

高雄市政府財政局

統計分析報告

-以高雄市基層金融機構存、放款概況
統計分析，瞭解基層金融機構營運發
展趨勢

撰寫人：楊國偉

109年6月

目 錄

一、前言.....	1
二、現況分析.....	2
(一)國內金融機構統計分析.....	2
(二)基層金融機構存、放款餘額分析.....	5
三、結論.....	13
【圖表一】各縣市金融機構統計表.....	2
【圖表二】高雄市金融機構統計表.....	3
【圖表三】107年底全國及本市基層金融機構存、放款總額.....	6
【圖表四】近5年本市基層金融機構存、放款總額概況.....	6
【圖表五】近5年本市基層金融機構存款總額走勢圖.....	7
【圖表六】近5年本市基層金融機構放款總額走勢圖.....	7
【圖表七】近5年高雄三信存款結構概況.....	8
【圖表八】近5年高雄三信存款結構圖.....	8
【圖表九】近5年本市農信部存款結構概況.....	8
【圖表十】近5年本市農信部存款結構圖.....	9
【圖表十一】近5年本市漁信部存款結構概況.....	9
【圖表十二】近5年本市漁信部存款結構圖.....	9
【圖表十三】近5年高雄三信放款結構概況.....	10
【圖表十四】近5年高雄三信放款結構圖.....	11
【圖表十五】近5年本市農信部放款結構概況.....	11
【圖表十六】近5年本市農信部放款結構圖.....	11
【圖表十七】近5年本市漁信部放款結構概況.....	12
【圖表十八】近5年本市漁信部放款結構圖.....	12

一、前言

基層金融機構(信合社、農會及漁會)業務經營之良窳，除了專業與操守外，與所在區域當地經濟、當地房地產行業發展亦息息相關；不同於一般銀行，其經營區域受限於其所轄之區、鄉、鎮(市)或地區(二個或二個以上之區、鄉、鎮(市))，因此受該地區域性經濟條件影響甚鉅，無法分散其經營風險。

自 1990 年代初期，政府陸續解除過去有關於金融機構的相關管制，大量開放新銀行業者進入市場，雖然有助於改善過去寡占的市場狀態，卻也使得金融機構競爭逐漸趨於嚴峻，新銀行為了擴展業務擠壓了傳統基層金融機構(信合社、農會及漁會)的經營業務，使得經營業務備受限制的基層金融機構，經營狀況日益惡化，嗣後透過修訂法規及成立專責機構輔導監督，改善基層金融機構營運狀況。

鑑於現代科技快速發展，「金融科技(FinTech)」強勢來襲，不僅快速地改變顧客的消費行為，亦顛覆金融業的經營形態。此外，為面對我國總人口減少及城鄉發展失衡等問題，爰此，如何協助發展各區城鄉特色，打

造「地方創生基地」，為當地觀光及產業帶來新的發展契機，以及透過地方創生與新創結合，復興地方產業、創造就業人口，振興地方經濟，進而解決少子高齡與農漁村青年回流等人口問題，以利基層金融機構永續經營，亦為當前重要課題。

本局利用高雄市基層金融機構存、放款資料，並持續透過統計分析，藉以瞭解基層金融機構營運發展情形，及其所面對之金融環境競爭與挑戰，進而提出對應策略以符合趨勢。

二、現況分析

(一)國內金融機構統計分析-本市城鄉分布差距大

【圖表一】各縣市金融機構統計表(基準日期：108/12/31)¹

各縣市統計	本國銀行	外國銀行	陸商銀行	信合社	農信部	漁信部	票券金融	證券金融	本國壽險	本國產險	本國再保	外國壽險	外國產險	外國再保	金融控股	家數合計
新北市	585	0	0	32	129	3	4	0	5	21	0	0	0	0	0	779

- ¹
1. 總機構算一單位，分行(局、庫、社、部、公司)等分支機構算一單位，其餘分支單位不納入統計。
 2. 中央銀行、中央存款保險公司及信用卡公司不納入統計。
 3. 郵局部分，中華郵政公司儲匯處納入本國銀行；壽險處納入本國人壽保險公司；其餘分支單位不納入統計。
 4. 產物保險合作社納入本國產物保險公司計算。
 5. 外國銀行、外國人壽保險公司、外國產物保險公司及外國銀行駐台代表人辦事處之總機構不納入統計。
 6. 辦事處、收支處、兼營證券商及子公司不納入統計。
 7. 金融控股公司之子公司及其分支機構，如係金融機構，則納入各該類金融機構統計。

