

金幣業務淺談

華銀業務部 賴國雄

壹 黃金市場簡介

黃金係稀有金屬之一，自古以來即是財富之象徵，一向是國人大眾最愛收藏之保值商品，黃金市場一般可分為下列幾種：

一、黃金獎章與紀念幣：紀念章係為特定目的所發行，與紀念幣之差別乃紀念幣具面額、發行國國名、國徽以及發行年度，在收藏上收藏家會選擇紀念幣較具公信力及收藏價值。

二、金銀紀念幣：

(一)紀念性金銀幣：其發行均有一定之主題，如為了紀念政府重要盛典、世界大事、建國紀念、名人誌事、年度生肖等而鑄造發行，且發行量有一定之限制，並附有保證書，由發行國家之央行或鑄造廠總裁簽署，保證金銀等貴金屬之純度、發行數量及主題。具有國名、國徽、面額、發行年度、紀念主題及限量發行等特點。

紀念性金銀幣為避免塵土污染，一般多採精鑄或平鑄方式在無塵室內製造，故其售價較高，一般多在本身金屬價格之2.5倍以上，目前本行代理銷售之各式金、銀及紀念幣均屬此類。

(二)流通性金銀幣：即投資型金銀幣，其特點如后：

1. 無發行量之限制，只要市場缺貨鑄造廠就按需求量壓鑄供貨。

2. 價格大致隨國際金銀價之波動而變動，銷售價格係以客戶購買當時國際金銀價加上鑄造費用、進口費用、行銷費用及利潤，故流通性金幣之價格較接近市面黃金條塊之價格。

3. 成色方面金幣大多以99.99%為主，如加拿大楓葉金幣、奧地利音樂金幣、維也納愛樂金幣、澳洲鴻運金幣等，成色均為99.99%之高純金標準；部分國家之鑄幣廠為加強金幣硬度，加入其它金屬以降低純度，如美國鷹揚金幣及南非富格林金幣之純度只有91.66%。

銀幣成色方面大致可分為99.9%至99.99%，如加拿大楓葉銀幣及澳洲鴻運銀幣均為99.99%之純度銀幣。

4. 流通性強，世界各國均肯定其

價值，並視其為世界性流通貨幣，例如客戶於A國購入之流通性金銀幣，攜至B國不須繁雜檢驗手續，即可以當時市場價格賣予購買銀行。

三、金塊：以黃金依消費性習慣鑄成各種不同規格之條塊，如國際交易用之12.5公斤條塊或一般民間之台兩、港兩、盎司為單位。

四、黃金憑證：當客戶於銀行購買黃金後不提實體而將黃金存放於銀行中，由銀行開立之保管憑條。

五、黃金期貨：限由期貨公司辦理，銀行不能代客操作，唯銀行自有部位為避險可採預購期貨方式辦理。

六、黃金選擇權：必須由期貨公司辦理發行。

七、黃金存摺帳戶：非實體交易，類似活期存款，由客戶零星買入並登錄於存摺上，提貨時以提貨當時價格折換現金提取；如要提領黃金實體則要另加貼水及10天之運貨期才可提領。

八、黃金定存單：非實體交易，類似定期存款。對一公斤以上之客戶

採存單憑證方式交付客戶，可以轉讓；對國內金商銀樓可免除庫存及可私下轉讓，到期時以當時價格折換現金給付，如要提領現貨則須外加貼水及10天之運貨期。

九、黃金累積帳戶：非實體交易，類似存款之定期定額存摺。以一公克為單位，每月由活期存款帳戶之中扣現來購買，累積到一定程度，即可結清變現。

十、黃金相互基金與投資信託：需與信託部門合作，當信託部門取得共同基金執照時，可以黃金為標的利用黃金期貨與選擇權為工具，買賣差價為標的來作信託操作。

貳 本行金幣業務主管部門沿革

本行代理銷售金、銀及紀念幣業務(以下簡稱金幣業務)原係由信託部統籌辦理，因配合信託業法之規定，自91年3月1日起改由業務部證券科接續辦理，本行成立金控後，為使金控旗下各子公司能專精於其本身業務，本行原台北、赤崁及高雄三家證券經紀商遂讓售予華南永昌綜合證券股份有限公司，並裁撤業務部證券科，該

科原經辦之證券承銷業務移轉至財務部財務行銷科辦理，原經管之金幣業務於93年初改由業務部營運科接續辦理。

參 金幣統轄行

92年底本行金幣統轄行(即營業廳配置金幣展示櫃者)計有總行營業部等51家分行，負責本行代理銷售之各式金、銀、紀念幣之保管、展示等，非統轄行之其他分行如有銷售之需求時，因未配置金幣展示櫃故無法提供金幣實物供客戶選購，僅得以DM或申購書向客戶推薦，故銷售業績一直無法有效提昇；

所謂「工欲善其事，必先利其器」，經向霖沅公司積極爭取，並與各分行不斷之溝通、說明成為金幣統轄行之利弊，截至93年9月底止，全行配有金幣展示櫃之統轄行已增加為101家，約占全行182家營業單位之1/2強，不但提供了營業單位代理銷售之各式金、銀、紀念幣之展示空間，更方便本行客戶參觀、選購，有效提昇本行金幣業務銷售業績。

