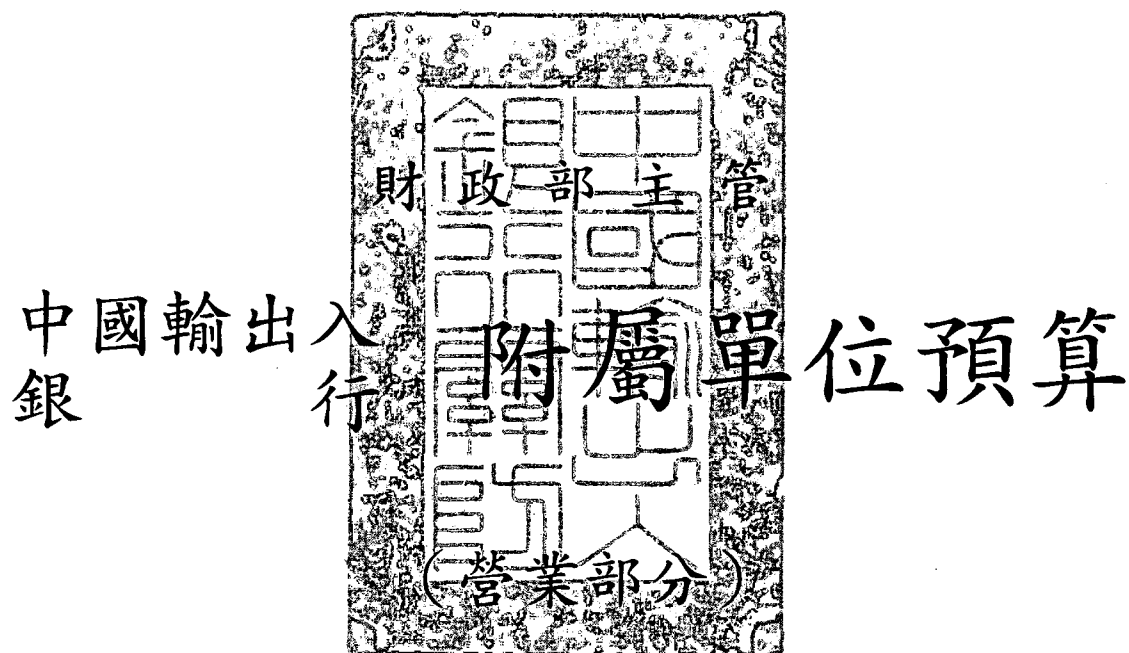


中華民國103年度

中央政府總預算



• 依立法院審定數編製 •

中國輸出入銀行編



# 目

# 次

## 甲、財務摘要 .....1

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、本行業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍 .....3

#### 二、願景及策略目標 .....3

#### 三、最近 5 年經營趨勢 .....4

### 貳、經營政策

#### 一、關於執行政府政策者 .....6

#### 二、關於經營管理者 .....7

### 參、業務計畫

#### 一、營運計畫 .....13

#### 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫

##### 之成本與效益分析 .....14

#### 三、資金之轉投資及其盈虧之估計 .....16

#### 四、研究發展及員工訓練 .....16

#### 五、金融債券發行與償還計畫 .....17

### 肆、預算概要

#### 一、營業收支及損益之預計 .....18

#### 二、盈虧撥補之預計 .....20

#### 三、現金流量之預計 .....20

### 伍、預算補充說明及分析

#### 一、營業收支之估計基礎及計算方法 .....22

二、較上年度預算各項目增減原因說明 .....	22
三、財務狀況分析 .....	25
四、投資報酬分析 .....	26
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 .....	31
六、其他有關說明 .....	32

## 丙、預算主要表

一、損益預計表 .....	35
二、盈虧撥補預計表 .....	42
三、現金流量預計表 .....	43

## 丁、預算明細表

### 壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 .....	46
二、營業外收入明細表 .....	48
三、金融保險成本明細表 .....	49
四、業務費用明細表 .....	50
五、管理費用明細表 .....	60
六、其他營業費用明細表 .....	66
七、營業外費用明細表 .....	68

### 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 .....	73
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 .....	74
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 .....	76
四、資產折舊明細表 .....	78
五、資產報廢明細表 .....	79

六、資金轉投資及其盈虧明細表 .....	80
七、資本增減與股額明細表 .....	82
叁、附表	
一、利息費用明細表 .....	85

## 戊、預算參考表

一、資產負債預計表 .....	87
二、員工人數彙計表 .....	95
三、用人費用彙計表 .....	96
四、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	98
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 .....	100
六、5年來主要營運項目量值明細表 .....	101
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 .....	103
八、各項費用彙計表 .....	106
九、綜合損益預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）...	112
十、現金流量預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）...	113
十一、資產負債預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）...	114

## 己、附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議 辦理情形報告表 .....	115
---	-----



甲、財務摘要





中國輸出入銀行  
甲、財務摘要

1

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	17.45	17.44	0.01	0.06
營 業 總 支 出	13.67	14.28	-0.61	4.27
淨 利 (淨 損 -)	3.78	3.16	0.62	19.62
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利	1.70	1.55	0.15	9.68
留存事業機關盈餘	2.08	1.61	0.47	29.19
現 金 流 量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.04	0.60	-0.56	93.33
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨減				
現金及約當現金淨增	1.27	1.07	0.20	18.69
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-266.98	-243.98	-23.00	9.43
不動產、廠房及設備餘額	5.13	5.27	-0.14	2.66
長 期 負 債 餘 額	128.98	161.19	-32.21	19.98
權 益	192.78	190.95	1.83	0.96
附註：(1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2) 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				



## 乙、業務計畫及預算概要



## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

本行係依據「中國輸出入銀行條例」設立的輸出入信用專業銀行，主要任務在於配合政府經貿與金融政策，協助廠商拓展對外貿易，以增加國內就業，持續我國經濟發展。業務經營範圍為辦理各項融資與保證業務，以提升廠商出口競爭力與促進產業升級；並辦理各項輸出保險業務，協助廠商規避因從事出口貿易或海外投資所遭遇之國外信用風險或政治風險，以協助其拓展外銷市場。

#### 二、願景及策略目標：

本行願景為「強化貿易金融，協助對外貿易」。為達成本願景，訂定策略目標，包括：

- (一)加強辦理輸出融資及保證業務，並廣佈新興市場轉融資據點，以協助廠商拓展貿易。
- (二)加強辦理輸入融資，以協助廠商引進先進設備及技術，促進產業升級。
- (三)推廣輸出保險業務，以協助出口廠商規避貿易風險。
- (四)加強國際金融合作，以擴大國際市場之參與。
- (五)強化風險管理制度，以健全經營體質。

### 三、最近 5 年經營趨勢：

#### (一)產業整體經營環境

- 1.國際經濟方面，由於主要新興市場經濟體的國內需求下滑，成長明顯放緩，歐元區持續處於衰退狀態，以及美國經濟擴張步伐減弱等各項負面因素，全球經濟仍面臨顯著之下行風險，IMF 下修 102 年度全球經濟成長率預估值至略高於 3% 的疲弱水準，與 101 年 3.1% 之成長率持平，預估 103 年之經濟成長率將恢復至 3.75%，惟仍低於 100 年之 3.9%。其中美國係因財政緊縮，受到減支計劃推行所帶來的持續影響；中國大陸身為全球第二大經濟體，亦是金融風暴後支撐全球經濟成長的地區之一，因主要出口地區之歐盟國家，受到歐債危機衝擊影響，對外貿易進出口總額成長減緩，充分顯示中國大陸外需疲軟的現況。此外，美國聯準會未來將視經濟情況調整量化寬鬆(QE)購債規模，增添經濟前景的不確定性。一般而言，美國量化寬鬆措施退場，將促使經濟推升動能由資金面回歸基本面，有助長期經濟發展，惟短期可能影響美國景氣復甦後勁，並使新興市場國家面臨國際資本外流及匯率波動加劇之衝擊。
- 2.國內經濟方面，受到國際景氣復甦力道未明影響，102 年以來我國工業生產、外銷訂單持續呈負成長，但衰退幅度已縮減，而金融面、勞動市場指標大致穩定，惟國際經濟仍存有不確定性，如美國量化寬鬆政策影響未明、先進國家失業率偏高，日圓貶值，韓國與美歐簽訂 FTA 等因素，恐仍制約我國出口。政府刻正推動「提振

景氣措施」，包含擴大消費支出、提振國內投資、激勵創新創業及修正證所稅等四大執行面向，可望支撐內需，推升經濟成長動能。

## (二)主要業務項目經營趨勢

### 1.放款及保證業務

本行近年來積極配合政府政策，並與行政院國發基金、經濟部國貿局、外貿協會、機器公會、整廠協會等合作，致力推展出口貸款，協助國內廠商拓展出口市場。針對國內工程機構承包海外營建工程需要，提供中長期融資或保證業務，以提高廠商競標能力，爭取承包海外工程之機會。配合政府推動國內重大公共工程及建設計畫，積極辦理「國內重大工程及建設計畫貸款及保證」業務，協助廠商參與政府重大經建計畫。此外，因應我國廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，除提供進口融資外，並積極參與金融同業之聯合授信作業以提供中長期輸入融資，故近年來整體業績皆有成長；未來仍將積極拓展業務，協助國內經濟發展與創造就業機會。

### 2.輸出保險業務

本行配合政府政策，辦理相關政策性專案輸出保險業務，於全球經濟成長停滯不前之下，提供各項輸出保險商品，承擔廠商外銷風險，協助開發新興市場佈局全球。本行積極與國際信用保險機構建立合作關係，在追債、資訊交換、互相交流等方案加強合作建立新機制。並與

商業銀行策略聯盟，藉由商業銀行廣大之分支機構，擴大本行行銷通路，且與產業界各主要商業同業公會共同辦理業務座談會，宣導國際貿易風險管控意識，推廣本行輸出保險；因應國際貿易情勢變更，研修業務內容，推展網路投保，簡化投保手續，以提高作業效率，加強服務廠商，持續擴增本行輸出保險承做額。

### (三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

主要營運 項 目	99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度預算數		103 年度預算數	
	金 額	環 比	金 額	環 比	金 額	環 比	金 額	環 比	金 額	環 比
放 款 業 務	83,066,169	105.53	85,009,046	102.34	89,970,305	105.84	87,000,000	96.70	88,000,000	101.15
保 證 業 務	7,011,739	109.04	8,349,047	119.07	9,796,493	117.34	7,000,000	71.45	7,850,000	112.14
輸出保險業務	63,956,628	110.17	73,408,818	114.78	89,603,336	122.06	63,000,000	70.31	77,000,000	122.22

說明：1.99 年度決算數環比之計算皆以 98 年度決算數為 100。

2.放款業務包括短、中、長期放款，不包括存放央行及同業。

3.放款業務係指每日平均餘額；保證業務及輸出保險業務係指全年度承做額。

## 貳、經營政策

### 一、關於執行政府政策者：

(一)擴大經濟規模與營運範疇；持續推動內部組織再造，提高經營績效；積極開發新種金融商品及推展多元業務，提升自有資本效益；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化授信風險控管，提高授信資產品質，建構完善之風險管理機制；落實公司治理與資訊揭露，健全經營體質；利用電子網路之便捷性，提供全方位金流



服務；善用網際網路資源，加強各項資訊業務；擴增電子商務效能，增加網路行銷通路；積極參與國際金融市場，拓展境外國際金融業務，引進國際金融商品，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，加強金融消費者保護，確保客戶權益；積極配合「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，增加對中小企業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務。

(二)遵照本（103）年度施政方針，本行將積極開源節流，提升政府財務效能；配合政府公股股權管理，提升經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，引進民間資金投入公共建設及服務；培植本地金融人才，推動兩岸金融往來與合作，發展兩岸特色之金融業務；強化保險保障觀念；強化金融消費者權益保護，落實金融消費爭議解決機制；加強公司治理與資訊揭露；另持續強化資本適足性；落實風險管理機制，提升資產品質；加強內部控制及內部稽核，維護金融市場安定；同時配合政府加強拓銷新興市場，致力出口市場均衡多元發展，並營造中小企業成長環境，協助中小企業資金融通，以加速中小企業升級轉型。

## 二、關於經營管理者：

(一)依據上開本行願景及策略目標，謹將本行本（103）年度營業政策臚述如后：

## 1.政策性綜合業務

- (1).主動協助廠商開拓並分散外銷市場，積極辦理出口貸款業務，促進出口貿易，創造國內就業機會。
- (2).與經濟部共同辦理強化出口貸款方案，運用推廣貿易基金提供各項政策性出口貸款，強化我國出口商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。
- (3).配合經濟部重點市場，協助廠商加強拓展新興市場，發揮核心功能。
- (4).配合政府推動金融國際化政策，加強與國外政策性輸出信用機構或其他金融機構之合作，並發展與國外金融業往來關係。
- (5).配合政府「爭取全球政府採購商機（GPA 專案）」計畫，辦理海外營建工程貸款及保證，協助國內工程公司爭取承包海外政府工程等採購商機，提高廠商競爭能力，並帶動國內工程品質之提升。
- (6).加強本行單一窗口服務，同時滿足廠商輸出保險與融資業務之需求，及全方位之金融諮詢，以增進服務效能。
- (7).配合政府政策，積極辦理國內重大公共工程及建設計畫之貸款及保證業務，以促進國內經濟發展，並創造就業機會。

## 2.融資及保證業務

- (1).加強對中小企業融資，以協助中小企業廠商取得資金，提升出口競爭能力。

- (2).積極拓展國外轉融資合作銀行，並加強於新興市場擴大佈建轉融資據點，以利國外進口商透過遞延付款方式，增加向我國出口商購買產品的意願，藉以協助我國廠商開拓海外市場。
- (3).加強辦理輸入融資業務或參與國內聯貸，以協助廠商引進精密機器設備、生產技術，促進產業升級，並協助廠商輸入能源等重要農工原料，安定物價。
- (4).配合企業經營國際化之趨勢，辦理海外投資融資，協助廠商拓展海外市場，並開發重要資源。
- (5).積極參與國際金融市場，篩選優質授信標的，在兼顧風險控管之前提下，參與國際聯合貸款，提高放款營運量與獲利。

### 3.輸出保險業務

- (1).配合政府政策，辦理相關政策性專案輸出保險業務，以協助發展經濟，促進出口貿易。
- (2).積極與再保險公司及各國信用保險機構建立業務合作或策略聯盟，以擴大承保及服務能量，分散承保之風險，並增進輸出保險徵信、核保與理賠等相關專業技術。
- (3).持續與商業銀行合作，運用商業銀行綿密的分支機構轉介輸保客戶，以開發客源，強化對廠商服務。
- (4).擴大本行承保地區，涵蓋中東歐、俄羅斯、中東、東南亞、南亞、中南美洲、非洲、大洋洲等地區，以分散市場風險。

(5).提供諮詢服務，以協助出口廠商掌握外銷市場的國家風險。

(6).善用資訊科技，推展網路投保，並適時檢討調整輸出保險承做條件及作業辦法，以簡化手續及提高效率。

(二)謹將業務計畫內容說明如下：

1.放款業務：

(1).與機器公會、整廠協會合作，針對產品整合為具有規劃能力及附加技術、KNOW-HOW、售後服務等之整線、整廠機器設備出口，加強推展中長期出口貸款或技術輸出融資。

