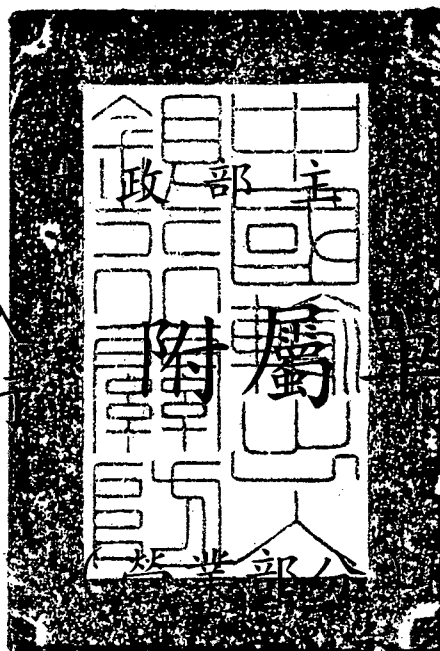


中 華 民 國 1 0 4 年 度

中 央 政 府 總 預 算

中 國 輸 出 入 銀 行 附 屬 機 關 位 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7

二、關於經營管理者8

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	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	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	18.28	17.45	0.83	4.76
營 業 總 支 出	14.60	13.67	0.93	6.80
淨 利 (淨 損 -)	3.68	3.78	-0.10	2.65
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利	1.61	1.70	-0.09	5.29
留存事業機關盈餘	2.07	2.08	-0.01	0.48
現 金 流 量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.38	0.04	0.34	850.00
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨減				
現金及約當現金淨增	2.06	1.27	0.79	62.20
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-255.41	-238.41	-17.00	7.13
不動產、廠房及設備餘額	5.37	5.17	0.20	3.87
長 期 負 債 餘 額	141.56	184.68	-43.12	23.35
權 益	196.56	193.49	3.07	1.59
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，由於美國經濟穩健復甦，歐元區維持谷底反轉態勢，亞洲方面中國大陸在政府「微刺激」做法下經濟回穩，日本則有企業投資加入推升國內經濟表現，主要經濟研究機構對 103 年全球經濟展望，普遍抱持樂觀看法，IMF 預估 103 年度全球經濟成長率可達 3.4% 的水準，較 102 年之 3.2% 成長率，高出 0.2 個百分點，預估 104 年之經濟成長率將進一步提高至 4%，但由於美國量化寬鬆（QE）逐步退場、歐洲失業問題仍然嚴重且通縮疑慮未除、東南亞國家政治情勢不穩、新興市場經濟走疲、中東與北非政治動盪等問題，影響區域內貿易、投資與消費，全球經濟情勢仍存有不確定性。
- 2.國內經濟方面，受到國際景氣復甦影響，103 年以來我國工業生產、外銷訂單持續成長，而金融面、勞動市場指標大致穩定，台灣 103 年第一、二季經濟成長率分別為 3.24%、3.74%，均高於預期，主計總處預估 103 年度經濟成長率可達 3.41% 的水準，高於 102 年之 2.19%，而政府刻正推動「經濟動能推升方案」，期透過推動產業多元創新、促進輸出拓展市場、強化產業人才培訓、促進投資推動建設、精進各級政府效能等五大方針，持續推升我國經濟成長動能。出口方面，中國大陸與韓國預定於 103 年底簽訂 FTA，預料將對我國多項產業出口產生衝擊，鑒於我國出口過於集中亞洲新興市

場，國家發展委員會推動「商品出口轉型行動方案」，配合歐美國家積極推動再工業化政策，調整重點出口市場，擴大出口至歐美國家，以強化我國出口動能。

(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。配合企業界經營國際化之腳步，辦理海外投資融資業務，協助廠商拓展海外市場，並開發重要資源。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，因應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，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，於全球經濟前景和緩復甦之下，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、互相交流等方面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。

3.趨勢表

單位：新臺幣千元

主要營運 項 目	100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度預算數		104 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	85,009,046	102.34	89,970,305	105.84	91,237,865	101.41	88,000,000	96.45	89,000,000	101.14
保 證 業 務	8,349,047	119.07	9,796,493	117.34	13,615,843	138.99	7,850,000	57.65	10,000,000	127.39
輸出保險業務	73,408,818	114.78	89,603,336	122.06	90,056,208	100.51	77,000,000	85.50	85,000,000	110.39

說明：1.100 年度決算數環比之計算皆以 99 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。

(三)重大經營變革

設立臺南分行

本行為執行政策性任務，協助廠商拓展對外貿易，促進南部地區城鄉發展，並加強開發臺南、嘉義地區之塑膠、機械工具機業者及臺南科學園區之廠商，規劃設立臺南分行，以就近服務廠商，提高服務效能，並業經金融監督管理委員會 103 年 3 月 13 日金管銀國字第 10300064960 號函准予照辦在案。

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，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」，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（104）年度施政方針，本行將積極開源節流，健全政府財政；配合政府公股股權管理，提升企業經營綜效，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，推升經濟發展動能；落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；另提升資本適足性及資產品質，加強清償能力，維護金融市場秩序；推動金融業海外布局，培養國際專業人才，深耕亞洲市場；強化保險保障觀念；強化公司治理與資訊揭露；加強金融消費者權益保護，落實金融消費爭議解決機制；創造金融與產業雙贏，持續加強對中小企業放款，營造優質中小企業成長環境。

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（104）年度營業政策臚述如后：

1.政策性綜合業務

- (1).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。
- (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。
- (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).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。

2.融資及保證業務

- (1).加強對中小企業融資，協助中小企業廠商取得資金，提升出口競爭能力。
- (2).積極拓展轉融資業務，擴大佈建轉融資合作據點，以優惠之貿易融資條件提高國外買主向我國出口商購買產品的意願，俾利協助我國廠商開拓海外市

場，並增進我國與其他國家之雙邊實質經貿合作關係。

- (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).配合企業界經營國際化之腳步，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).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，強化本行政策性功能。
- (6).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。

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).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。
- (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).為強化我國廠商出口競爭力，加強推動信用狀應收帳款承購業務以協助我國出口廠商拓展外銷市場。
- (2).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。
- (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，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，並積極參與金融同業之聯貸作業以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透過國外金融機構參訪，尋求國內外潛在合作對象，以開拓轉融資業務。此外，加強於新興市場(尤其是 **TPP** 與 **RCEP** 成員國)拓建轉融資合作據點，以彌補一般商業銀行礙於風險考量難以對新興地區提供出口融資情況，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，俾提高國外銀行的合作意願。

- (7).持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親自拜訪廠商，以鼓勵國外廠商利用轉融資採購我國產品，充分發揮轉融資業務功能。
- (8).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，據以評估風險與獲益性後參與貸款，以挹注營收及帶動相關業務成長。
- (9).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。
- (10).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。
- (11).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，並擬增設台南分行，擴大服務層面。
- (12).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。
- (13).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。
- (14).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。
- (15).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).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).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，發揮核心功能。
- (5).繼續開發現有各項輸出保險業務，提供投保廠商不同之選擇，促進輸保業務均衡發展。
- (6).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。
- (7).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。

- (8).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。
- (9).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。
- (10).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。
- (11).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。
- (12).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。
- (13).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（104）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	89,000,000	1.55%	1,375,386	放款業務不包括存放央行及同業。
保證業務	10,000,000	0.18%	18,204	
輸出保險業務	85,000,000	0.25%	212,500	

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：

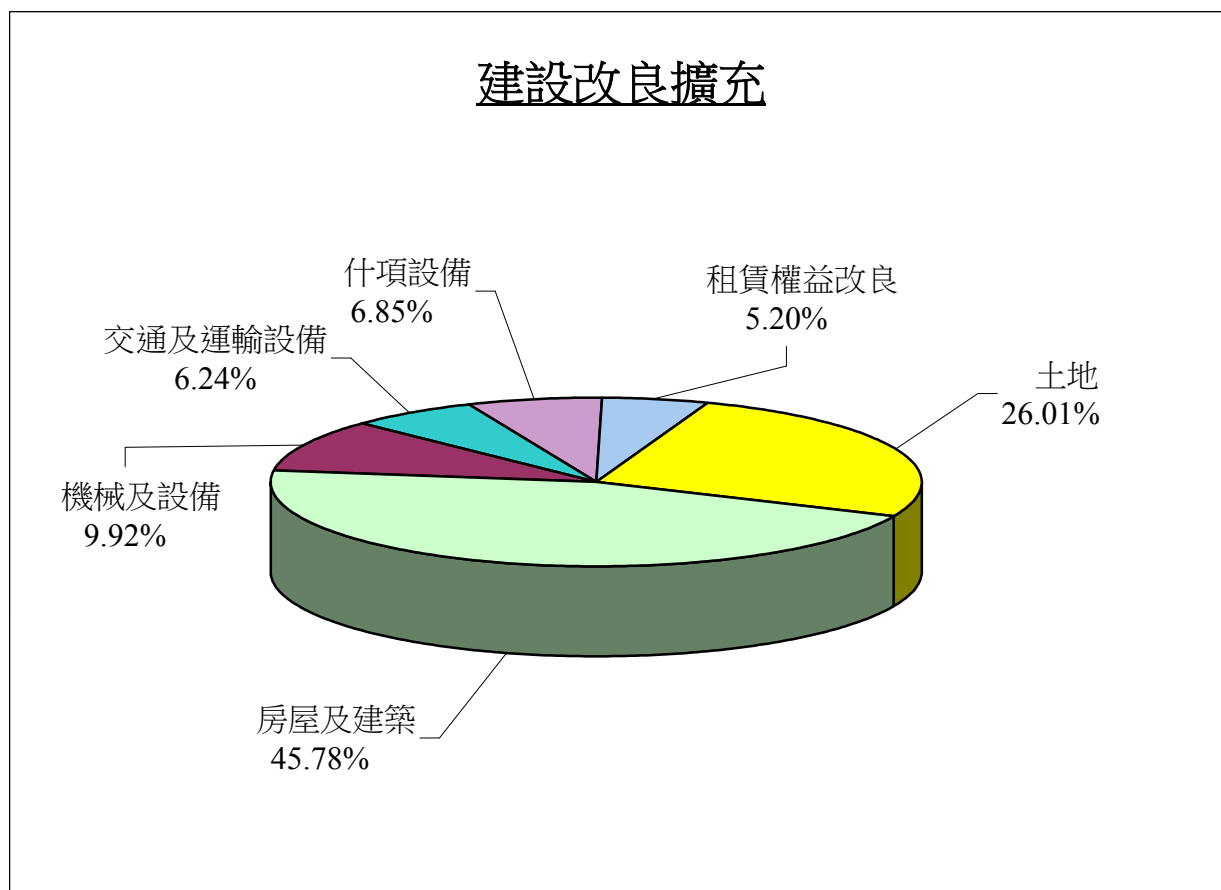
本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 **38,447** 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)土地：編列 **10,000** 千元，係配合增設台南分行購置自有房舍所需。
- (二)房屋及建築：編列 **17,600** 千元，係配合增設台南分行購置自有房舍，及總行等營業場所整修等所需。
- (三)機械及設備：編列 **3,816** 千元，係汰換廣域網路優化器、切換器、伺服器、個人電腦及印表機等設備所需。
- (四)交通及運輸設備：編列 **2,399** 千元，係汰換主持人座車、增購台南分行公務小客車、公務用機車、電話主機、傳真機等設備所需。
- (五)什項設備：編列 **2,632** 千元，係配合增設海外代表人辦事處及台南分行，購置金庫、保全系統、辦公桌椅、公文櫃等辦公設備所需。
- (六)租賃權益改良：編列 **2,000** 千元，係配合增設海外代表人辦事處所需。

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.

