

# 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（104）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 216 人，較上年度 208 人，增加 8 人。其中業務部門 182 人，占 84.26%；管理部門 34 人，占 15.74%。

### 三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中100年度決算數環比之計算皆以99年度決算數為100）

#### （一）營運量：

| 營運項目 | 單位               | 100 年度決算數 |        | 101 年度決算數 |        | 102 年度決算數 |        | 103 年度預算數 |       | 104 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<br>(平均餘額) | 85,009    | 102.34 | 89,970    | 105.84 | 91,237    | 101.41 | 88,000    | 96.45 | 89,000    | 101.14 |
| 保險   | 新臺幣百萬元           | 73,409    | 114.78 | 89,603    | 122.06 | 90,056    | 100.51 | 77,000    | 85.50 | 85,000    | 110.39 |

#### （二）平均利（費）率：

| 營運項目 | 100 年度決算數 |        | 101 年度決算數 |        | 102 年度決算數 |        | 103 年度預算數 |        | 104 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 | 1.31      | 105.65 | 1.52      | 116.03 | 1.43      | 94.08  | 1.52      | 106.29 | 1.55      | 101.97 |
| 保險費率 | 0.30      | 68.18  | 0.27      | 90.00  | 0.29      | 107.41 | 0.25      | 86.21  | 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 1.62% 為最高，其次長期放款與短期放款及透支分別為 1.44% 及 1.40%。

## 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 18 億 2,563 萬 4,000 元，較上年度預算數 17 億 4,345 萬 1,000 元，計增加 8,218 萬 3,000 元，約 4.71%。
- (二)營業成本 8 億 1,351 萬 2,000 元，較上年度預算數 7 億 6,244 萬 4,000 元，計增加 5,106 萬 8,000 元，約 6.70%。
- (三)營業費用 5 億 4,820 萬 3,000 元，較上年度預算數 5 億 0,049 萬 9,000 元，計增加 4,770 萬 4,000 元，約 9.53%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 4 億 6,391 萬 9,000 元，較上年度預算數 4 億 8,050 萬 8,000 元，計減少 1,658 萬 9,000 元，約 3.45%。
- (五)營業外收入 200 萬元，與上年度預算數相同。
- (六)營業外費用 6,355 萬 6,000 元，較上年度預算數 6,975 萬元，計減少 619 萬 4,000 元，約 8.88%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前淨利 4 億 0,236 萬 3,000 元，較上年度預算數 4 億 1,275 萬 8,000 元，計減少 1,039 萬 5,000 元，約 2.52%。
- (八)所得稅費用 3,415 萬 6,000 元，較上年度預算數 3,607 萬 4,000 元，計減少 191 萬 8,000 元，約 5.32%。
- (九)稅前淨利扣除所得稅費用後，獲淨利 3 億 6,820 萬 7,000 元，較上年度預算數 3 億 7,668 萬 4,000 元，計減少 847 萬 7,000 元，約 2.25%。

### 二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算淨利為 3 億 6,820 萬 7,000 元，依序分配如下：
  - 1.法定公積：按淨利之 40%提列，計 1 億 4,728 萬 3,000 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 6,029 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 6,062 萬 7,000 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 1 億 6,062 萬 7,000 元，較上年度預算數 1 億 6,926 萬元，計減少 863 萬 3,000 元，約 5.10%。
- (三)本年度預算繳庫官息紅利占中央政府投資額 120 億元之 1.34%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 1.34 元。

### 三、現金流量之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 5 億 0,400 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 4,811 萬 3,000 元，其中現金流入 1,722 萬 5,000 元，係收取股利之

數；現金流出 6,533 萬 8,000 元，包括無形資產及其他資產淨增 2,689 萬 1,000 元，增加不動產、廠房及設備 3,844 萬 7,000 元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 3,844 萬 7,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括土地 1,000 萬元，房屋及建築 1,760 萬元，機械及設備 381 萬 6,000 元，交通及運輸設備 239 萬 9,000 元，什項設備 263 萬 2,000 元，租賃權益改良 200 萬元。

(三)籌資活動之淨現金流出 2 億 5,135 萬 7,000 元，其中現金流入 47 億 0,427 萬元，包括金融債券淨增 47 億元，其他負債淨增 427 萬元；現金流出 49 億 5,562 萬 7,000 元，包括央行及同業融資淨減 5 億元，減少非流動金融負債 42 億 9,500 萬元，發放現金股利 1 億 6,062 萬 7,000 元。

(四)匯率影響數現金流入 100 萬元。

(五)現金及約當現金之淨增 2 億 0,553 萬 8,000 元，係期末現金及約當現金 58 億 7,627 萬 5,000 元，較期初現金及約當現金 56 億 7,073 萬 7,000 元增加之數，包括增加現金 7 萬 1,000 元，自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業 543 萬 6,000 元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行 3 萬 1,000 元，自投資日起 3 個月內到期之流動金融資產 2 億元。