

二、存款機構經營情況

(一) 存款機構家數與市場占有率

本(93)年底全體存款機構(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)計398家，較上年底減少2家，其中中小企業銀行減少1家，係因玉山商業銀行於本年9月合併高雄中小企業銀行。此外，復華商業銀行於6月合併台東信用合作社，台新國際商業銀行及中國信託商業銀行於10月分別合併新竹第十信用合作

社及鳳山信用合作社，致使年底信用合作社家數再減3家。農漁會信用部方面，由於90年9月因經營不善而被概括承受之烏松鄉農會信用部於本年7月恢復營業，致使年底家數增加1家。本年10月起，貨幣市場共同基金開始募集，截至年底，共計2家。另根據「金融控股公司法」成立之金融控股公司，共計14家，與上年底相同。

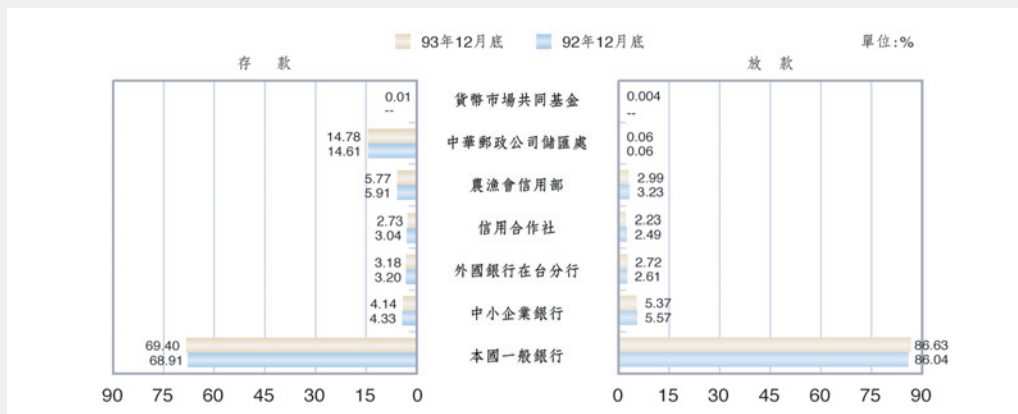
本年存、放款市場占有率因部分本國一般銀行合併中小企業銀行及信用合作社，致年底本國一般銀行存款市場占有率

全體存款機構家數

項目	93年	92年	變動數
總機構家數	398	400	-2
本國一般銀行	45	45	0
中小企業銀行	4	5	-1
外國銀行在台分行	35	36	-1
信用合作社	32	35	-3
農漁會信用部	279	278	1
中華郵政公司儲匯處	1	1	0
貨幣市場共同基金	2	0	2
分支機構單位			
國內	5,761	5,772	-11
國外	80	81	-1
國際金融業務分行	70	70	0

資料來源：1.本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。
2.中央銀行金融業務檢查處。

各類存款機構存款與放款市場占有率



為69.40%，放款市場占有率為86.63%，均續較上年為高。至於外國銀行在台分行雖外匯存款續呈成長，惟存款市場占有率略降，放款則在對民間部門放款明顯成長下，占有率轉呈上升。中小企業銀行、信用合作社及農漁會信用部之存、放款市場占有率均續呈下降。至於中華郵政公司儲匯處，本年因郵政儲金恢復成長，存款市場占有率轉呈上升，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0.06%，與去年底相當。貨幣市場共同基金今年10月始募集成立，存、放款金額不大，市場佔有率相當微小。

行放款與投資持續成長影響，活期性及定期性存款餘額均明顯成長，惟活期性存款比重持續上升，定期性存款比重則略降；資金用途方面，本年雖然企業直接至市場發行公司債及海外債籌措資金之增幅縮小，且短期票券發行餘額續呈減少，而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，致放款持續成長，銀行放款比重轉呈上升，證券投資比重則續呈減少。此外，由於國人以信用卡消費習性普遍提高，本年銀行之信用卡簽帳金額年增率，由上年之14.34%升至25.59%；自動提款機交易金額亦續呈增加。

