

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別
106年1月

單位:新台幣億元，%

項目 日期	實 際 流 動 準 備																				
	超額準備		金融業 互拆淨借差		轉存指定行庫 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 7	189	0.19	3,089	3.14	14,054	14.30	57,210	58.20	12,218	12.43	661	0.67	119	0.12	6,189	6.30	4,170	4.24	401	0.41	98,300
8	303	0.30	3,120	3.13	14,057	14.09	57,595	57.71	12,397	12.42	931	0.93	120	0.12	6,274	6.29	4,383	4.39	621	0.62	99,801
9	392	0.39	3,300	3.29	14,059	14.01	57,431	57.25	12,178	12.14	999	1.00	119	0.12	6,792	6.77	4,503	4.49	539	0.54	100,312
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
106年1月 較上月增減	58	0.06	-8	-0.01	-84	-0.09	-1,488	-1.50	111	0.10	492	0.48	-2	0.00	252	0.24	-56	-0.06	805	0.78	80

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1月

單位:新台幣億元, %

項目 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 7	77,377	30.06	8,087	225.01	10,914	44.13	1,923	31.39	98,300	33.68
8	78,902	30.39	8,079	209.05	10,891	43.92	1,929	31.36	99,801	33.90
9	79,590	30.45	7,946	210.28	10,828	43.86	1,947	31.52	100,312	33.89
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
106年1月 較上月增減	-52	-0.10	209	4.25	-78	-0.37	1	-0.15	80	-0.06

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」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。

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。