

中 華 民 國 1 1 5 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、關於經營管理者	10

參、業務計畫

一、營運計畫	18
二、事業永續發展計畫	21
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	27
四、資金之轉投資及其盈虧之估計	29
五、增資計畫	29

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計	30
二、盈虧撥補之預計	30
三、現金流量之預計	32

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	33
二、較上年度預算各項目增減原因說明	33

三、財務狀況分析	36
四、投資報酬分析	38
五、其他有關說明	43

丙、預算主要表

一、損益預計表	47
二、盈虧撥補預計表	54
三、現金流量預計表	55

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	58
二、營業外收入明細表	60
三、金融保險成本明細表	61
四、業務費用明細表	62
五、管理費用明細表	72
六、其他營業費用明細表	78
七、營業外費用明細表	80

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	85
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	86
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	88
四、資產折舊明細表	90
五、資產報廢明細表	91
六、資金轉投資及其盈虧明細表	92
七、資本增減與股額明細表	94

叁、附表

一、利息費用明細表	97
-----------------	----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	99
二、員工人數彙計表	107
三、用人費用彙計表	108
四、繳納各項稅捐與規費明細表	110
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	112
六、5年來主要營運項目量值明細表	113
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表	115
八、各項費用彙計表	118
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）...	124
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）...	125
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）...	126

己、附錄

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	127
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	128

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	77.89	57.95	19.94	34.41
營 業 總 支 出(1)	62.23	46.86	15.37	32.80
淨 利 (淨 損 -)	15.66	11.09	4.57	41.21
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利				
留存事業機關盈餘	15.66	11.09	4.57	41.21
現 金 流 量(2)：				
增加不動產、廠房及設備	0.42	0.36	0.06	16.67
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨增	1.10	0.70	0.40	57.14
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(3)	-234.24	-212.33	-21.91	10.32
不動產、廠房及設備餘額	5.19	5.08	0.11	2.17
長 期 負 債 餘 額	877.41	833.65	43.76	5.25
權 益	503.09	472.98	30.11	6.37
附註：(1)如為所得稅利益者，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，及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，並提升資訊安全防護能量，以完善經營體質，強化金融安全。

(九)落實 ESG 永續金融之精神，健全永續資訊管理制度，以達成責任金融。

(十)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：114 年全球各國積極應對美國關稅政策，使得貿易緊張局勢溫和緩解，國際貨幣基金組織（International Monetary Fund，以下簡稱 IMF）預估 114 年全球經濟成長率為 3.0%。另 114 年美國受惠於大而美法案，以稅改為核心，透過減稅與刺激投資推動經濟成長，IMF 預估 114 年美國經濟成長率為 1.9%。114 年上半年經濟表現優於預期，政府 8 月推行雙貼息政策，以刺激消費，且中美關稅寬限期再次延長，使經濟成長穩健，IMF 預估 114 年中國大陸經濟成長率為 4.8%。114 年歐元區雖面臨製造業疲弱、能源安全風險、地緣政治及貿易保護政策等壓力，惟通膨與利率下降，將提振私人消費，並使經濟成長緩步回升，IMF 預估 114 年歐元區經濟成長率為 1.0%。114 年東協隨地緣政治局勢緊張及美國關稅政策，恐喪失競爭優勢，IMF 預估 114 年東協五國經濟成長率為 4.1%。

- 2.國內經濟方面：我國受惠於 AI 與新興科技應用需求強勁，帶動電子零組件與資通訊產品出口擴增，可望緩解美國關稅衝擊，惟仍面臨關稅政策調整、供應鏈變化以及國內投資動能等不確定因素，預估 114 年全年經濟成長率 4.45%。

(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；本行透過轉融資業務，提供資金予國內外合作銀行，供其轉貸當地進口商分期付款購買我國產品，減輕資金成本壓力，增加採購需求，強化我國產品競爭力。

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，以促進國際經濟合作，增進金融同業往來，擴大海外市場業務利基，並加強評估本行與國際聯貸借款人之業務往來貢獻，或有助於強化我國進出口貿易及經貿發展，以落實本行政策性銀行功能。本行持續秉持謹慎原則，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，在美國關稅政策影響及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臺，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	111 年度決算數		112 年度決算數		113 年度決算數		114 年度預算數		115 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	157,287,096	111.06	179,836,053	114.34	195,362,039	108.63	183,000,000	93.67	201,500,000	110.11
保 證 業 務	32,383,409	115.37	37,095,878	114.55	42,622,428	114.90	37,800,000	88.69	42,700,000	112.96
輸出保險業務	210,173,489	120.06	198,378,103	94.39	198,517,857	100.07	195,000,000	98.23	199,500,000	102.31

說明：1.111 年度決算數環比之計算皆以 110 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（115）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；推動「安全」與「發展」並進的新金融市場，強化金融安全及促進金融創新與服務；提升金融韌性與風險監理，健全市場紀律與公司治理，精進防制金融詐騙，落實消費者權益保護與普惠金融；促進金融商品多元化，提升金融業及資本市場競爭力，建立臺灣為亞洲資產管理中心；推動綠色及轉型金融，支持產業低碳轉型永續發展。
- (二)遵照本（115）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，開發新種金融商品多元化；持續拓展綠色及轉型金融業務，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；配合政府推動淨零轉型與永續發展目標，協助企業共同減碳轉型，同時強化永續資訊管理及提升揭露品質。

(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、綠能設備供應商與工程服務商提供國產化設備與服務、本國儲能企業參與台電電力交易平台或結合綠能以促進電網穩定、本國企業購買綠能建設開發商所產生之電能等，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，並新增購電及儲能為融資保證對象，提高部分項目保證金額及年限，將融資保證成數皆調整為最高 8 成，逐步擴大融資保證政策範疇，預計可吸引更多案源及提升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。

(六)因應美國關稅對臺灣出口廠商之衝擊，行政院於 114 年 4 月擬訂「因應美國關稅我國出口供應鏈支持方案」，內容包括 9 大面向、20 項措施。其中財政部提供相關財政支持措施共 6 項，輸出入銀行為「貿易融資利息減碼(收)與輸出保險費用減免」2 項金融支持之執行單位，協助出口美國之廠商及其關連產業降低資金成本，開拓新市場，減少對單一地區的依賴，確保臺灣廠商在全球之競爭優勢。

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（115）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具競爭性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). 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。

- (9). 因應金融環境變化，持續優化風險管理制度，控管授信風險，並強化因應 ESG 及新興風險之韌性；同時健全資訊安全管理制度，確保金融交易安全性，有效保障客戶權益。
- (10). 配合政府推動淨零轉型與永續發展目標，協助企業共同減碳轉型，同時強化永續資訊管理及提升揭露品質，以落實責任金融之精神。
- (11). 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). 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，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，提供更直覺之使用介面，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，運用商業銀行廣大分支據點，擴大本行行銷通路與輸保產品能見度，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，提供相關具競爭性融資條件，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，提供中長期融資方案外，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，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，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，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合作，協助國內中小企業於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升本行於國際金融市場能見度與知名度。
- (10).因應金融環境自由化與國際化趨勢，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). 提供具競爭性保證費率，協助企業出口產品與進口其產銷所需各項精密機器設備、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). 廣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，用買主統保型保單「全球通帳款保險」，均衡買主組合，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風險諮詢服務，注意全球風險地區與產業變化，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，及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（115）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	201,500,000	3.46%	6,977,500	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	42,700,000	0.25%	106,000	
輸出保險業務	199,500,000	0.22%	438,000	

(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、離岸風電金融系列課程、AI 運用課程、個資保護法專題課程、企金業務專業課程、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 114 年 6 月底止，累計發行 25 期，發行金額總計新臺幣 1,659 億元，已償還本金 1,148 億元，發行餘額 511 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 122 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償款，惟由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規畫預籌。

二、事業永續發展計畫

(一)永續揭露項目：

1.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，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，由理事會擔任氣候變遷最高治理決策單位，督導重大決策與風險管理，並設永續發展委員會規劃相關策略與計畫，並成立任務型「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。透過獎勵制度結合 ESG 績效，強化員工參與；並定期辦理課程與論壇，拓展全體同仁對氣候變遷與永續發展議題多角度視野。辦理有關氣候變遷相關教育訓練策略與機制課程，培訓涵蓋「組織氣候治理企業文化」和「組織氣候相關風險管理機制」兩大面向，主題包含：永續報告書與 TCFD 報告書編製輔導、永續揭露準則介紹、公司治理、永續金融 ESG 投融資實務等氣候變遷課程規劃，以及離岸風電教育訓練等結合業務專業知識等，加上行外相關講座與課程。

(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，聚焦「低碳營運」、「低碳轉型」與「溝通倡議」三大面向，規劃相關行動方案。

A.低碳營運構面：114 年依據國際標準 ISO 14064-1

完成 113 年溫室氣體盤查與查證，及揭露範疇一、二溫室氣體盤查資訊。力行節能及提升能效措施，逐年減少電、水、油的用量，依據行政院 113 年 3 月核定之「政府機關及學校用電效率提升計畫」及財政部 113 年 4 月 25 日台財秘字第 11300561610 號函，規劃短中長期目標，並於中長期目標具體規劃出「113-115 年節約能源執行計畫」，以 112 年為基期年作為基準訂定每年目標，推動電水油節能目標落實。推行綠色採購政策，逐步汰換高耗能設備，優先採購環保節能之產品，選擇符合環保標準的產品和服務；以及採用低碳運輸方式，包含「公務車按汰換數量優先購置電動車、公務車共乘、公用悠遊卡制度」等，減少營運對環境的影響。

B.低碳轉型構面：修訂「中國輸出入銀行授信政策」，推動永續連結貸款，引導客戶加速低碳轉型，並於 113 年 1 月函報金融監督管理委員會申請開辦「綠色永續貸款及保證業務」，業經金融監督管理委員會 113 年 1 月 30 日同意在案，正式開辦綠色授信業務。另擔任行政院核定「國家融資保證機制推動

方案」之執行單位，與國發基金及八大公股銀行協力，共同強化我國綠能建設與重大公共工程建設之授信能量，提升金融業專案融資之保障機制，藉由永續連結貸款及綠色永續貸款與保證業務的推動，引導資金流向綠色用途，積極促進企業邁向綠色轉型。

C.溝通與倡議構面：積極增加與客戶議合機會，並踴躍參與各類氣候相關倡議，實質推動氣候行動，並舉辦永續與氣候變遷相關課程，以提升內外部利害關係人的環保意識和行動力，希望能與客戶共同調整思維和行動，實現 2050 年淨零碳排目標。

(3).風險管理：

氣候變遷風險管理，採用風險基礎方法（**Risk-based Approach, RBA**）四大步驟—風險辨識、風險衡量與評估、風險監控、目標報告，並參酌「本國銀行業氣候相關風險管理實務手冊」，將氣候變遷風險因子納入綜合考量與評估，並透過制定專屬氣候變遷風險之風險胃納聲明，建立氣候風險管理完善流程，減少氣候變遷風險對業務績效造成之衝擊。另針對高污染暨高耗能產業授信暴險之管理，參考環境部氣候變遷署「事業溫室氣體排放量資訊平台」，訂定「高污染暨高耗能產業授信風險控管要點」，選定高污染暨高耗能產業清單(包含電力供應、化學原材料製造、鋼鐵製造、半導體、水泥及其製品製造、石油及煤製品製造等 6 項產業)列入限額控管，確保授信客戶符合環境保護及永續發展要求。

