

二、存款機構經營情況

(一) 存款機構家數與市場占有率

本(96)年底全體存款機構計386家，較上年底增加3家。其中，第七商業銀行於1月併入國泰世華商業銀行；中央信託局於7月併入台灣銀行；第一信用合作社於7月改制為稻江商業銀行；華僑商業銀行於12月併入新設之花旗(台灣)商業銀行，

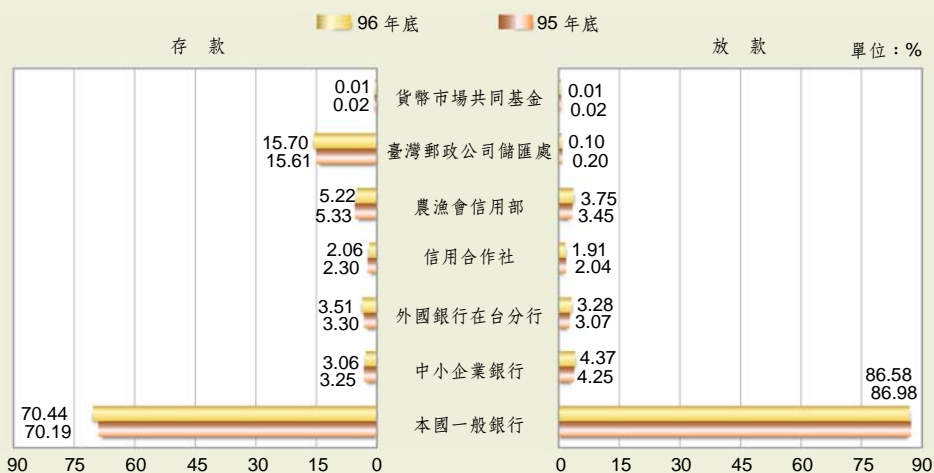
致年底本國一般銀行家數減少1家，而信用合作社減少1家。中小企業銀行方面，花蓮區中小企業銀行於7月併入中國信託商業銀行，及台東區中小企業銀行於7月併入荷商荷蘭銀行，致年底中小企業銀行家數減少2家。外商銀行在台分行方面，因法商佳信銀行於2月結束在台業務，致年底家數減少1家。至於農漁會信用部家數方面，本年度計有新竹縣新豐鄉農會等8家農會信用部重新設立。

全體存款機構家數

項目	96年底	95年底	變動數
總機構家數	386	383	3
本國一般銀行	39	40	-1
中小企業銀行	1	3	-2
外國銀行在台分行	32	33	-1
信用合作社	27	28	-1
農漁會信用部	286	278	8
臺灣郵政公司儲匯處	1	1	0
分支機構單位			
國內	5,835	5,815	20
國外	85	80	5
國際金融業務分行	65	66	-1

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，元大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、放款市場占有率因信用合作社改制及本國一般銀行合併花蓮區中小企業銀行，致年底本國一般銀行存款市場占有率續呈上升，達70.44%，而放款方面，受對政府債權呈負成長影響，致本年底放款市場占有率略較上年底為低，但仍達86.58%。外國銀行在台分行受併購國內金融機構影響，致存、放款市場占有率續呈上升。中小企業銀行、信用合作社及農漁會信用部等區域性金融機構，本年底存款市場占有率均呈下降，顯示資金有流向大

型行庫之趨勢。在放款市場占有率方面，除信用合作社外，中小企業銀行及農漁會信用部均轉呈上升。至於台灣郵政公司儲匯處，受郵政儲金持續成長影響，存款市場占有率續呈上升達15.70%，放款則因業務受限，存款資金大多轉存銀行，致放款市場占有率續呈下降至僅0.10%。至於貨幣市場共同基金，僅有2檔且基金規模仍小。

(二) 資金來源與用途

本年因國內外利差仍大，加以國人投資海外金融商品明顯增加，全體存款機構資金來源之金額，由上年之增加13,903億元減為增加5,557億元。在各項資金來源中，因美元與新台幣利差仍大，吸引部份

全體存款機構資金來源與用途*

單位：新台幣億元；%

項 目	96年底餘額		95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	74,574	26.34	74,639	26.89	-65	-0.55
定期性存款	178,194	62.93	175,678	63.28	2,516	-0.35
新台幣存款	157,671	55.68	157,884	56.87	-213	-1.19
外匯存款**	20,523	7.25	17,794	6.41	2,729	0.84
政府存款	7,459	2.63	7,165	2.58	294	0.05
對央行負債	812	0.29	1,511	0.54	-699	-0.25
其他項目淨額	22,129	7.81	18,618	6.71	3,511	1.10
合 計	283,168	100.00	277,611	100.00	5,557	0.00
資金用途：						
國外資產淨額**	11,103	3.92	10,304	3.71	799	0.21
放款	180,325	63.68	175,965	63.39	4,360	0.29
新台幣放款	175,266	61.89	170,751	61.51	4,515	0.38
外幣放款**	5,059	1.79	5,214	1.88	-155	-0.09
證券投資***	26,049	9.20	25,547	9.20	502	0.00
購買央行定存單	34,305	12.11	36,832	13.27	-2,527	-1.16
存放央行存款 (含準備性存款)	31,386	11.09	28,963	10.43	2,423	0.66

