

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別  
 105年7月

單位:新台幣億元，%

| 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    |         |
| 104             | 1  | 423         | 0.45  | 2,359        | 2.53  | 14,179        | 15.21 | 53,072 | 56.92 | 11,163 | 11.97 | 1,676 | 1.80  | 185     | 0.20 | 6,172   | 6.62 | 3,659 | 3.92  | 348 | 0.38  | 93,236  |
|                 | 2  | 362         | 0.39  | 2,527        | 2.69  | 14,039        | 14.96 | 52,320 | 55.76 | 11,585 | 12.35 | 1,993 | 2.12  | 146     | 0.16 | 6,794   | 7.24 | 3,695 | 3.94  | 361 | 0.39  | 93,822  |
|                 | 3  | 331         | 0.35  | 2,751        | 2.91  | 14,146        | 14.99 | 53,315 | 56.48 | 11,618 | 12.31 | 1,909 | 2.02  | 125     | 0.13 | 6,218   | 6.59 | 3,717 | 3.94  | 263 | 0.28  | 94,393  |
|                 | 4  | 334         | 0.35  | 3,139        | 3.28  | 14,137        | 14.77 | 53,833 | 56.25 | 11,702 | 12.23 | 1,769 | 1.85  | 117     | 0.12 | 6,336   | 6.62 | 3,953 | 4.13  | 379 | 0.40  | 95,699  |
|                 | 5  | 350         | 0.36  | 3,147        | 3.21  | 14,104        | 14.39 | 56,355 | 57.49 | 11,885 | 12.12 | 1,523 | 1.55  | 117     | 0.12 | 6,316   | 6.44 | 3,930 | 4.01  | 299 | 0.31  | 98,026  |
|                 | 6  | 237         | 0.24  | 3,196        | 3.26  | 14,049        | 14.34 | 56,287 | 57.47 | 12,177 | 12.43 | 1,377 | 1.41  | 118     | 0.12 | 6,175   | 6.30 | 3,995 | 4.08  | 339 | 0.35  | 97,950  |
|                 | 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 |
| 105年7月<br>較上月增減 |    | -86         | -0.09 | -118         | -0.16 | 40            | -0.13 | 1,490  | 0.79  | 173    | 0.00  | -416  | -0.42 | 3       | 0.00 | 193     | 0.10 | -4    | -0.07 | -12 | -0.02 | 1,263   |

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

105年7月

單位:新台幣億元, %

| 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  |
| 104 1           | 71,535 | 28.25 | 8,669    | 293.99 | 11,095 | 45.26 | 1,937  | 32.20 | 93,236  | 32.52 |
| 2               | 72,336 | 28.41 | 8,616    | 283.82 | 10,943 | 44.89 | 1,927  | 31.89 | 93,822  | 32.57 |
| 3               | 73,055 | 28.60 | 8,398    | 272.45 | 10,987 | 44.83 | 1,953  | 32.08 | 94,393  | 32.65 |
| 4               | 74,286 | 29.02 | 8,439    | 268.15 | 11,017 | 44.91 | 1,958  | 32.06 | 95,699  | 33.02 |
| 5               | 76,827 | 29.84 | 8,265    | 260.09 | 10,979 | 44.70 | 1,955  | 31.96 | 98,026  | 33.65 |
| 6               | 76,962 | 29.98 | 8,132    | 240.67 | 10,932 | 44.38 | 1,924  | 31.46 | 97,950  | 33.68 |
| 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 |
| 105年7月<br>較上月增減 | 1,378  | 0.40  | -119     | -4.36  | 5      | -0.25 | -1     | -0.11 | 1,263   | 0.28  |

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。