

### 三、存款機構經營情況

#### (一) 概況

本(90)年底全體存款機構(包括存款貨幣機構及郵匯局)計416家，較上年底減少39家，其中外國銀行在台分行減少1家，包括美國利寶銀行被香港上海匯豐銀行合併、美商夏威夷銀行在台分行受總行調整經營策略影響結束在台營業、以及新增加設立法商佳信銀行。本年9月14日，在政府實施金融重建基金下，計有10家本國一般銀行分別承受36家經營不善基層金融機構，包括7家信用合作社及29家農漁會信用部；此外，萬泰銀行與誠泰銀行亦分別合併苗栗信合社與嘉義二信，使年底信用合作社家數再減9家。

立法院去(89)年11月24日三讀通

過「金融機構合併法」，容許不同性質之金融機構作同業合併，該法第十五條規範資產管理公司處理金融機構不良債權之方式。台灣金聯資產管理公司及中華開發資產管理公司已於本年相繼成立，對處理金融機構不良債權有實質助益。本年6月27日立法院三讀通過金融六法，主要包括「金融控股公司法」及「行政院金融重建基金設置及管理條例」等，其中除行政院金融重建基金已成立並開始運作外，截至本年底，已有4家金融控股公司相繼成立，對政府推動金融改革有相當大的影響。

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、放款餘額明顯下降，而本國一般銀行存、放款則顯著成長，

全體存款機構家數

項目	90年	89年	變動數
總機構家數	416	455	-39
本國一般銀行	48	48	0
中小企業銀行	5	5	0
外國銀行在台分行	38	39	-1
信用合作社	39	48	-9
農漁會信用部	285	314	-29
郵政儲金匯業局	1	1	0
分支機構單位			
國內	5,690	5,484	206
國外	76	74	2
國際金融業務分行	68	68	0

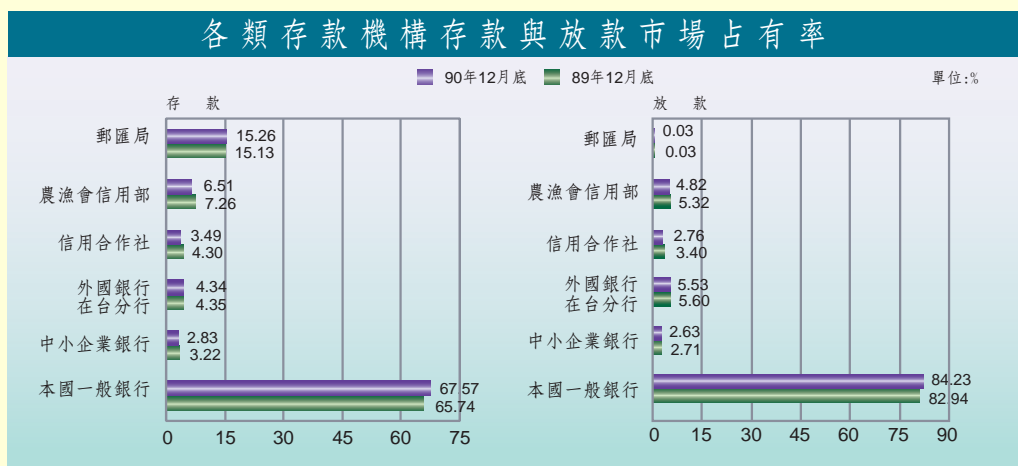
資料來源：1.本行編「中華民國台灣地區金融統計月報」。  
2.中央銀行金融業務檢查處。

年底本國一般銀行存款市場占有率為67.57%，放款市場占有率為84.23%，均較上年為高。至於外國銀行在台分行則在企業信用風險增高下，放款成長明顯趨緩，市場占有率略為下降，存款在外匯存款大幅減少下，占有率亦略降。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、放款市場占有率均大幅下降。至於郵匯局，本年因郵政儲金持續成長，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，以致放款市場占有率僅0.03%，與上年底相當。

由於民間消費成長減緩，本年銀行之信用卡簽帳金額年增率趨緩，由上年之20.41%降至7.24%；自動提款

機交易金額則呈負成長。受年底股市交易活絡，以及定期性存款與活期性存款間之利差縮小，部分定期性存款轉入活期性存款影響，本年全體存款機構資金來源中，活期性存款比重上升，定期性存款比重則轉呈下降；資金用途方面，雖然本年銀行持續承做政府專案貸款及增加對政府放款，惟因全球景氣欠佳，國內企業資金需求疲弱，以及銀行放款態度趨於保守，致本年銀行放款在剔除外幣放款之匯率因素後，出現負成長，證券投資則轉呈正成長。

