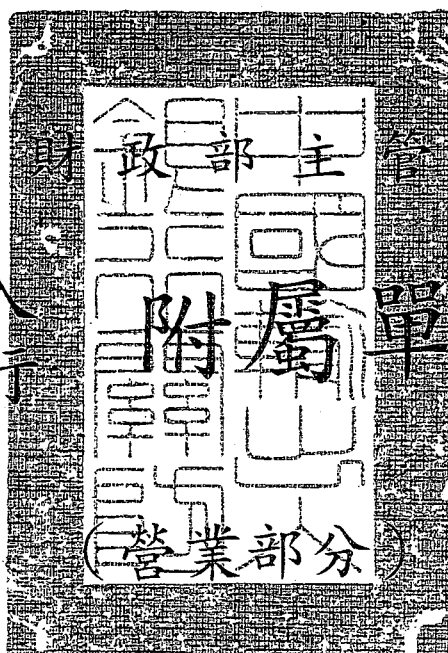


中華民國101年度

中央政府總預算

中國輸出入銀行
中國銀



單位預算

依立法院審定數編製

中國輸出入銀行編



目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本行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	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	6
二、關於經營管理者	7
參、業務計畫	
一、營運計畫	13
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	13
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	15
四、研究發展及員工訓練	15
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	16
二、盈虧撥補之預計	17
三、現金流量之預計	17
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	20
二、較上年度預算各項目增減原因說明	20

三、財務狀況分析	23
四、投資報酬分析	24

丙、預算主要表

一、損益預計表	29
二、盈虧撥補預計表	36
三、現金流量預計表	37

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	40
二、營業外收入明細表	42
三、金融保險成本明細表	43
四、業務費用明細表	44
五、管理費用明細表	54
六、其他營業費用明細表	60
七、營業外費用明細表	62

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	67
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	68
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	70
四、資產折舊明細表	72
五、資產報廢明細表	73
六、資金轉投資及其盈虧明細表	74
七、資本增減與股額明細表	76

叁、附表

一、利息費用明細表	79
-----------------	----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	81
二、員工人數彙計表	87
三、用人費用彙計表	88
四、繳納各項稅捐與規費明細表	90
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	92
六、5年來主要營運項目量值明細表	93
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	95
八、各項費用彙計表	98
九、損益預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	104
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） ..	105
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）	106

己、附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議

辦理情形報告表	107
---------------	-----

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	17.02	19.79	-2.77	14.00
營 業 總 支 出	13.84	15.93	-2.09	13.12
純 益 (純 損 -)	3.18	3.86	-0.68	17.62
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利	1.39	2.32	-0.93	40.09
留存事業機關盈餘	1.79	1.54	0.25	16.23
現 金 流 量(1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.07	0.07		
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨減				
現金及約當現金淨增	1.05	1.04	0.01	0.96
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-258.17	-242.54	-15.63	6.44
固 定 資 產 餘 額	4.84	4.95	-0.11	2.22
長 期 負 債 餘 額	97.85	96.95	0.90	0.93
業 主 權 益	182.33	186.95	-4.62	2.47
附註：(1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放 央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2) 營運資金餘額=流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行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」而設立之輸出入信用專業銀行，辦理放款、保證、輸出保險及其他政府核定辦理之業務。

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)加強辦理輸出融資及保證業務，並廣佈新興市場轉融資據點，以協助廠商拓展貿易。
- (二)加強辦理輸入融資，以協助企業引進先進設備及技術，促進產業升級。
- (三)推廣輸出保險業務，以協助出口廠商避免貿易風險。
- (四)加強國際金融合作，以擴大國際市場之參與。
- (五)建立風險管理制度，俾強化經營體質。

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

- 1.國際經濟環境方面，在各國政府推動各項振興經濟方案及寬鬆貨幣政策下，已擺脫金融海嘯陰霾，全球景氣雖逐步回升，然卻呈現新興及發展中經濟體復甦力道遠大

於先進國家之不平衡發展現象。而在金融海嘯後，歐美日等先進國家債台高築、經濟復甦力道薄弱，加上美日兩國量化寬鬆貨幣政策遲遲未能完全退場，造成金融市場資金氾濫。逐利交易的跨境資本紛紛流向新興及發展中經濟體，使得該等國家面臨股、匯市上漲、房地產飆漲，通膨壓力上升的威脅。為降低資本急速流入對國內經濟的衝擊，新興及發展中經濟體央行除加強對外資的監控外，同時持續升息並採取各項緊縮政策，以壓制房市、抑制通膨。而大規模資本移動將造成新興及發展中經濟體金融市場波動加遽，匯率及利率變動幅度增大，導致風險增加，獲利不易。

2. 隨著兩岸金融監理合作瞭解備忘錄（MOU）與 ECFA 的簽署，兩岸金融業務將陸續開放，對處於困境中的台灣金融業者是機會，但也是挑戰。尤其在競爭激烈的兩岸三地金融環境中，面對對岸重量級的對手，台灣金融業將面臨更大的挑戰。

（二）重大經營變革

依據行政院金融監督管理委員會 98 年 5 月 14 日發布之「我國企業採用國際會計準則（IFRSs）之推動架構」，本行應自 102 年直接採用 IFRSs 編製財務報告，本行業成立「我國會計準則與 IFRS 接軌計畫專案小組」並擬定轉換計畫，整合行內資源周全因應，以確保前揭接軌計畫順利完成。

(三)主要業務項目經營趨勢

1.放款及保證業務

本行歷年來積極配合政府政策，並與機器公會、整廠協會合作，致力推展出口貸款，協助國內廠商出口。針對國內工程機構承包海外營建工程需要，提供中長期融資或保證業務，以提高廠商競標能力，爭取承包海外工程之機會。配合政府推動國內重大公共工程及建設計畫，積極辦理「國內重大工程及建設計畫貸款及保證」業務，以促進國內經濟發展並創造就業機會。協助廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，除提供進口融資外，並積極參與金融同業之聯合授信作業以提供中長期輸入融資，故 97、98、99 年度整體業績皆有顯著成長。

本行 98、99 年度配合政府政策執行「新鄭和計畫－三保專案」成效卓著，營運顯著成長，至 99 年度三保專案達到最高峰，100 年度因無三保專案支援，與 99 年度高成長基期比較，放款及保證預算金額酌降。

2.輸出保險業務

本行於 98 年及 99 年之金融海嘯期間，配合政府政策執行為期二年之「新鄭和計畫－三保專案」，輸出保險業務大幅成長，惟綜觀國際經濟情勢，99 年下半年已漸趨穩定，出口廠商投保輸出保險之需求，已不若海嘯期間之迫切，復以相關保險費及買主徵信費之優惠不再，出口廠商投保負擔相對提高，將不可避免的影響其投保意願；本行輸出保險受市場及大環境等因素影響，業務之

拓展或將不如往年順暢，惟本行仍將秉持政策性銀行之角色，持續推廣輸出保險，協助出口廠商拓展貿易，維持出口動能，促進我國經濟發展。

(四)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

主要營運 項 目	97 年度決算數		98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度預算數		101 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	75,496,843	117.03	78,714,909	104.26	83,066,169	105.53	79,000,000	95.10	83,500,000	105.70
保證業務	6,744,139	135.95	6,430,379	95.35	7,011,739	109.04	6,500,000	92.70	6,700,000	103.08
輸出保險業務	38,187,990	102.85	58,052,691	152.02	63,956,628	110.17	55,000,000	86.00	57,000,000	103.64

說明:1.97 年度決算數環比之計算皆以 96 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做額。

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者：

(一)擴大營運範疇；持續推動內部組織再造，提高經營績效；積極開發新種金融商品及推展多元業務，提升自有資本效益；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化授信風險控管，提高授信資產品質，建構完善之風險管理機制；落實公司治理，健全經營體質；利用電子網路之便捷性，提供全方位金流服務；善用網際網路資源，加強各項資訊業務；擴增電子商務效能，增加網路行銷通路；積極參與國際金融市場，拓展境外國際金融業務，引進國際金融商品，以促進金融業務自由化

及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，確保客戶權益；積極配合「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，增加對中小企業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務。

(二)遵照本（101）年度施政方針，本行將創新財務管理機制，提升政府財務效能；配合政府公股股權管理，提升經營綜效；積極參與國際金融組織及相關活動，拓展我國國際金融領域及合作關係；持續推動兩岸金融往來與合作，擴大金融服務之範疇；並加強資訊揭露與公司治理；落實會計資訊與國際接軌；並強化保險保障觀念；另強化資本監理與風險管理機制，提升資產品質；同時配合政府營造優質中小企業成長環境，持續強化資金融通，以加速中小企業升級轉型。

二、關於經營管理者：

本行係依據「中國輸出入銀行條例」設立的輸出入信用專業銀行，主要任務在於配合政府經貿與金融政策，協助廠商拓展對外貿易，以增加國內就業，持續我國經濟發展。業務經營範圍為辦理各項融資與保證業務，以促進產業升級與提升廠商出口競爭力；並辦理各項輸出保險業務，協助廠商規避因從事出口貿易或海外投資所遭遇之國外信用風險或政治風險，以協助其拓展外銷市場。

(一)依據上述本行任務及業務範圍，謹將本行本（101）年度營業政策之重點臚述如后：

1. 政策性綜合業務

- (1).主動協助廠商開拓及分散外銷市場，積極辦理出口貸款業務，促進出口貿易，創造國內就業機會。
- (2).配合經濟部重點市場，協助廠商加強拓展日本、韓國、印尼、越南、印度、中國大陸（含香港）、巴西、俄羅斯、南非、土耳其與中東地區等新興市場，發揮核心功能。
- (3).配合政府政策，積極辦理國內重大公共工程及建設計畫之貸款及保證業務，以促進國內經濟發展，並創造就業機會。
- (4).配合政府推動金融國際化政策，加強與國外政策性輸出信用機構或其他金融機構之合作，參與國際聯合貸款，並發展與國外金融業往來關係。
- (5).配合政府「爭取全球政府採購商機（GPA 專案）」計畫，辦理海外營建工程貸款及保證，協助國內工程公司爭取承包海外政府工程等採購商機，提高廠商競爭能力，並帶動國內工程品質之提升。
- (6).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，及全方位之金融諮詢，以增進服務效能。

2. 融資及保證業務

- (1).加強對中小企業融資，以協助中小企業廠商取得資金，提升出口競爭能力。
- (2).加強辦理輸入融資業務，或參與國內聯貸案件以協助廠商引進精密機器設備、生產技術，促進產業升級，與協助輸入能源等重要工業原料，安定物價，促進國內經濟穩定成長。

- (3).配合企業經營國際化之趨勢，辦理海外投資融資，協助廠商拓展海外市場，並開發重要資源。
- (4).加強佈建國外轉融資合作銀行，透過國外金融機構轉貸予其客戶，得以分期付款方式購買我國產品，以提升國內廠商出口競爭力，並增進我國與其他國家之雙邊實質經貿合作關係。
- (5).積極參與國際金融市場，篩選優質授信標的，在兼顧風險控管之前提下，參與國際聯合貸款，拓展境外國際金融業務。

3.輸出保險業務

- (1).積極與國外輸出信用機構建立業務合作或策略聯盟，以增進輸出保險徵信、核保與理賠等相關專業技術，或藉由再保險合作，移轉風險。
- (2).擴大本行承保地區，涵蓋中東歐、俄羅斯、中東、東南亞、南亞、中南美洲、非洲等地區，以分散市場風險。
- (3).持續與商業銀行合作，轉介輸保客戶，以開發客源。
- (4).為因應國際貿易情勢變化及擴大服務出口廠商，鼓勵廠商投保統保型保險商品「全球通帳款保險」，以享受優惠費率，並降低廠商逆選擇投保。
- (5).配合政府政策，辦理相關政策性專案輸出保險業務。
- (6).適時檢討調整輸出保險承做條件及作業辦法，以簡化手續及提高效率，協助廠商拓展外銷。
- (7).提供諮詢服務，以協助出口廠商掌握外銷市場的國家風險。

(二)謹將業務計畫內容說明如下：

1.放款業務：

- (1). 與機器公會、整廠協會合作，針對產品整合為整線、整廠機器設備，具有規劃能力及附加技術、KNOW-HOW、售後服務等之出口，加強推展中長期出口貸款或技術輸出融資。
- (2). 配合兩岸經濟合作架構協議(ECFA)之簽訂，加強服務大陸台商，協助解決台商融資瓶頸，出口全世界。
- (3). 針對國內工程機構承包海外營建工程需要，提供中長期融資業務，以提高廠商競標能力，爭取承包海外工程之機會。
- (4). 配合政府推動國內重大公共工程及建設計畫，積極辦理「國內重大工程及建設計畫貸款及保證」業務，以促進國內經濟發展並創造就業機會。
- (5). 為配合政府提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，除協助廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，提供中長期優惠融資外，並積極參與國內金融同業之聯貸，以共同合作提供中長期輸入融資。
- (6). 藉由參與國際金融市場活動，以及透過我國駐外單位之協助，積極尋求國內外潛在合作對象，建立轉融資合作關係；並與現有轉融資銀行保持密切聯繫，協助其熟悉業務俾便介紹給客戶，提升轉融資之動撥額。另透過業務說明會、駐外單位等管道向廠商推介轉融資業務，以鼓勵國外廠商利用本行融資購買我國產品，促進台灣出口貿易。

