

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

(一)調節金融

(二)發行通貨

(三)調度外匯

(四)經理國庫

此外並辦理金融機構有關貨幣、信用及外匯業務之檢查，暨加強經濟研究工作。

二、願景及策略目標

本行願景為

「營造優質金融環境」

促進金融穩定、健全銀行業務、維護對內及對外幣值之穩定、確保支付系統之健全運作，並在前述目標範圍內協助經濟之發展」。

為達成該願景，訂定策略目標，包括：

(一)採行妥適貨幣政策，維護物價與金融穩定。

(二)強化國內支付系統緊急應變機制，確保整體系統之健全運作。

(三)調節外匯供需，維持外匯市場秩序；擴大台北外匯市場規模，促進資本市場國際化，並循序擴大兩岸金融業務往來。

(四)在兼顧安全性、流動性及收益性之原則下，妥善運用外匯存底。

(五)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。

- (六)配合貨幣政策之訂定及執行，積極辦理經濟金融研究，並充實貨幣、金融及國際收支統計之編製與分析。
- (七)確保各類流通券幣充分供應。
- (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，提昇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)主要業務項目經營趨勢

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。102 年度放款營運量計新臺幣 6,210.03 億元，較上年度預算數增加 6.54%，主要係預計銀行業融通增加所致；投資營運量計新臺幣 12 兆 2,789.71 億元，較上年度預算數增加 0.02%；存款營運量計新臺幣 11 兆 6,995.67 億元，較上年度預算數增加 2.40%，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 1 兆 5,177.01 億元，較上年度預算數增加 10.70%。

(三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

營運項目	98年度決算數		99年度決算數		100年度決算數		101年度預算數		102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	888,744,011	65.70	638,155,399	71.80	581,849,051	91.18	582,855,350	100.17	621,003,111	106.54
投資	10,307,032,640	128.36	11,916,448,934	115.61	12,248,945,531	102.79	12,276,503,695	100.22	12,278,970,978	100.02
存款	8,677,879,496	119.02	10,015,363,622	115.41	10,534,844,926	105.19	11,425,000,721	108.45	11,699,567,000	102.40
發行券幣	1,109,215,102	107.43	1,201,267,076	108.30	1,307,639,129	108.85	1,371,063,697	104.85	1,517,700,727	110.70

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

貳、經營政策

依上述願景及策略目標訂定以下經營政策：

執行政府政策

一、調節金融

- (一)審視國內外經濟金融情勢，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，協助經濟成長。
- (二)持續督促金融機構控管不動產授信風險，以健全房屋市場發展，並靈活運用公開市場操作，適時透過附買回操作機制及貼現窗口融通，調節市場流動性，以促進金融穩定。
- (三)依據國際通用準則，持續推動國內支付系統改造，並強化各重要支付系統備援措施，落實營運不中斷機制，以確保整體系統之健全運作。

二、發行通貨

- (一)辦理新臺幣發行業務，保管發行準備。

- (二)督導協調加強整理回籠券，以維持流通鈔券之整潔。
- (三)研究改進券幣之品質及防偽功能。
- (四)督導中央印製、造幣兩廠切實遵照核定計畫生產券幣，並改進內部管理與生產技術，以增進績效。
- (五)持續宣導券幣防偽辨識及愛護鈔券之觀念。

三、調度外匯

- (一)維持外匯市場秩序，促進外匯市場健全發展。
- (二)提供市場所需外幣資金，維持國內銀行體系外幣資金流動性。
- (三)強化外資及陸資資金進出管理機制，維護國內金融市場穩定。
- (四)循序擴大兩岸金融業務往來，強化國際金融業務機構作為海外資金調度及資產管理中心。
- (五)積極參與國際金融組織及相關活動，拓展我國國際金融領域及合作關係。
- (六)審慎開放金融機構辦理外匯業務及新種外匯產品，持續簡化審核程序，並加強對投資人之保護。

四、經理國庫

- (一)運用電腦連線辦理國庫集中收付業務，提供各機關對帳資訊，提昇庫款調度效率，健全內部控制效能。
- (二)辦理中央政府機關存匯款及財物保管業務，提供安全便利之金融服務。
- (三)加強對轉委公債及國庫代辦機構之督導及信用風險之控管，以確保政府順利籌資，並維護庫款安全。
- (四)經理中央政府債券業務，健全債券市場之發展，增進政府債務

管理效能。

五、金融業務檢查

- (一)依中央銀行法賦予之職責，於必要時，辦理金融機構業務之專案檢查，並督促金融機構切實依照本行政策或規定辦理業務。
- (二)強化場外監控，掌握金融機構經營動態。
- (三)強化金融穩定評估工作，定期發布金融穩定報告。
- (四)加強金融穩定與金融監理相關議題之研究，持續與國內其他金融監理機關密切協調聯繫，並與國外金融監理機關及國際金融組織聯繫及合作。

六、經濟研究

- (一)因應國際經濟金融情勢變化，加強對國內外經濟情況、金融動態及金融制度與業務之研究分析，並關注歐債危機之後續發展及影響，適時提供有關貨幣、金融及總體經濟等政策決策及執行業務之參考。
- (二)建立經濟計量模型，以進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，並定期辦理企業訪談，以蒐集產業即時及前瞻性資訊，提供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三)充實金融統計、國際收支統計及資金流量統計，並配合統計業務發展，檢討改進編製作業，以反映國內金融現況。
- (四)建立經濟研究及金融統計之資訊系統，強化國際資料庫之運用，並充實圖書資料。
- (五)出版刊物，並提供經濟金融相關資料，以利國內外有關機構及社會人士查參。

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，以安定金融，促進經濟之成長。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折合新臺幣 376,030,022 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 11,934,301 千元，計為新臺幣 358,029,022 千元；新臺幣部分 18,001,000 千元。
2. 銀行業融通—本年度預計營運量共折合新臺幣 244,735,089 千元，其內容如下：
 - (1) 重貼現新臺幣 10,000 千元。
 - (2) 短期融通新臺幣 1,000,000 千元。
 - (3) 銀行業外匯融通折合美金 7,124,170 千元，計為新臺幣 213,725,089 千元。
 - (4) 銀行業放款融通新臺幣 30,000,000 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 238,000 千元。

