臺銀人壽保險股份有限公司112年度營業決算評估報告目錄

頁次

一、近年保費收入逐年萎縮呈下滑趨勢，允宜加強業務推展，俾利提升經營績效 ---------- 1

二、為因應國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)保險合約實施，允宜提升財務資訊透明度，以改善營運情形，提升獲利能力，俾健全財務結構 -------- 3

三、保險契約市占率持續下滑，年金保險有效契約比率大幅減少，允宜強化商品設計以因應市場需求 ---------- 5

臺銀人壽保險股份有限公司112年度營業決算評估報告

臺銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱臺銀人壽)主要任務係依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務等。臺銀人壽112年度決算之營業收入436億4,474萬4千元，營業成本438億998萬6千元，營業費用8億1,374萬9千元，收支相抵後營業損失9億7,899萬2千元；另營業外收入2,156萬5千元，營業外費用3,096萬2千元，收支相抵後營業外損失939萬7千元；併計前揭營業利益及營業外利益之稅前淨損9億8,838萬8千元，加計所得稅利益8億9,004萬1千元，本期淨損9,834萬8千元，較112年度本期淨損預算數5億5,190萬3千元，減少損失4億5,355萬5千元。茲就臺銀人壽112年度決算案評估如下：

一、近年保費收入逐年萎縮呈下滑趨勢，允宜加強業務推展，俾利提升經營績效

臺銀人壽依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務，以及其他主管機關核准辦理之業務，112年度保費收入預算數157.02億元，決算數124.04億元。經查：

(一)臺銀人壽人壽保費收入預決算達成率連年下降，112年度僅達79%，實際保費收入未達預期目標

查近5年(108至112年度)臺銀人壽人壽保險保費收入預決算達成率(詳表1)，除108年度116.85%及109年度103.2%達成預算目標外，自110年度起達成率一路下滑，均不及100%，112年度甚僅79%。

以新契約保費收入及續年度保費收入分析，預決算達成率亦逐年減少，區間分別為118.46%至37.55%及116.47%至89.91%，其中新契約保費收入除108年度達成外，109、111及

112 年度均未及 8 成，至 112 年度僅 37.55%。

(二)臺銀人壽保費收入持續衰退，112 年度較 108 年度減少逾 76%，衰退幅度明顯高於同業平均水準

觀 108 至 112 年度，國內人壽保險公司保費收入統計資料(詳表 2)，除 108 年度較 107 年度增加 1.4%外，其餘年度分別較前一年度減少 7.63%、15.7%、17.67%、3.26%，112 年度整體保費收入 1 兆 8,389 億元，約為 108 年度 6 成之比例；同期間臺銀人壽除 108 年度較 107 年度增加 13.44%外，其餘年度分別較前一年度減少 14.18%、31.21%、52.61%、15.16%，保費收入呈下滑趨勢，112 年度決算數 124 億元，不及 108 年度 3 成，大幅減少 398 億元，減幅 76.26%，高於同業之減幅 37.98%；按該公司說明，主要係受新臺幣兌美元貶值、金融市場變動(美元持續升息、資本市場波動回檔)及金管會監理措施等因素影響，又主要貢獻險種利變型商品宣告利率難以提升影響客戶購買意願，銷售大幅減少，致保費收入減少。

表 1 108 至 112 年度臺銀人壽人壽保險保費收入預決算表

單位：新臺幣億元；%

年度	項目	新契約保費收入(A)	續年保費收入(B)	保費收入合計(C=A+B)
108	預算數	86.88	360.27	447.15
	決算數	102.92	419.59	522.51
	達成率	118.46	116.47	116.85
109	預算數	91.61	342.88	434.49
	決算數	62.27	386.15	448.41
	達成率	67.97	112.62	103.20
110	預算數	43.00	268.02	311.02
	決算數	34.91	273.56	308.47
	達成率	81.19	102.07	99.18
111	預算數	43.00	136.66	179.66
	決算數	23.30	122.87	146.17
	達成率	54.19	89.91	81.36
112	預算數	40.00	117.02	157.02
	決算數	15.02	109.02	124.04
	達成率	37.55	93.16	79.00

