

二、存款機構經營情況

(一) 存款機構家數與市場占有率

本(94)年底全體存款機構計390家，較上年底減少6家。其中，全國農業金庫銀行於5月成立，而台北銀行與富邦商業銀行於1月合併，更名為台北富邦商業銀行，誠泰商業銀行與台灣新光商業銀行於12月合併，更名為台灣新光商業銀行，中興商業銀行及高新商業銀行分別於3月及

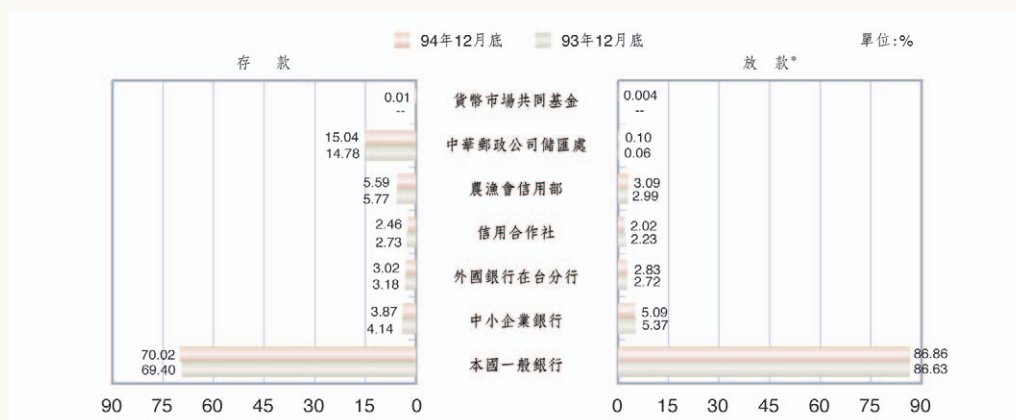
11月併入聯邦商業銀行及陽信商業銀行，致年底本國一般銀行家數減少3家。外商銀行在台分行方面，由於英商巴克萊銀行於7月成立在台分行，致年底家數增加1家。此外，板信銀行於3月合併嘉義第一信用合作社，復華商業銀行分別於6月及12月合併台南第七信用合作社及台南第六信用合作社，致年底信用合作社家數再減3家。農漁會信用部方面，由於屏東縣新埤鄉農會與南州鄉農會合併為南州地區農會，致年底家數減少1家。

全體存款機構家數

項目	94年	93年	變動數
總機構家數	390	396	-6
本國一般銀行	42	45	-3
中小企業銀行	4	4	0
外國銀行在台分行	36	35	1
信用合作社	29	32	-3
農漁會信用部	278	279	-1
中華郵政公司儲匯處	1	1	0
分支機構單位			
國內	5,789	5,761	28
國外	79	80	-1
國際金融業務分行	70	70	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



*包括承做附賣回票(債)券投資資料。

此外，復華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。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、放款市場占有率因部分本國一般銀行合併信用合作社，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70.02%及86.86%。外國銀行在台分行存、放款市場占有率僅約3%上下，主要係因其業務著重於外匯相關業務。中小企業銀行、信用合作社之存、放款市場占有率均續呈下降。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。至於中華郵政公司儲匯處，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0.10%，惟略較上年底為高。至於貨幣市場共同基金，於93年10月才募集成立，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，故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，活期性及定期性存款餘額均明顯成長，其比重亦均呈上升，其中又以外匯存款比重增加最為明顯；政府存款及對央行負債之餘額則均呈減少，其比重亦均呈下降，主要因政府收支短絀擴大，及銀行對央行融通需

全體存款機構資金來源與用途*

單位：新台幣億元；%

項目	94年底餘額		93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	71,408	27.68	66,982	27.44	4,426	0.24
定期性存款	166,364	64.48	156,718	64.21	9,646	0.27
新台幣存款	151,289	58.64	143,107	58.63	8,182	0.01
外匯存款**	15,075	5.84	13,611	5.58	1,464	0.26
政府存款	7,291	2.83	7,475	3.06	-184	-0.23
對央行負債	1,220	0.47	2,079	0.85	-859	-0.38
其他項目淨額	11,715	4.54	10,833	4.44	882	0.10
合計	257,998	100.00	244,087	100.00	13,911	0.00
資金用途：						
國外資產淨額**	1,488	0.58	1,466	0.60	22	-0.02
放款	171,430	66.44	158,841	65.07	12,589	1.37
新台幣放款	166,311	64.46	153,077	62.71	13,234	1.75
外幣放款**	5,119	1.98	5,764	2.36	-645	-0.38
證券投資	22,015	8.53	20,960	8.59	1,055	-0.06
購買央行定存單	34,437	13.35	35,183	14.41	-746	-1.06
存放央行存款 (含準備性存款)	28,628	11.10	27,637	11.33	991	-0.23

