113年度中央政府總決算審核報告整體評估報告

二四、近年公股銀行之財富管理業務資產管理規模增幅低於民營銀行，且手續費淨收益對獲利之貢獻度亦相對較低，並有理專、行員挪用款項之情事，允宜持續精進，俾提升競爭力

公股銀行近年積極提升金融機構財富管理業務競爭力，110至113年該項業務整體資產管理規模雖穩定成長，惟增幅低於民營銀行，且其手續費淨收益雖多呈概增，然與權益及資產總額相當民營銀行[1]相較，獲利貢獻度仍相對較低，且部分銀行尚發生理專或行員挪用款項等情事。茲說明如下：

(一)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

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日發布銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法[2]，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，該會於113年9月發布5大重點計畫及16項推動策略(詳表1)，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

---

[1] 按銀行局公布資料，截至113年底，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，餘4家則係中國信託商業銀行、台北富邦商業銀行、國泰世華商業銀行及玉山商業銀行等民營銀行。

[2] 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。

中心[3]。

表 1　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
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，該部業於 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(以下簡稱兆豐銀)、第一商業銀行(以下簡稱一銀)、合作金庫商業銀行(以下簡稱合庫)及華南商業銀行(以下簡稱華銀)皆已陸續獲金管會核准並開辦高資產業務(詳表 2)。

表 2　截至 113 年底已獲核准並開辦高資產業務之公股銀行概況表

日期 / 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

[3] 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 9 月 3 日)。

日期 銀行別	核准日	正式開辦日
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，惟增幅仍低於民營銀行

1.公股銀行對高資產業務之資產管理規模於 111 至 113 年間占比皆逾五成：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 113 年底止，共計核准 12 家銀行辦理高資產業務，於 110 至 113 年間，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自 111 年起占整體比率皆逾五成(詳表 3)。

表 3　110 至 113 年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；%

年底 銀行別		110 年	111 年	112 年	113 年
公股銀行	合計數(A)	561	2,428	4,583	7,275
	占比(A)/(C)×100%	27.01	53.21	53.47	51.61
民營銀行	合計數(B)	1,516	2,135	3,988	6,820
	占比(B)/(C)×100%	72.99	46.79	46.53	48.39
銀行業總計(C)=(A)+(B)		2,077	4,563	8,571	14,095

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。

2.整體公股銀行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，於 108 至 113 年底間逐年穩定成長，惟增幅低於民營銀行：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 至 113 年底間，合庫、一銀、華銀及兆豐銀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，惟整體公股銀行之

成長幅度較同期間民營銀行之增幅為低，致其占整體銀行業之比率呈逐年下降態勢(詳表 4)。

表 4　近年銀行業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；%

銀行別＼年底		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年	113 年
臺灣銀行		664	619	586	567	645	744
臺灣土地銀行		565	573	621	602	612	609
合作金庫商業銀行		1,838	1,867	2,042	2,246	2,435	2,823
第一商業銀行		2,760	2,796	2,946	3,541	3,814	4,272
華南商業銀行		2,013	2,080	2,107	2,289	2,519	2,557
彰化商業銀行		867	809	836	782	917	1,180
兆豐國際商業銀行		3,515	3,579	3,675	3,923	4,067	4,315
臺灣中小企業銀行		552	621	740	769	758	772
公股銀行	合計數(A)	12,774	12,944	13,552	14,719	15,766	17,272
	較上一年度成長(減少)比率	-	1.33	4.70	8.62	7.12	9.55
	占比(A)/(C)×100%	25.90	25.69	25.05	23.78	22.92	21.59
民營銀行	合計數(B)	36,537	37,442	40,554	47,171	53,009	62,729
	較上一年度成長(減少)比率	-	2.48	8.31	16.31	12.38	18.34
	占比(B)/(C)×100%	74.10	74.31	74.95	76.22	77.08	78.41
銀行業總計(C)=(A)+(B)		49,311	50,386	54,106	61,890	68,775	80,001

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)多數公股銀行 110 至 113 年度財富管理業務手續費淨收益概呈增加，惟與權益及資產總額相當之民營銀行相比，其獲利貢獻度相對較低

