

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	148,965.12	132,686.78	16,278.34	12.27
營 業 總 支 出	128,561.85	118,402.95	10,158.90	8.58
稅前純益（純損－）	20,403.27	14,283.83	6,119.44	42.84
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	10,197.96	9,914.09	283.87	2.86
留存事業機關盈餘	10,205.31	4,369.74	5,835.57	133.55
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	138.88	202.65	-63.77	31.47
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		2,389.94		
現金及約當現金淨減	20,728.39			
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	-1,837,274.35	-1,836,020.13	-1,254.22	0.07
固定資產餘額	7,666.29	2,246.90	5,419.39	241.19
長期負債餘額	139.34	18.58	120.76	649.95
業主權益	131,030.37	115,457.31	15,573.06	13.49

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。

丙2 中央銀行核定表

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	%	
153,129,879	100	營業收入	148,927,803	100	132,649,315	100	12.27
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
153,129,879	100	金融保險收入 其他營業收入	148,927,803	100	132,649,315	100	12.27
130,702,010	85.35	營業成本	126,732,872	85.10	116,654,388	87.94	8.64
		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					
130,702,010	85.35	金融保險成本 其他營業成本	126,732,872	85.10	116,654,388	87.94	8.64
22,427,868	14.65	營業毛利（毛損一）	22,194,931	14.90	15,994,927	12.06	38.76
1,483,551	0.97	營業費用	1,745,561	1.17	1,676,542	1.26	4.12
		行銷費用					
1,248,888	0.82	業務費用	1,453,979	0.98	1,409,138	1.06	3.18
234,663	0.15	管理費用 其他營業費用	291,582	0.20	267,404	0.20	9.04
20,944,317	13.68	營業利益（損失一）	20,449,370	13.73	14,318,385	10.79	42.82
45,268	0.03	營業外收入	37,314	0.03	37,467	0.03	-0.41
		財務收入					
45,268	0.03	其他營業外收入	37,314	0.03	37,467	0.03	-0.41
60,898	0.04	營業外費用	83,418	0.06	72,024	0.05	15.82
		財務費用					
60,898	0.04	其他營業外費用	83,418	0.06	72,024	0.05	15.82
-15,630	0.01	營業外利益（損失一）	-46,104	0.03	-34,557	0.03	-33.41
		非常利益（損失一）					
20,928,688	13.67	稅前純益（純損一）	20,403,266	13.70	14,283,828	10.77	42.84
		所得稅					
20,928,688	13.67	本期稅後純益（純損一）	20,403,266	13.70	14,283,828	10.77	42.84

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	%	
20,928,688	100	盈餘之部	20,403,266	100	14,283,828	100	42.84
20,928,688	100	本年度盈餘	20,403,266	100	14,283,828	100	42.84
		累積盈餘					
		退回所得稅					
20,928,688	100	分配之部	20,403,266	100	14,283,828	100	42.84
10,494,914	50.15	中央政府所得者	10,197,957	49.98	9,914,093	69.41	2.86
		所得稅					
1,500,000	7.17	股(官)息	1,500,000	7.35	1,500,000	10.50	
8,994,914	42.98	紅利	8,697,957	42.63	8,414,093	58.91	3.37
		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					
10,433,774	49.85	撥補各級農、漁會事業費	10,205,309	50.02	4,369,735	30.59	133.55
		留存事業機關者					
		撥補累積虧損					
17,295	0.08	資本公積	7,351	0.04	12,768	0.09	-42.43
5,789,158	27.66	法定公積	10,197,958	49.98	4,356,967	30.50	134.06
4,627,321	22.11	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					
		撥補法定公積					
		撥補特別公積					
		撥補資本					
		撥補虧損					
		待填補之虧損					

丙4 中央銀行核定表

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－）	20,403,266
調整項目	65,716,354
提列備抵呆帳及損失	
提存各項準備	
折舊及折耗	500,000
攤銷	87,242
沖轉遞延收入	8,311,323
兌換損失（利益－）	-2,098
處理資產損失（利益－）	11,410,935
債務整理損失（利益－）	-7,351
其他	
流動資產淨減（淨增－）	3,670,342
流動負債淨增（淨減－）	41,745,961
遞延所得稅	
營業活動之淨現金流入（流出－）	86,119,620
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－）	7,785,421
減少長期投資	73,713
減少基金及長期應收款	131,009,258
減少固定資產及遞耗資產	7,351
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-2,896,261
增加長期投資	-150,381,406
增加基金及長期應收款	
增加固定資產及遞耗資產	-138,877
投資活動之淨現金流入（流出－）	-14,540,801
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－）	-82,920,468
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－）	267,280
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	-10,056,025
理財活動之淨現金流入（流出－）	-92,709,213
匯率影響數	402,008
現金及約當現金之淨增（淨減－）	-20,728,386
期初現金及約當現金	658,831,653
期末現金及約當現金	638,103,267