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。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

求減少所致。資金用途方面，本年由於企業直接至市場發行票、債券籌措資金之增幅縮小，加上銀行持續積極推動消費金融業務，消費者貸款餘額明顯增加，致放款比重續呈上升，證券投資成長較緩，比重則續呈下降；至於本年銀行購買央行定存單及存放央行存款之比重則均明顯下降。

（三）存款

本年底全體存款機構存款餘額為24兆5,063億元，較去年底增加1兆4,274億元，年增率為6.18%。存款餘額方面，除5月因所得稅申報繳庫，10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，全年平均為5.65%，明顯低於上年之7.23%。1至4月因銀行放款與投資成長力道持續減緩，存款年增率持續走降至4月之4.83%，為全年最低；5月大致持平。6

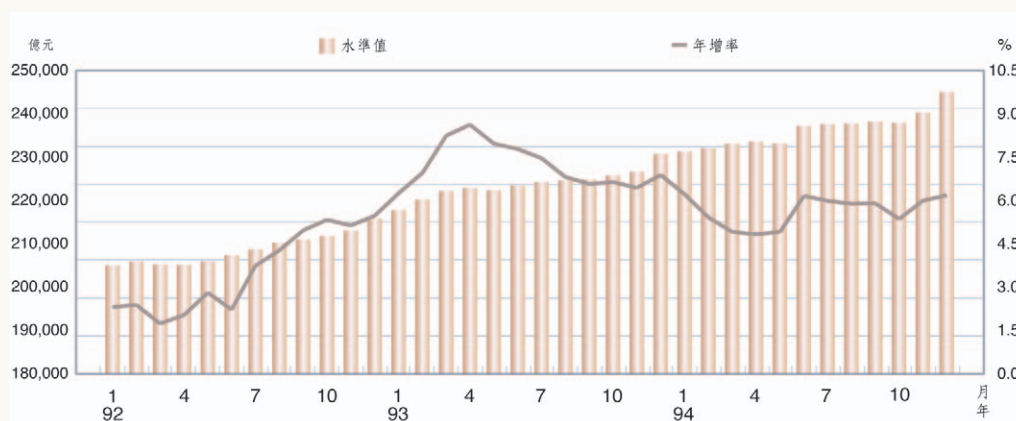
月，因外資淨匯入持續增加，銀行放款與投資成長上升，存款年增率轉升。7至10月，7月外資淨匯入減少，8至10月轉呈淨匯出；益以國人投資海外金融商品增加，存款年增率回降。11月起，外資淨匯入明顯增加，存款年增率走升至12月底之6.18%。

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率為6.61%，明顯低於去年底之12.68%。活期性存款占存款總額比重則由去年底之29.02%小幅上升為29.14%。各月年增率方面，1、2月，由於農曆年關將屆，民眾通貨需求殷切而紛紛提領現金，致活期性存款年增率下降。3月，受部分銀行陸續調升定期性存款利率影響，吸引部分活期性存款轉入定期性存款，活期性存款年增率續降。4月，由於股市表現欠佳，年增率再降。5月，年增率回升；6月，因外資淨

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
92/12	59,446	19.75	148,728	0.79	7,731	3.09	215,905	5.48
93/12	66,982	12.68	156,332	5.11	7,475	-3.31	230,789	6.89
94/12	71,408	6.61	166,364	6.42	7,291	-2.47	245,063	6.18
94/ 1	66,211	10.47	157,962	4.76	7,165	1.13	231,338	6.21
2	66,160	8.15	158,990	4.80	6,939	-4.59	232,089	5.42
3	66,475	6.43	159,730	5.00	6,916	-9.47	233,121	4.91
4	65,545	4.94	161,080	5.47	7,027	-8.80	233,652	4.83
5	64,954	5.78	160,986	5.42	7,281	-11.14	233,221	4.91
6	67,620	7.75	162,244	6.08	7,381	-5.17	237,245	6.16
7	68,022	7.43	162,295	5.91	7,350	-4.33	237,667	5.99
8	67,765	5.82	162,279	6.14	7,793	1.34	237,837	5.89
9	67,742	5.07	163,076	6.89	7,325	-6.52	238,143	5.90
10	66,740	4.10	163,863	6.48	7,330	-6.32	237,933	5.36
11	67,848	5.92	165,070	6.47	7,341	-2.85	240,259	6.00
12	71,408	6.61	166,364	6.42	7,291	-2.47	245,063	6.18

