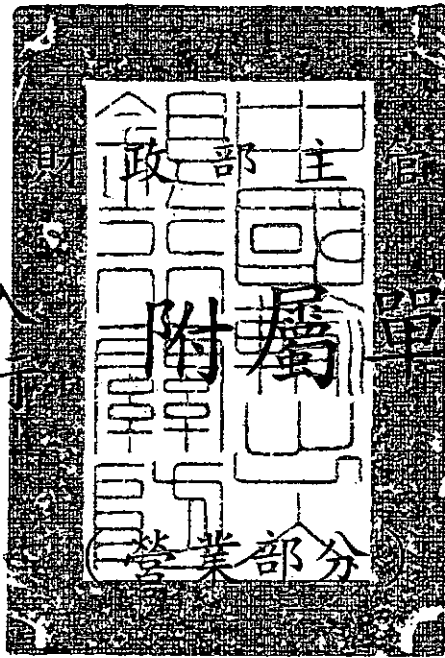


中華民國102年度

中央政府總預算案

中國輸出入銀行
中國輸出入銀行
單位預算



中國輸出入銀行編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、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	4
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	14
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	16
四、研究發展及員工訓練	16
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	17
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
五、導入國際財務報導準則之辦理情形	29

丙、預算主要表

一、損益預計表	33
二、盈虧撥補預計表	40
三、現金流量預計表	41

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	44
二、營業外收入明細表	46
三、金融保險成本明細表	47
四、業務費用明細表	48
五、管理費用明細表	58
六、其他營業費用明細表	64
七、營業外費用明細表	66

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	71
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	72
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	74
四、資產折舊明細表	76
五、資產報廢明細表	77
六、資金轉投資及其盈虧明細表	78
七、資本增減與股額明細表	80

參、附表

一、利息費用明細表	83
-----------------	----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	85
二、員工人數彙計表	91
三、用人費用彙計表	92
四、繳納各項稅捐與規費明細表	94
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	96
六、5年來主要營運項目量值明細表	97
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	99
八、各項費用彙計表	102
九、綜合損益預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） ..	108
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） ..	109
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）	110

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	111
---------------	-----

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	17.44	17.02	0.42	2.47
營業總支出	14.28	13.84	0.44	3.18
淨利(淨損-)	3.16	3.18	-0.02	0.63
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利	1.55	1.39	0.16	11.51
留存事業機關盈餘	1.61	1.79	-0.18	10.06
現 金 流 量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.60	0.07	0.53	757.14
增加長期債務				
現金及約當現金淨減				
現金及約當現金淨增	1.07	1.05	0.02	1.90
財 務 狀 況：(2)				
營運資金餘額(3)	-222.58	-221.59	-0.99	0.45
不動產、廠房及設備餘額	5.25	4.84	0.41	8.47
長期負債餘額	151.46	150.96	0.50	0.33
權益	190.97	187.11	3.86	2.06
附註：(1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。				
(3) 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」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，以提升廠商出口競爭力與促進產業升級；並辦理各項輸出保險業務，協助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。

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，以協助廠商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.國際經濟方面，受歐債危機升高、中國大陸經濟成長減速、美國復甦動能和緩，以及中東北非地緣局勢緊張等因素影響，國際經濟展望益趨保守，且潛存高度下修風險，聯合國及 IMF 相繼調降全球經濟成長率預測值，其中，先進國家受制於財政整頓及銀行去槓桿化，經濟成長動能疲弱，新興國家由於國外需求減弱及內需擴張轉緩，成長動能亦明顯減速。展望未來，歐債危機將續為全球經濟面臨的最主要風險。此外，中國大陸、印度等新興國家經濟成長速度可能減緩、歐美先進國家金融體系脆弱及失業率居高不下，以及中東北非地緣政治僵局致國際油價走勢仍存不確定性等，亦將影響全球經濟表現。
- 2.國內方面，因全球經濟成長趨緩，致全球貿易量成長力道持續減弱，我出口空間受到限縮，內需亦受到經濟前景未明影響，民間消費與投資動能有待進一步提升。兩岸金融業務在金融監理備忘錄(MOU)及兩岸經濟合作架構協議(ECFA)簽署後已逐步開放，大陸銀行業來台設立分行，國內銀行業將面臨更激烈的競爭與挑戰，加上國內利差水準仍低，整體經營環境更趨嚴峻。

(二)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，並與經濟部國貿局、外貿協會、機器公會、整廠協會等合作，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 98、99、100 年度整體業績皆有顯著成長。

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，於 98 年及 99 年之金融海嘯期間，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；101 年度執行「加強輸出保險準備計畫」專案，並於 101 年 6 月起，將該專案併入「101 年出口龍騰計畫」項下「金龍專案」之輸出保險優惠方案，於全球經濟成長停滯不前之下，提供各項輸出保險商品，承擔廠商外銷風險，協助開發新興市場佈局全球。

本行積極與國際信用保險機構建立合作關係，在追債、資訊交換、互相交流等方案加強合作建立新機制。並與

商業銀行策略聯盟，藉由商業銀行廣大之分支機構，擴大本行行銷通路，且與產業界各主要商業同業公會共同辦理業務座談會，宣導國際貿易風險管控意識，推廣本行輸出保險；因應國際貿易情勢變更，研修業務內容，推展網路投保，簡化投保手續，以提高作業效率，加強服務廠商。

(三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

主要營運 項目	98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度預算數		102 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	78,714,909	104.26	83,066,169	105.53	85,009,046	102.34	83,500,000	98.22	87,000,000	104.19
保證業務	6,430,379	95.35	7,011,739	109.04	8,349,047	119.07	6,700,000	80.25	7,000,000	104.48
輸出保險業務	58,052,691	152.02	63,956,628	110.17	73,408,818	114.78	57,000,000	77.65	63,000,000	110.53

