

附件一

中央銀行 112 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、補助及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

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	3,555.46	2,947.01	608.45	20.65
營業總支出	1,949.91	1,412.76	537.15	38.02
淨利（淨損）	1,605.55	1,534.25	71.30	4.65
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,807.25 ③	1,750.16	57.09	3.26
留存事業機關盈餘	321.30	307.09	14.21	4.63
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.34	0.53	-0.19	35.85
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	133.32	1,649.84	-1,516.52	91.92
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-145,128.20	-144,123.31	-1,004.89	0.70
不動產、廠房及設備餘額	56.98	57.79	-0.81	1.40
長期負債餘額	0.99	0.19	0.80	421.05
權益	12,125.05	12,327.83	-202.78	1.64
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)在確保安全性、流動性及收益性原則之下，考量永續責任投資議題，妥善管理運用外匯存底。

- (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（112）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 7,618.16 億元，較上（111）年度預算數增加 1.97%，主要係預計存放銀行業增加所致；投資營運量計新臺幣 14 兆 8,030 億元，較上年度預算數增加 7.00%，主要係預計投資長期證券增加所致；存款營運量計新臺幣 14 兆 4,333.30 億元，較上年度預算數減少 9.76%，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 3 兆 3,729.11 億元，較上年度預算數增加 15.41%。

2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營 運 項 目	108 年度決算數		109 年度決算數		110 年度決算數		111 年度預算數		112 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	1,768,704,742	110.30	2,245,927,731	126.98	2,909,055,793	129.53	1,727,777,377	59.39	1,761,815,619	101.97
投 資	14,421,919,292	102.13	13,852,137,000	96.05	14,241,419,091	102.81	13,835,038,000	97.15	14,803,000,000	107.00
存 款	12,063,423,896	99.76	12,675,389,289	105.07	14,222,467,426	112.21	15,995,142,037	112.46	14,433,330,374	90.24
發行券幣	2,336,630,408	107.96	2,530,942,563	108.32	2,808,865,911	110.98	2,922,540,814	104.05	3,372,910,661	115.41

註：108 至 110 年度為審定決算數，111 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)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；協助完善零售支付基礎設施，促進金融服務創新與普惠金融。

(五)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。

(六)運用貨幣政策工具，協助金融機構推動永續金融，以促進綠色經濟與永續發展。

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之委印鑄數量，如期如質如數完成券幣生產，並加強研究發展及內部控制，以提升管理效能及營運績效。

(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)確保安全性、流動性與收益性原則，研析國際市場走勢，衡量永續責任投資議題，適時調整外匯存底投資組合。

(五)因應金融自由化及數位化，持續推動法規鬆綁，開放金融機構辦理外匯業務，並鼓勵金融業者金融創新。

(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，並持續揭露金融機構財務業務資料，以增進資訊透明度。
- (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)瞭解國際間因應氣候變遷風險採用之總體審慎工具，以供減緩相關風險對金融體系影響之參考。
- (五)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。
- (六)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及永續發展趨勢，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，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，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，持續精進相關作業系統，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1,517,700,000 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部

分折合美金 50,000,000 千元，計為新臺幣 1,500,000,000 千元；新臺幣部分 17,700,000 千元。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 243,916,338 千元，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通折合美金 8,097,211 千元，計為新臺幣 242,916,338 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 199,281 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 479,700,000 千元，計為新臺幣 14,391,000,000 千元。

3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 13,700,000 千元，計為新臺幣 411,000,000 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 201,050 千元。

2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 14,142,408,527 千元，其內容如下：

(1) 銀行業存款共計折合新臺幣 2,729,708,571 千元。其中新臺幣部分 2,716,909,592 千元；外幣部分折合美金 426,633 千元，計為新臺幣 12,798,979 千元。

(2) 銀行業定期存款新臺幣 9,200,000,000 千元。

(3)銀行業轉存款新臺幣 2,152,666,000 千元。

(4)其他金融業存款新臺幣 60,033,956 千元。

3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 282,522,384 千元，其內容如下：

(1)政府機關存款新臺幣 149,384 千元。

(2)公庫存款新臺幣 282,373,000 千元。其中經理國庫存款 86,000,000 千元，機關專戶存款 196,373,000 千元。

4. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計儲蓄存款營運量新臺幣 8,198,413 千元。

(四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 3,372,910,661 千元。其中發行鈔券 3,238,222,930 千元，發行硬幣 134,687,731 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)彙編金融機構報表稽核綜合評估分析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決策之參考。

(四)彙編金融機構重要營運及財務資訊，供大眾參考。

(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)蒐集及研究國際間評估氣候變遷風險方法及可能採行之總體審慎工具。
- (八)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。
- (九)持續與國內外金融監理機關及國際金融組織之聯繫與合作。

三、經濟研究計畫

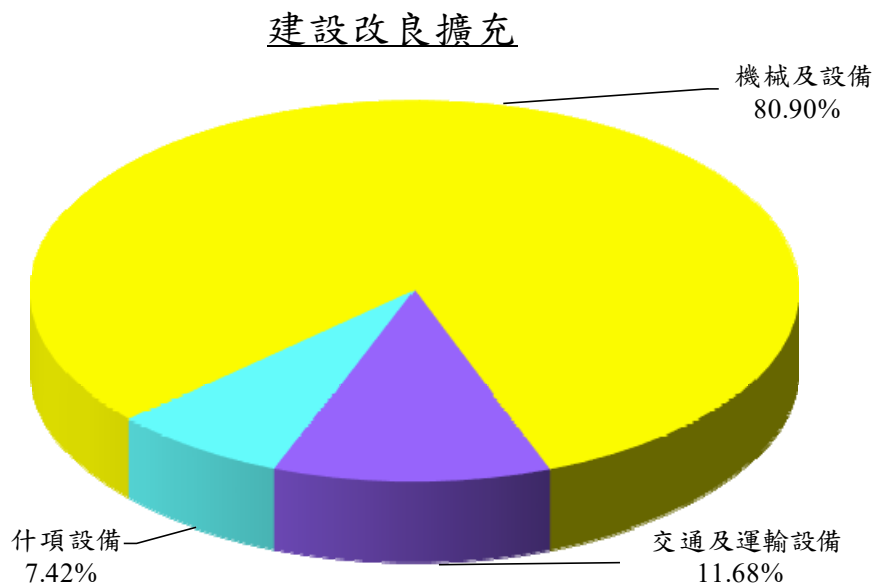
- (一)配合本行業務需要，分析國內外經濟金融動態、金融制度與重要經濟金融議題，提出定期及不定期研究報告，以供本行貨幣決策參考。
- (二)強化總體經濟及金融應用相關之計量模型，進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，供本行訂定貨幣政策參據。
- (三)編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形，以瞭解整體經濟體系資金流動及其消長原因。
- (四)編製國際收支統計，據以分析商品及服務貿易、所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變化。
- (五)編製資金流量統計，依據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 33,606 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	33,606 千元
一般建築及設備計畫	33,606 千元
一次性項目	33,606 千元
(二)資金來源	33,606 千元
一般建築及設備計畫	33,606 千元
自有資金	33,606 千元

(三)112 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表



註：資金來源圖表因資金來源僅有營運資金一項，予以省略。

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	112年度預算	資金來源	112年度預算
不動產、廠房及設備	33,606	自有資金	33,606
機械及設備	27,188	營運資金	33,606
交通及運輸設備	3,924		
什項設備	2,494		
合 計	33,606	合 計	33,606

(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 27,188 千元

電腦設備 27,188 千元

為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購內部區域網路磁碟虛擬化控制設備、特定業務區域網路設備、主機印表機、連外區域網路環境，以及個人電腦、伺服器等設備，合計編列 27,188 千元。

2.交通及運輸設備新臺幣 3,924 千元

(1)陸運設備 1,260 千元

為業務需要，擬汰換油電混合動力車 1 輛，編列 1,260 千元。

(2)電信機械設備 192 千元

(3)廣播設備 2,472 千元

為確保庫區安全及業務需要，擬汰換及增購青潭庫區報警及監視設備、行區視訊設備，合計編列 2,472 千元。

3.什項設備新臺幣 2,494 千元

(1)機具設備 1,829 千元

為業務需要，擬汰換及增購冷氣機、投影機、打孔裝訂機、影印機、開水機及飲水機等設備，合計編列 1,829 千元。

(2)計數設備 29 千元

(3)家具設備 489 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 1,681,269 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 164,795 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 753,427 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。