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。

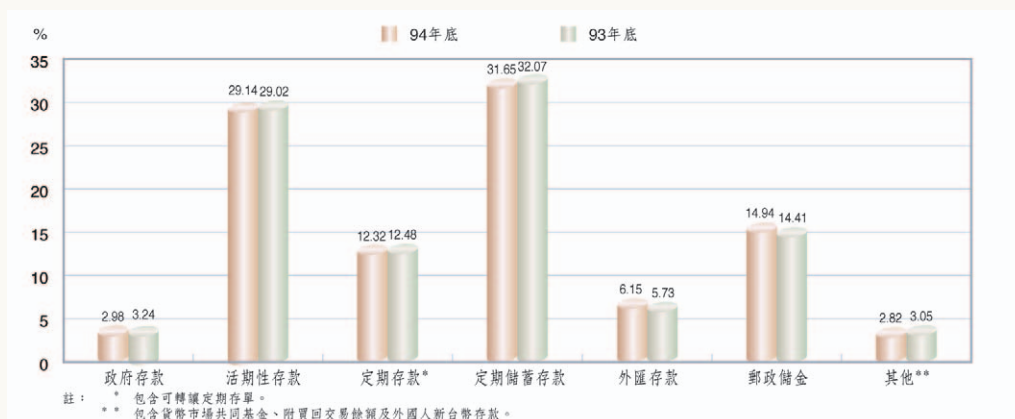
資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

匯入金額持續增加，以及銀行放款與投資成長，活期性存款年增率續升。及至7月，雖外資持續淨匯入，惟受上年比較基期較高之影響，致年增率回降。8至10月，由於外資轉呈淨匯出，及國人投資海外金融商品增加，年增率再降。11月起，股市交投轉趨活絡，活期性存款年增率轉升；12月底年增率續升為6.61%。

(2) 定期性存款

受銀行多次調升存款牌告利率，活期性存款與定期性存款利差擴大，吸引部份資金轉入定期性存款，全體存款機構定期性存款年增率由上年底之 5.11% 上升為本年底之 6.42%；定期性存款比重，亦由上年底之 67.74% 微升為 67.88%。就各類定期性存款而言，由於銀行可轉讓定期存單餘

全體存款機構各類存款種類比重



額減少，定期存款年增率由上年底之7.25%下降至本年底之4.87%，占全體存款總額比重亦由12.48%下降至12.32%。定期儲蓄存款年增率基於利差優勢，逐月穩定上升，由上年底之1.26%攀升至本年底之4.81%。郵政儲金年增率亦由上年底之6.82%上揚為本年底之10.05%，比重亦增加為14.94%。外匯存款年增率因美元台幣利差擴大，由上年底之12.88%略升為本年底之13.99%，比重明顯上升至6.15%。貨幣市場共同基金方面，基金規模由上年底之1,494億元，下滑至10月之731億元，其後轉呈增加至本年底之1,603億元，年增率為7.30%。附買回交易餘額方面，年增率為負6.04%，比重下降為2.01%。外國人新台幣存款方面，因外資持續匯入，比重微升為0.80%。

(3)政府存款

本年底全體存款機構之政府存款年增

率為負2.47%，上年底為負3.31%。政府存款占存款總額比重為2.98%，低於上年底之3.24%。

(四)放款與投資

本年底全體存款機構放款與投資年增率為7.69%，低於上年底之8.64%。其中放款年增率由上年底之10.71%降為本年底之8.04%，投資年增率則由負4.81%轉呈上升至5.04%。

1.放款分析

在放款部門別方面，由於銀行消費金融快速成長，本年底對民間部門放款占放款總餘額之比重為86.35%，較上年底之85.05%為高；對政府機關放款比重，受政府償還借款影響，由上年底之12.08%下降為10.40%，對公營事業放款比重則由2.87%上升為3.25%。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

