

ISSN 1017-9658

中華民國
資金流量統計年報
民國 110 年

YEARBOOK OF FLOW OF FUNDS
REPUBLIC OF CHINA (TAIWAN)
2021

中央銀行經濟研究處編印
中華民國 111 年 12 月

Department of Economic Research
Central Bank of the Republic of China (Taiwan)
December 2022

自民國 111 年起，壽險公司及退休基金部門分設壽險公司及退休基金
兩個子部門，並修改退休基金定義，詳參第 63 頁。
Beginning from the 2022 edition of Yearbook, the
Insurance Companies & Pension Funds sector
is reclassified as two separate sectors.
Please refer to page 64
for more details.

中 華 民 國
資 金 流 量 統 計 年 報
民 國 110 年

YEARBOOK OF FLOW OF FUNDS
REPUBLIC OF CHINA (TAIWAN)
2021

中央銀行經濟研究處編印
中華民國 111 年 12 月

Department of Economic Research
Central Bank of the Republic of China (Taiwan)
December 2022

目 錄

民國110年資金流量概況.....	1
壹、民國106年至110年資金流量表	15
貳、民國105年底至110年底各部門金融性資產負債餘額表	25
參、民國93年底至110年底金融性資產負債項目表.....	37
項目1. 通貨	37
項目2. 活期性存款	38
項目3. 定期性存款及外匯存款.....	39
項目4. 國外存款	40
項目5. 政府存款	41
項目6. 準備性存款	42
項目7. 非準備存款	43
項目8. 中央銀行單券	44
項目9. 中央銀行融通	45
項目10. 金融機構同業往來	46
項目11. 金融機構放款	47
項目12. 附條件交易	48
項目13. 非金融部門放款	49
項目14. 短期票券	50
項目15. 政府債券	51
項目16. 國內公司債	52
項目17. 金融債券	53
項目18. 共同基金	54
項目19. 上市上櫃公司股權	55

項目20. 其他企業權益	56
項目21. 人壽保險準備	57
項目22. 退休基金準備	58
項目23. 應收、應付款	59
項目24. 對外直接投資	60
項目25. 國外證券	61
項目26. 中央銀行準備資產	62
保險公司及退休基金部門別調整及定義修改說明	63
資金流量統計編製說明	65

CONTENTS

I . Flow of Funds Matrix for 2017-2021	15
II . Financial Assets & Liabilities of All Sectors in 2016-2021	
(End of Period)	25
III . Year-end Amounts Outstanding of Financial Transaction Items,	
2004-2021	37
Item 1. Currency	37
Item 2. Demand Deposits	38
Item 3. Time Deposits & Foreign Currency Deposits	39
Item 4. Foreign Deposits	40
Item 5. Government Deposits.....	41
Item 6. Reserves against Deposits.....	42
Item 7. Deposits with Central Bank Other than Reserve Requirements	43
Item 8. Central Bank Securities.....	44

Item 9. Accommodations from Central Bank	45
Item 10. Interbank Claims	46
Item 11. Loans by Financial Institutions.....	47
Item 12. Repurchase Agreements.....	48
Item 13. Loans by Nonfinancial Institutions.....	49
Item 14. Short-term Securities.....	50
Item 15. Government Securities.....	51
Item 16. Domestic Corporate Bonds	52
Item 17. Bank Debentures	53
Item 18. Mutual Funds	54
Item 19. Shares	55
Item 20. Other Equities.....	56
Item 21. Life Insurance Reserves	57
Item 22. Pension Fund Reserves	58
Item 23. Accounts Receivable/Payable	59
Item 24. Outward Direct Investment.....	60
Item 25. Outward Securities Investment and Issuance	61
Item 26. Reserve Assets of Central Bank.....	62

Notes on Modifications to Sector Breakdown Regarding Insurance

Companies and Pension Funds.....	64
---	-----------

Explanatory Notes of Flow of Funds	73
---	-----------

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，致金融性負債投資淨額由上年之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，較上年底增加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），較上年底成長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，較上年底增加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），較去年底成長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，較去年底增加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

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。

壹、民國106年至

I. Flow of Funds

民國106年

Flow of Funds

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government					
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises				中 央 銀 行 Central Bank		其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds
1. 通貨	95,643	-	6,435	-	26	-	-26	-	-	104,131	-6,784	-
2. 活期性存款	267,054	-	249,743	-	2,676	-	-	-	-	-	-9,316	626,230
3. 定期性存款及外匯存款	946,431	-	-191,577	-	8,262	-	-	-	-	-	-28,885	1,345,718
4. 國外存款	183,042	-	1,246	-	-34	-	-	-	-	-	423,133	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	8,652	-	-	-24,054	-	32,706
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,523	42,523	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-22,431	-22,425	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292,840	306,045	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	16,762	-	-	16,762
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,801	-1,179
11. 金融機構放款	-	697,516	-	227,540	-	411	-	-80,039	-	-	711,530	1,010
12. 附條件交易	-88,653	-	-9,721	8	-3,152	-	-3,681	-	-	-	147,887	17,851
13. 非金融部門放款	12,834	5,552	-29,568	-59,312	1,990	1,779	-3,563	7,302	-	-	-	261,275
14. 短期票券	6,870	-	-24,686	-7,336	-	-45,495	520	-	-	-	221,023	-
15. 政府債券	-2,536	-	-772	-	51	-	16,929	-34,201	-	-	4,242	-
16. 國內公司債	2,638	-	5,947	-58,371	-519	11,669	10,385	-	-	-	31,653	-
17. 金融債券	4,858	-	3,610	-	-699	-	2,849	-	-	-	12,284	17,804
18. 共同基金	94,126	-	-21,281	-	-649	-	-5,031	-	-	-	5,286	-265
19. 上市上櫃公司股權	27,720	-	12,877	77,143	79	-	2,779	-	-	-	1,421	12,137
20. 其他企業權益	145,532	-	70,092	233,263	46	7,002	24,377	-	-	-	3,188	11,777
21. 人壽保險準備	1,815,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	533,051	-	-	-	-	-	-	53,258	-	-	-	-
23. 應收、應付款	73,608	-54,687	871,796	1,189,859	13,086	-7,380	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	13,043	-	319,224	-	2,525	-	-	-	-	-	-19,977	-
25. 國外證券	82,079	-	11,621	13,851	-315	-	32,023	-	-	-	354,188	-
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	379,483	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	349,433	-	-1,105,480	-	-9,287	-	-55,090	-	929,058	-	66,890	-
合 計	4,562,427	648,381	169,507	1,616,643	14,087	-32,014	31,124	-53,680	1,325,303	393,009	2,308,709	2,341,825
金融性投資淨額	3,914,046		-1,447,137		46,101		84,804		932,294		-33,116	

110年資金流量表
Matrix for 2017-2021

資金流量表
Matrix for 2017

單位：新台幣百萬元
Millions of N.T.Dollars

金 融 機 構 Financial institutions						國 內 全體部門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	
-119	-	-	-	8,956	-	104,131	104,131	-	-	1. Currency
29,710	-	-139,752	-	174,470	-	574,585	626,230	51,645	-	2. Demand deposits
166,417	-	158,322	-	-114,965	-	944,005	1,345,718	401,713	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
25,866	-	4,530	-	-4,985	-	632,797	-	-	632,797	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	8,652	8,652	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	42,523	42,523	-	-	6. Reserves against deposits
-6	-	-	-	-	-	-22,431	-22,431	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
-12,000	-	-	-	-1,205	-	292,840	292,840	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	16,762	16,762	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	-1,179	64,801	63,622	63,622	-	-	10. Interbank claims
-19,520	3,234	-398	1,040	215,385	393,535	906,997	1,244,247	-	-337,250	11. Loans by financial institutions
-41,420	-	-13,721	-	-25,755	53,048	-38,214	70,907	110,493	1,372	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	-1,972	-18,306	214,624	229,039	-3,892	13. Loans by nonfinancial institutions
1,957	-	13,444	-	9,874	281,834	229,003	229,003	-	-	14. Short-term securities
-38,512	-	3,758	-	9,455	-	-7,384	-34,201	-26,817	-	15. Government securities
5,763	63,500	-3,178	-	-15,608	23,173	37,082	39,971	2,889	-	16. Domestic corporate bonds
7,427	-	-11,027	-	-1,615	-	17,687	17,804	117	-	17. Bank debentures
80,180	-	-1,213	-	39,568	192,508	190,986	192,243	1,257	-	18. Mutual funds
4,426	1,330	2,502	-	10,337	10,492	62,141	101,102	38,960	-	19. Shares
1,650	16,106	-	-	76,827	82,873	321,712	351,021	29,309	-	20. Other equities
-	1,815,653	-	-	-	-	1,815,653	1,815,653	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	479,793	-	-	533,051	533,051	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	958,490	1,127,792	97,496	-71,806	23. Accounts receivable/payable
4,252	-	-	-	7,270	-	326,337	-	-	326,337	24. Outward direct investment
1,617,970	-	292,612	-	99,641	-	2,489,818	13,851	13,851	2,489,818	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	379,483	-	-	379,483	26. Reserve assets of Central Bank
-47,676	-	-3,740	-	-3,479	-	120,631	-	-216,901	-96,270	27. Net other assets & liabilities
1,786,366	1,899,824	302,139	480,833	482,993	1,100,293	10,982,653	8,395,115	733,051	3,320,590	Total
-113,457		-178,695		-617,301		2,587,539		-2,587,539		Net financial investment

民國107年
Flow of Funds

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government		中 央 銀 行 Central Bank				其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises									
	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds
1. 通貨	153,386	-	-1,054	-	65	-	-2	-	-	155,117	3,818	-	-	-
2. 活期性存款	854,538	-	120,779	-	498	-	-	-	-	-	8,678	937,040	-	-
3. 定期性存款及外匯存款	5,967	-	-100,462	-	-3,140	-	-	-	-	-	-22,107	-9,558	-	-
4. 國外存款	-7,631	-	837	-	-39	-	-	-	-	-	-402,010	-	-	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	144,643	-	-	13,750	-	130,893	-	-
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,385	123,385	-	-	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,203	2,195	-	-	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-63,410	-52,050	-	-	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	85,280	-	-	85,280	-	-
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-22,089	2,012	-	-
11. 金融機構放款	-	673,674	-	437,565	-	42,457	-	-16,368	-	-	1,344,662	-2,538	-	-
12. 附條件交易	-105,371	-	2,288	-8	1,052	-	-6,550	-	-	-	-28,533	-27,225	-	-
13. 非金融部門放款	5,121	-6,209	30,946	199,268	7	1,612	-31,855	-25,076	-	-	-	122,770	-	-
14. 短期票券	1,543	-	-12,473	79,710	-	4,229	1,677	-	-	-	-2,122	-	-	-
15. 政府債券	-8,668	-	133	-	-49	-	7,663	-29,081	-	-	284,910	-	-	-
16. 國內公司債	5,609	-	3,269	63,889	-1,287	-29,388	1,191	-	-	-	71,056	-	-	-
17. 金融債券	4,797	-	1,533	-	-1,096	-	6,199	-	-	-	36,980	89,755	-	-
18. 共同基金	-73,243	-	-43,779	-	-9,941	-	5,868	-	-	-	-11,190	-	-	-
19. 上市上櫃公司股權	38,078	-	16,295	46,355	128	-	3,941	-	-	-	1,749	2,934	-	-
20. 其他企業權益	154,795	-	81,668	220,521	48	23,233	26,252	-	-	-	3,218	-2,188	-	-
21. 人壽保險準備	1,945,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	103,041	-	-	-	-	-	-	21,374	-	-	-	-	-	-
23. 應收、應付款	174,228	16,308	391,131	979,848	11,908	97	-	-	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	14,351	-	432,339	-	1,802	-	-	-	-	-	47,805	-	-	-
25. 國外證券	90,888	-	12,254	-17,736	282	-	5,592	-	-	-	128,947	-	-	-
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	376,920	-	-	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	235,522	-	427,242	-	17,375	-	78,381	-	-515,157	-	63,510	-	-	-
合 計	3,592,810	683,774	1,362,944	2,009,413	17,613	42,239	243,002	-49,150	-52,957	231,045	1,580,812	1,329,175	-	-
金融性投資淨額	2,909,036	-	-646,468	-	-24,626	-	292,153	-	-284,002	-	251,637	-	-	-

資金流量表

Matrix for 2018

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T.Dollars

金 融 機 構 Financial institutions						國 內 全體部門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	
22	-	-	-	-1,118	-	155,117	155,117	-	-	1. Currency
21,318	-	176,647	-	-245,351	-	937,107	937,040	-67	-	2. Demand deposits
-183,763	-	-88,470	-	256,266	-	-135,708	-9,558	126,149	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-7,083	-	-2,358	-	14,495	-	-403,789	-	-	-403,789	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	144,643	144,643	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	123,385	123,385	-	-	6. Reserves against deposits
9	-	-	-	-1	-	2,203	2,203	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
-10,500	-	-	-	-860	-	-63,410	-63,410	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	85,280	85,280	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	2,012	-22,089	-20,077	-20,077	-	-	10. Interbank claims
-8,069	678	577	-	-21,407	199,092	1,315,762	1,334,560	-	-18,798	11. Loans by financial institutions
-5,245	-	11,736	-	-16,293	13,453	-146,916	-13,779	135,524	2,387	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	32,577	4,219	324,942	303,345	-17,378	13. Loans by nonfinancial institutions
1,036	-	38,122	-	23,641	-32,514	51,424	51,424	-	-	14. Short-term securities
-314,237	-	-1,320	-	6,950	-	-24,618	-29,081	-4,463	-	15. Government securities
-15,448	36,000	-61	-	22,674	14,487	87,003	84,988	-2,015	-	16. Domestic corporate bonds
51,360	-	-3,788	-	-5,687	-	90,299	89,755	-544	-	17. Bank debentures
388,573	-	26,275	-	-26,367	257,437	256,196	257,437	1,241	-	18. Mutual funds
6,427	1,695	3,324	-	13,373	82,212	83,314	133,196	49,882	-	19. Shares
1,609	81,970	-	-	85,887	76,806	353,477	400,343	46,866	-	20. Other equities
-	1,945,860	-	-	-	-	1,945,860	1,945,860	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	81,667	-	-	103,041	103,041	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	577,267	996,254	226,381	-192,606	23. Accounts receivable/payable
18,459	-	-	-	10,895	-	525,650	-	-	525,650	24. Outward direct investment
1,259,851	-	178,879	-	399,639	-60	2,076,331	-17,796	-17,796	2,076,331	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	376,920	-	-	376,920	26. Reserve assets of Central Bank
-127,619	-	107,341	-	-93,387	-	193,206	-	-532,539	-339,332	27. Net other assets & liabilities
1,076,699	2,066,203	446,903	81,667	425,361	621,402	8,693,188	7,015,767	331,965	2,009,385	Total
-989,504		365,236		-196,041		1,677,420		-1,677,420		Net financial investment

民國108年
Flow of Funds

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government		中 央 銀 行 Central Bank				其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises									
	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds
1. 通貨	136,412	-	41,911	-	-83	-	-25	-	-	249,962	78,174	-	-	-
2. 活期性存款	1,134,915	-	236,451	-	3,643	-	-	-	-	-	22,667	1,459,255	-	-
3. 定期性存款及外匯存款	606,093	-	-159,729	-	21,599	-	-	-	-	-	2,938	1,013,333	-	-
4. 國外存款	-227,563	-	-2,599	-	-7	-	-	-	-	-	443,001	-	-	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	53,649	-	-	48,980	-	4,669	-	-
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5,371	-5,371	-	-	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-25,965	-25,957	-	-	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,200	33,955	-	-	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,818	-	-	-4,818	-	-
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-39,733	-2,011	-	-
11. 金融機構放款	-	776,083	-	486,889	-	-17,254	-	397	-	-	1,401,724	-239	-	-
12. 附條件交易	115,873	-	17,430	-	-1,400	-	851	-	-	-	-20,237	-31,339	-	-
13. 非金融部門放款	-1,729	-8,181	12,817	-116,743	-1,997	3,420	-12,027	-7,535	-	-	-	-140,768	-	-
14. 短期票券	8,162	-	39,658	75,062	-	44,850	108	-	-	-	148,160	-	-	-
15. 政府債券	19,555	-	1,331	-	-53	-	17,959	-16,334	-	-	70,040	-	-	-
16. 國內公司債	5,979	-	-11,393	8,644	-4,023	-5,005	1,600	-	-	-	38,767	-	-	-
17. 金融債券	-17,482	-	-3,420	-	-2,209	-	349	-	-	-	17,777	-3,415	-	-
18. 共同基金	136,769	-	57,345	-	5,002	-	3,734	-	-	-	-6,187	-	-	-
19. 上市上櫃公司股權	47,307	-	18,202	100,966	168	-	4,291	-	-	-	2,055	18,680	-	-
20. 其他企業權益	219,042	-	122,834	300,265	101	26,080	37,003	-	-	-	4,153	27,452	-	-
21. 人壽保險準備	1,748,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	805,466	-	-	-	-	-	-	66,511	-	-	-	-	-	-
23. 應收、應付款	-52,506	21,540	-141,006	49,240	-3,665	-15,083	-	-	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	8,167	-	148,345	-	8,076	-	-	-	-	-	10,735	-	-	-
25. 國外證券	134,356	-	8,733	-219	219	-	42,793	-	-	-	392,594	-	-	-
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	515,149	-	-	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	260,845	-	-615,907	-	-54,332	-	75,950	-	211,248	-	-217,858	-	-	-
合 計	5,088,211	789,442	-228,997	904,103	-28,962	37,007	226,236	43,039	721,579	308,806	2,351,396	2,340,799	-	-
金融性投資淨額	4,298,768		-1,133,100		-65,969		183,196		412,773		10,597			

資金流量表

Matrix for 2019

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T.Dollars

金 融 機 構 Financial institutions						國 內 全體部門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	
46	-	-	-	-6,472	-	249,962	249,962	-	-	1. Currency
105,366	-	-105,588	-	17,043	-	1,414,497	1,459,255	44,758	-	2. Demand deposits
380,711	-	118,123	-	-33,673	-	936,061	1,013,333	77,272	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
190,865	-	2,255	-	3,556	-	409,509	-	-	409,509	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	53,649	53,649	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	-5,371	-5,371	-	-	6. Reserves against deposits
-8	-	-	-	-	-	-25,965	-25,965	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
7,000	-	-	-	245	-	41,200	41,200	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	-4,818	-4,818	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	-2,011	-39,733	-41,744	-41,744	-	-	10. Interbank claims
-54,244	-1,316	740	760	71,039	151,595	1,419,259	1,396,915	-	22,344	11. Loans by financial institutions
73,381	-	-9,480	-	-24,431	94,160	151,986	62,821	-78,958	10,207	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	62,925	-2,936	-206,883	-188,505	15,443	13. Loans by nonfinancial institutions
24,845	-	-28,076	-	79,221	152,167	272,079	272,079	-	-	14. Short-term securities
-101,742	-	128	-	-37,284	-	-30,065	-16,334	13,731	-	15. Government securities
4,075	9,050	2,145	-	55,540	77,901	92,690	90,590	-2,100	-	16. Domestic corporate bonds
10,904	-	-19,032	-	9,775	-	-3,338	-3,415	-77	-	17. Bank debentures
1,192,946	-	18,566	-	25,421	1,434,527	1,433,597	1,434,527	930	-	18. Mutual funds
6,640	9,270	4,355	-	16,385	37,509	99,404	166,425	67,021	-	19. Shares
2,132	2,489	-	-	124,501	8,336	509,766	364,622	-145,144	-	20. Other equities
-	1,748,549	-	-	-	-	1,748,549	1,748,549	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	738,955	-	-	805,466	805,466	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	-197,177	55,697	111,052	-141,822	23. Accounts receivable/payable
18,685	-	-	-	138,744	-	332,753	-	-	332,753	24. Outward direct investment
-193,540	-	305,006	-	1,006,913	-	1,697,073	-219	-219	1,697,073	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	515,149	-	-	515,149	26. Reserve assets of Central Bank
-457,699	-	-169,551	-	238,017	-	-729,287	-	309,141	-420,146	27. Net other assets & liabilities
1,210,363	1,768,042	119,593	739,715	1,682,531	1,979,387	11,141,948	8,910,341	208,903	2,440,510	Total
-557,680		-620,122		-296,856		2,231,607		-2,231,607		Net financial investment

