

# 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 114 年度營業預算評估報告

臺灣金融控股股份有限公司(下稱臺灣金控)係 97 年 1 月 1 日依金融控股公司法及其他有關法令，由臺灣銀行(股)公司(下稱臺灣銀行)以股份轉換方式成立，為政府 100%持有之金融控股公司。目前臺灣金控計有臺灣銀行、臺灣銀行人壽保險(股)公司(下稱臺銀人壽)及臺灣銀行綜合證券(股)公司(下稱臺銀證券)等 3 家子公司。臺灣金控 114 年度預算案於「合併損益預計表」編列營業收入 3,443 億 9,857 萬 4 千元、營業成本 2,962 億 9,940 萬 7 千元及營業費用 284 億 4,253 萬元，營業收入扣除營業成本及費用後，營業利益為 196 億 5,663 萬 7 千元；另加減營業外收入、營業外費用及所得稅費用後，預計本期淨利為 114 億 8,647 萬元，較 113 年度預算數增加淨利 14 億 8,852 萬 8 千元(增幅 14.89%)。謹就臺灣金控及所屬臺灣銀行 114 年度預算案評估如下：

## 六、連年手續費收入呈下滑趨勢，且財富管理手續費收入均未如預期，允宜注意金融市場環境變化，規劃因應策略以提升營收業績

臺灣銀行 114 年度預算案於「營業收入」之「金融保險收入」科目編列手續費收入<sup>1</sup>47 億 7,814 萬元，較 113 年度預算 47 億 1,612 萬元增加 6,202 萬元，增幅 1.32%。經查：

### (一)近年手續費收入決算金額持續下滑，雖 114 年度預算案較 113 年度增幅 1.32%，惟整體業務規模仍呈下滑趨勢，允宜研謀改善

參據該行近年度手續費收入之預、決算情形(詳表 1)，108 年度預算數為 55 億 2,879 萬 5 千元概減至 114 年度 47 億 7,814 萬元；決算數則由 108 年度 58 億 6,659 萬 8 千元逐年減至 112

<sup>1</sup>計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、託辦手續費及聯貸手續費。

年度 46 億 1,964 萬 9 千元，減幅 21.26%；且手續費淨收益由 108 年度 51 億 7,408 萬 7 千元逐年降至 112 年度 37 億 2,397 萬 8 千元，減幅達 28.03%，111 年度及 112 年度占總淨收益比率亦均跌至 10% 以下；雖 114 年度預算案編列 47 億 7,814 萬元，較 113 年度預算（47 億 1,612 萬元）增幅 1.32%，惟整體手續費業務規模顯著萎縮。

據該行說明近年手續費收入持續下滑主要係最大宗之銷售保險手續費收入（合作推廣業務手續費收入<sup>2</sup>）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>3</sup>影響銷售、110 年受新冠肺炎疫情影響業務推展、111 年美國及國內啟動升息循環與全球股市大跌影響保單推展，112 年及 113 年持續有不利因素影響（如升息<sup>4</sup>、金融市場波動<sup>5</sup>），預計 114 年度恐持續面臨金管會各項監理措施及整體經濟環境影響。衡酌主管機關監理措施與全球經濟發展趨勢均為金融市場既存之規範與風險，允宜滾動調整因應對策，俾改善該項業務持續萎縮之態勢。

表 1 臺灣銀行近年度金融保險手續費收入預、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	112 年度	113 年度	114 年度
預算數	5,528,795	5,400,206	5,251,799	4,967,661	5,003,783	4,716,120	4,778,140
決算數	5,866,598	5,567,488	5,283,011	4,877,342	4,619,649	3,338,934	-
達成率	106.11%	103.10%	100.59%	98.18%	92.32%	-	-
手續費淨收益	5,174,087	4,832,319	4,519,121	4,070,368	3,723,978	3,930,113	3,896,094

<sup>2</sup>係最大宗手續費收入項目，114 年度預算案編列 7.02 億元，占比為 14.69%。

<sup>3</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。

<sup>4</sup>美元利變保險商品宣告利率因受限主管機關宣告利率平穩機制監理政策而未能反映，商品宣告利率較不具競爭力，影響銀行主力利變商品銷售動能。

<sup>5</sup>投資型保單因國際地緣政治與金融市場波動，持續影響客戶投保意願及保險業務員銷售信心，又 112 年 7 月類全委投資型保單（係指委託投信公司代為運用與管理專設帳簿資產之投資型保單）連結高收益債與新興債基金上限新規上路，更影響銷售動能。

項目	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
占總淨收益比率	12.27%	14.16%	11.57%	9.51%	6.67%	10.13%	9.19%

說明：113 年度決算數為截至 8 月底止實際數，表內總淨收益係指利息淨收益加計利息以外淨收益之合計數。

資料來源：臺灣銀行各年度年報及臺灣銀行提供。

## (二) 財富管理手續費收入持續下滑，允宜加強推展業務

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，並優化理財業務專業人才培訓，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。

有關近年度臺灣銀行財富管理業務執行情形，該行整體財富管理業務收入由 108 年度 14.42 億元逐年減至 112 年度 5.94 億元(減幅 58.81%)，業務規模大幅縮減，業務拓展成效難謂良善(詳表 2)，謹分述如次：

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 112 年度縮減至 2.06 億元，較 110 年度減少 43.09%，113 年 8 月底止實際達成數為 1.84 億元，據該行表示主要係 112 年及 113 年 8 月底止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，且 113 年 AI 科技及 ETF 吸引投資人關注及基金網路銷售平台超低手續費爭攬，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 112 年度 3.22 億元(減幅 72.05%)，113 年 8 月底止實際達成數 3.52 億元，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、資產傳承等需求。
3. **黃金存摺手續費收入**：由 109 年度 1.48 億元減至 112 年度

0.66 億元(減幅 55.41%)，113 年 8 月底止實際達成數 0.56 億元，據該行表示 112 年及 113 上半年陸續因以巴戰爭引發地緣政治風險急遽上升，投資人買賣轉為積極，惟通膨降溫，帶動金價處於高檔，投資人轉趨觀望，影響後續銷售動能致手續費收入不如預期。

鑒於國際金融市場風險漸增，金融商品投資與專業管理更顯重要，允宜積極利用該行具備之銷售平台與專業人才等優勢，積極改善各該財富管理業務之推展績效。

**表 2 近年臺灣銀行財富管理業務執行情形一覽表** 單位：新臺幣億元

項目	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年 8 月止
基金手續費收入	2.27	3.16	3.62	2.22	2.06	1.84
保險手續費收入	11.52	6.89	6.82	3.86	3.22	3.52
黃金存摺手續費收入	0.63	1.48	0.68	0.70	0.66	0.56
合計	14.42	11.53	11.12	6.78	5.94	5.92

資料來源：臺灣銀行提供。

綜上，臺灣銀行 114 年度預算案編列手續費收入較 113 年度略增 1.32%，且近幾年手續費淨收益持續大幅下滑；其中財富管理手續費收入由 108 年度 14.42 億元逐年下降至 112 年度 5.94 億元，業務收入大幅縮減，各該業務辦理績效容有提升空間，允宜儘速研謀改善對策，俾提高財富管理業務績效。