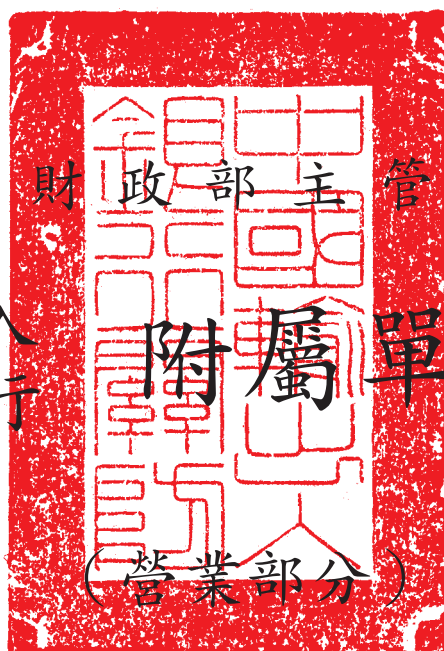


中 華 民 國 1 0 8 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

中 國 輸 出 入 行  
銀



附 屬 單 位 預 算

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 .....15

#### 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 .....18

#### 三、資金之轉投資及其盈虧之估計 .....20

#### 四、增資計畫 .....20

### 肆、預算概要

#### 一、營業收支及損益之預計 .....21

#### 二、盈虧撥補之預計 .....21

#### 三、現金流量之預計 .....23

#### 四、補辦預算事項 .....23

### 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 .....24

#### 二、較上年度預算各項目增減原因說明 .....24

三、財務狀況分析 .....	27
四、投資報酬分析 .....	28
五、其他有關說明 .....	33

## 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、補辦預算明細表 .....	114
十、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）...	115
十一、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）...	116
十二、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）...	117

## 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 .....	119
---------------	-----



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	25.15	23.95	1.20	5.01
營 業 總 支 出	19.39	18.81	0.58	3.08
淨 利 (淨 損 -)	5.76	5.14	0.62	12.06
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利				
留存事業機關盈餘	7.95	5.14	2.81	54.67
現 金 流 量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.19	-0.12	63.16
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨減				
現金及約當現金淨增	0.39	2.22	-1.83	82.43
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-143.41	-147.67	4.26	2.88
不動產、廠房及設備餘額	5.16	5.24	-0.08	1.53
長 期 負 債 餘 額	236.57	218.53	18.04	8.26
權 益	343.24	320.04	23.20	7.25
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「新南向政策工作計畫」之推動及經、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之多元化。
- (二)配合政府「前瞻基礎建設計畫」，加強協助業者取得及完成國內重大公共工程，以完善我國基礎建設，帶動經濟成長潛能。
- (三)加強辦理出口貸款及保證業務，並廣布新興市場轉融資據點，以協助廠商拓展貿易。
- (四)加強辦理輸入融資，以協助廠商引進先進設備及技術，促進我國產業升級。
- (五)推廣輸出保險業務，以協助出口廠商規避貿易風險。
- (六)加強國際金融合作，擴大國際市場之參與。

(七)強化風險管理制度，以健全經營體質。

(八)重視環境保護，推行社會公益，善盡社會責任。

### 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：107 年全球景氣雖呈穩健復甦，但製造業活動及貿易成長出現趨緩跡象，因此世界銀行( World Bank)對 107 年全球 GDP 成長率預估值仍維持 3.1% 不變。展望未來，隨著全球經濟接近復甦高峰，貿易和投資成長可能放緩，加上各國央行陸續升息，及美國減稅等財政政策刺激逐漸消退等因素，世界銀行預估 108 年全球 GDP 成長率將略降至 3.0%。未來全球經濟成長將面臨金融環境緊縮、貿易保護主義，及歐洲民粹再度抬頭等不確定因素的威脅，將可能導致已開發經濟體成長減速，新興市場及開發中經濟體復甦趨緩等影響。
- 2.國內經濟方面：國發會分析，主要半導體廠商持續擴充高階產能；政府與產業界合作成立「台灣 5G 產業發展聯盟」，以加速國內 5G 服務及產業發展。國內勞動情勢維持穩定，107 年 1-6 月失業率為近 18 年同期新低；企業調薪亦趨積極，加以廠商獲利成長，預期 107 年現金股利發放續創新高，將有助提升消費動能。受惠於全球經濟與貿易穩定成長，我國出口可望穩健擴張，中央銀行與 IHS Markit 均調高 107 年經濟成長預測，顯示國內經濟前景仍審慎樂觀。中華經濟研究院預測 107 年經濟成長率為 2.47%，低於 106 年的 2.89%，另預期 108 年經濟成長率將為 2.28%。未來仍須留意美中貿易摩擦、金融市場波動擴大及地緣政治風險等不確定因素對我國經濟的影響。

## (二)主要營運項目經營趨勢

### 1.放款及保證業務

為配合推動政府「新南向政策」，本行建置完善之融資、保證機制，作為我國廠商之金融後盾，以協助廠商拓銷東協、南亞及紐澳等國市場。

另針對新興市場以及經濟部重點拓銷市場，持續支援出口廠商所需之金融服務，提供完善之輸出融資機制，強化廠商出口競爭力，以有效協助我國廠商拓展外銷市場。

另為配合政府提振國內廠商投資意願，穩定國內經濟發展，除積極參與金融同業之聯貸案件外，亦致力協助廠商自國外進口精密設備及取得重要工業原料、零組件及資源等，提供中長期輸入融資。

又為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，本行亦持續積極辦理海外投資融資業務，以配合廠商經營國際化之腳步。此外，配合政府政策辦理海外營建工程融資及保證，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。

再者，本行積極參與國際聯合貸款業務，以增進與國際間之金融同業往來關係，並擴大業務觸角與利基，持續秉持謹慎原則，權衡風險與營收貢獻，擇優適時承做業務，並帶動相關業務成長。

本行近年來整體業績均有成長，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布局全球。

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	104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度預算數		108 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	96,582,760	101.08	100,220,180	103.77	105,609,774	105.38	103,500,000	98.00	108,000,000	104.35
保 證 業 務	16,287,198	107.12	18,807,948	115.48	22,076,155	117.38	19,000,000	86.07	22,000,000	115.79
輸出保險業務	110,152,270	109.19	115,210,941	104.59	115,821,758	100.53	118,000,000	101.88	122,000,000	103.39

說明：1.104 年度決算數環比之計算皆以 103 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；落實公司治理與內部控制，健全經營體質；運用大數據分析平臺，提供整合金融服務應用，強化資安防護能力，提升金融交易安全，兼顧客戶服務與風險控管；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「前瞻基礎建設計畫」、「五加二產業創新計畫」、「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新重點產業放款方案」，增加對國內廠商提供融資資金，推動綠色金融，協助國內再生能源發電業及綠色能源產業、國防航太、生技醫藥、亞洲·矽谷、智慧機械、新農業及循環經濟等創新重點產業發展；配合政府政策，辦理各項政策性業務，包括辦理新南向業務，以既有海外布局為基礎，為客戶規劃合宜融資架構等金融方面服務。

(二)遵照本(108)年度施政方針，本行將落實零基預算精神，妥適配置國家資源；強化公股股權管理，發揮經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，加速社會經濟發展；推動金融市場與國際接軌，協助金融業者

拓展海外市場；提升金融產業競爭力，擴大金融業務範疇；推動差異化管理，落實法令遵循及洗錢防制；落實金融支持實體經濟，發揮金融中介功能，協助「五加二」新創重點產業投融资資金需求，推動綠色金融發展；活絡多層次資本市場，發展多元化商品；優化金融業公司治理，落實企業社會責任，強化資安、風險管理及內部控制，提升金融交易安全，增進金融消費者權益保護；維持金融穩定，協助經濟發展。

(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「新南向政策工作計畫」及「前瞻基礎建設計畫」，逐年增資擴充營運基礎，建構聯貸平台，擴大金融支援，帶動產業升級；加強辦理政府「五加二產業創新計畫」，擴大出口授信範疇；配合經濟部重點拓銷市場，加強布建轉融資據點；結合國際區域經濟整合新脈動，多元協助廠商開發新興市場；以新保險商品強化與商銀合作，架構保險與融資「一站式」服務；與經濟部及行政院國家發展基金分別合作辦理強化出口貸款、機器設備出口貸款、海外投資融資貸款方案，運用基金提供各項政策性貸款，強化我國廠商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。

## 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（108）年度營業政策臚述如下：

### 1.政策性綜合業務

(1).為推動產業新南向戰略布局，協助國內廠商拓展及布局海外市場，本行辦理各項業務支援「新南向政策」。

- (2).配合政府「前瞻基礎建設計畫」，提供我國業者優惠國內重大公共工程授信業務。
- (3).為配合政府推動「五加二產業」政策，本行辦理各項優惠措施，協助新創重點產業順利取得所需金融服務。
- (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).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。
- (6).運用行政院國家發展基金與經濟部「強化貿易金融貸款方案」等資金，共同推廣各項政策性貸款，強化我國廠商擴建海外據點及出口競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。
- (7).為協助我國服務貿易發展，以支援我國服務產業輸出，強化廠商拓展服務貿易之優勢及市占率。
- (8).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。
- (9).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。
- (10).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。
- (11).為促進產業升級，持續推動「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」，由本行主政結合商業銀行籌組

聯貸案，擴大金融支援。

- (12).基於關懷社會、回饋社會之理念，對於社區環境之保護、公益活動及弱勢團體之關懷等提供各項援助，並以「公益活動」及「節能減碳」作為行動方向，善盡企業社會責任，以提升企業形象，增進社會大眾對本行之認同。

## 2.融資及保證業務

- (1).配合政府「新南向政策」，對於融資及保證之標的國家屬「新南向政策」所涵蓋範圍，本行原則上提供優惠融資及保證條件等優惠措施。
- (2).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及一般出口貸款，提供廠商所需資金及保證，以協助其爭取訂單，拓展海外市場。
- (3).為因應當前出口貿易及經濟情勢，協助我國廠商拓展出口，本行特擴大辦理因應營運資金需求之出口供應鏈廠商融資，提供短期貸款及保證。
- (4).本行「服務貿易貸款及保證業務」係以全面金融服務執行政府政策拓展服務貿易，除促進我國服務業融入全球價值鏈、取得國際分工的有利位階外，亦可增加本行業務廣度及深度，充分發揮本行之政策性功能。
- (5).「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」係透過各經貿單位轉介機制，推介優質之系統、整廠及工程產業輸出案件，進行金融支援專案規劃，經由本聯貸平台辦理，結合公股銀行金融資源，擴大對業者

金融支援能量。

- (6).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。
- (7).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。

### 3.輸出保險業務

- (1).配合政府政策暨促進對外貿易，積極辦理「新南向政策」地區及拓銷市場之輸出保險業務，戮力協助廠商拓銷海外市場，促進經濟發展。
- (2).積極尋求與國內外再保險公司合作，擴大承保及服務能量，分散承保之風險，同時與全球出口信用機構建立業務合作或策略聯盟機制，加強國際交流合作以增進輸出保險相關專業技術。
- (3).以客戶需求為導向，持續改良及優化輸出保險各項服務，透過單一窗口提供出口廠商彈性運用融資及保險等一站式服務，充足其營運資金暨完成避險規劃，有效提升廠商國際競爭力。
- (4).運用資訊科技，推展網路服務，透過輸出保險網路服務平台提供客戶更加便利效率的網路服務；適時檢討調整輸出保險承做條件及作業辦法，以簡化手續，提升服務品質及作業效率，加強服務廠商及提升客戶滿意度為目標。
- (5).加強與國內商業銀行之合作推廣輸出保險，運用商業銀行廣大的分支據點，擴大本行行銷通路及輸保

產品能見度，並透過「全球通帳款承購保險」及「信用狀買斷保險」等銀行型保單，強化對廠商服務之深度及廣度，與商業銀行共創雙贏未來。

(二)謹將業務計畫內容說明如下：

1.放款業務：

- (1).配合政府「前瞻基礎建設計畫」及「五加二產業政策」，提供相關優惠融資，協助廠商順利取得營運資金。
- (2).透過舉辦論壇、研討會及參加展覽等各種管道及洽訪廠商，宣導本行「新南向政策」相關優惠措施，協助廠商前進新南向。
- (3).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。
- (4).積極洽訪系統、整廠及工程產業廠商，宣導「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」機制，並瞭解廠商出口資金需求，擴大對業者金融支援，拓展海外市場。
- (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).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。