各金幣統轄行展示櫃依據提供者之不同可分為下列三種：

一、本行自行訂製者：如總行營業部、長春分行、北投分行等24家。

二、澳洲黃金公司提供者：如城內分

行、民生分行、石牌分行等18家。

三、霖沅企業股份有限公司提供者：如城東分行、復興分行等68家。

肆 金幣業務作業電腦化

為簡化本行金、銀、紀念幣之銷售作業流程並提升管理時效，自93年4月14日起實施金幣業務電腦化作業，其重點如後：

- 一、各營業單位透過金幣商品查詢交易(C020)，可查得全行各式金幣庫存狀況，有庫存即可銷售。
- 二、營業單位執行售貨交易(C030)同時連動收款交易，銷售行銷售款項將直接存入總行營業部之金幣專戶，省卻由人工填列收款傳票之時間。
- 三、銷售行之售貨交易連動統轄行之金幣庫存，不致發生無金幣庫存卻銷售之情形。
- 四、金幣銷售收益調整為主辦行10%，統轄行10%，銷售行80%。

伍 與本行合作之金幣廠商

一、澳洲黃金有限公司：主要係銷售澳洲伯斯鑄幣局及庫克群島發行之各式生肖金幣，如1/10英兩、1/4英兩、2.5克、5克、10克金幣

及各式套裝金幣等。

二、**霖沅企業股份有限公司**：主要係銷售其自行開發、設計之金銀幣及紀念幣，如福祿壽紀念幣、十二星座彩色紀念幣、林旺、馬蘭金幣及各式魚類、鳥類紀念幣等。

三、**運通數位科技股份有限公司**：主要係銷售蔣宋美齡紀念幣(本行未代理銷售)及2004中華台北前進雅典棒球紀念幣。

四、**寶華銀行(原泛亞銀行)**：主要係銷售德國鑄幣廠及蒙古共和國發行之生肖金幣及第十一屆總統、副總統就職紀念幣等。

陸 其他事項

一、以本行93年8月份平均存放款利差2.10%計算，每一億元放款之年收益為210萬元，換算每月收益約18萬元，本行除負擔該筆放款之信用風險外，尚有事前徵信、收息及放款覆審等作業成本；營業單位透過全員行銷於客戶臨櫃或於外勤拜訪客戶時，運用「創造銷售機會」演練之技巧，以簡短之對話探詢及確認客

戶需求，百萬元金幣業績並非不可達到之目標，所創造之手續費收入幾與一億元授信之月收益相當，無怪乎各金融機構均致力於提供客戶各式理財服務，藉以賺取此項無風險之手續費收入。

二、依據88年6月29日財政部台財稅第881923165號令發布之統一發票使用辦法第四條規定，銀行業得免用或免開統一發票，本行代理銷售金幣後如客戶要求，營業單位得開立收據(用品編號G-257)，並依印花稅法第五條第二款規定該收據免繳納印花稅。

柒 收藏金銀幣之方法

首先應考慮購買之金銀幣是打算投資收藏或作為裝飾用，如係作為裝飾用，可交由銀樓業者加工裝框成為項鍊或袖扣等，如作為投資收藏之用，切勿將包裝金銀幣之塑膠外殼打開，必要時建議購買外科手術用手套，取出時以兩手指按住幣緣拿起儘可能不接觸幣面，切記勿以任何質料之東西接觸幣面，因精鑄之幣面一經接觸將會留下痕跡而影響幣質，且潮濕往往會造成幣面發霉或污損，收藏放置地點以乾燥地方為宜。

捌 金幣統轄行注意事項

- 一、展示櫃由專人維護，應隨時保持整齊明亮。
- 二、廠商送貨後應立即登錄「C010（庫存管理--廠商舖貨）」交易。
- 三、除霖沅公司產品可逕向該公司申請補貨外，其他公司產品應自行向其他統轄行調撥陳列，以展示全部產品為原則。
- 四、每日列印金幣庫存明細表，供出納人員比照庫存現金之結計及核帳方式辦理結帳。

玖 結語

一個銷售活動要能夠成功需賴各方面之配合，舉凡企劃、宣傳、話術、行銷策略、技巧及行銷能力等缺一不可，由以下幾個例子可以證明。

- 一、92年上半年連續舉辦之「北國之冬」及「七十二變歡樂送」促銷活動，促銷澳洲黃金公司及庫克群島之猴年生肖金幣，由於產品是生肖金幣，行銷策略即鎖定前一年羊年金幣購買客戶群，並藉由購買金幣就有機會出國旅遊之宣傳活動，透過各營業單位全力配合推展，創下良好銷售業績。
- 二、由於93年5月20日第十一屆總統、副總統選舉深具新聞話題，本部配合銷售寶華銀行發行之「第十

一屆總統、副總統就職紀念幣」於銷售前先進行購買意願調查，基於包銷之利潤頗為可觀，經研判總統選舉之熱烈進行有助於本次銷售活動之進行，經簽報總經理核准後採行包銷制度，透過營業單位營造話題及探詢客戶需求下，果不期然在短短數月即創下傲人之業績及可觀收益，雖然總統選舉已經結束，惟相關紀念套幣仍有營業單位持續完成銷售，更加證明營業單位之行銷能力不容小覷。

- 三、本次我國棒球代表隊獲得雅典奧運參賽資格，因具話題性及奪標希望，經向運通數位公司積極爭取，始取得與中華郵政公司共同代理銷售之機會，透過營業單位驚人之行銷能力，運用打開話匣子的技巧及累積客源方式，創下單日銷售奧運棒球紀念幣517萬元之業績；甚且在中華棒球隊戰績不理想已無緣晉級四強情況下，員林分行仍創下單日銷售額超過50萬元之業績，證明行銷話術得宜仍可創造銷售佳績。

未來除繼續尋找具話題性、客戶接受度強及高收益率之金幣商品外，將不斷提供各營業單位其他分行成功銷售之話術及銷售技巧，以協助營業單位推展本項具高收益性且無風險性之金幣業務。