104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	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	38,447	自有資金	38,447
土地	10,000	營運資金	38,447
房屋及建築	17,600		
機械及設備	3,816		
交通及運輸設備	2,399		
什項設備	2,632		
租賃權益改良	2,000		
合計	38,447	合計	38,447

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 17,225 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 2,240 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 12,285 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 2,185 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 2,150 千元，全數為費用支出。
- 2.工作目標：
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 1,050 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 190 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 103 年 6 月底止，累計發行 21 期，發行金額總計新臺幣 580 億元，已償還本金 423 億元，發行餘額 157 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 47 億元，以為挹注。
- 3.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。
- 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)償還計畫：

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

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。

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。

肆、預算概要

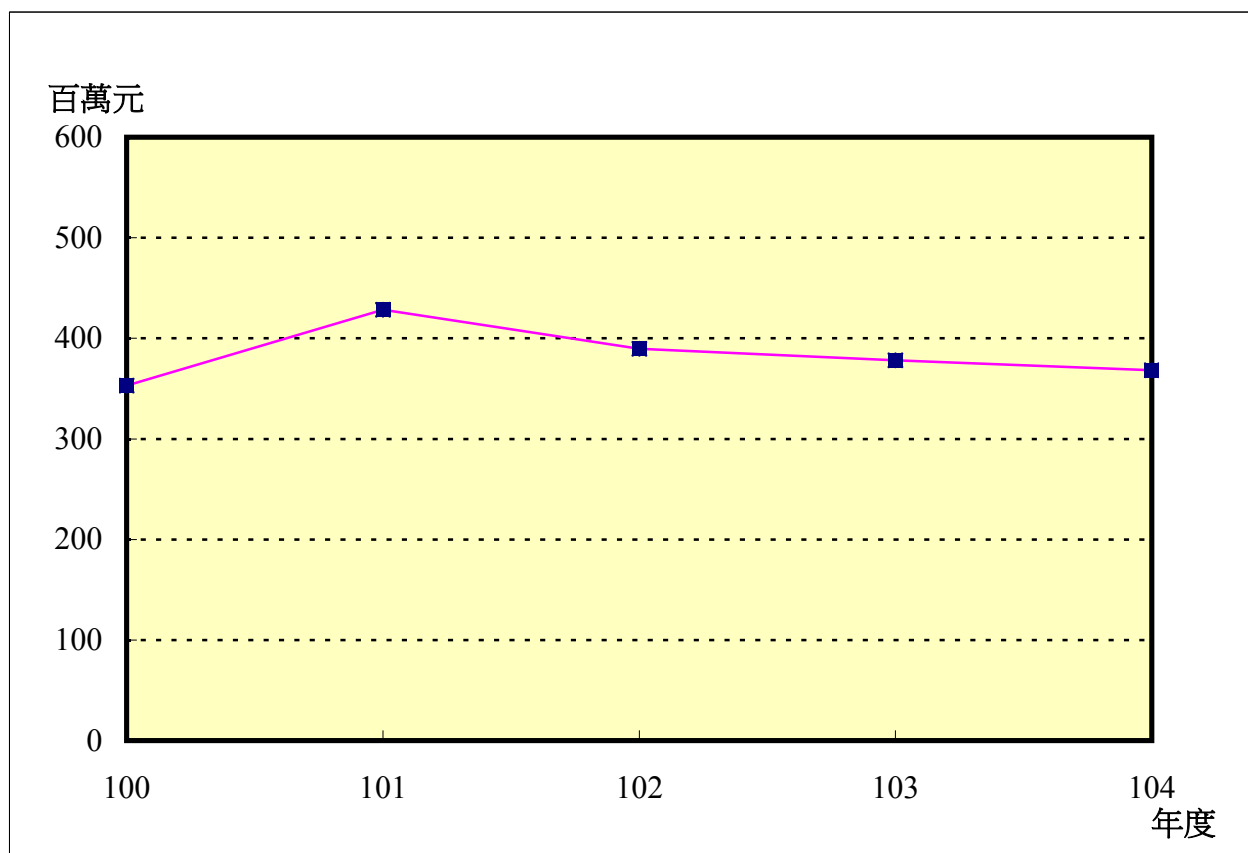
一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 1,825,634 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 1,827,634 千元；預計營業成本 813,512 千元，營業費用 548,203 千元，營業外費用 63,556 千元，支出合計 1,425,271 千元；預計稅前淨利 402,363 千元，扣除所得稅費用 34,156 千元，繼續營業單位本期淨利 368,207 千元，本期淨利 368,207 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	100	101	102	103	104
項 目					
收入事項					
營業收入	1,637,354	1,813,275	1,776,202	1,743,451	1,825,634
營業外收入	241,779	1,340	5,923	2,000	2,000
合計	1,879,133	1,814,615	1,782,125	1,745,451	1,827,634
支出事項					
營業成本	967,766	848,434	838,155	762,444	813,512
營業費用	466,773	453,282	462,611	498,999	548,203
營業外費用	55,063	57,264	58,330	69,750	63,556
所得稅費用	36,689	27,269	33,467	36,251	34,156
合計	1,526,291	1,386,249	1,392,563	1,367,444	1,459,427
淨利	352,842	428,366	389,562	378,007	368,207

註：1.100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2.100及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104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 368,207 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 160,627 千元。

(二) 留存事業機關 207,580 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利提列 40%，計 147,283 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 18,802 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 79,099 千元，合計提列特別公積 60,297 千元。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入 504,008 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 48,113 千元，其中現金流入 17,225 千元，係收取股利；現金流出 65,338 千元，包括無形資產及其他資產淨增 26,891 千元，增加不動產、廠房及設備 38,447 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 38,447 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，包括土地 10,000 千元，房屋及建築 17,600 千元，機械及設備 3,816 千元，交通及運輸設備 2,399 千元，什項設備 2,632 千元，租賃權益改良 2,000 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出 251,357 千元，其中現金流入 4,704,270 千元，包括金融債券淨增 4,700,000 千元，

其他負債淨增 4,270 千元；現金流出 4,955,627 千元，包括央行及同業融資淨減 500,000 千元，減少非流動金融負債 4,295,000 千元，發放現金股利 160,627 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 205,538 千元，係期末現金及約當現金 5,876,275 千元，較期初現金及約當現金 5,670,737 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 89,000,000 千元，較上年度預算數 88,000,000 千元，增加 1,000,000 千元，約 1.14%，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 10,000,000 千元，較上年度預算數 7,850,000 千元，增加 2,150,000 千元，約 27.39%，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 85,000,000 千元，較上年度預算數 77,000,000 千元，增加 8,000,000 千元，約 10.39%，主要係因本行配合經貿政策，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，且藉由合作銀行之行銷通路，加強「信用狀貿易保險」之宣導所致。

(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 1,825,634 千元，較上年度預算數 1,743,451 千元，增加 82,183 千元，約 4.71%，主要係因放款營運量增加，且預計利率較上年度預算利率為高，致利息收入增加所致。
- (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 813,512 千元，較

上年度預算數 762,444 千元，增加 51,068 千元，約 6.70%，主要係借入款配合放款營運量增加，且預計利率較上年度預算利率為高，致利息費用增加所致。

(2)業務費用：本年度編列新臺幣 468,359 千元，較上年度預算數 419,935 千元，增加 48,424 千元，約 11.53%，主要係銀行業營業稅稅率由 2% 提高至 5%，營業稅增加所致。

(3)管理費用：本年度編列新臺幣 75,509 千元，較上年度預算數 74,819 千元，增加 690 千元，約 0.92%。

(4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,335 千元，較上年度預算數 4,245 千元，增加 90 千元，約 2.12%。

(5)營業外費用：本年度編列新臺幣 63,556 千元，較上年度預算數 69,750 千元，減少 6,194 千元，約 8.88%，主要係因預計當年度退休人員較少，所需認列員工優惠存款之利息差額費用減少所致。

(6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 34,156 千元，較上年度預算數 36,251 千元，減少 2,095 千元，約 5.78%。

3.本期淨利：

經以上收支相抵後，本期淨利編列新臺幣 368,207 千元，較上年度預算數 378,007 千元，減少 9,800 千元，約 2.59%，主要係銀行業營業稅稅率由 2% 提高為 5%，

惟本年度預算輸保及放款營運量增加，輸保業務淨收益及利息淨收益均增加，抵銷部分減幅所致。

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 97,089,801 千元，較 103 年底預計數 94,933,584 千元，增加 2,156,217 千元，約 2.27%，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：6,254,334 千元，占資產總額之 6.44%。
- 2.押匯貼現及放款：89,795,789 千元，占資產總額之 92.49%。
- 3.基金、投資及長期應收款：324,289 千元，占資產總額之 0.34%。
- 4.不動產、廠房及設備：537,179 千元，占資產總額之 0.55%。
- 5.無形及其他資產：178,210 千元，占資產總額之 0.18%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 77,434,209 千元，較 103 年底預計數 75,584,347 千元，增加 1,849,862 千元，約 2.45%，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：31,795,175 千元，占負債及權益總額之

