

附 件 一

中央銀行 116 年度預算

空

白

頁

附件一

中央銀行 116 年度預算

目 次

甲、財務摘要-----	附1- 1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍-----	附1- 3
二、願景及策略目標-----	附1- 3
三、最近 5 年經營趨勢-----	附1- 4
貳、經營政策	
一、調節金融-----	附1- 5
二、發行通貨-----	附1- 6
三、外匯管理-----	附1- 6
四、金融業務檢查-----	附1- 7
五、經濟研究-----	附1- 7
六、經理國庫-----	附1- 8
參、業務計畫	
一、營運計畫-----	附1- 8
二、金融業務檢查計畫-----	附1-10
三、經濟研究計畫-----	附1-11
四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫-----	附1-12
五、資金之轉投資及其盈虧之估計-----	附1-14
六、事業永續發展計畫-----	附1-15
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、派員出國計畫預算總表 -----	附1-89
十、派員出國計畫預算類別表—開會、談判、業務洽談	附1-90
十一、派員出國計畫預算類別表—進修、研究、實習 ---	附1-94

十二、派員赴大陸計畫預算類別表 -----	附1-96
十三、各項費用彙計表 -----	附1-98
己、附錄	
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 -----	附1-101

空

白

頁

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	4,472.42	4,296.54	175.88	4.09
營業總支出	2,719.20	2,543.33	175.87	6.91
淨利（淨損）	1,753.22	1,753.21	0.01	-
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	2,200.48 ③	2,000.46	200.02	10.00
留存事業機關盈餘	350.73	350.75	-0.02	0.01
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	2.60	1.77	0.83	46.89
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1.96	34.95	-32.99	94.39
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	-147,557.13	-147,298.55	-258.58	0.18
不動產、廠房及設備餘額	58.58	57.22	1.36	2.38
長期負債餘額	0.66	0.51	0.15	29.41
權益	14,142.14	14,589.40	-447.26	3.07
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798億元。 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，並提升防偽功能。

(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（116）年度放款營運量計新臺幣 1 兆 8,873.55 億元，較上（115）年度預算數增加 0.02%，主要係預計銀行業融通增加所致；投資營運量計新臺幣 16 兆 6,551.43 億元，較上年度預算數增加 6.27%，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 5,973.13 億元，較上年度預算數增加 1.22%，主要係預計銀行業存款增加所致；發行券幣營運量計新臺幣 4 兆 1,163.40 億元，較上年度預算數增加 1.02%。

2.趨勢表

單位：新臺幣千元

營 運 項 目	112 年度決算數		113 年度決算數		114 年度決算數		115 年度預算數		116 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	2,434,111,605	88.33	2,143,009,143	88.04	2,207,258,184	103.00	1,886,980,814	85.49	1,887,354,984	100.02
投 資	16,873,168,470	107.58	17,847,807,089	105.78	17,724,366,590	99.31	15,671,900,000	88.42	16,655,143,400	106.27
存 款	13,511,281,525	97.19	13,134,519,456	97.21	13,294,996,733	101.22	14,421,047,367	108.47	14,597,313,073	101.22
發行券幣	3,366,492,221	107.50	3,534,968,653	105.00	3,727,109,014	105.44	4,074,948,583	109.33	4,116,340,455	101.02

註：112 至 114 年度為審定決算數，115 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)審慎規劃新臺幣鈔券改版作業，以加強鈔券防偽功能，並符合永續發展趨勢。

(五)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，提升災害防衛韌性與持續營運能力，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。

(六)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 AI 運用發展，提升場外監控效能，掌握金融機構經營動態，並持續揭露金融機構財業務資料，以增進資訊透明度。
- (三)強化對金融機構健全性及金融穩定之分析與評估機制，持續關注國內外最新金融風險議題，並定期發布金融穩定報告。
- (四)持續關注國際間央行因應氣候變遷風險之發展情形，並視本行對氣候變遷風險之衡量與分析結果，評估採行適當總體審慎政策之必要性，以降低氣候變遷風險對我國金融體系之不利衝擊，維持金融穩定。
- (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，並關注主要經濟體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；運用大數據與機器學習，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，並充實圖書資訊資源。

(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，持續推動國庫業務電子化，增進政府財務管理效能；加強對代庫（稅）機構督導及信用風險控管，以維護庫款安全。

(二)經理中央政府債券業務，持續精進相關作業及完善系統營運，強化委辦機構之督導管理，確保政府債券業務順利運作，促進債券市場健全發展。

(三)辦理中央政府機關存匯款及財物保管業務，提供安全效率之優質服務。

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

1,600,021,800 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 49,150,000 千元，計為新臺幣 1,577,321,800 千元；新臺幣部分 22,700,000 千元。

2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 286,880,255 千元，其內容如下：

(1) 銀行業外匯融通折合美金 8,908,147 千元，計為新臺幣 285,880,255 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 452,929 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 505,000,000 千元，計為新臺幣 16,206,460,000 千元。

3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 13,950,000 千元，計為新臺幣 447,683,400 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 55,873 千元。

2. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 14,087,506,913 千元，其內容如下：

(1) 銀行業存款共計折合新臺幣 3,789,372,181 千元。其中新臺幣部分 3,773,978,673 千元；外幣部分折合美金 479,668 千元，計為新臺幣 15,393,508 千元。

(2) 銀行業定期存款新臺幣 8,300,000,000 千元。

(3)銀行業轉存款新臺幣 1,938,082,527 千元。

(4)其他金融業存款新臺幣 60,052,205 千元。

3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 501,489,044 千元，其內容如下：

(1)政府機關存款新臺幣 113,044 千元。

(2)公庫存款新臺幣 501,376,000 千元。其中經理國庫存款 180,000,000 千元，機關專戶存款 321,376,000 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 8,261,243 千元。

(四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 4,116,340,455 千元。其中發行鈔券 3,969,104,659 千元，發行硬幣 147,235,796 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)持續關注國際間央行因應氣候變遷風險之發展情形，並視本行

對氣候變遷風險之衡量與分析結果，評估採行適當總體審慎政策之必要性。

(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)充實圖書資訊資源，並定期維護更新金融資料庫。

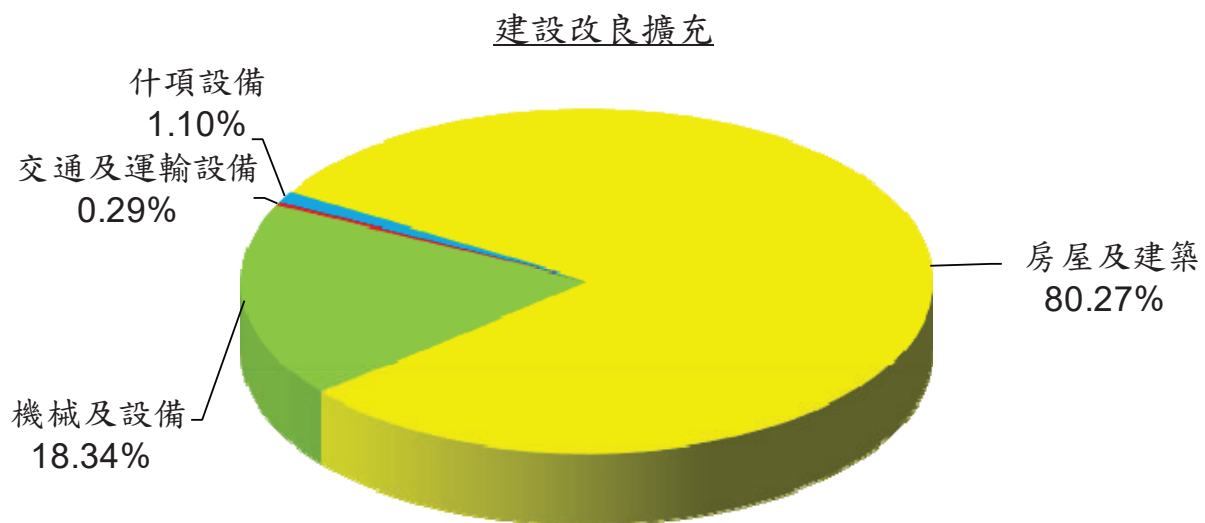
(八)出版刊物，宣導本行貨幣政策，並提供外界參用。

四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 259,771 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	259,771 千元
一般建築及設備計畫	259,771 千元
分年性項目	208,518 千元
一次性項目	51,253 千元
(二) 資金來源	259,771 千元
一般建築及設備計畫	259,771 千元
自有資金	259,771 千元

(三) 116 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	116年度預算	資金來源	116年度預算
不動產、廠房及設備	259,771	自有資金	259,771
房屋及建築	208,518	營運資金	259,771
機械及設備	47,645		
交通及運輸設備	750		
什項設備	2,858		
合 計	259,771	合 計	259,771

(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 208,518 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，已於上年度編列 44,566 千元，本年度續編列 208,518 千元，117 至 119 年度續編列 352,014 千元。

2.機械及設備新臺幣 47,645 千元

(1)電腦設備 40,193 千元

為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購高速鈔券整理機組伺服器、硬式磁碟機、人工智慧運算伺服器、網路交換器、網路伺服器、個人電腦及印表機等設備，合計編列 40,193 千元。

