

# 中央銀行業務概況報告

## 目 次

|             |    |
|-------------|----|
| 壹、前言        | 1  |
| 貳、國內外經濟金融情勢 | 2  |
| 參、調節金融      | 11 |
| 肆、通貨發行      | 15 |
| 伍、外匯管理      | 18 |
| 陸、經理國庫      | 23 |
| 柒、金融業務檢查    | 28 |
| 捌、結語        | 32 |

中華民國九十三年二月十九日

立法院財政委員會會議

# 中央銀行業務概況報告

中央銀行總裁 彭淮南

## 壹、前言

召集委員、各位委員、各位女士、先生：

今天承 邀前來 大院財政委員會報告本行業務概況，至感榮幸。

以下謹就當前國內外經濟金融情勢及上(92)年以來本行調節金融、通貨發行、外匯管理、經理國庫及金融業務檢查等情形分別提出簡要報告，敬請 惠予指教。

## 貳、國內外經濟金融情勢

上年第二季起，美、日景氣復甦動能增強，帶動全球經濟加速成長。環球透視預測機構(Global Insight Inc.)預測上年全球經濟成長率為 2.4%，本（93）年將升為 3.3%；國際貨幣基金（IMF）則預測上年及本年經濟成長率分別為 3.2%與 4.1%。國際物價方面，雖然上年以來國際原物料行情堅挺，惟因全球景氣和緩，加上各國零售市場競爭愈趨激烈之影響，並無通膨之虞，主要國家貨幣政策立場仍多維持寬鬆。

國內方面，上年第二季嚴重急性呼吸道症候群(SARS)疫情重創國內需求，惟下半年疫情消弭，隨全球景氣穩定復甦；加上在寬鬆貨幣政策及政府擴大公共支出振興經濟等措施激勵下，內外需回溫。行政院主計處估計上年經濟成長率為 3.15%，本年將升為 4.10%。上年消費者物價指數年增率為-0.28%，本年因景氣復甦力道增強，國際原物料價格堅挺等影響，消費者物價指數年增率預估升為 0.38%。

### 一、國際經濟金融情勢

#### （一）全球景氣復甦力道漸強，惟通膨無虞

上年第二季雖SARS疫情一度重創亞洲經濟景氣，惟在美伊戰爭告一段落後，美國經濟加速成長，帶動全球景氣逐步復甦。上年11月環球透視預測機構預測上年全球經濟成長率為2.4%，本年將升為3.3%；上年9月下旬IMF

預測上年及本年的全球經濟成長率分別為3.2%與4.1%。國際物價方面，雖然上年以來國際原物料及商品行情堅挺，尤以鋼品、原油、化學品與黃金等最為顯著，惟因全球景氣復甦仍然和緩，加上產銷技術進步及全球化、自由化之影響，零售市場競爭愈趨激烈，並無通膨之虞。

## (二) 主要國家貨幣政策立場多持觀望

全球經濟雖呈現好轉，惟復甦態勢尚待確定，因此主要國家貨幣當局大都在審慎觀察中。其中，美國自上年6月25日調降利率一碼後，由於內需明顯回溫，經濟成長加速，乃停止進一步降息；但另一方面在就業市場並未同步改善之下，亦暫時排除緊縮動作，而採取中性的貨幣政策。歐元區在上年6月降息二碼後，亦同樣未再進一步調整利率。日本經濟雖逐漸改善，且通貨緊縮也有緩和跡象；但鑑於復甦力道仍不穩定，繼上年10月後，本年1月間日本央行再次擴大「量化寬鬆」的貨幣政策操作。雖然多數國家為確保復甦腳步，而採觀望政策；但另一方面，英國、澳洲等國卻由於景氣活絡，信用擴張及房地產交投已有過熱之虞，而採取升息措施以防範未然。其中，澳洲於上年11月及12月各升息一碼，英國在上年11月升息一

碼後，本年2月5日再度升息一碼。

### (三) 歐元、日圓對美元匯價勁升

上年初，日圓對美元延續前年底之漲勢，5月中旬曾抵1美元兌115.9日圓；後因美股上漲、美元止貶回升而回跌至116至120日圓區間震盪；8月下旬以來，由於日本公布第二季經濟成長數據超乎預期及股市大漲，加上七大工業國(G7)集會呼籲全球匯率彈性化、國際美元走貶等影響，日圓再度上揚，至本年2月13日為105.39日圓。歐元方面，歐元匯價持續前(91)年第四季以來的升值走勢，5、6月間曾觸及1歐元兌1.19美元；後因總體經濟基本面表現遠遜於美國而回貶；惟9月起美元因美國財政與經常帳雙赤字惡化以及外資流入減緩而走軟，歐元反彈回升。復以歐洲央行宣示支持強勢歐元，而頻創新高，本年1月上旬曾突破1.28美元價位。中旬起因市場預期美國可能升息影響而短暫回軟後即告走堅，至2月13日為1.28美元。

## 二、國內經濟金融情勢

### (一) 國內經濟情勢

#### 1、景氣復甦，失業情勢改善

上年上半年在美伊戰事與 SARS 疫情衝擊下，全球經濟復甦步調趨緩，抑制我國外貿擴張與國內需求，經濟成長率僅 1.73%；下半年上述不利因素

消弭，全球景氣加速復甦，我國出口暢旺，加上在寬鬆貨幣政策及政府擴大公共支出振興經濟等措施激勵下，有助提振民間消費，經濟亦逐步翻揚，行政院主計處預估經濟成長率升為 4.50%，全年則成長 3.15%。本年隨全球景氣復甦力道增強及世界貿易量成長率提高，外貿將可延續擴張局面；加上政府維持寬鬆貨幣政策與擴張性財政政策，民間投資與消費需求可望升溫，預估經濟成長率升為 4.10%。

