

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 35 年 5 月 20 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。50 年 7 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 87 年 12 月 21 日起，收回國營。嗣為因應金融自由化之競爭環境，自 92 年 7 月 1 日改制為公司組織。

該公司以經營銀行業務，調劑資金融通，服務社會大眾，扶助經濟建設，發展工商事業為宗旨。除經營商業銀行業務外，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 79 年起，陸續在國外重要金融中心或據點設置海外分支機構。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，以提供完善之金融服務。茲就該公司本（97）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 530 億元，與上年度預計數相同。其中中央政府投資 448 億 7,658 萬 3,000 元，占 84.67%；民股股東投資 81 億 2,341 萬 7,000 元，占 15.33%。

二、員工人數：

該公司預計員額為 8,343 人，與上年度相同。其中業務部門 7,631 人，占 91.47%；管理部門 712 人，占 8.53%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中93年度決算數環比之計算皆以92年度決算數為100）

（一）營運量（值）：

營運項目	單位	93 年度決算數		94 年度決算數		95 年度決算數		96 年度預算數		97 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）	1,290,116	98.53	1,476,928	114.48	1,633,740	110.62	1,560,601	95.52	1,657,200	106.19
存款	新臺幣百萬元 （平均餘額）	2,218,128	104.17	2,265,738	102.15	2,321,348	102.45	2,281,253	98.27	2,337,626	102.47
貿易	新臺幣百萬元	*4,812	120.33	*7,986	165.96	*20,231	253.33	*5,196	25.68	*9,563	184.05
購料	新臺幣百萬元	41,792	80.35	48,147	115.21	48,937	101.64	41,200	84.19	42,000	101.94
人壽保險	新臺幣百萬元	*17,201	137.81	*19,808	115.16	*16,956	85.60	*15,386	90.74	*18,023	117.14
公務人員保險	新臺幣百萬元	*16,472	99.88	*16,746	101.66	*16,470	98.35	*16,398	99.56	*16,351	99.71

(二)平均利(費)率：

營運項目	93 年度決算數		94 年度決算數		95 年度決算數		96 年度預算數		97 年度預算數	
	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比
放款利率	2.58	74.57	2.50	96.90	2.75	110.00	3.17	115.27	3.22	101.58
存款利率	1.62	91.53	1.81	111.73	2.14	118.23	2.07	96.73	2.29	110.63
購料手續費率	1.07	137.18	0.96	89.72	0.98	102.08	1.10	112.24	1.01	91.82

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，以長期放款 3.30% 為最高，其次依序為中期放款 3.26%，而以短期放款及透支 3.08% 為最低。存款平均利率，以定期存款 3.00% 為最高，其次為活期存款 1.14%，而以公庫存款 0.82% 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 1,720 億 9,091 萬元，較上年度預算數 1,702 億 7,430 萬 4,000 元，計增加 18 億 1,660 萬 6,000 元，約 1.07%。
- (二)營業成本 1,451 億 7,004 萬 3,000 元，較上年度預算數 1,383 億 9,393 萬 2,000 元，計增加 67 億 7,611 萬 1,000 元，約 4.90%。
- (三)營業費用 200 億 1,653 萬 2,000 元，較上年度預算數 196 億 5,881 萬 9,000 元，計增加 3 億 5,771 萬 3,000 元，約 1.82%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 69 億 0,433 萬 5,000 元，較上年度預算數 122 億 2,155 萬 3,000 元，計減少 53 億 1,721 萬 8,000 元，約 43.51%。
- (五)營業外收入 26 億 9,505 萬 9,000 元，較上年度預算數 5 億 7,903 萬 6,000 元，計增加 21 億 1,602 萬 3,000 元，約 365.44%。
- (六)營業外費用 6 億 5,455 萬 9,000 元，較上年度預算數 6 億 6,178 萬 1,000 元，計減少 722 萬 2,000 元，約 1.09%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 89 億 4,483 萬 5,000 元，較上年度預算數 121 億 3,880 萬 8,000 元，計減少 31 億 9,397 萬 3,000 元，約 26.31%。
- (八)所得稅費用 5 億 8,744 萬 7,000 元，較上年度預算數 12 億 6,778 萬 5,000 元，計減少 6 億 8,033 萬 8,000 元，約 53.66%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 83 億 5,738 萬 8,000 元，較上年度預算數 108 億 7,102 萬 3,000 元，計減少 25 億 1,363 萬 5,000 元，約 23.12%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 83 億 5,738 萬 8,000 元，連同累積盈餘 1 億 3,551 萬 1,000 元，共有可分配盈餘 84 億 9,289 萬 9,000 元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按本年度純益之 30% 提列，計 25 億 0,721 萬 6,000 元。

