

**附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別**  
**106年4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    |         |
| 104 10          | 306         | 0.30 | 3,653        | 3.62  | 14,013        | 13.90 | 57,533 | 57.06 | 12,524 | 12.42 | 777   | 0.77 | 122     | 0.12 | 6,860   | 6.80 | 4,569 | 4.53  | 473   | 0.48  | 100,830 |
| 11              | 363         | 0.36 | 3,483        | 3.47  | 14,018        | 13.96 | 57,791 | 57.57 | 12,670 | 12.62 | 614   | 0.61 | 124     | 0.12 | 6,486   | 6.47 | 4,512 | 4.50  | 325   | 0.32  | 100,386 |
| 12              | 351         | 0.35 | 3,590        | 3.60  | 13,995        | 14.02 | 56,632 | 56.75 | 12,984 | 13.01 | 585   | 0.59 | 125     | 0.13 | 6,561   | 6.57 | 4,544 | 4.55  | 432   | 0.43  | 99,799  |
| 105 1           | 420         | 0.42 | 3,603        | 3.60  | 13,919        | 13.92 | 56,035 | 56.03 | 12,938 | 12.94 | 1,228 | 1.23 | 128     | 0.13 | 6,640   | 6.64 | 4,526 | 4.53  | 577   | 0.56  | 100,014 |
| 2               | 459         | 0.46 | 2,901        | 2.92  | 13,927        | 14.02 | 54,203 | 54.56 | 13,464 | 13.55 | 1,926 | 1.94 | 126     | 0.13 | 7,137   | 7.18 | 4,668 | 4.70  | 538   | 0.54  | 99,349  |
| 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 | 54,002 | 52.90 | 15,911 | 15.59 | 1,156 | 1.13 | 124     | 0.12 | 7,038   | 6.89 | 4,485 | 4.39  | 1,221 | 1.20  | 102,080 |
| 2               | 575         | 0.56 | 3,300        | 3.21  | 14,210        | 13.82 | 52,834 | 51.40 | 16,148 | 15.71 | 1,619 | 1.58 | 124     | 0.12 | 7,542   | 7.34 | 4,639 | 4.51  | 1,808 | 1.76  | 102,800 |
| 3               | 426         | 0.41 | 3,190        | 3.05  | 14,274        | 13.64 | 54,419 | 51.98 | 16,159 | 15.44 | 1,763 | 1.68 | 128     | 0.12 | 7,878   | 7.53 | 4,560 | 4.36  | 1,887 | 1.79  | 104,684 |
| 4               | 515         | 0.49 | 2,784        | 2.63  | 14,179        | 13.38 | 55,652 | 52.53 | 15,910 | 15.02 | 1,893 | 1.79 | 156     | 0.15 | 8,362   | 7.89 | 4,600 | 4.34  | 1,894 | 1.78  | 105,945 |
| 106年4月<br>較上月增減 | 89          | 0.08 | -406         | -0.42 | -95           | -0.26 | 1,233  | 0.55  | -249   | -0.42 | 130   | 0.11 | 28      | 0.03 | 484     | 0.36 | 40    | -0.02 | 7     | -0.01 | 1,261   |

備註: 依「金融機構流動性查核要點」第五點相關規定, 其中:

1. 「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。
2. 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。
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4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  |
| 104 10          | 79,939 | 30.60 | 8,168    | 216.68 | 10,765 | 43.69 | 1,958  | 31.57 | 100,830 | 34.08 |
| 11              | 79,932 | 30.58 | 7,742    | 203.39 | 10,749 | 43.47 | 1,963  | 31.57 | 100,386 | 33.90 |
| 12              | 79,765 | 30.39 | 7,364    | 187.87 | 10,703 | 43.30 | 1,967  | 31.53 | 99,799  | 33.56 |
| 105 1           | 80,651 | 30.54 | 6,882    | 170.67 | 10,516 | 42.53 | 1,965  | 31.38 | 100,014 | 33.44 |
| 2               | 80,022 | 30.42 | 6,886    | 171.38 | 10,488 | 42.54 | 1,952  | 31.18 | 99,349  | 33.34 |
| 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 |
| 106年4月<br>較上月增減 | 1,065  | 0.30  | 190      | 6.45   | 10     | 0.17  | -5     | -0.13 | 1,261   | 0.33  |

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。