勞動市場方面，上年 12 月失業率降至 4.58%，全年平均失業率為 4.99%，較前年下降 0.18 個百分點，主因政府推動公共服務擴大就業計畫及景氣逐漸復甦所致。場所歇業或業務緊縮仍為失業之主因。

## 2、物價趨於平穩

上年全年平均躉售物價指數年增率為 2.48%，惟因國內零售市場競爭激烈，加上第 2 季 SARS 疫情衝擊消費市場等影響，零售物價調漲不易，娛樂與交通服務費均呈下降；益以房租續降，致消費者物價指數與不包括新鮮蔬果、魚介及能源之核心消費者物價指數年增率分別為負 0.28% 及負 0.61%。本年 1 月適逢農曆春節，受家長饋贈褓姆春節禮金增加等影響，消費者物價指數與核心消費者物價指數年增率分別為 0.01% 與 0.38%。展

望未來，雖預期我國產出缺口續呈負數，加上市場競爭仍劇，以及空屋率仍高，房租下降趨勢扭轉不易；惟因景氣復甦力道可望增強，國際原物料價格堅挺等影響，物價將趨平穩，行政院主計處預估本年消費者物價指數年增率為0.38%。

92年 CPI主要變動項目分析

|        | 權數(%) | 年變動率<br>(%) | 貢獻率<br>(百分點) | 合計<br>(百分點) |
|--------|-------|-------------|--------------|-------------|
| 房租     | 21.1  | -1.00       | -0.21        | -0.69       |
| 水果     | 2.8   | -7.63       | -0.21        |             |
| 耐久性消費品 | 8.2   | -3.34       | -0.27        |             |
| 蔬菜     | 2.8   | 8.60        | 0.24         | 0.53        |
| 油料費    | 2.3   | 7.68        | 0.17         |             |
| 醫療費用   | 2.5   | 4.88        | 0.12         |             |

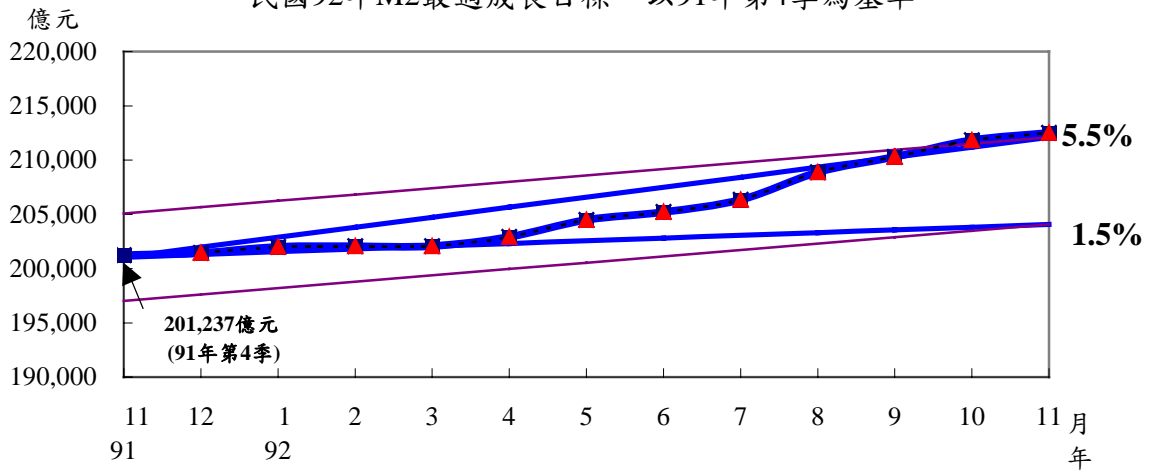
## (二) 國內金融情勢

### 1、貨幣總計數 M2 維持在目標區內成長

上年貨幣總計數 M2 (日平均) 年增率為 3.77%，維持在目標區 (1.5% 至 5.5%) 範圍內。其中，1 月 M2 年增率為 2.90%，之後受國人赴海外投資金融商品增加，以及外資匯入不如前年同期的影響，M2 年增率趨緩，至 4 月下降為 2.20%。5 月起，由於銀行授信情形改善，加上外資淨匯入及進出口外匯淨收入款明顯增加影響，M2 年增率回升，至 12 月為 5.55%。至於「M2+債券型基金」，與 M2 走勢大致相同，全年平均年增率為 5.25%，亦維持在目標區 (3% 至 7%) 內。



