

附 件 一

中央銀行 115 年度預算

空

白

頁

附件一

中央銀行 115 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1-15
六、資金之轉投資及其盈虧之估計	附1-18
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	附1-19
二、盈虧撥補之預計	附1-21
三、現金流量之預計	附1-21
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1-22
二、較上年度預算各項目增減原因說明	附1-23
三、財務狀況分析	附1-27

四、投資報酬分析-----	附1-30
五、其他有關說明-----	附1-32
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	4,296.54	4,270.09	26.45	0.62
營業總支出	2,543.33	2,516.89	26.44	1.05
淨利（淨損）	1,753.21	1,753.20	0.01	-
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	2,000.46 ③	2,000.29	0.17	0.01
留存事業機關盈餘	350.75	350.91	-0.16	0.05
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	1.77	1.11	0.66	59.46
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	34.95			
現金及約當現金淨減		146.61		
財務狀況：				
營運資金餘額②	-151,816.61	-150,953.67	-862.94	0.57
不動產、廠房及設備餘額	57.10	56.55	0.55	0.97
長期負債餘額	0.51	0.72	-0.21	29.17
權益	13,637.56	13,884.81	-247.25	1.78
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（115）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 8,869.81 億元，較上（114）年度預算數增加 1.21%，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 6,719 億元，較上年度預算數減少 2.51%，主要係預計投資長期證券減少所致；存款營運量計新臺幣 14 兆 4,210.47 億元，較上年度預算數減少 1.12%，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 749.49 億元，較上年度預算數增加 1.34%。

2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營 運 項 目	111 年度決算數		112 年度決算數		113 年度決算數		114 年度預算數		115 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	2,755,552,628	94.72	2,434,111,605	88.33	2,143,009,143	88.04	1,864,337,065	87.00	1,886,980,814	101.21
投 資	15,683,760,560	110.13	16,873,168,470	107.58	17,847,807,089	105.78	16,075,244,350	90.07	15,671,900,000	97.49
存 款	13,902,329,840	97.75	13,511,281,525	97.19	13,134,519,456	97.21	14,584,179,764	111.04	14,421,047,367	98.88
發行券幣	3,131,679,583	111.49	3,366,492,221	107.50	3,534,968,653	105.00	4,020,948,048	113.75	4,074,948,583	101.34

註：111 至 113 年度為審定決算數，114 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」，促進金融穩定及健全銀行業務。
- (四)持續強化國內支付清算系統營運韌性，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，加強研究發展及內部控制，以提升管理營運績效，並將環保理念納入生產作業，推動淨零碳排，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)委託專家學者進行金融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，並評估未來發展氣候風險相關模型之可行性。
- (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及經貿政策動向與其執行實務，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；運用金融科技與機器學習，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1,614,400,000 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部

分折合美金 52,200,000 千元，計為新臺幣 1,592,100,000 千元；新臺幣部分 22,300,000 千元。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 272,265,229 千元，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通折合美金 8,893,942 千元，計為新臺幣 271,265,229 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 315,585 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 500,000,000 千元，計為新臺幣 15,250,000,000 千元。

3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 13,800,000 千元，計為新臺幣 420,900,000 千元。

(三) 存款

1. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 82,926 千元。

2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 13,969,764,197 千元，其內容如下：

(1) 銀行業存款共計折合新臺幣 3,462,431,943 千元。其中新臺幣部分 3,447,518,490 千元；外幣部分折合美金 488,966 千元，計為新臺幣 14,913,453 千元。

(2) 銀行業定期存款新臺幣 8,400,000,000 千元。

(3) 銀行業轉存款新臺幣 2,047,284,740 千元。

- (4)其他金融業存款新臺幣 60,047,514 千元。
- 3.公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 442,998,886 千元，其內容如下：
 - (1)政府機關存款新臺幣 144,886 千元。
 - (2)公庫存款新臺幣 442,854,000 千元。其中經理國庫存款 166,000,000 千元，機關專戶存款 276,854,000 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 8,201,358 千元。
- (四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 4,074,948,583 千元。其中發行鈔券 3,926,650,439 千元，發行硬幣 148,298,144 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（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)委託專家學者進行金融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。

(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，由出任永續長之副總裁擔任召集人，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，規劃四大面向政策措施，包括：

- (1)研究氣候變遷對貨幣政策之影響。
- (2)運用貨幣政策操作工具協助促進永續金融發展。
- (3)研究因應氣候變遷風險之總體審慎工具。
- (4)將綠色債券納入外匯存底管理運用考量。

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」就前述四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。

5.溫室氣體排放：

(1)113 年溫室氣體排放量

採 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查規範，盤查溫室氣體排放量結果如下：

單位：公噸二氧化碳當量				
範疇	類別		排放型式	排放量
範疇一	1	直接溫室氣體排放	固定	5
			移動	16
			逸散	306
範疇二	2	輸入能源之間接溫室氣體排放	外購電力	1,566
範疇三	3	運輸之間接溫室氣體排放	商務旅行	124
	4	組織使用產品之間接溫室氣體排放	購買的商品	382
			處置固態和液態廢棄物	50
合計				2,449

(2)未來減碳目標

① 中期計畫：

為實踐淨零減碳，以每年溫室氣體排放範疇一及範疇二減量1%為目標，推動相關工作如下：

- a.建置太陽光電發電系統：114年建置太陽光電發電系統，導入綠色再生能源，減少外購電力。
- b.導入空調AI智能節電管理系統：115年規劃導入空調AI智能節電管理系統，預估可減少12%空調用電。
- c.推動淨零建築等相關工程：115年起進行建築節能工程，整修外牆及換裝中空鍍膜節能玻璃窗，降低太陽輻射造成之空調用電。
- d.推動公務小客車全面電動化：115年起陸續採購電動公務小客車，預計於120年將公務小客車全面電動化。

② 長期計畫：

導入ISO 50001能源管理系統，及有助於減少溫室氣體排放之新技術與設備，持續規劃深度節能方案，逐步提高每年溫室氣體排放減少量，以達2050年淨零排放目標。

(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，本年度預算淨零轉型十二項關鍵戰略行動計畫編列「節能」新臺幣 61,794 千元，包括全面整修主大樓、第二大樓外牆與更新窗戶編列 44,566 千元，及汰換空調循環水泵、冰水主機導入 AI 系統智慧節電改善編列 17,228 千元。

2.其他推動措施：

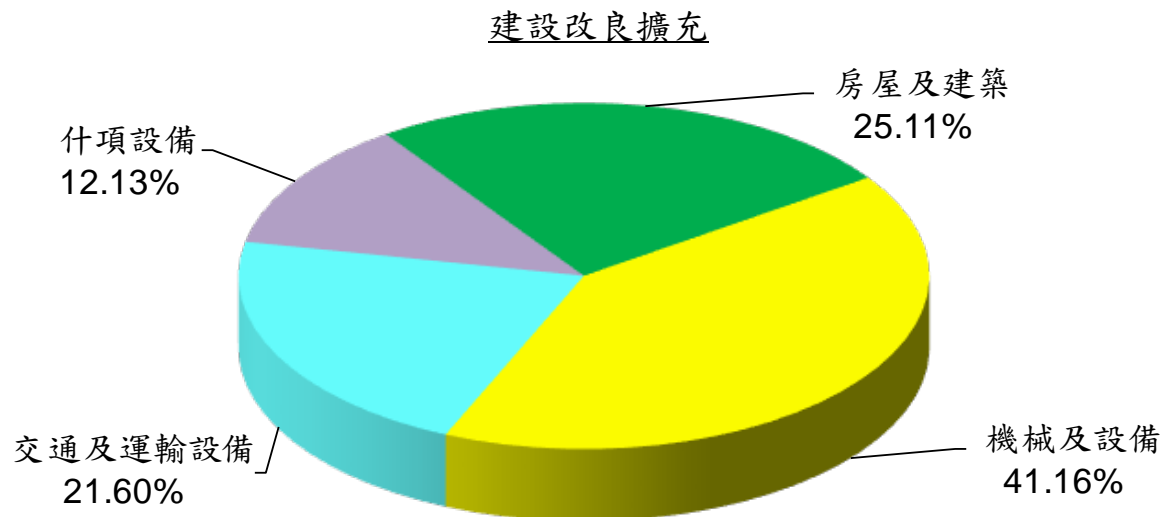
- (1)將轉存機構永續金融辦理績效，作為本行受理其轉存款續存參考指標，達成指標者給予獎勵。
- (2)委託專家學者進行「建置我國銀行業氣候變遷風險總體壓力測試」之研究，以提升本行發展氣候風險壓力測試之專業能力。
- (3)外匯存底管理運用在確保安全性、流動性及收益性原則下，酌量投資綠色債券。
- (4)參與國際金融組織及金融機構有關氣候變遷及綠色金融之交流與活動，以汲取國際經驗及獲取最新資訊。
- (5)持續向民眾推廣愛護鈔券及硬幣再流通，以節約生產資源，達永續環保目的。
- (6)持續督導中央印製、造幣兩廠推動節能減碳措施，逐步邁向綠色轉型。
- (7)委外辦理本行溫室氣體盤查及外部查證。

