

分析及說明：

壹、事業概況：

合作金庫銀行股份有限公司係由臺灣省合作金庫改制而成。臺灣省合作金庫於民國三十五年十月間，接收前日據時期「台灣產業金庫」改組設立，由台灣省政府及業務區域內各合作事業團體暨農會、漁會、農田水利會等社股組織之，以調劑合作事業暨農漁業金融，並經營銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。八十七年十二月配合臺灣省政府功能業務與組織調整方案改隸中央政府，並自八十八年下半年及八十九年度起編製附屬單位預算。嗣為因應金融自由化，自九十年一月一日改制為公司組織。

為因應金融業國際化之潮流，該公司於民國八十一年與臺灣銀行、臺灣企銀、臺灣土地銀行等銀行共同出資，在比利時布魯塞爾設立「臺灣聯合銀行」，以逐年佈建歐洲金融網路，提供我國企業擴展歐洲市場所需之資金融通。臺灣聯合銀行依預算法規定，編製附屬單位預算之分預算，由於其資本 70% 為該公司投資，故採合併報表方式併入該公司附屬單位預算內。該公司業務計畫及預算，除配合政府政策持續加強對基層金融機構之資金融通及輔導外，並配合資金運用及促進國家整體發展，積極辦理一般工商企業存、放款業務及加強拓展國際金融、信託、投資、票券、新種金融商品等業務，以滿足大眾需求。

為配合政府公營事業民營化政策，中央政府將釋出其持股，以達成移轉民營目標。該公司倘能順利於九十三年度或本（九十四）年度預算期間內完成移轉民營，則所編之附屬單位預算，將於完成民營化之日停止執行，並辦理決算。茲就該公司本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 292 億 0,805 萬元，與上年度預算數相同。上年度中央政府投資 140 億 1,986 萬 4,000 元，占 48.00%，本年度依「財政部所屬公營事業移轉民營從業人員優惠優先認購股份辦法」規定編列員工認股，預計釋出持股 5,592 萬股，面額 5 億 5,920 萬元，經釋股後，中央政府投資降為 134 億 6,066 萬 4,000 元，占 46.09%；其他政府機關投資 1 億 5,728 萬 9,000 元，占 0.54%；民股股東投資增為 155 億 9,009 萬 7,000 元，占 53.37%。

二、員工人數：

該公司預算員額為 7,052 人，較上年度預算 7,145 人，減少 93 人。其中業務部門 6,669 人，占 94.57%；管理部門 383 人，占 5.43%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中 90 年度決算數環比之計算皆以 88 年下半年及 89 年度決算數為 100）

(一)營運量：

營運項目	單位	90 年度決算數		91 年度決算數		92 年度決算數		93 年度預算數		94 年度預算數	
		營運量	環比	營運量	環比	營運量	環比	營運量	環比	營運量	環比
放款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,126,091	107.62	1,111,698	98.72	1,112,024	100.03	1,216,674	109.41	1,254,038	103.07
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,379,518	111.43	1,428,827	103.57	1,487,186	104.08	1,487,740	100.04	1,547,449	104.01

(二)平均利率：

營運項目	90 年度決算數		91 年度決算數		92 年度決算數		93 年度預算數		94 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	6.76	89.30	5.08	75.15	3.33	65.55	3.78	113.51	3.18	84.13
存款	3.94	81.91	2.31	58.63	1.44	62.34	1.60	111.11	1.35	84.38

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，以長期放款 3.47% 為最高，其次為中期放款 3.13%，再次為短期放款及透支 2.80%，而以貼現 2.50% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款 1.49% 為最高，其次為定期存款 1.36%，而以活期存款 0.11% 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 541 億 5,823 萬 4,000 元，較上年度預算數 599 億 9,008 萬 4,000 元，計減少 58 億 3,185 萬元，約 9.72%。
- (二)營業成本 342 億 4,211 萬 9,000 元，較上年度預算數 406 億 4,219 萬 2,000 元，計減少 64 億 0,007 萬 3,000 元，約 15.75%。
- (三)營業費用 172 億 5,315 萬 1,000 元，較上年度預算數 178 億 2,664 萬 3,000 元，計減少 5 億 7,349 萬 2,000 元，約 3.22%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 26 億 6,296 萬 4,000 元，較上年度預算數 15 億 2,124 萬 9,000 元，計增加 11 億 4,171 萬 5,000 元，約 75.05%。
- (五)營業外收入 6 億 1,889 萬 5,000 元，較上年度預算數 3 億 1,325 萬元，計增加 3 億 0,564 萬 5,000 元，約 97.57%。
- (六)營業外費用 13 億 7,907 萬 4,000 元，較上年度預算數 5 億 4,467 萬 7,000 元，計增加 8 億 3,439 萬 7,000 元，約 153.19%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 19 億 0,278 萬 5,000 元，較上年度預算數 12 億 8,982 萬 2,000 元，計增加 6 億 1,296 萬 3,000 元，約 47.52%。
- (八)所得稅費用 3 億 9,120 萬 3,000 元(包括稅前純益應納稅額 3 億 4,040 萬 8,000 元及未分配盈餘應納稅額 5,079 萬 5,000 元)，較上年度預算數 5 億 4,555 萬 8,000 元，計減少 1 億 5,435 萬 5,000 元，約 28.29%。
- (九)少數股權純益 907 萬 4,000 元，較上年度預算數 1,013 萬元，計減少 105 萬 6,000 元，約 10.42%。
- (十)稅前純益扣除所得稅費用及少數股權純益後，獲純益 15 億 0,250 萬 8,000 元，較上年度預算數 7 億 3,413 萬 4,000 元，計增加 7 億 6,837 萬 4,000 元，約 104.66%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 15 億 0,250 萬 8,000 元，連同累積盈餘 2 億 5,780 萬 3,000 元，共有可分配盈餘 17 億 6,031 萬 1,000 元，依序分配如下：
 - 1. 法定公積：按純益 15 億 0,250 萬 8,000 元提列 30%，計 4 億 5,075 萬 2,000 元。

