

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（101）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 173 人，占 83.17%；管理部門 35 人，占 16.83%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中97年度決算數環比之計算皆以96年度決算數為100）

（一）營運量：

營運項目	單位	97 年度決算數		98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度預算數		101 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)	75,497	117.03	78,715	104.26	83,066	105.53	79,000	95.11	83,500	105.70
保險	新臺幣百萬元	38,188	102.85	58,053	152.02	63,957	110.17	55,000	86.00	57,000	103.64

（二）平均利（費）率：

營運項目	97 年度決算數		98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度預算數		101 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	3.77	75.86	1.91	50.66	1.24	64.92	1.99	160.48	1.59	79.90
保險費率	0.27	100.00	0.34	125.93	0.44	129.41	0.25	56.82	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，以中期放款 1.6% 為最高，其次長期放款與短期放款及透支分別為 1.57% 及 1.55%。

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 16 億 9,954 萬 6,000 元，較上年度預算數 19 億 7,726 萬 9,000 元，計減少 2 億 7,772 萬 3,000 元，約 14.05%。
- (二)營業成本 7 億 8,242 萬 9,000 元，較上年度預算數 9 億 5,939 萬 8,000 元，計減少 1 億 7,696 萬 9,000 元，約 18.45%。
- (三)營業費用 5 億 0,936 萬 2,000 元，較上年度預算數 5 億 3,585 萬元，計減少 2,648 萬 8,000 元，約 4.94%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 4 億 0,775 萬 5,000 元，較上年度預算數 4 億 8,202 萬 1,000 元，計減少 7,426 萬 6,000 元，約 15.41%。
- (五)營業外收入 200 萬元，與上年度預算數相同。
- (六)營業外費用 5,975 萬 5,000 元，較上年度預算數 5,510 萬 9,000 元，計增加 464 萬 6,000 元，約 8.43%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 3 億 5,000 萬元，較上年度預算數 4 億 2,891 萬 2,000 元，計減少 7,891 萬 2,000 元，約 18.4%。
- (八)所得稅費用 3,196 萬 4,000 元，較上年度預算數 4,296 萬 1,000 元，計減少 1,099 萬 7,000 元，約 25.6%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 3 億 1,803 萬 6,000 元，較上年度預算數 3 億 8,595 萬 1,000 元，計減少 6,791 萬 5,000 元，約 17.60%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 3 億 1,803 萬 6,000 元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按純益之 40%提列，計 1 億 2,721 萬 4,000 元。
 - 2.特別公積：依保險業各種準備金提存辦法規定，提存特別準備及輸出保險準備，計 5,184 萬 7,000 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，尚餘 1 億 3,897 萬 5,000 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 1.16%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 1.16 元。

三、現金流量之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 4 億 3,318 萬 6,000 元。
- (二)投資活動之現金流量：
 - 1.投資活動之淨現金流出 29 億 3,876 萬 1,000 元，其中現金流入 2,000 元，係減少固定資產之數；現金流出 29 億 3,876 萬 3,000 元，包括放款淨增 29 億 0,670 萬元，無形資產及其他資產淨增 2,526 萬 3,000 元，增加固定資產 680 萬元。

2.上述增加固定資產 680 萬元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 135 萬元，機械及設備 490 萬元，什項設備 55 萬元。

(三)融資活動之淨現金流入 26 億 1,286 萬 4,000 元，其中現金流入 37 億 4,683 萬 9,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 36 億 5,536 萬 1,000 元，增加非流動金融負債 9,000 萬元，其他負債淨增 147 萬 8,000 元；現金流出 11 億 3,397 萬 5,000 元，包括央行及同業融資淨減 9 億 9,500 萬元，發放現金股利 1 億 3,897 萬 5,000 元。

(四)匯率影響數現金流出 200 萬元。

(五)現金及約當現金之淨增 1 億 0,528 萬 9,000 元，係期末現金及約當現金 31 億 4,539 萬元，較期初現金及約當現金 30 億 4,010 萬 1,000 元增加之數，包括增加現金 3 萬 8,000 元，存放銀行同業 519 萬 1,000 元，可自由動用之存放央行 6 萬元，自投資日起 3 個月內到期之流動金融資產 1 億元。