說明：1.98 年度決算數環比之計算皆以 97 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)擴大經濟規模與營運範疇；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，加強金融消費者保護，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（102）年度施政方針，本行將運用創新財務策略，提升政府財務效能；配合政府公股股權管理，提升經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，鼓勵民間資源投入公共建設及公共服務；擴大金融服務之範疇，持續推動金融國際化及兩岸金融往來與合作；強化金融中介功能，持續推動發展高科技及創新產業籌資平臺；強化保險保障觀念；強化金融消費者權益保護，落實金融消費爭議解決機制；加強資訊揭露與公司治理；落實會計資訊與國際接軌；積極參與國際金融組織及相關活動，拓展國際金融領域及合作關係；另持續強化資本適足性與風險管理機制，提升資產品質；同時配合政府營造優質中小企業成長環境，協助中小企業資金融通，以加速中小企業升級轉型。

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（102）年度營業政策臚述如后：

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).與經濟部共同辦理強化出口貸款方案，運用推廣貿易基金提供各項政策性出口貸款，強化我國出口商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。
- (3).配合經濟部重點市場，協助廠商加強拓展中國大陸（含香港）、日本、韓國、印度、印尼、越南、巴西、俄羅斯、南非、土耳其、墨西哥與中東地區等市場，發揮核心功能。
- (4).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。
- (5).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。
- (6).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。
- (7).加強本行單一窗口服務，同時滿足廠商輸出保險與融資業務之需求，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).配合政府政策，辦理相關政策性專案輸出保險業務，以協助發展經濟，促進出口貿易。
- (2).積極與國際再保險公司及各國信用保險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，並擴大承保及服務能量，分散承保之風險。
- (3).持續與商業銀行合作，轉介輸保客戶，以開發客源，強化對廠商服務。
- (4).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、大洋洲等地區，以分散市場風險。

- (5).提供諮詢服務，以協助出口廠商掌握外銷市場的國家風險。
- (6).善用資訊科技，推展網路投保，並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。

(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，因應廠商需求，辦理人民幣業務，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，促進我國出口貿易。
- (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).積極爭取主管及立法機關同意修訂本行條例，提高本行政策性專業功能，促進國內經濟發展。
- (13).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).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。
- (2).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。
- (3).為因應歐債危機，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。
- (4).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。
- (5).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。

- (6).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。
- (7).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。
- (8).以顧客需求為導向，創新輸保各項服務，繼續開發新種輸出保險業務，提供投保廠商更多選擇。
- (9).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。

叁、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（102）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	87,000,000	1.57%	1,366,580	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	7,000,000	0.22%	15,400	
輸出保險業務	63,000,000	0.25%	155,220	

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：

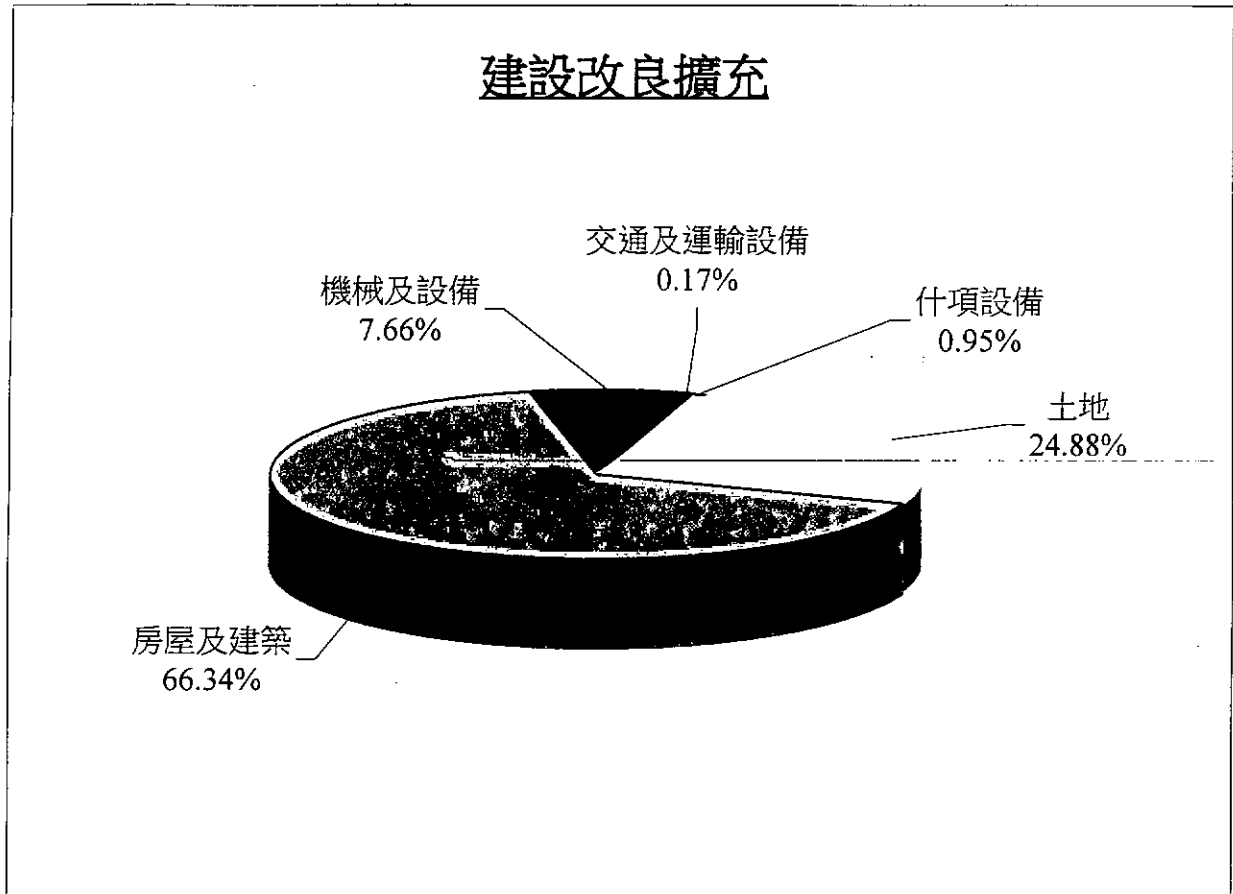
本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 60,290 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)土地：編列 15,000 千元，係購置新竹分行自有行舍所需。
- (二)房屋及建築：編列 40,000 千元，係購置新竹分行自有行舍及其裝修等所需。
- (三)機械及設備：編列 4,620 千元，主要係汰換個人電腦、伺服器，以及購置網路交換器、資料備份設備等所需。
- (四)交通及運輸設備：編列 100 千元，主要係汰換監錄設備及傳真機等所需。
- (五)什項設備：編列 570 千元，主要係汰換攝影機座、保管箱、沙發椅等辦公設備所需。

