

三、存款機構經營情況

(一) 存款機構家數與市場占有率

本(91)年底全體存款機構(包括存款貨幣機構及郵匯局)計404家，較上年底減少12家，其中本國銀行減少1家，係因大安商業銀行被台新國際商業銀行合併。外國銀行在台分行減少2家，包括日本第一勸業銀行與日商富士銀行合併(合併後改名為日商瑞穗實業銀行)及新加坡華聯銀行被新加坡商大華銀行合併。在政府繼續實施金融重建基金下，台灣土地銀行及合作金庫銀行於本年七月分別承受經營不善之4家及3家共計7家農會信用部；陽信商業銀行亦於本年八月承受經營不善之台南第五信用合作社。此外，日盛國際商業銀行於本年十二月合併新營信用合作社，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13家，較上年底增加9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及農漁會信用部影響，信合社及農漁會信用部存、放款餘額繼續下降，本國一般銀行存款續呈成長，惟放款仍續呈減少，主要因國內企業資金需求不強、銀行放款態度保守及企業轉向直接金融籌資所致。年底本國一般銀行存款市場占有率為68.15%，放款市場占有率為85.29%，均續較上年為高。至於外國銀行在台分行存、放款市場占有率與上年底相當。信用合作社及農漁會信用部則受本國一般銀行合併影響，存、放款市場占有率均續呈下降。至於郵匯局，本年因定期儲蓄存款減少，存款市場占有率轉呈下降，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0.03%，亦比上年底略為下降。

全體存款機構家數

項 目	91 年	90 年	變動數
總機構家數	404	416	-12
本國一般銀行	47	48	-1
中小企業銀行	5	5	0
外國銀行在台分行	36	38	-2
信用合作社	37	39	-2
農漁會信用部	278	285	-7
郵政儲金匯業局	1	1	0
分支機構單位			
國內	5,724	5,690	34
國外	78	76	2
國際金融業務分行	72	68	4

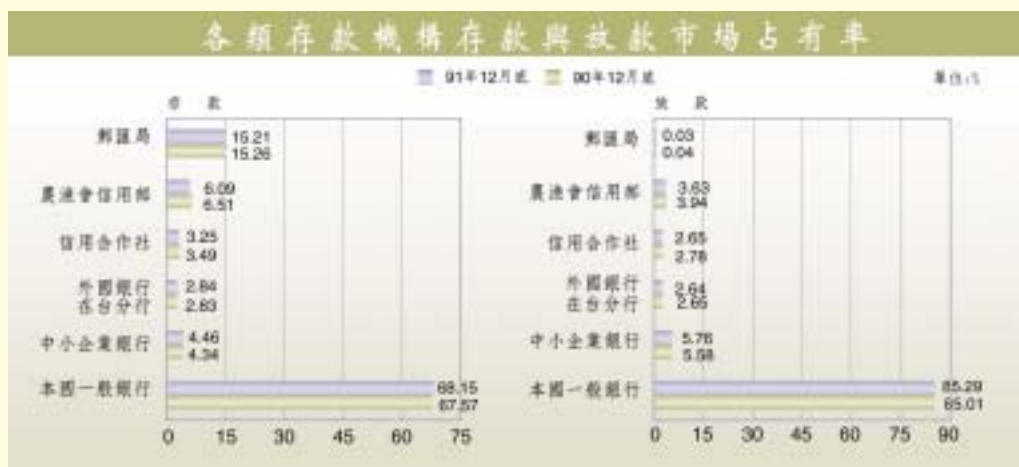
資料來源：1. 本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。
2. 本行金融業務檢查處。

(二) 資金來源與用途

本年全體存款機構資金來源中，受存款利率下降，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，雖然全球景氣稍為回溫，惟因國內企業資金需求不強及銀行放款態度保守，以及企業轉向市場直接籌資，致本年銀行放款繼續出現負成長，證券投資亦轉呈負成長，惟銀行轉而積極拓展消費金融，本國銀行消費者貸款較上年增加。此外，在國人以信用卡消費習性普遍提高下，本年銀行之信用卡簽帳金額年增率，由上年之7.24%升至13.18%；自動提款機交易金額則續呈負成長。

