

交通銀行

財 務 摘 要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	30,557.14	27,664.33	2,892.81	10.46
營 業 總 支 出	27,735.01	24,894.53	2,840.48	11.41
稅前純益（純損－）	2,822.13	2,769.80	52.33	1.89
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	651.86	1,182.60	-530.74	44.88
留存事業機關盈餘	958.01	910.65	47.36	5.20
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	204.01	167.21	36.80	22.01
增加長期債務	6,800.00	7,500.00	-700.00	9.33
現金及約當現金淨增		4,393.15		
現金及約當現金淨減	5,395.98			
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	13,097.00	15,645.33	-2,548.33	16.29
固 定 資 產 餘 額	6,330.13	6,328.09	2.04	0.03
長 期 負 債 餘 額	31,374.03	30,355.14	1,018.89	3.36
業 主 權 益	26,814.53	25,702.53	1,112.00	4.33

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

註：本表交通銀行係與轉投資事業交通銀行歐洲公司以合併報表方式編製，又為便於比較，其上年度預算數，亦按相同基礎調整編製。

交通銀行損益核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數		科 目	本 年 度 預 算 數		上 年 度 預 算 數		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
27,682,550	100	營業收入	30,462,142	100	27,574,325	100	10.47
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
27,594,124	99.68	金融保險收入	30,377,084	99.72	27,501,588	99.74	10.46
88,426	0.32	其他營業收入	85,058	0.28	72,737	0.26	16.94
21,372,124	77.20	營業成本	23,446,517	76.97	20,926,348	75.89	12.04
		銷貨成本					
		勞務成本					
		發電及供電成本					
		輸儲成本					
		郵務成本					
		電信成本					
21,365,757	77.18	金融保險成本	23,435,977	76.93	20,920,106	75.87	12.03
6,367	0.02	其他營業成本	10,540	0.03	6,242	0.02	68.86
6,310,426	22.80	營業毛利（毛損一）	7,015,625	23.03	6,647,977	24.11	5.53
3,202,553	11.57	營業費用	4,023,361	13.21	3,695,994	13.40	8.86
		行銷費用					
		業務費用					
3,050,668	11.02	管理費用	3,796,609	12.46	3,497,791	12.68	8.54
143,955	0.52	其他營業費用	212,718	0.70	185,242	0.67	14.83
7,930	0.03		14,034	0.05	12,961	0.05	8.28
3,107,873	11.23	營業利益（損失一）	2,992,264	9.82	2,951,983	10.71	1.36
301,852	1.09	營業外收入	95,000	0.31	90,000	0.33	5.56
		財務收入					
301,852	1.09	其他營業外收入	95,000	0.31	90,000	0.33	5.56
837,168	3.02	營業外費用	265,130	0.87	272,183	0.99	-2.59
		財務費用					
837,168	3.02	其他營業外費用	265,130	0.87	272,183	0.99	-2.59
-535,316	1.93	營業外利益（損失一）	-170,130	0.56	-182,183	0.66	6.62
		非常利益（損失一）					
2,572,557	9.29	稅前純益（純損一）	2,822,134	9.26	2,769,800	10.04	1.89
190,714	0.69	所得稅	496,246	1.63	527,817	1.91	-5.98
2,381,843	8.60	本期稅後純益（純損一）	2,325,888	7.64	2,241,983	8.13	3.74

