

# 附表1 全體金融機構流動準備狀況-機構別

103年7月

單位:新台幣億元, %

| 項目<br>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 1    | 67,041 | 28.19 | 6,940    | 238.76 | 11,293 | 49.49 | 1,895  | 33.70 | 87,169 | 32.38 |
| 2        | 66,149 | 27.81 | 6,878    | 250.62 | 11,158 | 48.89 | 1,891  | 33.50 | 86,076 | 31.99 |
| 3        | 66,772 | 27.99 | 6,886    | 241.54 | 11,285 | 49.22 | 1,926  | 33.85 | 86,869 | 32.17 |
| 4        | 68,389 | 28.51 | 6,687    | 270.08 | 11,273 | 49.16 | 1,925  | 33.70 | 88,274 | 32.57 |
| 5        | 69,564 | 28.96 | 6,160    | 245.29 | 11,296 | 49.13 | 1,930  | 33.67 | 88,950 | 32.77 |
| 6        | 69,392 | 28.80 | 6,169    | 257.21 | 11,331 | 48.88 | 1,910  | 33.28 | 88,802 | 32.62 |
| 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 |
| 較上月增減    | 1,054  | 0.24  | -196     | -14.01 | 31     | -0.25 | -53    | 0.18  | 836    | 0.10  |

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。

**附表2 全體金融機構流動準備狀況-項目別**  
**103年7月**

單位:新台幣億元, %

| 項目<br><br>日期 | 實 際 流 動 準 備 |       |              |       |               |       |        |       |        |       |       |       |      |      |       |      |       |       |     |      |        |
|--------------|-------------|-------|--------------|-------|---------------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|------|------|-------|------|-------|-------|-----|------|--------|
|              | 超額準備        |       | 金融業<br>互拆淨借差 |       | 轉存指定行庫<br>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 1        | 301         | 0.35  | 2,263        | 2.60  | 14,178        | 16.27 | 52,933 | 60.73 | 7,885  | 9.05  | 1,923 | 2.20  | 175  | 0.20 | 4,404 | 5.05 | 2,991 | 3.43  | 114 | 0.12 | 87,169 |
| 2            | 329         | 0.38  | 2,078        | 2.41  | 14,141        | 16.43 | 51,136 | 59.41 | 8,128  | 9.44  | 2,240 | 2.60  | 209  | 0.24 | 4,606 | 5.35 | 3,104 | 3.61  | 105 | 0.13 | 86,076 |
| 3            | 300         | 0.35  | 2,157        | 2.48  | 14,259        | 16.41 | 51,731 | 59.55 | 7,818  | 9.00  | 2,293 | 2.64  | 206  | 0.24 | 4,961 | 5.71 | 3,095 | 3.56  | 49  | 0.06 | 86,869 |
| 4            | 406         | 0.46  | 2,200        | 2.49  | 14,232        | 16.12 | 52,487 | 59.46 | 8,047  | 9.12  | 2,483 | 2.81  | 201  | 0.23 | 5,062 | 5.73 | 3,089 | 3.50  | 67  | 0.08 | 88,274 |
| 5            | 330         | 0.37  | 2,087        | 2.35  | 14,242        | 16.01 | 53,045 | 59.63 | 8,340  | 9.38  | 2,324 | 2.61  | 193  | 0.22 | 5,149 | 5.79 | 3,189 | 3.59  | 51  | 0.05 | 88,950 |
| 6            | 382         | 0.43  | 2,496        | 2.81  | 14,243        | 16.04 | 52,448 | 59.06 | 8,371  | 9.43  | 1,945 | 2.19  | 202  | 0.23 | 5,384 | 6.06 | 3,267 | 3.68  | 64  | 0.07 | 88,802 |
| 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 |
| 較上月增減        | -27         | -0.03 | -203         | -0.26 | 52            | -0.09 | 341    | -0.15 | 411    | 0.35  | -280  | -0.33 | 11   | 0.01 | 484   | 0.47 | -22   | -0.06 | 69  | 0.09 | 836    |

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、貨幣市場共同信託基金, 以及其他經核准之資產證券化或不動產證券化相關商品等。