

分析及說明：

壹、事業概況：

臺灣省合作金庫係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。配合臺灣省政府功能業務與組織調整作業改隸中央政府，自本次(八十八年下半年及八十九年度)預算納入中央政府，並編列附屬單位預算。該庫業務計畫及預算，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。此外，為提升該庫自有資本比率，正籌劃發行次順位長期債券，期能達成銀行法規定之比率。

民國八十四年爆發彰化四信擠兌事件，該庫因肩負調劑合作事業資金之任務，概括承受彰化四信，繼續竭力經營，穩定金融，安定人心，適時消弭可能引發之金融風暴。

為因應金融業國際化之潮流，該庫與臺灣銀行、臺灣企銀、土地銀行等銀行共同出資，於民國八十一年在比利時布魯塞爾設立「台灣聯合銀行」，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。該行依預算法規定，編列附屬單位預算之分預算，由於其資本 70%為合作金庫投資，故採合併報表方式併入該庫附屬單位預算內。茲就本次(八十八年下半年及八十九年度)預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

該庫資本額為 208 億 3,536 萬元，較上年度預算數 200 億 3,400 萬元，增加 8 億 0,136 萬元，係以該庫以前年度提列之特別公積轉帳增資。其中中央政府投資 125 億 0,121 萬 6,000 元，占 60.00%；民股股東投資 83 億 3,414 萬 4,000 元，占 40.00%。

二、員工人數：

該庫預算員額為 7,846 人，較上年度預算 7,882 人，減少 36 人。其中業務部門 7,463 人，占 95.12%；管理部門 383 人，占 4.88%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中 85 年度決算數環比之計算皆以 84 年度決算數為 100）

(一)營運量：

營運項目	單位	85 年度決算數		86 年度決算數		87 年度決算數		88 年度預算數		本次(88 年下半年及 89 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)	964,415	104.95	960,370	99.58	1,000,843	104.21	1,038,525	103.77	953,433	91.81
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	1,122,776	102.40	1,188,072	105.82	1,135,457	95.57	1,226,523	108.02	1,099,528	89.65

(二)平均利率：

營運項目	85 年度決算數		86 年度決算數		87 年度決算數		88 年度預算數		本次(88 年下半年及 89 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	8.61	96.46	8.14	94.54	8.30	101.97	8.41	101.33	8.24	97.98
存款	6.23	95.63	5.74	92.13	5.67	98.78	5.72	100.88	5.59	97.73

表中利率之計算，係採加權平均法。本次(八十八年下半年及八十九年度)預算放款平均利率，以長期放款 8.47% 為最高，其次為中期放款 8.10%，而以短期放款及透支 7.83% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款 5.95% 為最高，其次為定期存款 5.91%，而以活期存款 1.91% 為最低。

貳、本次(88 年下半年及 89 年度)預算主要內容：

一、營業收支及損益之預計：

(一)營業收入 1,463 億 9,023 萬 2,000 元，較上年度預算數 1,051 億 8,219 萬 2,000 元，計增加 412 億 0,804 萬元，約 39.18%，較前年度決算數 991 億 7,757 萬 6,000 元，計增加 472 億 1,265 萬 6,000 元，約 47.60%。

(二)營業成本 1,086 億 0,573 萬 9,000 元，較上年度預算數 779 億 8,380 萬 8,000 元，計增加 306 億 2,193 萬 1,000 元，約 39.27%，較前年度決算數 761 億 3,205 萬 1,000 元，計增加 324 億 7,368 萬 8,000 元，約 42.65%。

(三)營業費用 293 億 1,103 萬 9,000 元，較上年度預算數 200 億 1,548 萬 9,000 元，計增加 92 億 9,555 萬元，約 46.44%，較前年度決算數 159 億 2,856 萬 3,000 元，計增加 133 億 8,247 萬 6,000 元，約 84.02%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 84 億 7,345 萬 4,000 元，較上年度預算數 71 億 8,289 萬 5,000 元，計增加 12 億 9,055 萬 9,000 元，約 17.97%，較前年度決算數 71 億 1,696 萬 2,000 元，計增加 13 億 5,649 萬 2,000 元，約 19.06%。

(五)營業外收入 1 億 9,948 萬 3,000 元，較上年度預算數 1 億 1,718 萬 7,000 元，計增加 8,229 萬 6,000 元，約 70.23%，較前年度決算數 3 億 8,508 萬元，計減少 1 億 8,559 萬 7,000 元，約 48.20%。

(六)營業外費用 5 億 2,668 萬 1,000 元，較上年度預算數 6 億 1,828 萬 6,000 元，計減少 9,160 萬 5,000 元，約 14.82%，較前年度決算數 1 億 4,206 萬元，計增加 3 億 8,462 萬 1,000 元，約 270.75%。

(七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 81 億 4,625 萬 6,000 元，較上年度預算數 66 億 8,179 萬 6,000 元，計增加 14 億 6,446 萬元，約 21.92%，較前年度決算數 73 億 5,998 萬 2,000 元，計增加 7 億 8,627 萬 4,000 元，約 10.68%。

(八)所得稅費用 20 億 6,893 萬 2,000 元(包括稅前純益應納稅款 17 億 4,297 萬 6,000 元及特別公積應納稅款 3 億 2,595 萬 6,000 元)，較上年度預算數 15 億 2,556 萬 9,000 元，計增加 5 億 4,336 萬 3,000 元，約 35.62%，較前年度決算數 18 億 3,556 萬 5,000 元，計增加 2 億 3,336 萬 7,000 元，約 12.71%。