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、臺灣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。

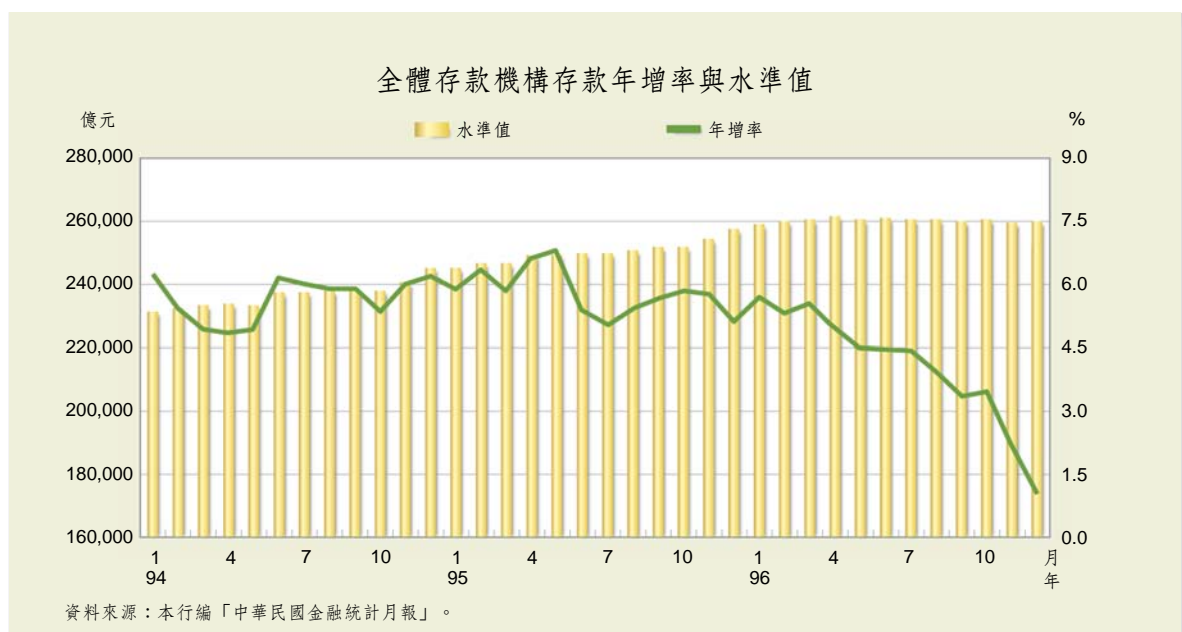
*** 已剔除公平價值變動因素。

資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

資金流向外匯定期性存款，使外匯存款成為本年資金來源增加之主要項目，而新台幣活期性存款及定期性存款則小幅減少，至於其他項目淨額增加，主要係對人壽保險公司等其他金融機構負債及存款機構淨值增加。在資金用途方面，本年存款機構放款金額持續增加，主要係新台幣放款金額增加，外幣放款金額則減少。證券投資則因債券利率上升，加上受美國次級房貸風暴影響，金融市場波動增加，存款機構證券投資金額僅小幅增加 502 億元。在對外部門資金運用方面，存款機構購買外國有價證券金額雖仍持續增加，惟因國外聯行往來貸方餘額亦增加，致國外資產淨額僅小幅增加 799 億元。此外，受本行部份沖銷操作改以增加收受金融機構轉存款影響，本年存款機構餘裕資金用於購買央行定存單之金額轉呈下降，存放央行存款之金額則轉呈上升。

(三) 存款

本年底全體存款機構存款餘額為 26 兆 227 億元，較上年底僅增加 2,662 億元，年增率由上年底之 5.10% 降為本年底之 1.03%，主因銀行放款與投資成長減緩，外資淨匯入金額較上年明顯減少，以及國人資金持續由銀行存款轉向海外金融商品所致。存款餘額方面，除 5 月、7 至 9 月及 11 月外，其他各月存款餘額均較上月穩定增加。存款年增率方面，1 至 3 月因銀行放款與投資成長力道持續上揚，存款年增率由上年底之 5.10% 先升至 1 月底之 5.70%，為全年最高；及至 3 月底雖略降為 5.54%，惟本季存款年增率各月均達 5% 以上，第 1 季平均為 5.51%。4 至 9 月，因銀行放款與投資成長轉緩，存款年增率走滑至 9 月底之 3.35%。10 月，因銀行放款與投資成長小幅上揚，益以外資淨匯入金額增加，存