臺北市	984	26	3	17	22	0	11	1	28	30	1	3	7	2	16	1151
桃園市	267	0	0	15	76	1	5	0	9	16	0	0	0	0	0	389
臺中市	397	4	0	30	100	0	5	1	17	20	0	0	0	0	0	574
臺南市	231	0	0	14	122	9	3	0	12	17	0	0	0	0	0	408
高雄市	388	5	0	25	99	12	8	1	17	20	0	0	0	0	0	575
宜蘭縣	40	0	0	11	45	5	0	0	3	5	0	0	0	0	0	109
新竹縣	56	0	0	7	33	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	99
苗栗縣	46	0	0	2	50	4	0	0	4	4	0	0	0	0	0	110
彰化縣	99	0	0	50	72	8	0	0	3	10	0	0	0	0	0	242
南投縣	36	0	0	0	65	0	0	0	4	5	0	0	0	0	0	110
雲林縣	46	0	0	0	70	5	0	0	3	5	0	0	0	0	0	129
嘉義縣	19	0	0	1	93	8	0	0	2	1	0	0	0	0	0	124
屏東縣	53	0	0	0	41	9	0	0	5	5	0	0	0	0	0	113
臺東縣	14	0	0	2	26	1	0	0	2	1	0	0	0	0	0	46
花蓮縣	22	0	0	20	28	0	0	0	6	4	0	0	0	0	0	80
澎湖縣	5	0	0	18	6	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	35
基隆市	26	0	0	27	4	1	0	0	3	1	0	0	0	0	0	62
新竹市	84	0	0	22	9	1	2	0	5	11	0	0	0	0	0	134
嘉義市	43	0	0	10	6	0	0	0	7	6	0	0	0	0	0	72
金馬地區	8	0	0	4	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
合計	3449	35	3	307	1097	71	38	3	141	182	1	3	7	2	16	5355

資料來源：中華民國中央銀行全球資訊網

【圖表二】高雄市金融機構統計表(基準日期：108/12/31)

高雄市統計 (以郵遞區號區分)	本國銀行	外國銀行	陸商銀行	信合社	農信部	漁信部	票券金融	證券金融	本國壽險	本國產險	本國再保	外國壽險	外國產險	外國再保	金融控股	家數合計
800 新興區	31	2	0	2	1	0	2	0	4	8	0	0	0	0	0	50
801 前金區	22	1	0	1	0	0	5	0	3	4	0	0	0	0	0	36
802 苓雅區	52	1	0	4	1	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	64
803 鹽埕區	8	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	9

804 鼓山區	14	0	0	2	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	19
805 旗津區	2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
806 前鎮區	32	1	0	2	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	40
807 三民區	54	0	0	5	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62
811 楠梓區	18	0	0	2	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
812 小港區	17	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20
813 左營區	41	0	0	3	3	0	0	0	2	1	0	0	0	0	0	50
814 仁武區	5	0	0	1	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
815 大社區	2	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
820 岡山區	19	0	0	0	6	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	27
821 路竹區	7	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
822 阿蓮區	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
823 田寮區	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
824 燕巢區	2	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
825 橋頭區	1	0	0	1	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
826 梓宮區	1	0	0	0	4	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
827 彌陀區	1	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
828 永安區	0	0	0	0	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
829 湖內區	1	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
830 鳳山區	38	0	0	1	8	0	0	0	1	2	0	0	0	0	0	50
831 大寮區	7	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
832 林園區	4	0	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
833 鳥松區	2	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
840 大樹區	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
842 旗山區	4	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
843 美濃區	2	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
844 六龜區	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
845 內門區	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
846 杉林區	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
847 甲仙區	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
848 桃源區	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1

849 三民區	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
852 茄萣區	0	0	0	0	1	2	0	0	0	0	0	0	0	0	3
合計	388	5	0	25	99	12	8	1	17	20	0	0	0	0	575

資料來源：中華民國中央銀行全球資訊網

由圖表一各縣市金融機構統計表得知，108 年 12 月底高雄市金融機構家數占國內金融機構家數比例 10.74%(=575/5,355)，雖於各縣市及六都中皆僅次於臺北市及新北市，排名第 3，惟由圖表二高雄市金融機構統計表所示，本市阿蓮、田寮、永安、六龜、內門、杉林、甲仙、桃源及茄萣區等 9 行政區除各該區之農、漁會信用部外，無其他金融機構。