(二) 資金來源與用途

本年全體存款機構資金來源中，受銀

(三) 存款

本年底全體存款機構存款餘額為23兆

全體存款機構資金來源與用途*

單位：新台幣億元；%

項目	93年底餘額		92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	66,982	27.46	59,446	26.02	7,536	1.44
定期性存款	156,317	64.09	148,016	64.79	8,301	-0.70
新台幣存款	143,092	58.67	137,011	59.97	6,081	-1.30
外匯存款**	13,225	5.42	11,005	4.82	2,220	0.60
政府存款	7,475	3.06	7,731	3.38	-256	-0.32
對央行負債	2,079	0.85	2,771	1.21	-692	-0.36
其他項目淨額	11,034	4.54	10,504	4.60	530	-0.06
合計	243,887	100.00	228,468	100.00	15,419	0.00
資金用途：						
國外資產淨額**	1,424	0.58	5,006	2.19	-3,582	-1.61
放款	158,683	65.07	143,024	62.60	15,659	2.47
新台幣放款	153,083	62.77	138,307	60.54	14,776	2.23
外幣放款**	5,600	2.30	4,717	2.06	883	0.24
證券投資	20,960	8.59	22,019	9.64	-1,059	-1.05
購買央行定存單	35,183	14.43	29,242	12.80	5,941	1.63
存放央行存款 (含準備性存款)	27,637	11.33	29,177	12.77	-1,540	-1.44

註：* 資金來源與用途變動數係以該年底各項資產負債餘額減上年底各該項餘額計算而得。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「中華民國台灣地區金融統計月報」。

789億元，較去年底增加1兆4,884億元，年增率為6.89%，高於去年底之5.48%。存款餘額方面，除5月因外資淨匯出，致使存款餘額下降，其他各月存款餘額皆較上月穩定增加。12月受銀行年度結算衝刺存放款業務，及活期性存款半年付息等因素影響，存款餘額較上月增加4,131億元，單月增幅最大。存款年增率方面，各月存款年增率均高於6%，全年平均為7.23%，明顯高於上年之3.56%。1至4月因銀行放款與投資穩定成長及外資持續淨匯入，存款年增率由去年底5.48%持續走升至4月之8.64%，為全年最高。5至7月，外資轉呈淨匯出，存款年增率走降，8、9月則因上年比較基期較高，續降至6.58%。10月後由於外資淨匯入明顯增加，以及銀行積極拓展消費金融，銀行放款投資年增率持續成長，存款年增率回升至12月之6.89%。本年10月國內貨幣市場共同基金募集成

立，由於與銀行存款替代性高且具貨幣性，故將之納入全體存款機構定期性存款。

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餘額為6兆6,982億元，較去年底增加7,536億元，年增率為12.67%，低於去年底之19.75%，占存款總額比重則由去年底之27.52%上升為29.02%。各月年增率約呈先升後降走勢，1至3月受外資持續淨匯入投資國內股市影響，年增率由去年底19.75%走升至本年3月之26.27%，為全年最高。5至7月受外資持續轉呈淨匯出影響，年增率逐月下降至6月之20.12%。7月由於債券型基金解約轉存活期性存款，年增率略升為20.21%，其後受上年比較基期較高影響，年增率轉呈下降至12月之12.68%，為

