

## 二、存款機構經營情況

### (一) 存款機構家數與市場占有率

本(92)年底全體存款機構(包括存款貨幣機構及中華郵政公司儲匯處)計400家,較上年底減少4家,其中本國銀行減少2家,係因世華聯合商業銀行與國泰商業銀行合併為國泰世華商業銀行,以及萬通商業銀行被中國信託商業銀行合併。此

外,復華商業銀行及萬泰商業銀行於本年7月分別合併斗六信用合作社及新竹第五信用合作社,致使年底信用合作社家數再減2家。截至本年底,根據「金融控股公司法」成立之金融控股公司,共計14家,較上年底增加1家。

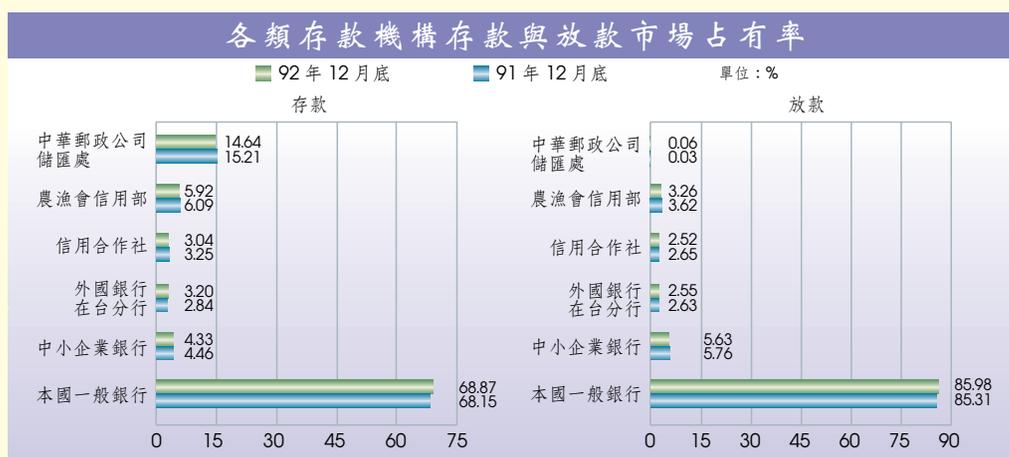
本年存、放款市場占有率受部分本國一般銀行合併部分信用合作社影響,除信合社存、放款餘額續呈下降外,其餘各存款機構之存、放款均呈增加。年底本國一

### 全體存款機構家數

項目	92年	91年	變動數
總機構家數	400	404	-4
本國一般銀行	45	47	-2
中小企業銀行	5	5	0
外國銀行在台分行	36	36	0
信用合作社	35	37	-2
農漁會信用部	278	278	0
中華郵政公司儲匯處	1	1	0
分支機構單位			
國內	5,772	5,701	71
國外	81	78	3
國際金融業務分行	70	72	-2

資料來源：1.本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。

2.本行金融業務檢查處。



## 全體存款機構資金來源與用途\*

單位：新台幣億元、%

項目	92年底餘額		91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	59,116	25.90	49,643	23.22	9,473	2.68
定期性存款	148,814	65.20	147,321	68.90	1,493	-3.70
新台幣存款	137,098	60.07	137,127	64.13	-29	-4.06
外匯存款**	11,716	5.13	10,194	4.77	1,522	0.36
政府存款	7,731	3.39	7,500	3.51	231	-0.12
對央行負債	2,771	1.21	2,824	1.32	-51	-0.11
其他項目淨額	9,795	4.30	6,537	3.05	3,258	1.25
合計	228,227	100.00	213,825	100.00	14,402	0.00
資金用途：						
國外資產淨額**	6,223	2.73	8,216	3.84	-1,993	-1.11
放款	141,566	62.03	135,671	63.45	5,895	-1.42
新台幣放款	136,545	59.83	131,352	61.43	5,193	-1.60
外幣放款**	5,021	2.20	4,319	2.02	702	0.18
證券投資	22,019	9.65	23,463	10.97	-1,444	-1.32
購買央行定存單	29,242	12.81	19,085	8.93	10,157	3.88
存放央行存款 (含準備性存款)	29,177	12.78	27,390	12.81	1,787	-0.03

