

中國輸出入銀行

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	4,865.20	3,473.82	1,391.38	40.05
營 業 總 支 出	4,201.96	2,833.58	1,368.38	48.29
稅前純益（純損－）	663.24	640.24	23.00	3.59
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	328.04	319.64	8.40	2.63
留存事業機關盈餘	218.69	213.09	5.60	2.63
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	4.10	6.30	-2.20	34.92
增加長期債務	200.00	300.00	-100.00	33.33
現金及約當現金淨增	980.57			
現金及約當現金淨減		781.28		
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	3,101.07	2,164.43	936.64	43.27
固 定 資 產 餘 額	504.27	381.50	122.77	32.18
長 期 負 債 餘 額	3,286.97	3,749.82	-462.85	12.34
業 主 權 益	12,113.34	11,843.28	270.06	2.28

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。

中國輸出入銀行損益核定表

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	%	
3,133,496	100	營業收入	4,864,653	100	3,473,574	100	40.05
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
3,133,496	100	金融保險收入 其他營業收入	4,864,653	100	3,473,574	100	40.05
2,071,607	66.11	營業成本	3,615,115	74.31	2,307,674	66.44	56.66
		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					
2,071,607	66.11	金融保險成本 其他營業成本	3,615,115	74.31	2,307,674	66.44	56.66
1,061,889	33.89	營業毛利(毛損一)	1,249,538	25.69	1,165,900	33.56	7.17
397,468	12.68	營業費用	579,456	11.91	501,855	14.45	15.46
		行銷費用					
		業務費用					
339,103	10.82	管理費用	507,293	10.43	434,191	12.50	16.84
51,290	1.64	其他營業費用	64,512	1.33	58,894	1.70	9.54
7,075	0.23		7,651	0.16	8,770	0.25	-12.76
664,421	21.20	營業利益(損失一)	670,082	13.77	664,045	19.12	0.91
915	0.03	營業外收入	550	0.01	250	0.01	120.00
		財務收入					
		其他營業外收入					
915	0.03		550	0.01	250	0.01	120.00
4,514	0.14	營業外費用	7,392	0.15	24,059	0.69	-69.28
		財務費用					
		其他營業外費用					
4,514	0.14		7,392	0.15	24,059	0.69	-69.28
-3,600	0.11	營業外利益(損失一)	-6,842	0.14	-23,809	0.69	71.26
		非常利益(損失一)					
660,821	21.09	稅前純益(純損一)	663,240	13.63	640,236	18.43	3.59
127,611	4.07	所得稅	116,515	2.40	107,500	3.09	8.39
533,210	17.02	本期稅後純益(純損一)	546,725	11.24	532,736	15.34	2.63

中國輸出入銀行盈虧撥補核定表

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	%	
660,821	100	盈餘之部	663,240	100	640,236	100	3.59
660,821	100	本年度盈餘	663,240	100	640,236	100	3.59
		累積盈餘					
		退回所得稅					
660,821	100	分配之部	663,240	100	640,236	100	3.59
447,537	67.72	中央政府所得者	444,550	67.03	427,142	66.72	4.08
127,611	19.31	所得稅	116,515	17.57	107,500	16.79	8.39
319,926	48.41	股(官)息	328,035	49.46	319,642	49.93	2.63
		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					
213,284	32.28	撥補各級農、漁會事業費	218,690	32.97	213,094	33.28	2.63
		留存事業機關盈餘					
		填補累積虧損					
213,284	32.28	資本公積	218,690	32.97	213,094	33.28	2.63
		法定公積					
		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					
		填補					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		填補					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		填補					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		填補					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		填補					
		事業機關負擔者					
		盈餘					
		撥補					
		法定公積					
		特別公積					
		撥補					
		待填					

中國輸出入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－）		546,725
調整項目		122,639
提列備抵呆帳及損失	57,000	
提存各項準備	1,000	
折舊及折耗	16,391	
攤銷	1,906	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）	2,000	
處理資產損失（利益－）	379	
債務整理損失（利益－）		
其他	529	
流動資產淨減（淨增－）	-51,500	
流動負債淨增（淨減－）	94,934	
遞延所得稅		
營業活動之淨現金流入（流出－）		669,364
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）		
短期投資淨減（淨增－）		
買匯貼現及放款淨減（淨增－）		
減少長期投資	-12,041,000	
減少基金及長期應收款		
減少固定資產及遞耗資產	177	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-11,812	
增加長期投資		
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-4,098	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-12,056,733
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－）	-500,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）	13,698,805	
增加長期債務	200,000	
其他負債淨增（淨減－）	5,228	
增加資本、公積及填補虧損		
減少長期債務	-705,949	
減少資本及公積		
發放現金股利	-328,035	
理財活動之淨現金流入（流出－）		12,370,049
匯率影響數		-2,110
現金及約當現金之淨增（淨減－）		980,570
期初現金及約當現金		1,958,734
期末現金及約當現金		2,939,304

