

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別

104年9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 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
2	362	0.39	2,527	2.69	14,039	14.96	52,320	55.76	11,585	12.35	1,993	2.12	146	0.16	6,794	7.24	3,695	3.94	361	0.39	93,822
3	331	0.35	2,751	2.91	14,146	14.99	53,315	56.48	11,618	12.31	1,909	2.02	125	0.13	6,218	6.59	3,717	3.94	263	0.28	94,393
4	334	0.35	3,139	3.28	14,137	14.77	53,833	56.25	11,702	12.23	1,769	1.85	117	0.12	6,336	6.62	3,953	4.13	379	0.40	95,699
5	350	0.36	3,147	3.21	14,104	14.39	56,355	57.49	11,885	12.12	1,523	1.55	117	0.12	6,316	6.44	3,930	4.01	299	0.31	98,026
6	237	0.24	3,196	3.26	14,049	14.34	56,287	57.47	12,177	12.43	1,377	1.41	118	0.12	6,175	6.30	3,995	4.08	339	0.35	97,950
7	189	0.19	3,089	3.14	14,054	14.30	57,210	58.20	12,218	12.43	661	0.67	119	0.12	6,189	6.30	4,170	4.24	401	0.41	98,300
8	303	0.30	3,120	3.13	14,057	14.09	57,595	57.71	12,397	12.42	931	0.93	120	0.12	6,274	6.29	4,383	4.39	621	0.62	99,801
9	392	0.39	3,300	3.29	14,059	14.01	57,431	57.25	12,178	12.14	999	1.00	119	0.12	6,792	6.77	4,503	4.49	539	0.54	100,312
104年9月 較上月增減	89	0.09	180	0.16	2	-0.08	-164	-0.46	-219	-0.28	68	0.07	-1	0.00	518	0.48	120	0.10	-82	-0.08	511

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9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 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
2	72,336	28.41	8,616	283.82	10,943	44.89	1,927	31.89	93,822	32.57
3	73,055	28.60	8,398	272.45	10,987	44.83	1,953	32.08	94,393	32.65
4	74,286	29.02	8,439	268.15	11,017	44.91	1,958	32.06	95,699	33.02
5	76,827	29.84	8,265	260.09	10,979	44.70	1,955	31.96	98,026	33.65
6	76,962	29.98	8,132	240.67	10,932	44.38	1,924	31.46	97,950	33.68
7	77,377	30.06	8,087	225.01	10,914	44.13	1,923	31.39	98,300	33.68
8	78,902	30.39	8,079	209.05	10,891	43.92	1,929	31.36	99,801	33.90
9	79,590	30.45	7,946	210.28	10,828	43.86	1,947	31.52	100,312	33.89
104年9月 較上月增減	688	0.06	-133	1.23	-63	-0.06	18	0.16	511	-0.01

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。