

中華民國 115 年 6 月 10 日  
立法院第 11 屆第 5 會期

# 中央銀行

## 115 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  
115 年度業務計畫及營業預算報告

目 次

前 言	1
壹、114 年度收支執行情形	2
貳、115 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	5
五、經濟研究	5
六、經理國庫	6
參、115 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	9
四、轉投資概況	10
結 語	11



# 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 115 年度業務計畫及營業預算，甚感榮幸。

以下謹先就本行 114 年度收支執行情形作扼要報告，再說明 115 年度業務計畫與預算編製情形，敬請惠賜指教。

## 壹、114 年度收支執行情形

本行 114 年度之營業總收入為新臺幣 5,788 億 5,918 萬元，營業總支出為 3,313 億 9,176 萬元，收支相抵後，盈餘為 2,474 億 6,742 萬元。

## 貳、115 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) 持續執行選擇性信用管制措施，督促金融機構控管不動產授信風險；配合行政院「健全房地產市場方案」，促進金融穩定及健全銀行業務。
- (四) 持續強化國內支付清算系統營運韌性，提升支付系統運作之安全性與效率性；協助完善零售支付基礎設施，促進金融服務創新與普惠金融。
- (五) 運用貨幣政策工具，協助金融機構推動永續金融，以促進綠色經濟與永續發展。

### 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，加強研究發展及內部控制，以提升管理營運績效，並將環保理念納入生產作業，推動淨零碳排，以達事業永續發展目標。
- (五) 持續向民眾宣導券幣防偽辨識，並推廣愛護鈔券以及硬幣再流通等作法，以達永續環保目標。

### 三、外匯管理

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 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。
- (四) 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。
- (五) 持續配合推展國際金融、證券及保險業務。
- (六) 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) 配合本行金融管理需要，於必要時辦理金融機構涉及貨幣、信用、外匯政策、支付系統及其他本行主管業務之專案檢查或查核。
- (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) 委託專家學者進行金融業氣候變遷風險總體壓力測試之研究，以提升本行發展氣候風險壓力測試之專業能力。

#### 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、信用及外匯政策，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，提供合乎安全效率之優質服務。

## 參、115 年度營業預算編列情形

### 一、主要營運目標

本行依據 115 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

115 年度預算營運量為新臺幣 1 兆 6,144 億元，較上年度預算數增加 232 億元，增加率為 1.46%，主要係預計外幣存放銀行業增加所致。

#### (二) 銀行業融通

115 年度預算營運量為新臺幣 2,723 億元，較上年度預算數減少 7 億元，減少率為 0.25%。各類融通情形如下：

1. 銀行業外匯融通 2,713 億元。
2. 銀行業放款融通 10 億元。

#### (三) 投資

115 年度預算證券投資及信託投資營運量為新臺幣 15 兆 6,719 億元，較上年度預算數減少 4,033 億元，減少率為 2.51%。

#### (四) 各類存款

115 年度預算營運量合計新臺幣 14 兆 4,210 億元，較上年度預算數減少 1,631 億元，減少率

為 1.12%，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 3 兆 4,624 億元，係各銀行之存款準備金。
2. 銀行業定期存款 8 兆 4,000 億元。
3. 銀行業轉存款 2 兆 473 億元。
4. 公庫及政府機關存款 4,430 億元。
5. 其他各項存款 683 億元。

#### (五) 發行券幣

115 年度預算營運量為新臺幣 4 兆 749 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）115 年度預算營業總收入為新臺幣 4,288 億 3,537 萬 8 千元，較上年度法定預算數增加 26 億 5,758 萬 2 千元，增加率為 0.62%。收入內容如下：

1. 利息收入 3,884 億 6,457 萬 6 千元，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 403 億 7,080 萬 2 千元。

## (二) 營業總支出

本行（含中央造幣廠、中央印製廠）115 年度預算營業總支出為新臺幣 2,535 億 1,389 萬 4 千元，較上年度法定預算數增加 28 億 5,610 萬元，增加率為 1.14%。支出內容如下：

1. 利息費用 1,864 億 3,487 萬 7 千元。
2. 發行券幣費用 51 億 4,083 萬 8 千元。
3. 各項提存 581 億 5,000 萬元。
4. 業務費用 18 億 9,899 萬 3 千元，管理費用 6 億 5,351 萬 5 千元，合計 25 億 5,250 萬 8 千元。
5. 其他各項支出 12 億 3,567 萬 1 千元。

## (三) 年度盈餘

以上營業總收入與營業總支出軋抵後，115 年度預算盈餘為新臺幣 1,753 億 2,148 萬 4 千元。除提存法定等公積 350 億 7,545 萬 7 千元外，餘數連同以前年度累積盈餘 598 億元共計 2,000 億 4,602 萬 7 千元，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 1 千元，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 115 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 6,614 萬 6 千元，占該公司資本額之 37%，以權益法認列，預計 115 年度投資利益 9 億 2,629 萬 4 千元。

## 結 語

以上係就本行 114 年度收支執行情形，與 115 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。