
理監事聯席會議
貨幣政策
議事錄摘要

113年6月13日

中央銀行

中央銀行第 20 屆理事會第 18 次理監事聯席會議 貨幣政策議事錄摘要

時 間：113 年 6 月 13 日下午 2 時

地 點：本行主大樓 A606 會議室

出 席：理事會主席：楊金龍

常 務 理 事：莊翠雲 嚴宗大 朱美麗 雷仲達

理 事：陳駿季 林金龍 黃朝熙 陳旭昇

洪福聲 李怡庭 陳思寬 張建一

楊明州

請 假：郭智輝(委託嚴常務理事宗大為代理人)

監事會主席：陳淑姿

監 事：鍾經樊 林勝堯 曹添旺 鄭桂蕙

列 席：業務局局長潘榮耀 發行局局長鄧延達

外匯局局長蔡烱民 國庫局局長賀培真

金檢處處長蘇導民 經研處處長吳懿娟

秘書處處長梁建菁 會計處處長郭淑蕙

人事室主任張淑惠 法務室主任吳坤山

理事會秘書胡至成 監事會秘書李直蓉

主 席：楊金龍

討論事項：國內外經濟金融情勢與本行貨幣政策，提請討論。

壹、國內外經濟金融情勢¹

一、國際經濟金融情勢

本(2024)年 3 月本行理事會會議以來，全球製造業及服務業 PMI 持續高於 50 景氣榮枯線，全球景氣持續擴張。惟主要經濟體緊縮貨幣政策效果及地緣政治衝突未歇，持續抑制全球經濟成長動能，國際機構預期本年全球經濟溫和成長。

國際大宗商品價格方面，本年 4 月以來，以伊衝突致油價上漲，嗣因中東衝突未擴大，加以投資人擔憂美國維持高利率更長時間影響油需，油價自高點反轉下跌；基於中東地緣政治風險猶存，國際機構預測本年油價高於上(2023)年。4 月以來，因穀價略升及工業用金屬價格上漲，代表整體國際商品價格之 R/JCRB 期貨價格高檔震盪。

物價方面，主要經濟體服務類價格居高，使全球核心通膨率緩降，並導致通膨降溫進展遲滯；惟貨幣政策已具限制性，且國際油價下降對物價有遞延影響效果，預期本年全球通膨率續緩降。

貨幣政策方面，由於主要經濟體經濟表現與通膨放緩情況不同，本年 4 月以來貨幣政策調整步伐不一，美國聯邦準備體系(Fed)維持政策利率不變，歐洲央行(ECB)於日前轉向降息，日本央行朝貨幣政策正常化發展，中國大陸則持續寬鬆貨幣政策。

國際金融市場方面，本年 4 月以來，因美國勞動市場續強勁，

¹ 請參見附件「國內外經濟金融情勢分析」。

加以通膨下降遲緩，市場預期 Fed 降息時程可能延後，美國殖利率於高點震盪，且主要國家貨幣對美元多走貶；德、日 10 年期公債殖利率亦走升。全球主要股市多呈上漲且多國股市紛創新高。

展望未來，全球經濟前景面臨諸多不確定因素，包括：主要國家貨幣政策動向及債務積累、地緣政治風險、氣候變遷、中國大陸經濟復甦步調，以及全球經濟零碎化與供應鏈重組等均將影響全球經貿及金融發展。

二、國內經濟金融情勢

(一) 經濟情勢

近期景氣領先及同時指標續呈上升，5 月製造業 PMI 轉為擴張，且對未來景氣展望已連續 4 個月擴張；非製造業經理人指數 (NMI) 與對未來景氣展望皆續處擴張。

至於經濟成長各組成項目，外需方面，受惠人工智慧(AI)等新興科技應用需求持續拓展，本年 1 至 5 月台灣出口年增 9.1%，惟除資通與視聽產品呈正成長外，其餘均衰退。展望本年下半年，受惠 AI 等新興科技應用需求持續暢旺，且全球終端需求逐漸改善，加以政府積極吸引外國人來台旅遊，有助輸出成長；本行預測下半年及全年實質輸出均穩健成長。

民間投資方面，隨出口持續成長，可望提振民間投資，部分半導體供應鏈業者上修本年資本支出目標，加以運輸工具投資態勢延續，可望挹注下半年民間投資。本行預測下半年實質民間投資成長率轉正，全年則小幅成長。