- (7). 密切注意國際經濟動態，持續追蹤國際金融市場商機，並隨時與國際知名銀行保持聯繫，適時參加國際聯貸說明會，俾能掌握優質國際聯貸案源，據以評估風險性與獲益性後參與聯貸，以提高本行營業收入。
- (8). 積極洽商行政院國家發展基金及中小企業發展基金提供低利資金，以降低企業融資成本。
- (9). 積極洽訪廠商，並依廠商需求，就當前新興海外市場，舉辦相關座談會，以協助廠商順利開發多元市場，並同時拓展本行業務。
- (10). 加強本行三分行之業務功能，積極為北、中、南各區之廠商提供金融服務。
- (11). 加強與中小企業信用保證基金之合作，以協助國內中小企業在擔保品不足情況下取得所需之出口融資。
- (12). 因應金融自由化與國際化之趨勢，適時檢討並修訂各項業務規章及作業流程，以提升服務品質。

2. 保證業務

- (1). 協助業者開發海外營建業務，利用本行保證業務爭取承包海外營建工程機會。
- (2). 提供優惠之保證費率，協助廠商進口其產銷所需之各項精密機器設備、器材、零組件及原物料等。
- (3). 積極爭取承做國家策略性發展產業貸款之相關保證業務。
- (4). 加強蒐集國外重大營建工程及船舶招標計畫之相關商情，俾供國內營建及造船業者參考。

3.輸出保險業務

- (1).繼續拓展各項輸出保險業務，提供出口廠商多樣化選擇，促進輸保業務均衡發展。
- (2).配合經濟部重點拓銷市場及協助廠商拓展東歐、中東、東南亞、南亞、中南美洲、非洲等新興市場之需要，擴大本行承保地區，協助廠商爭取潛在商機。
- (3).加強宣導「全球通帳款保險」，鼓勵廠商採行統保，享受優惠費率，並降低廠商逆選擇投保，有效擴大輸出保險業務量。
- (4).積極辦理各項政策性輸出保險專案，協助廠商增加出口，以落實政府經貿政策。
- (5).利用各項業務座談會及刊登廣告等方式，積極宣導危險轉嫁之觀念，鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易。
- (6).辦理國外徵信服務，提供有關個別廠商及輸入國家政經訊息，以利出口廠商掌控貿易風險。
- (7).繼續爭取再保險機構之有利支援，增強本行整體承保能力，並提昇輸保品質，有效發揮本行專業功能。
- (8).藉由參與國際輸出保險組織，與其他國家輸出信用機構加強合作，透過核保、承保、理賠等資訊交流，擴大進入國外市場之平台，有效協助廠商拓展出口。
- (9).繼續開發新種輸出保險業務，提供投保廠商更多選擇，促進輸保業務均衡發展。
- (10).檢討修訂現行輸出保險作業辦法、承保手續及申請表件以提升投保廠商之滿意度。

參、業務計畫

一、營運計畫：

依據前述營業政策，參酌近年來實際營運量及預算目標成長情形，並盱衡當前國內外經濟金融環境，預測未來各項業務發展趨勢，擬訂本行本（101）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	83,500,000	1.59%	1,323,772	放款業務不包括
保證業務	6,700,000	0.22%	14,800	存放央行及同業。
輸出保險業務	57,000,000	0.25%	142,535	

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：

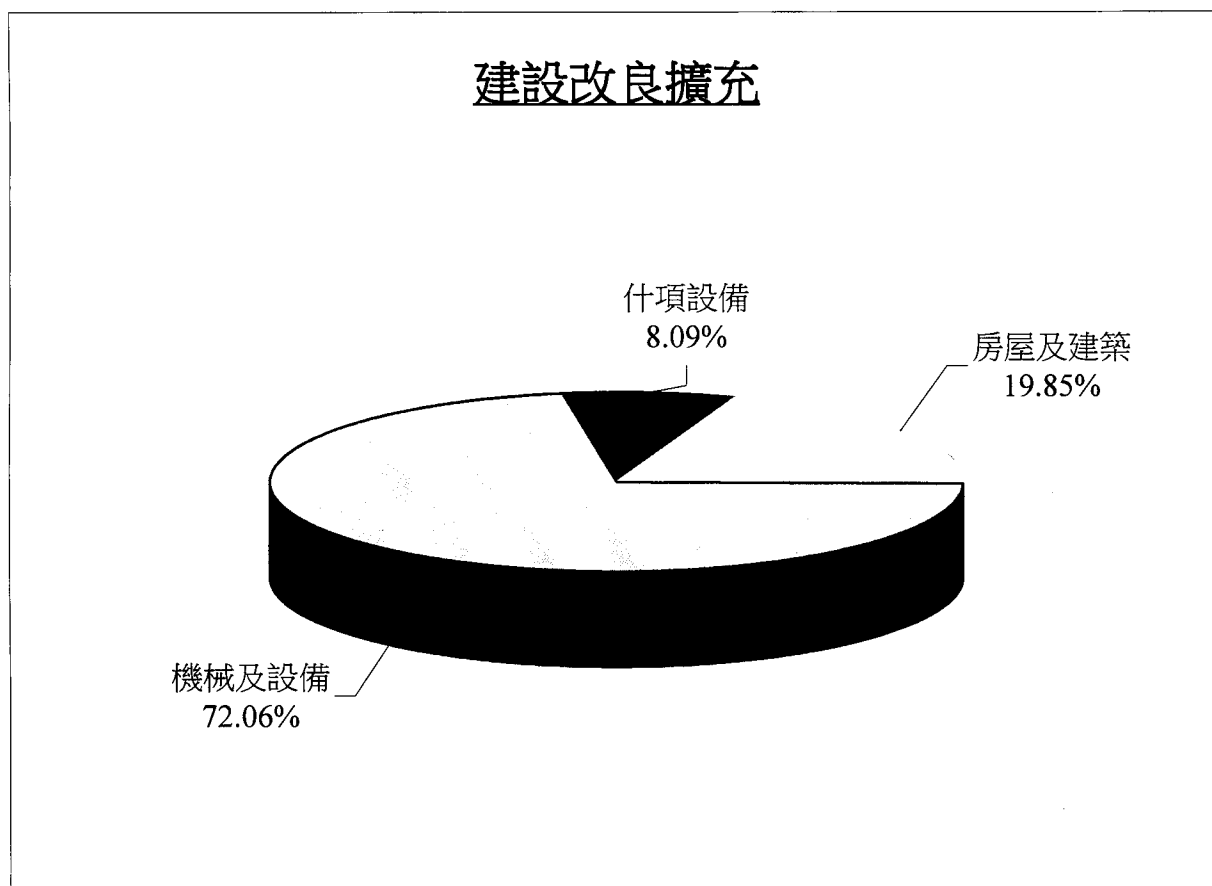
本年度固定資產建設改良擴充支出，預計新臺幣 6,800 千元，全部為一般建築及設備計畫，均將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 1,350 千元，係設置電腦機房防火隔間及營業場所整修等所需。
- (二)機械及設備：編列 4,900 千元，主要係汰換個人電腦、伺服器，以及配合公文線上簽核作業購置資料備份設備、掃描機等所需。
- (三)什項設備：編列 550 千元，主要係汰換淨水機、空氣過濾機、隔屏等辦公設備等所需。

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.

101年度固定資產建設改良擴充及其資金來源



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	101年度預算	資金來源	101年度預算
房屋及建築	1,350	自有資金	6,800
機械及設備	4,900	營運資金	6,800
什項設備	550		
合計	6,800	合計	6,800

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)盈虧之估計：本年度資金轉投資之投資利益計編列 16,070 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 1,400 千元。
 - 2.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 1.14%，預計本年度收到現金股利 10,920 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 3,750 千元。

四、研究發展及員工訓練：

(一)研究發展

- 1.預算金額：本年度研究發展支出編列 2,455 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。

(二)員工訓練

- 1.預算金額：本年度員工訓練支出編列 2,100 千元，全數為費用支出。
- 2.工作目標：

自辦之教育訓練以語文班、業務研討及專題演講等方式辦理，預計訓練 710 人次；參加行外訓練機構舉辦之國際金融情勢解析、徵授信財報分析、金融法務、風險管理實務系列研討會、電腦技術課程、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 176 人次。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

(一)營業收入：本年度營業收入總額預計為新臺幣 1,699,546 千元，均為金融保險收入，包括：

- 1.利息收入 1,364,522 千元。
- 2.保費收入 142,535 千元。
- 3.再保佣金收入 10,006 千元。
- 4.攤回再保賠款與給付 32,428 千元。
- 5.手續費收入 32,485 千元。
- 6.投資利益 117,570 千元。

(二)營業成本：本年度營業成本總額預計為新臺幣 782,429 千元，占營業收入 46.04%，均為金融保險成本，包括：

- 1.利息費用 576,194 千元。
- 2.保險費用 50,033 千元。
- 3.佣金費用 2,500 千元。
- 4.保險賠款與給付 66,513 千元。
- 5.提存未滿期保費準備 9,076 千元。
- 6.提存賠款準備 5,000 千元。
- 7.手續費用 16,113 千元。
- 8.兌換損失 2,000 千元。
- 9.各項提存 55,000 千元。

(三)營業費用：本年度營業費用總額預計為新臺幣 509,362 千元，占營業收入 29.97%，包括：

- 1.業務費用 429,812 千元。

2.管理費用 74,995 千元。

3.其他營業費用 4,555 千元。

(四)營業外收支：

1.營業外收入 2,000 千元。

2.營業外費用 59,755 千元。

(五)稅前純益預計為新臺幣 350,000 千元，占營業收入 20.59%。

(六)所得稅費用預計為新臺幣 31,964 千元，占營業收入 1.88%。

(七)本年度本期純益預計為新臺幣 318,036 千元，占營業收入 18.71%。

最近 5 年純益，詳圖表 2。

二、盈虧撥補之預計：

本年度本期純益預計為新臺幣 318,036 千元，分配如下：

(一)法定公積 127,214 千元。

(二)特別公積 51,847 千元。

(三)官息 138,975 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之現金流量：本年度營業活動之淨現金流入預計為新臺幣 433,186 千元。

(二)投資活動之現金流量：本年度投資活動之淨現金流出預計為新臺幣 2,938,761 千元，其中：

1.現金流入 2 千元，係減少固定資產之數。

2.現金流出 2,938,763 千元，包括：

(1)放款淨增 2,906,700 千元。

(2)無形資產及其他資產淨增 25,263 千元。

(3)增加固定資產 6,800 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 1,350 千元，機械及設備 4,900 千元，什項設備 550 千元。

(三)融資活動之現金流量：本年度融資活動之淨現金流入預計為新臺幣 2,612,864 千元，其中：

1.現金流入 3,746,839 千元，包括：

(1)存匯款及金融債券淨增 3,655,361 千元。

(2)增加非流動金融負債 90,000 千元。

(3)其他負債淨增 1,478 千元。

2.現金流出 1,133,975 千元，包括：

(1)央行及同業融資淨減 995,000 千元。

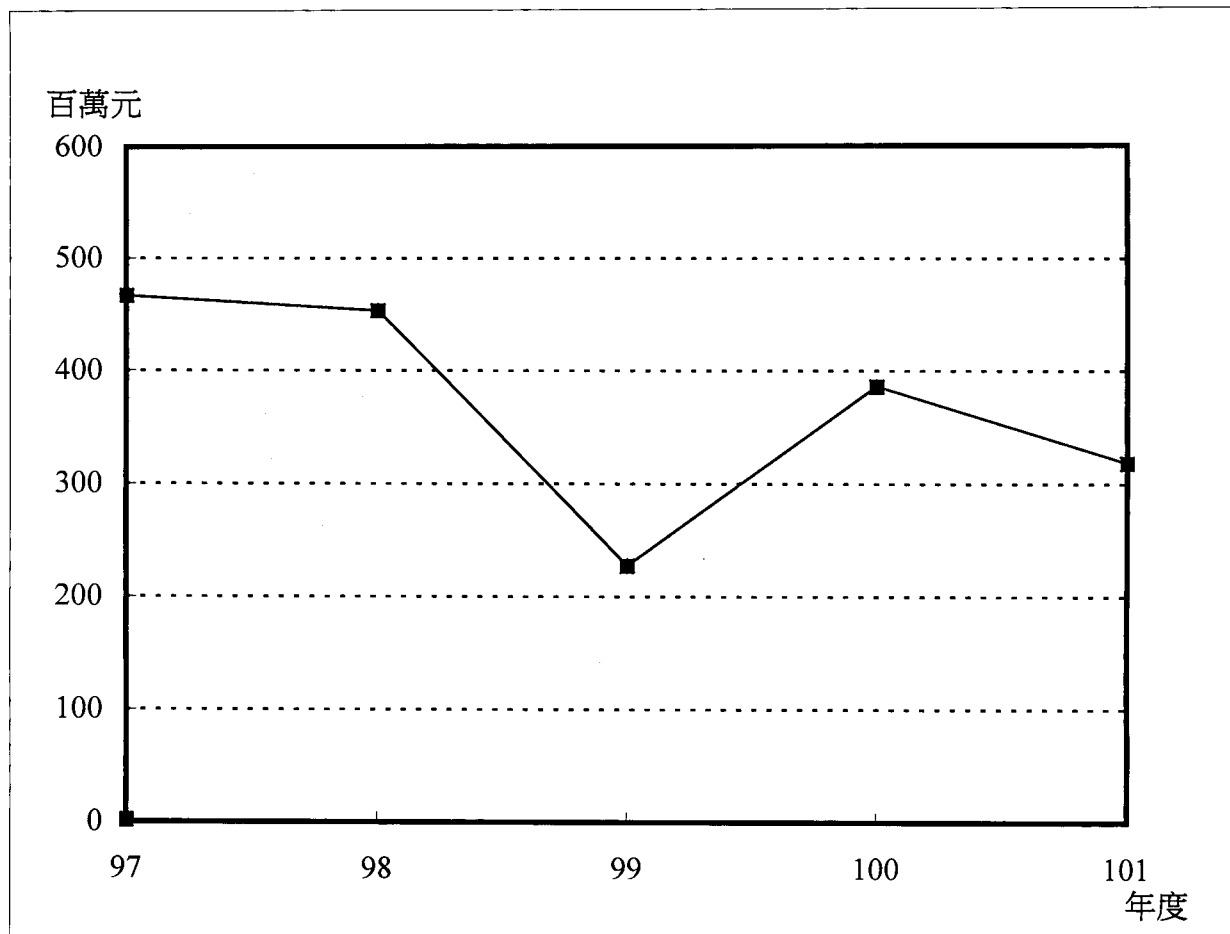
(2)發放現金股利 138,975 千元。

(四)匯率變動影響數之現金流出：新臺幣 2,000 千元。

(五)以上各項活動所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金淨增預計為新臺幣 105,289 千元，係期末現金及約當現金 3,145,390 千元，較期初現金及約當現金 3,040,101 千元增加之數。

圖表2.

