

第2章 兩岸銀行體系比較



本章大綱

- 臺灣銀行體系發展
- 臺灣目前銀行業現況
- 兩岸銀行體系比較



臺灣銀行體系發展

- 臺灣的銀行版圖：歷史演進面
- 臺灣的銀行版圖：股權面



臺灣的銀行版圖：歷史演進面

- 第一階段 設立於中國大陸，但1960年在臺復業
 - 四行
 - 二局
- 第二階段 光復後在臺設立之銀行（1947～1990年）
 - 一般銀行
 - 有8家中小企業銀行
- 第三階段 順應金融自由化開放新設者（1991～2005年）
 - 16家新銀行：1991年7月～1992年6月
 - 全國農業金庫
- 第四階段 信用合作社改制銀行
 - 改制銀行
 - 併入銀行



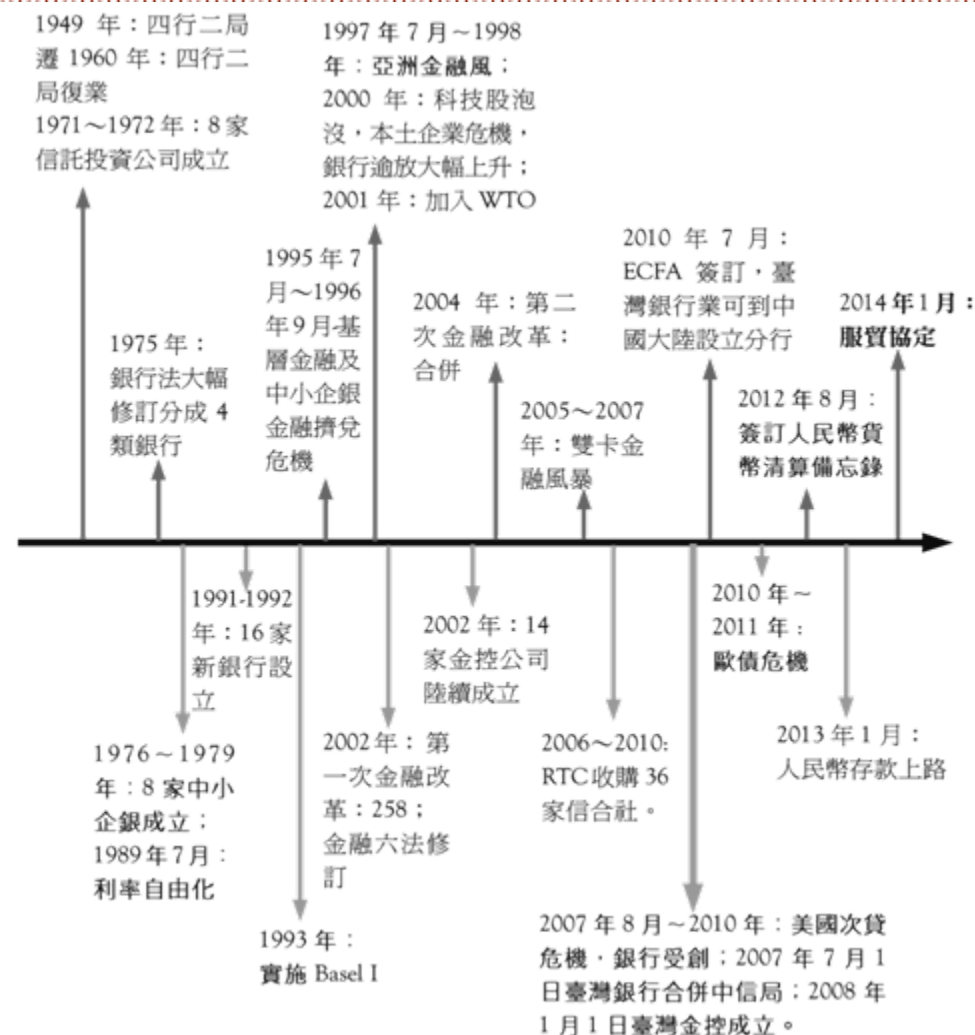
表2-1 重要金融演化歷史事件表

表 2-1
重要金融演化歷史事件表

項目	年月	事件
1	1949 年	四行二局遷臺
2	1960 年	四行二局復業
3	1971~1972 年	8 家信託投資公司成立
4	1975 年	銀行法大幅修訂分成 4 類銀行
5	1976~1979 年	8 家中小企銀成立
6	1982 年 8 月~1985 年 5 月	信託投資公司擠兌危機（臺北十信，國泰信託）
7	1989 年 7 月	利率自由化
8	1991~1992 年	16 家新銀行設立
9	1993 年	貨幣中間目標由 M_2 改為 M_{1B}
10	1993 年	實施 Basel I
11	1995 年 7 月~1996 年 9 月	基層金融及中小企銀金融擠兌危機（1995 年 8 月彰化四信案件）
12	1997 年 7 月~1998 年	亞洲金融風暴
13	2000 年	科技股泡沫，本土企業危機，地雷股，銀行逾放大幅上升
14	2001 年	加入 WTO
15	2002 年	第一次金融改革：258；金融六法修訂
16	2002 年	實施 Basel II
17	2002 年	14 家金控公司陸續成立
18	2004 年	第二次金融改革：合併
19	2005 年 9 月~2007 年	雙卡金融風暴
20	2006 年~2010	金融重建基金(RTC)收購 36 家信合社，外銀購買企銀
21	2007 年 8 月~2010 年	美國次貸危機，連動債，銀行受創
22	2010 年 10 月~2011 年	歐債危機，銀行受創
23	2007 年 7 月	臺灣銀行合併中信局，2008 年 1 月 1 日第 15 家金控（臺灣）成立
24	2010 年 7 月	ECFA 簽訂，臺灣銀行業可到中國大陸設立分行
25	2010 年~2011 年	歐債危機的影響
26	2012 年 8 月	簽訂人民幣貨幣清算備忘錄
27	2013 年 1 月	人民幣存款上路
28	2013 年 10 月	實施 Basel III
29	2014 年	兩岸服貿協定