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及中華郵政公司儲匯處資料。

\*\*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」。

般銀行存款市場占有率為68.87%，放款市場占有率為85.98%，均續較上年為高。至於外國銀行在台分行受外匯存款大幅成長影響，存款市場占有率明顯上升，放款則在企業信用風險仍高下，占有率續呈下降。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，本年因定期儲蓄存款減少，存款市場占有率續呈下降，放款因業務受限，存款資金大多轉存銀行，以致放款市場占有率僅0.06%，略較去年底為高。

## (二) 資金來源與用途

本年全體存款機構資金來源中，受存款利率續呈下降，以及下半年股市交投轉

趨活絡，部分定期性存款轉入活期性存款影響，活期性存款比重上升，定期性存款比重則續呈下降；資金用途方面，雖然本年銀行積極推動消費金融業務，消費者貸款餘額明顯增加，致放款轉呈回升，年增率由負轉正，惟因大型企業紛紛直接至市場發債籌資，取代向銀行借款，銀行放款比重續呈下降，證券投資亦續呈減少。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13.18%升至14.34%；自動提款機交易金額亦續呈增加。

## (三) 存款

本年底全體存款機構存款餘額為21兆

5,992億元，較上年底增加1兆1,295億元，年增率為5.52%，較上年底之2.11%為高。存款餘額方面，除3、4月因國人投資海外金融商品增加，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2,946億元，單月增幅最大。存款年增率方面，上半年受美伊戰爭及SARS等非經濟因素影響，國內經濟復甦不如預期，以及國人投資海外金融商品增加，上半年存款年增率平均僅2.25%；下半年由於銀行積極推展消費金融業務，加以國內外經濟景氣回溫，企業資金需求增加，銀行放款與投資年增率逐步上升，益以股市趨絡，外資淨匯入金額持續明顯增加，進出口外匯淨收入款亦較上年同期增加，存款年增率由6月之2.25%走升至12月之

5.52%，為本年最高，下半年存款年增率平均為4.86%，較上半年之2.25%增加2.61個百分點。

### 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由上年底之10.31%上揚為19.75%，占存款總額比重則由上年底之24.25%上升為27.52%。活期性存款餘額方面，1月因月底適逢農曆春節，民眾提領現鈔致活期性存款餘額較上月減少；之後因通貨陸續回存，外資持續淨匯入，股市交投趨絡，銀行放款與投資成長等因素，活期性存款餘額逐月走高。年增率方面，1至3月受股市表現欠佳影響，年增率由上年底之10.31%走降至本年3月之5.57%，為全年最低，其後轉升至年底之19.75%，為全年最高。

