

## 二、調節金融

### (一)存款準備率政策之運用

為繼續落實銀行準備金制度之改革，並為改善銀行資產品質，健全銀行經營，以提升銀行競爭力，本行於二月二十日調降活期性存款準備率3.75個百分點，定期性存款準備率0.35個百分點，使加權平均存款準備率由7.65%降為6.41%。惟為

控制貨幣供給額適度成長，此次減提之準備金，本行自二月二十三日起以發行一年期可轉讓定期存單(NCD)或轉存款方式收回1,772億元，占全部減提準備金之98%。

### (二)利率政策之運用

為穩定金融，本行於2月2日調降重貼現率及擔保放款融通利率各0.25個百分

銀行存款準備率

年息百分率

調整日期	支票存票	活期存款	定期存款	儲蓄存款	
				活期	定期
84年 8月 12日	22.25	23.25	9.625	15.75	7.625
9月 25日	24.25	22.25	9.125	14.75	7.125
11月 7日	23.75	21.75	8.875	14.25	6.875
85年 3月 8日	22.50	20.50	8.525	13.00	6.525
86年 8月 24日	22.00	20.00	8.400	12.50	6.400
9月 25日	21.25	19.25	8.250	11.75	6.250
87年 10月 16日	19.75	17.75	7.750	10.25	5.750
8月 3日	19.25	17.25	7.55	9.75	5.55
88年 9月 29日	18.75	16.75	7.35	9.25	5.35
2月 20日	15.00	13.00	7.00	5.50	5.00
*7月 7日	15.00	13.00	7.00	5.50	5.00

註：\*民國88年7月7日中央銀行法修正條文實施，本行不再訂定存款及其他各種負債準備率下限。

中央銀行貼放利率

年息百分率

調整日期	重貼現	擔保放款融通	短期融通	外幣融通*
83年 11月 24日	5.500	5.875	9.625	LIBOR 6M
84年 2月 25日	5.800	6.000	9.625	LIBOR 6M
7月 25日	5.500	5.875	9.625	LIBOR 6M
85年 5月 24日	5.250	5.625	9.625	LIBOR 6M
8月 9日	5.000	5.375	9.625	LIBOR 6M
86年 8月 1日	5.250	5.625	9.625	LIBOR 6M
87年 9月 29日	5.125	5.500	9.625	LIBOR 6M
11月 11日	5.000	5.375	9.625	LIBOR 6M
12月 8日	4.750	5.125	9.625	LIBOR 6M
88年 2月 2日	4.500	4.875	9.625	LIBOR 6M

註：\*民國83年11月24日起外幣融通利率按前二營業日LIBOR(參照美聯社資訊3750頁)六個月期美元利率逐日公告。

點(調降後利率分別為4.5%及4.875%)，以引導利率走低。

### (三) 適時撥還或增加郵政儲金轉存款

本年為因應經濟金融情勢需要，本行適時撥還或收存郵政儲金轉存款，並合理運用郵政儲金轉存款，本年郵政儲金轉存款淨增加980.8億元。其間郵政儲金轉存款之運用情形如下：

1. 配合「擴大內需方案」，繼續辦理提撥郵政儲金轉存款，供銀行辦理無自用住宅民眾首次購屋貸款專案融資、中小企業購置機器設備或週轉金貸款專案融資，以及生產事業(含營建業)購置機器設備或週轉金貸款專案融資

(1)繼續辦理300億元「無自用住宅民眾首次購屋貸款專案融資」

為協助無自用住宅民眾購屋貸款需要，本行於八十七年八月二十日宣佈提撥郵政儲金轉存款300億元，供銀行辦理無自用住宅民眾首次購屋貸款專案融資，截至本年四月底止已全數撥畢，受惠民眾達11,853戶。

(2)繼續辦理300億元「中小企業購置機器設備或週轉金貸款專案融資」

為協助中小企業取得正常資金，本行自八十七年十一月五日起提撥郵儲轉存款300億元供銀行辦理中小企業購置機器設備或週轉金貸款專案融資。截至本年底止，累計撥貸109.4億元，合計件數1,345件。

(3)繼續辦理300億元「生產事業(含營建業)購置機器設備或週轉金貸款專案融資」

為提供企業充分營運資金，本行自八十七年十二月二十四日起，提撥300億元郵儲轉存款，供本國銀行辦理生產企業(含營建業)機器貸款及週轉金貸款專案融資。截至本年底止，累計撥貸231.6餘億元，合計件數1,156件。

對上述(2)、(3)兩項專案融資，為協助九月二十一日集集大地震受災企業購建、修繕廠房，迅速恢復營運，各增列業者因地震受損，購建廠房貸款，並予貸款之寬限期最長兩年。

2. 為配合行政院「提振建築投資業措施」，本行於一月一日起提撥郵政儲金轉存款1,500億元供銀行辦理購屋貸款，其中600億元為無自用住宅專案融資，898億元為購置新屋專案融資，另2億元為「無自用住宅原住民購屋貸款專案融資」

