

中 華 民 國 1 0 9 年 度

中 央 政 府 總 預 算



• 依立法院審定數編製 •

中 國 輸 出 入 銀 行 編

目

次

甲、財務摘要	1
--------------	---

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近 5 年經營趨勢	4

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者	7
二、關於經營管理者	9

參、業務計畫

一、營運計畫	16
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	19
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	21
四、增資計畫	21

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計	22
二、盈虧撥補之預計	22
三、現金流量之預計	24
四、補辦預算事項	24

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	25
二、較上年度預算各項目增減原因說明	25

三、財務狀況分析	28
四、投資報酬分析	29
五、其他有關說明	34

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	31.27	25.15	6.12	24.33
營 業 總 支 出	24.93	19.12	5.81	30.39
淨 利 (淨 損 -)	6.34	6.03	0.31	5.14
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利				
留存事業機關盈餘	6.63	8.35	-1.72	20.60
現 金 流 量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.14	0.07	0.07	100.00
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨增		0.11		
現金及約當現金淨減	0.68			
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-197.11	-207.10	9.99	4.82
不動產、廠房及設備餘額	5.04	5.10	-0.06	1.18
長 期 負 債 餘 額	306.56	263.58	42.98	16.31
權 益	358.07	344.19	13.88	4.03
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)加強辦理出口貸款及保證業務，廣布新興市場轉融資據點，並協助我國廠商前往海外投資，以拓展外銷市場、開發重要資源或增加營運據點，協助廠商拓展貿易。
- (三)加強辦理輸入融資業務，以協助廠商引進先進設備及技術，促進我國產業升級。
- (四)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。
- (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：經濟合作發展組織(OECD)108 年 5 月 21 日公布最新全球經濟展望報告，OECD 指出，由於經濟前景依舊疲弱，且存在許多下行風險，在中美貿易緊張情勢未除的情況下，全球經濟將維持低度成長，將 108 年全球經濟成長預測值從 108 年 3 月預估 3.3%下修至 3.2%；109 年則為 3.4%，較前次預測持平。OECD 將 108 年美國經濟成長率上修 0.2 個百分點，至 2.8%；109 年上修 0.1 個百分點至 2.3%；108 年歐元區經濟成長率上修 0.2 個百分點至 1.2%；109 年上修 0.2 個百分點至 1.4%；對英國 108、109 兩年的經濟成長率預測，則分別上修 0.4 及 0.1 個百分點至 1.2%和 1.0%；日本受貿易活動明顯降溫影響，OECD 將日本 108 年經濟成長率下修 0.1 個百分點至 0.7%；109 年亦下修 0.1 個百分點至 0.6%；對中國大陸 108、109 兩年的經濟成長率預測，則分別維持在 6.2%和 6.0%不變。
- 2.國內經濟方面：國發會分析，在半導體業者持續擴充先進製程、綠能投資及台商回台投資成效逐漸顯現，另政府落實前瞻基礎建設投資、加速都更及危老重建，以及所得稅制優化、補助民眾節能家電及旅遊、減徵貨物稅等消費面激勵措施，將進一步擴大內需成長動能；外需方面，美中貿易紛爭再起影響全球經貿成長動能減緩，不利我國出口表現，但轉單效應及新興科技應用持續擴展，有助緩解部分衝擊；景氣領先指標雖連續 5 個月上

升，但增幅已縮小，同時指標亦持續下跌，惟跌勢漸減，顯示景氣仍緩慢改善。中華經濟研究院預測 108 年經濟成長率為 2.06%，低於 107 年的 2.63%，另預期 109 年經濟成長率將為 2.27%。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」、五加二新創重點產業及中小企業放款等政策，本行建置完善之融資、保證機制，並運用政府基金，提供優惠授信條件，作為我國出口廠商之金融後盾，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，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企業投資意願，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能源、原物料等，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。

為配合政府經貿政策，本行轉融資業務提供資金予國內外合作銀行，再由其轉貸當地進口商購買我國廠商出口之產品，以協助拓展出口貿易

此外，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，擇優適時承作業務，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，在美中貿易摩擦越演越烈，全球經濟成長放緩的情況下，提供各項輸出保險商品，協助廠商規避貿易風險，同時開發新興市場商機，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，並持續精進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保金額。

3.趨勢表

單位：新臺幣千元

主要營運 項 目	105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度決算數		108 年度預算數		109 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	100,220,180	103.77	105,609,774	105.38	109,753,347	103.92	108,000,000	98.40	115,000,000	106.48
保 證 業 務	18,807,948	115.48	22,076,155	117.38	22,998,279	104.18	22,000,000	95.66	23,000,000	104.55
輸出保險業務	115,210,941	104.59	115,821,758	100.53	131,379,453	113.43	122,000,000	92.86	131,500,000	107.79

說明：1.105 年度決算數環比之計算皆以 104 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作額及承保金額。

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」，增加對國內企業提供融資資金，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（109）年度施政方針，本行將落實落實零基預算精神，妥善配置國家資源；強化公股股權管理，提升經營綜效，增裕國庫收入；優化金融業公司治理，落實合乎比例原則的法令遵循及洗錢防制；落實金融支持實體及綠色經濟，協助臺商回臺及「五加二」新創重點產業投融資資金需求，活絡多層次資本市場，提供多樣化籌資管道。

(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；配合政府推動「新創重點產業」政策，擴大出口授信範疇；配合經濟部推動經貿工作，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；以輸出保險商品跨業結盟，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、機器設備輸出貸款、海外投資融資貸款方案，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（109）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，協助國內廠商拓展海外市場，本行辦理各項業務支援「新南向政策」。
- (2).配合政府執行「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).配合政府推動「新創重點產業」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).積極協助廠商開拓及分散外銷市場，加強辦理出口授信業務，促進出口貿易，創造國內就業機會。
- (5).滿足廠商之金融需求，協助拓展新興市場，發揮核心功能。
- (6).配合政府經貿政策，積極增建國內外轉融資合作銀行，俾利國外進口廠商透過本行優惠資金貸款購買我國產品，進而協助本國廠商擴大出口。
- (7).兼顧風險控管並擇優參貸國際金融機構聯貸案件，延伸國際金融觸角，擴大本行業務面向，並藉由積極參與國際金融市場活動，掌握國際金融市場動向，增進國際同業交流。
- (8).運用行政院國家發展基金、經濟部「強化貿易金融貸款方案」及中小企業發展基金等資金，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。
- (9).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。

- (10).協助我國廠商前往海外投資，以拓展外銷市場、開發重要資源或增加營運據點。
- (11).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營建工程等採購商機，提高廠商競爭能力，並帶動我國工程品質之提升。
- (12).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。
- (13).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。
- (14).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。
- (15).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」所涵蓋地區，本行原則上提供優惠融資及保證條件。
- (2).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，提供廠商所需中長期之資金及保證，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，協助我國廠商拓展間接出口，本行特別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).加強辦理服務貿易貸款及保證業務，以全面金融服務協助拓展服務貿易，除促進我國服務業融入全球價值鏈及取得國際分工之有利位階外，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).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。
- (6).配合企業經營國際化之腳步，積極辦理海外投資融資，協助廠商拓展海外市場，開發重要資源，或增加營運據點。
- (7).協助我國業者承攬海外營建工程，積極辦理海外營建工程融資及保證，以提高其競爭能力，促進國內相關產業發展，爭取外匯收入。
- (8).協助政府推動國內重大公共工程建設計畫，積極辦理國內重大公共工程貸款及保證，以促進我國發展經濟。
- (9).本行所主政之「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畫，經由本聯貸平台辦理，結合公股及民營銀行金融資源，擴大對業者金融支援能量。

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作條件及作業辦法，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，並以金融機構為被保險人之保險商品，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).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。

- (2).配合政府「前瞻基礎建設計畫」及「新創重點產業」政策，提供相關優惠融資，協助廠商順利取得營運資金。
- (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及一般出口貸款。
- (4).為配合政府提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，除協助廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，提供中長期優惠融資外，並積極參與金融同業之聯合貸款案件以提供中長期輸入融資。
- (5).針對國內工程機構承包國內重大公共工程建設及海外營建工程需要，提供中長期融資業務，以提高廠商競標能力，爭取承包國內、外工程之機會。
- (6).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。
- (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，以降低廠商融資成本負擔，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).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。

- (10).加強本行各分行之業務功能，積極為全臺灣各地區之廠商提供金融服務。
- (11).加強與中小企業信用保證基金之合作，以協助國內中小企業在擔保品不足情況下取得信用保證，裨益輸出。
- (12).積極尋求國內外潛在合作對象，擴增全球轉融資據點，並持續與現有轉融資銀行密切聯繫，加強轉融資業務宣導，協助其熟悉業務及增加轉融資動撥之金額。並透過駐外單位、我國出口商等管道向海外進口廠商推介轉融資業務，以鼓勵其利用本行融資購買我國產品，擴大貿易往來。
- (13).持續追蹤國際金融市場商機，適時參加國際聯貸說明會，與國際知名銀行保持密切聯繫，除掌握優質國際聯貸案源，另可藉由參與國際聯貸增進國際同業交流。
- (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，修正授信類別內容或研擬新授信業務，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).提供優惠之保證費率，協助廠商出口產品及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).積極爭取承作「前瞻基礎建設計畫」及「新創重點產業」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作量。
- (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，包含推廣以金融機構為被保險人之保險商品，以促進輸保業務均衡發展。
- (3).檢討修訂現行輸出保險承作條件、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」地區市場及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（109）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	115,000,000	2.20%	2,526,682	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	23,000,000	0.19%	43,779	
輸出保險業務	131,500,000	0.25%	324,000	

(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 2,900 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 1,800 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(在職)研習班、防制洗錢及打擊資恐人員職前(在職)研習班、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 500 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 108 年 6 月底止，累計發行 23 期，發行金額總計新臺幣 990 億元，已償還本金 801 億元，發行餘額 189 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 110 億元，以為挹注。
- (3).金融債券發行期限選擇 1 至 7 年之適當期限發行，運用債券資金承作中長期放款；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。