(三) 存款

本年底全體存款機構存款餘額為204,697億元，較去年底增加4,227億元，年增率為2.11%，較去年底之4.59%為低。存款餘額方面，其中7月受所得稅款扣繳國庫轉存央行影響，減額較大，而6月及12月受銀行半年結算衝刺存放款業務，及活期性存款半年付息等因素影響，單月增幅較大。年增率方面，年初由於股市交易轉趨活絡，外資呈淨匯入，存款年增率上升至4月之4.46%，為本年最高。其後由於國內外景氣復甦依舊緩慢，企業資金需求不強，放款與投資成長仍緩，益以股市轉呈低迷，外資淨匯出，存款年增率轉呈下滑，至12月降為2.11%。



全體存款機構資金來源與用途*

單位：新台幣億元；%

項 目	91 年底餘額		90 年底餘額		變動數	
	金額	比重	金額	比重	金額	比重
資金來源：						
國外負債**	7,048	3.25	5,363	2.57	1,685	0.68
活期性存款	49,643	22.88	45,002	21.53	4,641	1.35
定期性存款	147,554	67.99	147,032	70.33	522	-2.34
新台幣存款	137,127	63.19	135,922	65.02	1,205	-1.83
外匯存款**	10,427	4.80	11,110	5.31	-683	-0.51
政府存款	7,500	3.46	8,358	4.00	-858	-0.54
對央行負債	2,824	1.30	2,851	1.36	-27	-0.06
其他項目淨額	2,441	1.12	437	0.21	2,004	0.91
合 計	217,010	100.00	209,043	100.00	7,967	0.00
資金用途：						
國外資產**	15,447	7.12	15,611	7.47	-164	-0.35
放款	135,596	62.49	139,102	66.55	-3,506	-4.06
新台幣放款	131,178	60.45	135,202	64.68	-4,024	-4.23
外幣放款**	4,418	2.04	3,900	1.87	518	0.17
證券投資	19,320	8.90	21,074	10.08	-1,754	-1.18
購買央行定存單	19,257	8.87	9,079	4.34	10,178	4.53
存放央行存款 (含準備性存款)	27,390	12.62	24,177	11.56	3,213	1.06

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郵匯局資料。

**年變動金額中，外匯存款、外幣放款、國外資產及國外負債均已剔除匯率因素。

資料來源：本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。

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13.52%下降為10.31%，占存款總額比重則由上年底之22.45%上升為24.25%。年初，由於活儲利率仍高於短天期定存利率，及股市交易活絡，1至3月活期性存款餘額逐月增加。4至7月間，除6月因銀行付息及結算因素增加外，其餘各月均較上月減少，主要係放款與投資仍緩，股市表現欠佳，證券劃撥交割帳戶存款餘額減少，銀行數度調降活期存款利率，及政府牌照稅、房屋稅及所得稅扣繳影響所致，其中7月活期性存款減少1,202

億元為全年最大。8至11月間，活期性存款餘額上下起伏，至12月因銀行付息及結算因素，活期性存款大幅增加2,261億元。年增率方面，本年各月年增率約呈先升後降走勢，由上年底之13.52%走升至本年5月之24.06%，為全年最高，其後轉降至年底之10.31%，為全年最低。

(2) 定期性存款

本年底全體存款機構定期性存款年增率，受轉存活期性存款及債券型基金持續增加取代部份銀行存款影響，由上年底之2.12%降為本年底之0.30%。比重方面，由上年底之73.39%降為72.04%。就各類存款之增減變動而言，定期存款方面，因銀行

