

# 附 件 一

## 中央銀行 114 年度預算

空

白

頁

## 附件一

# 中央銀行 114 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、事業永續發展計畫-----	附1-12
五、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫-----	附1-14
六、資金之轉投資及其盈虧之估計-----	附1-17
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計-----	附1-18
二、盈虧撥補之預計-----	附1-20
三、現金流量之預計-----	附1-20
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1-21
二、較上年度預算各項目增減原因說明-----	附1-22
三、財務狀況分析-----	附1-26

四、投資報酬分析 -----	附1-29
五、其他有關說明 -----	附1-31
丙、預算主要表	
一、損益預計表 -----	附1-33
二、盈虧撥補預計表 -----	附1-36
三、現金流量預計表 -----	附1-37
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表 -----	附1-40
二、營業外收入明細表 -----	附1-42
三、金融保險成本明細表 -----	附1-43
四、業務費用明細表 -----	附1-45
五、管理費用明細表 -----	附1-49
六、營業外費用明細表 -----	附1-53
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表 -----	附1-56
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 -----	附1-58
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 -----	附1-60
四、資產折舊明細表 -----	附1-62
五、資產報廢明細表 -----	附1-63
六、資金轉投資及其盈虧明細表 -----	附1-64
七、資本增減與股額明細表 -----	附1-66
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表 -----	附1-67
二、員工人數彙計表 -----	附1-75
三、用人費用彙計表 -----	附1-76
四、繳納各項稅捐與規費明細表 -----	附1-78
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 -----	附1-80
六、5年來主要營運項目量值明細表 -----	附1-81
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表 -----	附1-85
八、媒體政策及業務宣導費彙計表 -----	附1-87
九、各項費用彙計表 -----	附1-88
己、附錄	
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 -----	附1-91

## 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	4,270.09	4,133.28	136.81	3.31
營業總支出	2,516.89	2,380.23	136.66	5.74
淨利（淨損）	1,753.20	1,753.05	0.15	0.01
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	2,000.29 ③	2,000.27	0.02	-
留存事業機關盈餘	350.91	350.78	0.13	0.04
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	1.11	1.02	0.09	8.82
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		124.46		
現金及約當現金淨減	146.61			
財務狀況：				
營運資金餘額②	-141,843.46	-141,291.23	-552.23	0.39
不動產、廠房及設備餘額	56.52	56.69	-0.17	0.30
長期負債餘額	0.72	0.91	-0.19	20.88
權益	13,125.87	13,372.96	-247.09	1.85
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，促進外匯市場健全發展。
- (五)恪盡善良管理人責任，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（114）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 8,643.37 億元，較上（113）年度預算數減少 6.98%，主要係預計存放銀行業減少所致；投資營運量計新臺幣 16 兆 752.44 億元，較上年度預算數增加 6.64%，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 5,841.80 億元，較上年度預算數減少 1.13%，主要係預計銀行業存款減少所致；發行券幣營運量計新臺幣 4 兆 209.48 億元，較上年度預算數增加 4.91%。



## 2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營 運 項 目	110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度決算數		113 年度預算數		114 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	2,909,055,793	129.53	2,755,552,628	94.72	2,434,111,605	88.33	2,004,209,544	82.34	1,864,337,065	93.02
投 資	14,241,419,091	102.81	15,683,760,560	110.13	16,873,168,470	107.58	15,073,629,250	89.33	16,075,244,350	106.64
存 款	14,222,467,426	112.21	13,902,329,840	97.75	13,511,281,525	97.19	14,750,541,967	109.17	14,584,179,764	98.87
發行券幣	2,808,865,911	110.98	3,131,679,583	111.49	3,366,492,221	107.50	3,832,672,269	113.85	4,020,948,048	104.91

註：110 至 112 年度為審定決算數，113 年度為預算案數。

### 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)持續執行選擇性信用管制措施，督促金融機構控管不動產授信風險；配合行政院「健全房地產市場方案」，協助促進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、提升管理營運績效、推動淨零轉型，以達事業永續發展目標。

(五)持續向民眾宣導券幣防偽辨識，並推廣愛護鈔券以及硬幣再流通等作法，以達永續環保目標。

## 三、外匯管理

(一)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。

(二)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。

(三)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。

(四)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。

(五)持續配合推展國際金融、證券及保險業務。

- (六)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)配合本行金融管理需要，於必要時辦理金融機構涉及貨幣、信用、外匯政策、支付系統及其他本行主管業務之專案檢查或查核。
- (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)蒐集及研究國際間主要央行採行總體審慎工具之種類與經驗，以供減緩氣候變遷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)持續關注國際間金融科技及數位金融之發展現況及潛在風險，並適時導入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)維護及精進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，強化與各界溝通。

## 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，提供合乎安全效率之優質服務。

## 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1,591,168,900 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部

分折合美金 49,100,000 千元，計為新臺幣 1,570,168,900 千元；新臺幣部分 21,000,000 千元。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 272,958,396 千元，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通折合美金 8,504,281 千元，計為新臺幣 271,958,396 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 209,769 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 488,750,000 千元，計為新臺幣 15,629,736,250 千元。

3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 13,900,000 千元，計為新臺幣 444,508,100 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 208,118 千元。

2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 14,221,333,345 千元，其內容如下：

(1) 銀行業存款共計折合新臺幣 3,086,729,061 千元。其中新臺幣部分 3,073,056,050 千元；外幣部分折合美金 427,562 千元，計為新臺幣 13,673,011 千元。

(2) 銀行業定期存款新臺幣 9,000,000,000 千元。

(3) 銀行業轉存款新臺幣 2,074,566,000 千元。

- (4)其他金融業存款新臺幣 60,038,284 千元。
  - 3.公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 354,406,895 千元，其內容如下：
    - (1)政府機關存款新臺幣 185,895 千元。
    - (2)公庫存款新臺幣 354,221,000 千元。其中經理國庫存款 128,000,000 千元，機關專戶存款 226,221,000 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 8,231,406 千元。
  - (四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 4,020,948,048 千元。其中發行鈔券 3,877,622,472 千元，發行硬幣 143,325,576 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、事業永續發展計畫

##### (一)永續揭露項目

###### 1.治理：

本行為推動永續發展目標並建立永續發展組織文化，訂定「中央銀行臺灣永續發展目標推動小組組織要點」，成立推動小組，由副總裁擔任召集人，秘書處處長擔任執行秘書，其餘成員為各局處室主管。推動小組任務為：

- (1)研訂本行永續發展藍圖。
- (2)彙整本行臺灣永續發展目標之推動政策。
- (3)協調與確認本行臺灣永續發展目標之推動分工。
- (4)掌握本行推動臺灣永續發展目標之執行進度與成果。
- (5)養成本行推動永續發展文化。
- (6)配合行政院國家永續發展委員會，辦理各項永續發展推動工作。

###### 2.策略：

順應國際發展趨勢及配合我國淨零轉型目標，將「強化經濟金融體系因應氣候變遷風險之韌性」及「協助經濟體系順利轉型至永續之綠色經濟」訂為因應氣候變遷之政策目標，據以發展三大核心策略，包括：

- (1)協助發展綠色永續投融资環境。
- (2)積極建構本行對氣候議題之專業能力。
- (3)本行營運與外匯存底管理運用納入氣候風險考量。

###### 3.風險管理：

考量氣候變遷可能影響金融穩定及貨幣政策有效性，為掌握風



險並適時因應氣候變遷之衝擊，爰在因應氣候變遷之政策架構下，規劃五大面向政策措施，包括：

- (1)研究氣候風險對貨幣政策之影響。
- (2)研擬運用貨幣政策操作工具協助發展永續金融。
- (3)研究氣候變遷風險評估方法與可採行之總體審慎工具。
- (4)將綠色債券納入外匯存底管理運用考量。
- (5)積極參與氣候變遷風險議題相關的國際交流活動。

#### 4.指標與目標：

- (1)「中央銀行永續發展目標自願檢視報告」中有關推動臺灣永續發展目標追蹤指標，包括核心目標、政策方針、政策目標之相關作為，以及對應之追蹤指標績效數據，揭露本行推動永續發展目標之貢獻進程。
- (2)「中央銀行因應氣候變遷策略方案」就前述五大面向政策措施研議具體行動，分階段推動並持續滾動檢討及調整，以達本行永續發展目標。

#### (二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫

- 1.預算編列情形：配合我國 2050 淨零排放路徑及策略，本年度預算編列「風電與光能」新臺幣 7,330 千元，係建置太陽光電發電系統。
- 2.其他推動措施：
  - (1)將轉存機構永續金融辦理績效，作為本行受理其轉存款續存參考指標，達成指標者給予獎勵。
  - (2)委託專家學者進行「建置我國銀行業氣候變遷風險總體壓力測試」之研究，以提升本行發展氣候風險壓力測試之專

業能力。

(3)外匯存底管理運用在確保安全性、流動性及收益性原則下，酌量投資綠色債券。

(4)參與國際金融組織及金融機構有關氣候變遷及綠色金融之交流與活動，以汲取國際經驗及獲取最新資訊。

(5)持續向民眾推廣愛護鈔券及硬幣再流通，以節約生產資源，達永續環保目的。

(6)持續督導中央印製、造幣兩廠推動永續發展相關措施。

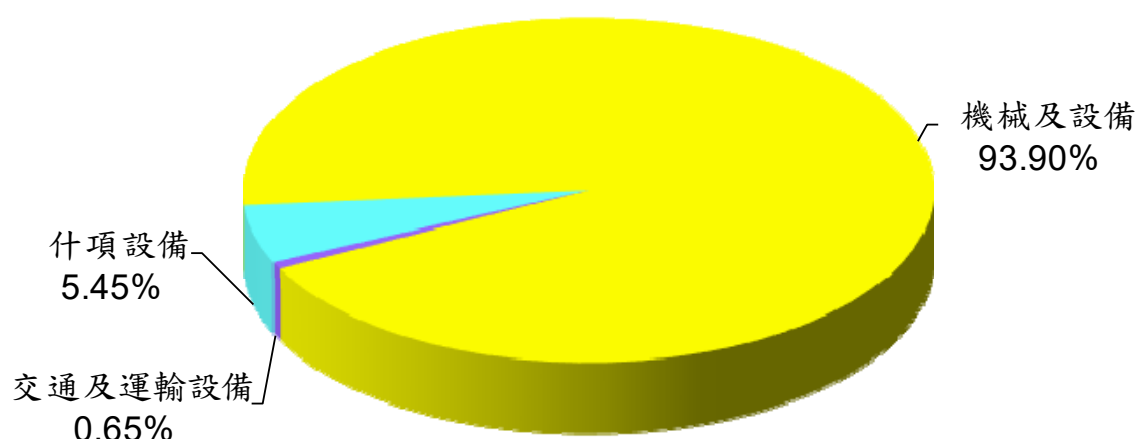
(7)委外辦理本行溫室氣體盤查輔導暨外部查證。

#### 五、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 110,900 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	110,900 千元
一般建築及設備計畫	110,900 千元
1.分年性項目	57,002 千元
2.一次性項目	53,898 千元
(二)資金來源	110,900 千元
一般建築及設備計畫	110,900 千元
自有資金	110,900 千元

