

中華民國 111 年 12 月 12 日
立法院第 10 屆第 6 會期

中央銀行

112 年度業務計畫 及營業預算報告

中央銀行總裁 楊金龍

中 央 銀 行
112 年度業務計畫及營業預算報告

目 次

前 言	1
壹、111 年度收支執行情形	2
貳、112 年度業務計畫重點	3
一、調節金融	3
二、發行通貨	3
三、調度外匯	4
四、金融業務檢查	4
五、經濟研究	5
六、經理國庫	6
參、112 年度營業預算編列情形	7
一、主要營運目標	7
二、營業收支及盈餘	8
三、央行資產收益及利息支出均具有不確定性	10
四、轉投資概況	10
結 語	12

前 言

主席、各位委員、各位女士、先生：

今天承邀列席 貴委員會，報告本行 112 年度業務計畫及營業預算，甚感榮幸。

以下謹先就本行 111 年度收支執行情形作扼要報告，再說明 112 年度業務計畫與預算編製情形，敬請惠賜指教。

壹、111 年度收支執行情形

本行 111 年度截至 11 月 30 日之營業總收入為新臺幣 3,515 億 2,125 萬元，營業總支出為 1,568 億 8,573 萬元，收支相抵後，盈餘為 1,946 億 3,552 萬元。

貳、112 年度業務計畫重點

一、調節金融

- (一) 審視國內外經濟金融情勢，採行妥適貨幣政策，妥善運用各項貨幣政策工具，維持貨幣總計數之適度成長，以促進物價穩定，並協助經濟成長。
- (二) 彈性運用公開市場操作及貼現窗口融通機制，調節市場流動性，妥適調控準備貨幣，並引導貨幣市場利率於適當水準，以促進金融穩定。
- (三) 持續執行並滾動檢討選擇性信用管制措施，督促金融機構控管不動產授信風險，防範信用資源過度流向不動產市場，以維護金融穩定，健全銀行業務。
- (四) 強化國內支付清算系統之作業監控與緊急應變機制，提升系統運作之安全與效率，並協助發展行動支付基礎設施。

二、發行通貨

- (一) 辦理新臺幣發行業務，保管發行準備，以維持國家幣信，並充分滿足民眾需求。
- (二) 督導協調加強整理回籠券，以維持流通鈔券之整潔。
- (三) 研究提升券幣之品質及防偽功能。
- (四) 督導中央印製、造幣兩廠確實遵照核定之委印鑄

數量，如期如質如數完成券幣生產，並加強研究發展及內部控制，以提升管理效能及營運績效。

- (五) 持續向民眾宣導有關券幣防偽辨識、愛護鈔券以及硬幣再流通等之作法。

三、調度外匯

- (一) 維持外匯市場秩序，促進外匯市場健全發展。
- (二) 提供市場所需外幣資金，維持國內銀行體系外幣資金流動性。
- (三) 密切注意國際金融動態及跨境資金移動，並強化外資資金進出管理機制，維護國內金融市場穩定。
- (四) 在確保安全性、流動性及收益性原則之下，研析國際金融情勢，妥善管理運用外匯存底，並將永續責任投資議題納入考量。
- (五) 因應金融自由化及數位化，持續推動法規鬆綁，開放金融機構辦理外匯業務，並鼓勵金融業者金融創新。
- (六) 持續配合推展國際金融、證券及保險業務。
- (七) 積極參與國際金融組織及出席相關活動，持續強化我國國際金融領域及合作關係。

四、金融業務檢查

- (一) 依中央銀行法賦予之職責，於必要時，辦理金融

機構業務之查核及與同法第三章規定有關業務之專案檢查。

- (二) 因應金融情勢變化及監理科技發展，提升場外監控效能，掌握金融機構經營動態，並持續揭露金融機構財業務資料，以增進資訊透明度。
- (三) 強化對金融機構健全性及金融穩定之分析與評估機制，持續關注國內外最新金融風險議題，並定期發布金融穩定報告。
- (四) 加強金融穩定與金融監理相關議題之研究，賡續與國內外金融監理機關及國際金融組織聯繫及合作。
- (五) 研究國際間氣候變遷風險之評估方法及總體審慎工具，以供研擬減緩風險措施之參考。
- (六) 持續關注金融科技及銀行數位化之發展與應用，並適時善用監理科技強化總體審慎監理，以促進金融穩定。

五、經濟研究

- (一) 加強對國內外經濟金融情況及金融制度與業務之研究分析，並關注主要經濟體之貨幣政策及匯率政策，適時撰擬報告及研提建議，供本行貨幣、金融及總體經濟等政策釐定及業務執行之參考。

- (二) 充實金融統計、國際收支統計及資金流量統計，並檢討改進編製作業，以反映國內金融實況。
- (三) 強化經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，供本行訂定貨幣政策之參據。

