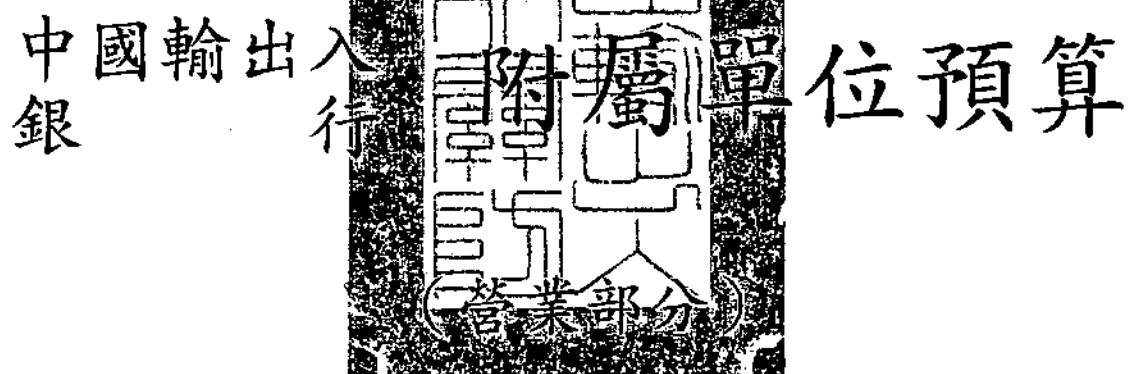


中華民國 105 年度

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、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
六、增資計畫 18

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 19
二、盈虧撥補之預計 19
三、現金流量之預計 21

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 | 37 |
| 二、盈虧撥補預計表 | 44 |
| 三、現金流量預計表 | 45 |

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

| | |
|-------------------|----|
| 一、金融保險收入明細表 | 48 |
| 二、營業外收入明細表 | 50 |
| 三、金融保險成本明細表 | 51 |
| 四、業務費用明細表 | 52 |
| 五、管理費用明細表 | 62 |
| 六、其他營業費用明細表 | 68 |
| 七、營業外費用明細表 | 70 |

貳、現金流量明細科目

| | |
|-----------------------------|----|
| 一、固定資產建設改良擴充明細表 | 75 |
| 二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 | 76 |
| 三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 | 78 |

| | |
|----------------------|----|
| 四、資產折舊明細表 | 80 |
| 五、資產報廢明細表 | 81 |
| 六、資金轉投資及其盈虧明細表 | 82 |
| 七、資本增減與股額明細表 | 84 |
| 叁、附表 | |
| 一、利息費用明細表 | 87 |

戊、預算參考表

| | |
|------------------------------------|-----|
| 一、資產負債預計表 | 89 |
| 二、員工人數彙計表 | 97 |
| 三、用人費用彙計表 | 98 |
| 四、繳納各項稅捐與規費明細表 | 100 |
| 五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 | 102 |
| 六、5年來主要營運項目量值明細表 | 103 |
| 七、會費、捐助與分攤費用彙計表 | 105 |
| 八、各項費用彙計表 | 108 |
| 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） .. | 114 |
| 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） .. | 115 |
| 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） . | 116 |

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 | 117 |
|---|-----|

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 | 20.19 | 18.28 | 1.91 | 10.45 |
| 營業總支出 | 15.99 | 14.60 | 1.39 | 9.52 |
| 淨利(淨損 -) | 4.20 | 3.68 | 0.52 | 14.13 |
| 盈虧撥補： | | | | |
| 國庫分得官息紅利 | 1.79 | 1.61 | 0.18 | 11.18 |
| 留存事業機關盈餘 | 2.41 | 2.07 | 0.34 | 16.43 |
| 現金流量(1)： | | | | |
| 增加不動產、廠房及設備 | 0.17 | 0.38 | -0.21 | 55.26 |
| 增加長期債務 | | | | |
| 現金及約當現金淨減 | | | | |
| 現金及約當現金淨增 | 1.11 | 2.06 | -0.95 | 46.12 |
| 財務狀況： | | | | |
| 營運資金餘額(2) | -241.41 | -259.99 | 18.58 | 7.15 |
| 不動產、廠房及設備餘額 | 5.35 | 5.36 | -0.01 | 0.19 |
| 長期負債餘額 | 290.66 | 245.65 | 45.01 | 18.32 |
| 權益 | 239.80 | 196.98 | 42.82 | 21.74 |

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。

(3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。

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)配合行政院「商品出口轉型行動方案」及經、貿等主管機關政策，致力協助廠商加強出口產品、出口市場及拓銷策略的多元化。
- (二)加強辦理輸出融資及保證業務，並廣布新興市場轉融資據點，以協助廠商拓展貿易。
- (三)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。
- (四)推廣輸出保險業務，以協助出口廠商規避貿易風險。
- (五)加強國際金融合作，擴大國際市場之參與。
- (六)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：104 年全球景氣復甦力道疲弱，面臨下行風險，國際貨幣基金（IMF）對 104 年全球 GDP 成長率預估值為 3.3%，低於 103 年之 3.4%，為金融海嘯以來最低，係因美國經濟表現不如預期，其貨幣政策亦對新興經濟體造成外溢效應；中國大陸及部分新興市場國家經濟成長放緩；國際油價及大宗商品價格走低衝擊新興市場經濟，以及希臘債務危機引發之金融市場動盪，不利全球經濟展望。IMF 認為 105 年總體經濟風險略有下降，油價下跌將支撐全球經濟成長動力，且歐元區經濟情勢和通貨緊縮狀況有所好轉，美歐經濟復甦力道將趨強勁，故對 105 年全球 GDP 成長率預估值為 3.8%，高於 104 年之 3.3%，惟仍應注意美元升值及升息可能衝擊新興市場國家金融市場，以及烏克蘭、中東地區衝突事件與西非地區伊波拉疫情所產生之負面影響。
2. 國內經濟方面：受全球景氣復甦不如預期影響，104 年以來我國出口、生產及商業銷售減緩，短期經濟成長動能偏弱，預期下半年全球景氣回升、高階晶片需求及巨量資料應用、就業情況改善及暑假消費旺季到來，有助於改善出口衰退、帶動民間投資與維持民間消費，經濟可望逐漸改善，主計總處對我國 105 年全年經濟成長率預估值為 2.7%。隨全球生產、投資及貿易蓬勃發展，我國目前面臨參與區域經濟整合、推升商品出口動能、激勵國內投資意願、深化產業結構調整及提升實質薪資成長等發展課題，皆為影響我國經濟前景之因素。

(二) 主要營運項目經營趨勢

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。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。另為協助我國廠商前往海外投資，拓展外銷市場或開發重要資源及增進國際經濟合作，亦提供所需之融資及保證；又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。此外，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。本行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，在全球經濟溫和成長之下，提供各項輸出保險商品，協助廠商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、業務經驗交流等方面加強合作機制，除與商業銀行策略聯盟，藉由商業銀行廣大之分支機構，擴大本行行銷通路外，並與產業界各主要商業同業公協會共同辦理業務座談會，宣導國際貿易之風險管理，推廣輸

出保險。此外，因應國際貿易演進，研修業務內容，並推展輸出保險網路服務平台，簡化投保申請手續，提高作業效率及服務效能，持續擴增本行輸出保險承做額。

3. 趨勢表

單位：新臺幣千元

| 主要營運 項 目 | 101 年度決算數 | | 102 年度決算數 | | 103 年度決算數 | | 104 年度預算數 | | 105 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 | 89,970,305 | 105.84 | 91,237,865 | 101.41 | 95,553,084 | 104.73 | 89,000,000 | 93.14 | 98,000,000 | 110.11 |
| 保 證 業 務 | 9,796,493 | 117.34 | 13,615,843 | 138.99 | 15,204,936 | 111.67 | 10,000,000 | 65.77 | 16,000,000 | 160.00 |
| 輸出保險業務 | 89,603,336 | 122.06 | 90,056,208 | 100.51 | 100,881,244 | 112.02 | 85,000,000 | 84.26 | 100,000,000 | 117.65 |

說明:1.101 年度決算數環比之計算皆以 100 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，拓境外國際金融業務，引進國際金融商品，並加強海外分支機構之設立、管理，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」、「獎勵本國銀行辦理創意產業放款方案」，增加對中小企業及創意產業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務。

(二)遵照本（105）年度施政方針，本行將落實各項節流措施，維持財政穩健；加強債務控管，提升財務運作效能；配合政府公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，推升經濟發展動能；加速金融業海外布局，深耕亞洲市場；擴大金融業務範疇，開發多元化金融商品；落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；強化公司治理與資訊揭露；增進金融消費者保護；持續加強對中小企業放款，營造優質中小企業成長環境，並協助創意產業發展，創造金融與產業雙贏；配合推動出口商品、出口市場及行銷策略多元化，調整重點市場布局，開創出口新局面。

(三)為發揮輸出入專業銀行的功能及執行政府政策，配合行政院推動「商品出口轉型行動方案」，105 年起三年內將增資新臺幣 200 億元充實資本，擴大業務承做能量，積極協助中小企業及中堅企業前進海外市場；配合「軸心市場輻射」策略，增設轉融資據點；加強與 TPP（跨太平洋夥伴協定）會員國金融機構合作，協助廠商前進 TPP 地區拓展市場；配合「金融強盾支援」策略，推動銀行海外布局，增設泰國曼谷代表人辦事處，協助廠商征戰海外市場；並加強對服貿業的出口融資及保險。

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（105）年度營業政策臚述如后：

1.政策性綜合業務

- (1).配合行政院「商品出口轉型行動方案」，積極協助中小企業及中堅企業，擴大服務據點，推動銀行海外布局。
- (2).積極協助廠商開拓及分散外銷市場，加強辦理出口貸款業務，促進出口貿易，創造國內就業機會。
- (3).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。
- (4).配合經濟部重點市場，協助廠商拓展新興市場，發揮核心功能。
- (5).配合政府推動金融國際化政策，加強與國外政策性輸出金融機構或其他金融機構合作，參與國際聯合貸款，以促進機器設備輸出或承包海外工程，並發展與國際間之金融業往來關係。
- (6).配合政府政策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，並帶動我國工程品質之提升。
- (7).配合政府政策加強提供中小企業金融服務，並與經濟部中小企業發展基金及中小企業信保基金合作中小企業融資方案，以協助其健全發展。
- (8).為促進產業升級，主動參與國內聯合授信案件，以協助廠商進口精密機械設備、重要工業原料及引進國外技術。
- (9).配合經濟部國際貿易局經貿政策，執行輸出保險優惠方案，提供輸出保險投保廠商保險費、徵信費等

優惠措施，以協助廠商出口，促進貿易發展。

- (10).配合國際經貿發展及跨國合作趨勢，並強化與各官方輸出信用機構之往來，除積極參與國際輸出信用組織「伯恩聯盟」之相關會議外，並尋求與各官方輸出信用機構建立合作關係，期以協助我國廠商拓展全球市場。
- (11).積極拓展轉融資業務，與優質金融機構合作，於新興市場擴大布建轉融資據點，提高進口商採購我國產品的意願，俾協助我國廠商開拓海外市場，並增進我國與其他國家之實質經貿合作關係。

2.融資及保證業務

- (1).近年來國際貿易付款方式與趨勢已大幅改變，為因應買賣雙方交易實際需求，促進我國機器設備出口，本行加強辦理中長期出口授信業務，以協助廠商爭取訂單，拓展海外市場。
- (2).配合企業界經營國際化之腳步，積極辦理海外投資融資，協助廠商拓展海外市場，並開發重要資源及增進國際經濟合作。
- (3).加強辦理輸入融資業務，以協助廠商引進精密機器設備、生產技術，促進產業升級，與協助輸入能源等重要資源供生產所需，安定物價，促進國內經濟穩定成長。
- (4).為促進國內經濟發展，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，創造就業機會，發展我國經濟。
- (5).兼顧風險控管之前提下，慎選優質之國際聯貸案件，擴大本行業務面向，並藉由參與國際金融市場

活動，拓展境外金融業務，進而帶動相關業務成長。

(6).積極拓展轉融資業務，擴大布建轉融資合作據點，以優惠之貿易融資條件提高進口商採購我國產品的意願，俾協助我國廠商開拓海外市場，並增進我國與其他國家之實質經貿合作關係。

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).積極尋求與國際再保險公司及信用保險公司建立業務合作或策略聯盟，以增進輸出保險相關專業技術，並擴大承保及服務能量，分散承保之風險。

(3).加強與國內商業銀行之合作推廣輸出保險，運用其廣大分支據點，擴大本行行銷通路，強化對廠商服務，與商業銀行共創雙贏未來。

(4).以顧客需求為導向，創新輸保各項服務，積極提供廠商單一窗口服務，提高顧客滿意度。

(5).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，針對產品整合為整線、整廠機器設備，具有規劃能力及附加技術、KNOW-HOW、售後服務等之出口，加強推展中長期出口貸款或技術輸出融資。

(2).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。

- (3).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」業務，以促進國內經濟發展並創造就業機會。
- (4).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，並積極參與金融同業之聯貸作業以提供中長期輸入融資。
- (5).積極參與國際金融業務活動，藉由國內外同業之交流及與國外金融機構參訪，尋求潛在合作對象，以開拓轉融資業務。此外，加強於新興市場拓建轉融資合作據點，彌補一般商業銀行因風險考量不易對出口新興地區提供財務支援情況，以提高我國產品國際競爭力，協助我國廠商拓展海外市場。另為因應國際貿易多元型態，因地制宜調整轉融資相關規定及其適用範圍，並簡化作業流程，俾提高國外銀行的合作意願。
- (6).繼續密切聯繫現有轉融資銀行，加強業務宣導以提升其動用意願。另透過業務說明會、出席國內外展覽會場及拜訪廠商，鼓勵進口商利用轉融資採購我國產品，充分發揮轉融資業務功能。
- (7).注意國際政經情勢發展及國際金融市場商機，適時參加國際聯貸說明會，並與國內外金融同業保持密切聯繫，俾能掌握最新國際聯貸案源，據以評估風險與收益後參與貸款，以挹注營收及帶動相關業務成長。
- (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具競爭力資金，以降低企業成本負擔，提高廠

商競爭能力。

- (9).積極洽訪廠商，並依廠商需求，就當前新興海外市場，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).加強本行各分行之業務功能，積極為全臺灣各地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信用，裨益輸出。
- (12).增加對客戶服務項目，並落實單一窗口功能，提供全方位之金融諮詢服務，以提升服務品質。
- (13).因應金融環境自由化與國際化之趨勢，適時檢討作業流程，以配合國內產業結構發展實際所需。
- (14).適時修訂各項業務規章，提高本行政策性專業功能，以提升服務品質並促進國內經濟發展。

2.保證業務

- (1).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。
- (2).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。
- (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).加強宣導客製化之「全球通帳款保險」，鼓勵廠商採行統保，以享受優惠費率，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). 配合經濟部拓銷重點市場，協助廠商加強拓展中國大陸（含香港）、印度、越南、印尼、阿拉伯聯合大公國、俄羅斯、埃及、巴西及緬甸等市場，發揮政策功能。
- (4). 繼續開發各項輸出保險業務，提供投保廠商不同之選擇，促進輸保業務均衡發展。
- (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). 利用各項業務座談會及刊登廣告等方式，並透過合作銀行之行銷通路，積極宣導輸出保險，鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易。
- (7). 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，擴大進入國際市場之平台，有效協助廠商拓展出口。
- (8). 檢討修訂現行輸出保險承做條件、作業辦法、承保手續及申請表件以提升投保廠商之滿意度。
- (9). 加強本行單一窗口服務，同時提供廠商輸出保險與融資業務之需求，發揮專業銀行功能。

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（105）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 | 98,000,000 | 1.52% | 1,488,405 | 放款業務不包括 |
| 保證業務 | 16,000,000 | 0.18% | 29,306 | 存放央行及同業。 |
| 輸出保險業務 | 100,000,000 | 0.25% | 250,000 | |