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
89 / 12	39,643	1.75	144,057	8.82	7,975	6.42	191,675	7.18
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
91 / 1	45,760	16.79	147,001	1.23	7,625	1.62	200,386	4.42
2	46,083	17.71	147,713	0.68	7,237	-2.00	201,033	4.03
3	46,853	19.38	147,698	0.47	7,243	-2.52	201,794	4.18
4	46,795	22.92	146,942	0.06	7,349	-2.86	201,086	4.46
5	46,205	24.06	146,465	-0.89	7,618	-1.02	200,288	3.92
6	47,703	21.35	147,460	-1.00	7,673	-0.92	202,836	3.48
7	46,501	20.25	147,114	-1.57	7,525	-4.34	201,140	2.63
8	47,304	22.29	146,959	-2.14	7,391	-4.90	201,654	2.56
9	46,530	18.69	146,837	-1.87	7,648	-5.03	201,015	2.10
10	46,737	18.85	146,815	-1.63	7,475	-4.42	201,027	2.36
11	47,382	16.77	147,531	-0.53	7,614	-4.09	202,527	2.89
12	49,643	10.31	147,554	0.30	7,500	-10.26	204,697	2.11

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。

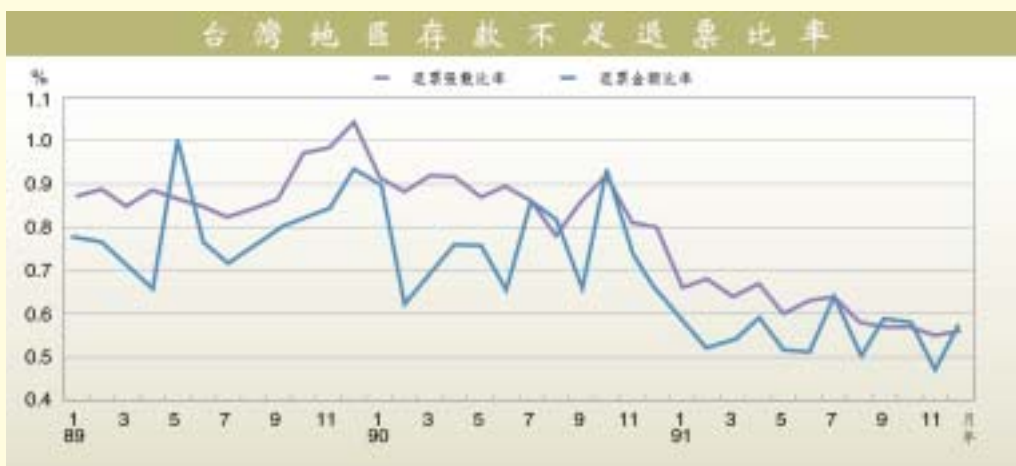
資料來源：本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。

多次調降存款牌告利率，活期性存款與定期存款利差縮小，部份資金轉入活期性存款，定期存款年增率各月皆呈負成長，本年底定存餘額較上年同期減少 3.18%。定期儲蓄存款則仍維持穩定成長，惟因上年基期較高因素，年增率由上年底之 7.60% 降至 2.07%。郵政儲金方面，除 9 月、10 月

年增率為負數外，其餘各月皆為正成長，惟年增率呈走降趨勢，由上年底之 7.48% 大幅滑降至本年底之 0.67%。至於外匯存款方面，本年底餘額為 10,427 億元，較上年底減少 762 億元，年增率亦由上年底之負 4.94% 下降至本年底之負 6.81%，與國內美元存款利率低於新台幣存款利率有關。

全體存款機構各項存款種類比重





(3) 政府存款

本年底全體存款機構之政府存款年增率為負 10.26%，低於上年底之 4.80%，占存款總額比重為 3.66%，亦較上年底之 4.17% 為低。

2. 存款不足退票

本年年初以來，產業景氣逐步回溫，又本行持續採行寬鬆貨幣政策，市場利率走低，及政府持續辦理傳統產業專案貸款及優惠購屋貸款，並擴大協助解決中小企業融資問題，使得民間資金週轉情況較上年改善，此外，上年 7 月實施票信管理新制，一退票即列入紀錄，民間收發票據趨於謹慎，致全年平均之存款不足毛退票比率再呈下降，其中，張數比率由上年的 0.87% 降為 0.61%，金額比率亦由 0.76% 降至 0.55%，均創下 85 年（毛退票