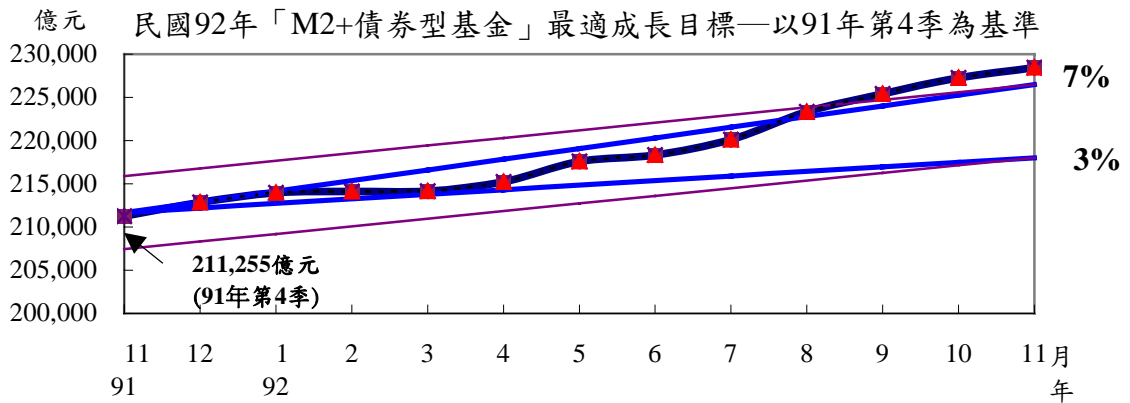
民國92年M2最適成長目標—以91年第4季為基準



註一：M2業經季節調整。

註二：貨幣成長目標上下限的推估係以 91年第4季平均值為基準。

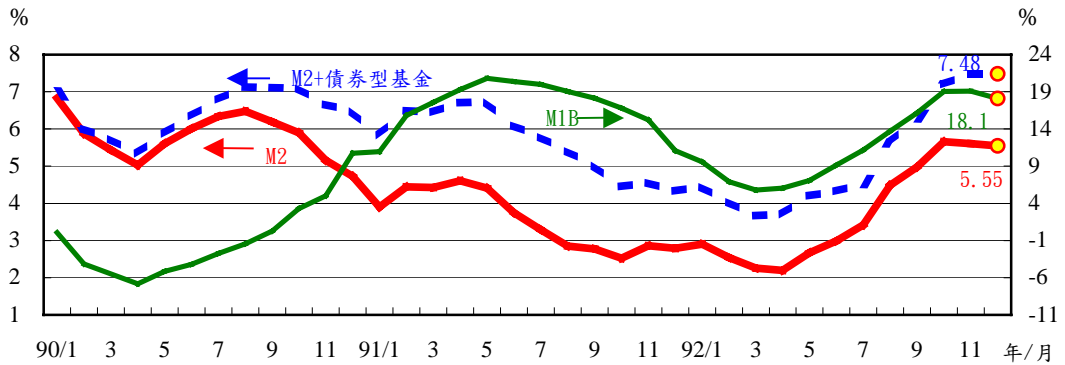
民國92年「M2+債券型基金」最適成長目標—以91年第4季為基準



註一：「M2+債券型基金」業經季節調整。

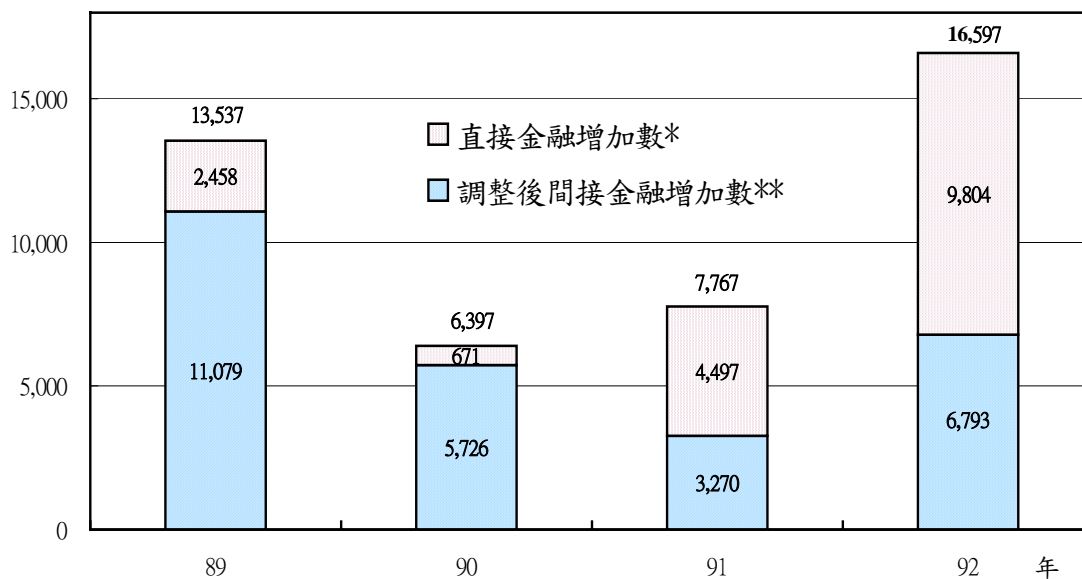
註二：貨幣成長目標上下限的推估係以 91年第4季平均值為基準。

貨幣總計數年增率



新台幣億元

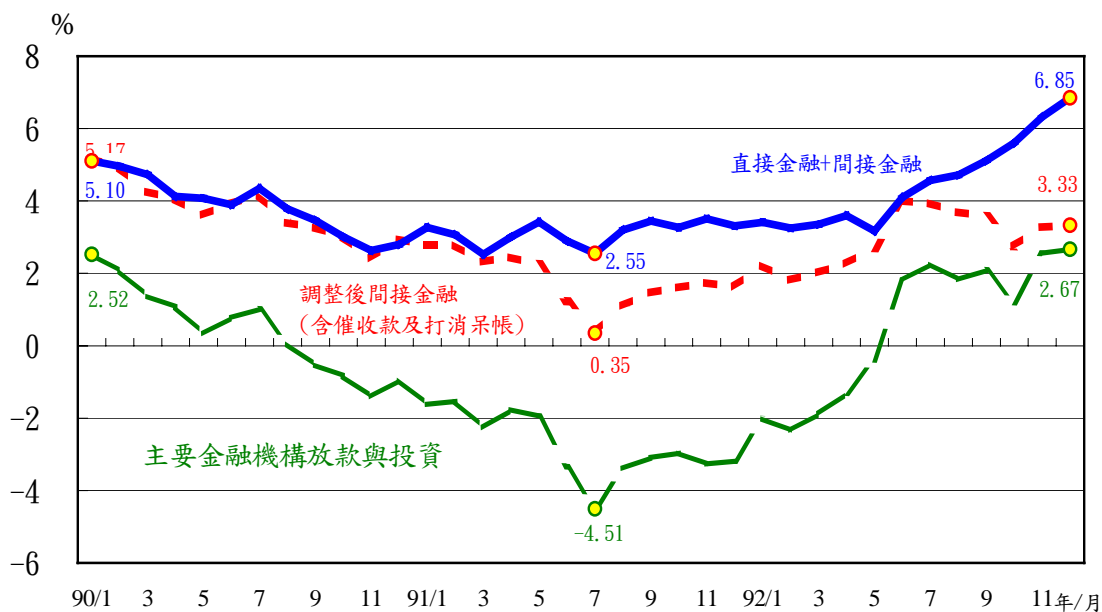
### 直接金融與間接金融增加數



\*直接金融包括企業上市(櫃)股票、發行短期票券、公司債、海外債及政府債券。

\*\*調整後間接金融包含主要金融機構及信託、壽險公司之授信、打銷呆帳及催收款。

### 間接金融與直接金融年增率



## 2、短期利率走低，惟長期利率彈升後略降

上年上半年受國內需求不振、資金寬鬆影響，市場短期利率持續下降。7 月以來，雖國內外需求逐漸恢復活絡，資金需求轉強；惟外資持續匯入，市場資金仍相當寬鬆。金融業隔夜拆款利率由上年 1 月之 1.30%，持續降至本年 1 月之 1.01%，2 月以來維持在 1% 以下。為反映資金寬鬆情勢，五大銀行（台銀、合庫銀、一銀、華銀及彰銀）新承做放款加權平均利率亦不斷調降，由上年 1 月之 3.18% 降為上年 12 月之 2.36%；一年期定存（固定）利率亦由上年 1 月之 1.54% 降為本年 1 月底之 1.40%。十年期公債殖利率由上年 1 月之 1.96% 降為上年 6 月之 1.42%。後因股市大幅上揚，資金明顯由債市轉入股市，致殖利率反彈回升，至 11 月為 2.87%；惟 12 月以來因 93 年政府發債計畫確定，籌碼面趨向穩定而回降，至本年 1 月為 2.62%。2 月初以來受股市走高影響，再度上升，至 2 月 13 日為 2.72%。

## 3、新台幣匯率緩步升值

上年 3 月新台幣匯率曾升至 34.597 元後回軟；4 月間因美伊戰爭速戰速決，國際美元走堅，加上國內受 SARS 疫情衝擊，新台幣匯率益加疲軟，至 4 月 25 日貶至 34.944 元之上年來最低。隨著國