(4).指標與目標：

依據氣候變遷風險與機會鑑別結果，規劃短、中、長期對應之行動、目標與策略，並經由理事會持續督導、積極推動並確保有效執行，以降低氣候變遷對營運之衝擊，並持續推動低碳經濟轉型。

2.溫室氣體排放：

(1)近 1 年溫室氣體排放量：

113 年全行營運據點溫室氣體盤查，包含總行、總行第二辦公室及新竹、台中、台南、高雄四家分行與泰國曼谷、捷克布拉格、印尼雅加達三家代表人辦事處，本行溫室氣體排放量總計 400.206 公噸 CO₂e，其中：

範疇一：直接溫室氣體排放量 90.1212 公噸 CO₂e。

範疇二：輸入能源間接溫室氣體排放量 241.5277 公噸 CO₂e。

範疇三(類別 1、3 部分)：其他間接溫室氣體排放量 68.5567 公噸 CO₂e。

(2)未來減碳目標：

A.為因應國際淨零趨勢及臺灣 2050 淨零排放目標，加強本行對高污染暨高耗能產業授信暴險之管理，發揮金融影響力，協助企業淨零轉型，本行參考環境部氣候變遷署「事業溫室氣體排放量資訊平台」，已於 113 年 10 月經理事會通過「對高污染暨高耗能產業授信暴險控管要點」，制定各高污染暨高耗能產業授信暴險管理近、中、遠程目標：

近程目標（2024 年至 2030 年）	(1) 2024 年至 2026 年管理目標為 10%。 (2) 2027 年至 2029 年管理目標為 9%。 (3) 2030 年管理目標降至 8%以下。
中程目標（2031 年至 2040 年）	管理目標應降至 6%以下。
遠程目標（2041 年至 2050 年）	管理目標應降至 4%以下。

註：係指本行辦理高污染暨高耗能產業之授信總餘額，占本行上年度授信總餘額之比重。

B.114 年 4 月理事會通過本行（範疇一、二）減碳目標、策略及具體行動計畫：

a.減碳策略規劃及具體行動方案包括：

- (a).逐步升級設備，提升能源效率。
- (b).逐步替換燃油車，採用電動車。
- (c).投入再生能源，建構永續未來。
- (d).導入綠建築、低碳建築、智慧建築標章與綠建材認證。

b.近程目標至 2030 年持續力行節能及提升能效措施，並增加再生能源使用占比及外購再生能源憑證，預估較基準年（2022 年）減碳 27%；長期目標至 2050 年臺灣全據點實現零間接排放，並以碳權補償剩餘直接排放，達成全面淨零排放。

c.另目前正進行「本行投融資組合財務碳排放(範疇三)盤查」專案，俟盤查完成後，將洽顧問研訂範疇三類別 15 之近程及長期減碳目標、減碳路徑、減碳策略再提報理事會。

(二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫之其他推動措施：

1. 賡續辦理全行（含海外）營業據點溫室氣體盤查並取得 ISO 14064-1 查證，檢視自身營運活動中直接或間接溫室氣體排放量，據以推動相關減量作為，並配合本行年報及永續報告書辦理盤查資訊揭露。
2. 持續依據金管會指引及國際標準辦理範疇三類別 15 投融资組合財務碳排放盤查及資訊揭露。
3. 出版永續報告書：依循 GRI 準則核心進行報告資訊的彙整及揭露，並通過第三方公正單位驗證取得 AA1000 Type I 中度保證等級查證。

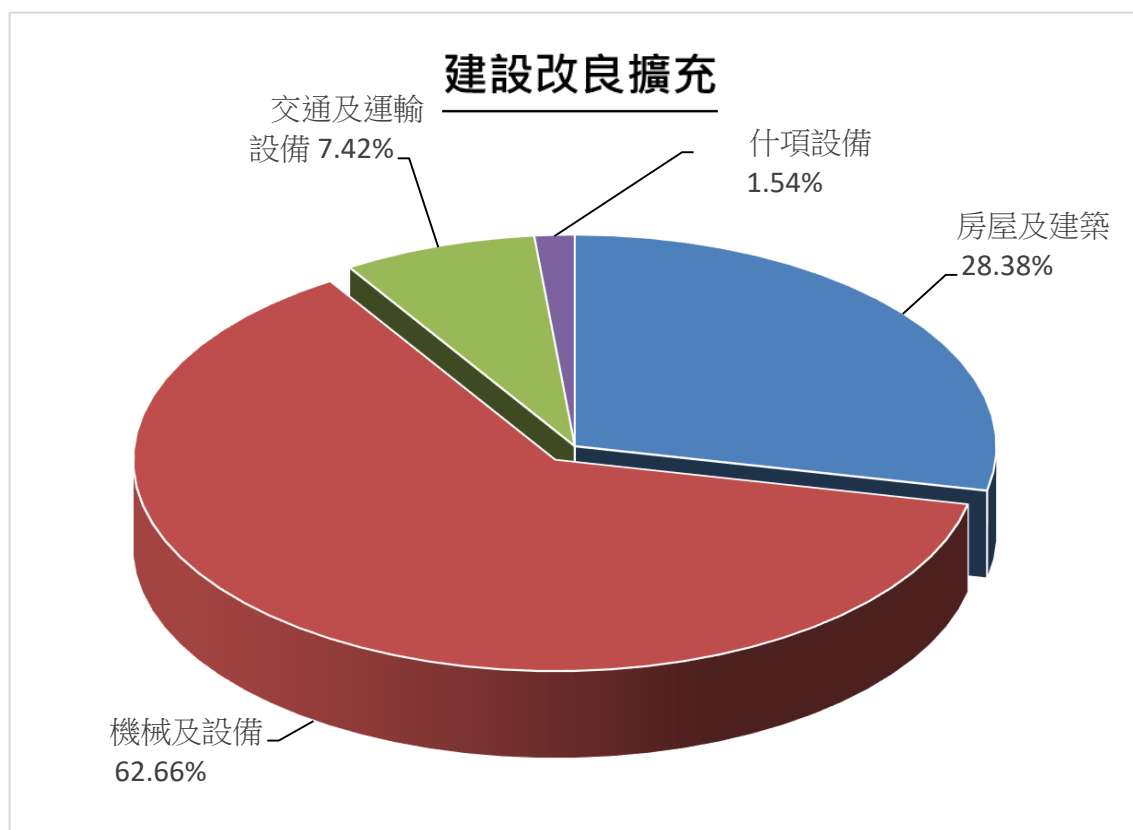
三、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 41,762 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，包括分年性項目 3,150 千元及一次性項目 38,612 千元，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 11,850 千元，主要係辦理總行營業門廳、天花板、分行及總行洗手間更新工程及新建總行大樓專案管理計畫等所需。
- (二)機械及設備：編列 26,170 千元，主要係新購伺服器、備援系統、建置資安硬體加解密設備及汰換伺服器、個人電腦及網路設備所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 3,100 千元，主要係將主持人座車乙輛汰換為電動車，另汰換總行會議室麥克風系統，暨汰換監錄設備等所需。
- (四)什項設備：編列 642 千元，主要係汰換咖啡機、冷氣、空氣清淨機、除濕機、冰箱等設備所需。

本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源，詳圖表 1。

115年度固定資產建設改良擴充及其資金來源



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	115年度預算	資金來源	115年度預算
不動產、廠房及設備	41,762	自有資金	41,762
房屋及建築	11,850	營運資金	41,762
機械及設備	26,170		
交通及運輸設備	3,100		
什項設備	642		
合計	41,762	合計	41,762

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 30,328 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 5,250 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 23,098 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 114 年度已獲國庫現金增資 60 億元，115 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 7,786,930 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 7,788,930 千元；預計營業成本 4,937,123 千元，營業費用 1,031,699 千元，營業外費用 80,045 千元，支出合計 6,048,867 千元；預計稅前淨利 1,740,063 千元，扣除所得稅費用 174,005 千元，繼續營業單位本期淨利 1,566,058 千元，本期淨利 1,566,058 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 1,566,058 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 626,423 千元。

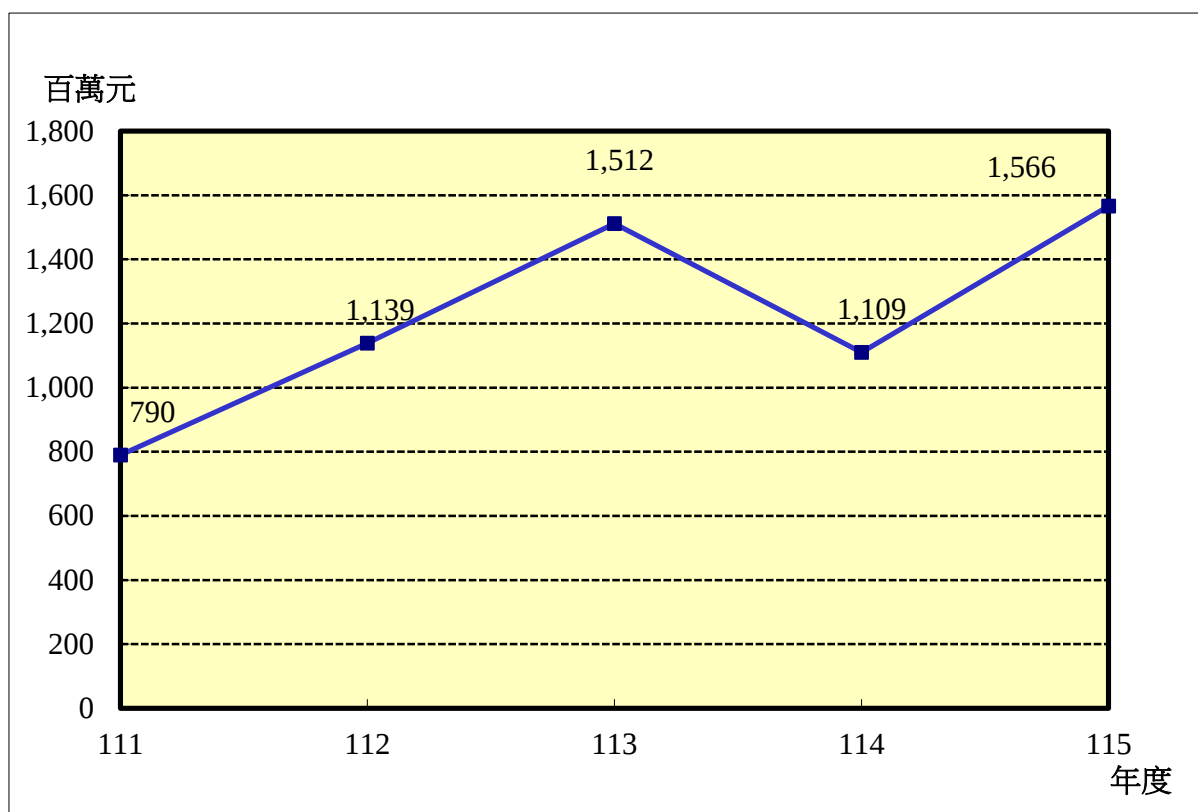
(二) 特別公積：提列 939,635 千元，其明細如下：

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 115,870 千元，另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，提存特別準備 37,250 千元，合計提列特別公積 153,120 千元。

