

# 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，維護國內物價及幣值之穩定，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、經建會等相關單位舉行「金融中心分工協調會議」，追蹤辦理進度，解決相關業務議題，另於八十五年五月間分別由產、官、學界組成之「外匯市場小組」及「貨幣及銀行市場小組」等六小組已完成研討發展金融中心之可行方案，併入發展金融中心計畫推動。循序放寬資金進出限制，改善金融基礎設施，對於外匯市場、境外金融市場及外幣拆款市場之整體規劃，以及貨幣市場、資本市場、衍生性金融商品市場之發展亦按預定進度積極推動，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。該二廠依預算法第二十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，自八十六年度預算起，採合併報表方式併入該行附屬單位預算內。茲就該行本次（八十八年下半年及八十九年度）預算編列情形擇要分述如下：

### 一、資本總額：

該行資本額為 800 億元，與上年度預算數相同，均由中央政府投資。

### 二、員工人數：

該行預算員額為 2,402 人，與上年度預算相同。其中生產部門 1,395 人，占 58.08%；業務部門 761 人，占 31.68%；管理部門 221 人，占 9.20%；研究發展部門 25 人，占 1.04%。

### 三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中85年度決算數環比之計算皆以84年度決算數為100）

#### (一)營運量：

營運項目	單位	85 年度決算數		86 年度決算數		87 年度決算數		88 年度預算數		本次（88 年下半年及 89 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)	932,892	93.79	829,356	88.90	858,593	103.53	856,985	99.81	796,685	92.96
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	2,220,327	95.52	2,206,582	99.38	2,160,277	97.90	2,550,989	118.09	2,477,476	97.12
發行券幣	新臺幣百萬元 (平均餘額)	680,695	103.20	689,562	101.30	711,894	103.24	726,582	102.06	765,060	105.30
投資	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,950,489	107.22	2,026,324	103.89	2,260,394	111.55	2,271,074	100.47	2,487,554	109.53

(二)平均利率:

營運項目	85 年度決算數		86 年度決算數		87 年度決算數		88 年度預算數		本次(88 年下半年及 89 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	4.83	96.60	4.66	96.48	4.83	103.65	4.59	95.03	4.69	102.18
存款	4.35	93.75	4.03	92.64	3.99	99.01	4.21	105.51	4.39	104.28

表中利率之計算，係採加權平均法。本次預算放款平均利率中，除無息之短期墊款外，銀行業融通 5.47% 為最高，而以存放銀行業 3.93% 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 10.72% 為最高，其次為銀行業存款 4.66%，而以國庫及政府機關存款(含乙種國庫券)1.63% 為最低。

## 貳、本次(88 年下半年及 89 年度)預算主要內容：

### 一、營業收支及損益之預計：

- (一)營業收入 2,612 億 6,740 萬 4,000 元，較上年度預算數 1,735 億 4,908 萬 3,000 元，計增加 877 億 1,832 萬 1,000 元，約 50.54%，較前年度決算數 1,786 億 4,595 萬 9,000 元，計增加 826 億 2,144 萬 5,000 元，約 46.25%。
- (二)營業成本 1,681 億 5,204 萬 7,000 元，較上年度預算數 1,109 億 4,808 萬 5,000 元，計增加 572 億 0,396 萬 2,000 元，約 51.56%，較前年度決算數 893 億 4,036 萬 2,000 元，計增加 788 億 1,168 萬 5,000 元，約 88.22%。
- (三)營業費用 31 億 8,491 萬 8,000 元，較上年度預算數 20 億 8,852 萬 8,000 元，計增加 10 億 9,639 萬元，約 52.50%，較前年度決算數 19 億 9,449 萬元，計增加 11 億 9,042 萬 8,000 元，約 59.69%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 899 億 3,043 萬 9,000 元，較上年度預算數 605 億 1,247 萬元，計增加 294 億 1,796 萬 9,000 元，約 48.61%，較前年度決算數 873 億 1,110 萬 7,000 元，計增加 26 億 1,933 萬 2,000 元，約 3.00%。
- (五)營業外收入 4 億 1,413 萬 9,000 元，較上年度預算數 2 億 1,454 萬 2,000 元，計增加 1 億 9,959 萬 7,000 元，約 93.03%，較前年度決算數 2 億 4,428 萬 1,000 元，計增加 1 億 6,985 萬 8,000 元，約 69.53%。
- (六)營業外費用 1 億 1,980 萬元，較上年度預算數 7,990 萬 3,000 元，計增加 3,989 萬 7,000 元，約 49.93%，較前年度決算數 6,908 萬 2,000 元，計增加 5,071 萬 8,000 元，約 73.42%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲純益 902 億 2,477 萬 8,000 元，較上年度預算數 606 億 4,710 萬 9,000 元，計增加 295 億 7,766 萬 9,000 元，約 48.77%，較前年度決算數 874 億 8,630 萬 6,000 元，計增加 27 億 3,847 萬 2,000 元，約 3.13%。
- (八)所得稅費用 3,781 萬 1,000 元(係中央造幣廠及中央印製廠除鑄幣及印鈔業務外之稅前純益應納稅款)，較上年度預算數 1,481 萬 6,000 元，計增加 2,299 萬 5,000 元，約 155.20%，較前年度決算數 1,672 萬 1,000 元，計增加 2,109 萬元，約 126.13%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 901 億 8,696 萬 7,000 元，較上年度預算數 606 億 3,229 萬 3,000 元，計增加 295 億 5,467 萬 4,000 元，約 48.74%，較前年度決算數 874 億 6,958 萬 5,000 元，計增加 27 億 1,738

