

## 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	2,632.39	2,023.20	609.19	30.11
營業總支出	2,131.64	1,658.70	472.94	28.51
稅前純益(純損一)	500.75	364.50	136.25	37.38
<b>盈 虧 撥 補：</b>				
國庫分得股(官)息紅利	248.99	164.99	84.00	50.91
留存事業機關盈餘	165.99	109.99	56.00	50.91
事業機關負擔虧損				
<b>資 金 運 用 ①：</b>				
固定資產投資	6.41	3.48	2.93	84.20
舉借長期債務	1,600.00		1,600.00	
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	204.56	59.69	144.87	242.70
<b>財 務 狀 況：</b>				
營運資金餘額②	2,506.05	2,759.13	-253.08	9.17
固定資產餘額	381.25	391.59	-10.34	2.64
長期負債餘額	3,963.17	3,378.82	584.35	17.29
業主權益	11,448.07	11,254.45	193.62	1.72

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

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	%	
2,191,231	100	營業收入	2,632,137	100	2,022,951	100	30.11
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
2,191,231	100	金融保險收入 其他營業收入	2,632,137	100	2,022,951	100	30.11
1,299,765	59.32	營業成本	1,675,661	63.66	1,222,056	60.41	37.12
		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					
1,299,765	59.32	金融保險成本 其他營業成本	1,675,661	63.66	1,222,056	60.41	37.12
891,466	40.68	營業毛利(毛損一)	956,476	36.34	800,895	39.59	19.43
334,124	15.25	營業費用	451,204	17.14	431,585	21.33	4.55
		行銷費用					
		業務費用					
283,446	12.94		386,033	14.67	370,227	18.30	4.27
44,167	2.02	管理費用	53,827	2.04	50,734	2.51	6.10
6,512	0.30	其他營業費用	11,344	0.43	10,624	0.53	6.78
557,342	25.44	營業利益(損失一)	505,272	19.20	369,310	18.26	36.82
189,925	8.67	營業外收入	250	0.01	250	0.01	
		財務收入					
		其他營業外收入					
189,925	8.67		250	0.01	250	0.01	
2,457	0.11	營業外費用	4,772	0.18	5,060	0.25	-5.69
		財務費用					
		其他營業外費用					
2,457	0.11		4,772	0.18	5,060	0.25	-5.69
187,467	8.56	營業外利益(損失一)	-4,522	0.17	-4,810	0.24	5.99
		非常利益(損失一)					
744,809	33.99	稅前純益(純損一)	500,750	19.02	364,500	18.02	37.38
155,841	7.11	所得稅	85,767	3.26	89,523	4.43	-4.20
588,968	26.88	本期稅後純益(純損一)	414,983	15.77	274,977	13.59	50.92

## 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	%	
744,809	100	盈餘之部	500,750	100	364,500	100	37.38
744,809	100	本年度盈餘	500,750	100	364,500	100	37.38
		累積盈餘					
		退回所得稅					
744,809	100	分配之部	500,750	100	364,500	100	37.38
508,758	68.31	中央政府所得者	334,757	66.85	254,509	69.82	31.53
155,841	20.92	所得稅	85,767	17.13	89,525	24.56	-4.20
352,917	47.38	股(官)息	248,990	49.72	164,986	45.26	50.92
		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					
236,051	31.69	撥補各級農、漁會事業費					
		留存事業機關者	165,993	33.15	109,991	30.18	50.92
773	0.10	填補累積虧損					
235,278	31.59	資本公積					
		法定公積	165,993	33.15	109,991	30.18	50.92
		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					
		撥用盈餘					
		撥用法定公積					
		撥用特別公積					
		撥用資本公積					
		撥用待填補之虧損					

