

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	3,185.84	2,714.99	470.85	17.34
營業總支出	2,615.60	2,207.24	408.36	18.50
稅前純益（純損－）	570.24	507.75	62.49	12.31
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	288.13	253.13	35.00	13.83
留存事業機關盈餘	192.09	168.75	23.34	13.83
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	6.30	6.41	-0.11	1.72
增加長期債務	300.00	1,600.00	-1,300.00	81.25
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	820.25	201.70	618.55	306.67
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	3,139.46	3,918.70	-779.24	19.89
固定資產餘額	378.65	390.18	-11.53	2.96
長期負債餘額	2,901.53	3,321.70	-420.17	12.65
業主權益	11,798.21	11,550.84	247.37	2.14

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	%	
2,552,989	100	營業收入	3,185,594	100	2,714,737	100	17.34
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
2,552,989	100	金融保險收入 其他營業收入	3,185,594	100	2,714,737	100	17.34
1,581,898	61.96	營業成本	2,101,319	65.96	1,751,661	64.52	19.96
		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					
1,581,898	61.96	金融保險成本 其他營業成本	2,101,319	65.96	1,751,661	64.52	19.96
971,092	38.04	營業毛利(毛損一)	1,084,275	34.04	963,076	35.48	12.58
335,784	13.15	營業費用	490,230	15.39	450,804	16.61	8.75
		行銷費用					
		業務費用					
282,459	11.06	管理費用	422,566	13.26	385,633	14.21	9.58
46,321	1.81	其他營業費用	58,894	1.85	53,827	1.98	9.41
7,005	0.27		8,770	0.28	11,344	0.42	-22.69
635,307	24.88	營業利益(損失一)	594,045	18.65	512,272	18.87	15.96
16,762	0.66	營業外收入	250	0.01	250	0.01	
		財務收入					
		其他營業外收入					
16,762	0.66		250	0.01	250	0.01	
2,380	0.09	營業外費用	24,059	0.76	4,772	0.18	404.17
		財務費用					
		其他營業外費用					
2,380	0.09		24,059	0.76	4,772	0.18	404.17
14,383	0.56	營業外利益(損失一)	-23,809	0.75	-4,522	0.17	-426.51
		非常利益(損失一)					
649,690	25.45	稅前純益(純損一)	570,236	17.90	507,750	18.70	12.31
124,759	4.89	所得稅	90,016	2.83	85,867	3.16	4.83
524,931	20.56	本期稅後純益(純損一)	480,220	15.07	421,883	15.54	13.83

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－）		480,220
調整項目		42,074
提列備抵呆帳及損失	70,735	
提存各項準備	-10,397	
折舊及折耗	17,368	
攤銷	1,818	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）	4,826	
處理資產損失（利益－）	466	
債務整理損失（利益－）		
其他		
流動資產淨減（淨增－）	-76,216	
流動負債淨增（淨減－）	33,474	
遞延所得稅		
營業活動之淨現金流入（流出－）		522,294
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－）	-6,845,000	
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		
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-5,137	
增加長期投資	-7,000	
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-6,302	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-6,863,439
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－）	5,714,018	
增加長期債務	300,000	
其他負債淨增（淨減－）	19,718	
增加資本、公積及填補虧損		
減少長期債務	-720,166	
減少資本及公積		
發放現金股利	-288,132	
理財活動之淨現金流入（流出－）		5,525,438
匯率影響數		-4,546
現金及約當現金之淨增（淨減－）		-820,253
期初現金及約當現金		3,502,449
期末現金及約當現金		2,682,196

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（八十四）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 208人，較上年度預算 213人，減少 5人。其中業務部門 171人，占 82.21%；管理部門 37人，占 17.79%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中80年度決算數環比之計算皆以79年度決算數為100）

（一）營運量：

營運項目	單位	80年度決算數		81年度決算數		82年度決算數		83年度預算數		84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)	19,532	133.92	22,186	113.59	30,807	138.86	30,100	97.71	40,000	132.89
保險	新臺幣百萬元	6,473	111.41	7,988	123.40	6,863	85.92	7,700	112.20	7,780	101.04

