

中央銀行

財 務 摘 要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	168,152.31	153,474.15	14,678.16	9.56
營 業 總 支 出	138,281.84	129,973.95	8,307.89	6.39
稅前純益（純損－）	29,870.47	23,500.20	6,370.27	27.11
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	23,577.58	11,711.65	11,865.93	101.32
留存事業機關盈餘	6,291.83	11,788.55	-5,496.72	46.63
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	1,041.90	431.63	610.27	141.39
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	7,590.32			
現金及約當現金淨減		16,567.17		
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	-1,843,465.68	-1,907,506.13	64,040.45	3.36
固 定 資 產 餘 額	13,801.43	13,253.57	547.86	4.13
長 期 負 債 餘 額	1,230.28	1,285.42	-55.14	4.29
業 主 權 益	145,159.51	139,094.84	6,064.67	4.36

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

註：本表中央銀行係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製，又為便於比較，其上年度預算數，亦按相同基礎調整編製。

中央銀行損益核定表

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		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
金額	%		金額	%	金額	%	
165,381,138	100	營業收入	167,712,814	100	153,304,185	100	9.40
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
165,381,138	100	金融保險收入 其他營業收入	167,712,814	100	153,304,185	100	9.40
149,021,881	90.11	營業成本	136,338,720	81.29	128,022,797	83.51	6.50
		銷貨成本					
		勞務成本					
		發電及供電成本					
		輸儲成本					
		郵務成本					
		電信成本					
149,021,881	90.11	金融保險成本 其他營業成本	136,338,720	81.29	128,022,797	83.51	6.50
16,359,257	9.89	營業毛利(毛損一)	31,374,094	18.71	25,281,388	16.49	24.10
1,570,841	0.95	營業費用	1,858,015	1.11	1,720,561	1.12	7.99
		行銷費用					
		業務費用					
1,326,896	0.80		1,556,768	0.93	1,433,979	0.94	8.56
		管理費用					
		其他營業費用					
243,945	0.15		301,247	0.18	286,582	0.19	5.12
14,788,416	8.94	營業利益(損失一)	29,516,079	17.60	23,560,827	15.37	25.28
488,313	0.30	營業外收入	439,500	0.26	169,967	0.11	158.58
		財務收入					
51,942	0.03		25,400	0.02	33,500	0.02	-24.18
436,371	0.26	其他營業外收入	414,100	0.25	136,467	0.09	203.44
164,046	0.10	營業外費用	85,112	0.05	230,597	0.15	-63.09
		財務費用					
164,046	0.10	其他營業外費用	85,112	0.05	230,597	0.15	-63.09
324,267	0.20	營業外利益(損失一)	354,388	0.21	-60,630	0.04	
		非常利益(損失一)					
15,112,683	9.14	稅前純益(純損一)	29,870,467	17.81	23,500,197	15.33	27.11
20,595	0.01	所得稅	7,378				
15,092,088	9.13	本期稅後純益(純損一)	29,863,089	17.81	23,500,197	15.33	27.08

註：本表中央銀行係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製，又為便於比較，其上年度預算數及前年度決算數，亦按相同基礎調整編製。

中央銀行資金運用核定表

單位：新臺幣千元

科 目	本 年 度 預 算 數
營業活動之現金流量	
本期純益（損失－）	29,863,089
調整項目	16,301,953
提列備抵呆帳及損失	
提存各項準備	18,183,183
折舊及折耗	272,944
攤銷	7,056,663
沖轉遞延收入	-2,098
兌換損失（利益－）	-300,000
處理資產損失（利益－）	-259,750
債務整理損失（利益－）	
其他	351,309
流動資產淨減（淨增－）	1,364,842
流動負債淨增（淨減－）	-10,365,140
遞延所得稅	
營業活動之淨現金流入（流出－）	46,165,042
投資活動之現金流量	
存放央行淨減（淨增－）	
短期投資淨減（淨增－）	5,038,494
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	-1,302,224
減少長期投資	278,092,109
減少基金及長期應收款	
減少固定資產及遞耗資產	260,006
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-13,735
增加長期投資	-245,080,537
增加基金及長期應收款	
增加固定資產及遞耗資產	-1,041,899
投資活動之淨現金流入（流出－）	35,952,214
理財活動之現金流量	
短期債務淨增（淨減－）	
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	-57,131,795
央行及同業融資淨增（淨減－）	
增加長期債務	
其他負債淨增（淨減－）	-50,526
增加資本、公積及填補虧損	
減少長期債務	
減少資本及公積	
發放現金股利	-17,644,612
理財活動之淨現金流入（流出－）	-74,826,933
匯率影響數	300,000
現金及約當現金之淨增（淨減－）	7,590,323
期初現金及約當現金	618,025,892
期末現金及約當現金	625,616,215