（二）投資

1. 投資有價證券—本年度預計營運量共折合新臺幣 11,970,978 千元。其中外幣部分折合美金 65,699 千元，計為新臺幣 1,970,978 千元；新臺幣部分 10,000,000 千元。

2. 投資長期證券—本年度預計營運量折合美金 396,900,000 千元，計為新臺幣 11,907,000,000 千元。
3. 信託投資—本年度預計營運量折合美金 12,000,000 千元，計為新臺幣 360,000,000 千元。

(三) 存款

1. 國際金融機構存款—本年度預計營運量共折合新臺幣 534,782 千元。其中外幣部分折合美金 17,786 千元，計為新臺幣 533,580 千元；新臺幣部分 1,202 千元。
2. 銀行業存款—本年度預計營運量共折合新臺幣 11,466,461,924 千元，其內容如下：
 - (1) 銀行業存款共折合新臺幣 1,463,368,924 千元。其中新臺幣部分 1,458,964,000 千元；外幣部分折合美金 146,831 千元，計為新臺幣 4,404,924 千元。
 - (2) 銀行業定期存款新臺幣 7,800,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款新臺幣 2,189,329,000 千元。
 - (4) 其他金融業存款新臺幣 13,764,000 千元。
3. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 225,512,000 千元，其內容如下：
 - (1) 政府機關存款新臺幣 302,000 千元。
 - (2) 公庫存款新臺幣 225,210,000 千元。其中經理國庫存款 50,300,000 千元，機關專戶存款 174,910,000 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 7,058,294 千元。

- (四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,517,700,727 千元。其中發行鈔券 1,441,984,115 千元，發行硬幣 75,716,612 千元。

二、金融業務檢查計畫

- (一)依照中央銀行法賦予之職責，並因應金融情勢之變遷，於必要時，辦理金融機構業務之查核及各該機構與中央銀行法第三章規定有關業務之專案檢查。
- (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，必要時派員辦理實地覆查，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)彙編各類金融機構報表稽核綜合評估報告及業務分析報告，作為本行及有關主管機關檢討政策之參考。
- (四)彙編金融機構經營動態資訊，提供有關機關、單位及金融從業人員參考。
- (五)定期編製金融健全指標及發布金融穩定報告，供各界參考。
- (六)加強金融穩定有關分析及研究，及早辨識不利金融穩定之潛在風險。
- (七)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。
- (八)加強與國內金融監理機關之聯繫與協調，並持續與國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情況及金融制度與業務變遷，提出定期及不定期研究報告，以供本行貨幣決策參考。

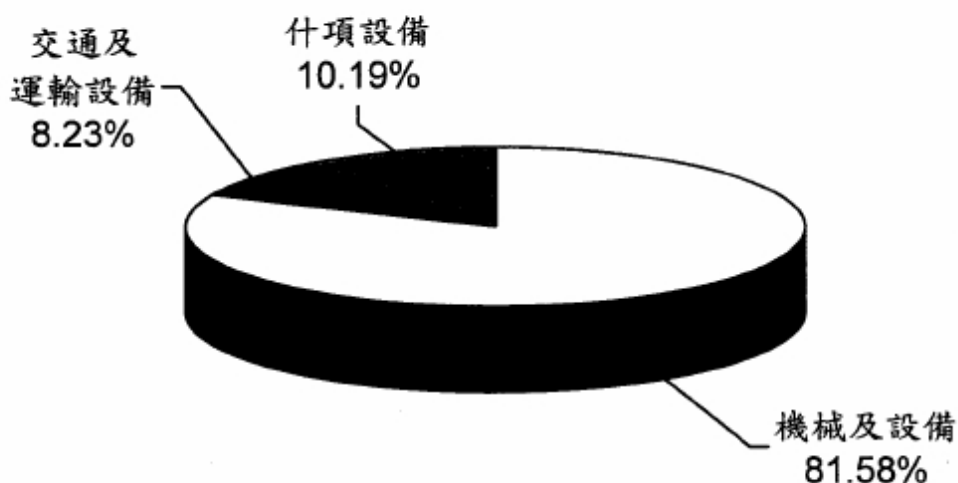
- (二)強化經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三)編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形。
- (四)編製國際收支統計，據以分析商品貿易、服務與所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變動。
- (五)編製資金流量統計，依據各經濟部門之資產負債、資金來源與資金用途，分析資金流通情形。
- (六)定期出版統計資料報告，供國內外有關機關及學術界研究參考。
- (七)加強研究合作，委託國內學者辦理研究計畫及參與國際組織合作研究計畫，並邀請學者專家來行進行研究業務交流，以及與國內學術機構或國際金融組織合作舉辦研討會。
- (八)充實圖書資料，並定期維護更新金融資料庫。
- (九)出版刊物，提供外界資料。

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19,243千元，
均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	19,243千元
一般建築及設備計畫	19,243千元
一次性項目	19,243千元
(二)資金來源	19,243千元
一般建築及設備計畫	19,243千元
自有資金	19,243千元

(三)102年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

建設改良擴充

註：資金來源圖表因資金來源僅有營運資金乙項，予以省略。

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
不動產、廠房及設備		自有資金	19,243
機械及設備	15,699	營運資金	19,243
交通及運輸設備	1,583		
什項設備	1,961		
合 計	19,243	合 計	19,243

(四) 一般建築及設備計畫（均為不動產、廠房及設備）

1. 機械及設備新臺幣 15,699 千元

(1) 電腦設備 15,643 千元

為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購個人電腦、筆記型電腦、印表機、Certes 加密器、自動櫃員機及中高階伺服器等設備，合計編列 15,643 千元。