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
94/12	71,408	6.61	166,368	6.42	7,291	-2.47	245,067	6.19
95/12	74,639	4.53	175,761	5.65	7,165	-1.73	257,565	5.10
96/12	74,574	-0.09	178,194	1.38	7,459	4.11	260,227	1.03
96/ 1	74,431	7.25	177,435	4.94	7,080	8.94	258,946	5.70
2	74,944	6.95	178,224	4.87	6,685	-1.11	259,853	5.29
3	74,971	8.51	178,838	4.60	6,668	-0.83	260,477	5.54
4	75,419	7.64	179,188	4.05	6,815	0.11	261,422	4.95
5	74,118	6.33	179,262	4.04	6,990	-2.08	260,370	4.51
6	75,659	8.64	178,389	2.98	7,054	-0.89	261,102	4.45
7	76,650	11.26	176,963	2.12	7,043	-5.24	260,656	4.42
8	75,859	7.71	177,630	2.73	7,081	-4.06	260,570	3.93
9	76,283	6.17	176,561	2.26	7,203	1.48	260,047	3.35
10	75,978	6.51	177,201	2.26	7,419	2.17	260,598	3.46
11	73,366	2.54	178,818	2.04	7,473	1.58	259,657	2.17
12	74,574	-0.09	178,194	1.38	7,459	4.11	260,227	1.03

註：* 定期性存款包括企業及個人一般定期存款、可轉讓定期存款、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」。

款年增率回升至 3.46%。11 月起，由於外資轉呈淨匯出，加以銀行放款與投資成長明顯下降，存款年增率降為 2.17%；12 月底再降至 1.03%，為全年最低。全年存款年增率平均為 4.07%，上半年平均為 5.07%，下半年為 3.06%。

率為負 0.09%，較上年底之 4.53% 為低，活期性存款占存款總額比重亦由上年底之 28.98% 降為 28.66%，主要因銀行逐漸調升定期性存款牌告利率，吸引部份資金流向定期性存款所致。

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 5.65% 降為本年底之 1.38%，

1. 活期性存款

本年底全體存款機構活期性存款年增

全體存款機構各類存款種類比重



註：* 包含可轉讓定期存款。

** 包含附買回交易餘額、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」。

占存款總額比重則由上年底之68.24%微升為68.47%。就各類定期性存款而言，定期存款年增率由上年底之7.45%降至本年底之6.72%，占全體存款總額比重則由12.60%上升至13.30%。定期儲蓄存款方面，本年延續上年下滑走勢，且年增率轉呈負成長，由上年底之0.53%降至負3.44%，為歷年最低，主要受國人投資海外金融商品明顯增加所致；比重亦由上年底之30.28%降為本年底之28.95%。郵政儲金年增率，由上年底之9.34%降至本年底之0.93%，比重亦由15.54%略降為15.52%。外匯存款餘額除7月及12月較上月減少外，其他各月均較上月增加，主要因國內外利差仍大，比重由6.94%上升至7.89%；年增率則由上年底之18.59%轉降為本年底之14.80%。附買回交易餘額方面，年增率由上年底之4.16%轉為負17.61%，比重亦由1.99%降為1.62%。外國

人新台幣存款方面，因本年底股市表現欠佳，部份外資資金回存銀行，年增率由上年底之14.33%大幅上揚至本年底之37.04%，比重亦由0.87%上升為1.18%。貨幣市場共同基金方面，本年底基金餘額較上年底減少，相較其他定期性存款，規模仍不算大，市場占有率本年底僅0.01%。

3. 政府存款

本年底全體存款機構之政府存款年增率由上年底之負1.73%回升為4.11%，主要因政府稅收明顯增加所致，占存款總額比重為2.87%，高於上年底之2.78%。

(四) 放款與投資

本年民間投資意願仍然保守，國內資金需求不強，益以政府陸續償還銀行借款，以及銀行證券投資成長明顯趨緩，年底全體存款機構放款與投資年增率為



全體存款機構放款與投資

單位：新台幣億元；%

年 / 月底	放 款		證 券 投 資*		合 計	
	金 額	年增率	金 額	年增率	金 額	年增率
94 / 12	171,583	8.13	22,015	5.04	193,598	7.77
95 / 12	175,989	2.57	25,547	16.04	201,536	4.10
96 / 12	180,325	2.46	26,049	1.97	206,374	2.40
96 / 1	176,407	2.23	25,353	12.44	201,760	3.41
2	177,149	2.73	25,776	14.63	202,925	4.11
3	177,459	3.16	26,003	16.12	203,462	4.65
4	177,646	3.11	25,822	11.40	203,468	4.09
5	177,794	2.66	25,938	7.39	203,732	3.24
6	177,635	2.48	26,241	8.32	203,876	3.19
7	178,136	3.42	26,590	8.25	204,726	4.02
8	178,037	3.19	26,626	7.81	204,663	3.77
9	178,810	3.13	26,375	4.43	205,185	3.30
10	178,411	3.02	26,749	7.14	205,160	3.54
11	178,394	2.65	26,295	3.58	204,689	2.77
12	180,325	2.46	26,049	1.97	206,374	2.40