#### (2) 定期性存款

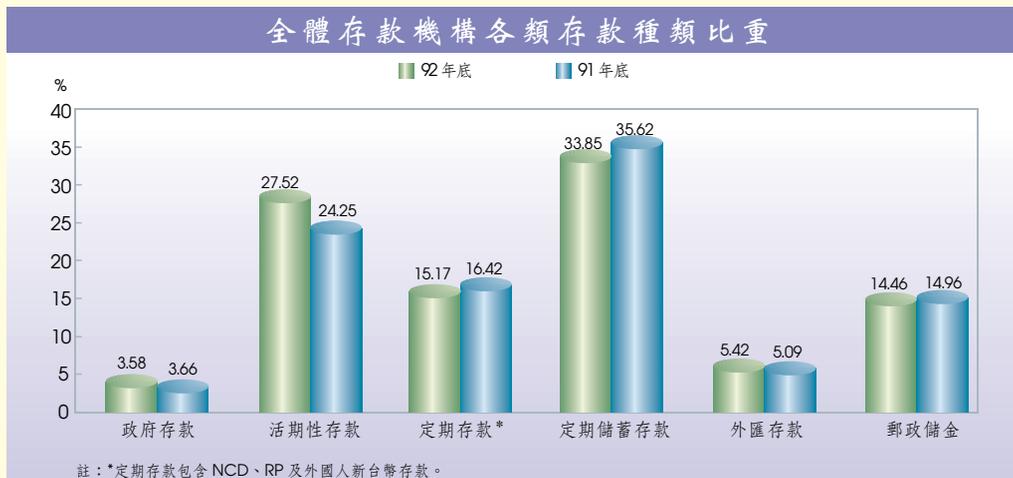
## 全體存款機構存款

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
90/12	45,002	13.52	147,110	2.12	8,358	4.80	200,470	4.59
91/12	49,643	10.31	147,554	0.30	7,500	-10.26	204,697	2.11
92/12	59,446	19.75	148,814	0.85	7,731	3.09	215,992	5.52
92/ 1	49,396	7.95	148,593	1.08	7,010	-8.06	204,999	2.30
2	49,505	7.42	149,210	1.01	7,111	-1.75	205,826	2.38
3	49,463	5.57	148,711	0.69	7,106	-1.89	205,280	1.73
4	49,803	6.43	148,304	0.93	7,062	-3.90	205,169	2.03
5	50,422	9.13	148,152	1.15	7,329	-3.80	205,903	2.80
6	52,246	9.52	147,569	0.07	7,575	-1.27	207,390	2.25
7	52,675	13.28	148,562	0.98	7,479	-0.61	208,716	3.77
8	54,144	14.46	148,773	1.23	7,452	0.82	210,369	4.32
9	55,116	18.45	148,205	0.93	7,757	1.43	211,078	5.01
10	55,720	19.22	148,446	1.11	7,655	2.40	211,821	5.37
11	56,343	18.91	148,851	0.89	7,852	3.14	213,046	5.19
12	59,446	19.75	148,814	0.85	7,731	3.09	215,992	5.52

註：\* 定期性存款包括企業及個人一般定期存款、可轉讓定存單、定期儲蓄存款、外匯存款、郵政儲金、附買回交易餘額及外國人新台幣存款。

資料來源：本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。



本年底全體存款機構定期性存款年增率，由上年底之 0.30% 升為本年底之 0.85%。比重方面，由上年底之 72.09% 降為 68.90%。就各類存款之增減變動而言，定期存款方面，由於股市日趨活絡，且銀行活期性存款與定期存款利差不大，吸引部份資金轉入活期性存款，復受國人投資國內債券型基金及國外金融商品影響，以致定期存款年增率各月皆呈負成長，本年底定期存款餘額較上年同期減少 6.45%。定期儲蓄存款本年底年增率為 0.30%，較上年底之 2.07% 為低；郵政儲金本年底年增率為 1.98%，較上年同期之 0.67% 為高。至於外匯存款方面，本年底餘額為 1 兆 1,716 億元，較上年底增加 1,289 億元，年增率亦由上年底之負 6.41% 轉升為本年底之 12.36%。

### (3) 政府存款

本年底全體存款機構之政府存款年增

率為 3.09%，高於上年底之負 10.26%，占存款總額比重為 3.58%，略低於上年底之 3.66%。

### (四) 放款與投資

受景氣逐漸復甦及本行寬鬆貨幣政策影響，全體存款機構放款與投資已於本年 6 月由負成長轉為正成長，年底餘額較上年底增加 2.73%。其中放款年增率由上年底之負 2.41% 轉為本年底之正 4.27%，投資年增率則由負 4.32% 續降至負 6.15%。本年存款機構投資續呈減少，主要因銀行衝刺放款及國庫券發行量減少，以及廠商海外籌資增加而減少發行商業本票所致。

#### 1. 放款分析

在放款部門別方面，本年底受景氣逐漸復甦及本行寬鬆貨幣政策影響，對民營企業及個人等放款占放款總餘額之比重為 83.18%，較上年底之 82.25% 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14.24%下降為13.74%，對公營事業放款比重亦由3.51%下降為3.08%。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56.98%，較上年底之56.05%上升；購置不動產放款方面，雖行政院於本年4月及8月分別再增撥2,000億元及2,800億元續辦優惠購屋專案貸款（總額度增為1兆2,000億元），惟因公民營企業購置不動產之借款餘額仍然減少，致比重仍由上年底之34.76%微降為34.67%。

就放款行業別分析，雖行政院於本年8月再增撥3,500億元額度續辦振興傳統產業專案貸款（總額度增為1兆4,000億元），惟年底本國一般銀行對公、民營製造業放款餘額仍呈減少，占公、民營企業

