

近年我國公股銀行營運及獲利概況之研析

二、營運概況

銀行最主要之功能為資金仲介，亦即向資金供給者吸收存款，再將其貸放給資金需求者，因此存款和放款係銀行業所提供最主要之服務¹，而利息淨收益則為銀行業最主要之獲利來源，為健全公股金融事業之經營韌性，發展多元均衡獲利，財政部於 109 年推出「金控雙引擎，銀行雙翅膀」方案，並於 113 年賡續推出 2.0 版本，期各事業於維持整體獲利成長性下，同時兼顧提升關鍵事業(業務)之成長動能，以漸進發展多元均衡獲利之目標，爰茲就近年公股銀行之存、放款業務及其獲利概況等分述如下：

(一)111 年底至 114 年 3 月底止，公股銀行之存款與放款皆穩定成長，且多數銀行之逾放比率概呈下降趨勢

1. **存款業務**：檢視公股銀行於 111 至 113 年底之存款餘額，其中僅臺灣土地銀行 112 年底存款餘額較 111 年底略減 0.06 兆元(減幅 1.98%)，餘各家公股銀行於上開期間皆逐年成長，截至 114 年 3 月底止，多數公股銀行存款餘額雖較 113 年底減少，然若與 111 年底數額相比，皆為成長，增幅介於 3.52% 至 15.34% 間，爰 8 家公股銀行之存款餘額於 111 年底至 114 年 3 月底間概呈成長趨勢，其中合作金庫商業銀行、第一商業銀行及彰化商業銀行之增幅亦較本國銀行平均數 14.52% 為高(詳表 3)。

2. **放款業務及其資產品質**：觀諸公股銀行於 111 至 113 年底之放款餘額，僅臺灣銀行及臺灣土地銀行於 112 年底分別較 111 年底數額減少 0.29 兆元(減幅 8.23%)及 0.02 兆元(減幅 0.67%)，其餘 6 家公股銀行皆為逐年上升，迄 114 年 3 月底

¹ 資料來源：吳蕙宇，「銀行業基本資料」，台灣經濟研究院產經資料庫，113 年 11 月 12 日。

止，各公股銀行於上開期間之放款餘額亦概呈上升態勢，成長率介於 5.67%至 18.06%間，其中以合作金庫商業銀行之增幅最高，較同業平均增幅高出 0.12 個百分點；惟臺灣銀行及臺灣土地銀行之成長率各為 5.67%及 6.69%，與同期間本國銀行平均成長率及其他公股銀行放款成長率之落差甚明顯(詳表 4)。復就上開期間放款之資產品質以觀，臺灣銀行之逾放比率皆維持在 0.09%且低於同業平均水準，而合作金庫商業銀行、第一商業銀行、彰化商業銀行及臺灣中小企業銀行之逾放比率概呈下降趨勢，至臺灣土地銀行及華南商業銀行於該期間逾放比率雖略呈概升，尚較同業平均水準低或略高；惟兆豐國際商業銀行逾放比率不僅逐年增加且明顯高於其他公股銀行，並自 113 年底起與本國銀行平均逾放比率之落差增加(詳表 5)。

表 3 公股銀行 111 年底至 114 年 3 月底存款餘額一覽表 單位：新臺幣億元;%

銀行別	111 年底	112 年底	113 年底	114 年 3 月底	存款成長率
臺灣銀行	47,707	48,491	51,154	53,090	11.28
臺灣土地銀行	29,725	29,136	30,879	30,772	3.52
合作金庫商業銀行	36,546	39,004	42,428	42,067	15.11
第一商業銀行	32,899	34,996	37,226	37,861	15.08
華南商業銀行	30,271	30,666	34,510	32,884	8.63
彰化商業銀行	23,355	24,575	27,260	26,937	15.34
兆豐國際商業銀行	28,241	29,302	31,633	30,815	9.11
臺灣中小企業銀行	18,208	19,442	20,904	20,618	13.24
本國銀行總計	523,457	549,240	594,346	599,457	14.52

