

近年我國公股銀行營運及獲利概況之研析

一、近年公股銀行之資產報酬率及權益報酬率多低於同業平均及權益、資產總額相當之民營銀行，且尚發生繳庫數未達預算目標情形，允宜持續強化獲利能力，以提升競爭力

111 至 113 年度各公股銀行稅前淨利概呈增加，而稅後淨利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)；惟就資產報酬率(Return on Assets, ROA)及權益報酬率(Return On Equity, ROE)以觀，多數公股銀行於 110 年度至 114 年 3 月間之數額除低於同業平均水準外，亦低於權益及資產總額相當之 4 家民營銀行，另部分公股銀行(金控)於上開期間繳庫數存有未達預算數七成之情形。茲分述如下：

(一) 110 至 113 年度公股銀行之 ROA 及 ROE 概呈增加，惟 114 年 3 月公股銀行之 ROE 皆較 113 年同期減少

就公股銀行 110 至 113 年度 ROA 及 ROE 以觀，其中臺灣銀行、臺灣土地銀行、第一商業銀行及彰化商業銀行皆逐年增加，而華南商業銀行、兆豐國際商業銀行及臺灣中小企業銀行之 ROA 或 ROE 雖於 112 或 113 年度有較上一年度減少之情形，然若就該 3 家銀行 113 年度之 ROA 與 110 年度相比，已分別增加 0.17、0.24 及 0.31 個百分點，至 113 年度 ROE 部分，則分別較 110 年度增加 3.48、2.91 及 5.4 個百分點，爰於上開期間亦呈概增態勢；另合作金庫商業銀行 112 年度 ROA 及 ROE 分別較 111 年度減少 0.06 及 1 個百分點，113 年度雖回升，惟尚分別較 110 年度減少 0.04 及 0.2 個百分點。

復揆諸前揭比率於 114 年 3 月較 113 年同期數額之增減變化，ROA 部分，僅第一商業銀行略增 0.01 個百分點，合作金庫

商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行及臺灣中小企業銀行呈持平，臺灣銀行、臺灣土地銀行及兆豐國際商業銀行則較 113 年同期數額分別減少 0.08、0.02 及 0.07 個百分點；至 ROE 部分，各公股銀行 114 年 3 月皆較 113 年同期下降，約介於 0.01 至 1.23 百分點間(詳表 8)。詢據財政部國庫署表示，主要係 113 年初一次性認列台灣高速鐵路股份有限公司聯貸案利息補償金，惟 114 年受美國關稅政策影響、全球股匯市動盪而影響公股銀行財務操作利益，且有銀行辦理盈餘轉增資以充實資本所致。

表 8 公股銀行 110 年度至 114 年 3 月 ROA 及 ROE 一覽表

單位：%

銀行別及項目		年度	110 年	111 年	112 年	113 年	113 年 3 月	114 年 3 月
臺灣銀行	ROA		0.31	0.33	0.46	0.51	0.15	0.07
	ROE		4.33	4.81	6.84	6.92	2.16	0.93
臺灣土地銀行	ROA		0.41	0.44	0.50	0.54	0.14	0.12
	ROE		7.33	7.78	8.38	8.54	2.23	1.91
合作金庫商業銀行	ROA		0.53	0.52	0.46	0.49	0.13	0.13
	ROE		8.79	9.14	8.14	8.59	2.26	2.22
第一商業銀行	ROA		0.60	0.63	0.64	0.66	0.18	0.19
	ROE		9.45	10.47	10.99	11.05	3.05	3.02
華南商業銀行	ROA		0.50	0.58	0.67	0.67	0.16	0.16
	ROE		7.84	9.71	11.35	11.32	2.72	2.63
彰化商業銀行	ROA		0.42	0.50	0.58	0.61	0.16	0.16
	ROE		5.99	7.63	9.03	9.42	2.50	2.49
兆豐國際商業銀行	ROA		0.57	0.72	0.92	0.81	0.27	0.20
	ROE		6.91	9.08	11.36	9.82	3.19	2.44
臺灣中小企業銀行	ROA		0.30	0.59	0.58	0.61	0.16	0.16
	ROE		5.75	11.65	11.01	11.15	2.87	2.82

