

# 近年我國公股銀行營運及獲利概況之研析目錄

	頁次
壹、前言	1
貳、近年公股銀行之營運概況	1
一、分支機構及資產規模概況	1
二、營運概況	3
參、相關議題探討	8
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	8
二、迄 114 年 3 月底，公股銀行之資本適足率皆達法定標準，近年半數以上銀行該比率概呈上升趨勢，惟多存有低於同業平均水準之情形，允宜持續強化資本結構，以提升風險承擔能力	14
三、近年公股銀行辦理財富管理業務之資產管理規模增幅低於民營銀行，且是項業務之手續費淨收益對獲利貢獻度亦相對較低，並有理專、行員挪用款項之情事，允宜持續精進，俾提升業務競爭力	17
四、近年公股銀行警示帳戶數之增幅雖概呈趨緩，惟多較整體銀行之增幅為高，甚發生行員涉及與詐騙集團共謀之情事，允宜持續落實相關防詐措施，俾保障民眾財產安全	25
肆、結論	30
參考文獻	31

# 近年我國公股銀行營運及獲利概況之研析

## 壹、前言

銀行在經濟發展過程中，一直扮演著舉足輕重之角色，其除作為匯聚民間儲蓄與企業投資之重要管道外，更是國家經濟與支持產業發展之重要命脈，爰此，其經營績效之良窳與經濟成長密切相關<sup>1</sup>，而公股銀行除戮力經營外，其亦承擔政策任務之協力推動，爰擬探討近年我國 8 家公股銀行(不含中國輸出入銀行)<sup>2</sup>之經營概況、業務推展等相關情形，另金流管制及洗錢防制為銀行營運之重要風險控管面向，鑒於近年詐騙頻傳，擬一併探討公股銀行於防詐措施之作為及其成效，俾供日後推動相關措施之參考。

## 貳、近年公股銀行之營運概況

### 一、分支機構及資產規模概況

據金管會提供資料，截至 114 年 3 月底止，8 家公股銀行所設立之國內分支機構數共計為 1,362 家，於國外所設立之分行、分行之支行、行銷處、代表人辦事處、子行、子行之分、支行等分支機構合計數則為 181 家，總計為 1,543 家，其中以合作金庫設立 288 家分支機構為最高(詳表 1)。復觀諸近年公股銀行資產總額之增減變化，於 111 年底至 114 年 3 月間，8 家公股銀行資產總額合計數逐年穩定成長，迄 114 年 3 月底，已達 33.65 兆元，惟因各年度成長幅度皆略低於同期間全體本國銀行總資產之增幅，爰 8

<sup>1</sup> 資料來源，洪春熹，從公股派任之董監事組成檢視銀行業經營績效良窳之研究，財稅研究，第 43 卷第 3 期，頁 1-34(103)。

<sup>2</sup> 本報告所稱公股銀行係指由財政部所管直接投資具經營主導權者，包括臺灣銀行、臺灣土地銀行、中國輸出入銀行、兆豐國際商業銀行、第一商業銀行、華南商業銀行、合作金庫商業銀行、彰化商業銀行、臺灣中小企業銀行共 9 家銀行，惟考量中國輸出入銀行係政府為發展出口貿易而設立之政策性專業銀行，服務內容主要係辦理各項融資、保證、輸出保險等政策性業務，其性質與其他公股銀行較為不同，爰未納入分析。

家公股銀行資產總額合計數占本國銀行總資產之比率於 111 年底原為 47.14%，迄 114 年 3 月底則略減至 46.12%；若細就各家銀行情況分析，其中合作金庫商業銀行、第一商業銀行及彰化商業銀行於該期間係逐年成長，餘 5 家公股銀行於各年度雖各有增減，然迄 114 年 3 月底止，臺灣銀行、臺灣土地銀行、華南商業銀行、兆豐國際商業銀行及臺灣中小企業之資產總額已分別較 111 年底增加 9.42%、7.05%、12.86%、12.77%及 13.14%，亦概呈增加趨勢（詳表 2）。

表 1 114 年 3 月底公股銀行國內、外分支機構家數統計表

單位：家

銀行別	國內分支機構	國外分支機構				小計
		分行及其設立之支行、行銷處	代表人辦事處	子銀行及其設立之分、支行	其他分支機構	
臺灣銀行	163	12	11	0	0	23
臺灣土地銀行	148	8	1	0	0	9
合作金庫商業銀行	262	22	3	1	0	26
第一商業銀行	183	31	3	8	1	43
華南商業銀行	185	14	3	0	0	17
彰化商業銀行	185	8	1	6	0	15
兆豐國際商業銀行	108	32	2	5	0	39
臺灣中小企業銀行	128	8	1	0	0	9
總計	1,362	135	25	20	1	181

資料來源：金管會，本中心彙製。

表 2 公股銀行 111 年底至 114 年 3 月底資產總額一覽表

單位：新臺幣億元；%

銀行別	111 年底		112 年底		113 年底		114 年 3 月底	
	金額	成長率(%)	金額	成長率(%)	金額	成長率(%)	金額	成長率(%)
臺灣銀行	61,783	-0.29	61,602	6.87	65,837	6.87	67,600	2.68
臺灣土地銀行	34,120	-0.52	33,941	6.18	36,040	6.18	36,524	1.34
合作金庫商業銀行	42,444	7.28	45,533	8.09	49,216	8.09	49,247	0.06
第一商業銀行	40,119	6.37	42,675	6.12	45,288	6.12	46,068	1.72
華南商業銀行	35,596	5.76	37,647	9.94	41,388	9.94	40,174	-2.93
彰化商業銀行	26,695	7.95	28,816	9.26	31,483	9.26	31,814	1.05
兆豐國際商業銀行	36,880	7.50	39,645	5.10	41,666	5.10	41,589	-0.18
臺灣中小企業銀行	20,720	6.60	22,088	7.48	23,741	7.48	23,443	-1.26
公股銀行合計數(A)	298,357	4.55	311,947	7.28	334,660	7.28	336,458	0.54

