

中 華 民 國 1 1 6 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	11

參、業務計畫

一、營運計畫	19
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫 之成本與效益分析	22
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	24
四、事業永續發展計畫	24
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、派員出國計畫預算總表	119
九、派員出國計畫預算類別表—開會、業務洽談	120
十、派員赴大陸計畫預算類別表	126
十一、各項費用彙計表	128
十二、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）.	134
十三、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）.	135
十四、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）.	136

己、附錄

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	137
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	138

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	77.89		
營 業 總 支 出(1)	60.95	62.23	-1.28	2.06
淨 利 (淨 損 -)	16.94	15.66	1.28	8.17
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利	8.61		8.61	
留存事業機關盈餘	8.33	15.66	-7.33	46.81
現 金 流 量(2)：				
增加不動產、廠房及設備	0.62	0.42	0.20	47.62
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨增	1.20	1.10	0.10	9.09
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(3)	-238.99	-206.21	-32.78	15.90
不動產、廠房及設備餘額	5.51	5.22	0.29	5.56
長 期 負 債 餘 額	917.63	886.71	30.92	3.49
權 益	518.90	504.60	14.30	2.83
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，遵循 **IFRS** 永續揭露準則，並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：115 年全球得益於 AI 與其他科技領域興起投資熱潮，惟美以伊衝突未歇、能源危機仍存，進而推升通膨，貿易碎片化與 AI 預期出現修正對經濟前景構成風險，國際貨幣基金組織（**International Monetary Fund**，以下簡稱 **IMF**）預估 115 年全球經濟成長率為 3.0%。另 115 年美國受惠於財政政策及 AI 投資支撐成長，然荷姆茲海峽遭封，國際油價上升之負面因素，將削弱財政刺激政策之提振效用，使經濟增速趨緩，**IMF** 預估 115 年美國經濟成長率為 2.3%。115 年中國大陸產業結構調整及技術升級，且出口多元化重塑外貿格局，並擴大內需市場，惟在能源衝擊下，政府將延續精準有效政策支持，進而鞏固經濟穩中向好之基礎，**IMF** 預估 115 年中國大陸經濟成長率為 4.6%。115

年歐元區隨歐盟提高國防支出，內需可望逐步回溫，但面臨全球能源價格上漲衝擊工業發展及應對中國大陸產能過剩之風險，IMF 預估 115 年歐元區經濟成長率為 0.9%。115 年東協 5 國內需穩健，雖美以伊衝突造成能源供給中斷，推升通貨膨脹壓力，經濟仍得以保持韌性，IMF 預估 115 年東協 5 國經濟成長率為 4.1%。

- 2.國內經濟方面：115 年我國得益於 AI 科技需求熱絡，且半導體及資通訊供應鏈擁有競爭優勢，將可維持投資及出口態勢，然主要經濟體貿易政策變化及地緣政治風險潛存，均增添前景不確定性，預估 115 年我國經濟成長為 11.05%。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.放款及保證業務

為配合推動政府「新南向政策」、「五大信賴產業」、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，在全球經濟震盪及地緣政治風險飆升的環境下，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	112 年度決算數		113 年度決算數		114 年度決算數		115 年度預算數		116 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	179,836,053	114.34	195,362,039	108.63	216,481,294	110.81	201,500,000	93.08	225,000,000	111.66
保 證 業 務	37,095,878	114.55	42,622,428	114.90	45,319,902	106.33	42,700,000	94.22	46,000,000	107.73
輸出保險業務	198,378,103	94.39	198,517,857	100.07	198,565,833	100.02	199,500,000	100.47	201,500,000	101.00

說明：1. 112 年度決算數環比之計算皆以 111 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（116）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，鼓勵金融科技運用，促進金融商品及服務創新；提升金融韌性與風險監理，強化公司治理及促進企業永續發展；精進防制金融詐騙，落實消費者權益保護與普惠金融；推動綠色及轉型金融，支持產業淨零轉型。
- (二)遵照本（116）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；持續推動綠色及轉型金融，引導資金投入永續發展領域。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，並協助中小企業及五大信賴產業資金需求；落實政府各項金融支持措施，協助受外部環境衝擊企業取得營運資金及布局國際市場。
- (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」、「五大信賴產業」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公股銀行參與國家融資保證機制之意願。

- (五)鑑於臺美 MOU 雙向投資機制，我國將基於「根留臺灣、布局全球」之國家總體戰略下，以「臺灣模式」與美國進行供應鏈合作，並在我國企業自主投資考量下，由政府透過融資保證方式支持金融機構提供上限 **2,500** 億美元企業授信額度，以協助赴美投資企業取得資金。國家發展委員會於 **115** 年 **5** 月 **11** 日函請本行國家融資保證中心擔任「企業投資美國融資保證機制推動方案」執行單位。首期保證專款 **13.75** 億美元由行政院國家發展基金管理會及 **15** 家公民營銀行共同出資。
- (六)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。
- (七)因應美國關稅措施造成之影響，行政院於 **114** 年 **4** 月 **4** 日公布「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（116）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，促進雙邊經貿往來。
- (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。
- (12). 因應美國關稅政策影響，財政部推出「金融支持措施」，由本行負責執行，提供「貿易融資利息減碼(收)」及「輸出保險費用減免」兩項協助措施，

其中「貿易融資利息減碼(收)」措施，除由本行直接辦理外，並攜手簽約之 28 家承貸公民營銀行全面推動，凡具備出口美國外銷實績或其關連產業廠商，其票、債信及營運情形正常，對美國出口實績或營業額衰退達一定條件者，均可申請。一般企業貸款年利率可減碼 1%，每家廠商利息減收最高新臺幣 100 萬元；如屬中小企業，年利率可減碼 1.5%，每家廠商利息減收最高為新臺幣 120 萬元。該措施可使企業減輕繳息壓力、穩定營運並專注於市場開拓，同時亦有助於提升客戶對金融機構之向心力，並維護授信戶能按時繳息的資產品質。

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，及協助輸入原物料與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，以促進我國經濟發展。

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。
- (8). 配合財政部推動執行「輸出保險費用減免」措施，針對具備出口美國外銷實績或其關連產業之廠商或受美國關稅影響之廠商，提供輸出保險費用減免，協助廠商運用輸出保險機制降低貿易風險、積極開發新客戶、新市場，減少對單一地區依賴。

(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). 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與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（116）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	225,000,000	3.10%	6,966,493	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	46,000,000	0.25%	113,500	
輸出保險業務	201,500,000	0.22%	440,000	

(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 3,650 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 115 年 6 月底止，累計發行 26 期，發行金額總計新臺幣 1,908 億元，已償還本金 1,210 億元，發行餘額 698 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 131 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、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：

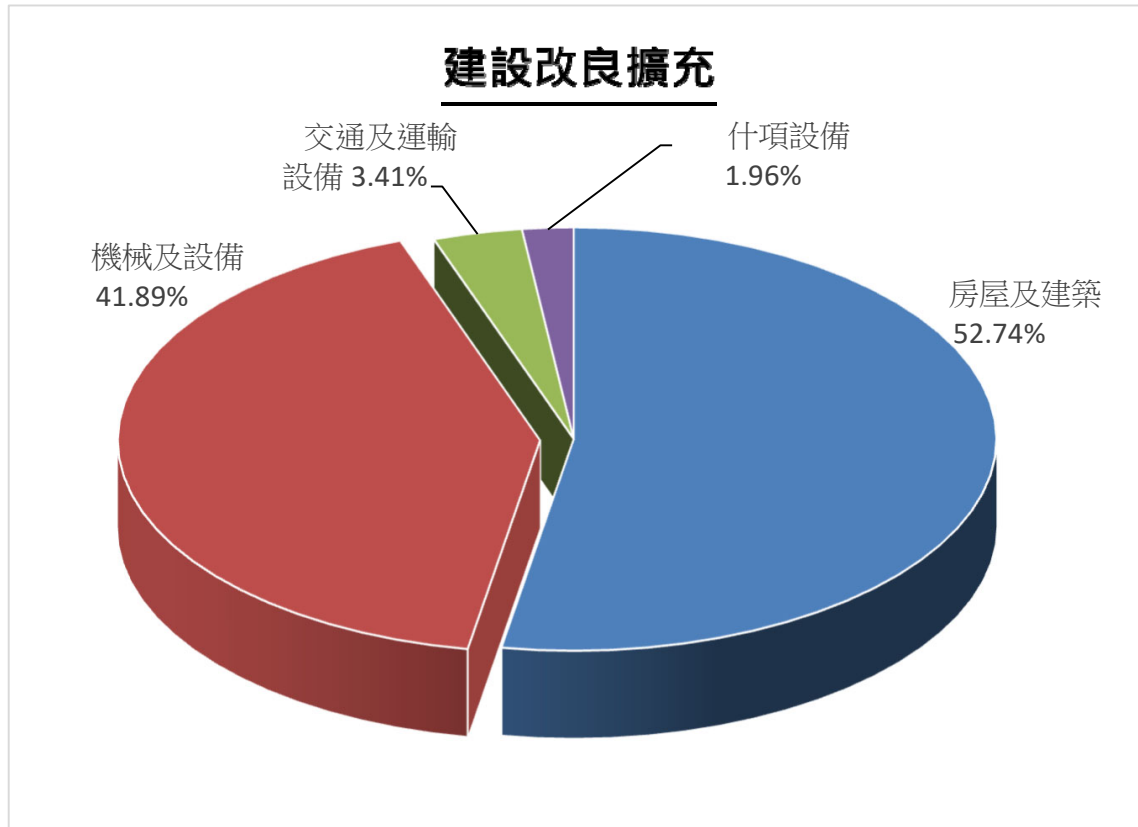
本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 61,659 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，包括分年性項目 31,788 千元及一次性項目 29,871 千元，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 32,518 千元，主要係新建總行大樓計畫第二期(116 年度)，及為應本行第三代品牌標誌(LOGO)更新，辦理分行營業門廳裝修以提升本行優質形象所需。
- (二)機械及設備：編列 25,830 千元，主要係新購、汰換及擴充伺服器、儲存設備與汰換個人電腦、網路設備、SWIFT 工作站等所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 2,100 千元，主要係將主持人座車乙輛汰換為電動車，另汰換總行監錄設備所需。
- (四)什項設備：編列 1,211 千元，主要係汰換冷氣機、冷暖電風扇、空氣清淨機、咖啡機、防火門、防盜玻璃門、冰箱、除濕機、辦公桌及沙發等所需。

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.