註：1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。
2.本表中央銀行係與轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠以合併報表方式編製。

分析及說明：

壹、事業概況：

中央銀行成立於民國十七年，為銀行之銀行，民國三十八年隨政府遷臺後，緊縮組織，大部分業務委託臺灣銀行辦理。民國五十年奉准復業，其主要任務在配合政府施政方針，審度國內外經濟金融動態，適時調節信用，維護幣值之穩定，有效運用外匯存底及經理國庫，督導及檢查全國金融業務，並研擬具體之改進措施，以安定金融，健全銀行業務，協助經濟之發展。而該行為因應政府推動各項建設計畫所需資金對金融市場之影響，並加強金融資訊之掌握，適時採行各項調節措施，以維持金融穩定。

為發展台灣成為亞太營運中心，該行經本院指定為「發展台灣成為亞太金融中心計畫」之統籌推動單位，自八十四年三月起每月邀集財政部、經建會等相關單位，定期舉行「金融中心分工協調會議」，以改善發展金融中心之一般條件，具體措施包括修正完成「管理外匯條例」，與相關單位組成「培訓金融人員推動小組」，並協調決議八十九年為國際金融大樓興建完成目標年，其目的在於放寬資金進出之限制，加強引進培育金融人才及改善硬體設施。另外對於區域性籌款中心之建立，外匯市場、境外金融市場及外幣拆款市場之整體規劃，以及資本市場、衍生性商品市場及黃金市場之國際業務推展等亦不遺餘力，期能圓滿達成任務。

該行為應貨幣發行需要，依中央銀行法第十三條規定，轉投資中央造幣廠及中央印製廠，辦理硬幣及鈔券之鑄造、印製業務，暨回籠作廢鈔券之銷燬工作。該二廠依預算法第十八條規定屬附屬單位預算之分預算，由於其資本悉數為中央銀行投資，故自本（八十六）年度預算起，改採合併報表方式併入該行附屬單位預算內。茲就本年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

本年度預算核定資本額為 550億元，較上年度預算數 300億元，增加 250億元，係以該行以前年度提列之法定公積轉帳增資，全部均為中央政府投資。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 2,448人，較上年度預算 2,488人，減少40人，主要係配合政府員額精簡計畫減列之數。其中生產部門 1,440人，占 58.82%；業務部門 765人，占 31.25%；管理部門 223人，占9.11%；研究發展部門 20人，占 0.82%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中82年度決算數環比之計算皆以81年度決算數為100）

(一)營運量：

營運項目	單位	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86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	新臺幣百萬元 (平均餘額)	899,973	86.60	854,342	94.93	994,696	116.43	985,969	99.12	1,065,269	108.04
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	2,314,108	101.94	2,212,777	95.62	2,324,550	105.05	2,403,363	103.39	2,463,131	102.49
發行券幣	新臺幣百萬元 (平均餘額)	549,663	111.19	606,789	110.39	659,557	108.70	682,754	103.52	683,774	100.15
投資	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,569,652	128.64	1,698,769	108.23	1,819,078	107.08	1,810,026	99.50	1,858,117	102.66

丙6 中央銀行核定表

(二)平均利率:

營運項目	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86年度預算數	
	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比
放款	5.79	80.19	4.63	79.97	5.00	107.99	4.53	90.60	5.00	110.38
存款	5.40	94.57	4.96	91.85	4.64	93.55	4.71	101.51	4.67	99.15

表中利率之計算，係採加權平均法。八十六年度預算放款平均利率，以銀行業融通 5.88%為最高，其次為短期墊款 5.70%，而以存放銀行業 4.41%為最低。存款平均利率，除無息之國際金融機構存款外，以儲蓄存款 10.74%為最高，其次為銀行業存款 4.93%，而以國庫及政府機關存款(含乙種國庫券) 2.53%為最低。