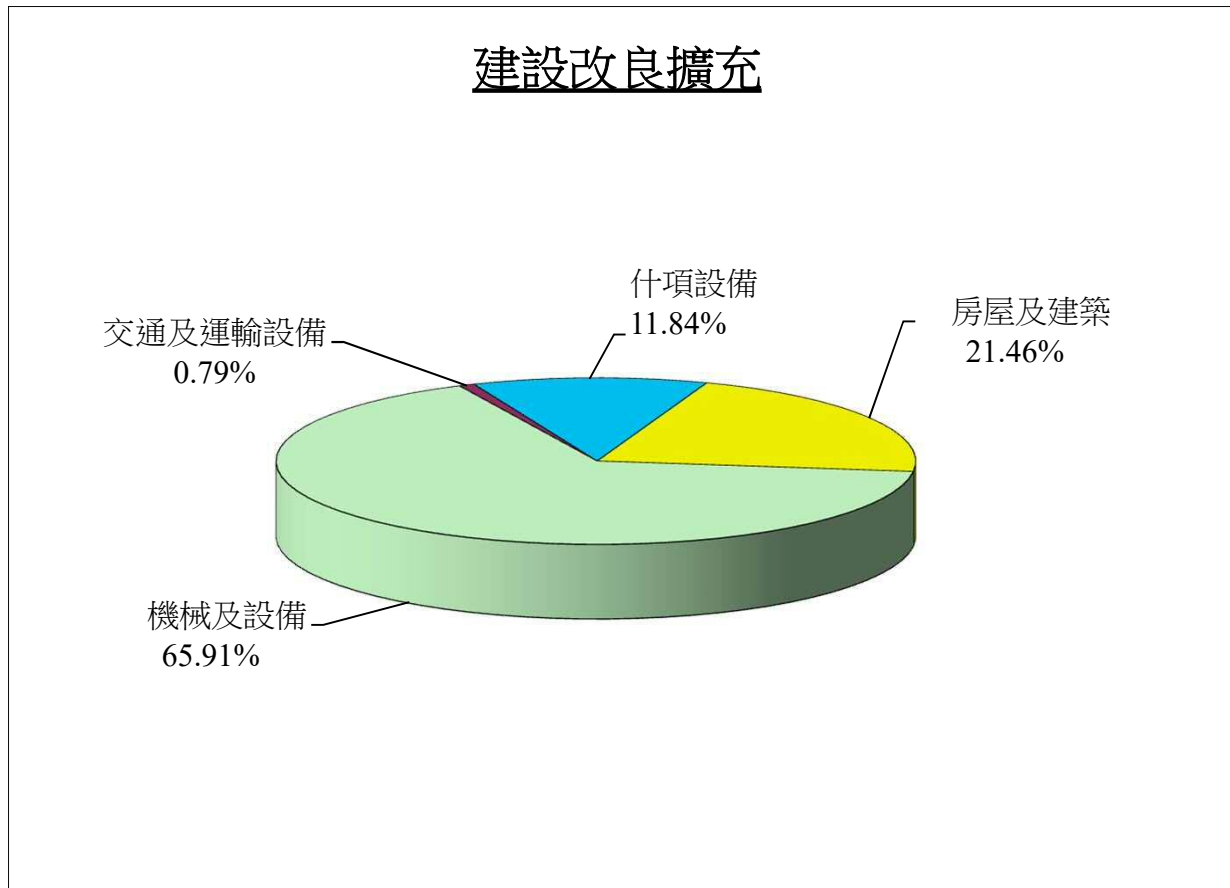
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 **13,980** 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 **3,000** 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 **9,215** 千元，係汰換個人電腦、伺服器、交換器、路由器、印表機等設備及增設發電機設備，提供停電時電腦機房供電用，以維持資訊系統正常運作提供服務所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 **110** 千元，係汰換監錄設備、電話傳真機等設備，以及曼谷辦事處因業務需要，採購行動電話機等所需。
- (四)什項設備：編列 **1,655** 千元，係採購空氣過濾機、監視機、鐵捲門及汰換投影機、冷氣機、沙發、碎紙機、隔屏、電視機等辦公設備所需。

本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源，詳圖表 1。

109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	109年度預算	資金來源	109年度預算
不動產、廠房及設備	13,980	自有資金	13,980
房屋及建築	3,000	營運資金	13,980
機械及設備	9,215		
交通及運輸設備	110		
什項設備	1,655		
合計	13,980	合計	13,980

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 19,570 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 3,150 千元。
- 2.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 1.17%，預計本年度收到現金股利 14,680 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 1,740 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 億元增資款分別於 107、108 年度獲行政院各核列 18 億元，並完成注資。未足額增資款部分，109 年度預算依行政院 108 年 5 月 10 日院授主基作字第 1080200499 號函及 108 年 7 月 5 日行政院 109 年度計畫及預算初步審查會議，續編列國庫現金增資 6 億 2,641 萬 1 千元，及以前年度提列特別公積轉帳增資 4 億 8,477 萬 6 千元，並經行政院核定盈餘免予繳庫，悉數提列特別公積，再於 110 年度轉列資本，以期於 110 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 3,124,548 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 3,126,548 千元；預計營業成本 1,709,001 千元，營業費用 638,898 千元，營業外費用 80,293 千元，支出合計 2,428,192 千元；預計稅前淨利 698,356 千元，扣除所得稅費用 64,212 千元，繼續營業單位本期淨利 634,144 千元，本期淨利 634,144 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 634,144 千元，連同 108 年度累積盈餘 29,068 千元，可供分配盈餘計 663,212 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 253,658 千元。

(二)特別公積：提列 373,197 千元，其明細如下：

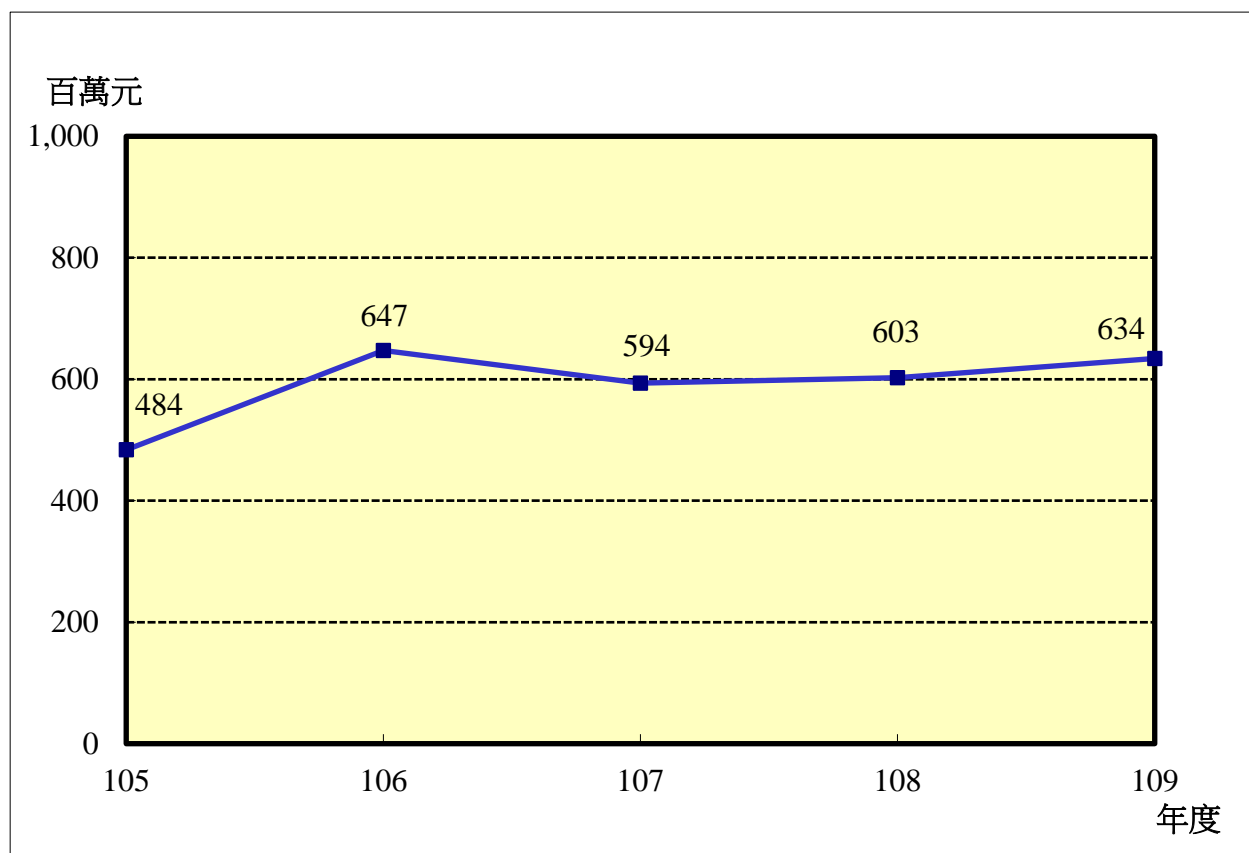
1.依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計提存特別準備 15,784 千元，另依行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函提存輸出保險準備 68,516 千元，合計提列特別公積 84,300 千元。

2.本期淨利 634,144 千元經以上分配後尚餘 296,186 千元，其中 288,897 千元經行政院核定免予繳庫，轉列特別公積，以加速本行自有資本之累積。

(三)未分配盈餘：本年度可分配盈餘 663,212 千元，經以上分配後尚餘 36,357 千元，悉數列為未分配盈餘，加速自有資本累積。

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	105	106	107	108	109
項 目					
收入事項					
營業收入	2,163,120	2,339,347	2,832,201	2,512,676	3,124,548
營業外收入	17,702	89,597	50,440	2,000	2,000
合計	2,180,822	2,428,944	2,882,641	2,514,676	3,126,548
支出事項					
營業成本	1,064,200	1,139,256	1,577,745	1,160,196	1,709,001
營業費用	502,211	517,141	546,162	620,309	638,898
營業外費用	92,219	80,884	88,637	74,912	80,293
所得稅費用	38,446	44,273	76,298	56,758	64,212
合計	1,697,076	1,781,554	2,288,842	1,912,175	2,492,404
淨利	483,746	647,390	593,799	602,501	634,144

註：105至107年度為審定決算數；108年度為法定預算數。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出 3,672,917 千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 26,918 千元，其中現金流入 19,570 千元，係收取股利；現金流出 46,488 千元，包括無形資產及其他資產淨增 32,508 千元，增加不動產、廠房及設備 13,980 千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 13,980 千元，均屬固定資產之建設、改良、擴充，係辦理一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 3,000 千元，機械及設備 9,215 千元，交通及運輸設備 110 千元，什項設備 1,655 千元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 3,632,874 千元，其中現金流入 5,935,218 千元，包括央行及同業融資淨增 1,000,000 千元，增加非流動金融負債 4,300,000 千元，其他負債淨增 8,807 千元，增加資本 626,411 千元；現金流出 2,302,344 千元，包括短期債務淨減 299,701 千元，金融債券淨減 2,000,000 千元，其他籌資活動現金流出 2,643 千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出 1,000 千元。
- (五) 現金及約當現金淨減 67,961 千元，係期末現金及約當現金 8,595,521 千元，較期初現金及約當現金 8,663,482 千元減少之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

增加：本行承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司所持財金資訊股份有限公司之股份，於 107 年經行政院 107 年 10 月 3 日院授主基營字第 1070201231 號函核准先行辦理，投資總金額 4,540,768 元，並補辦於 109 年度預算。

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「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 115,000,000 千元，較上年度預算數 108,000,000 千元，增加 7,000,000 千元，約 6.48%，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 23,000,000 千元，較上年度預算數 22,000,000 千元，增加 1,000,000 千元，約 4.55%，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 131,500,000 千元，較上年度預算數 122,000,000 千元，增加 9,500,000 千元，約 7.79%，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 3,124,548 千元，較上年度預算數 2,512,676 千元，增加 611,872 千元，約 24.35%，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 1,709,001 千元，較上年度預算數 1,160,196 千元，增加 548,805 千

元，約 47.30%，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 554,380 千元，較上年度預算數 539,741 千元，增加 14,639 千元，約 2.71%，主要係服務費用增加所致。

(3)管理費用：本年度編列新臺幣 79,678 千元，較上年度預算數 76,028 千元，增加 3,650 千元，約 4.80%，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 4,840 千元，較上年度預算數 4,540 千元，增加 300 千元，約 6.61%。

(5)營業外費用：本年度編列新臺幣 80,293 千元，較上年度預算數 74,912 千元，增加 5,381 千元，約 7.18%，主要係為支持國家體育運動發展編列贊助體育運動發展經費及優存超額利息增加所致。

