



提升臺銀財務績效 強化創新 金融服務

近年來金融市場蓬勃發展，各銀行均致力發展各項高值化及差異化服務，並配合政府「金融發展行動方案」，積極投入金融科技研發，以提高銀行競爭力，爰本文就臺灣銀行財務規劃情形及業務運作狀況予以探討，並提出具體之檢討方向，期作為該行後續業務推動之參考。

鄭詠菁（行政院主計總處基金預算處專員）

壹、前言

臺灣銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣銀行）以「建構領導銀行，布局全球市場」為發展願景，主要辦理業務包含存放款、投資及財富管理等項目，且近年為提升展業動能及業務競爭力，持續推動金融科技發展等，並配合金管法令強化資本體質，執行成效備受外界關注，爰本文就臺灣銀行收支與財務情形、高附加價值業務推展現況、金融科技發展

情形等予以探討，並提出改善建議，期作為該行後續業務推動參考。

貳、公司概況

一、收支概況

有關臺灣銀行近年（不含公保業務）收支損益情形分析如下：

（一）收入

103 至 107 年度收入規模 2,436 億元至 2,666 億元，主要係黃金銷貨收入約 1,280

億元、放款利息收入約 503 億元、投資收益約 541 億元。107 年度呈成長趨勢，主要係因應客戶避險需求，承作避險交易規模增加，投資收益較高所致。

（二）支出

103 至 107 年度支出規模 2,323 億元至 2,552 億元，主要係黃金銷售成本約 1,275 億元、放款利息費用及 18% 優存超額利息約 436 億元、投資成本約 408 億元。107 年度呈成長趨勢，主要係因

應客戶避險需求，承作避險交易規模增加，投資成本較高所致。

(三) 稅前淨利

103 至 107 年度稅前淨利，其中 105 年度稅前淨利 195 億元，主要係因認列處分轉投資利益 133 億元，其餘年度稅前淨利約 94 億元至 114 億元，呈成長趨勢，主要係近年因股市逐漸回溫及客戶避險需求，投資淨收益穩定增加所致。近年收支概

況如表 1。

二、財務概況

臺灣銀行 107 年底（不含公保業務）資產 4 兆 7,498 億元，負債 4 兆 4,404 億元，權益 3,094 億元。資產主要為金融資產 1 兆 3,245 億元、押匯貼現及放款 2 兆 5,560 億元，占資產總額 81.70%；負債主要為存款、匯款及金融債券 4 兆 0,508 億元，占負債總額 91.23%；該行留存未分配

盈餘 107 億元，並隨同提升資本適足率，係為使申設國內外分支機構等業務，得以配合政府新南向等政策順利推展，爰自 104 年度起每年均報請行政院同意留存。近年財務概況如下頁表 2。

臺灣銀行 102 至 107 年度負債權益比（倍數）均超過 14.35，主要係因銀行業特性，收受客戶存款依會計科目性質應列為負債所致。另該行資產報酬率（ROA，不含 18% 優存超額利息）約 0.37% 至 0.58%，權益報酬率（ROE，不含 18% 優存超額利息）約 5.86% 至 9.82%，102 至 106 年度均呈成長趨勢，107 年度略為下降，主要係該行為留才攬才，調增員工薪資，及配合所得稅法修正，營利事業所得稅增加，稅後淨利成長幅度低於資產與權益之成長幅度所致。

表 1 臺灣銀行近年收支之損益情形

單位：億元

項目	年度	103 年度 決算	104 年度 決算	105 年度 決算	106 年度 決算	107 年度 決算
營業總收入		2,472	2,571	2,541	2,436	2,666
營業收入		2,467	2,562	2,526	2,432	2,645
營業外收入		5	9	15	4	21
營業總支出		2,378	2,465	2,346	2,323	2,552
營業成本		2,075	2,150	2,034	2,009	2,246
營業費用		191	200	199	199	204
營業外費用		112	115	113	115	102
稅前淨利		94	106	195	113	114
所得稅費用		12	17	18	9	12
本期淨利		82	89	177	104	102