## (三)114 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

建設改良擴充

註：資金來源圖表因資金來源僅有營運資金一項，予以省略。

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	114年度預算	資金來源	114年度預算
不動產、廠房及設備	110,900	自有資金	110,900
機械及設備	104,131	營運資金	110,900
交通及運輸設備	726		
什項設備	6,043		
合 計	110,900	合 計	110,900

## (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 104,131 千元

## (1)電腦設備 94,031 千元

- ①為確保本行核心業務等系統持續穩定運作，擬增購 IBM i (AS/400) 主機及周邊設備，以建置正式作業、同地備援及異地備援作業環境，確保本行重要系統作業平台之安全性、穩定性及可靠度。本計畫所需設備總經費預計共 77,752 千元，分兩年度編列預算，114 年度編列 57,002 千元及下 (115) 年度續編列 20,750 千元。

- ②為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購

通信前置處理機、外匯資料處理系統作業環境、CBCIntra 監控系統、網路伺服器、路由器、資料亂碼機、人工智慧運算伺服器、個人電腦及印表機等設備，合計編列 37,029 千元。

(2)其他機械設備 10,100 千元

①為配合國家發展綠色再生能源，推動淨零排放之政策目標，擬增購太陽光電發電系統，編列 7,330 千元。

②為業務需要，擬增購青潭及文園配電室高壓盤，編列 2,770 千元。

2.交通及運輸設備新臺幣 726 千元

(1)陸運設備 626 千元

為業務需要，擬汰換拖板車，編列 626 千元。

(2)電信設備 100 千元

3.什項設備新臺幣 6,043 千元

(1)機具設備 276 千元

(2)計數設備 18 千元

(3)消防設備 4,329 千元

為業務需要，擬汰換及增購主大樓及第二大樓不斷電系統機房消防設備，合計編列 4,329 千元。

(4)警衛設備 1,050 千元

為業務需要，擬汰換及增購戰術背心組及防爆衣，合計編列 1,050 千元。

(5)圖書設備 220 千元

(6)博物 150 千元

## 六、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 1,833,430 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 158,442 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 757,962 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。

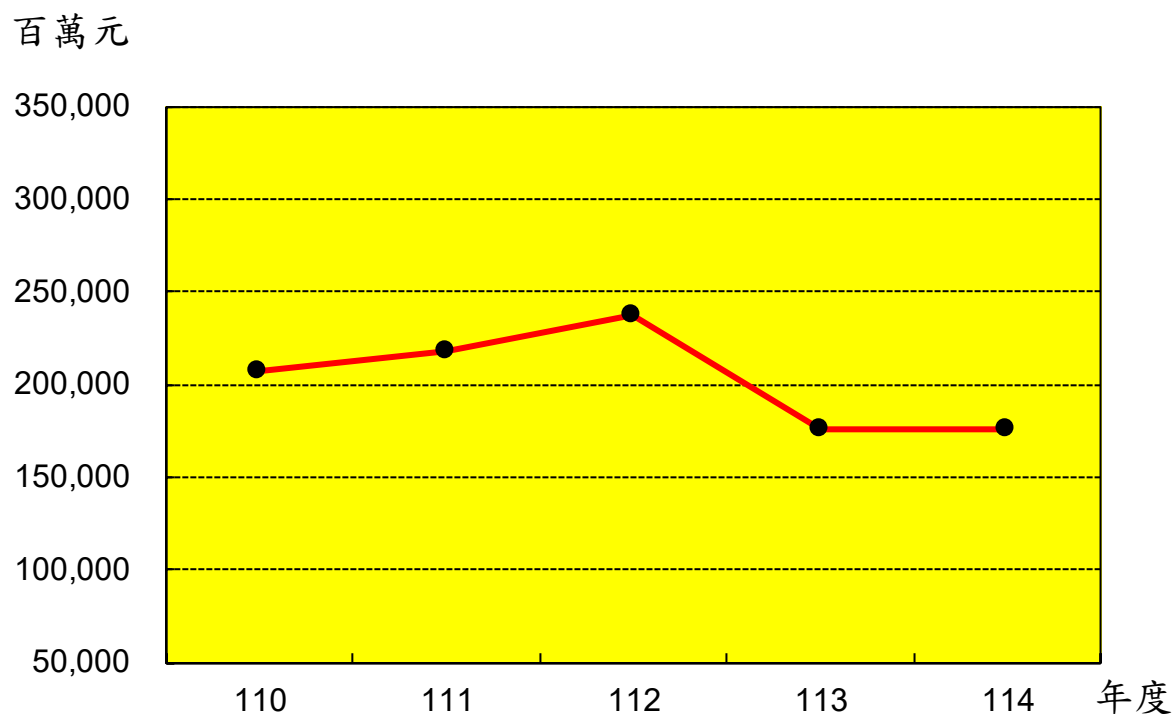
4.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 917,026 千元。

#### 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 426,781,399 千元，營業外收入 227,633 千元，收入合計 427,009,032 千元；預計營業成本 248,439,425 千元，營業費用 2,509,605 千元，營業外費用 740,000 千元，支出合計 251,689,030 千元；預計繼續營業單位本期淨利 175,320,002 千元，本期淨利 175,320,002 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	110	111	112	113	114
<b>收入事項</b>					
營業收入	312,604,898	389,793,351	560,352,407	413,068,764	426,781,399
營業外收入	247,944	3,056,237	5,135,510	260,013	227,633
合計	312,852,841	392,849,588	565,487,917	413,328,777	427,009,032
<b>支出事項</b>					
營業成本	103,033,538	172,473,984	325,971,860	235,076,458	248,439,425
營業費用	1,980,789	2,073,511	2,137,829	2,343,966	2,509,605
營業外費用	1,157,855	132,653	752,644	602,891	740,000
合計	106,172,181	174,680,147	328,862,333	238,023,315	251,689,030
<b>淨利</b>	206,680,660	218,169,441	236,625,584	175,305,462	175,320,002

註：110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

## 二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利新臺幣 175,320,002 千元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000 千元，可供分配盈餘計 235,120,002 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府官息紅利 200,029,142 千元，包括：

- 1.屬本期淨利繳庫部分 140,229,142 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 35,090,860 千元，其項目如下：

- 1.法定公積 35,064,000 千元，係按本期淨利提列 20%。
- 2.特別公積 26,860 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 204,415,749 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 47,411,520 千元，其中現金流入 1,187,887,485 千元，包括減少投資 1,186,461,792 千元，減少基金及長期應收款 600 千元，收取股利 1,425,093 千元；現金流出 1,235,299,005 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,608,396 千元，增加投資 1,229,579,709 千元，增加不動產、廠房及設備 110,900 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 110,900 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 104,131 千元，交通及運輸設備 726 千元，什項設備 6,043 千元。



(三)籌資活動之淨現金流出新臺幣 194,825,470 千元，其中現金流入 5,345,000 千元，係流動金融負債淨增之數；現金流出 200,170,470 千元，包括其他負債淨減 119,061 千元，發放現金股利 200,029,142 千元，其他籌資活動之現金流出 22,267 千元。

(四)匯率影響數之現金流入新臺幣 23,160,000 千元。

(五)現金及約當現金淨減新臺幣 14,661,241 千元，係期末現金及約當現金 1,933,015,793 千元，較期初現金及約當現金 1,947,677,034 千元減少之數。

## 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、推展費，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、推展費，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 114 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 1,591,168,900 千元，較上年度預算數減少 152,649,850 千

元，主要係預計外幣存放銀行業減少所致。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 272,958,396 千元，較上年度預算數增加 12,788,624 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 209,769 千元，較上年度預算數減少 11,253 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 15,629,736,250 千元，較上年度預算數增加 978,558,250 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 444,508,100 千元，較上年度預算數增加 23,056,850 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 208,118 千元，較上年度預算數增加 127,897 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 14,221,333,345 千元，較上年度預算數減少 228,176,731 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 49,912,693 千元。
  - (2) 銀行業定期存款減少 200,000,000 千元。
  - (3) 銀行業轉存款減少 78,100,000 千元。
  - (4) 其他金融業存款增加 10,576 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 354,406,895 千元，較上年度預算數增加 61,685,322 千元，其中：

- (1)政府機關存款增加 46,322 千元。
- (2)公庫存款增加 61,639,000 千元。
- 10.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 8,231,406 千元，較上年度預算數增加 1,309 千元。
- 11.發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 4,020,948,048 千元，較上年度預算數增加 188,275,779 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 391,478,603 千元，較上年度預算數增加 19,778,860 千元，主要係預計外幣資產營運量增加，外幣利息收入增加所致。
- (2)手續費收入—本年度預計新臺幣 117,934 千元，較上年度預算數減少 3,954 千元。
- (3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 190,000 千元，較上年度預算數增加 10,000 千元。
- (4)外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 23,160,000 千元，較上年度預算數減少 6,840,000 千元，主要係預計買賣外匯之兌換收益減少所致。
- (5)信託投資利益—本年度預計新臺幣 10,001,432 千元，較上年度預算數增加 729,504 千元。
- (6)事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,833,430 千元，較上年度預算數增加 38,225 千元。
- (7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 19,004 千元，較上年度預算數增加 640 千元。