116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	116年度預算	資金來源	116年度預算
不動產、廠房及設備	61,659	自有資金	61,659
房屋及建築	32,518	營運資金	61,659
機械及設備	25,830		
交通及運輸設備	2,100		
什項設備	1,211		
合計	61,659	合計	61,659

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

- (一)資金轉投資之估計：預計本年度無增加或收回轉投資。
- (二)本年度資金轉投資之投資利益計編列 **36,784** 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 **29,934** 千元。
 - 3.台灣金聯資產管理股份有限公司：本行持股比率 **0.28%**，預計本年度收到現金股利 **1,950** 千元。

四、事業永續發展計畫

(一)永續揭露項目：

- 1.依「氣候相關財務揭露」(TCFD)架構與「自然相關財務揭露」(TNFD)架構，按治理、策略、風險管理、指標與目標等項目說明如下：

(1).治理：

建立完善氣候暨自然治理架構，由理事會擔任最高監管單位，督導重大決策與風險管理，並設永續發展委員會制定相關策略與計畫，同時成立任務型「氣候暨自然報告書工作小組」，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，反映同仁在推動永續金融、落實氣候治理與提升企業永續績效上的貢獻；並定期辦理永續相關課程與論壇，拓展理監事及全體同仁對氣候變遷與永續發展議題的多角度視野。

(2).策略：

鑑於極端氣候與環境變遷對整體營運之潛在衝擊，本行依循 TCFD 架構、金管會指引與銀行公會手冊推動風險管理，據以篩選攸關之風險與機會項目。經盤點營運影響，由「衝擊程度」與「發生可能性」進行質化評估，並轉化為量化指標完成重大性鑑別。考量業務特性與本行業務、營運相關之氣候變遷風險與機會，聚焦三項核心主題：低碳營運、低碳轉型，以及溝通與倡議，並據此規劃後續的策略及行動方案。

(3).風險管理：

本行於 111 年制定氣候風險胃納聲明並據以延續落實，明確氣候風險承擔態度。管理機制採用風險基礎方法（RBA），參酌本國銀行業實務手冊，將氣候因子納入綜合評估，建構完善之風險辨識、衡量、監控與報告流程。為積極減緩及調適實體與轉型風險，除配合政府政策與國際永續趨勢外，並據以推動各項減碳與因應調適措施，積極實現 2050 年淨零排放目標。另為落實環境保護及永續發展，參考主管機關溫室氣體排放量資訊，制定授信風險控管要點，針對具潛在衝擊之高污染暨高耗能產業納入限額控管，以有效減少氣候變遷風險對業務績效之衝擊，相關風險評估結果與因應成效則定期陳報高階管理階層。

(4).指標與目標：

本行逐年因應最新政策法規進行滾動式調整，依據氣候風險與機會鑑別結果，制定涵蓋溫室氣體減量、能源使用、轉型風險、氣候機會及氣候治理等五大面向

目標，經高階管理階層核准落實，並據以推動各項策略以減緩營運衝擊。其內容能完整反映在營運管理、授信組合結構與永續金融推動等領域之氣候表現，各面向目標設置如下：

< 氣候關鍵目標 >

指標面向	氣候關鍵指標名稱	近期目標 (2030s)	中期目標 (2040s)	長期目標 (2050s)
溫室氣體減量	自身營運溫室氣體排放量（範疇一與範疇二）	近程目標至 2030 年溫室氣體排放量（範疇一、二）較基準年（2022 年 ^註 ）減少 27%	長期目標至 2050 年臺灣全據點達成全面淨零排放	
能源使用	全行用電量變化率	用電量較前一年度節省 2%		全臺據點達成 RE100
轉型風險	高污染暨高耗能產業授信暴險總額度占比	管理目標降至 8% 以下	管理目標降至 6% 以下	管理目標降至 4% 以下
氣候機會	綠色永續貸款及保證核准金額成長率	每年核准金額較基準年（2024 年）增加 1%		
氣候治理	自行舉辦之氣候相關議題教育訓練時數	自行舉辦氣候相關訓練時數達 5 小時／年		自行舉辦氣候相關訓練時數達 6 小時／年

註：2022 年溫室氣體排放量（範疇一及範疇二）為 348.9473 噸二氧化碳當量。

2. 溫室氣體排放：

(1) 最近 1 年溫室氣體排放量：

114 年全行營運據點溫室氣體盤查，包含總行、總行第二辦公室與新竹、台中、台南、高雄四家分行及泰國曼谷、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 452.672 公噸 CO₂e，其中：

範疇一：直接溫室氣體排放量 82.7061 公噸 CO₂e。

範疇二：輸入能源間接溫室氣體排放量 246.6195 公噸 CO₂e。

範疇三(類別 1、2、3、4、5、9 部分)：其他間接溫室氣體排放量 123.3466 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(註)：

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)：係指本行辦理前點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.為彰顯本行引領企業淨零碳排、永續發展之決心，及配合政府機關進行綠色政策，本行 114 年

盤查作業已完成。統計年度資料如下：

- (a).融資部位共新臺幣 2,234.02 億元（貼現及放款總額加計備抵損失），股權投資部位共新臺幣 0.96 億元，本次除納入國內融資企業計算外，亦納入數據完整之海外融資企業，投融資餘額合計為新臺幣 1,498.59 億元，盤查覆蓋率因此由 2024 年查核後的 59.17% 提升至 67.05%，目前因企業碳排放與財務資訊不易取得者而暫時不納入計算，因此覆蓋率未達 100%。
- (b).本行依據碳核算金融聯盟 (PCAF) 及實務手冊之方法，計算商業貸款與未上市股權投資之財務碳排放總量為 1,746,202.5043 噸二氧化碳當量(tCO₂e)；總計排放強度為 11.65 tCO₂e/新臺幣百萬元。
- (c).本行已依據近、中、遠程目標，訂定高污染暨高耗能產業授信暴險管理目標，本次盤查之管理指標值為 10%，實際達成指標值為 6.26%，尚符合 2025 年管理目標 10% 之規範。

(二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫之其他推動措施：

- 1.出版永續報告書：依循 **GRI** 準則及 **SASB** 準則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 AS V3** 第二類型中度保證查證。
- 2.導入 **IFRS** 永續揭露準則：委託專業顧問公司輔導導入 **IFRS** 永續揭露準則，並以專章揭露永續資訊。
- 3.永續資訊管理納入內部控制：將永續資訊管理作業納入內部稽核計畫，並配合資訊或作業流程變動即時更新風險控制矩陣內容，達到持續優化資訊品質及權限控管。

五、增資計畫：

- (一)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。
- (二)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 58.33 億元，加計 115 年度預算續編國庫現金增資 20 億元，現金增資達 78.33 億元。
- (三)116 年度循預算程序，將 112 至 114 年度盈餘免繳庫累積之特別公積轉列資本 21.67 億元，屆時將完成行政院為強化輸銀融資功能，核定之 100 億元增資計畫目標。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 7,787,373 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 7,789,373 千元；預計營業成本 4,727,610 千元，營業費用 1,084,242 千元，營業外費用 93,181 千元，支出合計 5,905,033 千元；預計稅前淨利 1,884,340 千元，扣除所得稅費用 190,459 千元，繼續營業單位本期淨利 1,693,881 千元，本期淨利 1,693,881 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 1,693,881 千元，預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 860,929 千元。

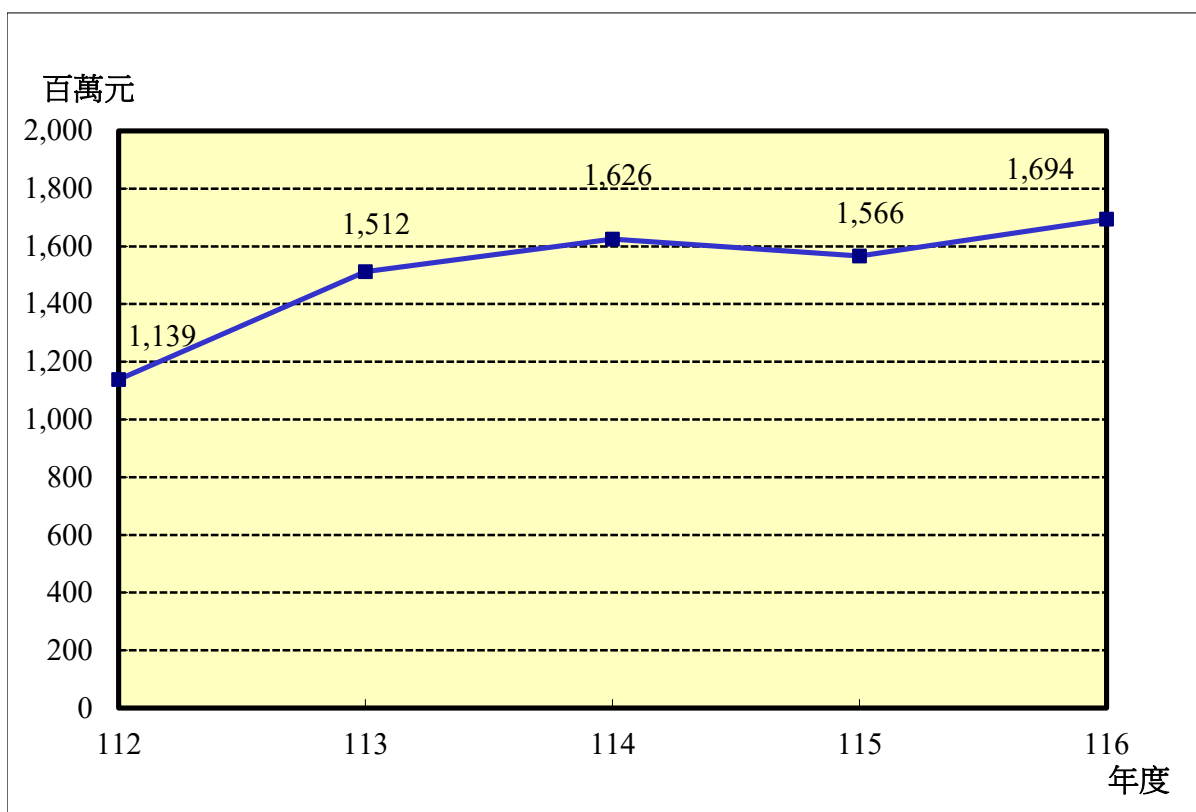
(二) 留存事業機關，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利提列 40%，計 677,552 千元。

2.特別公積：依行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函提存輸出保險準備 138,505 千元，另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，提存特別準備 16,895 千元，合計提列特別公積 155,400 千元。

圖表2.

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年 度	112	113	114	115	116
項 目					
收入事項					
營業收入	7,193,533	7,994,004	7,970,450	7,786,930	7,787,373
營業外收入	2,373	2,312	3,067	2,000	2,000
合計	7,195,906	7,996,316	7,973,517	7,788,930	7,789,373
支出事項					
營業成本	5,072,049	5,419,647	5,177,017	4,937,123	4,727,610
營業費用	752,398	835,277	902,641	1,031,699	1,084,242
營業外費用	109,266	77,293	94,765	80,045	93,181
所得稅費用	123,383	152,349	173,458	174,005	190,459
合計	6,057,096	6,484,566	6,347,881	6,222,872	6,095,492
淨利	1,138,810	1,511,750	1,625,636	1,566,058	1,693,881

註：1.112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

2.112至114年度決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 5,463,161 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 161,796 千元，其中現金流入 36,784 千元，係收取股利 36,784 千元；現金流出 198,580 千元，包括無形資產及其他資產淨增 136,921 千元，增加不動產、廠房及設備 61,659 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 61,659 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 32,518 千元，機械及設備 25,830 千元，交通及運輸設備 2,100 千元，什項設備 1,211 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流入 5,745,621 千元，其中現金流入 6,619,559 千元，包括央行及同業融資淨增 3,519,519 千元，增加非流動金融負債 3,100,000 千元，其他負債淨增 40 千元；現金流出 873,938 千元，包括發放現金股利 860,929 千元，其他籌資活動之現金流出 13,009 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 119,664 千元，係期末現金及約當現金 7,902,807 千元，較期初現金及約當現金 7,783,143 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 225,000,000 千元，較上年度預算數 201,500,000 千元，增加 23,500,000 千元，約 11.66%，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 46,000,000 千元，較上年度預算數 42,700,000 千元，增加 3,300,000 千元，約 7.73%，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 201,500,000 千元，較上年度預算數 199,500,000 千元，增加 2,000,000 千元，約 1.00%，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 7,787,373 千元，較上年度預算數 7,786,930 千元，增加 443 千元，約 0.01%，主要係輸出保險及保證營運量增加，致保險收入及手續費收入增加，惟利率較上年度預算為低，放款營運量雖增加，仍影響利息收入減少，增減互抵所致。
- (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 4,727,610 千元，較上年度預算數 4,937,123 千元，減少 209,513 千元，約 4.24%，主要係利率較上年度預算為低，借入款量雖配合放款營運量增加，利息費用仍減少所致。
- (2)業務費用：本年度編列新臺幣 982,977 千元，較上年度預算數 931,359 千元，增加 51,618 千元，約 5.54%，主要係專業服務費、營業稅及折舊及攤銷增加所致。
- (3)管理費用：本年度編列新臺幣 95,615 千元，較上年度預算數 94,720 千元，增加 895 千元，約 0.94%。
- (4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 5,650 千元，較上年度預算數 5,620 千元，增加 30 千元，約 0.53%。
- (5)營業外費用：本年度編列新臺幣 93,181 千元，較上年度預算數 80,045 千元，增加 13,136 千元，約 16.41%，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 190,459 千元，較上年度預算數 174,005 千元，增加 16,454 千元，約 9.46%，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 1,693,881 千元，較上年度預算數 1,566,058 千元，增加 127,823 千元，約 8.16%，主要係放款營運量及利差增加，致放款

