

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	23,979.96	22,446.19	1,533.77	6.83
營業總支出	22,610.96	21,366.16	1,244.80	5.83
稅前純益(純損一)	1,369.00	1,080.03	288.97	26.76
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	379.23	405.23	-26.00	6.42
留存事業機關盈餘	444.00	318.53	125.47	39.39
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
固定資產投資	1,980.13	2,093.48	-113.35	5.41
舉借長期債務	2,150.00	2,000.00	150.00	7.50
現金及約當現金淨增	7,456.78	7,057.24	399.54	5.66
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	68,459.10	61,855.44	6,603.66	10.68
固定資產餘額	7,900.47	6,199.82	1,700.65	27.43
長期負債餘額	10,491.82	9,871.82	620.00	6.28
業主權益	18,661.33	8,198.70	10,462.63	127.61

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

②營運資金餘額=流動資產-流動負債。

中國農民銀行損益審定表

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	%	
22,983,230	100	營業收入	23,942,455	100	22,439,117	100	6.70
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
22,946,132	99.84	金融保險收入	23,905,329	99.84	22,394,979	99.80	6.74
37,098	0.16	其他營業收入	37,126	0.16	44,138	0.20	-15.89
18,342,474	79.81	營業成本	18,575,893	77.59	17,595,475	78.41	5.57
		銷貨成本					
		勞務成本					
		發電及供電成本					
		輪儲成本					
		郵務成本					
		電信成本					
18,332,512	79.76	金融保險成本	18,562,342	77.53	17,580,854	78.35	5.58
9,963	0.04	其他營業成本	13,551	0.06	14,621	0.07	-7.32
4,640,755	20.19	營業毛利(毛損一)	5,366,562	22.41	4,843,642	21.59	10.80
3,425,236	14.90	營業費用	4,008,418	16.74	3,730,801	16.63	7.44
		行銷費用					
		業務費用					
3,313,073	14.42	管理費用	3,878,963	16.20	3,611,618	16.10	7.40
83,636	0.36	其他營業費用	84,695	0.35	83,221	0.37	1.77
28,527	0.12		44,760	0.19	35,962	0.16	24.46
1,215,519	5.29	營業利益(損失一)	1,358,144	5.67	1,112,841	4.96	22.04
367,576	1.60	營業外收入	37,500	0.16	7,071	0.03	430.34
		財務收入					
		其他營業外收入					
367,576	1.60		37,500	0.16	7,071	0.03	430.34
189,716	0.83	營業外費用	26,648	0.11	39,887	0.18	-33.19
		財務費用					
		其他營業外費用					
189,716	0.83		26,648	0.11	39,887	0.18	-33.19
177,860	0.77	營業外利益(損失一)	10,852	0.05	-32,816	0.15	
		非常利益(損失一)					
1,393,379	6.06	稅前純益(純損一)	1,368,996	5.72	1,080,025	4.81	26.76
355,785	1.55	所得稅	259,000	1.08	283,701	1.26	-8.71
1,037,594	4.51	本期稅後純益(純損一)	1,109,996	4.64	796,324	3.55	39.39

中國農民銀行盈虧撥補審定表

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	%	
1,519,715	100	盈餘之部	1,368,996	100	1,080,025	100	26.76
1,393,379	91.69	本 年 度 盈 餘	1,368,996	100	1,080,025	100	26.76
126,335	8.31	累 積 盈 餘					
		退 回 所 得 稅					
1,519,715	100	分配之部	1,368,996	100	1,080,025	100	26.76
937,367	61.68	中央 政 府 所 得 者	638,225	46.62	688,932	63.79	-7.36
355,785	23.41	所 得 稅	259,000	18.92	283,701	26.27	-8.71
268,422	17.66	股 (官) 息	268,422	19.61	268,422	24.85	
313,159	20.61	紅 利	110,803	8.09	136,809	12.67	-19.01
18,243	1.20	地 方 政 府 所 得 者	11,896	0.87	12,711	1.18	-6.41
8,420	0.55	股 (官) 息	8,420	0.62	8,420	0.78	
9,823	0.65	紅 利	3,476	0.25	4,291	0.40	-18.99
		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					
50,175	3.30	民 股 股 東 所 得 者	244,637	17.87	34,961	3.24	599.74
23,158	1.52	股 息	173,158	12.65	23,158	2.14	647.72
27,017	1.78	紅 利	71,479	5.22	11,803	1.09	505.60
		外 國 政 府 所 得 者					
		所 得 稅					
45,158	2.97	其 他 所 得 者	30,240	2.21	24,891	2.30	21.49
45,158	2.97	撥 補 各 級 農、漁 會 事 業 費	30,240	2.21	24,891	2.30	21.49
468,771	30.85	留 存 事 業 機 關 者	443,998	32.43	318,530	29.49	39.39
		積 累 盈 餘					
		公 積 金					
		法 定 公 積 金					
415,038	27.31	特 別 公 積 金	443,998	32.43	318,530	29.49	39.39
53,734	3.54	未 分 配 盈 餘					
		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 金					
		撥 用 特 別 公 積 金					
		撥 用 資 本 公 積 金					
		待 填 補 之 虧 損					