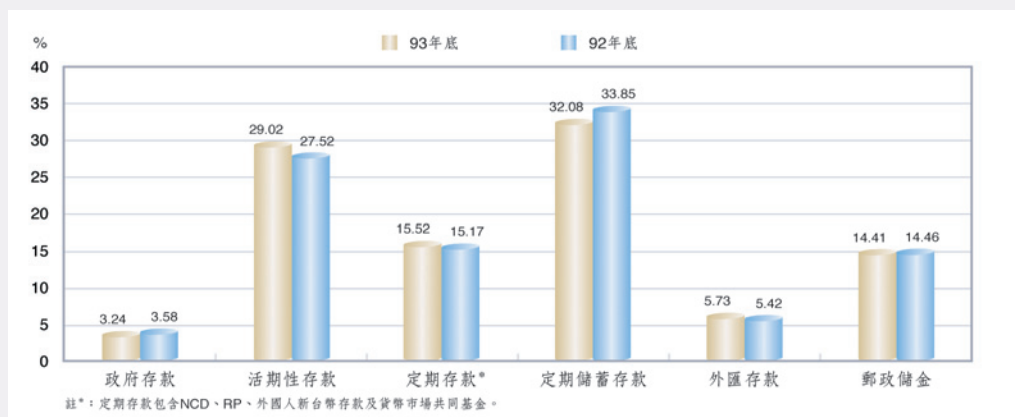
全體存款機構存款

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
91/12	49,643	10.31	147,554	0.30	7,500	-10.26	204,697	2.11
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
93/ 1	59,934	21.33	150,769	1.46	7,085	1.06	217,788	6.24
2	61,173	23.57	151,708	1.67	7,273	2.27	220,153	6.96
3	62,457	26.27	152,120	2.29	7,640	7.52	222,217	8.25
4	62,457	25.41	152,726	2.98	7,705	9.11	222,889	8.64
5	61,406	21.78	152,715	3.08	8,194	11.81	222,314	7.97
6	62,759	20.12	152,938	3.69	7,783	2.74	223,480	7.79
7	63,319	20.21	153,234	3.19	7,683	2.73	224,235	7.47
8	64,036	18.27	152,891	2.84	7,690	3.19	224,617	6.82
9	64,476	16.98	152,565	3.00	7,835	1.01	224,875	6.58
10	64,110	15.06	153,884	3.71	7,825	2.22	225,819	6.64
11	64,057	13.69	155,044	4.24	7,557	-3.77	226,658	6.45
12	66,982	12.68	156,332	5.11	7,475	-3.31	230,789	6.89

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「中華民國台灣地區金融統計月報」。

全體存款機構各類存款種類比重



全年最低。

(2) 定期性存款

本年底全體存款機構定期性存款年增率，由上年底之 0.79% 大幅上升為本年底之 5.11%。比重方面，由上年底之 68.90% 降為 67.74%。就各類存款之增減變動而言，定期存款方面，由於股市交投趨淡，且自10月起銀行調升定期存款利率，活期性存款與定期存款利差小幅擴大，吸引部份資金轉入定期性存款，本年底定期存款餘額為2兆8,792億元，較上年底增加1,946億元，年增率由上年底之負 5.25% 轉為正成長，至本年底為 7.25%。定期儲蓄存款方面，本年底餘額為7兆4,029億元，較上年底增加 919 億元，年增率亦由上年底之 0.30% 略升為本年底之 1.26%。郵政儲金方面，本年底餘額為3兆3,260億元，較上年底增加 2,125 億元，年增率亦由上年底之 1.70% 上升為本年底之 6.82%。至於外匯存款方面，本年底餘額為1兆3,225億元，較

上年底增加1,509億元，年增率亦由上年底之 12.36% 略升為本年底之 12.88%。貨幣市場共同基金方面，10月第一檔募集成立，截至本年底共有 2 檔貨幣市場共同基金，餘額為15億元。

(3) 政府存款

本年底全體存款機構之政府存款年增率為負 3.31%，低於上年底之 3.09%，占存款總額比重為 3.24%，亦低於上年底之 3.58%。

(四) 放款與投資

受景氣明顯復甦及銀行積極拓展消費金融影響，本年底全體存款機構放款與投資較上年底成長 8.65%。其中放款年增率由上年底之 4.40% 升為本年底之 10.71%，投資年增率亦由負 6.15% 升至負 4.81%。

1. 放款分析

在放款部門別方面，受景氣明顯復甦及銀行積極拓展消費金融影響，本年底對

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
91 / 12	137,294	-2.17	23,463	-4.32	160,757	-2.49
92 / 12	143,329	4.40	22,019	-6.15	165,348	2.86
93 / 12	158,683	10.71	20,960	-4.81	179,643	8.65
93 / 1	145,153	5.99	21,152	-15.36	166,305	2.70
2	145,702	6.74	21,227	-12.99	166,929	3.75
3	147,245	8.40	21,616	-12.55	168,861	5.17
4	148,288	8.76	21,907	-11.60	170,195	5.63
5	150,679	10.41	21,011	-15.42	171,690	6.43
6	151,265	9.19	20,775	-14.63	172,040	5.63
7	152,131	10.42	20,959	-15.16	173,090	6.53
8	152,601	10.61	21,196	-13.17	173,797	7.04
9	153,468	10.37	21,082	-10.54	174,550	7.34
10	153,606	10.72	21,105	-6.15	174,711	8.37
11	156,030	11.28	20,248	-10.78	176,278	8.21
12	158,683	10.71	20,960	-4.81	179,643	8.65