(九)少數股權純益 893 萬 4,000 元，較上年度預算數 522 萬 6,000 元，計增加 370 萬 8,000 元，約 70.95%

%，與前年度決算少數股權純損 801 萬 6,000 元比較，反虧為盈。

(十)稅前純益扣除所得稅費用及少數股權純益後，獲純益 60 億 6,839 萬元，較上年度預算數 51 億 5,100 萬 1,000 元，計增加 9 億 1,738 萬 9,000 元，約 17.81%，較前年度決算數 55 億 3,243 萬 3,000 元，計增加 5 億 3,595 萬 7,000 元，約 9.69%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本次預算純益為 60 億 6,839 萬元，扣除該庫承受單位(原彰化四信)本次預算虧損 5,745 萬 1,000 元後，餘額 61 億 2,584 萬 1,000 元，連同累積盈餘 676 萬 8,000 元，共有可分配盈餘 61 億 3,260 萬 9,000 元，依序分配如下：

1.資本公積：按本次出售固定資產盈餘之稅後餘額提列，計 140 萬 2,000 元。

2.法定公積：按未減列特別公積所得稅前之純益 64 億 5,179 萬 7,000 元(純益 61 億 2,584 萬 1,000 元加回特別公積所得稅 3 億 2,595 萬 6,000 元)，扣除資本公積後之餘額提列 30%，計 19 億 3,511 萬 9,000 元。

3.特別公積：按未減列特別公積所得稅前之純益 64 億 5,179 萬 7,000 元，扣除資本公積後之餘額，按該庫章程規定提列 50%，計 32 億 2,519 萬 8,000 元，另為強化資本結構，提高自有資本比率，加計提列 3,436 萬 2,000 元，合計提列 32 億 5,956 萬元，扣除特別公積所得稅 3 億 2,595 萬 6,000 元後，淨提列 29 億 3,360 萬 4,000 元。

4.股息：按資本額 208 億 3,536 萬元之 6%計算，計 12 億 5,012 萬 2,000 元，其中中央政府應得 7 億 5,007 萬 3,000 元，民股股東應得 5 億 0,004 萬 9,000 元。

5.撥補各級農、漁會事業費：按未減列特別公積所得稅前之純益 64 億 5,179 萬 7,000 元，扣除資本公積、法定公積、按章程規定提列之特別公積及股息後之 14%提列，計 559 萬 4,000 元。

6.未分配盈餘：經以上 1.至 5.項分配，尚餘 676 萬 8,000 元，留待以後年度處理。

(二)本次預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 125 億 0,121 萬 6,000 元之 6.00%，計國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 6.00 元。

(三)該庫承受單位(原彰化四信)本次預算虧損為 5,745 萬 1,000 元，連同累積虧損 27 億 4,964 萬元，共有待填補虧損 28 億 0,709 萬 1,000 元，悉數轉列「待整理資產」科目。

三、資金運用(現金流量)之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 135 億 1,179 萬 2,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 778 億 2,211 萬 6,000 元，其中現金流入 102 億 0,939 萬 9,000 元，包括存放央行淨減 97 億 8,125 萬 4,000 元，減少長期投資 4 億 1,667 萬 7,000 元，減少固定資產 1,146 萬 8,000 元；現金流出 880 億 3,151 萬 5,000 元，包括短期投資淨增 133 億 9,069 萬 2,000 元，買匯貼現及放款淨增 687 億 1,750 萬 9,000 元，無形資產及其他資產淨增 19 億 6,028 萬 3,000 元，增加長期投資 2 億元，增加固定資產 37 億 6,303 萬 1,000 元。

2.上述增加固定資產 37 億 6,303 萬 1,000 元，係本次固定資產建設改良擴充之數，其中：

A.計畫型部分 30 億 3,691 萬 4,000 元，包括：

(1)繼續計畫：新總庫大樓新建工程 6 億元。

(2)新興計畫：①購置庫址計畫 10 億元，②機械及設備(電腦設備)14 億 3,691 萬 4,000 元，合計 24 億 3,691 萬 4,000 元。

B. 非計畫型部分 7 億 2,611 萬 7,000 元，包括土地 9,180 萬元，房屋及建築 2 億 3,641 萬 4,000 元，交通及運輸設備 8,308 萬 8,000 元，什項設備 1 億 6,796 萬 5,000 元，租賃權益改良 1 億 4,685 萬元。

(三)理財活動之淨現金流入 945 億 0,741 萬 7,000 元，其中現金流入 960 億 5,384 萬 4,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 738 億 3,238 萬 8,000 元，央行及同業融資淨增 205 億 4,046 萬 1,000 元，增加長期債務 13 億 8,456 萬 9,000 元，其他負債淨增 2 億 9,642 萬 6,000 元；現金流出 15 億 4,642 萬 7,000 元，包括減少長期債務 2 億 9,071 萬 1,000 元，發放現金股利(含撥補各級農漁會事業費)12 億 5,571 萬 6,000 元。

(四)匯率影響數現金流入 8,286 萬 1,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 302 億 7,995 萬 4,000 元，係期末現金及約當現金 2,549 億 5,386 萬 7,000 元，較期初現金及約當現金 2,246 億 7,391 萬 3,000 元增加之數，包括增加現金 106 億 9,713 萬 5,000 元、存放銀行同業 58 億 6,423 萬 9,000 元，及自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 197 億 6,931 萬元；減少可自由動用之存放央行款項 60 億 5,073 萬元。