

ISSN 1017-9658

中 華 民 國
資 金 流 量 統 計 年 報
民 國 111 年

YEARBOOK OF FLOW OF FUNDS
REPUBLIC OF CHINA (TAIWAN)
2022

中央銀行經濟研究處編印
中華民國 112 年 12 月

Department of Economic Research
Central Bank of the Republic of China (Taiwan)
December 2023

中 華 民 國
資 金 流 量 統 計 年 報
民 國 111 年

YEARBOOK OF FLOW OF FUNDS
REPUBLIC OF CHINA (TAIWAN)
2022

中央銀行經濟研究處編印
中華民國 112 年 12 月

Department of Economic Research
Central Bank of the Republic of China (Taiwan)
December 2023

目 錄

民國111年資金流量概況.....	1
壹、民國107年至111年資金流量表	15
貳、民國106年底至111年底各部門金融性資產負債餘額表	25
參、民國94年底至111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
資金流量統計編製說明	63

CONTENTS

I . Flow of Funds Matrix for 2018-2022	15
II . Financial Assets & Liabilities of All Sectors in 2017-2022	
(End of Period)	25
III . Year-end Amounts Outstanding of Financial Transaction Items,	
2005-2022	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
Explanatory Notes of Flow of Funds	71

民國111年資金流量概況

民國111年(以下稱本年)，我國民間投資雖穩健成長，消費亦回溫，惟全球景氣走緩，影響我國出口成長動能，全年經濟成長由上（110）年之6.62%下滑至2.59%，為106年以來新低。台股受美國Fed持續升息、地緣政治風險及外資賣超等利空因素衝擊而價跌量縮，年底股價指數跌至14,138點，較上年底之18,219點下跌22.4%。

本年受全球景氣走緩影響，對外貿易受到壓抑，國內非金融部門、國內金融部門及國外部門之資金來源及資金用途規模均較上年減少。其中，企業在商業授信及向金融部門借款均不如上年；由於國際金融市場震盪及升息影響，國內企業發行公司債亦趨於保守，民眾將活期性存款轉存定期性存款，並增加收回存在國外的存款。國內金融部門間相互債權(債務)則因央行減少發行定期存單而縮減。

資產配置方面，家庭部門續以持有存款占比最高，人壽保險準備與退休基金準備次之，兩者比重合計63.47%，對上市上櫃公司股權投資比重則因股價下跌而減少；企業部門主要配置為應收預付款、對外直接投資，合計比重占51.87%；政府部門以國內有價證券投資為主，比重占62.46%，多為持有公營事業權益；金融部門則以放款占比最高，達29.57%，另因銀行業者增持國外債務證券，國外證券投資比重提高至21.07%。

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、公營企業及政府）主要資金來源及資金用途均較上年減少，因資金來源減少幅度小於資金用途，致金融性投資淨額（資金用途扣除資金來源）較上年縮減，為3兆2,743億元（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	111年	110年	變動數
資金來源	39,715	65,479	-25,763
1. 借款	23,958	27,957	-3,999
金融部門借款	22,769	25,755	-2,985
非金融部門借款	1,189	2,203	-1,014
2. 國內有價證券發行	6,768	12,709	-5,941
短期票券	767	646	121
政府債券	258	2,049	-1,791
國內公司債	990	3,019	-2,029
上市上櫃公司股權	1,212	1,988	-776
其他企業權益	3,540	5,007	-1,467
3. 其他	8,990	24,813	-15,823
國外證券發行	-181	283	-464
退休金準備	-187	564	-750
應付及預收款	9,357	23,966	-14,609
資金用途	72,459	99,779	-27,321
1. 存款	34,215	36,436	-2,221
活期性存款	6,200	27,043	-20,843
定期性及外匯存款	31,270	4,691	26,578
國外存款	-5,014	2,587	-7,601
政府存款	1,759	2,115	-356
2. 國內有價證券投資	10,368	10,340	28
短期票券	396	225	171
政府債券	1,245	189	1,056
國內公司債	328	435	-108
金融債券	446	270	176
共同基金	532	3,933	-3,401
上市上櫃公司股權	1,074	1,149	-75
其他企業權益	6,347	4,138	2,209
3. 其他	27,876	53,004	-25,128
通貨	2,539	2,963	-425
附條件交易	30	21	9
非金融部門放款	1,901	703	1,198
對外直接投資	3,242	2,178	1,065
國外證券投資	2,539	2,006	533
人壽保險準備與退休基金準備	10,227	20,399	-10,172
應收及預付款	7,398	24,733	-17,336
金融性投資淨額(=資金用途－資金來源)	32,743	34,301	-1,557

* 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3兆9,715億元，較上年減少2兆5,763億元，主因全球景氣疲弱，企業應付及預收款大幅萎縮；房市交易低迷，房貸年增率下降，加以個人償還勞工紓困貸款，使向金融部門借款增幅減少；市場利率上揚，企業發行國內公司債趨於保守；另因政府稅收增加，財政部減少發券量，致政府債券發行餘額增幅縮減。

資金用途方面，本年為7兆2,459億元，較上年減少2兆7,321億元，主要係景氣走弱造成企業應收及預付款成長萎縮；人壽保險準備金成長減緩及退休基金投資收益減少，致人壽保險準備與退休基金準備增額縮小；因國際金融市場震盪，民眾回收在國外的存款致國外存款減少。

（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，其中資金來源減幅小於資金用途，致金融性負債投資淨額由上年之9,012億元擴大為本年之1兆2,214億元（見表2）。

本年資金來源為4兆3,081億元，較上年減少3兆8,481億元，主因利率上揚致活期性存款增額大幅縮減，加以央行減少發行定期存單，致國內金融部門間相互債務較上年底減少。

資金用途方面，本年為3兆868億元，較上年減少4兆1,684億元，係因國內金融機構減少投資央行定期存單，致國內金融部門間相互債權增額轉為負數；其次，人壽保險公司及退休基金減少持有定期性及外匯存款；另對國外有價證券投資意願降低，致國外證券投資增幅縮小。

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	111年	110年	變動數
資金來源	43,081	81,563	-38,481
1. 國內金融部門間相互債務 ¹	-11,143	7,057	-18,200
2. 通貨與存款	33,902	43,989	-10,087
通貨	4,085	3,439	646
活期性存款	6,330	26,332	-20,002
定期性及外匯存款	21,728	12,103	9,625
政府存款	1,759	2,115	-356
3. 借款	2,644	1,707	937
金融部門借款	2,724	3,209	-485
非金融部門借款	-851	55	-907
附條件交易	771	-1,558	2,329
4. 國內有價證券發行	7,265	8,975	-1,710
短期票券	-538	1,529	-2,066
國內公司債	425	888	-463
金融債券	214	-217	432
共同基金	-1,203	4,381	-5,584
上市上櫃公司股權	1,068	643	425
其他企業權益	7,298	1,752	5,546
5. 其他	10,414	19,835	-9,422
人壽保險準備	12,530	12,064	466
退休基金準備	-2,116	7,771	-9,887
資金用途	30,868	72,551	-41,684
1. 國內金融部門間相互債權 ¹	-11,143	7,057	-18,200
2. 存款	-8,188	778	-8,967
活期性存款	59	-709	767
定期性及外匯存款	-7,000	1,240	-8,240
國外存款	-1,248	247	-1,494
3. 放款	28,596	27,729	867
金融部門放款	28,799	29,401	-602
附條件交易	-203	-1,672	1,469
4. 國內有價證券投資	711	9,041	-8,330
短期票券	-166	1,949	-2,116
政府債券	-872	1,838	-2,710
國內公司債	1,088	3,465	-2,377
金融債券	-197	-540	343
共同基金	-1,777	428	-2,205
上市上櫃公司股權	377	424	-48
其他企業權益	2,260	1,477	783
5. 其他	20,892	27,947	-7,055
通貨	1,546	476	1,070
對外直接投資	875	755	120
國外證券投資	15,230	20,833	-5,603
中央銀行準備資產	3,241	5,883	-2,642
金融性投資淨額(=資金用途－資金來源)	-12,214	-9,012	-3,202

* 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2兆530億元（見表3），顯示國內部門資金續呈淨流出。其中，本年資金來源為2兆1,356億元，較上年減少1兆4,118億元，主要係國人收回國外存款，及保險公司及退休基金減少對國外有價證券之投資。資金用途則縮減為827億元，主要係非居民減少自國外聯行匯入資金存於本國銀行，致定期性及外匯存款減少。

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	111年	110年	變動數
資金來源	21,356	35,474	-14,118
1. 存款	-6,262	2,833	-9,095
2. 借款	3,425	426	3,000
金融部門借款	3,306	437	2,868
非金融部門借款	115	-40	154
附條件交易	5	28	-23
3. 其他	24,193	32,215	-8,023
直接投資	4,118	2,933	1,185
證券投資 ¹	17,769	22,839	-5,070
中央銀行準備資產	3,241	5,883	-2,642
應付及預收款	-935	561	-1,495
資金用途	827	10,185	-9,358
1. 存款	-2,471	6,169	-8,640
活期性存款	71	-2	74
定期性及外匯存款	-2,542	6,171	-8,714
2. 放款	-500	1,636	-2,136
金融部門與非金融部門放款	-1,448	1,516	-2,964
附條件交易	948	120	828
3. 國內有價證券投資	2,953	2,303	650
政府債券	-115	22	-137
國內公司債	-1	7	-8
金融債券	-34	53	-87
共同基金	42	20	23
上市上櫃公司股權	829	1,057	-228
其他企業權益	2,232	1,144	1,087
4. 其他	844	76	768
國外證券投資 ²	-181	283	-464
應收及預付款	1,025	-207	1,231
金融性投資淨額(=資金用途－資金來源)	-20,530	-25,289	4,760

* 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186兆909億元（見表4），較上年底增加1.44%。資產配置上，以存款占比最高，且因國內有價證券投資縮減，存款占金融性資產總額比重由上年底之28.50%上升至30.50%。

國內有價證券投資所占比重，隨台股下跌而由28.50%降為25.05%，其中，以市價計算之上市上櫃公司股權投資比重，由14.29%下降為11.97%；其他企業權益由12.45%降為11.20%；人壽保險準備金與退休金準備占比則由19.00%上升至19.28%；應收預付款及對外直接投資比重亦分別上升至9.88%及7.04%。

負債總額為127兆4,361億元，較上年底減少6.27%。負債結構上，因台股下跌導致上市上櫃股權比重由39.34%降為32.55%，連帶使國內有價證券發行餘額所占比重自上年底之58.23%降為53.17%，影響所及，國內非金融部門資金需求雖成長放緩，借款比重仍自上年底之26.50%攀升至30.16%。

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	111年底		110年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	1,860,909	100.00	1,834,434	100.00
1. 存款	567,590	30.50	522,767	28.50
活期性存款	247,404	13.29	241,204	13.15
定期性及外匯存款	263,444	14.16	232,174	12.66
國外存款	37,542	2.02	31,948	1.74
政府存款	19,199	1.03	17,440	0.95
2. 國內有價證券投資	466,114	25.05	522,808	28.50
短期票券	2,299	0.12	1,903	0.10
政府債券	3,579	0.19	2,334	0.13
國內公司債	3,085	0.17	2,757	0.15
金融債券	1,298	0.07	852	0.05
共同基金	24,839	1.33	24,307	1.33
上市上櫃公司股權	222,661	11.97	262,205	14.29
其他企業權益	208,353	11.20	228,450	12.45
3. 其他資產	827,205	44.45	788,858	43.01
對外直接投資	131,011	7.04	117,503	6.41
國外證券投資	66,644	3.58	66,920	3.65
人壽保險準備與退休基金準備	358,784	19.28	348,557	19.00
應收及預付款	183,852	9.88	176,455	9.62
其他 ¹	86,914	4.67	79,424	4.33
負債	1,274,361	100.00	1,359,644	100.00
1. 借款	384,324	30.16	360,366	26.50
金融部門借款	364,143	28.57	341,374	25.11
非金融部門借款	20,181	1.58	18,992	1.40
2. 國內有價證券發行	677,650	53.17	791,695	58.23
短期票券	15,874	1.25	15,107	1.11
政府債券	59,802	4.69	59,544	4.38
國內公司債	22,612	1.77	21,622	1.59
上市上櫃公司股權	414,845	32.55	534,825	39.34
其他企業權益	164,517	12.91	160,597	11.81
3. 其他負債	212,387	16.67	207,583	15.27
國外證券發行	1,038	0.08	1,176	0.09
退休金準備	5,937	0.47	6,124	0.45
應付及預收款	176,966	13.89	164,863	12.13
其他 ²	28,446	2.23	35,420	2.61

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128兆8,245億元（見表5），較上年底增加1.48%，主要來自定期性及外匯存款、人壽保險準備與退休金準備及應收預付款之擴增。

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	111年底		110年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	1,288,245	100.00	1,269,428	100.00
1. 存款	458,860	35.62	424,634	33.45
活期性存款	203,769	15.82	198,226	15.62
定期性及外匯存款	217,572	16.89	194,532	15.32
國外存款	37,518	2.91	31,875	2.51
2. 國內有價證券投資	284,084	22.05	318,996	25.14
短期票券	776	0.06	769	0.06
政府債券	179	0.01	214	0.02
國內公司債	2,062	0.16	1,969	0.16
金融債券	573	0.04	199	0.02
共同基金	19,154	1.49	18,271	1.44
上市上櫃公司股權	154,048	11.96	180,266	14.20
其他企業權益	107,290	8.33	117,308	9.24
3. 其他資產	545,301	42.32	525,798	41.43
對外直接投資	17,635	1.37	17,603	1.39
國外證券投資	62,504	4.85	62,911	4.96
人壽保險準備與退休基金準備	358,784	27.85	348,557	27.46
應收及預付款	43,076	3.34	36,913	2.91
其他 ¹	63,301	4.91	59,814	4.71
負債	207,369	100.00	197,014	100.00
1. 借款	201,332	97.09	192,086	97.50
金融部門借款	200,816	96.84	191,516	97.21
非金融部門借款	516	0.25	569	0.29
2. 其他負債	6,037	2.91	4,928	2.50
應付及預收款	6,037	2.91	4,928	2.50

