

## 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	129,856.60	151,716.06	-21,859.46	14.41
營 業 總 支 出	120,581.95	133,738.38	-13,156.43	9.84
稅前純益（純損－）	9,274.65	17,977.68	-8,703.03	48.41
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	7,409.50	10,494.91	-3,085.41	29.40
留存事業機關盈餘	1,865.14	7,482.77	-5,617.63	75.07
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	202.65	158.89	43.76	27.54
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	821.23			
現金及約當現金淨減		39,509.83		
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	-1,635,725.88	-1,619,402.84	-16,323.04	1.01
固 定 資 產 餘 額	2,249.41	2,134.00	115.41	5.41
長 期 負 債 餘 額	1.00	1.25	-0.25	20.00
業 主 權 益	111,234.27	142,421.20	-31,186.93	21.90

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。

## 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	%	
168,875,366	100	營業收入	129,819,133	100	151,691,612	100	-14.42
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
168,875,366	100	金融保險收入 其他營業收入	129,819,133	100	151,691,612	100	-14.42
156,420,867	92.63	營業成本	118,833,388	91.54	132,137,144	87.11	-10.07
		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					
156,420,867	92.63	金融保險成本 其他營業成本	118,833,388	91.54	132,137,144	87.11	-10.07
12,454,500	7.37	營業毛利（毛損－）	10,985,745	8.46	19,554,468	12.89	-43.82
1,386,484	0.82	營業費用	1,676,542	1.29	1,561,576	1.03	7.36
		行銷費用					
		業務費用					
1,158,070	0.69	管理費用	1,409,138	1.09	1,312,704	0.87	7.35
228,414	0.14	其他營業費用	267,404	0.21	248,872	0.16	7.45
11,068,016	6.55	營業利益（損失－）	9,309,203	7.17	17,992,892	11.86	-48.26
314,901	0.19	營業外收入	37,467	0.03	24,455	0.02	53.21
		財務收入					
		其他營業外收入					
314,901	0.19	其他營業外收入	37,467	0.03	24,455	0.02	53.21
25,035	0.01	營業外費用	72,024	0.06	39,663	0.03	81.59
		財務費用					
		其他營業外費用					
25,035	0.01	其他營業外費用	72,024	0.06	39,663	0.03	81.59
289,865	0.17	營業外利益（損失－）	-34,557	0.03	-15,208	0.01	-127.23
		非常利益（損失－）					
11,357,881	6.73	稅前純益（純損－）	9,274,646	7.14	17,977,684	11.85	-48.41
		所得稅					
11,357,881	6.73	本期稅後純益（純損－）	9,274,646	7.14	17,977,684	11.85	-48.41

## 中央銀行盈虧撥補核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度		科 目	本 年 度		上 年 度		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 計 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
11,357,881	100	盈餘之部	9,274,646	100	17,977,684	100	-48.41
11,357,881	100	本年度盈餘	9,274,646	100	17,977,684	100	-48.41
		累積盈餘					
		退回所得稅					
11,357,881	100	分配之部	9,274,646	100	17,977,684	100	-48.41
3,569,470	31.43	中央政府所得者	7,409,502	79.89	10,494,914	58.38	-29.40
		所得稅					
1,500,000	13.21	股(官)息	1,500,000	16.17	1,500,000	8.34	
2,069,470	18.22	紅利	5,909,502	63.72	8,994,914	50.03	-34.30
		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					
7,788,410	68.57	撥補各級農、漁會事業費	1,865,144	20.11	7,482,770	41.62	-75.07
		留存事業機關者					
		累積虧損	12,768	0.14			
3,569,470	31.43	撥補公積	1,852,376	19.97	3,902,759	21.71	-52.54
4,218,940	37.15	法定公積			3,580,011	19.91	-100.00
		特別公積					
		未分配盈餘					
		虧損之部					
		本年度虧損					
		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					
		撥補盈餘					
		撥補用法定公積					
		撥補用特別公積					
		撥補用資本公積					
		撥補待填之虧損					