民國109年
Flow of Funds

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government		中 央 銀 行 Central Bank				其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises									
	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds
1. 通貨	225,247	-	5,875	-	-114	-	86	-	-	157,238	-68,566	-	-	-
2. 活期性存款	2,272,473	-	504,073	-	-6,479	-	-	-	-	-	29,922	3,175,480	-	-
3. 定期性存款及外匯存款	251,203	-	526,594	-	-29,450	-	-	-	-	-	74	1,166,506	-	-
4. 國外存款	3,081	-	1,960	-	41	-	-	-	-	-	223,669	-	-	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	51,984	-	-	-2,647	-	54,631	-	-
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	382,031	382,031	-	-	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,768	14,769	-	-	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,310,160	1,290,245	-	-	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	431,712	-	-	431,712	-	-
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246	38	-	-
11. 金融機構放款	-	1,251,386	-	891,336	-	-97,661	-	121,256	-	-	1,986,443	-1,688	-	-
12. 附條件交易	69,739	-	-7,594	79	314	-	-5,229	-	-	-	5,037	16,529	-	-
13. 非金融部門放款	-13,851	-2,101	-34,470	99,402	-	32,337	35,712	25,171	-	-	-	-98,284	-	-
14. 短期票券	9,314	-	-4,641	191,831	-	61,553	-2,296	-	-	-	155,121	-	-	-
15. 政府債券	-21,141	-	-1,186	-	-52	-	25,899	134,436	-	-	-59,660	-	-	-
16. 國內公司債	31,645	-	1,758	307,004	-558	9,725	-5,110	-	-	-	252,120	-	-	-
17. 金融債券	-36,951	-	-241	-	-3,021	-	-647	-	-	-	3,199	-57,999	-	-
18. 共同基金	177,958	-	123,973	-	3,543	-	5,678	-	-	-	736	-	-	-
19. 上市上櫃公司股權	25,105	-	9,436	65,926	81	-	2,043	-	-	-	773	4,582	-	-
20. 其他企業權益	357,832	-	199,206	399,981	97	18,928	59,778	-	-	-	6,499	55,196	-	-
21. 人壽保險準備	1,524,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	621,842	-	-	-	-	-	-	52,470	-	-	-	-	-	-
23. 應收、應付款	66,443	2,957	250,930	818,906	-8,365	4,522	-	-	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	4,113	-	375,020	-	-6,863	-	-	-	-	-	-379	-	-	-
25. 國外證券	112,426	-	3,350	-8,717	161	-	1,548	-	-	-	498,951	-	-	-
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	1,429,860	-	-	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	173,732	-	-1,065,278	-	51,463	-	119,707	-	703,139	-	77,852	-	-	-
合 計	5,855,044	1,252,242	888,766	2,765,749	795	29,404	289,154	333,333	2,564,711	1,861,550	4,799,080	4,746,703	-	-
金融性投資淨額	4,602,802	-	-1,876,983	-	-28,609	-	-44,179	-	703,161	-	52,377	-	-	-

資金流量表

Matrix for 2020

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T.Dollars

金 融 機 構 Financial institutions						國 內 全 體 部 門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	
40	-	-	-	-5,330	-	157,238	157,238	-	-	1. Currency
10,814	-	133,913	-	246,969	-	3,191,686	3,175,480	-16,206	-	2. Demand deposits
165,758	-	-15,135	-	188,521	-	1,087,565	1,166,506	78,941	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-49,783	-	-2,049	-	-5,870	-	171,050	-	-	171,050	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	51,984	51,984	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	382,031	382,031	-	-	6. Reserves against deposits
-1	-	-	-	-	-	14,768	14,768	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
20,400	-	-	-	-485	-	1,310,160	1,310,160	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	431,712	431,712	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	38	246	284	284	-	-	10. Interbank claims
-60,236	1,844	-1,314	-310	132,021	-96,349	2,056,915	2,069,814	-	-12,900	11. Loans by financial institutions
46,663	-	-7,875	-	44,515	52,626	145,570	69,234	-72,964	3,372	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	-58,935	-12,608	-2,410	-5,321	-15,519	13. Loans by nonfinancial institutions
15,198	-	-70,259	-	208,026	57,078	310,462	310,462	-	-	14. Short-term securities
210,417	-	-6	-	-42,875	-	111,395	134,436	23,041	-	15. Government securities
124,063	10,000	25,410	-	54,259	152,737	483,586	479,466	-4,120	-	16. Domestic corporate bonds
-36,835	-	-8,986	-	26,197	-	-57,286	-57,999	-713	-	17. Bank debentures
128,549	-	42,675	-	42,727	527,111	525,840	527,111	1,271	-	18. Mutual funds
3,415	982	2,477	-	8,092	17,105	51,421	88,595	37,173	-	19. Shares
3,979	41,402	-	-	208,372	341,731	835,763	857,238	21,475	-	20. Other equities
-	1,524,833	-	-	-	-	1,524,833	1,524,833	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	569,372	-	-	621,842	621,842	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	309,008	826,386	266,379	-250,999	23. Accounts receivable/payable
-4,233	-	-	-	-44,015	-	323,642	-	-	323,642	24. Outward direct investment
465,872	-	112,359	-	-125,333	-	1,069,333	-8,717	-8,717	1,069,333	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	1,429,860	-	-	1,429,860	26. Reserve assets of Central Bank
134,504	-	15,976	-	-506,496	-	-295,401	-	-231,271	-526,673	27. Net other assets & liabilities
1,178,582	1,579,061	227,186	569,062	429,334	993,350	16,232,652	14,130,454	88,969	2,191,167	Total
-400,479		-341,876		-564,016		2,102,198		-2,102,198		Net financial investment

民國110年
Flow of Funds

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government		中 央 銀 行 Central Bank				其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises									
	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds
1. 通貨	246,346	-	49,930	-	84	-	-16	-	-	343,910	28,562	-	-	-
2. 活期性存款	1,975,425	-	724,037	-	5,608	-	-	-	-	-	2,639	2,633,181	-	-
3. 定期性存款及外匯存款	-67,655	-	534,920	-	1,793	-	-	-	-	-	48,055	1,210,290	-	-
4. 國外存款	173,377	-	5,065	-	-137	-	-	-	-	-	16,309	-	-	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	211,492	-	-	15,255	-	196,237	-	-
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,432	169,432	-	-	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	699	698	-	-	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314,560	325,730	-	-	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	210,763	-	-	210,763	-	-
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,331	237	-	-
11. 金融機構放款	-	1,440,519	-	991,658	-	115,389	-	27,885	-	-	2,496,609	1,195	-	-
12. 附條件交易	-7,994	-	6,357	-79	386	-	3,398	-	-	-	-17,638	-39,551	-	-
13. 非金融部門放款	48,030	2,462	58,400	285,876	FALSE	-40,110	-41,449	-36,539	-	-	-	27,614	-	-
14. 短期票券	6,524	-	9,524	53,162	-	11,428	5,035	-	-	-	175,575	-	-	-
15. 政府債券	-11,336	-	85	-	-1,243	-	31,395	204,880	-	-	191,917	-	-	-
16. 國內公司債	25,785	-	26,953	319,528	742	-17,650	-9,976	-	-	-	190,523	-	-	-
17. 金融債券	8,210	-	17,686	-	-600	-	1,698	-	-	-	16,503	-21,724	-	-
18. 共同基金	357,272	-	27,935	-	-932	-	9,007	-	-	-	-836	FALSE	-	-
19. 上市上櫃公司股權	78,821	-	28,859	198,818	262	-	6,175	-	-	-	2,365	2,230	-	-
20. 其他企業權益	260,280	-	144,898	519,997	226	22,850	44,225	-	-	-	4,727	34,363	-	-
21. 人壽保險準備	1,206,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	833,508	-	-	-	-	-	-	56,365	-	-	-	-	-	-
23. 應收、應付款	399,212	2,094	2,035,184	2,291,783	27,521	62,763	-	-	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	9,463	-	212,080	-	-3,783	-	-	-	-	-	10,311	-	-	-
25. 國外證券	156,617	-	10,945	28,326	-98	-	32,934	-	-	-	316,313	-	-	-
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	588,266	-	-	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	523,435	-	-1,406,037	-	11,214	-	245,947	-	597,486	-	289,932	-	-	-
合 計	6,221,710	1,445,075	2,486,821	4,689,068	41,042	154,670	539,865	252,592	1,396,515	843,856	4,277,058	4,254,834	-	-
金融性投資淨額	4,776,635	-	-2,202,247	-	-113,628	-	287,274	-	552,659	-	22,223	-	-	-

資金流量表

Matrix for 2021

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T.Dollars

金 融 機 構 Financial institutions						國 內 全 體 部 門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	資金用途 Use of Funds	資金來源 Source of Funds	
-250	-	-	-	19,253	-	343,910	343,910	-	-	1. Currency
20,098	-	-229,699	-	135,305	-	2,633,413	2,633,181	-232	-	2. Demand deposits
-168,462	-	287,754	-	-43,250	-	593,154	1,210,290	617,136	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-2,130	-	433	-	10,047	-	202,964	-	-	202,964	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	211,492	211,492	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	169,432	169,432	-	-	6. Reserves against deposits
1	-	-	-	-	-	699	699	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
-12,400	-	-	-	1,230	-	314,560	314,560	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	210,763	210,763	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	237	9,331	9,568	9,568	-	-	10. Interbank claims
-14,269	1,906	428	-1,165	457,325	318,995	2,940,094	2,896,383	-	43,711	11. Loans by financial institutions
-79,659	-	1,462	-	-71,396	-116,249	-165,085	-155,879	12,005	2,799	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	-22,079	64,981	217,223	149,910	-2,332	13. Loans by nonfinancial institutions
-21,865	-	74,024	-	-31,354	152,873	217,463	217,463	-	-	14. Short-term securities
30,600	-	1,152	-	-39,906	-	202,666	204,880	2,214	-	15. Government securities
91,179	1,000	40,910	-	23,888	87,801	390,003	390,679	676	-	16. Domestic corporate bonds
-16,974	-	-22,940	-	-30,585	-	-27,002	-21,724	5,278	-	17. Bank debentures
-42,874	-	16,562	-	69,998	438,096	436,132	438,096	1,964	-	18. Mutual funds
9,343	1,079	6,755	-	24,759	60,950	157,339	263,077	105,738	-	19. Shares
2,894	49,839	-	-	151,566	91,028	608,816	718,076	109,260	-	20. Other equities
-	1,206,391	-	-	-	-	1,206,391	1,206,391	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	777,143	-	-	833,508	833,508	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	2,461,918	2,356,640	-34,943	70,335	23. Accounts receivable/payable
20,925	-	-	-	44,310	-	293,307	-	-	293,307	24. Outward direct investment
1,128,140	-	547,435	-	81,337	-	2,273,622	28,326	28,326	2,273,622	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	588,266	-	-	588,266	26. Reserve assets of Central Bank
34,107	-	12,195	-	-134,400	-	173,880	-	-646,403	-472,523	27. Net other assets & liabilities
978,406	1,260,215	736,471	775,978	668,366	1,020,745	17,346,254	14,697,033	350,928	3,000,149	Total
-281,810		-39,506		-352,380		2,649,221		-2,649,221		Net financial investment

貳、民國105年底至110年底
II. Financial Assets & Liabilities
民國105年底各部門
Financial Assets & Liabilities

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government					
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises				中央銀行 Central Bank		其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities
1. 通貨	1,485,567	-	187,751	-	533	-	85	-	-	1,937,910	257,522	-
2. 活期性存款	13,303,293	-	2,454,661	-	20,648	-	-	-	-	-	88,179	16,965,837
3. 定期性存款及外匯存款	17,733,372	-	3,034,608	-	98,735	-	-	-	-	-	1,051,122	27,728,875
4. 國外存款	3,101,795	-	638	-	280	-	-	-	-	-	2,390,825	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	1,273,583	-	-	200,691	-	1,072,892
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,700,503	1,700,503	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,243,689	2,183,680	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,587,300	7,486,795	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	1,107,230	-	-	1,107,230
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,506	1,203
11. 金融機構放款	-	14,312,454	-	10,001,356	-	539,086	-	1,313,874	-	-	28,690,345	5,998
12. 附條件交易	286,408	-	124,011	-	3,500	-	16,107	-	-	-	229,460	292,660
13. 非金融部門放款	58,373	65,416	590,200	1,200,843	-	181,064	347,644	87,095	-	-	-	772,197
14. 短期票券	44,525	-	93,256	721,957	-	319,754	7,452	-	-	-	692,557	-
15. 政府債券	45,562	-	1,769	-	2,048	-	110,028	5,695,292	-	-	3,479,723	-
16. 國內公司債	125,256	-	20,623	1,022,626	18,425	529,569	20,799	-	-	-	711,562	-
17. 金融債券	56,215	-	9,896	-	16,320	-	17,303	-	-	-	76,665	1,209,539
18. 共同基金	1,134,114	-	404,398	-	15,711	-	23,068	-	-	-	22,638	265
19. 上市上櫃公司股權	8,310,856	-	3,567,917	25,455,648	26,208	-	849,504	-	-	-	419,969	365,495
20. 其他企業權益	8,040,290	-	3,772,717	10,021,330	18,865	1,912,038	3,305,353	-	25,818	972,901	142,818	3,277,909
21. 人壽保險準備	18,944,639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	4,772,900	-	-	-	-	-	-	362,378	-	-	-	-
23. 應收、應付款	3,024,869	498,667	10,348,767	11,874,479	141,668	338,614	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,679,253	-	6,729,046	-	10,347	-	-	-	-	-	230,597	-
25. 國外證券	3,687,450	-	208,442	69,818	2,139	-	94,305	-	-	-	2,197,169	8,180
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	14,137,041	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	1,718,702	-	-	511,578	18,300	-	108,136	-	-	633,240	393,864	-
金融性資產負債合計	87,553,441	14,876,536	31,548,699	60,879,635	393,728	3,820,125	6,173,365	7,458,638	15,270,089	15,276,234	52,528,498	52,808,280

各部門金融性資產負債餘額表
of All Sectors in 2016-2021 (End of Period)

金融性資產負債餘額表
of All Sectors at the end of 2016

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T.Dollars

金融機構 Financial institutions						國 內 全體部門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	
634	-	-	-	5,819	-	1,937,910	1,937,910	-	-	1. Currency
143,950	-	308,261	-	481,199	-	16,800,192	16,965,837	165,645	-	2. Demand deposits
536,945	-	770,831	-	809,741	-	24,035,354	27,728,875	3,693,521	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
75,563	-	10,773	-	77,820	-	5,657,695	-	-	5,657,695	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	1,273,583	1,273,583	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	1,700,503	1,700,503	-	-	6. Reserves against deposits
60,008	-	-	-	1	-	2,243,689	2,243,689	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
30,500	-	-	-	70,005	-	7,587,300	7,587,300	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	1,107,230	1,107,230	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	1,203	82,506	83,709	83,709	-	-	10. Interbank claims
1,496,603	5,197	12,190	2,350	711,142	969,384	30,910,280	27,149,698	-	3,760,582	11. Loans by financial institutions
224,760	-	25,542	-	298,845	1,081,824	1,208,633	1,374,484	165,851	-	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	16,905	996,217	2,323,520	1,514,522	187,220	13. Loans by nonfinancial institutions
3,666	-	163,123	-	479,577	442,445	1,484,156	1,484,156	-	-	14. Short-term securities
1,760,315	-	5,460	-	254,415	-	5,659,320	5,695,292	35,972	-	15. Government securities
378,709	114,950	179,631	-	434,992	230,679	1,889,998	1,897,824	7,826	-	16. Domestic corporate bonds
720,972	-	226,928	-	77,865	-	1,202,165	1,209,539	7,374	-	17. Bank debentures
391,316	-	29,624	-	129,629	2,159,786	2,150,499	2,160,051	9,552	-	18. Mutual funds
1,217,705	171,562	711,537	-	3,175,342	3,211,960	18,279,038	29,204,665	10,925,627	-	19. Shares
83,702	1,112,203	-	645	4,487,098	4,259,298	19,876,661	21,556,325	1,679,664	-	20. Other equities
-	18,944,639	-	-	-	-	18,944,639	18,944,639	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	4,410,523	-	-	4,772,900	4,772,900	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	13,515,304	12,711,760	4,161,208	4,964,752	23. Accounts receivable/payable
108,259	-	-	-	339,163	-	9,096,665	-	-	9,096,665	24. Outward direct investment
11,916,030	-	1,878,216	-	1,043,400	-	21,027,150	77,998	48,596	20,997,748	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	14,137,041	-	-	14,137,041	26. Reserve assets of Central Bank
-	217,591	53,412	-	-	686,576	2,292,414	2,048,984	-	243,430	27. Net other assets & liabilities
19,149,639	20,566,142	4,375,528	4,413,518	12,877,257	13,141,362	229,870,244	193,240,470	22,415,358	59,045,132	Total

民國106年底各部門
Financial Assets & Liabilities

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government					
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises				中央銀行 Central Bank		其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities
1. 通貨	1,581,210	-	194,185	-	559	-	59	-	-	2,042,041	250,738	-
2. 活期性存款	13,570,348	-	2,704,404	-	23,324	-	-	-	-	-	78,863	17,559,293
3. 定期性存款及外匯存款	18,679,803	-	2,843,031	-	106,997	-	-	-	-	-	1,022,237	28,819,666
4. 國外存款	3,253,576	-	1,884	-	246	-	-	-	-	-	2,686,886	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	1,282,235	-	-	176,637	-	1,105,598
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,743,026	1,743,026	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,221,258	2,161,255	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,880,140	7,792,840	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	1,123,992	-	-	1,123,992
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147,307	24
11. 金融機構放款	-	15,009,970	-	10,228,895	-	539,496	-	1,233,835	-	-	29,401,875	7,008
12. 附條件交易	197,755	-	114,290	8	348	-	12,426	-	-	-	377,347	310,511
13. 非金融部門放款	71,208	70,968	560,632	1,141,531	1,990	182,844	344,081	94,397	-	-	-	881,985
14. 短期票券	51,395	-	68,570	714,621	-	274,259	7,971	-	-	-	913,581	-
15. 政府債券	43,026	-	997	-	2,100	-	126,957	5,661,337	-	-	3,483,966	-
16. 國內公司債	127,894	-	26,570	964,254	17,906	541,238	31,184	-	-	-	743,216	-
17. 金融債券	61,073	-	13,506	-	15,621	-	20,152	-	-	-	88,949	1,227,343
18. 共同基金	1,228,240	-	383,117	-	15,062	-	18,037	-	-	-	27,924	-
19. 上市上櫃公司股權	9,351,532	-	4,344,238	29,831,897	26,762	-	937,587	-	-	-	479,366	421,905
20. 其他企業權益	8,871,070	-	4,259,518	11,105,402	19,123	1,947,655	3,414,065	-	25,916	1,018,093	188,432	3,362,261
21. 人壽保險準備	20,760,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	5,305,951	-	-	-	-	-	-	415,635	-	-	-	-
23. 應收、應付款	3,098,477	443,979	11,220,562	12,549,379	154,754	331,234	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,701,139	-	7,258,439	-	12,872	-	-	-	-	-	210,619	-
25. 國外證券	4,664,443	-	118,018	71,630	1,824	-	126,848	-	-	-	2,423,505	7,670
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	13,629,415	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	2,068,135	-	-	1,624,001	9,013	-	53,046	-	295,818	-	460,754	-
金融性資產負債合計	94,686,566	15,524,917	34,111,962	68,231,618	408,501	3,816,726	6,374,648	7,405,204	15,075,141	15,081,195	54,682,687	54,827,256

金融性資產負債餘額表
of All Sectors at the end of 2017

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T.Dollars

金融機構 Financial institutions						國 內 全體部門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	
515	-	-	-	14,775	-	2,042,041	2,042,041	-	-	1. Currency
173,660	-	168,509	-	655,669	-	17,374,777	17,559,293	184,516	-	2. Demand deposits
703,362	-	929,153	-	694,776	-	24,979,359	28,819,666	3,840,307	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
101,430	-	15,302	-	72,835	-	6,132,159	-	-	6,132,159	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	1,282,235	1,282,235	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	1,743,026	1,743,026	-	-	6. Reserves against deposits
60,002	-	-	-	1	-	2,221,258	2,221,258	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
18,500	-	-	-	68,800	-	7,880,140	7,880,140	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	1,123,992	1,123,992	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	24	147,307	147,331	147,331	-	-	10. Interbank claims
1,477,083	8,431	11,792	3,390	926,528	1,362,919	31,817,277	28,393,945	-	3,423,332	11. Loans by financial institutions
183,341	-	11,821	-	273,091	1,134,872	1,170,419	1,445,391	276,344	1,372	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	14,934	977,911	2,386,658	1,592,075	183,328	13. Loans by nonfinancial institutions
5,623	-	176,567	-	489,452	724,279	1,713,159	1,713,159	-	-	14. Short-term securities
1,721,803	-	9,217	-	263,870	-	5,651,936	5,661,337	9,401	-	15. Government securities
384,472	178,450	176,453	-	419,385	253,853	1,927,080	1,937,795	10,715	-	16. Domestic corporate bonds
728,400	-	215,902	-	76,250	-	1,219,852	1,227,343	7,491	-	17. Bank debentures
471,497	-	28,411	-	169,197	2,352,294	2,341,485	2,352,294	10,809	-	18. Mutual funds
1,493,054	180,535	844,068	-	3,487,208	3,673,001	20,963,816	34,107,338	13,143,522	-	19. Shares
100,633	1,343,752	-	645	4,987,091	4,795,113	21,865,848	23,572,920	1,707,072	-	20. Other equities
-	20,760,292	-	-	-	-	20,760,292	20,760,292	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	4,890,316	-	-	5,305,951	5,305,951	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	14,473,793	13,324,592	4,459,689	5,608,890	23. Accounts receivable/payable
112,511	-	-	-	346,433	-	9,642,013	-	-	9,642,013	24. Outward direct investment
13,400,239	-	2,218,043	-	1,286,359	-	24,239,279	79,300	58,258	24,218,237	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	13,629,415	-	-	13,629,415	26. Reserve assets of Central Bank
-	265,266	49,673	-	-	690,055	2,936,440	2,579,322	-	357,118	27. Net other assets & liabilities
21,136,125	22,736,726	4,854,911	4,894,351	14,231,742	15,148,625	245,562,284	207,666,619	25,300,199	63,195,864	Total

