



# 臺灣金融控股股份有限公司及所屬臺灣銀行股份有限公司 111 年度營業決算評估報告

二、臺灣銀行 108 至 111 年度手續費收入決算數顯著下滑，其中財富管理手續費收入規模已縮減近半，各該業務辦理績效容有改善空間

臺灣銀行 111 年度預算於「營業收入」之「金融保險收入」科目編列手續費收入 49 億 6,766 萬 1 千元<sup>1</sup>，決算數為 48 億 7,734 萬 2 千元，預算達成率 98.18%。經查：

(一)108 至 111 年度手續費收入決算數逐年下滑，整體業務規模呈縮減趨勢

參據該行近年度手續費收入預、決算情形(詳表 1)，決算數由 108 年度 58 億 6,659 萬 8 千元逐年減至 111 年度 48 億 7,734 萬 2 千元，減幅 16.86%。且手續費淨收益由 108 年度 51 億 7,408 萬 7 千元逐年降至 111 年度 40 億 7,036 萬 8 千元，減幅達 21.33%，111 年度占總淨收益比率下滑至 10%以下，業務收益規模顯著萎縮。據該行說明主要係銷售保險手續費收入中最大宗之合作推廣業務手續費減少所致，該項收入自 109 年起因主管機關陸續採行多項監理措施<sup>2</sup>影響銷售、110 年受新冠肺炎(Covid-19)疫情影響業務推展、111 年則因美國及國內啟動升息循環與全球股市大跌影響保單推展。

表 1 臺灣銀行 108 至 111 年度手續費收入預、決算情形表

單位：新臺幣千元

項目	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度
預算數	5,528,795	5,400,206	5,251,799	4,967,661

<sup>1</sup>包括承購帳款手續費等 34 項手續費收入，前 5 大收入項目依序為合作推廣業務手續費、信託手續費、保證手續費、聯貸手續費及託辦手續費。

<sup>2</sup>如調降新契約責任準備金利率、實施宣告利率平穩機制及提高人壽保險死亡保障門檻等。

項目	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度
決算數	5,866,598	5,567,488	5,283,011	4,877,342
達成率	106.11%	103.10%	100.59%	98.18%
手續費淨收益	5,174,087	4,832,319	4,519,121	4,070,368
占總淨收益比率	12.27%	14.16%	11.57%	9.51%

資料來源：臺灣銀行各年度年報。

## (二) 財富管理手續費收入逐年下滑，且多未如預期

該行財富管理業務係利用金控集團商品及通路整合行銷效益，建立多元化金融商品銷售平臺，拓展理財業務之服務網，並優化管理業務專業人才培訓，實施業務輔導機制，以強化目標管理，並廣續辦理投資理財講座，深耕理財客戶。

參據近年度財富管理業務之執行情形(詳表 2)，分述如次：

1. **基金手續費收入**：由 108 年度 2.27 億元增至 110 年度 3.62 億元，惟 111 年度反降至 2.22 億元(較上年度減幅 38.67%)，據該行表示主要係 111 年全球金融市場波動劇烈，該行客戶投資屬性偏保守穩健多持觀望以對，致達成情形未如預期。
2. **保險手續費收入**：由 108 年度 11.52 億元逐年減至 111 年度 3.86 億元(較 108 年度減幅 66.49%)，據該行表示主要係產品銷售主力-儲蓄型保單及投資型保單銷售推展困難，已逐步調整商品策略，將持續轉型銷售高保障型商品，以符合該行眾多中小企業主之退休規劃、資產傳承、預留稅源等需求。
3. **黃金存摺手續費收入**：由 109 年度 1.48 億元減至 111 年度 0.70 億元(較 109 年度減幅 52.70%)，據該行表示 111 年因全球通貨膨脹及歐美金融危機事件影響，投資人避險需求增加，業務量成長達標，惟 111 年度部分受強勢美元衝擊影響，金價震盪，手續費率較低之黃金存摺回售量遠高於銷售量致收入未如預期。

整體財富管理業務收入由 108 年度 14.42 億元逐年減至 111

年度 6.78 億元(減幅 52.98%)，業務規模縮減近半，且 111 年度均未及目標數，業務拓展成效難謂良善。

**表 2 近年臺灣銀行財富管理業務之執行情形一覽表** 單位：新臺幣億元

項目	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	111 年目標數
基金手續費收入	2.27	3.16	3.62	2.22	2.50
保險手續費收入	11.52	6.89	6.82	3.86	5.28
黃金存摺手續費收入	0.63	1.48	0.68	0.70	0.77
合計	14.42	11.53	11.12	6.78	8.55

說明：表內 108 至 111 年度為實際數。

資料來源：摘錄自臺灣銀行各年度年報統計及臺灣銀行提供。

綜上，臺灣銀行 108 至 111 年度手續費收入及其淨收益持續下滑；其中財富管理手續費收入由 108 年度 14.42 億元減至 111 年度 6.78 億元，業務縮減近半，各該業務辦理績效容有提升空間。該行允宜積極利用具備之銷售平台與專業人才等優勢，並就主管機關監理措施與全球經濟發展變化，滾動調整因應與改善對策，俾積極改善各該財富管理業務之推展績效。