## 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
營業活動之現金流量	
本期純益（損失－）	9,274,646
調整項目	60,488,884
提列備抵呆帳及損失	
提存各項準備	500,000
折舊及折耗	87,178
攤銷	7,437,557
沖轉遞延收入	-2,097
兌換損失（利益－）	16,613,000
處理資產損失（利益－）	-12,768
債務整理損失（利益－）	
其他	
流動資產淨減（淨增－）	5,965,638
流動負債淨增（淨減－）	29,900,376
遞延所得稅	
營業活動之淨現金流入（流出－）	69,763,530
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－）	
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	7,611,724
減少長期投資	-1,034,266
減少基金及長期應收款	215,870,600
減少固定資產及遞耗資產	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	12,831
增加長期投資	-2,954,961
增加基金及長期應收款	-190,225,534
增加固定資產及遞耗資產	
投資活動之淨現金流入（流出－）	-202,652
投資活動之淨現金流入（流出－）	29,077,742
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－）	-89,240,274
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－）	-264,310
增加資本、公積及填補虧損	
減少長期債務	-248
減少資本及公積	
發放現金股利	-8,952,208
理財活動之淨現金流入（流出－）	-98,457,040
理財活動之淨現金流入（流出－）	-98,457,040
匯率影響數	437,000
現金及約當現金之淨增（淨減－）	821,232
期初現金及約當現金	591,077,056
期末現金及約當現金	591,898,288

註：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。

## 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，有效管理外匯存底及經理國庫，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，運用外匯存底辦理外匯資金轉融通，以協助本國銀行及企業拓展國際業務，並推動境外國際金融業務及外幣拆款市場，發展臺北為區域金融中心；另該行為因應政府推動國家建設六年計畫及振興經濟方案，將密切審視金融情勢變化，適時採取各項措施，以控制貨幣供給額及其他金融總量之適度成長。茲就該行本(八十四)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 956人，較上年度預算 972人，減少16人，主要係配合政府員額精簡計畫，減列 20人，及增設倫敦辦事處，增列 4人，增減互抵之數。其中業務部門 777人，占 81.28%；管理部門 179人，占 18.72%。

#### 三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中80年度決算數環比之計算皆以79年度決算數為100）

##### (一)營運量：

營運項目	單位	80年度決算數		81年度決算數		82年度決算數		83年度預算數		84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)	1,113,510	104.16	1,039,177	93.32	899,973	86.60	989,303	109.93	892,290	90.19
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	2,087,151	95.92	2,270,128	108.77	2,314,108	101.94	2,320,013	100.26	2,073,100	89.36
發行券幣	新臺幣百萬元 (平均餘額)	445,710	104.13	494,350	110.91	549,663	111.19	534,542	97.25	631,580	118.15
投資	新臺幣百萬元 (平均餘額)	958,128	88.37	1,220,224	127.36	1,569,652	128.64	1,431,218	91.18	1,574,200	109.99

##### (二)平均利率：

營運項目	80年度決算數		81年度決算數		82年度決算數		83年度預算數		84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	8.35	103.09	7.22	86.47	5.79	80.19	5.53	95.51	4.91	88.79
存款	5.67	105.39	5.71	100.71	5.40	94.57	5.29	97.96	4.78	90.36