銀行別	年底	112 年底		113 年底		114 年 3 月底	
	金額	金額	成長率(%)	金額	成長率(%)	金額	成長率(%)
本國銀行總資產(B)	632,938	669,614	5.79	720,725	7.63	729,602	1.23
占比(A)/(B)×100%	47.14	46.59	-	46.43	-	46.12	-

說明：表列成長率均為較前一期之成長幅度，其中 114 年 3 月底之成長率係與 113 年底相較計得。

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。

## 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<sup>3</sup>，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

<sup>3</sup> 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。

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 \ 年底	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

銀行別 \ 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年 3 月底	存款成長率
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 \ 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

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
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=def.jsp> (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：%

年度		111 年度	112 年度	113 年度
銀行別及占比				
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

銀行別及占比		年度		
		111 年度	112 年度	113 年度
	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）；本中心彙製。

## 參、相關議題探討

### 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平外，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

銀行別及項目		年度		110年	111年	112年	113年	113年 3月	114年 3月
		ROE	ROA						
彰化商業銀行	ROE	7.84	9.71	11.35	11.32	2.72	2.63		
	ROA	0.42	0.50	0.58	0.61	0.16	0.16		
兆豐國際商業銀行	ROE	5.99	7.63	9.03	9.42	2.50	2.49		
	ROA	0.57	0.72	0.92	0.81	0.27	0.20		
臺灣中小企業銀行	ROE	6.91	9.08	11.36	9.82	3.19	2.44		
	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<sup>4</sup>。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 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
<b>公股銀行</b>				
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
<b>民營銀行</b>				
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

<sup>4</sup> 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。

銀行別	淨值		資產總額	
	金額	排名	金額	排名
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
本國銀行平均數	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
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。

## 二、迄 114 年 3 月底，公股銀行之資本適足率皆達法定標準，近年半數以上銀行該比率概呈上升趨勢，惟多存有低於同業平均水準之情形，允宜持續強化資本結構，以提升風險承擔能力

為使銀行維持適足資本，金管會訂有銀行資本適足性及資本等級管理辦法，要求銀行自有資本與風險性資產之比率（以下簡稱資本適足比率）<sup>5</sup>應符合一定標準；檢視各家公股銀行 114 年 3 月底之資本適足比率，皆符法定標準，復就其中資本適足率之長期變化趨勢以觀，半數以上之公股銀行亦概呈增加，惟歷年多存有低於同業平均水準之情形。茲說明如下：

### （一）為使銀行維持適足資本，金管會業已參酌國際規範訂定辦法，規定銀行之資本適足比率應達一定標準

為使銀行維持適足資本，金管會參酌巴塞爾銀行監理委員會(Basel Committee on Banking Supervision, BCBS)發布之巴塞爾資本協定，訂定銀行資本適足性及資本等級管理辦法，該辦法第 5 條規定略以，銀行之普通股權益比率、第一類資本比率與資本適足率應分別達到 7%、8.5%及 10.5%之標準；該會並自 108 年起，陸續指定中國信託商業銀行、國泰世華商業銀行、台北富邦商業銀行、兆豐國際商業銀行、合作金庫商業銀行及第一商業銀行為我國系統性重要銀行(Domestic Systemically Important Banks, 下稱 D-SIBs)，依「系統性重要銀行篩選標準及實施要求」規定，D-SIBs 應提列額外資本要

<sup>5</sup> 依銀行資本適足性及資本等級管理辦法第 2 條第 1 項第 1 款規定略以，自有資本與風險性資產之比率指普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，簡稱資本適足比率。

求，包括法定資本 2%及內部管理資本 2%，並全數以普通股權益第一類資本支應，爰 D-SIBs 之普通股權益比率、第一類資本比率與資本適足率至遲應於 114 年底分別達到 11%、12.5%及 14.5%。

(二)114 年 3 月底公股銀行資本適足比率皆達法定標準，惟逾半數以上銀行低於本國銀行平均數

檢視各公股銀行於 114 年 3 月底之資本適足比率，皆逾法定最低標準，其中被指定為 D-SIBs 之兆豐國際商業銀行、合作金庫商業銀行及第一商業銀行亦皆符合應提列額外資本之要求；惟若就 8 家公股銀行與本國銀行平均數相比，僅臺灣銀行及兆豐國際商業銀行之資本適足比率高於同業平均數，另華南商業銀行之第一類資本比率尚高於本國銀行平均數 0.11 個百分點，餘 5 家公股銀行之資本適足比率皆較同業平均水準為低。復與權益、資產總額相當之 4 家民營銀行相較，同期間僅中國信託商業銀行之資本適足率低於本國銀行平均數 0.37 個百分點，然該行之普通股權益比率及第一類資本比率較同業平均水準為高(詳表 12)。

表 12 截至 114 年 3 月底止部分本國銀行之資本適足比率一覽表 單位：%

D-SIBs	資本適足比率	普通股 權益比率	第一類 資本比率	資本適足率	系統性 重要銀行
<b>公股銀行</b>					
臺灣銀行		14.70	14.70	16.94	
臺灣土地銀行		11.64	12.79	14.73	
合作金庫商業銀行		11.95	13.55	15.62	V
第一商業銀行		11.51	13.11	15.31	V
華南商業銀行		11.63	13.78	15.62	
彰化商業銀行		10.75	12.31	14.64	
兆豐國際商業銀行		14.16	14.29	16.54	V
臺灣中小企業銀行		9.15	10.43	13.37	
<b>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</b>					

D-SIBs	資本適足比率	普通股 權益比率	第一類 資本比率	資本適足率	系統性 重要銀行
中國信託商業銀行		12.53	13.72	15.34	V
國泰世華商業銀行		12.7	14.36	16.19	V
台北富邦商業銀行		13.12	14.53	16.62	V
玉山商業銀行		12.59	13.99	16.35	
<b>本國銀行平均數</b>		<b>12.48</b>	<b>13.67</b>	<b>15.71</b>	