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：

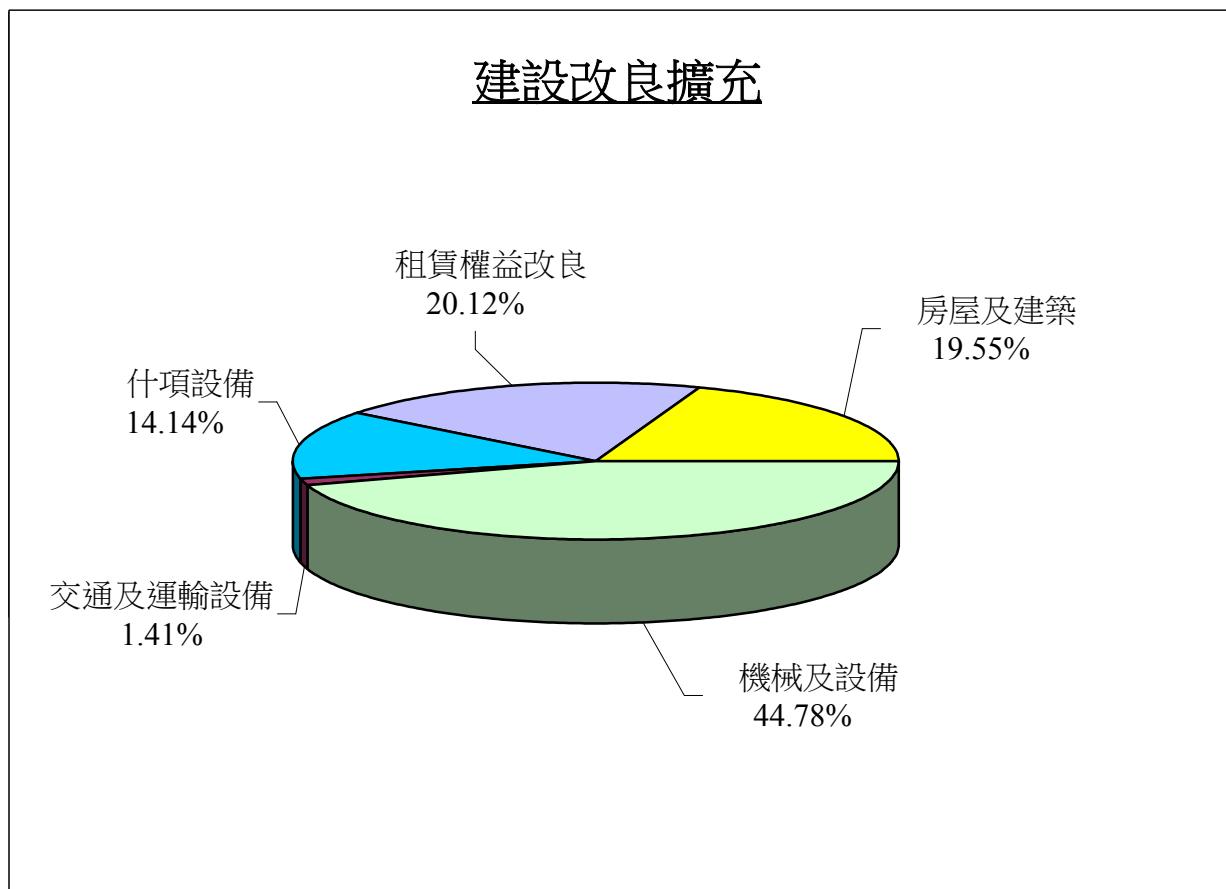
本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 17,395 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 3,400 千元，係配合法令修改辦公室防火區劃及為維持服務客戶之環境品質，整修部分營業及辦公場所等所需。
- (二)機械及設備：編列 7,790 千元，係汰換伺服器主機、網路核心交換器、伺服器、個人電腦及印表機等設備所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 245 千元，係汰換電話主機、傳真機等設備所需。
- (四)什項設備：編列 2,460 千元，係配合增設海外代表人辦事處及擴充辦公處所，購置金庫、保全系統、辦公桌椅、公文櫃等辦公設備所需。
- (五)租賃權益改良：編列 3,500 千元，係配合增設海外代表人辦事處及擴充辦公處所所需。

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.

105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 | 105年度預算 | 資金來源 | 105年度預算 |
|-----------|---------|------|---------|
| 不動產、廠房及設備 | 17,395 | 自有資金 | 17,395 |
| 房屋及建築 | 3,400 | 營運資金 | 17,395 |
| 機械及設備 | 7,790 | | |
| 交通及運輸設備 | 245 | | |
| 什項設備 | 2,460 | | |
| 租賃權益改良 | 3,500 | | |
| 合計 | 17,395 | 合計 | 17,395 |

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

- (一)資金轉投資之估計：預計本年度無增加或收回轉投資。
- (二)本年度資金轉投資之投資利益計編列 19,751 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 2,800 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 14,251 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 2,700 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 2,125 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 2,595 千元，全數為費用支出。
- 2.工作目標：
(1)自辦教育訓練以語文班、業務研討及專題演講等方式辦理，預計訓練 1,100 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 300 人次。

(2) 為有計畫培育人才、增進專業能力、提升工作效能，藉以上訓練，各單位同仁依所任業務性質所需知能派訓，與其現行工作結合，以收訓練效果，達成配合經貿政策，協助廠商拓展外銷市場之目標。

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 104 年 6 月底止，累計發行 21 期，發行金額總計新臺幣 620 億元，已償還本金 480 億元，發行餘額 140 億元。
2. 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 83 億元，以為挹注。
3. 金融債券發行期限選擇 1 至 4 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。
4. 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) 債還計畫：

1. 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

到期一次還本或分期清償。

2. 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債款，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。

六、增資計畫：

依據行政院核定「商品出口轉型行動方案」之強化輸銀功能，本行將辦理增資新臺幣 200 億元，以擴大業務承作能量，依推動時程並配合預算之編列，105 年度編列國庫現金增資 38 億元及以前年度法定公積轉帳增資 62 億元，另 100 億元國庫現金增資部分，預計於 106 及 107 年度編列。

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 2,017,091 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 2,019,091 千元；預計營業成本 894,365 千元，營業費用 586,450 千元，營業外費用 79,932 千元，支出合計 1,560,747 千元；預計稅前淨利 458,344 千元，扣除所得稅費用 37,880 千元，繼續營業單位本期淨利 420,464 千元，本期淨利 420,464 千元。

最近 5 年淨利，詳圖表 2。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 420,464 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 178,784 千元。

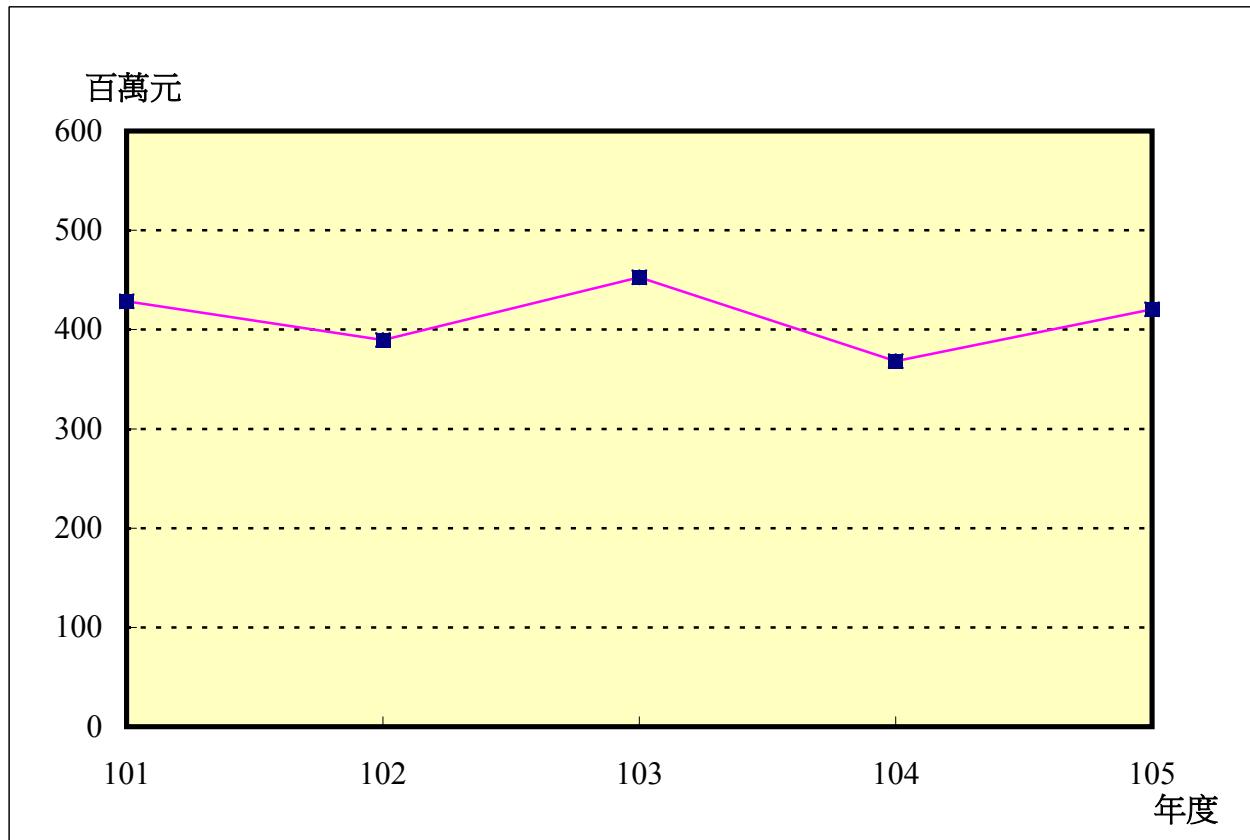
(二) 留存事業機關 241,680 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利提列 40%，計 168,186 千元。

2.特別公積：依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計提存特別準備 8,609 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 64,885 千元，合計提列特別公積 73,494 千元。

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

| 項目 | 年 度 | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 |
|-------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 收入事項 | | | | | | |
| 營業收入 | | 1,813,275 | 1,776,202 | 1,974,606 | 1,825,634 | 2,017,091 |
| 營業外收入 | | 1,340 | 5,923 | 3,283 | 2,000 | 2,000 |
| 合計 | | 1,814,615 | 1,782,125 | 1,977,889 | 1,827,634 | 2,019,091 |
| 支出事項 | | | | | | |
| 營業成本 | | 848,434 | 838,155 | 934,283 | 813,512 | 894,365 |
| 營業費用 | | 453,282 | 462,611 | 478,412 | 548,203 | 586,450 |
| 營業外費用 | | 57,264 | 58,330 | 79,616 | 63,556 | 79,932 |
| 所得稅費用 | | 27,269 | 33,467 | 33,066 | 34,156 | 37,880 |
| 合計 | | 1,386,249 | 1,392,563 | 1,525,377 | 1,459,427 | 1,598,627 |
| 淨利 | | 428,366 | 389,562 | 452,511 | 368,207 | 420,464 |

註：1.101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

2.101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，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出 **5,189,894** 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 **20,852** 千元，其中現金流入 **19,751** 千元，係收取股利；現金流出 **40,603** 千元，包括無形資產及其他資產淨增 **23,208** 千元，增加不動產、廠房及設備 **17,395** 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 **17,395** 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 **3,400** 千元，機械及設備 **7,790** 千元，交通及運輸設備 **245** 千元，什項設備 **2,460** 千元，租賃權益改良 **3,500** 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流入 **5,320,572** 千元，其中現金流入 **8,500,000** 千元，包括央行及同業融資淨增 **200,000** 千元，增加非流動金融負債 **4,500,000** 千元，增加資本 **3,800,000** 千元；現金流出 **3,179,428** 千元，包括金融債券淨減 **3,000,000** 千元，其他負債淨減 **644** 千元，發放現金股利 **178,784** 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 **110,826** 千元，係期末現金及約當現金 **6,668,539** 千元，較期初現金及約當現金 **6,557,713** 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 98,000,000 千元，較上年度預算數 89,000,000 千元，增加 9,000,000 千元，約 10.11%，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 16,000,000 千元，較上年度預算數 10,000,000 千元，增加 6,000,000 千元，約 60.00%，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 100,000,000 千元，較上年度預算數 85,000,000 千元，增加 15,000,000 千元，約 17.65%，主要係因本行配合經貿政策，積極拓展輸出保險業務，透過聯繫公協會及合作銀行，加強「全球通帳款保險」及「信用狀貿易保險」之業務推廣所致。

(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 2,017,091 千元，較上年度預算數 1,825,634 千元，增加 191,457 千元，約 10.49%，主要係因放款、輸出保險及保證營運量增加，致利息收入、保費收入及手續費收入增加所致。

(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 894,365 千元，較

上年度預算數 813,512 千元，增加 80,853 千元，約 9.94%，主要係配合放款營運量增加及為健全經營，增提各項提存所致。

- (2)業務費用：本年度編列新臺幣 507,133 千元，較上年度預算數 468,359 千元，增加 38,774 千元，約 8.28%，主要係新增捐助海外信用保證基金，以及配合業務量增加、增設海外代表人辦事處及擴充辦公用行舍，相關費用增加所致。
- (3)管理費用：本年度編列新臺幣 74,597 千元，較上年度預算數 75,509 千元，減少 912 千元，約 1.21%。
- (4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,720 千元，較上年度預算數 4,335 千元，增加 385 千元，約 8.88%。
- (5)營業外費用：本年度編列新臺幣 79,932 千元，較上年度預算數 63,556 千元，增加 16,376 千元，約 25.77%，主要係因預計當年度退休人員增加，所需認列員工優惠存款之利息差額費用增加所致。
- (6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 37,880 千元，較上年度預算數 34,156 千元，增加 3,724 千元，約 10.90%，主要係應稅所得增加所致。

3.本期淨利：

經以上收支相抵後，本期淨利編列新臺幣 420,464 千元，較上年度預算數 368,207 千元，增加 52,257 千元，約 14.19%，主要係放款及輸出保險營運量增加，致利

息淨收益及輸保業務淨收益均增加，惟增提備抵呆帳及配合業務需要增加營業費用，增減互抵所致。

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 105,995,991 千元，較 104 年底預計數 101,689,176 千元，增加 4,306,815 千元，約 4.24%，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：6,962,228 千元，占資產總額之 6.57%。
- 2.押匯貼現及放款：97,678,529 千元，占資產總額之 92.15%。
- 3.基金、投資及長期應收款：279,366 千元，占資產總額之 0.27%。
- 4.不動產、廠房及設備：535,188 千元，占資產總額之 0.50%。
- 5.無形及其他資產：540,680 千元，占資產總額之 0.51%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 82,015,507 千元，較 104 年底預計數 81,991,122 千元，增加 24,385 千元，約 0.03%。上項負債總額，係由下列各項所組成：

- 1.流動負債：31,102,746 千元，占負債及權益總額之 29.34%。

2. 存款、匯款及金融債券：3,000,000 千元，占負債及權益總額之 2.83%。
3. 央行及同業融資：16,700,000 千元，占負債及權益總額之 15.76%。
4. 長期負債：29,066,069 千元，占負債及權益總額之 27.42%。
5. 其他負債：2,146,692 千元，占負債及權益總額之 2.03%。

(三) 權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 23,980,484 千元，較 104 年底預計數 19,698,054 千元，增加 4,282,430 千元，約 21.74%，主要係因預計本年度國庫現金增資所致。上項權益總額，係由下列各項所組成：

1. 資本：22,000,000 千元，占負債及權益總額之 20.76%。
2. 保留盈餘：1,596,026 千元，占負債及權益總額之 1.50%。
3. 累積其他綜合損益：193,843 千元，占負債及權益總額之 0.18%。
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 0.18%。

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 | | | | |
|------------|-------------------|-------------------|------------|------------|-------|-------|
| | | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 |
| 經營能力 | 逾 放 比 率 (%) | 0.12 | 0.28 | 0.82 | 0.21 | 0.73 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 1.52 | 1.43 | 1.45 | 1.55 | 1.52 |
| | 利息以外淨收益占淨收益之比率(%) | 26.92 | 7.79 | 10.13 | 5.11 | -3.10 |
| | 營業費用占淨收益之比率(%) | 40.53 | 41.46 | 38.92 | 53.17 | 49.44 |
| 能 力 | 總資產週轉率(次) | 1.21 | 1.17 | 1.25 | 1.08 | 1.15 |
| | 員工平均收益額(千元) | 5,652 | 5,576 | 6,093 | 4,818 | 5,533 |
| | 員工平均獲利額(千元) | 2,142 | 1,929 | 2,218 | 1,705 | 1,947 |
| 獲 利 能 力 | 第一類資本報酬率(%) | 2.52 | 2.35 | 2.66 | | |
| | 資產報酬率(%) | 0.46 | 0.41 | 0.46 | 0.38 | 0.40 |
| | 權益報酬率(%) | 2.34 | 2.06 | 2.33 | 1.89 | 1.93 |
| | 淨收益占實收資本比率(%) | 9.42 | 9.39 | 10.36 | 8.67 | 5.43 |
| | 稅前淨利占實收資本比率(%) | 3.80 | 3.53 | 4.05 | 3.35 | 2.08 |
| | 淨利率(%) | 37.89 | 34.59 | 36.40 | 35.38 | 35.18 |
| 成長率 | 資產成長率(%) | 2.27 | 3.91 | 2.41 | 2.27 | 4.24 |
| | 獲利成長率(%) | 16.97 | -3.39 | 14.79 | -2.87 | 13.91 |
| 資 本 適 足 性 | 普通股權益第一類資本淨額(千元) | 18,017,580 | 17,999,514 | 18,563,308 | | |
| | 其他第一類資本淨額(千元) | | | | | |
| | 第二類資本淨額(千元) | 914,288 | 785,280 | 1,029,061 | | |
| | 自有資本(千元) | 18,931,868 | 18,784,794 | 19,592,369 | | |
| | 風險性資產總額(千元) | 65,639,747 | 69,667,858 | 74,459,947 | | |
| | 普通股權益比率(%) | 27.45 | 25.84 | 24.93 | | |
| | 第一類資本比率(%) | 27.45 | 25.84 | 24.93 | | |
| | 資本適足率(%) | 28.84 | 26.96 | 26.31 | | |
| 營運規模 | 槓桿比率(%) | 19.35 | 16.37 | 15.88 | | |
| | 資產市占率(%) | 0.26 | 0.25 | 0.24 | | |
| | 淨值市占率(%) | 0.76 | 0.73 | 0.69 | | |
| | 放款市占率(%) | 0.41 | 0.38 | 0.37 | | |