最近5年純益圖



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
收入					
營業收入	3,683,462	2,307,950	1,687,721	1,977,269	1,699,546
營業外收入	39,381	14,051	4,486	2,000	2,000
收入合計	3,722,843	2,322,001	1,692,207	1,979,269	1,701,546
支出					
營業成本	2,660,600	1,264,035	922,912	959,398	782,429
營業費用	488,636	485,140	467,037	535,850	509,362
營業外費用	41,705	52,661	49,681	55,109	59,755
所得稅費用	65,332	66,870	25,892	42,961	31,964
支出合計	3,256,273	1,868,706	1,465,522	1,593,318	1,383,510
純益	466,570	453,295	226,685	385,951	318,036

註：1.97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

2.配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達，97至100年度之營業收入及營業成本隨同調整。

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「中央政府總預算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，本摺節原則編列。（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 83,500,000 千元，較上年度預算數 79,000,000 千元，增加 4,500,000 千元，約 5.70%，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 6,700,000 千元，較上年度預算數 6,500,000 千元，增加 200,000 千元，約 3.08%，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 57,000,000 千元，較上年度預算數 55,000,000 千元，增加 2,000,000 千元，約 3.64%，主要係配合政府政策，積極推動政策性輸出保險，協助廠商拓展新興市場需求所致。

(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 1,699,546 千元，較上年度預算數 1,977,269 千元，減少 277,723 千元，約 14.05%，主要係預計本年度預算放款利率較上年度預算低，致利息收入減少，以及因應財會 34 號公報第 3 次修訂，聯貸手續費收入認列方式改變，手續費收入減少所致。
- (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 782,429 千元，較上年度預算數 959,398 千元，減少 176,969 千元，

約 18.45%，主要係預計本年度預算借入款利率較上年度預算低，致利息費用減少，以及因應財會 40 號公報實施，未提存特別準備以及輸出保險準備，改提列至業主權益項下之特別公積所致。

(2)業務費用：本年度編列新臺幣 429,812 千元，較上年度預算數 459,161 千元，減少 29,349 千元，約 6.39%。

(3)管理費用：本年度編列新臺幣 74,995 千元，較上年度預算數 72,054 千元，增加 2,941 千元，約 4.08%，主要係本年度預算調增管理人員員額 1 人所致。

(4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,555 千元，較上年度預算數 4,635 千元，減少 80 千元，約 1.73%。

(5)營業外費用：本年度編列新臺幣 59,755 千元，較上年度預算數 55,109 千元，增加 4,646 千元，約 8.43%，主要係預計退休人員增加，優存超額利息增加所致。

(6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 31,964 千元，較上年度預算數 42,961 千元，減少 10,997 千元，約 25.60%。

3.本期純益：

經以上收支相抵後，本期純益編列新臺幣 318,036 千元，較上年度預算數 385,951 千元，減少 67,915 千元，約 17.60%，主要係預計本年度預算利率較上年度預算低，放款量雖增加，利息淨收益仍減少所致。

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 87,579,385 千元，較 100 年底預計數 85,248,823 千元，增加 2,330,562 千元，約 2.73%，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：3,646,952 千元，占資產總額之 4.16%。
2. 押匯貼現及放款：83,152,312 千元，占資產總額之 94.95%。
3. 基金、投資及長期應收款：102,500 千元，占資產總額之 0.12%。
4. 固定資產：483,772 千元，占資產總額之 0.55%。
5. 無形及其他資產：193,849 千元，占資產總額之 0.22%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 69,346,748 千元，較 100 年底預計數 66,553,547 千元，增加 2,793,201 千元，約 4.20%，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：29,464,079 千元，占負債及業主權益總額之 33.64%。
2. 存款、匯款及金融債券：9,750,000 千元，占負債及業主權益總額之 11.13%。
3. 央行及同業融資：18,170,000 千元，占負債及業主權益總額之 20.75%。

4.長期負債：9,784,672 千元，占負債及業主權益總額之 11.17%。

5.其他負債：2,177,997 千元，占負債及業主權益總額之 2.49%。

(三)業主權益之內容：

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 18,232,637 千元，較 100 年底預計數 18,695,276 千元，減少 462,639 千元，約 2.47%，主要係因預計本年度累積換算調整數減少所致。上項業主權益總額，係由下列各項所組成：

1.資本：12,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 13.70%。

2.保留盈餘：6,072,372 千元，占負債及業主權益總額之 6.93%。

3.業主權益其他項目：160,265 千元，占負債及業主權益總額之 0.19%。

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 年營業利益率及純益率，詳圖表 4。

最近 5 年總資產報酬率及業主權益報酬率，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		最近5年度財務分析				
		97	98	99	100	101
經營	逾放比率(%)	0.59	0.63	0.42	0.38	0.37
	利息收入占年平均 授信餘額比率(%)	3.83	1.95	1.27	2.02	1.63
營	利息以外淨收益 占淨收益之比率(%)	4.65	24.88	26.78	13.36	14.29
	營業費用 占淨收益之比率(%)	41.18	47.33	58.42	52.77	55.97
能	總資產週轉率(%)	1.41	1.20	0.94	1.22	1.05
	員工平均收益額(千元)	5,952	5,045	3,977	4,926	4,422
力	員工平均獲利額(千元)	2,321	2,190	1,117	1,856	1,529
	第一類資本報酬率(%)	2.95	2.86	1.40		
利	資產報酬率(%)	0.57	0.53	0.26	0.46	0.37
	業主權益報酬率(%)	2.56	2.47	1.25	2.06	1.72
能	淨收益 占實收資本比率(%)	9.97	8.70	6.73	8.54	7.66
	稅前純益 占實收資本比率(%)	4.43	4.33	2.10	3.57	2.92
力	純益率(%)	39.00	43.41	28.08	37.67	34.58
	資產成長率(%)	9.75	2.35	-1.16	1.29	2.73
成	獲利成長率(%)	0.13	-2.21	-51.44	0.09	-18.40
	第一類資本總額(千元)	18,177,024	18,235,828	17,781,872		
資	自有資本(千元)	18,914,356	19,031,914	18,611,831		
	加權風險性資產總額(千元)	53,581,012	58,281,371	58,893,440		
本	資本適足率(%)	35.30	32.66	31.60		
	第一類資本占風險性 資產之比率(%)	33.92	31.29	30.19		
適	第二類資本占風險性 資產之比率(%)	1.38	1.37	1.41		
	第三類資本占風險性 資產之比率(%)					
足	普通股股本 占總資產比率(%)	14.12	13.79	13.96		
	資產市占率(%)	0.29	0.28	0.26		
營	淨值市占率(%)	1.02	0.95	0.86		
	放款市占率(%)	0.43	0.45	0.41		
運						
規						
模						

註1：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

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

註 3：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 逾放比率 = 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 = 利息收入總額 / 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 / 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 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額。
- (4) 淨收益占實收資本比率 = 淨收益 / 實收資本額。
- (5) 稅前純益占實收資本比率 = 稅前純益 / 實收資本額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 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 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

4. 資本適足性

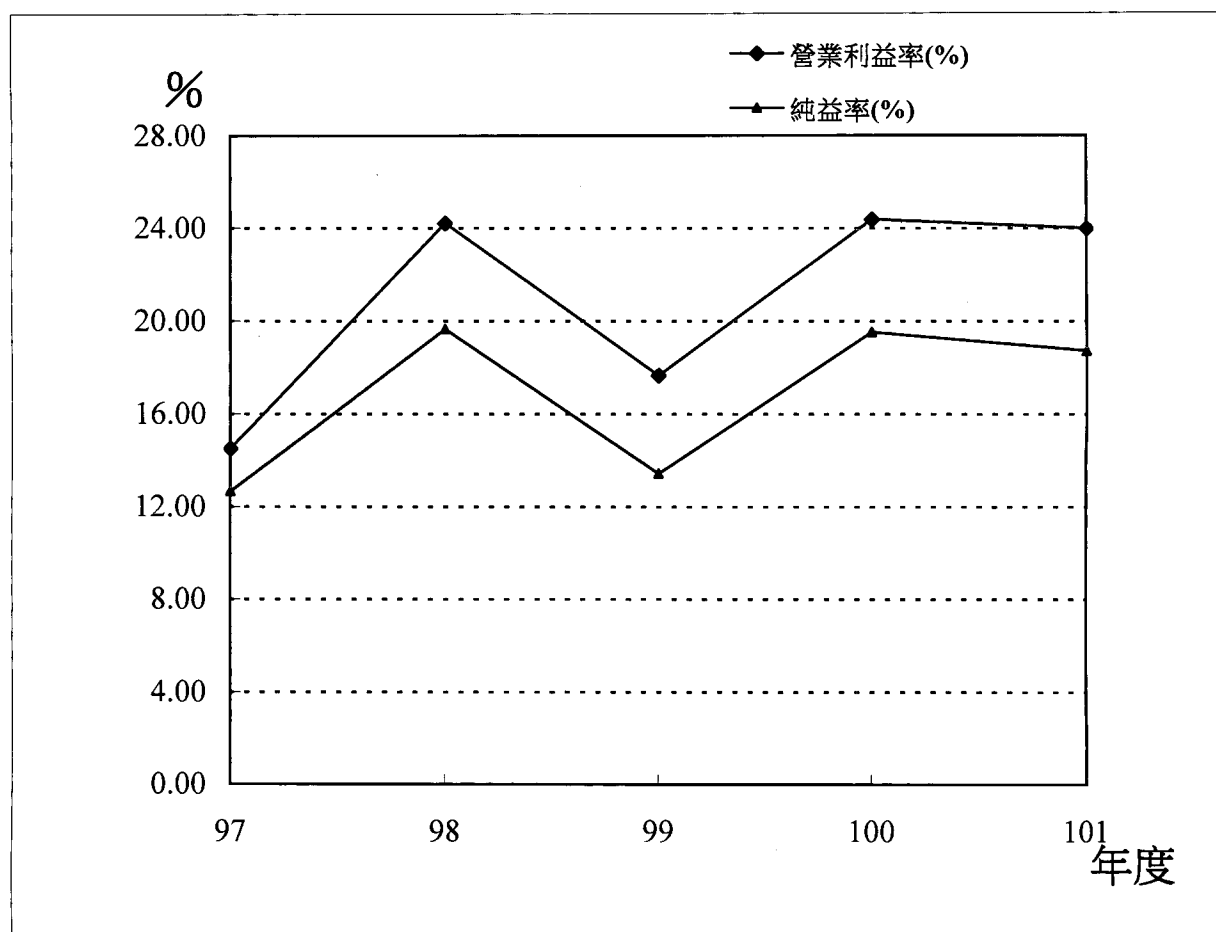
- (1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

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 = 國內總分行放款餘額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構國內總分行放款餘額
- (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年營業利益率及純益率



