

二、存款機構經營情況

(一) 存款機構家數與市場占有率

本(98)年底全體存款機構計397家，較上年底增加10家。其中，本國一般銀行、中小企業銀行及外國銀行在台分行家數維持不變；另大眾商業銀行於9月合併高雄市第二信用合作社，致年底信用合作社家數減少1家；農漁會信用部本年度則

共有彰化縣芬園鄉農會信用部等11家新設立。

此外，元大商業銀行及台新商業銀行分別募集之貨幣市場共同基金，共計2檔，與上年底相同。金融控股公司年底共計15家，亦與上年底同。

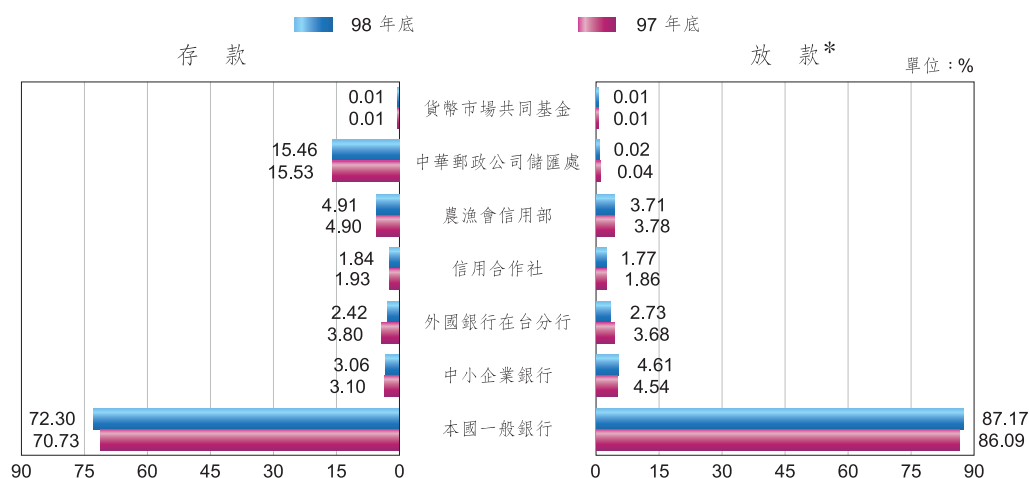
在本年度存、放款市場占有率方面，因美商花旗銀行將大部分存、放款業務移轉至花旗(台灣)商業銀行，致本國一般銀行之存、放款市場占有率均較上年底為

全體存款機構家數

項 目	98 年底	97 年底	變動數
總機構家數	397	387	10
本國一般銀行	37	37	0
中小企業銀行	1	1	0
外國銀行在台分行	32	32	0
信用合作社	26	27	-1
農漁會信用部	300	289	11
中華郵政公司儲匯處	1	1	0
分支機構單位			
國內	5,844	5,852	-8
國外	91	87	4
國際金融業務分行	63	63	0

資料來源：1.本行編「中華民國金融統計月報」。
2.本行金融業務檢查處。

各類存款機構存款與放款市場占有率



註：*包括承做附賣回票(債)券投資資料。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

高，分別達72.30%及87.17%，外國銀行在台分行則分別降至2.42%及2.73%；至於中華郵政公司儲匯處，存款市場占有率小幅下降至15.46%，放款因業務受限，存款資金大多轉存銀行，市場占有率續降至僅0.02%；中小企業銀行之存款市場占有率降至3.06%，放款占有率則略升至4.61%；信用合作社之存、放款市場占有率均微幅下降；農漁會信用部存款市場占有率轉呈微幅上升、放款市場占有率則微幅下降。至於貨幣市場共同基金，僅有2檔且基金規模小。

（二）資金來源與用途

本年因經常帳與金融帳均呈順差，資

金大量流入，年底全體存款機構資金來源，較去年底增加2兆2,389億元。在各項資金來源方面，由於新台幣定期性存款大量移轉至活期性存款，致新台幣活期性存款大幅擴增，而新台幣定期性存款則明顯減少，至於其他項目淨額亦增加，主要係人壽保險公司存放銀行存款增加。在資金用途方面，由於本年國內景氣趨緩，放款雖有增加，惟占資金用途比重仍下滑，銀行資金運用趨向購買安全性較高的央行定存單，使得銀行持有央行定存單明顯增加，占資金運用之比重亦上升。在對外部門資金運用方面，本年存款機構之國外資產持續增加，主要係對國際金融業務分行之債權及聯行往來借方餘額增加所致。

全體存款機構資金來源與用途*

單位：新台幣億元、%

項 目	98年底餘額		97年底餘額		變動數	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
資金來源：						
活期性存款	95,990	29.47	73,202	24.14	22,788	5.33
定期性存款	189,513	58.19	196,488	64.79	-6,975	-6.60
新台幣存款	165,325	50.76	173,074	57.07	-7,749	-6.31
外匯存款**	24,188	7.43	23,414	7.72	774	-0.29
政府存款	7,719	2.37	7,948	2.62	-229	-0.25
對央行負債	1,908	0.59	579	0.19	1,329	0.40
其他項目淨額	30,549	9.38	25,073	8.26	5,476	1.12
合 計	325,679	100.00	303,290	100.00	22,389	0.00
資金用途：						
國外資產淨額**	19,380	5.95	15,433	5.09	3,947	0.86
放款	186,075	57.14	184,561	60.85	1,514	-3.71
新台幣放款	180,544	55.44	179,161	59.07	1,383	-3.63
外幣放款**	5,531	1.70	5,400	1.78	131	-0.08
證券投資***	28,828	8.85	28,611	9.43	217	-0.58
購買央行定存單	57,867	17.77	42,981	14.17	14,886	3.60
存放央行存款	33,529	10.29	31,704	10.46	1,825	-0.17
(含準備性存款)						

註：* 資金來源與用途變動數係以該年底各項資產負債餘額及比重減上年底各該項餘額及比重計算而得。表列數字包括存款貨幣機構、中華郵政公司儲匯處及貨幣市場共同基金資料。