民國107年底各部門
Financial Assets & Liabilities

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government					
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises				中央銀行 Central Bank		其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities
1. 通貨	1,734,596	-	193,131	-	624	-	57	-	-	2,197,158	254,556	-
2. 活期性存款	14,424,885	-	2,825,183	-	23,822	-	-	-	-	-	87,541	18,496,267
3. 定期性存款及外匯存款	18,685,770	-	2,742,569	-	103,857	-	-	-	-	-	1,000,130	28,933,251
4. 國外存款	3,181,655	-	2,720	-	207	-	-	-	-	-	2,354,177	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	1,426,879	-	-	190,387	-	1,236,492
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,866,411	1,866,411	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,223,461	2,163,450	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,816,730	7,740,790	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	1,209,272	-	-	1,209,272
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,218	2,036
11. 金融機構放款	-	15,683,645	-	10,666,460	-	581,953	-	1,217,467	-	-	30,746,537	4,470
12. 附條件交易	92,384	-	116,578	-	1,400	-	5,876	-	-	-	348,814	283,286
13. 非金融部門放款	76,329	64,759	591,578	1,340,799	1,997	184,455	312,226	69,321	-	-	-	908,359
14. 短期票券	52,937	-	56,097	794,331	-	278,488	9,649	-	-	-	911,459	-
15. 政府債券	34,358	-	1,130	-	2,051	-	134,620	5,632,482	-	-	3,768,875	-
16. 國內公司債	133,504	-	29,839	1,028,144	16,619	511,850	32,376	-	-	-	814,272	-
17. 金融債券	65,870	-	15,039	-	14,525	-	26,351	-	-	-	125,929	1,317,098
18. 共同基金	1,154,996	-	339,338	-	5,121	-	23,905	-	-	-	16,734	-
19. 上市上櫃公司股權	8,963,681	-	3,835,788	26,818,554	30,114	-	927,693	-	-	-	411,665	608,527
20. 其他企業權益	8,398,924	-	4,414,386	11,253,675	23,076	2,029,220	3,589,351	-	25,976	1,077,490	170,198	3,428,284
21. 人壽保險準備	22,706,152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	5,408,992	-	-	-	-	-	-	437,010	-	-	-	-
23. 應收、應付款	3,272,705	460,288	11,611,693	13,090,120	166,662	331,331	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,724,228	-	8,063,083	-	14,674	-	-	-	-	-	258,424	-
25. 國外證券	4,714,533	-	149,933	66,339	2,106	-	132,096	-	-	-	2,679,890	9,222
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	14,349,653	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	2,303,657	-	-	1,375,638	26,388	-	131,427	-	-	219,338	524,264	-
金融性資產負債合計	97,130,158	16,208,691	34,988,086	66,434,060	433,243	3,917,297	6,752,506	7,356,279	15,584,901	15,590,975	56,369,334	56,436,564

金融性資產負債餘額表

of All Sectors at the end of 2018

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T.Dollars

金 融 機 構 Financial institutions						國 內 全 體 部 門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	
537	-	-	-	13,657	-	2,197,158	2,197,158	-	-	1. Currency
194,978	-	345,156	-	410,318	-	18,311,884	18,496,267	184,383	-	2. Demand deposits
519,599	-	840,683	-	951,043	-	24,843,651	28,933,251	4,089,600	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
94,347	-	12,944	-	87,331	-	5,733,381	-	-	5,733,381	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	1,426,879	1,426,879	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	1,866,411	1,866,411	-	-	6. Reserves against deposits
60,011	-	-	-	-	-	2,223,461	2,223,461	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
8,000	-	-	-	67,940	-	7,816,730	7,816,730	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	1,209,272	1,209,272	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	2,036	125,218	127,254	127,254	-	-	10. Interbank claims
1,469,014	9,109	12,368	3,390	905,120	1,562,012	33,133,040	29,728,505	-	3,404,535	11. Loans by financial institutions
178,096	-	23,557	-	256,798	1,148,325	1,023,502	1,431,611	411,868	3,759	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	47,511	982,130	2,615,204	1,799,024	165,950	13. Loans by nonfinancial institutions
6,659	-	214,689	-	513,093	691,764	1,764,583	1,764,583	-	-	14. Short-term securities
1,407,566	-	7,898	-	270,820	-	5,627,318	5,632,482	5,164	-	15. Government securities
369,024	214,450	176,391	-	442,058	268,339	2,014,083	2,022,783	8,700	-	16. Domestic corporate bonds
779,760	-	212,114	-	70,563	-	1,310,151	1,317,098	6,947	-	17. Bank debentures
860,069	-	54,686	-	142,830	2,609,731	2,597,680	2,609,731	12,051	-	18. Mutual funds
1,513,001	177,118	782,494	-	3,147,969	3,750,437	19,612,404	31,354,636	11,742,232	-	19. Shares
87,333	1,105,019	-	645	4,993,205	4,717,010	21,702,450	23,611,343	1,908,893	-	20. Other equities
-	22,706,152	-	-	-	-	22,706,152	22,706,152	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	4,971,983	-	-	5,408,992	5,408,992	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	15,051,061	13,881,739	4,401,869	5,571,191	23. Accounts receivable/payable
130,970	-	-	-	357,327	-	10,548,707	-	-	10,548,707	24. Outward direct investment
15,295,846	-	2,093,089	-	1,572,225	-	26,639,718	75,561	40,486	26,604,643	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	14,349,653	-	-	14,349,653	26. Reserve assets of Central Bank
-	392,886	157,013	-	-	783,442	3,142,749	2,771,304	-	371,445	27. Net other assets & liabilities
22,974,810	24,604,734	4,933,083	4,976,018	14,204,332	15,703,789	253,370,454	211,228,408	24,611,217	66,753,263	Total

民國108年底各部門
Financial Assets & Liabilities

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government		其 他 貨 幣 機 構 Other monetary financial institutions			
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises				中 央 銀 行 Central Bank			
	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities
1. 通貨	1,871,008	-	235,042	-	541	-	32	-	-	2,447,120	332,730	-
2. 活期性存款	15,559,800	-	3,061,634	-	27,465	-	-	-	-	-	110,208	19,900,927
3. 定期性存款及外匯存款	19,291,863	-	2,582,840	-	125,456	-	-	-	-	-	1,003,068	29,852,327
4. 國外存款	3,061,199	-	122	-	200	-	-	-	-	-	2,717,730	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	1,480,528	-	-	239,367	-	1,241,161
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,861,040	1,861,040	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,197,496	2,137,493	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,857,930	7,774,745	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	1,204,454	-	-	1,204,454
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,485	25
11. 金融機構放款	-	16,459,727	-	11,153,348	-	564,699	-	1,217,865	-	-	32,148,260	4,231
12. 附條件交易	208,257	-	134,007	-	-	-	6,727	-	-	-	328,577	251,947
13. 非金融部門放款	74,600	56,578	604,395	1,224,056	-	187,875	300,199	61,786	-	-	-	810,252
14. 短期票券	61,100	-	95,756	869,392	-	323,338	9,757	-	-	-	1,059,619	-
15. 政府債券	53,913	-	2,460	-	1,998	-	152,579	5,615,973	-	-	3,838,916	-
16. 國內公司債	139,483	-	18,446	1,036,788	12,596	506,845	33,975	-	-	-	853,039	-
17. 金融債券	48,388	-	11,619	-	12,316	-	26,700	-	-	-	143,706	1,313,683
18. 共同基金	1,291,766	-	396,683	-	10,123	-	27,640	-	-	-	10,547	-
19. 上市上櫃公司股權	11,029,677	-	4,243,907	33,548,258	39,180	-	1,000,440	-	-	-	479,007	798,783
20. 其他企業權益	9,290,596	-	5,195,002	11,719,126	23,605	2,099,262	3,774,553	-	26,102	1,122,789	173,751	3,688,687
21. 人壽保險準備	24,454,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	6,214,459	-	-	-	-	-	-	503,521	-	-	-	-
23. 應收、應付款	3,220,200	481,828	11,470,687	13,096,940	162,997	316,248	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,737,236	-	8,297,527	-	22,750	-	-	-	-	-	269,160	-
25. 國外證券	5,136,500	-	183,155	56,040	2,325	-	175,841	-	-	-	3,045,575	9,030
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	14,497,200	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	2,564,502	-	-	1,228,326	-	27,944	207,377	-	-	8,090	306,406	-
金融性資產負債合計	105,309,246	16,998,134	36,533,281	73,932,275	441,551	4,026,211	7,196,349	7,399,144	15,727,756	15,733,832	58,679,061	59,075,506

金融性資產負債餘額表

of All Sectors at the end of 2019

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T.Dollars

金融機構 Financial institutions						國 內 全體部門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	
583	-	-	-	7,185	-	2,447,120	2,447,120	-	-	1. Currency
300,344	-	239,568	-	427,362	-	19,726,382	19,900,927	174,545	-	2. Demand deposits
900,310	-	958,806	-	917,370	-	25,779,712	29,852,327	4,072,615	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
285,212	-	15,199	-	90,887	-	6,170,550	-	-	6,170,550	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	1,480,528	1,480,528	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	1,861,040	1,861,040	-	-	6. Reserves against deposits
60,003	-	-	-	-	-	2,197,496	2,197,496	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
15,000	-	-	-	68,185	-	7,857,930	7,857,930	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	1,204,454	1,204,454	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	25	85,485	85,510	85,510	-	-	10. Interbank claims
1,414,770	7,793	13,109	4,150	976,159	1,713,607	34,552,298	31,125,420	-	3,426,879	11. Loans by financial institutions
251,477	-	14,077	-	232,367	1,242,486	1,175,489	1,494,433	332,910	13,966	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	110,435	979,194	2,450,982	1,653,180	181,393	13. Loans by nonfinancial institutions
31,504	-	186,613	-	592,313	843,931	2,036,662	2,036,662	-	-	14. Short-term securities
1,305,825	-	8,026	-	233,536	-	5,597,253	5,615,973	18,720	-	15. Government securities
373,099	223,500	178,537	-	497,599	346,240	2,106,773	2,113,373	6,600	-	16. Domestic corporate bonds
790,664	-	193,082	-	80,338	-	1,306,813	1,313,683	6,870	-	17. Bank debentures
2,053,016	-	73,252	-	168,251	4,044,258	4,031,277	4,044,258	12,981	-	18. Mutual funds
1,548,135	183,604	1,015,483	-	3,820,264	4,271,368	23,176,093	38,802,013	15,625,920	-	19. Shares
90,473	1,877,055	-	645	5,683,130	5,830,327	24,257,212	26,337,892	2,080,680	-	20. Other equities
-	24,454,701	-	-	-	-	24,454,701	24,454,701	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	5,710,938	-	-	6,214,459	6,214,459	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	14,853,884	13,895,017	4,375,338	5,334,205	23. Accounts receivable/payable
149,655	-	-	-	496,071	-	10,972,398	-	-	10,972,398	24. Outward direct investment
16,326,985	-	2,790,296	-	2,918,953	-	30,579,630	65,070	39,390	30,553,950	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	14,497,200	-	-	14,497,200	26. Reserve assets of Central Bank
-	850,585	-	12,537	-	545,425	3,078,285	2,672,908	-	405,378	27. Net other assets & liabilities
25,897,054	27,597,238	5,686,048	5,728,270	17,209,996	19,033,562	272,680,342	229,524,173	28,399,749	71,555,918	Total

民國109年底各部門
Financial Assets & Liabilities

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government					
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises				中 央 銀 行 Central Bank		其 他 貨 幣 機 構 Other monetary financial institutions	
	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities
1. 通貨	2,096,255	-	240,917	-	426	-	118	-	-	2,604,358	264,164	-
2. 活期性存款	17,832,274	-	3,565,707	-	20,986	-	-	-	-	-	140,130	23,131,564
3. 定期性存款及外匯存款	19,543,066	-	3,109,434	-	96,005	-	-	-	-	-	1,003,142	30,750,149
4. 國外存款	3,221,315	-	2,082	-	241	-	-	-	-	-	2,813,770	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	1,532,512	-	-	236,720	-	1,295,792
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,243,071	2,243,071	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,212,264	2,152,262	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,168,090	9,064,990	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	1,636,166	-	-	1,636,166
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,731	63
11. 金融機構放款	-	17,711,113	-	12,044,684	-	467,038	-	1,339,121	-	-	34,134,704	2,543
12. 附條件交易	277,996	-	126,413	79	314	-	1,498	-	-	-	333,614	268,476
13. 非金融部門放款	60,749	54,478	569,925	1,323,458	-	220,212	335,912	86,956	-	-	-	736,983
14. 短期票券	70,414	-	91,115	1,061,224	-	384,891	7,461	-	-	-	1,214,740	-
15. 政府債券	32,772	-	1,275	-	1,945	-	178,479	5,749,469	-	-	3,779,255	-
16. 國內公司債	171,127	-	20,203	1,343,792	12,038	516,570	28,865	-	-	-	1,105,159	-
17. 金融債券	11,437	-	11,378	-	9,295	-	26,053	-	-	-	146,905	1,255,684
18. 共同基金	1,469,724	-	520,656	-	13,666	-	33,318	-	-	-	11,282	-
19. 上市上櫃公司股權	13,590,181	-	5,108,216	42,938,241	43,801	-	1,106,051	-	-	-	418,417	697,852
20. 其他企業權益	10,432,250	-	5,786,567	12,248,615	27,642	2,117,689	3,861,069	-	26,157	1,158,855	181,134	3,845,598
21. 人壽保險準備	25,979,534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	6,836,300	-	-	-	-	-	-	555,990	-	-	-	-
23. 應收、應付款	3,286,643	484,785	11,721,617	13,673,878	154,632	320,770	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,743,758	-	8,752,770	-	15,886	-	-	-	-	-	268,781	-
25. 國外證券	5,521,606	-	171,559	48,973	2,486	-	177,852	-	-	-	3,506,014	8,523
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	15,260,031	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	2,738,234	-	-	2,099,816	23,519	-	327,084	-	695,048	-	384,258	-
金融性資產負債合計	114,915,635	18,250,376	39,799,835	86,782,761	422,882	4,027,170	7,616,271	7,731,536	17,617,402	17,623,358	63,251,522	63,629,393

金融性資產負債餘額表
of All Sectors at the end of 2020

單位：新台幣百萬元
Millions of N.T.Dollars

金 融 機 構 Financial institutions						國 內 全體部門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	
622	-	-	-	1,855	-	2,604,358	2,604,358	-	-	1. Currency
311,158	-	373,481	-	674,331	-	22,918,067	23,131,564	213,497	-	2. Demand deposits
1,066,068	-	943,671	-	1,105,890	-	26,867,277	30,750,149	3,882,872	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
235,430	-	13,151	-	85,017	-	6,371,005	-	-	6,371,005	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	1,532,512	1,532,512	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	2,243,071	2,243,071	-	-	6. Reserves against deposits
60,002	-	-	-	-	-	2,212,264	2,212,264	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
35,400	-	-	-	67,700	-	9,168,090	9,168,090	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	1,636,166	1,636,166	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	63	85,731	85,794	85,794	-	-	10. Interbank claims
1,354,534	9,637	11,795	3,840	1,108,180	1,617,258	36,609,213	33,195,234	-	3,413,979	11. Loans by financial institutions
298,140	-	6,202	-	276,882	1,295,111	1,321,059	1,563,667	259,946	17,338	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	51,500	966,586	2,473,587	1,672,875	165,874	13. Loans by nonfinancial institutions
46,702	-	116,354	-	800,339	901,009	2,347,124	2,347,124	-	-	14. Short-term securities
1,516,241	-	8,020	-	190,662	-	5,708,648	5,749,469	40,821	-	15. Government securities
497,162	233,500	203,947	-	551,857	498,977	2,590,359	2,592,839	2,480	-	16. Domestic corporate bonds
753,828	-	184,096	-	106,535	-	1,249,527	1,255,684	6,157	-	17. Bank debentures
2,181,565	-	115,927	-	210,978	4,571,369	4,557,117	4,571,369	14,252	-	18. Mutual funds
1,848,557	169,525	1,340,824	-	4,380,350	4,154,162	27,836,397	47,959,780	20,123,383	-	19. Shares
116,053	2,429,877	-	645	6,480,101	7,285,983	26,910,973	29,087,263	2,176,290	-	20. Other equities
-	25,979,534	-	-	-	-	25,979,534	25,979,534	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	6,280,310	-	-	6,836,300	6,836,300	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	15,162,891	14,479,434	4,619,143	5,302,601	23. Accounts receivable/payable
145,422	-	-	-	452,056	-	11,378,673	-	-	11,378,673	24. Outward direct investment
17,567,415	-	2,933,699	-	3,017,714	-	32,898,346	57,496	29,190	32,870,040	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	15,260,031	-	-	15,260,031	26. Reserve assets of Central Bank
-	716,082	3,439	-	-	1,051,921	4,171,582	3,867,819	-	303,764	27. Net other assets & liabilities
28,034,299	29,538,155	6,254,606	6,284,795	19,510,512	21,513,022	297,422,964	255,380,567	33,040,907	75,083,304	Total

民國110年底各部門
Financial Assets & Liabilities

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government					
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises				中 央 銀 行 Central Bank		其 他 貨 幣 機 構 Other monetary financial institutions	
	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities
1. 通貨	2,342,601	-	290,847	-	510	-	102	-	-	2,948,268	292,726	-
2. 活期性存款	19,807,699	-	4,289,744	-	26,594	-	-	-	-	-	142,769	25,764,792
3. 定期性存款及外匯存款	19,475,411	-	3,644,354	-	97,798	-	-	-	-	-	1,051,197	31,835,131
4. 國外存款	3,188,663	-	7,147	-	104	-	-	-	-	-	2,739,229	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	1,744,004	-	-	251,975	-	1,492,029
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,412,503	2,412,503	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,212,963	2,152,960	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,482,650	9,390,720	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	1,846,929	-	-	1,846,929
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,062	300
11. 金融機構放款	-	19,151,632	-	13,036,343	-	582,428	-	1,367,006	-	-	36,631,313	3,738
12. 附條件交易	270,001	-	132,770	-	700	-	4,896	-	-	-	315,976	228,925
13. 非金融部門放款	108,779	56,939	628,325	1,609,333	-	180,102	294,463	50,417	-	-	-	725,721
14. 短期票券	76,938	-	100,638	1,114,386	-	396,319	12,496	-	-	-	1,390,315	-
15. 政府債券	21,436	-	1,360	-	703	-	209,874	5,954,369	-	-	3,971,173	-
16. 國內公司債	196,912	-	47,157	1,663,320	12,779	498,920	18,889	-	-	-	1,295,681	-
17. 金融債券	19,647	-	29,064	-	8,695	-	27,751	-	-	-	163,408	1,233,960
18. 共同基金	1,826,996	-	548,592	-	12,733	-	42,325	-	-	-	10,446	-
19. 上市上櫃公司股票	17,987,659	-	6,585,901	53,482,539	59,690	-	1,409,274	-	-	-	539,717	755,571
20. 其他企業權益	12,141,124	-	6,741,385	13,940,020	32,003	2,133,037	3,950,099	-	26,251	1,201,987	207,353	3,957,489
21. 人壽保險準備	27,185,925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	7,669,808	-	-	-	-	-	-	612,356	-	-	-	-
23. 應收、應付款	3,685,855	486,879	13,756,801	15,616,199	182,153	383,533	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,760,271	-	10,043,588	-	12,104	-	-	-	-	-	279,092	-
25. 國外證券	6,164,157	-	176,668	117,591	2,388	-	218,791	-	-	-	3,797,578	8,306
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	15,338,709	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	3,261,669	-	-	3,545,757	34,732	-	573,032	-	1,292,535	-	674,190	-
金融性資產負債合計	127,191,552	19,695,451	47,024,342	104,125,489	483,687	4,174,338	8,505,995	7,984,148	18,504,424	18,510,346	67,553,407	67,852,891