- (8) 什項收入—本年度預計新臺幣 208,629 千元，較上年度預算數減少 33,020 千元，主要係預計銷售合金料收入減少所致。

## 2. 費用各科目

- (1) 利息費用—本年度預計新臺幣 188,403,385 千元，較上年度預算數減少 3,337,838 千元。
- (2) 手續費用—本年度預計新臺幣 264,127 千元，較上年度預算數增加 5,451 千元。
- (3) 發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 163,140 千元，較上年度預算數增加 450 千元。
- (4) 發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,716,856 千元，較上年度預算數減少 33,790 千元。
- (5) 發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 4,157,311 千元，較上年度預算數減少 379,252 千元。
- (6) 各項提存—本年度預計新臺幣 53,711,906 千元，較上年度預算數增加 17,107,746 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 22,700 千元，較上年度預算數增加 200 千元。
- (8) 業務費用—本年度預計新臺幣 1,874,598 千元，較上年度預算數增加 119,649 千元。
- (9) 管理費用—本年度預計新臺幣 635,007 千元，較上年度預算數增加 45,990 千元。
- (10) 投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,066 千元，較上

年度預算數減少 8 千元。

(11) 優存超額利息—本年度預計新臺幣 695,716 千元，較上年度預算數增加 136,587 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 40,218 千元，較上年度預算數增加 530 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1-75」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 19,806,210,233 千元，較上年底預計數 19,758,099,702 千元，增加 48,110,531 千元，增加率為 0.24%，主要係銀行業融通及非流動金融資產增加所致。資產總額係由下列七項所組成：

1. 流動資產 2,262,697,790 千元，占資產總額之 11.42%。
2. 融通 282,841,067 千元，占資產總額之 1.43%。
3. 基金、投資及長期應收款 17,248,738,978 千元，占資產總額之 87.09%。
4. 不動產、廠房及設備 5,652,448 千元，占資產總額之 0.03%。
5. 使用權資產 66,500 千元。
6. 投資性不動產 161,834 千元。

7. 無形資產及其他資產 6,051,616 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 18,493,623,350 千元，較上年底預計數 18,420,803,679 千元，增加 72,819,671 千元，增加率為 0.40%，主要係發行券幣及負債準備增加所致。負債總額係由下列四項所組成：

1. 流動負債 16,447,044,245 千元，占負債及權益總額之 83.04%。
2. 存款 299,059,170 千元，占負債及權益總額之 1.51%。
3. 長期負債 71,718 千元。
4. 其他負債 1,747,448,217 千元，占負債及權益總額之 8.82%。

## (三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,312,586,883 千元，較上年底預計數 1,337,296,023 千元，減少 24,709,140 千元，減少率為 1.85%，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 1,734,100 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,212,779,897 千元，占負債及權益總額之 6.12%。
4. 累積其他綜合損益 18,072,886 千元，占負債及權益總額之 0.09%。

## 最近 5 年重要財務分析項目及比率

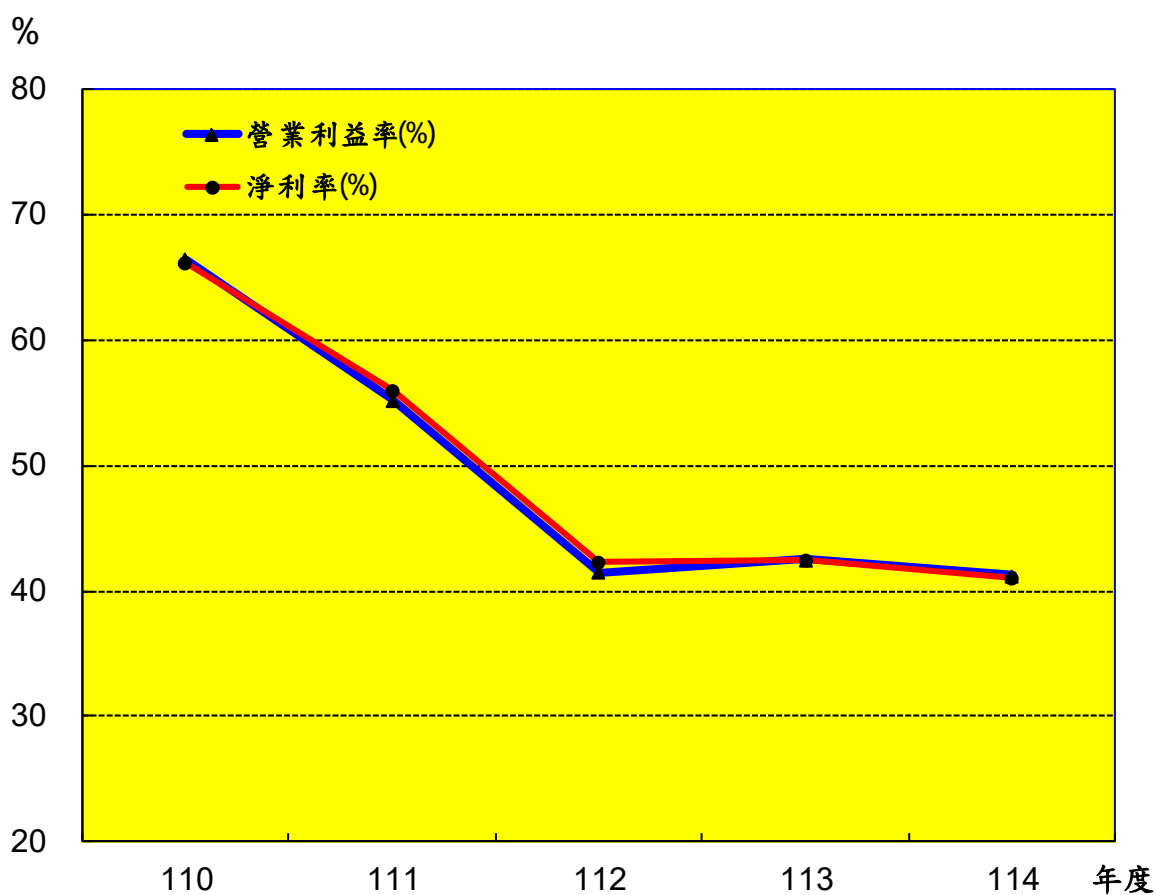
分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		110	111	112	113	114
財務結構 %	負債占資產比率 【 負 債 / 資 產 】	93.62	93.59	93.33	93.54	93.37
	存款占權益比率 【 存 款 / 權 益 】	1,195.30	1,091.36	1,020.03	1,060.27	963.66
償債能力 %	流動比率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	15.19	14.65	13.42	16.47	13.76
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	527.43	355.05	259.35	191.43	193.06
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】	0.34	0.62	1.10	1.30	1.29
	總資產週轉率(次) 【營業收入/資產總額】	0.0166	0.0200	0.0287	0.0211	0.0215
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入/員工總人數】	402,841	497,185	708,410	498,875	515,436
	員工平均獲利額(千元) 【本期淨利/員工總人數】	266,341	278,277	299,147	211,722	211,739
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動淨現金流量/流動負債】	2.08	5.12	2.79	1.49	1.24

註：110至112年度為審定決算數，113年度為預算案數。



## 四、投資報酬分析

## (一)最近 5 年營業利益率及淨利率圖表

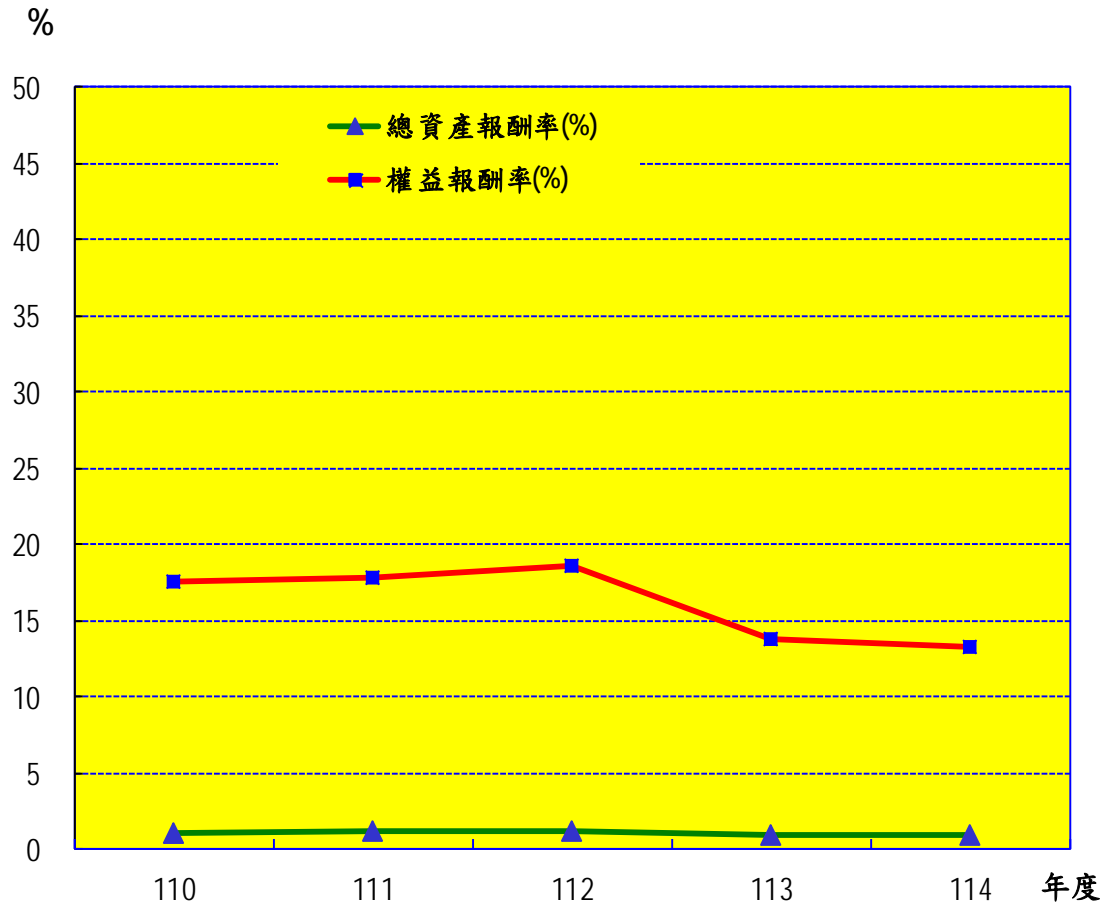


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	110	111	112	113	114
營業利益率(%)	66.41	55.22	41.45	42.52	41.20
營業利益	207,590,571	215,245,856	232,242,718	175,648,340	175,832,369
營業收入	312,604,898	389,793,351	560,352,407	413,068,764	426,781,399
淨利率(%)	66.12	55.97	42.23	42.44	41.08
本期淨利	206,680,660	218,169,441	236,625,584	175,305,462	175,320,002
營業收入	312,604,898	389,793,351	560,352,407	413,068,764	426,781,399

