

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別
104年1月

單位:新台幣億元, %

項目 日期	實 際 流 動 準 備																				
	超額準備		金融業 互拆淨借差		轉存指定行庫 轉存款		央行定期存單		公 債		國 庫 券		金 融 債 券		商 業 本 票		公 司 債		其 他		合 計
	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	
102 7	224	0.25	2,586	2.89	14,255	15.93	53,436	59.71	8,536	9.54	1,830	2.04	190	0.21	5,151	5.76	3,201	3.58	86	0.09	89,495
8	384	0.43	2,460	2.73	14,280	15.83	53,859	59.70	8,421	9.33	1,989	2.20	181	0.20	5,252	5.82	3,312	3.67	76	0.09	90,214
9	393	0.43	2,895	3.19	14,273	15.71	53,524	58.90	8,362	9.20	2,196	2.42	180	0.20	5,745	6.32	3,230	3.55	77	0.08	90,875
10	328	0.36	3,055	3.35	14,253	15.61	53,720	58.84	8,480	9.29	2,152	2.36	175	0.19	5,733	6.28	3,287	3.60	118	0.12	91,301
11	244	0.27	2,986	3.26	14,220	15.52	54,048	58.97	8,653	9.44	2,064	2.25	190	0.21	5,846	6.38	3,279	3.58	122	0.12	91,652
12	319	0.35	3,221	3.51	14,172	15.46	54,093	59.00	8,886	9.69	1,844	2.01	177	0.19	5,637	6.15	3,187	3.48	140	0.16	91,676
103 1	482	0.53	3,004	3.29	14,130	15.45	53,122	58.10	9,225	10.09	2,290	2.50	193	0.21	5,718	6.25	3,083	3.37	192	0.21	91,439
2	414	0.46	3,003	3.32	14,176	15.66	52,079	57.54	9,400	10.39	2,369	2.62	185	0.20	5,629	6.22	3,046	3.37	205	0.22	90,506
3	298	0.33	3,190	3.54	14,229	15.80	51,615	57.33	9,178	10.19	2,394	2.66	181	0.20	5,731	6.37	3,075	3.42	140	0.16	90,031
4	351	0.39	3,603	3.99	14,220	15.75	51,553	57.11	9,140	10.12	2,352	2.61	187	0.21	5,604	6.21	3,113	3.45	148	0.16	90,271
5	236	0.26	3,686	4.04	14,206	15.57	52,204	57.23	9,463	10.37	2,254	2.47	194	0.21	5,742	6.30	3,148	3.45	84	0.10	91,217
6	249	0.27	3,556	3.93	14,202	15.68	51,660	57.04	9,737	10.75	1,898	2.10	181	0.20	5,772	6.37	3,204	3.54	114	0.12	90,573
7	222	0.24	3,353	3.67	14,254	15.59	52,001	56.89	10,148	11.10	1,618	1.77	192	0.21	6,256	6.84	3,182	3.48	183	0.21	91,409
8	223	0.24	2,994	3.26	14,240	15.51	52,597	57.29	10,307	11.23	1,315	1.43	188	0.21	6,673	7.27	3,162	3.44	104	0.12	91,803
9	351	0.38	3,257	3.57	14,267	15.65	51,781	56.79	10,217	11.21	1,247	1.37	189	0.21	6,468	7.09	3,186	3.49	211	0.24	91,174
10	251	0.28	3,497	3.84	14,244	15.64	51,499	56.56	10,335	11.35	1,247	1.37	183	0.20	6,060	6.66	3,303	3.63	427	0.47	91,046
11	196	0.21	2,911	3.17	14,224	15.50	52,266	56.95	10,790	11.76	1,190	1.30	187	0.20	6,215	6.77	3,406	3.71	393	0.43	91,778
12	338	0.36	3,037	3.26	14,229	15.29	53,127	57.07	11,135	11.96	1,054	1.13	189	0.20	6,133	6.59	3,531	3.79	310	0.35	93,083
104 1	423	0.45	2,359	2.53	14,179	15.21	53,072	56.92	11,163	11.97	1,676	1.80	185	0.20	6,172	6.62	3,659	3.92	348	0.38	93,236
104年1月 較上月增減	85	0.09	-678	-0.73	-50	-0.08	-55	-0.15	28	0.01	622	0.67	-4	0.00	39	0.03	128	0.13	38	0.03	153

