

分析及說明：

壹、事業概況：

臺灣銀行股份有限公司係由臺灣銀行改制而成，臺灣銀行成立於民國三十五年五月二十日，係政府光復臺灣後設立的第一家銀行，成立之初，即經理公庫業務，並奉准發行臺灣地區之貨幣及代理國家銀行之多種業務，兼具一般銀行及中央銀行雙重性質，為當時臺灣金融體系的總樞紐。民國五十年七月中央銀行在臺復業後，即轉以一般銀行業務為主。原委託臺灣省政府代為經營管理，自八十七年十二月二十一日起，收回國營，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之競爭環境，自九十二年七月一日改制為公司組織。

該公司以經營銀行業務，調劑金融，服務社會大眾，扶助經濟建設，發展工商事業為宗旨。除辦理一般銀行業務外，並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，代辦臺北市以外之票據交換等，經營地位及業務性質較為特殊。為推動金融國際化政策，自民國七十九年起，陸續在國外重要金融中心或據點設置海外分支機構，目前共有海外分行七家及辦事處一處。為滿足大眾需求，積極推展電子金融 e 化，建置金融網路平台，擴大自動化成效，全面提升作業效率，以提供完整之金融服務。茲就該公司本（九十三）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 480 億元，與上年度預算數相同，全部由中央政府投資。

二、員工人數：

該行預算員額為 7,073 人，較上年度預算 7,320 人，減少 247 人。其中業務部門 6,406 人，占 90.57%；管理部門 560 人，占 7.92%；其他部門 107 人，占 1.51%。

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

（一）營運量：

營運項目	單位	88 年下半年及 89 年度決算數		90 年度決算數		91 年度決算數		92 年度預算數		93 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)	1,304,722	103.43	1,330,210	101.95	1,205,451	90.62	1,410,050	116.97	1,300,000	92.20
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,695,163	114.01	1,845,914	108.89	1,921,655	104.10	1,860,627	96.82	1,926,000	103.51

（二）平均利率：

營運項目	88 年下半年及 89 年度決算數		90 年度決算數		91 年度決算數		92 年度預算數		93 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	7.36	95.46	6.57	89.27	5.16	78.54	6.18	119.77	3.75	60.68
存款	4.79	90.04	4.14	86.43	2.72	65.70	3.57	131.25	1.85	51.82

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 4.15% 為最高，其次依序為貼現 4.00%，長期放款 3.95%，而以短期放款及透支 2.87% 為最低。存款平均利率，以定期存款

2.20%為最高，其次為活期存款1.29%，而以公庫存款0.69%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 896 億 7,373 萬 1,000 元，較上年度預算數 1,193 億 0,668 萬 3,000 元，計減少 296 億 3,295 萬 2,000 元，約 24.84%，較前年度決算數 980 億 1,221 萬 8,000 元，計減少 83 億 3,848 萬 7,000 元，約 8.51%。
- (二)營業成本 585 億 1,274 萬 8,000 元，較上年度預算數 891 億 5,125 萬元，計減少 306 億 3,850 萬 2,000 元，約 34.37%，較前年度決算數 795 億 3,592 萬 8,000 元，計減少 210 億 2,318 萬元，約 26.43%。
- (三)營業費用 159 億 2,725 萬 5,000 元，較上年度預算數 159 億 9,518 萬 9,000 元，計減少 6,793 萬 4,000 元，約 0.42%，較前年度決算數 146 億 2,879 萬 9,000 元，計增加 12 億 9,845 萬 6,000 元，約 8.88%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 152 億 3,372 萬 8,000 元，較上年度預算數 141 億 6,024 萬 4,000 元，計增加 10 億 7,348 萬 4,000 元，約 7.58%，較前年度決算數 38 億 4,749 萬 1,000 元，計增加 113 億 8,623 萬 7,000 元，約 295.94%。
- (五)營業外收入 3 億 8,022 萬 7,000 元，較上年度預算數 2 億 8,247 萬元，計增加 9,775 萬 7,000 元，約 34.61%，較前年度決算數 6 億 9,104 萬 7,000 元，計減少 3 億 1,082 萬元，約 44.98%。
- (六)營業外費用 7 億 4,327 萬 4,000 元，較上年度預算數 9 億 2,571 萬 3,000 元，計減少 1 億 8,243 萬 9,000 元，約 19.71%，較前年度決算數 5 億 8,130 萬元，計增加 1 億 6,197 萬 4,000 元，約 27.86%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 148 億 7,068 萬 1,000 元，較上年度預算數 135 億 1,700 萬 1,000 元，計增加 13 億 5,368 萬元，約 10.01%，較前年度決算數 39 億 5,723 萬 8,000 元，計增加 109 億 1,344 萬 3,000 元，約 275.78%。
- (八)所得稅費用 21 億 4,577 萬 3,000 元，較上年度預算數 33 億 1,374 萬 9,000 元，計減少 11 億 6,797 萬 6,000 元，約 35.25%，較前年度決算數 34 億 7,628 萬元，計減少 13 億 3,050 萬 7,000 元，約 38.27%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 127 億 2,490 萬 8,000 元，較上年度預算數 102 億 0,325 萬 2,000 元，計增加 25 億 2,165 萬 6,000 元，約 24.71%，較前年度決算數 4 億 8,095 萬 8,000 元，計增加 122 億 4,395 萬元，約 2,545.74%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 127 億 2,490 萬 8,000 元，連同累積盈餘 53 億 3,158 萬元，共有可分配盈餘 180 億 5,648 萬 8,000 元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按純益提列 30%，計 38 億 1,747 萬 2,000 元。
 - 2.特別公積：按純益提列 40%，計 50 億 8,996 萬 3,000 元，及以前年度處分資產溢價收入由資本公積轉列未分配盈餘補提 21 億 2,284 萬 4,000 元，合計 72 億 1,280 萬 7,000 元。
 - 3.股息紅利：本年度可分配盈餘，扣除法定公積及特別公積，尚餘 70 億 2,620 萬 9,000 元，悉數配發中央政府股息紅利。
- (二)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 480 億元之 14.64%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅