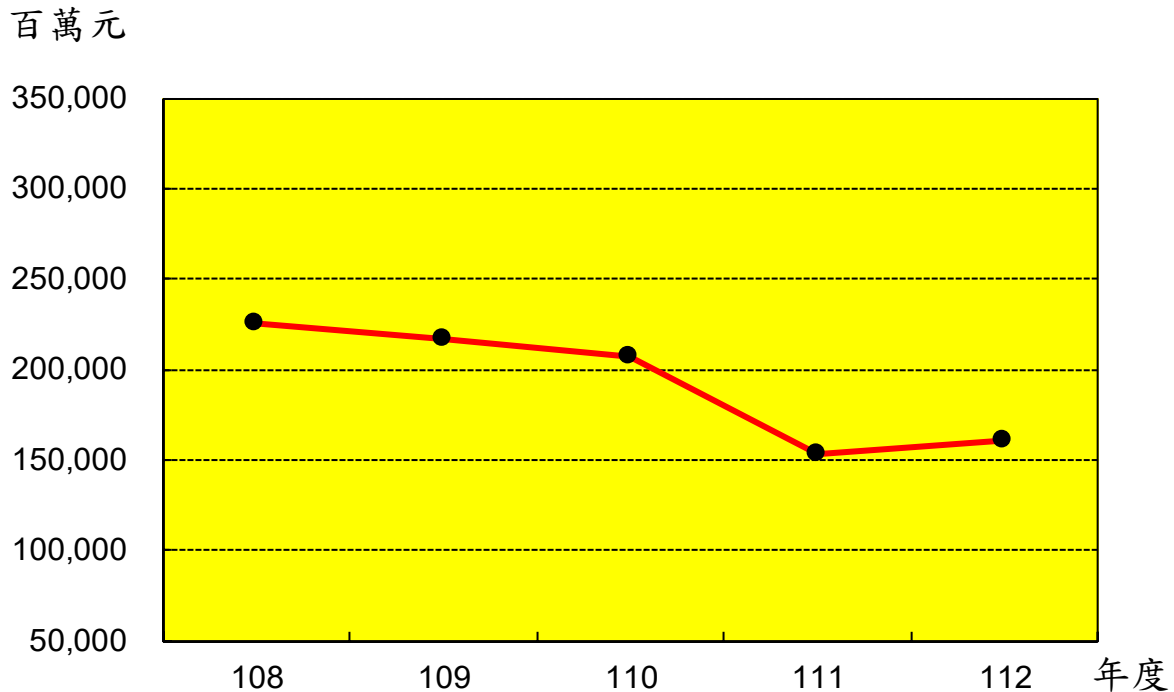
4.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 763,047 千元。

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 355,356,285 千元，營業外收入 189,563 千元，收入合計 355,545,848 千元；預計營業成本 191,985,744 千元，營業費用 2,227,541 千元，營業外費用 777,457 千元，支出合計 194,990,742 千元；預計繼續營業單位本期淨利 160,555,106 千元，本期淨利 160,555,106 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	108	109	110	111	112
收入事項					
營業收入	488,552,940	385,921,112	312,604,898	294,527,013	355,356,285
營業外收入	1,099,184	162,298	247,944	174,168	189,563
合計	489,652,124	386,083,410	312,852,841	294,701,181	355,545,848
支出事項					
營業成本	261,544,315	167,052,404	103,033,538	138,505,918	191,985,744
營業費用	2,024,593	1,985,435	1,980,789	2,146,002	2,227,541
營業外費用	619,651	796,803	1,157,855	624,197	777,457
合計	264,188,559	169,834,643	106,172,181	141,276,117	194,990,742
淨利	225,463,565	216,248,767	206,680,660	153,425,064	160,555,106

註：108至110年度為審定決算數；111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 160,555,106 千元，連同以前年度累積盈餘 52,300,000 千元，可供分配盈餘計 212,855,106 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府官息紅利 180,725,115 千元，包括：

- 1.屬本期淨利繳庫部分 128,425,115 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 32,129,991 千元，其項目如下：

- 1.法定公積 32,111,021 千元，係按本期淨利提列 20%。
- 2.特別公積 18,970 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 285,691,444 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 171,816,558 千元，其中現金流入 1,398,343,311 千元，包括減少投資 1,397,063,197 千元，減少基金及長期應收款 3,600 千元，收取股利 1,276,514 千元；現金流出 1,570,159,869 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,249,980 千元，增加投資 1,564,876,283 千元，增加不動產、廠房及設備 33,606 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 33,606 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 27,188 千元，交通及運輸設備 3,924 千元，什項設備 2,494 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出新臺幣 131,792,557 千元，其中現金流入 49,000,000 千元，係流動金融負債淨增之數；現金流出 180,792,557 千元，包括其他負債淨減 45,000 千元，發放現金股利 180,725,115 千元，其他籌資活動之現金流出 22,442 千元。

(四)匯率影響數之現金流入新臺幣 31,250,000 千元。

(五)現金及約當現金淨增新臺幣 13,332,329 千元，係期末現金及約當現金 2,490,497,480 千元，較期初現金及約當現金 2,477,165,151 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 112 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、補助、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 1,517,700,000 千元，較上年度預算數增加 170,076,000 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 243,916,338

千元，較上年度預算數減少 136,026,672 千元，係預計銀行業放款融通減少所致。

3. 短期放款及透支—本年度預計營運量新臺幣 199,281 千元，較上年度預算數減少 11,086 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 14,391,000,000 千元，較上年度預算數增加 972,040,000 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 411,000,000 千元，較上年度預算數減少 4,078,000 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 201,050 千元，較上年度預算數減少 8,618 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 14,142,408,527 千元，較上年度預算數減少 1,580,787,314 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 439,208,279 千元。
 - (2) 銀行業定期存款減少 2,020,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款與上年度預算數相同。
 - (4) 其他金融業存款增加 4,407 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 282,522,384 千元，較上年度預算數增加 18,600,787 千元，其中：
 - (1) 政府機關存款增加 12,787 千元。

(2)公庫存款增加 18,588,000 千元。

10.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 8,198,413 千元，較上年度預算數增加 383,482 千元。

11.發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 3,372,910,661 千元，較上年度預算數增加 450,369,847 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 312,864,414 千元，較上年度預算數增加 48,435,887 千元，主要係預計外幣資產營運量及收益率增加，外幣利息收入增加所致。

(2)手續費收入—本年度預計新臺幣 129,002 千元，較上年度預算數減少 3,025 千元。

(3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 184,100 千元，較上年度預算數減少 24,700 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 31,250,000 千元，較上年度預算數增加 13,463,000 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 9,247,500 千元，較上年度預算數減少 1,129,450 千元，主要係預計信託投資營運量及收益率減少所致。

(6)事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,681,269 千元，較上年度預算數增加 87,560 千元。

(7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 18,364 千元，較上

年度預算數增加 122 千元。

- (8) 什項收入—本年度預計新臺幣 171,199 千元，較上年度預算數增加 15,273 千元。

2. 費用各科目

- (1) 利息費用—本年度預計新臺幣 182,112,386 千元，較上年度預算數增加 89,335,873 千元，主要係預計銀行業存款利息費用增加所致。

- (2) 手續費用—本年度預計新臺幣 226,362 千元，較上年度預算數減少 52,379 千元，主要係預計保管手續費用減少所致。

- (3) 發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 165,130 千元，較上年度預算數減少 19,495 千元，主要係預計發行金銀幣數量減少所致。

- (4) 發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,594,541 千元，較上年度預算數增加 132,191 千元。

- (5) 發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 3,879,925 千元，較上年度預算數減少 216,264 千元。

- (6) 各項提存—本年度預計新臺幣 3,985,600 千元，較上年度預算數減少 35,700,000 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 21,800 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 1,654,346 千元，較上年度預算數增加 72,301 千元。

- (9) 管理費用—本年度預計新臺幣 573,195 千元，較上年度預

算數增加 9,238 千元。

(10) 投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,048 千元，較上年度預算數增加 47 千元。

(11) 優存超額利息—本年度預計新臺幣 733,860 千元，較上年度預算數增加 152,872 千元，主要係預計退休人員優存超額利息精算結果增加所致。

(12) 什項費用—本年度預計新臺幣 39,549 千元，較上年度預算數增加 341 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 18,928,091,598 千元，較上年底預計數 18,830,813,261 千元，增加 97,278,337 千元，增加率為 0.52%，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 2,763,498,314 千元，占資產總額之 14.60%。
2. 融通 233,860,248 千元，占資產總額之 1.24%。
3. 基金、投資及長期應收款 15,918,742,558 千元，占資產總額之 84.10%。
4. 不動產、廠房及設備 5,697,641 千元，占資產總額之 0.03%。

