

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	23,929.96	22,446.19	1,483.77	6.61
營業總支出	22,660.96	21,366.16	1,294.80	6.06
稅前純益(純損一)	1,269.00	1,080.03	188.97	17.50
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	354.60	405.23	-50.63	12.49
留存事業機關盈餘	412.00	318.53	93.47	29.34
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	7,356.78	7,057.24	299.54	4.24
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	68,427.10	61,855.44	6,571.66	10.62
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	18,629.33	8,198.70	10,430.63	127.22

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	%	
22,983,230	100	營業收入	23,922,455	100	22,439,117	100	6.61
		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	23,885,329	99.84	22,394,979	99.80	6.65
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	77.65	17,595,475	78.41	5.57
		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					
18,332,512	79.76	金融保險成本	18,562,342	77.59	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)	5,346,562	22.35	4,843,642	21.59	10.38
3,425,236	14.90	營業費用	4,058,418	16.96	3,730,801	16.63	8.78
		行銷費用					
		業務費用					
3,313,073	14.42	管理費用	3,927,963	16.42	3,611,618	16.10	8.76
83,636	0.36	其他營業費用	84,695	0.35	83,221	0.37	1.77
28,527	0.12		45,760	0.19	35,962	0.16	27.25
1,215,519	5.29	營業利益(損失一)	1,288,144	5.38	1,112,841	4.96	15.75
367,576	1.60	營業外收入	7,500	0.03	7,071	0.03	6.07
		財務收入					
367,576	1.60	其他營業外收入	7,500	0.03	7,071	0.03	6.07
189,716	0.83	營業外費用	26,648	0.11	39,887	0.18	-33.19
		財務費用					
189,716	0.83	其他營業外費用	26,648	0.11	39,887	0.18	-33.19
177,860	0.77	營業外利益(損失一)	-19,148	0.08	-32,816	0.15	41.65
		非常利益(損失一)					
1,393,379	6.06	稅前純益(純損一)	1,268,996	5.30	1,080,025	4.81	17.50
355,785	1.55	所得稅	239,000	1.00	283,701	1.26	-15.76
1,037,594	4.51	本期稅後純益(純損一)	1,029,996	4.31	796,324	3.55	29.34

中國農民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	%	
1,519,715	100	盈餘之部	1,268,996	100	1,080,025	100	17.50
1,393,379	91.69	本年度盈餘	1,268,996	100	1,080,025	100	17.50
126,335	8.31	累積盈餘 退回所得稅					
1,519,715	100	分配之部	1,268,996	100	1,080,025	100	17.50
937,367	61.68	中央政府所得者	593,602	46.78	688,932	63.79	-13.84
355,785	23.41	所得稅	239,000	18.83	283,701	26.27	-15.76
268,422	17.66	股(官)息	268,422	21.15	268,422	24.85	
313,159	20.61	紅利	86,180	6.79	136,809	12.67	-37.01
18,243	1.20	地方政府所得者	11,124	0.88	12,711	1.18	-12.49
8,420	0.55	股(官)息	8,420	0.66	8,420	0.78	
9,823	0.65	紅利	2,704	0.21	4,291	0.40	-36.98
		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	228,752	18.03	34,961	3.24	554.31
23,158	1.52	股息	173,158	13.65	23,158	2.14	647.72
27,017	1.78	紅利	55,594	4.38	11,803	1.09	371.02
		外國政府所得者					
		所得稅					
45,158	2.97	其他所得者	23,520	1.85	24,891	2.30	-5.51
45,158	2.97	撥補各級農、漁會事業費	23,520	1.85	24,891	2.30	-5.51
468,771	30.85	留存事業機關者	411,998	32.47	318,530	29.49	29.34
		撥補累積虧損					
		資本公積					
		法定公積					
415,038	27.31	特別公積	411,998	32.47	318,530	29.49	29.34
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					
		撥用特別公積					
		撥用資本公積					
		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 計 數	%	科 目	本 年 度 預 計 數	%
現金及約當現金來源	22,013,138	100	現金及約當現金用途	14,656,361	100
營業活動來源	1,484,401	6.74	營業活動用途		
營業活動減少者	1,484,401	6.74	營業活動減少者		
本期純益(損失)	1,029,996	4.68	本期損失(純益)		
提存備抵呆帳及損失	3,109	0.01	提存備抵呆帳及損失		
提存備抵非流動資產	398,052	1.81	提存備抵非流動資產		
提存各項準備	7,209	0.03	提存各項準備		
折舊折耗攤銷	278,306	1.26	折舊折耗攤銷		
沖轉溢價(折價)	104,615	0.48	沖轉溢價(折價)		
沖轉溢價(溢價)			沖轉溢價(溢價)		
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)			之損失(利益)		
兌換損失(利益)	-95,000	-0.43	兌換利益(損失)		
處理資產損失(利益)	-8,435	-0.04	處理資產利益(損失)		
債務整理損失(利益)			債務整理利益(損失)		
有關損益之流動資產	-324,042	-1.47	有關損益之流動資產		
淨增(減)			淨增(減)		
有關損益之流動負債	90,591	0.41	有關損益之流動負債		
淨增(減)			淨增(減)		
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	55.19	理財活動用途及公積	2,007,794	13.70
增加資本、公積及填補虧損	10,000,000	45.43	減少資本及公積		
增加資本	2,500,000	11.36	減少資本		
增加公積	7,500,000	34.07	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	9.77	減少債務	1,530,000	10.44
短期債務			短期債務		
長期債務	2,150,000	9.77	長期債務	1,530,000	10.44
融資活動來源	7,909,292	35.93	融資活動用途	10,356,316	70.66
增加存款	6,757,320	30.70	減少存款	2,816	0.02
增加央行及同業放款	1,151,972	5.23	增加央行及同業放款	10,353,500	70.64
減少買匯貼現及放款			其他活動用途	265,840	1.81
其他活動來源	339,899	1.54	增加基金、長期應收款及其他資產	230,892	1.58
減少基金、長期應收款及其他資產	248,300	1.13	基金		
基金			長期應收款		
長期應收款			什項資產	152,142	1.04
什項資產	248,300	1.13	遞延費用	78,750	0.54
待整理資產			待整理資產		
增加其他負債	69,031	0.31	減少其他負債	2,500	0.02
什項負債	69,031	0.31	營業及負債準備	2,500	0.02
待整理負債			待整理負債		
無關損益之流動資產淨增			無關損益之流動資產淨增	32,448	0.22
無關損益之流動負債淨增	22,568	0.10	無關損益之流動負債淨增		
匯率變動影響數	110,346	0.50	匯率變動影響數		
			現金及約當現金之淨增(減)	7,356,777	
			期初現金及約當現金	84,982,482	
			期末現金及約當現金	92,339,259	

