

臺灣土地銀行股份有限公司 114 年度營業預算評估報告

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。臺灣土地銀行 114 年度預算案編列營業收入 793 億 3,664 萬元，營業成本 473 億 3,390 萬 7 千元，營業費用 180 億 7,989 萬元，營業外收入 5 億 5,655 萬 9 千元，營業外費用 20 億 7,875 萬 4 千元，所得稅費用 18 億 8,688 萬 7 千元，本期稅後淨利 105 億 1,376 萬 1 千元，較 113 年度預算案稅後淨利增加 9 億 133 萬 2 千元(增幅 9.38%)。謹就臺灣土地銀行 114 年度營業預算案評估如下：

七、財富管理手續費收入於 109 至 112 年度間逐年下降，且皆未達年度目標值之 7 成，允宜研謀善策，提升業務競爭力，俾增裕收入

臺灣土地銀行 114 年度預算案編列手續費收入 36 億 2,305 萬 7 千元，較 113 年度預算案數 36 億 157 萬 6 千元增加 2,148 萬 1 千元(增幅 0.6%)，並較 112 年度決算數 33 億 4,188 萬 9 千元增加 2 億 8,116 萬 8 千元(增幅 8.41%)，其中財富管理業務所衍生之手續費收入部分，該行設定 114 年度目標數為 10 億 6,467 萬 6 千元，雖較 113 年度目標數增加 4,467 萬 6 千元(增幅 4.38%)，惟是項收入於 109 至 112 年度執行實績均未達年度目標值之 7 成。茲分述如下：

(一)財富管理業務手續費收入於 109 至 112 年度間逐年下降，且皆未達年度目標值之 7 成，113 年度截至 7 月底止，目標達成率亦僅 49.92%

據臺灣土地銀行 112 年年報指出，為推展財富管理業務，該行除加強行銷多元商品及理財業務人員之專業知能訓練、深耕舊客戶及開拓新客戶外，並建置新財富管理系統以提供完整理財相關作業支援；惟檢視該行近年是項業務之實際推動情

況，於 109 至 112 年度間手續費收入呈逐年下降趨勢，112 年度財富管理手續費收入為 6 億 4,016 萬 4 千元，與 109 年度相比，減少 1 億 4,408 萬 8 千元，減幅為 18.37%，且上開期間各年度之目標達成率皆未達 7 成，至 113 年度截至 7 月底止，是項業務之手續費收入為 5 億 916 萬 4 千元，亦僅達該年度目標值之 49.92%，據該行提供資料，114 年目標值為 10 億 6,467 萬 6 千元，較 113 年度增加 4,467 萬 6 千元(增幅 4.38%，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

詢據臺灣土地銀行表示，除疫情期間，因來客數減少致影響推展財富管理業務之動能外，近年受俄烏戰爭等國際地緣政治因素影響，全球金融市場波動幅度加大，客戶資產配置轉趨保守，亦影響保單與基金銷售量能，而後受美國快速升息影響，資金轉往定期存款或債券市場，亦不利於保險業務之推展；該行所提改善對策除持續運用業績考核措施及加強理專教育訓練外，規劃將調整商品策略，加強固定收益商品之行銷，並依基金、債券、保險等不同商品成立小組以隨時調研分析市場商品，另將結合智能理財以提供客戶快速投研資訊等措施，允宜持續強化財富管理業務競爭力並定期追蹤成效，俾提升收入。

表 1 臺灣土地銀行 109 至 114 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	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
目標數(A)	1,296,458	1,192,741	1,000,000	1,000,000	1,020,000	1,064,676
實績數(B)	784,252	739,010	685,968	640,164	509,164	-
達成率 (B/A)×100%	60.49	61.96	68.60	64.02	49.92	-

說明：1. 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。

2. 113 年度實績數係截至 7 月底之數值。

資料來源：臺灣土地銀行，本中心彙製。

綜上，臺灣土地銀行 114 年度預算案手續費收入雖有成長，惟其中財富管理業務於 109 至 112 年度間實際衍生之手續費收入逐年下降，且目標達成率皆未達 7 成，至 113 年度截至 7 月底止，是項業務之手續費收入亦僅達該年度目標值之 49.92%，允宜研謀善策，積極強化財富管理業務競爭力，俾增裕收益。