

## 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	28,468.70	24,890.50	3,578.20	14.38
營 業 總 支 出	26,942.76	23,707.04	3,235.72	13.65
稅前純益(純損-)	1,525.94	1,183.46	342.48	28.94
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	255.95	322.58	-66.63	20.66
留存事業機關盈餘	508.14	370.38	137.76	37.19
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	417.52	1,559.98	-1,142.46	73.24
增加長期債務	4,766.00	2,783.00	1,983.00	71.25
現金及約當現金淨增	1,941.69	2,398.34	-456.65	19.04
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	67,496.70	62,607.39	4,889.31	7.81
固 定 資 產 餘 額	7,173.36	7,133.28	40.08	0.56
長 期 負 債 餘 額	10,672.03	10,327.99	344.04	3.33
業 主 權 益	21,404.66	20,912.58	492.08	2.35

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	%	
23,815,950	100	營業收入	28,371,861	100	24,875,501	100	14.06
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
23,794,433	99.91	金融保險收入	28,346,161	99.91	24,842,877	99.87	14.10
21,518	0.09	其他營業收入	25,700	0.09	32,624	0.13	-21.22
18,729,444	78.64	營業成本	21,640,332	76.27	18,923,394	76.07	14.36
		銷貨成本					
		勞務成本					
		發電及供電成本					
		輪儲成本					
		郵務成本					
		電信成本					
18,721,118	78.61	金融保險成本	21,629,719	76.24	18,909,989	76.02	14.38
8,326	0.03	其他營業成本	10,613	0.04	13,405	0.05	-20.83
5,086,506	21.36	營業毛利(毛損一)	6,731,529	23.73	5,952,107	23.93	13.09
3,989,624	16.75	營業費用	4,753,868	16.76	4,324,711	17.39	9.92
		行銷費用					
		業務費用					
3,877,130	16.28	管理費用	4,568,238	16.10	4,184,268	16.82	9.18
81,329	0.34	其他營業費用	133,423	0.47	94,691	0.38	40.90
31,166	0.13		52,207	0.18	45,752	0.18	14.11
1,096,882	4.61	營業利益(損失一)	1,977,661	6.97	1,627,396	6.54	21.52
505,037	2.12	營業外收入	96,839	0.34	15,000	0.06	545.59
		財務收入					
		其他營業外收入					
505,037	2.12		96,839	0.34	15,000	0.06	545.59
27,739	0.12	營業外費用	548,565	1.93	458,936	1.84	19.53
		財務費用					
		其他營業外費用					
27,739	0.12		548,565	1.93	458,936	1.84	19.53
477,298	2.00	營業外利益(損失一)	-451,726	1.59	-443,936	1.78	-1.75
		非常利益(損失一)					
1,574,179	6.61	稅前純益(純損一)	1,525,935	5.38	1,183,460	4.76	28.94
306,634	1.29	所得稅	310,500	1.09	257,500	1.04	20.58
1,267,546	5.32	本期稅後純益(純損一)	1,215,435	4.28	925,960	3.72	31.26

