

**附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別**  
**109年5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    |         |
| 107 10          | 400         | 0.36  | 3,056        | 2.72  | 13,619        | 12.12 | 57,806 | 51.46 | 19,789 | 17.62 | 650   | 0.58  | 152     | 0.14 | 9,361   | 8.33 | 6,104 | 5.43 | 1,389 | 1.24  | 112,326 |
| 11              | 433         | 0.39  | 2,973        | 2.65  | 13,565        | 12.07 | 58,660 | 52.21 | 19,737 | 17.57 | 235   | 0.21  | 160     | 0.14 | 9,064   | 8.07 | 6,020 | 5.36 | 1,505 | 1.33  | 112,352 |
| 12              | 557         | 0.49  | 3,141        | 2.77  | 13,505        | 11.92 | 59,133 | 52.20 | 20,108 | 17.75 | 235   | 0.21  | 162     | 0.14 | 8,920   | 7.87 | 6,111 | 5.39 | 1,399 | 1.26  | 113,271 |
| 108 1           | 451         | 0.40  | 3,006        | 2.65  | 13,388        | 11.78 | 59,397 | 52.27 | 20,446 | 17.99 | 701   | 0.62  | 162     | 0.14 | 8,711   | 7.67 | 6,026 | 5.30 | 1,350 | 1.18  | 113,638 |
| 2               | 489         | 0.44  | 3,210        | 2.86  | 13,399        | 11.93 | 57,184 | 50.89 | 20,435 | 18.19 | 1,055 | 0.94  | 163     | 0.14 | 9,175   | 8.17 | 5,895 | 5.25 | 1,354 | 1.19  | 112,359 |
| 3               | 389         | 0.34  | 3,344        | 2.90  | 13,504        | 11.70 | 58,477 | 50.68 | 21,000 | 18.20 | 1,465 | 1.27  | 163     | 0.14 | 9,910   | 8.59 | 5,816 | 5.04 | 1,312 | 1.14  | 115,380 |
| 4               | 392         | 0.34  | 3,705        | 3.17  | 13,517        | 11.57 | 58,859 | 50.39 | 21,102 | 18.07 | 1,738 | 1.49  | 162     | 0.14 | 10,312  | 8.83 | 5,846 | 5.00 | 1,165 | 1.00  | 116,798 |
| 5               | 463         | 0.40  | 3,024        | 2.61  | 13,494        | 11.62 | 59,116 | 50.93 | 20,933 | 18.03 | 1,694 | 1.46  | 165     | 0.14 | 10,159  | 8.75 | 6,131 | 5.28 | 901   | 0.78  | 116,080 |
| 6               | 555         | 0.50  | 2,169        | 1.94  | 13,458        | 12.05 | 57,146 | 51.16 | 21,068 | 18.86 | 1,669 | 1.49  | 162     | 0.15 | 8,897   | 7.96 | 5,892 | 5.27 | 695   | 0.62  | 111,711 |
| 7               | 365         | 0.33  | 2,328        | 2.08  | 13,501        | 12.04 | 58,182 | 51.89 | 20,927 | 18.66 | 1,134 | 1.01  | 162     | 0.14 | 8,807   | 7.85 | 6,092 | 5.43 | 632   | 0.57  | 112,130 |
| 8               | 411         | 0.37  | 2,546        | 2.27  | 13,518        | 12.05 | 58,027 | 51.71 | 20,935 | 18.66 | 755   | 0.67  | 161     | 0.14 | 9,072   | 8.09 | 6,127 | 5.46 | 655   | 0.58  | 112,207 |
| 9               | 510         | 0.46  | 2,568        | 2.29  | 13,361        | 11.92 | 57,751 | 51.51 | 21,204 | 18.91 | 477   | 0.43  | 162     | 0.14 | 9,131   | 8.14 | 6,329 | 5.65 | 614   | 0.55  | 112,107 |
| 10              | 389         | 0.35  | 2,303        | 2.07  | 13,315        | 11.97 | 57,854 | 51.99 | 21,266 | 19.11 | 214   | 0.19  | 161     | 0.14 | 8,674   | 7.79 | 6,384 | 5.74 | 717   | 0.65  | 111,277 |
| 11              | 398         | 0.35  | 2,643        | 2.35  | 13,415        | 11.95 | 58,416 | 52.04 | 21,342 | 19.01 | 64    | 0.06  | 154     | 0.14 | 8,940   | 7.96 | 6,282 | 5.60 | 592   | 0.54  | 112,246 |
| 12              | 552         | 0.49  | 2,655        | 2.34  | 13,286        | 11.73 | 58,885 | 51.98 | 21,388 | 18.88 | 224   | 0.20  | 156     | 0.14 | 9,390   | 8.29 | 6,188 | 5.46 | 569   | 0.49  | 113,293 |
| 109 1           | 493         | 0.43  | 2,843        | 2.49  | 13,144        | 11.50 | 58,759 | 51.39 | 21,329 | 18.65 | 942   | 0.82  | 154     | 0.13 | 10,021  | 8.77 | 6,216 | 5.44 | 435   | 0.38  | 114,336 |
| 2               | 461         | 0.40  | 2,799        | 2.42  | 13,342        | 11.54 | 58,666 | 50.76 | 21,358 | 18.48 | 1,383 | 1.20  | 149     | 0.13 | 10,835  | 9.38 | 6,226 | 5.39 | 357   | 0.30  | 115,576 |
| 3               | 1,130       | 0.96  | 2,897        | 2.47  | 13,426        | 11.47 | 58,159 | 49.67 | 21,258 | 18.15 | 1,626 | 1.39  | 147     | 0.13 | 11,580  | 9.89 | 6,462 | 5.52 | 411   | 0.35  | 117,096 |
| 4               | 551         | 0.47  | 3,210        | 2.71  | 13,367        | 11.30 | 59,992 | 50.73 | 21,163 | 17.90 | 1,786 | 1.51  | 152     | 0.13 | 10,761  | 9.10 | 6,763 | 5.72 | 511   | 0.43  | 118,256 |
| 5               | 521         | 0.44  | 3,058        | 2.57  | 13,394        | 11.26 | 60,647 | 50.99 | 21,101 | 17.74 | 1,567 | 1.32  | 154     | 0.13 | 10,924  | 9.18 | 7,085 | 5.96 | 493   | 0.41  | 118,944 |
| 109年5月<br>較上月增減 | -30         | -0.03 | -152         | -0.14 | 27            | -0.04 | 655    | 0.26  | -62    | -0.16 | -219  | -0.19 | 2       | 0.00 | 163     | 0.08 | 322   | 0.24 | -18   | -0.02 | 688     |