5. 使用權資產 97,021 千元。
6. 投資性不動產 167,080 千元。
7. 無形資產及其他資產 6,028,736 千元，占資產總額之 0.03%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 17,715,586,850 千元，較上年底預計數 17,598,030,004 千元，增加 117,556,846 千元，增加率為 0.67%，主要係發行券幣及流動金融負債增加所致。負債總額係由下列四項所組成：

1. 流動負債 17,276,317,908 千元，占負債及權益總額之 91.27%。
2. 存款 243,162,079 千元，占負債及權益總額之 1.28%。
3. 長期負債 98,556 千元。
4. 其他負債 196,008,307 千元，占負債及權益總額之 1.04%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,212,504,748 千元，較上年底預計數 1,232,783,257 千元，減少 20,278,509 千元，減少率為 1.64%，主要係累積盈餘繳庫所致。權益總額係由下列四項所組成：

1. 資本 80,000,000 千元，占負債及權益總額之 0.42%。
2. 資本公積 1,734,081 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,114,336,950 千元，占負債及權益總額之 5.89%。
4. 累積其他綜合損益 16,433,717 千元，占負債及權益總額之 0.09%。

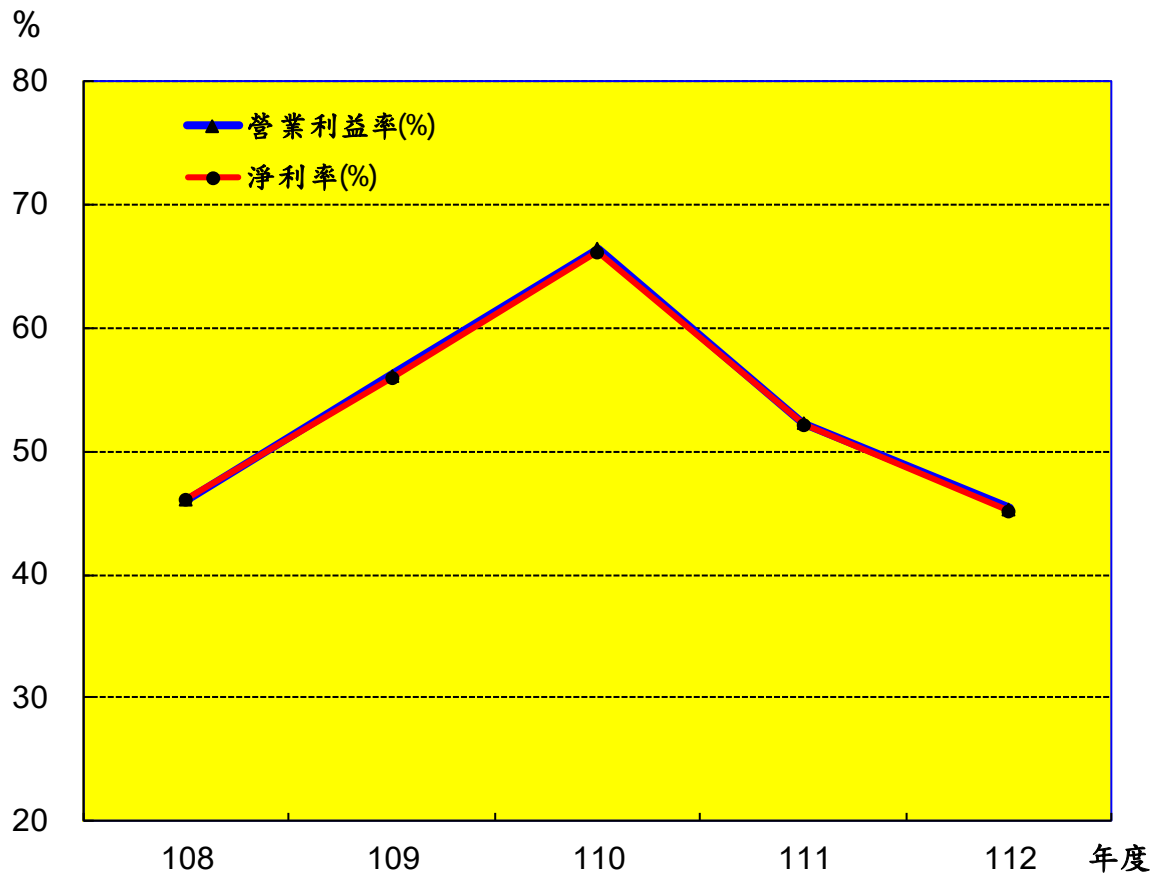
(四) 最近5年重要財務分析項目及比率

分 析 項 目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		108	109	110	111	112
財 務 結 構 %	負 債 占 資 產 比 率 【 負 債 / 資 產 】	93.05	93.57	93.62	93.57	93.59
	存 款 占 權 益 比 率 【 存 款 / 權 益 】	1,083.38	1,196.72	1,195.30	1,207.75	1,139.52
償 債 能 力 %	流 動 比 率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	12.53	15.83	15.19	15.67	16.00
	利 息 保 障 倍 數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	375.12	475.58	527.43	265.37	188.16
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 】	0.68	0.45	0.34	0.58	1.26
	總 資 產 週 轉 率 (次) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0302	0.0214	0.0166	0.0162	0.0188
	員 工 平 均 營 業 收 入 額 (千 元) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	613,760	489,748	402,841	355,709	429,174
	員 工 平 均 獲 利 額 (千 元) 【 本 期 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	283,246	274,427	266,341	185,296	193,907
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 (%) 【營業活動淨現金流量/流動負債】	4.75	8.95	2.08	2.75	1.65

註：108至110年度為審定決算數，111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

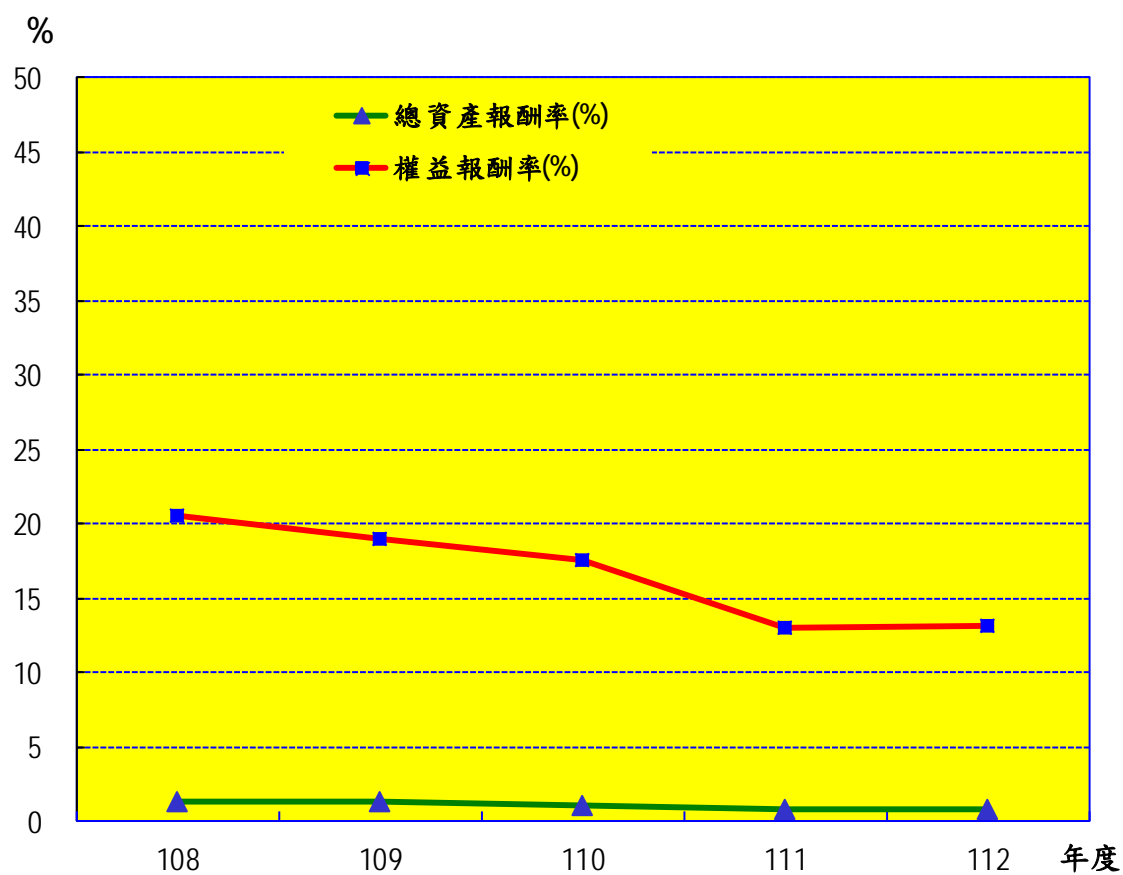


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108	109	110	111	112
營業利益率(%)	46.05	56.20	66.41	52.24	45.35
營業利益	224,984,032	216,883,273	207,590,571	153,875,093	161,143,000
營業收入	488,552,940	385,921,112	312,604,898	294,527,013	355,356,285
淨利率(%)	46.15	56.03	66.12	52.09	45.18
本期淨利	225,463,565	216,248,767	206,680,660	153,425,064	160,555,106
營業收入	488,552,940	385,921,112	312,604,898	294,527,013	355,356,285