- (7).積極洽商行政院國家發展基金及中小企業發展基金等提供具競爭力資金，以降低廠商成本負擔，提高其競爭能力。
- (8).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。
- (9).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。
- (10).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。
- (11).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。
- (12).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。
- (13).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).積極爭取承做「前瞻基礎建設計畫」及「五加二產業政策」之相關保證業務。
- (3).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。
- (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).加強推廣國際貿易避險觀念，持續鼓勵出口廠商建置風險管理組合，如使用一籃子買主統保型保單「全球通帳款保險」等，以享受優惠保險費率，均衡買主組合暨降低廠商逆選擇投保，擴大輸出保險業務承做量。
- (2).賡續推展各項輸出保險業務，提供出口廠商不同之選擇，同時強化與商業銀行之合作，包含推廣商業銀行為被保險人之「全球通帳款承購保險」及「信用狀買斷保險」，以促進輸保業務均衡發展。
- (3).檢討修訂現行輸出保險承做條件、作業辦法、承保手續及申請文件，簡化流程暨提升作業效率。
- (4).配合政府政策，積極推廣「新南向政策」地區市場、重點拓銷市場、新興市場之輸出保險業務，同時辦理各項政策性輸出保險專案，以落實政府經貿政策暨促進出口。
- (5).透過與公協會及徵信公司的合作，舉辦各項業務座談會及研討會，同時經由刊登廣告等方式及商業銀行行銷通路，積極宣導輸出保險業務，鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易。
- (6).辦理國內外徵信服務，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。
- (7).加強本行單一窗口服務，同時滿足廠商輸出保險與融資業務之需求，同時提供出口廠商全方位的風險諮詢服務，注意全球風險地區及產業之變化，適時提醒廠商注意其風險，有效發揮專業銀行功能。



## 叁、業務計畫

### 一、營運計畫：

#### (一)主要營運項目：

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景氣，預測未來各項業務發展趨勢，擬訂本行本（108）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	108,000,000	1.80%	1,945,000	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	22,000,000	0.18%	38,700	
輸出保險業務	122,000,000	0.26%	311,100	

#### (二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展支出編列 1,940 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。

#### (三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練支出編列 2,600 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 1,350 人次；派員參加行外訓練

機構舉辦之衍生性金融商品業務法規研習班、企金授信實務研習班、非財會人員如何閱讀 IFRSs 財務報表研習班、貿易融資行銷與風險管理研習班、法令遵循人員職前研習班、防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 430 人次。

- (2).為有計畫培育人才、增進專業能力、提升工作效能，藉以上揭訓練，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。

#### (四)金融債券發行與償還計畫：

##### 1.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 107 年 6 月底止，累計發行 22 期，發行金額總計新臺幣 856 億元，已償還本金 665 億元，發行餘額 191 億元。
- (2).為配合未來業務拓展，募集穩定之中長期資金來源，本年度預計發行 86 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。

## 2.償還計畫

### (1).金融債券本息償還方法：

#### A.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。

#### B.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償款，惟由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規畫預籌。

## 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：

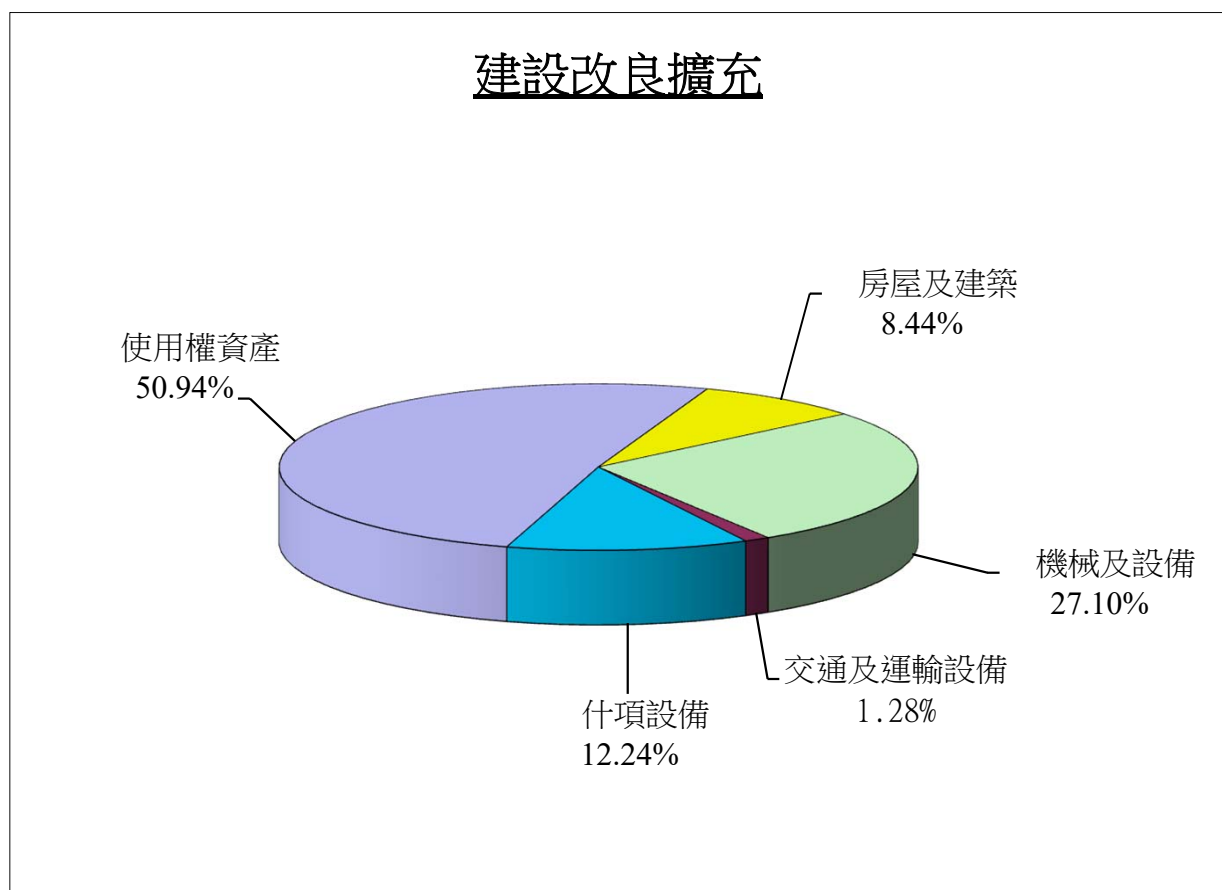
本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 **14,816** 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 **1,250** 千元，係整修部分營業及辦公場所，以及修繕總行洗手間水管管線及其他設備等，提高耐用及防漏，以維護辦公環境整潔等所需。
- (二)機械及設備：編列 **4,015** 千元，係汰換個人電腦、伺服器、交換器、路由器及印表機等設備所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 **190** 千元，係汰換郵資機、傳真機等設備，以及台中分行因應業務量上升，升級電話系統，以維護服務品質等所需。
- (四)什項設備：編列 **1,814** 千元，係採購公文櫃、空氣過濾機及汰換攝影機座、冷氣機、保管箱等辦公設備所需。
- (五)使用權資產：編列 **7,547** 千元，係符合國際財務報導準則第 **16** 號(IFRS16)規定之海外代表人辦事處辦公室租賃所需。

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.

## 108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	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	14,816	自有資金	14,816
房屋及建築	1,250	營運資金	14,816
機械及設備	4,015		
交通及運輸設備	190		
什項設備	1,814		
使用權資產	7,547		
合計	14,816	合計	14,816

### 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 **19,451** 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 **2,400** 千元。

### 四、增資計畫：

依據行政院核定「經濟體質強化措施」及「新南向政策工作計畫」，強化輸銀功能辦理增資新臺幣 200 億元一節，本行自 105 年起分三年編列預算，其中 62 億元由法定公積轉增資，餘 138 億元現金增資由財政部逐年編列預算注資。按規劃期程，財政部於 105 至 106 年已編列 88 億元，並完成注資，餘 50 億元增資款於 107 年度僅獲行政院核列 18 億元，另 107 年度未分配盈餘 2 億 1,913 萬 7 千元免予繳庫。未足額增資款部分，108 年度預算續編國庫現金增資 29 億 8,086 萬 3 千元，惟僅獲行政院核列 18 億元；上開 107 年度預算免予繳庫之未分配盈餘，依行政院 107 年 6 月 4 日院授主基作字第 1070200774 號函同意，循預算程序辦理轉列特別公積，暨 108 年度預算未分配盈餘 2 億 4,715 萬 7 千元，經行政院核定免予繳庫，悉數轉列特別公積，以加速本行自有資本之累積，並預計於 109 年度預算就增資 200 億元之不足數悉數納編國庫現金增資，以期於 109 年度達成行政院為強化輸銀融資功能，核定之 200 億元增資計畫目標。

## 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 2,512,676 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 2,514,676 千元；預計營業成本 1,187,730 千元，營業費用 622,775 千元，營業外費用 74,912 千元，支出合計 1,885,417 千元；預計稅前淨利 629,259 千元，扣除所得稅費用 53,231 千元，繼續營業單位本期淨利 576,028 千元，本期淨利 576,028 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 576,028 千元，連同 107 年度累積盈餘 219,137 千元，可供分配盈餘計 795,165 千元，預計全數留存事業機關，其項目如下：

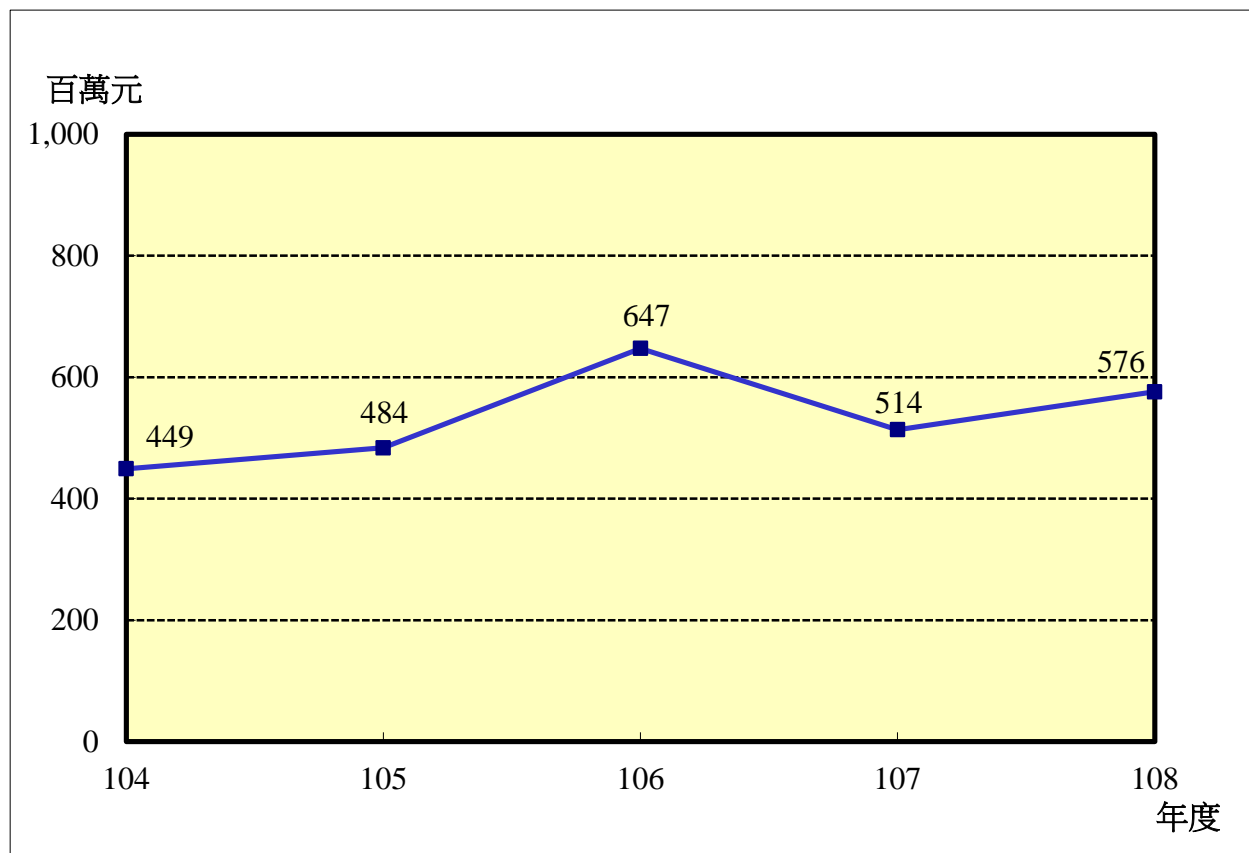
(一)法定公積：按本期淨利提列 40%，計 230,411 千元。

(二)特別公積：提列 564,754 千元，其明細如下：

- 1.依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計收回特別準備 9,034 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 107,494 千元，合計提列特別公積 98,460 千元。
- 2.107 年度預算案未分配盈餘 219,137 千元，依行政院 107 年 6 月 4 日院授主基作字第 1070200774 號函同意，循預算程序辦理轉列，暨本期淨利 576,028 千元經以上分配後尚餘 247,157 千元，經行政院核定免予繳庫，悉數轉列特別公積，以加速本行自有資本之累積。

圖表2.