上述現象主要係現今之國內城鄉產業發展差距大，金融體系亦受此影響，故造成城鄉金融機構分布不均問題，而基層金融機構於金融機構缺乏之偏鄉地區，提供當地民眾金融相關服務，更突顯其具有存在之必要性。

(二) 基層金融機構存、放款餘額分析

108 年底高雄市基層金融機構²與全國基層金融機構存、放款總額資料詳圖表三：

² 高雄市第三信用合作社(下稱高雄三信)、農會信用部(下稱農信部)及漁會信用部(下稱漁信部)。

【圖表三】108 年底全國及本市基層金融機構存、放款總額

單位：新臺幣百萬元

名稱		金額	名稱		金額	占全國比率
全國信合社	存款總額	702,302	高雄三信	存款總額	62,149	8.85%
	放款總額	497,530		放款總額	50,345	10.12%
全國農信部	存款總額	1,834,482	高市農信部	存款總額	158,341	8.63%
	放款總額	1,133,225		放款總額	90,498	7.99%
全國漁信部	存款總額	71,870	高市漁信部	存款總額	8,430	11.73%
	放款總額	39,990		放款總額	4,399	11.00%

資料來源：銀行局、農業金融局及本局

本局就本市基層金融機構近年存、放款餘額統計資料，另分別將存款分成活期、定期及儲蓄存款，及放款分成無擔保及擔保放款進行分析，分析結果如下：

1. 本市基層金融機構近5年存、放款總額維持穩定

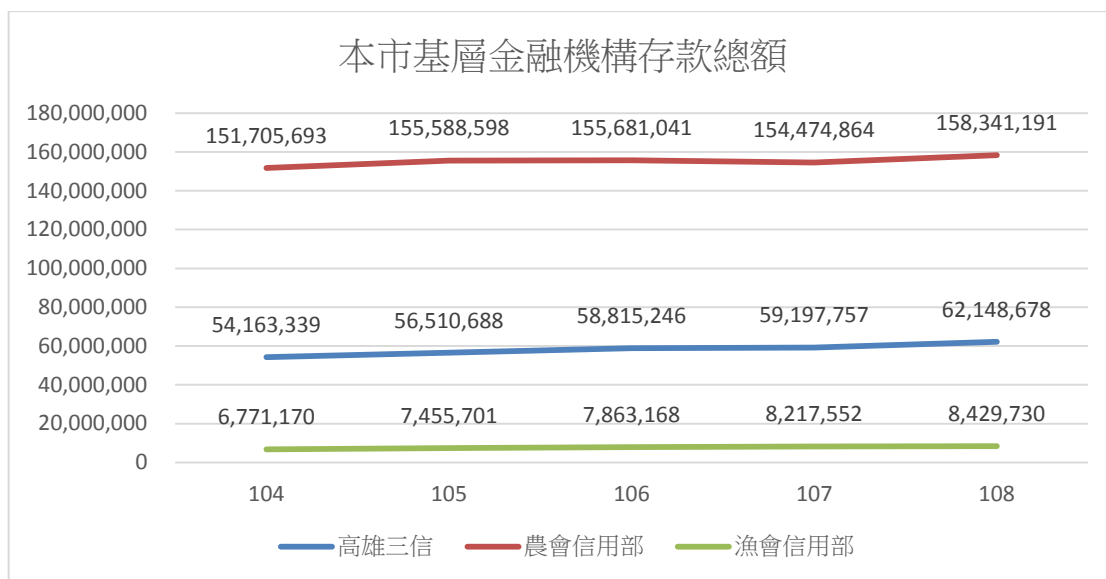
【圖表四】近5年本市基層金融機構存、放款總額概況

