

中華民國 114 年度

中央政府總預算案

中國輸出入銀行



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 ..... 10

### 參、業務計畫

一、營運計畫 ..... 17  
二、事業永續發展計畫 ..... 20  
三、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 ..... 23  
四、資金之轉投資及其盈虧之估計 ..... 25  
五、增資計畫 ..... 25

### 肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 ..... 26  
二、盈虧撥補之預計 ..... 26  
三、現金流量之預計 ..... 28

### 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 ..... 29  
二、較上年度預算各項目增減原因說明 ..... 29

三、財務狀況分析 .....	32
四、投資報酬分析 .....	34
五、其他有關說明 .....	39

## 丙、預算主要表

一、損益預計表 .....	43
二、盈虧撥補預計表 .....	50
三、現金流量預計表 .....	51

## 丁、預算明細表

### 壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 .....	54
二、營業外收入明細表 .....	56
三、金融保險成本明細表 .....	57
四、業務費用明細表 .....	58
五、管理費用明細表 .....	68
六、其他營業費用明細表 .....	74
七、營業外費用明細表 .....	76

### 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 .....	81
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 .....	82
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 .....	84
四、資產折舊明細表 .....	86
五、資產報廢明細表 .....	87
六、資金轉投資及其盈虧明細表 .....	88
七、資本增減與股額明細表 .....	90

### 叁、附表

一、利息費用明細表 .....	93
-----------------	----

## 戊、預算參考表

一、資產負債預計表 .....	95
二、員工人數彙計表 .....	103
三、用人費用彙計表 .....	104
四、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	106
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 .....	108
六、5年來主要營運項目量值明細表 .....	109
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表 .....	111
八、各項費用彙計表 .....	114
九、綜合損益預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） ..	120
十、現金流量預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） ..	121
十一、資產負債預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） ..	122

## 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 .....	123
---------------	-----



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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	58.74	42.55	16.19	38.05
營業總支出(1)	47.65	34.15	13.50	39.53
淨利(淨損-)	11.09	8.40	2.69	32.02
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得官息紅利				
留存事業機關盈餘	11.09	8.40	2.69	32.02
<b>現金流量(2)：</b>				
增加不動產、廠房及設備	0.36	0.21	0.15	71.43
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.70			
現金及約當現金淨減		0.59		
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(3)	-175.71	-139.79	-35.92	25.70
不動產、廠房及設備餘額	5.03	4.96	0.07	1.41
長期負債餘額	796.10	706.08	90.02	12.75
權益	466.25	430.18	36.07	8.38
附註：(1)所得稅如為利益者，列為營業總支出減項。				
(2)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。				
(3)營運資金餘額=流動資產-流動負債。				
(4)以下各表百分比及細數之和與本表總數或有出入，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」設立之輸出入信用專業銀行，主要任務為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，持續促進我國經濟發展。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)配合經貿主管機關政策，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)加強辦理出口貸款及保證業務，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。
- (三)因應中美貿易衝突，引導回臺資金實質投資，促進產業升級，協助臺商海外布局，建立生產及供應鏈網路。
- (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)配合政府政策，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，導入 TCFD 架構，落實 ESG 永續金融之精神，以健全經營體質，達成責任金融。

(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：因美國和部分新興市場表現強勁，帶動全球經濟克服通膨，國際貨幣基金組織（International Monetary Fund，以下簡稱 IMF）預估 113 年全球經濟成長率上調至 3.2%，惟面臨中國大陸與歐洲需求疲軟以及兩場區域戰爭之外溢效應等阻力，IMF 示警，雖今年全球成長上修，惟高借貸成本和財政支持減少，恐造成短期成長壓力，另因全球貿易緊張及生產率低落，中期經濟前景仍為數十年來最弱。在美國方面，就業與消費者支出優於預期，IMF 預估 2024 年美國經濟成長率 2.7%。2024 年中國大陸經濟成長放緩，若未對陷入困境之房地產業進行全面整頓計畫，國內需求可能持續低迷，IMF 預估 2024 年中國大陸經濟成長率為 4.6%。2024 年歐洲經濟成長因德國與法國消費者信心疲軟，IMF 預估 2024 年歐元區經濟成長率 0.8%。2024 年東協在勞動市場穩健下支撐消費成長，經濟成長隨全球貿易動能回升，IMF 預估 2024 年東協五國經濟成長率為

4.5%。

2. 國內經濟方面：我國經濟受益於外部需求回升，加上近期新興科技應用蓬勃發展，半導體及資通訊產業積極擴增國內產能，帶動出口成長；國內就業市場穩健帶動所得效果、股市創高挹注財富效果、跨境旅遊熱潮延續，可望維繫消費成長動能，行政院主計總處預測我國 113 年經濟成長率 3.94%。由於我國為小型開放經濟體，受國際經濟景氣影響甚深，仍須密切關注全球經濟在美國聯準會(FED)利率政策走向、中國大陸產能過剩、國際地緣政治情勢變化等經濟前景之不確定性因素。

## (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」、「六大核心戰略產業」、中小企業放款及非洲計畫等政策，本行建置完善之融資、保證機制，並運用政府基金，提供具競爭力之授信條件，作為我國出口廠商之金融後盾，以協助廠商拓銷國際市場。

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，在全球通膨壓力遽升，世界經濟可能步入衰退的情況下，提供各項輸出保險商品，積極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	110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度決算數		113 年度預算數		114 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	141,628,075	102.11	157,287,096	111.06	179,836,053	114.34	166,000,000	92.31	183,000,000	110.24
保 證 業 務	28,069,485	105.92	32,383,409	115.37	37,095,878	114.55	32,500,000	87.61	37,800,000	116.31
輸出保險業務	175,050,656	109.08	210,173,489	120.06	198,378,103	94.39	185,000,000	93.26	195,000,000	105.41

說明:1.110 年度決算數環比之計算皆以 109 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)遵照本(114)年度行政院施政方針，本行將落實零基預算檢討；精進公股股權管理，增裕國庫收入；建立「安全」與「發展」並進之新金融市場，強化金融安全及提升金融發展；加速金融科技創新金融服務，推動臺灣為亞洲資產管理中心；強化永續金融，支持產業永續發展及淨零轉型；強化資本韌性與風險監理，健全市場行為與公司治理；落實普惠金融及消費者保護。
- (二)遵照本(114)年度國營事業計畫總綱，本行將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；持續拓展綠色金融業務，引導資金投入綠色及永續發展領域。落實風險管理，強化授信風險控管；健全資安管理制度，強化資安防護能量，提升金融交易安全，確保客戶權益；推動數位金融，鼓勵金融科技創新，提供創新金融服務應用，促進普惠金融；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，並協助中小企業及六大核心戰略產業資金需求。
- (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」、「前瞻基礎建設計畫」、「六大核心戰略產業」及「拓銷非洲市場」等經貿政策，逐年增資擴充營運基礎，加強布建轉融資據點，擴大授信範疇及金融支援，帶動產業升級；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；配合金融監督管理委員會推動之「綠色金融行動方案 3.0」，辦理氣候風險財務揭露作業事宜，鑑別氣候變遷風險、情境分析、壓力測試等工作項目。

(四)國家發展委員會於 109 年 11 月 16 日發產字第 1091001182 號函委請本行擔任「國家融資保證機制推動方案」之執行單位。為推動國家融資保證機制，促進綠能產業之發展並達成能源轉型之政策目標，本行成立「國家融資保證中心」，致力提供融資保證予金融機構，全力協助綠能建設開發商採購國產化設備與服務，積極支援綠能設備供應商與工程服務商提供國產化設備與服務，並提高金融機構支持國內重大公共建設融資計畫意願。透過降低金融機構承擔綠能產業及重大公共建設之專案融資風險，打造我國成為綠能及工程產業輸出之強國。

國家發展委員會依據經濟部、業者及銀行實務上之意見，成立迄今已數次修訂「國家融資保證機制推動方案」，該方案推動期程已延長 5 年至 119 年，並新增購電、儲能、本國統包企業為融資保證對象，提高部分項目保證金額及年限，逐步擴大融資保證政策範疇，預計可吸引更多案源及升高民營銀行參與國家融資保證機制之意願。

(五)行政院於 111 年 3 月核定總金額 10 億美元之「中東歐融資基金方案」(以下簡稱本方案)，委請本行擔任執行

單位，中東歐國家在產業發展或科技水平各有專長領域，與我國具合作互補空間，近年來各項實質經貿往來更趨多元頻繁，潛在效益可觀；且中東歐係臺灣與歐洲雙邊關係發展的重要基礎，本行持續戮力推動本方案，咸信可促進中東歐國家及臺灣雙邊經濟、產業及貿易合作，深化經貿鏈結，且在廠商互利互補的永續基礎上，進一步強化臺灣與歐洲雙邊關係。

## 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（114）年度營業政策臚述如下：

### 1.政策性綜合業務

- (1). 積極協助企業開拓及分散外銷市場，加強辦理海外投資融資及出口授信業務，促進出口貿易，創造國內就業機會，並滿足企業金融需求，協助拓展新興市場，發揮核心功能。
- (2). 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。
- (3). 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。
- (4). 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。
- (5). 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。

- (6). 為延伸國際金融觸角，擴大本行業務面向，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，本行承做國際金融機構聯貸案，並依據財政部 112 年 4 月 6 日台財庫字第 11203632360 號函指示辦理，本行參貸國際聯貸案件之對象，以有助於促進我國進出口貿易、與政府政策性任務相關及有助於我國經濟與貿易發展之案件為主要考量，擇優參貸並審慎控管風險。
- (7). 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。
- (8). 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。
- (9). 配合金融監督管理委員會發布之「公司治理 3.0 永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案 3.0」等相關措施，將風險評估作業納入 ESG 因子，由現行對授信戶之信用評估面向，擴及至授信戶對環境、社會及公司治理等內涵，以落實責任金融之精神。

(10). 配合政府政策，推動「中東歐融資基金」方案，促進我國與中東歐國家產業及經貿合作，以協助推動實質合作案件，深化經貿鏈結效益。

## 2. 融資及保證業務

- (1). 為因應交易實際需求，促進我國機器設備出口，加強辦理出口貸款，提供企業所需之資金，以協助其爭取訂單，拓展海外市場，並協助我國企業拓展間接出口，提供出口供應鏈企業所需短中期之資金及保證。
- (2). 加強辦理服務貿易貸款及保證業務，以協助拓展服務貿易，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，亦可增加業務廣度及深度，充分發揮本行之政策性功能。
- (3). 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。
- (4). 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。
- (5). 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。
- (6). 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。

### 3. 輸出保險業務

- (1). 配合政府政策暨促進對外貿易，積極辦理新興市場、出口目標國家地區之輸出保險業務，戮力協助企業拓銷海外市場，促進經濟發展。
- (2). 持續精進輸出保險各項服務，透過單一窗口提供出口廠商彈性運用融資及輸出保險等一站式服務，協助廠商充足其營運資金暨完成貿易避險規劃，有效提升廠商國際競爭力。
- (3). 運用金融科技，拓展網路服務，透過輸出保險網路服務平臺提供客戶便捷的保險服務，同時以客戶需求為導向，持續優化服務平臺，提供更直覺的使用介面，提升客戶使用黏著度。
- (4). 強化內部核保措施，積極尋求與國外再保險公司合作，擴大承保及服務能量，提升風險承擔能力。
- (5). 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。
- (6). 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，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。
- (7). 與全球出口信用機構建立業務合作或策略聯盟機制，深化同業交流合作，增進輸出保險相關專業知識及了解最新保險發展趨勢。

(二)謹將業務計畫內容說明如下：

1.放款業務：

- (1).配合政府各項經貿政策，提供相關融資業務，協助企業順利取得營運資金。
- (2).透過舉辦論壇、研討會、參加展覽、與機器公會及整廠協會合作等各種管道及洽訪企業，宣導本行出口及海外投資之相關金融支援，協助企業布局國際市場。
- (3).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，提供中長期融資業務外，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。
- (4).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、外工程機會。
- (5).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。
- (6).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。
- (7).加強與中小企業信用保證基金之合作，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。
- (8).積極尋求國內外潛在合作對象，布建全球轉融資據點，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金額。此外，亦透過我國各駐外單位及海外當地商會協助拓展轉融資業務，提升我國產品國際競爭力及擴大雙方貿易往來。

- (9). 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。
- (10). 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。
- (11). 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). 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。
- (2). 提供具競爭力之保證費率，協助企業出口產品與進口其產銷所需之各項精密機器設備、器材、零組件及原物料等。
- (3). 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。

### 3.輸出保險業務

- (1).配合政府政策，積極推廣新興市場、出口目標國家地區之輸出保險業務，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。
- (2).賡續推展各項輸出保險業務，提供出口廠商不同選擇，同時強化與商業銀行合作，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).配合國際貿易實務，適時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，以滿足客戶需求。
- (4).透過與各大公協會、會計師事務所及國內外徵信公司的合作，舉辦各項業務座談會與研討會，同時經由刊登廣告等方式及利用商業銀行行銷通路，提升輸出保險能見度，加強推廣國際貿易避險觀念，鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易，規避貿易風險。
- (5).持續鼓勵出口廠商建置風險管理組合，如使用買主統保型保單「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能量。
- (6).辦理國內外徵信服務，提供買主及輸入國家政經訊息，以利出口廠商掌握國際風險情勢，瞄準市場商機。
- (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，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（114）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	183,000,000	2.76%	5,042,145	放款業務不包括
保證業務	37,800,000	0.22%	82,282	存放央行及同業。
輸出保險業務	195,000,000	0.24%	468,000	

#### (二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出編列 2,000 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 3,620 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 2,800 人次；派員參加行外訓練機構舉辦之防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班、