金融性資產負債餘額表
of All Sectors at the end of 2021

單位：新台幣百萬元
Millions of N.T.Dollars

金 融 機 構 Financial institutions						國 內 全體部門 All domestic sectors		國 外 部 門 Rest of the world		Items
保險公司 Insurance companies		退休基金 Pension funds		其他金融機構 Other financial institutions						
資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	
372	-	-	-	21,108	-	2,948,268	2,948,268	-	-	1. Currency
331,256	-	143,782	-	809,637	-	25,551,480	25,764,792	213,312	-	2. Demand deposits
897,606	-	1,231,425	-	1,062,640	-	27,460,431	31,835,131	4,374,700	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
233,300	-	13,584	-	95,063	-	6,277,091	-	-	6,277,091	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	1,744,004	1,744,004	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	2,412,503	2,412,503	-	-	6. Reserves against deposits
60,003	-	-	-	-	-	2,212,963	2,212,963	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
23,000	-	-	-	68,930	-	9,482,650	9,482,650	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	1,846,929	1,846,929	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	300	95,062	95,362	95,362	-	-	10. Interbank claims
1,340,265	11,543	12,223	2,675	1,565,506	1,936,253	39,549,307	36,091,617	-	3,457,690	11. Loans by financial institutions
218,480	-	7,664	-	205,486	1,178,863	1,155,974	1,407,788	271,951	20,137	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	29,422	1,031,567	2,651,935	1,783,909	163,542	13. Loans by nonfinancial institutions
24,837	-	190,377	-	768,986	1,053,882	2,564,587	2,564,587	-	-	14. Short-term securities
1,546,841	-	9,172	-	150,756	-	5,911,314	5,954,369	43,055	-	15. Government securities
588,341	234,500	244,857	-	575,746	586,778	2,980,362	2,983,518	3,156	-	16. Domestic corporate bonds
736,854	-	161,156	-	75,951	-	1,222,525	1,233,960	11,435	-	17. Bank debentures
2,138,692	-	132,489	-	280,976	5,009,465	4,993,249	5,009,465	16,216	-	18. Mutual funds
2,132,247	74,549	1,541,486	-	5,650,217	5,723,900	35,906,191	60,036,559	24,130,368	-	19. Shares
135,063	2,619,841	-	645	7,506,274	9,080,753	30,739,553	32,933,772	2,194,219	-	20. Other equities
-	27,185,925	-	-	-	-	27,185,925	27,185,925	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	7,057,453	-	-	7,669,808	7,669,808	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	17,624,809	16,486,611	5,417,011	6,555,209	23. Accounts receivable/payable
166,347	-	-	-	496,367	-	12,757,767	-	-	12,757,767	24. Outward direct investment
18,799,283	-	3,315,536	-	3,135,856	-	35,610,258	125,897	56,455	35,540,816	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	15,338,709	-	-	15,338,709	26. Reserve assets of Central Bank
-	681,974	15,634	-	-	1,186,320	5,851,792	5,414,052	-	437,740	27. Net other assets & liabilities
29,372,789	30,808,333	7,019,385	7,060,773	22,469,798	25,880,696	328,125,378	286,092,465	38,515,787	80,548,701	Total

參、民國93年底至110年底金融性資產負債項目表

III. Year-end Amounts Outstanding of
Financial Transaction Items, 2004-2021

項目1. 通貨
Item 1. Currency

單位：新台幣百萬元
Millions of N.T. Dollars

民 國	發行部門	持 有 部 門								End of
	中央銀行	其他貨幣機構	保險公司	退休基金	其他金融機構	政府	公營事業	民營企業	家庭及非營利團體	
年 底	Central Bank	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Government	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Year
93年	856,741	186,893	1,507	3	3,178	79	677	201,222	463,182	2004
94年	922,609	192,242	653	3	3,685	70	449	212,090	513,418	2005
95年	959,544	200,823	754	3	16,584	92	1,001	242,505	497,782	2006
96年	961,447	198,820	867	3	14,676	79	437	221,741	524,825	2007
97年	1,054,061	220,524	1,379	3	9,277	90	424	154,729	667,635	2008
98年	1,122,504	209,886	959	3	5,153	102	388	177,218	728,795	2009
99年	1,204,628	208,775	860	3	4,850	79	408	170,555	819,098	2010
100年	1,320,376	213,032	705	3	3,475	91	390	170,784	931,896	2011
101年	1,437,306	234,094	1,222	-	7,096	84	421	195,886	998,503	2012
102年	1,555,758	226,107	805	-	8,420	88	414	189,309	1,130,615	2013
103年	1,706,493	245,589	525	-	6,264	87	477	175,923	1,277,627	2014
104年	1,804,398	238,983	542	-	1,857	85	463	196,592	1,365,876	2015
105年	1,937,910	257,522	634	-	5,819	85	533	187,751	1,485,567	2016
106年	2,042,041	250,738	515	-	14,775	59	559	194,185	1,581,210	2017
107年	2,197,158	254,556	537	-	13,657	57	624	193,131	1,734,596	2018
108年	2,447,120	332,730	583	-	7,185	32	541	235,042	1,871,008	2019
109年	2,604,358	264,164	622	-	1,855	118	426	240,917	2,096,255	2020
110年	2,948,268	292,726	372	-	21,108	102	510	290,847	2,342,601	2021

項目2. 活期性存款
Item 2. Demand Deposits

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	收受部門 Issuer	存款部門 Holder								End of Year
	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	退休基金 Pension funds	其他金融 機構 Other financial institutions	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	8,198,778	38,298	37,649	29,564	212,509	14,251	1,379,075	6,311,269	176,164	2004
94年	8,737,912	47,026	43,623	17,547	230,034	12,279	1,462,535	6,728,506	196,362	2005
95年	9,113,077	62,425	52,361	20,942	204,910	16,702	1,350,363	7,183,933	221,440	2006
96年	9,210,413	91,671	73,374	20,568	235,902	17,839	1,362,202	7,106,678	302,179	2007
97年	8,971,694	44,855	118,543	44,294	222,491	11,304	1,459,526	6,875,969	194,712	2008
98年	11,501,623	89,078	169,751	152,794	304,046	15,718	1,777,059	8,781,454	211,723	2009
99年	12,432,452	92,172	136,467	93,369	379,179	13,912	1,963,047	9,536,045	218,261	2010
100年	12,723,101	64,202	113,579	89,454	381,513	17,845	1,942,046	9,907,801	206,662	2011
101年	13,344,752	66,135	124,773	103,818	323,440	29,819	1,977,070	10,523,611	196,086	2012
102年	14,390,466	73,940	172,594	162,347	340,465	23,801	2,298,625	11,134,011	184,683	2013
103年	15,142,300	76,847	122,497	108,960	416,459	15,633	2,407,396	11,804,794	189,714	2014
104年	16,094,563	86,928	151,583	245,255	597,944	19,169	2,604,005	12,218,777	170,901	2015
105年	16,965,837	88,179	143,950	308,261	481,199	20,648	2,454,661	13,303,293	165,645	2016
106年	17,559,293	78,863	173,660	168,509	655,669	23,324	2,704,404	13,570,348	184,516	2017
107年	18,496,267	87,541	194,978	345,156	410,318	23,822	2,825,183	14,424,885	184,383	2018
108年	19,900,927	110,208	300,344	239,568	427,362	27,465	3,061,634	15,559,800	174,545	2019
109年	23,131,564	140,130	311,158	373,481	674,331	20,986	3,565,707	17,832,274	213,497	2020
110年	25,764,792	142,769	331,256	143,782	809,637	26,594	4,289,744	19,807,699	213,312	2021

項目3. 定期性存款及外匯存款
Item 3. Time Deposits & Foreign Currency Deposits

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	收受部門 Issuer	存款部門 Holder								End of Year
	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	退休基金 Pension funds	其他金融 機構 Other financial institutions	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	15,968,097	892,975	240,506	633,838	595,581	119,920	1,134,101	11,052,924	1,298,252	2004
94年	17,088,576	902,004	315,809	634,116	504,714	125,696	1,380,119	11,865,212	1,360,906	2005
95年	18,026,707	903,563	291,313	768,998	504,528	127,428	1,428,917	12,529,713	1,472,246	2006
96年	18,759,884	886,415	366,582	729,669	500,396	138,810	1,560,938	12,673,167	1,903,907	2007
97年	21,072,319	840,148	524,000	646,752	707,891	159,243	1,827,185	14,299,029	2,068,071	2008
98年	20,093,838	877,232	706,410	616,318	726,716	136,517	1,896,762	13,452,915	1,680,966	2009
99年	20,780,472	908,065	724,688	575,713	694,321	133,623	2,062,658	13,809,501	1,871,903	2010
100年	22,318,189	934,811	747,623	696,297	776,234	124,859	2,135,043	14,573,006	2,330,315	2011
101年	22,995,454	936,547	833,151	762,436	825,734	129,718	2,145,242	14,981,895	2,380,731	2012
102年	24,566,213	916,329	781,727	799,865	914,343	110,475	2,318,142	15,566,726	3,158,607	2013
103年	26,095,967	927,429	609,532	734,803	849,719	104,924	2,720,494	16,475,775	3,673,291	2014
104年	26,850,078	1,017,569	391,470	775,615	804,137	108,398	2,884,146	17,425,713	3,443,030	2015
105年	27,728,875	1,051,122	536,945	770,831	809,741	98,735	3,034,608	17,733,372	3,693,521	2016
106年	28,819,666	1,022,237	703,362	929,153	694,776	106,997	2,843,031	18,679,803	3,840,307	2017
107年	28,933,251	1,000,130	519,599	840,683	951,043	103,857	2,742,569	18,685,770	4,089,600	2018
108年	29,852,327	1,003,068	900,310	958,806	917,370	125,456	2,582,840	19,291,863	4,072,615	2019
109年	30,750,149	1,003,142	1,066,068	943,671	1,105,890	96,005	3,109,434	19,543,066	3,882,872	2020
110年	31,835,131	1,051,197	897,606	1,231,425	1,062,640	97,798	3,644,354	19,475,411	4,374,700	2021

項目4. 國外存款
Item 4. Foreign Deposits

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	收受部門 Issuer	存款部門 Holder							End of
	國 外	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	退休基金 Pension funds	其他金融機構 Other financial institutions	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非營利 團體 Households & non-profit institutions	Year
93年	1,427,210	602,290	-	-	5,558	240	7,414	811,708	2004
94年	1,628,641	523,263	-	715	6,769	232	7,495	1,090,167	2005
95年	1,753,436	563,572	14,118	-	11,588	281	33,379	1,130,498	2006
96年	2,247,113	699,998	14,557	526	6,549	317	27,255	1,497,912	2007
97年	2,611,465	1,018,452	71,731	1,503	3,408	204	5,428	1,510,739	2008
98年	2,353,449	823,834	43,787	2,684	22,794	352	2,356	1,457,643	2009
99年	2,326,341	859,276	75,314	8,866	30,190	526	3,400	1,348,769	2010
100年	2,609,721	1,026,660	185,517	4,436	31,217	245	3,676	1,357,970	2011
101年	2,702,801	860,561	199,377	6,374	33,564	210	4,267	1,598,449	2012
102年	3,729,690	1,823,460	149,198	18,916	39,303	165	2,194	1,696,455	2013
103年	4,821,465	2,672,728	206,827	10,059	14,342	183	2,443	1,914,882	2014
104年	5,755,696	2,660,606	148,995	8,090	61,063	189	1,399	2,875,353	2015
105年	5,657,695	2,390,825	75,563	10,773	77,820	280	638	3,101,795	2016
106年	6,132,159	2,686,886	101,430	15,302	72,835	246	1,884	3,253,576	2017
107年	5,733,381	2,354,177	94,347	12,944	87,331	207	2,720	3,181,655	2018
108年	6,170,550	2,717,730	285,212	15,199	90,887	200	122	3,061,199	2019
109年	6,371,005	2,813,770	235,430	13,151	85,017	241	2,082	3,221,315	2020
110年	6,277,091	2,739,229	233,300	13,584	95,063	104	7,147	3,188,663	2021

項目5. 政府存款
Item 5. Government Deposits

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	收受部門 Issuer			存款部門 Holder	End of Year
	中央銀行 Central Bank	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融機構 Other financial institutions	政 府 Government	
93年	177,637	747,546	101	925,284	2004
94年	202,802	729,099	-	931,901	2005
95年	185,475	716,493	-	901,968	2006
96年	186,123	745,921	-	932,044	2007
97年	153,431	794,798	-	948,229	2008
98年	233,702	832,080	-	1,065,782	2009
99年	213,289	897,134	-	1,110,423	2010
100年	181,662	828,230	-	1,009,892	2011
101年	167,323	833,585	-	1,000,908	2012
102年	147,831	793,109	-	940,940	2013
103年	126,144	886,565	-	1,012,709	2014
104年	191,219	1,021,029	-	1,212,248	2015
105年	200,691	1,072,892	-	1,273,583	2016
106年	176,637	1,105,598	-	1,282,235	2017
107年	190,387	1,236,492	-	1,426,879	2018
108年	239,367	1,241,161	-	1,480,528	2019
109年	236,720	1,295,792	-	1,532,512	2020
110年	251,975	1,492,029	-	1,744,004	2021

項目6. 準備性存款
Item 6. Reserves against Deposits

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	收受部門 Issuer	存款部門 Holder	End of Year
	中央銀行 Central Bank	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
93年	862,687	862,687	2004
94年	837,637	837,637	2005
95年	926,314	926,314	2006
96年	1,064,311	1,064,311	2007
97年	1,075,169	1,075,169	2008
98年	1,185,483	1,185,483	2009
99年	1,301,096	1,301,096	2010
100年	1,404,831	1,404,831	2011
101年	1,469,040	1,469,040	2012
102年	1,570,395	1,570,395	2013
103年	1,563,550	1,563,550	2014
104年	1,656,014	1,656,014	2015
105年	1,700,503	1,700,503	2016
106年	1,743,026	1,743,026	2017
107年	1,866,411	1,866,411	2018
108年	1,861,040	1,861,040	2019
109年	2,243,071	2,243,071	2020
110年	2,412,503	2,412,503	2021

項目7. 非準備存款

Item 7. Deposits with Central Bank Other than Reserve Requirements

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	收受部門 Issuer	存款部門 Holder			End of Year
	中央銀行 Central Bank	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	其他金融機構 Other financial institutions	
93年	1,919,528	1,900,870	18,537	121	2004
94年	2,044,739	2,025,113	19,619	7	2005
95年	1,990,677	1,969,985	20,689	3	2006
96年	2,085,113	2,074,277	10,834	2	2007
97年	2,108,130	2,095,265	12,863	2	2008
98年	2,179,545	2,166,426	12,154	965	2009
99年	2,192,061	2,180,388	11,671	2	2010
100年	2,192,153	2,179,942	12,211	-	2011
101年	2,208,359	2,196,675	11,684	-	2012
102年	2,235,346	2,196,506	38,840	-	2013
103年	2,247,326	2,193,793	53,533	-	2014
104年	2,244,106	2,184,092	60,013	1	2015
105年	2,243,689	2,183,680	60,008	1	2016
106年	2,221,258	2,161,255	60,002	1	2017
107年	2,223,461	2,163,450	60,011	-	2018
108年	2,197,496	2,137,493	60,003	-	2019
109年	2,212,264	2,152,262	60,002	-	2020
110年	2,212,963	2,152,960	60,003	-	2021

項目8. 中央銀行單券
Item 8. Central Bank Securities

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	發行部門 Issuer	持有部門 Holder			End of Year
	中央銀行 Central Bank	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	其他金融機構 Other financial institutions	
93年	3,562,885	3,517,715	-	45,170	2004
94年	3,520,820	3,443,685	-	77,135	2005
95年	3,755,930	3,683,240	-	72,690	2006
96年	3,460,300	3,430,530	-	29,770	2007
97年	4,334,945	4,298,095	-	36,850	2008
98年	5,928,485	5,786,685	88,800	53,000	2009
99年	6,712,620	6,518,055	127,500	67,065	2010
100年	6,682,155	6,535,905	91,800	54,450	2011
101年	6,642,560	6,513,940	71,100	57,520	2012
102年	6,843,220	6,725,070	39,300	78,850	2013
103年	7,106,310	7,020,010	16,900	69,400	2014
104年	7,544,710	7,412,410	62,500	69,800	2015
105年	7,587,300	7,486,795	30,500	70,005	2016
106年	7,880,140	7,792,840	18,500	68,800	2017
107年	7,816,730	7,740,790	8,000	67,940	2018
108年	7,857,930	7,774,745	15,000	68,185	2019
109年	9,168,090	9,064,990	35,400	67,700	2020
110年	9,482,650	9,390,720	23,000	68,930	2021

項目9. 中央銀行融通
Item 9. Accommodations from Central Bank

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	授信部門 Lender	受信部門 Borrower		End of Year
	中央銀行 Central Bank	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融機構 Other financial institutions	
93年	490,257	490,257	-	2004
94年	425,610	425,610	-	2005
95年	439,673	439,673	-	2006
96年	331,534	329,434	2,100	2007
97年	405,273	405,273	-	2008
98年	619,440	619,440	-	2009
99年	383,174	383,174	-	2010
100年	566,275	566,275	-	2011
101年	344,895	344,895	-	2012
102年	557,937	557,937	-	2013
103年	793,677	793,677	-	2014
104年	1,222,271	1,222,271	-	2015
105年	1,107,230	1,107,230	-	2016
106年	1,123,992	1,123,992	-	2017
107年	1,209,272	1,209,272	-	2018
108年	1,204,454	1,204,454	-	2019
109年	1,636,166	1,636,166	-	2020
110年	1,846,929	1,846,929	-	2021

項目10. 金融機構同業往來

Item 10. Interbank Claims

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國	存款 Deposits				融通 Loans				End of
	收受部門 Issuer		存款部門 Holder		授信部門 Lender		受信部門 Borrower		
	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	
年 底									Year
93年	3	8,803	8,803	3	51,607	12,891	12,891	51,607	2004
94年	5	2,549	2,549	5	89,536	14,870	14,870	89,536	2005
95年	7	1,669	1,669	7	77,049	6,552	6,552	77,049	2006
96年	2	8,740	8,740	2	52,883	10,333	10,333	52,883	2007
97年	-	-	-	-	33,309	840	840	33,309	2008
98年	-	-	-	-	25,440	1,380	1,380	25,440	2009
99年	0	-	-	0	19,445	1,335	1,335	19,445	2010
100年	1	-	-	1	21,731	130	130	21,731	2011
101年	1	-	-	1	42,377	317	317	42,377	2012
102年	3	-	-	3	65,039	1,512	1,512	65,039	2013
103年	18	-	-	18	57,695	-	-	57,695	2014
104年	1	-	-	1	62,126	120	120	62,126	2015
105年	1	-	-	1	82,506	1,202	1,202	82,506	2016
106年	24	-	-	24	147,307	-	-	147,307	2017
107年	6	-	-	6	125,218	2,030	2,030	125,218	2018
108年	25	-	-	25	85,485	-	-	85,485	2019
109年	-	-	-	-	85,731	63	63	85,731	2020
110年	-	-	-	-	95,062	300	300	95,062	2021

項目11. 金融機構放款
Item 11. Loans by Financial Institutions

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	授信部門 Lender					受信部門 Borrower									End of Year
	中央 銀行	其他貨幣 機構	保險公司	退休基金	其他金融 機構	其他貨幣 機構	保險公司	退休基金	其他金融 機構	政府	公營事業	民營企業	家庭及非營 利團體	國 外	
	Central Bank	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Government	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Rest of the world	
93年	-	17,367,562	927,741	68,080	432,425	6,628	29,277	97,960	444,703	1,920,234	483,166	5,688,965	9,104,407	1,020,468	2004
94年	-	18,644,401	951,120	33,512	435,666	4,486	61,624	88,490	493,509	1,785,416	527,221	6,003,883	9,828,287	1,271,781	2005
95年	-	19,220,929	1,038,350	25,333	493,071	3,509	225	79,089	526,208	1,611,281	551,055	6,374,227	10,259,679	1,372,410	2006
96年	-	19,964,627	1,162,357	29,442	515,955	4,497	1,575	86,139	571,673	1,385,630	636,543	6,777,016	10,559,056	1,650,252	2007
97年	-	20,768,909	1,255,458	24,361	243,724	2,072	64,171	140,205	552,121	1,281,184	754,273	7,075,099	10,394,222	2,029,104	2008
98年	-	21,040,081	1,191,834	27,264	451,228	1,529	55,914	140,720	540,665	1,501,414	743,639	6,838,443	10,662,070	2,226,014	2009
99年	-	21,877,396	1,182,826	22,027	529,252	1,650	53,837	3,838	591,637	1,653,305	786,770	7,293,857	11,278,571	1,948,037	2010
100年	-	23,520,585	1,194,766	16,365	418,058	2,708	29,868	4,005	657,659	1,660,040	780,426	8,032,398	11,468,841	2,513,828	2011
101年	-	24,139,702	1,248,305	18,876	375,102	3,526	4,806	4,330	763,494	1,670,117	706,525	8,287,253	11,799,788	2,542,147	2012
102年	-	25,379,483	1,447,837	19,182	429,753	7,052	2,122	4,260	872,673	1,460,375	711,942	8,546,605	12,590,032	3,081,196	2013
103年	-	26,808,593	1,560,160	13,930	567,781	7,098	3,111	2,350	860,496	1,444,533	646,296	9,075,191	13,414,559	3,496,829	2014
104年	-	27,750,565	1,546,254	12,089	721,426	6,529	3,452	1,950	1,022,947	1,371,022	611,600	9,407,700	13,906,427	3,698,707	2015
105年	-	28,690,345	1,496,603	12,190	711,142	5,998	5,197	2,350	969,384	1,313,874	539,086	10,001,356	14,312,454	3,760,582	2016
106年	-	29,401,875	1,477,083	11,792	926,528	7,008	8,431	3,390	1,362,919	1,233,835	539,496	10,228,895	15,009,970	3,423,332	2017
107年	-	30,746,537	1,469,014	12,368	905,120	4,470	9,109	3,390	1,562,012	1,217,467	581,953	10,666,460	15,683,645	3,404,535	2018
108年	-	32,148,260	1,414,770	13,109	976,159	4,231	7,793	4,150	1,713,607	1,217,865	564,699	11,153,348	16,459,727	3,426,879	2019
109年	-	34,134,704	1,354,534	11,795	1,108,180	2,543	9,637	3,840	1,617,258	1,339,121	467,038	12,044,684	17,711,113	3,413,979	2020
110年	-	36,631,313	1,340,265	12,223	1,565,506	3,738	11,543	2,675	1,936,253	1,367,006	582,428	13,036,343	19,151,632	3,457,690	2021

