

中華民國 110 年度

中央政府總預算



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 8
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 26

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	33.31	31.26	2.05	6.56
營業總支出	26.88	24.92	1.96	7.87
淨利(淨損 -)	6.43	6.34	0.09	1.42
盈虧撥補：				
國庫分得官息紅利	3.38		3.38	
留存事業機關盈餘	3.47	6.63	-3.16	47.66
現金流量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	1.82	0.14	1.68	1,200.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.69			
現金及約當現金淨減		0.68		
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	-192.44	-219.33	26.89	12.26
不動產、廠房及設備餘額	6.63	5.06	1.57	31.03
長期負債餘額	403.67	361.06	42.61	11.80
權益	355.92	355.82	0.10	0.03

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，協助企業拓展對外貿易，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，以提升企業出口競爭力與促進產業升級，並辦理各項輸出保險業務，協助企業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，以利其拓展外銷市場。

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」之推動及經貿主管機關之政策，致力協助我國企業加強出口產品、出口市場及拓銷策略之多元化。
- (二)因應中美貿易衝突，引導回臺資金實質投資，以促進產業升級，並協助臺商海外布局，建立生產及供應鏈網路。
- (三)加強辦理出口貸款及保證業務，廣布新興市場轉融資據點，並協助我國企業前往海外投資，以拓展外銷市場、開發重要資源或增加營運據點，協助拓展貿易。
- (四)加強辦理中長期輸入融資業務，以協助我國企業引進先進設備、技術及輸入重要原物料，促進我國產業升級。
- (五)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。

- (六)推廣輸出保險業務，以協助出口廠商規避貿易風險。
- (七)加強國際金融合作，擴大國際市場之參與。
- (八)強化風險管理制度，以健全經營體質。
- (九)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：嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19，以下簡稱新冠肺炎)蔓延，109 年第 1、2 季全球多國採行封鎖措施，經濟活動受到衝擊，對供給潛力產生破壞，社交距離要求企業加強工作場所安全和衛生措施，對生產率造成打擊；仍在努力控制感染率的經濟體，封鎖狀態持續時間更長、對經濟活動持續造成影響。為能刺激經濟成長，多國採行寬鬆貨幣政策及各項紓困方案，金融環境波動，更因石油輸出國組織與夥伴國(OPEC+)石油減產提案未能達成共識、國際油價下跌，加以部份經濟體社會抗爭動亂、地緣政治緊張局勢等，國際經濟前景趨緩。國際貨幣基金組織(IMF)109 年 6 月世界經濟展望表示，預計復甦將更為緩慢，預計 109 年全球經濟成長率為 -4.9%，較 109 年 4 月之預測低 1.9 個百分點，僅少數經濟體實現正成長，包括中國大陸預計 109 年 GDP 成長率 1%，全球主要經濟體皆呈經濟萎縮情形，例如美國-8.0%、德國為-7.8%、法國為-12.5%、義大利-12.8%、英國-10.2%、日本-5.8%，新興市場及發展中經濟體平均 GDP 成長率為-3.0%。
2. 國內經濟方面：受惠於美中貿易談判轉單效應、臺商回流投資等正面刺激，半導體及相關供應鏈業者投資先進

製程與擴充產能、5G 相關基礎建設及離岸風電投資陸續進行，帶動經濟成長，108 年我國出口 3,292 億美元，世界排名第 17，較前一年度進步 1 名；總體經濟表現居亞洲四小龍之首。政府致力推動產業轉型，在世界經濟論壇(WEF)「108 年全球競爭力報告」我國排名第 12，較前一年度進步 1 名。109 年新冠肺炎(COVID-19)疫情影響全球生產、需求及供應鏈等經濟活動，因我國政府積極防疫，疫情控制遠優於各國，未封城、未停工停產，民眾日常生活及整體經濟活動受疫情影響有限，加以，我國經濟具極強韌性，電子及生技產業表現亮眼，此波疫情對我國經濟影響將低於亞洲鄰近國家，但因疫情拖累全球經濟表現，對貿易擴張力道呈負面影響，亦將減緩我國 109 年經濟成長表現，行政院主計總處 109 年 5 月預期 109 年我國經濟成長率 1.67%，較 109 年 2 月預測 2.37% 下修 0.70 個百分點，平均每人 GDP 為 2 萬 7,131 美元；預計 109 年下半年全球經濟活動將逐漸重回正軌，有助於需求回溫，加上國內半導體廠商設備投資擴增、台商回流效應持續，政府擴大支出帶動整體投資表現。亦因國內防疫得宜，拉抬民眾外出消費意願，政府陸續推出多項振興經濟、紓困政策，有助於抵銷部分負面衝擊。

(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、中小企業放款及「兆元振興」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；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。

本行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，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。並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，帶動我國工程品質之提升。

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，擇優適時承做業務，藉以帶動相關業務成長。

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。

本行積極與國際輸出信用機構建立合作關係，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，擴大行銷通路外，並與產業界各主要商業同業公協會共同辦理業務座談會，宣導國際貿易之風險管理，推廣輸出保險。此外，因應國際貿易演進，研修業務內容，並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	106 年度決算數		107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度預算數		110 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	105,609,774	105.38	109,753,347	103.92	117,514,921	107.07	115,000,000	97.86	135,000,000	117.39
保 證 業 務	22,076,155	117.38	22,998,279	104.18	24,430,752	106.23	23,000,000	94.14	24,700,000	107.39
輸出保險業務	115,821,758	100.53	131,379,453	113.43	146,770,222	111.71	131,500,000	89.60	148,000,000	112.55

說明:1.106 年度決算數環比之計算皆以 105 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；配合政府推動金融市場與國際接軌，擴大金融業務範疇，開發新種金融商品及推展多元業務；建構完善之風險管理機制，強化授信風險控管；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；落實法令遵循，強化資安防護能力，提升金融交易安全，確保客戶權益；配合政府各項政策辦理各種專案貸款，以實際行動支持產業發展，並協助中小企業及新創重點產業資金需求。
- (二)遵照本(110)年度施政方針，本行將落實零基預算檢討；精進公股股權管理，提升營運績效；強化金融韌性，促進永續金融，保障金融消費者權益；落實金融支持實體，配合紓困振興措施，協助產業資金需求；強化金融業公司治理，落實法令遵循、資訊安全及風險管理。
- (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（110）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).因應中美貿易戰衝擊，本行配合政府政策及相關基金，提供優惠低利的中、長期海外投資融資等金融支援及後續營運所需之金融服務，協助臺商回流及布局海外，建立新的生產基地、行銷據點及供應鏈網絡。
- (3).配合政府執行「前瞻基礎建設計畫」，提供業者優惠國內重大公共工程授信業務。
- (4).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。
- (5).積極協助企業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。
- (6).滿足企業之金融需求，協助拓展新興市場，發揮核心功能。
- (7).配合政府經貿政策，積極增建國內外轉融資合作銀行，俾利國外進口商透過本行優惠資金貸款購買我國產品，進而協助本國企業擴大出口。
- (8).協助我國服務貿易發展，以支援我國服務產業輸出，強化我國企業拓展服務貿易之優勢及市占率。
- (9).為促進產業升級，主動參與國內聯合授信案件，以協助我國企業進口精密機械設備、重要工業原料及

引進國外技術。

- (10).協助我國企業前往海外投資，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融資及保證，協助國內工程業者爭取承包海外營建工程等採購商機，提高業者競爭能力，並帶動我國工程品質之提升。
- (12).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。
- (13).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。
- (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臺」，由本行主政結合商業銀行籌組聯合授信案件，擴大金融支援。
- (15).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，強化我國企業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。
- (16).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，提供企業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，協助我國企業拓展間接出口，本行特擴大辦理因應營運資金需求之出口供應鏈企業貸款，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置外，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).加強辦理中長期輸入融資業務，以協助我國企業引進精密機器設備及生產技術，促進產業升級，以及協助輸入原物料及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，協助企業拓展海外市場，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臺」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，經由本聯貸平臺辦理，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」地區及新興市場之輸出保險業務，戮力協助企業拓銷海外市場，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臺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).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，協助企業順利取得營運資金。
- (2).透過舉辦論壇、研討會及參加展覽等各種管道及洽訪企業，宣導本行「新南向政策」相關優惠措施，協助企業前進新南向。
- (3).與機器公會及整廠協會合作，針對產品整合為整線或整廠機器設備，具有規劃能力、附加技術、Know-How 及售後服務等之出口，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，除協助我國企業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，以提高業者競標能力，爭取承包國內、外工程之機會。
- (6).積極洽訪系統、整廠及工程產業企業，宣導「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平臺」機制，並瞭解企業出口資金需求，擴大金融支援，拓展海外市場。
- (7).積極洽訪企業，並依其需求就當前新興海外市場，舉辦相關座談會，以協助企業順利開發多元市場，並同時拓展本行業務。
- (8).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。

- (9).加強本行各分行之業務功能，積極為全臺灣各地區之企業提供金融服務。
- (10).積極洽商行政院國家發展基金及經濟部中小企業發展基金等提供具競爭力資金，以降低企業融資成本負擔，提高其競爭能力。
- (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。並透過與駐外單位合作推廣及本行出國人員訪洽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，擴大雙方貿易往來。
- (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進而提高本行於國際金融市場之能見度與知名度。
- (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).適時增修各項業務規章，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).積極爭取承做「前瞻基礎建設計畫」及「新創重點產業」政策之相關保證業務。
- (2).配合政府推動國內重大公共工程建設計畫，提供業者承攬國內重大公共工程相關保證業務，以提高業者競標能力，爭取承包國內重大公共工程機會。
- (3).提供優惠之保證費率，協助企業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。
- (4).協助業者開發海外營建工程業務，利用本行保證業務爭取承包海外營建工程機會。
- (5).加強蒐集國外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).繼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（110）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	135,000,000	1.96%	2,647,386	放款業務不包括
保證業務	24,700,000	0.19%	47,408	存放央行及同業。
輸出保險業務	148,000,000	0.25%	367,500	

(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 3,000 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 1,860 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 510 人次。

(2).為有計畫培育人才、增進專業能力、提升工作效能，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 109 年 6 月底止，累計發行 24 期，發行金額總計新臺幣 1,107 億元，已償還本金 880 億元，發行餘額 227 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 140 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. 債還計畫

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

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 **191,298** 千元，包含不動產、廠房及設備 **181,876** 千元及使用權資產 **9,422** 千元，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)不動產、廠房及設備：

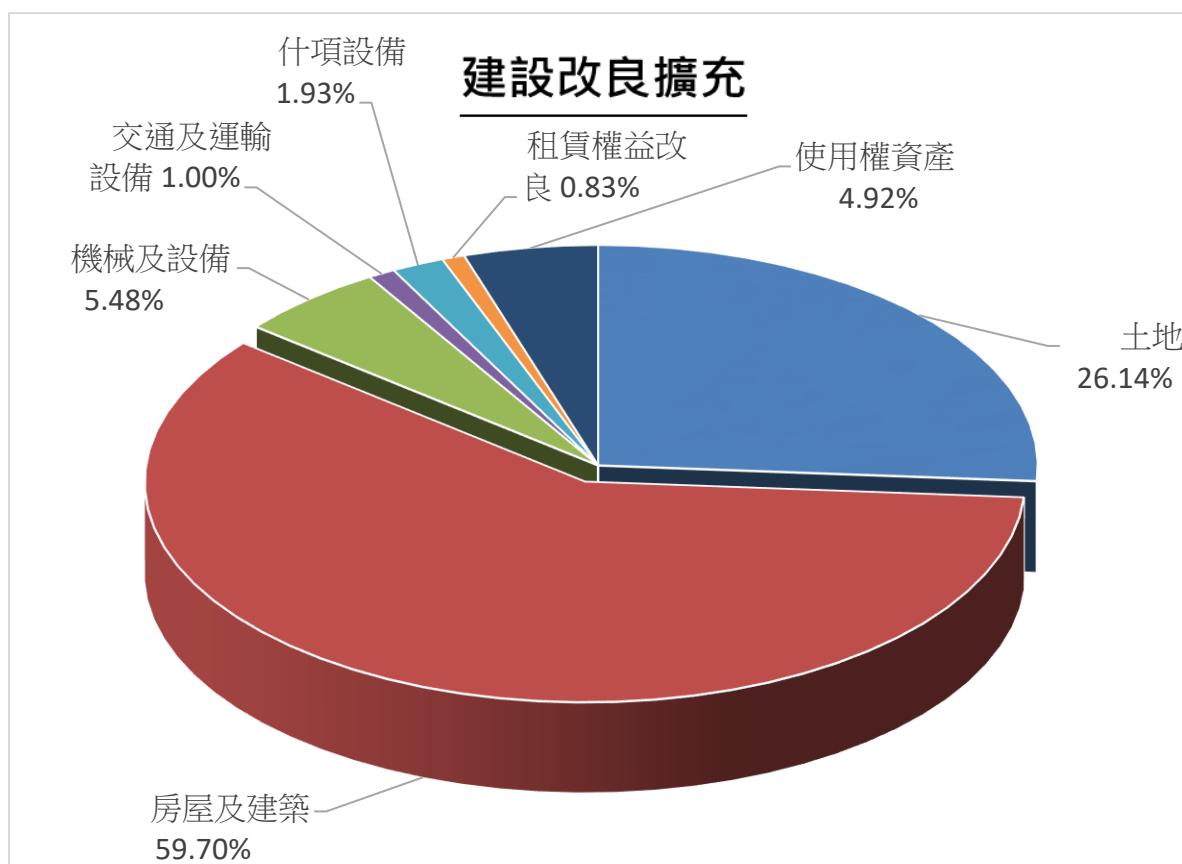
1. 土地：編列 **50,000** 千元，係台中分行搬遷所需，購置公務及營運用房屋基地。
2. 房屋及建築：編列 **114,198** 千元，係台中分行搬遷所需，購置公務及營運用房屋及相關附屬工程(裝潢等)。
3. 機械及設備：編列 **10,490** 千元，係汰換伺服器、儲存區域網路備份設備、個人電腦等設備，及增設防火牆等設備所需。
4. 交通及運輸設備：編列 **1,905** 千元，係汰換台中及新竹分行公務車，及分行電話交換機系統等設備所需。
5. 什項設備：編列 **3,693** 千元，係汰換辦公屏風、會議室迴轉椅、消防安全設備及緊急廣播系統等辦公設備所需。
6. 租賃權益改良：編列 **1,590** 千元，係新南向國家代表人辦事處辦公場所裝潢所需。

(二)使用權資產：編列 **9,422** 千元，係符合國際財務報導準則第 16 號(IFRS16)規定之曼谷及新南向國家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.