此外，全體金融機構逾放比率雖然由上年底之6.20%一路上升至9月底之8.35%，惟在銀行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，大幅打銷呆帳下，年底逾放比率已降至8.16%。雖然多家銀行增提呆帳準備，惟由於銀行買賣票債券利益增加，加上央行調降存款準備率，降低銀行資金成本，以及本年10月以來股市回升產生沖回利益，致全體存款機構稅前盈餘較上年轉呈增加。本國銀行平均資本適足比率由上年底之10.75%下降至10.52%，主要因銀行大量打銷呆帳，以及銀行增加買入庫藏股票使淨值減少所致。

## (二) 存款

去年底全體存款機構存款餘額為

200,470億元，較上年底增加8,795億元，年增率為4.59%，較上年底之7.18%為低。就各月餘額分析，4月、7月及10月月底存款餘額減少，其中4月受所得稅款繳庫影響減額較大。而其餘各月存款餘額均呈增加，尤以6月及12月受銀行年結算期衝刺存放款業務，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，本年由於國內景氣走低，資金需求不強，放款與投資成長仍緩，存款年增率大抵呈下降趨勢，由上年底之7.18%走降至4月之4.86%。其後因外資續呈淨流入，及進出口外匯淨收

### 全體存款機構資金來源與用途

單位：新台幣億元、%

項目	90年底餘額		89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	45,002	21.95	39,643	20.09	5,359	1.86
定期性存款	146,987	71.70	144,773	73.37	2,214	-1.67
新台幣存款	135,798	66.24	132,288	67.04	3,510	-0.80
外匯存款**	11,189	5.46	12,485	6.33	-1,296	-0.87
政府存款	8,482	4.14	7,975	4.04	507	0.10
對央行負債	2,851	1.39	2,823	1.43	28	-0.04
其他項目淨額	1,683	0.82	2,114	1.07	-431	-0.25
合計	205,005	100.00	197,328	100.00	7,677	0.00
資金用途：						
國外資產淨額**	10,321	5.03	7,961	4.03	2,360	1.00
放款	140,427	68.50	144,994	73.48	-4,567	-4.98
新台幣放款	136,498	66.58	139,151	70.52	-2,653	-3.94
外幣放款**	3,929	1.92	5,843	2.96	-1,914	-1.04
證券投資	21,001	10.24	18,209	9.23	2,792	1.01
購買央行定存單	9,079	4.43	5,366	2.72	3,713	1.71
存放央行存款 (含準備性存款)	24,177	11.80	20,798	10.54	3,379	1.26

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」。

## 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
88 12	38,960	16.61	132,378	5.63	7,494	7.63	178,832	7.93
89 12	39,643	1.75	144,057	8.82	7,975	6.42	191,675	7.18
90 12	45,002	13.52	146,986	2.03	8,482	6.36	200,470	4.59
90 / 1	39,181	-5.12	145,211	9.47	7,503	4.35	191,895	5.94
2	39,150	-3.72	146,709	9.52	7,385	-1.26	193,244	6.12
3	39,249	-6.27	147,011	9.20	7,430	-0.27	193,690	5.30
4	38,070	-7.04	146,860	8.81	7,565	-1.15	192,495	4.86
5	37,243	-5.67	147,784	9.37	7,697	-3.75	192,724	5.54
6	39,311	-1.85	148,957	9.29	7,744	-2.94	196,012	6.34
7	38,671	-0.76	149,456	9.04	7,866	-2.76	195,993	6.44
8	38,683	-1.22	150,173	9.00	7,772	-2.81	196,628	6.32
9	39,203	3.75	149,520	7.31	8,164	3.19	196,887	6.40
10	39,325	4.92	149,135	6.07	7,937	2.56	196,397	5.69
11	40,578	7.51	148,206	4.27	8,057	3.54	196,841	4.89
12	45,002	13.52	146,986	2.03	8,482	6.36	200,470	4.59