註1：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

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。

1. 經營能力

- (1) 逾期放款比率 = 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 / 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 / 平均資產總額。
- (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

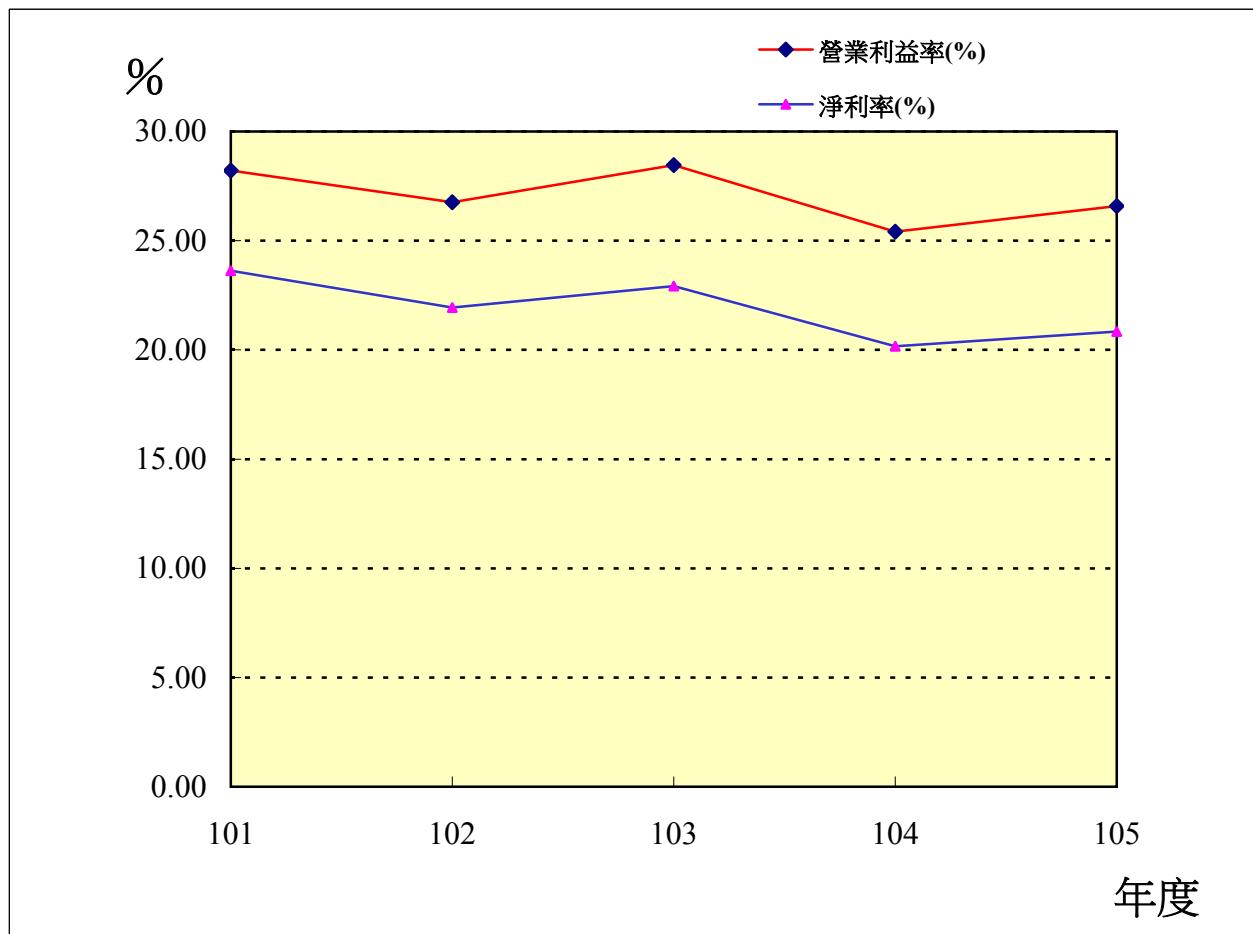
- (1) 自有資本 = 第一類資本淨額 + 第二類資本淨額。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 $\times 12.5$ 。
- (3) 普通股權益比率 = 普通股權益 / 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (5) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (6) 檢柺比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

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

| 年 度 項目 | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 營業利润率(%) | 28.21 | 26.77 | 28.46 | 25.41 | 26.59 |
| 營業利益 營業收入 | 511,559 1,813,275 | 475,436 1,776,202 | 561,910 1,974,606 | 463,919 1,825,634 | 536,276 2,017,091 |
| 淨利率(%) | 23.62 | 21.93 | 22.92 | 20.17 | 20.85 |
| 本期淨利 營業收入 | 428,366 1,813,275 | 389,562 1,776,202 | 452,511 1,974,606 | 368,207 1,825,634 | 420,464 2,017,091 |

註：1.101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

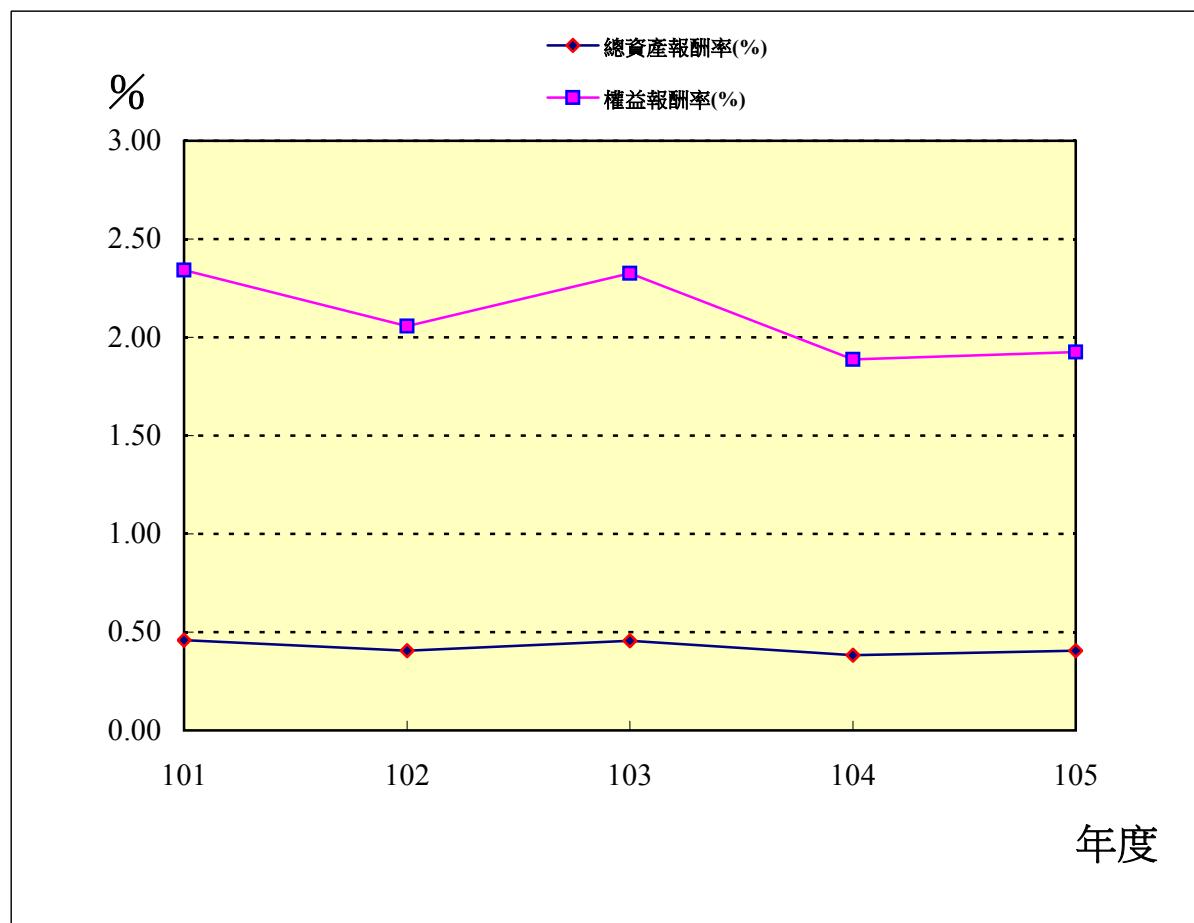
2.101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解

釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102至105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



| 項目 | 單位：新臺幣千元 | | | | |
|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| | 年 度 | 101 | 102 | 103 | 104 |
| 總資產報酬率(%) | | 0.46 | 0.41 | 0.46 | 0.38 |
| 本期淨利 | 428,366 | 389,562 | 452,511 | 368,207 | 420,464 |
| 平均資產總額 | 93,123,535 | 96,034,990 | 99,056,411 | 96,011,693 | 103,842,584 |
| 權益報酬率(%) | | 2.34 | 2.06 | 2.33 | 1.89 |
| 本期淨利 | 428,366 | 389,562 | 452,511 | 368,207 | 420,464 |
| 平均權益總額 | 18,288,610 | 18,933,133 | 19,454,142 | 19,502,415 | 21,839,269 |

註：101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

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種類。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、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。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。
- (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（105）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」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 37,027 千元。

2. 績效獎金：

(1) 本年度預算稅前淨利 458,344 千元，考量以下政策因素影響金額計 18,050 千元後，調整為 476,394 千元：

a. 與經濟部共同辦理強化暨振興出口貸款方案，運用推廣貿易基金提供各項政策性出口貸款，該貸款方案利率減 0.5%，及該基金提供較低利資金，本年度預算數利息收入減少 25,000 千元(以營運量 5,000,000 千元，該貸款方案利率減 0.5%計算)，利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 21,000 千元(以營運量 5,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.20%，與同業拆放利率 0.62%，成本利差 0.42%計算)，合計減少盈餘 4,000 千元。

b. 行政院國家發展基金管理會為配合推動國家重要經濟政策，加強辦理機器與綠能設備輸出融資業務，同時為協助我國廠商辦理海外投資，拓展海外市場，掌握重要資源及增進國際合作，與本行聯合出資辦理機器設備融資輸出貸款、綠能與產業設備輸出貸款及海外投資貸款，因該基金提供較低利資金，本年度預算數利息收入減少 37,845 千元(以營運量 6,525,000 千元，該貸款方案利率約減 0.58%計算)，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 24,795 千

元(以營運量 4,350,000 千元，國發基金提供利率 0.05%，與同業拆放利率 0.62%，成本利差 0.57%計算)，合計減少盈餘 13,050 千元。

- c.本行執行經濟部國貿局「加強輸出保險準備計畫」，執行該計畫將會產生理賠款項，經濟部國貿局對該計畫提供輸出保險之理賠款補助，惟補助款多寡端視經濟部國貿局決定。國貿局實際支付補助款與該計畫下國貿局實際應支應理賠款之差額即為有利或不利因子。本年度預算數國貿局應支應理賠款差額 1,000 千元，隨同減少營業收入及盈餘 1,000 千元。
- d.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 18,050 千元。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，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 個月薪給總額之績效獎金，計 22,216 千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，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)103 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 103 年度工作考成尚未經行政院核定，故該年度考核及績效獎金尚未核定發放，爰改以揭露 102 年度實際發放情形。

102 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 32,750 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 39,301 千元；每一區間支領人數及金額說明如下：

1. 考核獎金 1.5 個月以下之支領人數計 13 人，金額 301 千元；1.5 個月以上之支領人數計 196 人，金額 32,449 千元。
2. 繢效獎金 2 個月以下之支領人數計 11 人，金額 279 千元；2~2.5 個月之支領人數計 136 人，金額 26,331 千元；2.5 個月以上之支領人數計 62 人，金額 12,691 千元。

丙、預 算 主 要 表

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 105 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 | % |
| 1,974,606 | 100.00 | 營業收入 | 41 | 2,017,091 | 100.00 | 1,825,634 | 100.00 | 191,457 | 10.49 |
| 1,974,606 | 100.00 | 金融保險收入 | 4103 | 2,017,091 | 100.00 | 1,825,634 | 100.00 | 191,457 | 10.49 |
| 1,491,531 | 75.54 | 利息收入 | 410301 | 1,590,189 | 78.84 | 1,476,670 | 80.89 | 113,519 | 7.69 |
| 277,251 | 14.04 | 保費收入 | 410302 | 250,000 | 12.39 | 212,500 | 11.64 | 37,500 | 17.65 |
| 44,647 | 2.26 | 再保佣金收入 | 410303 | 31,140 | 1.54 | 17,080 | 0.94 | 14,060 | 82.32 |
| 55,227 | 2.80 | 手續費收入 | 410305 | 54,011 | 2.68 | 40,159 | 2.20 | 13,852 | 34.49 |
| 56,981 | 2.89 | 攤回再保賠款與給付 | 410321 | 70,000 | 3.47 | 60,000 | 3.29 | 10,000 | 16.67 |
| 1,530 | 0.08 | 收回未滿期保費準備 | 410325 | | | | | | |
| 22,028 | 1.12 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 | 410342 | 1,000 | 0.05 | 1,000 | 0.05 | | |
| 20,369 | 1.03 | 以成本衡量之金融資產利益 | 410346 | 19,751 | 0.98 | 17,225 | 0.94 | 2,526 | 14.66 |
| 5,043 | 0.26 | 外幣兌換利益 | 410353 | 1,000 | 0.05 | 1,000 | 0.05 | | |
| 934,283 | 47.31 | 營業成本 | 51 | 894,365 | 44.34 | 813,512 | 44.56 | 80,853 | 9.94 |
| 934,283 | 47.31 | 金融保險成本 | 5103 | 894,365 | 44.34 | 813,512 | 44.56 | 80,853 | 9.94 |
| 374,336 | 18.96 | 利息費用 | 510301 | 358,059 | 17.75 | 489,188 | 26.80 | -131,129 | -26.81 |
| 119,290 | 6.04 | 保險費用 | 510302 | 114,150 | 5.66 | 90,000 | 4.93 | 24,150 | 26.83 |
| 2,479 | 0.13 | 佣金費用 | 510304 | 4,000 | 0.20 | 3,000 | 0.16 | 1,000 | 33.33 |
| 20,851 | 1.06 | 手續費用 | 510305 | 22,786 | 1.13 | 19,239 | 1.05 | 3,547 | 18.44 |
| 273,753 | 13.86 | 各項提存 | 510311 | 145,870 | 7.23 | 85,000 | 4.66 | 60,870 | 71.61 |
| 68,867 | 3.49 | 保險賠款與給付 | 510321 | 71,000 | 3.52 | 60,000 | 3.29 | 11,000 | 18.33 |
| | | 提存未滿期保費準備 | 510325 | 5,500 | 0.27 | 3,500 | 0.19 | 2,000 | 57.14 |
| 19,406 | 0.98 | 提存賠款準備 | 510327 | 34,000 | 1.69 | 32,585 | 1.78 | 1,415 | 4.34 |
| 55,303 | 2.80 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 | 510343 | 139,000 | 6.89 | 31,000 | 1.70 | 108,000 | 348.39 |
| 1,040,323 | 52.69 | 營業毛利（毛損） | 61 | 1,122,726 | 55.66 | 1,012,122 | 55.44 | 110,604 | 10.93 |
| 478,412 | 24.23 | 營業費用 | 52 | 586,450 | 29.07 | 548,203 | 30.03 | 38,247 | 6.98 |
| 402,444 | 20.38 | 業務費用 | 5202 | 507,133 | 25.14 | 468,359 | 25.65 | 38,774 | 8.28 |
| 402,444 | 20.38 | 業務費用 | 520201 | 507,133 | 25.14 | 468,359 | 25.65 | 38,774 | 8.28 |
| 72,338 | 3.66 | 管理費用 | 5203 | 74,597 | 3.70 | 75,509 | 4.14 | -912 | -1.21 |
| 72,338 | 3.66 | 管理費用 | 520301 | 74,597 | 3.70 | 75,509 | 4.14 | -912 | -1.21 |

