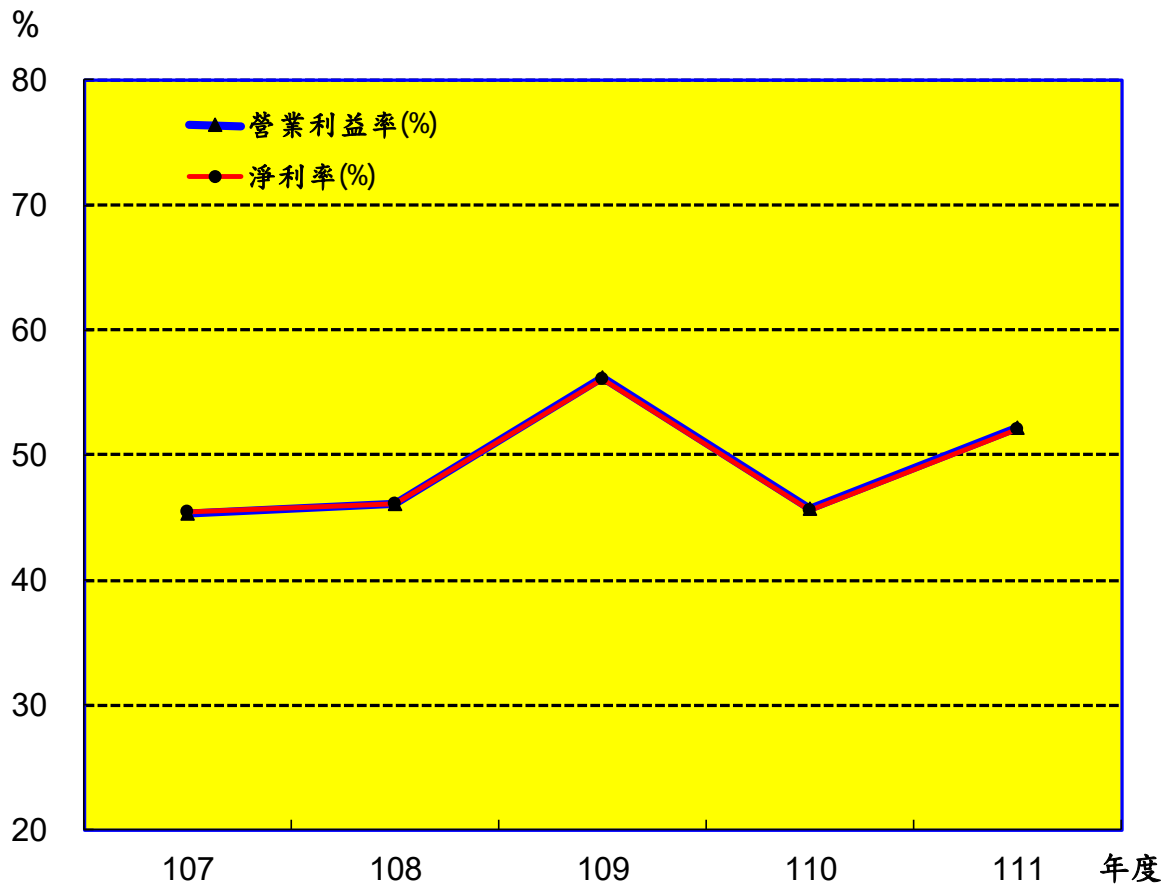
(四)最近 5 年重要財務分析項目及比率

分 析 項 目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		107	108	109	110	111
財 務 結 構 %	負 債 占 資 產 比 率 【 負 債 / 資 產 】	93.46	93.05	93.57	93.13	93.57
	存 款 占 權 益 比 率 【 存 款 / 權 益 】	1,123.43	1,083.38	1196.72	1,110.40	1207.75
償 債 能 力 %	流 動 比 率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	13.57	12.53	15.83	11.69	15.67
	利 息 保 障 倍 數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	366.02	375.12	475.58	251.05	265.37
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 】	0.70	0.68	0.45	0.75	0.58
	總 資 產 週 轉 率 (次) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0301	0.0302	0.0214	0.0190	0.0162
	員 工 平 均 營 業 收 入 額 (千 元) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	629,492	613,760	489,748	374,218	355,709
	員 工 平 均 獲 利 額 (千 元) 【 本 期 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	285,719	283,246	274,427	170,441	185,296
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 (%) 【營業活動淨現金流量/流動負債】	3.83	4.75	8.95	1.98	2.75