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：

中國輸出入銀行係民國六十八年一月成立之專業輸出入金融機構。其業務經營重點在配合政府經貿政策，辦理各種中長期輸出入融資與保證，協助廠商拓展整廠、整套機器設備、技術服務、海外營建工程、其他資本財之輸出，與前往海外投資設廠，並協助廠商進口精密機器設備、重要工業原料及資源、外銷產品所需原、物料及機器零組件等，以改善產業結構，提高技術水準，促進工業升級；同時辦理各項輸出保險，保障國內業者從事輸出貿易、進行海外投資及承包海外工程，因國外政治或信用風險發生所致損失，可獲得賠償，俾利積極拓展對外貿易與分散外銷市場。茲就該行本（八十五）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 100億元，與上年度預算數相同，全部由中央政府投資。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 205人，較上年度預算 208人，減少 3人。其中業務部門 168人，占 81.95%；管理部門 37人，占 18.05%。

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)	22,186	113.59	30,807	138.86	40,084	130.11	45,000	112.26	65,600	145.78
保險	新臺幣百萬元	7,988	123.40	6,863	85.92	10,473	152.60	7,900	75.43	9,000	113.92

(二)平均利（費）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%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比
放款利率	7.82	96.19	7.22	92.33	6.91	95.71	7.01	101.45	6.94	99.00
保險費率	0.37	80.43	0.41	110.81	0.41	100.00	0.40	97.56	0.40	100.00

表中利（費）率之計算，係採加權平均法。八十五年度預算放款平均利率，以長期放款7.04%為最高，其次為短期放款 6.64%，而以中期放款 6.58%為最低。

丙82 輸出入銀行核定表

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 48億 6,465萬 3,000元，較上年度預算數 34億 7,357萬 4,000元，計增加13億 9,107萬 9,000元，約 40.05%，較前年度決算數 31億 3,349萬 6,000元，計增加 17億 3,115萬7,000元，約 55.25%。
- (二)營業成本核列 36億 1,511萬5,000元，較上年度預算數 23億0,767萬4,000元，計增加 13億0,744萬1,000元，約56.66%，較前年度決算數 20億 7,160萬 7,000元，計增加15億 4,350萬 8,000元，約 74.51%。
- (三)營業費用核列 5億 7,945萬 6,000元，較上年度預算數 5億 0,185萬 5,000元，計增加 7,760萬 1,000元，約 15.46%，較前年度決算數 3億 9,746萬 8,000元，計增加 1億 8,198萬 8,000元，約 45.79%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 6億7,008萬2,000元，較上年度預算數 6億 6,404萬 5,000元，計增加 603萬 7,000元，約 0.91%，較前年度決算數 6億 6,442萬 1,000元，計增加 566萬 1,000元，約 0.85%。
- (五)營業外收入核列 55萬元，較上年度預算數 25萬元，計增加30萬元，約 120.00%，較前年度決算數 91萬 5,000元，計減少 36萬 5,000元，約 39.89%。
- (六)營業外費用核列 739萬 2,000元，較上年度預算數 2,405萬 9,000元，計減少 1,666萬7,000元，約69.28%，較前年度決算數 451萬 5,000元，計增加 287萬 7,000元，約 63.72%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 6億 6,324萬元，較上年度預算數 6億 4,023萬 6,000元，計增加 2,300萬 4,000元，約 3.59%，較前年度決算數 6億 6,082萬 1,000元，計增加 241萬 9,000元，約 0.37%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 6億 6,324萬元，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 1億 1,651萬 5,000元。
 - 2. 法定公積：按稅後純益提列 40%，計 2億 1,869萬元。
 - 3. 官息：本年度核定盈餘經以上 1及 2項分配後，尚餘 3億 2,803萬 5,000元，全數分配中央政府官息。
- (二)本年度繳庫官息核列 3億 2,803萬 5,000元，較上年度預算數 3億 1,964萬2,000元，計增加 839萬3,000元，約 2.63%。
- (三)本年度繳庫官息占中央政府投資額 100億元之 3.28%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息 3.28元。

三、資金運用（現金流量）之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 6億 6,936萬 4,000元。
- (二)投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 120億 5,673萬 3,000元，其中現金流入 17萬7,000元，係減少固定資產之數；

現金流出120億5,691萬元，包括買匯貼現及放款淨增120億4,100萬元，無形資產及其他資產淨增 1,181萬 2,000元，增加固定資產 409萬 8,000元。

2. 上述增加固定資產 409萬 8,000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 56萬 6,000元，則本年度非計畫型固定資產建設改良擴充共達 466萬4,000元，包括機械及設備 204萬 5,000元，交通及運輸設備 217萬 9,000元，什項設備 44萬元。

(三)理財活動之淨現金流入 123億 7,004萬 9,000元，其中現金流入 139億 0,403萬 3,000元，包括央行及同業融資淨增 136億 9,880萬 5,000元，增加長期債務 2億元，其他負債淨增 522萬 8,000元；現金流出15億 3,398萬 4,000元，包括存匯款及金融債券淨減 5億元，減少長期債務 7億 0,594萬 9,000元，發放現金股利 3億 2,803萬 5,000元。

(四)匯率影響現金流出 211萬元。

(五)現金及約當現金之淨增 9億 8,057萬元，係期末現金及約當現金 29億 3,930萬 4,000元，較期初現金及約當現金 19億 5,873萬 4,000元增加之數，包括增加現金 6,428萬 9,000元，存放銀行同業 3億8,930萬 9,000元，可自由動用之存放央行150萬元，及自投資日起三個月內到期之買入票券 5億2,547萬2,000元。