

附 件 一

中央銀行 113 年度預算

空

白

頁

附件一

中央銀行 113 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、外匯管理-----	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	4,133.28	3,555.46	577.82	16.25
營業總支出	2,380.23	1,949.91	430.32	22.07
淨利（淨損）	1,753.05	1,605.55	147.50	9.19
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	2,000.27 ③	1,807.25	193.02	10.68
留存事業機關盈餘	350.78	321.30	29.48	9.18
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	1.02	0.34	0.68	200.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	124.46	133.32	-8.86	6.65
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-144,801.91	-143,988.93	-812.98	0.56
不動產、廠房及設備餘額	56.76	56.96	-0.20	0.35
長期負債餘額	1.55	0.68	0.87	127.94
權益	12,608.54	12,855.76	-247.22	1.92
附註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。 ② 營運資金餘額=流動資產－流動負債。 ③ 本年度預算「國庫分得股（官）息紅利」，其中屬以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分為598億元。 ④ 以下各表百分比及細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。				

空

白

頁

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

- (一)調節金融
- (二)發行通貨
- (三)外匯管理
- (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（113）年度放款營運量計新臺幣 2 兆 42.10 億元，較上（112）年度預算數增加 13.76%，主要係預計存放銀行業增加所致；投資營運量計新臺幣 15 兆 736.29 億元，較上年度預算數增加 1.83%，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 7,505.42 億元，較上年度預算數增加 2.20%，主要係預計銀行業存款增加所致；發行券幣營運量計新臺幣 3 兆 8,326.72 億元，較上年度預算數增加 13.63%。

2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營 運 項 目	109 年度決算數		110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度預算數		113 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	2,245,927,731	126.98	2,909,055,793	129.53	2,755,552,628	94.72	1,761,815,619	63.94	2,004,209,544	113.76
投 資	13,852,137,000	96.05	14,241,419,091	102.81	15,683,760,560	110.13	14,803,000,000	94.38	15,073,629,250	101.83
存 款	12,675,389,289	105.07	14,222,467,426	112.21	13,902,329,840	97.75	14,433,330,374	103.82	14,750,541,967	102.20
發行券幣	2,530,942,563	108.32	2,808,865,911	110.98	3,131,679,583	111.49	3,372,910,661	107.70	3,832,672,269	113.63

註：109 至 111 年度為審定決算數，112 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、外匯管理

(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)研析國際金融情勢，確保安全性、流動性與收益性原則，適時調整外匯存底投資組合，並將綠色債券納入外匯存底管理運用考量。

(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，持續強化國際金融及氣候變遷相關之交流與合作關係。

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)蒐集及研究國際間評估金融業氣候變遷風險之主要做法及採行總體審慎工具之種類與經驗，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、合作及資訊分享。

(六)持續關注金融科技及銀行數位化之發展與應用，並適時導入數位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、貨幣與金融情勢等之預測；定期辦理企業訪談，以蒐集運用產業即時及前瞻性資訊；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)提供國庫資金收付調撥完善便捷之服務，持續精進國庫業務電子化，增進政府財務管理效能；加強對代庫（稅）機構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，持續精進相關作業及完善系統營運，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 1,743,818,750 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 56,250,000 千元，計為新臺幣 1,724,118,750 千元；新臺幣部分 19,700,000 千元。
2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 260,169,772 千元，其內容如下：
 - (1) 銀行業外匯融通折合美金 8,455,508 千元，計為新臺幣 259,169,772 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 221,022 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 478,000,000 千元，計為新臺幣 14,651,178,000 千元。
3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 13,750,000 千元，計為新臺幣 421,451,250 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 80,221 千元。
2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 14,449,510,076 千元，其內容如下：
 - (1) 銀行業存款共計折合新臺幣 3,036,816,368 千元。其中新臺幣部分 3,022,104,387 千元；外幣部分折合美金 479,984

千元，計為新臺幣 14,711,981 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 60,027,708 千元。

3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 292,721,573 千元，其內容如下：

(1)政府機關存款新臺幣 139,573 千元。

(2)公庫存款新臺幣 292,582,000 千元。其中經理國庫存款 86,000,000 千元，機關專戶存款 206,582,000 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 8,230,097 千元。

(四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 3,832,672,269 千元。其中發行鈔券 3,694,657,969 千元，發行硬幣 138,014,300 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每年發布金融穩定報告，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。

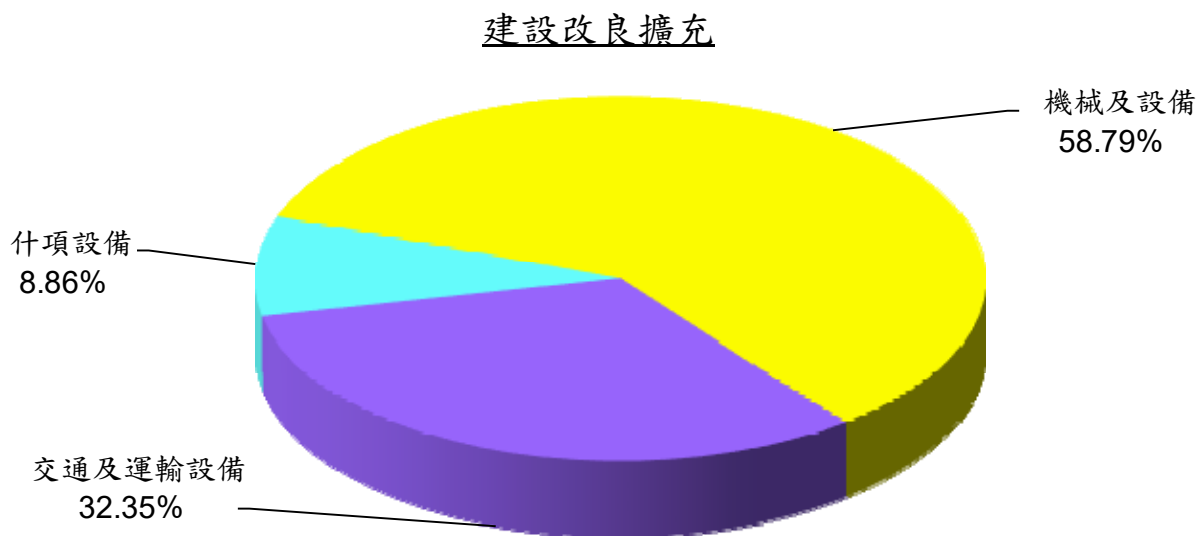
(八) 出版刊物，宣導本行貨幣政策，並提供外界參用。

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 101,855 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	101,855 千元
一般建築及設備計畫	101,855 千元
一次性項目	101,855 千元
(二) 資金來源	101,855 千元
一般建築及設備計畫	101,855 千元
自有資金	101,855 千元

(三) 113 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	113年度預算	資金來源	113年度預算
不動產、廠房及設備	101,855	自有資金	101,855
機械及設備	59,876	營運資金	101,855
交通及運輸設備	32,952		
什項設備	9,027		
合 計	101,855	合 計	101,855

(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 59,876 千元

(1)電腦設備 54,926 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儲存設備與備份伺服器、開發測試環境設備、AS/400 主機、應用系統伺服器、主機虛擬磁帶館優化、資料庫伺服器、高速網路設備功能擴充、個人電腦及印表機等設備，合計編列 54,926 千元。

(2)其他機械設備 4,950 千元

為業務需要，擬汰換及增購空調冰水主機及附屬設備，合計編列 4,950 千元。

2.交通及運輸設備新臺幣 32,952 千元

(1)陸運設備 24,652 千元

為業務需要，擬汰換運鈔車 2 輛及拖板車，合計編列 24,652 千元。

(2)電信設備 8,300 千元

為業務需要，擬建置自動化反制無人機系統及汰換無線電收發信機，合計編列 8,300 千元。

3.什項設備新臺幣 9,027 千元

(1)機具設備 712 千元

為業務需要，擬汰換及增購冷氣機、除濕機、碎紙機、打孔裝訂機及標示打印機等設備，合計編列 712 千元。

(2)家具設備 3,045 千元

為加強本行磁性媒體保護，配合業務需要，擬增購電磁脈衝（EMP）防護櫃及防護箱，合計編列 3,045 千元。

(3) 警衛設備 5,123 千元

為業務需要，擬汰換行區防盜安全設備及防彈背心，合計編列 5,123 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 1,795,205 千元，其內容如下：