單位：新臺幣千元

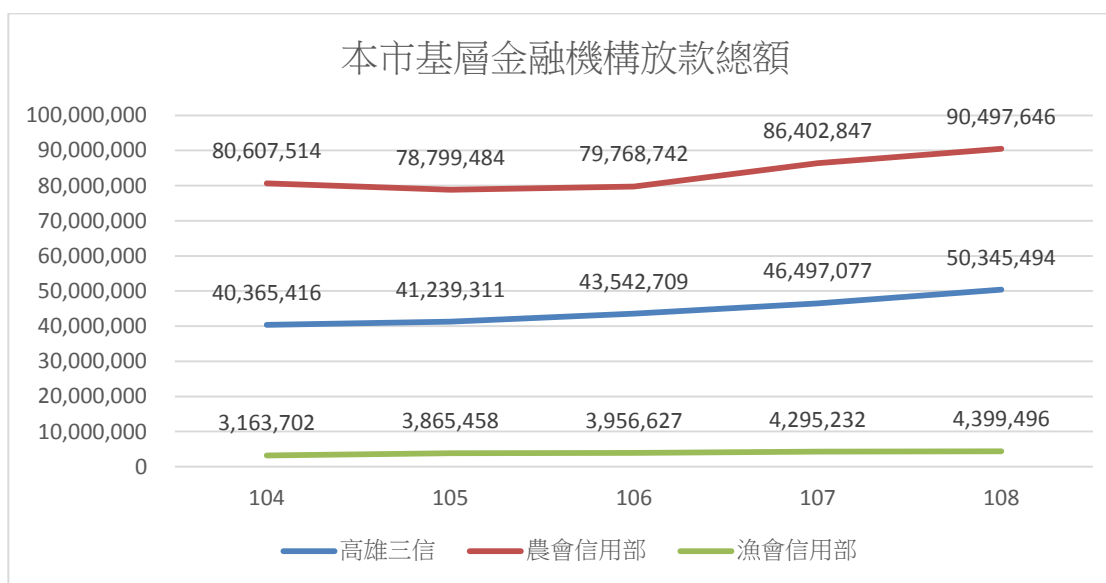
年度	高雄三信		農信部		漁信部	
	存款總額	放款總額	存款總額	放款總額	存款總額	放款總額
104	54,163,339	40,365,416	151,705,693	80,607,514	6,771,170	3,163,702
105	56,510,688	41,239,311	155,588,598	78,799,484	7,455,701	3,865,458
106	58,815,246	43,542,709	155,681,041	79,768,742	7,863,168	3,956,627
107	59,197,757	46,497,077	154,474,864	86,402,847	8,217,552	4,295,232
108	62,148,678	50,345,494	158,341,191	90,497,646	8,429,730	4,399,496

資料來源：本局

【圖表五】近 5 年本市基層金融機構存款總額走勢圖



【圖表六】近 5 年本市基層金融機構放款總額走勢圖



圖表四、五及六顯示近 5 年(104 年至 108 年)本市基層金融機構存、放款總額維持穩定狀態，其中又以農信部存、放款總額最高，108 年分別達 1,583 億餘元及 904 億餘元，其次為高雄三信(108 年存、放款總額分別為 621 億餘元及 503 億餘元)，漁信部則為最低(108 年存、放款