註：110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

## (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	110	111	112	113	114
<b>總資產報酬率(%)</b>	<b>1.12</b>	<b>1.14</b>	<b>1.21</b>	<b>0.90</b>	<b>0.89</b>
本期淨利	206,680,660	218,169,441	236,625,584	175,305,462	175,320,002
平均資產總額	18,433,856,135	19,146,201,783	19,490,435,415	19,495,102,689	19,782,154,968
<b>權益報酬率(%)</b>	<b>17.51</b>	<b>17.82</b>	<b>18.57</b>	<b>13.77</b>	<b>13.23</b>
本期淨利	206,680,660	218,169,441	236,625,584	175,305,462	175,320,002
平均權益總額	1,180,477,542	1,224,064,268	1,274,136,044	1,273,215,160	1,324,941,453

註：110至112年度為審定決算數，113年度為預算案數。

## 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 168,334 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 101,000 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)112 年度考核及績效獎金核發情形

本行 112 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 112 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)111 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 137,637 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 33 人，金額 819 千元；超過 1 個月者計 773 人，金額 136,818 千元。
- 2.績效獎金發放 2.4 個月，總額 165,172 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 37 人，金額 965 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 180 人，金額 28,889 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 519 人，金額 104,224 千元；超過 3 個月者計 70 人，金額 31,094 千元。

空

白

頁

中央銀行  
**損益預計表**  
中華民國114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	%
560,352,407	100.00	營業收入	41	426,781,399	100.00	413,068,764	100.00	13,712,635	3.32
557,966,159	99.57	金融保險收入	4103	424,947,969	99.57	411,273,559	99.57	13,674,410	3.32
435,694,735	77.75	利息收入	410301	391,478,603	91.73	371,699,743	89.98	19,778,860	5.32
94,051	0.02	手續費收入	410305	117,934	0.03	121,888	0.03	-3,954	3.24
483,836	0.09	發行金銀幣收入	410306	190,000	0.04	180,000	0.04	10,000	5.56
17,544	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
111,487,492	19.90	外幣兌換利益	410353	23,160,000	5.43	30,000,000	7.26	-6,840,000	22.80
10,188,501	1.82	信託投資利益	410355	10,001,432	2.34	9,271,928	2.24	729,504	7.87
2,386,249	0.43	事業投資利益	4107	1,833,430	0.43	1,795,205	0.43	38,225	2.13
2,386,249	0.43	事業投資利益	410701	1,833,430	0.43	1,795,205	0.43	38,225	2.13
325,971,860	58.17	營業成本	51	248,439,425	58.21	235,076,458	56.91	13,362,967	5.68
325,971,860	58.17	金融保險成本	5103	248,439,425	58.21	235,076,458	56.91	13,362,967	5.68
148,490,977	26.50	利息費用	510301	188,403,385	44.15	191,741,223	46.42	-3,337,838	1.74
226,019	0.04	手續費用	510305	264,127	0.06	258,676	0.06	5,451	2.11
215,376	0.04	發行金銀幣成本	510306	163,140	0.04	162,690	0.04	450	0.28
1,475,795	0.26	發行硬幣費用	510309	1,716,856	0.40	1,750,646	0.42	-33,790	1.93
2,508,951	0.45	發行鈔券費用	510310	4,157,311	0.97	4,536,563	1.10	-379,252	8.36
173,028,711	30.88	各項提存	510311	53,711,906	12.59	36,604,160	8.86	17,107,746	46.74
26,030	-	現金運送費	510312	22,700	0.01	22,500	0.01	200	0.89
234,380,547	41.83	營業毛利（毛損）	61	178,341,974	41.79	177,992,306	43.09	349,668	0.20
2,137,829	0.38	營業費用	52	2,509,605	0.59	2,343,966	0.57	165,639	7.07
1,590,586	0.28	業務費用	5202	1,874,598	0.44	1,754,949	0.42	119,649	6.82
1,590,586	0.28	業務費用	520201	1,874,598	0.44	1,754,949	0.42	119,649	6.82
547,243	0.10	管理費用	5203	635,007	0.15	589,017	0.14	45,990	7.81
547,243	0.10	管理費用	520301	635,007	0.15	589,017	0.14	45,990	7.81
232,242,718	41.45	營業利益（損失）	62	175,832,369	41.20	175,648,340	42.52	184,029	0.10
5,135,510	0.92	營業外收入	49	227,633	0.05	260,013	0.06	-32,380	12.45
5,135,510	0.92	其他營業外收入	4998	227,633	0.05	260,013	0.06	-32,380	12.45
18,660	-	投資性不動產收入	499801	19,004	-	18,364	-	640	3.49

中央銀行  
**損益預計表**  
中華民國114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	%
5,116,850	0.91	什項收入	499898	208,629	0.05	241,649	0.06	-33,020	13.66
<b>752,644</b>	<b>0.13</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>740,000</b>	<b>0.17</b>	<b>602,891</b>	<b>0.15</b>	<b>137,109</b>	<b>22.74</b>
<b>752,644</b>	<b>0.13</b>	其他營業外費用	5998	<b>740,000</b>	<b>0.17</b>	<b>602,891</b>	<b>0.15</b>	<b>137,109</b>	<b>22.74</b>
3,934	-	投資性不動產費用	599801	4,066	-	4,074	-	-8	0.20
715,008	0.13	優存超額利息	599807	695,716	0.16	559,129	0.14	136,587	24.43
33,702	0.01	什項費用	599898	40,218	0.01	39,688	0.01	530	1.34
<b>4,382,866</b>	<b>0.78</b>	<b>營業外利益（損失）</b>	<b>63</b>	<b>-512,367</b>	<b>-0.12</b>	<b>-342,878</b>	<b>-0.08</b>	<b>-169,489</b>	<b>49.43</b>
<b>236,625,584</b>	<b>42.23</b>	<b>稅前淨利（淨損）</b>	<b>64</b>	<b>175,320,002</b>	<b>41.08</b>	<b>175,305,462</b>	<b>42.44</b>	<b>14,540</b>	<b>0.01</b>
<b>236,625,584</b>	<b>42.23</b>	<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>	<b>66</b>	<b>175,320,002</b>	<b>41.08</b>	<b>175,305,462</b>	<b>42.44</b>	<b>14,540</b>	<b>0.01</b>
<b>236,625,584</b>	<b>42.23</b>	<b>本期淨利（淨損）</b>	<b>68</b>	<b>175,320,002</b>	<b>41.08</b>	<b>175,305,462</b>	<b>42.44</b>	<b>14,540</b>	<b>0.01</b>

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

中央銀行  
**損益預計表說明**  
中華民國114年度

一、損益說明：

- (一)金融保險收入-參見第附1-40~1-41頁「金融保險收入明細表」。  
 (二)金融保險成本-參見第附1-43頁「金融保險成本明細表」。  
 (三)業務費用-參見第附1-45~1-46頁「業務費用明細表」。  
 (四)管理費用-參見第附1-49~1-50頁「管理費用明細表」。  
 (五)營業外收入-參見第附1-42頁「營業外收入明細表」。  
 (六)營業外費用-參見第附1-53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
395,444	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
-857,825	確定福利計畫之再衡量數	0	0
87,132	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
1,166,137	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
395,444	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114年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
<b>盈餘之部</b>	<b>81</b>	<b>235,120,002</b>	
本期淨利	8101	175,320,002	
累積盈餘	8102	59,800,000	
<b>分配之部</b>	<b>82</b>	<b>235,120,002</b>	
<b>中央政府所得者</b>	<b>8201</b>	<b>200,029,142</b>	
股（官）息紅利	820101	200,029,142	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分140,229,142千元。 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。
<b>留存事業機關者</b>	<b>8207</b>	<b>35,090,860</b>	
法定公積	820703	35,064,000	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	26,860	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114年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
<b>營業活動之現金流量</b>	<b>90</b>		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	9001	175,320,002	
稅前淨利（淨損）	9003	175,320,002	
利息股利之調整	9004	-203,072,611	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-27,752,609	
調整項目	9006	12,274,657	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	-15,477,952	
收取利息	9008	402,298,709	
支付利息	9010	-182,405,008	
營業活動之淨現金流入（流出）	<b>91</b>	<b>204,415,749</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>	<b>92</b>		
減少投資	9202	1,186,461,792	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	600	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9209	-5,608,396	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,565,840千元。 2.增加無形資產-42,556千元。
收取股利	9211	1,425,093	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9213	-1,229,579,709	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	-110,900	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）	<b>93</b>	<b>-47,411,520</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>	<b>94</b>		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	5,345,000	附買回票券及債券負債增加。
其他負債淨增（淨減）	9407	-119,061	什項負債-存入保證金減少。
發放現金股利	9414	-200,029,142	繳付114年度官息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-22,267	租賃負債減少。
籌資活動之淨現金流入（流出）	<b>95</b>	<b>-194,825,470</b>	
<b>匯率影響數</b>	<b>96</b>	<b>23,160,000</b>	預計買賣外匯及換匯交易發生之外幣兌換利益。
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>97</b>	<b>-14,661,241</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>98</b>	<b>1,947,677,034</b>	1.現金180,345千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,947,496,689千元。
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99</b>	<b>1,933,015,793</b>	1.現金278,793千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,932,737,000千元。

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22,214千元。(2)增加代管負債22,214千元。

空

白

頁

空

白

頁

中央  
**金融保險**  
中華民國

科 目 及 營 運 項 目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營運量	利(費)率	營運值
<b>利息收入</b>	<b>410301</b>	<b>23,209,769</b>	<b>0.51%</b>	<b>117,674</b>
存放息	41030101	21,000,000		
外匯融通息	41030108			
放款融通息	41030111	1,000,000	2.25%	22,500
附賣回票券及債券投資息	41030114	1,000,000	0.70%	7,000
擔保透支息	41030119	209,769	2.25%	4,720
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動息	41030122			
雜項息	41030198			83,454
<b>手續費收入</b>	<b>410305</b>			<b>117,934</b>
託辦手續費	41030501			90,050
雜項手續費	41030598			27,884
<b>發行金銀幣收入</b>	<b>410306</b>			<b>190,000</b>
<b>外幣兌換利益</b>	<b>410353</b>			<b>23,160,000</b>
<b>信託投資利益</b>	<b>410355</b>			
<b>合 計</b>				<b>23,585,608</b>