2.本期淨利 1,566,058 千元，經以上分配後尚餘 786,515 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	111	112	113	114	115
項 目					
收入事項					
營業收入	3,524,078	7,193,533	7,994,004	5,792,781	7,786,930
營業外收入	3,733	2,373	2,312	2,000	2,000
合計	3,527,811	7,195,906	7,996,316	5,794,781	7,788,930
支出事項					
營業成本	1,919,461	5,072,049	5,419,647	3,607,111	4,937,123
營業費用	665,987	752,398	835,277	896,640	1,031,699
營業外費用	84,895	109,266	77,293	68,835	80,045
所得稅費用	67,717	123,383	152,349	112,712	174,005
合計	2,738,060	6,057,096	6,484,566	4,685,298	6,222,872
淨利	789,751	1,138,810	1,511,750	1,109,483	1,566,058

註：1.111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

2.111至113年度決算數及114年度預算案數有關輸出保險部分，係依金融監督管理委員會公布之國際財務報導準則第4號公報規定編製，並配合本(115)年度導入國際財務報導準則第17號(IFRS17)重歸類之數。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出 10,725,879 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 150,189 千元，其中現金流入 30,328 千元，係收取股利 30,328 千元；現金流出 180,517 千元，包括無形資產及其他資產淨增 138,755 千元，增加不動產、廠房及設備 41,762 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 41,762 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 11,850 千元，機械及設備 26,170 千元，交通及運輸設備 3,100 千元，什項設備 642 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流入 10,987,318 千元，其中現金流入 11,000,000 千元，包括央行及同業融資淨增 4,700,000 千元，增加非流動金融負債 4,300,000 千元，增加資本 2,000,000 千元；現金流出 12,682 千元，包括其他負債淨減 10 千元，其他籌資活動之現金流出 12,672 千元。

(四) 匯率影響數之現金流出 1,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增 110,250 千元，係期末現金及約當現金 8,016,678 千元，較期初現金及約當現金 7,906,428 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 201,500,000 千元，較上年度預算數 183,000,000 千元，增加 18,500,000 千元，約 10.11%，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 42,700,000 千元，較上年度預算數 37,800,000 千元，增加 4,900,000 千元，約 12.96%，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 199,500,000 千元，較上年度預算數 195,000,000 千元，增加 4,500,000 千元，約 2.31%，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 7,786,930 千元，較上年度預算數 5,792,781 千元，增加 1,994,149 千元，約 34.42%，主要係因預算放款營運量增加及利率較高，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 4,937,123 千元，較上年度預算數 3,607,111 千元，增加 1,330,012 千元，約 36.87%，主要係借入款配合放款業務量增加及利率較高，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所致。
- (2)業務費用：本年度編列新臺幣 931,359 千元，較上年度預算數 803,422 千元，增加 127,937 千元，約 15.92%，主要係專業服務費、營業稅、用人費用、折舊及攤銷增加所致。
- (3)管理費用：本年度編列新臺幣 94,720 千元，較上年度預算數 87,598 千元，增加 7,122 千元，約 8.13%，主要係用人費用、修理保養及保固費增加所致。
- (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 80,045 千元，較上年度預算數 68,835 千元，增加 11,210 千元，約 16.29%，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 174,005 千元，較上年度預算數 112,712 千元，增加 61,293 千元，約 54.38%，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 1,566,058 千元，較上年度預算數 1,109,483 千元，增加 456,575 千元，約 41.15%，主要係放款營運量增加及利率較高，致放款淨利息收益增加，保證營運量增加致手續費淨收益增加，及各項提存減少，惟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 220,340,209 千元，較 114 年底預計數 205,825,545 千元，增加 14,514,664 千元，約 7.05%，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：9,178,280 千元，占資產總額之 4.16%。
- 2.押匯貼現及放款：209,361,869 千元，占資產總額之 95.02%。
- 3.基金、投資及長期應收款：615,584 千元，占資產總額之 0.28%。
- 4.不動產、廠房及設備：518,678 千元，占資產總額之 0.24%。
- 5.使用權、無形及其他資產：665,798 千元，占資產總額之 0.30%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 170,031,077 千元，較 114 年底預計數 158,527,846 千元，增加 11,503,231 千元，約 7.26%，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：32,602,291 千元，占負債及權益總額之 14.80%。
- 2.央行及同業融資：46,194,721 千元，占負債及權益總額之 20.97%。
- 3.長期負債：87,741,460 千元，占負債及權益總額之 39.82%。
- 4.其他負債：3,492,605 千元，占負債及權益總額之 1.58%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 50,309,132 千元，較 114 年底預計數 47,297,699 千元，增加 3,011,433 千元，約 6.37%，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：40,000,000 千元，占負債及權益總額之 18.15%。
- 2.保留盈餘：9,963,608 千元，占負債及權益總額之 4.52%。
- 3.累積其他綜合損益：345,524 千元，占負債及權益總額之 0.16%。

最近 5 年重要財務分析項目及比率，詳附表 3。

四、投資報酬分析：

最近 5 年營業利益率及淨利率，詳圖表 4。

最近 5 年總資產報酬率及權益報酬率，詳圖表 5。

附表3
最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年度						
		111	112	113	114	115
經營能力	逾放比率(%)	0.047	0.08	0.075	0.10	0.09
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.77	3.56	3.71	2.76	3.46
	利息以外淨收益占淨收益之比率(%)	6.26	-5.71	-12.41	-13.46	-16.53
	營業費用占淨收益之比率(%)	35.58	27.12	27.61	35.80	33.13
	總資產週轉率(次)	1.14	1.52	1.51	1.33	1.47
	員工平均收益額(千元)	7,725	10,993	11,838	9,062	11,264
	員工平均獲利額(千元)	3,237	4,484	5,882	3,991	5,633
	第一類資本報酬率(%)	2.54	3.51	4.21		
	資產報酬率(%)	0.48	0.62	0.75	0.59	0.73
	權益報酬率(%)	2.21	2.99	3.61	2.48	3.21
獲利能力	淨收益占實收資本比率(%)	5.89	8.21	8.45	6.63	7.83
	稅前淨利占實收資本比率(%)	2.68	3.71	4.62	3.22	4.35
	淨利率(%)	41.90	40.79	49.69	44.04	50.01
	資產成長率(%)	18.36	5.45	12.98	8.10	7.05
成長率	獲利成長率(%)	8.09	47.20	31.84	32.39	42.37
	普通股權益第一類資本淨額(千元)	34,440,843	37,383,609	41,620,149		
資本適足性	其他第一類資本淨額(千元)					
	第二類資本淨額(千元)	1,798,925	1,875,958	2,020,672		
	自有資本(千元)	36,239,768	39,259,567	43,640,821		
	風險性資產總額(千元)	135,799,475	142,094,240	155,472,421		
資本適足性	普通股權益比率(%)	25.36	26.31	26.77		
	第一類資本比率(%)	25.36	26.31	26.77		
	資本適足率(%)	26.69	27.63	28.07		
	槓桿比率(%)	17.46	17.54	17.32		
營運規模	資產市占率(%)	0.28	0.28	0.30		
	淨值市占率(%)	0.86	0.82	0.85		
	放款市占率(%)	0.47	0.47	0.49		

註1：111至113年度為審定決算數，114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.獲利能力

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

3.成長率

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

4.資本適足性

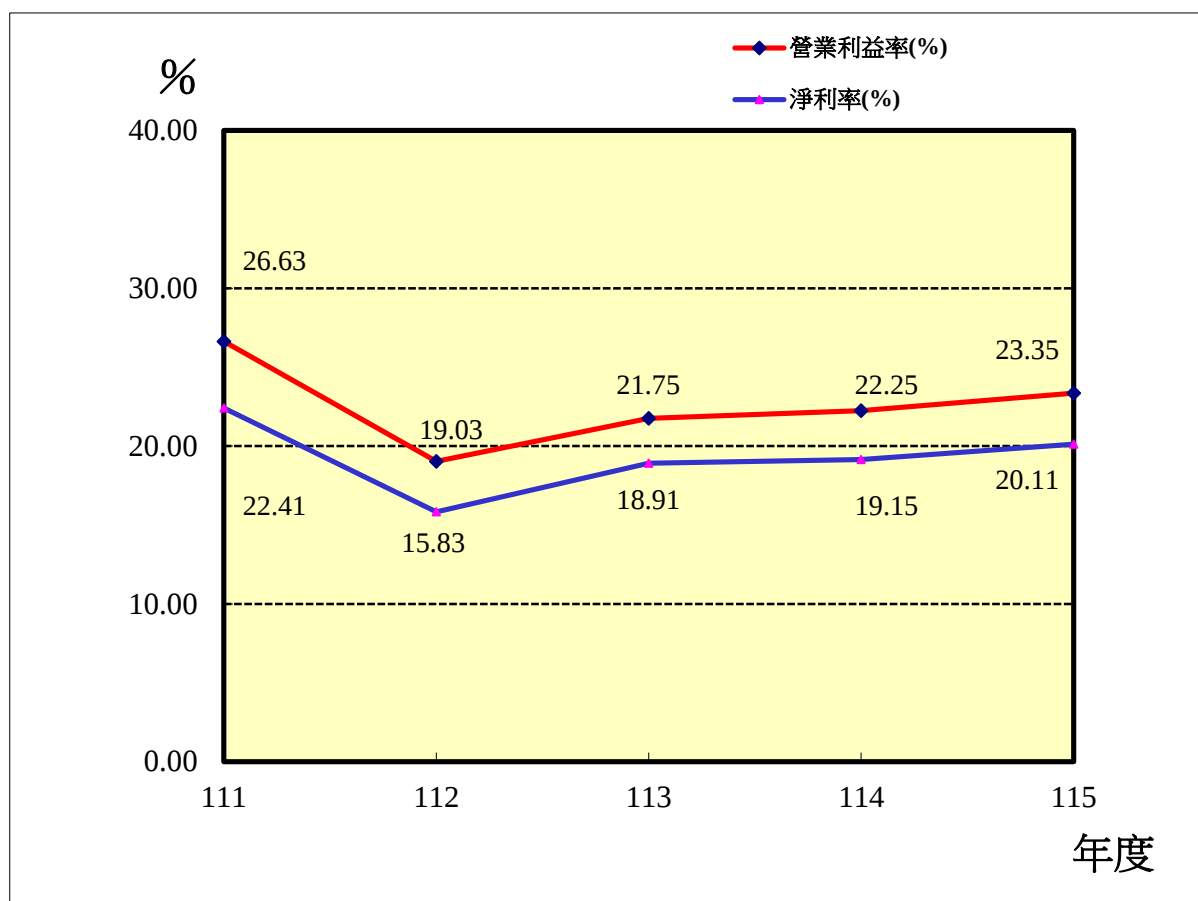
- (1)自有資本＝第一類資本淨額＋第二類資本淨額。
- (2)風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋市場風險之資本計提×12.5。
- (3)普通股權益比率＝普通股權益第一類資本淨額／風險性資產總額。
- (4)第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額。
- (5)資本適足率＝自有資本／風險性資產總額。
- (6)槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