資料來源：本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。

民營企業及個人等放款占放款總餘額之比重為85.05%，較上年底之83.39%為高；對政府機關放款比重，受政府償還原省府借款影響，由上年底之13.57%下降為12.08%，對公營事業放款比重亦由3.04%下降為2.87%。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56.74%，較上年底之57.55%為低；購置不動產放款方面，受行政院於本年5月再增撥3,000億元續辦優惠購屋專案貸款（總額度增為1兆5,000億元）影響，其比重由上年底之34.21%上升為34.83%。

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*
91 / 12	49,642	45.45	6.29	13.17	7.38	6.33	7.41	13.97
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
93 / 1	49,711	45.03	6.11	14.07	8.14	6.34	6.57	13.74
2	50,124	44.82	6.13	14.03	8.24	6.78	6.57	13.43
3	50,537	44.71	6.26	14.24	8.05	6.85	6.48	13.41
4	50,951	44.91	6.22	14.43	8.05	6.60	6.40	13.39
5	51,737	45.16	6.18	14.59	8.14	6.08	6.40	13.45
6	52,141	44.75	6.22	14.73	8.36	6.16	6.42	13.36
7	52,029	44.85	6.23	14.71	8.30	5.87	6.49	13.55
8	52,304	44.70	6.33	15.00	8.32	5.71	6.61	13.33
9	52,527	44.55	6.34	14.98	8.46	5.67	6.68	13.32
10	52,300	44.65	6.44	14.91	8.63	5.43	6.72	13.22
11	52,838	44.85	6.51	14.77	8.71	5.36	6.83	12.97
12	53,678	44.29	6.50	14.56	8.88	5.74	6.79	13.24

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、租賃業及服務業。

資料來源：本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。

本國銀行消費者貸款*

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
91 / 12	41,762	26,728	6,947	682	896	4,302	2,207
92 / 12	47,471	29,421	6,895	801	1,715	5,672	2,967
93 / 12	56,032	33,711	7,052	1,094	1,812	9,051	3,312
93 / 1	47,905	29,755	6,828	816	1,703	5,771	3,032
2	48,314	29,974	6,813	823	1,713	5,892	3,099
3	48,991	30,317	6,867	835	1,744	6,086	3,142
4	49,842	30,846	6,873	845	1,774	6,355	3,149
5	50,820	31,252	6,904	869	1,798	6,783	3,214
6	51,682	31,653	6,938	901	1,807	7,100	3,283
7	52,438	31,975	6,949	945	1,826	7,394	3,349
8	53,135	32,243	6,972	972	1,825	7,735	3,388
9	53,792	32,532	6,994	959	1,812	8,077	3,418
10	54,335	32,925	7,005	1,001	1,808	8,340	3,256
11	55,089	33,268	7,026	1,039	1,810	8,652	3,294
12	56,032	33,711	7,052	1,094	1,812	9,051	3,312

註：*包括本國一般銀行及中小企業銀行資料。
資料來源：本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。

就放款行業別分析，本年底本國一般銀行對公、民營製造業放款餘額轉呈增加，主要因景氣復甦，企業資金需求增加所致，惟其占公、民營企業放款比重，則由上年底之44.67%下降為44.29%。受證券商轉向票券市場發票籌資影響，對金融及保險業放款餘額轉呈減少，比重由上年底之6.74%下降為5.74%。至於營造業及不動產業，本年底放款餘額則均轉呈增加，比重分別由上年底之6.05%及6.68%升為6.50%及6.79%，主要因房地產市場轉趨活絡所致，而對批發及零售業與運輸、倉儲及通信業之放款餘額亦續呈增加。整體而言，本年底本國一般銀行對全體公、民營企業放款餘額較上年底成長6.29%。

消費者貸款方面，本年由於銀行積極拓展消費金融，本國銀行消費者貸款續呈增加，年底餘額較上年底增加8,561億元或18.03%。其中，購置住宅貸款餘額增加

4,289億元，主要係因政府再度推出優惠房貸專案，及受土地增值稅持續減半徵收影響所致；房屋修繕貸款及機關團體職工福利貸款分別增加158億元及97億元；信用卡循環信用餘額方面，在年輕人以信用卡消費之習性普遍提高下，增加345億元；其他個人消費性貸款受銀行推出小額信用貸款及加強促銷現金卡等業務影響，亦明顯增加3,379億元。