註：本表交通銀行係與轉投資事業交通銀行歐洲公司以合併報表方式編製，又為便於比較，其上年度預算數及前年度決算數，亦按相同基礎調整編製。

交通銀行盈虧撥補核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度		科 目	本 年 度		上 年 度		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 算 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
2,694,058	100	盈餘之部	2,831,257	100	2,769,800	100	2.22
2,572,557	95.49	本年度盈餘	2,822,134	99.68	2,769,800	100	1.89
120,666	4.48	累積盈餘	9,123	0.32			
835	0.03	退回所得稅					
2,694,058	100	分配之部	2,831,257	100	2,769,800	100	2.22
1,459,480	54.17	中央政府所得者	1,148,105	40.55	1,710,419	61.75	-32.88
190,714	7.08	所得稅	496,246	17.53	527,817	19.06	-5.98
585,584	21.74	股(官)息	434,573	15.35	692,863	25.01	-37.28
683,182	25.36	紅利	217,286	7.67	489,739	17.68	-55.63
		地方政府所得者					
		股(官)息					
		紅利					
		轉投資機關所得者					
		股(官)息					
		紅利					
		其他政府機關所得者	7,059	0.25			
		股(官)息	4,706	0.17			
		紅利	2,353	0.08			
31,234	1.16	民股股東所得者	718,082	25.36	148,728	5.37	382.82
14,416	0.54	股息	478,721	16.91	87,137	3.15	449.39
16,818	0.62	紅利	239,361	8.45	61,591	2.22	288.63
		外國政府所得者					
		所得稅					
		其他所得者					
1,203,344	44.67	撥補各級農、漁會事業費	958,011	33.84	910,653	32.88	5.20
		留存事業機關老					
		填補累積虧損					
		資本公積	1,393	0.05			
944,194	35.05	法定公積	929,798	32.84	887,553	32.04	4.76
		特別公積					
259,150	9.62	未分配盈餘	26,820	0.95	23,100	0.83	16.10
		虧損之部					
		本年度虧損					
		累積虧損					
		退回所得稅					
		填補之部					
		中央政府負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		事業機關負擔者					
		撥用盈餘					
		撥用法定公積					
		撥用特別公積					
		撥用資本公積					
		撥用待填補之虧損					

註：本表交通銀行係與轉投資事業交通銀行歐洲公司以合併報表方式編製，又為便於比較，其上年度預算數及前年度決算數，亦按相同基礎調整編製。

交通銀行資金運用核定表

單位：新臺幣千元

科 目	本 年 度 預 算 數	
營業活動之現金流量		
本期純益（損失－）		2,325,888
調整項目		399,094
提列備抵呆帳及損失	565,715	
提存各項準備	500	
折舊及折耗	183,235	
攤銷	35,882	
沖轉遞延收入	-443	
兌換損失（利益－）	-118,363	
處理資產損失（利益－）	-428,761	
債務整理損失（利益－）		
其他	195,356	
流動資產淨減（淨增－）	-459,433	
流動負債淨增（淨減－）	426,410	
遞延所得稅	-1,004	
營業活動之淨現金流入（流出－）		2,724,982
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）	-214,615	
短期投資淨減（淨增－）	-125,685	
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	-39,355,360	
減少長期投資	571,206	
減少基金及長期應收款		
減少固定資產及遞耗資產	13,211	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	883,265	
增加長期投資	-355,740	
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-204,008	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-38,787,726
理財活動之現金流量		
短期債務淨增（淨減－）	-3,672,079	
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	17,286,687	
央行及同業融資淨增（淨減－）	17,607,979	
增加長期債務	6,800,000	
其他負債淨增（淨減－）	-159,614	
增加資本、公積及填補虧損		
減少長期債務	-6,000,000	
減少資本及公積		
發放現金股利	-1,331,330	
理財活動之淨現金流入（流出－）		30,531,643
匯率影響數		135,117
現金及約當現金之淨增（淨減－）		-5,395,984
期初現金及約當現金		47,496,496
期末現金及約當現金		42,100,512

註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。
2. 本表交通銀行係與轉投資事業交通銀行歐洲公司以合併報表方式編製。

分析及說明：

壹、事業概況：

交通銀行成立於民國前五年，民國四十九年在臺復業，並於民國六十八年改制為發展全國工、礦、交通及其他公用事業之開發銀行，以辦理中長期開發性授信，主動參加創導性及創業性之投資及輔導、協助授信與投資事業改進生產技術與經營管理為主要任務。本(八十六)年度業務計畫及預算係根據政府規劃之經濟政策及經建計畫，對國家建設重大投資計畫及各項公共建設提供融資或投資等相關性服務，繼續加強辦理開發性、策略性授信業務，並對技術密集度高及具市場展望之投資計畫，直接參與投資，藉以促進總體產業現代化，提昇國際競爭力；另為配合政府公營事業民營化政策，中央政府自八十五年度起陸續釋出其持股，本年度預計再釋出 6 億 3,479 萬股，持股比率降為 47.34%，以達成民營化之目標。

