

2014年6月14日

實務座談

銀行業所面臨的困境與因應

陳木在董事長

中華開發金融控股股份有限公司

2014金融與經濟政策研討會

財團法人亞太金融研究發展基金會

目錄

銀行業所面臨的困境與因應

1	銀行業發展所面臨的困境	3
2	銀行業經營困境的成因	9
3	銀行業如何因應的問題	13

銀行業發展所面臨的困境

1. 存放款業務以外的收入占比太小
2. 銀行的金融中介功能減弱（直接金融興起，企業籌資多元化）
3. 存放款利差過小
4. 營運成本大幅提高
5. 利潤過低
6. 金融產業對**GDP** 貢獻率逐年下降

銀行業發展所面臨的困境（一）

■ 存放款業務以外的收入占比太小

依銀行局的統計資料顯示，本國銀行利息收入佔總收益之比重，目前仍達40%以上。

本國銀行收益結構

單位：新臺幣佰萬元

年度	總收益	利息收入		手續費收入		公平市價變動利益		其他收益	
	金額	金額	比重(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
2006	1,601,677	820,247	51.21	104,461	6.52	258,273	16.13	418,696	26.14
2007	1,785,090	861,827	48.28	128,878	7.22	402,574	22.55	391,811	21.95
2008	2,404,373	865,514	36.00	108,457	4.51	561,165	23.34	869,238	36.15
2009	1,213,371	502,056	41.38	110,255	9.09	482,349	39.75	118,711	9.78
2010	1,173,255	492,592	41.99	142,464	12.14	421,463	35.92	116,737	9.95
2011	1,491,928	583,235	39.09	137,797	9.24	463,298	31.05	307,599	20.62
2012	1,456,213	638,173	43.82	141,012	9.68	387,293	26.60	289,735	19.90
2013	1,534,455	653,530	42.59	156,430	10.19	428,869	27.95	295,626	19.27

資料來源：銀行局統計資料庫動態查詢系統，金融機構損益簡表—本國銀行。

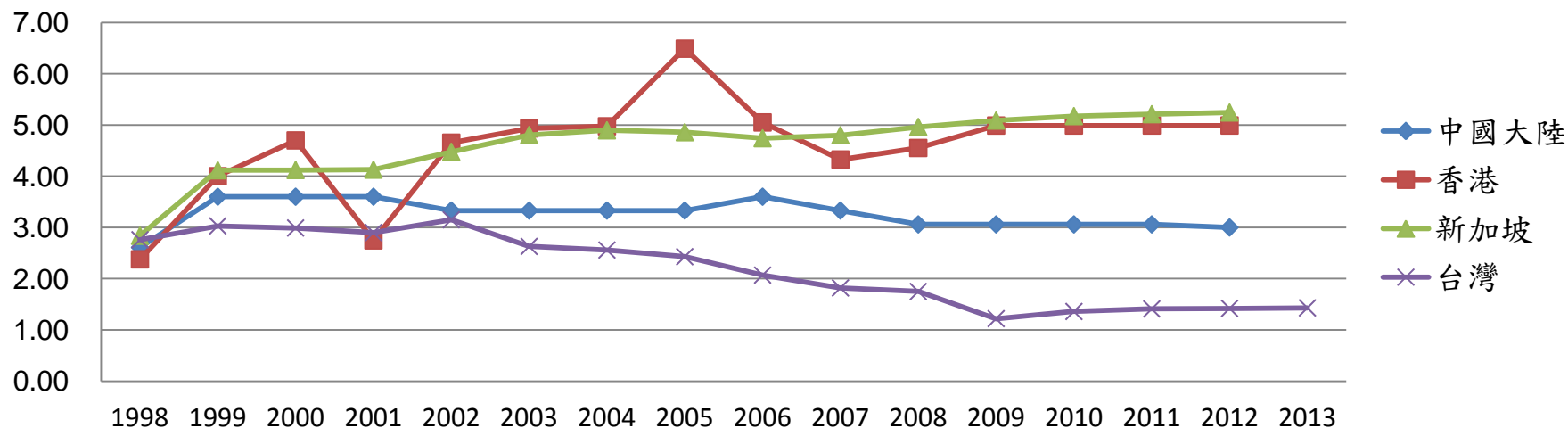
■ 銀行的金融中介功能減弱（直接金融興起，企業籌資多元化）

銀行業發展所面臨的困境（二）

■ 存放款利差過小

中國大陸的存放款利差自1999年度起維持在3%~3.6%之間；香港雖波動較大，惟自2002年度後皆有高於4.3%的水準；新加坡則自1999年度起皆高於4%，近年緩步上升至5%左右。反觀台灣的存放款利差不但長期低於前述三個地區，近年更降低至1.5%以下的水準；由於利差偏低，迫使銀行業找尋其他管道投資，不僅加大其投資風險，並使其負擔更多匯兌避險成本，降低其獲利。