總額分別為 84 億餘元及 43 億餘元)。

2. 本市基層金融機構近5年存款，以儲蓄存款占比最高

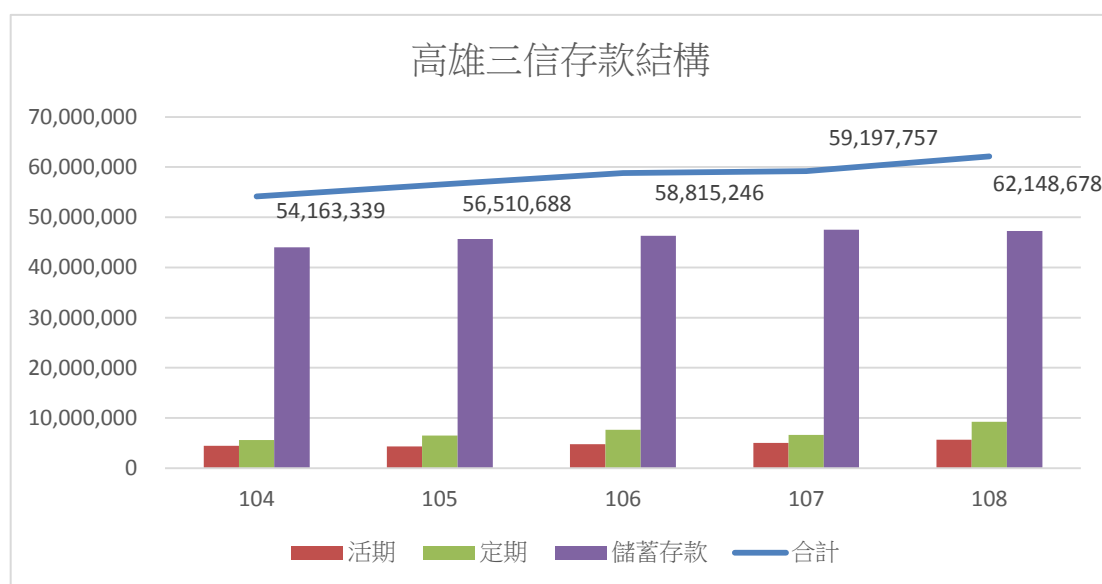
【圖表七】近5年高雄三信存款結構概況

單位：新臺幣千元

年度	活期	占比	定期	占比	儲蓄存款	占比	合計
104	4,492,676	8.29%	5,634,279	10.40%	44,036,384	81.30%	54,163,339
105	4,351,681	7.70%	6,511,410	11.52%	45,647,597	80.78%	56,510,688
106	4,804,092	8.17%	7,674,752	13.05%	46,336,402	78.78%	58,815,246
107	5,069,834	8.56%	6,616,549	11.18%	47,511,374	80.26%	59,197,757
108	5,653,633	9.10%	9,259,756	14.90%	47,235,289	76.00%	62,148,678

資料來源：本局

【圖表八】近5年高雄三信存款結構圖

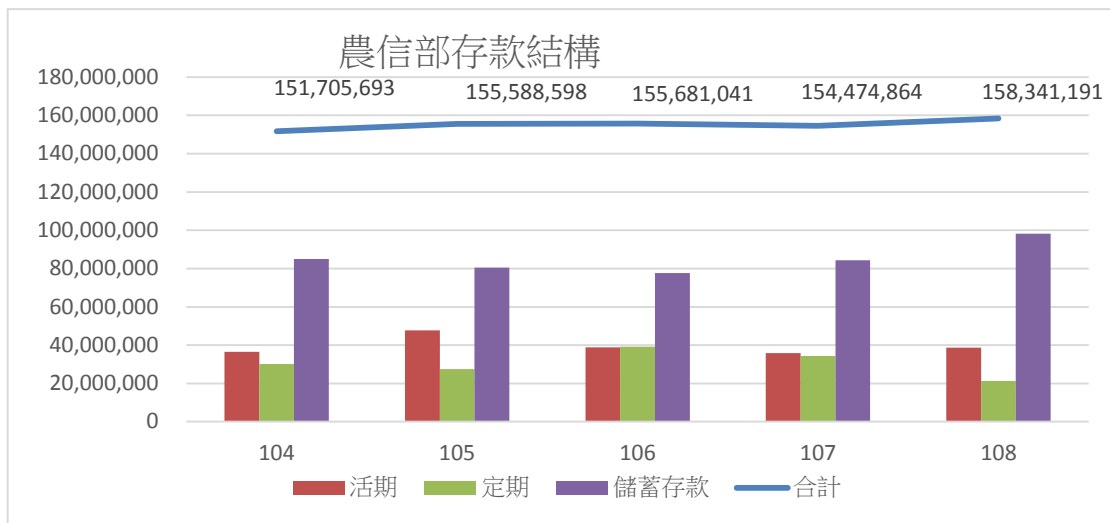


【圖表九】近5年本市農信部存款結構概況

單位：新臺幣千元

年度	活期	占比	定期	占比	儲蓄存款	占比	合計
104	36,535,506	24.08%	30,115,671	19.85%	85,054,516	56.07%	151,705,693
105	47,688,455	30.65%	27,463,813	17.65%	80,436,330	51.70%	155,588,598
106	38,842,044	24.95%	39,192,881	25.18%	77,646,116	49.88%	155,681,041
107	35,769,733	23.16%	34,376,880	22.25%	84,328,251	54.59%	154,474,864
108	38,711,418	24.45%	21,367,702	13.49%	98,262,071	62.06%	158,341,191

