

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 | 150,305.32 | 147,838.48 | 2,466.84 | 1.67 |
| 營 業 總 支 出 | 135,738.38 | 133,319.37 | 2,419.01 | 1.81 |
| 稅前純益(純損一) | 14,566.94 | 14,519.11 | 47.83 | 0.33 |
| 盈 虧 撥 補： | | | | |
| 國庫分得股(官)息紅利 | 8,789.54 | 7,144.02 | 1,645.52 | 23.03 |
| 留存事業機關盈餘 | 5,777.40 | 7,375.09 | -1,597.69 | 21.66 |
| 事業機關負擔虧損 | | | | |
| 資 金 運 用 ①： | | | | |
| 固 定 資 產 投 資 | 158.89 | 314.34 | -155.45 | 49.45 |
| 舉 借 長 期 債 務 | | | | |
| 現 金 及 約 當 現 金 淨 增 | | | | |
| 現 金 及 約 當 現 金 淨 減 | 57,934.11 | 32,893.82 | 25,040.29 | 76.12 |
| 財 務 狀 況： | | | | |
| 營 運 資 金 餘 額② | -1,612,399.74 | -1,610,471.89 | -1,927.85 | 0.12 |
| 固 定 資 產 餘 額 | 2,142.37 | 2,054.24 | 88.13 | 4.29 |
| 長 期 負 債 餘 額 | | | | |
| 業 主 權 益 | 144,908.61 | 139,131.21 | 5,777.40 | 4.15 |

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

②營運資金餘額=流動資產-流動負債。

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 計 數 | | 上 年 度 預 算 數 | | 本年度預計數與 上年度預算數 比較增減% |
|----------------|-------|------------------|----------------|-------|----------------|-------|----------------------------|
| 金 額 | % | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 173,727,102 | 100 | 營業收入 | 150,280,867 | 100 | 147,817,295 | 100 | 1.67 |
| | | 銷貨收入 | | | | | |
| | | 勞務收入 | | | | | |
| | | 電費收入 | | | | | |
| | | 運輸收入 | | | | | |
| | | 郵務收入 | | | | | |
| | | 電信收入 | | | | | |
| 173,727,102 | 100 | 金融保險收入 其他營業收入 | 150,280,867 | 100 | 147,817,295 | 100 | 1.67 |
| 159,113,607 | 91.59 | 營業成本 | 134,134,779 | 89.26 | 131,856,857 | 89.20 | 1.73 |
| | | 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 | | | | | |
| 159,113,607 | 91.59 | 金融保險成本 其他營業成本 | 134,134,779 | 89.26 | 131,856,857 | 89.20 | 1.73 |
| 14,613,495 | 8.41 | 營業毛利(毛損一) | 16,146,088 | 10.74 | 15,960,438 | 10.80 | 1.16 |
| 1,271,987 | 0.73 | 營業費用 | 1,563,941 | 1.04 | 1,425,456 | 0.96 | 9.72 |
| | | 行銷費用 | | | | | |
| | | 業務費用 | | | | | |
| 1,061,073 | 0.61 | | 1,314,908 | 0.87 | 1,192,875 | 0.81 | 10.23 |
| 210,914 | 0.12 | 管理費用 其他營業費用 | 249,033 | 0.17 | 232,581 | 0.16 | 7.07 |
| 13,341,508 | 7.68 | 營業利益(損失一) | 14,582,147 | 9.70 | 14,534,982 | 9.83 | 0.32 |
| 31,875 | 0.02 | 營業外收入 | 24,455 | 0.02 | 21,189 | 0.01 | 15.41 |
| | | 財務收入 | | | | | |
| | | 其他營業外收入 | | | | | |
| 31,875 | 0.02 | | 24,455 | 0.02 | 21,189 | 0.01 | 15.41 |
| 21,703 | 0.01 | 營業外費用 | 39,663 | 0.03 | 37,061 | 0.03 | 7.02 |
| | | 財務費用 | | | | | |
| | | 其他營業外費用 | | | | | |
| 21,703 | 0.01 | | 39,663 | 0.03 | 37,061 | 0.03 | 7.02 |
| 10,172 | 0.01 | 營業外利益(損失一) | -15,208 | 0.01 | -15,872 | 0.01 | 4.18 |
| | | 非常利益(損失一) | | | | | |
| 13,351,680 | 7.69 | 稅前純益(純損一) | 14,566,939 | 9.69 | 14,519,110 | 9.82 | 0.33 |
| | | 所得稅 | | | | | |
| 13,351,680 | 7.69 | 本期稅後純益(純損一) | 14,566,939 | 9.69 | 14,519,110 | 9.82 | 0.33 |