就放款幣別分析，本年由於進出口貿易相當活絡，加上第4季起預期新台幣升值心理轉濃，銀行外幣放款續呈增加，惟受新台幣對美元升值換算成新台幣帳值減少影響，年增率由上年底之13.66%下降為本年底之11.53%(若以美元計算年增率則由上年底之16.25%升為18.73%)，占全體存款機構放款總額之比重由上年底之3.50%升為3.53%。至於新台幣放款，受景氣明顯復甦及銀行積極拓展消費金融影響，年增

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 (1)+(2)	(2)/ (1)+(2) %
	(1) 小計	(1)/(1)+(2) %	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				
91	4,248	52.61	717	3,531	1,097	-2,327	1,987	1,739	4,862	--	3,827	8,075	47.39	
92	7,160	42.69	7,115	45	617	-624	1,697	5,179	2,540	247	9,611	16,771	57.31	
93	18,252	85.71	15,790	2,462	751	-325	387	2,666	3,351	362	3,042	21,294	14.29	
93 / 1	1,684	104.57	1,805	-121	8	463	-52	565	206	-1	-74	1,610	-4.57	
2	845	40.81	543	302	11	496	72	419	297	-3	1,225	2,070	59.19	
3	2,611	125.06	1,633	978	45	-43	-71	295	547	89	-523	2,088	-25.06	
4	1,836	67.91	1,051	785	327	9	239	292	396	-2	867	2,703	32.09	
5	1,764	113.34	2,372	-608	8	-378	133	-40	-301	47	-208	1,556	-13.34	
6	576	56.79	549	27	67	-221	-54	391	350	-2	438	1,014	43.21	
7	1,370	103.65	907	463	38	-50	227	105	239	-2	-48	1,322	-3.65	
8	517	46.80	655	-138	55	-175	-34	19	549	94	588	1,105	53.20	
9	910	99.70	885	25	29	-146	-53	63	240	41	3	913	0.30	
10	269	33.45	162	107	39	-22	3	-69	509	-3	535	804	66.55	
11	1,940	74.50	2,480	-540	49	-132	2	594	-307	3	664	2,604	25.50	
12	3,931	112.18	2,748	1,183	75	-126	-25	32	626	101	-427	3,504	-12.18	

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。

率由去年底之 4.09% 續升至 10.68%，占放款總額之比重仍高達 96.47%。本年底銀行新台幣存放比率(新台幣放款/新台幣存款)，則由去年底之 66.39% 上升為 68.76%。

2. 投資分析

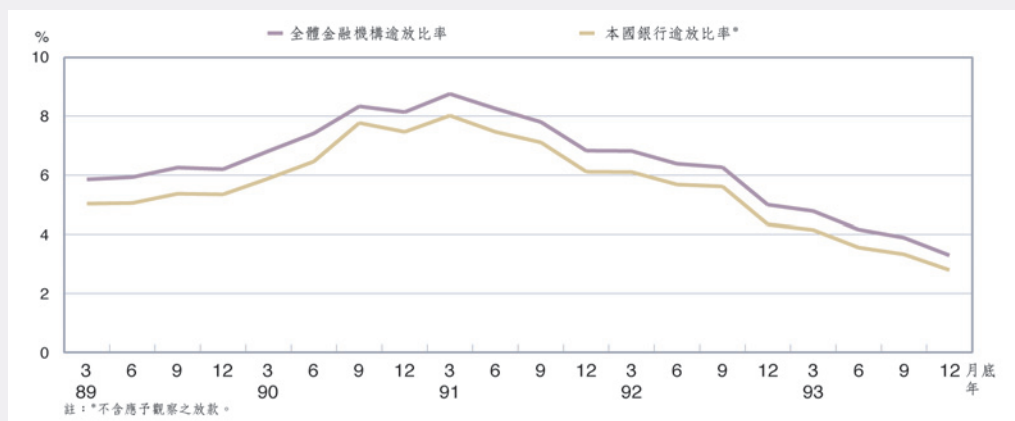
本年底存款機構投資續較去年底減少 4.81%。就投資工具別言，本年底仍以公債為主，其次為商業本票。以本國一般銀行為例，其買入公債占投資總額比重由去年底之 38.84% 上升至 48.75%，主要因本年政府為因應財政收支短絀而擴大發行公債，而金融機構為降低放款風險及消化多餘頭寸，亦大量買入政府發行之債券所致；買入商業本票占投資總額比重為 11.41%，明顯低於上年底的 19.15%，主要因商業本票發行量減少所致；至於其他投資工具之持有比重，除持有公司債及企業

