

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：

八、為降低資金成本，該行廣續優化存款結構，惟 110 至 112 年度定期性存款金額及占比呈增加趨勢，且預計 114 年度占比持續攀升至 56.36%，允宜妥適研謀相關措施，俾符經營趨勢

臺灣銀行 114 年度預算案編列「存款業務營運量」目標為 4 兆 5,631 億 5,100 萬元，較 113 年度增加 3,050 億 3,200 萬元(增幅 7.16%)，較 112 年度決算減少 2,396 億 5,961 萬 4 千元(減幅 4.99%)。其中活期性存款 1 兆 6,387 億元、定期性存款 2 兆 5,717 億 2,100 萬元及公庫存款 3,527 億 3,000 萬元。經查：

(一)優化存款結構為主要營運項目之經營趨勢，該行並持續進行相關配套措施

臺灣銀行 114 年度主要營運項目之經營趨勢含括「廣續優化存款結構，降低資金成本」，按該行肩負辦理軍公教退休(伍)

金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款等政策業務，致新臺幣定期存款比重偏高，另配合退休年金改革方案，已逐步調整新臺幣定期存款比重，優化存款結構，以降低資金成本；該行並推動「新臺幣活期性存款激勵措施」，引導營業單位拓展新臺幣活期性存款相關業務、爭攬薪資轉帳訂約數、薪轉帳戶數及薪轉營運量。

(二)110 至 112 年度定期性存款金額及占比呈增加趨勢，且預計 113 及 114 年度占比持續攀升，允宜研謀相關調整措施

參據臺灣銀行近年度存款業務之辦理情形(詳表 1)，存款業務營運量決算數由 110 年度 4 兆 1,852 億元增至 112 年度 4 兆 8,028 億元，增幅 14.76%。其中定期性存款決算金額由 110 年度 2 兆 1,092 億元增至 112 年度 2 兆 6,286 億元，增幅 24.63%；其占存款比重由 110 年度之 50.40% 升至 112 年度之 54.73%，優化存款結構之成效容待加強。該行說明係因中央銀行自 111 年 3 月啟動升息循環，連續調高利率，致貨幣市場利率上升，外幣存款牌告利率亦陸續調高，加劇資金流入定期性存款，致比例升高。

又 114 年度預算案營運計畫之存款業務預計為 4 兆 5,632 億元，較 113 年度預算增加 3,051 億元(增幅 7.16%)，而預計定期性存款比重為 56.36%，相較 110 至 113 年度之占比，仍持續攀升，優化存款結構之目標與成效容有加強空間，允宜改善。

表 1 臺灣銀行近年存款業務營運計畫情形表

單位：新臺幣億元

項目	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
存款業務	41,852	44,588	48,028	42,581	45,632
活期性存款	17,405	18,258	17,926	15,993	16,387
占比(%)	41.59	40.95	37.32	37.56	35.91
定期性存款	21,092	22,654	26,286	23,508	25,717
占比(%)	50.40	50.81	54.73	55.21	56.36
公庫存款	3,356	3,676	3,817	3,080	3,527

占比(%)	8.02	8.24	7.95	7.23	7.73
-------	------	------	------	------	------

說明：110 至 112 年度為決算數，113 及 114 年度為預算案數。

資料來源：臺灣銀行各年度預、決算書。

綜上，臺灣銀行為持續優化存款結構，降低資金成本，逐步調整其營運項目之定期存款比重。惟 110 至 112 年度定期性存款金額及占比呈增加趨勢，且預計 114 年度占比持續攀升至 56.36%，允宜研謀調整並強化相關存款業務拓展，俾達降低資金成本之效益，並切合經營趨勢。