本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源，詳圖表 1。

圖表1.

102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	102年度預算	資金來源	102年度預算
不動產、廠房及設備	60,290	自有資金	60,290
土地	15,000	營運資金	60,290
房屋及建築	40,000		
機械及設備	4,620		
交通及運輸設備	100		
什項設備	570		
合計	60,290	合計	60,290

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 17,435 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 12,285 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 2,355 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 2,000 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 830 人次；參加行外訓練機構舉辦之國內外經濟金融指標研習班、OBU 融資實務研習班、財務資訊分析與企業經營診斷研習班、Basel III 概論與流動性風險管理研習班、電腦技術課程、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 184 人次。

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 1,741,622 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 1,743,622 千元；預計營業成本 818,323 千元，營業費用 522,261 千元，營業外費用 60,260 千元，支出合計 1,400,844 千元；預計稅前淨利 342,778 千元，扣除所得稅費用 26,639 千元，繼續營業單位本期淨利 316,139 千元，本期淨利 316,139 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 316,139 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 155,002 千元。

(二) 留存事業機關 161,137 千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期淨利提列 40%，計 126,456 千元。

2. 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 15,023 千元，另依行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函提存輸出保險準備 19,658 千元。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出 707,668 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 73,183 千元，其中現金流入

17,435 千元，係收取股利之數；現金流出 90,618 千元，包括無形資產及其他資產淨增 30,328 千元，增加不動產、廠房及設備 60,290 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 60,290 千元，均屬固定資產之建設、改良、擴充，係辦理一般建築及設備計畫，包括土地 15,000 千元，房屋及建築 40,000 千元，機械及設備 4,620 千元，交通及運輸設備 100 千元，什項設備 570 千元。

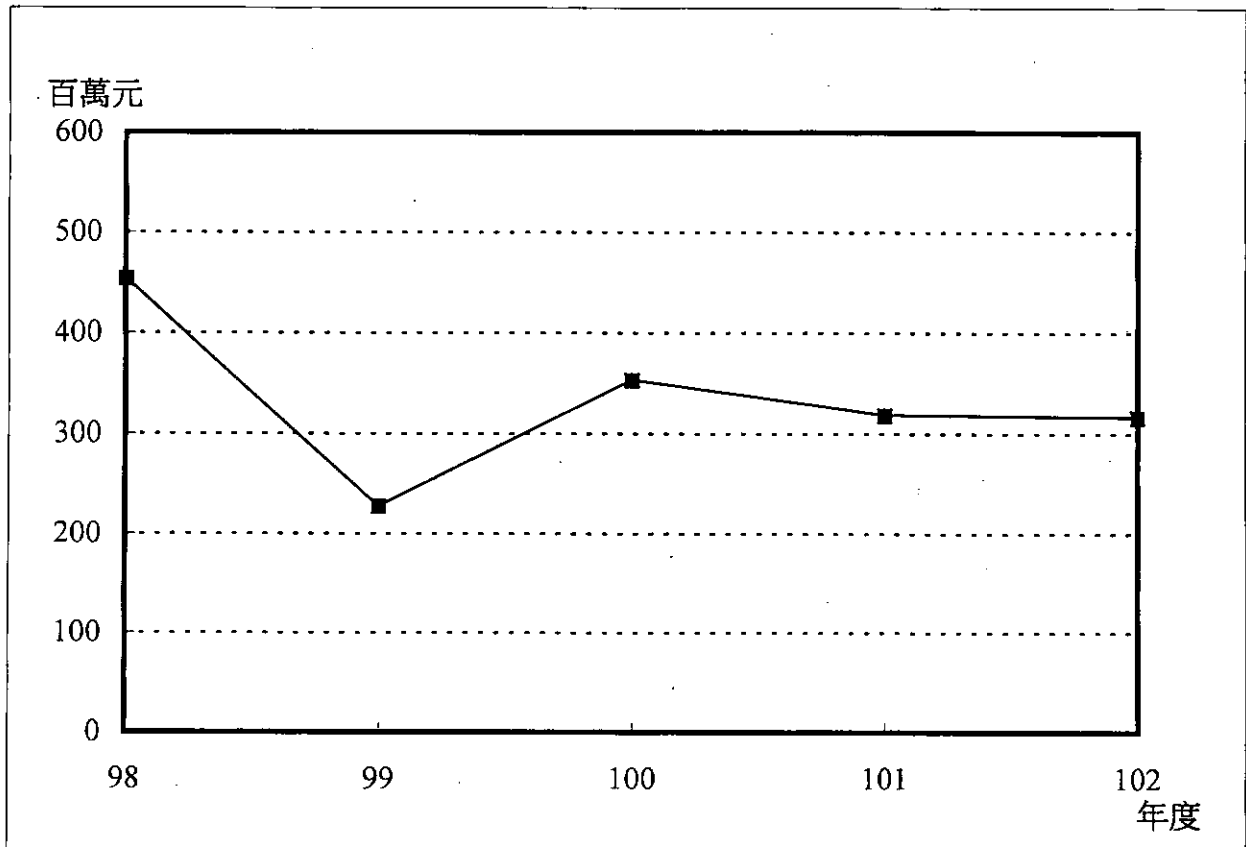
(三) 籌資活動之淨現金流入 886,648 千元，其中現金流入 1,551,650 千元，包括金融債券淨增 1,500,000 千元，增加非流動金融負債 50,000 千元，其他負債淨增 1,650 千元；現金流出 665,002 千元，包括央行及同業融資淨減 510,000 千元，發放現金股利 155,002 千元。