際美元走弱，歐元、日圓相對轉強，外資匯入、出口商提前賣出遠匯，加上外匯銀行賣出美元部位，致外匯市場供給大於需求，新台幣匯率漸次回升，至 10 月 13 日為 33.710 元。後因國際美元回穩，以及外資匯出等影響，新台幣匯率回檔盤整，至上年底為 33.978 元，仍較 91 年底升值 2.99%。本年以來受日圓走強、外資匯入及出口商提前賣出遠匯影響，匯市供過於求，新台幣匯率呈升值走勢，至 2 月 13 日為 33.130 元，較上年底升值 2.56%。

## 參、調節金融

### 一、調降貼放利率

為提振國內需求，本行於上年 6 月 27 日再度調降重貼現率及擔保放款融通利率，降幅各 0.25 個百分點。綜計 89 年底以來，本行共 15 次調降重貼現率及擔保放款融通利率，目前分別為年息 1.375% 及 1.75%；短期融通利率亦調降至 3.625%，皆為歷史新低。

### 二、實施公開市場操作

#### (一) 發行定期存單

上年以來，本行在兼顧金融穩定及準備貨幣適度成長之目標下，發行各種天期本行定期存單，除有助於紓解銀行體系超額流動性外，並配合銀行安排到期資金落點，協助工商企業取得正常營運所需資金。上年 1 月至本年 2 月 12 日本行共發行定期存單 7 兆 2,129 億元；截至本年 2 月 12 日止，未到期餘額為 3 兆 3,839 億元。

#### (二) 買入票券

為紓解銀行資金暫時性不足現象，上年 1 月以來至本年 2 月 12 日止，本行共計買入票券 1 兆 4,358 億元，未兌償餘額為 40 億元。

### 三、辦理 1 兆 2,000 億元優惠房貸專案

本行、財政部及內政部於 89 年 8 月 14 日會同訂定

並公布實施「1,200 億元青年優惠房屋貸款暨信用保證專案」與「2,000 億元優惠購屋專案」作業準則，對青年或民眾購置住宅貸款，提供年率 0.85% 利息補貼。鑒於辦理成效良好，政府分別再於 90 年 8 月 27 日、91 年 4 月 16 日及上年 1 月 14 日各增撥 2,000 億元，上年 8 月 22 日復增撥 2,800 億元，使本項優惠房貸專案總額度達 1 兆 2,000 億元(政府利息補貼，90 年增撥部分為 0.85%，91 年增撥部分為 0.425%，92 年增撥部分為 0.25%)。

