

中國農民銀行

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	30,196.25	28,468.70	1,727.55	6.07
營 業 總 支 出	28,541.94	26,942.76	1,599.18	5.94
稅前純益（純損－）	1,654.31	1,525.94	128.37	8.41
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	272.89	255.95	16.94	6.62
留存事業機關盈餘	577.91	508.14	69.77	13.73
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	608.28	417.52	190.76	45.69
增加長期債務	5,086.00	4,766.00	320.00	6.71
現金及約當現金淨增	2,395.13	1,941.69	453.44	23.35
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	74,029.96	62,549.05	11,480.91	18.36
固 定 資 產 餘 額	7,153.16	6,873.21	279.95	4.07
長 期 負 債 餘 額	10,064.86	9,836.46	228.40	2.32
業 主 權 益	21,817.56	21,284.45	533.11	2.50

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。

中國農民銀行損益核定表

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	%	
27,846,183	100	營業收入	30,139,699	100	28,371,861	100	6.23
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
27,825,995	99.93	金融保險收入	30,109,295	99.90	28,346,161	99.91	6.22
20,189	0.07	其他營業收入	30,404	0.10	25,700	0.09	18.30
21,761,709	78.15	營業成本	22,881,379	75.92	21,640,332	76.27	5.73
		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					
21,753,055	78.12	金融保險成本	22,869,576	75.88	21,629,719	76.24	5.73
8,654	0.03	其他營業成本	11,803	0.04	10,613	0.04	11.21
6,084,475	21.85	營業毛利(毛損一)	7,258,320	24.08	6,731,529	23.73	7.83
4,414,724	15.85	營業費用	5,142,785	17.06	4,753,868	16.76	8.18
		行銷費用					
		業務費用					
4,286,575	15.39	管理費用	4,943,789	16.40	4,568,238	16.10	8.22
93,154	0.33	其他營業費用	146,158	0.48	133,423	0.47	9.54
34,995	0.13		52,838	0.18	52,207	0.18	1.21
1,669,751	6.00	營業利益(損失一)	2,115,535	7.02	1,977,661	6.97	6.97
349,684	1.26	營業外收入	56,555	0.19	96,839	0.34	-41.60
1,059		財務收入	1,555	0.01			
348,625	1.25	其他營業外收入	55,000	0.18	96,839	0.34	-43.20
518,607	1.86	營業外費用	517,783	1.72	548,565	1.93	-5.61
		財務費用					
518,607	1.86	其他營業外費用	517,783	1.72	548,565	1.93	-5.61
-168,924	0.61	營業外利益(損失一)	-461,228	1.53	-451,726	1.59	-2.10
		非常利益(損失一)					
1,500,827	5.39	稅前純益(純損一)	1,654,307	5.49	1,525,935	5.38	8.41
315,105	1.13	所得稅	352,437	1.17	310,500	1.09	13.51
1,185,723	4.26	本期稅後純益(純損一)	1,301,870	4.32	1,215,435	4.28	7.11

中國農民銀行盈虧撥補核定表

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	%	
2,126,138	100	盈餘之部	1,684,099	100	1,525,935	100	10.37
1,500,827	70.59	本年度盈餘	1,654,307	98.23	1,525,935	100	8.41
625,311	29.41	累積盈餘 退回所得稅	29,792	1.77			
2,126,138	100	分配之部	1,684,099	100	1,525,935	100	10.37
982,630	46.22	中央政府所得者	625,322	37.13	566,450	37.12	10.39
315,105	14.82	所得稅	352,437	20.93	310,500	20.35	13.51
268,422	12.62	股(官)息	204,664	12.15	171,580	11.24	19.28
399,103	18.77	紅利	68,221	4.05	84,370	5.53	-19.14
20,939	0.98	地方政府所得者	13,472	0.80	12,560	0.82	7.26
8,420	0.40	股(官)息	10,104	0.60	8,420	0.55	20.00
12,519	0.59	紅利	3,368	0.20	4,140	0.27	-18.65
		轉投資機關所得者					
		股(官)息					
		紅利					
		其他政府機關所得者					
		股(官)息					
		紅利					
382,589	17.99	民股股東所得者	433,643	25.75	402,765	26.39	7.67
173,158	8.14	股息	325,232	19.31	270,000	17.69	20.46
209,432	9.85	紅利	108,411	6.44	132,765	8.70	-18.34
		外國政府所得者					
		所得稅					
82,174	3.86	其他所得者	33,757	2.00	36,021	2.36	-6.29
82,174	3.86	撥補各級農、漁會事業費	33,757	2.00	36,021	2.36	-6.29
657,806	30.94	留存事業機關者	577,905	34.32	508,139	33.30	13.73
		填補累積虧損					
		資本公積			56,608	2.40	-100.00
474,289	22.31	法定公積	520,748	30.92	471,531	30.90	10.44
		特別公積					
183,517	8.63	未分配盈餘	57,157	3.39			
		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					
		出資填補					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		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					