註：107至109年度為審定決算數，110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

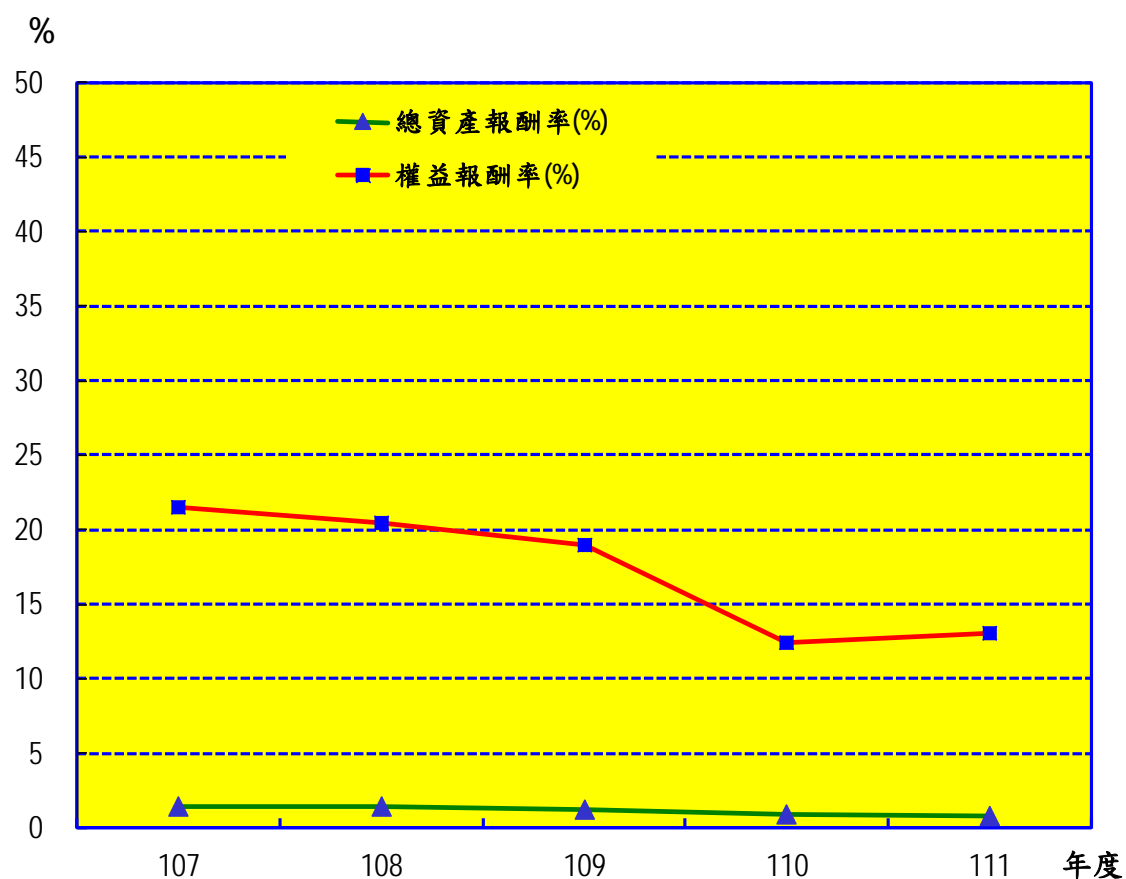


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	107	108	109	110	111
營業利益率(%)	45.31	46.05	56.20	45.72	52.24
營業利益	225,059,616	224,984,032	216,883,273	141,650,549	153,875,093
營業收入	496,669,558	488,552,940	385,921,112	309,852,494	294,527,013
淨利率(%)	45.39	46.15	56.03	45.55	52.09
本期淨利	225,432,117	225,463,565	216,248,767	141,124,931	153,425,064
營業收入	496,669,558	488,552,940	385,921,112	309,852,494	294,527,013

註：107至109年度為審定決算數；110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	107	108	109	110	111
總資產報酬率(%)	1.40	1.38	1.27	0.87	0.85
本期淨利	225,432,117	225,463,565	216,248,767	141,124,931	153,425,064
平均資產總額	16,121,474,933	16,320,139,978	17,088,933,158	16,289,852,362	18,124,367,879
權益報酬率(%)	21.51	20.49	18.96	12.45	13.04
本期淨利	225,432,117	225,463,565	216,248,767	141,124,931	153,425,064
平均權益總額	1,047,818,668	1,100,167,755	1,140,843,612	1,133,393,690	1,176,337,691

註：107至109年度為審定決算數，110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 155,619 千元。
- 2.績效獎金：係按行政院核定之「中央銀行人事管理準則」及「中央銀行經營績效獎金核發要點」，編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，計 93,372 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)109 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 136,616 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 53 人，金額 1,084 千元；超過 1 個月者計 774 人，金額 135,532 千元。
- 2.績效獎金發放 2.4 個月，總額 163,955 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 1,009 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 194 人，金額 31,433 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 517 人，金額 102,124 千元；超過 3 個月者計 72 人，金額 29,389 千元。

(三)108 年度考核及績效獎金發放情形

- 1.考核獎金發放 2 個月，總額 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。

中央銀行
損益預計表

中華民國111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	%
385,921,112	100.00	營業收入	41	294,527,013	100.00	309,852,494	100.00	-15,325,481	4.95
384,013,603	99.51	金融保險收入	4103	292,933,304	99.46	308,319,221	99.51	-15,385,917	4.99
322,913,974	83.67	利息收入	410301	264,428,527	89.78	257,269,260	83.03	7,159,267	2.78
107,088	0.03	手續費收入	410305	132,027	0.04	114,886	0.04	17,141	14.92
465,429	0.12	發行金銀幣收入	410306	208,800	0.07	232,200	0.07	-23,400	10.08
4,050	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
45,422,510	11.77	外幣兌換利益	410353	17,787,000	6.04	39,960,000	12.90	-22,173,000	55.49
15,100,552	3.91	信託投資利益	410355	10,376,950	3.52	10,742,875	3.47	-365,925	3.41
1,907,510	0.49	事業投資利益	4107	1,593,709	0.54	1,533,273	0.49	60,436	3.94
1,907,510	0.49	事業投資利益	410701	1,593,709	0.54	1,533,273	0.49	60,436	3.94
167,052,404	43.29	營業成本	51	138,505,918	47.03	166,098,235	53.61	-27,592,317	16.61
167,052,404	43.29	金融保險成本	5103	138,505,918	47.03	166,098,235	53.61	-27,592,317	16.61
57,576,882	14.92	利息費用	510301	92,776,513	31.50	93,430,991	30.15	-654,478	0.70
220,576	0.06	手續費用	510305	278,741	0.09	217,490	0.07	61,251	28.16
225,047	0.06	發行金銀幣成本	510306	184,625	0.06	205,104	0.07	-20,479	9.98
1,268,710	0.33	發行硬幣費用	510309	1,462,350	0.50	1,676,179	0.54	-213,829	12.76
2,946,322	0.76	發行鈔券費用	510310	4,096,189	1.39	3,886,471	1.25	209,718	5.40
104,796,533	27.15	各項提存	510311	39,685,600	13.47	66,660,000	21.51	-26,974,400	40.47
18,335	-	現金運送費	510312	21,900	0.01	22,000	0.01	-100	0.45
218,868,708	56.71	營業毛利（毛損）	61	156,021,095	52.97	143,754,259	46.39	12,266,836	8.53
1,985,435	0.51	營業費用	52	2,146,002	0.73	2,103,710	0.68	42,292	2.01
1,463,045	0.38	業務費用	5202	1,582,045	0.54	1,555,212	0.50	26,833	1.73
1,463,045	0.38	業務費用	520201	1,582,045	0.54	1,555,212	0.50	26,833	1.73
522,390	0.14	管理費用	5203	563,957	0.19	548,498	0.18	15,459	2.82
522,390	0.14	管理費用	520301	563,957	0.19	548,498	0.18	15,459	2.82
216,883,273	56.20	營業利益（損失）	62	153,875,093	52.24	141,650,549	45.72	12,224,544	8.63
162,298	0.04	營業外收入	49	174,168	0.06	176,279	0.06	-2,111	1.20
162,298	0.04	其他營業外收入	4998	174,168	0.06	176,279	0.06	-2,111	1.20
18,228	-	投資性不動產收入	499801	18,242	0.01	18,228	0.01	14	0.08