民間消費方面，隨國內景氣回溫與股市交易活絡，消費信心仍處高檔，可望支撐下半年民間消費成長。本行預測下半年及本年實質民間消費持續成長。

勞動市場方面，近月整體就業人數較上年同期增加，失業率下降，減班休息人數呈下降趨勢。就製造業與服務業受僱員工人數觀察，本年4月製造業減幅略緩，服務業則續增。再就薪資觀察，本年以來名目總薪資成長升溫，1至4月年增率為3.62%。

整體而言，隨AI等新興科技應用持續推展，支撐出口動能，並提振民間投資，民間消費將續溫和成長，本行預測本年台灣經濟成長率為3.77%，惟受比較基期影響，下半年成長率將低於上半年。與本行前次(本年3月)預測值比較，由於本年第1季經濟成長率優於預期，加以本行上修「國外淨需求」與「民間消費」對全年經濟成長貢獻，本行上修本年經濟成長率預測值0.55個百分點。

另本行預估本年產出缺口略呈負值，國內、外主要機構預測本年台灣經濟成長率介於2.65%至4.30%。

(二) 金融情勢

本年3月以來，受本行升息影響，市場利率走升，且隨本行貨幣政策操作工具有效引導市場利率，短期市場利率多已「足額」反映政策利率。本年5月雖有稅款繳庫之緊縮因素，惟因外資淨匯入，短期利率小幅波動。3至4月銀行平均超額準備約450餘億元。

至於國內貨幣信用，在銀行信用方面，本年以來，隨房貸年增率持續上升，加以出口回穩、股市熱絡，1至4月放款與投資年增

率續升為 7.32%，高於上年第 4 季之 6.26%。

在貨幣供給方面，本年 2 月以來，受外資由淨匯入轉呈淨匯出影響，M2 年增率先升後降；本年 1 至 4 月 M2 平均年增率為 5.81%，落於 2.5% 至 6.5% 參考區間，惟略高於上年第 4 季之 5.44%。

房市方面，上年 8 月起，房市交易量明顯回升；上年第 4 季以來房價指數年增率回升；近月營造暨不動產業者以及銀行對房市展望均呈樂觀。本行自 2020 年 12 月強化選擇性信用管制措施以來，銀行不動產貸款逾放比率仍低，且建築貸款年增率持續下降。惟上年下半年以來，隨購置住宅貸款年增率回升，致全體銀行不動產貸款占比居高，且近期本國銀行承做特定地區第 2 戶購屋貸款撥款金額增加。

(三) 物價情勢

本年 5 月 CPI 年增率由 4 月之 1.94% 回升至 2.24%，主因蔬果價格漲幅擴大；不含蔬果及能源之核心 CPI 年增率亦由 4 月之 1.81% 略升為 1.84%。

本年 1 至 5 月平均 CPI 年增率為 2.24%，續呈緩步回降趨勢；上漲主因外食、水果等食物類價格走升與房租調高，個人隨身用品價格及娛樂服務價格上漲，合計使 CPI 年增率上升 1.51 個百分點，貢獻約 67%。

至於本年 1 至 5 月民生物資及購買頻度較高商品價格漲幅亦較上年趨緩；1 至 5 月進口物價及國產內銷物價均續呈負成長，尚無輸入性通膨壓力。

另就商品性質別 CPI 年增率走勢觀察，本年 5 月服務類 CPI 受高基期影響，漲幅趨緩；本年 1 至 5 月服務類、商品類 CPI 年增率分別為 2.58%、1.87%。

展望本年，國際機構預測本年油價高於上年，商品類價格將溫和上漲，服務類價格則受高基期影響，漲幅可望縮小，本行略下修本年全年 CPI 及核心 CPI 年增率預測值，分別至 2.12% 與 2.00%，且預期下半年通膨率可望降至近 2%。國內外主要機構對台灣本年 CPI 年增率預測值介於 1.71% 至 2.40%。

至於影響本年國內物價走勢之主要因素：上漲壓力包括國際機構預測本年油價高於上年，R/J CRB 商品期貨及海運費價格走揚；國內房租調漲；國人休閒娛樂服務消費需求強，餐飲旅宿價格上揚，以及 4 月起電價調漲。下跌壓力則為行動電話等通訊設備價格走跌，以及下半年蔬果價格之比較基期較高。

三、貨幣政策考量因素

(一) 政策利率考量因素

1. 物價方面，預期本年台灣通膨率續呈緩步回降，且下半年可望續降至近 2%。
2. 經濟成長方面，在上年比較基期較低下，本行預測本年經濟成長率為 3.77%，惟預估產出缺口呈微幅負值，景氣擴張動能仍屬溫和。

