

民國110年資金流量概況

民國110年(以下稱本年)，隨全球景氣加速回溫，創新科技及數位轉型需求快速擴展，原物料及產品價格隨之上揚，我國出口大幅成長；加以科技業擴增產能，帶動民間投資強勁成長，台灣全年經濟成長達6.53%，創近11年來新高。在全球資金寬鬆及經濟復甦下，台股大盤指數至年底為18,219點，創歷年新高，較上年底之14,733點勁揚23.7%。

本年因全球景氣暢旺，帶動國內企業營運資金需求，企業增資及借款成長，加上股市表現強勁、國外資金匯回，使國內有價證券投資與金融機構存款增加；此外，隨經濟回升，企業融資及房市融資需求增加，帶動商業授(受)信及銀行放款擴增。

資產配置方面，本年底家庭部門續以持有存款、人壽保險準備與退休基金準備為主，比重占61%，另因股價上揚，對上市上櫃公司股權投資比重亦見增加；企業部門主要配置應收及預付款、對外直接投資，合計比重占51%；政府部門仍以國內有價證券投資為主，比重占67%，主要為持有公營事業權益。至於金融部門，以承作放款為主，比重近3成；因全球之股債資產價格多上揚，壽險公司、退休基金及共同基金持有國外證券隨之增加，金融部門對國外證券投資比重維持與上年相當，約占2成。

一、資金來源與用途分析

(一) 國內非金融部門

本年國內非金融部門(包括家庭及非營利團體、公民營企業及政府)主要資金來源及資金用途均較上年增加，因資金來源擴增與資金用途擴增相當，致金融性投資淨額(資金用途扣除資金來源)大致維持上年水準，達3兆3,735億元(見表1)。

表1 國內非金融部門之主要資金來源與用途*

單位：新台幣億元

項 目	110年	109年	變動數
資金來源	65,414	43,807	21,607
1. 借款	27,871	23,212	4,659
金融部門借款	25,755	21,663	4,091
非金融部門借款	2,117	1,548	569
2. 國內有價證券發行	13,130	11,894	1,236
短期票券	646	2,534	-1,888
政府債券	2,049	1,344	704
國內公司債	3,019	3,167	-149
上市上櫃公司股權	1,988	659	1,329
其他企業權益	5,428	4,189	1,239
3. 其他	24,413	8,701	15,712
國外證券發行	283	-87	370
退休金準備	564	525	39
應付及預收款	23,566	8,264	15,303
資金用途	99,149	77,541	21,607
1. 存款	35,639	35,755	-116
活期性存款	27,051	27,701	-650
定期性及外匯存款	4,691	7,483	-2,793
國外存款	1,783	51	1,732
政府存款	2,115	520	1,595
2. 國內有價證券投資	10,675	9,575	1,100
短期票券	211	24	187
政府債券	189	35	154
國內公司債	435	277	158
金融債券	270	-409	679
共同基金	3,933	3,112	821
上市上櫃公司股權	1,141	367	775
其他企業權益	4,496	6,169	-1,673
3. 其他	52,834	32,212	20,623
通貨	2,963	2,311	653
附條件交易	21	572	-551
非金融部門放款	650	-126	776
對外直接投資	2,178	3,723	-1,545
國外證券投資	2,004	1,175	829
人壽保險準備與退休基金準備	20,399	21,467	-1,068
應收及預付款	24,619	3,090	21,529
金融性投資淨額(=資金用途-資金來源)	33,735	33,734	1

* 資金來源與資金用途資料為當期交易流量，不含價值變動及其他變動（如制度改變、天災等所造成之變動）。本文之主要資金來源或用途係不含其他國內、外債權債務淨額。

註：本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

本年資金來源為6兆5,414億元，較上年增加2兆1,607億元，主因全球景氣暢旺，企業應付及預收款隨之大幅成長，此外，企業營運資金需求強勁及房市熱絡致建築貸款及個人房貸需求增加，帶動國內非金融部門向金融部門借款大幅增長；而隨著股市上揚，有利上市上櫃公司發行股權籌資；政府為因應中央政府債務基金辦理舉新還舊財務運作及支應總預算或特別預算需要，公債發行亦增加。