(2).配合兩岸經濟合作架構協議(ECFA)之簽訂，加強服務大陸台商，因應廠商需求，辦理人民幣業務，協助解決台商融資瓶頸，出口全世界。

(3).針對國內工程機構承包海外營建工程需要，提供中長期融資業務，以提高廠商競標能力，爭取承包海外工程之機會。

(4).配合政府推動國內重大公共工程及建設計畫，積極辦理「國內重大工程及建設計畫貸款及保證」業務，以促進國內經濟發展並創造就業機會。

(5).為配合政府提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，除協助廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，提供中長期優惠融資外，並積極參與國內金融同業之聯貸業務，以共同合作提供中長期輸入融資。

- (6).積極參與國際金融業務活動，藉由國內外同業之交流及參訪，尋求潛在合作對象，以開拓轉融資業務，協助我國廠商拓展海外市場；此外，為符合國際市場變化，亦將在兼顧本行權益下，因地制宜調整轉融資合約內容及規定，俾提高國外銀行的合作意願。針對現有轉融資銀行除繼續維持密切聯繫，亦加強宣導以提升其動用意願，以達到實質協助本國廠商之目的。另透過業務說明會、出席國內外展覽會場及親自拜訪廠商，以鼓勵國外廠商利用轉融資採購我國產品，俾利充分發揮轉融資業務功能，擴大貿易往來。
- (7).密切注意國際經濟及金融動態，持續追蹤國際金融市場商機，並隨時與國際知名銀行保持聯繫，適時參加國際聯貸說明會，俾能掌握優質國際聯貸案源，據以評估風險性與獲益性後參與聯貸，以提高本行營業收入。
- (8).積極洽商行政院國家發展基金及中小企業發展基金提供低利資金，以降低企業融資成本。
- (9).積極洽訪廠商，並依廠商需求，針對新興海外市場貿易商機，舉辦相關座談會，以協助廠商順利開發多元市場，並同時拓展本行業務。
- (10).加強本行三分行之業務功能，積極為北、中、南各區之廠商提供金融服務。
- (11).加強與中小企業信用保證基金之合作，以協助國內中小企業在擔保品不足情況下取得所需之出口融資。

(12).適時修訂各項業務規章，提高本行政策性專業功能，促進國內經濟發展。

(13).因應金融自由化與國際化之趨勢，適時檢討並修訂各項作業流程，以提升服務品質。

## 2.保證業務

(1).協助業者開發海外營建業務，利用本行保證業務爭取承包海外營建工程機會。

(2).提供優惠之保證費率，協助廠商進口其產銷所需之各項精密機器設備、器材、零組件及原物料等。

(3).積極爭取承做國家策略性發展產業貸款之相關保證業務。

(4).加強蒐集國外重大營建工程及船舶招標計畫之相關商情，俾供國內營建及造船業者參考。

## 3.輸出保險業務

(1).加強宣導「全球通帳款保險」，鼓勵廠商採行統保，享受優惠費率，並降低廠商逆選擇投保，有效擴大輸出保險業務量。

(2).積極辦理各項政策性輸出保險專案，協助廠商增加出口，以落實政府經貿政策。

(3).為因應海外市場複雜多變，利用各項業務座談會及刊登廣告等方式，積極宣導危險轉嫁之觀念，鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易。

(4).配合經濟部重點拓銷市場及協助廠商拓展東歐、中

東、東南亞、南亞、中南美洲、非洲及南太平洋等新興市場之需要，擴大本行承保地區，協助廠商爭取潛在商機。

- (5). 辦理國外徵信服務，提供有關個別廠商及輸入國家政經訊息，以利出口廠商掌控貿易風險。
- (6). 繼續爭取再保險機構之有利支援，增強本行整體承保能力，並提升輸保品質，有效發揮本行專業功能。
- (7). 利用舉辦業務說明會及與更多商業銀行簽訂合作推廣輸出保險契約，透過其廣大行銷網路介紹本行輸保業務，並降低商業銀行辦理融資之信用風險。
- (8). 藉由參與國際輸出保險組織，與其他國家輸出信用機構加強合作，透過核保、承保、理賠等資訊交流，擴大進入國外市場之平台，有效協助廠商拓展出口。
- (9). 以顧客需求為導向，創新輸保各項服務，繼續開發新種輸出保險業務，提供投保廠商更多選擇。
- (10). 檢討修訂現行輸出保險作業辦法、承保手續及申請表件以提升投保廠商之滿意度。

## 叁、業務計畫

### 一、營運計畫：

依據前述營業政策，參酌近年來實際營運量及預算目標成長情形，並盱衡當前國內外經濟金融環境，預測未來各項業務發展趨勢，擬訂本行本（103）年度營運目標如下表：

單位：新臺幣千元

營運項目	預算營運量	平均利（費）率	預算營運值	說明
放 款 業 務	88,000,000	1.52%	1,338,302	放款業務不包括 存放央行及同業。
保 證 業 務	7,850,000	0.21%	16,432	
輸出保險業務	77,000,000	0.25%	192,510	

## 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 **4,412** 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

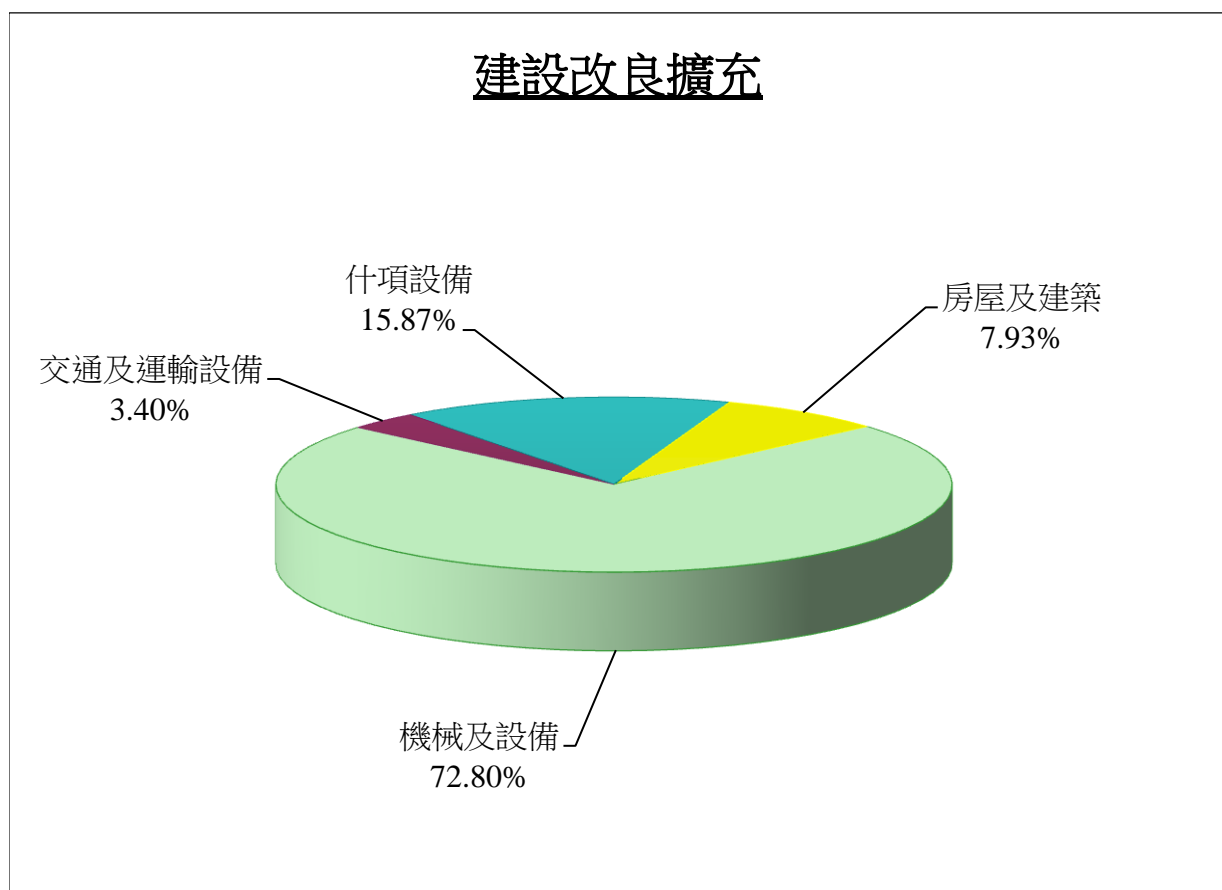
- (一)房屋及建築：編列 **350** 千元，係營業場所整修等所需。
- (二)機械及設備：編列 **3,212** 千元，主要係汰換伺服器、防火牆、入侵偵測系統、個人電腦及印表機等設備所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 **150** 千元，主要係汰換監錄設備及傳真機等設備所需。
- (四)什項設備：編列 **700** 千元，主要係汰換辦公桌椅、電動門、空氣過濾機等辦公設備所需。

本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源，詳圖表 1。



圖表1.

## 103年度固定資產建設改良擴充及其資金來源



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	103年度預算	資金來源	103年度預算
不動產、廠房及設備	4,412	自有資金	4,412
房屋及建築	350	營運資金	4,412
機械及設備	3,212		
交通及運輸設備	150		
什項設備	700		
合計	4,412	合計	4,412

### 三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

- (一)資金轉投資之估計：預計本年度收回轉投資 12,500 千元，係配合台灣金聯資產管理股份有限公司辦理現金減資，收回股款。
- (二)本年度資金轉投資之投資利益計編列 17,434 千元，其內容如下：
- 1.台北外匯經紀股份有限公司：本行持股比率 3.53%，預計本年度收到現金股利 2,100 千元。
  - 2.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 1.14%，預計本年度收到現金股利 13,309 千元。
  - 3.台灣金聯資產管理股份有限公司：本行持股比率 0.28%，預計本年度收到現金股利 2,025 千元。

### 四、研究發展及員工訓練：

#### (一)研究發展

- 1.預算金額：本年度研究發展支出編列 2,245 千元，全數為費用支出。
- 2.工作目標：  
為配合本行研究發展需要，訂購國內外專業性報章雜誌，並支應研究發展相關費用，以供研究參考。

#### (二)員工訓練

- 1.預算金額：本年度員工訓練支出編列 2,000 千元，全數為費用支出。
- 2.工作目標：  
自辦之教育訓練以語文班、業務研討及專題演講等方式辦理，預計訓練 980 人次；參加行外訓練機構舉辦之國際金融情勢解析、徵授信財報分析、金融法務、風險管理實務系列研討會、電腦技術課程、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 182 人次。

## 五、金融債券發行與償還計畫：

### (一)發行計畫：

- 1.本行為提供中長期信用之專業銀行，發行金融債券募得之資金，係為配合政府政策及促進工業升級，用以加強中長期融資業務之拓展。自 72 年 12 月 27 日發行第一期金融債券以來，迄 101 年 12 月底止，累計發行 19 期，發行金額總計新臺幣 51,000,000 千元，已償還本金 35,300,000 千元，發行餘額 15,700,000 千元。
- 2.上年度預算數為 15 億元，為配合未來業務拓展，募集穩定之中長期資金來源，本年度擬預計發行 30 億元，以為挹注。
- 3.發行金融債券所籌得資金除支應新臺幣中長期融資業務外，亦可藉由換匯換利交易轉換為外幣資金，並用以支應外幣中長期融資業務，實為本行重要之中長期資金來源。

### (二)償還計畫：

- 1.金融債券發行期限選擇 2 至 10 年之適當期限發行，運用債券資金承做中長期放款；利率採固定利率、浮動利率、零息或其他設計組合方式，於發行當時依市場情況選擇適當方式發行。
- 2.金融債券本息償還方法：

#### (1)付息方式

- a.每季、半年或一年複利計息，每年付息或配合還本期付息。

b.每季、半年或一年單利計息，每季、半年或一年付息或配合還本期付息。

c.其他組合方式計付息。

(2)還本方式

a.2 年期債券，到期一次還本。

b.2 年期以上至 10 年期債券，到期一次還本或分期清償，開始還本期限不得低於 2 年。

3.本行發行金融債券募得之資金，係用於支應中長期放款，原則上係以來自中長期放款之還款本息收入支應金融債券償款，惟由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規畫預籌。

## 肆、預算概要

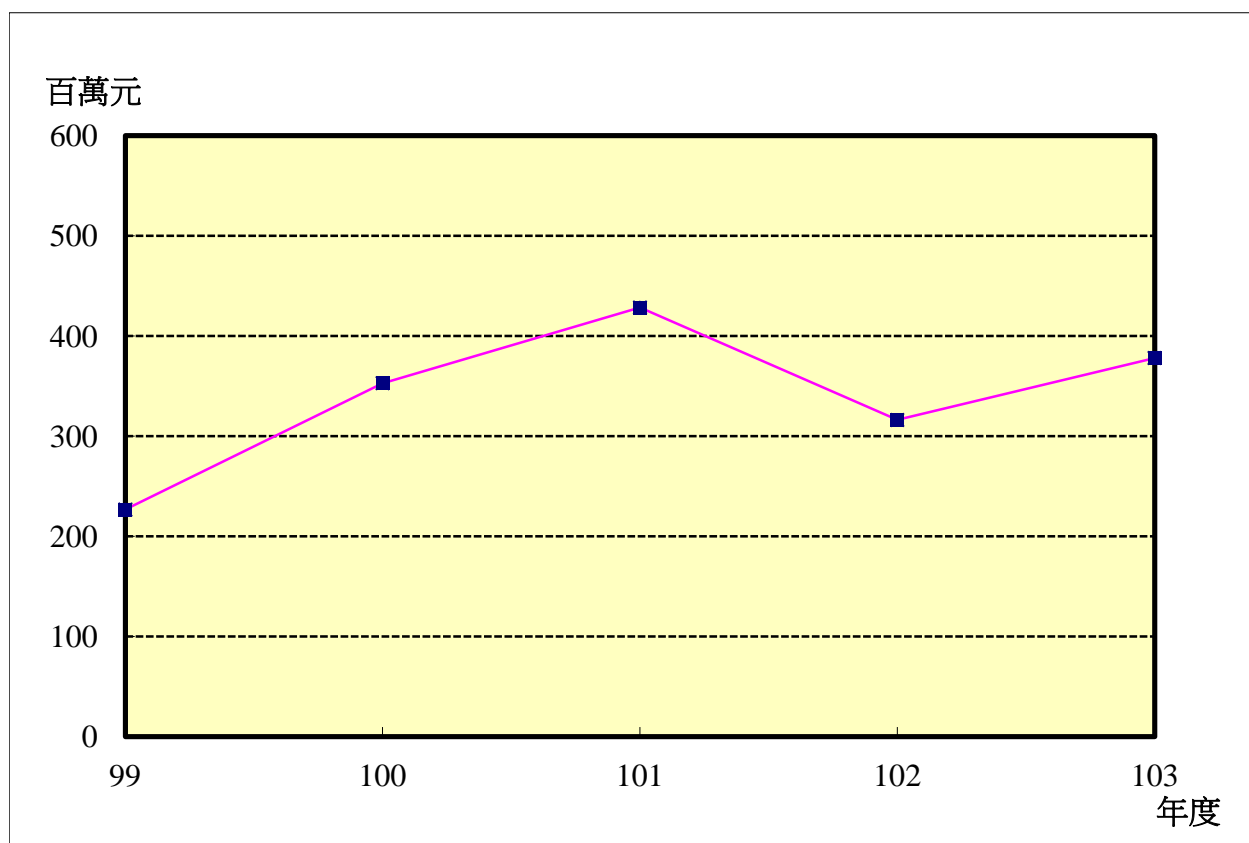
### 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 1,743,451 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 1,745,451 千元；預計營業成本 762,444 千元，營業費用 498,999 千元，營業外費用 69,750 千元，支出合計 1,331,193 千元；預計稅前淨利 414,258 千元，扣除所得稅費用 36,251 千元，繼續營業單位本期淨利 378,007 千元，本期淨利 378,007 千元。

最近 5 年淨利，詳圖表 2。

圖表2.