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」。

入款持續增加，年增率彈升至9月之6.40%，10月起再趨下降至12月之4.59%。

## 1. 各類存款分析

## (1) 活期性存款

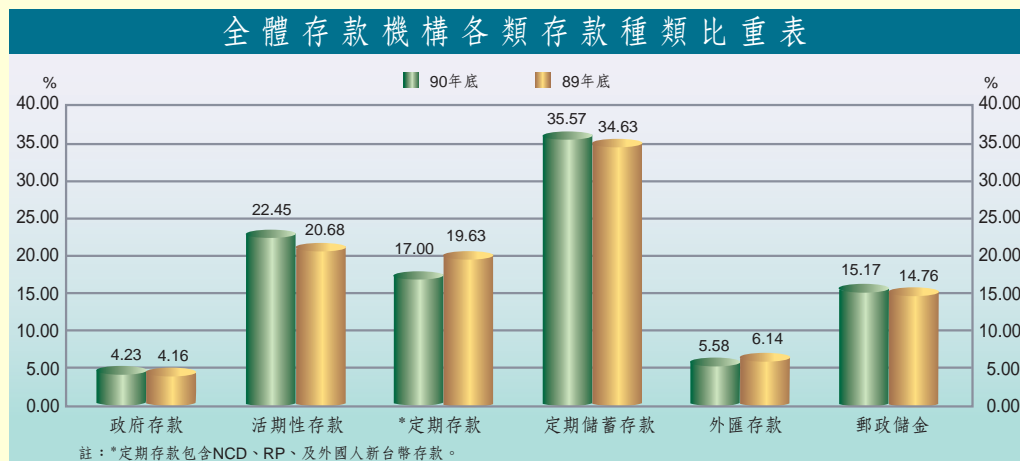
本年底全體存款機構活期性存款年增率由上年底之1.75%大幅上升至13.52%，所占比重亦由上年底之20.68%上升為22.45%。本年1至7月活期性存款餘額除6月因銀行結算因素增加外，大多呈減少局面，主要係放款與投資趨緩，且股市表現欠佳，證券劃撥交割帳戶存款餘額減少所致，8月後因銀行自上年底以來多次調降存款牌告利率，活期性存款與定期性存款利差縮小，且股市交易逐漸

轉趨活絡，吸引部份定期性存款解約轉入，致活期性存款轉呈增加。年增率方面，本年1月至8月各月年增率均為負，其後逐月回升至年底之13.52%，為全年最高。

## (2) 定期性存款

本年底全體存款機構定期性存款年增率，受轉存活期性存款影響，由上年底之8.82%降為本年底之2.03%。比重方面，本年底定期性存款占存款總數比重為73.32%，較上年底之75.16%為低。就各類存款之增減變動而言，定期存款方面，因銀行多次調降存款牌告利率，活期性存款與定期存款利差明顯縮小，部份資金轉入活期性存款，定期存款年增率各月皆

全體存款機構各類存款種類比重表



呈負成長，本年底定存餘額較上年同期減少9.60%。定期儲蓄存款則仍維持穩定成長，年增率由上年底之4.69%上升至7.45%。郵政儲金年增率由上年底之10.82%降至本年底之7.48%，全年除年底外，各月年增率均在10%以上。至於外匯存款方面，本年底餘額為11,189億元，較上年底減少580億元，年增率亦由上年底之79.99%大幅下降至本年底之負4.94%，與國內美元存款利率低於新台幣存款利率有關。

### (3) 政府存款

本年底全體存款機構之政府存款年增率為6.36%，較上年底之6.42%略低，占存款總額比重為4.23%，較上年底之4.16%略增。

## 2. 存款不足退票

本年7月起我國施行票信管理新制，將存款不足退票後清償贖回、提存備付或重提付訖期限，由原七個營業日延長為三年，而退票統計改採毛退票基礎（即不扣除註銷退票記錄部分）。

本年我國景氣明顯走緩，工業生產及進出口貿易俱見萎縮，產業轉型，生產線外移，失業率因此持續攀升，加以風災損害，企業及個人之資金週轉深受影響，惟問題企業與個人鉅額退票大幅減少，致全年平均之退票比率仍較上年為低，退票張數比率由上年的0.89%降為0.87%，金額比率亦由0.80%降至0.76%。