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，隨著資訊科技普及，金融全球化已成時代潮流，為發展臺灣成為亞太營運中心，金融業務之自由化及國際化更是刻不容緩。該行配合政府政策，除持續推動外匯市場之健全發展，擴大外匯市場規模，積極推動境外國際金融業務及外幣拆款市場，陸續開放銀行承作各項新種金融商品業務，循序放寬資金進出之限制外，並與其他單位協調推動籌建國際金融大樓事宜，放寬股實金融機構發行黃金存單之業務限制，促進黃金市場發展，以期達成發展臺北為區域金融中心之政策目標；另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，將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。茲就該行本(八十五)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，均由中央政府投資。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 941人，較上年度預算 956人，減少15人。其中業務部門 764人，占 81.19%；管理部門 177人，占 18.81%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中81年度決算數環比之計算皆以80年度決算數為100）

(-)營運量：

營運項目	單位	81年度決算數		82年度決算數		83年度決算數		84年度預算數		85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)	1,039,177	93.32	899,973	86.60	854,342	94.93	892,290	104.44	985,969	110.50
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	2,270,128	108.77	2,314,108	101.94	2,212,777	95.62	2,073,100	93.69	2,349,918	113.35
發行券幣	新臺幣百萬元 (平均餘額)	494,350	110.91	549,663	111.19	606,789	110.39	631,580	104.09	642,754	101.77
投資	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,220,224	127.36	1,569,652	128.64	1,698,769	108.23	1,574,200	92.67	1,716,582	109.04

(二)平均利率：

營運項目	81年度決算數		82年度決算數		83年度決算數		84年度預算數		85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	7.22	86.47	5.79	80.19	4.63	79.97	4.91	106.05	4.53	92.26
存款	5.71	100.71	5.40	94.57	4.96	91.85	4.68	94.35	4.73	101.07

丙6. 中央銀行核定表

表中利率之計算，係採加權平均法。八十五年度預算放款平均利率，以銀行業融通 5.44% 為最高，其次為短期墊款 4.39%，而以存放銀行業 4.03% 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 10.97% 為最高，其次為銀行業存款 4.94%，而以國庫及政府機關存款(含乙種國庫券) 1.97% 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 1,489億 2,780萬 3,000元，較上年度預算數 1,326億 4,931萬 5,000元，計增加 162億 7,848萬 8,000元，約 12.27%，較前年度決算數 1,531億 2,987萬 8,000元，計減少 42億 0,207萬 5,000元，約 2.74%。
- (二)營業成本核列 1,267億 3,287萬 2,000元，較上年度預算數 1,166 億 5,438 萬 8,000元，計增加 100億 7,848萬 4,000元，約 8.64%，較前年度決算數 1,307億 0,201萬元，計減少 39億 6,913 萬 8,000元，約 3.04%。
- (三)營業費用核列 17億 4,556萬 1,000元，較上年度預算數 16億 7,654萬 2,000元，計增加 6,901萬 9,000元，約 4.12%，較前年度決算數 14億 8,355萬 1,000元，計增加 2億 6,201萬元，約 17.66%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 204億 4,937萬元，較上年度預算數 143億 1,838萬 5,000元，計增加 61億 3,098萬 5,000元，約 42.82%，較前年度決算數 209億 4,431萬 7,000元，計減少 4億 9,494萬 7,000元，約 2.36%。
- (五)營業外收入核列 3,731萬 4,000元，較上年度預算數 3,746萬 7,000元，計減少 15萬 3,000元，約 0.41%，較前年度決算數 4,526萬 8,000元，計減少 795萬 4,000元，約 17.57%。
- (六)營業外費用核列 8,341萬 8,000元，較上年度預算數 7,202萬 4,000元，計增加 1,139萬 4,000元，約 15.82%，較前年度決算數 6,089萬 7,000元，計增加 2,252萬 1,000元，約 36.98%。
- (七)營業總收支相抵後，獲純益 204億 0,326萬 6,000元，較上年度預算數 142億 8,382萬 8,000元，計增加 61億 1,943萬 8,000元，約 42.84%，較前年度決算數 209億 2,868萬 8,000元，計減少 5億 2,542萬 2,000元，約 2.51%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘(純益)核定為 204億 0,326萬 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：按出售固定資產淨盈餘提列，計 735萬 1,000元。
 3. 法定公積：按核定盈餘扣除資本公積後提列 50%，計 101億 9,795萬 8,000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 86億 9,795萬 7,000元，全數分配為中央政府紅利。