32.75%。

- 2.存款、匯款及金融債券：13,700,000 千元，占負債及權益總額之 14.11%。
- 3.央行及同業融資：15,700,000 千元，占負債及權益總額之 16.17%。
- 4.長期負債：14,156,278 千元，占負債及權益總額之 14.58%。
- 5.其他負債：2,082,756 千元，占負債及權益總額之 2.15%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 19,655,592 千元，較 103 年底預計數 19,349,237 千元，增加 306,355 千元，約 1.58%，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 12.36%。
- 2.保留盈餘：7,479,073 千元，占負債及權益總額之 7.70%。
- 3.累積其他綜合損益：-14,096 千元，占負債及權益總額之-0.02%。
- 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				
		100	101	102	103	104
經營能力	逾放比率(%)	0.18	0.12	0.28	0.29	0.21
	利息收入占年平均 授信餘額比率(%)	1.31	1.52	1.43	1.52	1.55
	利息以外淨收益 占淨收益之比率(%)	36.49	26.92	7.79	2.45	5.11
	營業費用 占淨收益之比率(%)	45.76	40.53	41.46	51.26	53.17
	總資產週轉率(次)	1.16	1.21	1.17	1.06	1.08
	員工平均收益額(千元)	5,129	5,652	5,576	4,728	4,818
	員工平均獲利額(千元)	1,755	2,142	1,929	1,817	1,705
	第一類資本報酬率(%)	2.17	2.52	2.35		
	資產報酬率(%)	0.40	0.46	0.41	0.41	0.38
	權益報酬率(%)	1.95	2.34	2.06	1.97	1.89
獲利能力	淨收益 占實收資本比率(%)	8.59	9.42	9.39	8.19	8.67
	稅前淨利 占實收資本比率(%)	3.25	3.80	3.53	3.45	3.35
	淨利率(%)	34.23	37.89	34.59	38.44	35.38
成長率	資產成長率(%)	7.09	2.27	3.91	2.16	2.27
	獲利成長率(%)	54.22	16.97	-3.39	20.85	-2.87
資本適足性	普通股權益第一類 資本淨額(千元)	18,085,105	18,017,580	17,999,514		
	其他第一類資本淨額 (千元)					
	第二類資本淨額(千元)	920,629	914,288	785,280		
	自有資本(千元)	19,005,734	18,931,868	18,784,794		
	風險性資產總額(千元)	66,146,987	65,639,747	69,667,858		
	普通股權益比率(%)	27.34	27.45	25.84		
	第一類資本比率(%)	27.34	27.45	25.84		
	資本適足率(%)	28.73	28.84	26.96		
	槓桿比率(%)	20.31	19.35	16.37		
	資產市占率(%)	0.27	0.26	0.25		
營運規模	淨值市占率(%)	0.83	0.76	0.73		
	放款市占率(%)	0.41	0.41	0.38		

註1：100至102年度為審定決算數，103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。

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 / 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

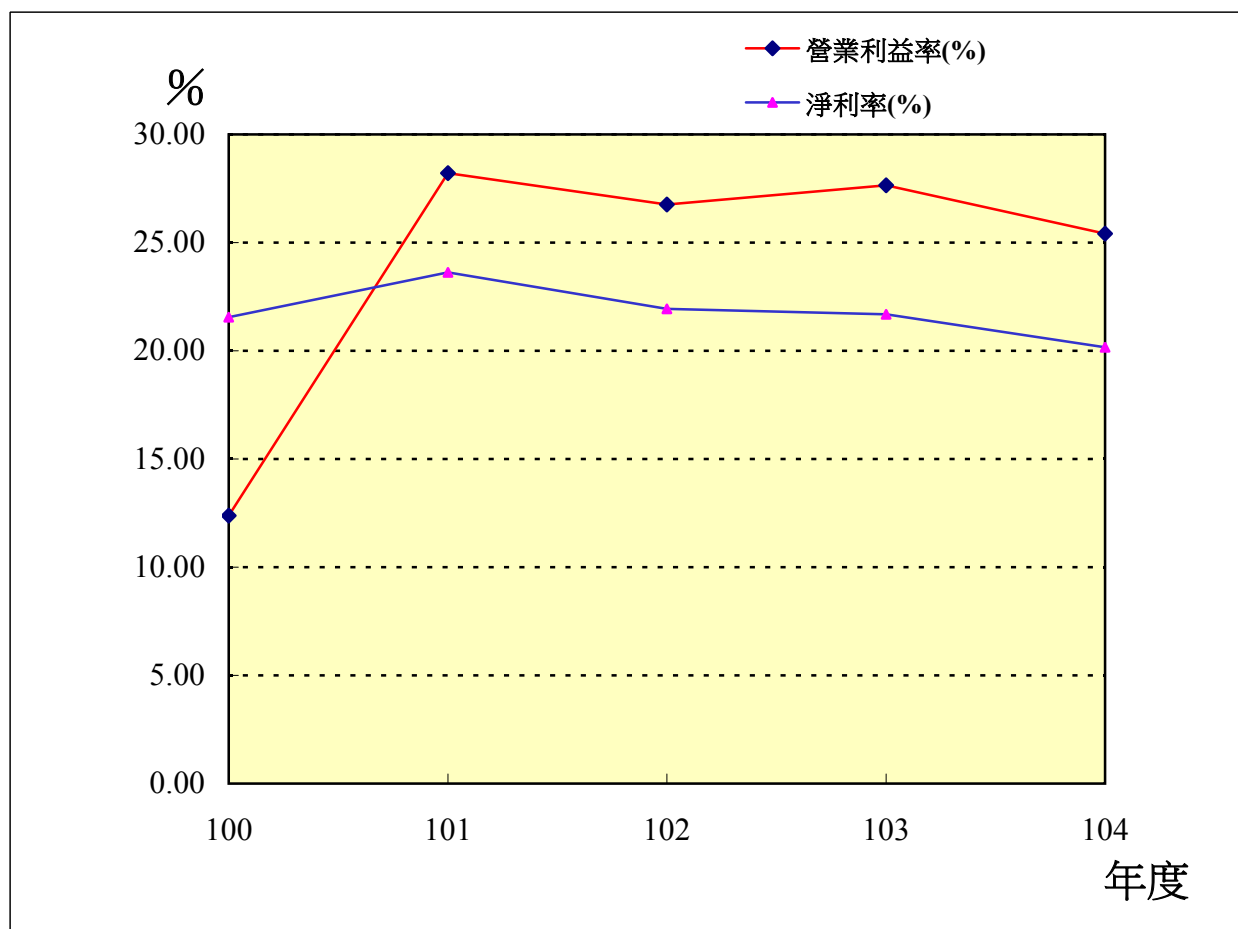
- (1)自有資本 = 第一類資本淨額 + 第二類資本淨額。
- (2)風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 × 12.5。
- (3)普通股權益比率 = 普通股權益第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4)第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (5)資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (6)槓桿比率 = 第一類資本 / 風險總額。

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	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	12.39	28.21	26.77	27.65	25.41
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{202,815}{1,637,354}$	$\frac{511,559}{1,813,275}$	$\frac{475,436}{1,776,202}$	$\frac{482,008}{1,743,451}$	$\frac{463,919}{1,825,634}$
淨利率(%)	21.55	23.62	21.93	21.68	20.17
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{352,842}{1,637,354}$	$\frac{428,366}{1,813,275}$	$\frac{389,562}{1,776,202}$	$\frac{378,007}{1,743,451}$	$\frac{368,207}{1,825,634}$

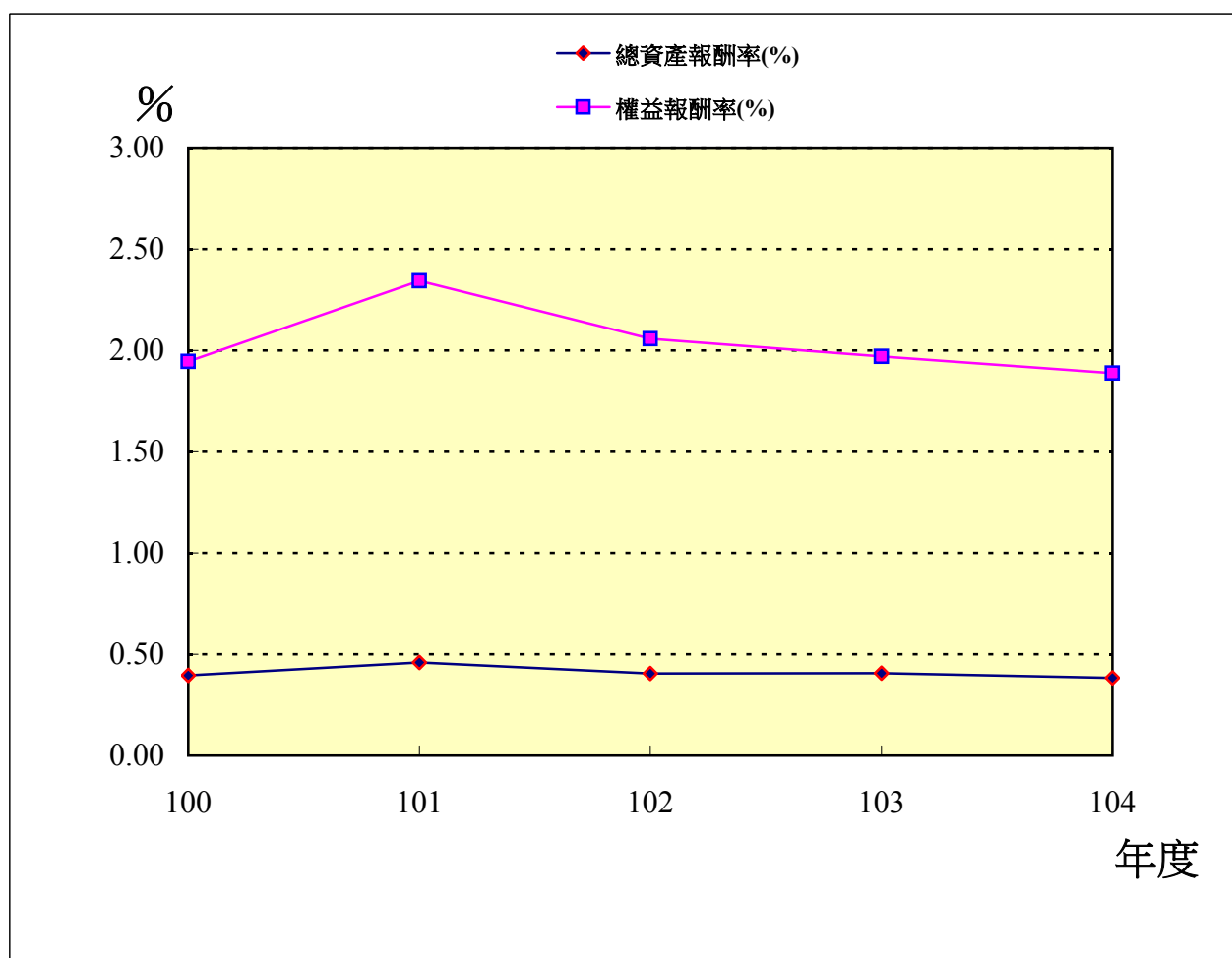
註：1.100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2.100及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104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	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.40	0.46	0.41	0.41	0.38
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{352,842}{89,029,023}$	$\frac{428,366}{93,123,535}$	$\frac{389,562}{96,034,990}$	$\frac{378,007}{92,772,387}$	$\frac{368,207}{96,011,693}$
權益報酬率(%)	1.95	2.34	2.06	1.97	1.89
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{352,842}{18,136,585}$	$\frac{428,366}{18,288,610}$	$\frac{389,562}{18,933,133}$	$\frac{378,007}{19,186,285}$	$\frac{368,207}{19,502,415}$