(6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 64,212 千元，較上年度預算數 56,758 千元，增加 7,454 千元，約 13.13%，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 634,144 千元，較上年度預算數 602,501 千元，增加 31,643 千元，約 5.25%，主要係放款營運量增加，致利息淨收益增加，惟增提備抵呆帳，暨營業費用增加，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 125,772,856 千元，較 108 年底預計數 122,067,152 千元，增加 3,705,704 千元，約 3.04%，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：9,116,048 千元，占資產總額之 7.25%。
- 2.押匯貼現及放款：115,383,559 千元，占資產總額之 91.74%。
- 3.基金、投資及長期應收款：614,635 千元，占資產總額之 0.49%。
- 4.不動產、廠房及設備：504,226 千元，占資產總額之 0.40%。
- 5.使用權、無形及其他資產：154,388 千元，占資產總額之 0.12%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 89,965,913 千元，較 108 年底預計數 87,648,264 千元，增加 2,317,649 千元，約 2.64%，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：28,826,710 千元，占負債及權益總額之 22.92%。
- 2.存款、匯款及金融債券：6,900,000 千元，占負債及權益總額之 5.49%。

- 3.央行及同業融資：21,000,000 千元，占負債及權益總額之 16.70%。
- 4.長期負債：30,655,616 千元，占負債及權益總額之 24.37%。
- 5.其他負債：2,583,587 千元，占負債及權益總額之 2.05%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 35,806,943 千元，較 108 年底預計數 34,418,888 千元，增加 1,388,055 千元，約 4.03%，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：31,711,187 千元，占負債及權益總額之 25.21%。
- 2.保留盈餘：3,427,454 千元，占負債及權益總額之 2.73%。
- 3.累積其他綜合損益：481,985 千元，占負債及權益總額之 0.38%。
- 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 0.15%。

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。

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				
		105	106	107	108	109
經營能力	逾放比率(%)	0.20	0.12	0.01	0.18	0.16
	利息收入占年平均 授信餘額比率(%)	1.57	1.67	1.99	1.80	2.20
	利息以外淨收益 占淨收益之比率(%)	9.85	17.78	15.61	8.19	4.02
	營業費用 占淨收益之比率(%)	36.32	35.22	34.83	44.87	40.87
	總資產週轉率(次)	1.27	1.31	1.33	1.20	1.28
	員工平均收益額(千元)	6,637	6,719	6,897	5,899	6,701
	員工平均獲利額(千元)	2,304	2,943	2,593	2,553	2,687
	第一類資本報酬率(%)	2.50	2.75	2.33		
	資產報酬率(%)	0.44	0.57	0.50	0.52	0.51
	權益報酬率(%)	2.17	2.43	1.94	1.81	1.81
獲利能力	淨收益 占實收資本比率(%)	6.34	5.48	5.48	4.55	4.99
	稅前淨利 占實收資本比率(%)	2.37	2.56	2.33	2.15	2.20
	淨利率(%)	34.71	43.79	37.59	43.28	40.10
成長率	資產成長率(%)	2.79	2.53	7.00	2.10	3.04
	獲利成長率(%)	7.42	32.45	-3.12	9.72	5.93
資本適足性	普通股權益第一類 資本淨額(千元)	22,848,281	27,458,207	30,106,896		
	其他第一類資本淨額 (千元)					
	第二類資本淨額(千元)	1,048,747	1,096,581	1,265,574		
	自有資本(千元)	23,897,028	28,554,788	31,372,470		
	風險性資產總額(千元)	74,775,596	78,774,913	92,729,403		
	普通股權益比率(%)	30.56	34.86	32.47		
	第一類資本比率(%)	30.56	34.86	32.47		
	資本適足率(%)	31.96	36.25	33.83		
	槓桿比率(%)	18.78	21.85	22.27		
	資產市占率(%)	0.25	0.24	0.25		
營運規模	淨值市占率(%)	0.73	0.84	0.86		
	放款市占率(%)	0.39	0.39	0.40		

註1：105至107年度為審定決算數，108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

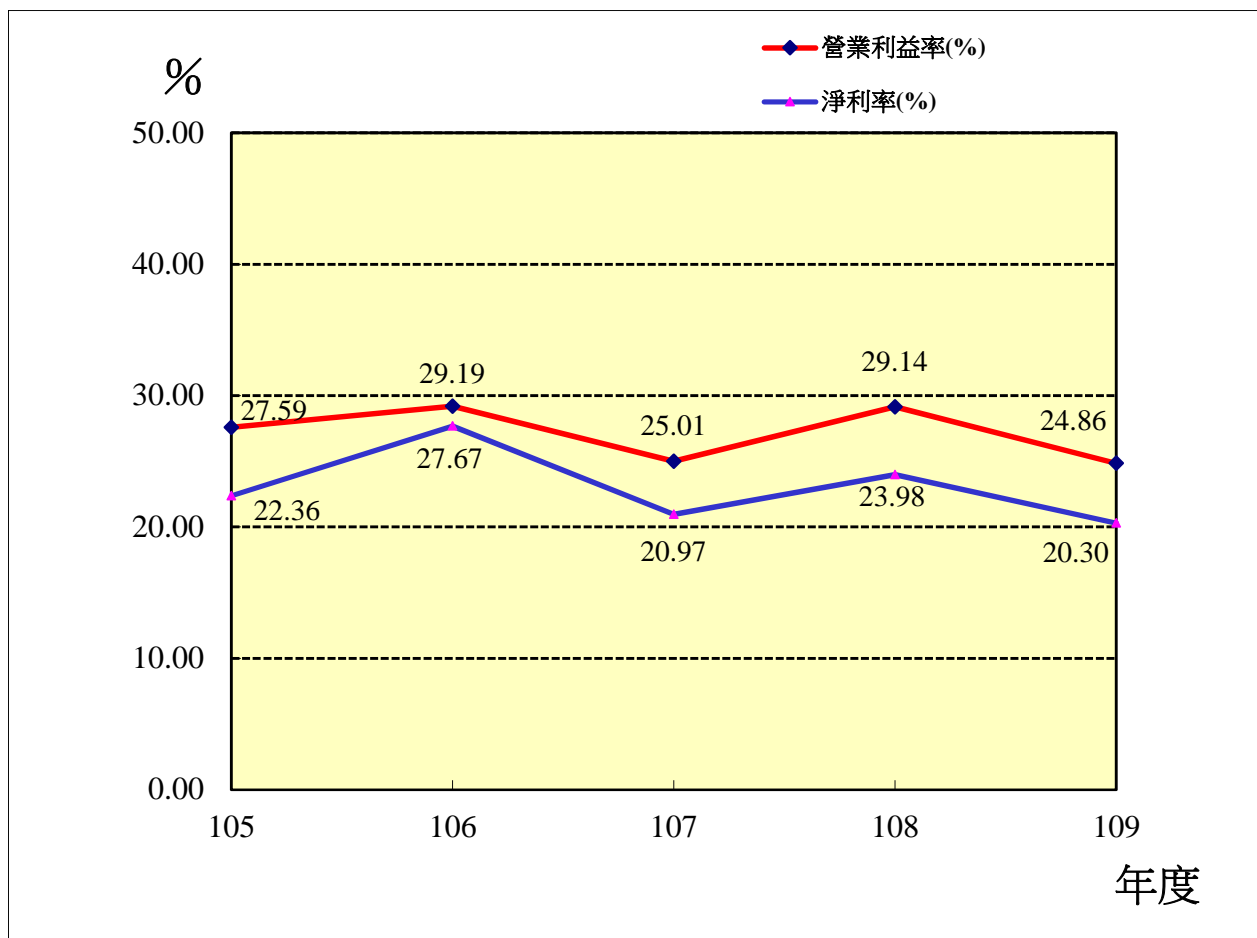
- (1)自有資本＝第一類資本淨額＋第二類資本淨額。
- (2)風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋市場風險之資本計提×12.5。
- (3)普通股權益比率＝普通股權益第一類資本淨額／風險性資產總額。
- (4)第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額。
- (5)資本適足率＝自有資本／風險性資產總額。
- (6)槓桿比率＝第一類資本／風險總額。

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



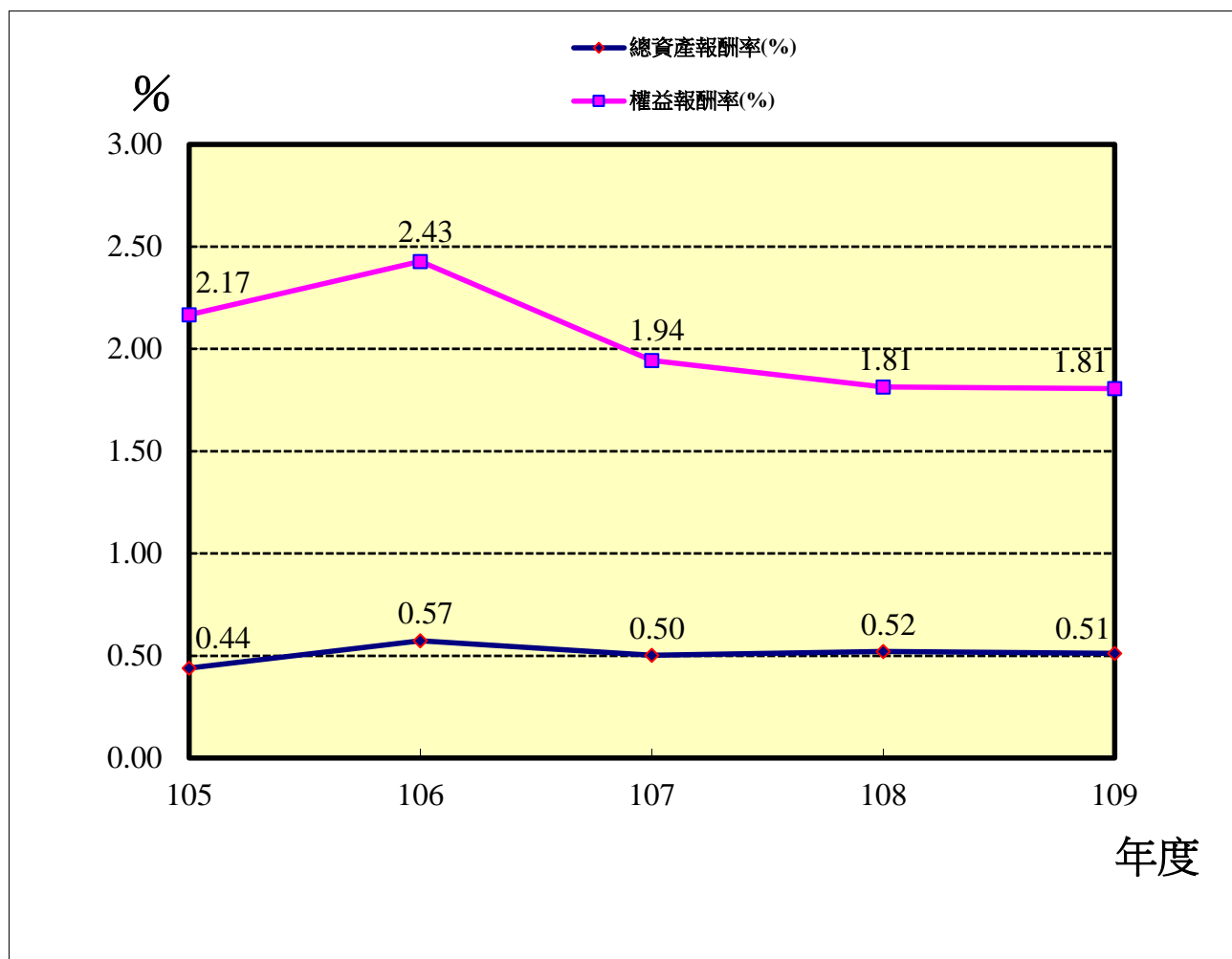
單位：新臺幣千元

年 度	105	106	107	108	109
項目					
營業利益率(%)	27.59	29.19	25.01	29.14	24.86
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{596,710}{2,163,120}$	$\frac{682,950}{2,339,347}$	$\frac{708,293}{2,832,201}$	$\frac{732,171}{2,512,676}$	$\frac{776,649}{3,124,548}$
淨利率(%)	22.36	27.67	20.97	23.98	20.30
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{483,746}{2,163,120}$	$\frac{647,390}{2,339,347}$	$\frac{593,799}{2,832,201}$	$\frac{602,501}{2,512,676}$	$\frac{634,144}{3,124,548}$

