

附表1 全體金融機構流動準備狀況-機構別

102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
100/9	60,256	26.60	6,340	156.78	11,100	50.65	1,949	36.15	79,645	30.89
10	60,174	26.58	6,321	152.80	11,007	50.33	1,962	36.35	79,464	30.82
11	61,772	27.23	6,557	154.88	11,051	50.34	1,968	36.36	81,348	31.47
12	61,628	27.02	6,496	148.86	11,072	50.21	1,955	36.05	81,151	31.22
101/1	60,961	26.37	6,067	198.80	11,037	50.03	1,960	35.93	80,025	30.57
2	63,358	27.24	6,218	198.22	11,320	50.78	1,960	35.93	82,856	31.45
3	63,941	27.38	6,399	203.78	11,321	50.74	1,999	36.38	83,660	31.63
4	63,636	27.18	6,461	211.17	11,203	50.27	1,984	36.14	83,284	31.43
5	64,241	27.43	6,465	222.32	11,148	50.01	1,970	35.87	83,824	31.65
6	62,857	27.00	6,378	226.38	11,240	50.35	1,954	35.66	82,429	31.29
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
較上月增減	0	-0.18	445	10.46	-157	-1.01	-16	-0.51	272	-0.12

備註: 1. 本報表之編製, 係配合「金融機構流動性查核要點」於97年7月修正生效實施, 當月起實際流動準備按該要點第五點相關規定列計。

2. 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。

3. 本報表修正前之金融機構類別分為「本國一般銀行」、「新設民營銀行」、「中小企銀」、「外國銀行在台分行」、「信用合作社」、「農會信用部」及「漁會信用部」等七類。

4. 金融機構最低流動準備比率自100年10月起, 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	
100/9	151	0.19	1,468	1.84	13,990	17.56	55,046	69.11	4,829	6.06	882	1.11	280	0.35	1,114	1.40	1,725	2.17	160	0.21	79,645
10	139	0.17	1,906	2.40	13,913	17.51	54,079	68.05	5,071	6.38	830	1.04	273	0.34	1,280	1.61	1,784	2.25	189	0.25	79,464
11	125	0.15	1,996	2.45	13,913	17.10	55,375	68.07	5,386	6.62	962	1.18	250	0.31	1,345	1.65	1,801	2.21	195	0.26	81,348
12	140	0.17	2,010	2.48	13,887	17.11	55,037	67.82	5,544	6.83	1,070	1.32	250	0.31	1,148	1.41	1,874	2.31	191	0.24	81,151
101/1	232	0.29	1,793	2.24	13,842	17.30	53,526	66.89	5,780	7.22	1,088	1.36	245	0.31	1,382	1.73	2,020	2.52	117	0.14	80,025
2	212	0.26	2,079	2.51	14,005	16.90	55,409	66.87	5,867	7.08	1,072	1.29	269	0.32	1,794	2.17	2,027	2.45	122	0.15	82,856
3	55	0.07	2,232	2.67	14,055	16.80	56,325	67.33	5,822	6.96	1,078	1.29	266	0.32	1,604	1.92	2,104	2.52	119	0.12	83,660
4	124	0.15	2,016	2.42	14,074	16.90	55,942	67.17	5,866	7.04	1,088	1.31	261	0.31	1,629	1.96	2,169	2.60	115	0.14	83,284
5	161	0.19	2,021	2.41	14,061	16.77	56,166	67.00	5,971	7.12	1,040	1.24	227	0.27	1,869	2.23	2,193	2.63	115	0.14	83,824
6	139	0.17	1,868	2.27	14,081	17.08	54,250	65.81	6,379	7.74	905	1.10	236	0.29	2,078	2.52	2,381	2.89	112	0.13	82,429
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	302	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	115	0.12	87,169
較上月增減	15	0.02	8	0.01	-14	-0.06	-223	-0.44	22	0.00	227	0.25	-2	-0.01	223	0.24	16	0.01	0	-0.02	272

備註: 本報表之編製, 係配合「金融機構流動性查核要點」於97年7月修正生效實施, 當月起實際流動準備按該要點第五點相關規定列計, 其中:

1. 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。
2. 「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。
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。
5. 金融機構最低流動準備比率自100年10月起, 由7%提高為10%, 並由按月改為按日計提。