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。受升息影響，民眾調整資產配置增加定期儲蓄存款，使存款占金融性資產比重由上年底之33.45%升至35.62%；因台股股價下跌，致退休基金投資收益減少，抵消部分人

壽保險準備增幅，使人壽保險準備與退休基金準備比重略增為27.85%；國內經濟成長走緩、股價下跌，家庭部門持有之上市上櫃公司股權及其他企業權益減少，致國內有價證券投資比重，由上年底之25.14%下降為22.05%。

負債方面，本年底家庭部門負債總額為20兆7,369億元，較上年底增加5.26%。其中，向金融部門借款占比最大，惟因房市交易量縮減及股市低迷限縮購置住宅貸款及其他個人消費性貸款之需求成長，致比重降為96.84%。

2. 企業部門

本年底企業部門之金融性資產總額為48兆9,993億元（見表6），較上年底成長1.99%，主要來自對外直接投資、定期性及外匯存款之增加。

資產配置方面，國內企業強化全球布局，對外直接投資比重上升至23.14%；惟國內有價證券投資比重則自上年底的30.71%降為26.61%，主要係我國經濟成長趨緩，股價震盪走跌，致上市上櫃公司股權及其他企業權益占比下滑；此外，企業基於資金調度及收益考量，將活存資金及現金增資款轉存定存，加以部份銀行提供外匯存款優利專案，企業匯回國外大額貨款淨收入，致企業存款比重隨定期性及外匯存款增加而由上年底之16.80%上升至18.27%。

本年底企業部門之負債總額為98兆7,345億元，較上年底減少8.81%。各項負債中，國內上市上櫃公司股權占負債總額比重因股價下跌，大幅減少7.37個百分點至42.02%；而應付及預收款、借款均呈增加，比重分別上升至17.31%、17.12%。

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	111年底		110年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	489,993	100.00	480,454	100.00
1. 存款	89,531	18.27	80,693	16.80
活期性存款	43,635	8.91	42,978	8.95
定期性及外匯存款	45,872	9.36	37,642	7.83
國外存款	24	0.00	73	0.02
2. 國內有價證券投資	130,396	26.61	147,598	30.71
短期票券	1,388	0.28	1,009	0.21
政府債券	53	0.01	21	0.00
國內公司債	670	0.14	599	0.12
金融債券	315	0.06	375	0.08
共同基金	5,222	1.07	5,613	1.17
上市上櫃公司股權	57,235	11.68	68,331	14.22
其他企業權益	65,515	13.37	71,649	14.91
3. 其他資產	270,066	55.12	252,164	52.48
對外直接投資	113,376	23.14	99,900	20.79
國外證券投資	1,859	0.38	1,821	0.38
應收及預付款	140,776	28.73	139,542	29.04
其他 ¹	14,056	2.87	10,901	2.27
負債	987,345	100.00	1,082,788	100.00
1. 借款	169,084	17.12	154,106	14.23
金融部門借款	149,911	15.18	136,188	12.58
非金融部門借款	19,173	1.94	17,918	1.65
2. 國內有價證券發行	617,848	62.58	732,151	67.62
短期票券	15,874	1.61	15,107	1.40
國內公司債	22,612	2.29	21,622	2.00
上市上櫃公司股權	414,845	42.02	534,825	49.39
其他企業權益	164,517	16.66	160,597	14.83
3. 其他負債	200,413	20.30	196,531	18.15
國外證券發行	1,038	0.11	1,176	0.11
應付及預收款	170,929	17.31	159,935	14.77
其他 ²	28,446	2.88	35,420	3.27

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8兆2,671億元（見表7），較去年底衰退2.22%，主要係轉投資公營事業虧損及台股下跌，致其他企業權益及上市上櫃公司股權縮減。在資產結構上，國內有價證券投資占金融性資產總額達62.46%仍為最高，其中以持有公營事業權益居多；另，稅

款收入隨上年度企業獲利及民眾所得成長而增加，致政府存款比重上升至23.22%。

本年底政府部門之負債總額為7兆9,647億元，較上年底減少0.24%。在負債結構上，仍以政府債券發行為主，占負債總額之75.08%；其次為向金融部門借款，占16.84%。

表7 政府部門之金融性資產與負債配置

單位：新台幣億元

項 目	111年底		110年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	82,671	100.00	84,551	100.00
1. 存款	19,199	23.22	17,440	20.63
政府存款	19,199	23.22	17,440	20.63
2. 國內有價證券投資	51,634	62.46	56,215	66.48
政府債券	3,346	4.05	2,099	2.48
國內公司債	353	0.43	189	0.22
金融債券	410	0.50	278	0.33
共同基金	464	0.56	423	0.50
上市上櫃公司股權	11,378	13.76	13,608	16.09
其他企業權益	35,548	43.00	39,493	46.71
3. 其他資產	11,838	14.32	10,897	12.89
國外證券投資	2,281	2.76	2,188	2.59
其他 ¹	9,556	11.56	8,709	10.30
負債	79,647	100.00	79,841	100.00
1. 借款	13,908	17.46	14,174	17.75
金融部門借款	13,416	16.84	13,670	17.12
非金融部門借款	492	0.62	504	0.63
2. 政府債券發行	59,802	75.08	59,544	74.58
3. 其他負債 ²	5,937	7.45	6,124	7.67
退休金準備	5,937	7.45	6,124	7.67

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145兆9,365億元（見表8），較上年底增加0.81%，主要因對企業、家庭及非營利團體放款增加、外匯存底投資運用獲益挹注中央銀行準備資產，及銀行增加國外證券投資。

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	111年底		110年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	1,459,365	100.00	1,447,635	100.00
1. 國內金融部門間相互債權 ¹	149,368	10.24	160,511	11.09
2. 存款	82,546	5.65	87,552	6.05
活期性存款	14,369	0.98	14,310	0.99
定期性及外匯存款	35,430	2.43	42,430	2.93
國外存款	32,746	2.24	30,812	2.13
3. 放款	431,534	29.57	402,942	27.84
對金融部門放款	22,235	1.52	19,515	1.35
對非金融部門放款	402,026	27.55	375,951	25.97
附條件交易	7,273	0.50	7,476	0.52
4. 國內有價證券投資	293,073	20.09	320,350	22.13
短期票券	23,576	1.62	23,743	1.64
政府債券	55,907	3.83	56,779	3.92
國內公司債	28,134	1.93	27,046	1.87
金融債券	11,176	0.77	11,374	0.79
共同基金	23,848	1.63	25,625	1.77
上市上櫃公司股權	78,091	5.35	96,856	6.69
其他企業權益	72,340	4.96	78,926	5.45
5. 其他資產	502,845	34.46	476,280	32.91
對外直接投資	10,293	0.71	9,418	0.65
國外證券投資	307,452	21.07	290,483	20.07
中央銀行準備資產	172,091	11.79	153,387	10.60
其他 ²	13,009	0.89	22,992	1.59
負債	1,505,505	100.00	1,501,282	100.00
1. 國內金融部門間相互債務 ¹	149,368	9.92	160,511	10.69
2. 存款	628,223	41.73	593,439	39.53
活期性存款	263,835	17.52	257,648	17.16
定期性及外匯存款	345,189	22.93	318,351	21.21
政府存款	19,199	1.28	17,440	1.16
3. 借款	43,854	2.92	41,171	2.74
金融部門借款	22,266	1.48	19,542	1.30
非金融部門借款	6,739	0.45	7,551	0.50
附條件交易	14,849	0.99	14,078	0.94
4. 國內有價證券發行	279,919	18.59	315,447	21.02
短期票券	10,001	0.66	10,539	0.70
國內公司債	8,638	0.57	8,213	0.55
金融債券	12,554	0.83	12,340	0.82
共同基金	48,892	3.25	50,095	3.34
上市上櫃公司股權	57,779	3.84	65,540	4.37
其他企業權益	142,055	9.44	168,721	11.24
5. 其他負債	404,142	26.85	390,713	26.03
國外證券發行	92	0.01	83	0.01
人壽保險準備與退休基金準備	352,847	23.44	342,434	22.81
其他 ³	51,202	3.40	48,196	3.21

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。

資產配置仍以放款居首，因對非金融部門放款成長，致整體放款占資產比重上升至29.57%，較上年底提高1.73個百分點；其次為國外證券投資之比重亦升至21.07%；另因國內股價下跌，對上市上櫃公司股權及其他企業權益投資均有緊縮，使國內有價證券投資比重由上年底之22.13%降為20.09%。

本年底負債總額為150兆5,505億元，較上年底略增0.28%。存款仍為金融部門最主要之負債來源，比重較上年提升至41.73%；其次為人壽保險準備與退休金準備，比重升至23.44%；因股價下跌造成金融業權益萎縮，致國內有價證券發行餘額所占比重由上年底之21.02%下滑到18.59%。

（三）國外部門

本年底國外部門之金融性資產總額為32兆6,088億元（見表9），較上年底減少15.35%，主要係其持有之國內上市上櫃公司股權因台股下跌而大幅縮減。資產結構上，仍以國內有價證券投資占比最高，達60.84%，惟較上年底減少7.69個百分點，其中，持有上市上櫃公司股權之比重降至52.71%；其次為在台存款，比重升至14.83%。

本年底國外部門負債總額為86兆6,495億元，較上年底增加7.46%，主因中央銀行準備資產擴增及我國銀行增加海外證券投資。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59.40%及19.86%。

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	111年底		110年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	326,088	100.00	385,229	100.00
1. 存款	48,376	14.83	45,880	11.91
活期性存款	2,061	0.63	2,133	0.55
定期性及外匯存款	46,315	14.20	43,747	11.36
2. 放款	20,115	6.16	20,576	5.35
金融部門與非金融部門放款	16,447	5.04	17,856	4.64
附條件交易	3,668	1.12	2,720	0.71
3. 國內有價證券投資	198,383	60.84	263,984	68.53
政府債券	316	0.10	431	0.11
國內公司債	31	0.01	32	0.01
金融債券	80	0.02	114	0.03
共同基金	204	0.06	162	0.04
上市上櫃公司股權	171,872	52.71	241,304	62.64
其他企業權益	25,879	7.94	21,942	5.70
4. 其他資產	59,214	18.16	54,789	14.23
國外證券投資 ¹	424	0.13	565	0.15
其他 ²	58,790	18.03	54,224	14.08
負債	866,495	100.00	806,372	100.00
1. 存款	70,288	8.11	62,760	7.78
2. 借款	39,838	4.59	36,412	4.51
金融部門借款	37,882	4.37	34,577	4.29
非金融部門借款	1,749	0.20	1,634	0.20
附條件交易	206	0.02	201	0.02
3. 其他負債	756,369	87.30	707,200	87.71
直接投資	141,304	16.31	126,921	15.74
證券投資 ³	373,390	43.09	356,708	44.24
中央銀行準備資產	172,091	19.86	153,387	19.02
其他 ⁴	69,584	8.04	70,184	8.71

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107年至

I. Flow of Funds

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					
			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	153,386	-	-1,054	-	65	-	-2	-	-	155,117	3,818	
2. 活期性存款	854,625	-	120,779	-	498	-	-	-	-	-	8,678	937,040
3. 定期性存款及外匯存款	5,861	-	-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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-21,563	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	-73,237	-	-43,780	-	-9,942	-	5,869	-	-	-	-11,191	0
19. 上市上櫃公司股權	38,090	-	16,295	46,355	128	-	3,941	-	-	-	1,749	2,934
20. 其他企業權益	158,499	-	83,621	220,521	49	23,233	26,880	-	-	-	3,295	-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	979,969	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	-	12,247	-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	-	422,845	-	17,375	-	78,381	-	-515,157	-	63,510	-
合 計	3,596,513	683,774	1,360,493	2,009,534	17,613	42,239	243,631	-49,150	-52,957	231,045	1,581,414	1,329,175
金融性投資淨額	2,912,739		-649,040		-24,626		292,781		-284,002		252,239	

