

表二

外幣結算平台功能

幣別	美元、人民幣及其他外幣*。
交易類別	<ol style="list-style-type: none"> 1. 匯款及資金調撥。 2. 銀行間即期、換匯、遠期、拆款等外匯交易之結算。 3. 外幣有價證券交易之款項交割**。
平台設計	<ol style="list-style-type: none"> 1. 採RTGS機制，有效消除清算風險。 2. 採國際通用規格及網絡，並可支援傳輸英文及中文之交易訊息。 3. 同時辦理境內及跨境交易。
功能及效益	<ol style="list-style-type: none"> 1. 企業或個人之境內外幣匯款，不須再繞道國外通匯行處理，直接在國內完成清算。 2. 確保境內美元匯款當日全額到匯，保障消費者權益。 3. 所有外幣交易之結算納入單一平台集中處理，達到規模經濟效益，降低金融機構之作業成本，並免除外匯交易之交割風險。 4. 建立清算行提供日中流動性機制，確保系統順暢運作。 5. 建立不同幣別間之同步即時收付（PVP）機制及外幣債券之款券同步交割（DVP）機制。

*：目前僅處理美元及人民幣，未來將納入其他幣別（如歐元及日圓等）。

**：本項功能將在本平台之第4階段規劃。

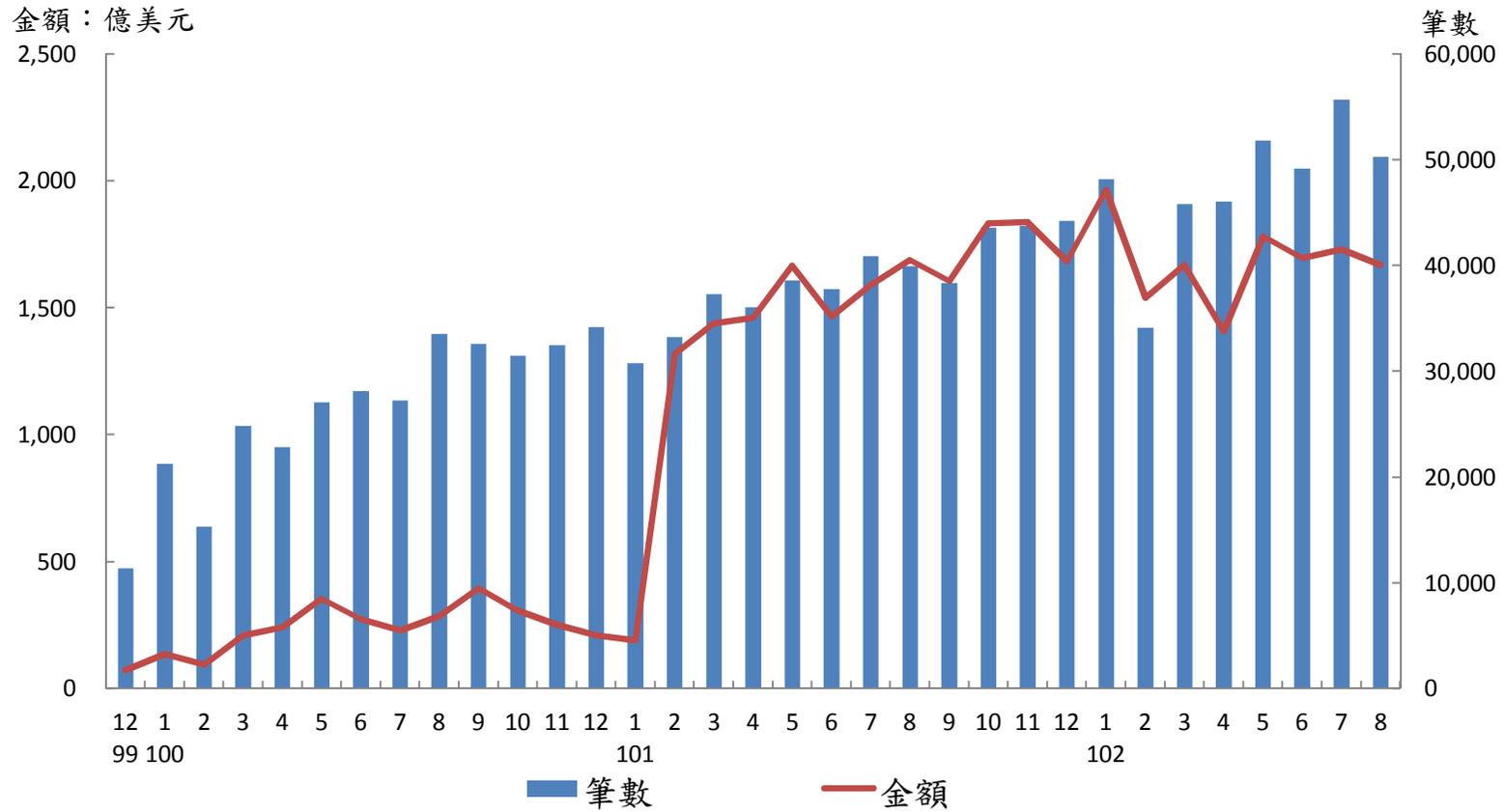
表三

外幣結算平台規劃期程

項次	「外幣結算平台」功能	時程
第1階段	<ol style="list-style-type: none"> 1. 平台採用SWIFT規格與網絡。 2. 辦理「境內美元匯款」服務。 	已於102年 3月1日上線
第2階段	<ol style="list-style-type: none"> 1. 增辦「境內」及「跨境」之「人民幣匯款」服務。 2. 人民幣清算行提供日間透支服務。 	102年 <u>9月30日</u> 上線
第3階段	<ol style="list-style-type: none"> 1. 連結本行同資系統，增建不同幣別間交易之「同步即時收付」(PVP)機制。 2. 連結本行NCD擔保品系統，提供日間流動性機制。 	預計102年12月 底完成準備工作 預計103年 第1季上線
第4階段	<ol style="list-style-type: none"> 1. 開辦其他外幣（如歐元、日圓）結算、清算之服務。 2. 提供外幣有價證券交割服務，採「款券同步交割」(DVP)機制。 	規劃中