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 105 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 | % |
| 3,630 | 0.18 | 其他營業費用 | 5298 | 4,720 | 0.23 | 4,335 | 0.24 | 385 | 8.88 |
| 1,700 | 0.09 | 研究發展費用 | 529801 | 2,125 | 0.11 | 2,185 | 0.12 | -60 | -2.75 |
| 1,930 | 0.10 | 員工訓練費用 | 529802 | 2,595 | 0.13 | 2,150 | 0.12 | 445 | 20.70 |
| 561,910 | 28.46 | 營業利益（損失） | 62 | 536,276 | 26.59 | 463,919 | 25.41 | 72,357 | 15.60 |
| 3,283 | 0.17 | 營業外收入 | 49 | 2,000 | 0.10 | 2,000 | 0.11 | | |
| 3,283 | 0.17 | 其他營業外收入 | 4998 | 2,000 | 0.10 | 2,000 | 0.11 | | |
| 3,283 | 0.17 | 什項收入 | 499898 | 2,000 | 0.10 | 2,000 | 0.11 | | |
| 79,616 | 4.03 | 營業外費用 | 59 | 79,932 | 3.96 | 63,556 | 3.48 | 16,376 | 25.77 |
| 79,616 | 4.03 | 其他營業外費用 | 5998 | 79,932 | 3.96 | 63,556 | 3.48 | 16,376 | 25.77 |
| 73,917 | 3.74 | 優存超額利息 | 599807 | 75,405 | 3.74 | 58,248 | 3.19 | 17,157 | 29.46 |
| 369 | 0.02 | 資產報廢損失 | 599835 | 92 | | 248 | 0.01 | -156 | -62.90 |
| 5,330 | 0.27 | 什項費用 | 599898 | 4,435 | 0.22 | 5,060 | 0.28 | -625 | -12.35 |
| -76,333 | -3.87 | 營業外利益（損失） | 63 | -77,932 | -3.86 | -61,556 | -3.37 | -16,376 | 26.60 |
| 485,577 | 24.59 | 稅前淨利（淨損） | 64 | 458,344 | 22.72 | 402,363 | 22.04 | 55,981 | 13.91 |
| 33,066 | 1.67 | 所得稅費用（利益） | 65 | 37,880 | 1.88 | 34,156 | 1.87 | 3,724 | 10.90 |
| 452,511 | 22.92 | 繼續營業單位本期淨利（淨損） | 66 | 420,464 | 20.85 | 368,207 | 20.17 | 52,257 | 14.19 |
| 452,511 | 22.92 | 本期淨利（淨損） | 68 | 420,464 | 20.85 | 368,207 | 20.17 | 52,257 | 14.19 |

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 105 年度

一、損益說明：

(一)營業收入：

- 1.利息收入：參見第 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 2.保費收入：參見第 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 3.再保佣金收入：係按保險費 \times 佣金率計算而得。
- 4.手續費收入：參見第 48 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 \times 攤賠率計算，以及推貿基金支應之理賠款補助。
- 6.透過損益按公允價值衡量之金融資產利益：參見第 48 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 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 8.外幣兌換利益：參見第 48 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 105 年度

(二)營業成本：

- 1.利息費用：參見第 87 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 51 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 145,870 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 51 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 105 年度

(三)營業費用：

- 1.業務費用：參見第 52 頁「業務費用明細表」。
- 2.管理費用：參見第 62 頁「管理費用明細表」。
- 3.研究發展費用：參見第 68 頁「其他營業費用明細表」。
- 4.員工訓練費用：參見第 68 頁「其他營業費用明細表」。

(四)營業外收入：參見第 50 頁「營業外收入明細表」。

(五)營業外費用：參見第 70 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 1,665,951 千元。輸出保險業務手續費收入為 21,000 千元。全行稅前淨利為 458,344 千元。
- 2.國際金融業務分行(OBU)營業收入 630,819 千元，免稅盈餘為 314,425 千元。

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 105 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 122,490 千元。

(3). 手續費收入部分

$$= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘})$$

$$\times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right)$$

$$= (458,344 \text{ 千元} - 122,490 \text{ 千元} - 314,425 \text{ 千元})$$

$$\times \left(\frac{21,000 \text{ 千元}}{1,665,951 \text{ 千元} - 630,819 \text{ 千元}} \right)$$

$$= 435 \text{ 千元。}$$

(4). 以上計 122,925 千元

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 105 年度

4. 繳納所得稅費用

(1). 淨利部分（營利事業基本稅額）

$$\begin{aligned}
 &= [(\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務之免稅盈餘} - \text{長期} \\
 &\quad \text{股權投資利益}) \times \text{營利事業基本稅額稅率}] \\
 &= [(458,344 \text{ 千元} - 122,925 \text{ 千元} - 19,751 \text{ 千元}) \times \\
 &\quad 0.12] \\
 &= 37,880 \text{ 千元}
 \end{aligned}$$

(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

| 前年度決算數 | 科 目 | 本年度預算數 | 上年度預算數 |
|---------|-----------------------|---------|--------|
| | 不重分類至損益之項目 | | |
| 9,127 | 確定福利計畫之再衡量數 | | |
| 1,551 | 減：相關所得稅 | | |
| | 後續可能重分類至損益之項目 | | |
| 392,439 | 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | 240,750 | 98,775 |
| | 減：相關所得稅 | | |
| 400,015 | 其他綜合損益稅後淨額 | 240,750 | 98,775 |

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

中國輸出入銀行
盈虧撥補預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

| 項 目 | | 預 算 數 | 說 明 |
|---------|--------|----------------|---|
| 名 称 | 編 號 | | |
| 盈餘之部 | 81 | 420,464 | 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 | 8101 | 420,464 | = 本期淨利 x 40 % |
| 合 計 | | 420,464 | = 420,464千元 x 40 % |
| 分配之部 | 82 | 420,464 | = 168,186 千元 |
| 中央政府所得者 | 8201 | 178,784 | 二、特別公積：依「保險業各種準備金 提存辦法」規定，預計提存特別準備 |
| 股（官）息紅利 | 820101 | 178,784 | 8,609千元，另依行政院101年6月8日 院授主基營字第1010200699號函 |
| 留存事業機關者 | 8207 | 241,680 | 法定公積 168,186 特別公積 73,494 合計 420,464 |
| 法定公積 | 820703 | 168,186 | 提存輸出保險準備64,885千元， 合計提列特別公積73,494千元。 |
| 特別公積 | 820704 | 73,494 | |
| 合 計 | | | 三、官息：本年度可分配盈餘420,464千元， 經以上分配後尚餘178,784千元，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 105 年度

單位：新臺幣千元

| 項 目 | | 預 算 數 | 說 明 |
|------------------------|-----------|-------------------|--|
| 名 称 | 編 號 | | |
| 營業活動之現金流量 | 90 | -5,189,894 | |
| 繼續營業單位稅前淨利（淨損一） | 9001 | 458,344 | |
| 稅前淨利（淨損一） | 9003 | 458,344 | |
| 利息股利之調整 | 9004 | -1,127,881 | 利息收入1,590,189千元 股利收入19,751千元 利息費用358,059千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用124,000千元 |
| 未計利息股利之稅前淨利（淨損一） | 9005 | -669,537 | |
| 調整項目 | 9006 | -5,589,599 | 提列備抵呆帳及評價損益125,870千元 提存各項準備66,705千元 折舊及減損18,264千元 攤銷14,532千元 外幣兌換利益1,000千元 處理資產損失92千元 押匯貼現及放款淨增4,066,250千元 流動資產淨增2,144千元 存匯款淨減1,746,283千元 流動負債淨增615千元 |
| 未計利息股利之現金流入（流出一） | 9007 | -6,259,136 | |
| 收取利息 | 9008 | 1,586,189 | |
| 支付利息 | 9010 | -482,791 | |
| 支付所得稅 | 9012 | -34,156 | |
| 營業活動之淨現金流入（流出一） | 91 | -5,189,894 | |
| 投資活動之現金流量 | 92 | -20,852 | |
| 無形資產及其他資產淨減（淨增一） | 9208 | -23,208 | 增加電腦軟體22,928千元 其他遞延資產100千元 暫付及待結轉帳項100千元 存出保證金80千元 |
| 收取股利 | 9210 | 19,751 | |
| 增加不動產、廠房及設備 | 9215 | -17,395 | 詳固定資產建設改良擴充明細表 |
| 投資活動之淨現金流入（流出一） | 93 | -20,852 | |
| 籌資活動之現金流量 | 94 | 5,320,572 | |

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

| 項 目 | | 預 算 數 | 說 明 |
|-----------------|------|------------------|--|
| 名 称 | 編號 | | |
| 金融債券淨增（淨減－） | 9403 | -3,000,000 | |
| 央行及同業融資淨增（淨減－） | 9404 | 200,000 | 增加央行其他融資200,000千元 |
| 增加非流動金融負債 | 9406 | 4,500,000 | 增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券4,000,000千元 增加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500,000千元 |
| 其他負債淨增（淨減－） | 9407 | -644 | 係計項負債淨減之數 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 |
| 增加資本、公積及墳補虧損 | 9408 | 3,800,000 | 現金增資3,800,000千元 法定公積轉帳增資6,200,000千元，不影響現金流量 |
| 發放現金股利 | 9414 | -178,784 | |
| 籌資活動之淨現金流入（流出－） | 95 | 5,320,572 | |
| 匯率影響數 | 96 | 1,000 | 係已實現淨兌換損益 |
| 現金及約當現金之淨增（淨減－） | 97 | 110,826 | 增加現金10千元 存放銀行同業10,796千元 存放央行20千元 流動金融資產100,000千元 |
| 期初現金及約當現金 | 98 | 6,557,713 | |
| 期末現金及約當現金 | 99 | 6,668,539 | |

- 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

中國輸
金融保險
中華民國

| 科 目 及 營 運 項 目 | | 新 臺 幣 部 分 | | |
|--------------------|--------|------------|-------------|-----------|
| 名 称 | 編 號 | 營 運 量 | 加權平均利(費)率 % | 營 運 值 |
| 利息收入 | 410301 | 58,648,000 | 1.38 | 811,706 |
| 存放息 | | 31,000 | | |
| 什項息 | | | | |
| 有價證券息 | | 6,500,000 | 0.92 | 59,784 |
| 短放息 | | 9,209,000 | 1.24 | 114,632 |
| 中放息 | | 37,710,000 | 1.45 | 546,410 |
| 長放息 | | 5,198,000 | 1.75 | 90,880 |
| 保費收入 | 410302 | 65,546,605 | 0.25 | 163,867 |
| 再保佣金收入 | 410303 | | | 31,140 |
| 手續費收入 | 410305 | | | 50,971 |
| 外匯手續費收入 | | | | 2,170 |
| 徵信託辦手續費收入 | | | | 21,000 |
| 代辦放款手續費收入 | | | | 350 |
| 聯貸手續費收入 | | | | 923 |
| 什項手續費收入 | | | | 262 |
| 保證費收入 | | 14,560,000 | 0.18 | 26,266 |
| 攤回再保賠款與給付 | 410321 | | | 70,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 | 410342 | | | 1,000 |
| 評價利益 | | | | 1,000 |
| 以成本衡量之金融資產利益 | 410346 | | | 19,751 |
| 股利收入 | | 90,000 | 21.95 | 19,751 |
| 外幣兌換利益 | 410353 | | | 1,000 |
| 合 计 | | | | 1,149,435 |

出入銀行
收入明細表

49

105 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 |
| 1,462,674 | 1.70 | 24,793 | 31.400 | 778,483 | 104,576,000 | 1.52 | 1,590,189 |
| 1,433 | | | 31.400 | | 76,000 | | |
| | | 1,338 | 31.400 | 42,000 | | | 42,000 |
| | | | | | 6,500,000 | 0.92 | 59,784 |
| 203,917 | 1.46 | 2,970 | 31.400 | 93,255 | 15,612,000 | 1.33 | 207,887 |
| 684,076 | 1.95 | 13,351 | 31.400 | 419,228 | 59,190,000 | 1.63 | 965,638 |
| 573,248 | 1.24 | 7,134 | 31.400 | 224,000 | 23,198,000 | 1.36 | 314,880 |
| 1,097,242 | 0.25 | 2,743 | 31.400 | 86,133 | 100,000,000 | 0.25 | 250,000 |
| | | | | | | | 31,140 |
| | | 97 | 31.400 | 3,040 | | | 54,011 |
| | | | | | | | 2,170 |
| | | | | | | | 21,000 |
| | | | | | | | 350 |
| | | | | | | | 923 |
| | | | | | | | 262 |
| 45,860 | 0.21 | 97 | 31.400 | 3,040 | 16,000,000 | 0.18 | 29,306 |
| | | | | | | | 70,000 |
| | | | | | | | 1,000 |
| | | | | | | | 1,000 |
| | | | | | | | 19,751 |
| | | | | | 90,000 | 21.95 | 19,751 |
| | | | | | | | 1,000 |
| | | | | | | | |
| | | 27,633 | 31.400 | 867,656 | | | 2,017,091 |

中國輸出入銀行
營業外收入明細表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

| 科 目 | 新臺幣部分 | 外幣部分 | | | 合計 |
|---------|--------|--------------|------|-----|--------------|
| | | 幣名 | 原幣金額 | 折合率 | |
| 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 |

中國輸出入銀行
金融 保 險 成 本 明 細 表
中華民國 105 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 称 | 編 號 | 合計 | 固定 | 變動 |
| 374,336 | 489,188 | 利息費用 | 510301 | 358,059 | | 358,059 |
| 119,290 | 90,000 | 保險費用 | 510302 | 114,150 | | 114,150 |
| 2,479 | 3,000 | 佣金費用 | 510304 | 4,000 | | 4,000 |
| 20,851 | 19,239 | 手續費用 | 510305 | 22,786 | | 22,786 |
| 343 | 289 | 匯費支出 | | 356 | | 356 |
| 16,321 | 15,000 | 徵信託辦費支出 | | 18,000 | | 18,000 |
| 2,641 | 2,780 | 什項手續費支出 | | 2,735 | | 2,735 |
| 739 | 670 | 銀行轉介手續費支出 | | 795 | | 795 |
| 807 | 500 | 交易仲介商費用 | | 900 | | 900 |
| 273,753 | 85,000 | 各項提存 | 510311 | 145,870 | | 145,870 |
| 192,147 | 80,000 | 提存備抵呆帳 | | 125,870 | | 125,870 |
| 81,606 | 5,000 | 提存保證責任準備 | | 20,000 | | 20,000 |
| 68,867 | 60,000 | 保險賠款與給付 | 510321 | 71,000 | | 71,000 |
| | 3,500 | 提存未滿期保費準備 | 510325 | 5,500 | | 5,500 |
| 19,406 | 32,585 | 提存賠款準備 | 510327 | 34,000 | | 34,000 |
| 55,303 | 31,000 | 透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失 | 510343 | 139,000 | | 139,000 |
| -87,450 | -17,000 | 評價損失 | | 1,000 | | 1,000 |
| 1,530 | | 處分損失 | | 14,000 | | 14,000 |
| 141,223 | 48,000 | 利息費用 | | 124,000 | | 124,000 |
| 934,283 | 813,512 | 合 計 | | 894,365 | | 894,365 |

註：利息費用明細詳 87 頁『利息費用明細表』。

中國輸出入銀行
業務費用明細表

中華民國 105 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 称 | 編 號 | 合計 | 固定 | 變動 |
| 269,609 | 287,158 | 用人費用 | 5202011 | 292,870 | 259,893 | 32,977 |
| 160,798 | 179,113 | 正式員額薪資 | 52020111 | 181,938 | 181,938 | |
| 2,598 | 4,080 | 臨時人員薪資 | 52020112 | 240 | 240 | |
| 11,357 | 11,798 | 超時工作報酬 | 52020113 | 12,069 | 310 | 11,759 |
| | 2,341 | 津貼 | 52020114 | 5,185 | 5,185 | |
| 56,954 | 47,763 | 獎金 | 52020115 | 48,517 | 30,323 | 18,194 |
| 19,366 | 21,322 | 退休及卹償金 | 52020116 | 20,236 | 20,236 | |
| 18,532 | 20,737 | 福利費 | 52020118 | 24,681 | 21,657 | 3,024 |
| 3 | 4 | 提繳費 | 52020119 | 4 | 4 | |
| 54,203 | 70,781 | 服務費用 | 5202012 | 82,799 | 61,855 | 20,944 |
| 2,714 | 3,145 | 水電費 | 52020121 | 3,461 | 3,461 | |
| 5,443 | 7,567 | 郵電費 | 52020122 | 7,788 | 7,788 | |
| 5,572 | 7,085 | 旅運費 | 52020123 | 8,596 | 6,532 | 2,064 |
| 9,536 | 13,598 | 印刷裝訂與廣告費 | 52020124 | 15,017 | 10,219 | 4,798 |
| 4,123 | 4,088 | 修理保養與保固費 | 52020125 | 5,572 | 5,572 | |
| 255 | 611 | 保險費 | 52020126 | 571 | 571 | |
| 1,468 | 2,230 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 52020127 | 6,160 | 6,160 | |
| 22,204 | 28,390 | 專業服務費 | 52020128 | 31,312 | 21,552 | 9,760 |
| 2,887 | 4,067 | 公共關係費 | 52020129 | 4,322 | | 4,322 |
| 3,570 | 5,301 | 材料及用品費 | 5202013 | 5,233 | 2,277 | 2,956 |
| 257 | 598 | 使用材料費 | 52020131 | 584 | 584 | |
| 3,313 | 4,703 | 用品消耗 | 52020132 | 4,649 | 1,693 | 2,956 |
| 6,044 | 10,855 | 租金與利息 | 5202014 | 16,450 | 15,300 | 1,150 |
| 1,739 | 4,910 | 房租 | 52020142 | 9,910 | 9,910 | |