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

### (三) 110年底至114年3月底雖有逾半數以上公股銀行之資本適足率概呈上升趨勢，惟多數仍低於同業平均水準

以110年底至114年3月底公股銀行之資本適足率觀之，其中臺灣銀行於111年底雖較110年底減少0.26個百分點，然該行自112年底起逐年攀升，且於上開期間皆高於本國銀行平均數額；而兆豐國際商業銀行於110至113年底之資本適足率雖低於同業平均水準，但概呈增加，至114年3月底，已成長至16.54%，並較本國銀行平均數高出0.83個百分點；另合作金庫商業銀行及彰化商業銀行於110年底原分別高於本國銀行平均數0.13及0.14個百分點，惟該2家銀行之資本適足率於111年底下降，其中合作金庫商業銀行雖於112年底反轉上升，然迄114年3月底止，各年度皆低於同業平均水準，而彰化銀行則係於111至113年底間持續下滑，114年3月底之資本適足率雖已較113年底增加0.56個百分點，然尚低於110年底數額，且仍較同業平均水準為低；餘4家公股銀行於上開期間雖多概呈上升趨勢，惟歷年來之資本適足率皆低於本國銀行平均數(詳表13)。

表 13 110 年底至 114 年 3 月底公股銀行資本適足率一覽表

單位：%

銀行別	年底	110 年	111 年	112 年	113 年	114 年 3 月底
<b>公股銀行</b>						
臺灣銀行		15.25	14.99	16.18	16.23	16.94
臺灣土地銀行		13.13	13.24	14.31	14.21	14.73
合作金庫商業銀行		14.96	14.59	14.92	14.94	15.62
第一商業銀行		14.21	13.76	14.56	14.45	15.31
華南商業銀行		14.16	14.64	14.46	14.47	15.62
彰化商業銀行		14.97	14.3	14.21	14.08	14.64
兆豐國際商業銀行		14.14	14.31	15.32	14.81	16.54
臺灣中小企業銀行		13.39	12.45	13.53	13.31	13.37
<b>全國銀行平均</b>		<b>14.83</b>	<b>14.7</b>	<b>15.37</b>	<b>15.06</b>	<b>15.71</b>

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

**(四)允宜持續密切關注資本適足情形，並積極發展多元業務，以兼顧業務發展與資本強化**

據財政部國庫署提供資料，公股銀行業務多以授信為主，風險性資產規模較大，且近年來民營銀行曾多次辦理現金增資以充實自有資本，致多數公股銀行之資本適足比率低於同業平均水準，財政部業請公股銀行採行資本強化措施及妥擬內部資本管理目標，並持續加強風險性資產控管，俾提升風險承擔能力，兼顧業務穩健發展與經營績效。

**三、近年公股銀行辦理財富管理業務之資產管理規模增幅低於民營銀行，且是項業務之手續費淨收益對獲利貢獻度亦相對較低，並有理事、行員挪用款項之情事，允宜持續精進，俾提升業務競爭力**

為提升金融機構財富管理業務之競爭力，政府相關部會陸續推動多項政策，檢視公股銀行近年(110 年至 114 年 3 月底)該業務之推動概況，整體資產管理規模穩定成長，惟增幅低於民營銀行，

而財富管理業務手續費淨收益雖呈概增趨勢，然與權益及資產總額相當之 4 家民營銀行比較，多數公股銀行於是項業務之手續費淨收益對獲利之貢獻度相對較低，且有發生理專或行員挪用款項等情事；爰除持續鼓勵銀行提升財富管理業務之競爭力外，允宜督導業者強化及落實相關內部控制制度。茲說明如下：

**(一)近年政府陸續實施相關政策及措施，以提升銀行財富管理業務之競爭力**

1. 為提升金融機構財富管理業務之競爭力並發展壯大臺灣金融市場，金管會已陸續推動多項政策：金管會於 107 年推動之「金融發展行動方案」中即提出建構國際理財平臺之目標，並於 108 年底推出「財富管理新方案」，規劃透過開放多元之金融商品及服務、培植財富管理人才等策略，以擴大我國財富管理業務規模及提升國際競爭力，該會業於 109 年 8 月 7 日發布銀行業辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法<sup>6</sup>，放寬適格銀行可對高資產客戶提供之金融商品及服務（以下簡稱高資產業務）；復為引導國內外資金投資臺灣，逐步發展壯大臺灣金融市場，金管會於 113 年 9 月發布 5 大重點計畫及 16 項推動策略(詳表 14)，規劃在「留財與引資並重」、「投資臺灣支持產業發展」2 大方向下，打造具有臺灣特色之資產管理中心<sup>7</sup>。

**表 14 金管會推動亞洲資產管理中心政策之規劃表**

計畫	策略
壯大資產管理計畫	壯大本國資產管理業、吸引外國資產管理業投資、建置具地方特色資產管理專區

<sup>6</sup> 此處所述辦法非現行最新規範，金管會已陸續於 111 年 5 月 24 日、112 年 12 月 12 日及 114 年 3 月 3 日修正該辦法。

<sup>7</sup> 資料來源，「亞洲資產管理中心政策之推動成果」，金管會新聞稿，114 年 5 月 27 日，<https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2>(最後瀏覽日：114 年 7 月 10 日)。

計畫	策略
普惠永續融合計畫	推動 TISA 計畫及全民資產管理教育、永續綠色金融商品推動、資產管理人才培訓
財富管理促進計畫	加速推動私人銀行業務、推動家族辦公室功能機構、增進 OBU 功能深化財富管理業務
資金投入公建計畫	公建與商品開發規劃專案、推動公建與高齡社會投資、推動策略性投資項目
擴大投資臺灣計畫	REIT 推動專案、擴大投資創投與新創、資本市場壯大計畫、資本市場國際合作