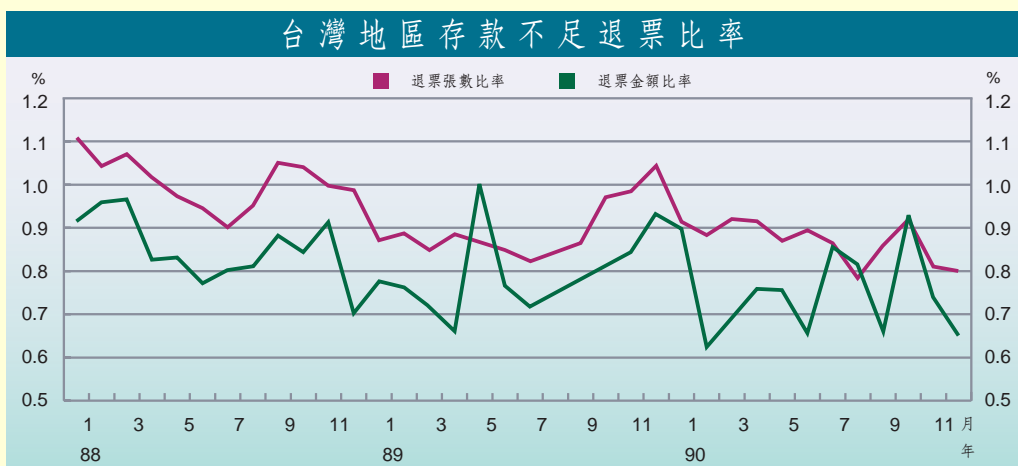
年初由於外資轉入亞洲，帶動國

內股市交投熱絡，有助於企業與個人資金調度，退票張數及金額比率分別自上年12月之1.04%及0.93%高峰下滑，至2月分別降為0.88%及0.62%。其後因景氣持續走低，失業人口增加，企業與個人支付能力趨弱，退票比率轉呈上揚，至4月分別為0.92%及0.76%。5至9月間，因國內經濟停滯不前，股市與房市低迷，退票比率未見改善，維持於0.76%至0.89%間波動。10月在風災水災損害影響企業與個人之票據清償下，退票張數及金額比率分別上升至0.92%與0.93%，達全年之最高點。年底則因部分企業營收好轉，股市翻紅，增強資金調度能力，使12月退票張數及金額比率雙降為0.80%及0.65%。

就公司戶與個人戶退票情形觀察，歷年來，退票均以個人戶居多，惟本年受景氣走軟影響，公司戶退票張數及金額占全體之比重略呈上升，分別約占三成及五成左右。

### (三) 放款與投資

本年全體存款機構放款與投資年增率呈下降走勢，年底餘額較上年底減少0.88%。其中放款年增率由上年底之4.76%轉呈本年底之-2.93%，投資年增率則由-8.37%轉呈正15.33%。本年存款機構之放款呈現減少，主要因（1）景氣欠佳，擴廠及投資之資金需求轉弱，（2）銀行持續積極處理逾期放款與轉銷呆帳，（3）銀行逾放比率持續上升，銀行放款態度仍



持保守，以及（4）壽險等非銀行之金融機構資金充裕，積極拓展放款，加上企業轉向金融市場融資，取代部份銀行放款。本年存款機構投資呈現增加，主要係為降低放款風險及消化多餘頭寸，而大量買入政府發行之債券所致。

### 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81.53%，較上年底之83.09%為低；對政府機關放款比重，受國庫借款增加影響，由上年底之14.25%上升為15.19%，對公營事業放款比重亦由2.66%上升為3.28%。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55.09%，較上年底之54.09%上升；購置不動產放款方面，雖行政院於本年8月再增撥2,000億元續辦優惠購屋專案貸款（總額度增為5,200億元），惟因景氣欠佳，購置不動產之意願仍低，致比重仍由上年底之35.95%降為35.15%。

就放款行業別分析，雖行政院於本年10月初再增撥3,000億元額度續辦振興傳統產業專案貸款（總額度增為7,500億元），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45.27%上升為45.65%。至於對營造業放款，本年底放款餘額續呈下降，比重則與上年底持平為6.80%，