放款比重，亦由上年底之45.45%下降為44.67%。至於營造業及不動產業，本年底放款餘額均續呈下降，比重亦分別由上年底之6.29%及7.41%降為6.05%及6.68%。受股市交易活絡影響，對金融及保險業放款餘額則續呈增加，比重亦由上年底之6.33%上升為6.74%，而對批發及零售業之放款餘額亦轉呈增加。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1.73%。

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5,460億元或12.78%。其中，購置住宅貸款餘額續增2,267億元，主要係因政府持續推出優惠房貸專案，並於上年2月實施土地增值稅減半徵收措施，加上銀行陸續推出指數型房貸專案所致；信用卡循環信用餘額方面，

### 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
90 / 12	139,130	-2.92	24,523	12.95	163,653	-0.83
91 / 12	135,770	-2.41	23,463	-4.32	159,233	-2.70
92 / 12	141,566	4.27	22,019	-6.15	163,585	2.73
92 / 1	135,389	-2.01	24,990	-0.45	160,379	-1.77
2	134,900	-1.57	24,396	-4.60	159,296	-2.05
3	134,411	-1.01	24,718	-3.29	159,129	-1.37
4	134,878	-0.63	24,782	-1.72	159,660	-0.80
5	134,973	0.01	24,842	-1.00	159,815	-0.15
6	136,989	1.39	24,335	0.62	161,324	1.27
7	136,293	1.66	24,705	6.80	160,998	2.41
8	136,415	1.61	24,410	3.63	160,825	1.91
9	137,415	2.13	23,565	1.51	160,980	2.04
10	137,066	2.54	22,487	-4.74	159,553	1.45
11	138,494	3.53	22,695	-2.79	161,189	2.59
12	141,566	4.27	22,019	-6.15	163,585	2.73

資料來源：本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。

## 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	金融及保險業	不動產業	其他*
90 / 12	50,503	45.64	6.79	5.35	8.80	33.42
91 / 12	49,642	45.45	6.29	6.33	7.41	34.52
92 / 12	50,503	44.67	6.05	6.74	6.68	35.86
92 / 1	48,641	45.26	6.13	6.22	7.17	35.22
2	48,520	45.31	6.24	6.06	7.20	35.19
3	48,148	45.70	6.34	6.04	7.29	34.63
4	48,058	46.19	6.34	5.62	7.18	34.67
5	48,009	46.33	6.16	5.58	7.21	34.72
6	49,416	45.74	6.14	6.00	7.09	35.03
7	48,521	45.70	6.09	5.99	7.04	35.18
8	48,812	45.51	6.08	6.01	7.00	35.40
9	48,999	45.60	6.09	6.00	6.99	35.32
10	48,437	45.96	6.14	5.73	6.94	35.23
11	48,907	45.59	6.10	5.97	6.85	35.49
12	50,503	44.67	6.05	6.74	6.68	35.86

註：\*包括農林漁牧業、礦業及土石採取業、水電燃氣業、批發及零售業、住宿及餐飲業、運輸、倉儲及通信業、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」。

在年輕人以信用卡消費之習性普遍提高下，續增 835 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，方便民眾借款影響，續增 1,370 億元；機關團體職工福利貸款，因放款利率下降及銀行大力拓展，續增 819 億元；房屋修繕貸款亦轉呈小幅增加 50 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 3 季起預期新台幣升值心理轉濃，銀行外幣放款轉趨增加，年增率則由去年底之 12.47% 上升為本年底之 13.66% (若以美元計算年增率由去年底之 13.27% 明顯升為 16.25%)，占全體存款機構放款總額之比重由去年底之 3.25% 升為 3.55%。至於新台幣放款，受景氣逐漸復甦影響，年增率由去年底之負 2.85% 轉呈正成長 3.95%，占放款總額之比重仍高達

96.45%。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 67.61% 下降為 66.84%。

## 2. 投資分析

本年存款機構投資年增率續呈下降走勢，年底餘額較去年底減少 6.15%。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 32.71% 上升至 38.84%，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 19.15%，明顯低於上年底的 24.18%，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，除股票短期投資、持有企業長期股權及受益

