

**附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別**  
**110年3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    |         |
| 108 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 |
| 6               | 474         | 0.40  | 2,997        | 2.50  | 13,467        | 11.23 | 61,048 | 50.89 | 21,161 | 17.64 | 1,419 | 1.18 | 152     | 0.13 | 11,298  | 9.42 | 7,425 | 6.19  | 527  | 0.42  | 119,968 |
| 7               | -146        | -0.12 | 2,478        | 2.06  | 13,554        | 11.28 | 62,410 | 51.93 | 20,968 | 17.45 | 1,074 | 0.89 | 153     | 0.13 | 11,618  | 9.67 | 7,562 | 6.29  | 516  | 0.42  | 120,187 |
| 8               | -421        | -0.35 | 2,576        | 2.11  | 13,627        | 11.18 | 63,630 | 52.19 | 21,010 | 17.23 | 873   | 0.71 | 155     | 0.13 | 12,176  | 9.99 | 7,823 | 6.42  | 477  | 0.39  | 121,926 |
| 9               | -476        | -0.39 | 2,479        | 2.02  | 13,708        | 11.18 | 64,560 | 52.65 | 20,932 | 17.07 | 820   | 0.67 | 154     | 0.12 | 12,027  | 9.81 | 8,063 | 6.58  | 357  | 0.29  | 122,624 |
| 10              | -820        | -0.67 | 2,769        | 2.27  | 13,729        | 11.26 | 64,929 | 53.23 | 20,475 | 16.79 | 594   | 0.49 | 158     | 0.13 | 11,709  | 9.60 | 8,123 | 6.66  | 307  | 0.24  | 121,973 |
| 11              | -1,173      | -0.95 | 3,025        | 2.45  | 13,804        | 11.18 | 66,713 | 54.03 | 19,914 | 16.13 | 622   | 0.50 | 161     | 0.13 | 11,861  | 9.61 | 8,211 | 6.65  | 327  | 0.27  | 123,465 |
| 12              | -1,096      | -0.87 | 3,438        | 2.72  | 13,842        | 10.94 | 70,101 | 55.41 | 19,785 | 15.64 | 866   | 0.68 | 162     | 0.13 | 10,620  | 8.39 | 8,372 | 6.62  | 430  | 0.34  | 126,520 |
| 110 1           | -1,479      | -1.13 | 2,888        | 2.21  | 13,842        | 10.58 | 74,934 | 57.28 | 19,877 | 15.19 | 1,041 | 0.80 | 169     | 0.13 | 10,554  | 8.07 | 8,585 | 6.56  | 402  | 0.31  | 130,813 |
| 2               | -1,733      | -1.32 | 4,050        | 3.09  | 13,824        | 10.53 | 73,517 | 56.00 | 20,013 | 15.24 | 1,719 | 1.31 | 173     | 0.13 | 10,748  | 8.19 | 8,593 | 6.55  | 370  | 0.28  | 131,274 |
| 3               | -1,691      | -1.28 | 3,399        | 2.59  | 13,935        | 10.57 | 74,219 | 56.31 | 20,211 | 15.33 | 1,936 | 1.47 | 173     | 0.13 | 10,923  | 8.29 | 8,521 | 6.46  | 174  | 0.13  | 131,800 |
| 110年3月<br>較上月增減 | 42          | 0.04  | -651         | -0.50 | 111           | 0.04  | 702    | 0.31  | 198    | 0.09  | 217   | 0.16 | 0       | 0.00 | 175     | 0.10 | -72   | -0.09 | -196 | -0.15 | 526     |

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。
- 109年5月起，銀行以準備金乙戶為擔保品向本行辦理中小企業貸款專案融通者，其超額準備之計算應扣除準備金乙戶設質額度中已動撥融通金額；

表列部分月份超額準備為負值，代表上述銀行累計融通金額高於當月起額準備。

**附表2 全體金融機構流動準備狀況-機構別**

**110年3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  |
| 108 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 |
| 6               | 99,592  | 31.54 | 7,910    | 160.87 | 10,485 | 39.77 | 1,981  | 27.95 | 119,968 | 33.87 |
| 7               | 99,778  | 31.35 | 7,774    | 165.46 | 10,623 | 40.05 | 2,012  | 28.17 | 120,187 | 33.70 |
| 8               | 101,514 | 31.50 | 7,625    | 153.45 | 10,764 | 40.44 | 2,023  | 28.15 | 121,926 | 33.77 |
| 9               | 102,404 | 31.55 | 7,281    | 140.75 | 10,893 | 40.66 | 2,046  | 28.34 | 122,624 | 33.71 |
| 10              | 102,045 | 31.32 | 6,860    | 132.31 | 11,005 | 40.94 | 2,063  | 28.43 | 121,973 | 33.41 |
| 11              | 103,521 | 31.40 | 6,778    | 126.62 | 11,060 | 40.83 | 2,106  | 28.76 | 123,465 | 33.42 |
| 12              | 106,216 | 31.67 | 7,047    | 134.04 | 11,110 | 40.75 | 2,147  | 29.06 | 126,520 | 33.71 |
| 110 1           | 110,098 | 32.22 | 7,561    | 146.12 | 10,979 | 40.06 | 2,175  | 29.14 | 130,813 | 34.27 |
| 2               | 110,521 | 32.15 | 7,703    | 149.46 | 10,893 | 39.79 | 2,157  | 28.86 | 131,274 | 34.21 |
| 3               | 110,866 | 32.05 | 7,596    | 145.54 | 11,165 | 40.43 | 2,173  | 28.97 | 131,800 | 34.12 |
| 110年3月<br>較上月增減 | 345     | -0.10 | -107     | -3.92  | 272    | 0.64  | 16     | 0.11  | 526     | -0.09 |

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。