說明：表內存款餘額包含郵匯轉存款；「存款成長率」係指 114 年 3 月底較 111 年底之成長率。

資料來源：金管會銀行局統計資料庫動態查訊系統，

<https://survey.banking.gov.tw/statis/webMain.aspx?k=defjsp> (最後瀏覽日：114 年 7 月 7 日)；本中心彙製。

表 4 公股銀行 111 年底至 114 年 3 月底放款餘額一覽表 單位：新臺幣億元;%

銀行別	111 年底	112 年底	113 年底	114 年 3 月底	放款成長率
-----	--------	--------	--------	------------	-------

銀行別 \ 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年 3 月底	放款成長率
臺灣銀行	34,643	31,791	34,196	36,607	5.67
臺灣土地銀行	23,103	22,948	24,432	24,648	6.69
合作金庫商業銀行	26,131	28,236	30,864	30,850	18.06
第一商業銀行	23,226	24,175	26,472	26,760	15.22
華南商業銀行	20,648	22,723	24,224	23,968	16.08
彰化商業銀行	16,876	18,092	19,746	19,873	17.76
兆豐國際商業銀行	20,864	21,466	23,103	23,448	12.38
臺灣中小企業銀行	14,185	15,112	16,412	16,675	17.55
本國銀行總計	366,546	384,667	422,076	432,322	17.94

說明：表內放款餘額包含催收款；「放款成長率」係指 114 年 3 月底較 111 年底之成長率。

資料來源：金管會銀行局統計資料庫動態查訊系統，

<https://survey.banking.gov.tw/statis/webMain.aspx?k=defjsp>（最後瀏覽日：114 年 7 月 7 日）；本中心彙製。

表 5 公股銀行 111 年底至 114 年 3 月底逾放比率一覽表

單位：%

銀行別 \ 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年 3 月底
臺灣銀行	0.09	0.09	0.09	0.09
臺灣土地銀行	0.10	0.11	0.09	0.11
合作金庫商業銀行	0.18	0.18	0.16	0.17
第一商業銀行	0.18	0.17	0.17	0.17
華南商業銀行	0.13	0.15	0.16	0.16
彰化商業銀行	0.20	0.18	0.16	0.16
兆豐國際商業銀行	0.16	0.17	0.24	0.27
臺灣中小企業銀行	0.20	0.18	0.17	0.14
本國銀行總計	0.15	0.14	0.15	0.16

資料來源：金管會銀行局網站，<https://www.banking.gov.tw>（最後瀏覽日：114 年 7 月 7 日）；本中心彙製。

(二)公股銀行 111 至 113 年度稅前盈餘概呈上升，稅後淨利大多均達成預算目標，且利息以外淨收益之占比亦有提升

檢視公股銀行 111 至 113 年度獲利概況，多數銀行之稅前盈餘皆逐年成長，其中合作金庫商業銀行 112 年度稅前盈餘雖較 111 年度減少 19.5 億元(減幅 8.82%)，然 113 年度已回升為 231.5 億元，且較 111 年度增加 10.4 億元(增幅 4.7%)；另兆豐

國際商業銀行 113 年度稅前盈餘雖較 112 年度減少，惟仍高於 111 年度，爰各公股銀行於上開期間之獲利皆概呈上升；復據財政部國庫署提供資料，除合作金庫商業銀行 112 年度未達預算目標外，其餘各年度各公股銀行預算達成率均達 100%以上(詳表 6)。復就公股銀行於上開期間之獲利來源分析，皆係以利息淨收益為主，占比介於 44.33%至 99.08%間，其中各年度皆以臺灣銀行及臺灣土地銀行之比率相對較高，然是項收益占淨收益之比率已概呈下降；而利息以外之淨收益中，又以投資及其他淨收益占比之成長幅度相對較大，其自 111 年度介於-6.88%至 20.85%間，逐年概增，迄 113 年度，已提高至 6.74%至 36.65%間，其中臺灣銀行、第一商業銀行、華南商業銀行及兆豐國際商業銀行 113 年度占比已逾 30%；至有關手續費淨收益部分，除臺灣銀行之占比略呈下降外，餘各家公股銀行皆有成長，於 113 年度占比較 111 年度增加之百分點約介於 0.87 至 5.4 間，惟仍皆低於同業平均數額(詳表 7)。