## 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
90 / 12	41,029	25,388	7,807	599	715	3,921	2,599
91 / 12	42,718	26,728	6,947	682	896	4,302	3,163
92 / 12	48,178	28,995	6,997	801	1,715	5,672	3,998
92 / 1	42,991	26,777	7,031	707	896	4,334	3,246
2	42,967	26,758	6,988	700	901	4,357	3,263
3	43,191	26,865	6,950	702	964	4,442	3,268
4	43,609	27,002	6,938	709	1,153	4,503	3,304
5	44,105	27,167	6,936	714	1,257	4,653	3,378
6	44,707	27,407	6,941	724	1,342	4,844	3,449
7	45,310	27,624	7,050	739	1,381	4,986	3,530
8	45,818	27,838	7,101	743	1,460	5,072	3,604
9	46,448	28,069	7,098	754	1,563	5,202	3,762
10	47,006	28,314	7,123	765	1,601	5,373	3,830
11	47,074	28,440	7,037	780	1,626	5,507	3,684
12	48,178	28,995	6,997	801	1,715	5,672	3,998

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」。

憑證比重分別為 7.88%、19.86%及 6.54% 外，其餘均在6%以下。

## 3. 直接金融與間接金融

由於景氣逐漸復甦，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，因此若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1兆6,531億元，明顯高於上年之7,768億元。其中來自全體金融機構放款與投資部分增加6,924億元，較上年為高；而來自直接金融部門增加9,607億元，亦遠較上年為高。以流量資料分析，本年雖全體金融機構放款與投資餘額轉呈增加及短期票券發行餘額續呈減少，惟因政府債券發行餘額續呈增加，以及海外債發行餘額

明顯增加，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50.73%降為41.88%，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49.27%上升為58.12%。

## 4. 逾期放款

本年在金融機構積極委託國內外資產管理公司處理不良資產情況下，金融機構出售放款帳面總額較上年增加達 2,561 億元，加以金融機構繼續以年度盈餘積極清理逾期放款，致年底逾放比率大幅下降。

全體金融機構逾期放款比率由上年底之6.84%持續下降，至本年底降至5.00%。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底之6.12%，降至本年底之4.33%，

## 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				
90	5,689	88.95	1,750	3,939	757	-1,558	1,012	605	3,830	--	707	6,396	11.05	
91	3,941	50.73	410	3,531	1,097	-2,327	1,987	1,739	4,862	--	3,827	7,768	49.27	
92	6,924	41.88	6,878	46	617	-624	1,697	5,179	2,540	244	9,607	16,531	58.12	
92 / 1	1,758	89.79	-44	1,802	55	869	83	199	796	0	200	1,958	10.21	
2	-752	276.47	-409	-343	9	-283	-35	60	350	36	480	-272	-176.47	
3	242	-108.04	-405	647	19	-331	10	85	399	-1	-466	-224	208.04	
4	188	17.33	526	-338	76	-7	186	28	278	-2	897	1,085	82.67	
5	1	0.63	235	-234	4	-78	170	30	-201	-1	158	159	99.37	
6	1,443	61.48	2,005	-562	114	-389	467	154	1	-5	904	2,347	38.52	
7	-303	-22.08	-766	463	27	465	130	1,571	-51	-4	1,675	1,372	122.08	
8	161	17.71	368	-207	26	-275	230	264	299	-3	748	909	82.29	
9	796	41.20	1,083	-287	32	-139	183	588	98	87	1,136	1,932	-58.80	
10	-1,102	-102.80	-270	-832	28	-47	107	1,262	-3	-5	2,174	1,072	202.80	
11	1,583	63.50	1,481	102	83	100	-79	649	227	32	910	2,493	36.50	
12	2,909	78.62	3,074	-165	144	-509	245	289	347	110	791	3,700	21.38	

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。

創下87年底本土金融風暴以來新低紀錄；外國銀行在台分行之逾放比率由上年底之2.36%，降至本年底之1.51%；基層金融機構之逾放比率亦由上年底之16.38%降至13.30%。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78.54%及15.67%。

本年由於銀行積極出售不良債權、持續辦理轉銷呆帳，以及處分抵押品，加以景氣逐漸好轉，借款人清償積欠，致全體金融機構逾放比率呈逐季下滑。

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放而准免列報者（含展延及紓困）等應予觀察之放款，本國銀行之逾放比率由上年底之8.85%，逐季下降，至本年底降為6.08%。