該行基於配合政府金融國際化政策，並因應歐洲單一市場整合後之金融情勢，於荷蘭阿姆斯特丹投資設立交通銀行歐洲股份有限公司，以逐年佈建歐洲金融網，協助我國企業拓展歐洲市場取得所需之資金融通為主要任務。該公司依預算法第十八條規定屬附屬單位預算之分預算，由於其資本悉數為交通銀行投資，故自本年度預算起，改採合併報表方式併入該行附屬單位預算內。茲就本年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

本年度預算核定資本額為 153 億元，較上年度預算數 130 億元，增加 23 億元，係以該行以前年度提列之特別公積 22 億 2,149 萬元及資本公積 7,851 萬元轉帳增資。其中中央政府投資 72 億 4,288 萬 1,000 元，占 47.34%；其他政府機關投資 7,843 萬 4,000 元，占 0.51%；民股股東投資 79 億 7,868 萬 5,000 元，占 52.15%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 1,372 人，較上年度預算 1,393 人，減少 21 人，係為應增設「票券金融部」之需，除以八十五年度尚未奉准設立之胡志明市分行員額 16 人移撥運用外，再增列 5 人，及配合政府員額精簡計畫，減列 26 人，增減互抵之數。其中業務部門 1,244 人，占 90.67%；管理部門 128 人，占 9.33%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中 82 年度決算數環比之計算皆以 81 年度決算數為 100）

(一)營運量：

營運項目	單位	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86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)	223,498	115.94	255,287	114.22	299,392	117.28	314,510	105.05	355,655	113.08
	存款	105,698	101.95	115,663	109.43	129,141	111.65	141,860	109.85	146,860	103.52

(二)平均利率：

管 運 項 目	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86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	7.65	91.62	7.30	95.42	7.44	101.92	7.27	97.72	7.16	98.49
存 款	7.09	85.94	6.58	92.81	6.48	98.48	6.43	99.23	6.24	97.05

表中利率之計算，係採加權平均法。八十六年度預算放款平均利率，以短期放款及透支 7.89%為最高，其次依序為長期放款 7.09%，中期放款 6.96%，而以貼現 3.00%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款 7.01%為最高，其次為定期存款 6.79%，而以活期存款 1.92%為最低。

貳、預算主要內容：

一、營業收支及損益之預計：

- (一)本年度預算核定營業收入 304億 6,214萬 2,000元，較上年度預算數 275億 7,432萬 5,000元，計增加 28億 8,781萬 7,000元，約 10.47%，較前年度決算數 276億 8,255萬元，計增加 27億 7,959萬 2,000元，約 10.04%。
- (二)營業成本核列 234億 4,651萬 7,000元，較上年度預算數 209億 2,634萬 8,000元，計增加 25億 2,016萬 9,000元，約 12.04%，較前年度決算數 213億 7,212萬 4,000元，計增加 20億 7,439萬 3,000元，約 9.71%。
- (三)營業費用核列 40億 2,336萬 1,000元，較上年度預算數 36億 9,599萬 4,000元，計增加 3億 2,736萬 7,000元，約 8.86%，較前年度決算數 32億 0,255萬 3,000元，計增加 8億 2,080萬 8,000元，約 25.63%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 29億 9,226萬 4,000元，較上年度預算數 29億 5,198萬 3,000元，計增加 4,028萬 1,000元，約 1.36%，較前年度決算數 31億 0,787萬 3,000元，計減少 1億 1,560萬 9,000元，約 3.72%。
- (五)營業外收入核列 9,500萬元，較上年度預算數 9,000萬元，計增加 500萬元，約 5.56%，較前年度決算數 3億 0,185萬 2,000元，計減少 2億 0,685萬 2,000元，約 68.53%。
- (六)營業外費用核列 2億 6,513萬元，較上年度預算數 2億 7,218萬 3,000元，計減少 705萬 3,000元，約 2.59%，較前年度決算數 8億 3,716萬 8,000元，計減少 5億 7,203萬 8,000元，約 68.33%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 28億 2,213萬 4,000元，較上年度預算數 27億 6,980萬元，計增加 5,233萬 4,000元，約 1.89%，較前年度決算數 25億 7,255萬 7,000元，計增加 2億 4,957萬 7,000元，約 9.70%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 28億 2,213萬 4,000元，連同累積盈餘 912萬 3,000元，共有可分配盈餘 28億 3,125萬 7,000元，依序分配如下：