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 177,483 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	177,483 千元
一般建築及設備計畫	177,483 千元
分年性項目	65,316 千元
一次性項目	112,167 千元
(二)資金來源	177,483 千元
一般建築及設備計畫	177,483 千元
自有資金	177,483 千元

(三)115 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	115年度預算	資金來源	115年度預算
不動產、廠房及設備	177,483	自有資金	177,483
房屋及建築	44,566	營運資金	177,483
機械及設備	73,058		
交通及運輸設備	38,341		
什項設備	21,518		
合 計	177,483	合 計	177,483

(四)一般建築及設備計畫（均為不動產、廠房及設備）

1.房屋及建築新臺幣 44,566 千元

本行擬全面整修主大樓及第二大樓外牆及更新窗戶，將可提升建築物之安全與耐久性，解決漏水問題，有利節能減碳及改善觀瞻，提供同仁優質工作環境，並營造本行國家銀行新形象。本計畫所需經費預計共 605,098 千元，分五年度編列預算，於本年度編列 44,566 千元，116 至 119 年度續編列 560,532 千元。

2.機械及設備新臺幣 73,058 千元

(1)電腦設備 72,093 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。本計畫所需經費預計共 77,752 千元，分兩年度編列預算，已於上年度編列 57,002 千元，本年度續編列 20,750 千元。

②為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購內部區域網路設備、網路伺服器、路由器、個人電腦及印表機等設備，合計編列 51,343 千元。

(2)其他機械設備 965 千元

為業務需要，擬汰換及增購充電樁及電動打孔機，合計編列 965 千元。

3.交通及運輸設備新臺幣 38,341 千元

(1)陸運設備 16,650 千元

為業務需要，擬購置電動汽車 9 輛，編列 16,650 千元。

(2)電信設備 21,691 千元

為業務需要，擬汰換第二大樓會議室設備及電話傳真機，合計編列 21,691 千元。

4.什項設備新臺幣 21,518 千元

(1)機具設備 17,879 千元

為業務需要，擬汰換及增購空調循環水泵及冰水主機導入

AI 系統智慧節電改善、碎紙機、冷氣機及除溼機等設備，
合計編列 17,879 千元。

(2) 計數設備 230 千元

(3) 家具設備 441 千元

(4) 警衛設備 2,711 千元

為業務需要，擬汰換及增購警報器、防爆（彈）盾牌、臉型辨識門禁控制機及拋棄式電擊器等設備，合計編列 2,711 千元。

(5) 圖書設備 250 千元

(6) 博物 7 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 1,844,546 千元，其內容如下：

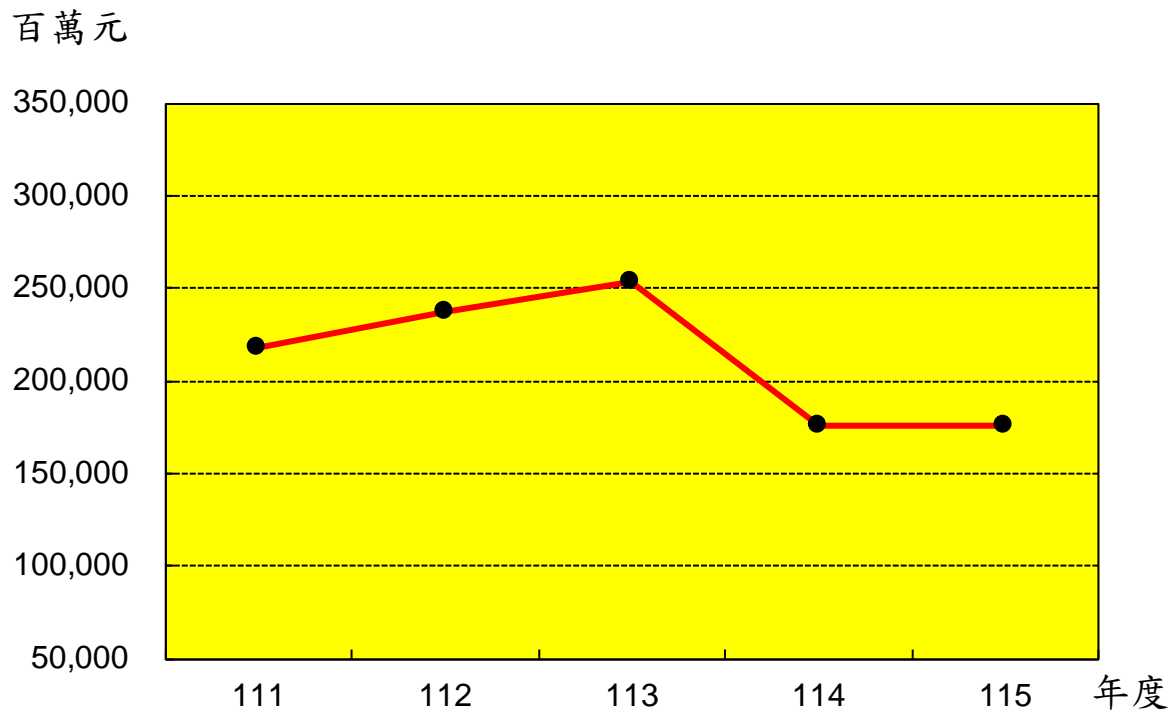
1. 中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 151,937 千元。
2. 中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 766,315 千元。
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。
4. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 37%，以權益法認列，預計本年度投資利益 926,294 千元。

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 429,426,012 千元，營業外收入 228,407 千元，收入合計 429,654,419 千元；預計營業成本 251,051,023 千元，營業費用 2,552,508 千元，營業外費用 729,404 千元，支出合計 254,332,935 千元；預計繼續營業單位本期淨利 175,321,484 千元，本期淨利 175,321,484 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	111	112	113	114	115
收入事項					
營業收入	389,793,351	560,352,407	575,788,638	426,781,399	429,426,012
營業外收入	3,056,237	5,135,510	625,522	227,633	228,407
合計	392,849,588	565,487,917	576,414,161	427,009,032	429,654,419
支出事項					
營業成本	172,473,984	325,971,860	320,169,382	248,439,425	251,051,023
營業費用	2,073,511	2,137,829	2,250,937	2,509,605	2,552,508
營業外費用	132,653	752,644	579,789	740,000	729,404
合計	174,680,147	328,862,333	323,000,108	251,689,030	254,332,935
淨利	218,169,441	236,625,584	253,414,053	175,320,002	175,321,484

註：111至113年度為審定決算數；114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 175,321,484 千元，連同以前年度累積盈餘 59,800,000 千元，可供分配盈餘計 235,121,484 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府官息紅利 200,046,027 千元，包括：

- 1.屬本期淨利繳庫部分 140,246,027 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 35,075,457 千元，其項目如下：

- 1.法定公積 35,064,297 千元，係按本期淨利提列 20%。
- 2.特別公積 11,160 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 231,775,770 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 92,493,562 千元，其中現金流入 1,138,198,926 千元，包括減少投資 1,136,683,086 千元，減少基金及長期應收款 600 千元，收取股利 1,515,240 千元；現金流出 1,230,692,488 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,737,067 千元，增加投資 1,224,777,938 千元，增加不動產、廠房及設備 177,483 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 177,483 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 44,566 千元，機械及設備 73,058 千元，交通及運輸設備 38,341 千元，什項設備 21,518 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出新臺幣 164,997,523 千元，其中現金流入 35,071,061 千元，包括流動金融負債淨增 34,882,000 千元，其他負債淨增 189,061 千元；現金流出 200,068,584 千元，包括發放現金股利 200,046,027 千元，其他籌資活動之現金流出 22,557 千元。

(四)匯率影響數之現金流入新臺幣 29,210,000 千元。

(五)現金及約當現金淨增新臺幣 3,494,685 千元，係期末現金及約當現金 1,882,850,367 千元，較期初現金及約當現金 1,879,355,682 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、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 115 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 1,614,400,000 千元，較上年度預算數增加 23,231,100 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 272,265,229 千元，較上年度預算數減少 693,167 千元，係預計銀行業外匯融通減少所致。
3. 短期放款及透支—本年度預計營運量新臺幣 315,585 千元，較上年度預算數增加 105,816 千元，係預計金融機構之透支融通需求增加所致。
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 15,250,000,000 千元，較上年度預算數減少 379,736,250 千元，主要係預計外幣債券投資減少所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量折合新臺幣 420,900,000 千元，較上年度預算數減少 23,608,100 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 82,926 千元，較上年度預算數減少 125,192 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 13,969,764,197 千元，較上年度預算數減少 251,569,148 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 375,702,882 千元。
 - (2) 銀行業定期存款減少 600,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款減少 27,281,260 千元。
 - (4) 其他金融業存款增加 9,230 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 442,998,886

千元，較上年度預算數增加 88,591,991 千元，其中：

(1)政府機關存款減少 41,009 千元。

(2)公庫存款增加 88,633,000 千元。

10.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 8,201,358 千元，較上年度預算數減少 30,048 千元。

