

二、存款機構經營情況

(一) 存款機構家數與市場占有率

本(95)年底全體存款機構計383家，較上年底減少7家。其中，台南中小企業銀行於5月改制為京城商業銀行；農民銀行於5月併入合作金庫銀行，交通銀行於8月與中國國際商業銀行合併，更名為兆豐國際商業銀行，台北國際商業銀行於11月併入建華商業銀行，更名為永豐商業銀

行，致年底本國一般銀行家數減少2家，而中小企業銀行減少1家。外商銀行在台分行方面，由於日商日聯銀行於1月併入日商東京三菱銀行，加上加拿大商多倫多道明銀行及美商加州聯合銀行分別於1月及4月結束在台業務，致年底家數減少3家。此外，三信商業銀行於1月合併豐原信用合作社，致年底信用合作社家數再減1家。至於農漁會信用部家數則與上年底維持不變。

此外，復華商業銀行及台新商業銀行

全體存款機構家數

項目	95年	94年	變動數
總機構家數	383	390	-7
本國一般銀行	40	42	-2
中小企業銀行	3	4	-1
外國銀行在台分行	33	36	-3
信用合作社	28	29	-1
農漁會信用部	278	278	0
臺灣郵政公司儲匯處	1	1	0
分支機構單位			
國內	5,815	5,789	26
國外	80	79	1
國際金融業務分行	66	70	-4

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



*包括承做附賣回票(債)券投資資料。

分別募集之貨幣市場共同基金，共計2檔，與上年底相同。另根據「金融控股公司法」成立之金融控股公司，共計14家，亦與上年底相同。

本年存、放款市場占有率受本國一般銀行合併信用合作社及中小企銀改制影響，致年底本國一般銀行存款市場占有率及放款市場占有率均續較上年為高，分別為70.19%及86.98%。外國銀行在台分行存、放款市場占有率僅略高於3%，主要係因其業務著重於外匯相關業務。中小企業銀行之存、放款市場占有率均續呈下降。信用合作社及農漁會信用部存款市場占有率續呈下降，惟其放款市場占有率轉呈上升。至於臺灣郵政公司儲匯處，受郵政儲金持續成長影響，存款市場占有率續呈上

升，放款則因業務受限，存款資金大多轉存銀行，致放款市場占有率僅0.20%，惟較上年底為高。至於貨幣市場共同基金，目前僅2檔，基金規模不大，由於其與銀行存款替代性高，且具貨幣性，參酌國際貨幣基金之規範及主要先進國家之作法，將之納入存款機構存款統計，所承做之附賣回票債券投資亦納入放款統計。

(二) 資金來源與用途

本年全體存款機構資金來源中，因銀行調升定期性存款牌告利率以及美元與新台幣利差擴大，吸引部份資金流向定期性存款，活期性存款比重轉呈下降，定期性存款比重續呈上升，其中，美元與新台幣利差擴大，使外匯存款明顯增加，比重上

全體存款機構資金來源與用途*

單位：新台幣億元；%

項目	95年底餘額		94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	74,639	27.44	71,408	27.67	3,231	-0.23
定期性存款	175,762	64.61	166,248	64.42	9,514	0.19
新台幣存款	157,884	58.04	151,289	58.62	6,595	-0.58
外匯存款**	17,878	6.57	14,959	5.80	2,919	0.77
政府存款	7,165	2.63	7,291	2.82	-126	-0.19
對央行負債	1,511	0.56	1,220	0.47	291	0.09
其他項目淨額	12,926	4.76	11,933	4.62	993	0.14
合計	272,003	100.00	258,100	100.00	13,903	0.00
資金用途：						
國外資產淨額**	4,717	1.73	1,476	0.57	3,241	1.16
放款	175,944	64.69	171,544	66.47	4,400	-1.78
新台幣放款	170,705	62.76	166,464	64.50	4,241	-1.74
外幣放款**	5,239	1.93	5,080	1.97	159	-0.04
證券投資***	25,547	9.39	22,015	8.53	3,532	0.86
購買央行定存單	36,832	13.54	34,437	13.34	2,395	0.20
存放央行存款 (含準備性存款)	28,963	10.65	28,628	11.09	335	-0.44