中國輸出入銀行
業務費用明細表

中華民國 105 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 称 | 編 號 | 合計 | 固定 | 變動 |
| 3,648 | 4,380 | 機器租金 | 52020143 | 4,395 | 4,395 | |
| 17 | 550 | 交通及運輸設備租金 | 52020144 | 1,150 | | 1,150 |
| 640 | 1,015 | 什項設備租金 | 52020145 | 995 | 995 | |
| 21,809 | 27,324 | 折舊及攤銷 | 5202015 | 30,431 | 30,431 | |
| 5,295 | 6,210 | 房屋折舊 | 52020152 | 6,156 | 6,156 | |
| 4,109 | 6,032 | 機械及設備折舊 | 52020153 | 5,999 | 5,999 | |
| 452 | 1,173 | 交通及運輸設備折舊 | 52020154 | 953 | 953 | |
| 796 | 1,622 | 什項設備折舊 | 52020155 | 1,691 | 1,691 | |
| 207 | 400 | 租賃資產及租賃權益改良折舊 | 52020156 | 1,100 | 1,100 | |
| 10,950 | 11,887 | 攤銷 | 52020158 | 14,532 | 14,532 | |
| 40,090 | 56,442 | 稅捐與規費 | 5202016 | 58,015 | 4,188 | 53,827 |
| 820 | 946 | 土地稅 | 52020162 | 975 | 975 | |
| 613 | 1,082 | 房屋稅 | 52020164 | 1,112 | 1,112 | |
| 32,322 | 52,386 | 消費與行為稅 | 52020165 | 53,919 | 92 | 53,827 |
| 6,335 | 2,028 | 規費 | 52020167 | 2,009 | 2,009 | |
| 7,119 | 10,498 | 會費、捐助與分攤 | 5202017 | 21,335 | 21,335 | |
| 2,752 | 3,249 | 會費 | 52020171 | 3,647 | 3,647 | |
| 2,154 | 4,060 | 捐助 | 52020172 | 14,000 | 14,000 | |
| 2,213 | 3,189 | 分攤 | 52020173 | 3,688 | 3,688 | |
| 402,444 | 468,359 | 合 計 | | 507,133 | 395,279 | 111,854 |

中國輸出入銀行
業務費用說明

中華民國 105 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 181,938 千元，包括：

- 1.職員薪金：169,029 千元。
- 2.工員工資： 10,244 千元。
- 3.警 飉： 2,665 千元。

(二)臨時人員薪資：係海外代表人辦事處臨時人員薪資，計 240 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 12,069 千元，包括：

- 1.超時加班費 : 3,943 千元。
- 2.不休假加班費： 7,816 千元。
- 3.值班費 : 310 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 5,185 千元，包括：

- 1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 2,462 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 105 年度

2.出納津貼：係按出納人員 1 個月薪資編列，計 396 千元。

3.其他津貼：係派駐國外人員生活補助費及眷屬補助，計 2,327 千元。

(五)獎金：計編列 48,517 千元，包括：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，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 個月薪給總額，計 18,194 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 30,323 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 10.00% 及工員提撥率 8.85% 提列，計 20,236 千元，包括：

中國輸出入銀行
業務費用說明

中華民國 105 年度

- 1.職員退休及離職金：17,961 千元。
 - 2.工員退休及離職金： 1,275 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。
- (七)福利費：計編列 24,681 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，國外則依當地法令規定編列，計 13,508 千元。
 - 2.傷病醫藥費：依職業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 339 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(其中透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益係以扣除評價後之利益淨額計)0.15% 編列，計 3,024 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 110 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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 105 年度

慰問金，編列 557 千元。

6.其他福利費：係員工休假補助費以及駐外人員補助費，依規定覈實編列，計 7,143 千元。

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

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、業務洽談及研究等出國計畫計 3,309 千元，暨依規定編列駐外人員赴任相關費用及代表人辦事處人員拓展業務所需旅費，計 800 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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 105 年度

出國計畫計 792 千元，暨依規定編列駐外人員赴任相關費用及代表人辦事處人員拓展業務所需旅費，計 500 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。
- 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 10,000 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、新竹與台南 4 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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 105 年度

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；另本年度本行將主辦伯恩聯盟亞太區第 9 屆首長會議，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、誤餐費及辦理伯恩聯盟相關經費等所需覈實編列，計 3,920 千元。

(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：主要係公務車駕駛、辦公場所清潔及一般庶務勞務承攬之外包費。

(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、

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 105 年度

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，暨電腦軟體服務費及保全費用等。

(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。

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：主要係擴充辦公用行舍、代表人辦事處租用辦公房舍，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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 105 年度

資料庫等費用。

(三)交通及運輸設備租金：主要係代表人辦事處租用公務車輛，及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。

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 105 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 105 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 称 | 編 號 | 合計 | 固定 | 變動 |
| 65,379 | 66,486 | 用人費用 | 5203011 | 63,249 | 55,770 | 7,479 |
| 38,808 | 41,370 | 正式員額薪資 | 52030111 | 40,898 | 40,898 | |
| 1,886 | 1,920 | 臨時人員薪資 | 52030112 | | | |
| 3,316 | 3,603 | 超時工作報酬 | 52030113 | 3,457 | | 3,457 |
| 120 | 120 | 津貼 | 52030114 | 120 | 120 | |
| 13,301 | 10,853 | 獎金 | 52030115 | 10,726 | 6,704 | 4,022 |
| 4,124 | 4,773 | 退休及卹償金 | 52030116 | 4,333 | 4,333 | |
| 3,822 | 3,845 | 福利費 | 52030118 | 3,713 | 3,713 | |
| 1 | 2 | 提繳費 | 52030119 | 2 | 2 | |
| 3,042 | 4,108 | 服務費用 | 5203012 | 6,809 | 6,209 | 600 |
| 514 | 565 | 水電費 | 52030121 | 565 | 565 | |
| 578 | 823 | 郵電費 | 52030122 | 787 | 787 | |
| 140 | 256 | 旅運費 | 52030123 | 254 | 254 | |
| 198 | 223 | 印刷裝訂與廣告費 | 52030124 | 223 | 223 | |
| 952 | 1,336 | 修理保養與保固費 | 52030125 | 1,450 | 1,450 | |
| 64 | 150 | 保險費 | 52030126 | 130 | 130 | |
| 179 | 200 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 52030127 | 2,800 | 2,800 | |
| 418 | 555 | 公共關係費 | 52030129 | 600 | | 600 |
| 1,114 | 1,210 | 材料及用品費 | 5203013 | 1,239 | 1,239 | |
| 207 | 250 | 使用材料費 | 52030131 | 240 | 240 | |

中國輸出入銀行
管 理 費 用 明 細 表

中華民國 105 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 称 | 編 號 | 合計 | 固定 | 變動 |
| 907 | 960 | 用品消耗 | 52030132 | 999 | 999 | |
| 116 | 230 | 租金與利息 | 5203014 | 230 | 200 | 30 |
| 6 | 30 | 交通及運輸設備租金 | 52030144 | 30 | | 30 |
| 110 | 200 | 什項設備租金 | 52030145 | 200 | 200 | |
| 1,856 | 2,541 | 折舊及攤銷 | 5203015 | 2,365 | 2,365 | |
| 1,094 | 1,098 | 房屋折舊 | 52030152 | 1,115 | 1,115 | |
| 498 | 863 | 機械及設備折舊 | 52030153 | 738 | 738 | |
| 107 | 319 | 交通及運輸設備折舊 | 52030154 | 282 | 282 | |
| 156 | 261 | 什項設備折舊 | 52030155 | 230 | 230 | |
| 824 | 894 | 稅捐與規費 | 5203016 | 665 | 665 | |
| 170 | 229 | 土地稅 | 52030162 | 200 | 200 | |
| 600 | 600 | 房屋稅 | 52030164 | 400 | 400 | |
| 39 | 45 | 消費與行爲稅 | 52030165 | 45 | 45 | |
| 15 | 20 | 規費 | 52030167 | 20 | 20 | |
| 7 | 40 | 會費、捐助與分攤 | 5203017 | 40 | 40 | |
| 7 | 40 | 分攤 | 52030173 | 40 | 40 | |
| 72,338 | 75,509 | 合 計 | | 74,597 | 66,488 | 8,109 |

中國輸出入銀行
管理費用說明
中華民國 105 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 40,898 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 672 千元。
- 2.職員薪金： 37,992 千元。
- 3.工員工資： 2,234 千元。

(二)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 3,457 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,721 千元。
- 2.不休假加班費： 1,736 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 10,726 千元，包括：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，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 個月薪給總額，計 4,022 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

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 105 年度

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 6,704 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 10.00% 及工員提撥率 8.85% 提列，計 4,333 千元，包括：

1. 職員退休及離職金： 4,068 千元。
2. 工員退休及離職金： 265 千元。

(六)福利費：計編列 3,713 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 2,868 千元。
2. 傷病醫藥費：依職業安全衛生法及本行健康管理計畫所定，40 歲以上同仁 2 年一次健康檢查限額補助每人 3,500 元編列，以及首長健康檢查費，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。

中國輸出入銀行
管理費用說明

中華民國 105 年度

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 104 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。

(七) 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。

(五)修理保養與保固費：按實際需求，本撙節原則覈實編列。

(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。

中國輸出入銀行
管理費用說明
中華民國 105 年度

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所清潔及一般庶務勞務承攬之外包費。

(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 105 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 称 | 編 號 | 合計 | 固定 | 變動 |
| 1,700 | 2,185 | 研究發展費用 | 529801 | 2,125 | 2,125 | |
| 1,317 | 1,480 | 服務費用 | 5298012 | 1,420 | 1,420 | |
| 2 | 20 | 郵電費 | 52980122 | 20 | 20 | |
| 60 | 60 | 旅運費 | 52980123 | 60 | 60 | |
| 820 | 860 | 印刷裝訂與廣告費 | 52980124 | 860 | 860 | |
| 434 | 540 | 專業服務費 | 52980128 | 480 | 480 | |
| 383 | 705 | 材料及用品費 | 5298013 | 705 | 705 | |
| 383 | 705 | 用品消耗 | 52980132 | 705 | 705 | |
| 1,930 | 2,150 | 員工訓練費用 | 529802 | 2,595 | 2,595 | |
| 1,849 | 2,070 | 服務費用 | 5298022 | 2,500 | 2,500 | |
| 0 | | 印刷裝訂與廣告費 | 52980224 | | | |
| 1,849 | 2,070 | 專業服務費 | 52980228 | 2,500 | 2,500 | |
| 81 | 80 | 材料及用品費 | 5298023 | 95 | 95 | |
| 81 | 80 | 用品消耗 | 52980232 | 95 | 95 | |
| 3,630 | 4,335 | 合 計 | | 4,720 | 4,720 | |

中國輸出入銀行
其他營業費用說明
中華民國 105 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。

(二)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 105 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 称 | 編 號 | 合計 | 固定 | 變動 |
| 79,616 | 63,556 | 其他營業外費用 | 5998 | 79,932 | 4,527 | 75,405 |
| 73,917 | 58,248 | 優存超額利息 | 599807 | 75,405 | | 75,405 |
| 73,917 | 58,248 | 租金與利息 | 5998074 | 75,405 | | 75,405 |
| 73,917 | 58,248 | 利息 | 59980746 | 75,405 | | 75,405 |
| 369 | 248 | 資產報廢損失 | 599835 | 92 | 92 | |
| 369 | 248 | 損失與賠償給付 | 5998358 | 92 | 92 | |
| 369 | 248 | 各項損失 | 59983581 | 92 | 92 | |
| 5,330 | 5,060 | 什項費用 | 599898 | 4,435 | 4,435 | |
| 4,268 | 4,800 | 用人費用 | 5998981 | 4,235 | 4,235 | |
| 61 | 44 | 獎金 | 59989815 | 77 | 77 | |
| 4,207 | 4,756 | 福利費 | 59989818 | 4,158 | 4,158 | |
| 62 | 200 | 其他 | 5998989 | 200 | 200 | |
| 62 | 200 | 其他費用 | 59989891 | 200 | 200 | |
| 79,616 | 63,556 | 合 計 | | 79,932 | 4,527 | 75,405 |

中國輸出入銀行
營業外費用說明
中華民國 105 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 81 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 77 千元。
 - 2.分擔員工眷屬保險費：依全民健康保險法之規定編列，計 4,058 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)其他：依實際需求編列。

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 105 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 | | 3,400 | 7,790 | 245 | 2,460 | 3,500 | 17,395 |
| 房屋及建築 | | | 3,400 | | | | | 3,400 |
| 機械及設備 | | | | 7,790 | | | | 7,790 |
| 交通及運輸設備 | | | | | 245 | | | 245 |
| 什項設備 | | | | | | 2,460 | | 2,460 |
| 租賃權益改良 | | | | | | | 3,500 | 3,500 |
| 合 計 | | | 3,400 | 7,790 | 245 | 2,460 | 3,500 | 17,395 |

中國 輸
固定資產建設改良擴
中華民國

| 項 目 名 稱 | 編 號 | 營運資金 | 自 有 資 金 | | | 小 計 | |
|------------------|--------|--------|------------------|----|--------|--------|--------|
| | | | 出售不適 用資產 | 增資 | 其 他 | 金 額 | % |
| 一般建築及設備計畫 | 952 | 17,395 | | | | 17,395 | 100.00 |
| 房屋及建築 | | 3,400 | | | | 3,400 | 100.00 |
| 機械及設備 | | 7,790 | | | | 7,790 | 100.00 |
| 交通及運輸設備 | | 245 | | | | 245 | 100.00 |
| 什項設備 | | 2,460 | | | | 2,460 | 100.00 |
| 租賃權益改良 | | 3,500 | | | | 3,500 | 100.00 |
| 合 計 | | 17,395 | | | | 17,395 | 100.00 |

出入銀行
充資金來源明細表

77

105 年度

單位：新臺幣千元

中國 輸
固定資產建設改良擴充
中華民國

| 項 目 | | 全 部 | | | | | | |
|-----------|-----|--------|---------|--|---------|----|------|--|
| 名 稱 | 編號 | 投資總額 | 資 金 來 源 | | | | 外借資金 | |
| | | | 自 有 資 金 | | 出售不適用資產 | 增資 | | |
| | | | 營運資金 | | | | | |
| 一般建築及設備計畫 | 952 | 17,395 | 17,395 | | | | | |
| 房屋及建築 | | 3,400 | 3,400 | | | | | |
| 機械及設備 | | 7,790 | 7,790 | | | | | |
| 交通及運輸設備 | | 245 | 245 | | | | | |
| 什項設備 | | 2,460 | 2,460 | | | | | |
| 租賃權益改良 | | 3,500 | 3,500 | | | | | |
| 合 計 | | 17,395 | 17,395 | | | | | |

出入銀行
計畫預期進度明細表

79

105 年度

單位：新臺幣千元

| 目標能量 | 計畫 | | | | 預算數 | | | |
|------|--------------|-----------------|-----------------|------------|--------------|------------------------|--------|-------------|
| | 進度起訖 年 月 | 資 金 成本率 % | 現 值 報酬率 % | 收 回 年 限 | 本 年 度 金 領 | 截至本年度累計 占全部 計畫 % | 金 領 | 占全部 計畫 % |
| | 105.1-105.12 | | | | 17,395 | 100.00 | 17,395 | 100.00 |
| | 105.1-105.12 | | | | 3,400 | 19.55 | 3,400 | 19.55 |
| | 105.1-105.12 | | | | 7,790 | 44.78 | 7,790 | 44.78 |
| | 105.1-105.12 | | | | 245 | 1.41 | 245 | 1.41 |
| | 105.1-105.12 | | | | 2,460 | 14.14 | 2,460 | 14.14 |
| | 105.1-105.12 | | | | 3,500 | 20.12 | 3,500 | 20.12 |
| | | | | | 17,395 | 100.00 | 17,395 | 100.00 |