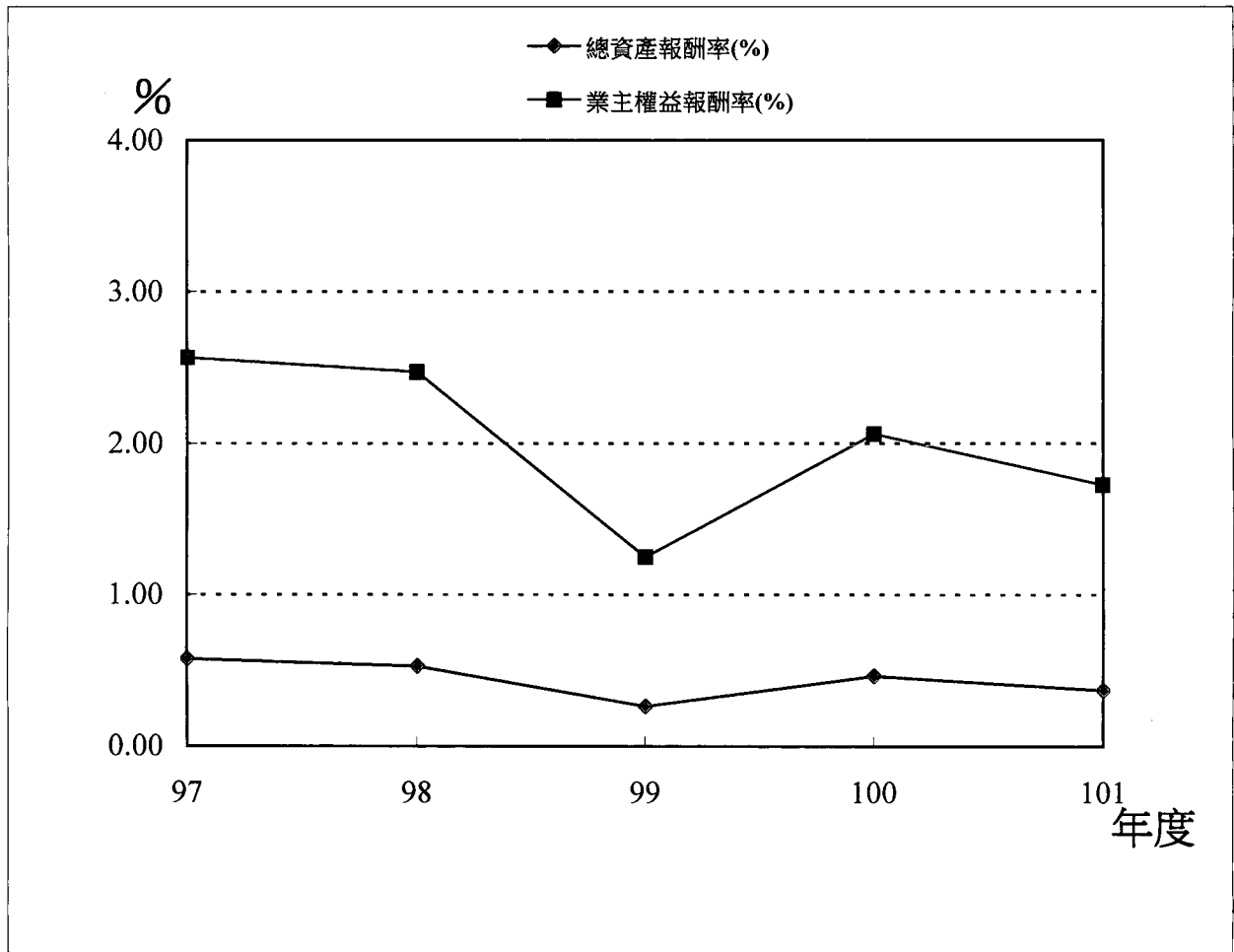
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
營業利益率(%)	14.50	24.21	17.64	24.38	23.99
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{534,226}{3,683,462}$	$\frac{558,775}{2,307,950}$	$\frac{297,772}{1,687,721}$	$\frac{482,021}{1,977,269}$	$\frac{407,755}{1,699,546}$
純益率(%)	12.67	19.64	13.43	19.52	18.71
$\frac{\text{純益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{466,570}{3,683,462}$	$\frac{453,295}{2,307,950}$	$\frac{226,685}{1,687,721}$	$\frac{385,951}{1,977,269}$	$\frac{318,036}{1,699,546}$

註：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

圖表5.

最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
總資產報酬率(%)	0.57	0.53	0.26	0.46	0.37
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{466,570}{81,217,330}$	$\frac{453,295}{85,992,713}$	$\frac{226,685}{86,486,323}$	$\frac{385,951}{83,704,390}$	$\frac{318,036}{86,414,104}$
業主權益報酬率(%)	2.56	2.47	1.25	2.06	1.72
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	$\frac{466,570}{18,213,434}$	$\frac{453,295}{18,376,495}$	$\frac{226,685}{18,192,030}$	$\frac{385,951}{18,741,142}$	$\frac{318,036}{18,463,957}$

註：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

丙、預算主要表

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 101 年度

29

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	檢 查 號 碼	金額	%	金額	%	金額	%
1,687,721	100.00	營業收入	41-47	5	1,699,546	100.00	1,977,269	100.00	-277,723	-14.05
1,687,721	100.00	金融保險收入	450-459	8	1,699,546	100.00	1,977,269	100.00	-277,723	-14.05
1,056,413	62.59	利息收入	4501	4	1,364,522	80.29	1,597,280	80.78	-232,758	-14.57
283,259	16.78	保費收入	4506	6	142,535	8.39	136,227	6.89	6,308	4.63
27,719	1.64	再保佣金收入	4507	2	10,006	0.59	10,408	0.53	-402	-3.86
12,822	0.76	攤回再保賠款與給付	4509	5	32,428	1.91	34,974	1.77	-2,546	-7.28
3,731	0.22	收回未滿期保費準備	450C	1						
11,297	0.67	收回賠款準備	4514	A			1,600	0.08	-1,600	-100.00
78,325	4.64	手續費收入	4516	3	32,485	1.91	67,860	3.43	-35,375	-52.13
198,780	11.78	投資利益	4527	7	117,570	6.92	127,920	6.47	-10,350	-8.09
15,375	0.91	金融資產評價利益	452C	1						
		兌換利益	4534	5			1,000	0.05	-1,000	-100.00
922,912	54.68	營業成本	51-57	4	782,429	46.04	959,398	48.52	-176,969	-18.45
922,912	54.68	金融保險成本	550-559	7	782,429	46.04	959,398	48.52	-176,969	-18.45
465,280	27.57	利息費用	5501	3	576,194	33.90	709,689	35.89	-133,495	-18.81
152,225	9.02	保險費用	5506	5	50,033	2.94	52,042	2.63	-2,009	-3.86
3,178	0.19	佣金費用	5508	8	2,500	0.15	1,146	0.06	1,354	118.15
20,150	1.19	保險賠款與給付	5509	4	66,513	3.91	68,123	3.45	-1,610	-2.36
		提存未滿期保費準備	550B	7	9,076	0.53	8,171	0.41	905	11.08
19,215	1.14	提存特別準備	5511	A			16,851	0.85	-16,851	-100.00
		提存賠款準備	5514	0	5,000	0.29			5,000	
145,486	8.62	提存輸出保險準備	5515	6			36,876	1.86	-36,876	-100.00
17,603	1.04	手續費用	5516	2	16,113	0.95	11,500	0.58	4,613	40.11
14,613	0.87	金融負債評價損失	552D	0						
2,098	0.12	兌換損失	5534	4	2,000	0.12			2,000	
83,064	4.92	各項提存	5535	A	55,000	3.24	55,000	2.78		
764,809	45.32	營業毛利（毛損－）	60	5	917,117	53.96	1,017,871	51.48	-100,754	-9.90
467,037	27.67	營業費用	58	1	509,362	29.97	535,850	27.10	-26,488	-4.94
395,137	23.41	業務費用	581	9	429,812	25.29	459,161	23.22	-29,349	-6.39

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 101 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	檢 查 號 碼	金額	%	金額	%	金額	%
395,137	23.41	業務費用	5811	5	429,812	25.29	459,161	23.22	-29,349	-6.39
68,492	4.06	管理費用	582	6	74,995	4.41	72,054	3.64	2,941	4.08
68,492	4.06	管理費用	5821	2	74,995	4.41	72,054	3.64	2,941	4.08
3,408	0.20	其他營業費用	583	3	4,555	0.27	4,635	0.23	-80	-1.73
1,488	0.09	研究發展費用	5831	0	2,455	0.14	2,455	0.12		
1,920	0.11	員工訓練費用	5832	6	2,100	0.12	2,180	0.11	-80	-3.67
297,772	17.64	營業利益（損失－）	61	3	407,755	23.99	482,021	24.38	-74,266	-15.41
4,486	0.27	營業外收入	49	A	2,000	0.12	2,000	0.10		
4,486	0.27	其他營業外收入	491-492	8	2,000	0.12	2,000	0.10		
4,486	0.27	什項收入	4929	2	2,000	0.12	2,000	0.10		
49,681	2.94	營業外費用	59	0	59,755	3.52	55,109	2.79	4,646	8.43
49,681	2.94	其他營業外費用	591-592	7	59,755	3.52	55,109	2.79	4,646	8.43
1,550	0.09	資產報廢損失	5913	6	1,107	0.07	760	0.04	347	45.66
43,524	2.58	優存超額利息	5927	9	53,262	3.13	49,595	2.51	3,667	7.39
4,607	0.27	什項費用	5929	1	5,386	0.32	4,754	0.24	632	13.29
-45,195	-2.68	營業外利益（損失－）	62	1	-57,755	-3.40	-53,109	-2.69	-4,646	-8.75
252,577	14.97	稅前純益（純損－）	63	0	350,000	20.59	428,912	21.69	-78,912	-18.40
25,892	1.53	所得稅費用（利益－）	64	8	31,964	1.88	42,961	2.17	-10,997	-25.60
226,685	13.43	本期純益（純損－）	69	9	318,036	18.71	385,951	19.52	-67,915	-17.60

註：配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達，營業收入及營業成本之100年度預算數與99年度決算數，分別減列58,694千元及64,481千元。

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 101 年度

一、營業收入：

(一)利息收入：參見第 40 頁「金融保險收入明細表」。

(二)保費收入：參見第 40 頁「金融保險收入明細表」。

(三)再保佣金收入：係按保險費 x 佣金率計算而得。

(四)攤回再保賠款與給付：係按保險賠款與給付 x 攤賠率計算而得。

(五)手續費收入：參見第 40 頁「金融保險收入明細表」。

(六)投資利益：參見第 40 頁「金融保險收入明細表」。

二、營業成本：

(一)利息費用：參見第 79 頁「利息費用明細表」。

(二)保險費用：係支付再保險公司之各項保險費。

(三)佣金費用：係支付保險經紀人之費用。

(四)保險賠款與給付：係本年度預計發生之保險賠款。

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 101 年度

- (五)提存未滿期保費準備：依本年度預計提列之未滿期保費準備金額編列，並配合財務會計準則第 40 號公報「保險合約之會計處理準則」規定，改以淨額表達。
- (六)提存賠款準備：依本年度預計提列之賠款準備金額編列，並配合財務會計準則第 40 號公報「保險合約之會計處理準則」規定，改以淨額表達。
- (七)手續費用：參見第 43 頁「金融保險成本明細表」。
- (八)兌換損失：參見第 43 頁「金融保險成本明細表」。
- (九)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 55,000 千元。

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 101 年度

三、營業費用：

(一)業務費用：參見第 44 頁「業務費用明細表」。

(二)管理費用：參見第 54 頁「管理費用明細表」。

(三)研究發展費用：參見第 60 頁「其他營業費用明細表」。

(四)員工訓練費用：參見第 60 頁「其他營業費用明細表」。

四、營業外收入：參見第 42 頁「營業外收入明細表」。

五、營業外費用：參見第 62 頁「營業外費用明細表」。

六、所得稅費用計算如下：

(一)本年度營業收入（不含輸出保險業務之保費收入、再保佣金收入、攤回再保賠款與給付）為 1,514,577 千元。輸出保險業務手續費收入為 15,000 千元。全行稅前純益為 350,000 千元。

(二)國際金融業務分行（O B U）營業收入 533,670 千元，免稅盈餘為 90,892 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 101 年度

(三)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，係保費收入＋再保佣金收入＋攤回再保賠款與給付－保險費用－佣金費用－保險賠款與給付－提存未滿期保費準備－提存賠款準備，本年度為 51,847 千元。

3.手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前純益} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (350,000 \text{ 千元} - 51,847 \text{ 千元} - 90,892 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{15,000 \text{ 千元}}{1,514,577 \text{ 千元} - 533,670 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 3,169 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

4.以上計 55,016 千元

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 101 年度

(四)繳納所得稅費用

1.純益部分

= [(稅前純益 - 輸出保險業務之免稅盈餘 - O B
U 免稅盈餘 - 長期股權投資利益) × 營利事業所得
稅率]

= [(350,000 千元 - 55,016 千元 - 90,892 千元 - 16,070
千元) × 0.17]

= 31,964 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。

中國輸出入銀行
盈虧撥補預計表
中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
盈餘之部	71	2	318,036	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得 純利之40% = 本期純益 x 40 % = 318,036千元 x 40 %
本期純益	7101	9	318,036	
合 計			318,036	
分配之部	72	A	318,036	= 127,214 千元
中央政府所得者	720	A	138,975	二、特別公積：依「保險業各種準備金提存 辦法」規定，提存特別準備15,660千元 及輸出保險準備36,187千元。
股(官)息紅利	7202	3	138,975	
留存事業機關者	729	6	179,061	三、官息：本年度可分配盈餘318,036千元， 經以上分配後尚餘138,975千元，全數 分配官息，悉數解繳國庫。
法定公積	7296	4	127,214	
特別公積	7297	A	51,847	
合 計			318,036	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 101 年度

