

**附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別**  
**112年6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   |         |
| 110 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 |
| 112 1           | 69          | 0.05  | 2,832        | 2.23 | 11,373        | 8.97  | 68,445 | 53.97 | 22,994 | 18.13 | 445   | 0.35  | 333     | 0.26 | 10,371  | 8.18 | 9,652  | 7.61 | 314 | 0.25 | 126,828 |
| 2               | -432        | -0.33 | 2,374        | 1.83 | 11,865        | 9.14  | 69,699 | 53.72 | 23,163 | 17.85 | 795   | 0.61  | 325     | 0.25 | 11,822  | 9.11 | 9,673  | 7.46 | 465 | 0.36 | 129,749 |
| 3               | -106        | -0.08 | 2,828        | 2.16 | 12,036        | 9.20  | 68,414 | 52.29 | 23,287 | 17.80 | 1,215 | 0.93  | 312     | 0.24 | 12,708  | 9.71 | 9,759  | 7.46 | 385 | 0.29 | 130,838 |
| 4               | -344        | -0.26 | 2,673        | 2.02 | 11,566        | 8.75  | 69,452 | 52.54 | 23,466 | 17.75 | 2,248 | 1.70  | 304     | 0.23 | 12,526  | 9.48 | 9,894  | 7.48 | 410 | 0.31 | 132,195 |
| 5               | -222        | -0.17 | 2,521        | 1.90 | 11,549        | 8.69  | 69,379 | 52.20 | 23,788 | 17.90 | 2,393 | 1.80  | 308     | 0.23 | 12,782  | 9.62 | 10,061 | 7.57 | 342 | 0.26 | 132,901 |
| 6               | -424        | -0.33 | 2,712        | 2.10 | 11,697        | 9.07  | 65,111 | 50.46 | 24,099 | 18.68 | 2,146 | 1.66  | 307     | 0.24 | 12,652  | 9.81 | 10,280 | 7.97 | 452 | 0.34 | 129,032 |
| 112年6月<br>較上月增減 | -202        | -0.16 | 191          | 0.20 | 148           | 0.38  | -4,268 | -1.74 | 311    | 0.78  | -247  | -0.14 | -1      | 0.01 | -130    | 0.19 | 219    | 0.40 | 110 | 0.08 | -3,869  |

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**

**112年6月**

單位:新臺幣億元, %

| 項目<br><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  |
| 110 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 |
| 112 1           | 106,688 | 28.07 | 6,374    | 116.62 | 11,401 | 37.78 | 2,365  | 28.68 | 126,828 | 29.91 |
| 2               | 109,678 | 28.57 | 6,145    | 107.81 | 11,523 | 38.22 | 2,403  | 29.02 | 129,749 | 30.31 |
| 3               | 110,852 | 28.72 | 5,998    | 100.69 | 11,575 | 38.38 | 2,412  | 29.09 | 130,838 | 30.40 |
| 4               | 112,305 | 28.90 | 6,020    | 98.27  | 11,480 | 38.01 | 2,389  | 28.76 | 132,195 | 30.52 |
| 5               | 113,403 | 29.05 | 5,686    | 88.20  | 11,427 | 37.85 | 2,384  | 28.64 | 132,901 | 30.53 |
| 6               | 110,054 | 28.26 | 5,149    | 75.97  | 11,458 | 37.84 | 2,371  | 28.40 | 129,032 | 29.67 |
| 112年6月<br>較上月增減 | -3,349  | -0.79 | -537     | -12.23 | 31     | -0.01 | -13    | -0.24 | -3,869  | -0.86 |

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。