## 最近5年淨利折線圖



## 最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年 度	104	105	106	107	108
項 目					
收入事項					
營業收入	2,049,534	2,163,120	2,339,347	2,392,595	2,512,676
營業外收入	2,888	17,702	89,597	2,000	2,000
合計	2,052,422	2,180,822	2,428,944	2,394,595	2,514,676
支出事項					
營業成本	980,374	1,064,200	1,139,256	1,135,411	1,187,730
營業費用	497,102	502,211	517,141	610,475	622,775
營業外費用	88,813	92,219	80,884	87,879	74,912
所得稅費用	36,914	38,446	44,273	47,101	53,231
合計	1,603,203	1,697,076	1,781,554	1,880,866	1,938,648
淨利	449,219	483,746	647,390	513,729	576,028

註：104至106年度為審定決算數；107年度為預算案數。



### 三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出 2,110,527 千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
  - 1. 投資活動之淨現金流出 15,813 千元，其中現金流入 19,451 千元，係收取股利；現金流出 35,264 千元，包括無形資產及其他資產淨增 27,995 千元，增加不動產、廠房及設備 7,269 千元。
  - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 7,269 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 1,250 千元，機械及設備 4,015 千元，交通及運輸設備 190 千元，什項設備 1,814 千元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 2,166,250 千元，其中現金流入 4,200,000 千元，包括央行及同業融資淨增 600,000 千元，增加非流動金融負債 1,800,000 千元，增加資本 1,800,000 千元；現金流出 2,033,750 千元，包括金融債券淨減 2,000,000 千元，其他負債淨減 30,870 千元，租賃負債支付數 2,880 千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出 1,000 千元。
- (五) 現金及約當現金淨增 38,910 千元，係期末現金及約當現金 7,812,929 千元，較期初現金及約當現金 7,774,019 千元增加之數。

### 四、補辦預算事項：

#### 資金之轉投資：

收回：本行轉投資事業台灣金聯資產管理股份有限公司 107 年辦理現金減資 20%，本行 107 年度未及編列收回投資預算，經行政院 107 年 8 月 6 日院授財會字第 10700646280 號函准予先行辦理並補辦預算，計收回股款 7,500 千元。

## 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」及國營銀行留才攬才方案等有關規定編列；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，暨配合國營銀行員工優惠存款改革方案等有關因素，本摺節原則編列。（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 108,000,000 千元，較上年度預算數 103,500,000 千元，增加 4,500,000 千元，約 4.35%，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 22,000,000 千元，較上年度預算數 19,000,000 千元，增加 3,000,000 千元，約 15.79%，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 122,000,000 千元，較上年度預算數 118,000,000 千元，增加 4,000,000 千元，約 3.39%，主要係因本行配合經貿政策，積極拓展新興市場及新南向政策地區市場之輸出保險業務所致。

## (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 2,512,676 千元，較上年度預算數 2,392,595 千元，增加 120,081 千元，約 5.02%，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 1,187,730 千元，較上年度預算數 1,135,411 千元，增加 52,319 千元，

約 4.61%，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 541,707 千元，較上年度預算數 531,163 千元，增加 10,544 千元，約 1.99%，主要係專業服務費因應業務發展需要增編法律事務費、國外資料庫採購費用及電腦軟體等相關經費所致。

(3)管理費用：本年度編列新臺幣 76,528 千元，較上年度預算數 75,022 千元，增加 1,506 千元，約 2.01%，主要係用人費用增加所致。

(4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,540 千元，較上年度預算數 4,290 千元，增加 250 千元，約 5.83%。

(5)營業外費用：本年度編列新臺幣 74,912 千元，較上年度預算數 87,879 千元，減少 12,967 千元，約 14.76%，主要係配合國營銀行員工優惠存款改革方案實施所致。

(6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 53,231 千元，較上年度預算數 47,101 千元，增加 6,130 千元，約 13.01%，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 576,028 千元，較上年度預算數 513,729 千元，增加 62,299 千元，

約 12.13%，主要係輸出保險營運量增加，致輸保業務淨收益增加，以及減提備抵呆帳，惟放款利息淨收益縮減，暨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 116,870,463 千元，較 107 年底預計數 114,467,085 千元，增加 2,403,378 千元，約 2.10%，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：8,186,326 千元，占資產總額之 7.01%。
- 2.押匯貼現及放款：107,465,286 千元，占資產總額之 91.95%。
- 3.基金、投資及長期應收款：539,595 千元，占資產總額之 0.46%。
- 4.不動產、廠房及設備：516,209 千元，占資產總額之 0.44%。
- 5.無形及其他資產：163,047 千元，占資產總額之 0.14%。

#### (二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 82,546,310 千元，較 107 年底預計數 82,462,710 千元，增加 83,600 千元，約 0.10%。上項負債總額，係由下列各項所組成：

- 1.流動負債：22,527,805 千元，占負債及權益總額之 19.28%。
- 2.存款、匯款及金融債券：14,000,000 千元，占負債及權益總額之 11.98%。
- 3.央行及同業融資：20,000,000 千元，占負債及權益總額之 17.11%。
- 4.長期負債：23,657,249 千元，占負債及權益總額之 20.24%。
- 5.其他負債：2,361,256 千元，占負債及權益總額之 2.02%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 34,324,153 千元，較 107 年底預計數 32,004,375 千元，增加 2,319,778 千元，約 7.25%，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：30,600,000 千元，占負債及權益總額之 26.18%。
- 2.保留盈餘：3,191,786 千元，占負債及權益總額之 2.73%。
- 3.累積其他綜合損益：346,050 千元，占負債及權益總額之 0.30%。
- 4.首次採用國際財務報導準則調整數：186,317 千元，占負債及權益總額之 0.16%。

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		最近5年度財務分析				
分析項目		104	105	106	107	108
經營能力	逾放比率(%)	0.59	0.20	0.12	0.21	0.18
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.46	1.57	1.67	1.76	1.80
	利息以外淨收益占淨收益之比率(%)	7.89	9.85	17.78	6.49	8.19
	營業費用占淨收益之比率(%)	37.58	36.32	35.22	43.12	45.05
	總資產週轉率(次)	1.29	1.27	1.31	1.27	1.20
獲利能力	員工平均收益額(千元)	6,293	6,637	6,719	6,043	5,899
	員工平均獲利額(千元)	2,099	2,304	2,943	2,177	2,441
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	2.59	2.50	2.75		
	資產報酬率(%)	0.43	0.44	0.57	0.46	0.50
	權益報酬率(%)	2.24	2.17	2.43	1.67	1.74
	淨收益占實收資本比率(%)	11.22	6.34	5.48	4.95	4.55
	稅前淨利占實收資本比率(%)	4.05	2.37	2.56	1.95	2.06
成長率	淨利率(%)	33.36	34.71	43.79	36.02	41.38
資本適足性	資產成長率(%)	8.25	2.79	2.53	2.13	2.10
	獲利成長率(%)	0.11	7.42	32.45	8.82	12.20
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額(千元)	18,996,800	22,848,281	27,458,207		
	其他第一類資本淨額(千元)					
	第二類資本淨額(千元)	1,041,696	1,048,747	1,096,581		
	自有資本(千元)	20,038,496	23,897,028	28,554,788		
	風險性資產總額(千元)	78,433,638	74,775,596	78,774,913		
資本適足性	普通股權益比率(%)	24.22	30.56	34.86		
	第一類資本比率(%)	24.22	30.56	34.86		
	資本適足率(%)	25.55	31.96	36.25		
營運規模	槓桿比率(%)	16.19	18.78	21.85		
	資產市占率(%)	0.25	0.25	0.24		
	淨值市占率(%)	0.64	0.73	0.84		
營運規模	放款市占率(%)	0.39	0.39	0.39		