淨收益增加；保證營運量及輸保營運量增加，致手續費淨收益及輸保淨收益增加；以及各項提存減少，另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 236,700,183 千元，較 115 年底預計數 225,135,340 千元，增加 11,564,843 千元，約 5.14%，主要係因預計本年度終了放款餘額增加所致。上項資產總額，係由下列各項所組成：

- 1.流動資產：8,839,911 千元，占資產總額之 3.73%。
- 2.押匯貼現及放款：225,121,939 千元，占資產總額之 95.11%。
- 3.基金、投資及長期應收款：747,319 千元，占資產總額之 0.32%。
- 4.不動產、廠房及設備：551,156 千元，占資產總額之 0.23%。
- 5.使用權及無形資產：397,583 千元，占資產總額之 0.17%。
- 6.其他資產：1,042,275 千元，占資產總額之 0.44%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 184,810,539 千元，較 115 年底預計數 174,675,648 千元，增加 10,134,891

千元，約 5.80%，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：32,739,282 千元，占負債及權益總額之 13.83%。
2. 存款、匯款及金融債券：2,798,999 千元，占負債及權益總額之 1.18%。
- 3 央行及同業融資：52,938,016 千元，占負債及權益總額之 22.37%。
- 4 長期負債：91,763,397 千元，占負債及權益總額之 38.77%。
- 5 其他負債：4,570,845 千元，占負債及權益總額之 1.93%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 51,889,644 千元，較 115 年底預計數 50,459,692 千元，增加 1,429,952 千元，約 2.83%，主要係因預計本年度法定公積及國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。上項權益總額，係由下列各項所組成：

1. 資本：42,000,000 千元，占負債及權益總額之 17.74%。
2. 保留盈餘：8,865,356 千元，占負債及權益總額之 3.75%。
3. 累積其他綜合損益：1,024,288 千元，占負債及權益總額之 0.43%。

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						
		112	113	114	115	116
經營能力	逾放比率(%)	0.08	0.075	0.067	0.09	0.07
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	3.56	3.71	3.28	3.46	3.10
	利息以外淨收益占淨收益之比率(%)	-5.71	-12.41	-10.70	-16.53	-20.29
	營業費用占淨收益之比率(%)	27.12	27.61	28.27	33.13	32.90
	總資產週轉率(次)	1.52	1.51	1.44	1.47	1.43
	員工平均收益額(千元)	10,993	11,838	12,161	11,264	11,918
	員工平均獲利額(千元)	4,484	5,882	6,158	5,633	6,093
	第一類資本報酬率(%)	3.51	4.21	4.18		
	資產報酬率(%)	0.62	0.75	0.73	0.73	0.73
	權益報酬率(%)	2.99	3.61	3.57	3.21	3.31
獲利能力	淨收益占實收資本比率(%)	8.21	8.45	8.49	7.83	7.89
	稅前淨利占實收資本比率(%)	3.71	4.62	4.76	4.35	4.49
	淨利率(%)	40.79	49.69	50.64	50.01	51.12
	資產成長率(%)	5.45	12.98	8.48	7.05	5.14
成長率	獲利成長率(%)	47.20	31.84	8.11	41.22	8.29
	普通股權益第一類資本淨額(千元)	37,383,609	41,620,149	44,480,041		
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)	1,875,958	2,020,672	2,279,910		
適足性	自有資本(千元)	39,259,567	43,640,821	46,759,951		
	風險性資產總額(千元)	142,094,240	155,472,421	176,400,001		
性	普通股權益比率(%)	26.31	26.77	25.22		
	第一類資本比率(%)	26.31	26.77	25.22		
營運規模	資本適足率(%)	27.63	28.07	26.51		
	槓桿比率(%)	17.54	17.32	17.59		
營運規模	資產市占率(%)	0.28	0.30	0.30		
	淨值市占率(%)	0.82	0.85	0.84		
	放款市占率(%)	0.47	0.49	0.56		

註1：112至114年度為審定決算數，115年度為預算案數。

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

註 3：計算公式如下：

1.經營能力

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

2.獲利能力

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

3.成長率

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

4.資本適足性

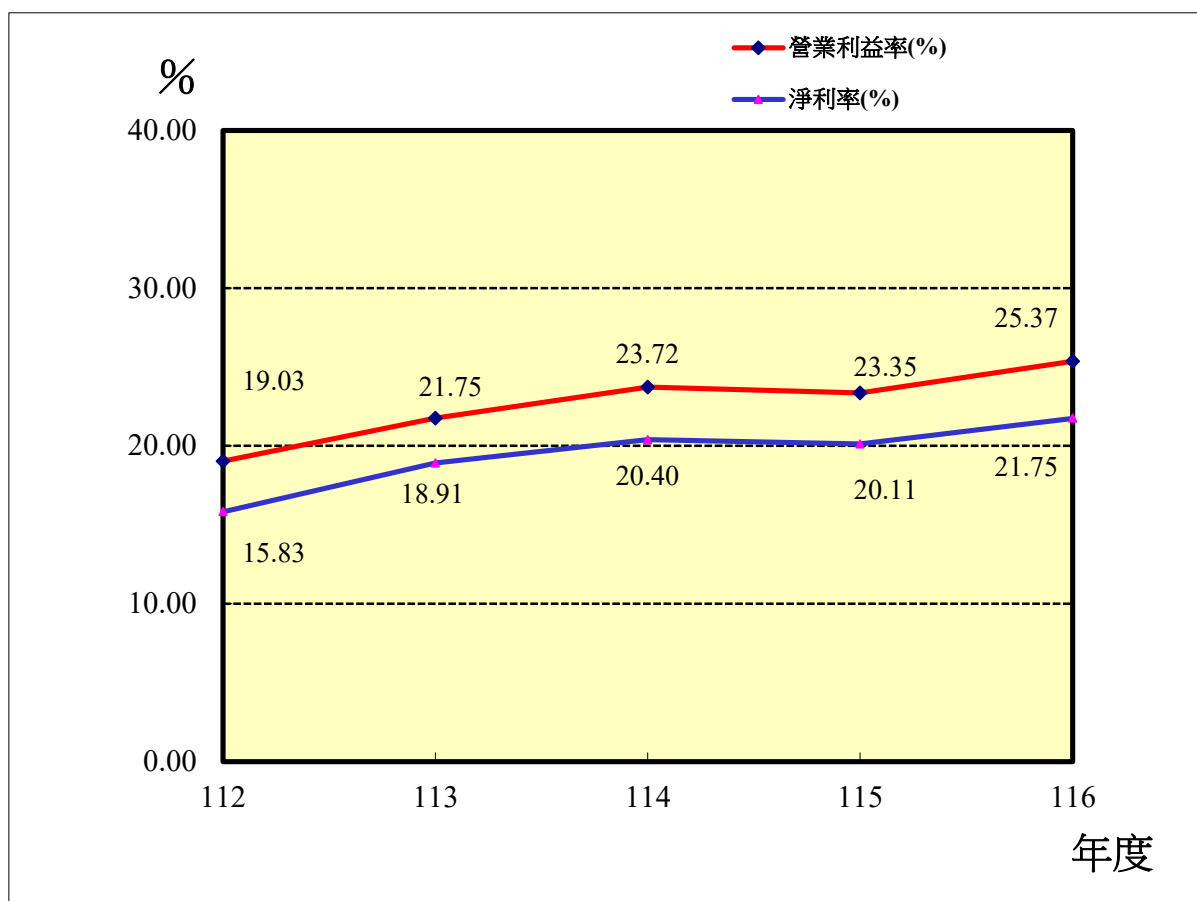
- (1)自有資本＝第一類資本淨額＋第二類資本淨額。
- (2)風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋市場風險之資本計提×12.5。
- (3)普通股權益比率＝普通股權益第一類資本淨額／風險性資產總額。
- (4)第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額。
- (5)資本適足率＝自有資本／風險性資產總額。
- (6)槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

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

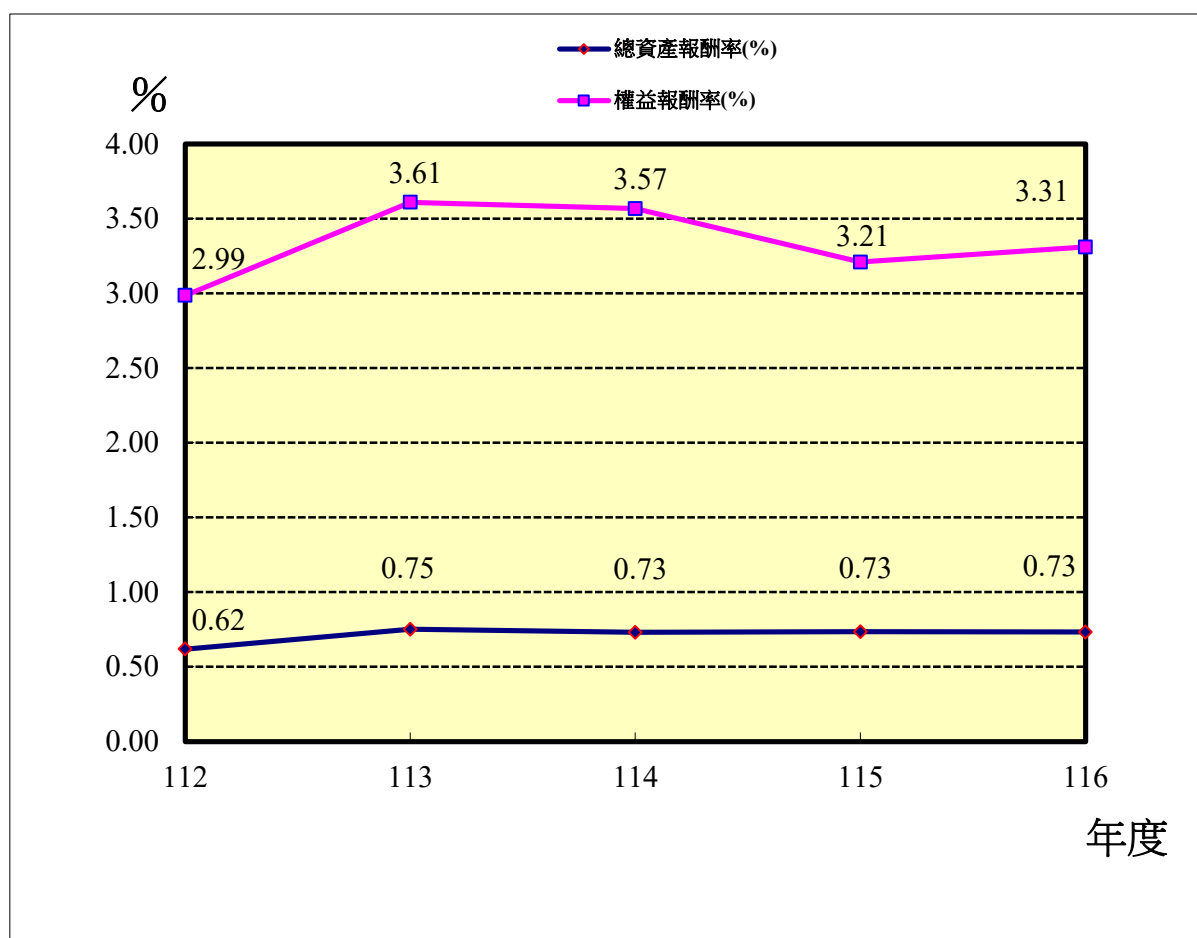
年 度	112	113	114	115	116
項目					
營業利益率(%)	19.03	21.75	23.72	23.35	25.37
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{1,369,086}{7,193,533}$	$\frac{1,739,080}{7,994,004}$	$\frac{1,890,792}{7,970,450}$	$\frac{1,818,108}{7,786,930}$	$\frac{1,975,521}{7,787,373}$
淨利率(%)	15.83	18.91	20.40	20.11	21.75
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{1,138,810}{7,193,533}$	$\frac{1,511,750}{7,994,004}$	$\frac{1,625,636}{7,970,450}$	$\frac{1,566,058}{7,786,930}$	$\frac{1,693,881}{7,787,373}$