資金用途方面，本年為9兆9,149億元，較上年增加2兆1,607億元，主要係景氣熱絡，企業應收及預付款大幅增加；此外，由於台股迭創新高、國內上市櫃公司財報及出口表現亮眼，使國內有價證券投資亦增加；隨上市櫃企業獲利成長，股市交易活絡，營所稅、證交稅等稅收均大幅增加，致政府存款明顯成長。惟因部分國人將資金匯往海外投資金額增加，以及部分廠商支付海外貨款與償還外幣借款，使整體存款增量略微減少。

（二）國內金融部門

本年國內金融部門（包括中央銀行、其他貨幣機構、保險公司、退休基金及其他金融機構）之資金來源及用途均較上年減少，其中資金來源減幅大於資金用途，致金融性負投資淨額由上年之9,758億元縮小至本年8,981億元（見表2）。

本年資金來源為8兆1,556億元，較上年減少1兆5,941億元，主因央行發行定期存單增量少於上年，致國內金融部門間相互債務減少；其次，活期性存款因上年受疫情影響，民眾偏好預防性及流動性高之活期儲蓄存款，致基期較高，本年增量呈現減少。

資金用途方面，本年為7兆2,575億元，較上年減少1兆5,164億元，係因金融機構投資央行定期存單減少，致國內金融部門間相互債權下降；其次，因部分退休基金投資海外致金融部門存款亦減少；另中央銀行準備資產增量亦較上年少，主要係因肺炎疫情衝擊全球，主要國家利率維持低檔，致外匯存底投資運用收益較上年為少，加以央行因應資金進出

而調節資金所致。

表2 國內金融部門之主要資金來源與用途*

單位：新台幣億元

項 目	110年	109年	變動數
資金來源	81,556	97,497	-15,941
1. 國內金融部門間相互債務 ¹	7,050	21,390	-14,339
2. 通貨與存款	43,989	45,512	-1,523
通貨	3,439	1,572	1,867
活期性存款	26,332	31,755	-5,423
定期性及外匯存款	12,103	11,665	438
政府存款	2,115	520	1,595
3. 借款	1,707	-1,846	3,552
金融部門借款	3,209	-965	4,174
非金融部門借款	55	-1,572	1,628
附條件交易	-1,558	692	-2,250
4. 國內有價證券發行	8,975	11,499	-2,524
短期票券	1,529	571	958
國內公司債	888	1,627	-739
金融債券	-217	-580	363
共同基金	4,381	5,271	-890
上市上櫃公司股權	643	227	416
其他企業權益	1,752	4,383	-2,631
5. 其他	19,835	20,942	-1,107
人壽保險準備	12,064	15,248	-3,184
退休基金準備	7,771	5,694	2,078
資金用途	72,575	87,739	-15,164
1. 國內金融部門間相互債權 ¹	7,050	21,390	-14,339
2. 存款	771	9,268	-8,497
活期性存款	-717	4,216	-4,933
定期性及外匯存款	1,241	3,392	-2,151
國外存款	247	1,660	-1,413
3. 放款	27,729	21,453	6,276
金融部門放款	29,401	20,569	8,832
附條件交易	-1,672	883	-2,556
4. 國內有價證券投資	9,179	13,037	-3,858
短期票券	1,964	3,081	-1,117
政府債券	1,838	1,079	759
國內公司債	3,465	4,559	-1,094
金融債券	-540	-164	-376
共同基金	429	2,147	-1,718
上市上櫃公司股權	432	148	285
其他企業權益	1,592	2,189	-597
5. 其他	27,846	22,592	5,254
通貨	476	-739	1,214
對外直接投資	755	-486	1,242
國外證券投資	20,732	9,518	11,214
中央銀行準備資產	5,883	14,299	-8,416
金融性投資淨額(=資金用途-資金來源)	-8,981	-9,758	777

