

## 2019 年 2 月金融機構流動資產情形

### 一、流動準備比率與流動性覆蓋比率(LCR)

| 項 目                  | 法定最低比率  | 2019 年 2 月 |                |
|----------------------|---|------------|----------------|
|                      |   | 實際比率       | 較上月變動<br>(百分點) |
| 1.流動準備比率<br>(全體金融機構) | $\frac{\text{流動準備資產總額}}{\text{應提流動準備之負債總額}} = 10\%$           | 34.3%      | -0.5           |
| 2.LCR<br>(全體本國銀行)    | $\frac{\text{高品質流動資產(HQLA) 總額}}{\text{30 天內淨現金流出總額}} = 100\%$ | 135.8%     | +4.5           |

註：流動準備比率適用全體金融機構之新台幣部位，LCR 則適用本國銀行之所有幣別部位，兩者計算範圍有所差異。惟原則上，兩者分子項之主要項目均為央行定期存單與公債。

### 二、流動資產之法定應有金額與實際金額

單位：新台幣億元

| 項 目                        | 法定應有流動資產 | 2019 年 2 月 |             |
|----------------------------|----------|------------|-------------|
|                            |          | 實際流動資產     | 較上月<br>變動金額 |
| 1.流動準備資產<br>(全體金融機構)       | 32,776   | 112,359    | -1,279      |
| 2.LCR 之高品質流動資產<br>(全體本國銀行) | 74,955   | 101,769    | +2,340      |

### 三、2019 年 2 月流動資產主要項目

單位：新台幣億元

| 主 要 項 目 |           | 金 額    | 占 比 | 較上月<br>變動金額 |
|---------|-----------|--------|-----|-------------|
| 流動準備資產  | 央行定期存單    | 57,184 | 51% | -2,213      |
|         | 公債        | 20,435 | 18% | -11         |
|         | 轉存指定行庫轉存款 | 13,399 | 12% | +11         |
| 高品質流動資產 | 第一層 HQLA  | 89,769 | 88% | +1,989      |
|         | 第二層 HQLA  | 12,000 | 12% | +351        |

註：

- 1.第一層 HQLA 主要包括公債、央行定期存單等風險權數為 0%之資產(適用係數 100%)。
- 2.第二層 HQLA 主要為信評等級 twBBB-以上公司債及商業本票等(適用係數 50%~85%)。