法令遵循人員在職研習班、衍生性金融商品業務法規班、稽核人員研習班、IFRSs 產業財務報告解析、信用與風險課程系列、金融科技資訊安全專業研習班、永續金融與風險管理研習班、金融犯罪與防制研習班、綠能產業金融人才培訓班、進出口通關實務解析研習班、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 580 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，以發揮訓練效果，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 113 年 6 月底止，累計發行 25 期，發行金額總計新臺幣 1,522 億元，已償還本金 1,054 億元，發行餘額 468 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 134 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. 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、事業永續發展計畫

### (一) 永續揭露項目：

1. 本行遵循財政部「ESG 倡議平台具體執行方案」，透過平台三大主軸「組織與 ESG 資訊揭露」、「責任金融」及「環境及社會績效」目標，戮力推動 ESG 相關行動計畫，以落實永續金融，引導企業進行低碳轉型。

為配合政府政策，本行自 111 年起辦理導入氣候風險財務揭露作業事宜，依循 TCFD 四大面向(治理、策略、風險管理、指標與目標)進行相關資料蒐集，鑑別短、中、長期氣候風險議題，訂定氣候風險管理政策，並依照銀行公會指引手冊，辦理氣候風險相關財務揭露，將定期於每年 6 月底前於本行官方網站發布「氣候相關財務揭露 TCFD 報告書」，規劃辦理情形如下：

#### (1). 治理：

建立完善氣候治理架構，由理事會擔任最高監管單位，轄下「永續發展委員會」負責監督與管理氣候相關風險與機會，推動全行整體氣候策略與政策，及成立任務型「TCFD 報告書工作小組」將評估結果及其抵減措施與執行情形向理事會報告。

#### (2). 策略：

考量業務特性，與外部顧問合作定義自身業務、營運相關之氣候變遷風險與機會，並透過量化分析，瞭解業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會之衝擊，以採取低碳策略，提升營運韌性與調適能力，促進整體產業低碳轉型。

(3). 風險管理：

將氣候變遷風險整合至既有風險管理架構（包括辨識、衡量、監控和報告流程），訂定相關管理政策，依所鑑別之氣候變遷風險，採行差異化管理措施；再透過情境分析，以評估氣候相關風險對業務之影響。

(4). 指標與目標：

依據氣候變遷風險與機會鑑別結果，制定短、中、長期因應措施與策略，以落實執行追蹤，並持續帶動低碳經濟轉型與降低營運過程中氣候變遷所造成之衝擊。

2. 依據財政部「ESG 倡議平台具體執行方案」，本行 114 年具體執行方案如下：

- (1). 依循 GRI 準則編製 ESG 報告書，並委請第三方辦理驗證。
- (2). 精進「金融服務業公平待客原則」執行情形。
- (3). 將氣候變遷風險評估結果及其抵減措施與執行情形向理事會報告。
- (4). 投資、融資及商品審查流程納入 ESG 因子。
- (5). 研議訂定一般性排除產業及高汙染/耗能產業投融資上限。
- (6). 完成營運據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查(範疇一、二)」盤查。
- (7). 統計廢棄物及用水總量。
- (8). 持續推廣並開發多元化普惠金融商品。

- (9). 參與同業之聯合供應商大會宣導 ESG。
- (10). 每年舉辦/支持各項公益慈善活動。

## (二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫之推動措施：

### 1. 辦理溫室氣體盤查

金融監督管理委員會配合政府 2050 淨零碳排目標，規劃非上市櫃銀行業參照該會「上市櫃公司永續發展路徑圖」之時程辦理溫室氣體盤查及查證，為配合淨零碳排目標，本行自 112 年起持續辦理。

### 2. 綠色永續貸款及保證

為配合政府政策，協助企業達成節能減碳、再生能源、污染防治等永續發展目標，本行 112 年 12 月理事會通過增訂本行「辦理綠色永續貸款及保證要點」，並於 113 年 1 月 30 日獲金管會同意開辦；此外，本行持續配合金管會公告之「綠色金融行動方案 3.0」及「範疇三實務作業手冊」，規劃揭露及查證本行投融資組合財務碳排放，期能協助國家共同達成 2050 年淨零碳排目標，創造金融、產業與環境永續發展三贏的局面。

### 三、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：

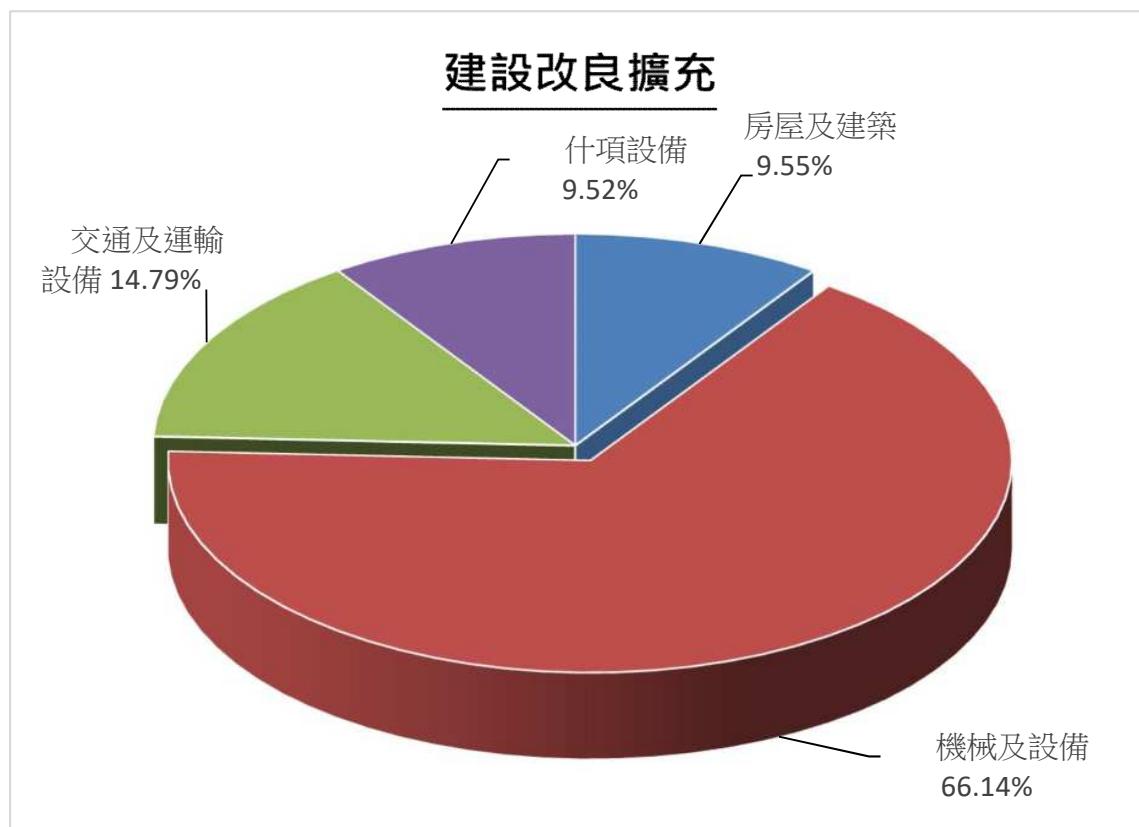
本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 36,449 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 3,480 千元，係總行營業大廳改善及洗手間更新工程等，以維護辦公環境安全所需。
- (二)機械及設備：編列 24,110 千元，係新購及汰換伺服器、網路設備、資安設備及個人電腦等所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 5,390 千元，係將 2 輛 5 人座公務車汰換為電動車，另汰換 1 輛 8-9 人座小客車，暨汰換監錄設備等所需。
- (四)什項設備：編列 3,469 千元，係汰換送風機、冷氣、空氣清淨機、除濕機、檔案櫃及沙發等設備所需。

本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源，詳圖表 1。

圖表1.

## 114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	114年度預算	資金來源	114年度預算
不動產、廠房及設備	36,449	自有資金	36,449
房屋及建築	3,480	營運資金	36,449
機械及設備	24,110		
交通及運輸設備	5,390		
什項設備	3,469		
合計	36,449	合計	36,449

#### 四、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 27,038 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 4,900 千元。
- 2.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 1.24%，預計本年度收到現金股利 20,158 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 1,980 千元。

#### 五、增資計畫：

為強化輸銀融資功能，支援我國拓展海外經貿活動量能之政策任務，行政院 111 年 6 月 20 日核定「中國輸出入銀行強化功能增資新臺幣 100 億元計畫書」，由國庫現金增資新臺幣(下同)85 億元（112 至 115 年度各 20 億元，116 年度 5 億元），其餘增資款本行以 112 至 116 年度盈餘免予繳庫方式籌應。依規畫期程並配合預算之編列，112 至 113 年度已獲國庫現金增資 40 億元，114 年度預算續編國庫現金增資 20 億元。

## 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 5,872,181 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 5,874,181 千元；預計營業成本 3,686,511 千元，營業費用 896,640 千元，營業外費用 68,835 千元，支出合計 4,651,986 千元；預計稅前淨利 1,222,195 千元，扣除所得稅費用 112,712 千元，繼續營業單位本期淨利 1,109,483 千元，本期淨利 1,109,483 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 1,109,483 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 443,793 千元。

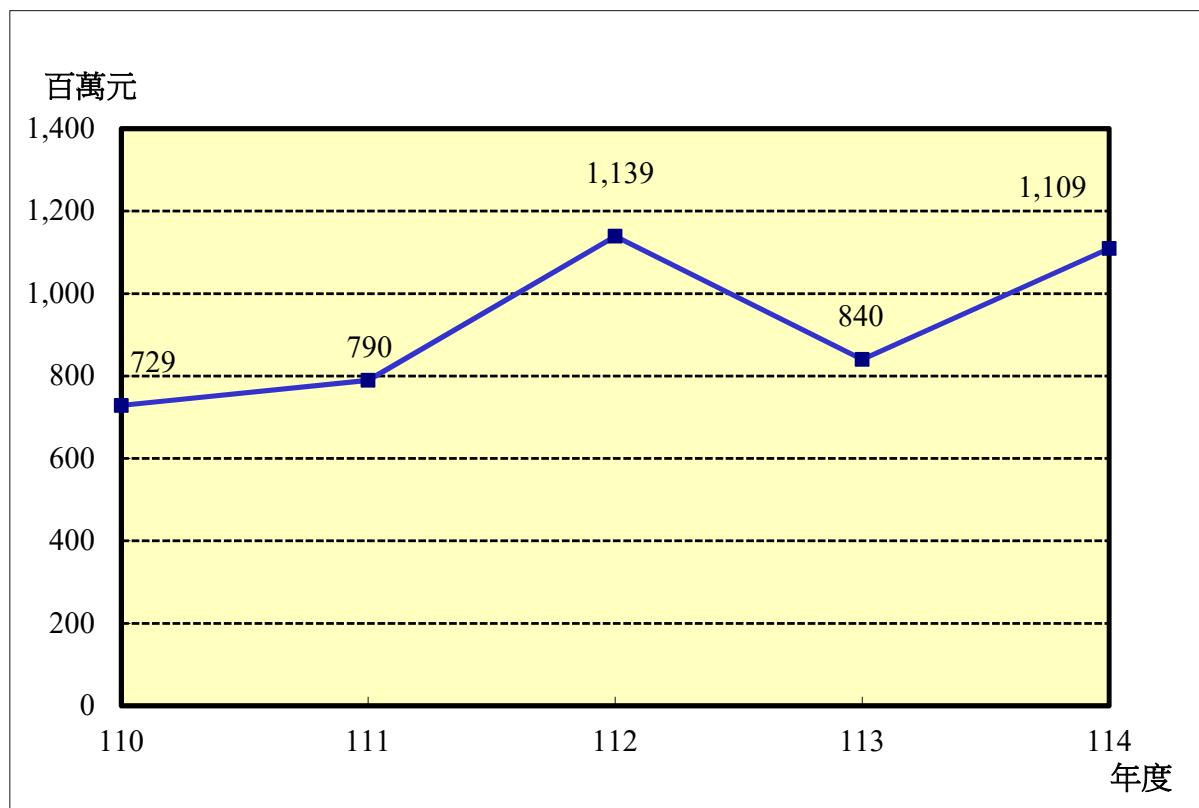
(二) 特別公積：提列 665,690 千元，其明細如下：

1.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 161,176 千元，另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，收回特別準備 8,356 千元，合計提列特別公積 152,820 千元。

2.本期淨利 1,109,483 千元，經以上分配後尚餘 512,870 千元，依行政院 111 年 6 月 20 日院授主基作字第 1110201044 號函，核定免予繳庫，悉數轉列特別公積，以加速本行自有資本之累積。

圖表2.