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

銀行  
收入明細表

114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
546,354,281	2.24%	12,238,060	31.979	391,360,929	17,495,073,315	2.24%	391,478,603
49,100,000	2.47%	1,211,048	31.979	38,728,105	1,591,168,900	2.43%	38,728,105
8,504,281	3.52%	298,949	31.979	9,560,113	271,958,396	3.52%	9,560,113
					1,000,000	2.25%	22,500
					1,000,000	0.70%	7,000
					209,769	2.25%	4,720
488,750,000	2.20%	10,728,063	31.979	343,072,711	15,629,736,250	2.20%	343,072,711
							83,454
							117,934
							90,050
							27,884
							190,000
							23,160,000
13,900,000	2.25%	312,750	31.979	10,001,432	444,508,100	2.25%	10,001,432
560,254,281	2.24%	12,550,810		401,362,361			424,947,969

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5,603億元。

中央銀行  
營業外收入明細表

中華民國114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	227,633					227,633	係房地租金收入。 包括： 1.台糖股利收入153,036千元。 2.出售鎔鍛作廢幣合金料收入50,000千元。 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1,793千元。
投資性不動產收入	499801	19,004					19,004	
什項收入	499898	208,629					208,629	
合 計		227,633					227,633	

中央銀行  
**金融保險成本明細表**

中華民國114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
148,490,977	191,741,223	利息費用	510301	188,403,385		188,403,385
148,490,977	191,741,223	租金與利息	5103014	188,403,385		188,403,385
148,490,977	191,741,223	利息	51030146	188,403,385		188,403,385
226,019	258,676	手續費用	510305	264,127		264,127
226,019	258,676	服務費用	5103052	264,127		264,127
226,019	258,676	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	264,127		264,127
215,376	162,690	發行金銀幣成本	510306	163,140		163,140
16,610	15,690	服務費用	5103062	16,140		16,140
16,467	15,490	棧儲、包裝、代理及加工費	51030627	15,940		15,940
143	200	推展費	5103062B	200		200
198,767	147,000	折舊及攤銷	5103065	147,000		147,000
198,767	147,000	攤銷	51030658	147,000		147,000
1,475,795	1,750,646	發行硬幣費用	510309	1,716,856		1,716,856
28,281	6,720	服務費用	5103092	10,500		10,500
27,538	5,970	棧儲、包裝、代理及加工費	51030927	9,750		9,750
744	750	媒體政策及業務宣導費	5103092A	450		450
		推展費	5103092B	300		300
1,447,513	1,743,926	折舊及攤銷	5103095	1,706,356		1,706,356
1,447,513	1,743,926	攤銷	51030958	1,706,356		1,706,356
2,508,951	4,536,563	發行鈔券費用	510310	4,157,311		4,157,311
329,172	438,775	服務費用	5103102	446,375		446,375
328,043	437,425	棧儲、包裝、代理及加工費	51031027	445,025		445,025
1,129	1,350	媒體政策及業務宣導費	5103102A	700		700
		推展費	5103102B	650		650
2,179,779	4,097,788	折舊及攤銷	5103105	3,710,936		3,710,936
2,179,779	4,097,788	攤銷	51031058	3,710,936		3,710,936
173,028,711	36,604,160	各項提存	510311	53,711,906		53,711,906
173,028,711	36,604,160	損失與賠償給付	5103118	53,711,906		53,711,906
173,028,711	36,604,160	各項損失	51031181	53,711,906		53,711,906
26,030	22,500	現金運送費	510312	22,700		22,700
26,030	22,500	服務費用	5103122	22,700		22,700
26,030	22,500	旅運費	51031223	22,700		22,700
325,971,860	235,076,458	總 計		248,439,425		248,439,425

註：「媒體政策及業務宣導費」明細請詳第附1-87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114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</th><th>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></td><td>9,000,000,000</td><td>1.22%</td><td>109,826,000</td></tr><tr><td>轉存息</td><td></td><td>2,074,566,000</td><td>1.77%</td><td>36,806,220</td></tr><tr><td>銀存息</td><td></td><td>3,086,729,061</td><td>0.69%</td><td>21,236,027</td></tr><tr><td>公庫存款息</td><td></td><td>354,221,000</td><td>0.71%</td><td>2,530,000</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td></td><td>479,685,000</td><td>3.50%</td><td>16,788,975</td></tr><tr><td>其他</td><td></td><td>68,663,703</td><td>1.76%</td><td>1,207,925</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td></td><td>8,238</td></tr></table>	項	目	營運量	平均利率	本年度預算數	銀定存息		9,000,000,000	1.22%	109,826,000	轉存息		2,074,566,000	1.77%	36,806,220	銀存息		3,086,729,061	0.69%	21,236,027	公庫存款息		354,221,000	0.71%	2,530,000	附買回票券及債券負債息		479,685,000	3.50%	16,788,975	其他		68,663,703	1.76%	1,207,925	補貼息				8,238	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		9,000,000,000	1.22%	109,826,000																																						
轉存息		2,074,566,000	1.77%	36,806,220																																						
銀存息		3,086,729,061	0.69%	21,236,027																																						
公庫存款息		354,221,000	0.71%	2,530,000																																						
附買回票券及債券負債息		479,685,000	3.50%	16,788,975																																						
其他		68,663,703	1.76%	1,207,925																																						
補貼息				8,238																																						
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	係透過四大媒體宣導「硬幣再流通」等費用。																																									
推展費	係透過非四大媒體宣導「硬幣再流通」等費用。																																									
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	係透過四大媒體宣導「愛惜鈔券」等費用。																																									
推展費	係透過非四大媒體宣導「愛惜鈔券」等費用。																																									
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114年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
<b>1,129,668</b>	<b>1,225,945</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>1,287,632</b>	<b>1,062,734</b>	<b>224,898</b>
608,622	731,313	正式員額薪資	52020111	735,377	735,377	
47,600	66,936	加班費	52020113	67,412		67,412
14,655	20,510	津貼	52020114	20,319	20,319	
215,173	185,187	獎金	52020115	186,499	116,663	69,836
74,100	79,979	退休及卹償金	52020116	136,201	136,201	
169,512	142,010	福利費	52020118	141,814	54,164	87,650
6	10	提繳費	52020119	10	10	
<b>186,413</b>	<b>229,566</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>258,179</b>	<b>6,803</b>	<b>251,376</b>
13,967	15,579	水電費	52020121	17,069	261	16,808
16,175	17,566	郵電費	52020122	17,577		17,577
13,619	22,820	旅運費	52020123	22,862		22,862
6,683	8,882	印刷裝訂及公告費	52020124	9,072		9,072
58,434	65,889	修理保養與保固費	52020125	65,936		65,936
4,574	4,939	保險費	52020126	5,003	5,003	
1,134	1,386	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,273		1,273
64,053	82,942	專業服務費	52020128	109,924	1,539	108,385
5,165	6,607	公關慰勞費	52020129	6,507		6,507
2,608	2,956	推展費	5202012B	2,956		2,956
<b>13,942</b>	<b>13,437</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>14,492</b>	<b>5,511</b>	<b>8,981</b>
272	731	使用材料費	52020131	734		734
13,671	12,706	用品消耗	52020132	13,758	5,511	8,247
<b>124,402</b>	<b>136,470</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>153,535</b>	<b>2,578</b>	<b>150,957</b>
3		交通及運輸設備租金	52020144			
122,953	132,628	什項設備租金	52020145	150,957		150,957
1,445	3,842	利息	52020146	2,578	2,578	
<b>126,138</b>	<b>134,100</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>145,681</b>	<b>145,681</b>	
27,090	27,090	房屋折舊	52020152	27,090	27,090	
33,443	38,753	機械及設備折舊	52020153	46,613	46,613	
1,027	2,391	交通及運輸設備折舊	52020154	4,694	4,694	
27,043	25,334	什項設備折舊	52020155	24,102	24,102	

中央銀行  
業務費用明細表

中華民國114年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

**中央銀行**  
**業務費用說明**  
中華民國114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114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(25千元)、工作場所水費、宿舍水費(10千元)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(19,225千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、研習及駐外人員回國述職等。 (4)貨物運費及其他旅運費等。
印刷裝訂及公告費	包括印刷及裝訂費、公告費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
修理保養與保固費	包括一般房屋修護費、宿舍修護費(810千元)、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	包括佣金、匯費及手續費、外包費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
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(3,191千元)、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(4,464千元)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114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114年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編號	合計	固定	變動
<b>466,991</b>	<b>496,621</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>530,424</b>	<b>467,879</b>	<b>62,545</b>
287,276	322,575	正式員額薪資	52030111	329,522	329,522	
27,743	30,751	加班費	52030113	31,381		31,381
180	180	津貼	52030114	180	180	
100,782	81,497	獎金	52030115	83,205	52,041	31,164
34,563	37,060	退休及卹償金	52030116	61,885	61,885	
16,447	24,558	福利費	52030118	24,251	24,251	
<b>39,671</b>	<b>52,985</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>63,971</b>	<b>1,475</b>	<b>62,496</b>
3,243	3,681	水電費	52030121	4,037		4,037
1,518	1,612	郵電費	52030122	1,594		1,594
1,447	1,556	旅運費	52030123	1,504	31	1,473
1,809	1,606	印刷裝訂及公告費	52030124	1,923		1,923
12,857	21,955	修理保養與保固費	52030125	22,227		22,227
1,291	1,460	保險費	52030126	1,444	1,444	
55	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
16,808	20,201	專業服務費	52030128	30,328		30,328
643	814	公關慰勞費	52030129	814		814
<b>2,543</b>	<b>3,540</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>3,511</b>	<b>2,920</b>	<b>591</b>
-		使用材料費	52030131			
2,543	3,540	用品消耗	52030132	3,511	2,920	591
<b>797</b>	<b>780</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5203014</b>	<b>4,422</b>	<b>29</b>	<b>4,393</b>
795	759	什項設備租金	52030145	4,393		4,393
2	21	利息	52030146	29	29	
<b>37,116</b>	<b>34,933</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5203015</b>	<b>32,523</b>	<b>32,523</b>	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
17,822	13,237	機械及設備折舊	52030153	11,468	11,468	
4,759	4,026	交通及運輸設備折舊	52030154	4,649	4,649	
6,143	5,537	什項設備折舊	52030155	2,991	2,991	
1,492	1,485	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,479	1,479	
1,509	5,256	攤銷	52030158	6,544	6,544	