## 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	%	科 目	本 年 度 預 計 數	%
現金及約當現金來源	6,570,653	100	現金及約當現金用途	6,775,208	100
營業活動來源	526,193	8.01	營業活動用途		
營業產生者	526,193	8.01	營業減少者		
本期純益(損失一)	414,983	6.32	本期損失(純益一)		
提存備抵呆帳及損失	2,481	0.04	提存備抵呆帳及損失		
提存備抵一非流動資產	50,000	0.76	提存備抵一非流動資產		
提存各項準備	-15,497	-0.24	提存各項準備		
折舊折耗	16,607	0.25	折舊折耗		
攤銷	1,524	0.02	攤銷		
沖轉投資溢價(折價一)			沖轉投資溢價(溢價一)		
沖轉債券溢價(溢價一)			沖轉債券溢價(折價一)		
沖轉遞延收入			沖轉遞延收入		
其他不影響現金			其他不影響現金		
之損失(利益一)			之利益(損失一)		
兌換損失(利益一)	10,000	0.15	兌換利益(損失一)		
處理資產損失(利益一)	147		處理資產利益(損失一)		
債務整理損失(利益一)			債務整理利益(損失一)		
有關損益之流動資產淨增(減一)	-246,521	-3.75	有關損益之流動資產淨增(減一)		
有關損益之流動負債淨增(減一)	292,469	4.45	有關損益之流動負債淨增(減一)		
投資活動來源			投資活動用途	7,219	0.11
減少固定、遞耗、無形及非營業資產			增加固定、遞耗、無形及非營業資產	7,219	0.11
固定資產			固定資產	6,413	0.09
遞耗資產			遞耗資產		
無形資產			無形資產	806	0.01
非營業資產			非營業資產		
減少長期投資			增加長期投資		
理財活動來源	1,600,000	24.35	理財活動用途	1,264,647	18.67
增加資本、公積及填補虧損			減少資本及公積		
增加資本			減少資本		
增加公積			減少公積		
填補虧損			發放現金股利	248,990	3.68
增加債務	1,600,000	24.35	減少債務	1,015,657	14.99
短期債務			短期債務		
長期債務	1,600,000	24.35	長期債務	1,015,657	14.99
融資活動來源	4,444,360	67.64	融資活動用途	5,472,500	80.77
增加存匯款			減少存匯款	500,000	7.38
增加央行及同業融資			增加買匯貼現及放款	4,972,500	73.39
減少買匯貼現及放款	4,444,360	67.64	其他活動用途	20,972	0.31
其他活動來源			增加基金、長期應收款及其他資產	3,511	0.05
減少基金、長期應收款及其他資產	100		基金		
基金			長期應收款		
長期應收款			什項資產	1,411	0.02
什項資產			遞延費用	2,100	0.03
待整理資產			待整理資產		
增加其他負債			減少其他負債準備	17,461	0.26
什項負債			營業及負債準備		
遞延收入			什項負債	17,461	0.26
待整理負債			待整理負債		
無關損益之流動資產淨減			無關損益之流動資產淨增		
無關損益之流動負債淨增	100		無關損益之流動負債淨減		
匯率變動影響數			匯率變動影響數	9,870	0.15
			現金及約當現金之淨增(減一)	-204,555	
			期初現金及約當現金	2,548,137	
			期末現金及約當現金	2,343,582	

註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，表達資金流量之情形。

2. 所稱現金及約當現金，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

## 分析及說明：

### 壹、事業概況：

中國輸出入銀行成立於民國六十八年一月，係為配合政府經貿政策，協助廠商拓展對外貿易及從事海外投資，以促進我國經濟發展及增進國際經貿合作之專業輸出入金融機構。其業務經營重點在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；同時承保各項輸出保險，使國內業者從事輸出貿易、進行海外投資及承包海外工程，於國外信用風險發生時，可獲得損失賠償，俾利拓展對外貿易競爭意願。近年來為配合金融國際化政策，積極籌設國外分支機構，以擴大服務範圍。茲就該行本（八十三）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 213人，其中業務部門 175人，占 82.16%；管理部門 38人，占 17.84%。本年度預算員額較上年度預算增加 7人，主要係為應增設亞洲代表辦事處及國際金融業務分行所需。

#### 三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：(以下各表中79年度決算數環比之計算皆以78年度決算數為100)

##### (一)營運量：

營運項目	單位	79年度決算數		80年度決算數		81年度決算數		82年度預算數		83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)	14,585	129.17	19,532	133.92	22,186	113.59	23,400	105.47	29,100	124.36
保險	新臺幣百萬元	5,810	86.33	6,473	111.41	7,988	123.40	6,832	85.53	7,700	112.70