備註: 依「金融機構流動性查核要點」第五點相關規定, 其中:

1. 「轉存指定行庫轉存款」包括金融機構依規定轉存本行或基層金融機構轉存指定行庫之一年以下轉存款。
2. 金融債券、商業本票、公司債及「其他」等流動準備資產, 其帳列為持有至到期日或無活絡市場者, 依規定均不得列計流動準備。
3. 「商業本票」欄包括商業承兌匯票。
4. 「其他」欄包括國際金融組織來台所發行之新臺幣債券、銀行可轉讓定期存單、銀行承兌匯票及其他經本行核准之資產項目。

附表2 全體金融機構流動準備狀況-機構別

104年1月

單位:新台幣億元, %

項目 日期	本國銀行		外國銀行在台分行		農業金融機構		信用合作社		合 計	
	實際流動準備	流動比率	實際流動準備	流動比率	實際流動準備	流動比率	實際流動準備	流動比率	實際流動準備	流動比率
102 7	70,248	28.97	6,107	247.63	11,250	48.05	1,890	32.82	89,495	32.65
8	70,668	29.03	6,336	245.19	11,298	48.06	1,912	32.87	90,214	32.76
9	71,053	29.10	6,624	251.22	11,285	47.95	1,913	32.85	90,875	32.91
10	71,175	29.20	6,986	267.10	11,231	47.71	1,909	32.56	91,301	33.11
11	71,457	29.28	7,136	272.58	11,142	47.21	1,917	32.61	91,652	33.19
12	70,804	28.85	7,912	292.15	11,062	46.60	1,898	32.19	91,676	33.00
103 1	70,392	28.45	8,080	291.03	11,001	46.17	1,966	32.94	91,439	32.65
2	69,069	27.81	8,515	315.51	10,943	45.90	1,979	33.10	90,506	32.22
3	68,277	27.38	8,740	323.09	11,022	46.16	1,992	33.16	90,031	31.93
4	68,020	27.18	9,178	336.41	11,082	46.42	1,991	32.99	90,271	31.91
5	68,826	27.46	9,327	341.04	11,078	46.30	1,986	32.71	91,217	32.19
6	68,497	27.47	9,011	334.00	11,094	46.19	1,971	32.36	90,573	32.10
7	69,551	27.71	8,815	319.99	11,125	45.94	1,918	32.54	91,409	32.20
8	70,010	27.79	8,762	311.57	11,110	45.80	1,921	32.42	91,803	32.22
9	69,321	27.53	8,763	310.47	11,154	45.90	1,936	32.59	91,174	32.01
10	69,121	27.53	8,848	305.72	11,141	45.87	1,936	32.56	91,046	32.03
11	69,836	27.83	8,896	316.29	11,110	45.67	1,937	32.53	91,778	32.31
12	71,311	28.27	8,710	300.82	11,127	45.52	1,935	32.39	93,083	32.60
104 1	71,535	28.25	8,669	293.99	11,095	45.26	1,937	32.20	93,236	32.52
104年1月 較上月增減	224	-0.02	-41	-6.83	-32	-0.26	2	-0.19	153	-0.08

備註: 1.本報表之金融機構類別分為「本國銀行」、「外國銀行在台分行」、「農業金融機構」及「信用合作社」等四類, 其中:

(1)「本國銀行」包含本國一般銀行、新設民營銀行及中小企業銀行, 但不包括全國農業金庫。

(2)「農業金融機構」包含全國農業金庫、農會信用部及漁會信用部。

2.自100年10月起, 金融機構最低流動準備比率由7%提高為10%, 並由按月改為按日計提。