## 最近5年淨利圖



## 最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年 度	99	100	101	102	103
項 目					
收入事項					
營業收入	1,687,721	1,637,354	1,813,275	1,741,622	1,743,451
營業外收入	4,486	241,779	1,340	2,000	2,000
合計	1,692,207	1,879,133	1,814,615	1,743,622	1,745,451
支出事項					
營業成本	922,912	967,766	848,434	818,323	762,444
營業費用	467,037	466,773	453,282	522,261	498,999
營業外費用	49,681	55,063	57,264	60,260	69,750
所得稅費用	25,892	36,689	27,269	26,639	36,251
合計	1,465,522	1,526,291	1,386,249	1,427,483	1,367,444
淨利	226,685	352,842	428,366	316,139	378,007

註：1.99至101年度為審定決算數；102年度為行政院核定預算數。

2.99至101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，其中100及101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

## 二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 378,007 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 170,054 千元。

(二) 留存事業機關 207,953 千元，其項目如下：

- 1.法定公積：按本期淨利提列 40%，計 151,203 千元。
- 2.特別公積：依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計收回特別準備 15,231 千元，另依行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函提存輸出保險準備 71,981 千元，合計提列特別公積 56,750 千元。

## 三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入 964,639 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流出 4,657 千元，其中現金流入 29,934 千元，包括減少投資 12,500 千元，收取股利 17,434 千元；現金流出 34,591 千元，包括無形資產及其他資產淨增 30,179 千元，增加不動產、廠房及設備 4,412 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 4,412 千元，均屬固定資產之建設、改良、擴充，係辦理一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 350 千元，機械及設備 3,212 千元，交通及運輸設備 150 千元，什項設備 700 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出 834,119 千元，其中現金流入 3,000,935 千元，包括金融債券淨增 3,000,000 千元，

其他負債淨增 935 千元；現金流出 3,835,054 千元，包括央行及同業融資淨減 450,000 千元，減少非流動金融負債 3,215,000 千元，發放現金股利 170,054 千元。

(四) 匯率影響數之現金流入 1,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增 126,863 千元，係期末現金及約當現金 2,503,305 千元，較期初現金及約當現金 2,376,442 千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一)收入之估計基礎及計算方法：

- 1.金融保險收入：本年度各科目之估列基礎及計算方法，於金融保險收入明細表內詳為列明。
- 2.營業外收入：係按照本年度預計情況編列。

#### (二)支出之估計基礎及計算方法：

- 1.金融保險成本：本年度各科目之估列基礎及計算方法，於金融保險成本明細表內詳為列明。
- 2.各項費用：
  - (1)用人費用：按照行政院頒訂之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及其他有關規定編列；其中考核獎金及績效獎金之核發，將於決算時視實際經營成果，依規定覈實辦理。
  - (2)其他各項費用：除依照有關規定及「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」計算編列外，其餘係根據本年度業務實際需求，並參酌上年度預算及以往年度決算實際支用情形等有關因素，本撙節原則編列。（詳業務費用、管理費用、其他營業費用及營業外費用說明）

### 二、較上年度預算各項目增減原因說明：

#### (一)營運量增減原因之分析：

本年度營運量之預計，係以上年度預算營運量為基礎，並衡酌當前經濟金融情勢，預測未來各項業務發展趨勢而估列，各項主要業務營運量與上年度預算數比較增減情形如下：



- 1.放款業務：本年度預算目標為新臺幣 88,000,000 千元，較上年度預算數 87,000,000 千元，增加 1,000,000 千元，約 1.15%，主要係本行積極擴大各項放款業務領域，加強行銷並強化與金融同業合作所致。
- 2.保證業務：本年度預算目標為新臺幣 7,850,000 千元，較上年度預算數 7,000,000 千元，增加 850,000 千元，約 12.14%，主要係參酌近年來實際營運量、預算目標及市場情形估列。
- 3.輸出保險業務：本年度預算目標為新臺幣 77,000,000 千元，較上年度預算數 63,000,000 千元，增加 14,000,000 千元，約 22.22%，主要係配合政府經貿政策，積極拓展輸出保險業務，加強客製化「全球通帳款保險」之推廣所致。

(二)損益各科目增減原因之分析：

1.收入部分：

- (1)金融保險收入：本年度編列新臺幣 1,743,451 千元，較上年度預算數 1,741,622 千元，增加 1,829 千元，約 0.11%，主要係預計本年度輸出保險業務預算營運量較上年度預算增加，保費收入隨同增加，惟預計本年度預算放款利率較上年度預算低，致利息收入減少，增減互抵所致。
- (2)營業外收入：本年度編列新臺幣 2,000 千元，與上年度預算數同。

## 2.支出部分：

- (1)金融保險成本：本年度編列新臺幣 762,444 千元，較上年度預算數 818,323 千元，減少 55,879 千元，約 6.83%，主要係預計本年度預算借入款利率較上年度預算低，致利息費用減少所致。
- (2)業務費用：本年度編列新臺幣 419,935 千元，較上年度預算數 441,012 千元，減少 21,077 千元，約 4.78%。
- (3)管理費用：本年度編列新臺幣 74,819 千元，較上年度預算數 76,894 千元，減少 2,075 千元，約 2.70%。
- (4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,245 千元，較上年度預算數 4,355 千元，減少 110 千元，約 2.53%。
- (5)營業外費用：本年度編列新臺幣 69,750 千元，較上年度預算數 60,260 千元，增加 9,490 千元，約 15.75%，主要係預計退休人員增加，優存超額利息增加所致。
- (6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 36,251 千元，較上年度預算數 26,639 千元，增加 9,612 千元，約 36.08%，主要係預計本年度應稅之所得增加，以及基本稅額稅率由 10%提高至 12%所致。

## 3.本期淨利：

經以上收支相抵後，本期淨利編列新臺幣 378,007 千元，較上年度預算數 316,139 千元，增加 61,868 千元，約 19.57%，主要係預計本年度輸出保險及放款營運量增加，致輸保業務淨收益及利息淨收益均增加所致。

### 三、財務狀況分析：

本年度資產負債狀況預計如下：

#### (一)資產之組成：

本年 12 月 31 日預計資產總額 93,762,495 千元，較 102 年底預計數 91,782,279 千元，增加 1,980,216 千元，約 2.16%，主要係因預計本年度終了放款餘額增加所致。上項資產總額，係由下列各項所組成：

- 1.流動資產：2,839,980 千元，占資產總額之 3.03%。
- 2.押匯貼現及放款：89,840,800 千元，占資產總額之 95.82%。
- 3.基金、投資及長期應收款：321,066 千元，占資產總額之 0.34%。
- 4.不動產、廠房及設備：512,822 千元，占資產總額之 0.55%。
- 5.無形及其他資產：247,827 千元，占資產總額之 0.26%。

#### (二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 74,484,496 千元，較 102 年底預計數 72,687,708 千元，增加 1,796,788 千元，約 2.47%，主要係因預計本年度終了借入款隨同放款餘額增加所致。上項負債總額，係由下列各項所組成：

- 1.流動負債：29,537,579 千元，占負債及權益總額之 31.50%。
- 2.存款、匯款及金融債券：13,000,000 千元，占負債及權益總額之 13.86%。

- 3.央行及同業融資：17,107,000 千元，占負債及權益總額之 18.25%。
- 4.長期負債：12,897,875 千元，占負債及權益總額之 13.76%。
- 5.其他負債：1,942,042 千元，占負債及權益總額之 2.07%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 19,277,999 千元，較 102 年底預計數 19,094,571 千元，增加 183,428 千元，約 0.96%，主要係因預計本年度法定公積增加所致。上項權益總額，係由下列各項所組成：

- 1.資本：12,000,000 千元，占負債及權益總額之 12.80%。
- 2.保留盈餘：7,202,135 千元，占負債及權益總額之 7.68%。
- 3.累積其他綜合損益：-114,751 千元，占負債及權益總額之 -0.12%。
- 4.首次採用國際財務報導準則調整數：190,615 千元，占負債及權益總額之 0.20%。

最近 5 年重要財務分析項目及比率，詳附表 3。

四、投資報酬分析：

最近 5 年營業利益率及淨利率，詳圖表 4。

最近 5 年總資產報酬率及權益報酬率，詳圖表 5。

附表3

## 最近5年重要財務分析項目及比率

年度 分析項目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		99	100	101	102	103
經營能力	逾放比率(%)	0.42	0.18	0.12	0.26	0.29
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.27	1.38	1.57	1.60	1.57
	利息以外淨收益占淨收益之比率(%)	26.78	36.49	26.92	-1.01	2.45
	營業費用占淨收益之比率(%)	58.42	45.76	40.53	57.03	51.26
	總資產週轉率(次)	0.94	1.12	1.20	1.02	1.05
	員工平均收益額(千元)	3,977	5,129	5,652	4,450	4,728
	員工平均獲利額(千元)	1,117	1,755	2,142	1,520	1,817
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	1.40	2.17	2.52		
	資產報酬率(%)	0.26	0.40	0.46	0.35	0.41
	權益報酬率(%)	1.25	1.95	2.34	1.67	1.97
	淨收益占實收資本比率(%)	6.73	8.59	9.42	7.71	8.19
	稅前淨利占實收資本比率(%)	2.10	3.25	3.80	2.86	3.45
	淨利率(%)	28.08	34.23	37.89	34.15	38.44
成長率	資產成長率(%)	-1.16	7.09	2.27	1.86	2.16
	獲利成長率(%)	-51.44	54.22	16.97	-2.06	20.85
資本適足性	第一類資本總額(千元)	17,781,872	18,085,105	18,017,580		
	自有資本(千元)	18,611,831	19,005,734	18,931,868		
	加權風險性資產總額(千元)	58,893,440	66,146,987	65,639,747		
	資本適足率(%)	31.60	28.73	28.84		
	第一類資本占風險性資產之比率(%)	30.19	27.34	27.45		
	第二類資本占風險性資產之比率(%)	1.41	1.39	1.39		
	第三類資本占風險性資產之比率(%)					
	普通股股本占總資產比率(%)	13.96	13.03	12.74		
營運規模	資產市占率(%)	0.26	0.27	0.26		
	淨值市占率(%)	0.86	0.83	0.76		
	放款市占率(%)	0.41	0.41	0.41		

註1：99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

註2：本表係參照「金融業募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則」規定之財務分析項目辦理。

註 3：計算公式如下：

1.經營能力

- (1)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (2)利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (3)利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (4)營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (5)總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (6)員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7)員工平均獲利額 = 本期淨利 / 員工總人數。

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率 = 稅前淨利 / 平均第一類資本總額。
- (2)資產報酬率 = 本期淨利 / 平均資產總額。
- (3)權益報酬率 = 本期淨利 / 平均權益淨額。
- (4)淨收益占實收資本比率 = 淨收益 / 實收資本額。
- (5)稅前淨利占實收資本比率 = 稅前淨利 / 實收資本額。
- (6)淨利率 = 本期淨利 / 淨收益。

3.成長率

- (1)資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率 = (當年度稅前淨利 - 前一年度稅前淨利) / 前一年度稅前淨利。

4.資本適足性

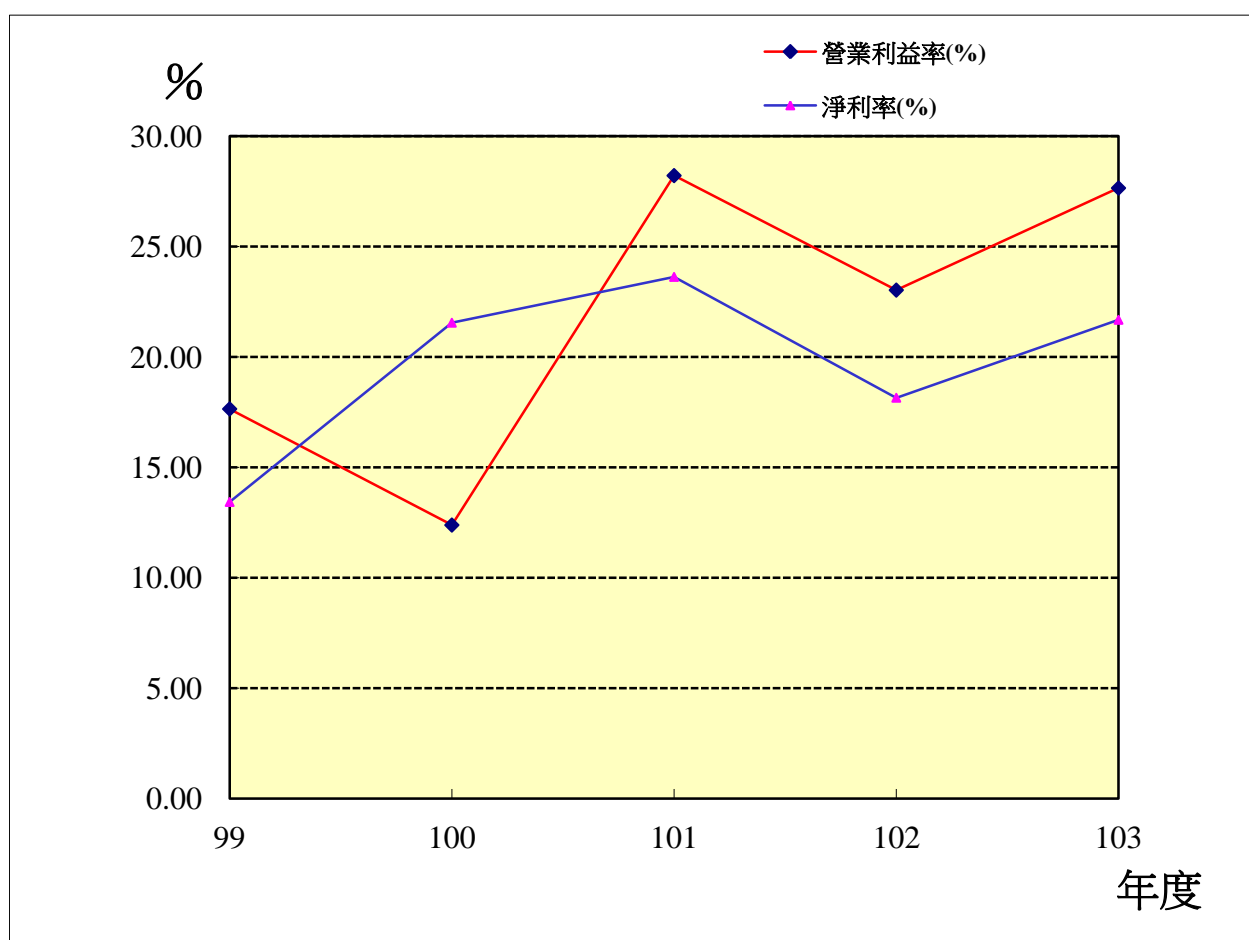
- (1)自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- (2)加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提  $\times 12.5$ 。
- (3)資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4)第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5)第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6)第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7)普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

5.營運規模

- (1)資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2)淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3)放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
- (4)可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

圖表4.

