

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（113）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 360 億元，均由中央政府投資，較上年度預計數 340 億元，增加 20 億元，悉數為中央政府現金增資。

二、員工人數

該行預計員額為 265 人，與上年度相同。其中業務部門 230 人，占 86.79%；管理部門 35 人，占 13.21%。

三、最近 5 年主要營運項目及其消長趨勢（以下各表中 109 年度決算數環比之計算皆以 108 年度決算數為 100）

（一）營運量（值）

營運項目	單位	109 年度決算數		110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度預算數		113 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)	138,703	118.03	141,628	102.11	157,287	111.06	149,500	95.05	166,000	111.04
保險	新臺幣百萬元	160,475	109.34	175,051	109.08	210,173	120.06	176,000	83.74	185,000	105.11
		*360	103.15	*413	114.72	*482	116.71	*435	90.25	*453	104.14

（二）平均利（費）率

營運項目	109 年度決算數		110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度預算數		113 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	1.40	66.35	0.97	69.29	1.77	182.47	1.61	90.96	2.08	129.19
保險費率	0.22	91.67	0.24	109.09	0.23	95.83	0.25	108.70	0.24	96.00

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 3.40% 為最高，其次中期放款與短期放款分別為 1.84% 及 1.24%。

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 42 億 5,340 萬 4,000 元，較上年度預算數 31 億 6,617 萬 9,000 元，計增加 10 億 8,722 萬 5,000 元，約 34.34%。
- (二)營業成本 24 億 3,754 萬 7,000 元，較上年度預算數 15 億 542 萬元，計增加 9 億 3,212 萬 7,000 元，約 61.92%。
- (三)營業費用 8 億 3,418 萬 8,000 元，較上年度預算數 7 億 5,655 萬 8,000 元，計增加 7,763 萬元，約 10.26%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 9 億 8,166 萬 9,000 元，較上年度預算數 9 億 420 萬 1,000 元，計增加 7,746 萬 8,000 元，約 8.57%。
- (五)營業外收入 200 萬元，與上年度預算數相同。
- (六)營業外費用 6,686 萬 8,000 元，較上年度預算數 7,220 萬 3,000 元，計減少 533 萬 5,000 元，約 7.39%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前淨利 9 億 1,680 萬 1,000 元，較上年度預算數 8 億 3,399 萬 8,000 元，計增加 8,280 萬 3,000 元，約 9.93%。
- (八)所得稅費用 7,690 萬 5,000 元，較上年度預算數 6,943 萬 5,000 元，計增加 747 萬元，約 10.76%。
- (九)稅前淨利扣除所得稅費用後，獲淨利 8 億 3,989 萬 6,000 元，較上年度預算數 7 億 6,456 萬 3,000 元，計增加 7,533 萬 3,000 元，約 9.85%。

二、盈虧撥補之預計

- (一)本年度預算淨利為 8 億 3,989 萬 6,000 元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按淨利之 40%提列，計 3 億 3,595 萬 8,000 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 5,073 萬 3,000 元，備供充實資本提列 3 億 5,320 萬 5,000 元，共計 5 億 393 萬 8,000 元。
- (二)本年度預算繳庫官息紅利無列數。

三、現金流量之預計

- (一)營業活動之淨現金流出 80 億 3,308 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 9,640 萬 7,000 元，其中現金流入 2,235 萬 6,000 元，係收取股利之數；現金流出 1 億 1,876 萬 3,000 元，包括無形資產及其他資產淨增 9,753 萬 3,000 元，增加不動產、廠房及設備 2,123 萬元。

2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述增加不動產、廠房及設備 2,123 萬元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 540 萬元，機械及設備 1,120 萬元，交通及運輸設備 243 萬元，什項設備 220 萬元。

(三)籌資活動之淨現金流入 80 億 7,130 萬 5,000 元，其中現金流入 110 億 7,564 萬 1,000 元，包括央行及同業融資淨增 15 億元，增加非流動金融負債 75 億 7,500 萬元，其他負債淨增 64 萬 1,000 元，增加資本 20 億元；現金流出 30 億 433 萬 6,000 元，包括金融債券淨減 30 億元，其他籌資活動之現金流出 433 萬 6,000 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 5,919 萬元，係期末現金及約當現金 78 億 4,177 萬元，較期初現金及約當現金 79 億 96 萬元減少之數，包括增加可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行 3 萬元，自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 1 億元；減少現金 10 萬元，自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業 1 億 5,912 萬元。