

# 臺銀綜合證券股份有限公司 114 年度營業預算評估報告

臺銀綜合證券股份有限公司(下稱臺銀證券)前身為臺灣銀行信託部，配合 89 年 7 月公布施行之信託業法，臺灣銀行另籌設證券部，於 91 年 1 月正式營運，經營證券經紀(含自辦資券)、自行買賣政府債券及承銷有價證券等業務。臺灣銀行與中央信託局於 96 年 7 月合併，兩行局證券業務皆為兼營，97 年 1 月 1 日臺灣金控成立後，臺灣銀行證券部門於 97 年 1 月 2 日正式分割成立臺銀證券。

臺銀證券 114 年度營業收支預算編列如下：營業收入 10 億 2,088 萬 5 千元，營業成本 3 億 3,041 萬元，營業費用 3 億 6,755 萬 8 千元，營業外收入 1,565 萬 5 千元，營業外費用 4,805 萬元及所得稅費用 4,633 萬 9 千元，收支相抵後本期稅後淨利 2 億 4,418 萬 3 千元。茲就 114 年度該公司營業預算案評估如下：

**二、截至 113 年 8 月底止，線上開戶數占整體開戶數比率不及 5%，允宜加強推廣，以增進該類投資者運用各類數位服務之意願，促進數位金融服務，俾提升營業收入**

臺銀證券 114 年度預算案編列營業收入 10 億 2,088 萬 5 千元，較 113 年預算數增加 8,619 萬 9 千元(增幅 9.2%)。經查：

## **(一)金管會自 104 年起推動「打造數位化金融環境 3.0」**

據金融監督管理委員會(下稱金管會)銀行局說明，為協助銀行因應數位化發展之商機，並提供民眾便利之數位化金融服務，該會自 104 年起推動「打造數位化金融環境 3.0」<sup>1</sup>，除銀行既有客戶得於線上辦理存款、授信、信用卡、財富管理、共同行銷等 12 項服務外，並鬆綁新臺幣活期存款、數位外匯存款帳戶、數位定期存款帳戶等多項服務，可以透過線上網路完成

<sup>1</sup>參自金管會銀行局網站「數位化金融環境 3.0」專區(<https://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=446&parentpath=0,8,124>)，查詢日：113 年 10 月 30 日。

數位存款帳戶開戶。從臺銀證券經營願景：「健全企業經營管理文化，提升數位金融戰力，…，建構全方位優質證券商。」可知，完善有效率之資本市場平台，提升該公司數位金融戰力，並引導現有臺銀存款等客戶利用數位金融工具進行投資，預期可增加該公司之營業收入。

**(二)截至 113 年 8 月底止，線上開戶數占整體開戶數比率不及 5%，允宜加強推廣**

證券市場於 112 年度、113 年 1 至 8 月間新增開戶數分別為 49 萬 3 千餘戶、53 萬 8 千餘戶，其中 40 歲以下者約占 42.5%、36.7%；同期間臺銀證券新增開戶數分別為 1 萬 2 千餘戶、9 千餘戶，40 歲以下者約占 55.4%、57.1%，該比率分別高於證券市場達 12.9 個百分點、20.4 個百分點，顯示新增開戶中逾 5 成 5 為 40 歲以下較年輕族群(詳表 1)。

據臺銀證券統計前揭於 112 年度、113 年 1 至 8 月間於該公司之新增開戶者，其中線上開戶數分別為 1,483 戶、2,269 戶，分占約 11.4%、24.9%，線上開戶比率漸呈增加。惟截至 113 年 8 月底止，累計線上開戶數 1 萬 2,447 戶，占臺銀證券整體開戶數 27 萬 4,150 戶之 4.5%，該比率仍有提升空間；另線上開戶數計 1 萬 2,447 人中，40 歲以下者計 6,933 人，占比 55.7%，鑑於該類族群對於數位金融工具等接受度較高，允宜加強推廣，以提升數位金融服務。

**表 1 臺銀證券 112 年度及 113 年 1 至 8 月開戶人數統計概況表**

單位：戶數；%

年度	證券市場 新增開戶 數(A)	A 中 40 歲以 下戶數(B)	(B)/(A)	臺銀證券 新增開戶 數(C)	C 中 40 歲 以下戶數 (D)	(D)/(C)
112	493,110	209,589	42.5	12,986	7,190	55.4
113	538,810	197,961	36.7	9,119	5,208	57.1

說明：113 年度數據係截至 8 月底止。

資料來源：臺銀證券。

綜上，臺銀證券 113 年 1 至 8 月間之新增開戶數，其中 40 歲以下者逾 5 成 7，較整體證券市場比率為高，顯示新增開戶數中多屬較年輕族群，且截至 113 年 8 月底止，累計線上開戶數逾 1 萬 2 千餘人，其中 40 歲以下者逾 5 成 5，惟線上開戶數占該公司整體開戶數比率不及 5%，允宜加強推廣，以增進該類投資者運用各類數位服務之意願，促進數位金融服務，俾提升營業收入。