各國存放款利差(%)



資料來源：1.台灣：中華民國金融統計月報，中央銀行；2.其他國家：World Data Bank網站。

註：1.以平均存款利率減去平均放款利差計算；2.台灣數據僅包含本國銀行。

銀行業發展所面臨的困境（三）

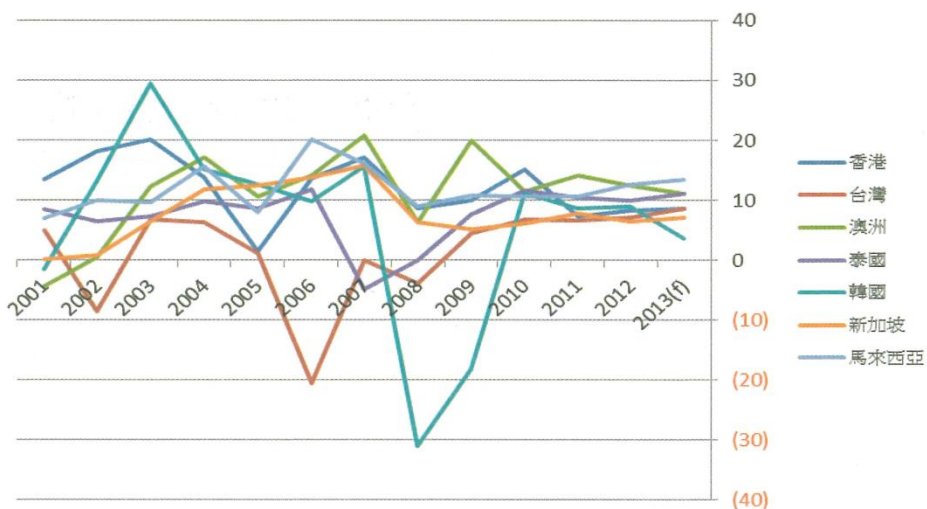
■ 營運成本大幅提高

金融海嘯後，國際金融監理日趨嚴格，且國內對銀行業的要求與期待太高，使得銀行業者營運成本隨之提升。

■ 利潤過低

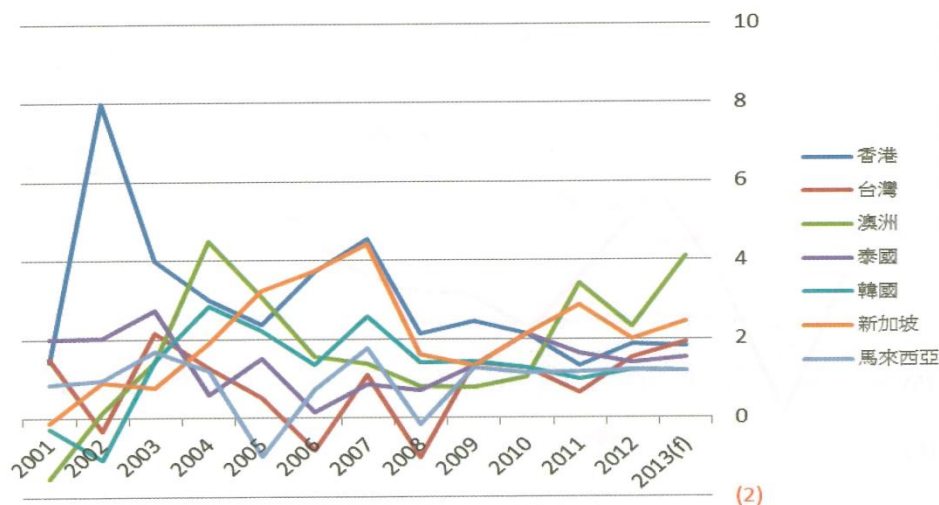
比較亞洲主要國家/地區銀行業的ROE及ROA，台灣銀行業的獲利能力確實落後其他國家。

亞洲主要國家銀行業ROE(%)



資料來源：沈中華、王儷容，台灣銀行業走向全球關鍵—與星澳之比較分析，財團法人台灣金融研訓院出版，2014。

亞洲主要國家銀行業ROA(%)