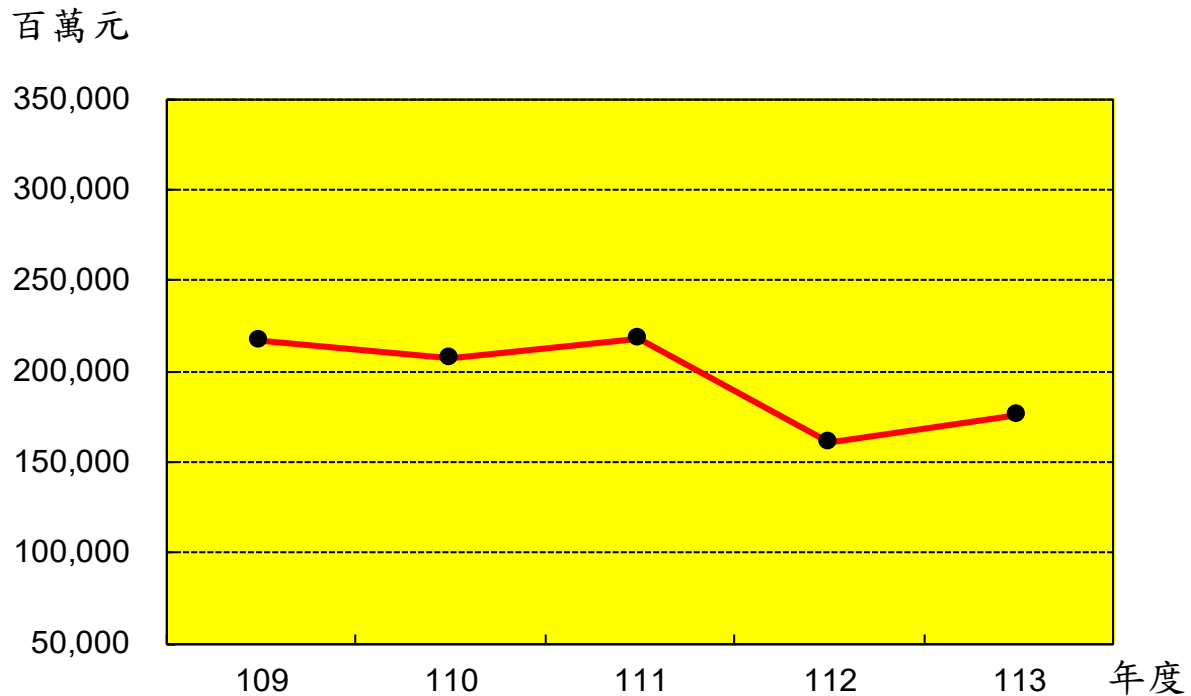
1. 中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 160,145 千元。
2. 中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 753,740 千元。
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
4. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 881,320 千元。

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 413,068,764 千元，營業外收入 260,013 千元，收入合計 413,328,777 千元；預計營業成本 235,076,458 千元，營業費用 2,343,966 千元，營業外費用 602,891 千元，支出合計 238,023,315 千元；預計繼續營業單位本期淨利 175,305,462 千元，本期淨利 175,305,462 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	109	110	111	112	113
收入事項					
營業收入	385,921,112	312,604,898	389,793,351	355,356,285	413,068,764
營業外收入	162,298	247,944	3,056,237	189,563	260,013
合計	386,083,410	312,852,841	392,849,588	355,545,848	413,328,777
支出事項					
營業成本	167,052,404	103,033,538	172,473,984	191,985,744	235,076,458
營業費用	1,985,435	1,980,789	2,073,511	2,227,541	2,343,966
營業外費用	796,803	1,157,855	132,653	777,457	602,891
合計	169,834,643	106,172,181	174,680,147	194,990,742	238,023,315
淨利	216,248,767	206,680,660	218,169,441	160,555,106	175,305,462

註：109至111年度為審定決算數；112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 175,305,462 千元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000 千元，可供分配盈餘計 235,105,462 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府官息紅利 200,027,060 千元，包括：

- 1.屬本期淨利繳庫部分 140,227,060 千元。
- 2.奉行政院核定以前年度累積盈餘保留至本年度繳庫部分 59,800,000 千元。

(二)留存事業機關 35,078,402 千元，其項目如下：

- 1.法定公積 35,061,092 千元，係按本期淨利提列 20%。
- 2.特別公積 17,310 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 258,265,091 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 65,504,895 千元，其中現金流入 695,433,541 千元，包括減少投資 694,141,806 千元，減少基金及長期應收款 1,800 千元，收取股利 1,289,935 千元；現金流出 760,938,436 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,447,532 千元，增加投資 755,389,049 千元，增加不動產、廠房及設備 101,855 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 101,855 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 59,876 千元，交通及運輸設備 32,952 千元，什項設備 9,027 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出新臺幣 210,313,962 千元，包括流動金融負債淨減 10,245,000 千元，其他負債淨減 20,000 千元，發放現金股利 200,027,060 千元，其他籌資活動之現金流出 21,902 千元。

(四)匯率影響數之現金流入新臺幣 30,000,000 千元。

(五)現金及約當現金淨增新臺幣 12,446,234 千元，係期末現金及約當現金 2,555,730,962 千元，較期初現金及約當現金 2,543,284,728 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、推展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、媒體政策及業務宣導費，以及發行硬幣有關之整理費用等編列。
9. 發行鈔券費用—按預計增加發行新鈔券之印製費、媒體政策及業務宣導費，以及發行鈔券有關之整理費用等編列。
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 113 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、租賃期間或提供效益年限以直線法提列。
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 1,743,818,750 千元，較上年度預算數增加 226,118,750 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 260,169,772 千元，較上年度預算數增加 16,253,434 千元，係預計銀行業外匯融通增加所致。
3. 短期放款及透支—本年度預計營運量新臺幣 221,022 千元，較上年度預算數增加 21,741 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 14,651,178,000 千元，較上年度預算數增加 260,178,000 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 421,451,250 千元，較上年度預算數增加 10,451,250 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 80,221 千元，較上年度預算數減少 120,829 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 14,449,510,076 千元，較上年度預算數增加 307,101,549 千元，主要係預計銀行業存款增加所致，其中：
 - (1) 銀行業存款增加 307,107,797 千元。
 - (2) 銀行業定期存款與上年度預算數相同。
 - (3) 銀行業轉存款與上年度預算數相同。
 - (4) 其他金融業存款減少 6,248 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 292,721,573 千元，較上年度預算數增加 10,199,189 千元，其中：
 - (1) 政府機關存款減少 9,811 千元。

(2)公庫存款增加 10,209,000 千元。

10.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 8,230,097 千元，較上年度預算數增加 31,684 千元。

11.發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 3,832,672,269 千元，較上年度預算數增加 459,761,608 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 371,699,743 千元，較上年度預算數增加 58,835,329 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 121,888 千元，較上年度預算數減少 7,114 千元。

(3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 180,000 千元，較上年度預算數減少 4,100 千元。

(4)外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 30,000,000 千元，較上年度預算數減少 1,250,000 千元。

(5)信託投資利益—本年度預計新臺幣 9,271,928 千元，較上年度預算數增加 24,428 千元。

(6)事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,795,205 千元，較上年度預算數增加 113,936 千元。

(7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 18,364 千元，與上年度預算數相同。

(8)什項收入—本年度預計新臺幣 241,649 千元，較上年度預算數增加 70,450 千元，主要係預計銷售合金料收入增加所致。

2. 費用各科目

- (1)利息費用—本年度預計新臺幣 191,741,223 千元，較上年度預算數增加 9,628,837 千元。
- (2)手續費用—本年度預計新臺幣 258,676 千元，較上年度預算數增加 32,314 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 162,690 千元，較上年度預算數減少 2,440 千元。
- (4)發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,750,646 千元，較上年度預算數增加 156,105 千元。
- (5)發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 4,536,563 千元，較上年度預算數增加 656,638 千元，主要係預計發行鈔券數量增加所致。
- (6)各項提存—本年度預計新臺幣 36,604,160 千元，較上年度預算數增加 32,618,560 千元，主要係預計提列兌換損失準備增加所致。
- (7)現金運送費—本年度預計新臺幣 22,500 千元，較上年度預算數增加 700 千元。
- (8)業務費用—本年度預計新臺幣 1,754,949 千元，較上年度預算數增加 100,603 千元。
- (9)管理費用—本年度預計新臺幣 589,017 千元，較上年度預算數增加 15,822 千元。
- (10)投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,074 千元，較上年度預算數增加 26 千元。
- (11)優存超額利息—本年度預計新臺幣 559,129 千元，較上年

