

ISSN 1017-9658

中 華 民 國
資 金 流 量 統 計 年 報
民 國 112 年

YEARBOOK OF FLOW OF FUNDS
REPUBLIC OF CHINA (TAIWAN)
2023

中央銀行經濟研究處編印
中華民國 113 年 12 月

Department of Economic Research
Central Bank of the Republic of China (Taiwan)
December 2024

中華民國
資金流量統計年報
民國 112 年

YEARBOOK OF FLOW OF FUNDS
REPUBLIC OF CHINA (TAIWAN)
2023

中央銀行經濟研究處編印
中華民國 113 年 12 月

Department of Economic Research
Central Bank of the Republic of China (Taiwan)
December 2024

目 錄

民國112年資金流量概況.....	1
壹、民國108年至112年資金流量表	15
貳、民國107年底至112年底各部門金融性資產負債餘額表	25
參、民國95年底至112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 2019-2023	15
II . Financial Assets & Liabilities of All Sectors in 2018-2023	
(End of Period)	25
III . Year-end Amounts Outstanding of Financial Transaction Items,	
2006-2023	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112年資金流量概況

民國112年(以下稱本年)，我國民間消費雖大幅成長，惟輸出與民間投資因全球終端需求疲弱及製造業持續進行庫存調整而轉呈衰退，致全年經濟成長率由上(111)年之2.68%降為1.12%。台股則因人工智慧議題延燒及美股反彈之帶動，年底股價指數走揚至17,931 點，較上年底之14,138 點上漲26.8%。

本年受全球景氣平疲影響，輸出成長動能不足，國內非金融部門之資金來源及資金用途規模均較上年減少。惟隨共同基金投資熱絡，退休基金準備轉為成長，人壽保險公司等金融機構亦增持共同基金，以及受外資增持台股並擴大對我國直接投資，銀行增加自國外同業借款等因素所帶動，國內金融部門及國外部門之資金來源及資金用途規模，均較上年擴增。

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，兩者比重合計達60.80%，對上市上櫃公司股權投資比重則因股價走揚而上升；企業部門主要配置為應收及預付款、對外直接投資，合計比重占49.41%；政府部門以國內有價證券投資為主，比重占65.82%，多為持有公營事業權益；金融部門則以放款占比最高，達28.79%，另因銀行及投信基金增持國外債券，國外證券投資比重提高至21.49%。

一、資金來源與用途分析

(一) 國內非金融部門

本年國內非金融部門（包括家庭及非營利團體、公民營企業及政府）主要資金來源及資金用途均較上年減少，因資金來源減少幅度大於資金用途，致金融性投資淨額（資金用途扣除資金來源）較上年擴增，達4兆7,083億元（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	112年	111年	變動數
資金來源	24,625	35,150	-10,525
1. 借款	18,615	17,930	685
金融部門借款	18,515	17,265	1,249
非金融部門借款	101	665	-564
2. 國內有價證券發行	13,116	4,921	8,195
短期票券	186	1,342	-1,156
政府債券	1,096	258	838
國內公司債	3,579	-410	3,989
上市上櫃公司股權	1,954	1,212	742
其他企業權益	6,301	2,519	3,782
3. 其他	-7,107	12,298	-19,405
國外證券發行	109	-181	289
退休金準備	772	-187	959
應付及預收款	-7,988	12,665	-20,654
資金用途	71,707	75,408	-3,701
1. 存款	24,974	34,708	-9,734
活期性存款	10,560	7,156	3,404
定期性及外匯存款	19,700	30,975	-11,275
國外存款	-6,058	-5,182	-876
政府存款	772	1,759	-988
2. 國內有價證券投資	20,021	9,329	10,692
短期票券	-241	516	-756
政府債券	1,883	1,254	629
國內公司債	586	225	361
金融債券	-115	405	-520
共同基金	12,204	607	11,597
上市上櫃公司股權	1,101	1,065	36
其他企業權益	4,603	5,257	-655
3. 其他	26,713	31,371	-4,658
通貨	1,695	3,088	-1,393
附條件交易	-1,124	-73	-1,051
非金融部門放款	390	1,070	-680
對外直接投資	6,879	4,016	2,863
國外證券投資	5,271	2,543	2,728
人壽保險準備與退休基金準備	16,403	10,227	6,176
應收及預付款	-2,801	10,501	-13,302
金融性投資淨額(=資金用途－資金來源)	47,083	40,258	6,824

* 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2兆4,625億元，較上年減少1兆525億元，主因全球經濟成長疲弱，終端需求不振使企業應付及預收款大幅萎縮，加以短期票券發行增幅隨利率走升而減少所致。

資金用途方面，本年為7兆1,707億元，較上年減少3,701億元，主要為景氣平疲，企業應收及預付款減少所致；此外，由於出口衰退，企業匯回國外貨款淨收入減少，加以企業發放現金股利金額較上年減少，使得定期性及外匯存款增幅縮減。

（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增加，其中資金來源增幅大於資金用途，致金融性負投資淨額為1兆7,699億元，較上年金融性負投資淨額增加125億元（見表2）。

本年國內金融部門之資金來源為6兆8,663億元，較上年增加2兆442億元，主因債券ETF、台股ETF及台股基金等交易熱絡，推升國內共同基金規模，加以退休基金準備隨勞退基金收益提高而擴增。

資金用途方面，本年為5兆964億元，較上年增加2兆317億元，係因共同基金之定期性存款增加，致定期性及外匯存款由上年之縮減轉為擴增；其次，人壽保險公司及其他金融機構增加對共同基金之投資，以及銀行買入商業本票增加，亦分別使共同基金及短期票券轉為擴增。

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	112年	111年	變動數
資金來源	68,663	48,221	20,442
1. 國內金融部門間相互債務 ¹	-6,583	-11,143	4,560
2. 通貨與存款	28,170	33,902	-5,732
通貨	715	4,085	-3,370
活期性存款	8,018	6,330	1,688
定期性及外匯存款	18,666	21,728	-3,062
政府存款	772	1,759	-988
3. 借款	7,683	7,022	661
金融部門借款	1,453	7,067	-5,614
非金融部門借款	4,087	-930	5,017
附條件交易	2,144	885	1,258
4. 國內有價證券發行	23,762	8,027	15,736
短期票券	3,970	-1,112	5,083
國內公司債	815	1,825	-1,009
金融債券	-338	214	-553
共同基金	18,795	-1,203	19,998
上市上櫃公司股權	447	1,068	-622
其他企業權益	73	7,235	-7,161
5. 其他	15,630	10,414	5,217
人壽保險準備	4,252	12,530	-8,278
退休基金準備	11,379	-2,116	13,495
資金用途	50,964	30,647	20,317
1. 國內金融部門間相互債權 ¹	-6,583	-11,143	4,560
2. 存款	421	-8,851	9,272
活期性存款	-2,552	-897	-1,654
定期性及外匯存款	1,563	-6,705	8,268
國外存款	1,409	-1,249	2,658
3. 放款	18,804	29,970	-11,166
金融部門放款	17,192	29,956	-12,764
附條件交易	1,613	14	1,598
4. 國內有價證券投資	16,519	1,106	15,413
短期票券	4,397	-286	4,683
政府債券	-728	-881	154
國內公司債	3,804	1,190	2,614
金融債券	-219	-156	-62
共同基金	6,576	-1,786	8,362
上市上櫃公司股權	401	387	14
其他企業權益	2,287	2,639	-352
5. 其他	21,803	19,565	2,238
通貨	-980	997	-1,976
對外直接投資	903	102	801
國外證券投資	17,412	15,226	2,186
中央銀行準備資產	4,468	3,241	1,227
金融性投資淨額(=資金用途－資金來源)	-17,699	-17,574	-125

* 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2兆9,384億元（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2兆9,860億元，較上年增加6,717億元，主要因銀行及國內投信基金增持國外債券，以及電子零組件製造業擴大對外直接投資。資金用途則略增為476億元，主要係銀行增加自國外同業借款，使國外部門對金融部門與非金融部門放款增加。

表3 國外部門之主要資金來源與用途*

單位：新台幣億元

項 目	112年	111年	變動數
資金來源	29,860	23,143	6,717
1. 存款	-4,649	-6,431	1,782
2. 借款	-2,867	5,484	-8,351
金融部門借款	-2,776	5,623	-8,399
非金融部門借款	65	-144	210
附條件交易	-157	5	-162
3. 其他	37,375	24,090	13,285
直接投資	7,782	4,118	3,665
證券投資 ¹	22,683	17,769	4,914
中央銀行準備資產	4,468	3,241	1,227
應付及預收款	2,442	-1,037	3,480
資金用途	476	458	18
1. 存款	-2,588	-2,471	-117
活期性存款	10	71	-61
定期性及外匯存款	-2,598	-2,542	-56
2. 放款	5,361	-531	5,892
金融部門與非金融部門放款	3,863	-1,479	5,342
附條件交易	1,498	948	550
3. 國內有價證券投資	340	2,513	-2,173
政府債券	-59	-115	56
國內公司債	4	-1	5
金融債券	-5	-34	29
共同基金	16	-23	39
上市上櫃公司股權	899	829	70
其他企業權益	-515	1,857	-2,372
4. 其他	-2,636	947	-3,583
國外證券投資 ²	109	-181	289
應收及預付款	-2,745	1,127	-3,872
金融性投資淨額(=資金用途－資金來源)	-29,384	-22,685	-6,699

* 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202兆6,014億元（見表4），較上年底增加9.42%。資產配置上，存款之占比最高，惟受到國內有價證券投資擴增較大影響，存款占金融性資產總額比重由上年底之30.68%減少為29.62%。

國內有價證券投資所占比重，隨台股走揚而由24.32%提高至27.07%，其中，以市價計算之上市上櫃公司股權投資比重由11.92%上升至13.79%，其他企業權益由10.50%升至10.83%；人壽保險準備與退休基金準備占比則由19.38%下降為18.52%；應收及預付款與對外直接投資比重亦分別下降為9.22%與6.67%。

負債總額為142兆2,431億元，較上年底增加12.13%。負債結構上，因台股走揚導致上市上櫃股權比重由32.70%躍升至38.13%，連帶使國內有價證券發行餘額所占比重自上年底之53.48%上升至57.38%，影響所及，國內非金融部門向金融部門及非金融部門借款雖均有增加，借款比重仍自上年底之29.72%減少為27.81%。

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	112年底		111年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	2,026,014	100.00	1,851,521	100.00
1. 存款	600,032	29.62	568,022	30.68
活期性存款	258,545	12.76	247,985	13.39
定期性及外匯存款	282,944	13.97	263,243	14.22
國外存款	38,573	1.90	37,595	2.03
政府存款	19,971	0.99	19,199	1.04
2. 國內有價證券投資	548,255	27.07	450,358	24.32
短期票券	2,220	0.11	2,461	0.13
政府債券	5,472	0.27	3,589	0.19
國內公司債	3,612	0.18	3,026	0.16
金融債券	1,127	0.06	1,242	0.07
共同基金	37,118	1.83	24,914	1.35
上市上櫃公司股權	279,356	13.79	220,638	11.92
其他企業權益	219,350	10.83	194,489	10.50
3. 其他資產	877,728	43.32	833,141	45.01
對外直接投資	135,147	6.67	128,657	6.95
國外證券投資	88,500	4.37	66,421	3.59
人壽保險準備與退休基金準備	375,187	18.52	358,784	19.38
應收及預付款	186,892	9.22	189,693	10.25
其他 ¹	92,002	4.54	89,585	4.84
負債	1,422,431	100.00	1,268,565	100.00
1. 借款	395,645	27.81	377,030	29.72
金融部門借款	375,609	26.41	357,094	28.15
非金融部門借款	20,036	1.41	19,935	1.57
2. 國內有價證券發行	816,373	57.38	678,467	53.48
短期票券	15,807	1.11	15,621	1.23
政府債券	60,901	4.28	59,802	4.71
國內公司債	24,635	1.73	21,056	1.66
上市上櫃公司股權	542,442	38.13	414,845	32.70
其他企業權益	172,589	12.13	167,143	13.18
3. 其他負債	210,413	14.79	213,068	16.80
國外證券發行	712	0.05	1,038	0.08
退休金準備	6,709	0.47	5,937	0.47
應付及預收款	182,673	12.84	181,806	14.33
其他 ²	20,319	1.43	24,287	1.91

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141兆3,976億元（見表5），較上年底增加10.92%，主要係上市上櫃公司股權、國外證券投資、定期性及外匯存款、人壽保險準備與退休基金準備等資產之擴增。

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	112年底		111年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	1,413,976	100.00	1,274,782	100.00
1. 存款	484,527	34.27	455,072	35.70
活期性存款	212,881	15.06	203,132	15.93
定期性及外匯存款	233,082	16.48	214,378	16.82
國外存款	38,564	2.73	37,563	2.95
2. 國內有價證券投資	336,977	23.84	271,867	21.32
短期票券	901	0.06	776	0.06
政府債券	1,636	0.12	179	0.01
國內公司債	2,353	0.17	2,062	0.16
金融債券	442	0.03	587	0.05
共同基金	27,696	1.96	18,870	1.48
上市上櫃公司股權	194,149	13.73	153,380	12.03
其他企業權益	109,801	7.77	96,013	7.53
3. 其他資產	592,472	41.89	547,843	42.97
對外直接投資	17,813	1.26	17,635	1.38
國外證券投資	83,319	5.89	62,177	4.88
人壽保險準備與退休基金準備	375,187	26.53	358,784	28.14
應收及預付款	45,430	3.21	42,806	3.36
其他 ¹	70,723	5.00	66,441	5.21
負債	221,569	100.00	208,288	100.00
1. 借款	215,012	97.04	201,194	96.59
金融部門借款	214,349	96.74	200,521	96.27
非金融部門借款	664	0.30	673	0.32
2. 其他負債	6,557	2.96	7,094	3.41
應付及預收款	6,557	2.96	7,094	3.41

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。由於人工智慧市場需求強勁及外資在股市買超等利多因素帶動台股股價走揚，家庭部門持有之上