圖2-1 重要金融事件時間軸



臺灣的銀行版圖：股權面

- 背景
- 官股（泛官股銀行）
- 地方政府銀行（僅剩1 家）
- 民營銀行（25 家）
- 外國在臺子銀行（5 家）
- 外國銀行在臺分行（35家）
- 中國大陸在臺分行（2 家）



圖2-2 泛官股銀行佔全體銀行比重：存款、放款和資產

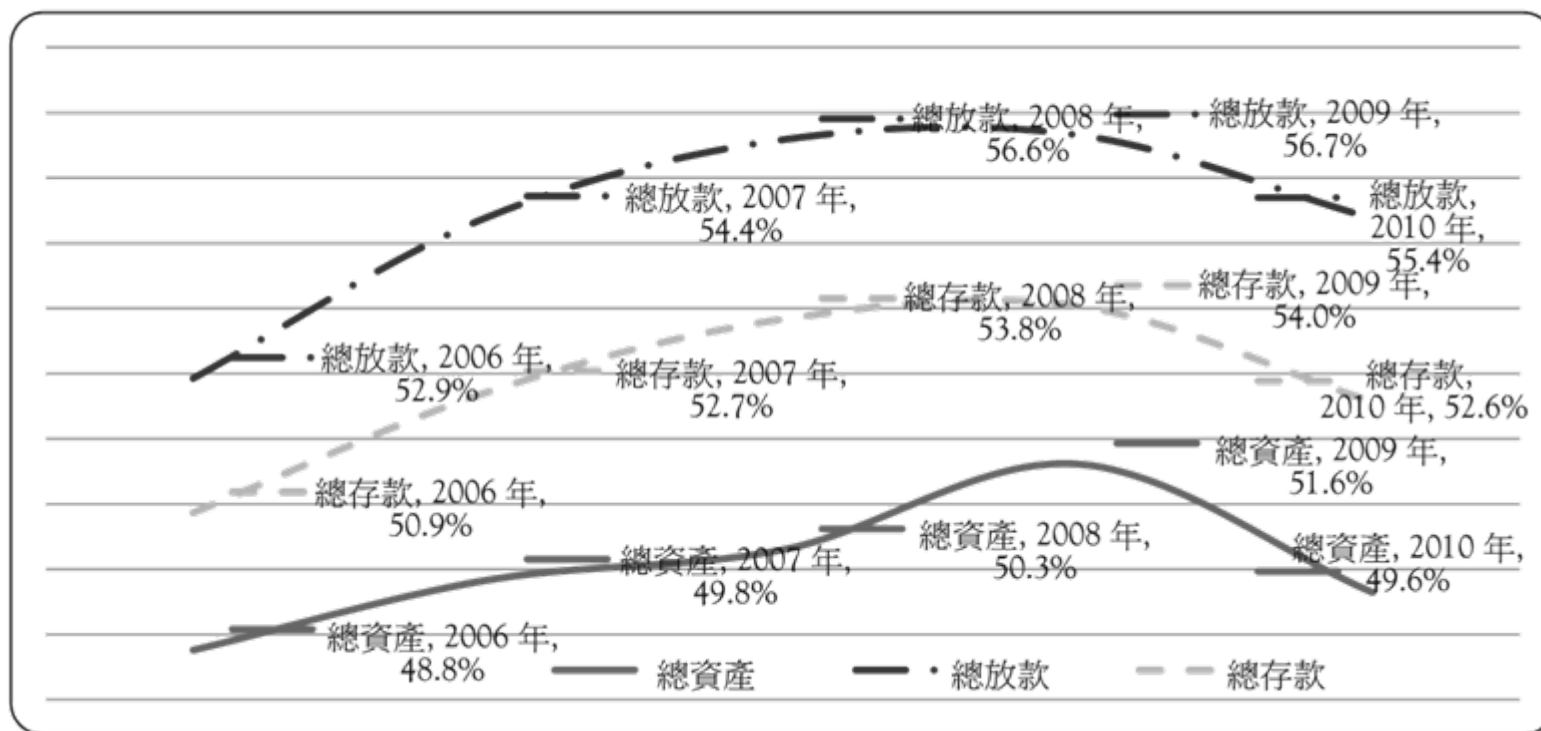


表2-2 臺灣銀行現況表(2014)

種類	名稱	成立 (年)	分行數	屬性分類	歷史背景／沿革
官股銀行 官方(100% 持股)	臺灣銀行	1988	163	商業銀行	1991 前，日據時代所建。
	中國輸出入銀行	1979	3	專業銀行	1991 前，遷臺新設。 依政府政策成立。
	臺灣土地銀行	1946	149	商業銀行	1991 前，日據時代所建， 依政府政策成立。