註：* 按原始取得成本衡量。
資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

2.40%，低於上年底之4.10%。其中放款年增率由上年底之2.57%續降為本年底之2.46%，證券投資年增率則由上年底之16.04%明顯降至1.97%。

1. 放款類別

在放款方面，就部門別分析，本年底

對民間部門放款占放款總餘額之比重為89.03%，較上年底之87.86%為高；對公營事業放款比重為3.28%，亦較上年底之2.99%為高；對政府機關放款比重，受政府稅收增加陸續償還借款影響，則由上年底之9.16%下降為7.68%，年增率亦自5月以來持續呈負成長。

全體銀行對公、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	運輸及倉儲業	金融及保險業	不動產業	其他**
94 / 12	65,906	44.18	6.18	14.11	8.50	8.12	6.77	12.14
95 / 12	70,371	44.25	5.56	13.49	9.30	6.91	7.94	12.55
96 / 12	75,060	43.37	4.03	12.50	8.50	8.29	10.43	12.88
96 / 1	69,872	44.09	5.49	13.32	9.42	6.73	8.16	12.79
2	70,345	43.87	5.53	13.30	9.50	6.68	8.19	12.93
3	70,610	43.44	5.50	13.00	9.82	7.32	8.28	12.64
4	71,017	43.26	4.53	13.29	8.76	8.58	9.16	12.42
5	72,000	43.02	4.60	13.16	8.68	8.66	9.42	12.46
6	72,234	43.06	4.55	13.12	8.76	8.24	9.73	12.54
7	73,149	43.45	4.29	12.75	8.69	8.32	9.87	12.63
8	73,733	43.94	4.29	12.64	8.56	7.92	10.03	12.62
9	74,284	43.78	4.25	12.63	8.50	8.21	10.00	12.63
10	74,419	43.69	4.19	12.74	8.52	8.32	10.01	12.53
11	73,989	43.85	4.20	12.61	8.44	8.07	10.18	12.65
12	75,060	43.37	4.03	12.50	8.50	8.29	10.43	12.88

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。

**含農林漁牧業、礦業及土石採取業、水電燃氣及污染整治業、住宿及餐飲業、資訊及通訊傳播業、以及服務業。
資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

全體銀行消費者貸款*

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
94 / 12	66,352	39,629	7,362	1,404	1,714	11,588	4,655
95 / 12	66,334	43,528	8,060	1,203	1,488	8,847	3,208
96 / 12	67,325	46,288	8,484	899	1,218	7,790	2,646
96 / 1	66,360	43,755	8,131	1,181	1,468	8,689	3,136
2	66,294	43,919	8,161	1,161	1,437	8,512	3,104
3	66,159	44,038	8,281	1,126	1,403	8,320	2,991
4	66,194	44,168	8,445	1,096	1,378	8,174	2,933
5	66,494	44,662	8,364	1,069	1,359	8,172	2,868
6	66,607	44,924	8,429	1,048	1,341	8,026	2,839
7	66,739	45,247	8,430	1,021	1,320	7,945	2,776
8	66,853	45,466	8,445	994	1,304	7,867	2,777
9	66,920	45,678	8,450	973	1,283	7,795	2,741
10	66,898	45,826	8,432	944	1,256	7,740	2,700
11	67,090	46,022	8,465	920	1,237	7,780	2,666
12	67,325	46,288	8,484	899	1,218	7,790	2,646

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」。

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。以銀行放款為例，本年底週轉金放款占總放款餘額之比重為52.62%，較上年底之54.29%為低；購置不動產放款則受購屋需求仍強，以及銀行為消化資金持續拓展購屋住宅貸款之影響，其比重由上年底之38.05%續升為39.66%。

就公、民營企業放款行業別分析，本年4月因銀行放款行業別改按主計處新的行業標準重新調整，部分行業之放款金額變動較大，若以12月底與4月底比較，不動產業受房地產市場交易仍呈活絡影響，所占比重由4月底之9.16%升為12月底之10.43%；製造業之比重亦由4月底之43.26%升至12月底之43.37%；其餘營造業，批發及零售業，運輸及倉儲業，以及金融及保險業之同期間比重則均呈下降。

就消費者貸款分析，雖然本年銀行購置住宅貸款增幅略緩，惟由於雙卡(信用卡及現金卡)放款減幅明顯縮小，致消費者貸款餘額轉呈增加，年底餘額較上年底增加991億元或1.49%。其中，購置住宅貸款及房屋修繕貸款餘額分別增加2,760億元及424億元，主要係因購屋需求仍強，以及銀行為消化資金持續拓展購屋貸款所致；受銀行雙卡發卡態度保守影響，其他個人消費性貸款(含現金卡放款)及信用卡循環信用餘額分別續減1,056億元及562億元，減幅均較上年明顯為緩；汽車貸款及機關團體職工福利貸款餘額亦分別續減304億元及270億元。

