

# 附表1 全體金融機構流動準備狀況-機構別

97年11月

單位:新台幣億元, %

| 項目<br>日期 | 本國銀行   |       | 外商銀行在臺分行 |        | 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% |
| 96/ 7    | 33,888 | 18.82 | 7,606    | 107.50 | 8,965  | 50.00 | 1,872  | 34.37 | 52,331 | 24.86 |
| 8        | 33,591 | 18.64 | 8,169    | 110.44 | 8,811  | 49.32 | 1,823  | 33.76 | 52,394 | 24.84 |
| 9        | 33,428 | 18.63 | 8,841    | 112.91 | 8,641  | 48.64 | 1,799  | 33.46 | 52,709 | 25.05 |
| 10       | 34,391 | 19.15 | 8,708    | 118.00 | 8,434  | 47.75 | 1,799  | 33.49 | 53,332 | 25.40 |
| 11       | 36,033 | 20.04 | 9,390    | 118.75 | 8,291  | 47.12 | 1,769  | 33.19 | 55,483 | 26.34 |
| 12       | 35,503 | 19.75 | 9,946    | 130.98 | 8,199  | 46.22 | 1,746  | 32.87 | 55,394 | 26.33 |
| 97/ 1    | 35,639 | 19.67 | 9,883    | 130.90 | 8,112  | 45.71 | 1,758  | 33.04 | 55,392 | 26.15 |
| 2        | 35,396 | 19.53 | 9,901    | 124.96 | 8,034  | 45.36 | 1,749  | 32.89 | 55,080 | 25.96 |
| 3        | 38,303 | 20.98 | 10,023   | 108.87 | 7,686  | 43.35 | 1,796  | 33.61 | 57,808 | 26.91 |
| 4        | 40,248 | 21.88 | 10,246   | 121.46 | 7,529  | 42.78 | 1,814  | 33.85 | 59,837 | 27.79 |
| 5        | 41,167 | 22.41 | 10,151   | 109.70 | 7,467  | 42.52 | 1,816  | 33.91 | 60,601 | 28.07 |
| 6        | 38,987 | 21.37 | 9,553    | 111.89 | 7,415  | 42.37 | 1,779  | 33.48 | 57,734 | 27.00 |
| 7        | 37,052 | 20.53 | 10,055   | 119.96 | 6,854  | 39.02 | 1,710  | 32.25 | 55,671 | 26.29 |
| 8        | 36,928 | 20.40 | 10,341   | 121.07 | 6,825  | 38.91 | 1,736  | 32.57 | 55,830 | 26.29 |
| 9        | 37,346 | 20.58 | 10,115   | 119.28 | 6,895  | 39.45 | 1,772  | 33.24 | 56,128 | 26.39 |
| 10       | 38,247 | 20.82 | 9,704    | 115.79 | 6,970  | 39.82 | 1,776  | 33.44 | 56,697 | 26.39 |
| 11       | 39,631 | 21.36 | 9,030    | 114.27 | 6,971  | 39.65 | 1,769  | 33.38 | 57,401 | 26.54 |
| 較上月增減    | 1,384  | 0.54  | -674     | -1.52  | 1      | -0.17 | -7     | -0.06 | 704    | 0.15  |

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」、「外商銀行在臺分行」、「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」、「外商銀行」、「信用合作社」、「農會信用部」及「漁會信用部」等七類。