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

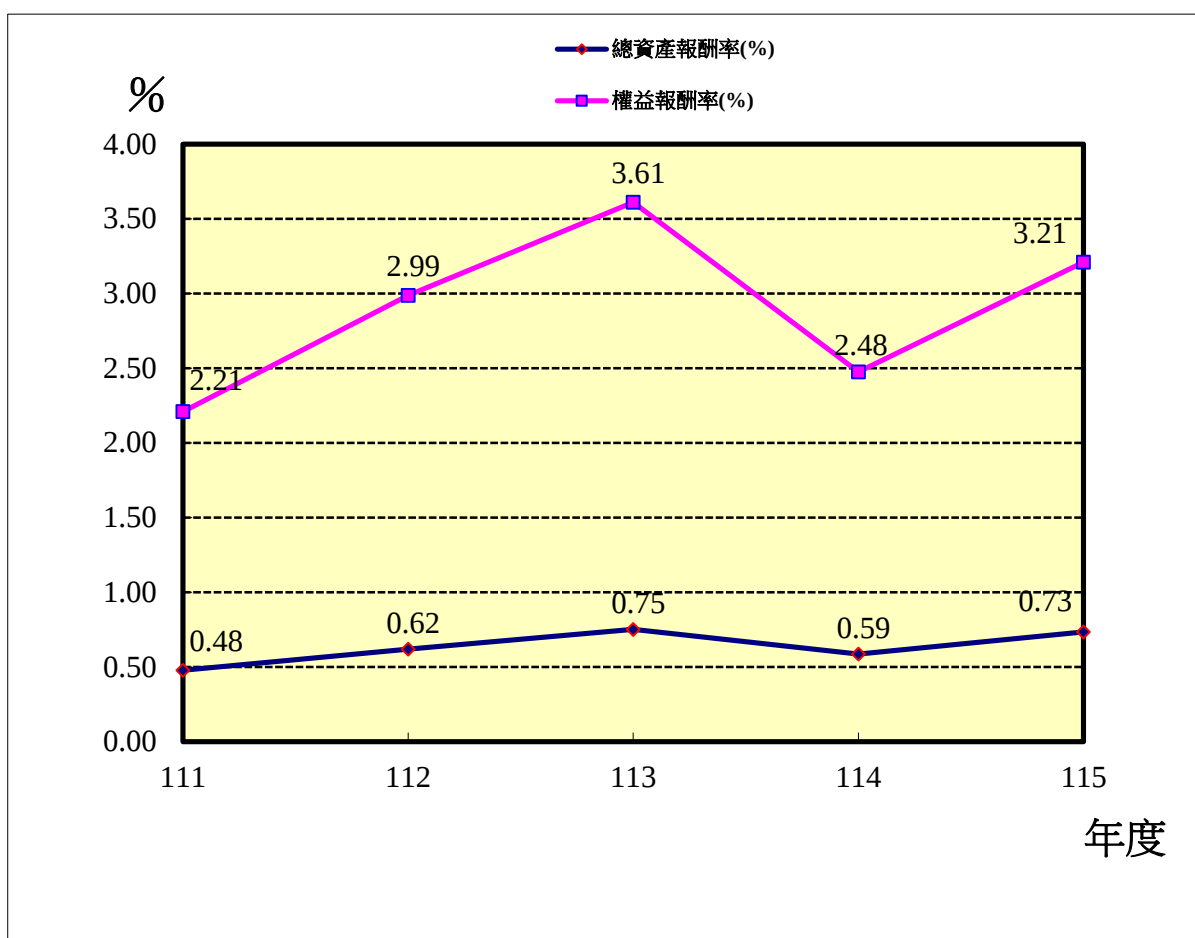
年 度	111	112	113	114	115
項目					
營業利益率(%)	26.63	19.03	21.75	22.25	23.35
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{938,630}{3,524,078}$	$\frac{1,369,086}{7,193,533}$	$\frac{1,739,080}{7,994,004}$	$\frac{1,289,030}{5,792,781}$	$\frac{1,818,108}{7,786,930}$
淨利率(%)	22.41	15.83	18.91	19.15	20.11
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{789,751}{3,524,078}$	$\frac{1,138,810}{7,193,533}$	$\frac{1,511,750}{7,994,004}$	$\frac{1,109,483}{5,792,781}$	$\frac{1,566,058}{7,786,930}$

註：1.111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

2.111至113年度決算數及114年度預算案數有關輸出保險部分，係依金融監督管理委員會公布之國際財務報導準則第4號公報規定編製，並配合本(115)年度導入國際財務報導準則第17號(IFRS17)重歸類之數。

圖表5.

最近5年總資產報酬率及權益報酬率



單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	111	112	113	114	115
總資產報酬率(%)	0.48	0.62	0.75	0.59	0.73
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{789,751}{165,141,598}$	$\frac{1,138,810}{183,911,413}$	$\frac{1,511,750}{201,050,748}$	$\frac{1,109,483}{189,129,553}$	$\frac{1,566,058}{213,082,877}$
權益報酬率(%)	2.21	2.99	3.61	2.48	3.21
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{789,751}{35,746,732}$	$\frac{1,138,810}{38,119,621}$	$\frac{1,511,750}{41,868,466}$	$\frac{1,109,483}{44,821,271}$	$\frac{1,566,058}{48,803,416}$

註：1.111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

2.111至113年度決算數及114年度預算案數有關輸出保險部分，係依金融監督管理委員會公布之國際財務報導準則第4號公報規定編製，並配合本(115)年度導入國際財務報導準則第17號(IFRS17)重歸類之數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（115）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 50,560 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 1,740,063 千元，考量以下政策因素影響金額計 84,000 千元後，調整為 1,824,063 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 26,500 千元(以營運量 5,300,000 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 54,600 千元(以營運量 6,500,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.68%，與新臺幣同業拆放利率 1.52%，成本利差 0.84%計算)，合計增加盈餘 28,100 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 6,480 千元(以營運量 600,000 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 22,800 千元(以營運量 1,500,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0%，與新臺幣同業拆放利率 1.52%，成本利差 1.52%計算)，合計增加盈餘 16,320 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 1.11%、0.83%及 0.55%，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 426,180 千元（由國發基金出資三分之二，本行出資三分之一，營運量 36,900,000 千元 x 1.11%計算；由國發基金出資二分之一，本行出資二分之一，營運量 1,800,000 千元 x 0.83%計算；由國發基金出資三分之一，本行出資三分之二，營運量 300,000 千元 x 0.55%計算），利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 309,760 千元(以營運量 25,600,000 千元，國發基金提供利率 0.31%，與新臺幣同業拆放利率 1.52%，成本利差 1.21%計算)，合計減少盈餘 116,420 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 84,000 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 30,336 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)113 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 113 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 112 年度實際發放情形。

112 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 39,123 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 46,979 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 31 人，金額 1,908 千元；1.5 個月以上之支領人數計 227 人，金額 37,215 千元。
- 2.績效獎金 2 個月以下之支領人數計 29 人，金額 1,663 千元；2~2.5 個月之支領人數計 158 人，金額 31,377 千元；2.5 個月以上之支領人數計 71 人，金額 13,939 千元。

丙、預算主要表

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 115 年度

47

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	%
7,994,004	100.00	營業收入	41	7,786,930	100.00	5,792,781	100.00	1,994,149	34.42
7,994,004	100.00	金融保險收入	4103	7,786,930	100.00	5,792,781	100.00	1,994,149	34.42
7,371,911	92.22	利息收入	410301	7,088,870	91.04	5,125,293	88.48	1,963,577	38.31
150,762	1.89	手續費收入	410305	138,732	1.78	104,450	1.80	34,282	32.82
397,760	4.98	保險收入	410309	438,000	5.62	456,000	7.87	-18,000	-3.95
47,384	0.59	自再保險人攤回金額	410334	91,000	1.17	80,000	1.38	11,000	13.75
26,187	0.33	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	30,328	0.39	27,038	0.47	3,290	12.17
5,419,647	67.80	營業成本	51	4,937,123	63.40	3,607,111	62.27	1,330,012	36.87
5,419,647	67.80	金融保險成本	5103	4,937,123	63.40	3,607,111	62.27	1,330,012	36.87
3,952,009	49.44	利息費用	510301	3,439,687	44.17	2,266,934	39.13	1,172,753	51.73
32,435	0.41	手續費用	510305	36,671	0.47	35,541	0.61	1,130	3.18
538,318	6.73	各項提存	510311	353,965	4.55	395,296	6.82	-41,331	-10.46
90,577	1.13	所支付保費分攤金額	510316	111,400	1.43	119,800	2.07	-8,400	-7.01
195,902	2.45	保險服務費用	510335	162,400	2.09	161,500	2.79	900	0.56
55,821	0.70	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
553,530	6.92	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	832,000	10.68	627,040	10.82	204,960	32.69
1,057	0.01	外幣兌換損失	510353	1,000	0.01	1,000	0.02		
2,574,357	32.20	營業毛利（毛損）	61	2,849,807	36.60	2,185,670	37.73	664,137	30.39
835,277	10.45	營業費用	52	1,031,699	13.25	896,640	15.48	135,059	15.06
750,302	9.39	業務費用	5202	931,359	11.96	803,422	13.87	127,937	15.92
750,302	9.39	業務費用	520201	931,359	11.96	803,422	13.87	127,937	15.92
80,439	1.01	管理費用	5203	94,720	1.22	87,598	1.51	7,122	8.13
80,439	1.01	管理費用	520301	94,720	1.22	87,598	1.51	7,122	8.13
4,535	0.06	其他營業費用	5298	5,620	0.07	5,620	0.10		
1,502	0.02	研究發展費用	529801	2,000	0.03	2,000	0.03		
3,033	0.04	員工訓練費用	529802	3,620	0.05	3,620	0.06		
1,739,080	21.75	營業利益（損失）	62	1,818,108	23.35	1,289,030	22.25	529,078	41.04
2,312	0.03	營業外收入	49	2,000	0.03	2,000	0.03		

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 115 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	%
2,312	0.03	其他營業外收入	4998	2,000	0.03	2,000	0.03		
2,312	0.03	什項收入	499898	2,000	0.03	2,000	0.03		
77,293	0.97	營業外費用	59	80,045	1.03	68,835	1.19	11,210	16.29
77,293	0.97	其他營業外費用	5998	80,045	1.03	68,835	1.19	11,210	16.29
72,516	0.91	優存超額利息	599807	74,173	0.95	63,378	1.09	10,795	17.03
61		資產報廢損失	599835	190		250		-60	-24.00
4,716	0.06	什項費用	599898	5,682	0.07	5,207	0.09	475	9.12
-74,981	-0.94	營業外利益（損失）	63	-78,045	-1.00	-66,835	-1.15	-11,210	16.77
1,664,099	20.82	稅前淨利（淨損）	64	1,740,063	22.35	1,222,195	21.10	517,868	42.37
152,349	1.91	所得稅費用（利益）	65	174,005	2.23	112,712	1.95	61,293	54.38
1,511,750	18.91	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	1,566,058	20.11	1,109,483	19.15	456,575	41.15
1,511,750	18.91	本期淨利（淨損）	68	1,566,058	20.11	1,109,483	19.15	456,575	41.15

註：1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

2. 前年度決算數及上年度預算數有關輸出保險部分，係依金融監督管理委員會公布之國際財務報導準則第4號公報規定編製，並配合本(115)年度導入國際財務報導準則第17號公報重歸類之數。

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

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 115 年度

一、損益說明：

(一)營業收入：

- 1.利息收入：參見第 58 頁「金融保險收入明細表」。
- 2.手續費收入：參見第 58 頁「金融保險收入明細表」。
- 3.保險收入：係源自直接承保之保險合約群組之服務所提供，反映本行就該等服務而換得之預期有權取得之對價。參見第 58 頁「金融保險收入明細表」。
- 4.自再保險人攤回金額：係自再保險人攤回之理賠款、理賠費用與給付等及再保盈餘佣金收入。
- 5.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 58 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 115 年度

(二)營業成本：

- 1.利息費用：參見第 97 頁「利息費用明細表」。
- 2.手續費用：參見第 61 頁「金融保險成本明細表」。
- 3.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 353,965 千元。
- 4.所支付保費分攤金額：係為獲得再保險服務之移轉而預期支付之對價。
- 5.保險服務費用：係源自直接承保之保險合約群組之服務所提供，反映本行就該等服務而產生之理賠及費用。
- 6.透過損益按公允價值衡量之金融負債損失：參見第 61 頁「金融保險成本明細表」。
- 7.外幣兌換損失：參見第 61 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 115 年度