中央銀行
損益預計表
中華民國111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	%
144,070	0.04	什項收入	499898	155,926	0.05	158,051	0.05	-2,125	1.34
796,803	0.21	營業外費用	59	624,197	0.21	701,897	0.23	-77,700	11.07
796,803	0.21	其他營業外費用	5998	624,197	0.21	701,897	0.23	-77,700	11.07
3,866	-	投資性不動產費用	599801	4,001	-	4,001	-	0	
760,590	0.20	優存超額利息	599807	580,988	0.20	658,524	0.21	-77,536	11.77
32,347	0.01	什項費用	599898	39,208	0.01	39,372	0.01	-164	0.42
-634,505	-0.16	營業外利益（損失）	63	-450,029	-0.15	-525,618	-0.17	75,589	14.38
216,248,767	56.03	稅前淨利（淨損）	64	153,425,064	52.09	141,124,931	45.55	12,300,133	8.72
216,248,767	56.03	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	153,425,064	52.09	141,124,931	45.55	12,300,133	8.72
216,248,767	56.03	本期淨利（淨損）	68	153,425,064	52.09	141,124,931	45.55	12,300,133	8.72

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111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
-44,568	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
-198,356	確定福利計畫之再衡量數	0	0
-65,054	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
218,842	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
-44,568	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111年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81	205,725,064	
本期淨利	8101	153,425,064	
累積盈餘	8102	52,300,000	
分配之部	82	205,725,064	
中央政府所得者	8201	175,015,876	
股（官）息紅利	820101	175,015,876	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分122,715,876千元。 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。
留存事業機關者	8207	30,709,188	
法定公積	820703	30,685,013	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	24,175	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111年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
營業活動之現金流量	90		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	9001	153,425,064	
稅前淨利（淨損）	9003	153,425,064	
利息股利之調整	9004	-171,651,637	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-18,226,573	
調整項目	9006	264,219,025	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	245,992,452	
收取利息	9008	304,518,140	
支付利息	9010	-89,533,448	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	460,977,144	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	591,415,696	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	5,000	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9209	-5,191,548	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,168,715千元。 2.增加無形資產-22,833千元。
收取股利	9211	1,332,641	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9213	-672,064,540	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	-52,981	請詳「固定資產建設改良擴充明細表」。
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-84,555,732	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-54,195,000	附買回票券及債券負債減少。
其他負債淨增（淨減）	9407	5,000	什項負債-存入保證金增加。
發放現金股利	9414	-175,015,876	繳付111年度官息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-18,704	租賃負債減少。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-229,224,580	
匯率影響數	96	17,787,000	預計買賣外匯及換匯交易發生之外幣兌換利益。
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	164,983,832	
期初現金及約當現金	98	2,062,898,461	1.現金358,927千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業2,062,539,534千元。
期末現金及約當現金	99	2,227,882,293	1.現金371,693千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業2,227,510,600千元。

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1,936千元。(2)增加代管負債1,936千元。

空

白

頁

空

白

頁

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

銀行
收入明細表

111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
526,888,041	1.76%	9,295,370	28.43	264,267,335	15,147,737,377	1.75%	264,428,527
46,800,000	2.17%	1,015,477	28.43	28,869,999	1,347,624,000	2.14%	28,869,999
8,088,041	0.23%	18,803	28.43	534,555	229,943,010	0.23%	534,555
					150,000,000	0.10%	150,000
					1,000,000	0.24%	2,350
					210,367	1.62%	3,418
472,000,000	1.75%	8,261,090	28.43	234,862,781	13,418,960,000	1.75%	234,862,781
							5,424
							132,027
							104,944
							27,083
							208,800
							17,787,000
14,600,000	2.50%	365,000	28.43	10,376,950	415,078,000	2.50%	10,376,950
541,488,041	1.78%	9,660,370		274,644,285			292,933,304

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5,415億元。

中央銀行
營業外收入明細表

中華民國111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	174,168					174,168	
投資性不動產收入	499801	18,242					18,242	係房地租金收入。
什項收入	499898	155,926					155,926	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3,000千元。 4.員工停車場使用費等收入1,663千元。
合 計		174,168					174,168	

中央銀行
金融保險成本明細表

中華民國111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
57,576,882	93,430,991	利息費用	510301	92,776,513		92,776,513
57,576,882	93,430,991	租金與利息	5103014	92,776,513		92,776,513
57,576,882	93,430,991	利息	51030146	92,776,513		92,776,513
220,576	217,490	手續費用	510305	278,741		278,741
220,576	217,490	服務費用	5103052	278,741		278,741
220,576	217,490	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	278,741		278,741
225,047	205,104	發行金銀幣成本	510306	184,625		184,625
162	50	服務費用	5103062	50		50
162	50	行銷推廣費	5103062B	50		50
224,885	205,054	折舊及攤銷	5103065	184,575		184,575
224,885	205,054	攤銷	51030658	184,575		184,575
1,268,710	1,676,179	發行硬幣費用	510309	1,462,350		1,462,350
99	500	服務費用	5103092	370		370
99	500	媒體政策及業務宣導費	5103092A	370		370
1,268,611	1,675,679	折舊及攤銷	5103095	1,461,980		1,461,980
1,268,611	1,675,679	攤銷	51030958	1,461,980		1,461,980
2,946,322	3,886,471	發行鈔券費用	510310	4,096,189		4,096,189
1,397	1,000	服務費用	5103102	1,660		1,660
1,397	1,000	媒體政策及業務宣導費	5103102A	1,660		1,660
2,944,925	3,885,471	折舊及攤銷	5103105	4,094,529		4,094,529
2,944,925	3,885,471	攤銷	51031058	4,094,529		4,094,529
104,796,533	66,660,000	各項提存	510311	39,685,600		39,685,600
104,796,533	66,660,000	損失與賠償給付	5103118	39,685,600		39,685,600
104,796,533	66,660,000	各項損失	51031181	39,685,600		39,685,600
18,335	22,000	現金運送費	510312	21,900		21,900
18,335	22,000	服務費用	5103122	21,900		21,900
18,335	22,000	旅運費	51031223	21,900		21,900
167,052,404	166,098,235	總 計		138,505,918		138,505,918

註：1.依行政院主計總處核定「IFRS各業適用用途別科目」自111年度起增設「媒體政策及業務宣導費」及「行銷推廣費」等科目，並修正部分科目定義，爰前年度決算及上年度預算配合重分類。

