

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 日及本（103）年度，投資設立保險經紀人股份有限公司及臺灣銀行（中國大陸）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 1,300 億元，與上年度預計數相同，全部由中央政府投資。

二、員工人數：

該公司預計員額為 8,837 人，較上年度 8,857 人，減少 20 人。其中業務部門 8,086 人，占 91.50%；管理部門 751 人，占 8.50%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：

(一)營運量（值）：

營運項目	單位	99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度預算數		103 年度預算數	
		營運量 (*營運值)	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)	2,044,594	2,099,957	102.71	2,183,030	103.96	1,970,000	90.24	2,055,000	104.31	
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	3,268,874	3,153,535	96.47	3,218,085	102.05	2,676,706	83.18	2,763,125	103.23	
保險	新臺幣百萬元	*73,524	*68,592	93.29	*74,695	108.90	*58,491	78.31	*59,836	102.30	
代理業務	新臺幣百萬元						34,088		35,142	103.09	
證券	新臺幣百萬元 (承做額)	781,394	676,751	86.61	512,090	75.67	700,000	136.69	600,000	85.71	

(二)平均利率：

營運項目	99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度預算數		103 年度預算數	
	平均%	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	
放款利率	1.59	1.77	111.32	1.87	105.65	3.12	166.84	3.02	96.79	
存款利率	0.75	0.89	118.67	0.95	106.74	1.89	198.95	1.83	96.83	

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 3.28% 為最高，其次為中期放款 2.95%，而以短期放款及透支 2.67% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款 2.13% 為最高，其次為定期存款 1.73%，而以活期存款 0.67% 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 2,895 億 6,912 萬 9,000 元，較上年度預算數 2,828 億 5,435 萬 2,000 元，計增加 67 億 1,477 萬 7,000 元，約 2.37%。
- (二)營業成本 2,532 億 0,364 萬元，較上年度預算數 2,451 億 2,925 萬 2,000 元，計增加 80 億 7,438 萬 8,000 元，約 3.29%。
- (三)營業費用 200 億 4,934 萬 9,000 元，較上年度預算數 206 億 6,449 萬 7,000 元，計減少 6 億 1,514 萬 8,000 元，約 2.98%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 163 億 1,614 萬元，較上年度預算數 170 億 6,060 萬 3,000 元，計減少 7 億 4,446 萬 3,000 元，約 4.36%。
- (五)營業外收入 2 億 8,985 萬 5,000 元，較上年度預算數 2 億 9,628 萬 4,000 元，計減少 642 萬 9,000 元，約 2.17%。
- (六)營業外費用 94 億 3,100 萬 8,000 元，較上年度預算數 92 億 8,990 萬 5,000 元，計增加 1 億 4,110 萬 3,000 元，約 1.52%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前淨利 71 億 7,498 萬 7,000 元，較上年度預算數 80 億 6,698 萬 2,000 元，計減少 8 億 9,199 萬 5,000 元，約 11.06%。
- (八)所得稅費用 8 億 4,968 萬 8,000 元，較上年度預算數 8 億 8,517 萬元，計減少 3,548 萬 2,000 元，約 4.01%。

(九)稅前淨利扣除所得稅費用後，獲淨利 63 億 2,529 萬 9,000 元，較上年度預算數 71 億 8,181 萬 2,000 元，計減少 8 億 5,651 萬 3,000 元，約 11.93%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算淨利為 63 億 2,529 萬 9,000 元，連同公積轉列數 3 億 9,900 萬元及首次採用國際財務報導準則淨增利益數於本年度實現之 2,313 萬 3,000 元，共有可分配盈餘 67 億 4,743 萬 2,000 元，依序分配如下：

1.法定公積：按本年度淨利之 10%提列，計 6 億 3,253 萬元。

2.特別公積：按本年度淨利之 45.66%提列，計 28 億 8,813 萬 1,000 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後，尚餘 32 億 2,677 萬 1,000 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 32 億 2,677 萬 1,000 元，較上年度預算數 32 億 2,669 萬 7,000 元，計增加 7 萬 4,000 元。

(三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 1,300 億元之 2.48%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 2.48 元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 366 億 6,418 萬 2,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 342 億 4,959 萬 3,000 元，其中現金流入 474 億 8,744 萬 7,000 元，包括流動金融資產淨減 180 億 4,730 萬 8,000 元，減少投資 92 億 2,977 萬 9,000 元，減少不動產、廠房及設備 3 億 3,101 萬 6,000 元，收取利息 174 億 8,845 萬 4,000 元，收取股利 23 億 9,089 萬元；現金流出 132 億 3,785 萬 4,000 元，包括無形資產及其他資產淨增 5 億 9,614 萬元，增加投資 102 億 1,627 萬 8,000 元，增加長期應收款 2 億 5,244 萬 5,000 元，增加不動產、廠房及設備 6 億 8,520 萬元，增加投資性不動產 14 億 8,779 萬 1,000 元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 6 億 8,520 萬元，係辦理一般建築及設備計畫以現金支應之數，如加計購建固定資產未動用本年度現金部份 3 億 1,582 萬 8,000 元，則本年度一般建築及設備計畫為 10 億 0,102 萬 8,000 元，包括土地 2 億 5,139 萬元，房屋及建築 2 億 7,835 萬 8,000 元，機械及設備 3 億 4,572 萬 9,000 元，交通及運輸設備 4,318 萬 6,000 元，什項設備 4,966 萬 5,000 元，租賃權益改良 3,270 萬元。

(三)籌資活動之淨現金流入 26 億 8,639 萬 1,000 元，其中現金流入 62 億 1,863 萬 1,000 元，包括短期債務淨增 1 億 4,901 萬 9,000 元，流動金融負債淨增 5,926 萬 1,000 元，增加長期債務 60 億元，其他負債淨增 1,035 萬 1,000 元；現金流出 35 億 3,224 萬元，包括減少長期債務 5,000 萬元，減少非流動金融負債 1,508 萬 3,000 元，支付利息 2 億 4,038 萬 6,000 元，發放現金股利 32 億 2,677 萬 1,000 元。

(四)匯率影響數現金流入 5,168 萬 4,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 3 億 2,348 萬 6,000 元，係期末現金及約當現金 1 兆 0,538 億 5,696 萬 9,000 元，較期初現金及約當現金 1 兆 0,535 億 3,348 萬 3,000 元增加之數，包括增加現金 9 億 0,228 萬 7,000 元，自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業 18 億 8,445 萬元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行 7 億 1,115 萬 3,000 元，及減少自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 31 億 7,440 萬 4,000 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 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		
臺銀人壽保險股份有限公司	6,000,000	為使子公司臺銀人壽保險公司符合保險法有關資本適足率規定，現金增資該子公司，以強化其資本結構。