(三)營業費用：

- 1.業務費用：參見第 62 頁「業務費用明細表」。
- 2.管理費用：參見第 72 頁「管理費用明細表」。
- 3.研究發展費用：參見第 78 頁「其他營業費用明細表」。
- 4.員工訓練費用：參見第 78 頁「其他營業費用明細表」。

(四)營業外收入：參見第 60 頁「營業外收入明細表」。

(五)營業外費用：參見第 80 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險收入、自再保險人攤回金額）為 7,257,930 千元。輸出保險業務手續費收入為 25,000 千元。全行稅前淨利為 1,740,063 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 4,572,500 千元，免稅盈餘為 1,002,227 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 115 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 號函原則，係保險收入＋自再保險人攤回金額－所支付保費分攤金額－保險服務費用，本年度為 255,200 千元。

(3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (1,740,063 \text{ 千元} - 255,200 \text{ 千元} - 1,002,227 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{25,000 \text{ 千元}}{7,257,930 \text{ 千元} - 4,572,500 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 4,493 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 259,693 千元

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 115 年度

4. 繳納所得稅費用

(1).淨利部分（營利事業基本稅額）

＝〔（稅前淨利－輸出保險業務之免稅盈餘－長期
股權投資利益）×營利事業基本稅額稅率〕

＝〔（1,740,063 千元－259,693 千元－30,328 千元）
× 0.12〕

＝174,005 千元

(2).未分配盈餘部分

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
	不重分類至損益之項目		
7,625	確定福利計畫之再衡量數		
88,340	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		
-950	相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
757,616	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-554,625	498,000
	相關所得稅		
852,631	其他綜合損益稅後淨額	-554,625	498,000

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

中國輸出入銀行
盈虧撥補預計表
 中華民國 115 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	1,566,058	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得
本期淨利	8101	1,566,058	純利之40%
合 計		1,566,058	= 本期淨利 x 40 %
			= 1,566,058千元 x 40 %
分配之部	82	1,566,058	= 626,423千元
留存事業機關者	8207	1,566,058	二、特別公積：依行政院101年6月8日
法定公積	820703	626,423	院授主基營字第1010200699號函
特別公積	820704	939,635	提存輸出保險準備115,870千元，
合 計		1,566,058	另依「保險業各種準備金提存辦法」
			規定，提存特別準備37,250千元，
			合計提列特別公積153,120千元。
			三、 本期淨利1,566,058千元，經以上分配後
			尚餘786,515千元，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 115 年度

55

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
營業活動之現金流量	90	-10,725,879	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	1,740,063	
稅前淨利（淨損－）	9003	1,740,063	
利息股利之調整	9004	-2,978,511	利息收入7,088,870千元 股利收入30,328千元 利息費用3,439,687千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用701,000千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-1,238,448	
調整項目	9006	-12,305,274	預期信用損益及評價損益311,265千元 提存各項準備105,731千元 折舊及減損43,021千元 攤銷75,970千元 外幣兌換損失1,000千元 處理資產損失190千元 押匯貼現及放款淨增15,101,469千元 流動資產淨減325千元 存匯款淨增2,241,142千元 流動負債淨增17,551千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-13,543,722	
收取利息	9008	7,068,870	
支付利息	9010	-4,138,315	
退還（支付）所得稅	9012	-112,712	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-10,725,879	
投資活動之現金流量	92	-150,189	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9209	-138,755	增加電腦軟體138,255千元 增加暫付及待結轉帳項500千元
收取股利	9211	30,328	
增加不動產、廠房及設備	9216	-41,762	詳固定資產建設改良擴充明細表
投資活動之淨現金流入（流出－）	93	-150,189	
籌資活動之現金流量	94	10,987,318	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	4,700,000	增加央行其他融資4,700,000千元
增加非流動金融負債	9406	4,300,000	增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券3,000,000千元 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1,300,000千元
其他負債淨增（淨減－）	9407	-10	係什項負債淨減之數

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
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	-12,672	係租賃負債支付數
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	10,987,318	
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	110,250	增加現金50千元
			增加存放銀行同業59,900千元
			減少拆放銀行同業50,000千元
			增加存放央行300千元
			增加流動金融資產100,000千元
期初現金及約當現金	98	7,906,428	
期末現金及約當現金	99	8,016,678	

- 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87,824千元。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

科目及營運項目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
利息收入	410301	131,850,000	1.95	2,577,470
存放息		300,000	0.60	1,800
拆同息		300,000	1.33	3,990
什項息				
有價證券息		7,600,000	1.18	89,680
短放息		43,136,000	1.88	812,000
中放息		67,264,000	2.05	1,380,000
長放息		13,250,000	2.19	290,000
手續費收入	410305			138,582
外匯手續費收入				600
徵信託辦手續費收入				25,000
代辦放款手續費收入				332
聯貸手續費收入				1,200
什項手續費收入				5,600
保證費收入		42,680,000	0.25	105,850
保險收入	410309	199,500,000	0.22	438,000
保費收入		199,500,000	0.22	438,000
自再保險人攤回金額	410334			91,000
攤回再保賠款與給付				71,000
再保盈餘佣金收入				20,000
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			30,328
股利收入				30,328
合 計				3,275,380

出入銀行
收入明細表

59

115 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	加權平均 利(費)率 %	營 運 值 (美金千元)	折合率 (NT.\$)	折 合 新 臺 幣	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
2,552,459	5.79	147,914	30.500	4,511,400	209,700,000	3.38	7,088,870
					300,000	0.60	1,800
					300,000	1.33	3,990
		521	30.500	15,900			15,900
					7,600,000	1.18	89,680
36,328	6.09	2,213	30.500	67,500	44,244,000	1.99	879,500
1,057,115	5.92	62,623	30.500	1,910,000	99,506,000	3.31	3,290,000
1,459,016	5.66	82,557	30.500	2,518,000	57,750,000	4.86	2,808,000
		5	30.500	150			138,732
							600
							25,000
							332
							1,200
							5,600
656	0.75	5	30.500	150	42,700,000	0.25	106,000
					199,500,000	0.22	438,000
					199,500,000	0.22	438,000
							91,000
							71,000
							20,000
							30,328
							30,328
		147,919	30.500	4,511,550			7,786,930

科 目		新臺幣 部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣 金額	折合率	折 合 新臺幣	
其他營業外收入	4998	2,000					2,000
什項收入	499898	2,000					2,000
合 計		2,000					2,000

中國輸出入銀行
金 融 保 險 成 本 明 細 表
中華民國 115 年度

61

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
3,952,009	2,266,934	利息費用	510301	3,439,687		3,439,687
32,435	35,541	手續費用	510305	36,671		36,671
979	1,046	匯費		1,056		1,056
27,423	30,000	徵信託辦費		31,000		31,000
3,462	3,760	什項手續費		3,870		3,870
411	435	銀行轉介手續費支出		495		495
160	300	交易仲介商費用		250		250
538,318	395,296	各項提存	510311	353,965		353,965
495,533	357,496	提存備抵呆帳		311,265		311,265
42,785	37,800	提存保證責任準備		42,700		42,700
90,577	119,800	所支付保費分攤金額	510316	111,400		111,400
90,577	119,800	保險費用		111,400		111,400
195,902	161,500	保險服務費用	510335	162,400		162,400
9,522	80,000	保險賠款與給付		81,000		81,000
183,369	76,000	提存賠款準備		76,000		76,000
3,011	5,500	佣金費用		5,400		5,400
55,821		透過損益按公允價值衡量之金融 資產損失	510342			
73,476		評價損失				
-17,655		處分損失				
553,530	627,040	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	832,000		832,000
-49,778		評價損失				
212,665	114,904	處分損失		131,000		131,000
390,642	512,136	利息費用		701,000		701,000
1,057	1,000	外幣兌換損失	510353	1,000		1,000
5,419,647	3,607,111	合 計		4,937,123		4,937,123

註：利息費用明細詳 97 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 115 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
374,353	400,092	用人費用	5202011	426,780	364,533	62,247
216,995	242,781	正式員額薪資	52020111	257,016	257,016	
18,051	23,340	加班費	52020113	24,866		24,866
4,644	5,144	津貼	52020114	4,964	4,964	
77,823	64,741	獎金	52020115	68,537	42,836	25,701
25,344	30,855	退休及卹償金	52020116	34,565	34,565	
31,494	33,228	福利費	52020118	36,829	25,149	11,680
3	3	提繳費	52020119	3	3	
144,297	172,328	服務費用	5202012	212,415	162,262	50,153
3,392	4,398	水電費	52020121	4,387	4,387	
9,086	10,697	郵電費	52020122	11,162	11,162	
8,372	10,419	旅運費	52020123	10,385	8,553	1,832
566	1,015	印刷裝訂及公告費	52020124	1,015	243	772
5,147	8,101	修理保養與保固費	52020125	10,570	10,570	
556	920	保險費	52020126	886	886	
9,731	12,320	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	13,318	13,318	
84,677	101,279	專業服務費	52020128	137,513	113,143	24,370
4,281	4,322	公關慰勞費	52020129	4,322		4,322
18,489	18,857	推展費	5202012B	18,857		18,857
5,934	8,668	材料及用品費	5202013	8,523	3,702	4,821
259	645	使用材料費	52020131	500	500	
5,675	8,023	用品消耗	52020132	8,023	3,202	4,821
7,616	8,277	租金與利息	5202014	9,515	8,415	1,100
	100	房租	52020142	100	100	

中國輸出入銀行
業 務 費 用 明 細 表
中華民國 115 年度

63

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
5,066	5,376	機器租金	52020143	6,220	6,220	
652	1,186	交通及運輸設備租金	52020144	1,100		1,100
1,899	1,615	什項設備租金	52020145	2,095	2,095	
73,243	87,113	折舊及攤銷	5202015	114,551	114,551	
6,405	6,796	房屋折舊	52020152	7,094	7,094	
8,904	12,311	機械及設備折舊	52020153	12,736	12,736	
882	1,652	交通及運輸設備折舊	52020154	2,109	2,109	
2,694	3,597	什項設備折舊	52020155	3,564	3,564	
4,217	4,460	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	13,078	13,078	
50,142	58,297	攤銷	52020158	75,970	75,970	
137,047	115,863	稅捐與規費	5202016	148,129	6,084	142,045
1,063	1,093	土地稅	52020162	1,193	1,193	
776	1,182	房屋稅	52020164	1,082	1,082	
132,057	110,210	消費與行為稅	52020165	142,133	88	142,045
3,151	3,378	規費	52020167	3,721	3,721	
7,813	11,081	會費、補助、捐助與分攤	5202017	11,446	11,446	
3,240	4,251	會費	52020171	4,276	4,276	
1,615	2,000	補助及捐助	52020172	2,000	2,000	
2,958	4,830	分攤	52020173	5,170	5,170	
750,302	803,422	合 計		931,359	670,993	260,366

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 115 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 257,016 千元，包括：

1.職員薪金：245,791 千元。

2.工員工資： 11,225 千元。

(二)加班費：按業務需要覈實編列，計 24,866 千元，包括：

1.延長工時加班費： 7,182 千元。

2.未休假加班費： 17,684 千元。

(三)津貼：按業務需要覈實編列，計 4,964 千元，包括：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 2,297 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 2,667 千元。

(四)獎金：計編列 68,537 千元，包括：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定核算之預算用人費用限額內，編

