

# 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	%
<b>經 營 成 績：</b>				
營業總收入	5,979.41	4,885.20	1,094.21	22.40
營業總支出	5,217.19	4,191.96	1,025.23	24.46
稅前純益（純損－）	762.22	693.24	68.98	9.95
<b>盈 虧 撥 補：</b>				
國庫分得股（官）息紅利	370.39	341.54	28.85	8.45
留存事業機關盈餘	246.92	227.69	19.23	8.45
事業機關負擔虧損				
<b>資 金 運 用 ①：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	13.97	4.10	9.87	240.73
增加長期債務	611.50	200.00	411.50	205.75
現金及約當現金淨增		997.06		
現金及約當現金淨減	324.65			
<b>財 務 狀 況：</b>				
營運資金餘額②	2,250.41	2,657.59	-407.18	15.32
固定資產餘額	506.00	510.19	-4.19	0.82
長期負債餘額	2,710.82	2,689.98	20.84	0.77
業主權益	12,519.44	12,217.30	302.14	2.47

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 算 數		上 年 度 預 算 數		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
4,527,307	100	營業收入	5,979,157	100	4,884,653	100	22.41
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
4,527,307	100	金融保險收入 其他營業收入	5,979,157	100	4,884,653	100	22.41
3,250,802	71.80	營業成本	4,578,320	76.57	3,605,115	73.80	27.00
		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					
3,250,802	71.80	金融保險成本 其他營業成本	4,578,320	76.57	3,605,115	73.80	27.00
1,276,505	28.20	營業毛利(毛損一)	1,400,837	23.43	1,279,538	26.20	9.48
463,467	10.24	營業費用	633,324	10.59	579,456	11.86	9.30
		行銷費用					
		業務費用					
402,081	8.88		556,561	9.31	507,293	10.39	9.71
55,271	1.22	管理費用	68,777	1.15	64,512	1.32	6.61
6,115	0.14	其他營業費用	7,986	0.13	7,651	0.16	4.38
813,039	17.96	營業利益(損失一)	767,513	12.84	709,082	14.33	9.63
1,106	0.02	營業外收入	250		550	0.01	-54.55
		財務收入					
		其他營業外收入					
1,106	0.02		250		550	0.01	-54.55
24,267	0.54	營業外費用	5,543	0.09	7,392	0.15	-25.01
		財務費用					
		其他營業外費用					
24,267	0.54		5,543	0.09	7,392	0.15	-25.01
-23,161	0.51	營業外利益(損失一)	-5,293	0.09	-6,842	0.14	22.64
		非常利益(損失一)					
789,878	17.45	稅前純益(純損一)	762,220	12.75	693,240	14.19	9.95
152,929	3.38	所得稅	144,911	2.42	124,004	2.54	16.86
636,949	14.07	本期稅後純益(純損一)	617,309	10.32	569,236	11.65	8.45

## 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		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 算 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
789,878	100	盈餘之部	762,220	100	693,240	100	9.95
789,878	100	本年度盈餘	762,220	100	693,240	100	9.95
		本累積盈餘					
		退回所得稅					
789,878	100	分配之部	762,220	100	693,240	100	9.95
535,099	67.74	中央政府所得者	515,296	67.60	465,546	67.16	10.69
152,929	19.36	所得稅	144,911	19.81	124,004	17.89	16.86
382,170	48.38	股(官)息	370,385	48.59	341,542	49.27	8.44
		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					
254,780	32.26	留撥各項農、漁會事業費	246,924	32.40	227,694	32.84	8.45
		存業機關積盈					
		填補公積					
254,780	32.26	法定公積	246,924	32.40	227,694	32.84	8.45
		特別公積					
		未分配盈餘					
		虧損之部					
		本年度虧損					
		本累積虧損					
		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					
		折減資本					
		出資填補					
		留撥盈餘					
		法定公積					
		特別公積					
		撥用資本					
		撥用待					

## 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 算 數	
營業活動之現金流量		
本期純益（損失－）		617,309
調整項目		167,279
提列備抵呆帳及損失	50,000	
提存各項準備	12,848	
折舊及折耗	17,260	
攤銷	3,895	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）		
處理資產損失（利益－）	788	
債務整理損失（利益－）		
其他	561	
流動資產淨減（淨增－）	-56,500	
流動負債淨增（淨減－）	138,427	
遞延所得稅		
營業活動之淨現金流入（流出－）		784,588
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－）	-13,640,000	
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	116	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-2,039	
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	-13,974	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-13,655,897
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－）	1,000,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）	11,896,000	
增加長期債務	611,500	
其他負債淨增（淨減－）	550	
增加資本、公積及填補虧損		
減少長期債務	-591,223	
減少資本及公積		
發放現金股利	-370,385	
理財活動之淨現金流入（流出－）		12,546,442
匯率影響數		220
現金及約當現金之淨增（淨減－）		-324,647
期初現金及約當現金		2,231,297
期末現金及約當現金		1,906,650