註：108至110年度為審定決算數；111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	108	109	110	111	112
總資產報酬率(%)	1.38	1.27	1.12	0.85	0.85
本期淨利	225,463,565	216,248,767	206,680,660	153,425,064	160,555,106
平均資產總額	16,320,139,978	17,088,933,158	18,433,856,135	18,124,367,879	18,879,452,430
權益報酬率(%)	20.49	18.96	17.51	13.04	13.13
本期淨利	225,463,565	216,248,767	206,680,660	153,425,064	160,555,106
平均權益總額	1,100,167,755	1,140,843,612	1,180,477,542	1,176,337,691	1,222,644,003

註：108至110年度為審定決算數，111年度為法定預算數。

五、其他有關說明

(一)經營績效獎金：

1.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 159,639 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 95,783 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。

2.110 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 136,999 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 35 人，金額 594 千元；超過 1 個月者計 773 人，金額 136,405 千元。
- (2)績效獎金發放 2.4 個月，總額 164,353 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 34 人，金額 795 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 184 人，金額 31,240 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 524 人，金額 103,966 千元；超過 3 個月者計 66 人，金額 28,352 千元。

(二)資產負債預計表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目調整之說明：

依行政院主計總處 111 年 3 月 25 日會議決議，為與金管會規定公開發行公司之財報表達一致，於轉換日 111 年 12 月 31 日，將「首次採用國際財務報導準則調整數」科目金額 3,195,185 千元，悉數轉列「特別公積」。

中央銀行
損益預計表

中華民國112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	%
312,604,898	100.00	營業收入	41	355,356,285	100.00	294,527,013	100.00	60,829,272	20.65
310,659,270	99.38	金融保險收入	4103	353,675,016	99.53	292,933,304	99.46	60,741,712	20.74
290,942,912	93.07	利息收入	410301	312,864,414	88.04	264,428,527	89.78	48,435,887	18.32
110,980	0.04	手續費收入	410305	129,002	0.04	132,027	0.04	-3,025	2.29
188,240	0.06	發行金銀幣收入	410306	184,100	0.05	208,800	0.07	-24,700	11.83
445	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
12,411,813	3.97	外幣兌換利益	410353	31,250,000	8.79	17,787,000	6.04	13,463,000	75.69
7,004,881	2.24	信託投資利益	410355	9,247,500	2.60	10,376,950	3.52	-1,129,450	10.88
1,945,628	0.62	事業投資利益	4107	1,681,269	0.47	1,593,709	0.54	87,560	5.49
1,945,628	0.62	事業投資利益	410701	1,681,269	0.47	1,593,709	0.54	87,560	5.49
103,033,538	32.96	營業成本	51	191,985,744	54.03	138,505,918	47.03	53,479,826	38.61
103,033,538	32.96	金融保險成本	5103	191,985,744	54.03	138,505,918	47.03	53,479,826	38.61
48,354,600	15.47	利息費用	510301	182,112,386	51.25	92,776,513	31.50	89,335,873	96.29
220,686	0.07	手續費用	510305	226,362	0.06	278,741	0.09	-52,379	18.79
150,495	0.05	發行金銀幣成本	510306	165,130	0.05	184,625	0.06	-19,495	10.56
1,385,046	0.44	發行硬幣費用	510309	1,594,541	0.45	1,462,350	0.50	132,191	9.04
4,089,484	1.31	發行鈔券費用	510310	3,879,925	1.09	4,096,189	1.39	-216,264	5.28
48,814,460	15.62	各項提存	510311	3,985,600	1.12	39,685,600	13.47	-35,700,000	89.96
18,767	0.01	現金運送費	510312	21,800	0.01	21,900	0.01	-100	0.46
209,571,360	67.04	營業毛利（毛損）	61	163,370,541	45.97	156,021,095	52.97	7,349,446	4.71
1,980,789	0.63	營業費用	52	2,227,541	0.63	2,146,002	0.73	81,539	3.80
1,458,217	0.47	業務費用	5202	1,654,346	0.47	1,582,045	0.54	72,301	4.57
1,458,217	0.47	業務費用	520201	1,654,346	0.47	1,582,045	0.54	72,301	4.57
522,572	0.17	管理費用	5203	573,195	0.16	563,957	0.19	9,238	1.64
522,572	0.17	管理費用	520301	573,195	0.16	563,957	0.19	9,238	1.64
207,590,571	66.41	營業利益（損失）	62	161,143,000	45.35	153,875,093	52.24	7,267,907	4.72
247,944	0.08	營業外收入	49	189,563	0.05	174,168	0.06	15,395	8.84
247,944	0.08	其他營業外收入	4998	189,563	0.05	174,168	0.06	15,395	8.84
18,339	0.01	投資性不動產收入	499801	18,364	0.01	18,242	0.01	122	0.67

中央銀行
損益預計表
中華民國112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	%
229,605	0.07	什項收入	499898	171,199	0.05	155,926	0.05	15,273	9.80
1,157,855	0.37	營業外費用	59	777,457	0.22	624,197	0.21	153,260	24.55
1,157,855	0.37	其他營業外費用	5998	777,457	0.22	624,197	0.21	153,260	24.55
3,918	-	投資性不動產費用	599801	4,048	-	4,001	-	47	1.17
1,124,169	0.36	優存超額利息	599807	733,860	0.21	580,988	0.20	152,872	26.31
29,767	0.01	什項費用	599898	39,549	0.01	39,208	0.01	341	0.87
-909,911	-0.29	營業外利益（損失）	63	-587,894	-0.17	-450,029	-0.15	-137,865	30.63
206,680,660	66.12	稅前淨利（淨損）	64	160,555,106	45.18	153,425,064	52.09	7,130,042	4.65
206,680,660	66.12	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	160,555,106	45.18	153,425,064	52.09	7,130,042	4.65
206,680,660	66.12	本期淨利（淨損）	68	160,555,106	45.18	153,425,064	52.09	7,130,042	4.65

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112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
1,685,738	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
-82,903	確定福利計畫之再衡量數	0	0
66,878	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
1,701,764	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
1,685,738	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112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	212,855,106	
本期淨利	8101	160,555,106	
累積盈餘	8102	52,300,000	
分配之部	82	212,855,106	
中央政府所得者	8201	180,725,115	
股（官）息紅利	820101	180,725,115	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分128,425,115千元。 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	32,129,991	
法定公積	820703	32,111,021	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	18,970	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112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	160,555,106	
稅前淨利（淨損）	9003	160,555,106	
利息股利之調整	9004	-130,751,063	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	29,804,043	
調整項目	9006	14,491,416	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	44,295,459	
收取利息	9008	418,125,572	
支付利息	9010	-176,729,587	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	285,691,444	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	1,397,063,197	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	3,600	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9209	-5,249,980	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,228,135千元。 2.增加無形資產-21,845千元。
收取股利	9211	1,276,514	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9213	-1,564,876,283	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	-33,606	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	-171,816,558	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	49,000,000	附買回票券及債券負債增加。
其他負債淨增（淨減）	9407	-45,000	什項負債-存入保證金減少。
發放現金股利	9414	-180,725,115	繳付112年度官息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-22,442	租賃負債減少。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-131,792,557	
匯率影響數	96	31,250,000	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	13,332,329	
期初現金及約當現金	98	2,477,165,151	1.現金512,368千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業2,476,652,783千元。
期末現金及約當現金	99	2,490,497,480	1.現金371,380千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業2,490,126,100千元。