註1：104至106年度為審定決算數，107年度為預算案數。

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。

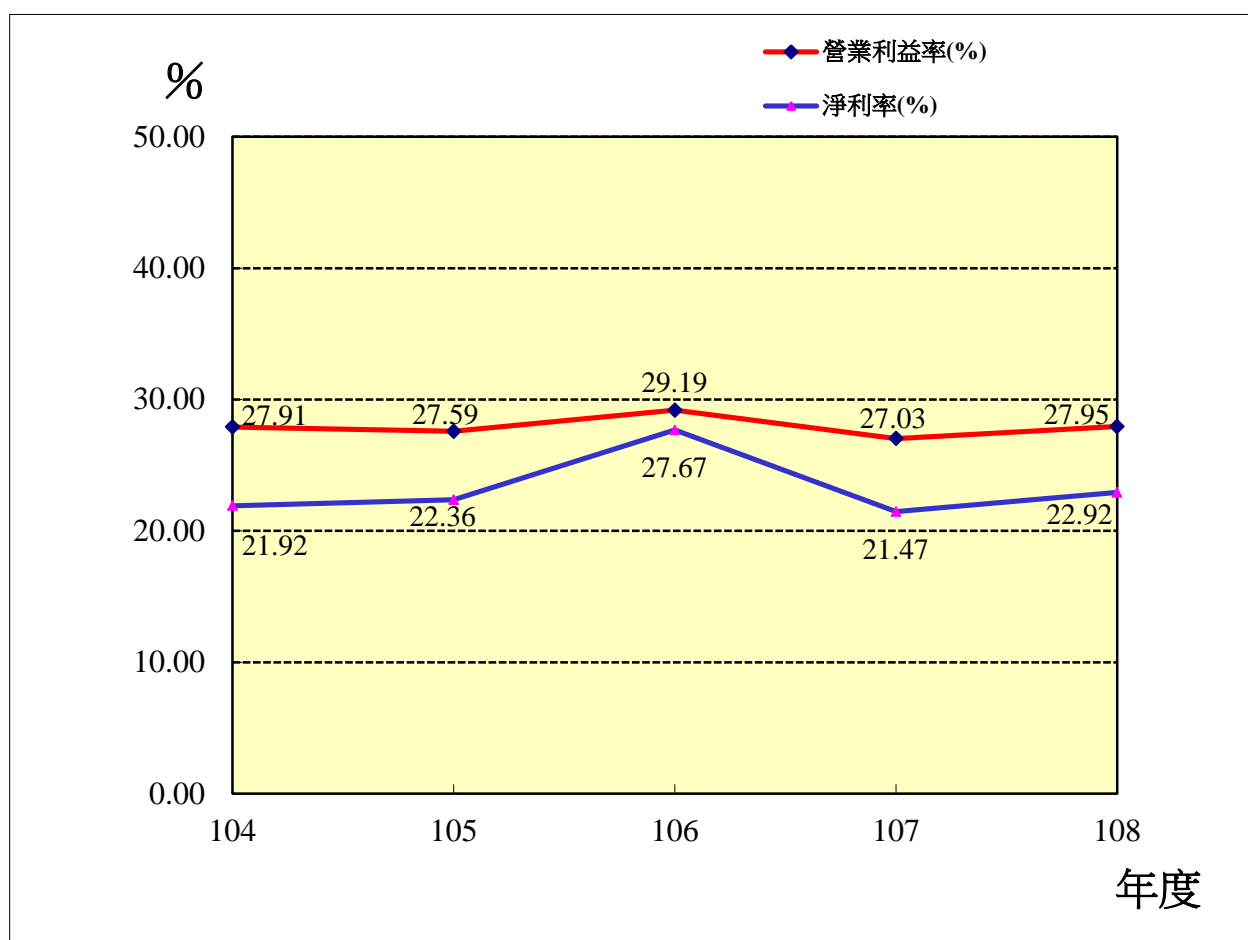
5.營運規模

- (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



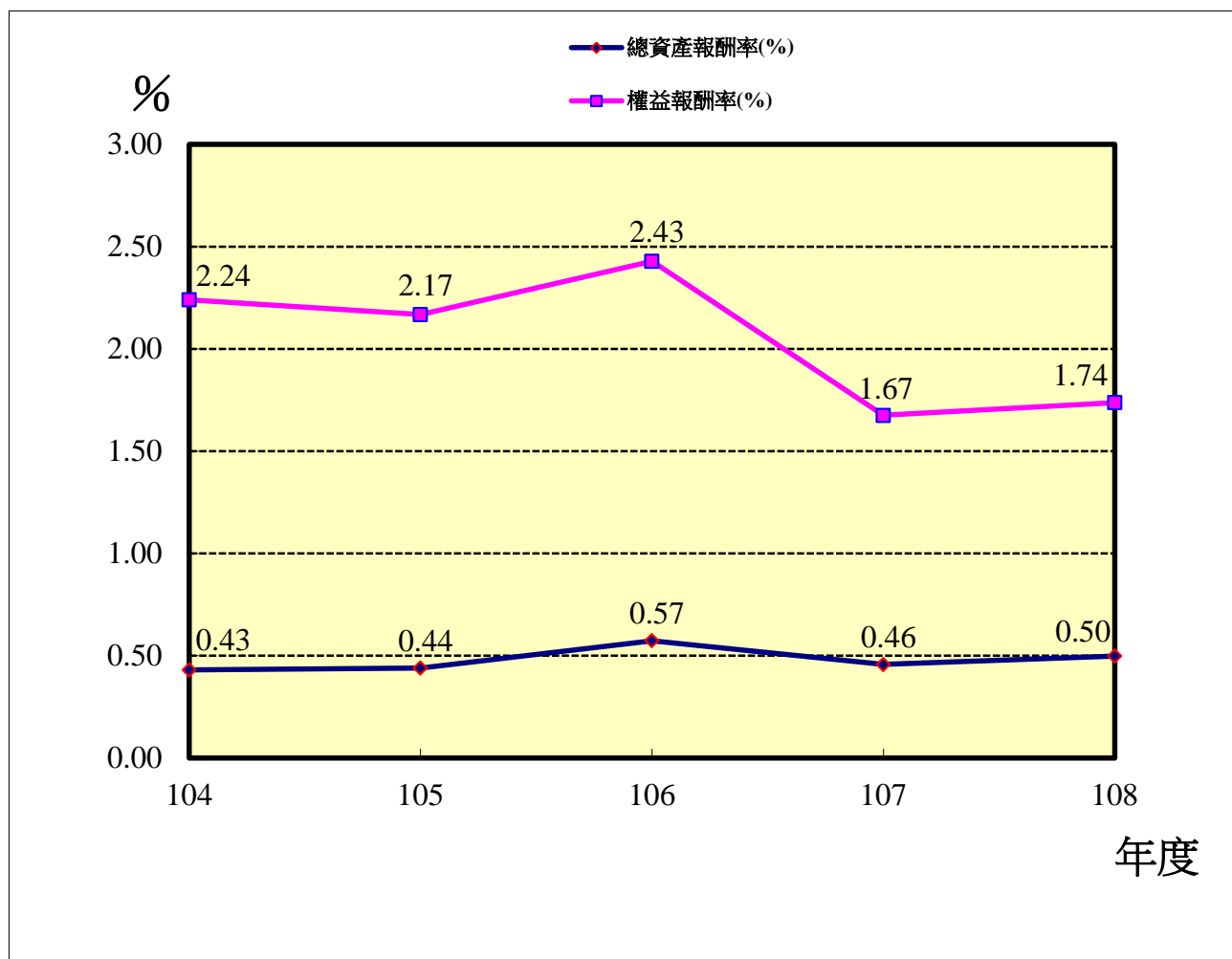
單位：新臺幣千元

年 度	104	105	106	107	108
項目					
營業利益率(%)	27.91	27.59	29.19	27.03	27.95
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{572,058}{2,049,534}$	$\frac{596,710}{2,163,120}$	$\frac{682,950}{2,339,347}$	$\frac{646,709}{2,392,595}$	$\frac{702,171}{2,512,676}$
淨利率(%)	21.92	22.36	27.67	21.47	22.92
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{449,219}{2,049,534}$	$\frac{483,746}{2,163,120}$	$\frac{647,390}{2,339,347}$	$\frac{513,729}{2,392,595}$	$\frac{576,028}{2,512,676}$

註：104至106年度為審定決算數；107年度為預算案數。

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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	0.43	0.44	0.57	0.46	0.50
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{449,219}{104,375,077}$	$\frac{483,746}{110,025,919}$	$\frac{647,390}{112,948,873}$	$\frac{513,729}{112,347,333}$	$\frac{576,028}{115,668,774}$
權益報酬率(%)	2.24	2.17	2.43	1.67	1.74
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{449,219}{20,061,217}$	$\frac{483,746}{22,313,454}$	$\frac{647,390}{26,659,656}$	$\frac{513,729}{30,671,614}$	$\frac{576,028}{33,164,264}$

註：104至106年度為審定決算數；107年度為預算案數。

## 五、其他有關說明：

### 經營績效獎金：

#### (一)本（108）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 **39,493** 千元。

#### 2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 **629,259** 千元，考量以下政策因素影響金額計 **42,100** 千元後，調整為 **671,359** 千元：

a.與經濟部共同辦理強化貿易金融貸款方案，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，本年度預算數原編利息收入減少 22,500 千元(以營運量 4,500,000 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 17,400 千元(以營運量 6,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.08%，與新臺幣同業拆放利率 0.37%，成本利差 0.29%計算)，合計減少盈餘 5,100 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，該方案貸款案件係由國發基金出資三分之二，本行出資三分之一，因該基金提供較低利資金，本年度預算數利息收入減少 79,200 千元（以營運量 18,000,000 千元，貸款利率約減 0.44%計算），利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 43,200 千元(以營運量 12,000,000 千元，國發基金提供利率 0.01%，與新臺幣同業拆放利率 0.37%，成本利差 0.36%計算)，合計減少盈餘 36,000 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差額 1,000 千元，隨同減少盈餘 1,000 千元。

d.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 42,100 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 23,696 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結果，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)106 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 106 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 105 年度實際發放情形。

105 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 31,838 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 38,205 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 18 人，金額 770 千元；1.5 個月以上之支領人數計 198 人，金額 31,068 千元。
- 2.績效獎金 2 個月以下之支領人數計 20 人，金額 1,488 千元；2~2.5 個月之支領人數計 135 人，金額 25,127 千元；2.5 個月以上之支領人數計 61 人，金額 11,590 千元。



丙、預算主要表





中國輸出入銀行  
**損 益 預 計 表**  
中華民國 108 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	%
<b>2,339,347</b>	<b>100.00</b>	<b>營業收入</b>	<b>41</b>	<b>2,512,676</b>	<b>100.00</b>	<b>2,392,595</b>	<b>100.00</b>	<b>120,081</b>	<b>5.02</b>
<b>2,339,347</b>	<b>100.00</b>	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	<b>2,512,676</b>	<b>100.00</b>	<b>2,392,595</b>	<b>100.00</b>	<b>120,081</b>	<b>5.02</b>
1,852,847	79.20	利息收入	410301	2,020,600	80.42	1,911,159	79.88	109,441	5.73
303,654	12.98	保費收入	410302	311,100	12.38	295,000	12.33	16,100	5.46
58,659	2.51	再保佣金收入	410303	45,600	1.81	45,400	1.90	200	0.44
71,247	3.05	手續費收入	410305	63,725	2.54	58,285	2.44	5,440	9.33
26,666	1.14	攤回再保賠款與給付	410321	50,000	1.99	50,000	2.09		
5,026	0.21	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	2,200	0.09	13,000	0.54	-10,800	-83.08
21,248	0.91	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產已實現利益	410356	19,451	0.77	19,751	0.83	-300	-1.52
<b>1,139,256</b>	<b>48.70</b>	<b>營業成本</b>	<b>51</b>	<b>1,187,730</b>	<b>47.27</b>	<b>1,135,411</b>	<b>47.46</b>	<b>52,319</b>	<b>4.61</b>
<b>1,139,256</b>	<b>48.70</b>	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	<b>1,187,730</b>	<b>47.27</b>	<b>1,135,411</b>	<b>47.46</b>	<b>52,319</b>	<b>4.61</b>
637,401	27.25	利息費用	510301	742,432	29.55	577,605	24.14	164,827	28.54
137,476	5.88	保險費用	510302	142,700	5.68	142,000	5.93	700	0.49
2,874	0.12	佣金費用	510304	4,500	0.18	4,500	0.19		
21,389	0.91	手續費用	510305	23,567	0.94	23,438	0.98	129	0.55
265,942	11.37	各項提存	510311	135,731	5.40	250,318	10.46	-114,587	-45.78
36,818	1.57	保險賠款與給付	510321	51,000	2.03	51,000	2.13		
2,974	0.13	提存未滿期保費準備	510325	8,000	0.32	8,000	0.33		
24,199	1.03	提存賠款準備	510327	36,400	1.45	36,400	1.52		
8,461	0.36	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	42,400	1.69	41,150	1.72	1,250	3.04
1,722	0.07	外幣兌換損失	510353	1,000	0.04	1,000	0.04		
<b>1,200,091</b>	<b>51.30</b>	<b>營業毛利（毛損）</b>	<b>61</b>	<b>1,324,946</b>	<b>52.73</b>	<b>1,257,184</b>	<b>52.54</b>	<b>67,762</b>	<b>5.39</b>
<b>517,141</b>	<b>22.11</b>	<b>營業費用</b>	<b>52</b>	<b>622,775</b>	<b>24.79</b>	<b>610,475</b>	<b>25.52</b>	<b>12,300</b>	<b>2.01</b>
<b>445,390</b>	<b>19.04</b>	<b>業務費用</b>	<b>5202</b>	<b>541,707</b>	<b>21.56</b>	<b>531,163</b>	<b>22.20</b>	<b>10,544</b>	<b>1.99</b>
445,390	19.04	業務費用	520201	541,707	21.56	531,163	22.20	10,544	1.99
<b>67,547</b>	<b>2.89</b>	<b>管理費用</b>	<b>5203</b>	<b>76,528</b>	<b>3.05</b>	<b>75,022</b>	<b>3.14</b>	<b>1,506</b>	<b>2.01</b>
67,547	2.89	管理費用	520301	76,528	3.05	75,022	3.14	1,506	2.01
<b>4,204</b>	<b>0.18</b>	<b>其他營業費用</b>	<b>5298</b>	<b>4,540</b>	<b>0.18</b>	<b>4,290</b>	<b>0.18</b>	<b>250</b>	<b>5.83</b>

中國輸出入銀行  
**損 益 預 計 表**  
中華民國 108 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	%
1,618	0.07	研究發展費用	529801	1,940	0.08	1,890	0.08	50	2.65
2,586	0.11	員工訓練費用	529802	2,600	0.10	2,400	0.10	200	8.33
<b>682,950</b>	<b>29.19</b>	<b>營業利益（損失）</b>	<b>62</b>	<b>702,171</b>	<b>27.95</b>	<b>646,709</b>	<b>27.03</b>	<b>55,462</b>	<b>8.58</b>
<b>89,597</b>	<b>3.83</b>	<b>營業外收入</b>	<b>49</b>	<b>2,000</b>	<b>0.08</b>	<b>2,000</b>	<b>0.08</b>		
<b>89,597</b>	<b>3.83</b>	<b>其他營業外收入</b>	<b>4998</b>	<b>2,000</b>	<b>0.08</b>	<b>2,000</b>	<b>0.08</b>		
83,317	3.56	處分不動產、廠房及設備利益	499826						
6,280	0.27	什項收入	499898	2,000	0.08	2,000	0.08		
<b>80,884</b>	<b>3.46</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>74,912</b>	<b>2.98</b>	<b>87,879</b>	<b>3.67</b>	<b>-12,967</b>	<b>-14.76</b>
<b>80,884</b>	<b>3.46</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>74,912</b>	<b>2.98</b>	<b>87,879</b>	<b>3.67</b>	<b>-12,967</b>	<b>-14.76</b>
77,074	3.29	優存超額利息	599807	70,403	2.80	83,226	3.48	-12,823	-15.41
277	0.01	資產報廢損失	599835	87		132	0.01	-45	-34.09
3,533	0.15	什項費用	599898	4,422	0.18	4,521	0.19	-99	-2.19
<b>8,713</b>	<b>0.37</b>	<b>營業外利益（損失）</b>	<b>63</b>	<b>-72,912</b>	<b>-2.90</b>	<b>-85,879</b>	<b>-3.59</b>	<b>12,967</b>	<b>-15.10</b>
<b>691,663</b>	<b>29.57</b>	<b>稅前淨利（淨損）</b>	<b>64</b>	<b>629,259</b>	<b>25.04</b>	<b>560,830</b>	<b>23.44</b>	<b>68,429</b>	<b>12.20</b>
<b>44,273</b>	<b>1.89</b>	<b>所得稅費用（利益）</b>	<b>65</b>	<b>53,231</b>	<b>2.12</b>	<b>47,101</b>	<b>1.97</b>	<b>6,130</b>	<b>13.01</b>
<b>647,390</b>	<b>27.67</b>	<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>	<b>66</b>	<b>576,028</b>	<b>22.92</b>	<b>513,729</b>	<b>21.47</b>	<b>62,299</b>	<b>12.13</b>
<b>647,390</b>	<b>27.67</b>	<b>本期淨利（淨損）</b>	<b>68</b>	<b>576,028</b>	<b>22.92</b>	<b>513,729</b>	<b>21.47</b>	<b>62,299</b>	<b>12.13</b>

註：1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

2. 前年度決算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則 第39號（IAS 39）等規定編製，並配合上年度及本年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