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、臺灣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」。

升，而新台幣定期性存款比重則轉呈下降。資金用途方面，本年受雙卡風暴衝擊，銀行對消費金融業務明顯減少，致放款比重轉呈下降。證券投資則因銀行為降低放款風險及消化多餘頭寸，而增加購買政府發行之債券，致證券投資比重轉呈上升。至於本年銀行購買央行定存單之比重轉呈上升，存放央行存款之比重則續呈下降。

(三) 存款

本年底全體存款機構存款餘額為25兆7,565億元，較去年底增加1兆2,498億元，年增率由去年底之6.19%降為本年底之5.10%，主要因銀行放款投資成長減緩，與外資淨匯入金額較上年減少，以及國人投資海外金融商品增加所致。存款餘額方面，除1月因適逢農曆春節前夕，民眾通貨需求殷切而紛紛提領現金，7月因外資

持續呈淨匯出，致使存款餘額下降，其他各月存款餘額皆較上月穩定增加。存款年增率方面，1至3月因銀行放款與投資成長力道持續減緩，存款年增率由去年底之6.19%降至3月底之5.86%；4至5月因銀行放款與投資年增率持續上揚，加以外資淨匯入明顯增加，存款年增率走升至5月底之6.82%，為全年最高。6至7月，因銀行放款與投資成長趨緩，外資轉呈淨匯出，益以國人投資海外金融商品增加，存款年增率轉降至7月底之5.03%，為全年最低。8至10月，因外資淨匯入持續增加，存款年增率逐月回升。11月起，雖外資淨匯入明顯增加，受比較基期較高影響，存款年增率小幅轉降為5.78%，12月底再降至5.10%。

1. 各類存款分析

(1) 活期性存款

本年底全體存款機構活期性存款年增

全體存款機構存款年增率與水準值



全體存款機構存款

單位：新台幣億元；%

年/月底	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
93/12	66,982	12.68	156,332	5.11	7,475	-3.31	230,789	6.89
94/12	71,408	6.61	166,368	6.42	7,291	-2.47	245,067	6.19
95/12	74,639	4.53	175,761	5.65	7,165	-1.73	257,565	5.10
95/1	69,398	4.81	169,084	7.04	6,499	-9.30	244,981	5.90
2	70,074	5.92	169,954	6.90	6,760	-2.59	246,787	6.33
3	69,092	3.94	170,978	7.04	6,724	-2.79	246,793	5.86
4	70,067	6.90	172,214	6.91	6,807	-3.13	249,087	6.61
5	69,702	7.31	172,296	7.02	7,138	-1.96	249,135	6.82
6	69,643	2.99	173,227	6.77	7,118	-3.57	249,988	5.37
7	68,892	1.28	173,297	6.78	7,432	1.12	249,621	5.03
8	70,431	3.93	172,904	6.55	7,380	-5.30	250,715	5.41
9	71,852	6.07	172,667	5.88	7,098	-3.09	251,617	5.66
10	71,335	6.88	173,279	5.75	7,261	-0.95	251,875	5.86
11	71,545	5.45	175,239	6.16	7,357	0.22	254,141	5.78
12	74,639	4.53	175,761	5.65	7,165	-1.73	257,565	5.10

註：* 定期性存款包括企業及個人之一般定期存款、可轉讓定存單、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」。

率為4.53%，較去年底之6.61%為低，活期性存款占存款總額比重亦由去年底之29.14%降為28.98%，主要因銀行逐漸調升定期性存款牌告利率，以及美元與台幣存款利差擴大，吸引部份資金流向定期性存款所致。

(2)定期性存款

本年底全體存款機構定期性存款年增率由去年底之6.42%降為本年底之5.65%，

比重則由去年底之67.88%微升為68.24%。就各類定期性存款而言，定期存款年增率由去年底之4.87%上揚至本年底之7.45%，占全體存款總額比重亦由12.32%上升至12.60%。定期儲蓄存款年增率持續下滑，由去年底之4.81%降至本年底之0.53%；比重由31.65%降為30.28%。郵政儲金年增率，本年底下降至9.34%，比重則由14.94%增加為15.54%。外匯存款年增率因