## 最近5年淨利折線圖



## 最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年 度	110	111	112	113	114
項目					
<b>收入事項</b>					
營業收入	2,090,572	3,591,622	7,238,530	4,253,404	5,872,181
營業外收入	4,863	3,733	2,373	2,000	2,000
<b>合計</b>	<b>2,095,435</b>	<b>3,595,355</b>	<b>7,240,903</b>	<b>4,255,404</b>	<b>5,874,181</b>
<b>支出事項</b>					
營業成本	633,338	1,987,005	5,117,046	2,437,547	3,686,511
營業費用	596,916	665,987	752,398	834,188	896,640
營業外費用	71,864	84,895	109,266	66,868	68,835
所得稅費用	64,701	67,717	123,383	76,905	112,712
<b>合計</b>	<b>1,366,819</b>	<b>2,805,604</b>	<b>6,102,093</b>	<b>3,415,508</b>	<b>4,764,698</b>
<b>淨利</b>	<b>728,616</b>	<b>789,751</b>	<b>1,138,810</b>	<b>839,896</b>	<b>1,109,483</b>

註：110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

### 三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出 **9,130,264** 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流出 **94,714** 千元，其中現金流入 **27,038** 千元，係收取股利 **27,038** 千元；現金流出 **121,752** 千元，包括無形資產及其他資產淨增 **85,303** 千元，增加不動產、廠房及設備 **36,449** 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 **36,449** 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 **3,480** 千元，機械及設備 **24,110** 千元，交通及運輸設備 **5,390** 千元，什項設備 **3,469** 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流入 **9,296,428** 千元，其中現金流入 **13,000,350** 千元，包括央行及同業融資淨增 **2,000,000** 千元，增加非流動金融負債 **9,000,000** 千元，其他負債淨增 **350** 千元，增加資本 **2,000,000** 千元；現金流出 **3,703,922** 千元，包括金融債券淨減 **3,700,000** 千元，其他籌資活動之現金流出 **3,922** 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 **70,450** 千元，係期末現金及約當現金 **7,878,720** 千元，較期初現金及約當現金 **7,808,270** 千元增加之數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一)收入之估計基礎及計算方法：

- 1.金融保險收入：本年度各科目之估列基礎及計算方法，於金融保險收入明細表內詳為列明。
- 2.營業外收入：係按照本年度預計情況編列。

#### (二)支出之估計基礎及計算方法：

- 1.金融保險成本：本年度各科目之估列基礎及計算方法，於金融保險成本明細表內詳為列明。

#### 2.各項費用：

(1)用人費用：按照行政院頒訂之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及其他有關規定編列；其中考核獎金及績效獎金之核發，將於決算時視實際經營成果，依規定覈實辦理。

(2)其他各項費用：除依照有關規定及「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 183,000,000 千元，較上年度預算數 166,000,000 千元，增加 17,000,000 千元，約 10.24%，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 37,800,000 千元，較上年度預算數 32,500,000 千元，增加 5,300,000 千元，約 16.31%，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 195,000,000 千元，較上年度預算數 185,000,000 千元，增加 10,000,000 千元，約 5.41%，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 5,872,181 千元，較上年度預算數 4,253,404 千元，增加 1,618,777 千元，約 38.06%，主要係因預算放款營運量增加及利率上升，利息收入增加所致。
- (2)營業外收入：本年度編列新臺幣 2,000 千元，與上年度預算數同。

## 2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度編列新臺幣 3,686,511 千元，較上年度預算數 2,437,547 千元，增加 1,248,964 千元，約 51.24%，主要係借入款配合放款業務量增加及利率上升，致利息費用增加及透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加，另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 803,422 千元，較上年度預算數 741,092 千元，增加 62,330 千元，約 8.41%，主要係營業稅、用人費用、攤銷及專業服務費增加所致。
- (3) 管理費用：本年度編列新臺幣 87,598 千元，較上年度預算數 87,476 千元，增加 122 千元，約 0.14%。
- (4) 其他營業費用：本年度編列新臺幣 5,620 千元，與上年度預算數相同。
- (5) 營業外費用：本年度編列新臺幣 68,835 千元，較上年度預算數 66,868 千元，增加 1,967 千元，約 2.94%，主要係優存超額利息增加所致。
- (6) 所得稅費用：本年度編列新臺幣 112,712 千元，較上年度預算數 76,905 千元，增加 35,807 千元，約 46.56%，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 1,109,483 千元，較上年度預算數 839,896 千元，增加 269,587 千元，約 32.10%，主要係放款及輸保營運量增加，致放款淨利息收益及輸保業務淨收益增加，惟各項提存增加，另 114 年度增員 13 人致相關用人費用增加，暨為因應業務發展需要致營業費用增加，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 196,492,932 千元，較 113 年底預計數 181,766,173 千元，增加 14,726,759 千元，約 8.10%，主要係因預計本年度終了放款餘額增加所致。上項資產總額，係由下列各項所組成：

- 1.流動資產：9,055,786 千元，占資產總額之 4.61%。
- 2.押匯貼現及放款：185,828,477 千元，占資產總額之 94.57%。
- 3.基金、投資及長期應收款：631,381 千元，占資產總額之 0.32%。
- 4.不動產、廠房及設備：503,457 千元，占資產總額之 0.26%。
- 5.使用權、無形及其他資產：473,831 千元，占資產總額之 0.24%。

## (二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 149,867,920 千元，較 113 年底預計數 138,748,644 千元，增加 11,119,276 千元，約 8.01%，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：26,627,209 千元，占負債及權益總額之 13.55%。
2. 央行及同業融資：40,281,859 千元，占負債及權益總額之 20.50%。
3. 長期負債：79,609,993 千元，占負債及權益總額之 40.52%。
4. 其他負債：3,348,859 千元，占負債及權益總額之 1.70%。

## (三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 46,625,012 千元，較 113 年底預計數 43,017,529 千元，增加 3,607,483 千元，約 8.39%，主要係因預計本年度國庫現金增資及保留盈餘增加所致。上項權益總額，係由下列各項所組成：

1. 資本：38,000,000 千元，占負債及權益總額之 19.34%。
2. 保留盈餘：7,790,819 千元，占負債及權益總額之 3.97%。
3. 累積其他綜合損益：834,193 千元，占負債及權益總額之 0.42%。

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

分析項目		年度				
		110	111	112	113	114
經營能力	逾放比率(%)	0.032	0.047	0.08	0.06	0.10
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	0.97	1.77	3.56	2.08	2.76
	利息以外淨收益占淨收益之比率(%)	12.52	6.26	-5.71	-3.13	-13.46
	營業費用占淨收益之比率(%)	40.72	35.58	27.12	42.41	35.80
	總資產週轉率(次)	0.98	1.14	1.52	1.14	1.33
	員工平均收益額(千元)	6,290	7,725	10,993	7,470	9,062
獲利能力	員工平均獲利額(千元)	3,100	3,237	4,484	3,169	3,991
	第一類資本報酬率(%)	2.40	2.54	3.51		
	資產報酬率(%)	0.48	0.48	0.62	0.49	0.59
	權益報酬率(%)	2.09	2.21	2.99	2.07	2.48
	淨收益占實收資本比率(%)	4.62	5.89	8.21	5.50	6.63
	稅前淨利占實收資本比率(%)	2.48	2.68	3.71	2.55	3.22
成長率	淨利率(%)	49.29	41.90	40.79	42.43	44.04
	資產成長率(%)	0.33	18.36	5.45	3.29	8.10
	獲利成長率(%)	6.36	8.09	47.20	9.93	33.31
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額(千元)	33,009,060	34,440,843	37,383,609		
	其他第一類資本淨額(千元)					
	第二類資本淨額(千元)	1,562,611	1,798,925	1,875,958		
	自有資本(千元)	34,571,671	36,239,768	39,259,567		
	風險性資產總額(千元)	116,882,080	135,799,475	142,094,240		
	普通股權益比率(%)	28.24	25.36	26.31		
營運規模	第一類資本比率(%)	28.24	25.36	26.31		
	資本適足率(%)	29.58	26.69	27.63		
	槓桿比率(%)	19.69	17.46	17.54		
	資產市占率(%)	0.26	0.28	0.28		
	淨值市占率(%)	0.82	0.86	0.82		
	放款市占率(%)	0.42	0.47	0.47		

註1：110至112年度為審定決算數，113年度為預算案數。

註2：本表係參照「金融業募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則」規定之財務分析項目辦理。

註 3：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 逾期放款比率 = 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. 獲營能力

- (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

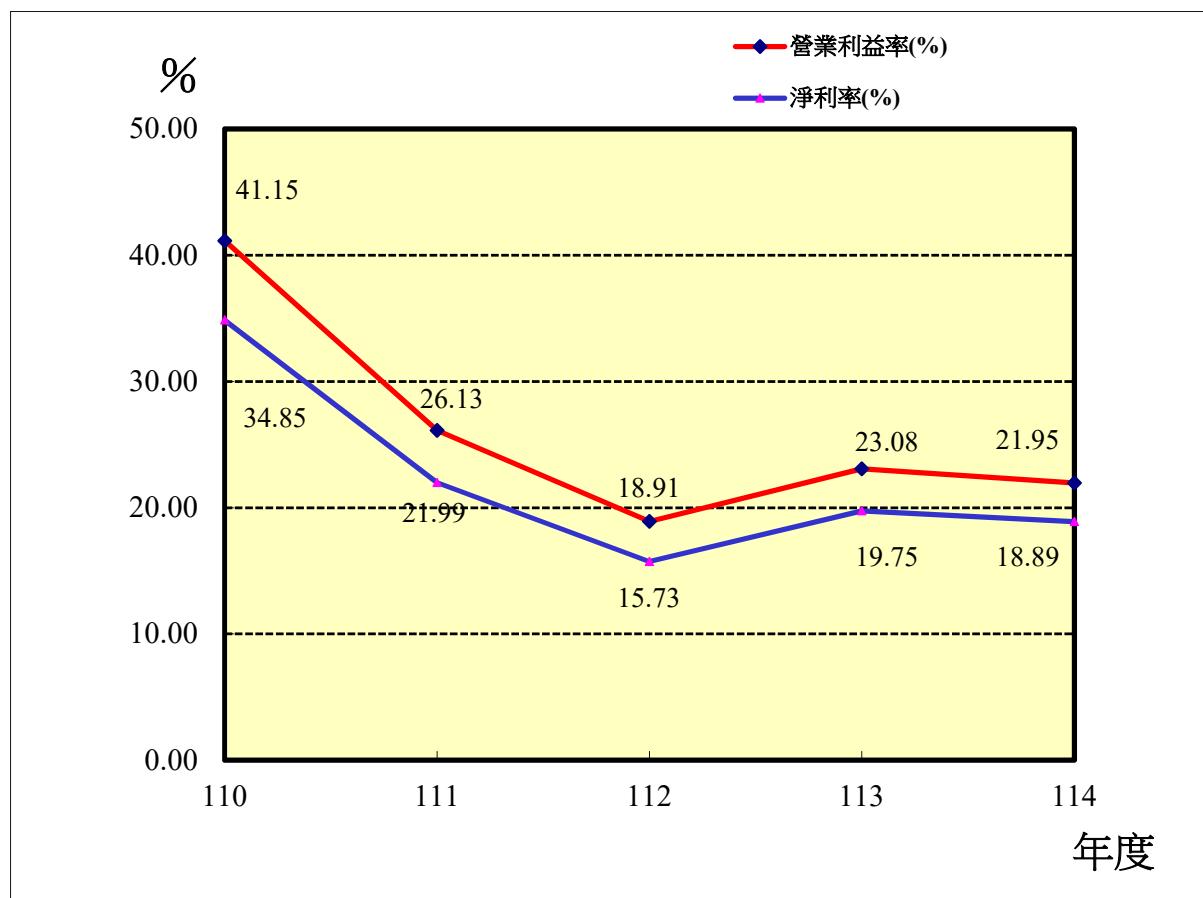
- (1) 自有資本 = 第一類資本淨額 + 第二類資本淨額。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提  $\times 12.5$ 。
- (3) 普通股權益比率 = 普通股權益 / 第一類資本淨額。
- (4) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (5) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

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

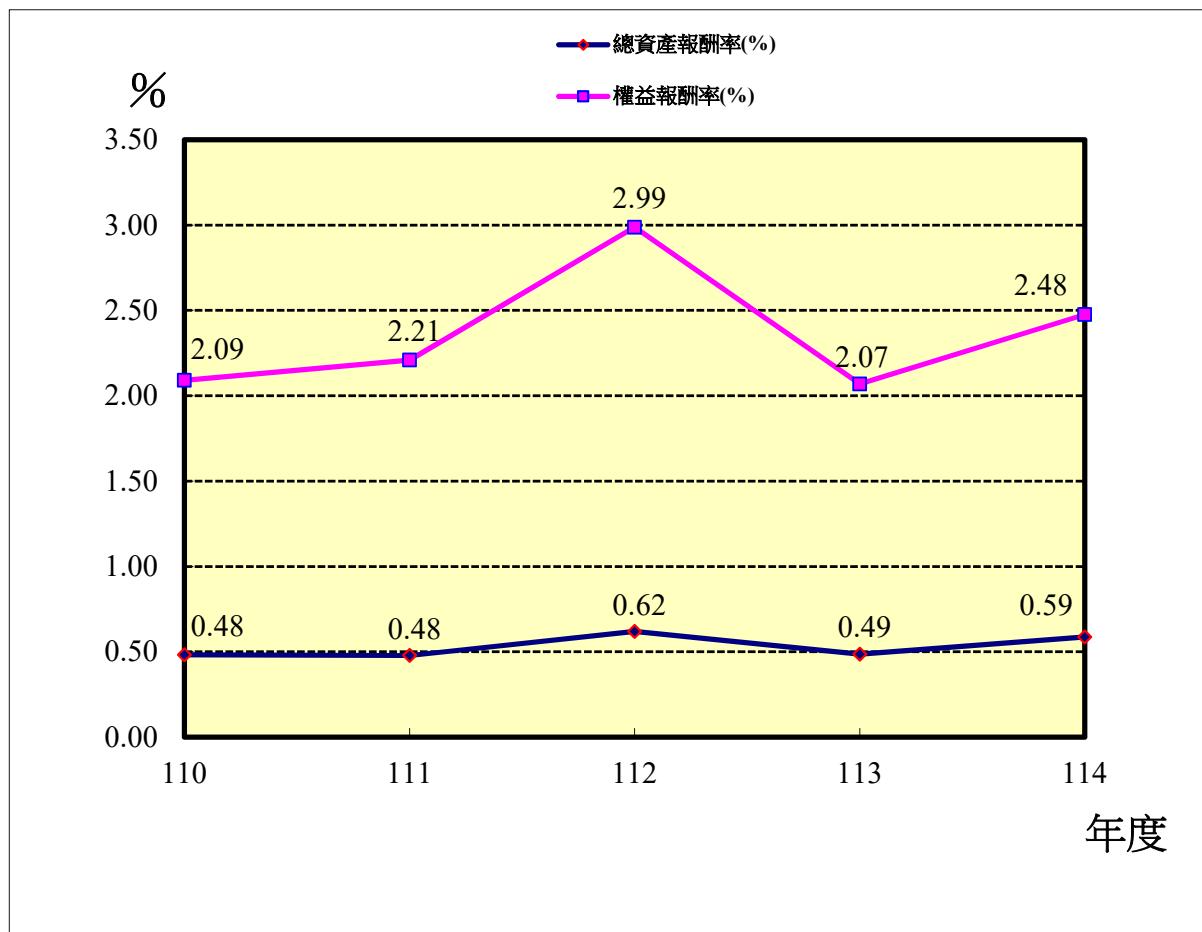


年  度		單位：新臺幣千元				
項目		110	111	112	113	114
營業利益率(%)		41.15	26.13	18.91	23.08	21.95
營業利益	營業收入	860,318 2,090,572	938,630 3,591,622	1,369,085 7,238,530	981,669 4,253,404	1,289,030 5,872,181
淨利率(%)		34.85	21.99	15.73	19.75	18.89
本期淨利	營業收入	728,616 2,090,572	789,751 3,591,622	1,138,810 7,238,530	839,896 4,253,404	1,109,483 5,872,181

註：110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

圖表5.