表2-2(續)

種類	名稱	成立 (年)	分行數	屬性分類	歷史背景／沿革
泛官股銀行 (25%~40% 持股)	合作金庫商業銀行	1946	288	商業銀行	1991 前，日據時代所建。
	第一商業銀行	1899	189	商業銀行	1991 前，日據時代所建。
	華南商業銀行	1919	184	商業銀行	1991 前，日據時代所建。
	臺灣企銀	1915	124	商業商銀	1991 前，日據時代所建。 為臺灣合會改制。
	全國農業金庫	2005	3	專業銀行	1991 後，在臺新設， 依政府政策成立。
	彰化商業銀行	1915	183	商業銀行	1991 前，日據時代所建。
地方政府銀行	高雄商業銀行	1980	35	商業銀行	1991 前，在臺新設。
民營銀行	上海儲蓄商業銀行	1915	67	商業銀行	1991 前，在臺復業。
	臺北富邦銀行	2005	126	商業銀行	1991 後，在臺新設。 臺北與富邦合併。
	國泰世華商業銀行	2003	162	商業銀行	1991 後，在臺新設。 世華與國泰所併。
	兆豐國際商業銀行	2006	107	商業銀行	1991 後，在臺新設。 中國與交通所併。
	中華開發工業銀行	1959	3	專業銀行	1991 前，在臺新設。2014 年 2 月併萬泰商業銀行，決 定轉型為商業銀行。
	臺灣工業銀行	1999	3	專業銀行	1991 後，在臺新設。
	台中商業銀行	1953	79	商業銀行	1991 前，在臺新設。 由臺中區中小企業銀行改 制。
	京城商業銀行	2006	62	商業銀行	1991 後，在臺新設。 由臺南中小企業銀改制。



表2-2(續)

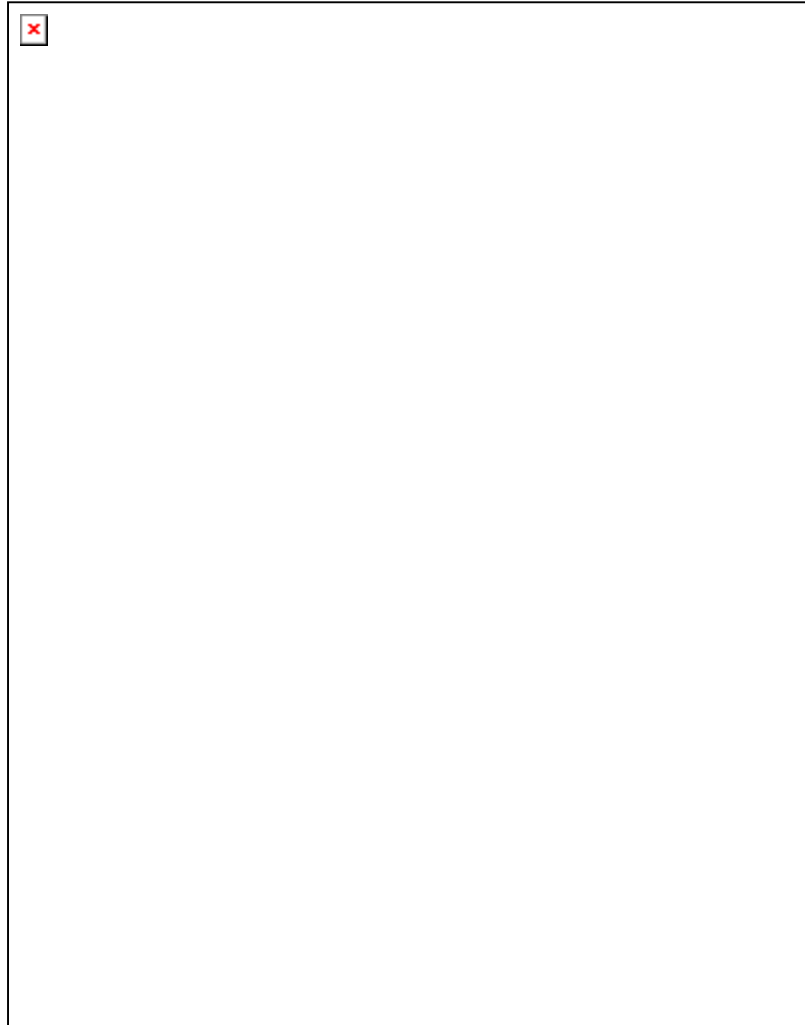


表2-2(續)