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。

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(八十三)年度該行業務計畫及預算，除配合政府促進農業升級，改善產業結構，增進農、漁民福祉，提昇農、漁民生活環境與推行環境保護措施，辦理一般及專案農、漁業貸款，以發揮農業專業銀行之功能外，將繼續辦理國際匯兌、境外金融、信託、投資及一般銀行業務，以滿足社會大眾多樣化金融需求，充裕農貸資金，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。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 75億元，較上年度預算數 50億元，增加 25億元，係依公司法第二百六十七條規定，預計向外公開募股，以充裕自有資金，並促成其規劃民營之實質進展。其中中央政府投資 44億 7,370萬 6,000元，占59.65%；地方政府投資 1億 4,033萬 4,000元，占1.87%；民股股東投資 28億8,596萬元，占 38.48%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 2,082人，較上年度預算 1,986人，增加 96人，主要係為應增設國內三分行、海外二分行，及國內三辦事處改制為分行之需。其中業務部門 2,015人，占 96.78%；管理部門 67人，占 3.22%。

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)	133,149	119.85	157,960	118.63	182,358	115.45	190,016	104.20	200,000	105.25
	存款	160,416	121.67	206,926	128.99	235,537	113.83	224,990	95.52	235,000	104.45

丙132 農民銀行核定表

(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	10.02	143.55	10.56	105.39	9.55	90.44	10.13	106.07	9.77	96.45
存款	7.37	151.33	7.40	100.41	7.00	94.59	7.12	101.71	6.93	97.33

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 9.99%為最高，其次依序為中期放款 9.76%，長期放款 9.54%，而以貼現 9.25%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 8.15%為最高，其次為儲蓄存款 8.05%，而以活期存款 2.08%為最低。

貳、預算主要内容：

一、營業收支及損益之預計：

(一)本年度預算核定營業收入 239億 2,245萬 5,000元，較上年度預算數 224億 3,911萬 7,000元，計增加 14億 8,333萬 8,000元，約6.61%，較前年度決算數 229億 8,323萬元，計增加 9億 3,922萬5,000元，約 4.09%。

(二)營業成本核列 185億 7,589萬 3,000元，較上年度預算數 175億 9,547萬 5,000元，計增加 9億 8,041萬 8,000元，約5.57%，較前年度決算數 183億 4,247萬 5,000元，計增加 2億 3,341萬 8,000元，約 1.27%。