資料來源：113 年 10 月 24 日金管會於本院財委會「政府推動臺灣成為亞洲資產管理中心之具體作為暨如何協助金融科技及新創產業籌資現況與未來發展」專題報告之書面資料，本中心彙製。

2. 財政部：據財政部國庫署提供資料，財政部業於 109 年 11 月函請各公股金融事業於風險有效控管下，逐步建立高階資產財富管理業務所需之專業人才、技術及商品開發等能力，並於 113 年起實施之「金控雙引擎、銀行雙翅膀」方案 2.0 中，指定公股銀行次翅膀之關鍵業務為個金及財管，期強化各公股銀行於次翅膀業務之競爭優勢，提升獲利貢獻度。詢據該部表示，兆豐國際商業銀行、第一商業銀行、合作金庫商業銀行及華南商業銀行已陸續獲金管會核准並開辦高資產業務（詳表 15），據金管會 114 年 6 月 19 日新聞稿，該 4 家銀行亦經該會同意進駐高雄資產管理專區試辦業務。

表 15 截至 114 年 5 月 16 日已獲核准並開辦高資產業務之公股銀行概況表

銀行別	核准日	正式開辦日
兆豐國際商業銀行	109 年 12 月 31 日	110 年 4 月 26 日
第一商業銀行	110 年 5 月 18 日	110 年 9 月 14 日
合作金庫商業銀行	110 年 5 月 18 日	110 年 11 月 15 日
華南商業銀行	112 年 10 月 20 日	113 年 3 月 26 日

資料來源：財政部國庫署，本中心彙製。

（二）近年公股銀行管理高資產客戶資產之規模占整體比率幾逾五成，且其辦理金錢信託及店頭結構型商品等財富管理業務之資產管理規模亦逐年增加，惟其增幅低於民營銀行

1. 公股銀行對高資產業務之資產管理規模於111年底至114年3月間占整體比率幾逾五成：觀諸近年銀行辦理高資產業務情形，金管會自109年底，已陸續核准適格銀行開辦是項業務，據該會提供資料，截至114年3月底止，共計核准15家銀行辦理高資產業務，於110年底至114年3月間，是項業務之資產管理規模逐年增加，其中公股銀行所管理之資產規模占整體比率介於49.95%至53.47%間，幾逾五成(詳表16);迄114年3月底止，資產管理規模排名前5名之銀行中，3間係公股銀行，其中以第一商業銀行所管理之資產規模2,443億元為最高，高資產客戶數則為2,325人(詳表17)。

表 16 110 年底至 114 年 3 月底銀行辦理高資產業務之資產管理規模一覽表

單位：新臺幣億元；%

銀行別		年底	110 年	111 年	112 年	113 年	截至 114 年 3 月底止
公股 銀行	合計數(A)		561	2,428	4,583	7,275	7,726
	占比(A)/(C)		27.01	53.21	53.47	51.61	49.95
民營 銀行	合計數(B)		1,516	2,135	3,988	6,820	7,741
	占比(B)/(C)		72.99	46.79	46.53	48.39	50.05
銀行業總計(C)=(A)+(B)			2,077	4,563	8,571	14,095	15,467

說明：據金管會提供資料，本表資產管理規模係指銀行依銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法管理高資產客戶資產之規模。

資料來源：金管會，本中心彙製。

表 17 截至 114 年 3 月底銀行辦理高資產業務概況表

單位：新臺幣億元；人

排名	銀行別	資產管理規模(億元)	高資產客戶數(人)
1	第一商業銀行	2,443	2,325
2	中國信託商業銀行	2,273	2,277
3	兆豐國際商業銀行	2,181	1,802
4	合作金庫商業銀行	2,125	1,613
5	玉山商業銀行	2,013	2,134

說明：表內排名係指依「資產管理規模」排序之結果。

資料來源：金管會，本中心彙製。

2. 近年整體公股銀行辦理金錢信託(不含證投信、期信基金保管)及店頭結構型商品等財富管理業務之資產管理規模呈逐年穩

定成長，惟增幅較民營銀行為低：檢視公股銀行辦理金錢信託(不含證投信、期信基金保管)及店頭結構型商品等財富管理業務之概況，於 108 年底至 114 年 3 月底間，合作金庫商業銀行、第一商業銀行、華南商業銀行及兆豐國際商業銀行所管理之資產規模皆逐年成長，餘 4 家公股銀行於上開期間之資產管理規模雖略有增減，亦呈概增趨勢；惟就整體公股銀行之成長幅度與民營銀行比較，其於 108 至 113 年之增幅均相對較低，致公股銀行辦理財富管理業務之資產管理規模占整體銀行業之比率逐年下降，迄 114 年 3 月底止，公股銀行辦理是項業務之資產管理規模合計達 1 兆 8,278 億元，雖較 108 年底成長 5,504 億元，增幅 43.09%，惟仍低於民營銀行於同期間之增幅 79.74%(詳表 18)。

表 18 銀行業近年辦理財富管理業務之資產管理規模概況表

單位：新臺幣億元；%

年底		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年	113 年	截至 114 年 3 月底止
銀行別								
臺灣銀行		664	619	586	567	645	744	805
臺灣土地銀行		565	573	621	602	612	609	629
合作金庫商業銀行		1,838	1,867	2,042	2,246	2,435	2,823	2,960
第一商業銀行		2,760	2,796	2,946	3,541	3,814	4,272	4,340
華南商業銀行		2,013	2,080	2,107	2,289	2,519	2,557	3,076
彰化商業銀行		867	809	836	782	917	1,180	1,230
兆豐國際商業銀行		3,515	3,579	3,675	3,923	4,067	4,315	4,448
臺灣中小企業銀行		552	621	740	769	758	772	790
公股銀行	合計數(A)	12,774	12,944	13,552	14,719	15,766	17,272	18,278
	較上一年度成長(減少)比率		1.33	4.70	8.62	7.12	9.55	5.82
	占比(A)/(C)	25.90	25.69	25.05	23.78	22.92	21.59	21.77
民營銀行	合計數(B)	36,537	37,442	40,554	47,171	53,009	62,728	65,671
	較上一年度成長(減少)比率		2.48	8.31	16.31	12.38	18.34	4.69
	占比(B)/(C)	74.10	74.31	74.95	76.22	77.08	78.41	78.23
銀行業總計		49,311	50,386	54,106	61,890	68,775	80,000	83,949