(四) 匯率影響數之現金流入 1,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增 106,797 千元，係期末現金及約當現金 2,248,748 千元，較期初現金及約當現金 2,141,951 千元增加之數。

圖表2.

最近5年淨利圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年度	98	99	100	101	102
項目					
收入事項					
營業收入	2,307,950	1,687,721	1,637,354	1,699,546	1,741,622
營業外收入	14,051	4,486	241,779	2,000	2,000
合計	2,322,001	1,692,207	1,879,133	1,701,546	1,743,622
支出事項					
營業成本	1,264,035	922,912	967,766	782,429	818,323
營業費用	485,140	467,037	466,773	509,362	522,261
營業外費用	52,661	49,681	55,063	59,755	60,260
所得稅費用	66,870	25,892	36,689	31,964	26,639
合計	1,868,706	1,465,522	1,526,291	1,383,510	1,427,483
淨利	453,295	226,685	352,842	318,036	316,139

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，其中保險業務提存及收回各項負債準備等科目係以淨額表達。100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

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「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，本摶節原則編列。（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 87,000,000 千元，較上年度預算數 83,500,000 千元，增加 3,500,000 千元，約 4.19%，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 7,000,000 千元，較上年度預算數 6,700,000 千元，增加 300,000 千元，約 4.48%，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 63,000,000 千元，較上年度預算數 57,000,000 千元，增加 6,000,000 千元，約 10.53%，主要係配合政府經貿政策，積極拓展輸出保險業務，加強客製化「全球通帳款保險」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 1,741,622 千元，較上年度預算數 1,699,546 千元，增加 42,076 千元，約 2.48%，主要係預計本年度放款業務及輸出保險業務預算營運量較上年度預算增加，利息收入及保費收入隨同增加。
- (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 818,323 千元，較上年度預算數 782,429 千元，增加 35,894 千元，約 4.59%，主要係預計本年度預算借入款量及利率較上年度預算上升，致利息費用增加所致。

- (2)業務費用：本年度編列新臺幣 441,012 千元，較上年度預算數 429,812 千元，增加 11,200 千元，約 2.61%，主要係放款業務及輸出保險業務預算量較上年度預算增加，相關營業費用增加所致。
- (3)管理費用：本年度編列新臺幣 76,894 千元，較上年度預算數 74,995 千元，增加 1,899 千元，約 2.53%。
- (4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,355 千元，較上年度預算數 4,555 千元，減少 200 千元，約 4.39%。
- (5)營業外費用：本年度編列新臺幣 60,260 千元，較上年度預算數 59,755 千元，增加 505 千元，約 0.85%。
- (6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 26,639 千元，較上年度預算數 31,964 千元，減少 5,325 千元，約 16.66%，主要係預計本年度應稅之所得減少所致。

3.本期淨利：

經以上收支相抵後，本期淨利編列新臺幣 316,139 千元，較上年度預算數 318,036 千元，減少 1,897 千元，約 0.60%，主要係預計本年度預算利差較上年度預算小，放款量雖增加，利息淨收益仍減少，以及相關營業費用增加；惟輸出保險業務預算營運量增加，輸保業務淨收益增加，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 90,866,230 千元，較 102 年 1 月 1 日預計數 89,207,222 千元，增加 1,659,008 千元，約 1.86%，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：2,590,764 千元，占資產總額之 2.85%。
2. 押匯貼現及放款：87,131,788 千元，占資產總額之 95.89%。
3. 基金、投資及長期應收款：459,855 千元，占資產總額之 0.51%。
4. 不動產、廠房及設備：525,103 千元，占資產總額之 0.58%。
5. 無形及其他資產：158,720 千元，占資產總額之 0.17%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 71,768,820 千元，較 102 年 1 月 1 日預計數 70,495,949 千元，增加 1,272,871 千元，約 1.81%，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：24,848,299 千元，占負債及權益總額之 27.34%。
2. 存款、匯款及金融債券：12,250,000 千元，占負債及權益總額之 13.48%。

3. 央行及同業融資：17,636,000 千元，占負債及權益總額之 19.41%。
4. 長期負債：15,146,471 千元，占負債及權益總額之 16.67%。
5. 其他負債：1,888,050 千元，占負債及權益總額之 2.08%。

(三) 權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 19,097,410 千元，較 102 年 1 月 1 日預計數 18,711,273 千元，增加 386,137 千元，約 2.06%，主要係因預計本年度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：12,000,000 千元，占負債及權益總額之 13.21%。
2. 保留盈餘：6,912,337 千元，占負債及權益總額之 7.61%。
3. 累積其他綜合損益：-54,005 千元，占負債及權益總額之 -0.06%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數：239,078 千元，占負債及權益總額之 0.26%。