111年資金流量表
Matrix for 2018-2022

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	
63	-	-	-	-1,159	-	155,117	155,117	-	-	1. Currency
21,318	-	176,647	-	-245,439	-	937,107	937,040	-67	-	2. Demand deposits
-183,763	-	-88,470	-	256,373	-	-135,708	-9,558	126,149	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-7,083	-	-2,358	-	14,495	-	-403,789	0	-	-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	-21,563	-19,551	-19,551	-	-	10. Interbank claims
-8,069	-175	577	0	-21,407	199,945	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
-314,238	-	-1,320	-	6,951	-	-24,618	-29,081	-4,463	-	15. Government securities
-15,464	36,000	-61	-	22,689	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
388,568	-	26,275	-	-26,368	257,437	256,195	257,437	1,242	-	18. Mutual funds
6,415	1,695	3,324	-	13,373	82,212	83,314	133,196	49,882	-	19. Shares
1,647	81,970	-	0	87,942	85,262	361,933	408,798	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	996,375	226,441	-192,667	23. Accounts receivable/payable
18,602	-	-	-	10,751	-	525,650	0	-	525,650	24. Outward direct investment
1,259,857	-	178,879	-	399,639	-60	2,076,331	-17,796	-17,796	2,076,331	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	376,920	0	-	376,920	26. Reserve assets of Central Bank
-127,944	-	107,341	-	-92,556	-	189,316	0	-528,649	-339,332	27. Net other assets & liabilities
1,076,571	2,065,350	446,903	81,667	428,097	631,236	8,698,279	7,024,870	335,915	2,009,324	Total
-988,779		365,236		-203,139		1,673,409		-1,673,409		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					
			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	136,412	-	41,911	-	-83	-	-25	-	-	249,962	78,174	
2. 活期性存款	1,135,072	-	236,451	-	3,643	-	-	-	-	-	22,667	1,459,255
3. 定期性存款及外匯存款	606,108	-	-159,729	-	21,599	-	-	-	-	-	2,938	1,013,333
4. 國外存款	-182,722	-	-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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-39,957	-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	136,677	-	57,319	-	5,001	-	3,732	-	-	-	-6,189	0
19. 上市上櫃公司股權	47,319	-	18,202	100,966	168	-	4,291	-	-	-	2,055	18,680
20. 其他企業權益	212,026	-	118,901	300,265	98	26,080	35,818	-	-0	-	4,020	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	-	147,603	-	8,076	-	-	-	-	-	10,735	-
25. 國外證券	134,356	-	8,728	-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	-	-600,551	-	-54,332	-	75,950	-	211,248	-	-217,858	-
合 計	5,126,128	789,442	-218,347	904,103	-28,965	37,007	225,049	43,039	721,579	308,806	2,351,037	2,340,799
金融性投資淨額	4,336,685		-1,122,450		-65,973		182,010		412,773		10,238	

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	
-21	-	-	-	-6,405	-	249,962	249,962	-	-	1. Currency
105,366	-	-105,588	-	16,886	-	1,414,497	1,459,255	44,758	-	2. Demand deposits
380,711	-	118,123	-	-33,688	-	936,061	1,013,333	77,272	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
190,865	-	2,255	-	3,556	-	454,350	0	-	454,350	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	-39,957	-41,968	-41,968	-	-	10. Interbank claims
-54,244	0	740	760	71,039	150,279	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
24,827	-	-28,076	-	79,238	152,167	272,079	272,079	-	-	14. Short-term securities
-101,733	-	128	-	-37,292	-	-30,065	-16,334	13,731	-	15. Government securities
4,331	9,050	2,145	-	55,284	77,901	92,690	90,590	-2,100	-	16. Domestic corporate bonds
10,681	-	-19,032	-	9,998	-	-3,338	-3,415	-77	-	17. Bank debentures
1,193,081	-	18,566	-	25,410	1,434,527	1,433,598	1,434,527	929	-	18. Mutual funds
6,628	9,270	4,355	-	16,385	37,509	99,404	166,425	67,021	-	19. Shares
2,064	2,489	-	0	120,514	11,984	493,441	368,271	-125,170	-	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
19,605	-	-	-	137,825	-	332,011	0	-	332,011	24. Outward direct investment
-193,535	-	305,006	-	1,006,913	-	1,697,073	-219	-219	1,697,073	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	515,149	0	-	515,149	26. Reserve assets of Central Bank
-458,701	-	-169,551	-	238,967	-	-713,982	0	293,960	-420,022	27. Net other assets & liabilities
1,210,298	1,769,358	119,593	739,715	1,678,433	1,981,495	11,184,804	8,913,766	213,694	2,484,733	Total
-559,060		-620,122		-303,062		2,271,039		-2,271,039		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					
			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	224,977	-	6,146	-	-114	-	86	-	-	157,238	-68,566	-
2. 活期性存款	2,280,771	-	496,332	-	-6,479	-	-	-	-	-	29,922	3,175,480
3. 定期性存款及外匯存款	239,012	-	538,726	-	-29,450	-	-	-	-	-	74	1,166,506
4. 國外存款	71,465	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145	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	69,023	-	-6,878	79	314	-	-5,229	-	-	-	5,037	16,529
13. 非金融部門放款	-13,851	-2,101	-39,236	100,139	-	32,337	35,712	18,176	-	-	-	-98,284
14. 短期票券	9,314	-	-5,840	191,831	-	61,553	-2,296	-	-	-	155,789	-
15. 政府債券	-21,141	-	-1,186	-	-52	-	25,899	134,436	-	-	-59,660	-
16. 國內公司債	31,645	-	1,718	307,004	-558	9,725	-5,110	-	-	-	252,138	-
17. 金融債券	-36,951	-	-241	-	-3,021	-	-647	-	-	-	3,199	-57,999
18. 共同基金	177,959	-	123,975	-	3,543	-	5,678	-	-	-	735	-
19. 上市上櫃公司股權	25,107	-	9,436	65,926	81	-	2,043	-	-	-	773	4,582
20. 其他企業權益	365,360	-	203,396	405,241	100	18,928	61,035	-	-	-	6,635	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	73,482	-1,836	253,111	832,919	-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	-	3,356	-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	-	-1,094,662	-	51,463	-	112,094	-	703,139	-	77,852	-
合 計	5,933,117	1,247,449	865,134	2,785,759	799	29,404	282,798	326,337	2,564,711	1,861,550	4,799,513	4,746,703
金融性投資淨額	4,685,668		-1,920,625		-28,605		-43,539		703,161		52,810	

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	
3	-	-	-	-5,294	-	157,238	157,238	-	-	1. Currency
10,814	-	133,913	-	246,413	-	3,191,686	3,175,480	-16,206	-	2. Demand deposits
165,758	-	-15,135	-	188,580	-	1,087,565	1,166,506	78,941	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-49,783	-	-2,049	-	-5,870	-	239,434	-	-	239,434	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	-145	-107	-107	-	-	10. Interbank claims
-60,236	23	-1,314	-310	132,021	-94,528	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	-17,374	-8,668	-5,321	-14,027	13. Loans by nonfinancial institutions
15,253	-	-70,195	-	208,438	57,078	310,462	310,462	-	-	14. Short-term securities
210,436	-	-6	-	-42,895	-	111,395	134,436	23,041	-	15. Government securities
124,072	10,000	25,414	-	54,268	152,737	483,586	479,466	-4,120	-	16. Domestic corporate bonds
-36,613	-	-8,986	-	25,975	-	-57,286	-57,999	-713	-	17. Bank debentures
128,545	-	42,675	-	42,728	527,111	525,840	527,111	1,271	-	18. Mutual funds
3,413	982	2,477	-	8,092	17,105	51,421	88,595	37,173	-	19. Shares
4,062	41,402	-	-	212,755	329,627	853,343	850,394	-2,949	-	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
-	-	-	-	-	-	318,227	835,605	266,379	-250,999	23. Accounts receivable/payable
-4,318	-	-	-	-43,930	-	323,642	-	-	323,642	24. Outward direct investment
465,865	-	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
136,073	-	15,976	-	-507,959	-	-332,292	-	-195,873	-528,165	27. Net other assets & liabilities
1,180,406	1,577,240	227,254	569,062	432,057	982,675	16,285,788	14,126,180	99,943	2,259,551	Total
-396,835		-341,808		-550,618		2,159,608		-2,159,608		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					
			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	246,526	-	49,751	-	84	-	-16	-	-	343,910	28,562	-
2. 活期性存款	1,985,417	-	713,241	-	5,608	-	-	-	-	-	2,639	2,633,181
3. 定期性存款及外匯存款	-77,473	-	544,830	-	1,793	-	-	-	-	-	48,055	1,210,290
4. 國外存款	253,684	-	5,125	-	-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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,995	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	-8,866	-	7,228	-79	386	-	3,398	-	-	-	-17,638	-39,551
13. 非金融部門放款	48,082	2,462	63,668	287,538	FALSE	-40,110	-41,449	-29,544	-	-	-	27,614
14. 短期票券	6,524	-	10,968	53,162	-	11,428	5,035	-	-	-	174,763	-
15. 政府債券	-11,336	-	85	-	-1,243	-	31,395	204,880	-	-	191,917	-
16. 國內公司債	25,785	-	26,999	319,528	741	-17,650	-9,976	-	-	-	190,501	-
17. 金融債券	8,457	-	17,439	-	-600	-	1,698	-	-	-	16,503	-21,724
18. 共同基金	357,291	-	27,939	-	-932	-	9,008	-	-	-	-836	FALSE
19. 上市上櫃公司股權	78,991	-	29,681	198,818	262	-	5,963	-	-	-	2,657	2,230
20. 其他企業權益	232,801	-	141,901	477,842	199	22,850	38,893	-	-	-	4,235	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	397,593	12,845	2,048,231	2,320,985	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	-	11,147	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	523,440	-	-1,393,199	-	11,214	-	251,930	-	597,486	-	289,932	-
合 計	6,272,894	1,455,826	2,517,113	4,677,779	41,015	154,670	540,304	259,587	1,396,515	843,856	4,276,688	4,254,834
金融性投資淨額	4,817,068		-2,160,666		-113,655		280,717		552,659		21,854	

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	
-234	-	-	-	19,237	-	343,910	343,910	-	-	1. Currency
20,098	-	-229,699	-	136,109	-	2,633,413	2,633,181	-232	-	2. Demand deposits
-168,462	-	287,754	-	-43,342	-	593,154	1,210,290	617,136	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-2,130	-	433	-	10,047	-	283,331	-	-	283,331	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	9,995	10,232	10,232	-	-	10. Interbank claims
-14,334	-24	428	-1,165	457,391	320,925	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	70,300	225,880	151,627	-3,953	13. Loans by nonfinancial institutions
-21,893	-	73,940	-	-31,874	152,873	217,463	217,463	-	-	14. Short-term securities
30,606	-	1,152	-	-39,911	-	202,666	204,880	2,214	-	15. Government securities
91,169	1,000	40,906	-	23,878	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
-42,900	-	16,562	-	70,001	438,096	436,132	438,096	1,964	-	18. Mutual funds
9,316	1,079	6,755	-	23,714	60,950	157,339	263,077	105,738	-	19. Shares
2,780	49,839	-	-	140,668	91,028	561,477	675,921	114,444	-	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
-	-	-	-	-	-	2,473,345	2,396,593	-20,680	56,072	23. Accounts receivable/payable
20,948	-	-	-	44,287	-	293,307	-	-	293,307	24. Outward direct investment
1,138,194	-	547,435	-	81,337	-	2,283,878	28,326	28,326	2,283,878	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	588,266	-	-	588,266	26. Reserve assets of Central Bank
32,781	-	12,195	-	-133,122	-	192,658	-	-663,560	-470,902	27. Net other assets & liabilities
986,908	1,258,285	736,384	775,978	657,906	1,023,339	17,425,727	14,704,154	354,936	3,076,509	Total
-271,377	-	-39,594	-	-365,434	-	2,721,573	-	-2,721,573	-	Net financial investment

民國111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	267,956	-	-13,953	-	-66	-	-43	-	-	408,465	116,664	-
2. 活期性存款	554,297	-	62,790	-	2,891	-	-	-	-	-	-11,058	633,004
3. 定期性存款及外匯存款	2,303,966	-	828,577	-	-5,544	-	-	-	-	-	14,053	2,172,800
4. 國外存款	-496,452	-	-5,067	-	123	-	-	-	-	-	-93,738	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	175,917	-	-	91,032	-	84,885
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,377	172,377	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-151,786	-151,789	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-881,295	-846,410	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	-229,118	-	-	-229,118
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-24,198	-300
11. 金融機構放款	-	929,964	-	942,398	-	429,952	-	-25,407	-	-	3,048,535	-421
12. 附條件交易	-29,250	-	24,387	-	1,000	-	6,911	-	-	-	22,981	35,188
13. 非金融部門放款	-7,080	-5,342	174,919	100,258	FALSE	25,164	22,221	-1,177	-	-	-	-99,482
14. 短期票券	689	-	37,882	-102,817	-	179,550	1,016	-	-	-	-281,007	-
15. 政府債券	-3,495	-	2,139	-	1,077	-	124,768	25,798	-	-	188,378	-
16. 國內公司債	9,335	-	2,982	53,647	4,045	45,320	16,410	-	-	-	37,313	-
17. 金融債券	37,402	-	-5,890	-	-168	-	13,258	-	-	-	19,041	21,434
18. 共同基金	88,335	-	-40,966	-	1,828	-	4,028	-	-	-	4,622	FALSE
19. 上市上櫃公司股權	74,329	-	27,394	121,240	222	-	5,490	-	-	-	2,451	21,808
20. 其他企業權益	356,289	-	217,170	327,665	304	26,347	60,916	-	-	-	6,481	62,680
21. 人壽保險準備	1,252,963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	-230,282	-	-	-	-	-	-	-18,678	-	-	-	-
23. 應收、應付款	616,361	110,841	73,018	765,936	50,390	58,924	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	2,021	-	316,152	-	6,052	-	-	-	-	-	23,198	-
25. 國外證券	228,598	-	6,681	-18,051	449	-	18,177	-	-	-	589,644	-
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	324,063	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	117,090	-	432,034	-	129,257	-	55,698	-	-1,958,689	-	-78,081	-
合 計	5,143,074	1,035,464	2,140,248	2,190,276	191,859	765,258	504,767	-19,464	-1,863,744	-361,207	2,759,457	2,702,477
金融性投資淨額	4,107,610		-50,028		-573,399		524,231		-1,502,537		56,980	

