

附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別
112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	
110 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
7	-206	-0.16	2,458	1.88	12,299	9.39	66,735	50.94	24,004	18.32	1,608	1.23	303	0.23	12,813	9.78	10,431	7.96	559	0.43	131,004
112年7月 較上月增減	218	0.17	-254	-0.22	602	0.32	1,624	0.48	-95	-0.36	-538	-0.43	-4	-0.01	161	-0.03	151	-0.01	107	0.09	1,972

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
110 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
7	112,475	28.66	4,790	68.75	11,367	37.59	2,371	28.34	131,004	29.91
112年7月 較上月增減	2,421	0.40	-359	-7.22	-91	-0.25	0	-0.06	1,972	0.24

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。