110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	110年度預算	資金來源	110年度預算
(一)不動產、廠房及設備	181,876		191,298
土地	50,000	自有資金 營運資金	191,298
房屋及建築	114,198		
機械及設備	10,490		
交通及運輸設備	1,905		
什項設備	3,693		
租賃權益改良	1,590		
(二)使用權資產	9,422		
合計	191,298	合計	191,298

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 21,233 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 4,200 千元。
 - 2.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 1.20%，預計本年度收到現金股利 15,083 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 1,950 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。財政部於 105 至 109 年已編列 130.26 億元，並完成注資，本行於 109 年 6 月 1 日將以前年度提列之特別公積轉帳增資 4.85 億元。未足額增資款部分 2.89 億元經行政院核定 109 年度盈餘免予繳庫，悉數提列特別公積，再於 110 年度循預算程序轉列資本，屆時將完成行政院為強化輸銀功能，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 3,328,950 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 3,330,950 千元；預計營業成本 1,877,554 千元，營業費用 670,893 千元，營業外費用 74,865 千元，支出合計 2,623,312 千元；預計稅前淨利 707,638 千元，扣除所得稅費用 64,176 千元，繼續營業單位本期淨利 643,462 千元，本期淨利 643,462 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 643,462 千元，連同累積盈餘 41,219 千元，共有可分配盈餘 684,681 千元，預計分配情形如下：

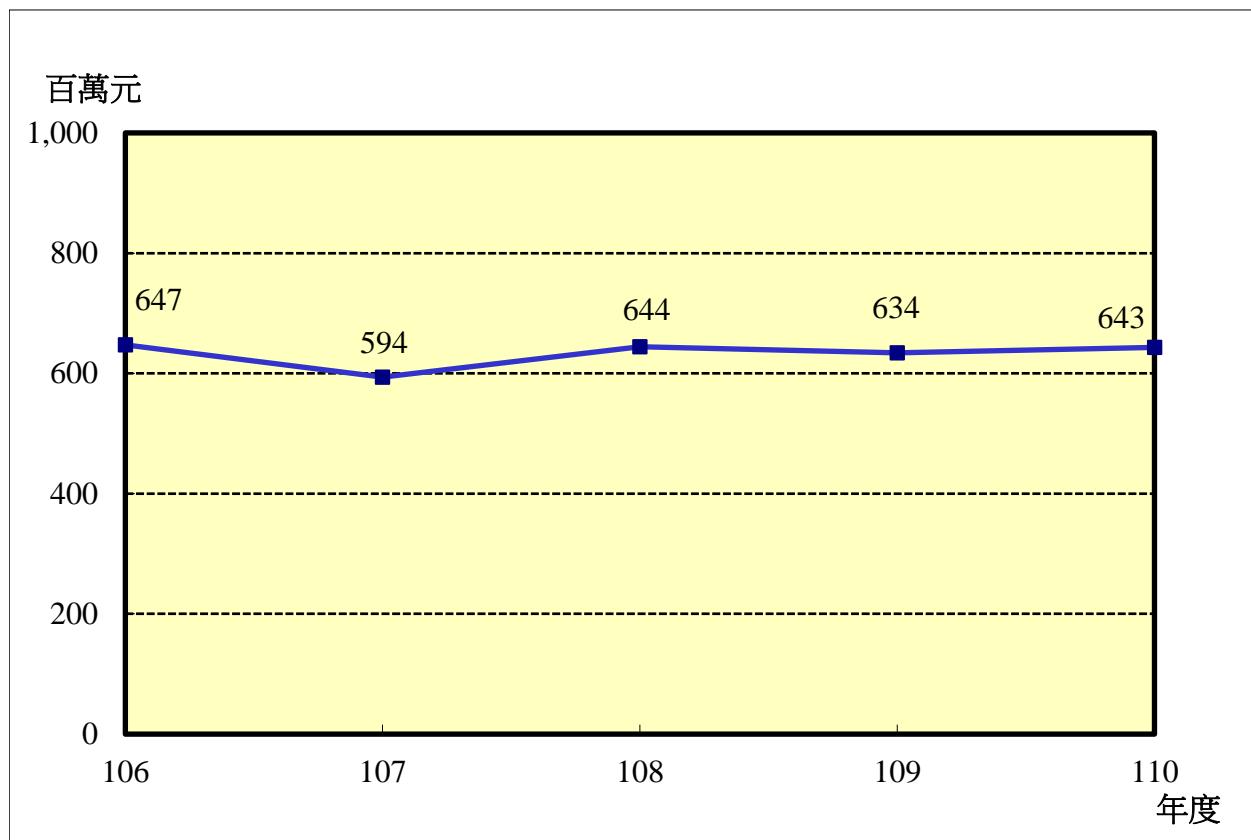
(一)中央政府官息紅利 337,596 千元。

(二)留存事業機關，其項目如下：

- 1.法定公積：按本期淨利提列 40%，計 257,385 千元。
- 2.特別公積：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 108,122 千元，另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，收回特別準備 18,422 千元，合計提列特別公積 89,700 千元。

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

項目 \ 年度	106	107	108	109	110
收入事項					
營業收入	2,339,347	2,832,201	3,189,106	3,124,548	3,328,950
營業外收入	89,597	50,440	2,623	2,000	2,000
合計	2,428,944	2,882,641	3,191,729	3,126,548	3,330,950
支出事項					
營業成本	1,139,256	1,577,745	1,865,966	1,709,001	1,877,554
營業費用	517,141	546,162	566,103	638,898	670,893
營業外費用	80,884	88,637	53,662	80,293	74,865
所得稅費用	44,273	76,298	61,672	64,212	64,176
合計	1,781,554	2,288,842	2,547,403	2,492,404	2,687,488
淨利	647,390	593,799	644,326	634,144	643,462

註：106至108年度為審定決算數；109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 1,649,570 千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1.投資活動之淨現金流出 202,200 千元，其中現金流入 21,233 千元，係收取股利；現金流出 223,433 千元，包括無形資產及其他資產淨增 41,557 千元，增加不動產、廠房及設備 181,876 千元。
 - 2.上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 181,876 千元，加計非現金部分 9,422 千元，共計 191,298 千元，均屬固定資產之建設、改良、擴充，係辦理一般建築及設備計畫，包括土地 50,000 千元，房屋及建築 114,198 千元，機械及設備 10,490 千元，交通及運輸設備 1,905 千元，什項設備 3,693 千元，租賃權益改良 1,590 千元，使用權資產 9,422 千元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 1,921,493 千元，其中現金流入 5,458,807 千元，包括央行及同業融資淨增 1,200,000 千元，增加非流動金融負債 4,250,000 千元，其他負債淨增 8,807 千元；現金流出 3,537,314 千元，包括短期債務淨減 3,196,502 千元，發放現金股利 337,596 千元，其他籌資活動現金流出 3,216 千元。
- (四) 汇率影響數之現金流出 1,000 千元。
- (五) 現金及約當現金淨增 68,723 千元，係期末現金及約當現金 8,098,148 千元，較期初現金及約當現金 8,029,425 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

- (一)固定資產之建設、改良、擴充：

固定資產之建設、改良、擴充補辦預算計 2,420 千元，均屬一般建築及設備計畫，說明如下：

一般建築及設備計畫：為配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，提振經濟及擴大內需，於 109 年經行政院 109 年 5 月 22 日院授財會字第 10909917280 號函核准先行辦理，109 年度購建固定資產計畫增加 242 萬元，全部為不動產、廠房及設備，並補辦於 110 年度預算。

(二)資金之轉投資：

增加：本行承購花旗(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 109 年經行政院 109 年 6 月 1 日院授主基營字第 1090200538 號函核准先行辦理，投資總金額 4,275,034 元，並補辦於 110 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 135,000,000 千元，較上年度預算數 115,000,000 千元，增加 20,000,000 千元，約 17.39%，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 24,700,000 千元，較上年度預算數 23,000,000 千元，增加 1,700,000 千元，約 7.39%，主要係參酌近年來實際營運量、預算目標及市場情形估列。
- 3.輸出保險業務：本年度預算目標為新臺幣 148,000,000 千元，較上年度預算數 131,500,000 千元，增加 16,500,000 千元，約 12.55%，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 3,328,950 千元，較上年度預算數 3,124,548 千元，增加 204,402 千元，約 6.54%，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 1,877,554 千元，較上年度預算數 1,709,001 千元，增加 168,553 千元，約 9.86%，主要係借入款配合放款業務量增加，致透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加，另保費收入增加相關保險費用隨同增加，及為健全經營增提備抵呆帳所致。

(2)業務費用：本年度編列新臺幣 583,438 千元，較上年度預算數 554,380 千元，增加 29,058 千元，約 5.24%，主要係用人費用增加所致。

(3)管理費用：本年度編列新臺幣 82,515 千元，較上年度預算數 79,678 千元，增加 2,837 千元，約 3.56%，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 4,940 千元，較上年度預算數 4,840 千元，增加 100 千元，約 2.07%。

(5)營業外費用：本年度編列新臺幣 74,865 千元，較上年度預算數 80,293 千元，減少 5,428 千元，約 6.76%，主要係 109 年度配合政府推動國公營事業投入體育運動發展，編列體育捐助費用，及優存超額利息減少所致。

(6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 64,176 千元，較上

年度預算數 64,212 千元，減少 36 千元，約 0.06%，主要係應稅所得減少所致。

3.本期淨利：

經以上收支相抵後，本期淨利編列新臺幣 643,462 千元，較上年度預算數 634,144 千元，增加 9,318 千元，約 1.47%，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 144,133,578 千元，較 109 年底預計數 141,215,055 千元，增加 2,918,523 千元，約 2.07%，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：8,827,791 千元，占資產總額之 6.13%。
- 2.押匯貼現及放款：133,820,546 千元，占資產總額之 92.84%。
- 3.基金、投資及長期應收款：619,543 千元，占資產總額之 0.43%。
- 4.不動產、廠房及設備：662,976 千元，占資產總額之 0.46%。
- 5.使用權、無形及其他資產：202,722 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 108,541,875 千元，較 109 年底預計數 105,632,968 千元，增加 2,908,907 千元，約 2.75%，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：28,071,434 千元，占負債及權益總額之 19.48%。
2. 存款、匯款及金融債券：6,896,305 千元，占負債及權益總額之 4.78%。
3. 央行及同業融資：30,500,000 千元，占負債及權益總額之 21.16%。
4. 長期負債：40,366,726 千元，占負債及權益總額之 28.01%。
5. 其他負債：2,707,410 千元，占負債及權益總額之 1.88%。

(三) 權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 35,591,703 千元，較 109 年底預計數 35,582,087 千元，增加 9,616 千元，約 0.03%，主要係因預計本年法定公積增加所致。上項權益總額，係由下列各項所組成：

1. 資本：32,000,000 千元，占負債及權益總額之 22.20%。
2. 保留盈餘：3,463,567 千元，占負債及權益總額之 2.40%。
3. 累積其他綜合損益：-58,181 千元，占負債及權益總額之 -0.04%。
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 0.13%。

最近 5 年重要財務分析項目及比率，詳附表 3。

四、投資報酬分析：

最近 5 年營業利益率及淨利率，詳圖表 4。

最近 5 年總資產報酬率及權益報酬率，詳圖表 5。

附表3

最近5年重要財務分析項目及比率

年度 分析項目						
		106	107	108	109	110
經營能力	逾 放 比 率 (%)	0.12	0.01	0.002	0.16	0.08
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	1.67	1.99	2.11	2.20	1.96
	利息以外淨收益占淨收益之比率 (%)	17.78	15.61	10.86	4.02	1.16
	營業費用占淨收益之比率 (%)	35.22	34.83	34.63	40.87	40.10
	總資產週轉率(次)	1.31	1.33	1.24	1.28	1.18
	員工平均收益額(千元)	6,719	6,897	7,063	6,701	6,713
獲利能力	員工平均獲利額(千元)	2,943	2,593	2,765	2,687	2,564
	第一類資本報酬率(%)	2.75	2.33	2.27		
	資產報酬率(%)	0.57	0.50	0.49	0.51	0.45
	權益報酬率(%)	2.43	1.94	1.95	1.81	1.81
	淨收 益 占實收資本比率 (%)	5.48	5.48	5.38	4.99	5.27
	稅前淨利 占實收資本比率 (%)	2.56	2.33	2.31	2.20	2.21
成長率	淨利率(%)	43.79	37.59	39.15	40.10	38.19
	資產成長率(%)	2.53	7.00	16.28	3.04	2.07
	獲利成長率(%)	32.45	-3.12	5.36	5.93	1.33
	普通股權益第一類資本淨額(千元)	27,458,207	30,106,896	32,149,787		
	其他第一類資本淨額(千元)					
	第二類資本淨額(千元)	1,096,581	1,265,574	1,428,488		
資本適足性	自有資本(千元)	28,554,788	31,372,470	33,578,275		
	風險性資產總額(千元)	78,774,913	92,729,403	105,865,428		
	普通股權益比率(%)	34.86	32.47	30.37		
	第一類資本比率(%)	34.86	32.47	30.37		
	資本適足率(%)	36.25	33.83	31.72		
	槓桿比率(%)	21.85	22.27	20.64		
營運規模	資產市占率(%)	0.24	0.25	0.28		
	淨值市占率(%)	0.84	0.86	0.86		
	放款市占率(%)	0.39	0.40	0.45		