資金流量表

Matrix for 2022

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	
-18	-	-	-	37,925	-	408,465	408,465	-	-	1. Currency
-26,694	-	120,004	-	-76,357	-	625,872	633,004	7,131	-	2. Demand deposits
-322,612	-	-166,476	-	-224,943	-	2,427,021	2,172,800	-254,221	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-40,261	-	12,303	-	-3,060	-	-626,151	-	-	-626,151	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	175,917	175,917	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	172,377	172,377	-	-	6. Reserves against deposits
3	-	-	-	-	-	-151,786	-151,786	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
-7,000	-	-	-	-27,885	-	-881,295	-881,295	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	-229,118	-229,118	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	-300	-24,198	-24,498	-24,498	-	-	10. Interbank claims
-43,871	20,951	-1,029	445	-123,729	251,465	2,879,906	2,549,347	-	330,559	11. Loans by financial institutions
-50,274	12,992	1,670	-	5,326	28,939	-17,250	77,119	94,847	478	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	14,338	190,060	33,759	-144,814	11,487	13. Loans by nonfinancial institutions
10,829	-	55,299	-	198,251	-53,774	22,959	22,959	-	-	14. Short-term securities
-256,670	-	-2,683	-	-16,252	-	37,262	25,798	-11,464	-	15. Government securities
44,584	-	53,951	-	-27,097	42,473	141,523	141,440	-83	-	16. Domestic corporate bonds
8,149	-	-24,929	-	-21,985	-	24,878	21,434	-3,444	-	17. Bank debentures
-235,210	-	-8,294	-	61,161	-120,269	-124,496	-120,269	4,227	-	18. Mutual funds
7,487	12,044	5,870	-	21,871	72,952	145,115	228,044	82,930	-	19. Shares
4,254	55,352	-	-	215,283	611,804	860,697	1,083,849	223,152	-	20. Other equities
-	1,252,963	-	-	-	-	1,252,963	1,252,963	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	-211,604	-	-	-230,282	-230,282	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	739,768	935,701	102,463	-93,470	23. Accounts receivable/payable
-19,527	-	-	-	83,861	-	411,757	-	-	411,757	24. Outward direct investment
532,828	-	188,810	-	211,725	-	1,776,913	-18,051	-18,051	1,776,913	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	324,063	-	-	324,063	26. Reserve assets of Central Bank
919,654	-	-19,888	-	91,500	-	-311,425	-	-623,722	-935,147	27. Net other assets & liabilities
525,651	1,354,302	214,610	-211,159	405,294	823,730	10,021,216	8,279,677	-541,050	1,200,489	Total
-828,651	-	425,768	-	-418,435	-	1,741,539	-	-1,741,539	-	Net financial investment

貳、民國106年底至111年底
II. Financial Assets & Liabilities
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	13,566,752	-	2,704,404	-	23,324	-	-	-	-	-	78,863	17,559,293
3. 定期性存款及外匯存款	18,679,742	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147,396	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	1,228,362	-	383,155	-	15,064	-	18,039	-	-	-	27,927	0
19. 上市上櫃公司股權	9,353,608	-	4,344,238	29,831,897	26,762	-	937,587	-	-	-	479,366	421,905
20. 其他企業權益	8,820,885	-	4,235,336	11,105,402	19,123	1,947,655	3,413,884	-	25,916	1,018,093	187,478	3,259,681
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	4,675,905	-	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	-	-	1,620,434	9,013	-	53,046	-	295,818	-	460,754	-
金融性資產負債合計	94,646,386	15,524,917	34,087,818	68,228,051	408,502	3,816,726	6,374,469	7,405,204	15,075,141	15,081,195	54,681,824	54,724,676

各部門金融性資產負債餘額表
of All Sectors in 2017-2022 (End of Period)

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	
394	-	-	-	14,896	-	2,042,041	2,042,041	-	-	1. Currency
173,660	-	168,509	-	659,265	-	17,374,777	17,559,293	184,516	-	2. Demand deposits
703,362	-	929,153	-	694,837	-	24,979,359	28,819,666	3,840,307	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
101,430	-	15,302	-	72,835	-	6,132,159	0	-	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	147,396	147,420	147,420	-	-	10. Interbank claims
1,477,083	176	11,792	3,390	926,528	1,371,174	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
5,612	-	176,567	-	489,463	724,279	1,713,159	1,713,159	-	-	14. Short-term securities
1,721,767	-	9,217	-	263,906	-	5,651,936	5,661,337	9,401	-	15. Government securities
384,232	178,450	176,453	-	419,625	253,853	1,927,080	1,937,795	10,715	-	16. Domestic corporate bonds
728,345	-	215,902	-	76,305	-	1,219,852	1,227,343	7,491	-	17. Bank debentures
471,312	-	28,411	-	169,214	2,352,294	2,341,484	2,352,294	10,810	-	18. Mutual funds
1,490,978	180,535	844,068	-	3,487,208	3,673,001	20,963,816	34,107,338	13,143,522	-	19. Shares
100,064	1,329,758	-	645	4,960,583	4,809,106	21,763,268	23,470,340	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
111,448	-	-	-	347,496	-	9,642,013	0	-	9,642,013	24. Outward direct investment
13,400,239	-	2,218,043	-	1,286,359	-	24,250,741	79,300	58,258	24,229,699	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	13,629,415	0	-	13,629,415	26. Reserve assets of Central Bank
-	269,005	49,673	-	-	689,883	2,936,440	2,579,322	-	357,118	27. Net other assets & liabilities
21,131,767	22,718,216	4,854,911	4,894,351	14,210,435	15,170,791	245,471,254	207,564,128	25,300,200	63,207,326	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		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 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	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	14,421,378	-	2,825,183	-	23,822	-	-	-	-	-	87,541	18,496,267	-	-
3. 定期性存款及外匯存款	18,685,603	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,833	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	1,155,125	-	339,376	-	5,121	-	23,908	-	-	-	16,736	0	-	-
19. 上市上櫃公司股權	8,966,495	-	3,835,788	26,818,554	30,114	-	927,693	-	-	-	411,665	608,527	-	-
20. 其他企業權益	8,348,665	-	4,387,857	11,253,675	23,076	2,029,220	3,589,173	-	25,976	1,077,490	169,284	3,321,979	-	-
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	4,726,800	-	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	-	-	1,372,578	26,388	-	131,427	-	-	219,338	524,264	-	-	-
金融性資產負債合計	97,091,434	16,208,691	34,961,594	66,431,000	433,244	3,917,297	6,752,330	7,356,279	15,584,901	15,590,975	56,369,037	56,330,259		

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	
457	-	-	-	13,737	-	2,197,158	2,197,158	-	-	1. Currency
194,978	-	345,156	-	413,826	-	18,311,884	18,496,267	184,383	-	2. Demand deposits
519,599	-	840,683	-	951,210	-	24,843,651	28,933,251	4,089,600	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
94,347	-	12,944	-	87,331	-	5,733,381	0	-	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	125,833	127,869	127,869	-	-	10. Interbank claims
1,469,014	1	12,368	3,390	905,120	1,571,120	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
6,648	-	214,689	-	513,104	691,764	1,764,583	1,764,583	-	-	14. Short-term securities
1,407,529	-	7,898	-	270,857	-	5,627,318	5,632,482	5,164	-	15. Government securities
368,768	214,450	176,391	-	442,314	268,339	2,014,083	2,022,783	8,700	-	16. Domestic corporate bonds
779,705	-	212,114	-	70,618	-	1,310,151	1,317,098	6,947	-	17. Bank debentures
859,880	-	54,686	-	142,846	2,609,731	2,597,679	2,609,731	12,052	-	18. Mutual funds
1,510,187	177,118	782,494	-	3,147,969	3,750,437	19,612,404	31,354,636	11,742,232	-	19. Shares
86,811	1,089,916	-	645	4,965,304	4,732,113	21,596,145	23,505,038	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
130,050	-	-	-	358,247	-	10,548,707	0	-	10,548,707	24. Outward direct investment
15,295,846	-	2,093,089	-	1,572,225	-	26,651,985	75,561	40,486	26,616,910	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	14,349,653	0	-	14,349,653	26. Reserve assets of Central Bank
-	396,949	157,013	-	-	782,439	3,142,749	2,771,304	-	371,445	27. Net other assets & liabilities
22,969,926	24,584,586	4,933,083	4,976,018	14,181,480	15,727,612	253,277,030	211,122,718	24,611,218	66,765,530	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		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 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	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	15,556,450	-	3,061,634	-	27,465	-	-	-	-	-	110,208	19,900,927	-	-
3. 定期性存款及外匯存款	19,291,710	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,876	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	-	0	-	6,727	-	-	-	328,577	251,947	-	-
13. 非金融部門放款	74,600	56,578	604,395	1,224,056	0	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	1,291,803	-	396,694	-	10,123	-	27,641	-	-	-	10,547	0	-	-
19. 上市上櫃公司股權	11,032,408	-	4,243,907	33,548,258	39,180	-	1,000,440	-	-	-	479,007	798,783	-	-
20. 其他企業權益	9,230,795	-	5,161,450	11,719,126	23,605	2,099,262	3,774,334	-	26,102	1,122,789	172,841	3,559,615	-	-
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	5,152,580	-	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	-	-	1,225,214	-	27,944	207,377	-	-	8,090	306,406	-	-	-
金融性資產負債合計	105,264,791	16,998,134	36,499,741	73,929,163	441,552	4,026,211	7,196,130	7,399,144	15,727,756	15,733,832	58,678,543	58,946,434		

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	
436	-	-	-	7,332	-	2,447,120	2,447,120	-	-	1. Currency
300,344	-	239,568	-	430,712	-	19,726,382	19,900,927	174,545	-	2. Demand deposits
900,310	-	958,806	-	917,522	-	25,779,712	29,852,327	4,072,615	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
285,212	-	15,199	-	90,887	-	6,170,550	0	-	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	85,876	85,901	85,901	-	-	10. Interbank claims
1,414,770	1	13,109	4,150	976,159	1,721,399	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
31,475	-	186,613	-	592,342	843,931	2,036,662	2,036,662	-	-	14. Short-term securities
1,305,797	-	8,026	-	233,564	-	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
790,386	-	193,082	-	80,616	-	1,306,813	1,313,683	6,870	-	17. Bank debentures
2,052,961	-	73,252	-	168,256	4,044,258	4,031,276	4,044,258	12,982	-	18. Mutual funds
1,545,404	183,604	1,015,483	-	3,820,264	4,271,368	23,176,093	38,802,013	15,625,920	-	19. Shares
89,890	1,860,758	-	645	5,649,122	5,846,624	24,128,140	26,208,820	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
149,654	-	-	-	496,072	-	10,972,398	0	-	10,972,398	24. Outward direct investment
16,326,985	-	2,790,296	-	2,918,953	0	30,595,710	65,070	39,390	30,570,030	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	14,497,200	0	-	14,497,200	26. Reserve assets of Central Bank
-	855,650	-	12,537	-	543,472	3,078,285	2,672,908	-	405,378	27. Net other assets & liabilities
25,893,203	27,578,214	5,686,048	5,728,270	17,179,977	19,056,089	272,567,740	229,395,492	28,399,749	71,571,998	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
	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	2,095,984	-	241,188	-	426	-	118	-	-	2,604,358	264,164	-
2. 活期性存款	17,837,221	-	3,557,966	-	20,986	-	-	-	-	-	140,130	23,131,564
3. 定期性存款及外匯存款	19,530,722	-	3,121,566	-	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	277,280	-	127,129	79	314	-	1,498	-	-	-	333,614	268,476
13. 非金融部門放款	60,749	54,478	565,160	1,324,195	-	220,212	335,912	79,961	-	-	-	736,983
14. 短期票券	70,414	-	89,916	1,061,224	-	384,891	7,461	-	-	-	1,215,409	-
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	-	20,163	1,343,792	12,038	516,570	28,865	-	-	-	1,105,178	-
17. 金融債券	11,437	-	11,378	-	9,295	-	26,053	-	-	-	146,905	1,255,684
18. 共同基金	1,469,762	-	520,670	-	13,666	-	33,319	-	-	-	11,282	-
19. 上市上櫃公司股權	13,591,248	-	5,108,216	42,938,241	43,801	-	1,106,051	-	-	-	418,417	697,852
20. 其他企業權益	10,361,811	-	5,747,335	12,252,288	27,642	2,117,689	3,860,804	-	26,157	1,158,855	180,028	3,689,060
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	3,293,681	479,992	11,723,798	13,713,499	154,632	320,770	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,743,758	-	8,780,762	-	15,886	-	-	-	-	-	268,781	-
25. 國外證券	5,537,145	-	171,983	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	-	-	2,092,085	23,519	-	319,472	-	695,048	-	384,258	-
金融性資產負債合計	114,860,494	18,245,582	39,790,587	86,819,061	422,883	4,027,170	7,608,394	7,724,541	17,617,402	17,623,358	63,251,104	63,472,855