銀行別	年底	108年	109年	110年	111年	112年	113年	截至114年 3月底止
(C)=(A)+(B)								

說明：據金管會提供資料，有關銀行業辦理財富管理業務之資產管理規模統計範圍包含金錢信託資產(不含證投信、期信基金保管)，加計辦理店頭結構型商品業務之流通餘額。

資料來源：銀行業總計部分為銀行局，而公股銀行部分為財政部國庫署，據該署提供資料，中國輸出入銀行未有該項業務，爰民營銀行部分係以上述資料為基礎相減計算而得；本中心彙製。

### (三)公股銀行 110 年度至 114 年 3 月財富管理業務手續費淨收益概呈增加，惟多數公股銀行是項業務之收益對獲利之貢獻度，低於與其權益及資產總額相當之民營銀行

就公股銀行 110 至 113 年度財富管理業務手續費淨收益以觀，臺灣中小企業銀行逐年穩定成長，其餘 7 家公股銀行 111 年度雖較 110 年度減少，然自 112 或 113 年度起，皆已陸續反轉攀升，114 年截至 3 月底止，8 家公股銀行之財富管理業務手續費淨收益皆較 113 年度同期增加，增幅介於 3.18%至 111.76% 間，整體概呈成長態勢。復就該項收益占淨收益之比率分析財富管理業務對各銀行獲利之貢獻度，於 110 至 113 年度間，公股銀行係介於 1.06%至 13.55%間，惟同期間權益及資產總額相當之 4 家民營銀行<sup>8</sup>介於 13.62%至 23.03%間，公股銀行相對較低；114 年度截至 3 月底止，除華南商業銀行及臺灣中小企業銀行較顯著增加外，其餘 6 家公股銀行之比率雖亦有成長，表現仍遜於 4 家民營銀行(詳表 19)。

<sup>8</sup> 其中中國信託商業銀行、玉山商業銀行及台北富邦商業銀行亦獲得 2024 年由今周刊《財富管理銀行暨證券評鑑》第 18 屆評鑑之最佳財富管理銀行獎。【資料來源：今周刊網站，<https://www.business today.com.tw/> (最後瀏覽日：114 年 7 月 7 日)】

表 19 部分本國銀行 110 年度至 114 年 3 月財富管理業務手續費淨收益

一覽表

單位：新臺幣百萬元；%

銀行別及項目		年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	113 年 度 3 月	114 年 度 3 月
<b>公股銀行</b>								
臺灣 銀行	財管手續費淨收益		1,111	679	594	951	228	320
	淨收益		38,933	42,701	55,789	61,084	14,934	10,593
	占比		2.85	1.59	1.06	1.56	1.53	3.02
臺灣土 地銀行	財管手續費淨收益		490	474	419	610	153	324
	淨收益		31,751	33,368	35,220	36,919	9,271	8,403
	占比		1.54	1.42	1.19	1.65	1.65	3.86
合作金 庫商業 銀行	財管手續費淨收益		3,444	2,938	3,900	5,457	1,602	1,653
	淨收益		48,869	48,826	54,245	57,434	13,968	13,896
	占比		7.05	6.02	7.19	9.5	11.47	11.9
第一商 業銀行	財管手續費淨收益		4,373	4,252	5,099	7,282	1,728	2,287
	淨收益		46,862	54,484	58,720	62,930	15,595	15,595
	占比		9.33	7.80	8.68	11.57	11.08	14.66
華南商 業銀行	財管手續費淨收益		5,353	4,675	5,478	7,721	1,839	3,053
	淨收益		41,259	46,538	51,826	56,982	13,558	14,276
	占比		12.97	10.05	10.57	13.55	13.56	21.39
彰化商 業銀行	財管手續費淨收益		2,772	2,463	3,405	4,660	1,325	1,471
	淨收益		28,127	33,536	37,964	41,178	10,127	10,601
	占比		9.86	7.34	8.97	11.32	13.08	13.88
兆豐國 際商業 銀行	財管手續費淨收益		2,829	2,633	3,344	4,181	1,149	1,219
	淨收益		44,984	53,441	68,763	68,609	18,288	15,761
	占比		6.29	4.93	4.86	6.09	6.28	7.73
臺灣中 小企業 銀行	財管手續費淨收益		1,651	1,916	2,712	3,381	1,050	1,698
	淨收益		23,959	28,379	31,731	33,919	8,571	8,550
	占比		6.89	6.75	8.55	9.97	12.25	19.86
<b>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</b>								
中國信 託商業 銀行	財管手續費淨收益		20,432	15,789	18,901	26,336	6,222	6,975
	淨收益		88,731	97,849	116,773	132,638	37,624	42,270
	占比		23.03	16.14	16.19	19.86	16.54	16.50
國泰世 華商業 銀行	財管手續費淨收益		11,783	10,595	11,344	15,963	4,586	6,700
	淨收益		61,210	71,277	83,308	103,602	25,972	28,666
	占比		19.25	14.86	13.62	15.41	17.66	23.37
台北富 邦商業 銀行	財管手續費淨收益		9,688	9,327	12,127	16,437	4,924	5,907
	淨收益		45,103	55,578	64,916	75,954	18,998	21,479
	占比		21.48	16.78	18.68	21.64	25.92	27.50
玉山商 業銀行	財管手續費淨收益		9,878	7,914	9,321	13,499	2,981	3,525
	淨收益		51,005	50,196	60,483	69,908	15,724	19,884
	占比		19.37	15.77	15.41	19.31	18.96	17.73