37

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量	80	3	433,186	
本期純益（純損—）	801	A	318,036	係本期純益
調整非現金項目	802-809	8	115,150	係提列備抵呆帳及損失54,000千元 提存各項準備15,076千元 折舊16,833千元 攤銷13,426千元 兌換損失2,000千元 處理資產損失1,107千元 流動資產淨增13,578千元 流動負債淨增26,286千元
營業活動之淨現金流入（流出一）	81	1	433,186	
投資活動之現金流量	82-84	0	-2,938,761	
押匯貼現及放款淨減（淨增—）	825	6	-2,906,700	主要係增加短期放款660,000千元 短期擔保放款4,000千元 中期放款1,488,000千元 中期擔保放款436,000千元 長期放款517,000千元 減少長期擔保放款198,300千元
減少固定資產及遞耗資產	831	5	2	係資產報廢之殘餘價值
無形資產及其他資產淨減（淨增—）	833	0	-25,263	係增加電腦軟體24,985千元 存出保證金27千元 暫付及待結轉帳項81千元 遞延資產170千元
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-6,800	詳固定資產建設改良擴充明細表
投資活動之淨現金流入（流出一）	85	4	-2,938,761	
融資活動之現金流量	86-88	2	2,612,864	
存匯款及金融債券淨增（淨減—）	863	4	3,655,361	係增加銀行同業拆放1,655,361千元

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
央行及同業融資淨增（淨減一）	865	9	-995,000	金融債券2,000,000千元 係減少央行其他融資1,000,000千元 增加同業融資5,000千元
增加非流動金融負債	868	A	90,000	係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淨增撥之數
其他負債淨增（淨減一）	869	8	1,478	係什項負債淨增之數 增加輸出保險準備－經濟部推廣貿易基金 補助款50,000千元 減少前項輸出保險準備50,000千元， 預計運用於推展各項輸出保險業務
發放現金股利	877	1	-138,975	
融資活動之淨現金流入（流出一）	89	7	2,612,864	
匯率影響數	94	5	-2,000	係已實現淨兌換損益
現金及約當現金之淨增（淨減一）	97	0	105,289	係增加現金38千元 存放銀行同業5,191千元 存放央行60千元 流動金融資產100,000千元
期初現金及約當現金	98	8	3,040,101	
期末現金及約當現金	99	6	3,145,390	

註：1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、沖轉遞延負債、兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）及遞延所得稅。

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	檢查號碼	營運量	加權平均利(費)率 %	營運值
利息收入	4501	4	49,057,500	1.53	750,582
存放息			157,500		
拆同息					
什項息					5,700
攤銷息					
有價證券息			2,800,000	1.00	28,000
短放息			4,200,000	1.42	59,820
中放息			34,440,000	1.56	536,216
長放息			7,460,000	1.62	120,846
保費收入	4506	6	34,170,000	0.25	85,425
再保佣金收入	4507	2			4,295
攤回再保賠款與給付	4509	5			32,428
手續費收入	4516	3			30,439
外匯手續費收入					2,180
徵信託辦手續費收入					15,000
代辦放款手續費收入					400
什項手續費收入					105
保證費收入			6,018,000	0.21	12,754
投資利益	4527	7			117,570
以成本衡量			102,500	15.68	16,070
衍生性金融商品					101,500
合 計					1,020,739

出入銀行
收入明細表

101 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量 (U.S.\$)	加權平均 利(費)率 %	營運值 (U.S.\$)	折合率 (NT.\$)	折 合 新 臺 幣	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
1,291,724,138	1.64	21,170,345	29.00	613,940	86,517,500	1.58	1,364,522
1,724,138			29.00		207,500		
344,828	0.50	1,724	29.00	50	10,000	0.50	50
							5,700
		241,379	29.00	7,000			7,000
					2,800,000	1.00	28,000
134,482,759	1.68	2,256,552	29.00	65,440	8,100,000	1.55	125,260
517,241,379	1.69	8,744,828	29.00	253,600	49,440,000	1.60	789,816
637,931,034	1.56	9,925,862	29.00	287,850	25,960,000	1.57	408,696
787,241,379	0.25	1,969,310	29.00	57,110	57,000,000	0.25	142,535
		196,931	29.00	5,711			10,006
							32,428
		70,552	29.00	2,046			32,485
							2,180
							15,000
							400
							105
23,517,241	0.30	70,552	29.00	2,046	6,700,000	0.22	14,800
							117,570
					102,500	15.68	16,070
							101,500
		23,407,138	29.00	678,807			1,699,546

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

科 目			新臺幣 部分	外 幣 部 分			合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		幣 名	原 幣 金 額	折 合 率	
其他營業外收入	491-492	8	2,000				2,000
什項收入	4929	2	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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
465,280	709,689	利息費用	5501	3	576,194		576,194
152,225	52,042	保險費用	5506	5	50,033		50,033
3,178	1,146	佣金費用	5508	8	2,500		2,500
20,150	68,123	保險賠款與給付	5509	4	66,513		66,513
	8,171	提存未滿期保費準備	550B	7	9,076		9,076
19,215	16,851	提存特別準備	5511	A			
		提存賠款準備	5514	0	5,000		5,000
145,486	36,876	提存輸出保險準備	5515	6			
17,603	11,500	手續費用	5516	2	16,113		16,113
228	150	匯費支出			213		213
14,014	8,000	徵信託辦費支出			12,000		12,000
3,061	2,650	什項手續費支出			3,200		3,200
300	700	發行金融債券手續費支出			700		700
14,613		金融負債評價損失	552D	0			
2,098		兌換損失	5534	4	2,000		2,000
83,064	55,000	各項提存	5535	A	55,000		55,000
82,291	54,000	提存備抵呆帳			54,000		54,000
773	1,000	提存保證責任準備			1,000		1,000
922,912	959,398	合 計			782,429		782,429

註：利息費用明細詳 79 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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
280,840	287,798	用人費用	58111	A	285,842	271,512	14,330
174,953	185,225	正式員額薪資	581111	5	193,104	193,104	
2,392	6,468	臨時人員薪資	581112	0	6,664	6,664	
11,359	11,848	超時工作報酬	581113	4	12,125	344	11,781
4,273	6,622	津貼	581114	9	432	432	
50,042	30,870	獎金	581115	3	32,184	32,184	
18,944	22,423	退休及卹償金	581116	8	23,393	23,393	
18,873	24,338	福利費	581118	7	17,936	15,387	2,549
4	4	提繳費	581119	1	4	4	
54,444	79,103	服務費用	58112	6	62,832	46,564	16,268
2,654	2,859	水電費	581121	A	2,882	2,882	
5,343	6,596	郵電費	581122	5	5,845	5,845	
5,595	8,902	旅運費	581123	0	4,885	4,029	856
12,179	26,297	印刷裝訂與廣告費	581124	4	13,238	10,264	2,974
2,659	3,891	修理保養與保固費	581125	9	3,567	3,567	
559	851	保險費	581126	3	745	745	
1,292	1,600	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	A	1,475	1,475	
20,537	24,323	專業服務費	581128	2	26,461	17,757	8,704
3,626	3,784	公共關係費	581129	7	3,734		3,734
3,966	5,023	材料及用品費	58113	1	4,683	2,063	2,620
401	882	使用材料費	581131	6	545	545	
3,565	4,141	用品消耗	581132	A	4,138	1,518	2,620
10,248	15,546	租金與利息	58114	7	7,378	7,328	50
4,512	9,510	房租	581142	6	2,075	2,075	

中國輸出入銀行
業務費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
3,785	3,432	機器租金	581143	A	4,348	4,348	
1,144	1,510	交通及運輸設備租金	581144	5	50		50
807	1,094	什項設備租金	581145	0	905	905	
21,789	28,276	折舊、折耗及攤銷	58115	2	27,937	27,937	
4,929	4,963	房屋折舊	581151	7	4,974	4,974	
4,749	6,067	機械及設備折舊	581152	1	6,629	6,629	
1,085	1,457	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,092	1,092	
1,221	1,282	什項設備折舊	581154	A	1,276	1,276	
524	728	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	6	540	540	
9,281	13,779	攤銷	581159	3	13,426	13,426	
15,841	31,823	稅捐與規費	58116	8	30,190	3,708	26,482
734	771	土地稅	581162	7	771	771	
826	966	房屋稅	581164	6	964	964	
12,861	27,970	消費與行爲稅	581165	A	26,597	115	26,482
1,420	2,116	規費	581168	4	1,858	1,858	
8,009	11,592	會費、捐助與分攤	58117	3	10,950	10,950	
2,645	3,610	會費	581171	8	3,614	3,614	
2,748	4,100	捐助	581172	2	4,060	4,060	
2,616	3,882	分攤	581173	7	3,276	3,276	
395,137	459,161	合 計			429,812	370,062	59,750

中國輸出入銀行
業務費用說明
中華民國 101 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」及有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 193,104 千元，包括：

- 1.職員薪金：179,032 千元。
- 2.工員工資： 10,568 千元。
- 3.警 餉： 3,504 千元。

(二)臨時人員薪資：依臨時人員及工讀生人數暨現行待遇標準編列，計 6,664 千元。

(三)超時工作報酬：包括加班、值班誤餐費、不休假加班費，按業務需要覈實編列，計 12,125 千元，包括：

- 1.加班誤餐費：11,781 千元。
- 2.值班誤餐費： 344 千元。

(四)津 貼：係出納津貼，計編列 432 千元。

中國輸出入銀行
業務費用說明

中華民國 101 年度

(五)獎金：

考核獎金：按員工薪資總額 2 個月編列，計 32,184 千元。

(六)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 10.4% 及工員提撥率 14.3% 提列，另依勞工退休金條例規定選擇新制部分之提撥率以 6% 編列，計 23,393 千元，包括：

1. 職員退休及離職金：19,771 千元。

2. 工員退休及離職金：2,622 千元。

3. 卹償金：依「公教員工因執行職務遭受危險事故致殘廢死亡發給慰問金實施要點」編列，計 1,000 千元。

(七)福利費：計編列 17,936 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 11,796 千元。

2. 傷病醫藥費：依勞工安全衛生法及本行健康管理計畫

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 101 年度

所定，40 歲以上同仁 2 年 1 次健康檢查限額補助每人 3,500 元編列，計 304 千元。

3.提撥福利金：依職工福利金條例規定，按營業收入千分之 1.5 編列，計 2,549 千元。

4.體育活動費：依營業基金預算共同項目編列作業規範規定，每人每年 600 元編列，計 104 千元。

5.其他福利費：係員工休假補助費，依規定覈實編列，計 3,183 千元。

(八)提 繳 費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠工資墊償費用，按國內工員工資萬分之 2.5 編列，計 4 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 101 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：包括臺澎金馬地區旅費、國外旅費、大陸地區旅費、專力費、貨物運費及其他等；其中國外旅費係派員赴國外參加國際會議、業務接洽、業務推廣、授信追蹤等出國計畫計 2,610 千元；另大陸地區旅費則係為因應兩岸關係日趨緊密，派員赴大陸參加會議、業務接洽等計 534 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：為配合業務成長、新種業務之開辦及發展網路投保需要，加印或新印各種宣傳資料、業務要覽及配合電腦作業印製傳票、報表及各式表單等所需費用覈實編列。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 101 年度

2.廣告費：為配合擴大業務層面，發揮本行專業功能，以促進我國經濟與對外貿易之發展，擬加強各項宣導工作，介紹並推廣本行業務，以加強建立本行國內、國外之知名度，計編列 10,000 千元。

3.業務宣導費：本行由於分支機構有限，目前在國內僅設立高雄、台中及新竹 3 家分行，因此營業促銷網路較一般商業銀行為少，為使廠商了解本行各項專業功能及動態，進而善加利用，實有必要主動邀集與本行業務有關之政府機構、貿易團體及廠商單獨或聯合辦理業務研討會、說明會或座談會，俾對廠商提供相關之金融諮詢服務；為辦理上列業務宣導活動所需之行外專家學者演講鐘點費、場地租用費、講義資料費、廠商聯誼費、誤餐費等所需覈實編列，計 1,920 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 101 年度

(五)修理保養與保固費：係為配合辦公室天花板、廁所、木櫃、辦公桌椅、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：主要係辦公場所外包清潔費。

(八)專業服務費：主要係為辦理首次適用 IFRS（國際會計準則）聘請會計師諮詢公費、精算師精算公費、法律諮詢或訴訟費，以及為辦理授信、保險業務需要，委託專業徵信機構作徵信調查、評估分析、支付金融聯合徵信中心電腦查詢、專線使用及辦理信用評等所需費用，暨電腦軟體服務費等。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 101 年度

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

三、材料及用品費：

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

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

四、租金：

(一)房租：係新竹分行租用辦公房舍，及為推廣業務於行外單位租用場地舉行研討會所需費用覈實編列。

(二)機器租金：係編列租用路透社提供之金融資訊服務網路、民間匯出入連線作業查詢、產經及商情資料庫等費用。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 101 年度

(三)交通及運輸設備租金：主要係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；攤銷主要係電腦軟體攤銷。