註：105至107年度為審定決算數；108年度為法定預算數。

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	105	106	107	108	109
總資產報酬率(%)	0.44	0.57	0.50	0.52	0.51
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{483,746}{110,025,919}$	$\frac{647,390}{112,948,873}$	$\frac{593,799}{118,362,793}$	$\frac{602,501}{115,668,774}$	$\frac{634,144}{123,920,004}$
權益報酬率(%)	2.17	2.43	1.94	1.81	1.81
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{483,746}{22,313,454}$	$\frac{647,390}{26,659,656}$	$\frac{593,799}{30,541,554}$	$\frac{602,501}{33,214,574}$	$\frac{634,144}{35,112,916}$

註：105至107年度為審定決算數；108年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（109）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 39,387 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 698,356 千元，考量以下政策因素影響金額計 43,200 千元後，調整為 741,556 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 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 19,200 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 0.40%，成本利差 0.32%計算)，合計減少盈餘 5,800 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輸出貸款及海外投資融資貸款，各方案分別由國發基金出資三分之二、二分之一及三分之一，故貸款利率較市場利率分別減少 0.44%、0.33%及 0.22%，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 79,200 千元(由國發基金出資三分之二，本行出資三分之一，營運量 12,000,000 千元 x 0.44%計算；由國發基金出資二分之一，本行出資二分之一，營運量 5,000,000 千元 x 0.33%計算；由國發基金出資三分之一，本行出資三分之二，營運量 4,500,000 千元 x 0.22%計算)，利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 46,800 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 0.40%，成本利差 0.39%計算)，合計減少盈餘 32,400 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 5,000 千元，隨同減少盈餘 5,000 千元。
- d. 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 43,200 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 23,632 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)107 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 107 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 106 年度實際發放情形。

106 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 33,597 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 40,312 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 26 人，金額 453 千元；1.5 個月以上之支領人數計 209 人，金額 33,144 千元。
- 2.績效獎金 2 個月以下之支領人數計 27 人，金額 678 千元；2~2.5 個月之支領人數計 127 人，金額 24,356 千元；2.5 個月以上之支領人數計 81 人，金額 15,278 千元。

丙、預算主要表

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 109 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	%
2,832,200	100.00	營業收入	41	3,124,548	100.00	2,512,676	100.00	611,872	24.35
2,832,200	100.00	金融保險收入	4103	3,124,548	100.00	2,512,676	100.00	611,872	24.35
2,282,937	80.61	利息收入	410301	2,602,282	83.29	2,020,600	80.42	581,682	28.79
323,748	11.43	保費收入	410302	324,000	10.37	311,100	12.38	12,900	4.15
64,502	2.28	再保佣金收入	410303	50,000	1.60	45,600	1.81	4,400	9.65
78,705	2.78	手續費收入	410305	68,346	2.19	63,725	2.54	4,621	7.25
23,260	0.82	攤回再保賠款與給付	410321	57,000	1.82	50,000	1.99	7,000	14.00
22,831	0.81	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	3,350	0.11	2,200	0.09	1,150	52.27
14,906	0.53	透過損益按公允價值 衡量之金融負債利益	410343						
21,312	0.75	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	19,570	0.63	19,451	0.77	119	0.61
1,577,745	55.71	營業成本	51	1,709,001	54.70	1,160,196	46.17	548,805	47.30
1,577,745	55.71	金融保險成本	5103	1,709,001	54.70	1,160,196	46.17	548,805	47.30
949,952	33.54	利息費用	510301	1,084,334	34.70	742,432	29.55	341,902	46.05
138,802	4.90	保險費用	510302	159,000	5.09	142,700	5.68	16,300	11.42
3,251	0.11	佣金費用	510304	4,500	0.14	4,500	0.18		
21,103	0.75	手續費用	510305	22,710	0.73	23,567	0.94	-857	-3.64
359,331	12.69	各項提存	510311	236,757	7.58	108,197	4.31	128,560	118.82
48,088	1.70	保險賠款與給付	510321	62,000	1.98	51,000	2.03	11,000	21.57
1,823	0.06	提存未滿期保費準備	510325	8,000	0.26	8,000	0.32		
55,204	1.95	提存賠款準備	510327	57,000	1.82	36,400	1.45	20,600	56.59
		透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	73,700	2.36	42,400	1.69	31,300	73.82
190	0.01	外幣兌換損失	510353	1,000	0.03	1,000	0.04		
1,254,456	44.29	營業毛利（毛損）	61	1,415,547	45.30	1,352,480	53.83	63,067	4.66
546,162	19.28	營業費用	52	638,898	20.45	620,309	24.69	18,589	3.00
468,299	16.53	業務費用	5202	554,380	17.74	539,741	21.48	14,639	2.71
468,299	16.53	業務費用	520201	554,380	17.74	539,741	21.48	14,639	2.71
73,797	2.61	管理費用	5203	79,678	2.55	76,028	3.03	3,650	4.80

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 109 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	%
73,797	2.61	管理費用	520301	79,678	2.55	76,028	3.03	3,650	4.80
4,066	0.14	其他營業費用	5298	4,840	0.15	4,540	0.18	300	6.61
1,673	0.06	研究發展費用	529801	1,940	0.06	1,940	0.08		
2,393	0.08	員工訓練費用	529802	2,900	0.09	2,600	0.10	300	11.54
708,293	25.01	營業利益（損失）	62	776,649	24.86	732,171	29.14	44,478	6.07
50,440	1.78	營業外收入	49	2,000	0.06	2,000	0.08		
50,440	1.78	其他營業外收入	4998	2,000	0.06	2,000	0.08		
50,440	1.78	什項收入	499898	2,000	0.06	2,000	0.08		
88,637	3.13	營業外費用	59	80,293	2.57	74,912	2.98	5,381	7.18
88,637	3.13	其他營業外費用	5998	80,293	2.57	74,912	2.98	5,381	7.18
83,994	2.97	優存超額利息	599807	72,703	2.33	70,403	2.80	2,300	3.27
744	0.03	資產報廢損失	599835	123		87		36	41.38
3,899	0.14	什項費用	599898	7,467	0.24	4,422	0.18	3,045	68.86
-38,196	-1.35	營業外利益（損失）	63	-78,293	-2.51	-72,912	-2.90	-5,381	7.38
670,097	23.66	稅前淨利（淨損）	64	698,356	22.35	659,259	26.24	39,097	5.93
76,298	2.69	所得稅費用（利益）	65	64,212	2.06	56,758	2.26	7,454	13.13
593,799	20.97	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	634,144	20.30	602,501	23.98	31,643	5.25
593,799	20.97	本期淨利（淨損）	68	634,144	20.30	602,501	23.98	31,643	5.25

註：1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 109 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 109 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 236,757 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 109 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 2,693,548 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 698,356 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 1,500,000 千元，免稅盈餘為 385,000 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 109 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 140,500 千元。

(3).手續費收入部分

＝（稅前淨利－輸出保險業務淨收益－OBU 盈餘）

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

＝（698,356 千元－140,500 千元－385,000 千元）

22,000 千元
×（ $\frac{\quad}{2,693,548 \text{ 千元－} 1,500,000 \text{ 千元}}$ ）

＝3,186 千元。

(4).以上計 143,686 千元

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 109 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〕

＝〔（698,356 千元－143,686 千元－19,570 千元）×
0.12〕

＝64,212 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		
-37,984	確定福利計畫之再衡量數		
7,430	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		
4,558	相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
382,373	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	127,500	-56,250
	相關所得稅		
356,377	其他綜合損益稅後淨額	127,500	-56,250

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 109 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	663,212	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得
本期淨利	8101	634,144	純利之40%
累積盈餘	8102	29,068	= 本期淨利 x 40 %
合 計		663,212	= 634,144千元 x 40 %
			= 253,658千元
分配之部	82	663,212	二、特別公積：
留存事業機關者	8207	663,212	1.依「保險業各種準備金提存辦法」規定
法定公積	820703	253,658	，提存特別準備15,784千元，另依
特別公積	820704	373,197	行政院101年6月8日院授主基營字第
未分配盈餘	820705	36,357	1010200699號函提存輸出保險準備68,516
合 計		663,212	千元。
			2.本期淨利634,144千元經以上分配後，尚
			餘296,186千元，其中288,897千元經行政
			院核定免予繳庫，轉列特別公積，以加速
			本行自有資本之累積。
			三、未分配盈餘：本年度可分配盈餘663,212
			千元，經以上分配後尚餘36,357千元，悉
			數列為未分配盈餘，加速自有資本累積。

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 109 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	-3,672,917	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	698,356	
稅前淨利（淨損－）	9003	698,356	
利息股利之調整	9004	-1,459,818	利息收入2,602,282千元 股利收入19,570千元 利息費用1,084,334千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用77,700千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-761,462	
調整項目	9006	-4,322,535	預期信用損益及評價損益196,757千元 提存各項準備103,593千元 折舊及減損22,549千元 攤銷19,201千元 外幣兌換損失1,000千元 處理資產損失123千元 押匯貼現及放款淨增3,864,080千元 流動資產淨減39千元 存匯款淨減810,803千元 流動負債淨增9,086千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-5,083,997	
收取利息	9008	2,628,016	
支付利息	9010	-1,160,178	
退還（支付）所得稅	9012	-56,758	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-3,672,917	
投資活動之現金流量	92	-26,918	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-32,508	增加電腦軟體32,528千元 減少暫付及待結轉帳項20千元
收取股利	9210	19,570	
增加不動產、廠房及設備	9215	-13,980	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	-26,918	
籌資活動之現金流量	94	3,632,874	
短期債務淨增（淨減－）	9401	-299,701	增加應付商業本票299,701千元。
金融債券淨增（淨減－）	9403	-2,000,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	1,000,000	增加央行其他融資1,000,000千元
增加非流動金融負債	9406	4,300,000	增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券4,000,000千元 增加行政院國家發展基金及中小企業發展基金及經濟部推廣貿易基金撥入支應

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 109 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	8,807	放款數300,000千元 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
增加資本、公積及填補虧損	9408	626,411	現金增資626,411千元 特別公積轉帳增資484,776千元，不影響現金 流量
其他籌資活動之現金流出	9415	-2,643	係租賃負債支付數
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	3,632,874	
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	-67,961	增加現金29千元 減少存放銀行同業68,017千元 增加存放央行27千元
期初現金及約當現金	98	8,663,482	
期末現金及約當現金	99	8,595,521	

