

附表1 全體金融機構流動準備狀況-機構別

101年9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  |
| 100/5    | 63,292 | 28.26 | 6,954    | 180.27 | 10,645 | 49.42 | 2,043  | 36.87 | 82,934 | 32.53 |
| 6        | 61,420 | 27.56 | 6,718    | 177.75 | 11,011 | 50.80 | 1,953  | 36.43 | 81,102 | 31.97 |
| 7        | 62,262 | 27.74 | 6,944    | 187.77 | 11,084 | 50.69 | 1,955  | 36.40 | 82,245 | 32.20 |
| 8        | 61,801 | 27.32 | 6,530    | 167.33 | 11,174 | 50.91 | 1,958  | 36.34 | 81,463 | 31.64 |
| 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 |
| 較上月增減    | 1,345  | 0.52  | -130     | -8.09  | 27     | 0.05  | 12     | 0.04  | 1,254  | 0.40  |

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**  
**101年9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    |        |
| 100/5        | 111         | 0.13 | 1,883        | 2.27 | 13,619        | 16.42 | 58,314 | 70.31 | 4,589 | 5.53 | 1,418 | 1.71  | 255  | 0.31 | 914   | 1.10 | 1,622 | 1.96 | 209 | 0.26  | 82,934 |
| 6            | 147         | 0.18 | 1,432        | 1.77 | 13,883        | 17.12 | 56,574 | 69.76 | 4,936 | 6.09 | 1,101 | 1.36  | 271  | 0.33 | 1,010 | 1.24 | 1,557 | 1.92 | 191 | 0.23  | 81,102 |
| 7            | 151         | 0.18 | 1,660        | 2.02 | 13,958        | 16.97 | 57,345 | 69.72 | 4,904 | 5.96 | 1,047 | 1.27  | 282  | 0.34 | 1,099 | 1.34 | 1,628 | 1.98 | 171 | 0.22  | 82,245 |
| 8            | 117         | 0.14 | 1,658        | 2.04 | 14,002        | 17.19 | 56,885 | 69.83 | 4,894 | 6.01 | 747   | 0.92  | 274  | 0.34 | 1,010 | 1.24 | 1,705 | 2.09 | 171 | 0.20  | 81,463 |
| 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 |
| 較上月增減        | 29          | 0.04 | 294          | 0.31 | 30            | -0.21 | -98    | -1.08 | 129   | 0.03 | 8     | -0.01 | -2   | 0.00 | 744   | 0.84 | 116   | 0.09 | 4   | -0.01 | 1,254  |

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。