利 14.64 元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 115 億 3,838 萬 5,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 92 億 8,552 萬 9,000 元，其中現金流入 469 億 6,183 萬 4,000 元，包括短期投資淨減 185 億 4,418 萬 3,000 元，減少長期投資 180 億 7,123 萬 8,000 元及減少固定資產 103 億 4,641 萬 3,000 元；現金流出 562 億 4,736 萬 3,000 元，包括存放央行淨增 170 億 8,973 萬 7,000 元，買匯貼現及放款淨增 277 億 7,555 萬元，無形資產及其他資產淨增 97 億 5,273 萬 5,000 元，增加長期投資 1,755 萬元，增加固定資產 16 億 1,179 萬 1,000 元。

2. 上述增加固定資產 16 億 1,179 萬 1,000 元，係購建一般建築及設備之數，包括房屋及建築 8 億 3,727 萬 7,000 元，機械及設備 6 億 3,977 萬 6,000 元，交通及運輸設備 6,301 萬 4,000 元，什項設備 3,687 萬 4,000 元，租賃權益改良 3,485 萬元。

(三)融資活動之淨現金流出 59 億 9,726 萬 1,000 元，其中現金流入 40 億 2,071 萬 5,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 37 億 5,451 萬 1,000 元，其他負債增加 2 億 6,620 萬 4,000 元；現金流出 100 億 1,797 萬 6,000 元，包括央行及同業融資淨減 24 億 5,770 萬 3,000 元，減少長期債務 5 億 3,406 萬 4,000 元，發放現金股利 70 億 2,620 萬 9,000 元。

(四)匯率影響數現金流出 8 億 8,130 萬 5,000 元。

(五)現金及約當現金之淨減 277 億 0,248 萬元，係期末現金及約當現金 4,163 億 2,872 萬 9,000 元，較期初現金及約當現金 4,440 億 3,120 萬 9,000 元減少之數，包括減少現金 164 億 2,099 萬 3,000 元、可自由動用之存放央行 55 億 7,463 萬 5,000 元、自投資日起三個月內到期或清償之債權證券 128 億 9,789 萬 1,000 元；增加存放銀行同業 71 億 9,103 萬 9,000 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，計有下項目：

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	說 明
(一)資金之轉投資 收回投資		
1. 國際證券投資信託股份有限公司	14,880	為應業務需要，先行辦理股權出售。
2. 臺灣銀行歐洲股份有限公司	560,000	為整合歐洲地區營運據點，裁撤該子公司。
(二)資產之變賣		
1. 土地	4,673,009	為配合北市府辦理道路開闢工程徵收 畸零地讓售及儘速
2. 房屋	5,024	處理被占用與閒置資產，以提昇資產運用效率，先行辦理出售。
(三)長期債務之償還	99,712	行政院開發基金及中美基金撥交資金予該行，辦理民營事

業設備貸款及青年創業貸款等，實際償還數較預算增加之數。

(四)待整理資產

259,305 該行九十年度奉准概括承受臺灣省農會、屏東縣農會及屏東縣新園鄉農會等三家農會信用部資產，其中土地 5,786 萬 8,000 元、房屋及建築 7,134 萬 5,000 元、機械及設備 3,235 萬 7,000 元、交通及運輸設備 953 萬 1,000 元、什項設備 6,133 萬 1,000 元，及資金轉投資 2,687 萬 3,000 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。

93 預算案