

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 113 年度營業決算評估報告

頁次

- 一、臺灣金控 113 年度實際員額未足數雖較 111 年度減少，惟「用人費用-正式員額薪資」預算執行率連續 3 年不及八成五，且年賸餘數均達 1 千萬餘元以上，恐影響財務資源運用效率，允宜檢討改善 -----1
- 二、臺灣銀行 113 年度「服務費用」預算數較 111 年度增加逾一成，惟仍超支併決算 1 億 7,318 萬餘元，允宜妥為事前規劃，強化預算控管、撙節支出，以提升財務效能 -----3
- 三、臺灣銀行 113 年度手續費收入決算數雖較 112 年度上升，惟仍較 109 年度決算數減幅 8.97%，整體收入尚未復以往，允宜賡續關注金融市場及地緣政治風險，妥擬策略以強化營收動能及提振業績 -----7

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 113 年度營業決算評估報告

一、臺灣金控 113 年度實際員額未足數雖較 111 年度減少，惟「用人費用-正式員額薪資」預算執行率連續 3 年不及八成五，且年賸餘數均達 1 千萬餘元以上，恐影響財務資源運用效率，允宜檢討改善

臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)113 年度各項費用彙計表之「用人費用-正式員額薪資」預算編列 7,725 萬 4 千元，決算數 6,364 萬 7 千元。經查：

(一)臺灣金控應審慎評估實際人力需求配置員額，以免影響人事費執行效益

113 年度中央及地方政府預算籌編原則第四、(七)點規定略以：「…1. 各機關配置員額，應在上級機關獲配員額總數額度內，考量業務調移、推行地方化、法人化、民營化或委外化之辦理情形及改進工作方法，包含落實工作簡化與資訊化等因素，就施政優先緩急及必要性，中央機關依行政院核定員額評鑑結論、地方機關依其所辦理之組織及員額評鑑結論，檢討原配置人力(含超額員額)實際運用情形，合理核實編列各機關預算員額數，避免編列之預算員額未確實進用，影響人事費之有效執行。…。」另依同年度附屬單位預算共同項目編列作業規範，壹、營業基金甲、三、(一)2、用人費用規定：「各事業機構之年度用人費用，應注意用人成本效益，本撙節原則核實編列。…。」爰臺灣金控允宜依前揭規定，審慎評估實際人力需求，核實編列人事費用，以提升人事費預算之執行成效。

(二)113 年度實際員額未足數雖較 111 年度減少，惟「用人費用-正式員額薪資」預算執行率連續 3 年未及八成五，顯示執行情形仍有精進空間，允宜檢討改善

查 111 至 113 年度臺灣金控預算員額均為 63 人(詳表 1)，惟實際人數介於 57 至 60 人間，111 至 113 年度實際員額未足預算員額數分別為 6 人、3 人及 4 人，整體概呈下降趨勢，顯示用人需求規劃與實際進用情形落差已有減少。惟檢視「用人費用－正式員額薪資」之預算執行情形，111 年度預算數 7,462 萬元，決算數為 5,652 萬 8 千元，執行率僅 75.75%；112 及 113 年度預算均增至 7,725 萬 4 千元，較 111 年度增加 3.53%，惟執行率分別僅 84.19%及 82.39%，均未及八成五。另 111 至 113 年度該項經費賸餘數介於 1,221 萬 1 千元至 1,809 萬 2 千元間，連續 3 年均逾 1 千萬餘元，顯示「用人費用－正式員額薪資」執行情形仍有精進空間。

表 1 臺灣金控 111 至 113 年度「用人費用－正式員額薪資」科目預、決算數及員工人數彙總表

單位：新臺幣千元；人；%

項目/年度(底)		111	112	113
預算數	金額(A)	74,620	77,254	77,254
	預算員額	63	63	63
決算數	金額(B)	56,528	65,043	63,647
	實際員額	57	60	59
預算員額與實際員額差額	人數	6	3	4
賸餘數(A-B)	金額	18,092	12,211	13,607
執行率(B/A)		75.75	84.19	82.39

說明：表列數字或因四捨五入致有尾差。

資料來源：臺灣金控各年度預、決算書，本中心整理。

進一步分析，正式員工薪資屬高度經常性支出，具可預測性高之特性，理應依實際編制員額、進用期程及人事政策妥為估列，以確保預算與執行具合理一致性。惟臺灣金控近年來該項經費連續出現顯著之未執行數，顯示人力規劃與預算管理尚未臻周延，亦影響整體財務資源之配置效率。倘長期維持偏高之未執行金額，除易形成預算浮編之觀感外，亦可能排擠其他具急迫性或效益性支出之資源配置空間，對財務運用之精準度與政策目標之達成，均有不利影響，允宜審慎檢討改善。