(2) 其他機械設備 56 千元。

2. 交通及運輸設備新臺幣 1,583 千元

(1) 陸運設備 315 千元。

(2) 電信機械設備 365 千元。

(3) 廣播及監測設備 903 千元。

3. 什項設備新臺幣 1,961 千元

(1) 機具設備 1,011 千元

擬汰換碎紙機、開（熱）水爐、標示打印機、飲水機、冷氣機及影印機等設備，合計編列 1,011 千元。

(2) 計數設備 26 千元。

(3) 家具設備 159 千元。

(4) 警衛設備 618 千元。

(5) 圖書設備 140 千元。

(6) 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。

(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 975,469 千元，其內容如下：

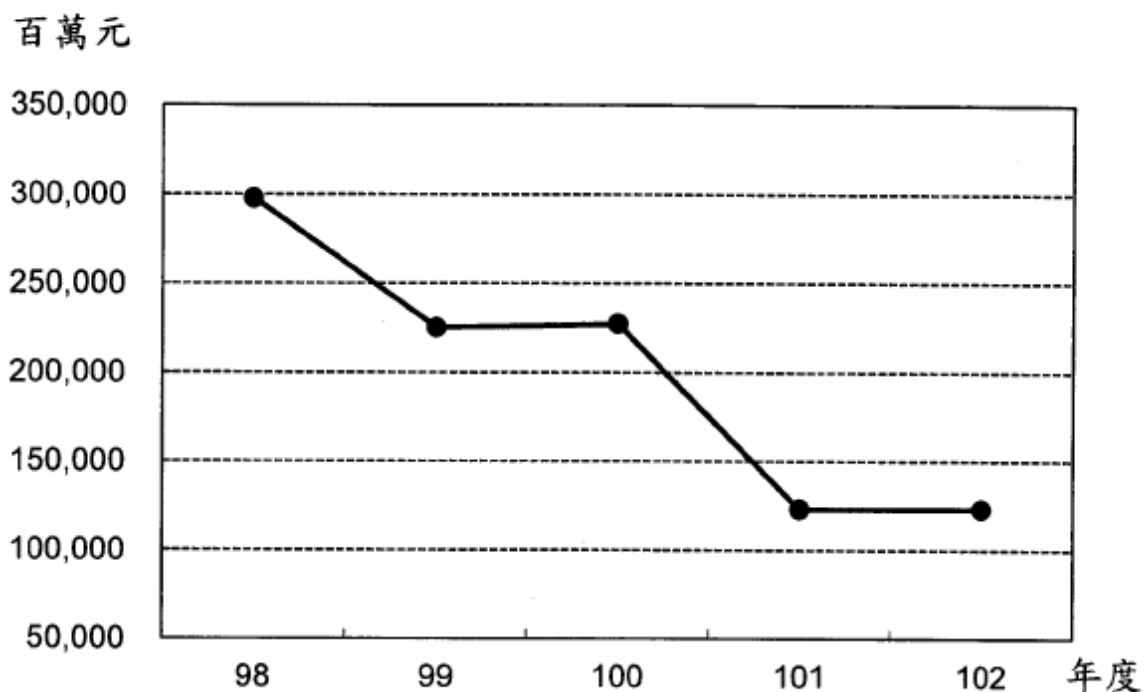
1. 中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 166,309 千元。
2. 中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 809,160 千元。
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。

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 330,818,203 千元，營業外收入 565,421 千元，收入合計 331,383,624 千元；預計營業成本 205,433,976 千元，營業費用 2,349,715 千元，營業外費用 424,933 千元，支出合計 208,208,624 千元；預計繼續營業單位本期淨利 123,175,000 千元，本期淨利 123,175,000 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	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	435,882,380	461,782,763	467,944,847	345,541,758	330,818,203
營業外收入	538,027	4,000,043	1,390,437	419,040	565,421
合計	436,420,407	465,782,806	469,335,284	345,960,798	331,383,624
支出事項					
營業成本	136,259,833	238,103,038	239,590,976	219,926,963	205,433,976
營業費用	2,035,319	2,029,138	2,001,062	2,377,391	2,349,715
營業外費用	462,122	474,438	493,520	485,170	424,933
合計	138,757,274	240,606,614	242,085,558	222,789,524	208,208,624
淨利	297,663,133	225,176,192	227,249,726	123,171,274	123,175,000

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利新臺幣 123,175,000 千元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000 千元，可供分配盈餘計 204,775,000 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 180,024,034 千元，包括：

1. 屬本期淨利繳庫部分 98,424,034 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 81,600,000 千元。

(二) 留存事業機關 24,750,966 千元，其項目如下：

1. 特別公積 47,410 千元，係按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。
2. 法定公積 24,703,556 千元，包括：
 - (1) 轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列 97,547 千元。
 - (2) 本期淨利扣除提列之特別公積 47,410 千元及上述依權益法認列之法定公積 97,547 千元後，提撥 20%，計 24,606,009 千元。

三、現金流量之預計

(一) 營業活動之淨現金流入新臺幣 300,530,980 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 21,468,114 千元，其中現金流入 682,441,826 千元，包括減少投資 681,521,313 千元，減少基金及長期應收款 50,000 千元，收取股利 870,513 千元；

現金流出 703,909,940 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5,541,824 千元，增加投資 698,348,873 千元，增加不動產、廠房及設備 19,243 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 19,243 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括購置機械及設備 15,699 千元，交通及運輸設備 1,583 千元，什項設備 1,961 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出新臺幣 266,913,085 千元，包括流動金融負債淨減 86,890,000 千元，發放現金股利 180,023,085 千元。

(四) 匯率影響數之現金流入新臺幣 8,000,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增新臺幣 20,149,781 千元，係期末現金及約當現金 226,361,935 千元，較期初現金及約當現金 206,212,154 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時期估計。
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時期估計。
6. 事業投資利益—按預計轉投資中央造幣、印製兩廠及中央存款保險股份有限公司本年度投資利益編列。
7. 發行金銀幣成本—按預計發售金銀幣之材料費、鑄費及銷售手續費等編列。
8. 發行硬幣費用—按預計增加發行新硬幣之鑄費及其他相關費用編列。
9. 發行鈔券費用—按預計增加發行新鈔券之印製費及發行鈔券有關整理費用等編列。
10. 各項提存—主要係提列兌換損失準備及備抵呆帳。
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 102 年度「中央政府總預算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，依規定覈實辦理。
2. 服務費用—參酌以前年度預決算數及預測業務需要編列。
3. 材料及用品費—參酌以前年度預決算數及預測業務需要編列。
4. 租金—參酌以前年度預決算數及預測業務需要編列。
5. 折舊及攤銷—按本年度預計各類資產使用年限以平均法提列。
6. 稅捐與規費—參酌以前年度預決算數編列。
7. 會費、捐助與分攤—參酌以前年度預決算數及預計需要編列。