中央銀行  
管理費用明細表

中華民國114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
82	85	稅捐與規費	5203016	83	83	
38	44	消費與行為稅	52030165	38	38	
44	41	規費	52030167	45	45	
43	73	會費、補助、捐助與分攤	5203017	73	73	
43	73	會費	52030171	73	73	
547,243	589,017	總 計		635,007	504,982	130,025

**中央銀行**  
**管理費用說明**  
中華民國114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114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、考核獎金及其他獎金，依有關規定編列；惟績效獎金、考核獎金於決算時應視實際經營成果，依規定辦理核發。
退休及卹償金	包括職員退休及離職金、工員退休及離職金、卹償金，均依照退休有關規定編列。其中： (1)職警退休金參照精算報告編列。 (2)工員退休金舊制參照精算報告編列；新制按工員薪資6%編列。 (3)卹償金酌予估列。
福利費	包括： (1)分擔員工保險費，係參酌預計參保人數及現行標準編列。 (2)傷病醫藥費，按共同項目標準及其他相關規定編列。 (3)體育活動費，按共同項目標準，員工每人每年600元編列。 (4)其他福利費，係休假補助費等。
服務費用	
水電費	包括工作場所電費及工作場所水費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
郵電費	包括郵費及電話費，係參酌以前年度預、決算數及預計業務需要編列。
旅運費	包括： (1)國內旅費，係預計業務需要編列。 (2)國外旅費(655千元)，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180千元，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(1,897千元)、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114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114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
752,644	602,891	其他營業外費用	5998	740,000	26,100	713,900
3,934	4,074	投資性不動產費用	599801	4,066	4,066	
235	259	服務費用	5998012	259	259	
235	259	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	
1,076	1,192	稅捐與規費	5998016	1,184	1,184	
597	657	土地稅	59980162	657	657	
479	535	房屋稅	59980164	527	527	
715,008	559,129	優存超額利息	599807	695,716		695,716
715,008	559,129	租金與利息	5998074	695,716		695,716
715,008	559,129	利息	59980746	695,716		695,716
33,702	39,688	什項費用	599898	40,218	22,034	18,184
17,746	20,777	用人費用	5998981	20,971	20,971	
17,746	20,777	福利費	59989818	20,971	20,971	
3,800	6,658	服務費用	5998982	6,766	1,028	5,738
771	700	修理保養與保固費	59989825	778	778	
2,781	5,738	公關慰勞費	59989829	5,738		5,738
249	220	推展費	5998982B	250	250	
30	30	材料及用品費	5998983	35	35	
30	30	使用材料費	59989831	35	35	
12,126	12,223	其他	5998989	12,446		12,446
12,126	12,223	其他費用	59989891	12,446		12,446
752,644	602,891	總 計		740,000	26,100	713,900

中央銀行  
營業外費用說明  
中華民國114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971千元，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1,735千元等，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				104,131	726	6,043
分年性項目	9521				57,002		
一次性項目	9522				47,129	726	6,043
合 計					104,131	726	6,043



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	110,900				110,900	100.00	
分年性項目	9521	57,002				57,002	100.00	
一次性項目	9522	53,898				53,898	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	131,650	131,650				
分年性項目	9521	77,752	77,752				
一次性項目	9522	53,898	53,898				
合 計		131,650	131,650				





中央銀行  
**資產折舊明細表**

中華民國114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	498,501	86,417	435,583	144,268	125,505	3,103,109
上年度預計增減資產原值			64,097	22,915	8,405		-16,654	78,763
本年度預計增減資產原值			32,478	378	5,451			38,307
資產重估增值額		5,697						5,697
累計減損數								
<b>本年度資產總額</b>	<b>408</b>	<b>1,818,124</b>	<b>595,076</b>	<b>109,710</b>	<b>449,439</b>	<b>144,268</b>	<b>108,851</b>	<b>3,225,876</b>
折舊方法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	直線法	
折舊率								
<b>本年度應提折舊</b>								
業務費用		27,090	46,613	4,694	24,102		18,904	121,403
管理費用		5,392	11,468	4,649	2,991		1,479	25,979
投資性不動產費用						2,623		2,623
<b>合計</b>		<b>32,482</b>	<b>58,081</b>	<b>9,343</b>	<b>27,093</b>	<b>2,623</b>	<b>20,383</b>	<b>150,005</b>

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。



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  
資本增減與股額明細表

中華民國114年度

單位：新臺幣千元

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

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
<b>19,537,915,157</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>19,806,210,233</b>	<b>19,758,099,702</b>	<b>48,110,531</b>
<b>2,282,843,917</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>2,262,697,790</b>	<b>2,271,733,904</b>	<b>-9,036,114</b>
<b>3,297,128</b>	<b>現金</b>	<b>1101</b>	<b>278,793</b>	<b>180,345</b>	<b>98,448</b>
102,622	庫存現金	110101	102,295	90,935	11,360
16,990	零用金及週轉金	110104	17,175	17,175	
101,016	待交換票據	110105	159,323	72,235	87,088
3,076,500	庫存外幣	110106			
<b>1,928,360,440</b>	<b>存放銀行業</b>	<b>1102</b>	<b>1,922,334,000</b>	<b>1,936,961,689</b>	<b>-14,627,689</b>
1,947,675,447	存放銀行業	110201	1,941,600,000	1,956,359,689	-14,759,689
19,315,007	備抵損失－存放銀行業	110202	19,266,000	19,398,000	-132,000
<b>196,471,938</b>	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>185,367,211</b>	<b>179,869,962</b>	<b>5,497,249</b>
2,279,275	應收收益	110511	2,666,061	2,662,744	3,317
11,659	備抵損失－應收收益	110512	18,375	18,374	1
75,477,988	應收利息	110515	73,889,612	71,501,801	2,387,811
754,780	備抵損失－應收利息	110516	738,896	715,018	23,878
119,481,114	其他應收款	110598	109,568,809	106,438,809	3,130,000
<b>153,915,426</b>	<b>黃金與白銀</b>	<b>1107</b>	<b>153,915,426</b>	<b>153,915,426</b>	
153,915,426	黃金與白銀	110701	153,915,426	153,915,426	
<b>771,569</b>	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>774,943</b>	<b>779,065</b>	<b>-4,122</b>
11,094	預付費用	111103	11,094	11,094	
518,081	預付發行券幣材料費	111104	518,081	518,081	
242,394	其他預付款	111198	245,768	249,890	-4,122
<b>27,417</b>	<b>待出售非流動資產</b>	<b>1113</b>	<b>27,417</b>	<b>27,417</b>	
27,417	委託處分資產	111301	27,417	27,417	
<b>285,843,994</b>	<b>融通</b>	<b>12</b>	<b>282,841,067</b>	<b>266,007,720</b>	<b>16,833,347</b>
<b>285,843,994</b>	<b>銀行業融通</b>	<b>1208</b>	<b>282,841,067</b>	<b>266,007,720</b>	<b>16,833,347</b>
288,731,307	銀行業外匯融通	120804	285,698,047	268,694,667	17,003,380
2,887,313	備抵損失－銀行業融通	120807	2,856,980	2,686,947	170,033
<b>16,956,923,166</b>	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>17,248,738,978</b>	<b>17,208,422,071</b>	<b>40,316,907</b>
<b>16,474,826,458</b>	<b>非流動金融資產</b>	<b>1302</b>	<b>16,749,760,000</b>	<b>16,719,850,000</b>	<b>29,910,000</b>
16,474,826,458	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	16,749,760,000	16,719,850,000	29,910,000

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
<b>21,043,153</b>	<b>事業投資</b>	<b>1303</b>	<b>21,958,395</b>	<b>21,552,326</b>	<b>406,069</b>
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	
11,672,276	事業投資權益調整	130302	12,587,518	12,181,449	406,069
<b>461,050,413</b>	<b>其他長期投資</b>	<b>1304</b>	<b>477,019,493</b>	<b>467,018,061</b>	<b>10,001,432</b>
461,050,413	長期信託投資	130401	477,019,493	467,018,061	10,001,432
<b>3,142</b>	<b>長期應收款項</b>	<b>1305</b>	<b>1,090</b>	<b>1,684</b>	<b>-594</b>
3,174	長期應收款	130504	1,101	1,701	-600
32	備抵損失－長期應收款	130505	11	17	-6
<b>5,688,450</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>5,652,448</b>	<b>5,668,547</b>	<b>-16,099</b>
<b>4,806,203</b>	<b>土地</b>	<b>1401</b>	<b>4,806,203</b>	<b>4,806,203</b>	
643,152	土地	140101	643,152	643,152	
4,163,051	重估增值－土地	140102	4,163,051	4,163,051	
	<b>土地改良物</b>	<b>1402</b>			
408	土地改良物	140201	408	408	0
408	累計折舊－土地改良物	140204	408	408	0
<b>612,991</b>	<b>房屋及建築</b>	<b>1403</b>	<b>548,027</b>	<b>580,509</b>	<b>-32,482</b>
1,812,427	房屋及建築	140301	1,812,427	1,812,427	
5,697	重估增值－房屋及建築	140302	5,697	5,697	
1,205,133	累計折舊－房屋及建築	140304	1,270,097	1,237,615	32,482
<b>140,100</b>	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>157,439</b>	<b>168,391</b>	<b>-10,952</b>
498,501	機械及設備	140401	595,076	562,598	32,478
358,400	累計折舊－機械及設備	140404	437,637	394,207	43,430
<b>30,649</b>	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>50,492</b>	<b>59,109</b>	<b>-8,617</b>
86,417	交通及運輸設備	140501	109,710	109,332	378
55,768	累計折舊－交通及運輸設備	140504	59,218	50,223	8,995
<b>75,738</b>	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>33,285</b>	<b>54,335</b>	<b>-21,050</b>
435,583	什項設備	140601	449,439	443,988	5,451
359,845	累計折舊－什項設備	140604	416,154	389,653	26,501
<b>22,770</b>	<b>購建中固定資產</b>	<b>1408</b>	<b>57,002</b>		<b>57,002</b>
22,770	訂購機件	140804	57,002		57,002
<b>66,584</b>	<b>使用權資產</b>	<b>15</b>	<b>66,500</b>	<b>86,883</b>	<b>-20,383</b>