** 年變動金額中，外匯存款、外幣放款及國外資產淨額均已剔除匯率因素。

*** 已剔除公平價值變動因素。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

（三）存款

本年底全體存款機構存款餘額為29兆3,222億元，較上年底增加1兆4,977億元，年增率由上年底之 6.92% 降至本年底之 5.38%，主要因銀行放款與投資成長減緩。存款餘額方面，除1月、6月及8月外，其他各月存款餘額均較上月穩定增加。就各月存款年增率走勢分析，1至2月，雖銀行放款與投資成長趨緩，惟因進出口淨收入擴增，存款年增率由上年底之 5.38% 上升至2月底之 6.26%；3至7月，復因外資轉呈淨匯入，存款年增率仍陸續走升至7月底之 7.98%，為全年最高。8至12月，雖銀行放款與投資成長減幅縮小並轉呈正成長，惟受國人資金淨匯出之金額較高影響，存款年增率轉降至12月底之 5.38%，為本年最低。全年存款年增率平均為 6.71%。

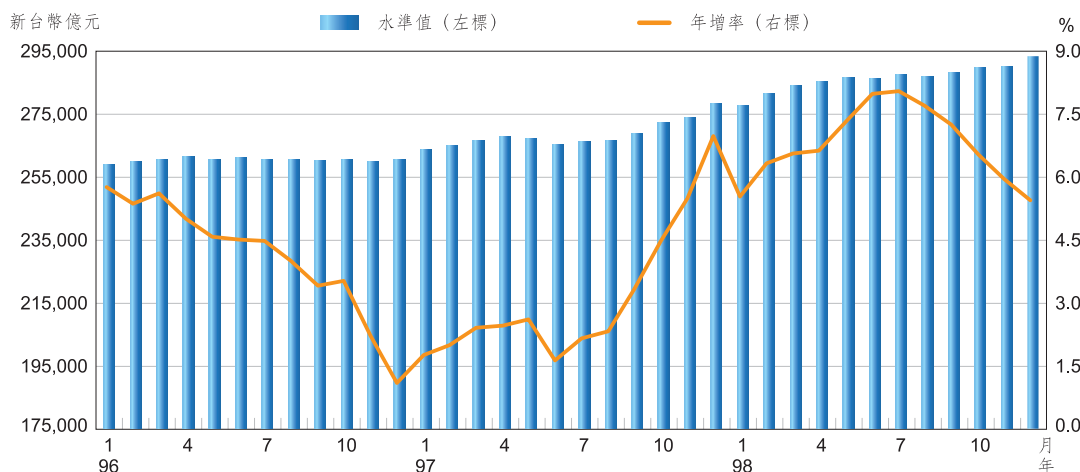
1. 活期性存款

本年底全體存款機構活期性存款年增率為31.13%，較上年底之負1.84% 明顯攀升，活期性存款占存款總額比重亦由上年底之 26.31% 升為 32.74%，主要因隨著景氣回溫，股市交投活絡，加以活期與定期性存款利差縮小，吸引資金自定期性存款流向活期性存款所致。

2. 定期性存款

受資金流向活期性存款影響，本年底全體存款機構定期性存款各月餘額多較上月減少，年增率自上年底之 10.61% 降至本年底之負 3.85%，占存款總額比重亦由上年底之 70.83% 降為 64.63%。就各類定期性存款而言，定期存款年增率由上年底之 29.62%降至本年底之負7.46%，占全體存款總額比重則由 16.13% 下降為14.16%。定期儲蓄存款方面，年增率逐月下滑並轉

全體存款機構存款年增率與水準值



資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

全體存款機構存款

單位：新台幣億元、%

年 / 月	活期性存款		定期性存款*		政府存款		合 計	
	金 額	年增率	金 額	年增率	金 額	年增率	金 額	年增率
96 / 12	74,574	-0.09	178,194	1.38	7,459	4.11	260,227	1.03
97 / 12	73,202	-1.84	197,095	10.61	7,948	6.55	278,245	6.92
98 / 12	95,990	31.13	189,513	-3.85	7,719	-2.88	293,222	5.38
98 / 1	73,932	-0.60	196,756	8.05	7,055	2.61	277,743	5.47
2	76,244	3.19	197,864	7.52	7,330	5.62	281,438	6.26
3	79,571	7.14	197,024	6.36	7,322	3.48	283,917	6.50
4	81,860	10.19	196,042	5.23	7,377	3.63	285,279	6.57
5	84,272	14.69	194,761	4.59	7,331	0.43	286,364	7.25
6	85,642	18.91	193,064	4.01	7,508	-0.60	286,214	7.92
7	87,306	22.57	192,487	2.85	7,576	-2.30	287,369	7.98
8	88,624	23.68	190,566	1.84	7,620	-1.24	286,810	7.63
9	89,538	23.57	190,604	1.36	7,666	-4.45	287,808	7.18
10	92,674	29.73	189,539	-1.80	7,532	-1.92	289,745	6.48
11	93,594	32.77	188,777	-3.39	7,564	-3.88	289,935	5.90
12	95,990	31.13	189,513	-3.85	7,719	-2.88	293,222	5.38

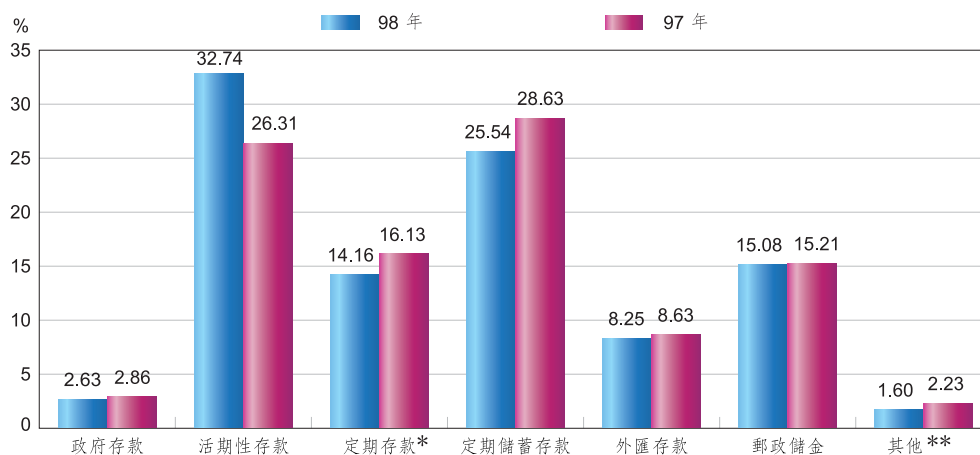
註：* 定期性存款包括企業及個人之一般定期存款、可轉讓定期存單、定期儲蓄存款、外匯存款、郵政儲金、附買回交易餘額、外國人新台幣存款及貨幣市場共同基金。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