長期股權比重分別為 8.64% 及 17.69% 外，其餘均在 6% 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 2 兆 1,294 億元，高於上年之 1 兆 6,771 億元。其中來自全體金融機構放款與投資部分增加 1 兆 8,252 億元，遠較上年為高，主要係因銀行放款與投資大幅增加，以及人壽保險公司等非銀行機構資金充裕，增加政府債券及股票之投資；而來自直接金融部門增加 3,042 億元，則較上年為低，主要受國內少數企業如博達公司等無法支付債券到期款與聯合投信事件及利率反轉上升等因素影響，使海內外公司債發行逐漸減少。以

金融機構逾期放款比率



流量資料分析，本年公司債及海外債發行餘額增幅縮小，且短期票券發行餘額續呈減少，而全體金融機構放款與投資餘額則大幅增加，致政府、企業及個人資金來自金融機構（間接金融）之比重由上年底之42.69%明顯升為85.71%，相對上，來自非金融部門（直接金融=證券發行總額-全體金融機構投資證券）之比重則由上年之57.31%下降為14.29%。

4. 逾期放款

本年金融機構持續積極處理不良資產，金融機構出售放款帳面總額續較上年增加1,815億元，加以金融機構繼續以年度盈餘積極清理逾期放款，以期強化其資產品質及風險承擔能力，致逾期放款比率續呈大幅下降，達成「二五八金融改革方案」整體銀行逾期放款比率降至5%以下之目標。

全體金融機構逾期放款比率由上年底之5.00%持續下降至本年底之3.28%。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期比率快速下降，由上年底之4.33%，逐季降至本年底之2.78%；外國銀行在台分行之逾期比率由上年底之1.51%，降至本年底之1.03%；基層金融機構之逾期比率亦由上年底之13.30%降至10.05%。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77.58%及16.53%。

若加計銀行中長期分期償還放款未按期攤還逾三個月以上但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息延滯三個月以上但未滿六個月及其他已達列報逾期而准免列報者(含展延及紓困)等應予觀察之放款，本國銀行之逾期比率由上年底之6.08%，逐季下降，至本年底降為3.80%。

(五) 銀行業利率

1. 銀行牌告利率

本年銀行體系資金普呈寬鬆現象，惟受美國7月起持續調升利率及本行10月與12月調升貼放利率影響，各銀行全年牌告利率大致於10月前持平，之後呈上升走勢。以本國五大銀行（台銀、合庫銀、一銀、華銀及彰銀）為例，一個月期及一年期定期存款牌告平均利率（固定）自上年底之1.05%及1.40%維持至9月底後開始調升，至本年底為1.15%及1.52%。另以五大銀行之放款基準利率為例，自上年底之3.43%，調降至8月底之3.41%後調升至本年底之3.52%。

2. 新承做放款利率

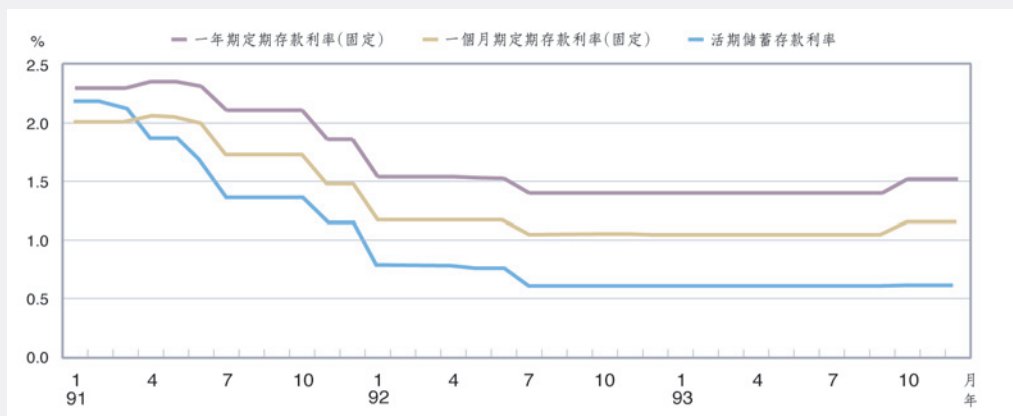
本年在資金普遍寬鬆及財政部嚴格要求降低逾放比率下，銀行紛以貨幣市場低利承做國庫借款、公營事業及優良企業之放款，以拓展其放款業務並提昇債權品質，加以政府為提振景氣實施多項政策性低利放款，影響所及，本年五大銀行新承做放款（含購屋貸款、資本支出貸款、週