11.發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 4,074,948,583 千元，較上年度預算數增加 54,000,535 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 388,464,576 千元，較上年度預算數減少 3,014,027 千元。

(2)手續費收入—本年度預計新臺幣 120,370 千元，較上年度預算數增加 2,436 千元。

(3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 190,000 千元，與上年度預算數相同。

(4)外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 29,210,000 千元，較上年度預算數增加 6,050,000 千元，主要係預計買賣外匯之兌換收益增加所致。

(5)信託投資利益—本年度預計新臺幣 9,596,520 千元，較上年度預算數減少 404,912 千元。

(6)事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,844,546 千元，較上年度預算數增加 11,116 千元。

(7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 19,009 千元，較上

年度預算數增加 5 千元。

- (8) 什項收入—本年度預計新臺幣 209,398 千元，較上年度預算數增加 769 千元。

2. 費用各科目

- (1) 利息費用—本年度預計新臺幣 186,434,877 千元，較上年度預算數減少 1,968,508 千元。
- (2) 手續費用—本年度預計新臺幣 277,997 千元，較上年度預算數增加 13,870 千元。
- (3) 發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 178,840 千元，較上年度預算數增加 15,700 千元。
- (4) 發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,720,951 千元，較上年度預算數增加 4,095 千元。
- (5) 發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 4,264,858 千元，較上年度預算數增加 107,547 千元。
- (6) 各項提存—本年度預計新臺幣 58,150,000 千元，較上年度預算數增加 4,438,094 千元。
- (7) 現金運送費—本年度預計新臺幣 23,500 千元，較上年度預算數增加 800 千元。
- (8) 業務費用—本年度預計新臺幣 1,898,993 千元，較上年度預算數增加 24,395 千元。
- (9) 管理費用—本年度預計新臺幣 653,515 千元，較上年度預算數增加 18,508 千元。
- (10) 投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 5,163 千元，較上年度預算數增加 1,097 千元，主要係預計相關修護費用增

加所致。

(11) 優存超額利息—本年度預計新臺幣 681,666 千元，較上年度預算數減少 14,050 千元。

(12) 什項費用—本年度預計新臺幣 42,575 千元，較上年度預算數增加 2,357 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。

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 20,074,505,643 千元，較上年底預計數 19,975,027,863 千元，增加 99,477,780 千元，增加率為 0.50%，主要係非流動金融資產及其他長期投資增加所致。資產總額係由下列七項所組成：

1. 流動資產 2,227,395,172 千元，占資產總額之 11.10%。
2. 融通 305,961,982 千元，占資產總額之 1.52%。
3. 基金、投資及長期應收款 17,528,112,486 千元，占資產總額之 87.32%。
4. 不動產、廠房及設備 5,710,035 千元，占資產總額之 0.03%。
5. 使用權資產 46,158 千元。
6. 投資性不動產 159,211 千元。
7. 無形資產及其他資產 7,120,599 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 18,710,749,304 千元，較上年底預計數 18,586,546,981 千元，增加 124,202,323 千元，增加率為 0.67%，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 17,409,055,944 千元，占負債及權益總額之 86.72%。
2. 存款 362,304,199 千元，占負債及權益總額之 1.80%。
3. 長期負債 51,297 千元
4. 其他負債 939,337,864 千元，占負債及權益總額之 4.68%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,363,756,339 千元，較上年底預計數 1,388,480,882 千元，減少 24,724,543 千元，減少率為 1.78%，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 0.40%。
2. 資本公積 1,735,348 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,263,708,012 千元，占負債及權益總額之 6.30%。
4. 累積其他綜合損益 18,312,979 千元，占負債及權益總額之 0.09%。

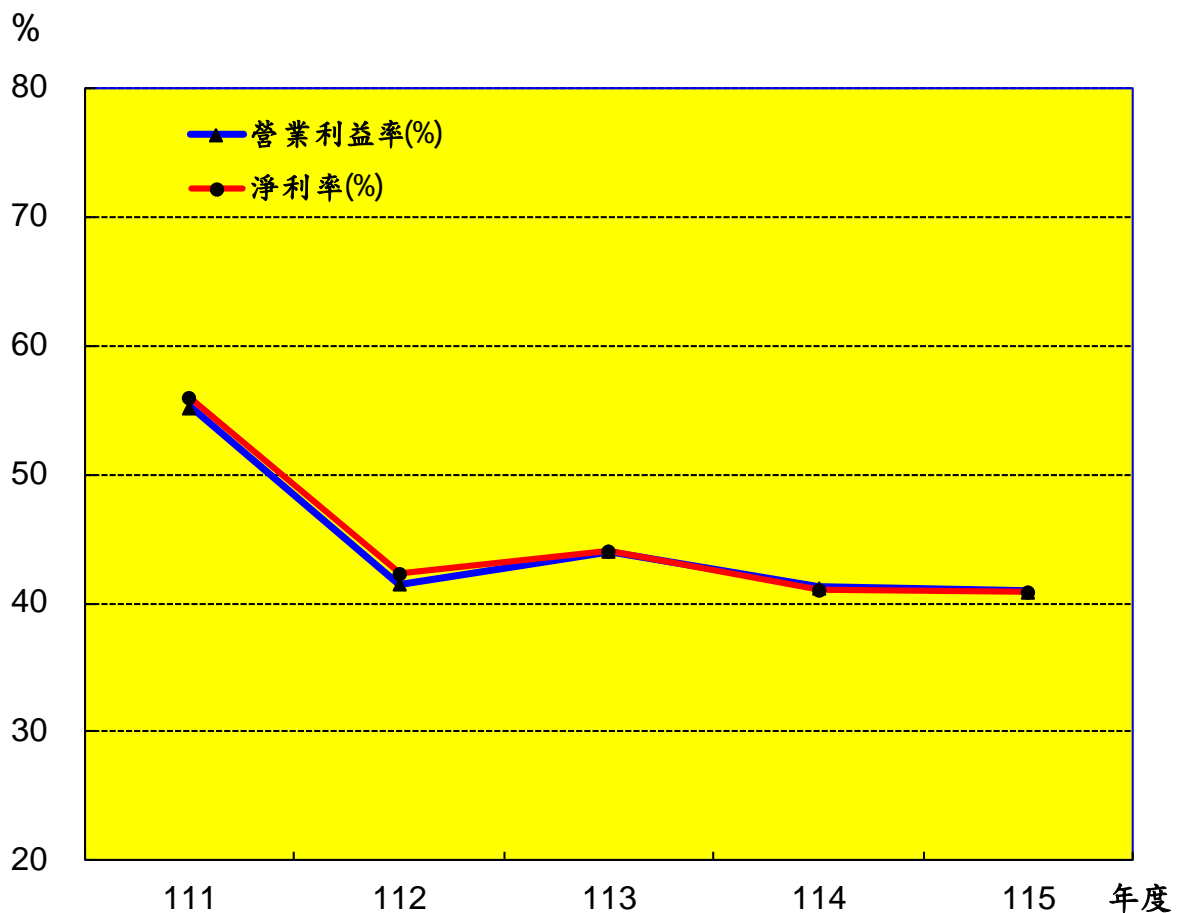
(四) 最近 5 年重要財務分析項目及比率

分 析 項 目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		111	112	113	114	115
財 務 結 構 %	負 債 占 資 產 比 率 【 負 債 / 資 產 】	93.59	93.33	93.52	93.37	93.21
	存 款 占 權 益 比 率 【 存 款 / 權 益 】	1,091.36	1,020.03	956.56	963.66	978.12
償 債 能 力 %	流 動 比 率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	14.65	13.42	13.61	13.76	12.79
	利 息 保 障 倍 數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	355.05	259.35	254.01	193.06	194.04
經 營 能 力	利 息 費 用 占 年 平 均 存 款 量 比 率 (%) 【 利 息 費 用 / 年 平 均 存 款 量 】	0.62	1.10	1.25	1.29	1.29
	總 資 產 週 轉 率 (次) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0200	0.0287	0.0275	0.0215	0.0214
	員 工 平 均 營 業 收 入 額 (千 元) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	497,185	708,410	727,006	515,436	518,630
	員 工 平 均 獲 利 額 (千 元) 【 本 期 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	278,277	299,147	319,967	211,739	211,741
現 金 流 量	現 金 流 量 比 率 (%) 【營業活動淨現金流量/流動負債】	5.12	2.79	3.49	1.24	1.33