註：100至102年度為審定決算數；103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（104）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 36,635 千元。

2. 績效獎金：

(1) 本年度預算稅前淨利 402,363 千元，考量以下政策因素影響金額計 3,820 千元後，調整為 398,543 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 20,000 千元(以營運量 5,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.24%，與同業拆放利率 0.64%，成本利差 0.40%計算)，合計減少盈餘 5,000 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，本年度預算數利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 8,820 千元(以營運量 2,205,000 千元，國發基金提供利率 0.24%，與同業拆放利率 0.64%，

成本利差 0.40%計算)，隨同增加盈餘計 8,820 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實際該計畫下國貿局應支應理賠款之差額即為有利或不利因子。本年度預算數原編國貿局應支應理賠款均已補助，本項政策因素影響金額為 0。

d.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 3,820 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 21,981 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)102 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 102 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露 101 年度實際發放情形。

101 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 32,504 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 39,005 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 21 人，金額 1,467 千元；1.5 個月以上之支領人數計 184 人，金額 31,037 千元。
- 2.績效獎金 2 個月以下之支領人數計 29 人，金額 2,158 千元；2~2.5 個月之支領人數計 129 人，金額 29,957 千元；2.5 個月以上之支領人數計 50 人，金額 6,890 千元。

丙、預算主要表

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 104 年度

37

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	%
1,776,202	100.00	營業收入	41	1,825,634	100.00	1,743,451	100.00	82,183	4.71
1,776,202	100.00	金融保險收入	4103	1,825,634	100.00	1,743,451	100.00	82,183	4.71
1,388,680	78.18	利息收入	410301	1,476,670	80.89	1,378,302	79.06	98,368	7.14
263,925	14.86	保費收入	410302	212,500	11.64	192,510	11.04	19,990	10.38
22,971	1.29	再保佣金收入	410303	17,080	0.94	15,223	0.87	1,857	12.20
48,001	2.70	手續費收入	410305	40,159	2.20	35,917	2.06	4,242	11.81
14,999	0.84	攤回再保賠款與給付	410321	60,000	3.29	39,000	2.24	21,000	53.85
1,742	0.10	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	1,000	0.05	64,065	3.67	-63,065	-98.44
18,927	1.07	以成本衡量之金融資 產利益	410346	17,225	0.94	17,434	1.00	-209	-1.20
16,957	0.95	外幣兌換利益	410353	1,000	0.05	1,000	0.06		
838,155	47.19	營業成本	51	813,512	44.56	762,444	43.73	51,068	6.70
838,155	47.19	金融保險成本	5103	813,512	44.56	762,444	43.73	51,068	6.70
350,141	19.71	利息費用	510301	489,188	26.80	419,024	24.03	70,164	16.74
113,895	6.41	保險費用	510302	90,000	4.93	75,833	4.35	14,167	18.68
2,753	0.15	佣金費用	510304	3,000	0.16	2,726	0.16	274	10.05
19,031	1.07	手續費用	510305	19,239	1.05	18,871	1.08	368	1.95
236,316	13.30	各項提存	510311	85,000	4.66	65,000	3.73	20,000	30.77
7,922	0.45	保險賠款與給付	510321	60,000	3.29	56,700	3.25	3,300	5.82
6,542	0.37	提存未滿期保費準備	510325	3,500	0.19	3,890	0.22	-390	-10.03
46,332	2.61	提存賠款準備	510327	32,585	1.78	13,000	0.75	19,585	150.65
55,223	3.11	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	31,000	1.70	107,400	6.16	-76,400	-71.14
938,047	52.81	營業毛利（毛損）	61	1,012,122	55.44	981,007	56.27	31,115	3.17
462,611	26.04	營業費用	52	548,203	30.03	498,999	28.62	49,204	9.86
385,679	21.71	業務費用	5202	468,359	25.65	419,935	24.09	48,424	11.53
385,679	21.71	業務費用	520201	468,359	25.65	419,935	24.09	48,424	11.53
73,367	4.13	管理費用	5203	75,509	4.14	74,819	4.29	690	0.92
73,367	4.13	管理費用	520301	75,509	4.14	74,819	4.29	690	0.92
3,565	0.20	其他營業費用	5298	4,335	0.24	4,245	0.24	90	2.12

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 104 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	%
1,633	0.09	研究發展費用	529801	2,185	0.12	2,245	0.13	-60	-2.67
1,932	0.11	員工訓練費用	529802	2,150	0.12	2,000	0.11	150	7.50
475,436	26.77	營業利益（損失）	62	463,919	25.41	482,008	27.65	-18,089	-3.75
5,923	0.33	營業外收入	49	2,000	0.11	2,000	0.11		
5,923	0.33	其他營業外收入	4998	2,000	0.11	2,000	0.11		
5,923	0.33	什項收入	499898	2,000	0.11	2,000	0.11		
58,330	3.28	營業外費用	59	63,556	3.48	69,750	4.00	-6,194	-8.88
58,330	3.28	其他營業外費用	5998	63,556	3.48	69,750	4.00	-6,194	-8.88
53,675	3.02	優存超額利息	599807	58,248	3.19	64,247	3.69	-5,999	-9.34
278	0.02	資產報廢損失	599835	248	0.01	375	0.02	-127	-33.87
4,377	0.25	什項費用	599898	5,060	0.28	5,128	0.29	-68	-1.33
-52,407	-2.95	營業外利益（損失）	63	-61,556	-3.37	-67,750	-3.89	6,194	-9.14
423,029	23.82	稅前淨利（淨損）	64	402,363	22.04	414,258	23.76	-11,895	-2.87
33,467	1.88	所得稅費用（利益）	65	34,156	1.87	36,251	2.08	-2,095	-5.78
389,562	21.93	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	368,207	20.17	378,007	21.68	-9,800	-2.59
389,562	21.93	本期淨利（淨損）	68	368,207	20.17	378,007	21.68	-9,800	-2.59

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 104 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 x 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 x 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 104 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 85,000 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 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 104 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 1,536,054 千元。輸出保險業務手續費收入為 18,000 千元。全行稅前淨利為 402,363 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 524,209 千元，免稅盈餘為 301,349 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 104 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 100,495 千元。

(3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (402,363 \text{ 千元} - 100,495 \text{ 千元} - 301,349 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{18,000 \text{ 千元}}{1,536,054 \text{ 千元} - 524,209 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 9 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 100,504 千元

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 104 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]

= [(402,363 千元－100,504 千元－17,225 千元) ×
0.12]

= 34,156 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

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
	不重分類至損益項目		
237	確定福利計畫精算利益		
41	減：相關所得稅		
	可能重分類至損益項目		
135,857	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	98,775	-24,525
	減：相關所得稅		
136,053	其他綜合損益稅後淨額	98,775	-24,525

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 104 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	368,207	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 % = 368,207千元 x 40 % = 147,283 千元
本期淨利	8101	368,207	
合 計		368,207	
分配之部	82	368,207	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 18,802千元，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79,099千元， 合計提列特別公積60,297千元。 三、官息：本年度可分配盈餘368,207千元， 經以上分配後尚餘160,627千元，全數 分配官息，悉數解繳國庫。
中央政府所得者	8201	160,627	
股（官）息紅利	820101	160,627	
留存事業機關者	8207	207,580	
法定公積	820703	147,283	
特別公積	820704	60,297	
合 計		368,207	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 104 年度

45

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
營業活動之現金流量	90	504,008	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	402,363	
稅前淨利（淨損－）	9003	402,363	
利息股利之調整	9004	-956,707	利息收入1,476,670千元 股利收入17,225千元 利息費用489,188千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用48,000千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-554,344	
調整項目	9006	165,521	提列備抵呆帳及評價損益80,000千元 提存各項準備38,706千元 折舊及減損17,978千元 攤銷11,887千元 外幣兌換利益1,000千元 處理資產損失248千元 押匯貼現及放款淨增1,899,225千元 流動資產淨增5,154千元 存匯款淨增1,935,551千元 流動負債淨減13,470千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-388,823	
收取利息	9008	1,467,370	
支付利息	9010	-538,288	
支付所得稅	9012	-36,251	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	504,008	
投資活動之現金流量	92	-48,113	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-26,891	增加電腦軟體26,800千元 其他遞延資產100千元 存出保證金3千元 減少暫付及待結轉帳項12千元
收取股利	9210	17,225	
增加不動產、廠房及設備	9215	-38,447	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－）	93	-48,113	
籌資活動之現金流量	94	-251,357	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
金融債券淨增（淨減－）	9403	4,700,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	-500,000	減少央行其他融資500,000千元
其他負債淨增（淨減－）	9407	4,270	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	-4,295,000	減少指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券2,700,000千元
			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1,595,000千元
發放現金股利	9414	-160,627	
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	-251,357	
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	205,538	增加現金71千元
			存放銀行同業5,436千元
			存放央行31千元
			流動金融資產200,000千元
期初現金及約當現金	98	5,670,737	
期末現金及約當現金	99	5,876,275	