度預算數減少 174,731 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 39,688 千元，較上年度預算數增加 139 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 19,531,092,118 千元，較上年底預計數 19,459,113,259 千元，增加 71,978,859 千元，增加率為 0.37%，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 2,856,064,307 千元，占資產總額之 14.62%。
2. 融通 259,571,515 千元，占資產總額之 1.33%。
3. 基金、投資及長期應收款 16,404,812,561 千元，占資產總額之 83.99%。
4. 不動產、廠房及設備 5,676,438 千元，占資產總額之 0.03%。
5. 使用權資產 150,298 千元。
6. 投資性不動產 164,457 千元。
7. 無形資產及其他資產 4,652,542 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 18,270,237,757 千元，較上年底預計數 18,173,537,300 千元，增加 96,700,457 千元，增加率為 0.53%，主要係應付款項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 17,336,254,828 千元，占負債及權益總額之 88.76%。
2. 存款 269,040,469 千元，占負債及權益總額之 1.38%。
3. 長期負債 155,100 千元。
4. 其他負債 664,787,360 千元，占負債及權益總額之 3.40%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,260,854,361 千元，較上年底預計數 1,285,575,959 千元，減少 24,721,598 千元，減少率為 1.92%，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 0.41%。
2. 資本公積 1,734,098 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,162,421,109 千元，占負債及權益總額之 5.95%。
4. 累積其他綜合損益 16,699,154 千元，占負債及權益總額之 0.09%。

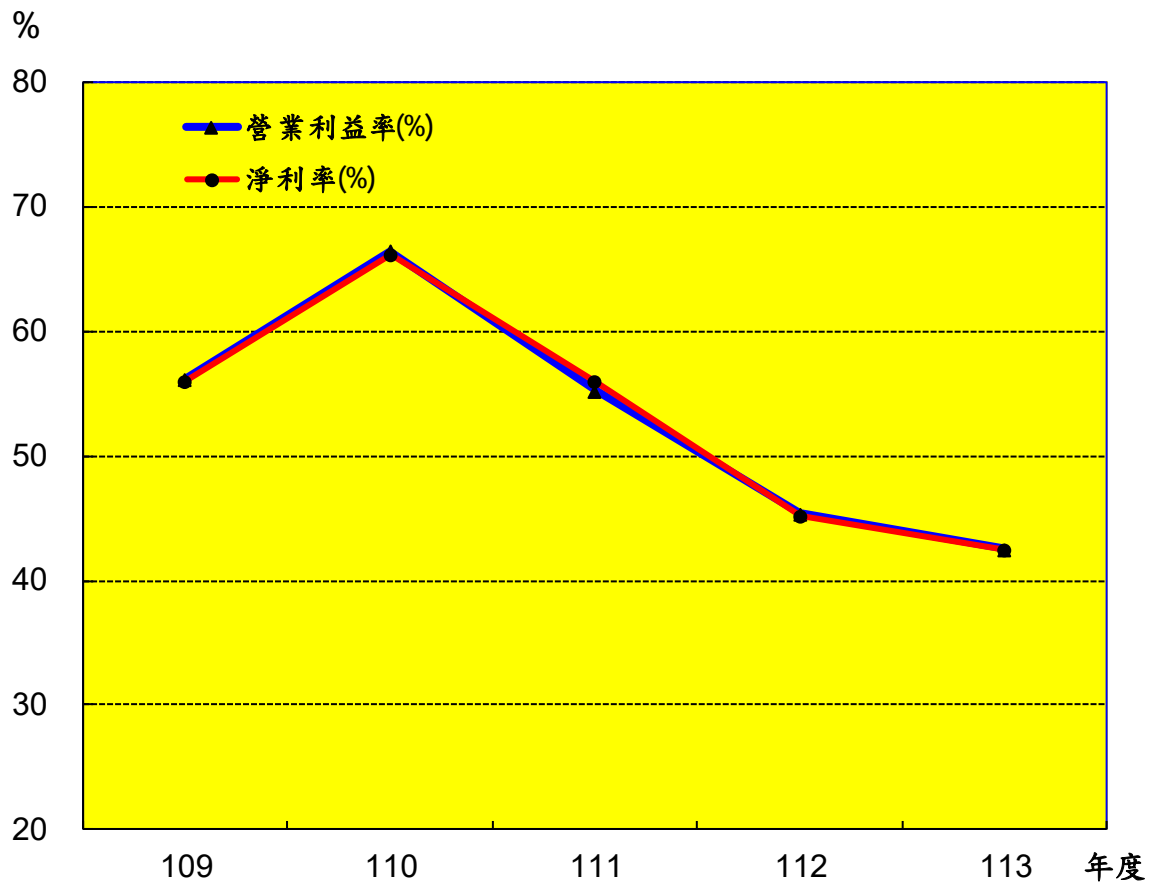
(四) 最近 5 年重要財務分析項目及比率

分 析 項 目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		109	110	111	112	113
財 務 結 構 %	負 債 占 資 產 比 率 【 負 債 / 資 產 】	93.57	93.62	93.59	93.59	93.54
	存 款 占 權 益 比 率 【 存 款 / 權 益 】	1,196.72	1,195.30	1,091.36	1,139.52	1,060.27
償 債 能 力 %	流 動 比 率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	15.83	15.19	14.65	16.00	16.47
	利 息 保 障 倍 數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	475.58	527.43	355.05	188.16	191.43
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 】	0.45	0.34	0.62	1.26	1.30
	總 資 產 週 轉 率 (次) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0214	0.0166	0.0200	0.0188	0.0211
	員 工 平 均 營 業 收 入 額 (千 元) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	489,748	402,841	497,185	429,174	498,875
	員 工 平 均 獲 利 額 (千 元) 【 本 期 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	274,427	266,341	278,277	193,907	211,722
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 (%) 【 營 業 活 動 淨 現 金 流 量 / 流 動 負 債 】	8.95	2.08	5.12	1.65	1.49

註：109至111年度為審定決算數，112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

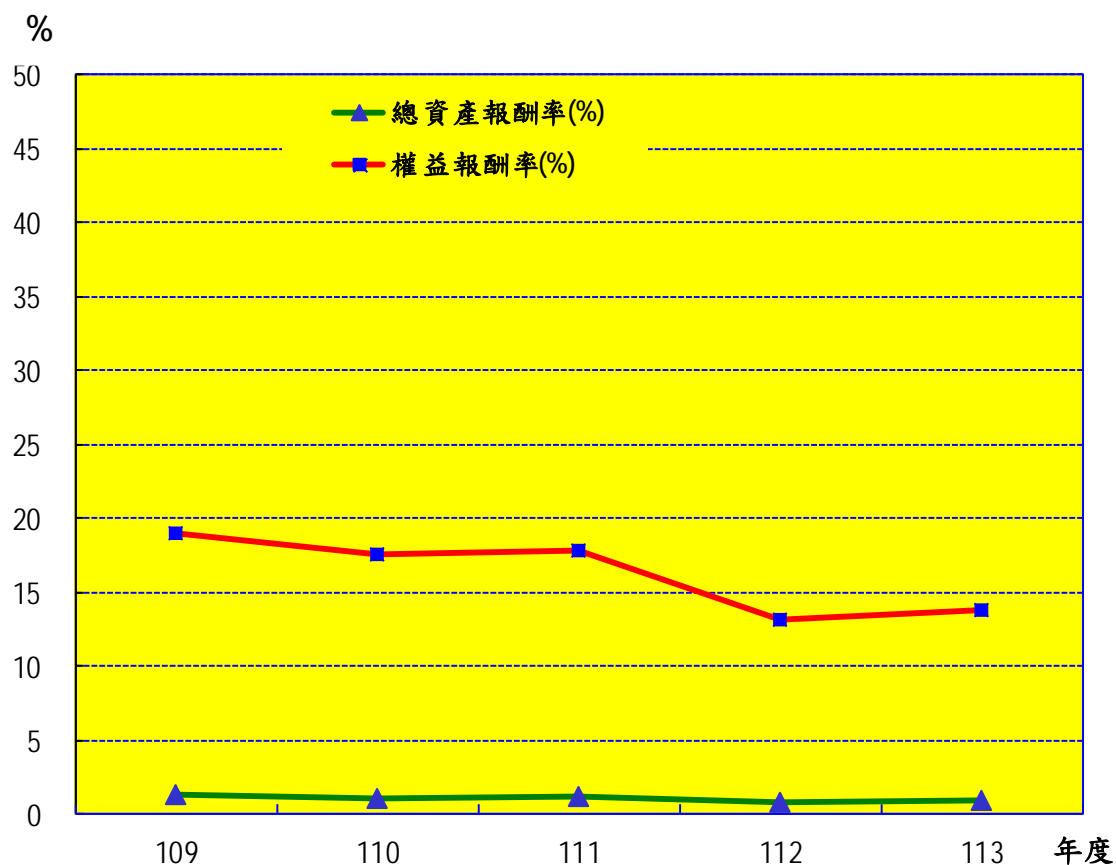


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	109	110	111	112	113
營業利益率(%)	56.20	66.41	55.22	45.35	42.52
營業利益	216,883,273	207,590,571	215,245,856	161,143,000	175,648,340
營業收入	385,921,112	312,604,898	389,793,351	355,356,285	413,068,764
淨利率(%)	56.03	66.12	55.97	45.18	42.44
本期淨利	216,248,767	206,680,660	218,169,441	160,555,106	175,305,462
營業收入	385,921,112	312,604,898	389,793,351	355,356,285	413,068,764