市上櫃公司股權大幅增加，並推升國內有價證券投資比重至23.84%；國外證券投資隨國際市場股債齊揚而成長，比重提升至5.89%；民眾受升息效應影響調整資產配置，雖增加存款，惟增幅不若上市上櫃公司股權及國外證券投資，致存款比重減為34.27%。

負債部分，本年底家庭部門負債總額為22兆1,569億元，較上年底增加6.38%。其中，金融部門借款之比重最高，因民眾申貸購屋需求穩定，加以新青安優惠貸款方案於8月啟動，使比重上升至96.74%。

2. 企業部門

本年底企業部門之金融性資產總額為52兆3,746億元（見表6），較上年底成長6.11%，主要來自上市上櫃公司股權、其他企業權益及對外直接投資之增加。

資產配置方面，國內有價證券投資比重自上年底之25.59%升高至29.24%，主要係人工智慧市場需求強勁及外資在股市買超等利多因素驅動，股價走揚，推升上市上櫃公司股權及其他企業權益之比重；國內企業因應地緣政治風險，進行全球布局增加對外直接投資，惟增幅小於前述項目，致比重略減為22.40%；此外，由於企業發放現金股利金額較上年減少，且以活存資金繳納營所稅之增幅縮減，致企業存款增加，惟比重仍減為18.24%。

本年底企業部門之負債總額為111兆9,335億元，較上年底增加14.15%，主要來自上市上櫃公司股權、其他企業權益及金融部門借款之增加。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上漲，大幅增加6.16個百分點至48.46%，並推升國內有價證券發行之比重至67.49%，連帶將增幅較小之應付預收款與借款比重壓縮為15.73%與14.90%。

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	112年底		111年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	523,746	100.00	493,589	100.00
1. 存款	95,534	18.24	93,750	19.00
活期性存款	45,664	8.72	44,853	9.09
定期性及外匯存款	49,862	9.52	48,866	9.90
國外存款	9	0.00	32	0.01
2. 國內有價證券投資	153,154	29.24	126,398	25.59
短期票券	1,170	0.22	1,550	0.31
政府債券	65	0.01	63	0.01
國內公司債	717	0.14	610	0.12
金融債券	259	0.05	245	0.05
共同基金	8,787	1.68	5,591	1.13
上市上櫃公司股權	70,064	13.38	55,286	11.20
其他企業權益	72,093	13.76	63,052	12.77
3. 其他資產	275,058	52.51	273,441	55.40
對外直接投資	117,334	22.40	111,022	22.49
國外證券投資	2,518	0.48	1,963	0.40
應收及預付款	141,463	27.01	146,888	29.76
其他 ¹	13,745	2.62	13,569	2.75
負債	1,119,335	100.00	980,608	100.00
1. 借款	166,716	14.90	161,905	16.51
金融部門借款	147,843	13.21	143,157	14.60
非金融部門借款	18,874	1.69	18,747	1.91
2. 國內有價證券發行	755,472	67.49	618,665	63.08
短期票券	15,807	1.41	15,621	1.59
國內公司債	24,635	2.20	21,056	2.15
上市上櫃公司股權	542,442	48.46	414,845	42.30
其他企業權益	172,589	15.42	167,143	17.04
3. 其他負債	197,147	17.61	200,038	20.41
國外證券發行	712	0.06	1,038	0.11
應付及預收款	176,116	15.73	174,713	17.82
其他 ²	20,319	1.82	24,287	2.48

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8兆8,293億元（見表7），較去年底成長6.19%，主要係台股上漲及對台電等公營事業增資，致上市上櫃公司股權及其他企業權益增加。在資產結構上，國內有價證券投資占金融性資產總額達65.82%仍為最高，其中以持有公營事業權益居多；另

外，雖全民健保基金及國民年金存款增加使政府存款擴增，惟比重減為22.62%。

本年底政府部門之負債總額為8兆1,527億元，較上年底增加2.33%。在負債結構上，仍以政府債券發行為主，占負債總額之74.70%；其次為向金融部門借款，占16.46%。

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	112年底		111年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	88,293	100.00	83,150	100.00
1. 存款	19,971	22.62	19,199	23.09
政府存款	19,971	22.62	19,199	23.09
2. 國內有價證券投資	58,124	65.82	52,094	62.63
政府債券	3,771	4.27	3,346	4.02
國內公司債	542	0.61	353	0.42
金融債券	426	0.48	410	0.49
共同基金	635	0.72	453	0.54
上市上櫃公司股權	15,144	17.15	11,972	14.40
其他企業權益	37,456	42.42	35,424	42.60
3. 其他資產	10,198	11.55	11,857	14.26
國外證券投資	2,663	3.02	2,281	2.74
其他 ¹	7,535	8.53	9,575	11.52
負債	81,527	100.00	79,669	100.00
1. 借款	13,916	17.07	13,930	17.49
金融部門借款	13,418	16.46	13,416	16.84
非金融部門借款	499	0.61	514	0.65
2. 政府債券發行	60,901	74.70	59,802	75.06
3. 其他負債 ²	6,709	8.23	5,937	7.45
退休金準備	6,709	8.23	5,937	7.45

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157兆3,772億元（見表8），較上年底增加6.27%，主要因對國外證券投資增加、對上市上櫃公司之股權投資隨台股走揚而上升，以及對企業、家庭及非營利團體放款增加所致。

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	112年底		111年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	1,573,772	100.00	1,480,858	100.00
1. 國內金融部門間相互債權 ¹	142,784	9.07	149,368	10.09
2. 存款	82,721	5.25	82,165	5.55
活期性存款	11,237	0.71	13,789	0.93
定期性及外匯存款	37,195	2.36	35,631	2.41
國外存款	34,289	2.18	32,745	2.21
3. 放款	453,065	28.79	434,303	29.33
對金融部門放款	30,884	1.96	29,474	1.99
對非金融部門放款	413,065	26.25	397,327	26.83
附條件交易	9,116	0.58	7,503	0.51
4. 國內有價證券投資	360,579	22.92	312,349	21.08
短期票券	27,811	1.77	23,414	1.58
政府債券	55,169	3.51	55,897	3.77
國內公司債	31,998	2.03	28,193	1.90
金融債券	11,014	0.70	11,232	0.76
共同基金	30,415	1.93	23,839	1.61
上市上櫃公司股權	101,782	6.47	80,114	5.41
其他企業權益	102,391	6.51	89,659	6.05
5. 其他資產	534,622	33.97	502,672	33.94
對外直接投資	11,315	0.72	10,412	0.70
國外證券投資	338,192	21.49	307,675	20.78
中央銀行準備資產	177,082	11.25	172,091	11.62
其他 ²	8,032	0.51	12,495	0.84
負債	1,634,457	100.00	1,522,439	100.00
1. 國內金融部門間相互債務 ¹	142,784	8.74	149,368	9.81
2. 存款	655,760	40.12	628,223	41.26
活期性存款	271,852	16.63	263,835	17.33
定期性及外匯存款	363,937	22.27	345,189	22.67
政府存款	19,971	1.22	19,199	1.26
3. 借款	57,050	3.49	50,930	3.35
金融部門借款	30,958	1.89	29,505	1.94
非金融部門借款	9,162	0.56	6,639	0.44
附條件交易	16,930	1.04	14,787	0.97
4. 國內有價證券發行	348,995	21.35	282,553	18.55
短期票券	14,225	0.87	10,255	0.67
國內公司債	11,009	0.67	10,193	0.67
金融債券	12,215	0.75	12,554	0.82
共同基金	67,687	4.14	48,892	3.21
上市上櫃公司股權	66,900	4.09	57,779	3.80
其他企業權益	176,958	10.83	142,880	9.38
5. 其他負債	429,866	26.30	411,365	27.03
國外證券發行	92	0.01	92	0.01
人壽保險準備與退休基金準備	368,478	22.54	352,847	23.18
其他 ³	61,296	3.75	58,425	3.84

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，隨對非金融部門放款成長而增加，惟因增幅較小致比重降為28.79%，較上年底減少0.54個百分點；其次，因國內股價走揚，對上市上櫃公司股權及其他企業權益投資均有擴大，使國內有價證券投資比重由上年底之21.08%升至22.92%；另對國外證券投資比重因銀行及投信基金增持國外債券而上升至21.49%。

本年底負債總額為163兆4,457億元，較上年底增加7.36%。存款仍為金融部門最主要之負債來源，比重則因增幅較小而降為40.12%；其次為人壽保險準備與退休基金準備，比重減為22.54%；因股價上漲造成國內金融部門權益擴增，致國內有價證券發行餘額所占比重由上年底之18.55%上升至21.35%。

（三）國外部門

本年底國外部門之金融性資產總額為38兆1,184億元（見表9），較上年底增加17.21%，主要係持有之國內上市上櫃公司股權因台股上漲而大幅增加。資產結構上，仍以國內有價證券投資占比最高，達67.30%，較上年底增加6.32個百分點，其中，持有上市上櫃公司股權之比重升至59.87%；其次是在台存款，惟比重降至12.03%。

本年底國外部門負債總額為92兆4,083億元，較上年底增加6.63%，主要因國內銀行與投信基金增加海外證券投資，以及國內企業因全球布局擴大海外直接投資。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61.99%及19.16%。

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	112年底		111年底	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
資產	381,184	100.00	325,225	100.00
1. 存款	45,870	12.03	48,376	14.87
活期性存款	2,071	0.54	2,061	0.63
定期性及外匯存款	43,799	11.49	46,315	14.24
2. 放款	23,881	6.27	20,083	6.18
金融部門與非金融部門放款	18,715	4.91	16,415	5.05
附條件交易	5,166	1.36	3,668	1.13
3. 國內有價證券投資	256,534	67.30	198,313	60.98
政府債券	261	0.07	316	0.10
國內公司債	35	0.01	31	0.01
金融債券	75	0.02	80	0.02
共同基金	154	0.04	139	0.04
上市上櫃公司股權	228,204	59.87	171,872	52.85
其他企業權益	27,806	7.29	25,875	7.96
4. 其他資產	54,899	14.40	58,453	17.97
國外證券投資 ¹	464	0.12	424	0.13
其他 ²	54,435	14.28	58,029	17.84
負債	924,083	100.00	866,600	100.00
1. 存款	72,862	7.88	70,340	8.12
2. 借款	39,054	4.23	41,921	4.83
金融部門借款	37,457	4.05	40,232	4.64
非金融部門借款	1,548	0.17	1,483	0.17
附條件交易	49	0.01	206	0.02
3. 其他負債	812,167	87.89	754,340	87.05
直接投資	146,462	15.85	139,069	16.05
證券投資 ³	426,352	46.14	373,390	43.09
中央銀行準備資產	177,082	19.16	172,091	19.86
其他 ⁴	62,271	6.74	69,790	8.05

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108年至

I. Flow of Funds

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	134,046	-	44,206	-	-83	-	-25	-	-	249,962	78,174	-
2. 活期性存款	1,112,875	-	254,676	-	3,643	-	-	-	-	-	22,667	1,459,255
3. 定期性存款及外匯存款	596,217	-	-154,742	-	21,599	-	-	-	-	-	2,938	1,013,333
4. 國外存款	-149,169	-	-2,618	-	-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	-	773,675	-	441,199	-	-17,254	-	397	-	-	1,401,724	-239
12. 附條件交易	112,889	-	18,640	-	-1,400	-	851	-	-	-	-20,237	-31,339
13. 非金融部門放款	-1,682	-7,610	18,093	-117,113	-1,997	3,420	-12,027	-7,533	-	-	-	-140,768
14. 短期票券	8,162	-	42,099	59,893	-	44,850	108	-	-	-	146,106	-
15. 政府債券	19,555	-	1,328	-	-53	-	17,959	-16,334	-	-	70,278	-
16. 國內公司債	5,979	-	-12,263	15,129	-4,008	-5,005	1,600	-	-	-	40,351	-
17. 金融債券	-16,167	-	-3,316	-	-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	47,321	-	18,202	100,966	168	-	4,291	-	-	-	2,055	18,680
20. 其他企業權益	225,388	-	126,393	332,975	104	26,080	38,075	-	-0	-	4,274	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	-23,518	20,436	-104,048	116,290	-3,665	-15,083	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	8,167	-	151,840	-	8,076	-	-	-	-	-	10,735	-
25. 國外證券	134,356	-	9,010	-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	263,535	-	-603,834	-	-54,332	-	78,053	-	211,248	-	-217,858	-
合 計	5,168,647	786,501	-139,015	949,118	-28,944	37,007	229,409	43,041	721,579	308,806	2,351,059	2,340,799
金融性投資淨額	4,382,146		-1,088,133		-65,951		186,368		412,773		10,260	

