分析及說明

壹、事業概況

中國輸出入銀行係於 68 年 1 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，提供各項中長期融資與保證，支援廠商拓展整廠、整線機器設備及政府鼓勵之產品輸出、承包海外營建工程，進口精密機器設備、重要工業原料及引進國外技術等，以利我國廠商提升出口競爭力及促進產業升級；積極參與國際聯貸業務，以加強國際金融合作；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，因國外政治危險或信用危險發生所遭致之損失，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（111）年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額

該行資本額為 320 億元，與上年度預計數相同，均由中央政府投資。

二、員工人數

該行預計員額為 251 人，與上年度相同。其中業務部門 216 人，占 86.06%；管理部門 35 人，占 13.94%。

三、最近 5 年主要營運項目及其消長趨勢（以下各表中 107 年度決算數環比之計算皆以 106 年度決算數為 100）

(一)營運量（值）

營運項目	單位	107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度決算數		110 年度預算數		111 年度預算數	
		營運量(*營運值)	環比	營運量(*營運值)	環比	營運量(*營運值)	環比	營運量(*營運值)	環比	營運量(*營運值)	環比
放款	新臺幣百萬元（平均餘額）	109,753	103.92	117,515	107.07	138,703	118.03	135,000	97.33	145,000	107.41
保險	新臺幣百萬元	131,379	113.43	146,770	111.71	160,475	109.34	148,000	92.23	161,000	108.78
		*324	106.58	*349	107.72	*360	103.15	*368	102.22	*401	108.97

(二)平均利（費）率

營運項目	107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度決算數		110 年度預算數		111 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	1.99	119.16	2.11	106.03	1.40	66.35	1.96	140.00	1.58	80.61
保險費率	0.25	96.15	0.24	96.00	0.22	91.67	0.25	113.64	0.25	100.00

註：表中利（費）率之計算，係採加權平均法。本年度預算平均利率，以長期放款 2.08%為最高，其次中期放款與短期放款分別為 1.58%及 1.05%。

貳、本年度預算主要內容

一、營業收支及損益之預計

(一)營業收入 31 億 4,100 萬元，較上年度預算數 33 億 2,895 萬元，計減少 1 億 8,795 萬元，約 5.65%。

(二)營業成本 15 億 8,820 萬 4,000 元，較上年度預算數 18 億 7,855 萬 4,000 元，計減少 2 億 9,035 萬元，約 15.46%。

(三)營業費用 7 億 3,003 萬 3,000 元，較上年度預算數 6 億 7,753 萬 1,000 元，計增加 5,250 萬 2,000 元，約 7.75%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 8 億 2,276 萬 3,000 元，較上年度預算數 7 億 7,286 萬 5,000 元，計增加 4,989 萬 8,000 元，約 6.46%。

(五)營業外收入 200 萬元，與上年度預算數相同。

(六)營業外費用 7,242 萬 2,000 元，較上年度預算數 7,486 萬 5,000 元，計減少 244 萬 3,000 元，約 3.26%。

(七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前淨利 7 億 5,234 萬 1,000 元，較上年度預算數 7 億元，計增加 5,234 萬 1,000 元，約 7.48%。

(八)所得稅費用 6,334 萬 1,000 元，較上年度預算數 6,339 萬 5,000 元，計減少 5 萬 4,000 元，約 0.09%。

(九)稅前淨利扣除所得稅費用後，獲淨利 6 億 8,900 萬元，較上年度預算數 6 億 3,660 萬 5,000 元，計增加 5,239 萬 5,000 元，約 8.23%。

二、盈虧撥補之預計

(一)本年度預算淨利為 6 億 8,900 萬元，依序分配如下：

1.法定公積：按淨利之 40%提列，計 2 億 7,560 萬元。

2.特別公積：依「保險業各種準備金提存辦法」等規定，提存特別準備及輸出保險準備，計 1 億 2,090 萬元。

3.官息紅利：本年度可分配盈餘扣除法定公積及特別公積後，餘數為 2 億 9,250 萬元，悉數配發中央政府官息紅利。

(二)本年度預算繳庫官息紅利 2 億 9,250 萬元，較上年度預算數 3 億 3,408 萬 2,000 元，計減少 4,158 萬 2,000 元，約 12.45%。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 11 億 7,369 萬元。

(二)投資活動之現金流量

1.投資活動之淨現金流出 832 萬 7,000 元，其中現金流入 5,654 萬 1,000 元，包括減少不動產、廠房及設備 3,530 萬 8,000 元，收取股利 2,123 萬 3,000 元；現金流出 6,486 萬 8,000 元，包括無形資產及其他資產淨增 4,858 萬 4,000 元，增加不動產、廠房及設備 1,628 萬 4,000 元。

2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 1,628 萬 4,000 元，加計非現金部分 326 萬 7,000 元，共計 1,955 萬 1,000 元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 130 萬元，機械及設備 1,042 萬元，交通及運輸設備 23 萬 4,000 元，什項設備 274 萬元，租賃權益改良 159 萬元，使用權資產 326 萬 7,000 元。

(三)籌資活動之淨現金流入 11 億 5,043 萬 4,000 元，其中現金流入 15 億 9,935 萬 4,000 元，包括短期債務淨增 4 億 9,935 萬 4,000 元，增加非流動金融負債 11 億元；現金流出 4 億 4,892 萬元，包括央行及同業融資淨減 1 億 5,000 萬元，其他負債淨減 265 萬 8,000 元，發放現金股利 2 億 9,250 萬元，其他籌資活動之現金流出 376 萬 2,000 元。

(四)匯率影響數現金流出 100 萬元。

(五)現金及約當現金之淨減 3,258 萬 3,000 元，係期末現金及約當現金 80 億 495 萬 9,000 元，較期初現金及約當現金 80 億 3,754 萬 2,000 元減少之數，包括增加現金 1 萬 6,000 元及存放央行 2 萬元，減少可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業 3,261 萬 9,000 元。