全體存款機構放款與投資

單位：新台幣億元；%

年 / 月底	放 款		投 資		合 計	
	金 額	年增率	金 額	年增率	金 額	年增率
92 / 12	143,329	4.40	22,019	-6.15	165,348	2.86
93 / 12	158,678	10.71	20,960	-4.81	179,638	8.64
94 / 12	171,430	8.04	22,015	5.04	193,445	7.69
94 / 1	158,809	9.41	21,174	0.11	179,983	8.22
2	159,145	9.23	21,390	0.77	180,535	8.15
3	161,045	9.37	21,118	-2.31	182,163	7.88
4	161,067	8.62	21,367	-2.46	182,434	7.19
5	162,944	8.14	20,942	-0.33	183,886	7.10
6	164,577	8.80	21,151	1.81	185,728	7.96
7	164,423	8.08	21,292	1.59	185,715	7.29
8	165,256	8.29	21,436	1.13	186,692	7.42
9	167,332	9.03	21,614	2.52	188,946	8.25
10	166,811	8.60	22,102	4.72	188,913	8.13
11	168,096	7.73	22,154	9.41	190,250	7.93
12	171,430	8.04	22,015	5.04	193,445	7.69

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*
92 / 12	50,503	44.67	6.05	14.20	7.96	6.74	6.68	13.70
93 / 12	53,678	44.29	6.50	14.56	8.88	5.74	6.79	13.24
94 / 12	59,443	43.65	6.17	13.83	8.80	5.70	7.36	14.49
94 / 1	52,878	44.71	6.56	14.62	8.93	5.21	6.78	13.19
2	52,789	44.69	6.47	14.62	8.85	5.20	6.85	13.32
3	53,638	44.59	6.52	14.52	8.86	5.34	6.83	13.34
4	53,389	44.48	6.57	14.59	9.01	5.12	6.88	13.35
5	54,271	44.59	6.56	14.45	9.11	4.96	6.90	13.43
6	55,614	44.03	6.52	14.52	9.04	5.54	6.82	13.53
7	55,291	44.11	6.49	14.51	9.02	5.37	6.92	13.58
8	55,879	44.31	6.36	14.48	8.95	5.22	7.25	13.43
9	57,284	43.64	6.30	14.32	8.73	5.36	7.12	14.53
10	56,965	44.03	6.42	14.41	8.81	5.01	7.28	14.04
11	57,604	43.82	6.41	14.28	8.85	4.97	7.41	14.26
12	59,443	43.65	6.17	13.83	8.80	5.70	7.36	14.49

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」。

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55.93%，較上年底之56.74%為低；購置不動產放款方面，受購屋需求仍強，以及銀行續以低利拓展購屋住宅貸款之影響，其比重由上年底之34.83%上升為36.08%。

就放款行業別分析，本年底本國一般

銀行對各類公、民企業放款餘額均續呈增加。其中，不動產業受房地產市場交易絡影響，所占比重由上年底之6.79%升為7.36%，其餘製造業，營造業，批發及零售業，運輸、倉儲及通信業，金融及保險業之比重均較上年底下降。

消費者貸款方面，本年由於銀行持續

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
92 / 12	49,694	30,388	6,900	805	1,725	6,131	3,745
93 / 12	58,615	34,826	7,104	1,095	1,819	9,521	4,250
94 / 12	66,149	39,724	7,254	1,404	1,600	11,622	4,545
94 / 1	59,407	35,447	6,877	1,164	1,799	9,817	4,303
2	59,630	35,562	6,872	1,176	1,773	9,895	4,352
3	60,617	36,076	6,915	1,205	1,770	10,268	4,383
4	61,250	36,416	6,964	1,234	1,756	10,484	4,396
5	62,037	36,809	6,999	1,263	1,740	10,867	4,359
6	62,824	37,300	7,025	1,296	1,729	11,091	4,383
7	63,390	37,653	7,069	1,333	1,713	11,179	4,443
8	63,797	37,990	7,102	1,346	1,657	11,293	4,409
9	64,402	38,382	7,124	1,370	1,639	11,386	4,501
10	64,913	38,799	7,162	1,383	1,622	11,408	4,539
11	65,380	39,193	7,208	1,388	1,608	11,427	4,556
12	66,149	39,724	7,254	1,404	1,600	11,622	4,545

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」。

拓展消費金融，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底餘額合計較上年底增加7,534億元或12.85%，已較上一年之8,921億元或17.95%之增幅為緩。其中，購置住宅貸款餘額增加4,897億元，主要係因購屋需求仍強，以及銀行低利拓展購屋貸款所致；房屋修繕貸款及汽車貸款餘額分別增加150億元及309億元；信用卡循環信用餘額方面，僅增加296億元，成長出現減緩；受銀行發卡轉趨保守影響，本年10月起現金卡放款餘額開始下降，惟由於銀行繼續推出小額信用貸款及助學貸款等業務，其他個人消費性貸款(含現金卡放款)餘額全年仍增加2,101億元，惟增幅已較上一年轉緩。為消弭雙卡(信用卡及現金卡)因銀行過度發卡，以及持有民眾以債養債，導致債務無法清償所衍生的金融及社會問題，金管會銀行局採行各項措施抑制銀行過度發卡現象，並實施債務協商機制。

