

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	24,140.70	23,979.96	160.74	0.67
營 業 總 支 出	22,957.24	22,610.96	346.28	1.53
稅前純益（純損－）	1,183.46	1,369.00	-185.54	13.55
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	206.20	379.23	-173.03	45.63
留存事業機關盈餘	370.38	444.00	-73.62	16.58
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	1,559.98	1,980.13	-420.15	21.22
增加長期債務	2,783.00	2,150.00	633.00	29.44
現金及約當現金淨增	1,945.91	3,616.10	-1,670.19	46.19
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	67,699.96	67,750.07	-50.11	0.07
固 定 資 產 餘 額	8,962.69	7,719.47	1,243.22	16.10
長 期 負 債 餘 額	9,755.79	9,593.26	162.53	1.69
業 主 權 益	19,124.02	18,739.13	384.89	2.05

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 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	%	
22,428,016	100	營業收入	24,125,698	100	23,942,455	100	0.77
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		逆輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
22,403,143	99.89	金融保險收入	24,093,074	99.86	23,905,329	99.84	0.79
24,873	0.11	其他營業收入	32,624	0.14	37,126	0.16	-12.13
17,696,340	78.90	營業成本	18,202,003	75.45	18,575,893	77.59	-2.01
		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					
17,685,782	78.86	金融保險成本	18,188,598	75.39	18,562,342	77.53	-2.01
10,558	0.05	其他營業成本	13,405	0.06	13,551	0.06	-1.08
4,731,676	21.10	營業毛利(毛損一)	5,923,695	24.55	5,366,562	22.41	10.38
3,687,377	16.44	營業費用	4,296,299	17.81	4,008,418	16.74	7.18
		行銷費用					
3,574,367	15.94	業務費用	4,142,654	17.17	3,878,963	16.20	6.80
80,985	0.36	管理費用	107,893	0.45	84,695	0.35	27.39
32,025	0.14	其他營業費用	45,752	0.19	44,760	0.19	2.22
1,044,298	4.66	營業利益(損失一)	1,627,396	6.75	1,358,144	5.67	19.82
279,632	1.25	營業外收入	15,000	0.06	37,500	0.16	-60.00
		財務收入					
279,632	1.25	其他營業外收入	15,000	0.06	37,500	0.16	-60.00
27,776	0.12	營業外費用	458,936	1.90	26,648	0.11	1622.22
		財務費用					
27,776	0.12	其他營業外費用	458,936	1.90	26,648	0.11	1622.22
251,856	1.12	營業外利益(損失一)	-443,936	1.84	10,852	0.05	-4190.82
		非常利益(損失一)					
1,296,154	5.78	稅前純益(純損一)	1,183,460	4.91	1,368,996	5.72	-13.55
253,615	1.13	所得稅	257,500	1.07	259,000	1.08	-0.58
1,042,539	4.65	本期稅後純益(純損一)	925,960	3.84	1,109,996	4.64	-16.58

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
營業活動之現金流量	
本期純益（損失－）	925,960
調整項目	1,539,472
提列備抵呆帳及損失	410,763
提存各項準備	39,347
折舊及折耗	310,762
攤銷	101,105
沖轉遞延收入	-
兌換損失（利益－）	-97,000
處理資產損失（利益－）	6,713
債務整理損失（利益－）	-
其他	-
流動資產淨減（淨增－）	-347,432
流動負債淨增（淨減－）	1,115,214
遞延所得稅	-
營業活動之淨現金流入（流出－）	2,465,432
投資活動之現金流量	
存放央行淨減（淨增－）	-229,645
短期投資淨減（淨增－）	983,235
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	-6,946,957
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－）	164,802
增加長期投資	-7,001
增加基金及長期應收款	-
增加固定資產及遞耗資產	-1,559,981
投資活動之淨現金流入（流出－）	-7,595,547
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－）	8,598,688
央行及同業融資淨增（淨減－）	-2,002,119
增加長期債務	2,783,000
其他負債淨增（淨減－）	853,386
增加資本、公積及填補虧損	-
減少長期債務	-2,620,472
減少資本及公積	-
發放現金股利	-1,165,015
理財活動之淨現金流入（流出－）	6,447,468
匯率影響數	628,552
現金及約當現金之淨增（淨減－）	1,945,905
期初現金及約當現金	51,179,374
期末現金及約當現金	53,125,279

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(八十四)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，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，除預計於八十三年度向外募股，以充裕自有資金，並促成其規劃民營之實質進展外，中央政府預計於本年度再釋出 1 億 6,140 萬 4,020 股，持股比例降為 38.13%，以達成民營化之目標。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 75 億元，與上年度預算數相同，其中中央政府投資 28 億 5,966 萬 6,000 元，占 38.13%；地方政府投資 1 億 4,033 萬 4,000 元，占 1.87%；民股股東投資 45 億元，占 60.00%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 2,135 人，較上年度預算 2,082 人，增加 53 人，係配合政府員額精簡計畫，減列 42 人，及為應增設國內五分行與三辦事處改制為分行之需，增列 95 人，增減互抵之數。其中業務部門 2,068 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 80 年度決算數環比之計算皆以 79 年度決算數為 100）

(-) 營運量：

營運項目	單位	80 年度決算數		81 年度決算數		82 年度決算數		83 年度預算數		84 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)	157,960	118.63	182,358	115.45	192,615	105.62	200,000	103.83	205,000	102.50
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	206,926	128.99	235,537	113.83	231,400	98.24	235,000	101.56	241,000	102.55