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
中華民國 105 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 條 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 | 388,497 | 50,975 | 10,710 | 25,926 | | 476,108 |
| 上年度預計新增資產原值 | 17,600 | 1,080 | 1,398 | 2,352 | 2,000 | 24,430 |
| 本年度預計新增資產原值 | 3,400 | 5,185 | 23 | 1,814 | 3,500 | 13,922 |
| 資產重估增值額 | | | | | | |
| 累計減損數 | | | | | | |
| 本年度資產總額 | 409,497 | 57,240 | 12,131 | 30,092 | 5,500 | 514,460 |
| 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 | 7,271 | 6,737 | 1,235 | 1,921 | 1,100 | 18,264 |
| 業務費用 | 6,156 | 5,999 | 953 | 1,691 | 1,100 | 15,899 |
| 管理費用 | 1,115 | 738 | 282 | 230 | | 2,365 |
| 合 計 | 7,271 | 6,737 | 1,235 | 1,921 | 1,100 | 18,264 |

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

中華民國 105 年度

81

單位：新臺幣千元

| 科 目 | | 帳 面 價 值 | | | | 殘餘價值 | 報廢損失 (-) |
|-----------|--------|-------------|-----------|-----------|----|------|---------------|
| 名 称 | 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 | | 3,473 | 3,381 | | 92 | | -92 |
| 機械及設備 | 946030 | 2,605 | 2,605 | | | | |
| 交通及運輸設備 | 946040 | 222 | 200 | | 22 | | -22 |
| 什項設備 | 946050 | 646 | 576 | | 70 | | -70 |
| 總 計 | | 3,473 | 3,381 | | 92 | | -92 |

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 | 5,220,000 | 522,000,000 | 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 | 37,500 | | 37,500 |
| 總計 | | | | 90,000 | | 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

83

105 年度

單位：新臺幣千元

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
 中華民國 105 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 | | 3,800,000 | 6,200,000 | | | 22,000,000 | 100 |
| | | 12,000,000 | | 3,800,000 | 6,200,000 | | | 22,000,000 | 100 |
| 總計 | | 12,000,000 | | 3,800,000 | 6,200,000 | | | 22,000,000 | 100 |

叁、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
中華民國 105 年度

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 | 36,500,000 | 0.62 | | | | 225,948 | |
| 新臺幣戶 | | 7,000,000 | 0.50 | | | | 35,000 | |
| 外幣戶 | | 29,500,000 | 0.65 | | | | 190,948 | |
| 國家發展基金息 | 9020 | 4,350,000 | 0.05 | | | | 2,103 | |
| 新臺幣戶 | | 4,350,000 | 0.05 | | | | 2,103 | |
| 央行融資息 | 9030 | 16,700,000 | 0.40 | | | | 66,400 | |
| 外幣戶 | | 16,700,000 | 0.40 | | | | 66,400 | |
| 中小企業發展基金息 | 9040 | 440,000 | 0.60 | | | | 2,654 | |
| 新臺幣戶 | | 440,000 | 0.60 | | | | 2,654 | |
| 同業融資息 | 9050 | 650,000 | 0.80 | | | | 5,200 | |
| 外幣戶 | | 650,000 | 0.80 | | | | 5,200 | |
| 商業本票息 | 9070 | 400,000 | 0.80 | | | | 3,200 | |
| 新臺幣戶 | | 400,000 | 0.80 | | | | 3,200 | |
| 金融債券息 | 9080 | 3,000,000 | 1.37 | | | | 41,150 | |
| 新臺幣戶 | | 3,000,000 | 1.37 | | | | 41,150 | |
| 推貿基金息 | 9090 | 5,826,000 | 0.20 | | | | 11,404 | |
| 新臺幣戶 | | 5,826,000 | 0.20 | | | | 11,404 | |
| 合 計 | | 67,866,000 | 0.53 | | | | 358,059 | |

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表

中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

| 103年 12月31日 實際數 | 科 目 | | 105年 12月31日 預計數 | 104年 12月31日 預計數 | 比較增 減(-)數 |
|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| | 名 稱 | 編號 | | | |
| 100,238,146 | 資產 | 1 | 105,995,991 | 101,689,176 | 4,306,815 |
| 7,154,794 | 流動資產 | 11 | 6,962,228 | 6,846,308 | 115,920 |
| 350 | 現金 | 1101 | 431 | 421 | 10 |
| 18 | 庫存現金 | 110101 | 20 | 19 | 1 |
| 241 | 零用及週轉金 | 110104 | 301 | 301 | |
| 91 | 待交換票據 | 110105 | 110 | 101 | 9 |
| 60,661 | 存放銀行同業 | 1102 | 67,033 | 56,237 | 10,796 |
| 60,661 | 存放銀行同業 | 110201 | 67,033 | 56,237 | 10,796 |
| 1,034 | 存放央行 | 1103 | 1,075 | 1,055 | 20 |
| 1,034 | 存放央行 | 110301 | 1,075 | 1,055 | 20 |
| 6,795,653 | 流動金融資產 | 1104 | 6,600,000 | 6,500,000 | 100,000 |
| 136,034 | 持有供交易之金融資產 評價調整－流動 | 110406 | | | |
| 159,619 | 附賣回票券及債券投資 | 110407 | | | |
| 6,500,000 | 持有至到期日金融資 產－流動 | 110416 | 6,600,000 | 6,500,000 | 100,000 |
| 269,448 | 應收款項 | 1105 | 265,783 | 260,836 | 4,947 |
| 8 | 應收帳款 | 110504 | 12 | 9 | 3 |
| 721 | 應收收益 | 110511 | 766 | 756 | 10 |
| 40,419 | 應收無追索權承購帳款 | 110513 | 24,419 | 22,419 | 2,000 |
| 279 | 備抵呆帳－應收無追索 權承購帳款 | 110514 | 179 | 159 | 20 |
| 205,816 | 應收利息 | 110515 | 217,116 | 214,116 | 3,000 |
| 906 | 備抵呆帳－應收利息 | 110516 | 996 | 966 | 30 |
| 14 | 應收保費 | 110521 | 21 | 17 | 4 |
| 23,656 | 其他應收款 | 110598 | 24,624 | 24,644 | -20 |
| 27,649 | 預付款項 | 1111 | 27,906 | 27,759 | 147 |
| 235 | 用品盤存 | 111102 | 300 | 243 | 57 |
| 27,322 | 預付費用 | 111103 | 27,522 | 27,422 | 100 |

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

| 103年 12月31日 實際數 | 科 目 | | 105年 12月31日 預計數 | 104年 12月31日 預計數 | 比較增 減(-)數 |
|-----------------------|------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| | 名 稱 | 編號 | | | |
| 92 | 其他預付款 | 111198 | 84 | 94 | -10 |
| 91,644,375 | 押匯貼現及放款 | 12 | 97,678,529 | 93,412,582 | 4,265,947 |
| 13,410,885 | 短期放款及透支 | 1202 | 15,719,190 | 14,706,330 | 1,012,860 |
| 13,504,978 | 短期放款 | 120202 | 15,830,000 | 14,810,000 | 1,020,000 |
| 94,093 | 備抵呆帳－短期放款及 透支 | 120203 | 110,810 | 103,670 | 7,140 |
| 29,818 | 短期擔保放款及透支 | 1203 | 30,812 | 29,818 | 994 |
| 30,000 | 短期擔保放款 | 120302 | 31,000 | 30,000 | 1,000 |
| 182 | 備抵呆帳－短期擔保放 款及透支 | 120303 | 188 | 182 | 6 |
| 51,683,297 | 中期放款 | 1204 | 54,774,680 | 52,692,018 | 2,082,662 |
| 52,346,601 | 中期放款 | 120401 | 55,470,000 | 53,360,000 | 2,110,000 |
| 5,809 | 中期放款折價調整 | 120403 | 3,808 | 4,808 | -1,000 |
| 657,495 | 備抵呆帳－中期放款 | 120404 | 691,512 | 663,174 | 28,338 |
| 3,708,239 | 中期擔保放款 | 1205 | 4,209,614 | 3,593,705 | 615,909 |
| 3,776,537 | 中期擔保放款 | 120501 | 4,270,000 | 3,650,000 | 620,000 |
| 68,298 | 備抵呆帳－中期擔保放 款 | 120504 | 60,386 | 56,295 | 4,091 |
| 1,775,980 | 長期放款 | 1206 | 1,837,122 | 1,493,531 | 343,591 |
| 1,788,441 | 長期放款 | 120601 | 1,850,000 | 1,504,000 | 346,000 |
| 12,461 | 備抵呆帳－長期放款 | 120604 | 12,878 | 10,469 | 2,409 |
| 21,036,157 | 長期擔保放款 | 1207 | 21,107,111 | 20,897,180 | 209,931 |
| 21,062,140 | 長期擔保放款 | 120701 | 21,134,000 | 20,924,000 | 210,000 |
| 25,983 | 備抵呆帳－長期擔保放 款 | 120704 | 26,889 | 26,820 | 69 |
| 280,366 | 基金、投資及長期應收款 | 13 | 279,366 | 278,366 | 1,000 |
| 117,251 | 非流動金融資產 | 1302 | 116,251 | 115,251 | 1,000 |
| 27,251 | 持有供交易之金融資產 評價調整－非流動 | 130206 | 26,251 | 25,251 | 1,000 |
| 90,000 | 以成本衡量之金融資 產－非流動 | 130218 | 90,000 | 90,000 | |

中國輸出入銀行
資產負債預計表

91

中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

| 103年 12月31日 實際數 | 科 目 | | 105年 12月31日 預計數 | 104年 12月31日 預計數 | 比較增 減(-)數 |
|-----------------------|------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| | 名 稱 | 編號 | | | |
| 163,115 | 再保險準備資產 | 1306 | 163,115 | 163,115 | |
| 163,115 | 再保險準備資產 | 130601 | 163,115 | 163,115 | |
| 515,928 | 不動產、廠房及設備 | 14 | 535,188 | 536,149 | -961 |
| 280,288 | 土地 | 1401 | 290,288 | 290,288 | |
| 93,868 | 土地 | 140101 | 103,868 | 103,868 | |
| 186,420 | 重估增值—土地 | 140102 | 186,420 | 186,420 | |
| 218,876 | 房屋及建築 | 1403 | 225,297 | 229,168 | -3,871 |
| 388,497 | 房屋及建築 | 140301 | 409,497 | 406,097 | 3,400 |
| 169,621 | 累計折舊—房屋及建築 | 140304 | 184,200 | 176,929 | 7,271 |
| 11,014 | 機械及設備 | 1404 | 8,873 | 7,820 | 1,053 |
| 50,975 | 機械及設備 | 140401 | 57,240 | 52,055 | 5,185 |
| 39,961 | 累計折舊—機械及設備 | 140404 | 48,367 | 44,235 | 4,132 |
| 916 | 交通及運輸設備 | 1405 | 718 | 1,730 | -1,012 |
| 10,710 | 交通及運輸設備 | 140501 | 12,131 | 12,108 | 23 |
| 9,793 | 累計折舊—交通及運輸 設備 | 140504 | 11,413 | 10,378 | 1,035 |
| 4,834 | 什項設備 | 1406 | 6,012 | 5,543 | 469 |
| 25,926 | 什項設備 | 140601 | 30,092 | 28,278 | 1,814 |
| 21,093 | 累計折舊—什項設備 | 140604 | 24,080 | 22,735 | 1,345 |
| | 租賃權益改良 | 1407 | 4,000 | 1,600 | 2,400 |
| | 租賃權益改良 | 140701 | 5,500 | 2,000 | 3,500 |
| | 累計折舊—租賃權益改 良 | 140704 | 1,500 | 400 | 1,100 |
| 35,102 | 無形資產 | 16 | 58,726 | 50,195 | 8,531 |
| 35,102 | 無形資產 | 1601 | 58,726 | 50,195 | 8,531 |
| 35,102 | 電腦軟體 | 160105 | 58,726 | 50,195 | 8,531 |
| 607,581 | 其他資產 | 18 | 481,954 | 565,576 | -83,622 |
| 119 | 遞延資產 | 1802 | 4 | 39 | -35 |

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

| 103年 12月31日 實際數 | 科 目 | | 105年 12月31日 預計數 | 104年 12月31日 預計數 | 比較增 減(-)數 |
|-----------------------|----------------|--------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| | 名 稱 | 編號 | | | |
| 119 | 其他遞延資產 | 180298 | 4 | 39 | -35 |
| 91,626 | 遞延所得稅資產 | 1803 | 91,626 | 91,626 | |
| 91,626 | 遞延所得稅資產 | 180301 | 91,626 | 91,626 | |
| 515,836 | 什項資產 | 1897 | 390,324 | 473,911 | -83,587 |
| 739,799 | 催收款項 | 189702 | 721,781 | 721,781 | |
| 225,774 | 備抵呆帳—催收款項 | 189705 | 333,439 | 249,672 | 83,767 |
| 1,009 | 暫付及待結轉帳項 | 189708 | 1,096 | 996 | 100 |
| 803 | 存出保證金 | 189721 | 886 | 806 | 80 |
| 100,238,146 | 資 產 總 額 | | 105,995,991 | 101,689,176 | 4,306,815 |

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

| 103年 12月31日 實際數 | 科 目 | | 105年 12月31日 預計數 | 104年 12月31日 預計數 | 比較增 減(-)數 |
|-----------------------|-------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| | 名 稱 | 編號 | | | |
| 80,446,172 | 負債 | 2 | 82,015,507 | 81,991,122 | 24,385 |
| 31,707,225 | 流動負債 | 21 | 31,102,746 | 32,845,422 | -1,742,676 |
| 31,258,374 | 銀行同業存款 | 2103 | 30,694,026 | 32,440,309 | -1,746,283 |
| 31,258,374 | 銀行同業拆放 | 210303 | 30,694,026 | 32,440,309 | -1,746,283 |
| 314,951 | 應付款項 | 2105 | 312,911 | 309,948 | 2,963 |
| 1,026 | 應付代收款 | 210503 | 996 | 976 | 20 |
| 4,327 | 應付無追索權承購帳款 | 210504 | 2,527 | 2,427 | 100 |
| 90,832 | 應付費用 | 210505 | 95,682 | 93,682 | 2,000 |
| 7,698 | 應付其他稅款 | 210506 | 8,898 | 8,798 | 100 |
| 137,047 | 應付利息 | 210509 | 136,215 | 136,947 | -732 |
| 165 | 應付佣金 | 210511 | 168 | 163 | 5 |
| 7,602 | 應付股(官)息紅利 | 210512 | | | |
| 13,501 | 應付再保給付 | 210518 | 14,451 | 14,501 | -50 |
| 472 | 應付代收保險費 | 210525 | 492 | 472 | 20 |
| 52,282 | 其他應付款 | 210598 | 53,482 | 51,982 | 1,500 |
| 66,376 | 本期所得稅負債 | 2106 | 37,880 | 34,156 | 3,724 |
| 66,376 | 應付所得稅款 | 210601 | 37,880 | 34,156 | 3,724 |
| 67,524 | 預收款項 | 2108 | 57,929 | 61,009 | -3,080 |
| 66,836 | 預收收入 | 210803 | 57,137 | 60,237 | -3,100 |
| 687 | 預收保費 | 210804 | 792 | 772 | 20 |
| 8,999,527 | 存款、匯款及金融債券 | 22 | 3,000,000 | 6,000,000 | -3,000,000 |
| 8,999,527 | 金融債券 | 2206 | 3,000,000 | 6,000,000 | -3,000,000 |
| 9,000,000 | 應付金融債券 | 220601 | 3,000,000 | 6,000,000 | -3,000,000 |
| 473 | 應付金融債券折價 | 220603 | | | |
| 15,533,579 | 央行及同業融資 | 23 | 16,700,000 | 16,500,000 | 200,000 |
| 15,533,579 | 央行融資 | 2301 | 16,700,000 | 16,500,000 | 200,000 |
| 15,533,579 | 央行其他融資 | 230103 | 16,700,000 | 16,500,000 | 200,000 |