## 最近5年營業利益率及淨利率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年 度	99	100	101	102	103
營業利益率(%)	17.64	12.39	28.21	23.03	27.65
營業利益 營業收入	$\frac{297,772}{1,687,721}$	$\frac{202,815}{1,637,354}$	$\frac{511,559}{1,813,275}$	$\frac{401,038}{1,741,622}$	$\frac{482,008}{1,743,451}$
淨利率(%)	13.43	21.55	23.62	18.15	21.68
本期淨利 營業收入	$\frac{226,685}{1,687,721}$	$\frac{352,842}{1,637,354}$	$\frac{428,366}{1,813,275}$	$\frac{316,139}{1,741,622}$	$\frac{378,007}{1,743,451}$

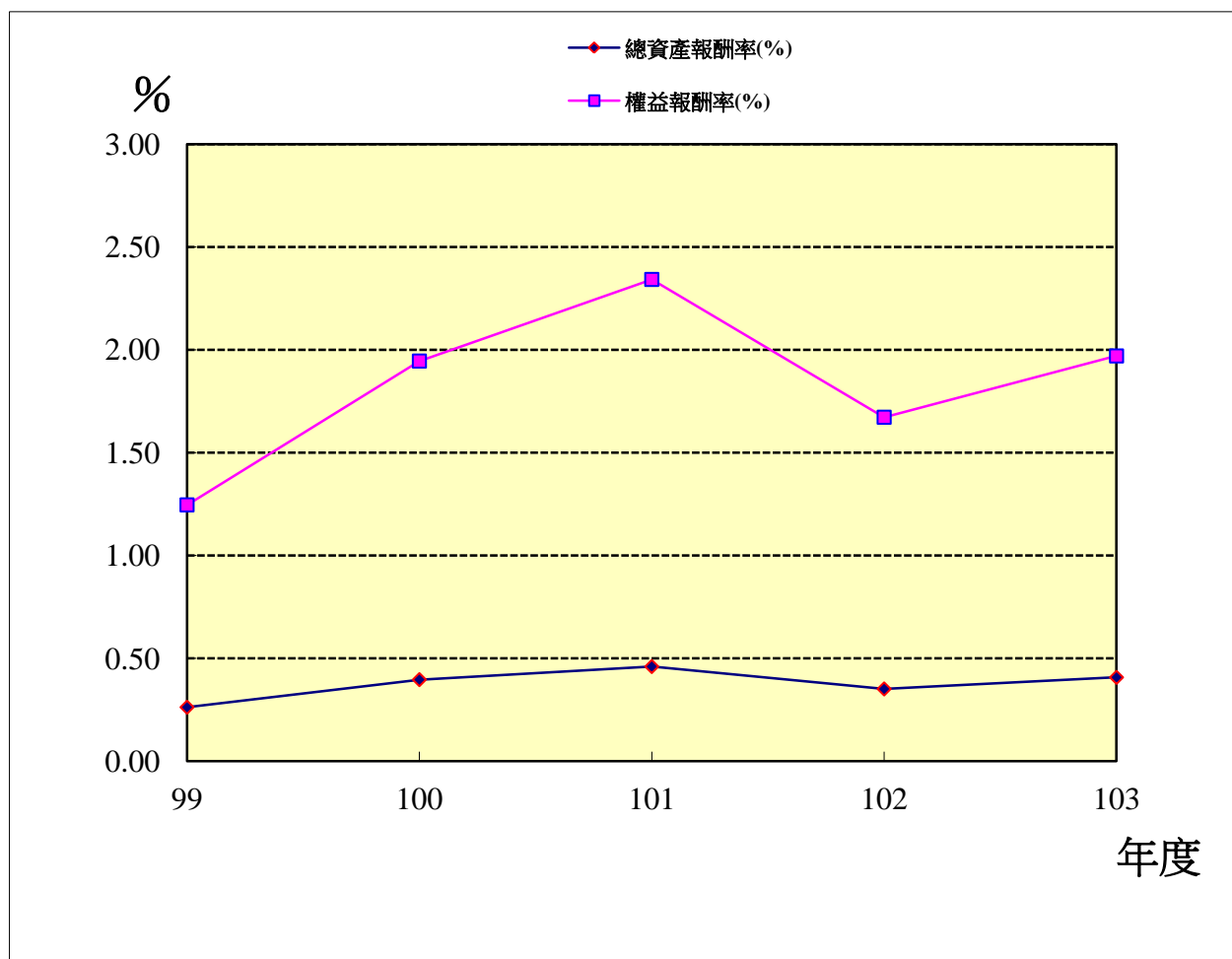
註：1.99至101年度為審定決算數；102年度為行政院核定預算數。

2.99至101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，其中100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

圖表5.

## 最近5年總資產報酬率及權益報酬率



單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	99	100	101	102	103
總資產報酬率(%)	0.26	0.40	0.46	0.35	0.41
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{226,685}{86,486,323}$	$\frac{352,842}{89,029,023}$	$\frac{428,366}{93,123,535}$	$\frac{316,139}{90,036,726}$	$\frac{378,007}{92,772,387}$
權益報酬率(%)	1.25	1.95	2.34	1.67	1.97
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{226,685}{18,192,030}$	$\frac{352,842}{18,136,585}$	$\frac{428,366}{18,288,610}$	$\frac{316,139}{18,904,342}$	$\frac{378,007}{19,186,285}$

註：99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。



## 五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本行自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本行經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

### (一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

- 1.依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本行 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 190,615 千元，包括轉換日國外營運機構所產生之累積換算調整數轉列 256,287 千元，及本行依先前一般公認會計原則重估價之未實現重估增值轉列 145,041 千元，另轉換日補列員工福利負債致減少 162,250 千元，此外 101 年度以先前會計政策與依國際財務報導準則編製財務報告所採用之會計政策二者間差異致減少 48,463 千元，增減互抵所致。
- 2.前開影響淨增加數，主要係本行國外營運機構所產生之累積換算調整數及土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數列為零，以及土地以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本行首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表

達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本行年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本行預算書之參考表。

## 六、其他有關說明：

### 經營績效獎金：

(一)本（103）年度預算部分：

- 1.考核獎金：係依財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點規定，按編制內員工每人 2 個月薪資總額核算，計編列 36,681 千元。

- 2.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及本年度預算稅前淨利 414,258 千元等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，計 22,009 千元。
- 3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)100 年度考核及績效獎金核發情形：

- 1.101 年度工作考成尚未經行政院核定，故經營績效獎金尚未核定發放，爰揭露 100 年度發放情形。
- 2.100 年度決算考核及績效獎金共 4.6 個月，計 75,500 千元，其中支領 4.3 個月以下者 51 人，計 12,641 千元；超過 4.3 個月至 4.6 個月者 43 人，計 18,377 千元；超過 4.6 個月至 4.9 個月者 93 人，計 39,688 千元；超過 4.9 個月者 15 人，計 4,794 千元。



丙、預算主要表



中國輸出入銀行  
**損 益 預 計 表**  
中華民國 103 年度

35

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
1,813,275	100.00	營業收入	41	1,743,451	100.00	1,741,622	100.00	1,829	0.11
1,813,275	100.00	金融保險收入	4103	1,743,451	100.00	1,741,622	100.00	1,829	0.11
1,413,012	77.93	利息收入	410301	1,378,302	79.06	1,389,820	79.80	-11,518	-0.83
244,018	13.46	保費收入	410302	192,510	11.04	155,220	8.91	37,290	24.02
20,983	1.16	再保佣金收入	410303	15,223	0.87	13,496	0.77	1,727	12.80
42,216	2.33	手續費收入	410305	35,917	2.06	33,471	1.92	2,446	7.31
60,023	3.31	攤回再保賠款與給付	410321	39,000	2.24	32,000	1.84	7,000	21.88
		透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	64,065	3.67	99,180	5.69	-35,115	-35.41
19,351	1.07	以成本衡量之金融資 產利益	410346	17,434	1.00	17,435	1.00	-1	-0.01
13,672	0.75	無活絡市場之債務商 品投資利益	410348						
		外幣兌換利益	410353	1,000	0.06	1,000	0.06		
848,434	46.79	營業成本	51	762,444	43.73	818,323	46.99	-55,879	-6.83
848,434	46.79	金融保險成本	5103	762,444	43.73	818,323	46.99	-55,879	-6.83
420,693	23.20	利息費用	510301	419,024	24.03	454,742	26.11	-35,718	-7.85
99,261	5.47	保險費用	510302	75,833	4.35	67,470	3.87	8,363	12.40
2,389	0.13	佣金費用	510304	2,726	0.16	2,215	0.13	511	23.07
18,965	1.05	手續費用	510305	18,871	1.08	17,466	1.00	1,405	8.04
173,851	9.59	各項提存	510311	65,000	3.73	55,000	3.16	10,000	18.18
57,325	3.16	保險賠款與給付	510321	56,700	3.25	56,000	3.22	700	1.25
11,136	0.61	提存未滿期保費準備	510325	3,890	0.22	930	0.05	2,960	318.28
5,647	0.31	提存賠款準備	510327	13,000	0.75	16,300	0.94	-3,300	-20.25
2,101	0.12	透過損益按公允價值 衡量之金融資產損失	510342						
53,798	2.97	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	107,400	6.16	148,200	8.51	-40,800	-27.53
2,303	0.13	外幣兌換損失	510353						
965	0.05	資產減損損失	510354						
964,841	53.21	營業毛利（毛損）	61	981,007	56.27	923,299	53.01	57,708	6.25
453,282	25.00	營業費用	52	498,999	28.62	522,261	29.99	-23,262	-4.45
380,915	21.01	業務費用	5202	419,935	24.09	441,012	25.32	-21,077	-4.78

中國輸出入銀行  
**損 益 預 計 表**  
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
380,915	21.01	業務費用	520201	419,935	24.09	441,012	25.32	-21,077	-4.78
<b>69,129</b>	<b>3.81</b>	<b>管理費用</b>	<b>5203</b>	<b>74,819</b>	<b>4.29</b>	<b>76,894</b>	<b>4.42</b>	<b>-2,075</b>	<b>-2.70</b>
69,129	3.81	管理費用	520301	74,819	4.29	76,894	4.42	-2,075	-2.70
<b>3,238</b>	<b>0.18</b>	<b>其他營業費用</b>	<b>5298</b>	<b>4,245</b>	<b>0.24</b>	<b>4,355</b>	<b>0.25</b>	<b>-110</b>	<b>-2.53</b>
1,654	0.09	研究發展費用	529801	2,245	0.13	2,355	0.14	-110	-4.67
1,584	0.09	員工訓練費用	529802	2,000	0.11	2,000	0.11		
<b>511,559</b>	<b>28.21</b>	<b>營業利益（損失）</b>	<b>62</b>	<b>482,008</b>	<b>27.65</b>	<b>401,038</b>	<b>23.03</b>	<b>80,970</b>	<b>20.19</b>
<b>1,340</b>	<b>0.07</b>	<b>營業外收入</b>	<b>49</b>	<b>2,000</b>	<b>0.11</b>	<b>2,000</b>	<b>0.11</b>		
<b>1,340</b>	<b>0.07</b>	<b>其他營業外收入</b>	<b>4998</b>	<b>2,000</b>	<b>0.11</b>	<b>2,000</b>	<b>0.11</b>		
1,340	0.07	什項收入	499898	2,000	0.11	2,000	0.11		
<b>57,264</b>	<b>3.16</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>69,750</b>	<b>4.00</b>	<b>60,260</b>	<b>3.46</b>	<b>9,490</b>	<b>15.75</b>
<b>57,264</b>	<b>3.16</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>69,750</b>	<b>4.00</b>	<b>60,260</b>	<b>3.46</b>	<b>9,490</b>	<b>15.75</b>
51,498	2.84	優存超額利息	599807	64,247	3.69	53,646	3.08	10,601	19.76
900	0.05	資產報廢損失	599835	375	0.02	964	0.06	-589	-61.10
4,866	0.27	什項費用	599898	5,128	0.29	5,650	0.32	-522	-9.24
<b>-55,924</b>	<b>-3.08</b>	<b>營業外利益（損失）</b>	<b>63</b>	<b>-67,750</b>	<b>-3.89</b>	<b>-58,260</b>	<b>-3.35</b>	<b>-9,490</b>	<b>16.29</b>
<b>455,635</b>	<b>25.13</b>	<b>稅前淨利（淨損）</b>	<b>64</b>	<b>414,258</b>	<b>23.76</b>	<b>342,778</b>	<b>19.68</b>	<b>71,480</b>	<b>20.85</b>
<b>27,269</b>	<b>1.50</b>	<b>所得稅費用（利益）</b>	<b>65</b>	<b>36,251</b>	<b>2.08</b>	<b>26,639</b>	<b>1.53</b>	<b>9,612</b>	<b>36.08</b>
<b>428,366</b>	<b>23.62</b>	<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>	<b>66</b>	<b>378,007</b>	<b>21.68</b>	<b>316,139</b>	<b>18.15</b>	<b>61,868</b>	<b>19.57</b>
<b>428,366</b>	<b>23.62</b>	<b>本期淨利（淨損）</b>	<b>68</b>	<b>378,007</b>	<b>21.68</b>	<b>316,139</b>	<b>18.15</b>	<b>61,868</b>	<b>19.57</b>

註：1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2. 前年度決算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 本年度及上年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。



# 中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 103 年度

## 一、損益說明：

### (一)營業收入：

- 1.利息收入：參見第 46 頁「金融保險收入明細表」。
- 2.保費收入：參見第 46 頁「金融保險收入明細表」。
- 3.再保佣金收入：係按保險費 x 佣金率計算而得。
- 4.手續費收入：參見第 46 頁「金融保險收入明細表」。
- 5.攤回再保賠款與給付：係按保險賠款與給付 x 攤賠率計算而得。
- 6.透過損益按公允價值衡量之金融資產利益：參見第 46 頁「金融保險收入明細表」。
- 7.以成本衡量之金融資產利益：參見第 46 頁「金融保險收入明細表」。
- 8.外幣兌換利益：參見第 46 頁「金融保險收入明細表」。

中國輸出入銀行  
損益預計表說明  
中華民國 103 年度

(二)營業成本：

- 1.利息費用：參見第 85 頁「利息費用明細表」。
- 2.保險費用：係支付再保險公司之各項保險費。
- 3.佣金費用：係支付保險經紀人之費用。
- 4.手續費用：參見第 49 頁「金融保險成本明細表」。
- 5.各項提存：主要預計本年度放款、應收款項、催收款項及應收保證款項之餘額，按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估，提列備抵呆帳及保證責任準備，計 65,000 千元。
- 6.保險賠款與給付：係本年度預計發生之保險賠款。
- 7.提存未滿期保費準備：依本年度預計提列之未滿期保費準備金額編列。
- 8.提存賠款準備：依本年度預計提列之賠款準備金額編列。
- 9.透過損益按公允價值衡量之金融負債損失：參見第 49 頁「金融保險成本明細表」。

## 中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 103 年度

### (三)營業費用：

- 1.業務費用：參見第 50 頁「業務費用明細表」。
- 2.管理費用：參見第 60 頁「管理費用明細表」。
- 3.研究發展費用：參見第 66 頁「其他營業費用明細表」。
- 4.員工訓練費用：參見第 66 頁「其他營業費用明細表」。

### (四)營業外收入：參見第 48 頁「營業外收入明細表」。

### (五)營業外費用：參見第 68 頁「營業外費用明細表」。

### (六)所得稅費用計算如下：

- 1.本年度營業收入（不含輸出保險業務之保費收入、再保佣金收入、攤回再保賠款與給付）為 1,496,718 千元。輸出保險業務手續費收入為 16,000 千元。全行稅前淨利為 414,258 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 552,864 千元，免稅盈餘為 310,691 千元。