就放款幣別分析，雖然本年進出口貿易仍相當活絡，惟由於第3季起預期新台幣貶值心理轉濃，銀行外幣放款轉呈減少，年增率由上年底之11.53%明顯下降至本年底之負8.59%(若以美元計算，則年增率由上年底之18.73%明顯下降至負11.19%)，占全體存款機構放款總額之比重亦由上年底之3.53%降為2.99%。至於新台幣放款，年增率由上年底之10.68%降至

8.65%，惟占放款總額之比重升為97.01%。

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70.36%上升為72.31%。

2. 投資分析

本年底存款機構投資較上年底轉呈增加5.04%。就投資工具別言，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49.55%上升至53.00%，主要因中華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6.99%上升至12.54%；買入商業本票占投資總額比重為9.93%，則較上年底之12.49%為低，主要因商業本票發行餘額減少所致；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12.24%外，其餘均在8%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1兆9,624億元，低於上年之2兆3,192億元。其中來自全體金融機構放款與投資部分增加1兆7,688億元，略較上年為低；而來自直接金融部門增加1,936億元，亦較上年為低。以流量資料分析，由於本

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							②證券發行 減金融機構 投資 (直接金融)	合計 (3)= (1)+(2)	②/(3) %
	(1) 小計	(1)/(3) %	放款	投資	股票 *	短期票券 **	公司債	海外債 ***	政府債券 **	資產證券化 受益證券				
92	7,160	42.69	7,115	45	617	-624	1,697	5,179	2,540	247	9,611	16,771	57.31	
93	18,246	78.67	15,784	2,462	751	-324	387	2,741	3,351	378	4,946	23,192	21.33	
94	17,688	90.14	14,471	3,217	762	-286	-237	1,237	2,036	1,517	1,936	19,624	9.86	
94 / 1	683	107.63	144	539	97	37	-62	36	446	62	-48	635	-7.63	
2	876	100.78	344	532	2	92	-52	35	296	-8	-7	869	-0.78	
3	2,130	85.79	2,051	79	13	-166	31	205	79	42	353	2,483	14.21	
4	366	136.44	141	225	58	-125	95	-81	390	-20	-98	268	-36.44	
5	1,691	99.93	1,983	-292	12	-195	-155	45	-1	60	1	1,692	0.07	
6	1,992	86.77	1,813	179	31	-96	99	393	150	12	304	2,296	13.23	
7	485	85.71	55	430	115	282	-143	-2	49	-15	81	566	14.29	
8	1,070	48.86	970	100	44	-2	-64	1,217	149	66	1,120	2,190	51.14	
9	2,693	110.52	2,211	482	114	-195	271	-120	-100	283	-256	2,437	-10.52	
10	165	-458.28	-335	500	186	-81	-104	-195	289	275	-201	-36	558.28	
11	1,651	171.80	1,496	155	14	-92	-190	-289	-350	77	-690	961	-71.80	
12	3,887	73.85	3,598	289	76	255	37	-7	639	683	1,376	5,263	26.15	

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。

* 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)。

** 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。

*** 海外債包括 GDR 及海外可轉換公司債。

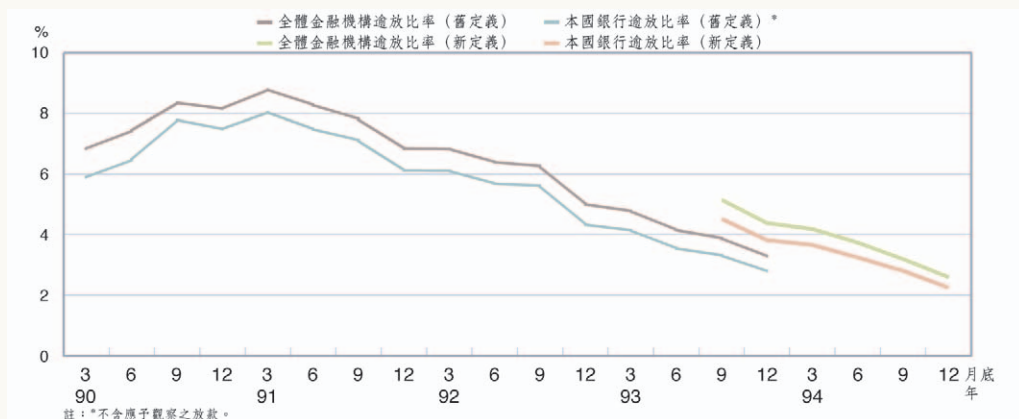
年海外債及政府債券發行餘額增幅縮小，且短期票券及公司債發行餘額續呈減少，致政府、企業及個人資金來自市場籌資(直接金融=證券發行總額-全體金融機構投資證券)之比重由上年之21.33%續降為9.86%，相對上，來自金融機構(間接金融)之比重則由上年底之78.67%續升至90.14%。