截至本年 1 月 30 日止，本項優惠房貸專案受理戶數共 56 萬 8,620 戶，撥款戶數 52 萬 3,407 戶，優惠利率撥款金額 1 兆 125 億元。

#### 四、繼續辦理九二一震災各項重建修復專案貸款

為協助九二一地震受災民眾重建家園，本行依據緊急命令提撥專款供銀行及基層金融機構辦理「九二一地震災民重建家園緊急融資」，指定承辦金融機構計有 105 家。截至本年 2 月 5 日止，本專案貸款申請戶數 3 萬 2,201 戶，核准戶數 3 萬 1,154 戶，核貸比率達 96.75%，核貸金額 536 億元。連同金融機構辦理原房貸餘額承受之核准金額 36 億元及辦理原房貸利息補貼之核准金額 3 億元，本專案融資、承受及利息補貼核准金額合計為 575 億元。

#### 五、銀行實施指數型房貸及新基放利率訂價制度

為矯正舊房貸利率偏高及「基本放款利率」調整僵

化問題，本行自 90 年下半年起，鼓勵銀行辦理指數型房貸，並實施新基本放款利率(稱為基準利率)訂價制度，目前辦理情形如次：

### (一) 指數型房貸

截至本年 1 月底止，已有 47 家銀行實施指數型房貸，各銀行指數型房貸利率平均約為 3.66%，各銀行指數型房貸承貸戶數 47 萬 4,417 戶，餘額 1 兆 1,270 億元；另舊房貸轉換為指數型房貸戶數 58 萬 7,206 戶，餘額 1 兆 2,764 億元，平均轉換比率按戶數別為 61.96%，按金額別則為 75.02%。

### (二) 新基放利率訂價制度

截至本年 2 月 12 日止，已有 51 家銀行實施基準利率訂價制度。目前各銀行基準利率水準約為 3.56%，較三商銀平均基本放款利率 7.035% 為低。

## 六、收存銀行業轉存款

### (一) 郵政儲金轉存款

截至本年 2 月 12 日止，中華郵政公司之郵政儲金轉存本行餘額為 1 兆 3,770 億元。

### (二) 其他銀行轉存款

截至本年 2 月 12 日止，合作金庫銀行等轉存本行餘額為 6,868 億元。

## 七、收存與查核存款準備金及信託資金準備

### (一) 存款機構準備金

上年12月份全體收受存款機構應提法定準備金計9,155億元。

### (二) 信託投資公司信託資金準備

上年12月份全體信託投資公司應繳存信託資金準備為201億元。

## 八、督導台灣票據交換所推動電子票據業務及擴大實施票據交換電腦化作業

(一)為提昇票據支付效率與協助解決電子商務金流問題，本行責由台灣票據交換所推動電子票據發展計畫，業於上年9月完成系統之建置及相關作業規章之訂定，並開放金融業者申請參加營運。

(二)為提昇票據交換作業效率與協助工商業者資金抵用，本行督導台灣票據交換所擴大實施票據交換電腦化作業。該所將台灣西部地區劃分為三大交換區，以台北市、台中市與高雄市為票據交換作業中心，實體票據在各中心進行分類、結算後，結計之差額送本行辦理清算。



## 肆、通貨發行

### 一、發行狀況

- (一) 本行為因應平時及年度季節性通貨需求，對各類券幣需要量之供應，均事前予以妥善規劃，俾適時適量供應市場需要。本年1月20日因農曆除夕、春節(1月21日)屆臨，新台幣發行額急遽攀升為1兆1,341億元；春節過後，發行額逐漸減少，至1月底為1兆5億餘元，較上年同期減少309億元或3%。
- (二) 本年1月底各類鈔券流通情形：貳仟元券占鈔券總發行額2.37%，壹仟元券占83.47%，伍佰元券占6.05%，貳佰元券占0.41%，壹佰元券占7.06%，伍拾元以下小額鈔券及外島地名券等合占0.64%。
- (三) 本年1月6日發行「九十三年版精鑄套幣」、1月9日發行「國道三號全線完工通車紀念銀幣」。

### 二、發行準備及庫存券幣之檢查

新台幣發行準備由本行以黃金、外匯等折值十足抵充，專案保管。依中央銀行法第8條規定，由本行監事會執行貨幣發行準備與發行數額之查核，並依中央銀行法第17條規定公告之，以昭幣信。上年全年共抽查存放台銀總、分行發庫之庫存計35處，均符合規定。本年1

月份適逢農曆春節，僅查核台銀發庫1處，帳載與庫存數相符。

### 三、回籠券整理及廢券銷毀

為維持流通市面鈔券整潔，經請台灣銀行等有關單位加強整理回籠券。凡檢出之污損髒舊鈔券，經台灣銀行整理作廢，彙集相當數量後，由本行會同財政部及各有關單位代表監點後，交中央印製廠銷毀。連同安裝於台灣銀行發行部、台中分行及高雄分行等鈔券整理機組之線上銷毀，總計上年共銷毀作廢券 12 億 900 萬餘張；本年 1 月份則銷毀 5,700 萬餘張。

另依「中央銀行委託中央造幣廠整理回籠硬幣作業要點」，由中央造幣廠進行回籠幣整理及作廢幣銷毀等作業。總計上年共銷毀作廢幣 3 億 3,300 萬枚，本年 1 月份則銷毀 1,500 萬枚。