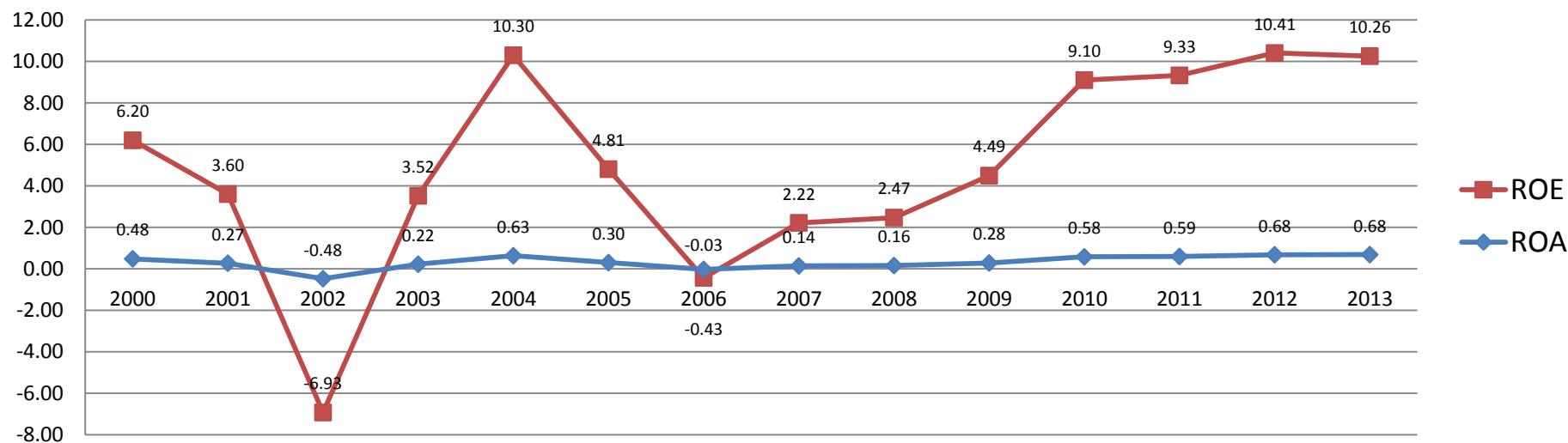
資料來源：沈中華、王儷容，台灣銀行業走向全球關鍵—與星澳之比較分析，財團法人台灣金融研訓院出版，2014。

銀行業發展所面臨的困境（四）

■ 利潤過低（續）

以國際上經營良好的銀行而言，其ROE多在15%到20%之間，ROA則大約可以達到1%左右。台灣近年來，全體本國銀行平均ROE僅2004、2012及2013年度達10%，平均ROA僅2004、2010-2013年度超過0.5%，獲利能力明顯偏低，特別是逾放問題嚴重的時候。

本國銀行平均ROE及ROA(%)



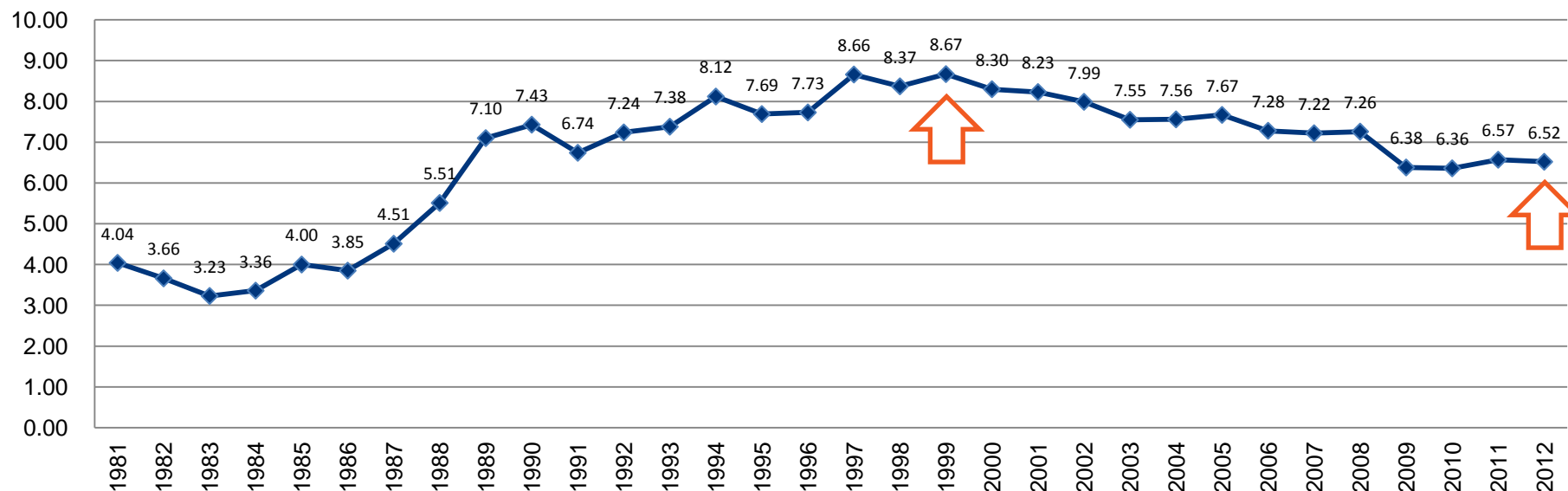
資料來源：銀行局網站所載「金融資訊」項下之金融統計—本國銀行資產報酬率、淨值報酬率

