

分析及說明

壹、事業概況

臺灣金融控股股份有限公司係於 97 年 1 月 1 日依據金融控股公司法暨其他相關法令成立，下轄臺灣銀行股份有限公司、臺銀人壽保險股份有限公司及臺銀綜合證券股份有限公司等 3 家轉投資事業。臺灣銀行股份有限公司成立於 35 年 5 月 20 日，於 92 年 7 月 1 日改制為公司組織，為發揮經營綜效及提升競爭力，於 97 年 1 月 1 日依據金融控股公司法暨其他相關法令，以股份轉換方式成立臺灣金融控股股份有限公司，同時將臺灣銀行股份有限公司原有人壽保險及綜合證券業務，以業務分割方式另成立臺銀人壽保險股份有限公司及臺銀綜合證券股份有限公司。依預算法第 20 條規定，該 3 家轉投資事業屬附屬單位預算之分預算，採合併報表方式併入臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算內。另臺灣銀行股份有限公司為擴大銀行保險市場占有率及拓展大陸地區消費金融市場，分別於 102 年 2 月 6 日及 103 年度，投資設立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司及臺灣銀行(中國)有限公司，均持有 100% 股權，採合併報表方式併入臺灣銀行股份有限公司。

臺灣金融控股股份有限公司主要經營業務為投資經主管機關核准之事業，其轉投資事業主要業務為：

- 一、臺灣銀行股份有限公司主要經營業務包括商業銀行業務及配合政府推動多項政策性任務，如受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，代募公債及還本付息事宜，協辦軍公教退休(伍)金優惠儲蓄存款等。
- 二、臺銀人壽保險股份有限公司主要經營業務為人身保險業務及其他經主管機關核准之業務等。
- 三、臺銀綜合證券股份有限公司主要經營業務為證券經紀業務、證券承銷業務及期貨交易業務等。

茲就該公司本(113)年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額

該公司資本額為 1,031 億 2,500 萬元，與上年度預計數相同，均由中央政府投資。

二、員工人數

該公司預計員額為 9,039 人，與上年度相同。其中業務部門 8,278 人，占 91.58%；管理部門 761 人，占 8.42%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢（以下各表中109年度決算數環比之計算皆以108年度決算數為100）

(一)營運量（值）

營運項目	單位	109年度決算數		110年度決算數		111年度決算數		112年度預算數		113年度預算數	
		營運量 (*營運值)	環比	營運量 (*營運值)	環比	營運量 (*營運值)	環比	營運量 (*營運值)	環比	營運量 (*營運值)	環比
放款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	2,810,458	102.89	2,817,980	100.27	3,202,785	113.66	2,899,500	90.53	3,044,200	104.99
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	4,065,061	101.85	4,185,216	102.96	4,458,825	106.54	4,192,000	94.02	4,258,119	101.58
證券	新臺幣百萬元 (承做額)	1,313,822	169.42	2,218,095	168.83	1,300,911	58.65	1,390,067	106.85	1,170,565	84.21
保險	新臺幣百萬元	*68,499	90.41	*54,738	79.91	*37,436	68.39	*38,179	101.98	*36,013	94.33
代理業務	新臺幣百萬元	40,144	73.80	39,309	97.92	15,848	40.32	25,000	157.75	14,600	58.40

註：表中保險營運值之計算內容，自本年度預算調整增列入壽保險投資型保單，為利比較，109至111年度決算數及112年度預算數係以調整後數字表達。

(二)平均利率

營運項目	109年度決算數		110年度決算數		111年度決算數		112年度預算數		113年度預算數	
	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比	平均利率 (%)	環比
放款	1.32	82.50	1.26	95.45	1.52	120.63	1.52	100.00	1.78	117.11
存款	0.60	70.59	0.42	70.00	0.71	169.05	0.71	100.00	0.97	136.62

註：表中利率之計算，係採加權平均法。本年度預算放款平均利率，以中期放款2.03%為最高，其次為長期放款1.91%，而以短期放款及透支1.26%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款1.56%為最高，其次為儲蓄存款0.97%，而以活期存款0.48%為最低。

貳、本年度預算主要內容

一、營業收支及損益之預計

- (一)營業收入 3,233 億 9,430 萬 9,000 元，較上年度預算數 3,096 億 4,684 萬 6,000 元，計增加 137 億 4,746 萬 3,000 元，約 4.44%。
- (二)營業成本 2,788 億 5,161 萬 3,000 元，較上年度預算數 2,669 億 3,481 萬 5,000 元，計增加 119 億 1,679 萬 8,000 元，約 4.46%。
- (三)營業費用 266 億 6,641 萬 9,000 元，較上年度預算數 258 億 7,640 萬 3,000 元，計增加 7 億 9,001 萬 6,000 元，約 3.05%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 178 億 7,627 萬 7,000 元，較上年度預算數 168 億 3,562 萬 8,000 元，計增加 10 億 4,064 萬 9,000 元，約 6.18%。
- (五)營業外收入 3 億 453 萬 4,000 元，較上年度預算數 2 億 9,580 萬 3,000 元，計增加 873 萬 1,000 元，約 2.95%。
- (六)營業外費用 64 億 1,437 萬 6,000 元，較上年度預算數 63 億 4,384 萬 6,000 元，計增加