(二)本年度繳庫官息紅利核列 101億 9,795萬 7,000元，較上年度預算數 99億 1,409萬 3,000元，計增加 2億 8,386萬 4,000元，約 2.86%。

(三)本年度繳庫官息紅利占中央政府投資額 300億元之 33.99%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 33.99元。

三、資金運用（現金流量）之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 861億 1,962萬元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 145億 4,080萬 1,000元，其中現金流入 1,388億 7,574萬 3,000元，包括短期投資淨減 77億 8,542萬 1,000元，買匯貼現及放款淨減 7,371萬 3,000元，減少長期投資 1,310億 0,925萬 8,000元，減少固定資產 735萬 1,000元；現金流出 1,534億 1,654萬 4,000元，包括無形資產及其他資產淨增 28億 9,626萬 1,000元，增加長期投資 1,503億 8,140萬 6,000元，增加固定資產 1億 3,887萬 7,000元。

2.上述增加固定資產 1億 3,887萬 7,000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 9,190萬元，機械及設備 2,249萬 2,000元，交通及運輸設備 859萬 5,000元，什項設備 1,589萬元。

(三)理財活動之淨現金流出 927億 0,921萬 3,000元，其中現金流入 2億 6,728萬元，係其他負債淨增之數；現金流出 929億 7,649萬 3,000元，包括存匯款淨減 829億 2,046萬 8,000元，發放現金股利 100億 5,602萬 5,000元。

(四)匯率影響現金流入 4億 0,200萬 8,000元。

(五)現金及約當現金之淨減 207億 2,838萬 6,000元，係期末現金及約當現金 6,381億 0,326萬 7,000元，較期初現金及約當現金 6,588億 3,165萬 3,000元減少之數，包括減少現金 3億 6,558萬 3,000元，存放銀行同業 175億 0,055萬 6,000元，自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 28億 6,224萬 7,000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

丙8 中央銀行核定表

上年度預算數相同，全由中央銀行投資。本年度預算員額核定為 298人，較上年度預算 304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 5,000萬枚，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 10億 1,344萬元，營業成本 7億 2,175萬元，營業費用3,199萬元，營業收支相抵後，獲營業利益 2億 5,970萬元。營業外收入 1,490萬元，營業外費用 5,252萬 5,000元，營業總收支相抵後，獲稅前純益 2億 2,207萬 5,000元，較上年度預算數 2億 3,783萬9,000元，計減少1,576萬 4,000元，約 6.63%。
- 2.本年度預算盈餘(稅前純益)核定為2億2,207萬5,000元，依規定程序分配結果，除提列法定公積2,220萬 8,000元，撥付中央銀行官息 2,000萬元外，其餘 1億7,986萬7,000元，全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 4,613萬元，包括房屋及建築 460萬元，機械及設備 3,685萬元，交通及運輸設備 25萬元，什項設備 443萬元。

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，全由中央銀行投資。本年度預算員額核定為 1,249人，較上年度預算 1,269人，減少 20人。本年度預算主要產品，預計產銷壹仟元券 3億 5,000萬張，壹佰元券 5,000萬張，伍拾元券 1億 8,000萬張。

(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 2,920萬元，營業成本 17億 4,508萬 7,000元，營業費用 1億 3,996萬 3,000元，營業收支相抵後，獲營業利益 5億 4,415萬元。營業外收入 2,397萬 8,000元，營業外費用 9,465萬4,000元，營業總收支相抵後，獲稅前純益 4億 7,347萬 4,000元，較上年度預算數 4億 7,198萬 6,000元，計增加 148萬 8,000元，約 0.32%。
- 2.本年度預算盈餘(稅前純益)核定為4億7,347萬4,000元，依規定程序分配結果，除提列法定公積4,734萬 7,000元，撥付中央銀行官息 4,000萬元外，其餘 3億8,612萬7,000元，全數分配為中央銀行紅利。
- 3.本年度預算核定固定資產建設改良擴充 2億 4,662萬 4,000元，其中：
 - (1)計畫型部分 1億 6,455萬 4,000元，係第一工廠購置一組印鈔機器設備計畫，為新興計畫。
 - (2)非計畫型部分 8,207萬元，包括房屋及建築 308萬元，機械及設備 3,398萬 8,000元，交通及運輸設備 323萬 2,000元，什項設備 4,177萬元。