註：1.112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

2.112至114年度決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	112	113	114	115	116
總資產報酬率(%)	0.62	0.75	0.73	0.73	0.73
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{1,138,810}{183,911,413}$	$\frac{1,511,750}{201,050,748}$	$\frac{1,625,636}{222,350,018}$	$\frac{1,566,058}{213,082,877}$	$\frac{1,693,881}{230,917,762}$
權益報酬率(%)	2.99	3.61	3.57	3.21	3.31
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{1,138,810}{38,119,621}$	$\frac{1,511,750}{41,868,466}$	$\frac{1,625,636}{45,555,568}$	$\frac{1,566,058}{48,803,416}$	$\frac{1,693,881}{51,174,668}$

註：1.112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

2.112至114年度決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（116）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(不含由「企業投資美國融資保證機制專戶」支應用人費用之員額)每人 2 個月薪給總額核算，計編列 50,677 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 1,884,340 千元，考量以下政策因素影響金額計 73,237 千元後，調整為 1,957,577 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 20,750 千元(以營運量 4,150,000 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 51,045 千元(以營運量 6,150,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.70%，與新臺幣同業拆放利率 1.53%，成本利差 0.83%計算)，合計增加盈餘 30,295 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 4,482 千元(以營運

量 415,000 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 6,350 千元(以營運量 415,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0%，與新臺幣同業拆放利率 1.53%，成本利差 1.53%計算)，合計增加盈餘 1,868 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 1.12%、0.84%及 0.56%，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 369,600 千元（由國發基金出資三分之二，本行出資三分之一，營運量 26,850,000 千元 x 1.12%計算；由國發基金出資二分之一，本行出資二分之一，營運量 8,000,000 千元 x 0.84%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 0.56%計算），利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 266,200 千元(以營運量 22,000,000 千元，國發基金提供利率 0.32%，與新臺幣同業拆放利率 1.53%，成本利差 1.21%計算)，合計減少盈餘 103,400 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差額 2,000 千元，隨同減少盈餘 2,000 千元。

e.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 73,237 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 30,406 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)114 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 114 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 113 年度實際發放情形。

113 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 41,802 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 50,190 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 15 人，金額 735 千元；1.5 個月以上之支領人數計 244 人，金額 41,067 千元。
- 2.績效獎金 2 個月以下之支領人數計 18 人，金額 1,339 千元；2~2.5 個月之支領人數計 178 人，金額 35,452 千元；2.5 個月以上之支領人數計 63 人，金額 13,399 千元。

丙、預算主要表

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 116 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	%
7,970,450	100.00	營業收入	41	7,787,373	100.00	7,786,930	100.00	443	0.01
7,970,450	100.00	金融保險收入	4103	7,787,373	100.00	7,786,930	100.00	443	0.01
7,212,656	90.49	利息收入	410301	7,076,357	90.87	7,088,870	91.04	-12,513	-0.18
157,266	1.97	手續費收入	410305	145,232	1.86	138,732	1.78	6,500	4.69
404,666	5.08	保險收入	410309	440,000	5.65	438,000	5.62	2,000	0.46
62,616	0.79	自再保險人攤回金額	410334	89,000	1.14	91,000	1.17	-2,000	-2.20
102,388	1.28	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342						
30,858	0.39	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	36,784	0.47	30,328	0.39	6,456	21.29
5,177,017	64.95	營業成本	51	4,727,610	60.71	4,937,123	63.40	-209,513	-4.24
5,177,017	64.95	金融保險成本	5103	4,727,610	60.71	4,937,123	63.40	-209,513	-4.24
3,658,565	45.90	利息費用	510301	3,090,710	39.69	3,439,687	44.17	-348,977	-10.15
36,183	0.45	手續費用	510305	37,521	0.48	36,671	0.47	850	2.32
503,675	6.32	各項提存	510311	338,999	4.35	353,965	4.55	-14,966	-4.23
102,936	1.29	所支付保費分攤金額	510316	112,100	1.44	111,400	1.43	700	0.63
183,560	2.30	保險服務費用	510335	157,900	2.03	162,400	2.09	-4,500	-2.77
687,965	8.63	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	989,380	12.70	832,000	10.68	157,380	18.92
4,134	0.05	外幣兌換損失	510353	1,000	0.01	1,000	0.01		
2,793,433	35.05	營業毛利（毛損）	61	3,059,763	39.29	2,849,807	36.60	209,956	7.37
902,641	11.32	營業費用	52	1,084,242	13.92	1,031,699	13.25	52,543	5.09
811,034	10.18	業務費用	5202	982,977	12.62	931,359	11.96	51,618	5.54
811,034	10.18	業務費用	520201	982,977	12.62	931,359	11.96	51,618	5.54
86,231	1.08	管理費用	5203	95,615	1.23	94,720	1.22	895	0.94
86,231	1.08	管理費用	520301	95,615	1.23	94,720	1.22	895	0.94
5,376	0.07	其他營業費用	5298	5,650	0.07	5,620	0.07	30	0.53
1,805	0.02	研究發展費用	529801	2,000	0.03	2,000	0.03		
3,571	0.04	員工訓練費用	529802	3,650	0.05	3,620	0.05	30	0.83
1,890,792	23.72	營業利益（損失）	62	1,975,521	25.37	1,818,108	23.35	157,413	8.66
3,067	0.04	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 116 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	%
3,067	0.04	其他營業外收入	4998	2,000	0.03	2,000	0.03		
3,067	0.04	什項收入	499898	2,000	0.03	2,000	0.03		
94,765	1.19	營業外費用	59	93,181	1.20	80,045	1.03	13,136	16.41
94,765	1.19	其他營業外費用	5998	93,181	1.20	80,045	1.03	13,136	16.41
89,649	1.12	優存超額利息	599807	87,355	1.12	74,173	0.95	13,182	17.77
30		資產報廢損失	599835	150		190		-40	-21.05
5,085	0.06	什項費用	599898	5,676	0.07	5,682	0.07	-6	-0.11
-91,698	-1.15	營業外利益（損失）	63	-91,181	-1.17	-78,045	-1.00	-13,136	16.83
1,799,093	22.57	稅前淨利（淨損）	64	1,884,340	24.20	1,740,063	22.35	144,277	8.29
173,458	2.18	所得稅費用（利益）	65	190,459	2.45	174,005	2.23	16,454	9.46
1,625,636	20.40	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	1,693,881	21.75	1,566,058	20.11	127,823	8.16
1,625,636	20.40	本期淨利（淨損）	68	1,693,881	21.75	1,566,058	20.11	127,823	8.16

註：1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

2. 前年度決算數有關輸出保險部分，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 116 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 116 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 338,999 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 116 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 7,258,373 千元。輸出保險業務手續費收入為 24,000 千元。全行稅前淨利為 1,884,340 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 4,235,721 千元，免稅盈餘為 1,449,380 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 116 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 259,000 千元。

(3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (1,884,340 \text{ 千元} - 259,000 \text{ 千元} - 1,449,380 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{24,000 \text{ 千元}}{7,258,373 \text{ 千元} - 4,235,721 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 1,397 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 260,397 千元

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 116 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]

= [（1,884,340 千元－260,397 千元－36,784 千元）
× 0.12]

= 190,459 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		
-36,684	確定福利計畫之再衡量數		
61,200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		
8,183	相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
-481,936	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	597,000	-554,625
	相關所得稅		
-449,237	其他綜合損益稅後淨額	597,000	-554,625

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 116 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	1,693,881	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得 純利之40% $\text{= 本期淨利} \times 40\%$ $\text{= } 1,693,881 \text{千元} \times 40\%$ $\text{= } 677,552 \text{千元}$
本期淨利	8101	1,693,881	
合 計		1,693,881	
分配之部	82	1,693,881	
中央政府所得者	8201	860,929	二、特別公積：依行政院101年6月8日 院授主基營字第1010200699號函 提存輸出保險準備138,505千元， 另依「保險業各種準備金提存辦法」 規定，提存特別準備16,895千元， 合計提列特別公積155,400千元。
股（官）息紅利	820101	860,929	
留存事業機關者	8207	832,952	
法定公積	820703	677,552	
特別公積	820704	155,400	三、官息：本年度可分配盈餘 1,693,881千元，經以上分配後尚 餘860,929千元，全數分配官息， 悉數解繳國庫。
合 計		1,693,881	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 116 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	-5,463,161	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	1,884,340	
稅前淨利（淨損－）	9003	1,884,340	
利息股利之調整	9004	-3,145,841	利息收入7,076,357千元 股利收入36,784千元 利息費用3,090,710千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用876,590千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-1,261,501	
調整項目	9006	-7,116,604	預期信用損益及評價損益281,824千元 提存各項準備77,168千元 折舊及減損45,438千元 攤銷89,365千元 外幣兌換損失1,000千元 處理資產損失150千元 押匯貼現及放款淨增11,014,327千元 流動資產淨減1,420千元 存匯款淨增3,383,118千元 流動負債淨增18,240千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-8,378,105	
收取利息	9008	7,053,757	
支付利息	9010	-3,964,808	
退還（支付）所得稅	9012	-174,005	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-5,463,161	
投資活動之現金流量	92	-161,796	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9209	-136,921	增加電腦軟體132,121千元 減少暫付及待結轉帳項200千元 增加存出保證金5,000千元
收取股利	9211	36,784	
增加不動產、廠房及設備	9216	-61,659	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	-161,796	
籌資活動之現金流量	94	5,745,621	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	3,519,519	增加央行其他融資3,519,519千元
增加非流動金融負債	9406	3,100,000	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100,000千元

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
其他負債淨增（淨減－）	9407	40	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
發放現金股利	9414	-860,929	
其他籌資活動之現金流出	9415	-13,009	係租賃負債支付數
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	5,745,621	
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	119,664	增加現金50千元 增加存放銀行同業19,314千元 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	7,783,143	
期末現金及約當現金	99	7,902,807	

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：

(1) 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4,469千元。

(2) 特別公積轉帳增資2,166,575千元。

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	143,930,000	1.96	2,826,772
存放息		300,000	0.60	1,800
拆同息		300,000	1.00	3,000
什項息				
有價證券息		7,600,000	1.20	91,200
短放息		47,400,000	1.97	933,780
中放息		73,844,000	1.98	1,465,775
長放息		14,486,000	2.29	331,217
手續費收入	410305		0.32	145,082
外匯手續費收入				600
徵信託辦手續費收入				24,000
代辦放款手續費收入				332
聯貸手續費收入				600
什項手續費收入				6,200
保證費收入		45,980,000	0.25	113,350
保險收入	410309	201,500,000	0.22	440,000
保費收入		201,500,000	0.22	440,000
自再保險人攤回金額	410334			89,000
攤回再保賠款與給付				42,600
分出賠款準備				26,400
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			36,784
股利收入				36,784
合 計				3,537,638