【圖表十】近5年本市農信部存款結構圖



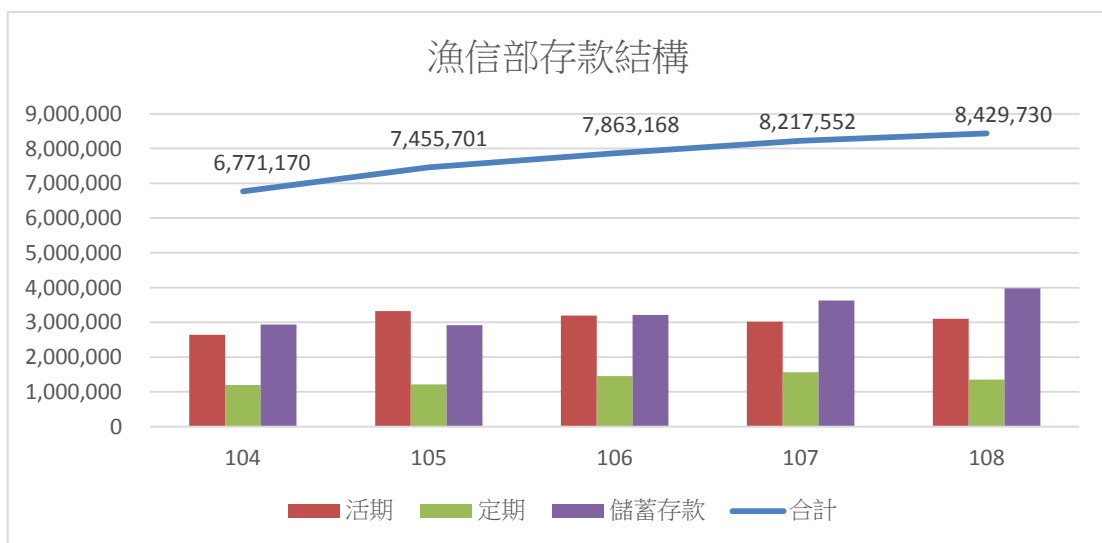
【圖表十一】近5年本市漁信部存款結構概況

單位：新臺幣千元

年度	活期	占比	定期	占比	儲蓄存款	占比	合計
104	2,638,459	38.97%	1,193,381	17.62%	2,939,330	43.41%	6,771,170
105	3,320,754	44.54%	1,211,804	16.25%	2,923,143	39.21%	7,455,701
106	3,198,627	40.68%	1,450,713	18.45%	3,213,828	40.87%	7,863,168
107	3,017,116	36.72%	1,569,325	19.10%	3,631,111	44.19%	8,217,552
108	3,101,821	36.80%	1,349,360	16.01%	3,978,549	47.20%	8,429,730

資料來源：本局

【圖表十二】近5年本市漁信部存款結構圖



由圖表七至十二進一步分析本市基層金融機構之存款結構，108 年整體存款餘額皆較 107 年成長，且活期、定期及儲蓄存款中，108 年底皆以儲蓄存款占比最高，其中又以高雄三信最高，惟較 107 年減少，而活期、定期存款皆比去年增加；其次為農信部，近 5 年占比逾 50%；而漁信部之活期存款與儲蓄存款占比相差較其他 2 金融機構小，105 年活期存款占比甚至高於儲蓄存款。