項目12. 附條件交易
Item 12. Repurchase Agreements

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民 國	授信部門 Lender										受信部門 Borrower								End of
	中央 銀行	其他貨幣 機構	保險 公司	退休 基金	其他金融 機構	政府	公營 事業	民營 企業	家庭及非 營利團體	國 外	中央 銀行	其他貨幣 機構	保險 公司	退休 基金	其他金融 機構	民營 企業	國 外		
	Central Bank	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Government	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Rest of the world	Central Bank	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Private enterprises	Rest of the world		
年 底																		Year	
93年	-	226,851	112,868	13,719	868,339	1,500	2,800	121,026	553,610	142,194	142,194	571,682	15,496	-	1,311,447	2,087	-	2004	
94年	-	190,140	110,886	30,983	892,495	-	2,000	180,948	627,015	451,529	451,069	517,030	4,385	-	1,511,797	1,716	-	2005	
95年	-	128,516	96,742	9,841	854,228	1,306	750	198,848	605,192	347,134	340,082	545,736	400	-	1,354,665	538	1,136	2006	
96年	-	64,853	116,361	28,822	606,192	3,255	200	176,121	514,297	132,242	101,220	457,692	-	-	1,082,906	526	-	2007	
97年	-	62,723	70,192	16,997	509,615	7,322	300	119,488	610,003	11,340	-	460,569	-	-	947,411	-	-	2008	
98年	-	30,606	144,453	4,854	348,982	-	370	101,846	417,285	15,380	-	328,928	-	-	734,848	-	-	2009	
99年	-	73,969	150,407	12,811	331,429	340	2,307	163,570	428,309	68,057	-	413,254	-	-	817,945	-	-	2010	
100年	-	68,723	130,680	18,590	300,867	839	2,911	152,616	558,106	73,805	-	421,955	-	-	885,182	-	-	2011	
101年	-	154,803	110,804	38,263	210,546	1,488	-	127,269	384,852	91,895	-	320,781	-	-	799,138	-	-	2012	
102年	-	194,037	130,965	8,414	175,052	19,781	400	121,732	218,940	232,200	-	294,771	107	-	803,673	-	2,970	2013	
103年	-	268,794	126,015	44,574	181,144	11,474	2,400	125,888	238,195	262,406	-	356,651	5,000	-	896,133	-	3,107	2014	
104年	-	311,719	262,754	28,633	280,029	4,557	1,480	107,810	323,910	150,068	-	391,724	13,500	-	1,065,602	-	133	2015	
105年	-	229,460	224,760	25,542	298,845	16,107	3,500	124,011	286,408	165,851	-	292,660	-	-	1,081,824	-	-	2016	
106年	-	377,347	183,341	11,821	273,091	12,426	348	114,290	197,755	276,344	-	310,511	-	-	1,134,872	8	1,372	2017	
107年	-	348,814	178,096	23,557	256,798	5,876	1,400	116,578	92,384	411,868	-	283,286	-	-	1,148,325	-	3,759	2018	
108年	-	328,577	251,477	14,077	232,367	6,727	-	134,007	208,257	332,910	-	251,947	-	-	1,242,486	-	13,966	2019	
109年	-	333,614	298,140	6,202	276,882	1,498	314	126,413	277,996	259,946	-	268,476	-	-	1,295,111	79	17,338	2020	
110年	-	315,976	218,480	7,664	205,486	4,896	700	132,770	270,001	271,951	-	228,925	-	-	1,178,863	-	20,137	2021	

項目13. 非金融部門放款
Item 13. Loans by Nonfinancial Institutions

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	授信部門 Lender					受信部門 Borrower							End of Year
	政府 Government	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	其他貨幣 機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	政府 Government	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	558,163	1	127,980	67,186	536,877	304,262	7,982	41,837	160,232	443,973	312,244	19,676	2004
94年	547,390	3	168,467	70,339	511,696	284,636	8,234	36,428	167,861	464,621	310,660	25,456	2005
95年	511,820	2	181,325	81,840	516,262	261,226	24,250	48,716	178,508	508,213	241,474	28,863	2006
96年	411,515	2	192,180	94,872	586,888	254,617	18,631	50,442	187,659	595,379	141,274	37,455	2007
97年	447,713	-	257,691	62,931	603,666	222,045	17,958	60,787	197,373	652,175	170,654	51,009	2008
98年	432,837	-	299,874	60,130	693,039	268,201	18,565	65,630	200,581	691,806	140,656	100,442	2009
99年	429,547	-	319,314	40,944	813,316	349,030	31,218	77,463	204,381	732,975	130,997	77,056	2010
100年	415,382	-	431,564	59,669	1,136,381	548,338	6,198	74,436	234,477	913,542	145,947	120,060	2011
101年	394,660	-	469,964	48,179	1,077,245	588,545	4,741	77,330	202,346	867,031	129,467	120,587	2012
102年	373,131	-	469,699	40,831	1,542,540	1,091,678	9,932	76,664	185,563	825,580	117,164	119,621	2013
103年	387,145	-	425,012	52,468	1,596,021	1,083,336	6,991	98,371	184,552	873,478	98,982	114,936	2014
104年	360,124	-	460,014	57,670	1,693,107	1,112,641	10,685	86,737	181,371	957,592	95,245	126,645	2015
105年	347,644	-	590,200	58,373	1,514,522	772,197	16,905	87,095	181,064	1,200,843	65,416	187,220	2016
106年	344,081	1,990	560,632	71,208	1,592,075	881,985	14,934	94,397	182,844	1,141,531	70,968	183,328	2017
107年	312,226	1,997	591,578	76,329	1,799,024	908,359	47,511	69,321	184,455	1,340,799	64,759	165,950	2018
108年	300,199	-	604,395	74,600	1,653,180	810,252	110,435	61,786	187,875	1,224,056	56,578	181,393	2019
109年	335,912	-	569,925	60,749	1,672,875	736,983	51,500	86,956	220,212	1,323,458	54,478	165,874	2020
110年	294,463	-	628,325	108,779	1,783,909	725,721	29,422	50,417	180,102	1,609,333	56,939	163,542	2021

項目14. 短期票券
Item 14. Short-term Securities

單位：新台幣百萬元
Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	發行部門 Issuer				持有部門 Holder									End of Year
	保險公司 Insurance companies	其他金融 機構 Other financial institutions	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	其他貨幣 機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	退休基金 Pension funds	其他金融 機構 Other financial institutions	政府 Government	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	-	231,747	15,091	536,330	180,668	106,052	80,310	280,865	-	27,376	84,116	23,495	286	2004
94年	-	297,432	14,493	442,707	147,381	87,519	88,920	310,780	-	313	96,783	22,639	296	2005
95年	-	239,807	12,558	473,279	168,223	58,057	98,470	269,051	-	1,224	108,392	21,769	457	2006
96年	78	247,259	9,914	415,958	118,517	38,028	114,422	281,485	-	-	98,741	20,196	1,819	2007
97年	-	159,799	147,721	387,639	169,444	21,474	151,420	262,811	-	634	68,325	20,855	197	2008
98年	-	156,380	149,865	349,936	102,882	89,963	87,386	311,733	-	-	44,533	19,685	-	2009
99年	-	232,761	93,093	366,425	90,320	62,611	193,475	277,163	4,586	-	43,355	20,768	-	2010
100年	-	178,719	130,439	431,693	131,353	28,382	231,488	253,199	17,320	-	56,884	22,226	-	2011
101年	-	214,227	323,441	490,207	413,258	34,502	166,764	312,278	8,588	-	61,649	30,836	-	2012
102年	-	233,998	379,425	589,961	549,066	35,315	127,842	391,932	6,790	-	56,336	36,102	-	2013
103年	-	297,073	376,067	637,950	579,279	16,130	187,624	411,585	9,506	-	67,633	39,333	-	2014
104年	-	405,111	271,348	673,687	626,415	8,369	114,352	491,106	997	731	67,671	40,504	-	2015
105年	-	442,445	319,754	721,957	692,557	3,666	163,123	479,577	7,452	-	93,256	44,525	-	2016
106年	-	724,279	274,259	714,621	913,581	5,623	176,567	489,452	7,971	-	68,570	51,395	-	2017
107年	-	691,764	278,488	794,331	911,459	6,659	214,689	513,093	9,649	-	56,097	52,937	-	2018
108年	-	843,931	323,338	869,392	1,059,619	31,504	186,613	592,313	9,757	-	95,756	61,100	-	2019
109年	-	901,009	384,891	1,061,224	1,214,740	46,702	116,354	800,339	7,461	-	91,115	70,414	-	2020
110年	-	1,053,882	396,319	1,114,386	1,390,315	24,837	190,377	768,986	12,496	-	100,638	76,938	-	2021

項目15. 政府債券
Item 15. Government Securities

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	發行部門 Issuer	持有部門 Holder									End of Year
	政府 Government	其他貨幣 機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	退休基金 Pension funds	其他金融 機構 Other financial institutions	政 府 Government	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	2,983,567	1,050,545	1,248,839	27,268	552,351	61	8,368	21,466	58,180	16,488	2004
94年	3,187,228	1,102,172	1,355,805	57,804	572,990	100	9,568	20,440	61,514	6,835	2005
95年	3,409,723	1,291,875	1,443,862	53,935	525,570	1,649	6,753	16,683	63,421	5,975	2006
96年	3,547,847	1,423,361	1,526,807	63,900	415,504	2,272	4,562	13,861	86,567	11,012	2007
97年	3,843,000	1,614,316	1,676,077	49,549	355,467	456	1,985	1,934	94,154	49,063	2008
98年	4,185,940	1,836,495	1,853,206	38,070	266,202	1,802	437	1,323	64,463	123,942	2009
99年	4,574,298	1,937,642	2,060,112	32,518	262,297	7,052	194	1,395	53,519	219,569	2010
100年	4,824,607	2,050,161	2,250,640	24,972	286,416	13,540	373	1,290	60,790	136,425	2011
101年	5,129,468	2,369,404	2,321,902	16,042	252,734	18,882	1,014	1,266	52,834	95,391	2012
102年	5,424,066	2,647,344	2,404,672	15,755	190,984	48,503	753	637	55,868	59,550	2013
103年	5,570,231	2,896,088	2,257,068	12,734	217,445	58,659	743	924	65,172	61,399	2014
104年	5,659,398	3,168,322	2,032,545	9,957	260,846	77,898	2,124	873	69,045	37,788	2015
105年	5,695,292	3,479,723	1,760,315	5,460	254,415	110,028	2,048	1,769	45,562	35,972	2016
106年	5,661,337	3,483,966	1,721,803	9,217	263,870	126,957	2,100	997	43,026	9,401	2017
107年	5,632,482	3,768,875	1,407,566	7,898	270,820	134,620	2,051	1,130	34,358	5,164	2018
108年	5,615,973	3,838,916	1,305,825	8,026	233,536	152,579	1,998	2,460	53,913	18,720	2019
109年	5,749,469	3,779,255	1,516,241	8,020	190,662	178,479	1,945	1,275	32,772	40,821	2020
110年	5,954,369	3,971,173	1,546,841	9,172	150,756	209,874	703	1,360	21,436	43,055	2021

項目16. 國內公司債
Item 16. Domestic Corporate Bonds

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	發行部門 Issuer				持有部門 Holder									End of Year
	其他金融 機構 Other financial institutions	保險公司 Insurance companies	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	其他貨幣 機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	退休基金 Pension funds	其他金融 機構 Other financial institutions	政府 Government	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	119,965	-	228,364	867,265	212,056	129,647	13,883	770,752	-	1,029	24,424	57,036	6,767	2004
94年	159,774	-	235,919	796,230	309,172	173,023	30,038	566,261	-	509	25,140	79,795	7,985	2005
95年	162,995	-	255,337	733,116	337,873	211,731	23,318	456,213	-	387	30,749	75,996	15,182	2006
96年	155,638	-	291,040	658,180	327,791	213,886	31,408	394,982	-	457	27,551	72,921	35,862	2007
97年	190,090	-	317,660	631,264	372,494	287,213	45,385	305,104	-	936	35,074	75,175	17,632	2008
98年	211,725	-	367,325	557,889	340,680	353,267	47,902	267,438	1,000	9,178	35,358	75,038	7,079	2009
99年	193,136	-	420,175	588,893	315,431	432,458	50,382	257,709	2,000	10,377	36,065	79,345	18,438	2010
100年	203,352	3,405	477,705	668,398	380,412	454,106	55,272	281,340	2,000	8,319	33,535	89,289	48,587	2011
101年	210,190	7,385	533,660	822,510	483,343	511,933	82,076	283,656	2,468	9,465	31,848	103,867	65,090	2012
102年	218,359	6,435	552,260	1,004,312	556,648	556,786	147,736	305,817	2,300	9,617	23,332	117,570	61,560	2013
103年	234,133	10,950	598,995	1,081,168	611,411	538,482	185,325	367,744	7,299	12,276	19,901	127,066	55,742	2014
104年	239,492	10,950	599,820	1,072,522	737,953	394,304	170,936	426,593	17,299	16,518	21,195	126,904	11,083	2015
105年	230,679	114,950	529,569	1,022,626	711,562	378,709	179,631	434,992	20,799	18,425	20,623	125,256	7,826	2016
106年	253,853	178,450	541,238	964,254	743,216	384,472	176,453	419,385	31,184	17,906	26,570	127,894	10,715	2017
107年	268,339	214,450	511,850	1,028,144	814,272	369,024	176,391	442,058	32,376	16,619	29,839	133,504	8,700	2018
108年	346,240	223,500	506,845	1,036,788	853,039	373,099	178,537	497,599	33,975	12,596	18,446	139,483	6,600	2019
109年	498,977	233,500	516,570	1,343,792	1,105,159	497,162	203,947	551,857	28,865	12,038	20,203	171,127	2,480	2020
110年	586,778	234,500	498,920	1,663,320	1,295,681	588,341	244,857	575,746	18,889	12,779	47,157	196,912	3,156	2021

項目17. 金融債券
Item 17. Bank Debentures

單位：新台幣百萬元
Millions of N.T. Dollars

民 國 年 底	發行部門 Issuer	持有部門 Holder									End of
	其他貨幣機構	其他貨幣機構	保險公司	退休基金	其他金融機構	政府	公營事業	民營企業	家庭及非營利團體	國 外	Year
	Other monetary financial institutions	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Government	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Rest of the world	
93年	709,051	64,042	117,300	44,108	451,028	-	4,075	8,143	20,355	-	2004
94年	811,192	132,509	214,710	59,024	317,762	-	2,207	9,004	75,976	-	2005
95年	925,915	159,420	337,818	60,599	229,934	113	7,869	18,307	107,054	4,800	2006
96年	917,393	137,504	366,172	64,378	163,171	66	11,653	19,709	149,933	4,808	2007
97年	896,031	113,921	428,320	82,141	135,321	48	15,082	12,354	104,025	4,818	2008
98年	812,450	74,375	459,039	82,164	80,216	47	12,168	9,150	95,290	-	2009
99年	815,777	49,237	524,996	92,529	48,501	1,732	12,123	6,020	79,725	915	2010
100年	900,425	59,021	591,036	115,155	47,842	2,364	9,929	6,222	68,008	849	2011
101年	1,022,115	63,001	689,072	142,832	52,045	5,000	11,700	6,233	48,007	4,225	2012
102年	1,029,787	59,507	665,680	142,511	54,465	7,600	12,551	6,542	67,822	13,110	2013
103年	1,273,588	63,279	830,969	181,518	82,088	9,300	14,057	8,067	42,315	41,996	2014
104年	1,285,880	84,381	781,082	216,968	81,600	15,004	14,598	9,576	52,777	29,895	2015
105年	1,209,539	76,665	720,972	226,928	77,865	17,303	16,320	9,896	56,215	7,374	2016
106年	1,227,343	88,949	728,400	215,902	76,250	20,152	15,621	13,506	61,073	7,491	2017
107年	1,317,098	125,929	779,760	212,114	70,563	26,351	14,525	15,039	65,870	6,947	2018
108年	1,313,683	143,706	790,664	193,082	80,338	26,700	12,316	11,619	48,388	6,870	2019
109年	1,255,684	146,905	753,828	184,096	106,535	26,053	9,295	11,378	11,437	6,157	2020
110年	1,233,960	163,408	736,854	161,156	75,951	27,751	8,695	29,064	19,647	11,435	2021

項目18. 共同基金

Item 18. Mutual Funds

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	發行部門 Issuer		持有部門 Holder									End of Year
	其他貨幣 機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	其他貨幣 機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	退休基金 Pension funds	其他金融 機構 Other financial institutions	政 府 Government	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	1,494	2,487,208	214,518	121,271	7,665	102,073	25,965	35,469	807,126	1,161,075	13,540	2004
94年	1,602	2,003,196	94,942	132,138	2,587	70,374	26,375	31,309	563,138	1,066,173	17,760	2005
95年	4,423	2,015,260	63,376	141,655	6,488	68,534	29,853	26,267	579,714	1,085,125	18,671	2006
96年	3,089	2,085,374	38,949	172,821	13,931	58,235	10,787	14,137	531,213	1,226,410	21,980	2007
97年	2,660	1,597,164	32,996	281,376	12,301	54,663	7,236	13,589	396,516	789,514	11,634	2008
98年	1,954	2,000,376	22,915	311,034	11,374	51,616	10,030	19,034	518,899	1,045,566	11,863	2009
99年	1,408	1,914,803	21,776	277,657	40,556	50,196	10,230	13,874	474,351	1,012,542	15,028	2010
100年	1,606	1,749,492	11,142	265,670	25,756	42,780	8,708	12,498	444,107	934,582	5,855	2011
101年	586	1,858,913	19,366	293,233	20,810	53,561	9,527	11,279	405,386	1,040,636	5,703	2012
102年	668	1,979,980	24,783	398,057	24,460	62,667	18,280	14,501	359,900	1,073,669	4,331	2013
103年	296	1,988,017	26,265	339,393	27,938	78,699	19,589	12,200	355,045	1,124,419	4,766	2014
104年	266	2,216,888	36,496	449,093	52,746	98,612	21,048	13,804	435,546	1,104,345	5,463	2015
105年	265	2,159,786	22,638	391,316	29,624	129,629	23,068	15,711	404,398	1,134,114	9,552	2016
106年	-	2,352,294	27,924	471,497	28,411	169,197	18,037	15,062	383,117	1,228,240	10,809	2017
107年	-	2,609,731	16,734	860,069	54,686	142,830	23,905	5,121	339,338	1,154,996	12,051	2018
108年	-	4,044,258	10,547	2,053,016	73,252	168,251	27,640	10,123	396,683	1,291,766	12,981	2019
109年	-	4,571,369	11,282	2,181,565	115,927	210,978	33,318	13,666	520,656	1,469,724	14,252	2020
110年	-	5,009,465	10,446	2,138,692	132,489	280,976	42,325	12,733	548,592	1,826,996	16,216	2021