說明：本表不含承辦公保業務相關收支。

資料來源：臺灣銀行 103 至 106 年度審定決算書、107 年度自編決算書。

參、現況探討

一、整體財務績效及手續費淨收益待提升

(一) 財務績效仍待改善

論述》預算·決算

臺灣銀行 106 年度純益率 31.7%，低於多數主要民營銀行 35.3% 至 43.3%；資產報酬率 0.41%，較多數主

要民營銀行 0.46% 至 1.06% 為低；權益報酬率 6.59% 亦落後於主要民營銀行 6.61% 至 11.54% 水準，且差異幅

度甚大。茲列示國內主要銀行 106 年度財務比率概況如下頁表 3。

又進一步觀察各銀行財務績效，其中銀行手續費淨收益占稅前淨利比率愈高者，其資產報酬率與權益報酬率愈高，主要係各銀行辦理財富管理等（如信用卡業務）高附加價值業務，所獲手續費收益率均超過 75%，遠高於傳統放款業務賺取之利差所致，故各公、民營銀行近年均積極發展具高附加價值之財富管理業務。惟臺灣銀行獲利項目集中於收益率較低之傳統放款與債券，及風險性較高之金融資產投資，而具高收益率之財富管理等高附加價值業務比重則較低，致手續費收入 54.54 億元低於主要民營銀行 67.83 億元至 315.51 億元，且該行 106 年度資產報酬率及權益報酬率亦較主要民營銀行為低。

(二) 信用卡等財富管理業務之獲利情形待加強

臺灣銀行 106 年底信用

表 2 臺灣銀行近年財務概況及重要比率情形

單位：億元

項目	年度	103 年度 決算	104 年度 決算	105 年度 決算	106 年度 決算	107 年度 決算
資產總額		41,579	44,863	45,057	46,330	47,498
金融資產		9,455	12,007	12,466	13,415	13,245
押匯貼現及放款		22,965	23,855	22,743	22,834	25,560
其他資產		9,159	9,001	9,848	10,081	8,693
負債總額		39,075	42,318	42,318	43,446	44,404
存款、匯款及金融債券		35,803	38,637	39,000	39,668	40,508
其他負債		3,272	3,681	3,318	3,778	3,896
權益		2,504	2,545	2,739	2,884	3,094
資本與各類公積		2,119	2,174	2,292	2,357	2,420
未分配盈餘		0	20	65	88	107
其他權益		385	351	382	439	567
(盈餘上繳金控數)		37	4	5	6	8
(金控繳庫數)		33	0	0	0	0
負債權益比 (倍數)		15.61	16.63	15.45	15.06	14.35
資產報酬率 (ROA)		0.20%	0.21%	0.39%	0.23%	0.22%
權益報酬率 (ROE)		3.41%	3.51%	6.68%	3.68%	3.43%
資產報酬率 (不含 18% 優存超額利息)		0.40%	0.40%	0.58%	0.41%	0.37%
權益報酬率 (不含 18% 優存超額利息)		6.61%	6.78%	9.82%	6.59%	5.86%

說明：1. 本表不含承辦公保業務相關資產及負債。

2. 臺灣銀行配合政府政策辦理之軍公教退休 (伍) 金優惠存款 (18%) 業務，係該行專辦業務，爰提供一般資產報酬率及權益報酬率，另計算不含 18% 優存超額利息之資產報酬率及權益報酬率。

資料來源：臺灣銀行 103 至 106 年度審定決算書、107 年度自編決算書。

卡流通卡數 24 萬張卡，遠低於中國信託銀行及國泰世華銀行 600 餘萬張卡，顯示該行推展相關業務之力道及方式均有待加強改善。又臺灣銀行有效卡數占流通卡數

比率 49.4%，亦低於其他民營銀行 60% 以上水準，表示臺灣銀行信用卡客戶使用率偏低。另該行手續費收益率僅 11.6%，遠低於民營銀行 39% 至 92%，主要係該行支

付予財金資訊公司等清算公司之固定年費及提供客戶現金回饋條件（約 1% 至 1.2%）之手續費用偏高所致。茲列示國內主要銀行辦理信用卡業務情形如表 4。

表 3 國內主要銀行 106 年度財務比率概況表

單位：億元；%

項目	銀行	臺灣銀行	土地銀行	第一商銀	合庫銀行	中國信託	國泰世華	華南銀行	台北富邦
純益率		31.7%	33.6%	35.3%	30.5%	38.5%	36.5%	30.9%	43.3%
資產報酬率 (ROA)		0.41%	0.35%	0.60%	0.41%	1.06%	0.74%	0.46%	0.75%
權益報酬率 (ROE)		6.59%	6.90%	7.91%	6.61%	11.27%	11.54%	6.91%	9.46%
手續費淨收益占稅前淨利比率		42.9%	22.4%	42.3%	39.8%	86.9%	67.5%	53.7%	57.6%
106 年手續費收入		54.54	34.59	89.87	67.83	315.51	179.46	79.30	128.21
106 年手續費費用		6.22	8.00	15.30	8.58	19.14	32.15	9.82	19.62
106 年手續費收益率		88.6%	76.9%	83.0%	87.4%	93.9%	82.1%	87.6%	84.7%