(二) 調整選擇性信用管制措施及搭配調升存款準備率考量因素

1. 本行自 2020 年 12 月以來，五度修正施行「中央銀行對金融機

構辦理不動產抵押貸款業務規定」，實施迄今，全體銀行不動產貸款年增率已自 2021 年高點下降。惟因上年下半年以來，房市交易成長回升，帶動購置住宅貸款年增率持續上升，不動產貸款年增率亦自上年 7 月底 5.3%，回升至本年 4 月底 7.6%。

2. 鑒於近月全體銀行不動產貸款占總放款比率仍高，考量上年 6 月新增規範自然人特定地區第 2 戶購屋貸款，最高成數上限 7 成實施以來，自然人新申貸第 2 戶購屋貸款金額持續增加，為推升不動產貸款成長的原因之一，宜進一步加強控管。本次調整自然人特定地區第 2 戶購屋貸款最高成數上限由 7 成降至 6 成，以強化銀行控管不動產授信風險。

(1)當前不動產貸款占總放款比率居高：本年 4 月為 37.21%。

(2)上年 7 月以來，本國銀行承做特定地區第 2 戶購屋貸款之撥款金額呈增加趨勢：據本行統計，上年第 3 季、第 4 季，以及本年第 1 季分別為 138 億元、277 億元、300 億元。

(3)上年 7 月以來，本國銀行承做特定地區第 2 戶購屋貸款之平均貸款成數仍高：據本行統計，本年 4 月為 68.15%，高於本行前一波(2010 年 12 月至 2016 年 2 月)施行特定地區第 2 戶購屋貸款成數 6 成。

3. 同時搭配調升新台幣存款準備率 0.25 個百分點，透過加強貨幣信用之數量管理，以強化本次選擇性信用管制措施成效。

(1)透過存款準備率調升，將產生下列效果：(1)銀行應提準備增加，直接影響銀行可貸資金數量，會產生信用緊縮效果，宣示效果明確，且鎖住資金的期限長；(2)使貨幣乘數下降，致 M2 年增率下滑；(3)隨銀行資金緊縮，將抑制貨幣市場流動性，

預期可帶動貨幣市場利率上升。

(2)調升存款準備率 0.25 個百分點，預估銀行應提準備約增加 1,200 億元，可立即、有效降低流動性，並使銀行對投資與新承做放款更加審慎，將有助進一步減緩信用資源流向不動產市場。

貳、貨幣政策建議與決議

一、貨幣政策建議：本行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率分別維持年息 2%、2.375% 及 4.25% 不變、調整選擇性信用管制措施及調升新台幣存款準備率 0.25 個百分點

二、全體理事一致同意維持政策利率不變、調整選擇性信用管制措施及調升新台幣存款準備率 0.25 個百分點，與會理事討論意見摘要如下：

(一) 政策利率決議相關討論

有位理事指出，隨國內景氣呈逐步復甦，且 4 月電價調漲後，目前未見通膨明顯擴散跡象，且亦呈現下行趨勢，故贊成政策利率維持不變。

另位理事認為，國內電價調漲對 CPI 年增率的影響並不大。儘管預測本年 CPI 年增率仍略高於 2%，但上次本行升息半碼，重貼現率已升至 2%，創 15 年來高點。此外，就國內經濟而言，本年 1~5 月出口，僅與 AI 相關的資通與視聽產品出口高度成長，其餘均呈衰退；若本次再升息半碼，恐加重傳產、中小企業貸款負擔，故贊成政策利率維持不變，惟仍須持續觀察國內通膨壓力。

有位理事表示，雖本行本次略下修台灣本年 CPI 年增率，惟上次(本年 3 月)預測本年第 3 季起 CPI 年增率將回落至 2% 以下，

而本次預測則延至本年第 4 季始可降至 2% 以下，顯示通膨預測存在高度不確定性。

另位理事同意本次政策利率維持不變，並表示目前台、美經濟金融情勢類似、勞動市場強韌、股市熱絡、通膨降溫。上次本行升息半碼，此段期間美國並未升息，本行須更長時間觀察台灣物價走勢，尤其本年 3 月以來房租成長率均高於上年。