112年資金流量表
Matrix for 2019-2023

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	-	-	-	-6,334	-	249,962	249,962	-	-	1. Currency
105,366	-	-105,588	-	20,858	-	1,414,497	1,459,255	44,758	-	2. Demand deposits
380,711	-	118,123	-	-28,784	-	936,061	1,013,333	77,272	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
190,865	-	2,255	-	3,545	-	487,873	0	-	487,873	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	81,064	207,649	1,429,284	1,406,187	-	23,097	11. Loans by financial institutions
73,381	-	-9,480	-	-28,366	88,452	146,278	57,113	-78,958	10,207	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	68,095	2,387	-201,511	-188,505	15,393	13. Loans by nonfinancial institutions
24,759	-	-28,420	-	79,264	167,336	272,079	272,079	-	-	14. Short-term securities
-101,688	-	129	-	-37,574	-	-30,065	-16,334	13,731	-	15. Government securities
5,002	9,050	2,466	-	53,563	71,416	92,690	90,590	-2,100	-	16. Domestic corporate bonds
10,681	-	-19,032	-	8,578	-	-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
6,626	9,270	4,355	-	16,385	37,509	99,404	166,425	67,021	-	19. Shares
2,194	2,489	-	0	128,108	11,984	524,536	400,980	-123,556	-	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
-	-	-	-	-	-	-131,232	121,642	111,052	-141,822	23. Accounts receivable/payable
19,605	-	-	-	133,588	-	332,011	0	-	332,011	24. Outward direct investment
-192,068	-	305,006	-	1,005,164	-	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	-	238,368	-	-713,071	0	292,346	-420,725	27. Net other assets & liabilities
1,212,541	1,769,358	119,570	739,715	1,691,072	2,047,011	11,325,918	9,021,357	213,694	2,518,256	Total
-556,817		-620,145		-355,939		2,304,562		-2,304,562		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	222,838	-	8,917	-	-114	-	86	-	-	157,238	-68,566	-
2. 活期性存款	2,262,408	-	499,846	-	-6,479	-	-	-	-	-	29,922	3,175,480
3. 定期性存款及外匯存款	242,291	-	549,590	-	-29,450	-	-	-	-	-	74	1,166,506
4. 國外存款	71,399	-	2,030	-	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	-	1,247,949	-	873,804	-	-97,661	-	121,256	-	-	1,986,443	-1,688
12. 附條件交易	58,201	-	-5,463	75	314	-	-5,229	-	-	-	5,037	16,529
13. 非金融部門放款	-15,012	-2,153	-34,126	106,205	-	32,337	35,712	18,174	-	-	-	-98,284
14. 短期票券	9,314	-	-5,694	167,268	-	61,553	-2,296	-	-	-	156,492	-
15. 政府債券	-21,141	-	-1,185	-	-52	-	25,899	134,436	-	-	-59,798	-
16. 國內公司債	31,645	-	1,999	297,479	-552	9,725	-5,110	-	-	-	253,786	-
17. 金融債券	-42,286	-	-441	-	-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	25,109	-	9,436	65,926	81	-	2,043	-	-	-	773	4,582
20. 其他企業權益	401,447	-	223,485	492,656	109	18,928	67,064	-	-	-	7,291	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	87,058	-1,474	280,379	873,401	-8,365	4,522	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	4,113	-	369,346	-	-6,863	-	-	-	-	-	-379	-
25. 國外證券	112,426	-	3,392	-8,718	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	157,190	-	-1,046,274	-	51,463	-	113,671	-	703,139	-	77,852	-
合 計	5,931,633	1,244,322	979,213	2,868,095	814	29,404	290,404	326,335	2,564,711	1,861,550	4,802,381	4,746,703
金融性投資淨額	4,687,310		-1,888,883		-28,590		-35,931		703,161		55,678	

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	-	-	-	-5,926	-	157,238	157,238	-	-	1. Currency
10,814	-	133,913	-	261,262	-	3,191,686	3,175,480	-16,206	-	2. Demand deposits
165,758	-	-15,135	-	174,438	-	1,087,565	1,166,506	78,941	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-49,783	-	-2,049	-	-5,874	-	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	156,638	-51,317	2,081,532	2,092,057	-	-10,525	11. Loans by financial institutions
46,663	-	-7,875	-	50,855	49,563	142,503	66,167	-72,964	3,372	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	-61,549	-13,425	-5,271	-5,321	-13,475	13. Loans by nonfinancial institutions
15,259	-	-69,940	-	207,327	81,641	310,462	310,462	-	-	14. Short-term securities
210,461	-	-6	-	-42,782	-	111,395	134,436	23,041	-	15. Government securities
124,850	10,000	25,643	-	51,324	162,262	483,586	479,466	-4,120	-	16. Domestic corporate bonds
-36,613	-	-8,986	-	31,510	-	-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
3,411	982	2,477	-	8,092	17,105	51,421	88,595	37,173	-	19. Shares
4,464	41,402	-	-	233,769	329,627	937,629	937,809	180	-	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
-	-	-	-	-	-	359,071	876,449	266,379	-250,999	23. Accounts receivable/payable
-4,318	-	-	-	-38,256	-	323,642	-	-	323,642	24. Outward direct investment
462,243	-	112,359	-	-121,747	-	1,069,333	-8,718	-8,718	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	-	-541,179	-	-332,090	-	-199,002	-531,091	27. Net other assets & liabilities
1,177,993	1,577,240	227,738	569,062	461,733	1,054,299	16,436,620	14,277,010	99,942	2,259,551	Total
-399,247		-341,324		-592,566		2,159,609		-2,159,609		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	236,883	-	55,901	-	84	-	-16	-	-	343,910	28,562	-
2. 活期性存款	1,925,441	-	758,693	-	5,608	-	-	-	-	-	2,639	2,633,181
3. 定期性存款及外匯存款	-60,632	-	527,782	-	1,793	-	-	-	-	-	48,055	1,210,290
4. 國外存款	253,767	-	5,040	-	-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	-	1,433,219	-	962,940	-	115,389	-	27,885	-	-	2,496,609	1,195
12. 附條件交易	-6,001	-	7,222	-75	386	-	3,398	-	-	-	-17,638	-39,551
13. 非金融部門放款	52,446	2,722	63,555	295,713	FALSE	-40,110	-41,449	-29,544	-	-	-	27,614
14. 短期票券	6,524	-	12,155	34,435	-	11,428	5,035	-	-	-	174,328	-
15. 政府債券	-11,336	-	200	-	-1,243	-	31,395	204,880	-	-	191,753	-
16. 國內公司債	25,785	-	30,904	312,066	731	-17,650	-9,976	-	-	-	189,925	-
17. 金融債券	9,961	-	18,890	-	-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	78,997	-	29,681	198,818	262	-	5,963	-	-	-	2,657	2,230
20. 其他企業權益	244,993	-	149,332	504,072	209	22,850	40,929	-	-	-	4,457	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	419,695	14,048	2,097,628	2,391,281	27,521	62,763	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	9,463	-	188,579	-	-3,783	-	-	-	-	-	10,311	-
25. 國外證券	156,617	-	11,229	28,327	-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	556,981	-	-1,408,554	-	11,214	-	257,737	-	597,486	-	289,932	-
合 計	6,296,774	1,449,989	2,576,177	4,727,576	41,014	154,670	548,147	259,587	1,396,515	843,856	4,275,734	4,254,834
金融性投資淨額	4,846,784		-2,151,399		-113,656		288,561		552,659		20,900	

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	-	-	-	22,729	-	343,910	343,910	-	-	1. Currency
20,098	-	-229,699	-	150,633	-	2,633,413	2,633,181	-232	-	2. Demand deposits
-168,462	-	287,754	-	-43,136	-	593,154	1,210,290	617,136	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-2,130	-	433	-	10,049	-	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	519,423	419,064	3,002,127	2,958,504	-	43,623	11. Loans by financial institutions
-79,659	-	1,462	-	-75,337	-117,335	-166,168	-156,962	12,005	2,799	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	-25,493	74,552	230,901	151,627	-4,722	13. Loans by nonfinancial institutions
-21,867	-	73,813	-	-32,525	171,600	217,463	217,463	-	-	14. Short-term securities
30,528	-	1,152	-	-39,783	-	202,666	204,880	2,214	-	15. Government securities
90,927	1,000	40,817	-	20,890	95,263	390,003	390,679	676	-	16. Domestic corporate bonds
-16,974	-	-22,940	-	-33,541	-	-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
9,310	1,079	6,755	-	23,714	60,950	157,339	263,077	105,738	-	19. Shares
2,925	49,839	-	-	148,035	98,399	590,880	709,523	118,643	-	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
-	-	-	-	-	-	2,544,844	2,468,092	-20,680	56,072	23. Accounts receivable/payable
20,948	-	-	-	67,789	-	293,307	-	-	293,307	24. Outward direct investment
1,138,894	-	547,435	-	80,554	-	2,283,878	28,327	28,327	2,283,878	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	588,266	-	-	588,266	26. Reserve assets of Central Bank
32,781	-	12,195	-	-152,059	-	197,713	-	-667,758	-470,045	27. Net other assets & liabilities
987,453	1,258,285	736,168	775,978	738,903	1,150,540	17,596,887	14,875,315	354,937	3,076,509	Total
-270,832		-39,809		-411,636		2,721,572		-2,721,572		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	306,937	-	1,969	-	-66	-	-43	-	-	408,465	116,664	-
2. 活期性存款	627,566	-	85,158	-	2,891	-	-	-	-	-	-11,058	633,004
3. 定期性存款及外匯存款	1,979,651	-	1,123,397	-	-5,544	-	-	-	-	-	14,053	2,172,800
4. 國外存款	-514,116	-	-4,245	-	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	-	916,872	-	405,111	-	429,952	-	-25,407	-	-	3,048,535	-421
12. 附條件交易	-46,089	-	30,919	-	1,000	-	6,911	-	-	-	22,981	35,188
13. 非金融部門放款	13,471	9,593	71,306	30,727	FALSE	25,164	22,221	1,025	-	-	-	-99,482
14. 短期票券	689	-	49,886	-45,343	-	179,550	1,016	-	-	-	-276,490	-
15. 政府債券	-3,495	-	3,053	-	1,077	-	124,768	25,798	-	-	187,312	-
16. 國內公司債	9,335	-	-7,330	-86,357	4,081	45,320	16,410	-	-	-	39,294	-
17. 金融債券	41,776	-	-14,364	-	-168	-	13,258	-	-	-	19,041	21,434
18. 共同基金	59,919	-	-3,891	-	1,683	-	2,983	-	-	-	6,653	FALSE
19. 上市上櫃公司股權	74,007	-	26,454	121,240	222	-	5,776	-	-	-	2,664	21,808
20. 其他企業權益	297,156	-	194,813	225,551	167	26,347	33,578	-	-	-	5,012	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	499,466	207,707	500,212	999,916	50,390	58,924	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	2,021	-	393,496	-	6,052	-	-	-	-	-	23,198	-
25. 國外證券	228,598	-	7,063	-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	367,225	-	626,664	-	129,257	-	49,119	-	-1,958,689	-	-78,081	-
合 計	4,966,799	1,134,171	3,084,561	1,632,794	191,613	765,258	470,091	-17,262	-1,863,744	-361,207	2,765,664	2,702,477
金融性投資淨額	3,832,628		1,451,767		-573,646		487,353		-1,502,537		63,187	

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	-	-	-	-16,979	-	408,465	408,465	-	-	1. Currency
-26,694	-	120,004	-	-171,995	-	625,872	633,004	7,131	-	2. Demand deposits
-322,612	-	-166,476	-	-195,449	-	2,427,021	2,172,800	-254,221	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-40,261	-	12,303	-	-3,161	-	-643,094	-	-	-643,094	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	-8,080	685,708	2,995,555	2,433,211	-	562,345	11. Loans by financial institutions
-50,274	12,992	1,670	-	27,056	40,362	-5,827	88,542	94,847	478	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	6,453	106,999	-26,520	-147,948	-14,429	13. Loans by nonfinancial institutions
10,944	-	56,125	-	180,789	-111,248	22,959	22,959	-	-	14. Short-term securities
-257,080	-	-2,685	-	-15,686	-	37,262	25,798	-11,464	-	15. Government securities
45,609	-	54,539	-	-20,415	182,477	141,523	141,440	-83	-	16. Domestic corporate bonds
8,149	-	-24,929	-	-17,885	-	24,878	21,434	-3,444	-	17. Bank debentures
-235,210	-	-8,294	-	58,222	-120,269	-117,936	-120,269	-2,333	-	18. Mutual funds
7,705	12,044	5,870	-	22,417	72,952	145,115	228,044	82,930	-	19. Shares
2,569	56,347	-	-	256,360	604,433	789,655	975,358	185,703	-	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
-	-	-	-	-	-	1,050,069	1,266,548	112,736	-103,743	23. Accounts receivable/payable
-19,527	-	-	-	6,517	-	411,757	-	-	411,757	24. Outward direct investment
510,344	-	188,810	-	233,828	-	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	-	-563,776	-	-528,516	-	-615,268	-1,143,784	27. Net other assets & liabilities
502,431	1,355,297	216,020	-211,159	-256,423	1,336,670	10,077,011	8,337,040	-569,466	1,170,505	Total
-852,866		427,179		-1,593,093		1,739,971		-1,739,971		Net financial investment

民國112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	164,751	-	4,557	-	175	-	-6	-	-	71,512	-95,819	-
2. 活期性存款	974,912	-	76,993	-	4,078	-	-	-	-	-	5,638	801,791
3. 定期性存款及外匯存款	1,870,443	-	105,794	-	-6,193	-	-	-	-	-	15,483	1,866,558
4. 國外存款	-603,499	-	-2,291	-	-7	-	-	-	-	-	197,117	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	77,158	-	-	-50,150	-	127,308
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,850	203,850	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,120	-4,122	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-465,420	-465,245	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	-425,553	-	-	-425,553
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,911	27
11. 金融機構放款	-	1,382,767	-	434,835	-	33,684	-	165	-	-	1,668,504	346
12. 附條件交易	-97,755	-	-11,830	-	-1,000	-	-1,796	-	-	-	165,674	64,495
13. 非金融部門放款	1,440	-987	31,984	5,993	FALSE	6,642	5,591	-1,563	-	-	-	361,187
14. 短期票券	12,469	-	-37,975	10,664	-	7,936	1,451	-	-	-	526,171	-
15. 政府債券	145,640	-	263	-	-138	-	42,496	109,630	-	-	63,207	-
16. 國內公司債	29,003	-	8,308	241,609	2,370	116,290	18,922	-	-	-	190,103	-
17. 金融債券	-14,488	-	2,380	-	-961	-	1,597	-	-	-	6,943	-33,846
18. 共同基金	882,667	-	308,976	-	10,589	-	18,169	-	-	-	-4,876	-
19. 上市上櫃公司股權	76,487	-	27,412	195,404	190	-	5,966	-	-	-	2,756	-
20. 其他企業權益	257,488	-	168,807	442,891	160	187,227	33,806	-	-	-	4,328	73,657
21. 人壽保險準備	425,154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	1,215,115	-	-	-	-	-	-	77,245	-	-	-	-
23. 應收、應付款	262,415	-53,646	-515,507	-763,535	-27,000	18,348	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	11,156	-	676,952	-	-221	-	-	-	-	-	14,607	-
25. 國外證券	478,184	-	10,946	10,873	-139	-	38,133	-	-	-	641,192	-
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	446,753	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	359,770	-	596,418	-	-6,304	-	-207,869	-	-261,684	-	-330,802	-
合 計	6,451,353	1,328,134	1,452,188	578,732	-24,400	370,126	33,618	185,477	-240,484	-244,328	2,837,620	2,835,970
金融性投資淨額	5,123,218		873,456		-394,527		-151,859		3,844		1,650	