### 四、鈔券及硬幣生產

(一) 中央印製、造幣兩廠，上年間共印鑄各類鈔券 8 億 3,800 萬張，硬幣 1 億 4,000 萬餘枚，符合計畫目標。本年 1 月份印鑄各類鈔券 5,000 萬張，硬幣 440 萬枚。

(二) 上年中央造幣廠生產「台灣原住民文化采風系列」第六組平鑄套幣 12 萬套、「九十三年版精鑄套幣」21 萬 5,000 套、「國道三號全線完工通車紀念銀幣」2 萬 5,000 套。中央造幣廠設計之

「台灣原住民文化采風系列」第七組平鑄套幣  
外包裝圖稿已於本年2月上旬獲「行政院原住  
民族委員會」審核通過，目前進行外包裝盒購  
置作業中。

## 伍、外匯管理

### 一、外匯市場操作

#### (一)適時採行外匯措施，維持外匯市場穩定

- 1、採取有彈性之匯率政策，適時調節匯市供需以維持新台幣匯率之動態穩定。
- 2、藉由大額交易即時通報制度掌握最新匯市交易資訊。

#### (二)維護外匯市場交易紀律，加強外匯市場風險管理

- 1、加強遠匯實需原則之查核，使廠商之外匯交易與國內經貿活動密切結合，以遏止外匯投機行為。
- 2、督促指定銀行加強匯率風險管理，以降低銀行暴險及整體市場之系統性風險。
- 3、加強金融檢查，以維護匯市紀律。

#### (三)擴大外匯市場

##### 1、增加外匯指定銀行家數

上年1月至本年1月，核准增加外匯指定銀行46家，核准增加辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務之非指定銀行64家，信用合作社67家及農漁會信用部40家，有效增加銀行辦理外匯業務之據點。

## 2、金融商品多元化

上年1月至本年1月各指定銀行報請核備開辦各新種外匯金融商品案件計164件，提高銀行之服務層面。

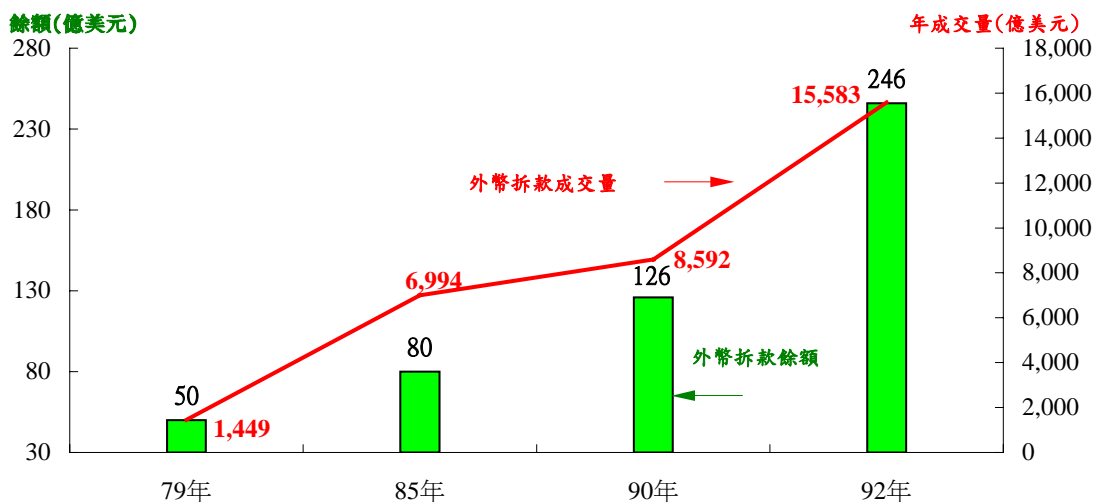
## 3、擴大換匯交易及外幣拆款市場

(1)持續以外幣拆款及換匯交易方式充分融通銀行提供廠商營運所需之外幣資金，有效維持國內銀行體系外幣資金流動性。

(2)上年台北換匯市場新台幣與外幣間換匯交易量為1,546億美元，較前年成長41.6%，上年底換匯交易餘額為285億美元。

上年外幣拆款交易量為1兆5,583億美元，較前年成長48.9%，上年底拆款交易餘額為246億美元（外幣拆款交易量及餘額趨勢如附圖）。

外幣拆款成交量及餘額趨勢



本年 1 月外幣拆款交易量為 1,341 億美元，較上年同期成長 12.41%，本年 1 月底拆款交易餘額為 243 億美元。

## 二、外匯資產營運

### (一)外匯存底變動

上年底本行外匯存底為 2,066 億美元，較前年底增加 450 億美元。上年度外匯存底增加之主要因素：(1) 外資淨流入；(2) 廠商提前出售遠期外匯；(3) 外匯存底投資運用收益；以及(4) 外匯存底中歐元、日圓等外幣升值，折計之美元增加。本年 1 月底外匯存底續增為 2,149 億美元。

### (二)有效運用外匯存底

本行對外匯存底之管理及營運，除秉持流動性、安全性及收益性之基本原則外，近年來並已兼顧協助我國經濟、金融發展及產業升級等方面之經濟效益。其主要措施如下：

- 1、對銀行辦理公民營廠商進口機器設備所需資金，由本行透過外匯市場予以支應。
- 2、為配合政策拓展東南亞市場，充分供應金融體系之外幣資金需求，已提撥 200 億美元、10 億歐元及 150 億日圓資金為種籽資金，參與台北外幣拆款市場拆放。
- 3、將部分外匯存底存放本國銀行海外分行，以協