呈負成長，由上年底之5.80% 下滑至本年底之負 6.03%，主要受國人資金由定期性存款流向活期性存款及投資海外金融商品所致；比重亦由上年底之 28.63% 降為本年底之 25.54%。郵政儲金方面，雖年增率由上年底之 4.76% 降至本年底之 4.48%，

惟全年呈穩定成長，各月年增率均在4.2% 至 6.6% 之間；比重由 15.21% 降為 15.08%。外匯存款年增率由上年底之 17.04% 下降為本年底之 0.70%；比重由 8.63% 下降為 8.25%。附買回交易餘額方面，年增率由上年底之負0.74% 續降至本

全體存款機構各類存款比重



註：* 包含可轉讓定期存單。

** 包含附買回交易餘額、外國人新台幣存款及貨幣市場共同基金。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

年底之負35.44%，主要因明年初起附買回交易課稅方式改變，市場交易轉趨保守所致；比重則由1.51%降為0.92%。在外國人新台幣存款方面，由於本年股市表現活躍，外資資金多呈淨匯入，年增率由上年底之負36.09%回升至本年底之0.29%；惟因外國人新台幣存款增額相對其他存款為低，比重反由0.71%降為0.67%。貨幣市場共同基金方面，本年底基金餘額較上年底略減，市場占有率則維持不變，僅0.01%。

3. 政府存款

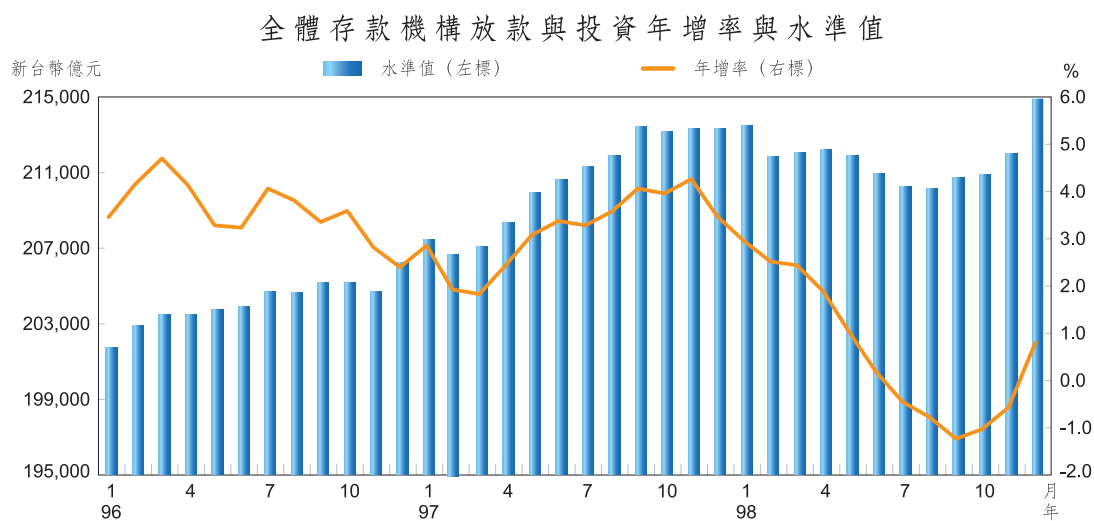
本年底全體存款機構之政府存款年增率，由上年底之6.55%轉呈負成長為負2.88%，主要因政府稅收減少所致，占存款總額比重為2.63%低於上年底之2.86%。

（四）放款與投資

本年受金融風暴影響，企業資金需求不振，加以銀行證券投資成長趨緩，年底全體存款機構放款與投資年增率為0.75%，低於上年底之3.42%。其中放款年增率由上年底之2.49%降至本年底之0.74%，證券投資年增率亦由上年底之9.84%降至0.76%。

1. 放款

在放款方面，就部門別分析，受經濟成長趨緩，民間部門資金需求不強影響，本年底全體銀行對民間部門放款，占放款總餘額之比重為87.33%，略低於上年底之88.42%，年增率亦由上年底之2.50%，降為本年底負成長0.18%；對公營事業放款



資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

全體存款機構放款與投資

單位：新台幣億元；%

年 / 月底	放 款		證 券 投 資*		合 計	
	金 額	年增率	金 額	年增率	金 額	年增率
96 / 12	180,217	2.40	26,052	1.97	206,269	2.35
97 / 12	184,701	2.49	28,614	9.84	213,315	3.42
98 / 12	186,075	0.74	28,831	0.76	214,906	0.75
98 / 1	183,473	1.17	29,981	14.95	213,454	2.90
2	181,316	0.28	30,534	17.74	211,850	2.47
3	180,965	-0.18	31,102	20.58	212,067	2.40
4	180,831	-0.23	31,359	15.68	212,190	1.84
5	180,613	-0.93	31,295	13.39	211,907	0.95
6	180,987	-1.29	29,965	9.70	210,952	0.14
7	181,361	-1.45	28,927	5.93	210,288	-0.50
8	182,317	-0.90	27,829	-0.28	210,146	-0.82
9	182,934	-1.18	27,771	-1.94	210,704	-1.28
10	182,148	-1.96	28,732	4.92	210,880	-1.08
11	183,398	-1.27	28,586	3.76	211,983	-0.62
12	186,075	0.74	28,831	0.76	214,906	0.75

