

## 交通銀行歐洲股份有限公司

## 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	207.91	172.86	35.05	20.28
營業總支出	193.16	169.86	23.30	13.72
稅前純益（純損－）	14.75	3.00	11.75	391.67
盈 虧 撥 補：				
轉投資事業機關 分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘	14.75	3.00	11.75	391.67
事業機關負擔虧損	23.17	15.94	7.23	45.36
資 金 運 用 ①：				
固定資產投資		0.13	-0.13	100.00
舉借長期債務				
現金及約當現金淨增		1.15		
現金及約當現金淨減	57.73			
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	1,398.56	629.95	768.61	122.01
固定資產餘額	3.81	5.71	-1.90	33.27
長期負債餘額				
業主權益	743.74	236.01	507.73	215.13

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。

## 交通銀行歐洲股份有限公司損益核定表

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	%	
103,090	100	營業收入	207,913	100	172,863	100	20.28
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
103,090	100	金融保險收入 其他營業收入	207,913	100	172,863	100	20.28
74,364	72.14	營業成本	120,810	58.11	104,434	60.41	15.68
		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					
74,364	72.14	金融保險成本 其他營業成本	120,810	58.11	104,434	60.41	15.68
28,726	27.86	營業毛利(毛損一)	87,103	41.89	68,429	39.59	27.29
42,260	40.99	營業費用	72,358	34.80	65,429	37.85	10.59
		行銷費用					
27,935	27.10	業務費用	46,332	22.28	41,983	24.29	10.36
14,314	13.89	管理費用	25,702	12.36	22,963	13.28	11.93
12	0.01	其他營業費用	324	0.16	483	0.28	-32.92
-13,535	13.13	營業利益(損失一)	14,745	7.09	3,000	1.74	391.50
466	0.45	營業外收入					
		財務收入					
466	0.45	其他營業外收入					
		營業外費用					
		財務費用					
		其他營業外費用					
466	0.45	營業外利益(損失一)					
		非常利益(損失一)					
-13,069	12.68	稅前純益(純損一)	14,745	7.09	3,000	1.74	391.50
		所得稅					
-13,069	12.68	本期稅後純益(純損一)	14,745	7.09	3,000	1.74	391.50

## 交通銀行歐洲股份有限公司盈虧撥補核定表

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	%	
		盈餘之部	14,745	100	3,000	100	391.50
		本 年 度 盈 餘	14,745	100	3,000	100	391.50
		累 積 盈 餘					
		退 回 所 得 稅					
		分配之部	14,745	100	3,000	100	391.50
		中央 政 府 所 得 者					
		所 得 稅					
		股 ( 官 ) 息					
		紅 利					
		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					
		民 股 股 東 所 得 者					
		股 息					
		紅 利					
		外 國 政 府 所 得 者					
		所 得 稅					
		其 他 所 得 者					
		撥 補 各 級 農、漁 會 事 業 費					
		留 存 事 業 機 關 者	14,745	100	3,000	100	391.50
		撥 補 累 積 虧 損	14,745	100	3,000	100	391.50
		資 本 公 積					
		法 定 公 積					
		特 別 公 積					
		未 分 配 盈 餘					
26,170	100	虧損之部	23,170	100	15,938	100	45.38
13,069	49.94	本 年 度 虧 損	23,170	100	15,938	100	45.38
13,101	50.06	累 積 虧 損					
		退 回 所 得 稅					
26,170	100	填補之部	23,170	100	15,938	100	45.38
		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					
26,170	100	事業機關負擔者	23,170	100	15,938	100	45.38
		撥 補 用 盈 餘	14,745	63.64	3,000	18.82	391.50
		撥 補 用 法 定 公 積					
		撥 補 用 特 別 公 積					
		撥 補 用 本 公 積					
26,170	100	待填補之虧損	8,425	36.36	12,938	81.18	-34.88

## 交通銀行歐洲股份有限公司資金運用核定表

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	1,463,124	100	現金及約當現金用途	1,520,857	100
營業活動來源	32,603	2.23	營業活動用途		
營業產生者	32,603	2.23	營業減少者		
本期純益(損失)	14,745	1.01	本期損失(純益)		
提存備抵呆帳及損失	58		提存備抵呆帳及損失		
提存備抵非流動資產	2,139	0.15	提存備抵非流動資產		
提存各項準備	2,948	0.20	提存各項準備		
折舊	1,903	0.13	折舊		
折耗			折耗		
攤銷	3,600	0.25	攤銷		
沖轉投資溢價(折價)			沖轉投資溢價(溢價)		
沖轉債券折價(溢價)			沖轉債券折價(折價)		
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)			之利益(損失)		
兌換損失(利益)	-4,500	-0.31	兌換利益(損失)		
處理資產損失(利益)			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	-2,742	-0.19	有關損益之流動資產		
淨減(增)			淨增(減)		
有關損益之流動負債	14,452	0.99	有關損益之流動負債		
淨增(減)			淨減(增)		
投資活動來源			投資活動用途	155,375	10.22
減少固定、遞耗、無形			增加固定、遞耗、無形		
及非營業資產			增加固定、遞耗、無形		
固定資產			固定資產		
遞耗資產			遞耗資產		
無形資產			無形資產		
非營業資產			非營業資產		
減少長期投資			增加長期投資	155,375	10.22
理財活動來源	450,000	30.76	理財活動用途		
增加資本、公積及填補虧損	450,000	30.76	減少資本及公積		
增加資本	450,000	30.76	減少資本		
增加公積			減少公積		
填補虧損			發放現金股利		
增加債務			減少債務		
短期債務			短期債務		
長期債務			長期債務		
融資活動來源	754,206	51.55	融資活動用途	1,124,140	73.91
增加存匯款			減少存匯款	880,061	57.87
增加央行及同業融資	376,365	25.72	減少央行及同業融資		
增加買匯貼現及放款	377,841	25.82	增加買匯貼現及放款	244,079	16.05
減少買匯貼現及放款			其他活動用途	241,342	15.87
其他活動來源	221,815	15.16	增加基金、長期應收款	4,196	0.28
減少基金、長期應收款			及其他資產		
及其他資產			基金		
基金			長期應收款		
長期應收款			什項資產	205	0.01
什項資產			遞延費用	3,991	0.26
待整理資產			待整理資產		
增加其他負債	58,279	3.98	減少其他負債		
什項負債	58,279	3.98	營業負債準備		
遞延收入			什項負債		
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減	163,536	11.18	無關損益之流動負債淨減	237,146	15.59
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	4,500	0.31	現金及約當現金之淨增(減)	-57,733	
			期初現金及約當現金	1,752,160	
			期末現金及約當現金	1,694,427	

