

分析及說明：

壹、事業概況：

中國輸出入銀行係於民國 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（100）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 120 億元，與上年度預計數相同，全部由中央政府投資。

二、員工人數：

該行預計員額為 208 人，與上年度相同。其中業務部門 174 人，占 83.65%；管理部門 34 人，占 16.35%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中96年度決算數環比之計算皆以95年度決算數為100）

（一）營運量：

| 營運項目 | 單位 | 96 年度決算數 | | 97 年度決算數 | | 98 年度決算數 | | 99 年度預算數 | | 100 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) | 64,509 | 99.82 | 75,497 | 117.03 | 78,715 | 104.26 | 77,700 | 98.71 | 79,000 | 101.67 |
| 保險 | 新臺幣百萬元 | 37,130 | 107.87 | 38,188 | 102.85 | 58,053 | 152.02 | 35,000 | 60.29 | 55,000 | 157.14 |

（二）平均利（費）率：

| 營運項目 | 96 年度決算數 | | 97 年度決算數 | | 98 年度決算數 | | 99 年度預算數 | | 100 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 | 4.97 | 105.30 | 3.77 | 75.86 | 1.91 | 50.66 | 2.09 | 109.42 | 1.99 | 95.22 |
| 保險費率 | 0.27 | 108.00 | 0.27 | 100.00 | 0.34 | 125.93 | 0.25 | 73.53 | 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 2.02% 為最高，其次短期放款及透支與中期放款分別為 2.01% 及 1.96%。

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 20 億 3,596 萬 3,000 元，較上年度預算數 20 億 3,576 萬元，計增加 20 萬 3,000 元，約 0.01%。
- (二)營業成本 10 億 1,809 萬 2,000 元，較上年度預算數 10 億 3,485 萬 2,000 元，計減少 1,676 萬元，約 1.62%。
- (三)營業費用 5 億 3,595 萬元，較上年度預算數 5 億 2,118 萬 3,000 元，計增加 1,476 萬 7,000 元，約 2.83%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 4 億 8,192 萬 1,000 元，較上年度預算數 4 億 7,972 萬 5,000 元，計增加 219 萬 6,000 元，約 0.46%。
- (五)營業外收入 200 萬元，較上年度預算數 30 萬元，計增加 170 萬元，約 566.67%。
- (六)營業外費用 5,510 萬 9,000 元，較上年度預算數 5,147 萬 8,000 元，計增加 363 萬 1,000 元，約 7.05%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 4 億 2,881 萬 2,000 元，較上年度預算數 4 億 2,854 萬 7,000 元，計增加 26 萬 5,000 元，約 0.06%。
- (八)所得稅費用 4,293 萬 2,000 元，較上年度預算數 4,271 萬 5,000 元，計增加 21 萬 7,000 元，約 0.51%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 3 億 8,588 萬元，較上年度預算數 3 億 8,583 萬 2,000 元，計增加 4 萬 8,000 元，約 0.01%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 3 億 8,588 萬元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按純益之 40%提列，計 1 億 5,435 萬 2,000 元。
 - 2.官息紅利：本年度可分配盈餘，扣除法定公積，尙餘 2 億 3,152 萬 8,000 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占中央政府投資額 120 億元之 1.93%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 1.93 元。

三、現金流量之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 5 億 4,122 萬 9,000 元。
- (二)投資活動之現金流量：
 - 1.投資活動之淨現金流出 12 億 2,362 萬 4,000 元，其中現金流入 2,000 元，係減少固定資產之數；現金流出 12 億 2,362 萬 6,000 元，包括放款淨增 11 億 8,630 萬元，無形資產及其他資產淨增 3,006 萬元，增加固定資產 726 萬 6,000 元。
 - 2.上述增加固定資產 726 萬 6,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 78 萬元，機械及設備 468 萬元，交通及運輸設備 145 萬 1,000 元，什項設備 35 萬 5,000 元。

(三)融資活動之淨現金流入 7 億 8,572 萬元，其中現金流入 10 億 1,724 萬 8,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 9 億 0,210 萬 5,000 元，央行及同業融資淨增 3,750 萬元，增加非流動金融負債 7,500 萬元，其他負債淨增 264 萬 3,000 元；現金流出 2 億 3,152 萬 8,000 元，係發放現金股利之數。

(四)匯率影響數現金流入 80 萬 2,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 1 億 0,412 萬 7,000 元，係期末現金及約當現金 34 億 3,951 萬 1,000 元，較期初現金及約當現金 33 億 3,538 萬 4,000 元增加之數，包括增加現金 10 萬元，存放銀行同業 395 萬 3,000 元，可自由動用之存放央行 7 萬 4,000 元，自投資日起 3 個月內到期之流動金融資產 1 億元。