率資料起始年）以來新低。

就公司戶與個人戶毛退票情形觀察，歷來個人戶之退票張數及金額分別約占全體之七成及五成，不過由於本年失業情況遲未改善，影響個人支付能力，個人戶退票金額比重趨近六成。

(四) 放款與投資

本年全體存款機構放款與投資成長持續減緩，年底餘額較上年底減少 3.30%。其中放款年增率由上年底之 -2.92% 升為本年底之 -2.54%，投資年增率則由 15.73% 轉呈 -8.32%。本年存款機構之放款呈現減少，主要因 (1) 景氣復甦力道仍緩，企業擴廠及投資意願保守，融資需求依然不強，(2) 銀行持續積極處理逾期放款與轉銷呆帳，(3) 企業籌資多元化，轉向

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
89 / 12	143,309	4.72	18,209	-8.37	161,757	3.06
90 / 12	139,130	-2.92	21,074	15.73	160,227	-0.81
91 / 12	135,596	-2.54	19,320	-8.32	154,916	-3.30
91 / 1	138,084	-3.11	21,554	13.31	159,638	-1.18
2	136,969	-3.19	22,079	10.64	159,048	-1.48
3	135,689	-4.10	22,015	10.63	157,704	-2.28
4	135,649	-3.36	21,582	9.15	157,231	-1.82
5	134,859	-3.46	21,349	9.54	156,208	-1.87
6	135,010	-3.99	19,847	1.25	154,857	-3.35
7	133,954	-4.26	18,878	-9.66	152,832	-4.97
8	134,132	-2.76	19,401	-8.25	153,533	-3.49
9	134,399	-2.52	19,024	-7.68	153,458	-3.19
10	133,512	-2.40	19,505	-7.39	153,017	-3.07
11	133,603	-1.87	18,812	-12.83	152,415	-3.37
12	135,596	-2.54	19,320	-8.32	154,916	-3.30

資料來源：本行編印「中華民國台灣地區金融統計月報」。

直接金融市場融資，取代部分銀行借款，
 (4) 銀行逾放比率偏高，放款態度仍持保守，以及 (5) 資產價格低落，銀行放款之擔保品價值縮水，益以營利事業營業額下降，銀行核貸週轉金減少。本年存款機構投資亦呈減少，主要係商業本票發行量減少所致。

1. 放款分析

在放款部門別方面，本年底對民營企業及個人等放款占放款總餘額之比重為82.23%，較上年底之81.36%為高；對政府機關放款比重，受政府償還公共設施保留地借款影響，由上年底之15.33%下降為14.25%，對公營事業放款比重則由3.31%上升為3.52%。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56.12%，較上年底之55.08%上升；購置不動產放款方面，雖行政院於本年4月再增撥2,000億元續辦優惠購屋專案貸款（總額度增為7,200億元），惟因政府償還公設保留地借款及景氣成長仍緩，公民營企業購置商用不動產之意願仍低，致比重仍由上年底之35.15%降為34.68%。

就放款行業別分析，雖行政院於本年9月再增撥3,000億元額度續辦振興傳統產業專案貸款（總額度增為10,500億元），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，則由上年底之45.64%下降為45.45%。至於對營造業放款，本年底放款餘額續呈下降，比重亦由上年底之6.80%降為6.29%，若加計對不動產業之放款，本年底二者合

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**
89 / 12	51,803	45.27	6.80	4.51	8.41	35.01
90 / 12	50,503	45.64	6.80	8.48	8.80	30.28
91 / 12	49,642	45.45	6.29	9.03	7.41	31.82
91 / 1	49,227	45.33	6.70	8.80	8.57	30.60
2	48,897	45.79	6.64	8.28	8.47	30.82
3	48,932	45.63	6.65	8.50	8.35	30.87
4	48,693	45.53	6.63	8.71	8.17	30.96
5	48,482	45.83	6.58	8.48	8.10	31.01
6	49,033	45.59	6.49	8.51	8.08	31.33
7	48,306	45.60	6.42	8.43	7.90	31.65
8	48,802	45.76	6.39	8.72	7.73	31.40
9	49,168	45.93	6.35	8.87	7.57	31.28
10	48,592	46.25	6.37	8.38	7.55	31.45
11	48,540	45.79	6.33	8.89	7.44	31.55
12	49,642	45.45	6.29	9.03	7.41	31.82