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 376,030,022 千元，較上年度預算數增加 4,229,022 千元，主要係預計存放國外銀行業增加所致。
2. 銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 244,735,089 千元，較上年度預算數增加 34,001,739 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 238,000 千元，較上年度預算數減少 83,000 千元。
4. 投資有價證券—本年度預計營運量共計折合新臺幣 11,970,978 千元，較上年度預算數減少 3,029,022 千元，主要係預計附賣回票券及債券投資減少所致。
5. 投資長期證券—本年度預計營運量折合新臺幣 11,907,000,000 千元，較上年度預算數減少 58,400,000 千元，主要係預計轉入信託投資所致。
6. 信託投資—本年度預計營運量折合新臺幣 360,000,000 千元，較上年度預算數增加 63,896,305 千元。
7. 國際金融機構存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 534,782 千元，較上年度預算數增加 37,203 千元。
8. 銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 11,466,461,924 千元，較上年度預算數增加 310,992,248 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 165,950,022 千元。
 - (2)銀行業定期存款增加 145,000,000 千元。
 - (3)銀行業轉存款增加 2,684,672 千元。
 - (4)其他金融業存款減少 2,642,446 千元。
9. 公庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 225,512,000 千元，較上年度預算數減少 36,590,769 千元，其中：
- (1)政府機關存款增加 186,231 千元。
 - (2)公庫存款減少 36,777,000 千元。
10. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 7,058,294 千元，較上年度預算數增加 127,597 千元。
11. 發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,517,700,727 千元，較上年度預算數增加 146,637,030 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 311,174,499 千元，較上年度預算數減少 16,539,259 千元，主要係預計外幣資產收益率降低，致外幣利息收入減少所致。
- (2)手續費收入—本年度預計新臺幣 124,525 千元，較上年度預算數增加 3,762 千元。
- (3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 283,710 千元，較上年度預算數減少 25,990 千元。
- (4)外幣兌換利益—本年度預計新臺幣 8,000,000 千元，與上年度預算數相同。

- (5)信託投資利益—本年度預計新臺幣 10,260,000 千元，較上年度預算數增加 1,829,700 千元，主要係預計信託投資營運量增加所致。
- (6)事業投資利益—本年度預計新臺幣 975,469 千元，較上年度預算數增加 8,232 千元。
- (7)投資性不動產收入—本年度預計新臺幣 17,881 千元，較上年度預算數增加 144 千元。
- (8)什項收入—本年度預計新臺幣 547,540 千元，較上年度預算數增加 146,237 千元。

2. 費用各科目

- (1)利息費用—本年度預計新臺幣 190,529,975 千元，較上年度預算數減少 15,514,655 千元，主要係預計存款成本率下降所致。
- (2)手續費用—本年度預計新臺幣 239,233 千元，較上年度預算數增加 33,421 千元，主要係預計保管手續費用增加所致。
- (3)發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 236,300 千元，較上年度預算數減少 26,520 千元。
- (4)發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,290,502 千元，較上年度預算數增加 298,073 千元，主要係預計發行新幣數量增加所致。
- (5)發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 4,501,966 千元，較上年度預算數增加 718,494 千元，主要係預計發行新鈔數量增加所致。
- (6)各項提存—本年度預計新臺幣 8,610,000 千元，與上年度預算數相同。

- (7)現金運送費—本年度預計新臺幣 26,000 千元，較上年度預算數減少 1,800 千元。
- (8)業務費用—本年度預計新臺幣 1,783,850 千元，較上年度預算數減少 9,437 千元。
- (9)管理費用—本年度預計新臺幣 565,865 千元，較上年度預算數減少 18,239 千元。
- (10)投資性不動產費用—本年度預計新臺幣 4,336 千元，較上年度預算數增加 90 千元。
- (11)優存超額利息—本年度預計新臺幣 364,896 千元，較上年度預算數減少 60,224 千元，主要係退休人員優存超額利息減少所致。
- (12)什項費用—本年度預計新臺幣 55,701 千元，較上年度預算數減少 103 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758人，正式工員70人，與上年度預計數相同，詳第「附1-73」頁之「員工人數彙計表」。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額新臺幣 13,761,471,310 千元，較本年 1 月 1 日預計數 13,703,923,768 千元，增加 57,547,542 千元，增加率為 0.42%，主要係銀行業融通增加所致。資產總額係由下列六項所組成：

- 1.流動資產 685,085,150 千元，占資產總額之 4.98%。

2. 融通 548,689,950 千元，占資產總額之 3.99%。
3. 基金、投資及長期應收款 12,284,155,252 千元，占資產總額之 89.27%。
4. 不動產、廠房及設備 6,018,845 千元，占資產總額之 0.04%。
5. 投資性不動產 201,686 千元。
6. 無形資產及其他資產 237,320,427 千元，占資產總額之 1.72%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 13,018,662,185 千元，較本年 1 月 1 日預計數 12,904,265,609 千元，增加 114,396,576 千元，增加率為 0.89%，主要係銀行業存款及發行券幣增加所致。負債總額係由下列三項所組成：

1. 流動負債 12,802,394,004 千元，占負債及權益總額之 93.03%。
2. 存款 212,168,160 千元，占負債及權益總額之 1.54%。
3. 其他負債 4,100,021 千元，占負債及權益總額之 0.03%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額新臺幣 742,809,125 千元，較本年 1 月 1 日預計數 799,658,159 千元，減少 56,849,034 千元，減少率為 7.11%，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 0.58%。
2. 資本公積 1,732,052 千元，占負債及權益總額之 0.02%。
3. 保留盈餘 656,758,400 千元，占負債及權益總額之 4.77%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數 4,318,673 千元，占負債及權益總額之 0.03%。