資金流量表

Matrix for 2023

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	
-28	-	-	-	-2,118	-	71,512	71,512	-	-	1. Currency
-92,066	-	-111,112	-	-57,652	-	800,791	801,791	1,000	-	2. Demand deposits
-42,593	-	-60,681	-	244,128	-	2,126,382	1,866,558	-259,825	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
-36,079	-	-4,350	-	-15,744	-	-464,852	-	-	-464,852	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	77,158	77,158	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	203,850	203,850	-	-	6. Reserves against deposits
2	-	-	-	-	-	-4,120	-4,120	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
-3,000	-	-	-	2,825	-	-465,420	-465,420	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	-425,553	-425,553	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	27	32,911	32,938	32,938	-	-	10. Interbank claims
-63,449	-1,916	5,248	4,240	108,873	142,621	1,719,176	1,996,742	-	-277,566	11. Loans by financial institutions
-3,503	17,433	-5,289	-	4,371	132,438	48,872	214,365	149,808	-15,685	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	47,470	39,016	418,742	386,261	6,534	13. Loans by nonfinancial institutions
-27,379	-	8,323	-	-67,427	397,035	415,634	415,634	-	-	14. Short-term securities
-138,826	-	-1,757	-	4,600	-	115,486	109,630	-5,856	-	15. Government securities
2,314	-	57,382	-	130,632	81,537	439,033	439,436	403	-	16. Domestic corporate bonds
-24,756	-	-5,683	-	1,638	-	-33,331	-33,846	-515	-	17. Bank debentures
431,173	-	31,829	-	199,456	1,879,539	1,877,981	1,879,539	1,558	-	18. Mutual funds
7,574	5,025	6,573	-	23,195	39,628	150,154	240,057	89,903	-	19. Shares
2,226	8,885	-	-	222,138	-75,231	688,953	637,429	-51,524	-	20. Other equities
-	425,154	-	-	-	-	425,154	425,154	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	1,137,869	-	-	1,215,115	1,215,115	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	-280,092	-798,833	-274,494	244,247	23. Accounts receivable/payable
26,291	-	-	-	49,436	-	778,221	-	-	778,221	24. Outward direct investment
-118,181	-	479,889	-	738,288	-	2,268,312	10,873	10,873	2,268,312	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	446,753	-	-	446,753	26. Reserve assets of Central Bank
-21,744	-	-35,612	-	81,711	-	173,883	-	-556,488	-382,605	27. Net other assets & liabilities
-102,025	454,581	364,760	1,142,109	1,668,377	2,677,948	12,441,007	9,328,750	-508,896	2,603,360	Total
-556,606		-777,349		-1,009,570		3,112,256		-3,112,256		Net financial investment

貳、民國107年底至112年底
II. Financial Assets & Liabilities
民國107年底各部門
Financial Assets & Liabilities

項 目	家庭及非營利團體 Households & non-profit institutions		企 業 Business				政 府 Government					
			民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises				中央銀行 Central Bank		其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	
	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities	資 產 Assets	負 債 Liabilities
1. 通貨	1,732,142	-	194,992	-	624	-	57	-	-	2,197,158	254,556	-
2. 活期性存款	14,384,889	-	2,857,440	-	23,822	-	-	-	-	-	87,541	18,496,267
3. 定期性存款及外匯存款	18,680,242	-	2,748,269	-	103,857	-	-	-	-	-	1,000,130	28,933,251
4. 國外存款	3,181,660	-	2,740	-	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	-	15,680,371	-	10,620,314	-	581,953	-	1,217,467	-	-	30,746,537	4,470
12. 附條件交易	84,255	-	114,073	-	1,400	-	5,876	-	-	-	348,814	283,286
13. 非金融部門放款	78,834	64,791	600,531	1,353,939	1,997	184,455	312,226	69,321	-	-	-	908,359
14. 短期票券	52,937	-	56,520	769,938	-	278,488	9,649	-	-	-	911,172	-
15. 政府債券	34,358	-	1,149	-	2,051	-	134,620	5,632,482	-	-	3,769,945	-
16. 國內公司債	133,504	-	30,795	1,023,071	16,649	511,850	32,376	-	-	-	815,702	-
17. 金融債券	65,385	-	15,209	-	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	8,966,809	-	3,835,788	26,818,554	30,114	-	927,693	-	-	-	411,665	608,527
20. 其他企業權益	8,378,907	-	4,403,820	11,317,641	23,076	2,029,220	3,589,280	-	25,976	1,077,490	169,834	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	3,297,858	468,655	11,682,058	13,177,875	166,662	331,331	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,724,228	-	8,038,999	-	14,674	-	-	-	-	-	258,424	-
25. 國外證券	4,724,241	-	153,381	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	2,334,993	-	-	1,388,591	26,388	-	130,415	-	-	219,338	524,264	-
金融性資產負債合計	97,125,514	16,213,817	35,075,141	66,536,262	433,273	3,917,297	6,751,425	7,356,279	15,584,901	15,590,975	56,371,799	56,330,259

各部門金融性資產負債餘額表
of All Sectors in 2018-2023 (End of Period)

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	-	-	-	14,330	-	2,197,158	2,197,158	-	-	1. Currency
194,978	-	345,156	-	418,058	-	18,311,884	18,496,267	184,383	-	2. Demand deposits
519,599	-	840,683	-	950,871	-	24,843,651	28,933,251	4,089,600	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
94,347	-	12,944	-	87,306	-	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	946,727	1,661,997	33,174,646	29,769,963	-	3,404,684	11. Loans by financial institutions
178,096	-	23,557	-	259,613	1,140,506	1,015,683	1,423,792	411,868	3,759	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	46,243	993,588	2,627,108	1,799,024	165,504	13. Loans by nonfinancial institutions
6,646	-	214,621	-	513,039	716,157	1,764,583	1,764,583	-	-	14. Short-term securities
1,407,929	-	7,900	-	269,365	-	5,627,318	5,632,482	5,164	-	15. Government securities
369,415	214,450	176,701	-	438,942	273,412	2,014,083	2,022,783	8,700	-	16. Domestic corporate bonds
779,705	-	212,114	-	70,932	-	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
1,509,873	177,118	782,494	-	3,147,969	3,750,437	19,612,404	31,354,636	11,742,232	-	19. Shares
87,125	1,089,916	-	645	4,982,093	4,732,113	21,660,111	23,569,004	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
-	-	-	-	-	-	15,146,578	13,977,861	4,402,930	5,571,647	23. Accounts receivable/payable
130,050	-	-	-	422,497	-	10,588,873	0	-	10,588,873	24. Outward direct investment
15,295,846	-	2,093,089	-	1,571,336	-	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	-	-	796,744	3,173,073	2,801,623	-	371,451	27. Net other assets & liabilities
22,970,970	24,584,586	4,933,328	4,976,018	14,305,899	15,853,173	253,552,250	211,358,667	24,612,279	66,805,862	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	1,866,188	-	239,198	-	541	-	32	-	-	2,447,120	332,730	-	-	-
2. 活期性存款	15,497,764	-	3,112,116	-	27,465	-	-	-	-	-	110,208	19,900,927	-	-
3. 定期性存款及外匯存款	19,276,458	-	2,593,527	-	125,456	-	-	-	-	-	1,003,068	29,852,327	-	-
4. 國外存款	3,061,235	-	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	-	16,454,046	-	11,061,512	-	564,699	-	1,217,865	-	-	32,148,260	4,231	-	-
12. 附條件交易	197,144	-	132,713	-	0	-	6,727	-	-	-	328,577	251,947	-	-
13. 非金融部門放款	77,153	57,180	618,624	1,236,826	0	187,875	300,199	61,787	-	-	-	810,252	-	-
14. 短期票券	61,100	-	98,618	829,831	-	323,338	9,757	-	-	-	1,057,278	-	-	-
15. 政府債券	53,913	-	2,478	-	1,998	-	152,579	5,615,973	-	-	3,840,223	-	-	-
16. 國內公司債	139,483	-	18,532	1,038,200	12,641	506,845	33,975	-	-	-	856,053	-	-	-
17. 金融債券	49,218	-	11,894	-	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	11,033,001	-	4,243,907	33,548,258	39,180	-	1,000,440	-	-	-	479,007	798,783	-	-
20. 其他企業權益	9,291,713	-	5,195,628	11,850,608	23,605	2,099,262	3,774,557	-	26,102	1,122,789	173,768	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	3,274,340	489,091	11,578,009	13,249,524	162,997	316,248	-	-	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,737,236	-	8,267,736	-	22,750	-	-	-	-	-	269,160	-	-	-
25. 國外證券	5,158,525	-	189,129	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	2,598,528	-	-	1,245,335	-	27,944	208,468	-	-	8,090	306,406	-	-	-
金融性資產負債合計	105,333,962	17,000,318	36,698,926	74,116,134	441,597	4,026,211	7,197,444	7,399,146	15,727,756	15,733,832	58,681,449	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	-	-	-	7,996	-	2,447,120	2,447,120	-	-	1. Currency
300,344	-	239,568	-	438,916	-	19,726,382	19,900,927	174,545	-	2. Demand deposits
900,310	-	958,806	-	922,087	-	25,779,712	29,852,327	4,072,615	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
285,212	-	15,199	-	90,851	-	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	1,027,791	1,869,646	34,603,930	31,176,150	-	3,427,780	11. Loans by financial institutions
251,477	-	14,077	-	231,247	1,228,958	1,161,961	1,480,905	332,910	13,966	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	114,337	995,975	2,468,257	1,653,180	180,898	13. Loans by nonfinancial institutions
31,405	-	186,201	-	592,303	883,493	2,036,662	2,036,662	-	-	14. Short-term securities
1,306,241	-	8,029	-	231,791	-	5,597,253	5,615,973	18,720	-	15. Government securities
374,417	223,500	179,167	-	492,505	344,828	2,106,773	2,113,373	6,600	-	16. Domestic corporate bonds
790,386	-	193,082	-	79,511	-	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
1,544,811	183,604	1,015,483	-	3,820,264	4,271,368	23,176,093	38,802,013	15,625,920	-	19. Shares
90,484	1,860,758	-	645	5,683,765	5,846,624	24,259,621	26,340,301	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
-	-	-	-	-	-	15,015,347	14,054,863	4,375,732	5,336,216	23. Accounts receivable/payable
149,654	-	-	-	556,085	-	11,002,621	0	-	11,002,621	24. Outward direct investment
16,326,985	-	2,790,296	-	2,916,316	9,282	30,604,992	74,352	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	-	558,376	3,113,402	2,707,933	-	405,469	27. Net other assets & liabilities
25,894,896	27,578,214	5,686,269	5,728,270	17,327,893	19,257,046	272,990,192	229,785,605	28,400,144	71,604,731	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	2,089,026	-	248,115	-	426	-	118	-	-	2,604,358	264,164	-
2. 活期性存款	17,760,172	-	3,611,962	-	20,986	-	-	-	-	-	140,130	23,131,564
3. 定期性存款及外匯存款	19,518,749	-	3,143,117	-	96,005	-	-	-	-	-	1,003,142	30,750,149
4. 國外存款	3,221,284	-	2,152	-	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	-	17,701,995	-	11,935,317	-	467,038	-	1,339,121	-	-	34,134,704	2,543
12. 附條件交易	255,345	-	127,250	75	314	-	1,498	-	-	-	333,614	268,476
13. 非金融部門放款	62,141	55,027	584,498	1,343,030	-	220,212	335,912	79,961	-	-	-	736,983
14. 短期票券	70,414	-	92,925	997,099	-	384,891	7,461	-	-	-	1,213,770	-
15. 政府債券	32,772	-	1,292	-	1,946	-	178,479	5,749,469	-	-	3,780,425	-
16. 國內公司債	171,127	-	20,532	1,335,678	12,089	516,570	28,865	-	-	-	1,109,839	-
17. 金融債券	6,932	-	11,452	-	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	13,592,331	-	5,108,216	42,938,241	43,801	-	1,106,051	-	-	-	418,417	697,852
20. 其他企業權益	10,459,179	-	5,801,566	12,463,592	27,642	2,117,689	3,861,170	-	26,157	1,158,855	181,557	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	3,361,398	487,617	11,858,388	13,912,643	154,632	320,770	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,743,758	-	8,748,901	-	15,886	-	-	-	-	-	268,781	-
25. 國外證券	5,534,327	-	173,852	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	2,755,718	-	-	2,064,106	23,519	-	322,139	-	695,048	-	384,258	-
金融性資產負債合計	114,920,269	18,244,640	40,054,888	87,038,755	422,934	4,027,170	7,611,428	7,724,541	17,617,402	17,623,358	63,256,825	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	-	-	-	2,070	-	2,604,358	2,604,358	-	-	1. Currency
311,158	-	373,481	-	700,178	-	22,918,067	23,131,564	213,497	-	2. Demand deposits
1,066,068	-	943,671	-	1,096,524	-	26,867,277	30,750,149	3,882,872	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
235,430	-	13,151	-	84,977	-	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	1,184,430	1,818,329	36,685,462	33,268,207	-	3,417,255	11. Loans by financial institutions
298,140	-	6,202	-	282,102	1,278,521	1,304,465	1,547,073	259,946	17,338	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	52,788	982,550	2,488,002	1,672,875	167,423	13. Loans by nonfinancial institutions
46,664	-	116,261	-	799,630	965,134	2,347,124	2,347,124	-	-	14. Short-term securities
1,516,702	-	8,022	-	189,010	-	5,708,648	5,749,469	40,821	-	15. Government securities
499,268	233,500	204,811	-	543,829	507,091	2,590,359	2,592,839	2,480	-	16. Domestic corporate bonds
753,773	-	184,096	-	111,021	-	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
1,846,407	169,525	1,340,824	-	4,380,350	4,154,162	27,836,397	47,959,780	20,123,383	-	19. Shares
116,353	2,416,512	-	645	6,495,790	7,299,348	26,969,412	29,145,702	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
-	-	-	-	-	-	15,374,418	14,721,030	4,664,740	5,318,127	23. Accounts receivable/payable
145,336	-	-	-	517,829	-	11,440,491	-	-	11,440,491	24. Outward direct investment
17,567,415	-	2,933,699	-	3,018,663	-	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	-	-	1,099,555	4,184,121	3,883,237	-	300,884	27. Net other assets & liabilities
28,034,594	29,518,671	6,255,379	6,284,795	19,685,150	21,832,029	297,858,868	255,766,815	33,086,503	75,178,556	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	2,325,910	-	304,016	-	510	-	102	-	-	2,948,268	292,726	-
2. 活期性存款	19,685,613	-	4,370,655	-	26,594	-	-	-	-	-	142,769	25,764,792
3. 定期性存款及外匯存款	19,458,118	-	3,670,899	-	97,798	-	-	-	-	-	1,051,197	31,835,131
4. 國外存款	3,187,687	-	7,192	-	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	-	19,135,214	-	12,898,256	-	582,428	-	1,367,006	-	-	36,631,313	3,738
12. 附條件交易	249,344	-	134,473	-	700	-	4,896	-	-	-	315,976	228,925
13. 非金融部門放款	114,587	57,749	648,053	1,638,743	-	180,102	294,463	50,417	-	-	-	725,721
14. 短期票券	76,938	-	105,080	1,031,533	-	396,319	12,496	-	-	-	1,388,098	-
15. 政府債券	21,436	-	1,493	-	703	-	209,874	5,954,369	-	-	3,972,178	-
16. 國內公司債	196,912	-	51,436	1,647,744	12,820	498,920	18,889	-	-	-	1,299,763	-
17. 金融債券	16,894	-	30,343	-	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	18,027,968	-	6,773,433	53,482,539	59,690	-	1,360,833	-	-	-	606,446	755,571
20. 其他企業權益	11,845,789	-	7,203,038	14,184,936	32,003	2,133,037	3,949,757	-	26,251	1,201,987	203,585	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	3,781,093	501,665	13,956,016	15,876,436	182,153	383,533	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,760,271	-	9,914,459	-	12,104	-	-	-	-	-	279,092	-
25. 國外證券	6,289,602	-	181,053	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	3,312,698	-	-	3,534,368	34,732	-	579,876	-	1,292,535	-	674,190	-
金融性資產負債合計	127,033,644	19,694,629	47,900,246	104,412,146	483,728	4,174,338	8,464,058	7,984,148	18,504,424	18,510,346	67,619,902	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	-	-	-	24,799	-	2,948,268	2,948,268	-	-	1. Currency
331,256	-	143,782	-	850,812	-	25,551,480	25,764,792	213,312	-	2. Demand deposits
897,606	-	1,231,425	-	1,053,388	-	27,460,431	31,835,131	4,374,700	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
233,300	-	13,584	-	95,026	-	6,276,122	-	-	6,276,122	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	1,703,853	2,237,394	39,687,589	36,226,711	-	3,460,878	11. Loans by financial institutions
218,480	-	7,664	-	206,764	1,161,186	1,138,297	1,390,111	271,951	20,137	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	27,295	1,057,103	2,680,028	1,785,626	162,701	13. Loans by nonfinancial institutions
24,797	-	190,074	-	767,105	1,136,735	2,564,587	2,564,587	-	-	14. Short-term securities
1,547,230	-	9,174	-	149,227	-	5,911,314	5,954,369	43,055	-	15. Government securities
590,195	234,500	245,628	-	564,719	602,354	2,980,362	2,983,518	3,156	-	16. Domestic corporate bonds
736,799	-	161,156	-	77,480	-	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
2,124,682	74,549	1,541,486	-	5,411,654	5,723,900	35,906,191	60,036,559	24,130,368	-	19. Shares
141,520	2,812,611	-	645	7,593,959	9,034,293	30,995,902	33,190,093	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
-	-	-	-	-	-	17,919,262	16,761,634	5,408,756	6,566,384	23. Accounts receivable/payable
166,284	-	-	-	585,618	-	12,717,827	-	-	12,717,827	24. Outward direct investment
18,799,283	-	3,315,536	-	3,136,022	-	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	-	-	1,251,614	5,909,666	5,472,778	-	436,889	27. Net other assets & liabilities
29,373,446	30,994,381	7,019,856	7,060,773	22,570,641	26,279,962	328,969,945	286,828,709	38,509,222	80,650,458	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					
	資 產 Assets	負 債 Liabilities	民 營 Private enterprises		公 營 Public enterprises		資 產 Assets	負 債 Liabilities	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
1. 通貨	2,632,847	-	305,985	-	445	-	59	-	-	3,356,733	409,390	-
2. 活期性存款	20,313,179	-	4,455,813	-	29,485	-	-	-	-	-	131,711	26,383,462
3. 定期性存款及外匯存款	21,437,768	-	4,794,297	-	92,254	-	-	-	-	-	1,065,250	34,518,932
4. 國外存款	3,756,282	-	2,947	-	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	-	20,052,086	-	13,303,368	-	1,012,380	-	1,341,599	-	-	39,679,848	3,317
12. 附條件交易	203,255	-	165,391	-	1,700	-	11,807	-	-	-	338,957	264,113
13. 非金融部門放款	128,058	67,342	719,359	1,669,470	-	205,266	316,684	51,442	-	-	-	630,103
14. 短期票券	77,626	-	154,966	986,190	-	575,869	13,512	-	-	-	1,111,608	-
15. 政府債券	17,941	-	4,545	-	1,780	-	334,642	5,980,170	-	-	4,159,490	-
16. 國內公司債	206,247	-	44,105	1,561,387	16,901	544,240	35,299	-	-	-	1,339,057	-
17. 金融債券	58,669	-	15,979	-	8,527	-	41,009	-	-	-	182,449	1,255,394
18. 共同基金	1,886,972	-	544,718	-	14,416	-	45,310	-	-	-	17,099	-
19. 上市上櫃公司股權	15,337,963	-	5,482,714	41,484,505	45,927	-	1,197,174	-	-	-	552,048	804,361
20. 其他企業權益	9,601,309	-	6,274,670	15,024,195	30,503	1,690,129	3,542,420	-	26,401	1,245,867	154,793	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	4,280,559	709,372	14,456,229	17,028,812	232,543	442,457	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,763,500	-	11,084,033	-	18,155	-	-	-	-	-	302,289	-
25. 國外證券	6,217,707	-	193,469	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	3,679,923	-	-	2,428,655	163,989	-	628,995	-	-	666,155	596,109	-
金融性資產負債合計	127,478,221	20,828,800	48,699,220	93,590,429	659,689	4,470,341	8,314,957	7,966,889	18,853,340	18,859,174	70,863,823	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	-	-	-	7,821	-	3,356,733	3,356,733	-	-	1. Currency
304,562	-	263,786	-	678,817	-	26,177,353	26,383,462	206,109	-	2. Demand deposits
574,994	-	1,064,949	-	857,940	-	29,887,452	34,518,932	4,631,480	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
193,039	-	25,887	-	91,865	-	7,033,954	-	-	7,033,954	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	1,695,773	2,923,102	42,683,144	38,659,922	-	4,023,223	11. Loans by financial institutions
168,206	12,992	9,334	-	233,820	1,201,548	1,132,470	1,478,653	366,798	20,615	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	33,748	1,164,101	2,657,371	1,641,542	148,272	13. Loans by nonfinancial institutions
35,742	-	246,198	-	947,894	1,025,486	2,587,546	2,587,546	-	-	14. Short-term securities
1,290,150	-	6,489	-	133,540	-	5,948,576	5,980,170	31,594	-	15. Government securities
635,804	234,500	300,167	-	544,305	784,831	3,121,885	3,124,958	3,073	-	16. Domestic corporate bonds
744,948	-	136,227	-	59,594	-	1,247,403	1,255,394	7,991	-	17. Bank debentures
1,903,396	-	124,195	-	339,207	4,889,196	4,875,312	4,889,196	13,884	-	18. Mutual funds
1,596,852	68,606	1,216,637	-	4,645,887	4,904,976	30,075,202	47,262,448	17,187,246	-	19. Shares
83,022	1,593,682	-	645	8,701,722	7,535,168	28,414,841	31,002,314	2,587,473	-	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
-	-	-	-	-	-	18,969,331	18,180,642	5,802,894	6,591,583	23. Accounts receivable/payable
146,758	-	-	-	592,135	-	13,906,870	-	-	13,906,870	24. Outward direct investment
19,781,730	-	3,401,341	-	2,926,252	-	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	-	1,815,390	5,301,875	4,914,453	-	387,422	27. Net other assets & liabilities
29,064,583	30,369,619	6,806,404	6,853,868	22,497,617	25,184,974	333,237,855	279,100,347	32,522,527	86,660,034	Total