* 資金來源與資金用途資料為當期交易流量，不含價值變動及其他變動（如制度改變、天災等所造成之變動）。本文之主要資金來源或用途係不含其他國內、外債權債務淨額。

註：1. 包含準備性存款、非準備存款、中央銀行單券、中央銀行融通及金融機構同業往來。

2. 本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

(三) 國外部門

本年國外部門之主要資金用途扣除資金來源後，金融性負投資淨額為2兆4,753億元（見表3），反映國內部門資金續呈淨流出。其中，本年資金來源為3兆4,727億元，較上年增加7,548億元，主要係壽險及銀行投資國外有價證券增加。至於資金用途擴增為9,973億元，主要因非居民自國外聯行匯入資金存於本國銀行，致定期性及外匯存款增加。

表3 國外部門之主要資金來源與用途*

單位：新台幣億元

項 目	110年	109年	變動數
資金來源	34,727	27,178	7,548
1. 存款	2,030	1,711	319
2. 借款	442	-250	692
金融部門借款	437	-129	566
非金融部門借款	-23	-155	132
附條件交易	28	34	-6
3. 其他	32,255	25,718	6,537
直接投資	2,933	3,236	-303
證券投資 ¹	22,736	10,693	12,043
中央銀行準備資產	5,883	14,299	-8,416
應付及預收款	703	-2,510	3,213
資金用途	9,973	3,202	6,771
1. 存款	6,169	627	5,542
活期性存款	-2	-162	160
定期性及外匯存款	6,171	789	5,382
2. 放款	1,619	-783	2,402
金融部門與非金融部門放款	1,499	-53	1,552
附條件交易	120	-730	850
3. 國內有價證券投資	2,251	781	1,470
政府債券	22	230	-208
國內公司債	7	-41	48
金融債券	53	-7	60
共同基金	20	13	7
上市上櫃公司股權	1,057	372	686
其他企業權益	1,093	215	878
4. 其他	-66	2,577	-2,643
國外證券投資 ²	283	-87	370
應收及預付款	-349	2,664	-3,013
金融性投資淨額(=資金用途-資金來源)	-24,753	-23,976	-777

* 資金來源與資金用途資料為當期交易流量，不含價值變動及其他變動（如制度改變、天災等所造成之變動）。本文之主要資金來源或用途係不含其他國內、外債權債務淨額。

註：1.指國外部門來台及海外發行之有價證券。

2.指國內部門在海外發行之有價證券。

3.本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

二、金融性資產與負債配置分析

(一) 國內非金融部門

本年底國內非金融部門之金融性資產總額¹達183兆2,056億元（見表4），較上年底增加12.57%。資產配置上，以存款比重居冠，惟因增幅小於國內有價證券投資，占金融性資產總額比重由上年底之30.06%降至28.53%。

國內有價證券投資所占比重，因台股上揚而由26.21%上升至28.45%；其中，以市價計算之上市上櫃公司股權投資比重，由12.20%上升至14.21%，其他企業權益亦由12.35%上升至12.48%。至於人壽保險準備金與退休金準備占比，由20.16%降至19.03%；應收預付款上升至9.62%，對外直接投資比重則下降至6.45%。

本年底負債總額為135兆9,794億元，較上年底增加16.43%。負債結構上，因台股上揚帶動上市上櫃股權比重由36.76%上升至39.33%，影響所及，國內有價證券發行餘額所占比重自上年底之56.81%升至58.23%。房市增溫帶動家庭部門借款增加，加以企業投資資金需求擴增，致向金融部門借款擴增，惟增幅不如國內有價證券發行，致整體借款比重自上年底之28.47%降至26.50%。

國內非金融部門之各子部門（包括家庭部門、企業部門及政府部門）金融性資產與負債配置情形，分別概述如下：

¹ 依據國際貨幣基金（IMF）之標準，資金流量統計之餘額表，係以各項金融性資產及負債呈現各經濟部門間之債權債務關係，而企業權益（Equity）為項目之一。一般會計報表企業權益與負債分開列示，資金流量統計之負債包括企業權益。

