

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別  
106年10月

單位:新臺幣億元，%

| 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   |         |
| 105 3            | 372         | 0.37  | 2,737        | 2.73 | 14,082        | 14.04 | 54,998 | 54.85 | 13,663 | 13.63 | 1,965 | 1.96  | 126  | 0.13 | 7,152   | 7.13 | 4,761 | 4.75 | 405   | 0.41 | 100,261 |
| 4                | 329         | 0.33  | 3,108        | 3.11 | 14,122        | 14.13 | 55,169 | 55.22 | 13,503 | 13.51 | 1,783 | 1.78  | 125  | 0.13 | 6,726   | 6.73 | 4,766 | 4.77 | 280   | 0.29 | 99,911  |
| 5                | 412         | 0.41  | 3,475        | 3.46 | 14,129        | 14.07 | 54,698 | 54.46 | 14,160 | 14.10 | 1,405 | 1.40  | 123  | 0.12 | 6,848   | 6.82 | 4,782 | 4.76 | 395   | 0.40 | 100,427 |
| 6                | 452         | 0.45  | 3,729        | 3.67 | 14,122        | 13.91 | 54,424 | 53.61 | 14,801 | 14.58 | 1,342 | 1.32  | 123  | 0.12 | 7,144   | 7.04 | 4,798 | 4.73 | 577   | 0.57 | 101,512 |
| 7                | 366         | 0.36  | 3,611        | 3.51 | 14,162        | 13.78 | 55,914 | 54.40 | 14,974 | 14.58 | 926   | 0.90  | 126  | 0.12 | 7,337   | 7.14 | 4,794 | 4.66 | 565   | 0.55 | 102,775 |
| 8                | 444         | 0.43  | 3,428        | 3.33 | 14,226        | 13.83 | 56,183 | 54.63 | 14,595 | 14.20 | 784   | 0.76  | 131  | 0.13 | 7,854   | 7.64 | 4,729 | 4.60 | 466   | 0.45 | 102,840 |
| 9                | 570         | 0.56  | 3,571        | 3.50 | 14,241        | 13.95 | 55,295 | 54.18 | 14,508 | 14.21 | 771   | 0.76  | 134  | 0.13 | 7,811   | 7.65 | 4,691 | 4.60 | 472   | 0.46 | 102,064 |
| 10               | 480         | 0.47  | 3,013        | 2.97 | 14,230        | 14.04 | 55,268 | 54.53 | 14,749 | 14.55 | 596   | 0.59  | 135  | 0.13 | 7,553   | 7.45 | 4,654 | 4.59 | 673   | 0.68 | 101,351 |
| 11               | 471         | 0.46  | 3,721        | 3.65 | 14,247        | 13.98 | 54,597 | 53.55 | 15,484 | 15.19 | 485   | 0.48  | 126  | 0.12 | 7,555   | 7.41 | 4,639 | 4.55 | 621   | 0.61 | 101,946 |
| 12               | 509         | 0.50  | 3,460        | 3.39 | 14,208        | 13.93 | 55,490 | 54.40 | 15,800 | 15.49 | 664   | 0.65  | 126  | 0.12 | 6,786   | 6.65 | 4,541 | 4.45 | 416   | 0.42 | 102,000 |
| 106 1            | 567         | 0.56  | 3,452        | 3.38 | 14,124        | 13.84 | 54,681 | 53.57 | 15,911 | 15.59 | 1,156 | 1.13  | 124  | 0.12 | 7,038   | 6.89 | 4,485 | 4.39 | 542   | 0.53 | 102,080 |
| 2                | 575         | 0.56  | 3,300        | 3.21 | 14,210        | 13.82 | 54,020 | 52.55 | 16,148 | 15.71 | 1,619 | 1.58  | 124  | 0.12 | 7,542   | 7.34 | 4,639 | 4.51 | 623   | 0.60 | 102,800 |
| 3                | 426         | 0.41  | 3,190        | 3.05 | 14,274        | 13.64 | 55,659 | 53.17 | 16,159 | 15.44 | 1,763 | 1.68  | 128  | 0.12 | 7,878   | 7.53 | 4,560 | 4.36 | 647   | 0.60 | 104,684 |
| 4                | 515         | 0.49  | 2,784        | 2.63 | 14,179        | 13.38 | 56,918 | 53.72 | 15,910 | 15.02 | 1,893 | 1.79  | 156  | 0.15 | 8,362   | 7.89 | 4,600 | 4.34 | 628   | 0.59 | 105,945 |
| 5                | 485         | 0.45  | 2,700        | 2.53 | 14,121        | 13.23 | 58,021 | 54.36 | 16,359 | 15.33 | 1,488 | 1.39  | 160  | 0.15 | 8,157   | 7.64 | 4,589 | 4.30 | 655   | 0.62 | 106,735 |
| 6                | 355         | 0.34  | 3,225        | 3.07 | 14,091        | 13.40 | 56,466 | 53.68 | 16,571 | 15.75 | 1,147 | 1.09  | 152  | 0.14 | 7,829   | 7.44 | 4,559 | 4.33 | 802   | 0.76 | 105,197 |
| 7                | 460         | 0.43  | 2,692        | 2.54 | 14,154        | 13.37 | 57,526 | 54.35 | 16,782 | 15.86 | 677   | 0.64  | 118  | 0.11 | 7,842   | 7.41 | 4,666 | 4.41 | 926   | 0.88 | 105,843 |
| 8                | 406         | 0.38  | 2,582        | 2.42 | 14,181        | 13.30 | 58,208 | 54.61 | 16,394 | 15.38 | 620   | 0.58  | 118  | 0.11 | 8,295   | 7.78 | 4,697 | 4.41 | 1,097 | 1.03 | 106,598 |
| 9                | 493         | 0.46  | 3,033        | 2.81 | 14,175        | 13.15 | 58,574 | 54.34 | 16,447 | 15.26 | 619   | 0.57  | 122  | 0.11 | 8,390   | 7.78 | 4,795 | 4.45 | 1,150 | 1.07 | 107,798 |
| 10               | 420         | 0.39  | 3,280        | 3.05 | 14,057        | 13.07 | 57,823 | 53.78 | 16,879 | 15.70 | 470   | 0.44  | 141  | 0.13 | 8,406   | 7.82 | 4,857 | 4.52 | 1,193 | 1.10 | 107,526 |
| 106年10月<br>較上月增減 | -73         | -0.07 | 247          | 0.24 | -118          | -0.08 | -751   | -0.56 | 432    | 0.44  | -149  | -0.13 | 19   | 0.02 | 16      | 0.04 | 62    | 0.07 | 43    | 0.03 | -272    |