## 丙6 中央銀行核定表

表中利率之計算，係採加權平均法。八十四年度預算放款平均利率，以存放銀行業5.05%為最高，其次為銀行業融通 4.75%，而以短期墊款 3.43%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 11.47%為最高，其次為金融業存款5.02%，而以國庫及政府機關存款(含乙種國庫券)2.09%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 1,298億 1,913萬 3,000元，較上年度預算數 1,516億 9,161萬 2,000元，計減少 218億 7,247萬 9,000元，約 14.42%，較前年度決算數 1,688億 7,536萬 6,000元，計減少 390億 5,623萬 3,000元，約 23.13%。
- (二)營業成本核列 1,188億 3,338萬 8,000元，較上年度預算數 1,321億 3,714萬 4,000元，計減少 133億 0,375萬 6,000元，約 10.07%，較前年度決算數 1,564億 2,086萬 6,000元，計減少 375億 8,747萬 8,000元，約 24.03%。
- (三)營業費用核列 16億 7,654萬 2,000元，較上年度預算數 15億 6,157萬 6,000元，計增加 1億 1,496萬 6,000元，約 7.36%，較前年度決算數 13億 8,648萬 4,000元，計增加 2億 9,005萬 8,000元，約20.92%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 93億 0,920萬 3,000元，較上年度預算數 179億 9,289萬 2,000元，計減少 86億 8,368萬 9,000元，約 48.26%，較前年度決算數 110億 6,801萬 6,000元，計減少17億 5,881萬 3,000元，約 15.89%。
- (五)營業外收入核列 3,746萬 7,000元，較上年度預算數 2,445萬 5,000元，計增加 1,301萬 2,000元，約 53.21%，較前年度決算數 3億 1,490萬元，計減少 2億 7,743萬 3,000元，約 88.10%。
- (六)營業外費用核列 7,202萬 4,000元，較上年度預算數 3,966萬 3,000元，計增加 3,236萬 1,000元，約 81.59%，較前年度決算數 2,503萬 5,000元，計增加 4,698萬 9,000元，約 187.69%。
- (七)營業總收支相抵後，獲純益 92億 7,464萬 6,000元，較上年度預算數 179億 7,768萬 4,000元，計減少 87億 0,303萬 8,000元，約 48.41%，較前年度決算數 113億 5,788萬 1,000元，計減少 20億 8,323萬 5,000元，約 18.34%。

#### 二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘(純益)核定為 92億 7,464萬 6,000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. 資本公積：按出售固定資產盈餘提列，計 1,276 萬 8,000 元。
  3. 法定公積：按核定盈餘扣除資本公積後提列 20%，計 18 億 5,237 萬 6,000 元。
  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 59 億 0,950 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 74 億 0,950 萬 2,000 元，較上年度預算數 104 億 9,491 萬 4,000 元，計減少 30 億 8,541 萬 2,000 元，約 29.40%。
- (三) 本年度繳庫官息紅利占中央政府投資額 300 億元之 24.70%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 24.70 元。

### 三、資金運用（現金流量）之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入 697 億 6,353 萬元。
- (二) 投資活動之現金流量：
1. 投資活動之淨現金流入 290 億 7,774 萬 2,000 元，其中現金流入 2,234 億 9,515 萬 5,000 元，包括短期投資淨減 76 億 1,172 萬 4,000 元，減少長期投資 2,158 億 7,060 萬元，減少固定資產 1,283 萬 1,000 元；現金流出 1,944 億 1,741 萬 3,000 元，包括買匯貼現及放款淨增 10 億 3,426 萬 6,000 元，無形資產及其他資產淨增 29 億 5,496 萬 1,000 元，增加長期投資 1,902 億 2,553 萬 4,000 元，增加固定資產 2 億 0,265 萬 2,000 元。
  2. 上述增加固定資產 2 億 0,265 萬 2,000 元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括房屋及建築 1 億 2,680 萬元，機械及設備 4,080 萬 4,000 元，交通及運輸設備 1,047 萬 8,000 元，什項設備 2,457 萬元。
- (三) 理財活動之淨現金流出 984 億 5,704 萬元，包括存匯款淨減 892 億 4,027 萬 4,000 元，其他負債淨減 2 億 6,431 萬元，減少長期債務 24 萬 8,000 元，發放現金股利 89 億 5,220 萬 8,000 元。
- (四) 匯率影響現金流入 4 億 3,700 萬元。
- (五) 現金及約當現金之淨增 8 億 2,123 萬 2,000 元，係期末現金及約當現金 5,918 億 9,828 萬 8,000 元，較期初現金及約當現金 5,910 億 7,705 萬 6,000 元增加之數，包括增加現金 4 億 3,743 萬元，存放銀行同業 5 億 6,703 萬 2,000 元；減少自買入日起三個月內到期或清償之買入票券 1 億 8,323 萬元。