4. 逾期放款

本年受金融機構持續積極處理不良資產影響，金融機構出售放款帳面總額續呈增加1,736億元，加上各銀行繼續以年度盈餘積極打銷呆帳，清理逾期放款，致年底逾放比率持續下降。

自本年7月起全體金融機構(農漁會

金融機構逾期放款比率



除外) 採行新的逾期放款定義, 亦即包含原逾期放款加計應予觀察之放款, 其中原已列計應予觀察放款中之協議分期償還放款, 新定義則允許在特定條件下, 得免予列報逾期放款。依據新定義計算之全體金融機構逾期放款比率由上年底之 4.38% 持續下降至本年底之 2.59%。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持續下降, 由上年底之 3.82% 降至本年底之 2.24%; 外國銀行在台分行之逾放比率由上年底之 1.20

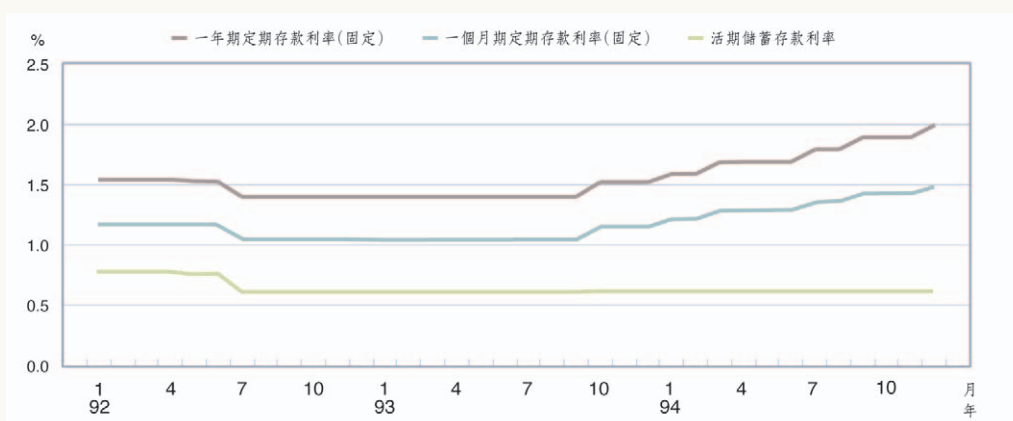
% 降至本年底之 0.75%; 基層金融機構之逾放比率亦由上年底之 11.76% 降至 8.33%。本年底全體金融機構之逾期放款仍以本國銀行及基層金融機構為主, 分別占 79.38% 及 17.93%。

(五) 銀行業利率

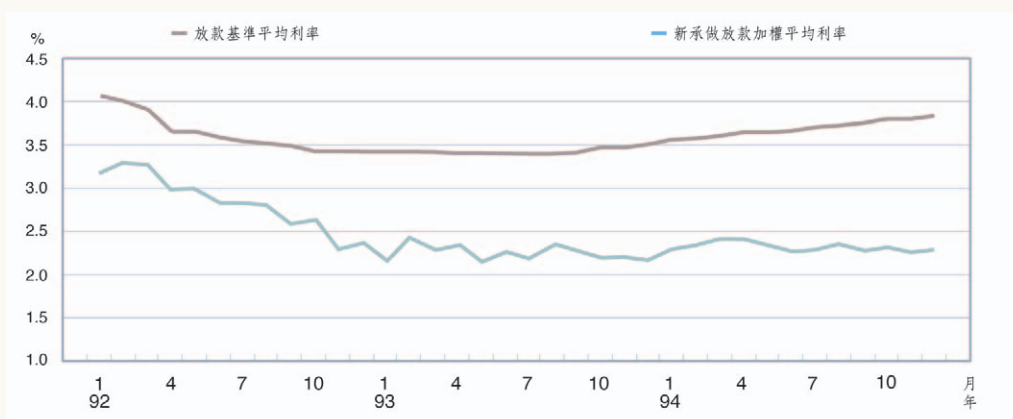
1. 銀行牌告利率

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

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



銀、一銀、華銀及彰銀) 為例，一個月期及一年期定期存款牌告平均利率(固定)自上年底之1.15%及1.52%，逐步上升至本年底為1.50%及1.99%。另以五大銀行之放款基準利率為例，亦自上年底之3.52%上升至本年底之3.85%。