註1：106至108年度為審定決算數，109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) 逾期放款比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (2) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入 / 年平均授信餘額。
- (3) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (4) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 本期淨利 / 員工總人數。

2. 獲利能力

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

3. 成長率

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

4. 資本適足性

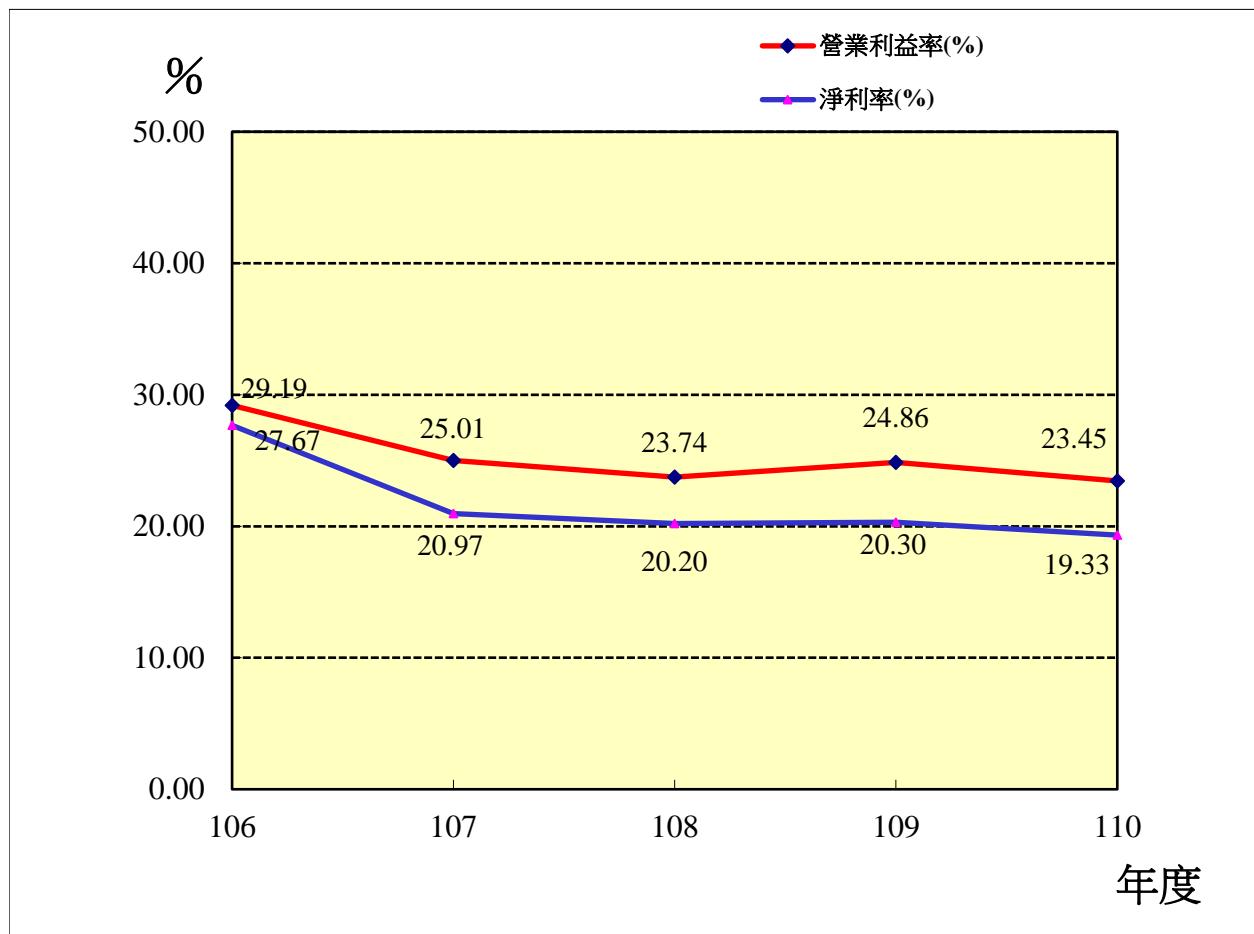
- (1) 自有資本 = 第一類資本淨額 + 第二類資本淨額。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 $\times 12.5$ 。
- (3) 普通股權益比率 = 普通股權益 / 第一類資本淨額。
- (4) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (5) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (6) 檢柺比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

5. 營運規模

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

圖表4.

最近5年營業利益率及淨利率



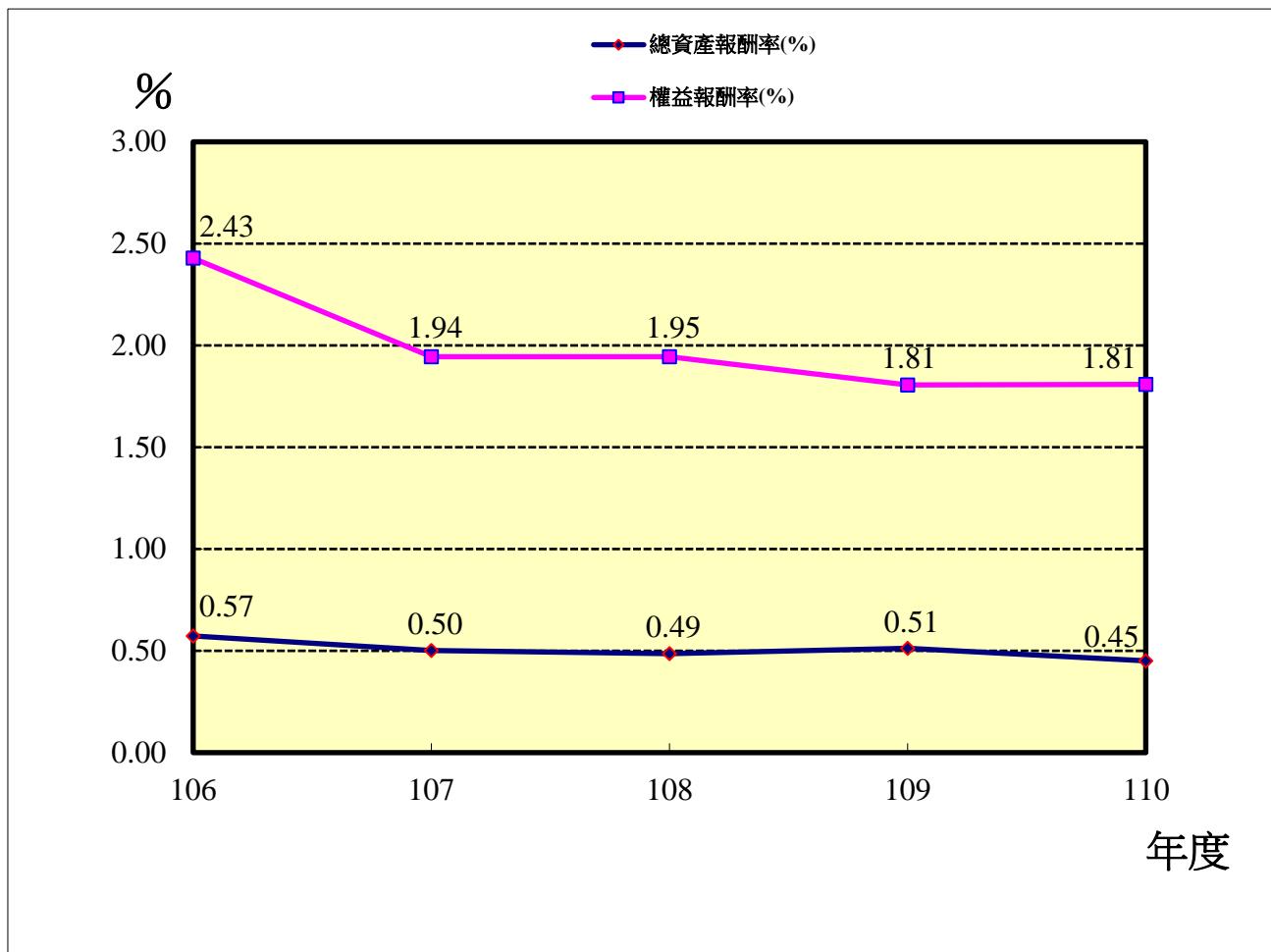
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	106	107	108	109	110
營業利益率(%)	29.19	25.01	23.74	24.86	23.45
營業利益 營業收入	682,950 2,339,347	708,293 2,832,201	757,037 3,189,106	776,649 3,124,548	780,503 3,328,950
淨利率(%)	27.67	20.97	20.20	20.30	19.33
本期淨利 營業收入	647,390 2,339,347	593,799 2,832,201	644,326 3,189,106	634,144 3,124,548	643,462 3,328,950

註：106至108年度為審定決算數；109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				
	106	107	108	109	110
總資產報酬率(%)	0.57	0.50	0.49	0.51	0.45
本期淨利	647,390	593,799	644,326	634,144	643,462
平均資產總額	112,948,873	118,362,793	132,331,446	123,920,004	142,674,317
權益報酬率(%)	2.43	1.94	1.95	1.81	1.81
本期淨利	647,390	593,799	644,326	634,144	643,462
平均權益總額	26,659,656	30,541,554	33,127,138	35,112,916	35,586,895

註：106至108年度為審定決算數；109年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（110）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 41,583 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 707,638 千元，考量以下政策因素影響金額計 45,100 千元後，調整為 752,738 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 23,400 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 0.47%，成本利差 0.39%計算)，合計減少盈餘 1,600 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 0.45%、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 100,500 千元（由國發基金出資三分之二，本行出資三分之一，營運量 15,000,000 千元 \times 0.45% 計算；由國發基金出資二分之一，本行出資二分之一，營運量 6,400,000 千元 \times 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 5,400,000 千元 \times 0.22% 計算），利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 69,000 千元（以營運量 15,000,000 千元，國發基金提供利率 0.01%，與新臺幣同業拆放利率 0.47%，成本利差 0.46% 計算），合計減少盈餘 31,500 千元。

- c. 本行執行經濟部國際貿易局「加強輸出保險準備計畫」，執行該計畫將會產生理賠款項及徵信費用，經濟部國際貿易局對該計畫提供輸出保險之理賠款及徵信費補助，惟補助款多寡端視該局決定。該局實際支付補助款與實際該計畫下國貿局應支應理賠款及徵信費之差額即為有利或不利影響金額。本年度預算數原編國貿局應支應理賠款及徵信費差額 10,000 千元及 2,000 千元，隨同減少盈餘 12,000 千元。

d.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 45,100 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 24,950 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)108 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 108 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 107 年度實際發放情形。

107 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 34,730 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 41,672 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 12 人，金額 523 千元；1.5 個月以上之支領人數計 218 人，金額 34,207 千元。

2.績效獎金 2 個月以下之支領人數計 13 人，金額 691 千元；2~2.5 個月之支領人數計 178 人，金額 30,473 千元；2.5 個月以上之支領人數計 39 人，金額 10,508 千元。

丙、預 算 主 要 表

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 110 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	%
3,189,106	100.00	營業收入	41	3,328,950	100.00	3,124,548	100.00	204,402	6.54
3,189,106	100.00	金融保險收入	4103	3,328,950	100.00	3,124,548	100.00	204,402	6.54
2,588,306	81.16	利息收入	410301	2,722,283	81.78	2,602,282	83.29	120,001	4.61
348,784	10.94	保費收入	410302	367,500	11.04	324,000	10.37	43,500	13.43
47,028	1.47	再保佣金收入	410303	61,750	1.85	50,000	1.60	11,750	23.50
81,020	2.54	手續費收入	410305	71,094	2.14	68,346	2.19	2,748	4.02
38,504	1.21	攤回再保賠款與給付	410321	68,000	2.04	57,000	1.82	11,000	19.30
3,847	0.12	收回未滿期保費準備	410325						
58,952	1.85	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	17,090	0.51	3,350	0.11	13,740	410.15
22,666	0.71	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	21,233	0.64	19,570	0.63	1,663	8.50
1,865,966	58.51	營業成本	51	1,877,554	56.40	1,709,001	54.70	168,553	9.86
1,865,966	58.51	金融保險成本	5103	1,877,554	56.40	1,709,001	54.70	168,553	9.86
1,121,410	35.16	利息費用	510301	1,056,974	31.75	1,084,334	34.70	-27,360	-2.52
148,095	4.64	保險費用	510302	182,750	5.49	159,000	5.09	23,750	14.94
2,502	0.08	佣金費用	510304	5,000	0.15	4,500	0.14	500	11.11
23,939	0.75	手續費用	510305	22,193	0.67	22,710	0.73	-517	-2.28
369,717	11.59	各項提存	510311	301,647	9.06	236,757	7.58	64,890	27.41
63,945	2.01	保險賠款與給付	510321	78,000	2.34	62,000	1.98	16,000	25.81
		提存未滿期保費準備	510325	7,000	0.21	8,000	0.26	-1,000	-12.50
57,355	1.80	提存賠款準備	510327	75,000	2.25	57,000	1.82	18,000	31.58
75,824	2.38	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	147,990	4.45	73,700	2.36	74,290	100.80
3,178	0.10	外幣兌換損失	510353	1,000	0.03	1,000	0.03		
1,323,140	41.49	營業毛利（毛損）	61	1,451,396	43.60	1,415,547	45.30	35,849	2.53
566,103	17.75	營業費用	52	670,893	20.15	638,898	20.45	31,995	5.01
487,016	15.27	業務費用	5202	583,438	17.53	554,380	17.74	29,058	5.24
487,016	15.27	業務費用	520201	583,438	17.53	554,380	17.74	29,058	5.24
74,956	2.35	管理費用	5203	82,515	2.48	79,678	2.55	2,837	3.56
74,956	2.35	管理費用	520301	82,515	2.48	79,678	2.55	2,837	3.56