(2)其他機械設備 7,452 千元

為業務需要，擬汰換及增購不斷電主機電源模組及電動打孔機，合計編列 7,452 千元。

3.交通及運輸設備新臺幣 750 千元

(1)陸運設備 650 千元

為業務需要，擬汰換電動機車 5 輛，編列 650 千元。

(2)電信設備 100 千元

4.什項設備新臺幣 2,858 千元

(1)機具設備 2,033 千元

為業務需要，擬汰換及增購冷氣機、電動裁紙機、投影機及碎紙機等設備，合計編列 2,033 千元。

(2)計數設備 136 千元

(3)家具設備 412 千元

(4)圖書設備 270 千元

(5)博物 7 千元

五、資金之轉投資及其盈虧之估計

(一)資金轉投資之估計

1. 中央造幣廠：本行為應發行通貨之需要轉投資設立該廠，鑄造所需各類硬幣，投資資本總額新臺幣 6 億元，本年度無新增轉投資計畫。
2. 中央印製廠：本行為應發行通貨之需要轉投資設立該廠，印製所需各類鈔券，投資資本總額新臺幣 14 億元，本年度無新增轉投資計畫。
3. 中央存款保險股份有限公司：本行依照「存款保險條例」規定投資該公司，累計投資總額為新臺幣 4,904,731 千元，本年度無新增轉投資計畫。
4. 財金資訊股份有限公司：該公司辦理金融機構之跨行支付服務，自營運以來，本行即提供充分流動性，使其能辦理跨行支付之即時清算作業。本行為利監督所提供之流動性，奉行政院核定投資該公司，累計投資總額為新臺幣 2,466,146 千元，本年度無新增轉投資計畫。

(二) 盈虧之估計

本年度預計轉投資之事業投資利益為新臺幣 1,895,130 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 137,588 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 751,139 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 1,006,403 千元。

六、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)養成本行永續發展文化。
- (6)配合行政院國家永續發展委員會各項永續發展推動工作之辦理。
- (7)審議與監督本行因應氣候變遷政策。

2.策略：

為呼應聯合國及我國永續發展目標，並配合政府推動 2050 年淨零轉型規劃，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資環境。
- (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)114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	18
			逸散	305
範疇二	2	輸入能源之間接溫室氣體排放	外購電力	1,565
範疇三	3	運輸之間接溫室氣體排放	商務旅行	87
	4	組織使用產品之間接溫室氣體排放	購買的商品	439
			處置固態和液態廢棄物	46
合計				2,465

(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，推動淨零建築等相關工程：自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。

②長期計畫：

持續導入節能新技術及進行設備升級，並藉由精進能源管理模式，與規劃深度節能方案，逐步提高每年溫室氣體排放減少量，降低營運活動對環境之影響，以達成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 208,518 千元，係主大樓、第二大樓外牆整修及窗戶更新工程。

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)持續關注國際間央行因應氣候變遷風險之發展情形，並視本行對氣候變遷風險之衡量與分析結果，評估採行適當總體審慎政策之必要性。

(3)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。

(4)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。

(5)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。

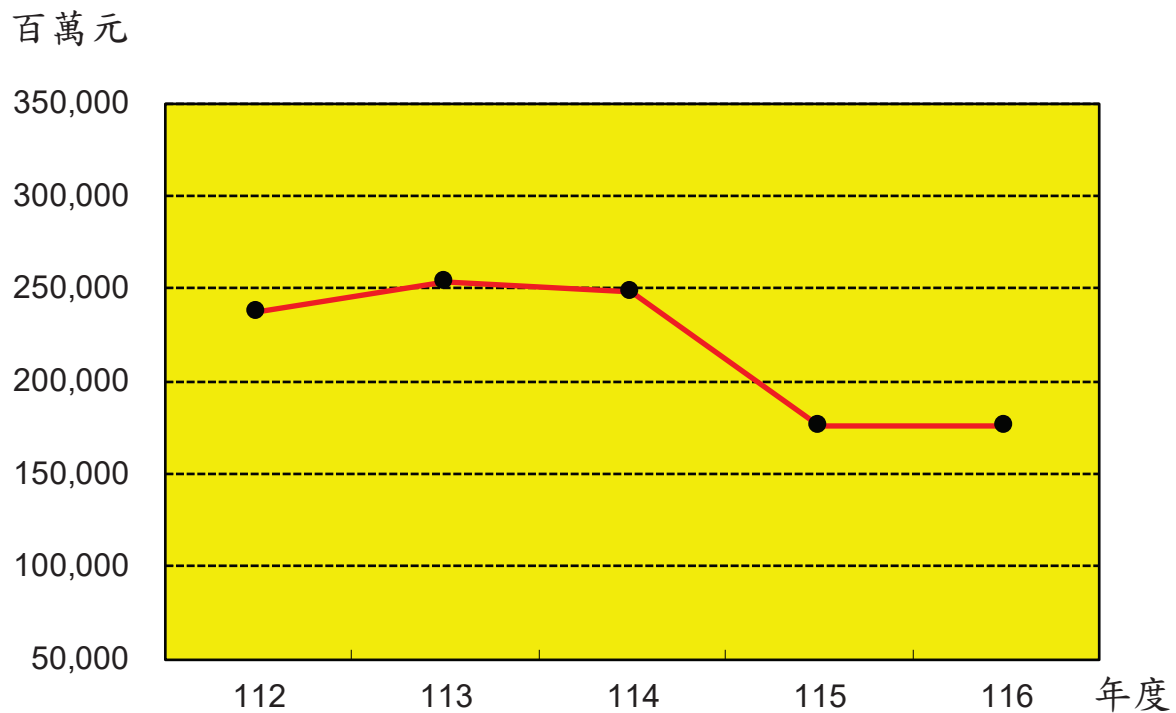
(6)委外辦理本行溫室氣體盤查及外部查證。

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 447,002,990 千元，營業外收入 238,794 千元，收入合計 447,241,784 千元；預計營業成本 268,561,317 千元，營業費用 2,638,490 千元，營業外費用 720,380 千元，支出合計 271,920,187 千元；預計繼續營業單位本期淨利 175,321,597 千元，本期淨利 175,321,597 千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	112	113	114	115	116
收入事項					
營業收入	560,352,407	575,788,638	578,717,078	429,426,012	447,002,990
營業外收入	5,135,510	625,522	247,866	228,407	238,794
合計	565,487,917	576,414,161	578,964,943	429,654,419	447,241,784
支出事項					
營業成本	325,971,860	320,169,382	328,423,899	251,051,023	268,561,317
營業費用	2,137,829	2,250,937	2,357,278	2,552,508	2,638,490
營業外費用	752,644	579,789	610,578	729,404	720,380
合計	328,862,333	323,000,108	331,391,755	254,332,935	271,920,187
淨利	236,625,584	253,414,053	247,573,188	175,321,484	175,321,597

註：112至114年度為審定決算數；115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 175,321,597 千元，連同以前年度累積盈餘 79,800,000 千元，可供分配盈餘計 255,121,597 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府官息紅利 220,048,288 千元，包括：

- 1.屬本期淨利繳庫部分 140,248,288 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 79,800,000 千元。

(二)留存事業機關 35,073,309 千元，其項目如下：

- 1.法定公積 35,064,319 千元，係按本期淨利提列 20%。
- 2.特別公積 8,990 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 229,540,327 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 42,060,915 千元，其中現金流入 1,128,056,520 千元，包括減少投資 1,127,091,144 千元，減少基金及長期應收款 62 千元，收取股利 965,314 千元；現金流出 1,170,117,435 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,720,454 千元，增加投資 1,164,137,210 千元，增加不動產、廠房及設備 259,771 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 259,771 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 208,518 千元，機械及設備 47,645 千元，交通及運輸設備 750 千元，什項設備 2,858 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出新臺幣 209,384,991 千元，其中現金流入

10,685,000 千元，包括流動金融負債淨增 10,540,000 千元，其他負債淨增 145,000 千元；現金流出 220,069,991 千元，包括發放現金股利 220,048,288 千元，其他籌資活動之現金流出 21,703 千元。

(四)匯率影響數之現金流入新臺幣 22,102,000 千元。

(五)現金及約當現金淨增新臺幣 196,421 千元，係期末現金及約當現金 2,023,456,080 千元，較期初現金及約當現金 2,023,259,659 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 116 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 1,600,021,800 千元，較上年度預算數減少 14,378,200 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 286,880,255 千元，較上年度預算數增加 14,615,026 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 452,929 千元，較上年度預算數增加 137,344 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 16,206,460,000 千元，較上年度預算數增加 956,460,000 千元，主要係預計外幣債券投資增加所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量折合新臺幣 447,683,400 千元，較上年度預算數增加 26,783,400 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量新臺幣 55,873 千元，較上年度預算數減少 27,053 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 14,087,506,913 千元，較上年度預算數增加 117,742,716 千元，主要係預計銀行業存款增加所致，其中：
 - (1) 銀行業存款增加 326,940,238 千元。
 - (2) 銀行業定期存款減少 100,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款減少 109,202,213 千元。
 - (4) 其他金融業存款增加 4,691 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 501,489,044 千元，較上年度預算數增加 58,490,158 千元，其中：

(1)政府機關存款減少 31,842 千元

(2)公庫存款增加 58,522,000 千元。

10.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 8,261,243 千元，較上年度預算數增加 59,885 千元。

11.發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 4,116,340,455 千元，較上年度預算數增加 41,391,872 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 412,149,742 千元，較上年度預算數增加 23,685,166 千元，主要係外幣利息收入增加所致。

(2)手續費收入—本年度預計新臺幣 120,326 千元，較上年度預算數減少 44 千元。

(3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 260,000 千元，較上年度預算數增加 70,000 千元，主要係預計銷售生肖紀念套幣收入增加所致。

(4)外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 22,102,000 千元，較上年度預算數減少 7,108,000 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 10,475,792 千元，較上年度預算數增加 879,272 千元。

(6)事業投資利益—本年度預計新臺幣 1,895,130 千元，較上年度預算數增加 50,584 千元。

(7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 19,009 千元，與上

年度預算數相同。

- (8) 什項收入—本年度預計新臺幣 219,785 千元，較上年度預算數增加 10,387 千元。

2. 費用各科目

- (1) 利息費用—本年度預計新臺幣 188,142,801 千元，較上年度預算數增加 1,707,924 千元。
- (2) 手續費用—本年度預計新臺幣 312,931 千元，較上年度預算數增加 34,934 千元。
- (3) 發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 251,010 千元，較上年度預算數增加 72,170 千元，主要係預計生肖紀念套幣鑄費增加所致。
- (4) 發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,286,753 千元，較上年度預算數減少 434,198 千元，主要係預計發行新幣數量減少所致。
- (5) 發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 3,734,722 千元，較上年度預算數減少 530,136 千元。
- (6) 各項提存—本年度預計新臺幣 74,809,600 千元，較上年度預算數增加 16,659,600 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 23,500 千元，與上年度預算數相同。
- (8) 業務費用—本年度預計新臺幣 1,935,647 千元，較上年度預算數增加 36,654 千元。
- (9) 管理費用—本年度預計新臺幣 702,843 千元，較上年度預