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：

交通銀行歐洲股份有限公司創立於民國七十九年十月，係交通銀行為配合政府金融國際化政策，並因應一九九二年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之金融據點，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。茲就該公司本（八十三）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荷幣 5,000萬基爾德 (Guilder)，折合新臺幣 7億 3,510萬元，較上年度預算數增加 3,000萬基爾德 (Guilder)，主要係為健全資本結構，強化競爭能力之需，該公司資本全部由交通銀行投資。

## 二、員工人數：

本年度預算員額核定為 15人，較上年度預算 20人，減少 5人。其中業務部門 8人，占53.33%；管理部門 7人，占 46.67%。

三、主要營運項目及其消長趨勢：（該公司自 79年 10月間開始營運，80年度決算數係按營運期間八個月二十二天之基礎編列，故以下各表中該年度未列環比，至 81年度決算數環比之計算，則皆以 80年度決算數為 100）

## (一)營運量：

營運項目	單位	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
放款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	73		290	397.26	796	274.48	700	87.94
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	28		124	442.86	235	189.52	150	63.83

## (二)平均利率：

營運項目	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
放款	6.34		9.23	145.58	9.81	106.28	8.82	89.91
存款	3.28		4.60	140.24	5.38	116.96	2.60	48.33

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9.39%為最高，其次為長期放款 9.00%，而以中期放款 7.50%為最低；存款平均利率，除無息之活期存款外，定期存款為 5.00%。

## 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 2億 0,791萬 3,000元，較上年度預算數 1億7,286萬3,000元，計增加 3,505萬元，約 20.28%，較前年度決算數 1億 0,309萬元，計增加 1億 0,482萬 3,000元，約 101.68%。
- (二)營業成本核列 1億 2,081萬元，較上年度預算數 1億 0,443萬 4,000元，計增加 1,637萬 6,000元，約 15.68%，較前年度決算數 7,436萬 4,000元，計增加 4,644萬 6,000元，約 62.46%。
- (三)營業費用核列 7,235萬 8,000元，較上年度預算數 6,542萬 9,000元，計增加 692萬9,000元，約10.59%，較前年度決算數 4,226萬元，計增加 3,009萬 8,000元，約 71.22%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 1,474萬 5,000元，較上年度預算數 300萬元，計增加 1,174萬 5,000元，約 391.50%，與前年度決算營業損失 1,353萬 5,000元比較，反虧為盈。
- (五)營業外收入前年度決算數 46萬 6,000元，惟本年度預算及上年度預算均無列數，故不予列比。
- (六)營業總收支相抵後，獲稅前純益 1,474萬 5,000元，較上年度預算數 300萬元，計增加 1,174萬 5,000元，約 391.50%，與前年度決算虧損 1,306萬 9,000元比較，反虧為盈。

### 二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 1,474萬 5,000元，悉數填補累積虧損，免課所得稅。
- (二)待填補之虧損 842萬 5,000元，留待以後年度填補。

### 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 14億 6,312萬 4,000元，其中來自：
  - 1. 營業活動 3,260萬 3,000元。
  - 2. 理財活動 4億 5,000萬元，係交通銀行現金增資之數。
  - 3. 融資活動 7億 5,420萬6,000元，包括增加同業融資 3億 7,636萬5,000元，減少買匯貼現及放款 3億 7,784萬 1,000元。
  - 4. 其他活動 2億 2,181萬 5,000元。
  - 5. 匯率變動影響 450萬元。
- (二)現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 15億 2,085萬 7,000元，其中用於：

1. 投資活動 1億 5,537萬 5,000元，係增加長期投資之數。

2. 融資活動 11億 2,414萬元，包括減少存匯款 8億 8,006萬1,000元，增加買匯貼現及放款 2億 4,407萬 9,000元。

3. 其他活動 2億 4,134萬 2,000元。

三 現金及約當現金淨減 5,773萬3,000元，係期末現金及約當現金 16億 9,442萬 7,000元，較期初現金及約當現金 17億 5,216萬元減少之數，包括增加存放銀行同業 7,953萬 3,000元；減少現金 1億3,726萬 6,000元。