

## 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：

### 八、近年代理業務營運量概呈下降趨勢且皆未達預算目標，允宜持續積極改善，俾提升營運績效，以增裕收益

臺灣土地銀行 114 年度預算案預估代理業務營運量 70 億元，係代理銷售保險公司保單之保費收入承做總額，主要係參酌實際營運情形及經濟成長率等因素加以估列，其較 113 年度預算營運量減少 21 億元(減幅 23.08%)，查近年度代理業務存有未能達成預算營運量且概呈下降之情形。茲說明如下：

#### (一)營業基金應積極開源節流，提高營運(業務)量，增加收入

114 年度中央及地方政府預算籌編原則第 5 點第 1 款規定：

「營業基金應積極開源節流，本企業化經營原則，設法提高產銷營運量，增加收入，抑減成本費用，並積極研究發展及落實責任中心制度，改進產銷及管理技術，提高產品及服務品質，以提升經營績效，…。」基此，臺灣土地銀行既屬營業基金，當於兼顧品質之餘，恪依前開規定設法提高營運量。

#### (二)近年代理業務實際營運量概呈下降趨勢，且皆未達預算目標，114 年度預計較 113 年度預算營運量減少 23.08%

檢視臺灣土地銀行近年代理業務營運量之承做情形，於 109

至 112 年度間，實際營運量皆未達預算目標，差異比率介於 15.89%至 46.85%間，其中僅 111 年度之預算達成率為 84.11%，餘各年度皆未及預算數之 8 成，113 年度截至 7 月底止，實際營運量僅為預算數之 35.56%；另就代理業務於上開期間之實際營運量趨勢分析，除 110 年度外，餘各年度皆較上一年度減少，若以 109 度為基期，112 年度下降幅度達 20.89%，復檢視 114 年度預算案，預估代理業務營運量為 70 億元，較 113 年度預算數減少 21 億元，減幅達 23.08%，長期而言，概呈下降趨勢(詳表 1)。

### (三)允宜研謀善策，俾提升代理業務營運績效並增裕收益

詢據臺灣土地銀行略以，近年金管會引導壽險業者之商品結構朝向提高保障及降低儲蓄比重方向規劃，商品結構設計改變，復受新冠肺炎疫情、俄烏戰爭、升息等國際政經情勢變化影響致保險商品銷售量低於預期，另該行表示因推廣佣金率較高之期繳型商品，受其保費係分年繳納影響，代理業務於 113 年度截至 7 月底之實際營運量較低，然其衍生之手續費收入已有較 112 年同期成長，該行為因應投資型保單及利變型保險商品銷售量衰退，已上架兼顧壽險保障及紅利共享之新型態分紅保險商品，並研議連結各項專案考核配分，以提升是項業務之營運量，增裕收益。

表 1 臺灣土地銀行 109 至 114 年代理業務營運情形表 單位：新臺幣千元；%

項目 \ 年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
預算營運量 A	15,385,000	13,000,000	9,000,000	9,050,000	9,100,000	7,000,000
實際營運量 B	8,176,442	9,698,159	7,569,533	6,468,288	3,235,905	-
差異數 B-A	-7,208,558	-3,301,841	-1,430,467	-2,581,712	-5,864,095	-
差異比率(B-A)/A	-46.85	-25.40	-15.89	-28.53	-64.44	-
決算與上一年度數變相較	-	18.61	-21.95	-14.55	-	-

項目		年度					
		109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
動比率	與基期(109年)相較	-	18.61	-7.42	-20.89	-	-

說明：113 及 114 年度預算營運量為預算案數，113 年度實際營運量係截至 7 月底止數額。

資料來源：臺灣土地銀行，本中心彙製。

綜上，代理業務為臺灣土地銀行主要營運項目之一，惟是項業務近年實際營運量概呈下降且皆未達預算目標，允宜研謀善策，積極改善，俾增裕收入。