## 最近5年總資產報酬率及權益報酬率



年  度		單位：新臺幣千元				
項  目		110	111	112	113	114
總資產報酬率(%)		0.48	0.48	0.62	0.49	0.59
本期淨利		728,616	789,751	1,138,810	839,896	1,109,483
平均資產總額		151,002,270	165,141,598	183,911,413	172,903,195	189,129,553
權益報酬率(%)		2.09	2.21	2.99	2.07	2.48
本期淨利		728,616	789,751	1,138,810	839,896	1,109,483
平均權益總額		34,864,987	35,746,732	38,119,621	40,587,665	44,821,271

註：110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

## 五、其他有關說明：

### 經營績效獎金：

#### (一) 本(114)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 47,621 千元。

#### 2. 繢效獎金：

(1) 本年度預算稅前淨利 1,222,195 千元，考量以下政策因素影響金額計 79,945 千元後，調整為 1,302,140 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%，及該基金提供較具競爭力之資金。本年度預算數原編利息收入減少 29,000 千元(以營運量 5,800,000 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 41,300 千元(以營運量 7,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.49%，與新臺幣同業拆放利率 1.08%，成本利差 0.59%計算)，合計增加盈餘 12,300 千元。

b. 另與經濟部共同辦理機械(工具機)出口貸款方案，運用推廣貿易基金提供短期出口貸款，該貸款方案利率減 1.08%，及該基金提供較具競爭力之資金。本年度預算數原編利息收入減少 15,120 千元(以營運量 1,400,000 千元，該貸款方案利率減 1.08%計

算)，利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 21,600 千元(以營運量 2,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0%，與新臺幣同業拆放利率 1.08%，成本利差 1.08%計算)，合計增加盈餘 6,480 千元。

c.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 0.83%、0.62% 及 0.41%，及該基金提供較具競爭力之資金。本年度預算數原編利息收入減少 313,975 千元（由國發基金出資三分之二，本行出資三分之一，營運量 27,000,000 千元  $\times$  0.83% 計算；由國發基金出資二分之一，本行出資二分之一，營運量 14,000,000 千元  $\times$  0.62% 計算；由國發基金出資三分之一，本行出資三分之二，營運量 750,000 千元  $\times$  0.41% 計算），利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 227,250 千元(以營運量 25,250,000 千元，國發基金提供利率 0.18%，與新臺幣同業拆放利率 1.08%，成本利差 0.90% 計算)，合計減少盈餘 86,725 千元。

d.本行執行經濟部國際貿易署「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，

經濟部國際貿易署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署決定。該署實際支付補助款與實際該計畫下國貿署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署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。

e.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 79,945 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 28,573 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) 112 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 112 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 111 年度實際發放情形。

111 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 39,067 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 46,879 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 24 人，金額 596 千元；1.5 個月以上之支領人數計 231 人，金額 38,471 千元。
2. 縢效獎金 2 個月以下之支領人數計 25 人，金額 1,073 千元；2~2.5 個月之支領人數計 114 人，金額 22,342 千元；2.5 個月以上之支領人數計 116 人，金額 23,464 千元。

丙、預算主要表



中國輸出入銀行  
損 益 預 計 表  
中華民國 114 年度

43

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	%
7,238,530	100.00	營業收入	41	5,872,181	100.00	4,253,404	100.00	1,618,777	38.06
7,238,530	100.00	金融保險收入	4103	5,872,181	100.00	4,253,404	100.00	1,618,777	38.06
6,517,645	90.04	利息收入	410301	5,125,293	87.28	3,529,790	82.99	1,595,503	45.20
435,712	6.02	保費收入	410302	468,000	7.97	453,000	10.65	15,000	3.31
78,872	1.09	再保佣金收入	410303	77,400	1.32	76,330	1.79	1,070	1.40
98,809	1.37	手續費收入	410305	104,450	1.78	98,928	2.33	5,522	5.58
7,790	0.11	攤回再保賠款與給付	410321	70,000	1.19	73,000	1.72	-3,000	-4.11
14		收回未滿期保費準備	410325						
73,781	1.02	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342						
25,907	0.36	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	27,038	0.46	22,356	0.53	4,682	20.94
5,117,046	70.69	營業成本	51	3,686,511	62.78	2,437,547	57.31	1,248,964	51.24
5,117,046	70.69	金融保險成本	5103	3,686,511	62.78	2,437,547	57.31	1,248,964	51.24
3,565,870	49.26	利息費用	510301	2,266,934	38.60	1,488,140	34.99	778,794	52.33
140,959	1.95	保險費用	510302	187,200	3.19	181,200	4.26	6,000	3.31
3,107	0.04	佣金費用	510304	5,500	0.09	5,150	0.12	350	6.80
31,930	0.44	手續費用	510305	35,541	0.61	34,691	0.82	850	2.45
772,814	10.68	各項提存	510311	395,296	6.73	223,308	5.25	171,988	77.02
19,624	0.27	保險賠款與給付	510321	80,000	1.36	83,000	1.95	-3,000	-3.61
		提存未滿期保費準備	510325	12,000	0.20	11,758	0.28	242	2.06
96,989	1.34	提存賠款準備	510327	76,000	1.29	70,000	1.65	6,000	8.57
483,959	6.69	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	627,040	10.68	339,300	7.98	287,740	84.80
1,793	0.02	外幣兌換損失	510353	1,000	0.02	1,000	0.02		
2,121,483	29.31	營業毛利（毛損）	61	2,185,670	37.22	1,815,857	42.69	369,813	20.37
752,398	10.39	營業費用	52	896,640	15.27	834,188	19.61	62,452	7.49
671,547	9.28	業務費用	5202	803,422	13.68	741,092	17.42	62,330	8.41
671,547	9.28	業務費用	520201	803,422	13.68	741,092	17.42	62,330	8.41
76,561	1.06	管理費用	5203	87,598	1.49	87,476	2.06	122	0.14
76,561	1.06	管理費用	520301	87,598	1.49	87,476	2.06	122	0.14

中國輸出入銀行  
損益預計表  
中華民國 114 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	%
4,290	0.06	其他營業費用	5298	5,620	0.10	5,620	0.13		
1,633	0.02	研究發展費用	529801	2,000	0.03	2,000	0.05		
2,656	0.04	員工訓練費用	529802	3,620	0.06	3,620	0.09		
1,369,085	18.91	營業利益（損失）	62	1,289,030	21.95	981,669	23.08	307,361	31.31
2,373	0.03	營業外收入	49	2,000	0.03	2,000	0.05		
2,373	0.03	其他營業外收入	4998	2,000	0.03	2,000	0.05		
2,373	0.03	什項收入	499898	2,000	0.03	2,000	0.05		
109,266	1.51	營業外費用	59	68,835	1.17	66,868	1.57	1,967	2.94
109,266	1.51	其他營業外費用	5998	68,835	1.17	66,868	1.57	1,967	2.94
103,956	1.44	優存超額利息	599807	63,378	1.08	61,517	1.45	1,861	3.03
489	0.01	資產報廢損失	599835	250		25		225	900.00
4,821	0.07	什項費用	599898	5,207	0.09	5,326	0.13	-119	-2.23
-106,893	-1.48	營業外利益（損失）	63	-66,835	-1.14	-64,868	-1.53	-1,967	3.03
1,262,193	17.44	稅前淨利（淨損）	64	1,222,195	20.81	916,801	21.55	305,394	33.31
123,382	1.70	所得稅費用（利益）	65	112,712	1.92	76,905	1.81	35,807	46.56
1,138,810	15.73	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	1,109,483	18.89	839,896	19.75	269,587	32.10
1,138,810	15.73	本期淨利（淨損）	68	1,109,483	18.89	839,896	19.75	269,587	32.10

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

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

中國輸出入銀行  
損益預計表說明  
中華民國 114 年度

一、損益說明：

(一)營業收入：

- 1.利息收入：參見第 54 頁「金融保險收入明細表」。
- 2.保費收入：參見第 54 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 54 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 54 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 114 年度

(二)營業成本：

- 1.利息費用：參見第 93 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 57 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 395,296 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 57 頁「金融保險成本明細表」。
- 10.外幣兌換損失：參見第 57 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 114 年度

(三)營業費用：

- 1.業務費用：參見第 58 頁「業務費用明細表」。
- 2.管理費用：參見第 68 頁「管理費用明細表」。
- 3.研究發展費用：參見第 74 頁「其他營業費用明細表」。
- 4.員工訓練費用：參見第 74 頁「其他營業費用明細表」。

(四)營業外收入：參見第 56 頁「營業外收入明細表」。

(五)營業外費用：參見第 76 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 5,256,781 千元。輸出保險業務手續費收入為 20,000 千元。全行稅前淨利為 1,222,195 千元。
- 2.國際金融業務分行(O B U)營業收入 3,170,618 千元，免稅盈餘為 843,689 千元。

中國輸出入銀行  
損益預計表說明  
中華民國 114 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 254,700 千元。

(3).手續費收入部分

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

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

$$= (1,222,195 \text{ 千元} - 254,700 \text{ 千元} - 843,689 \text{ 千元})$$

$$\times \left( \frac{20,000 \text{ 千元}}{5,256,781 \text{ 千元} - 3,170,618 \text{ 千元}} \right)$$

$$= 1,187 \text{ 千元}.$$

(4).以上計 255,887 千元

中國輸出入銀行  
損益預計表說明  
中華民國 114 年度

4. 繳納所得稅費用

(1). 淨利部分（營利事業基本稅額）

$$\begin{aligned}
 &= [( \text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務之免稅盈餘} - \text{長期} \\
 &\quad \text{股權投資利益} ) \times \text{營利事業基本稅額稅率}] \\
 &= [( 1,222,195 \text{ 千元} - 255,887 \text{ 千元} - 27,038 \text{ 千元} ) \times \\
 &\quad 0.12] \\
 &= 112,712 \text{ 千元}
 \end{aligned}$$

(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		
-29,765	確定福利計畫之再衡量數		
26,518	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		
6,391	相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
-8,646	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	498,000	244,125
	相關所得稅		
-5,502	其他綜合損益稅後淨額	498,000	244,125

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 114 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	1,109,483	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	1,109,483	= 本期淨利 x 40 %
合 計		1,109,483	= 1,109,483千元 x 40 %
分配之部	82	1,109,483	= 443,793千元
留存事業機關者	8207	1,109,483	二、特別公積：
法定公積	820703	443,793	1. 依行政院101年6月8日
特別公積	820704	665,690	院授主基營字第1010200699號函 提存輸出保險準備161,176千元，
合 計		1,109,483	另依「保險業各種準備金提存辦法」 規定，收回特別準備8,356千元， 合計提列特別公積152,820千元。
			2. 本期淨利1,109,483千元，經以上分配後 尚餘512,870千元，依行政院111年6月20 日院授主基作字第1110201044號函，核定 免予繳庫，悉數轉列特別公積，以加速 本行自有資本之累積。

中國輸出入銀行  
現金流量預計表  
中華民國 114 年度

51

單位：新臺幣千元

項目		預 算 數	說 明
名 称	編 號		
<b>營業活動之現金流量</b>	<b>90</b>	<b>-9,130,264</b>	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	1,222,195	
稅前淨利（淨損－）	9003	1,222,195	
利息股利之調整	9004	-2,373,261	利息收入5,125,293千元 股利收入27,038千元 利息費用2,266,934千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用512,136千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-1,151,066	
調整項目	9006	-10,221,006	預期信用損益及評價損益357,496千元 提存各項準備119,067千元 折舊及減損32,928千元 攤銷58,297千元 外幣兌換損失1,000千元 處理資產損失250千元 押匯貼現及放款淨增14,446,085千元 流動資產淨增3,382千元 存匯款淨增3,645,403千元 流動負債淨增14,020千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-11,372,072	
收取利息	9008	5,095,293	
支付利息	9010	-2,776,580	
退還（支付）所得稅	9012	-76,905	
<b>營業活動之淨現金流入（流出－）</b>	<b>91</b>	<b>-9,130,264</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>	<b>92</b>	<b>-94,714</b>	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9209	-85,303	增加電腦軟體84,803千元 增加暫付及待結轉帳項500千元
收取股利	9211	27,038	
增加不動產、廠房及設備	9216	-36,449	詳固定資產建設改良擴充明細表
<b>投資活動之淨現金流入（流出－）</b>	<b>93</b>	<b>-94,714</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>	<b>94</b>	<b>9,296,428</b>	
金融債券淨增（淨減－）	9403	-3,700,000	減少應付金融債券3,700,000千元。
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	2,000,000	增加央行其他融資2,000,000千元
增加非流動金融負債	9406	9,000,000	增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券7,000,000千元 增加行政院國家發展基金及中小企業發展基金及經濟部推廣貿易基金撥入支應放款數2,000,000千元