出入銀行
收入明細表

59

116 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
2,781,690	4.76	132,418	32.092	4,249,585	233,200,000	3.03	7,076,357
					300,000	0.60	1,800
					300,000	1.00	3,000
		432	32.092	13,864			13,864
					7,600,000	1.20	91,200
23,869	5.12	1,222	32.092	39,220	48,166,000	2.02	973,000
1,196,996	5.01	59,969	32.092	1,924,541	112,258,000	3.02	3,390,316
1,560,825	4.54	70,795	32.092	2,271,960	64,576,000	4.03	2,603,177
	0.75	5	32.092	150		0.32	145,232
							600
							24,000
							332
							600
							6,200
623	0.75	5	32.092	150	46,000,000	0.25	113,500
					201,500,000	0.22	440,000
					201,500,000	0.22	440,000
							89,000
							42,600
							26,400
							20,000
							36,784
							36,784
		132,423	32.092	4,249,735			7,787,373

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 116 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
3,658,565	3,439,687	利息費用	510301	3,090,710		3,090,710
36,183	36,671	手續費用	510305	37,521		37,521
1,026	1,056	匯費		1,076		1,076
29,938	31,000	徵信託辦費		31,000		31,000
4,160	3,870	什項手續費		4,345		4,345
392	495	銀行轉介手續費支出				
233	250	交易仲介商費用		300		300
432		集中結算手續費		800		800
503,675	353,965	各項提存	510311	338,999		338,999
386,562	311,265	提存備抵呆帳		281,824		281,824
117,112	42,700	提存保證責任準備		57,175		57,175
102,936	111,400	所支付保費分攤金額	510316	112,100		112,100
102,936	111,400	保險費用		112,100		112,100
183,560	162,400	保險服務費用	510335	157,900		157,900
81,231	81,000	保險賠款與給付		86,000		86,000
98,438	76,000	提存賠款準備		66,000		66,000
3,892	5,400	佣金費用		5,400		5,400
		銀行轉介費用		500		500
687,965	832,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	989,380		989,380
-147,152		評價損失				
219,494	131,000	處分損失		112,790		112,790
615,623	701,000	利息費用		876,590		876,590
4,134	1,000	外幣兌換損失	510353	1,000		1,000
5,177,017	4,937,123	合 計		4,727,610		4,727,610

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 116 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
386,020	426,780	用人費用	5202011	425,945	363,850	62,095
222,970	257,016	正式員額薪資	52020111	257,391	257,391	
21,418	24,866	加班費	52020113	24,714		24,714
4,522	4,964	津貼	52020114	4,994	4,994	
80,578	68,537	獎金	52020115	68,639	42,899	25,740
26,021	34,565	退休及卹償金	52020116	35,217	35,217	
30,509	36,829	福利費	52020118	34,987	23,346	11,641
3	3	提繳費	52020119	3	3	
158,569	212,415	服務費用	5202012	231,103	176,100	55,003
3,850	4,387	水電費	52020121	4,388	4,388	
10,403	11,162	郵電費	52020122	11,987	11,987	
8,145	10,385	旅運費	52020123	10,484	8,492	1,992
637	1,015	印刷裝訂及公告費	52020124	1,015	243	772
6,120	10,570	修理保養與保固費	52020125	10,350	10,350	
662	886	保險費	52020126	991	991	
10,610	13,318	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	13,435	13,435	
95,179	137,513	專業服務費	52020128	154,274	126,214	28,060
4,266	4,322	公關慰勞費	52020129	4,322		4,322
18,698	18,857	推展費	5202012B	19,857		19,857
6,216	8,523	材料及用品費	5202013	8,503	3,568	4,935
210	500	使用材料費	52020131	480	480	
6,007	8,023	用品消耗	52020132	8,023	3,088	4,935
7,766	9,515	租金與利息	5202014	9,498	8,398	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 116 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
5,376	6,220	機器租金	52020143	6,098	6,098	
796	1,100	交通及運輸設備租金	52020144	1,100		1,100
1,594	2,095	什項設備租金	52020145	2,200	2,200	
84,992	114,551	折舊及攤銷	5202015	130,194	130,194	
6,523	7,094	房屋折舊	52020152	7,124	7,124	
9,684	12,736	機械及設備折舊	52020153	15,733	15,733	
1,190	2,109	交通及運輸設備折舊	52020154	2,174	2,174	
2,885	3,564	什項設備折舊	52020155	3,094	3,094	
4,104	13,078	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	12,704	12,704	
60,606	75,970	攤銷	52020158	89,365	89,365	
158,570	148,129	稅捐與規費	5202016	166,238	6,105	160,133
1,063	1,193	土地稅	52020162	1,280	1,280	
761	1,082	房屋稅	52020164	1,000	1,000	
153,496	142,133	消費與行為稅	52020165	160,221	88	160,133
3,251	3,721	規費	52020167	3,737	3,737	
8,900	11,446	會費、補助、捐助與分攤	5202017	11,496	11,496	
3,347	4,276	會費	52020171	4,376	4,376	
1,769	2,000	補助及捐助	52020172	2,000	2,000	
3,785	5,170	分攤	52020173	5,120	5,120	
811,034	931,359	合 計		982,977	699,711	283,266

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 116 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(不含由「企業投資美國融資保證機制專戶」支應用人費用之員額)參酌現行待遇標準編列，計 257,391 千元，包括：

1.職員薪金：245,925 千元。

2.工員工資： 11,466 千元。

(二)加班費：按業務需要覈實編列，計 24,714 千元，包括：

1.延長工時加班費： 6,976 千元。

2.未休假加班費： 17,738 千元。

(三)津貼：按業務需要覈實編列，計 4,994 千元，包括：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 2,347 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 2,647 千元。

(四)獎金：計編列 68,639 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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 116 年度

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 25,740 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(不含由「企業投資美國融資保證機制專戶」支應用人費用之員額)每人 2 個月薪給總額核算，計編列 42,899 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 11.78% 及工員提撥率 6% 提列，計 35,217 千元，包括：

1.職員退休及離職金：31,409 千元。

2.工員退休及離職金：808 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 3,000 千元。

(六)福利費：計編列 34,987 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 18,500 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 116 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 508 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)扣除自再保險人攤回賠款準備 26,400 千元後之 0.15% 編列，計 11,641 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：係駐外人員補助費，依規定覈實編列，計 4,122 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 116 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、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 4,931 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 1,737 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 364 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)棧儲、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 116 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 2,620 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 6,000 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、職安管理系統、氣候暨自然相關財務揭露輔導顧問費、離岸風電盡職調查報告，暨辦理 IFRS 永續揭露準則顧問費用、碳盤查範疇三外部查證/確信費用，及赤道原則外部審查顧問

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 116 年度

費用等，計 23,260 千元。

5.教育訓練費：主要係委託辦理員工考選費用，計 1,713 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，及金融支持措施貿易融資利息減碼(收)作業平台及因應主管機關要求新增雲端資料備份，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 114,778 千元。

7.保警及保全費用：主要係保全工作委外所需，計 5,183 千元。

8.其他專業服務費：主要係建築物公安檢查簽證等所需，計 350 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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 116 年度

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。

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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 116 年度

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。

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 116 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
71,794	75,783	用人費用	5203011	76,459	64,724	11,735
43,292	47,057	正式員額薪資	52030111	47,383	47,383	
5,958	6,836	加班費	52030113	7,069		7,069
120	120	津貼	52030114	120	120	
14,911	12,359	獎金	52030115	12,444	7,778	4,666
4,647	6,018	退休及卹償金	52030116	6,126	6,126	
2,866	3,392	福利費	52030118	3,316	3,316	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
8,033	10,532	服務費用	5203012	10,637	10,037	600
651	693	水電費	52030121	693	693	
1,369	1,499	郵電費	52030122	1,619	1,619	
167	236	旅運費	52030123	236	236	
83	282	印刷裝訂及公告費	52030124	282	282	
1,419	3,241	修理保養與保固費	52030125	2,733	2,733	
174	163	保險費	52030126	208	208	
3,570	3,818	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	4,266	4,266	
599	600	公關慰勞費	52030129	600		600
1,213	1,812	材料及用品費	5203013	1,776	1,776	
16	84	使用材料費	52030131	48	48	
1,196	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 116 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
1,121	1,298	租金與利息	5203014	1,279	1,249	30
498	651	機器租金	52030143	599	599	
6	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
617	617	什項設備租金	52030145	650	650	
3,477	4,440	折舊及攤銷	5203015	4,609	4,609	
1,281	1,387	房屋折舊	52030152	1,394	1,394	
1,243	1,762	機械及設備折舊	52030153	2,025	2,025	
252	421	交通及運輸設備折舊	52030154	458	458	
702	870	什項設備折舊	52030155	732	732	
593	815	稅捐與規費	5203016	815	815	
250	350	土地稅	52030162	350	350	
332	400	房屋稅	52030164	400	400	
7	45	消費與行為稅	52030165	45	45	
5	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	
86,231	94,720	合 計		95,615	83,250	12,365

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 116 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 47,383 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 714 千元。
- 2.職員薪金： 44,113 千元。
- 3.工員工資： 2,556 千元。

(二)加班費：按實際需要覈實編列，計 7,069 千元，包括：

- 1.延長工時加班費： 3,093 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 12,444 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 4,666 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 116 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 7,778 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 11.78% 及工員提撥率 6% 提列，計 6,126 千元，包括：

1.職員退休及離職金：5,915 千元。

2.工員退休及離職金： 211 千元。

(六)福 利 費：計編列 3,316 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 3,173 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 116 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 116 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 116 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
1,805	2,000	研究發展費用	529801	2,000	2,000	
1,514	1,660	服務費用	5298012	1,660	1,660	
790	1,000	印刷裝訂及公告費	52980124	1,000	1,000	
724	660	專業服務費	52980128	660	660	
219	340	材料及用品費	5298013	340	340	
219	340	用品消耗	52980132	340	340	
72		租金與利息	5298014			
72		什項設備租金	52980145			
3,571	3,620	員工訓練費用	529802	3,650	3,650	
3,553	3,585	服務費用	5298022	3,615	3,615	
8	10	印刷裝訂及公告費	52980224	10	10	
	10	保險費	52980226	10	10	
3,545	3,565	專業服務費	52980228	3,595	3,595	
18	35	材料及用品費	5298023	35	35	
18	35	用品消耗	52980232	35	35	
5,376	5,620	合 計		5,650	5,650	

中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 116 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 116 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
94,765	80,045	其他營業外費用	5998	93,181	5,826	87,355
89,649	74,173	優存超額利息	599807	87,355		87,355
89,649	74,173	租金與利息	5998074	87,355		87,355
89,649	74,173	利息	59980746	87,355		87,355
30	190	資產報廢損失	599835	150	150	
30	190	損失與賠償給付	5998358	150	150	
30	190	各項損失	59983581	150	150	
5,085	5,682	什項費用	599898	5,676	5,676	
4,983	5,682	用人費用	5998981	5,676	5,676	
170	260	獎金	59989815	250	250	
4,813	5,422	福利費	59989818	5,426	5,426	
100		會費、補助、捐助與分攤	5998987			
100		補助及捐助	59989872			
3		其他	5998989			
3		其他費用	59989891			
94,765	80,045	合 計		93,181	5,826	87,355

中國輸出入銀行
營業外費用說明

中華民國 116 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 250 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 5,246 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 116 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		32,518	25,830	2,100	1,211		61,659
分年性項目	9521		31,788					31,788
一次性項目	9522		730	25,830	2,100	1,211		29,871
合 計			32,518	25,830	2,100	1,211		61,659