註：* 自 90 年 9 月起依行政院主計處 90 年 1 月修訂之行業標準分類重新分類。

** 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」。

計占公、民營企業放款比重為 13.70%（占本國一般銀行放款總數之比重則為 5.88%），低於上年底之 15.60%，顯示銀行對房地產相關產業之放款態度仍持保守。

就放款幣別分析，本年由於進出口貿易轉趨活絡，加上第二季起預期新台幣升值心理轉濃，銀行外幣放款轉趨增加，年增率則由上年底之 -28.68% 明顯升為本年底之 12.47%（若以美元計算年增率由上年底之 -32.77% 上升為 13.27%），占放款總額之比重由上年底之 2.82% 升為 3.26%。至於新台幣放款，因企業資金需求不強，銀行持續積極處理逾期放款與轉銷呆帳，以及放款態度仍持保守，企業轉向市場直接籌資，年增率由上年底之 -1.89% 下降為 -2.98%，惟占放款總額之比重仍高達

96.74%。本年底銀行新台幣存放比率（新台幣放款/新台幣存款），由上年底之 71.43% 下降為 67.52%。

至於消費者貸款方面，本年由於銀行積極拓展消費金融，本國銀行消費者貸款轉呈增加，年底餘額較上年底增加 1,463 億元或 3.56%。其中，購置住宅貸款餘額增加 1,073 億元，主要係因政府持續推出優惠房貸專案，並於本年 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，在年輕人以信用卡消費之習性普遍提高下，增加 564 億元；其他個人消費性貸款受銀行推出小額信用貸款及現金卡等業務，方便民眾借款影響，亦增加 301 億元；房屋修繕貸款則續呈減少 740 億元。

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
89 / 12	41,164	25,636	8,496	442	745	3,788	2,057
90 / 12	41,029	25,389	7,807	599	714	3,921	2,599
91 / 12	42,492	26,462	7,067	682	896	4,222	3,163
91 / 1	40,987	25,392	7,719	615	729	3,899	2,633
2	40,797	25,383	7,545	609	728	3,813	2,719
3	40,707	25,366	7,480	610	735	3,819	2,697
4	40,831	25,495	7,429	609	764	3,827	2,707
5	41,127	25,652	7,401	618	794	3,887	2,775
6	41,255	25,784	7,341	629	800	3,852	2,849
7	41,431	25,846	7,280	638	815	3,916	2,935
8	41,524	25,919	7,209	640	839	3,937	2,980
9	41,719	25,981	7,195	638	849	3,987	3,069
10	41,884	26,094	7,174	646	866	4,014	3,090
11	42,075	26,258	7,120	658	867	4,058	3,114
12	42,492	26,462	7,067	682	896	4,222	3,163

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」。

2. 投資分析

本年存款機構投資年增率轉呈下降走勢，年底餘額較去年底減少 8.26%。就投資工具別言，本年底以公債為主，其次為商業本票。以本國一般銀行為例，其買入公債及國庫券占投資總額比重由去年底之 32.19% 上升至 40.31%，主要因本年政府為因應財政收支短絀而擴大發行公債及國庫券，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 24.94%，明顯低於上年底的 38.50%，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，除持有企業長期股權及受益憑證比重分別為 18.60% 及 7.67% 外，其餘均在 5% 以下。

3. 直接金融與間接金融

近年來，由於銀行積極打銷呆帳，以及人壽保險公司等非銀行機構資金充裕，除增加政府債券及股票之投資外，亦積極拓展放款，取代部分銀行放款業務，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仍增加 7,700 億元，高於上年之 6,395 億元。其中來自全體金融機構放款與投資部分增加 3,094 億元，遠低於上年；而來自直接金融部門則增加 4,606 億元，則較上年為高。以流量資料分析，本年雖短期票券發行餘額仍呈減少，惟政府債券發行餘額大幅增加，加上全體金融機構放款與投資餘額轉呈減少，