註：* 按原始取得成本衡量。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

比重為4.18%，略低於上年底之4.37%，受上年比較基期較高影響，年增率由上年底之28.42%，降為本年底負成長3.47%；對政府機關放款方面，受政府稅收減徵及擴大公共支出，致向銀行借款大幅增加影響，比重由上年底之7.21%上升為8.49%，年增率則由負成長8.00%，轉呈正成長19.09%。

在放款用途方面，仍以短期週轉金放款為主，其次為購置不動產放款。本年底全體銀行週轉金放款占總放款餘額之比重為51.58%，較上年底之52.06%略低；購置不動產放款比重則由上年底之40.20%續升為41.03%。

就公、民營企業放款行業別分析，仍以製造業為最大宗，所占比重由上年底之

全體銀行對政府、公營事業及民間部門放款比重及年增率*

單位：新台幣億元；%

	合 計	政 府			公營事業			民間部門**		
		金額	比重	年增率	金額	比重	年增率	金額	比重	年增率
96 / 12	169,446	13,612	8.03	-14.54	5,919	3.49	12.67	149,915	88.47	4.23
97 / 12	173,784	12,523	7.21	-8.00	7,602	4.37	28.42	153,659	88.42	2.50
98 / 12	175,626	14,914	8.49	19.09	7,338	4.18	-3.47	153,374	87.33	-0.18
98 / 1	172,627	13,311	7.71	-9.08	7,625	4.42	29.86	151,691	87.87	1.35
2	170,612	13,692	8.03	-7.22	7,235	4.24	21.15	149,685	87.73	0.38
3	170,103	13,614	8.00	-5.76	7,245	4.26	13.44	149,244	87.74	-0.22
4	169,915	14,010	8.25	0.21	7,378	4.34	16.74	148,527	87.41	-1.04
5	169,682	13,628	8.03	-1.37	7,431	4.38	10.80	148,623	87.59	-1.50
6	170,154	13,021	7.65	2.06	7,421	4.36	7.02	149,712	87.99	-1.97
7	170,473	13,885	8.14	9.76	7,762	4.55	9.54	148,826	87.30	-2.96
8	171,594	14,764	8.60	20.42	7,647	4.46	1.78	149,183	86.94	-2.66
9	172,014	14,429	8.39	20.65	7,401	4.30	-2.27	150,184	87.31	-2.77
10	171,288	13,523	7.89	10.96	7,175	4.19	-7.87	150,590	87.92	-2.76
11	172,643	14,178	8.21	16.20	7,216	4.18	-6.75	151,249	87.61	-2.29
12	175,626	14,914	8.49	19.09	7,338	4.18	-3.47	153,374	87.33	-0.18

註：* 包括本國一般銀行、中小企業銀行及外國銀行在台分行資料。

** 包括民營企業、個人及民間非營利團體等。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

全體銀行對公、民營企業放款行業別比重*

單位：新台幣億元；%

年 / 月底	總 額	各 行 業 比 重						
		製造業	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	金融及保險業	不動產業	其他**
96 / 12	74,952	43.43	4.03	12.52	8.51	8.16	10.45	12.90
97 / 12	79,784	46.74	3.95	11.52	8.27	6.54	10.09	12.89
98 / 12	77,030	45.98	3.88	11.36	8.77	6.28	10.37	13.36
98 / 1	78,282	46.33	3.96	11.46	8.45	6.35	10.22	13.23
2	76,745	45.87	4.01	11.21	8.83	6.46	10.44	13.18
3	76,544	46.33	4.03	10.93	8.99	6.34	10.42	12.96
4	75,931	46.26	4.05	10.73	9.02	6.39	10.44	13.11
5	75,852	46.25	4.00	10.81	9.01	6.51	10.33	13.09
6	76,354	46.42	3.97	11.05	9.02	6.11	10.23	13.20
7	75,549	46.15	3.96	11.14	9.07	6.07	10.19	13.42
8	75,546	46.74	3.95	11.00	8.99	5.94	10.09	13.29
9	75,789	46.74	3.90	11.15	8.88	5.97	10.20	13.16
10	75,652	46.60	3.90	11.25	8.91	5.99	10.25	13.10
11	75,782	46.38	3.93	11.30	8.89	5.96	10.30	13.24
12	77,030	45.98	3.88	11.36	8.77	6.28	10.37	13.36

註：* 包括本國一般銀行、中小企業銀行及外國銀行在台分行資料。

** 含農林漁牧業、礦業及土石採取業、水電燃氣及污染整治業、住宿及餐飲業、資訊及通訊傳播業及服務業。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

全體銀行消費者貸款*

單位：新台幣億元；%

年/月底	合 計		購置住宅 貸 款	房屋修繕 貸 款	汽車貸款	機關團體職 工福利貸款	其 他 個 人 消費性貸款	信用卡循環 信 用 餘 額
	金 額	年增率						
96 / 12	67,324	1.49	46,288	8,484	899	1,218	7,790	2,645
97 / 12	66,463	-1.28	47,087	8,157	640	962	7,241	2,376
98 / 12	68,005	2.32	49,096	7,955	543	818	7,520	2,073
98 / 1	66,195	-1.48	46,801	8,204	631	948	7,244	2,367
2	65,731	-1.64	46,590	8,152	608	928	7,144	2,309
3	65,581	-1.72	46,626	8,123	587	918	7,102	2,225
4	65,603	-1.89	46,718	8,100	574	908	7,136	2,167
5	65,847	-1.79	46,963	8,081	567	898	7,189	2,149
6	66,220	-1.54	47,323	8,069	556	885	7,181	2,206
7	66,530	-0.88	47,709	8,048	548	875	7,183	2,167
8	66,960	0.09	48,197	8,025	540	859	7,212	2,127
9	67,193	0.62	48,385	8,033	534	851	7,237	2,153
10	67,299	1.23	48,546	8,022	532	834	7,238	2,127
11	67,530	1.65	48,777	7,983	533	832	7,317	2,088
12	68,005	2.32	49,096	7,955	543	818	7,520	2,073

