

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別

111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   |         |
| 109 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 |
| 4               | -1,854      | -1.40 | 3,222        | 2.44 | 14,019        | 10.63 | 74,159 | 56.20 | 19,937 | 15.11 | 1,781 | 1.35 | 164     | 0.12 | 11,651  | 8.83  | 8,683  | 6.58  | 181 | 0.14 | 131,943 |
| 5               | -1,702      | -1.29 | 2,784        | 2.11 | 14,020        | 10.59 | 74,139 | 56.08 | 20,081 | 15.19 | 1,652 | 1.25 | 158     | 0.12 | 11,672  | 8.83  | 9,139  | 6.91  | 271 | 0.21 | 132,214 |
| 6               | -1,998      | -1.50 | 3,403        | 2.55 | 14,065        | 10.59 | 73,904 | 55.65 | 20,330 | 15.31 | 1,139 | 0.86 | 157     | 0.12 | 11,913  | 8.97  | 9,468  | 7.13  | 418 | 0.32 | 132,799 |
| 7               | -2,220      | -1.70 | 3,010        | 2.30 | 14,201        | 10.86 | 71,904 | 54.99 | 20,362 | 15.57 | 1,119 | 0.86 | 165     | 0.13 | 11,962  | 9.15  | 9,680  | 7.40  | 576 | 0.44 | 130,759 |
| 8               | -2,394      | -1.81 | 2,440        | 1.85 | 14,265        | 10.79 | 73,254 | 55.39 | 20,892 | 15.80 | 1,218 | 0.92 | 163     | 0.12 | 12,106  | 9.15  | 9,697  | 7.33  | 607 | 0.46 | 132,248 |
| 9               | -2,367      | -1.78 | 2,614        | 1.96 | 14,344        | 10.78 | 72,911 | 54.80 | 21,260 | 15.98 | 1,494 | 1.12 | 163     | 0.12 | 12,182  | 9.16  | 9,908  | 7.45  | 536 | 0.41 | 133,045 |
| 10              | -2,738      | -2.08 | 2,733        | 2.08 | 14,436        | 10.97 | 72,243 | 54.90 | 20,829 | 15.83 | 1,411 | 1.07 | 165     | 0.13 | 11,866  | 9.02  | 10,017 | 7.61  | 632 | 0.47 | 131,594 |
| 11              | -3,025      | -2.27 | 3,309        | 2.48 | 14,508        | 10.88 | 73,936 | 55.44 | 20,607 | 15.45 | 895   | 0.67 | 162     | 0.12 | 12,186  | 9.14  | 10,150 | 7.61  | 625 | 0.48 | 133,353 |
| 12              | -2,972      | -2.21 | 3,910        | 2.91 | 14,542        | 10.82 | 74,474 | 55.42 | 20,391 | 15.17 | 959   | 0.71 | 157     | 0.12 | 12,211  | 9.09  | 10,127 | 7.54  | 586 | 0.43 | 134,385 |
| 111 1           | -2,897      | -2.16 | 3,800        | 2.83 | 14,541        | 10.83 | 73,679 | 54.89 | 20,783 | 15.48 | 1,455 | 1.08 | 157     | 0.12 | 12,216  | 9.10  | 9,972  | 7.43  | 538 | 0.40 | 134,244 |
| 2               | -2,869      | -2.15 | 3,420        | 2.57 | 14,617        | 10.98 | 72,000 | 54.09 | 20,918 | 15.71 | 1,723 | 1.29 | 162     | 0.12 | 12,308  | 9.25  | 10,392 | 7.81  | 450 | 0.33 | 133,121 |
| 3               | -2,824      | -2.11 | 4,026        | 3.01 | 14,724        | 11.00 | 72,066 | 53.83 | 20,956 | 15.65 | 1,746 | 1.30 | 161     | 0.12 | 12,104  | 9.04  | 10,418 | 7.78  | 514 | 0.38 | 133,891 |
| 111年3月<br>較上月增減 | 45          | 0.04  | 606          | 0.44 | 107           | 0.02  | 66     | -0.26 | 38     | -0.06 | 23    | 0.01 | -1      | 0.00 | -204    | -0.21 | 26     | -0.03 | 64  | 0.05 | 770     |

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**

**111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  |
| 109 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 |
| 4               | 110,775 | 31.87 | 7,653    | 160.04 | 11,310 | 40.76 | 2,205  | 29.18 | 131,943 | 34.03 |
| 5               | 111,370 | 31.81 | 7,405    | 155.13 | 11,253 | 40.51 | 2,186  | 28.94 | 132,214 | 33.88 |
| 6               | 111,561 | 31.60 | 7,682    | 163.90 | 11,364 | 40.44 | 2,192  | 28.87 | 132,799 | 33.76 |
| 7               | 109,476 | 30.90 | 7,543    | 162.41 | 11,539 | 40.70 | 2,201  | 28.84 | 130,759 | 33.11 |
| 8               | 111,046 | 31.08 | 7,392    | 158.03 | 11,585 | 40.71 | 2,225  | 28.94 | 132,248 | 33.22 |
| 9               | 111,798 | 31.12 | 7,311    | 154.47 | 11,697 | 40.86 | 2,239  | 28.93 | 133,045 | 33.23 |
| 10              | 110,137 | 30.77 | 7,381    | 157.76 | 11,789 | 41.04 | 2,287  | 29.42 | 131,594 | 32.97 |
| 11              | 111,498 | 30.88 | 7,525    | 159.96 | 11,993 | 41.46 | 2,337  | 29.84 | 133,353 | 33.12 |
| 12              | 112,564 | 30.96 | 7,436    | 160.04 | 12,046 | 41.34 | 2,339  | 29.65 | 134,385 | 33.16 |
| 111 1           | 112,310 | 30.59 | 7,590    | 165.89 | 11,986 | 41.10 | 2,358  | 29.63 | 134,244 | 32.84 |
| 2               | 111,218 | 30.21 | 7,557    | 166.82 | 11,980 | 40.89 | 2,366  | 29.69 | 133,121 | 32.47 |
| 3               | 111,901 | 30.18 | 7,738    | 165.37 | 11,875 | 40.24 | 2,377  | 29.73 | 133,891 | 32.42 |
| 111年3月<br>較上月增減 | 683     | -0.03 | 181      | -1.45  | -105   | -0.65 | 11     | 0.04  | 770     | -0.05 |

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。