丙112 農民銀行核定表

(二)平均利率：

營運項目	80年度決算數		81年度決算數		82年度決算數		83年度預算數		84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	10.56	105.39	9.55	90.44	9.17	96.02	9.77	106.54	9.47	96.93
存款	7.40	100.41	7.00	94.59	6.61	94.43	6.93	104.84	6.75	97.40

表中利率之計算，係採加權平均法。八十四年度預算放款平均利率，以中期放款9.65%為最高，其次依序為長期放款 9.47%，短期放款及透支9.30%，而以貼現 8.50%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 7.81%為最高，其次為儲蓄存款 7.59%，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241億 2,569萬 8,000元，較上年度預算數 239億 4,245萬 5,000元，計增加 1億 8,324萬 3,000元，約0.77%，較前年度決算數 224億 2,801萬 6,000元，計增加 16億 9,768萬2,000元，約 7.57%。
- (二)營業成本核列 182億 0,200萬 3,000元，較上年度預算數 185億 7,589萬 3,000元，計減少 3億7,389萬元，約 2.01%，較前年度決算數 176億 9,634萬元，計增加 5億 0,566萬 3,000元，約2.86%。
- (三)營業費用核列 42億 9,629萬 9,000元，較上年度預算數 40億 0,841萬 8,000元，計增加 2億 8,788萬 1,000元，約7.18%，較前年度決算數 36億 8,737萬 8,000元，計增加 6億 0,892萬 1,000元，約 16.51%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 16億 2,739萬6,000元，較上年度預算數 13億 5,814萬 4,000元，計增加 2億 6,925萬2,000元，約 19.82%，較前年度決算數 10億4,429萬8,000元，計增加 5億8,309萬8,000元，約 55.84%。
- (五)營業外收入核列 1,500萬元，較上年度預算數 3,750萬元，計減少 2,250萬元，約 60.00%，較前年度決算數 2億 7,963萬 2,000元，計減少 2億 6,463萬 2,000元，約 94.64%。
- (六)營業外費用核列 4億 5,893萬6,000元，較上年度預算數 2,664萬8,000元，計增加 4億 3,228萬 8,000元，約1,622.22%，較前年度決算數 2,777萬 6,000元，計增加 4億 3,116萬元，約 1,552.28%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 11億 8,346萬元，較上年度預算數 13億 6,899萬6,000元，計減少 1億 8,553萬 6,000元，約13.55%，較前年度決算數 12億 9,615萬 4,000元，計減少 1億 1,269萬 4,000

元，約 8.69%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘(稅前純益)核定為 11億 8,346萬元，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 5,750萬元。
2. 法定公積：按稅後純益之 40%提列，計 3億 7,038萬 4,000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 1億7,158萬元，地方政府應得 842萬元，民股股東應得 2億 7,000萬元。
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 1,478萬 1,000元。
5. 紅利：本年度核定盈餘經以上 1.至 4項分配後，尚餘 9,079萬5,000元，悉數分配為紅利，其中中央政府應得 3,461萬 9,000元，地方政府應得 169萬 9,000元，民股股東應得 5,447萬 7,000元。

(二)本年度繳庫股息紅利核列 2億 0,619萬9,000元，較上年度預算數 3億7,922萬5,000元，計減少 1億7,302萬6,000元，約 45.63%。

(三)本年度繳庫股息紅利占中央政府投資額 28億 5,966萬 6,000元之 7.21%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 7.21元。

三、資金運用(現金流量)之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 24億 6,543萬 2,000元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 75億 9,554萬 7,000元，其中現金流入 11億 4,803萬 7,000元，包括短期投資淨減 9億 8,323萬 5,000元，無形資產及其他資產淨減 1億 6,480萬 2,000元；現金流出 87億4,358萬 4,000元，包括存放央行淨增 2億 2,964萬 5,000元，買匯貼現及放款淨增 69億 4,695萬 7,000元，增加長期投資 700萬 1,000元，增加固定資產 15億 5,998萬 1,000元。
2. 上述增加固定資產 15億5,998萬 1,000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83萬4,000元，則本年度非計畫型固定資產建設改良擴充共達15億6,081萬 5,000元，包括土地 6億 2,625萬元，房屋及建築 7億 0,225萬元，機械及設備 1億 3,362萬6,000元，交通及運輸設備 3,997萬 6,000元，什項設備 5,871萬 3,000元。

(三)理財活動之淨現金流入 64億 4,746萬 8,000元，其中現金流入 122億 3,507萬4,000元，包括存匯款及金融債券淨增 85億 9,868萬 8,000元，增加長期債務 27億 8,300萬元，其他負債淨增 8億5,338萬6,000元；現金流出 57億 8,760萬 6,000元，包括央行及同業融資淨減 20億 0,211萬 9,000元，減少長期債務

丙114 農民銀行核定表

26億 2,047萬 2,000元，發放現金股利 11億 6,501萬 5,000元。

(四)匯率變動影響現金流入 6億 2,855萬 2,000元。

(五)現金及約當現金之淨增 19億 4,590萬 5,000元，係期末現金及約當現金 531億 2,527萬9,000元，較期初現金及約當現金 511億 7,937萬 4,000元增加之數，包括增加存放銀行同業 36億 7,126萬5,000元，可自由動用之存放央行 7億 6,965萬 5,000元；減少現金 15億3,125萬元，自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 9億 6,376萬 5,000元。