全體存款機構各類存款種類比重



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。

美元台幣利差擴大，由上年底之13.99%上升為本年底之18.59%，比重亦由6.15%上升至6.94%。附買回交易餘額方面，年增率上升為4.16%，比重則降為1.99%。外國人新台幣存款方面，年增率上升為14.33%，比重略升為0.87%。貨幣市場共同基金方面，本年基金餘額雖較上年明顯增加，年增率為175.98%，相較其他定期性存款，規模仍不算大，市場占有率相當微小。

(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負2.47%回升為負1.73%，政府存款占存款總額比重為2.78%，低於上年底之2.98%。

(四) 放款與投資

受民間消費成長減緩以及民間投資不振之影響，國內資金需求轉弱，本年底全

體存款機構放款與投資年增率為4.08%，低於上年底之7.77%。其中放款年增率由上年底之8.13%降為本年底之2.54%，證券投資年增率則由5.04%升至16.04%。

1. 放款分析

在放款部門別方面，由於房地產資金需求活絡，本年底銀行對民間部門放款占放款總餘額之比重為87.85%，較上年底之86.36%為高；對政府機關及公營事業放款比重，分別由上年底之10.39%及3.25%下降為9.16%及2.99%。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。以本國一般銀行為例，本年底週轉金放款占總放款餘額之比重為53.64%，較上年底之55.93%為低；購置不動產放款方面，受購屋需求仍強，以及銀行為消化資金持續拓展購屋住宅貸款之影響，其比重由上年底之36.08%續升為39.06%。

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
93 / 12	158,678	10.71	20,960	-4.81	179,638	8.64
94 / 12	171,583	8.13	22,015	5.04	193,598	7.77
95 / 12	175,944	2.54	25,547	16.04	201,491	4.08
95 / 1	172,557	8.62	22,547	6.48	195,104	8.37
2	172,436	8.32	22,487	5.13	194,923	7.94
3	172,029	6.80	22,392	6.04	194,421	6.71
4	172,291	6.94	23,179	8.48	195,470	7.12
5	173,181	6.24	24,154	15.34	197,335	7.27
6	173,341	5.25	24,225	14.53	197,566	6.31
7	172,249	4.70	24,564	15.36	196,813	5.93
8	172,532	4.31	24,698	15.22	197,230	5.56
9	173,375	3.53	25,256	16.85	198,631	5.05
10	173,176	3.72	24,966	12.96	198,142	4.80
11	173,742	3.27	25,385	14.58	199,127	4.59
12	175,944	2.54	25,547	16.04	201,491	4.08

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」。

本國一般銀行對公、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、倉儲及通信業	金融及保險業	不動產業	其他*
93 / 12	53,678	44.29	6.50	14.56	8.88	7.48	6.79	11.50
94 / 12	59,443	43.65	6.17	13.83	8.80	8.30	7.36	11.89
95 / 12	63,665	43.58	5.73	13.32	9.43	7.07	8.60	12.27
95 / 1	58,853	43.69	6.13	14.02	8.95	7.55	7.49	12.17
2	58,946	43.63	6.13	14.00	8.99	7.60	7.50	12.15
3	58,842	43.45	6.15	13.93	9.27	7.19	7.60	12.41
4	58,962	43.28	6.24	13.97	9.35	7.18	7.63	12.35
5	60,437	43.25	6.23	14.20	9.23	7.51	7.57	12.01
6	61,443	43.16	6.28	14.17	9.16	7.24	7.65	12.34
7	61,133	43.18	6.28	14.05	9.25	6.68	7.80	12.76
8	62,007	43.76	6.07	13.83	9.13	6.76	8.00	12.45
9	63,123	43.99	5.88	13.52	9.19	7.07	8.15	12.20
10	63,375	43.94	5.93	13.58	9.23	6.87	8.20	12.25
11	63,455	43.69	5.86	13.42	9.31	7.19	8.47	12.06
12	63,665	43.58	5.73	13.32	9.43	7.07	8.60	12.27

註：*包括農林漁牧業、礦業及土石採取業、水電燃氣業、住宿及餐飲業、租賃業及其他服務業。
資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