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

| 103年 12月31日 實際數 | 科 目 | | 105年 12月31日 預計數 | 104年 12月31日 預計數 | 比較增 減(-)數 |
|-----------------------|--------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| | 名 稱 | 編號 | | | |
| 22,162,069 | 長期負債 | 24 | 29,066,069 | 24,565,069 | 4,501,000 |
| 22,162,069 | 非流動金融負債 | 2402 | 29,066,069 | 24,565,069 | 4,501,000 |
| 8,000,000 | 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 | 15,000,000 | 11,000,000 | 4,000,000 |
| 8,200 | 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 | 7,200 | 6,200 | 1,000 |
| 14,153,869 | 其他金融負債—非流動 | 240298 | 14,058,869 | 13,558,869 | 500,000 |
| 2,043,773 | 其他負債 | 28 | 2,146,692 | 2,080,631 | 66,061 |
| 764,339 | 負債準備 | 2801 | 868,151 | 801,446 | 66,705 |
| 136,599 | 保證責任準備 | 280102 | 160,000 | 140,000 | 20,000 |
| 102,553 | 未滿期保費準備 | 280107 | 111,553 | 106,053 | 5,500 |
| 253,242 | 賠款準備 | 280111 | 319,826 | 285,826 | 34,000 |
| 271,946 | 員工福利負債準備 | 280120 | 276,772 | 269,567 | 7,205 |
| 45,899 | 遞延所得稅負債 | 2803 | 41,379 | 41,379 | |
| 4,520 | 遞延所得稅負債 | 280301 | | | |
| 41,379 | 估計應付土地增值稅 | 280302 | 41,379 | 41,379 | |
| 1,233,536 | 什項負債 | 2897 | 1,237,162 | 1,237,806 | -644 |
| 2,084 | 存入保證金 | 289701 | 2,114 | 2,104 | 10 |
| 2,057 | 應付保管款 | 289702 | 2,353 | 2,007 | 346 |
| 28,191 | 暫收及待結轉帳項 | 289703 | 31,490 | 32,490 | -1,000 |
| 1,201,205 | 撥入輸保基金 | 289706 | 1,201,205 | 1,201,205 | |
| 19,791,974 | 權益 | 3 | 23,980,484 | 19,698,054 | 4,282,430 |
| 12,000,000 | 資本 | 31 | 22,000,000 | 12,000,000 | 10,000,000 |
| 12,000,000 | 資本 | 3101 | 22,000,000 | 12,000,000 | 10,000,000 |
| 12,000,000 | 資本 | 310101 | 22,000,000 | 12,000,000 | 10,000,000 |
| 7,346,766 | 保留盈餘 | 33 | 1,596,026 | 7,554,346 | -5,958,320 |
| 7,346,766 | 已指撥保留盈餘 | 3301 | 1,596,026 | 7,554,346 | -5,958,320 |

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

| 103年 12月31日 實際數 | 科 目 | | 105年 12月31日 預計數 | 104年 12月31日 預計數 | 比較增 減(-)數 |
|-----------------------|------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| | 名 稱 | 編號 | | | |
| 6,388,243 | 法定公積 | 330101 | 503,713 | 6,535,527 | -6,031,814 |
| 958,522 | 特別公積 | 330102 | 1,092,313 | 1,018,819 | 73,494 |
| 254,593 | 累積其他綜合損益 | 34 | 193,843 | -46,907 | 240,750 |
| 254,593 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 3401 | 193,843 | -46,907 | 240,750 |
| 254,593 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 340101 | 193,843 | -46,907 | 240,750 |
| 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 | |
| 100,238,146 | 負債及權益總額 | | 105,995,991 | 101,689,176 | 4,306,815 |

註：1. 上年12月31日預計數係就法定預計數按實際業務狀況調整之數額。

2. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有16,587,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)16,000,000千元。

3. 本年底預算期收(期付)款項預計各有0千元。

4. 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 105 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 分 | 國 外 部 分 | 國 內 部 分 | 國 外 部 分 | 國 內 部 分 | 國 外 部 分 | |
| 營業總支出部分 | 972 | 213 | 3 | -3 | 3 | 210 | 6 | |
| 業務部分 | 9722 | 179 | 3 | -3 | 3 | 176 | 6 | |
| 正式職員 | 97221 | 157 | 3 | -3 | 3 | 154 | 6 | |
| 職員 | | 157 | 3 | -3 | 3 | 154 | 6 | |
| 正式工員 | 97223 | 22 | | | | 22 | | |
| 工員 | | 19 | | | | 19 | | |
| 警衛 | | 3 | | | | 3 | | |
| 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 计 | | 213 | 3 | -3 | 3 | 210 | 6 | |

中國輸
用人費用
中華民國

| 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 | 222,836 | 240 | 15,526 | 5,305 | 22,216 | 37,027 | 77 |
| 業務費用 | 9745202 | 181,938 | 240 | 12,069 | 5,185 | 18,194 | 30,323 | |
| 職員 | 97452023 | 169,029 | | 10,581 | 5,185 | 16,903 | 28,171 | |
| 國內部分 | 974520231 | 160,809 | | 10,281 | 396 | 16,081 | 26,801 | |
| 國外部分 | 974520232 | 8,220 | | 300 | 4,789 | 822 | 1,370 | |
| 工員 | 97452024 | 12,909 | 240 | 1,488 | | 1,291 | 2,152 | |
| 國內部分 | 974520241 | 12,909 | | 1,488 | | 1,291 | 2,152 | |
| 國外部分 | 974520242 | | 240 | | | | | |
| 管理費用 | 9745203 | 40,898 | | 3,457 | 120 | 4,022 | 6,704 | |
| 理監事(國內) | 97452031 | 672 | | | | | | |
| 職員 | 97452033 | 37,992 | | 2,692 | 120 | 3,799 | 6,332 | |
| 國內部分 | 974520331 | 37,992 | | 2,692 | 120 | 3,799 | 6,332 | |
| 工員 | 97452034 | 2,234 | | 765 | | 223 | 372 | |
| 國內部分 | 974520341 | 2,234 | | 765 | | 223 | 372 | |
| 其他營業外費用 | 9745998 | | | | | | | 77 |
| 什項費用 | 974599898 | | | | | | | 77 |
| 合 計 | | 222,836 | 240 | 15,526 | 5,305 | 22,216 | 37,027 | 77 |

註：1.本行預計於用人費用科目外，辦理「一般庶務勞務承攬」、「清潔勞務承攬」及「駕駛人力委託外包」，相關
 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
 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
 22,216千元及2個月薪給總額37,027千元。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

出入銀行
彙計表

99

105 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 | | |
| 23,569 | 1,000 | | 20,434 | 434 | 3,024 | 130 | 8,530 | 6 | 360,354 |
| 19,236 | 1,000 | | 13,508 | 339 | 3,024 | 110 | 7,700 | 4 | 292,870 |
| 17,961 | | | 12,341 | 294 | 2,691 | 96 | 7,227 | | 270,479 |
| 17,109 | | | 11,367 | 286 | 2,691 | 92 | 3,322 | | 249,235 |
| 852 | | | 974 | 8 | | 4 | 3,905 | | 21,244 |
| 1,275 | 1,000 | | 1,167 | 45 | 333 | 14 | 473 | 4 | 22,391 |
| 1,275 | 1,000 | | 1,111 | 45 | 333 | 14 | 473 | 4 | 22,095 |
| | | | 56 | | | | | | 296 |
| 4,333 | | | 2,868 | 95 | | 20 | 730 | 2 | 63,249 |
| | | | | | | | | | 672 |
| 4,068 | | | 2,626 | 84 | | 18 | 644 | | 58,375 |
| 4,068 | | | 2,626 | 84 | | 18 | 644 | | 58,375 |
| 265 | | | 242 | 11 | | 2 | 86 | 2 | 4,202 |
| 265 | | | 242 | 11 | | 2 | 86 | 2 | 4,202 |
| | | | 4,058 | | | | 100 | | 4,235 |
| | | | 4,058 | | | | 100 | | 4,235 |
| 23,569 | 1,000 | | 20,434 | 434 | 3,024 | 130 | 8,530 | 6 | 360,354 |

費用金額計8,960千元，並帳列「業務及管理費用—外包費」。

(其中透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益係以扣除評價後之利益淨額計)0.15%編列，計3,024千元。

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216人分別編列1.2個月薪給總額
施要點規定，按預計退休人員8人編列服務獎章獎勵金，計77千元。

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 | 9761 | 37,880 | | |
| 營利事業所得稅 | 97611 | 37,880 | | |
| 土地稅 | 9762 | | 1,175 | |
| 一般土地地價稅 | 97621 | | 1,175 | |
| 房屋稅 | 9764 | | 1,512 | |
| 一般房屋稅 | 97641 | | 1,512 | |
| 消費與行爲稅 | 9765 | 51,757 | 2,207 | |
| 營業稅 | 97655 | 51,757 | | |
| 印花稅 | 97656 | | 2,070 | |
| 使用牌照稅 | 97657 | | 137 | |
| 規費 | 9767 | 1,864 | 15 | 150 |
| 行政規費 | 97671 | 1,780 | 15 | 150 |
| 汽車燃料使用費 | 97672 | 84 | | |
| 合 計 | | 91,501 | 4,909 | 150 |

出 入 銀 行
與 規 費 明 細 表

101

105 年度

單位：新臺幣千元

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 105 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，計有主持人座車2輛、公務小客車7輛、及小型客貨車1輛。
 2.本行其他車輛係公務機車，共計3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 105 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 | | | | |
| 105年度預算數 | | | | | |
| 放款 | 9310 | 新臺幣千元 (平均餘額) | 98,000,000 | 1.52 | 1,488,405 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 15,612,000 | 1.33 | 207,887 |
| 中期放款 | 931150 | " | 59,190,000 | 1.63 | 965,638 |
| 長期放款 | 931170 | " | 23,198,000 | 1.36 | 314,880 |
| 保險 | 9323 | 新臺幣千元 | 100,000,000 | 0.25 | 250,000 |
| 輸出保險 | 932310 | " | 100,000,000 | 0.25 | 250,000 |
| 保證及代理 | 9325 | 新臺幣千元 | 16,000,000 | 0.18 | 29,306 |
| 保證業務 | 932510 | " | 16,000,000 | 0.18 | 29,306 |
| 104年度預算數 | | | | | |
| 放款 | 9310 | 新臺幣千元 (平均餘額) | 89,000,000 | 1.55 | 1,375,386 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 12,007,000 | 1.40 | 168,098 |
| 中期放款 | 931150 | " | 53,542,000 | 1.62 | 869,044 |
| 長期放款 | 931170 | " | 23,451,000 | 1.44 | 338,244 |
| 保險 | 9323 | 新臺幣千元 | 85,000,000 | 0.25 | 212,500 |
| 輸出保險 | 932310 | " | 85,000,000 | 0.25 | 212,500 |
| 保證及代理 | 9325 | 新臺幣千元 | 10,000,000 | 0.18 | 18,204 |
| 保證業務 | 932510 | " | 10,000,000 | 0.18 | 18,204 |
| 103年度決算數 | | | | | |
| 放款 | 9310 | 新臺幣千元 (平均餘額) | 95,553,084 | 1.45 | 1,388,751 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 13,057,076 | 1.22 | 158,946 |
| 中期放款 | 931150 | " | 59,571,268 | 1.57 | 937,666 |
| 長期放款 | 931170 | " | 22,924,740 | 1.27 | 292,139 |
| 保險 | 9323 | 新臺幣千元 | 100,881,244 | 0.27 | 277,251 |

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 105 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 | " | 100,881,244 | 0.27 | 277,251 |
| 保證及代理 | 9325 | 新臺幣千元 | 15,204,936 | 0.19 | 29,047 |
| 保證業務 | 932510 | " | 15,204,936 | 0.19 | 29,047 |
| 102年度決算數 | | | | | |
| 放款 | 9310 | 新臺幣千元 (平均餘額) | 91,237,865 | 1.43 | 1,306,347 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 10,575,563 | 1.24 | 131,203 |
| 中期放款 | 931150 | " | 55,920,010 | 1.48 | 826,028 |
| 長期放款 | 931170 | " | 24,742,292 | 1.41 | 349,116 |
| 保險 | 9323 | 新臺幣千元 | 90,056,208 | 0.29 | 263,925 |
| 輸出保險 | 932310 | " | 90,056,208 | 0.29 | 263,925 |
| 保證及代理 | 9325 | 新臺幣千元 | 13,615,843 | 0.17 | 23,010 |
| 保證業務 | 932510 | " | 13,615,843 | 0.17 | 23,010 |
| 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 |
| 輸出保險 | 932310 | " | 89,603,336 | 0.27 | 244,018 |
| 保證及代理 | 9325 | 新臺幣千元 | 9,796,493 | 0.21 | 20,409 |
| 保證業務 | 932510 | " | 9,796,493 | 0.21 | 20,409 |

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

| 項目 | 費用別 | 項目及對象 | 金額 | 備註 |
|---------------|-------------|------------------|--------------|----|
| 會費 | | | 3,647 | |
| 國際組織會費 | | | 1,880 | |
| | 業務費用 | | 1,880 | |
| | | 中美經濟合作策進會 | 30 | |
| | | 中華民國東亞經濟協會 | 10 | |
| | | 伯恩聯盟年費 | 1,700 | |
| | | 環球銀行財務通訊系統年費 | 65 | |
| | | 對外關係協會 | 25 | |
| | | 其他 | 50 | |
| 學術團體會費 | | | 45 | |
| | 業務費用 | | 45 | |
| | | 中華民國會計研究發展基金會 | 30 | |
| | | 其他 | 15 | |
| 職業團體會費 | | | 1,722 | |
| | 業務費用 | | 1,722 | |
| | | 中華民國國際經濟合作協會 | 20 | |
| | | 亞洲銀行協會 | 100 | |
| | | 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 | |
| | | 台灣朝鮮經貿協會 | 10 | |
| | | 中華民國中東經貿協會 | 4 | |
| | | 台灣非洲工業發展協會 | 8 | |

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

| 項目 | 費用別 | 項目及對象 | 金額 | 備註 |
|---------|------|----------------|---------------|----|
| | | 中華民國工商協進會 | 20 | |
| | | 中華民國台灣印度經貿協會 | 4 | |
| | | 財金資訊股份有限公司結算平台 | 100 | |
| | | 華僑救國聯合總會 | 1 | |
| | | 中華金融業務研究發展協會 | 60 | |
| | | 總行參加銀行公會會費 | 900 | |
| | | 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 | |
| | | 台南分行參加銀行公會會費 | 50 | |
| | | 駐海外代表人辦事處會費 | 40 | |
| | | 其他 | 100 | |
| 捐助 | | | 14,000 | |
| 捐助社團 | | | 14,000 | |
| | 業務費用 | | 14,000 | |
| | | 財團法人海外信用保證基金 | 10,000 | |
| | | 財團法人中小企業信用保證基金 | 4,000 | |
| 分攤 | | | 3,728 | |
| 分攤大樓管理費 | | | 3,140 | |
| | 業務費用 | | 3,140 | |
| | | 總行辦公室管理費 | 2,400 | |
| | | 高雄分行辦公室管理費 | 200 | |
| | | 台中分行辦公室管理費 | 200 | |
| | | 新竹分行辦公室管理費 | 140 | |
| | | 海外辦事處辦公室管理費 | 200 | |
| 分攤其他費用 | | | 588 | |
| | 業務費用 | | 548 | |

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

| 項目 | 費用別 | 項目及對象 | 金額 | 備註 |
|----------|------|-------------------|--------|----|
| | | 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 | 147 | |
| | | 金融業拆款中心經費 | 65 | |
| | | 金融消費評議中心經費 | 100 | |
| | | 銀行公會環球財務電信組事務費 | 10 | |
| | | 高雄分行分攤銀行公會經常費用 | 6 | |
| | | 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 | | 21,375 | |

中國輸
各項費用
中華民國

| 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 |
| 339,256 | 358,444 | 用人費用 | 360,354 | |
| 199,606 | 220,483 | 正式員額薪資 | 222,836 | |
| 4,485 | 6,000 | 臨時人員薪資 | 240 | |
| 14,674 | 15,401 | 超時工作報酬 | 15,526 | |
| 120 | 2,461 | 津貼 | 5,305 | |
| 70,316 | 58,660 | 獎金 | 59,320 | |
| 23,490 | 26,095 | 退休及卹償金 | 24,569 | |
| 26,560 | 29,338 | 福利費 | 32,552 | |
| 4 | 6 | 提繳費 | 6 | |
| 203,030 | 190,678 | 服務費用 | 234,464 | 140,936 |
| 3,228 | 3,710 | 水電費 | 4,026 | |
| 6,024 | 8,410 | 郵電費 | 8,595 | |
| 5,772 | 7,401 | 旅運費 | 8,910 | |
| 10,554 | 14,681 | 印刷裝訂與廣告費 | 16,100 | |
| 5,075 | 5,424 | 修理保養與保固費 | 7,022 | |
| 119,609 | 90,761 | 保險費 | 114,851 | 114,150 |
| 24,977 | 24,669 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 35,746 | 26,786 |
| 24,488 | 31,000 | 專業服務費 | 34,292 | |
| 3,305 | 4,622 | 公共關係費 | 4,922 | |
| 5,148 | 7,296 | 材料及用品費 | 7,272 | |
| 464 | 848 | 使用材料費 | 824 | |
| 4,684 | 6,448 | 用品消耗 | 6,448 | |