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				
		98	99	100	101	102
經營能	逾放比率(%)	0.63	0.42	0.18	0.37	0.26
	利息收入占年平均 授信餘額比率(%)	1.95	1.27	1.38	1.63	1.60
	利息以外淨收益 占淨收益之比率(%)	24.88	26.78	36.49	14.29	-1.01
	營業費用 占淨收益之比率(%)	47.33	58.42	45.76	55.97	57.03
	總資產週轉率(次)	1.20	0.94	1.12	1.05	1.02
力獲	員工平均收益額(千元)	5,045	3,977	5,129	4,422	4,450
	員工平均獲利額(千元)	2,190	1,117	1,755	1,529	1,520
利能	第一類資本報酬率(%)	2.86	1.40	2.17		
	資產報酬率(%)	0.53	0.26	0.40	0.37	0.35
	權益報酬率(%)	2.47	1.25	1.95	1.72	1.67
力成	淨收益 占實收資本比率(%)	8.70	6.73	8.59	7.66	7.71
	稅前淨利 占實收資本比率(%)	4.33	2.10	3.25	2.92	2.86
成長率	淨利率(%)	43.41	28.08	34.23	34.58	34.15
	資產成長率(%)	2.35	-1.16	7.09	2.73	1.86
資本適	獲利成長率(%)	-2.21	-51.44	54.22	-18.40	-2.06
	第一類資本總額(千元)	18,235,828	17,781,872	18,085,105		
足性	自有資本(千元)	19,031,914	18,611,831	19,005,734		
	加權風險性資產總額(千元)	58,281,371	58,893,440	66,146,987		
營運規模	資本適足率(%)	32.66	31.60	28.73		
	第一類資本占風險性 資產之比率(%)	31.29	30.19	27.34		
	第二類資本占風險性 資產之比率(%)	1.37	1.41	1.39		
管理	第三類資本占風險性 資產之比率(%)					
	普通股股本 占總資產比率(%)	13.79	13.96	13.03		
	資產市占率(%)	0.28	0.26	0.27		
規	淨值市占率(%)	0.95	0.86	0.83		
	放款市占率(%)	0.45	0.41	0.41		

註1：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

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 = 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

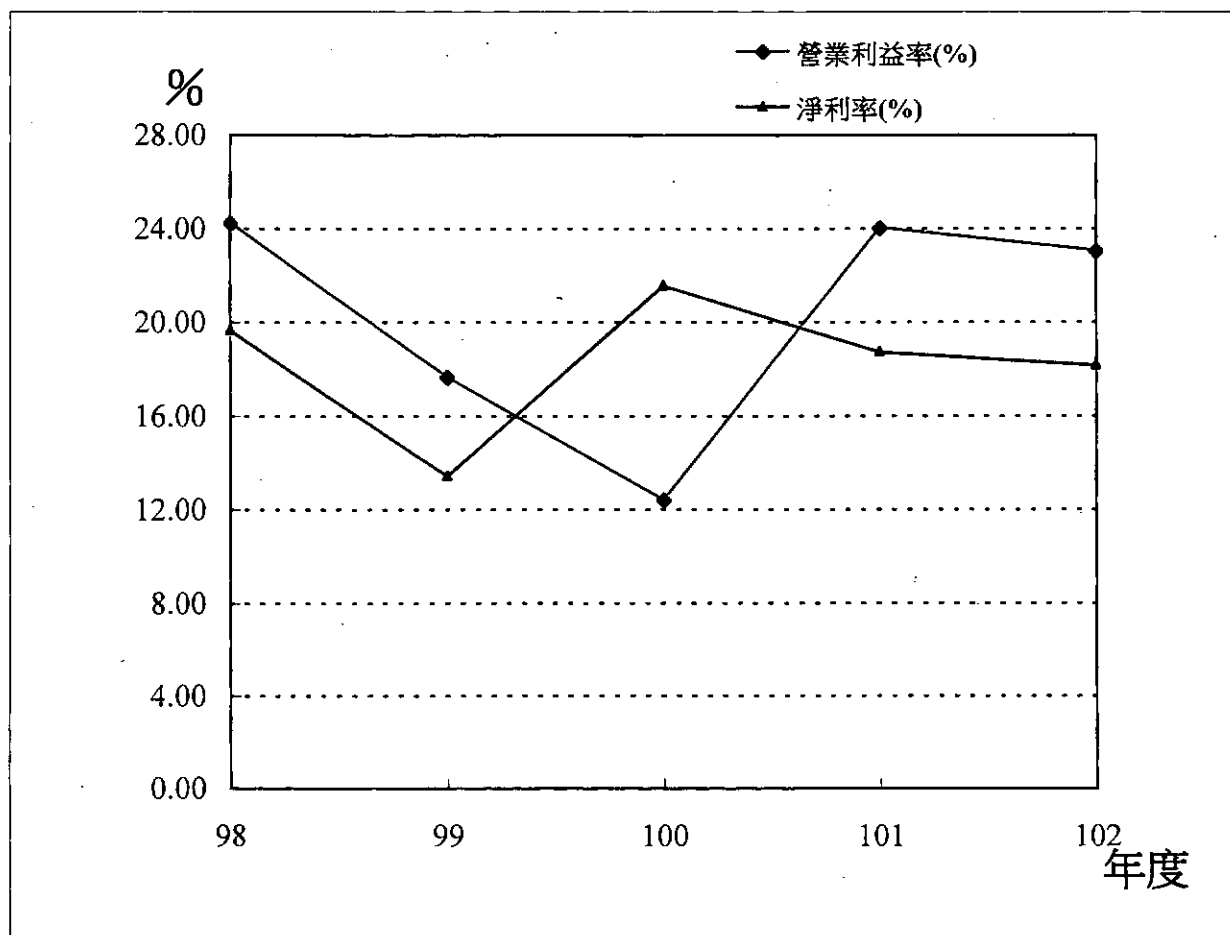
- (1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