## （五）銀行業利率

### 1. 銀行牌告利率

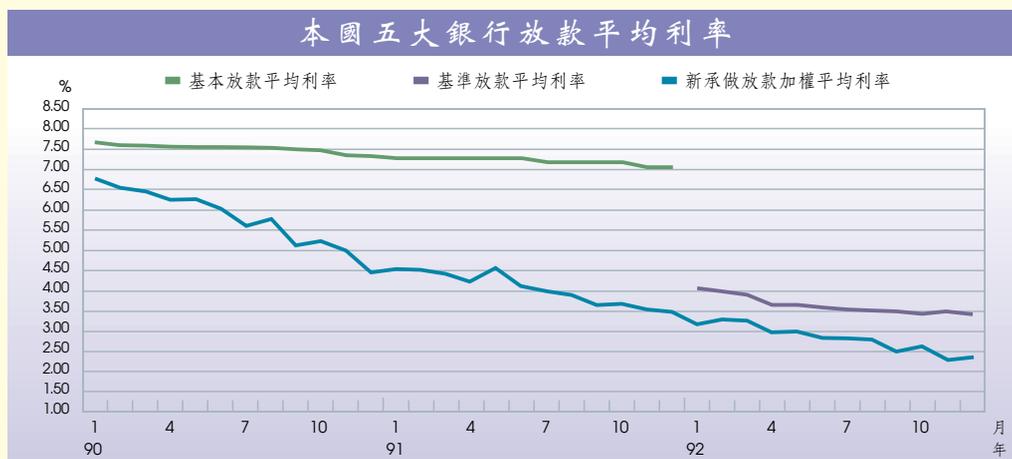
本年以來，銀行體系資金普呈寬鬆現象，影響所及，各銀行持續調降存、放款牌告利率，全年牌告利率大致呈下降走勢。以本國五大銀行（台銀、合庫銀、一銀、華銀及彰銀）為例，一個月期及一年期定期存款牌告平均利率（固定），自上年底之1.48%及1.86%，逐步調降至本年底之1.05%及1.40%。鑑於我國銀行基本放款利率呈現向下調整僵固性，為加速貨幣政策的傳遞及維護消費者權益，在本行建

議下，銀行紛紛修正基本放款利率訂價方式（即制定放款基準利率），使利率隨市場資金情況彈性調整。以五大銀行之放款基準利率為例，由本年1月底之4.08%，經多次調降至12月底之3.43%。另為改善舊房貸利率居高不下，無法隨市場利率彈性調整之現象，本行亦鼓勵銀行採行指數型房貸，提供舊房貸戶轉換為可隨市場利率彈性調整貸款利率之指數型房貸。截至92年底，本國銀行中已有43家施行指數型房貸利率，及47家採行基準利率。

### 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，並提供公教人員低利之消費性放款，以拓展其放款業務並確保債權，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

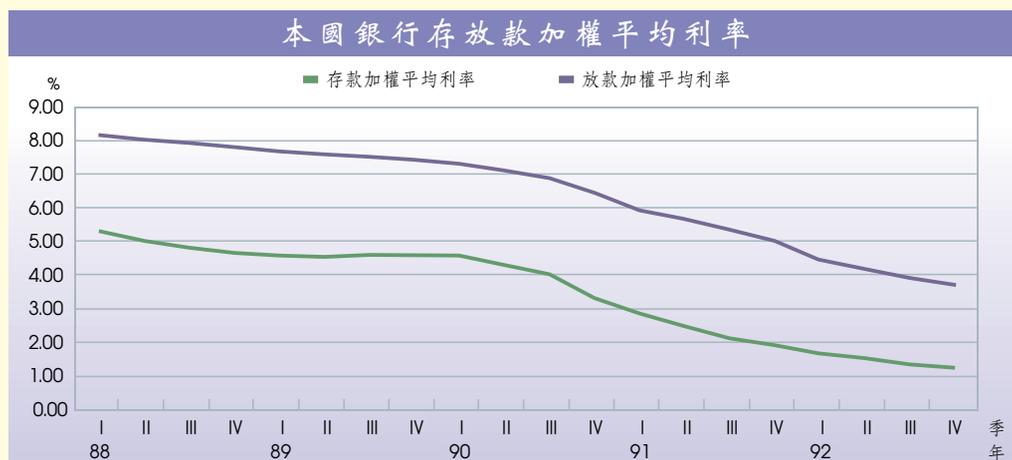




(含購屋貸款、資本支出貸款、週轉金貸款及消費性貸款) 加權平均利率，大致呈下降走勢，11月份平均利率更降至2.29%之歷史新低，至年底受銀行衝刺放款業績使企業借款增加相對使各級政府機關之低利借款比重下降影響，12月份平均利率微幅上升至2.36%。