萬 2,000 元，約 3.11%。

## 二、盈虧撥補之預計：

(一)本次預算純益為 901 億 8,696 萬 7,000 元，連同累積盈餘 104 億 0,295 萬 8,000 元，共有可分配盈餘 1,005 億 8,992 萬 5,000 元，依序分配如下：

- 1.法定公積：本次純益扣除依投資比率隨同轉投資中央造幣廠、中央印製廠及中央存款保險公司提列之法定公積 1 億 2,324 萬 3,000 元及特別公積 7,330 萬 2,000 元後，其餘 899 億 9,042 萬 2,000 元，依中央銀行法第四十二條規定，按 20%提列法定公積計 179 億 9,808 萬 4,000 元，加計上述隨同轉投資事業提列之法定公積 1 億 2,324 萬 3,000 元，共列 181 億 2,132 萬 7,000 元。
- 2.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 7,330 萬 2,000 元。
- 3.官息紅利：本次可分配盈餘扣除法定公積、特別公積及隨同轉投資事業保留之未分配盈後，餘數為 823 億 5,431 萬 4,000 元，悉數配發中央政府官息紅利。
- 4.未分配盈餘：係依投資比率隨同轉投資事業中央存款保險公司未分配盈餘，保留 4,098 萬 2,000 元於以後年度分配。

(二)本次預算繳庫官息紅利 823 億 5,431 萬 4,000 元，較上年度預算數 484 億 1,038 萬 3,000 元，計增加 339 億 4,393 萬 1,000 元，約 70.12%。

## 三、資金運用（現金流量）之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 1,246 億 6,216 萬 3,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流出 1,518 億 9,363 萬 8,000 元，其中現金流入 8,507 億 3,771 萬 4,000 元，係減少長期投資之數；現金流出 1 兆 0,026 億 3,135 萬 2,000 元，包括短期投資淨增 5 億 7,041 萬元，買匯貼現及放款淨增 48 億 9,928 萬 1,000 元，無形資產及其他資產淨增 9,078 萬 1,000 元，增加長期投資 9,968 億 1,325 萬 1,000 元，增加固定資產 2 億 5,762 萬 9,000 元。
- 2.上述增加固定資產 2 億 5,762 萬 9,000 元，係本次非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括土地改良物 1,580 萬元，房屋及建築 3,147 萬 1,000 元，機械及設備 1 億 3,261 萬元，交通及運輸設備 2,468 萬 7,000 元，什項設備 5,306 萬 1,000 元。

(三)理財活動之淨現金流出 954 億 4,537 萬 5,000 元，包括存匯款淨減 132 億 2,209 萬 2,000 元，其他負債淨減 31 億 1,521 萬 5,000 元，發放現金股利 791 億 0,806 萬 8,000 元。

(四)匯率影響數現金流入 8 億 2,000 萬元。

(五)現金及約當現金之淨減 1,218 億 5,685 萬元，係期末現金及約當現金 4,284 億 6,270 萬 8,000 元，較期初現金及約當現金 5,503 億 1,955 萬 8,000 元減少之數，包括增加現金 23 億 1,257 萬 4,000 元，減少存放銀行同業 977 億 1,462 萬 1,000 元及自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 264 億 5,480 萬 3,000 元。