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年營業利益率及淨利率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	24.21	17.64	12.39	23.99	23.03
營業利益	558,775	297,772	202,815	407,755	401,038
營業收入	2,307,950	1,687,721	1,637,354	1,699,546	1,741,622
淨利率(%)	19.64	13.43	21.55	18.71	18.15
本期淨利	453,295	226,685	352,842	318,036	316,139
營業收入	2,307,950	1,687,721	1,637,354	1,699,546	1,741,622

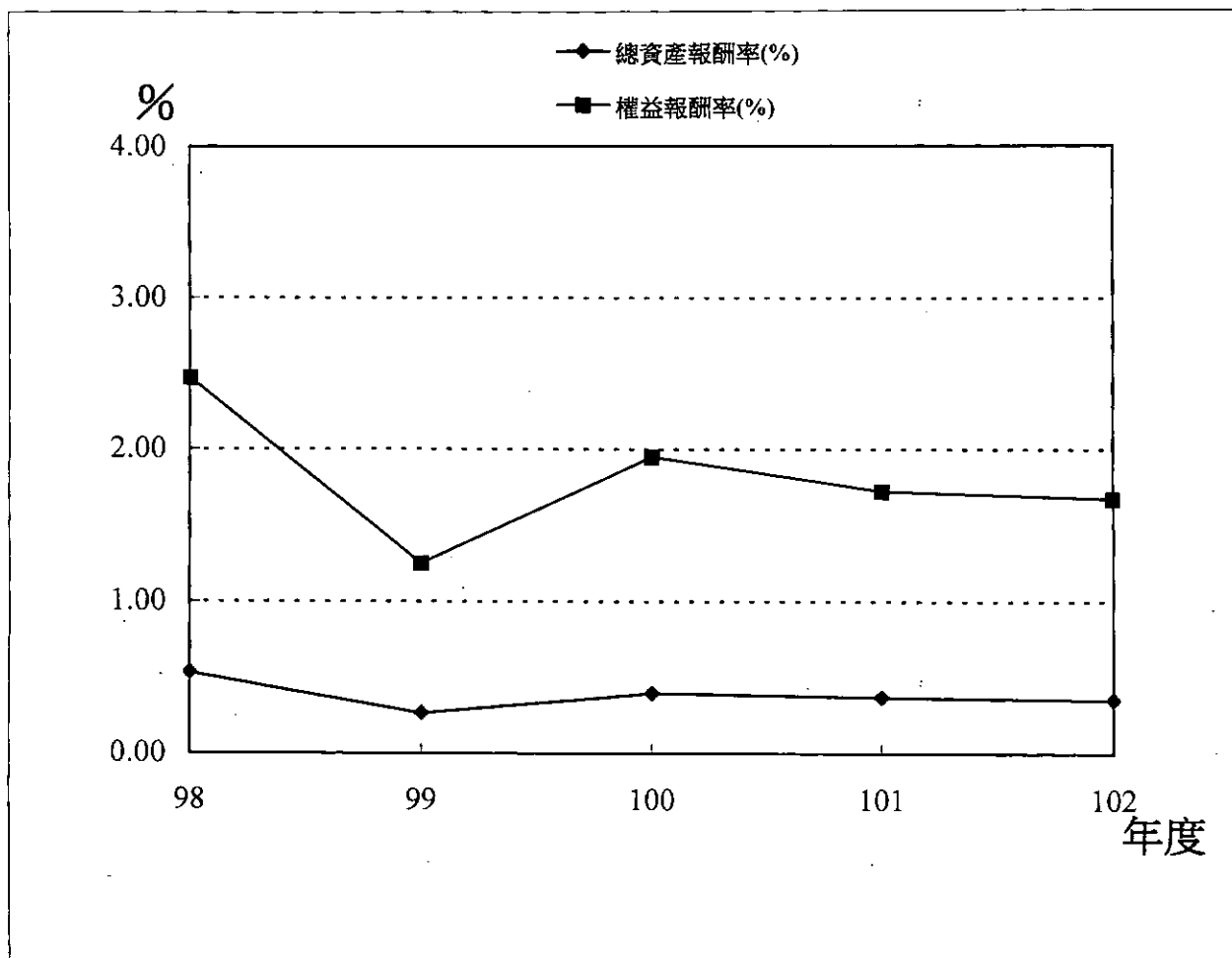
註：1.98至100年度為審定決算數；101年度為行政院核定預算數。

2.98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

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	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	0.53	0.26	0.40	0.37	0.35
本期淨利	453,295	226,685	352,842	318,036	316,139
平均資產總額	85,992,713	86,486,323	89,029,023	86,414,104	90,036,726
權益報酬率(%)	2.47	1.25	1.95	1.72	1.67
本期淨利	453,295	226,685	352,842	318,036	316,139
平均權益總額	18,376,495	18,192,030	18,136,585	18,463,957	18,904,342

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本行本（102）年度預算係以國際財務報導準則為基礎，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本行經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)本行依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與先前採用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：

1.員工福利：

我國先前財務會計準則第 18 號公報僅規定退休金負債之認列，對於其他退職後福利並未予以規範，惟依國際會計準則第 19 號及金管會發布自 102 年起適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，本行應認列員工退職後福利之義務，除退休金以外、已退休員工優惠存款超額利息費用，及三節慰問金等亦應涵括。本行委聘精算師進行精算，並於轉換日時認列相關負債及首次採用國際財務報導準則調整數。

2.負債準備：

本行輸保業務於 100 年底以前累積，仍帳列「營業及負債準備」之「特別準備」及「輸出保險準備-自有」部分，因不符 IFRSs 「準備」之定義，於首次採用 IFRSs 時，依金管會發布自 102 年起適用之「保險業各種準備金提存辦法」規定，於轉換日轉列至「權益」項下之「特別公積」科目。