助拓展國際金融業務及協助我國在當地投資廠商之需要。

4、依據 81 年 2 月所訂「中央銀行外幣資金轉融通要點」，提撥 100 億美元外匯存底，供外匯指定銀行辦理與國內經濟發展具有密切關聯之國內、外投資計畫之授信案等所需外幣資金之轉融通，以協助國家建設，促進產業升級。其間最高融通餘額為 25.09 億美元，截至本年 1 月底，外幣資金轉融通餘額為 2.96 億美元。

### 三、兩岸金融

推動國際金融業務分行(OBU)成為海外及大陸台商之資金調度中心：

全體 OBU 上年 12 月份辦理兩岸匯款合計 60.14 億美元，較 90 年 6 月份(開放前)增加 56.67 億美元或 16 倍。全體 OBU 非金融機構存款餘額亦持續上揚，至上年底達 163.07 億美元，較 90 年 6 月底增加 48.59 億美元或 42.44%，顯示 OBU 逐漸成為海外台商資金調度中心。

### 四、外匯管理

(一)健全外匯管理法令，使相關規定更為明確及透明化

上年修正「外匯收支或交易申報辦法」，明定申報義務人之權利義務事項，並簡化申報手續。

## **(二)放寬國人投資國外有價證券**

上年取消投信業者於國內募集基金投資國外有價證券之總額度限制、同意盛華證券投資信託公司等 27 家在國內募集證券投資信託基金投資國外有價證券，金額計新臺幣 1,510 億元，及核准 15 家壽險公司以直接結匯、換匯或換匯換利（CCS）方式匯出 146.75 億美元，投資國外有價證券。

## **(三)推動資本市場國際化，強化我國與國際金融組織之往來互動**

上年同意台灣積體電路等 25 家公司發行海外存託憑證共計 105.71 億美元、廣輝電子等 136 家公司發行海外可轉換公司債共計 122.81 億美元、泰商泰金寶公司來台發行臺灣存託憑證（TDR）新臺幣 12.15 億元、及同意歐洲復興開發銀行（EBRD）等國際金融組織在我國募集與發行新臺幣債券計 710 億元。



## 陸、經理國庫

### 一、經理國庫

#### (一) 國庫收付業務

##### 1、經收國庫收入

上年全體國庫機構經收之國庫收入共計2兆5,053億元，較前年增加1,211億元或5.08%。本年1月經收3,642億元，較上年同期減少53億元或1.43%。

##### 2、經付國庫支出

上年全體國庫機構經付之國庫支出共計2兆5,209億元，較前年增加1,654億元或7.02%。本年1月經付2,935億元，較上年同期減少878億元或23.03%。

##### 3、經理國庫存款

本年1月底經理國庫存款餘額為1,022億元，較上年同期增加668億元或188.70%。

#### (二) 機關專戶存款業務

- 1、中央政府各機關存放本行國庫機關專戶存款，本年1月底餘額為1,262億元，較上年同期增加270億元或27.22%。

2、中央政府各機關存放本行以外其他代庫機構機關專戶存款，本年1月底餘額為4,253億元，較上年同期減少91億元或2.09%。

(三) 中央政府暨各機關存放所有代庫銀行存款，本年1月底餘額共計6,537億元，較上年同期增加847億元或14.89%。

## 二、經理公債及國庫券

### (一) 經理中央政府公債

#### 1、發行標售

上年共標售13期中央登錄公債4,547.5億元，本年1月則標售2期中央登錄公債800億元。

#### 2、還本付息

上年經付公債到期還本752億元，經付公債到期利息1,120億元，經付本息合計1,872億元。本年1月經付公債到期還本594億元，經付公債到期利息171億元，經付本息合計765億元。

#### 3、未償餘額

本年1月底中央公債未償總餘額為2兆5,242億元，其中無實體公債未償餘額為2兆4,707億元，約占中央公債未償總餘額之98%。

### (二) 經理國庫券

## 1、發行標售

上年標售2期登錄國庫券600億元，本年1月則未標售。

## 2、未償餘額

本年1月底登錄國庫券未償總餘額為600億元。

## 三、國庫保管

本年1月底保管中央政府各機關各種有價證券（含尚未發行之國庫券空白票）共97萬9,181張（面額計新台幣7,411億元及美金1.5億元），財產契據等原封保管品1,431件。

## 四、重要措施

### （一）有效管理代庫機構，提昇代庫服務品質

本行經理國庫，除積極檢討國庫業務，簡化代庫作業程序，配合修訂相關業務規章及國庫業務手冊外，並視實際需要適度調整國庫經辦行之委設。上年以來，鑑於各地區國庫經辦行之委設已漸達適當家數規模，乃將設置逾一年尚未開辦國庫業務之國庫經辦行11處予以停辦；另新增國庫經辦行12處。截至本年1月底止，本行委託國庫經辦行計347家，達到減輕各機關及代庫機構作業之負擔，提昇國庫收付之效率及普設代庫機構之目標。

## (二) 完成增額公債標售及發行作業

為有效建立指標公債及建構債券市場殖利率曲線，並配合「定期適量發行公債」之政策，以及行政院金融改革專案小組資本市場工作小組第三分組「健全債券市場發展」之改革議題，本行積極規劃建立無實體公債增額發行機制，並完成相關電腦系統之修正，已於上年4月、6月及8月分別順利完成5年、10年及20年等3期增額公債之標售及發行作業。