在放款幣別方面，本年銀行新台幣放款持續增加，年增率由上年底之2.57%升至2.64%，占放款總額之比重亦由97.02%升為97.19%。至於外幣放款則轉呈減少，

年增率由上年底之 2.34% 下降至本年底之負 3.44% (若以美元計算，年增率由上年底之 3.13% 下降至負 2.98%)，占全體存款機構放款總額之比重亦由上年底之 2.98% 降為 2.81%。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 71.24% 上升為 73.12%。

2. 證券投資

本年底存款機構證券投資(按原始取得成本衡量)較上年底僅增加 502 億元或 1.97%，相較於上年增加之 3,531 億元或 16.04% 明顯偏低，主要因本年金融市場波動增加，存款機構持券意願不高所致。就投資工具別言，仍以公債為主，占投資總額比重由上年底之 55.54% 上升至 58.30%，

主要因臺灣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；其次為公司債及商業本票，占投資總額比重分別由上年底之 13.66% 及 10.12% 下降至 12.85% 及 6.58%，主要係受公司債及商業本票發行餘額減少影響；至於其他投資工具，除持有企業長期股權比重為 15.78% (上年底為 15.16%) 外，其餘均在 5% 以下。若按公平價值衡量，因本年評價為負 498 億元 (上年評價為 1,389 億元)，本年底存款機構證券投資較上年底僅略增 4 億元。

3. 直接金融與間接金融

融資管道除向金融機構借款外，尚包括發行證券。本年政府、企業及個人等向金融機構借款及發行證券總額較上年增加

全體金融機構授信與金融市場票債券發行餘額變動數¹

(直接金融與間接金融)

單位：新台幣億元；%

年 / 月	全體金融機構授信餘額變動數 (間接金融)			證券發行餘額變動數							證券發行減 ⁵ 金融機構 投資及 RS (直接金融)(2)	合 計 (3)= (1)+(2)
	小計 (1)	放款	投資	小計	股票 ²	短期票券 ³	公司債	海外債 ⁴	政府債券 ³	資產證券化 受益證券		
94	17,803	14,585	3,218	5,030	762	-286	-237	1,237	2,036	1,518	1,814	19,617
95	13,748	8,378	5,370	3,184	828	-290	-405	-455	2,225	1,281	-1,512	12,236
96	9,513	7,226	2,287	2,540	225	-524	-519	1,139	1,381	838	772	10,285
96 / 1	1,383	965	418	-195	58	-81	-164	-60	-403	455	-560	823
2	1,230	988	242	526	14	-92	14	107	398	85	359	1,589
3	1,279	571	708	223	-45	-59	-21	8	380	-40	-728	551
4	571	384	187	110	30	-80	-109	-19	299	-11	7	578
5	860	417	443	82	2	-440	-99	133	300	186	-206	654
6	321	54	267	265	74	-198	-4	29	146	218	58	379
7	1,232	806	426	856	44	558	-39	405	-201	89	588	1,820
8	464	224	240	-103	91	-170	-71	-1	24	24	-339	125
9	653	919	-266	-470	-352	193	1	-12	-279	-21	-223	430
10	187	-203	390	828	81	459	-56	91	270	-17	622	809
11	-165	72	-237	445	246	-218	112	346	72	-40	698	533
12	1,499	2,030	-531	-27	-18	-396	-83	112	448	-90	494	1,993

註：1. 全體金融機構包含央行、全體存款機構、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；投資係按原始取得成本衡量。

2. 股票包括上市(櫃)公司現金增(減)資及新上市(櫃)公司承銷股票(按承銷價格計算)。

3. 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。

4. 海外債包括 GDR 及海外可轉換公司債。

5. 93 年 1 月起銀行債票券附賣回投資(RS)由「證券投資」改列「放款」，直接金融變動數之減項原應不含銀行 RS 交易餘額變動數，惟 92 年以前銀行未填報 RS 相關資料，無法追溯，為使與 92 年比較基礎一致，因此 93 年起直接金融變動數仍扣除銀行 RS 交易餘額變動數。