綜上，臺灣金控實際員額與預算員額間之差距雖有減少，惟 111 至 113 年度「用人費用—正式員額薪資」連續 3 年預算執行率未達八成五，且賸餘數偏高，均破 1 千萬餘元以上，顯示人力進用管理與預算編列仍存落差，執行成效有待提升，允宜檢討改善，俾利財務資源之有效運用。

二、臺灣銀行 113 年度「服務費用」預算數較 111 年度增加逾一成，惟仍超支併決算 1 億 7,318 萬餘元，允宜妥為事前規劃，強化預算控管、擰節支出，以提升財務效能

臺灣銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣銀行)113 年度預算於「服務費用」科目編列 46 億 1,680 萬 5 千元，決算數為 47 億 8,998 萬 9 千元，超支 1 億 7,318 萬 4 千元，超支比率 3.75%。經查：

(一)依規定各項消費支出應於預算籌編時妥為規劃，並依業務計畫實際需要編列成本與費用，檢討減列不具效益或績效不彰之支出項目；執行時應遵循節約與緊縮原則，以提升財務效能

參據 113 年度中央及地方政府預算籌編原則對於政府預算收支之基本原則第二、(二)點規定：「政府預算收支應先期作整體性之縝密檢討，妥善規劃整合各項相關業務，以發揮財務效能；…。」及第二、(三)點規定：「…。政府各項消費支出應力求節約，本緊縮及節能原則確實檢討，…。」又依 113 年度附屬單位預算共同項目編列作業規範第壹、甲、三：「各事業之成本與費用應依照業務計畫之實際需要及本作業規範編列，並檢討減列不具效益、已過時或績效不彰之成本及費用。…」準此，臺灣銀行應於預算籌編時，綜合考量業務實際需要，妥為規劃成本與費用之編列，並檢討減列不具效益、已過時或績效不彰之支出項目；在執行時，亦應確實遵循節約及緊縮原則，以提升

財務運用效率。

(二)臺灣銀行「服務費用」111至113年度連續3年超支

臺灣銀行113年度「服務費用」預算數46億1,680萬5千元(詳表1)，較111年度增加4億8,732萬7千元，增幅11.80%，逾一成，惟113年度決算數47億8,998萬9千元仍超支1億7,318萬4千元，超支比率3.75%，且超支金額較111年度增加2.91倍。另查112及113年度服務費用預算數均有增編，惟連續3年發生超支，超支金額介於4,429萬7千元至3億7,383萬元間，顯示該項費用預算編列與執行存有相當落差。

表1 臺灣銀行111至113年度「服務費用」預、決算情形表

單位:新臺幣千元；%

項目/年度	111	112	113
預算數(A)	4,129,478	4,162,586	4,616,805
與基期相較增加金額	基期	33,108	487,327
與基期相較增加比率	基期	0.80	11.80
決算數(B)	4,173,775	4,536,416	4,789,989
與基期相較增加金額	基期	362,641	616,214
與基期相較增加比率	基期	8.69	14.76
超支金額(C=B-A)	44,297	373,830	173,184
與基期相較增加倍數	基期	7.44	2.91
超支比率(C/A)	1.07	8.98	3.75

資料來源：臺灣銀行提供，本中心整理。

(三)113年度「服務費用」項下有10項用途別科目，惟有8項之預、算數差異逾10%，允宜檢討改善，並於事前妥於規劃，執行時強化控管

服務費用項下，係包含水電費、郵電費、旅運費、印刷裝訂與公告費、修理保養與保固費、保險費、棧儲、包裝、代理及加工費、專業服務費、公關慰勞費與推展費等共計10項目(詳表2)，惟部分費用科目預、決算差異比率顯著，茲說明如下：

1.113 年度有 8 項科目(占八成)之預、決算數差異比率逾 10%:111 年度有 4 項科目之預、決算數差異逾 10%，介於 13.93% 至 27.52%。113 年度則上升至 8 項科目(占八成)，除「印刷裝訂與公告費」及「保險費」外，其餘科目之預、決算差異比率顯著，介於 10.36%至 24.75%。

2.連續超支或執行率偏低：如「棧儲、包裝、代理及加工費」連續 3 年(111 至 113 年度)超支，超支比率分別為 13.93%、18.67%及 19.08%，且呈逐年上升趨勢。另「旅運費」111 及 113 年度預算執行率僅分別為 72.48%及 75.25%，均未及八成，顯示預算編列與實際需求存有相當差距。