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 110 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	%
4,130	0.13	其他營業費用	5298	4,940	0.15	4,840	0.15	100	2.07
1,594	0.05	研究發展費用	529801	1,940	0.06	1,940	0.06		
2,536	0.08	員工訓練費用	529802	3,000	0.09	2,900	0.09	100	3.45
757,037	23.74	營業利益（損失）	62	780,503	23.45	776,649	24.86	3,854	0.50
2,623	0.08	營業外收入	49	2,000	0.06	2,000	0.06		
2,623	0.08	其他營業外收入	4998	2,000	0.06	2,000	0.06		
2,623	0.08	什項收入	499898	2,000	0.06	2,000	0.06		
53,662	1.68	營業外費用	59	74,865	2.25	80,293	2.57	-5,428	-6.76
53,662	1.68	其他營業外費用	5998	74,865	2.25	80,293	2.57	-5,428	-6.76
49,792	1.56	優存超額利息	599807	70,137	2.11	72,703	2.33	-2,566	-3.53
31		資產報廢損失	599835	3		123		-120	-97.56
3,838	0.12	什項費用	599898	4,725	0.14	7,467	0.24	-2,742	-36.72
-51,039	-1.60	營業外利益（損失）	63	-72,865	-2.19	-78,293	-2.51	5,428	-6.93
705,998	22.14	稅前淨利（淨損）	64	707,638	21.26	698,356	22.35	9,282	1.33
61,672	1.93	所得稅費用（利益）	65	64,176	1.93	64,212	2.06	-36	-0.06
644,326	20.20	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	643,462	19.33	634,144	20.30	9,318	1.47
644,326	20.20	本期淨利（淨損）	68	643,462	19.33	634,144	20.30	9,318	1.47

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 110 年度

一、損益說明：

(一)營業收入：

- 1.利息收入：參見第 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 2.保費收入：參見第 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 3.再保佣金收入：係按保險費 \times 佣金率計算而得。
- 4.手續費收入：參見第 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 5.攤回再保賠款與給付：係按保險賠款與給付 \times 攤賠率計算，以及推貿基金支應之理賠款補助。
- 6.透過損益按公允價值衡量之金融資產利益：參見第 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 7.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 110 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 301,647 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 110 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 2,831,700 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 707,638 千元。
- 2.國際金融業務分行(O B U)營業收入 1,740,482 千元，免稅盈餘為 453,638 千元。

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 110 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 149,500 千元。

(3). 手續費收入部分

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

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

$$= (707,638 \text{ 千元} - 149,500 \text{ 千元} - 453,638 \text{ 千元})$$

$$\times \left(\frac{22,000 \text{ 千元}}{2,831,700 \text{ 千元} - 1,740,482 \text{ 千元}} \right)$$

$$= 2,107 \text{ 千元。}$$

(4). 以上計 151,607 千元

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 110 年度

4. 繳納所得稅費用

(1). 淨利部分（營利事業基本稅額）

$$\begin{aligned}
 &= [(\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務之免稅盈餘} - \text{長期股權投資利益}) \times \text{營利事業基本稅額稅率}] \\
 &= [(707,638 \text{ 千元} - 151,607 \text{ 千元} - 21,233 \text{ 千元}) \times 0.12] \\
 &= 64,176 \text{ 千元}
 \end{aligned}$$

(2). 未分配盈餘部分

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
	不重分類至損益之項目		
-10,890	確定福利計畫之再衡量數		
-22,220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		
1,307	相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
-278,735	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-296,250	127,500
	相關所得稅		
-310,538	其他綜合損益稅後淨額	-296,250	127,500

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 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 称	編 號		
盈餘之部	81	684,681	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得 純利之40%
本期淨利	8101	643,462	= 本期淨利 x 40 %
累積盈餘	8102	41,219	= 643,462千元 x 40 %
合 計		684,681	= 257,385 千元
分配之部	82	684,681	二、特別公積：依行政院101年6月8日院授主基
中央政府所得者	8201	337,596	營字第1010200699號函提存輸出保險準備
股（官）息紅利	820101	337,596	108,122千元，另依「保險業各種準備金提
留存事業機關者	8207	347,085	存辦法」規定，收回特別準備18,422千元 合計提列特別公積89,700千元。
法定公積	820703	257,385	
特別公積	820704	89,700	三、官息：本年度可分配盈餘684,681千元， 經以上分配後尚餘337,596千元，全數分
合 計		684,681	配官息，悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 称	編 號		
營業活動之現金流量	90	-1,649,570	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	707,638	
稅前淨利（淨損－）	9003	707,638	
利息股利之調整	9004	-1,542,552	利息收入2,722,283千元 股利收入21,233千元 利息費用1,056,974千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用143,990千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-834,914	
調整項目	9006	-2,299,492	預期信用損益及評價損益284,647千元 提存各項準備93,799千元 折舊及減損28,361千元 攤銷23,266千元 外幣兌換損失1,000千元 處理資產損失3千元 押匯貼現及放款淨增3,279,373千元 流動資產淨減8,019千元 存匯款淨增535,442千元 流動負債淨增5,344千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-3,134,406	
收取利息	9008	2,748,165	
支付利息	9010	-1,199,117	
退還（支付）所得稅	9012	-64,212	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-1,649,570	
投資活動之現金流量	92	-202,200	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9209	-41,557	增加電腦軟體41,577千元 減少暫付及待結轉帳項20千元
收取股利	9211	21,233	
增加不動產、廠房及設備	9216	-181,876	詳固定資產建設改良擴充明細表 使用權資產增加9,422千元，租賃負債同額增加，不影響現金流量
投資活動之淨現金流入（流出－）	93	-202,200	
籌資活動之現金流量	94	1,921,493	
短期債務淨增（淨減－）	9401	-3,196,502	減少應付商業本票3,196,502千元。
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	1,200,000	增加央行其他融資1,200,000千元
增加非流動金融負債	9406	4,250,000	增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券4,100,000千元 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 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 称	編 號		
其他負債淨增（淨減－）	9407	8,807	放款數150,000千元 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
發放現金股利	9414	-337,596	
其他籌資活動之現金流出	9415	-3,216	係租賃負債支付數
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	1,921,493	
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	68,723	增加現金29千元 增加存放銀行同業68,667千元 增加存放央行27千元
期初現金及約當現金	98	8,029,425	
期末現金及約當現金	99	8,098,148	特別公積轉帳增資288,813千元，不影響現金流量

- 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，包括提列預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

中國 輸
金融 保 險
中華民國

科 目 及 營 運 項 目		新 臺 幣 部 分		
名 称	編 號	營 運 量	加權平均利(費)率 %	營 運 值
利息收入	410301	83,856,680	1.05	878,289
存放息		150,000	0.03	50
拆同息		165,000	0.15	250
什項息				
有價證券息		7,600,000	0.59	45,000
短放息		28,593,280	1.03	293,093
中放息		44,662,900	1.11	495,996
長放息		2,685,500	1.63	43,900
保費收入	410302	148,000,000	0.25	367,500
再保佣金收入	410303			61,750
手續費收入	410305			70,894
外匯手續費收入				917
徵信託辦手續費收入				22,000
代辦放款手續費收入				330
聯貸手續費收入				125
什項手續費收入				314
保證費收入		24,680,000	0.19	47,208
攤回再保賠款與給付	410321			68,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			17,090
評價利益				4,000
處分利益				13,090
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			21,233
股利收入				21,233
合 计				1,484,756

出 入 銀 行
收 入 明 級 表

49

110 年度

單位：新臺幣千元

外 币 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
1,965,336	3.12	61,364	30.050	1,843,994	142,915,000	1.90	2,722,283
					150,000	0.03	50
					165,000	0.15	250
		985	30.050	29,597			29,597
					7,600,000	0.59	45,000
80,690	3.03	2,446	30.050	73,502	31,018,000	1.18	366,595
771,501	3.27	25,224	30.050	757,995	67,846,500	1.85	1,253,991
1,113,145	2.94	32,709	30.050	982,900	36,135,500	2.84	1,026,800
					148,000,000	0.25	367,500
							61,750
		7	30.050	200			71,094
							917
							22,000
							330
							125
							314
666	1.00	7	30.050	200	24,700,000	0.19	47,408
							68,000
							17,090
							4,000
							13,090
							21,233
							21,233
		61,371	30.050	1,844,194			3,328,950

中國輸出入銀行
營業外收入明細表
中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外幣部分			合計
名 称	編 號		幣名	原幣 金額	折合率	
其他營業外收入	4998	2,000				2,000
什項收入	499898	2,000				2,000
合 計		2,000				2,000

中國輸出入銀行
金融保險成本明細表
中華民國 110 年度

51

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固定	變動
1,121,410	1,084,334	利息費用	510301	1,056,974		1,056,974
148,095	159,000	保險費用	510302	182,750		182,750
2,502	4,500	佣金費用	510304	5,000		5,000
23,939	22,710	手續費用	510305	22,193		22,193
627	609	匯費		609		609
20,715	19,000	徵信託辦費		19,000		19,000
1,923	2,381	什項手續費		1,764		1,764
518	420	銀行轉介手續費支出		520		520
157	300	交易仲介商費用		300		300
369,717	236,757	各項提存	510311	301,647		301,647
383,374	196,757	提存備抵呆帳		284,647		284,647
-13,656	40,000	提存保證責任準備		17,000		17,000
63,945	62,000	保險賠款與給付	510321	78,000		78,000
	8,000	提存未滿期保費準備	510325	7,000		7,000
57,355	57,000	提存賠款準備	510327	75,000		75,000
75,824	73,700	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	147,990		147,990
24,334	-4,000	評價損失		4,000		4,000
757		處分損失				
50,733	77,700	利息費用		143,990		143,990
3,178	1,000	外幣兌換損失	510353	1,000		1,000
1,865,966	1,709,001	合 計		1,877,554		1,877,554

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 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固定	變動
299,712	315,038	用人費用	5202011	332,352	288,248	44,104
179,152	194,757	正式員額薪資	52020111	205,896	205,896	
	402	臨時人員薪資	52020112	478	478	
16,700	16,914	超時工作報酬	52020113	18,846	319	18,527
1,816	4,128	津貼	52020114	3,428	3,428	
65,095	51,935	獎金	52020115	54,906	34,316	20,590
19,220	23,430	退休及卹償金	52020116	23,927	23,927	
17,726	23,469	福利費	52020118	24,868	19,881	4,987
2	3	提繳費	52020119	3	3	
85,724	112,347	服務費用	5202012	119,143	89,802	29,341
2,384	3,337	水電費	52020121	3,115	3,115	
7,165	8,163	郵電費	52020122	8,358	8,358	
6,016	9,323	旅運費	52020123	11,026	8,611	2,415
15,369	17,536	印刷裝訂與廣告費	52020124	17,840	13,927	3,913
3,559	6,841	修理保養與保固費	52020125	5,529	5,529	
449	682	保險費	52020126	755	755	
7,974	9,555	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	9,555	9,555	
38,664	52,588	專業服務費	52020128	58,643	39,952	18,691
4,146	4,322	公共關係費	52020129	4,322		4,322
4,711	5,657	材料及用品費	5202013	7,285	3,644	3,641
371	633	使用材料費	52020131	664	664	
4,340	5,024	用品消耗	52020132	6,621	2,980	3,641
3,513	5,650	租金與利息	5202014	5,655	4,005	1,650
	200	房租	52020142	200	200	

中國輸出入銀行
業務費用明細表
中華民國 110 年度

53

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固定	變動
2,372	2,840	機器租金	52020143	2,845	2,845	
386	1,650	交通及運輸設備租金	52020144	1,650		1,650
755	960	什項設備租金	52020145	960	960	
33,828	38,970	折舊及攤銷	5202015	48,418	48,418	
6,203	6,300	房屋折舊	52020152	8,234	8,234	
5,745	7,779	機械及設備折舊	52020153	9,424	9,424	
445	483	交通及運輸設備折舊	52020154	797	797	
2,172	2,653	什項設備折舊	52020155	3,020	3,020	
1,265	2,554	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	3,677	3,677	
17,998	19,201	攤銷	52020158	23,266	23,266	
53,249	67,377	稅捐與規費	5202016	61,584	5,360	56,224
980	1,071	土地稅	52020162	1,091	1,091	
847	1,192	房屋稅	52020164	1,262	1,262	
49,770	62,144	消費與行為稅	52020165	56,311	87	56,224
1,651	2,970	規費	52020167	2,920	2,920	
6,280	9,341	會費、捐助與分攤	5202017	9,001	9,001	
2,730	4,181	會費	52020171	4,063	4,063	
1,373	2,000	捐助	52020172	2,000	2,000	
2,177	3,160	分攤	52020173	2,938	2,938	
487,016	554,380	合 計		583,438	448,478	134,960

中國輸出入銀行
業務費用說明
中華民國 110 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 205,896 千元，包括：

- 1.職員薪金：193,527 千元。
- 2.工員工資： 10,428 千元。
- 3.警 飉： 1,941 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 478 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 18,846 千元，包括：

- 1.超時加班費 : 6,041 千元。
- 2.不休假加班費：12,486 千元。
- 3.值班費 : 319 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 3,428 千元，包括：