銀行業發展所面臨的困境（五）

■ 金融產業對GDP 貢獻率逐年下降

台灣金融保險業產值占整體經濟GDP的比重，從最高峰1999年度的8.67%，逐年下降至2012年度的6.52%，其原因與金融保險產業所面臨的經營環境惡化有關。

金融保險業產值占GDP比重(%)



資料來源：主計處總體統計資料庫

銀行業經營困境的成因

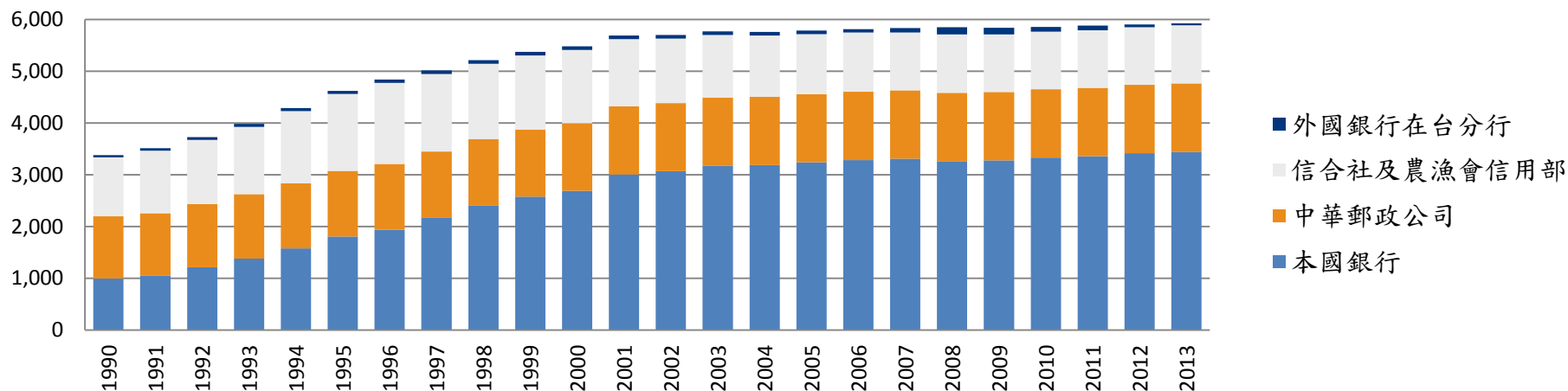
1. 金融政策缺乏共識（專業考量不足），而且一再增加銀行業者的束縛及負擔
2. 金融機構家數太多，銀行同質性太高，國內競爭激烈（高利吸金，削價授信等）
3. 銀行規模偏小，且泛公股（公營）銀行占市場比重偏高
4. 業務同質性太高，創新能力不足
5. 國際化不足，缺乏國際競爭力

銀行業經營困境的成因（一）

- 金融政策缺乏共識（專業考量不足），而且一再增加銀行業者的束縛及負擔
- 金融機構家數太多，銀行同質性太高，國內競爭激烈（高利吸金，削價授信等）

2013年底台灣各類金融機構（包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及中華郵政公司）之總機構家數達400家，分支機構達5,927家。在相對較小的國內市場中，家數眾多，競爭十分激烈。（註：據報載，台灣便利超商總家數約1萬家）