- 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	52,377,000	1.39	725,964
應收承購帳款息				
存放息		37,000		
什項息				
有價證券息		7,000,000	1.00	70,000
短放息		7,159,000	1.24	89,096
中放息		32,082,000	1.43	459,364
長放息		6,099,000	1.76	107,504
保費收入	410302	52,588,300	0.25	131,470
再保佣金收入	410303			12,235
手續費收入	410305			37,837
承購帳款手續費收入				
外匯手續費收入				2,560
徵信託辦手續費收入				18,000
代辦放款手續費收入				350
聯貸手續費收入				875
什項手續費收入				110
保證費收入		9,024,000	0.18	15,942
攤回再保賠款與給付	410321			60,000
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				-17,000
處分利益				18,000
以成本衡量之金融資產利益	410346			17,225
股利收入		90,000	19.14	17,225
外幣兌換利益	410353			1,000
合 計				986,731

出入銀行 收入明細表

49

104 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
1,442,961	1.72	24,751	30.330	750,706	96,142,000	1.54	1,476,670
1,978	2.14	42	30.330	1,284	60,000	2.14	1,284
1,484			30.330		82,000		
		989	30.330	30,000			30,000
					7,000,000	1.00	70,000
159,842	1.63	2,605	30.330	79,002	12,007,000	1.40	168,098
707,550	1.91	13,507	30.330	409,680	53,542,000	1.62	869,044
572,107	1.33	7,608	30.330	230,740	23,451,000	1.44	338,244
1,068,635	0.25	2,672	30.330	81,030	85,000,000	0.25	212,500
		160	30.330	4,845			17,080
		77	30.330	2,322			40,159
1,978	0.10	2	30.330	60	60,000	0.10	60
							2,560
							18,000
							350
							875
							110
32,179	0.23	75	30.330	2,262	10,000,000	0.18	18,204
							60,000
							1,000
							-17,000
							18,000
							17,225
					90,000	19.14	17,225
							1,000
		27,660	30.330	838,903			1,825,634

中國輸出入銀行
營 業 外 收 入 明 細 表

中華民國 104 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

金 融 保 險 成 本 明 細 表

中華民國 104 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
350,141	419,024	利息費用	510301	489,188		489,188
113,895	75,833	保險費用	510302	90,000		90,000
2,753	2,726	佣金費用	510304	3,000		3,000
19,031	18,871	手續費用	510305	19,239		19,239
223	281	匯費支出		289		289
15,127	13,000	徵信託辦費支出		15,000		15,000
2,700	3,940	什項手續費支出		2,780		2,780
578	1,200	銀行轉介手續費支出		670		670
403	450	交易仲介商費用		500		500
236,316	65,000	各項提存	510311	85,000		85,000
227,054	58,400	提存備抵呆帳		80,000		80,000
9,262	6,600	提存保證責任準備		5,000		5,000
7,922	56,700	保險賠款與給付	510321	60,000		60,000
6,542	3,890	提存未滿期保費準備	510325	3,500		3,500
46,332	13,000	提存賠款準備	510327	32,585		32,585
55,223	107,400	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	31,000		31,000
-98,172	-6,000	評價損失		-17,000		-17,000
195		處分損失				
153,200	113,400	利息費用		48,000		48,000
838,155	762,444	合 計		813,512		813,512

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 104 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
270,796	286,214	用人費用	5202011	287,158	254,995	32,163
162,556	180,182	正式員額薪資	52020111	179,113	179,113	
2,514	3,600	臨時人員薪資	52020112	4,080	4,080	
10,980	11,987	超時工作報酬	52020113	11,798	310	11,488
		津貼	52020114	2,341	2,341	
58,498	48,050	獎金	52020115	47,763	29,852	17,911
17,978	21,888	退休及卹償金	52020116	21,322	21,322	
18,267	20,503	福利費	52020118	20,737	17,973	2,764
3	4	提繳費	52020119	4	4	
56,753	59,650	服務費用	5202012	70,781	52,526	18,255
2,542	2,807	水電費	52020121	3,145	3,145	
5,111	6,417	郵電費	52020122	7,567	7,567	
5,058	5,486	旅運費	52020123	7,085	5,619	1,466
12,272	9,982	印刷裝訂與廣告費	52020124	13,598	10,216	3,382
3,238	3,401	修理保養與保固費	52020125	4,088	4,088	
260	626	保險費	52020126	611	611	
1,453	1,500	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,230	2,230	
23,079	26,529	專業服務費	52020128	28,390	19,050	9,340
3,740	2,902	公共關係費	52020129	4,067		4,067
3,541	4,661	材料及用品費	5202013	5,301	2,317	2,984
268	505	使用材料費	52020131	598	598	
3,273	4,156	用品消耗	52020132	4,703	1,719	2,984
6,115	6,380	租金與利息	5202014	10,855	10,305	550
1,942	1,100	房租	52020142	4,910	4,910	

業務費用明細表

中華民國 104 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
3,472	4,340	機器租金	52020143	4,380	4,380	
7	50	交通及運輸設備租金	52020144	550		550
694	890	什項設備租金	52020145	1,015	1,015	
21,432	26,466	折舊及攤銷	5202015	27,324	27,324	
5,145	5,782	房屋折舊	52020152	6,210	6,210	
4,354	7,016	機械及設備折舊	52020153	6,032	6,032	
703	1,110	交通及運輸設備折舊	52020154	1,173	1,173	
1,080	1,349	什項設備折舊	52020155	1,622	1,622	
480	207	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	400	400	
9,670	11,002	攤銷	52020158	11,887	11,887	
19,908	26,669	稅捐與規費	5202016	56,442	4,150	52,292
799	806	土地稅	52020162	946	946	
633	962	房屋稅	52020164	1,082	1,082	
17,003	23,053	消費與行為稅	52020165	52,386	94	52,292
1,473	1,848	規費	52020167	2,028	2,028	
7,134	9,895	會費、捐助與分攤	5202017	10,498	10,498	
2,685	2,814	會費	52020171	3,249	3,249	
2,343	4,060	捐助	52020172	4,060	4,060	
2,106	3,021	分攤	52020173	3,189	3,189	
385,679	419,935	合 計		468,359	362,115	106,244

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 104 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 179,113 元，包括：

1.職員薪金：166,204 千元。

2.工員工資： 10,244 千元。

3.警 餉： 2,665 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 4,080 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 11,798 千元，包括：

1.超時加班費： 3,905 千元。

2.不休假加班費： 7,583 千元。

3.值班費： 310 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 2,341 千元，包括：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 1,178 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 104 年度

2.其他津貼：係派駐國外人員生活補助費及眷屬補助，計 1,163 千元。

(五)獎金：計編列 47,763 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 17,911 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 29,852 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 10.48% 及工員提撥率 10.96% 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 21,322 千元，包括：

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 104 年度

- 1.職員退休及離職金：18,494 千元。
- 2.工員退休及離職金： 1,828 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 20,737 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 13,034 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(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 2,764 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 104 年度

慰問金，編列 517 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 4,001 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 3,370 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、業務洽談等出國計畫計 839 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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 104 年度

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、台中及新竹分行，共計 3 家分行，另於 104 年度增設台南分行及海外代表人辦事處，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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 104 年度

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 2,520 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：主要係公務車駕駛及辦公場所清潔人力委託外包費。

(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、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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 104 年度

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：主要係海外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、產經及商情資料庫等費用。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 104 年度

(三)交通及運輸設備租金：主要係海外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 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 104 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
66,370	66,195	用人費用	5203011	66,486	58,813	7,673
39,329	40,792	正式員額薪資	52030111	41,370	41,370	
1,646	2,400	臨時人員薪資	52030112	1,920	1,920	
3,391	3,329	超時工作報酬	52030113	3,603		3,603
120	120	津貼	52030114	120	120	
13,553	10,640	獎金	52030115	10,853	6,783	4,070
4,548	4,794	退休及卹償金	52030116	4,773	4,773	
3,782	4,118	福利費	52030118	3,845	3,845	
1	2	提繳費	52030119	2	2	
2,994	3,797	服務費用	5203012	4,108	3,553	555
485	540	水電費	52030121	565	565	
602	869	郵電費	52030122	823	823	
203	180	旅運費	52030123	256	256	
153	233	印刷裝訂與廣告費	52030124	223	223	
825	1,185	修理保養與保固費	52030125	1,336	1,336	
58	170	保險費	52030126	150	150	
141	200	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	200	200	
527	420	公共關係費	52030129	555		555
1,036	1,210	材料及用品費	5203013	1,210	1,210	
215	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 104 年度

63

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
821	960	用品消耗	52030132	960	960	
127	280	租金與利息	5203014	230	200	30
	80	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
127	200	什項設備租金	52030145	200	200	
1,976	2,462	折舊及攤銷	5203015	2,541	2,541	
1,094	1,094	房屋折舊	52030152	1,098	1,098	
528	878	機械及設備折舊	52030153	863	863	
148	214	交通及運輸設備折舊	52030154	319	319	
206	276	什項設備折舊	52030155	261	261	
845	835	稅捐與規費	5203016	894	894	
191	170	土地稅	52030162	229	229	
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	
19	40	會費、捐助與分攤	5203017	40	40	
19	40	分攤	52030173	40	40	
73,367	74,819	合 計		75,509	67,251	8,258

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 104 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 41,370 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 672 千元。
- 2.職員薪金： 38,464 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 1,920 千元。

(三)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 3,603 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,759 千元。
- 2.不休假加班費： 1,844 千元。

(四)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(五)獎金：計編列 10,853 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

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 104 年度

列 1.2 個月薪給總額，計 4,070 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 6,783 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 10.48% 及工員提撥率 10.96% 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 4,773 千元，包括：