- 1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 1,978 千元。

中國輸出入銀行
業務費用說明

中華民國 110 年度

2.其他津貼：係派駐國外人員生活補助費及眷屬補助，計 1,450 千元。

(五)獎金：計編列 54,906 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 20,590 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 34,316 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 10.54% 及工員提撥率 5.86% 提列，計 23,927 千元，包括：

1.職員退休及離職金：22,084 千元。

2.工員退休及離職金： 843 千元。

中國輸出入銀行
業務費用說明

中華民國 110 年度

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

(七) 福利費：計編列 24,868 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 14,109 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 4,987 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 129 千元。

5. 其他福利費：係駐外人員補助費，依規定覈實編列，計 5,290 千元。

(八) 提繳費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 110 年度

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 4,723 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 1,986 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 428 千元。

(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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 110 年度

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 13,700 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、講義資料費、廠商聯誼費、誤餐費等所需費用覈實編列，計 3,007 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 110 年度

- (五)修理保養與保固費：係為配合辦公室天花板、廁所、木櫃、辦公桌椅、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。

三、材料及用品費：

中國輸出入銀行
業務費用說明
中華民國 110 年度

(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：

1.服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，按預算員額每人以 8 千元估列冬夏各乙套套裝，共編列 1,728 千元。

2.辦公(事務)用品等費用，係配合業務及電腦作業所需，編列辦公用品、報章雜誌及其他用品消耗等。

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

中國輸出入銀行
業務費用說明

中華民國 110 年度

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。

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 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固定	變動
65,521	67,407	用人費用	5203011	68,937	59,693	9,244
40,537	42,278	正式員額薪資	52030111	44,314	44,314	
4,379	6,138	超時工作報酬	52030113	4,884		4,884
60	120	津貼	52030114	120	120	
13,995	11,084	獎金	52030115	11,627	7,267	4,360
4,092	4,882	退休及卹償金	52030116	4,964	4,964	
2,458	2,904	福利費	52030118	3,027	3,027	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
5,236	7,107	服務費用	5203012	7,732	7,132	600
492	570	水電費	52030121	570	570	
685	682	郵電費	52030122	740	740	
168	270	旅運費	52030123	270	270	
154	215	印刷裝訂與廣告費	52030124	205	205	
606	1,725	修理保養與保固費	52030125	2,302	2,302	
78	150	保險費	52030126	150	150	
2,474	2,895	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,895	2,895	
578	600	公共關係費	52030129	600		600
934	1,299	材料及用品費	5203013	1,532	1,532	
95	260	使用材料費	52030131	260	260	
839	1,039	用品消耗	52030132	1,272	1,272	

中國輸出入銀行
管 理 費 用 明 細 表
中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固定	變動
198	230	租金與利息	5203014	250	220	30
	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
198	200	什項設備租金	52030145	220	220	
2,454	2,780	折舊及攤銷	5203015	3,209	3,209	
1,179	1,200	房屋折舊	52030152	1,209	1,209	
713	939	機械及設備折舊	52030153	1,177	1,177	
81	81	交通及運輸設備折舊	52030154	146	146	
482	560	什項設備折舊	52030155	677	677	
605	815	稅捐與規費	5203016	815	815	
230	250	土地稅	52030162	250	250	
351	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	
8	40	會費、捐助與分攤	5203017	40	40	
8	40	分攤	52030173	40	40	
74,956	79,678	合 計		82,515	72,641	9,874

中國輸出入銀行
管理費用說明
中華民國 110 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 44,314 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 714 千元。
- 2.職員薪金： 41,180 千元。
- 3.工員工資： 2,420 千元。

(二)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 4,884 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,769 千元。
- 2.不休假加班費： 3,115 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 11,627 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 4,360 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 110 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 7,267 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 10.54% 及工員提撥率 5.86% 提列，計 4,964 千元，包括：

1. 職員退休及離職金： 4,782 千元。
2. 工員退休及離職金： 182 千元。

(六)福利費：計編列 3,027 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 2,924 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 22 千元。

中國輸出入銀行
管理費用說明
中華民國 110 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，本撙節原則覈實編列。

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

(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 110 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：

1.服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，按預算員額每人以 8 千元估列冬夏各乙套套裝，共編列 280 千元。

2.辦公(事務)用品等費用，係配合業務及電腦作業所需，編列辦公用品、報章雜誌及其他用品消耗等。

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 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固定	變動
1,594	1,940	研究發展費用	529801	1,940	1,940	
1,303	1,540	服務費用	5298012	1,540	1,540	
824	1,000	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,000	1,000	
479	540	專業服務費	52980128	540	540	
291	400	材料及用品費	5298013	400	400	
291	400	用品消耗	52980132	400	400	
2,536	2,900	員工訓練費用	529802	3,000	3,000	
2,536	2,865	服務費用	5298022	2,965	2,965	
5		保險費	52980226			
2,530	2,865	專業服務費	52980228	2,965	2,965	
	35	材料及用品費	5298023	35	35	
	35	用品消耗	52980232	35	35	
4,130	4,840	合 計		4,940	4,940	

中國輸出入銀行
其他營業費用說明
中華民國 110 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 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固定	變動
53,662	80,293	其他營業外費用	5998	74,865	4,728	70,137
49,792	72,703	優存超額利息	599807	70,137		70,137
49,792	72,703	租金與利息	5998074	70,137		70,137
49,792	72,703	利息	59980746	70,137		70,137
31	123	資產報廢損失	599835	3	3	
31	123	損失與賠償給付	5998358	3	3	
31	123	各項損失	59983581	3	3	
3,838	7,467	什項費用	599898	4,725	4,725	
3,719	4,267	用人費用	5998981	4,525	4,525	
45	120	獎金	59989815	155	155	
3,674	4,147	福利費	59989818	4,370	4,370	
116		稅捐與規費	5998986			
116		未足額進用身障人員 差額補助費	59989868			
	3,000	會費、捐助與分攤	5998987			
	3,000	捐助	59989872			
4	200	其他	5998989	200	200	
4	200	其他費用	59989891	200	200	
53,662	80,293	合 計		74,865	4,728	70,137

中國輸出入銀行
營業外費用說明
中華民國 110 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 155 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 4,270 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 110 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	50,000	114,198	10,490	1,905	3,693	1,590	181,876	9,422	191,298	
土地		50,000						50,000		50,000	
房屋及建築			114,198					114,198		114,198	
機械及設備				10,490				10,490		10,490	
交通及運輸設備					1,905			1,905		1,905	
什項設備						3,693		3,693		3,693	
租賃權益改良							1,590	1,590		1,590	
使用權資產									9,422	9,422	
合計		50,000	114,198	10,490	1,905	3,693	1,590	181,876	9,422	191,298	

中國 輸
固定資產建設改良擴
中華民國

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	191,298				191,298 100.00
土地		50,000				50,000 100.00
房屋及建築		114,198				114,198 100.00
機械及設備		10,490				10,490 100.00
交通及運輸設備		1,905				1,905 100.00
什項設備		3,693				3,693 100.00
租賃權益改良		1,590				1,590 100.00
使用權資產		9,422				9,422 100.00
合 計		191,298				191,298 100.00

出入銀行
充資金來源明細表

77

110 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金				合 計			
國 內 借 款			國外借款	小 計		金額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 頓	%		
						191,298	100.00
				50,000	100.00		
				114,198	100.00		
				10,490	100.00		
				1,905	100.00		
				3,693	100.00		
				1,590	100.00		
				9,422	100.00		
						191,298	100.00

中國 輸
固定資產建設改良擴充
中華民國

項 目		全 部				
		投資總額	資 金 來 源			
			自 有 資 金	出售不適 用資產	增資	其 他
一般建築及設備計畫	952	191,298	191,298			
土地		50,000	50,000			
房屋及建築		114,198	114,198			
機械及設備		10,490	10,490			
交通及運輸設備		1,905	1,905			
什項設備		3,693	3,693			
租賃權益改良		1,590	1,590			
使用權資產		9,422	9,422			
合 計		191,298	191,298			

出入銀行
計畫預期進度明細表

79

110 年度

單位：新臺幣千元

目標能量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率 %	現 值 報 酬 率 %	收 回 年 限	本 年 度 金 銷 額	占全部 計畫% 金 銷 額	截 至 本 年 度 累 計 占全部 計畫% 金 銷 額	
					191,298	100.00	191,298	100.00
	110.1-110.12				50,000	26.14	50,000	26.14
	110.1-110.12				114,198	59.70	114,198	59.70
	110.1-110.12				10,490	5.48	10,490	5.48
	110.1-110.12				1,905	1.00	1,905	1.00
	110.1-110.12				3,693	1.93	3,693	1.93
	110.1-110.12				1,590	0.83	1,590	0.83
	110.1-110.12				9,422	4.93	9,422	4.93
					191,298	100.00	191,298	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
中華民國 110 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	408,079	61,504	10,664	35,920	1,056	3,362	520,585
上年度預計增減資產原值	3,000	8,022	68	516		97	11,703
本年度預計增減資產原值	114,198	6,419	751	2,915	1,590	9,422	135,295
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	525,277	75,945	11,483	39,351	2,646	12,881	667,583
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	9,443	10,601	943	3,697	530	3,147	28,361
業務費用	8,234	9,424	797	3,020	530	3,147	25,152
管理費用	1,209	1,177	146	677			3,209
合 計	9,443	10,601	943	3,697	530	3,147	28,361

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

81

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失 (-)
名 称	編號	成本或 重估價值	已提 折舊額	減損 調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		6,003	6,000		3		-3
機械及設備	946030	4,071	4,071				
交通及運輸設備	946040	1,154	1,154				
什項設備	946050	778	775		3		-3
總 計		6,003	6,000		3		-3

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	54,316		54,316
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				91,316		91,316

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

110 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
700,000	3.53	6.00		4,200	3,150	4,200
6,284,653	1.20	2.40		15,083	14,680	16,516
3,000,000	0.28	0.65		1,950	1,740	1,950
				21,233	19,570	22,666

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 110 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	31,711,187			288,813			32,000,000	100
		31,711,187			288,813			32,000,000	100
總 計		31,711,187			288,813			32,000,000	100

叁、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
中華民國 110 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 币	折 合 率	新 臺 幣	
租賃負債息	6100						97	
外幣戶							97	
同拆息	9010	24,269,158	1.39				338,490	
新臺幣戶		7,547,738	0.47				35,490	
外幣戶		16,721,420	1.81				303,000	
國家發展基金息	9020	15,000,000	0.01				1,828	
新臺幣戶		15,000,000	0.01				1,828	
央行融資息	9030	31,000,000	2.10				651,000	
外幣戶		31,000,000	2.10				651,000	
中小企業發展基金息	9040	670,000	0.22				1,454	
新臺幣戶		670,000	0.22				1,454	
商業本票息	9070	1,500,000	0.70				10,500	
新臺幣戶		1,500,000	0.70				10,500	
金融債券息	9080	6,900,000	0.70				48,300	
新臺幣戶		6,900,000	0.70				48,300	
推貿基金息	9090	6,631,633	0.08				5,305	
新臺幣戶		6,631,633	0.08				5,305	
合 计		85,970,791	1.23				1,056,974	

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表

中華民國110年12月31日

89

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實際數	科 目		110年 12月31日 預計數	109年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
142,295,221	資產	1	144,133,578	141,215,055	2,918,523
8,667,374	流動資產	11	8,827,791	8,792,589	35,202
296	現金	1101	353	324	29
3	庫存現金	110101	3	2	1
271	零用及週轉金	110104	271	271	
22	待交換票據	110105	79	51	28
426,320	存放銀行同業	1102	489,228	420,561	68,667
207,750	存放銀行同業	110201	288,958	250,291	38,667
218,570	拆放銀行同業	110205	200,270	170,270	30,000
8,514	存放央行	1103	8,567	8,540	27
8,514	存放央行	110301	8,567	8,540	27
7,600,058	流動金融資產	1104	7,600,000	7,600,000	
58	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	
592,174	應收款項	1105	692,437	724,555	-32,118
492	應收收益	110511	439	465	-26
121,834	應收無追索權承購帳款	110513	273,004	280,181	-7,177
1,218	備抵損失－應收無追索權承購帳款	110514	2,730	2,802	-72
353,487	應收利息	110515	302,356	328,238	-25,882
4,218	備抵損失－應收利息	110516	3,603	3,911	-308
119	應收保費	110521	132	125	7
121,680	其他應收款	110598	122,839	122,259	580
1	備抵損失－其他應收款	110599			
40,013	預付款項	1111	37,206	38,609	-1,403
335	用品盤存	111102	351	343	8

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實際數	科 目		110年 12月31日 預計數	109年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
39,544	預付費用	111103	36,722	38,133	-1,411
134	其他預付款	111198	133	133	
132,338,038	押匯貼現及放款	12	133,820,546	131,122,450	2,698,096
26,050,733	短期放款及透支	1202	26,671,565	26,088,612	582,953
26,233,954	短期放款	120202	26,859,576	26,272,523	587,053
183,220	備抵損失－短期放款及透支	120203	188,011	183,911	4,100
4,970	短期擔保放款及透支	1203	19,363	19,252	111
5,000	短期擔保放款	120302	19,483	19,371	112
30	備抵損失－短期擔保放款及透支	120303	120	119	1
68,650,101	中期放款	1204	69,773,223	68,500,312	1,272,911
70,146,443	中期放款	120401	71,510,648	70,070,938	1,439,710
5,969	中期放款折價調整	120403	6,453	6,453	
1,490,373	備抵損失－中期放款	120404	1,730,972	1,564,173	166,799
1,433,009	中期擔保放款	1205	1,503,742	1,471,675	32,067
1,441,791	中期擔保放款	120501	1,512,957	1,480,693	32,264
8,782	備抵損失－中期擔保放款	120504	9,215	9,018	197
1,953,294	長期放款	1206	2,047,309	2,003,599	43,710
1,967,023	長期放款	120601	2,061,706	2,017,689	44,017
13,729	備抵損失－長期放款	120604	14,397	14,090	307
34,245,930	長期擔保放款	1207	33,805,344	33,039,000	766,344
34,268,328	長期擔保放款	120701	33,829,000	33,062,155	766,845
22,398	備抵損失－長期擔保放款	120704	23,656	23,155	501
611,269	基金、投資及長期應收款	13	619,543	615,543	4,000
362,442	非流動金融資產	1302	370,716	366,716	4,000
2,988	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	6,987	2,987	4,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國110年12月31日