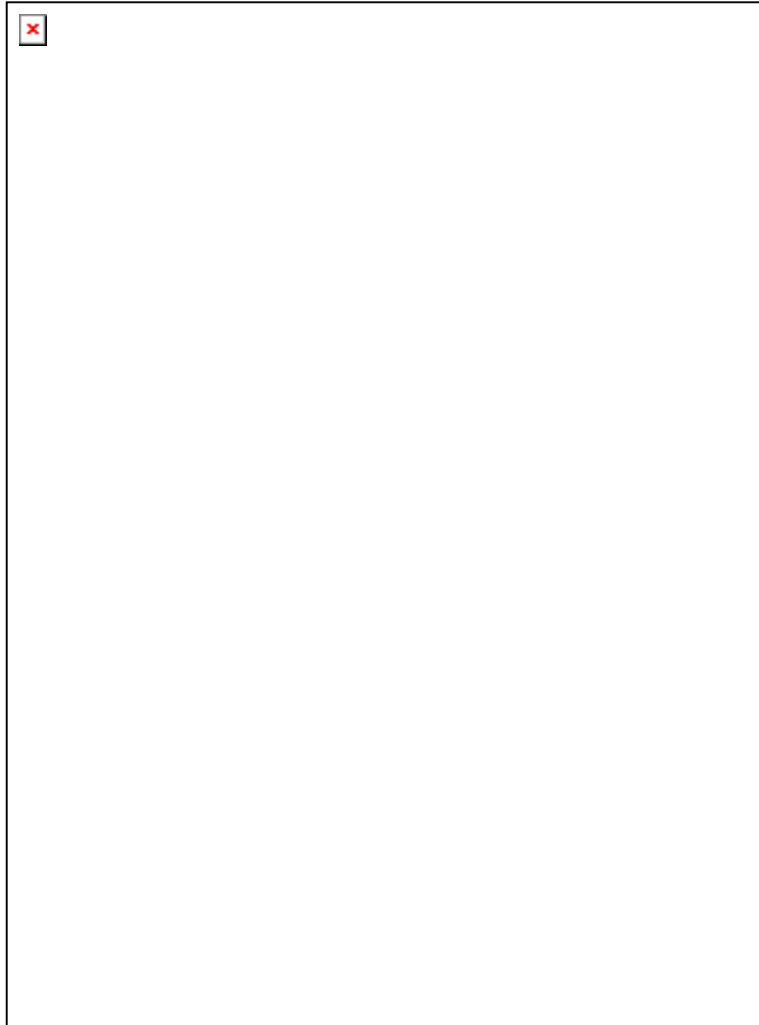


表2-2(續)

種類	名稱	成立 (年)	分行數	屬性分類	歷史背景／沿革
	美商道富銀行	1992	1	國外分行	
	法商法國興業銀行	1980	1	國外分行	
	德商德意志銀行	1988	2	國外分行	
	香港商東亞銀行	1993	2	國外分行	
	美商摩根大通銀行	1992	1	國外分行	
	新加坡商星展銀行	1983	1	國外分行	
	香港上海匯豐銀行	1983	1	國外分行	
	法商法國巴黎銀行	1981	2	國外分行	
	英商渣打銀行	1985	1	國外分行	
	新加坡商新加坡華僑銀行	1997	1	國外分行	
	法商東方匯理銀行	1984	1	國外分行	
	斐商標準銀行	1988	1	國外分行	
	加拿大商豐業銀行	1990	1	國外分行	
	瑞士商瑞士銀行	1990	3	國外分行	
	荷蘭商安智銀行	1989	1	國外分行	
	澳商澳盛銀行	1980	1	國外分行	
	美商富國銀行	1992	1	國外分行	
	日商三菱東京日聯銀行	1993	1	國外分行	



表2-2(續)

種類	名稱	成立 (年)	分行數	屬性分類	歷史背景／沿革
	日商三井住友銀行	1995	1	國外分行	
	英商巴克萊銀行	2005	1	國外分行	
	西班牙商西班牙對外銀行	2011	1	國外分行	
中國大陸銀行在臺分行	中國銀行	2012	1	國外分行	臺灣與中國大陸簽定兩岸金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)之後，來臺設立分行。
	交通銀行	2012	1	國外分行	臺灣與中國大陸簽定兩岸金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)之後，來臺設立分行。

