

## 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	22,837.74	23,673.65	-835.91	3.53
營 業 總 支 出	20,675.75	21,508.86	-833.11	3.87
稅前純益(純損一)	2,161.99	2,164.79	-2.80	0.13
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	1,000.53	1,037.19	-36.66	3.53
留存事業機關盈餘	683.63	708.48	-24.85	3.51
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
固 定 資 產 投 資	1,374.32	1,040.76	333.56	32.05
舉 借 長 期 債 務	4,000.00	5,000.00	-1,000.00	20.00
現 金 及 約 當 現 金 淨 增	11,028.97			
現 金 及 約 當 現 金 淨 減		20,149.56		
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	29,704.26	16,578.56	13,125.70	79.17
固 定 資 產 餘 額	6,579.89	5,359.55	1,220.34	22.77
長 期 負 債 餘 額	28,601.23	26,601.23	2,000.00	7.52
業 主 權 益	20,848.12	20,124.16	723.96	3.60

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。

## 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 預計數		上年度 預算數		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
金額	%		金額	%	金額	%	
20,413,803	100	營業收入	22,762,146	100	23,622,849	100	-3.64
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
20,367,573	99.77	金融保險收入	22,713,669	99.79	23,572,512	99.79	-3.64
46,230	0.23	其他營業收入	48,477	0.21	50,337	0.21	-3.70
15,853,660	77.66	營業成本	17,696,157	77.74	18,716,628	79.23	-5.45
		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					
15,848,896	77.64	金融保險成本	17,686,527	77.70	18,712,046	79.21	-5.48
4,764	0.02	其他營業成本	9,630	0.04	4,582	0.02	110.17
4,560,143	22.34	營業毛利(毛損一)	5,065,989	22.26	4,906,221	20.77	3.26
2,468,059	12.09	營業費用	2,953,312	12.97	2,773,937	11.74	6.47
		行銷費用					
		業務費用					
2,345,282	11.49	業務費用	2,799,830	12.30	2,642,413	11.19	5.96
112,089	0.55	管理費用	137,014	0.60	117,602	0.50	16.51
10,688	0.05	其他營業費用	16,468	0.07	13,922	0.06	18.29
2,092,084	10.25	營業利益(損失一)	2,112,677	9.28	2,132,284	9.03	-0.92
863,808	4.23	營業外收入	75,591	0.33	50,800	0.22	48.80
		財務收入					
863,808	4.23	其他營業外收入	75,591	0.33	50,800	0.22	48.80
195,573	0.96	營業外費用	26,280	0.12	18,295	0.08	43.65
		財務費用					
195,573	0.96	其他營業外費用	26,280	0.12	18,295	0.08	43.65
668,234	3.27	營業外利益(損失一)	49,311	0.22	32,505	0.14	51.70
		非常利益(損失一)					
2,760,318	13.52	稅前純益(純損一)	2,161,988	9.50	2,164,789	9.16	-0.13
503,299	2.47	所得稅	453,202	1.99	393,586	1.67	15.15
2,257,020	11.06	本期稅後純益(純損一)	1,708,786	7.51	1,771,203	7.50	-3.52

## 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		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 計 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
3,131,026	100	盈餘之部	2,161,988	100	2,164,789	100	-0.13
2,760,318	88.16	本年度盈餘	2,161,988	100	2,164,789	100	-0.13
370,707	11.84	累積盈餘 退回所得稅					
3,131,026	100	分配之部	2,161,988	100	2,164,789	100	-0.13
1,929,748	61.63	中央政府所得者	1,453,728	67.24	1,430,774	66.09	1.60
465,787	14.88	所得稅	453,202	20.96	393,586	18.18	15.15
585,584	18.70	股(官)息	765,584	35.41	585,584	27.05	30.74
878,376	28.05	紅利	234,942	10.87	451,604	20.86	-47.98
		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					
		股(官)息					
		紅利					
36,040	1.15	民股股東所得者	24,631	1.14	25,534	1.18	-3.54
14,416	0.46	股息	18,847	0.87	14,416	0.67	30.74
21,624	0.69	紅利	5,784	0.27	11,118	0.51	-47.98
37,512	1.20	外國政府所得者					
37,512	1.20	所得稅					
		其他所得者					
		撥補各級農、漁會事業費					
1,127,727	36.02	留存事業機關者	683,629	31.62	708,481	32.73	-3.51
		累積盈餘					
173	0.01	資本公積	191	0.01			
902,739	28.83	法定公積	683,438	31.61	708,481	32.73	-3.53
		特別公積					
224,815	7.18	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					
		撥補盈餘					
		撥補法定公積					
		撥補特別公積					
		撥補資本公積					
		撥補虧損					
		撥補之部					

