

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	27,048.69	23,177.71	3,870.98	16.70
營 業 總 支 出	24,362.99	21,880.00	2,482.99	11.35
稅前純益（純損－）	2,685.70	1,297.71	1,387.99	106.96
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	1,158.22	630.00	528.22	83.84
留存事業機關盈餘	869.25	430.34	438.91	101.99
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	166.96	125.17	41.79	33.39
增加長期債務	7,500.00	4,000.00	3,500.00	87.50
現金及約當現金淨增	7,545.76	4,422.90	3,122.86	70.61
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	24,392.27	19,609.74	4,782.53	24.39
固 定 資 產 餘 額	7,134.66	6,731.81	402.85	5.98
長 期 負 債 餘 額	30,795.73	29,088.68	1,707.05	5.87
業 主 權 益	25,267.77	21,163.70	4,104.07	19.39

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	%	
23,128,673	100	營業收入	26,958,687	100	22,847,709	100	17.99
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
23,065,678	99.73	金融保險收入	26,885,950	99.73	22,782,198	99.71	18.01
62,995	0.27	其他營業收入	72,737	0.27	65,511	0.29	11.03
17,549,559	75.88	營業成本	20,477,269	75.96	17,637,177	77.19	16.10
		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					
17,543,068	75.85	金融保險成本	20,471,027	75.93	17,629,688	77.16	16.12
6,491	0.03	其他營業成本	6,242	0.02	7,489	0.03	-16.65
5,579,114	24.12	營業毛利(毛損一)	6,481,418	24.04	5,210,532	22.81	24.39
2,866,954	12.40	營業費用	3,613,535	13.40	3,292,523	14.41	9.75
		行銷費用					
		業務費用					
2,739,926	11.85		3,435,622	12.74	3,075,650	13.46	11.70
117,702	0.51	管理費用	165,152	0.61	204,872	0.90	-19.39
9,326	0.04	其他營業費用	12,761	0.05	12,001	0.05	6.33
2,712,160	11.73	營業利益(損失一)	2,867,883	10.64	1,918,009	8.39	49.52
400,163	1.73	營業外收入	90,000	0.33	330,000	1.44	-72.73
		財務收入					
		其他營業外收入					
400,163	1.73		90,000	0.33	330,000	1.44	-72.73
298,125	1.29	營業外費用	272,183	1.01	950,302	4.16	-71.36
		財務費用					
		其他營業外費用					
298,125	1.29		272,183	1.01	950,302	4.16	-71.36
102,037	0.44	營業外利益(損失一)	-182,183	0.68	-620,302	2.71	70.63
		非常利益(損失一)					
2,814,197	12.17	稅前純益(純損一)	2,685,700	9.96	1,297,707	5.68	106.96
642,352	2.78	所得稅	512,567	1.90	221,856	0.97	131.04
2,171,845	9.39	本期稅後純益(純損一)	2,173,133	8.06	1,075,851	4.71	101.99

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	%	
2,832,366	100	盈餘之部	2,685,700	100	1,297,707	100	106.96
2,814,197	99.36	本年度盈餘	2,685,700	100	1,297,707	100	106.96
18,169	0.64	累積盈餘 退回所得稅					
2,832,366	100	分配之部	2,685,700	100	1,297,707	100	106.96
1,800,324	63.56	中央政府所得者	1,670,785	62.21	851,858	65.64	96.13
629,156	22.21	所得稅	512,567	19.09	221,856	17.10	131.04
585,584	20.67	股(官)息	692,863	25.80	585,584	45.12	18.32
585,584	20.67	紅利	465,355	17.33	44,418	3.42	947.67
		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	1.02	民股股東所得者	145,662	5.42	15,509	1.20	839.21
14,416	0.51	股息	87,137	3.24	14,416	1.11	504.45
14,416	0.51	紅利	58,525	2.18	1,093	0.08	5254.53
13,197	0.47	外國政府所得者					
13,197	0.47	所得稅					
		其他所得者					
990,014	34.95	撥補各級農、漁會事業費	869,253	32.37	430,340	33.16	101.99
		留存事業機關者					
		累積虧損					
1,016	0.04	資本公積					
868,332	30.66	法定公積	869,253	32.37	430,340	33.16	101.99
		特別公積					
120,666	4.26	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					