7,053 萬元，約 1.11%。

(七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前淨利 117 億 6,643 萬 5,000 元，較上年度預算數 107 億 8,758 萬 5,000 元，計增加 9 億 7,885 萬元，約 9.07%。

(八)所得稅費用 17 億 6,849 萬 3,000 元，較上年度預算數 16 億 2,782 萬元，計增加 1 億 4,067 萬 3,000 元，約 8.64%。

(九)稅前淨利扣除所得稅費用後，獲淨利 99 億 9,794 萬 2,000 元，較上年度預算數 91 億 5,976 萬 5,000 元，計增加 8 億 3,817 萬 7,000 元，約 9.15%。

二、盈虧撥補之預計

(一)本年度預算淨利為 99 億 9,794 萬 2,000 元，連同累積盈餘 165 億 4,585 萬 5,000 元，共有可分配盈餘 265 億 4,379 萬 7,000 元，除填補確定福利計畫之再衡量數 8 億 7,057 萬 4,000 元外，尚餘 256 億 7,322 萬 3,000 元，依序分配如下：

1.法定公積：按淨利扣除上開再衡量數後之 10%提列，計 9 億 1,273 萬 7,000 元。

2.特別公積：按淨利扣除上開再衡量數後之 60%提列，計 54 億 7,642 萬 1,000 元。

3.股息紅利：繳納中央政府股息紅利 20 億元。

4.未分配盈餘：經以上 1.至 3.項分配後，餘數 172 億 8,406 萬 5,000 元，留待以後年度分配。

(二)本年度預算繳庫股息紅利 20 億元，較上年度預算數 20 億 5,000 萬元，計減少 5,000 萬元，約 2.44%。

(三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 1,031 億 2,500 萬元之 1.94%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 1.94 元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 37 億 4,187 萬 6,000 元。

(二)投資活動之現金流量

1.投資活動之淨現金流入 89 億 2,237 萬 6,000 元，其中現金流入 293 億 1,508 萬 7,000 元，包括減少投資 3 億 1,550 萬元，減少不動產、廠房及設備 3 萬 5,000 元，收取利息 232 億 5,976 萬 7,000 元，收取股利 57 億 3,978 萬 5,000 元；現金流出 203 億 9,271 萬 1,000 元，包括流動金融資產淨增 55 億 6,693 萬 3,000 元，無形資產及其他資產淨增 6 億 1,322 萬 8,000 元，增加投資 119 億 5,509 萬 6,000 元，增加基金及長期應收款 1 億 1,356 萬 2,000 元，增加不動產、廠房及設備 11 億 4,389 萬 2,000 元，增加投資性不動產 10 億元。

2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述增加不動產、廠房及設備 11 億 4,389 萬

2,000 元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 3 億 551 萬元，機械及設備 7 億 476 萬 8,000 元，交通及運輸設備 5,285 萬 4,000 元，什項設備 2,501 萬 7,000 元，租賃權益改良 5,574 萬 3,000 元。

(三)籌資活動之淨現金流出 82 億 51 萬元，其中現金流入 43 億 5,951 萬 6,000 元，包括流動金融負債淨增 463 萬 9,000 元，央行及同業融資淨增 2 億 2,845 萬 7,000 元，增加長期債務 40 億元，其他負債淨增 1 億 2,642 萬元；現金流出 125 億 6,002 萬 6,000 元，包括短期債務淨減 2 億 52 萬 4,000 元，金融債券淨減 80 億元，支付利息 18 億 5,856 萬 7,000 元，發放現金股利 20 億元，其他籌資活動之現金流出 5 億 93 萬 5,000 元。

(四)匯率影響數現金流入 7 億 1,589 萬 4,000 元。

(五)現金及約當現金之淨減 23 億 411 萬 6,000 元，係期末現金及約當現金 1 兆 3,554 億 4,435 萬 1,000 元，較期初現金及約當現金 1 兆 3,577 億 4,846 萬 7,000 元減少之數，包括增加現金 10 億 6,655 萬 8,000 元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行 2 億 9,855 萬 9,000 元，自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 248 億 1,434 萬 7,000 元；減少自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業 284 億 8,358 萬元。

四、補辦預算

該公司以前年度預算執行期間，確因經營環境發生重大變遷或正常業務之確實需要，未及列入當年度預算，而依預算法第 88 條之規定，報經本院核准後，先行辦理，再補辦本年度預算者，計有下列項目：

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	說 明
資金之轉投資—增加		
國泰金融控股股份有限公司	187,700	認購國泰金融控股股份有限公司現金增資股份。