註：* 包括本國一般銀行、中小企業銀行及外國銀行在台分行資料。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

46.74% 下降至 45.98%，主要因電子零組件、石油及煤製品與化學材料等行業借款減少所致；另營造業、批發及零售業與金融及保險業比重呈下降，運輸及倉儲業及不動產業比重則呈上升。

就消費者貸款分析，本年下半年由於經濟情況逐漸好轉，民間消費略有成長，

加以不動產市場回溫，致全體銀行消費者貸款餘額轉呈增加，年底餘額較上年底增加1,542億元或2.32%。在各類消費者貸款中，購置住宅貸款及房屋修繕貸款二者合計所占比重，近年在八成以上且呈上升趨勢，本年購置住宅貸款增加2,009億元，成長率由上年底之 1.73% 攀升至本年底

4.27%，主要係因房地產市場交易回溫，及銀行為消化資金持續拓展購置住宅貸款所致；房屋修繕貸款則減少 202 億元；其他個人消費性貸款（含現金卡放款）因下半年經濟好轉帶動民眾消費意願，較上年增加 279 億元；信用卡循環信用餘額，持續受銀行發卡態度嚴謹影響，續減 303 億元；汽車貸款及機關團體職工福利貸款餘額亦分別續減 97 億元及 144 億元，惟減幅均較上年明顯縮小。

在放款幣別方面，本年全體存款機構新台幣放款年增率由上年底之 2.28% 降至 1.09%，占放款總額之比重則由 97.00% 略增為 97.04%。外幣放款方面，由於國際景氣不佳致出口呈現下滑，外幣資金需求下降，年增率由上年底之 9.52% 降至本年底之負 0.16%（若以美元計算，年增率由上年底之 8.13% 降至 2.43%）。本年底全體存款機構新台幣存放比率（放款/存款），由上年底之 70.05% 下降為 66.74%。

2. 證券投資

本年底全體存款機構證券投資（按原始取得成本衡量）較上年底增加 217 億元或 0.76%，相較於上年增加之 2,562 億元或 9.84% 明顯下降，主要因全球金融風暴使得全體存款機構減持債票券所致。就投資工具別而言，仍以公債為主，占投資總額比重由上年底之 58.16% 上升至 60.97%，主要因銀行及中華郵政公司儲匯處為消化資

金及風險考量，積極買入政府發行之債券所致，年增率則由上年底之 9.57% 降至本年底之 5.64%；其次為公司債及商業本票，占投資總額比重分別由上年底之 13.40% 及 8.25% 降至 12.18% 及 4.68%，主要係減少民營事業公司債及商業本票之投資所致；至於其他投資工具，除持有企業股票及股權投資比重為 12.19%（上年底為 12.86%）外，其餘均在 4% 以下。若按公平價值衡量，因本年評價增加 948 億元（上年評價為負 890 億元），本年底全體存款機構證券投資較上年底增加 1,165 億元。

3. 直接金融與間接金融

融資管道除向金融機構借款外，尚包括發行證券。本年政府、企業及個人等向金融機構借款及發行證券總額較上年增加 5,408 億元（按原始成本衡量），低於上年之 8,944 億元。其中來自金融機構授信部分（又稱間接金融）增加 3,907 億元，較上年之 1 兆 2,228 億元為低，主要因經濟衰退使得民間資金需求降低，加以銀行減少證券投資所致；而來自發行證券部分（又稱直接金融）則由上年之減少 3,284 億元，轉呈增加 1,501 億元，主要因下半年股市回溫，企業發行新股及海外債籌資之金額增加，及政府持續發債所致。若以存量觀察，間接金融之比重由上年底之 77.04% 降為 76.89%，直接金融之比重則由上年底之 22.96% 略升至 23.11%。

全體金融機構¹授信與金融市場票債券發行餘額變動數 (直接金融與間接金融)²

單位：新台幣億元；%

年 / 月	全體金融機構授信餘額變動數 (間接金融)			證券發行餘額變動數							證券發行減 ⁶ 金融機構 投資及 RS (直接金融)(2)	合 計 (3)=(1)+(2)
	小計 (1)	放款	投資	小計	股票 ³	短期票券 ⁴	公司債	海外債 ⁵	政府債券 ⁴	資產證券化 受益證券		
96	9,619	7,333	2,286	2,594	225	-524	-465	1,139	1,381	838	827	10,446
97	12,228	6,475	5,753	2,416	106	220	341	-271	2,952	-932	-3,284	8,944
98	3,907	1,387	2,520	3,820	1,096	-390	-21	392	3,429	-686	1,501	5,408
98 / 1	1,113	-1,130	2,243	913	6	129	-273	-124	1,300	-125	-1,294	-181
2	-1,392	-2,103	711	641	20	382	-28	-7	350	-76	-28	-1,420
3	644	-324	968	492	150	-167	-35	9	577	-42	-657	-13
4	55	-172	227	147	2	-123	36	-116	382	-34	-130	-75
5	-373	-91	-282	82	1	36	-167	0	283	-71	371	-2
6	-976	402	-1,378	-432	24	-299	-301	39	150	-45	1,038	62
7	-101	273	-374	-567	37	145	-62	131	-756	-62	-249	-350
8	80	913	-833	-399	140	-271	49	225	-509	-33	549	629
9	1,016	705	311	807	121	-34	72	109	650	-111	270	1,286
10	188	-916	1,104	1,603	107	100	377	79	950	-10	515	703
11	1,058	1,195	-137	348	418	-97	184	-26	-127	-4	583	1,641
12	2,595	2,635	-40	185	70	-191	127	73	179	-73	533	3,128

註：1. 全體金融機構包含央行、全體存款機構、信託投資公司及人壽保險公司。放款包含銀行轉列之催收款及轉銷呆帳金額；投資係按原始取得成本衡量。

2. 直接金融包括股票、短期票券、公司債、海外債、政府債券及資產證券化受益證券之發行總額，但扣除金融機構證券投資及附賣回投資；間接金融包括央行、全體存款機構、信託投資公司及人壽保險公司之放款及投資，以及催收款及轉銷呆帳等。