六、稅捐與規費：

(一)依現行稅法及相關規定編列地價稅、房屋稅及規費等。

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

七、會費、捐助與分攤：參見第 95 頁「會費、捐助與分攤費用彙計表」。

中國輸出入銀行 管理費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
61,686	63,053	用人費用	58211	8	66,119	62,412	3,707
38,178	42,207	正式員額薪資	582111	2	44,038	44,038	
1,851	2,310	臨時人員薪資	582112	7	2,380	2,380	
3,273	3,304	超時工作報酬	582113	1	3,707		3,707
129	120	津貼	582114	6	120	120	
11,154	6,887	獎金	582115	A	7,192	7,192	
4,111	4,898	退休及卹償金	582116	5	5,141	5,141	
2,989	3,325	福利費	582118	4	3,539	3,539	
1	2	提繳費	582119	9	2	2	
2,690	4,276	服務費用	58212	3	4,153	3,598	555
473	473	水電費	582121	8	520	520	
646	1,031	郵電費	582122	2	991	991	
142	232	旅運費	582123	7	225	225	
101	329	印刷裝訂與廣告費	582124	1	299	299	
573	1,256	修理保養與保固費	582125	6	1,173	1,173	
81	190	保險費	582126	A	180	180	
128	210	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	210	210	
546	555	公共關係費	582129	4	555		555
1,078	1,210	材料及用品費	58213	9	1,213	1,213	
205	240	使用材料費	582131	3	240	240	

中國輸出入銀行
管 理 費 用 明 細 表
中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
873	970	用品消耗	582132	8	973	973	
139	343	租金與利息	58214	4	313	233	80
	80	交通及運輸設備租金	582144	5	80		80
139	263	什項設備租金	582145	7	233	233	
2,057	2,297	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,322	2,322	
1,042	1,050	房屋折舊	582151	4	1,050	1,050	
598	757	機械及設備折舊	582152	9	819	819	
181	206	交通及運輸設備折舊	582153	3	192	192	
236	284	什項設備折舊	582154	8	261	261	
824	835	稅捐與規費	58216	5	835	835	
170	170	土地稅	582162	4	170	170	
600	600	房屋稅	582164	3	600	600	
39	45	消費與行為稅	582165	8	45	45	
15	20	規費	582168	1	20	20	
18	40	會費、捐助與分攤	58217	A	40	40	
18	40	分攤	582173	4	40	40	
68,492	72,054	合 計			74,995	70,653	4,342

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 101 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」及有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 44,038 千元，包括：

1.理監事報酬： 888 千元。

2.職員薪金： 40,919 千元。

3.工員工資： 2,231 千元。

(二)臨時人員薪資：依臨時人員及工讀生人數及現行待遇標準編列，計 2,380 千元。

(三)超時工作報酬：包括加班誤餐費、不休假加班費，按實際需要覈實編列，計 3,707 千元。

(四)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(五)獎金：

考核獎金：按員工薪資總額 2 個月編列，計 7,192 千元。

(六)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 10.4% 及工員提撥率 14.3% 提列，另依勞工退休金條例規定選擇新制部分

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 101 年度

之提撥率以 6% 編列，計 5,141 千元，
包括：

1. 職員退休及離職金：4,541 千元。
2. 工員退休及離職金：600 千元。

(七) 福利費：計編列 3,539 千元，包括：

1. 分擔員工保險費：依全民健康保險法、公教人員保險法及勞工保險條例規定編列，計 2,772 千元。
2. 傷病醫藥費：依勞工安全衛生法及本行健康管理計畫所定，40 歲以上同仁 2 年一次健康檢查限額補助每人 3,500 元編列，計 102 千元。
3. 體育活動費：依營業基金預算共同項目編列作業規範規定，每人每年 600 元編列，計 21 千元。
4. 其他福利費：係員工休假補助費，計編列 644 千元。

(八) 提繳費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠工資墊償基金之費用，按國內工員工資萬分之 2.5 編列，計 2 千元。

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 101 年度

二、服務費用：

- (一)水 電 費：包括工作場所電費及工作場所水費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來實際需求及落實節能減碳政策編列。
- (二)郵 電 費：包括郵費、電話費及數據通信費，按本年度實際需求編列。
- (三)旅 運 費：按本年度業務實際需求編列。
- (四)印刷及裝訂費：為配合本行業務需要印製傳票、報表及各式表單等，並落實節能減碳政策覈實編列。
- (五)修理保養與保固費：按實際需求，本摺節原則覈實編列。
- (六)保 險 費：係一般房屋保險費、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費。
- (八)公共關係費：主要係為配合金融自由化、國際化業務所需編列。

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 101 年度

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：主持人用轎車依規定之油標準編列。

(二)用品消耗：依業務實際需要，編列辦公用品、報章雜誌及服裝等費用。

四、租金：係配合租用事務機器等所需覈實編列。

五、折舊：依資產使用狀況，按平均法估列。

六、稅捐與規費：依現行稅法及相關規定計算編列地價稅、房屋稅及規費等。

七、分攤其他費用：依照以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實編列。

中國輸出入銀行
其他營業費用明細表
中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,488	2,455	研究發展費用	5831	0	2,455	2,455	
15	30	用人費用	58311	5	30	30	
15	30	獎金	583115	3	30	30	
864	1,720	服務費用	58312	A	1,720	1,720	
4	20	郵電費	583122	0	20	20	
60	60	旅運費	583123	4	60	60	
490	860	印刷裝訂與廣告費	583124	9	860	860	
310	780	專業服務費	583128	7	780	780	
609	705	材料及用品費	58313	6	705	705	
609	705	用品消耗	583132	5	705	705	
1,920	2,180	員工訓練費用	5832	6	2,100	2,100	
1,726	2,050	服務費用	58322	7	1,970	1,970	
50		旅運費	583223	A			
22		印刷裝訂與廣告費	583224	5			
15		保險費	583226	7			
1,639	2,050	專業服務費	583228	3	1,970	1,970	
166	130	材料及用品費	58323	2	130	130	
166	130	用品消耗	583232	1	130	130	
28		租金與利息	58324	3			
20		房租	583242	4			
8		交通及運輸設備租金	583244	5			
3,408	4,635	合 計			4,555	4,555	

中國輸出入銀行
其他營業費用說明

中華民國 101 年度

一、研究發展費用：

(一)用人費用

其他獎金：係參考財政部 98 年 7 月 17 日台財秘第 09815508700 號函定之「財政部研究發展獎勵作業要點」辦理。

(二)服務費用：

- 1.郵電費及旅運費：按實際需求編列。
- 2.印刷及裝訂費：係印製本行中英文年報、不定期刊物、研究報告及資料袋、信封等。
- 3.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。

(三)材料及用品費：

用品消耗：為配合本行研究發展需要，訂購國內外專業性報章雜誌，以供研究參考。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

專業服務費：包括本行自辦語言訓練班、業務訓練班、專題講座所需鐘點費及稿費，暨參加同業或財團法人台灣金融研訓院等有關單位研討會所需學雜費。

(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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
49,681	55,109	其他營業外費用	591-592	7	59,755	6,493	53,262
1,550	760	資產報廢損失	5913	6	1,107	1,107	
1,550	760	損失與賠償給付	59138	7	1,107	1,107	
1,550	760	各項損失	591381	7	1,107	1,107	
43,524	49,595	優存超額利息	5927	9	53,262		53,262
43,524	49,595	租金與利息	59274	7	53,262		53,262
43,524	49,595	利息	592746	7	53,262		53,262
4,607	4,754	什項費用	5929	1	5,386	5,386	
4,422	4,554	用人費用	59291	7	5,086	5,086	
4,422	4,554	福利費	592918	3	5,086	5,086	
41	100	會費、捐助與分攤	59297	0	100	100	
41	100	捐助	592972	9	100	100	
144	100	其他	59299	A	200	200	
144	100	其他費用	592992	0	200	200	
49,681	55,109	合 計			59,755	6,493	53,262

中國輸出入銀行
營業外費用說明

中華民國 101 年度

- 一、資產報廢損失：參見第 73 頁「資產報廢明細表」。
- 二、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。
- 三、什項費用：
- (一)用人費用：
- 1.分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費：依全民健康保險法之規定編列，計 4,605 千元。
 - 2.其他福利費：依規定覈實編列退休人員年節慰問金、文康活動及急難救助等費用，暨補助員工因公受傷自付之部分醫療費用，計 481 千元。
- (二)會費、捐助與分攤：
- 公益支出：係編列敦親睦鄰、關懷社會公益活動所需費用。

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 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目			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	合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼						
一般建築及設備計畫	952	8	1,350	4,900		550		6,800
房屋及建築			1,350					1,350
機械及設備				4,900				4,900
什項設備						550		550
合 計			1,350	4,900		550		6,800

中國輸
固定資產建設改良擴
中華民國

項 目			自 有 資 金					小 計	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	8	6,800				6,800	100.00	
房屋及建築			1,350				1,350	100.00	
機械及設備			4,900				4,900	100.00	
什項設備			550				550	100.00	
合 計			6,800				6,800	100.00	

出入銀行
充資金來源明細表

101 年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						6,800	100.00
						1,350	100.00
						4,900	100.00
						550	100.00
						6,800	100.00

中 國 輸
固定資產建設改良擴充
 中華民國

項 目			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	8	6,800	6,800				
房屋及建築			1,350	1,350				
機械及設備			4,900	4,900				
什項設備			550	550				
合 計			6,800	6,800				

出入銀行
計畫預期進度明細表

101 年度

單位：新臺幣千元

目標能量	計畫				預算數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率 %	現 值 報酬率 %	收 回 年 限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
					6,800	100.00	6,800	100.00
	101.1-101.12				1,350	19.85	1,350	19.85
	101.1-101.12				4,900	72.06	4,900	72.06
	101.1-101.12				550	8.09	550	8.09
					6,800	100.00	6,800	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	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	非營業 資 產	合 計
前年度決算資產原值		351,598	57,991	12,089	28,170	3,274		453,122
上年度預計新增資產原值		780	-24	1,451	134			2,341
本年度預計新增資產原值		1,350	2,866		-438			3,778
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		353,728	60,833	13,540	27,866	3,274		459,241
折舊方法		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		6,024	7,448	1,284	1,537	540		16,833
業務費用		4,974	6,629	1,092	1,276	540		14,511
管理費用		1,050	819	192	261			2,322
合 計		6,024	7,448	1,284	1,537	540		16,833

中國輸出入銀行

73

資產報廢明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值				殘餘 價值	未實現 重估 增值 減少數	報廢 損失 (-)
名 稱	編號	檢查 號碼	成本或 重估 價 值	已提 折舊額	減損 調整數	淨額			
固定資產			3,022	1,913		1,109	2	-1,107	
機械及設備	946030	5	2,034	1,079		955		-955	
什項設備	946050	6	988	834		154	2	-152	
總 計			3,022	1,913		1,109	2	-1,107	

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	檢 查 號 碼	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	1	198,200	19,820,000	7,000		7,000
財金資訊股份有限公 司	911870	7	4,000,000	400,000,000	45,500		45,500
台灣金聯資產管理股 份有限公司	911955	3	17,620,000	1,762,000,000	50,000		50,000
總 計					102,500		102,500

註：1.表內投資係採成本法處理。

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

75

101 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採權益法認列之投資損益			
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	2.00	1,400		2,237
4,550,000	1.14	2.40	10,920	10,920	13,650
5,000,000	0.28	0.75	3,750		3,392
			16,070	10,920	19,279

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 101 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	檢 查 號 碼	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	5	12,000,000						12,000,000	100	
財政部			12,000,000						12,000,000	100	
總 計			12,000,000						12,000,000	100	

参、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
中華民國 101 年度

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	
同拆息	9010	28,650,000	0.53			150,699		
新臺幣戶		12,450,000	0.56			69,849		
外幣戶		16,200,000	0.50			80,850		
國家發展基金息	9020	580,000	0.30			1,740		
新臺幣戶		580,000	0.30			1,740		
央行融資息	9030	17,500,000	0.75			131,250		
外幣戶		17,500,000	0.75			131,250		
中小企業發展基金息	9040	520,000	0.80			4,160		
新臺幣戶		520,000	0.80			4,160		
同業融資息	9050	670,000	1.35			9,045		
新臺幣戶		670,000	1.35			9,045		
商業本票息	9070	1,000,000	0.80			8,000		
新臺幣戶		1,000,000	0.80			8,000		
金融債券息	9080	16,000,000	1.66			265,600		
新臺幣戶		16,000,000	1.66			265,600		
推質基金息	9090	1,900,000	0.30			5,700		
新臺幣戶		1,900,000	0.30			5,700		
合 計		66,820,000	0.86			576,194		