(四) 最近5年重要財務分析項目及比率

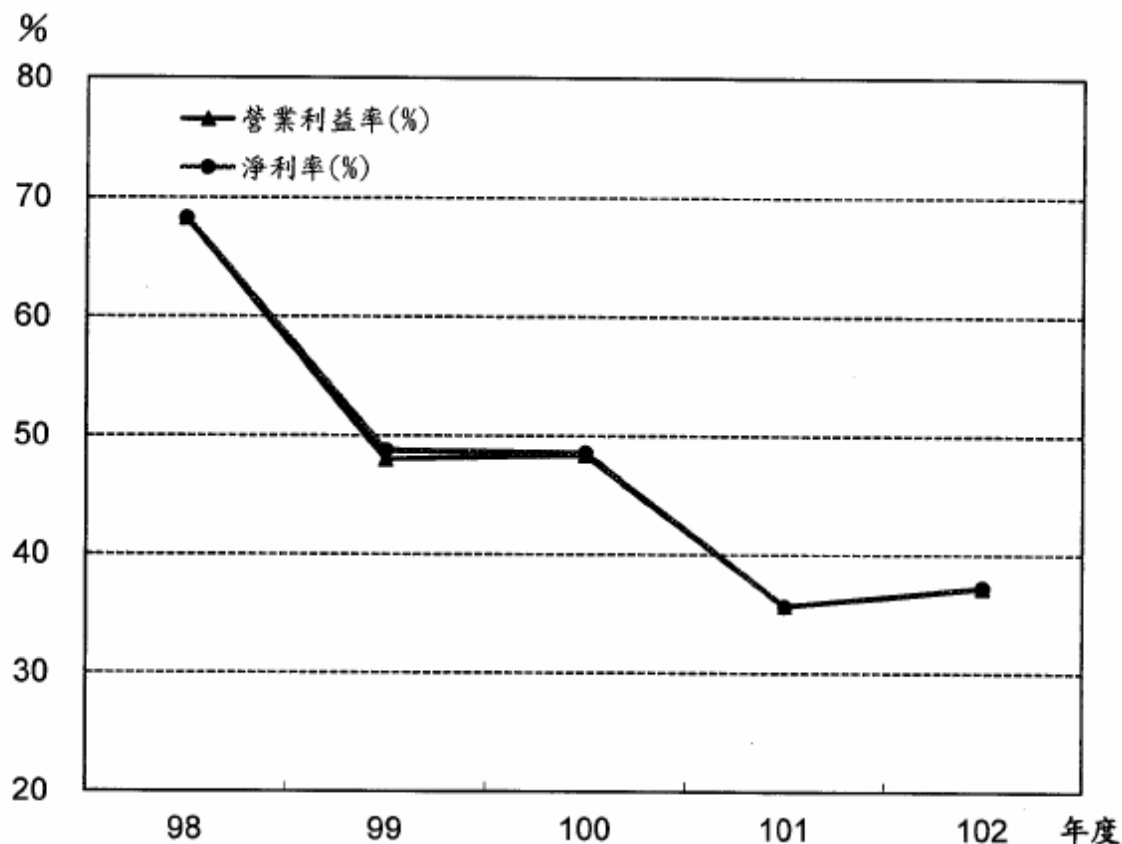
分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		98	99	100	101	102
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	94.58	94.57	94.18	95.07	94.60
	存款占權益比率 【存款 / 權益】	1,389.13	1,425.34	1,344.47	1,588.20	1,487.12
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	9.97	5.20	5.13	5.34	5.35
	利息保障倍數 【(稅前淨利+利息費用)/利息費用】	546.08	425.58	349.15	159.78	164.65
經營能力	利息費用占年平均存款量比率(%) 【利息費用 / 年平均存款量】	0.77	0.69	0.87	1.80	1.63
	總資產週轉率(次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0344	0.0343	0.0350	0.0243	0.0240
	員工平均營業收入額(千元) 【營業收入 / 員工總人數】	546,904	580,859	589,351	417,321	399,539
	員工平均獲利額(千元) 【本期淨利 / 員工總人數】	373,479	283,240	286,209	148,758	148,762
現金流量	現金流量比率(%) 【營業活動淨現金流量 / 流動負債】	3.28	2.98	4.22	1.68	2.35

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.100年度依行政院主計總處(原行政院主計處)規定科目重分類，98及99年度負債及權益配合隨同調整。

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

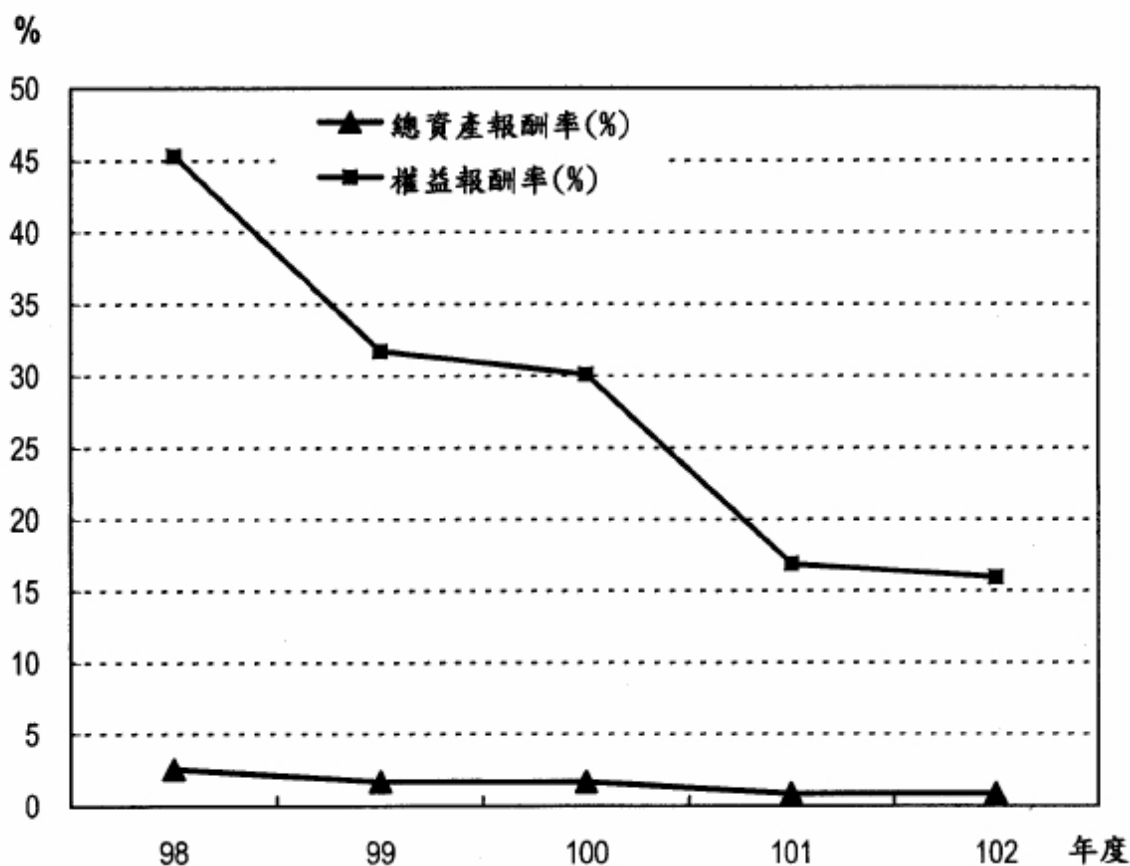
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	68.27	48.00	48.37	35.66	37.19
營業利益	297,587,228	221,650,587	226,352,809	123,237,404	123,034,512
營業收入	435,882,380	461,782,763	467,944,847	345,541,758	330,818,203
淨利率(%)	68.29	48.76	48.56	35.65	37.23
本期淨利	297,663,133	225,176,192	227,249,726	123,171,274	123,175,000
營業收入	435,882,380	461,782,763	467,944,847	345,541,758	330,818,203