資料來源：本書蒐集整理。



臺灣目前銀行業現況

- ☐ 銀行種類與家數
- ☐ 跨業經營狀況
- ☐ 市場資產結構
- ☐ 逾期放款狀況



圖2-3 臺灣目前金融銀行體系

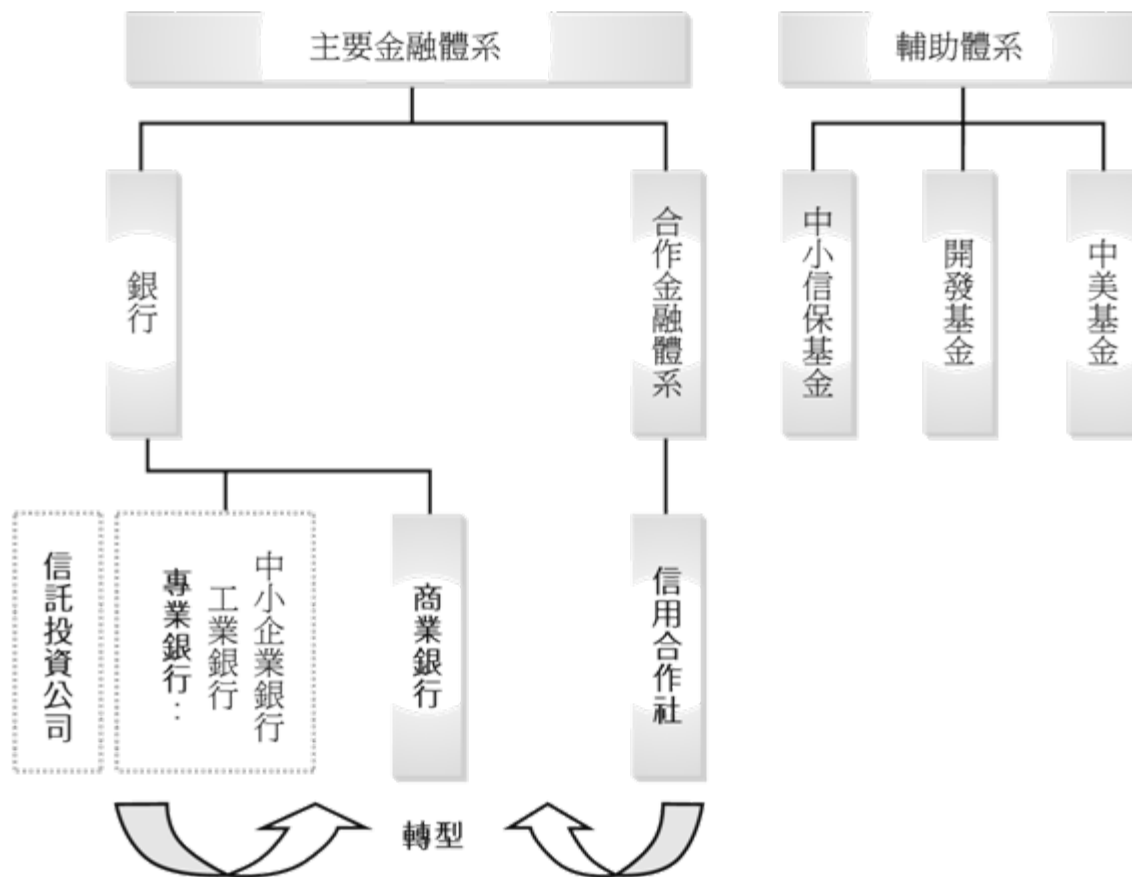


表2-3 臺灣各類金融機構家數

類別 \ 家數	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
總計	422	415	417	418	428	425	425	427	428
貨幣機構	394	386	387	387	397	394	394	396	399
中央銀行	1	1	1	1	1	1	1	1	1
本國一般銀行	46	43	40	38	38	38	38	39	40
本國中小企業銀行	4	3	1	—	—	—	—	—	—
外國銀行在台分行	36	33	32	32	32	28	28	30	31
信用合作社	29	28	27	27	26	26	25	24	24
農會信用部	253	253	261	264	275	276	277	277	278
漁會信用部	25	25	25	25	25	25	25	25	25
其他金融機構	71	70	68	61	60	57	56	62	60
信託投資公司	2	2	1	—	—	—	—	—	—
臺灣郵政公司儲匯處	1	1	1	1	1	1	1	1	1
證券金融公司	8	8	7	4	4	2	2	2	2
產物保險公司	16	17	17	15	14	14	14	20	20
人壽保險公司	29	29	29	30	30	30	30	30	28
票券金融公司	14	12	12	10	10	9	8	8	8
存款保險公司	1	1	1	1	1	1	1	1	1

資料來源：中央銀行「金融統計月報」及「金融機構業務概況年報」。



跨業經營狀況

- ❑ 從各銀行主要經營業務的角度
- ❑ 從股權結構的角度
- ❑ 以跨業經營的角度



表2-4 臺灣銀行業屬性及兼營證券業務一覽表 (至2014年底止)

銀行名稱	一般 或 專業	國有 或 民營	是否隸 屬於金 控公司	經 紀	自 營	承 銷
彰化商業銀行 Chang Hwa Commercial Bank	C	S	Y	v		v
第一商業銀行 First Commercial Bank	C	S	Y	v		v
華南商業銀行 Hua Nan Commercial Bank	C	S	Y	v	v	v
兆豐國際商業銀行 Mega International Commercial Bank Co., Ltd.	C	S	Y	v		v
臺北富邦商業銀行 Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd.	C		Y			
京城商業銀行 King's Town Bank	C		N	v		
台中商業銀行 Taichung Commercial Bank	C		N	v	v	
中國信託商業銀行 Chinatrust Commercial Bank	C		Y		v	
臺灣企銀 Taiwan Business Bank	S	S	N		v	
高雄銀行 Bank of Kaohsiung	C		N	v		
萬泰商業銀行 Cosmos Bank, Taiwan	C		N			
聯邦商業銀行 Union Bank of Taiwan	C		N	v	v	
永豐商業銀行 Bank SinoPac Company Limited	C		Y	v	v	
玉山商業銀行 E. Sun Commercial Bank	C		Y	v	v	
台新國際商業銀行 Taishin International Bank	C		Y	v	v	
遠東國際商業銀行 Far Eastern International Bank	C		N	v	v	
大眾商業銀行 Ta Chong Bank Ltd	C		N	v	v	
臺灣銀行 Bank of Taiwan	C	S	Y	v	v	v
臺灣土地銀行 Land Bank of Taiwan	S	S	Y	v		v
合作金庫商業銀行 Taiwan Cooperative Bank	S	S	N	v		v
全國農業金庫 Agricultural Bank of Taiwan	S	S	N			
花旗(臺灣)商業銀行 Citibank Taiwan Ltd.	C		N			
上海商業儲蓄銀行 The Shanghai Commercial and Savings Bank	C		N			
國泰世華商業銀行 Cathay United Bank	C		Y	v		v
中國輸出入銀行 The Export-Import Bank of the Republic of China	S	S	Y			



表2-4(續)