中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
<b>66,584</b>	<b>使用權資產</b>	<b>1501</b>	<b>66,500</b>	<b>86,883</b>	<b>-20,383</b>
125,505	使用權資產	150101	108,851	108,851	
58,921	累計折舊－使用權資產	150102	42,351	21,968	20,383
<b>167,081</b>	<b>投資性不動產</b>	<b>16</b>	<b>161,834</b>	<b>164,457</b>	<b>-2,623</b>
<b>125,870</b>	<b>投資性不動產－土地</b>	<b>1601</b>	<b>125,870</b>	<b>125,870</b>	
47,523	投資性不動產－土地	160101	47,523	47,523	
78,347	重估增值－投資性不動產（土地）	160102	78,347	78,347	
<b>41,211</b>	<b>投資性不動產－房屋及建築</b>	<b>1603</b>	<b>35,964</b>	<b>38,587</b>	<b>-2,623</b>
144,268	投資性不動產－房屋及建築	160301	144,268	144,268	
103,058	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	160304	108,304	105,681	2,623
<b>71,798</b>	<b>無形資產</b>	<b>17</b>	<b>89,788</b>	<b>78,054</b>	<b>11,734</b>
<b>71,798</b>	<b>無形資產</b>	<b>1701</b>	<b>89,788</b>	<b>78,054</b>	<b>11,734</b>
216	專利權	170102	184	200	-16
71,582	電腦軟體	170105	89,604	77,854	11,750
<b>6,310,166</b>	<b>其他資產</b>	<b>19</b>	<b>5,961,828</b>	<b>5,938,066</b>	<b>23,762</b>
<b>5,226,495</b>	<b>遞延資產</b>	<b>1902</b>	<b>4,833,728</b>	<b>4,832,180</b>	<b>1,548</b>
<b>1,083,672</b>	<b>什項資產</b>	<b>1997</b>	<b>1,128,100</b>	<b>1,105,886</b>	<b>22,214</b>
1,082,453	應收代管負債	199716	1,126,881	1,104,667	22,214
1,219	存出保證金	199721	1,219	1,219	
<b>19,537,915,157</b>	<b>合 計</b>		<b>19,806,210,233</b>	<b>19,758,099,702</b>	<b>48,110,531</b>

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數
	名 稱	編號			
<b>18,235,697,537</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>18,493,623,350</b>	<b>18,420,803,679</b>	<b>72,819,671</b>
<b>17,013,680,515</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>16,447,044,245</b>	<b>16,400,856,471</b>	<b>46,187,774</b>
<b>12,981,747,932</b>	<b>銀行業存款</b>	<b>2103</b>	<b>12,349,578,795</b>	<b>12,379,921,120</b>	<b>-30,342,325</b>
2,788,739,896	銀行業存款	210301	2,893,096,352	2,798,290,884	94,805,468
8,135,935,000	銀行業定期存款	210304	7,500,000,000	7,590,000,000	-90,000,000
1,997,049,088	銀行業轉存款	210305	1,896,466,000	1,931,610,040	-35,144,040
60,023,948	其他金融業存款	210398	60,016,443	60,020,196	-3,753
<b>211,806</b>	<b>國際金融機構存款</b>	<b>2104</b>	<b>208,118</b>	<b>80,221</b>	<b>127,897</b>
211,806	國際金融機構存款	210401	208,118	80,221	127,897
<b>192,975,533</b>	<b>應付款項</b>	<b>2105</b>	<b>164,936,156</b>	<b>155,806,211</b>	<b>9,129,945</b>
423,435	應付費用	210505	499,322	496,388	2,934
41,235,203	應付利息	210509	53,406,136	47,407,759	5,998,377
24,263	應付股（官）息紅利	210512			
2,759,625,260	應付遠匯款	210526			
2,729,563,095	應收遠匯款	210527			
121,230,468	其他應付款	210598	111,030,698	107,902,064	3,128,634
<b>3,428,365,348</b>	<b>發行券幣</b>	<b>2107</b>	<b>3,512,821,176</b>	<b>3,450,893,919</b>	<b>61,927,257</b>
3,292,252,315	發行鈔券	210701	3,365,895,119	3,309,480,384	56,414,735
136,113,033	發行硬幣	210702	146,926,057	141,413,535	5,512,522
<b>410,379,896</b>	<b>流動金融負債</b>	<b>2109</b>	<b>419,500,000</b>	<b>414,155,000</b>	<b>5,345,000</b>
410,379,896	附買回票券及債券負債	210905	419,500,000	414,155,000	5,345,000
<b>301,020,524</b>	<b>存款</b>	<b>22</b>	<b>299,059,170</b>	<b>326,218,182</b>	<b>-27,159,012</b>
<b>293,030,922</b>	<b>公庫及政府機關存款</b>	<b>2201</b>	<b>290,827,764</b>	<b>318,107,678</b>	<b>-27,279,914</b>
171,489	政府機關存款	220101	171,489	171,489	
2,644	本行支票	220102	4,275	4,275	
292,856,789	公庫存款	220103	290,652,000	317,931,914	-27,279,914
<b>7,989,602</b>	<b>儲蓄存款及儲蓄券</b>	<b>2204</b>	<b>8,231,406</b>	<b>8,110,504</b>	<b>120,902</b>
7,989,602	行員活期儲蓄存款	220402	8,231,406	8,110,504	120,902
<b>68,179</b>	<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>71,718</b>	<b>91,378</b>	<b>-19,660</b>
<b>68,179</b>	<b>租賃負債</b>	<b>2402</b>	<b>71,718</b>	<b>91,378</b>	<b>-19,660</b>
68,179	租賃負債	240201	71,718	91,378	-19,660

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
920,928,319	其他負債	28	1,747,448,217	1,693,637,648	53,810,569
897,492,066	負債準備	2801	1,745,836,194	1,691,928,778	53,907,416
21,739,597	遞延負債	2802			
21,739,597	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	
736,813	待抵銷大陸地區及國外負債	280402	736,813	736,813	
1,696,656	什項負債	2897	1,612,023	1,708,870	-96,847
614,203	存入保證金	289701	485,142	604,203	-119,061
1,082,453	代管負債	289705	1,126,881	1,104,667	22,214
1,302,217,620	權益	3	1,312,586,883	1,337,296,023	-24,709,140
80,000,000	資本	31	80,000,000	80,000,000	
80,000,000	資本	3101	80,000,000	80,000,000	
80,000,000	資本	310101	80,000,000	80,000,000	
1,734,100	資本公積	32	1,734,100	1,734,100	
1,734,100	資本公積	3201	1,734,100	1,734,100	
2,783	受贈公積	320102	2,783	2,783	
1,830	事業投資之資本公積變動數	320105	1,830	1,830	
1,729,487	其他資本公積	320198	1,729,487	1,729,487	
1,202,410,634	保留盈餘（或累積虧損）	33	1,212,779,897	1,237,489,037	-24,709,140
1,142,610,634	已指撥保留盈餘	3301	1,212,779,897	1,177,689,037	35,090,860
1,135,386,415	法定公積	330101	1,205,511,507	1,170,447,507	35,064,000
7,224,220	特別公積	330102	7,268,390	7,241,530	26,860
59,800,000	未指撥保留盈餘	3302		59,800,000	-59,800,000
59,800,000	累積盈餘	330201		59,800,000	-59,800,000
18,072,885	累積其他綜合損益	34	18,072,886	18,072,886	
-51,094	確定福利計畫之再衡量數	3410	-51,094	-51,094	
-51,094	確定福利計畫之再衡量數	341001	-51,094	-51,094	

中央銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
18,123,980	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	18,123,980	18,123,980	
18,123,980	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	18,123,980	18,123,980	
19,537,915,157	合 計		19,806,210,233	19,758,099,702	48,110,531

註：113年12月31日預計數係就預算案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114年12月31日

- 一、本行會計基礎採權責發生制。
- 二、本行持有之黃金，係列於「黃金與白銀」科目下，本年度預計餘額為153,882,533千元。
- 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4,833,728千元，計算方式如下：
- (一) 期初(114年1月1日)庫存未發行券幣成本4,832,180千元。
- (二) 加：本年度預計增加庫存券幣成本5,565,840千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣4億3千萬枚，成本1,793,190千元(扣除5%營業稅後，餘數1,707,800千元，編列於中央造幣廠主要產品之銷貨收入項下，詳附件二，銷售收入明細表)。
  2. 本年度預計鑄造生肖紀念套幣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9億2千萬張，成本3,625,650千元(扣除5%營業稅後，餘數3,453,000千元，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5,564,292千元。
- (四) 期末(114年12月31日)庫存未發行之新券幣成本4,833,728千元。
- 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7,625,027,544千元，包括：
- (一) 經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)6,260,000,000千元。
- (二) 保管有價證券(應付保管有價證券)1,300,000,000千元。
- (三) 保證品(存入保證品)64,967,598千元。
- (四) 應收代收款(受託代收款)58,000千元。
- (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114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	1,064,899		98,793	20,499	101,000	168,334	370
業務費用	974520201	735,377		67,412	20,319	69,836	116,393	270
顧問人員	9745202012	1,440						
國內部分	97452020121	1,440						
職員	9745202013	724,108		66,502	20,319	68,893	114,822	270
國內部分	97452020131	701,601		65,066	540	67,405	112,343	270
國外部分	97452020132	22,507		1,436	19,779	1,488	2,479	
工員	9745202014	9,829		910		943	1,571	
國內部分	97452020141	9,829		910		943	1,571	
管理費用	974520301	329,522		31,381	180	31,164	51,941	100
董(理)監事	9745203011	5,160						
國內部分	97452030111	5,160						
職員	9745203013	302,351		29,257	180	29,054	48,425	100
國內部分	97452030131	302,351		29,257	180	29,054	48,425	100
工員	9745203014	22,011		2,124		2,110	3,516	
國內部分	97452030141	22,011		2,124		2,110	3,516	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		1,064,899		98,793	20,499	101,000	168,334	370

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108,111千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計46,892千元。

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」、「公務人員表揚獎金1人，共計370千元。

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

114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		
185,054	13,032		86,791	1,800	87,650	497	10,298	10	1,839,027
125,768	10,433		46,320	1,229	87,650	328	6,287	10	1,287,632
									1,440
									1,440
125,087	10,433		45,717	1,190	87,650	316	6,055		1,271,362
122,389	10,433		43,054	1,166	87,650	309	5,969		1,218,195
2,698			2,663	24		7	86		53,167
681			603	39		12	232	10	14,830
681			603	39		12	232	10	14,830
59,286	2,599		20,471	571		169	3,040		530,424
									5,160
									5,160
57,648	2,599		19,085	505		146	2,620		491,970
57,648	2,599		19,085	505		146	2,620		491,970
1,638			1,386	66		23	420		33,294
1,638			1,386	66		23	420		33,294
			20,000				971		20,971
			20,000				971		20,971
			20,000				971		20,971
185,054	13,032		86,791	1,800	87,650	497	10,298	10	1,839,027

