

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別
110年7月

單位:新臺幣億元，%

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	
108 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
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
110年7月 較上月增減	-222	-0.20	-393	-0.25	136	0.27	-2,000	-0.66	32	0.26	-20	0.00	8	0.01	49	0.18	212	0.27	158	0.12	-2,040

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7月

單位:新臺幣億元, %

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
108 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
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
110年7月 較上月增減	-2,085	-0.70	-139	-1.49	175	0.26	9	-0.03	-2,040	-0.65

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。