2.「媒體政策及業務宣導費」明細請詳第附1-83頁之「媒體政策及業務宣導費彙計表」。

中央銀行
金融保險成本說明
中華民國111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>11,220,000,000</td><td>0.57%</td><td>64,264,155</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>2,152,666,000</td><td>0.95%</td><td>20,417,573</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>2,290,500,292</td><td>0.27%</td><td>6,293,084</td></tr><tr><td>公庫存款息</td><td>263,785,000</td><td>0.33%</td><td>882,000</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>227,440,000</td><td>0.15%</td><td>341,160</td></tr><tr><td>其他</td><td>68,190,745</td><td>0.83%</td><td>568,699</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>9,842</td></tr></table>	項 目	營運量	平均利率	本年度預算數	銀定存息	11,220,000,000	0.57%	64,264,155	轉存息	2,152,666,000	0.95%	20,417,573	銀存息	2,290,500,292	0.27%	6,293,084	公庫存款息	263,785,000	0.33%	882,000	附買回票券及債券負債息	227,440,000	0.15%	341,160	其他	68,190,745	0.83%	568,699	補貼息			9,842	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。
項 目	營運量	平均利率	本年度預算數																															
銀定存息	11,220,000,000	0.57%	64,264,155																															
轉存息	2,152,666,000	0.95%	20,417,573																															
銀存息	2,290,500,292	0.27%	6,293,084																															
公庫存款息	263,785,000	0.33%	882,000																															
附買回票券及債券負債息	227,440,000	0.15%	341,160																															
其他	68,190,745	0.83%	568,699																															
補貼息			9,842																															
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																																		
服務費用																																		
媒體政策及業務宣導費	「硬幣再流通」等宣傳費用，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。																																	
折舊及攤銷																																		
攤銷	其中1,461,660千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320千元係發行硬幣雜費。																																	
發行鈔券費用																																		
服務費用																																		
媒體政策及業務宣導費	「愛惜鈔券」等宣傳費用，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。																																	
折舊及攤銷																																		
攤銷	其中3,672,654千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421,875千元係鈔券整理、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損失。																																	
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111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
1,051,729	1,117,992	用人費用	5202011	1,146,763	943,677	203,086
588,389	664,752	正式員額薪資	52020111	675,528	675,528	
42,519	60,667	超時工作報酬	52020113	62,076		62,076
12,776	17,828	津貼	52020114	18,225	18,225	
207,889	167,877	獎金	52020115	171,823	107,513	64,310
80,549	84,620	退休及卹償金	52020116	90,874	90,874	
119,602	122,238	福利費	52020118	128,227	51,527	76,700
6	10	提繳費	52020119	10	10	
161,773	186,884	服務費用	5202012	188,586	6,462	182,124
12,439	13,403	水電費	52020121	13,018	322	12,696
15,019	15,448	郵電費	52020122	15,746		15,746
3,148	18,879	旅運費	52020123	15,624		15,624
7,604	10,716	印刷裝訂及公告費	52020124	10,693		10,693
60,572	46,315	修理保養與保固費	52020125	50,641		50,641
3,951	4,255	保險費	52020126	4,392	4,392	
967	1,232	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,149		1,149
49,044	66,573	專業服務費	52020128	67,510	1,748	65,762
6,139	7,107	公關慰勞費	52020129	6,857		6,857
2,892	2,956	行銷推廣費	5202012B	2,956		2,956
13,189	14,128	材料及用品費	5202013	13,423	5,766	7,657
311	629	使用材料費	52020131	842		842
12,878	13,499	用品消耗	52020132	12,581	5,766	6,815
102,785	103,817	租金與利息	5202014	100,959	363	100,596
-		交通及運輸設備租金	52020144			
101,829	103,167	什項設備租金	52020145	100,596		100,596
956	650	利息	52020146	363	363	
123,314	118,318	折舊及攤銷	5202015	119,405	119,405	
27,313	27,408	房屋折舊	52020152	27,313	27,313	
34,328	29,716	機械及設備折舊	52020153	30,191	30,191	
415	378	交通及運輸設備折舊	52020154	398	398	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國111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
31,411	26,570	什項設備折舊	52020155	26,896	26,896	
16,378	16,387	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	16,397	16,397	
13,468	17,859	攤銷	52020158	18,210	18,210	
1,170	2,205	稅捐與規費	5202016	2,066	2,066	
143	147	消費與行為稅	52020165	143	143	
884	1,788	特別稅課	52020166	1,781	1,781	
142	270	規費	52020167	142	142	
9,085	11,868	會費、捐助與分攤	5202017	10,843	10,843	
6,490	8,431	會費	52020171	7,404	7,404	
643	757	捐助	52020172	708	708	
1,952	2,680	分攤	52020173	2,731	2,731	
1,463,045	1,555,212	總 計		1,582,045	1,088,582	493,463

註：依行政院主計總處核定「IFRS各業適用用途別科目」自111年度起增設「行銷推廣費」科目，並修正部分科目定義，爰前年度決算及上年度預算配合重分類。

中央銀行
業務費用說明
中華民國111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111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(9千元)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(11,396千元)，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。
印刷裝訂及公告費	包括印刷及裝訂費、公告費(30千元)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(803千元)、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(39千元)、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(3,654千元)、電腦軟體服務費、保警及保全費用等，係預計業務需要編列。
公關慰勞費	包括公共關係費及員工慰勞費，係預計業務需要編列。
行銷推廣費	係預計業務需要編列。
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111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	包括行政規費及汽車燃料使用費。
會費、捐助與分攤	
會費	包括國際組織會費及學術團體會費。
捐助	係對外國之捐助。
分攤	係分攤大樓管理費及其他費用，預計業務需要編列。