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計101,000千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計168,334千元。

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16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		527		
一般房屋稅	97641		527		
消費與行為稅	9765		159		
使用牌照稅	97657		159		
特別稅課	9766			1,961	
其他特別稅課	97668			1,961	
規費	9767	118	109	220	
行政規費	97671		46	220	
汽車燃料使用費	97672	118			
空氣污染防制費	97674		63		
合 計		118	1,452	2,181	

銀行

**與規費明細表**

114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	
					527	
					527	
					159	
					159	
						1,961
						1,961
				118	109	220
					46	220
				118		
					63	
				118	1,452	2,181

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114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：本年度無增購及汰舊換新管理用及其他車輛，現行使用車種及數量如下：

- 1.管理用車輛共計15輛，含主持人座車1輛(油電混合動力車)、公務小客車10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114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	1,864,337,065	2.59	48,315,438
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,591,168,900	2.43	38,728,105
銀行業融通	931110	新臺幣千元	272,958,396	3.51	9,582,613
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	209,769	2.25	4,720
存款	9315	新臺幣千元	14,584,179,764	1.18	171,606,172
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	208,118		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	14,221,333,345	1.19	168,944,936
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	354,406,895	0.71	2,530,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,231,406	1.59	131,236
發行券幣	9320	新臺幣千元	4,020,948,048		
發行券幣	932010	新臺幣千元	4,020,948,048		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,877,622,472		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	143,325,576		
投資	9321	新臺幣千元	16,075,244,350	2.20	353,081,143
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.70	7,000
投資長期證券	932115	新臺幣千元	15,629,736,250	2.20	343,072,711
信託投資	932140	新臺幣千元	444,508,100	2.25	10,001,432
上年度預算數					
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		

中央銀行  
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國114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	3,694,657,969		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	138,014,300		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>15,073,629,250</b>	<b>2.11</b>	<b>317,314,716</b>
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
前年度決算數					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,434,111,605</b>	<b>3.90</b>	<b>94,925,945</b>
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,990,389,887	3.94	78,324,365
銀行業融通	931110	新臺幣千元	443,521,672	3.74	16,597,323
短期墊款	931120	新臺幣千元	7,955		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	192,092	2.22	4,257
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>13,511,281,525</b>	<b>0.96</b>	<b>129,602,956</b>
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	208,118		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	13,084,946,304	0.98	128,106,986
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	418,082,046	0.33	1,370,302
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,045,057	1.56	125,667
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>3,366,492,221</b>		
發行券幣	932010	新臺幣千元	3,366,492,221		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,233,979,669		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	132,512,552		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>16,873,168,470</b>	<b>2.08</b>	<b>350,899,896</b>
投資有價證券	932110	新臺幣千元	552,435	3.19	17,634
投資長期證券	932115	新臺幣千元	16,428,811,609	2.07	340,693,760
信託投資	932140	新臺幣千元	443,804,426	2.30	10,188,501
111年度決算數					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,755,552,628</b>	<b>1.99</b>	<b>54,799,179</b>
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		

中央銀行  
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國114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	202,204	1.81	3,665
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>13,902,329,840</b>	<b>0.56</b>	<b>77,542,589</b>
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
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>3,131,679,583</b>		
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		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>15,683,760,560</b>	<b>1.88</b>	<b>294,831,867</b>
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					
<b>放款</b>	<b>9310</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,909,055,793</b>	<b>1.15</b>	<b>33,573,393</b>
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
<b>存款</b>	<b>9315</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>14,222,467,426</b>	<b>0.34</b>	<b>48,444,912</b>
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
<b>發行券幣</b>	<b>9320</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>2,808,865,911</b>		
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		
<b>投資</b>	<b>9321</b>	<b>新臺幣千元</b>	<b>14,241,419,091</b>	<b>1.86</b>	<b>264,370,161</b>





中央銀行  
**會費、補助及捐助與分攤費用彙計表**

中華民國114年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項目及對象	金額	備註
<b>會費</b>			<b>8,358</b>	
國際組織會費			<b>8,223</b>	
	業務費用		<b>8,223</b>	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	8,138	
		環球銀行財務電信協會	85	
學術團體會費			<b>135</b>	
	業務費用		<b>62</b>	
		中國統計學社	4	
		中華民國圖書館學會	5	
		國際經濟趨勢調查研究中心會員	28	
		國家實驗研究院科技政策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		<b>73</b>	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		中華民國電腦稽核協會	12	
		中華民國內部稽核協會	12	
		醫務室參加醫師、護理師、護士及藥師公會等	17	
		台灣法學會	2	
<b>補助及捐助</b>			<b>900</b>	
對外國之捐助			<b>900</b>	
	業務費用		<b>900</b>	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	78	
		捐助 Peterson 國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	822	
<b>分攤</b>			<b>3,410</b>	
分攤大樓管理費			<b>3,310</b>	
	業務費用		<b>3,310</b>	
		分攤大樓管理費用	3,310	

中央銀行  
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國114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			12,668	

中央銀行  
媒體政策及業務宣導費彙計表

中華民國114年度

單位：新臺幣千元

科 目	預 算 數	預計執行內容
業務總支出部分	1,150	
金融保險成本	1,150	
發行硬幣費用	450	硬幣再流通之媒體廣告刊登及製作等宣導費。
發行鈔券費用	700	愛惜鈔券之媒體廣告刊登及製作等宣導費。
總 計	1,150	

中央銀行  
各項費用彙計表

中華民國114年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年 度 預 算 數				
			合計	金融保險 成本	業務 費用	管理 費用	其他營業 外費用
<b>1,614,406</b>	<b>1,743,343</b>	<b>用人費用</b>	<b>1,839,027</b>		<b>1,287,632</b>	<b>530,424</b>	<b>20,971</b>
895,898	1,053,888	正式員額薪資	1,064,899		735,377	329,522	
75,343	97,687	加班費	98,793		67,412	31,381	
14,835	20,690	津貼	20,499		20,319	180	
315,955	266,684	獎金	269,704		186,499	83,205	
108,663	117,039	退休及卹償金	198,086		136,201	61,885	
203,705	187,345	福利費	187,036		141,814	24,251	20,971
6	10	提繳費	10		10		
<b>856,232</b>	<b>1,031,829</b>	<b>服務費用</b>	<b>1,089,017</b>	<b>759,842</b>	<b>258,179</b>	<b>63,971</b>	<b>7,025</b>
17,210	19,260	水電費	21,106		17,069	4,037	
17,693	19,178	郵電費	19,171		17,577	1,594	
41,095	46,876	旅運費	47,066	22,700	22,862	1,504	
8,492	10,488	印刷裝訂及公告費	10,995		9,072	1,923	
72,061	88,544	修理保養與保固費	88,941		65,936	22,227	778
6,100	6,658	保險費	6,706		5,003	1,444	259
599,256	719,047	棧儲、包裝、代理及加工費	736,215	734,842	1,273	100	
80,861	103,143	專業服務費	140,252		109,924	30,328	
8,589	13,159	公關慰勞費	13,059		6,507	814	5,738
1,873	2,100	媒體政策及業務宣導費	1,150	1,150			
3,000	3,376	推展費	4,356	1,150	2,956		250
<b>16,515</b>	<b>17,007</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>18,038</b>		<b>14,492</b>	<b>3,511</b>	<b>35</b>
302	761	使用材料費	769		734		35
16,213	16,246	用品消耗	17,269		13,758	3,511	
<b>149,331,184</b>	<b>192,437,602</b>	<b>租金與利息</b>	<b>189,257,058</b>	<b>188,403,385</b>	<b>153,535</b>	<b>4,422</b>	<b>695,716</b>
3		交通及運輸設備租金					
123,749	133,387	什項設備租金	155,350		150,957	4,393	
149,207,433	192,304,215	利息	189,101,708	188,403,385	2,578	29	695,716
<b>3,991,937</b>	<b>6,160,370</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5,745,119</b>	<b>5,564,292</b>	<b>145,681</b>	<b>32,523</b>	<b>2,623</b>
32,482	32,482	房屋折舊	32,482		27,090	5,392	
51,265	51,990	機械及設備折舊	58,081		46,613	11,468	
5,786	6,417	交通及運輸設備折舊	9,343		4,694	4,649	

中央銀行  
**各項費用彙計表**

中華民國114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
33,186	30,871	什項設備折舊	27,093		24,102	2,991	
19,752	21,477	使用權資產及租賃權益改良 折舊	20,383		18,904	1,479	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
3,846,843	6,014,510	攤銷	5,595,114	5,564,292	24,278	6,544	
<b>2,639</b>	<b>4,324</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>3,751</b>		<b>2,484</b>	<b>83</b>	<b>1,184</b>
597	657	土地稅	657				657
479	535	房屋稅	527				527
159	163	消費與行為稅	159		121	38	
1,107	1,961	特別稅課	1,961		1,961		
297	1,008	規費	447		402	45	
<b>8,584</b>	<b>12,457</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>12,668</b>		<b>12,595</b>	<b>73</b>	
5,857	8,526	會費	8,358		8,285	73	
692	758	補助及捐助	900		900		
2,035	3,173	分攤	3,410		3,410		
<b>173,028,711</b>	<b>36,604,160</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>53,711,906</b>	<b>53,711,906</b>			
173,028,711	36,604,160	各項損失	53,711,906	53,711,906			
<b>12,126</b>	<b>12,223</b>	<b>其他</b>	<b>12,446</b>				<b>12,446</b>
12,126	12,223	其他費用	12,446				12,446
<b>328,862,333</b>	<b>238,023,315</b>	<b>成本及費用總計</b>	<b>251,689,030</b>	<b>248,439,425</b>	<b>1,874,598</b>	<b>635,007</b>	<b>740,000</b>

註：本年度國外旅費19,880千元、大陸地區旅費338千元、公共關係費10,609千元、員工慰勞費2,450千元。

空

白

頁

中央銀行  
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國114年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期 間	投資總額	分 年 預 算 數			備 註
				以前年度	本年度	以後年度	
機械及設備	IBM i (AS/400) 主機及周邊設備建置	114.01-115.12	77,752 77,752		57,002 57,002	20,750 20,750	配合機器訂購、安裝、測試及付款進度，分兩年度編列預算辦理。
合 計			77,752		57,002	20,750	