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 **			
89	11,079	81.84	10,298	781	2,502	-2,380	1,172	644	1,301	2,458	13,537	18.16
90	5,725	89.52	1,750	3,975	757	-1,558	1,012	605	3,830	670	6,395	10.48
91	3,094	40.18	236	2,858	1,097	-2,327	1,987	1,847	4,862	4,606	7,700	59.82
91 / 1	702	44.12	-553	1,255	64	869	276	237	698	889	1,591	55.88
2	-23	-24.21	-665	642	125	76	58	101	400	118	95	124.21
3	-471	101.51	-841	370	106	-335	38	210	358	7	-464	-1.51
4	-388	-78.07	337	-725	58	-198	173	150	-23	885	497	178.07
5	-614	-54.43	-395	-219	90	-750	272	816	1,095	1,742	1,128	154.43
6	-523	-428.69	288	-811	24	-422	23	210	-1	645	122	528.69
7	-617	-256.02	-554	-63	87	-224	196	137	599	858	241	356.02
8	308	58.89	391	-83	66	-311	52	-74	399	215	523	41.11
9	1,076	117.98	451	625	190	-333	217	-103	490	-164	912	-17.98
10	136	-206.06	-751	887	47	-127	84	69	612	-202	-66	306.06
11	418	57.42	253	165	167	88	89	4	127	310	728	42.58
12	3,090	129.13	2,275	815	73	-660	509	88	108	-697	2,393	-29.13

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)。

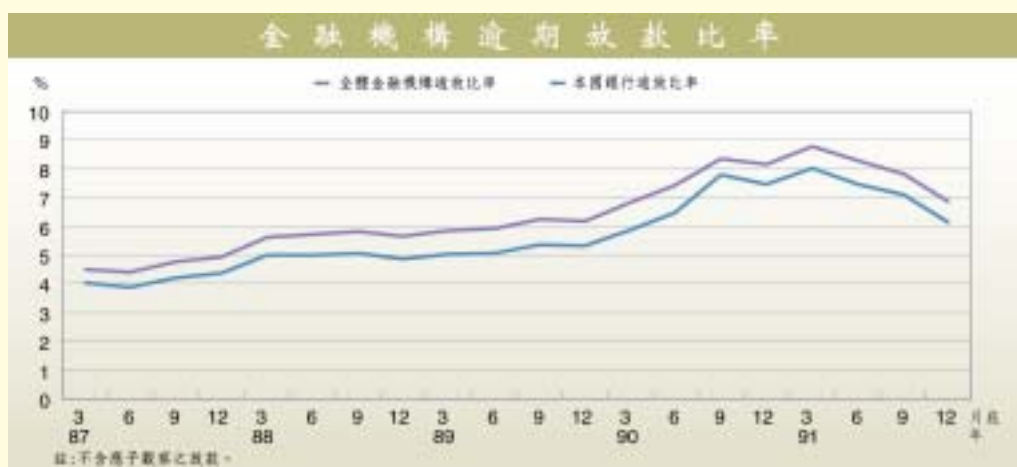
** 短期票券包括商業本票及銀行承兌匯票；政府債券包括公債及國庫券。

***海外債包括 GDR 及海外可轉換公司債。

致政府、企業及個人資金來自金融機構（間接金融）之比重由去年底之 89.52%轉為 40.18%，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 10.48%上升為 59.82%。

4. 逾期放款

本年在國內外資產管理公司與金融機構積極處理下，金融機構之累積出售放款帳面總額高達新台幣 2,107 億元，對金融機構處理不良債權，已產生不小的績效，加



以金融機構繼續以年度盈餘及金融重建基金賠付承受經營不善基層金融機構之資金，大幅打銷呆帳，致年底逾放比率已較上年底明顯改善。此外，本年6月21日立法院三讀通過「金融資產證券化條例」，將有利於銀行處理不良資產，提高金融資產之流動性及降低金融機構逾放比率。