算數增加 49,328 千元。

(10) 投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 5,124 千元，較上年度預算數減少 39 千元。

(11) 優存超額利息—本年度預計新臺幣 671,255 千元，較上年度預算數減少 10,411 千元。

(12) 什項費用—本年度預計新臺幣 44,001 千元，較上年度預算數增加 1,426 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，正式員工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 21,300,939,676 千元，較上年底預計數 21,245,344,949 千元，增加 55,594,727 千元，增加率為 0.26%，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 2,341,604,226 千元，占資產總額之 10.99%。
2. 融通 295,788,174 千元，占資產總額之 1.39%。
3. 基金、投資及長期應收款 18,647,028,893 千元，占資產總額之 87.54%。
4. 不動產、廠房及設備 5,857,527 千元，占資產總額之 0.03%。
5. 使用權資產 59,769 千元。
6. 投資性不動產 156,588 千元。

7. 無形資產及其他資產 10,444,499 千元，占資產總額之 0.05%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 19,886,726,026 千元，較上年底預計數 19,786,404,608 千元，增加 100,321,418 千元，增加率為 0.51%，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 17,097,317,374 千元，占負債及權益總額之 80.27%。
2. 存款 451,318,234 千元，占負債及權益總額之 2.12%。
3. 長期負債 66,292 千元。
4. 其他負債 2,338,024,126 千元，占負債及權益總額之 10.98%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 1,414,213,650 千元，較上年底預計數 1,458,940,341 千元，減少 44,726,691 千元，減少率為 3.07%，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 0.37%。
2. 資本公積 1,735,991 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 保留盈餘 1,313,224,127 千元，占負債及權益總額之 6.16%。
4. 累積其他綜合損益 19,253,532 千元，占負債及權益總額之 0.09%。

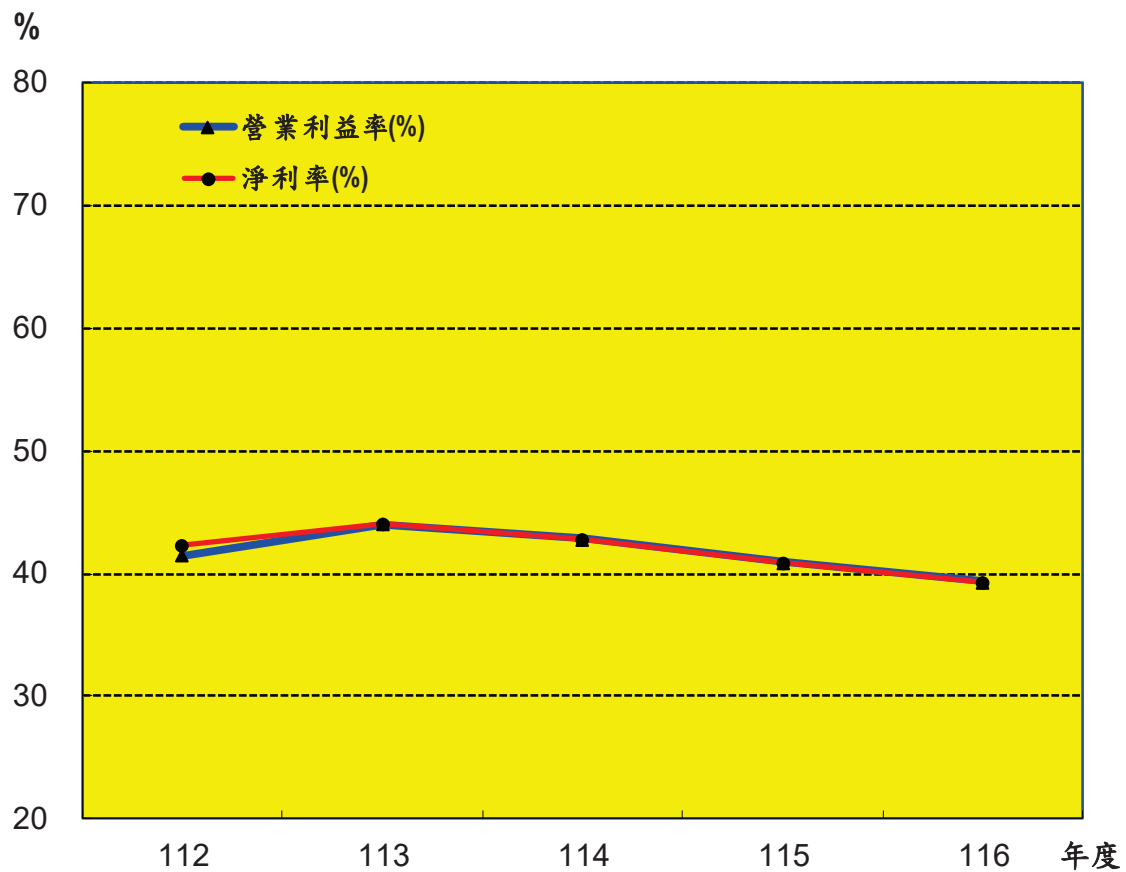
(四) 最近 5 年重要財務分析項目及比率

分 析 項 目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		112	113	114	115	116
財 務 結 構 %	負 債 占 資 產 比 率 【 負 債 / 資 產 】	93.33	93.52	93.29	93.21	93.36
	存 款 占 權 益 比 率 【 存 款 / 權 益 】	1,020.03	956.56	957.76	978.12	926.41
償 債 能 力 %	流 動 比 率 【 流 動 資 產 / 流 動 負 債 】	13.42	13.61	13.90	12.79	13.70
	利 息 保 障 倍 數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	259.35	254.01	249.15	194.04	193.19
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 】	1.10	1.25	1.25	1.29	1.29
	總 資 產 週 轉 率 (次) 【 營 業 收 入 / 資 產 總 額 】	0.0287	0.0275	0.0277	0.0214	0.0210
	員 工 平 均 營 業 收 入 額 (千 元) 【 營 業 收 入 / 員 工 總 人 數 】	708,410	727,006	726,119	518,630	539,859
	員 工 平 均 獲 利 額 (千 元) 【 本 期 淨 利 / 員 工 總 人 數 】	299,147	319,967	310,631	211,741	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】	2.79	3.49	5.31	1.33	1.34

註：112 至 114 年度為審定決算數，115 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

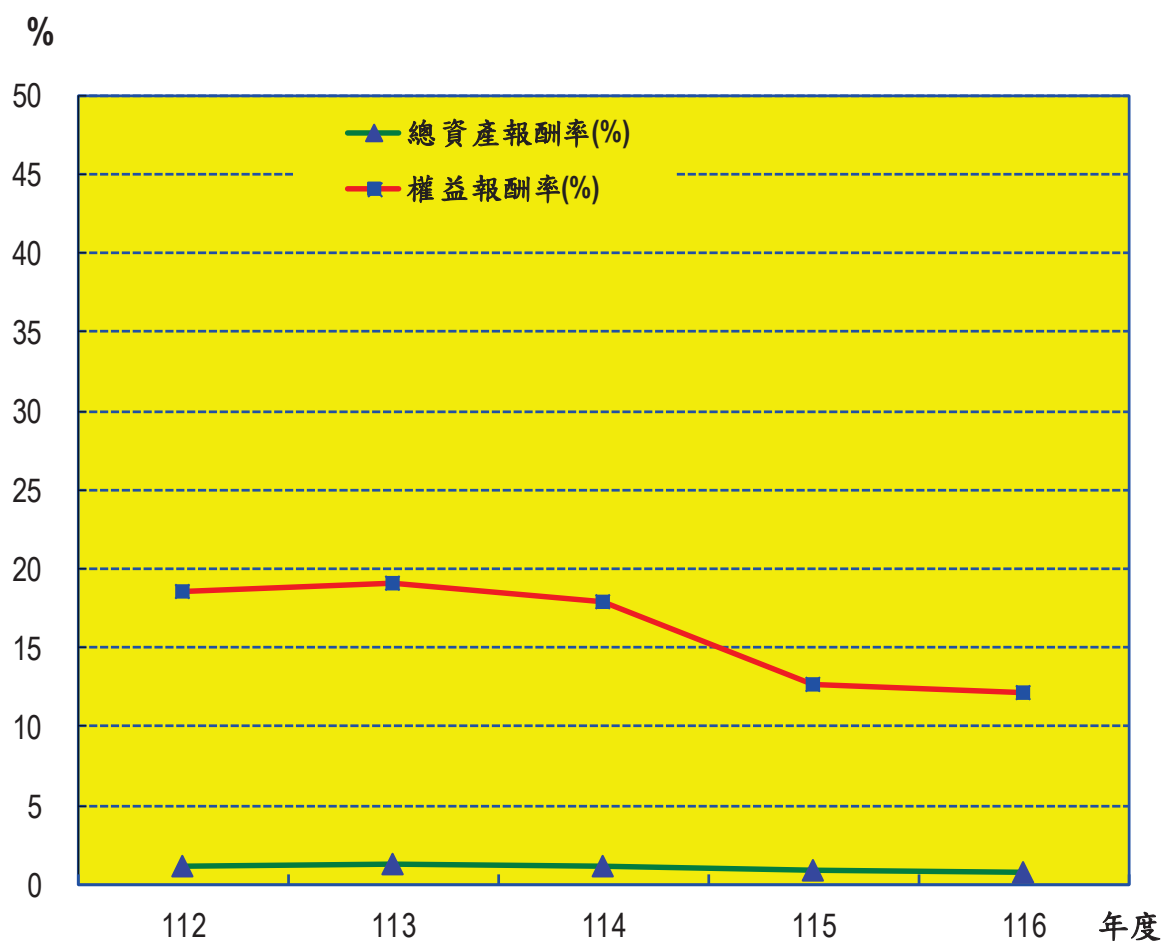


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	112	113	114	115	116
營業利益率(%)	41.45	44.00	42.84	40.94	39.33
營業利益	232,242,718	253,368,320	247,935,901	175,822,481	175,803,183
營業收入	560,352,407	575,788,638	578,717,078	429,426,012	447,002,990
淨利率(%)	42.23	44.01	42.78	40.83	39.22
本期淨利	236,625,584	253,414,053	247,573,188	175,321,484	175,321,597
營業收入	560,352,407	575,788,638	578,717,078	429,426,012	447,002,990