3. 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 108 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.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益：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 108 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 135,731 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」。
- 10.外幣兌換損失：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 108 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 2,105,976 千元。輸出保險業務手續費收入為 22,000 千元。全行稅前淨利為 629,259 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 1,021,478 千元，免稅盈餘為 360,698 千元。

# 中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 108 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 164,100 千元。

## (3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left( \frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (629,259 \text{ 千元} - 164,100 \text{ 千元} - 360,698 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left( \frac{22,000 \text{ 千元}}{2,105,976 \text{ 千元} - 1,021,478 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 2,119 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 166,219 千元

# 中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 108 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 ]

= [ ( 629,259 千元－166,219 千元－19,451 千元 ) ×  
0.12 ]

= 53,231 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
	不重分類至損益之項目		
-7,857	確定福利計畫之再衡量數		
1,336	減：相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
-636,416	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-56,250	-513,000
	減：相關所得稅		
-642,937	其他綜合損益稅後淨額	-56,250	-513,000

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 108 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	795,165	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得
本期淨利	8101	576,028	純利之40%
累積盈餘	8102	219,137	= 本期淨利 x 40 %
合 計		795,165	= 576,028千元 x 40 %
			= 230,411千元
分配之部	82	795,165	二、特別公積：
留存事業機關者	8207	795,165	1.依「保險業各種準備金提存辦法」規定
法定公積	820703	230,411	，預計收回特別準備9,034千元，另依
特別公積	820704	564,754	行政院101年6月8日院授主基營字第
合 計		795,165	1010200699號函提存輸出保險準備
			107,494千元，合計98,460千元。
			2.107年度預算案未分配盈餘219,137千元
			，依行政院107年6月4日院授主基作字
			第1070200774號函同意，循預算程序辦
			理轉列，暨本期淨利576,028千元經以上
			分配後尚餘247,157千元，經行政院核定
			免予繳庫，悉數轉列特別公積，以加速
			本行自有資本之累積。



中國輸出入銀行  
現金流量預計表  
中華民國 108 年度

45

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
<b>營業活動之現金流量</b>	<b>90</b>	<b>-2,110,527</b>	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	629,259	
稅前淨利（淨損－）	9003	629,259	
利息股利之調整	9004	-1,253,219	利息收入2,020,600千元 股利收入19,451千元 利息費用742,432千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用44,400千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-623,960	
調整項目	9006	-2,668,319	提列備抵呆帳及評價損益105,731千元 提存各項準備74,042千元 折舊及減損22,170千元 攤銷18,961千元 外幣兌換損失1,000千元 處理資產損失87千元 押匯貼現及放款淨增2,501,604千元 流動資產淨增16,533千元 存匯款淨減371,430千元 流動負債淨減743千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-3,292,279	
收取利息	9008	2,013,881	
支付利息	9010	-785,028	
退還（支付）所得稅	9012	-47,101	
<b>營業活動之淨現金流入（流出－）</b>	<b>91</b>	<b>-2,110,527</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>	<b>92</b>	<b>-15,813</b>	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-27,995	增加電腦軟體27,975千元 增加暫付及待結轉帳項20千元
收取股利	9210	19,451	
增加不動產、廠房及設備	9215	-7,269	本年度固定資產建設改良擴充計14,816千元，其中使用權資產增加7,547千元，租賃負債同額增加，不影響現金流量
<b>投資活動之淨現金流入（流出－）</b>	<b>93</b>	<b>-15,813</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>	<b>94</b>	<b>2,166,250</b>	
金融債券淨增（淨減－）	9403	-2,000,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	600,000	增加央行其他融資600,000千元
增加非流動金融負債	9406	1,800,000	增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券1,500,000千元 增加行政院國家發展基金及中小企業發展

中國輸出入銀行  
現金流量預計表  
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
其他負債淨增（淨減－）	9407	-30,870	基金及經濟部推廣貿易基金撥入支應放款數300,000千元 係什項負債淨增之數
增加資本、公積及填補虧損	9408	1,800,000	增加撥入輸保基金－經濟部推廣貿易基金補助款100,000千元
減少長期債務	9410	-2,880	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
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	2,166,250	現金增資1,800,000千元
匯率影響數	96	-1,000	係租賃負債支付數
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	38,910	係已實現淨兌換損益
期初現金及約當現金	98	7,774,019	增加現金32千元
期末現金及約當現金	99	7,812,929	存放銀行同業38,649千元 存放央行229千元

- 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	72,239,600	1.06	767,600
存放息		160,000		
什項息				
有價證券息		7,600,000	0.60	45,600
短放息		20,779,800	1.01	210,000
中放息		41,014,300	1.15	470,000
長放息		2,685,500	1.56	42,000
保費收入	410302	122,000,000	0.26	311,100
再保佣金收入	410303			45,600
手續費收入	410305			62,495
外匯手續費收入				1,700
徵信託辦手續費收入				22,000
代辦放款手續費收入				250
聯貸手續費收入				410
什項手續費收入				665
保證費收入		21,300,000	0.18	37,470
攤回再保賠款與給付	410321			50,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			2,200
評價利益				-2,000
處分利益				4,200
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			19,451
股利收入		368,698	5.28	19,451
合 計				1,258,446

108 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
1,426,899	2.88	41,082	30.500	1,253,000	115,760,000	1.75	2,020,600
					160,000		
		984	30.500	30,000			30,000
					7,600,000	0.60	45,600
149,761	2.43	3,639	30.500	111,000	25,347,500	1.27	321,000
536,810	2.78	14,918	30.500	455,000	57,387,000	1.61	925,000
740,328	2.91	21,541	30.500	657,000	25,265,500	2.77	699,000
					122,000,000	0.26	311,100
							45,600
		40	30.500	1,230			63,725
							1,700
							22,000
							250
							410
							665
22,951	0.18	40	30.500	1,230	22,000,000	0.18	38,700
							50,000
							2,200
							-2,000
							4,200
							19,451
					368,698	5.28	19,451
		41,122	30.500	1,254,230			2,512,676

[illegible]



## 金 融 保 險 成 本 明 細 表

中華民國 108 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
637,401	577,605	利息費用	510301	742,432		742,432
137,476	142,000	保險費用	510302	142,700		142,700
2,874	4,500	佣金費用	510304	4,500		4,500
21,389	23,438	手續費用	510305	23,567		23,567
482	400	匯費		412		412
18,027	19,000	徵信託辦費		19,000		19,000
2,369	2,615	什項手續費		2,705		2,705
343	703	銀行轉介手續費支出		750		750
168	720	交易仲介商費用		700		700
265,942	250,318	各項提存	510311	135,731		135,731
240,486	230,318	提存備抵呆帳		105,731		105,731
25,456	20,000	提存保證責任準備		30,000		30,000
36,818	51,000	保險賠款與給付	510321	51,000		51,000
2,974	8,000	提存未滿期保費準備	510325	8,000		8,000
24,199	36,400	提存賠款準備	510327	36,400		36,400
8,461	41,150	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	42,400		42,400
-1,553	-2,000	評價損失		-2,000		-2,000
128		處分損失				
9,886	43,150	利息費用		44,400		44,400
1,722	1,000	外幣兌換損失	510353	1,000		1,000
1,139,256	1,135,411	合 計		1,187,730		1,187,730

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
<b>275,932</b>	<b>323,955</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>316,493</b>	<b>276,244</b>	<b>40,249</b>
166,099	199,163	正式員額薪資	52020111	196,091	196,091	
140	340	臨時人員薪資	52020112	408	408	
11,404	14,400	超時工作報酬	52020113	17,187	319	16,868
2,635	9,042	津貼	52020114	5,711	5,711	
61,433	53,111	獎金	52020115	52,291	32,682	19,609
16,482	21,709	退休及卹償金	52020116	22,172	22,172	
17,737	26,187	福利費	52020118	22,630	18,858	3,772
2	3	提繳費	52020119	3	3	
<b>74,053</b>	<b>93,352</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>105,107</b>	<b>78,037</b>	<b>27,070</b>
2,575	3,289	水電費	52020121	3,397	3,397	
5,768	6,937	郵電費	52020122	7,312	7,312	
6,100	9,165	旅運費	52020123	9,498	7,351	2,147
14,075	14,770	印刷裝訂與廣告費	52020124	16,342	12,104	4,238
5,334	6,068	修理保養與保固費	52020125	6,668	6,668	
329	633	保險費	52020126	625	625	
7,562	9,450	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	9,555	9,555	
28,221	38,718	專業服務費	52020128	47,388	31,025	16,363
4,090	4,322	公共關係費	52020129	4,322		4,322
<b>4,706</b>	<b>5,552</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>5,663</b>	<b>2,455</b>	<b>3,208</b>
263	628	使用材料費	52020131	639	639	
4,443	4,924	用品消耗	52020132	5,024	1,816	3,208
<b>6,419</b>	<b>7,710</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>5,650</b>	<b>4,000</b>	<b>1,650</b>
1,056	2,960	房租	52020142	200	200	

中國輸出入銀行  
業 務 費 用 明 細 表

53

中華民國 108 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
4,237	2,815	機器租金	52020143	2,840	2,840	
341	950	交通及運輸設備租金	52020144	1,650		1,650
785	985	什項設備租金	52020145	960	960	
<b>26,930</b>	<b>32,252</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>38,478</b>	<b>38,478</b>	
6,067	6,309	房屋折舊	52020152	6,255	6,255	
3,738	6,161	機械及設備折舊	52020153	6,660	6,660	
317	721	交通及運輸設備折舊	52020154	777	777	
1,564	2,052	什項設備折舊	52020155	2,595	2,595	
316	712	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	3,230	3,230	
14,929	16,297	攤銷	52020158	18,961	18,961	
<b>50,838</b>	<b>59,071</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>60,905</b>	<b>4,511</b>	<b>56,394</b>
998	1,072	土地稅	52020162	1,072	1,072	
926	1,142	房屋稅	52020164	1,192	1,192	
47,410	54,699	消費與行為稅	52020165	56,481	87	56,394
1,503	2,158	規費	52020167	2,160	2,160	
<b>6,511</b>	<b>9,271</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>9,411</b>	<b>9,411</b>	
2,806	4,161	會費	52020171	4,111	4,111	
1,517	1,800	捐助	52020172	2,000	2,000	
2,187	3,310	分攤	52020173	3,300	3,300	
<b>445,390</b>	<b>531,163</b>	<b>合 計</b>		<b>541,707</b>	<b>413,136</b>	<b>128,571</b>

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 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」及國營銀行留才攬才方案等有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 196,091 千元，包括：

1.職員薪金：183,322 千元。

2.工員工資： 9,800 千元。

3.警 餉： 2,969 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 408 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 17,187 千元，包括：

1.超時加班費： 5,066 千元。

2.不休假加班費：11,802 千元。

3.值班費： 319 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 5,711 千元，包括：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 2,444 千元。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

2.出納津貼：係按出納人員 1 個月薪資編列，計 323 千元。

2.其他津貼：係派駐國外人員生活補助費及眷屬補助，計 2,944 千元。

(五)獎金：計編列 52,291 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 19,609 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結果，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 32,682 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成結果核發。

(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 10.18% 及工員提撥率 6.92% 提列，計 22,172 千元，包括：

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

- 1.職員退休及離職金：20,159 千元。
- 2.工員退休及離職金： 1,013 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 22,630 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 13,861 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，編列員工健康檢查費，計 353 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 3,772 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 121 千元。
- 5.其他福利費：係駐外人員補助費，依規定覈實編列，

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

計 4,523 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 3 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 3,403 千元，暨依規定編列駐外人員赴任或返國述職相關費用及代表人辦事處人員拓展業務所需旅費，計 2,021 千元；另大陸地區旅費則係派員赴大陸參加會議、業務洽談及授信後追蹤等出國計畫計 648 千元。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

### (四)印刷裝訂與廣告費：

- 1.印刷及裝訂費：配合業務成長及推動新南向政策工作計畫需要，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，以及本年度適逢本行成立 40 週年，辦理行慶相關活動等所需費用覈實編列，計編列 11,800 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理業務研討會、說明會或座談會，俾對廠商提供相關之金融諮詢服務；為



## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

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，以及本年度適逢本行成立 40 週年，辦理行慶相關活動等所需費用覈實編列，計 3,020 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、評估分析、支付產經及商情資料庫、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。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

(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：係為推廣業務於行外租用場地舉行研討會所需費用覈實編列。