# 中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 103 年度

## 3.輸出保險業務免稅盈餘：

(1).依財政部(68)台財稅第 37537 號函規定，本行辦理輸出保險業務，免納營利事業所得稅。

(2).淨收益部分：依財政部(74)台財融字第 22688 號函原則，及財政部 101 年 5 月 21 日台財會字第 10100579560 號與行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函，係保費收入＋再保佣金收入＋攤回再保賠款與給付－保險費用－佣金費用－保險賠款與給付－提存未滿期保費準備－提存賠款準備，本年度為 94,584 千元。

## (3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left( \frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (414,258 \text{ 千元} - 94,584 \text{ 千元} - 310,691 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left( \frac{16,000 \text{ 千元}}{1,496,718 \text{ 千元} - 552,864 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 152 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 94,736 千元

# 中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 103 年度

## 4.繳納所得稅費用

### (1).淨利部分（營利事業基本稅額）

＝〔（稅前淨利－輸出保險業務之免稅盈餘－長期  
股權投資利益）×營利事業基本稅額稅率〕

＝〔（414,258 千元－94,736 千元－17,434 千元）× 0.12〕  
＝36,251 千元

### (2).未分配盈餘部分

本行係百分之百由中央政府投資之國營事業，依財政  
部 91.10.30 台財稅字第 0910456521 號釋令，免依所  
得稅法計算未分配盈餘申報。

## 二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

科 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	-24,525	225,000	-249,525
其他綜合損益	-24,525	225,000	-249,525
減：其他綜合 損益組成部分 相關之所得稅	0	0	0
其他綜合損益 稅後淨額	-24,525	225,000	-249,525

中國輸出入銀行  
盈虧撥補預計表  
 中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81	378,007	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得 純利之40% = 本期淨利 x 40 % = 378,007千元 x 40 % = 151,203 千元
本期淨利	8101	378,007	
合 計		378,007	
分配之部	82	378,007	
中央政府所得者	8201	170,054	二、特別公積：依「保險業各種準備金 提存辦法」規定，預計收回特別準備 15,231千元，另依行政院101年6月8日 院授主基營字第1010200699號函 提存輸出保險準備71,981千元， 合計提列特別公積56,750千元。
股（官）息紅利	820101	170,054	
留存事業機關者	8207	207,953	
法定公積	820703	151,203	
特別公積	820704	56,750	
合 計		378,007	三、官息：本年度可分配盈餘378,007千元， 經以上分配後尚餘170,054千元，全數 分配官息，悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行  
**現金流量預計表**  
中華民國 103 年度

43

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
<b>營業活動之現金流量</b>	<b>90</b>	<b>964,639</b>	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	414,258	
稅前淨利（淨損－）	9003	414,258	
利息股利之調整	9004	-863,312	利息收入1,378,302千元 股利收入17,434千元 利息費用419,024千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用113,400千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-449,054	
調整項目	9006	595,484	提列備抵呆帳及評價損益58,400千元 提存各項準備29,024千元 折舊及減損17,926千元 攤銷11,002千元 外幣兌換利益1,000千元 處理資產損失375千元 押匯貼現及放款淨增1,937,525千元 流動資產淨增2,365千元 存匯款淨增2,416,789千元 流動負債淨增2,858千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	146,430	
收取利息	9008	1,368,702	
支付利息	9010	-523,854	
支付所得稅	9012	-26,639	
<b>營業活動之淨現金流入（流出－）</b>	<b>91</b>	<b>964,639</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>	<b>92</b>	<b>-4,657</b>	
減少投資	9202	12,500	收回以成本衡量之金融資產
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-30,179	增加電腦軟體30,001千元 其他遞延資產165千元 暫付及待結轉帳項29千元 減少存出保證金16千元
收取股利	9210	17,434	
增加不動產、廠房及設備	9215	-4,412	詳固定資產建設改良擴充明細表
<b>投資活動之淨現金流入（流出－）</b>	<b>93</b>	<b>-4,657</b>	

中國輸出入銀行  
**現金流量預計表**  
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
<b>籌資活動之現金流量</b>	<b>94</b>	<b>-834,119</b>	
金融債券淨增（淨減－）	9403	3,000,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	-450,000	增加同業融資50,000千元 減少央行其他融資500,000千元
其他負債淨增（淨減－）	9407	935	係什項負債淨增之數 增加撥入輸保基金－經濟部推廣貿易基金 補助款100,000千元 減少前項撥入輸保基金100,000千元， 預計運用於推展各項輸出保險業務
減少非流動金融負債	9411	-3,215,000	減少指定為透過損益按公允價值衡量之 金融債券3,000,000千元 減少行政院國家發展基金及中小企業發展 基金及經濟部推廣貿易基金撥入支應 放款數215,000千元
發放現金股利	9414	-170,054	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出－）</b>	<b>95</b>	<b>-834,119</b>	
<b>匯率影響數</b>	<b>96</b>	<b>1,000</b>	係已實現淨兌換損益
<b>現金及約當現金之淨增（淨減－）</b>	<b>97</b>	<b>126,863</b>	增加現金10千元 存放銀行同業26,771千元 存放央行82千元 流動金融資產100,000千元
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>98</b>	<b>2,376,442</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99</b>	<b>2,503,305</b>	

註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。



丁、預算明細表



# 壹、損益明細科目

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	加權平均 利(費)率 %	營運值
利息收入	410301	48,534,200	1.36	659,117
國際應收帳款承購息				
存放息		99,200		
什項息				
有價證券息		2,100,000	1.00	21,000
短放息		5,371,000	1.21	64,730
中放息		32,915,000	1.33	436,627
長放息		8,049,000	1.70	136,760
保費收入	410302	36,427,000	0.25	91,060
再保佣金收入	410303			8,833
手續費收入	410305			34,805
國際應收帳款手續費收入				
外匯手續費收入				2,420
徵信託辦手續費收入				16,000
代辦放款手續費收入				350
聯貸手續費收入				610
什項手續費收入				45
保證費收入		7,324,000	0.21	15,380
攤回再保賠款與給付	410321			39,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			64,065
評價利益				-6,000
處分利益				70,065
以成本衡量之金融資產利益	410346			17,434
股利收入		90,000	19.37	17,434
外幣兌換利益	410353			1,000
合  計				915,314

# 出入銀行 收入明細表

47

103 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	加權平均 利(費)率 %	營 運 值 (美金千元)	折合率 (NT.\$)	折 合 新 臺 幣	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
<b>1,397,303</b>	<b>1.72</b>	<b>24,059</b>	<b>29.891</b>	<b>719,185</b>	<b>90,301,000</b>	<b>1.53</b>	<b>1,378,302</b>
1,673	2.00	33	29.891	1,000	50,000	2.00	1,000
1,733			29.891		151,000		
		602	29.891	18,000			18,000
					2,100,000	1.00	21,000
118,731	1.57	1,867	29.891	55,820	8,920,000	1.35	120,550
667,960	1.83	12,252	29.891	366,215	52,881,000	1.52	802,842
607,206	1.53	9,305	29.891	278,150	26,199,000	1.58	414,910
<b>1,357,365</b>	<b>0.25</b>	<b>3,394</b>	<b>29.891</b>	<b>101,450</b>	<b>77,000,000</b>	<b>0.25</b>	<b>192,510</b>
		<b>214</b>	<b>29.891</b>	<b>6,390</b>			<b>15,223</b>
		<b>37</b>	<b>29.891</b>	<b>1,112</b>			<b>35,917</b>
2,007	0.10	2	29.891	60	60,000	0.10	60
							2,420
							16,000
							350
							610
							45
17,597	0.20	35	29.891	1,052	7,850,000	0.21	16,432
							<b>39,000</b>
							<b>64,065</b>
							-6,000
							70,065
							<b>17,434</b>
					90,000	19.37	17,434
							<b>1,000</b>
		<b>27,704</b>	<b>29.891</b>	<b>828,137</b>			<b>1,743,451</b>

中國輸出入銀行  
營業外收入明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣 部分	外 幣 部 分				合計
名 稱	編 號		幣名	原幣 金額	折合率	折 合 新臺幣	
其他營業外收入	4998	2,000					2,000
什項收入	499898	2,000					2,000
合 計		2,000					2,000

註：

中國輸出入銀行  
金 融 保 險 成 本 明 細 表  
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
420,693	454,742	利息費用	510301	419,024		419,024
99,261	67,470	保險費用	510302	75,833		75,833
2,389	2,215	佣金費用	510304	2,726		2,726
18,965	17,466	手續費用	510305	18,871		18,871
263	261	匯費支出		281		281
13,583	12,000	徵信託辦費支出		13,000		13,000
3,695	4,505	什項手續費支出		3,940		3,940
	700	發行金融債券手續費支出				
1,043		銀行轉介手續費支出		1,200		1,200
381		交易仲介商費用		450		450
173,851	55,000	各項提存	510311	65,000		65,000
165,082	54,000	提存備抵呆帳		58,400		58,400
8,769	1,000	提存保證責任準備		6,600		6,600
57,325	56,000	保險賠款與給付	510321	56,700		56,700
11,136	930	提存未滿期保費準備	510325	3,890		3,890
5,647	16,300	提存賠款準備	510327	13,000		13,000
2,101		透過損益按公允價值衡量之金融 資產損失	510342			
110,164		評價損失				
-108,063		處分損失				
53,798	148,200	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	107,400		107,400
-112,642		評價損失		-6,000		-6,000
217		處分損失				
166,223	148,200	利息費用		113,400		113,400
2,303		外幣兌換損失	510353			
965		資產減損損失	510354			
848,434	818,323	合 計		762,444		762,444

註：1.利息費用明細詳 85 頁『利息費用明細表』。

2.前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

# 中國輸出入銀行

## 業 務 費 用 明 細 表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
<b>272,637</b>	<b>299,977</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>286,214</b>	<b>253,903</b>	<b>32,311</b>
164,000	185,604	正式員額薪資	52020111	180,182	180,182	
2,455	5,474	臨時人員薪資	52020112	3,600	3,600	
11,043	12,027	超時工作報酬	52020113	11,987	310	11,677
179		津貼	52020114			
60,705	55,251	獎金	52020115	48,050	30,031	18,019
18,367	20,962	退休及卹償金	52020116	21,888	21,888	
15,884	20,655	福利費	52020118	20,503	17,888	2,615
4	4	提繳費	52020119	4	4	
<b>49,175</b>	<b>63,909</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>59,650</b>	<b>44,100</b>	<b>15,550</b>
2,390	2,798	水電費	52020121	2,807	2,807	
5,491	5,897	郵電費	52020122	6,417	6,417	
4,552	5,260	旅運費	52020123	5,486	4,508	978
8,188	13,482	印刷裝訂與廣告費	52020124	9,982	7,212	2,770
2,785	3,478	修理保養與保固費	52020125	3,401	3,401	
306	690	保險費	52020126	626	626	
1,303	1,475	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,500	1,500	
20,935	27,062	專業服務費	52020128	26,529	17,629	8,900
3,225	3,767	公共關係費	52020129	2,902		2,902
<b>3,636</b>	<b>4,656</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>4,661</b>	<b>2,044</b>	<b>2,617</b>
280	515	使用材料費	52020131	505	505	
3,356	4,141	用品消耗	52020132	4,156	1,539	2,617
<b>5,803</b>	<b>7,373</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>6,380</b>	<b>6,330</b>	<b>50</b>
1,915	2,078	房租	52020142	1,100	1,100	



中國輸出入銀行  
業 務 費 用 明 細 表  
中華民國 103 年度

51

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
3,148	4,340	機器租金	52020143	4,340	4,340	
	50	交通及運輸設備租金	52020144	50		50
740	905	什項設備租金	52020145	890	890	
<b>23,105</b>	<b>27,844</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>26,466</b>	<b>26,466</b>	
5,110	5,139	房屋折舊	52020152	5,782	5,782	
5,854	7,366	機械及設備折舊	52020153	7,016	7,016	
1,075	1,615	交通及運輸設備折舊	52020154	1,110	1,110	
1,138	1,327	什項設備折舊	52020155	1,349	1,349	
480	480	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	207	207	
9,448	11,917	攤銷	52020158	11,002	11,002	
<b>19,526</b>	<b>26,669</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>26,669</b>	<b>3,695</b>	<b>22,974</b>
734	771	土地稅	52020162	806	806	
651	964	房屋稅	52020164	962	962	
16,887	23,076	消費與行為稅	52020165	23,053	79	22,974
1,254	1,858	規費	52020167	1,848	1,848	
<b>7,033</b>	<b>10,584</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>9,895</b>	<b>9,895</b>	
2,761	3,553	會費	52020171	2,814	2,814	
1,882	4,060	捐助	52020172	4,060	4,060	
2,390	2,971	分攤	52020173	3,021	3,021	
<b>380,915</b>	<b>441,012</b>	<b>合 計</b>		<b>419,935</b>	<b>346,433</b>	<b>73,502</b>

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 103 年度

### 一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 180,182 千元，包括：

- 1.職員薪金：165,905 千元。
- 2.工員工資： 10,740 千元。
- 3.警 餉： 3,537 千元。

(二)臨時人員薪資：依臨時人員及工讀生人數暨現行待遇標準編列，計 3,600 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 11,987 千元，包括：

- 1.超時加班費： 3,886 千元。
- 2.不休假加班費： 7,791 千元。
- 3.值班費： 310 千元。

(四)獎金：計編列 48,050 千元，包括：

- 1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及預算

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 103 年度

稅前淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定核算之預算用人費用限額內，編列 1.2 個月薪給總額，計 18,019 千元；至其核發，將於決算時，視實際經營成果，依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定覈實辦理。

2.考核獎金：係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 30,031 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成情形核發。

(五)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 10.75% 及工員提撥率 10.84% 提列，另依勞工退休金條例規定選擇新制部分之提撥率以 6% 編列等，計 21,888 千元，包括：

1.職員退休及離職金：18,944 千元。

2.工員退休及離職金： 1,944 千元。

3.卹償金：依「公教人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」編列，計 1,000 千元。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 103 年度

(六)福利費：計編列 20,503 千元，包括：

- 1.分擔員工保險費：依全民健康保險法、公教人員保險法及勞工保險條例規定編列，計 13,848 千元。
- 2.傷病醫藥費：依勞工安全衛生法及本行健康管理計畫所定，40 歲以上同仁 2 年 1 次健康檢查限額補助每人 3,500 元編列，計 311 千元。
- 3.提撥福利金：依職工福利金條例及財政部所屬事業機構職工福利金之預算編列原則規定，按營業收入 0.15% 編列，計 2,615 千元。
- 4.體育活動費：依營業基金預算共同項目編列作業規範規定，每人每年 600 元編列，計 105 千元。
- 5.退休福利費：係參照員工福利精算評估報告中之年節慰問金，編列 423 千元。
- 6.其他福利費：係員工休假補助費，依規定覈實編列，計 3,201 千元。

(七)提繳費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠工資墊償費用，按國內工員工資萬分之 2.5 編列，計 4 千元。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 103 年度

### 二、服務費用：

(一)水 電 費：包括工作場所電費、工作場所水費及煤氣費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要及落實節能減碳政策覈實編列。

(二)郵 電 費：包括郵費、電話費及數據通信費等，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實編列。

(三)旅 運 費：包括國內旅費、國外旅費、大陸地區旅費、專力費、貨物運費及其他旅運費等；其中國外旅費係派員赴國外參加國際會議、業務洽談等出國計畫計 3,112 千元；另大陸地區旅費則係為因應兩岸關係日趨緊密，派員赴大陸參加會議、業務洽談等計 637 千元。

### (四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：為配合業務成長、新種業務之開辦及發展網路投保需要，加印或新印各種宣傳資料、業務要覽及配合電腦作業印製傳票、報表及各式表單等所需費用覈實編列。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 103 年度