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	61,659				61,659	100.00
分年性項目	9521	31,788				31,788	100.00
一次性項目	9522	29,871				29,871	100.00
合 計		61,659				61,659	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	1,738,324	1,738,324				
分年性項目	9521	1,708,453	1,708,453				
一次性項目	9522	29,871	29,871				
合 計		1,738,324	1,738,324				

出 入 銀 行
計畫預期進度明細表

89

116 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率 (%)	內 部 報酬率 (%)	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
					61,659	3.55	64,809	3.73
	115.1-120.12				31,788	1.86	34,938	2.05
	116.1-116.12				29,871	100.00	29,871	100.00
					61,659	3.55	64,809	3.73

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
 中華民國 116 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	420,367	95,957	16,776	49,054	3,136	15,040	600,330
上年度預計增減資產原值	8,700	18,670	1,900	142		85,932	115,344
本年度預計增減資產原值	730	16,330	1,450	886		754	20,150
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	429,797	130,957	20,126	50,082	3,136	101,726	735,824
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	8,518	17,758	2,632	3,826	60	12,644	45,438
業務費用	7,124	15,733	2,174	3,094	60	12,644	40,829
管理費用	1,394	2,025	458	732			4,609
合 計	8,518	17,758	2,632	3,826	60	12,644	45,438

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

91

中華民國 116 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		10,475	10,325		150		-150
機械及設備	946030	9,500	9,350		150		-150
交通及運輸設備	946040	650	650				
什項設備	946050	325	325				
總 計		10,475	10,325		150		-150

註：本行海外代表人辦事處辦公室租賃合約於116年到期，爰將帳列「使用權資產」及其累計折舊各新臺幣3,715千元予以除列。

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	8,957,520	895,752,000	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

116 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	7.00	4,900	5,250	6,230
11,086,830	1.24	2.70	29,934	23,098	22,678
3,000,000	0.28	0.65	1,950	1,980	1,950
			36,784	30,328	30,858

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 116 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				預收資本	
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	實 收 資 本					
						股數	每股金額(元)	金額	%		
中央政府資本	942010	39,833,425			2,166,575			42,000,000	100		
財政部		39,833,425			2,166,575			42,000,000	100		
總 計		39,833,425			2,166,575			42,000,000	100		

参、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
中華民國 116 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						1,292	
新臺幣戶							1,292	
同拆息	9010	34,417,008	3.04				1,045,818	
新臺幣戶		7,529,170	1.53				115,498	
外幣戶		26,887,838	3.46				930,320	
國家發展基金息	9020	22,000,000	0.32				70,400	
新臺幣戶		22,000,000	0.32				70,400	
央行融資息	9030	47,400,000	3.84				1,817,790	
外幣戶		47,400,000	3.84				1,817,790	
中小企業發展基金息	9040	860,000	0.75				6,407	
新臺幣戶		860,000	0.75				6,407	
商業本票息	9070	1,000,000	1.55				15,500	
新臺幣戶		1,000,000	1.55				15,500	
金融債券息	9080	2,800,000	1.93				53,900	
新臺幣戶		2,800,000	1.93				53,900	
推貿基金息	9090	7,056,000	0.66				46,487	
新臺幣戶		7,056,000	0.66				46,487	
什項息	9200						33,116	
新臺幣戶							33,116	
合 計		115,533,008	2.68				3,090,710	

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

99

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
231,392,324	資產	1	236,700,183	225,135,340	11,564,843
9,382,525	流動資產	11	8,839,911	8,699,293	140,618
274	現金	1101	574	524	50
3	庫存現金	110101	3	3	
271	零用及週轉金	110104	271	271	
	待交換票據	110105	300	250	50
612,459	存放銀行同業	1102	391,673	372,359	19,314
612,459	存放銀行同業	110201	291,673	372,359	-80,686
	拆放銀行同業	110205	100,000		100,000
10,200	存放央行	1103	10,560	10,260	300
10,200	存放央行	110301	10,560	10,260	300
7,610,587	流動金融資產	1104	7,500,000	7,400,000	100,000
10,587	透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價調 整－流動	110402			
7,600,000	按攤銷後成本衡量之金 融資產－流動	110430	7,500,000	7,400,000	100,000
1,091,606	應收款項	1105	885,768	862,764	23,004
1,086	應收收益	110511	1,118	1,088	30
1,066,742	應收利息	110515	859,342	836,742	22,600
11,982	備抵損失－應收利息	110516	10,434	10,208	226
35,760	其他應收款	110598	35,742	35,142	600
57,398	預付款項	1111	51,336	53,386	-2,050
199	用品盤存	111102	183	133	50
53,231	預付費用	111103	47,231	49,231	-2,000
3,968	其他預付款	111198	3,922	4,022	-100
219,454,119	押匯貼現及放款	12	225,121,939	213,792,210	11,329,729
44,942,096	短期放款及透支	1202	46,375,269	42,162,291	4,212,978
45,395,836	短期放款	120202	46,923,050	42,661,430	4,261,620

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
453,740	備抵損失－短期放款及 透支	120203	547,781	499,139	48,642
215,685	短期擔保放款及透支	1203	237,909	207,053	30,856
217,011	短期擔保放款	120302	239,369	208,324	31,045
1,325	備抵損失－短期擔保放 款及透支	120303	1,460	1,271	189
107,044,777	中期放款	1204	111,080,175	105,059,410	6,020,765
109,866,511	中期放款	120401	113,839,788	107,609,966	6,229,822
200	中期放款折價調整	120403	200	200	
2,821,534	備抵損失－中期放款	120404	2,759,413	2,550,356	209,057
454,228	中期擔保放款	1205	668,497	616,118	52,379
457,019	中期擔保放款	120501	672,605	619,904	52,701
2,791	備抵損失－中期擔保放 款	120504	4,108	3,786	322
3,035,697	長期放款	1206	2,809,868	2,412,668	397,200
3,083,929	長期放款	120601	2,856,414	2,456,414	400,000
26,551	長期放款折價調整	120603	26,551	26,551	
21,681	備抵損失－長期放款	120604	19,995	17,195	2,800
63,761,636	長期擔保放款	1207	63,950,221	63,334,670	615,551
64,408,539	長期擔保放款	120701	64,605,774	63,987,962	617,812
646,902	備抵損失－長期擔保放 款	120704	655,553	653,292	2,261
788,164	基金、投資及長期應收款	13	747,319	720,919	26,400
522,092	非流動金融資產	1302	522,092	522,092	
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	
426,084	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	426,084	426,084	
266,072	保險合約	1308	225,227	198,827	26,400
266,072	再保險合約資產	130803	225,227	198,827	26,400

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

101

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
510,871	不動產、廠房及設備	14	551,156	522,441	28,715
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	
169,402	房屋及建築	1403	161,833	169,621	-7,788
420,367	房屋及建築	140301	429,797	429,067	730
250,965	累計折舊－房屋及建築	140304	267,964	259,446	8,518
40,852	機械及設備	1404	60,331	52,409	7,922
95,957	機械及設備	140401	130,957	114,627	16,330
55,105	累計折舊－機械及設備	140404	70,626	62,218	8,408
9,190	交通及運輸設備	1405	9,168	9,700	-532
16,776	交通及運輸設備	140501	20,126	18,676	1,450
7,586	累計折舊－交通及運輸設備	140504	10,958	8,976	1,982
13,202	什項設備	1406	6,781	9,396	-2,615
49,054	什項設備	140601	50,082	49,196	886
35,851	累計折舊－什項設備	140604	43,301	39,800	3,501
155	租賃權益改良	1407	35	95	-60
3,136	租賃權益改良	140701	3,136	3,136	
2,981	累計折舊－租賃權益改良	140704	3,101	3,041	60
	購建中固定資產	1408	34,938	3,150	31,788
	未完工程	140801	34,938	3,150	31,788
9,307	使用權資產	15	77,680	85,855	-8,175
9,307	使用權資產	1501	77,680	85,855	-8,175
15,040	使用權資產	150101	101,726	100,972	754
5,733	累計折舊－使用權資產	150102	24,046	15,117	8,929
214,862	無形資產	17	319,903	277,147	42,756

中國輸出入銀行
資 產 負 債 預 計 表
 中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
214,862	無形資產	1701	319,903	277,147	42,756
214,862	電腦軟體	170105	319,903	277,147	42,756
1,032,476	其他資產	19	1,042,275	1,037,475	4,800
408,438	遞延所得稅資產	1903	408,438	408,438	
408,438	遞延所得稅資產	190301	408,438	408,438	
624,037	什項資產	1997	633,837	629,037	4,800
148,726	催收款項	199702	155,834	137,507	18,327
148,726	備抵損失－催收款項	199705	155,834	137,507	18,327
1,501	暫付及待結轉帳項	199708	1,301	1,501	-200
622,536	存出保證金	199721	632,536	627,536	5,000
231,392,324	資 產 總 額		236,700,183	225,135,340	11,564,843

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

103

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
184,331,844	負債	2	184,810,539	174,675,648	10,134,891
31,678,788	流動負債	21	32,739,282	29,320,470	3,418,812
	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	
30,730,075	銀行同業存款	2103	30,672,129	27,289,011	3,383,118
30,730,075	銀行同業拆放	210303	30,672,129	27,289,011	3,383,118
738,891	應付款項	2105	766,685	754,445	12,240
258	應付代收款	210503	308	358	-50
143,629	應付費用	210505	163,629	153,629	10,000
26,829	應付其他稅款	210506	27,129	26,979	150
466,497	應付利息	210509	468,497	467,497	1,000
608	應付代收保險費	210525	812	712	100
101,069	其他應付款	210598	106,310	105,270	1,040
107,679	本期所得稅負債	2106	190,459	174,005	16,454
107,679	應付所得稅款	210601	190,459	174,005	16,454
100,179	預收款項	2108	110,179	103,179	7,000
100,179	預收收入	210803	110,179	103,179	7,000
1,964	流動金融負債	2109			
1,964	持有供交易之金融負債 評價調整－流動	210904			
2,798,599	存款、匯款及金融債券	22	2,798,999	2,798,799	200
2,798,599	金融債券	2206	2,798,999	2,798,799	200
2,800,000	應付金融債券	220601	2,800,000	2,800,000	
1,401	應付金融債券折價	220603	1,001	1,201	-200
55,406,501	央行及同業融資	23	52,938,016	49,418,497	3,519,519
55,406,501	央行融資	2301	52,938,016	49,418,497	3,519,519
55,406,501	央行其他融資	230103	52,938,016	49,418,497	3,519,519

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
89,892,932	長期負債	24	91,763,397	88,670,645	3,092,752
9,452	租賃負債	2402	79,916	87,164	-7,248
9,452	租賃負債	240201	79,916	87,164	-7,248
89,883,480	非流動金融負債	2403	91,683,481	88,583,481	3,100,000
60,600,000	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債－非流動	240301	64,000,000	61,000,000	3,000,000
-990,479	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	-1,130,479	-1,010,479	-120,000
778,226	持有供交易之金融負債 評價調整－非流動	240304	918,226	798,226	120,000
29,495,734	其他金融負債－非流動	240398	27,895,734	27,795,734	100,000
4,555,023	其他負債	28	4,570,845	4,467,237	103,608
2,324,339	負債準備	2801	2,340,192	2,236,624	103,568
476,404	保證責任準備	280102	563,464	506,289	57,175
498,316	員工福利負債準備	280120	465,740	485,347	-19,607
1,349,619	保險合約負債	280127	1,310,988	1,244,988	66,000
81,154	遞延所得稅負債	2803	81,154	81,154	
42,356	遞延所得稅負債	280301	42,356	42,356	
38,798	估計應付土地增值稅	280302	38,798	38,798	
2,149,530	什項負債	2897	2,149,499	2,149,459	40
5,225	存入保證金	289701	5,265	5,215	50
2,401	應付保管款	289702	2,281	2,341	-60
855,256	暫收及待結轉帳項	289703	855,306	855,256	50
1,286,647	撥入輸保基金	289706	1,286,647	1,286,647	
47,060,480	權益	3	51,889,644	50,459,692	1,429,952
37,833,425	資本	31	42,000,000	39,833,425	2,166,575
37,833,425	資本	3101	42,000,000	39,833,425	2,166,575
37,833,425	資本	310101	42,000,000	39,833,425	2,166,575