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	76,313,000	1.16	887,887
存放息		160,000		
什項息				
有價證券息		7,600,000	0.60	45,600
短放息		24,210,000	1.01	245,450
中放息		41,258,000	1.31	541,537
長放息		3,085,000	1.79	55,300
保費收入	410302	131,500,000	0.25	324,000
再保佣金收入	410303			50,000
手續費收入	410305			67,666
外匯手續費收入				1,195
徵信託辦手續費收入				22,000
出口押匯手續費收入				4
代辦放款手續費收入				330
聯貸手續費收入				220
什項手續費收入				818
保證費收入		22,600,000	0.19	43,099
攤回再保賠款與給付	410321			57,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			3,350
評價利益				-4,000
處分利益				7,350
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			19,570
股利收入				19,570
合 計				1,409,473

出入銀行 收入明細表

49

109 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
1,506,064	3.69	55,591	30.840	1,714,395	122,760,000	2.12	2,602,282
					160,000		
		973	30.840	30,000			30,000
					7,600,000	0.60	45,600
73,022	3.43	2,506	30.840	77,270	26,462,000	1.22	322,720
636,025	3.83	24,364	30.840	751,375	60,873,000	2.12	1,292,912
797,017	3.48	27,748	30.840	855,750	27,665,000	3.29	911,050
					131,500,000	0.25	324,000
							50,000
		22	30.840	680			68,346
							1,195
							22,000
							4
							330
							220
							818
12,970	0.17	22	30.840	680	23,000,000	0.19	43,779
							57,000
							3,350
							-4,000
							7,350
							19,570
							19,570
		55,613	30.840	1,715,075			3,124,548

[illegible]

金 融 保 險 成 本 明 細 表

中華民國 109 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
949,952	742,432	利息費用	510301	1,084,334		1,084,334
138,802	142,700	保險費用	510302	159,000		159,000
3,251	4,500	佣金費用	510304	4,500		4,500
21,103	23,567	手續費用	510305	22,710		22,710
578	412	匯費		609		609
17,819	19,000	徵信託辦費		19,000		19,000
2,138	2,705	什項手續費		2,381		2,381
391	750	銀行轉介手續費支出		420		420
176	700	交易仲介商費用		300		300
359,331	108,197	各項提存	510311	236,757		236,757
329,354	78,197	提存備抵呆帳		196,757		196,757
29,977	30,000	提存保證責任準備		40,000		40,000
48,088	51,000	保險賠款與給付	510321	62,000		62,000
1,823	8,000	提存未滿期保費準備	510325	8,000		8,000
55,204	36,400	提存賠款準備	510327	57,000		57,000
	42,400	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	73,700		73,700
	-2,000	評價損失		-4,000		-4,000
	44,400	利息費用		77,700		77,700
190	1,000	外幣兌換損失	510353	1,000		1,000
1,577,745	1,160,196	合 計		1,709,001		1,709,001

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 109 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
287,736	316,493	用人費用	5202011	315,038	274,274	40,764
172,411	196,091	正式員額薪資	52020111	194,757	194,757	
130	408	臨時人員薪資	52020112	402	402	
15,984	17,187	超時工作報酬	52020113	16,914	319	16,595
2,840	5,711	津貼	52020114	4,128	4,128	
62,514	52,291	獎金	52020115	51,935	32,459	19,476
17,153	22,172	退休及卹償金	52020116	23,430	23,430	
16,701	22,630	福利費	52020118	23,469	18,776	4,693
2	3	提繳費	52020119	3	3	
83,027	103,241	服務費用	5202012	112,347	81,428	30,919
2,414	3,397	水電費	52020121	3,337	3,337	
6,899	6,946	郵電費	52020122	8,163	8,163	
5,574	9,498	旅運費	52020123	9,323	6,776	2,547
14,120	15,842	印刷裝訂與廣告費	52020124	17,536	13,183	4,353
4,693	6,668	修理保養與保固費	52020125	6,841	6,841	
367	625	保險費	52020126	682	682	
8,269	9,555	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	9,555	9,555	
36,781	46,388	專業服務費	52020128	52,588	32,891	19,697
3,910	4,322	公共關係費	52020129	4,322		4,322
4,407	5,563	材料及用品費	5202013	5,657	2,447	3,210
342	639	使用材料費	52020131	633	633	
4,064	4,924	用品消耗	52020132	5,024	1,814	3,210
4,603	5,650	租金與利息	5202014	5,650	4,000	1,650
1,132	200	房租	52020142	200	200	

中國輸出入銀行
業 務 費 用 明 細 表

53

中華民國 109 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
2,372	2,840	機器租金	52020143	2,840	2,840	
358	1,650	交通及運輸設備租金	52020144	1,650		1,650
740	960	什項設備租金	52020145	960	960	
30,061	38,478	折舊及攤銷	5202015	38,970	38,970	
6,163	6,255	房屋折舊	52020152	6,300	6,300	
4,997	6,660	機械及設備折舊	52020153	7,779	7,779	
399	777	交通及運輸設備折舊	52020154	483	483	
2,038	2,595	什項設備折舊	52020155	2,653	2,653	
217	3,230	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	2,554	2,554	
16,247	18,961	攤銷	52020158	19,201	19,201	
51,718	60,905	稅捐與規費	5202016	67,377	5,320	62,057
980	1,072	土地稅	52020162	1,071	1,071	
854	1,192	房屋稅	52020164	1,192	1,192	
48,251	56,481	消費與行為稅	52020165	62,144	87	62,057
1,632	2,160	規費	52020167	2,970	2,970	
6,748	9,411	會費、捐助與分攤	5202017	9,341	9,341	
2,575	4,111	會費	52020171	4,181	4,181	
1,569	2,000	捐助	52020172	2,000	2,000	
2,604	3,300	分攤	52020173	3,160	3,160	
468,299	539,741	合 計		554,380	415,780	138,600

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 109 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」等有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 194,757 千元，包括：

1.職員薪金：182,069 千元。

2.工員工資： 9,707 千元。

3.警 餉： 2,981 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 402 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 16,914 千元，包括：

1.超時加班費： 5,795 千元。

2.不休假加班費：10,800 千元。

3.值班費： 319 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 4,128 千元，包括：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 1,648 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 109 年度

2.出納津貼：係按出納人員 1 個月薪資編列，計 376 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 2,104 千元。

(五)獎金：計編列 51,935 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 19,476 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 32,459 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 10.82% 及工員提撥率 6.95% 提列，計 23,430 千元，包括：

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 109 年度

- 1.職員退休及離職金：21,419 千元。
- 2.工員退休及離職金： 1,011 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 23,469 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 13,453 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 4,693 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 109 年度

計 4,849 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、短期派駐推廣業務、業務洽談及研究等出國計畫計 3,313 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 1,611 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 376 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 109 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，計編列 13,000 千元。
- 3.業務宣導費：本行由於分支機構有限，目前在國內僅設立高雄、台中、新竹與台南 4 家分行，因此營業促銷網路較一般商業銀行為少，為使廠商了解本行各項專業功能及動態，進而善加利用，實有必要主動邀集與本行業務有關之政府機構、貿易團體及廠商單獨或聯合辦理業務研討會、說明會或座談會，俾對廠商提供相關之金融諮詢服務；為辦理上列業務宣導活動所需之行外專家學者演講鐘點費、場地租用費、講

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 109 年度

義資料費、廠商聯誼費、誤餐費等所需費用覈實編列，計 3,620 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、機電設備、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。

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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 109 年度

三、材料及用品費：

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

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

四、租 金：

(一)房租：係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。

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。

中國輸出入銀行
業務費用說明
中華民國 109 年度

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 109 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
64,406	64,679	用人費用	5203011	67,407	57,113	10,294
39,567	41,540	正式員額薪資	52030111	42,278	42,278	
4,595	4,664	超時工作報酬	52030113	6,138		6,138
60	120	津貼	52030114	120	120	
13,888	10,898	獎金	52030115	11,084	6,928	4,156
3,764	4,529	退休及卹償金	52030116	4,882	4,882	
2,531	2,927	福利費	52030118	2,904	2,904	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
5,257	6,312	服務費用	5203012	7,107	6,507	600
480	570	水電費	52030121	570	570	
543	687	郵電費	52030122	682	682	
167	280	旅運費	52030123	270	270	
167	215	印刷裝訂與廣告費	52030124	215	215	
780	1,115	修理保養與保固費	52030125	1,725	1,725	
93	150	保險費	52030126	150	150	
2,429	2,695	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,895	2,895	
597	600	公共關係費	52030129	600		600
1,033	1,299	材料及用品費	5203013	1,299	1,299	
126	260	使用材料費	52030131	260	260	
907	1,039	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 109 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
200	230	租金與利息	5203014	230	200	30
	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
200	200	什項設備租金	52030145	200	200	
2,285	2,653	折舊及攤銷	5203015	2,780	2,780	
1,166	1,176	房屋折舊	52030152	1,200	1,200	
617	847	機械及設備折舊	52030153	939	939	
70	108	交通及運輸設備折舊	52030154	81	81	
432	522	什項設備折舊	52030155	560	560	
610	815	稅捐與規費	5203016	815	815	
230	250	土地稅	52030162	250	250	
356	500	房屋稅	52030164	500	500	
14	45	消費與行為稅	52030165	45	45	
10	20	規費	52030167	20	20	
7	40	會費、捐助與分攤	5203017	40	40	
7	40	分攤	52030173	40	40	
73,797	76,028	合 計		79,678	68,754	10,924

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 109 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」等有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 42,278 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 714 千元。
- 2.職員薪金： 39,214 千元。
- 3.工員工資： 2,350 千元。

(二)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 6,138 千元，包括：

- 1.超時加班費： 2,144 千元。
- 2.不休假加班費： 3,994 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 11,084 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 4,156 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 109 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 6,928 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 10.82% 及工員提撥率 6.95% 提列，計 4,882 千元，包括：

1.職員退休及離職金： 4,655 千元。

2.工員退休及離職金： 227 千元。

(六)福利費：計編列 2,904 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 2,802 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 109 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，本摶節原則覈實編列。

(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 109 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 109 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
1,673	1,940	研究發展費用	529801	1,940	1,940	
1,376	1,540	服務費用	5298012	1,540	1,540	
860	1,000	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,000	1,000	
515	540	專業服務費	52980128	540	540	
297	400	材料及用品費	5298013	400	400	
297	400	用品消耗	52980132	400	400	
2,393	2,600	員工訓練費用	529802	2,900	2,900	
2,385	2,565	服務費用	5298022	2,865	2,865	
2,385	2,565	專業服務費	52980228	2,865	2,865	
8	35	材料及用品費	5298023	35	35	
8	35	用品消耗	52980232	35	35	
4,066	4,540	合 計		4,840	4,840	

中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 109 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及研究報告資料等。

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 109 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
88,637	74,912	其他營業外費用	5998	80,293	7,590	72,703
83,994	70,403	優存超額利息	599807	72,703		72,703
83,994	70,403	租金與利息	5998074	72,703		72,703
83,994	70,403	利息	59980746	72,703		72,703
744	87	資產報廢損失	599835	123	123	
744	87	損失與賠償給付	5998358	123	123	
744	87	各項損失	59983581	123	123	
3,899	4,422	什項費用	599898	7,467	7,467	
3,591	4,222	用人費用	5998981	4,267	4,267	
47	65	獎金	59989815	120	120	
3,544	4,157	福利費	59989818	4,147	4,147	
300		會費、捐助與分攤	5998987	3,000	3,000	
300		捐助	59989872	3,000	3,000	
8	200	其他	5998989	200	200	
8	200	其他費用	59989891	200	200	
88,637	74,912	合 計		80,293	7,590	72,703