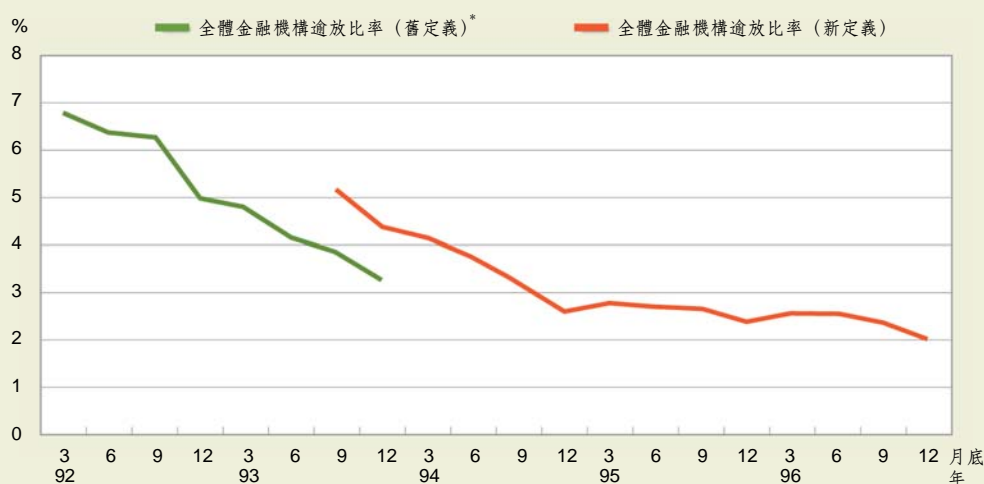
資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

1兆285億元(按原始成本衡量)，低於上年之1兆2,236億元。其中來自金融機構授信部分(又稱間接金融，包括央行、全體存款機構、信託投資公司及人壽保險公司之放款與投資，以及催收款及轉銷呆帳等)增加9,513億元，續較上年之1兆3,748億元為低，主要因國內資金需求不強，加以銀行對投資證券趨於保守所致；而來自發行證券部分(又稱直接金融，包括股票、短期票券、公司債、海外債、政府債券及資產證券化受益證券之發行總額，但扣除金融機構證券投資及附賣回投資)則由上年減少1,512億元，轉呈增加772億元，主要因本年海外債發行餘額明顯增加所致。若以存量資料觀察，間接金融之比重由上年底之75.41%續升為75.76%，相對上，來自直接金融之比重則由上年底之24.59%續降至24.24%。

4. 逾期放款

本年金融機構持續處理不良資產，出售放款帳面總額續增1,676億元。由於卡債風暴漸息，且積極打銷呆帳，資產品質持續改善，全體金融機構(含銀行、基層金融機構及信託投資公司)逾期放款比率由上年底之2.38%降至本年底之2.01%。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2.13%降至本年底之1.83%；外國銀行在台分行之逾放比率因受荷商荷蘭銀行合併台東企銀致逾放增加之影響，由上年底之0.69%上升至本年底之0.75%；基層金融機構之逾放比率由上年底之6.94%降至5.67%；至於信託投資公司之逾放比率因受中聯信託被國泰世華銀行併購致總放款餘額縮減之影響，由上年底之11.72%大幅攀升至本年底之29.01%。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82.94%及15.26%。

全體金融機構逾期放款比率



註：* 不含應予觀察之放款。
資料來源：本行金融業務檢查處。

各類金融機構逾期放款比率



註：本國銀行資料包括本國一般銀行（含全國農業金庫）及中小企業銀行國內外營業單位。
資料來源：本行金融業務檢查處。

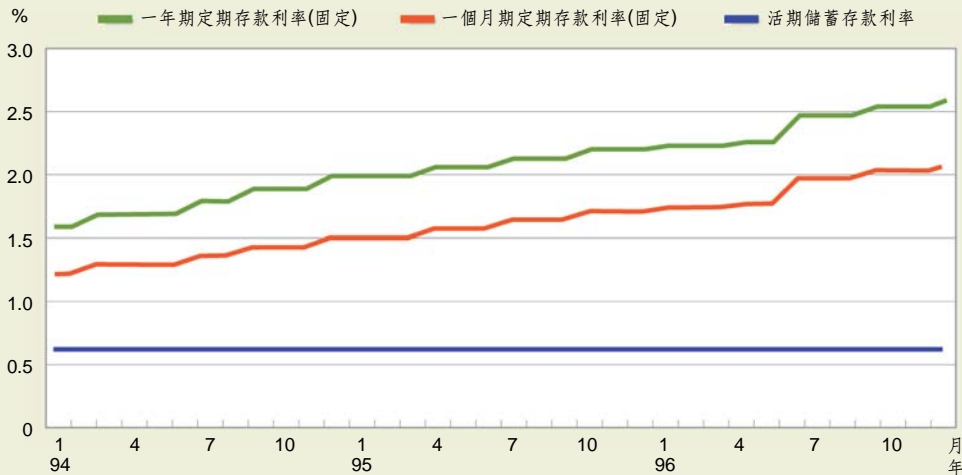
（五）銀行業利率

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呈現上升走勢。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