全體金融機構逾期放款比率由上年底之8.16%，上升至本年3月底之8.78%後轉趨下降，6月底降為8.28%，本年底再降至6.84%。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7.48%，上升至本年3月底之8.04%後轉趨下降，6月底降為7.48%，本年底再降至6.12%；外國銀行在台分行之逾放比率由上年底之3.52%，上升至本年3月底之3.77%後轉趨下降，6月底降為2.68%，本年底再降至2.41%；基層金融機構之逾放比率亦由上年底之16.38%，上升至本年3月底之17.86%後轉趨下降，6月底降為18.18%，本年底再降至15.36%。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80.41%及14.32%。

本年第一季，由於景氣未明顯復甦，部分廠商營運欠佳，週轉困難，加以失業率仍高，個人清償能力降低，致全體金融機構逾放比率上升。第二季起至年底，雖

然金融機構放款仍呈負成長，惟因景氣逐漸好轉，加以銀行積極出售不良債權及大幅轉銷呆帳，全體金融機構逾放比率因而連續三季轉趨下跌。

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11.29%，上升至本年3月底之11.74%後轉趨下降，6月底降為10.83%，本年底再降至8.85%。

(五) 銀行業利率

1. 銀行牌告利率

本年以來，本行持續採取寬鬆貨幣政策，致全年銀行體系資金呈寬鬆現象。影響所及，各銀行全面陸續調降存、放款牌告利率，全年牌告利率大致呈下降走勢，惟4月份因銀行為調整利率結構，紛紛調降活期性存款及定存機動牌告利率，並調升定期性存款固定利率。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2.13%及2.41%，逐步調降至本年底之1.48%及1.86%，僅4月份定期性存款利率略微回升。基本放款利率方面，受銀行積極轉銷



呆帳造成盈餘減少、銀行吸收固定利率存款比重較高，致存款資金成本降低有限之影響，銀行基本放款利率降幅相對較小，由去年底之7.377%降至本年底之7.1%。惟基本放款利率僅係參考利率，銀行實際貸放時，對於體質健全之優良客戶，其放款利率多予減碼且議價空間有加大現象。另

鑑於基本放款利率過於僵化無法反映市場利率水準之現象，除多數銀行已相繼推出指數型房貸利率以與基放利率脫鉤，本行為促使銀行定價透明化、利率彈性化，並積極推動銀行採行不得減碼之新基本放款利率訂價制度(或稱基準利率)。截至91年底，本國銀行中已有37家施行指數型房貸