### 叁、轉投資事業分預算概況：

#### 一、中央造幣廠：

(一)事業概況：

中央銀行轉投資事業中央造幣廠，主要業務為配合中央銀行貨幣發行需要，鑄造各種面值之硬幣，並兼製各種紀念幣、接受委託鑄金條及承鑄各類章、牌等金屬鑄品。本年度預算核定資本額為 4 億元，與上年度預算數相同，全屬中央銀行投資。本年度預算員額核定為 304 人，較上年度預算 310 人，減少 6 人。本年度預算主要產品，預計產銷伍拾元幣 5,000 萬枚，拾元幣 1 億 3,000 萬枚，壹元幣 3 億枚。

(二)預算主要內容（預算表詳見戊 21 頁）：

1. 本年度預算核定營業收入 9 億 5,850 萬元，營業成本 7 億 0,863 萬 9,000 元，營業費用 3,118 萬 3,000 元，營業收支相抵後，獲營業利益 2 億 1,867 萬 8,000 元。營業外收入 2,731 萬 1,000 元，營業外費用 815 萬元，營業總收支相抵後，獲稅前純益 2 億 3,783 萬 9,000 元，較上年度預算數 1 億 7,165 萬 1,000 元，計增加 6,618 萬 8,000 元，約 38.56%。
2. 本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 2 億 3,783 萬 9,000 元，依規定程序分配結果，除繳納所得稅 107 萬 1,000 元，提存資本公積 1,795 萬 5,000 元、法定公積 2,188 萬 1,000 元，撥付中央銀行官息 2,000 萬元外，其餘 1 億 7,693 萬 2,000 元，悉數分配為中央銀行紅利。
3. 本年度預算核定非計畫型固定資產建設改良擴充 4,989 萬 5,000 元，包括房屋及建築 35 萬元，機械及設備 4,558 萬元，交通及運輸設備 346 萬 5,000 元，什項設備 50 萬元。

二、中央印製廠：

(一)事業概況：

中央銀行轉投資事業中央印製廠，主要業務為配合中央銀行貨幣發行需要，印製各種面值之鈔券，並自行產製鈔券油墨，暨辦理回籠作廢鈔券之銷毀工作，且接受委託印製各類有價證券，及承製政府勳章、獎章、各機關印信等。本年度預算核定資本額為 8 億元，與上年度預算數相同，全屬中央銀行投資。本年度預算員額核定為 1,269 人，較上年度預算 1,295 人，減少 26 人。本年度預算主要產品，預計產銷壹仟元券 2 億 5,000 萬張，壹佰元券 2 億 5,000 萬張，伍拾元券 1 億張。

(二)預算主要內容（預算表詳見戊 25 頁）

1. 本年度預算核定營業收入 24 億 1,055 萬元，營業成本 17 億 9,490 萬 3,000 元，營業費用 1 億 1,866 萬 1,000 元，營業收支相抵後，獲營業利益 4 億 9,698 萬 6,000 元。營業外收入 320 萬元，營業外費用 2,820 萬元，營業總收支相抵後，獲稅前純益 4 億 7,198 萬 6,000 元，較上年度預算數 4 億 3,292 萬 5,000 元，計增加 3,906 萬 1,000 元，約 9.02%。
2. 本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 4 億 7,198 萬 6,000 元，依規定程序分配結果，除繳納所得稅 513



萬 4,000元，提存法定公積 4,668萬5,000元，撥付中央銀行官息4,000萬元外，其餘 3億8,016萬7,000元，悉數分配為中央銀行紅利。

- 3.本年度預算核定非計畫型固定資產建設改良擴充 7,202萬 7,000元，包括土地 1,283萬 1,000元，土地改良物 170萬元，房屋及建築 297萬 5,000元，機械及設備 3,413萬 3,000元，交通及運輸設備 983萬元，什項設備 1,055萬 8,000元。