註：109至111年度為審定決算數；112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	109	110	111	112	113
總資產報酬率(%)	1.27	1.12	1.14	0.85	0.90
本期淨利	216,248,767	206,680,660	218,169,441	160,555,106	175,305,462
平均資產總額	17,088,933,158	18,433,856,135	19,146,201,783	18,879,452,430	19,495,102,689
權益報酬率(%)	18.96	17.51	17.82	13.13	13.77
本期淨利	216,248,767	206,680,660	218,169,441	160,555,106	175,305,462
平均權益總額	1,140,843,612	1,180,477,542	1,224,064,268	1,222,644,003	1,273,215,160

註：109至111年度為審定決算數，112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 166,471 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 99,883 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)111 年度考核及績效獎金核發情形

本行 111 年度獎金尚未核發完成，其中考核獎金將依行政院核定本行 111 年度工作考成情形核發；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。

(三)110 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 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。

中央銀行
損益預計表
中華民國113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	%
389,793,351	100.00	營業收入	41	413,068,764	100.00	355,356,285	100.00	57,712,479	16.24
387,797,028	99.49	金融保險收入	4103	411,273,559	99.57	353,675,016	99.53	57,598,543	16.29
342,610,201	87.90	利息收入	410301	371,699,743	89.98	312,864,414	88.04	58,835,329	18.81
94,857	0.02	手續費收入	410305	121,888	0.03	129,002	0.04	-7,114	5.51
191,562	0.05	發行金銀幣收入	410306	180,000	0.04	184,100	0.05	-4,100	2.23
37,827,145	9.70	外幣兌換利益	410353	30,000,000	7.26	31,250,000	8.79	-1,250,000	4.00
7,073,265	1.81	信託投資利益	410355	9,271,928	2.24	9,247,500	2.60	24,428	0.26
1,996,323	0.51	事業投資利益	4107	1,795,205	0.43	1,681,269	0.47	113,936	6.78
1,996,323	0.51	事業投資利益	410701	1,795,205	0.43	1,681,269	0.47	113,936	6.78
172,473,984	44.25	營業成本	51	235,076,458	56.91	191,985,744	54.03	43,090,714	22.44
172,473,984	44.25	金融保險成本	5103	235,076,458	56.91	191,985,744	54.03	43,090,714	22.44
85,539,523	21.94	利息費用	510301	191,741,223	46.42	182,112,386	51.25	9,628,837	5.29
218,082	0.06	手續費用	510305	258,676	0.06	226,362	0.06	32,314	14.28
123,290	0.03	發行金銀幣成本	510306	162,690	0.04	165,130	0.05	-2,440	1.48
1,354,372	0.35	發行硬幣費用	510309	1,750,646	0.42	1,594,541	0.45	156,105	9.79
4,221,272	1.08	發行鈔券費用	510310	4,536,563	1.10	3,879,925	1.09	656,638	16.92
80,980,761	20.78	各項提存	510311	36,604,160	8.86	3,985,600	1.12	32,618,560	818.41
23,789	0.01	現金運送費	510312	22,500	0.01	21,800	0.01	700	3.21
12,896	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
217,319,367	55.75	營業毛利（毛損）	61	177,992,306	43.09	163,370,541	45.97	14,621,765	8.95
2,073,511	0.53	營業費用	52	2,343,966	0.57	2,227,541	0.63	116,425	5.23
1,540,497	0.40	業務費用	5202	1,754,949	0.42	1,654,346	0.47	100,603	6.08
1,540,497	0.40	業務費用	520201	1,754,949	0.42	1,654,346	0.47	100,603	6.08
533,013	0.14	管理費用	5203	589,017	0.14	573,195	0.16	15,822	2.76
533,013	0.14	管理費用	520301	589,017	0.14	573,195	0.16	15,822	2.76
215,245,856	55.22	營業利益（損失）	62	175,648,340	42.52	161,143,000	45.35	14,505,340	9.00
3,056,237	0.78	營業外收入	49	260,013	0.06	189,563	0.05	70,450	37.16
3,056,237	0.78	其他營業外收入	4998	260,013	0.06	189,563	0.05	70,450	37.16
18,339	-	投資性不動產收入	499801	18,364	-	18,364	0.01		

中央銀行
損益預計表
中華民國113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	%
3,037,898	0.78	什項收入	499898	241,649	0.06	171,199	0.05	70,450	41.15
132,653	0.03	營業外費用	59	602,891	0.15	777,457	0.22	-174,566	22.45
132,653	0.03	其他營業外費用	5998	602,891	0.15	777,457	0.22	-174,566	22.45
3,916	-	投資性不動產費用	599801	4,074	-	4,048	-	26	0.64
99,141	0.03	優存超額利息	599807	559,129	0.14	733,860	0.21	-174,731	23.81
29,596	0.01	什項費用	599898	39,688	0.01	39,549	0.01	139	0.35
2,923,584	0.75	營業外利益（損失）	63	-342,878	-0.08	-587,894	-0.17	245,016	41.68
218,169,441	55.97	稅前淨利（淨損）	64	175,305,462	42.44	160,555,106	45.18	14,750,356	9.19
218,169,441	55.97	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	175,305,462	42.44	160,555,106	45.18	14,750,356	9.19
218,169,441	55.97	本期淨利（淨損）	68	175,305,462	42.44	160,555,106	45.18	14,750,356	9.19

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113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
879,273	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
363,082	確定福利計畫之再衡量數	0	0
468,749	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
47,441	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
879,273	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113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	235,105,462	
本期淨利	8101	175,305,462	
累積盈餘	8102	59,800,000	
分配之部	82	235,105,462	
中央政府所得者	8201	200,027,060	
股（官）息紅利	820101	200,027,060	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分140,227,060千元。 2.奉行政院核定以前年度累積盈餘保留至 本年度繳庫部分59,800,000千元。
留存事業機關者	8207	35,078,402	
法定公積	820703	35,061,092	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	17,310	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113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	175,305,462	
稅前淨利（淨損）	9003	175,305,462	
利息股利之調整	9004	-179,954,657	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-4,649,195	
調整項目	9006	30,253,275	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	25,604,080	
收取利息	9008	389,665,644	
支付利息	9010	-157,004,633	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	258,265,091	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	694,141,806	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	1,800	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9209	-5,447,532	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,415,480千元。 2.增加無形資產-32,052千元。
收取股利	9211	1,289,935	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9213	-755,389,049	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	-101,855	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	-65,504,895	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-10,245,000	附買回票券及債券負債減少。
其他負債淨增（淨減）	9407	-20,000	什項負債-存入保證金減少。
發放現金股利	9414	-200,027,060	繳付113年度官息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-21,902	租賃負債減少。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-210,313,962	
匯率影響數	96	30,000,000	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	12,446,234	
期初現金及約當現金	98	2,543,284,728	1.現金316,402千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業2,542,968,326千元。
期末現金及約當現金	99	2,555,730,962	1.現金393,962千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業2,555,337,000千元。

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

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

3.不影響現金流量之投資及籌資活動：(1)增加應收代管負債11,199千元。(2)增加代管負債11,199千元。

空

白

頁

空

白

頁

中央
金融保險
中華民國

科 目 及 營 運 項 目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	21,921,022	0.50%	110,597
存放息	41030101	19,700,000		
外匯融通息	41030108			
放款融通息	41030111	1,000,000	2.50%	25,000
附賣回票券及債券投資息	41030114	1,000,000	0.71%	7,100
擔保透支息	41030119	221,022	2.50%	5,526
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動息	41030122			
雜項息	41030198			72,971
手續費收入	410305			121,888
託辦手續費	41030501			94,542
雜項手續費	41030598			27,346
發行金銀幣收入	410306			180,000
外幣兌換利益	410353			30,000,000
信託投資利益	410355			
合 計				30,412,485

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

113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
542,705,508	2.23%	12,123,230	30.651	371,589,146	16,656,387,544	2.23%	371,699,743
56,250,000	3.08%	1,729,954	30.651	53,024,830	1,743,818,750	3.04%	53,024,830
8,455,508	4.06%	343,500	30.651	10,528,628	259,169,772	4.06%	10,528,628
					1,000,000	2.50%	25,000
					1,000,000	0.71%	7,100
					221,022	2.50%	5,526
478,000,000	2.10%	10,049,776	30.651	308,035,688	14,651,178,000	2.10%	308,035,688
							72,971
							121,888
							94,542
							27,346
							180,000
							30,000,000
13,750,000	2.20%	302,500	30.651	9,271,928	421,451,250	2.20%	9,271,928
556,455,508	2.23%	12,425,730		380,861,074			411,273,559

