

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	23,785.62	22,887.74	897.88	3.92
營 業 總 支 出	20,631.40	20,605.75	25.65	0.12
稅前純益（純損－）	3,154.22	2,281.99	872.23	38.22
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,286.03	1,053.23	232.80	22.10
留存事業機關盈餘	1,142.00	719.63	422.37	58.69
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	125.17	1,374.32	-1,249.15	90.89
增加長期債務	4,000.00	4,000.00		
現金及約當現金淨增	13,859.46	7,153.34	6,706.12	93.75
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	33,364.87	19,730.53	13,634.34	69.10
固 定 資 產 餘 額	7,083.39	7,130.49	-47.10	0.66
長 期 負 債 餘 額	29,100.00	28,600.00	500.00	1.75
業 主 權 益	35,284.67	20,607.44	14,677.23	71.22

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。

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	%	
20,131,184	100	營業收入	23,455,624	100	22,812,146	100	2.82
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
20,067,901	99.69	金融保險收入	23,390,113	99.72	22,763,669	99.79	2.75
63,283	0.31	其他營業收入	65,511	0.28	48,477	0.21	35.14
15,616,319	77.57	營業成本	16,436,939	70.08	17,626,082	77.27	-6.75
		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					
15,603,630	77.51	金融保險成本	16,429,450	70.04	17,616,452	77.22	-6.74
12,689	0.06	其他營業成本	7,489	0.03	9,630	0.04	-22.23
4,514,865	22.43	營業毛利(毛損一)	7,018,685	29.92	5,186,064	22.73	35.34
2,667,240	13.25	營業費用	3,244,161	13.83	2,953,387	12.95	9.85
		行銷費用					
		業務費用					
2,548,842	12.66		3,027,288	12.91	2,799,905	12.27	8.12
		管理費用					
		其他營業費用					
110,130	0.55		204,872	0.87	137,014	0.60	49.53
8,268	0.04		12,001	0.05	16,468	0.07	-27.13
1,847,625	9.18	營業利益(損失一)	3,774,524	16.09	2,232,677	9.79	69.06
678,071	3.37	營業外收入	330,000	1.41	75,591	0.33	336.56
		財務收入					
		其他營業外收入					
678,071	3.37		330,000	1.41	75,591	0.33	336.56
306,597	1.52	營業外費用	950,302	4.05	26,280	0.12	3516.07
		財務費用					
		其他營業外費用					
306,597	1.52		950,302	4.05	26,280	0.12	3516.07
371,475	1.85	營業外利益(損失一)	-620,302	2.64	49,311	0.22	-1357.94
		非常利益(損失一)					
2,219,099	11.02	稅前純益(純損一)	3,154,222	13.45	2,281,988	10.00	38.22
563,509	2.80	所得稅	299,234	1.28	483,202	2.12	-38.07
1,655,590	8.22	本期稅後純益(純損一)	2,854,988	12.17	1,798,786	7.89	58.72

交通銀行盈虧撥補核定表

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	%	
2,443,915	100	盈餘之部	3,154,222	100	2,281,988	100	38.22
2,219,099	90.80	本年度盈餘	3,154,222	100	2,281,988	100	38.22
224,815	9.20	累積盈餘 退回所得稅					
2,443,915	100	分配之部	3,154,222	100	2,281,988	100	38.22
1,670,314	68.35	中央政府所得者	1,585,262	50.26	1,536,431	67.33	3.18
499,145	20.42	所得稅	299,234	9.49	483,202	21.17	-38.07
585,584	23.96	股(官)息	585,584	18.57	585,584	25.66	
585,584	23.96	紅利	700,444	22.21	467,645	20.49	49.78
		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					
28,832	1.18	民股股東所得者	426,965	13.54	25,928	1.14	1546.73
14,416	0.59	股息	194,416	6.16	14,416	0.63	1248.61
14,416	0.59	紅利	232,549	7.37	11,512	0.50	1920.06
64,364	2.63	外國政府所得者					
64,364	2.63	所得稅					
		其他所得者					
		撥補各級農、漁會事業費					
680,405	27.84	留存撥補累積虧損	1,141,995	36.21	719,629	31.54	58.69
1		資本公積			191	0.01	-100.00
662,236	27.10	法定公積	1,141,995	36.21	719,438	31.53	58.73
18,169	0.74	特別公積					
		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					
		撥補之虧損					