就放款行業別分析，本年底本國一般銀行對各類公、民企業放款餘額，除對營造業及金融及保險業放款餘額減少外，其餘均續呈增加。其中，不動產業受房地產市場交易活絡影響，所占比重由上年底之7.36%升為8.60%；運輸、倉儲及通信業之比重亦由8.80%升至9.43%；其餘製造業，

營造業，批發及零售業，以及金融及保險業之比重則均較上年底下降。

消費者貸款方面，雖然本年雙卡（信用卡及現金卡）放款餘額萎縮，惟由於銀行持續拓展購屋住宅貸款，銀行消費者貸款餘額續呈增加，本國一般銀行、外國銀行在台分行及中小企業銀行消費者貸款年

銀行消費者貸款*

單位：新台幣億元

年 / 月底	小 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
93 / 12	58,615	34,826	7,104	1,095	1,819	9,521	4,250
94 / 12	66,280	39,723	7,254	1,404	1,714	11,529	4,656
95 / 12	66,938	44,106	7,923	1,203	1,488	9,010	3,208
95 / 1	66,573	40,184	7,284	1,431	1,728	11,307	4,639
2	66,323	40,229	7,279	1,405	1,703	11,161	4,546
3	66,201	40,619	7,322	1,386	1,693	10,880	4,301
4	66,112	40,920	7,349	1,373	1,684	10,672	4,114
5	66,111	41,309	7,378	1,351	1,667	10,450	3,956
6	66,189	41,673	7,430	1,346	1,656	10,256	3,828
7	66,302	42,091	7,400	1,330	1,637	10,084	3,760
8	66,217	42,554	7,470	1,306	1,618	9,689	3,580
9	66,139	42,748	7,646	1,288	1,597	9,395	3,465
10	66,178	43,005	7,736	1,255	1,571	9,250	3,361
11	66,567	43,625	7,765	1,230	1,536	9,127	3,284
12	66,938	44,106	7,923	1,203	1,488	9,010	3,208

註：*包括本國一般銀行、外國銀行在台分行及中小企業銀行資料。
資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

底餘額合計仍較上年底增加 658 億元或 0.99%，但已較上一年之 7,665 億元或 13.08% 之增幅明顯為緩。其中，購置住宅貸款及房屋修繕貸款餘額分別增加 4,383 億元及 669 億元，主要係因購屋需求續強，以及銀行為消化資金持續拓展購屋貸款所致；受銀行雙卡發卡轉趨保守影響，其他個人消費性貸款（含現金卡放款）及信用卡循環信用餘額分別劇減 2,519 億元及 1,448 億元；汽車貸款及機關團體職工福利貸款餘額亦分別減少 201 億元及 226 億元。

就放款幣別分析，銀行外幣放款轉呈增加，年增率由上年底之負 8.59% 上升至本年底之 2.34%（若以美元計算，年增率由上年底之負 11.19% 上升至負 3.13%），占全體存款機構放款總額之比重為 2.98%，與上年底相同。至於新台幣放款，年增率由上年底之 8.75% 降至 2.55%，惟占放款總額之比重仍維持為 97.02%。本年底銀行新台幣存放比率（新台幣放款/新台幣存款），則由上年底之 72.38% 下降為 71.22%。

2. 證券投資分析

本年 1 月配合財務會計準則第 34 號公報實施，證券投資以公平價值衡量，截至本年底，存款機構投資較上年底增加 4,920 億元，扣除評價 1,388 億元後，計增加 3,532 億元或 16.04%。就投資工具別按原始取得成本衡量，本年底仍以公債為主，其次為

公司債及商業本票。本年存款機構買入公債占投資總額比重由上年底之 53.29% 上升至 55.54%，主要因臺灣郵政公司儲匯處為消化資金，大量買入政府發行之債券所致；而銀行為消化餘裕資金，亦買入優良公司債，使其占投資總額比重由上年底之 12.45% 上升至 13.66%；買入商業本票占投資總額比重亦由上年底之 9.91% 上升至 10.12%；至於其他投資工具之持有比重，除持有企業長期股權比重為 15.16%（上年底為 19.40%）外，其餘均在 5% 以下。