截至年底止，600億元為無自用住宅民眾購屋貸款，銀行累計撥款額597億元，受惠戶數31,489戶；898億元民眾購置新屋貸款，銀行累計撥款額894億元，受惠戶數48,816戶。至於2億元無自用住宅原住民購屋貸款，銀行累計撥款額2億元，受惠戶數110戶。本專案融資對於協助餘屋去化，減輕民眾購屋負擔及改善居住品質甚有助益。

3.辦理九二一震災後重建融資

(1)提撥郵政儲金轉存款1,000億元供行庫

#### 辦理地震災民重建緊急融資

九月二十一日集集大地震造成台灣各地重大災情。為減輕災區民眾重建之財務負擔，本行提撥郵政儲金轉存款1,000億元，供行庫辦理地震災區民眾購屋、住宅重建或修繕貸款專案融資。購屋及住宅重建貸款每戶最高350萬元，150萬元以下免息，150萬元至350萬元，固定年率3%；修繕貸款每戶最高額度150萬元，固定年率3%，貸款期限最長20年，貸款本金及貸款期間全部利息，自第四年起平均攤還。

#### (2) 提撥郵政儲金轉存款100億元供行庫辦理受震災學校重建融資

教育部洽商本行提撥郵政儲金轉存款100億元供行庫辦理受地震災害學校修復重建專案融資，固定年率3%，貸款期限最長20年，按月付息，貸款本金自第五年起每年分兩期(3月及10月)平均攤還。

#### (3) 提撥郵政儲金轉存款50億元供行庫辦理受震災醫事機構重建融資

衛生署洽商本行提撥郵政儲金轉存款50億元供行庫辦理受地震災害醫事機構修復重建專案融資，固定年率3%，貸款期限最長20年，按月付息，貸款本金自第五年起按月平均攤還。

#### (4) 提撥郵政儲金轉存款20億元供行庫辦理受震災寺廟教堂重建融資

內政部洽商本行提撥郵政儲金轉存款20億元供行庫辦理受地震災害寺廟、教堂修復重建專案融資，固定年率3%，貸款期限最長20年，按月付息，貸款本金原則上

自第五年起按月平均攤還。

### (四) 收存銀行業轉存款

#### 1. 郵匯局郵政儲金轉存款

截至本年底止，郵政儲金轉存本行餘額為10,171.3億元。

#### 2. 農業行庫轉存款

截至本年底止，合作金庫及台灣土地銀行所收基層金融機構(包括信用合作社及農、漁會信用部)轉存款轉存本行餘額為1,182億元。

#### 3. 其他銀行轉存款

截至本年底止，中國農民銀行等14家銀行將本年2月20日釋出之準備金130億元轉存本行。

### (五) 實施公開市場操作

本年初以來，因貿易出超，且外資持續匯入，加以國內景氣尚屬復甦初期，企業資金需求不強，市場資金因而出現過剩情況。為維持貨幣供給額適度成長及利率穩定，本行乃適時發行定期存單，吸收市場餘裕資金。截至本年底止，共發行定期存單24,686億元，其間到期兌償20,420億元，未到期餘額為6,172億元；其中1,642億元係本年2月本行調降銀行存款準備率後，為維持貨幣供給之適度成長，同意銀行可在該次準備金減提額度內自行決定購買本行發行之一年期可轉讓定期存單。

另外，鑑於市場資金多呈適度寬鬆，本行僅於準備金提存期底行庫週轉金不足及市場特殊情況(如921大地震)，適時

進行調節操作以支應市場短期資金需求。其間為因應市場短期資金緊俏現象，於二月、七月及九月機動實施公開市場操作，以附買回方式買進票券釋出資金 936億元，已全數到期兌償。另外，本行以美元兌台幣進行換匯交易，未到期餘額為 1,060 億元。

#### (六) 以特別融資協助金融安定

本年內屏東地區基層金融機構陸續發生存款流失現象(枋寮漁會、枋寮農會、新園農會、屏東二信、東港信合社)，為避免引發地區性之金融危機，本行乃提供特別融資予存保公司，以協助該地區之金融安定。88年9月15日台銀概括承受東港信合社，本行則於9月20日提供存保公司財務協助12.84億元。

#### (七) 因應Y2K資訊年序金融機構流動性需求之措施

本行為因應千禧年(Y2K)資訊年序問題，對自動化系統測試、轉換、備援計畫及通報機制等預防措施，均預先做好準備；對可能引發之金融機構流動性問題，亦

預先做好規劃。包括：

1. 因應Y2K危機可能增加之金融機構流動性需求，機動實施公開市場操作，以充分支應市場資金需求。
2. 金融機構為因應Y2K危機致有緊急性資金需求時，得依據現行「中央銀行對銀行辦理融通作業要點」規定，向本行申請融通，或透過貼現窗口，由本行提供必要之流動性。

#### (八) 票據交換

八十八年台灣地區各縣市票據交換共計1億7,022萬餘張，較上年減少173萬餘張或1.00%；交換金額降為41兆4,888億元，較上年減少12兆32億元或22.44%。全年因存款不足發生退票共計88餘萬張，佔交換票據總張數之0.52%，與上年持平；惟退票金額增至2,021億元，佔票據交換總金額49%，較上年增加0.13個百分點，主因八十七年第四季國內部分企業財務危機之後續影響，及部分產業復甦緩慢，造成若干企業及個人資金調度困難所致。