中國輸出入銀行  
現金流量預計表  
中華民國 114 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（淨減一）	9407	350	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120,000千元 減少前項撥入輸保基金120,000千元， 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	2,000,000	現金增資2,000,000千元
其他籌資活動之現金流出	9415	-3,922	係租賃負債支付數
籌資活動之淨現金流入（流出一）	<b>95</b>	<b>9,296,428</b>	
匯率影響數	<b>96</b>	<b>-1,000</b>	係已實現淨兌換損益
現金及約當現金之淨增（淨減一）	<b>97</b>	<b>70,450</b>	減少現金50千元 減少存放銀行同業30,000千元 增加存放央行500千元 增加流動金融資產100,000千元
期初現金及約當現金	<b>98</b>	<b>7,808,270</b>	
期末現金及約當現金	<b>99</b>	<b>7,878,720</b>	

- 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）。
3. 不影響現金流量之投資及籌資活動：依國際財務報導準則第16號之規定，認列使用權資產及租賃負債，均增加6,061千元。

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 稱	編 號	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
利息收入	<b>410301</b>	<b>122,074,000</b>	<b>1.57</b>	<b>1,914,915</b>
存放息		150,000	0.50	750
拆同息		100,000	0.60	600
什項息				
有價證券息		7,500,000	0.82	61,750
短放息		40,023,000	1.56	624,815
中放息		62,501,000	1.62	1,012,000
長放息		11,800,000	1.82	215,000
保費收入	<b>410302</b>	<b>195,000,000</b>	<b>0.24</b>	<b>468,000</b>
再保佣金收入	<b>410303</b>			<b>77,400</b>
手續費收入	<b>410305</b>			<b>104,450</b>
外匯手續費收入				556
徵信託辦手續費收入				20,000
代辦放款手續費收入				332
聯貸手續費收入				40
什項手續費收入				1,240
保證費收入		37,800,000	0.22	82,282
攤回再保賠款與給付	<b>410321</b>			<b>70,000</b>
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	<b>410356</b>			<b>27,038</b>
股利收入				27,038
合 计				<b>2,661,803</b>

出 入 銀 行  
收 入 明 細 表

114 年度

55

單位：新臺幣千元

中國輸出入銀行  
營業外收入明細表  
中華民國 114 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 114 年度

57

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固 定	變 動
3,565,870	1,488,140	利息費用	510301	2,266,934		2,266,934
140,959	181,200	保險費用	510302	187,200		187,200
3,107	5,150	佣金費用	510304	5,500		5,500
31,930	34,691	手續費用	510305	35,541		35,541
919	811	匯費		1,046		1,046
27,307	30,000	徵信託辦費		30,000		30,000
3,339	3,020	什項手續費		3,760		3,760
190	560	銀行轉介手續費支出		435		435
175	300	交易仲介商費用		300		300
772,814	223,308	各項提存	510311	395,296		395,296
701,777	185,808	提存備抵呆帳		357,496		357,496
71,038	37,500	提存保證責任準備		37,800		37,800
19,624	83,000	保險賠款與給付	510321	80,000		80,000
	11,758	提存未滿期保費準備	510325	12,000		12,000
96,989	70,000	提存賠款準備	510327	76,000		76,000
483,959	339,300	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	627,040		627,040
89,424		評價損失				
164,794	37,700	處分損失		114,904		114,904
229,742	301,600	利息費用		512,136		512,136
1,793	1,000	外幣兌換損失	510353	1,000		1,000
5,117,046	2,437,547	合 計		3,686,511		3,686,511

註：利息費用明細詳 93 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 114 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
<b>348,915</b>	<b>386,928</b>	用人費用	<b>5202011</b>	<b>400,092</b>	<b>343,666</b>	<b>56,426</b>
202,638	238,453	正式員額薪資	52020111	242,781	242,781	
17,715	22,916	加班費	52020113	23,340		23,340
4,454	4,664	津貼	52020114	5,144	5,144	
72,565	63,587	獎金	52020115	64,741	40,463	24,278
22,812	28,606	退休及卹償金	52020116	30,855	30,855	
28,728	28,699	福利費	52020118	33,228	24,420	8,808
3	3	提繳費	52020119	3	3	
<b>124,744</b>	<b>164,588</b>	服務費用	<b>5202012</b>	<b>172,328</b>	<b>123,725</b>	<b>48,603</b>
3,006	3,136	水電費	52020121	4,398	4,398	
7,477	10,351	郵電費	52020122	10,697	10,697	
8,158	10,972	旅運費	52020123	10,419	8,587	1,832
889	700	印刷裝訂及公告費	52020124	1,015	243	772
5,304	7,112	修理保養與保固費	52020125	8,101	8,101	
528	920	保險費	52020126	920	920	
9,497	11,425	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	12,320	12,320	
69,087	96,793	專業服務費	52020128	101,279	78,459	22,820
4,286	4,322	公關慰勞費	52020129	4,322		4,322
16,513	18,857	推展費	5202012B	18,857		18,857
<b>5,978</b>	<b>8,687</b>	材料及用品費	<b>5202013</b>	<b>8,668</b>	<b>3,895</b>	<b>4,773</b>
246	752	使用材料費	52020131	645	645	
5,732	7,935	用品消耗	52020132	8,023	3,250	4,773
<b>5,870</b>	<b>8,221</b>	租金與利息	<b>5202014</b>	<b>8,277</b>	<b>7,091</b>	<b>1,186</b>
	1,000	房租	52020142	100	100	

中國輸出入銀行  
業務費用明細表  
中華民國 114 年度

59

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	合計	固定	變動
3,703	4,341	機器租金	52020143	5,376	5,376	
696	1,370	交通及運輸設備租金	52020144	1,186		1,186
1,471	1,510	什項設備租金	52020145	1,615	1,615	
<b>60,711</b>	<b>75,373</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>87,113</b>	<b>87,113</b>	
6,348	6,671	房屋折舊	52020152	6,796	6,796	
8,275	10,659	機械及設備折舊	52020153	12,311	12,311	
738	1,465	交通及運輸設備折舊	52020154	1,652	1,652	
2,566	3,644	什項設備折舊	52020155	3,597	3,597	
3,951	4,866	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	4,460	4,460	
38,834	48,068	攤銷	52020158	58,297	58,297	
<b>118,387</b>	<b>87,611</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>115,863</b>	<b>5,741</b>	<b>110,122</b>
1,013	1,093	土地稅	52020162	1,093	1,093	
789	1,192	房屋稅	52020164	1,182	1,182	
112,154	82,751	消費與行為稅	52020165	110,210	88	110,122
4,432	2,575	規費	52020167	3,378	3,378	
<b>6,941</b>	<b>9,684</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>11,081</b>	<b>11,081</b>	
3,011	4,365	會費	52020171	4,251	4,251	
1,564	2,000	補助及捐助	52020172	2,000	2,000	
2,367	3,319	分攤	52020173	4,830	4,830	
<b>671,547</b>	<b>741,092</b>	<b>合 計</b>		<b>803,422</b>	<b>582,312</b>	<b>221,110</b>

中國輸出入銀行  
業務費用說明  
中華民國 114 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 242,781 千元，包括：

- 1.職員薪金：231,220 千元。
- 2.工員工資： 11,561 千元。

(二)加班費：按業務需要覈實編列，計 23,340 千元，包括：

- 1.延長工時加班費： 7,260 千元。
- 2.未休假加班費： 16,080 千元。

(三)津貼：按業務需要覈實編列，計 5,144 千元，包括：

- 1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 2,323 千元。
- 2.出納津貼：係按出納人員 1 個月薪資編列，計 350 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 2,471 千元。

(四)獎金：計編列 64,741 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

中國輸出入銀行  
業務費用說明  
中華民國 114 年度

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 24,278 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 40,463 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成結果核發。

(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 11.56% 及工員提撥率 6% 提列，計 30,855 千元，包括：

1. 職員退休及離職金：29,087 千元。

2. 工員退休及離職金： 768 千元。

3. 卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」編列，計 1,000 千元。

(六)福利費：計編列 33,228 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 18,761 千元。

中國輸出入銀行  
業務費用說明  
中華民國 114 年度

- 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 521 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 8,808 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 144 千元。
- 5.其他福利費：係駐外人員補助費，依規定覈實編列，計 4,994 千元。
- (七)提 繳 費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠工資墊償費用，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

中國輸出入銀行  
業務費用說明  
中華民國 114 年度

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、推廣業務、業務洽談及研究等出國計畫計 4,628 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 1,736 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 473 千元。

(四) 印刷裝訂及公告費：

1. 印刷及裝訂費：配合業務成長印製各種宣傳資料、業務要覽等所需費用覈實編列。
2. 公告費：係辦理營業決算登報公告所需費用。

(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) 檯儲、包裝、代理及加工費：主要係公務車駕駛、辦公

中國輸出入銀行  
業務費用說明  
中華民國 114 年度

場所清潔、廚師及一般庶務勞務承攬之外包費。

(八)專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：主要係委託會計師辦理防制洗錢打擊資恐機制專案查核、輸保業務精算服務費及會計師諮詢費用等所需經費，計 2,141 千元。
2. 法律事務費：主要係因應突發性之法律訴訟案件及跨國公司追債法律費用，計 5,500 千元。
3. 講課鐘點及稿費：主要係辦理講習訓練聘請講師演講或授課之鐘點費，計 530 千元。
4. 委託調查研究費：主要係為辦理授信、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，暨辦理溫室氣體盤查、永續報告、氣候相關財務揭露(TCFD)等輔導顧問費，計 18,420 千元。
5. 教育訓練費：主要係委託辦理員工考選及補助員工證照費用，計 1,700 千元。

中國輸出入銀行  
業務費用說明  
中華民國 114 年度

6.電腦軟體服務費：配合業務發展及資訊安全所需，編列授信、輸出保險、資訊安全等應用系統及軟體維護經費，及套裝軟體授權使用費等，計 68,115 千元。

7.保警及保全費用：主要係保全工作委外經費逐年隨同基本工資調漲所需，計 4,873 千元。

(九)公關慰勞費：主要係為配合金融自由化、國際化後之競爭日漸激烈，須加強與客戶往來關係積極拓展業務，及對員工之慰勞、餽贈等費用，本撙節原則覈實編列，公共關係費及員工慰勞費分別計 3,922 千元及 400 千元。

(十)推展費：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；為辦理上列活動所需之行外專家學者演講鐘點費、場地租用費、講義資料費、廠商聯誼費、誤餐費，及為積極推展本行各項業務之廣告、紀念品贈送等所需費用覈實編列。

中國輸出入銀行  
業務費用說明  
中華民國 114 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：

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，按預算員額計編列 1,928 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：係為臨時租用辦公或會議場所，所需之費用覈實編列。

(二)機器租金：主要係編列租用路孚特、彭博等金融資訊工作站及異地備援設備存放之機櫃空間及相關設施（如空調、不斷電系統及消防等）。

(三)交通及運輸設備租金：主要係代表人辦事處租用公務車輛，及為推展業務所需之車租。

(四)什項設備租金：主要係配合業務拓展，按租用事務機器等所需覈實編列。

中國輸出入銀行  
業務費用說明  
中華民國 114 年度

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

六、稅捐與規費：

(一)依現行稅法及相關規定編列地價稅、房屋稅及規費等。

(二)營業稅及印花稅：按扣除免稅之國際金融業務分行業務收入、輸出保險業務收入之營業收入估列。

七、會費、補助及捐助與分攤：參見第 111 頁「會費、補助及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 114 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
63,644	71,731	用人費用	5203011	70,452	59,632	10,820
38,271	44,822	正式員額薪資	52030111	43,660	43,660	
5,201	6,500	加班費	52030113	6,525		6,525
63	120	津貼	52030114	120	120	
13,537	11,763	獎金	52030115	11,453	7,158	4,295
4,051	5,343	退休及卹償金	52030116	5,544	5,544	
2,522	3,182	福利費	52030118	3,149	3,149	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
7,152	8,272	服務費用	5203012	9,148	8,548	600
563	593	水電費	52030121	693	693	
1,033	1,399	郵電費	52030122	1,499	1,499	
177	228	旅運費	52030123	236	236	
210	256	印刷裝訂及公告費	52030124	256	256	
1,643	1,817	修理保養與保固費	52030125	2,121	2,121	
67	173	保險費	52030126	173	173	
2,859	3,206	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	3,570	3,570	
600	600	公關慰勞費	52030129	600		600
1,174	1,864	材料及用品費	5203013	1,880	1,880	
68	152	使用材料費	52030131	152	152	
1,106	1,712	用品消耗	52030132	1,728	1,728	

中國輸出入銀行  
管 理 費 用 明 細 表  
中華民國 114 年度

69

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
959	966	租金與利息	5203014	1,151	1,121	30
479	489	機器租金	52030143	504	504	
9	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
471	447	什項設備租金	52030145	617	617	
3,023	3,788	折舊及攤銷	5203015	4,112	4,112	
1,227	1,288	房屋折舊	52030152	1,325	1,325	
1,037	1,341	機械及設備折舊	52030153	1,597	1,597	
129	239	交通及運輸設備折舊	52030154	318	318	
630	920	什項設備折舊	52030155	872	872	
609	815	稅捐與規費	5203016	815	815	
240	250	土地稅	52030162	250	250	
345	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	
	40	會費、補助、捐助與分攤	5203017	40	40	
	40	分攤	52030173	40	40	
<b>76,561</b>	<b>87,476</b>	<b>合 計</b>		<b>87,598</b>	<b>76,148</b>	<b>11,450</b>

中國輸出入銀行  
管理費用說明  
中華民國 114 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 43,660 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 714 千元。
- 2.職員薪金： 40,530 千元。
- 3.工員工資： 2,416 千元。

(二)加班費：按實際需要覈實編列，計 6,525 千元，包括：

- 1.延長工時加班費： 2,197 千元。
- 2.未休假加班費： 4,328 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 11,453 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 4,295 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

中國輸出入銀行  
管理費用說明  
中華民國 114 年度

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 7,158 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 11.56% 及工員提撥率 6% 提列，計 5,544 千元，包括：

