

中華民國 112 年 11 月 9 日  
立法院第 10 屆第 8 會期

# 中央銀行

## 113 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**  
**113 年度業務計畫及營業預算報告**

目 次

前 言	1
壹、112 年度收支執行情形	2
貳、113 年度業務計畫重點	3
一、調節金融	3
二、發行通貨	3
三、外匯管理	4
四、金融業務檢查	4
五、經濟研究	5
六、經理國庫	6
參、113 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 113 年度業務計畫及營業預算，甚感榮幸。

以下謹先就本行 112 年度收支執行情形作扼要報告，再說明 113 年度業務計畫與預算編製情形，敬請惠賜指教。

## 壹、112 年度收支執行情形

本行 112 年度截至 10 月 31 日之營業總收入為新臺幣 4,718 億 4,346 萬元，營業總支出為 2,972 億 8,602 萬元，收支相抵後，盈餘為 1,745 億 5,744 萬元。

## 貳、113 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，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) 賡續執行選擇性信用管制措施，強化銀行控管不動產授信風險，防範信用資源過度流向不動產市場，以維護金融穩定暨健全銀行業務。
- (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，並協助發展零售支付基礎設施。

### 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、外匯管理

- (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) 研析國際金融情勢，確保安全性、流動性與收益性原則，適時調整外匯存底投資組合，並將綠色債券納入外匯存底管理運用考量。
- (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，持續強化國際金融及氣候變遷相關之交流與合作關係。

### 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、金融監理及金融科技相關議題之研究，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) 蒐集及研究國際間評估金融業氣候變遷風險之主要作法及採行總體審慎工具之種類與經驗，以加強相關風險對金融體系之影響分析。

## 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) 提供國庫資金收付調撥完善便捷之服務，持續精進國庫業務電子化，增進政府財務管理效能；加強對代庫（稅）機構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，持續精進相關作業及完善系統營運，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、113 年度營業預算編列情形

### 一、主要營運目標

本行依據 113 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

113 年度預算營運量為新臺幣 1 兆 7,438 億元，較上年度預算數增加 2,261 億元，增加率為 14.90%，主要係預計外幣存放銀行業增加所致。

#### (二) 銀行業融通

113 年度預算營運量為新臺幣 2,602 億元，較上年度預算數增加 163 億元，增加率為 6.66%，係預計銀行業外匯融通增加所致。各類融通情形如下：

1. 銀行業外匯融通 2,592 億元。
2. 銀行業放款融通 10 億元。

#### (三) 投資

113 年度預算證券投資及信託投資營運量為新臺幣 15 兆 736 億元，較上年度預算數增加 2,706 億元，增加率為 1.83%。

#### (四) 各類存款

113 年度預算營運量合計新臺幣 14 兆 7,505 億元，較上年度預算數增加 3,172 億元，增加率為 2.2%，主要係預計銀行業存款增加所致。各類存款項目包括：

1. 銀行業存款 3 兆 368 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 2,927 億元。
5. 其他各項存款 683 億元。

#### (五) 發行券幣

113 年度預算營運量為新臺幣 3 兆 8,327 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）113 年度預算營業總收入為新臺幣 4,125 億 1,106 萬元，較上年度預算數增加 577 億 8,150 萬元，增加率為 16.29%。收入內容如下：

1. 利息收入 3,716 億 9,974 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 408 億 1,132 萬元。

## (二) 營業總支出

本行（含中央造幣廠、中央印製廠）113 年度預算營業總支出為新臺幣 2,372 億 560 萬元，較上年度預算數增加 430 億 3,114 萬元，增加率為 22.16%。支出內容如下：

1. 利息費用 1,917 億 4,122 萬元。
2. 發行券幣費用 54 億 5,354 萬元。
3. 各項提存 366 億 416 萬元。
4. 業務費用 17 億 5,495 萬元，管理費用 5 億 8,902 萬元，合計 23 億 4,397 萬元。
5. 其他各項支出 10 億 6,271 萬元。

## (三) 年度盈餘

以上營業總收入與營業總支出軋抵後，113 年度預算盈餘為新臺幣 1,753 億 546 萬元。除提存法定等公積 350 億 7,840 萬元外，餘數連同以前年度累積盈餘 598 億元共計 2,000 億 2,706 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 113 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 113 年度投資利益 8 億 8,132 萬元。

## 結 語

以上係就本行 112 年度收支執行情形，與 113 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。