1.職員退休及離職金： 4,321 千元。

2.工員退休及離職金： 452 千元。

(七)福 利 費：計編列 3,845 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 3,010 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

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 104 年度

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，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 94 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 104 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 104 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
1,633	2,245	研究發展費用	529801	2,185	2,185	
1,168	1,540	服務費用	5298012	1,480	1,480	
2	20	郵電費	52980122	20	20	
76	60	旅運費	52980123	60	60	
676	860	印刷裝訂與廣告費	52980124	860	860	
414	600	專業服務費	52980128	540	540	
465	705	材料及用品費	5298013	705	705	
465	705	用品消耗	52980132	705	705	
1,932	2,000	員工訓練費用	529802	2,150	2,150	
1,908	1,875	服務費用	5298022	2,070	2,070	
1,908	1,875	專業服務費	52980228	2,070	2,070	
24	125	材料及用品費	5298023	80	80	
24	125	用品消耗	52980232	80	80	
3,565	4,245	合 計		4,335	4,335	

中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 104 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 104 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
58,330	69,750	其他營業外費用	5998	63,556	5,308	58,248
53,675	64,247	優存超額利息	599807	58,248		58,248
53,675	64,247	租金與利息	5998074	58,248		58,248
53,675	64,247	利息	59980746	58,248		58,248
278	375	資產報廢損失	599835	248	248	
278	375	損失與賠償給付	5998358	248	248	
278	375	各項損失	59983581	248	248	
4,377	5,128	什項費用	599898	5,060	5,060	
4,316	4,828	用人費用	5998981	4,800	4,800	
40	66	獎金	59989815	44	44	
4,276	4,762	福利費	59989818	4,756	4,756	
	100	會費、捐助與分攤	5998987	60	60	
	100	捐助	59989872	60	60	
61	200	其他	5998989	200	200	
61	200	其他費用	59989891	200	200	
58,330	69,750	合 計		63,556	5,308	58,248

中國輸出入銀行 營業外費用說明

中華民國 104 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 44 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 4,656 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 104 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	10,000	17,600	3,816	2,399	2,632	2,000	38,447
土地		10,000						10,000
房屋及建築			17,600					17,600
機械及設備				3,816				3,816
交通及運輸設備					2,399			2,399
什項設備						2,632		2,632
租賃權益改良							2,000	2,000
合 計		10,000	17,600	3,816	2,399	2,632	2,000	38,447

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	38,447				38,447	100.00
土地		10,000				10,000	100.00
房屋及建築		17,600				17,600	100.00
機械及設備		3,816				3,816	100.00
交通及運輸設備		2,399				2,399	100.00
什項設備		2,632				2,632	100.00
租賃權益改良		2,000				2,000	100.00
合 計		38,447				38,447	100.00

[illegible]

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	38,447	38,447				
土地		10,000	10,000				
房屋及建築		17,600	17,600				
機械及設備		3,816	3,816				
交通及運輸設備		2,399	2,399				
什項設備		2,632	2,632				
租賃權益改良		2,000	2,000				
合 計		38,447	38,447				

出入銀行

計畫預期進度明細表

79

104 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率 %	現 值 報酬率 %	收 回 年 限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
					38,447	100.00	38,447	100.00
	104.1-104.12				10,000	26.01	10,000	26.01
	104.1-104.12				17,600	45.78	17,600	45.78
	104.1-104.12				3,816	9.93	3,816	9.93
	104.1-104.12				2,399	6.24	2,399	6.24
	104.1-104.12				2,632	6.85	2,632	6.85
	104.1-104.12				2,000	5.20	2,000	5.20
					38,447	100.00	38,447	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
 中華民國 104 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	49,774	10,985	26,629	2,401	442,601
上年度預計新增資產原值	40,350	366	-6	261	-2,401	38,570
本年度預計新增資產原值	17,600	1,080	1,398	2,352	2,000	24,430
資產重估增值額						
累計減損數						
本年度資產總額	410,762	51,220	12,377	29,242	2,000	505,601
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	7,308	6,895	1,492	1,883	400	17,978
業務費用	6,210	6,032	1,173	1,622	400	15,437
管理費用	1,098	863	319	261		2,541
合 計	7,308	6,895	1,492	1,883	400	17,978

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

81

中華民國 104 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		4,017	3,769		248		-248
機械及設備	946030	2,736	2,621		115		-115
交通及運輸設備	946040	1,001	907		94		-94
什項設備	946050	280	241		39		-39
總 計		4,017	3,769		248		-248

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	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

104 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	3.20	2,240	2,100	2,240
5,118,750	1.14	2.40	12,285	13,309	13,309
3,750,000	0.28	0.72	2,700	2,025	3,378
			17,225	17,434	18,927

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 104 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 104 年度

87

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	34,190,000	0.64				218,180	
新臺幣戶		10,860,000	0.52				56,041	
外幣戶		23,330,000	0.70				162,139	
國家發展基金息	9020	2,205,000	0.24				5,292	
新臺幣戶		2,205,000	0.24				5,292	
央行融資息	9030	16,000,000	0.49				78,400	
外幣戶		16,000,000	0.49				78,400	
中小企業發展基金息	9040	558,000	0.70				3,906	
新臺幣戶		558,000	0.70				3,906	
商業本票息	9070	300,000	1.10				3,300	
新臺幣戶		300,000	1.10				3,300	
金融債券息	9080	13,000,000	1.28				166,000	
新臺幣戶		13,000,000	1.28				166,000	
推貿基金息	9090	5,879,000	0.24				14,110	
新臺幣戶		5,879,000	0.24				14,110	
合 計		72,132,000	0.68				489,188	

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

89

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
97,874,675	資產	1	97,089,801	94,933,584	2,156,217
7,320,246	流動資產	11	6,254,334	6,035,422	218,912
360	現金	1101	441	370	71
9	庫存現金	110101	10	9	1
241	零用及週轉金	110104	301	241	60
110	待交換票據	110105	130	120	10
39,894	存放銀行同業	1102	41,584	36,148	5,436
39,894	存放銀行同業	110201	41,584	36,148	5,436
34,137	存放央行	1103	34,250	34,219	31
34,137	存放央行	110301	34,250	34,219	31
6,800,000	流動金融資產	1104	5,800,000	5,600,000	200,000
6,800,000	持有至到期日金融資產－流動	110416	5,800,000	5,600,000	200,000
419,002	應收款項	1105	350,805	337,542	13,263
37	應收帳款	110504	27	23	4
716	應收收益	110511	806	770	36
16,438	應收無追索權承購帳款	110513	58,400	56,400	2,000
136	備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	584	564	20
235,701	應收利息	110515	253,601	245,301	8,300
811	備抵呆帳－應收利息	110516	1,090	1,030	60
25	應收保費	110521	22	19	3
168,423	其他應收款	110598	39,623	36,623	3,000
1,391	備抵呆帳－其他應收款	110599			
26,853	預付款項	1111	27,254	27,143	111
299	用品盤存	111102	300	291	9
26,544	預付費用	111103	26,944	26,844	100
10	其他預付款	111198	10	8	2
89,540,135	押匯貼現及放款	12	89,795,789	87,851,709	1,944,080
11,096,482	短期放款及透支	1202	11,888,196	11,187,138	701,058
11,172,941	短期放款	120202	11,972,000	11,266,000	706,000
76,459	備抵呆帳－短期放款及透支	120203	83,804	78,862	4,942
48,703	短期擔保放款及透支	1203	29,820	27,832	1,988

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
49,000	短期擔保放款	120302	30,000	28,000	2,000
297	備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	180	168	12
50,330,879	中期放款	1204	50,928,403	48,839,753	2,088,650
50,841,406	中期放款	120401	51,528,000	49,388,000	2,140,000
6,960	中期放款折價調整	120403	5,960	6,960	-1,000
503,567	備抵呆帳－中期放款	120404	593,637	541,287	52,350
4,661,164	中期擔保放款	1205	4,991,174	4,929,546	61,628
4,759,315	中期擔保放款	120501	5,071,000	5,009,000	62,000
98,151	備抵呆帳－中期擔保放款	120504	79,826	79,454	372
1,723,530	長期放款	1206	1,797,330	2,079,342	-282,012
1,735,624	長期放款	120601	1,810,000	2,094,000	-284,000
12,094	備抵呆帳－長期放款	120604	12,670	14,658	-1,988
21,679,377	長期擔保放款	1207	20,160,866	20,788,098	-627,232
21,709,874	長期擔保放款	120701	20,189,000	20,817,000	-628,000
30,497	備抵呆帳－長期擔保放款	120704	28,134	28,902	-768
347,289	基金、投資及長期應收款	13	324,289	341,289	-17,000
183,668	非流動金融資產	1302	160,668	177,668	-17,000
93,668	持有供交易之金融資產 評價調整－非流動	130206	70,668	87,668	-17,000
90,000	以成本衡量之金融資產－非流動	130218	90,000	90,000	
163,621	再保險準備資產	1306	163,621	163,621	
163,621	再保險準備資產	130601	163,621	163,621	
475,847	不動產、廠房及設備	14	537,179	516,958	20,221
266,623	土地	1401	291,623	281,623	10,000
80,203	土地	140101	105,203	95,203	10,000
186,420	重估增值－土地	140102	186,420	186,420	
189,595	房屋及建築	1403	233,361	223,069	10,292
352,812	房屋及建築	140301	410,762	393,162	17,600
163,217	累計折舊－房屋及建築	140304	177,401	170,093	7,308
13,254	機械及設備	1404	5,070	8,264	-3,194