說明：1. 計算基礎為本國銀行單一申報資料。

2. ROA 係稅前盈餘/平均資產，平均資產=(上年底資產+當月底資產)÷2

3. ROE 係稅前盈餘/平均權益，平均權益=(上年底權益+當月底權益)÷2

4. ROA 及 ROE 均為當年累計至當月數。

資料來源：金管會，本中心彙製。

(二)110 年度至 114 年 3 月公股銀行之 ROA 及 ROE 多低於同業平

均，亦較權益及資產總額相當之 4 家民營銀行為低

1. 多數公股銀行之 ROA 及 ROE 低於本國銀行平均數：若就公股銀行於 110 年度至 114 年 3 月間之 ROA 及 ROE 與同業平均水準相比，ROA 部分，除兆豐國際商業銀行自 111 年度起皆高於本國銀行平均數或與同業平均水準相當外，第一商業銀行 110 年度高於本國銀行平均數 0.01 個百分點，其餘公股銀行於上開期間之 ROA 則皆較同業平均數額為低。至 ROE 部分，第一商業銀行於上開期間皆高於本國銀行平均數，而合作金庫商業銀行、華南商業銀行、兆豐國際商業銀行及臺灣中小企業銀行部分年度雖較同業平均水準為高，惟迄 114 年 3 月，僅臺灣中小企業銀行尚高於本國銀行平均數 0.07 個百分點，至臺灣銀行、臺灣土地銀行及彰化商業銀行於上開期間之 ROE 皆低於同業平均數額(詳表 10)。詢據財政部國庫署表示，主要係因公股銀行肩負增裕庫收、配合政府政策及穩定國內金融市場等任務所致。

2. 若與權益及資產總額相當之 4 家民營銀行相比，多數公股銀行之 ROA 及 ROE 亦相對較低：按銀行局所公布資料，截至 114 年 3 月底止，淨值及資產總額皆排名前 10 名之本國銀行中，有 6 家為公股銀行，4 家為民營銀行(詳表 9)，若就該 4 家民營銀行於 110 年度至 114 年 3 月之 ROA 及 ROE 分析，僅玉山商業銀行於 111 及 112 年度之 ROA 分別低於本國銀行平均數 0.07 及 0.03 個百分點，餘各家民營銀行各年度之 ROA 及 ROE 皆較同業平均水準為高，且高於多數公股銀行¹。復就玉山商業銀行 110 至 113 年度之 ROA 與 8 家公股銀行比較，該行 111

¹ ROA 部分，僅兆豐國際商業銀行於 112 年度較國泰世華商業銀行及台北富邦商業銀行各高出 0.01 及 0.11 個百分點；ROE 部分，華南商業銀行及兆豐國際商業銀行 112 年度 ROE 較台北富邦商業銀行各高出 0.31 及 0.32 個百分點。

年度尚低於第一商業銀行、華南商業銀行、兆豐國際商業銀行及臺灣中小企業銀行，112 年度僅低於兆豐國際商業銀行，而 ROE 部分，僅 111 年度低於第一商業銀行及臺灣中小企業銀行，迄 114 年 3 月，該行之 ROA 及 ROE 分別為 0.26% 及 3.89%，皆高於各家公股銀行（詳表 10）。

表 9 截至 114 年 3 月底止淨值及資產總額皆排名前 10 名之本國銀行

一覽表

單位：新臺幣百萬元

銀行別	淨值		資產總額	
	金額	排名	金額	排名
公股銀行				
臺灣銀行	493,996	1	6,759,968	1
兆豐國際商業銀行	352,144	3	4,158,915	7
第一商業銀行	284,619	6	4,606,847	4
合作金庫商業銀行	282,334	7	4,924,668	3
華南商業銀行	250,488	9	4,017,360	8
臺灣土地銀行	230,521	10	3,652,354	10
民營銀行				
中國信託商業銀行	411,752	2	5,552,182	2
國泰世華商業銀行	308,906	4	4,478,791	5
台北富邦商業銀行	308,165	5	4,196,560	6
玉山商業銀行	269,347	8	3,975,552	9

說明：公股銀行中有關彰化商業銀行之淨值排名為第 12 名，資產總額則為第 11 名，而臺灣中小企業銀行之淨值排名為第 16 名，資產總額則為第 14 名。

資料來源：基本金融資料(114 年第 1 季)，本中心彙製。

表 10 110 年度至 114 年 3 月部分民營銀行於之 ROA 及 ROE 及本國銀行平

均數一覽表

單位：%

年度		110 年	111 年	112 年	113 年	114 年 3 月
銀行別及項目	ROA	0.59	0.64	0.73	0.76	0.20
	ROE	8.03	9.19	10.40	10.55	2.75
截至 114 年 3 月底止，淨值及資產總額皆排名前 10 名之民營銀行						
中國信託商業銀行	ROA	0.88	1.03	1.03	1.12	0.29
	ROE	10.93	13.56	14.42	15.82	4.00
國泰世華商業銀行	ROA	0.82	0.86	0.91	1.08	0.33
	ROE	10.94	12.72	13.99	16.16	4.81