貳、預算主要內容：

一、營業收支及損益之預計：

- (一)本年度預算核定營業收入 1,677億 1,281萬 4,000元，較上年度預算數 1,533億 0,418萬 5,000元，計增加 144億 0,862萬 9,000元，約 9.40%，較前年度決算數 1,653億 8,113萬 8,000元，計增加 23億 3,167萬 6,000元，約 1.41%。
- (二)營業成本核列 1,363億 3,872萬元，較上年度預算數 1,280億 2,279萬 7,000元，計增加 83億 1,592萬 3,000元，約 6.50%，較前年度決算數 1,490億 2,188萬 1,000元，計減少 126億 8,316萬 1,000元，約 8.51%。
- (三)營業費用核列 18億 5,801萬 5,000元，較上年度預算數 17億 2,056萬 1,000元，計增加 1億 3,745萬 4,000元，約 7.99%，較前年度決算數 15億 7,084萬 1,000元，計增加 2億 8,717萬 4,000元，約 18.28%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 295億 1,607萬 9,000元，較上年度預算數 235億 6,082萬 7,000元，計增加 59億 5,525萬 2,000元，約 25.28%，較前年度決算數 147億 8,841萬 6,000元，計增加 147億 2,766萬 3,000元，約 99.59%。
- (五)營業外收入核列 4億 3,950萬元，較上年度預算數 1億 6,996萬 7,000元，計增加 2億 6,953萬 3,000元，約 158.58%，較前年度決算數 4億 8,831萬 3,000元，計減少 4,881萬 3,000元，約 10.00%。
- (六)營業外費用核列 8,511萬 2,000元，較上年度預算數 2億 3,059萬 7,000元，計減少 1億 4,548萬 5,000元，約 63.09%，較前年度決算數 1億 6,404萬 6,000元，計減少 7,893萬 4,000元，約 48.12%。
- (七)營業總收支相抵後，獲純益 298億 7,046萬 7,000元，較上年度預算數 235億 0,019萬 7,000元，計增加 63億 7,027萬元，約 27.11%，較前年度決算數 151億 1,268萬 3,000元，計增加 147億 5,778萬 4,000元，約 97.65%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘(純益)核定為 298億 7,046萬 7,000元，連同累積盈餘 631萬 9,000元，共有可分配盈餘 298億 7,678萬 6,000元，依序分配如下：

- 1.繳納所得稅：除該行所得依所得稅法第四條規定免納所得稅外，轉投資事業中央造幣廠及中央印製廠之鑄幣及印鈔盈餘暨出售土地所得，依規定亦為免稅，其餘依法應繳納中央政府所得稅 737萬8,000元。
- 2.資本公積：按轉投資事業中央造幣廠出售固定資產淨盈餘提列，計 2億 5,975萬元。
- 3.法定公積：稅後盈餘扣除資本公積後餘額 296億 0,333萬 9,000元，除因本年度採權益法認列轉投資中央造幣廠、中央印製廠及中央存款保險公司之投資利益，配合該等單位之盈餘提列公積，依投資比例隨同提列法定公積 8,528萬 7,000元及特別公積 5,397萬 8,000元外，其餘 294億 6,407萬4,000元，依中央銀行法第四十二條規定，按20%提列法定公積計 58億 9,281萬5,000元，以上法定公積共列 59億 7,810萬 2,000元。
- 4.特別公積：隨同轉投資事業中央存款保險公司提列特別公積，提列 5,397萬 8,000元。
- 5.官息：依資本額 550億元之 5%計算，計 27億 5,000萬元。
- 6.紅利：本年度可分配盈餘經以上1.至5.項分配後，尚餘 208億 2,757萬 8,000元，全數分配為中央政府紅利。

(二)本年度繳庫官息紅利核列 235億7,757萬 8,000元，較上年度預算數 117億 1,164萬 5,000元，計增加118億 6,593萬 3,000元，約 101.32%。

(三)本年度繳庫官息紅利占中央政府投資額 550億元之 42.87%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 42.87元。

三、資金運用(現金流量)之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 461億 6,504萬 2,000元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流入 359億 5,221萬 4,000元，其中現金流入 2,833億 9,060萬 9,000元，包括短期投資淨減 50億 3,849萬 4,000元，減少長期投資 2,780億 9,210萬 9,000元，減少固定資產2億6,000萬 6,000元；現金流出 2,474億 3,839萬 5,000元，包括買匯貼現及放款淨增 13億0,222萬 4,000元，無形資產及其他資產淨增 1,373萬 5,000元，增加長期投資 2,450億 8,053萬 7,000元，增加固定資產 10億 4,189萬 9,000元。
- 2.上述增加固定資產 10億 4,189萬 9,000元，係本年度固定資產建設改良擴充之數，其中計畫型部分4億 3,859萬5,000元，為中央印製廠第一工廠購置一組印鈔機器設備計畫；非計畫型部分 6億0,330萬4,000元，包括土地 5,074萬 5,000元，房屋及建築 7,399萬元，機械及設備 1億 3,392萬 2,000元，交通及運輸設備 881萬 3,000元，什項設備 3億 3,583萬 4,000元。

(三)理財活動之淨現金流出 748億 2,693萬 3,000元，包括存匯款淨減 571億 3,179萬 5,000元，其他負債淨

丙8 中央銀行核定表

減 5,052萬 6,000元，發放現金股利 176億 4,461萬 2,000元。

(四)匯率影響現金流入 3億元。

(五)現金及約當現金之淨增 75億 9,032萬 3,000元，係期末現金及約當現金 6,256億 1,621萬 5,000元，較期初現金及約當現金 6,180億 2,589萬 2,000元增加之數，包括增加現金 5億 5,941萬 6,000元，存放銀行同業 88億5,375萬2,000元；減少自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 18億 2,284萬 5,000元。