(二)機器租金：主要係編列租用路透社提供之金融資訊服務網路。

(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。

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

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

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 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
<b>58,065</b>	<b>63,599</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>64,679</b>	<b>55,928</b>	<b>8,751</b>
35,763	40,947	正式員額薪資	52030111	41,540	41,540	
3,571	3,865	超時工作報酬	52030113	4,664		4,664
60	120	津貼	52030114	120	120	
12,477	10,739	獎金	52030115	10,898	6,811	4,087
3,366	4,404	退休及卹償金	52030116	4,529	4,529	
2,827	3,523	福利費	52030118	2,927	2,927	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
<b>5,606</b>	<b>6,862</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>6,812</b>	<b>6,212</b>	<b>600</b>
513	545	水電費	52030121	570	570	
538	682	郵電費	52030122	687	687	
191	310	旅運費	52030123	280	280	
175	210	印刷裝訂與廣告費	52030124	215	215	
919	1,365	修理保養與保固費	52030125	1,415	1,415	
88	150	保險費	52030126	150	150	
2,637	3,000	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,895	2,895	
545	600	公共關係費	52030129	600		600
<b>1,092</b>	<b>1,259</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>1,299</b>	<b>1,299</b>	
116	260	使用材料費	52030131	260	260	
976	999	用品消耗	52030132	1,039	1,039	

中國輸出入銀行  
管 理 費 用 明 細 表

中華民國 108 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
188	230	租金與利息	5203014	230	200	30
4	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
184	200	什項設備租金	52030145	200	200	
1,951	2,237	折舊及攤銷	5203015	2,653	2,653	
1,137	1,182	房屋折舊	52030152	1,176	1,176	
465	735	機械及設備折舊	52030153	847	847	
56	100	交通及運輸設備折舊	52030154	108	108	
293	220	什項設備折舊	52030155	522	522	
628	795	稅捐與規費	5203016	815	815	
200	230	土地稅	52030162	250	250	
400	500	房屋稅	52030164	500	500	
17	45	消費與行為稅	52030165	45	45	
11	20	規費	52030167	20	20	
17	40	會費、捐助與分攤	5203017	40	40	
17	40	分攤	52030173	40	40	
67,547	75,022	合 計		76,528	67,147	9,381

## 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 108 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」及國營銀行留才攬才方案等有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 41,540 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 672 千元。
- 2.職員薪金： 38,522 千元。
- 3.工員工資： 2,346 千元。

(二)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 4,664 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,951 千元。
- 2.不休假加班費： 2,713 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 10,898 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 4,087 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結果，以及主管

## 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 108 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 6,811 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成等第核發。

(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 10.18% 及工員提撥率 6.92% 提列，計 4,529 千元，包括：

- 1.職員退休及離職金： 4,303 千元。
- 2.工員退休及離職金： 226 千元。

(六)福 利 費：計編列 2,927 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 2,825 千元。
- 2.傷病醫藥費：依營業基金預算共同項目編列作業規範，編列首長健康檢查費用，及依職業安全衛生法及本行健康管理計畫所定，編列員工健康檢查費，計 81 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 21 千元。

## 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 108 年度

(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 1 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



# 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 108 年度

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 108 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
1,618	1,890	研究發展費用	529801	1,940	1,940	
1,481	1,390	服務費用	5298012	1,540	1,540	
1,021	910	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,000	1,000	
460	480	專業服務費	52980128	540	540	
136	500	材料及用品費	5298013	400	400	
136	500	用品消耗	52980132	400	400	
2,586	2,400	員工訓練費用	529802	2,600	2,600	
2,584	2,325	服務費用	5298022	2,565	2,565	
2,584	2,325	專業服務費	52980228	2,565	2,565	
2	75	材料及用品費	5298023	35	35	
2	75	用品消耗	52980232	35	35	
4,204	4,290	合 計		4,540	4,540	

## 中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 108 年度

### 一、研究發展費用：

#### (一)服務費用：

1.印刷及裝訂費：係印製本行中英文年報、研究報告及新南向政策相關研究資料等。

2.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，暨參加行外訓練機構舉辦之研討會所需學雜費。

#### (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 108 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
80,884	87,879	其他營業外費用	5998	74,912	4,509	70,403
77,074	83,226	優存超額利息	599807	70,403		70,403
77,074	83,226	租金與利息	5998074	70,403		70,403
77,074	83,226	利息	59980746	70,403		70,403
277	132	資產報廢損失	599835	87	87	
277	132	損失與賠償給付	5998358	87	87	
277	132	各項損失	59983581	87	87	
3,533	4,521	什項費用	599898	4,422	4,422	
3,531	4,321	用人費用	5998981	4,222	4,222	
36	94	獎金	59989815	65	65	
3,495	4,227	福利費	59989818	4,157	4,157	
2	200	其他	5998989	200	200	
2	200	其他費用	59989891	200	200	
80,884	87,879	合 計		74,912	4,509	70,403

中國輸出入銀行  
營業外費用說明

中華民國 108 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 65 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 4,057 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 108 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	使用權 資 產	租賃權 益改良	小計
一般建築及設備計畫	952		1,250	4,015	190	1,814	7,547		14,816
房屋及建築			1,250						1,250
機械及設備				4,015					4,015
交通及運輸設備					190				190
什項設備						1,814			1,814
使用權資產							7,547		7,547
合 計			1,250	4,015	190	1,814	7,547		14,816

註：本年度固定資產建設改良擴充計14,816千元，其中使用權資產增加7,547千元，租賃負債同額增加，不影響現金流量。

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	14,816				14,816	100.00
房屋及建築		1,250				1,250	100.00
機械及設備		4,015				4,015	100.00
交通及運輸設備		190				190	100.00
什項設備		1,814				1,814	100.00
使用權資產		7,547				7,547	100.00
合 計		14,816				14,816	100.00



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				
			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	14,816	14,816				
房屋及建築		1,250	1,250				
機械及設備		4,015	4,015				
交通及運輸設備		190	190				
什項設備		1,814	1,814				
使用權資產		7,547	7,547				
合 計		14,816	14,816				



中國輸出入銀行  
資產折舊明細表  
 中華民國 108 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	使用權 資 產	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值	405,361	53,403	10,767	32,810		956	503,297
上年度預計增減資產原值	3,150	5,272	1,926	1,406		2,000	13,754
本年度預計增減資產原值	1,250	2,236	23	857	7,547		11,913
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	409,761	60,911	12,716	35,073	7,547	2,956	528,964
折舊方法	平均法	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	7,431	7,507	885	3,117	2,830	400	22,170
業務費用	6,255	6,660	777	2,595	2,830	400	19,517
管理費用	1,176	847	108	522			2,653
合 計	7,431	7,507	885	3,117	2,830	400	22,170

中國輸出入銀行  
資產報廢明細表

81

中華民國 108 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		2,903	2,816		87		-87
機械及設備	946030	1,779	1,779				
交通及運輸設備	946040	167	167				
什項設備	946050	957	870		87		-87
總 計		2,903	2,816		87		-87

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	10,572,000	1,057,200,000	30,000		30,000
總 計				82,500		82,500

註：1.表內投資係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具。  
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

108 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 持有股數	占發行 股數%	本 年 度 預 算		上年度預算	前年度決算
		每 股 (元)	總 額	總 額	總 額
700,000	3.53	4.00	2,800	2,800	2,800
5,937,750	1.14	2.40	14,251	14,251	15,438
3,000,000	0.28	0.80	2,400	2,700	3,010
			19,451	19,751	21,248

中國輸出入銀行  
資本增減與股額明細表  
中華民國 108 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	28,800,000		1,800,000				30,600,000	100	
		28,800,000		1,800,000				30,600,000	100	

## 参、附 表



中國輸出入銀行  
利息費用明細表  
中華民國 108 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	
租賃負債息	6100						82	
外幣戶							82	
同拆息	9010	24,696,155	0.90				222,213	
新臺幣戶		11,396,155	0.37				42,585	
外幣戶		13,300,000	1.35				179,628	
國家發展基金息	9020	12,000,000	0.01				1,485	
新臺幣戶		12,000,000	0.01				1,485	
央行融資息	9030	20,000,000	2.12				424,000	
外幣戶		20,000,000	2.12				424,000	
中小企業發展基金息	9040	790,000	0.18				1,401	
新臺幣戶		790,000	0.18				1,401	
商業本票息	9070	2,500,000	0.52				13,000	
新臺幣戶		2,500,000	0.52				13,000	
金融債券息	9080	10,400,000	0.72				74,880	
新臺幣戶		10,400,000	0.72				74,880	
推貿基金息	9090	6,713,845	0.08				5,371	
新臺幣戶		6,713,845	0.08				5,371	
合 計		77,100,000	0.96				742,432	



# 戊、預算參考表





中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

89

單位：新臺幣千元

106年 12月31日 實際數	科 目		108年 12月31日 預計數	107年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
<b>114,357,915</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>116,870,463</b>	<b>114,467,085</b>	<b>2,403,378</b>
<b>8,694,899</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>8,186,326</b>	<b>8,125,331</b>	<b>60,995</b>
274	現金	1101	336	304	32
3	庫存現金	110101	15	13	2
271	零用及週轉金	110104	271	271	
	待交換票據	110105	50	20	30
699,262	存放銀行同業	1102	182,343	143,694	38,649
165,022	存放銀行同業	110201	182,343	143,694	38,649
534,240	拆放銀行同業	110205			
29,972	存放央行	1103	30,250	30,021	229
29,972	存放央行	110301	30,250	30,021	229
7,600,111	流動金融資產	1104	7,600,000	7,600,000	
111	持有供交易之金融資產 評價調整－流動	110406			
7,600,000	按攤銷後成本衡量之金 融資產－流動	110430	7,600,000	7,600,000	
332,958	應收款項	1105	341,143	318,080	23,063
563	應收收益	110511	649	612	37
42,163	應收無追索權承購帳款	110513	58,400	44,163	14,237
422	備抵呆帳－應收無追索 權承購帳款	110514	584	442	142
242,882	應收利息	110515	253,601	247,882	5,719
1,075	備抵呆帳－應收利息	110516	1,122	1,097	25
	應收保費	110521	15	10	5
149,453	其他應收款	110598	30,184	26,952	3,232
100,607	備抵呆帳－其他應收款	110599			
32,323	預付款項	1111	32,254	33,232	-978
293	用品盤存	111102	300	312	-12
32,000	預付費用	111103	31,944	32,900	-956

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年 12月31日 實際數	科 目		108年 12月31日 預計數	107年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
30	其他預付款	111198	10	20	-10
<b>104,745,478</b>	<b>押匯貼現及放款</b>	<b>12</b>	<b>107,465,286</b>	<b>105,124,496</b>	<b>2,340,790</b>
20,681,350	短期放款及透支	1202	22,802,281	21,201,534	1,600,747
20,836,160	短期放款	120202	22,972,000	21,360,000	1,612,000
154,810	備抵呆帳－短期放款及 透支	120203	169,719	158,466	11,253
4,970	短期擔保放款及透支	1203	31,808	4,970	26,838
5,000	短期擔保放款	120302	32,000	5,000	27,000
30	備抵呆帳－短期擔保放 款及透支	120303	192	30	162
56,510,572	中期放款	1204	56,940,009	56,295,092	644,917
57,243,890	中期放款	120401	57,928,000	57,198,000	730,000
5,900	中期放款折價調整	120403	3,000	4,000	-1,000
727,418	備抵呆帳－中期放款	120404	984,991	898,908	86,083
2,566,636	中期擔保放款	1205	2,568,282	2,508,647	59,635
2,582,344	中期擔保放款	120501	2,584,000	2,524,000	60,000
15,708	備抵呆帳－中期擔保放 款	120504	15,718	15,353	365
2,267,515	長期放款	1206	2,383,246	2,420,981	-37,735
2,368,231	長期放款	120601	2,420,000	2,458,000	-38,000
100,716	備抵呆帳－長期放款	120604	36,754	37,019	-265
22,714,435	長期擔保放款	1207	22,739,660	22,693,272	46,388
22,769,175	長期擔保放款	120701	22,789,000	22,746,000	43,000
54,739	備抵呆帳－長期擔保放 款	120704	49,340	52,728	-3,388
<b>262,426</b>	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>539,595</b>	<b>539,595</b>	
91,529	非流動金融資產	1302	368,698	368,698	
1,529	透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價調 整－非流動	130202			

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

91

單位：新臺幣千元

106年 12月31日 實際數	科 目		108年 12月31日 預計數	107年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
90,000	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	82,500	82,500	
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130223	286,198	286,198	
170,897	再保險準備資產	1306	170,897	170,897	
170,897	再保險準備資產	130601	170,897	170,897	
<b>523,000</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>516,209</b>	<b>523,650</b>	<b>-7,441</b>
278,070	土地	1401	278,070	278,070	
103,279	土地	140101	103,279	103,279	
174,791	重估增值－土地	140102	174,791	174,791	
214,537	房屋及建築	1403	204,015	210,196	-6,181
405,361	房屋及建築	140301	409,761	408,511	1,250
190,824	累計折舊－房屋及建築	140304	205,746	198,315	7,431
15,236	機械及設備	1404	14,247	17,739	-3,492
53,403	機械及設備	140401	60,911	58,675	2,236
38,167	累計折舊－機械及設備	140404	46,664	40,936	5,728
2,145	交通及運輸設備	1405	3,072	3,767	-695
10,767	交通及運輸設備	140501	12,716	12,693	23
8,623	累計折舊－交通及運輸設備	140504	9,644	8,926	718
12,799	什項設備	1406	10,888	12,278	-1,390
32,810	什項設備	140601	35,073	34,216	857
20,011	累計折舊－什項設備	140604	24,185	21,938	2,247
212	租賃權益改良	1407	1,200	1,600	-400
956	租賃權益改良	140701	2,956	2,956	
743	累計折舊－租賃權益改良	140704	1,756	1,356	400
	使用權資產	1410	4,717		4,717
	使用權資產	141001	7,547		7,547