民國112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	2,797,598	-	310,542	-	620	-	53	-	-	3,428,245	313,571	-
2. 活期性存款	21,288,091	-	4,532,806	-	33,563	-	-	-	-	-	137,349	27,185,221
3. 定期性存款及外匯存款	23,308,212	-	4,900,091	-	86,061	-	-	-	-	-	1,080,733	36,393,727
4. 國外存款	3,856,400	-	656	-	220	-	-	-	-	-	3,174,302	-
5. 政府存款	-	-	-	-	-	-	1,997,079	-	-	292,857	-	1,704,222
6. 準備性存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,788,730	2,788,730	-
7. 非準備存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,057,057	1,997,049	-
8. 中央銀行單券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,135,935	8,079,065	-
9. 中央銀行融通	-	-	-	-	-	-	-	-	1,192,258	-	-	1,192,258
10. 金融機構同業往來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,439	27
11. 金融機構放款	-	21,434,853	-	13,738,202	-	1,046,064	-	1,341,764	-	-	41,348,352	3,663
12. 附條件交易	105,500	-	153,561	-	700	-	10,010	-	-	-	504,631	328,608
13. 非金融部門放款	129,498	66,355	751,344	1,675,463	-	211,908	322,275	49,879	-	-	-	835,015
14. 短期票券	90,095	-	116,990	996,854	-	583,805	14,963	-	-	-	1,637,779	-
15. 政府債券	163,581	-	4,808	-	1,642	-	377,138	6,090,120	-	-	4,222,697	-
16. 國內公司債	235,250	-	52,413	1,802,996	19,270	660,530	54,221	-	-	-	1,529,160	-
17. 金融債券	44,181	-	18,358	-	7,566	-	42,606	-	-	-	189,392	1,221,548
18. 共同基金	2,769,639	-	853,693	-	25,005	-	63,479	-	-	-	12,223	-
19. 上市上櫃公司股權	19,414,879	-	6,958,059	54,244,151	48,296	-	1,514,363	-	-	-	699,601	873,805
20. 其他企業權益	10,980,095	-	7,178,399	15,498,085	30,864	1,760,772	3,745,648	-	26,527	1,302,124	171,924	4,370,884
21. 人壽保險準備	28,864,042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. 退休基金準備	8,654,641	-	-	-	-	-	-	670,923	-	-	-	-
23. 應收、應付款	4,542,974	655,726	13,940,722	17,150,813	205,543	460,805	-	-	-	-	-	-
24. 對外直接投資	1,781,329	-	11,715,420	-	17,934	-	-	-	-	-	316,896	-
25. 國外證券	8,331,886	-	249,056	71,159	2,699	-	266,313	-	-	-	5,380,070	9,230
26. 中央銀行準備資產	-	-	-	-	-	-	-	-	17,708,242	-	-	-
27. 其他債權債務淨額	4,039,694	-	-	2,031,897	157,685	-	421,126	-	-	927,839	265,307	-
金融性資產負債合計	141,397,586	22,156,934	51,736,920	107,209,620	637,668	4,723,884	8,829,272	8,152,686	18,927,027	18,932,787	73,953,270	74,118,207

金融性資產負債餘額表
of All Sectors at the end of 2023

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	
159	-	-	-	5,702	-	3,428,245	3,428,245	-	-	1. Currency
212,496	-	152,674	-	621,165	-	26,978,144	27,185,221	207,077	-	2. Demand deposits
532,401	-	1,004,269	-	1,102,068	-	32,013,835	36,393,727	4,379,892	-	3. Time deposits & foreign currency deposits
156,961	-	21,537	-	76,122	-	7,286,198	-	-	7,286,198	4. Foreign deposits
-	-	-	-	-	-	1,997,079	1,997,079	-	-	5. Government deposits
-	-	-	-	-	-	2,788,730	2,788,730	-	-	6. Reserves against deposits
60,008	-	-	-	-	-	2,057,057	2,057,057	-	-	7. Deposits with Central Bank other than reserve requirements
13,000	-	-	-	43,870	-	8,135,935	8,135,935	-	-	8. Central Bank securities
-	-	-	-	-	-	1,192,258	1,192,258	-	-	9. Accommodations from Central Bank
-	-	-	-	27	104,439	104,466	104,466	-	-	10. Interbank claims
1,232,880	19,035	16,442	7,360	1,804,646	3,065,722	44,402,320	40,656,663	-	3,745,657	11. Loans by financial institutions
164,703	30,425	4,045	-	238,191	1,333,986	1,181,343	1,693,019	516,606	4,930	12. Repurchase agreements
-	-	-	-	-	81,219	1,203,117	2,919,839	1,871,528	154,806	13. Loans by nonfinancial institutions
8,363	-	254,521	-	880,467	1,422,521	3,003,180	3,003,180	-	-	14. Short-term securities
1,151,324	-	4,732	-	138,141	-	6,064,062	6,090,120	26,058	-	15. Government securities
638,118	234,500	357,548	-	674,937	866,368	3,560,918	3,564,394	3,476	-	16. Domestic corporate bonds
720,191	-	130,545	-	61,232	-	1,214,072	1,221,548	7,476	-	17. Bank debentures
2,334,569	-	156,023	-	538,663	6,768,735	6,753,294	6,768,735	15,441	-	18. Mutual funds
1,922,414	90,821	1,668,534	-	5,887,654	5,725,393	38,113,799	60,934,170	22,820,371	-	19. Shares
94,944	2,301,182	-	645	9,945,724	9,721,004	32,174,126	34,954,697	2,780,571	-	20. Other equities
-	28,864,042	-	-	-	-	28,864,042	28,864,042	-	-	21. Life insurance reserves
-	-	-	7,983,718	-	-	8,654,641	8,654,641	-	-	22. Pension fund reserves
-	-	-	-	-	-	18,689,238	18,267,344	5,443,516	5,865,410	23. Accounts receivable/payable
173,049	-	-	-	641,571	-	14,646,200	-	-	14,646,200	24. Outward direct investment
20,241,693	-	4,213,163	-	3,984,302	-	42,669,180	80,389	46,424	42,635,215	25. Outward securities investment and issuance
-	-	-	-	-	-	17,708,242	-	-	17,708,242	26. Reserve assets of Central Bank
211,114	-	-	39,866	-	1,733,679	5,094,925	4,733,280	-	361,645	27. Net other assets & liabilities
29,868,387	31,540,005	7,984,034	8,031,590	26,644,481	30,823,067	359,978,645	305,688,779	38,118,436	92,408,302	Total