中央銀行
管理費用明細表

中華民國111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
441,539	466,601	用人費用	5203011	479,844	421,518	58,326
267,433	299,579	正式員額薪資	52030111	306,967	306,967	
25,736	28,428	超時工作報酬	52030113	29,264		29,264
180	180	津貼	52030114	180	180	
93,246	75,388	獎金	52030115	77,498	48,436	29,062
39,338	39,838	退休及卹償金	52030116	42,726	42,726	
15,605	23,188	福利費	52030118	23,209	23,209	
36,042	36,233	服務費用	5203012	35,782	1,281	34,501
2,933	3,054	水電費	52030121	3,074		3,074
1,588	1,555	郵電費	52030122	1,588		1,588
802	1,475	旅運費	52030123	1,382	25	1,357
1,675	1,282	印刷裝訂及公告費	52030124	1,266		1,266
15,968	15,147	修理保養與保固費	52030125	15,763		15,763
1,113	1,207	保險費	52030126	1,256	1,256	
1,258	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
10,022	11,499	專業服務費	52030128	10,669		10,669
683	914	公關慰勞費	52030129	684		684
3,741	4,319	材料及用品費	5203013	3,625	2,647	978
3,741	4,319	用品消耗	52030132	3,625	2,647	978
324	360	租金與利息	5203014	373	14	359
312	350	什項設備租金	52030145	359		359
12	10	利息	52030146	14	14	
40,577	40,790	折舊及攤銷	5203015	44,168	44,168	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
21,982	18,036	機械及設備折舊	52030153	21,026	21,026	
3,465	4,766	交通及運輸設備折舊	52030154	5,813	5,813	
6,258	6,327	什項設備折舊	52030155	6,425	6,425	
1,479	1,482	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,485	1,485	
2,002	4,787	攤銷	52030158	4,027	4,027	
95	121	稅捐與規費	5203016	95	95	

中央銀行
管理費用明細表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
管理費用說明
中華民國111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111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	包括績效獎金及考核獎金，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(433千元)，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。
印刷裝訂及公告費	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(1,467千元)、電腦軟體服務費、保警及保全費用等，係預計業務需要編列。
公關慰勞費	包括公共關係費及員工慰勞費，係預計業務需要編列。
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111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111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
796,803	701,897	其他營業外費用	5998	624,197	25,593	598,604
3,866	4,001	投資性不動產費用	599801	4,001	4,001	
204	224	服務費用	5998012	234	234	
204	224	保險費	59980126	234	234	
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	
1,040	1,154	稅捐與規費	5998016	1,144	1,144	
571	630	土地稅	59980162	628	628	
469	524	房屋稅	59980164	516	516	
760,590	658,524	優存超額利息	599807	580,988		580,988
760,590	658,524	租金與利息	5998074	580,988		580,988
760,590	658,524	利息	59980746	580,988		580,988
32,347	39,372	什項費用	599898	39,208	21,592	17,616
14,980	20,748	用人費用	5998981	20,719	20,719	
14,980	20,748	福利費	59989818	20,719	20,719	
6,172	6,888	服務費用	5998982	6,758	820	5,938
292	700	修理保養與保固費	59989825	600	600	
5,679	5,938	公關慰勞費	59989829	5,938		5,938
200	250	行銷推廣費	5998982B	220	220	
30	53	材料及用品費	5998983	53	53	
30	53	使用材料費	59989831	53	53	
2	5	會費、捐助與分攤	5998987			
2	5	會費	59989871			
-		損失與賠償給付	5998988			
-		各項損失	59989881			
11,163	11,678	其他	5998989	11,678		11,678
11,163	11,678	其他費用	59989891	11,678		11,678
796,803	701,897	總 計		624,197	25,593	598,604

註：依行政院主計總處核定「IFRS各業適用用途別科目」自111年度起增設「行銷推廣費」科目，並修正部分科目定義，爰前年度決算及上年度預算配合重分類。

中央銀行
營業外費用說明
中華民國111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719千元，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。
公關慰勞費	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。
行銷推廣費	係分攤行政院消費者保護處舉辦之「消費者教育系列宣導活動」經費。
材料及用品費	
使用材料費	係修造耗用之建築材料等。
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				31,873	18,515	2,593
分年性項目	9521				10,280		
一次性項目	9522				21,593	18,515	2,593
合 計					31,873	18,515	2,593

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	52,981				52,981	100.00	
分年性項目	9521	10,280				10,280	100.00	
一次性項目	9522	42,701				42,701	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	81,931	81,931				
分年性項目	9521	39,230	39,230				
一次性項目	9522	42,701	42,701				
合 計		81,931	81,931				

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國111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	493,321	71,862	434,570	71,797	144,268	3,028,653
上年度預計增減資產原值			-2,397	3,833	910	3,034		5,380
本年度預計增減資產原值			48,310	13,196	1,168			62,674
資產重估增值額		5,697						5,697
累計減損數								
本年度資產總額	408	1,818,124	539,234	88,891	436,648	74,831	144,268	3,102,404
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								
本年度應提折舊								
業務費用		27,313	30,191	398	26,896	16,397		101,195
管理費用		5,392	21,026	5,813	6,425	1,485		40,141
投資性不動產費用							2,623	2,623
合計		32,705	51,217	6,211	33,321	17,882	2,623	143,959

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111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		19,257	19,257		0		
機械及設備	946030	12,513	12,513		0		
交通及運輸設備	946040	5,319	5,319		0		
什項設備	946050	1,425	1,425		0		
合 計		19,257	19,257		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。

銀行

其盈虧明細表

111年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現 金 股 利 或 事 業 投 資 利 益			
年終預計 持有股數	占發行股 數 %	本 年 度 預 算		上年度預算 總 額	前年度決算 總 額
		每股(元)	總額		
			159,465	170,999	179,840
			743,845	794,673	893,326
490,473,100	49.05				
193,140,000	37.00		690,399	567,601	834,343
			1,593,709	1,533,273	1,907,510