3. 直接金融與間接金融

包括人壽保險公司及信託投資公司等全體金融機構按原始取得成本衡量之放款與投資加計轉列之催收款及轉銷呆帳金額，以及直接金融資料觀察，本年政府、企業及個人等之資金需求增加 1 兆 2,154 億元，低於上年之 1 兆 9,616 億元。其中來自全體金融機構放款與投資部分增加 1 兆 3,702 億元，亦低於上年之 1 兆 7,803 億元；而來自直接金融部門則由上年增加 1,813 億元，轉呈減少 1,548 億元。以流量資料分析，由於本年資產證券化受益證券發行餘額增幅縮小，且短期票券、公司債及海外債發行餘額減少，致政府、企業及個人資金來自市場籌資（直接金融 = 證券發行總額 - 全體金融機構投資證券）之比重由上年之 9.24% 續降為負 12.73%，相對上，來自金融機構（間接金融）之比重則由上年底

全體金融機構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)

單位：新台幣億元；%

年/月	全體金融機構餘額變動數 (間接金融)				證券發行餘額變動數							證券發行減金融機構 ⁴ 投資及RS(直接金融)		合計 (3)= (1)+(2)
	(1) 小計	(1)/(3) %	放款	投資	小計	股票 ¹	短期票券 ²	公司債	海外債 ³	政府債券 ²	資產證券化 受益證券	(2) 小計	(2)/(3) %	
93	18,159	85.28	15,697	2,462	7,284	751	-324	387	2,741	3,351	378	3,134	14.72	21,293
94	17,803	90.76	14,585	3,218	5,029	762	-286	-237	1,237	2,036	1,517	1,813	9.24	19,616
95	13,702	112.73	8,332	5,370	3,103	828	-290	-405	-455	2,145	1,280	-1,548	-12.73	12,154
95 / 1	2,046	148.27	1,394	652	162	82	390	14	-170	-147	-7	-666	-48.27	1,380
2	283	54.29	134	149	235	21	-15	-212	-160	300	301	238	45.71	521
3	724	303.25	-121	845	177	83	-48	-71	-31	299	-55	-485	-203.25	239
4	1,338	111.71	648	690	578	256	198	-104	-188	100	316	-140	-11.71	1,198
5	2,089	128.82	1,262	827	163	22	-79	-132	13	350	-11	-467	-28.82	1,622
6	900	192.71	576	324	-284	42	-604	-217	-146	498	143	-433	-92.71	467
7	-487	97.71	-745	258	179	39	-4	-158	-108	350	60	-11	2.29	-498
8	813	142.74	600	213	149	47	-152	95	-230	280	109	-243	-42.74	570
9	1,475	112.70	1,146	329	-14	36	-140	-75	-184	154	195	-166	-12.70	1,309
10	33	2.87	150	-117	743	76	178	97	324	-197	265	1,118	97.13	1,151
11	1,476	96.85	807	669	776	113	29	308	255	98	-27	48	3.15	1,524
12	3,012	112.68	2,481	531	239	11	-43	50	170	60	-9	-339	-12.68	2,673

註：全體金融機構包含主要金融機構、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打銷呆帳金額；投資係按原始取得成本衡量。

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

2. 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。

3. 海外債包括 GDR 及海外可轉換公司債。

4. 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」，直接金融之減項原應不含銀行RS交易餘額，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年起直接金融仍扣除銀行RS交易餘額。