2.廣告費：為配合擴大業務層面，發揮本行專業功能，以促進我國經濟與對外貿易之發展，擬加強各項宣導工作，介紹並推廣本行業務，以加強建立本行國內、國外之知名度，計編列 7,000 千元。

3.業務宣導費：本行由於分支機構有限，目前在國內僅設立高雄、台中及新竹 3 家分行，因此營業促銷網路較一般商業銀行為少，為使廠商了解本行各項專業功能及動態，進而善加利用，實有必要主動邀集與本行業務有關之政府機構、貿易團體及廠商單獨或聯合辦理業務研討會、說明會或座談會，俾對廠商提供相關之金融諮詢服務；為辦理上列業務宣導活動所需之行外專家學者演講鐘點費、場地租用費、講義資料費、廠商聯誼費、誤餐費等所需覈實編列，計 1,920 千元。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 103 年度

(五)修理保養與保固費：係為配合辦公室天花板、廁所、木櫃、辦公桌椅、電氣空調、電腦設備、事務機器以及車輛等之維修及保固費用。

(六)保險費：係一般房屋保險費、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費及責任保險費等。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：主要係辦公場所外包清潔費。

(八)專業服務費：主要係會計師諮詢公費、精算師精算公費、法律諮詢或訴訟費，以及為辦理授信、保險業務需要，委託專業徵信機構作徵信調查、評估分析、支付金融聯合徵信中心電腦查詢、專線使用及辦理信用評等所需費用，暨電腦軟體服務費等。

(九)公共關係費：主要係為配合金融自由化、國際化後之競爭日漸激烈，須加強配合積極拓展業務所需之費用。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 103 年度

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之用油標準，並落實節能減碳政策，編列燃料費及其他設備零件等。

(二)用品消耗：係配合業務需要及電腦作業所需，編列辦公用品、報章雜誌及服裝等費用。

### 四、租 金：

(一)房租：係新竹分行租用辦公房舍，及為推廣業務於行外單位租用場地舉行研討會所需費用覈實編列。

(二)機器租金：係編列租用路透社提供之金融資訊服務網路、民間匯出入連線作業查詢、產經及商情資料庫等費用。

(三)交通及運輸設備租金：主要係為推展業務所需之車租。

(四)什項設備租金：主要係配合業務拓展，按租用事務機器等所需覈實編列。



## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 103 年度

五、折舊與攤銷：各項折舊係依資產使用狀況，按平均法估列；  
攤銷主要係電腦軟體攤銷。

六、稅捐與規費：

(一)依現行稅法及相關規定編列地價稅、房屋稅及規費等。

(二)營業稅及印花稅：按扣除免稅之國際金融業務分行業務  
收入、輸出保險業務收入之營業收入  
估列。

七、會費、捐助與分攤：參見第 103 頁「會費、捐助與分攤費用  
彙計表」。

# 中國輸出入銀行

## 管 理 費 用 明 細 表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
<b>62,662</b>	<b>67,779</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>66,195</b>	<b>58,876</b>	<b>7,319</b>
37,528	41,393	正式員額薪資	52030111	40,792	40,792	
1,586	2,380	臨時人員薪資	52030112	2,400	2,400	
3,081	3,325	超時工作報酬	52030113	3,329		3,329
151	120	津貼	52030114	120	120	
14,055	12,049	獎金	52030115	10,640	6,650	3,990
3,291	4,496	退休及卹償金	52030116	4,794	4,794	
2,969	4,014	福利費	52030118	4,118	4,118	
1	2	提繳費	52030119	2	2	
<b>2,492</b>	<b>3,978</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>3,797</b>	<b>3,377</b>	<b>420</b>
447	526	水電費	52030121	540	540	
488	951	郵電費	52030122	869	869	
113	180	旅運費	52030123	180	180	
114	265	印刷裝訂與廣告費	52030124	233	233	
665	1,131	修理保養與保固費	52030125	1,185	1,185	
56	170	保險費	52030126	170	170	
143	200	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	200	200	
466	555	公共關係費	52030129	420		420
<b>738</b>	<b>1,220</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>1,210</b>	<b>1,210</b>	
191	250	使用材料費	52030131	250	250	

# 中國輸出入銀行

## 管 理 費 用 明 細 表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
547	970	用品消耗	52030132	960	960	
132	280	租金與利息	5203014	280	200	80
	80	交通及運輸設備租金	52030144	80		80
132	200	什項設備租金	52030145	200	200	
2,267	2,762	折舊及攤銷	5203015	2,462	2,462	
1,093	1,096	房屋折舊	52030152	1,094	1,094	
734	963	機械及設備折舊	52030153	878	878	
207	398	交通及運輸設備折舊	52030154	214	214	
233	305	什項設備折舊	52030155	276	276	
824	835	稅捐與規費	5203016	835	835	
170	170	土地稅	52030162	170	170	
600	600	房屋稅	52030164	600	600	
39	45	消費與行為稅	52030165	45	45	
15	20	規費	52030167	20	20	
14	40	會費、捐助與分攤	5203017	40	40	
14	40	分攤	52030173	40	40	
69,129	76,894	合 計		74,819	67,000	7,819

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

## 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 103 年度

### 一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 40,792 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 888 千元。
- 2.職員薪金： 37,670 千元。
- 3.工員工資： 2,234 千元。

(二)臨時人員薪資：依臨時人員及工讀生人數及現行待遇標準編列，計 2,400 千元。

(三)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 3,329 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,683 千元。
- 2.不休假加班費： 1,646 千元。

(四)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(五)獎金：計編列 10,640 千元，包括：

- 1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及預算稅前淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定核算之預算用人費用限額內，編列 1.2 個月薪給總

## 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 103 年度

額，計 3,990 千元；至其核發，將於決算時，視實際經營成果，依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定覈實辦理。

2.考核獎金：係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計 6,650 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成情形核發。

(六)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 10.75% 及工員提撥率 10.84% 提列，另依勞工退休金條例規定選擇新制部分之提撥率以 6% 編列，計 4,794 千元，包括：

1.職員退休及離職金： 4,317 千元。

2.工員退休及離職金： 477 千元。

(七)福 利 費：計編列 4,118 千元，包括：

1.分擔員工保險費：依全民健康保險法、公教人員保險法及勞工保險條例規定編列，計 3,295 千元。

2.傷病醫藥費：依勞工安全衛生法及本行健康管理計畫所定，40 歲以上同仁 2 年一次健康檢查

## 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 103 年度

限額補助每人 3,500 元編列，計 95 千元。

3.體育活動費：依營業基金預算共同項目編列作業規範規定，每人每年 600 元編列，計 20 千元。

4.退休福利費：係參照員工福利精算評估報告中之年節慰問金，編列 82 千元。

5.其他福利費：係員工休假補助費，依規定覈實編列，計 626 千元。

(八)提繳費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠工資墊償基金之費用，按國內工員工資萬分之 2.5 編列，計 2 千元。

### 二、服務費用：

(一)水電費：包括工作場所電費及工作場所水費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來實際需求及落實節能減碳政策編列。

(二)郵電費：包括郵費、電話費及數據通信費，按本年度實際需求編列。

(三)旅運費：按本年度業務實際需求編列。

(四)印刷及裝訂費：為配合本行業務需要印製傳票、報表及各式表單等，並落實節能減碳政策覈實編列。

## 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 103 年度

(五)修理保養與保固費：按實際需求，本摺節原則覈實編列。

(六)保險費：係一般房屋保險費、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費。

(八)公共關係費：主要係為配合金融自由化、國際化業務所需編列。

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：主持人座車依規定之用油標準編列。

(二)用品消耗：依業務實際需要，編列辦公用品、報章雜誌及服裝等費用。

四、租金：係配合租用事務機器等所需覈實編列。

五、折舊：依資產使用狀況，按平均法估列。

六、稅捐與規費：依現行稅法及相關規定計算編列地價稅、房屋稅及規費等。

七、分攤其他費用：依照以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實編列。

中國輸出入銀行  
其他營業費用明細表  
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
1,654	2,355	研究發展費用	529801	2,245	2,245	
5	30	用人費用	5298011			
5	30	獎金	52980115			
1,136	1,620	服務費用	5298012	1,540	1,540	
3	20	郵電費	52980122	20	20	
60	80	旅運費	52980123	60	60	
669	860	印刷裝訂與廣告費	52980124	860	860	
404	660	專業服務費	52980128	600	600	
513	705	材料及用品費	5298013	705	705	
513	705	用品消耗	52980132	705	705	
1,584	2,000	員工訓練費用	529802	2,000	2,000	
1,511	1,870	服務費用	5298022	1,875	1,875	
7		旅運費	52980223			
1,504	1,870	專業服務費	52980228	1,875	1,875	
73	130	材料及用品費	5298023	125	125	
73	130	用品消耗	52980232	125	125	
3,238	4,355	合 計		4,245	4,245	

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。



## 中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 103 年度

### 一、研究發展費用：

#### (一)服務費用：

- 1.郵電費及旅運費：按實際需求編列。
- 2.印刷及裝訂費：係印製本行中英文年報、研究報告，以及資料袋、信封等。
- 3.專業服務費：係本行聘請行外學者專家擔任輸出保險審議委員會委員之交通費等。

#### (三)材料及用品費：

用品消耗：為配合本行研究發展需要，訂購國內外專業性報章雜誌，以供研究參考。

### 二、員工訓練費用：

#### (一)服務費用：

專業服務費：包括本行自辦語言訓練班、業務訓練班、專題講座所需鐘點費及稿費，暨參加同業或財團法人台灣金融研訓院等有關單位研討會所需學雜費。

#### (二)材料及用品費：

用品消耗：依實際需要，編列辦公用品及報章雜誌等費用。

# 中國輸出入銀行

## 營 業 外 費 用 明 細 表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
57,264	60,260	其他營業外費用	5998	69,750	5,503	64,247
51,498	53,646	優存超額利息	599807	64,247		64,247
51,498	53,646	租金與利息	5998074	64,247		64,247
51,498	53,646	利息	59980746	64,247		64,247
900	964	資產報廢損失	599835	375	375	
900	964	損失與賠償給付	5998358	375	375	
900	964	各項損失	59983581	375	375	
4,866	5,650	什項費用	599898	5,128	5,128	
4,677	5,180	用人費用	5998981	4,828	4,828	
83		獎金	59989815	66	66	
4,594	5,180	福利費	59989818	4,762	4,762	
75		稅捐與規費	5998986			
75		未足額進用身障人員 差額補助費	59989868			
6	100	會費、捐助與分攤	5998987	100	100	
6	100	捐助	59989872	100	100	
108	370	其他	5998989	200	200	
108	370	其他費用	59989891	200	200	
57,264	60,260	合 計		69,750	5,503	64,247

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

## 中國輸出入銀行 營業外費用說明

中華民國 103 年度

一、優存超額利息：係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常利息後之數。

二、資產報廢損失：參見第 79 頁「資產報廢明細表」。

三、什項費用：

(一)用人費用：

1.獎金：依「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」編列服務獎章獎勵金，計 66 千元。

2.分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費：依全民健康保險法之規定編列，計 4,662 千元。

3.其他福利費：依規定覈實編列補助員工因公受傷自付之部分醫療費用，計 100 千元。

(二)會費、捐助與分攤：

公益支出：係編列敦親睦鄰、關懷社會公益活動所需費用。



## 貳、現金流量明細科目



中國輸出入銀行  
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						
名 稱	編號	土地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及運 輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	小計
一般建築及設備計畫	952		350	3,212	150	700		4,412
房屋及建築			350					350
機械及設備				3,212				3,212
交通及運輸設備					150			150
什項設備						700		700
合 計			350	3,212	150	700		4,412

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	4,412				4,412	100.00
房屋及建築		350				350	100.00
機械及設備		3,212				3,212	100.00
交通及運輸設備		150				150	100.00
什項設備		700				700	100.00
合 計		4,412				4,412	100.00



103 年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						4,412	100.00
						350	100.00
						3,212	100.00
						150	100.00
						700	100.00
						4,412	100.00

項 目		全 部					
名 稱	編號	投資總額	資 金 來 源				
			自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	4,412	4,412				
房屋及建築		350	350				
機械及設備		3,212	3,212				
交通及運輸設備		150	150				
什項設備		700	700				
合 計		4,412	4,412				



中國輸出入銀行  
**資產折舊明細表**  
 中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					合 計
	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值	352,812	49,826	11,124	26,755	2,401	442,918
上年度預計新增資產原值	40,000	1,180	-49	32		41,163
本年度預計新增資產原值	350	366	-6	261		971
資產重估增值額						
累計減損數						
本年度資產總額	393,162	51,372	11,069	27,048	2,401	485,052
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率						
本年度應提折舊	6,876	7,894	1,324	1,625	207	17,926
業務費用	5,782	7,016	1,110	1,349	207	15,464
管理費用	1,094	878	214	276		2,462
合 計	6,876	7,894	1,324	1,625	207	17,926

中國輸出入銀行  
資產報廢明細表

79

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失 ( - )
名 稱	編號	成本或 重估價值	已提 折舊額	減損 調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		3,441	3,066		375		-375
機械及設備	946030	2,846	2,538		308		-308
交通及運輸設備	946040	156	137		19		-19
什項設備	946050	439	391		48		-48
總 計		3,441	3,066		375		-375

中 國 輸  
資 金 轉 投 資 及  
中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年終實收 資本總額	發行股數	以前 年度 已投資	本年度 增減(-) 投資	投資淨額
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	45,500		45,500
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	50,000	-12,500	37,500
總 計				102,500	-12,500	90,000

註：1.表內投資係採成本法處理。

2.表內所列股利不包括股票股利(本年度預算預計未獲配股票股利)。

# 出 入 銀 行 其 盈 虧 明 細 表

81

103 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額			
年終預計	占發行	本 年 度 預 算		上年度預算	前年度決算
持有股數	股數%	每 股 (元)	總 額	總 額	總 額
700,000	3.53	3.00	2,100	1,400	2,240
5,118,750	1.14	2.60	13,309	12,285	13,309
3,750,000	0.28	0.54	2,025	3,750	3,797
			17,434	17,435	19,346

中國輸出入銀行  
資本增減與股額明細表  
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	實 收 資 本				預收資本
						股數	每股金額(元)	金額	%	
中央政府資本 財政部	942010	12,000,000						12,000,000	100	
		12,000,000						12,000,000	100	



# 参、附 表



中國輸出入銀行  
利息費用明細表  
中華民國 103 年度

85

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	加權平均 利率%	期限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外幣	折合率	新 臺 幣	
同拆息	9010	28,392,000	0.52				147,489	
新臺幣戶		6,700,000	0.52				34,550	
外幣戶		21,692,000	0.52				112,939	
國家發展基金息	9020	1,430,000	0.20				2,860	
新臺幣戶		1,430,000	0.20				2,860	
央行融資息	9030	16,500,000	0.71				117,150	
外幣戶		16,500,000	0.71				117,150	
中小企業發展基金息	9040	700,000	0.70				4,900	
新臺幣戶		700,000	0.70				4,900	
同業融資息	9050	569,000	1.45				8,255	
新臺幣戶		569,000	1.45				8,255	
商業本票息	9070	230,000	1.10				2,530	
新臺幣戶		230,000	1.10				2,530	
金融債券息	9080	10,000,000	1.20				120,000	
新臺幣戶		10,000,000	1.20				120,000	
推貿基金息	9090	7,920,000	0.20				15,840	
新臺幣戶		7,920,000	0.20				15,840	
合 計		65,741,000	0.64				419,024	