(三)營業費用核列 40億 5,841萬 8,000元，較上年度預算數 37億 3,080萬 1,000元，計增加 3億 2,761萬 7,000元，約8.78%，較前年度決算數 34億 2,523萬 6,000元，計增加 6億 3,318萬 2,000元，約18.49%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 12億 8,814萬 4,000元，較上年度預算數 11億 1,284萬 1,000元，計增加 1億 7,530萬 3,000元，約15.75%，較前年度決算數 12億 1,551萬 9,000元，計增加 7,262萬5,000元，約 5.97%。

(五)營業外收入核列 750萬元，較上年度預算數 707萬 1,000元，計增加 42萬 9,000元，約6.07%，較前年度決算數 3億 6,757萬 6,000元，計減少 3億 6,007萬 6,000元，約 97.96%。

(六)營業外費用核列 2,664萬8,000元，較上年度預算數 3,988萬7,000元，計減少 1,323萬9,000元，約33.19%，較前年度決算數 1億 8,971萬 6,000元，計減少 1億 6,306萬 8,000元，約 85.95%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 12億 6,899萬 6,000元，較上年度預算數 10億 8,002萬 5,000元，計增加 1億 8,897萬 1,000元，約17.50%，較前年度決算數 13億 9,337萬 9,000元，計減少 1億2,438萬

3,000元，約 8.93%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 12億 6,899萬 6,000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 2億 3,900萬元。
2. 法定公積：按稅後純益之 40%提列，計 4億 1,199萬 8,000元。
3. 股息：按資本額 75億元之 6%計算，計 4億 5,000萬元，其中中央政府應得 2億6,842萬2,000元，地方政府應得 842萬元，民股股東應得 1億 7,315萬 8,000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2,352萬元。
5. 紅利：本年度核定盈餘經以上 1至 4項分配後，尚餘 1億 4,447萬 8,000元，悉數分配為紅利，其中中央政府應得 8,618萬元，地方政府應得 270萬 4,000元，民股股東應得 5,559萬 4,000元。

(二)本年度繳庫股息紅利核列 3億 5,460萬 2,000元，較上年度預算數 4億0,523萬 1,000元，計減少 5,062萬 9,000元，約 12.49%。

(三)本年度繳庫股息紅利占中央政府投資額 44億 7,370萬 6,000元之7.93%，即每百元之投資，預計國庫可獲股息紅利 7.93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 220億 1,313萬 8,000元，其中來自：

1. 營業活動 14億 8,440萬 1,000元。
2. 投資活動 1,920萬元。
3. 理財活動 121億 5,000萬元，包括增加資本 25億元，公積 75億元，及長期債務 21億 5,000萬元。
4. 融資活動 79億 0,929萬2,000元，包括增加存匯款 67億 5,732萬元，央行及同業融資 11億 5,197萬 2,000元。
5. 其他活動 3億 3,989萬 9,000元。
6. 匯率變動影響 1億 1,034萬 6,000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 146億 5,636萬 1,000元，其中用於：

1. 投資活動 20億 2,641萬 1,000元，包括增加固定資產 19億 8,012萬9,000元，無形資產4,617萬9,000元，及長期投資 10萬 3,000元。上述增加固定資產 19億 8,012萬9,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充以現金支應之數，如加計未動用現金部分 3億0,688萬元，則本年度固定資產建設改良擴充共達 22億 8,700萬 9,000元，包括土地 6億 6,339萬 6,000元，房屋及建築 12億 6,001萬2,000元，機械及設備 2億6,312萬5,000元，交通及運輸設備5,208萬5,000元，什項設備4,839萬 1,000元。

丙134 農民銀行核定表

2. 理財活動 20億 0,779萬 4,000元，包括發放上年度現金股利 4億 7,779萬4,000元(含撥補各級農、漁會事業費 2,489萬 1,000元)及減少長期債務 15億 3,000萬元。
 3. 融資活動 103億 5,631萬6,000元，包括減少存匯款 281萬6,000元，增加買匯貼現及放款 103億5,350萬元。
 4. 其他活動 2億 6,584萬元。
- (三) 現金及約當現金淨增 73億 5,677萬 7,000元，係期末現金及約當現金 923億 3,925萬 9,000元，較期初現金及約當現金 849億 8,248萬 2,000元增加之數，包括增加現金 2億5,213萬元，存放央行 30億3,348萬 8,000元，存放銀行同業 22億 4,542萬 1,000元，及買入票券 18億 2,573萬 8,000元。