有位理事指出，近月台灣核心物價領先指標持續上升、下一季台灣景氣衰退機率相當低。目前台灣經濟成長穩健，通膨仍高且已持續很久，預期若房價繼續上漲，房租亦將隨之上漲，使物價上漲的壓力仍大。因此，持續讓貨幣政策正常化，稍微緊縮的貨幣政策應為可行，原認為可持續調升利率，然而本行本次針對房地產市場，調升存款準備率，亦具有貨幣政策緊縮的效果，有助於抑制通貨膨脹。

另位理事認為，我國通膨壓力仍大，近月房租對 CPI 年增率的貢獻度愈來愈大，值得關切，且隨外食費等價格走升，預測 6 月 CPI 年增率將續升，本行更不可放鬆打擊通膨，且要強調打擊通膨的決心。如果本次要升息，亦表贊成；本次雖政策利率不變，但調高存款準備率，亦具有緊縮作用，故接受暫時維持利率不變的政策。

有位理事表示，鑑於我國通膨已趨緩，CPI 年增率約 2% 左右，經濟成長率強勁(儘管部分係受基期影響)，加以考量資金狀況等因素，維持政策利率不變應為合宜的措施。

(二) 調整選擇性信用管制措施及搭配調升新台幣存款準備率決議
相關討論

數位理事表達，降低特定地區第 2 戶購屋貸款成數，並搭配調升存款準備率，可達到信用緊縮效果，避免過多資金流向不動產市場；存款準備率上調亦可望帶動市場利率上升，具有貨幣政策緊縮或升息的效果。其中，**有位理事**指出，本行先前升息時即曾搭配調升存款準備率，係為價格與數量兩種工具並行；本次採調整選擇性信用管制措施搭配調升存款準備率，則屬兩種數量工具的相互搭配運用。調升存款準備率預期亦可帶動貨幣市場利率上升，如自 2022 年 3 月本行啟動升息循環後，本行重貼現率升幅為 0.875%，1 個月期商業本票次級市場利率升幅為 1.198%；2-10 天期附條件交易市場利率升幅為 1.031%，均大於本行政策利率的升幅，部分係反映升息搭配二度調升存款準備率的政策效果。

有位理事認為，目前房屋需求旺盛，而供給面相對短缺，業者推案與開工速度無法趕上需求。此情況與近期建築貸款年增率持續下滑，惟購置住宅貸款餘額年增率續升之數據呈現一致。單靠本行政策難以解決目前房市供需失衡問題；調升存款準備率雖有助於降低整體流動性，對房地產貸款帶來壓縮效果，但對房市供需失衡的情況仍須其他方式解決。

有位理事認同，調降特定地區第 2 戶購屋貸款最高成數上限至 6 成，並表示在 2010 年至 2016 年間已實施過，並非新措施，社會應該比較可以接受。此外，存款準備率調升 1 碼，使銀行應提準備增加之金額，對銀行營運尚不致造成太大影響。

另位理事表達，房市降溫有 2 大策略，即價與量。價就是利率，惟其除影響房市交易外，亦會影響投資及消費，且除非利率大幅調整，否則對房市影響不大；而從量著手，縮減流動資金，應有較直接、較大的效果，當為有效的辦法。本次調升存款準備率

主要針對房市，惟需注意減少貨幣供給對消費、投資及利率可能的衝擊。

有位理事認為，台灣房價問題很複雜，並非本行可以獨力抑制。房市供給面，包括營造成本、都市計畫及社會住宅等，均使房價問題更加複雜。本行能做的就是降低投機性炒房，設法讓房價成長率下滑，而非逕將房價抑制到底。由於目前銀行授信在不動產比重仍偏高，基於促進金融穩定，同意調整選擇性信用管制措施及調升存款準備率。

另位理事指出，我國房屋買賣移轉棟數年增率持續上升，房價屢創新高，銀行不動產貸款餘額占總放款餘額比率自上年 6 月以來大抵呈上升趨勢，顯示房市並無降溫的跡象，故支持調整選擇性信用管制措施及調升存款準備率。

有位理事表示，若本次調整選擇性信用管制措施，能讓房市降溫，則對房租上漲產生比較穩定的作用，以避免房租上漲帶來 CPI 年增率上升的壓力。

另位理事認為，本次調降自然人特定地區第 2 戶貸款成數至 6 成，對房價抑制應具有一定效果；惟須關注此措施短期內是否助長預售屋市場的熱潮。

多位理事關切調降自然人特定地區第 2 戶貸款成數對換屋族的影響，並表示本行宜對外說明相關協處措施。**有位理事**表示，上年 6 月本行新增特定地區第二戶房貸成數規範，已對換屋族訂有 1 年的調整期限。實施以來，有近 10% 比重的戶數是用切結換屋方式處理。而本次措施係延續過去的作法，故支持本次調整選擇性信用管制措施。