##### (二)平均利(費)率：

營運項目	79年度決算數		80年度決算數		81年度決算數		82年度預算數		83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	7.39	119.00	8.13	110.01	7.82	96.19	7.69	98.34	7.70	100.13
保險費率	0.46	90.20	0.46	100.00	0.37	80.43	0.45	121.62	0.39	86.67

丙116 輸出入銀行核定表

表中利(費)率之計算，係採加權平均法。八十三年度預算放款平均利率，以長期放款 8.26% 為最高，其次為中期放款 7.13%，而以短期放款 6.46% 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 26億 3,213萬 7,000元，較上年度預算數 20億 2,295萬 1,000元，計增加 6億 0,918萬 6,000元，約 30.11%，較前年度決算數 21億 9,123萬 1,000元，計增加 4億 4,090萬 6,000元，約 20.12%。

(二)營業成本核列 16億 7,566萬 1,000元，較上年度預算數 12億 2,205萬 6,000元，計增加 4億 5,360萬 5,000元，約 37.12%，較前年度決算數 12億 9,976萬 5,000元，計增加 3億 7,589萬 6,000元，約 28.92%。

(三)營業費用核列 4億 5,120萬 4,000元，較上年度預算數 4億 3,158萬 5,000元，計增加 1,961萬 9,000元，約 4.55%，較前年度決算數 3億 3,412萬 4,000元，計增加 1億 1,708萬元，約 35.04%。

四營業收支相抵後，獲營業利益 5億 0,527萬 2,000元，較上年度預算數 3億 6,931萬元，計增加 1億 3,596萬 2,000元，約 36.82%，較前年度決算數 5億 5,734萬 2,000元，計減少 5,207萬元，約 9.34%。

(五)營業外收入核列 25萬元，與上年度預算數相同，較前年度決算數 1億 8,992萬 4,000元，計減少 1億 8,967萬 4,000元，約 99.87%。

(六)營業外費用核列 477萬 2,000元，較上年度預算數 506萬元，計減少 28萬 8,000元，約 5.69%，較前年度決算數 245萬 7,000元，計增加 231萬 5,000元，約 94.22%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 5億 0,075萬元，較上年度預算數 3億 6,450萬元，計增加 1億 3,625萬元，約 37.38%，較前年度決算數 7億 4,480萬 9,000元，計減少 2億 4,405萬 9,000元，約 32.77%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘(稅前純益)核定為 5億 0,075萬元，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 8,576萬 7,000元。
2. 法定公積：按稅後純益提列 40%，計 1億 6,599萬 3,000元。
3. 官息：本年度核定盈餘經以上 1及 2項分配後，尚餘 2億 4,899萬元，悉數分配中央政府官息。

(二)本年度繳庫官息核列 2億 4,899萬元，較上年度預算數 1億 6,498萬 6,000元，計增加 8,400萬 4,000元，約 50.92%。

(三)本年度繳庫官息占中央政府投資額 100億元之 2.49%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息 2.49元。

三、資金來源及用途之預計：

(一)現金及約當現金來源：本年度現金及約當現金來源共列 65億 7,065萬 3,000元，其中來自：

- 1.營業活動 5億 2,619萬 3,000元。
- 2.理財活動 16億元，係增加長期債務之數。
- 3.融資活動 44億 4,436萬元，係增加央行及同業融資之數。
- 4.其他活動 10萬元。

(二)現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 67億 7,520萬 8,000元，其中用於：

- 1.投資活動 721萬 9,000元，包括增加固定資產 641萬 3,000元及無形資產 80萬6,000元。上述增加固定資產 641萬3,000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 139萬8,000元，交通及運輸設備 359萬 2,000元，什項設備 142萬 3,000元。
- 2.理財活動 12億 6,464萬 7,000元，包括發放現金股利 2億 4,899萬元，減少長期債務 10億 1,565萬 7,000元。
- 3.融資活動 54億 7,250萬元，包括減少存匯款 5億元，增加買匯貼現及放款 49億 7,250萬元。
- 4.其他活動 2,097萬 2,000元。
- 5.匯率變動影響 987萬元。

(三)現金及約當現金淨減 2億 0,455萬 5,000元，係期末現金及約當現金 23億 4,358萬2,000元，較期初現金及約當現金 25億 4,813萬 7,000元減少之數，包括增加存放央行 100萬元，存放銀行同業 2億 0,044萬 5,000元；減少買入票券 4億 0,600萬元。