91

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實際數	科 目		110年 12月31日 預計數	109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	91,316	91,316	
272,413	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	272,413	272,413	
248,828	再保險準備資產	1306	248,827	248,827	
248,828	再保險準備資產	130601	248,827	248,827	
512,455	不動產、廠房及設備	14	662,976	506,317	156,659
278,070	土地	1401	328,070	278,070	50,000
103,279	土地	140101	153,279	103,279	50,000
174,791	重估增值－土地	140102	174,791	174,791	
202,543	房屋及建築	1403	302,798	198,043	104,755
408,079	房屋及建築	140301	525,277	411,079	114,198
205,536	累計折舊－房屋及建築	140304	222,479	213,036	9,443
17,377	機械及設備	1404	17,763	17,874	-111
61,504	機械及設備	140401	75,945	69,526	6,419
44,127	累計折舊－機械及設備	140404	58,182	51,652	6,530
3,049	交通及運輸設備	1405	3,553	2,591	962
10,664	交通及運輸設備	140501	11,483	10,732	751
7,615	累計折舊－交通及運輸設備	140504	7,930	8,141	-211
11,416	什項設備	1406	9,732	9,739	-7
35,920	什項設備	140601	39,351	36,436	2,915
24,504	累計折舊－什項設備	140604	29,619	26,697	2,922
	租賃權益改良	1407	1,060		1,060
1,056	租賃權益改良	140701	2,646	1,056	1,590
1,056	累計折舊－租賃權益改良	140704	1,586	1,056	530
2,101	使用權資產	15	7,140	865	6,275

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實際數	科 目		110年 12月31日 預計數	109年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,101	使用權資產	1501	7,140	865	6,275
3,362	使用權資產	150101	12,881	3,459	9,422
1,261	累計折舊－使用權資產	150102	5,741	2,594	3,147
60,675	無形資產	17	92,313	74,002	18,311
60,675	無形資產	1701	92,313	74,002	18,311
60,675	電腦軟體	170105	92,313	74,002	18,311
103,309	其他資產	19	103,269	103,289	-20
100,328	遞延所得稅資產	1903	100,328	100,328	
100,328	遞延所得稅資產	190301	100,328	100,328	
2,981	什項資產	1997	2,941	2,961	-20
2,121	催收款項	199702	115,243	2,121	113,122
2,121	備抵損失－催收款項	199705	115,243	2,121	113,122
128	暫付及待結轉帳項	199708	88	108	-20
2,854	存出保證金	199721	2,853	2,853	
142,295,221	資 產 總 額		144,133,578	141,215,055	2,918,523

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國110年12月31日

93

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實際數	科 目		110年 12月31日 預計數	109年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
108,101,189	負債	2	108,541,875	105,632,968	2,908,907
33,591,167	流動負債	21	28,071,434	30,725,436	-2,654,002
4,994,535	短期債務	2101	1,498,361	4,694,863	-3,196,502
5,000,000	應付商業本票	210103	1,500,000	4,700,000	-3,200,000
5,465	應付商業本票折價	210104	1,639	5,137	-3,498
28,143,550	銀行同業存款	2103	26,098,514	25,563,072	535,442
28,143,550	銀行同業拆放	210303	26,098,514	25,563,072	535,442
335,374	應付款項	2105	347,183	343,149	4,034
176	應付代收款	210503	176	132	44
107,088	應付費用	210505	115,464	110,286	5,178
8,351	應付其他稅款	210506	8,205	8,503	-298
92,234	應付利息	210509	95,734	93,984	1,750
6,813	應付再保給付	210518	6,763	6,263	500
425	應付代收保險費	210525	405	375	30
120,286	其他應付款	210598	120,436	123,606	-3,170
60,626	本期所得稅負債	2106	64,176	64,212	-36
60,626	應付所得稅款	210601	64,176	64,212	-36
57,081	預收款項	2108	63,200	60,140	3,060
54,479	預收收入	210803	60,678	57,578	3,100
2,603	預收保費	210804	2,522	2,562	-40
11,296,304	存款、匯款及金融債券	22	6,896,305	6,896,305	
11,296,304	金融債券	2206	6,896,305	6,896,305	
11,300,000	應付金融債券	220601	6,900,000	6,900,000	
3,696	應付金融債券折價	220603	3,695	3,695	
29,309,986	央行及同業融資	23	30,500,000	29,300,000	1,200,000
29,309,986	央行融資	2301	30,500,000	29,300,000	1,200,000
29,309,986	央行其他融資	230103	30,500,000	29,300,000	1,200,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實際數	科 目		110年 12月31日 預計數	109年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
31,407,673	長期負債	24	40,366,726	36,106,423	4,260,303
2,127	租賃負債	2402	7,180	877	6,303
2,127	租賃負債	240201	7,180	877	6,303
31,405,546	非流動金融負債	2403	40,359,546	36,105,546	4,254,000
10,200,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	240301	18,700,000	14,600,000	4,100,000
4,717	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	6,717	2,717	4,000
4,495	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	240304	6,495	6,495	
21,196,334	其他金融負債－非流動	240398	21,646,334	21,496,334	150,000
2,496,060	其他負債	28	2,707,410	2,604,804	102,606
1,148,648	負債準備	2801	1,342,386	1,248,587	93,799
193,653	保證責任準備	280102	247,000	230,000	17,000
99,016	未滿期保費準備	280107	114,015	107,015	7,000
543,217	賠款準備	280111	675,217	600,217	75,000
312,762	員工福利負債準備	280120	306,154	311,355	-5,201
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	
1,308,614	什項負債	2897	1,326,226	1,317,419	8,807
1,207	存入保證金	289701	1,207	1,207	
2,286	應付保管款	289702	2,175	2,230	-55
60,730	暫收及待結轉帳項	289703	78,453	69,591	8,862
1,244,391	撥入輸保基金	289706	1,244,391	1,244,391	
34,194,032	權益	3	35,591,703	35,582,087	9,616
30,600,000	資本	31	32,000,000	31,711,187	288,813
30,600,000	資本	3101	32,000,000	31,711,187	288,813
30,600,000	資本	310101	32,000,000	31,711,187	288,813

中國輸出入銀行
資產負債預計表

中華民國110年12月31日

95

單位：新臺幣千元

108年 12月31日 實際數	科 目		110年 12月31日 預計數	109年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
3,297,146	保留盈餘	33	3,463,567	3,446,514	17,053
3,263,216	已指撥保留盈餘	3301	3,463,567	3,405,295	58,272
1,295,068	法定公積	330101	1,806,111	1,548,726	257,385
1,968,148	特別公積	330102	1,657,456	1,856,569	-199,113
33,930	未指撥保留盈餘	3302		41,219	-41,219
33,930	累積盈餘	330201		41,219	-41,219
110,569	累積其他綜合損益	34	-58,181	238,069	-296,250
-161,844	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-330,594	-34,344	-296,250
-161,844	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-330,594	-34,344	-296,250
272,413	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	272,413	272,413	
272,413	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	272,413	272,413	
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	
142,295,221	負債及權益總額		144,133,578	141,215,055	2,918,523

- 註：1.本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有25,246,707千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)24,700,000千元。
- 2.本年底預算期收(期付)款項預計各有千元。
- 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。
- 4.109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 110 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 内 部	國 外 部	國 内 部	國 外 部	國 内 部	國 外 部	
營業總支出部分	972	232	4	15		247	4	為配合政府政策，積極執行賦予本行之各項政策性任務，近年業務營運量遽增，為有效紓解人力不足困境，並充分發揮本行政策性功能所需人力。
業務部分	9722	198	4	14		212	4	
正式職員	97221	178	4	14		192	4	
職員		178	4	14		192	4	
正式工員	97223	20				20		
工員		17		1		18		
警衛		3		-1		2		
管理部分	9723	34		1		35		
正式職員	97231	30		1		31		
職員		30		1		31		
正式工員	97233	4				4		
工員		4				4		
合 计		232	4	15		247	4	

中國輸用
人費用
中華民國

部 門 別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分		974	250,210	478	23,730	3,548	24,950	41,583
業務費用	9745202	205,896	478	18,846	3,428	20,590	34,316	
職員	97452023	193,527		16,831	3,428	19,352	32,255	
國內部分	974520231	187,713		16,313		18,771	31,286	
國外部分	974520232	5,814		518	3,428	581	969	
工員	97452024	12,369	478	2,015		1,238	2,061	
國內部分	974520241	12,369		2,015		1,238	2,061	
國外部分	974520242		478					
管理費用	9745203	44,314		4,884	120	4,360	7,267	
理監事(國內)	97452031	714						
職員	97452033	41,180		4,194	120	4,118	6,863	
國內部分	974520331	41,180		4,194	120	4,118	6,863	
工員	97452034	2,420		690		242	404	
國內部分	974520341	2,420		690		242	404	
其他營業外費用	9745998							155
什項費用	974599898							155
合 計		250,210	478	23,730	3,548	24,950	41,583	155

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41,583千元。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

110 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 擠 保 保 費	傷 痘 醫 藥 費	提 搗 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
27,891	1,000		21,303	434	4,987	151	5,390	4	405,814
22,927	1,000		14,109	353	4,987	129	5,290	3	332,352
22,084	1,000		12,920	318	4,480	117	5,290		311,602
21,505	1,000		12,230	310	4,480	115			293,723
579			690	8		2	5,290		17,879
843			1,189	35	507	12		3	20,750
843			1,177	35	507	12		3	20,260
			12						490
4,964			2,924	81		22		1	68,937
									714
4,782			2,651	74		19			64,001
4,782			2,651	74		19			64,001
182			273	7		3		1	4,222
182			273	7		3		1	4,222
			4,270				100		4,525
			4,270				100		4,525
27,891	1,000		21,303	434	4,987	151	5,390	4	405,814

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4,987千元。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251人分別編列1.2個月薪給總額24,950千定，按預計退休人員9人編列服務獎章獎勵金，計155千元。

中國 輸
繳 納 各 項 稅 捐
中華民國

科 目		營 業 總 支 出 部 分		
名 称	編 號	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	9761	64,176		
營利事業所得稅	97611	64,176		
土地稅	9762		1,341	
一般土地地價稅	97621		1,341	
房屋稅	9764		1,762	
一般房屋稅	97641		1,762	
消費與行為稅	9765	53,561	2,795	
營業稅	97655	53,561		
印花稅	97656		2,663	
使用牌照稅	97657		132	
規費	9767	2,827	13	100
行政規費	97671	2,740	13	100
汽車燃料使用費	97672	87		
合 計		120,564	5,911	100

出 與 入 規 銀 費 行 明 級 表

101

110 年度

單位：新臺幣千元

中國輸出入銀行
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
小客車	9791	輛			2	1,270	2	1,270	台中分行公務用車於109年使用屆滿13年；另新竹分行公務車於109年使用屆滿12年，里程數已超過12.5萬公里，為維護分行同仁公務用車安全，爰汰換公務小客車2輛。
公務小客車	97912	輛			2	1,270	2	1,270	
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 110 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				
110年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	135,000,000	1.96	2,647,386
短期放款及透支	931140	"	31,018,000	1.18	366,595
中期放款	931150	"	67,846,500	1.85	1,253,991
長期放款	931170	"	36,135,500	2.84	1,026,800
保險	9323	新臺幣千元	148,000,000	0.25	367,500
輸出保險	932310	"	148,000,000	0.25	367,500
保證及代理	9325	新臺幣千元	24,700,000	0.19	47,408
保證業務	932510	"	24,700,000	0.19	47,408
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年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	117,514,921	2.11	2,484,991
短期放款及透支	931140	"	24,003,816	1.15	276,447
中期放款	931150	"	65,104,578	1.99	1,293,115
長期放款	931170	"	28,406,527	3.22	915,430
保險	9323	新臺幣千元	146,770,222	0.24	348,784

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 110 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	"	146,770,222	0.24	348,784
保證及代理	9325	新臺幣千元	24,430,752	0.23	56,495
保證業務	932510	"	24,430,752	0.23	56,495
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
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

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 110 年度

105

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			4,063	
國際組織會費			1,736	
	業務費用		1,736	
		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	92	
		對外關係協會	4	
		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			2,247	
	業務費用		2,247	
		中華民國國際經濟合作協會	20	
		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	6	
		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	6	
		中華民國中東經貿協會	4	
		台灣非洲工業發展協會	15	
		中華民國工商協進會	20	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國台灣印度經貿協會	5	
		財金資訊股份有限公司結算平台	100	
		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	5	
		台北金融研究發展基金會	100	
		中印尼文化經濟協會	10	
		台灣上市櫃公司協會	70	
		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	190	
捐助			2,000	
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			2,978	
分攤大樓管理費			2,400	
	業務費用		2,400	
		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	
分攤其他費用			578	
	業務費用		538	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	163	
		金融業拆款中心經費	65	
		金融消費評議中心經費	100	
		銀行公會環球財務電信組事務費	10	
		東亞經濟會議分攤費用	40	
		亞太區合作會議分攤	10	
		其他	50	
	管理費用		40	
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	30	
		其他	10	
會費、捐助與分攤	合 計		9,041	