### 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，全年呈下降走勢，其中存款加權平均利率全年為1.48%，較上年之2.38%為低，放款加權平均利率為4.10%，亦低於上年之5.53%。由於各季放款利率之降幅均大於存款利率降幅，利差持續縮小，至第4季已縮為2.47個百分點，較上年同期之3.07個百分點為低。



## (六) 盈餘分析

本年雖然金融機構淨利息收益轉呈減少，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，由上年之負1,009億元回升為正868億元，計增加1,877億元。其中，本國銀行，由於銀行打消呆帳金額減少，致提存呆帳準備金額大幅下降，並以銀行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，稅前盈餘由上年之負1,089億元轉呈為正504億元，計增加1,593億元。外國銀行在台分行方面，稅前盈餘較上年續增43億元，主要因業務及管理費用下降所致。信用合作社及農漁會信用部，受持續大幅提存呆帳準備影響，其稅前盈餘均為負數。至於中華郵政公司儲匯處，由於下半年股價回升，持有股票評價產生沖回利益大幅增加，致稅前盈餘由負轉正。

若就本國銀行營業收入結構分析，本

年因利率持續降低，利息收入占營業收入之比重由上年之84.79%下降為77.95%；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6.63%升為本年之9.68%；買賣有價證券利益比重亦由上年之6.54%升為9.54%，主要係由於短期利率仍處低檔出現套利誘因，使銀行積極從事債票券買賣斷交易。

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，由上年之負0.36%回升為正0.29%；淨值報酬率亦由上年之負6.21%回升至正5.22%。其中，除信用合作社及農漁會信用部之資產報酬率及淨值報酬率仍續為負數外，其餘各類機構之資產報酬率及淨值報酬率均呈正數，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。

### 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**		
	92年	91年	變動金額	92年	91年	變動百分點	92年	91年	變動百分點
本國銀行***	504	-1,089	1,593	0.22	-0.50	0.72	3.49	-7.61	11.10
外國銀行在台分行	210	167	43	1.31	1.34	-0.03	38.06	30.84	7.22
信用合作社	-20	-13	-7	-0.29	-0.18	-0.11	-4.87	-2.81	-2.06
農漁會信用部	-0.18	-17	17	-0.001	-0.13	0.13	-0.02	-2.25	2.23
中華郵政公司儲匯處	174	-57	231	0.52	-0.18	0.70	36.95	-35.29	72.24
合計	868	-1,009	1,877	0.29	-0.36	0.65	5.22	-6.21	11.43

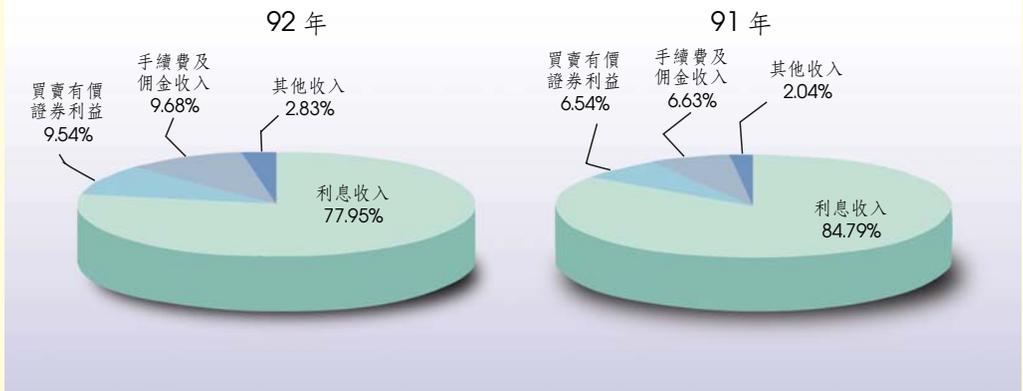
註：\* 資產報酬率=稅前盈餘/資產總額。

\*\* 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