註：112至114年度為審定決算數；115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	112	113	114	115	116
總資產報酬率(%)	1.21	1.25	1.18	0.88	0.82
本期淨利	236,625,584	253,414,053	247,573,188	175,321,484	175,321,597
平均資產總額	19,490,435,415	20,222,573,707	20,910,252,594	20,024,766,753	21,273,142,313
權益報酬率(%)	18.57	19.07	17.94	12.74	12.20
本期淨利	236,625,584	253,414,053	247,573,188	175,321,484	175,321,597
平均權益總額	1,274,136,044	1,328,953,821	1,379,777,453	1,376,118,611	1,436,576,996

註：112至114年度為審定決算數，115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 176,284 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 105,770 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)114 年度考核及績效獎金核發情形

本行 114 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 114 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)113 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 142,947 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 55 人，金額 821 千元；超過 1 個月者計 764 人，金額 142,126 千元。
- 2.績效獎金發放 2.4 個月，總額 171,559 千元，其每一月數區間之支領人數、金額：1 個月以下者計 57 人，金額 1,383 千元；超過 1 個月，2 個月以下者計 155 人，金額 26,210 千元；超過 2 個月，3 個月以下者計 541 人，金額 112,380 千元；超過 3 個月者計 66 人，金額 31,586 千元。

中央銀行
損益預計表
中華民國116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	%
578,717,078	100.00	營業收入	41	447,002,990	100.00	429,426,012	100.00	17,576,978	4.09
576,507,891	99.62	金融保險收入	4103	445,107,860	99.58	427,581,466	99.57	17,526,394	4.10
480,521,561	83.03	利息收入	410301	412,149,742	92.20	388,464,576	90.46	23,685,166	6.10
88,945	0.02	手續費收入	410305	120,326	0.03	120,370	0.03	-44	0.04
215,402	0.04	發行金銀幣收入	410306	260,000	0.06	190,000	0.04	70,000	36.84
30,644	0.01	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342						
83,472,170	14.42	外幣兌換利益	410353	22,102,000	4.94	29,210,000	6.80	-7,108,000	24.33
12,179,170	2.10	信託投資利益	410355	10,475,792	2.34	9,596,520	2.23	879,272	9.16
2,209,186	0.38	事業投資利益	4107	1,895,130	0.42	1,844,546	0.43	50,584	2.74
2,209,186	0.38	事業投資利益	410701	1,895,130	0.42	1,844,546	0.43	50,584	2.74
328,423,899	56.75	營業成本	51	268,561,317	60.08	251,051,023	58.46	17,510,294	6.97
328,423,899	56.75	金融保險成本	5103	268,561,317	60.08	251,051,023	58.46	17,510,294	6.97
165,983,976	28.68	利息費用	510301	188,142,801	42.09	186,434,877	43.41	1,707,924	0.92
252,939	0.04	手續費用	510305	312,931	0.07	277,997	0.06	34,934	12.57
185,643	0.03	發行金銀幣成本	510306	251,010	0.06	178,840	0.04	72,170	40.35
1,052,959	0.18	發行硬幣費用	510309	1,286,753	0.29	1,720,951	0.40	-434,198	25.23
2,288,185	0.40	發行鈔券費用	510310	3,734,722	0.84	4,264,858	0.99	-530,136	12.43
158,637,501	27.41	各項提存	510311	74,809,600	16.74	58,150,000	13.54	16,659,600	28.65
22,697	-	現金運送費	510312	23,500	0.01	23,500	0.01		
250,293,178	43.25	營業毛利（毛損）	61	178,441,673	39.92	178,374,989	41.54	66,684	0.04
2,357,278	0.41	營業費用	52	2,638,490	0.59	2,552,508	0.59	85,982	3.37
1,750,311	0.30	業務費用	5202	1,935,647	0.43	1,898,993	0.44	36,654	1.93
1,750,311	0.30	業務費用	520201	1,935,647	0.43	1,898,993	0.44	36,654	1.93
606,966	0.10	管理費用	5203	702,843	0.16	653,515	0.15	49,328	7.55
606,966	0.10	管理費用	520301	702,843	0.16	653,515	0.15	49,328	7.55
247,935,901	42.84	營業利益（損失）	62	175,803,183	39.33	175,822,481	40.94	-19,298	0.01
247,866	0.04	營業外收入	49	238,794	0.05	228,407	0.05	10,387	4.55
247,866	0.04	其他營業外收入	4998	238,794	0.05	228,407	0.05	10,387	4.55
18,984	-	投資性不動產收入	499801	19,009	-	19,009	-		

中央銀行
損益預計表

中華民國116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	%
228,882	0.04	什項收入	499898	219,785	0.05	209,398	0.05	10,387	4.96
610,578	0.11	營業外費用	59	720,380	0.16	729,404	0.17	-9,024	1.24
610,578	0.11	其他營業外費用	5998	720,380	0.16	729,404	0.17	-9,024	1.24
4,494	-	投資性不動產費用	599801	5,124	-	5,163	-	-39	0.76
572,791	0.10	優存超額利息	599807	671,255	0.15	681,666	0.16	-10,411	1.53
33,293	0.01	什項費用	599898	44,001	0.01	42,575	0.01	1,426	3.35
-362,712	-0.06	營業外利益（損失）	63	-481,586	-0.11	-500,997	-0.12	19,411	3.87
247,573,188	42.78	稅前淨利（淨損）	64	175,321,597	39.22	175,321,484	40.83	113	-
247,573,188	42.78	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	175,321,597	39.22	175,321,484	40.83	113	-
247,573,188	42.78	本期淨利（淨損）	68	175,321,597	39.22	175,321,484	40.83	113	-

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116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
886,900	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	0	0
-151,788	確定福利計畫之再衡量數	0	0
250,551	事業投資之其他綜合損益－不重分類至損益之項目	0	0
788,137	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
886,900	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116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	255,121,597	
本期淨利	8101	175,321,597	
累積盈餘	8102	79,800,000	
分配之部	82	255,121,597	
中央政府所得者	8201	220,048,288	
股（官）息紅利	820101	220,048,288	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分140,248,288千元。 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79,800,000千元。
留存事業機關者	8207	35,073,309	
法定公積	820703	35,064,319	按本期淨利提列20%。
特別公積	820704	8,990	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116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	175,321,597	
稅前淨利（淨損）	9003	175,321,597	
利息股利之調整	9004	-224,004,824	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-48,683,227	
調整項目	9006	51,681,699	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	2,998,472	
收取利息	9008	411,617,922	
支付利息	9010	-185,076,067	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	229,540,327	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	1,127,091,144	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	62	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9209	-5,720,454	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,699,820千元。 2.增加無形資產-20,634千元。
收取股利	9211	965,314	收取轉投資事業之股(官)息紅利。
增加投資	9213	-1,164,137,210	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	-259,771	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	-42,060,915	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	10,540,000	附買回票券及債券負債增加。
其他負債淨增（淨減）	9407	145,000	什項負債-存入保證金增加。
發放現金股利	9414	-220,048,288	繳付116年度官息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-21,703	租賃負債減少。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-209,384,991	
匯率影響數	96	22,102,000	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	196,421	
期初現金及約當現金	98	2,023,259,659	1.現金171,412千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業2,023,088,247千元。
期末現金及約當現金	99	2,023,456,080	1.現金190,080千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業2,023,266,000千元。

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18,204千元。(2)增加代管負債18,204千元。

空

白

頁

空

白

頁

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

銀行

收入明細表

116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
563,058,147	2.28%	12,837,250	32.092	411,973,025	18,094,814,984	2.28%	412,149,742
49,150,000	2.15%	1,058,981	32.092	33,984,824	1,600,021,800	2.12%	33,984,824
8,908,147	3.18%	283,487	32.092	9,097,670	285,880,255	3.18%	9,097,670
					1,000,000	2.45%	24,450
					1,000,000	0.90%	8,950
					452,929	2.44%	11,074
505,000,000	2.28%	11,494,782	32.092	368,890,531	16,206,460,000	2.28%	368,890,531
							132,243
							120,326
							89,868
							30,458
							260,000
							22,102,000
13,950,000	2.34%	326,430	32.092	10,475,792	447,683,400	2.34%	10,475,792
577,008,147	2.28%	13,163,680		422,448,817			445,107,860

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5,770億元。

中央銀行
營業外收入明細表

中華民國116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	238,794					238,794	
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 60,000千元。 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 2,749 千元。
什項收入	499898	219,785					219,785	
合 計		238,794					238,794	