表4 國內非金融部門之金融性資產與負債配置

單位：新台幣億元

項 目	110年底		109年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	1,832,056	100.00	1,627,546	100.00
1. 存款	522,815	28.53	489,236	30.06
活期性存款	241,240	13.17	214,190	13.16
定期性及外匯存款	232,176	12.67	227,485	13.98
國外存款	31,959	1.74	32,236	1.98
政府存款	17,440	0.95	15,325	0.94
2. 國內有價證券投資	521,221	28.45	426,670	26.21
短期票券	1,901	0.10	1,690	0.10
政府債券	2,334	0.13	2,145	0.13
國內公司債	2,757	0.15	2,322	0.14
金融債券	852	0.05	582	0.04
共同基金	24,306	1.33	20,374	1.25
上市上櫃公司股權	260,425	14.21	198,482	12.20
其他企業權益	228,646	12.48	201,075	12.35
3. 其他資產	788,019	43.02	711,640	43.73
對外直接投資	118,160	6.45	105,124	6.46
國外證券投資	65,620	3.58	58,735	3.61
人壽保險準備與退休基金準備	348,557	19.03	328,158	20.16
應收及預付款	176,248	9.62	151,629	9.32
其他 ¹	79,434	4.34	67,994	4.18
負債	1,359,794	100.00	1,167,918	100.00
1. 借款	360,342	26.50	332,471	28.47
金融部門借款	341,374	25.10	315,620	27.02
非金融部門借款	18,968	1.39	16,851	1.44
2. 國內有價證券發行	791,829	58.23	663,605	56.81
短期票券	15,107	1.11	14,461	1.24
政府債券	59,544	4.38	57,495	4.92
國內公司債	21,622	1.59	18,604	1.59
上市上櫃公司股權	534,825	39.33	429,382	36.76
其他企業權益	160,731	11.82	143,663	12.30
3. 其他負債	207,623	15.27	171,842	14.71
國外證券發行	1,176	0.09	490	0.04
退休金準備	6,124	0.45	5,560	0.48
應付及預收款	164,866	12.12	144,794	12.40
其他 ²	35,458	2.61	20,998	1.80

註：1.包含持有通貨、放款、附條件交易及其他國內、外債權淨額。

2.包含其他國內、外債務淨額。

3.本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

資料來源：金融性資產負債餘額表。

1.家庭部門

本年底家庭部門（包括家庭及非營利團體，以下簡稱家庭部門）之金融性資產總額為127兆1,916億元（見表5），較上年底增加10.68%，主要來自上市上櫃公司股權、人壽保險準備與退休金準備、活期性存款及其他企業權益的擴增。

表5 家庭部門之金融性資產與負債配置

單位：新台幣億元

項 目	110年底		109年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	1,271,916	100.00	1,149,156	100.00
1. 存款	424,718	33.39	405,967	35.33
活期性存款	198,077	15.57	178,323	15.52
定期性及外匯存款	194,754	15.31	195,431	17.01
國外存款	31,887	2.51	32,213	2.80
2. 國內有價證券投資	322,707	25.38	257,779	22.44
短期票券	769	0.06	704	0.06
政府債券	214	0.02	328	0.03
國內公司債	1,969	0.15	1,711	0.15
金融債券	196	0.02	114	0.01
共同基金	18,270	1.44	14,697	1.28
上市上櫃公司股權	179,877	14.14	135,902	11.83
其他企業權益	121,411	9.55	104,323	9.08
3. 其他資產	524,491	41.23	485,411	42.24
對外直接投資	17,603	1.38	17,438	1.52
國外證券投資	61,642	4.85	55,216	4.80
人壽保險準備與退休基金準備	348,557	27.40	328,158	28.56
應收及預付款	36,859	2.90	32,866	2.86
其他 ¹	59,831	4.70	51,732	4.50
負債	196,955	100.00	182,504	100.00
1. 借款	192,086	97.53	177,656	97.35
金融部門借款	191,516	97.24	177,111	97.05
非金融部門借款	569	0.29	545	0.30
2. 其他負債	4,869	2.47	4,848	2.66
應付及預收款	4,869	2.47	4,848	2.66