中央銀行
資產負債預計表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
18,018,264,376	資產	1	18,138,748,830	18,109,986,928	28,761,902
2,628,834,522	流動資產	11	2,622,283,817	2,463,710,422	158,573,395
543,033	現金	1101	371,693	358,927	12,766
104,855	庫存現金	110101	118,674	110,746	7,928
16,465	零用金及週轉金	110104	16,356	16,356	0
421,713	待交換票據	110105	236,663	231,825	4,838
2,203,178,305	存放銀行業	1102	2,213,264,774	2,049,944,484	163,320,290
2,225,289,036	存放銀行業	110201	2,235,482,600	2,070,511,534	164,971,066
22,110,730	備抵損失－存放銀行業	110202	22,217,826	20,567,050	1,650,776
270,248,436	應收款項	1105	253,799,175	258,554,046	-4,754,871
2,004,901	應收收益	110511	2,294,605	2,352,759	-58,154
10,072	備抵損失－應收收益	110512	14,803	14,803	0
60,153,813	應收利息	110515	55,910,971	57,783,412	-1,872,441
601,538	備抵損失－應收利息	110516	559,110	577,834	-18,724
208,701,332	其他應收款	110598	196,167,512	199,010,512	-2,843,000
154,420,081	黃金與白銀	1107	154,420,081	154,420,081	0
154,420,081	黃金與白銀	110701	154,420,081	154,420,081	0
308,749	預付款項	1111	292,177	296,967	-4,790
8,612	預付費用	111103	8,613	8,613	0
39,852	預付發行券幣材料費	111104	39,852	39,852	0
260,285	其他預付款	111198	243,712	248,502	-4,790
135,917	待出售非流動資產	1113	135,917	135,917	0
135,917	委託處分資產	111301	135,917	135,917	0
439,923,635	融通	12	239,212,720	382,406,460	-143,193,740
439,923,635	銀行業融通	1208	239,212,720	382,406,460	-143,193,740
253,751,618	銀行業外匯融通	120804	241,629,010	236,269,152	5,359,858
190,615,690	銀行業放款融通	120806		150,000,000	-150,000,000
4,443,673	備抵損失－銀行業融通	120807	2,416,290	3,862,692	-1,446,402
14,216,226,909	基金、投資及長期應收款	13	14,575,602,684	14,522,481,817	53,120,867
13,763,373,534	非流動金融資產	1302	14,103,879,490	14,061,447,818	42,431,672

中央銀行
資產負債預計表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
13,763,373,534	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	14,103,879,490	14,061,447,818	42,431,672
18,830,332	事業投資	1303	19,348,159	19,030,964	317,195
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	0
9,459,455	事業投資權益調整	130302	9,977,282	9,660,087	317,195
434,002,920	其他長期投資	1304	452,370,085	441,993,135	10,376,950
434,002,920	長期信託投資	130401	452,370,085	441,993,135	10,376,950
20,124	長期應收款項	1305	4,950	9,900	-4,950
20,327	長期應收款	130504	5,000	10,000	-5,000
203	備抵損失－長期應收款	130505	50	100	-50
5,898,949	不動產、廠房及設備	14	5,779,808	5,850,281	-70,473
4,806,203	土地	1401	4,806,203	4,806,203	0
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
	土地改良物	1402			
408	土地改良物	140201	408	408	0
408	累計折舊－土地改良物	140204	408	408	0
710,566	房屋及建築	1403	645,061	677,766	-32,705
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
1,107,558	累計折舊－房屋及建築	140304	1,173,063	1,140,358	32,705
178,189	機械及設備	1404	189,432	179,826	9,606
493,321	機械及設備	140401	539,234	490,924	48,310
315,132	累計折舊－機械及設備	140404	349,802	311,098	38,704
16,780	交通及運輸設備	1405	34,404	22,100	12,304
71,862	交通及運輸設備	140501	88,891	75,695	13,196
55,082	累計折舊－交通及運輸設備	140504	54,487	53,595	892
165,985	什項設備	1406	104,708	135,436	-30,728
434,570	什項設備	140601	436,648	435,480	1,168
268,585	累計折舊－什項設備	140604	331,940	300,044	31,896
21,226	購建中固定資產	1408		28,950	-28,950

中央銀行
資產負債預計表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
21,226	訂購機件	140804		28,950	-28,950
36,084	使用權資產	15	18,153	36,035	-17,882
36,084	使用權資產	1501	18,153	36,035	-17,882
71,797	使用權資產	150101	74,831	74,831	0
35,713	累計折舊－使用權資產	150102	56,678	38,796	17,882
174,950	投資性不動產	16	169,703	172,326	-2,623
125,870	投資性不動產－土地	1601	125,870	125,870	0
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
49,080	投資性不動產－房屋及建築	1603	43,833	46,456	-2,623
144,268	投資性不動產－房屋及建築	160301	144,268	144,268	0
95,189	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	160304	100,435	97,812	2,623
56,564	無形資產	17	68,534	67,938	596
56,564	無形資產	1701	68,534	67,938	596
56,564	電腦軟體	170105	68,534	67,938	596
727,112,763	其他資產	19	695,613,411	735,261,649	-39,648,238
726,120,552	遞延資產	1902	694,619,390	734,269,564	-39,650,174
992,211	什項資產	1997	994,021	992,085	1,936
991,052	應收代管負債	199716	992,862	990,926	1,936
1,159	存出保證金	199721	1,159	1,159	0
18,018,264,376	合 計		18,138,748,830	18,109,986,928	28,761,902

中央銀行
資產負債預計表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
16,859,383,361	負債	2	16,973,206,545	16,922,853,831	50,352,714
16,605,725,031	流動負債	21	16,736,285,881	16,670,569,556	65,716,325
13,623,443,916	銀行業存款	2103	13,846,110,002	13,739,636,834	106,473,168
2,243,078,114	銀行業存款	210301	2,240,429,695	2,242,899,492	-2,469,797
9,168,090,000	銀行業定期存款	210304	9,376,600,000	9,286,150,000	90,450,000
2,152,261,696	銀行業轉存款	210305	2,169,066,000	2,150,573,135	18,492,865
60,014,106	其他金融業存款	210398	60,014,307	60,014,207	100
625,860	國際金融機構存款	2104	252,781	439,321	-186,540
625,860	國際金融機構存款	210401	252,781	439,321	-186,540
267,244,330	應付款項	2105	222,679,171	222,377,869	301,302
445,061	應付費用	210505	493,091	496,341	-3,250
18,385,052	應付利息	210509	24,863,068	21,620,003	3,243,065
29,371	應付股（官）息紅利	210512			
2,832,891,984	應付遠匯款	210526			
2,794,158,120	應收遠匯款	210527			
209,650,983	其他應付款	210598	197,323,012	200,261,525	-2,938,513
2,604,478,675	發行券幣	2107	2,641,204,880	2,627,881,485	13,323,395
2,483,427,363	發行鈔券	210701	2,518,535,030	2,506,005,110	12,529,920
121,051,312	發行硬幣	210702	122,669,850	121,876,375	793,475
9,047	預收款項	2108	9,047	9,047	0
9,047	其他預收款	210898	9,047	9,047	0
109,923,204	流動金融負債	2109	26,030,000	80,225,000	-54,195,000
109,923,204	附買回票券及債券負債	210905	26,030,000	80,225,000	-54,195,000
244,491,898	存款	22	230,443,982	245,888,523	-15,444,541
236,888,015	公庫及政府機關存款	2201	222,694,444	238,211,812	-15,517,368
168,435	政府機關存款	220101	168,436	168,436	0
16	本行支票	220102	8	8	0
236,719,564	公庫存款	220103	222,526,000	238,043,368	-15,517,368
7,603,883	儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,749,538	7,676,711	72,827
7,603,883	行員活期儲蓄存款	220402	7,749,538	7,676,711	72,827
37,411	長期負債	24	18,617	36,944	-18,327