參、民國95年底至112年底金融性資產負債項目表

III. Year-end Amounts Outstanding of
Financial Transaction Items, 2006-2023

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
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	-	15,362	59	559	195,292	1,579,637	2017
107年	2,197,158	254,556	457	-	14,330	57	624	194,992	1,732,142	2018
108年	2,447,120	332,730	436	-	7,996	32	541	239,198	1,866,188	2019
109年	2,604,358	264,164	439	-	2,070	118	426	248,115	2,089,026	2020
110年	2,948,268	292,726	205	-	24,799	102	510	304,016	2,325,910	2021
111年	3,356,733	409,390	187	-	7,821	59	445	305,985	2,632,847	2022
112年	3,428,245	313,571	159	-	5,702	53	620	310,542	2,797,598	2023

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	
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	660,106	23,324	2,720,511	13,549,804	184,516	2017
107年	18,496,267	87,541	194,978	345,156	418,058	23,822	2,857,440	14,384,889	184,383	2018
108年	19,900,927	110,208	300,344	239,568	438,916	27,465	3,112,116	15,497,764	174,545	2019
109年	23,131,564	140,130	311,158	373,481	700,178	20,986	3,611,962	17,760,172	213,497	2020
110年	25,764,792	142,769	331,256	143,782	850,812	26,594	4,370,655	19,685,613	213,312	2021
111年	26,383,462	131,711	304,562	263,786	678,817	29,485	4,455,813	20,313,179	206,109	2022
112年	27,185,221	137,349	212,496	152,674	621,165	33,563	4,532,806	21,288,091	207,077	2023

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	
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	694,039	106,997	2,847,657	18,675,914	3,840,307	2017
107年	28,933,251	1,000,130	519,599	840,683	950,871	103,857	2,748,269	18,680,242	4,089,600	2018
108年	29,852,327	1,003,068	900,310	958,806	922,087	125,456	2,593,527	19,276,458	4,072,615	2019
109年	30,750,149	1,003,142	1,066,068	943,671	1,096,524	96,005	3,143,117	19,518,749	3,882,872	2020
110年	31,835,131	1,051,197	897,606	1,231,425	1,053,388	97,798	3,670,899	19,458,118	4,374,700	2021
111年	34,518,932	1,065,250	574,994	1,064,949	857,940	92,254	4,794,297	21,437,768	4,631,480	2022
112年	36,393,727	1,080,733	532,401	1,004,269	1,102,068	86,061	4,900,091	23,308,212	4,379,892	2023

項目4. 國外存款
Item 4. Foreign Deposits

單位：新台幣百萬元

Millions of N.T. Dollars

民國 年底	收受部門 Issuer	存款部門 Holder							End of
	國 外	其他貨幣機構	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	Year
	Rest of the world	Other monetary financial institutions	Insurance companies	Pension funds	Other financial institutions	Public enterprises	Private enterprises	Households & non-profit institutions	
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	72,812	246	1,894	3,253,590	2017
107年	5,733,381	2,354,177	94,347	12,944	87,306	207	2,740	3,181,660	2018
108年	6,170,550	2,717,730	285,212	15,199	90,851	200	122	3,061,235	2019
109年	6,371,005	2,813,770	235,430	13,151	84,977	241	2,152	3,221,284	2020
110年	6,276,122	2,739,229	233,300	13,584	95,026	104	7,192	3,187,687	2021
111年	7,033,954	2,963,706	193,039	25,887	91,865	227	2,947	3,756,282	2022
112年	7,286,198	3,174,302	156,961	21,537	76,122	220	656	3,856,400	2023

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	收受部門 Issuer			存款部門 Holder	End of
	中央銀行	其他貨幣機構	其他金融機構	政 府	
年 底	Central Bank	Other monetary financial institutions	Other financial institutions	Government	Year
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
112年	292,857	1,704,222	-	1,997,079	2023

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	
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
112年	2,788,730	2,788,730	2023

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	
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
112年	2,057,057	1,997,049	60,008	-	2023

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	
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
112年	8,135,935	8,079,065	13,000	43,870	2023

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	
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
112年	1,192,258	1,192,258	-	2023

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 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	其他貨幣機構 Other monetary financial institutions	其他金融 機構 Other financial institutions	
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
112年	27	-	-	27	104,439	-	-	104,439	2023

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	
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	945,773	7,008	176	3,390	1,413,061	1,233,835	539,496	10,208,162	15,008,017	3,423,377	2017
107年	-	30,746,537	1,469,014	12,368	946,727	4,470	1	3,390	1,661,997	1,217,467	581,953	10,620,314	15,680,371	3,404,684	2018
108年	-	32,148,260	1,414,770	13,109	1,027,791	4,231	1	4,150	1,869,646	1,217,865	564,699	11,061,512	16,454,046	3,427,780	2019
109年	-	34,134,704	1,354,534	11,795	1,184,430	2,543	24	3,840	1,818,329	1,339,121	467,038	11,935,317	17,701,995	3,417,255	2020
110年	-	36,631,313	1,340,200	12,223	1,703,853	3,738	-	2,675	2,237,394	1,367,006	582,428	12,898,256	19,135,214	3,460,878	2021
111年	-	39,679,848	1,296,329	11,194	1,695,773	3,317	20,951	3,120	2,923,102	1,341,599	1,012,380	13,303,368	20,052,086	4,023,223	2022
112年	-	41,348,352	1,232,880	16,442	1,804,646	3,663	19,035	7,360	3,065,722	1,341,764	1,046,064	13,738,202	21,434,853	3,745,657	2023

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	
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	275,569	12,426	348	112,037	194,401	276,344	-	310,511	-	-	1,131,743	8	1,372	2017	
107年	-	348,814	178,096	23,557	259,613	5,876	1,400	114,073	84,255	411,868	-	283,286	-	-	1,140,506	-	3,759	2018	
108年	-	328,577	251,477	14,077	231,247	6,727	-	132,713	197,144	332,910	-	251,947	-	-	1,228,958	-	13,966	2019	
109年	-	333,614	298,140	6,202	282,102	1,498	314	127,250	255,345	259,946	-	268,476	-	-	1,278,521	75	17,338	2020	
110年	-	315,976	218,480	7,664	206,764	4,896	700	134,473	249,344	271,951	-	228,925	-	-	1,161,186	-	20,137	2021	
111年	-	338,957	168,206	9,334	233,820	11,807	1,700	165,391	203,255	366,798	-	264,113	12,992	-	1,201,548	-	20,615	2022	
112年	-	504,631	164,703	4,045	238,191	10,010	700	153,561	105,500	516,606	-	328,608	30,425	-	1,333,986	-	4,930	2023	

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	
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	565,069	72,328	1,592,075	881,985	14,855	94,397	182,844	1,147,308	71,119	183,036	2017	
107年	312,226	1,997	600,531	78,834	1,799,024	908,359	46,243	69,321	184,455	1,353,939	64,791	165,504	2018	
108年	300,199	-	618,624	77,153	1,653,180	810,252	114,337	61,787	187,875	1,236,826	57,180	180,898	2019	
109年	335,912	-	584,498	62,141	1,672,875	736,983	52,788	79,961	220,212	1,343,030	55,027	167,423	2020	
110年	294,463	-	648,053	114,587	1,785,626	725,721	27,295	50,417	180,102	1,638,743	57,749	162,701	2021	
111年	316,684	-	719,359	128,058	1,641,542	630,103	33,748	51,442	205,266	1,669,470	67,342	148,272	2022	
112年	322,275	-	751,344	129,498	1,871,528	835,015	81,219	49,879	211,908	1,675,463	66,355	154,806	2023	

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	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	
	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	
95年	-	239,807	12,558	473,279	165,983	58,300	98,882	270,177	-	1,229	108,846	21,769	457	2006
96年	-	247,337	9,914	415,958	118,872	38,003	114,345	281,298	-	-	98,676	20,196	1,819	2007
97年	-	159,799	147,721	387,639	170,528	21,427	151,095	262,247	-	632	68,178	20,855	197	2008
98年	-	156,380	149,865	349,936	106,701	89,319	86,760	309,501	-	-	44,214	19,685	-	2009
99年	-	232,761	93,093	366,425	100,397	61,517	190,094	272,319	4,586	-	42,598	20,768	-	2010
100年	-	178,719	130,439	431,693	140,244	27,927	227,877	249,262	17,320	-	55,997	22,226	-	2011
101年	-	214,227	323,441	490,207	445,160	32,588	157,515	294,958	8,588	-	58,230	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	-	736,284	274,259	702,616	913,397	5,611	176,531	489,319	7,971	-	68,935	51,395	-	2017
107年	-	716,157	278,488	769,938	911,172	6,646	214,621	513,039	9,649	-	56,520	52,937	-	2018
108年	-	883,493	323,338	829,831	1,057,278	31,405	186,201	592,303	9,757	-	98,618	61,100	-	2019
109年	-	965,134	384,891	997,099	1,213,770	46,664	116,261	799,630	7,461	-	92,925	70,414	-	2020
110年	-	1,136,735	396,319	1,031,533	1,388,098	24,797	190,074	767,105	12,496	-	105,080	76,938	-	2021
111年	-	1,025,486	575,869	986,190	1,111,608	35,742	246,198	947,894	13,512	-	154,966	77,626	-	2022
112年	-	1,422,521	583,805	996,854	1,637,779	8,363	254,521	880,467	14,963	-	116,990	90,095	-	2023

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	
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	3,484,382	1,721,973	9,219	263,274	126,957	2,100	1,006	43,026	9,401	2017
107年	5,632,482	3,769,945	1,407,929	7,900	269,365	134,620	2,051	1,149	34,358	5,164	2018
108年	5,615,973	3,840,223	1,306,241	8,029	231,791	152,579	1,998	2,478	53,913	18,720	2019
109年	5,749,469	3,780,425	1,516,702	8,022	189,010	178,479	1,946	1,292	32,772	40,821	2020
110年	5,954,369	3,972,178	1,547,230	9,174	149,227	209,874	703	1,493	21,436	43,055	2021
111年	5,980,170	4,159,490	1,290,150	6,489	133,540	334,642	1,780	4,545	17,941	31,594	2022
112年	6,090,120	4,222,697	1,151,324	4,732	138,141	377,138	1,642	4,808	163,581	26,058	2023

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	
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	338,591	210,429	30,900	388,599	-	450	27,106	72,921	35,862	2007
97年	190,090	-	317,660	631,264	385,113	281,833	44,535	299,390	-	919	34,417	75,175	17,632	2008
98年	211,725	-	367,325	557,889	363,970	341,730	46,337	258,704	1,000	8,878	34,203	75,038	7,079	2009
99年	193,136	-	420,175	588,893	342,852	417,390	48,626	248,729	2,000	10,015	34,808	79,345	18,438	2010
100年	203,352	3,405	477,705	668,398	408,006	439,032	53,440	272,038	2,000	8,043	32,424	89,289	48,587	2011
101年	210,190	7,385	533,660	822,510	509,560	497,268	79,734	275,623	2,468	9,195	30,940	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	257,412	178,450	541,238	960,695	743,386	384,320	176,493	418,926	31,184	17,910	26,966	127,894	10,715	2017
107年	273,412	214,450	511,850	1,023,071	815,702	369,415	176,701	438,942	32,376	16,649	30,795	133,504	8,700	2018
108年	344,828	223,500	506,845	1,038,200	856,053	374,417	179,167	492,505	33,975	12,641	18,532	139,483	6,600	2019
109年	507,091	233,500	516,570	1,335,678	1,109,839	499,268	204,811	543,829	28,865	12,089	20,532	171,127	2,480	2020
110年	602,354	234,500	498,920	1,647,744	1,299,763	590,195	245,628	564,719	18,889	12,820	51,436	196,912	3,156	2021
111年	784,831	234,500	544,240	1,561,387	1,339,057	635,804	300,167	544,305	35,299	16,901	44,105	206,247	3,073	2022
112年	866,368	234,500	660,530	1,802,996	1,529,160	638,118	357,548	674,937	54,221	19,270	52,413	235,250	3,476	2023

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	
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	76,516	20,152	15,621	13,589	60,780	7,491	2017
107年	1,317,098	125,929	779,705	212,114	70,932	26,351	14,525	15,209	65,385	6,947	2018
108年	1,313,683	143,706	790,386	193,082	79,511	26,700	12,316	11,894	49,218	6,870	2019
109年	1,255,684	146,905	753,773	184,096	111,021	26,053	9,295	11,452	6,932	6,157	2020
110年	1,233,960	163,408	736,799	161,156	77,480	27,751	8,695	30,343	16,894	11,435	2021
111年	1,255,394	182,449	744,948	136,227	59,594	41,009	8,527	15,979	58,669	7,991	2022
112年	1,221,548	189,392	720,191	130,545	61,232	42,606	7,566	18,358	44,181	7,476	2023

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	
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	17,099	1,903,396	124,195	339,207	45,310	14,416	544,718	1,886,972	13,884	2022
112年	-	6,768,735	12,223	2,334,569	156,023	538,663	63,479	25,005	853,693	2,769,639	15,441	2023