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 115 年度

列 1.2 個月薪給總額，計 25,701 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 42,836 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 11.71% 及工員提撥率 6% 提列，計 34,565 千元，包括：

1.職員退休及離職金：31,377 千元。

2.工員退休及離職金：728 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 2,460 千元。

(六)福 利 費：計編列 36,829 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 19,746 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 508 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 115 年度

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 11,680 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 900 元編列，計 216 千元。

5.其他福利費：依業務需要及相關規定覈實編列，計 4,679 千元，包括駐外人員補助費 4,139 千元，以及配合「0-6 歲國家一起養」鼓勵生育補助措施(提高每胎生育給付補足至 100 千元)，其中每胎除原由職工福利委員會負擔 10 千元外，增列本行負擔 90 千元，計編列生育補助費 540 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。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 115 年度

(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、推廣業務、業務洽談及研究等出國計畫計 4,726 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 382 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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 115 年度

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、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 2,690 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 5,700 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 370 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、離岸風電盡職調查、職安管理系統、氣候相關財

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 115 年度

務揭露(TCFD)等輔導顧問費，計 19,810 千元。

5.教育訓練費：主要係委託辦理員工考選費用，計 1,650 千元。

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，另導入人工智慧應用、零信任架構等及套裝軟體授權使用費等，計 101,920 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 5,173 千元。

8.其他專業服務費：主要係建築物公安檢查簽證所需，計 200 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，本摺節原則覈實編列，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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 115 年度

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。

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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 115 年度

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。

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 115 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 115 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
67,118	70,452	用人費用	5203011	75,783	64,312	11,471
40,433	43,660	正式員額薪資	52030111	47,057	47,057	
5,260	6,525	加班費	52030113	6,836		6,836
120	120	津貼	52030114	120	120	
14,168	11,453	獎金	52030115	12,359	7,724	4,635
4,391	5,544	退休及卹償金	52030116	6,018	6,018	
2,746	3,149	福利費	52030118	3,392	3,392	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
7,323	9,148	服務費用	5203012	10,532	9,932	600
639	693	水電費	52030121	693	693	
1,187	1,499	郵電費	52030122	1,499	1,499	
127	236	旅運費	52030123	236	236	
255	256	印刷裝訂及公告費	52030124	282	282	
1,200	2,121	修理保養與保固費	52030125	3,241	3,241	
114	173	保險費	52030126	163	163	
3,206	3,570	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	3,818	3,818	
595	600	公關慰勞費	52030129	600		600
1,252	1,880	材料及用品費	5203013	1,812	1,812	
47	152	使用材料費	52030131	84	84	
1,205	1,728	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 115 年度

73

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
914	1,151	租金與利息	5203014	1,298	1,268	30
398	504	機器租金	52030143	651	651	
8	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
507	617	什項設備租金	52030145	617	617	
3,220	4,112	折舊及攤銷	5203015	4,440	4,440	
1,245	1,325	房屋折舊	52030152	1,387	1,387	
1,138	1,597	機械及設備折舊	52030153	1,762	1,762	
176	318	交通及運輸設備折舊	52030154	421	421	
661	872	什項設備折舊	52030155	870	870	
613	815	稅捐與規費	5203016	815	815	
250	250	土地稅	52030162	350	350	
339	500	房屋稅	52030164	400	400	
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	
80,439	87,598	合 計		94,720	82,619	12,101

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 115 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 47,057 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 714 千元。
- 2.職員薪金： 43,828 千元。
- 3.工員工資： 2,515 千元。

(二)加班費：按實際需要覈實編列，計 6,836 千元，包括：

- 1.延長工時加班費： 2,860 千元。
- 2.未休假加班費： 3,976 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 12,359 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 4,635 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 115 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 7,724 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 11.71% 及工員提撥率 6% 提列，計 6,018 千元，包括：

1.職員退休及離職金：5,798 千元。

2.工員退休及離職金： 220 千元。

(六)福 利 費：計編列 3,392 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 3,249 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 900 元編列，計 34 千元。

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 115 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，本摶節原則覈實編列。

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

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係公務車駕駛、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，本摶節原則覈實編列，公共關係費及員工慰勞

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 115 年度

費分別計 500 千元及 100 千元。

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 115 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
1,502	2,000	研究發展費用	529801	2,000	2,000	
1,307	1,600	服務費用	5298012	1,660	1,660	
764	1,000	印刷裝訂及公告費	52980124	1,000	1,000	
543	600	專業服務費	52980128	660	660	
195	400	材料及用品費	5298013	340	340	
195	400	用品消耗	52980132	340	340	
3,033	3,620	員工訓練費用	529802	3,620	3,620	
2,958	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	
2,950	3,565	專業服務費	52980228	3,565	3,565	
75	35	材料及用品費	5298023	35	35	
75	35	用品消耗	52980232	35	35	
4,535	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 115 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及編列辦公用品等，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 115 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
77,293	68,835	其他營業外費用	5998	80,045	5,872	74,173
72,516	63,378	優存超額利息	599807	74,173		74,173
72,516	63,378	租金與利息	5998074	74,173		74,173
72,516	63,378	利息	59980746	74,173		74,173
61	250	資產報廢損失	599835	190	190	
61	250	損失與賠償給付	5998358	190	190	
61	250	各項損失	59983581	190	190	
4,716	5,207	什項費用	599898	5,682	5,682	
4,610	5,207	用人費用	5998981	5,682	5,682	
70	85	獎金	59989815	260	260	
4,540	5,122	福利費	59989818	5,422	5,422	
100		會費、補助、捐助與分攤	5998987			
100		補助及捐助	59989872			
7		其他	5998989			
7		其他費用	59989891			
77,293	68,835	合 計		80,045	5,872	74,173

中國輸出入銀行
營業外費用說明

中華民國 115 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 91 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 260 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 5,242 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及退休人員聯誼費等，計 180 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 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						
名 稱	編號	土地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及運 輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	小計
一般建築及設備計畫	952		11,850	26,170	3,100	642		41,762
分年性項目	9521		3,150					3,150
一次性項目	9522		8,700	26,170	3,100	642		38,612
合 計			11,850	26,170	3,100	642		41,762

中 國 輪
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	41,762				41,762	100.00
分年性項目	9521	3,150				3,150	100.00
一次性項目	9522	38,612				38,612	100.00
合 計		41,762				41,762	100.00

中 國 輪
固定資產建設改良擴充
 中華民國

項 目		全 部					
名 稱	編號	投資總額	資 金 來 源				
			自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	1,747,065	1,747,065				
分年性項目	9521	1,708,453	1,708,453				
一次性項目	9522	38,612	38,612				
合 計		1,747,065	1,747,065				

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
中華民國 115 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	414,897	77,512	13,856	47,681	3,109	11,514	568,569
上年度預計增減資產原值	3,480	14,110	3,420	2,969		368	24,347
本年度預計增減資產原值	8,700	18,670	1,900	142		87,824	117,236
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	427,077	110,292	19,176	50,792	3,109	99,706	710,152
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	8,481	14,498	2,530	4,434	684	12,394	43,021
業務費用	7,094	12,736	2,109	3,564	684	12,394	38,581
管理費用	1,387	1,762	421	870			4,440
合 計	8,481	14,498	2,530	4,434	684	12,394	43,021

註：表列「其他」欄係使用權資產折舊。

資產報廢明細表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失 (-)
名 稱	編號	成本或 重估價值	已提 折舊額	減損 調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		9,200	9,010		190		-190
機械及設備	946030	7,500	7,385		115		-115
交通及運輸設備	946040	1,200	1,140		60		-60
什項設備	946050	500	485		15		-15
總 計		9,200	9,010		190		-190

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	7,464,600	746,460,000	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)。

出 入 銀 行
其 盈 虧 明 細 表

93

115 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額			
年終預計	占發行	本 年 度 預 算		上年度預算	前年度決算
持有股數	股數%	每 股 (元)	總 額	總 額	總 額
700,000	3.53	7.50	5,250	4,900	6,020
9,239,025	1.24	2.50	23,098	20,158	17,767
3,000,000	0.28	0.66	1,980	1,980	2,400
			30,328	27,038	26,187

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 115 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	942010	38,000,000		2,000,000				40,000,000	100	
財政部		38,000,000		2,000,000				40,000,000	100	
總 計		38,000,000		2,000,000				40,000,000	100	

参、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
中華民國 115 年度

97

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						1,372	
新臺幣戶							1,372	
同拆息	9010	28,421,008	4.13				1,174,900	
新臺幣戶		5,110,008	1.52				77,900	
外幣戶		23,311,000	4.71				1,097,000	
國家發展基金息	9020	25,600,000	0.31				80,407	
新臺幣戶		25,600,000	0.31				80,407	
央行融資息	9030	42,500,000	4.95				2,105,000	
外幣戶		42,500,000	4.95				2,105,000	
中小企業發展基金息	9040	951,000	0.80				7,581	
新臺幣戶		951,000	0.80				7,581	
商業本票息	9070	1,000,000	1.70				17,000	
新臺幣戶		1,000,000	1.70				17,000	
推貿基金息	9090	8,486,000	0.56				47,427	
新臺幣戶		8,486,000	0.56				47,427	
什項息	9200						6,000	
新臺幣戶							6,000	
合 計		106,958,008	3.22				3,439,687	

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

99

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
213,307,713	資產	1	220,340,209	205,825,545	14,514,664
8,946,551	流動資產	11	9,178,280	9,048,581	129,699
342	現金	1101	542	492	50
3	庫存現金	110101	3	3	
271	零用及週轉金	110104	271	271	
68	待交換票據	110105	268	218	50
584,230	存放銀行同業	1102	604,130	594,230	9,900
284,230	存放銀行同業	110201	304,130	244,230	59,900
300,000	拆放銀行同業	110205	300,000	350,000	-50,000
11,226	存放央行	1103	12,006	11,706	300
11,226	存放央行	110301	12,006	11,706	300
7,222,761	流動金融資產	1104	7,400,000	7,300,000	100,000
22,761	透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價調 整－流動	110402			
7,200,000	按攤銷後成本衡量之金 融資產－流動	110430	7,400,000	7,300,000	100,000
1,086,200	應收款項	1105	1,120,762	1,099,293	21,469
790	應收收益	110511	822	792	30
1,087,178	應收利息	110515	1,120,939	1,100,939	20,000
12,033	備抵損失－應收利息	110516	12,938	12,712	226
10,264	其他應收款	110598	11,939	10,274	1,665
41,793	預付款項	1111	40,840	42,860	-2,020
373	用品盤存	111102	347	387	-40
40,678	預付費用	111103	39,678	41,678	-2,000
742	其他預付款	111198	815	795	20
202,747,775	押匯貼現及放款	12	209,361,869	195,126,064	14,235,805
40,801,619	短期放款及透支	1202	44,286,559	41,884,127	2,402,432
41,209,941	短期放款	120202	44,811,392	42,302,926	2,508,466

