



(二)平均利率：

營運項目	95 年度決算數		96 年度決算數		97 年度決算數		98 年度預算數		99 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	3.03	107.83	3.17	104.62	3.29	103.79	3.51	106.69	3.20	91.17
存款	1.69	119.86	1.89	111.83	1.99	105.29	1.96	98.49	1.67	85.20

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，以貼現 4.17% 為最高，其次依序為中期放款 3.25%、短期放款及透支 3.24%，而以長期放款 3.16% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 1.92% 為最高，其次為儲蓄存款 1.76%，而以活期存款 0.39% 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 563 億 7,528 萬 2,000 元，較上年度預算數 623 億 3,647 萬 7,000 元，計減少 59 億 6,119 萬 5,000 元，約 9.56%。
- (二)營業成本 347 億 0,630 萬 3,000 元，較上年度預算數 405 億 0,134 萬 4,000 元，計減少 57 億 9,504 萬 1,000 元，約 14.31%。
- (三)營業費用 140 億 2,952 萬 9,000 元，較上年度預算數 140 億 3,079 萬元，計減少 126 萬 1,000 元，約 0.01%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 76 億 3,945 萬元，較上年度預算數 78 億 0,434 萬 3,000 元，計減少 1 億 6,489 萬 3,000 元，約 2.11%。
- (五)營業外收入 5 億 8,944 萬 5,000 元，較上年度預算數 8 億 9,264 萬 6,000 元，計減少 3 億 0,320 萬 1,000 元，約 33.97%。
- (六)營業外費用 13 億 0,204 萬 2,000 元，較上年度預算數 13 億 4,489 萬 3,000 元，計減少 4,285 萬 1,000 元，約 3.19%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 69 億 2,685 萬 3,000 元，較上年度預算數 73 億 5,209 萬 6,000 元，計減少 4 億 2,524 萬 3,000 元，約 5.78%。
- (八)所得稅費用 11 億 8,451 萬 6,000 元，較上年度預算數 15 億 4,979 萬 7,000 元，計減少 3 億 6,528 萬 1,000 元，約 23.57%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 57 億 4,233 萬 7,000 元，較上年度預算數 58 億 0,229 萬 9,000 元，計減少 5,996 萬 2,000 元，約 1.03%。本年度純益屬母公司股東部分為 57 億 4,996 萬 8,000 元，屬少數股權部分為純損 763 萬 1,000 元。

### 二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益 57 億 4,233 萬 7,000 元，其中屬少數股權部分無法由該公司分配，屬母公司

股東純益為 57 億 4,996 萬 8,000 元，連同公積轉列數 46 億 2,501 萬 6,000 元，共有可分配盈餘 103 億 7,498 萬 4,000 元，依序分配如下：

- 1.法定公積：按純益之 30%提列，計 17 億 2,499 萬元。
- 2.特別公積：按純益之 20%提列，計 11 億 4,999 萬 4,000 元。
- 3.股息紅利：經以上 1.至 2.項分配後，尚餘 75 億元，悉數分配中央政府股息紅利。

(二)本年度預算繳庫股息紅利 75 億元，較上年度預算數 27 億 0,498 萬 8,000 元，計增加 47 億 9,501 萬 2,000 元，約 177.27%。

(三)本年度預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 500 億元之 15%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 15 元。

### 三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 116 億 5,206 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 96 億 4,990 萬 6,000 元，其中現金流入 277 億 2,024 萬 1,000 元，包括存放央行淨減 35 億 6,838 萬 6,000 元，押匯貼現及放款淨減 38 億 6,199 萬 4,000 元，減少長期投資 202 億 8,986 萬 1,000 元；現金流出 373 億 7,014 萬 7,000 元，包括，流動金融資產淨增 362 億 9,039 萬 9,000 元，無形資產及其他資產淨增 3 億 0,877 萬 4,000 元，增加長期投資 1 億 2,159 萬 5,000 元，增加固定資產 6 億 4,937 萬 9,000 元。

2.上述增加固定資產 6 億 4,937 萬 9,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地 585 萬 9,000 元，房屋及建築 8,568 萬元，機械及設備 3 億 5,369 萬 1,000 元，交通及運輸設備 2,864 萬 3,000 元，什項設備 1 億 0,057 萬 9,000 元，租賃權益改良 7,492 萬 7,000 元。

(三)融資活動之淨現金流入 105 億 8,102 萬 7,000 元，其中現金流入 251 億 0,806 萬元，包括存匯款及金融債券淨增 250 億 0,806 萬元，其他融資活動之現金流入 1 億元；現金流出 145 億 2,703 萬 3,000 元，包括流動金融負債淨減 74 億 5,010 萬 2,000 元，央行及同業融資淨減 9 億 7,587 萬 5,000 元，其他負債淨減 8 億 0,240 萬 1,000 元，發放現金股利 51 億 0,249 萬 4,000 元，其他融資活動之現金流出 1 億 9,616 萬 1,000 元。

(四)匯率影響數現金流出 1,761 萬 6,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 125 億 6,556 萬 7,000 元，係期末現金及約當現金 1,436 億 2,145 萬元，較期初現金及約當現金 1,310 億 5,588 萬 3,000 元增加之數，包括增加現金 55 億 6,796 萬 4,000 元，存放銀行同業 94 億 7,239 萬 2,000 元及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 156 億 1,840 萬 6,000 元；減少存放央行 180 億 9,319 萬 5,000 元。