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5,565億元。

中央銀行
營業外收入明細表

中華民國113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	260,013					260,013	
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83,000千元。 3.特殊號碼鈔券拍賣收入3,800千元。 4.員工停車場使用費等收入1,813千元。
什項收入	499898	241,649					241,649	
合 計		260,013					260,013	

中央銀行
金融保險成本明細表

中華民國113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
85,539,523	182,112,386	利息費用	510301	191,741,223		191,741,223
85,539,523	182,112,386	租金與利息	5103014	191,741,223		191,741,223
85,539,523	182,112,386	利息	51030146	191,741,223		191,741,223
218,082	226,362	手續費用	510305	258,676		258,676
218,082	226,362	服務費用	5103052	258,676		258,676
218,082	226,362	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030527	258,676		258,676
123,290	165,130	發行金銀幣成本	510306	162,690		162,690
16,140	15,190	服務費用	5103062	15,690		15,690
15,999	14,990	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030627	15,490		15,490
142	200	推展費	5103062B	200		200
107,149	149,940	折舊及攤銷	5103065	147,000		147,000
107,149	149,940	攤銷	51030658	147,000		147,000
1,354,372	1,594,541	發行硬幣費用	510309	1,750,646		1,750,646
27,754	11,066	服務費用	5103092	6,720		6,720
27,391	10,316	棧儲、包裝、代理及 加工費	51030927	5,970		5,970
363	750	媒體政策及業務宣導 費	5103092A	750		750
1,326,618	1,583,475	折舊及攤銷	5103095	1,743,926		1,743,926
1,326,618	1,583,475	攤銷	51030958	1,743,926		1,743,926
4,221,272	3,879,925	發行鈔券費用	510310	4,536,563		4,536,563
313,503	430,725	服務費用	5103102	438,775		438,775
311,843	429,575	棧儲、包裝、代理及 加工費	51031027	437,425		437,425
1,660	1,150	媒體政策及業務宣導 費	5103102A	1,350		1,350
3,907,768	3,449,200	折舊及攤銷	5103105	4,097,788		4,097,788
3,907,768	3,449,200	攤銷	51031058	4,097,788		4,097,788
80,980,761	3,985,600	各項提存	510311	36,604,160		36,604,160
80,980,761	3,985,600	損失與賠償給付	5103118	36,604,160		36,604,160
80,980,761	3,985,600	各項損失	51031181	36,604,160		36,604,160
23,789	21,800	現金運送費	510312	22,500		22,500
23,789	21,800	服務費用	5103122	22,500		22,500
23,789	21,800	旅運費	51031223	22,500		22,500
12,896		透過損益按公允價值衡量 之金融資產損失	510342			
12,896		損失與賠償給付	5103428			
12,896		各項損失	51034281			
172,473,984	191,985,744	總 計		235,076,458		235,076,458

註：1.依「攤銷」科目定義，將原「發行金銀幣成本」、「發行硬幣費用」及「發行鈔券費用」項下之攤銷費用中非屬遞延資產攤銷之支出，依性質重分類為「棧儲、包裝、代理及加工費」，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113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>1.24%</td><td>114,290,000</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>2,152,666,000</td><td>1.79%</td><td>38,537,418</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>3,036,816,368</td><td>0.68%</td><td>20,758,031</td></tr><tr><td>公庫存款息</td><td>292,582,000</td><td>0.75%</td><td>2,200,000</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>367,812,000</td><td>4.00%</td><td>14,712,480</td></tr><tr><td>其他</td><td>68,477,599</td><td>1.80%</td><td>1,234,319</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>8,975</td></tr></table>	項 目	營運量	平均利率	本年度預算數	銀定存息	9,200,000,000	1.24%	114,290,000	轉存息	2,152,666,000	1.79%	38,537,418	銀存息	3,036,816,368	0.68%	20,758,031	公庫存款息	292,582,000	0.75%	2,200,000	附買回票券及債券負債息	367,812,000	4.00%	14,712,480	其他	68,477,599	1.80%	1,234,319	補貼息			8,975	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	9,200,000,000	1.24%	114,290,000																															
轉存息	2,152,666,000	1.79%	38,537,418																															
銀存息	3,036,816,368	0.68%	20,758,031																															
公庫存款息	292,582,000	0.75%	2,200,000																															
附買回票券及債券負債息	367,812,000	4.00%	14,712,480																															
其他	68,477,599	1.80%	1,234,319																															
補貼息			8,975																															
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																																		
棧儲、包裝、代理及加工費	包括金銀紀念幣託售手續費及其他雜費等。																																	
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	係發售金銀紀念幣之成本，由「遞延資產－遞延發行券幣印鑄費」轉列。																																	
發行硬幣費用																																		
服務費用																																		
棧儲、包裝、代理及加工費	係硬幣整理、銷毀及其他各項發行費用。																																	
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	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。																																	
發行鈔券費用																																		
服務費用																																		
棧儲、包裝、代理及加工費	係鈔券整理、銷毀及其他各項發行費用。																																	
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	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。																																	
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113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
1,091,851	1,186,423	用人費用	5202011	1,225,945	1,002,015	223,930
587,776	698,160	正式員額薪資	52020111	731,313	731,313	
44,853	64,176	加班費	52020113	66,936		66,936
12,525	17,873	津貼	52020114	20,510	20,510	
207,801	177,661	獎金	52020115	185,187	115,843	69,344
95,029	96,286	退休及卹償金	52020116	79,979	79,979	
143,861	132,257	福利費	52020118	142,010	54,360	87,650
6	10	提繳費	52020119	10	10	
191,656	207,989	服務費用	5202012	229,566	6,898	222,668
12,414	14,792	水電費	52020121	15,579	258	15,321
16,878	17,397	郵電費	52020122	17,566		17,566
4,886	18,531	旅運費	52020123	22,820		22,820
6,261	10,520	印刷裝訂及公告費	52020124	8,882		8,882
82,415	66,153	修理保養與保固費	52020125	65,889		65,889
4,739	4,730	保險費	52020126	4,939	4,939	
1,114	1,092	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,386		1,386
56,256	65,211	專業服務費	52020128	82,942	1,701	81,241
4,179	6,607	公關慰勞費	52020129	6,607		6,607
2,514	2,956	推展費	5202012B	2,956		2,956
12,273	13,563	材料及用品費	5202013	13,437	5,555	7,882
304	875	使用材料費	52020131	731		731
11,969	12,688	用品消耗	52020132	12,706	5,555	7,151
113,040	114,225	租金與利息	5202014	136,470	3,842	132,628
11		交通及運輸設備租金	52020144			
112,682	113,262	什項設備租金	52020145	132,628		132,628
347	963	利息	52020146	3,842	3,842	
123,034	118,488	折舊及攤銷	5202015	134,100	134,100	
27,090	27,219	房屋折舊	52020152	27,090	27,090	
32,803	26,016	機械及設備折舊	52020153	38,753	38,753	
888	764	交通及運輸設備折舊	52020154	2,391	2,391	
26,661	26,849	什項設備折舊	52020155	25,334	25,334	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國113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
16,417	21,108	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	19,992	19,992	
19,174	16,532	攤銷	52020158	20,540	20,540	
1,187	3,074	稅捐與規費	5202016	3,047	3,047	
119	137	消費與行為稅	52020165	119	119	
832	1,946	特別稅課	52020166	1,961	1,961	
237	991	規費	52020167	967	967	
7,456	10,584	會費、補助、捐助與分攤	5202017	12,384	12,384	
4,870	6,990	會費	52020171	8,453	8,453	
678	653	補助及捐助	52020172	758	758	
1,909	2,941	分攤	52020173	3,173	3,173	
1,540,497	1,654,346	總 計		1,754,949	1,167,841	587,108

中央銀行
業務費用說明
中華民國113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113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。
加班費	包括延長工時加班費及未休假加班費。
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(23千元)、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(19,179千元)，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(46千元)、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(3,407千元)、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(4,564千元)及員工慰勞費(2,043千元)，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。
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。