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－）		2,173,133
調整項目		1,622,740
提列備抵呆帳及損失	67,404	
提存各項準備		
折舊及折耗	192,302	
攤銷	43,289	
沖轉遞延收入	-1,000	
兌換損失（利益－）	-108,000	
處理資產損失（利益－）	-208,187	
債務整理損失（利益－）		
其他	645	
流動資產淨減（淨增－）	527,945	
流動負債淨增（淨減－）	1,112,542	
遞延所得稅	-4,200	
營業活動之淨現金流入（流出－）		3,795,873
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）	-294,360	
短期投資淨減（淨增－）	-9,577	
買匯貼現及放款淨增（淨增－）	-42,003,035	
減少長期投資	278,300	
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－）	-424,609	
增加長期投資	-513,192	
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-166,960	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-43,133,433
理財活動之現金流量		
短期債務淨增（淨減－）	310,284	
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	12,717,809	
央行及同業融資淨增（淨減－）	30,129,066	
增加長期債務	7,500,000	
其他負債淨增（淨減－）	-198,000	
增加資本、公積及填補虧損	3,000,000	
減少長期債務	-6,000,000	
減少資本及公積		
發放現金股利	-645,511	
理財活動之淨現金流入（流出－）		46,813,648
匯率影響數		69,668
現金及約當現金之淨增（淨減－）		7,545,756
期初現金及約當現金		49,936,751
期末現金及約當現金		57,482,507

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(八十五)年度業務計畫及預算除根據政府規劃之經濟政策及經建計畫，對國家建設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，繼續加強辦理開發性、策略性授信業務外，並配合政府「振興經濟方案」，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，提昇國際競爭能力。另為配合政府公營事業民營化政策，中央政府預計於本年度釋出其持股 1 億 1,399 萬 3,500 股，以促成其規劃民營之實質進展。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，係為強化資本結構，提高自有資本與風險性資產之比率。其中中央政府投資 115 億 4,772 萬 2,000 元，占 88.83%；民股股東投資 14 億 5,227 萬 8,000 元，占 11.17%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 1,379 人，較上年度預算 1,377 人，增加 2 人，主要係為應在越南胡志明市增設分行之需，增列 16 人，及配合政府員額精簡計畫，減列 14 人，增減互抵之數。其中業務部門 1,257 人，占 91.15%；管理部門 122 人，占 8.85%。

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)	192,478	111.99	222,925	115.82	254,621	114.22	248,555	97.62	307,363	123.66
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	103,557	81.75	105,622	101.99	115,541	109.39	129,955	112.48	138,922	106.90

(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	8.35	87.53	7.65	91.62	7.31	95.56	7.79	106.57	7.28	93.45
存款	8.26	93.54	7.09	85.84	6.58	92.81	6.95	105.62	6.34	91.22

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，以短期放款及透支 7.85% 為最高，其次依序為中期放款 7.50%，長期放款 6.83%，而以貼現 6.00% 為最低。存款平均利率，除無息

丙90 交通銀行核定表

之支票存款外，以定期存款 6.96%為最高，其次為儲蓄存款 6.94%，而以活期存款 2.05%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 269億 5,868萬 7,000元，較上年度預算數 228億 4,770萬 9,000元，計增加 41億 1,097萬 8,000元，約 17.99%，較前年度決算數 231億 2,867萬 3,000元，計增加 38億 3,001萬 4,000元，約 16.56%。

(二)營業成本核列 204億 7,726萬 9,000元，較上年度預算數 176億 3,717萬 7,000元，計增加 28億 4,009萬 2,000元，約 16.10%，較前年度決算數 175億 4,955萬 9,000元，計增加 29億 2,771萬元，約 16.68%。

(三)營業費用核列 36億 1,353萬 5,000元，較上年度預算數 32億 9,252萬 3,000元，計增加 3億 2,101萬 2,000元，約 9.75%，較前年度決算數 28億 6,695萬 4,000元，計增加 7億 4,658萬 1,000元，約 26.04%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 28億 6,788萬 3,000元，較上年度預算數 19億 1,800萬 9,000元，計增加 9億 4,987萬 4,000元，約 49.52%，較前年度決算數 27億 1,216萬元，計增加 1億 5,572萬 3,000元，約 5.74%。