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
408,322	備抵損失－短期放款及透支	120203	524,833	418,799	106,034
161,358	短期擔保放款及透支	1203	207,053	197,309	9,744
162,350	短期擔保放款	120302	208,324	198,520	9,804
992	備抵損失－短期擔保放款及透支	120303	1,271	1,211	60
98,978,536	中期放款	1204	100,767,292	93,963,837	6,803,455
101,475,731	中期放款	120401	103,209,966	96,272,346	6,937,620
209	中期放款折價調整	120403	209	209	
2,496,986	備抵損失－中期放款	120404	2,442,465	2,308,300	134,165
359,249	中期擔保放款	1205	1,608,403	1,606,567	1,836
361,831	中期擔保放款	120501	1,619,904	1,618,055	1,849
2,581	備抵損失－中期擔保放款	120504	11,501	11,488	13
1,416,581	長期放款	1206	1,644,819	1,380,535	264,284
1,426,626	長期放款	120601	1,656,414	1,390,267	266,147
10,045	備抵損失－長期放款	120604	11,595	9,732	1,863
61,030,432	長期擔保放款	1207	60,847,743	56,093,689	4,754,054
61,705,862	長期擔保放款	120701	61,487,962	56,711,848	4,776,114
675,429	備抵損失－長期擔保放款	120704	640,219	618,159	22,060
615,585	基金、投資及長期應收款	13	615,584	615,584	
460,892	非流動金融資產	1302	460,892	460,892	
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	
364,884	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	364,884	364,884	
154,692	保險合約	1308	154,692	154,692	
154,692	再保險合約資產	130803	154,692	154,692	
499,918	不動產、廠房及設備	14	518,678	507,733	10,945

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

101

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
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	
171,736	房屋及建築	1403	167,314	167,095	219
414,897	房屋及建築	140301	427,077	418,377	8,700
243,161	累計折舊－房屋及建築	140304	259,763	251,282	8,481
28,548	機械及設備	1404	50,122	38,565	11,557
77,512	機械及設備	140401	110,292	91,622	18,670
48,964	累計折舊－機械及設備	140404	60,170	53,057	7,113
5,764	交通及運輸設備	1405	9,644	9,134	510
13,856	交通及運輸設備	140501	19,176	17,276	1,900
8,092	累計折舊－交通及運輸設備	140504	9,532	8,142	1,390
15,070	什項設備	1406	10,248	14,055	-3,807
47,681	什項設備	140601	50,792	50,650	142
32,611	累計折舊－什項設備	140604	40,544	36,595	3,949
731	租賃權益改良	1407	130	814	-684
3,109	租賃權益改良	140701	3,109	3,109	
2,378	累計折舊－租賃權益改良	140704	2,979	2,295	684
	購建中固定資產	1408	3,150		3,150
	未完工程	140801	3,150		3,150
6,130	使用權資產	15	84,254	8,824	75,430
6,130	使用權資產	1501	84,254	8,824	75,430
11,514	使用權資產	150101	99,706	11,882	87,824
5,383	累計折舊－使用權資產	150102	15,452	3,058	12,394
173,402	無形資產	17	262,193	199,908	62,285
173,402	無形資產	1701	262,193	199,908	62,285

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
173,402	電腦軟體	170105	262,193	199,908	62,285
318,351	其他資產	19	319,351	318,851	500
315,316	遞延所得稅資產	1903	315,316	315,316	
315,316	遞延所得稅資產	190301	315,316	315,316	
3,035	什項資產	1997	4,035	3,535	500
154,586	催收款項	199702	201,495	154,651	46,844
154,586	備抵損失－催收款項	199705	201,495	154,651	46,844
1,619	暫付及待結轉帳項	199708	2,619	2,119	500
1,416	存出保證金	199721	1,416	1,416	
213,307,713	資 產 總 額		220,340,209	205,825,545	14,514,664

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

103

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
169,257,057	負債	2	170,031,077	158,527,846	11,503,231
28,529,751	流動負債	21	32,602,291	30,281,305	2,320,986
	短期債務	2101	999,830	999,830	
	應付商業本票	210103	1,000,000	1,000,000	
	應付商業本票折價	210104	170	170	
27,787,583	銀行同業存款	2103	30,763,404	28,522,262	2,241,142
27,787,583	銀行同業拆放	210303	30,763,404	28,522,262	2,241,142
561,111	應付款項	2105	586,618	573,067	13,551
242	應付代收款	210503	374	274	100
131,299	應付費用	210505	153,299	143,299	10,000
23,644	應付其他稅款	210506	21,844	21,694	150
321,866	應付利息	210509	323,866	322,866	1,000
574	應付代收保險費	210525	778	678	100
83,486	其他應付款	210598	86,457	84,256	2,201
112,623	本期所得稅負債	2106	174,005	112,712	61,293
112,623	應付所得稅款	210601	174,005	112,712	61,293
68,434	預收款項	2108	78,434	73,434	5,000
68,434	預收收入	210803	78,434	73,434	5,000
3,699,621	存款、匯款及金融債券	22			
3,699,621	金融債券	2206			
3,700,000	應付金融債券	220601			
379	應付金融債券折價	220603			
50,348,597	央行及同業融資	23	46,194,721	41,494,721	4,700,000
50,348,597	央行融資	2301	46,194,721	41,494,721	4,700,000
50,348,597	央行其他融資	230103	46,194,721	41,494,721	4,700,000
83,362,348	長期負債	24	87,741,460	83,364,936	4,376,524
6,327	租賃負債	2402	85,439	8,915	76,524

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
6,327	租賃負債	240201	85,439	8,915	76,524
83,356,021	非流動金融負債	2403	87,656,021	83,356,021	4,300,000
44,500,000	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債－非流動	240301	52,500,000	49,500,000	3,000,000
-813,514	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	-1,053,514	-933,514	-120,000
747,509	持有供交易之金融負債 評價調整－非流動	240304	987,509	867,509	120,000
38,922,026	其他金融負債－非流動	240398	35,222,026	33,922,026	1,300,000
3,316,739	其他負債	28	3,492,605	3,386,884	105,721
1,927,337	負債準備	2801	2,102,922	1,997,191	105,731
359,315	保證責任準備	280102	427,000	384,300	42,700
436,922	員工福利負債準備	280120	417,220	430,189	-12,969
1,131,100	保險合約負債	280127	1,258,702	1,182,702	76,000
53,926	遞延所得稅負債	2803	53,926	53,926	
15,128	遞延所得稅負債	280301	15,128	15,128	
38,798	估計應付土地增值稅	280302	38,798	38,798	
1,335,477	什項負債	2897	1,335,757	1,335,767	-10
4,859	存入保證金	289701	4,899	4,849	50
2,025	應付保管款	289702	2,265	2,325	-60
112,006	暫收及待結轉帳項	289703	112,006	112,006	
1,216,587	撥入輸保基金	289706	1,216,587	1,216,587	
44,050,656	權益	3	50,309,132	47,297,699	3,011,433
36,000,000	資本	31	40,000,000	38,000,000	2,000,000
36,000,000	資本	3101	40,000,000	38,000,000	2,000,000
36,000,000	資本	310101	40,000,000	38,000,000	2,000,000
6,848,257	保留盈餘	33	9,963,608	8,397,550	1,566,058
6,848,257	已指撥保留盈餘	3301	9,963,608	8,397,550	1,566,058

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國115年12月31日

105

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
3,217,401	法定公積	330101	4,448,982	3,822,559	626,423
3,630,856	特別公積	330102	5,514,626	4,574,991	939,635
1,202,399	累積其他綜合損益	34	345,524	900,149	-554,625
837,515	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-19,360	535,265	-554,625
837,515	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-19,360	535,265	-554,625
364,884	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	364,884	364,884	
364,884	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	364,884	364,884	
213,307,713	負債及權益總額		220,340,209	205,825,545	14,514,664

註：1. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有43,201,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)42,700,000千元。
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日實際數有關輸出保險部分，係依金融監督管理委員會公布之國際財務報導準則第4號公報規定編製，並配合本(115)年度導入國際財務報導準則第17號公報重歸類之數。
5. 114年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整，並配合本(115)年度導入國際財務報導準則第17號公報重歸類之數。

中國輸出入銀行
員 工 人 數 彙 計 表
中華民國 115 年度

107

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國 內 部	國 外 分	國 內 部	國 外 分	國 內 部	國 外 分	
營業總支出部分	972	272	6			272	6	
業務部分	9722	235	6			235	6	
正式職員	97221	215	6			215	6	
職員		215	6			215	6	
正式工員	97223	20				20		
工員		20				20		
管理部分	9723	37				37		
正式職員	97231	33				33		
職員		33				33		
正式工員	97233	4				4		
工員		4				4		
合 計		272	6			272	6	

部 門 別		正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	加班費	津貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	304,073		31,702	5,084	30,336	50,560	260
業務費用	9745202	257,016		24,866	4,964	25,701	42,836	
職員	97452023	245,791		23,961	4,964	24,578	40,965	
國內部分	974520231	236,447		22,793		23,644	39,408	
國外部分	974520232	9,344		1,168	4,964	934	1,557	
工員	97452024	11,225		905		1,123	1,871	
國內部分	974520241	11,225		905		1,123	1,871	
管理費用	9745203	47,057		6,836	120	4,635	7,724	
理監事(國內)	97452031	714						
職員	97452033	43,828		5,682	120	4,383	7,305	
國內部分	974520331	43,828		5,682	120	4,383	7,305	
工員	97452034	2,515		1,154		252	419	
國內部分	974520341	2,515		1,154		252	419	
其他營業外費用	9745998							260
什項費用	974599898							260
合 計		304,073		31,702	5,084	30,336	50,560	260

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

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50,560千元。另其他獎金，係依公務人員領有勳章獎章發給獎勵金實施要點規定，按預計

出入銀行 彙計表

109

115 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遣費	福 利 費					提繳費	合 計
退休及離職金	卹償金		分 擔保險費	傷 病醫藥費	提 撥福利金	體 育活動費	其 他福利費		
38,123	2,460		28,237	617	11,680	250	4,859	4	508,245
32,105	2,460		19,746	508	11,680	216	4,679	3	426,780
31,377	2,460		18,353	463	10,672	198	4,679		408,461
30,357	2,460		15,919	448	10,672	193	540		382,881
1,020			2,434	15		5	4,139		25,580
728			1,393	45	1,008	18		3	18,319
728			1,393	45	1,008	18		3	18,319
6,018			3,249	109		34		1	75,783
									714
5,798			2,937	100		30			70,183
5,798			2,937	100		30			70,183
220			312	9		4		1	4,886
220			312	9		4		1	4,886
			5,242				180		5,682
			5,242				180		5,682
38,123	2,460		28,237	617	11,680	250	4,859	4	508,245

人力委託外包」，相關費用金額計17,136千元，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11,680千元
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30,336千
退休人員7人編列服務獎章獎勵金，計260千元。

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	9761	174,005		
營利事業所得稅	97611	174,005		
土地稅	9762		1,543	
一般土地地價稅	97621		1,543	
房屋稅	9764		1,482	
一般房屋稅	97641		1,482	
消費與行為稅	9765	134,272	7,906	
營業稅	97655	134,272		
印花稅	97656		7,773	
使用牌照稅	97657		133	
規費	9767	3,577	14	150
行政規費	97671	3,490	14	150
汽車燃料使用費	97672	87		
合 計		311,854	10,945	150

出 入 銀 行
與 規 費 明 細 表

111

115 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
					174,005		
					174,005		
						1,543	
						1,543	
						1,482	
						1,482	
					134,272	7,906	
					134,272		
						7,773	
						133	
					3,577	14	150
					3,490	14	150
					87		
					311,854	10,945	150

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 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名 稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
小客車	9791								
主持人座車	97911	輛			1	1,950	1	1,950	本行主持人座車使用年限於115年已符合共同性費用編列基準表「車輛滿8年」之規定，並配合114年4月21日交通部函轉行政院核定之「公務車電動化推動計畫」，爰將原有燃油小客車汰換為電動車。
合 計					1	1,950	1	1,950	