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(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	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	2.59	1.72	1.69	0.88	0.90
本期淨利	297,663,133	225,176,192	227,249,726	123,171,274	123,175,000
平均資產總額	11,509,509,660	13,072,198,849	13,428,607,706	14,043,723,002	13,732,697,539
權益報酬率(%)	45.33	31.76	30.10	16.89	15.97
本期淨利	297,663,133	225,176,192	227,249,726	123,171,274	123,175,000
平均權益總額	656,593,244	708,986,645	755,089,857	729,209,727	771,233,642

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.100年度依行政院主計總處(原行政院主計處)規定科目重分類，98及99年度權益配合
 隨同調整。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

本行本（102）年度預算係以國際財務報導準則為基礎，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本行經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)本行依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與先前採用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：

1.不動產、廠房及設備暨投資性不動產：依先前國內一般公認會計原則可辦理重估，轉換至國際財務報導準則後，後續衡量採成本模式。

2.員工福利負債準備：

(1)退休金、退休三節慰問金及特別照護金，依國際財務報導準則精算並歸屬於員工服務期間。其於轉換日（101年1月1日）與原依國內一般公認會計原則處理之差異，編列員工福利負債準備及首次採用國際財務報導準則調整數。

(2)已退休員工優存超額利息，採金融監督管理委員會有關規定精算並歸屬於員工退休年度。其於轉換日與原依國內一般公認會計原則處理之差異，編列員工福利負債準備及首次採用國際財務報導準則調整數。

(二)依國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本行選擇之豁免項目摘述如下：

1.不動產、廠房及設備暨投資性不動產：以轉換日前按先前國內一般公認會計原則重估價之不動產作為該日之認定成本。

2. 員工福利：選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於首次採用國際財務報導準則調整數。

(三) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，企業因轉換適用國際財務報導準則，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本行首次採用國際財務報導準則影響數淨增 4,318,673 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產影響數增加 4,382,499 千元、員工福利影響數減少 2,936,156 千元與事業投資之「首次採用國際財務報導準則調整數」影響數增加 2,872,330 千元。
2. 前開影響淨增加數，主要係本行土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前國內一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本行首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前述「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(四) 損益預計表：

國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報

表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價等所產生之未實現損益，非屬本行年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益預計表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請立法院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(五)資產負債預計表：

資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本行預算書之參考表。另考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者有所差異，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

損益預計表

中華民國102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	%
467,944,847	100.00	營業收入	41	330,818,203	100.00	345,541,758	100.00	-14,723,555	4.26
466,757,842	99.75	金融保險收入	4103	329,842,734	99.71	344,574,521	99.72	-14,731,787	4.28
425,983,181	91.03	利息收入	410301	311,174,499	94.06	327,713,758	94.84	-16,539,259	5.05
116,472	0.02	手續費收入	410305	124,525	0.04	120,763	0.03	3,762	3.12
500,379	0.11	發行金銀幣收入	410306	283,710	0.09	309,700	0.09	-25,990	8.39
1,422	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342						
23,133,123	4.94	外幣兌換利益	410353	8,000,000	2.42	8,000,000	2.32	0	
17,023,266	3.64	信託投資利益	410355	10,260,000	3.10	8,430,300	2.44	1,829,700	21.70
1,187,005	0.25	事業投資利益	4107	975,469	0.29	967,237	0.28	8,232	0.85
1,187,005	0.25	事業投資利益	410701	975,469	0.29	967,237	0.28	8,232	0.85
239,590,976	51.20	營業成本	51	205,433,976	62.10	219,926,963	63.65	-14,492,987	6.59
239,590,976	51.20	金融保險成本	5103	205,433,976	62.10	219,926,963	63.65	-14,492,987	6.59
91,210,865	19.49	利息費用	510301	190,529,975	57.59	206,044,630	59.63	-15,514,655	7.53
192,581	0.04	手續費用	510305	239,233	0.07	205,812	0.06	33,421	16.24
285,418	0.06	發行金銀幣成本	510306	236,300	0.07	262,820	0.08	-26,520	10.09
1,704,946	0.36	發行硬幣費用	510309	1,290,502	0.39	992,429	0.29	298,073	30.03
4,466,985	0.95	發行鈔券費用	510310	4,501,966	1.36	3,783,472	1.09	718,494	18.99
141,702,396	30.28	各項提存	510311	8,610,000	2.60	8,610,000	2.49	0	
27,786	0.01	現金運送費	510312	26,000	0.01	27,800	0.01	-1,800	6.47
228,353,871	48.80	營業毛利（毛損）	61	125,384,227	37.90	125,614,795	36.35	-230,568	0.18
2,001,062	0.43	營業費用	52	2,349,715	0.71	2,377,391	0.69	-27,676	1.16
1,518,308	0.32	業務費用	5202	1,783,850	0.54	1,793,287	0.52	-9,437	0.53
1,518,308	0.32	業務費用	520201	1,783,850	0.54	1,793,287	0.52	-9,437	0.53
482,755	0.10	管理費用	5203	565,865	0.17	584,104	0.17	-18,239	3.12
482,755	0.10	管理費用	520301	565,865	0.17	584,104	0.17	-18,239	3.12
226,352,809	48.37	營業利益（損失）	62	123,034,512	37.19	123,237,404	35.66	-202,892	0.16
1,390,437	0.30	營業外收入	49	565,421	0.17	419,040	0.12	146,381	34.93
1,390,437	0.30	其他營業外收入	4998	565,421	0.17	419,040	0.12	146,381	34.93
17,809	-	投資性不動產收入	499801	17,881	0.01	17,737	0.01	144	0.81
1,372,628	0.29	什項收入	499898	547,540	0.17	401,303	0.12	146,237	36.44