# 戊、預算參考表



中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國103年12月31日

87

單位：新臺幣千元

101年 12月31日 實際數	科 目		103年 12月31日 預計數	102年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
<b>94,195,306</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>93,762,495</b>	<b>91,782,279</b>	<b>1,980,216</b>
<b>3,373,861</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>2,839,980</b>	<b>2,701,252</b>	<b>138,728</b>
375	現金	1101	420	410	10
9	庫存現金	110101	9	9	
241	零用及週轉金	110104	241	241	
125	待交換票據	110105	170	160	10
461,126	存放銀行同業	1102	197,178	170,407	26,771
393,641	存放銀行同業	110201	197,178	170,407	26,771
67,485	拆放銀行同業	110205			
5,565	存放央行	1103	5,707	5,625	82
5,565	存放央行	110301	5,707	5,625	82
2,301,832	流動金融資產	1104	2,300,000	2,200,000	100,000
1,832	持有供交易之金融資產 評價調整－流動	110406			
2,300,000	持有至到期日金融資 產－流動	110416	2,300,000	2,200,000	100,000
575,741	應收款項	1105	322,929	311,376	11,553
685	應收收益	110511	750	700	50
59,159	應收無追索權承購帳款	110513	61,359	59,359	2,000
452	備抵呆帳－應收無追索 權承購帳款	110514	483	467	16
243,271	應收利息	110515	262,430	252,830	9,600
980	備抵呆帳－應收利息	110516	1,132	1,048	84
3	應收保費	110521	5	2	3
274,055	其他應收款	110598			
29,222	預付款項	1111	13,746	13,434	312
218	用品盤存	111102	220	210	10
28,997	預付費用	111103	13,515	13,215	300
7	其他預付款	111198	11	9	2
<b>89,848,616</b>	<b>押匯貼現及放款</b>	<b>12</b>	<b>89,840,800</b>	<b>87,975,100</b>	<b>1,865,700</b>
9,059,733	短期放款及透支	1202	8,900,740	8,253,816	646,924

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
 中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年 12月31日 實際數	科 目		103年 12月31日 預計數	102年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
9,121,901	短期放款	120202	8,968,000	8,312,000	656,000
62,168	備抵呆帳－短期放款及 透支	120203	67,260	58,184	9,076
29,818	短期擔保放款及透支	1203	29,805	19,880	9,925
30,000	短期擔保放款	120302	30,000	20,000	10,000
182	備抵呆帳－短期擔保放 款及透支	120303	195	120	75
50,145,252	中期放款	1204	50,318,965	49,545,029	773,936
50,504,793	中期放款	120401	50,715,000	49,915,000	800,000
9,014	中期放款折價調整	120403			
350,527	備抵呆帳－中期放款	120404	396,035	369,971	26,064
4,848,672	中期擔保放款	1205	4,981,425	4,670,900	310,525
4,976,371	中期擔保放款	120501	5,115,000	4,800,000	315,000
127,699	備抵呆帳－中期擔保放 款	120504	133,575	129,100	4,475
2,196,429	長期放款	1206	2,496,135	2,173,575	322,560
2,211,841	長期放款	120601	2,515,000	2,190,000	325,000
15,412	備抵呆帳－長期放款	120604	18,865	16,425	2,440
23,568,712	長期擔保放款	1207	23,113,730	23,311,900	-198,170
23,606,746	長期擔保放款	120701	23,157,000	23,350,000	-193,000
38,034	備抵呆帳－長期擔保放 款	120704	43,270	38,100	5,170
<b>404,566</b>	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>321,066</b>	<b>339,566</b>	<b>-18,500</b>
292,003	非流動金融資產	1302	208,503	227,003	-18,500
189,503	持有供交易之金融資產 評價調整－非流動	130206	118,503	124,503	-6,000
102,500	以成本衡量之金融資 產－非流動	130218	90,000	102,500	-12,500
112,563	再保險準備資產	1306	112,563	112,563	
112,563	再保險準備資產	130601	112,563	112,563	
<b>485,024</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>512,822</b>	<b>526,711</b>	<b>-13,889</b>
266,623	土地	1401	281,623	281,623	



中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國103年12月31日

89

單位：新臺幣千元

101年 12月31日 實際數	科 目		103年 12月31日 預計數	102年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
80,203	土地	140101	95,203	95,203	
186,420	重估增值－土地	140102	186,420	186,420	
195,834	房屋及建築	1403	223,073	229,599	-6,526
352,812	房屋及建築	140301	393,162	392,812	350
156,978	累計折舊－房屋及建築	140304	170,089	163,213	6,876
14,037	機械及設備	1404	4,485	9,475	-4,990
49,826	機械及設備	140401	51,372	51,006	366
35,789	累計折舊－機械及設備	140404	46,887	41,531	5,356
2,218	交通及運輸設備	1405	139	1,332	-1,193
11,124	交通及運輸設備	140501	11,069	11,075	-6
8,906	累計折舊－交通及運輸設備	140504	10,930	9,743	1,187
5,625	什項設備	1406	3,502	4,475	-973
26,755	什項設備	140601	27,048	26,787	261
21,130	累計折舊－什項設備	140604	23,546	22,312	1,234
687	租賃權益改良	1407		207	-207
2,401	租賃權益改良	140701	2,401	2,401	
1,714	累計折舊－租賃權益改良	140704	2,401	2,194	207
<b>31,629</b>	<b>無形資產</b>	<b>16</b>	<b>69,157</b>	<b>49,986</b>	<b>19,171</b>
31,629	無形資產	1601	69,157	49,986	19,171
31,629	電腦軟體	160105	69,157	49,986	19,171
<b>51,610</b>	<b>其他資產</b>	<b>18</b>	<b>178,670</b>	<b>189,664</b>	<b>-10,994</b>
347	遞延資產	1802	350	357	-7
347	其他遞延資產	180298	350	357	-7
49,160	遞延所得稅資產	1803	49,160	49,160	
49,160	遞延所得稅資產	180301	49,160	49,160	
2,103	什項資產	1897	129,160	140,147	-10,987
88,251	催收款項	189702	259,501	259,501	
88,251	備抵呆帳－催收款項	189705	132,501	121,501	11,000
1,300	暫付及待結轉帳項	189708	1,350	1,321	29

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 預 計 表  
 中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年 12月31日 實際數	科 目		103年 12月31日 預計數	102年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
803	存出保證金	189721	810	826	-16
94,195,306	資 產 總 額		93,762,495	91,782,279	1,980,216

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國103年12月31日

91

單位：新臺幣千元

101年 12月31日 實際數	科 目		103年 12月31日 預計數	102年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
<b>75,445,349</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>74,484,496</b>	<b>72,687,708</b>	<b>1,796,788</b>
<b>29,726,007</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>29,537,579</b>	<b>27,099,750</b>	<b>2,437,829</b>
	短期債務	2101	1,000,000	1,000,000	
	應付商業本票	210103	1,000,000	1,000,000	
28,983,095	銀行同業存款	2103	27,926,090	25,509,301	2,416,789
28,983,095	銀行同業拆放	210303	27,926,090	25,509,301	2,416,789
645,999	應付款項	2105	490,458	488,165	2,293
3,978	應付代收款	210503	2,150	2,135	15
8,874	應付無追索權承購帳款	210504	9,274	8,974	300
96,532	應付費用	210505	100,294	96,730	3,564
2,899	應付其他稅款	210506	3,650	3,500	150
154,836	應付利息	210509	165,800	157,230	8,570
625	應付佣金	210511	700	640	60
28,485	應付股（官）息紅利	210512			
18,107	應付再保給付	210518	19,000	18,500	500
649	應付代收保險費	210525	700	655	45
331,014	其他應付款	210598	188,890	199,801	-10,911
26,456	當期所得稅負債	2106	36,251	26,639	9,612
26,456	應付所得稅款	210601	36,251	26,639	9,612
70,457	預收款項	2108	84,780	75,645	9,135
69,421	預收收入	210803	83,580	74,520	9,060
1,036	預收保費	210804	1,200	1,125	75
<b>9,999,420</b>	<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>22</b>	<b>13,000,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>3,000,000</b>
9,999,420	金融債券	2206	13,000,000	10,000,000	3,000,000
10,000,000	應付金融債券	220601	13,000,000	10,000,000	3,000,000
580	應付金融債券折價	220603			
<b>17,126,680</b>	<b>央行及同業融資</b>	<b>23</b>	<b>17,107,000</b>	<b>17,557,000</b>	<b>-450,000</b>
16,522,931	央行融資	2301	16,500,000	17,000,000	-500,000
16,522,931	央行其他融資	230103	16,500,000	17,000,000	-500,000
603,749	同業融資	2302	607,000	557,000	50,000

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
 中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年 12月31日 實際數	科 目		103年 12月31日 預計數	102年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
603,749	同業融資	230201	607,000	557,000	50,000
<b>16,718,883</b>	<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>12,897,875</b>	<b>16,118,875</b>	<b>-3,221,000</b>
16,718,883	非流動金融負債	2402	12,897,875	16,118,875	-3,221,000
5,700,000	原始認列時指定為透過 損益按公允價值衡量之 金融負債－非流動	240201	2,700,000	5,700,000	-3,000,000
193,825	原始認列時指定為透過 損益按公允價值衡量之 金融負債評價調整－非	240202	122,825	128,825	-6,000
10,825,058	其他金融負債－非流動	240298	10,075,050	10,290,050	-215,000
<b>1,874,359</b>	<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>1,942,042</b>	<b>1,912,083</b>	<b>29,959</b>
543,166	負債準備	2801	608,314	579,290	29,024
45,377	保證責任準備	280102	72,900	66,300	6,600
89,687	未滿期保費準備	280107	94,507	90,617	3,890
144,806	賠款準備	280111	174,106	161,106	13,000
263,296	員工福利負債準備	280120	266,801	261,267	5,534
41,379	遞延所得稅負債	2803	41,379	41,379	
41,379	估計應付土地增值稅	280302	41,379	41,379	
1,289,814	什項負債	2897	1,292,349	1,291,414	935
1,595	存入保證金	289701	1,580	1,595	-15
2,156	應付保管款	289702	2,056	2,106	-50
24,326	暫收及待結轉帳項	289703	26,976	25,976	1,000
1,261,737	撥入輸保基金	289706	1,261,737	1,261,737	
<b>18,749,957</b>	<b>權益</b>	<b>3</b>	<b>19,277,999</b>	<b>19,094,571</b>	<b>183,428</b>
<b>12,000,000</b>	<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>12,000,000</b>	<b>12,000,000</b>	
12,000,000	資本	3101	12,000,000	12,000,000	
12,000,000	資本	310101	12,000,000	12,000,000	
<b>6,833,045</b>	<b>保留盈餘</b>	<b>33</b>	<b>7,202,135</b>	<b>6,994,182</b>	<b>207,953</b>
6,833,045	已指撥保留盈餘	3301	7,202,135	6,994,182	207,953
6,051,414	法定公積	330101	6,329,073	6,177,870	151,203
781,631	特別公積	330102	873,062	816,312	56,750

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國103年12月31日

93

單位：新臺幣千元

101年 12月31日 實際數	科 目		103年 12月31日 預計數	102年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
-273,703	累積其他綜合損益	34	-114,751	-90,226	-24,525
-273,703	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-114,751	-90,226	-24,525
-273,703	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-114,751	-90,226	-24,525
190,615	首次採用國際財務報導準則調整數	36	190,615	190,615	
190,615	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	190,615	190,615	
190,615	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	190,615	190,615	
<b>94,195,306</b>	<b>負債及權益總額</b>		<b>93,762,495</b>	<b>91,782,279</b>	<b>1,980,216</b>

註：1. 101年12月31日實際數係按國際財務報導準則為基礎編製之數。  
2. 102年12月31日預計數係就行政院核定預計數按實際業務狀況調整之數額。  
3. 本年度預算信託代理與保證資產(負債)預計各有8,500,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)8,100,000千元。  
4. 本年度預算期收(期付)款項預計各有0千元。  
5. 本年度經濟部推廣貿易基金補助款項100,000千元已編入撥入輸保基金，並預計運用於推展各項輸出保險業務。



中國輸出入銀行  
員 工 人 數 彙 計 表  
中華民國 103 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國 內 部	國 外 分	國 內 部	國 外 分	國 內 部	國 外 分	
營業總支出部分	972	208				208		
業務部分	9722	174				174		
正式職員	97221	150				150		
職員		150				150		
正式工員	97223	24				24		
工員		20				20		
警衛		4				4		
管理部分	9723	34				34		
正式職員	97231	30				30		
職員		30				30		
正式工員	97233	4				4		
工員		4				4		
合 計		208				208		

註：本行預計於用人費用科目外進用派遣人力1名，擔任公務車駕駛。

部 門 別		正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	220,974	6,000	15,316	120	22,009	36,681	66
業務費用	9745202	180,182	3,600	11,987		18,019	30,031	
職員	97452023	165,905		10,321		16,591	27,651	
國內部分	974520231	165,905		10,321		16,591	27,651	
工員	97452024	14,277	3,600	1,666		1,428	2,380	
國內部分	974520241	14,277	3,600	1,666		1,428	2,380	
管理費用	9745203	40,792	2,400	3,329	120	3,990	6,650	
理監事( 國內)	97452031	888						
職員	97452033	37,670		2,488	120	3,767	6,278	
國內部分	974520331	37,670		2,488	120	3,767	6,278	
工員	97452034	2,234	2,400	841		223	372	
國內部分	974520341	2,234	2,400	841		223	372	
其他營業外費用	9745998							66
什項費用	974599898							66
合 計		220,974	6,000	15,316	120	22,009	36,681	66

- 註：1. 本行預計於用人費用科目外，辦理「公務駕駛人力委託外包」，相關費用金額計500千元，並帳列「業務費用—外包費」，另辦理「清潔勞務承攬」，相關費用金額計1,200千元，並帳列「業務及管理費用—外包費」。
2. 表內提撥福利金，係依職工福利金條例以及財政部所屬事業機構職工福利金之預算編列原則規定，按營業收入0.15%編列，計2,615千元。
3. 表內績效獎金及考核獎金，係依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點規定，按預算員額208人分別編列1.2個月薪給總額22,009千元及2個月薪給總額36,681千元。另其他獎金，係依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點規定，按預計退休人員6人編列服務獎章獎勵金，計66千元。



# 出入銀行 彙計表

97

103 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遺費	福 利 費					提繳費	合 計
退休及離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
25,682	1,000		21,805	406	2,615	125	4,432	6	357,237
20,888	1,000		13,848	311	2,615	105	3,624	4	286,214
18,944			12,393	266	2,263	90	3,126		257,550
18,944			12,393	266	2,263	90	3,126		257,550
1,944	1,000		1,455	45	352	15	498	4	28,664
1,944	1,000		1,455	45	352	15	498	4	28,664
4,794			3,295	95		20	708	2	66,195
									888
4,317			2,844	84		18	625		58,211
4,317			2,844	84		18	625		58,211
477			451	11		2	83	2	7,096
477			451	11		2	83	2	7,096
			4,662				100		4,828
			4,662				100		4,828
25,682	1,000		21,805	406	2,615	125	4,432	6	357,237

中 國 輸  
繳 納 各 項 稅 捐  
中華民國

科 目		營 業 總 支 出 部 分		
名 稱	編 號	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	<b>9761</b>	<b>36,251</b>		
營利事業所得稅	97611	36,251		
土地稅	<b>9762</b>		<b>976</b>	
一般土地地價稅	97621		976	
房屋稅	<b>9764</b>		<b>1,562</b>	
一般房屋稅	97641		1,562	
消費與行為稅	<b>9765</b>	<b>21,475</b>	<b>1,623</b>	
營業稅	97655	21,475		
印花稅	97656		1,499	
使用牌照稅	97657		124	
規費	<b>9767</b>	<b>1,858</b>	<b>10</b>	
行政規費	97671	1,780	10	
汽車燃料使用費	97672	78		
合 計		<b>59,584</b>	<b>4,171</b>	