銀行名稱	一般 或 專業	國有 或 民營	是否隸 屬於金 控公司	經 紀	自 營	承 銷
中華開發工業銀行 China Development Industrial Bank Inc.	S		Y			
臺灣工業銀行 Industrial Bank of Taiwan	S		N			
渣打國際商業銀行(臺灣) Standard Chartered Bank (Taiwan) Ltd.	C		N	v	v	
瑞興銀行 Bank of Taipei	C		N			
華泰商業銀行 Hwatai Bank	C		N			
臺灣新光商業銀行 Shin Kong Commercial Bank	C		Y			
陽信商業銀行 Sunny Bank	C		N			
板信商業銀行 Bank of Pan Shin	C		N			
三信商業銀行 Cota Commercial Bank	C		N			
元大商業銀行 Yuanta Commercial Bank	C		Y			
日盛國際商業銀行 Jih Sun International Bank	C		Y			
安泰商業銀行 EnTie Commercial Bank	C		N			
星展(臺灣)銀行 Development Bank of Singa- pore	C		N			
澳盛(臺灣)銀行 ANZ Bank	C		N			

註：a：隸屬於台新金控。

資料來源：Shen, Z.-H. (2005), "Cost efficiency and banking performances in a partial universal banking system: Application of the panel smooth threshold model", *Applied Economics*, 37, 1-17. 與各銀行網站。



表2-5 臺灣金融控股公司

控股公司	銀行子公司	證券子公司	保險子公司	其他子公司
以銀行為主體企業之金控公司				
永豐金融控股公司	永豐銀行	永豐金證券		永豐證券投資信託、永豐創業投資
華南金融控股公司	華南銀行	華南永昌綜合證券、	華南產險	華南永昌投信、華南金創業投資、華南金資產管理、華南金管理顧問
第一金融控股公司	第一銀行	第一金證券	第一財產保險代理人股份有限公司、第一金人壽	第一金投資信託、第一創業投資、第一管理顧問
玉山金融控股公司	玉山銀行	玉山綜合證券	玉山保險經紀人公司	玉山創業投資
兆豐金融控股公司	兆豐國際商業銀行	兆豐證券	兆豐產物保險、兆豐人身保險代理人股份有限公司	兆豐國際證券投資信託、兆豐資產管理、兆豐創業投資、兆豐票券金融
中國信託金融控股公司	中國信託銀行	中國信託證券	中國信託人壽、中國信託保經	中國信託創投、中國信託資產管理、中國信託投信
台新金融控股公司	彰化銀行、台新銀行	台新證券	台新金保險經紀人	台新創業投資、台新證券投資顧問、台新資產管理、台新證券投資信託
中華開發金融控股公司	中華開發工業銀行	凱基證券		
臺灣金融控股公司	臺灣銀行	臺銀綜合證券股份有限公司	臺銀人壽保險、臺銀綜合保險經紀人	



表2-5(續)

控股公司	銀行子公司	證券子公司	保險子公司	其他子公司
合作金庫金融控股公司	合作金庫銀行	合作金庫證券	合作金庫人壽保險	合庫巴黎證券投資信託、合作金庫資產管理、合作金庫票券金融
以保險為主體企業的金控公司				
國泰金融控股公司	國泰世華商業銀行	國泰綜合證券	國泰人壽、國泰世紀產險	國泰創業投資、國泰證券投資信託、國泰康利資產管理
富邦金融控股公司	台北富邦銀行、富邦銀行(香港)	富邦證券	富邦產物、富邦人壽	富邦行銷、金控創投、資產管理、運彩科技
新光金融控股公司	臺灣新光商業銀行		新光保險經紀人股份有限公司、新光人壽	新光證券投資信託、新光金國際創業投資
以證券為主體企業的金控公司				
日盛金融控股公司	日盛國際商業銀行	日盛證券、日盛期貨、日盛嘉富證券(香港)	日盛國際產險代理、日盛人身保代	日盛投顧
元大金融控股公司	元大商業銀行	元大寶來證券、元大證券金融、元大寶來期貨		元大寶來證券投資信託、元大證券金融、元大證券投資顧問、元大國際資產管理、元大創業投資
以票券為主體企業的金控公司				
國票金融控股公司		國票綜合證券		

註：各金控公司的主體企業以粗體字表示。

資料來源：<http://www.fscy.gov.tw/> 行政院金融監督管理委員會全球資訊網、各金控網頁，本書重新彙整。



表2-6 臺灣銀行體系資產結構（至2013年底）

銀行類別	總資產 (億元新臺幣)	佔銀行業金融機構資產比例 (%)
本國一般銀行（包含前五大銀行）	390583.66	90.25%
前五大銀行	146013.37	33.74%
外國銀行在臺分行	27065.6	6.25%
中國大陸銀行在臺分行	8720.85	2.01%
其他類金融機構	6432.29	1.49%

註：

1. 以 2013 年底資產排列，臺灣前五大銀行包括臺灣銀行、合作金庫銀行、土地銀行、第一銀行和兆豐國際商業銀行。
2. 其他類金融機構包括信託投資公司、信用合作社、農漁會信用部、郵政儲匯處、貨幣市場共同基金、票券金融公司等。