(五)營業外收入核列 9,000萬元，較上年度預算數 3億 3,000萬元，計減少 2億 4,000萬元，約 72.73%，較前年度決算數 4億 0,016萬 2,000元，計減少 3億 1,016萬 2,000元，約 77.51%。

(六)營業外費用核列 2億 7,218萬 3,000元，較上年度預算數 9億 5,030萬 2,000元，計減少 6億 7,811萬 9,000元，約 71.36%，較前年度決算數 2億 9,812萬 5,000元，計減少 2,594萬 2,000元，約 8.70%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 26億 8,570萬元，較上年度預算數 12億 9,770萬 7,000元，計增加 13億 8,799萬 3,000元，約 106.96%，較前年度決算數 28億 1,419萬 7,000元，計減少 1億 2,849萬 7,000元，約 4.57%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 26億 8,570萬元，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 5億 1,256萬 7,000元。

2. 法定公積：按稅後純益提列 40%，計 8億 6,925萬 3,000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 6億 9,286萬 3,000元，民股股東應得 8,713萬 7,000元。

4. 紅利：本年度核定盈餘經以上 1至 3項分配後，尚餘 5億 2,388萬元，全數配發紅利，其中中央政府應得 4億 6,535萬 5,000元，民股股東應得 5,852萬 5,000元。

(二)本年度繳庫股息紅利核列 11億 5,821萬 8,000元，較上年度預算數 6億 3,000萬 2,000元，計增加 5億

2,821萬 6,000元，約 83.84%。

(三)本年度繳庫股息紅利占中央政府投資額 115億 4,772萬 2,000元之 10.03%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 10.03%。

三、資金運用（現金流量）之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 37億 9,587萬 3,000元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 431億 3,343萬 3,000元，其中現金流入 2億 7,830萬元，係減少長期投資之數；現金流出 434億 1,173萬 3,000元，包括存放央行淨增 2億 9,436萬元，短期投資淨增 957萬 7,000元，買匯貼現及放款淨增 420億 0,303萬 5,000元，無形資產及其他資產淨增 4億 2,460萬 9,000元，增加長期投資 5億 1,319萬 2,000元，增加固定資產 1億 6,696萬元。

2.上述增加固定資產 1億 6,696萬元，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 8,026萬 8,000元，機械及設備 5,991萬 5,000元，交通及運輸設備 1,324萬 8,000元，什項設備 1,352萬 9,000元。

(三)理財活動之淨現金流入 468億 1,364萬 8,000元，其中現金流入 536億 5,715萬 9,000元，包括短期債務淨增 3億 1,028萬 4,000元，存匯款及金融債券淨增 127億 1,780萬 9,000元，央行及同業融資淨增 301億 2,906萬 6,000元，增加長期債務 75億元，增加資本 30億元；現金流出 68億 4,351萬 1,000元，包括其他負債淨減 1億 9,800萬元，減少長期債務 60億元，發放現金股利 6億 4,551萬 1,000元。

(四)匯率影響現金流入 6,966萬 8,000元。

(五)現金及約當現金之淨增 75億 4,575萬 6,000元，係期末現金及約當現金 574億 8,250萬 7,000元，較期初現金及約當現金 499億 3,675萬 1,000元增加之數，包括增加現金 50億 6,388萬 1,000元，存放銀行同業 18億 9,018萬 1,000元，可自由動用之存放央行 1億 9,624萬元，自投資日起三個月內到期或清償之買入票券 3億 9,545萬 4,000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：

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（八十五）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，與上年度預算相同。本年度主要營運項目，預計放款營運量 10億元，存款營運量 1億 6,000萬元。

丙92 交通銀行核定表

二、預算主要內容（預算表詳見戊29頁）：

(一)本年度預算核定營業收入 1億 9,126萬 8,000元，營業成本 1億 1,300萬5,000元，營業費用 5,716萬 3,000元，營業收支相抵後，獲稅前純益2,110萬元，較上年度預算數 2,106萬 1,000元，計增加 3萬 9,000元，約 0.19%。

(二)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 2,110萬元，全數填補累積虧損。

(三)累積虧損 5,376萬2,000元，除撥用盈餘2,110萬元填補外，尚餘3,266萬2,000元，留待以後年度填補。

(四)本年度預算核定非計畫型固定資產建設改良擴充 25萬元，係增加機械及設備之數。