註：1.包含持有通貨、放款、附條件交易及其他國內、外債權淨額。

2.本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

資料來源：金融性資產負債餘額表。

資產配置方面，續以持有存款、人壽保險準備與退休基金準備為主，其次為上市櫃公司股權及其他企業權益。本年家庭部門因國內股市上揚而大幅增持上市上櫃公司股權及其他企業權益，致國內有價證券投資占金融性資產比重，由上年之22.44%上升至25.38%，影響所及，存款雖亦擴增，惟比重則由上年之35.33%降至33.39%。此外，近年低利率使國人偏好投資型保單，加以因應高齡化需求而增加退休金準備，惟增額不如股市，致人壽保險準備與退休基金準備比重由28.56%降至27.40%。

負債方面，本年底家庭部門負債總額為19兆6,955億元，較去年底增加7.92%，主要係因房市增溫及股市交投熱絡，使購置住宅貸款及其他個人消費性貸款擴增，致本年底家庭部門向金融部門借款占負債總額比重略升至97.24%。

2. 企業部門

本年底企業部門之金融性資產總額為47兆5,080億元（見表6），較去年底成長18.11%，主要來自應收及預付款、上市上櫃公司股權、其他企業權益及對外直接投資之增加。

資產配置方面，受全球景氣暢旺影響，企業應收及預付款與對外直接投資增加，惟因增幅不如國內有價證券投資，致比重較上年下滑，合計比重仍超過5成。國內有價證券投資比重自上年底的28.97%升至29.85%，主要係股市交投熱絡，股價上揚，致上市上櫃公司股權比重上升。此外，在政府推動廠商回台投資之政策下，企業匯回國外資金致存款擴增，比重由上年之16.90%上升至16.99%。

本年底企業部門之負債總額為108兆2,998億元，較去年底增加19.26%。在各項負債中，因股價上揚，國內上市上櫃公司股權占負債總額比重增加2.1個百分點，上升至49.38%，影響所及，企業之應付及預收款雖大幅增加，惟比重降至14.77%，企業借款比重亦降至14.23%。

表6 企業部門之金融性資產與負債配置

單位：新台幣億元

項 目	110年底		109年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	475,080	100.00	402,227	100.00
1. 存款	80,657	16.99	67,945	16.90
活期性存款	43,163	9.09	35,867	8.92
定期性及外匯存款	37,422	7.88	32,054	7.97
國外存款	73	0.02	23	0.01
2. 國內有價證券投資	141,807	29.85	116,478	28.97
短期票券	1,006	0.21	911	0.23
政府債券	21	0.00	32	0.01
國內公司債	599	0.13	322	0.08
金融債券	378	0.08	207	0.05
共同基金	5,613	1.18	5,343	1.33
上市上櫃公司股權	66,456	13.99	51,520	12.81
其他企業權益	67,734	14.26	58,142	14.46
3. 其他資產	252,616	53.18	217,805	54.15
對外直接投資	100,557	21.17	87,687	21.80
國外證券投資	1,791	0.38	1,740	0.43
應收及預付款	139,390	29.34	118,762	29.53
其他 ¹	10,879	2.29	9,615	2.39
負債	1,082,998	100.00	908,099	100.00
1. 借款	154,082	14.23	140,555	15.48
金融部門借款	136,188	12.58	125,117	13.78
非金融部門借款	17,894	1.65	15,437	1.70
2. 國內有價證券發行	732,285	67.61	606,110	66.74
短期票券	15,107	1.39	14,461	1.59
國內公司債	21,622	2.00	18,604	2.05
上市上櫃公司股權	534,825	49.38	429,382	47.28
其他企業權益	160,731	14.84	143,663	15.82
3. 其他負債	196,631	18.15	161,434	17.77
國外證券發行	1,176	0.11	490	0.05
應付及預收款	159,997	14.77	139,946	15.41
其他 ²	35,458	3.27	20,998	2.31

註：1.包含持有通貨、放款、附條件交易及其他國內、外債權淨額。

2.包含其他國內、外債務淨額。

3.本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

資料來源：金融性資產負債餘額表。

3. 政府部門

本年底政府部門之金融性資產總額為8兆5,060億元（見表7），較上年底成長11.68%，主要係股價上揚及轉投資公營事業獲利增加，致上市櫃公司股權及其他企業權益增加，另稅款收入增加使政府存款增加。在資產結構上，仍以國內有價證券投資占金融性資產總額達66.68%最高，以持有公營事業權益為主；其次為存款占20.50%。