註：111 至113 年度為審定決算數，114 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

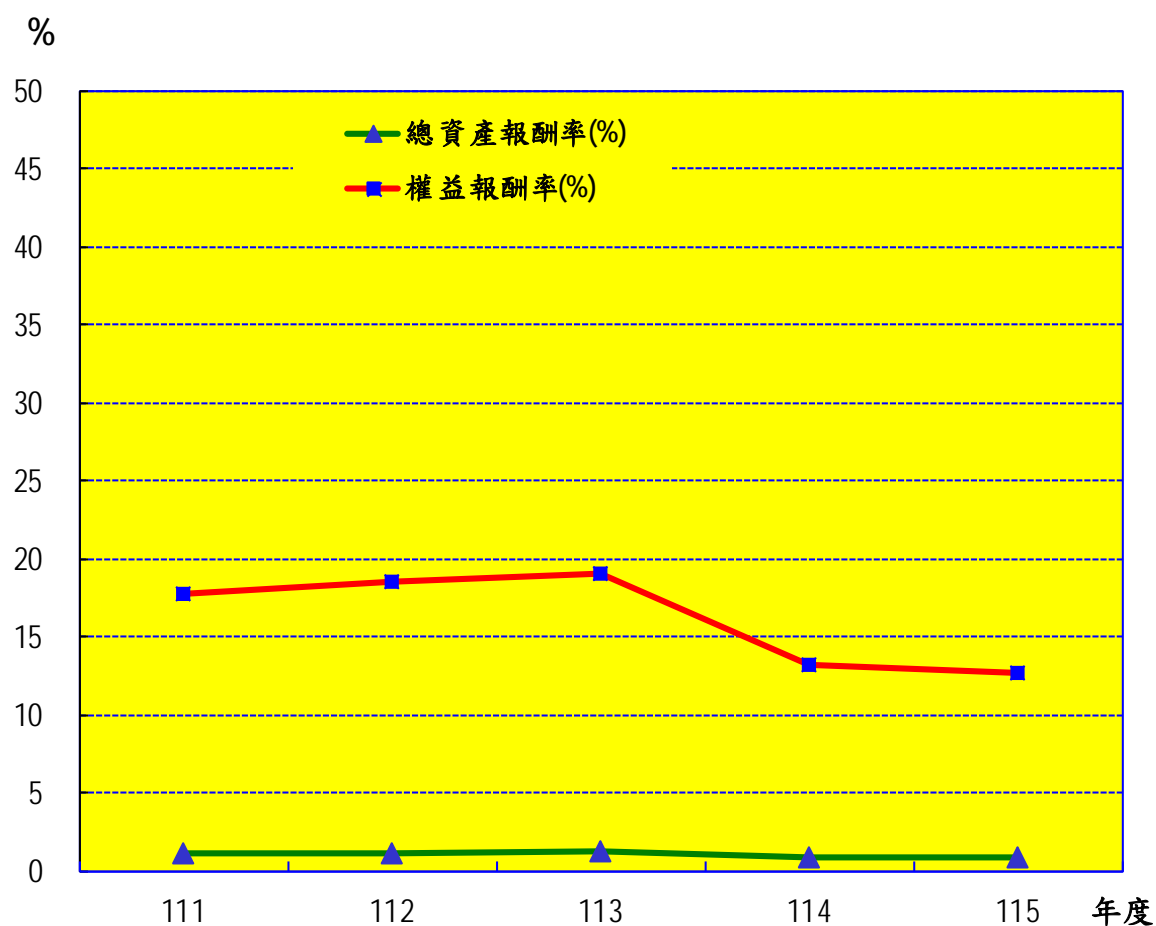


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	111	112	113	114	115
營業利益率(%)	55.22	41.45	44.00	41.20	40.94
營業利益	<u>215,245,856</u>	<u>232,242,718</u>	<u>253,368,320</u>	<u>175,832,369</u>	<u>175,822,481</u>
營業收入	389,793,351	560,352,407	575,788,638	426,781,399	429,426,012
淨利率(%)	55.97	42.23	44.01	41.08	40.83
本期淨利	<u>218,169,441</u>	<u>236,625,584</u>	<u>253,414,053</u>	<u>175,320,002</u>	<u>175,321,484</u>
營業收入	389,793,351	560,352,407	575,788,638	426,781,399	429,426,012

註：111至113年度為審定決算數；114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	111	112	113	114	115
總資產報酬率(%)	1.14	1.21	1.25	0.89	0.88
本期淨利	218,169,441	236,625,584	253,414,053	175,320,002	175,321,484
平均資產總額	19,146,201,783	19,490,435,415	20,222,573,707	19,782,154,968	20,024,766,753
權益報酬率(%)	17.82	18.57	19.07	13.23	12.74
本期淨利	218,169,441	236,625,584	253,414,053	175,320,002	175,321,484
平均權益總額	1,224,064,268	1,274,136,044	1,328,953,821	1,324,941,453	1,376,118,611

註：111 至 113 年度為審定決算數，114 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 172,513 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 103,507 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)113 年度考核及績效獎金核發情形

本行 113 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 113 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)112 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 143,400 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 50 人，金額 584 千元；超過 1 個月者計 770 人，金額 142,816 千元。
- 2.績效獎金發放 2.4 個月，總額 172,094 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 50 人，金額 1,090 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 175 人，金額 29,521 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 522 人，金額 106,948 千元；超過 3 個月者計 73 人，金額 34,535 千元。

中央銀行
損益預計表
中華民國115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	%
575,788,638	100.00	營業收入	41	429,426,012	100.00	426,781,399	100.00	2,644,613	0.62
573,494,535	99.60	金融保險收入	4103	427,581,466	99.57	424,947,969	99.57	2,633,497	0.62
450,601,959	78.26	利息收入	410301	388,464,576	90.46	391,478,603	91.73	-3,014,027	0.77
99,905	0.02	手續費收入	410305	120,370	0.03	117,934	0.03	2,436	2.07
489,509	0.09	發行金銀幣收入	410306	190,000	0.04	190,000	0.04		
16,836	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
110,933,291	19.27	外幣兌換利益	410353	29,210,000	6.80	23,160,000	5.43	6,050,000	26.12
11,353,035	1.97	信託投資利益	410355	9,596,520	2.23	10,001,432	2.34	-404,912	4.05
2,294,103	0.40	事業投資利益	4107	1,844,546	0.43	1,833,430	0.43	11,116	0.61
2,294,103	0.40	事業投資利益	410701	1,844,546	0.43	1,833,430	0.43	11,116	0.61
320,169,382	55.61	營業成本	51	251,051,023	58.46	248,439,425	58.21	2,611,598	1.05
320,169,382	55.61	金融保險成本	5103	251,051,023	58.46	248,439,425	58.21	2,611,598	1.05
164,545,772	28.58	利息費用	510301	186,434,877	43.41	188,403,385	44.15	-1,968,508	1.04
247,429	0.04	手續費用	510305	277,997	0.06	264,127	0.06	13,870	5.25
241,259	0.04	發行金銀幣成本	510306	178,840	0.04	163,140	0.04	15,700	9.62
1,215,647	0.21	發行硬幣費用	510309	1,720,951	0.40	1,716,856	0.40	4,095	0.24
3,730,397	0.65	發行鈔券費用	510310	4,264,858	0.99	4,157,311	0.97	107,547	2.59
150,166,696	26.08	各項提存	510311	58,150,000	13.54	53,711,906	12.59	4,438,094	8.26
22,181	-	現金運送費	510312	23,500	0.01	22,700	0.01	800	3.52
255,619,257	44.39	營業毛利（毛損）	61	178,374,989	41.54	178,341,974	41.79	33,015	0.02
2,250,937	0.39	營業費用	52	2,552,508	0.59	2,509,605	0.59	42,903	1.71
1,679,943	0.29	業務費用	5202	1,898,993	0.44	1,874,598	0.44	24,395	1.30
1,679,943	0.29	業務費用	520201	1,898,993	0.44	1,874,598	0.44	24,395	1.30
570,994	0.10	管理費用	5203	653,515	0.15	635,007	0.15	18,508	2.91
570,994	0.10	管理費用	520301	653,515	0.15	635,007	0.15	18,508	2.91
253,368,320	44.00	營業利益（損失）	62	175,822,481	40.94	175,832,369	41.20	-9,888	0.01
625,522	0.11	營業外收入	49	228,407	0.05	227,633	0.05	774	0.34
625,522	0.11	其他營業外收入	4998	228,407	0.05	227,633	0.05	774	0.34
18,984	-	投資性不動產收入	499801	19,009	-	19,004	-	5	0.03

中央銀行
損益預計表

中華民國115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	%
606,539	0.11	什項收入	499898	209,398	0.05	208,629	0.05	769	0.37
579,789	0.10	營業外費用	59	729,404	0.17	740,000	0.17	-10,596	1.43
579,789	0.10	其他營業外費用	5998	729,404	0.17	740,000	0.17	-10,596	1.43
3,953	-	投資性不動產費用	599801	5,163	-	4,066	-	1,097	26.98
542,239	0.09	優存超額利息	599807	681,666	0.16	695,716	0.16	-14,050	2.02
33,598	0.01	什項費用	599898	42,575	0.01	40,218	0.01	2,357	5.86
45,733	0.01	營業外利益（損失）	63	-500,997	-0.12	-512,367	-0.12	11,370	2.22
253,414,053	44.01	稅前淨利（淨損）	64	175,321,484	40.83	175,320,002	41.08	1,482	-
253,414,053	44.01	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	175,321,484	40.83	175,320,002	41.08	1,482	-
253,414,053	44.01	本期淨利（淨損）	68	175,321,484	40.83	175,320,002	41.08	1,482	-

