

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別  
 107年4月

單位:新臺幣億元，%

| <div> <div>項目</div> <div>日期</div> </div> | 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 |
| 11 11                                    | 386         | 0.35  | 3,246        | 2.97 | 14,049        | 12.87 | 59,250 | 54.30 | 17,449 | 15.99 | 224   | 0.21 | 128  | 0.12 | 8,352 | 7.65  | 4,887 | 4.48  | 1,154 | 1.06 | 109,125 |
| 12 12                                    | 491         | 0.45  | 3,111        | 2.83 | 13,986        | 12.73 | 59,490 | 54.16 | 17,676 | 16.09 | 224   | 0.20 | 130  | 0.12 | 8,506 | 7.74  | 5,014 | 4.56  | 1,215 | 1.12 | 109,843 |
| 107 1                                    | 497         | 0.45  | 3,172        | 2.86 | 13,855        | 12.48 | 60,226 | 54.26 | 17,618 | 15.87 | 337   | 0.30 | 133  | 0.12 | 8,447 | 7.61  | 5,648 | 5.09  | 1,052 | 0.96 | 110,985 |
| 2 2                                      | 432         | 0.39  | 2,927        | 2.64 | 13,712        | 12.35 | 58,792 | 52.94 | 18,092 | 16.29 | 1,349 | 1.21 | 131  | 0.12 | 8,904 | 8.02  | 5,687 | 5.12  | 1,033 | 0.92 | 111,059 |
| 3 3                                      | 450         | 0.40  | 3,236        | 2.88 | 13,795        | 12.30 | 59,243 | 52.80 | 18,342 | 16.35 | 1,479 | 1.32 | 134  | 0.12 | 8,983 | 8.01  | 5,674 | 5.06  | 863   | 0.76 | 112,199 |
| 4 4                                      | 438         | 0.38  | 3,623        | 3.18 | 13,804        | 12.12 | 59,886 | 52.59 | 18,546 | 16.29 | 1,631 | 1.43 | 135  | 0.12 | 9,060 | 7.96  | 5,701 | 5.01  | 1,047 | 0.92 | 113,871 |
| 107年4月<br>較上月增減                          | -12         | -0.02 | 387          | 0.30 | 9             | -0.18 | 643    | -0.21 | 204    | -0.06 | 152   | 0.11 | 1    | 0.00 | 78    | -0.05 | 27    | -0.05 | 183   | 0.16 | 1,672   |

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

107年4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 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 |
| 11              | 89,276 | 32.05 | 7,035    | 148.28 | 10,774 | 42.61 | 2,040  | 30.96 | 109,125 | 34.63 |
| 12              | 89,809 | 32.15 | 7,339    | 156.68 | 10,666 | 42.32 | 2,029  | 30.81 | 109,843 | 34.78 |
| 107 1           | 91,068 | 32.45 | 7,359    | 161.57 | 10,550 | 42.04 | 2,008  | 30.47 | 110,985 | 35.02 |
| 2               | 91,041 | 32.36 | 7,645    | 163.75 | 10,394 | 41.64 | 1,979  | 30.09 | 111,059 | 34.98 |
| 3               | 92,003 | 32.64 | 7,731    | 171.35 | 10,476 | 41.76 | 1,989  | 30.18 | 112,199 | 35.27 |
| 4               | 93,130 | 32.80 | 8,252    | 191.27 | 10,504 | 41.84 | 1,985  | 30.07 | 113,871 | 35.59 |
| 107年4月<br>較上月增減 | 1,127  | 0.16  | 521      | 19.92  | 28     | 0.08  | -4     | -0.11 | 1,672   | 0.32  |

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臺幣百萬元, 本表單位為新臺幣億元, 加總後會有尾差情形。