中國輸
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
368,953	386,712	用人費用	405,814	
219,689	237,035	正式員額薪資	250,210	
	402	臨時人員薪資	478	
21,079	23,052	超時工作報酬	23,730	
1,876	4,248	津貼	3,548	
79,135	63,139	獎金	66,688	
23,312	28,312	退休及卹償金	28,891	
23,859	30,520	福利費	32,265	
3	4	提繳費	4	
269,335	310,069	服務費用	341,323	209,943
2,876	3,907	水電費	3,685	
7,850	8,845	郵電費	9,098	
6,184	9,593	旅運費	11,296	
16,346	18,751	印刷裝訂與廣告費	19,045	
4,165	8,566	修理保養與保固費	7,831	
148,628	159,832	保險費	183,655	182,750
36,889	39,660	棧儲、包裝、代理及加工費	39,643	27,193
41,673	55,993	專業服務費	62,148	
4,724	4,922	公共關係費	4,922	
5,936	7,391	材料及用品費	9,252	
466	893	使用材料費	924	
5,470	6,498	用品消耗	8,328	

出 入 銀 行
彙 計 表

109

110 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
332,352	68,937			4,525	
205,896	44,314				
478					
18,846	4,884				
3,428	120				
54,906	11,627			155	
23,927	4,964				
24,868	3,027			4,370	
3	1				
119,143	7,732	1,540	2,965		
3,115	570				
8,358	740				
11,026	270				
17,840	205	1,000			
5,529	2,302				
755	150				
9,555	2,895				
58,643		540	2,965		
4,322	600				
7,285	1,532	400	35		
664	260				
6,621	1,272	400	35		

中國輸
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
1,225,646	1,240,617	租金與利息	1,277,006	1,200,964
	200	房租	200	
2,372	2,840	機器租金	2,845	
386	1,680	交通及運輸設備租金	1,680	
953	1,160	什項設備租金	1,180	
1,221,935	1,234,737	利息	1,271,101	1,200,964
36,282	41,750	折舊及攤銷	51,627	
7,382	7,500	房屋折舊	9,443	
6,457	8,718	機械及設備折舊	10,601	
526	564	交通及運輸設備折舊	943	
2,654	3,213	什項設備折舊	3,697	
1,265	2,554	使用權資產及租賃權益改良折舊	3,677	
17,998	19,201	攤銷	23,266	
115,642	132,404	稅捐與規費	126,575	
61,672	64,212	所得稅	64,176	
1,210	1,321	土地稅	1,341	
1,198	1,692	房屋稅	1,762	
49,785	62,189	消費與行為稅	56,356	
1,661	2,990	規費	2,940	
116		未足額進用身障人員差額補助費		
6,288	12,381	會費、捐助與分攤	9,041	
2,730	4,181	會費	4,063	

出 入 銀 行
彙 計 表

111

110 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
5,655	250			70,137	
200					
2,845					
1,650	30				
960	220				
48,418	3,209			70,137	
8,234	1,209				
9,424	1,177				
797	146				
3,020	677				
3,677					
23,266					
61,584	815				64,176
					64,176
1,091	250				
1,262	500				
56,311	45				
2,920	20				
9,001	40				
4,063					

中國輸
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
1,373	5,000	捐助	2,000	
2,186	3,200	分攤	2,978	
519,318	360,880	損失與賠償給付	466,650	466,647
28,301	-2,877	各項損失	5,003	5,000
121,300	119,000	賠償給付	153,000	153,000
369,717	244,757	提存	308,647	308,647
4	200	其他	200	
4	200	其他費用	200	
2,547,403	2,492,404	合 計	2,687,488	1,877,554

彙計表

110 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
2,000					
2,938	40				
				3	3
				200	200
583,438	82,515	1,940	3,000	74,865	64,176

**中國輸出入銀行
補辦預算明細表**
中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項目	金額	辦理年度	說明
一、固定資產之建設、改良、擴充 一般建築及設備計畫	2,420 2,420 2,420	109	為配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，提振經濟及擴大內需，於109年經行政院109年5月22日院授財會字第10909917280號函核准先行辦理，109年度購建固定資產計畫增加242萬元，全部為不動產、廠房及設備，並補辦於110年度預算。
二、資金之轉投資 增加 財金資訊股份有限公司	4,275 4,275 4,275	109	本行承購花旗（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109年經行政院109年6月1日院授主基營字第1090200538號函核准先行辦理，投資總金額4,275,034元，並補辦於110年度預算。

中國輸出入銀行

綜合損益預計表

中華民國110年及109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	2,722,283		2,602,282		4.61
減：利息費用	1,056,974		1,084,334		-2.52
利息淨收益		1,665,309		1,517,948	9.71
利息以外淨收益		19,594		63,530	-69.16
手續費淨收益	48,901		45,636		7.15
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-130,900		-70,350		-86.07
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	21,233		19,570		8.50
兌換損益	-1,000		-1,000		
輸出保險業務淨收益	149,500		140,500		6.41
其他利息以外淨收益	-68,140		-70,826		3.79
淨收益		1,684,903		1,581,478	6.54
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		301,647		236,757	27.41
營業費用		675,618		646,365	4.53
員工福利費用	405,814		386,712		4.94
折舊及攤銷費用	51,627		41,750		23.66
其他業務及管理費用	218,177		217,903		0.13
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		707,638		698,356	1.33
所得稅（費用）利益		-64,176		-64,212	0.06
繼續營業單位本期淨利（淨損）		643,462		634,144	1.47
本期淨利(淨損)		643,462		634,144	1.47
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	-296,250		127,500		-332.35
本期其他綜合損益(稅後淨額)		-296,250		127,500	-332.35
本期綜合損益總額		347,212		761,644	-54.41

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110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：		-1,649,570
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		707,638
本期稅前淨利（淨損）		707,638
調整項目：		-3,842,044
收益費損項目		-1,111,476
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	301,647	
折舊費用	28,361	
攤銷費用	23,266	
利息收入	-2,722,283	
利息費用	1,200,964	
出售資產(利益)損失	3	
其他調整項目	56,566	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-2,730,568
貼現及放款（增加）減少	-3,279,373	
應收款項（增加）減少	6,616	
其他資產（增加）減少	1,403	
央行及銀行同業存款增加（減少）	535,442	
應付款項增加（減少）	2,284	
其他負債增加（減少）	3,060	
支付之利息		-1,199,117
收取之利息		2,748,165
支付之所得稅		-64,212
營業活動之淨現金流入（流出）		-1,649,570
投資活動之現金流量：		-202,200
購買不動產及設備	-181,876	
其他資產（增加）減少	-41,557	
收取之股利	21,233	
投資活動之淨現金流入（流出）		-202,200
籌資活動之現金流量：		1,921,493
央行及同業融資增加（減少）	1,200,000	
其他金融負債增加（減少）	1,053,498	
其他負債增加（減少）	8,807	
發放現金股利	-337,596	
租賃負債本金償還	-3,216	
籌資活動之淨現金流入（流出）		1,921,493
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		68,723
期初現金及約當現金餘額		8,029,425
期末現金及約當現金餘額		8,098,148

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110年及109年12月31日

單位：新臺幣千元

資產	110年12月31日		109年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
現金及約當現金	289,311	0.20%	250,615	0.18%
存放央行及拆借銀行同業	208,837	0.14%	178,810	0.13%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,987	0.01%	2,987	0.00%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	363,729	0.25%	363,729	0.26%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	5.27%	7,600,000	5.38%
應收款項-淨額	692,437	0.48%	724,555	0.51%
貼現及放款-淨額	133,820,546	92.85%	131,122,450	92.85%
其他金融資產-淨額	248,827	0.17%	248,827	0.17%
不動產及設備-淨額	662,976	0.46%	506,317	0.36%
使用權資產	7,140	0.01%	865	0.00%
無形資產-淨額	92,313	0.06%	74,002	0.05%
遞延所得稅資產-淨額	100,328	0.07%	100,328	0.08%
其他資產-淨額	40,147	0.03%	41,570	0.03%
資產總計	144,133,578	100.00%	141,215,055	100.00%
負債與權益	110年12月31日		109年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	26,098,514	18.11%	25,563,072	18.10%
央行及同業融資	30,500,000	21.16%	29,300,000	20.75%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,713,212	12.98%	14,609,212	10.34%
應付款項	347,183	0.24%	343,149	0.24%
本期所得稅負債	64,176	0.04%	64,212	0.05%
應付金融債券	6,896,305	4.79%	6,896,305	4.88%
其他金融負債	23,144,695	16.06%	26,191,197	18.55%
負債準備	1,342,386	0.93%	1,248,587	0.88%
租賃負債	7,180	0.01%	877	0.00%
遞延所得稅負債	38,798	0.03%	38,798	0.03%
其他負債	1,389,426	0.96%	1,377,559	0.98%
負債總計	108,541,875	75.31%	105,632,968	74.80%
資本	32,000,000	22.20%	31,711,187	22.46%
保留盈餘	3,649,884	2.53%	3,632,831	2.57%
法定盈餘公積	1,806,111	1.25%	1,548,726	1.10%
特別盈餘公積	1,843,773	1.28%	2,042,886	1.44%
未分配盈餘		0.00%	41,219	0.03%
其他權益	-58,181	-0.04%	238,069	0.17%
權益總計	35,591,703	24.69%	35,582,087	25.20%
負債及權益總計	144,133,578	100.00%	141,215,055	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 109 年度

項 次	決 議 及 附 帶 決 議 內 容	辦 理 情 形		
		辦	理	情
(三)	<p>一、通案決議部分：</p> <p>鑑於嚴重特殊傳染性肺炎全球疫情持續發展，國際間之各類活動銳減，航空客運亦多數暫停。爰要求 109 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業特種基金，除國家發展委員會及文化部主管（管理）之基金外；行政院農業委員會、教育部、科技部及行政院環境保護署主管（管理）基金編列之「大陸地區旅費」及「國外旅費」減列 15%，其餘附屬單位預算營業及非營業特種基金編列之「大陸地區旅費」及「國外旅費」，均減列 30%。</p>		遵照辦理。	
(四)	<p>109 年度中央政府總預算案附屬單位預算國營事業編列「固定資產建設、改良、擴充計畫」2,855 億元，主要投資項目包括電源開發及電力擴充、石油煉製及天然氣產能擴充、擴建供水設施等。然因近年來，國營事業固定資產投資計畫及各項投資建設仍尚有低度利用或閒置情形，究其原因，為其前期規劃作業未盡完善，亦未審慎評估計畫可行性，致使後續執行遇有地方政府反對或環評未過等窘境，導致計畫停辦，且部分計畫亦缺乏辦理之急迫性及必要性。為避免各國營事業投入資金後，因執行欠佳等情形停止辦理，並使其投資得以發揮最大效益，爰要求經濟部、財政部及交通部等國營事業單位分別向立法院經濟、財政、交通等委員會提出改善固定資產建設投資計畫前期報告及閒置或未達經濟效益之投資設備運用情形之檢討報告。</p>		本行業以 109 年 6 月 30 日中輸會字第 10990028330 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 7 月 7 日以台財庫字第 10900617840 號函復立法院，並副知立法院財政委員會。	

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 109 年度

項 次	內 容	決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
(一)	<p>二、財政委員會審查決議部分：</p> <p>乙、財政部主管</p> <p>一、中國輸出入銀行</p> <p>依中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範規定，營業基金盈餘之編列，應衡酌事業本身最近年度之投資報酬率及經營成果比率，妥訂適當盈餘目標，並以盈餘逐年成長為目標，可知事業過去之經營實績乃訂定盈餘目標之重要參據。經查 109 年度中國輸出入銀行預算盈餘目標為 6 億 2,199 萬 5 千元，雖較 107 年度決算數及 108 年度預算數之 5 億 9,379 萬 9 千元、6 億 0,250 萬 1 千元，分別增加 2,819 萬 6 千元、1,949 萬 4 千元，卻低於 106 年度決算數，且參據該行 103 至 107 年度決算審定盈餘，均高於預算盈餘介於 4,299 萬至 1 億 7,500 萬餘元間，顯見中國輸出入銀行歷年預算所訂盈餘目標仍嫌保守，允宜參酌過去經營實績，妥訂盈餘目標。</p>	<p>本行盈餘目標說明</p> <p>(一)本行預算盈餘目標均逐年成長，109 年度預算案編列本期淨利 621,995 千元，雖低於 106 年度決算 647,390 千元，惟仍高於 106 年度排除土地徵收利益 85,732 千元後之本期淨利 561,658 千元。</p> <p>(二)本行 107 年度本期淨利 593,799 千元，較全年度預算數 550,802 千元，達成率 107.81%。主要係因退休員工優惠存款利率自 107 年 7 月起即依「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」辦理，優存改革方案新舊制差異之影響數 48,848 千元認列營業外收入，惟該項目並非常規收入，若排除該項收入稅後影響數 42,986 千元(48,848 千元*(1-0.12))，107 年度本期淨利為 550,813 千元。則 109 年度預算案稅後淨利 621,995 千元較 107 年度決算成長 71,182 千元，成長率達 12.92%。</p> <p>(三)本行為政策性專業銀行，首要任務在於配合國家經貿政策，協助廠商拓展對外貿易，促進國家經濟發展，透過提供各種信用及保險工具，如中長期輸出入融資、轉融資、保證、及輸出保險等，提供優惠的融資利率與保險費率，協助我國進出口商降低融資成本負擔暨規避國際貿易風險，順利拓展貿易版圖。因負有政策性任務，為提供國內廠商更具競爭力之金融支援，利差相較商業銀行為低，如同各國 ECA，不宜以追求盈餘為主要目標。另本行不辦理存款業務，主要以拆借、發債及資本來支應營運所需資金，長期穩定之低利資金來源不足；另為符合淨穩定資金比率之規</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 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
(二)	109年度中國輸出入銀行預算案「用人費用」項下「獎金」科目計編列6,313萬9千元，其中「績效獎金」編列2,363萬2千元，係依預算員額236人之1.2個月薪給總額計算，與108年度相同。經查該行近年度績效獎金均以超支併決算方式辦理。依預算法第87條第1項規定：「各編製營業基金預算之機關……其配合業務增減需要隨同調整之收支，併入決算辦理。」該法條旨在賦予營業基金為因應業務經營需要隨同調整收支，以增加預算執行彈性，惟不宜擴張解釋為營業基金得低編預算數，藉以規避預算審議。中國輸出入銀行近年度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，致決算數遠高於原編預算，允宜參酌實際情形編列，以發揮預算管控功能。	<p>定，積極調整資金來源期間配置，發行長天期金融債券亦使本行臺幣放款利差進一步縮小，獲利誠屬不易。本行將持續積極推展各項政策性業務，以達成預算及績效等各項業務目標為首要任務，提供優質金融服務並加強風險控管，避免呆帳發生，確保獲利之穩定。</p> <p>(四)綜上，本行規模較小，人員精簡，業務屬性不同一般商業銀行，及須配合政府政策，放款業務整體利差縮小，雖面對金融市場激烈的競爭，本行歷年預算所訂盈餘目標均致力獲取最大經營成效為全體員工努力的標竿。</p> <p>獎金辦理情形說明</p> <p>(一)預算編列之依據</p> <p>1.本行績效獎金預算之編列，係依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」規定，各事業機構編列年度用人費用時，應考量其營運目標、預算盈餘、營業收入、用人費用負擔能力及政策因素；其用人費比率以不超過最近三年（前二、三年度決算及前一年度預算）用人費占其事業營業收入之平均比率為原則。另依102年4月29日台財人字第10208612100號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」規定，績效獎金由各事業年度達成之總盈餘，視經營績效情形及所屬人員貢獻程度提撥計給，總盈餘達法定盈餘者，提撥1.2個月薪給總額，超過法定盈餘者，分級調整，爰本行績效獎金預算均在用人費用限額內編列1.2個月。</p> <p>2.本行109年度預算放款、保證及輸出保險業務營運量均較上年度成長，依營</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 109 年度