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115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
469,884	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
152,350	確定福利計畫之再衡量數	0	0
325,186	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
-7,652	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
469,884	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115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	235,121,484	
本期淨利	8101	175,321,484	
累積盈餘	8102	59,800,000	
分配之部	82	235,121,484	
中央政府所得者	8201	200,046,027	
股（官）息紅利	820101	200,046,027	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分140,246,027千元。 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	35,075,457	
法定公積	820703	35,064,297	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	11,160	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115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	175,321,484	
稅前淨利（淨損）	9003	175,321,484	
利息股利之調整	9004	-202,027,703	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-26,706,219	
調整項目	9006	46,746,451	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	20,040,232	
收取利息	9008	394,016,729	
支付利息	9010	-182,281,191	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	231,775,770	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	1,136,683,086	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	-5,737,067	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,709,900千元。 2.增加無形資產-27,167千元。
收取股利	9211	1,515,240	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9213	-1,224,777,938	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	-177,483	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	-92,493,562	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	34,882,000	附買回票券及債券負債增加。
其他負債淨增（淨減）	9407	189,061	什項負債-存入保證金增加。
發放現金股利	9414	-200,046,027	繳付115年度官息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-22,557	租賃負債減少。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-164,997,523	
匯率影響數	96	29,210,000	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	3,494,685	
期初現金及約當現金	98	1,879,355,682	1.現金204,213千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,879,151,469千元。
期末現金及約當現金	99	1,882,850,367	1.現金185,367千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業1,882,665,000千元。

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21,346千元。(2)增加代管負債21,346千元。

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	24,615,585	0.64%	157,595
存放息	41030101	22,300,000		
外匯融通息	41030108			
放款融通息	41030111	1,000,000	2.48%	24,750
附賣回票券及債券投資息	41030114	1,000,000	0.93%	9,250
擔保透支息	41030119	315,585	2.48%	7,811
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動息	41030122			
雜項息	41030198			115,784
手續費收入	410305			120,370
託辦手續費	41030501			89,858
雜項手續費	41030598			30,512
發行金銀幣收入	410306			190,000
外幣兌換利益	410353			29,210,000
信託投資利益	410355			
合 計				29,677,965

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

115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
561,093,942	2.27%	12,731,377	30.50	388,306,981	17,137,980,814	2.27%	388,464,576
52,200,000	2.32%	1,209,841	30.50	36,900,142	1,614,400,000	2.29%	36,900,142
8,893,942	3.33%	296,038	30.50	9,029,146	271,265,229	3.33%	9,029,146
					1,000,000	2.48%	24,750
					1,000,000	0.93%	9,250
					315,585	2.48%	7,811
500,000,000	2.25%	11,225,498	30.50	342,377,693	15,250,000,000	2.25%	342,377,693
							115,784
							120,370
							89,858
							30,512
							190,000
							29,210,000
13,800,000	2.28%	314,640	30.50	9,596,520	420,900,000	2.28%	9,596,520
574,893,942	2.27%	13,046,017		397,903,501			427,581,466

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5,749億元。

中央銀行
營業外收入明細表

中華民國115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	228,407					228,407	
投資性不動產收入	499801	19,009					19,009	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 50,000千元。 3. 特殊號碼鈔券拍賣收入 4,000千元。 4. 員工停車場使用費等收入 2,362 千元。
什項收入	499898	209,398					209,398	
合 計		228,407					228,407	

中央銀行
金融保險成本明細表

中華民國115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
164,545,772	188,403,385	利息費用	510301	186,434,877		186,434,877
164,545,772	188,403,385	租金與利息	5103014	186,434,877		186,434,877
164,545,772	188,403,385	利息	51030146	186,434,877		186,434,877
247,429	264,127	手續費用	510305	277,997		277,997
247,429	264,127	服務費用	5103052	277,997		277,997
247,429	264,127	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	277,997		277,997
241,259	163,140	發行金銀幣成本	510306	178,840		178,840
20,072	16,140	服務費用	5103062	16,090		16,090
19,896	15,940	棧儲、包裝、代理及加工費	51030627	15,940		15,940
176	200	推展費	5103062B	150		150
221,187	147,000	折舊及攤銷	5103065	162,750		162,750
221,187	147,000	攤銷	51030658	162,750		162,750
1,215,647	1,716,856	發行硬幣費用	510309	1,720,951		1,720,951
28,418	10,500	服務費用	5103092	11,550		11,550
27,728	9,750	棧儲、包裝、代理及加工費	51030927	10,800		10,800
690	450	媒體政策及業務宣導費	5103092A	450		450
	300	推展費	5103092B	300		300
1,187,230	1,706,356	折舊及攤銷	5103095	1,709,401		1,709,401
1,187,230	1,706,356	攤銷	51030958	1,709,401		1,709,401
3,730,397	4,157,311	發行鈔券費用	510310	4,264,858		4,264,858
387,624	446,375	服務費用	5103102	461,420		461,420
386,324	445,025	棧儲、包裝、代理及加工費	51031027	460,070		460,070
1,300	700	媒體政策及業務宣導費	5103102A	700		700
	650	推展費	5103102B	650		650
3,342,773	3,710,936	折舊及攤銷	5103105	3,803,438		3,803,438
3,342,773	3,710,936	攤銷	51031058	3,803,438		3,803,438
150,166,696	53,711,906	各項提存	510311	58,150,000		58,150,000
150,166,696	53,711,906	損失與賠償給付	5103118	58,150,000		58,150,000
150,166,696	53,711,906	各項損失	51031181	58,150,000		58,150,000
22,181	22,700	現金運送費	510312	23,500		23,500
22,181	22,700	服務費用	5103122	23,500		23,500
22,181	22,700	旅運費	51031223	23,500		23,500
320,169,382	248,439,425	總 計		251,051,023		251,051,023

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115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	項	目	營運量	平均利率	本年度預算數			
	銀定存息					8,400,000,000	1.31%	110,024,000
	轉存息					2,047,284,740	1.69%	34,625,158
	銀存息					3,462,431,943	0.66%	22,962,058
	公庫存款息					442,854,000	0.68%	3,024,000
	附買回票券及債券負債息					457,500,000	3.20%	14,640,000
	其他					68,476,684	1.69%	1,154,799
	補貼息							4,862
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115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
1,177,145	1,287,632	用人費用	5202011	1,313,797	1,083,847	229,950
604,636	735,377	正式員額薪資	52020111	754,045	754,045	
47,069	67,412	加班費	52020113	70,897		70,897
17,181	20,319	津貼	52020114	21,070	21,070	
213,766	186,499	獎金	52020115	190,832	119,439	71,393
128,128	136,201	退休及卹償金	52020116	132,836	132,836	
166,357	141,814	福利費	52020118	144,107	56,447	87,660
6	10	提繳費	52020119	10	10	
211,047	258,179	服務費用	5202012	264,914	7,288	257,626
16,083	17,069	水電費	52020121	20,468	326	20,142
16,414	17,577	郵電費	52020122	17,373		17,373
17,024	22,862	旅運費	52020123	24,806		24,806
6,453	9,072	印刷裝訂及公告費	52020124	9,293		9,293
61,118	65,936	修理保養與保固費	52020125	70,856		70,856
4,708	5,003	保險費	52020126	5,383	5,383	
1,287	1,273	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,177		1,177
79,497	109,924	專業服務費	52020128	106,095	1,579	104,516
5,539	6,507	公關慰勞費	52020129	6,507		6,507
2,924	2,956	推展費	5202012B	2,956		2,956
13,487	14,492	材料及用品費	5202013	15,181	5,860	9,321
306	734	使用材料費	52020131	673		673
13,181	13,758	用品消耗	52020132	14,508	5,860	8,648
135,212	153,535	租金與利息	5202014	153,818	1,982	151,836
132,123	150,957	什項設備租金	52020145	151,836		151,836
3,090	2,578	利息	52020146	1,982	1,982	
130,545	145,681	折舊及攤銷	5202015	134,450	134,450	
27,090	27,090	房屋折舊	52020152	27,090	27,090	
39,195	46,613	機械及設備折舊	52020153	58,629	58,629	
1,176	4,694	交通及運輸設備折舊	52020154	852	852	
25,428	24,102	什項設備折舊	52020155	5,270	5,270	
18,954	18,904	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	18,967	18,967	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國115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
18,702	24,278	攤銷	52020158	23,642	23,642	
1,863	2,484	稅捐與規費	5202016	2,781	2,781	
118	121	消費與行為稅	52020165	118	118	
1,614	1,961	特別稅課	52020166	2,301	2,301	
131	402	規費	52020167	362	362	
10,644	12,595	會費、補助、捐助與分攤	5202017	14,052	14,052	
7,607	8,285	會費	52020171	9,614	9,614	
720	900	補助及捐助	52020172	901	901	
2,317	3,410	分攤	52020173	3,537	3,537	
1,679,943	1,874,598	總 計		1,898,993	1,250,260	648,733