中央銀行
資產負債預計表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
37,411	租賃負債	2402	18,617	36,944	-18,327
37,411	租賃負債	240201	18,617	36,944	-18,327
9,129,021	其他負債	28	6,458,065	6,358,808	99,257
4,548,813	負債準備	2801	4,793,937	4,701,616	92,321
2,912,891	遞延負債	2802			
2,912,891	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
1,667,317	什項負債	2897	1,664,128	1,657,192	6,936
676,266	存入保證金	289701	671,266	666,266	5,000
991,052	代管負債	289705	992,862	990,926	1,936
1,158,881,015	權益	3	1,165,542,285	1,187,133,097	-21,590,812
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
1,734,060	資本公積	32	1,734,060	1,734,060	0
1,734,060	資本公積	3201	1,734,060	1,734,060	0
2,736	受贈公積	320102	2,736	2,736	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
1,059,370,553	保留盈餘（或累積虧損）	33	1,066,031,823	1,087,622,635	-21,590,812
1,007,070,553	已指撥保留盈餘	3301	1,066,031,823	1,035,322,635	30,709,188
1,003,320,287	法定公積	330101	1,062,230,286	1,031,545,273	30,685,013
3,750,266	特別公積	330102	3,801,537	3,777,362	24,175
52,300,000	未指撥保留盈餘	3302		52,300,000	-52,300,000
52,300,000	累積盈餘	330201		52,300,000	-52,300,000
14,581,217	累積其他綜合損益	34	14,581,217	14,581,217	0
-44,695	確定福利計畫之再衡量數	3410	-44,695	-44,695	0
-44,695	確定福利計畫之再衡量數	341001	-44,695	-44,695	0

中央銀行
資產負債預計表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
14,625,912	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	14,625,912	14,625,912	0
14,625,912	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	14,625,912	14,625,912	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
18,018,264,376	合 計		18,138,748,830	18,109,986,928	28,761,902

註：110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111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154,398,616千元。
- 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5,087,863千元，計算方式如下：
- (一) 期初(111年1月1日)庫存未發行券幣成本5,238,037千元。
- (二) 加：本年度預計增加庫存券幣成本5,168,715千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣4億8千萬枚，成本1,529,640千元(扣除5%營業稅後，餘數1,456,800千元，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11萬6千套，成本為184,575千元(其中委鑄成本167,475千元，扣除5%營業稅後，餘數159,500千元，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3,454,500千元(扣除5%營業稅後，餘數3,290,000千元，編列於中央印製廠主要產品之銷貨收入項下，詳附件三，銷售收入明細表)。
- (三) 減：本年度預計發行券幣費用5,318,889千元。
- (四) 期末(111年12月31日)庫存未發行之新券幣成本5,087,863千元。
- 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6,853,650,181千元，包括：
- (一) 經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)5,670,000,000千元。
- (二) 保管有價證券(應付保管有價證券)1,130,391,004千元。
- (三) 保證品(存入保證品)53,201,230千元。
- (四) 應收代收款(受託代收款)56,000千元。
- (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111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	982,495		91,340	18,405	93,372	155,619	330
業務費用	974520201	675,528		62,076	18,225	64,310	107,183	330
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	666,287		61,256	18,225	63,461	105,768	330
國內部分	97452020131	646,389		59,996	540	62,156	103,592	330
國外部分	97452020132	19,898		1,260	17,685	1,305	2,176	
工員	9745202014	8,881		820		849	1,415	
國內部分	97452020141	8,881		820		849	1,415	
管理費用	974520301	306,967		29,264	180	29,062	48,436	
董(理)監事	9745203011	5,160						
國內部分	97452030111	5,160						
職員	9745203013	282,168		27,356	180	27,167	45,278	
國內部分	97452030131	282,168		27,356	180	27,167	45,278	
工員	9745203014	19,639		1,908		1,895	3,158	
國內部分	97452030141	19,639		1,908		1,895	3,158	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		982,495		91,340	18,405	93,372	155,619	330

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58,493千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計35,544千元。

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、「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」及「中央
330千元。

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

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76,700千元。

銀行
彙計表

111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		
128,394	5,206		83,352	1,614	76,700	497	9,992	10	1,647,326
87,123	3,751		43,871	1,079	76,700	328	6,249	10	1,146,763
									360
									360
86,480	3,751		43,303	1,067	76,700	316	6,018		1,132,962
84,705	3,751		41,458	1,045	76,700	309	5,932		1,086,903
1,775			1,845	22		7	86		46,059
643			568	12		12	231	10	13,441
643			568	12		12	231	10	13,441
41,271	1,455		19,481	535		169	3,024		479,844
									5,160
									5,160
39,814	1,455		18,211	508		146	2,606		444,889
39,814	1,455		18,211	508		146	2,606		444,889
1,457			1,270	27		23	418		29,795
1,457			1,270	27		23	418		29,795
			20,000				719		20,719
			20,000				719		20,719
			20,000				719		20,719
128,394	5,206		83,352	1,614	76,700	497	9,992	10	1,647,326

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計93,372千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計155,619千元。

銀行選拔模範公務人員實施要點」，編列領有公務人員特等服務獎章獎勵金9人及模範公務人員表揚獎金3人，共計

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		628		
一般土地地價稅	97621		628		
房屋稅	9764		516		
一般房屋稅	97641		516		
消費與行為稅	9765		188		
使用牌照稅	97657		188		
特別稅課	9766			1,781	
其他特別稅課	97668			1,781	
規費	9767	126	66		
行政規費	97671		66		
汽車燃料使用費	97672	126			
合 計		126	1,398	1,781	

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111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	3,400	4	3,400	1,800cc油電混合動力車4輛。
公務小客車	97912	輛			4	3,400	4	3,400	
合 計					4	3,400	4	3,400	