資料來源：銀行局金融統計指標、前五大銀行年報。



圖2-4 臺灣各類銀行的資產佔銀行業總資產比例

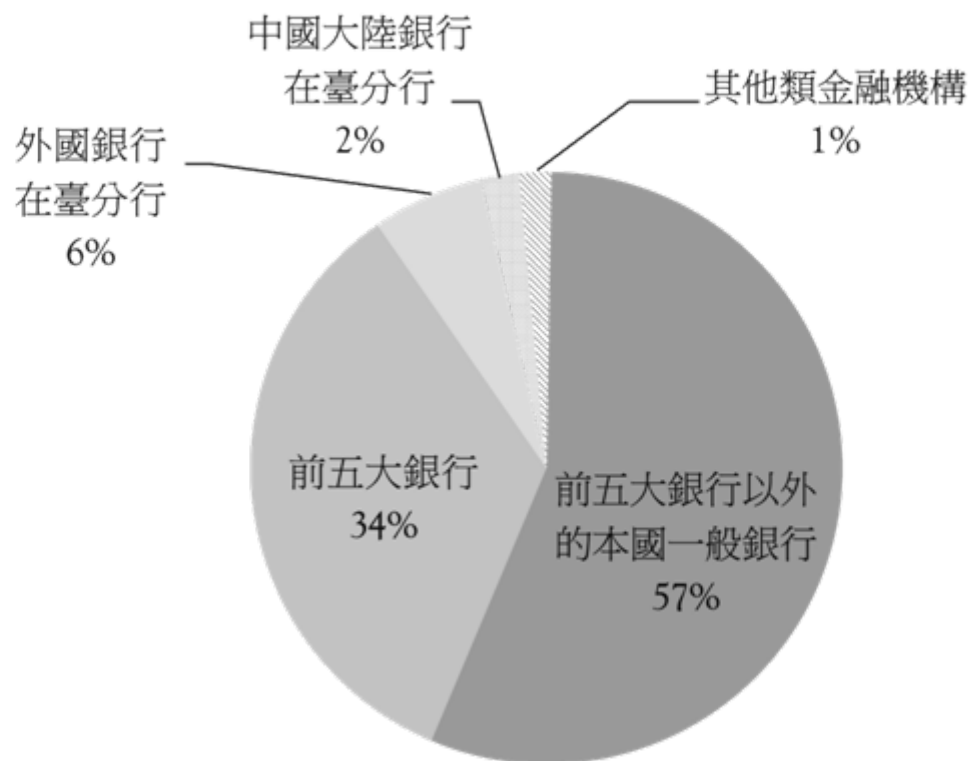


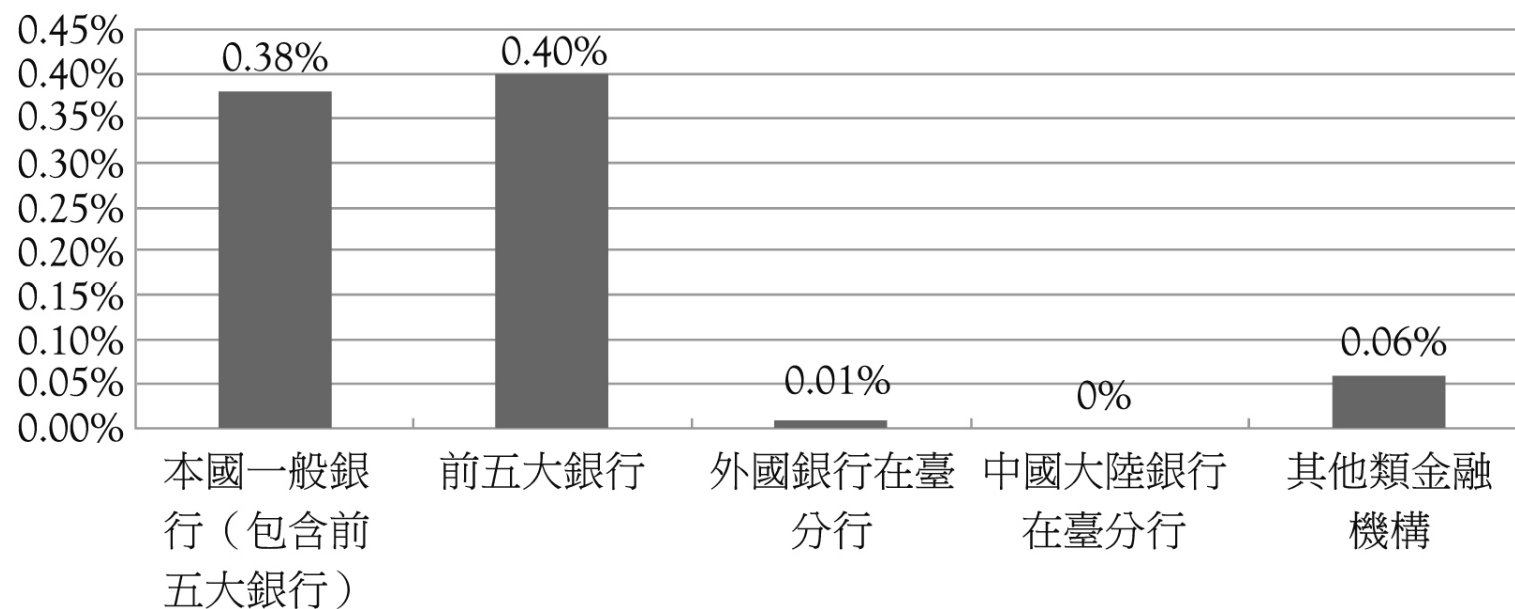
表2-7 臺灣銀行體系逾放比率（至2013年底止）

銀行類別	逾放（億元新臺幣）	逾期放款比率(%)
本國一般銀行（包含前五大銀行）	898.79	0.38
前五大銀行	368.71	0.398
外國銀行在臺分行	0.5	0.01
中國大陸銀行在臺分行	0	0
其他類金融機構	2.53	0.06