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2,497千元。(2)增加代管負債2,497千元。

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

112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
537,797,211	1.94%	10,427,895	30.00	312,836,825	16,153,815,619	1.94%	312,864,414
50,000,000	2.20%	1,101,512	30.00	33,045,348	1,517,700,000	2.18%	33,045,348
8,097,211	1.16%	93,917	30.00	2,817,506	242,916,338	1.16%	2,817,506
					1,000,000	1.75%	17,500
					1,000,000	0.20%	2,000
					199,281	1.75%	3,487
479,700,000	1.92%	9,232,466	30.00	276,973,971	14,391,000,000	1.92%	276,973,971
							4,602
							129,002
							103,744
							25,258
							184,100
							31,250,000
13,700,000	2.25%	308,250	30.00	9,247,500	411,000,000	2.25%	9,247,500
551,497,211	1.95%	10,736,145		322,084,325			353,675,016

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5,515億元。

中央銀行
營業外收入明細表

中華民國112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	189,563					189,563	
投資性不動產收入	499801	18,364					18,364	係房地租金收入。 包括： 1.台糖股利收入153,036千元。 2.出售鎔燬作廢幣合金料收入13,000千元。 3.特殊號碼鈔券拍賣收入3,500千元。 4.員工停車場使用費等收入1,663千元。
什項收入	499898	171,199					171,199	
合 計		189,563					189,563	

中央銀行
金融保險成本明細表

中華民國112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
48,354,600	92,776,513	利息費用	510301	182,112,386		182,112,386
48,354,600	92,776,513	租金與利息	5103014	182,112,386		182,112,386
48,354,600	92,776,513	利息	51030146	182,112,386		182,112,386
220,686	278,741	手續費用	510305	226,362		226,362
220,686	278,741	服務費用	5103052	226,362		226,362
220,686	278,741	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	226,362		226,362
150,495	184,625	發行金銀幣成本	510306	165,130		165,130
221	50	服務費用	5103062	200		200
221	50	推展費	5103062B	200		200
150,274	184,575	折舊及攤銷	5103065	164,930		164,930
150,274	184,575	攤銷	51030658	164,930		164,930
1,385,046	1,462,350	發行硬幣費用	510309	1,594,541		1,594,541
199	370	服務費用	5103092	750		750
199	370	媒體政策及業務宣導費	5103092A	750		750
1,384,847	1,461,980	折舊及攤銷	5103095	1,593,791		1,593,791
1,384,847	1,461,980	攤銷	51030958	1,593,791		1,593,791
4,089,484	4,096,189	發行鈔券費用	510310	3,879,925		3,879,925
739	1,660	服務費用	5103102	1,150		1,150
739	1,660	媒體政策及業務宣導費	5103102A	1,150		1,150
4,088,745	4,094,529	折舊及攤銷	5103105	3,878,775		3,878,775
4,088,745	4,094,529	攤銷	51031058	3,878,775		3,878,775
48,814,460	39,685,600	各項提存	510311	3,985,600		3,985,600
48,814,460	39,685,600	損失與賠償給付	5103118	3,985,600		3,985,600
48,814,460	39,685,600	各項損失	51031181	3,985,600		3,985,600
18,767	21,900	現金運送費	510312	21,800		21,800
18,767	21,900	服務費用	5103122	21,800		21,800
18,767	21,900	旅運費	51031223	21,800		21,800
103,033,538	138,505,918	總 計		191,985,744		191,985,744

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「推展費」等科目，並修正部分科目定義，爰前年度決算配合重分類。

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112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>9,200,000,000</td><td>1.22%</td><td>112,297,100</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>2,152,666,000</td><td>1.78%</td><td>38,418,955</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>2,729,708,571</td><td>0.68%</td><td>18,598,106</td></tr><tr><td>公庫存款息</td><td>282,373,000</td><td>0.49%</td><td>1,387,000</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>510,000,000</td><td>2.00%</td><td>10,200,000</td></tr><tr><td>其他</td><td>68,582,803</td><td>1.76%</td><td>1,205,475</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>5,750</td></tr></table> <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	9,200,000,000	1.22%	112,297,100	轉存息	2,152,666,000	1.78%	38,418,955	銀存息	2,729,708,571	0.68%	18,598,106	公庫存款息	282,373,000	0.49%	1,387,000	附買回票券及債券負債息	510,000,000	2.00%	10,200,000	其他	68,582,803	1.76%	1,205,475	補貼息			5,750
項 目	營運量	平均利率	本年度預算數																														
銀定存息	9,200,000,000	1.22%	112,297,100																														
轉存息	2,152,666,000	1.78%	38,418,955																														
銀存息	2,729,708,571	0.68%	18,598,106																														
公庫存款息	282,373,000	0.49%	1,387,000																														
附買回票券及債券負債息	510,000,000	2.00%	10,200,000																														
其他	68,582,803	1.76%	1,205,475																														
補貼息			5,750																														
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。																																
發行金銀幣成本																																	
服務費用																																	
推展費	金銀紀念幣之推廣費用，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	係金銀紀念幣之發售成本。																																
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1,583,475千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10,316千元係發行硬幣雜費。																																
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3,449,200千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429,575千元係鈔券整理、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112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
1,056,618	1,146,763	用人費用	5202011	1,186,423	975,933	210,490
588,221	675,528	正式員額薪資	52020111	698,160	698,160	
43,522	62,076	超時工作報酬	52020113	64,176		64,176
11,785	18,225	津貼	52020114	17,873	17,873	
208,095	171,823	獎金	52020115	177,661	111,177	66,484
87,119	90,874	退休及卹償金	52020116	96,286	96,286	
117,870	128,227	福利費	52020118	132,257	52,427	79,830
6	10	提繳費	52020119	10	10	
162,638	188,586	服務費用	5202012	207,989	6,471	201,518
12,469	13,018	水電費	52020121	14,792	236	14,556
15,677	15,746	郵電費	52020122	17,397		17,397
7,720	15,624	旅運費	52020123	18,531		18,531
7,045	10,693	印刷裝訂及公告費	52020124	10,520		10,520
53,634	50,641	修理保養與保固費	52020125	66,153		66,153
4,271	4,392	保險費	52020126	4,730	4,730	
950	1,149	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,092		1,092
54,098	67,510	專業服務費	52020128	65,211	1,505	63,706
3,956	6,857	公關慰勞費	52020129	6,607		6,607
2,819	2,956	推展費	5202012B	2,956		2,956
12,823	13,423	材料及用品費	5202013	13,563	5,518	8,045
295	842	使用材料費	52020131	875		875
12,528	12,581	用品消耗	52020132	12,688	5,518	7,170
104,736	100,959	租金與利息	5202014	114,225	963	113,262
104,094	100,596	什項設備租金	52020145	113,262		113,262
642	363	利息	52020146	963	963	
112,088	119,405	折舊及攤銷	5202015	118,488	118,488	
27,220	27,313	房屋折舊	52020152	27,219	27,219	
26,142	30,191	機械及設備折舊	52020153	26,016	26,016	
957	398	交通及運輸設備折舊	52020154	764	764	
26,855	26,896	什項設備折舊	52020155	26,849	26,849	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國112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
16,397	16,397	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	21,108	21,108	
14,516	18,210	攤銷	52020158	16,532	16,532	
2,023	2,066	稅捐與規費	5202016	3,074	3,074	
137	143	消費與行為稅	52020165	137	137	
994	1,781	特別稅課	52020166	1,946	1,946	
893	142	規費	52020167	991	991	
7,291	10,843	會費、補助、捐助與分攤	5202017	10,584	10,584	
4,704	7,404	會費	52020171	6,990	6,990	
622	708	補助及捐助	52020172	653	653	
1,965	2,731	分攤	52020173	2,941	2,941	
1,458,217	1,582,045	總 計		1,654,346	1,121,031	533,315

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「推展費」科目，並修正部分科目定義，爰前年度決算配合重分類。