中央銀行
業務費用說明
中華民國113年度

科目	說明
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	包括攤銷電腦軟體及其他攤銷費用，依資產提供效益年限按直線法攤銷。
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113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
455,506	486,407	用人費用	5203011	496,621	435,331	61,290
272,293	310,148	正式員額薪資	52030111	322,575	322,575	
26,163	29,503	加班費	52030113	30,751		30,751
180	180	津貼	52030114	180	180	
95,351	78,151	獎金	52030115	81,497	50,958	30,539
44,933	44,705	退休及卹償金	52030116	37,060	37,060	
16,587	23,720	福利費	52030118	24,558	24,558	
34,738	43,665	服務費用	5203012	52,985	1,492	51,493
2,879	3,493	水電費	52030121	3,681	1	3,680
1,565	1,612	郵電費	52030122	1,612		1,612
640	1,380	旅運費	52030123	1,556	31	1,525
1,612	1,406	印刷裝訂及公告費	52030124	1,606		1,606
10,014	22,028	修理保養與保固費	52030125	21,955		21,955
1,321	1,391	保險費	52030126	1,460	1,460	
53	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
16,000	11,441	專業服務費	52030128	20,201		20,201
654	814	公關慰勞費	52030129	814		814
2,657	3,410	材料及用品費	5203013	3,540	2,618	922
2,657	3,410	用品消耗	52030132	3,540	2,618	922
342	386	租金與利息	5203014	780	21	759
338	384	什項設備租金	52030145	759		759
4	2	利息	52030146	21	21	
39,612	39,157	折舊及攤銷	5203015	34,933	34,933	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
20,523	17,540	機械及設備折舊	52030153	13,237	13,237	
4,497	5,102	交通及運輸設備折舊	52030154	4,026	4,026	
6,334	6,030	什項設備折舊	52030155	5,537	5,537	
1,492	1,491	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,485	1,485	
1,375	3,602	攤銷	52030158	5,256	5,256	
85	97	稅捐與規費	5203016	85	85	

中央銀行
管理費用明細表

中華民國113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
44	47	消費與行為稅	52030165	44	44	
41	50	規費	52030167	41	41	
73	73	會費、補助、捐助與分攤	5203017	73	73	
73	73	會費	52030171	73	73	
533,013	573,195	總 計		589,017	474,553	114,464

中央銀行
管理費用說明
中華民國113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113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。
加班費	包括延長工時加班費及未休假加班費。
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、工作場所水費及煤氣費，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(703千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會及研習等。 (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(1,683千元)、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(407千元)及員工慰勞費(407千元)，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113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，依資產提供效益年限按直線法攤銷。
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113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
132,653	777,457	其他營業外費用	5998	602,891	25,801	577,090
3,916	4,048	投資性不動產費用	599801	4,074	4,074	
209	234	服務費用	5998012	259	259	
209	234	保險費	59980126	259	259	
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	
1,084	1,191	稅捐與規費	5998016	1,192	1,192	
597	628	土地稅	59980162	657	657	
487	563	房屋稅	59980164	535	535	
99,141	733,860	優存超額利息	599807	559,129		559,129
99,141	733,860	租金與利息	5998074	559,129		559,129
99,141	733,860	利息	59980746	559,129		559,129
29,596	39,549	什項費用	599898	39,688	21,727	17,961
16,677	20,730	用人費用	5998981	20,777	20,777	
16,677	20,730	福利費	59989818	20,777	20,777	
3,197	6,688	服務費用	5998982	6,658	920	5,738
484	700	修理保養與保固費	59989825	700	700	
2,513	5,738	公關慰勞費	59989829	5,738		5,738
200	250	推展費	5998982B	220	220	
30	53	材料及用品費	5998983	30	30	
30	53	使用材料費	59989831	30	30	
-		損失與賠償給付	5998988			
-		各項損失	59989881			
9,692	12,078	其他	5998989	12,223		12,223
9,692	12,078	其他費用	59989891	12,223		12,223
132,653	777,457	總 計		602,891	25,801	577,090

中央銀行
營業外費用說明
中華民國113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777千元，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	係公共關係費，用以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1,510千元等，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				59,876	32,952	9,027
一次性項目	9522				59,876	32,952	9,027
合 計					59,876	32,952	9,027

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	101,855				101,855	100.00	
一次性項目	9522	101,855				101,855	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	101,855	101,855				
一次性項目	9522	101,855	101,855				
合 計		101,855	101,855				

銀行

計畫預期進度明細表

113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%
	113.01- 113.12				101,855	100.00	101,855	100.00
					101,855	100.00	101,855	100.00

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國113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	513,774	74,308	434,582	144,268	74,910	3,054,677
上年度預計增減資產原值			5,808	17,448	3,096		50,595	76,947
本年度預計增減資產原值			43,693	20,990	7,964		47,599	120,246
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	563,275	112,746	445,642	144,268	173,104	3,257,567
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		27,090	38,753	2,391	25,334		19,992	113,560
管理費用		5,392	13,237	4,026	5,537		1,485	29,677
投資性不動產費用						2,623		2,623
合計		32,482	51,990	6,417	30,871	2,623	21,477	145,860

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113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		29,208	29,208		0		
機械及設備	946030	16,183	16,183		0		
交通及運輸設備	946040	11,962	11,962		0		
什項設備	946050	1,063	1,063		0		
合 計		29,208	29,208		0		

註：1.表內對各事業之轉投資，係採權益法處理。

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

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編號	實 收 資 本	預 收 資 本	現金	轉帳	實 收 資 本				預收資本
						股數	每股金額(元)	金額	%	
中央政府資本	942010	80,000,000						80,000,000	100.00	
總 計		80,000,000						80,000,000	100.00	

中央銀行
資產負債預計表
中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實 際 數	科 目		113年12月31日 預 計 數	112年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
19,442,955,673	資產	1	19,531,092,118	19,459,113,259	71,978,859
2,513,151,767	流動資產	11	2,856,064,307	2,840,253,816	15,810,491
139,681	現金	1101	393,962	316,402	77,560
79,126	庫存現金	110101	112,355	104,449	7,906
16,550	零用金及週轉金	110104	16,559	16,559	0
44,005	待交換票據	110105	265,048	195,394	69,654
2,181,947,885	存放銀行業	1102	2,538,301,000	2,526,072,064	12,228,936
2,203,816,605	存放銀行業	110201	2,563,800,000	2,551,431,326	12,368,674
21,868,719	備抵損失－存放銀行業	110202	25,499,000	25,359,262	139,738
176,169,521	應收款項	1105	162,594,783	159,085,595	3,509,188
2,129,382	應收收益	110511	3,079,001	3,082,799	-3,798
10,097	備抵損失－應收收益	110512	22,526	22,525	1
70,813,228	應收利息	110515	67,017,188	65,621,746	1,395,442
708,132	備抵損失－應收利息	110516	670,172	656,217	13,955
2,682,867,968	應收遠匯款	110531			
2,680,002,999	應付遠匯款	110532			
101,080,171	其他應收款	110598	93,191,292	91,059,792	2,131,500
154,431,509	黃金與白銀	1107	154,431,509	154,431,509	0
154,431,509	黃金與白銀	110701	154,431,509	154,431,509	0
327,254	預付款項	1111	315,636	320,829	-5,193
12,523	預付費用	111103	12,523	12,523	0
2,253	預付發行券幣材料費	111104	2,253	2,253	0
312,478	其他預付款	111198	300,860	306,053	-5,193
135,917	待出售非流動資產	1113	27,417	27,417	0
135,917	委託處分資產	111301	27,417	27,417	0
524,612,842	融通	12	259,571,515	254,573,535	4,997,980
524,612,842	銀行業融通	1208	259,571,515	254,573,535	4,997,980
279,911,962	銀行業外匯融通	120804	262,193,449	257,144,985	5,048,464
250,000,000	銀行業放款融通	120806			
5,299,120	備抵損失－銀行業融通	120807	2,621,934	2,571,450	50,484
16,394,051,374	基金、投資及長期應收款	13	16,404,812,561	16,353,147,342	51,665,219

中央銀行
資產負債預計表
中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實 際 數	科 目		113年12月31日 預 計 數	112年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
15,923,711,616	非流動金融資產	1302	15,947,935,900	15,906,050,000	41,885,900
15,923,711,616	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	15,947,935,900	15,906,050,000	41,885,900
20,211,524	事業投資	1303	21,112,031	20,602,858	509,173
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	0
10,840,647	事業投資權益調整	130302	11,741,154	11,231,981	509,173
450,121,798	其他長期投資	1304	435,762,946	426,491,018	9,271,928
450,121,798	長期信託投資	130401	435,762,946	426,491,018	9,271,928
6,436	長期應收款項	1305	1,684	3,466	-1,782
6,501	長期應收款	130504	1,701	3,501	-1,800
65	備抵損失－長期應收款	130505	17	35	-18
5,762,650	不動產、廠房及設備	14	5,676,438	5,696,343	-19,905
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
645,473	房屋及建築	1403	580,380	612,862	-32,482
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
1,172,651	累計折舊－房屋及建築	140304	1,237,744	1,205,262	32,482
183,329	機械及設備	1404	176,001	168,115	7,886
513,774	機械及設備	140401	563,275	519,582	43,693
330,445	累計折舊－機械及設備	140404	387,274	351,467	35,807
19,514	交通及運輸設備	1405	59,106	32,571	26,535
74,308	交通及運輸設備	140501	112,746	91,756	20,990
54,794	累計折舊－交通及運輸設備	140504	53,640	59,185	-5,545
105,105	什項設備	1406	54,748	76,592	-21,844
434,582	什項設備	140601	445,642	437,678	7,964
329,477	累計折舊－什項設備	140604	390,894	361,086	29,808

