

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別

111年1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	
109 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
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
111年1月 較上月增減	75	0.05	-110	-0.08	-1	0.01	-795	-0.53	392	0.31	496	0.37	0	0.00	5	0.01	-155	-0.11	-48	-0.03	-141

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1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
109 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
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
111年1月 較上月增減	-254	-0.37	154	5.85	-60	-0.24	19	-0.02	-141	-0.32

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。