中央銀行
業務費用說明
中華民國112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112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(14,566千元)，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	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、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(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(3,418千元)、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。
推展費	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112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、補助、捐助與分攤	
會費	包括國際組織會費及學術團體會費。
補助及捐助	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112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
443,687	479,844	用人費用	5203011	486,407	427,605	58,802
267,789	306,967	正式員額薪資	52030111	310,148	310,148	
25,019	29,264	超時工作報酬	52030113	29,503		29,503
180	180	津貼	52030114	180	180	
93,827	77,498	獎金	52030115	78,151	48,852	29,299
40,715	42,726	退休及卹償金	52030116	44,705	44,705	
16,157	23,209	福利費	52030118	23,720	23,720	
34,151	35,782	服務費用	5203012	43,665	1,435	42,230
2,905	3,074	水電費	52030121	3,493		3,493
1,612	1,588	郵電費	52030122	1,612		1,612
724	1,382	旅運費	52030123	1,380	44	1,336
1,417	1,266	印刷裝訂及公告費	52030124	1,406		1,406
10,061	15,763	修理保養與保固費	52030125	22,028		22,028
1,193	1,256	保險費	52030126	1,391	1,391	
57	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
15,658	10,669	專業服務費	52030128	11,441		11,441
522	684	公關慰勞費	52030129	814		814
3,194	3,625	材料及用品費	5203013	3,410	2,378	1,032
3,194	3,625	用品消耗	52030132	3,410	2,378	1,032
321	373	租金與利息	5203014	386	2	384
318	359	什項設備租金	52030145	384		384
3	14	利息	52030146	2	2	
41,051	44,168	折舊及攤銷	5203015	39,157	39,157	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
21,638	21,026	機械及設備折舊	52030153	17,540	17,540	
4,101	5,813	交通及運輸設備折舊	52030154	5,102	5,102	
6,431	6,425	什項設備折舊	52030155	6,030	6,030	
1,485	1,485	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,491	1,491	
2,004	4,027	攤銷	52030158	3,602	3,602	
97	95	稅捐與規費	5203016	97	97	

中央銀行
管理費用明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
管理費用說明
中華民國112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112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(553千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、考察及研習等。 (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145千元，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26千元，係舉辦身心健康講座講課鐘點費)、教育訓練費(1,682千元)、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112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、補助、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112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
1,157,855	624,197	其他營業外費用	5998	777,457	25,781	751,676
3,918	4,001	投資性不動產費用	599801	4,048	4,048	
213	234	服務費用	5998012	234	234	
213	234	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	
1,083	1,144	稅捐與規費	5998016	1,191	1,191	
571	628	土地稅	59980162	628	628	
512	516	房屋稅	59980164	563	563	
1,124,169	580,988	優存超額利息	599807	733,860		733,860
1,124,169	580,988	租金與利息	5998074	733,860		733,860
1,124,169	580,988	利息	59980746	733,860		733,860
29,767	39,208	什項費用	599898	39,549	21,733	17,816
16,264	20,719	用人費用	5998981	20,730	20,730	
16,264	20,719	福利費	59989818	20,730	20,730	
3,630	6,758	服務費用	5998982	6,688	950	5,738
534	600	修理保養與保固費	59989825	700	700	
2,896	5,938	公關慰勞費	59989829	5,738		5,738
200	220	推展費	5998982B	250	250	
30	53	材料及用品費	5998983	53	53	
30	53	使用材料費	59989831	53	53	
2		會費、補助、捐助與分攤	5998987			
2		會費	59989871			
-		損失與賠償給付	5998988			
-		各項損失	59989881			
9,841	11,678	其他	5998989	12,078		12,078
9,841	11,678	其他費用	59989891	12,078		12,078
1,157,855	624,197	總 計		777,457	25,781	751,676

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「推展費」科目，並修正部分科目定義，爰前年度決算配合重分類。

中央銀行
營業外費用說明
中華民國112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730千元，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。
推展費	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 一次性項目	952 9522				27,188 27,188	3,924 3,924	2,494 2,494
合 計					27,188	3,924	2,494

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	33,606				33,606	100.00	
一次性項目	9522	33,606				33,606	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	33,606	33,606				
一次性項目	9522	33,606	33,606				
合 計		33,606	33,606				

銀行

計畫預期進度明細表

112年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起迄年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
	112.01-112.12				33,606	100.00	33,606	100.00
					33,606	100.00	33,606	100.00

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					投資性 不動產	其他	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	494,890	74,387	432,349	144,268	74,910	3,033,639
上年度預計增減資產原值			63,718	14,954	3,163			81,835
本年度預計增減資產原值			4,654	2,449	1,224		83,853	92,180
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	563,262	91,790	436,736	144,268	158,763	3,213,351
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		27,219	26,016	764	26,849		21,108	101,956
管理費用		5,392	17,540	5,102	6,030		1,491	35,555
投資性不動產費用						2,623		2,623
合計		32,611	43,556	5,866	32,879	2,623	22,599	140,134

註：1.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。

2.表列「其他」欄係使用權資產。

中央銀行
資產報廢明細表

中華民國112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		25,279	25,279		0		
機械及設備	946030	22,534	22,534		0		
交通及運輸設備	946040	1,475	1,475		0		
什項設備	946050	1,270	1,270		0		
合 計		25,279	25,279		0		

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

中央銀行
資產負債預計表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目		112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
18,849,447,894	資產	1	18,928,091,598	18,830,813,261	97,278,337
2,639,309,025	流動資產	11	2,763,498,314	2,740,919,614	22,578,700
476,489	現金	1101	371,380	512,368	-140,988
126,875	庫存現金	110101	109,803	118,736	-8,933
16,006	零用金及週轉金	110104	15,942	15,942	0
333,608	待交換票據	110105	245,635	377,690	-132,055
2,359,394,158	存放銀行業	1102	2,473,390,759	2,460,054,583	13,336,176
2,383,084,345	存放銀行業	110201	2,498,234,100	2,484,760,783	13,473,317
23,690,188	備抵損失－存放銀行業	110202	24,843,341	24,706,200	137,141
124,598,496	應收款項	1105	135,003,560	125,498,878	9,504,682
1,756,442	應收收益	110511	2,062,411	2,051,035	11,376
8,212	備抵損失－應收收益	110512	12,337	12,338	-1
64,506,091	應收利息	110515	64,093,963	62,929,009	1,164,954
645,061	備抵損失－應收利息	110516	640,939	629,290	11,649
58,989,238	其他應收款	110598	69,500,462	61,160,462	8,340,000
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
283,884	預付款項	1111	285,117	297,787	-12,670
10,637	預付費用	111103	10,637	10,637	0
39,852	預付發行券幣材料費	111104	39,852	39,852	0
233,395	其他預付款	111198	234,628	247,298	-12,670
135,917	待出售非流動資產	1113	27,417	135,917	-108,500
135,917	委託處分資產	111301	27,417	135,917	-108,500
624,358,396	融通	12	233,860,248	230,212,467	3,647,781
624,358,396	銀行業融通	1208	233,860,248	230,212,467	3,647,781
239,911,536	銀行業外匯融通	120804	236,222,473	232,537,845	3,684,628
390,753,510	銀行業放款融通	120806			
6,306,650	備抵損失－銀行業融通	120807	2,362,225	2,325,378	36,847
14,285,688,290	基金、投資及長期應收款	13	15,918,742,558	15,847,720,314	71,022,244
13,846,789,780	非流動金融資產	1302	15,458,800,000	15,397,413,026	61,386,974

中央銀行
資產負債預計表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目		112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
13,846,789,780	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	15,458,800,000	15,397,413,026	61,386,974
19,381,635	事業投資	1303	20,090,165	19,698,831	391,334
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	0
10,010,758	事業投資權益調整	130302	10,719,288	10,327,954	391,334
419,505,511	其他長期投資	1304	439,849,347	430,601,847	9,247,500
419,505,511	長期信託投資	130401	439,849,347	430,601,847	9,247,500
11,363	長期應收款項	1305	3,046	6,610	-3,564
11,477	長期應收款	130504	3,077	6,677	-3,600
115	備抵損失－長期應收款	130505	31	67	-36
5,847,662	不動產、廠房及設備	14	5,697,641	5,778,947	-81,306
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
677,955	房屋及建築	1403	612,639	645,250	-32,611
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
1,140,169	累計折舊－房屋及建築	140304	1,205,485	1,172,874	32,611
163,175	機械及設備	1404	171,821	188,189	-16,368
494,890	機械及設備	140401	563,262	558,608	4,654
331,715	累計折舊－機械及設備	140404	391,441	370,419	21,022
19,868	交通及運輸設備	1405	31,987	33,929	-1,942
74,387	交通及運輸設備	140501	91,790	89,341	2,449
54,520	累計折舊－交通及運輸設備	140504	59,803	55,412	4,391
134,109	什項設備	1406	74,991	105,376	-30,385
432,349	什項設備	140601	436,736	435,512	1,224
298,240	累計折舊－什項設備	140604	361,745	330,136	31,609
46,353	購建中固定資產	1408			