中央銀行
金融保險成本明細表

中華民國116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
165,983,976	186,434,877	利息費用	510301	188,142,801		188,142,801
165,983,976	186,434,877	租金與利息	5103014	188,142,801		188,142,801
165,983,976	186,434,877	利息	51030146	188,142,801		188,142,801
252,939	277,997	手續費用	510305	312,931		312,931
252,939	277,997	服務費用	5103052	312,931		312,931
252,939	277,997	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	312,931		312,931
185,643	178,840	發行金銀幣成本	510306	251,010		251,010
19,810	16,090	服務費用	5103062	20,010		20,010
19,660	15,940	棧儲、包裝、代理及加工費	51030627	19,810		19,810
150	150	推展費	5103062B	200		200
165,833	162,750	折舊及攤銷	5103065	231,000		231,000
165,833	162,750	攤銷	51030658	231,000		231,000
1,052,959	1,720,951	發行硬幣費用	510309	1,286,753		1,286,753
23,262	11,550	服務費用	5103092	13,860		13,860
22,520	10,800	棧儲、包裝、代理及加工費	51030927	13,110		13,110
444	450	媒體政策及業務宣導費	5103092A	450		450
297	300	推展費	5103092B	300		300
1,029,697	1,709,401	折舊及攤銷	5103095	1,272,893		1,272,893
1,029,697	1,709,401	攤銷	51030958	1,272,893		1,272,893
2,288,185	4,264,858	發行鈔券費用	510310	3,734,722		3,734,722
412,615	461,420	服務費用	5103102	474,290		474,290
411,266	460,070	棧儲、包裝、代理及加工費	51031027	472,940		472,940
700	700	媒體政策及業務宣導費	5103102A	700		700
650	650	推展費	5103102B	650		650
1,875,570	3,803,438	折舊及攤銷	5103105	3,260,432		3,260,432
1,875,570	3,803,438	攤銷	51031058	3,260,432		3,260,432
158,637,501	58,150,000	各項提存	510311	74,809,600		74,809,600
158,637,501	58,150,000	損失與賠償給付	5103118	74,809,600		74,809,600
158,637,501	58,150,000	各項損失	51031181	74,809,600		74,809,600
22,697	23,500	現金運送費	510312	23,500		23,500
22,697	23,500	服務費用	5103122	23,500		23,500
22,697	23,500	旅運費	51031223	23,500		23,500
328,423,899	251,051,023	總 計		268,561,317		268,561,317

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116年度

科目	說	明																																
利息費用	按各項存款營運量及年平均利率估算。																																	
租金與利息	利息費用包括：																																	
利息	<table><tr><th>項 目</th><th>營運量</th><th>平均利率</th><th>本年度預算數</th></tr><tr><td>銀定存息</td><td>8,300,000,000</td><td>1.32%</td><td>109,560,000</td></tr><tr><td>轉存息</td><td>1,938,082,527</td><td>1.65%</td><td>31,958,044</td></tr><tr><td>銀存息</td><td>3,789,372,181</td><td>0.64%</td><td>24,190,524</td></tr><tr><td>公庫存款息</td><td>501,376,000</td><td>0.71%</td><td>3,559,500</td></tr><tr><td>附買回票券及債券負債息</td><td>479,454,480</td><td>3.70%</td><td>17,739,816</td></tr><tr><td>其他</td><td>68,482,365</td><td>1.66%</td><td>1,133,484</td></tr><tr><td>補貼息</td><td></td><td></td><td>1,433</td></tr></table>	項 目	營運量	平均利率	本年度預算數	銀定存息	8,300,000,000	1.32%	109,560,000	轉存息	1,938,082,527	1.65%	31,958,044	銀存息	3,789,372,181	0.64%	24,190,524	公庫存款息	501,376,000	0.71%	3,559,500	附買回票券及債券負債息	479,454,480	3.70%	17,739,816	其他	68,482,365	1.66%	1,133,484	補貼息			1,433	
項 目	營運量	平均利率	本年度預算數																															
銀定存息	8,300,000,000	1.32%	109,560,000																															
轉存息	1,938,082,527	1.65%	31,958,044																															
銀存息	3,789,372,181	0.64%	24,190,524																															
公庫存款息	501,376,000	0.71%	3,559,500																															
附買回票券及債券負債息	479,454,480	3.70%	17,739,816																															
其他	68,482,365	1.66%	1,133,484																															
補貼息			1,433																															
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	係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116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
1,202,199	1,313,797	用人費用	5202011	1,327,579	1,096,790	230,789
625,873	754,045	正式員額薪資	52020111	761,100	761,100	
49,449	70,897	加班費	52020113	71,315		71,315
17,704	21,070	津貼	52020114	20,875	20,875	
222,857	190,832	獎金	52020115	192,075	120,261	71,814
120,557	132,836	退休及卹償金	52020116	140,451	140,451	
165,752	144,107	福利費	52020118	141,753	54,093	87,660
6	10	提繳費	52020119	10	10	
242,721	264,914	服務費用	5202012	284,386	7,109	277,277
18,680	20,468	水電費	52020121	24,614	347	24,267
16,537	17,373	郵電費	52020122	17,565		17,565
12,387	24,806	旅運費	52020123	24,720		24,720
7,105	9,293	印刷裝訂及公告費	52020124	9,401		9,401
60,383	70,856	修理保養與保固費	52020125	72,227		72,227
4,642	5,383	保險費	52020126	5,300	5,300	
1,282	1,177	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,228		1,228
113,471	106,095	專業服務費	52020128	119,857	1,462	118,395
5,288	6,507	公關慰勞費	52020129	6,507		6,507
2,944	2,956	推展費	5202012B	2,967		2,967
14,540	15,181	材料及用品費	5202013	15,252	6,242	9,010
291	673	使用材料費	52020131	752		752
14,250	14,508	用品消耗	52020132	14,500	6,242	8,258
147,124	153,818	租金與利息	5202014	160,760	2,096	158,664
144,530	151,836	什項設備租金	52020145	158,664		158,664
2,594	1,982	利息	52020146	2,096	2,096	
130,206	134,450	折舊及攤銷	5202015	128,470	128,470	
27,090	27,090	房屋折舊	52020152	27,090	27,090	
39,267	58,629	機械及設備折舊	52020153	59,467	59,467	
1,153	852	交通及運輸設備折舊	52020154	762	762	
24,154	5,270	什項設備折舊	52020155	3,779	3,779	
18,967	18,967	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	19,453	19,453	

中央銀行
業務費用明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
業務費用說明
中華民國116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116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(32千元)、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(20,464千元)，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(842千元)、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(45千元)、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116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、公路使用養護安全管理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116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
513,456	542,040	用人費用	5203011	576,697	507,606	69,091
302,838	337,690	正式員額薪資	52030111	357,628	357,628	
31,449	33,229	加班費	52030113	35,135		35,135
180	180	津貼	52030114	180	180	
106,429	85,878	獎金	52030115	90,749	56,793	33,956
56,098	60,253	退休及卹償金	52030116	67,421	67,421	
16,462	24,810	福利費	52030118	25,584	25,584	
57,418	67,529	服務費用	5203012	76,693	1,589	75,104
4,444	4,839	水電費	52030121	5,879		5,879
1,608	1,512	郵電費	52030122	1,608		1,608
2,018	1,850	旅運費	52030123	4,383	51	4,332
2,361	1,927	印刷裝訂及公告費	52030124	2,352		2,352
15,851	23,734	修理保養與保固費	52030125	23,983		23,983
1,370	1,563	保險費	52030126	1,538	1,538	
60	100	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	100		100
29,068	31,190	專業服務費	52030128	36,036		36,036
638	814	公關慰勞費	52030129	814		814
3,463	3,619	材料及用品費	5203013	3,557	3,170	387
3,463	3,619	用品消耗	52030132	3,557	3,170	387
3,103	2,916	租金與利息	5203014	4,433	21	4,412
8		交通及運輸設備租金	52030144			
3,061	2,902	什項設備租金	52030145	4,412		4,412
34	14	利息	52030146	21	21	
29,366	37,255	折舊及攤銷	5203015	41,307	41,307	
5,392	5,392	房屋折舊	52030152	5,392	5,392	
9,988	12,496	機械及設備折舊	52030153	11,704	11,704	
6,456	8,553	交通及運輸設備折舊	52030154	11,100	11,100	
1,971	3,759	什項設備折舊	52030155	4,834	4,834	
1,500	1,501	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,517	1,517	
4,060	5,554	攤銷	52030158	6,760	6,760	

中央銀行
管理費用明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
管理費用說明
中華民國116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116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(3,372千元)，係根據本年度派員出國計畫編列，包括出國開會、業務洽談及研習等。 (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，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116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	包括行政規費及公路使用養護安全管理費。
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116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
610,578	729,404	其他營業外費用	5998	720,380	29,200	691,180
4,494	5,163	投資性不動產費用	599801	5,124	4,090	1,034
784	1,336	服務費用	5998012	1,306	272	1,034
536	1,062	修理保養與保固費	59980125	1,034		1,034
249	274	保險費	59980126	272	272	
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	
1,087	1,204	稅捐與規費	5998016	1,195	1,195	
624	686	土地稅	59980162	686	686	
463	518	房屋稅	59980164	509	509	
572,791	681,666	優存超額利息	599807	671,255		671,255
572,791	681,666	租金與利息	5998074	671,255		671,255
572,791	681,666	利息	59980746	671,255		671,255
33,293	42,575	什項費用	599898	44,001	25,110	18,891
18,933	22,647	用人費用	5998981	23,997	23,997	
18,933	22,647	福利費	59989818	23,997	23,997	
4,341	6,816	服務費用	5998982	6,816	1,078	5,738
811	778	修理保養與保固費	59989825	778	778	
3,330	5,738	公關慰勞費	59989829	5,738		5,738
200	300	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	
9,983	13,077	其他	5998989	13,153		13,153
9,983	13,077	其他費用	59989891	13,153		13,153
610,578	729,404	總 計		720,380	29,200	691,180

中央銀行
營業外費用說明
中華民國116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23,000千元。 (2)退休福利費997千元，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1,777千元等，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			208,518	47,645	750	2,858
分年性項目	9521			208,518			
一次性項目	9522				47,645	750	2,858
合 計				208,518	47,645	750	2,858

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	259,771				259,771	100.00
分年性項目	9521	208,518				208,518	100.00
一次性項目	9522	51,253				51,253	100.00
合 計		259,771				259,771	100.00