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	
439	-	-	-	2,038	-	2,604,358	2,604,358	-	-	1. Currency
311,158	-	373,481	-	677,125	-	22,918,067	23,131,564	213,497	-	2. Demand deposits
1,066,068	-	943,671	-	1,106,102	-	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	24	11,795	3,840	1,108,180	1,626,871	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	961,821	2,467,330	1,672,875	167,366	13. Loans by nonfinancial institutions
46,727	-	116,418	-	800,780	901,009	2,347,124	2,347,124	-	-	14. Short-term securities
1,516,233	-	8,020	-	190,670	-	5,708,648	5,749,469	40,821	-	15. Government securities
497,171	233,500	203,950	-	551,867	498,977	2,590,359	2,592,839	2,480	-	16. Domestic corporate bonds
753,773	-	184,096	-	106,591	-	1,249,527	1,255,684	6,157	-	17. Bank debentures
2,181,506	-	115,927	-	210,984	4,571,369	4,557,116	4,571,369	14,253	-	18. Mutual funds
1,847,490	169,525	1,340,824	-	4,380,350	4,154,162	27,836,397	47,959,780	20,123,383	-	19. Shares
115,270	2,416,512	-	645	6,439,061	7,299,348	26,758,108	28,934,398	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
-	-	-	-	-	-	15,172,111	14,514,261	4,660,240	5,318,090	23. Accounts receivable/payable
145,336	-	-	-	452,142	-	11,406,665	-	-	11,406,665	24. Outward direct investment
17,567,415	-	2,933,699	-	3,017,714	-	32,914,308	57,496	29,190	32,886,002	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	15,260,031	-	-	15,260,031	26. Reserve assets of Central Bank
-	719,576	3,439	-	-	1,051,431	4,163,969	3,863,093	-	300,876	27. Net other assets & liabilities
28,032,090	29,518,671	6,254,673	6,284,795	19,473,266	21,535,510	297,310,894	255,251,545	33,082,004	75,141,353	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	2,342,510	-	290,939	-	510	-	102	-	-	2,948,268	292,726	-
2. 活期性存款	19,822,638	-	4,271,207	-	26,594	-	-	-	-	-	142,769	25,764,792
3. 定期性存款及外匯存款	19,453,249	-	3,666,396	-	97,798	-	-	-	-	-	1,051,197	31,835,131
4. 國外存款	3,187,524	-	7,207	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,726	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	268,414	-	134,358	-	700	-	4,896	-	-	-	315,976	228,925
13. 非金融部門放款	108,831	56,939	628,827	1,611,733	-	180,102	294,463	50,417	-	-	-	725,721
14. 短期票券	76,938	-	100,884	1,114,386	-	396,319	12,496	-	-	-	1,390,172	-
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	-	47,163	1,663,320	12,779	498,920	18,889	-	-	-	1,295,678	-
17. 金融債券	19,894	-	28,817	-	8,695	-	27,751	-	-	-	163,408	1,233,960
18. 共同基金	1,827,053	-	548,609	-	12,734	-	42,326	-	-	-	10,446	-
19. 上市上櫃公司股權	18,026,594	-	6,773,433	53,482,539	59,690	-	1,360,833	-	-	-	606,446	755,571
20. 其他企業權益	11,730,771	-	7,132,898	13,926,614	32,003	2,133,037	3,949,318	-	26,251	1,201,987	201,771	3,822,584
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	3,691,275	492,837	13,772,029	15,609,959	182,153	383,533	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,760,271	-	9,977,889	-	12,104	-	-	-	-	-	279,092	-
25. 國外證券	6,291,099	-	179,721	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	3,261,674	-	-	3,541,997	34,732	-	571,402	-	1,292,535	-	674,190	-
金融性資產負債合計	126,942,814	19,701,408	47,561,735	104,104,481	483,687	4,174,338	8,455,144	7,984,148	18,504,424	18,510,346	67,615,072	67,717,986

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	
205	-	-	-	21,276	-	2,948,268	2,948,268	-	-	1. Currency
331,256	-	143,782	-	813,234	-	25,551,480	25,764,792	213,312	-	2. Demand deposits
897,606	-	1,231,425	-	1,062,760	-	27,460,431	31,835,131	4,374,700	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
233,300	-	13,584	-	95,063	-	6,276,011	-	-	6,276,011	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	95,726	96,026	96,026	-	-	10. Interbank claims
1,340,200	0	12,223	2,675	1,565,571	1,947,796	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	1,032,121	2,654,334	1,785,626	163,413	13. Loans by nonfinancial institutions
24,834	-	190,358	-	768,906	1,053,882	2,564,587	2,564,587	-	-	14. Short-term securities
1,546,839	-	9,172	-	150,759	-	5,911,314	5,954,369	43,055	-	15. Government securities
588,340	234,500	244,856	-	575,744	586,778	2,980,362	2,983,518	3,156	-	16. Domestic corporate bonds
736,799	-	161,156	-	76,006	-	1,222,525	1,233,960	11,435	-	17. Bank debentures
2,138,606	-	132,489	-	280,985	5,009,465	4,993,248	5,009,465	16,217	-	18. Mutual funds
2,126,056	74,549	1,541,486	-	5,411,654	5,723,900	35,906,191	60,036,559	24,130,368	-	19. Shares
140,146	2,812,611	-	645	7,524,424	9,034,293	30,737,581	32,931,772	2,194,191	-	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
-	-	-	-	-	-	17,645,456	16,486,329	5,422,417	6,581,544	23. Accounts receivable/payable
166,284	-	-	-	496,429	-	12,692,069	-	-	12,692,069	24. Outward direct investment
18,799,283	-	3,315,536	-	3,135,856	-	35,740,253	125,897	56,455	35,670,811	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	15,338,709	-	-	15,338,709	26. Reserve assets of Central Bank
-	686,796	15,634	-	-	1,184,553	5,850,167	5,413,345	-	436,822	27. Net other assets & liabilities
29,371,237	30,994,381	7,019,365	7,060,773	22,253,383	25,844,676	328,206,862	286,092,538	38,522,882	80,637,206	Total

民國111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	2,610,467	-	276,986	-	445	-	59	-	-	3,356,733	409,390	-
2. 活期性存款	20,376,935	-	4,333,997	-	29,485	-	-	-	-	-	131,711	26,383,462
3. 定期性存款及外匯存款	21,757,215	-	4,494,973	-	92,254	-	-	-	-	-	1,065,250	34,518,932
4. 國外存款	3,751,818	-	2,140	-	227	-	-	-	-	-	2,963,706	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	1,919,920	-	-	343,007	-	1,576,913
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,584,880	2,584,880	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,061,177	2,001,171	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,601,355	8,544,310	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	1,617,811	-	-	1,617,811
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,528	-
11. 金融機構放款	-	20,081,596	-	13,978,741	-	1,012,380	-	1,341,599	-	-	39,679,848	3,317
12. 附條件交易	239,164	-	158,744	-	1,700	-	11,807	-	-	-	338,957	264,113
13. 非金融部門放款	101,751	51,598	803,746	1,711,991	-	205,266	316,684	49,240	-	-	-	630,103
14. 短期票券	77,626	-	138,766	1,011,569	-	575,869	13,512	-	-	-	1,109,164	-
15. 政府債券	17,941	-	3,499	-	1,780	-	334,642	5,980,170	-	-	4,159,551	-
16. 國內公司債	206,247	-	50,144	1,716,967	16,824	544,240	35,299	-	-	-	1,332,992	-
17. 金融債券	57,295	-	22,927	-	8,527	-	41,009	-	-	-	182,449	1,255,394
18. 共同基金	1,915,388	-	507,643	-	14,562	-	46,355	-	-	-	15,068	-
19. 上市上櫃公司股權	15,404,849	-	5,677,530	41,484,505	45,927	-	1,137,774	-	-	-	507,962	804,361
20. 其他企業權益	10,729,038	-	6,520,988	14,761,535	30,503	1,690,129	3,554,785	-	26,401	1,245,867	177,367	3,912,628
21. 人壽保險準備	28,438,888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	7,439,527	-	-	-	-	-	-	593,678	-	-	-	-
23. 應收、應付款	4,307,636	603,679	13,845,046	16,650,436	232,543	442,457	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,763,500	-	11,319,400	-	18,155	-	-	-	-	-	302,289	-
25. 國外證券	6,250,421	-	183,024	103,847	2,837	-	228,127	-	-	-	4,658,129	9,220
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	17,209,128	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	3,378,764	-	-	2,844,577	163,989	-	627,100	-	-	666,155	596,109	-
金融性資產負債合計	128,824,470	20,736,872	48,339,553	94,264,168	659,758	4,470,341	8,267,071	7,964,687	18,853,340	18,859,174	70,831,831	70,976,254

金融性資產負債餘額表
of All Sectors at the end of 2022

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	
187	-	-	-	59,200	-	3,356,733	3,356,733	-	-	1. Currency
304,562	-	263,786	-	736,877	-	26,177,353	26,383,462	206,109	-	2. Demand deposits
574,994	-	1,064,949	-	837,816	-	29,887,452	34,518,932	4,631,480	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
193,039	-	25,887	-	92,003	-	7,028,821	-	-	7,028,821	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	1,919,920	1,919,920	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	2,584,880	2,584,880	-	-	6. Reserves against deposits
60,006	-	-	-	-	-	2,061,177	2,061,177	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
16,000	-	-	-	41,045	-	8,601,355	8,601,355	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	1,617,811	1,617,811	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	-	71,528	71,528	71,528	-	-	10. Interbank claims
1,296,329	20,951	11,194	3,120	1,441,842	2,199,261	42,429,213	38,640,964	-	3,788,249	11. Loans by financial institutions
168,206	12,992	9,334	-	210,812	1,207,802	1,138,724	1,484,907	366,798	20,615	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	43,759	1,222,181	2,691,957	1,644,676	174,900	13. Loans by nonfinancial institutions
35,663	-	245,657	-	967,158	1,000,108	2,587,546	2,587,546	-	-	14. Short-term securities
1,290,169	-	6,489	-	134,507	-	5,948,576	5,980,170	31,594	-	15. Government securities
632,924	234,500	298,807	-	548,648	629,251	3,121,885	3,124,958	3,073	-	16. Domestic corporate bonds
744,948	-	136,227	-	54,021	-	1,247,403	1,255,394	7,991	-	17. Bank debentures
1,903,396	-	124,195	-	342,146	4,889,196	4,868,752	4,889,196	20,444	-	18. Mutual funds
1,551,696	68,606	1,216,637	-	4,532,828	4,904,976	30,075,202	47,262,448	17,187,246	-	19. Shares
128,178	1,593,682	-	645	6,902,018	7,452,694	28,069,278	30,657,181	2,587,903	-	20. Other equities
-	28,438,888	-	-	-	-	28,438,888	28,438,888	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	6,845,849	-	-	7,439,527	7,439,527	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	18,385,225	17,696,572	5,879,007	6,567,659	23. Accounts receivable/payable
146,758	-	-	-	580,290	-	14,130,393	-	-	14,130,393	24. Outward direct investment
19,781,730	-	3,401,341	-	2,903,984	-	37,409,592	113,067	42,443	37,338,968	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	17,209,128	-	-	17,209,128	26. Reserve assets of Central Bank
232,858	-	-	4,253	-	1,093,053	4,998,821	4,608,038	-	390,783	27. Net other assets & liabilities
29,061,643	30,369,619	6,804,503	6,853,868	20,385,194	23,491,628	332,027,363	277,986,610	32,608,763	86,649,517	Total

參、民國94年底至111年底金融性資產負債項目表

III. Year-end Amounts Outstanding of
Financial Transaction Items, 2005-2022

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
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	805	3	14,738	79	437	221,741	524,825	2007
97年	1,054,061	220,524	868	3	9,789	90	424	154,729	667,635	2008
98年	1,122,504	209,886	634	3	5,478	102	388	177,218	728,795	2009
99年	1,204,628	208,775	573	3	5,137	79	408	170,555	819,098	2010
100年	1,320,376	213,032	533	3	3,647	91	390	170,784	931,896	2011
101年	1,437,306	234,094	502	-	7,816	84	421	195,886	998,503	2012
102年	1,555,758	226,107	438	-	8,787	88	414	189,309	1,130,615	2013
103年	1,706,493	245,589	467	-	6,322	87	477	175,923	1,277,627	2014
104年	1,804,398	238,983	441	-	1,958	85	463	196,592	1,365,876	2015
105年	1,937,910	257,522	425	-	6,027	85	533	187,751	1,485,567	2016
106年	2,042,041	250,738	394	-	14,896	59	559	194,185	1,581,210	2017
107年	2,197,158	254,556	457	-	13,737	57	624	193,131	1,734,596	2018
108年	2,447,120	332,730	436	-	7,332	32	541	235,042	1,871,008	2019
109年	2,604,358	264,164	439	-	2,038	118	426	241,188	2,095,984	2020
110年	2,948,268	292,726	205	-	21,276	102	510	290,939	2,342,510	2021
111年	3,356,733	409,390	187	-	59,200	59	445	276,986	2,610,467	2022

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	
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	241,141	17,839	1,362,202	7,101,439	302,179	2007
97年	8,971,694	44,855	118,543	44,294	227,858	11,304	1,459,526	6,870,601	194,712	2008
98年	11,501,623	89,078	169,751	152,794	315,523	15,718	1,777,059	8,769,977	211,723	2009
99年	12,432,452	92,172	136,467	93,369	390,330	13,912	1,963,047	9,524,893	218,261	2010
100年	12,723,101	64,202	113,579	89,454	387,091	17,845	1,942,046	9,902,223	206,662	2011
101年	13,344,752	66,135	124,773	103,818	337,035	29,819	1,977,070	10,510,017	196,086	2012
102年	14,390,466	73,940	172,594	162,347	354,061	23,801	2,298,625	11,120,414	184,683	2013
103年	15,142,300	76,847	122,497	108,960	428,883	15,633	2,407,396	11,792,370	189,714	2014
104年	16,094,563	86,928	151,583	245,255	608,212	19,169	2,604,005	12,208,509	170,901	2015
105年	16,965,837	88,179	143,950	308,261	489,970	20,648	2,454,661	13,294,523	165,645	2016
106年	17,559,293	78,863	173,660	168,509	659,265	23,324	2,704,404	13,566,752	184,516	2017
107年	18,496,267	87,541	194,978	345,156	413,826	23,822	2,825,183	14,421,378	184,383	2018
108年	19,900,927	110,208	300,344	239,568	430,712	27,465	3,061,634	15,556,450	174,545	2019
109年	23,131,564	140,130	311,158	373,481	677,125	20,986	3,557,966	17,837,221	213,497	2020
110年	25,764,792	142,769	331,256	143,782	813,234	26,594	4,271,207	19,822,638	213,312	2021
111年	26,383,462	131,711	304,562	263,786	736,877	29,485	4,333,997	20,376,935	206,109	2022