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

105

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
8,445,392	保留盈餘	33	8,865,356	10,198,979	-1,333,623
8,445,392	已指撥保留盈餘	3301	8,865,356	10,198,979	-1,333,623
3,856,255	法定公積	330101	5,220,287	4,542,735	677,552
4,589,137	特別公積	330102	3,645,069	5,656,244	-2,011,175
781,664	累積其他綜合損益	34	1,024,288	427,288	597,000
355,579	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	598,204	1,204	597,000
355,579	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	598,204	1,204	597,000
426,084	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	426,084	426,084	
426,084	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	426,084	426,084	
231,392,324	負債及權益總額		236,700,183	225,135,340	11,564,843

- 註：1.本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有46,351,385千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)46,000,000千元。
- 2.本年底預算期收(期付)款項預計各有0千元。
- 3.本年度經濟部推廣貿易基金補助款項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。
- 4.114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，並配合上(115)年度導入國際財務報導準則第17號公報重歸類之數。
- 5.115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 116 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 分 部	國 外 分 部	國 內 分 部	國 外 分 部	國 內 分 部	國 外 分 部	
營業總支出部分	972	288	6			288	6	
業務部分	9722	251	6			251	6	
正式職員	97221	231	6			231	6	
職員		231	6			231	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		288	6			288	6	

註：為應辦理「企業投資美國融資保證機制推動方案」之需，經財政部115年6月23日台財人字第11508617790號函核定，115年期中暫增職員員額16人，115年度核定預算員額為294人(116年度同)，暫增人力之人事費用均由「企業投資美國融資保證機制專戶」支應，不列入本行用人費用。

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	304,774		31,783	5,114	30,406	50,677	250
業務費用	9745202	257,391		24,714	4,994	25,740	42,899	
職員	97452023	245,925		22,709	4,994	24,593	40,988	
國內部分	974520231	236,786		21,550		23,678	39,465	
國外部分	974520232	9,139		1,159	4,994	915	1,523	
工員	97452024	11,466		2,005		1,147	1,911	
國內部分	974520241	11,466		2,005		1,147	1,911	
管理費用	9745203	47,383		7,069	120	4,666	7,778	
理監事(國內)	97452031	714						
職員	97452033	44,113		6,101	120	4,410	7,352	
國內部分	974520331	44,113		6,101	120	4,410	7,352	
工員	97452034	2,556		968		256	426	
國內部分	974520341	2,556		968		256	426	
其他營業外費用	9745998							250
什項費用	974599898							250
合 計		304,774		31,783	5,114	30,406	50,677	250

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，按營業收入準備26,400千元後之0.15%編列，計11,641千元。
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
月薪給總額30,406千元及2個月薪給總額50,677千元。另其他獎金，係依公務人員領有勳章獎章發給獎勵金實

出入銀行 彙計表

109

116 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		
38,343	3,000		26,919	617	11,641	250	4,302	4	508,080
32,217	3,000		18,500	508	11,641	216	4,122	3	425,945
31,409	3,000		17,077	463	10,636	198	4,122		406,114
30,432	3,000		15,398	448	10,636	193			381,586
977			1,679	15		5	4,122		24,528
808			1,423	45	1,005	18		3	19,831
808			1,423	45	1,005	18		3	19,831
6,126			3,173	109		34		1	76,459
									714
5,915			2,856	100		30			70,997
5,915			2,856	100		30			70,997
211			317	9		4		1	4,748
211			317	9		4		1	4,748
			5,246				180		5,676
			5,246				180		5,676
38,343	3,000		26,919	617	11,641	250	4,302	4	508,080

人力委託外包」，相關費用金額計17,701千元，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)扣除自再保險人攤回賠款

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(不含暫增職員16人)分別編列1.2個
施要點規定，按預計退休人員7人編列服務獎章獎勵金，計250千元。

科 目		營 業 總 支 出 部 分		
名 稱	編 號	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	9761	190,459		
營利事業所得稅	97611	190,459		
土地稅	9762		1,630	
一般土地地價稅	97621		1,630	
房屋稅	9764		1,400	
一般房屋稅	97641		1,400	
消費與行為稅	9765	151,133	9,133	
營業稅	97655	151,133		
印花稅	97656		9,000	
使用牌照稅	97657		133	
規費	9767	3,557	20	180
行政規費	97671	3,470	20	180
公路使用養護安全管理費	97672	87		
合 計		345,149	12,183	180

出 入 銀 行
與 規 費 明 細 表

111

116 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
					190,459		
					190,459		
						1,630	
						1,630	
						1,400	
						1,400	
					151,133	9,133	
					151,133		
						9,000	
						133	
					3,557	20	180
					3,470	20	180
					87		
					345,149	12,183	180

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 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名 稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
小客車	9791	輛							本行主持人座車使用年限於116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。
主持人座車	97911				1	1,950	1	1,950	
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 116 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				
116年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	225,000,000	3.10	6,966,493
短期放款及透支	931140	〃	48,166,000	2.02	973,000
中期放款	931150	〃	112,258,000	3.02	3,390,316
長期放款	931170	〃	64,576,000	4.03	2,603,177
保險	9323	新臺幣千元	201,500,000	0.22	440,000
輸出保險	932310	〃	201,500,000	0.22	440,000
保證及代理	9325	新臺幣千元	46,000,000	0.25	113,500
保證業務	932510	〃	46,000,000	0.25	113,500
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年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	216,481,294	3.28	7,101,809
短期放款及透支	931140	〃	44,863,036	1.99	892,063
中期放款	931150	〃	108,921,921	3.07	3,348,952
長期放款	931170	〃	62,696,336	4.56	2,860,794

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 116 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	198,565,833	0.20	404,666
輸出保險	932310	"	198,565,833	0.20	404,666
保證及代理	9325	新臺幣千元	45,319,902	0.26	119,496
保證業務	932510	"	45,319,902	0.26	119,496
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
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

註：112至114年度決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 116 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			4,376	
國際組織會費			1,912	
	業務費用		1,912	
		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	1,300	
		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 116 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			5,160	
分攤大樓管理費			4,690	
	業務費用		4,690	
		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	1,790	
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 116 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		11,536	

中國輸出入銀行
派員出國計畫預算總表
中華民國 116 年度

119

單位：新臺幣千元

類 別	本年度 計畫項數	本年度 預計人天	本年度 預算數	上年度 計畫項數	上年度 核定人天	上年度 預算數
開會	8	108	2,335	8	79	1,773
業務洽談	9	150	2,596	9	176	2,953
合 計	17	258	4,931	17	255	4,726

註：1. 本年度國外旅費包含出國計畫4,931千元及海外辦事處預算1,737千元。
2. 上年度國外旅費包含出國計畫4,726千元及海外辦事處預算1,736千元。

計畫名稱	擬前往國家 或地區	主要會議議題、 談判重點等	預計 天數	擬派 人數	旅費	
					交通費	生活費
一、定期會議						
01 參加伯恩聯盟春季 年會或有關經貿金 融研討會	瑞典	討論全球經貿、政治以及 風險控管議題暨輸出保險 承保與技術	5	3	204	175
02 參加伯恩聯盟秋季 年會或有關經貿金 融研討會	荷蘭	討論全球經貿、政治以及 風險控管議題暨輸出保險 承保與技術	5	3	204	149
03 參加伯恩聯盟舉辦 之研討會或相關訓 練課程	西班牙	討論全球經貿、政治以及 風險控管議題暨輸出保險 承保與技術或提升金融檢 查、稽核業務相關專業知 識	7	2	136	185
04 參加伯恩聯盟亞洲 區域首長會議	韓國	海外投資融資及保險、國 際政經金融貿易發展情勢	6	1	22	49
05 參加亞洲開發銀行 會議或國際組織舉 辦之會議及研討會	日本	海外投資融資及保險、國 際政經金融貿易發展情勢	6	3	69	153
二、不定期會議						
06 參加國際組織或經 貿單位舉辦之金融 經貿會議及研討會 或有關業務拓展團	瑞士	海外投資融資及保險、國 際政經金融貿易發展情勢	6	2	130	158
07 參加有關國際會議 或經貿單位、銀行 公會、工商團體舉 辦之金融經貿會議 及研討會	美國	海外投資融資及保險、國 際政經金融貿易發展情勢	6	2	124	137
08 參加有關國際會議 或經貿單位、銀行 公會、工商團體舉 辦之金融經貿會議 及研討會或業務拓 展團	亞美尼亞	海外投資融資及保險、國 際政經金融貿易發展情勢	8	2	140	96

出 入 銀 行
別表一開會、業務洽談

121

116 年度

單位：新臺幣千元

預算		科目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
41	420	業務費用	比利時	112.05.05-05.13	3	522
			挪威	113.04.20-04.28	4	652
			克羅埃西亞	114.05.10-05.18	3	469
41	394	業務費用	曼谷	112.11.18-11.22	3	302
			德國	113.10.12-10.20	4	735
			加拿大	114.10.18-10.26	3	568
31	352	業務費用	日本	109.01.13-01.17	2	170
			捷克	112.06.14-06.18	1	107
			澳洲	114.03.08-03.13	3	284
8	79	業務費用	—	—		
			—	—		
			—	—		
24	246	業務費用	菲律賓	112.10.03-10.06	1	50
			菲律賓	113.10.08-10.11	1	50
			越南	114.03.03-03.08	5	367
16	304	業務費用	日本	108.06.12-06.15	2	73
			沙烏地阿拉伯、 土耳其	112.05.21-05.28	1	247
			泰國	113.05.20-05.23	2	117
19	280	業務費用	印尼	112.09.10-09.17	1	290
			美國	113.05.12-05.18	1	149
			宏都拉斯	114.05.28-06.03	1	156
24	260	業務費用	蒙古	112.09.25-09.29	1	48
			新加坡	113.06.10-06.12	1	71
			斯洛維尼亞	114.06.10-06.15	2	246

計畫名稱	擬前往國家或地區	主要會議議題、談判重點等	預計天數	擬派人數	旅費	
					交通費	生活費
四、業務洽談						
09 配合新南向政策及經貿有關單位推廣業務	澳洲	推廣業務	9	2	113	162
10 配合經貿有關單位推廣業務或辦理授信、核保後追蹤	德國	推廣業務	9	2	116	233
11 配合經貿有關單位推廣業務或辦理授信、核保後追蹤	土耳其、捷克、立陶宛	推廣業務、授信及核保後追蹤	9	1	68	77
12 配合經貿有關單位推廣業務或辦理授信、核保後追蹤	美國	推廣業務、授信及核保後追蹤	9	2	136	309
13 配合新南向政策或經貿有關單位推廣業務或辦理授信、核保後追蹤	泰國、印尼、越南	推廣業務、授信、核保後追蹤	9	2	98	118
14 配合經貿有關單位推廣業務或辦理授信、核保後追蹤	蒙古、菲律賓、越南、新加坡	推廣業務、風險評估及授信後追蹤	10	1	49	81
15 實地訪查本行客戶、轉融資銀行或拓展本行業務	斯洛伐克、保加利亞	推廣業務	9	1	75	61