## (三) 加速推動政府債券全面無實體化

本行為推動政府債券全面無實體化，除於前年12月開辦無實體政府債券作為法院提存之擔保品作業外，上年間計增加登錄債券經辦行33處，俾便利投資人辦理無實體債券登記及實體債券轉換為無實體公債等事宜。本年1月底無實體公債占中央公債未償餘額之比率達98%；無實體公債流通總額共2兆4,707億元，約占整體債券市場（包括公債、公司債及金融債券）未償餘額之55%；而其在次級市場交易量則占整體債券市場交易量之85%，成為債券市場交易重心，並深受投資大眾肯定。

## (四) 增設中央登錄債券清算銀行，擴大服務投資大眾

為因應無實體政府債券市場規模日漸擴大之需

要，積極擴增登錄債券清算銀行。截至本年1月底止，本行委託之清算銀行已擴增至20家，經辦行1,564家，提供投資大眾更便捷的服務，藉以提高民眾購買公債、國庫券之意願，並促進公債市場之活絡與發展。

## 柒、金融業務檢查

本行檢查金融機構業務係依照中央銀行法第 38 條賦予之職責，並接受財政部依據銀行法第 45 條規定之委託，依照「金融業務檢查分工方案」辦理。茲將上年以來金融業務檢查執行情形臚列如次：

### 一、實地檢查

#### (一) 一般業務檢查

係依年度檢查計畫，對金融機構全盤業務作一般性之檢查，上年全年共辦理總分支機構一般業務檢查 225 單次，本年 1 月則檢查 19 單次。

#### (二) 專案業務檢查

係對特定業務或項目，視實際需要機動辦理之檢查，包括金融機構配合本行各項政策之辦理情形（如優惠房貸利率調整情形及外匯業務等）、授信業務、票券及債券交易、內部管理、總行對海外分行之監管或民眾檢舉事項等之專案檢查。上年共辦理各項專案檢查 157 單次，本年 1 月則檢查 1 單次。

檢查結果皆撰提報告，送請財政部處理；有關業務方面應予糾正及建議改善事項，則由本行逕函受檢單位改善函復。

### 二、場外監控

本行依各類金融機構定期申報之財務、業務資料，

以電腦分析評估其營運有無異常及遵守法令規定情形，並由金融檢查資訊系統產生之報表稽核警訊及其他資訊，作為本行及有關單位監理、督導與金融檢查作業之參考。

### 三、追蹤考核

- (一) 為督促金融機構落實改善本行檢查所提缺失事項，對於受檢單位函覆改善情形，本行均去函追查至改善為止；並對「應予糾正」事項派員實地覆查，上年共覆查 78 單位。
- (二) 對本行負責檢查之金融機構 91 年稽核工作執行情形辦理考核，考核結果函送主管機關作為審核金融機構申設分支機構或新增業務之參考。

### 四、國際金融監理合作與聯繫

因應國際間對合併監理之要求，掌握國際金融監理最新趨勢，除加強與國外金融監理機關之聯繫、舉辦金融監理訓練課程外，並派員實地檢查本國銀行海外分行之業務。

- (一) 對本國銀行海外分支單位辦理實地檢查，完成美國及香港等 6 單位之一般業務檢查。
- (二) 審核本國銀行海外分支單位及國際金融業務分行檢送之檢查報告，對有缺失之單位發函督促依照當地監理機關之規定辦理，並注意提昇內部控制及內部稽核功能。

- (三) 加強蒐集國際金融監理資訊，如國際清算銀行（BIS）頒布之各項規則、主要國家如美國、英國、日本、德國等之金融監理措施，並摘譯或撰寫相關報告，除作為本行業務處理之借鏡外，部分並函送其他監理單位參考，以共享資訊。

## 五、本期間重要金融監理措施

- (一) 在 SARS 防治期間，為防範歹徒利用金融機構允許客戶戴口罩臨櫃交易之機會從事搶劫、竊盜等犯罪行為，督促銀行加強注意營業廳等重要處所之安全防護。
- (二) 針對發生重大偶發事件之銀行，邀請其高階主管來行說明案情，並函請依本行指示辦理。
- (三) 針對民眾金融卡遭歹徒側錄並盜領存款事件，為維護存款客戶權益，配合財政部將金融機構對自動櫃員機管理之執行情形列為查核重點。
- (四) 為加強金融機構運送現金之安全維護，通函本行檢查之本國銀行及部分外商銀行在台分行全面清查營業單位自行運送現金之安全控管措施，並限期具報。
- (五) 密切監控經營欠佳金融機構之經營狀況，除將有關資訊彙整供決策參考外，並送請財政部金融局及存保公司卓參。
- (六) 開發完成金融控股公司報表稽核系統



(SPECAR)，並以上年第一季資料測試完成金融控股公司 SPECAR 綜合分析報告。

- (七) 因應金融監理需要，增訂本國銀行申報報表「現金卡及信用卡業務分析表」與「金融資產移轉統計表」。
- (八) 彙編本行負責檢查金融機構常見之內部稽核缺失，供作受檢單位加強或改進內部稽核工作之參考。
- (九) 持續蒐集巴塞爾銀行監理委員會、各國監理機關及金融界所發布巴塞爾資本協定相關報告及最新動態，彙整擬具「新巴塞爾資本協定最新發展及各國實施現況」；並派員參加財政部金融局及銀行公會新巴塞爾資本協定共同研究小組，就新資本協定及風險模型在我國之適用性、法規修訂及監理審查議題等，積極提供意見及研提建議。

## 捌、結語

以上謹就本行上年以來業務概況提出簡要報告。本行業務素承 各位委員鼎助與指教，謹藉此機會表達衷心感謝之意，今後仍請各位委員隨時指教。謝謝！