項 次	內 決 議 及 附 帶 決 議 容	辦 理 情 形	業收入與最近 3 年用人費比率核算用人費用限額，於該限額內按預算員額 236 人之 1.2 個月薪給總額，編列績效獎金，並依行政院審議 101 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分案，對營業基金之績效獎金所作通案決議，揭露最近年度績效及考核獎金核發情形及 109 年度之估計基礎。
			(二) 決算辦理事宜
(三)	依 105 至 109 年度中國輸出入銀行預算書所附「主要營運項目」，營運項目計有放款業務、保證業務及輸出保險業務等 3 項，其中放款業務 109 年度預計營運量目標為 1,150 億元，較 108 年度 1,080 億元增加 70 億元，惟該行 108 年 8 月底實績已達 1,155 億元。此外，保證業務及輸出保險業務 109 年度預計營運量目標分別為 230 億元及 1,315 億元，較 108 年度 220 億元及 1,220 億元，分別增加 10 億元及 95 億元，惟該行 107 年底	一、放款業務 本行 109 年度預算放款業務營運量目標為 1,150 億元，較 108 年度預算 1,080 億元增加 70 億元，成長 6.48%，乃是近年來最高幅度的成長(詳下表)，本行係於首長帶領並配合新南向政策全力衝刺下始獲得目前績效卓著的好成績，惟受到美中貿易戰以及嚴重特殊傳染性肺炎疫情導致國際經濟景氣急	(三) 本行為激勵全體員工工作績效，戮力提升整體經營效能，業覈實編列本項預算，並依規定辦理發放。

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 109 年度

決議及附帶決議		辦理情形		
項次	內容			
	決算結果分別達 230 億元及 1,314 億元，與 109 年度預計目標相近，顯示 109 年度營運值目標設定偏屬保守，缺乏挑戰性，難以彰顯施政成效。綜上，109 年度中國輸出入銀行所訂放款業務、保證業務及輸出保險業務營運量目標，分別於 107 年底及 108 年 8 月底達成實績，實難謂具有合理性或挑戰性，績效指標之設定有欠允適，亟待檢討改善。		速趨緩等諸多不確定因素影響，使得放款業務風險日漸增加，以及本行放款業務不似商業銀行多樣化，為專業進出口銀行，受限於需有國際間實質交易才可承作業務。110 年度預算放款業務營運量目標為 1,350 億元，較 109 年度預算 1,150 億元增加 200 億元，成長 17.39%，故所訂目標實已具有挑戰性。	
		單位:新臺幣億元		
年度	本年度 預算數	上年度 預算數	較上年度 成長金額	預算數 成長率 (%)
110	1,350	1,150	200	17.39
109	1,150	1,080	70	6.48
108	1,080	1,035	45	4.35
107	1,035	1,010	25	2.48
106	1,010	980	30	3.06

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 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形		
項 次	內 容			
		<p>加，另又受到美中貿易戰以及嚴重特殊傳染性肺炎疫情導致國際經濟景氣急速趨緩等諸多不確定因素影響，使得保證業務風險更是雪上加霜，惟為求保證業務穩健成長並兼顧風險控管考量，本行仍將積極拓展相關保證案源，並擇優承作。</p> <p>三、輸出保險業務</p> <p>本行 109 年度預算輸保業務營運量目標為 1,315 億元，較 108 年度預算 1,220 億元增加 95 億元，成長 7.79%，乃是近年來最高幅度的成長(詳下表)。本行輸保業務受全球貿易情勢影響甚鉅，因美中貿易戰以及嚴重特殊傳染性肺炎疫情導致國際經濟景氣急速趨緩等諸多不確定因素影響，國外進口廠商金流受限，信用風險提高，更是提升輸保業務承作困難度，為求輸保業務穩健成長並兼顧風險控管考量，審慎訂定各年度目標值，且 110 年度預算輸保業務營運量目標為 1,480 億元，更較 109 年度預算 1,315 億元增加 165 億元，成長 12.5%，在艱鉅全球經濟情勢下，實已具有挑戰性。</p>		

單位:新臺幣億元

年 度	本 年 度 預 算 數	上 年 度 預 算 數	較 上 年 度 成 長 金 額	預 算 數 成 長 率 (%)
110	1,480	1,315	165	12.5
109	1,315	1,220	95	7.79
108	1,220	1,180	40	3.39
107	1,180	1,125	55	4.89

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 109 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
(四)	<p>109 年度中國輸出入銀行預算案編列「本期淨利」6 億 2,199 萬 5 千元，較 108 年度 6 億 0,250 萬 1 千元增加 1,949 萬 4 千元，增幅 3.24%。中國輸出入銀行近年業務大幅成長，營業收入由 104 年度 20.49 億元成長至 109 年度 31.25 億元，本期淨利亦由 104 年度 4.49 億元成長至 109 年度 6.22 億元，惟該行 109 年度預計營業利益率及淨利率僅分別為 24.42% 及 19.91%，其中營業利益率較 107 年度決算數及 108 年度預算數分別減少 0.59%、4.72%，淨利率則分別減少 1.06%、4.07%，且為 104 年度以來最低，顯示該行經營成效有待加強。109 年度中國輸出入銀行預算案預計承作輸出保險業務 1,315 億元，較 108 年度預算營運量 1,220 億元，成長 7.79%，係因該行配合經貿政策，積極拓展輸出保險業務，加強客製化「全球通帳款保險」之推展；按近年該行輸出保險業務與商業銀行合作，營運量雖快速成長，惟仍持續虧損，保險賠款數額則再度攀升。中國輸出入銀行輸出保險業務營運量近年雖快速成長，惟輸出保險業務多呈虧損，107 年度整體業務損失率雖較 105 年度為低，惟部分保險損失金額及淨損失率呈上升趨勢，鑑於全球經濟前景不明，中國輸出入銀行雖肩負協助出口之政策任務，仍應審慎辦理核保作業並強化風險管控機制，俾利永續發展。</p>	<p>(一) 本行近年營業利益率及淨利率下降說明</p> <p>1. 授信業務部分：主要係聯準會於 106 年起加速升息，美元利率持續攀升，茲因本行未辦理存款業務，資金來源除自有資金外，主要以拆借及發債來支應營運所需資金，美元借入款比重較高，於升息階段，美元資金成本即時反映升幅，惟放款利率因應合約調息未能即時反映，致升息階段之外幣放款利差下降，營業利益及淨利無法等幅增加，致本行營業利益率由 106 年度決算 29.19% 降至 107 年度決算 25.01%。</p> <p>2. 輸出保險業務部分：因美中貿易戰影響，國際經濟情勢不穩定，買主信用風險遽增，以致逾期保險案件增多，逾期金額亦大為提高，保險賠款給付隨同增加，為保障被保險人之權益及維持保險業務穩健經營之發展，相對應提列之賠款準備亦增加。</p> <p>(二) 109 年度預算案預計營業利益率及淨利率較低說明</p> <p>1. 授信業務部分：本行 109 年度預算案編列於 108 年年初，時值美元利率升息階段，營業收入因放款營運量增加及預計利率上升而大幅成長，惟借入款配合放款量隨同增加，暨聯準會於 107 年度加速升息（年度內計升息 1%），致美元利率持續攀升，茲因本行美元借入款比重較高，致相關外幣利息費用增加；另本行美元放款利率主要為 3 個月及 6 個月 LIBOR 加碼，而 臺北外幣拆款市場利率基準為 TAIFX，LIBOR 與 TAIFX 間存在相當差距，且有擴大之趨勢，致美元利差縮小；另為符合淨穩定資金比率之規定，積極</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 109 年度

項 次	內 決 議 及 附 帶 決 議 容	辦 理 情 形	形
			況
		<p>調整資金來源期間配置，發行長天期金融債券亦使本行臺幣放款利差進一步縮小。國內長期處於低息環境，降低客戶美元借款意願，配合調整放款臺、外幣比重，受臺幣放款利差較小及升息階段之外幣放款利差下降影響，致營業利益及本期淨利未能隨同營業收入等幅增加。</p> <p>2.輸出保險業務部分：因主要貿易國紛爭不斷，國際經濟情勢不穩定，買主信用風險遽增，以致逾期保險案件增多，逾期金額亦大為提高，保險賠款給付隨同增加，及為保障被保險人之權益及維持保險業務穩健經營之發展，相對應提列之賠款準備亦增加。</p> <p>(三)因美中貿易糾紛不斷，以及嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，全球經濟成長趨緩，降低客戶借款意願，本行放款業務整體利差縮小。本行規模小，人員精簡，資源較少，風險承受能力亦相對薄弱，暨業務屬性不同一般商業銀行，及須配合政府政策，本行員工竭力面對金融市場激烈的競爭，努力拓展業務，員工作業生產力持續增加，獲利逐年成長，誠屬不易，經營績效尚稱良好。</p> <p>(四)本行輸出保險業務損失率說明</p> <p>1.本行輸出保險為政策性保險，為減少廠商負擔，其保險費率相對為低，期以提高我國廠商對外之報價競爭力，相關輸出保險業務之人事成本、作業成本均由本行負擔。本行近年輸出保險業務未扣除營業相關費用之淨收益均為正數，但相對承保量成長所需人事、作業等相關成本亦會增加，故在分攤由行方負擔之營業費用後，輸出</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 109 年度

項 次	內 容	決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
		形	
(五)	近年來世界各國金融機構均開始重視企業融資之社會環境與風險，將客戶社會影響力納入融資評估重點。赤道原則(Equator Principles, 簡稱 EPs)為金融機構自願性行為規範，用來評估 1,000 萬美元以上專案融資之環境與社會風險。在銀行辦理授信融資時，納入借款戶在環境保護(E)、企業社會責任(S)和公司治理誠信(G)等授信審核條件，若企業未達 ESG 的標準，可以緊縮融資額度，甚至列拒絕往來戶，希望透過赤道原則，促進企業對環境保護及社	<p>保險業務稅前淨利轉為負數，實為辦理政策性輸出保險之必然情形，但也彰顯本行執行政府政策之政策性功能。</p> <p>2.受美中貿易戰影響，國際經濟情勢不穩定，買主信用風險遽增，以致逾期保險案件增多，逾期金額亦大為提高，為加強風險控管，本行核保採取措施說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> (1)事前審核：透過交叉比對，針對高風險地區、較大額度的買主及因應政經情勢的變化，彈性調整並採取適當風險管控措施。 (2)事後監督：定期追蹤大額信用額度之買主(每半年)，並運用國際信用風險管理系統進行動態管理(包含 Coface 及 Moody's KMV-EDF 等信用風險系統)。 (3)稽核機制：落實稽核機制，包含內部稽核(部門內的自行查核及本行稽核室的一般查核及專案查核)及外部專案檢查(主管機關查核)等，相關風險控管尚稱穩健。 	<p>本行業以 109 年 6 月 30 日中輸會字第 10990028330 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 7 月 7 日以台財庫字第 10900617840 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 109 年度

項 次	決 議 及 附 帶 決 議 內 容	辦 理 情 形		
		形	情	理
	會發展發揮正面作用。然目前全球有來自38 個國家 104 家銀行自願加入赤道原則規範，台灣卻只有 6 家民營銀行自願簽署赤道原則，包括：國泰世華商業銀行、永豐商業銀行、玉山商業銀行、中國信託商業銀行、台新國際商業銀行、台北富邦商業銀行，而公股銀行卻未見任何一家簽署，爰請中國輸出入銀行於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告，包括(1)專案融資貸款審核流程及授信戶履行企業社會責任檢視表；(2)出具簽署赤道原則之成本效益與可行性分析。			