1. 職員退休及離職金：5,355 千元。
2. 工員退休及離職金：189 千元。

(六) 福 利 費：計編列 3,149 千元，包括：

1. 分擔員工保險費：依全民健康保險法、公教人員保險法及勞工保險條例規定編列，計 3,018 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 109 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。

(七) 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  
管理費用說明  
中華民國 114 年度

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記事本、名片等，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：係公務車駕駛、辦公場所清潔、廚師及一般庶務勞務承攬之外包費。
- (八)公關慰勞費：主要係為配合金融自由化、國際化業務所需，及對員工之慰勞、餽贈等費用，本撙節原則覈實編列，公共關係費及員工慰勞費分別計 500 千元及 100 千元。

中國輸出入銀行  
管理費用說明  
中華民國 114 年度

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，按預算員額計編列 296 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及異地備援設備存放之機櫃空間及相關設施（如空調、不斷電系統及消防等）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 114 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
1,633	2,000	研究發展費用	529801	2,000	2,000	
1,445	1,600	服務費用	5298012	1,600	1,600	
925	1,000	印刷裝訂及公告費	52980124	1,000	1,000	
520	600	專業服務費	52980128	600	600	
189	400	材料及用品費	5298013	400	400	
189	400	用品消耗	52980132	400	400	
2,656	3,620	員工訓練費用	529802	3,620	3,620	
2,627	3,585	服務費用	5298022	3,585	3,585	
8	10	印刷裝訂及公告費	52980224	10	10	
	10	保險費	52980226	10	10	
2,619	3,565	專業服務費	52980228	3,565	3,565	
30	35	材料及用品費	5298023	35	35	
30	35	用品消耗	52980232	35	35	
4,290	5,620	合 計		5,620	5,620	

中國輸出入銀行  
其他營業費用說明  
中華民國 114 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等，以供研究參考。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

1.印刷及裝訂費：係印製宣導教育海報所需之費用。

2.保險費：係配合員工教育訓練所需之保險費。

3.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 114 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
109,266	66,868	其他營業外費用	5998	68,835	5,457	63,378
103,956	61,517	優存超額利息	599807	63,378		63,378
103,956	61,517	租金與利息	5998074	63,378		63,378
103,956	61,517	利息	59980746	63,378		63,378
489	25	資產報廢損失	599835	250	250	
489	25	損失與賠償給付	5998358	250	250	
489	25	各項損失	59983581	250	250	
4,821	5,326	什項費用	599898	5,207	5,207	
4,420	5,326	用人費用	5998981	5,207	5,207	
89	85	獎金	59989815	85	85	
4,331	5,241	福利費	59989818	5,122	5,122	
400		會費、補助、捐助與分攤	5998987			
400		補助及捐助	59989872			
1		其他	5998989			
1		其他費用	59989891			
109,266	66,868	合 計		68,835	5,457	63,378

中國輸出入銀行  
營業外費用說明  
中華民國 114 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 87 頁「資產報廢明細表」。

三、什項費用-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 85 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 4,937 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 185 千元。



## 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 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						
名 称	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		3,480	24,110	5,390	3,469		36,449
房屋及建築			3,480					3,480
機械及設備				24,110				24,110
交通及運輸設備					5,390			5,390
什項設備						3,469		3,469
合 计			3,480	24,110	5,390	3,469		36,449

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	36,449				36,449	100.00
房屋及建築		3,480				3,480	100.00
機械及設備		24,110				24,110	100.00
交通及運輸設備		5,390				5,390	100.00
什項設備		3,469				3,469	100.00
合 計		36,449				36,449	100.00

出入銀行  
充資金來源明細表

83

114 年度

單位：新臺幣千元

中國 輸  
固定資產建設改良擴充  
中華民國

項 目		全 部						
名 称	編號	投資總額	資 金 來 源				外借資金	
			自 有 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	36,449	36,449					
房屋及建築		3,480	3,480					
機械及設備		24,110	24,110					
交通及運輸設備		5,390	5,390					
什項設備		3,469	3,469					
合 計		36,449	36,449					

出入銀行  
計畫預期進度明細表

85

114 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 銀 額	占全 部 計 畫 %	截 至本 年度 累計 金 銀 額	占全 部 計 畫 %
	114.1-114.12				36,449	100.00	36,449	100.00
	114.1-114.12				3,480	9.55	3,480	9.55
	114.1-114.12				24,110	66.14	24,110	66.14
	114.1-114.12				5,390	14.79	5,390	14.79
	114.1-114.12				3,469	9.52	3,469	9.52
					36,449	100.00	36,449	100.00

中國輸出入銀行  
資產折舊明細表  
中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					其 他	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	413,477	75,506	12,664	43,996	2,820	10,042	558,505
上年度預計增減資產原值	5,400	9,700	1,890	1,700	600	7,339	26,629
本年度預計增減資產原值	3,480	14,110	3,420	2,969		-2,761	21,218
資產重估增值額							
累計減損數							
<b>本年度資產總額</b>	<b>422,357</b>	<b>99,316</b>	<b>17,974</b>	<b>48,665</b>	<b>3,420</b>	<b>14,620</b>	<b>606,352</b>
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							
<b>本年度應提折舊</b>	<b>8,121</b>	<b>13,908</b>	<b>1,970</b>	<b>4,469</b>	<b>757</b>	<b>3,703</b>	<b>32,928</b>
業務費用	6,796	12,311	1,652	3,597	757	3,703	28,816
管理費用	1,325	1,597	318	872			4,112
<b>合 計</b>	<b>8,121</b>	<b>13,908</b>	<b>1,970</b>	<b>4,469</b>	<b>757</b>	<b>3,703</b>	<b>32,928</b>

註：表列「其他」欄係使用權資產折舊。

中國輸出入銀行  
資產報廢明細表

87

中華民國 114 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		12,470	12,220		250		-250
機械及設備	946030	10,000	9,815		185		-185
交通及運輸設備	946040	1,970	1,920		50		-50
什項設備	946050	500	485		15		-15
總 計		12,470	12,220		250		-250

註：本行海外代表人辦事處辦公室租賃合約於114年到期，爰將帳列「使用權資產」及其累計折舊各新臺幣8,822千元予以除列。

中國 輸  
資 金 轉 投 資 及  
中華民國

轉 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	6,786,000	678,600,000	59,008		59,008
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				96,008		96,008

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)。

114 年度

單位：新臺幣千元

中國輸出入銀行  
資本增減與股額明細表  
中華民國 114 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	36,000,000 36,000,000		2,000,000 2,000,000				38,000,000 38,000,000	100 100
總計		36,000,000		2,000,000				38,000,000	100

# 叁、附 表



中國輸出入銀行  
利息費用明細表  
中華民國 114 年度

93

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						226	
新臺幣戶							226	
同拆息	9010	21,143,008	3.13				661,900	
新臺幣戶		3,189,508	1.08				34,500	
外幣戶		17,953,500	3.49				627,400	
國家發展基金息	9020	25,250,000	0.18				46,332	
新臺幣戶		25,250,000	0.18				46,332	
央行融資息	9030	38,000,000	3.88				1,474,000	
外幣戶		38,000,000	3.88				1,474,000	
中小企業發展基金息	9040	1,032,000	0.55				5,666	
新臺幣戶		1,032,000	0.55				5,666	
商業本票息	9070	1,000,000	1.35				13,500	
新臺幣戶		1,000,000	1.35				13,500	
金融債券息	9080	2,000,000	1.42				28,400	
新臺幣戶		2,000,000	1.42				28,400	
推貿基金息	9090	9,502,000	0.39				36,910	
新臺幣戶		9,502,000	0.39				36,910	
合計		97,927,008	2.31				2,266,934	



戊 、 預 算 參 考 表



中國輸出入銀行  
資產負債預計表  
中華民國114年12月31日

95

單位：新臺幣千元

112年 12月31日 實際數	科 目		114年 12月31日 預計數	113年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
<b>188,793,783</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>196,492,932</b>	<b>181,766,173</b>	<b>14,726,759</b>
<b>9,051,543</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>9,055,786</b>	<b>8,952,286</b>	<b>103,500</b>
275	現金	1101	325	375	-50
3	庫存現金	110101	4	4	
271	零用及週轉金	110104	271	271	
1	待交換票據	110105	50	100	-50
<b>356,851</b>	<b>存放銀行同業</b>	<b>1102</b>	<b>267,731</b>	<b>297,731</b>	<b>-30,000</b>
304,915	存放銀行同業	110201	115,795	245,795	-130,000
51,936	拆放銀行同業	110205	151,936	51,936	100,000
<b>10,134</b>	<b>存放央行</b>	<b>1103</b>	<b>10,664</b>	<b>10,164</b>	<b>500</b>
10,134	存放央行	110301	10,664	10,164	500
<b>7,600,000</b>	<b>流動金融資產</b>	<b>1104</b>	<b>7,600,000</b>	<b>7,500,000</b>	<b>100,000</b>
7,600,000	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	7,600,000	7,500,000	100,000
<b>1,048,757</b>	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>1,138,469</b>	<b>1,107,478</b>	<b>30,991</b>
476	應收收益	110511	494	464	30
1,047,401	應收利息	110515	1,137,951	1,107,951	30,000
11,740	備抵損失－應收利息	110516	13,019	12,687	332
21	應收保費	110521	28	23	5
12,600	其他應收款	110598	13,015	11,727	1,288
<b>35,525</b>	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>38,597</b>	<b>36,538</b>	<b>2,059</b>
273	用品盤存	111102	297	257	40
35,058	預付費用	111103	38,058	36,058	2,000
194	其他預付款	111198	242	223	19
<b>178,218,064</b>	<b>押匯貼現及放款</b>	<b>12</b>	<b>185,828,477</b>	<b>171,241,556</b>	<b>14,586,921</b>
<b>33,923,677</b>	<b>短期放款及透支</b>	<b>1202</b>	<b>43,395,451</b>	<b>40,284,983</b>	<b>3,110,468</b>
34,164,664	短期放款	120202	43,705,762	40,573,052	3,132,710

中國輸出入銀行  
資產負債預計表  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年 12月31日 實際數	科 目		114年 12月31日 預計數	113年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
240,986	備抵損失－短期放款及透支	120203	310,311	288,069	22,242
<b>156,661</b>	<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>1203</b>	<b>189,489</b>	<b>175,124</b>	<b>14,365</b>
157,625	短期擔保放款	120302	190,652	176,199	14,453
964	備抵損失－短期擔保放款及透支	120303	1,163	1,075	88
<b>88,440,986</b>	<b>中期放款</b>	<b>1204</b>	<b>89,432,018</b>	<b>86,125,709</b>	<b>3,306,309</b>
90,589,675	中期放款	120401	91,604,512	88,217,941	3,386,571
1,467	中期放款折價調整	120403	1,467	1,467	
2,147,222	備抵損失－中期放款	120404	2,171,027	2,090,765	80,262
<b>269,832</b>	<b>中期擔保放款</b>	<b>1205</b>	<b>1,600,696</b>	<b>1,575,954</b>	<b>24,742</b>
271,492	中期擔保放款	120501	1,610,520	1,585,626	24,894
1,660	備抵損失－中期擔保放款	120504	9,824	9,672	152
<b>1,380,820</b>	<b>長期放款</b>	<b>1206</b>	<b>1,311,748</b>	<b>1,185,140</b>	<b>126,608</b>
1,390,629	長期放款	120601	1,321,128	1,193,615	127,513
9,809	備抵損失－長期放款	120604	9,380	8,475	905
<b>54,046,087</b>	<b>長期擔保放款</b>	<b>1207</b>	<b>49,899,075</b>	<b>41,894,646</b>	<b>8,004,429</b>
54,680,055	長期擔保放款	120701	50,521,388	42,307,530	8,213,858
633,968	備抵損失－長期擔保放款	120704	622,313	412,884	209,429
<b>631,381</b>	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>631,381</b>	<b>631,381</b>	
<b>448,153</b>	<b>非流動金融資產</b>	<b>1302</b>	<b>448,153</b>	<b>448,153</b>	
75,601	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	75,601	75,601	
96,008	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	96,008	96,008	
276,544	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	276,544	276,544	
<b>183,228</b>	<b>再保險準備資產</b>	<b>1306</b>	<b>183,228</b>	<b>183,228</b>	

中國輸出入銀行  
資產負債預計表  
中華民國114年12月31日

97

單位：新臺幣千元

112年 12月31日 實際數	科 目		114年 12月31日 預計數	113年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
183,228	再保險準備資產	130601	183,228	183,228	
501,583	不動產、廠房及設備	14	503,457	496,483	6,974
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	
177,966	房屋及建築	1403	170,766	175,407	-4,641
413,477	房屋及建築	140301	422,357	418,877	3,480
235,511	累計折舊—房屋及建築	140304	251,591	243,470	8,121
27,289	機械及設備	1404	36,506	26,489	10,017
75,506	機械及設備	140401	99,316	85,206	14,110
48,217	累計折舊—機械及設備	140404	62,810	58,717	4,093
4,820	交通及運輸設備	1405	8,916	5,546	3,370
12,664	交通及運輸設備	140501	17,974	14,554	3,420
7,844	累計折舊—交通及運輸 設備	140504	9,058	9,008	50
12,293	什項設備	1406	8,889	9,904	-1,015
43,996	什項設備	140601	48,665	45,696	2,969
31,703	累計折舊—什項設備	140604	39,776	35,792	3,984
1,146	租賃權益改良	1407	310	1,067	-757
2,820	租賃權益改良	140701	3,420	3,420	
1,674	累計折舊—租賃權益改 良	140704	3,110	2,353	757
4,612	使用權資產	15	10,759	8,401	2,358
4,612	使用權資產	1501	10,759	8,401	2,358
10,042	使用權資產	150101	14,620	17,381	-2,761
5,429	累計折舊—使用權資產	150102	3,861	8,980	-5,119
140,759	無形資產	17	216,400	189,894	26,506
140,759	無形資產	1701	216,400	189,894	26,506