中國輸出入銀行  
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表  
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名 稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛
合 計									

註：1.本行管理用車輛，係主持人座車2輛。

2.本行其他車輛，包括公務小客車6輛、小型客貨車1輛及公務機車1輛。

中國輸出入銀行  
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

101

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均 利（費 ）率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
103年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	88,000,000	1.52	1,338,302
短期放款及透支	931140	〃	8,920,000	1.35	120,550
中期放款	931150	〃	52,881,000	1.52	802,842
長期放款	931170	〃	26,199,000	1.58	414,910
保險	9323	新臺幣千元	77,000,000	0.25	192,510
輸出保險	932310	〃	77,000,000	0.25	192,510
保證及代理	9325	新臺幣千元	7,850,000	0.21	16,432
保證業務	932510	〃	7,850,000	0.21	16,432
102年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	87,000,000	1.57	1,366,580
短期放款及透支	931140	〃	9,636,000	1.43	137,558
中期放款	931150	〃	51,262,000	1.56	798,180
長期放款	931170	〃	26,102,000	1.65	430,842
保險	9323	新臺幣千元	63,000,000	0.25	155,220
輸出保險	932310	〃	63,000,000	0.25	155,220
保證及代理	9325	新臺幣千元	7,000,000	0.22	15,400
保證業務	932510	〃	7,000,000	0.22	15,400
101年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	89,970,305	1.52	1,364,739
短期放款及透支	931140	〃	7,834,194	1.35	105,770
中期放款	931150	〃	55,473,086	1.51	837,985
長期放款	931170	〃	26,663,025	1.58	420,984
保險	9323	新臺幣千元	89,603,336	0.27	244,018

# 中國輸出入銀行

## 5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
輸出保險	932310	"	89,603,336	0.27	244,018
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>9,796,493</b>	<b>0.21</b>	<b>20,409</b>
保證業務	932510	"	9,796,493	0.21	20,409
100年度決算數					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>85,009,046</b>	<b>1.31</b>	<b>1,116,441</b>
短期放款及透支	931140	"	8,395,063	1.08	91,017
中期放款	931150	"	49,338,231	1.31	645,697
長期放款	931170	"	27,275,752	1.39	379,727
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>73,408,818</b>	<b>0.30</b>	<b>218,201</b>
輸出保險	932310	"	73,408,818	0.30	218,201
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>8,349,047</b>	<b>0.22</b>	<b>18,540</b>
保證業務	932510	"	8,349,047	0.22	18,540
99年度決算數					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>83,066,169</b>	<b>1.24</b>	<b>1,025,977</b>
短期放款及透支	931140	"	7,060,772	1.14	80,384
中期放款	931150	"	46,195,662	1.15	531,191
長期放款	931170	"	29,809,735	1.39	414,402
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>63,956,628</b>	<b>0.44</b>	<b>283,259</b>
輸出保險	932310	"	63,956,628	0.44	283,259
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>7,011,739</b>	<b>0.29</b>	<b>20,526</b>
保證業務	932510	"	7,011,739	0.29	20,526

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>會費</b>			<b>2,814</b>	
<b>國際組織會費</b>			<b>1,386</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>1,386</b>	
		中美經濟合作策進會	30	
		東亞經濟會議台灣委員會	10	
		伯恩聯盟年費	1,280	
		環球銀行財務通訊系統年費	55	
		其他	11	
<b>學術團體會費</b>			<b>30</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>30</b>	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
<b>職業團體會費</b>			<b>1,398</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>1,398</b>	
		中華民國國際經濟合作協會	20	
		亞洲銀行協會	95	
		中華民國中南美經貿協會	8	
		中華民國中東歐暨獨立國協經貿協會	4	
		台俄協會	50	
		臺灣機械工業同業公會	20	
		台灣非洲經貿協會	8	
		台灣區工具機暨零組件工業同業公會	3	
		中華民國內部稽核協會	12	
		中華民國中東經貿協會	4	
		台灣非洲工業發展協會	5	
		中華民國工商協進會	20	
		中華民國印度經貿協會	4	
		財金資訊股份有限公司結算平台	100	

# 中國輸出入銀行

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助		總行參加銀行公會會費	845	
		高雄分行參加銀行公會會費	60	
		台中分行參加銀行公會會費	60	
		新竹分行參加銀行公會會費	80	
捐助			<b>4,160</b>	
捐助社團			<b>4,060</b>	
	業務費用		<b>4,060</b>	
公益支出		殘障文教基金等社團	60	
		財團法人中小企業信用保證基金	4,000	
			<b>100</b>	
			<b>100</b>	
	什項費用		<b>100</b>	
分攤		敦親睦鄰	40	
		關懷社會公益活動	60	
			<b>3,061</b>	
			<b>2,500</b>	
分攤大樓管理費			<b>2,500</b>	
	業務費用		<b>2,500</b>	
分攤其他費用		總行辦公室管理費	1,920	
		高雄分行辦公室管理費	220	
		台中分行辦公室管理費	220	
		新竹分行辦公室管理費	140	
			<b>561</b>	
			<b>521</b>	
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	
		暑期工讀生教育行政管理費	30	
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	126	
		金融業拆款中心經費	65	
		金融消費評議中心經費	100	



會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		銀行公會環球財務電信組事務費	10	
		東亞經濟會議分攤費用	40	
		亞太區合作會議分攤	10	
		其他	40	
	管理費用		40	
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	30	
		其他	10	
會費、捐助與分攤	合 計		10,035	

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
<b>339,981</b>	<b>372,966</b>	<b>用人費用</b>	<b>357,237</b>	
201,528	226,997	正式員額薪資	220,974	
4,041	7,854	臨時人員薪資	6,000	
14,124	15,352	超時工作報酬	15,316	
330	120	津貼	120	
74,848	67,330	獎金	58,756	
21,658	25,458	退休及卹償金	26,682	
23,447	29,849	福利費	29,383	
5	6	提繳費	6	
<b>174,929</b>	<b>158,528</b>	<b>服務費用</b>	<b>164,292</b>	<b>97,430</b>
2,837	3,324	水電費	3,347	
5,982	6,868	郵電費	7,306	
4,732	5,520	旅運費	5,726	
8,971	14,607	印刷裝訂與廣告費	11,075	
3,450	4,609	修理保養與保固費	4,586	
99,623	68,330	保險費	76,629	75,833
22,800	21,356	棧儲、包裝、代理及加工費	23,297	21,597
22,843	29,592	專業服務費	29,004	
3,691	4,322	公共關係費	3,322	
<b>4,960</b>	<b>6,711</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>6,701</b>	
471	765	使用材料費	755	
4,489	5,946	用品消耗	5,946	

# 出入銀行 彙計表

107

103 年度

單位：新臺幣千元

度	預	算	數		
業 務 費 用	管 理 費 用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
286,214	66,195			4,828	
180,182	40,792				
3,600	2,400				
11,987	3,329				
	120				
48,050	10,640			66	
21,888	4,794				
20,503	4,118			4,762	
4	2				
59,650	3,797	1,540	1,875		
2,807	540				
6,417	869	20			
5,486	180	60			
9,982	233	860			
3,401	1,185				
626	170				
1,500	200				
26,529		600	1,875		
2,902	420				
4,661	1,210	705	125		
505	250				
4,156	960	705	125		

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年	
			合計	金融保險成本
<b>644,349</b>	<b>664,241</b>	<b>租金與利息</b>	<b>603,331</b>	<b>532,424</b>
1,915	2,078	房租	1,100	
3,148	4,340	機器租金	4,340	
	130	交通及運輸設備租金	130	
872	1,105	什項設備租金	1,090	
638,414	656,588	利息	596,671	532,424
<b>25,372</b>	<b>30,606</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>28,928</b>	
6,203	6,235	房屋折舊	6,876	
6,588	8,329	機械及設備折舊	7,894	
1,282	2,013	交通及運輸設備折舊	1,324	
1,371	1,632	什項設備折舊	1,625	
480	480	租賃資產及租賃權益改良折舊	207	
9,448	11,917	攤銷	11,002	
<b>47,694</b>	<b>54,143</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>63,755</b>	
27,269	26,639	所得稅	36,251	
904	941	土地稅	976	
1,251	1,564	房屋稅	1,562	
16,926	23,121	消費與行為稅	23,098	
1,269	1,878	規費	1,868	
75		未足額進用身障人員差額補助費		
<b>7,053</b>	<b>10,724</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>10,035</b>	
2,761	3,553	會費	2,814	

出 入 銀 行  
彙 計 表

103 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數					
業 務 費 用	管 理 費 用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
6,380	280			64,247	
1,100					
4,340					
50	80				
890	200				
				64,247	
26,466	2,462				
5,782	1,094				
7,016	878				
1,110	214				
1,349	276				
207					
11,002					
26,669	835				36,251
					36,251
806	170				
962	600				
23,053	45				
1,848	20				
9,895	40			100	
2,814					

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年	
			合計	金融保險成本
1,888	4,160	捐助	4,160	
2,404	3,011	分攤	3,061	
141,803	129,194	損失與賠償給付	132,965	132,590
-106,156	964	各項損失	-5,625	-6,000
62,972	72,300	賠償給付	69,700	69,700
184,987	55,930	提存	68,890	68,890
108	370	其他	200	
108	370	其他費用	200	
1,386,249	1,427,483	合計	1,367,444	762,444

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。



**中國輸出入銀行**  
**綜合損益預計表**

中華民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本年度		上年度		變動百分比 (%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	1,378,302		1,389,820		-0.83
減：利息費用	419,024		454,742		-7.85
<b>利息淨收益</b>		<b>959,278</b>		<b>935,078</b>	<b>2.59</b>
利息以外淨收益		24,107		-9,389	356.76
手續費淨收益	17,046		16,005		6.50
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	-43,335		-49,020		11.60
兌換損益	1,000		1,000		
輸出保險業務淨收益	94,584		57,801		63.64
其他利息以外淨收益	-45,188		-35,175		-28.47
<b>淨收益</b>		<b>983,385</b>		<b>925,689</b>	<b>6.23</b>
呆帳費用及保證責任準備提存		65,000		55,000	18.18
營業費用		504,127		527,911	-4.51
員工福利費用	357,237		372,966		-4.22
折舊及攤銷費用	28,928		30,606		-5.48
其他業務及管理費用	117,962		124,339		-5.13
<b>繼續營業單位稅前淨利（淨損）</b>		<b>414,258</b>		<b>342,778</b>	<b>20.85</b>
所得稅（費用）利益		-36,251		-26,639	-36.08
<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>		<b>378,007</b>		<b>316,139</b>	<b>19.57</b>
<b>本期淨利（淨損）</b>		<b>378,007</b>		<b>316,139</b>	<b>19.57</b>
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-24,525		225,000		-110.90
<b>本期其他綜合損益（稅後淨額）</b>		<b>-24,525</b>		<b>225,000</b>	<b>-110.90</b>
<b>本期綜合損益總額</b>		<b>353,482</b>		<b>541,139</b>	<b>-34.68</b>

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。



中國輸出入銀行  
現金流量預計表

中華民國103年1月1日至12月31日

單位:新臺幣千元

項 目	本 年 度	
	小 計	合 計
<b>營業活動之現金流量：</b>		<b>964,639</b>
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		414,258
本期稅前淨利（淨損）		414,258
調整項目：		-267,828
不影響現金流量之收益費損項目		-770,009
呆帳費用及保證責任準備提存	65,000	
折舊費用	17,926	
攤銷費用	11,002	
利息收入	-1,378,302	
利息費用	532,424	
出售資產(利益)損失	375	
其他調整項目	-18,434	
與營業活動相關之資產/負債變動數		502,181
貼現及放款（增加）減少	-1,937,525	
應收款項（增加）減少	-2,053	
其他資產（增加）減少	-312	
央行及銀行同業存款增加（減少）	2,416,789	
應付款項增加（減少）	-6,277	
其他負債增加（減少）	31,559	
收取之利息		1,368,702
支付之利息		-523,854
支付之所得稅		-26,639
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>964,639</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		<b>-4,657</b>
購買不動產及設備	-4,412	
其他資產（增加）減少	-30,179	
減少投資	12,500	
收取之股利	17,434	
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-4,657</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		<b>-834,119</b>
央行及同業融資增加（減少）	-450,000	
應付金融債券增加（減少）	3,000,000	
其他金融負債增加（減少）	-3,215,000	
其他負債增加（減少）	935	
發放現金股利	-170,054	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-834,119</b>
匯率變動對現金及約當現金之影響		1,000
本期現金及約當現金增加（減少）數		126,863
期初現金及約當現金餘額		2,376,442
期末現金及約當現金餘額		2,503,305

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

**中國輸出入銀行**  
**資產負債預計表**

中華民國103年及102年12月31日

單位:新臺幣千元

資 產 會計科目	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
現金及約當現金	197,598	0.21%	170,817	0.19%
存放央行及拆借銀行同業	5,707	0.01%	5,625	0.01%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	118,503	0.13%	124,503	0.14%
應收款項-淨額	322,929	0.34%	311,376	0.34%
貼現及放款-淨額	89,967,800	95.95%	88,113,100	96.00%
持有至到期日金融資產-淨額	2,300,000	2.45%	2,200,000	2.40%
其他金融資產-淨額	202,563	0.22%	215,063	0.23%
不動產及設備-淨額	512,822	0.55%	526,711	0.57%
無形資產-淨額	69,157	0.07%	49,986	0.05%
遞延所得稅資產-淨額	49,160	0.05%	49,160	0.05%
其他資產-淨額	16,256	0.02%	15,938	0.02%
<b>資產總計</b>	<b>93,762,495</b>	<b>100.00%</b>	<b>91,782,279</b>	<b>100.00%</b>
負債與權益 會計科目	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	27,926,090	29.78%	25,509,301	27.79%
央行及同業融資	17,107,000	18.25%	17,557,000	19.13%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,822,825	3.01%	5,828,825	6.35%
應付款項	490,458	0.52%	488,165	0.53%
當期所得稅負債	36,251	0.04%	26,639	0.03%
應付金融債券	13,000,000	13.87%	10,000,000	10.90%
其他金融負債	11,075,050	11.81%	11,290,050	12.30%
負債準備	608,314	0.65%	579,290	0.63%
遞延所得稅負債	41,379	0.04%	41,379	0.05%
其他負債	1,377,129	1.47%	1,367,059	1.49%
<b>負債總計</b>	<b>74,484,496</b>	<b>79.44%</b>	<b>72,687,708</b>	<b>79.20%</b>
資本	12,000,000	12.80%	12,000,000	13.07%
保留盈餘	7,392,750	7.88%	7,184,797	7.83%
法定盈餘公積	6,329,073	6.75%	6,177,870	6.73%
特別盈餘公積	1,063,677	1.13%	1,006,927	1.10%
其他權益	-114,751	-0.12%	-90,226	-0.10%
<b>權益總計</b>	<b>19,277,999</b>	<b>20.56%</b>	<b>19,094,571</b>	<b>20.80%</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>93,762,495</b>	<b>100.00%</b>	<b>91,782,279</b>	<b>100.00%</b>

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

# 己、附 錄



中國輸出入銀行  
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算  
所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 102 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	102 年度中央政府總預算案附屬單位預算案尚未經立法院審議通過。	



主辦會計人員：王 毓 槐



基金主持人：朱 潤 逢