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	
95年	480,792	65,817	2,687,880	-	18,201,446	349,465	477,870	298,600	2,760,942	1,088,267	2,079	2,695,577	6,974,807	6,788,327	2006	
96年	395,231	75,575	2,424,587	-	20,626,973	401,314	531,569	389,587	2,801,259	1,194,192	2,126	3,402,310	7,422,730	7,377,278	2007	
97年	283,144	40,858	1,528,672	-	10,692,131	209,074	360,077	202,565	1,599,222	441,202	2,560	1,766,217	4,295,232	3,668,657	2008	
98年	362,960	94,318	2,447,217	-	20,196,256	318,259	549,530	473,928	2,760,936	601,166	5,541	3,025,973	8,506,396	6,859,023	2009	
99年	545,249	121,569	2,676,005	-	22,220,028	355,809	675,958	524,255	2,887,107	747,054	7,537	3,454,384	9,088,232	7,822,516	2010	
100年	303,774	97,309	2,140,654	-	17,784,775	308,544	715,169	410,032	2,721,994	620,073	8,852	2,609,044	6,762,354	6,170,450	2011	
101年	348,082	131,486	2,338,060	-	19,701,393	344,064	835,988	532,767	2,357,417	722,020	12,605	3,015,350	7,672,109	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	1,490,878	844,068	3,487,208	937,587	26,762	4,344,238	9,353,708	13,143,522	2017	
107年	608,527	177,118	3,750,437	-	26,818,554	411,665	1,509,873	782,494	3,147,969	927,693	30,114	3,835,788	8,966,809	11,742,232	2018	
108年	798,783	183,604	4,271,368	-	33,548,258	479,007	1,544,811	1,015,483	3,820,264	1,000,440	39,180	4,243,907	11,033,001	15,625,920	2019	
109年	697,852	169,525	4,154,162	-	42,938,241	418,417	1,846,407	1,340,824	4,380,350	1,106,051	43,801	5,108,216	13,592,331	20,123,383	2020	
110年	755,571	74,549	5,723,900	-	53,482,539	606,446	2,124,682	1,541,486	5,411,654	1,360,833	59,690	6,773,433	18,027,968	24,130,368	2021	
111年	804,361	68,606	4,904,976	-	41,484,505	552,048	1,596,852	1,216,637	4,645,887	1,197,174	45,927	5,482,714	15,337,963	17,187,246	2022	
112年	873,805	90,821	5,725,393	-	54,244,151	699,601	1,922,414	1,668,534	5,887,654	1,514,363	48,296	6,958,059	19,414,879	22,820,371	2023	

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	發行部門 Issuer							持有部門 Holder								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	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
年 底																	Year
95年	1,087,690	1,571,541	546,028	11,202	1,824,359	2,559,172	6,639,174	26,750	232,247	54,167	1,771,672	3,938,483	28,951	2,035,682	5,395,204	756,010	2006
96年	1,361,604	1,650,418	472,937	-1,278	2,027,597	2,547,193	7,034,147	26,815	223,856	64,765	2,005,830	4,261,219	23,701	2,137,288	5,452,488	896,656	2007
97年	1,373,623	1,643,425	265,601	-14,687	1,774,067	2,329,168	7,054,324	26,680	208,477	46,079	2,027,189	4,015,714	23,914	2,031,089	4,928,884	1,117,495	2008
98年	1,223,386	1,828,988	449,911	-45,981	2,450,607	2,350,794	7,761,793	26,660	269,016	55,690	2,269,176	4,021,398	24,897	2,404,961	5,768,609	1,179,089	2009
99年	731,553	1,944,345	499,331	3,208	2,861,023	2,316,425	8,050,083	26,632	228,031	54,709	2,686,550	3,410,087	27,199	2,577,718	6,246,430	1,148,613	2010
100年	778,633	2,124,487	458,384	3,210	2,607,760	2,339,536	8,327,691	27,027	178,563	48,070	2,724,531	3,488,200	24,270	2,749,732	6,302,965	1,096,343	2011
101年	823,881	2,292,739	561,541	3,211	3,068,918	1,920,899	8,767,824	27,158	186,396	78,774	3,119,491	3,101,817	23,280	2,951,258	6,831,288	1,119,551	2012
102年	864,218	2,387,175	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	11,123,371	25,916	187,645	100,164	4,965,226	3,413,916	19,123	4,239,572	8,829,676	1,707,072	2017
107年	1,077,490	3,321,979	1,089,916	645	4,732,113	2,029,220	11,317,641	25,976	169,834	87,125	4,982,093	3,589,280	23,076	4,403,820	8,378,907	1,908,893	2018
108年	1,122,789	3,559,615	1,860,758	645	5,846,624	2,099,262	11,850,608	26,102	173,768	90,484	5,683,765	3,774,557	23,605	5,195,628	9,291,713	2,080,680	2019
109年	1,158,855	3,689,060	2,416,512	645	7,299,348	2,117,689	12,463,592	26,157	181,557	116,353	6,495,790	3,861,170	27,642	5,801,566	10,459,179	2,176,290	2020
110年	1,201,987	3,822,584	2,812,611	645	9,034,293	2,133,037	14,184,936	26,251	203,585	141,520	7,593,959	3,949,757	32,003	7,203,038	11,845,789	2,194,191	2021
111年	1,245,867	3,912,628	1,593,682	645	7,535,168	1,690,129	15,024,195	26,401	154,793	83,022	8,701,722	3,542,420	30,503	6,274,670	9,601,309	2,587,473	2022
112年	1,302,124	4,370,884	2,301,182	645	9,721,004	1,760,772	15,498,085	26,527	171,924	94,944	9,945,724	3,745,648	30,864	7,178,399	10,980,095	2,780,571	2023

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	
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
112年	28,864,042	28,864,042	2023

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	
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
112年	670,923	7,983,718	8,654,641	2023

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	
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	11,251,575	3,110,284	4,459,980	331,234	12,588,120	447,875	5,609,364	2017
107年	166,662	11,682,058	3,297,858	4,402,930	331,331	13,177,875	468,655	5,571,647	2018
108年	162,997	11,578,009	3,274,340	4,375,732	316,248	13,249,524	489,091	5,336,216	2019
109年	154,632	11,858,388	3,361,398	4,664,740	320,770	13,912,643	487,617	5,318,127	2020
110年	182,153	13,956,016	3,781,093	5,408,756	383,533	15,876,436	501,665	6,566,384	2021
111年	232,543	14,456,229	4,280,559	5,802,894	442,457	17,028,812	709,372	6,591,583	2022
112年	205,543	13,940,722	4,542,974	5,443,516	460,805	17,150,813	655,726	5,865,410	2023

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 Year
	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	
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	9,651,124	210,619	111,448	372,893	12,872	7,242,153	1,701,139	2017
107年	10,588,873	258,424	130,050	422,497	14,674	8,038,999	1,724,228	2018
108年	11,002,621	269,160	149,654	556,085	22,750	8,267,736	1,737,236	2019
109年	11,440,491	268,781	145,336	517,829	15,886	8,748,901	1,743,758	2020
110年	12,717,827	279,092	166,284	585,618	12,104	9,914,459	1,760,271	2021
111年	13,906,870	302,289	146,758	592,135	18,155	11,084,033	1,763,500	2022
112年	14,646,200	316,896	173,049	641,571	17,934	11,715,420	1,781,329	2023

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	
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	1,285,969	126,848	1,824	119,436	4,674,877	58,258	2017
107年	9,222	-	66,339	26,616,910	2,679,890	15,295,846	2,093,089	1,571,336	132,096	2,106	153,381	4,724,241	40,486	2018
108年	9,030	9,282	56,040	30,570,030	3,045,575	16,326,985	2,790,296	2,916,316	175,841	2,325	189,129	5,158,525	39,390	2019
109年	8,523	-	48,973	32,886,002	3,506,014	17,567,415	2,933,699	3,018,663	177,852	2,486	173,852	5,534,327	29,190	2020
110年	8,306	-	117,591	35,670,811	3,797,578	18,799,283	3,315,536	3,136,022	218,791	2,388	181,053	6,289,602	56,455	2021
111年	9,220	-	103,847	37,338,968	4,658,129	19,781,730	3,401,341	2,926,252	228,127	2,837	193,469	6,217,707	42,443	2022
112年	9,230	-	71,159	42,635,215	5,380,070	20,241,693	4,213,163	3,984,302	266,313	2,699	249,056	8,331,886	46,424	2023

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	
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
112年	17,708,242	17,708,242	2023

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

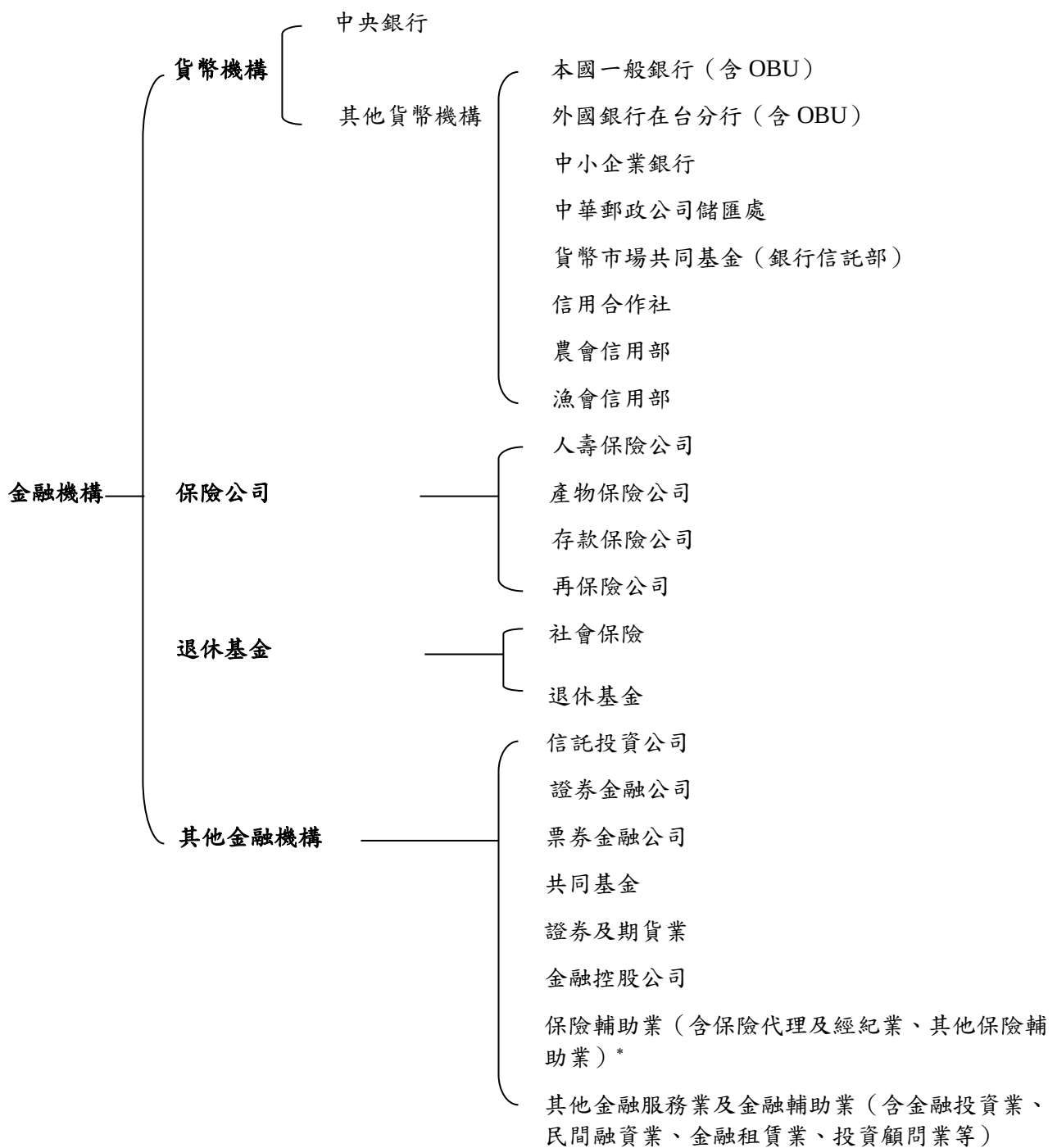
係指由政府機構控制或所有，從事金融以外業務之事業，包括國營事業、縣市營事業及國軍退除役官兵輔導委員會所屬事業。