中央銀行
業務費用說明
中華民國115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115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900元編列。 (5)其他福利費，係休假補助費及生育補助費等。
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(30千元)、工作場所水費、宿舍水費(12千元)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、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(20,549千元)，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。
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(822千元)、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，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，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(3,108千元)、電腦軟體服務費、保警及保全費用，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，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115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	包括行政規費及汽車燃料使用費。
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115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
493,814	530,424	用人費用	5203011	542,040	476,697	65,343
288,467	329,522	正式員額薪資	52030111	337,690	337,690	
28,795	31,381	加班費	52030113	33,229		33,229
180	180	津貼	52030114	180	180	
101,104	83,205	獎金	52030115	85,878	53,764	32,114
57,919	61,885	退休及卹償金	52030116	60,253	60,253	
17,349	24,251	福利費	52030118	24,810	24,810	
44,794	63,971	服務費用	5203012	67,529	1,563	65,966
3,739	4,037	水電費	52030121	4,839		4,839
1,511	1,594	郵電費	52030122	1,512		1,512
1,236	1,504	旅運費	52030123	1,850		1,850
1,752	1,923	印刷裝訂及公告費	52030124	1,927		1,927
15,687	22,227	修理保養與保固費	52030125	23,734		23,734
1,366	1,444	保險費	52030126	1,563	1,563	
56	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
18,806	30,328	專業服務費	52030128	31,190		31,190
641	814	公關慰勞費	52030129	814		814
2,933	3,511	材料及用品費	5203013	3,619	2,957	662
-		使用材料費	52030131			
2,933	3,511	用品消耗	52030132	3,619	2,957	662
646	4,422	租金與利息	5203014	2,916	14	2,902
621	4,393	什項設備租金	52030145	2,902		2,902
24	29	利息	52030146	14	14	
28,650	32,523	折舊及攤銷	5203015	37,255	37,255	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
9,875	11,468	機械及設備折舊	52030153	12,496	12,496	
5,239	4,649	交通及運輸設備折舊	52030154	8,553	8,553	
4,252	2,991	什項設備折舊	52030155	3,759	3,759	
1,496	1,479	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,501	1,501	
2,397	6,544	攤銷	52030158	5,554	5,554	

中央銀行
管理費用明細表

中華民國115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
84	83	稅捐與規費	5203016	83	83	
38	38	消費與行為稅	52030165	38	38	
46	45	規費	52030167	45	45	
73	73	會費、補助、捐助與分攤	5203017	73	73	
73	73	會費	52030171	73	73	
570,994	635,007	總 計		653,515	518,642	134,873

中央銀行
管理費用說明
中華民國115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115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900元編列。 (4)其他福利費，係休假補助費及生育補助費等。
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(894千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會及研習等。
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，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，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(1,980千元)、電腦軟體服務費、保警及保全費用，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115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115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
579,789	740,000	其他營業外費用	5998	729,404	27,861	701,543
3,953	4,066	投資性不動產費用	599801	5,163	4,101	1,062
235	259	服務費用	5998012	1,336	274	1,062
		修理保養與保固費	59980125	1,062		1,062
235	259	保險費	59980126	274	274	
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	
1,095	1,184	稅捐與規費	5998016	1,204	1,204	
624	657	土地稅	59980162	686	686	
471	527	房屋稅	59980164	518	518	
542,239	695,716	優存超額利息	599807	681,666		681,666
542,239	695,716	租金與利息	5998074	681,666		681,666
542,239	695,716	利息	59980746	681,666		681,666
33,598	40,218	什項費用	599898	42,575	23,760	18,815
17,835	20,971	用人費用	5998981	22,647	22,647	
17,835	20,971	福利費	59989818	22,647	22,647	
6,563	6,766	服務費用	5998982	6,816	1,078	5,738
983	778	修理保養與保固費	59989825	778	778	
5,380	5,738	公關慰勞費	59989829	5,738		5,738
200	250	推展費	5998982B	300	300	
35	35	材料及用品費	5998983	35	35	
35	35	使用材料費	59989831	35	35	
9,165	12,446	其他	5998989	13,077		13,077
9,165	12,446	其他費用	59989891	13,077		13,077
579,789	740,000	總 計		729,404	27,861	701,543

中央銀行
營業外費用說明
中華民國115年度

科目	說 明
投資性不動產費用	
服務費用	
修理保養與保固費	係投資性不動產房屋修護費。
保險費	係投資性不動產房屋保險費。
折舊及攤銷	
其他折舊性資產折舊	係投資性不動產折舊。
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21,636千元。 (2)退休福利費1,011千元，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	包括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、銷售新版平鑄套幣廣告製作及刊登非四大媒體相關費用。
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1,753千元等，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			44,566	73,058	38,341	21,518
分年性項目	9521			44,566	20,750		
一次性項目	9522				52,308	38,341	21,518
合 計				44,566	73,058	38,341	21,518

中央
固定資產建設改良擴
中華民國

項 目		自 有 資 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	177,483				177,483	100.00
分年性項目	9521	65,316				65,316	100.00
一次性項目	9522	112,167				112,167	100.00
合 計		177,483				177,483	

中央
固定資產建設改良擴充
中華民國

項 目		全 部					
		資 金 來 源					外借資金
名 稱	編 號	投資總額	自 有 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	795,017	795,017				
分年性項目	9521	682,850	682,850				
一次性項目	9522	112,167	112,167				
		</					

註：有關分年性項目明細，請詳第附1-91頁之「一般建築及設備計畫之分年性項目明細表」。

銀行

計畫預期進度明細表

115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 (%)	內部 報酬率 (%)	收回 年限 (年)	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部 計畫%	金額	占全部 計畫%
	註 115.01- 115.12				177,483	22.32	234,485	29.49
					65,316	9.57	122,318	17.91
					112,167	100.00	112,167	100.00
					177,483	22.32	234,485	29.49

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國115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	536,847	98,747	436,408	144,268	109,104	3,138,209
上年度預計增減資產原值			74,252	378	11,106			85,736
本年度預計增減資產原值			110,853	25,467	18,301			154,621
資產重估增值額		5,697						5,697
本年度資產總額	408	1,818,124	721,952	124,592	465,815	144,268	109,104	3,384,263
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	58,629	852	5,270		18,967	110,808
管理費用		5,392	12,496	8,553	3,759		1,501	31,701
投資性不動產費用						2,623		2,623
合計		32,482	71,125	9,405	9,029	2,623	20,468	145,132

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。

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。

中央銀行

資本增減與股額明細表

中華民國115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115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目	115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數	
	名 稱	編號			
20,907,232,258	資產	1	20,074,505,643	19,975,027,863	99,477,780
2,284,720,175	流動資產	11	2,227,395,172	2,219,811,666	7,583,506
191,045	現金	1101	185,367	204,213	-18,846
123,979	庫存現金	110101	102,259	111,337	-9,078
17,777	零用金及週轉金	110104	17,754	17,754	
49,289	待交換票據	110105	65,354	75,122	-9,768
1,859,591,797	存放銀行業	1102	1,872,651,000	1,869,169,745	3,481,255
1,878,211,377	存放銀行業	110201	1,891,400,000	1,887,886,469	3,513,531
18,619,579	備抵損失－存放銀行業	110202	18,749,000	18,716,724	32,276
269,412,068	應收款項	1105	199,031,720	194,916,220	4,115,500
2,476,891	應收收益	110511	2,347,866	3,035,475	-687,609
13,906	備抵損失－應收收益	110512	22,081	22,079	2
86,928,197	應收利息	110515	83,438,741	81,880,042	1,558,699
869,282	備抵損失－應收利息	110516	834,388	818,800	15,588
2,626,879,488	應收遠匯款	110531			
2,555,325,587	應付遠匯款	110532			
109,336,268	其他應收款	110598	114,101,582	110,841,582	3,260,000
155,170,564	黃金與白銀	1107	155,170,564	155,170,564	
155,170,564	黃金與白銀	110701	155,170,564	155,170,564	
327,284	預付款項	1111	329,104	323,507	5,597
10,524	預付費用	111103	10,524	10,524	
1,998	預付發行券幣材料費	111104	1,998	1,998	
314,761	其他預付款	111198	316,582	310,985	5,597
27,417	待出售非流動資產	1113	27,417	27,417	
27,417	委託處分資產	111301	27,417	27,417	
305,205,017	融通	12	305,961,982	305,750,137	211,845
305,205,017	銀行業融通	1208	305,961,982	305,750,137	211,845
308,287,896	銀行業外匯融通	120804	309,052,507	308,838,522	213,985
3,082,879	備抵損失－銀行業融通	120807	3,090,525	3,088,385	2,140
18,304,377,252	基金、投資及長期應收款	13	17,528,112,486	17,436,515,233	91,597,253
17,779,834,906	非流動金融資產	1302	16,996,100,000	16,915,116,000	80,984,000