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	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	家庭及非營利團體	國 外	
	Other monetary financial institutions	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Rest of the world	
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	501,925	138,810	1,560,938	12,671,639	1,903,907	2007
97年	21,072,319	840,148	524,000	646,752	709,824	159,243	1,827,185	14,297,096	2,068,071	2008
98年	20,093,838	877,232	706,410	616,318	726,795	136,517	1,896,762	13,452,837	1,680,966	2009
99年	20,780,472	908,065	724,688	575,713	694,333	133,623	2,062,658	13,809,489	1,871,903	2010
100年	22,318,189	934,811	747,623	696,297	777,868	124,859	2,135,043	14,571,372	2,330,315	2011
101年	22,995,454	936,547	833,151	762,436	827,328	129,718	2,145,242	14,980,302	2,380,731	2012
102年	24,566,213	916,329	781,727	799,865	914,424	110,475	2,318,142	15,566,645	3,158,607	2013
103年	26,095,967	927,429	609,532	734,803	849,812	104,924	2,720,494	16,475,682	3,673,291	2014
104年	26,850,078	1,017,569	391,470	775,615	804,438	108,398	2,884,146	17,425,412	3,443,030	2015
105年	27,728,875	1,051,122	536,945	770,831	809,775	98,735	3,034,608	17,733,338	3,693,521	2016
106年	28,819,666	1,022,237	703,362	929,153	694,837	106,997	2,843,031	18,679,742	3,840,307	2017
107年	28,933,251	1,000,130	519,599	840,683	951,210	103,857	2,742,569	18,685,603	4,089,600	2018
108年	29,852,327	1,003,068	900,310	958,806	917,522	125,456	2,582,840	19,291,710	4,072,615	2019
109年	30,750,149	1,003,142	1,066,068	943,671	1,106,102	96,005	3,121,566	19,530,722	3,882,872	2020
110年	31,835,131	1,051,197	897,606	1,231,425	1,062,760	97,798	3,666,396	19,453,249	4,374,700	2021
111年	34,518,932	1,065,250	574,994	1,064,949	837,816	92,254	4,494,973	21,757,215	4,631,480	2022

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 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	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
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	6,276,011	2,739,229	233,300	13,584	95,063	104	7,207	3,187,524	2021
111年	7,028,821	2,963,706	193,039	25,887	92,003	227	2,140	3,751,818	2022

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	
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
111年	343,007	1,576,913	-	1,919,920	2022

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	
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
111年	2,584,880	2,584,880	2022

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	
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
111年	2,061,177	2,001,171	60,006	-	2022

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	
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
111年	8,601,355	8,544,310	16,000	41,045	2022

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	
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
111年	1,617,811	1,617,811	-	2022

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 年 底	存款 Deposits				融通 Loans				End of Year
	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	其他金融機構	其他貨幣機構	其他金融機構	其他貨幣機構	其他金融機構	其他貨幣機構	其他金融機構	
	Other monetary financial institutions	Other financial institutions	Other monetary financial institutions	Other financial institutions	Other monetary financial institutions	Other financial institutions	Other monetary financial institutions	Other financial institutions	
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	147,396	-	-	147,396	2017
107年	6	-	-	6	125,833	2,030	2,030	125,833	2018
108年	25	-	-	25	85,876	-	-	85,876	2019
109年	-	-	-	-	85,731	63	63	85,731	2020
110年	-	-	-	-	95,726	300	300	95,726	2021
111年	-	-	-	-	71,528	-	-	71,528	2022

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	
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	1,162,276	29,442	516,036	4,497	26	86,139	573,222	1,385,630	636,543	6,777,016	10,559,056	1,650,252	2007
97年	-	20,768,909	1,254,297	24,361	244,885	2,072	61,072	140,205	555,220	1,281,184	754,273	7,075,099	10,394,222	2,029,104	2008
98年	-	21,040,081	1,191,008	27,264	452,054	1,529	52,705	140,720	543,873	1,501,414	743,639	6,838,443	10,662,070	2,226,014	2009
99年	-	21,877,396	1,182,303	22,027	529,775	1,650	50,364	3,838	595,109	1,653,305	786,770	7,293,857	11,278,571	1,948,037	2010
100年	-	23,520,585	1,194,334	16,365	418,490	2,708	25,929	4,005	661,598	1,660,040	780,426	8,032,398	11,468,841	2,513,828	2011
101年	-	24,139,702	1,245,118	18,876	378,290	3,526	1,488	4,330	766,812	1,670,117	706,525	8,287,253	11,799,788	2,542,147	2012
102年	-	25,379,483	1,445,355	19,182	432,235	7,052	67	4,260	874,727	1,460,375	711,942	8,546,605	12,590,032	3,081,196	2013
103年	-	26,808,593	1,558,760	13,930	569,181	7,098	2	2,350	863,605	1,444,533	646,296	9,075,191	13,414,559	3,496,829	2014
104年	-	27,750,565	1,543,826	12,089	723,854	6,529	1	1,950	1,026,398	1,371,022	611,600	9,407,700	13,906,427	3,698,707	2015
105年	-	28,690,345	1,496,263	12,190	711,483	5,998	17	2,350	974,564	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	176	3,390	1,371,174	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	1	3,390	1,571,120	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	1	4,150	1,721,399	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	24	3,840	1,626,871	1,339,121	467,038	12,044,684	17,711,113	3,413,979	2020
110年	-	36,631,313	1,340,200	12,223	1,565,571	3,738	-	2,675	1,947,796	1,367,006	582,428	13,036,343	19,151,632	3,457,690	2021
111年	-	39,679,848	1,296,329	11,194	1,441,842	3,317	20,951	3,120	2,199,261	1,341,599	1,012,380	13,978,741	20,081,596	3,788,249	2022

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	
年 底	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	Year
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	224,748	25,542	298,858	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	127,129	277,280	259,946	-	268,476	-	-	1,295,111	79	17,338	2020
110年	-	315,976	218,480	7,664	205,486	4,896	700	134,358	268,414	271,951	-	228,925	-	-	1,178,863	-	20,137	2021
111年	-	338,957	168,206	9,334	210,812	11,807	1,700	158,744	239,164	366,798	-	264,113	12,992	-	1,207,802	-	20,615	2022

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	授信部門 Lender					受信部門 Borrower								End of
	政府	公營事業	民營企業	家庭及非 營利團體	國 外	其他貨幣 機構	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		
	Government	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Rest of the world	Other monetary financial institutions	Other financial institutions	Government	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	Rest of the world	Year	
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	-	565,160	60,749	1,672,875	736,983	51,500	79,961	220,212	1,324,195	54,478	167,366	2020	
110年	294,463	-	628,827	108,831	1,785,626	725,721	29,422	50,417	180,102	1,611,733	56,939	163,413	2021	
111年	316,684	-	803,746	101,751	1,644,676	630,103	43,759	49,240	205,266	1,711,991	51,598	174,900	2022	

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	
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	-	247,337	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	28,369	231,488	253,212	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	16,040	187,624	411,674	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	5,612	176,567	489,463	7,971	-	68,570	51,395	-	2017
107年	-	691,764	278,488	794,331	911,459	6,648	214,689	513,104	9,649	-	56,097	52,937	-	2018
108年	-	843,931	323,338	869,392	1,059,619	31,475	186,613	592,342	9,757	-	95,756	61,100	-	2019
109年	-	901,009	384,891	1,061,224	1,215,409	46,727	116,418	800,780	7,461	-	89,916	70,414	-	2020
110年	-	1,053,882	396,319	1,114,386	1,390,172	24,834	190,358	768,906	12,496	-	100,884	76,938	-	2021
111年	-	1,000,108	575,869	1,011,569	1,109,164	35,663	245,657	967,158	13,512	-	138,766	77,626	-	2022

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	
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	1,526,745	63,900	415,566	2,272	4,562	13,861	86,567	11,012	2007
97年	3,843,000	1,614,316	1,676,020	49,549	355,523	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	2,060,095	32,518	262,313	7,052	194	1,395	53,519	219,569	2010
100年	4,824,607	2,050,161	2,250,574	24,972	286,482	13,540	373	1,290	60,790	136,425	2011
101年	5,129,468	2,369,404	2,321,836	16,042	252,800	18,882	1,014	1,266	52,834	95,391	2012
102年	5,424,066	2,647,344	2,404,168	15,755	191,488	48,503	753	637	55,868	59,550	2013
103年	5,570,231	2,896,088	2,256,981	12,734	217,532	58,659	743	924	65,172	61,399	2014
104年	5,659,398	3,168,322	2,032,348	9,957	261,043	77,898	2,124	873	69,045	37,788	2015
105年	5,695,292	3,479,723	1,760,192	5,460	254,538	110,028	2,048	1,769	45,562	35,972	2016
106年	5,661,337	3,483,966	1,721,767	9,217	263,906	126,957	2,100	997	43,026	9,401	2017
107年	5,632,482	3,768,875	1,407,529	7,898	270,857	134,620	2,051	1,130	34,358	5,164	2018
108年	5,615,973	3,838,916	1,305,797	8,026	233,564	152,579	1,998	2,460	53,913	18,720	2019
109年	5,749,469	3,779,255	1,516,233	8,020	190,670	178,479	1,945	1,275	32,772	40,821	2020
110年	5,954,369	3,971,173	1,546,839	9,172	150,759	209,874	703	1,360	21,436	43,055	2021
111年	5,980,170	4,159,551	1,290,169	6,489	134,507	334,642	1,780	3,499	17,941	31,594	2022

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	
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	454,082	55,272	281,364	2,000	8,319	33,535	89,289	48,587	2011
101年	210,190	7,385	533,660	822,510	483,343	511,871	82,076	283,717	2,468	9,465	31,848	103,867	65,090	2012
102年	218,359	6,435	552,260	1,004,312	556,648	556,782	147,736	305,821	2,300	9,617	23,332	117,570	61,560	2013
103年	234,133	10,950	598,995	1,081,168	611,411	537,927	185,325	368,299	7,299	12,276	19,901	127,066	55,742	2014
104年	239,492	10,950	599,820	1,072,522	737,953	392,847	170,936	428,050	17,299	16,518	21,195	126,904	11,083	2015
105年	230,679	114,950	529,569	1,022,626	711,562	378,447	179,631	435,254	20,799	18,425	20,623	125,256	7,826	2016
106年	253,853	178,450	541,238	964,254	743,216	384,232	176,453	419,625	31,184	17,906	26,570	127,894	10,715	2017
107年	268,339	214,450	511,850	1,028,144	814,272	368,768	176,391	442,314	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	1,105,178	497,171	203,950	551,867	28,865	12,038	20,163	171,127	2,480	2020
110年	586,778	234,500	498,920	1,663,320	1,295,678	588,340	244,856	575,744	18,889	12,779	47,163	196,912	3,156	2021
111年	629,251	234,500	544,240	1,716,967	1,332,992	632,924	298,807	548,648	35,299	16,824	50,144	206,247	3,073	2022

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 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	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	
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	689,055	142,832	52,061	5,000	11,700	6,233	48,007	4,225	2012
102年	1,029,787	59,507	665,148	142,511	54,997	7,600	12,551	6,542	67,822	13,110	2013
103年	1,273,588	63,279	830,774	181,518	82,283	9,300	14,057	8,067	42,315	41,996	2014
104年	1,285,880	84,381	781,056	216,968	81,626	15,004	14,598	9,576	52,777	29,895	2015
105年	1,209,539	76,665	720,969	226,928	77,869	17,303	16,320	9,896	56,215	7,374	2016
106年	1,227,343	88,949	728,345	215,902	76,305	20,152	15,621	13,506	61,073	7,491	2017
107年	1,317,098	125,929	779,705	212,114	70,618	26,351	14,525	15,039	65,870	6,947	2018
108年	1,313,683	143,706	790,386	193,082	80,616	26,700	12,316	11,619	48,388	6,870	2019
109年	1,255,684	146,905	753,773	184,096	106,591	26,053	9,295	11,378	11,437	6,157	2020
110年	1,233,960	163,408	736,799	161,156	76,006	27,751	8,695	28,817	19,894	11,435	2021
111年	1,255,394	182,449	744,948	136,227	54,021	41,009	8,527	22,927	57,295	7,991	2022

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	
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	39,045	168,154	13,931	58,378	10,813	14,171	532,517	1,229,420	22,034	2007
97年	2,660	1,597,164	32,996	281,361	12,301	54,664	7,236	13,589	396,520	789,523	11,634	2008
98年	1,954	2,000,376	22,920	310,671	11,374	51,627	10,032	19,038	519,011	1,045,792	11,866	2009
99年	1,408	1,914,803	21,777	277,606	40,556	50,198	10,230	13,874	474,366	1,012,574	15,029	2010
100年	1,606	1,749,492	11,144	265,476	25,756	42,786	8,709	12,499	444,166	934,706	5,856	2011
101年	586	1,858,913	19,367	293,094	20,810	53,566	9,528	11,280	405,422	1,040,730	5,703	2012
102年	668	1,979,980	24,803	396,809	24,460	62,717	18,294	14,513	360,188	1,074,530	4,334	2013
103年	296	1,988,017	26,267	339,253	27,938	78,706	19,590	12,201	355,075	1,124,516	4,766	2014
104年	266	2,216,888	36,499	448,926	52,746	98,622	21,050	13,805	435,589	1,104,453	5,464	2015
105年	265	2,159,786	22,639	391,172	29,624	129,640	23,070	15,712	404,431	1,134,208	9,553	2016
106年	-	2,352,294	27,927	471,312	28,411	169,214	18,039	15,064	383,155	1,228,362	10,810	2017
107年	-	2,609,731	16,736	859,880	54,686	142,846	23,908	5,121	339,376	1,155,125	12,052	2018
108年	-	4,044,258	10,547	2,052,961	73,252	168,256	27,641	10,123	396,694	1,291,803	12,982	2019
109年	-	4,571,369	11,282	2,181,506	115,927	210,984	33,319	13,666	520,670	1,469,762	14,253	2020
110年	-	5,009,465	10,446	2,138,606	132,489	280,985	42,326	12,734	548,609	1,827,053	16,217	2021
111年	-	4,889,196	15,068	1,903,396	124,195	342,146	46,355	14,562	507,643	1,915,388	20,444	2022