據臺灣銀行表示，該行服務費用項目，係依附屬單位執行要點，公共關係費、員工慰勞費及推展費支用不得超逾預算數，採用會計系統控管；其餘項目，依該行業務所需，核實支用，原未編預算或預算編列不足支應之項目，依前開要點，併決算辦理。由上可知，部分科目採核實支用或併決算辦理方式，致部分支出未能於事前妥於規劃，易造成預、決算差異顯著，或連年超支併決算之情形。是以，臺灣銀行於服務費用項目下各用途別科目預算估列及執行管控上，尚有精進空間。允宜加強事前規劃與費用預測準確度，建立更嚴謹之執行管控，以提升預算執行效能與財務紀律。

表 2 臺灣銀行 111 至 113 年度「服務費用」項下各項費用預、決算情形表

單位:新臺幣千元；%

年度/項目	預算數 (A)	決算數 (B)	差異金額 (C=B-A)	差異比率 絕對值 C/A	執行率 (B/A)
111 年度	4,129,478	4,173,775	44,297	1.07	101.07
水電費	187,413	176,661	-10,752	5.74	94.26
郵電費	229,854	237,960	8,106	3.53	103.53
旅運費	145,874	105,733	-40,141	27.52	72.48
印刷裝訂與公告費	56,597	46,128	-10,469	18.50	81.50
修理保養與保固費	454,852	426,765	-28,087	6.17	93.83

年度/項目	預算數 (A)	決算數 (B)	差異金額 (C=B-A)	差異比率 絕對值 C/A	執行率 (B/A)
保險費	951,964	1,041,183	89,219	9.37	109.37
棧儲、包裝、代理及加工費	861,304	981,290	119,986	13.93	113.93
專業服務費	923,290	870,989	-52,301	5.66	94.34
公關慰勞費	42,288	35,150	-7,138	16.88	83.12
推展費	276,042	251,916	-24,126	8.74	91.26
112 年度	4,162,586	4,536,416	373,830	8.98	108.98
水電費	183,085	196,939	13,854	7.57	107.57
郵電費	247,001	237,290	-9,711	3.93	96.07
旅運費	131,943	248,094	116,151	88.03	188.03
印刷裝訂與公告費	48,622	49,207	585	1.20	101.20
修理保養與保固費	485,567	424,655	-60,912	12.54	87.46
保險費	1,025,508	1,089,487	63,979	6.24	106.24
棧儲、包裝、代理及加工費	902,853	1,071,461	168,608	18.67	118.67
專業服務費	820,677	935,044	114,367	13.94	113.94
公關慰勞費	42,288	35,984	-6,304	14.91	85.09
推展費	275,042	248,256	-26,786	9.74	90.26
113 年度	4,616,805	4,789,989	173,184	3.75	103.75
水電費	185,838	219,792	33,954	18.27	118.27
郵電費	259,761	232,839	-26,922	10.36	89.64
旅運費	309,489	232,880	-76,609	24.75	75.25
印刷裝訂與公告費	48,343	49,947	1,604	3.32	103.32
修理保養與保固費	496,408	430,132	-66,276	13.35	86.65
保險費	1,065,330	1,121,953	56,623	5.32	105.32
棧儲、包裝、代理及加工費	971,302	1,156,657	185,355	19.08	119.08
專業服務費	952,446	1,059,238	106,792	11.21	111.21
公關慰勞費	44,288	37,785	-6,503	14.68	85.32
推展費	283,600	248,766	-34,834	12.28	87.72

說明：表列數字或因四捨五入致有尾差。

資料來源：臺灣銀行各年度預、決算書，本中心整理。

綜上，臺灣銀行「服務費用」已連續 3 年出現超支情形，超支金額介於 4,429 萬 7 千元至 3 億 7,383 萬元間。再進一步觀察該項下之用途別科目，近年預、決算差異比率逾 10% 者，由 111 年度 4 項科目增至 113 年度 8 項科目（占該項全部科目數八成），部分科目更出現連續超支或執行率偏低情形，顯示預算編列與實際業務需求間存在顯著落差。允宜加強事前規劃與費用預測準確度，並檢討減列不具效益或績效不彰之支出項目；執行階段時亦應確實遵循節約與緊縮原則，以提升財務效能及預算執行品質。

三、臺灣銀行 113 年度手續費收入決算數雖較 112 年度上升，惟仍較 109 年度決算數減幅 8.97%，整體收入尚未復以往，允宜賡續關注金融市場及地緣政治風險，妥擬策略以強化營收動能及提振業績

臺灣銀行 113 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 47 億 1,612 萬元，決算數為 50 億 6,829 萬 2 千元，預算達成率 107.47%。經查：