全體存款機構放款與投資

單位：新台幣億元；%

年 / 月	放 款		投 資		合 計	
	金 額	年增率	金 額	年增率	金 額	年增率
88 / 12	138,088	4.50	20,222	-2.58	158,310	3.54
89 / 12	144,659	4.76	18,209	-8.37	162,868	3.11
90 / 12	140,427	-2.93	21,001	15.33	161,429	-0.88
90 / 1	143,902	3.86	19,023	-9.70	162,924	2.07
2	142,886	3.15	19,955	-5.43	162,841	2.01
3	142,927	2.54	19,900	-4.63	162,827	1.61
4	141,842	1.60	19,773	-1.85	161,616	1.17
5	141,195	0.69	19,490	-2.37	160,685	0.31
6	142,150	0.53	19,602	3.00	161,752	0.82
7	141,477	0.06	20,896	9.14	162,374	1.14
8	139,506	-0.93	21,146	8.32	160,652	0.20
9	139,106	-1.61	20,607	6.82	159,713	-0.60
10	138,060	-3.08	21,062	16.46	159,122	-0.88
11	137,431	-3.71	21,581	15.92	159,012	-1.45
12	140,427	-2.93	21,001	15.33	161,429	-0.88

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	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**
88 / 12	49,441	42.43	10.15	6.39	8.05	32.98
89 / 12	51,803	45.27	6.80	4.51	8.41	35.01
90 / 12	50,495	45.65	6.80	8.48	8.80	30.27
90 / 1	50,843	45.43	8.32	4.96	8.30	32.99
2	50,279	45.24	8.14	5.29	8.51	32.82
3	50,559	44.93	8.12	5.65	8.57	32.73
4	49,823	45.26	8.00	5.20	8.60	32.94
5	50,159	45.52	7.90	5.27	8.45	32.86
6	50,941	45.74	7.71	5.45	8.34	32.76
7	50,979	45.51	7.58	5.06	8.25	33.60
8	49,917	45.95	7.58	4.94	8.43	33.10
9	49,672	46.07	7.34	6.65	8.81	31.13
10	49,033	46.30	7.20	6.51	9.10	30.89
11	48,653	46.52	7.03	6.38	9.10	30.97
12	50,495	45.65	6.80	8.48	8.80	30.27

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」。

若加計對不動產業之放款，本年底二者合計占公、民營企業放款比重為15.60%（占本國一般銀行放款總數之比重則為6.66%），高於上年底之15.21%，顯示政府積極推動之優惠房貸專案措施，對銀行拓展房地產相關產業之放款仍有所助益。

本年受國際經濟景氣走緩影響，我國進出口貿易表現欠佳，加上第二季起新台幣持續看貶，為避免匯兌損失，企業對外幣資金需求不強，致銀行外幣放款亦顯疲弱，年增率由上年底之-3.89%明顯降為本年底之-28.66%（若以美元計算年增率由上年底之-8.54%下降為-32.76%），占放款總額之比重則由上年底之3.81%

降為2.80%。至於新台幣放款，因企業資金需求減弱，銀行持續積極處理逾期放款與轉銷呆帳，及放款態度仍持保守，年增率由上年底之5.13%下降為-1.91%。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77.35%下降為72.12%。

## 2. 投資分析

本年存款機構投資年增率轉呈上升走勢，年底餘額較上年底增加15.33%。就投資工具別言，本年底仍以商業本票為主，其次為公債。以本國一般銀行為例，其買入商業本票占投資總額比重為38.50%，明顯低於上年底的41.96%，主要因廠商資金需求不強，商業本票發行量減少所致；



## 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 **			
88	6,747	69.89	6,303	444	2,224	-2,971	712	423	2,963	2,907	9,654	30.11
89	8,134	76.79	7,353	781	2,502	-2,380	1,172	644	1,301	2,458	10,592	23.21
90	188	17.60	-3,685	3,873	757	-1,558	1,116	608	3,830	879	1,067	82.40
90 / 1	648	374.46	-730	1,378	66	188	-24	-25	698	-475	173	-274.46
2	-382	-186.90	-998	616	85	399	130	190	399	586	204	286.90
3	174	35.47	166	8	56	15	-28	13	268	316	490	64.53
4	-1,023	103.92	-983	-40	58	-86	118	167	-258	39	-985	-3.92
5	-628	256.95	-572	-56	64	-428	117	38	537	384	-244	-156.95
6	1,044	119.47	1,055	-11	165	-577	131	101	-1	-170	874	-19.47
7	551	120.31	-621	1,172	101	196	202	82	498	-93	458	-20.31
8	-1,656	114.84	-1,920	264	38	-13	165	-11	299	214	-1,442	-14.84
9	-414	94.52	-355	-59	26	-462	-3	-4	360	-24	-438	5.48
10	-614	414.86	-1,081	467	47	132	74	-20	700	466	-148	-314.86
11	-265	102.32	-661	396	20	-166	231	-8	325	6	-259	-2.32
12	2,753	115.48	3,015	-262	31	-756	3	86	5	-369	2,384	-15.48