中央銀行

損益預計表

中華民國102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	%
493,520	0.11	營業外費用	59	424,933	0.13	485,170	0.14	-60,237	12.42
493,520	0.11	其他營業外費用	5998	424,933	0.13	485,170	0.14	-60,237	12.42
3,821	-	投資性不動產費用	599801	4,336	-	4,246	-	90	2.12
444,168	0.09	優存超額利息	599807	364,896	0.11	425,120	0.12	-60,224	14.17
45,530	0.01	什項費用	599898	55,701	0.02	55,804	0.02	-103	0.18
896,917	0.19	營業外利益（損失）	63	140,488	0.04	-66,130	-0.02	206,618	312.44
227,249,726	48.56	稅前淨利（淨損）	64	123,175,000	37.23	123,171,274	35.65	3,726	-
227,249,726	48.56	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	123,175,000	37.23	123,171,274	35.65	3,726	-
227,249,726	48.56	本期淨利（淨損）	68	123,175,000	37.23	123,171,274	35.65	3,726	-

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

中央銀行

盈虧撥補預計表

中華民國102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	204,775,000	
本期淨利	8101	123,175,000	
累積盈餘	8102	81,600,000	
分配之部	82	204,775,000	
中央政府所得者	8201	180,024,034	
股（官）息紅利	820101	180,024,034	官息紅利包括： 1.屬本期淨利繳庫部分98,424,034千元。 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81,600,000千元。
留存事業機關者	8207	24,750,966	
法定公積	820703	24,703,556	法定公積包括： 1.轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列97,547千元。 2.本期淨利扣除提列之特別公積47,410千元及上述依權益法認列之法定公積97,547千元後，提撥20%，計24,606,009千元。
特別公積	820704	47,410	按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。

現金流量預計表

中華民國102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	123,175,000	
稅前淨利（淨損）	9003	123,175,000	
利息股利之調整	9004	-120,644,524	
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	2,530,476	
調整項目	9006	160,432,034	
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	162,962,510	
收取利息	9008	322,990,059	
支付利息	9010	-185,421,589	
營業活動之淨現金流入（流出）	91	300,530,980	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	681,521,313	持有至到期日金融資產-非流動減少。
減少基金及長期應收款	9204	50,000	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	-5,541,824	1.增加遞延發行券幣印鑄費-5,523,575千元 2.增加無形資產-18,249千元。
收取股利	9210	870,513	收取轉投資事業之官息紅利。
增加投資	9212	-698,348,873	持有至到期日金融資產-非流動增加。
增加不動產、廠房及設備	9215	-19,243	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	-21,468,114	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-86,890,000	附買回票券及債券負債減少。
發放現金股利	9414	-180,023,085	1.繳付上(101)年度部分官息紅利 -49,211,068千元。 2.暫繳本(102)年度部分官息紅利 -130,812,017千元。
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-266,913,085	
匯率影響數	96	8,000,000	預計買賣外匯及換匯交易發生之外幣兌換利益。
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	20,149,781	
期初現金及約當現金	98	206,212,154	1.現金724,870千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業 200,487,284千元。 3.自投資日起3個月內到期或清償之債權 證券5,000,000千元。

中央銀行

現金流量預計表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
期末現金及約當現金	99	226,361,935	1.現金824,685千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行業 219,537,250千元。 3.自投資日起3個月內到期或清償之債權 證券6,000,000千元。

註：1.本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)、融通淨減(淨增)及存匯款淨增(淨減)。

2.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。

資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年12月31日 預 計 數	102年1月1日 預 計 數	比較增減 (一) 數
名 稱	編號			
資產	1	13,761,471,310	13,703,923,768	57,547,542
流動資產	11	685,085,150	650,253,887	34,831,263
現金	1101	824,685	724,870	99,815
庫存現金	110101	214,500	197,527	16,973
零用金及週轉金	110104	19,544	19,544	0
待交換票據	110105	590,641	507,799	82,842
存放銀行業	1102	226,614,059	207,719,284	18,894,775
存放銀行業	110201	228,719,250	209,669,284	19,049,966
備抵呆帳－存放銀行業	110202	2,105,191	1,950,000	155,191
流動金融資產	1104	6,000,000	5,000,000	1,000,000
附賣回票券及債券投資	110407	6,000,000	5,000,000	1,000,000
應收款項	1105	297,681,651	282,814,126	14,867,525
應收收益	110511	5,323,813	5,318,229	5,584
備抵呆帳－應收收益	110512	44,410	44,411	-1
應收利息	110515	165,052,000	150,040,000	15,012,000
備抵呆帳－應收利息	110516	1,650,260	1,500,200	150,060
其他應收款	110598	129,000,508	129,000,508	0
黃金與白銀	1107	153,089,854	153,089,854	0
黃金與白銀	110701	153,089,854	153,089,854	0
預付款項	1111	874,901	905,753	-30,852
預付費用	111103	2,323	2,323	0
預付發行券幣材料費	111104	654,667	654,667	0
其他預付款	111198	217,911	248,763	-30,852
融通	12	548,689,950	517,994,950	30,695,000
銀行業融通	1208	548,689,950	517,994,950	30,695,000
重貼現	120801	10,000	10,000	0
短期融通	120803	1,000,000	1,000,000	0
銀行業外匯融通	120804	543,000,000	512,000,000	31,000,000
銀行業放款融通	120806	10,000,000	10,000,000	0
備抵呆帳－銀行業融通	120807	5,320,050	5,015,050	305,000