中國輸出入銀行 營業外費用說明

中華民國 109 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 120 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 4,047 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：為支持國家體育運動發展，編列捐助「教育部體育署體育運動贊助資料庫媒合平臺」，計 3,000 千元。

(三)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 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							使用權 資 產	合計
名 稱	編號	土地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及運 輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	小計		
一般建築及設備計畫	952		3,000	9,215	110	1,655		13,980		13,980
房屋及建築			3,000					3,000		3,000
機械及設備				9,215				9,215		9,215
交通及運輸設備					110			110		110
什項設備						1,655		1,655		1,655
合 計			3,000	9,215	110	1,655		13,980		13,980

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	13,980				13,980	100.00
房屋及建築		3,000				3,000	100.00
機械及設備		9,215				9,215	100.00
交通及運輸設備		110				110	100.00
什項設備		1,655				1,655	100.00
合 計		13,980				13,980	100.00

出 入 銀 行
充資金來源明細表

109 年度

單位：新臺幣千元

[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	13,980	13,980				
房屋及建築		3,000	3,000				
機械及設備		9,215	9,215				
交通及運輸設備		110	110				
什項設備		1,655	1,655				
合 計		13,980	13,980				

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%
					13,980	100.00	13,980	100.00
	109.1-109.12				3,000	21.46	3,000	21.46
	109.1-109.12				9,215	65.91	9,215	65.91
	109.1-109.12				110	0.79	110	0.79
	109.1-109.12				1,655	11.84	1,655	11.84
					13,980	100.00	13,980	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					使用權 資 產	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	407,606	58,294	10,559	33,984	997		511,440
上年度預計增減資產原值	1,250	2,236	23	857		7,264	11,630
本年度預計增減資產原值	3,000	8,022	68	516			11,606
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	411,856	68,552	10,650	35,357	997	7,264	534,676
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	7,500	8,718	564	3,213		2,554	22,549
業務費用	6,300	7,779	483	2,653		2,554	19,769
管理費用	1,200	939	81	560			2,780
合 計	7,500	8,718	564	3,213		2,554	22,549

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

81

中華民國 109 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		2,374	2,251		123		-123
機械及設備	946030	1,193	1,193				
交通及運輸設備	946040	42	38		4		-4
什項設備	946050	1,139	1,020		119		-119
總 計		2,374	2,251		123		-123

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	50,041		50,041
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				87,041		87,041

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

109 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	4.50	3,150	2,800	3,150
6,116,873	1.17	2.40	14,680	14,251	15,735
3,000,000	0.28	0.58	1,740	2,400	2,427
			19,570	19,451	21,312

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 109 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	30,600,000		626,411	484,776			31,711,187	100	
		30,600,000		626,411	484,776			31,711,187	100	

参、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
中華民國 109 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						106	
外幣戶							106	
同拆息	9010	25,272,618	1.70				429,637	
新臺幣戶		10,604,618	0.40				42,419	
外幣戶		14,668,000	2.64				387,218	
國家發展基金息	9020	12,000,000	0.01				1,450	
新臺幣戶		12,000,000	0.01				1,450	
央行融資息	9030	22,000,000	2.65				583,000	
外幣戶		22,000,000	2.65				583,000	
中小企業發展基金息	9040	723,000	0.17				1,220	
新臺幣戶		723,000	0.17				1,220	
商業本票息	9070	1,000,000	0.52				5,200	
新臺幣戶		1,000,000	0.52				5,200	
金融債券息	9080	8,000,000	0.73				58,400	
新臺幣戶		8,000,000	0.73				58,400	
推貿基金息	9090	6,651,382	0.08				5,321	
新臺幣戶		6,651,382	0.08				5,321	
合 計		75,647,000	1.43				1,084,334	

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

89

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
122,367,671	資產	1	125,772,856	122,067,152	3,705,704
9,093,577	流動資產	11	9,116,048	9,208,997	-92,949
364	現金	1101	366	337	29
15	庫存現金	110101	15	16	-1
271	零用及週轉金	110104	271	271	
78	待交換票據	110105	80	50	30
951,430	存放銀行同業	1102	994,530	1,062,547	-68,017
447,755	存放銀行同業	110201	490,855	458,872	31,983
503,675	拆放銀行同業	110205	503,675	603,675	-100,000
369	存放央行	1103	625	598	27
369	存放央行	110301	625	598	27
7,600,306	流動金融資產	1104	7,600,000	7,600,000	
306	透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價調 整－流動	110402			
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	
497,456	應收款項	1105	479,257	502,842	-23,585
639	應收收益	110511	650	676	-26
72,550	應收無追索權承購帳款	110513	72,813	72,010	803
725	備抵損失－應收無追索 權承購帳款	110514	728	720	8
373,131	應收利息	110515	353,600	378,849	-25,249
4,545	備抵損失－應收利息	110516	7,307	7,615	-308
34	應收保費	110521	45	38	7
56,372	其他應收款	110598	60,184	59,604	580
43,652	預付款項	1111	41,270	42,673	-1,403
304	用品盤存	111102	300	292	8
43,311	預付費用	111103	40,944	42,355	-1,411

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
36	其他預付款	111198	26	26	
112,007,559	押匯貼現及放款	12	115,383,559	111,589,521	3,794,038
21,875,173	短期放款及透支	1202	22,918,907	21,880,352	1,038,555
22,032,173	短期放款	120202	23,071,000	22,044,173	1,026,827
157,000	備抵損失－短期放款及 透支	120203	152,093	163,821	-11,728
9,840	短期擔保放款及透支	1203	31,803	16,796	15,007
9,900	短期擔保放款	120302	32,000	16,900	15,100
60	備抵損失－短期擔保放 款及透支	120303	197	104	93
60,932,432	中期放款	1204	62,862,475	60,391,739	2,470,736
62,012,742	中期放款	120401	64,203,000	61,642,741	2,560,259
3,516	中期放款折價調整	120403	3,000	2,515	485
1,076,794	備抵損失－中期放款	120404	1,337,525	1,248,487	89,038
1,627,406	中期擔保放款	1205	1,781,057	1,687,033	94,024
1,637,401	中期擔保放款	120501	1,792,000	1,697,401	94,599
9,995	備抵損失－中期擔保放 款	120504	10,943	10,368	575
2,803,674	長期放款	1206	2,911,425	2,785,753	125,672
2,843,437	長期放款	120601	2,932,000	2,805,437	126,563
39,763	備抵損失－長期放款	120604	20,575	19,684	891
24,759,033	長期擔保放款	1207	24,877,892	24,827,848	50,044
24,814,519	長期擔保放款	120701	24,895,000	24,857,518	37,482
55,485	備抵損失－長期擔保放 款	120704	17,108	29,670	-12,562
615,424	基金、投資及長期應收款	13	614,635	614,635	
382,463	非流動金融資產	1302	381,674	381,674	
789	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109年12月31日

91

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
87,041	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	87,041	87,041	
294,633	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	294,633	294,633	
232,961	再保險準備資產	1306	232,961	232,961	
232,961	再保險準備資產	130601	232,961	232,961	
522,120	不動產、廠房及設備	14	504,226	510,364	-6,138
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	
209,452	房屋及建築	1403	198,772	203,272	-4,500
407,606	房屋及建築	140301	411,856	408,856	3,000
198,154	累計折舊－房屋及建築	140304	213,084	205,584	7,500
19,238	機械及設備	1404	16,244	15,747	497
58,294	機械及設備	140401	68,552	60,530	8,022
39,056	累計折舊－機械及設備	140404	52,308	44,783	7,525
3,373	交通及運輸設備	1405	2,221	2,679	-458
10,559	交通及運輸設備	140501	10,650	10,582	68
7,186	累計折舊－交通及運輸設備	140504	8,429	7,903	526
11,986	什項設備	1406	8,919	10,596	-1,677
33,984	什項設備	140601	35,357	34,841	516
21,998	累計折舊－什項設備	140604	26,438	24,245	2,193
	租賃權益改良	1407			
997	租賃權益改良	140701	997	997	
997	累計折舊－租賃權益改良	140704	997	997	
	使用權資產	15	3,059	5,613	-2,554
	使用權資產	1501	3,059	5,613	-2,554

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
	使用權資產	150101	7,264	7,264	
	累計折舊－使用權資產	150102	4,205	1,651	2,554
47,318	無形資產	17	69,658	56,331	13,327
47,318	無形資產	1701	69,658	56,331	13,327
47,318	電腦軟體	170105	69,658	56,331	13,327
81,674	其他資產	19	81,671	81,691	-20
80,364	遞延所得稅資產	1903	80,363	80,363	
80,364	遞延所得稅資產	190301	80,363	80,363	
1,310	什項資產	1997	1,308	1,328	-20
	催收款項	199702	183,323	52,573	130,750
	備抵損失－催收款項	199705	183,323	52,573	130,750
176	暫付及待結轉帳項	199708	175	195	-20
1,134	存出保證金	199721	1,133	1,133	
122,367,671	資 產 總 額		125,772,856	122,067,152	3,705,704

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

93

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
90,307,427	負債	2	89,965,913	87,648,264	2,317,649
31,581,900	流動負債	21	28,826,710	29,918,924	-1,092,214
2,997,001	短期債務	2101	2,697,300	2,997,001	-299,701
3,000,000	應付商業本票	210103	2,700,000	3,000,000	-300,000
2,999	應付商業本票折價	210104	2,700	2,999	-299
28,211,658	銀行同業存款	2103	25,798,736	26,609,539	-810,803
28,211,658	銀行同業拆放	210303	25,798,736	26,609,539	-810,803
248,142	應付款項	2105	199,131	191,355	7,776
1,859	應付代收款	210503	150	194	-44
105,102	應付費用	210505	96,208	93,010	3,198
8,094	應付其他稅款	210506	8,205	8,053	152
75,512	應付利息	210509	66,862	65,112	1,750
62	應付佣金	210511	61	71	-10
1,960	應付再保給付	210518	1,663	2,203	-540
397	應付代收保險費	210525	373	423	-50
55,157	其他應付款	210598	25,609	22,289	3,320
51,029	本期所得稅負債	2106	64,212	56,758	7,454
51,029	應付所得稅款	210601	64,212	56,758	7,454
66,393	預收款項	2108	59,654	56,594	3,060
61,722	預收收入	210803	59,619	56,519	3,100
4,670	預收保費	210804	35	75	-40
7,677	流動金融負債	2109	7,677	7,677	
7,677	持有供交易之金融負債 評價調整－流動	210904	7,677	7,677	
16,595,856	存款、匯款及金融債券	22	6,900,000	8,900,000	-2,000,000
16,595,856	金融債券	2206	6,900,000	8,900,000	-2,000,000
16,600,000	應付金融債券	220601	6,900,000	8,900,000	-2,000,000
4,144	應付金融債券折價	220603			