3. 本市基層金融機構近5年放款，以擔保放款占比最高

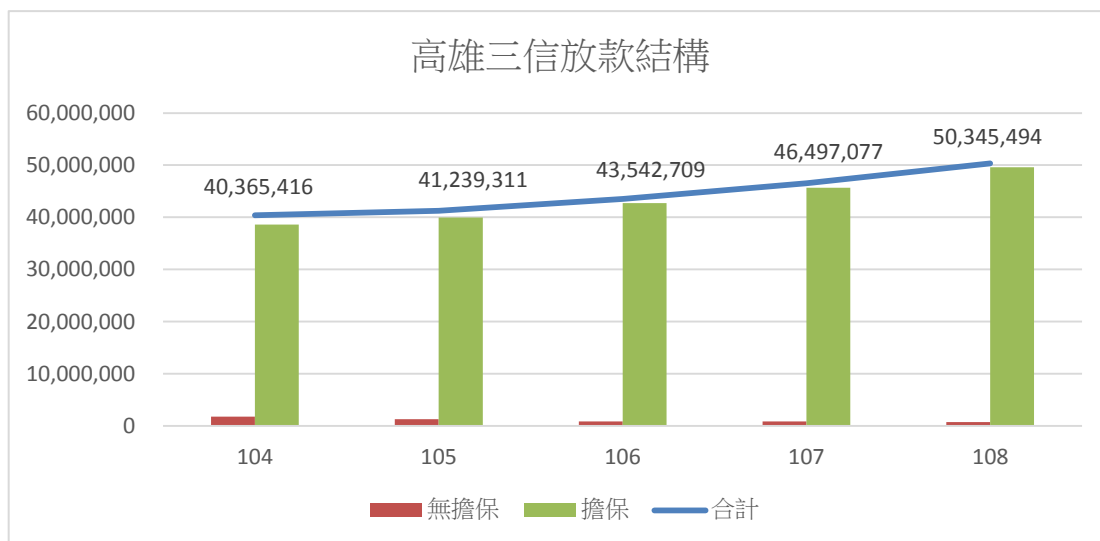
【圖表十三】近 5 年高雄三信放款結構概況

單位：新臺幣千元

年度	無擔保	占比	擔保	占比	合計
104	1,757,464	4.35%	38,607,952	95.65%	40,365,416
105	1,294,376	3.14%	39,944,935	96.86%	41,239,311
106	841,819	1.93%	42,700,890	98.07%	43,542,709
107	842,349	1.81%	45,654,728	98.19%	46,497,077
108	734,529	1.46%	49,610,965	98.54%	50,345,494

資料來源：本局

【圖表十四】近5年高雄三信放款結構圖



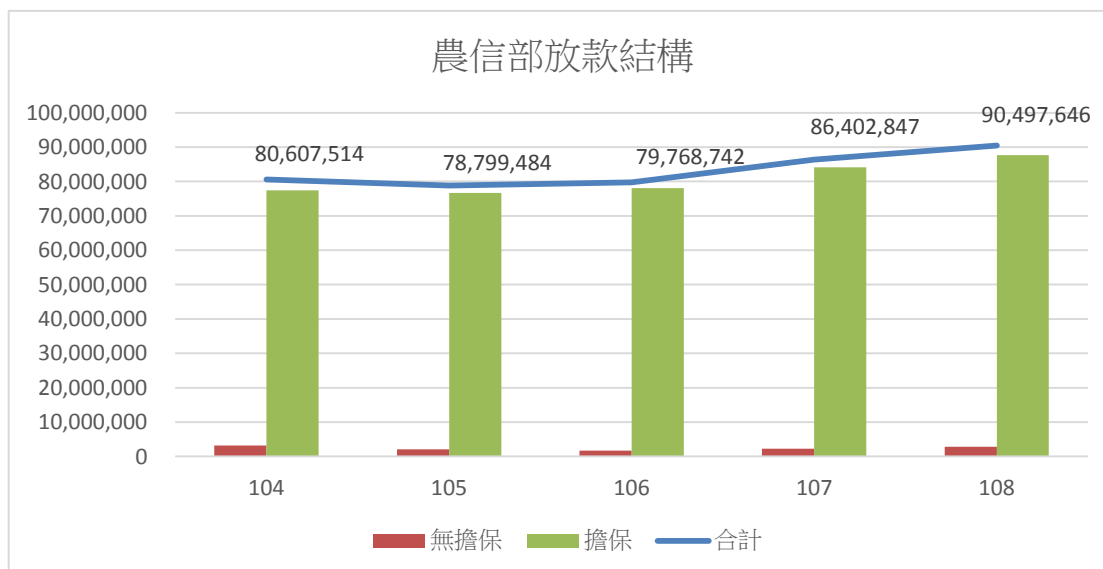
【圖表十五】近5年本市農信部放款結構概況

單位：新臺幣千元

年度	無擔保	占比	擔保	占比	合計
104	3,188,663	3.96%	77,418,851	96.04%	80,607,514
105	2,122,161	2.69%	76,677,323	97.31%	78,799,484
106	1,668,653	2.09%	78,100,089	97.91%	79,768,742
107	2,264,629	2.62%	84,138,218	97.38%	86,402,847
108	2,855,251	3.16%	87,642,395	96.84%	90,497,646