資料來源：銀行局金融統計指標。



圖2-5 臺灣各類銀行逾期放款比例（至2013年底止）



兩岸銀行體系比較

- ☐ 銀行分類
- ☐ 股權結構
- ☐ 跨業經營的規定
- ☐ 銀行規模
- ☐ 市場結構
- ☐ 資產品質



圖2-6 兩岸銀行體系差異

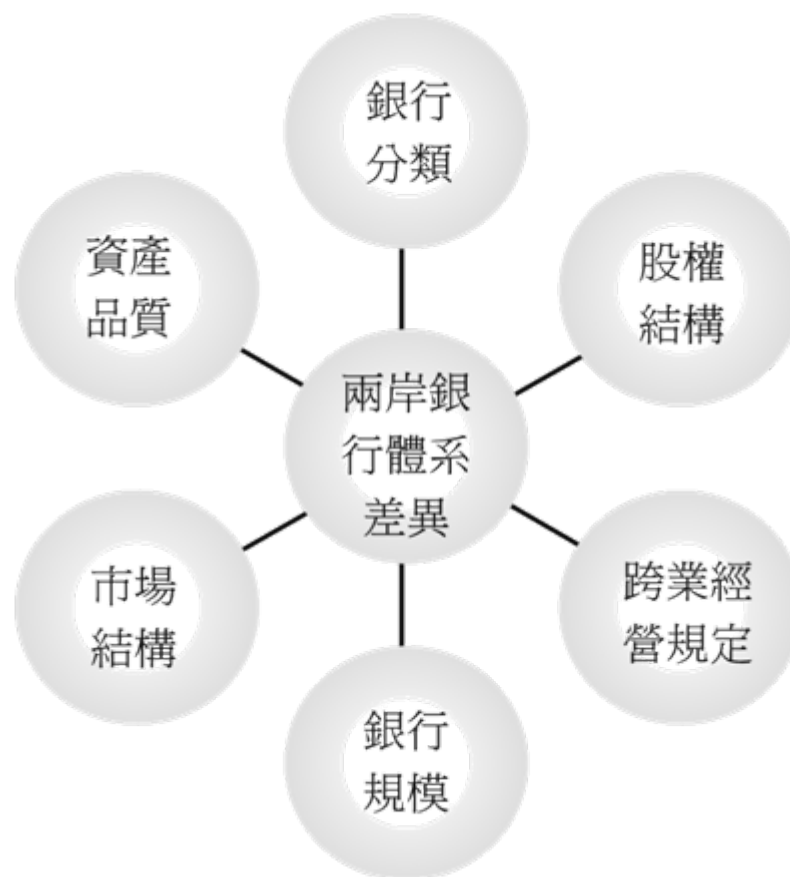


表2-8 兩岸銀行體系的差異比較表

不同點	中國大陸銀行體系	臺灣銀行業體系
銀行分類不同	中國大陸銀行業分類較複雜：依中國人民銀行公佈的銀行家數的分類，中國大陸銀行業分為大型商業銀行、股份制商業銀行、城市商業銀行、其他類金融機構。	臺灣銀行業分類較單純：依中央銀行的分類，臺灣的商業銀行只分為本國一般商業銀行、外國銀行在臺分行兩類。
股東結構不同	絕大多數銀行的最大股東均是政府（可能是中央或地方政府），但近年來持股者更加多元。	僅有少數幾家公營行庫，多數銀行屬民營銀行，且多數已上市。
跨業經營規定不同	原則是分業經營，也無金融控股法，但實質上已存在為數不少的金融控股公司。	臺灣銀行業可與同業或異業成立金控公司，目前有 16 家金控公司。
銀行規模不同	國有銀行資產規模都很龐大，2014 年初止，五家大型商業銀行的資產規模超過 65.6 兆人民幣，約合 10 兆 8,000 億美元。相對地，城市銀行的規模普遍都較小。	臺灣銀行業資產規模不及中國大陸大型商業銀行，2014 年初前五大銀行的總資產約 14.6 兆新台幣，約合 4,800 億美元，但多大於中國大陸的城市銀行。
市場結構不同	中國大陸銀行業市場結構較為集中，2014 年初止，前五大銀行的資產佔銀行業金融體系的 43.34%。	臺灣銀行業市場結構較不集中，2014 年初止，前五大銀行的資產佔銀行業金融體系比例約為 33.74%。
資產品質不同	根據中國政府公佈的數據，2014 年初國有銀行的平均不良貸款率為 1.00%、股份制銀行為 0.86%、城市銀行為 0.88%，全部高於臺灣銀行業。	2014 年初臺灣一般銀行的逾期放款率為 0.38%。所以，臺灣銀行業的資產品質明顯高於中國大陸銀行業。
相同點	中國大陸有三家政策性銀行，包括：國家開發銀行、進出口銀行及農業發展銀行。	臺灣也有政策性的銀行，包括：臺灣銀行、土地銀行、輸出入銀行。

註：表中所引數據為中國銀監會與臺灣金管會所公佈，統計至 2014 年初的資料。

資料來源：本書自行整理。