轉金貸款及消費性貸款）加權平均利率，受五大銀行以低利承做各級政府機關及公營事業週轉金借款之增減變動影響介於2.142%至2.435%間波動，其中於5月份平均利率降至2.142%歷史新低，全年平均2.240%較上年之2.799%下降0.559個百分點。若不含國庫借款，則全年平均為2.342%

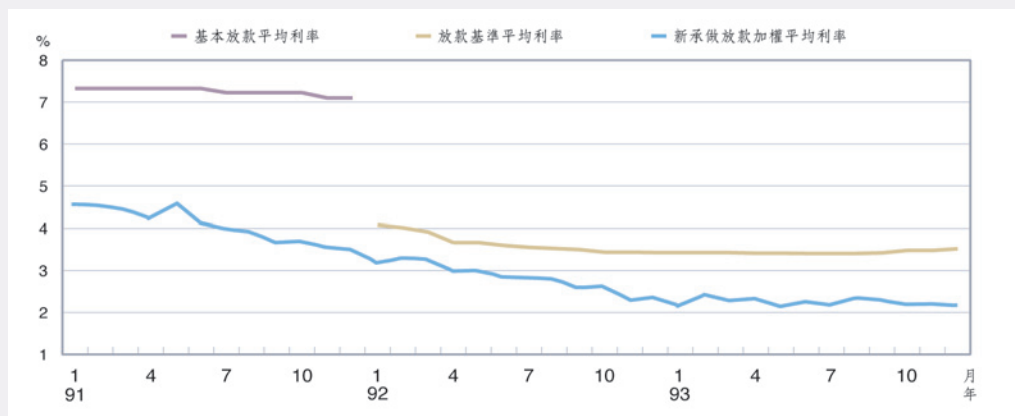
3. 存放款加權平均利率

本年本國一般銀行存放款加權平均利率，均續較上年下降，其中存款加權平均利率由上年第4季之1.27%下降至本年第3季之1.14%，第4季受本行調升貼放利率影響上升為1.18%，全年平均1.17%，較上年之1.47%為低。放款加權平均利率由上年第4季之3.74%下降至本年第4季之3.39%，全年平均3.47%亦低於上年之4.10%。由於本年1至3季放款利率之降幅均大於存款利率降幅，利差持續縮小，第4季因存款利率上升而放款利率持續下降

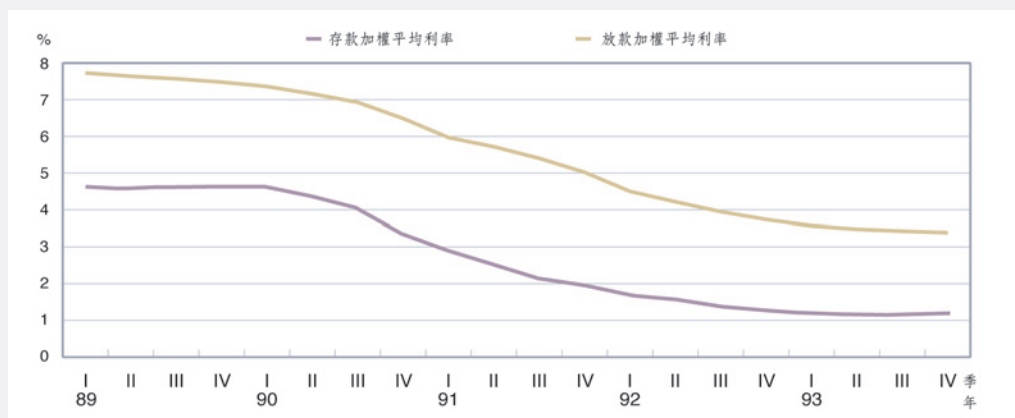
本國五大銀行存款牌告平均利率



本國五大銀行放款平均利率



本國銀行存放款加權平均利率



致利差縮至2.21個百分點，較上年同期之2.47個百分點為低。

(六) 盈餘分析

本年雖然金融機構淨利息收益續呈減少，惟因提存呆帳準備金額較上年減少，以及各項手續費收入續呈增加，致本年全體存款機構稅前盈餘，由上年之868億元續升為1,938億元，計增加1,070億元。其中，本國銀行由於打消呆帳金額減少，致提存呆帳準備金額大幅下降，益以紛紛加