中國輸出入銀行  
資產負債預計表  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年 12月31日 實際數	科 目		114年 12月31日 預計數	113年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
140,759	電腦軟體	170105	216,400	189,894	26,506
245,841	其他資產	19	246,672	246,172	500
242,232	遞延所得稅資產	1903	242,232	242,232	
242,232	遞延所得稅資產	190301	242,232	242,232	
3,610	什項資產	1997	4,440	3,940	500
145,500	催收款項	199702	191,839	147,753	44,086
145,500	備抵損失－催收款項	199705	191,839	147,753	44,086
2,220	暫付及待結轉帳項	199708	3,050	2,550	500
1,390	存出保證金	199721	1,390	1,390	
<b>188,793,783</b>	<b>資產總額</b>		<b>196,492,932</b>	<b>181,766,173</b>	<b>14,726,759</b>

中國輸出入銀行  
資產負債預計表  
中華民國114年12月31日

99

單位：新臺幣千元

112年 12月31日 實際數	科 目		114年 12月31日 預計數	113年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
<b>149,107,509</b>	負債	2	<b>149,867,920</b>	<b>138,748,644</b>	<b>11,119,276</b>
<b>30,486,930</b>	流動負債	21	<b>26,627,209</b>	<b>22,930,979</b>	<b>3,696,230</b>
	短期債務	2101	<b>1,499,850</b>	<b>1,499,850</b>	
	應付商業本票	210103	1,500,000	1,500,000	
	應付商業本票折價	210104	150	150	
<b>29,737,775</b>	銀行同業存款	2103	<b>24,448,188</b>	<b>20,802,785</b>	<b>3,645,403</b>
29,737,775	銀行同業拆放	210303	24,448,188	20,802,785	3,645,403
<b>482,095</b>	應付款項	2105	<b>485,264</b>	<b>475,244</b>	<b>10,020</b>
294	應付代收款	210503	290	190	100
118,041	應付費用	210505	120,041	110,041	10,000
19,796	應付其他稅款	210506	17,796	17,746	50
259,338	應付利息	210509	261,338	260,338	1,000
4,953	應付再保給付	210518	4,954	6,954	-2,000
520	應付代收保險費	210525	524	424	100
79,152	其他應付款	210598	80,321	79,551	770
<b>185,876</b>	本期所得稅負債	2106	<b>112,712</b>	<b>76,905</b>	<b>35,807</b>
185,876	應付所得稅款	210601	112,712	76,905	35,807
<b>74,142</b>	預收款項	2108	<b>74,151</b>	<b>69,151</b>	<b>5,000</b>
74,142	預收收入	210803	74,151	69,151	5,000
<b>7,044</b>	流動金融負債	2109	<b>7,044</b>	<b>7,044</b>	
7,044	持有供交易之金融負債 評價調整—流動	210904	7,044	7,044	
<b>6,698,736</b>	存款、匯款及金融債券	22		<b>3,698,736</b>	<b>-3,698,736</b>
<b>6,698,736</b>	金融債券	2206		<b>3,698,736</b>	<b>-3,698,736</b>
6,700,000	應付金融債券	220601		3,700,000	-3,700,000
1,264	應付金融債券折價	220603		1,264	-1,264
<b>41,781,860</b>	央行及同業融資	23	<b>40,281,859</b>	<b>38,281,859</b>	<b>2,000,000</b>
<b>41,781,860</b>	央行融資	2301	<b>40,281,859</b>	<b>38,281,859</b>	<b>2,000,000</b>

中國輸出入銀行  
資產負債預計表  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年 12月31日 實際數	科 目		114年 12月31日 預計數	113年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
41,781,860	央行其他融資	230103	40,281,859	38,281,859	2,000,000
<b>67,003,926</b>	<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>79,609,993</b>	<b>70,607,628</b>	<b>9,002,365</b>
4,809	租賃負債	2402	10,876	8,511	2,365
4,809	租賃負債	240201	10,876	8,511	2,365
<b>66,999,117</b>	<b>非流動金融負債</b>	<b>2403</b>	<b>79,599,117</b>	<b>70,599,117</b>	<b>9,000,000</b>
35,400,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	240301	46,000,000	39,000,000	7,000,000
-519,054	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	-759,054	-639,054	-120,000
505,425	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	240304	745,425	625,425	120,000
31,612,746	其他金融負債－非流動	240398	33,612,746	31,612,746	2,000,000
<b>3,136,057</b>	<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>3,348,859</b>	<b>3,229,442</b>	<b>119,417</b>
<b>1,738,966</b>	<b>負債準備</b>	<b>2801</b>	<b>1,950,831</b>	<b>1,831,764</b>	<b>119,067</b>
316,522	保證責任準備	280102	378,000	340,200	37,800
96,539	未滿期保費準備	280107	120,297	108,297	12,000
889,241	賠款準備	280111	1,035,240	959,240	76,000
436,665	員工福利負債準備	280120	417,294	424,027	-6,733
<b>56,246</b>	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>2803</b>	<b>56,247</b>	<b>56,247</b>	
17,449	遞延所得稅負債	280301	17,449	17,449	
38,798	估計應付土地增值稅	280302	38,798	38,798	
<b>1,340,845</b>	<b>什項負債</b>	<b>2897</b>	<b>1,341,781</b>	<b>1,341,431</b>	<b>350</b>
4,170	存入保證金	289701	4,170	4,120	50
2,083	應付保管款	289702	2,334	2,034	300
93,838	暫收及待結轉帳項	289703	94,524	94,524	
1,240,753	撥入輸保基金	289706	1,240,753	1,240,753	
<b>39,686,275</b>	<b>權益</b>	<b>3</b>	<b>46,625,012</b>	<b>43,017,529</b>	<b>3,607,483</b>
<b>34,000,000</b>	<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>38,000,000</b>	<b>36,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

中國輸出入銀行  
資產負債預計表  
中華民國114年12月31日

101

單位：新臺幣千元

112年 12月31日 實際數	科 目		114年 12月31日 預計數	113年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
<b>34,000,000</b>	資本	3101	<b>38,000,000</b>	<b>36,000,000</b>	<b>2,000,000</b>
34,000,000	資本	310101	38,000,000	36,000,000	2,000,000
<b>5,329,832</b>	保留盈餘	33	<b>7,790,819</b>	<b>6,681,336</b>	<b>1,109,483</b>
<b>5,329,832</b>	已指撥保留盈餘	3301	<b>7,790,819</b>	<b>6,681,336</b>	<b>1,109,483</b>
2,610,031	法定公積	330101	3,594,426	3,150,633	443,793
2,719,801	特別公積	330102	4,196,393	3,530,703	665,690
<b>356,443</b>	累積其他綜合損益	34	<b>834,193</b>	<b>336,193</b>	<b>498,000</b>
<b>79,899</b>	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	3401	<b>557,649</b>	<b>59,649</b>	<b>498,000</b>
79,899	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	340101	557,649	59,649	498,000
<b>276,544</b>	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產損益	3412	<b>276,544</b>	<b>276,544</b>	
276,544	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	276,544	276,544	
<b>188,793,783</b>	負債及權益總額		<b>196,492,932</b>	<b>181,766,173</b>	<b>14,726,759</b>

- 註：1. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有38,165,280千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項  
(保證款項)37,800,000千元。
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120,000千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. 113年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。



中國輸出入銀行  
員 工 人 數 彙 計 表  
中華民國 114 年度

103

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	259	6	13		272	6	為配合政府專案政策性貸款、風險管理(含永續金融)、資訊系統優化及資訊安全等業務之需求，經財政部113年5月2日台財人字第11308613410號函核定，114年度增員13人，114年度核定預算員額為278人。
業務部分	9722	224	6	11		235	6	
正式職員	97221	204	6	11		215	6	
職員		204	6	11		215	6	
正式工員	97223	20				20		
工員		20				20		
管理部分	9723	35		2		37		
正式職員	97231	31		2		33		
職員		31		2		33		
正式工員	97233	4				4		
工員		4				4		
合 計		259	6	13		272	6	

部 門 別		正式員額薪資	臨時人員薪資	加班費	津貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	974	286,441		29,865	5,264	28,573	47,621	85
業務費用	9745202	242,781		23,340	5,144	24,278	40,463	
職員	97452023	231,220		22,106	5,144	23,122	38,536	
國內部分	974520231	221,446		21,191	350	22,145	36,907	
國外部分	974520232	9,774		915	4,794	977	1,629	
工員	97452024	11,561		1,234		1,156	1,927	
國內部分	974520241	11,561		1,234		1,156	1,927	
管理費用	9745203	43,660		6,525	120	4,295	7,158	
理監事( 國內)	97452031	714						
職員	97452033	40,530		5,791	120	4,053	6,755	
國內部分	974520331	40,530		5,791	120	4,053	6,755	
工員	97452034	2,416		734		242	403	
國內部分	974520341	2,416		734		242	403	
其他營業外費用	9745998							85
什項費用	974599898							85
合 計		286,441		29,865	5,264	28,573	47,621	85

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」、「廚師勞務承攬」及「駕駛勞務承攬」。  
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，按營業收入額之2%提撥。  
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理辦法及2個月薪給總額47,621千元。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定辦理。

出 入 銀 行  
彙 計 表

105

114 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遺費	福 利 費					提 繳 費	合 計
退休及離職金	卹償金		分 擔 保 保 費	傷 痘 醫 藥 費	提 搗 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
35,399	1,000		26,716	630	8,808	166	5,179	4	475,751
29,855	1,000		18,761	521	8,808	144	4,994	3	400,092
29,087	1,000		17,322	476	8,048	132	4,994		381,187
28,048	1,000		14,929	461	8,048	129			354,654
1,039			2,393	15		3	4,994		26,533
768			1,439	45	760	12		3	18,905
768			1,439	45	760	12		3	18,905
5,544			3,018	109		22		1	70,452
									714
5,355			2,717	100		20			65,441
5,355			2,717	100		20			65,441
189			301	9		2		1	4,297
189			301	9		2		1	4,297
			4,937				185		5,207
			4,937				185		5,207
35,399	1,000		26,716	630	8,808	166	5,179	4	475,751

人力委託外包」，相關費用金額計15,890千元，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8,808千元。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278人分別編列1.2個月薪給總額28,573千定，按預計退休人員5人編列服務獎章獎勵金，計85千元。

中國 輸  
繳 納 各 項 稅 捐  
中華民國

科 目		營 業 總 支 出 部 分		
名 稱	編 號	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	<b>9761</b>	<b>112,712</b>		
營利事業所得稅	97611	112,712		
土地稅	<b>9762</b>		<b>1,343</b>	
一般土地地價稅	97621		1,343	
房屋稅	<b>9764</b>		<b>1,682</b>	
一般房屋稅	97641		1,682	
消費與行為稅	<b>9765</b>	<b>104,293</b>	<b>5,962</b>	
營業稅	97655	104,293		
印花稅	97656		5,829	
使用牌照稅	97657		133	
規費	<b>9767</b>	<b>3,227</b>	<b>21</b>	<b>150</b>
行政規費	97671	3,140	21	150
汽車燃料使用費	97672	87		
合 計		<b>220,232</b>	<b>9,008</b>	<b>150</b>

出 入 銀 行  
與 規 費 明 細 表

107

114 年度

單位：新臺幣千元

資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
中央政府	地方政 府	外國政 府	中央政府	地方政 府	中央政府	地方政 府	外國政 府
					<b>112,712</b>		
					112,712		
						<b>1,343</b>	
						1,343	
							<b>1,682</b>
						1,682	
					<b>104,293</b>	<b>5,962</b>	
					104,293		
						5,829	
						133	
					<b>3,227</b>	<b>21</b>	<b>150</b>
					3,227		
						21	
					<b>3,140</b>		<b>150</b>
					3,140		
						87	
					<b>220,232</b>	<b>9,008</b>	<b>150</b>

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 114 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 称	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
小客車	<b>9791</b>								
公務小客車	97912	輛			3	5,240	3	5,240	總、分行公務小客車於114年屆滿15年使用年限或已符合「車輛滿8年且行駛里程數逾10萬公里」之規定，為維護同仁用車安全及節能減碳，爰汰換為5人座電動車兩輛及8-9人座小客車乙輛。
合 計					3	5,240	3	5,240	

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 114 年度

109

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				
<b>114年度預算數</b>					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>183,000,000</b>	<b>2.76</b>	<b>5,042,145</b>
短期放款及透支	931140	”	41,585,000	1.66	691,402
中期放款	931150	”	89,815,000	2.57	2,304,846
長期放款	931170	”	51,600,000	3.96	2,045,897
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>195,000,000</b>	<b>0.24</b>	<b>468,000</b>
輸出保險	932310	”	195,000,000	0.24	468,000
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>37,800,000</b>	<b>0.22</b>	<b>82,282</b>
保證業務	932510	”	37,800,000	0.22	82,282
<b>113年度預算數</b>					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>166,000,000</b>	<b>2.08</b>	<b>3,444,500</b>
短期放款及透支	931140	”	44,802,000	1.24	554,610
中期放款	931150	”	78,749,000	1.84	1,446,587
長期放款	931170	”	42,449,000	3.40	1,443,303
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>185,000,000</b>	<b>0.24</b>	<b>453,000</b>
輸出保險	932310	”	185,000,000	0.24	453,000
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>32,500,000</b>	<b>0.21</b>	<b>68,250</b>
保證業務	932510	”	32,500,000	0.21	68,250
<b>112年度決算數</b>					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>179,836,053</b>	<b>3.56</b>	<b>6,405,729</b>
短期放款及透支	931140	”	39,373,552	1.90	746,185
中期放款	931150	”	89,965,899	3.22	2,898,543
長期放款	931170	”	50,496,601	5.47	2,761,001