本年底政府部門之負債總額為7兆9,841億元，較上年底增加3.27%。在負債結構上，以政府債券發行為主，占負債總額為74.58%，其次為向金融部門借款，占17.12%。

表7 政府部門之金融性資產與負債配置

單位：新台幣億元

項 目	110年底		109年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	85,060	100.00	76,163	100.00
1. 存款	17,440	20.50	15,325	20.12
政府存款	17,440	20.50	15,325	20.12
2. 國內有價證券投資	56,707	66.68	52,413	68.82
政府債券	2,099	2.47	1,785	2.34
國內公司債	189	0.22	289	0.38
金融債券	278	0.33	261	0.34
共同基金	423	0.50	333	0.44
上市上櫃公司股權	14,093	16.57	11,061	14.52
其他企業權益	39,501	46.44	38,611	50.70
3. 其他資產	10,913	12.83	8,425	11.07
國外證券投資	2,188	2.57	1,779	2.34
其他 ¹	8,725	10.26	6,646	8.73
負債	79,841	100.00	77,315	100.00
1. 借款	14,174	17.75	14,261	18.44
金融部門借款	13,670	17.12	13,391	17.32
非金融部門借款	504	0.63	870	1.12
2. 政府債券發行	59,544	74.58	57,495	74.36
3. 其他負債²	6,124	7.67	5,560	7.19
退休金準備	6,124	7.67	5,560	7.19

註：1. 包含持有通貨、放款、附條件交易及其他國內、外債權淨額。

2. 包含其他國內、外債務淨額。

3. 本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

資料來源：金融性資產負債餘額表。

（二）國內金融部門

本年底國內金融部門之金融性資產總額為144兆9,198億元（見表8），較上年底增加7.61%，主要是放款、國外證券投資、上市上櫃公司股權及其他權益成長所致。

資產配置仍以放款居冠，惟因放款增幅不如國內有價證券投資，致整體放款占資產比重略降至27.81%，較上年底下滑0.05個百分點。其次為國內有價證券投資，由於股價上揚，對上市上櫃公司股權及其他企業權益投資均較上年大幅增加，致本年底國內有價證券投資比重由上年底之21.18%升至22.22%。

在負債方面，本年底負債總額為150兆1,130億元，較上年底增加8.32%。其中，存款比重達39.53%，為金融部門最大負債；其次為人壽保險準備與退休金準備，比重較上年小幅降至22.81%；因股價上揚帶動金融業權益擴增，致國內有價證券發行餘額所占比重，自上年底之19.63%上升至21.01%。

（三）國外部門

本年底國外部門之金融性資產總額為38兆5,158億元（見表9），較上年底增加16.57%，主因國內股價上揚帶動國內上市上櫃公司股權增加。在資產結構上，以國內有價證券投資比重最大，達68.54%，較上年底增加0.86個百分點，其中持有上市上櫃公司股權所占比重亦達62.65%；其次為在台存款，占11.91%。

本年底國外部門對台負債總額為80兆5,487億元，較上年底增加7.28%，主要為國內壽險公司及銀行增加海外證券投資。在國外部門負債配置上，以國人對外投資（含直接投資與證券投資）及中央銀行準備資產為主，分別占負債總額之59.96%及19.04%。

