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112年度營業決算評估報告

三、臺灣銀行近5年度手續費收入呈下滑趨勢，其中財富管理手續費收入持續縮減，允宜關注金融市場環境及地緣政治風險變化，並妥適規劃因應策略，以提升營收業績

臺灣銀行112年度預算於「營業收入」之「金融保險收入」科目編列手續費收入[1]50億378萬3千元，決算數為46億1,964萬9千元，預算達成率92.32%。經查：

(一)近5年手續費收入決算金額持續下滑，允宜研謀改善

參據該行近5年手續費收入之預、決算情形(詳表1)，決算數由108年度58億6,659萬8千元逐年減至112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及112年度占總淨收益比率亦均跌至10%以下，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[2])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[3]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，及112年持續有不利因素影響(如升息[4]、金融市場波動[5])。

---

[1] 包括承購帳款手續費等36項手續費收入，前5大收入項目依序為信託手續費、保證手續費、託辦手續費、聯貸手續費及合作推廣業務手續費。

[2] 係最大宗手續費收入項目，112年度決算3.53億元，占比為7.64%。

[3] 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。

[4] 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。

[5] 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

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 5 年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
預算數	5,528,795	5,400,206	5,251,799	4,967,661	5,003,783
決算數	5,866,598	5,567,488	5,283,011	4,877,342	4,619,649
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
占總淨收益比率	12.27%	14.16%	11.57%	9.51%	6.67%

說　　明：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，並賡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%，據該行表示主要係 112 年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，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%)，據該行表示主要係產品銷售主力-

---

響銷售動能。

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**：由近年最高之 109 年度 1.48 億元減至 112 年度 0.66 億元(減幅 55.41%)，據該行表示 112 年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。

鑒於國際金融市場及地緣政治風險影響該行財富管理業務甚鉅，爰相關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
基金手續費收入	2.27	3.16	3.62	2.22	2.06
保險手續費收入	11.52	6.89	6.82	3.86	3.22
黃金存摺手續費收入	0.63	1.48	0.68	0.70	0.66
合計	14.42	11.53	11.12	6.78	5.94

資料來源：臺灣銀行提供。

綜上，臺灣銀行近 5 年度手續費收入及其淨收益持續下滑；其中財富管理手續費收入由 108 年度 14.42 億元減至 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。

（分機：1914 葉蘭）