圖一

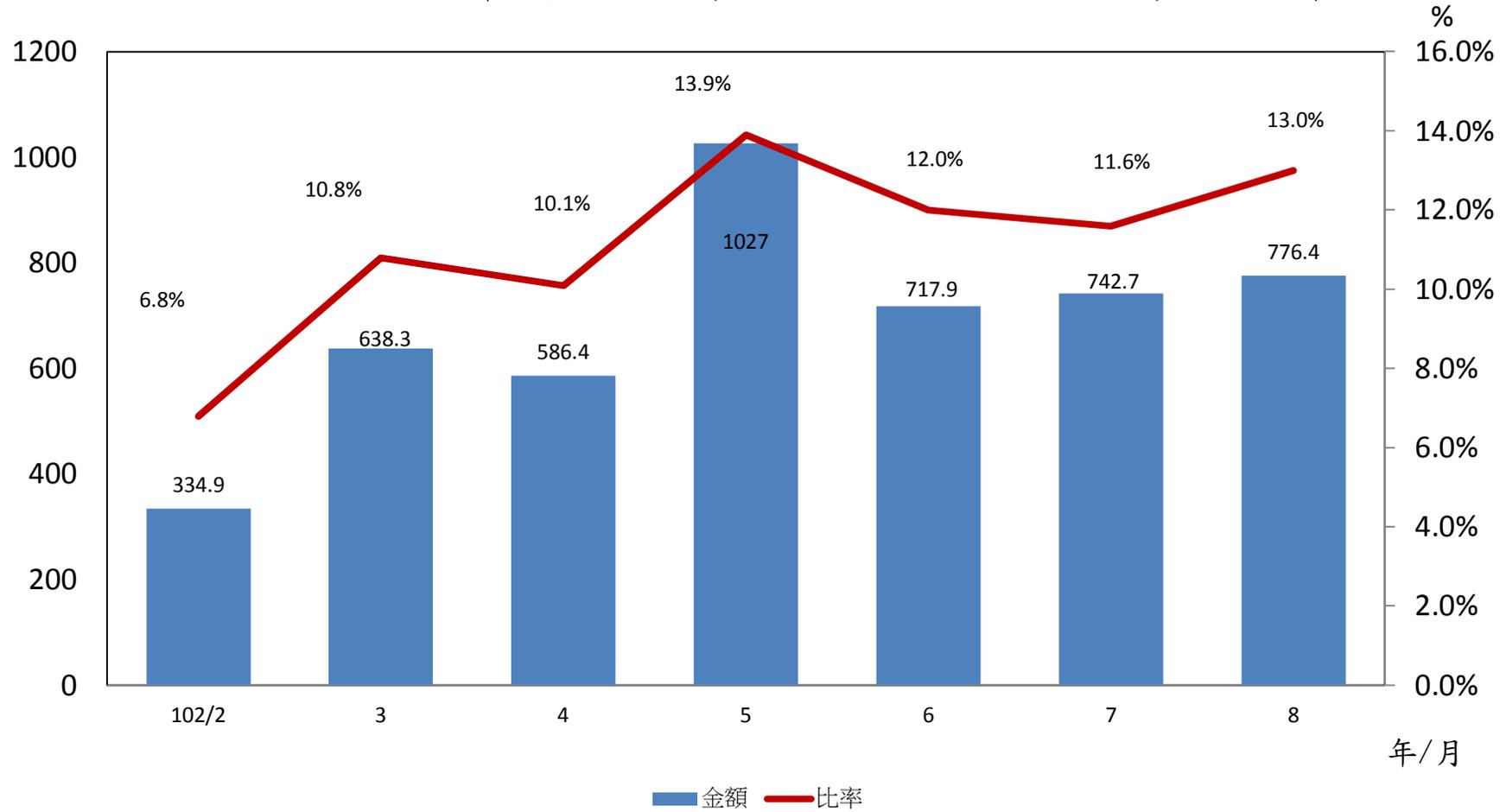
國內美元清算之筆數及金額



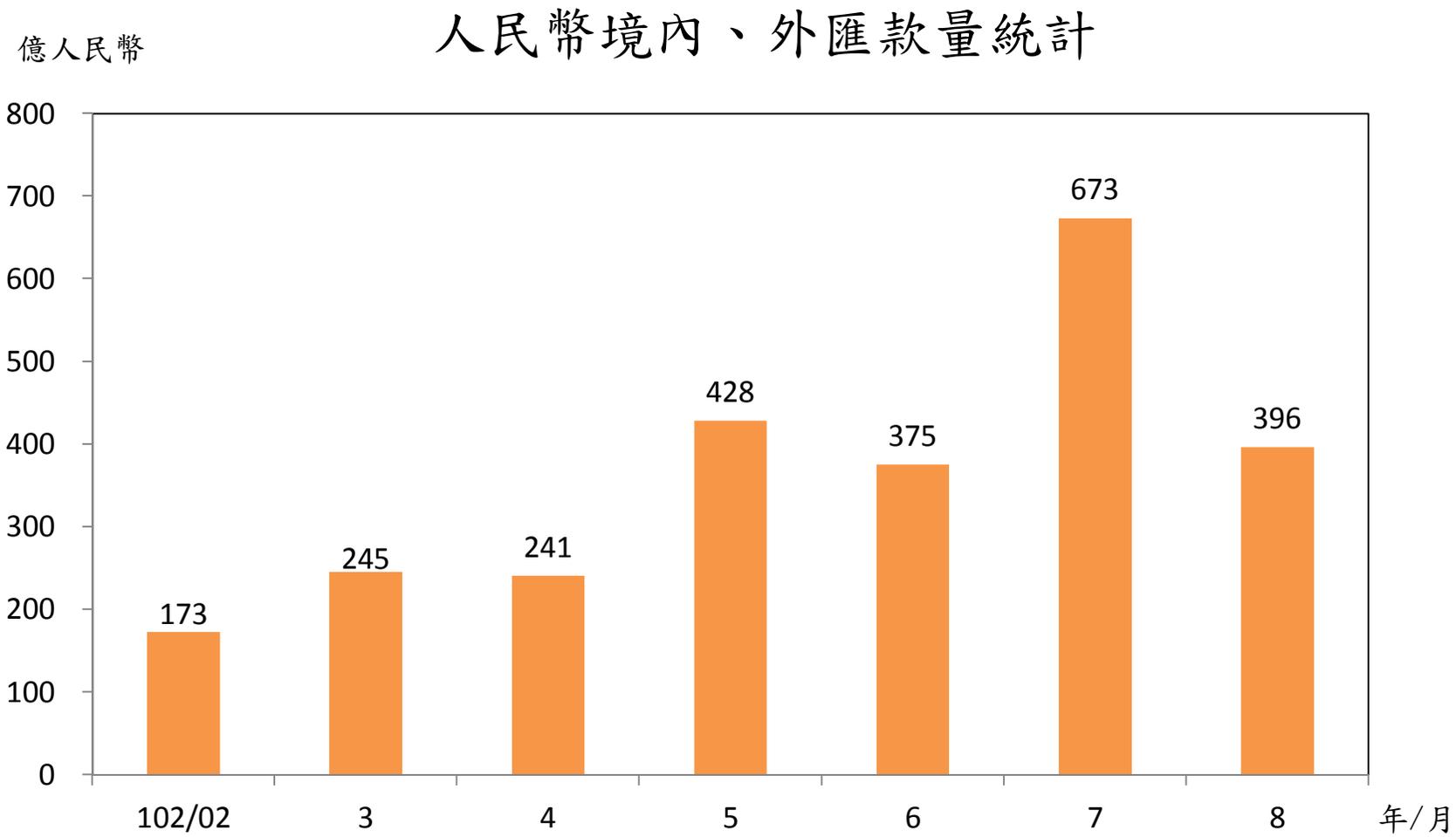
102年8月，國內美元清算之筆數達50,279筆、金額1,670億美元；較99年12月之11,380筆、73億元，分別增加約3倍及22倍。

