

分析及說明：

壹、事業概況：

中國輸出入銀行係民國 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（96）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92年度決算數環比之計算皆以91年度決算數為100）

（一）營運量：

營運項目	單位	92 年度決算數		93 年度決算數		94 年度決算數		95 年度預算數		96 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)	98,921	90.26	88,281	89.24	76,506	86.67	80,116	104.72	75,000	93.61
保險	新臺幣百萬元	15,732	120.52	21,100	134.12	29,549	140.04	22,500	76.14	27,000	120.00

（二）平均利（費）率：

營運項目	92 年度決算數		93 年度決算數		94 年度決算數		95 年度預算數		96 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	2.93	78.34	2.44	83.28	3.48	142.62	3.12	89.66	4.01	128.53
保險費率	0.35	109.38	0.30	85.71	0.28	93.33	0.31	110.71	0.30	96.77

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，以短期放款及透支 4.86% 為最高，其次為長期放款 4.33%，而以中期放款 3.08% 最低。

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 33 億 0,670 萬 6,000 元，較上年度預算數 28 億 5,487 萬 2,000 元，計增加 4 億 5,183 萬 4,000 元，約 15.83%。
- (二)營業成本 22 億 3,849 萬 8,000 元，較上年度預算數 18 億 1,732 萬元，計增加 4 億 2,117 萬 8,000 元，約 23.18%。
- (三)營業費用 5 億 7,783 萬 4,000 元，較上年度預算數 5 億 5,110 萬 8,000 元，計增加 2,672 萬 6,000 元，約 4.85%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 4 億 9,037 萬 4,000 元，較上年度預算數 4 億 8,644 萬 4,000 元，計增加 393 萬元，約 0.81%。
- (五)營業外收入 180 萬元，較上年度預算數 360 萬元，計減少 180 萬元，約 50.00%。
- (六)營業外費用 696 萬 5,000 元，較上年度預算數 847 萬 1,000 元，計減少 150 萬 6,000 元，約 17.78%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 4 億 8,520 萬 9,000 元，較上年度預算數 4 億 8,157 萬 3,000 元，計增加 363 萬 6,000 元，約 0.76%。
- (八)所得稅費用 5,165 萬 9,000 元，較上年度預算數 5,649 萬 3,000 元，計減少 483 萬 4,000 元，約 8.56%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 4 億 3,355 萬元，較上年度預算數 4 億 2,508 萬元，計增加 847 萬元，約 1.99%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算純益為 4 億 3,355 萬元，依序分配如下：
 - 1.法定公積：按純益之 40%提列，計 1 億 7,342 萬元。
 - 2.官息紅利：本年度可分配盈餘，扣除法定公積，尚餘 2 億 6,013 萬元，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 2.17%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 2.17 元。

三、現金流量之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 7 億 3,357 萬 3,000 元。
- (二)投資活動之現金流量：
 - 1.投資活動之淨現金流出 38 億 7,932 萬 8,000 元，其中現金流入 2 萬 5,000 元，係減少固定資產之數；現金流出 38 億 7,935 萬 3,000 元，包括放款淨增 38 億 4,789 萬 1,000 元，無形資產及其他資產淨增 2,181 萬 1,000 元，增加固定資產 965 萬 1,000 元。
 - 2.上述增加固定資產 965 萬 1,000 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 60 萬元，機械及設備 768 萬元，交通及運輸設備 127 萬元，什項設備 10 萬 1,000 元。

(三)融資活動之淨現金流入 45 億 8,993 萬 1,000 元，其中現金流入 48 億 5,006 萬 1,000 元，包括存匯款及金融債券淨增 30 億元，央行及同業融資淨增 13 億 5,000 萬元，增加非流動金融負債 5 億元，其他負債淨增 6 萬 1,000 元；現金流出 2 億 6,013 萬元，係發放現金股利之數。

(四)匯率影響數現金流出 139 萬元。

(五)現金及約當現金之淨增 14 億 4,278 萬 6,000 元，係期末現金及約當現金 90 億 9,630 萬 7,000 元，較期初現金及約當現金 76 億 5,352 萬 1,000 元增加之數，包括增加可自由動用之存放央行 2 萬元、存放銀行同業 4,276 萬 6,000 元及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 14 億元。