3. 股票包括上市(櫃)公司現金增(減)資及新上市(櫃)公司承銷股票(按承銷價格計算)。

4. 短期票券包括商業本票及銀行承兌匯票；政府債券包括公債及國庫券。

5. 海外債包括 GDR 及海外可轉換公司債。

6. 93 年 1 月起銀行債票券附賣回投資(RS)由「證券投資」改列「放款」，直接金融變動數之減項原應不含銀行 RS 交易餘額變動數，惟 92 年以前銀行未填報 RS 相關資料，無法追溯，為使與 92 年比較基礎一致，因此 93 年起直接金融變動數仍扣除銀行 RS 交易餘額變動數。

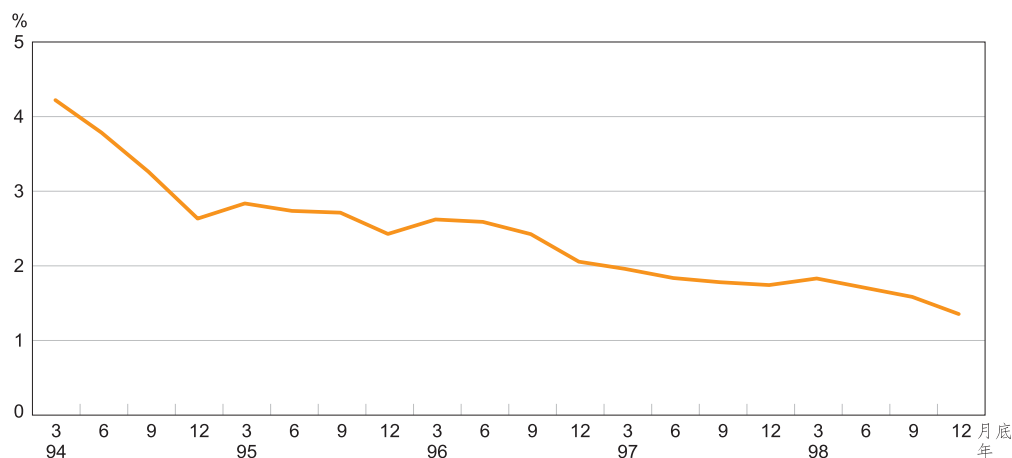
資料來源：本行網站「統計資料」/「金融統計」。

4. 逾期放款

本年金融機構資產品質持續改善，加以積極轉銷呆帳，全體金融機構（含銀行

及基層金融機構）逾期放款比率由上年底之 1.70% 下降至本年底之 1.30%。其中，本國銀行(含本國一般銀行及中小企業銀行)國內外營業單位合計之逾放比率，由上年

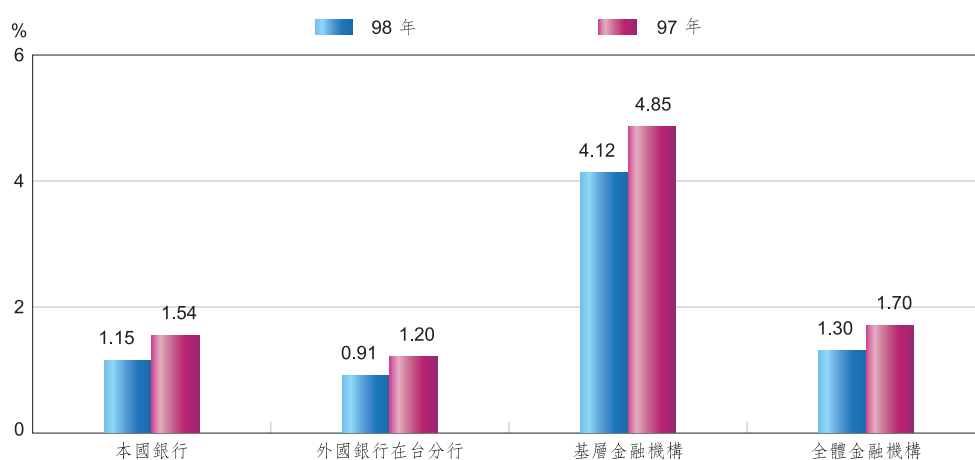
全體金融機構逾期放款比率*



註：* 含應予觀察之放款。

資料來源：本行金融業務檢查處。

各類金融機構逾期放款比率



註：本國銀行資料包括本國一般銀行（含全國農業金庫）及中小企業銀行國內外營業單位。
資料來源：本行金融業務檢查處。

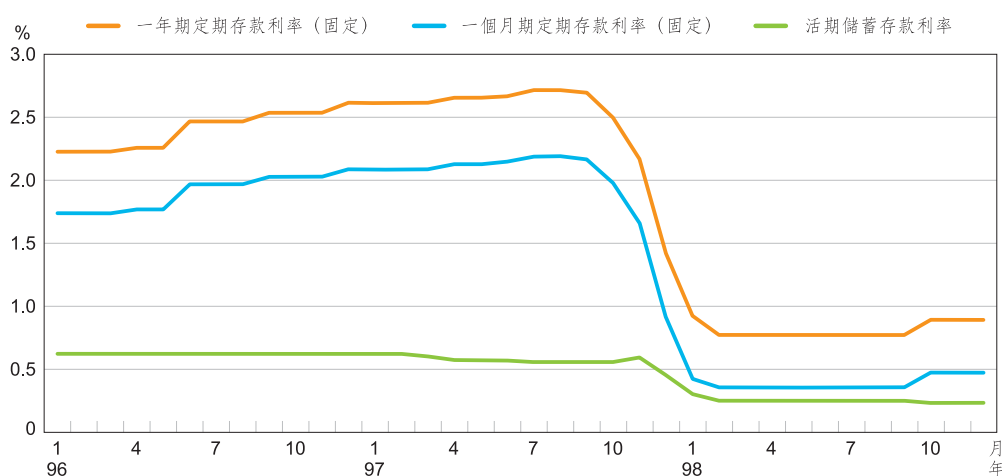
底之1.54%下降至本年底之1.15%；外國銀行在台分行之逾放比率，由上年底之1.20%下降至本年底之0.91%；基層金融機構之逾放比率由上年底之4.85%下降至4.12%。本年底全體金融機構之逾期放款仍以本國銀行及基層金融機構為主，分別占81.50%及16.32%。