說明：上表金額不含投資型商品。

資料來源：臺銀人壽提供。

表 2 108 至 112 年度臺銀人壽及國內人壽保險公司整體保費收入表

單位：新臺幣億元；%

年度	臺銀人壽		國內人壽保險公司整體	
	保費收入總計	年增(減)率	保費收入總計	年增(減)率
108	522.51	13.44	29,651.87	1.40
109	448.41	-14.18	27,388.32	-7.63
110	308.47	-31.21	23,088.29	-15.70
111	146.17	-52.61	19,007.83	-17.67
112	124.04	-15.16	18,389.01	-3.26

說明：上表金額不含投資型商品，臺銀人壽各年度金額為決算數。

資料來源：臺銀人壽提供。

綜上，近年整體市場環境雖不利保險業務推展，惟該公司近 4 年保費收入減少幅度顯著大於國內人壽保險公司整體市場，允宜加強擴展銷售量能，俾提升保費收入。

二、為因應國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)保險合約實施，允宜提升財務資訊透明度，以改善營運情形，提升獲利能力，俾健全財務結構

臺銀人壽 112 年度決算淨損 9,834 萬 8 千元，較 111 年度淨損 11 億 6,909 萬 6 千元，損失減少 10 億 7,074 萬 8 千元。經查：

(一)保險業定於 115 年實施 IFRS 17 及新一代清償能力制度

為提升我國保險公司競爭力並與國際接軌，金融監督管理委員會（以下稱金管會）於 115 年起實施 IFRS 17 及新一代清償能力制度後，保險業將全面以公允價值衡量資產負債及資本，對保險合約服務利潤(CSM)須逐期於提供相應之保險服務後始認列收入，與現行保費於收到時即認列收入之時間點不同，及以現時履約模型提存準備金以合理反應利率變動對負債之影響。又依 110 年 5 月 26 日修正公布之保險法第 143 條之 4 及授權訂定之保險業資本適足性管理辦法第 5 條第 1 項第 1 款之規定略以，保險業資本適足率至少達到 200%(即自有資本應為風險

加權資產的 2 倍)且最近二期淨值比率至少一期達 3%[1]。爰臺銀人壽宜妥為因應 IFRS 17 實施後之資本適足率問題。

(二)自公司成立後截至 112 年止，僅 5 個年度有盈利，政府已進行增資撥補 7 次計 445 億元

公司成立前銷售保單所負擔之高預定利率遠高於公司成立後所銷售保單之利率水準，兩者差額係額外多負擔之成本，即「超額利差損」；臺銀人壽 97 年度自臺灣銀行人壽保險業務部門分割並設立，初期資本 50 億元，惟當年度決算之超額利差損為 22.5 億元。隨著利率持續降低，該公司之超額利差損持續增加，虧損擴大，期間臺美利差擴大，避險成本大幅攀升，稅前損益概為淨損(詳表 1)，成立迄 112 年底 16 年間僅 5 年有盈利，分別為 98 年度 0.03 億元、99 年度 0.63 億元、100 年度 2.86 億元、101 年度 0.18 億元及 111 年度 7.36 億元，為提升資本適足率，分別於 98 年度辦理現金增資 20 億元、99 年度 40 億元、102 年度 60 億元、104 年度 55 億元、107 年度 100 億元、110 年度 110 億元、112 年度 60 億元，以彌補虧損符合法規要求。據此，臺銀人壽成立截至 112 年度止，政府撥補現金增資 7 次累計達 445 億元，逾設立資本 50 億元之 8.9 倍之多。

表 1 臺銀人壽自成立以來淨利、資本適足率、資本及政府現金增資情形表

單位：新臺幣億元；%

年度	稅前淨利(損)	資本適足率	資本餘額	政府現金增資
97	-14.06	147.66	50	0
98	0.03	252.54	70	**20**
99	0.63	292.03	110	**40**
100	2.86	266.20	110	0
101	0.18	217.41	110	0

[1]保險業淨值比率係指保險業經會計師查核簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額，此比率能評量公司在國際政經情勢發生大幅波動時，對於該等市場風險承擔之能力。金管會保險局網頁，金融小百科。https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=132&parentpath=0,2&mcustomize=cyclopedia_view.jsp&dataserno=202104140013