中國農民銀行資金運用審定表

單位：新臺幣千元

科 目	本 年 度 預 算 數	%	科 目	本 年 度 預 算 數	%
現金及約當現金來源	22,113,138	100	現金及約當現金用途	14,656,361	100
營業活動來源	1,584,401	7.16	營業活動用途		
營業產生者	1,584,401	7.16	營業減少者		
本期純益(損失一)	1,109,996	5.02	本期損失(純益一)		
提存備抵呆帳一流動資產	3,109	0.01	提存備抵呆帳一流動資產		
提存備抵呆帳及損失一非流動資產	398,052	1.80	提存備抵呆帳及損失一非流動資產		
提存各項準備	7,209	0.03	提存各項準備		
折舊	278,306	1.26	折舊		
折耗			折耗		
攤銷	104,615	0.47	攤銷		
沖轉投資溢價(折價一)			沖轉投資折價(溢價一)		
沖轉債券折價(溢價一)			沖轉債券溢價(折價一)		
沖轉遞延收入			沖轉遞延收入		
其他不影響現金			其他不影響現金		
之損失(利益一)			之利益(損失一)		
兌換損失(利益一)	-95,000	-0.43	兌換利益(損失一)		
處理資產損失(利益一)	-8,435	-0.04	處理資產利益(損失一)		
債務整理損失(利益一)			債務整理利益(損失一)		
有關損益之流動資產	-324,042	-1.47	有關損益之流動資產		
淨減(增一)			淨增(減一)		
有關損益之流動負債	110,591	0.50	有關損益之流動負債		
淨增(減一)			淨減(增一)		
投資活動來源	19,200	0.09	投資活動用途	2,026,411	13.83
減少固定、遞耗、無形及非營業資產			增加固定、遞耗、無形及非營業資產	2,026,308	13.83
固定資產			固定資產	1,980,129	13.51
遞耗資產			遞耗資產		
無形資產			無形資產	46,179	0.32
非營業資產			非營業資產		
減少長期投資	19,200	0.09	增加長期投資	103	
理財活動來源	12,150,000	54.94	理財活動用途	2,007,794	13.70
增加資本、公積及填補虧損	10,000,000	45.22	減少資本及公積		
增加資本	2,500,000	11.31	減少資本		
增加公積	7,500,000	33.92	減少公積		
填補虧損			發放現金股利	477,794	3.26
增加債務	2,150,000	9.72	減少債務	1,530,000	10.44
短期債務			短期債務		
長期債務	2,150,000	9.72	長期債務	1,530,000	10.44
融資活動來源	7,909,292	35.77	融資活動用途	10,356,316	70.66
增加存款	6,757,320	30.56	減少存款	2,816	0.02
增加央行及同業融資	1,151,972	5.21	減少央行及同業融資		
減少買匯貼現及放款			增加買匯貼現及放款	10,353,500	70.64
其他活動來源	339,899	1.54	其他活動用途	265,840	1.81
減少基金、長期應收款及其他資產	248,300	1.12	增加基金、長期應收款及其他資產	230,892	1.58
基金			基金		
長期應收款			長期應收款		
什項資產			什項資產	152,142	1.04
待整理資產	248,300	1.12	遞延費用	78,750	0.54
增加其他負債	69,031	0.31	待整理資產		
什項負債	69,031	0.31	減少其他負債	2,500	0.02
遞延收入			營業及負債準備	2,500	0.02
待整理負債			什項負債		
無關損益之流動資產淨增			待整理負債		
無關損益之流動負債淨增	22,568	0.10	無關損益之流動資產淨增		
匯率變動影響數	110,346	0.50	無關損益之流動負債淨增	32,448	0.22
			匯率變動影響數		
			現金及約當現金之淨增(減一)	7,456,777	
			期初現金及約當現金	84,982,482	
			期末現金及約當現金	92,439,259	

註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，表達資金流量之情形。

2. 所稱現金及約當現金，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。