（五）銀行業利率

1. 銀行牌告利率

本年以來，本行持續採行寬鬆貨幣政策，二度調降貼放利率，全年銀行體系資金呈寬鬆現象，影響所及，各銀行全年存放款牌告利率大致呈下降走勢。以本國五

本國五大銀行存款牌告平均利率*



註：* 本國五大銀行原為台銀、合庫銀、一銀、華銀及彰銀，自97年11月起以土銀行取代彰銀。
資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

大銀行為例，一個月期及一年期定期存款牌告平均利率，分別自上年底之 0.91% 及 1.42% 下降至本年 9 月為 0.35% 及 0.77%，而為調整浮動存款牌告利率高於固定存款牌告利率之現象，10 月起各銀行陸續調升各期別存款固定利率及調降機動利率，致定期存款平均固定利率略升，至本年年底為 0.47% 及 0.89%。另五大銀行之平均放款基準利率亦自上年底的 4.21% 持續下降至本年底之 2.56%。

2. 新承做放款利率

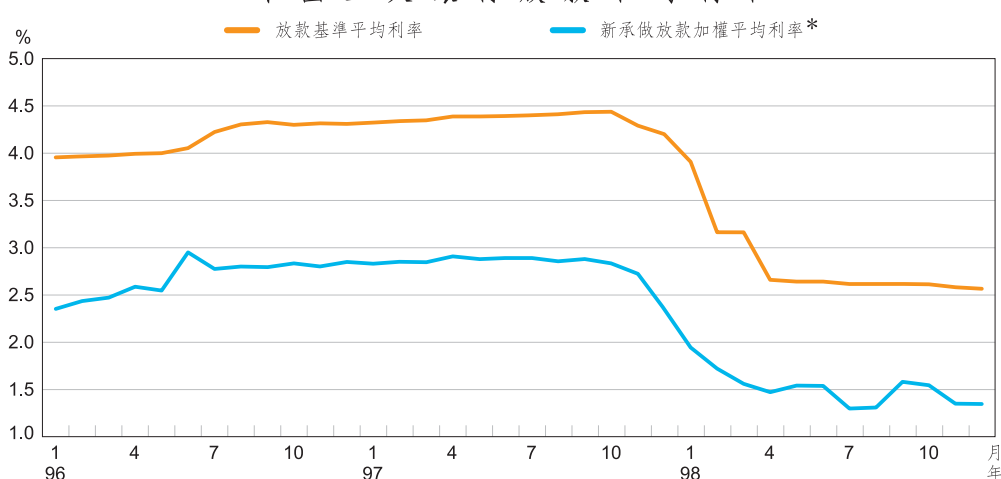
在資金普遍寬鬆下，自年初以來，五大銀行新承做放款加權平均利率呈下降走勢，至 7 月平均利率降至 1.29% 之全年最低點，之後大致維持在 1.30% 至 1.58% 間變動。總計，全年平均利率為 1.50%，較上

年之 2.80% 下降 1.3 個百分點；若不含國庫借款，則全年平均利率為 1.59%，亦較上年之 2.82% 下降 1.23 個百分點。

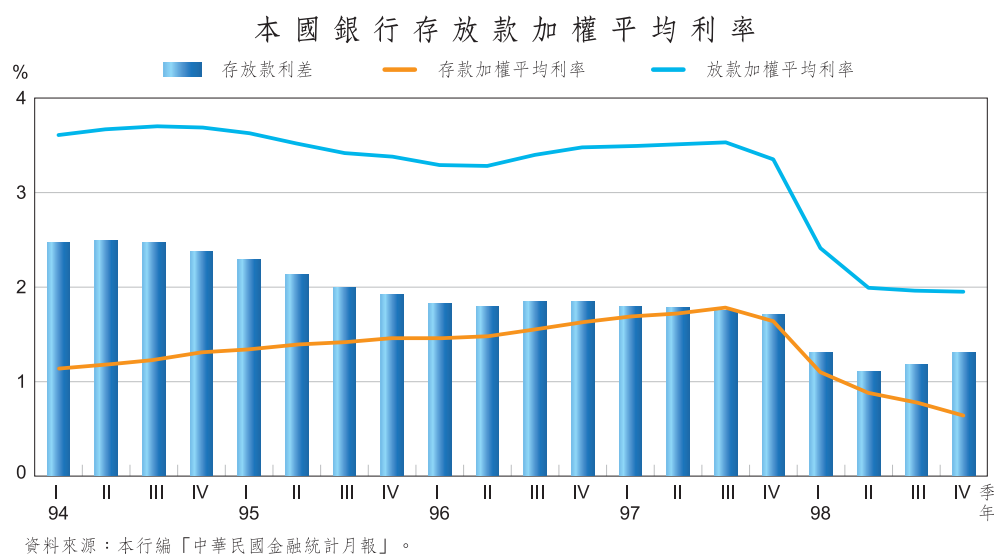
3. 存放款加權平均利率

本年本國一般銀行存款及放款加權平均利率均呈下降走勢。平均存款利率方面，受本行上半年兩度調降貼放利率影響，存款加權平均利率由上年第 4 季之 1.64% 下降至本年第 4 季之 0.64%，較上年下滑 1 個百分點；同期間放款加權平均利率亦由 3.35% 下降至 1.95%，較上年下滑 1.4 個百分點。存放款利差則由上年第 4 季之 1.71 個百分點縮減至本年第 2 季之 1.11 個百分點；之後，隨銀行高固定利率定存陸續到期，存放款利差回升，至第 4 季為 1.31 個百分點。