(一)109 至 112 年度手續費收入決算數呈逐年下降趨勢，雖 113 年度手續費收入決算數較 112 年度上升，惟仍較 109 年度決算數減少 8.97%，整體收入水準仍未回復以往

揆該行近 5 年(109 至 113 年度)手續費收入之預、決算情形(詳表 1)，決算數由 109 年度 55 億 6,748 萬 8 千元逐年減至 112 年度 46 億 1,964 萬 9 千元，減幅 17.02%；手續費淨收益由 109 年度 48 億 3,231 萬 9 千元逐年降至 112 年度 37 億 2,397 萬 8 千元，減幅達 22.94%，111 及 112 年度占總淨收益比率亦均跌至 10%以下，顯示整體手續費業務規模顯著萎縮。至 113 年度手續費收入預算數 47 億 1,612 萬元較 109 年度預算數減幅 12.67%；同年度決算數為 50 億 6,829 萬 2 千元較 109 年度決算數減幅 8.97%，雖預算達成率 107.47%，惟整體收入水準仍未回復以往水準，且 113 年度手續費淨收益 40 億 9,775 萬 4 千元亦較 109 年度減少 15.20%，顯示尚待強化手續費業務績效，允宜持續精進業務結構與產品策略，以提升手續費收入動能並穩固營收基礎。

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	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度
預算數	5,400,206	5,251,799	4,967,661	5,003,783	4,716,120
與基期比較增減幅	基期	-2.75	-8.01	-7.34	-12.67
決算數	5,567,488	5,283,011	4,877,342	4,619,649	5,068,292
與基期比較增減幅	基期	-5.11	-12.40	-17.02	-8.97

項目	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度
達成率	103.10	100.59	98.18	92.32	107.47
手續費淨收益	4,832,319	4,519,121	4,070,368	3,723,978	4,097,754
與基期比較增減幅	基期	-6.48	-15.77	-22.94	-15.20
占總淨收益比率	14.16	11.57	9.51	6.67	6.70

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)113 年度財富管理手續費收入已較 112 年度提升，惟其中保險手續費收入及黃金存摺手續費收入仍未回復往年水準，允宜加強推展業務

觀近年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呈下滑趨勢，由 109 年度 11.53 億元逐年減至 112 年度 5.94 億元，減幅 48.48%，業務拓展成效未臻理想(詳表 2)。113 年度雖回升至 9.51 億元，惟保險手續費收入及黃金存摺手續費收入仍多呈下降趨勢。其中保險手續費收入，由 109 年度 6.89 億元逐年減至 112 年度 3.22 億元(減幅 53.27%)。據該行表示主要係儲蓄型保單及投資型保單銷售推展不易，致業績下滑。113 年度為響應主管機關保險回歸保障本質策略，轉型銷售分期繳及保障型保險商品，故已較 112 年度之收入增加，惟保險業員需要較長的轉型時間，以提高客戶接受度等致影響成長動能，因而未能回復 109 及 110 年度水準。另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%)，據該行表示，112 年以巴戰爭導致地緣政治風險升高，雖短期內刺激買賣交易，但隨通膨趨緩，金價維持高檔，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。113 年度受美國聯準會(FED)啟動降息循環、地緣政治風險及市場供需變化等因素影響，投資人信心回升，交易量增加，黃金存摺手續費收入亦增至 1.02 億元，惟較 109 年度仍減幅 31.08%，顯示相關業務表現尚未恢復至往年水準。

考量國際金融市場變動頻仍及地緣政治情勢加劇，對於該行財富管理業務造成顯著影響，相關金融商品投資與專業管理益形重要，允宜善用該行既有銷售通路及專業團隊人才等優勢，積極精進產品策略與客戶服務，以強化財富管理業務之競爭力。

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	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度
基金手續費收入	3.16	3.62	2.22	2.06	3.26
保險手續費收入	6.89	6.82	3.86	3.22	5.23
黃金存摺手續費收入	1.48	0.68	0.70	0.66	1.02
合計	11.53	11.12	6.78	5.94	9.51

資料來源：臺灣銀行提供。

綜上，臺灣銀行 109 至 112 年度手續費收入決算數呈逐年下降趨勢，雖 113 年度手續費收入決算數較 112 年度上升，惟仍較 109 年度決算數減少 8.97%，顯示整體收入水準仍未回復以往。另 113 年度財富管理手續費收入已較 112 年度提升，惟其中保險手續費收入及黃金存摺手續費收入仍未回復往年水準，允宜賡續關注國際金融市場變化及地緣政治風險，妥為規劃因應策略，以強化營收動能，並提振業務績效。

（分機：1929 沈家榆）