中央
固定資產建設改良擴充
中華民國

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	656,351	656,351				
分年性項目	9521	605,098	605,098				
一次性項目	9522	51,253	51,253				
					</		

註：有關分年性項目明細，請詳第附1-101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

116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 116.01- 116.12				259,771	39.58	304,337	46.37
					208,518	34.46	253,084	41.83
					51,253	100.00	51,253	100.00
					259,771	39.58	304,337	46.37

中央銀行
資產折舊明細表

中華民國116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	605,040	99,603	443,373	144,268	109,104	3,214,223
上年度預計增減資產原值			79,516	25,467	22,075		-22,956	104,102
本年度預計增減資產原值			29,130	407	321		16,576	46,434
資產重估增值額		5,697						5,697
本年度資產總額	408	1,818,124	713,686	125,477	465,769	144,268	102,724	3,370,456
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	59,467	762	3,779		19,453	110,551
管理費用		5,392	11,704	11,100	4,834		1,517	34,547
投資性不動產費用						2,623		2,623
合計		32,482	71,171	11,862	8,613	2,623	20,970	147,721

註：1.預計增減資產原值係扣除變賣、報廢等後之淨額，加計上年度購建中固定資產轉列數。

2.表列「其他」欄係使用權資產。

中央銀行
資產報廢明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已提折舊額	減損調整數	淨 額		
不動產、廠房及設備		21,395	21,395		0		
機械及設備	946030	18,515	18,515		0		
交通及運輸設備	946040	343	343		0		
什項設備	946050	2,537	2,537		0		
合 計		21,395	21,395		0		

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

中央銀行
資本增減與股額明細表

中華民國116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	
總 計		80,000,000						80,000,000	100.00	

中央銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目	116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數	
	名 稱	編號			
20,913,272,930	資產	1	21,300,939,676	21,245,344,949	55,594,727
2,409,399,949	流動資產	11	2,341,604,226	2,337,728,441	3,875,785
155,533	現金	1101	190,080	171,412	18,668
116,494	庫存現金	110101	115,135	118,361	-3,226
17,749	零用金及週轉金	110104	17,676	17,676	
21,290	待交換票據	110105	57,269	35,375	21,894
2,007,352,695	存放銀行業	1102	2,012,333,200	2,012,165,734	167,466
2,027,416,375	存放銀行業	110201	2,032,480,000	2,032,302,247	177,753
20,063,679	備抵損失－存放銀行業	110202	20,146,800	20,136,513	10,287
246,355,892	應收款項	1105	173,635,971	169,893,803	3,742,168
2,303,348	應收收益	110511	1,991,625	2,128,364	-136,739
12,708	備抵損失－應收收益	110512	19,887	19,887	
94,343,441	應收利息	110515	90,933,022	89,235,136	1,697,886
943,434	備抵損失－應收利息	110516	909,330	892,351	16,979
2,537,213,155	應收遠匯款	110531			
2,465,992,393	應付遠匯款	110532			
79,444,483	其他應收款	110598	81,640,541	79,442,541	2,198,000
155,166,714	黃金與白銀	1107	155,166,714	155,166,714	
155,166,714	黃金與白銀	110701	155,166,714	155,166,714	
341,697	預付款項	1111	250,844	303,361	-52,517
10,154	預付費用	111103	10,154	10,154	
1,998	預付發行券幣材料費	111104	1,998	1,998	
329,545	其他預付款	111198	238,692	291,209	-52,517
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	
292,539,501	融通	12	295,788,174	292,587,082	3,201,092
292,539,501	銀行業融通	1208	295,788,174	292,587,082	3,201,092
295,494,445	銀行業外匯融通	120804	298,775,933	295,542,507	3,233,426
2,954,944	備抵損失－銀行業融通	120807	2,987,759	2,955,425	32,334
18,196,588,742	基金、投資及長期應收款	13	18,647,028,893	18,599,606,604	47,422,289
17,714,814,304	非流動金融資產	1302	18,144,480,000	18,108,600,000	35,880,000

中央銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
17,714,814,304	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	18,144,480,000	18,108,600,000	35,880,000
22,800,216	事業投資	1303	24,884,102	23,817,543	1,066,559
9,370,877	事業投資	130301	9,370,877	9,370,877	
13,429,339	事業投資權益調整	130302	15,513,225	14,446,666	1,066,559
458,973,752	其他長期投資	1304	477,664,444	467,188,652	10,475,792
458,973,752	長期信託投資	130401	477,664,444	467,188,652	10,475,792
470	長期應收款項	1305	347	409	-62
475	長期應收款	130504	351	413	-62
5	備抵損失－長期應收款	130505	4	4	
5,666,441	不動產、廠房及設備	14	5,857,527	5,721,884	135,643
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	
548,027	房屋及建築	1403	483,063	515,545	-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	
1,270,097	累計折舊－房屋及建築	140304	1,335,061	1,302,579	32,482
206,266	機械及設備	1404	210,337	233,863	-23,526
605,040	機械及設備	140401	713,686	684,556	29,130
398,775	累計折舊－機械及設備	140404	503,349	450,693	52,656
43,432	交通及運輸設備	1405	61,257	72,369	-11,112
99,603	交通及運輸設備	140501	125,477	125,070	407
56,170	累計折舊－交通及運輸設備	140504	64,220	52,701	11,519
33,075	什項設備	1406	43,583	49,338	-5,755
443,373	什項設備	140601	465,769	465,448	321
410,298	累計折舊－什項設備	140604	422,186	416,110	6,076
29,439	購建中固定資產	1408	253,084	44,566	208,518
	未完工程	140801	253,084	44,566	208,518

中央銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目	116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
名 稱	編號			
29,439	訂購機件	140804		
66,626	使用權資產	15	59,769	46,158
66,626	使用權資產	1501	59,769	46,158
109,104	使用權資產	150101	102,724	86,148
42,478	累計折舊－使用權資產	150102	42,955	39,990
161,835	投資性不動產	16	156,588	159,211
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
35,964	投資性不動產－房屋及建築	1603	30,718	33,341
144,268	投資性不動產－房屋及建築	160301	144,268	144,268
108,304	累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	160304	113,550	110,927
93,665	無形資產	17	87,591	91,636
93,665	無形資產	1701	87,591	91,636
355	專利權	170102	301	330
93,310	電腦軟體	170105	87,290	91,306
8,756,170	其他資產	19	10,356,908	9,403,933
7,612,074	遞延資產	1902	9,176,403	8,241,632
1,144,097	什項資產	1997	1,180,505	1,162,301
1,142,878	應收代管負債	199716	1,179,286	1,161,082
1,219	存出保證金	199721	1,219	1,219
20,913,272,930	合 計		21,300,939,676	21,245,344,949
				55,594,727

中央銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目	116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比較增減 (一) 數	
	名 稱	編號			
19,509,408,046	負債	2	19,886,726,026	19,786,404,608	100,321,418
17,336,968,177	流動負債	21	17,097,317,374	17,067,583,273	29,734,101
13,013,204,780	銀行業存款	2103	12,650,104,709	12,713,841,908	-63,737,199
3,575,221,890	銀行業存款	210301	3,594,083,397	3,514,747,017	79,336,380
7,423,650,000	銀行業定期存款	210304	7,025,000,000	7,175,000,000	-150,000,000
1,954,308,672	銀行業轉存款	210305	1,970,988,000	1,964,066,126	6,921,874
60,024,218	其他金融業存款	210398	60,033,312	60,028,765	4,547
55,518	國際金融機構存款	2104	55,873	82,926	-27,053
55,518	國際金融機構存款	210401	55,873	82,926	-27,053
123,341,119	應付款項	2105	131,443,819	125,987,238	5,456,581
446,847	應付費用	210505	461,433	460,933	500
42,166,020	應付利息	210509	48,169,529	45,102,795	3,066,734
256,728	應付股（官）息紅利	210512			
80,471,524	其他應付款	210598	82,812,857	80,423,510	2,389,347
3,781,181,532	發行券幣	2107	3,884,712,973	3,807,211,201	77,501,772
3,637,752,101	發行鈔券	210701	3,734,737,393	3,660,545,908	74,191,485
143,429,431	發行硬幣	210702	149,975,580	146,665,293	3,310,287
419,185,229	流動金融負債	2109	431,000,000	420,460,000	10,540,000
419,185,229	附買回票券及債券負債	210905	431,000,000	420,460,000	10,540,000
432,357,543	存款	22	451,318,234	455,927,411	-4,609,177
424,167,692	公庫及政府機關存款	2201	443,056,991	447,726,053	-4,669,062
636,458	政府機關存款	220101	534,989	433,519	101,470
3	本行支票	220102	2	2	
423,531,231	公庫存款	220103	442,522,000	447,292,532	-4,770,532
8,189,851	儲蓄存款及儲蓄券	2204	8,261,243	8,201,358	59,885
3,412,431	行員活期儲蓄存款	220402	3,153,185	3,258,618	-105,433
4,777,421	行員定期儲蓄存款	220407	5,108,058	4,942,740	165,318
71,858	長期負債	24	66,292	51,297	14,995
71,858	租賃負債	2402	66,292	51,297	14,995
71,858	租賃負債	240201	66,292	51,297	14,995
1,740,010,468	其他負債	28	2,338,024,126	2,262,842,627	75,181,499