說明：臺灣銀行上表各年手續費收入與支出，係以公開資訊觀測站財務報告書數額減列公保業務收支。
資料來源：公開資訊觀測站各事業財務報告書之個體報表資料，作者自行整理。

表 4 國內主要銀行 106 年度信用卡業務營運量及手續費收支情形

單位：萬卡；億元

項目	銀行	臺灣銀行	土地銀行	第一商銀	合庫銀行	中國信託	國泰世華	華南銀行	台北富邦
信用卡流通卡數		24.04	26.57	100.04	47.65	636.16	605.38	105.04	237.17
信用卡有效卡數		11.87	14.10	65.40	29.51	410.66	435.66	79.15	174.21
有效卡數占流通卡數之比率		49.4%	53.1%	65.4%	61.9%	64.6%	72.0%	75.4%	73.5%
手續費收入		1.38	5.10	8.21	5.55	51.29	63.83	10.71	21.88
手續費費用		1.22	5.21	4.12	3.38	4.37	22.96	5.46	8.82
手續費收益率		11.6%	-2.2%	49.8%	39.1%	91.5%	64.0%	49.0%	59.7%

資料來源：金管會網站及公開資訊觀測站各事業財務報告書之個體報表資料，作者自行整理。

論述》預算·決算

(三) 聯貸案件數及手續費費率呈減少趨勢

臺灣銀行主辦之聯貸案件數，自 105 年度 68 件降至 106 年度 48 件，減少 20 件（國內聯貸減少 9 件、泛國際聯貸減少 11 件），且 106 年度國內聯貸洽收之手續費費率 0.2216%，較 105 年度 0.4084% 大幅降低，致 106 年度聯貸案收取之主辦費收入較 105 年度大幅減少。臺灣銀行 105 至 106 年度主辦聯貸案件情形如表 5。

二、金融科技發展情形落後同業

(一) 金融科技專利權取得件數偏低

政府於 107 年 6 月通過「金融發展行動方案」，鼓勵金融業重視金融專利與從事金融創新研發，惟查臺灣銀行截至 107 年底所獲金融科技專利件數計 47 件，在泛公股銀行中排序第 4 名，少於泛公股銀行專利件平均數 50.89 件，取得之金融科技專利件數偏低，恐影響公司中

長期經營。茲列示泛公股銀行截至 107 年底金融科技專利權取得件數如表 6。

(二) 行動支付發展情形落後同業

政府為加速推動行動支

表 5 臺灣銀行 105 至 106 年度主辦聯貸案件情形

單位：億元

件數、金額		國內聯貸	泛國際聯貸	合計
106 年度	件數	38	10	48
	主辦金額	668	133	801
	主辦費收入	1.48	0.65	2.13
	收取手續費費率	0.2216%	0.4887%	0.2659%
105 年度	件數	47	21	68
	主辦金額	693	224	917
	主辦費收入	2.83	1.05	3.88
	收取手續費費率	0.4084%	0.4688%	0.4231%

說明：104 年度國內聯貸收取手續費費率偏低，主要係所辦高鐵聯貸案屬續借性質，且係配合政府政策辦理，爰收取之主辦費收入較低所致。

資料來源：臺灣銀行提供。

表 6 泛公股銀行截至 107 年底取得金融科技專利種類概況

單位：件

銀行別	取得件數
臺灣土地銀行	114
兆豐國際商業銀行	112
合作金庫商業銀行	48
臺灣銀行	47
華南商業銀行	44
第一商業銀行	38
彰化商業銀行	31
臺灣中小企業銀行	24
中國輸出入銀行	0

資料來源：中華民國專利資訊檢索系統，作者自行整理。

付，使我國成為數位或智慧國家，並營造國人更便利之生活環境，已宣示 2025 年行動支付使用率達成 90% 之目標，財政部爰於 106 年 3 月召集臺灣銀行等 8 家泛公股銀行推出「台灣 Pay」，期能超越 Apple Pay、Samsung Pay 及 Line Pay 三大國際行動支付品牌，惟查 107 年 4 月 8 家泛公股銀行客戶使用「台灣 Pay」繳納使用牌照稅之推展成效中，該行僅排第 5 名，顯示其推展行動支付業務之量能仍有待加強。