3.外幣換算：

本行實施 IFRSs 前，國際金融業務分行之損益係以交易所屬上期（6 月底）或下期（12 月底）結帳匯率換算為新臺幣；為求更符合國際會計準則第 21 號規定，102 年起改以交易各月底結帳匯率換算。

4.金融資產分類：

依金管會發布自 102 年起適用之「公開發行銀行財務報告編

製準則」第 26 條之 1 規定，首次採用 IFRSs 時，除以成本衡量之金融資產及金融負債得於轉換日重分類外，其餘金融資產及負債不得重分類。本行目前持有之三家非上市（櫃）公司之權益工具投資，原列於「以成本衡量之金融資產」，於實施國際會計準則第 39 號後，將不予重分類，故實施 IFRSs 對本行並無影響。

5. 金融資產慣例交易：

本行實施 IFRSs 前，透過損益按公允價值衡量之金融資產，除即期外匯交易及衍生性金融商品交易採交易日會計外，其餘交易採交割日會計；實施 IFRSs 後，透過損益按公允價值衡量之金融資產均改採交易日會計，其餘金融資產採交割日會計，並調整受影響之債券交易帳務處理。

6. 股利收入：

本行實施 IFRSs 前，股利收入係於股利收妥時方入帳；實施 IFRSs 後，依 IFRSs 規定於收款之權利確立時認列。

7. 所得稅：

我國先前財務會計準則第 22 號公報採損益表法，與國際會計準則第 12 號採資產負債表法不同，故實施 IFRSs 後，本行認列於其他綜合損益之項目，計算其所得稅影響數，認列於其他綜合損益項下。

8. 不動產及設備：

本行於實施 IFRSs 後，不動產及設備以成本法作續後衡量，全行土地不再辦理重估作業，嗣後土地如有增值，將不再增加權益。

(二) 依國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本行選擇之豁免項目摘述如下：

1. 本行選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算調整數列為零，嗣後再依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」，執行兌換差額之會計處理。
2. 本行對在轉換至國際財務報導準則日之前，依先前一般公認會計原則重估價之不動產，選擇以重估價作為轉換日之認定成本。
3. 本行選擇於轉換日認列員工福利全部累計精算損益，嗣後再依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，執行相關會計處理。
4. 本行選擇適用 IFRS 4 中之過渡條款，即無須揭露發生在首次適用 IFRS 4 之年度結束日五年以前之理賠發展趨勢資訊。

(三) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本行首次採用國際財務報導準則影響數淨增 239,078 千元，包括轉換日國外營運機構所產生之累積換算調整數 256,287 千元，及本行依先前一般公認會計原則重估價之未實現重估增值 145,041 千元，另轉換日補列員工福利負債致減少 162,250 千元，增減互抵所致。
2. 前開影響淨增加數，主要係本行國外營運機構所產生之累積換算調整數及土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數列為零，以及土地以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本行首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列

示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(四)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本行年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請 貴院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(五)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本行預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

丙、預算主要表

損益預計表

中華民國 102 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	%
1,637,354	100.00	營業收入	41	1,741,622	100.00	1,699,546	100.00	42,076	2.48
1,637,354	100.00	金融保險收入	4103	1,741,622	100.00	1,699,546	100.00	42,076	2.48
1,176,710	71.87	利息收入	410301	1,389,820	79.80	1,364,522	80.29	25,298	1.85
218,201	13.33	保費收入	410302	155,220	8.91	142,535	8.39	12,685	8.90
23,363	1.43	再保佣金收入	410303	13,496	0.77	10,006	0.59	3,490	34.88
38,030	2.32	手續費收入	410305	33,471	1.92	32,485	1.91	986	3.04
40,602	2.48	攤回再保賠款與給付	410321	32,000	1.84	32,428	1.91	-428	-1.32
12,206	0.75	收回未滿期保費準備	410325						
113,843	6.95	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	99,180	5.69	101,500	5.97	-2,320	-2.29
11,460	0.70	以成本衡量之金融資 產利益	410346	17,435	1.00	16,070	0.95	1,365	8.49
2,939	0.18	外幣兌換利益	410353	1,000	0.06			1,000	
967,766	59.11	營業成本	51	818,323	46.99	782,429	46.04	35,894	4.59
967,766	59.11	金融保險成本	5103	818,323	46.99	782,429	46.04	35,894	4.59
325,719	19.89	利息費用	510301	454,742	26.11	416,174	24.49	38,568	9.27
93,759	5.73	保險費用	510302	67,470	3.87	50,033	2.94	17,437	34.85
2,214	0.14	佣金費用	510304	2,215	0.13	2,500	0.15	-285	-11.40
18,983	1.16	手續費用	510305	17,466	1.00	16,113	0.95	1,353	8.40
169,646	10.36	各項提存	510311	55,000	3.16	55,000	3.24		
34,969	2.14	保險賠款與給付	510321	56,000	3.22	66,513	3.91	-10,513	-15.81
		提存未滿期保費準備	510325	930	0.05	9,076	0.53	-8,146	-89.75
52,872	3.23	提存賠款準備	510327	16,300	0.94	5,000	0.29	11,300	226.00
97,388	5.95	提存輸出保險準備	510328						
171,464	10.47	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	148,200	8.51	160,020	9.42	-11,820	-7.39
		外幣兌換損失	510353			2,000	0.12	-2,000	-100.00
752	0.05	資產減損損失	510354						
669,588	40.89	營業毛利（毛損）	61	923,299	53.01	917,117	53.96	6,182	0.67
466,773	28.51	營業費用	52	522,261	29.99	509,362	29.97	12,899	2.53
395,502	24.15	業務費用	5202	441,012	25.32	429,812	25.29	11,200	2.61