三、貨幣政策決議：經表決結果，全體理事一致同意維持政策利率（本行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率分別為年息 2%、2.375%及 4.25%）不變、調整選擇性信用管制措施及調升新台幣存款準備率 0.25 個百分點。

贊 成：楊金龍 莊翠雲 嚴宗大 朱美麗 雷仲達 陳駿季

林金龍 黃朝熙 陳旭昇 洪福聲 李怡庭 陳思寬

張建一 楊明州

郭智輝(委託嚴宗大為代理人)

參、新聞稿

全體理事一致同意，於會後記者會發布新聞稿如下；另本行撰擬之「央行理監事會後記者會參考資料」併同新聞稿發布。

中央銀行理監事聯席會議決議

一、國際經濟金融情勢

本(2024)年 3 月本行理事會會議以來，全球製造業及服務業景氣續呈擴張，惟主要經濟體貨幣緊縮效果及地緣政治衝突未歇，持續抑制全球經濟成長動能。通膨方面，主要經濟體因服務類通膨具僵固性，通膨降溫緩慢。國際機構預期本年全球經濟溫和成長，全球通膨率則續緩降。

由於主要經濟體經濟表現與通膨放緩情形不同，貨幣政策調整步伐不一。美國聯邦準備體系(Fed)維持政策利率不變，歐洲央行(ECB)於日前轉向降息，日本央行朝貨幣政策正常化發展，中國人民銀行則持續寬鬆貨幣政策。市場對主要央行貨幣政策調整時程之預期，增添國際金融市場波動。

展望未來，主要經濟體貨幣政策動向、地緣政治風險、氣候變遷、中國大陸經濟復甦步調，以及全球經濟零碎化與供應鏈重組發展，仍是影響國際經濟金融前景的重要因素。

二、國內經濟金融情勢

(一) 本年第 1 季，受惠人工智慧(AI)等新興科技應用需求強勁，出口大幅成長，加以民間消費穩定增加，民間投資減幅趨緩，經濟成長優於預期。近月出口持續成長，民間投資動能回升，民間消費續增，預期第 2 季經濟穩健成長。勞動市場方面，本年以來，整體失業率較上(2023)年同期下降，就業人數增加，名目總薪資成長升溫。

展望下半年，民間消費將續溫和成長，加以全球終端需求回升，新興科技應用商機持續擴增，可望支撐台灣出口動能，並提振民間投資；惟受比較基期影響，本行預估下半年經濟成長率將低於上半年，全年經濟成長率預測值為 3.77%(主要機構預測值詳附表)，高於 3 月預測值之 3.22%。

(二) 本年 1 至 5 月消費者物價指數(CPI)平均年增率為 2.24%，主因外食、水果等食物類價格上漲與房租調高，以及個人隨身用品與娛樂服務價格走高；不含蔬果及能源之核心 CPI 年增率則為 2.06%，持續緩降趨勢。

展望下半年，服務類價格漲勢將持續趨緩，本行預估下半年通膨率亦緩步回降，全年 CPI 及核心 CPI 年增率預測值分別為 2.12%、2.00% (主要機構預測值詳附表)，低於上年之 2.49%、2.58%。國際大宗商品與國內服務類價格走勢，以及天候因素，可能影響未來國內通膨發展。

(三) 本年 3 至 4 月銀行體系超額準備平均為 450 餘億元水準；日平

均貨幣總計數 M2 年增率由上年第 4 季之 5.44%，略升為本年 1 至 4 月之 5.81%；全體銀行放款與投資年增率則由上年第 4 季之 6.26%，升為本年 1 至 4 月平均之 7.32%。隨本年 3 月本行第 6 度升息，貨幣市場利率與銀行存放款利率均走升。

三、本行理事會一致同意維持政策利率不變、調整選擇性信用管制措施及調升新台幣存款準備率 0.25 個百分點

(一) 綜合國內外經濟金融情勢，考量本年以來國內通膨率緩步回降趨勢，本年下半年可望續降至近 2%；此外，預期本年經濟溫和成長，國內產出缺口呈微幅負值，本行理事會認為本次維持政策利率不變，將有助整體經濟金融穩健發展。

本行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率，分別維持年息 2%、2.375% 及 4.25%。