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

91

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
49,774	機械及設備	140401	51,220	50,140	1,080
36,520	累計折舊－機械及設備	140404	46,150	41,876	4,274
1,425	交通及運輸設備	1405	1,045	232	813
10,985	交通及運輸設備	140501	12,377	10,979	1,398
9,560	累計折舊－交通及運輸設備	140504	11,332	10,747	585
4,743	什項設備	1406	4,480	3,770	710
26,629	什項設備	140601	29,242	26,890	2,352
21,886	累計折舊－什項設備	140604	24,762	23,120	1,642
207	租賃權益改良	1407	1,600		1,600
2,401	租賃權益改良	140701	2,000		2,000
2,194	累計折舊－租賃權益改良	140704	400		400
25,386	無形資產	16	59,650	44,557	15,093
25,386	無形資產	1601	59,650	44,557	15,093
25,386	電腦軟體	160105	59,650	44,557	15,093
165,772	其他資產	18	118,560	143,649	-25,089
220	遞延資產	1802	133	213	-80
220	其他遞延資產	180298	133	213	-80
49,817	遞延所得稅資產	1803	49,817	49,817	
49,817	遞延所得稅資產	180301	49,817	49,817	
115,735	什項資產	1897	68,610	93,619	-25,009
235,597	催收款項	189702	190,408	190,408	
120,967	備抵呆帳－催收款項	189705	122,908	97,908	25,000
302	暫付及待結轉帳項	189708	320	332	-12
803	存出保證金	189721	790	787	3
97,874,675	資 產 總 額		97,089,801	94,933,584	2,156,217

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
78,758,366	負債	2	77,434,209	75,584,347	1,849,862
34,891,174	流動負債	21	31,795,175	29,876,289	1,918,886
34,263,864	銀行同業存款	2103	31,167,713	29,232,162	1,935,551
34,263,864	銀行同業拆放	210303	31,167,713	29,232,162	1,935,551
517,774	應付款項	2105	521,054	526,109	-5,055
3,685	應付代收款	210503	3,650	3,700	-50
2,590	應付無追索權承購帳款	210504	9,690	9,390	300
95,863	應付費用	210505	98,208	103,231	-5,023
2,925	應付其他稅款	210506	8,174	8,074	100
146,864	應付利息	210509	154,334	155,434	-1,100
108	應付佣金	210511	166	168	-2
4,261	應付股（官）息紅利	210512			
18,175	應付再保給付	210518	19,675	18,675	1,000
888	應付代收保險費	210525	953	933	20
242,415	其他應付款	210598	226,204	226,504	-300
28,987	當期所得稅負債	2106	34,156	36,251	-2,095
28,987	應付所得稅款	210601	34,156	36,251	-2,095
72,632	預收款項	2108	72,252	81,767	-9,515
71,592	預收收入	210803	71,052	80,652	-9,600
1,040	預收保費	210804	1,200	1,115	85
7,917	流動金融負債	2109			
7,917	持有供交易之金融負債 評價調整－流動	210904			
7,999,698	存款、匯款及金融債券	22	13,700,000	9,000,000	4,700,000
7,999,698	金融債券	2206	13,700,000	9,000,000	4,700,000
8,000,000	應付金融債券	220601	13,700,000	9,000,000	4,700,000
302	應付金融債券折價	220603			
15,701,382	央行及同業融資	23	15,700,000	16,200,000	-500,000
15,587,382	央行融資	2301	15,700,000	16,200,000	-500,000
15,587,382	央行其他融資	230103	15,700,000	16,200,000	-500,000
114,000	同業融資	2302			
114,000	同業融資	230201			
18,189,278	長期負債	24	14,156,278	18,468,278	-4,312,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

93

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
18,189,278	非流動金融負債	2402	14,156,278	18,468,278	-4,312,000
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	4,000,000	6,700,000	-2,700,000
94,033	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	71,033	88,033	-17,000
12,395,245	其他金融負債－非流動	240298	10,085,245	11,680,245	-1,595,000
1,976,834	其他負債	28	2,082,756	2,039,780	42,976
658,124	負債準備	2801	759,479	720,773	38,706
54,775	保證責任準備	280102	100,000	95,000	5,000
103,992	未滿期保費準備	280107	111,382	107,882	3,500
234,432	賠款準備	280111	280,017	247,432	32,585
264,925	員工福利負債準備	280120	268,080	270,459	-2,379
42,016	遞延所得稅負債	2803	41,379	41,379	
637	遞延所得稅負債	280301			
41,379	估計應付土地增值稅	280302	41,379	41,379	
1,276,694	什項負債	2897	1,281,898	1,277,628	4,270
3,184	存入保證金	289701	3,188	3,168	20
2,106	應付保管款	289702	2,006	2,056	-50
53,818	暫收及待結轉帳項	289703	59,118	54,818	4,300
1,217,586	撥入輸保基金	289706	1,217,586	1,217,586	
19,116,309	權益	3	19,655,592	19,349,237	306,355
12,000,000	資本	31	12,000,000	12,000,000	
12,000,000	資本	3101	12,000,000	12,000,000	
12,000,000	資本	310101	12,000,000	12,000,000	
7,063,540	保留盈餘	33	7,479,073	7,271,493	207,580
7,063,540	已指撥保留盈餘	3301	7,479,073	7,271,493	207,580
6,207,239	法定公積	330101	6,505,725	6,358,442	147,283
856,301	特別公積	330102	973,348	913,051	60,297
-137,846	累積其他綜合損益	34	-14,096	-112,871	98,775
-137,846	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	3401	-14,096	-112,871	98,775
-137,846	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	340101	-14,096	-112,871	98,775

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
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	
97,874,675	負債及權益總額		97,089,801	94,933,584	2,156,217

註：1. 「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。
 2. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有10,607,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)10,000,000千元。
 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。

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 104 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 分 部	國 外 分 部	國 內 分 部	國 外 分 部	國 內 分 部	國 外 分 部	
營業總支出部分	972	208		5	3	213	3	為因應設立台南分行業務發展所需人力。
業務部分	9722	174		5	3	179	3	
正式職員	97221	150		7	3	157	3	
職員		150		7	3	157	3	
正式工員	97223	24		-2		22		
工員		20		-1		19		
警衛		4		-1		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 計		208		5	3	213	3	

註：本行預計於用人費用科目外進用派遣人力2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	220,483	6,000	15,401	2,461	21,981	36,635	44
業務費用	9745202	179,113	4,080	11,798	2,341	17,911	29,852	
職員	97452023	166,204		10,265	2,341	16,621	27,701	
國內部分	974520231	162,055		10,120		16,206	27,010	
國外部分	974520232	4,149		145	2,341	415	691	
工員	97452024	12,909	4,080	1,533		1,290	2,151	
國內部分	974520241	12,909	3,840	1,533		1,290	2,151	
國外部分	974520242		240					
管理費用	9745203	41,370	1,920	3,603	120	4,070	6,783	
理監事(國內)	97452031	672						
職員	97452033	38,464		2,766	120	3,846	6,410	
國內部分	974520331	38,464		2,766	120	3,846	6,410	
工員	97452034	2,234	1,920	837		224	373	
國內部分	974520341	2,234	1,920	837		224	373	
其他營業外費用	9745998							44
什項費用	974599898							44
合 計		220,483	6,000	15,401	2,461	21,981	36,635	44

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1,000千元，並帳列「業務費」
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
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
21,981千元及2個月薪給總額36,635千元。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

97

104 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		
25,095	1,000		20,700	406	2,764	130	5,338	6	358,444
20,322	1,000		13,034	311	2,764	110	4,518	4	287,158
18,494			11,557	266	2,431	96	4,036		260,012
18,044			11,081	262	2,431	94	3,181		250,484
450			476	4		2	855		9,528
1,828	1,000		1,477	45	333	14	482	4	27,146
1,814	1,000		1,454	45	333	14	482	4	26,869
14			23						277
4,773			3,010	95		20	720	2	66,486
									672
4,321			2,587	84		18	633		59,249
4,321			2,587	84		18	633		59,249
452			423	11		2	87	2	6,565
452			423	11		2	87	2	6,565
			4,656				100		4,800
			4,656				100		4,800
25,095	1,000		20,700	406	2,764	130	5,338	6	358,444

用—外包費」，另辦理「清潔勞務承攬」，相關費用金額計1,430千元，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2,764千元。
 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4人編列服務獎章獎勵金，計44千元。

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	34,156		
營利事業所得稅	97611	34,156		
土地稅	9762		1,175	
一般土地地價稅	97621		1,175	
房屋稅	9764		1,682	
一般房屋稅	97641		1,682	
消費與行為稅	9765	50,592	1,839	
營業稅	97655	50,592		
印花稅	97656		1,700	
使用牌照稅	97657		139	
規費	9767	1,868	80	100
行政規費	97671	1,780	80	100
汽車燃料使用費	97672	88		
合 計		86,616	4,776	100

出入銀行
與規費明細表

104 年度

單位：新臺幣千元

資本支出部分			代徵部分		合計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					34,156		
					34,156		
						1,175	
						1,175	
						1,682	
						1,682	
					50,592	1,839	
					50,592		
						1,700	
						139	
					1,868	80	100
					1,780	80	100
					88		
					86,616	4,776	100

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 104 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	
小客車	9791								
主持人座車	97911	輛			1	690	1	690	1.理事主席座車，即將於104年7月屆滿使用年限，且近年來故障頻繁，所需修理費用不貲，爰汰換主持人座車乙輛。 2.配合104年度新增台南分行，為利當地拜訪客戶便利，爰增購公務小客車乙輛。
公務小客車	97912	輛	1	635			1	635	
合 計			1	635	1	690	2	1,325	

註：1.本行管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，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，本年度增購2輛及汰舊換新1輛後，共計4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 104 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				
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

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 104 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	"	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
100年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	85,009,046	1.31	1,116,441
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	9323	新臺幣千元	73,408,818	0.30	218,201
輸出保險	932310	"	73,408,818	0.30	218,201
保證及代理	9325	新臺幣千元	8,349,047	0.22	18,540
保證業務	932510	"	8,349,047	0.22	18,540

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 104 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			3,249	
國際組織會費			1,676	
	業務費用		1,676	
		中美經濟合作策進會	30	
		東亞經濟會議台灣委員會	20	
		伯恩聯盟年費	1,500	
		環球銀行財務通訊系統年費	65	
		對外關係協會	11	
		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			1,528	
	業務費用		1,528	
		中華民國國際經濟合作協會	20	
		國際商會中華民國總會	5	
		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	
		中華民國工商協進會	20	
		中華民國印度經貿協會	4	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		財金資訊股份有限公司結算平台	100	
		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	
		駐上海代表人辦事處會費	20	
		其他	100	
捐助			4,120	
捐助社團			4,060	
	業務費用		4,060	
		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	
			60	
公益支出			60	
	什項費用		60	
		關懷社會公益活動	60	
			3,229	
分攤			3,229	
分攤大樓管理費			2,660	
	業務費用		2,660	
		總行辦公室管理費	1,920	
		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	
		上海辦事處辦公室管理費	200	
			569	
			529	
分攤其他費用	業務費用		529	
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

