

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別

111年12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	
110 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
8	-222	-0.18	2,893	2.29	14,411	11.41	66,076	52.33	21,867	17.32	983	0.78	268	0.21	9,387	7.43	10,163	8.05	444	0.36	126,270
9	-112	-0.09	2,665	2.13	13,933	11.14	65,635	52.50	22,036	17.63	589	0.47	283	0.23	9,523	7.62	10,090	8.07	378	0.30	125,020
10	-185	-0.15	2,535	2.08	13,324	10.95	64,011	52.60	22,080	18.14	381	0.31	291	0.24	8,917	7.33	9,954	8.18	381	0.32	121,689
11	-101	-0.08	2,681	2.18	12,970	10.54	65,256	53.05	22,398	18.21	250	0.20	294	0.24	9,006	7.32	9,956	8.09	305	0.25	123,015
12	-192	-0.15	2,353	1.88	12,126	9.63	68,709	54.59	22,719	18.05	239	0.19	326	0.26	9,403	7.47	9,886	7.85	286	0.23	125,855
111年12月 較上月增減	-91	-0.07	-328	-0.30	-844	-0.91	3,453	1.54	321	-0.16	-11	-0.01	32	0.02	397	0.15	-70	-0.24	-19	-0.02	2,840

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12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
110 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
8	104,962	28.07	6,915	130.77	11,961	39.85	2,432	29.86	126,270	30.26
9	103,600	27.76	7,019	125.89	11,941	39.56	2,460	30.07	125,020	29.97
10	100,565	27.07	6,706	123.85	11,997	39.79	2,421	29.59	121,689	29.30
11	102,233	27.28	6,374	117.03	11,981	39.63	2,427	29.57	123,015	29.39
12	105,273	27.86	6,320	115.45	11,854	39.07	2,408	29.26	125,855	29.83
111年12月 較上月增減	3,040	0.58	-54	-1.58	-127	-0.56	-19	-0.31	2,840	0.44

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。