中國輸出入銀行

資產負債預計表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
20,060,343	央行及同業融資	23	21,000,000	20,000,000	1,000,000
20,060,343	央行融資	2301	21,000,000	20,000,000	1,000,000
20,060,343	央行其他融資	230103	21,000,000	20,000,000	1,000,000
19,661,998	長期負債	24	30,655,616	26,358,153	4,297,463
	租賃負債	2402	3,116	5,653	-2,537
	租賃負債	240201	3,116	5,653	-2,537
19,661,998	非流動金融負債	2403	30,652,500	26,352,500	4,300,000
	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債－非流動	240301	11,000,000	7,000,000	4,000,000
	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	240302	-4,000	-2,000	-2,000
	持有供交易之金融負債 評價調整－非流動	240304	4,000	2,000	2,000
19,661,998	其他金融負債－非流動	240398	19,652,500	19,352,500	300,000
2,407,331	其他負債	28	2,583,587	2,471,187	112,400
1,096,376	負債準備	2801	1,256,605	1,153,012	103,593
207,405	保證責任準備	280102	260,000	220,000	40,000
109,225	未滿期保費準備	280107	125,225	117,225	8,000
463,633	賠款準備	280111	557,032	500,032	57,000
316,113	員工福利負債準備	280120	314,348	315,755	-1,407
38,798	遞延所得稅負債	2803	38,798	38,798	
38,798	估計應付土地增值稅	280302	38,798	38,798	
1,272,158	什項負債	2897	1,288,184	1,279,377	8,807
330	存入保證金	289701	400	400	
1,996	應付保管款	289702	2,208	2,263	-55
44,373	暫收及待結轉帳項	289703	60,118	51,256	8,862
1,225,459	撥入輸保基金	289706	1,225,458	1,225,458	
32,060,244	權益	3	35,806,943	34,418,888	1,388,055

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國109年12月31日

95

單位：新臺幣千元

107年 12月31日 實際數	科 目		109年 12月31日 預計數	108年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
28,800,000	資本	31	31,711,187	30,600,000	1,111,187
28,800,000	資本	3101	31,711,187	30,600,000	1,111,187
28,800,000	資本	310101	31,711,187	30,600,000	1,111,187
2,662,402	保留盈餘	33	3,427,454	3,278,086	149,368
2,443,265	已指撥保留盈餘	3301	3,391,097	3,249,018	142,079
1,041,170	法定公積	330101	1,535,828	1,282,170	253,658
1,402,095	特別公積	330102	1,855,269	1,966,848	-111,579
219,137	未指撥保留盈餘	3302	36,357	29,068	7,289
219,137	累積盈餘	330201	36,357	29,068	7,289
411,524	累積其他綜合損益	34	481,985	354,485	127,500
116,891	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	187,352	59,852	127,500
116,891	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	187,352	59,852	127,500
294,633	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	294,633	294,633	
294,633	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	294,633	294,633	
186,317	首次採用國際財務報導準則調整數	36	186,317	186,317	
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	
122,367,671	負債及權益總額		125,772,856	122,067,152	3,705,704

註：1.本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有26,425,960千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)26,000,000千元。

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。

4.108年12月31日預計數係就法定預算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 109 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國 內 部	國 外 分	國 內 部	國 外 分	國 內 部	國 外 分	
營業總支出部分	972	232	4			232	4	
業務部分	9722	198	4			198	4	
正式職員	97221	178	4			178	4	
職員		178	4			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		232	4			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	237,035	402	23,052	4,248	23,632	39,387	120
業務費用	9745202	194,757	402	16,914	4,128	19,476	32,459	
職員	97452023	182,069		14,322	4,128	18,207	30,344	
國內部分	974520231	176,684		13,829	376	17,668	29,446	
國外部分	974520232	5,385		493	3,752	539	898	
工員	97452024	12,688	402	2,592		1,269	2,115	
國內部分	974520241	12,688		2,592		1,269	2,115	
國外部分	974520242		402					
管理費用	9745203	42,278		6,138	120	4,156	6,928	
理監事(國內)	97452031	714						
職員	97452033	39,214		5,174	120	3,921	6,536	
國內部分	974520331	39,214		5,174	120	3,921	6,536	
工員	97452034	2,350		964		235	392	
國內部分	974520341	2,350		964		235	392	
其他營業外費用	9745998							120
什項費用	974599898							120
合 計		237,035	402	23,052	4,248	23,632	39,387	120

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39,387千元。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

109 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遣費	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		
27,312	1,000		20,302	434	4,693	142	4,949	4	386,712
22,430	1,000		13,453	353	4,693	121	4,849	3	315,038
21,419			12,355	318	4,216	109	4,849		292,336
20,849			11,657	310	4,216	107			275,142
570			698	8		2	4,849		17,194
1,011	1,000		1,098	35	477	12		3	22,702
1,011	1,000		1,098	35	477	12		3	22,300
									402
4,882			2,802	81		21		1	67,407
									714
4,655			2,536	74		18			62,248
4,655			2,536	74		18			62,248
227			266	7		3		1	4,445
227			266	7		3		1	4,445
			4,047				100		4,267
			4,047				100		4,267
27,312	1,000		20,302	434	4,693	142	4,949	4	386,712

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4,693千元。
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23,632千
定，按預計退休人員7人編列服務獎章獎勵金，計120千元。

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	64,212		
營利事業所得稅	97611	64,212		
土地稅	9762		1,321	
一般土地地價稅	97621		1,321	
房屋稅	9764		1,692	
一般房屋稅	97641		1,692	
消費與行為稅	9765	59,670	2,519	
營業稅	97655	59,670		
印花稅	97656		2,387	
使用牌照稅	97657		132	
規費	9767	2,877	13	100
行政規費	97671	2,790	13	100
汽車燃料使用費	97672	87		
合 計		126,759	5,545	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 109 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 109 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				
109年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	115,000,000	2.20	2,526,682
短期放款及透支	931140	〃	26,462,000	1.22	322,720
中期放款	931150	〃	60,873,000	2.12	1,292,912
長期放款	931170	〃	27,665,000	3.29	911,050
保險	9323	新臺幣千元	131,500,000	0.25	324,000
輸出保險	932310	〃	131,500,000	0.25	324,000
保證及代理	9325	新臺幣千元	23,000,000	0.19	43,779
保證業務	932510	〃	23,000,000	0.19	43,779
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年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	109,753,347	1.99	2,189,473
短期放款及透支	931140	〃	22,269,902	1.14	254,362
中期放款	931150	〃	60,745,114	1.89	1,150,438
長期放款	931170	〃	26,738,331	2.93	784,673
保險	9323	新臺幣千元	131,379,453	0.25	323,748

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 109 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	"	131,379,453	0.25	323,748
保證及代理	9325	新臺幣千元	22,998,279	0.22	51,683
保證業務	932510	"	22,998,279	0.22	51,683
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
輸出保險	932310	"	115,821,758	0.26	303,654
保證及代理	9325	新臺幣千元	22,076,155	0.21	45,349
保證業務	932510	"	22,076,155	0.21	45,349
105年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	100,220,180	1.57	1,573,525
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	9323	新臺幣千元	115,210,941	0.25	289,517
輸出保險	932310	"	115,210,941	0.25	289,517
保證及代理	9325	新臺幣千元	18,807,948	0.19	36,020
保證業務	932510	"	18,807,948	0.19	36,020

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

105

中華民國 109 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			4,181	
國際組織會費			1,730	
	業務費用		1,730	
		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	1,500	
		環球銀行財務通訊系統年費	65	
		對外關係協會	25	
		其他	100	
學術團體會費			80	
	業務費用		80	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		其他	50	
職業團體會費			2,371	
	業務費用		2,371	
		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 109 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	50	
		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	80	
		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			5,000	
捐助政府機關(構)			3,000	
	什項費用		3,000	
		教育部體育署體育運動贊助資料庫媒合平臺	3,000	
捐助國內團體			2,000	
	業務費用		2,000	
		財團法人中小企業信用保證基金	2,000	
分攤			3,200	
分攤大樓管理費			2,600	
	業務費用		2,600	
		總行辦公室管理費	1,860	
		高雄分行辦公室管理費	200	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 109 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	台中分行辦公室管理費	200	
		新竹分行辦公室管理費	140	
		海外辦事處辦公室管理費	200	
			600	
	管理費用		560	
		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	40	
		亞太區合作會議分攤	10	
		其他	50	
			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		12,381	

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
355,733	385,394	用人費用	386,712	
211,978	237,631	正式員額薪資	237,035	
130	408	臨時人員薪資	402	
20,580	21,851	超時工作報酬	23,052	
2,900	5,831	津貼	4,248	
76,449	63,254	獎金	63,139	
20,917	26,701	退休及卹償金	28,312	
22,776	29,714	福利費	30,520	
3	4	提繳費	4	
255,201	284,425	服務費用	310,069	186,210
2,894	3,967	水電費	3,907	
7,442	7,633	郵電費	8,845	
5,742	9,778	旅運費	9,593	
15,147	17,057	印刷裝訂與廣告費	18,751	
5,474	7,783	修理保養與保固費	8,566	
139,262	143,475	保險費	159,832	159,000
35,052	40,317	棧儲、包裝、代理及加工費	39,660	27,210
39,681	49,493	專業服務費	55,993	
4,507	4,922	公共關係費	4,922	
5,745	7,297	材料及用品費	7,391	
469	899	使用材料費	893	
5,276	6,398	用品消耗	6,498	

出入銀行 彙計表

109

109 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
315,038	67,407			4,267	
194,757	42,278				
402					
16,914	6,138				
4,128	120				
51,935	11,084			120	
23,430	4,882				
23,469	2,904			4,147	
3	1				
112,347	7,107	1,540	2,865		
3,337	570				
8,163	682				
9,323	270				
17,536	215	1,000			
6,841	1,725				
682	150				
9,555	2,895				
52,588		540	2,865		
4,322	600				
5,657	1,299	400	35		
633	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
1,038,748	863,115	租金與利息	1,240,617	1,162,034
1,132	200	房租	200	
2,372	2,840	機器租金	2,840	
358	1,680	交通及運輸設備租金	1,680	
940	1,160	什項設備租金	1,160	
1,033,945	857,235	利息	1,234,737	1,162,034
32,346	41,131	折舊及攤銷	41,750	
7,329	7,431	房屋折舊	7,500	
5,614	7,507	機械及設備折舊	8,718	
469	885	交通及運輸設備折舊	564	
2,470	3,117	什項設備折舊	3,213	
217	3,230	使用權資產及租賃權益改良折舊	2,554	
16,247	18,961	攤銷	19,201	
128,625	118,478	稅捐與規費	132,404	
76,298	56,758	所得稅	64,212	
1,210	1,322	土地稅	1,321	
1,210	1,692	房屋稅	1,692	
48,265	56,526	消費與行為稅	62,189	
1,642	2,180	規費	2,990	
7,055	9,451	會費、捐助與分攤	12,381	
2,575	4,111	會費	4,181	
1,869	2,000	捐助	5,000	

出入銀行 彙計表

111

109 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			72,703	
200					
2,840					
1,650	30				
960	200				
				72,703	
38,970	2,780				
6,300	1,200				
7,779	939				
483	81				
2,653	560				
2,554					
19,201					
67,377	815				64,212
					64,212
1,071	250				
1,192	500				
62,144	45				
2,970	20				
9,341	40			3,000	
4,181					
2,000				3,000	

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
2,611	3,340	分攤	3,200	
465,381	202,684	損失與賠償給付	360,880	360,757
934	-913	各項損失	-2,877	-3,000
103,292	87,400	賠償給付	119,000	119,000
361,154	116,197	提存	244,757	244,757
8	200	其他	200	
8	200	其他費用	200	
2,288,842	1,912,175	合計	2,492,404	1,709,001