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	
營業活動之現金流量		
本期純益（損失－）		2,854,988
調整項目		
提列備抵呆帳及損失		-645,524
提存各項準備	54,233	
折舊及折耗	172,164	
攤銷	50,080	
沖轉遞延收入	-1,000	
兌換損失（利益－）	-150,000	
處理資產損失（利益－）	-1,546,896	
債務整理損失（利益－）		
其他		
流動資產淨減（淨增－）	-29,737	
流動負債淨增（淨減－）	805,407	
遞延所得稅	225	
營業活動之淨現金流入（流出－）		2,209,464
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）	-245,280	
短期投資淨減（淨增－）	-289,205	
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	-5,123,932	
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－）	-220,544	
增加長期投資	-188,328	
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-125,169	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-6,192,458
理財活動之現金流量		
短期債務淨增（淨減－）	332,000	
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	7,287,909	
央行及同業融資淨增（淨減－）	-2,561,381	
增加長期債務	4,000,000	
其他負債淨增（淨減－）	-43,000	
增加資本、公積及填補虧損	13,500,000	
減少長期債務	-3,500,000	
減少資本及公積		
發放現金股利	-1,079,157	
理財活動之淨現金流入（流出－）		17,936,371
匯率影響數		-93,913
現金及約當現金之淨增（淨減－）		13,859,464
期初現金及約當現金		42,852,374
期末現金及約當現金		56,711,838

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：

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(八十四)年度業務計畫及預算係根據政府規劃之經濟政策及經建計畫，配合政府推行「振興經濟方案」，對國家建設六年計畫中重大投資計畫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 130億元，較上年度預算數 100億元，增加 30億元，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 97億 5,973萬 7,000元，占 75.07%；民股股東投資 32億 4,026萬 3,000元，占 24.93%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 1,377人，較上年度預算 1,357人，增加 20人，主要係為應在台北、台中及台南等地區增設三分行之需，增列 48人，及配合政府員額精簡計畫，減列28人，增減互抵之數。其中業務部門 1,255人，占 91.14%；管理部門 122人，占 8.86%。

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）

（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)	171,872	116.28	192,478	111.99	222,925	115.82	220,400	98.87	236,500	107.30
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	126,668	88.06	103,557	81.75	105,622	101.99	109,000	103.20	113,400	104.04

（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	9.54	99.90	8.35	87.53	7.65	91.62	8.68	113.46	7.79	89.75
存款	8.83	112.63	8.26	93.54	7.09	85.84	7.93	111.85	7.01	88.40

丙104 交通銀行核定表

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，以長期放款 8.17%為最高，其次依序為中期放款7.79%，短期放款及透支7.28%，而以貼現 6.00%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 7.80%為最高，其次為儲蓄存款 7.27%，而以活期存款 2.00%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 234億 5,562萬4,000元，較上年度預算數 228億 1,214萬 6,000元，計增加6億 4,347萬 8,000元，約 2.82%，較前年度決算數 201億 3,118萬 4,000元，計增加 33億 2,444萬元，約 16.51%。
- (二)營業成本核列 164億 3,693萬 9,000元，較上年度預算數 176億 2,608萬2,000元，計減少 11億8,914萬 3,000元，約 6.75%，較前年度決算數 156億 1,631萬 9,000元，計增加 8億 2,062萬元，約5.25%。
- (三)營業費用核列 32億 4,416萬 1,000元，較上年度預算數 29億 5,338萬 7,000元，計增加 2億9,077萬 4,000元，約 9.85%，較前年度決算數 26億 6,724萬元，計增加 5億 7,692萬 1,000元，約21.63%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 37億 7,452萬 4,000元，較上年度預算數 22億 3,267萬7,000元，計增加 15億 4,184萬 7,000元，約 69.06%，較前年度決算數 18億 4,762萬 5,000元，計增加 19億 2,689萬 9,000元，約 104.29%。
- (五)營業外收入核列 3億 3,000萬元，較上年度預算數 7,559萬 1,000元，計增加 2億 5,440萬9,000元，約 336.56%，較前年度決算數 6億 7,807萬 1,000元，計減少 3億 4,807萬 1,000元，約 51.33%。
- (六)營業外費用核列 9億 5,030萬 2,000元，較上年度預算數 2,628萬元，計增加 9億 2,402萬2,000元，約 3,516.07%，較前年度決算數 3億 0,659萬 7,000元，計增加 6億 4,370萬 5,000元，約 209.95%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 31億 5,422萬 2,000元，較上年度預算數 22億 8,198萬8,000元，計增加 8億 7,223萬 4,000元，約 38.22%，較前年度決算數 22億 1,909萬 9,000元，計增加 9億3,512萬 3,000元，約 42.14%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 31億 5,422萬 2,000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 9,923萬 4,000元。
 2. 法定公積：按稅後純益提列 40%，計 11億 4,199萬 5,000元。
 3. 股息：按資本額 130億元之 6%計算，計 7億 8,000萬元，其中中央政府應得 5億 8,558萬4,000元，