我國金融分支機構家數



資料來源：中華民國金融統計月報，中央銀行。

銀行業經營困境的成因（二）

■ 銀行規模偏小，且泛公股（公營）銀行占市場比重偏高

2013年底本國銀行總資產近新臺幣40兆元，其中總資產超過新臺幣2兆元的銀行只有7家，其中6家是泛公股（公營）銀行，其在經營上受到較多的限制，績效難以提升。

總資產排名前十大的本國銀行

單位：新臺幣佰萬元

排名	本國銀行名稱	總資產	占率(%)
1	✧ 臺灣銀行	4,251,066	10.67
2	✧ 合庫商業銀行	2,922,671	7.34
3	✧ 兆豐國際商業銀行	2,804,391	7.04
4	✧ 臺灣土地銀行	2,432,394	6.11
5	✧ 第一商業銀行	2,190,815	5.50
6	✧ 華南商業銀行	2,121,502	5.33
7	中國信託商業銀行	2,082,055	5.23
8	國泰世華商業銀行	1,956,726	4.91
9	台北富邦銀行	1,846,362	4.64
10	✧ 彰化商業銀行	1,719,741	4.32
	其他銀行	15,500,514	38.91
	全體本國銀行合計	39,828,237	100.00

前六大均為泛公股（公營）銀行，占率合計41.99%

資料來源：本國銀行營運績效季報，中央銀行。

✧：泛公股（公營）銀行

銀行業經營困境的成因（三）

■ 業務同質性太高，創新能力不足

由於國內市場規模小，個別銀行多且小，同質性又太高，以及人才養成不足等因素，銀行業無力支撐創新，缺乏新種金融商品等業務創新能力，導致業務集中在企金、消金或房貸等存款及授信等業務，而且彼此惡性殺價競爭，對於銀行業的經營無疑是雪上加霜。

■ 國際化不足，缺乏國際競爭力

1990年代主管機關即已開始推動成立亞太金融中心，但囿於本位，甚或對建構金融中心有所疑慮、誤解等因素，以至於功敗垂成、錯失良機；而多數銀行業者由於缺乏國際金融實務經營及業務能力，且國外營業據點有限且業務少，國際化不足，缺乏國際競爭力。

銀行業如何因應的問題

1. 穩健的總體經濟政策（特別是財政、貨幣政策）
2. 提供適合銀行業發展的政策與環境
3. 推動金融機構整併
4. 發展電子商務金流服務，因應第三方支付服務的發展，滿足多元化金融需求
5. 拓展國際金融業務

銀行業如何因應的問題（一）

- 穩健的總體經濟政策（特別是財政、貨幣政策）
- 提供適合銀行業發展的政策與環境
- 推動金融機構整併
 - 根據2005年麥肯錫顧問公司評估指出，台灣銀行業最適家數約10家；目前本國銀行有40家。
 - 透過金融機構整併可汰弱留強、整合管理團隊及擴大經濟規模。
 - 貫徹銀行民營化，也要貫徹銀行公司治理。
 - 主管機關需營造對銀行業或金融機構整併的友善環境，建立適當的相關制度、法令及稅務等。

銀行業如何因應的問題（二）

■ 發展電子商務金流服務，因應第三方支付服務的發展，滿足多元化金融需求

- 電子商務金流服務之商機甚大。
- 現行國際間發展最成功的第三方支付服務業者，首推PayPal及支付寶；2012年度PayPal處理美金1,450億元的交易，支付寶則超過人民幣1兆元。資策會MIC預估，2012年度台灣電子商務交易額為新臺幣6,600億元，2015年度可望突破兆元，電子商務與第三方支付將是未來大趨勢。
- 隨著電子商務及第三方支付的崛起，政府如何建構電子商務及第三方支付的合理法規及制度，銀行業如何搭起並發展電子商務及第三方支付的業務與技術平台，提供更多元、更安全的服務，實為當務之急。
- 銀行、保險、證券、投資各項金融服務及金流交易，仍待利用電子交易平台，創新拓展相關業務。

■ 拓展國際金融業務

拓展海外市場的關鍵還是在國際競爭力。台灣與香港、新加坡，基本上是海島經濟，但我們的政策卻都一再坐失強化國際競爭力的機會。主管機關在持續推動兩岸金融業務往來開放之外，應同時真正提供一個適合銀行業在國內外發展（包括在國內要對國內外業者一視同仁）的金融政策與環境，積極鼓勵及協助銀行業者拓展其他地區（含新興市場）之金融商機。另一方面，銀行業者對於各地金融監督管理制度、相關風險控管及經營發展策略等，仍須詳加檢視及規劃評估。

敬請指教