之90.76%續升至112.73%。

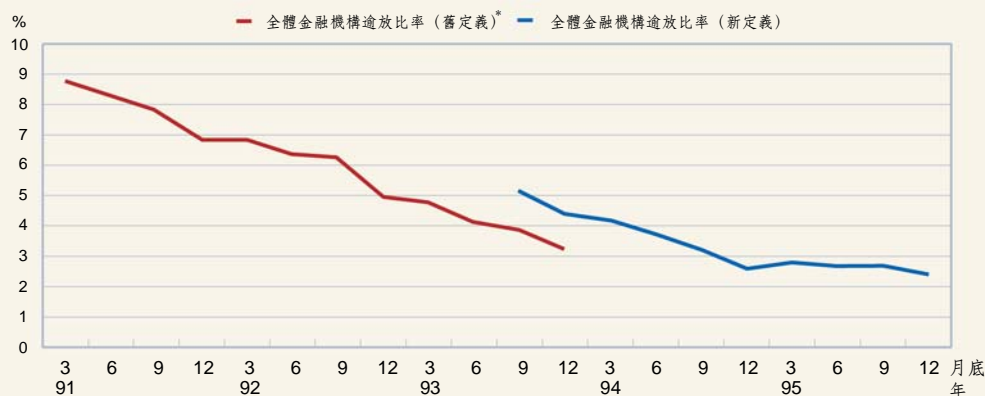
4. 逾期放款

受金融機構持續積極處理不良資產影響，本年本國銀行出售放款帳面總額續呈增加1,722億元。逾放比率，受現金卡卡債風暴影響，本年1至4月轉呈走升，惟因各

銀行繼續積極打銷呆帳，清理逾期放款，致年底逾放比率仍低於上年底。

全體金融機構(含銀行、基層金融機構及信託投資公司)逾期放款比率由上年底之2.59%先升後降至本年底之2.38%。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

全體金融機構逾期放款比率



註：* 不含應予觀察之放款。

各類金融機構逾期放款比率



率，由上年底之 2.24% 先升至 4 月底之 2.54% 後回降至本年底之 2.13%；外國銀行在台分行之逾放比率由上年底之 0.75% 降至本年底之 0.69%；基層金融機構之逾放比率亦由上年底之 8.90% 降至 6.94%。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 81.76% 及 15.73%。

(五) 銀行業利率

1. 銀行牌告利率

本年受本行四度調升貼放利率影響，各銀行全年存放款牌告利率大致呈溫和上升走勢。以本國五大銀行（台銀、合庫銀、一銀、華銀及彰銀）為例，一個月期

本國五大銀行存款牌告平均利率



本國五大銀行放款平均利率



及一年期定期存款牌告平均利率（固定）自上年底之1.50%及1.99%，逐步上升至本年底為1.71%及2.20%。另以五大銀行之放款基準利率為例，亦自上年底之3.85%上升至本年底之4.12%。

2. 新承做放款利率

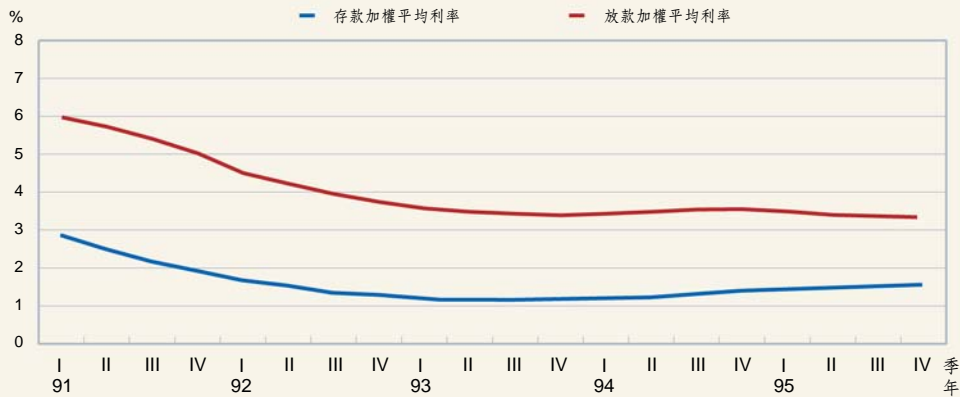
本年各月五大銀行新承做放款加權平均利率（含購屋貸款、資本支出貸款、週轉金貸款及消費性貸款）呈現微幅緩慢上升趨勢。本年雖然銀行持續調升基準利率，惟部分銀行為拓展其放款業務並提昇債權品質，以低利承做公營事業及優良企業之放款，並提供新購屋貸款者借款前期的優惠利率，影響所及，本年五大銀行新承做放款加權平均利率僅在2.23%至2.45%之狹幅範圍內，呈現微幅波動上升趨勢。總計，全年平均為2.37%，較上年之2.31%上升0.06個百分點。若不含國庫借款，則

