

我國銀行業整併及其競爭力提升問題之研究

二、公股銀行之資本適足率、獲利能力及員工生產力普遍欠佳，與指標性銀行之經營績效相去甚遠

亞洲區域性銀行除須具一定之資產、資本規模及完整海外服務網外，最關鍵之指標為獲利能力。經查：

(一)我國銀行業仍積極於雙北市等都會區擴點，競逐相同業務來源，未能因地制宜及有效區隔

本國銀行 102 年底各縣市分行數為 3,482 家，較 99 年底之 3,373 家增加 109 家，以台北市、新北市、台中市及桃園縣各增加 38 家、37 家、23 家及 12 家較多，6 都以外之本島其他縣市則減少 6 家(詳附表 10)，顯示我國銀行業仍積極於雙北市及台中市等都會區擴點，造成同類型金融服務過於密集，而非都會區縣市金融服務反而減少，除擴大城鄉差距外，亦顯示我國銀行業過於競逐相同業務來源，未能因地制宜、有效區隔及差異化，以創造利基。

(二)大多數公股銀行之獲利提升速度低於平均淨值增幅，資金運用能力欠佳

本國銀行 102 年度整體盈餘雖較 101 年度增加，惟 ROE 不增反減，顯示銀行業獲利提升速度低於平均淨值增幅，其資金運用能力欠佳，主要問題在於銀行過度競爭，並非規模太小；其中合庫、一銀、華銀、彰銀、兆豐及台灣企銀等公股銀行 102 年度平均淨值較 101 年度分別成長 9.21%、5.79%、15.72%、8.6%、10.89%及 10.09%，惟同期間之盈餘成長率分別為 5.24%、3.26%、10.94%、4.18%、-2.83%及 1.91%，獲利未能與淨值同步成長。另兆豐、合庫、一銀及台灣企銀等 4 家公股銀行之資產合計數雖較星展銀行略高，惟資本額僅約其之 60%，承受風險之

能力較低；未來擴充資本後，若獲利水準未能有效提升，反而可能導致 ROE 遭稀釋。此外，我國 4 家公股銀行之淨利合計數不及星展銀行及華僑銀行之半數，亦低於馬來亞銀行甚多，顯示公股銀行之獲利能力仍有改善空間。

(三)部分公股銀行之員工生產力偏低、員工福利費占淨收益之比重偏高

102 年度公股銀行每位員工平均淨收益及稅前淨利，以兆豐銀行較高、土銀略高於平均值，其餘普遍偏低，尤以台銀及合庫之員工生產力及 EPS 表現較差，主要係員工人數較多且盈餘偏低所致；另華銀及彰銀之員工平均稅前淨利亦有偏低情形，且台銀等 4 家公股銀行員工福利費占淨收益之比重高於全體平均值甚多，顯示其人事及福利費用負擔沉重。

綜上，我國大多數公股銀行之資本適足率、獲利能力及員工生產力欠佳，與星展、華僑及馬來亞等亞洲地區指標性銀行之經營績效相去甚遠。

附表 10：本國銀行各縣市分行家數統計表

單位：家

時點	台北市	新北市	台中市	台南市	高雄市	桃園縣	其他縣市		合計
							本島	外島	
99 年底	958	541	368	231	399	255	610	11	3,373
100 年底	969	547	375	232	400	256	608	11	3,398
101 年底	985	564	386	237	400	264	609	11	3,456
102 年底	996	578	391	234	401	267	604	11	3,482
增減家數	38	37	23	3	2	12	-6	0	109

※註：1. 資料來源，金管會。

2. 台中市包括合併前之台中縣(台南市及高雄市亦同)、桃園縣為準直轄市。外島縣市包括金門縣、連江縣及澎湖縣。