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
	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	Year	
94年	398,193	57,908	2,243,655	-	14,315,250	331,294	353,978	245,069	1,421,645	863,824	2,147	2,682,049	6,005,764	5,109,237	2005	
95年	480,792	65,817	2,687,880	-	18,201,446	349,465	477,914	298,600	2,760,942	1,088,267	2,079	2,695,577	6,974,763	6,788,327	2006	
96年	395,231	75,575	2,424,587	-	20,626,973	401,314	531,634	389,587	2,801,259	1,194,192	2,126	3,402,310	7,422,666	7,377,278	2007	
97年	283,144	40,858	1,528,672	-	10,692,131	209,074	360,103	202,565	1,599,222	441,202	2,560	1,766,217	4,295,205	3,668,657	2008	
98年	362,960	94,318	2,447,217	-	20,196,256	318,259	549,584	473,928	2,760,936	601,166	5,541	3,025,973	8,506,341	6,859,023	2009	
99年	545,249	121,569	2,676,005	-	22,220,028	355,809	676,033	524,255	2,887,107	747,054	7,537	3,454,384	9,088,156	7,822,516	2010	
100年	303,774	97,309	2,140,654	-	17,784,775	308,544	715,260	410,032	2,721,994	620,073	8,852	2,609,044	6,762,263	6,170,450	2011	
101年	348,082	131,486	2,338,060	-	19,701,393	344,064	836,185	532,767	2,357,417	722,020	12,605	3,015,350	7,671,911	7,026,700	2012	
102年	400,234	172,830	2,995,918	-	22,533,659	362,399	1,092,722	652,186	3,138,129	785,529	21,808	3,352,093	8,430,915	8,266,860	2013	
103年	392,159	158,951	3,134,657	-	25,232,576	407,075	1,225,096	747,528	3,450,612	813,364	32,158	3,501,164	8,609,279	10,132,067	2014	
104年	382,368	143,989	2,924,113	-	23,071,364	400,927	1,076,796	671,556	3,065,687	773,292	33,372	3,170,801	7,888,475	9,440,927	2015	
105年	365,495	171,562	3,211,960	-	25,455,648	419,969	1,215,191	711,537	3,175,342	849,504	26,208	3,567,917	8,313,370	10,925,627	2016	
106年	421,905	180,535	3,673,001	-	29,831,897	479,366	1,490,978	844,068	3,487,208	937,587	26,762	4,344,238	9,353,608	13,143,522	2017	
107年	608,527	177,118	3,750,437	-	26,818,554	411,665	1,510,187	782,494	3,147,969	927,693	30,114	3,835,788	8,966,495	11,742,232	2018	
108年	798,783	183,604	4,271,368	-	33,548,258	479,007	1,545,404	1,015,483	3,820,264	1,000,440	39,180	4,243,907	11,032,408	15,625,920	2019	
109年	697,852	169,525	4,154,162	-	42,938,241	418,417	1,847,490	1,340,824	4,380,350	1,106,051	43,801	5,108,216	13,591,248	20,123,383	2020	
110年	755,571	74,549	5,723,900	-	53,482,539	606,446	2,126,056	1,541,486	5,411,654	1,360,833	59,690	6,773,433	18,026,594	24,130,368	2021	
111年	804,361	68,606	4,904,976	-	41,484,505	507,962	1,551,696	1,216,637	4,532,828	1,137,774	45,927	5,677,530	15,404,849	17,187,246	2022	

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	
94年	882,502	1,504,278	319,503	11,267	1,395,448	2,598,703	6,094,734	26,807	358,032	30,037	620,022	3,729,749	28,892	2,694,619	4,649,838	668,438	2005
95年	1,087,690	1,563,832	546,028	11,202	1,824,359	2,559,172	6,639,174	26,750	232,083	54,123	1,770,235	3,938,463	28,951	2,034,011	5,390,830	756,010	2006
96年	1,361,604	1,640,518	472,937	-1,278	2,027,597	2,547,193	7,034,147	26,815	223,662	64,700	2,003,832	4,261,155	23,701	2,135,138	5,447,058	896,656	2007
97年	1,373,623	1,638,311	265,601	-14,687	1,774,067	2,329,168	7,054,324	26,680	208,373	46,053	2,026,168	4,015,701	23,914	2,029,927	4,926,095	1,117,495	2008
98年	1,223,386	1,818,495	449,911	-45,981	2,450,607	2,350,794	7,761,793	26,660	268,775	55,636	2,267,178	4,021,270	24,897	2,402,570	5,762,929	1,179,089	2009
99年	731,553	1,928,396	499,331	3,208	2,861,023	2,316,425	8,050,083	26,632	227,748	54,634	2,683,200	3,410,033	27,199	2,574,133	6,237,827	1,148,613	2010
100年	778,633	2,102,065	458,384	3,210	2,607,760	2,339,536	8,327,691	27,027	178,265	47,979	2,719,823	3,488,097	24,270	2,744,472	6,291,002	1,096,343	2011
101年	823,881	2,260,272	561,541	3,211	3,068,918	1,920,899	8,767,824	27,158	185,972	78,577	3,112,292	3,101,750	23,280	2,943,807	6,814,161	1,119,551	2012
102年	864,218	2,387,175	627,863	3,005	3,607,424	1,749,843	9,431,541	30,250	191,574	38,877	3,614,317	2,994,504	17,338	3,272,255	7,290,143	1,221,810	2013
103年	882,076	2,704,188	948,205	3,045	4,024,899	1,762,784	9,982,132	25,521	185,256	59,644	4,070,727	3,039,837	11,020	3,535,666	8,006,671	1,372,989	2014
104年	927,131	2,953,231	997,695	645	4,049,538	1,821,659	9,773,590	25,647	152,040	75,651	4,164,850	3,172,368	14,553	3,546,582	7,886,050	1,485,748	2015
105年	972,901	3,198,581	1,095,461	645	4,276,040	1,912,038	10,021,330	25,818	142,200	83,294	4,466,623	3,305,210	18,865	3,754,248	8,001,075	1,679,664	2016
106年	1,018,093	3,259,681	1,329,758	645	4,809,106	1,947,655	11,105,402	25,916	187,478	100,064	4,960,583	3,413,884	19,123	4,235,336	8,820,885	1,707,072	2017
107年	1,077,490	3,321,979	1,089,916	645	4,732,113	2,029,220	11,253,675	25,976	169,284	86,811	4,965,304	3,589,173	23,076	4,387,857	8,348,665	1,908,893	2018
108年	1,122,789	3,559,615	1,860,758	645	5,846,624	2,099,262	11,719,126	26,102	172,841	89,890	5,649,122	3,774,334	23,605	5,161,450	9,230,795	2,080,680	2019
109年	1,158,855	3,689,060	2,416,512	645	7,299,348	2,117,689	12,252,288	26,157	180,028	115,270	6,439,061	3,860,804	27,642	5,747,335	10,361,811	2,176,290	2020
110年	1,201,987	3,822,584	2,812,611	645	9,034,293	2,133,037	13,926,614	26,251	201,771	140,146	7,524,424	3,949,318	32,003	7,132,898	11,730,771	2,194,191	2021
111年	1,245,867	3,912,628	1,593,682	645	7,452,694	1,690,129	14,761,535	26,401	177,367	128,178	6,902,018	3,554,785	30,503	6,520,988	10,729,038	2,587,903	2022

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	
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
111年	28,438,888	28,438,888	2022

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	
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
111年	593,678	6,845,849	7,439,527	2022

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	
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	11,723,798	3,293,681	4,660,240	320,770	13,713,499	479,992	5,318,090	2020
110年	182,153	13,772,029	3,691,275	5,422,417	383,533	15,609,959	492,837	6,581,544	2021
111年	232,543	13,845,046	4,307,636	5,879,007	442,457	16,650,436	603,679	6,567,659	2022

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
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	5,950	118,798	6,161	3,158,575	1,862,522	2008
98年	5,358,366	97,719	5,419	99,077	6,638	3,367,733	1,781,781	2009
99年	5,527,563	102,570	6,255	121,477	6,573	3,676,806	1,613,882	2010
100年	6,351,066	106,104	6,365	151,484	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	34,023	294,741	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	107,733	339,688	10,347	6,729,046	1,679,253	2016
106年	9,642,013	210,619	111,448	347,496	12,872	7,258,439	1,701,139	2017
107年	10,548,707	258,424	130,050	358,247	14,674	8,063,083	1,724,228	2018
108年	10,972,398	269,160	149,654	496,072	22,750	8,297,527	1,737,236	2019
109年	11,406,665	268,781	145,336	452,142	15,886	8,780,762	1,743,758	2020
110年	12,692,069	279,092	166,284	496,429	12,104	9,977,889	1,760,271	2021
111年	14,130,393	302,289	146,758	580,290	18,155	11,319,400	1,763,500	2022

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	
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	11,358,378	1,016,452	5,944,737	858,136	691,022	29,713	-	72,353	2,802,955	116,544	2012
102年	23,580	4,500	138,750	13,084,590	1,224,909	7,134,401	1,016,887	749,851	44,003	432	89,455	2,882,403	109,080	2013
103年	59,282	3,432	100,109	15,762,995	1,321,511	8,974,396	1,374,754	909,890	64,046	474	101,410	3,053,853	125,484	2014
104年	47,885	-	95,277	18,090,140	1,706,109	9,794,974	1,502,385	855,995	69,071	2,959	106,810	4,086,239	108,761	2015
105年	8,180	-	69,818	21,008,438	2,197,169	11,916,030	1,878,216	1,043,400	94,305	2,139	208,442	3,698,140	48,596	2016
106年	7,670	-	71,630	24,229,699	2,423,505	13,400,239	2,218,043	1,286,359	126,848	1,824	118,018	4,675,905	58,258	2017
107年	9,222	-	66,339	26,616,910	2,679,890	15,295,846	2,093,089	1,572,225	132,096	2,106	149,933	4,726,800	40,486	2018
108年	9,030	-	56,040	30,570,030	3,045,575	16,326,985	2,790,296	2,918,953	175,841	2,325	183,155	5,152,580	39,390	2019
109年	8,523	-	48,973	32,886,002	3,506,014	17,567,415	2,933,699	3,017,714	177,852	2,486	171,983	5,537,145	29,190	2020
110年	8,306	-	117,591	35,670,811	3,797,578	18,799,283	3,315,536	3,135,856	218,791	2,388	179,721	6,291,099	56,455	2021
111年	9,220	-	103,847	37,338,968	4,658,129	19,781,730	3,401,341	2,903,984	228,127	2,837	183,024	6,250,421	42,443	2022

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	
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
111年	17,209,128	17,209,128	2022

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

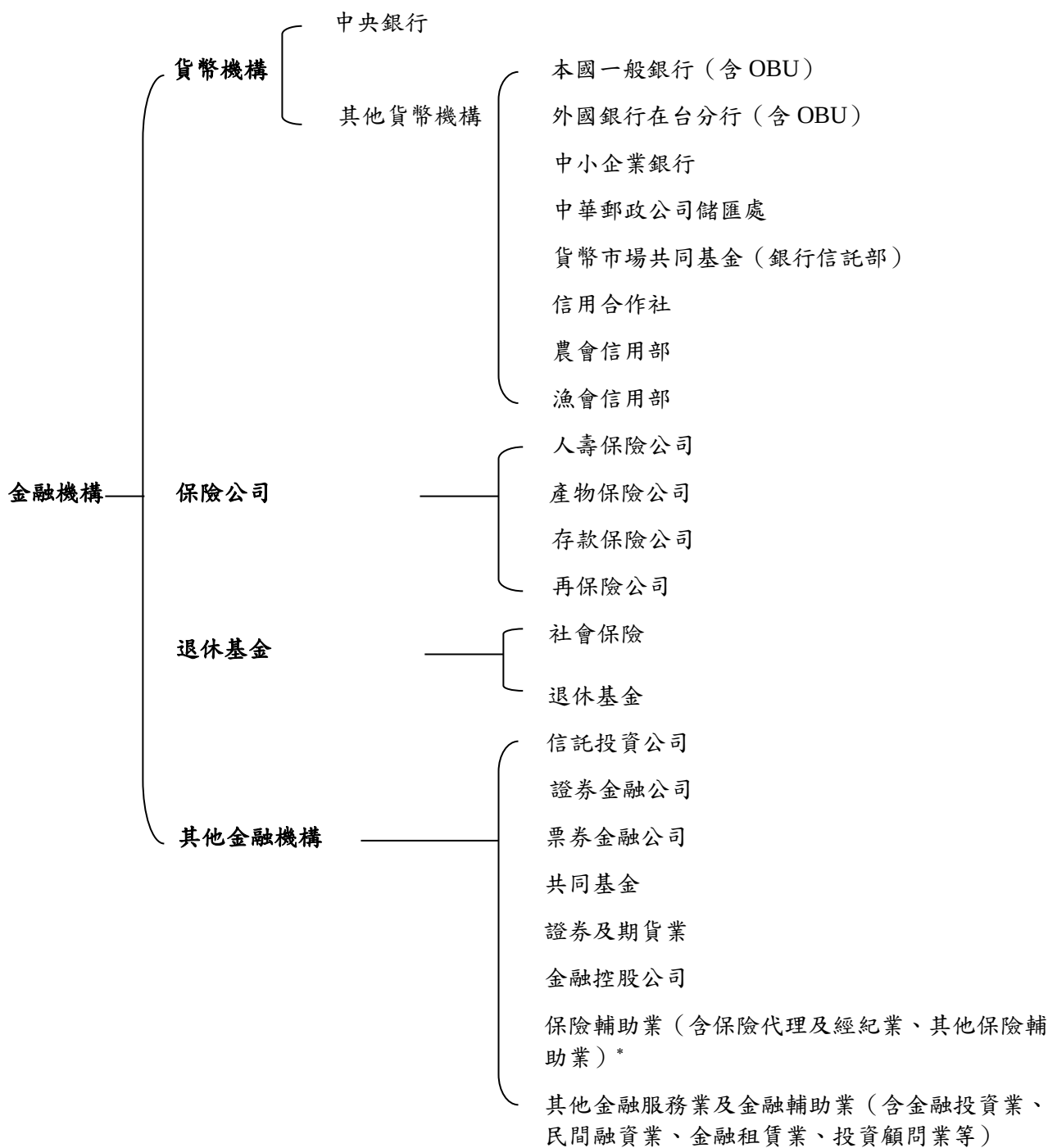
係指由政府機構控制或所有，從事金融以外業務之事業，包括國營事業、縣市營事業及國軍退除役官兵輔導委員會所屬事業。