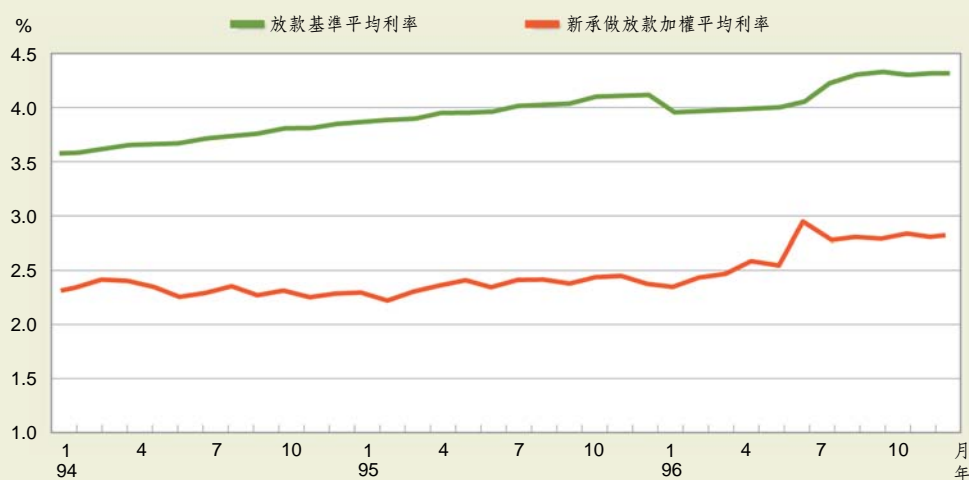
期定期存款牌告平均利率（固定）分別自上年底之 1.71% 及 2.20%，逐步上升至本年底為 2.09% 及 2.62%。受台灣銀行於本年 1 月修改基準利率定價方式等制度性因素影響，五大銀行平均放款基準利率自上年底的 4.12% 降至本年 1 月的 3.96%，2 月之後始持續上揚至 12 月的 4.31%。

本國五大銀行存款牌告平均利率



資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

本國五大銀行放款平均利率



資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

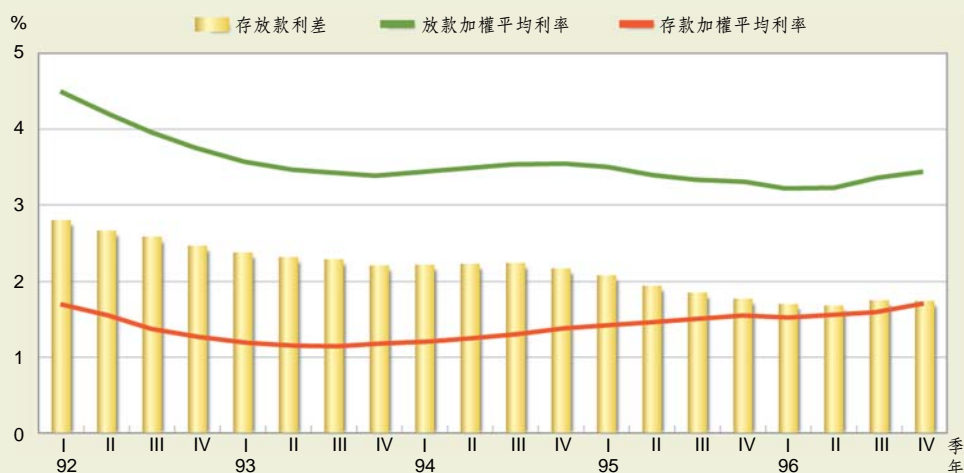
2. 新承做放款利率

受本行調升貼放利率，銀行跟隨調升基準利率及指數型房貸指標利率影響，今年上半年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）呈現明顯上揚趨勢，自上年 12 月的 2.37% 上升至本年 5 月的 2.54%，6 月復因本行賣匯，銀行調度資金

趨於保守，放款加權平均利率跳升至 2.95%；7 月以後則轉趨穩定，7 月至 12 月間大致維持在 2.77% 至 2.85% 間狹幅變動。總計，全年平均為 2.70%，較上年之 2.37% 上升 0.33 個百分點；若不含國庫借款，則全年平均為 2.72%，較上年之 2.41% 上升 0.31 個百分點。

3. 存放款加權平均利率

本國銀行存放款加權平均利率



資料來源：本行編「中華民國金融統計月報」。

本年本國一般銀行存款及放款加權平均利率均呈現上升走勢。平均存款利率方面，第1季因股市熱絡，加上國人將資金轉向購買國內外基金，使得定期性存款解約或流向活期性存款，致第1季存款加權平均利率自上年第4季的1.54%降至1.52%。第2季以後，受本行擴大調升貼放利率幅度影響，存款加權平均利率一路上升至第4季之1.70%，總計全年平均1.59%，較上年之1.47%上升0.12個百分點。放款平均利率方面，本年第1季由於房地產交投熱絡，本國一般銀行競相承做利率較低之購置住宅貸款，致平均放款利率自上年第4季的3.31%降至3.22%，第2季持平，第3季以後，受市場利率明顯上升及各銀行調升基準利率及指數型房貸指標利率影響，放款加權平均利率轉趨上升至第4季的3.44%，惟全年平均放款利率為3.31%，較上年之3.38%下降0.07個百分點。由於本年全年平均放款利率較上年下降，平均存款利率則上升，因此存放款利差由上年的1.91個百分點縮減至本年的1.72

