

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（106）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 270 億元，全部由中央政府投資，較上年度預計數 220 億元，增加 50 億元，係中央政府現金增資所致。

二、員工人數：

該行預計員額為 236 人，較上年度 216 人，增加 20 人。其中業務部門 202 人，占 85.59%；管理部門 34 人，占 14.41%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中102年度決算數環比之計算皆以101年度決算數為100）

(一)營運量：

營運項目	單位	102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度決算數		105 年度預算數		106 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)	91,237	101.41	95,553	104.73	96,582	101.08	98,000	101.47	101,000	103.06
保險	新臺幣百萬元	90,056	100.51	100,881	112.02	110,152	109.19	100,000	90.78	112,500	112.50

(二)平均利（費）率：

營運項目	102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度決算數		105 年度預算數		106 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	1.43	94.08	1.45	101.40	1.46	100.69	1.52	104.11	1.50	98.68
保險費率	0.29	107.41	0.27	93.10	0.28	103.70	0.25	89.29	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 1.63% 為最高，其次中期放款與短期放款及透支分別為 1.54% 及 1.23%。

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 21 億 0,992 萬 9,000 元，較上年度預算數 20 億 1,709 萬 1,000 元，計增加 9,283 萬 8,000 元，約 4.60%。
- (二)營業成本 9 億 3,464 萬 5,000 元，較上年度預算數 8 億 9,436 萬 5,000 元，計增加 4,028 萬元，約 4.50%。
- (三)營業費用 5 億 8,446 萬 2,000 元，較上年度預算數 5 億 8,665 萬元，計減少 218 萬 8,000 元，約 0.37%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 5 億 9,082 萬 2,000 元，較上年度預算數 5 億 3,607 萬 6,000 元，計增加 5,474 萬 6,000 元，約 10.21%。
- (五)營業外收入 200 萬元，與上年度預算數相同。
- (六)營業外費用 8,192 萬 8,000 元，較上年度預算數 7,993 萬 2,000 元，計增加 199 萬 6,000 元，約 2.50%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前淨利 5 億 1,089 萬 4,000 元，較上年度預算數 4 億 5,814 萬 4,000 元，計增加 5,275 萬元，約 11.51%。
- (八)所得稅費用 4,255 萬 4,000 元，較上年度預算數 3,785 萬 7,000 元，計增加 469 萬 7,000 元，約 12.41%。
- (九)稅前淨利扣除所得稅費用後，獲淨利 4 億 6,834 萬元，較上年度預算數 4 億 2,028 萬 7,000 元，計增加 4,805 萬 3,000 元，約 11.43%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算淨利為 4 億 6,834 萬元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按淨利之 40%提列，計 1 億 8,733 萬 6,000 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 8,247 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，尚餘 1 億 9,853 萬 4,000 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 9,853 萬 4,000 元，較上年度預算數 1 億 7,867 萬 8,000 元，計增加 1,985 萬 6,000 元，約 11.11%。
- (三)本年度預算繳庫官息紅利占中央政府投資額 270 億元之 0.74%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 0.74 元。

三、現金流量之預計：

- (一)營業活動之淨現金流出 38 億 4,763 萬 5,000 元。
- (二)投資活動之現金流量：
 - 1.投資活動之淨現金流出 2,493 萬 4,000 元，其中現金流入 1,856 萬 3,000 元，係收取股利之

數；現金流出 4,349 萬 7,000 元，包括無形資產及其他資產淨增 2,495 萬元，增加不動產、廠房及設備 1,854 萬 7,000 元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 1,854 萬 7,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 530 萬元，機械及設備 777 萬元，交通及運輸設備 98 萬 5,000 元，什項設備 249 萬 2,000 元，租賃權益改良 200 萬元。

(三)籌資活動之淨現金流入 41 億 0,373 萬 4,000 元，其中現金流入 82 億 0,226 萬 8,000 元，包括金融債券淨增 27 億元，增加非流動金融負債 5 億元，其他負債淨增 226 萬 8,000 元，增加資本 50 億元；現金流出 40 億 9,853 萬 4,000 元，包括央行及同業融資淨減 2 億元，減少非流動金融負債 37 億元，發放現金股利 1 億 9,853 萬 4,000 元。

(四)匯率影響數現金流入 200 萬元。

(五)現金及約當現金之淨增 2 億 3,316 萬 5,000 元，係期末現金及約當現金 72 億 9,011 萬 7,000 元，較期初現金及約當現金 70 億 5,695 萬 2,000 元增加之數，包括增加現金 3 萬元，自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業 3,309 萬 5,000 元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行 4 萬元，自投資日起 3 個月內到期之流動金融資產 2 億元。