(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。

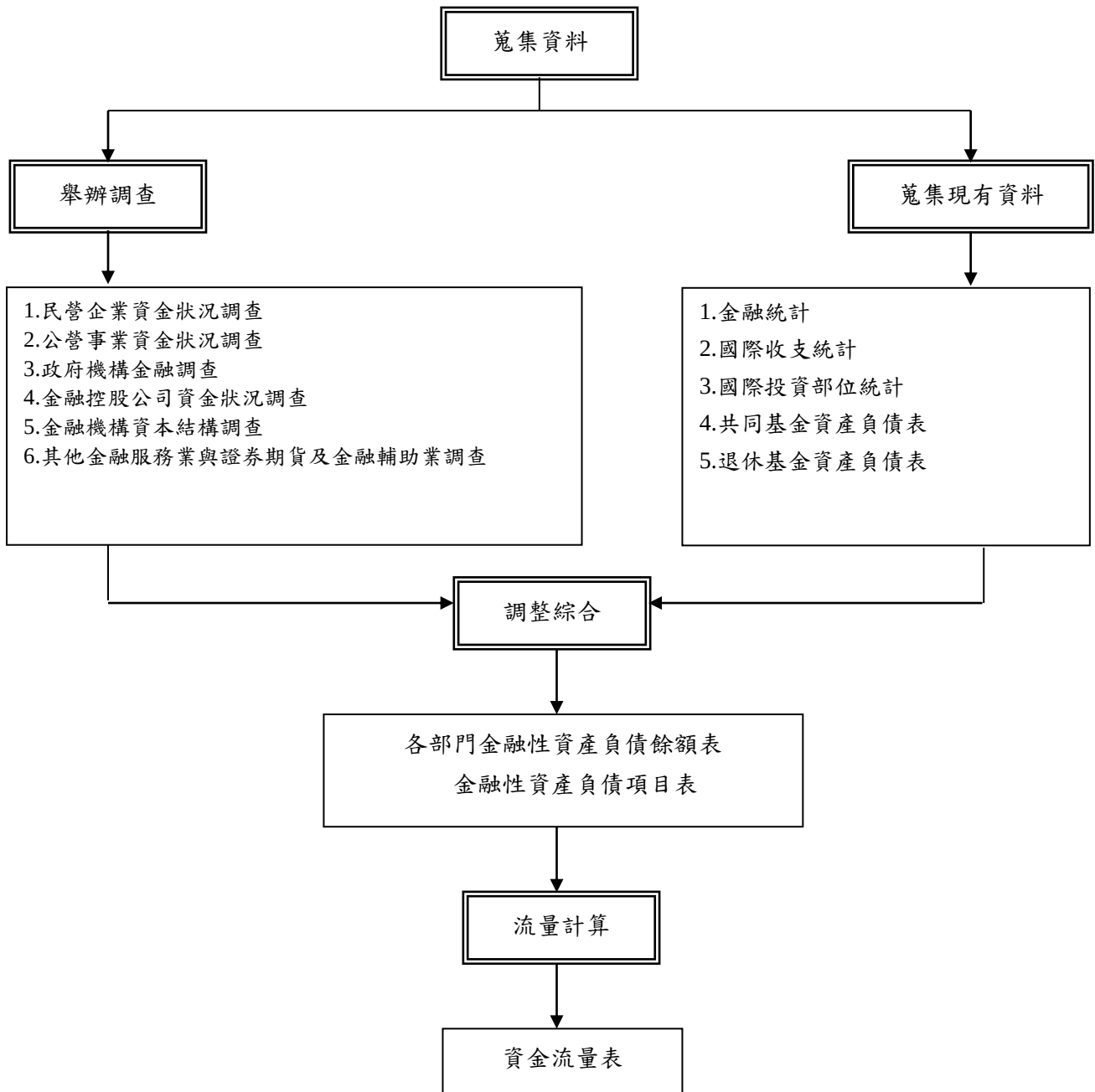
各部門交易項目主要資料來源表

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

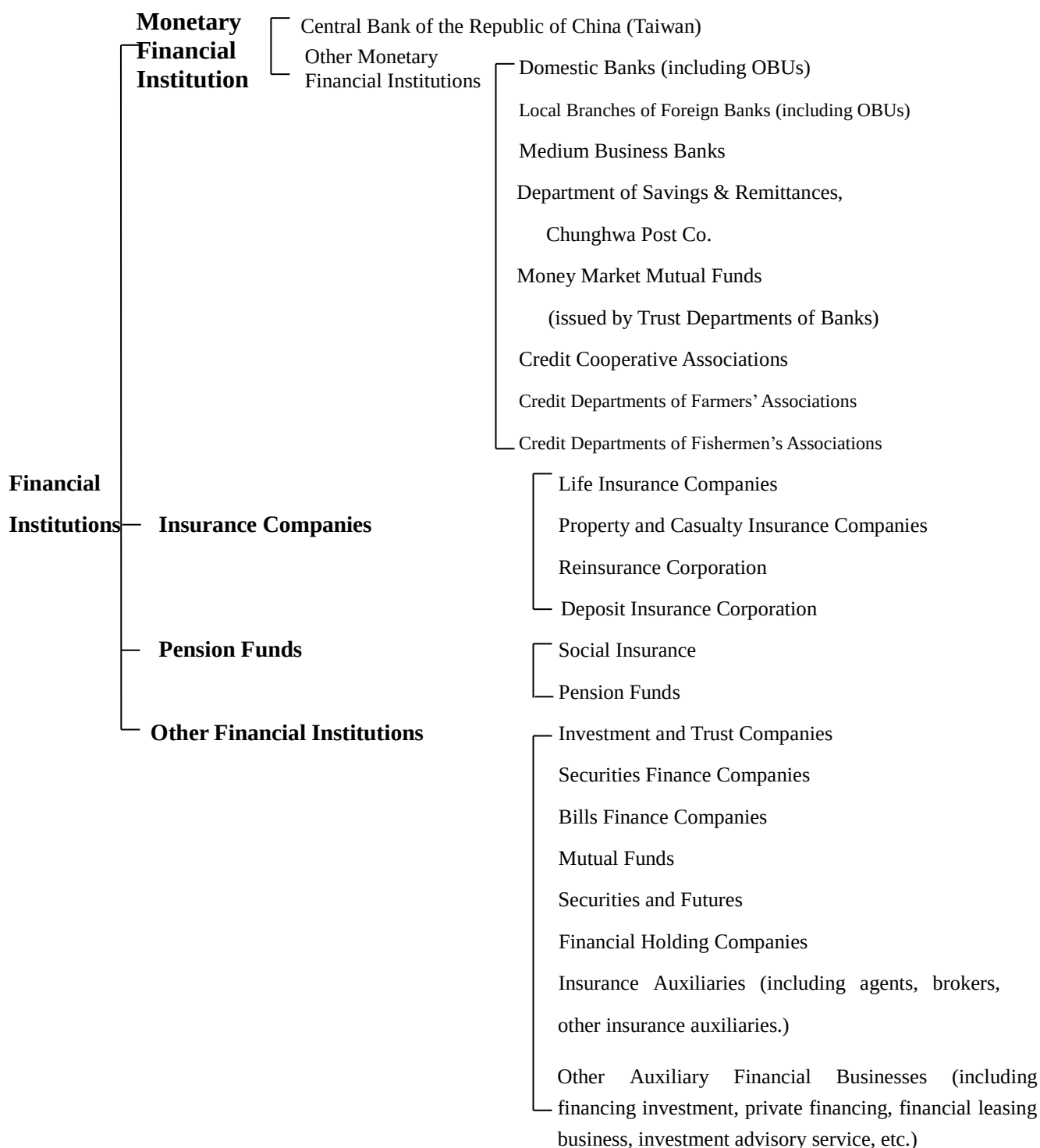
The government comprises the central government, the local governments and the national pension. The central government includes the Presidential Office, the five branches (Executive, Legislative, Judicial, Examination and Control Yuans), the ministries and councils, and the agencies or schools under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

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

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

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

On the flow of funds matrix, if financial uses of funds exceed financial sources of

funds, there is a net surplus on financial investment for a specific sector or for all sectors as a whole. On the contrary, if financial sources of funds exceed financial uses of funds, net financial investment is negative. Net financial investment of all domestic sectors as a whole equals net negative financial investment of the rest of the world. Conversely, net negative financial investment of all domestic sectors as a whole equals net financial investment of the rest of the world.

6. Process of Compilation

(1) Collection of data

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

Sources of Data on Transaction Items for Each Sector

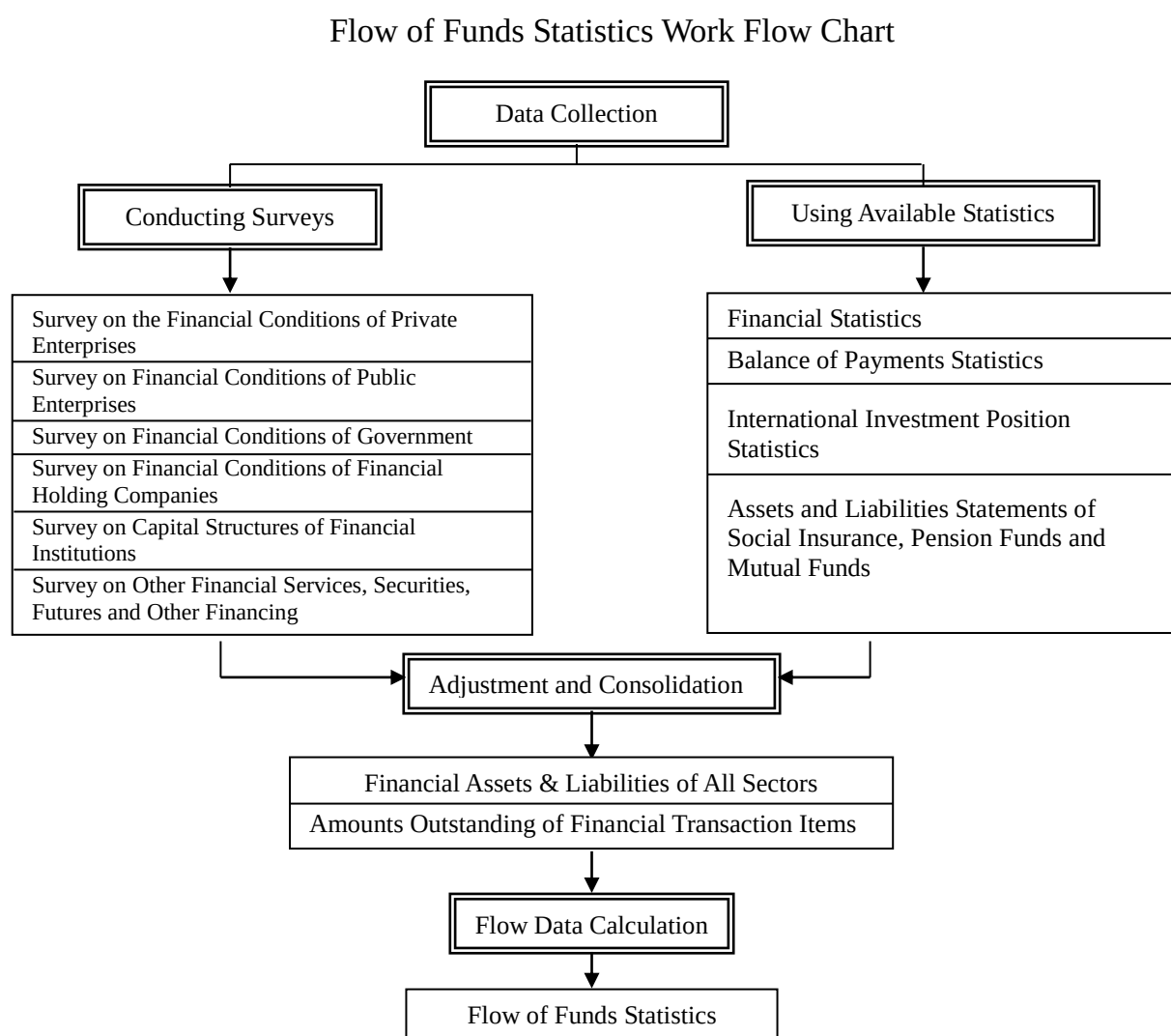
Sectors	Households	Private Enterprises	Public Enterprises	Government	Financial Institutions	Rest of the World
Sources	(Residual)	Survey on Financial Conditions of Private Enterprises	Survey on Financial Conditions of Public Enterprises	Survey on Financial Conditions of Government	1. Financial Statistics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

(2) Adjustment to data

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

(3) Flow chart of flow of funds statistics compilation

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



7. Symbols and Conventions

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

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

中央銀行出版品一覽

圖書

序號	統一編號	出版單位	書（刊）名	定價
1	1009502856	業務局	中央銀行貨幣在支付系統中扮演之角色	190
2	1009801703	業務局	中華民國支付及清算系統	150
3	12029870018	發行局	臺幣・新臺幣圖鑑	3,500
4	1009500679	金融業務檢查處	金融監理與風險管理選輯	400
5	1009804739	金融業務檢查處	金融危機專輯	400
6	1009900973	金融業務檢查處	金融危機專輯（增訂版）	400
7	12062810024	經濟研究處	中華民國中央銀行之制度與功能： 中華民國五十年七月在台復業至八十年六月	
8	12062850033	經濟研究處	The Central Bank of China: Purposes and Functions (1961-1991)	500
9	1009203273	經濟研究處	中華民國中央銀行之制度與功能（92 年版）	500
10	1009203552	經濟研究處	中華民國中央銀行之制度與功能（92 年版）-精裝版	600
11	1009501943	經濟研究處	The Central Bank of China (Taiwan): Purposes and Functions (1992-2004)	350
12	12061810019	經濟研究處	各國中央銀行法選譯(第一輯)	500
13	12061820026	經濟研究處	各國中央銀行法選譯(第二輯)	500
14	1009203958	法務室	各國中央銀行法選譯（92 年版）	600
15	1009302083	法務室	各國中央銀行法選輯（2003 年版）《中英對照本》	
16	1009801079	法務室	各國中央銀行法選譯（續編）	600
17	1009801080	法務室	各國中央銀行法選輯（續編）《中英對照本》	1,200
18	1010203391	法務室	各國中央銀行法選輯（2013 年版）（上冊）	1,200
19	1010203393	法務室	各國中央銀行法選輯（2013 年版）（下冊）	1,000
20	1010802049	法務室	各國中央銀行法選輯（2019 年版）（上冊） 《中英對照本》	1,300
21	1010802050	法務室	各國中央銀行法選輯（2019 年版）（中冊） 《中英對照本》	1,150
22	1010802051	法務室	各國中央銀行法選輯（2019 年版）（下冊） 《中英對照本》	1,250
23	12072880010	秘書處	認識通貨膨脹（88 年 12 月）	

24	12072890017	秘書處	認識中央銀行（89 年 12 月）	
25	1009004168	秘書處	中央銀行在我國經濟發展中的貢獻（90 年 12 月）	
26	1009200895	秘書處	The Central Bank of China (Taiwan)（2003/6）	
27	1009701447	中央印製廠	中央印製廠遷台 60 週年歷年印製鈔券圖輯	1,200
28	1009200061	中央造幣廠	中央造幣廠幣章圖鑑 82 年至 92 年	600
29	1009803376	中央造幣廠	中央造幣廠幣章圖鑑 92 年至 98 年	600
30	1010600376	中央造幣廠	中央造幣廠幣章圖鑑 98 年至 105 年	600
31	1011100910	經濟研究處	中央銀行臉書貼文系列專書 I	350
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：“1 9 5 0”

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



全國婦幼保護專線 113

行政院性別平等會 <https://gec.ey.gov.tw/>

中華民國資金流量統計年報

民國112年

出版機關：中央銀行

地址：100243台北市羅斯福路1段2號

電話：(02) 2393-6161

網址：<https://www.cbc.gov.tw>

編者：中央銀行經濟研究處

出版年月：中華民國113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：403018 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：406003 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：<https://www.wunanbooks.com.tw>

二、「三民書局」：

重南店：100003 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：104079 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：<https://www.sanmin.com.tw>

三、「國家書店」：

松江門市：104472 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：<https://www.govbooks.com.tw>

印刷者：中央印製廠

地址：231041 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