

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別

111年7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 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 |
| 4               | -2,779      | -2.10 | 2,904        | 2.19 | 14,760        | 11.14 | 72,234 | 54.53 | 20,892 | 15.77 | 1,922 | 1.45  | 168     | 0.13 | 11,436  | 8.63  | 10,379 | 7.85 | 556 | 0.41 | 132,472 |
| 5               | -1,863      | -1.44 | 2,385        | 1.84 | 14,748        | 11.37 | 70,944 | 54.70 | 20,775 | 16.02 | 1,727 | 1.33  | 176     | 0.14 | 10,225  | 7.88  | 10,190 | 7.86 | 380 | 0.30 | 129,687 |
| 6               | -1,630      | -1.26 | 2,740        | 2.11 | 14,712        | 11.33 | 71,224 | 54.86 | 20,951 | 16.14 | 1,610 | 1.25  | 189     | 0.15 | 9,248   | 7.12  | 10,409 | 8.02 | 374 | 0.28 | 129,827 |
| 7               | 6           | 0.01  | 2,696        | 2.15 | 14,626        | 11.64 | 66,252 | 52.71 | 21,561 | 17.15 | 1,151 | 0.92  | 236     | 0.19 | 8,351   | 6.64  | 10,234 | 8.14 | 578 | 0.45 | 125,691 |
| 111年7月<br>較上月增減 | 1,636       | 1.27  | -44          | 0.04 | -86           | 0.31  | -4,972 | -2.15 | 610    | 1.01  | -459  | -0.33 | 47      | 0.04 | -897    | -0.48 | -175   | 0.12 | 204 | 0.17 | -4,136  |

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7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 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 |
| 4               | 110,408 | 29.80 | 7,672    | 165.50 | 11,995 | 40.53 | 2,397  | 29.83 | 132,472 | 32.09 |
| 5               | 108,292 | 29.28 | 7,118    | 152.37 | 11,891 | 40.14 | 2,386  | 29.66 | 129,687 | 31.46 |
| 6               | 108,668 | 29.21 | 6,905    | 141.80 | 11,858 | 39.83 | 2,396  | 29.73 | 129,827 | 31.31 |
| 7               | 104,569 | 28.23 | 6,907    | 142.82 | 11,837 | 39.83 | 2,378  | 29.46 | 125,691 | 30.42 |
| 111年7月<br>較上月增減 | -4,099  | -0.98 | 2        | 1.02   | -21    | 0.00  | -18    | -0.27 | -4,136  | -0.89 |

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。