說明：1. 表內有關公股銀行之「財富管理業務手續費淨收益」，除臺灣土地銀行外，

各年度皆係以經查核之財報數字為基礎計算而得，而據臺灣土地銀行歷年提供資料，該行於 110 至 113 年度皆係以內部管理數據對外表達財務管理業務之執行成果，其係以進件時點為統計基礎，並按各商品之手續費收入費率計算而得，自 114 年度 3 月起已調整成以查核數為計算基礎表達。

2. 表內有關玉山銀行之「財富管理手續費淨收益」係擷取自玉山金控法說會簡報，其雖係以金控整體表達，然該數值經核對與玉山銀行各年度年報中有關財富管理業務之手續費淨收益相當(年報係以新臺幣 10 億元為表達單位)，爰以該數據呈現該行於財務管理業務之執行成果。

資料來源：有關「財富管理手續費淨收益」部分，公股銀行係由財政部國庫署所提供，至中國信託商業銀行係查詢該行之財務報告，而其餘民營銀行則是查閱各年度法說會簡報之資訊，另有「淨收益」部分則是查詢各家銀行公告之財務報告；本中心彙製。

#### (四)邇來部分公股銀行曾發生理專或行員挪用款項等情事，允宜檢討

檢視金管會公告之裁罰案件，於 111 年至 114 年 4 月間，部分公股銀行曾發生理專挪用客戶款項或行員挪用公款，經金管會核有未完善建立及未確實執行內部控制制度之情事，而遭核處糾正或罰鍰(詳表 20)；詢據財政部表示，對於裁罰案件皆已要求所屬公股金融事業於通報時<sup>9</sup>同步檢附後續處置計畫，並納入持續督導與強化改善措施，另該部於績效評鑑考核亦視個案情節輕重予以核扣總分，如屬共通性風險事項則於各項會議強化宣導。鑑於銀行提供存款或財富管理等服務，均係基於客戶之信任，爰形塑重視誠信之企業文化，並建立良好之內部控制，有助於提升客戶對於銀行之信賴，進而帶動財富管理業務之發展，允宜持續督促各公股銀行重視誠信文化，並強化相關內控措施及執行效能。

<sup>9</sup> 依「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」第 12 點第 6 款規定：「事業機構風險管控、法令遵循(含洗錢防制，以下同)、內部控制、內部稽核制度之重大缺失事項、有遭評等調降或有受國內外主管機關裁罰之虞情事，及其他可能對公司經營與公股權益有不利影響之重大事項，立即以書面報告向本部說明事件經過、處置情形及可能影響，並儘速提報董事會。」

表 20 公股銀行於 111 年至 114 年 4 月間因理專或行員挪用款項等情事而遭金管會裁罰案件一覽表

年度	銀行別	事由	裁罰結果
111 年	兆豐國際商業銀行	前行員挪用 ATM 鈔箱現金及客戶存款所涉缺失，經核該行未完善建立及未確實執行內部控制制度，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定	核處 400 萬元罰鍰
	華南商業銀行	前行員挪用客戶存款及繳稅等款項所涉缺失，經核該行未完善建立及未確實執行內部控制制度，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定	核處 400 萬元罰鍰
	臺灣銀行	前理財專員挪用客戶款項所涉缺失，經核該行未完善建立及未確實執行內部控制制度，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定	核處 1,400 萬元罰鍰
112 年	臺灣中小企業銀行	營業部前行員挪用專戶手續費收入款項等所涉缺失，顯示該行相關內部作業程序及檢核機制未臻妥適	核處糾正
	兆豐國際商業銀行	前行員挪用客戶款項所涉缺失，顯示該行內部管控措施未臻完善	核處糾正
	臺灣土地銀行	前行員挪用公款所涉缺失，經核該行未完善建立及未確實執行內部控制制度，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定	核處 200 萬元罰鍰
		前行員挪用公款所涉相關缺失，顯示該行對於櫃員現金箱之管控措施未臻完善	核處糾正
113 年	彰化商業銀行	前行員挪用客戶款項案件所涉相關缺失，核有未落實執行磁條重建覆核機制及外出收付作業程序，以及未確實督導員工遵守行為守則	核處糾正
114 年	臺灣中小企業銀行	前行員挪用公款所涉相關缺失，經核該行未完善建立及未確實執行內部控制制度，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定	核處 200 萬元罰鍰
	臺灣土地銀行	前行員挪用公款所涉缺失，有未完善建立及未確實執行內部控制制度之情事，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定	核處 400 萬元罰鍰

資料來源：金管會及其網站公告資訊，本中心彙製。

#### 四、近年公股銀行警示帳戶數之增幅雖概呈趨緩，惟多較整體銀行之增幅為高，甚發生行員涉及與詐騙集團共謀之情事，允宜持續落實相關防詐措施，俾保障民眾財產安全

近年資通訊發展飛快，人工智慧、虛擬資產蓬勃發展，詐騙集團不當利用科技工具，致使詐欺犯罪惡潮席捲世界各國，為保障人民財產安全，政府自 111 年 6 月起實施「新世代打擊詐欺策略行動綱領」，並陸續於 112 及 113 年分別推出 1.5 及 2.0 版本，

以期有效應對不斷進化之詐欺犯罪型態<sup>10</sup>，而詐騙之目的不外乎取得金錢，故金流管制及洗錢防制措施實屬打詐政策之核心<sup>11</sup>。近年公股銀行配合主管機關政策建置相關防詐機制及措施，於 110 年至 114 年 3 月底間，其警示帳戶數之增幅概呈趨緩，惟多數公股銀行仍高於同期間整體銀行(含中華郵政公司)之增幅，甚發生銀行行員涉及與詐騙集團共謀而遭金管會裁罰之情事。茲分述如下：