個百分點。

(六) 盈餘分析

全體存款機構稅前盈餘由上年之129億元劇增至本年之819億元，增加690億元。其中，本國銀行因手續費淨收益增加及信用卡呆帳提存減少，致本年稅前盈餘由上年虧損73億元轉為純益389億元，計增加462億元。外國銀行在台分行稅前盈餘亦較上年增加194億元，主要亦是手續費淨收益增加及信用卡呆帳提存減少。信合社及農漁會信用部因呆帳提存及營業費用減少，稅前盈餘呈現增加。台灣郵政公司儲匯處，由於淨利息收益及投資收益增加，稅前盈餘亦呈增加。

若就本國銀行利息收入結構分析，本年因利率回升，放款及貼現利息收入占利息收入之比重由上年之70.60%提高為71.27%；存放及拆放同業利息收入與有價證券利息收入亦呈增加趨勢，比重分別由上年之9.04%及10.07%提高至本年之10.74%及10.93%。

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**		
	96年	95年	變動金額	96年	95年	變動百分點	96年	95年	變動百分點
本國銀行***	389	-73	462	0.14	-0.03	0.17	2.15	-0.42	2.57
外國銀行在台分行	237	43	194	0.89	0.18	0.71	39.02	8.61	30.41
信用合作社	18	13	5	0.30	0.21	0.09	4.47	3.07	1.40
農漁會信用部	45	37	8	0.31	0.25	0.06	5.12	4.37	0.75
台灣郵政公司儲匯處	130	109	21	0.30	0.26	0.04	18.03	13.88	4.15
合計	819	129	690	0.22	0.04	0.18	3.95	0.65	3.30

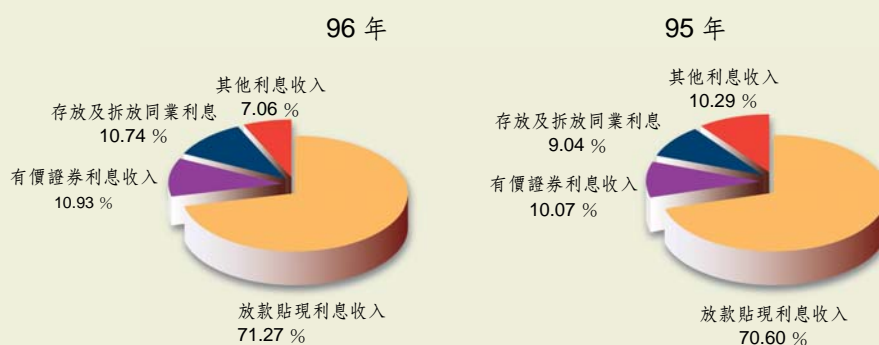
註：* 資產報酬率=稅前盈餘/資產總額。

** 淨值報酬率=稅前盈餘/淨值。

***含中小企業銀行資料。

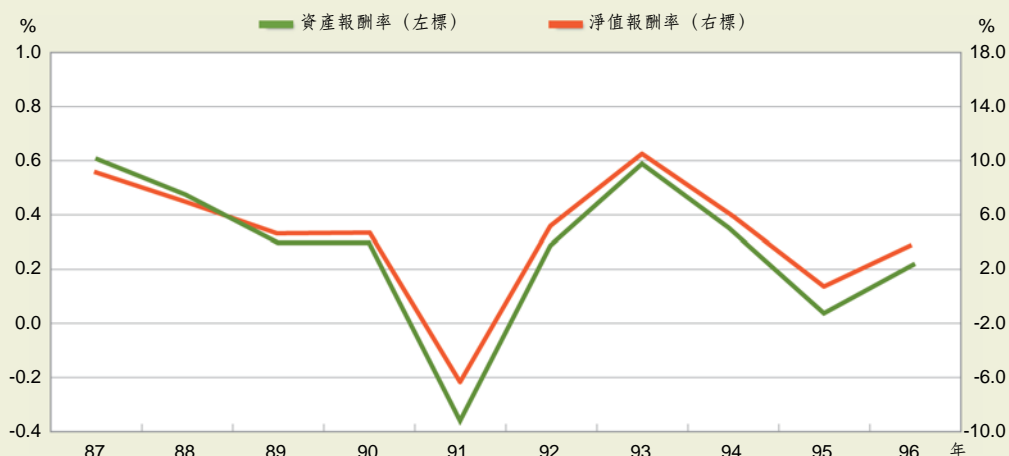
資料來源：本行金融業務檢查處。

本國銀行利息收入結構



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



資料來源：本行金融業務檢查處。

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0.04%及0.65%上升為0.22%及3.95%，各類金融機構之資產報酬率及淨值報酬率均呈上升。其中外國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。

在資本適足率方面，本年底本國銀行平均資本適足率由上年底之10.11%上升為10.57%，主要因銀行盈餘挹注第一類資本，及數家銀行辦理增資或增加發行次順位債券所致。