中央銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
1,723,413,723	負債準備	2801	2,336,013,252	2,260,994,957	75,018,295
14,537,278	遞延負債	2802			
14,537,278	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	
2,059,466	什項負債	2897	2,010,874	1,847,670	163,204
916,588	存入保證金	289701	831,588	686,588	145,000
1,142,878	代管負債	289705	1,179,286	1,161,082	18,204
1,403,864,884	權益	3	1,414,213,650	1,458,940,341	-44,726,691
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	
1,735,991	資本公積	32	1,735,991	1,735,991	
1,735,991	資本公積	3201	1,735,991	1,735,991	
4,674	受贈公積	320102	4,674	4,674	
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	
1,302,875,361	保留盈餘（或累積虧損）	33	1,313,224,127	1,357,950,818	-44,726,691
1,243,075,361	已指撥保留盈餘	3301	1,313,224,127	1,278,150,818	35,073,309
1,235,573,132	法定公積	330101	1,305,701,748	1,270,637,429	35,064,319
7,502,229	特別公積	330102	7,522,379	7,513,389	8,990
59,800,000	未指撥保留盈餘	3302		79,800,000	-79,800,000
59,800,000	累積盈餘	330201		79,800,000	-79,800,000
19,253,532	累積其他綜合損益	34	19,253,532	19,253,532	
-73,780	確定福利計畫之再衡量數	3410	-73,780	-73,780	
-73,780	確定福利計畫之再衡量數	341001	-73,780	-73,780	

中央銀行

資產負債預計表

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
	名 稱	編號			
19,327,312	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	19,327,312	19,327,312	
19,327,312	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	19,327,312	19,327,312	
20,913,272,930	合 計		21,300,939,676	21,245,344,949	55,594,727

註：115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116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9,173,321千元，計算方式如下：
- （一）期初(116年1月1日)庫存未發行券幣成本8,237,826千元。
- （二）加：本年度預計增加庫存券幣成本5,699,820千元，包括：
1. 本年度預計鑄造硬幣3億8千萬枚，成本1,847,370千元(扣除5%營業稅後，餘數1,759,400千元，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231,000千元(扣除5%營業稅後，餘數220,000千元，編列於中央造幣廠次要產品之銷貨收入項下，詳附件二，銷售收入明細表)。
 3. 本年度預計印製鈔券9億張，成本3,621,450千元(扣除5%營業稅後，餘數3,449,000千元，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4,764,325千元。
- （四）期末(116年12月31日)庫存未發行之新券幣成本9,173,321千元。
- 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7,986,019,462千元，包括：
- （一）經理政府登錄債券(受託經理政府登錄債券)6,340,000,000千元。
- （二）保管有價證券(應付保管有價證券)1,560,000,000千元。
- （三）保證品(存入保證品)85,962,507千元。
- （四）應收代收款(受託代收款)55,000千元。
- （五）保管品(應付保管品)1,955千元。

空

白

頁

中央銀行
員工人數彙計表

中華民國116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	-10		524	12	
正式職員	97221	514	12	-10		504	12	
正式工員	97223	20				20		
管理部分	9723	282		10		292		
正式職員	97231	243		10		253		
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	1,118,728		106,450	21,055	105,770	176,284	770
業務費用	974520201	761,100		71,315	20,875	71,814	119,691	570
顧問人員	9745202012	1,440						
國內部分	97452020121	1,440						
職員	9745202013	749,321		70,309	20,875	70,801	118,003	570
國內部分	97452020131	725,566		68,769	540	69,250	115,418	570
國外部分	97452020132	23,755		1,540	20,335	1,551	2,585	
工員	9745202014	10,339		1,006		1,013	1,688	
國內部分	97452020141	10,339		1,006		1,013	1,688	
管理費用	974520301	357,628		35,135	180	33,956	56,593	200
董(理)監事	9745203011	5,160						
國內部分	97452030111	5,160						
職員	9745203013	330,049		32,858	180	31,756	52,926	200
國內部分	97452030131	330,049		32,858	180	31,756	52,926	200
工員	9745203014	22,419		2,277		2,200	3,667	
國內部分	97452030141	22,419		2,277		2,200	3,667	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
合 計		1,118,728		106,450	21,055	105,770	176,284	770

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92,696千元。

(2)其餘非與資訊業務相關之勞務承攬案件，共計49,368千元。

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發給獎勵金實施要點」、「公務人員激勵辦
表揚獎金1人，共計770千元。

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

116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		
194,392	13,480		93,217	1,044	87,660	745	8,668	10	1,928,273
129,736	10,715		47,963	678	87,660	482	4,970	10	1,327,579
									1,440
									1,440
129,023	10,715		47,314	659	87,660	464	4,784		1,310,498
126,207	10,715		44,274	647	87,660	453	4,698		1,254,767
2,816			3,040	12		11	86		55,731
713			649	19		18	186	10	15,641
713			649	19		18	186	10	15,641
64,656	2,765		22,254	366		263	2,701		576,697
									5,160
									5,160
63,102	2,765		20,812	330		228	2,340		537,546
63,102	2,765		20,812	330		228	2,340		537,546
1,554			1,442	36		35	361		33,991
1,554			1,442	36		35	361		33,991
			23,000				997		23,997
			23,000				997		23,997
			23,000				997		23,997
194,392	13,480		93,217	1,044	87,660	745	8,668	10	1,928,273

預算員額828人，編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計105,770千元。

預算員額828人，編列2個月薪資總額之考核獎金，計176,284千元。

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18人及模範公務人員

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		509		
一般房屋稅	97641		509		
消費與行為稅	9765		153		
使用牌照稅	97657		153		
特別稅課	9766			3,233	
其他特別稅課	97668			3,233	
規費	9767	113	80	210	
行政規費	97671		79	210	
公路使用養護安全管理費	97672	113			
空氣汙染防制費	97674		1		
合 計		113	1,428	3,443	

銀行

與規費明細表

116年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

中央銀行
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

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

註：本年度汰換其他車輛(公務機車)5輛，現行使用車輛及數量如下：

1.管理用車輛共計23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1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116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	1,887,354,984	2.28	43,118,018
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,600,021,800	2.12	33,984,824
銀行業融通	931110	新臺幣千元	286,880,255	3.18	9,122,120
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	452,929	2.44	11,074
存款	9315	新臺幣千元	14,597,313,073	1.17	170,401,552
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	55,873		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	14,087,506,913	1.18	166,694,481
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	501,489,044	0.71	3,559,500
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,261,243	1.79	147,571
發行券幣	9320	新臺幣千元	4,116,340,455		
發行券幣	932010	新臺幣千元	4,116,340,455		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,969,104,659		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	147,235,796		
投資	9321	新臺幣千元	16,655,143,400	2.28	379,375,273
投資有價證券	932110	新臺幣千元	1,000,000	0.90	8,950
投資長期證券	932115	新臺幣千元	16,206,460,000	2.28	368,890,531
信託投資	932140	新臺幣千元	447,683,400	2.34	10,475,792
上年度預算數					
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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國116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	3,926,650,439		
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
前年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元	2,207,258,184	3.43	75,734,259
存放銀行業	931010	新臺幣千元	1,914,676,337	3.28	62,724,328
銀行業融通	931110	新臺幣千元	292,135,946	4.45	13,000,097
短期墊款	931120	新臺幣千元	31,316		
短期放款及透支	931140	新臺幣千元	414,585	2.37	9,834
存款	9315	新臺幣千元	13,294,996,733	1.11	147,892,068
國際金融機構存款	931510	新臺幣千元	55,873		
銀行業存款	931520	新臺幣千元	12,810,000,006	1.14	145,593,335
公庫及政府機關存款	931610	新臺幣千元	476,745,158	0.45	2,157,814
儲蓄存款及儲蓄券	931640	新臺幣千元	8,195,696	1.72	140,919
發行券幣	9320	新臺幣千元	3,727,109,014		
發行券幣	932010	新臺幣千元	3,727,109,014		
發行鈔券	93201001	新臺幣千元	3,586,419,367		
發行硬幣	93201002	新臺幣千元	140,689,647		
投資	9321	新臺幣千元	17,724,366,590	2.35	416,884,156
投資有價證券	932110	新臺幣千元	648,497	4.74	30,760
投資長期證券	932115	新臺幣千元	17,282,717,049	2.34	404,674,226
信託投資	932140	新臺幣千元	441,001,044	2.76	12,179,170
113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		

中央銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國116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	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		
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

中央銀行

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國116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116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			11,146	
國際組織會費			11,010	
	業務費用		11,010	
		東南亞國家中央銀行研究訓練中心	10,924	
		環球銀行財務電信協會	86	
學術團體會費			136	
	業務費用		63	
		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	29	
		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			860	
對外國之捐助			860	
	業務費用		860	
		捐助東南亞國家中央銀行研究訓練中心	75	
		捐助Peterson國際經濟研究所 (Peterson Institute for International Economics)	785	
分攤			3,561	
分攤大樓管理費			3,461	
	業務費用		3,461	
		分攤大樓管理費用	3,461	

中央銀行
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國116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			15,567	

空

白

頁

中央銀行
派員出國計畫預算總表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

類 別	本 年 度 計畫項數	本 年 度 預計人天	本 年 度 預 算 數	上 年 度 計畫項數	上 年 度 核定人天	上 年 度 預 算 數
考 察						
視 察						
訪 問						
開 會	8	441	12,168	7	411	10,418
談 判						
業務洽談	1	49	1,584			
進 修						
研 究						
實 習	4	292	5,274	4	308	5,826
合 計	13	782	19,026	11	719	16,244