中央銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
17,779,834,906	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	16,996,100,000	16,915,116,000	80,984,000
22,047,719	事業投資	1303	23,471,115	22,453,788	1,017,327
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	
12,676,842	事業投資權益調整	130302	14,100,238	13,082,911	1,017,327
502,493,520	其他長期投資	1304	508,540,875	498,944,355	9,596,520
502,493,520	長期信託投資	130401	508,540,875	498,944,355	9,596,520
1,106	長期應收款項	1305	496	1,090	-594
1,117	長期應收款	130504	501	1,101	-600
11	備抵損失－長期應收款	130505	5	11	-6
5,670,171	不動產、廠房及設備	14	5,710,035	5,654,593	55,442
4,806,203	土地	1401	4,806,203	4,806,203	
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	
	土地改良物	1402			
408	土地改良物	140201	408	408	
408	累計折舊－土地改良物	140204	408	408	
580,509	房屋及建築	1403	515,545	548,027	-32,482
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	
1,237,615	累計折舊－房屋及建築	140304	1,302,579	1,270,097	32,482
136,267	機械及設備	1404	226,024	167,089	58,935
536,847	機械及設備	140401	721,952	611,099	110,853
400,580	累計折舊－機械及設備	140404	495,928	444,010	51,918
49,883	交通及運輸設備	1405	70,202	41,266	28,936
98,747	交通及運輸設備	140501	124,592	99,125	25,467
48,864	累計折舊－交通及運輸設備	140504	54,390	57,859	-3,469
50,401	什項設備	1406	47,495	35,006	12,489
436,408	什項設備	140601	465,815	447,514	18,301
386,007	累計折舊－什項設備	140604	418,320	412,508	5,812
46,907	購建中固定資產	1408	44,566	57,002	-12,436
	未完工程	140801	44,566		44,566

中央銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
46,907	訂購機件	140804		57,002	-57,002
87,094	使用權資產	15	46,158	66,626	-20,468
87,094	使用權資產	1501	46,158	66,626	-20,468
109,104	使用權資產	150101	109,104	109,104	
22,010	累計折舊－使用權資產	150102	62,946	42,478	20,468
164,458	投資性不動產	16	159,211	161,834	-2,623
125,870	投資性不動產－土地	1601	125,870	125,870	
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	
38,587	投資性不動產－房屋及建築	1603	33,341	35,964	-2,623
144,268	投資性不動產－房屋及建築	160301	144,268	144,268	
105,681	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	160304	110,927	108,304	2,623
77,099	無形資產	17	86,803	88,832	-2,029
77,099	無形資產	1701	86,803	88,832	-2,029
352	專利權	170102	311	336	-25
76,746	電腦軟體	170105	86,492	88,496	-2,004
6,930,992	其他資產	19	7,033,796	6,978,942	54,854
5,767,246	遞延資產	1902	5,827,357	5,793,849	33,508
1,163,745	什項資產	1997	1,206,439	1,185,093	21,346
1,162,527	應收代管負債	199716	1,205,220	1,183,874	21,346
1,219	存出保證金	199721	1,219	1,219	
20,907,232,258	合 計		20,074,505,643	19,975,027,863	99,477,780

中央銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目	115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數	
	名 稱	編號			
19,551,542,235	負債	2	18,710,749,304	18,586,546,981	124,202,323
16,788,025,280	流動負債	21	17,409,055,944	17,315,178,405	93,877,539
12,488,330,063	銀行業存款	2103	12,976,728,387	12,984,650,390	-7,922,003
3,136,871,481	銀行業存款	210301	3,402,446,799	3,315,886,261	86,560,538
7,331,995,000	銀行業定期存款	210304	7,556,000,000	7,650,000,000	-94,000,000
1,959,435,580	銀行業轉存款	210305	1,958,266,000	1,958,742,334	-476,334
60,028,002	其他金融業存款	210398	60,015,588	60,021,795	-6,207
56,108	國際金融機構存款	2104	82,926	208,118	-125,192
56,108	國際金融機構存款	210401	82,926	208,118	-125,192
152,610,285	應付款項	2105	165,301,094	157,914,491	7,386,603
419,821	應付費用	210505	432,187	431,521	666
41,442,970	應付利息	210509	49,571,187	45,417,501	4,153,686
385,722	應付股（官）息紅利	210512			
110,361,772	其他應付款	210598	115,297,720	112,065,469	3,232,251
3,709,963,606	發行券幣	2107	3,789,943,537	3,730,287,406	59,656,131
3,569,961,138	發行鈔券	210701	3,638,752,895	3,584,800,539	53,952,356
140,002,468	發行硬幣	210702	151,190,642	145,486,867	5,703,775
437,065,218	流動金融負債	2109	477,000,000	442,118,000	34,882,000
437,065,218	附買回票券及債券負債	210905	477,000,000	442,118,000	34,882,000
479,590,095	存款	22	362,304,199	390,542,203	-28,238,004
471,487,351	公庫及政府機關存款	2201	354,102,841	382,390,152	-28,287,311
433,519	政府機關存款	220101	433,519	433,519	
	本行支票	220102	1,322	1,322	
471,053,832	公庫存款	220103	353,668,000	381,955,311	-28,287,311
8,102,744	儲蓄存款及儲蓄券	2204	8,201,358	8,152,051	49,307
8,102,744	行員活期儲蓄存款	220402	2,689,087	4,511,847	-1,822,760
	行員定期儲蓄存款	220407	5,512,271	3,640,204	1,872,067
91,597	長期負債	24	51,297	71,858	-20,561
91,597	租賃負債	2402	51,297	71,858	-20,561
91,597	租賃負債	240201	51,297	71,858	-20,561
2,283,835,263	其他負債	28	939,337,864	880,754,515	58,583,349

中央銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目	115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數	
2,265,109,893	負債準備	2801	937,454,261	879,081,319	58,372,942
16,824,460	遞延負債	2802			
16,824,460	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	
1,900,910	什項負債	2897	1,883,603	1,673,196	210,407
738,383	存入保證金	289701	678,383	489,322	189,061
1,162,527	代管負債	289705	1,205,220	1,183,874	21,346
1,355,690,022	權益	3	1,363,756,339	1,388,480,882	-24,724,543
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	
1,735,348	資本公積	32	1,735,348	1,735,348	
1,735,348	資本公積	3201	1,735,348	1,735,348	
4,031	受贈公積	320102	4,031	4,031	
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	
1,255,641,695	保留盈餘（或累積虧損）	33	1,263,708,012	1,288,432,555	-24,724,543
1,193,541,695	已指撥保留盈餘	3301	1,263,708,012	1,228,632,555	35,075,457
1,186,069,225	法定公積	330101	1,256,197,522	1,221,133,225	35,064,297
7,472,470	特別公積	330102	7,510,490	7,499,330	11,160
62,100,000	未指撥保留盈餘	3302		59,800,000	-59,800,000
62,100,000	累積盈餘	330201		59,800,000	-59,800,000
18,312,979	累積其他綜合損益	34	18,312,979	18,312,979	
-58,408	確定福利計畫之再衡量數	3410	-58,408	-58,408	
-58,408	確定福利計畫之再衡量數	341001	-58,408	-58,408	

中央銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
18,371,387	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	18,371,387	18,371,387	
18,371,387	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	18,371,387	18,371,387	
20,907,232,258	合 計		20,074,505,643	19,975,027,863	99,477,780

註：114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115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155,127,067千元。
- 三、「遞延發行券幣印鑄費（期末庫存未發行之新券幣成本）」科目編列5,826,606千元，計算方式如下：
- （一）期初(115年1月1日)庫存未發行券幣成本5,792,295千元。
- （二）加：本年度預計增加庫存券幣成本5,709,900千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣4億枚，成本1,880,550千元(扣除5%營業稅後，餘數1,791,000千元，編列於中央造幣廠主要產品之銷貨收入項下，詳附件二，銷售收入明細表)。
 2. 本年度預計鑄造生肖紀念套幣10萬套，成本162,750千元(扣除5%營業稅後，餘數155,000千元，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8億8千萬張，成本3,666,600千元(扣除5%營業稅後，餘數3,492,000千元，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5,675,589千元。
- （四）期末(115年12月31日)庫存未發行之新券幣成本5,826,606千元。
- 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7,802,052,386千元，包括：
- （一）經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)6,330,000,000千元。
- （二）保管有價證券(應付保管有價證券)1,400,000,000千元。
- （三）保證品(存入保證品)71,991,440千元。
- （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115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	1,091,735		104,126	21,250	103,507	172,513	690
業務費用	974520201	754,045		70,897	21,070	71,393	118,989	450
顧問人員	9745202012	1,440						
國內部分	97452020121	1,440						
職員	9745202013	742,727		69,933	21,070	70,422	117,371	450
國內部分	97452020131	717,959		68,416	540	68,894	114,825	450
國外部分	97452020132	24,768		1,517	20,530	1,528	2,546	
工員	9745202014	9,878		964		971	1,618	
國內部分	97452020141	9,878		964		971	1,618	
管理費用	974520301	337,690		33,229	180	32,114	53,524	240
董(理)監事	9745203011	5,160						
國內部分	97452030111	5,160						
職員	9745203013	310,848		31,029	180	29,988	49,981	240
國內部分	97452030131	310,848		31,029	180	29,988	49,981	240
工員	9745203014	21,682		2,200		2,126	3,543	
國內部分	97452030141	21,682		2,200		2,126	3,543	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		1,091,735		104,126	21,250	103,507	172,513	690