項目19. 上市上櫃公司股權

Item 19. Shares

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	發行部門 Issuer					持有部門 Holder										End of Year
	其他貨幣機 構	保險公 司	其他金融 機構	公營事業	民營企業	其他貨幣機 構	保險公司	退休基金	其他金融 機構	政 府	公營事業	民營企業	家庭及非營 利團體	國 外		
	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Other financial institutions	Public enterprises	Private enterprises	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Government	Public Enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Rest of the world		
93年	553,805	67,798	2,463,411	602,983	11,529,058	594,441	289,418	288,726	1,780,936	788,476	2,686	2,399,739	5,694,996	3,377,638	2004	
94年	398,193	57,908	2,243,655	-	14,315,250	331,294	353,959	245,069	1,421,645	863,824	2,147	2,682,049	6,005,782	5,109,237	2005	
95年	480,792	65,817	2,687,880	-	18,201,446	349,465	477,870	298,600	2,760,942	1,088,267	2,079	2,695,577	6,974,807	6,788,327	2006	
96年	395,231	75,575	2,424,587	-	20,626,973	401,314	532,971	389,587	2,801,259	1,194,192	2,126	3,402,310	7,421,329	7,377,278	2007	
97年	283,144	40,858	1,528,672	-	10,692,131	209,074	363,779	202,565	1,599,222	441,202	2,560	1,766,217	4,291,530	3,668,657	2008	
98年	362,960	94,318	2,447,217	-	20,196,256	318,259	553,587	473,928	2,760,936	601,166	5,541	3,025,973	8,502,339	6,859,023	2009	
99年	545,249	121,569	2,676,005	-	22,220,028	355,809	681,322	524,255	2,887,107	747,054	7,537	3,454,384	9,082,867	7,822,516	2010	
100年	303,774	97,309	2,140,654	-	17,784,775	308,544	720,272	410,032	2,721,994	620,073	8,852	2,609,044	6,757,251	6,170,450	2011	
101年	348,082	131,486	2,338,060	-	19,701,393	344,064	839,376	532,767	2,357,417	722,020	12,605	3,015,350	7,668,721	7,026,700	2012	
102年	400,234	172,830	2,995,918	-	22,533,659	362,399	1,097,334	652,186	3,138,129	785,529	21,808	3,352,093	8,426,303	8,266,860	2013	
103年	392,159	158,951	3,134,657	-	25,232,576	407,075	1,230,240	747,528	3,450,612	813,364	32,158	3,501,164	8,604,135	10,132,067	2014	
104年	382,368	143,989	2,924,113	-	23,071,364	400,927	1,081,509	671,556	3,065,687	773,292	33,372	3,170,801	7,883,762	9,440,927	2015	
105年	365,495	171,562	3,211,960	-	25,455,648	419,969	1,217,705	711,537	3,175,342	849,504	26,208	3,567,917	8,310,856	10,925,627	2016	
106年	421,905	180,535	3,673,001	-	29,831,897	479,366	1,493,054	844,068	3,487,208	937,587	26,762	4,344,238	9,351,532	13,143,522	2017	
107年	608,527	177,118	3,750,437	-	26,818,554	411,665	1,513,001	782,494	3,147,969	927,693	30,114	3,835,788	8,963,681	11,742,232	2018	
108年	798,783	183,604	4,271,368	-	33,548,258	479,007	1,548,135	1,015,483	3,820,264	1,000,440	39,180	4,243,907	11,029,677	15,625,920	2019	
109年	697,852	169,525	4,154,162	-	42,938,241	418,417	1,848,557	1,340,824	4,380,350	1,106,051	43,801	5,108,216	13,590,181	20,123,383	2020	
110年	755,571	74,549	5,723,900	-	53,482,539	539,717	2,132,247	1,541,486	5,650,217	1,409,274	59,690	6,585,901	17,987,659	24,130,368	2021	

項目20. 其他企業權益
Item 20. Other Equities

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	發行部門 Issuer							持有部門 Holder									End of Year
	中央 銀行	其他貨幣 機構	保險公司	退休 基金	其他金融 機構	公營事業	民營企業	中央 銀行	其他貨幣 機構	保險 公司	其他金融 機構	政 府	公營事業	民營企業	家庭及非營利 團體	國 外	
	Central Bank	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Public enterprises	Private enterprises	Central Bank	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Other financial institutions	Government	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Rest of the world	
93年	827,428	1,352,107	303,975	11,229	1,324,387	2,392,533	5,878,788	22,638	224,647	42,767	806,538	3,560,747	32,141	1,841,614	4,935,907	623,448	2004
94年	882,502	1,509,499	319,503	11,267	1,395,448	2,598,703	6,094,734	26,807	358,233	30,056	620,409	3,729,758	28,892	2,696,338	4,652,724	668,438	2005
95年	1,087,690	1,571,541	546,028	11,202	1,824,359	2,559,172	6,639,174	26,750	232,247	54,167	1,771,672	3,938,483	28,951	2,035,682	5,395,204	756,010	2006
96年	1,361,604	1,650,418	487,514	-1,278	2,013,020	2,547,193	7,034,147	26,815	223,856	64,765	2,005,830	4,261,219	23,701	2,137,288	5,452,488	896,656	2007
97年	1,373,623	1,643,425	277,533	-14,687	1,762,135	2,329,168	7,054,324	26,680	208,477	46,079	2,027,189	4,015,714	23,914	2,031,089	4,928,884	1,117,495	2008
98年	1,223,386	1,828,988	467,092	-45,981	2,433,426	2,350,794	7,761,793	26,660	269,016	55,690	2,269,176	4,021,398	24,897	2,404,961	5,768,609	1,179,089	2009
99年	731,553	1,944,345	517,271	3,208	2,843,083	2,316,425	8,050,083	26,632	228,031	54,709	2,686,550	3,410,087	27,199	2,577,718	6,246,430	1,148,613	2010
100年	778,633	2,124,487	471,758	3,210	2,594,386	2,339,536	8,327,691	27,027	178,563	48,070	2,724,531	3,488,200	24,270	2,749,732	6,302,965	1,096,343	2011
101年	823,881	2,292,739	581,882	3,211	3,048,577	1,920,899	8,767,824	27,158	186,396	78,774	3,119,491	3,101,817	23,280	2,951,258	6,831,288	1,119,551	2012
102年	864,218	2,471,685	650,720	3,005	3,584,567	1,749,843	9,431,541	30,250	192,657	39,109	3,634,302	2,994,671	17,338	3,291,854	7,333,587	1,221,810	2013
103年	882,076	2,826,068	969,144	3,045	4,003,960	1,762,784	9,982,132	25,521	186,590	60,109	4,100,393	3,040,055	11,020	3,563,353	8,069,180	1,372,989	2014
104年	927,131	3,050,141	1,020,922	645	4,026,311	1,821,659	9,773,590	25,647	152,891	76,120	4,189,029	3,172,749	14,553	3,568,659	7,935,004	1,485,748	2015
105年	972,901	3,277,909	1,112,203	645	4,259,298	1,912,038	10,021,330	25,818	142,818	83,702	4,487,098	3,305,353	18,865	3,772,717	8,040,290	1,679,664	2016
106年	1,018,093	3,362,261	1,343,752	645	4,795,113	1,947,655	11,105,402	25,916	188,432	100,633	4,987,091	3,414,065	19,123	4,259,518	8,871,070	1,707,072	2017
107年	1,077,490	3,428,284	1,105,019	645	4,717,010	2,029,220	11,253,675	25,976	170,198	87,333	4,993,205	3,589,351	23,076	4,414,386	8,398,924	1,908,893	2018
108年	1,122,789	3,688,687	1,877,055	645	5,830,327	2,099,262	11,719,126	26,102	173,751	90,473	5,683,130	3,774,553	23,605	5,195,002	9,290,596	2,080,680	2019
109年	1,158,855	3,845,598	2,429,877	645	7,285,983	2,117,689	12,248,615	26,157	181,134	116,053	6,480,101	3,861,069	27,642	5,786,567	10,432,250	2,176,290	2020
110年	1,201,987	3,957,489	2,619,841	645	9,080,753	2,133,037	13,940,020	26,251	207,353	135,063	7,506,274	3,950,099	32,003	6,741,385	12,141,124	2,194,219	2021

項目21. 人壽保險準備
Item 21. Life Insurance Reserves

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	收受部門 Issuer	投保部門 Holder	End of Year
	保險公司 Insurance companies	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions	
93年	4,873,543	4,873,543	2004
94年	5,704,484	5,704,484	2005
95年	6,434,160	6,434,160	2006
96年	7,140,109	7,140,109	2007
97年	7,842,007	7,842,007	2008
98年	8,973,000	8,973,000	2009
99年	10,224,292	10,224,292	2010
100年	11,182,235	11,182,235	2011
101年	12,547,269	12,547,269	2012
102年	14,129,560	14,129,560	2013
103年	15,557,494	15,557,494	2014
104年	17,178,532	17,178,532	2015
105年	18,944,639	18,944,639	2016
106年	20,760,292	20,760,292	2017
107年	22,706,152	22,706,152	2018
108年	24,454,701	24,454,701	2019
109年	25,979,534	25,979,534	2020
110年	27,185,925	27,185,925	2021

項目22. 退休基金準備
Item 22. Pension Fund Reserves

單位：新台幣百萬元

In Millions of N.T. Dollars

民國 年底	收受部門 Issuer		持有部門 Holder	End of Year
	政 府 Government	退休基金 Pension funds	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions	
93年	-	1,299,519	1,299,519	2004
94年	-	1,428,925	1,428,925	2005
95年	-	1,694,038	1,694,038	2006
96年	-	1,911,051	1,911,051	2007
97年	-	1,678,091	1,678,091	2008
98年	87,226	2,149,510	2,236,736	2009
99年	141,582	2,484,345	2,625,928	2010
100年	145,317	2,674,439	2,819,757	2011
101年	190,698	2,989,228	3,179,926	2012
102年	238,410	3,334,529	3,572,939	2013
103年	282,837	3,750,908	4,033,745	2014
104年	318,483	3,948,280	4,266,763	2015
105年	362,378	4,410,523	4,772,900	2016
106年	415,635	4,890,316	5,305,951	2017
107年	437,010	4,971,983	5,408,992	2018
108年	503,521	5,710,938	6,214,459	2019
109年	555,990	6,280,310	6,836,300	2020
110年	612,356	7,057,453	7,669,808	2021

項目23. 應收、應付款
Item 23. Accounts Receivable/Payable

單位：新台幣百萬元
Millions of N.T. Dollars

民國 年 底	授信部門 Lender				受信部門 Borrower				End of Year
	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非 營利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	188,109	6,348,584	2,503,528	944,549	366,587	7,925,257	322,423	1,370,503	2004
94年	174,190	7,001,141	2,629,746	1,170,445	316,528	8,640,475	361,855	1,656,663	2005
95年	153,239	7,184,069	2,280,706	1,527,768	321,179	8,272,732	395,464	2,156,407	2006
96年	166,823	7,689,054	2,385,366	1,681,723	324,577	8,711,551	386,881	2,499,956	2007
97年	129,309	6,832,762	2,561,391	1,347,337	269,596	8,155,414	322,035	2,123,754	2008
98年	149,342	7,572,498	2,595,493	1,983,093	308,065	8,949,069	323,664	2,719,630	2009
99年	150,781	8,051,561	2,773,951	2,308,807	322,046	9,497,940	390,616	3,074,498	2010
100年	161,186	8,496,248	2,830,354	2,542,086	348,654	9,933,994	408,767	3,338,457	2011
101年	151,411	9,115,460	2,746,813	2,733,006	354,190	10,222,347	474,700	3,695,454	2012
102年	197,739	9,992,217	2,859,446	2,968,352	359,533	10,912,627	608,495	4,137,098	2013
103年	176,587	10,210,210	3,070,610	3,516,723	345,907	11,372,468	559,339	4,696,416	2014
104年	137,365	9,835,703	3,214,678	3,563,192	313,810	11,600,469	422,366	4,414,292	2015
105年	141,668	10,348,767	3,024,869	4,161,208	338,614	11,874,479	498,667	4,964,752	2016
106年	154,754	11,220,562	3,098,477	4,459,689	331,234	12,549,379	443,979	5,608,890	2017
107年	166,662	11,611,693	3,272,705	4,401,869	331,331	13,090,120	460,288	5,571,191	2018
108年	162,997	11,470,687	3,220,200	4,375,338	316,248	13,096,940	481,828	5,334,205	2019
109年	154,632	11,721,617	3,286,643	4,619,143	320,770	13,673,878	484,785	5,302,601	2020
110年	182,153	13,756,801	3,685,855	5,417,011	383,533	15,616,199	486,879	6,555,209	2021

項目24. 對外直接投資
Item 24. Outward Direct Investment

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	發行部門 Issuer	持有部門 Holder						End of
	國 外 Rest of the world	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	其他金融機構 Other financial institutions	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions	Year
93年	2,803,939	76,971	29	91,859	6,123	1,264,516	1,364,441	2004
94年	3,294,971	86,151	29	103,401	6,566	1,460,914	1,637,910	2005
95年	3,889,660	79,681	2,301	72,089	6,019	2,028,568	1,701,002	2006
96年	4,795,028	92,645	3,764	100,675	6,050	2,736,818	1,855,076	2007
97年	5,244,430	92,424	6,091	118,657	6,161	3,158,575	1,862,522	2008
98年	5,358,366	97,719	5,499	98,996	6,638	3,367,733	1,781,781	2009
99年	5,527,563	102,570	6,350	121,383	6,573	3,676,806	1,613,882	2010
100年	6,351,066	106,104	6,449	151,400	6,174	4,365,057	1,715,882	2011
101年	6,594,555	112,283	8,860	205,931	5,832	4,722,951	1,538,697	2012
102年	7,408,958	132,606	10,975	216,662	11,122	5,456,862	1,580,731	2013
103年	8,290,720	205,342	34,351	294,413	11,475	6,121,163	1,623,976	2014
104年	8,702,464	222,254	97,468	285,518	9,090	6,433,335	1,654,798	2015
105年	9,096,665	230,597	108,259	339,163	10,347	6,729,046	1,679,253	2016
106年	9,642,013	210,619	112,511	346,433	12,872	7,258,439	1,701,139	2017
107年	10,548,707	258,424	130,970	357,327	14,674	8,063,083	1,724,228	2018
108年	10,972,398	269,160	149,655	496,071	22,750	8,297,527	1,737,236	2019
109年	11,378,673	268,781	145,422	452,056	15,886	8,752,770	1,743,758	2020
110年	12,757,767	279,092	166,347	496,367	12,104	10,043,588	1,760,271	2021

項目25. 國外證券

Item 25. Outward Securities Investment and Issuance

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	發行部門 Issuer				持有部門 Holder									End of Year
	其他貨幣 機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	民營企業 Private enterprises	國 外 Rest of the world	其他貨幣 機構 Other monetary financial institutions	保險公司 Insurance companies	退休基金 Pension funds	其他金融 機構 Other financial institutions	政 府 Government	公營事業 Public enterprises	民營企業 Private enterprises	家庭及非營 利團體 Households & non-profit institutions	國 外 Rest of the world	
93年	14,359	89,967	351,799	4,084,331	429,021	1,585,020	21,363	203,319	-	227	108,335	1,849,569	343,602	2004
94年	10,055	41,371	239,714	5,154,822	620,963	2,117,390	67,710	230,527	-	-	94,923	2,084,164	230,284	2005
95年	22,137	37,711	156,589	6,412,068	687,528	2,470,676	136,079	437,874	-	-	84,306	2,623,521	188,521	2006
96年	23,583	17,736	129,091	8,032,580	784,462	3,019,373	262,447	578,392	-	-	86,915	3,337,049	134,352	2007
97年	29,136	13,142	107,204	6,138,014	764,104	2,930,353	259,589	250,876	-	-	54,242	1,913,329	115,003	2008
98年	11,679	18,437	57,756	7,760,243	787,831	3,578,233	450,338	471,308	3,241	-	58,033	2,454,470	44,660	2009
99年	10,768	4,425	90,772	8,936,353	813,405	4,290,462	571,589	574,148	7,965	-	61,671	2,666,822	56,257	2010
100年	11,215	4,547	144,063	9,252,247	842,798	4,979,998	677,720	497,840	22,050	-	61,284	2,230,996	99,387	2011
101年	10,635	11,771	151,128	11,344,044	1,016,452	5,944,737	858,136	691,022	29,713	-	72,353	2,788,621	116,544	2012
102年	23,580	4,500	138,750	13,073,130	1,224,909	7,134,401	1,016,887	749,851	44,003	432	89,455	2,870,943	109,080	2013
103年	59,282	3,432	100,109	15,751,809	1,321,511	8,974,520	1,374,754	909,766	64,046	474	101,410	3,042,667	125,484	2014
104年	47,885	-	95,277	18,079,717	1,706,109	9,794,974	1,502,385	855,995	69,071	2,959	106,810	4,075,816	108,761	2015
105年	8,180	-	69,818	20,997,748	2,197,169	11,916,030	1,878,216	1,043,400	94,305	2,139	208,442	3,687,450	48,596	2016
106年	7,670	-	71,630	24,218,237	2,423,505	13,400,239	2,218,043	1,286,359	126,848	1,824	118,018	4,664,443	58,258	2017
107年	9,222	-	66,339	26,604,643	2,679,890	15,295,846	2,093,089	1,572,225	132,096	2,106	149,933	4,714,533	40,486	2018
108年	9,030	-	56,040	30,553,950	3,045,575	16,326,985	2,790,296	2,918,953	175,841	2,325	183,155	5,136,500	39,390	2019
109年	8,523	-	48,973	32,870,040	3,506,014	17,567,415	2,933,699	3,017,714	177,852	2,486	171,559	5,521,606	29,190	2020
110年	8,306	-	117,591	35,540,816	3,797,578	18,799,283	3,315,536	3,135,856	218,791	2,388	176,668	6,164,157	56,455	2021

項目26. 中央銀行準備資產
Item 26. Reserve Assets of Central Bank

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	發行部門 Issuer	持有部門 Holder	End of Year
	國 外 Rest of the world	中央銀行 Central Bank	
93年	7,832,718	7,832,718	2004
94年	8,476,302	8,476,302	2005
95年	8,842,926	8,842,926	2006
96年	8,933,978	8,933,978	2007
97年	9,713,853	9,713,853	2008
98年	11,357,066	11,357,066	2009
99年	11,422,578	11,422,578	2010
100年	11,838,783	11,838,783	2011
101年	11,900,657	11,900,657	2012
102年	12,658,230	12,658,230	2013
103年	13,393,692	13,393,692	2014
104年	14,165,224	14,165,224	2015
105年	14,137,041	14,137,041	2016
106年	13,629,415	13,629,415	2017
107年	14,349,653	14,349,653	2018
108年	14,497,200	14,497,200	2019
109年	15,260,031	15,260,031	2020
110年	15,338,709	15,338,709	2021

保險公司及退休基金部門別調整及定義修改之說明

本處資金流量統計年報自民國 111 年版起，調整金融機構部門，將其中之保險公司及退休基金部門分拆為保險公司與退休基金兩獨立部門，並將原退休基金所包含的國民年金改計入政府部門。調整修改後之統計資料追溯至民國 89 年。相關內容說明如下：

一、保險公司及退休基金部門別調整

為便利資金流量統計資料分析，本年報原將保險公司與退休基金合併為保險公司及退休基金部門，經參酌國際貨幣基金(IMF)及主要國家的統計範例之部門別分類原則，並考量我國金融發展現況，將保險公司及退休基金部門分拆為保險公司與退休基金兩個獨立部門。

二、退休基金定義調整

本年報原將國民年金計入退休基金，惟根據 IMF 對統計部門別分類之規範，國民年金屬社會安全基金，宜計入政府部門。調整後，本年報統計之退休基金包括勞保、公保、軍人保險、公務人員退撫基金、私校教職員工退撫儲金、勞退基金；而國民年金改計入政府部門。

Notes on Modifications to Sector Breakdown Regarding Insurance Companies and Pension Funds

Beginning from the 2022 edition, the sectoral breakdown for the Flow of Funds statistics will be adjusted as follows: The subcategory "Insurance Companies & Pension Funds" in the Financial Institutions sector will be separated into two individual subsectors, one being Insurance Companies and the other Pension Funds, with the national pension originally included in pension funds to be reclassified under the Government sector. The modification is applied retrospectively and all statistical data since 2000 is restated. The related notes are as follows:

1. Adjustment to the Insurance Companies and Pension Funds sector

The original sectoral breakdown in the Flow of Funds Matrix grouped insurance companies and pension funds under the "Insurance Companies & Pension Funds" sector. After consulting relevant principles of statistical classification of the International Monetary Fund (IMF) and other major countries as well as considering Taiwan's situation, the Insurance Companies & Pension Funds segment is divided into two separate sectors, namely Insurance Companies and Pension Funds.

2. Adjustment to the Definition of the Pension Funds Sector

The Flow of Funds Matrix originally recorded the national pension under the pension funds. However, according to the IMF's financial statistics compilation, national pension schemes are considered as a part of social security funds and therefore should be recorded under the Government sector. After this modification, the Pension Funds sector include labor insurance, government employee and school staff insurance, military insurance, the public service pension fund, the private school staff retirement and compensation fund, and the labor pension fund, while the national pension is reclassified under the Government sector.