註：除本表類別外，為配合駐外人員調派及回國述職需要，本年度另編列國外旅費預算4,810千元。

中央
派員出國計畫預
中華民國

計 畫 名 稱	擬前往國家 或地區	主要會議議題、 談判重點等	預計 天數	擬派 人數	旅 費	
					交通費	生活費
一、定期會議						
(一) 參加東南亞國家中央銀行聯合會(SEACEN)、其他國家中央銀行及國際金融組織等年會及例行性會議	亞洲、歐洲、美洲等	研討全球經濟金融情勢、金融監理、貨幣政策及中央銀行治理等相關議題。	4-7	31	3,218	1,910
(二) 參加亞洲開發銀行、美洲開發銀行及歐洲復興開發銀行相關會議	亞洲、歐洲、美洲等	研討全球經濟金融情勢、金融監理、貨幣政策及中央銀行治理等相關議題。	7-10	4	161	443
(三) 參加歐盟國家、美國聯邦理事會、聯行及國際金融組織等相關會議	歐洲及美洲	研討貨幣政策、銀行監理及金融穩定等相關議題，並拜會Fed理事會、Fed區域分行、聯行及其他國際金融組織。	5-14	7	220	679
(四) 參加東南亞國家中央銀行聯合會(SEACEN)研訓中心相關會議	亞洲	研討總體經濟風險、金融穩定與監理，及支付系統等相關議題。	5-7	18	476	849
(五) 美國智庫PIIE、美國財政部等相關會議	美國	研討全球經濟、匯率政策及金融法規等相關議題，另並拜會財政部、FDIC、OCC等主管機關或GNMA等政府機構。	7	2	44	181
(六) 參加亞太防制洗錢組織(APG)相關會議	美國	研討洗錢、資恐等態樣，防制洗錢之技術協助與訓練，及實地評鑑之程序等相關議題。	9	2	130	336
(七) 參加國際通貨、數位貨幣、人工智慧應用及新興議題等相關研討會或論壇	德國、瑞士及新加坡	研討鈔券防偽、數位貨幣、人工智慧應用與存款及資產代幣化等相關議題。	6-8	6	456	545

銀行

算類別表一開會、談判、業務洽談

116年度

單 位：新臺幣千元

預 算		科 目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
辦公費	合 計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
1,478	6,606	業務費用	印尼	114.10	5	350
			馬來西亞	114.08	2	120
			瑞士	114.06	2	449
74	678	業務費用	亞美尼亞	114.10	1	125
			澳洲	113.03	1	92
			印度	112.11	1	101
73	972	業務費用	日本	114.11	1	55
			瑞士	114.11	1	115
			瑞士	114.11	2	262
250	1,575	業務費用 管理費用	馬來西亞	114.09	3	182
			馬來西亞	114.08	1	43
			蒙古	114.07	3	188
20	245	業務費用	美國	114.10	1	54
			美國	114.04	1	22
			多明尼加	113.03	1	82
40	506	業務費用	日本	114.08	2	169
			阿拉伯聯合大 公國	113.09	2	270
			加拿大	112.07	2	354
262	1,263	業務費用 管理費用	新加坡	114.11	2	302
			印尼	114.09	2	220
			泰國	114.05	2	323

中央
派員出國計畫預
中華民國

計 畫 名 稱	擬前往國家 或地區	主要會議議題、 談判重點等	預計 天數	擬派 人數	旅 費	
					交通費	生活費
二、不定期會議 （一）國會事務國際研討會	英國	瞭解各國中央銀行與國會之間運作的實務情形，並掌握中央銀行國會事務及與國會溝通的最新趨勢與重要性。	5	2	128	164
三、業務洽談 （一）SWIFT境外建置相關業務	美國	境外備援系統之場勘、建置及驗收。	5-14	8	538	912

銀行

算類別表一開會、談判、業務洽談

116年度

單 位：新臺幣千元

預 算		科 目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
辦公費	合 計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
31	323	管理費用				
134	1,584	管理費用				

中央
派員出國計畫預
中華民國

計 畫 名 稱	擬前往 國 家	主要研習課程	預計前往期間	預計 天數	擬派 人數
一、實習					
(一) 參加美國紐約聯邦準備銀行及各國中央銀行研討會或訓練課程	美國、瑞士、法國、英國及韓國	包括貨幣政策、支付系統、金融監理、創新治理、科技應用、風險管理及內部稽核等相關議題。	116.01-116.12	6-16	14
(二) 參加東南亞國家中央銀行聯合會(SEACEN)研訓中心研討會或訓練課程	馬來西亞、菲律賓、新加坡及印尼	包括總體經濟與貨幣政策管理、支付系統、審慎監理、金融科技、CBDC、領導力培養及中央銀行法務等相關議題。	116.01-116.12	4-8	17
(三) 參加國際組織及學術機構之外匯、貨幣政策及投資等研討會或訓練課程	美國及英國	包括貨幣及房市政策、流動性管理、全球經濟對外匯市場影響、他國中央銀行投資配置與策略及ETF、MBS債券、ESG投資趨勢等相關議題。	116.01-116.11	7	7
(四) 參加SWIFT國際金融年會研訓課程	新加坡	包括跨境支付及新興科技金融等相關議題。	116.01-116.12	7	1

銀行

算類別表—進修、研究、實習

116年度

單位：新臺幣千元

旅 費 預 算				科 目	前三年度 已派人員人數
生活費	機票與出國手續費	書籍學雜等費	合 計		
1,549	932	21	2,502	業務費用 管理費用	61
885	445	7	1,337	業務費用 管理費用	40
803	457	49	1,309	業務費用	73
102	24		126	管理費用	

中央
派員赴大陸計
中華民國

計 畫 名 稱	擬前往 地 區	擬拜會單位	工 作 內 容	預計前往期間	預計 天數	擬派 人數
(一) 2027兩岸金融合作與 交流研討班	北京	中國銀行	參加金融研討會或拜會 相關金融機構，以瞭解 中國大陸金融政策及市 場。	116.06-116.12	4	3
(二) 參加國際組織或學術 機構所舉辦之國際監 理與金融穩定會議	香港	香港中文大學 或其他國際組 織及學術機構	參加國際組織或學術機 構所舉辦之國際監理與 金融穩定會議。	116.01-116.06	7	2
合 計						

銀行

畫預算類別表

116年度

單 位：新臺幣千元

旅 費 預 算				科 目	前三年內有無赴同一單位拜會	
交通費	生活費	辦公費	合 計		有 / 無	如有，說明其拜會內容
32	114	15	161	業務費用	有	中國金融主管機關、學者及中國銀行專家說明數位人民幣發展政策與相關議題、人民幣數位化現況與對人民幣國際化的影響。
27	152	35	214	業務費用	有	出席香港中文大學劉佐德全球經濟及金融研究所主辦之「第8屆中央銀行家及監管者進階研討班」，主要開會內容包含強化銀行體系韌性之近期發展、監理機關及中央銀行因應碳風險挑戰之措施，以及檢視全球經濟及銀行監理之最新情形。
59	266	50	375			

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國116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
1,734,589	1,878,484	用人費用	1,928,273		1,327,579	576,697	23,997
928,712	1,091,735	正式員額薪資	1,118,728		761,100	357,628	
80,898	104,126	加班費	106,450		71,315	35,135	
17,884	21,250	津貼	21,055		20,875	180	
329,286	276,710	獎金	282,824		192,075	90,749	
176,654	193,089	退休及卹償金	207,872		140,451	67,421	
201,148	191,564	福利費	191,334		141,753	25,584	23,997
6	10	提繳費	10		10		
1,036,586	1,131,152	服務費用	1,213,792	844,591	284,386	76,693	8,122
23,124	25,307	水電費	30,493		24,614	5,879	
18,145	18,885	郵電費	19,173		17,565	1,608	
37,101	50,156	旅運費	52,603	23,500	24,720	4,383	
9,466	11,220	印刷裝訂及公告費	11,753		9,401	2,352	
77,580	96,430	修理保養與保固費	98,022		72,227	23,983	1,812
6,261	7,220	保險費	7,110		5,300	1,538	272
707,728	766,084	棧儲、包裝、代理及加工費	820,119	818,791	1,228	100	
142,539	137,285	專業服務費	155,893		119,857	36,036	
9,257	13,059	公關慰勞費	13,059		6,507	814	5,738
1,144	1,150	媒體政策及業務宣導費	1,150	1,150			
4,240	4,356	推展費	4,417	1,150	2,967		300
18,038	18,835	材料及用品費	18,844		15,252	3,557	35
326	708	使用材料費	787		752		35
17,713	18,127	用品消耗	18,057		14,500	3,557	
166,706,995	187,273,277	租金與利息	188,979,249	188,142,801	160,760	4,433	671,255
8		交通及運輸設備租金					
147,591	154,738	什項設備租金	163,076		158,664	4,412	
166,559,396	187,118,539	利息	188,816,173	188,142,801	2,096	21	671,255
3,233,296	5,849,917	折舊及攤銷	4,936,725	4,764,325	128,470	41,307	2,623
32,482	32,482	房屋折舊	32,482		27,090	5,392	
49,255	71,125	機械及設備折舊	71,171		59,467	11,704	

中央銀行
各項費用彙計表

中華民國116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
7,609	9,405	交通及運輸設備折舊	11,862		762	11,100	
26,125	9,029	什項設備折舊	8,613		3,779	4,834	
20,468	20,468	使用權資產及租賃權益改良折舊	20,970		19,453	1,517	
2,623	2,623	其他折舊性資產折舊	2,623				2,623
3,094,734	5,704,785	攤銷	4,789,004	4,764,325	17,919	6,760	
3,893	4,068	稅捐與規費	4,984		3,706	83	1,195
624	686	土地稅	686				686
463	518	房屋稅	509				509
153	156	消費與行為稅	153		115	38	
2,210	2,301	特別稅課	3,233		3,233		
443	407	規費	403		358	45	
10,875	14,125	會費、補助、捐助與分攤	15,567		15,494	73	
7,433	9,687	會費	11,146		11,073	73	
798	901	補助及捐助	860		860		
2,643	3,537	分攤	3,561		3,561		
158,637,501	58,150,000	損失與賠償給付	74,809,600	74,809,600			
158,637,501	58,150,000	各項損失	74,809,600	74,809,600			
9,983	13,077	其他	13,153				13,153
9,983	13,077	其他費用	13,153				13,153
331,391,755	254,332,935	成本及費用總計	271,920,187	268,561,317	1,935,647	702,843	720,380

註：本年度國外旅費23,836千元、大陸地區旅費375千元、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116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			605,098	44,566	208,518	352,014	
	主大樓、第二大樓外牆整修及窗戶更新	115.01-119.12	605,098	44,566	208,518	352,014	配合設計、監造及施工進度，分五年度編列預算辦理。
合 計			605,098	44,566	208,518	352,014	