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
85,980,460	資產	1	0	87,579,385	85,248,823	2,330,562
3,730,653	流動資產	11-12	8	3,646,952	3,528,175	118,777
419	現金	110	8	557	519	38
241,576	存放銀行同業	111	5	313,949	308,758	5,191
33,750	存放央行	112	2	30,884	30,824	60
3,124,802	流動金融資產	113	0	3,024,802	2,924,802	100,000
300,433	應收款項	114-117	7	253,961	240,976	12,985
	應收帳款	1144	2	450	250	200
473	應收收益	114C	3	750	680	70
239,279	應收利息	1151	A	254,447	241,672	12,775
1	應收保費	1156	2	101	71	30
62,597	其他應收款	1178	0			
1,917	備抵呆帳－其他應收 款	1179	6	1,787	1,697	90
26,989	預付款項	125	2	22,784	22,284	500
112	短期墊款	126-127	0	15	12	3
2,572	其他流動資產	128	4			
81,394,234	押匯貼現及放款	13	4	83,152,312	80,907,480	2,244,832
7,069,233	短期放款及透支	131	1	7,799,065	7,144,015	655,050
7,122,261	短期放款	1313	A	7,858,000	7,198,000	660,000
53,028	備抵呆帳－短期放款 及透支	1314	7	58,935	53,985	4,950
9,940	短期擔保放款及透支	132	9	14,902	10,928	3,974
10,000	短期擔保放款	1322	1	15,000	11,000	4,000
60	備抵呆帳－短期擔保 放款及透支	1325	A	98	72	26
41,683,110	中期放款	133	6	43,193,945	41,713,385	1,480,560
41,798,818	中期放款	1331	2	43,411,000	41,923,000	1,488,000
115,708	備抵呆帳－中期放款	1339	3	217,055	209,615	7,440
5,082,696	中期擔保放款	134	3	5,425,503	4,992,337	433,166
5,113,376	中期擔保放款	1341	0	5,461,000	5,025,000	436,000
30,680	備抵呆帳－中期擔保 放款	1349	A	35,497	32,663	2,834
2,331,422	長期放款	135	A	2,748,232	2,235,110	513,122

中國輸出入銀行
資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
2,350,224	長期放款	1351	7	2,769,000	2,252,000	517,000
18,802	備抵呆帳－長期放款	1359	8	20,768	16,890	3,878
25,217,833	長期擔保放款	136	8	23,970,665	24,811,705	-841,040
25,258,257	長期擔保放款	1361	4	24,013,000	24,853,000	-840,000
40,424	備抵呆帳－長期擔保 放款	1369	5	42,335	41,295	1,040
102,500	基金、投資及長期應收款	14	2	102,500	102,500	
102,500	長期投資	144-145	1	102,500	102,500	
102,500	以成本衡量之金融資 產－非流動	145C	5	102,500	102,500	
505,204	固定資產	15	A	483,772	494,914	-11,142
266,623	土地	150	A	266,623	266,623	
80,203	土地	1501	7	80,203	80,203	
186,420	重估增值－土地	1502	3	186,420	186,420	
206,805	房屋及建築	152	5	196,898	201,572	-4,674
351,598	房屋及建築	1521	1	353,728	352,378	1,350
144,793	累計折舊－房屋及建 築	1523	4	156,830	150,806	6,024
17,284	機械及設備	153	2	10,909	14,412	-3,503
57,991	機械及設備	1531	9	60,833	57,967	2,866
40,707	累計折舊－機械及設 備	1533	1	49,924	43,555	6,369
4,811	交通及運輸設備	154	0	3,315	4,599	-1,284
12,089	交通及運輸設備	1541	6	13,540	13,540	
7,278	累計折舊－交通運輸 設備	1543	9	10,225	8,941	1,284
7,872	什項設備	155	7	5,486	6,627	-1,141
28,170	什項設備	1551	3	27,866	28,304	-438
20,298	累計折舊－什項設備	1553	6	22,380	21,677	703
1,809	租賃權益改良	156	4	541	1,081	-540
3,274	租賃權益改良	1561	A	3,274	3,274	
1,465	累計折舊－租賃權益 改良	1563	3	2,733	2,193	540
20,458	無形資產	17	7	47,832	36,113	11,719
20,458	無形資產	170-171	7	47,832	36,113	11,719

中國輸出入銀行
資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
20,458	電腦軟體	1708	8	47,832	36,113	11,719
227,411	其他資產	18	5	146,017	179,641	-33,624
208,216	什項資產	181-182	5	126,804	160,438	-33,634
1,326	存出保證金	1811	9	1,379	1,352	27
342,737	催收款項	1812	5	312,737	312,737	
143,821	備抵呆帳－催收款項	1813	1	195,959	162,217	33,742
7,974	暫付及待結轉帳項	1816	A	8,647	8,566	81
19,195	遞延資產	183-184	7	19,213	19,203	10
85,980,460	資 產 總 額			87,579,385	85,248,823	2,330,562

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
68,002,297	負債	2	9	69,346,748	66,553,547	2,793,201
22,730,780	流動負債	21- 22	7	29,464,079	27,782,432	1,681,647
	短期債務	210	7	1,000,000	1,000,000	
22,231,516	銀行同業存款	212	1	27,975,097	26,319,736	1,655,361
493,924	應付款項	214-217	6	443,511	437,325	6,186
4,731	應付代收款	2145	8	4,851	4,751	100
83,738	應付費用	2147	A	85,532	83,532	2,000
23,628	應付稅款	2148	7	30,464	27,664	2,800
148,942	應付利息	2151	0	171,000	160,000	11,000
744	應付佣金	2153	2	800	773	27
11,811	應付股(官)息紅利	2154	9			
42,266	應付再保給付	215A	2	42,782	42,532	250
365	應付代收保險費	2172	A	383	374	9
177,699	其他應付款	2178	9	107,699	117,699	-10,000
3,546	預收款項	225	1	43,677	23,577	20,100
1,794	流動金融負債	226	9	1,794	1,794	
5,750,000	存款、匯款及金融債券	23	3	9,750,000	7,750,000	2,000,000
5,750,000	金融債券	237	4	9,750,000	7,750,000	2,000,000
19,269,099	央行及同業融資	24	1	18,170,000	19,165,000	-995,000
18,604,100	央行融資	241	9	17,500,000	18,500,000	-1,000,000
664,999	同業融資	242	6	670,000	665,000	5,000
18,159,920	長期負債	25	0	9,784,672	9,694,672	90,000
77,893	長期債務	250-251	0	78,328	78,328	
41,379	估計應付土地增值稅	2515	9	41,379	41,379	
36,514	應計退休金負債	2517	1	36,949	36,949	
18,082,027	非流動金融負債	252	4	9,706,344	9,616,344	90,000
8,250,000	公平價值變動列入損 益之金融負債－非流 動	2521	A	6,300,000	6,300,000	
331,344	公平價值變動列入損 益之金融負債評價調 整－非流動	2522	7	231,344	231,344	
9,500,683	其他金融負債－非流 動	252Y	7	3,175,000	3,085,000	90,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
2,092,498	其他負債	28	4	2,177,997	2,161,443	16,554
2,057,341	營業及負債準備	280-281	4	2,138,719	2,123,643	15,076
22,996	保證責任準備	2803	3	30,000	29,000	1,000
1,884,363	輸出保險準備	2808	5	1,921,239	1,921,239	
51,565	未滿期保費準備	2812	4	68,812	59,736	9,076
85,501	輸出保險特別準備	2814	7	102,352	102,352	
12,916	賠款準備	2817	6	16,316	11,316	5,000
35,157	什項負債	282-283	9	39,278	37,800	1,478
17,978,163	業主權益	3	8	18,232,637	18,695,276	-462,639
12,000,000	資本	31	6	12,000,000	12,000,000	
12,000,000	資本	310	6	12,000,000	12,000,000	
12,000,000	資本	3101	2	12,000,000	12,000,000	
5,738,931	保留盈餘	33	2	6,072,372	5,893,311	179,061
5,738,931	已指撥保留盈餘	330	2	6,072,372	5,893,311	179,061
5,738,931	法定公積	3301	9	6,020,525	5,893,311	127,214
	特別公積	3302	5	51,847		51,847
239,232	業主權益其他項目	34	A	160,265	801,965	-641,700
94,191	累積換算調整數	341	8	15,224	656,924	-641,700
94,191	累積換算調整數	3411	4	15,224	656,924	-641,700
145,041	未實現重估增值	344	0	145,041	145,041	
145,041	未實現重估增值	3441	6	145,041	145,041	
85,980,460	負債及業主權益總額			87,579,385	85,248,823	2,330,562

註：1. 上年底預計數係就法定預計數按實際業務狀況調整之數額。

2. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有6,300,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)6,000,000千元。

3. 本年底預算期收(期付)款項預計各有0千元。

4. 本年度經濟部推廣貿易基金補助款項50,000千元已編入輸出保險準備，並預計運用於推展各項輸出保險業務。

中國輸出入銀行
員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 101 年度

單位：人

科 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	檢 查 號 碼	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	
營業總支出部分	972	4	199	9	9	-9	208	
業務部分	9722	7	165	9	8	-9	173	
正式職員	97221	2	140	9	9	-9	149	
職員			140	9	9	-9	149	
正式工員	97223	3	25		-1		24	
工員			21		-1		20	
警衛			4				4	
管理部分	9723	3	34		1		35	
正式職員	97231	9	30		1		31	
職員			30		1		31	
正式工員	97233	0	4				4	
工員			4				4	
合 計			199	9	9	-9	208	

註：本行預計於用人費用科目外進用派遣人力1名，擔任公務車駕駛。

中國輸 用人費用

中華民國

部 門 別			正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	237,142	9,044	15,832	552		39,376	30
業務費用	974581	9	193,104	6,664	12,125	432		32,184	
職員	9745813	0	179,032		10,660	432		29,839	
國內部分	97458131	2	179,032		10,660	432		29,839	
工員	9745814	3	14,072	6,664	1,465			2,345	
國內部分	97458141	6	14,072	6,664	1,465			2,345	
管理費用	974582	3	44,038	2,380	3,707	120		7,192	
理監事(國內)	9745821	7	888						
職員	9745823	4	40,919		2,742	120		6,820	
國內部分	97458231	7	40,919		2,742	120		6,820	
工員	9745824	8	2,231	2,380	965			372	
國內部分	97458241	A	2,231	2,380	965			372	
其他營業費用	974583	8							30
研究發展費用	9745831	5							30
其他營業外費用	974592	9							
什項費用	9745929								
合 計			237,142	9,044	15,832	552		39,376	30

註：本行預計於用人費用科目外，辦理「公務駕駛人力委託外包」，相關費用金額計500千元，並帳列「業務費用－外包費」。

出入銀行
彙計表

101 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遺費	福 利 費					提繳費	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
27,534	1,000		19,173	406	2,549	125	4,308	6	357,077
22,393	1,000		11,796	304	2,549	104	3,183	4	285,842
19,771			10,328	262	2,206	90	2,742		255,362
19,771			10,328	262	2,206	90	2,742		255,362
2,622	1,000		1,468	42	343	14	441	4	30,480
2,622	1,000		1,468	42	343	14	441	4	30,480
5,141			2,772	102		21	644	2	66,119
									888
4,541			2,379	91		19	570		58,201
4,541			2,379	91		19	570		58,201
600			393	11		2	74	2	7,030
600			393	11		2	74	2	7,030
									30
									30
			4,605				481		5,086
			4,605				481		5,086
27,534	1,000		19,173	406	2,549	125	4,308	6	357,077

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	檢 查 號 碼	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅費用	9761	0	31,964		
營利事業所得稅	97611	5	31,964		
土地稅	9762	6		941	
一般土地地價稅	97622	7		941	
房屋稅	9764	9		1,564	
一般房屋稅	97641	4		1,564	
消費與行為稅	9765	5	24,619	2,023	
營業稅	97657	3	24,619		
印花稅	97658	9		1,863	
使用牌照稅	97659	4		160	
規費	9768	4	1,865	13	
行政規費	97681	0	1,780	13	
汽車燃料使用費	97683	A	85		
合 計			58,448	4,541	

出入銀行
與規費明細表

101 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
					31,964		
					31,964		
						941	
						941	
						1,564	
						1,564	
					24,619	2,023	
					24,619		
						1,863	
						160	
					1,865	13	
					1,780	13	
					85		
					58,448	4,541	

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 101 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	檢查號碼		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
										本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛
合 計										

註：1.本行管理用公務車輛，係主持人座車2輛。

2.本行業務用公務車輛，包括公務轎車6輛、小型客貨車1輛及公務機車1輛。

中國輸出入銀行
5年來主要營運項目量值明細表

93

中華民國 101 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	檢 查 號 碼				
101年度預算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	83,500,000	1.59	1,323,772
短期放款及透支	931140	2	"	8,100,000	1.55	125,260
中期放款	931150	8	"	49,440,000	1.60	789,816
長期放款	931170	9	"	25,960,000	1.57	408,696
保險	9323	A	新臺幣千元	57,000,000	0.25	142,535
輸出保險	932310	6	"	57,000,000	0.25	142,535
100年度預算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	79,000,000	1.99	1,568,230
短期放款及透支	931140	2	"	7,541,000	2.01	151,303
中期放款	931150	8	"	44,122,000	1.96	863,778
長期放款	931170	9	"	27,337,000	2.02	553,149
保險	9323	A	新臺幣千元	55,000,000	0.25	136,227
輸出保險	932310	6	"	55,000,000	0.25	136,227
99年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	83,066,169	1.24	1,025,977
短期放款及透支	931140	2	"	7,060,772	1.14	80,384
中期放款	931150	8	"	46,195,662	1.15	531,191
長期放款	931170	9	"	29,809,735	1.39	414,402
保險	9323	A	新臺幣千元	63,956,628	0.44	283,259
輸出保險	932310	6	"	63,956,628	0.44	283,259

