

臺灣土地銀行股份有限公司 111 年度營業決算評估報告

臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土地銀行)為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。111 年度營運結果，營業收入 623 億 7,808 萬 1 千元，營業成本 294 億 3,732 萬 1 千元，營業毛利 329 億 4,076 萬元，營業費用 160 億 3,014 萬 5 千元，營業利益 169 億 1,061 萬 5 千元，營業外損失 20 億 8,410 萬元，所得稅費用 32 億 8,871 萬 7 千元，收支相抵後本期稅後淨利 15 億 3,779 萬 8 千元，較 110 年度決算稅後淨利增加 10 億 6,154 萬 6 千元(增幅 10.13%)。謹就其 111 年度營業決算評估如下：

一、111 年度財富管理手續費收入未及目標值 7 成，且係近 5 年來最低值，允宜積極強化財富管理業務競爭力並定期追蹤成效，俾增裕收入

臺灣土地銀行 111 年度編列手續費收入預算數 35 億 7 千元，決算數 34 億 3,749 萬 8 千元，執行率 98.21%，該行配合市場趨勢及客戶需求，積極推展財富管理業務，以增裕手續費收入，惟是項業務之手續費收入於 111 年度賡續下降且存有目標達成率未達 7 成之情形。茲說明如下：

(一)111 年度財富管理手續費收入賡續下降，除未及該年度目標值 7 成，且係近 5 年來最低

據臺灣土地銀行 111 年年報之短期發展計畫指出，為推展財富管理業務，除加強行銷多元理財商品、加強經理人及理財業務人員專業知能訓練、深耕舊客戶、開拓新客戶等措施外，並建置新財富管理系統以提供更完整之銷售資源及後勤作業支援。檢視該行 111 年度財富管理業務推動情況，其衍生之手續費收入為 6 億 8,596 萬 8 千元，目標達成率為 68.60%，雖較 110 年目標達成率增加 6.64 個百分點，惟仍未及 111 年度目標值 10 億元之 7 成，且是項業務手續費收入近 5 年(107 至 111 年，以

下同)間概呈下降趨勢，111 年度財富管理手續費收入為近 5 年來最低，若與 107 年度實績數相較，減幅達 36.29%(詳表 1)。

(二)允宜研謀善策，強化財富管理業務競爭力，並定期追蹤成效，俾增裕收入

詢據該行表示，111 年度美國為抗通膨而快速升息，致銀行美元定存利率高於多數美元及臺幣保單之宣告利率，爰保單銷售業績大幅衰退，另受俄烏戰爭、通膨疑慮及全球經濟步入衰退隱憂等因素影響，投資人整體信心不足，亦影響保單與基金銷售量能；該行所提改善對策除擬開發新種商品以提供客戶多元理財商品及因應市場趨勢適時推出相關行銷專案外，並規劃加強理專教育訓練及運用業績考核措施追蹤各營業單位目標達成情形等，允宜研謀善策持續強化財富管理業務競爭力並定期追蹤成效，俾利提升收入。

表 1 臺灣土地銀行 107 至 111 年度財富管理手續費收入情形表

單位：新臺幣千元；%

年度 項目	107 年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度
目標數(A)	1,281,165	1,256,535	1,296,458	1,192,741	1,000,000
實績數(B)	1,076,624	1,114,739	784,252	739,010	685,968
達成率 (B/A)×100%	84.03	88.72	60.49	61.96	68.60

說明：據臺灣土地銀行表示，目前公司年報等對外資料皆係以實績數表達該行財務管理業務之執行成果，其目標數皆係依據營業單位銷售基金、外國債券、保險、黃金存摺等商品金額，以簽約時點為統計基礎，並按各商品之手續費收入比率計算而得。

資料來源：臺灣土地銀行，本中心彙製。

綜上，臺灣土地銀行配合市場趨勢及客戶需求，近年持續推展財富管理業務，以增裕手續費收入，惟 111 年度財富管理手續費收入未及目標值 7 成且係近 5 年最低，允宜研謀善策，掌握財富管理業務商機，俾提升競爭力及增裕收益。