中央銀行
資產負債預計表
中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實 際 數	科 目		113年12月31日 預 計 數	112年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
3,026	購建中固定資產	1408			
3,026	訂購機件	140804			
18,192	使用權資產	15	150,298	66,815	83,483
18,192	使用權資產	1501	150,298	66,815	83,483
74,910	使用權資產	150101	173,104	125,505	47,599
56,718	累計折舊－使用權資產	150102	22,806	58,690	-35,884
169,704	投資性不動產	16	164,457	167,080	-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
43,834	投資性不動產－房屋及建築	1603	38,587	41,210	-2,623
144,268	投資性不動產－房屋及建築	160301	144,268	144,268	0
100,435	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	160304	105,681	103,058	2,623
70,947	無形資產	17	79,022	72,766	6,256
70,947	無形資產	1701	79,022	72,766	6,256
107	專利權	170102	200	216	-16
70,839	電腦軟體	170105	78,822	72,550	6,272
5,118,199	其他資產	19	4,573,520	5,135,562	-562,042
4,057,612	遞延資產	1902	3,490,534	4,063,775	-573,241
1,060,586	什項資產	1997	1,082,986	1,071,787	11,199
1,059,428	應收代管負債	199716	1,081,827	1,070,628	11,199
1,159	存出保證金	199721	1,159	1,159	0
19,442,955,673	合 計		19,531,092,118	19,459,113,259	71,978,859

中央銀行
資產負債預計表
中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實 際 數	科 目		113年12月31日 預 計 數	112年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
18,196,901,205	負債	2	18,270,237,757	18,173,537,300	96,700,457
17,155,017,591	流動負債	21	17,336,254,828	17,239,147,216	97,107,612
13,247,429,972	銀行業存款	2103	13,099,344,585	13,097,328,933	2,015,652
2,584,885,687	銀行業存款	210301	2,601,060,120	2,501,753,246	99,306,874
8,601,355,000	銀行業定期存款	210304	8,599,000,000	8,606,000,000	-7,000,000
2,001,170,992	銀行業轉存款	210305	1,839,266,000	1,929,557,307	-90,291,307
60,018,293	其他金融業存款	210398	60,018,465	60,018,380	85
162,291	國際金融機構存款	2104	80,221	201,050	-120,829
162,291	國際金融機構存款	210401	80,221	201,050	-120,829
132,635,339	應付款項	2105	194,683,265	157,669,624	37,013,641
393,393	應付費用	210505	474,562	478,992	-4,430
29,988,368	應付利息	210509	99,778,036	65,041,446	34,736,590
75,313	應付股（官）息紅利	210512			
102,178,265	其他應付款	210598	94,430,667	92,149,186	2,281,481
3,356,829,071	發行券幣	2107	3,557,821,757	3,489,377,609	68,444,148
3,225,759,318	發行鈔券	210701	3,416,339,682	3,353,203,777	63,135,905
131,069,753	發行硬幣	210702	141,482,075	136,173,832	5,308,243
417,960,917	流動金融負債	2109	484,325,000	494,570,000	-10,245,000
417,960,917	附買回票券及債券負債	210905	484,325,000	494,570,000	-10,245,000
351,287,512	存款	22	269,040,469	305,914,010	-36,873,541
343,343,667	公庫及政府機關存款	2201	260,810,372	297,827,039	-37,016,667
330,723	政府機關存款	220101	330,723	330,723	0
5,906	本行支票	220102	5,649	5,649	0
343,007,038	公庫存款	220103	260,474,000	297,490,667	-37,016,667
7,943,845	儲蓄存款及儲蓄券	2204	8,230,097	8,086,971	143,126
7,943,845	行員活期儲蓄存款	220402	8,230,097	8,086,971	143,126
19,005	長期負債	24	155,100	68,179	86,921
19,005	租賃負債	2402	155,100	68,179	86,921
19,005	租賃負債	240201	155,100	68,179	86,921
690,577,097	其他負債	28	664,787,360	628,407,895	36,379,465
672,226,071	負債準備	2801	663,101,523	626,713,257	36,388,266

中央銀行
資產負債預計表
中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實 際 數	科 目		113年12月31日 預 計 數	112年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
16,657,589	遞延負債	2802			
16,657,589	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
1,693,438	什項負債	2897	1,685,837	1,694,638	-8,801
634,010	存入保證金	289701	604,010	624,010	-20,000
1,059,428	代管負債	289705	1,081,827	1,070,628	11,199
1,246,054,468	權益	3	1,260,854,361	1,285,575,959	-24,721,598
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
1,734,107	資本公積	32	1,734,098	1,734,098	0
1,734,107	資本公積	3201	1,734,098	1,734,098	0
2,782	受贈公積	320102	2,782	2,782	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	1,729,486	0
1,147,621,208	保留盈餘（或累積虧損）	33	1,162,421,109	1,187,142,707	-24,721,598
1,095,321,208	已指撥保留盈餘	3301	1,162,421,109	1,127,342,707	35,078,402
1,088,256,955	法定公積	330101	1,155,429,068	1,120,367,976	35,061,092
7,064,253	特別公積	330102	6,992,041	6,974,731	17,310
52,300,000	未指撥保留盈餘	3302		59,800,000	-59,800,000
52,300,000	累積盈餘	330201		59,800,000	-59,800,000
16,699,153	累積其他綜合損益	34	16,699,154	16,699,154	0
-47,034	確定福利計畫之再衡量數	3410	-47,034	-47,034	0
-47,034	確定福利計畫之再衡量數	341001	-47,034	-47,034	0
16,746,188	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	16,746,188	16,746,188	0

中央銀行
資產負債預計表
中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實 際 數	科 目		113年12月31日 預 計 數	112年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
16,746,188	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	16,746,188	16,746,188	0
19,442,955,673	合 計		19,531,092,118	19,459,113,259	71,978,859

註：112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113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3,486,874千元，計算方式如下：
- (一) 期初(113年1月1日)庫存未發行券幣成本4,060,108千元。
- (二) 加：本年度預計增加庫存券幣成本5,415,480千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣4億3千萬枚，成本1,694,805千元(扣除5%營業稅後，餘數1,614,100千元，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. 本年度預計鑄造生肖紀念套幣10萬套，成本147,000千元(扣除5%營業稅後，餘數140,000千元，編列於中央造幣廠次要產品之銷貨收入項下，詳附件二，銷售收入明細表)。
 3. 本年度預計印製鈔券9億張，成本3,573,675千元(扣除5%營業稅後，餘數3,403,500千元，編列於中央印製廠主要產品之銷貨收入項下，詳附件三，銷售收入明細表)。
- (三) 減：本年度預計發行券幣費用5,988,714千元。
- (四) 期末(113年12月31日)庫存未發行之新券幣成本3,486,874千元。
- 四、「信託代理與保證資產(負債)」屬或有資產(負債)性質之備忘科目，故未列於資產負債預計表內，本年度預計餘額為7,650,811,362千元，包括：
- (一) 經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)6,390,000,000千元。
- (二) 保管有價證券(應付保管有價證券)1,180,078,201千元。
- (三) 保證品(存入保證品)80,672,215千元。
- (四) 應收代收款(受託代收款)59,000千元。
- (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113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	加班費	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	1,053,888		97,687	20,690	99,883	166,471	330
業務費用	974520201	731,313		66,936	20,510	69,344	115,573	270
顧問人員	9745202012	1,260						
國內部分	97452020121	1,260						
職員	9745202013	720,088		66,006	20,510	68,380	113,967	270
國內部分	97452020131	696,716		64,621	540	66,945	111,575	270
國外部分	97452020132	23,372		1,385	19,970	1,435	2,392	
工員	9745202014	9,965		930		964	1,606	
國內部分	97452020141	9,965		930		964	1,606	
管理費用	974520301	322,575		30,751	180	30,539	50,898	60
董(理)監事	9745203011	5,160						
國內部分	97452030111	5,160						
職員	9745203013	296,129		28,691	180	28,493	47,488	60
國內部分	97452030131	296,129		28,691	180	28,493	47,488	60
工員	9745203014	21,286		2,060		2,046	3,410	
國內部分	97452030141	21,286		2,060		2,046	3,410	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		1,053,888		97,687	20,690	99,883	166,471	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87,836千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計50,109千元。

