

附表1 全體金融機構流動準備狀況-機構別

102年11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  |
| 101/7    | 62,705 | 26.84 | 6,628    | 229.14 | 11,340 | 50.47 | 1,923  | 35.09 | 82,596 | 31.23 |
| 8        | 63,712 | 27.10 | 6,580    | 223.49 | 11,412 | 50.71 | 1,942  | 35.14 | 83,646 | 31.44 |
| 9        | 65,057 | 27.62 | 6,450    | 215.40 | 11,439 | 50.76 | 1,954  | 35.18 | 84,900 | 31.84 |
| 10       | 65,454 | 27.90 | 6,353    | 218.62 | 11,363 | 50.51 | 1,939  | 34.85 | 85,109 | 32.05 |
| 11       | 66,263 | 28.23 | 6,312    | 222.64 | 11,383 | 50.55 | 1,916  | 34.45 | 85,874 | 32.32 |
| 12       | 67,041 | 28.37 | 6,495    | 228.30 | 11,450 | 50.50 | 1,911  | 34.21 | 86,897 | 32.50 |
| 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 |
| 較上月增減    | 282    | 0.08  | 150      | 5.48   | -89    | -0.50 | 8      | 0.05  | 351    | 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。

**附表2 全體金融機構流動準備狀況-項目別**  
**102年11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   |        |
| 101/7        | 120         | 0.15  | 2,062        | 2.50  | 14,146        | 17.13 | 53,917 | 65.28 | 6,605 | 8.00 | 881   | 1.07  | 226  | 0.27 | 2,038 | 2.47 | 2,491 | 3.02  | 110 | 0.11 | 82,596 |
| 8            | 163         | 0.19  | 1,985        | 2.37  | 14,170        | 16.94 | 53,982 | 64.54 | 6,950 | 8.31 | 1,073 | 1.28  | 229  | 0.27 | 2,335 | 2.79 | 2,643 | 3.16  | 116 | 0.15 | 83,646 |
| 9            | 192         | 0.23  | 2,279        | 2.68  | 14,200        | 16.73 | 53,884 | 63.46 | 7,079 | 8.34 | 1,081 | 1.27  | 227  | 0.27 | 3,079 | 3.63 | 2,759 | 3.25  | 120 | 0.14 | 84,900 |
| 10           | 244         | 0.29  | 2,209        | 2.60  | 14,183        | 16.66 | 53,913 | 63.35 | 7,369 | 8.66 | 1,026 | 1.21  | 206  | 0.24 | 3,033 | 3.56 | 2,814 | 3.31  | 112 | 0.12 | 85,109 |
| 11           | 121         | 0.14  | 2,524        | 2.94  | 14,156        | 16.48 | 53,599 | 62.42 | 7,600 | 8.85 | 1,119 | 1.30  | 180  | 0.21 | 3,595 | 4.19 | 2,869 | 3.34  | 111 | 0.13 | 85,874 |
| 12           | 287         | 0.33  | 2,255        | 2.59  | 14,192        | 16.33 | 53,156 | 61.17 | 7,863 | 9.05 | 1,696 | 1.95  | 177  | 0.21 | 4,181 | 4.81 | 2,975 | 3.42  | 115 | 0.14 | 86,897 |
| 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 |
| 較上月增減        | -84         | -0.09 | -69          | -0.09 | -33           | -0.09 | 328    | 0.13  | 173   | 0.15 | -88   | -0.11 | 15   | 0.02 | 113   | 0.10 | -8    | -0.02 | 4   | 0.00 | 351    |

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。