

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辦理，該 3 家事業成為臺灣金融控股股份有限公司之轉投資事業。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。

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 3 家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（99）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 900 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 8,747 人，較上年度 8,726 人，增加 21 人。其中業務部門 8,009 人，占 91.56%；管理部門 738 人，占 8.44%。

三、最近3年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中98年度預算數環比之計算皆以97年度決算數為100）

（一）營運量（值）：

營運項目	單位	97 年度決算數	98 年度預算數		99 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
放款	新臺幣百萬元 （平均餘額）	1,970,042	1,800,000	91.37	1,814,000	100.78
存款	新臺幣百萬元 （平均餘額）	2,687,630	2,420,700	90.07	2,430,000	100.38
保險	新臺幣百萬元	*63,415	*50,233	79.21	*55,606	110.70

營運項目	單位	97 年度決算數	98 年度預算數		99 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	
證	券	新臺幣百萬元 (承做額)	414,021	450,000	108.69	406,000	90.22

(二)平均利率：

營運項目	97 年度決算數	98 年度預算數		99 年度預算數	
	平均%	平均%	環比	平均%	環比
放款利率	3.12	3.30	105.77	2.91	88.18
存款利率	2.10	1.86	88.57	1.75	94.09

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 3.11% 為最高，其次為中期放款 2.93%，而以短期放款及透支 2.63% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 2.05% 為最高，其次為儲蓄存款 1.97%，而以活期存款 0.52% 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 2,287 億 8,289 萬元，較上年度預算數 1,932 億 1,520 萬 6,000 元，計增加 355 億 6,768 萬 4,000 元，約 18.41%。
- (二)營業成本 1,933 億 7,592 萬元，較上年度預算數 1,542 億 7,780 萬 2,000 元，計增加 390 億 9,811 萬 8,000 元，約 25.34%。
- (三)營業費用 196 億 5,142 萬 1,000 元，較上年度預算數 198 億 7,602 萬 5,000 元，計減少 2 億 2,460 萬 4,000 元，約 1.13%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 157 億 5,554 萬 9,000 元，較上年度預算數 190 億 6,137 萬 9,000 元，計減少 33 億 0,583 萬元，約 17.34%。
- (五)營業外收入 5 億 3,571 萬元，較上年度預算數 14 億 1,836 萬元，計減少 8 億 8,265 萬元，約 62.23%。
- (六)營業外費用 90 億 5,311 萬 6,000 元，較上年度預算數 141 億 4,235 萬 1,000 元，計減少 50 億 8,923 萬 5,000 元，約 35.99%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 72 億 3,814 萬 3,000 元，較上年度預算數 63 億 3,738 萬 8,000 元，計增加 9 億 0,075 萬 5,000 元，約 14.21%。
- (八)所得稅費用 4 億 8,329 萬 6,000 元，較上年度預算數 5 億 0,813 萬 4,000 元，計減少 2,483 萬 8,000 元，約 4.89%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 67 億 5,484 萬 7,000 元，較上年度預算數 58 億 2,925 萬 4,000 元，計增加 9 億 2,559 萬 3,000 元，約 15.88%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 67 億 5,484 萬 7,000 元，連同累積盈餘 5 億 1,806 萬 9,000 元及公積轉列數 17 億 8,750 萬 8,000 元，共有可分配盈餘 90 億 6,042 萬 4,000 元，依序分配如下：
- 1.法定公積：按本年度純益之 10% 提列，計 6 億 7,548 萬 5,000 元。
 - 2.特別公積：按本年度純益之 40% 提列，計 27 億 0,193 萬 9,000 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 56 億 8,300 萬元，悉數配發中央政府官息紅利。
- (二)本年度預算繳庫股息紅利應得 56 億 8,300 萬元，較上年度預算數 30 億 1,270 萬 8,000 元，計增加 26 億 7,029 萬 2,000 元，約 88.63%。
- (三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 900 億元之 6.31%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 6.31 元。

三、現金流量之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 444 億 1,010 萬元。
- (二)投資活動之現金流量：
- 1.投資活動之淨現金流出 348 億 0,562 萬 1,000 元，其中現金流入 313 億 7,334 萬 2,000 元，包括流動金融資產淨減 3 億 0,350 萬 3,000 元，減少長期投資 297 億 9,971 萬元，減少長期應收款 12 億 7,012 萬 9,000 元；現金流出 661 億 7,896 萬 3,000 元，包括存放央行淨增 9 億 6,267 萬 3,000 元，押匯貼現及放款淨增 211 億 8,399 萬 5,000 元，無形資產及其他資產淨增 10 億 9,132 萬元，增加長期投資 418 億 2,904 萬元，增加固定資產 11 億 1,193 萬 5,000 元。
 - 2.上述增加固定資產 11 億 1,193 萬 5,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 2 億 7,465 萬元，機械及設備 6 億 7,523 萬 8,000 元，交通及運輸設備 4,900 萬 4,000 元，什項設備 7,194 萬 3,000 元，租賃權益改良 4,110 萬元。
- (三)融資活動之淨現金流出 28 億 1,003 萬 6,000 元，其中現金流入 51 億 6,380 萬 5,000 元，包括流動金融負債淨增 10 億 1,772 萬 2,000 元，增加長期債務 40 億元，其他負債淨增 1 億 4,608 萬 3,000 元；現金流出 79 億 7,384 萬 1,000 元，包括存匯款及金融債券淨減 24 億 0,711 萬 2,000 元，減少非流動金融負債 6,608 萬 7,000 元，發放現金股利 55 億 0,064 萬 2,000 元。
- (四)匯率影響數現金流入 2,784 萬 6,000 元。
- (五)現金及約當現金之淨增 68 億 2,228 萬 9,000 元，係期末現金及約當現金 7,613 億 8,882 萬 3,000 元，較期初現金及約當現金 7,545 億 6,653 萬 4,000 元增加之數，包括增加存放銀行同業 19 億 5,946 萬元，可自由動用之存放央行款項 14 億 4,400 萬 9,000 元，自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 55 億 0,364 萬 2,000 元及減少現金 20 億 8,482 萬 2,000 元。