六、經理國庫

- (一) 提供完善便捷之國庫資金收付調撥服務，持續推動國庫業務電子化，增進政府財務管理效能，並加強對代庫（稅）機構之督導及信用風險控管，以維護庫款安全。
- (二) 經理中央政府債券業務，持續精進相關作業系統，強化委辦機構之督導管理，確保政府債券業務順利運作，促進債券市場健全發展。
- (三) 辦理中央政府機關存匯款及財物保管業務，提供安全效率化之金融服務。

參、112 年度營業預算編列情形

一、主要營運目標

本行依據 112 年度業務計畫，擬訂各項營運目標，其主要項目如下：

(一) 存放銀行業

112 年度預算營運量為新臺幣 1 兆 5,177 億元，較上年度預算數增加 1,701 億元，增加率為 12.62%，主要係預計外幣存放銀行業增加所致。

(二) 銀行業融通

112 年度預算營運量為新臺幣 2,439 億元，較上年度預算數減少 1,360 億元，減少率為 35.80%，係預計銀行業放款融通減少所致。各類融通情形如下：

1. 銀行業外匯融通 2,429 億元。
2. 銀行業放款融通 10 億元。

(三) 投資

112 年度預算證券投資及信託投資營運量為新臺幣 14 兆 8,030 億元，較上年度預算數增加 9,680 億元，增加率為 7%。

(四) 各類存款

112 年度預算營運量合計新臺幣 14 兆 4,333 億元，較上年度預算數減少 1 兆 5,618 億元，減少率為 9.76%，主要係預計銀行業定期存款減少所致。各類存款項目包括：

1. 銀行業存款 2 兆 7,297 億元，係各銀行之存款準備金。
2. 銀行業定期存款 9 兆 2,000 億元。
3. 銀行業轉存款 2 兆 1,527 億元。
4. 公庫及政府機關存款 2,825 億元。
5. 其他各項存款 684 億元。

(五) 發行券幣

112 年度預算營運量為新臺幣 3 兆 3,729 億元，將視實際情況決定發行。

二、營業收支及盈餘

(一) 營業總收入

本行（含中央造幣廠、中央印製廠）112 年度預算營業總收入為新臺幣 3,547 億 2,687 萬元，較上年度預算數增加 607 億 8,652 萬元，增加率為 20.68%。收入內容如下：

1. 利息收入 3,128 億 6,441 萬元，包括投資國內外各類證券利息、存放國內外銀行利息及各項融通利

息等收入。

2. 其他各項收入 418 億 6,246 萬元。

(二) 營業總支出

本行（含中央造幣廠、中央印製廠）112 年度預算營業總支出為新臺幣 1,950 億 4,821 萬元，較上年度預算數增加 545 億 1,409 萬元，增加率為 38.79%。支出內容如下：

1. 利息費用 1,829 億 7,529 萬元。
2. 發行券幣費用 46 億 5,301 萬元。
3. 各項提存 39 億 8,560 萬元。
4. 業務費用 16 億 5,665 萬元，管理費用 5 億 7,354 萬元，合計 22 億 3,019 萬元。
5. 其他各項支出 12 億 412 萬元。

(三) 年度盈餘

以上營業總收入與營業總支出軋抵後，112 年度預算盈餘為新臺幣 1,596 億 7,866 萬元。除提存法定等公積 319 億 5,370 萬元外，餘數連同以前年度累積盈餘 523 億元共計 1,800 億 2,496 萬元，悉數繳交國庫官息紅利。

三、央行資產收益及利息支出均具有不確定性

本行以穩定物價及促進金融穩定為主要營運目標，營運特性須考量總體經濟面，盈餘受國內外金融情勢影響甚鉅，具有高度不確定性。外幣資產運用收益為本行營業收入主要來源，影響收益之各項因素，包括營運量、主要外幣利率及匯率，均非本行所能完全掌握；另營業支出則受本行沖銷性措施以及國內利率調整變動影響，因此，亦具有不確定性，此為各國央行面臨的問題。

四、轉投資概況

(一) 中央存款保險股份有限公司

本行依照存款保險條例規定，投資中央存款保險股份有限公司。累計投資總額為新臺幣 49 億 473 萬元，占該公司資本額之 49.05%。該公司依存款保險條例規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司 112 年度預算無盈餘，本行無投資利益。

(二) 財金資訊股份有限公司

該公司辦理金融機構之跨行支付服務，自營運以來，本行即提供充分流動性，使其能辦理跨行支付之即時清算作業。為利監督所提供之流動

性，奉行政院核定本行投資該公司，累計投資總額為新臺幣 24 億 6,615 萬元，占該公司資本額之 37%，以權益法認列，預計 112 年度投資利益 7 億 6,305 萬元。

結 語

以上係就本行 111 年度收支執行情形，與 112 年度業務計畫及營業預算案提出扼要報告，敬請 各位委員先進指教與支持，謝謝。