中 國 輸 出 入 銀 行
補 辦 預 算 明 細 表
 中 華 民 國 109 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 增加	4,541 4,541		
財金資訊股份有限公司	4,541	107	本行承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司所持財金資訊股份有限公司之股份，於 107 年經行政院 107 年 10 月 3 日院授主基營字第 1070201231 號函核准先行辦理，投資總金額 4,540,768 元，並補辦於 109 年度預算。

中國輸出入銀行
綜合損益預計表

中華民國109年及108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	2,602,282		2,020,600		28.79
減：利息費用	1,084,334		742,432		46.05
利息淨收益		1,517,948		1,278,168	18.76
利息以外淨收益		63,530		114,019	44.28
手續費淨收益	45,636		40,158		13.64
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-70,350		-40,200		-75.00
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	19,570		19,451		0.61
兌換損益	-1,000		-1,000		
輸出保險業務淨收益	140,500		164,100		-14.38
其他利息以外淨收益	-70,826		-68,490		-3.41
淨收益		1,581,478		1,392,187	13.60
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		236,757		108,197	118.82
營業費用		646,365		624,731	3.46
員工福利費用	386,712		385,394		0.34
折舊及攤銷費用	41,750		41,131		1.50
其他業務及管理費用	217,903		198,206		9.94
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		698,356		659,259	5.93
所得稅(費用)利益		-64,212		-56,758	-13.13
繼續營業單位本期淨利(淨損)		634,144		602,501	5.25
本期淨利(淨損)		634,144		602,501	5.25
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	127,500		-56,250		-326.67
本期其他綜合損益(稅後淨額)		127,500		-56,250	-326.67
本期綜合損益總額		761,644		546,251	39.43

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109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：		-3,672,917
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		698,356
本期稅前淨利（淨損）		698,356
調整項目：		-5,782,353
收益費損項目		-1,116,595
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	236,757	
折舊費用	22,549	
攤銷費用	19,201	
利息收入	-2,602,282	
利息費用	1,162,034	
出售資產(利益)損失	123	
其他調整項目	45,023	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-4,665,758
貼現及放款（增加）減少	-3,864,080	
應收款項（增加）減少	-1,364	
其他資產（增加）減少	1,403	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-810,803	
應付款項增加（減少）	6,026	
其他負債增加（減少）	3,060	
支付之利息		-1,160,178
收取之利息		2,628,016
支付之所得稅		-56,758
營業活動之淨現金流入（流出）		-3,672,917
投資活動之現金流量：		-26,918
購買不動產及設備	-13,980	
其他資產（增加）減少	-32,508	
收取之股利	19,570	
投資活動之淨現金流入（流出）		-26,918
籌資活動之現金流量：		3,632,874
短期債務增加（減少）	-299,701	
央行及同業融資增加（減少）	1,000,000	
應付金融債券增加（減少）	-2,000,000	
其他金融負債增加（減少）	4,300,000	
其他負債增加（減少）	8,807	
增加資本、公積及填補虧損	626,411	
租賃負債增加（減少）	-2,643	
籌資活動之淨現金流入（流出）		3,632,874
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		-67,961
期初現金及約當現金餘額		8,663,482
期末現金及約當現金餘額		8,595,521

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109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	109年12月31日		108年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
現金及約當現金	491,221	0.39%	459,209	0.38%
存放央行及拆借銀行同業	504,300	0.40%	604,273	0.49%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	381,674	0.30%	381,674	0.31%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	6.04%	7,600,000	6.23%
應收款項-淨額	479,257	0.38%	502,842	0.41%
貼現及放款-淨額	115,383,559	91.74%	111,589,521	91.42%
其他金融資產-淨額	232,961	0.19%	232,961	0.19%
不動產及設備-淨額	504,226	0.40%	510,364	0.42%
使用權資產	3,059	0.00%	5,613	0.00%
無形資產-淨額	69,658	0.06%	56,331	0.05%
遞延所得稅資產-淨額	80,363	0.07%	80,363	0.06%
其他資產-淨額	42,578	0.03%	44,001	0.04%
資產總計	125,772,856	100.00%	122,067,152	100.00%
負債與權益	109年12月31日		108年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	25,798,736	20.51%	26,609,539	21.81%
央行及同業融資	21,000,000	16.70%	20,000,000	16.38%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,007,677	8.75%	7,007,677	5.74%
應付款項	199,131	0.16%	191,355	0.16%
本期所得稅負債	64,212	0.05%	56,758	0.05%
應付金融債券	6,900,000	5.49%	8,900,000	7.29%
其他金融負債	22,349,800	17.77%	22,349,501	18.31%
負債準備	1,256,605	1.00%	1,153,012	0.94%
租賃負債	3,116	0.00%	5,653	0.00%
遞延所得稅負債	38,798	0.03%	38,798	0.03%
其他負債	1,347,838	1.07%	1,335,971	1.09%
負債總計	89,965,913	71.53%	87,648,264	71.80%
資本	31,711,187	25.21%	30,600,000	25.07%
保留盈餘	3,613,771	2.88%	3,464,403	2.84%
法定盈餘公積	1,535,828	1.22%	1,282,170	1.05%
特別盈餘公積	2,041,586	1.63%	2,153,165	1.77%
未分配盈餘	36,357	0.03%	29,068	0.02%
其他權益	481,985	0.38%	354,485	0.29%
權益總計	35,806,943	28.47%	34,418,888	28.20%
負債及權益總計	125,772,856	100.00%	122,067,152	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 108 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	財政委員會審查決議部分：	
	乙、財政部主管	
	一、中國輸出入銀行	
(一)	108 年度中國輸出入銀行預算案「營業費用」項下「其他營業費用」之「研究發展費用」編列 194 萬元。政府積極推動新南向計畫，中國輸出入銀行肩負協助廠商拓展海外市場之政策性使命，惟我國與新南向國家未能簽訂貿易協定並優化現有投保協定下，企業南進投資風險頗高，爰要求中國輸出入銀行向立法院財政委員會提出「如何提昇我國企業在新南向市場之競爭能量及風險評估」書面報告。	本行業以 108 年 12 月 13 日中輸會字第 10890048010 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 12 月 20 日以台財庫字第 10800735330 號函復立法院，並副知立法院財政委員會及各提案委員。
(二)	洗錢防制工作為我國重要政策，若我國洗錢防制未落實，會造成臺灣成為國際犯罪者的洗錢天堂，影響國際評比，使我國金融活動受到影響，爰要求中國輸出入銀行提出「洗錢防制缺失改善措施」書面報告，於 1 個月內送交立法院財政委員會。	本行業以 108 年 12 月 13 日中輸會字第 10890048010 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 12 月 20 日以台財庫字第 10800735331 號函復立法院，並副知立法院財政委員會及各提案委員。
(三)	108 年度中國輸出入銀行預算案於各項「用人費用」項下編列「超時工作報酬」2,185 萬 1 千元，係用於各部門員工逾時輪值、辦理臨時事務或急要工作、配合業務成長所需之加班，以及不休假加班費等，較 107 年度預算數 1,826 萬 5 千元增加 358 萬 6 千元，增幅達 19.63%。經立法院預算中心評估報告指出，依據預算編製規定，超時工作應確為趕辦具時間性之重要業務，並從嚴估列，然中國輸出入銀行員工人數近 4 年增加 28 人，且庶務工作大量外包，超時工作報酬卻居高不下，合理性頗值商榷。爰要求中國輸出入銀行檢討人力運用之合理性與工時之妥適性，於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	本行業以 108 年 12 月 13 日中輸會字第 10890048011 號函報主管機關財政部，並經財政部於 109 年 2 月 3 日以台財人字第 10908602500 號函復立法院，並副知立法院財政委員會。
(四)	依立法院預算中心評估報告指出，108 年度中國輸出入銀行預算案「獎金」計編列 6,325 萬 4 千元，	本行業以 108 年 12 月 13 日中輸會字第 10890048011 號函報主管機關財政

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 108 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	<p>包括績效獎金 2,369 萬 6 千元、考核獎金 3,949 萬 3 千元及其他獎金 6 萬 5 千元，其中績效獎金係依預算員額 236 人之 1.2 個月薪給總額編列；惟實際執行卻連年超支，以併決算方式辦理，預算編列顯未盡覈實。由於績效獎金係可預見支出，連年發生超支併決算情形，合理性待酌，且該行近年短編或未編績效獎金預算，而於實際發放時再以超支併決算辦理之方式，顯未覈實編列，恐有規避國會監督之嫌。爰要求中國輸出入銀行於 2 個月內向立法院財政委員會提出書面檢討改善方案報告。</p>
(五)	<p>108 年度中國輸出入銀行預算案於各項「用人費用」項下編列「超時工作報酬」2,185 萬 1 千元，係用於各部門員工逾時輪值、辦理臨時事務或急要工作、配合業務成長所需之加班，以及不休假加班費等，較 107 年度預算數 1,826 萬 5 千元增加 358 萬 6 千元，增幅達 19.63%。依據預算編製規定，超時工作應確為趕辦具時間性之重要業務，並從嚴估列，參據中國輸出入銀行用人費用彙計表顯示，103 年度員工人數決算結果為 201 人，106 年度已達 229 人，平均每年增加 7 人，惟「超時工作報酬」卻逐年增加，由 103 年度之 1,467 萬 3 千元增加 106 年度之 1,497 萬 5 千元，108 年度預計為 2,185 萬 1 千元，較 106 年度決算數增加至 687 萬 6 千元，增幅為 45.92%。另查，近年為因應人力精簡，將簡單之庶務性工作，如清潔及駕駛交由外包公司處理，爰「外包費用」由 103 年度之 164 萬 7 千元增加至 106 年度之 1,019 萬 9 千元，107 及 108 年度更高達 1,245 萬元，顯示近年來庶務性工作外包已為常態。依常理判斷，員工超時工作情形在持續增聘員工及庶務工作大量外包之狀況下，應逐年改善，惟 108 年度編列之超時工作報酬仍高達 2 千餘萬元，顯欠合理，應檢討現有員工人力運用之合理性與工時之妥適性，於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。</p>
	<p>部，並經財政部於 109 年 1 月 6 日以台財會字第 10809946080 號函復立法院。</p>
	<p>本行業以 108 年 12 月 13 日中輸會字第 10890048011 號函報主管機關財政部，並經財政部於 109 年 2 月 3 日以台財人字第 10908602501 號函復立法院，並副知立法院財政委員會。</p>

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 108 年度

決 議	及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容	
(六)	<p>有鑑於中國輸出入銀行為國內廠商提供進出口授信與輸出保險等金融保險支援，及協助廠商拓展對外貿易與海外投資，特別是對於新興市場及高政經風險國家或地區的拓銷，扮演相當重要之角色；然查，中國輸出入銀行之營運業務雖逐年有所成長，但對國內放款及輸出保險業務卻呈現衰退現象，加上該行近年來雖陸續規劃拓展海外據點，惟查，迄今卻僅有設立泰國曼谷辦事處 1 個分支機構，顯然海外據點設立之推動情形不佳。為此，鑑於政府正積極推動新南向政策之際，建請中國輸出入銀行亦應積極規劃及評估於其他東協國家成立海外據點，以利拓展新商機，且為促進國內業務成長，亦應研擬因應對策，俾利發揮其政策功能。</p>	<p>本行業以 108 年 12 月 13 日中輸會字第 10890048010 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 12 月 20 日以台財庫字第 10800735332 號函復立法院，並副知立法院財政委員會及各提案委員。</p>