民股股東應得 1 億 9,441 萬 6,000 元。

4. 紅利：本年度核定盈餘經以上 1 至 3 項分配後，尚餘 9 億 3,299 萬 3,000 元，悉數配發紅利，其中中央政府應得 7 億 0,044 萬 4,000 元，民股股東應得 2 億 3,254 萬 9,000 元。

(二) 本年度繳庫股息紅利核列 12 億 8,602 萬 8,000 元，較上年度預算數 10 億 5,322 萬 9,000 元，計增加 2 億 3,279 萬 9,000 元，約 22.10%。

(三) 本年度繳庫股息紅利占中央政府投資額 97 億 5,973 萬 7,000 元之 13.18%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 13.18 元。

三、資金運用（現金流量）之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入 22 億 0,946 萬 4,000 元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 61 億 9,245 萬 8,000 元，包括存放央行淨增 2 億 4,528 萬元，短期投資淨增 2 億 8,920 萬 5,000 元，買匯貼現及放款淨增 51 億 2,393 萬 2,000 元，無形資產及其他資產淨增 2 億 2,054 萬 4,000 元，增加長期投資 1 億 8,832 萬 8,000 元，增加固定資產 1 億 2,516 萬 9,000 元。

2. 上述增加固定資產 1 億 2,516 萬 9,000 元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括房屋及建築 882 萬 8,000 元，機械及設備 8,239 萬 3,000 元，交通及運輸設備 1,290 萬 4,000 元，什項設備 2,104 萬 4,000 元。

(三) 理財活動之淨現金流入 179 億 3,637 萬 1,000 元，其中現金流入 251 億 1,990 萬 9,000 元，包括短期債務淨增 3 億 3,200 萬元，存匯款及金融債券淨增 72 億 8,790 萬 9,000 元，增加長期債務 40 億元，增加資本及公積 135 億元；現金流出 71 億 8,353 萬 8,000 元，包括央行及同業融資淨減 25 億 6,138 萬 1,000 元，其他負債淨減 4,300 萬元，減少長期債務 35 億元，發放現金股利 10 億 7,915 萬 7,000 元。

(四) 匯率影響現金流出 9,391 萬 3,000 元。

(五) 現金及約當現金之淨增 138 億 5,946 萬 4,000 元，係期末現金及約當現金 567 億 1,183 萬 8,000 元，較期初現金及約當現金 428 億 5,237 萬 4,000 元增加之數，包括增加現金 117 億 8,855 萬 2,000 元，存放銀行同業 11 億 3,650 萬元，可自由動用之存放央行 1 億 6,352 萬元，自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 7 億 7,089 萬 2,000 元。

叁、轉投資事業交通銀行歐洲公司分預算概況：

一、事業概況：

丙106 交通銀行核定表

交通銀行轉投資事業交通銀行歐洲股份有限公司，係為配合政府金融國際化政策，並因應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。本（八十四）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 6,090萬元，與上年度預算數相同，全部由交通銀行投資。本年度預算員額核定為 14人，較上年度預算 15人，減少 1人。本年度主要營運項目，預計放款營運量 7億3,500萬元，存款營運量 1億 5,000萬元。

二、預算主要內容（預算表詳見戊33頁）：

- (一)本年度預算核定營業收入 1億 8,880萬元，營業成本 1億 1,158萬 1,000元，營業費用 5,615萬8,000元，營業收支相抵後，獲稅前純益 2,106萬 1,000元，較上年度預算數 1,974萬 5,000元，計增加 131萬 6,000元，約 6.66%。
- (二)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 2,106萬 1,000元，除填補以前年度累積虧損 1,971萬4,000元，及依當地政府所得稅法規定，繳納外國政府所得稅 53萬 9,000元外，其餘 80萬8,000元，悉數撥付交通銀行股息。