1. 繳納所得稅：依所得稅法及有關規定核算，應繳納中央政府所得稅 4億 9,624萬 6,000元。
 2. 資本公積：按出售固定資產盈餘提列，計 139萬 3,000元。
 3. 法定公積：按稅後純益扣除資本公積後之餘額提列 40%，計 9億 2,979萬 8,000元。
 4. 股息：按資本額 153億元之 6%計算，計 9億 1,800萬元，其中中央政府應得 4億 3,457萬3,000元，其他政府機關應得 470萬 6,000元，民股股東應得 4億 7,872萬 1,000元。
 5. 紅利：本年度可分配盈餘經以上 1至 4項分配後，尚餘 4億 8,582萬元，依資本額 3%配發紅利，計4億 5,900萬元（其中中央政府應得 2億 1,728萬 6,000元，其他政府機關應得 235萬 3,000元，民股股東應得 2億3,936萬1,000元），餘數2,682萬元，係分配後，每股不足一角之畸零尾款，留待以後年度分配。
- (二)本年度繳庫股息紅利核列 6億 5,185萬 9,000元，較上年度預算數11億8,260萬2,000元，計減少 5億3,074萬 3,000元，約 44.88%。
- (三)本年度繳庫股息紅利占中央政府投資額 72億 4,288萬 1,000元之9.00%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 9.00元。

三、資金運用（現金流量）之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 27億 2,498萬 2,000元。
- (二)投資活動之現金流量：
1. 投資活動之淨現金流出 387億 8,772萬 6,000元，其中現金流入 14億 6,768萬 2,000元，係減少長期投資 5億 7,120萬 6,000元，減少固定資產 1,321萬 1,000元，無形資產及其他資產淨減 8億 8,326萬 5,000元；現金流出 402億 5,540萬 8,000元，包括存放央行淨增 2億 1,461萬 5,000元，短期投資淨增 1億 2,568萬5,000元，買匯貼現及放款淨增 393億5,536萬元，增加長期投資 3億 5,574萬元，增加固定資產 2億 0,400萬 8,000元。
 2. 上述增加固定資產 2億 0,400萬 8,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括房屋及建築 9,630萬元，機械及設備 8,547萬 5,000元，交通及運輸設備 1,400萬 1,000元，什項設備 823萬 2,000元。
- (三)理財活動之淨現金流入 305億 3,164萬 3,000元，其中現金流入 416億 9,466萬 6,000元，包括存匯款及金融債券淨增 172億 8,668萬 7,000元，央行及同業融資淨增 176億 0,797萬 9,000元，增加長期債務68億元；現金流出 111億 6,302萬 3,000元，包括短期債務淨減 36億 7,207萬 9,000元，其他負債淨減 1億 5,961萬 4,000元，減少長期債務 60億元，發放現金股利 13億 3,133萬元。
- (四)匯率影響現金流入 1億 3,511萬 7,000元。
- (五)現金及約當現金之淨減 53億 9,598萬 4,000元，係期末現金及約當現金 421億 0,051萬 2,000元，較期初現金及約當現金 474億 9,649萬 6,000元減少之數，包括減少現金 27億 0,511萬 8,000元，存放銀行同業 25億 4,841萬 3,000元，自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 2億 8,553萬元；增加可自由動用之存放央行 1億 4,307萬 7,000元。