中央銀行盈虧撥補核定表

單位：新臺幣千元

| 前 年 度 決 算 數 | | 科 目 | 本 年 度 預 計 數 | | 上 年 度 預 算 數 | | 本年度預計數與 上年度預算數 比較增減% |
|----------------|-------|-------------|----------------|-------|----------------|-------|----------------------------|
| 金 額 | % | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 13,351,680 | 100 | 盈餘之部 | 14,566,939 | 100 | 14,519,110 | 100 | 0.33 |
| 13,351,680 | 100 | 本年度盈餘 | 14,566,939 | 100 | 14,519,110 | 100 | 0.33 |
| | | 本累積盈餘 | | | | | |
| | | 退回所得稅 | | | | | |
| 13,351,680 | 100 | 分配之部 | 14,566,939 | 100 | 14,519,110 | 100 | 0.33 |
| 6,278,043 | 47.02 | 中央政府所得者 | 8,789,542 | 60.34 | 7,144,018 | 49.20 | 23.03 |
| | | 所得稅 | | | | | |
| 1,275,000 | 9.55 | 股(官)息 | 1,500,000 | 10.30 | 1,500,000 | 10.33 | |
| 5,003,043 | 37.47 | 紅利 | 7,289,542 | 50.04 | 5,644,018 | 38.87 | 29.16 |
| | | 地方政府所得者 | | | | | |
| | | 股(官)息 | | | | | |
| | | 紅利 | | | | | |
| | | 轉投資機關所得者 | | | | | |
| | | 股(官)息 | | | | | |
| | | 紅利 | | | | | |
| | | 其他政府機關所得者 | | | | | |
| | | 股(官)息 | | | | | |
| | | 紅利 | | | | | |
| | | 民股股東所得者 | | | | | |
| | | 股息 | | | | | |
| | | 紅利 | | | | | |
| | | 外國政府所得者 | | | | | |
| | | 所得稅 | | | | | |
| | | 其他所得者 | | | | | |
| 7,873,637 | 52.98 | 撥補各級農、漁會事業費 | 5,777,397 | 39.66 | 7,375,092 | 50.80 | -21.66 |
| | | 留存事業機關者 | | | | | |
| | | 撥補累積虧損 | | | | | |
| 917 | 0.01 | 資本公積 | | | 412 | | -100.00 |
| 6,278,043 | 47.02 | 法定公積 | 2,197,386 | 15.08 | 3,619,019 | 24.93 | -39.28 |
| 794,677 | 5.95 | 特別公積 | 3,580,011 | 24.58 | 3,755,661 | 25.87 | -4.68 |
| | | 未分配盈餘 | | | | | |
| | | 虧損之部 | | | | | |
| | | 本年度虧損 | | | | | |
| | | 本累積虧損 | | | | | |
| | | 退回所得稅 | | | | | |
| | | 填補之部 | | | | | |
| | | 中央政府負擔者 | | | | | |
| | | 折減資本 | | | | | |
| | | 出資填補 | | | | | |
| | | 地方政府負擔者 | | | | | |
| | | 折減資本 | | | | | |
| | | 出資填補 | | | | | |
| | | 轉投資機關負擔者 | | | | | |
| | | 折減資本 | | | | | |
| | | 出資填補 | | | | | |
| | | 其他政府機關負擔者 | | | | | |
| | | 折減資本 | | | | | |
| | | 出資填補 | | | | | |
| | | 民股股東負擔者 | | | | | |
| | | 折減資本 | | | | | |
| | | 出資填補 | | | | | |
| | | 事業機關負擔者 | | | | | |
| | | 撥盈餘 | | | | | |
| | | 撥用法定公積 | | | | | |
| | | 撥用特別公積 | | | | | |
| | | 撥用資本公積 | | | | | |
| | | 撥待填補之虧損 | | | | | |