## 交通銀行資金運用核定表

單位：新臺幣千元

科 目	本 年 度 預 計 數	%	科 目	本 年 度 預 計 數	%
現金及約當現金來源	33,911,035	100	現金及約當現金用途	22,882,061	100
營業活動來源	1,284,309	3.79	營業活動用途		
營業產生者	1,284,309	3.79	營業減少者		
本期純益(損失一)	1,708,786	5.04	本期損失(純益一)		
提存備抵呆帳一流動資產			提存備抵呆帳一流動資產		
提存備抵呆帳一非流動資產	8,500	0.03	提存備抵呆帳一非流動資產		
提存各項準備	3,956	0.01	提存各項準備		
折舊折耗	152,568	0.45	折舊折耗		
攤銷	33,386	0.10	攤銷		
沖轉投資溢價(折價一)			沖轉投資溢價(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	-2,500	-0.01	沖轉遞延收入		
其他不影響現金	-191		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)	-110,000	-0.32	兌換利益(損失一)		
處理資產損失(利益一)	-156,669	-0.46	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	-626,955	-1.85	有關損益之流動資產		
淨減(增)一			淨增(減)一		
有關損益淨增(減)	273,428	0.81	有關損益淨減(增)		
投資活動來源	436,280	1.29	投資活動用途	2,085,620	9.11
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	1,387,041	6.06
固定資產			固定資產	1,374,321	6.01
遞耗資產			遞耗資產		
無形資產			無形資產	12,720	0.06
非營業資產			非營業資產		
減少長期投資	436,280	1.29	增加長期投資	698,579	3.05
理財活動來源	6,500,000	19.17	理財活動用途及公積	3,062,722	13.38
增加資本、公積及填補虧損			減少資本及公積		
增加資本			減少公積		
增加公積			發放現金股利	1,062,722	4.64
填補虧損			減少債務	2,000,000	8.74
增加債務	6,500,000	19.17	短期債務		
短期債務	2,500,000	7.37	長期債務	2,000,000	8.74
長期債務	4,000,000	11.80	融資活動用途	14,790,605	64.64
融資活動來源	24,596,724	72.53	減少存款及同業融資	1,669,783	7.30
增加存款	22,849,664	67.38	增加買匯貼現及放款	621,403	2.72
增加央行及同業融資	15,401	0.05	其他活動用途	12,499,419	54.63
減少買匯貼現及放款	1,731,659	5.11	增加基金、長期應收款及其他資產	2,943,114	12.86
其他活動來源	901,462	2.66	基金		
減少基金、長期應收款及其他資產	351,462	1.04	長期應收款		
基金			什項資產	191,054	0.83
長期應收款			遞延費用	47,438	0.21
什項資產	351,462	1.04	待整理資產		
待整理資產			減少其他負債準備	117,783	0.51
增加其他負債	550,000	1.62	營業及負債準備	493	
什項負債	550,000	1.62	什項負債	117,290	0.51
遞延收入			待整理負債		
待整理負債			無關損益之流動資產淨增	1,934,683	8.46
無關損益之流動資產淨減			無關損益之流動負債淨減	652,156	2.85
無關損益之流動負債淨增			匯率變動影響數		
匯率變動影響數	192,260	0.57	現金及約當現金之淨增(減一)	11,028,974	
			期初現金及約當現金	38,636,313	
			期末現金及約當現金	49,665,287	

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。

## 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(八十三)年度業務計畫及預算係配合政府之經濟政策及經建計畫，對國家建設六年計畫中規劃之十大新興工業、八項關鍵性技術研究企業及各項公共建設提供融資或投資等相關性服務，並繼續加強辦理開發性、策略性授信業務，另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。茲就其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 130億 7,385萬3,000元，較上年度預算數100億元，增加30億7,385萬3,000元，其中中央政府投資 127億 5,973萬 7,000元，占 97.60%；民股股東投資 3億 1,411萬 6,000元，占 2.40%。

## 二、員工人數：

本年度預算員額核定為 1,357人，較上年度預算 1,309人，增加48人，主要係為應增設中永和、南港及鳳山等分行之需。其中業務部門 1,235人，占 91.01%；管理部門 122人，占 8.99%。

## 三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中79年度決算數環比之計算皆以78年度決算數為100）

## (一)營運量：

營運項目	單位	79年度決算數		80年度決算數		81年度決算數		82年度預算數		83年度預計數	
		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)	147,804	119.43	171,872	116.28	192,478	111.99	191,755	99.62	210,000	109.51
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	143,845	87.34	126,668	88.06	103,557	87.75	120,500	116.36	109,000	90.46

## (二)平均利率：

營運項目	79年度決算數		80年度決算數		81年度決算數		82年度預算數		83年度預計數	
	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	9.55	139.01	9.54	99.90	8.35	87.53	9.48	113.53	9.07	95.68
存款	7.84	156.80	8.83	112.63	8.26	93.54	8.46	102.42	8.02	94.80

丙124 交通銀行核定表

表中利率之計算，係採加權平均法。八十三年度預算放款平均利率，以短期放款及透支 9.56%為最高，其次依序為長期放款 9.00%，中期放款 8.89%，而以貼現 6.50%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款 8.83%為最高，其次為定期存款 8.69%，而以活期存款 2.00%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 227億 6,214萬6,000元，較上年度預算數 236億 2,284萬 9,000元，計減少 8億 6,070萬 3,000元，約 3.64%，較前年度決算數 204億 1,380萬 3,000元，計增加23億4,834萬3,000元，約 11.50%。