2.特別公積：按本年度純益之 20%提列，計 16 億 7,147 萬 8,000 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 43 億 1,420 萬 5,000 元，依資本額 530 億元之 8.00%配發股息紅利，計 42 億 4,000 萬元（其中中央政府應得 35 億 9,012 萬 7,000 元，民股股東應得 6 億 4,987 萬 3,000 元），餘數 7,420 萬 5,000 元，係分配後每股不足 1 角之畸零尾款。

4.未分配盈餘：經以上 1.至 3.項分配後，餘數 7,420 萬 5,000 元，留待以後年度分配。

(二)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 448 億 7,658 萬 3,000 元之 8.00%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 8 元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 391 億 6,710 萬 7,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 1,249 億 1,474 萬 3,000 元，其中現金流入 111 億 8,494 萬 1,000 元，包括存放央行淨減 11 億 1,245 萬 9,000 元，減少長期投資 72 億 1,164 萬 3,000 元，減少固定資產 28 億 6,083 萬 9,000 元；現金流出 1,360 億 9,968 萬 4,000 元，包括流動金融資產淨增 1,103 億 5,072 萬 1,000 元，押匯貼現及放款淨增 107 億 0,466 萬 7,000 元，無形資產及其他資產淨增 1 億 7,058 萬 3,000 元，增加長期投資 112 億 1,533 萬 6,000 元，增加長期應收款 25 億 0,187 萬 5,000 元，增加固定資產 11 億 5,650 萬 2,000 元。

2.上述增加固定資產 11 億 5,650 萬 2,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 2 億 9,218 萬 7,000 元，機械及設備 6 億 4,369 萬 9,000 元，交通及運輸設備 8,723 萬 4,000 元，什項設備 7,104 萬 2,000 元，租賃權益改良 6,234 萬元。

(三)融資活動之淨現金流出 62 億 5,354 萬 1,000 元，其中現金流入 38 億 8,348 萬 2,000 元，係流動金融負債淨增之數；現金流出 101 億 3,702 萬 3,000 元，包括存匯款及金融債券淨減 19 億 4,816 萬 8,000 元，其他負債淨減 24 億 0,305 萬 7,000 元，減少非流動金融負債 4 億 8,579 萬 8,000 元，發放現金股利 53 億元。

(四)匯率影響數現金流出 6 億 5,232 萬 6,000 元。

(五)現金及約當現金之淨減 926 億 5,350 萬 3,000 元，係期末現金及約當現金 6,384 億 0,841 萬 1,000 元，較期初現金及約當現金 7,310 億 6,191 萬 4,000 元減少之數，包括減少現金 37 億 1,560 萬 6,000 元、存放銀行同業 13 億 1,436 萬 1,000 元、自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 916 億 7,157 萬元，增加可自由動用之存放央行款項 40 億 4,803 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
固定資產之建設、改良、擴充		
一般建築及設備計畫	753,727	葉財記等大樓原帳列「不動產投資」，依金融監督管理委員會不動產業務之檢查意見，依其性質轉列固定資產。