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88,267千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計45,877千元。

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690千元。

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87,660千元。

銀行

彙計表

115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		
179,897	13,192		89,567	3,094	87,660	745	10,498	10	1,878,484
122,302	10,534		47,576	1,981	87,660	491	6,399	10	1,313,797
									1,440
									1,440
121,619	10,534		46,978	1,914	87,660	473	6,210		1,297,361
118,987	10,534		44,117	1,874	87,660	462	6,124		1,240,842
2,632			2,861	40		11	86		56,519
683			598	67		18	189	10	14,996
683			598	67		18	189	10	14,996
57,595	2,658		20,355	1,113		254	3,088		542,040
									5,160
									5,160
56,040	2,658		19,007	972		219	2,736		503,898
56,040	2,658		19,007	972		219	2,736		503,898
1,555			1,348	141		35	352		32,982
1,555			1,348	141		35	352		32,982
			21,636				1,011		22,647
			21,636				1,011		22,647
			21,636				1,011		22,647
179,897	13,192		89,567	3,094	87,660	745	10,498	10	1,878,484

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計103,507千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計172,513千元。

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		686		
一般土地地價稅	97621		686		
房屋稅	9764		518		
一般房屋稅	97641		518		
消費與行為稅	9765		156		
使用牌照稅	97657		156		
特別稅課	9766			2,301	
其他特別稅課	97668			2,301	
規費	9767	115	61	231	
行政規費	97671		61	231	
汽車燃料使用費	97672	115			
合 計		115	1,421	2,532	

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115年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增購部分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名稱	編號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
小客車	9791	輛	9	16,650			9	16,650	電動汽車9輛
公務小客車	97912	輛	9	16,650			9	16,650	
合 計			9	16,650			9	16,650	

註：本年度增購管理用車輛9輛，現行使用車種及數量如下：

1.管理用車輛共計24輛，含主持人座車1輛(油電混合動力車)、公務小客車19輛(含電動汽車9輛及油電混合動力車7輛)、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115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	1,886,980,814	2.44	45,961,849
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,614,400,000	2.29	36,900,142
銀行業融通	931110	新臺幣千元	272,265,229	3.33	9,053,896
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	315,585	2.48	7,811
存款	9315	新臺幣千元	14,421,047,367	1.19	171,790,015
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	82,926		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	13,969,764,197	1.21	168,616,331
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	442,998,886	0.68	3,024,000
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,201,358	1.83	149,684
發行券幣	9320	新臺幣千元	4,074,948,583		
發行券幣	932010	新臺幣千元	4,074,948,583		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,926,650,439		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	148,298,144		
投資	9321	新臺幣千元	15,671,900,000	2.25	351,983,463
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.93	9,250
投資長期證券	932115	新臺幣千元	15,250,000,000	2.25	342,377,693
信託投資	932140	新臺幣千元	420,900,000	2.28	9,596,520
上年度預算數					
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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國115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	3,877,622,472		
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
前年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	2,143,009,143	4.31	92,404,444
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,842,354,825	4.13	75,999,205
銀行業融通	931110	新臺幣千元	300,335,773	5.46	16,398,369
短期墊款	931120	新臺幣千元	29,554		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	288,990	2.38	6,870
存款	9315	新臺幣千元	13,134,519,456	1.08	141,938,837
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	82,926		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,655,748,584	1.11	139,911,039
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	470,597,788	0.40	1,890,429
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,090,159	1.70	137,369
發行券幣	9320	新臺幣千元	3,534,968,653		
發行券幣	932010	新臺幣千元	3,534,968,653		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,397,858,682		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	137,109,971		
投資	9321	新臺幣千元	17,847,807,089	2.07	369,460,283
投資有價證券	932110	新臺幣千元	313,584	5.40	16,945
投資長期證券	932115	新臺幣千元	17,379,198,083	2.06	358,090,304
信託投資	932140	新臺幣千元	468,295,421	2.42	11,353,035
112年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	2,434,111,605	3.90	94,925,945
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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國115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	192,092	2.22	4,257
存款	9315	新臺幣千元	13,511,281,525	0.96	129,602,956
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
發行券幣	9320	新臺幣千元	3,366,492,221		
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		
投資	9321	新臺幣千元	16,873,168,470	2.08	350,899,896
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					
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

中央銀行

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國115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115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			9,687	
國際組織會費			9,552	
	業務費用		9,552	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	9,467	
		環球銀行財務電信協會	85	
學術團體會費			135	
	業務費用		62	
		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		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			901	
對外國之捐助			901	
	業務費用		901	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	79	
		捐助Peterson國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	822	
分攤			3,537	
分攤大樓管理費			3,437	
	業務費用		3,437	
		分攤大樓管理費用	3,437	

中央銀行
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國115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			14,125	

中央銀行
媒體政策及業務宣導費彙計表

中華民國115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傳費。
發行鈔券費用	700	愛惜鈔券之媒體廣告刊登及製作等宣傳費。
總 計	1,150	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國115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
1,688,794	1,839,027	用人費用	1,878,484		1,313,797	542,040	22,647
893,104	1,064,899	正式員額薪資	1,091,735		754,045	337,690	
75,864	98,793	加班費	104,126		70,897	33,229	
17,361	20,499	津貼	21,250		21,070	180	
314,870	269,704	獎金	276,710		190,832	85,878	
186,048	198,086	退休及卹償金	193,089		132,836	60,253	
201,542	187,036	福利費	191,564		144,107	24,810	22,647
6	10	提繳費	10		10		
968,362	1,089,017	服務費用	1,131,152	790,557	264,914	67,529	8,152
19,822	21,106	水電費	25,307		20,468	4,839	
17,925	19,171	郵電費	18,885		17,373	1,512	
40,441	47,066	旅運費	50,156	23,500	24,806	1,850	
8,205	10,995	印刷裝訂及公告費	11,220		9,293	1,927	
77,789	88,941	修理保養與保固費	96,430		70,856	23,734	1,840
6,309	6,706	保險費	7,220		5,383	1,563	274
682,720	736,215	棧儲、包裝、代理及加工費	766,084	764,807	1,177	100	
98,303	140,252	專業服務費	137,285		106,095	31,190	
11,560	13,059	公關慰勞費	13,059		6,507	814	5,738
1,990	1,150	媒體政策及業務宣導費	1,150	1,150			
3,299	4,356	推展費	4,356	1,100	2,956		300
16,455	18,038	材料及用品費	18,835		15,181	3,619	35
341	769	使用材料費	708		673		35
16,114	17,269	用品消耗	18,127		14,508	3,619	
165,223,869	189,257,058	租金與利息	187,273,277	186,434,877	153,818	2,916	681,666
132,744	155,350	什項設備租金	154,738		151,836	2,902	
165,091,125	189,101,708	利息	187,118,539	186,434,877	1,982	14	681,666
4,913,007	5,745,119	折舊及攤銷	5,849,917	5,675,589	134,450	37,255	2,623
32,482	32,482	房屋折舊	32,482		27,090	5,392	
49,070	58,081	機械及設備折舊	71,125		58,629	12,496	
6,415	9,343	交通及運輸設備折舊	9,405		852	8,553	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國115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
29,679	27,093	什項設備折舊	9,029		5,270	3,759	
20,450	20,383	使用權資產及租賃權益改良 折舊	20,468		18,967	1,501	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
4,772,288	5,595,114	攤銷	5,704,785	5,675,589	23,642	5,554	
3,042	3,751	稅捐與規費	4,068		2,781	83	1,204
624	657	土地稅	686				686
471	527	房屋稅	518				518
156	159	消費與行為稅	156		118	38	
1,614	1,961	特別稅課	2,301		2,301		
177	447	規費	407		362	45	
10,717	12,668	會費、補助、捐助與分攤	14,125		14,052	73	
7,679	8,358	會費	9,687		9,614	73	
720	900	補助及捐助	901		901		
2,317	3,410	分攤	3,537		3,537		
150,166,696	53,711,906	損失與賠償給付	58,150,000	58,150,000			
150,166,696	53,711,906	各項損失	58,150,000	58,150,000			
9,165	12,446	其他	13,077				13,077
9,165	12,446	其他費用	13,077				13,077
323,000,108	251,689,030	成本及費用總計	254,332,935	251,051,023	1,898,993	653,515	729,404

註：本年度國外旅費21,443千元、大陸地區旅費340千元、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115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	
房屋及建築	主大樓、第二大樓外牆整修及窗戶更新	115.01-119.12	605,098 605,098		44,566 44,566	560,532 560,532	配合設計、監造及施工進度，分五年度編列預算辦理。
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			682,850	57,002	65,316	560,532	