未來本行仍將持續關注國內通膨發展情勢，並關注主要經濟體貨幣政策動向、中國大陸經濟復甦情形，以及國際原物料價格變化、地緣政治風險、極端氣候等對國內經濟金融情勢之影響，適時調整貨幣政策，以達成維持物價穩定與金融穩定，並於上述目標範圍內協助經濟發展之法定職責。

(二) 本行自 2020 年 12 月以來，五度調整選擇性信用管制措施，實施迄今，有助銀行降低不動產授信風險，且不動產貸款之逾放比率仍維持低檔，信用品質尚屬良好。

惟上年下半年起，房市交易成長回升，帶動購置住宅貸款年增率持續上升，致全體銀行不動產貸款占總放款比率仍高。上年 6 月新增規範自然人特定地區第 2 戶購屋貸款，最高成數上限 7 成實施以來，自然人申辦特定地區第 2 戶購屋貸款之撥款金額呈增加趨勢，為續強化管理銀行信用資源，降低相關授信風

險，本次本行修正「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」，調降自然人特定地區第 2 戶購屋貸款最高成數上限為 6 成，自本年 6 月 14 日起實施(詳附件 1)。

此外，本行認為搭配調升存款準備率，透過加強貨幣信用之數量管理，以強化本次選擇性信用管制措施成效，將有助進一步減緩信用資源流向不動產市場。新台幣活期性及定期性存款準備率各調升 0.25 個百分點，自本年 7 月 1 日起實施(詳附件 2)。

未來本行仍將持續檢視不動產貸款情形與本行管制措施之執行成效，並密切關注房地產相關政策對房市的可能影響，適時調整相關措施內容，以促進金融穩定及健全銀行業務。

四、新台幣匯率原則上由外匯市場供需決定，但若有不規則因素(如短期資金大量進出)與季節因素，導致匯率過度波動或失序變動，而有不利於經濟金融穩定之虞時，本行將本於職責維持外匯市場秩序。

**附件 1 「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」
修正重點對照表**

2024.6.14 生效

貸款項目		貸款條件	
		修正前	修正後
公司法人購置住宅貸款		4 成，無寬限期	維持不變
自然人	購置高價住宅貸款	4 成，無寬限期	維持不變
	特定地區*第 2 戶購屋貸款	7 成，無寬限期	6 成 ，無寬限期
	第 3 戶以上購屋貸款	4 成，無寬限期	維持不變
購地貸款		<ul style="list-style-type: none"> ● 5 成，保留 1 成動工款 ● 檢附具體興建計畫，並切結於一定期間內動工興建 	維持不變
餘屋貸款		4 成	維持不變
工業區閒置土地抵押貸款		4 成，合於以下條件之一者除外： <ul style="list-style-type: none"> ● 抵押土地已動工興建開發 ● 借款人檢附抵押土地具體興建開發計畫，並切結於 1 年內動工興建開發 	維持不變

*包括臺北市、新北市、桃園市、臺中市、臺南市、高雄市、新竹縣及新竹市。

附件 2 存款準備率調整表(自 2024 年 7 月 1 日起實施)

單位：百分比

項目	調整前準備率	調整後準備率
支票存款	11.250	11.500
活期存款	10.275	10.525
活期儲蓄存款	6.000	6.250
定期儲蓄存款	4.500	4.750
定期存款	5.500	5.750
銀行承作結構型商品所收本金—新台幣	5.500	5.750

附表 主要機構對本年台灣經濟成長率與 CPI 年增率預測值

單位：%

預測機構		經濟成長率	CPI 年增率
國內機構	中央銀行 (2024/6/13)	3.77	2.12(CPI) 2.00(核心 CPI*)
	主計總處 (2024/5/30)	3.94	2.07
	台經院 (2024/4/25)	3.29	2.13
	中經院 (2024/4/19)	3.38	2.30
國外機構	Citi (2024/6/11)	4.30	2.40
	Goldman Sachs (2024/6/11)	2.65	1.71
	Barclays Capital (2024/6/7)	3.30	2.10
	BofA Merrill Lynch (2024/6/7)	3.70	2.00
	Morgan Stanley (2024/6/7)	3.70	2.30
	Nomura (2024/6/7)	3.90	2.20
	Standard Chartered (2024/6/7)	3.10	1.90
	S&P Global Market Intelligence (2024/5/15)	3.64	2.03
平均值		3.56	2.11

*核心 CPI (core CPI)，係指扣除蔬果及能源後之 CPI。