中國輸出入銀行  
**資 產 負 債 預 計 表**  
 中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年 12月31日 實際數	科 目		108年 12月31日 預計數	107年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
	累計折舊－使用權資產	141002	2,830		2,830
<b>44,608</b>	<b>無形資產</b>	<b>16</b>	<b>75,318</b>	<b>66,304</b>	<b>9,014</b>
44,608	無形資產	1601	75,318	66,304	9,014
44,608	電腦軟體	160105	75,318	66,304	9,014
<b>87,504</b>	<b>其他資產</b>	<b>18</b>	<b>87,729</b>	<b>87,709</b>	<b>20</b>
86,332	遞延所得稅資產	1803	86,332	86,332	
86,332	遞延所得稅資產	180301	86,332	86,332	
1,173	什項資產	1897	1,397	1,377	20
67,334	催收款項	189702	192,104	180,750	11,354
67,334	備抵呆帳－催收款項	189705	192,104	180,750	11,354
75	暫付及待結轉帳項	189708	100	80	20
1,097	存出保證金	189721	1,297	1,297	
<b>114,357,915</b>	<b>資 產 總 額</b>		<b>116,870,463</b>	<b>114,467,085</b>	<b>2,403,378</b>

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

93

單位：新臺幣千元

106年 12月31日 實際數	科 目		108年 12月31日 預計數	107年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
<b>85,335,051</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>82,546,310</b>	<b>82,462,710</b>	<b>83,600</b>
<b>28,433,293</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>22,527,805</b>	<b>22,892,126</b>	<b>-364,321</b>
2,996,871	短期債務	2101	2,000,000	2,000,000	
3,000,000	應付商業本票	210103	2,000,000	2,000,000	
3,129	應付商業本票折價	210104			
25,025,452	銀行同業存款	2103	20,188,715	20,560,145	-371,430
25,025,452	銀行同業拆放	210303	20,188,715	20,560,145	-371,430
298,559	應付款項	2105	226,149	222,972	3,177
94	應付代收款	210503	150	194	-44
95,010	應付費用	210505	96,208	93,010	3,198
7,801	應付其他稅款	210506	8,205	8,053	152
63,362	應付利息	210509	66,834	65,112	1,722
8	應付佣金	210511	20	10	10
77,119	應付股（官）息紅利	210512			
2,881	應付再保給付	210518	3,075	2,831	244
446	應付代收保險費	210525	453	426	27
51,837	其他應付款	210598	51,204	53,336	-2,132
53,599	本期所得稅負債	2106	53,231	47,101	6,130
53,599	應付所得稅款	210601	53,231	47,101	6,130
58,812	預收款項	2108	59,710	61,908	-2,198
58,779	預收收入	210803	59,675	61,878	-2,203
33	預收保費	210804	35	30	5
<b>17,894,195</b>	<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>22</b>	<b>14,000,000</b>	<b>16,000,000</b>	<b>-2,000,000</b>
17,894,195	金融債券	2206	14,000,000	16,000,000	-2,000,000
17,900,000	應付金融債券	220601	14,000,000	16,000,000	-2,000,000
5,805	應付金融債券折價	220603			
<b>17,576,883</b>	<b>央行及同業融資</b>	<b>23</b>	<b>20,000,000</b>	<b>19,400,000</b>	<b>600,000</b>

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
 中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年 12月31日 實際數	科 目		108年 12月31日 預計數	107年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
17,576,883	央行融資	2301	20,000,000	19,400,000	600,000
17,576,883	央行其他融資	230103	20,000,000	19,400,000	600,000
<b>19,152,501</b>	<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>23,657,249</b>	<b>21,852,500</b>	<b>1,804,749</b>
	長期債務	2401	4,749		4,749
	租賃負債	240109	4,749		4,749
19,152,501	非流動金融負債	2402	23,652,500	21,852,500	1,800,000
	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	2,500,000	1,500,000
	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債評 價調整－非流動	240202	-2,000	-2,000	
	持有供交易之金融負債 評價調整－非流動	240204	2,000	2,000	
19,152,501	其他金融負債－非流動	240298	19,652,500	19,352,500	300,000
<b>2,278,179</b>	<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>2,361,256</b>	<b>2,318,084</b>	<b>43,172</b>
944,663	負債準備	2801	1,057,482	983,440	74,042
177,225	保證責任準備	280102	220,000	190,000	30,000
110,434	未滿期保費準備	280107	126,434	118,434	8,000
343,333	賠款準備	280111	416,133	379,733	36,400
313,671	員工福利負債準備	280120	294,915	295,273	-358
39,765	遞延所得稅負債	2803	38,798	38,798	
967	遞延所得稅負債	280301			
38,798	估計應付土地增值稅	280302	38,798	38,798	
1,293,751	什項負債	2897	1,264,976	1,295,846	-30,870
355	存入保證金	289701	450	450	
2,051	應付保管款	289702	2,319	2,051	268
89,256	暫收及待結轉帳項	289703	60,118	91,256	-31,138
1,202,089	撥入輸保基金	289706	1,202,089	1,202,089	
<b>29,022,864</b>	<b>權益</b>	<b>3</b>	<b>34,324,153</b>	<b>32,004,375</b>	<b>2,319,778</b>

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

95

單位：新臺幣千元

106年 12月31日 實際數	科 目		108年 12月31日 預計數	107年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
<b>27,000,000</b>	<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>30,600,000</b>	<b>28,800,000</b>	<b>1,800,000</b>
27,000,000	資本	3101	30,600,000	28,800,000	1,800,000
27,000,000	資本	310101	30,600,000	28,800,000	1,800,000
<b>2,102,029</b>	<b>保留盈餘</b>	<b>33</b>	<b>3,191,786</b>	<b>2,615,758</b>	<b>576,028</b>
2,102,029	已指撥保留盈餘	3301	3,191,786	2,396,621	795,165
817,021	法定公積	330101	1,252,924	1,022,513	230,411
1,285,008	特別公積	330102	1,938,862	1,374,108	564,754
	未指撥保留盈餘	3302		219,137	-219,137
	累積盈餘	330201		219,137	-219,137
<b>-265,482</b>	<b>累積其他綜合損益</b>	<b>34</b>	<b>346,050</b>	<b>402,300</b>	<b>-56,250</b>
-265,482	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	59,852	116,102	-56,250
-265,482	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	59,852	116,102	-56,250
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	286,198	286,198	
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	286,198	286,198	
<b>186,317</b>	<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>36</b>	<b>186,317</b>	<b>186,317</b>	
186,317	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	186,317	186,317	
186,317	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	186,317	186,317	
<b>114,357,915</b>	<b>負債及權益總額</b>		<b>116,870,463</b>	<b>114,467,085</b>	<b>2,403,378</b>

- 註：1.本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有22,514,600千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)22,000,000千元。
- 2.本年底預算期收(期付)款項預計各有0千元。
- 3.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。
- 4.106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號( IAS 39)等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號( IFRS 9)重歸類之數。
- 5.107年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。





中國輸出入銀行  
員 工 人 數 彙 計 表  
中華民國 108 年度

97

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國 內 部	國 外 分	國 內 部	國 外 分	國 內 部	國 外 分	
營業總支出部分	972	230	6	2	-2	232	4	
業務部分	9722	196	6	2	-2	198	4	
正式職員	97221	176	6	2	-2	178	4	
職員		176	6	2	-2	178	4	
正式工員	97223	20				20		
工員		17				17		
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 計		230	6	2	-2	232	4	

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	237,631	408	21,851	5,831	23,696	39,493	65
業務費用	9745202	196,091	408	17,187	5,711	19,609	32,682	
職員	97452023	183,322		15,311	5,711	18,332	30,554	
國內部分	974520231	178,248		14,964	2,022	17,825	29,708	
國外部分	974520232	5,074		347	3,689	507	846	
工員	97452024	12,769	408	1,876		1,277	2,128	
國內部分	974520241	12,769		1,876		1,277	2,128	
國外部分	974520242		408					
管理費用	9745203	41,540		4,664	120	4,087	6,811	
理監事( 國內)	97452031	672						
職員	97452033	38,522		3,746	120	3,852	6,420	
國內部分	974520331	38,522		3,746	120	3,852	6,420	
工員	97452034	2,346		918		235	391	
國內部分	974520341	2,346		918		235	391	
其他營業外費用	9745998							65
什項費用	974599898							65
合 計		237,631	408	21,851	5,831	23,696	39,493	65

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  
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  
元及2個月薪給總額39,493千元。另其他獎金，係依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點規

# 出入銀行 彙計表

99

108 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		
25,701	1,000		20,743	434	3,772	142	4,623	4	385,394
21,172	1,000		13,861	353	3,772	121	4,523	3	316,493
20,159			12,787	318	3,388	109	4,523		294,514
19,669			12,108	310	3,388	107			278,349
490			679	8		2	4,523		16,165
1,013	1,000		1,074	35	384	12		3	21,979
1,013	1,000		1,074	35	384	12		3	21,571
									408
4,529			2,825	81		21		1	64,679
									672
4,303			2,568	74		18			59,623
4,303			2,568	74		18			59,623
226			257	7		3		1	4,384
226			257	7		3		1	4,384
			4,057				100		4,222
			4,057				100		4,222
25,701	1,000		20,743	434	3,772	142	4,623	4	385,394

關費用金額計12,450千元，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3,772千元。

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236人分別編列1.2個月薪給總額23,696千元，按預計退休人員6人編列服務獎章獎勵金，計65千元。

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
<b>所得稅</b>	<b>9761</b>	<b>53,231</b>		
營利事業所得稅	97611	53,231		
<b>土地稅</b>	<b>9762</b>		<b>1,322</b>	
一般土地地價稅	97621		1,322	
<b>房屋稅</b>	<b>9764</b>		<b>1,692</b>	
一般房屋稅	97641		1,692	
<b>消費與行為稅</b>	<b>9765</b>	<b>54,225</b>	<b>2,301</b>	
營業稅	97655	54,225		
印花稅	97656		2,169	
使用牌照稅	97657		132	
<b>規費</b>	<b>9767</b>	<b>2,067</b>	<b>13</b>	<b>100</b>
行政規費	97671	1,980	13	100
汽車燃料使用費	97672	87		
<b>合 計</b>		<b>109,523</b>	<b>5,328</b>	<b>100</b>

# 出入銀行 與規費明細表

101

108 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
					53,231		
					53,231		
						1,322	
						1,322	
						1,692	
						1,692	
					54,225	2,301	
					54,225		
						2,169	
						132	
					2,067	13	100
					1,980	13	100
					87		
					109,523	5,328	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 108 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2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 108 年度

103

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				
108年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	108,000,000	1.80	1,945,000
短期放款及透支	931140	〃	25,347,500	1.27	321,000
中期放款	931150	〃	57,387,000	1.61	925,000
長期放款	931170	〃	25,265,500	2.77	699,000
保險	9323	新臺幣千元	122,000,000	0.26	311,100
輸出保險	932310	〃	122,000,000	0.26	311,100
保證及代理	9325	新臺幣千元	22,000,000	0.18	38,700
保證業務	932510	〃	22,000,000	0.18	38,700
107年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	103,500,000	1.76	1,825,302
短期放款及透支	931140	〃	18,693,000	1.36	254,457
中期放款	931150	〃	58,802,000	1.69	994,218
長期放款	931170	〃	26,005,000	2.22	576,627
保險	9323	新臺幣千元	118,000,000	0.25	295,000
輸出保險	932310	〃	118,000,000	0.25	295,000
保證及代理	9325	新臺幣千元	19,000,000	0.18	33,300
保證業務	932510	〃	19,000,000	0.18	33,300
106年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	105,609,774	1.67	1,766,492
短期放款及透支	931140	〃	20,785,871	1.09	226,791
中期放款	931150	〃	60,217,090	1.66	1,001,391
長期放款	931170	〃	24,606,812	2.19	538,310
保險	9323	新臺幣千元	115,821,758	0.26	303,654