圖二

單位:億美元 國內人民幣外匯交易金額及其占總交易之比率



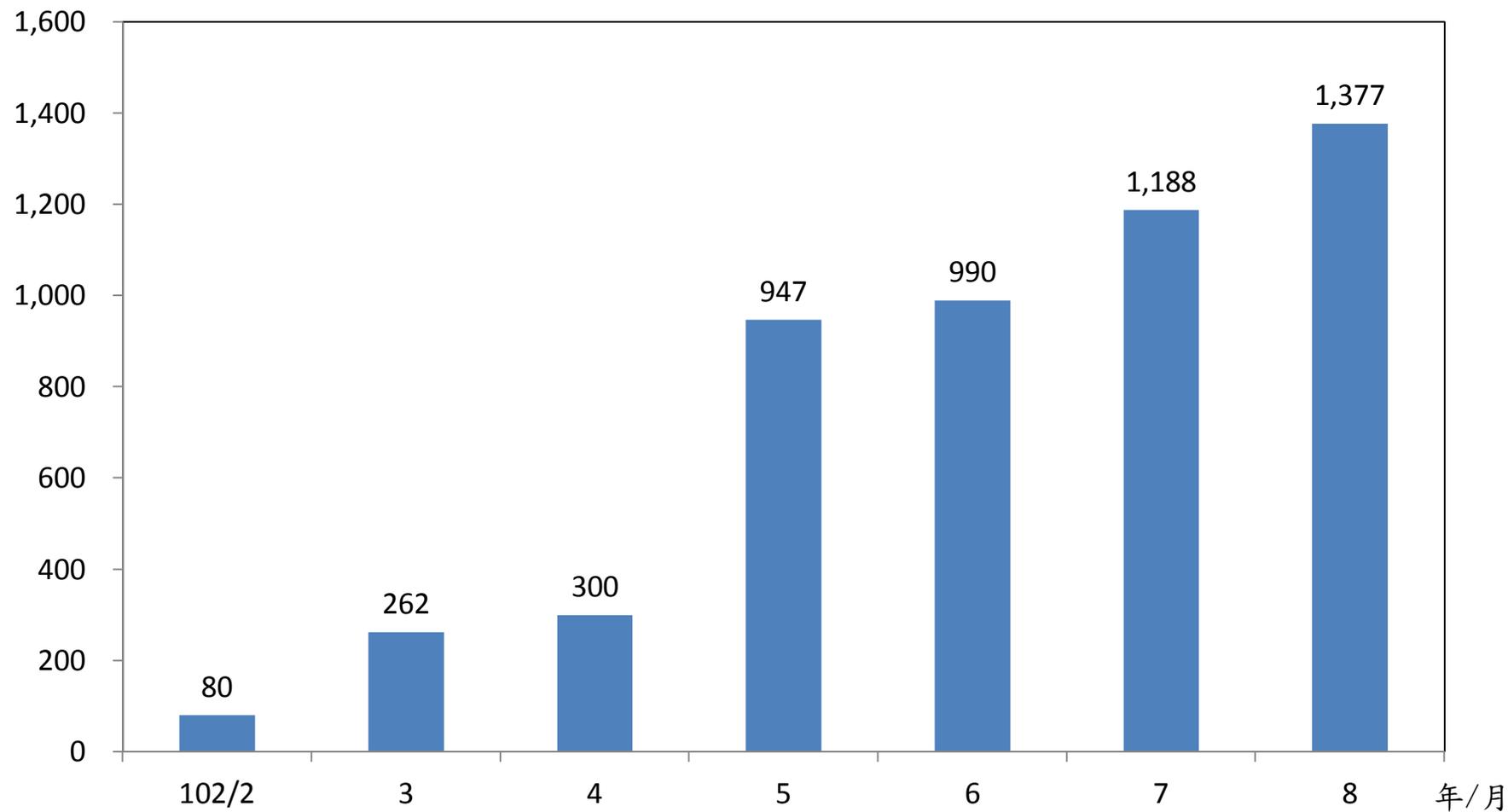
圖三



圖四