## 中國農民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		上 年 度		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		預 計	數	預 算	數	
2,103,437	100	盈餘之部	1,525,935	100	1,183,460	100	28.94
1,574,179	74.84	本年度盈餘	1,525,935	100	1,183,460	100	28.94
529,257	25.16	累積盈餘 退回所得稅					
2,103,437	100	分配之部	1,525,935	100	1,183,460	100	28.94
843,076	40.08	中央政府所得者	566,450	37.12	580,081	49.02	-2.35
306,231	14.56	所得稅	310,500	20.35	257,500	21.76	20.58
268,422	12.76	股(官)息	171,580	11.24	268,422	22.68	-36.08
268,422	12.76	紅利	84,370	5.53	54,159	4.58	55.78
16,840	0.80	地方政府所得者	12,560	0.82	10,119	0.86	24.12
8,420	0.40	股(官)息	8,420	0.55	8,420	0.71	
8,420	0.40	紅利	4,140	0.27	1,699	0.14	143.67
		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					
46,315	2.20	民股股東所得者	402,765	26.39	208,095	17.58	93.55
23,158	1.10	股息	270,000	17.69	173,158	14.63	55.93
23,158	1.10	紅利	132,765	8.70	34,937	2.95	280.01
402	0.02	外國政府所得者					
402	0.02	所得稅					
64,474	3.07	其他所得者	36,021	2.36	14,781	1.25	143.70
64,474	3.07	撥補各級農、漁會事業費	36,021	2.36	14,781	1.25	143.70
1,132,329	53.83	留存事業機關者	508,139	33.30	370,384	31.30	37.19
		填補累積虧損					
		資本公積	36,608	2.40			
507,018	24.10	法定公積	471,531	30.90	370,384	31.30	27.31
		特別公積					
625,311	29.73	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
營業活動之現金流量	
本期純益（損失－）	1,215,435
調整項目	934,269
提列備抵呆帳及損失	457,153
提存各項準備	6,510
折舊及折耗	317,161
攤銷	99,475
沖轉遞延收入	
兌換損失（利益－）	-158,000
處理資產損失（利益－）	35,321
債務整理損失（利益－）	
其他	-800
流動資產淨減（淨增－）	-345,074
流動負債淨增（淨減－）	522,523
遞延所得稅	
營業活動之淨現金流入（流出一）	2,149,704
投資活動之現金流量	
存放央行淨減（淨增－）	-1,796,131
短期投資淨減（淨增－）	-3,298,913
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	-21,585,328
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－）	739,376
增加長期投資	-2
增加基金及長期應收款	
增加固定資產及遞耗資產	-417,517
投資活動之淨現金流入（流出一）	-26,358,515
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－）	14,825,932
央行及同業融資淨增（淨減－）	11,474,719
增加長期債務	4,766,000
其他負債淨增（淨減－）	330,313
增加資本、公積及填補虧損	
減少長期債務	-4,421,958
減少資本及公積	
發放現金股利	-540,795
理財活動之淨現金流入（流出一）	26,434,211
匯率影響數	-283,710
現金及約當現金之淨增（淨減－）	1,941,690
期初現金及約當現金	36,955,107
期末現金及約當現金	38,896,797

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(八十五)年度該行業務計畫及預算，除配合政府加入關稅暨貿易總協定政策，積極辦理一般及專案農、漁業貸款，發揮農業金融功能，協助農業升級，改善產業結構，增進農、漁民福祉，提昇農、漁民生活環境，俾減輕我國入關以後對農業所可能產生之衝擊外，將繼續推展國際金融、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，除於八十四年度向外募股，辦理現金增資外，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%，以達成移轉民營之目標。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 2,130 人，較上年度預算 2,135 人，減少 5 人，主要係配合政府員額精簡計畫，減列 21 人，及為應增設國內分行與辦事處改制分行之需，增列 16 人，增減互抵之數。其中業務部門 2,063 人，占 96.85%；管理部門 67 人，占 3.15%。

#### 三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中 81 年度決算數環比之計算皆以 80 年度決算數為 100）

##### (一) 營運量：

營運項目	單位	81年度決算數		82年度決算數		83年度決算數		84年度預算數		85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)	182,358	115.45	192,615	105.62	210,875	109.48	225,000	106.70	258,800	115.02
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	235,537	113.83	231,400	98.24	241,450	104.34	255,000	105.61	260,000	101.96

##### (二) 平均利率：

營運項目	81年度決算數		82年度決算數		83年度決算數		84年度預算數		85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	90.44	9.17	96.02	8.83	96.29	9.00	101.93	8.75	97.22
存款	7.00	94.59	6.61	94.43	6.57	99.39	6.62	100.76	6.53	98.64