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

113

中華民國 115 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				
115年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	201,500,000	3.46	6,977,500
短期放款及透支	931140	〃	44,244,000	1.99	879,500
中期放款	931150	〃	99,506,000	3.31	3,290,000
長期放款	931170	〃	57,750,000	4.86	2,808,000
保險	9323	新臺幣千元	199,500,000	0.22	438,000
輸出保險	932310	〃	199,500,000	0.22	438,000
保證及代理	9325	新臺幣千元	42,700,000	0.25	106,000
保證業務	932510	〃	42,700,000	0.25	106,000
114年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	183,000,000	2.76	5,042,145
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	9323	新臺幣千元	195,000,000	0.23	456,000
輸出保險	932310	〃	195,000,000	0.23	456,000
保證及代理	9325	新臺幣千元	37,800,000	0.22	82,282
保證業務	932510	〃	37,800,000	0.22	82,282
113年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	195,362,039	3.71	7,254,409
短期放款及透支	931140	〃	38,170,564	2.01	765,547
中期放款	931150	〃	97,226,064	3.38	3,290,566
長期放款	931170	〃	59,965,411	5.33	3,198,296

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 115 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	9323	新臺幣千元	198,517,857	0.20	397,760
輸出保險	932310	"	198,517,857	0.20	397,760
保證及代理	9325	新臺幣千元	42,622,428	0.27	113,824
保證業務	932510	"	42,622,428	0.27	113,824
112年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	179,836,053	3.56	6,405,729
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
保險	9323	新臺幣千元	198,378,103	0.22	435,726
輸出保險	932310	"	198,378,103	0.22	435,726
保證及代理	9325	新臺幣千元	37,095,878	0.24	88,336
保證業務	932510	"	37,095,878	0.24	88,336
111年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	157,287,096	1.77	2,786,750
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	9323	新臺幣千元	210,173,489	0.22	470,978
輸出保險	932310	"	210,173,489	0.22	470,978
保證及代理	9325	新臺幣千元	32,383,409	0.21	67,343
保證業務	932510	"	32,383,409	0.21	67,343

註：111至113年度決算數及114年度預算案數有關輸出保險部分，係依金融監督管理委員會公布之國際財務報導準則第4號公報規定編製，並配合本(115)年度導入國際財務報導準則第17號(IFRS17)重歸類之數。

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			4,276	
國際組織會費			1,812	
	業務費用		1,812	
		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	380	
		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			2,384	
	業務費用		2,384	
		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 115 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	120	
		其他	200	
補助及捐助			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			5,210	
分攤大樓管理費			4,740	
	業務費用		4,740	
		總行辦公室管理費	2,260	
		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	1,840	
分攤其他費用			470	
	業務費用		430	
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 115 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	178	
		金融業拆款中心經費	80	
		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	12	
		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		11,486	

中 國 輪
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
446,082	475,751	用人費用	508,245	
257,428	286,441	正式員額薪資	304,073	
23,311	29,865	加班費	31,702	
4,764	5,264	津貼	5,084	
92,062	76,279	獎金	81,156	
29,734	36,399	退休及卹償金	40,583	
38,779	41,499	福利費	45,643	
4	4	提繳費	4	
281,908	347,502	服務費用	381,663	153,471
4,031	5,091	水電費	5,080	
10,274	12,196	郵電費	12,661	
8,499	10,655	旅運費	10,621	
1,593	2,281	印刷裝訂及公告費	2,307	
6,347	10,222	修理保養與保固費	13,811	
91,248	120,903	保險費	112,459	111,400
48,382	56,931	棧儲、包裝、代理及加工費	59,207	42,071
88,170	105,444	專業服務費	141,738	
4,876	4,922	公關慰勞費	4,922	
18,489	18,857	推展費	18,857	
7,455	10,983	材料及用品費	10,710	
305	797	使用材料費	584	
7,150	10,186	用品消耗	10,126	

出入銀行 彙計表

119

115 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
426,780	75,783			5,682	
257,016	47,057				
24,866	6,836				
4,964	120				
68,537	12,359			260	
34,565	6,018				
36,829	3,392			5,422	
3	1				
212,415	10,532	1,660	3,585		
4,387	693				
11,162	1,499				
10,385	236				
1,015	282	1,000	10		
10,570	3,241				
886	163		10		
13,318	3,818				
137,513		660	3,565		
4,322	600				
18,857					
8,523	1,812	340	35		
500	84				
8,023	1,728	340	35		

中國輪 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
4,423,696	2,851,876	租金與利息	4,225,673	4,140,687
	100	房租	100	
5,464	5,880	機器租金	6,871	
660	1,216	交通及運輸設備租金	1,130	
2,406	2,232	什項設備租金	2,712	
4,415,167	2,842,448	利息	4,214,860	4,140,687
76,463	91,225	折舊及攤銷	118,991	
7,650	8,121	房屋折舊	8,481	
10,042	13,908	機械及設備折舊	14,498	
1,057	1,970	交通及運輸設備折舊	2,530	
3,355	4,469	什項設備折舊	4,434	
4,217	4,460	使用權資產及租賃權益改良折舊	13,078	
50,142	58,297	攤銷	75,970	
290,008	229,390	稅捐與規費	322,949	
152,349	112,712	所得稅	174,005	
1,313	1,343	土地稅	1,543	
1,115	1,682	房屋稅	1,482	
132,071	110,255	消費與行為稅	142,178	
3,161	3,398	規費	3,741	
7,913	11,121	會費、補助、捐助與分攤	11,486	
3,240	4,251	會費	4,276	
1,715	2,000	補助及捐助	2,000	

出入銀行 彙計表

121

115 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
9,515	1,298			74,173	
100					
6,220	651				
1,100	30				
2,095	617				
				74,173	
114,551	4,440				
7,094	1,387				
12,736	1,762				
2,109	421				
3,564	870				
13,078					
75,970					
148,129	815				174,005
					174,005
1,193	350				
1,082	400				
142,133	45				
3,721	20				
11,446	40				
4,276					
2,000					

中 國 輪
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
2,958	4,870	分攤	5,210	
951,035	667,450	損失與賠償給付	643,155	642,965
219,826	116,154	各項損失	132,190	132,000
192,891	156,000	賠償給付	157,000	157,000
538,318	395,296	提存	353,965	353,965
7		其他		
7		其他費用		
6,484,566	4,685,298	合 計	6,222,872	4,937,123

註：本年度國外旅費6,462千元、大陸地區旅費382千元、公共關係費4,422千元、員工慰勞費500千元。

中國輸出入銀行
綜合損益預計表

中華民國115年及114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	7,088,870		5,125,293		38.31
減：利息費用	3,439,687		2,266,934		51.73
利息淨收益		3,649,183		2,858,359	27.67
利息以外淨收益		-517,774		-339,021	-52.73
手續費淨收益	102,061		68,909		48.11
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-832,000		-627,040		-32.69
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	30,328		27,038		12.17
兌換損益	-1,000		-1,000		
輸出保險業務淨收益	255,200		254,700		0.20
其他利息以外淨收益	-72,363		-61,628		-17.42
淨收益		3,131,409		2,519,338	24.29
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		353,965		395,296	-10.46
營業費用		1,037,381		901,847	15.03
員工福利費用	508,245		475,751		6.83
折舊及攤銷費用	118,991		91,225		30.44
其他業務及管理費用	410,145		334,871		22.48
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		1,740,063		1,222,195	42.37
所得稅(費用)利益		-174,005		-112,712	-54.38
繼續營業單位本期淨利(淨損)		1,566,058		1,109,483	41.15
本期淨利(淨損)		1,566,058		1,109,483	41.15
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	-554,625		498,000		-211.37
本期其他綜合損益(稅後淨額)		-554,625		498,000	-211.37
本期綜合損益總額		1,011,433		1,607,483	-37.08

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115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：		-10,725,879
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		1,740,063
本期稅前淨利（淨損）		1,740,063
調整項目：		-15,283,785
收益費損項目		-2,441,334
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	353,965	
折舊費用	43,021	
攤銷費用	75,970	
利息收入	-7,088,870	
利息費用	4,140,687	
出售資產(利益)損失	190	
其他調整項目	33,703	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-12,842,451
貼現及放款（增加）減少	-15,101,469	
應收款項（增加）減少	-1,695	
其他資產（增加）減少	2,020	
央行及銀行同業存款增加（減少）	2,241,142	
應付款項增加（減少）	12,551	
其他負債增加（減少）	5,000	
支付之利息		-4,138,315
收取之利息		7,068,870
支付之所得稅		-112,712
營業活動之淨現金流入（流出）		-10,725,879
投資活動之現金流量：		-150,189
取得不動產及設備	-41,762	
取得無形資產	-138,255	
其他資產（增加）減少	-500	
收取之股利	30,328	
投資活動之淨現金流入（流出）		-150,189
籌資活動之現金流量：		10,987,318
資本增加（減少）	2,000,000	
央行及同業融資增加（減少）	4,700,000	
其他金融負債增加（減少）	4,300,000	
其他負債增加（減少）	-10	
租賃負債本金償還	-12,672	
籌資活動之淨現金流入（流出）		10,987,318
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		110,250
期初現金及約當現金餘額		7,906,428
期末現金及約當現金餘額		8,016,678

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115年及114年12月31日

單位:新臺幣千元

資 產	115年12月31日		114年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
現金及約當現金	304,672	0.14%	244,722	0.12%
存放央行及拆借銀行同業	312,006	0.14%	361,706	0.18%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	460,892	0.21%	460,892	0.22%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,400,000	3.36%	7,300,000	3.55%
應收款項-淨額	1,120,762	0.51%	1,099,293	0.53%
貼現及放款-淨額	209,361,869	95.02%	195,126,064	94.80%
其他金融資產-淨額	154,692	0.07%	154,692	0.08%
不動產及設備-淨額	518,678	0.24%	507,733	0.25%
使用權資產-淨額	84,254	0.04%	8,824	0.01%
無形資產-淨額	262,193	0.11%	199,908	0.09%
遞延所得稅資產	315,316	0.14%	315,316	0.15%
其他資產-淨額	44,875	0.02%	46,395	0.02%
資產總計	220,340,209	100.00%	205,825,545	100.00%
負債與權益	115年12月31日		114年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	30,763,404	13.96%	28,522,262	13.86%
央行及同業融資	46,194,721	20.97%	41,494,721	20.16%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	52,433,995	23.80%	49,433,995	24.02%
應付款項	586,618	0.27%	573,067	0.28%
本期所得稅負債	174,005	0.08%	112,712	0.05%
其他金融負債	36,221,856	16.44%	34,921,856	16.97%
負債準備	2,102,922	0.95%	1,997,191	0.97%
租賃負債	85,439	0.04%	8,915	0.01%
遞延所得稅負債	53,926	0.02%	53,926	0.02%
其他負債	1,414,191	0.64%	1,409,201	0.68%
負債總計	170,031,077	77.17%	158,527,846	77.02%
資本	40,000,000	18.15%	38,000,000	18.46%
保留盈餘	9,963,608	4.52%	8,397,550	4.08%
法定盈餘公積	4,448,982	2.02%	3,822,559	1.86%
特別盈餘公積	5,514,626	2.50%	4,574,991	2.22%
其他權益	345,524	0.16%	900,149	0.44%
權益總計	50,309,132	22.83%	47,297,699	22.98%
負債及權益總計	220,340,209	100.00%	205,825,545	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
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築	總行行舍 新建	115 年 1 月至 120 年 12 月	1,708,453	0	3,150	1,705,303	
			1,708,453	0	3,150	1,705,303	
合 計			1,708,453	0	3,150	1,705,303	

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 114 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	114 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。	