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 114 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				
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>198,378,103</b>	<b>0.22</b>	<b>435,712</b>
輸出保險	932310	"	198,378,103	0.22	435,712
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>37,095,878</b>	<b>0.24</b>	<b>88,336</b>
保證業務	932510	"	37,095,878	0.24	88,336
<b>111年度決算數</b>					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>157,287,096</b>	<b>1.77</b>	<b>2,786,750</b>
短期放款及透支	931140	"	38,314,355	1.17	447,972
中期放款	931150	"	76,429,879	1.69	1,291,387
長期放款	931170	"	42,542,862	2.46	1,047,390
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>210,173,489</b>	<b>0.23</b>	<b>482,122</b>
輸出保險	932310	"	210,173,489	0.23	482,122
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>32,383,409</b>	<b>0.21</b>	<b>67,343</b>
保證業務	932510	"	32,383,409	0.21	67,343
<b>110年度決算數</b>					
放款	<b>9310</b>	新臺幣千元 (平均餘額)	<b>141,628,075</b>	<b>0.97</b>	<b>1,377,811</b>
短期放款及透支	931140	"	31,728,704	0.82	261,265
中期放款	931150	"	73,194,162	1.00	729,558
長期放款	931170	"	36,705,210	1.05	386,989
保險	<b>9323</b>	新臺幣千元	<b>175,050,656</b>	<b>0.24</b>	<b>412,809</b>
輸出保險	932310	"	175,050,656	0.24	412,809
保證及代理	<b>9325</b>	新臺幣千元	<b>28,069,485</b>	<b>0.22</b>	<b>61,685</b>
保證業務	932510	"	28,069,485	0.22	61,685

中國輸出入銀行  
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項目	費用別	項目及對象	金額	備註
<b>會費</b>			<b>4,251</b>	
<b>國際組織會費</b>			<b>1,732</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>1,732</b>	
		中美經濟合作策進會	30	
		中華民國東亞經濟協會	10	
		伯恩聯盟年費	1,200	
		環球銀行財務通訊系統年費	92	
		赤道原則協會	300	
		其他	100	
<b>學術團體會費</b>			<b>80</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>80</b>	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		其他	50	
<b>職業團體會費</b>			<b>2,439</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>2,439</b>	
		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	
		臺灣機械工業同業公會	20	
		台灣非洲經貿協會	8	
		台灣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	
		中華民國中東經貿協會	10	
		台灣非洲工業發展協會	15	
		中華民國工商協進會	20	
		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	

中國輸出入銀行  
**會費、補助及捐助與分攤費用彙計表**  
 中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項目	費用別	項目及對象	金額	備註
		中華民國台灣土耳其經貿協會	5	
		中印尼文化經濟協會	10	
		台灣上市櫃公司協會	70	
		金融資安資訊分享與分析中心	400	
		中華整廠發展協會	5	
		總行參加銀行公會會費	1,100	
		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	72	
		台南分行參加銀行公會會費	50	
		駐海外代表人辦事處會費	180	
		其他	195	
補助及捐助			<b>2,000</b>	
捐助國內團體			<b>2,000</b>	
	業務費用		<b>2,000</b>	
		財團法人中小企業信用保證基金	2,000	
分攤			<b>4,870</b>	
分攤大樓管理費			<b>4,200</b>	
	業務費用		<b>4,200</b>	
		總行辦公室管理費	2,660	
		高雄分行辦公室管理費	200	
		台中分行辦公室管理費	300	
		新竹分行辦公室管理費	140	
		總行大樓電梯工程分攤款	900	
分攤其他費用			<b>670</b>	
	業務費用		<b>630</b>	
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	

中國輸出入銀行  
**會費、補助及捐助與分攤費用彙計表**  
 中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項目	費用別	項目及對象	金額	備註
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	180	
		金融業拆款中心經費	80	
		金融消費評議中心經費	200	
		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	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、補助及捐助與分攤	合計		11,121	

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
416,980	463,985	用人費用	475,751	
240,909	283,275	正式員額薪資	286,441	
22,916	29,416	加班費	29,865	
4,517	4,784	津貼	5,264	
86,191	75,435	獎金	76,279	
26,863	33,949	退休及卹償金	36,399	
35,580	37,122	福利費	41,499	
3	4	提繳費	4	
311,964	399,086	服務費用	414,902	228,241
3,569	3,729	水電費	5,091	
8,510	11,750	郵電費	12,196	
8,335	11,200	旅運費	10,655	
2,032	1,966	印刷裝訂及公告費	2,281	
6,947	8,929	修理保養與保固費	10,222	
141,554	182,303	保險費	188,303	187,200
47,393	54,472	棧儲、包裝、代理及加工費	56,931	41,041
72,225	100,958	專業服務費	105,444	
4,885	4,922	公關慰勞費	4,922	
16,513	18,857	推展費	18,857	
7,371	10,986	材料及用品費	10,983	
314	904	使用材料費	797	
7,057	10,082	用品消耗	10,186	

出 入 銀 行  
彙 計 表

115

114 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數					
業 務 費 用	管 理 費 用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
<b>400,092</b>	<b>70,452</b>			<b>5,207</b>	
242,781	43,660				
23,340	6,525				
5,144	120				
64,741	11,453			85	
30,855	5,544				
33,228	3,149			5,122	
3	1				
<b>172,328</b>	<b>9,148</b>	<b>1,600</b>	<b>3,585</b>		
4,398	693				
10,697	1,499				
10,419	236				
1,015	256	1,000		10	
8,101	2,121				
920	173			10	
12,320	3,570				
101,279		600		3,565	
4,322	600				
18,857					
<b>8,668</b>	<b>1,880</b>	<b>400</b>	<b>35</b>		
645	152				
8,023	1,728	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
3,906,396	1,860,444	租金與利息	2,851,876	2,779,070
	1,000	房租	100	
4,182	4,830	機器租金	5,880	
704	1,400	交通及運輸設備租金	1,216	
1,943	1,957	什項設備租金	2,232	
3,899,568	1,851,257	利息	2,842,448	2,779,070
63,735	79,161	折舊及攤銷	91,225	
7,575	7,959	房屋折舊	8,121	
9,312	12,000	機械及設備折舊	13,908	
867	1,704	交通及運輸設備折舊	1,970	
3,196	4,564	什項設備折舊	4,469	
3,951	4,866	使用權資產及租賃權益改良折舊	4,460	
38,834	48,068	攤銷	58,297	
242,377	165,331	稅捐與規費	229,390	
123,382	76,905	所得稅	112,712	
1,253	1,343	土地稅	1,343	
1,133	1,692	房屋稅	1,682	
112,168	82,796	消費與行為稅	110,255	
4,441	2,595	規費	3,398	
7,341	9,724	會費、補助、捐助與分攤	11,121	
3,011	4,365	會費	4,251	
1,964	2,000	補助及捐助	2,000	

出 入 銀 行  
彙 計 表

117

114 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
8,277	1,151			63,378	
100					
5,376	504				
1,186	30				
1,615	617				
				63,378	
87,113	4,112				
6,796	1,325				
12,311	1,597				
1,652	318				
3,597	872				
4,460					
58,297					
115,863	815				112,712
					112,712
1,093	250				
1,182	500				
110,210	45				
3,378	20				
11,081	40				
4,251					
2,000					

中國輸  
各項費用  
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
2,367	3,359	分攤	4,870	
<b>1,145,927</b>	<b>426,791</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>679,450</b>	<b>679,200</b>
256,499	38,725	各項損失	116,154	115,904
116,614	153,000	賠償給付	156,000	156,000
772,814	235,066	提存	407,296	407,296
1		其他		
1		其他費用		
<b>6,102,093</b>	<b>3,415,508</b>	<b>合 計</b>	<b>4,764,698</b>	<b>3,686,511</b>

出 入 銀 行  
彙 計 表

119

114 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
4,830	40			250	250
803,422	87,598	2,000	3,620	68,835	112,712

**中國輸出入銀行**  
**綜合損益預計表**  
 中華民國114年及113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	5,125,293		3,529,790		45.20
減：利息費用	2,266,934		1,488,140		52.33
<b>利息淨收益</b>		<b>2,858,359</b>		<b>2,041,650</b>	<b>40.00</b>
利息以外淨收益		-339,021		-62,027	-446.57
手續費淨收益	68,909		64,237		7.27
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-627,040		-339,300		-84.80
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	27,038		22,356		20.94
兌換損益	-1,000		-1,000		
輸出保險業務淨收益	254,700		251,222		1.38
其他利息以外淨收益	-61,628		-59,542		-3.50
<b>淨收益</b>		<b>2,519,338</b>		<b>1,979,623</b>	<b>27.26</b>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		395,296		223,308	77.02
營業費用		901,847		839,514	7.42
員工福利費用	475,751		463,985		2.54
折舊及攤銷費用	91,225		79,161		15.24
其他業務及管理費用	334,871		296,368		12.99
<b>繼續營業單位稅前淨利（淨損）</b>		<b>1,222,195</b>		<b>916,801</b>	<b>33.31</b>
所得稅（費用）利益		-112,712		-76,905	-46.56
<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>		<b>1,109,483</b>		<b>839,896</b>	<b>32.10</b>
<b>本期淨利(淨損)</b>		<b>1,109,483</b>		<b>839,896</b>	<b>32.10</b>
其他綜合損益					
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	498,000		244,125		103.99
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>		<b>498,000</b>		<b>244,125</b>	<b>103.99</b>
<b>本期綜合損益總額</b>		<b>1,607,483</b>		<b>1,084,021</b>	<b>48.29</b>

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

## 中國輸出入銀行

## 現金流量預計表

中華民國114年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度	
	小計	合計
<b>營業活動之現金流量：</b>		<b>-9,130,264</b>
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		1,222,195
本期稅前淨利（淨損）		1,222,195
調整項目：		-12,594,267
收益費損項目		-1,804,223
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	395,296	
折舊費用	32,928	
攤銷費用	58,297	
利息收入	-5,125,293	
利息費用	2,779,070	
出售資產(利益)損失	250	
其他調整項目	55,229	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-10,790,044
貼現及放款（增加）減少	-14,446,085	
應收款項（增加）減少	-1,323	
其他資產（增加）減少	-2,059	
央行及銀行同業存款增加（減少）	3,645,403	
應付款項增加（減少）	9,020	
其他負債增加（減少）	5,000	
支付之利息		-2,776,580
收取之利息		5,095,293
支付之所得稅		-76,905
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-9,130,264</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		<b>-94,714</b>
取得不動產及設備	-36,449	
取得無形資產	-84,803	
其他資產（增加）減少	-500	
收取之股利	27,038	
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-94,714</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		<b>9,296,428</b>
資本增加（減少）	2,000,000	
央行及同業融資增加（減少）	2,000,000	
應付金融債券增加（減少）	-3,700,000	
其他金融負債增加（減少）	9,000,000	
其他負債增加（減少）	350	
租賃負債本金償還	-3,922	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>9,296,428</b>
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>		<b>-1,000</b>
<b>本期現金及約當現金增加（減少）數</b>		<b>70,450</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>		<b>7,808,270</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>		<b>7,878,720</b>

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

**中國輸出入銀行**  
**資產負債預計表**  
 中華民國114年及113年12月31日

單位：新臺幣千元

資產	114年12月31日		113年12月31日		
	會計科目	金額	%	金額	%
現金及約當現金		116,120	0.06%	246,170	0.14%
存放央行及拆借銀行同業		162,600	0.08%	62,100	0.04%
透過損益按公允價值衡量之金融資產		75,601	0.04%	75,601	0.04%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		372,552	0.19%	372,552	0.20%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		7,600,000	3.87%	7,500,000	4.13%
應收款項-淨額		1,138,469	0.58%	1,107,478	0.61%
貼現及放款-淨額		185,828,477	94.57%	171,241,556	94.21%
其他金融資產-淨額		183,228	0.09%	183,228	0.10%
不動產及設備-淨額		503,457	0.26%	496,483	0.27%
使用權資產-淨額		10,759	0.01%	8,401	0.01%
無形資產-淨額		216,400	0.11%	189,894	0.10%
遞延所得稅資產		242,232	0.12%	242,232	0.13%
其他資產-淨額		43,037	0.02%	40,478	0.02%
<b>資產總計</b>		<b>196,492,932</b>	<b>100.00%</b>	<b>181,766,173</b>	<b>100.00%</b>
<b>負債與權益</b>	<b>114年12月31日</b>		<b>113年12月31日</b>		
會計科目	金額	%	金額	%	
央行及銀行同業存款	24,448,188	12.44%	20,802,785	11.44%	
央行及同業融資	40,281,859	20.50%	38,281,859	21.06%	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,993,415	23.41%	38,993,415	21.45%	
應付款項	485,264	0.24%	475,244	0.26%	
本期所得稅負債	112,712	0.06%	76,905	0.04%	
應付金融債券		0.00%	3,698,736	2.03%	
其他金融負債	35,112,596	17.87%	33,112,596	18.22%	
負債準備	1,950,831	0.99%	1,831,764	1.01%	
租賃負債	10,876	0.01%	8,511	0.01%	
遞延所得稅負債	56,247	0.03%	56,247	0.03%	
其他負債	1,415,932	0.72%	1,410,582	0.78%	
<b>負債總計</b>	<b>149,867,920</b>	<b>76.27%</b>	<b>138,748,644</b>	<b>76.33%</b>	
資本	38,000,000	19.34%	36,000,000	19.81%	
保留盈餘	7,790,819	3.97%	6,681,336	3.68%	
法定盈餘公積	3,594,426	1.83%	3,150,633	1.74%	
特別盈餘公積	4,196,393	2.14%	3,530,703	1.94%	
其他權益	834,193	0.42%	336,193	0.18%	
<b>權益總計</b>	<b>46,625,012</b>	<b>23.73%</b>	<b>43,017,529</b>	<b>23.67%</b>	
<b>負債及權益總計</b>	<b>196,492,932</b>	<b>100.00%</b>	<b>181,766,173</b>	<b>100.00%</b>	

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

己 、 附 錄



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

中華民國 113 年度

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