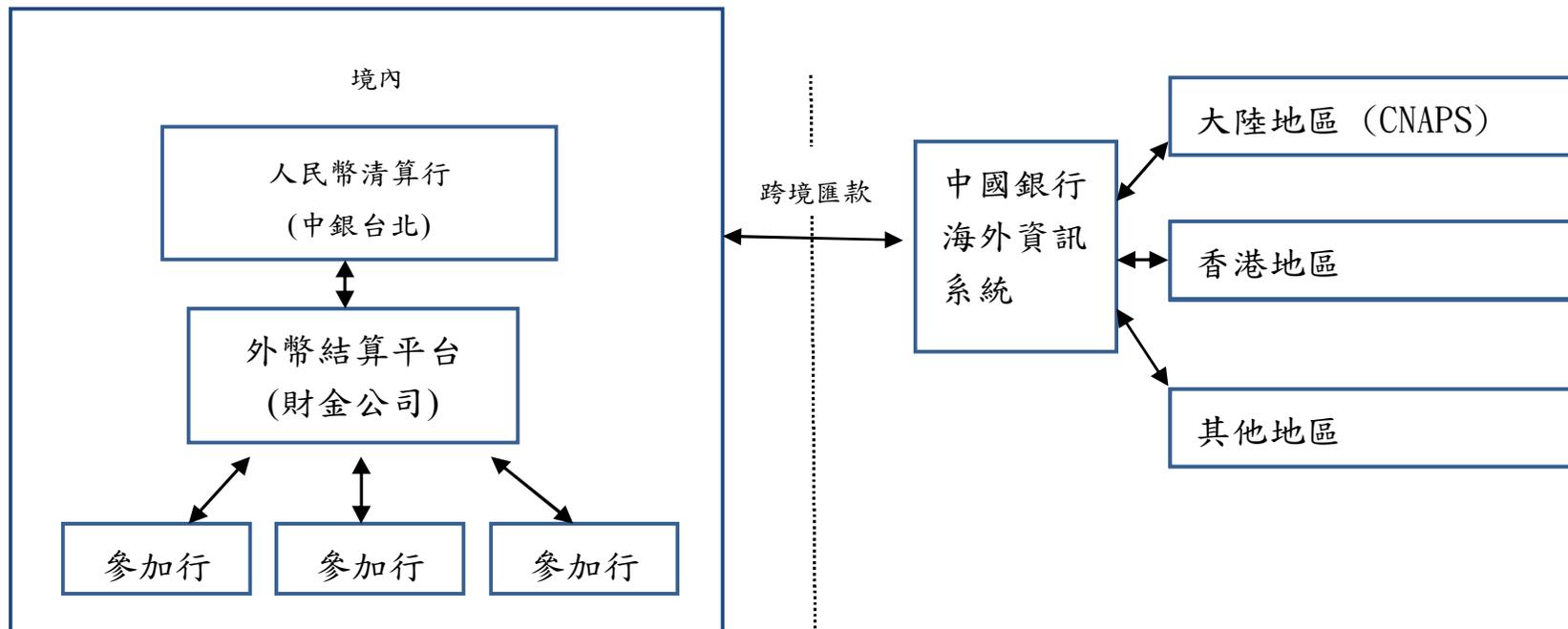
單位：億人民幣

參加行透過中銀台北結算金額



圖五

國內人民幣結清算系統運作架構



圖六

外幣結算平台運作架構