出 入 銀 行
別表一開會、業務洽談

123

116 年度

單位：新臺幣千元

預算		科目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
23	298	業務費用	印尼	112.07.30-08.06	6	484
			越南	113.08.21-08.23	5	265
			立陶宛、保加利亞、德國	114.04.20-05.01	4	784
23	372	業務費用	奧地利、立陶宛、斯洛維尼亞	112.09.17-09.27	6	1,045
			捷克	113.08.27-09.02	1	278
			土耳其	114.11.08-11.15	3	410
11	156	業務費用	波蘭、匈牙利、盧森堡	112.06.17-06.26	1	156
			墨西哥、瓜地馬拉及貝里斯	113.08.27-09.10	1	225
			菲律賓	114.08.25-08.30	1	36
26	471	業務費用	巴拉圭、智利、秘魯	108.07.12-07.26	1	219
			阿拉伯聯合大公國、巴西、巴拉圭	112.08.16-08.23	1	195
			泰國	114.03.09-03.15	4	429
33	249	業務費用	越南	112.02.12-02.17	6	348
			越南	113.02.19-02.24	5	407
			越南	114.11.07-11.09	2	59
26	156	業務費用	馬來西亞、緬甸	108.11.24-11.30	4	284
			越南	113.08.18-08.24	6	416
			捷克	114.12.09-12.18	1	117
8	144	業務費用	捷克	111.04.03-04.12	1	114
			埃及、衣索比亞、盧安達、索馬利亞	113.09.21-10.05	1	271
			日本	114.12.01-12.05	1	101

計畫名稱	擬前往國家或地區	主要會議議題、談判重點等	預計天數	擬派人數	旅費	
					交通費	生活費
16 實地訪查本行客戶、轉融資銀行、拓展本行業務或辦理授信、核保後追蹤	埃及、迦納、奈及利亞、南非共和國	推廣業務、風險評估及授信後追蹤	10	1	75	82
17 配合新南向政策推廣業務、促進轉融資銀行合作及授信後追蹤	印度、緬甸、柬埔寨、馬來西亞	拜訪當地企業、金融機構及經貿單位等，增加推廣業務彈性及機會，以促進我國出口貿易。	10	4	256	267
合 計			133	34	2,015	2,492

出 入 銀 行
別表一開會、業務洽談

125

116 年度

單位：新臺幣千元

預算		科目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
14	171	業務費用	菲律賓、柬埔寨	108.11.03-11.10	3	268
			波蘭、捷克	112.07.22-08.12	1	157
			越南	114.09.22-09.27	5	321
56	579	業務費用	越南	112.08.20-08.26	6	397
			越南	112.12.10-12.16	4	255
			印尼、新加坡	113.07.24-07.31	6	628
424	4,931					

計畫名稱	擬前往地區	擬拜會單位	工作內容	預計前往期間	預計天數
01 參加與本行業務有關之會議、交流活動	北京	在地輸出信用保險機構或其他業務有關單位	參加與本行業務有關之會議、交流活動。	116.01-116.12	7
合 計					7

出入銀行
畫預算類別表

127

116 年度

單位：新臺幣千元

擬派 人數	旅費預算				科目	前三年內有無赴同一單位拜會	
	交通費	生活費	辦公費	合計		有/無	如有，說明其拜會內容
5	75	240	49	364	業務費用	無	
5	75	240	49	364			

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
462,797	508,245	用人費用	508,080	
266,261	304,073	正式員額薪資	304,774	
27,376	31,702	加班費	31,783	
4,642	5,084	津貼	5,114	
95,659	81,156	獎金	81,333	
30,668	40,583	退休及卹償金	41,343	
38,187	45,643	福利費	43,729	
4	4	提繳費	4	
314,679	381,663	服務費用	402,536	155,521
4,501	5,080	水電費	5,081	
11,772	12,661	郵電費	13,606	
8,312	10,621	旅運費	10,720	
1,518	2,307	印刷裝訂及公告費	2,307	
7,540	13,811	修理保養與保固費	13,083	
103,772	112,459	保險費	113,309	112,100
54,254	59,207	棧儲、包裝、代理及加工費	61,122	43,421
99,447	141,738	專業服務費	158,529	
4,865	4,922	公關慰勞費	4,922	
18,698	18,857	推展費	19,857	
7,666	10,710	材料及用品費	10,654	
226	584	使用材料費	528	
7,441	10,126	用品消耗	10,126	

出入銀行 彙計表

129

116 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
425,945	76,459			5,676	
257,391	47,383				
24,714	7,069				
4,994	120				
68,639	12,444			250	
35,217	6,126				
34,987	3,316			5,426	
3	1				
231,103	10,637	1,660	3,615		
4,388	693				
11,987	1,619				
10,484	236				
1,015	282	1,000	10		
10,350	2,733				
991	208		10		
13,435	4,266				
154,274		660	3,595		
4,322	600				
19,857					
8,503	1,776	340	35		
480	48				
8,023	1,728	340	35		

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
4,372,797	4,225,673	租金與利息	4,065,432	3,967,300
	100	房租	100	
5,874	6,871	機器租金	6,697	
803	1,130	交通及運輸設備租金	1,130	
2,283	2,712	什項設備租金	2,850	
4,363,838	4,214,860	利息	4,054,655	3,967,300
88,469	118,991	折舊及攤銷	134,803	
7,803	8,481	房屋折舊	8,518	
10,927	14,498	機械及設備折舊	17,758	
1,442	2,530	交通及運輸設備折舊	2,632	
3,587	4,434	什項設備折舊	3,826	
4,104	13,078	使用權資產及租賃權益改良折舊	12,704	
60,606	75,970	攤銷	89,365	
332,621	322,949	稅捐與規費	357,512	
173,458	174,005	所得稅	190,459	
1,313	1,543	土地稅	1,630	
1,092	1,482	房屋稅	1,400	
153,503	142,178	消費與行為稅	160,266	
3,255	3,741	規費	3,757	
9,000	11,486	會費、補助、捐助與分攤	11,536	
3,347	4,276	會費	4,376	
1,869	2,000	補助及捐助	2,000	

出 入 銀 行 彙 計 表

131

116 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
9,498	1,279			87,355	
100					
6,098	599				
1,100	30				
2,200	650				
				87,355	
130,194	4,609				
7,124	1,394				
15,733	2,025				
2,174	458				
3,094	732				
12,704					
89,365					
166,238	815				190,459
					190,459
1,280	350				
1,000	400				
160,221	45				
3,737	20				
11,496	40				
4,376					
2,000					

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
3,785	5,210	分攤	5,160	
759,849	643,155	損失與賠償給付	604,939	604,789
76,506	132,190	各項損失	113,940	113,790
179,668	157,000	賠償給付	152,000	152,000
503,675	353,965	提存	338,999	338,999
3		其他		
3		其他費用		
6,347,881	6,222,872	合 計	6,095,492	4,727,610

註：本年度國外旅費6,668千元、大陸地區旅費364千元、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116年及115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	7,076,357		7,088,870		-0.18
減：利息費用	3,090,710		3,439,687		-10.15
利息淨收益		3,985,647		3,649,183	9.22
利息以外淨收益		-672,390		-517,774	-29.86
手續費淨收益	107,711		102,061		5.54
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-989,380		-832,000		-18.92
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	36,784		30,328		21.29
兌換損益	-1,000		-1,000		
輸出保險業務淨收益	259,000		255,200		1.49
其他利息以外淨收益	-85,505		-72,363		-18.16
淨收益		3,313,257		3,131,409	5.81
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		338,999		353,965	-4.23
營業費用		1,089,918		1,037,381	5.06
員工福利費用	508,080		508,245		-0.03
折舊及攤銷費用	134,803		118,991		13.29
其他業務及管理費用	447,035		410,145		8.99
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		1,884,340		1,740,063	8.29
所得稅(費用)利益		-190,459		-174,005	-9.46
繼續營業單位本期淨利(淨損)		1,693,881		1,566,058	8.16
本期淨利(淨損)		1,693,881		1,566,058	8.16
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	597,000		-554,625		207.64
本期其他綜合損益(稅後淨額)		597,000		-554,625	207.64
本期綜合損益總額		2,290,881		1,011,433	126.50

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116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：		-5,463,161
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		1,884,340
本期稅前淨利（淨損）		1,884,340
調整項目：		-10,262,445
收益費損項目		-2,650,896
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	338,999	
折舊費用	45,438	
攤銷費用	89,365	
利息收入	-7,076,357	
利息費用	3,967,300	
出售資產(利益)損失	150	
其他調整項目	-15,791	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-7,611,549
貼現及放款（增加）減少	-11,014,327	
應收款項（增加）減少	-630	
其他資產（增加）減少	2,050	
央行及銀行同業存款增加（減少）	3,383,118	
應付款項增加（減少）	11,240	
其他負債增加（減少）	7,000	
支付之利息		-3,964,808
收取之利息		7,053,757
支付之所得稅		-174,005
營業活動之淨現金流入（流出）		-5,463,161
投資活動之現金流量：		-161,796
取得不動產及設備	-61,659	
取得無形資產	-132,121	
其他資產（增加）減少	-4,800	
收取之股利	36,784	
投資活動之淨現金流入（流出）		-161,796
籌資活動之現金流量：		5,745,621
央行及同業融資增加（減少）	3,519,519	
其他金融負債增加（減少）	3,100,000	
其他負債增加（減少）	40	
發放現金股利	-860,929	
租賃負債本金償還	-13,009	
籌資活動之淨現金流入（流出）		5,745,621
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		119,664
期初現金及約當現金餘額		7,783,143
期末現金及約當現金餘額		7,902,807

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116年及115年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	116年12月31日		115年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
現金及約當現金	292,247	0.12%	372,883	0.17%
存放央行及拆借銀行同業	110,560	0.05%	10,260	0.01%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	522,092	0.22%	522,092	0.23%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,500,000	3.17%	7,400,000	3.29%
應收款項-淨額	885,768	0.37%	862,764	0.38%
貼現及放款-淨額	225,121,939	95.11%	213,792,210	94.96%
其他金融資產-淨額	225,227	0.10%	198,827	0.09%
不動產及設備-淨額	551,156	0.23%	522,441	0.23%
使用權資產-淨額	77,680	0.03%	85,855	0.04%
無形資產-淨額	319,903	0.14%	277,147	0.12%
遞延所得稅資產	408,438	0.17%	408,438	0.18%
其他資產-淨額	685,173	0.29%	682,423	0.30%
資產總計	236,700,183	100.00%	225,135,340	100.00%
負債與權益	116年12月31日		115年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	30,672,129	12.96%	27,289,011	12.12%
央行及同業融資	52,938,016	22.37%	49,418,497	21.95%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	63,787,747	26.95%	60,787,747	27.00%
應付款項	766,685	0.32%	754,445	0.34%
本期所得稅負債	190,459	0.08%	174,005	0.08%
應付金融債券	2,798,999	1.18%	2,798,799	1.24%
其他金融負債	28,895,564	12.21%	28,795,564	12.79%
負債準備	2,340,192	0.99%	2,236,624	0.99%
租賃負債	79,916	0.03%	87,164	0.04%
遞延所得稅負債	81,154	0.03%	81,154	0.04%
其他負債	2,259,678	0.96%	2,252,638	1.00%
負債總計	184,810,539	78.08%	174,675,648	77.59%
資本	42,000,000	17.74%	39,833,425	17.69%
保留盈餘	8,865,356	3.75%	10,198,979	4.53%
法定盈餘公積	5,220,287	2.21%	4,542,735	2.02%
特別盈餘公積	3,645,069	1.54%	5,656,244	2.51%
其他權益	1,024,288	0.43%	427,288	0.19%
權益總計	51,889,644	21.92%	50,459,692	22.41%
負債及權益總計	236,700,183	100.00%	225,135,340	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 116 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	3,150	31,788	1,673,515	
			1,708,453	3,150	31,788	1,673,515	
合 計			1,708,453	3,150	31,788	1,673,515	

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 115 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	115 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。	