銀行別及項目		年度				
		110 年	111 年	112 年	113 年	114 年 3 月
台北富邦商業銀行	ROA	0.72	0.83	0.81	0.89	0.29
	ROE	9.60	11.67	11.04	12.17	3.97
玉山商業銀行	ROA	0.68	0.57	0.70	0.81	0.26
	ROE	11.21	9.79	11.45	12.34	3.89

說明：1. 計算基礎為本國銀行單一申報資料。
 2. ROA 係稅前盈餘/平均資產，平均資產=(上年底資產+當月底資產)÷2
 3. ROE 係稅前盈餘/平均權益，平均權益=(上年底權益+當月底權益)÷2
 4. ROA 及 ROE 均為當年累計至當月數。

資料來源：金管會，本中心彙製。

(三)近年 8 家公股銀行(金控)整體收益繳庫數概呈增加趨勢，惟 110 至 113 年度間，部分銀行(金控)之實際繳庫數存有未達預算數七成之情形

就近年 8 家公股銀行(金控)收益繳庫之整體概況以觀，110 至 113 年度實際繳庫合計數分別為 91.77 億元、104.64 億元、84.58 億元及 98.33 億元，概呈增加，114 年度預計繳庫數合計為 120.64 億，較 113 年度決算數增加 22.31 億元(增幅 22.69%)，而各年度預算達成率介於 80.68%至 99.59%間。檢視各家銀行(金控)收益繳庫情形，110 至 113 年度均有公股銀行繳庫達成率未達 70%之情形(詳表 11)；據財政部國庫署提供資料，110 年度華南金控主要係受子公司華南永昌證券發行認售權證損失影響致實際配發之現金股利較預算數減少；該年度臺灣中小企業銀行主要係為維持資本適足率之水準以利未來業務之推展，實際盈餘繳庫數減少，僅為預算數之 51.61%，嗣後於 112 年度該行受升息影響，致其他權益下之未實現評價損失增加，而限縮可供分配盈餘之空間；111 年度臺灣土地銀行主要係為符合資本適足率等監理要求及業務所需，經行政院同意 6 億元免予繳庫，爰預算達成率僅為 62.5%；112 年度合庫金控實際繳庫數為 18.26 億元，除較 111 年度決算數減少 17.19 億元(減幅

48.49%)，亦較 112 年度預算數 36.51 億元減少 18.25 億元，預算達成率僅 50%，113 年度實際繳庫數雖較 112 年度決算數增加 6.66 億元(增幅 36.47%)，然亦未及 113 年度預算數之七成，詢據該金控表示，主要係考量合作金庫商業銀行為系統性重要銀行，爰考量保留適度盈餘以厚實風險承擔能力並符合資本適足率等監理要求。

表 11 公股銀行(金控)110 至 114 年度收益繳庫預、決算一覽表

單位：新臺幣億元;%

年度及 項目 銀行別	110 年度			111 年度			112 年度			113 年度			114 年度
	預算	決算	達成率 (%)	預算	決算	達成率 (%)	預算	決算	達成率 (%)	預算	決算	達成率 (%)	預算
臺灣金控	15.60	15.60	100.00	20.00	20.00	100.00	20.50	20.50	100.00	21.50	21.50	100.00	23.80
臺灣土地銀行	10.00	10.00	100.00	16.00	10.00	62.50	10.50	10.50	100.00	10.50	10.50	100.00	11.70
合庫金控	27.8	29.54	106.26	29.42	35.45	120.50	36.51	18.26	50.01	38.34	24.92	65.00	39.68
第一金控	14.75	13.27	89.97	15.04	14.89	99.00	14.89	12.15	81.60	15.58	13.3	85.37	16.30
華南金控	1.09	0.58	53.21	1.14	1.75	153.51	1.12	1.37	122.32	1.51	2.78	184.11	2.81
彰化商業銀行	5.06	4.56	90.12	5.12	6.39	124.80	6.46	7.10	109.91	7.28	7.28	100.00	7.51
兆豐金控	18.63	18.06	96.94	18.17	16.00	88.06	14.52	14.53	100.07	16.51	17.71	107.27	18.46
臺灣中小企業 銀行	0.31	0.16	51.61	0.18	0.16	88.89	0.33	0.17	51.52	0.34	0.34	100.00	0.38
合計	93.24	91.77	98.42	105.07	104.64	99.59	104.83	84.58	80.68	111.56	98.33	88.14	120.64

說明：各年度預算數為法定預算數；110 至 112 年度決算為審定數，113 年度決算為院編數
(114 年 5 月 29 日)

資料來源：財政部國庫署，本中心彙製。