中央銀行資金運用核定表

單位：新臺幣千元

| 科 目 | 本 年 度 預 計 數 | % | 科 目 | 本 年 度 預 計 數 | % |
|------------------|----------------|-------|------------------|----------------|-------|
| 現金及約當現金來源 | 326,639,133 | 100 | 現金及約當現金用途 | 384,573,240 | 100 |
| 營業活動來源 | 15,522,707 | 4.75 | 營業活動用途 | | |
| 營業產生者 | 15,522,707 | 4.75 | 營業減少者 | | |
| 本期純益（損失） | 14,566,939 | 4.46 | 本期損失（純益） | | |
| 提存備抵呆帳—流動資產 | -13,852 | | 提存備抵呆帳—流動資產 | | |
| 提存備抵呆帳及損失—非流動資產 | 13,852 | | 提存備抵呆帳及損失—非流動資產 | | |
| 提存各項準備 | 500,000 | 0.15 | 提存各項準備 | | |
| 折舊 | 70,766 | 0.02 | 折舊 | | |
| 攤銷 | | | 攤銷 | | |
| 沖轉投資溢價（折價—） | 2,060,668 | 0.63 | 沖轉投資折價（溢價—） | | |
| 沖轉債券折價（溢價—） | 4,378,037 | 1.34 | 沖轉債券溢價（折價—） | | |
| 沖轉遞延收入 | | | 沖轉遞延收入 | | |
| 其他不影響現金 | -2,097 | | 其他不影響現金 | | |
| 之損失（利益—） | | | 之利益（損失—） | | |
| 兌換資產損失（利益—） | 6,451,481 | 1.98 | 兌換利益（損失—） | | |
| 處理資產損失（利益—） | | | 處理資產利益（損失—） | | |
| 債務整理損失（利益—） | | | 債務整理利益（損失—） | | |
| 有關損益之流動資產（增—） | 49,824 | 0.02 | 有關損益之流動資產（減—） | | |
| 淨減（增—） | | | 淨增（減—） | | |
| 有關損益之流動負債（增—） | -12,552,911 | -3.84 | 有關損益之流動負債（增—） | | |
| 淨增（減—） | | | 淨減（增—） | | |
| 投資活動來源 | 270,594,897 | 82.84 | 投資活動用途 | 234,980,851 | 61.10 |
| 減少固定、遞耗、無形及非營業資產 | | | 增加固定、遞耗、無形及非營業資產 | 170,186 | 0.04 |
| 固定資產 | | | 固定資產 | 158,894 | 0.04 |
| 遞耗資產 | | | 遞耗資產 | | |
| 無形資產 | | | 無形資產 | 11,292 | |
| 非營業資產 | | | 非營業資產 | | |
| 減少長期投資 | 270,594,897 | 82.84 | 增加長期投資 | 234,810,665 | 61.06 |
| 理財活動來源 | | | 理財活動用途 | 7,966,780 | 2.07 |
| 增加資本、公積及填補虧損 | | | 減少資本及公積 | | |
| 增加資本 | | | 減少資本 | | |
| 增加公積 | | | 減少公積 | | |
| 填補虧損 | | | 發放現金股利 | 7,966,780 | 2.07 |
| 增加債務 | | | 減少債務 | | |
| 短期債務 | | | 短期債務 | | |
| 長期債務 | | | 長期債務 | | |
| 融資活動來源 | 526,000 | 0.16 | 融資活動用途 | 138,842,411 | 36.10 |
| 增加存匯款 | 526,000 | 0.16 | 減少存匯款 | 137,457,255 | 35.74 |
| 增加央行及同業融資 | | | 減少央行及同業融資 | | |
| 減少買匯貼現及放款 | | | 其他活動用途 | 1,385,156 | 0.36 |
| 其他活動來源 | | | 增加基金、長期應收款及其他資產 | 2,783,198 | 0.72 |
| 減少基金、長期應收款及其他資產 | 39,645,529 | 12.14 | 基金 | | |
| 基金 | | | 長期應收款 | | |
| 長期應收款 | | | 什項資產 | | |
| 什項資產 | | | 遞延費用 | 2,783,198 | 0.72 |
| 待整理資產 | | | 待整理資產 | | |
| 增加其他負債 | | | 減少其他負債 | | |
| 什項負債 | | | 營業及負債準備 | | |
| 遞延收入 | | | 什項負債 | | |
| 待整理負債 | | | 待整理負債 | | |
| 無關損益之流動資產淨減 | 3,322,101 | 1.02 | 無關損益之流動資產淨增 | | |
| 無關損益之流動負債淨增 | 36,323,428 | 11.12 | 無關損益之流動負債淨減 | | |
| 匯率變動影響數 | 350,000 | 0.11 | 匯率變動影響數 | | |
| | | | 現金及約當現金之淨增（減—） | -57,934,107 | |
| | | | 期初現金及約當現金 | 746,930,727 | |
| | | | 期末現金及約當現金 | 688,996,620 | |