資金流量統計編製說明

一、編製原則與目的

資金流量統計之基本原理，係將全體經濟主體劃分成若干經濟部門，並就交易項目加予歸納分類，然後利用複式簿記借貸原理，對各經濟部門編製其資金用途與來源，最後再將所有部門資料排列在一起，即編成全體經濟部門之資金流量表。

編製資金流量統計之目的，在於彌補國民所得統計中未顯示金融性交易之缺憾。透過前述經濟部門之劃分及交易項目之歸納，可觀察各部門間之資金流通情形，進而瞭解整體經濟實物面與金融面之關係。因此，資金流量統計已成為國民經濟會計體系之基本統計，並為貨幣及金融統計之重要一環。

二、內容概述

本統計包含「壹、資金流量表」、「貳、各部門金融性資產負債餘額表」及「參、金融性資產負債項目表」，各表均只刊載金融性交易或金融性資產負債餘額資料。

(一)「資金流量表」：

1. 將全體經濟劃分為若干部門，在各部門下分設「資金用途」與「資金來源」兩欄。
2. 各部門之「資金用途」與「資金來源」資料，應屬交易流量，不含價值變動及其他變動，惟因來源資料仍有所不足而難以計算，故大部分項目以各部門二個不同特定時點之資產負債餘額相減後所得之變動數為依據。就這些項目而言，金融性交易顯示各部門金融性資產與負債之變動情形，資產的變動記在「資金用途」欄，負債的變動列在「資金來源」欄。
3. 將各部門「資金用途」與「資金來源」欄彙集排列，即構成全體部門完整的資金流量表。

(二)「各部門金融性資產負債餘額表」與「金融性資產負債項目表」：

兩者皆為「存量表」，前者記載某一特定時點各部門金融性資產負債之餘額；後者記載各交易項目之歷年各部門發行（債務）或持有（債權）之餘額，兩者均以市價或公平價值表達。

三、經濟部門劃分

現編資金流量統計，將交易對象，劃分為家庭及非營利團體、民營企業、公營事業、政府部門、金融機構及國外等經濟部門。茲就各經濟部門定義，說明如下：

(一)家庭及非營利團體

家庭及非營利團體之範圍，除一般自然人外，尚包括從事農、林、漁、牧業、自由職業以及其他各種副業之個人（或家庭）；非營利團體則指從事社會福利或文化事業之各種人民團體及財團法人，包括慈善機關、同業公會、私立學校以及各機關團體之福利機構。

(二)民營企業

係指由民間控制或所有，經營金融以外業務之公司、合夥或獨資行號。

(三)公營事業

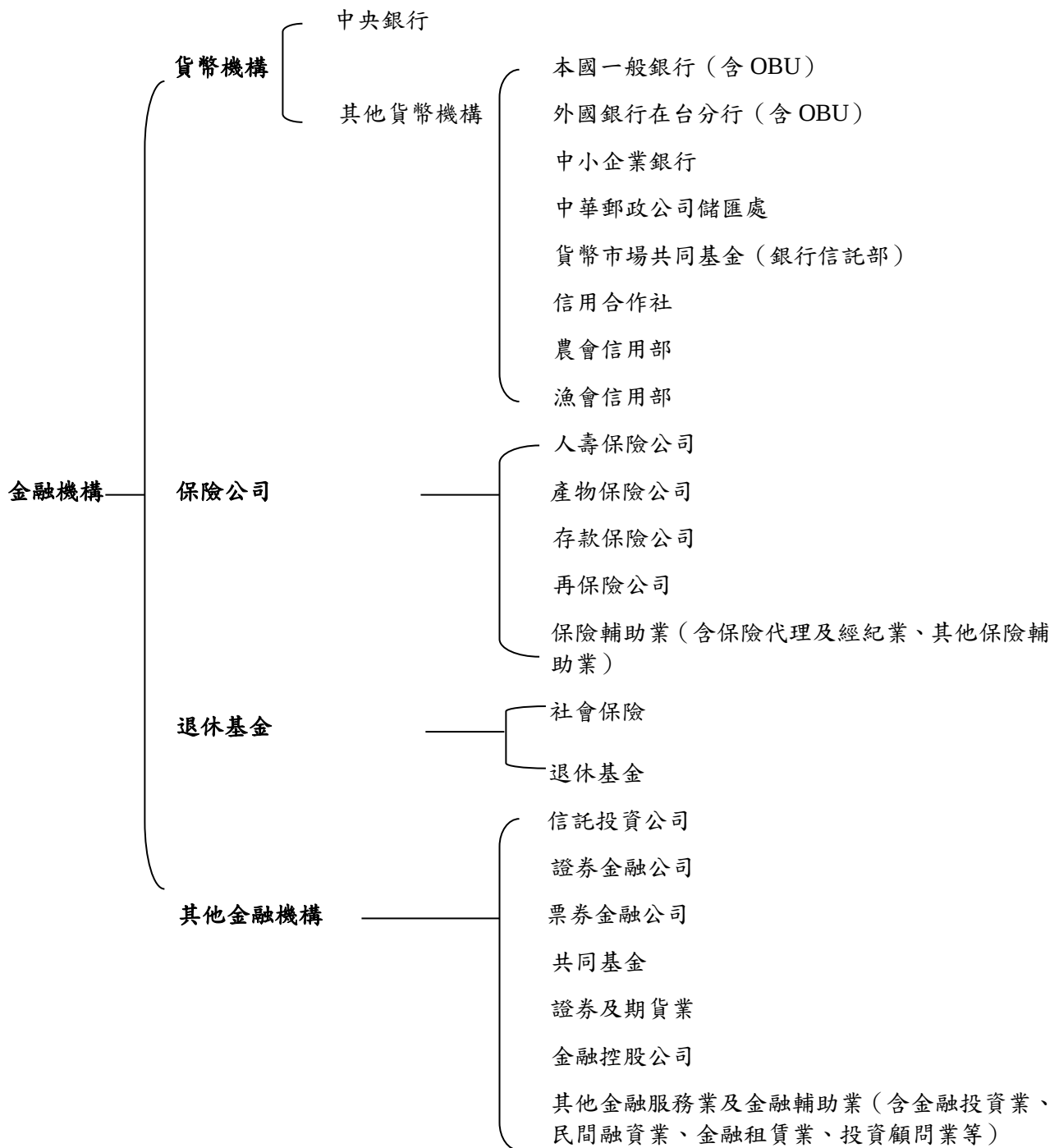
係指由政府機構控制或所有，從事金融以外業務之事業，包括國營事業、縣市營事業及國軍退除役官兵輔導委員會所屬事業。

(四)政府部門

本部門內含中央政府、地方政府及國民年金保險基金，中央政府包括總統府、五院、各部會、及所屬之機關或學校；地方政府包括直轄市及縣市鄉鎮各級政府、民意機構、及所屬之機關或學校。

(五)金融機構

係指依銀行法或其他有關法令登記、經營金融業務之主體。茲將本部門之涵蓋範圍及其細分類列示如下：



(六)國外部門

係指非居民 (non-residents) 而言，包括常住本國以外地區或國家之個人 (家庭)、非營利團體、企業、政府及金融機構。

四、交易項目

- 1.通貨：在國內流通之鈔券及鑄幣。通貨發行餘額為中央銀行之負債。
- 2.活期性存款：指其他貨幣機構收受各部門之支票存款、活期存款、活期儲蓄存款及郵政儲金（劃撥及存簿）。
- 3.定期性存款及外匯存款：指其他貨幣機構收受各部門之定期存款、定期儲蓄存款、可轉讓定期存單、外匯存款及郵政定期儲金、銀行吸收國外同業存款、匯出匯款及聯行往來，以及國際金融業務分行（OBU）收受境外客戶存款及聯行往來。
- 4.國外存款：國內各部門存放在國外之存款。
- 5.政府存款：指國內貨幣機構收受政府機關之存款。
- 6.準備性存款：指中央銀行收受銀行業及中華郵政公司儲匯處準備金帳戶之存款。
- 7.非準備存款：指中央銀行收受金融機構準備性存款以外之各種存款。
- 8.中央銀行單券：指中央銀行為調節信用所發行之定期存單。
- 9.中央銀行融通：指中央銀行對其他貨幣機構及信託投資公司之融通。
- 10.金融機構同業往來：指其他貨幣機構與其他金融機構間於國內同業拆款市場之往來。
- 11.金融機構放款：指國內金融機構對各部門之放款。
- 12.附條件交易：指各部門間之國內外債票券附賣回（RS）及附買回（RP）交易。
- 13.非金融部門放款：國外部門及國內各非金融部門（含政府、公民營企業、家庭及非營利團體）對各部門之放款。
- 14.短期票券：指公民營企業及其他金融機構發行之商業本票與銀行承兌匯票。
- 15.政府債券：指中央與地方政府所發行之公債及國庫券。

- 16.公司債：指公司為募集資金所發行之普通公司債及可轉(交)換公司債。
- 17.金融債券：指銀行依據銀行法有關規定，為供給中期或長期信用，報經主管機關核准發行之債券。
- 18.共同基金：指國內證券投資信託公司及銀行信託部所發行之受益憑證。
- 19.上市上櫃公司股權：存量指以市價表達之上市及上櫃公司股權；流量則為新上市上櫃首次公開募股(Initial Public Offerings,簡稱IPO)及已上市上櫃公司現金增資，再扣除減資及下市下櫃公司股權。
- 20.其他企業權益：存量指以公平價值表達之非上市上櫃企業淨值，此處以業主權益表示；流量則為新成立企業及企業增資扣除減資、倒閉、歇業等之企業權益。
- 21.人壽保險準備：指人壽保險公司及中華郵政公司壽險處所提存之各種保險準備。
- 22.退休基金準備：包括勞工退休基金、公務人員退休撫卹基金及私校退撫基金之淨資產，以及公教人員保險、勞工保險及軍人保險之準備金。
- 23.應收、應付款：指非金融部門相互間因商業交易行為(不包括融資性借貸)而產生之應收預付或應付預收等款項。
- 24.對外直接投資：本國對外國長期投資、創設公司且持有股權10%或以上者(不含母子公司間之貸款)。
- 25.國外證券：本國對外證券投資(包括股權、債權及共同基金)，包括國內部門在海外發行之證券(如ECB，不含共同基金)，以及國際法人組織來台發行及募集(如境外基金)之證券。
- 26.中央銀行準備資產：中央銀行外匯存底及貨幣用黃金。
- 27.其他債權債務：未含於上述交易之項目，如信託資金、衍生性金融商品、資產證券化商品、國外不動產投資、政府與其他部門間之應收應付稅款、金融機構對其他部門之應收預付、應付預收等款項。

五、基本概念

(一)就每一部門（或全體部門）言：

金融性投資淨額＝金融性資金用途－金融性資金來源

(二)僅就全體部門言：

國內全體部門之金融性投資淨額（即國際收支統計之金融帳順差）＝國外部門之金融性負投資淨額

「資金流量表」上每一部門（或全體部門）如金融性資金用途大於資金來源，即構成金融性投資淨額；如金融性資金來源大於資金用途，則為金融性負投資淨額。國內全體部門之金融性投資淨額等於國外部門之金融性負投資淨額；而國內全體部門之金融性負投資淨額等於國外部門之金融性投資淨額。

六、編製流程

(一)資料蒐集

- 1.辦理調查：辦理「公營企業資金狀況調查」、「政府機構金融調查」、「金融控股公司資金狀況調查」、「金融機構實收資本結構調查」，以蒐集公營事業、民營企業、政府機構、金融控股公司之資產負債表及金融機構資本結構資料。另外，於「民營企業資金狀況調查」附辦「其他金融服務業與證券期貨及金融輔助業調查」，以及利用「公營事業資金狀況調查」一併蒐集社會保險之資產負債資料。
- 2.函請提供資料：以中央銀行經濟研究處名義發函，請相關單位提供各退休基金及共同基金之資產負債資料。
- 3.利用現有統計：金融機構部門採用金融統計作為主要資料來源，而國外部門或國內部門之相關國外交易，則採用中央銀行國際收支統計及國際投資部位統計。
- 4.自行估計：家庭部門迄未舉辦調查，有關該部門之資料，均以其他各部門對家庭部門之債權債務相對估列。

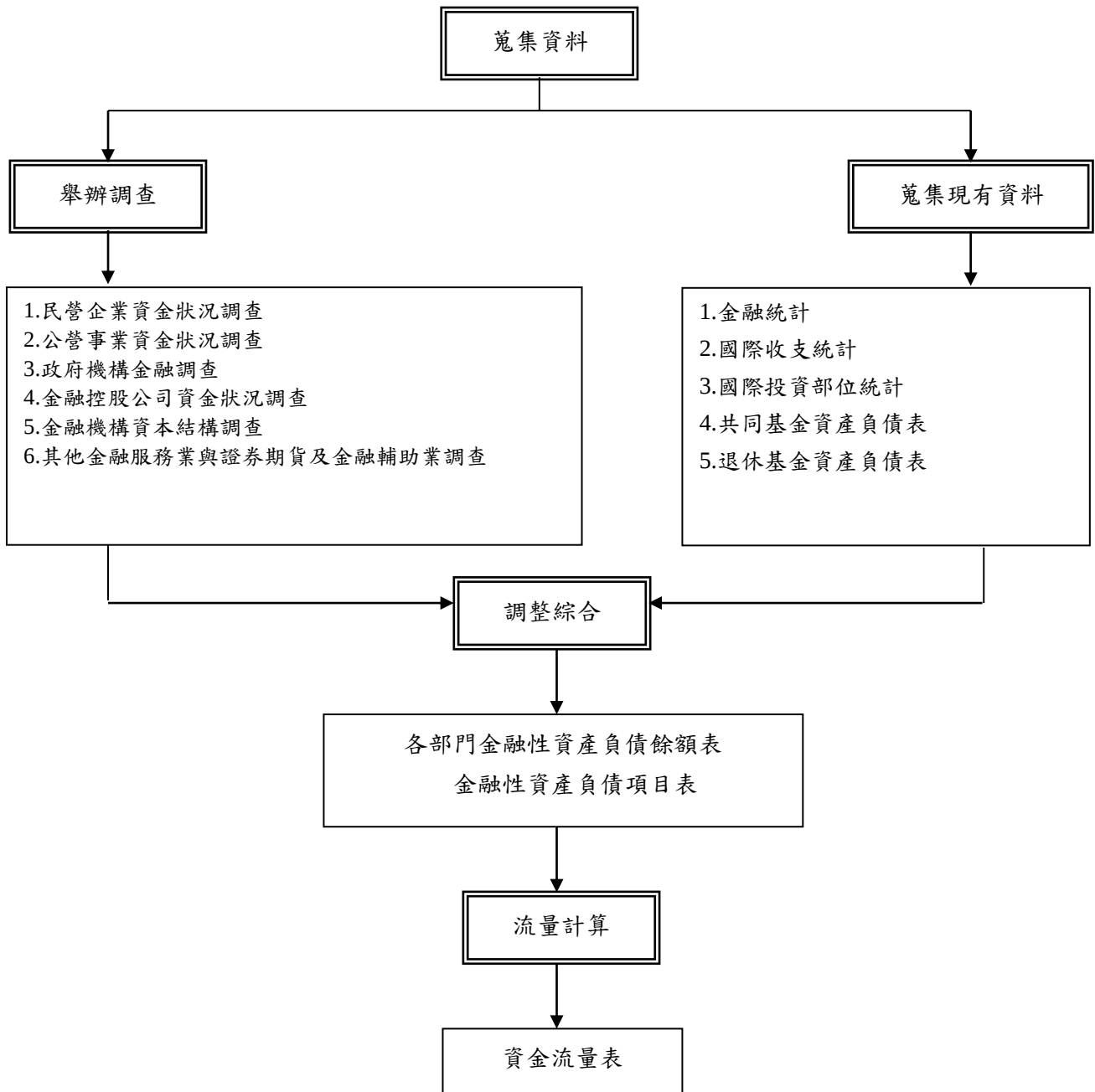
各部門交易項目主要資料來源表

部門	家庭	民營企業	公營事業	政府	金融機構	國外
資料來源	(殘差)	民營企業 資金狀況 調查	公營事業 資金狀況 調查	政府機構 金融調查	1. 金融統計 2. 金融控股公司 資金狀況調查 3. 金融機構實收 資本結構調查 4. 其他金融服務 業與證券期貨 及金融輔助業 調查 5. 社會保險、退休 基金、共同基金 等資產負債表	1. 國際收支統計 (流量) 2. 國際投資部位 統計(存量)

(二)資料調整：債權債務乃一體兩面，相互對照，為配合資金流量統計需要，以正確性較高之一方為基準。如民營企業對公營事業的應收預付款，應等於公營事業對民營企業的應付預收款，惟民營企業資料來自調查推估，而公營事業資料則由各事業單位提供，相對之債權債務並不相等。此時，考量公營事業資料正確性較高，遂以公營事業之債務為基準，民營企業之債權配合調整。

(三)編製資金流量表：對大部分國內金融性資產負債項目而言，將兩不同時點之存量資料相減，其變動數即代表該期間之流量，而另外部分項目，如上市上櫃公司股權及其他業權益，其流量則剔除價格變動及其他數量變動因素。其統計流程見下圖：

資金流量統計工作流程圖



七、符號說明

- 1.— 無資料，數值不明或數值不及半單位。
- 2.各表細項加總因四捨五入，容或與總數未盡相符。

Explanatory Notes of Flow of Funds

1. The Principle and Purpose of Compilation

The principle of flow of funds statistics is to break down the economy into sectors, classify transactions, and compile sources and uses of funds for each sector based on double-entry bookkeeping. Finally, the sectoral data are consolidated to draw up flow of funds accounts for the economy as a whole.

The purpose of flow of funds statistics is to make up for the lack of financial transactions in national income statistics. Through sectoral breakdown and transaction classification, the flows of funds among various sectors are observed and the relationships between the real and the financial aspects of the economy are understood. Hence, flow of funds accounts has become a fundamental part of the System of National Accounts and Monetary Financial Statistics.

2. Overview of the Contents

Flow of funds statistics comprises three tables, "Flow of Funds Matrix," "Financial Assets and Liabilities of All Sectors" and "Year-end Amounts Outstanding of Financial Transaction Items." All the three tables only show financial transactions or outstanding financial assets and liabilities.

"Flow of Funds Matrix"

- (1) The economy is divided into several sectors. Under each sector, two columns, "uses of funds" and "sources of funds," are listed.
- (2) The "uses of funds" and "sources of funds" are transaction flows that preclude valuation and other changes. Due to insufficient data, these are mostly recorded as changes in the outstanding amounts of financial assets and liabilities for each sector between two specific points in time. For those items, financial transactions reflect changes in financial assets and liabilities of each sector, which are recorded in "uses of funds" and "sources of funds," respectively.

- (3) The "uses of funds" and "sources of funds" for each sector are pooled together to constitute the flow of funds accounts for the economy as a whole.

"Financial Assets and Liabilities of All Sectors" and "Year-end Amounts Outstanding of Financial Transaction Items"

Both of these tables show stock amounts. The former records the outstanding amounts of financial assets and liabilities for each sector at a certain point in time. The latter posts the year-end amounts outstanding of each sector's issuance (liabilities) or holdings (assets) of each transaction item. These tables are expressed at market prices or fair value.

3. Economic Sectors

In the flow of funds statistics, the economy is divided into six sectors: households and non-profit institutions, private enterprises, public enterprises, the government, financial institutions and the rest of the world. The definitions of these sectors are as follows:

(1) Households and Non-profit Institutions

Households consist of individuals in general, including self-employed individuals, as well as individuals engaged in farming, forestry, fishing, animal husbandry and other sideline occupations. Non-profit institutions refer to those engaged in social welfare and cultural activities, such as charitable institutions, trade unions, private schools, and welfare institutions annexed to various organizations.

(2) Private Enterprises

This sector covers all privately-controlled or privately-owned companies, partnerships and proprietorships engaged in business of a non-financial nature.

(3) Public Enterprises

This sector refers to all government-controlled or government-owned enterprises engaged in non-financial activities, including state-run enterprises, city- or county-run enterprises, and enterprises run by the Veterans Affairs Council, R.O.C..