年度	稅前淨利(損)	資本適足率	資本餘額	政府現金增資
102	-4.11	218.27	170	**60**
103	-8.41	284.43	170	0
104	-25.29	232.91	225	**55**
105	-32.44	189.33	225	0
106	-39.87	154.15	225	0
107	-18.36	258.45	325	**100**
108	-25.53	222.71	325	0
109	-39.22	176.42	325	0
110	-7.04	287.58	435	**110**
111	7.36	281.76	435	0
112	-9.88	297.69	495	**60**

說明：97-112 年度為決算數。

綜上，臺銀人壽於 112 年現金增資後，暫滿足法規所要求承擔風險能力之資本，惟我國將自 115 年 1 月 1 日實施 IFRS 17 及新一代清償能力制度，允宜加速保險商品策略轉型，提升獲利能力，俾健全財務結構。

三、保險契約市占率持續下滑，年金保險有效契約比率大幅減少，允宜強化商品設計以因應市場需求

臺銀人壽依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務，以及其他主管機關核准辦理之業務，112 年度保險契約市占率僅 0.63%。經查：

(一)依保險契約市場占有率顯示，臺銀人壽各險種契約市場占有率概呈下降趨勢

依保險業公開資訊觀測站資訊，臺銀人壽各險種 110 至 112 年度之市場占有率概呈下滑趨勢(詳表 1)，概述如下：

1. 人壽保險新契約及有效契約占比均減少，有效契約占比自 1.37%減少至 0.71%。
2. 傷害保險新契約占比自 1.22%減少至 0.96%，有效契約持平。
3. 健康保險新契約及有效契約呈現近持平情形，占比略增。
4. 年金保險新契約占比自 110 年 1.25%減至 112 年 0.93%；有效

契約占比自 110 年 0.64%，減至 112 年 0.17%。二者均大幅減少。

(二)新契約及有效契約占有率均概呈下滑趨勢，允宜積極推出新商品以回應市場變化

據臺銀人壽說明其保險契約市占率繼續下滑原因主要係受美元升值與利率調升之雙重影響，銀行業者推出短年期美元優利存款專案，客戶解約轉存美元，及配合金管會實施相關監理政策，臺銀人壽調整商品結構因應，推廣之險種由儲蓄型轉向保障型，爰受商品型態影響所致，為此臺銀人壽將持續辦理強化措施，例如積極聯繫通路，強化保單保全服務；提升其他通路保費占率，朝均衡化發展；辦理定期及不定期獎勵方案，以提升整體銷售量；持續蒐集市場及通路商品資訊，加強設計符合需求商品及優化輔銷工具。

表 1 近年度臺銀人壽市場占有率業務概況　　單位：%

險別	新契約/有效契約	112 年度比率	111 年度比率	110 年度比率
人壽保險	新契約	0.24	0.2	0.18
	有效契約	0.91	0.99	1.76
	小計	0.71	0.76	1.37
傷害保險	新契約	0.96	1.17	1.22
	有效契約	0.11	0.11	0.12
	小計	0.27	0.28	0.29
健康保險	新契約	0.35	0.35	0.28
	有效契約	0.31	0.3	0.29
	小計	0.32	0.31	0.29
年金保險	新契約	0.93	2.48	1.25
	有效契約	0.17	0.66	0.64
	小計	0.87	2.22	1.23
合 計	新契約	0.44	0.42	0.48
	有效契約	0.72	0.79	1.43
	小計	0.63	0.69	1.16

資料來源：保險業公開資訊觀測站及臺銀人壽提供。

綜上，保險契約市占率是壽險公司的重要經營指標之一，開發新客戶之同時，也應盡力維持與舊客戶之契約關係，惟 112 年度臺銀人壽各險種新契約市占率 0.44%及有效契約市占率 0.72%均

較 110 年度減少，亟需強化因應措施並積極辦理，加強舊客戶之黏著度與品牌忠誠度，並開發新商品以彌平有效契約之流失。

（分機：8656 謝慧燕）