本國五大銀行放款平均利率



註：* 新承做放款包含購屋貸款、資本支出貸款、週轉金貸款及消費性貸款。
資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。



(六) 盈餘分析

全體存款機構稅前盈餘由上年之 724 億元上升至本年之 1,137 億元，增加 413 億元。其中，本國銀行及中華郵政公司儲匯處，因金融資產評價及證券投資之利益增加，致本國銀行本年稅前盈餘由上年 344 億元上升為 851 億元，計增加 507 億元；中華郵政公司儲匯處稅前盈餘增加 54 億元。外國銀行在台分行稅前盈餘較上年減少 125

億元，主要因美商花旗銀行將大部分業務移至花旗(台灣)商業銀行所致。信用合作社及農漁會信用部之稅前盈餘亦分別較上年減少 16 億元及 7 億元。

若就本國銀行利息收入結構分析，本年因金融業拆款利率降幅較放款利率為大，致放款及貼現利息占利息收入之比重由上年之 72.58% 提高為 73.92%，有價證券利息收入亦由上年之 10.50% 提高為 11.28%；存放及拆放同業利息比重則由上

全體存款機構盈餘概況

單位：新台幣億元；%

銀行別	稅前盈餘			資產報酬率*			淨值報酬率**		
	98 年	97 年	變動金額	98 年	97 年	變動百分點	98 年	97 年	變動百分點
本國銀行***	851	344	507	0.27	0.12	0.15	4.35	1.90	2.45
外國銀行在台分行	121	246	-125	0.54	0.75	-0.21	17.16	33.05	-15.89
信用合作社	2	18	-16	0.03	0.31	-0.28	0.42	4.53	-4.11
農漁會信用部	31	38	-7	0.20	0.26	-0.06	3.39	4.17	-0.78
中華郵政公司儲匯處	132	78	54	0.28	0.17	0.11	17.85	47.66	-29.81
合計	1,137	724	413	0.28	0.18	0.10	5.10	3.56	1.54

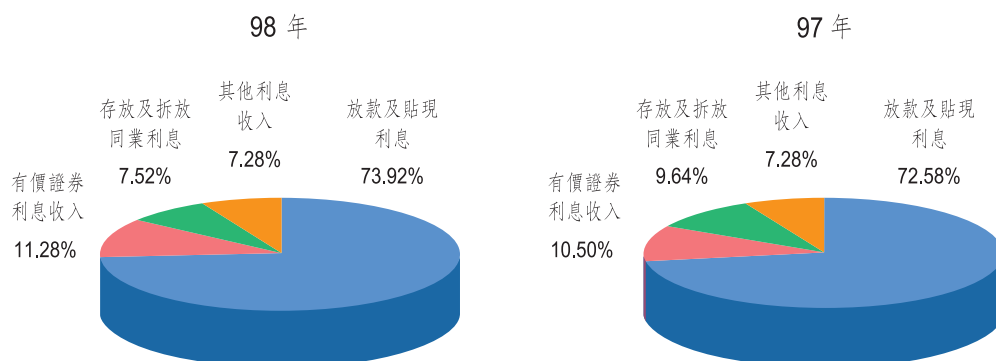
註：* 資產報酬率＝稅前盈餘／資產總額。

** 淨值報酬率＝稅前盈餘／淨值。

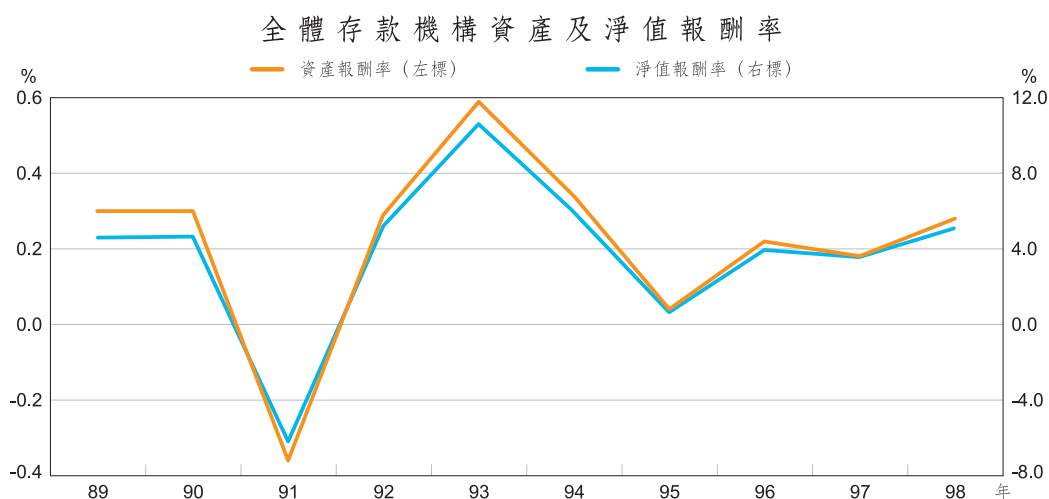
*** 含中小企業銀行資料。

資料來源：本行金融業務檢查處。

本國銀行利息收入結構



資料來源：本行金融業務檢查處。



資料來源：本行金融業務檢查處。

年之9.64%降低至本年之7.52%，其他利息收入上年與本年均為7.28%。

以資產報酬率(稅前盈餘/資產總額)及淨值報酬率(稅前盈餘/淨值)觀察其經營績效，本年全體存款機構資產報酬率及淨值報酬率分別由上年之0.18%及3.56%上升為0.28%及5.10%，主要因本國銀行之資產報酬率及淨值報酬率上升。中華郵政公司儲匯處之資產報酬率由上年之0.17%上升為

0.28%，而受金融資產未實現利益大幅增加致淨值增幅擴大影響，其淨值報酬率則由上年之47.66%明顯下降至17.85%。外國銀行在台分行之資產報酬率為0.54%，居各類金融機構之冠。

在資本適足比率方面，本年底本國銀行平均資本適足比率由上年底之11.04%上升為11.85%，主要為銀行自有資本增加及風險性資產減少所致。