表8 國內金融部門之金融性資產與負債配置

單位：新台幣億元

項 目	110年底		109年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	1,449,198	100.00	1,346,683	100.00
1. 國內金融部門間相互債權 ¹	160,504	11.08	153,454	11.39
2. 存款	87,515	6.04	87,652	6.51
活期性存款	14,274	0.98	14,991	1.11
定期性及外匯存款	42,429	2.93	41,188	3.06
國外存款	30,812	2.13	31,474	2.34
3. 放款	402,942	27.81	375,202	27.86
對金融部門放款	19,515	1.35	16,294	1.21
對非金融部門放款	375,951	25.94	349,759	25.97
附條件交易	7,476	0.52	9,148	0.68
4. 國內有價證券投資	321,957	22.22	285,331	21.18
短期票券	23,745	1.64	21,781	1.62
政府債券	56,779	3.92	54,942	4.08
國內公司債	27,046	1.87	23,581	1.75
金融債券	11,374	0.78	11,914	0.88
共同基金	25,626	1.77	25,198	1.87
上市上櫃公司股權	98,637	6.81	79,881	5.93
其他企業權益	78,749	5.43	68,034	5.05
5. 其他資產	476,280	32.86	445,044	33.04
對外直接投資	9,418	0.65	8,663	0.64
國外證券投資	290,483	20.04	270,248	20.07
中央銀行準備資產	153,387	10.58	152,600	11.33
其他 ²	22,992	1.59	13,532	1.00
負債	1,501,130	100.00	1,385,887	100.00
1. 國內金融部門間相互債務 ¹	160,504	10.69	153,454	11.07
2. 存款	593,439	39.53	554,142	39.99
活期性存款	257,648	17.16	231,316	16.69
定期性及外匯存款	318,351	21.21	307,501	22.19
政府存款	17,440	1.16	15,325	1.11
3. 借款	41,171	2.74	39,853	2.88
金融部門借款	19,542	1.30	16,333	1.18
非金融部門借款	7,551	0.50	7,885	0.57
附條件交易	14,078	0.94	15,636	1.13
4. 國內有價證券發行	315,333	21.01	272,030	19.63
短期票券	10,539	0.70	9,010	0.65
國內公司債	8,213	0.55	7,325	0.53
金融債券	12,340	0.82	12,557	0.91
共同基金	50,095	3.34	45,714	3.30
上市上櫃公司股權	65,540	4.37	50,215	3.62
其他企業權益	168,607	11.23	147,210	10.62
5. 其他負債	390,682	26.03	366,407	26.44
國外證券發行	83	0.01	85	0.01
人壽保險準備與退休基金準備	342,434	22.81	322,598	23.28
其他 ³	48,166	3.21	43,724	3.15

註：1. 包含準備性存款、非準備存款、中央銀行單券、中央銀行融通及金融機構同業往來。

2. 包含持有通貨、應收及預付款，及其他國內、外債權淨額。

3. 包含通貨發行、應付及預收款，及其他國內、外債務淨額。

4. 本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

資料來源：金融性資產負債餘額表。

表9 國外部門之金融性資產與負債配置

單位：新台幣億元

項 目	110年底		109年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	385,158	100.00	330,409	100.00
1. 存款	45,880	11.91	40,964	12.40
活期性存款	2,133	0.55	2,135	0.65
定期性及外匯存款	43,747	11.36	38,829	11.75
2. 放款	20,559	5.34	19,328	5.85
金融部門與非金融部門放款	17,839	4.63	16,729	5.06
附條件交易	2,720	0.71	2,599	0.79
3. 國內有價證券投資	263,984	68.54	223,634	67.68
政府債券	431	0.11	408	0.12
國內公司債	32	0.01	25	0.01
金融債券	114	0.03	62	0.02
共同基金	162	0.04	143	0.04
上市上櫃公司股權	241,304	62.65	201,234	60.90
其他企業權益	21,942	5.70	21,763	6.59
4. 其他資產	54,735	14.21	46,483	14.07
國外證券投資 ¹	565	0.15	292	0.09
其他 ²	54,170	14.06	46,191	13.98
負債	805,487	100.00	750,833	100.00
1. 存款	62,771	7.79	63,710	8.49
2. 借款	36,414	4.51	35,972	4.79
金融部門借款	34,577	4.29	34,140	4.55
非金融部門借款	1,635	0.20	1,659	0.22
附條件交易	201	0.02	173	0.02
3. 其他負債	706,302	87.70	651,151	86.72
直接投資	127,578	15.84	113,787	15.15
證券投資 ³	355,408	44.12	328,700	43.78
中央銀行準備資產	153,387	19.04	152,600	20.32
其他 ⁴	69,929	8.70	56,064	7.47

註： 1.指國內部門在海外發行之有價證券。
 2.包含應收及預付款，及其他債權淨額。
 3.指國外部門來台及海外發行之有價證券。
 4.包含應付及預收款，及其他債務淨額。
 5.本表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

資料來源：金融性資產負債餘額表。