資料來源：本局

【圖表十六】近5年本市農信部放款結構圖



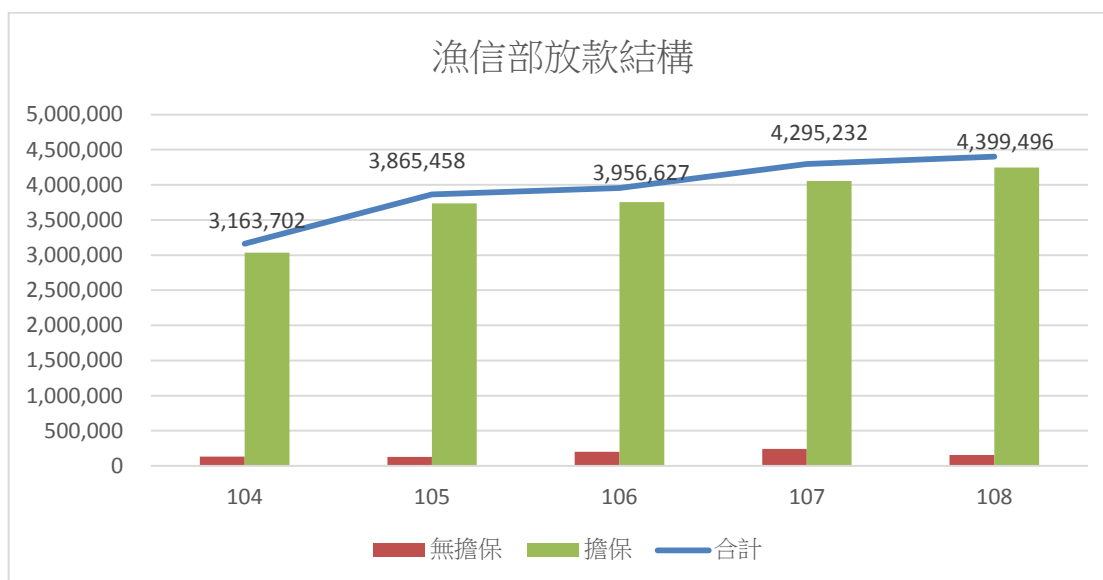
【圖表十七】近 5 年本市漁信部放款結構概況

單位：新臺幣千元

年度	無擔保	占比	擔保	占比	合計
104	131,206	4.15%	3,032,496	95.85%	3,163,702
105	128,173	3.32%	3,737,285	96.68%	3,865,458
106	201,725	5.10%	3,754,902	94.90%	3,956,627
107	239,729	5.58%	4,055,503	94.42%	4,295,232
108	154,965	3.52%	4,244,531	96.48%	4,399,496

資料來源：本局

【圖表十八】近 5 年本市漁信部放款結構圖



另一方面，本市基層金融機構之放款結構，由圖表十三至十八分析顯示，本市基層金融機構 108 年整體放款餘額皆較 107 年成長，主要為皆為擔保放款，其中高雄三信及農信部之擔保放款近年來占比皆逾 95%，而漁信部占比亦於 95% 上下，惟農信部 108 年之擔保放款占比有較 107 年下滑現象。鑑於基層金融機構過往財務狀況不佳及不良放款激增之情況，本局除賡續監督及輔導

本市基層金融機構業務、財務缺失改善及內部控制與稽核制度外，並透過不定時變現性資產查核，俾利有效防範舞弊與作業疏失案件發生。

三、結論

近年因銀行等金融機構開放，導致國內銀行分行家數過多(Overbanking)，惟城鄉發展差距大致使偏遠地區金融機構家數不足，而基層金融機構屬金融體系之一環，輔助當地一般勞工、中小企業及農、漁民取得資金融通，改善生活品質及業務經營，實有其需求及存在之必要性。

由上述分析可知悉本市基層金融機構 108 年存、放款餘額雖較 107 年仍有成長，惟面對金融創新技能不足、會員結構老化、年輕會員（潛在顧客）開發不易及服務區域之限制等問題與挑戰，仍應妥善利用其緊密地緣關係，與社區結合持續發展相關經營業務。

本次撰寫之專案統計報告，主要是分別從國內及本市金融機構家數分布進行檢視，並將本市基層金融機構存、放款總額及結構比較分析，從中了解本市基層金融活動概況，持續透過統計分析，瞭解本市基層金融環境

的演變及存、放款結構的變化；而地方經濟復甦及活絡，與金融機構營運狀況密不可分，以金融支持一般勞工、中小企業及農、漁民的正常發展，進而維持金融的穩定成長，二者相輔相成，故透過統計分析後，俾利及時修正業務動向，加強輔導措施，以提升本市基層金融機構經營效率，健全財務結構，進而保障存款人權益，並督導加速轉銷呆帳，有效降低逾放比率，穩定金融秩序。