出 入 銀 行
彙 計 表

109

105 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 |
| 292,870 | 63,249 | | | 4,235 | |
| 181,938 | 40,898 | | | | |
| 240 | | | | | |
| 12,069 | 3,457 | | | | |
| 5,185 | 120 | | | | |
| 48,517 | 10,726 | | | 77 | |
| 20,236 | 4,333 | | | | |
| 24,681 | 3,713 | | | 4,158 | |
| 4 | 2 | | | | |
| 82,799 | 6,809 | 1,420 | 2,500 | | |
| 3,461 | 565 | | | | |
| 7,788 | 787 | 20 | | | |
| 8,596 | 254 | 60 | | | |
| 15,017 | 223 | 860 | | | |
| 5,572 | 1,450 | | | | |
| 571 | 130 | | | | |
| 6,160 | 2,800 | | | | |
| 31,312 | | 480 | 2,500 | | |
| 4,322 | 600 | | | | |
| 5,233 | 1,239 | 705 | 95 | | |
| 584 | 240 | | | | |
| 4,649 | 999 | 705 | 95 | | |

中國輸
各項費用
中華民國

| 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 |
| 595,636 | 606,521 | 租金與利息 | 574,144 | 482,059 |
| 1,739 | 4,910 | 房租 | 9,910 | |
| 3,648 | 4,380 | 機器租金 | 4,395 | |
| 23 | 580 | 交通及運輸設備租金 | 1,180 | |
| 750 | 1,215 | 什項設備租金 | 1,195 | |
| 589,476 | 595,436 | 利息 | 557,464 | 482,059 |
| 23,665 | 29,865 | 折舊及攤銷 | 32,796 | |
| 6,389 | 7,308 | 房屋折舊 | 7,271 | |
| 4,607 | 6,895 | 機械及設備折舊 | 6,737 | |
| 559 | 1,492 | 交通及運輸設備折舊 | 1,235 | |
| 952 | 1,883 | 什項設備折舊 | 1,921 | |
| 207 | 400 | 租賃資產及租賃權益改良折舊 | 1,100 | |
| 10,950 | 11,887 | 攤銷 | 14,532 | |
| 73,981 | 91,492 | 稅捐與規費 | 96,560 | |
| 33,066 | 34,156 | 所得稅 | 37,880 | |
| 990 | 1,175 | 土地稅 | 1,175 | |
| 1,213 | 1,682 | 房屋稅 | 1,512 | |
| 32,362 | 52,431 | 消費與行為稅 | 53,964 | |
| 6,350 | 2,048 | 規費 | 2,029 | |
| 8,126 | 10,598 | 會費、捐助與分攤 | 21,375 | |
| 2,752 | 3,249 | 會費 | 3,647 | |
| 3,154 | 4,120 | 捐助 | 14,000 | |

出 入 銀 行
彙 計 表

111

105 年度

單位：新臺幣千元

| 度 | 預 | 算 | 數 | | |
|---------|---------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| 業 務 費 用 | 管 球 費 用 | 研 究 發 展 費 用 | 員 工 訓 練 費 用 | 營 業 外 費 用 | 所 得 稅 費 用 |
| 16,450 | 230 | | | 75,405 | |
| 9,910 | | | | | |
| 4,395 | | | | | |
| 1,150 | 30 | | | | |
| 995 | 200 | | | | |
| | | | | 75,405 | |
| 30,431 | 2,365 | | | | |
| 6,156 | 1,115 | | | | |
| 5,999 | 738 | | | | |
| 953 | 282 | | | | |
| 1,691 | 230 | | | | |
| 1,100 | | | | | |
| 14,532 | | | | | |
| 58,015 | 665 | | | | 37,880 |
| | | | | | 37,880 |
| 975 | 200 | | | | |
| 1,112 | 400 | | | | |
| 53,919 | 45 | | | | |
| 2,009 | 20 | | | | |
| 21,335 | 40 | | | | |
| 3,647 | | | | | |
| 14,000 | | | | | |

中國輸
各項費用
中華民國

| 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 |
| 2,220 | 3,229 | 分攤 | 3,728 | |
| 276,474 | 164,333 | 損失與賠償給付 | 271,462 | 271,370 |
| -85,551 | -16,752 | 各項損失 | 15,092 | 15,000 |
| 88,272 | 92,585 | 賠償給付 | 105,000 | 105,000 |
| 273,753 | 88,500 | 提存 | 151,370 | 151,370 |
| 62 | 200 | 其他 | 200 | |
| 62 | 200 | 其他費用 | 200 | |
| 1,525,378 | 1,459,427 | 合 計 | 1,598,627 | 894,365 |

出入銀行
彙計表

113

105 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 |
| 3,688 | 40 | | | 92 | |
| | | | | 92 | |
| | | | | 200 | |
| | | | | 200 | |
| 507,133 | 74,597 | 2,125 | 2,595 | 79,932 | 37,880 |

中國輸出入銀行

綜合損益預計表

中華民國105年及104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 | 1,590,189 | | 1,476,670 | | 7.69 |
| 減：利息費用 | 358,059 | | 489,188 | | -26.81 |
| 利息淨收益 | | 1,232,130 | | 987,482 | 24.77 |
| 利息以外淨收益 | | -37,031 | | 53,144 | -169.68 |
| 手續費淨收益 | 31,225 | | 20,920 | | 49.26 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | -138,000 | | -30,000 | | -360.00 |
| 兌換損益 | 1,000 | | 1,000 | | |
| 輸出保險業務淨收益 | 122,490 | | 100,495 | | 21.89 |
| 其他利息以外淨收益 | -53,746 | | -39,271 | | -36.86 |
| 淨收益 | | 1,195,099 | | 1,040,626 | 14.84 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | | 145,870 | | 85,000 | 71.61 |
| 營業費用 | | 590,885 | | 553,263 | 6.80 |
| 員工福利費用 | 360,354 | | 358,444 | | 0.53 |
| 折舊及攤銷費用 | 32,796 | | 29,865 | | 9.81 |
| 其他業務及管理費用 | 197,735 | | 164,954 | | 19.87 |
| 繼續營業單位稅前淨利（淨損） | | 458,344 | | 402,363 | 13.91 |
| 所得稅（費用）利益 | | -37,880 | | -34,156 | -10.90 |
| 繼續營業單位本期淨利（淨損） | | 420,464 | | 368,207 | 14.19 |
| 本期淨利(淨損) | | 420,464 | | 368,207 | 14.19 |
| 其他綜合損益 | | | | | |
| 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | |
| 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | 240,750 | | 98,775 | | 143.74 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | | 240,750 | | 98,775 | 143.74 |
| 本期綜合損益總額 | | 661,214 | | 466,982 | 41.59 |

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105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 |
| 營業活動之現金流量： | | -5,189,894 |
| 繼續營業單位稅前淨利（淨損） | | 458,344 |
| 本期稅前淨利（淨損） | | 458,344 |
| 調整項目： | | -6,717,480 |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | -950,123 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 145,870 | |
| 折舊費用 | 18,264 | |
| 攤銷費用 | 14,532 | |
| 利息收入 | -1,590,189 | |
| 利息費用 | 482,059 | |
| 出售資產(利益)損失 | 92 | |
| 其他調整項目 | -20,751 | |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | -5,767,357 |
| 貼現及放款(增加)減少 | -4,066,250 | |
| 應收款項(增加)減少 | -1,997 | |
| 其他資產(增加)減少 | -147 | |
| 央行及銀行同業存款增加(減少) | -1,746,283 | |
| 應付款項增加(減少) | 3,695 | |
| 其他負債增加(減少) | 43,625 | |
| 收取之利息 | | 1,586,189 |
| 支付之利息 | | -482,791 |
| 支付之所得稅 | | -34,156 |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | | -5,189,894 |
| 投資活動之現金流量： | | -20,852 |
| 購買不動產及設備 | -17,395 | |
| 其他資產(增加)減少 | -23,208 | |
| 收取之股利 | 19,751 | |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | | -20,852 |
| 籌資活動之現金流量： | | 5,320,572 |
| 央行及同業融資增加(減少) | 200,000 | |
| 應付金融債券增加(減少) | -3,000,000 | |
| 其他金融負債增加(減少) | 4,500,000 | |
| 其他負債增加(減少) | -644 | |
| 增加資本、公積及填補虧損 | 3,800,000 | |
| 發放現金股利 | -178,784 | |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | | 5,320,572 |
| 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 | | 110,826 |
| 期初現金及約當現金餘額 | | 6,557,713 |
| 期末現金及約當現金餘額 | | 6,668,539 |

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105年及104年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資產 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| 會計科目 | 金額 | % | 金額 | % |
| 現金及約當現金 | 67,464 | 0.06% | 56,658 | 0.06% |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 1,075 | 0.00% | 1,055 | 0.00% |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 26,251 | 0.02% | 25,251 | 0.02% |
| 應收款項-淨額 | 265,783 | 0.25% | 260,836 | 0.25% |
| 貼現及放款-淨額 | 98,066,871 | 92.52% | 93,884,691 | 92.33% |
| 持有至到期日金融資產-淨額 | 6,600,000 | 6.23% | 6,500,000 | 6.39% |
| 其他金融資產-淨額 | 253,115 | 0.24% | 253,115 | 0.25% |
| 不動產及設備-淨額 | 535,188 | 0.50% | 536,149 | 0.53% |
| 無形資產-淨額 | 58,726 | 0.06% | 50,195 | 0.05% |
| 遞延所得稅資產-淨額 | 91,626 | 0.09% | 91,626 | 0.09% |
| 其他資產-淨額 | 29,892 | 0.03% | 29,600 | 0.03% |
| 資產總計 | 105,995,991 | 100.00% | 101,689,176 | 100.00% |
| 負債與權益 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
| 會計科目 | 金額 | % | 金額 | % |
| 央行及銀行同業存款 | 30,694,026 | 28.96% | 32,440,309 | 31.90% |
| 央行及同業融資 | 16,700,000 | 15.76% | 16,500,000 | 16.23% |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 15,007,200 | 14.16% | 11,006,200 | 10.83% |
| 應付款項 | 312,911 | 0.30% | 309,948 | 0.30% |
| 本期所得稅負債 | 37,880 | 0.03% | 34,156 | 0.03% |
| 應付金融債券 | 3,000,000 | 2.83% | 6,000,000 | 5.90% |
| 其他金融負債 | 14,058,869 | 13.26% | 13,558,869 | 13.33% |
| 負債準備 | 868,151 | 0.82% | 801,446 | 0.79% |
| 遞延所得稅負債 | 41,379 | 0.04% | 41,379 | 0.04% |
| 其他負債 | 1,295,091 | 1.22% | 1,298,815 | 1.28% |
| 負債總計 | 82,015,507 | 77.38% | 81,991,122 | 80.63% |
| 資本 | 22,000,000 | 20.76% | 12,000,000 | 11.80% |
| 保留盈餘 | 1,786,641 | 1.68% | 7,744,961 | 7.62% |
| 法定盈餘公積 | 503,713 | 0.47% | 6,535,527 | 6.43% |
| 特別盈餘公積 | 1,282,928 | 1.21% | 1,209,434 | 1.19% |
| 其他權益 | 193,843 | 0.18% | -46,907 | -0.05% |
| 權益總計 | 23,980,484 | 22.62% | 19,698,054 | 19.37% |
| 負債及權益總計 | 105,995,991 | 100.00% | 101,689,176 | 100.00% |

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 104 年度

| 項 次 | 決 議 及 附 帶 決 議 內 容 | 辦 理 情 形 |
|-----|--|---|
| (八) | <p>一、通案決議部分：</p> <p>經查「政府資訊公開法」第 7 條規定，略以：下列政府資訊，除依第 18 條規定限制公開或不予提供者外，應主動公開……五、施政計畫、業務統計及研究報告。……前項第 5 款所稱研究報告，指由政府機關編列預算委託專家、學者進行之報告或派赴國外從事考察、進修、研究或實習人員所提出之報告。</p> <p>又查，本院審查 96 年度中央政府總預算案通過之通案決議：(八)自 96 年度起，中央各行政單位應依「政府資訊公開法」第 7 條規定，應將預算及決算書、由政府編列預算所完成之研究報告等在網上公布，供全民查閱、(十)鑑於政府資訊公開法已於民國 94 年 12 月 28 日公布施行，各政府機關均應主動公開其行政資訊，爰建議於各機關之入口網站增加「政府資訊公開」之單一窗口，使政府資訊更為公開透明，讓民眾更方便參與政府之政策。</p> <p>而行政院及所屬各機關每年度皆編列龐大預算，委託相關研究單位進行研究計畫，但其中卻有極多研究結果並未主動公開，且常以「政府資訊公開法」第 18 條規定為由，限制公開甚至不予提供，但此種作法，恐將影響民眾查詢之便利性，且有政府部門刻意製造民眾參與政府政策之障礙之嫌。</p> <p>綜上，爰要求行政院及所屬各機關：</p> <p>1.限制公開甚至不予提供之委託研究計畫，應將不適合公開之部分去除後，仍應於官網之政府資訊公開。</p> <p>2.應針對研究報告進行盤點，且日後應依相關法規及立法院決議主動公開。</p> <p>二、財政委員會審查決議部分：</p> <p>乙、財政部主管</p> | 遵照辦理。 |
| (一) | <p>據瞭解，財政部計畫在 105 年度分別為臺灣銀行、臺灣土地銀行各現金增資 70 億元，並自 105 年起分 3 年增資中國輸出入銀行 138 億元，且已規劃土地銀行於 105 年辦理股票初次上市 (IPO)。相關增資之可能方式，包括編列預算、減少繳庫盈餘、</p> | 配合主管機關財政部辦理，財政部業於 104 年 9 月 18 日以台財庫字第 10403742230 號函，將「臺灣金融控股股份有限公司、臺灣土地銀行股份有限公司及中國輸出入銀行 |

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 104 年度

| 項 次 | 決 議 及 附 帶 決 議 內 容 | 辦 理 情 形 | | |
|-----|--|---|---|---|
| | | 形 | 情 | 理 |
| (一) | <p>土地作價或公開發行上市募資等等，事涉政府財政調度、資源配置、國家資產之保全等等，爰請財政部於立法院第 8 屆第 8 會期就臺灣銀行、臺灣土地銀行、中國輸出入銀行相關增資、上市計畫向立法院財政委員會提出專案報告。</p> <p>一、中國輸出入銀行</p> <p>中國輸出入銀行「業務費用」項下「旅運費」預算金額數百萬元，卻對於出國計畫付之闕如，形同浪費人民公帑，更無視立法院監督的立場。爰針對「業務費用」項下「旅運費」708 萬 5,000 元，請中國輸出入銀行於出國後每季向立法院財政委員會提出報告。</p> | 增資計畫」專案報告送立法院，並副知該院財政委員會。 | | |
| (二) | <p>中國輸出入銀行為加強對外國國家風險債權管理，訂有「中國輸出入銀行訂定國家風險額度作業要點」，對於各國家風險等級，設有可承受風險額度之限制；其中 C+ 級為投資級中評等最低者，C 級（含）以下則各具不同程度之債信風險，D+ 級（含）以下更已具高風險、安全性低等之違約風險，E 級則非得承作業務之範疇。惟該行對風險較高之 C 級及 D 級國家曝險比率，自 101 年度起即超過所訂之限額標準（淨值之 68.8%），101 年底為 98.89%、102 年底為 88.4%、103 年 8 月則為 95.48%，遠高過風險等級較佳 A 級與 B 級之合計數（101 年底 67.48%、102 年底 77.29%、103 年 8 月 76.1%）；該行雖訂有國家風險授信之規範，卻未能有效控管。爰要求中國輸出入銀行就該行跨國性業務曝險餘額分布狀況，於 1 個月內向立法院財政委員會提出書面檢討報告；該行並應澈底執行風險控管程序，分散跨國性業務風險，以維護授信及資產品質，提高因應國際經濟變化之承受力。</p> | 本行 104 年度因公出國或赴大陸地區出國預算執行季報表已按季函報主管機關財政部，並經財政部以 104 年 4 月 28 日台財會字第 10409914740 號函、104 年 7 月 27 日台財會字第 10409925200 號函、104 年 10 月 21 日台財會字第 10400685210 號函及 105 年 1 月 27 日台財會字第 10509902130 號函送立法院及立法院財政委員會。 | 遵照辦理，另有關本行跨國性業務曝險餘額分布狀況檢討報告，本行業以 104 年 7 月 13 日中輸會字第 1049002290 號函報主管機關財政部，並經財政部於同月 17 日以台財庫字第 10400626070 號函送立法院及副知立法院財政委員會。 | |