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。

\* 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成對匯票；政府債券包括公債及國庫券。

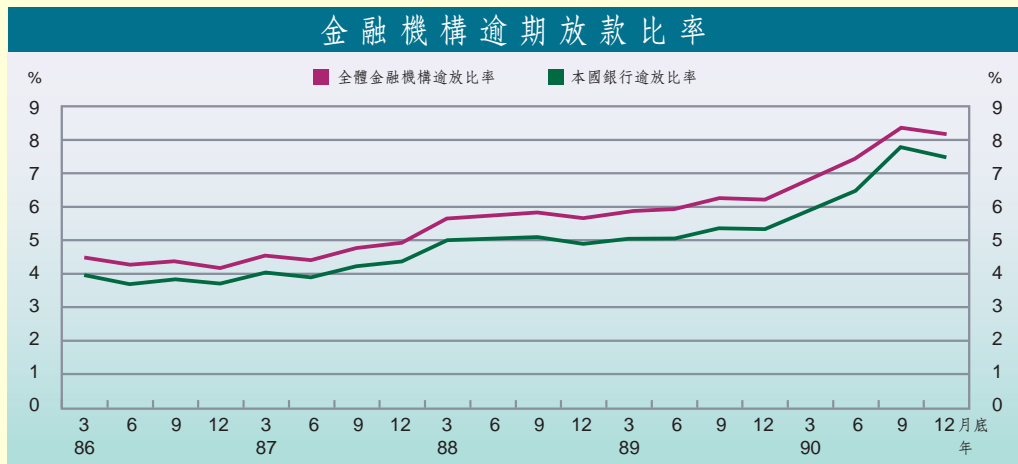
\*\*\* 海外債包括 GDR 及海外可轉換公司債。

而買入公債及國庫券占投資總額比重則由去年底之29.30%上升至32.19%，主要因本年股市低迷及房地產景氣欠佳，致政府稅收減少，政府持續發行公債及國庫券以因應財政歲入減少，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；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14.84%外，其餘均在6%以下。

### 3. 直接金融與間接金融

近年來，人壽保險公司等非銀行機構資金充裕，積極拓展放款，取代部分銀行放款業務，因此若以包括人

壽保險公司及信託投資公司等非銀行機構之全體金融機構資料觀察，本年政府、企業及個人等之資金需求仍增加1,067億元，惟增額遠低於上年之10,592億元。其中來自全體金融機構放款與投資部分僅增加188億元，遠低於上年；而來自直接金融部門增加879億元，亦較上年為低。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僅略增，致企業資金來自金融機構（間接金融）之比重由去年底之76.79%下滑為17.60%，相對



上，來自非金融部門（直接金融=證券發行總額減全體金融機構投資證券）之比重則由上年之23.21%上升為82.40%。

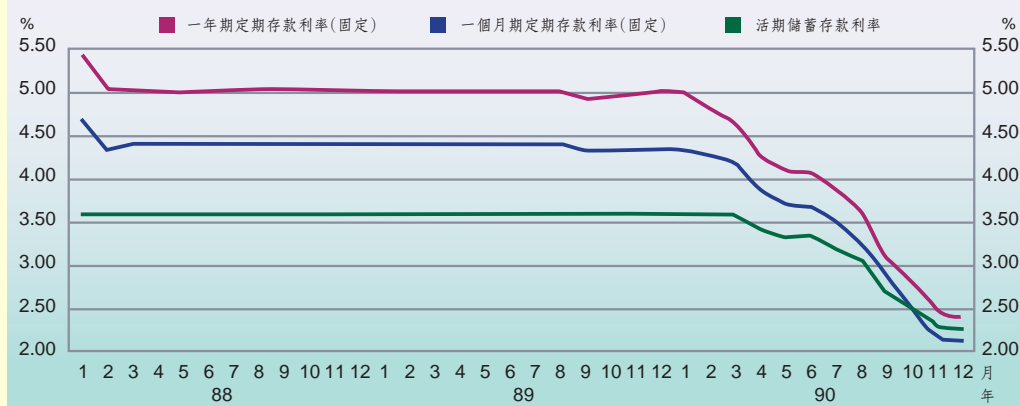
#### 4.逾期放款

全體金融機構逾期放款比率由上年底之6.20%，持續攀升至本年9月底之8.35%，12月底則降為8.16%。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由上年底之5.34%，一路上揚至本年3月底之5.89%及6月底之6.47%，並於9月底升達7.79%之高點，至12月底則降至7.48%；而基層金融機構之逾期比率則由於經營環境不佳，仍由上年底之15.68%升為16.39%。本年12月底全

