



台灣金融研訓院

Taiwan Academy of Banking and Finance

我國「銀行高階主管指數」

(Banking Executive Index, BEI) 編製結果暨

「2016 我國金融業營運趨勢展望問卷調查」發布會

說明資料

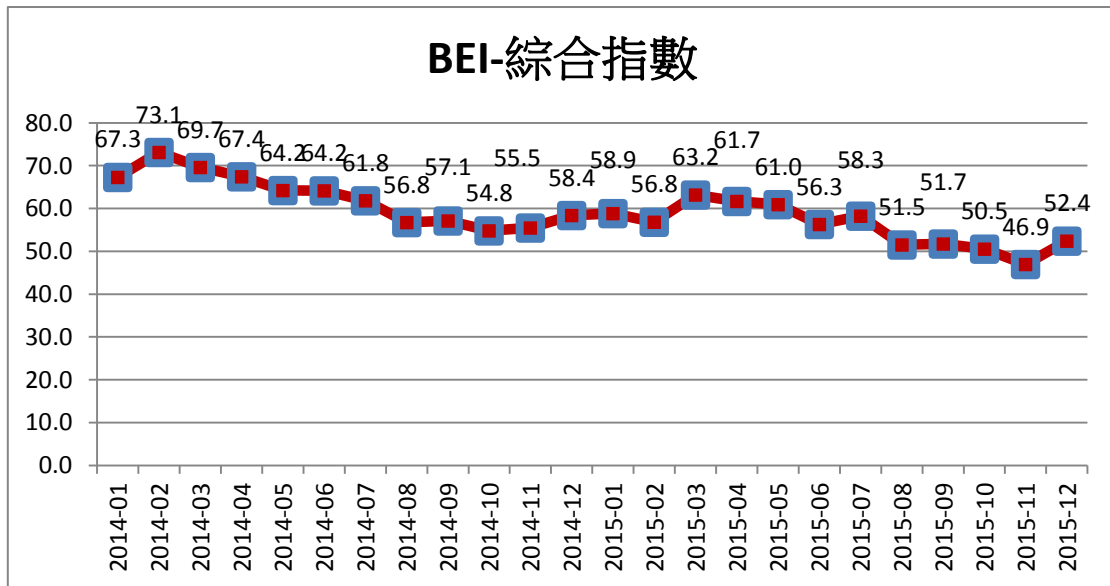
國銀預估明年第一季景氣微幅回溫，經營展望審慎樂觀

為瞭解我國銀行業經營狀況及金融市場環境之展望，本院特針對國內銀行業高階主管進行問卷調查，並編製「銀行高階主管指數」(Banking Executive Index, BEI)，同時並發布「2016 我國金融業營運趨勢展望問卷調查」結果。

「銀行高階主管指數」係參考國際採購經理人指數(Purchasing Managers' Index, PMI)編製精神，調查高階主管預估未來三個月銀行業經營狀況，以及金融市場環境變化。「銀行高階主管指數(BEI)」中共分 2 項指數：BEI-經營指數及 BEI-市場指數。BEI-經營指數由銀行業對營收、淨利、人員、風險、資產品質、經營效率等經營面未來看法所組成；BEI-市場指數則由對利率、股市、匯市及房市等之看法所組成。

本院自 2014 年 1 月起試編「銀行高階主管指數」至今，BEI-綜合指數結果編製以來最高點落在 2014 年 2 月為 73.1，最低點為 2015 年 11 月的 46.9。累積從自指數編製開始，BEI-綜合指數平均仍維持在榮枯分水嶺 50 以上，不過今年指數表現較去年下滑，顯示銀行業經營環境及市場狀況雖隨景氣波動，但仍屬穩定樂觀。根據 12 月最

新 BEI-綜合指數為 52.4，較 11 月指數 46.9 有所提升，顯示業者認為明年第一季展望重回榮枯分水嶺之上。研判美國聯準會近期宣布升息 1 碼，以及我央行連二季降息半碼，加上股市近期反彈，有利於銀行業正向展望。



我國「銀行高階主管指數」(Banking Executive Index, BEI)編製結果

資料來源：台灣金融研訓院

觀察 12 月「銀行高階主管指數」編製結果，本院分析認為，第一、銀行業預期明年 Q1 利差可望擴大，國內、海外業務以及稅前純益成長性仍可期。第二、人員雇用意願仍樂觀，但因應科技金融發展調整人員結構，減少臨櫃人員增加專業人員需求。第三、呆帳覆蓋率高顯示銀行經營風險狀況穩定，但業者對於海外市場、國內房貸市場、製造業授信及網路科技與行動支付等新種業務所產生的風險及監理議題十分重視。

展望 2016 年，國銀對整體國際經濟展望較 2015 年樂觀，並認為在經營策略轉型與新種業務全力衝刺下，全年獲利仍有機會維持成

長。就政府政策及法令面來看，台灣近期各項金融法規修訂，對於電子支付機構發展、銀行、保險業國際競爭力及金融消費者權益保護進一步落實，對銀行業經營來說具有正面效益。

預估 2016 年銀行業針對財富管理業務將持續擴大產品線、通路規模、專業理財人員及交易平台的功能。在獲利來源上，仍看好海外收益(含 OBU)，在海外布局上，中國大陸仍是首重焦點，但在亞洲盃政策推動及成長潛力驅使下，東南亞也成為發展熱區，特別是柬埔寨、緬甸及越南等新興市場。在布局方式上，分行與子行仍是前往中國大陸的主要方式，但由於競爭加劇與法規變革，過去熱門的租賃方式已大幅下降。而東南亞布局上，則有五成以上受訪者將其視為併購及合資評估區域。整體而言，在兩岸金融持續開放、主管機關鼓勵業者打亞洲盃佈局海外，以及數位科技及網路金融業務逐步發展下，國銀發展仍有很大的空間，是以展望明年發展仍屬「審慎樂觀」。

展望 2016 年，本院提出以下觀察重點：第一、2016 年預估油價、地緣政治風險、主要經濟體景氣復甦步調及中國大陸經濟風險等國際因素，為全球經濟不確定性預埋伏筆。第二、銀行業因應景氣對製造業放款金額減少，預估 2016 年可望重新調整放款策略。第三、因應亞洲市場及科技金融發展，明年新種業務及新經營策略可望有較大幅度的進展。第四、2016 年第一季景氣回暖但幅度不大，第二季到下半年可望有較為明顯的復甦展望。

聯絡人：台灣金融研訓院 金融研究所 林士傑副所長

聯絡電話：(02) 3365 - 3584

電子郵件信箱：jerrylin@tabf.org.tw