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」、「公務務人員表揚獎金1人，共計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87,650千元。

銀行
彙計表

113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		
107,342	9,697		86,180	2,918	87,650	497	10,100	10	1,743,343
72,757	7,222		45,918	1,830	87,650	328	6,284	10	1,225,945
									1,260
									1,260
72,120	7,222		45,302	1,769	87,650	316	6,052		1,209,652
70,616	7,222		42,824	1,733	87,650	309	5,966		1,156,987
1,504			2,478	36		7	86		52,665
637			616	61		12	232	10	15,033
637			616	61		12	232	10	15,033
34,585	2,475		20,262	1,088		169	3,039		496,621
									5,160
									5,160
33,166	2,475		18,904	951		146	2,619		459,302
33,166	2,475		18,904	951		146	2,619		459,302
1,419			1,358	137		23	420		32,159
1,419			1,358	137		23	420		32,159
			20,000				777		20,777
			20,000				777		20,777
			20,000				777		20,777
107,342	9,697		86,180	2,918	87,650	497	10,100	10	1,743,343

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計99,883千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計166,471千元。

人員激勵辦法」及「中央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14人及模範公

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		657		
一般土地地價稅	97621		657		
房屋稅	9764		535		
一般房屋稅	97641		535		
消費與行為稅	9765		163		
使用牌照稅	97657		163		
特別稅課	9766			1,961	
其他特別稅課	97668			1,961	
規費	9767	118	112	778	
行政規費	97671		49	778	
汽車燃料使用費	97672	118			
空氣污染防制費	97674		63		
合 計		118	1,467	2,739	

銀行
與規費明細表

113年度

單位：新臺幣千元

支 出 部 分		代 徵 部 分		合 計		
地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					657	
					657	
					535	
					535	
					163	
					163	
						1,961
						1,961
				118	112	778
					49	778
				118		
					63	
				118	1,467	2,739

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113年度

單位：新臺幣千元

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

註：本年度汰舊換新其他車輛2輛，經汰舊換新後，現行使用車種及數量如下：

- 1.管理用車輛共計16輛，含主持人座車1輛(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113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	2,004,209,544	3.17	63,583,984
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,743,818,750	3.04	53,024,830
銀行業融通	931110	新臺幣千元	260,169,772	4.06	10,553,628
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	221,022	2.50	5,526
存款	9315	新臺幣千元	14,750,541,967	1.20	177,019,768
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	80,221		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	14,449,510,076	1.21	174,665,569
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	292,721,573	0.75	2,200,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,230,097	1.87	154,199
發行券幣	9320	新臺幣千元	3,832,672,269		
發行券幣	932010	新臺幣千元	3,832,672,269		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,694,657,969		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	138,014,300		
投資	9321	新臺幣千元	15,073,629,250	2.11	317,314,716
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.71	7,100
投資長期證券	932115	新臺幣千元	14,651,178,000	2.10	308,035,688
信託投資	932140	新臺幣千元	421,451,250	2.20	9,271,928
上年度預算數					
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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平均利(費) 率%	營運值
名稱及年度	編號				
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	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
前年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	2,755,552,628	1.99	54,799,179
存放銀行業	931010	新臺幣千元	2,227,878,884	2.20	48,969,785
銀行業融通	931110	新臺幣千元	527,461,387	1.10	5,825,729
短期墊款	931120	新臺幣千元	10,154		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	202,204	1.81	3,665
存款	9315	新臺幣千元	13,902,329,840	0.56	77,542,589
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	127,722		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	13,521,416,631	0.57	76,726,000
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	372,833,900	0.19	726,502
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	7,951,587	1.13	90,087
發行券幣	9320	新臺幣千元	3,131,679,583		
發行券幣	932010	新臺幣千元	3,131,679,583		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,004,077,605		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	127,601,978		
投資	9321	新臺幣千元	15,683,760,560	1.88	294,831,867
投資有價證券	932110	新臺幣千元	287,349	-4.48	-12,870
投資長期證券	932115	新臺幣千元	15,261,529,782	1.89	287,771,472
信託投資	932140	新臺幣千元	421,943,429	1.68	7,073,265
110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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國113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	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
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

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國113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113年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
會費			8,526	
國際組織會費			8,392	
	業務費用		8,392	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	8,307	
		環球銀行財務電信協會	85	
學術團體會費			134	
	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			758	
對外國之捐助			758	
	業務費用		758	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	75	
		捐助 Peterson 國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	683	
分攤			3,173	
分攤大樓管理費			3,073	
	業務費用		3,073	
		分攤大樓管理費用	3,073	

中央銀行
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國113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			12,457	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國113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
1,564,035	1,693,560	用人費用	1,743,343		1,225,945	496,621	20,777
860,068	1,008,308	正式員額薪資	1,053,888		731,313	322,575	
71,017	93,679	加班費	97,687		66,936	30,751	
12,705	18,053	津貼	20,690		20,510	180	
303,152	255,812	獎金	266,684		185,187	81,497	
139,962	140,991	退休及卹償金	117,039		79,979	37,060	
177,125	176,707	福利費	187,345		142,010	24,558	20,777
6	10	提繳費	10		10		
829,069	963,719	服務費用	1,031,829	742,361	229,566	52,985	6,917
15,293	18,285	水電費	19,260		15,579	3,681	
18,443	19,009	郵電費	19,178		17,566	1,612	
29,315	41,711	旅運費	46,876	22,500	22,820	1,556	
7,873	11,926	印刷裝訂及公告費	10,488		8,882	1,606	
92,913	88,881	修理保養與保固費	88,544		65,889	21,955	700
6,269	6,355	保險費	6,658		4,939	1,460	259
574,482	682,435	棧儲、包裝、代理及加工費	719,047	717,561	1,386	100	
72,256	76,652	專業服務費	103,143		82,942	20,201	
7,347	13,159	公關慰勞費	13,159		6,607	814	5,738
2,023	1,900	媒體政策及業務宣導費	2,100	2,100			
2,856	3,406	推展費	3,376	200	2,956		220
14,960	17,026	材料及用品費	17,007		13,437	3,540	30
334	928	使用材料費	761		731		30
14,626	16,098	用品消耗	16,246		12,706	3,540	
85,752,047	182,960,857	租金與利息	192,437,602	191,741,223	136,470	780	559,129
11		交通及運輸設備租金					
113,020	113,646	什項設備租金	133,387		132,628	759	
85,639,015	182,847,211	利息	192,304,215	191,741,223	3,842	21	559,129
5,506,804	5,342,883	折舊及攤銷	6,160,370	5,988,714	134,100	34,933	2,623
32,482	32,611	房屋折舊	32,482		27,090	5,392	
53,325	43,556	機械及設備折舊	51,990		38,753	13,237	
5,385	5,866	交通及運輸設備折舊	6,417		2,391	4,026	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國113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
32,995	32,879	什項設備折舊	30,871		25,334	5,537	
17,908	22,599	使用權資產及租賃權益改良 折舊	21,477		19,992	1,485	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
5,362,085	5,202,749	攤銷	6,014,510	5,988,714	20,540	5,256	
2,356	4,362	稅捐與規費	4,324		3,047	85	1,192
597	628	土地稅	657				657
487	563	房屋稅	535				535
163	184	消費與行為稅	163		119	44	
832	1,946	特別稅課	1,961		1,961		
277	1,041	規費	1,008		967	41	
7,529	10,657	會費、補助、捐助與分攤	12,457		12,384	73	
4,942	7,063	會費	8,526		8,453	73	
678	653	補助及捐助	758		758		
1,909	2,941	分攤	3,173		3,173		
80,993,656	3,985,600	損失與賠償給付	36,604,160	36,604,160			
80,993,656	3,985,600	各項損失	36,604,160	36,604,160			
9,692	12,078	其他	12,223				12,223
9,692	12,078	其他費用	12,223				12,223
174,680,147	194,990,742	成本及費用總計	238,023,315	235,076,458	1,754,949	589,017	602,891

註：1.依「攤銷」科目定義，將原「發行金銀幣成本」、「發行硬幣費用」及「發行鈔券費用」項下之攤銷費用中非屬遞延資產攤銷之支出，依性質重分類為「棧儲、包裝、代理及加工費」，爰前年度決算及上年度預算配合重分類。

2.本年度國外旅費19,882千元、大陸地區旅費394千元、公共關係費10,709千元、員工慰勞費2,450千元。