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 101 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	檢 查 號 碼				
98年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	78,714,909	1.91	1,506,101
短期放款及透支	931140	2	"	6,304,335	1.72	108,373
中期放款	931150	8	"	41,654,383	1.60	664,607
長期放款	931170	9	"	30,756,191	2.38	733,121
保險	9323	A	新臺幣千元	58,052,691	0.34	195,810
輸出保險	932310	6	"	58,052,691	0.34	195,810
97年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	75,496,843	3.77	2,848,025
短期放款及透支	931140	2	"	7,167,018	4.35	311,892
中期放款	931150	8	"	38,549,884	3.31	1,276,921
長期放款	931170	9	"	29,779,941	4.23	1,259,212
保險	9323	A	新臺幣千元	38,187,990	0.27	101,923
輸出保險	932310	6	"	38,187,990	0.27	101,923

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

用途別	費用別	項目及對象	金額	備註
會費			3,614	
國際組織會費			1,745	
	業務費用		1,745	
		中美經濟合作策進會	30	
		東亞經濟會議台灣委員會	50	
		伯恩聯盟年費	1,500	
		環球銀行財務通訊系統年費	65	
		其他	100	
學術團體會費			45	
	業務費用		45	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		其他	15	
職業團體會費			1,824	
	業務費用		1,824	
		中華民國國際經濟合作協會	20	
		亞洲銀行協會	110	
		太平洋盆地經濟理事會中華民國總會	180	
		國際商會中華民國總會	5	
		中華民國中南美經貿協會	12	
		中華民國中東歐暨獨立國協經貿協會	4	
		台俄協會	50	
		台灣區機器工業同業公會	20	
		台灣非洲經貿協會	38	
		台灣區工具機暨零組件工業同業公會	3	
		中華民國內部稽核協會	12	
		台灣朝鮮經貿協會	10	
		台灣企業重建協會	20	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

用途別	費用別	項目及對象	金額	備註
		中華民國中東經貿協會	20	
		台灣非洲工業發展協會	5	
		總行參加銀行公會會費	1,000	
		高雄分行參加銀行公會會費	75	
		台中分行參加銀行公會會費	60	
		新竹分行參加銀行公會會費	80	
		其他	100	
捐助			4,160	
捐助社團			4,060	
	業務費用		4,060	
公益支出		殘障文教基金等社團	60	
		財團法人中小企業信用保證基金	4,000	
			100	
	什項費用		100	
分攤		敦親睦鄰	40	
		關懷社會公益活動	60	
			3,316	
分攤大樓管理費			2,770	
	業務費用		2,770	
分攤其他費用		總行辦公室管理費	2,300	
		高雄分行辦公室管理費	170	
		台中分行辦公室管理費	190	
		新竹分行辦公室管理費	100	
		其他	10	
			546	
	業務費用		506	
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 101 年度

97

單位：新臺幣千元

用 途 別	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		暑期工讀生教育行政管理費	30	
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	126	
		金融業拆款中心經費	60	
		銀行公會環球財務電信組事務費	10	
		總行分攤銀行公會經常費用	20	
		高雄分行分攤銀行公會經常費用	10	
		世華金融聯誼會議經費分攤款	60	
		東亞經濟會議分攤費用	40	
		其他	50	
	管理費用		40	
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	30	
		其他	10	
會費、捐助與分攤	合 計		11,090	

中國輸
各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
346,963	355,435	用人費用	357,077	
213,131	227,432	正式員額薪資	237,142	
4,243	8,778	臨時人員薪資	9,044	
14,632	15,152	超時工作報酬	15,832	
4,402	6,742	津貼	552	
61,211	37,787	獎金	39,406	
23,055	27,321	退休及卹償金	28,534	
26,284	32,217	福利費	26,561	
5	6	提繳費	6	
232,730	151,837	服務費用	139,321	68,646
3,127	3,332	水電費	3,402	
5,993	7,647	郵電費	6,856	
5,847	9,194	旅運費	5,170	
12,792	27,486	印刷裝訂與廣告費	14,397	
3,232	5,147	修理保養與保固費	4,740	
152,880	53,083	保險費	50,958	50,033
22,201	14,456	棧儲、包裝、代理及加工費	20,298	18,613
22,486	27,153	專業服務費	29,211	
4,172	4,339	公共關係費	4,289	
5,819	7,068	材料及用品費	6,731	
606	1,122	使用材料費	785	
5,213	5,946	用品消耗	5,946	

出入銀行
彙計表

101 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
285,842	66,119	30		5,086	
193,104	44,038				
6,664	2,380				
12,125	3,707				
432	120				
32,184	7,192	30			
23,393	5,141				
17,936	3,539			5,086	
4	2				
62,832	4,153	1,720	1,970		
2,882	520				
5,845	991	20			
4,885	225	60			
13,238	299	860			
3,567	1,173				
745	180				
1,475	210				
26,461		780	1,970		
3,734	555				
4,683	1,213	705	130		
545	240				
4,138	973	705	130		

中國輸
各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
519,219	775,173	租金與利息	637,147	576,194
4,532	9,510	房租	2,075	
3,785	3,432	機器租金	4,348	
1,152	1,590	交通及運輸設備租金	130	
946	1,357	什項設備租金	1,138	
508,804	759,284	利息	629,456	576,194
23,846	30,573	折舊、折耗及攤銷	30,259	
5,971	6,013	房屋折舊	6,024	
5,347	6,824	機械及設備折舊	7,448	
1,266	1,663	交通及運輸設備折舊	1,284	
1,457	1,566	什項設備折舊	1,537	
524	728	租賃資產及租賃權益改良折舊	540	
9,281	13,779	攤銷	13,426	
42,557	75,619	稅捐與規費	62,989	
25,892	42,961	所得稅	31,964	
904	941	土地稅	941	
1,426	1,566	房屋稅	1,564	
12,900	28,015	消費與行為稅	26,642	
1,435	2,136	規費	1,878	
8,068	11,732	會費、捐助與分攤	11,090	
2,645	3,610	會費	3,614	
2,789	4,200	捐助	4,160	

出入銀行
彙計表

101

101 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
7,378	313			53,262	
2,075					
4,348					
50	80				
905	233				
				53,262	
27,937	2,322				
4,974	1,050				
6,629	819				
1,092	192				
1,276	261				
540					
13,426					
30,190	835				31,964
					31,964
771	170				
964	600				
26,597	45				
1,858	20				
10,950	40			100	
3,614					
4,060				100	

中國輸
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
2,634	3,922	分攤	3,316	
286,176	185,781	損失與賠償給付	138,696	137,589
18,261	760	各項損失	3,107	2,000
20,150	68,123	賠償給付	66,513	66,513
247,765	116,898	提存	69,076	69,076
144	100	其他	200	
144	100	其他費用	200	
1,465,522	1,593,318	合 計	1,383,510	782,429

出入銀行
彙計表

101 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	
3,276	40			1,107		
				1,107		
				200		
				200		
429,812	74,995	2,455	2,100	59,755	31,964	

中國輸出入銀行
損益預計表

中華民國101年及100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	1,364,522		1,597,280		-14.57
減：利息費用	576,194		709,689		-18.81
利息淨收益		788,328		887,591	-11.18
利息以外淨收益		131,420		136,925	-4.02
手續費淨收益	16,372		56,360		-70.95
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損益	101,500		117,000		-13.25
兌換損益	-2,000		1,000		-300.00
其他非利息淨損益	15,548		-37,435		141.53
淨收益		919,748		1,024,516	-10.23
呆帳費用		55,000		55,000	
營業費用		514,748		540,604	-4.78
用人費用	357,077		355,435		0.46
折舊及攤銷費用	30,259		30,573		-1.03
其他業務及管理費用	127,412		154,596		-17.58
稅前淨利（淨損）		350,000		428,912	-18.40
所得稅（費用）利益		-31,964		-42,961	-25.60
本期淨利（淨損）		318,036		385,951	-17.60

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101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：		433,186
本期淨利（淨損）		318,036
調整項目：		115,150
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		88,366
折舊及其他攤銷費用	30,259	
呆帳費用	55,000	
出售資產(利益)損失	1,107	
其他調整項目	2,000	
營業資產之（增加）減少		-13,578
應收款項（增加）減少	-13,075	
其他金融資產（增加）減少	-3	
其他資產（增加）減少	-500	
營業負債之增加（減少）		40,362
應付款項增加（減少）	6,186	
其他負債增加（減少）	34,176	
營業活動之淨現金流入（流出）		433,186
投資活動之現金流量：		-2,938,761
貼現及放款（增加）減少	-2,906,700	
出售設備	2	
其他資產（增加）減少	-32,063	
投資活動之淨現金流入（流出）		-2,938,761
融資活動之現金流量：		2,612,864
央行及銀行同業存款增加（減少）	1,655,361	
央行及同業融資增加（減少）	-995,000	
應付金融債券增加（減少）	2,000,000	
其他金融負債增加（減少）	90,000	
其他負債增加（減少）	1,478	
發放現金股利	-138,975	
融資活動之淨現金流入（流出）		2,612,864
匯率影響數		-2,000
本期現金及約當現金增加（減少）數		105,289
期初現金及約當現金餘額		3,040,101
期末現金及約當現金餘額		3,145,390

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101年12月31日及100年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	變動百分 比(%)
會計科目	金額	金額	
現金及約當現金	214,506	209,277	2.50
存放央行及拆借銀行同業	130,884	130,824	0.05
公平價值變動列入損益之金融資產	224,802	224,802	
應收款項-淨額	253,961	240,976	5.39
貼現及放款-淨額	83,269,090	81,058,000	2.73
持有至到期日金融資產-淨額	2,800,000	2,700,000	3.70
其他金融資產-淨額	102,515	102,512	0.00
固定資產-淨額	483,772	494,914	-2.25
無形資產-淨額	47,832	36,113	32.45
其他資產-淨額	52,023	51,405	1.20
資產總計	87,579,385	85,248,823	2.73
負債與業主權益	101年12月31日	100年12月31日	變動百分 比(%)
會計科目	金額	金額	
央行及銀行同業存款	27,975,097	26,319,736	6.29
央行及同業融資	18,170,000	19,165,000	-5.19
公平價值變動列入損益之金融負債	6,533,138	6,533,138	
應付款項	443,511	437,325	1.41
應付金融債券	9,750,000	7,750,000	25.81
應計退休金負債	36,949	36,949	
其他金融負債	4,175,000	4,085,000	2.20
其他負債	2,263,053	2,226,399	1.65
負債總計	69,346,748	66,553,547	4.20
資本	12,000,000	12,000,000	
保留盈餘	6,072,372	5,893,311	3.04
法定盈餘公積	6,020,525	5,893,311	2.16
特別盈餘公積	51,847		
業主權益其他項目	160,265	801,965	-80.02
未實現重估增值	145,041	145,041	
累積換算調整數	15,224	656,924	-97.68
業主權益總計	18,232,637	18,695,276	-2.47
負債及業主權益總計	87,579,385	85,248,823	2.73

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

己、附

錄

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

中華民國 100 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	通案決議部分：	
(三)	近年來政府大力提倡節能減碳觀念，而各機關車輛之購置及管理係為落實節能減碳觀察指標之一；目前公務預算之單位預算書對車輛購置及相關管理經費之表達方式，已較為完整，但國營事業部分，預算書僅表達管理用車輛相關資料，爰要求自 101 年度起各國營事業單位，揭露全部車輛資訊，至 102 年度以後，則揭露新增及汰換車輛部分，以利監督。	遵照辦理。
(四)	查部分國營事業轉投資多年未獲任何報酬，或有出現認列投資虧損，或投資收益極微，爰要求各該國營事業及其主管機關，應即依據「中央政府特種基金參加民營事業投資管理要點」第 11 點規定，通盤檢討各該事業轉投資之必要性，並於 1 個月內提出專案檢討及收回資金之具體規劃報告送立法院。	本行轉投資事業計 3 家，目前營運均屬正常，且每年股東股利報酬率尚佳，擬繼續持有該等股票，並注意其營運情形。
(五)	按國營事業轉投資公私合營事業公股代表之董監席次、選派等，涉及公股權益，且攸關該事業之運作及發展至鉅。爰要求： 1.必須完整揭露公股代表名單、學經歷、薪酬及董監席次，俾讓社會大眾評斷是否允當並加以監督，以強化公股代表之透明與課責性。 2.公股代表擔任事業主持人(董事長或實際負全責之總經理)不論其報酬或酬勞均應歸為股東之政府或投資事業所有，以防堵其利用地位與權力，恣意索取高額報酬之漏洞。至政府所遴選擔任公股代表之非現職公務人員與政府間之權義歸屬，應另依其所由生之基本法律關係(例如：在委任契約中約定車馬費或報酬之給與，作為其擔任公股代表之對價)處理。	本行對轉投資事業之持股比率均低，並無派任公股代表。

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
(七)	查中央政府總預算案附屬單位預算一營業及非營業部分，各該營業基金及非營業基金對於預算書、決算書之上網公開程度不一，甚有尚未上網公開之情事，另外預、決算書上網公開之內容也不一致；爰針對營業及非營業基金預算書、決算書之上網公開，要求行政院應即檢討並統籌規劃，並須將辦理情形函送立法院財政委員會。	遵照辦理。
(八)	針對中央政府總預算案附屬單位預算一營業及非營業部分，於預算執行時有預算法第 62 條之 1 所定「政策宣導」之「廣告」者，應由各該營業及非營業基金按月將預算動支情形（含廣告之主要內容、刊登或播出時間、次數及其金額、托播對象等）予以彙整，透過網際網路予以公開，並函送立法院相關委員會。	遵照辦理。

主辦會計人員：王 毓 槐



基金主持人：施 燕