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**

**109年5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  |
| 107 10          | 91,794 | 31.95 | 8,212    | 188.88 | 10,384 | 40.82 | 1,936  | 29.08 | 112,326 | 34.70 |
| 11              | 91,696 | 31.94 | 8,313    | 189.26 | 10,408 | 40.89 | 1,935  | 29.03 | 112,352 | 34.72 |
| 12              | 92,759 | 32.18 | 8,328    | 179.56 | 10,258 | 40.05 | 1,926  | 28.77 | 113,271 | 34.83 |
| 108 1           | 93,585 | 32.24 | 7,933    | 177.21 | 10,189 | 39.94 | 1,931  | 28.76 | 113,638 | 34.75 |
| 2               | 92,626 | 31.83 | 7,534    | 166.40 | 10,268 | 40.28 | 1,931  | 28.71 | 112,359 | 34.28 |
| 3               | 95,061 | 32.32 | 7,915    | 169.95 | 10,433 | 40.70 | 1,971  | 29.17 | 115,380 | 34.84 |
| 4               | 96,210 | 32.37 | 8,193    | 165.39 | 10,408 | 40.59 | 1,987  | 29.27 | 116,798 | 34.91 |
| 5               | 96,106 | 32.21 | 7,619    | 152.15 | 10,366 | 40.52 | 1,989  | 29.23 | 116,080 | 34.57 |
| 6               | 92,531 | 31.31 | 6,885    | 138.42 | 10,326 | 40.29 | 1,969  | 29.01 | 111,711 | 33.55 |
| 7               | 92,922 | 31.21 | 6,855    | 135.56 | 10,389 | 40.36 | 1,964  | 28.70 | 112,130 | 33.43 |
| 8               | 93,295 | 31.11 | 6,557    | 130.02 | 10,393 | 40.33 | 1,962  | 28.55 | 112,207 | 33.24 |
| 9               | 93,202 | 31.04 | 6,643    | 133.76 | 10,284 | 39.99 | 1,978  | 28.61 | 112,107 | 33.18 |
| 10              | 92,109 | 30.70 | 6,909    | 140.05 | 10,264 | 40.06 | 1,995  | 28.77 | 111,277 | 32.97 |
| 11              | 93,397 | 30.90 | 6,487    | 129.20 | 10,351 | 40.32 | 2,011  | 28.87 | 112,246 | 33.02 |
| 12              | 94,637 | 31.09 | 6,426    | 128.30 | 10,237 | 39.83 | 1,993  | 28.59 | 113,293 | 33.12 |
| 109 1           | 95,839 | 31.29 | 6,478    | 128.00 | 10,045 | 39.12 | 1,974  | 28.24 | 114,336 | 33.24 |
| 2               | 97,215 | 31.44 | 6,152    | 116.56 | 10,223 | 39.44 | 1,986  | 28.33 | 115,576 | 33.27 |
| 3               | 98,029 | 31.62 | 6,751    | 124.08 | 10,330 | 39.81 | 1,986  | 28.33 | 117,096 | 33.61 |
| 4               | 98,127 | 31.49 | 7,844    | 147.44 | 10,312 | 39.62 | 1,973  | 28.07 | 118,256 | 33.79 |
| 5               | 98,806 | 31.61 | 7,770    | 155.22 | 10,396 | 39.76 | 1,972  | 27.95 | 118,944 | 33.90 |
| 109年5月<br>較上月增減 | 679    | 0.12  | -74      | 7.78   | 84     | 0.14  | -1     | -0.12 | 688     | 0.11  |

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。