(4) The Government

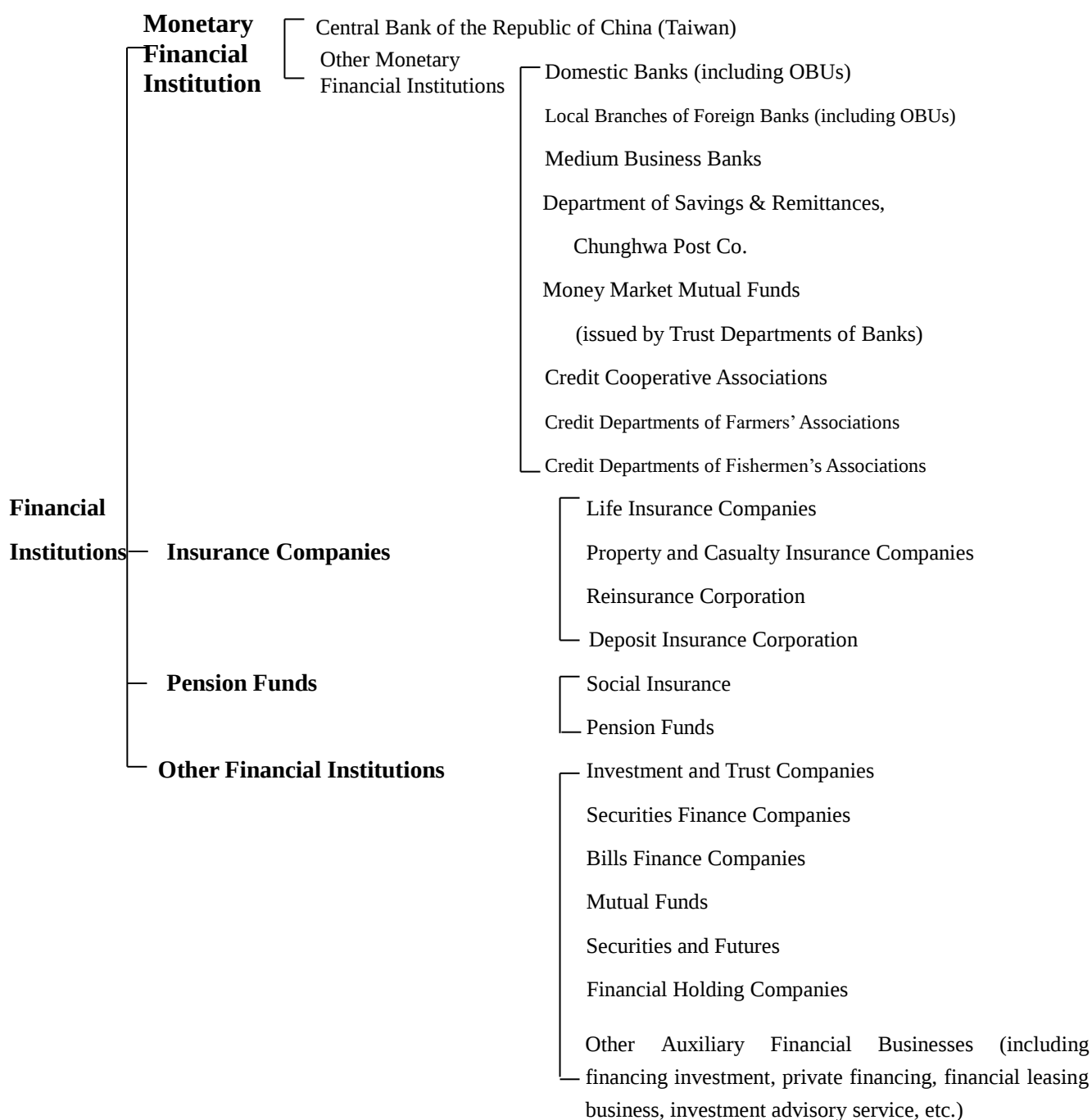
The government comprises the central government, the local governments and the national pension. The central government includes the Presidential Office, the five branches (Executive, Legislative, Judicial, Examination and Control Yuans), the ministries and councils, and the agencies or schools under them. The local governments include the Municipal Governments, layers of district governments, and the councils, agencies or schools under them.

(5) Financial Institutions

This sector refers to all entities engaged in financial business that have been registered in accordance with the *Banking Act* or other relevant laws and regulations. The scope and categorization of this sector are as follows:

(6) Rest of the World

This refers to non-residents, including individuals (households), non-profit organizations, enterprises, government organizations and financial institutions which are resident abroad.



4. Transaction Items

- (1) Currency: This refers to notes and coins in circulation within the country. The outstanding balance of currency issued represents a liability of the Central Bank.
- (2) Demand deposits: Demand deposits are checking accounts, passbook deposits, passbook savings deposits and postal savings deposits (including giro deposits and

passbook deposits) received by other monetary financial institutions.

- (3) Time deposits and foreign currency deposits: This item refers to time deposits, time savings deposits, negotiable certificates of deposit (NCDs) and foreign currency deposits received by other monetary financial institutions, as well as banks' receipt of deposits from foreign banks, outward remittances and inter-branch transactions, and OBUs' receipt of deposits from offshore customers and inter-branch transactions.
- (4) Foreign deposits: This refers deposits placed abroad by each domestic sector.
- (5) Government deposits: This item refers to deposits placed by government institutions in domestic monetary financial institutions.
- (6) Reserves against deposits: This item refers to the deposits the Central Bank receives from the reserve accounts of banks and Chunghwa Post Co.
- (7) Deposits with Central Bank other than reserve requirements: This item refers to the various deposits apart from those of a reserve nature received by the Central Bank.
- (8) Central Bank securities: This item refers to the certificates of deposit (CDs) issued by the Central Bank to adjust credit conditions.
- (9) Accommodations from Central Bank: This item refers to the Central Bank's accommodations to other monetary financial institutions and investment and trust companies.
- (10) Interbank claims: This item refers to the transactions among other monetary financial institutions and other financial institutions in the domestic interbank call-loan market.
- (11) Loans by financial institutions: This item refers to loans extended by domestic financial institutions to all economic sectors.
- (12) Repurchase agreements: This item refers to each sector's repurchase agreement (RP) and reverse repurchase agreement (RS) transactions of domestic and foreign securities.
- (13) Loans by nonfinancial institutions: This item refers to loans extended by Domestic non-financial sectors (including the government, public and private enterprises,

households and non-profit organizations) and the rest of the world.

- (14) Short-term securities: This item refers to commercial paper and bankers' acceptances issued by public and private enterprises and other financial institutions.
- (15) Government securities: This item refers to bonds and treasury bills issued by central and local governments.
- (16) Domestic corporate bonds: This item refers to common corporate bonds and convertible or exchangeable corporate bonds issued by companies to raise funds.
- (17) Bank debentures: This item refers to the securities issued by banks to absorb medium- or long-term funds in accordance with the *Banking Act* with approval from competent authorities.
- (18) Mutual funds: This item refers to beneficiary certificates issued by securities investment trust companies and trust departments of banks.
- (19) Shares: The stock amounts refers to equities of exchange-listed companies expressed in market prices ; the flow amounts refers to funds raised through the Initial Public Offerings and capital increased by cash but excluding capital decreased and the amounts of delisted companies.
- (20) Other equities: The stock amounts refers to owners' equities of companies not listed in exchanges expressed in fair values ; the flow amounts refers to equities raised through the new companies and capital increased but excluding capital decreased and the equities of bankruptcy companies.
- (21) Life insurance reserves: This item refers to all insurance reserves deposited by life insurance companies and the Life Insurance Department of Chunghwa Post Co.
- (22) Pension fund reserves: This item includes labor insurance, government employee and school staff insurance, military insurance, the public service pension fund, the private school staff retirement and compensation fund, and the labor pension fund.
- (23) Accounts receivable/payable: This item refers to amounts owed or payments due as a

result of commercial transactions (excluding financing loans) among non-financial sectors.

- (24) Outward direct investment: This item refers to long-term investment abroad or establishment of companies abroad by domestic entities with an ownership of 10% or above (excluding loans between parent companies and subsidiaries).
- (25) Outward securities investment and issuance: This item refers to investment in securities (equities, claims, mutual funds, and so on) abroad by domestic entities, including securities (excluding mutual funds) issued overseas by domestic sectors such as euro convertible bonds (ECBs), and securities issued in domestic markets by foreign entities such as an offshore fund.
- (26) Reserve assets of Central Bank: This item refers to the foreign exchange reserves and monetary gold held by the Central Bank.
- (27) Net other assets and liabilities: These are items other than the above listed, such as trust funds, financial derivatives, asset securitization products, investment in foreign real estate, taxes receivable and payable between the government and other sectors, and amounts receivable and payable between financial institutions and other sectors.

5. Basic Concepts

- (1) In terms of a specific sector (or all sectors as a whole):

Net financial investment = Financial uses of funds — Financial sources of funds

- (2) In terms of all domestic sectors as a whole:

Net financial investment of all domestic sectors as a whole (i.e. financial account surplus in balance of payments) = Net negative financial investment of the rest of the world sector

On the flow of funds matrix, if financial uses of funds exceed financial sources of funds, there is a net surplus on financial investment for a specific sector or for all sectors as a whole. On the contrary, if financial sources of funds exceed financial uses of funds, net

financial investment is negative. Net financial investment of all domestic sectors as a whole equals net negative financial investment of the rest of the world. Conversely, net negative financial investment of all domestic sectors as a whole equals net financial investment of the rest of the world.

6. Process of Compilation

(1) Collection of data

1. Conducting surveys: Data on assets and liabilities of public and private enterprises, government agencies and financial holding companies, and capital structures of financial institutions are collected from surveys. Surveys on private enterprises include other financial intermediation and securities, futures and other financing. Assets and liabilities of social Insurance are collected under surveys on public enterprises.
2. Requesting information by mail: The Economic Research Department of the Central Bank mail to relevant agencies requesting data on assets and liabilities of pension funds and mutual funds.
3. Using available statistics: Statistics on financial institutions are adopted from *Financial Statistics*, those on the rest of the world and on foreign transactions of domestic sectors are from *Balance of Payments Statistics* and *International Investment Position Statistics*. All these sources are compiled by the Economic Research Department of the Central Bank.
4. Estimating: Statistics on households are estimates based on other sectors' claims on and obligations to households.

Sources of Data on Transaction Items for Each Sector

Sectors	Households	Private Enterprises	Public Enterprises	Government	Financial Institutions	Rest of the World
Sources	(Residual)	Survey on Financial Conditions of Private Enterprises	Survey on Financial Conditions of Public Enterprises	Survey on Financial Conditions of Government	1. Financial Statistics 2. Survey on Financial Conditions of Financial Holding Companies 3. Survey on Capital Structures of Financial Institutions 4. Survey on Other Financial Services & Securities, Futures and Other Financing 5. Assets and Liabilities Statements of Social Insurance, Pension Funds, and Mutual Funds.	1. Balance of Payments Statistics (flow data) 2. International Investment Position Statistics (stock data)

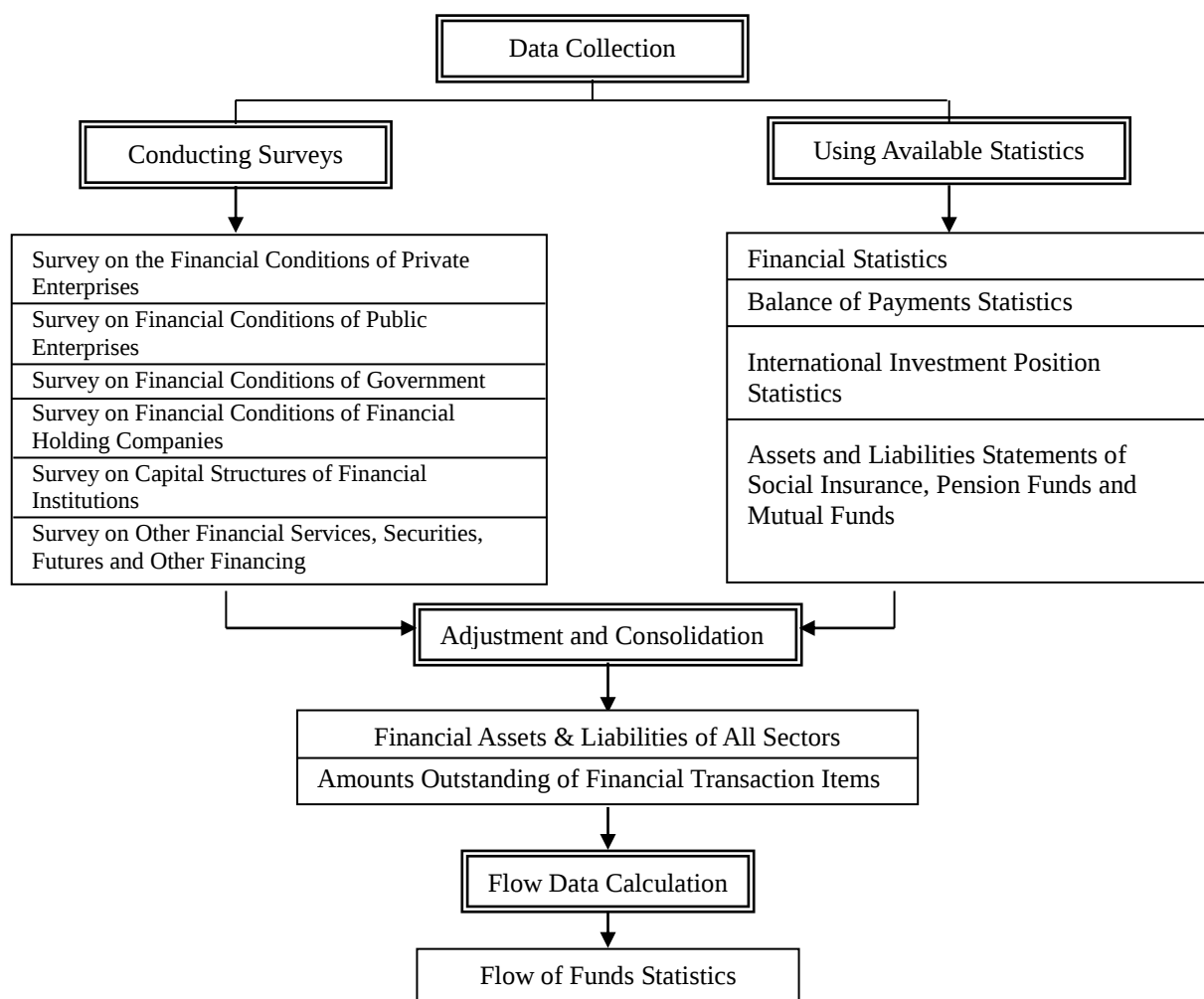
(2) Adjustment to data

Assets and liabilities are two sides of the same coin that should equal each other. In case of inconsistency, figures with higher accuracy are used to compile flow of funds statistics. For instance, the claim receivable by private enterprises from public enterprises should equal the payment due from public enterprises to private enterprises. However, data on private enterprises are based on estimation, while those on public enterprises are provided by the enterprises themselves. This may result in discrepancies between assets and liabilities. Under such circumstances, data on public enterprises are adopted since they are considered more accurate, while adjustment is made to private enterprise data accordingly.

(3) Flow chart of flow of funds statistics compilation

For most of the financial asset and liability items of domestic sectors, the flow data during a certain period are obtained by subtracting the stock data between two respective points in time. For other items such as owners' equities of non-exchange listed companies, the flow data exclude price movements and other variations. The following is a flow chart of flow of funds statistics compilation:

Flow of Funds Statistics Work Flow Chart



7. Symbols and Conventions

(1) — Nil, not available or less than a half unit.

(2) Figures may not add up to the total due to rounding.

中央銀行出版品一覽

圖書

序號	統一編號	出版單位	書（刊）名	定價
1	1009502856	業務局	中央銀行貨幣在支付系統中扮演之角色	190
2	1009801703	業務局	中華民國支付及清算系統	150
3	12029870018	發行局	臺幣・新臺幣圖鑑	3,500
4	1009500679	金融業務檢查處	金融監理與風險管理選輯	400
5	1009804739	金融業務檢查處	金融危機專輯	400
6	1009900973	金融業務檢查處	金融危機專輯（增訂版）	400
7	12062810024	經濟研究處	中華民國中央銀行之制度與功能：中華民國五十年七月在台復業至八十年六月	
8	12062850033	經濟研究處	The Central Bank of China: Purposes and Functions (1961-1991)	500
9	1009203273	經濟研究處	中華民國中央銀行之制度與功能（92 年版）	500
10	1009203552	經濟研究處	中華民國中央銀行之制度與功能（92 年版）-精裝版	600
11	1009501943	經濟研究處	The Central Bank of China (Taiwan): Purposes and Functions (1992-2004)	350
12	12061810019	經濟研究處	各國中央銀行法選譯(第一輯)	500
13	12061820026	經濟研究處	各國中央銀行法選譯(第二輯)	500
14	1009203958	法務室	各國中央銀行法選譯（92 年版）	600
15	1009302083	法務室	各國中央銀行法選輯（2003年版）《中英對照本》	
16	1009801079	法務室	各國中央銀行法選譯（續編）	600
17	1009801080	法務室	各國中央銀行法選輯（續編）《中英對照本》	1,200
18	1010203391	法務室	各國中央銀行法選輯（2013年版）（上冊）	1,200
19	1010203393	法務室	各國中央銀行法選輯（2013 年版）（下冊）	1,000
20	1010802049	法務室	各國中央銀行法選輯（2019年版）（上冊）《中英對照本》	1,300
21	1010802050	法務室	各國中央銀行法選輯（2019年版）（中冊）《中英對照本》	1,150
22	1010802051	法務室	各國中央銀行法選輯（2019年版）（下冊）《中英對照本》	1,250

23	12072880010	秘書處	認識通貨膨脹（88 年 12 月）	
24	12072890017	秘書處	認識中央銀行（89 年 12 月）	
25	1009004168	秘書處	中央銀行在我國經濟發展中的貢獻（90 年 12 月）	
26	1009200895	秘書處	The Central Bank of China (Taiwan)（2003/6）	
27	1009701447	中央印製廠	中央印製廠遷台 60 週年歷年印製鈔券圖輯	1,200
28	1009200061	中央造幣廠	中央造幣廠幣章圖鑑 82 年至 92 年	600
29	1009803376	中央造幣廠	中央造幣廠幣章圖鑑 92 年至 98 年	600
30	1010600376	中央造幣廠	中央造幣廠幣章圖鑑 98 年至 105 年	600
31	1011100910	經濟研究處	中央銀行臉書貼文系列專書I	350

期刊

序號	統一編號	出版單位	書（刊）名	出刊 頻率	定價
1	2008600047	金融業務檢查處	本國銀行營運績效季報	季刊	
2	2009701740	金融業務檢查處	中華民國金融穩定報告	年刊	300
3	2009703514	金融業務檢查處	Financial Stability Report	年刊	300
4	2005900017	金融業務檢查處	金融機構業務概況年報	年刊	
5	2005100020	經濟研究處	中華民國金融統計月報	月刊	100
6	2007000052	經濟研究處	Financial Statistics	月刊	40
7	2006800019	經濟研究處	中央銀行季刊	季刊	250
8	2007000029	經濟研究處	中華民國國際收支平衡表季報	季刊	110
9	2005100018	經濟研究處	中央銀行年報	年刊	250
10	2005100019	經濟研究處	Annual Report, Central Bank of the Republic of China (Taiwan)	年刊	250
11	2005900018	經濟研究處	中華民國資金流量統計	年刊	350
12	2005700016	經濟研究處	中華民國公民營企業資金狀況調查結果報告	年刊	350
13	2006700023	經濟研究處	國際金融參考資料	半年刊	300
14	2007300032	中央印製廠	印刷科技季刊	季刊	100

消費者服務專線 : “1950”

一通就護您！

※※※※※※※※※※

檢 肅 貪 瀆

※※※※※※※※※※

中央銀行暨所屬中央印製廠、中央造幣廠均設有行政革新信箱，供各界革新建言，歡迎多加利用：

中央銀行：

信箱號碼：台北郵政第 5-64 號信箱

專線電話：02 — 23571870

傳真號碼：02 — 23571981

另於國庫局及業務局營業大廳設有革新專用信箱

中央印製廠：

信箱號碼：台北郵政第 16-1 號信箱

專線電話：02 — 22157011

傳真號碼：02 — 22142636

中央造幣廠：

信箱號碼：桃園郵政第 224 號信箱

專線電話：03 — 3295174 轉 150 分機

傳真號碼：03 — 3291412

※※※※※※※※※※

以 廉 潔 為 榮

以 貪 瀆 為 恥

※※※※※※※※※※

中華民國資金流量統計年報

民國110年

出版機關：中央銀行

地址：10066台北市羅斯福路1段2號

電話：(02) 2393-6161

網址：<http://www.cbc.gov.tw>

編者：中央銀行經濟研究處

出版年月：中華民國111年12月

創刊年月：中華民國59年3月

刊期頻率：每年

定價：新台幣350元

展售處：

一、「五南文化廣場」：

台中總店：40354 台中市西區台灣大道二段85號

電話：(04) 2226-0330

傳真：(04) 2225-8234

物流中心：40642 台中市北屯區軍福七路600號

電話：(04) 2437-8010

傳真：(04) 2437-7010

網路書店：<http://www.wunanbooks.com.tw>

二、「三民書局」：

重南店：10045 台北市中正區重慶南路1段61號

電話：(02) 2361-7511

傳真：(02) 2361-7711

復北店：10476 台北市中山區復興北路386號

電話：(02) 2500-6600

傳真：(02) 2506-4000

網路書店：<http://www.sanmin.com.tw>

三、「國家書店」：

松江門市：10485 台北市中山區松江路209號1樓

電話：(02) 2518-0207

傳真：(02) 2518-0778

網路書店：<http://www.govbooks.com.tw>

印刷者：中央印製廠

地址：23152 新北市新店區北宜路2段200號

電話：(02) 2217-1221

GPN：2005900018

ISSN：1017-9658



本著作採創用CC「姓名標示—非商業性」授權條款台灣3.0版釋出，限於標示著作人姓名及非營利性目的之條件下，得利用本著作。

ISSN 1017-9658



GPN:2005900018

定價：新台幣 350 元