**(一)近年公股銀行採取多項防詐措施，110 至 113 年度已投入逾 6,000 萬元之防詐經費，114 年度預計再投入 1 億餘元，以期有效防制詐騙**

參據公股銀行相關新聞稿及財政部國庫署提供資料，近年公股銀行為防制詐騙，除配合相關主管機關政策，加入「疑涉境內/外金融帳戶預警機制」、「灰名單通報平台」及「金融資料調閱暨聯防通報電子化平台」等聯防機制外，亦參與「鷹眼識詐聯盟」<sup>12</sup>，另由兆豐國際商業銀行號召各公股銀行與科技業者合作成立之「金融與科技反詐大聯盟」及由華南商業銀行建置之「雷神識詐模型」等，皆係公股銀行透過新興科技之運用以期有效防制詐騙之具體作為；此外，多家公股銀行亦針對存款帳戶或電子化交易(包括網路銀行、ATM 及信用卡)等推行多項

<sup>10</sup> 資料來源，參酌「新世代打擊詐欺策略行動綱領 2.0 版」相關內容，行政院重要政策，113 年 12 月 6 日，<https://www.ey.gov.tw/Page/2124AB8A95F79A75> (最後瀏覽日：114 年 6 月 26 日)。

<sup>11</sup> 資料來源，「電信網路詐欺案件已嚴重損及國人生命、財產，成為國安危機。監察院要求行政院重視，並督同所屬建立跨部會整合機制，積極檢討改進，以保障國人生命財產安全」，監察委員新聞稿，113 年 8 月 14 日，<https://www.cy.gov.tw/News.aspx?n=125&sms=8912>(最後瀏覽日：114 年 6 月 26 日)

<sup>12</sup> 「AI 鷹眼識詐模型」係由台北富邦銀行設計並於 111 年 7 月上線，該行在金管會與刑事局之指導下，於 112 年成立台灣首個跨金融機構「鷹眼識詐聯盟」，無償提供金融同業 AI 鷹眼模型技術，並推動聯盟成員共享經驗與數據。(資料來源：參考第 12 屆台灣傑出金融業務菁英獎網站相關內容，<https://web.tabf.org.tw/EliteAwards/Activit/12/>(最後瀏覽日 114 年 6 月 26 日)

風險管控強化措施，並持續加強相關員工教育訓練及宣導活動，以敦促員工積極落實防詐工作及提升民眾防詐觀念。檢視公股銀行 110 至 113 年度與防制詐騙相關經費之執行概況，110 年度合計數為 662 萬 1 千元，而後逐年增加，迄 113 年度，已成長至 3,151 萬 1 千元，增幅達 375.93%，且該 4 年度投入之防詐經費計 6,496 萬 9 千元，114 年度預計投入經費共 1 億 825 萬元，較 113 年度實際執行數增幅為 243.53%(詳表 21)。

表 21 公股銀行 110 至 114 年度防制詐騙相關經費概況表 單位：新臺幣千元

銀行別 \ 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
臺灣銀行	-	-	3,722	3,934	-
臺灣土地銀行	-	-	-	-	3,000
合作金庫商業銀行	99	240	2,472	10,384	38,011
第一商業銀行	4,701	5,513	6,032	6,224	27,205
華南商業銀行	-	-	835	700	2,000
彰化商業銀行	-	-	1,557	5,245	22,535
兆豐國際商業銀行	1,821	1,973	4,300	4,824	6,339
臺灣中小企業銀行	-	26	167	200	9,160
合計	6,621	7,752	19,085	31,511	108,250

說明：1. 110 至 113 年度為實際執行數，其中臺灣銀行及臺灣土地銀行於 110 至 112 年度為審定數，113 年度則為院決數，至其他銀行則為查核數；114 年度為預算數，其中臺灣銀行及臺灣土地銀行為預算案數，其他銀行則為公司內部預算數。(114 年 6 月 30 日)

2. 據臺灣銀行提供資料，有關 114 年度預算案數部分，雖並未針對防制詐騙編列相關預算，然該行業依實際需要依相關規定經費流用，114 年度截至 3 月底止已支應 74 萬 7 千元。

資料來源：財政部國庫署，本中心彙製

## (二)110 年底至 114 年 3 月底，公股銀行之警示帳戶數概呈增加，增幅雖概呈趨緩，惟多數公股銀行高於同期間整體銀行(含中華郵政公司)之增幅

檢視公股銀行近年警示帳戶數之變化，於 110 至 113 年底間，皆逐年攀升，然若就增幅以觀，除臺灣銀行外，餘 7 家公股銀行於上開區間之增幅已自 112 或 113 年底陸續趨緩，截至

114年3月底止，8家公股銀行警示帳戶數較113年同期數額之年增率皆已較113年底放緩，其中第一商業銀行之警示帳戶數較113年底略減13戶。惟若就上開期間公股銀行與整體銀行(含中華郵政公司)警示帳戶數之增幅相比，僅111年底及113年底分別有3家及1家公股銀行低於同業平均水準，與114年3月底止之第一商業銀行外，其餘各公股銀行之增幅皆高於整體銀行(含中華郵政公司)之增幅(詳表22)。

表 22 公股銀行 110 至 114 年 3 月底警示帳戶數一覽表

單位：戶數；%

銀行別及項目		110年	111年	112年	113年	截至113年 3月底	截至114年 3月底
臺灣銀行	年底 戶數	2,283	2,907	3,793	5,188	4,093	5,331
	較上一年度增加(減少)比率	-	27.33	30.48	36.78	-	30.25
臺灣土地 銀行	年底 戶數	1,563	2,201	3,151	4,349	3,351	4,497
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.82	43.16	38.02	-	34.20
合作金庫 商業銀行	年底 戶數	3,227	4,211	6,115	8,428	6,639	8,698
	較上一年度增加(減少)比率	-	30.49	45.21	37.83	-	31.01
第一商業 銀行	年底 戶數	2,814	4,308	6,191	7,189	6,728	7,176
	較上一年度增加(減少)比率	-	53.09	43.71	16.12	-	6.66
華南商業 銀行	年底 戶數	2,351	3,475	5,012	6,869	5,442	7,139
	較上一年度增加(減少)比率	-	47.81	44.23	37.05	-	31.18
彰化商業 銀行	年底 戶數	2,058	2,888	4,100	5,561	4,441	5,596
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.33	41.97	35.63	-	26.01
兆豐國際 商業銀行	年底 戶數	1,029	1,450	2,312	3,674	2,680	3,730
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.91	59.45	58.91	-	39.18
臺灣中小 企業銀行	年底 戶數	1,159	1,722	2,706	3,993	3,075	4,039
	較上一年度增加(減少)比率	-	48.58	57.14	47.56	-	31.35
銀行(含中 華郵政公 司)	年底 戶數	64,407	90,467	117,830	148,523	125,756	150,128
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.46	30.25	26.05	-	19.38