中國農民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－）		1,301,870
調整項目		-387,989
提列備抵呆帳及損失	584,516	
提存各項準備	7,661	
折舊及折耗	312,555	
攤銷	88,011	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）	-176,230	
處理資產損失（利益－）	15,308	
債務整理損失（利益－）		
其他	449,641	
流動資產淨減（淨增－）	-1,122,621	
流動負債淨增（淨減－）	-546,830	
遞延所得稅		
營業活動之淨現金流入（流出－）		913,881
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）	-3,179,626	
短期投資淨減（淨增－）	-2,215,000	
買匯貼現及放款淨增（淨增－）	-18,438,717	
減少長期投資		
減少基金及長期應收款		
減少固定資產及遞耗資產		
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	392,367	
增加長期投資	-1	
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-608,280	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-24,049,257
理財活動之現金流量		
短期債務淨增（淨減－）		
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	16,069,046	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9,459,815	
增加長期債務	5,086,000	
其他負債淨增（淨減－）	-133,482	
增加資本、公積及填補虧損		
減少長期債務	-4,857,600	
減少資本及公積		
發放現金股利	-660,491	
理財活動之淨現金流入（流出－）		24,963,288
匯率影響數		567,215
現金及約當現金之淨增（淨減－）		2,395,127
期初現金及約當現金		36,148,402
期末現金及約當現金		38,543,529

註：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。

分析及說明：

壹、事業概況：

中國農民銀行成立於民國二十四年，五十六年在臺復業，為政府特許設立之農業專業銀行，以發展農村經濟及供應農、林、漁、牧之生產、加工、運銷及有關事業所需信用為主要任務。本(八十六)年度該行業務計畫及預算，除配合政府加入世界貿易組織(WTO)政策，積極辦理一般及專案農、漁業貸款，發揮農業金融功能，協助農業升級，改善產業結構，增進農、漁民福祉，提昇農、漁民生活環境，俾減輕我國加入世界貿易組織以後對農業所可能產生之衝擊外，將繼續推展國際金融、信託、投資、票券、新種金融商品及一般銀行業務，以滿足社會大眾多樣化金融需求，並加強對中、小企業與社會大眾之服務，使業務朝向多元化經營。另為配合政府公營事業民營化政策，除於八十四年度向外募股，辦理現金增資外，中央政府預計於八十五年度釋出1億6,140萬4,020股，並將於本年度辦理資本公積轉增資15億元，資本額可達90億元，對促成其民營化及提昇國際金融信用地位，當有助益。茲就該行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90億元，較上年度預算數75億元，增加15億元，係以該行以前年度提列之資本公積轉帳增資。其中中央政府投資34億1,106萬5,000元，占37.90%；地方政府投資1億6,840萬1,000元，占1.87%；民股股東投資54億2,053萬4,000元，占60.23%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為2,134人，較上年度預算2,130人，增加4人，主要係配合政府員額精簡計畫，減列41人，及為應增設國內分行與辦事處改制分行之需，增列45人，增減互抵之數。其中業務部門2,067人，占96.86%；管理部門67人，占3.14%。

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)

(-)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)	192,615	105.62	210,875	109.48	249,969	118.54	258,800	103.53	284,186	109.81
	存款	231,400	98.24	241,450	104.34	266,049	110.19	260,000	97.73	282,250	108.56

(二)平均利率：

營運項目	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	9.17	96.02	8.83	96.29	8.69	98.41	8.75	100.69	8.54	97.60
存款	6.61	94.43	6.57	99.39	6.24	94.98	6.53	104.65	6.20	94.95