中央銀行
資產負債預計表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目		112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
46,353	訂購機件	140804			
36,100	使用權資產	15	97,021	18,218	78,803
36,100	使用權資產	1501	97,021	18,218	78,803
74,910	使用權資產	150101	158,763	74,910	83,853
38,810	累計折舊－使用權資產	150102	61,742	56,692	5,050
172,327	投資性不動產	16	167,080	169,703	-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
46,457	投資性不動產－房屋及建築	1603	41,210	43,833	-2,623
144,268	投資性不動產－房屋及建築	160301	144,268	144,268	0
97,812	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	160304	103,058	100,435	2,623
74,137	無形資產	17	76,444	74,733	1,711
74,137	無形資產	1701	76,444	74,733	1,711
74,137	電腦軟體	170105	76,444	74,733	1,711
1,293,961,958	其他資產	19	5,952,292	5,919,265	33,027
1,292,990,796	遞延資產	1902	4,976,137	4,945,607	30,530
971,161	什項資產	1997	976,155	973,658	2,497
970,002	應收代管負債	199716	974,996	972,499	2,497
1,159	存出保證金	199721	1,159	1,159	0
18,849,447,894	合 計		18,928,091,598	18,830,813,261	97,278,337

中央銀行
資產負債預計表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目		112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
17,647,373,825	負債	2	17,715,586,850	17,598,030,004	117,556,846
17,378,558,210	流動負債	21	17,276,317,908	17,153,250,629	123,067,279
14,108,138,159	銀行業存款	2103	13,573,388,667	13,568,087,938	5,300,729
2,412,508,862	銀行業存款	210301	2,428,002,746	2,340,457,480	87,545,266
9,482,650,000	銀行業定期存款	210304	9,152,000,000	9,240,000,000	-88,000,000
2,152,959,622	銀行業轉存款	210305	1,933,366,000	1,927,610,659	5,755,341
60,019,676	其他金融業存款	210398	60,019,921	60,019,799	122
80,228	國際金融機構存款	2104	201,050	252,781	-51,731
80,228	國際金融機構存款	210401	201,050	252,781	-51,731
89,774,919	應付款項	2105	96,271,943	82,509,248	13,762,695
413,828	應付費用	210505	479,299	478,299	1,000
14,367,741	應付利息	210509	25,088,083	19,705,284	5,382,799
688	應付股（官）息紅利	210512			
2,597,717,067	應付遠匯款	210526			
2,582,722,796	應收遠匯款	210527			
59,998,389	其他應付款	210598	70,704,561	62,325,665	8,378,896
2,948,411,498	發行券幣	2107	3,272,456,248	3,217,400,662	55,055,586
2,822,073,974	發行鈔券	210701	3,134,321,302	3,085,299,583	49,021,719
126,337,524	發行硬幣	210702	138,134,946	132,101,079	6,033,867
232,153,406	流動金融負債	2109	334,000,000	285,000,000	49,000,000
232,153,406	附買回票券及債券負債	210905	334,000,000	285,000,000	49,000,000
260,185,671	存款	22	243,162,079	252,761,813	-9,599,734
252,399,651	公庫及政府機關存款	2201	234,963,666	244,769,596	-9,805,930
419,962	政府機關存款	220101	419,962	419,962	0
5,392	本行支票	220102	2,704	2,704	0
251,974,297	公庫存款	220103	234,541,000	244,346,930	-9,805,930
7,786,021	儲蓄存款及儲蓄券	2204	8,198,413	7,992,217	206,196
7,786,021	行員活期儲蓄存款	220402	8,198,413	7,992,217	206,196
37,348	長期負債	24	98,556	18,631	79,925
37,348	租賃負債	2402	98,556	18,631	79,925
37,348	租賃負債	240201	98,556	18,631	79,925

中央銀行
資產負債預計表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目		112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
8,592,595	其他負債	28	196,008,307	191,998,931	4,009,376
5,160,447	負債準備	2801	194,401,214	190,349,335	4,051,879
1,880,048	遞延負債	2802			
1,880,048	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
1,552,100	什項負債	2897	1,607,093	1,649,596	-42,503
582,097	存入保證金	289701	632,097	677,097	-45,000
970,002	代管負債	289705	974,996	972,499	2,497
1,202,074,068	權益	3	1,212,504,748	1,232,783,257	-20,278,509
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
1,734,089	資本公積	32	1,734,081	1,734,089	-8
1,734,089	資本公積	3201	1,734,081	1,734,089	-8
2,765	受贈公積	320102	2,765	2,765	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	1,729,486	1,729,494	-8
1,100,711,078	保留盈餘（或累積虧損）	33	1,114,336,950	1,134,615,451	-20,278,501
1,048,411,078	已指撥保留盈餘	3301	1,114,336,950	1,082,315,451	32,021,499
1,044,623,067	法定公積	330101	1,107,419,101	1,075,308,080	32,111,021
3,788,011	特別公積	330102	6,917,849	7,007,371	-89,522
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
16,433,717	累積其他綜合損益	34	16,433,717	16,433,717	0
-57,860	確定福利計畫之再衡量數	3410	-57,860	-57,860	0
-57,860	確定福利計畫之再衡量數	341001	-57,860	-57,860	0

中央銀行
資產負債預計表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目		112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
16,491,577	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	16,491,577	16,491,577	0
16,491,577	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	16,491,577	16,491,577	0
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	36			
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	3601			
3,195,185	首次採用國際財務報導準則調整數	360101			
18,849,447,894	合 計		18,928,091,598	18,830,813,261	97,278,337

註：111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112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、本行「委託處分資產」中之一筆房地108,500千元，經鑑定為古蹟，本年度預計無償撥用予國有財產署，該房地原始成本8千元及重估增值108,492千元，分別減列「其他資本公積」及「特別公積」。
- 四、「遞延發行券幣印鑄費(期末庫存未發行之新券幣成本)」科目編列4,976,137千元，計算方式如下：
- (一) 期初(112年1月1日)庫存未發行券幣成本4,945,607千元。
- (二) 加：本年度預計增加庫存券幣成本5,228,135千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣4億3千萬枚，成本1,616,055千元(扣除5%營業稅後，餘數1,539,100千元，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. 本年度預計鑄造生崗紀念套幣10萬2千套，成本為164,930千元(其中委鑄成本149,940千元，扣除5%營業稅後，餘數142,800千元，編列於中央造幣廠次要產品之銷貨收入項下，詳附件二，銷售收入明細表)。
 3. 本年度預計印製鈔券8億6千萬張，成本3,447,150千元(扣除5%營業稅後，餘數3,283,000千元，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5,197,605千元。
- (四) 期末(112年12月31日)庫存未發行之新券幣成本4,976,137千元。
- 五、「首次採用國際財務報導準則調整數」科目110年12月31日實際數為審定決算數；該科目111年12月31日預計數原為3,195,185千元，配合行政院主計總處111年3月25日會議決議，於轉換日111年12月31日悉數轉列「特別公積」。
- 六、「信託代理與保證資產(負債)」屬或有資產(負債)性質之備忘科目，故未列於資產負債預計表內，本年度預計餘額為7,539,129,504千元，包括：
- (一) 經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)6,300,000,000千元。
- (二) 保管有價證券(應付保管有價證券)1,160,234,603千元。
- (三) 保證品(存入保證品)78,842,955千元。
- (四) 應收代收款(受託代收款)50,000千元。
- (五) 保管品(應付保管品)1,946千元。

空

白

頁

中央銀行
員工人數彙計表

中華民國112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	1,008,308		93,679	18,053	95,783	159,639	390
業務費用	974520201	698,160		64,176	17,873	66,484	110,807	370
顧問人員	9745202012	360						
國內部分	97452020121	360						
職員	9745202013	688,062		63,284	17,873	65,560	109,267	370
國內部分	97452020131	668,100		61,924	540	64,151	106,918	370
國外部分	97452020132	19,962		1,360	17,333	1,409	2,349	
工員	9745202014	9,738		892		924	1,540	
國內部分	97452020141	9,738		892		924	1,540	
管理費用	974520301	310,148		29,503	180	29,299	48,832	20
董(理)監事	9745203011	5,160						
國內部分	97452030111	5,160						
職員	9745203013	283,888		27,453	180	27,263	45,438	20
國內部分	97452030131	283,888		27,453	180	27,263	45,438	20
工員	9745203014	21,100		2,050		2,036	3,394	
國內部分	97452030141	21,100		2,050		2,036	3,394	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		1,008,308		93,679	18,053	95,783	159,639	390