體金融機構之逾期放款以本國銀行及基層金融機構為主，分別占81.91%及13.64%。

今年上半年我國經濟在全球景氣明顯走緩下，整體經濟動能下滑，部分廠商營運欠佳，週轉困難，加以失業率上升，個人清償能力降低，致逾期放款比率持續上升。至第3季，受美國九一一事件、風災及部分銀行承受經營不善之基層金融機構影響，加以不動產市場未見復甦，金融機構擔保品處分不易，逾期放款規模因而擴大，而金融機構放款成長卻明顯趨緩，致逾期放款比率勁揚至高點。第4季則因股市活絡，證券融資需求增加，以及銀行年度決算衝刺放款業績，致放款擴大；另一方面，銀行亦大

本國五大銀行存款牌告平均利率



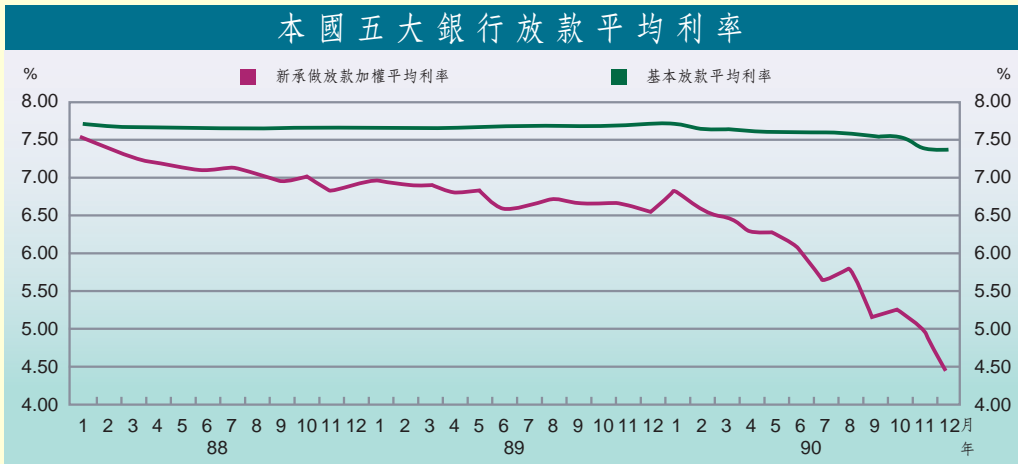
幅轉銷呆帳，12月底之逾放比率乃轉呈下跌。

#### (四) 銀行業利率

##### 1. 銀行牌告利率

本年以來因受全球景氣趨緩影響，國內景氣不佳，失業率攀升，民間消費與投資低迷，9月又逢美國九一一恐怖攻擊事件及納莉風災，抑制各項經濟活動，企業資金需求疲弱，加以為提振景氣，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，各銀行紛紛調降存、放款牌告利率，全年牌告利率均呈下降走勢。而受近幾年金融機構陸續發生擠兌風波影響，部分存款客戶基於風險考量，資金選擇存放大型行

庫，造成大型銀行為避免資金過剩，存款牌告利率相對較低。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4.34%及5%，逐步調降至本年底之2.13%及2.41%，且較本國銀行牌告最高者之2.4%及2.9%，明顯為低。另基於利率逐步走低，銀行存款固定牌告利率降幅普遍大於機動牌告利率降幅，自本年11月起五大銀行之活期儲蓄存款利率反高於一個月定期存款(固定)利率。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較小，