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(以下簡稱臺灣企銀)呈逐年穩定成長，而其餘 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，除臺灣銀行外，6 家公股銀行 113 年度財富管理業務手續費淨收益皆已高於 110 年度。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 家民營銀行則介於 13.62%至 23.03%間，公股銀行相對較低(詳表 5 及表 6)。

表 5　部分本國銀行 110 至 113 年度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
臺灣銀行	財管手續費淨收益	1,111	679	594	951
	淨收益	38,933	42,701	55,789	61,084
	占比	2.85	1.59	1.06	1.56
臺灣土地銀行	財管手續費淨收益	490	474	419	610
	淨收益	31,751	33,368	35,220	36,919
	占比	1.54	1.42	1.19	1.65
合作金庫商業銀行	財管手續費淨收益	3,444	2,938	3,900	5,457
	淨收益	48,869	48,826	54,245	57,434
	占比	7.05	6.02	7.19	9.5
第一商業銀行	財管手續費淨收益	4,373	4,252	5,099	7,282
	淨收益	46,862	54,484	58,720	62,930
	占比	9.33	7.80	8.68	11.57
華南商業銀行	財管手續費淨收益	5,353	4,675	5,478	7,721
	淨收益	41,259	46,538	51,826	56,982
	占比	12.97	10.05	10.57	13.55
彰化商業銀行	財管手續費淨收益	2,772	2,463	3,405	4,660
	淨收益	28,127	33,536	37,964	41,178
	占比	9.86	7.34	8.97	11.32
兆豐國際商業銀行	財管手續費淨收益	2,829	2,633	3,344	4,181
	淨收益	44,984	53,441	68,763	68,609
	占比	6.29	4.93	4.86	6.09
臺灣中小企業銀行	財管手續費淨收益	1,651	1,916	2,712	3,381
	淨收益	23,959	28,379	31,731	33,919
	占比	6.89	6.75	8.55	9.97
中國信託商業銀行	財管手續費淨收益	20,432	15,789	18,901	26,336
	淨收益	88,731	97,849	116,773	132,638
	占比	23.03	16.14	16.19	19.86
國泰世華商業銀行	財管手續費淨收益	11,783	10,595	11,344	15,963
	淨收益	61,210	71,277	83,308	103,602
	占比	19.25	14.86	13.62	15.41
台北富邦商業銀行	財管手續費淨收益	9,688	9,327	12,127	16,437
	淨收益	45,103	55,578	64,916	75,954
	占比	21.48	16.78	18.68	21.64
玉山商	財管手續費淨收益	9,878	7,914	9,321	13,499

銀行別及項目 \ 年度		110 年度	111 年度	112 年度	113 年度
業銀行	淨收益	51,005	50,196	60,483	69,908
	占比	19.37	15.77	15.41	19.31

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，而臺灣土地銀行係以內部管理數據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。

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，另有關「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。

表 6　截至 113 年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	493,235	1	6,583,680	1
兆豐國際商業銀行	342,392	3	4,166,596	7
合作金庫商業銀行	277,854	6	4,921,627	3
第一商業銀行	275,865	7	4,528,820	4
華南商業銀行	240,464	9	4,138,774	8
臺灣土地銀行	227,556	10	3,604,041	10
民營銀行				
中國信託商業銀行	393,863	2	5,457,404	2
台北富邦商業銀行	298,369	4	4,167,903	6
國泰世華商業銀行	295,390	5	4,386,011	5
玉山商業銀行	259,546	8	3,932,812	9

說　　明：公股銀行中彰化商業銀行之淨值排名為第 12 名，資產總額則為第 11 名，而臺灣企銀之淨值排名為第 16 名，資產總額則為第 14 名。

資料來源：基本金融資料(113 年第 4 季)，本中心彙製。

(四)邇來部分公股銀行因有理專或行員挪用款項等情事，遭金管會裁罰，允宜檢討

檢視金管會公告 111 至 113 年裁罰案件，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 7)；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[4]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。

表 7　公股銀行於 111 至 113 年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

資料來源：金管會及其網站公告資訊，本中心彙製。

綜上，公股銀行 110 至 113 年度辦理財富管理業務之資產管

[4] 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。」

理規模概呈增加，且相關手續費淨收益亦多呈概增態勢，惟與權益及資產總額相當之 4 家民營銀行比較，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。

（分機：8660 翁珮珊）