# 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 108 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	"	115,821,758	0.26	303,654
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>22,076,155</b>	<b>0.21</b>	<b>45,349</b>
保證業務	932510	"	22,076,155	0.21	45,349
105年度決算數					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>100,220,180</b>	<b>1.57</b>	<b>1,573,525</b>
短期放款及透支	931140	"	16,826,579	1.14	191,126
中期放款	931150	"	58,559,685	1.62	947,552
長期放款	931170	"	24,833,915	1.75	434,846
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>115,210,941</b>	<b>0.25</b>	<b>289,517</b>
輸出保險	932310	"	115,210,941	0.25	289,517
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>18,807,948</b>	<b>0.19</b>	<b>36,020</b>
保證業務	932510	"	18,807,948	0.19	36,020
104年度決算數					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>96,582,760</b>	<b>1.46</b>	<b>1,406,242</b>
短期放款及透支	931140	"	14,870,403	1.21	179,979
中期放款	931150	"	57,518,657	1.57	902,649
長期放款	931170	"	24,193,699	1.34	323,614
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>110,152,270</b>	<b>0.28</b>	<b>305,509</b>
輸出保險	932310	"	110,152,270	0.28	305,509
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>16,287,198</b>	<b>0.19</b>	<b>31,230</b>
保證業務	932510	"	16,287,198	0.19	31,230



中國輸出入銀行  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

105

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>會費</b>			<b>4,111</b>	
<b>國際組織會費</b>			<b>1,630</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>1,630</b>	
		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	1,400	
		環球銀行財務通訊系統年費	65	
		對外關係協會	25	
		其他	100	
<b>學術團體會費</b>			<b>80</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>80</b>	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		其他	50	
<b>職業團體會費</b>			<b>2,401</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>2,401</b>	
		中華民國國際經濟合作協會	20	
		亞洲銀行協會	200	
		中華民國中南美經貿協會	8	
		中華民國中歐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	8	
		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	15	

中國輸出入銀行  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國 108 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	
		中華民國台灣土耳其經貿協會	15	
		台北金融研究發展基金會	100	
		中印尼文化經濟協會	12	
		總行參加銀行公會會費	1,200	
		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	80	
		其他	200	
捐助			<b>2,000</b>	
捐助國內團體			<b>2,000</b>	
	業務費用		<b>2,000</b>	
		財團法人中小企業信用保證基金	2,000	
分攤			<b>3,340</b>	
分攤大樓管理費			<b>2,750</b>	
	業務費用		<b>2,750</b>	
		總行辦公室管理費	1,860	
		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	350	

中國輸出入銀行  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國 108 年度

107

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	業務費用		<b>590</b>	
			<b>550</b>	
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	
		暑期工讀生教育行政管理費	30	
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	149	
		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	30	
		亞太區合作會議分攤	10	
		其他	50	
	管理費用		<b>40</b>	
		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		<b>9,451</b>	

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
<b>337,528</b>	<b>391,875</b>	<b>用人費用</b>	<b>385,394</b>	
201,862	240,110	正式員額薪資	237,631	
140	340	臨時人員薪資	408	
14,975	18,265	超時工作報酬	21,851	
2,695	9,162	津貼	5,831	
73,945	63,944	獎金	63,254	
19,849	26,113	退休及卹償金	26,701	
24,059	33,937	福利費	29,714	
3	4	提繳費	4	
<b>245,464</b>	<b>273,867</b>	<b>服務費用</b>	<b>286,791</b>	<b>170,767</b>
3,087	3,834	水電費	3,967	
6,305	7,619	郵電費	7,999	
6,291	9,475	旅運費	9,778	
15,271	15,890	印刷裝訂與廣告費	17,557	
6,253	7,433	修理保養與保固費	8,083	
137,893	142,783	保險費	143,475	142,700
34,462	40,388	棧儲、包裝、代理及加工費	40,517	28,067
31,265	41,523	專業服務費	50,493	
4,635	4,922	公共關係費	4,922	
<b>5,937</b>	<b>7,386</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>7,397</b>	
379	888	使用材料費	899	
5,557	6,498	用品消耗	6,498	

# 出入銀行 彙計表

109

108 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
<b>316,493</b>	<b>64,679</b>			<b>4,222</b>	
196,091	41,540				
408					
17,187	4,664				
5,711	120				
52,291	10,898			65	
22,172	4,529				
22,630	2,927			4,157	
3	1				
<b>105,107</b>	<b>6,812</b>	<b>1,540</b>	<b>2,565</b>		
3,397	570				
7,312	687				
9,498	280				
16,342	215	1,000			
6,668	1,415				
625	150				
9,555	2,895				
47,388		540	2,565		
4,322	600				
<b>5,663</b>	<b>1,299</b>	<b>400</b>	<b>35</b>		
639	260				
5,024	1,039	400	35		

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
<b>730,968</b>	<b>711,921</b>	<b>租金與利息</b>	<b>863,115</b>	<b>786,832</b>
1,056	2,960	房租	200	
4,237	2,815	機器租金	2,840	
344	980	交通及運輸設備租金	1,680	
970	1,185	什項設備租金	1,160	
724,362	703,981	利息	857,235	786,832
<b>28,882</b>	<b>34,489</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>41,131</b>	
7,204	7,491	房屋折舊	7,431	
4,203	6,896	機械及設備折舊	7,507	
373	821	交通及運輸設備折舊	885	
1,857	2,272	什項設備折舊	3,117	
316	712	使用權資產及租賃權益改良折舊	3,230	
14,929	16,297	攤銷	18,961	
<b>95,739</b>	<b>106,967</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>114,951</b>	
44,273	47,101	所得稅	53,231	
1,198	1,302	土地稅	1,322	
1,326	1,642	房屋稅	1,692	
47,427	54,744	消費與行為稅	56,526	
1,514	2,178	規費	2,180	
<b>6,528</b>	<b>9,311</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>9,451</b>	
2,806	4,161	會費	4,111	
1,517	1,800	捐助	2,000	

# 出入銀行 彙計表

111

108 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
5,650	230			70,403	
200					
2,840					
1,650	30				
960	200				
				70,403	
38,478	2,653				
6,255	1,176				
6,660	847				
777	108				
2,595	522				
3,230					
18,961					
60,905	815				53,231
					53,231
1,072	250				
1,192	500				
56,481	45				
2,160	20				
9,411	40				
4,111					
2,000					

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
2,205	3,350	分攤	3,340	
<b>330,507</b>	<b>344,850</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>230,218</b>	<b>230,131</b>
574	-868	各項損失	-913	-1,000
61,017	87,400	賠償給付	87,400	87,400
268,916	258,318	提存	143,731	143,731
<b>2</b>	<b>200</b>	<b>其他</b>	<b>200</b>	
2	200	其他費用	200	
<b>1,781,554</b>	<b>1,880,866</b>	<b>合 計</b>	<b>1,938,648</b>	<b>1,187,730</b>



[illegible]

中 國 輸 出 入 銀 行  
補 辦 預 算 明 細 表  
 中 華 民 國 108 年 度

單位：新臺幣千元

項 目	金額	辦理年度	說 明
資金之轉投資	7,500		
收回	7,500		
台灣金聯資產管理股份有限公司	7,500	107	台灣金聯資產管理股份有限公司為提升股東權益報酬率及資金運用效能，經 107 年股東常會決議通過，於 107 年辦理現金減資 20%，本行 107 年度未及編列收回投資預算，經行政院 107 年 8 月 6 日院授財會字第 10700646280 號函准予先行辦理並補辦預算。

中國輸出入銀行  
綜合損益預計表

中華民國108年及107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	2,020,600		1,911,159		5.73
減：利息費用	742,432		577,605		28.54
<b>利息淨收益</b>		<b>1,278,168</b>		<b>1,333,554</b>	<b>-4.15</b>
利息以外淨收益		114,019		92,590	-23.14
手續費淨收益	40,158		34,847		15.24
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-40,200		-28,150		-42.81
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	19,451		19,751		-1.52
兌換損益	-1,000		-1,000		
輸出保險業務淨收益	164,100		148,500		10.51
其他利息以外淨收益	-68,490		-81,358		15.82
<b>淨收益</b>		<b>1,392,187</b>		<b>1,426,144</b>	<b>-2.38</b>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		135,731		250,318	-45.78
營業費用		627,197		614,996	1.98
員工福利費用	385,394		391,875		-1.65
折舊及攤銷費用	41,131		34,489		19.26
其他業務及管理費用	200,672		188,632		6.38
<b>繼續營業單位稅前淨利(淨損)</b>		<b>629,259</b>		<b>560,830</b>	<b>12.20</b>
所得稅(費用)利益		-53,231		-47,101	-13.01
<b>繼續營業單位本期淨利(淨損)</b>		<b>576,028</b>		<b>513,729</b>	<b>12.13</b>
<b>本期淨利(淨損)</b>		<b>576,028</b>		<b>513,729</b>	<b>12.13</b>
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	-56,250		-513,000		-89.04
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>		<b>-56,250</b>		<b>-513,000</b>	<b>-89.04</b>
<b>本期綜合損益總額</b>		<b>519,778</b>		<b>729</b>	<b>71200.14</b>

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

**中國輸出入銀行**  
**現金流量預計表**

中華民國108年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度	
	小 計	合 計
<b>營業活動之現金流量：</b>		<b>-2,110,527</b>
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		629,259
本期稅前淨利（淨損）		629,259
調整項目：		-3,921,538
收益費損項目		-1,031,228
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	135,731	
折舊費用	22,170	
攤銷費用	18,961	
利息收入	-2,020,600	
利息費用	786,832	
出售資產(利益)損失	87	
其他調整項目	25,591	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-2,890,310
貼現及放款（增加）減少	-2,501,604	
應收款項（增加）減少	-17,511	
其他資產（增加）減少	978	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-371,430	
應付款項增加（減少）	1,455	
其他負債增加（減少）	-2,198	
支付之利息		-785,028
收取之利息		2,013,881
支付之所得稅		-47,101
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-2,110,527</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		<b>-15,813</b>
購買不動產及設備	-7,269	
其他資產（增加）減少	-27,995	
收取之股利	19,451	
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-15,813</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		<b>2,166,250</b>
央行及同業融資增加（減少）	600,000	
應付金融債券增加（減少）	-2,000,000	
其他金融負債增加（減少）	1,800,000	
其他負債增加（減少）	-30,870	
增加資本、公積及填補虧損	1,800,000	
長期債務增加（減少）	-2,880	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>2,166,250</b>
匯率變動對現金及約當現金之影響		-1,000
本期現金及約當現金增加（減少）數		38,910
期初現金及約當現金餘額		7,774,019
期末現金及約當現金餘額		7,812,929

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產 會計科目	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
現金及約當現金	182,679	0.16%	143,998	0.12%
存放央行及拆借銀行同業	30,250	0.03%	30,021	0.03%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	368,698	0.32%	368,698	0.32%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	6.50%	7,600,000	6.64%
應收款項-淨額	341,143	0.29%	318,080	0.28%
貼現及放款-淨額	107,465,286	91.95%	105,124,496	91.84%
其他金融資產-淨額	170,897	0.15%	170,897	0.15%
不動產及設備-淨額	516,209	0.44%	523,650	0.46%
無形資產-淨額	75,318	0.06%	66,304	0.06%
遞延所得稅資產-淨額	86,332	0.07%	86,332	0.07%
其他資產-淨額	33,651	0.03%	34,609	0.03%
<b>資產總計</b>	<b>116,870,463</b>	<b>100.00%</b>	<b>114,467,085</b>	<b>100.00%</b>
負債與權益 會計科目	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	20,188,715	17.27%	20,560,145	17.96%
央行及同業融資	20,000,000	17.11%	19,400,000	16.95%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,000,000	3.42%	2,500,000	2.18%
應付款項	226,149	0.19%	222,972	0.20%
本期所得稅負債	53,231	0.05%	47,101	0.04%
應付金融債券	14,000,000	11.98%	16,000,000	13.98%
其他金融負債	21,652,500	18.53%	21,352,500	18.65%
負債準備	1,057,482	0.91%	983,440	0.86%
遞延所得稅負債	38,798	0.03%	38,798	0.03%
其他負債	1,329,435	1.14%	1,357,754	1.19%
<b>負債總計</b>	<b>82,546,310</b>	<b>70.63%</b>	<b>82,462,710</b>	<b>72.04%</b>
資本	30,600,000	26.18%	28,800,000	25.16%
保留盈餘	3,378,103	2.89%	2,802,075	2.45%
法定盈餘公積	1,252,924	1.07%	1,022,513	0.90%
特別盈餘公積	2,125,179	1.82%	1,560,425	1.36%
未分配盈餘			219,137	0.19%
其他權益	346,050	0.30%	402,300	0.35%
<b>權益總計</b>	<b>34,324,153</b>	<b>29.37%</b>	<b>32,004,375</b>	<b>27.96%</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>116,870,463</b>	<b>100.00%</b>	<b>114,467,085</b>	<b>100.00%</b>

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。



# 己、附 錄





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

中華民國 107 年度

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