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，以中期放款8.97%為最高，其次依序為短期放款及透支 8.93%，貼現 8.50%，而以長期放款 7.87%為最低。存款平均利率，以儲蓄存款 7.05%為最高，其次依序為定期存款 6.93%，活期存款 2.00%，而以支票存款 0.09%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301億 3,969萬 9,000元，較上年度預算數 283億 7,186萬 1,000元，計增加17億 6,783萬 8,000元，約 6.23%，較前年度決算數 278億 4,618萬3,000元，計增加 22億 9,351萬6,000元，約 8.24%。
- (二)營業成本核列 228億 8,137萬 9,000元，較上年度預算數 216億 4,033萬 2,000元，計增加 12億 4,104萬 7,000元，約 5.73%，較前年度決算數 217億 6,170萬 9,000元，計增加 11億 1,967萬元，約 5.15%。
- (三)營業費用核列 51億 4,278萬 5,000元，較上年度預算數 47億 5,386萬 8,000元，計增加 3億 8,891萬 7,000元，約 8.18%，較前年度決算數 44億 1,472萬 4,000元，計增加 7億 2,806萬 1,000元，約16.49%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 21億 1,553萬5,000元，較上年度預算數 19億 7,766萬 1,000元，計增加 1億 3,787萬 4,000元，約 6.97%，較前年度決算數 16億 6,975萬元，計增加 4億 4,578萬 5,000元，約 26.70%。
- (五)營業外收入核列 5,655萬 5,000元，較上年度預算數 9,683萬 9,000元，計減少 4,028萬 4,000元，約 41.60%，較前年度決算數 3億 4,968萬 4,000元，計減少 2億 9,312萬 9,000元，約 83.83%。
- (六)營業外費用核列 5億 1,778萬 3,000元，較上年度預算數 5億 4,856萬 5,000元，計減少 3,078萬 2,000元，約 5.61%，較前年度決算數 5億 1,860萬 7,000元，計減少 82萬 4,000元，約 0.16%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 16億 5,430萬 7,000元，較上年度預算數 15億 2,593萬 5,000元，計增加 1億 2,837萬 2,000元，約 8.41%，較前年度決算數 15億 0,082萬 7,000元，計增加 1億 5,348萬元

，約 10.23%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 16 億 5,430 萬 7,000 元，連同累積盈餘 2,979 萬 2,000 元，共有可分配盈餘 16 億 8,409 萬 9,000 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 3 億 5,243 萬 7,000 元。
2. 法定公積：按稅後純益提列 40%，計 5 億 2,074 萬 8,000 元。
3. 股息：按資本額 90 億元之 6% 計算，計 5 億 4,000 萬元，其中中央政府應得 2 億 0,466 萬 4,000 元，地方政府應得 1,010 萬 4,000 元，民股股東應得 3 億 2,523 萬 2,000 元。
4. 撥補各級農、漁會事業費：按本年度盈餘扣除繳納所得稅、法定公積及股息後之 14% 提列，計 3,375 萬 7,000 元。
5. 紅利：本年度可分配盈餘經以上 1 至 4 項分配後，尚餘 2 億 3,715 萬 7,000 元，依資本額 2% 配發紅利，計 1 億 8,000 萬元（其中中央政府應得 6,822 萬 1,000 元，地方政府應得 336 萬 8,000 元，民股股東應得 1 億 0,841 萬 1,000 元），餘數 5,715 萬 7,000 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 2 億 7,288 萬 5,000 元，較上年度預算數 2 億 5,595 萬元，計增加 1,693 萬 5,000 元，約 6.62%。

(三)本年度繳庫股息紅利占中央政府投資額 34 億 1,106 萬 5,000 元之 8.00%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 8.00 元。

三、資金運用（現金流量）之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 9 億 1,388 萬 1,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 240 億 4,925 萬 7,000 元，其中現金流入 3 億 9,236 萬 7,000 元，係無形資產及其他資產淨減之數；現金流出 244 億 4,162 萬 4,000 元，包括存放央行淨增 31 億 7,962 萬 6,000 元，短期投資淨增 22 億 1,500 萬元，買匯貼現及放款淨增 184 億 3,871 萬 7,000 元，增加長期投資 1,000 元，增加固定資產 6 億 0,828 萬元。
2. 上述增加固定資產 6 億 0,828 萬元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括土地 1 億 9,767 萬元，房屋及建築 2 億 0,626 萬元，機械及設備 1 億 2,073 萬 9,000 元，交通及運輸設備 4,275 萬 6,000 元，什項設備 4,085 萬 5,000 元。

(三)理財活動之淨現金流入 249 億 6,328 萬 8,000 元，其中現金流入 306 億 1,486 萬 1,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 160 億 6,904 萬 6,000 元，央行及同業融資淨增 94 億 5,981 萬 5,000 元，增加長期債務 50 億 8,600 萬元；現金流出 56 億 5,157 萬 3,000 元，包括其他負債淨減 1 億 3,348 萬 2,000 元，減少長期

丙98 農民銀行核定表

債務 48億 5,760萬元，發放現金股利 6億 6,049萬 1,000元。

(四)匯率影響現金流入 5億 6,721萬 5,000元。

(五)現金及約當現金之淨增 23億 9,512萬 7,000元，係期末現金及約當現金 385億 4,352萬9,000元，較期初現金及約當現金 361億 4,840萬 2,000元增加之數，包括增加現金 6億 3,600萬元，存放銀行同業 7億 1,375萬 3,000元，自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 22億 1,500萬元；減少可自由動用之存放央行 11億 6,962萬 6,000元。