105

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		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	134	
		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	
		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		10,598	

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
341,482	357,237	用人費用	358,444	
201,885	220,974	正式員額薪資	220,483	
4,160	6,000	臨時人員薪資	6,000	
14,371	15,316	超時工作報酬	15,401	
120	120	津貼	2,461	
72,091	58,756	獎金	58,660	
22,526	26,682	退休及卹償金	26,095	
26,325	29,383	福利費	29,338	
4	6	提繳費	6	
198,502	164,292	服務費用	190,678	112,239
3,027	3,347	水電費	3,710	
5,715	7,306	郵電費	8,410	
5,337	5,726	旅運費	7,401	
13,101	11,075	印刷裝訂與廣告費	14,681	
4,063	4,586	修理保養與保固費	5,424	
114,213	76,629	保險費	90,761	90,000
23,378	23,297	棧儲、包裝、代理及加工費	24,669	22,239
25,401	29,004	專業服務費	31,000	
4,267	3,322	公共關係費	4,622	
5,066	6,701	材料及用品費	7,296	
483	755	使用材料費	848	
4,583	5,946	用品消耗	6,448	

出入銀行 彙計表

107

104 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
287,158	66,486			4,800	
179,113	41,370				
4,080	1,920				
11,798	3,603				
2,341	120				
47,763	10,853			44	
21,322	4,773				
20,737	3,845			4,756	
4	2				
70,781	4,108	1,480	2,070		
3,145	565				
7,567	823	20			
7,085	256	60			
13,598	223	860			
4,088	1,336				
611	150				
2,230	200				
28,390		540	2,070		
4,067	555				
5,301	1,210	705	80		
598	250				
4,703	960	705	80		

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
563,258	603,331	租金與利息	606,521	537,188
1,942	1,100	房租	4,910	
3,472	4,340	機器租金	4,380	
7	130	交通及運輸設備租金	580	
821	1,090	什項設備租金	1,215	
557,016	596,671	利息	595,436	537,188
23,408	28,928	折舊及攤銷	29,865	
6,239	6,876	房屋折舊	7,308	
4,882	7,894	機械及設備折舊	6,895	
851	1,324	交通及運輸設備折舊	1,492	
1,286	1,625	什項設備折舊	1,883	
480	207	租賃資產及租賃權益改良折舊	400	
9,670	11,002	攤銷	11,887	
54,220	63,755	稅捐與規費	91,492	
33,467	36,251	所得稅	34,156	
990	976	土地稅	1,175	
1,233	1,562	房屋稅	1,682	
17,042	23,098	消費與行為稅	52,431	
1,488	1,868	規費	2,048	
7,153	10,035	會費、捐助與分攤	10,598	
2,685	2,814	會費	3,249	
2,343	4,160	捐助	4,120	

出入銀行 彙計表

109

104 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		
10,855	230			58,248			
4,910							
4,380							
550	30						
1,015	200						
				58,248			
27,324	2,541						
6,210	1,098						
6,032	863						
1,173	319						
1,622	261						
400							
11,887							
56,442	894						34,156
							34,156
946	229						
1,082	600						
52,386	45						
2,028	20						
10,498	40			60			
3,249							
4,060				60			

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
2,125	3,061	分攤	3,229	
199,413	132,965	損失與賠償給付	164,333	164,085
-97,699	-5,625	各項損失	-16,752	-17,000
54,254	69,700	賠償給付	92,585	92,585
242,858	68,890	提存	88,500	88,500
61	200	其他	200	
61	200	其他費用	200	
1,392,563	1,367,444	合計	1,459,427	813,512

出入銀行 彙計表

111

104 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		
3,189	40			248			
				248			
				200			
				200			
468,359	75,509	2,185	2,150	63,556	34,156		

中國輸出入銀行
綜合損益預計表

中華民國104年及103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	1,476,670		1,378,302		7.14
減：利息費用	489,188		419,024		16.74
利息淨收益		987,482		959,278	2.94
利息以外淨收益		53,144		24,107	120.45
手續費淨收益	20,920		17,046		22.73
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-30,000		-43,335		30.77
兌換損益	1,000		1,000		
輸出保險業務淨收益	100,495		94,584		6.25
其他利息以外淨收益	-39,271		-45,188		13.09
淨收益		1,040,626		983,385	5.82
呆帳費用及保證責任準備提存		85,000		65,000	30.77
營業費用		553,263		504,127	9.75
員工福利費用	358,444		357,237		0.34
折舊及攤銷費用	29,865		28,928		3.24
其他業務及管理費用	164,954		117,962		39.84
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		402,363		414,258	-2.87
所得稅(費用)利益		-34,156		-36,251	5.78
繼續營業單位本期淨利(淨損)		368,207		378,007	-2.59
本期淨利(淨損)		368,207		378,007	-2.59
其他綜合損益					
可能重分類至損益項目					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	98,775		-24,525		502.75
本期其他綜合損益(稅後淨額)		98,775		-24,525	502.75
本期綜合損益總額		466,982		353,482	32.11

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104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：		504,008
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		402,363
本期稅前淨利（淨損）		402,363
調整項目：		-791,186
不影響現金流量之收益費損項目		-842,594
呆帳費用及保證責任準備提存	85,000	
折舊費用	17,978	
攤銷費用	11,887	
利息收入	-1,476,670	
利息費用	537,188	
出售資產(利益)損失	248	
其他調整項目	-18,225	
與營業活動相關之資產/負債變動數		51,408
貼現及放款（增加）減少	-1,899,225	
應收款項（增加）減少	-5,043	
其他資產（增加）減少	-111	
央行及銀行同業存款增加（減少）	1,935,551	
應付款項增加（減少）	-3,955	
其他負債增加（減少）	24,191	
收取之利息		1,467,370
支付之利息		-538,288
支付之所得稅		-36,251
營業活動之淨現金流入（流出）		504,008
投資活動之現金流量：		-48,113
購買不動產及設備	-38,447	
其他資產（增加）減少	-26,891	
收取之股利	17,225	
投資活動之淨現金流入（流出）		-48,113
籌資活動之現金流量：		-251,357
央行及同業融資增加（減少）	-500,000	
應付金融債券增加（減少）	4,700,000	
其他金融負債增加（減少）	-4,295,000	
其他負債增加（減少）	4,270	
發放現金股利	-160,627	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-251,357
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		205,538
期初現金及約當現金餘額		5,670,737
期末現金及約當現金餘額		5,876,275

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104年及103年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產 會計科目	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
現金及約當現金	42,025	0.04%	36,518	0.04%
存放央行及拆借銀行同業	34,250	0.04%	34,219	0.04%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,668	0.07%	87,668	0.09%
應收款項-淨額	350,805	0.36%	337,542	0.35%
貼現及放款-淨額	89,863,289	92.56%	87,944,209	92.64%
持有至到期日金融資產-淨額	5,800,000	5.98%	5,600,000	5.90%
其他金融資產-淨額	253,621	0.26%	253,621	0.27%
不動產及設備-淨額	537,179	0.55%	516,958	0.54%
無形資產-淨額	59,650	0.06%	44,557	0.05%
遞延所得稅資產-淨額	49,817	0.05%	49,817	0.05%
其他資產-淨額	28,497	0.03%	28,475	0.03%
資產總計	97,089,801	100.00%	94,933,584	100.00%
負債與權益 會計科目	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	31,167,713	32.10%	29,232,162	30.79%
央行及同業融資	15,700,000	16.17%	16,200,000	17.07%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,071,033	4.19%	6,788,033	7.15%
應付款項	521,054	0.54%	526,109	0.56%
當期所得稅負債	34,156	0.04%	36,251	0.04%
應付金融債券	13,700,000	14.11%	9,000,000	9.48%
其他金融負債	10,085,245	10.39%	11,680,245	12.30%
負債準備	759,479	0.78%	720,773	0.76%
遞延所得稅負債	41,379	0.04%	41,379	0.04%
其他負債	1,354,150	1.40%	1,359,395	1.43%
負債總計	77,434,209	79.76%	75,584,347	79.62%
資本	12,000,000	12.36%	12,000,000	12.64%
保留盈餘	7,669,688	7.90%	7,462,108	7.86%
法定盈餘公積	6,505,725	6.70%	6,358,442	6.70%
特別盈餘公積	1,163,963	1.20%	1,103,666	1.16%
其他權益	-14,096	-0.02%	-112,871	-0.12%
權益總計	19,655,592	20.24%	19,349,237	20.38%
負債及權益總計	97,089,801	100.00%	94,933,584	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 103 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	通案決議部分： (一) 行政院及各相關主管單位應立即責成所屬之各國營事業，應審酌其事業之特殊性，全面檢討適用提撥職工福利金規定之合理性，並自 105 年度起，衡酌實際經營績效，提撥合理更合乎社會公平正義的職工福利金。 (二) 根據 102 年度總決算審核報告所載，截至該年度止，中央政府轉投資民營事業計 155 家，期末實際總投資金額達 4,009 億 5,901 萬餘元。而其中多數被投資事業負責人（董事長、總經理）係由各該主管機關核派，即政府具有實質控制力，應可視為政府之從屬公司，惟卻缺乏完整之投資績效、派任或推薦負責人、董事……等資料，資訊透明度不足，不利外界監督，並屢遭外界抨擊負責人支領優渥報酬或自我酬庸情事，損及政府施政形象。有鑑於此，行政院應責成各公股事業主管機關於 104 年度起將所轄具經營主導權事業之投資績效、派任或推薦負責人、董事名單、報酬、席次及出席比率等資料彙整，按年送立法院。
	1. 主管機關前已依立法院審議 101 年度中央政府總預算案附屬單位預算之通案決議，於 102 年 5 月間邀集所屬國營事業研商訂定職工福利金之預算編列原則及實際提撥標準(自 103 年 1 月 1 日起實施)，並將該原則函送立法院在案。本行目前依上開原則及標準辦理。 2. 另主管機關依本項決議將邀集所屬事業機構研商，並審酌事業特殊性及實際經營績效，檢討其適用提撥職工福利金規定之合理性，本行將配合辦理。 本行將配合主管機關辦理。