泛公股銀行推展台灣 Pay 情形如表 7。

三、臺北美國學校土地作價增資案相關作業應加速推動

臺灣銀行推估 108 至 110 年度資本適足率將低於申設國內、外分支機構標準（法定最低標準再加計 2%），資本缺口分別為 57 億元、107 億元及 168 億元。財政部為強化該行資本，業於 105 年 1 月及 107 年 1 月推動修正臺灣金融控股股份有限公司條例第 12 條之 1

規定，並規劃以臺北美國學校土地 420 億元作價增資臺灣金控公司，再由臺灣金控公司增資該行。行政院業於 107 年 7 月間同意該項增資計畫，並已納編該 2 公司 108 年度預算，惟查該項土地作價增資案尚須完成土地估價、章程修正及產權移轉等程序，為免該行於 108 年度產生資本缺口，影響申設國內、外分支機構等業務推動，應加速辦理相關作業。

肆、檢討建議方向

一、加強推動高附加價值業務，俾增裕手續費淨收益並提升財務績效

（一）妥為規劃利基市場，以增加信用卡業務量能

臺灣銀行信用卡流通卡數約 24 萬張，較國內主要銀行百餘萬張為低，且有效卡數占流通卡數比率僅 49.4%，又部分客戶現金回饋條件之手續費用偏高，該行應加強運用金控集團內部資源，提升信用卡發卡量，並妥為規劃利基市場，尋求

表 7 107 年 4 月 8 家泛公股銀行辦理台灣 Pay 繳納牌照稅情形

單位：筆數

銀行別	牌照稅交易筆數
合作金庫商業銀行	56,384
華南商業銀行	46,352
彰化商業銀行	44,155
臺灣中小企業銀行	42,454
臺灣銀行	41,539
第一商業銀行	41,026
臺灣土地銀行	28,734
兆豐國際商業銀行	23,463
合計	324,107

資料來源：臺灣銀行提供。

論述》預算·決算



與具廣大會員之廠商或公司團體合作，或依公益族群、理財族群、休閒娛樂族群之不同特性，研議不同優惠與回饋條件，俾加強拓展各類特色信用卡，以提升有效卡數及交易金額。

(二) 加強參與聯貸及爭取成爲主辦行，並適度調高手續費費率

相較一般放款業務，辦理聯貸授信可另收取主辦費或參貸費等手續費收入，臺灣銀行應在兼顧放款風險同時，加強參與聯貸放款，並爭取成爲聯貸主辦行，以增加獲利。另鑑於 106 年度國內聯貸案件收取之手續費費率 0.2216 %，較 105 年度 0.4084 % 下降，建議運用國營銀行優質招牌，提供借款人更完善之服務及保證，並適度提高手續費費率。

二、強化金融科技發展，增進服務便利性及客戶滿意度

(一) 持續投入金融科技專利研發

臺灣銀行所獲金融科技專利 47 件，少於泛公股銀行平均數 50.89 件水準，恐不利金融創新服務之推展，宜提高員工研發金融科技專利相關獎勵，透過全員參與，增加員工金融科技新知及新體驗，並於確保資訊安全之前提下，將所獲金融科技專利導入傳統業務，藉由金融科技新的服務形式，提高客戶滿意度及銀行競爭力。

(二) 加強推廣行動支付服務，以增加使用人數及交易規模

臺灣銀行推展「台灣 Pay」之成效，在 8 家泛公股銀行中僅列中位，宜持續與異業廠商洽談合作，及拓展超商、零售業等通路，並積極宣導相關資訊，以提供銀行客戶豐富、便利及安全之數位金融服務，並擴大其行動支付之使用人數及交易規模，協助政府達成行動支付政策目標，創造政府、企業與客戶三贏局面。

三、加速辦理臺北美國學校土地作價增資案相關作業，俾提升資本適足率

有關以臺北美國學校土地作價增資臺灣銀行之增資計畫，業已納編 108 年度預算，惟臺灣銀行預估尚有土地估價、章程修正及產權移轉等程序待處理。該增資案對強化臺灣銀行資本適足率成長大有助益，爲確保申設國內、外分支機構等業務得以順利推動，宜加速辦理各項作業，以提升該行資本適足率，避免產生資本缺口。

伍、結語

臺灣銀行爲滿足國人資金存儲與融資需求，相關存放款規模均爲國內銀行之冠，然面臨微利時代，該行更需本於顧客導向，提供客戶各項高值化及差異化服務，並依循金融發展行動方案，加強研發金融科技專利及積極推動行動支付服務，以提升企業獲利能力及競爭力，並奠定永續經營之基石。❖