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、整線機器設備等資本財及技術服務之輸出、承包、海外營建工程，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投資，並分散外銷市場。茲就該行本（八十六）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 202人，較上年度預算 205人，減少 3人。其中業務部門 165人，占 81.68%；管理部門 37人，占 18.32%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中82年度決算數環比之計算皆以81年度決算數為100）

(一)營運量：

營運項目	單位	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86年度預算數	
		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)	30,807	138.86	40,084	130.11	59,354	148.07	65,600	110.52	82,000	125.00
保險	新臺幣百萬元	6,863	85.92	10,473	152.60	10,451	99.79	9,000	86.12	11,087	123.19

(二)平均利(費)率：

營運項目	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86年度預算數	
	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比
放款利率	7.22	92.33	6.91	95.71	7.02	101.59	6.97	99.29	7.02	100.72
保險費率	0.41	110.81	0.41	100.00	0.42	102.44	0.40	95.24	0.40	100.00

表中利(費)率之計算，係採加權平均法。八十六年度預算放款平均利率，以長期放款7.07%為最高，其次為短期放款 6.90%，而以中期放款 6.82%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 59億 7,915萬 7,000元，較上年度預算數 48億 8,465萬 3,000元，計增加10億 9,450萬 4,000元，約 22.41%，較前年度決算數 45億 2,730萬 7,000元，計增加 14億 5,185 萬元，約 32.07%。
- (二)營業成本核列 45億 7,832萬元，較上年度預算數 36億 0,511萬 5,000元，計增加 9億 7,320萬 5,000元，約 27.00%，較前年度決算數 32億 5,080萬 2,000元，計增加 13億 2,751萬 8,000元，約 40.84%。
- (三)營業費用核列 6億 3,332萬 4,000元，較上年度預算數 5億 7,945萬 6,000元，計增加 5,386萬 8,000元，約 9.30%，較前年度決算數 4億 6,346萬 6,000元，計增加 1億 6,985萬 8,000元，約 36.65%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 7億6,751萬3,000元，較上年度預算數 7億 0,008萬2,000元，計增加6,743 萬 1,000元，約 9.63%，較前年度決算數 8億 1,303萬 9,000元，計減少4,552萬 6,000元，約5.60%。
- (五)營業外收入核列 25萬元，較上年度預算數 55萬元，計減少30萬元，約 54.55%，較前年度決算數 110萬 6,000元，計減少 85萬 6,000元，約 77.40%。
- (六)營業外費用核列 554萬 3,000元，較上年度預算數 739萬 2,000元，計減少 184萬 9,000元，約 25.01%，較前年度決算數 2,426萬 7,000元，計減少 1,872萬 4,000元，約 77.16%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 7億 6,222萬元，較上年度預算數 6億 9,324萬元，計增加 6,898萬元，約 9.95%，較前年度決算數 7億 8,987萬 8,000元，計減少 2,765萬 8,000元，約 3.50%。

### 二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 7億 6,222萬元，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 4,491萬 1,000元。
  2. 法定公積：按稅後純益提列 40%，計 2億 4,692萬 4,000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 7,038萬 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 7,038萬 5,000元，較上年度預算數 3億4,154萬2,000元，計增加2,884萬3,000 元，約 8.44%。
- (三)本年度繳庫官息占中央政府投資額 100億元之 3.70%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息 3.70元。

### 三、資金運用（現金流量）之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 7億 8,458萬 8,000元。
- (二)投資活動之現金流量：
  1. 投資活動之淨現金流出 136億 5,589萬 7,000元，其中現金流入 11萬6,000元，係減少固定資產之數；

現金流出 136億 5,601萬 3,000元，包括買匯貼現及放款淨增 136億 4,000萬元，無形資產及其他資產淨增 203萬 9,000元，增加固定資產 1,397萬 4,000元。

2. 上述增加固定資產 1,397萬 4,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括機械及設備 1,120萬 6,000元，交通及運輸設備 261萬 8,000元，什項設備 15萬元。

(三) 理財活動之淨現金流入 125億 4,644萬 2,000元，其中現金流入 135億 0,805萬元，包括存匯款及金融債券淨增 10億元，央行及同業融資淨增 118億 9,600萬元，增加長期債務 6億1,150萬元，其他負債淨增55萬元；現金流出 9億6,160萬 8,000元，包括減少長期債務 5億9,122萬3,000元，發放現金股利 3億7,038萬 5,000元。

(四) 匯率影響現金流入 22萬元。

(五) 現金及約當現金之淨減 3億 2,464萬 7,000元，係期末現金及約當現金 19億0,665萬元，較期初現金及約當現金 22 億 3,129萬 7,000元減少之數，包括增加現金 1億 0,350萬元；減少存放銀行同業 2億 8,699萬 7,000元，可自由動用之存放央行 50萬元，及自投資日起三個月內到期之買入票券 1億 4,065萬元。