中央銀行

資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科目		102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較增減 (一)數
名稱	編號			
基金、投資及長期應收款	13	12,284,155,252	12,283,847,455	307,797
非流動金融資產	1302	11,900,000,000	11,910,000,000	-10,000,000
持有至到期日金融資產－非流動	130212	11,900,000,000	11,910,000,000	-10,000,000
事業投資	1303	13,120,686	13,023,139	97,547
事業投資	130301	6,904,731	6,904,731	0
事業投資權益調整	130302	6,215,955	6,118,408	97,547
其他長期投資	1304	370,636,566	360,376,566	10,260,000
長期信託投資	130401	370,636,566	360,376,566	10,260,000
長期應收款項	1305	398,000	447,750	-49,750
長期應收款	130504	400,000	450,000	-50,000
備抵呆帳－長期應收款	130505	2,000	2,250	-250
不動產、廠房及設備	14	6,018,845	6,076,299	-57,454
土地	1401	4,942,119	4,942,119	0
土地	140101	643,180	643,180	0
重估增值－土地	140102	4,298,939	4,298,939	0
土地改良物	1402			
土地改良物	140201	408	408	0
累計折舊－土地改良物	140204	408	408	0
房屋及建築	1403	994,988	1,037,230	-42,242
房屋及建築	140301	1,911,214	1,911,214	0
重估增值－房屋及建築	140302	5,698	5,698	0
累計折舊－房屋及建築	140304	921,924	879,682	42,242
機械及設備	1404	49,232	58,566	-9,334
機械及設備	140401	352,765	346,979	5,786
累計折舊－機械及設備	140404	303,533	288,413	15,120
交通及運輸設備	1405	4,069	6,482	-2,413
交通及運輸設備	140501	78,794	78,176	618
累計折舊－交通及運輸設備	140504	74,725	71,694	3,031
什項設備	1406	28,437	31,902	-3,465
什項設備	140601	642,290	641,853	437

中央銀行
資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年12月31日 預 計 數	101年12月31日 預 計 數	比較增減 (－) 數
名 稱	編號			
累計折舊－什項設備	140604	613,853	609,951	3,902
投資性不動產	15	201,686	204,309	-2,623
投資性不動產－土地	1501	134,245	134,245	
投資性不動產－土地	150101	50,685	50,685	
重估增值－投資性不動產（土地）	150102	83,560	83,560	
投資性不動產－房屋及建築	1503	67,441	70,064	-2,623
投資性不動產－房屋及建築	150301	144,268	144,268	
累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	76,827	74,204	2,623
無形資產	16	48,758	49,331	-573
無形資產	1601	48,758	49,331	-573
電腦軟體	160105	48,758	49,331	-573
其他資產	18	237,271,669	245,497,537	-8,225,868
遞延資產	1802	236,276,102	244,503,970	-8,227,868
什項資產	1897	995,567	993,567	2,000
應收代管負債	189716	995,000	993,000	2,000
存出保證金	189721	567	567	
合 計		13,761,471,310	13,703,923,768	57,547,542

中央銀行

資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年12月31日 預 計 數	102年1月1日 預 計 數	比較增減 (－) 數
名 稱	編號			
負債	2	13,018,662,185	12,904,265,609	114,396,576
流動負債	21	12,802,394,004	12,695,672,591	106,721,413
銀行業存款	2103	10,833,720,695	10,755,299,305	78,421,390
銀行業存款	210301	1,440,220,695	1,420,674,943	19,545,752
銀行業定期存款	210304	7,200,000,000	7,142,100,000	57,900,000
銀行業轉存款	210305	2,181,500,000	2,180,008,362	1,491,638
其他金融業存款	210398	12,000,000	12,516,000	-516,000
國際金融機構存款	2104	553,557	521,177	32,380
國際金融機構存款	210401	553,557	521,177	32,380
應付款項	2105	215,533,645	210,335,447	5,198,198
應付費用	210505	407,591	403,141	4,450
應付利息	210509	35,478,750	30,370,364	5,108,386
應付股（官）息紅利	210512	49,212,017	49,211,068	949
其他應付款	210598	130,435,287	130,350,874	84,413
發行券幣	2107	1,532,486,079	1,422,526,634	109,959,445
發行鈔券	210701	1,453,326,746	1,345,672,913	107,653,833
發行硬幣	210702	79,159,333	76,853,721	2,305,612
預收款項	2108	28	28	0
其他預收款	210898	28	28	0
流動金融負債	2109	220,100,000	306,990,000	-86,890,000
附買回票券及債券負債	210905	220,100,000	306,990,000	-86,890,000
存款	22	212,168,160	204,494,997	7,673,163
公庫及政府機關存款	2201	205,146,160	197,545,997	7,600,163
政府機關存款	220101	62,000	70,000	-8,000
本行支票	220102	160	280	-120
公庫存款	220103	205,084,000	197,475,717	7,608,283
儲蓄存款及儲蓄券	2204	7,022,000	6,949,000	73,000
行員活期儲蓄存款	220402	7,022,000	6,949,000	73,000
其他負債	28	4,100,021	4,098,021	2,000
負債準備	2801	3,099,516	3,099,516	0

資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科目		102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較增減 (一)數
名稱	編號			
員工福利負債準備	280120	3,099,516	3,099,516	0
待整理負債	2804			
大陸地區及國外負債淨額	280401	736,813	736,813	0
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	736,813	736,813	0
什項負債	2897	1,000,505	998,505	2,000
存入保證金	289701	5,505	5,505	0
代管負債	289705	995,000	993,000	2,000
權益	3	742,809,125	799,658,159	-56,849,034
資本	31	80,000,000	80,000,000	0
資本	3101	80,000,000	80,000,000	0
資本	310101	80,000,000	80,000,000	0
資本公積	32	1,732,052	1,732,052	0
資本公積	3201	1,732,052	1,732,052	0
受贈公積	320102	774	774	0
事業投資之資本公積變動數	320104	270,516	270,516	0
其他資本公積	320198	1,460,762	1,460,762	0
保留盈餘（或累積虧損）	33	656,758,400	713,607,434	-56,849,034
已指撥保留盈餘	3301	656,758,400	632,007,434	24,750,966
法定公積	330101	654,273,498	629,569,942	24,703,556
特別公積	330102	2,484,902	2,437,492	47,410
未指撥保留盈餘	3302		81,600,000	-81,600,000
累積盈餘	330201		81,600,000	-81,600,000
首次採用國際財務報導準則調整數	36	4,318,673	4,318,673	0
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	4,318,673	4,318,673	0
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	4,318,673	4,318,673	0
合計		13,761,471,310	13,703,923,768	57,547,542