（二）平均利（費）率：

營運項目	80年度決算數		81年度決算數		82年度決算數		83年度預算數		84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	8.13	110.01	7.82	96.19	7.22	92.33	7.72	106.93	7.16	92.75
保險費率	0.46	100.00	0.37	80.43	0.41	110.81	0.39	95.12	0.40	102.56

丙96 輸出入銀行核定表

表中利(費)率之計算，係採加權平均法。八十四年度預算放款平均利率，以長期放款7.52%為最高，其次為中期放款 6.70%，而以短期放款 6.58%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 31億8,559萬4,000元，較上年度預算數 27億1,473萬7,000元，計增加4億7,085萬7,000元，約17.34%，較前年度決算數25億5,298萬9,000元，計增加6億3,260萬5,000元，約24.78%。
- (二)營業成本核列 21億 0,131萬9,000元，較上年度預算數 17億5,166萬1,000元，計增加 3億 4,965萬8,000元，約19.96%，較前年度決算數 15億 8,189萬 8,000元，計增加 5億 1,942萬 1,000元，約32.84%。
- (三)營業費用核列 4億 9,023萬元，較上年度預算數 4億 5,080萬4,000元，計增加 3,942萬6,000元，約8.75%，較前年度決算數 3億 3,578萬 4,000元，計增加 1億 5,444萬 6,000元，約 46.00%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 5億9,404萬5,000元，較上年度預算數 5億 1,227萬2,000元，計增加8,177萬 3,000元，約15.96%，較前年度決算數 6億 3,530萬 7,000元，計減少 4,126萬2,000元，約6.49%。
- (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1,676萬3,000元，計減少 1,651萬3,000元，約98.51%。
- (六)營業外費用核列 2,405萬 9,000元，較上年度預算數 477萬2,000元，計增加 1,928萬7,000元，約404.17%，較前年度決算數 238萬元，計增加 2,167萬 9,000元，約910.88%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 5億 7,023萬6,000元，較上年度預算數 5億0,775萬元，計增加 6,248萬 6,000元，約12.31%，較前年度決算數 6億 4,969萬元，計減少 7,945萬 4,000元，約12.23%。

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 7,023萬 6,000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 9,001萬 6,000元。
 - 2.法定公積：按稅後純益提列40%，計 1億 9,208萬 8,000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 8,813萬 2,000元，悉數分配中央政府官息。
- (二)本年度繳庫官息核列 2億 8,813萬 2,000元，較上年度預算數 2億 5,313萬元，計增加 3,500萬 2,000元，約13.83%。
- (三)本年度繳庫官息占中央政府投資額 100億元之2.88%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息 2.88元。

三、資金運用(現金流量)之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 5億 2,229萬 4,000元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 68億 6,343萬 9,000元，包括買匯貼現及放款淨增 68億 4,500萬元，無形資產及其他資產淨增 513萬 7,000元，增加長期投資 700萬元，增加固定資產 630萬 2,000元。

2. 上述增加固定資產 630萬2,000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257萬元，交通及運輸設備 252萬元，什項設備 121萬 2,000元。

(三)理財活動之淨現金流入 55億 2,543萬 8,000元，其中現金流入 65億 3,373萬 6,000元，包括存匯款及金融債券淨增 5億元，央行及同業融資淨增 57億 1,401萬 8,000元，增加長期債務 3億元，其他負債淨增 1,971萬 8,000元；現金流出 10億 0,829萬 8,000元，包括減少長期債務 7億 2,016萬 6,000元，發放現金股利 2億 8,813萬 2,000元。

(四)匯率影響現金流出 454萬 6,000元。

(五)現金及約當現金之淨減 8億 2,025萬 3,000元，係期末現金及約當現金 26億 8,219萬 6,000元，較期初現金及約當現金 35億 0,244萬9,000元減少之數，包括增加存放銀行同業 9,962萬元，可自由動用之存放央行 100萬元；減少現金 1億 9,923萬8,000元及自投資日起三個月內到期之買入票券 7億 2,163萬5,000元。