- 2.特別公積：依該公司章程規定按純益 15 億 0,250 萬 8,000 元提列 50%，計 7 億 5,125 萬 4,000 元。
 - 3.股息紅利：按資本額 292 億 0,805 萬元之 1.8%計算，計 5 億 2,574 萬 5,000 元（包括本年度純益分配 2 億 9,208 萬 1,000 元及累積盈餘分配 2 億 3,366 萬 4 千元），其中中央政府應得 2 億 4,229 萬 2,000 元，其他政府機關應得 283 萬 1,000 元，民股股東應得 2 億 8,062 萬 2,000 元。
 - 4.撥補各級農、漁會事業費：按純益 15 億 0,250 萬 8,000 元，扣除法定公積、特別公積及股息 2 億 9,208 萬 1,000 元（本年度純益分配部分）後之 14%提列，計 117 萬 9,000 元。
 - 5.未分配盈餘：經以上 1.至 4.項分配後，尚餘 3,138 萬 1,000 元，留待以後年度分配。
- (二)本年度預算繳庫股息紅利 2 億 4,229 萬 2,000 元，較上年度預算數 5,607 萬 9,000 元，計增加 1 億 8,621 萬 3,000 元，約 332.05%。
- (三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 134 億 6,066 萬 4,000 元之 1.8%，計國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 1.8 元。

三、現金流量之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 158 億 8,115 萬 4,000 元。
- (二)投資活動之現金流量：
- 1.投資活動之淨現金流出 561 億 0,663 萬 1,000 元，其中現金流入 39 億 1,098 萬 7,000 元，包括減少固定資產 7,938 萬元，無形資產及其他資產淨減 38 億 3,160 萬 7,000 元；現金流出 600 億 1,761 萬 8,000 元，包括存放央行淨增 68 億 9,864 萬元，短期投資淨增 97 億 7,235 萬 9,000 元，買匯貼現及放款淨增 341 億 9,600 萬 2,000 元，增加長期投資 85 億 8,200 萬元，增加固定資產 5 億 6,861 萬 7,000 元。
 - 2.上述增加固定資產 5 億 6,861 萬 7,000 元，係購建一般建築及設備之數，包括土地 466 萬元，房屋及建築 7,662 萬元，機械及設備 3 億 4,909 萬元，交通及運輸設備 4,450 萬元，什項設備 3,526 萬 3,000 元，租賃權益改良 5,848 萬 4,000 元。
- (三)融資活動之淨現金流入 666 億 3,626 萬 2,000 元，其中現金流入 671 億 5,229 萬 4,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 638 億 7,155 萬 4,000 元，央行及同業融資淨增 29 億 2,233 萬 3,000 元，增加長期債務 3 億 5,000 萬元，其他負債淨增 840 萬 7,000 元；現金流出 5 億 1,603 萬 2,000 元，包括減少長期債務 3 億 9,500 萬元，發放現金股利（含撥補各級農漁會事業費）1 億 2,103 萬 2,000 元。
- (四)匯率影響數現金流入 7,790 萬 1,000 元。
- (五)現金及約當現金之淨增 264 億 8,868 萬 6,000 元，係期末現金及約當現金 5,171 億 3,085 萬 5,000 元，較期初現金及約當現金 4,906 億 4,216 萬 9,000 元增加之數，包括增加存放銀行同業 29 億 2,840 萬 9,000 元、可自由動用之存放央行款項 423 億 6,016 萬 4,000 元；減少現金 6 億 3,880 萬 1,000 元、自投資日起三個月內到期之債權證券 181 億 6,108 萬 6,000 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，而依預算法第八十八條之規定，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
(一)資產之變賣	— 土地、房屋及建築	828,365		處分閒置資產。	
(二)長期債務之舉借		108,650		增加撥入放款基金舉借數。	
(三)長期債務之償還		447,784		增加撥入放款基金償還數。	
(四)待整理資產		416,534		九十一年度承受三家農會信用部資產，包括土地92,199千元、房屋及建築214,400千元、機械及設備48,841千元、交通及運輸設備9,886千元、什項設備51,208千元等，因尚未清理完畢暫列待整理資產科目，俟清理完畢後，除無營業價值部分將予以出售外，其餘將歸入適當之資產科目。	