附表2 全體金融機構流動準備狀況-項目別  
97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          | %     | 金額           | %     | 金額            | %     | 金額     | %     | 金額    | %     | 金額    | %     | 金額      | %    | 金額      | %     | 金額    | %     | 金額    | %     |        |  |
| 96/ 7        | 233         | 0.45  | 1,314        | 2.51  | 12,453        | 23.80 | 27,137 | 51.86 | 5,275 | 10.08 | 248   | 0.47  | 597     | 1.14 | 1,225   | 2.34  | 2,726 | 5.21  | 1,123 | 2.14  | 52,331 |  |
| 8            | 304         | 0.58  | 1,337        | 2.55  | 12,326        | 23.53 | 27,859 | 53.17 | 4,682 | 8.94  | 261   | 0.50  | 553     | 1.06 | 1,224   | 2.34  | 2,683 | 5.12  | 1,165 | 2.21  | 52,394 |  |
| 9            | 252         | 0.48  | 1,439        | 2.73  | 12,158        | 23.07 | 28,408 | 53.90 | 4,659 | 8.84  | 112   | 0.21  | 540     | 1.02 | 1,224   | 2.32  | 2,726 | 5.17  | 1,191 | 2.26  | 52,709 |  |
| 10           | 136         | 0.25  | 1,524        | 2.86  | 12,110        | 22.71 | 28,590 | 53.61 | 5,179 | 9.71  | 100   | 0.19  | 505     | 0.95 | 1,354   | 2.54  | 2,731 | 5.12  | 1,103 | 2.06  | 53,332 |  |
| 11           | 154         | 0.28  | 1,289        | 2.32  | 12,009        | 21.64 | 30,794 | 55.50 | 5,499 | 9.91  | 43    | 0.08  | 723     | 1.30 | 1,094   | 1.97  | 2,814 | 5.07  | 1,064 | 1.93  | 55,483 |  |
| 12           | 172         | 0.31  | 1,750        | 3.16  | 11,920        | 21.52 | 30,717 | 55.45 | 5,405 | 9.76  | 33    | 0.06  | 522     | 0.94 | 1,153   | 2.08  | 2,692 | 4.86  | 1,030 | 1.86  | 55,394 |  |
| 97/ 1        | 257         | 0.46  | 1,682        | 3.04  | 11,829        | 21.36 | 30,786 | 55.58 | 5,379 | 9.71  | 274   | 0.49  | 547     | 0.99 | 1,125   | 2.03  | 2,595 | 4.68  | 918   | 1.66  | 55,392 |  |
| 2            | 237         | 0.43  | 1,918        | 3.48  | 11,752        | 21.34 | 30,316 | 55.04 | 4,956 | 9.00  | 624   | 1.13  | 513     | 0.93 | 1,276   | 2.32  | 2,622 | 4.76  | 866   | 1.57  | 55,080 |  |
| 3            | 186         | 0.32  | 2,081        | 3.60  | 11,714        | 20.26 | 33,609 | 58.14 | 4,216 | 7.29  | 924   | 1.60  | 477     | 0.83 | 1,214   | 2.10  | 2,532 | 4.38  | 855   | 1.48  | 57,808 |  |
| 4            | 310         | 0.52  | 1,847        | 3.09  | 11,616        | 19.41 | 35,877 | 59.96 | 4,136 | 6.91  | 1,070 | 1.79  | 472     | 0.79 | 1,147   | 1.92  | 2,501 | 4.18  | 861   | 1.43  | 59,837 |  |
| 5            | 167         | 0.28  | 1,924        | 3.17  | 11,578        | 19.11 | 35,697 | 58.90 | 4,597 | 7.59  | 1,279 | 2.11  | 473     | 0.78 | 1,504   | 2.48  | 2,527 | 4.17  | 855   | 1.41  | 60,601 |  |
| 6            | 254         | 0.44  | 2,290        | 3.97  | 11,536        | 19.98 | 32,616 | 56.49 | 4,521 | 7.83  | 1,171 | 2.03  | 477     | 0.83 | 1,559   | 2.70  | 2,466 | 4.27  | 844   | 1.46  | 57,734 |  |
| 7            | 205         | 0.37  | 1,997        | 3.59  | 11,456        | 20.58 | 32,591 | 58.54 | 4,341 | 7.80  | 1,120 | 2.01  | 347     | 0.62 | 1,300   | 2.34  | 1,623 | 2.91  | 691   | 1.24  | 55,671 |  |
| 8            | 208         | 0.37  | 2,188        | 3.92  | 11,410        | 20.44 | 31,459 | 56.34 | 5,350 | 9.58  | 976   | 1.75  | 325     | 0.58 | 1,596   | 2.86  | 1,597 | 2.86  | 721   | 1.30  | 55,830 |  |
| 9            | 465         | 0.83  | 1,989        | 3.54  | 11,584        | 20.64 | 31,256 | 55.69 | 5,697 | 10.15 | 841   | 1.50  | 328     | 0.58 | 1,615   | 2.88  | 1,632 | 2.91  | 721   | 1.28  | 56,128 |  |
| 10           | 547         | 0.96  | 1,558        | 2.75  | 11,690        | 20.62 | 33,081 | 58.35 | 5,293 | 9.34  | 601   | 1.06  | 318     | 0.56 | 1,184   | 2.09  | 1,699 | 3.00  | 726   | 1.27  | 56,697 |  |
| 11           | 411         | 0.72  | 1,119        | 1.95  | 11,726        | 20.43 | 34,400 | 59.93 | 5,449 | 9.49  | 591   | 1.03  | 319     | 0.56 | 963     | 1.68  | 1,719 | 2.99  | 704   | 1.22  | 57,401 |  |
| 較上月增減        | -136        | -0.24 | -439         | -0.80 | 36            | -0.19 | 1,319  | 1.58  | 156   | 0.15  | -10   | -0.03 | 1       | 0.00 | -221    | -0.41 | 20    | -0.01 | -22   | -0.05 | 704    |  |

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。