備註: 依「金融機構流動性查核要點」第五點相關規定，其中：

- 「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。
- 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。
- 「商業本票」欄包括商業承兌匯票。
- 「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、銀行承兌匯票及其他經本行核准之資產項目。

## 附表2 全體金融機構流動準備狀況-機構別

106年10月

單位:新臺幣億元，%

| 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  |
| 105 3            | 81,322 | 30.77 | 6,347    | 155.27 | 10,605 | 42.85 | 1,988  | 31.58 | 100,261 | 33.49 |
| 4                | 80,992 | 30.53 | 6,276    | 151.71 | 10,659 | 43.13 | 1,985  | 31.50 | 99,911  | 33.26 |
| 5                | 81,400 | 30.61 | 6,409    | 144.53 | 10,645 | 43.05 | 1,973  | 31.36 | 100,427 | 33.32 |
| 6                | 82,340 | 31.01 | 6,599    | 139.98 | 10,621 | 42.72 | 1,951  | 31.02 | 101,512 | 33.68 |
| 7                | 83,718 | 31.41 | 6,480    | 135.62 | 10,626 | 42.47 | 1,950  | 30.91 | 102,775 | 33.96 |
| 8                | 84,138 | 31.30 | 6,051    | 125.94 | 10,672 | 42.55 | 1,978  | 31.18 | 102,840 | 33.71 |
| 9                | 83,394 | 30.92 | 6,036    | 119.19 | 10,629 | 42.41 | 2,004  | 31.41 | 102,064 | 33.33 |
| 10               | 83,027 | 30.92 | 5,741    | 111.00 | 10,582 | 42.30 | 2,001  | 31.29 | 101,351 | 33.22 |
| 11               | 83,529 | 30.97 | 5,757    | 110.84 | 10,647 | 42.50 | 2,013  | 31.43 | 101,946 | 33.28 |
| 12               | 83,173 | 30.73 | 6,252    | 122.98 | 10,569 | 42.04 | 2,006  | 31.23 | 102,000 | 33.20 |
| 106 1            | 83,121 | 30.63 | 6,461    | 127.23 | 10,491 | 41.67 | 2,007  | 31.08 | 102,080 | 33.14 |
| 2                | 83,610 | 30.84 | 6,604    | 127.70 | 10,562 | 42.01 | 2,024  | 31.26 | 102,800 | 33.39 |
| 3                | 85,115 | 31.37 | 6,930    | 132.51 | 10,609 | 42.15 | 2,031  | 31.31 | 104,684 | 33.97 |
| 4                | 86,180 | 31.67 | 7,120    | 138.96 | 10,619 | 42.32 | 2,026  | 31.18 | 105,945 | 34.30 |
| 5                | 87,159 | 31.84 | 6,999    | 137.17 | 10,563 | 42.15 | 2,014  | 31.01 | 106,735 | 34.38 |
| 6                | 86,192 | 31.41 | 6,491    | 129.96 | 10,517 | 41.92 | 1,996  | 30.75 | 105,197 | 33.82 |
| 7                | 86,982 | 31.51 | 6,236    | 132.83 | 10,605 | 42.02 | 2,020  | 30.90 | 105,843 | 33.87 |
| 8                | 87,363 | 31.50 | 6,492    | 140.13 | 10,705 | 42.28 | 2,038  | 31.04 | 106,598 | 33.96 |
| 9                | 88,340 | 31.76 | 6,663    | 144.94 | 10,748 | 42.43 | 2,047  | 31.11 | 107,798 | 34.26 |
| 10               | 87,772 | 31.64 | 6,982    | 150.11 | 10,731 | 42.43 | 2,041  | 31.02 | 107,526 | 34.25 |
| 106年10月<br>較上月增減 | -568   | -0.12 | 319      | 5.17   | -17    | 0.00  | -6     | -0.09 | -272    | -0.01 |

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」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。

3.原始彙總報表之單位為新台幣百萬元，本表單位為新台幣億元，加總後會有尾差情形。