註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，表達資金流量之情形。
 2. 所稱現金及約當現金，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

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，靈活調度外匯及經理國庫，並督導及檢查全國金融業務，以安定金融，健全銀行業務，協助經濟之發展。近年來，該行為落實金融業務之自由化及國際化，持續改進外匯市場操作方式，以健全外匯市場發展，並運用外匯存底協助本國銀行及企業拓展國際業務，以利我國企業及金融之國際化；另該行為因應政府推動國家建設六年計畫所需資金及金融國際化對金融市場之影響，將加強各項金融資訊之掌握，以維持金融穩定。茲就該行本(八十三)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 300億元，與上年度預算數相同，均為中央政府投資。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 972人，與上年度預算相同。其中業務部門 789人，占 81.17%；管理部門183人，占 18.83%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：(以下各表中79年度決算數環比之計算皆以78年度決算數為100)

(一)營運量：

| 營運項目 | 單位 | 79年度決算數 | | 80年度決算數 | | 81年度決算數 | | 82年度預算數 | | 83年度預計數 | |
|------|------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | | 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) | 1,069,030 | 128.83 | 1,113,510 | 104.16 | 1,039,177 | 93.32 | 1,170,399 | 112.63 | 989,303 | 84.53 |
| 存款 | 新臺幣百萬元 (平均餘額) | 2,175,877 | 100.56 | 2,087,151 | 95.92 | 2,270,128 | 108.77 | 2,200,135 | 96.92 | 2,346,013 | 106.63 |
| 發行券幣 | 新臺幣百萬元 (平均餘額) | 428,030 | 109.49 | 445,710 | 104.13 | 494,350 | 110.91 | 505,819 | 102.32 | 534,542 | 105.68 |
| 投資 | 新臺幣百萬元 (平均餘額) | 1,084,163 | 101.81 | 958,128 | 88.37 | 1,220,224 | 127.36 | 1,009,473 | 82.73 | 1,431,218 | 141.78 |

(二)平均利率：

| 營運項目 | 79年度決算數 | | 80年度決算數 | | 81年度決算數 | | 82年度預算數 | | 83年度預計數 | |
|------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 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 | 8.10 | 104.65 | 8.35 | 103.09 | 7.22 | 86.47 | 6.38 | 88.37 | 5.53 | 86.68 |
| 存款 | 5.38 | 136.20 | 5.67 | 105.39 | 5.71 | 100.71 | 5.61 | 98.25 | 5.32 | 94.83 |

丙6 中央銀行核定表

表中利率之計算，係採加權平均法。八十三年度預算放款平均利率，以存放銀行業6.13%為最高，其次為銀行業融通 4.52%，而以短期墊款 3.98%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 11.98%為最高，其次為金融業存款5.50%，而以國庫及政府機關存款(含乙種國庫券)4.23%為最低。