收各項服務費用，致手續費收入亦明顯增加，影響所及，本年稅前盈餘由上年之504億元續增為1,553億元，計增加1,049億元。外國銀行在台分行方面，稅前盈餘亦較上年續增18億元，主要因操作外匯兌換利益增加所致。信用合作社及農漁會信用部，由於呆帳準備提存金額大幅下降，其稅前盈餘由負轉正。至於中華郵政公司儲匯處，雖然業務、管理等費用支出下降，惟因持有長期投資股票評價沖回利益大幅下滑，致稅前盈餘較上年減少。

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**		
	93年	92年	變動金額	93年	92年	變動百分點	93年	92年	變動百分點
本國銀行***	1,553	504	1,049	0.61	0.22	0.39	9.79	3.49	6.30
外國銀行在台分行	228	210	18	1.18	1.31	-0.13	37.45	38.06	-0.61
信用合作社	12	-20	32	0.17	-0.29	0.46	2.87	-4.87	7.74
農漁會信用部	21	-0.18	21	0.15	-0.01	0.15	2.77	-0.02	2.79
中華郵政公司儲匯處	124	174	-50	0.36	0.52	-0.16	24.43	36.95	-12.52
合計	1,938	868	1,070	0.59	0.29	0.30	10.67	5.22	5.45

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。

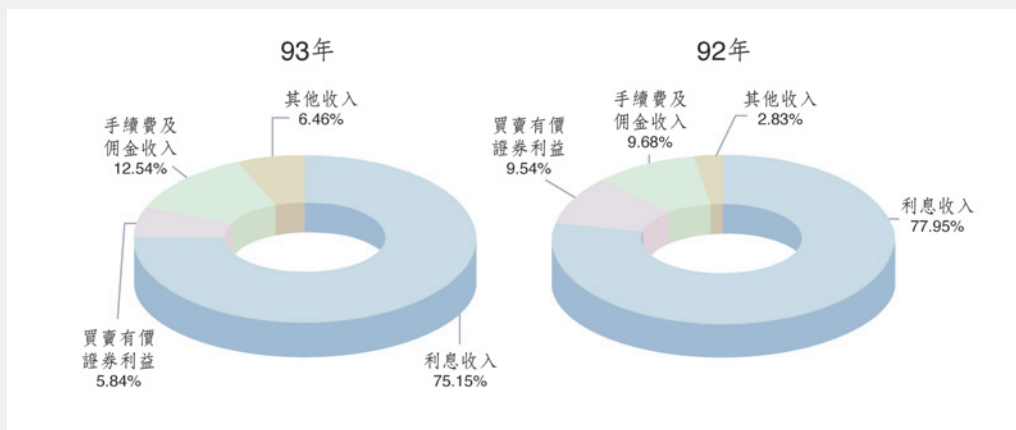
資料來源：本行金融業務檢查處。

若就本國銀行營業收入結構分析，本年因利率持續下降，利息收入占營業收入之比重續由上年之77.95%下降為75.15%；手續費及佣金收入則受銀行紛紛加收各項服務費用影響，比重由上年之9.68%升為本年之12.54%；買賣有價證券利益比重則由上年之9.54%降為5.84%，主要係由於下半年市場利率反彈回升，銀行票券買賣利益減少所致。

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0.29%及5.22%升為0.59%及10.67%。其中，除外商銀行在台分行及中華郵政公司之資產報酬率及淨值報酬率較上年為低外，其餘各類機構之資產報酬率及淨值報酬率均呈上升，惟外商銀行在台分行之資產報酬率及淨值報酬率仍居各金融機構之冠。

本國銀行營業收入結構



全體存款機構資產及淨值報酬率