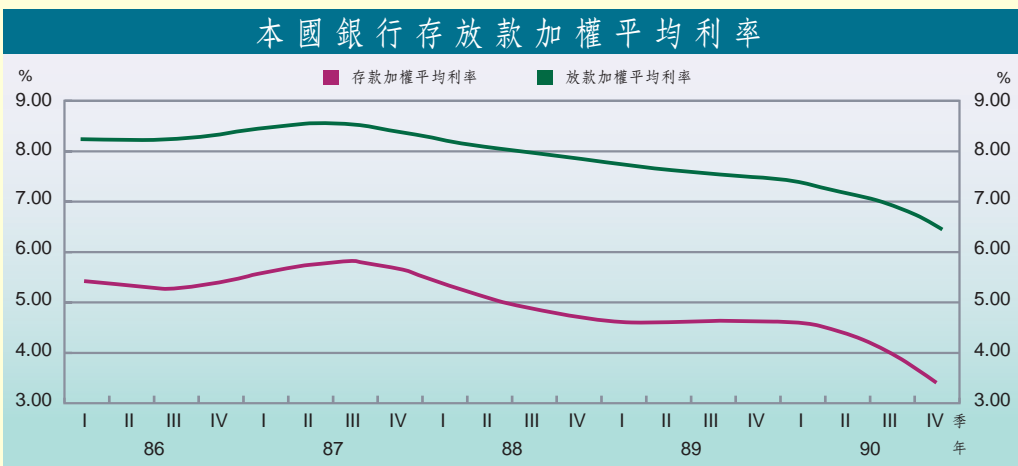


由上年底之7.711%降至本年底之4.377%，惟基本放款利率僅係參考利率，銀行實際貸放時，對於體質健全之優良客戶，其放款利率議價空間則有加大現象。

#### 2. 新承做放款利率

本年受國內外景氣不佳影響，銀

行放款益發審慎保守，但在資金普遍寬鬆及財政部限期各銀行降低逾放比率下，銀行紛以貨幣市場低利承做國庫、公營事業及體質佳信用風險低企業之放款，以拓展其放款業務並確保債權，加以政府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，至年底更受到銀行衝刺放款業績影響，平均利率降至4.462%之全年最低點。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本年共11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為4.09%，較上年之4.62%為低，放款加權平均利率為6.99%，亦低於上年之7.61%。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、且頻以低利搶貸國庫及公營事業借款，致其對一般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，存放款利差全年呈逐季上升走勢，惟全年平均利差為2.9個百分點仍較上年之2.99個百分點為低。

## （五）盈餘分析

雖然逾期放款持續增加，多家銀行增提呆帳準備，惟因市場利率下降，銀行買賣票債券利益增加，加上本年10月央行調降存款準備率，降低銀行資金成本，以及本年10月以來股市回升產生沖回利益，致全體存款機構稅前盈餘，較上年之817億元，增加18億元。其中，本國銀行，雖然買賣票債券利益增加，以及積極進行電子化業務，降低管銷成本，惟由於受逾期放款持續增加，多家銀行增提呆帳準備影響，稅前盈餘明顯減少382億元。外國銀行在台分行稅前盈餘較上年略增3億元，主要因衍生性商品利益及買賣票券利益增加所致。本年9月，10家本國一般銀行接受金融重建基金之委託，分別承受經營不善之7家信用合作社及29家農漁會信用部，信用合作社信用部之稅前盈餘因而大幅增加，農漁會信用部則受放款業務持續縮減影響，其稅前盈餘續較上年減少。至於郵匯局，由於買賣票債券利益增加，加上股市彈升，去年蒙受鉅額損失之股票評價，產生沖回利益，致稅前盈餘大幅增加。

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與上年相同，均為0.30%；淨值報酬率則由上年之4.59%升至4.65%。外國銀行在台分行之資產報酬率仍居各金融機構之冠，淨值報酬率則以郵匯局為最高。本國銀行之資產報酬率及淨值報酬率，受放款業務

減少，以及逾期放款持續增加之影響，均續較上年為低。農漁會信用部之資產報酬率及淨值報酬率，亦均較上年為低。其餘各類機構之資產報酬率及淨值報酬率則均較上年為高，尤其郵匯局因買賣票債券利益增加，以及股票評價產生沖回利益，其資產報酬率及淨值報酬率均由負轉正。

### 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**		
	90年	89年	變動金額	90年	89年	變動百分點	90年	89年	變動百分點
本國銀行***	586	968	-382	0.27	0.47	-0.20	3.66	6.05	-2.39
外國銀行在台分行	108	105	3	1.13	1.08	0.05	25.79	25.58	0.21
信用合作社	24	7	17	0.32	0.08	0.24	4.58	1.20	3.38
農漁會信用部	2	9	-7	0.01	0.06	-0.05	0.19	1.23	-1.04
郵政儲金匯業局	115	-272	387	0.36	-0.90	1.26	58.70	-335.81	394.51
合計	835	817	18	0.30	0.30	0.00	4.65	4.59	0.06

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。

### 全體存款機構資產及淨值報酬率