表 6 公股銀行 111 至 113 年度盈餘概況一覽表

單位：新臺幣億元;%

年度及項目 銀行別	稅前盈餘			預算達成率(詳說明)		
	111 年度	112 年度	113 年度	111 年度	112 年度	113 年度
臺灣銀行	191.65	284.53	321.87	193.92	239.65	256.25
臺灣土地銀行	148.45	170.43	187.29	140.93	147.31	150.47
合作金庫商業銀行	221.13	201.57	231.48	105.24	86.57	100.54
第一商業銀行	237.88	266.28	292.43	106.12	101.72	103.61
華南商業銀行	200.38	244.73	265.61	108.03	118.02	100.77
彰化商業銀行	129.85	161.17	183.47	116.43	110.93	109.64
兆豐國際商業銀行	267.45	352.82	330.63	109.89	132.69	104.59
臺灣中小企業銀行	119.91	123.56	140.32	154.63	105.64	106.48

說明：有關各銀行之「預算達成率」係以稅後淨利計算，據財政部國庫署所提供有關是項比率之計算基礎，其中預算數部分，臺灣銀行及臺灣土地銀行係法定預算數，餘其他銀行為公司內部預算數，至決算數部分，臺灣銀行及臺灣土地銀行 111 及 112 年度為審定數，113 年度為院編數，餘其他銀行為會計師查核數。

資料來源：稅前盈餘係查詢金管會銀行局統計資料庫動態查訊系統，
<https://survey.banking.gov.tw/statis/webMain.aspx?k=defjsp> (最後瀏覽日：114年7月7日)，預算達成率則係由財政部國庫署所提供；本中心彙製。

表 7 公股銀行 111 至 113 年度獲利來源占比分析表

單位：%

銀行別及占比		年度	111 年度	112 年度	113 年度
臺灣銀行	利息淨收益		82.55	68.46	60.29
	手續費淨收益		9.30	6.50	6.47
	投資及其他淨收益		8.16	25.05	33.24
臺灣土地銀行	利息淨收益		99.08	88.55	83.80
	手續費淨收益		7.80	6.72	9.46
	投資及其他淨收益		-6.88	4.73	6.74
合作金庫商業銀行	利息淨收益		75.84	58.55	52.36
	手續費淨收益		13.26	14.04	17.84
	投資及其他淨收益		10.90	27.41	29.79
第一商業銀行	利息淨收益		64.27	49.82	44.33
	手續費淨收益		14.88	15.19	19.02
	投資及其他淨收益		20.85	34.98	36.65
華南商業銀行	利息淨收益		70.00	53.40	46.28
	手續費淨收益		16.72	17.41	20.84
	投資及其他淨收益		13.27	29.19	32.89
彰化商業銀行	利息淨收益		71.47	56.91	54.41
	手續費淨收益		12.66	13.53	16.61
	投資及其他淨收益		15.87	29.56	28.98
兆豐國際商業銀行	利息淨收益		67.81	53.20	54.29
	手續費淨收益		12.68	10.82	13.55
	投資及其他淨收益		19.51	35.98	32.16
臺灣中小企業銀行	利息淨收益		70.82	58.54	55.85
	手續費淨收益		13.86	14.43	19.26
	投資及其他淨收益		15.32	27.03	24.89
本國銀行平均	利息淨收益		66.08	56.24	52.77
	手續費淨收益		20.29	19.46	23.09
	投資及其他淨收益		13.64	24.30	24.14

說明：1. 本表占比係指各項收益占淨收益之比率。

2. 「本國銀行營運績效季報」中有關本國銀行合計數係包含農業金庫之數值，因本報告所列其他有關本國銀行之資料皆未包含農業金庫部分，爰本表所列「本國銀行平均」之占比皆係以扣除農業金庫資料後計算而得。

資料來源：以中央銀行公告之「本國銀行營運績效季報」相關數據計算而得，
<https://www.cbc.gov.tw/tw/lp-725-1.html> (最後瀏覽日：114年7月7日)

日)；本中心彙製。