資料來源：公股銀行部分為財政部國庫署，本國銀行部分為銀行局網站公告資料

【<https://www.banking.gov.tw/ch/index.jsp> (最後瀏覽日:114年7月7日)】;  
本中心彙製。

### **(三)近期有銀行發生行員涉及與詐騙集團共謀之情事而遭主管機關裁罰之情事**

金管會於114年3月11日公告之新聞稿略以，臺灣銀行前行員自110年4月至113年7月間，與客戶有不當資金往來，且有代客戶辦理交易情事，又案關客戶與行員帳戶有被列為衍生管制帳戶、經聯防機制通報、及該行內部洗錢防制系統產出多次警示等異常情事，經核該行未完善建立及未確實執行內部控制制度，致案關員工涉與詐騙集團利用金融機構制度缺失進行洗錢，金管會除依相關規定核處2,200萬元罰鍰外，並對該行有其他監理要求，包括請其依比例原則全面檢討該案所涉人員之責任、針對案關缺失深入檢討現行機制並研議相關強化改善措施、就疑似洗錢或資恐交易態樣之研判作業改為總行集中審查辦理、加強教育訓練並強化員工行為監控及管理機制等。

### **(四)為有效發揮金融機構阻詐功效，允宜持續督導公股銀行確切落實各項防詐措施，並滾動調整及持續精進，俾保障民眾財產安全**

據財政部國庫署提供資料，為因應近年警示帳戶數概增之情形，各公股銀行皆已採取若干帳戶管理強化措施，包括精進開戶審查、運用科技偵測異常態樣及實施相關檢討機制等，而財政部除提示各事業應配合政策精進相關防詐措施外，亦邀請檢察官演說相關防詐專題及安排公股金融事業分享實務經驗；另該部業於114年3月31日請臺灣金控督導臺灣銀行依金管會裁罰理由及缺失事項，確實檢討完成改善，並副本函請其他公股銀行參考同業相關阻詐防詐內控管理缺失案例，自行檢視作業規範完善俱足及落實執行，以確保客戶權益及事業健全。

## 肆、結論

銀行係金融市場主要之中介機構，透過向資金供給者吸收存款，並提供金融服務及資金予需求者，或將資金投資於資本市場等，皆有助於支援產業發展，並促經濟穩定成長，爰其經營績效之良窳與經濟成長密切相關；而公股銀行除提供穩定獲利挹注國庫外，亦承擔政策任務之協力推動，對於金融市場之穩定及國家經濟之發展皆至關重要。茲就其近年營運概況探討如下：

- 一、110 至 113 年公股銀行之 ROA 及 ROE 概呈增加，惟仍多低於同期間本國銀行平均數，亦較權益及資產總額相當之 4 家民營銀行為低，且部分公股銀行(金控)之繳庫數存有未達預算數七成之情形；而截至 114 年 3 月底止，公股銀行之 ROE 除續低於同業平均外，亦較 113 年同期為低，鑑於近年國際政經情勢持續動盪，允宜於兼顧風險控管下，持續強化獲利能力，俾提升競爭力。
- 二、114 年 3 月底公股銀行之資本適足比率皆達法定標準，惟半數以上之公股銀行多存有低於同業平均水準之情形，鑑於資本適足比率涉及銀行承受風險能力與經營韌性程度，允宜持續關注資本適足情形，並積極發展多元業務，以兼顧業務發展與資本強化。
- 三、公股銀行近年辦理財富管理業務之資產管理規模概呈增加，且相關手續費淨收益亦概呈成長態勢，惟與權益及資產總額相當之 4 家民營銀行比較，110 至 113 年度公股銀行整體資產管理規模之成長幅度及是項收益對獲利之貢獻度皆相對較低，且近年曾發生理專或行員挪用公款之情事，允宜督促業者於重視誠信文化之基礎下，持續精進財富管理業務之競爭力，俾利銀行正向發展及穩健經營。

四、近年公股銀行為防範詐騙，採取多項措施，相關防詐經費亦逐年增加，然截至 114 年 3 月底止，警示帳戶數概呈增加，增幅雖已趨緩，惟仍高於同期間整體銀行(含中華郵政公司)之增幅，且有發生行員涉及與詐騙集團共謀情事，允宜持續完善相關內控制度及防詐措施，並確切落實執行，俾有效防制詐騙，保障民眾資產安全。

(分機：8660 翁珮珊)

### 參考文獻

1. 林書禕，公股行庫雙引擎雙翅膀 2.0 起飛，台灣銀行家，第 173 期，頁 80-83(113)。
2. 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。
3. 洪春熹，從公股派任之董監事組成檢視銀行業經營績效良窳之研究，財稅研究，第 43 卷第 3 期，頁 1-34(103)。
4. 張凱君，賴威仁，打造臺灣成為亞洲資產管理中心，台灣經濟論衡，第 22 卷第 2 期，頁 40-45(113)。
5. 鄭翰，成立亞太資產管理中心號角已經響起，公股金融事業應組基建聯盟，台灣銀行家，第 176 期，頁 44-47(113)。
6. 鄭翰，公股整併不急，先調體質再創格局，台灣銀行家，第 185 期，頁 60-62(114)。