(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

* 自民國 112 年版起，將原歸於保險公司而未直接經營保險業務之「保險輔助業」改計入「其他金融機構」，調整修改後之統計資料追溯至民國 89 年。

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。

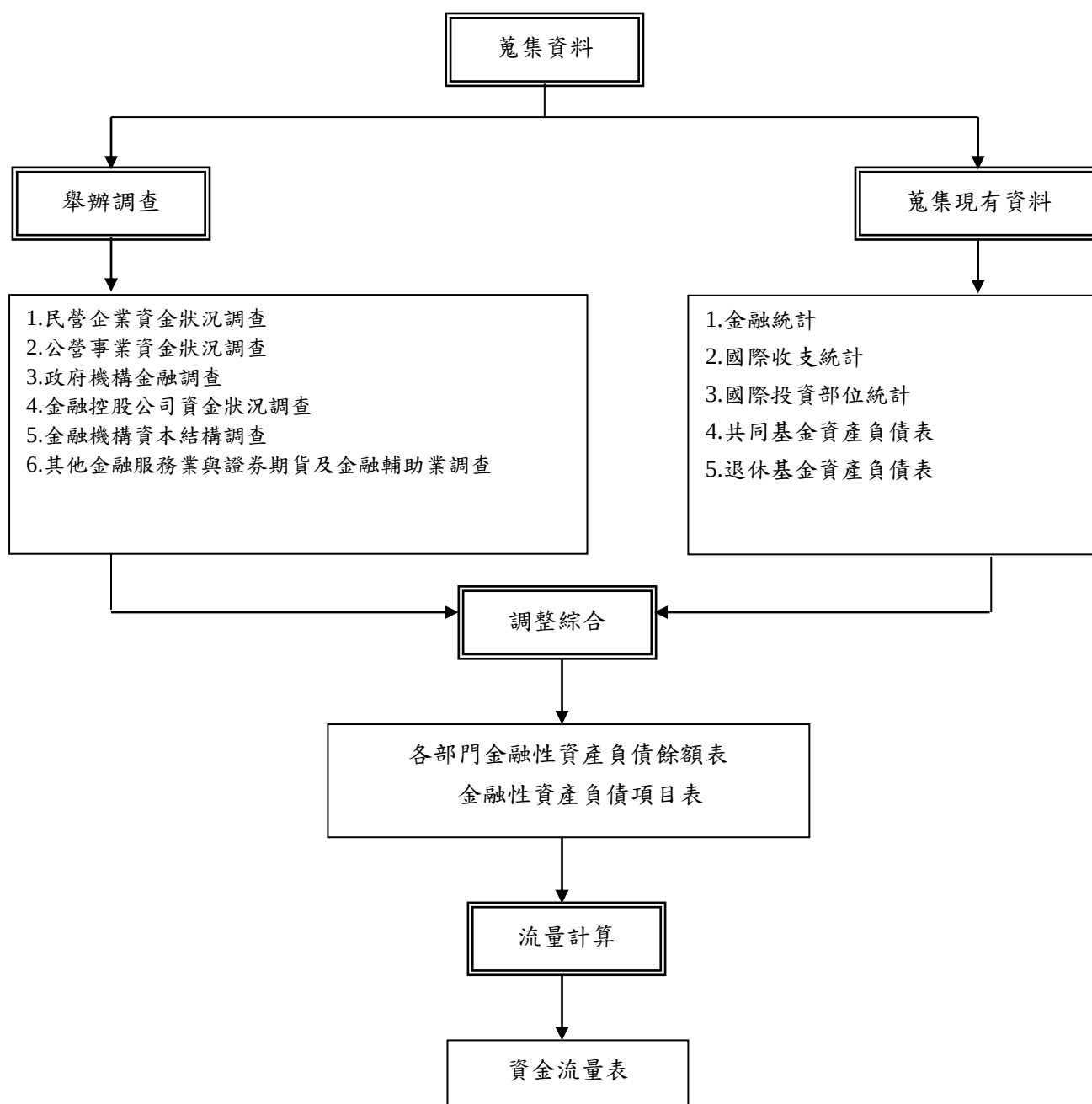
各部門交易項目主要資料來源表

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

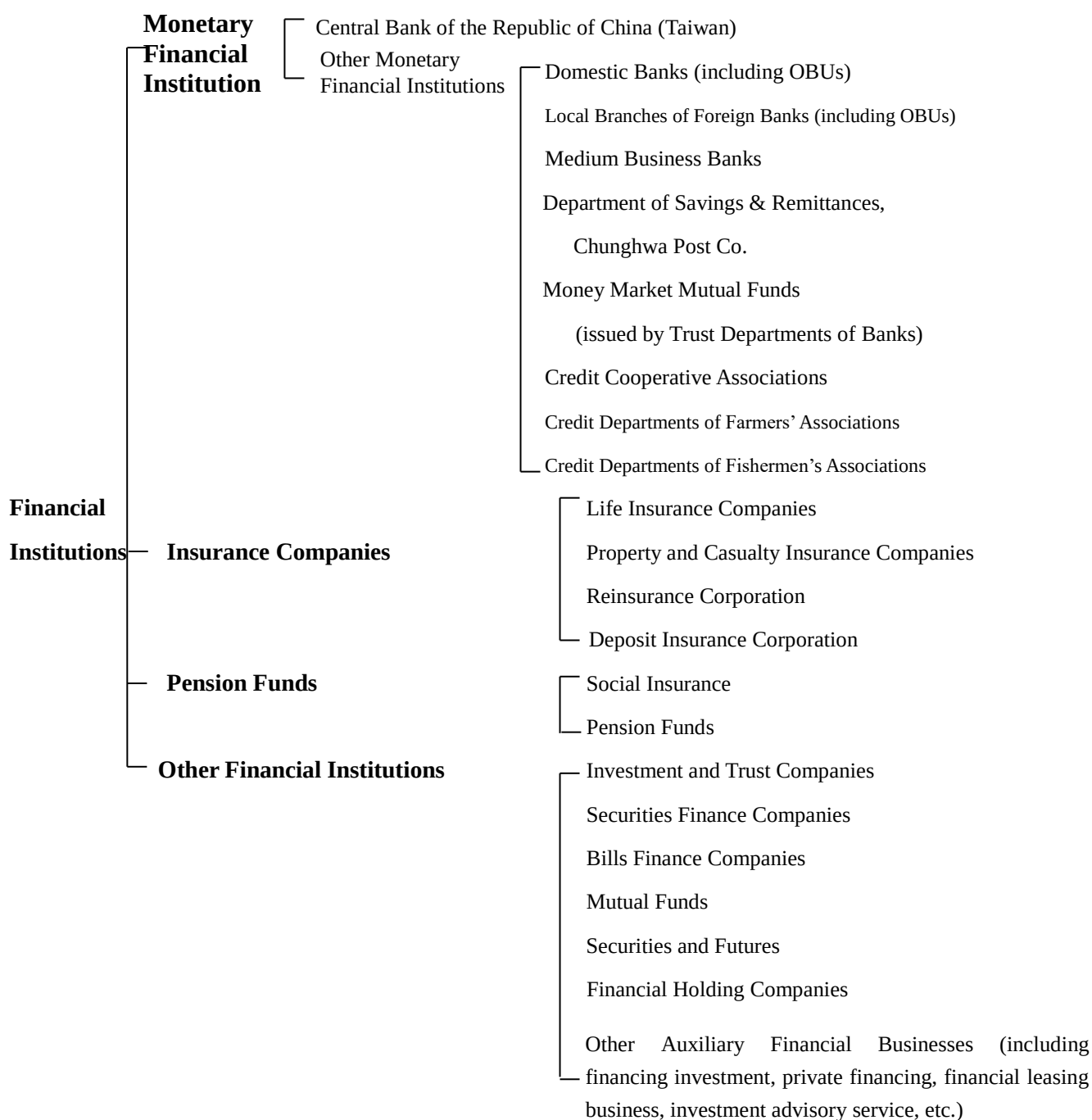
The government comprises the central government, the local governments and the national pension. The central government includes the Presidential Office, the five branches (Executive, Legislative, Judicial, Examination and Control Yuans), the ministries and councils, and the agencies or schools under 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):

$\text{Net financial investment} = \text{Financial uses of funds} - \text{Financial sources of funds}$

- (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

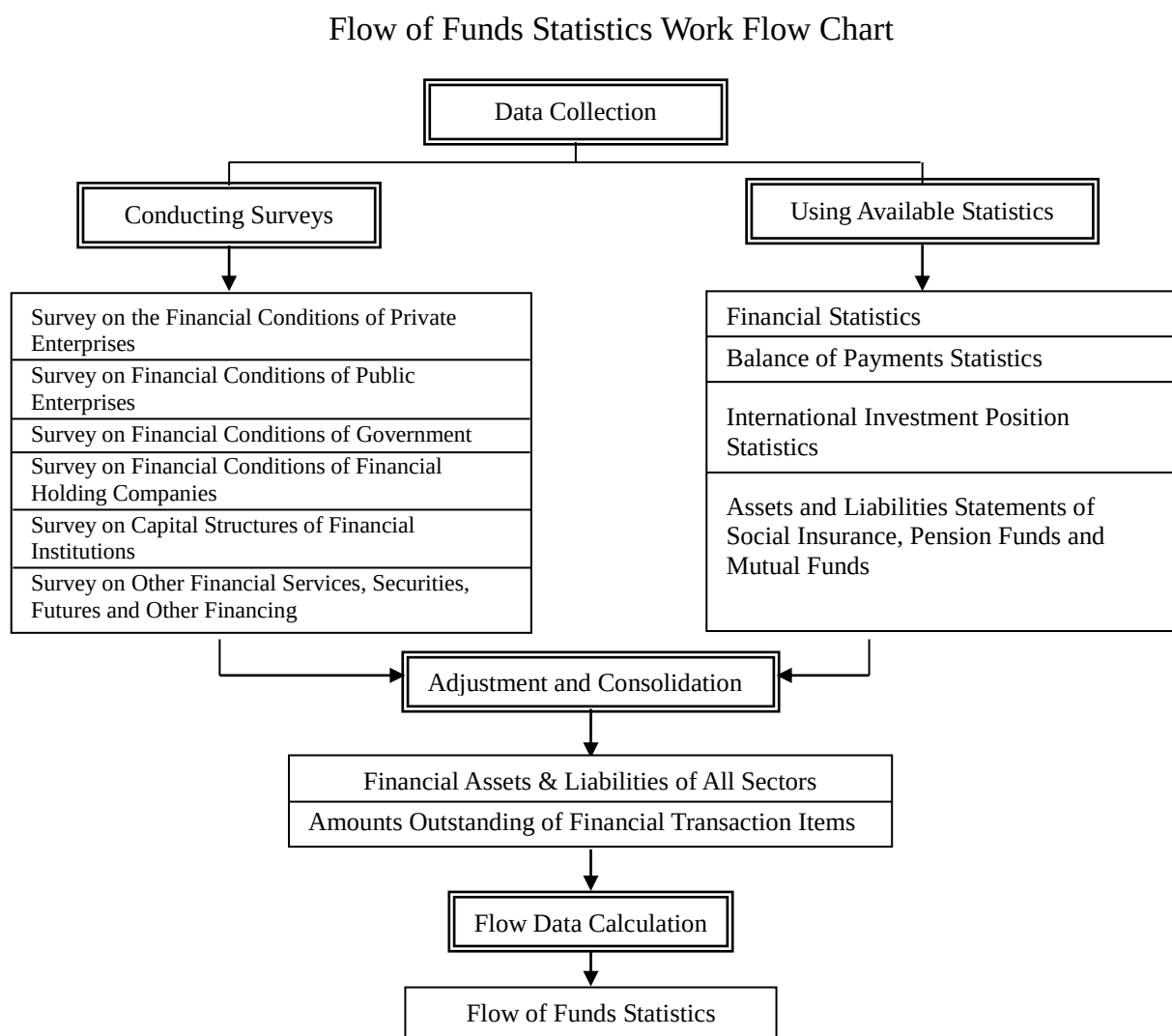
Sectors	Households	Private Enterprises	Public Enterprises	Government	Financial Institutions	Rest of the World
Sources	(Residual)	Survey on Financial Conditions of Private Enterprises	Survey on Financial Conditions of Public Enterprises	Survey on Financial Conditions of Government	1. Financial Statistics 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:



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	中央銀行支付及清算系統	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
32	1011200182	經濟研究處	中央銀行臉書貼文系列專書 II	500
33	1011200003	中央造幣廠	中央造幣廠幣章圖鑑 105 年至 112 年	600

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111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112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