## 丙98 農民銀行核定表

表中利率之計算，係採加權平均法。八十五年度預算放款平均利率，以中期放款9.08%為最高，其次依序為短期放款及透支8.98%，長期放款 8.23%，而以貼現 8.20%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以定期存款 7.54%為最高，其次為儲蓄存款 7.33%，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283億 7,186萬 1,000元，較上年度預算數 248億 7,550萬 1,000元，計增加34億9,636萬元，約 14.06%，較前年度決算數 238億 1,595萬元，計增加 45億 5,591萬1,000元，約19.13%。
- (二)營業成本核列 216億 4,033萬 2,000元，較上年度預算數 189億 2,339萬 4,000元，計增加 27億 1,693萬 8,000元，約 14.36%，較前年度決算數 187億 2,944萬 4,000元，計增加 29億 1,088萬 8,000元，約15.54%。
- (三)營業費用核列 47億 5,386萬 8,000元，較上年度預算數 43億 2,471萬 1,000元，計增加 4億 2,915萬 7,000元，約9.92%，較前年度決算數 39億 8,962萬 4,000元，計增加 7億 6,424萬 4,000元，約 19.16%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 19億 7,766萬1,000元，較上年度預算數 16億 2,739萬 6,000元，計增加 3億 5,026萬5,000元，約 21.52%，較前年度決算數 10億9,688萬2,000元，計增加 8億8,077萬 9,000元，約 80.30%。
- (五)營業外收入核列 9,683萬 9,000元，較上年度預算數 1,500萬元，計增加 8,183萬 9,000元，約545.59%，較前年度決算數 5億 0,503萬 6,000元，計減少 4億 0,819萬 7,000元，約 80.83%。
- (六)營業外費用核列 5億 4,856萬5,000元，較上年度預算數 4億 5,893萬6,000元，計增加 8,962萬 9,000元，約 19.53%，較前年度決算數 2,773萬 9,000元，計增加 5億 2,082萬 6,000元，約 1,877.59%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 15億 2,593萬 5,000元，較上年度預算數 11億 8,346萬元，計增加3億 4,247萬 5,000元，約 28.94%，較前年度決算數 15億 7,417萬 9,000元，計減少 4,824萬 4,000元，約 3.06%。

#### 二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 15億 2,593萬 5,000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 3億 1,050萬元。
  - 2.資本公積：按出售固定資產淨盈餘提列，計 3,660萬 8,000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 4億 7,153萬 1,000元。
  - 4.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。

5.撥補各級農、漁會事業費：按本年度盈餘扣除繳納所得稅、資本公積、法定公積及股息後之14%提列，計 3,602萬 1,000元。

6.紅利：本年度核定盈餘經以上 1至 5項分配後，尚餘 2億 2,127萬5,000元，全數分配為紅利，其中中央政府應得 8,437萬元，地方政府應得 414萬元，民股股東應得 1億 3,276萬 5,000元。

(二)本年度繳庫股息紅利核列 2億 5,595萬元，較上年度預算數 3億2,258萬 1,000元，計減少6,663萬 1,000元，約 20.66%。

(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 8.95%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 8.95元。

### 三、資金運用（現金流量）之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 21億 4,970萬 4,000元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 263億 5,851萬 5,000元，其中現金流入 7億 3,937萬 6,000元，係無形資產及其他資產淨減之數；現金流出 270億 9,789萬 1,000元，包括存放央行淨增 17億 9,613萬1,000元，短期投資淨增 32億 9,891萬 3,000元，買匯貼現及放款淨增 215億8,532萬8,000元，增加長期投資2,000元，增加固定資產 4億 1,751萬 7,000元。

2.上述增加固定資產 4億 1,751萬 7,000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 152萬8,000元，則本年度非計畫型固定資產建設改良擴充共達4億1,904萬5,000元，包括土地 1億 1,367萬元，房屋及建築 1億 2,226萬元，機械及設備 1億 1,012萬6,000元，交通及運輸設備 3,211萬 7,000元，什項設備 4,087萬 2,000元。

(三)理財活動之淨現金流入 264億 3,421萬 1,000元，其中現金流入 313億 9,696萬 4,000元，包括存匯款及金融債券淨增 148億 2,593萬 2,000元，央行及同業融資淨增 114億 7,471萬 9,000元，增加長期債務47億 6,600萬元，其他負債淨增 3億 3,031萬 3,000元；現金流出 49億 6,275萬3,000元，包括減少長期債務 44億 2,195萬 8,000元，發放現金股利 5億 4,079萬 5,000元。

(四)匯率影響現金流出 2億 8,371萬元。

(五)現金及約當現金之淨增 19億 4,169萬元，係期末現金及約當現金 388億 9,679萬7,000元，較期初現金及約當現金 369億 5,510萬 7,000元增加之數，包括增加存放銀行同業 3億 7,223萬 4,000元，自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 32億 3,358萬7,000元；減少現金 1,800萬元，可自由動用之存放央行16億 4,613萬 1,000元。