全年平均為2.41%，較上年之2.34%上升0.07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呈現相反走勢。受本行調升貼放利率影響，存款加權平均利率由上年第4季之1.38%上升至本年第4季之1.54%，全年平均1.47%，較上年之1.29%上升0.18個百分點。本年以來，受卡債風暴影響，承做消費性及個人放款較多之銀行減少承做利率較高之消費性及個人貸款，益以金管會加強對雙卡之發卡管理，要求發卡銀行除提供雙卡債務人債務協商優惠之外，並建立信用評等制度，對雙卡債務人採取差別利率定價，使信用較佳之現金卡持卡人得以適用較低利率。影響所及，放款加權平均利率由上年第4季之3.55%下降至本年第4季之為3.31%，全年平均3.39%，較上年

本國銀行存放款加權平均利率



之3.50%下降0.11個百分點。由於本年放款利率下降，而存款利率上升，利差由上年的2.21個百分點收縮至本年1.92個百分點。

(六) 盈餘分析

本年金融機構淨利息收益減少，又因大幅轉銷呆帳，致本年全體存款機構稅前盈餘由上年之1,165億元降為129億元，計減少1,036億元。其中，本國銀行因轉銷呆帳及出售不良資產損失，稅前盈餘由上年之787億元轉為虧損73億元，計減少860億

元。外國銀行在台分行方面，稅前盈餘亦較上年減少158億元，主要係提列卡債呆帳費用所致。農漁會信用部，因資產品質逐漸改善，呆帳準備提存金額減少，其稅前盈餘呈現增加。至於臺灣郵政公司儲匯處，因為淨利息收入減少及用人費用增加，致稅前盈餘較上年減少24億元。

若就本國銀行利息收入結構分析，本年雖因利率回升，惟利差未同步上升，放款及貼現利息收入占利息收入之比重由上年之72.63%下降為70.60%；存放及拆放同業利息收入與有價證券利息收入則呈增加

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**		
	95年	94年	變動金額	95年	94年	變動百分點	95年	94年	變動百分點
本國銀行***	-73	787	-860	-0.03	0.29	-0.32	-0.42	4.55	-4.97
外國銀行在台分行	43	201	-158	0.18	1.10	-0.92	8.61	37.88	-29.27
信用合作社	13	15	-2	0.21	0.23	-0.02	3.07	3.75	-0.68
農漁會信用部	37	29	8	0.25	0.19	0.06	4.37	3.48	0.89
臺灣郵政公司儲匯處	109	133	-24	0.26	0.35	-0.09	13.88	24.90	-11.02
合計	129	1,165	-1,036	0.04	0.34	-0.30	0.65	5.95	-5.30

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。

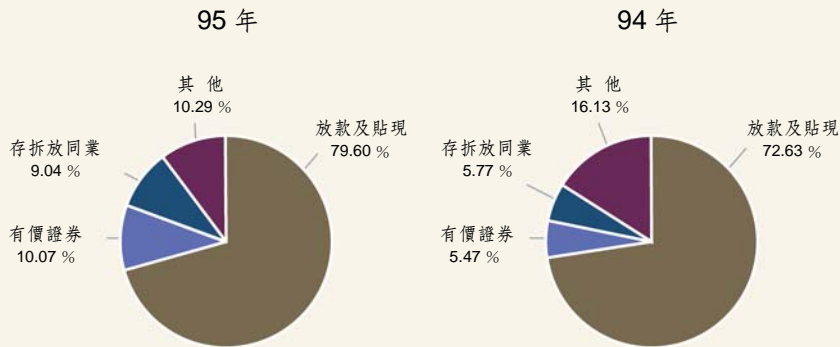
資料來源：本行金融業務檢查處。

趨勢，比重分別由上年之5.77%及5.47%提高至本年之9.04%及10.07%。

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0.34%及5.95%降

為0.04%及0.65%，其中臺灣郵政公司儲匯處之資產報酬率及淨值報酬率居各金融機構之冠。此外，本年除農漁會信用部之資產報酬率及淨值報酬率均較上年上升外，其餘各類金融機構之資產報酬率及淨值報酬率均呈下降。

本國銀行利息收入結構



全體存款機構資產及淨值報酬率