2. 新承做放款利率

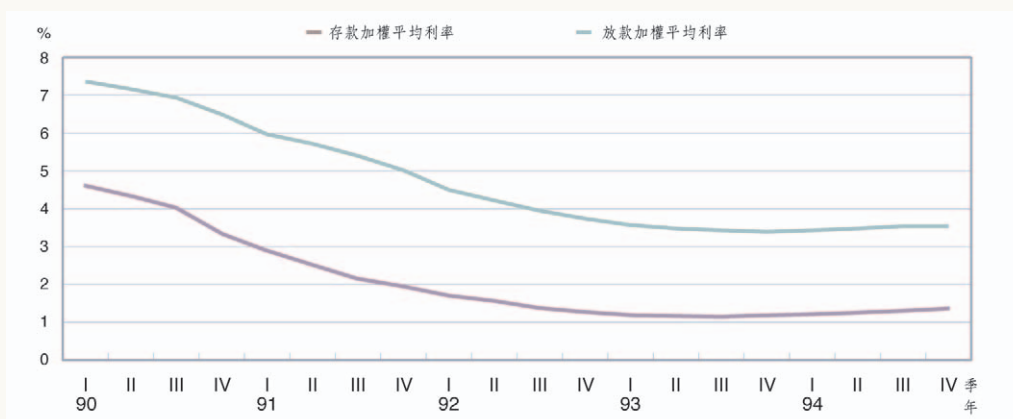
本年各月五大銀行新承做放款加權平均利率(含購屋貸款、資本支出貸款、週轉金貸款及消費性貸款)介於2.25%至2.41%之間，呈現小幅波動。年初受銀行業調升基準利率影響，五大銀行新承做放款加權平均利率自1月的2.30%上升至3月的2.41%；嗣後，雖然銀行繼續調升基準利率，惟為拓展其放款業務並提昇債權品質，紛以低利承做公營事業及優良企業之放款，並提供新購屋貸款者借款前期的優惠利率，影響所及，五大銀行新承做放款加權平均利率自3月的2.41%逐月降至6月的2.26%；7月以後，因銀行調升基準利

率，五大銀行新承做放款加權平均利率始止跌回穩，至12月為2.29%。總計，全年平均為2.31%，較上年之2.24%小幅上升0.07個百分點。若不含國庫借款，則全年平均為2.34%，與上年同。

3. 存放款加權平均利率

本年本國一般銀行存放款加權平均利率呈溫和上升趨勢，其中存款加權平均利率由上年第4季之1.18%上升至本年第4季之1.36%，全年平均1.28%，較上年之1.17%上升0.11個百分點。放款加權平均利率由上年第4季之3.39%上升至本年第4季之3.54%，全年平均3.50%，較上年之3.47%上升0.03個百分點。由於本年1至3季放款利率之升幅均大於存款利率升幅，利差由第1季的2.22個百分點擴大至第3季的2.24個百分點，至第4季，雖然銀行調升基準利率，惟銀行對現金卡等高利率消費者信用放款趨嚴，使得平均放款利率未能隨基準利率上升，致存放款利差縮至2.18個

本國銀行存放款加權平均利率



百分點，達歷史新低。

(六) 盈餘分析

本年雖然金融機構淨利息收益續呈增加，惟因提存呆帳準備金額及業務、管理等費用支出較上年明顯增加，致本年全體存款機構稅前盈餘由上年之1,930億元降為1,165億元，計減少765億元。其中，本國銀行由於卡債問題致打消呆帳金額回升，益以業務、管理等費用支出大幅增加，致本年稅前盈餘由上年之1,553億元降為787億元，計減少766億元。外國銀行在台分

行方面，稅前盈餘亦較上年減少27億元，主要因業務、管理等費用支出增加所致。信用合作社及農漁會信用部，受呆帳準備提存金額持續下降影響，其稅前盈餘續呈增加。至於中華郵政公司儲匯處，由於債券利息及股利收入明顯增加，致稅前盈餘轉呈增加。

若就本國銀行營業收入結構分析，本年因利率回升，利息收入占營業收入之比重由上年之75.15%上升為77.86%；手續費及佣金收入與買賣有價證券利益雖均呈增加，惟比重分別由上年之12.54%及5.84%