(二)營業成本核列 176億 9,615萬 7,000元，較上年度預算數 187億 1,662萬8,000元，計減少 10億2,047萬 1,000元，約5.45%，較前年度決算數 158億 5,366萬元，計增加 18億 4,249萬7,000元，約11.62%。

(三)營業費用核列 29億 5,331萬 2,000元，較上年度預算數 27億 7,393萬 7,000元，計增加 1億 7,937萬 5,000元，約6.47%，較前年度決算數24億6,805萬9,000元，計增加4億8,525萬 3,000元，約19.60%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 21億 1,267萬 7,000元，較上年度預算數 21億 3,228萬 4,000元，計減少 1,960萬 7,000元，約 0.92%，較前年度決算數 20億 9,208萬 4,000元，計增加 2,059萬3,000元，約 0.98%。

(五)營業外收入核列 7,559萬 1,000元，較上年度預算數 5,080萬元，計增加 2,479萬 1,000元，約48.80%，較前年度決算數 8億 6,380萬 8,000元，計減少 7億 8,821萬 7,000元，約 91.25%。

(六)營業外費用核列 2,628萬元，較上年度預算數 1,829萬 5,000元，計增加 798萬 5,000元，約43.65%，較前年度決算數 1億 9,557萬 4,000元，計減少 1億 6,929萬 4,000元，約 86.56%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 21億 6,198萬 8,000元，較上年度預算數 21億 6,478萬9,000元，計減少 280萬 1,000元，約 0.13%，較前年度決算數 27億 6,031萬 8,000元，計減少 5億 9,833萬元，約 21.68%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 21億 6,198萬 8,000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 5,320萬 2,000元。
2. 資本公積：按出售固定資產盈餘提列，計 19萬 1,000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 6億 8,343萬 8,000元。
4. 股息：按資本額 130億 7,385萬 3,000元之 6%計算，計 7億 8,443萬 1,000元，其中中央政府應得 7億 6,558萬 4,000元，民股股東應得 1,884萬 7,000元。

5. 紅利：本年度核定盈餘經以上 1 至 4 項分配後，尚餘 2 億 4,072 萬 6,000 元，悉數配發紅利，其中中央政府應得 2 億 3,494 萬 2,000 元，民股股東應得 578 萬 4,000 元。
- (二) 本年度繳庫股息紅利核列 10 億 0,052 萬 6,000 元，較上年度預算數 10 億 3,718 萬 8,000 元，計減少 3,666 萬 2,000 元，約 3.53%。
- (三) 本年度繳庫股息紅利占中央政府投資額 127 億 5,973 萬 7,000 元之 7.84%，即每百元之投資，預計國庫可獲股息紅利 7.84 元。

### 三、資金來源及用途之預計：

(一) 現金及約當現金來源：本年度現金及約當現金來源共列 339 億 1,103 萬 5,000 元，其中來自：

1. 營業活動 12 億 8,430 萬 9,000 元。
2. 投資活動 4 億 3,628 萬元，係減少長期投資之數。
3. 理財活動 65 億元，包括增加短期債務 25 億元及長期債務 40 億元。
4. 融資活動 245 億 9,672 萬 4,000 元，包括增加存匯款 228 億 4,966 萬 4,000 元，央行及同業融資 1,540 萬 1,000 元，減少買匯貼現及放款 17 億 3,165 萬 9,000 元。
5. 其他活動 9 億 0,146 萬 2,000 元。
6. 匯率變動影響 1 億 9,226 萬元。

(二) 現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 228 億 8,206 萬 1,000 元，其中用於：

1. 投資活動 20 億 8,562 萬元，包括增加固定資產 13 億 7,432 萬 1,000 元、無形資產 1,272 萬元及長期投資 6 億 9,857 萬 9,000 元。其中：
  - ① 增加固定資產 13 億 7,432 萬 1,000 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 2 億 2,710 萬元，房屋及建築 9 億 9,236 萬元，機械及設備 1 億 3,526 萬 4,000 元，交通及運輸設備 645 萬 3,000 元，什項設備 1,314 萬 4,000 元。
  - ② 增加長期投資 6 億 9,857 萬 9,000 元，係增加投資交通銀行歐洲公司及其他創導性事業之數。
2. 理財活動 30 億 6,272 萬 2,000 元，包括發放上年度現金股利 10 億 6,272 萬 2,000 元，減少長期債務 20 億元。
3. 融資活動 147 億 9,060 萬 5,000 元，包括減少存匯款 16 億 6,978 萬 3,000 元，央行及同業融資 6 億 2,140 萬 3,000 元，增加買匯貼現及放款 124 億 9,941 萬 9,000 元。
4. 其他活動 29 億 4,311 萬 4,000 元。

(三) 現金及約當現金淨增 110 億 2,897 萬 4,000 元，係期末現金及約當現金 496 億 6,528 萬 7,000 元，較期初現金及約當現金 386 億 3,631 萬 3,000 元增加之數，包括增加現金 41 億 4,213 萬 7,000 元，存放央行 66 億 3,427 萬元，存放銀行同業 5 億 6,008 萬 1,000 元；減少買入票券 3 億 0,751 萬 4,000 元。