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59,728千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計38,976千元。

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
390千元。

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79,830千元。

銀行
彙計表

112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		
131,446	9,545		84,176	2,151	79,830	497	10,053	10	1,693,560
89,160	7,126		44,428	1,387	79,830	328	6,284	10	1,186,423
									360
									360
88,467	7,126		43,823	1,341	79,830	316	6,052		1,171,371
86,574	7,126		41,881	1,315	79,830	309	5,966		1,125,004
1,893			1,942	26		7	86		46,367
693			605	46		12	232	10	14,692
693			605	46		12	232	10	14,692
42,286	2,419		19,748	764		169	3,039		486,407
									5,160
									5,160
40,732	2,419		18,376	668		146	2,619		449,202
40,732	2,419		18,376	668		146	2,619		449,202
1,554			1,372	96		23	420		32,045
1,554			1,372	96		23	420		32,045
			20,000				730		20,730
			20,000				730		20,730
			20,000				730		20,730
131,446	9,545		84,176	2,151	79,830	497	10,053	10	1,693,560

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計95,783千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計159,639千元。

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12人及模範公務人員表揚獎金3人，共

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		563		
一般房屋稅	97641		563		
消費與行為稅	9765		184		
使用牌照稅	97657		184		
特別稅課	9766			1,946	
其他特別稅課	97668			1,946	
規費	9767	125	138	778	
行政規費	97671		67	778	
汽車燃料使用費	97672	125			
空氣污染防制費	97674		71		
合 計		125	1,513	2,724	

銀行

與規費明細表

112年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

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112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			1	1,260	1	1,260	2,500cc油電混合動力車1輛。
主持人座車	97911	輛			1	1,260	1	1,260	
合 計					1	1,260	1	1,260	

註：本年度汰舊換新管理用車輛1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(油電混合動力車)、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112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	1,761,815,619	2.04	35,883,841
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,517,700,000	2.18	33,045,348
銀行業融通	931110	新臺幣千元	243,916,338	1.16	2,835,006
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	199,281	1.75	3,487
存款	9315	新臺幣千元	14,433,330,374	1.19	171,906,636
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	201,050		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	14,142,408,527	1.20	170,379,886
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	282,522,384	0.49	1,387,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,198,413	1.70	139,750
發行券幣	9320	新臺幣千元	3,372,910,661		
發行券幣	932010	新臺幣千元	3,372,910,661		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,238,222,930		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	134,687,731		
投資	9321	新臺幣千元	14,803,000,000	1.93	286,223,471
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.20	2,000
投資長期證券	932115	新臺幣千元	14,391,000,000	1.92	276,973,971
信託投資	932140	新臺幣千元	411,000,000	2.25	9,247,500
上年度預算數					
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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國112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	2,922,540,814		
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
前年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	2,909,055,793	1.15	33,573,393
存放銀行業	931010	新臺幣千元	2,374,463,729	1.38	32,731,077
銀行業融通	931110	新臺幣千元	534,395,116	0.16	839,587
短期墊款	931120	新臺幣千元	14,460		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	182,488	1.50	2,729
存款	9315	新臺幣千元	14,222,467,426	0.34	48,444,912
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	130,891		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	13,891,021,222	0.35	48,001,120
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	323,585,472	0.12	380,754
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,729,841	0.82	63,038
發行券幣	9320	新臺幣千元	2,808,865,911		
發行券幣	932010	新臺幣千元	2,808,865,911		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	2,685,975,602		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	122,890,309		
投資	9321	新臺幣千元	14,241,419,091	1.86	264,370,161
投資有價證券	932110	新臺幣千元	15,209	2.96	450
投資長期證券	932115	新臺幣千元	13,833,087,691	1.86	257,364,830
信託投資	932140	新臺幣千元	408,316,192	1.72	7,004,881
109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

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
銀行業融通	931110	新臺幣千元	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
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		

中央銀行

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國112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			7,063	
國際組織會費			6,930	
	業務費用		6,930	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	6,852	
		環球銀行財務電信協會	78	
學術團體會費			133	
	業務費用		60	
		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	26	
		國家實驗研究院科技政策研究與資訊中心全國學術電子資訊資源共享聯盟	20	
		台灣經濟學會	5	
	管理費用		73	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		中華民國電腦稽核協會	12	
		中華民國內部稽核協會	12	
		醫務室參加醫師、護理師、護士及藥師公會等	17	
		台灣法學會	2	
補助及捐助			653	
對外國之捐助			653	
	業務費用		653	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	65	
		捐助 Peterson 國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	588	
分攤			2,941	
分攤大樓管理費			2,841	
	業務費用		2,841	
		分攤大樓管理費用	2,841	

中央銀行
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國112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			10,657	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國112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
1,516,569	1,647,326	用人費用	1,693,560		1,186,423	486,407	20,730
856,010	982,495	正式員額薪資	1,008,308		698,160	310,148	
68,541	91,340	超時工作報酬	93,679		64,176	29,503	
11,965	18,405	津貼	18,053		17,873	180	
301,922	249,321	獎金	255,812		177,661	78,151	
127,834	133,600	退休及卹償金	140,991		96,286	44,705	
150,291	172,155	福利費	176,707		132,257	23,720	20,730
6	10	提繳費	10		10		
441,244	534,081	服務費用	508,838	250,262	207,989	43,665	6,922
15,374	16,092	水電費	18,285		14,792	3,493	
17,289	17,334	郵電費	19,009		17,397	1,612	
27,210	38,906	旅運費	41,711	21,800	18,531	1,380	
8,462	11,959	印刷裝訂及公告費	11,926		10,520	1,406	
64,229	67,004	修理保養與保固費	88,881		66,153	22,028	700
5,677	5,882	保險費	6,355		4,730	1,391	234
221,694	279,990	棧儲、包裝、代理及加工費	227,554	226,362	1,092	100	
69,756	78,179	專業服務費	76,652		65,211	11,441	
7,374	13,479	公關慰勞費	13,159		6,607	814	5,738
938	2,030	媒體政策及業務宣導費	1,900	1,900			
3,240	3,226	推展費	3,406	200	2,956		250
16,046	17,101	材料及用品費	17,026		13,563	3,410	53
325	895	使用材料費	928		875		53
15,722	16,206	用品消耗	16,098		12,688	3,410	
49,583,825	93,458,833	租金與利息	182,960,857	182,112,386	114,225	386	733,860
104,412	100,955	什項設備租金	113,646		113,262	384	
49,479,414	93,357,878	利息	182,847,211	182,112,386	963	2	733,860
5,779,627	5,907,280	折舊及攤銷	5,797,764	5,637,496	118,488	39,157	2,623
32,612	32,705	房屋折舊	32,611		27,219	5,392	
47,780	51,217	機械及設備折舊	43,556		26,016	17,540	
5,058	6,211	交通及運輸設備折舊	5,866		764	5,102	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國112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
33,286	33,321	什項設備折舊	32,879		26,849	6,030	
17,883	17,882	使用權資產及租賃權益改良 折舊	22,599		21,108	1,491	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
5,640,386	5,763,321	攤銷	5,657,630	5,637,496	16,532	3,602	
3,203	3,305	稅捐與規費	4,362		3,074	97	1,191
571	628	土地稅	628				628
512	516	房屋稅	563				563
184	188	消費與行為稅	184		137	47	
994	1,781	特別稅課	1,946		1,946		
943	192	規費	1,041		991	50	
7,365	10,913	會費、補助、捐助與分攤	10,657		10,584	73	
4,778	7,474	會費	7,063		6,990	73	
622	708	補助及捐助	653		653		
1,965	2,731	分攤	2,941		2,941		
48,814,460	39,685,600	損失與賠償給付	3,985,600	3,985,600			
48,814,460	39,685,600	各項損失	3,985,600	3,985,600			
9,841	11,678	其他	12,078				12,078
9,841	11,678	其他費用	12,078				12,078
106,172,181	141,276,117	成本及費用總計	194,990,742	191,985,744	1,654,346	573,195	777,457

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「推展費」等科目，並修正部分科目定義，爰前年度決算配合重分類。