利率、7家採行基準利率。

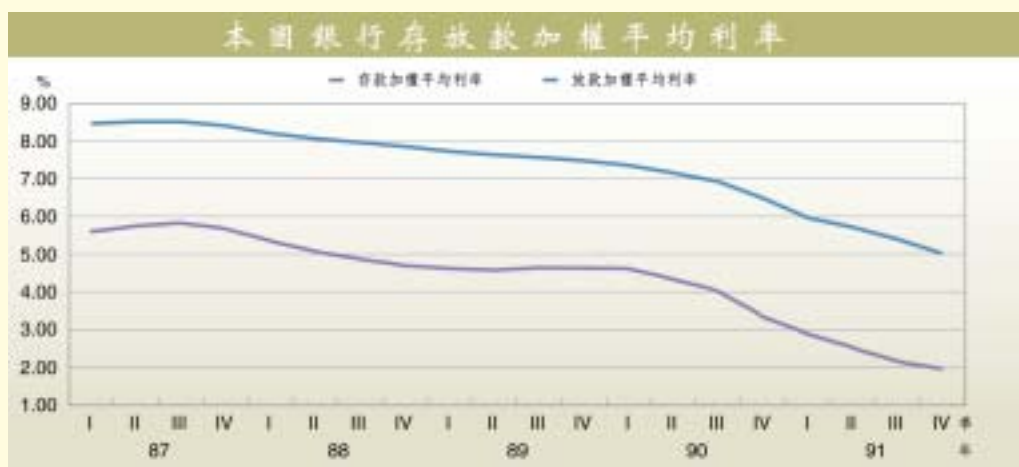
2. 新承做放款利率

本年在資金普遍寬鬆及財政部嚴格要求各銀行降低逾放比率下，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，除5月份因對大企業之週轉金放款減少，及大量撥放利率較高之助學貸款，轉呈上升外，大致呈下降走勢，至年底受銀行衝刺放款業績影響，12月份平均利率更降至3.49%之歷史新低。其中購屋貸款方面，今年多數銀行已開辦指數型房貸並相繼推出轉貸方案，加以壽險業加入房貸爭奪戰，

在市場競爭激烈下，購屋貸款利率大幅下滑。由於實際新承做利率一路走低，使得其與基本放款平均利率之差距持續擴大。

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在本行為提振景氣，採行寬鬆貨幣政策且2度調降貼放利率的環境下，全年呈下降走勢，其中存款加權平均利率全年為2.38%，較上年之4.09%為低，放款加權平均利率為5.53%，亦低於上年之6.99%。受銀行資金過多、貸放不易、且得以發行金融債券方式籌措所需資金影響，對存款資金需求不強，存款利率降幅因而較大；而銀行大量轉銷呆帳造成盈餘減少，對客戶之放款利率的調降空間相對縮小，加以消費金融業務佔放款比重逐漸增高，影響所及，存放款利差第二、三季呈上升走勢，



惟因市場資金持續寬鬆，銀行紛紛調降放款利率拓展業務，益以銀行陸續改採指數型房貸，致第四季平均放款利率降幅大於存款利率降幅，利差縮為3.07個百分點，較上年同期之3.14個百分點為低。

(六) 盈餘分析

由於金融機構大幅提存呆帳準備及出售不良資產損失，以及買賣票債券利益減少，致本年全體存款機構稅前盈餘，由上年之 835 億元降為負 1,055 億元，計減少 1,890 億元。其中，本國銀行，雖然繼續加強進行電子化業務，降低管銷成本，以及紛紛加收各項服務費用，致手續費收入明顯增加，惟由於受多家銀行大幅提存呆帳準備及出售不良資產損失，以及買賣票債券利益減少影響，稅前盈餘由上年之 586 億元轉呈負 1,089 億元，計減少 1,675 億元。外國銀行在台分行稅前盈餘較上年續增 13

億元，主要因兌換利益及買賣票券利益增加所致。本年7月及8月，雖然3家本國一般銀行接受金融重建基金之委託，陸續承受經營不善之1家信用合作社及7家農漁會信用部，惟因信用合作社大幅增提呆帳準備，農漁會信用部受放款業務持續縮減影響，其稅前盈餘均為負數。至於郵匯局，由於下半年股價下挫，持有股票提列巨額損失準備，致稅前盈餘亦為負數。

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0.30%降至負0.37%；淨值報酬率亦由上年之4.65%降至負6.54%。其中，除外國銀行在台分行之資產報酬率及淨值報酬率仍續為正數且其淨值報酬率繼續上升外，其餘各類機構之資產報酬率及淨值報酬率均由正轉負。

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**		
	91年	90年	變動金額	91年	90年	變動百分點	91年	90年	變動百分點
本國銀行***	-1,089	586	-1,675	-0.50	0.27	-0.77	-7.61	3.66	-11.27
外國銀行在台分行	121	108	13	1.09	1.13	-0.04	27.85	25.79	2.06
信用合作社	-13	24	-37	-0.18	0.32	-0.50	-2.81	4.58	-7.39
農漁會信用部	-17	2	-19	-0.13	0.01	-0.14	-2.25	0.19	-2.44
郵政儲金匯業局	-57	115	-172	-0.18	0.36	-0.54	-35.29	58.70	-93.99
合計	-1,055	835	-1,890	-0.37	0.30	-0.67	-6.54	4.65	-11.19

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。