註：本年度汰舊換新管理用車輛4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7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111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	1,727,777,377	1.71	29,557,972
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,347,624,000	2.14	28,869,999
銀行業融通	931110	新臺幣千元	379,943,010	0.18	684,555
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	210,367	1.62	3,418
存款	9315	新臺幣千元	15,995,142,037	0.58	92,425,511
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	209,668		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	15,723,195,841	0.58	91,469,870
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	263,921,597	0.33	882,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,814,931	0.94	73,641
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,922,540,814		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,922,540,814		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,794,261,097		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	128,279,717		
投資	9321	新臺幣千元	13,835,038,000	1.77	245,242,081
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.24	2,350
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,418,960,000	1.75	234,862,781
信託投資	932140	新臺幣千元	415,078,000	2.50	10,376,950
上年度預算數					
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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國111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	2,694,295,847		
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
前年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	2,245,927,731	1.35	30,315,367
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,938,117,088	1.45	28,168,089
銀行業融通	931110	新臺幣千元	307,618,005	0.70	2,144,290
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	192,639	1.55	2,988
存款	9315	新臺幣千元	12,675,389,289	0.44	56,116,721
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	519,116		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,386,993,423	0.45	55,606,054
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	280,208,704	0.16	442,702
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,668,047	0.89	67,965
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,530,942,563		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,530,942,563		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,413,472,984		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	117,469,579		
投資	9321	新臺幣千元	13,852,137,000	2.22	307,696,961
投資有價證券	932110	新臺幣千元	437,472	1.62	7,091
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,424,225,023	2.18	292,589,319
信託投資	932140	新臺幣千元	427,474,506	3.53	15,100,552
108年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	1,768,704,742	2.65	46,925,200
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

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國111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	209,441	1.75	3,655
存款	9315	新臺幣千元	12,063,423,896	0.58	70,435,691
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
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,336,630,408		
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		
投資	9321	新臺幣千元	14,421,919,292	2.52	363,981,188
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					
放款	9310	新臺幣千元	1,603,471,895	2.98	47,765,972
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
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	174,394	1.79	3,114
存款	9315	新臺幣千元	12,092,495,467	0.57	69,154,776
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
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,164,377,263		
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		
投資	9321	新臺幣千元	14,120,932,170	2.62	369,999,015

中央銀行

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國111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111年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
會費			7,474	
國際組織會費			7,343	
	業務費用		7,343	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	7,262	
		環球銀行財務電信協會	81	
學術團體會費			131	
	業務費用		61	
		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	27	
		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	
		台灣經濟學會	5	
	管理費用		70	
		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	14	
		台灣法學會	2	
捐助			708	
對外國之捐助			708	
	業務費用		708	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	70	
		捐助 Peterson 國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	638	
分攤			2,731	
分攤大樓管理費			2,631	
	業務費用		2,631	
		分攤大樓管理費用	2,631	

中央銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國111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			100	
	業務費用		100	
		分攤與學術單位合辦之研討會費用	100	
合 計			10,913	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國111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
1,508,249	1,605,341	用人費用	1,647,326		1,146,763	479,844	20,719
855,822	964,331	正式員額薪資	982,495		675,528	306,967	
68,255	89,095	超時工作報酬	91,340		62,076	29,264	
12,956	18,008	津貼	18,405		18,225	180	
301,136	243,265	獎金	249,321		171,823	77,498	
119,886	124,458	退休及卹償金	133,600		90,874	42,726	
150,187	166,174	福利費	172,155		128,227	23,209	20,719
6	10	提繳費	10		10		
444,758	471,269	服務費用	534,081	302,721	188,586	35,782	6,992
15,372	16,457	水電費	16,092		13,018	3,074	
16,607	17,003	郵電費	17,334		15,746	1,588	
22,285	42,354	旅運費	38,906	21,900	15,624	1,382	
9,279	11,998	印刷裝訂及公告費	11,959		10,693	1,266	
76,832	62,162	修理保養與保固費	67,004		50,641	15,763	600
5,268	5,686	保險費	5,882		4,392	1,256	234
222,800	218,822	棧儲、包裝、代理及加工費	279,990	278,741	1,149	100	
59,066	78,072	專業服務費	78,179		67,510	10,669	
12,501	13,959	公關慰勞費	13,479		6,857	684	5,938
1,495	1,500	媒體政策及業務宣導費	2,030	2,030			
3,253	3,256	行銷推廣費	3,226	50	2,956		220
16,960	18,500	材料及用品費	17,101		13,423	3,625	53
341	682	使用材料費	895		842		53
16,619	17,818	用品消耗	16,206		12,581	3,625	
58,440,581	94,193,692	租金與利息	93,458,833	92,776,513	100,959	373	580,988
-		交通及運輸設備租金					
102,141	103,517	什項設備租金	100,955		100,596	359	
58,338,440	94,090,175	利息	93,357,878	92,776,513	363	14	580,988
4,604,935	5,927,935	折舊及攤銷	5,907,280	5,741,084	119,405	44,168	2,623
32,705	32,800	房屋折舊	32,705		27,313	5,392	
56,310	47,752	機械及設備折舊	51,217		30,191	21,026	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國111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
3,880	5,144	交通及運輸設備折舊	6,211		398	5,813	
37,669	32,897	什項設備折舊	33,321		26,896	6,425	
17,857	17,869	使用權資產及租賃權益改良 折舊	17,882		16,397	1,485	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
4,453,892	5,788,850	攤銷	5,763,321	5,741,084	18,210	4,027	
2,304	3,480	稅捐與規費	3,305		2,066	95	1,144
571	630	土地稅	628				628
469	524	房屋稅	516				516
188	193	消費與行為稅	188		143	45	
884	1,788	特別稅課	1,781		1,781		
192	345	規費	192		142	50	
9,159	11,947	會費、捐助與分攤	10,913		10,843	70	
6,564	8,510	會費	7,474		7,404	70	
643	757	捐助	708		708		
1,952	2,680	分攤	2,731		2,731		
104,796,533	66,660,000	損失與賠償給付	39,685,600	39,685,600			
104,796,533	66,660,000	各項損失	39,685,600	39,685,600			
11,163	11,678	其他	11,678				11,678
11,163	11,678	其他費用	11,678				11,678
169,834,643	168,903,842	成本及費用總計	141,276,117	138,505,918	1,582,045	563,957	624,197

註：依行政院主計總處核定「IFRS各業適用用途別科目」自111年度起增設「媒體政策及業務宣導費」及「行銷推廣費」等科目，並修正部分科目定義，爰前年度決算及上年度預算配合重分類。

空

白

頁

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111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		