

分析及說明：

壹、事業概況：

中國輸出入銀行係民國六十八年一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，以協助開發中國家從事經濟建設；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。茲就該行本次（八十八年下半年及八十九年度）預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

該行資本額為 100 億元，與上年度預算數相同，全部由中央政府投資。

二、員工人數：

該行預算員額為 220 人，較上年度預算 204 人，增加 16 人，主要係為應新增台北分行所需。其中業務部門 183 人，占 83.18%；管理部門 37 人，占 16.82%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中 85 年度決算數環比之計算皆以 84 年度決算數為 100）

(一)營運量：

營運項目	單位	85 年度決算數		86 年度決算數		87 年度決算數		88 年度預算數		本次（88 年下半年及 89 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)	74,229	125.06	87,317	117.63	102,278	117.13	102,300	100.02	113,966	111.40
保險	新臺幣百萬元	9,590	91.76	11,351	118.36	11,369	100.16	10,700	94.12	16,000	149.53

(二)平均利（費）率：

營運項目	85 年度決算數		86 年度決算數		87 年度決算數		88 年度預算數		本次（88 年下半年及 89 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	7.02	100.00	6.56	93.45	6.67	101.68	6.47	97.00	6.95	107.42
保險費率	0.42	100.00	0.37	88.10	0.40	108.11	0.38	95.00	0.38	100.00

註：表中利（費）率之計算，係採加權平均法。本次預算平均利率，以長期放款 7.01% 為最高，其次為短期放款 7.00%，而以中期放款 6.66% 為最低。

貳、本次（88年下半年及89年度）預算主要內容：

一、營業收支及損益之預計：

- (一)營業收入 124 億 8,449 萬 2,000 元，較上年度預算數 68 億 7,655 萬 3,000 元，計增加 56 億 0,793 萬 9,000 元，約 81.55%，較前年度決算數 74 億 6,094 萬 1,000 元，計增加 50 億 2,355 萬 1,000 元，約 67.33%。
- (二)營業成本 100 億 0,443 萬元，較上年度預算數 53 億 5,294 萬 2,000 元，計增加 46 億 5,148 萬 8,000 元，約 86.90%，較前年度決算數 58 億 9,013 萬 6,000 元，計增加 41 億 1,429 萬 4,000 元，約 69.85%。
- (三)營業費用 11 億 9,364 萬 8,000 元，較上年度預算數 6 億 8,539 萬 7,000 元，計增加 5 億 0,825 萬 1,000 元，約 74.15%，較前年度決算數 6 億 0,901 萬 9,000 元，計增加 5 億 8,462 萬 9,000 元，約 96.00%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 12 億 8,641 萬 4,000 元，較上年度預算數 8 億 3,821 萬 4,000 元，計增加 4 億 4,820 萬元，約 53.47%，較前年度決算數 9 億 6,178 萬 6,000 元，計增加 3 億 2,462 萬 8,000 元，約 33.75%。
- (五)營業外收入 37 萬 5,000 元，較上年度預算數 25 萬元，計增加 12 萬 5,000 元，約 50.00%，較前年度決算數 58 萬 7,000 元，計減少 21 萬 2,000 元，約 36.12%。
- (六)營業外費用 787 萬 1,000 元，較上年度預算數 407 萬 9,000 元，計增加 379 萬 2,000 元，約 92.96%，較前年度決算數 269 萬 4,000 元，計增加 517 萬 7,000 元，約 192.17%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 12 億 7,891 萬 8,000 元，較上年度預算數 8 億 3,438 萬 5,000 元，計增加 4 億 4,453 萬 3,000 元，約 53.28%，較前年度決算數 9 億 5,967 萬 9,000 元，計增加 3 億 1,923 萬 9,000 元，約 33.27%。
- (八)所得稅費用核列 3 億 0,315 萬 7,000 元（包括稅前純益應納稅款 2 億 4,087 萬 4,000 元及提列特別公積應納稅款 6,228 萬 3,000 元），較上年度預算數 1 億 7,483 萬 9,000 元，計增加 1 億 2,831 萬 8,000 元，約 73.39%，較前年度決算數 2 億 0,679 萬 4,000 元，計增加 9,636 萬 3,000 元，約 46.60%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 9 億 7,576 萬 1,000 元，較上年度預算數 6 億 5,954 萬 6,000 元，計增加 3 億 1,621 萬 5,000 元，約 47.94%，較前年度決算數 7 億 5,288 萬 5,000 元，計增加 2 億 2,287 萬 6,000 元，約 29.60%。

二、盈虧撥補之預計：

本次預算純益為 9 億 7,576 萬 1,000 元，連同累積盈餘 8,678 萬 6,000 元，共有可分配盈餘 10 億 6,254 萬 7,000 元，依序分配如下：

- (一)法定公積：按未減列未分配盈餘所得稅前之純益 10 億 3,804 萬 4,000 元（純益 9 億 7,576 萬 1,000 元加回特別公積所得稅 6,228 萬 3,000 元）之 40% 提列，計 4 億 1,521 萬 8,000 元。
- (二)特別公積：經以上分配後，尚餘 6 億 4,732 萬 9,000 元，為協助該行加強發揮專業功能，擴大資金來源管道，全數提列特別公積。

三、資金運用（現金流量）之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 15 億 0,474 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 136 億 6,642 萬元，其中現金流入 1 萬 6,000 元，係減少固定資產之數；現金流出 136 億 6,643 萬 6,000 元，包括買匯貼現及放款淨增 135 億 5,990 萬元，無形資產及其他資產淨增 3,689 萬元，增加長期投資 4,550 萬元，增加固定資產 2,414 萬 6,000 元。

2. 上述增加固定資產 2,414 萬 6,000 元，係本次非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括房屋及建築 654 萬元、機械及設備 1,213 萬 3,000 元，交通及運輸設備 80 萬 5,000 元，什項設備 466 萬 8,000 元。

(三)理財活動之淨現金流入 133 億 6,748 萬 7,000 元，其中現金流入 142 億 5,624 萬 7,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 4 億 0,024 萬 7,000 元，央行及同業融資淨增 129 億 9,600 萬元，增加長期債務 8 億 6,000 萬元；現金流出 8 億 8,876 萬元，包括其他負債淨減 50 萬元，減少長期債務 8 億 8,826 萬元。

(四)匯率影響數現金流入 4 萬 4,000 元。

(五)現金及約當現金之淨增 12 億 0,585 萬 9,000 元，係期末現金及約當現金 34 億 2,757 萬 5,000 元，較期初現金及約當現金 22 億 2,171 萬 6,000 元增加之數，包括增加現金 50 萬元，存放銀行同業 3 億 0,489 萬 8,000 元，可自由動用之存放央行 46 萬 1,000 元，自投資日起三個月內到期之買入票券 9 億元。

四、補辦預算：

該行以前年度預算執行期間，確因市場狀況之重大變遷或業務之實際需要，未及列入當年度預算，而依預算法第八十八條之規定，報經本院核准後，先行辦理，再補辦本次預算者，計有下列項目：

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	說 明
固定資產之建設、改良、擴充		
1. 非計畫型－交通及運輸設備	1,323	為配合該行台北分行之成立，購置相關設備及增購一輛公務車，於88年度先行墊款辦理。
2. 非計畫型－什項設備	186	為配合該行台北分行之成立，購置相關設備，於88年度先行墊款辦理。