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**		
	94年	93年	變動金額	94年	93年	變動百分點	94年	93年	變動百分點
本國銀行***	787	1,553	-766	0.29	0.61	-0.32	4.55	9.79	-5.24
外國銀行在台分行	201	228	-27	1.10	1.31	-0.21	37.88	37.45	0.43
信用合作社	15	12	3	0.23	0.17	0.06	3.75	2.87	0.88
農漁會信用部	29	21	8	0.19	0.15	0.04	3.48	2.77	0.71
中華郵政公司儲匯處	133	116	17	0.35	0.33	0.02	24.90	22.88	2.02
合計	1,165	1,930	-765	0.34	0.59	-0.25	5.95	10.62	-4.67

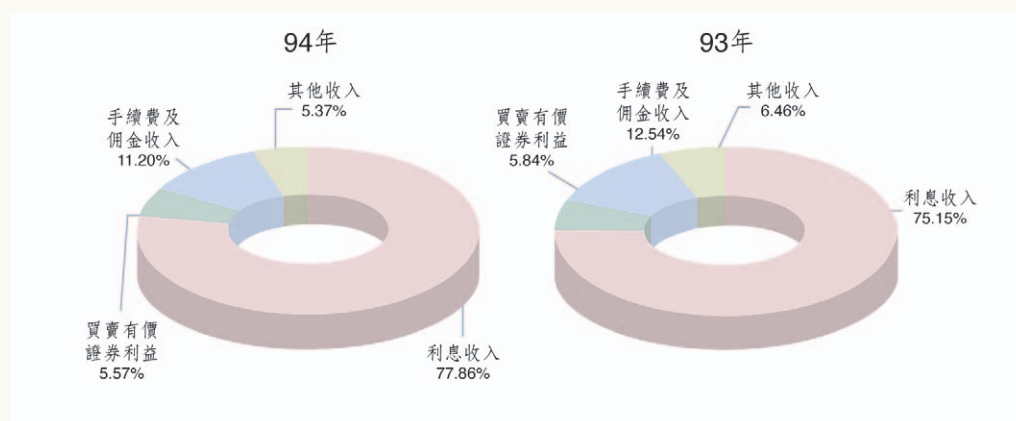
註：* 資產報酬率=稅前盈餘/資產總額。

** 淨值報酬率=稅前盈餘/淨值。

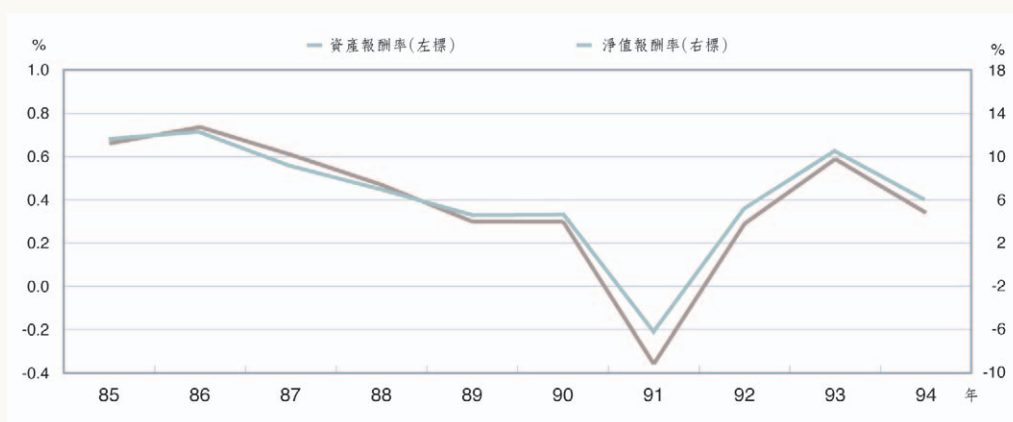
***含中小企業銀行資料。

資料來源：本行金融業務檢查處。

本國銀行營業收入結構



全體存款機構資產及淨值報酬率



降為本年之11.20%及5.57%。

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0.59%及10.62%降為0.34%及5.95%，其中仍以外商銀行在台分行之資產報酬率及淨值報酬率居各金融機

構之冠。此外，本年除本國銀行之資產報酬率及淨值報酬率均較上年明顯下降外，外商銀行在台分行之資產報酬率較上年續呈下降，淨值報酬率則較上年上升，其餘各類機構之資產報酬率及淨值報酬率均呈上升。