貳、預算主要内容：

一、營業收支及損益之預計：

- (一)本年度預算核定營業收入 1,502億 8,086萬 7,000元，較上年度預算數 1,478億 1,729萬5,000元，計增加24億 6,357萬 2,000元，約 1.67%，較前年度決算數 1,737億 2,710萬2,000元，計減少 234億4,623萬 5,000元，約13.50%。
- (二)營業成本核列 1,341億 3,477萬 9,000元，較上年度預算數 1,318億5,685萬7,000元，計增加22億7,792萬 2,000元，約 1.73%，較前年度決算數 1,591億 1,360萬 7,000元，計減少 249億 7,882萬 8,000元，約 15.70%。
- (三)營業費用核列15億 6,394萬1,000元，較上年度預算數14億2,545萬6,000元，計增加 1億 3,848萬 5,000元，約 9.72%，較前年度決算數 12億 7,198萬 7,000元，計增加 2億 9,195萬 4,000元，約22.95%。
- 四營業收支相抵後，獲營業利益 145億 8,214萬7,000元，較上年度預算數 145億 3,498萬 2,000元，計增加 4,716萬 5,000元，約0.32%，較前年度決算數 133億 4,150萬 8,000元，計增加12億 4,063萬9,000元，約 9.30%。
- (五)營業外收入核列 2,445萬 5,000元，較上年度預算數 2,118萬9,000元，計增加 326萬6,000元，約15.41%，較前年度決算數 3,187萬 5,000元，計減少 742萬元，約 23.28%。
- (六)營業外費用核列 3,966萬 3,000元，較上年度預算數 3,706萬 1,000元，計增加 260萬2,000元，約7.02%，較前年度決算數 2,170萬 3,000元，計增加 1,796萬元，約 82.75%。
- (七)營業總收支相抵後，獲純益 145億 6,693萬 9,000元，較上年度預算數 145億 1,911萬元，計增加4,782萬 9,000元，約0.33%，較前年度決算數 133億 5,168萬元，計增加 12億1,525萬9,000元，約9.10%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘(純益)核定為 145億 6,693萬 9,000元，依序分配如下：

1. 繳納所得稅：該行依所得稅法第四條規定，免納所得稅。
2. 法定公積：按核定盈餘扣除本年度發行硬幣盈餘後提列 20%，計 21億 9,738萬 6,000元。
3. 特別公積：核列 35億 8,001萬 1,000元，係保留本年度發行硬幣收支差額之數，依該行「硬幣帳務處

理辦法」規定全數提列。

4. 官息：依資本額 300億元之 5%計算，計 15億元。

5. 紅利：本年度核定盈餘經以上2.至4.項分配後，尚餘 72億 8,954萬 2,000元，全數分配為中央政府紅利。

(二)本年度繳庫官息紅利核列 87億 8,954萬 2,000元，較上年度預算數 71億 4,401萬 8,000元，計增加 16億 4,552萬 4,000元，約 23.03%。

(三)本年度繳庫官息紅利占中央政府投資額 300億元之 29.30%，即每百元之投資，預計國庫可獲官息紅利 29.30元。

三、資金來源及用途之預計：

(一)現金及約當現金來源：本年度現金及約當現金來源共列 3,266億 3,913萬 3,000元，其中來自：

1. 營業活動 155億 2,270萬 7,000元。
2. 投資活動 2,705億 9,489萬 7,000元，係減少長期投資之數。
3. 融資活動 5億 2,600萬元，係增加存匯款之數。
4. 其他活動 396億 4,552萬 9,000元，主要係本年度發行券幣增加之數。
5. 匯率變動影響 3億 5,000萬元。

(二)現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 3,845億 7,324萬元，其中用於：

1. 投資活動 2,349億 8,085萬1,000元，包括增加固定資產 1億5,889萬4,000元，無形資產1,129萬2,000元及長期投資 2,348億 1,066萬5,000元。上述增加固定資產係本年度非計畫型建設改良擴充之數，包括房屋及建築 9,553萬 1,000元，機械及設備 3,923萬 8,000元，交通及運輸設備 666萬6,000元，什項設備 1,745萬 9,000元。
2. 理財活動 79億 6,678萬元，係解繳中央政府官息紅利之數。
3. 融資活動 1,388億 4,241萬 1,000元，包括減少存匯款 1,374億 5,725萬5,000元，增加買匯貼現及放款 13億 8,515萬 6,000元。
4. 其他活動 27億 8,319萬 8,000元。

(三)現金及約當現金淨減 579億 3,410萬 7,000元，係期末現金及約當現金 6,889億9,662萬元，較期初現金及約當現金 7,469億 3,072萬 7,000元減少之數，包括減少現金 13億 8,519萬2,000元，存放銀行業376億 5,225萬 1,000元及買入票券 188億 9,666萬 4,000元。