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 102 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	%
395,502	24.15	業務費用	520201	441,012	25.32	429,812	25.29	11,200	2.61
67,834	4.14	管理費用	5203	76,894	4.42	74,995	4.41	1,899	2.53
67,834	4.14	管理費用	520301	76,894	4.42	74,995	4.41	1,899	2.53
3,437	0.21	其他營業費用	5298	4,355	0.25	4,555	0.27	-200	-4.39
1,547	0.09	研究發展費用	529801	2,355	0.14	2,455	0.14	-100	-4.07
1,890	0.12	員工訓練費用	529802	2,000	0.11	2,100	0.12	-100	-4.76
202,815	12.39	營業利益（損失）	62	401,038	23.03	407,755	23.99	-6,717	-1.65
241,779	14.77	營業外收入	49	2,000	0.11	2,000	0.12		
241,779	14.77	其他營業外收入	4998	2,000	0.11	2,000	0.12		
241,779	14.77	什項收入	499898	2,000	0.11	2,000	0.12		
55,063	3.36	營業外費用	59	60,260	3.46	59,755	3.52	505	0.85
55,063	3.36	其他營業外費用	5998	60,260	3.46	59,755	3.52	505	0.85
49,096	3.00	優存超額利息	599807	53,646	3.08	53,262	3.13	384	0.72
1,037	0.06	資產報廢損失	599835	964	0.06	1,107	0.07	-143	-12.92
4,930	0.30	什項費用	599898	5,650	0.32	5,386	0.32	264	4.90
186,716	11.40	營業外利益（損失）	63	-58,260	-3.35	-57,755	-3.40	-505	0.87
389,531	23.79	稅前淨利（淨損）	64	342,778	19.68	350,000	20.59	-7,222	-2.06
36,689	2.24	所得稅費用（利益）	65	26,639	1.53	31,964	1.88	-5,325	-16.66
352,842	21.55	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	316,139	18.15	318,036	18.71	-1,897	-0.60
352,842	21.55	本期淨利（淨損）	68	316,139	18.15	318,036	18.71	-1,897	-0.60

註：1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2. 前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 102 年度

一、損益說明：

(一)營業收入：

- 1.利息收入：參見第 44 頁「金融保險收入明細表」。
- 2.保費收入：參見第 44 頁「金融保險收入明細表」。
- 3.再保佣金收入：係按保險費 x 佣金率計算而得。
- 4.手續費收入：參見第 44 頁「金融保險收入明細表」。
- 5.攤回再保賠款與給付：係按保險賠款與給付 x 攤賠率計算而得。
- 6.透過損益按公允價值衡量之金融資產利益：參見第 44 頁「金融保險收入明細表」。
- 7.以成本衡量之金融資產利益：參見第 44 頁「金融保險收入明細表」。
- 8.外幣兌換利益：參見第 44 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 102 年度

(二)營業成本：

- 1.利息費用：參見第 83 頁「利息費用明細表」。
- 2.保險費用：係支付再保險公司之各項保險費。
- 3.佣金費用：係支付保險經紀人之費用。
- 4.手續費用：參見第 47 頁「金融保險成本明細表」。
- 5.各項提存：主要預計本年度放款、應收款項、催收款項及應收保證款項之餘額，按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估，提列備抵呆帳及保證責任準備，計 55,000 千元。
- 6.保險賠款與給付：係本年度預計發生之保險賠款。
- 7.提存未滿期保費準備：依本年度預計提列之未滿期保費準備金額編列。
- 8.提存賠款準備：依本年度預計提列之賠款準備金額編列。
- 9.透過損益按公允價值衡量之金融負債損失：參見第 47 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 102 年度

(三)營業費用：

- 1.業務費用：參見第 48 頁「業務費用明細表」。
- 2.管理費用：參見第 58 頁「管理費用明細表」。
- 3.研究發展費用：參見第 64 頁「其他營業費用明細表」。
- 4.員工訓練費用：參見第 64 頁「其他營業費用明細表」。

(四)營業外收入：參見第 46 頁「營業外收入明細表」。

(五)營業外費用：參見第 66 頁「營業外費用明細表」。

(六)所得稅費用計算如下：

- 1.本年度營業收入（不含輸出保險業務之保費收入、再保佣金收入、攤回再保賠款與給付）為 1,540,906 千元。輸出保險業務手續費收入為 15,000 千元。全行稅前淨利為 342,778 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 597,598 千元，免稅盈餘為 212,519 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 102 年度

3.輸出保險業務免稅盈餘：

(1).依財政部(68)台財稅第 37537 號函規定，本行辦理輸出保險業務，免納營利事業所得稅。

(2).淨收益部分：依財政部(74)台財融字第 22688 號函原則，及財政部 101 年 5 月 21 日台財會字第 10100579560 號與行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函，係保費收入 + 再保佣金收入 + 攤回再保賠款與給付 - 保險費用 - 佣金費用 - 保險賠款與給付 - 提存未滿期保費準備 - 提存賠款準備，本年度為 57,801 千元。

(3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (342,778 \text{ 千元} - 57,801 \text{ 千元} - 212,519 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{15,000 \text{ 千元}}{1,540,906 \text{ 千元} - 597,598 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 1,152 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 58,953 千元

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 102 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]

= [(342,778 千元 - 58,953 千元 - 17,435 千元) × 0.10]

= 26,639 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

科 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	225,000	-279,005	504,005
其他綜合損益	225,000	-279,005	504,005
減：其他綜合 損益組成部分 相關之所得稅	0	0	0
其他綜合損益 稅後淨額	225,000	-279,005	504,005

中國輸出入銀行
盈虧撥補預計表
中華民國 102 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	316,139	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得
本期淨利	8101	316,139	純利之40%
合 計		316,139	= 本期淨利 x 40 %
			= 316,139千元 x 40 %
分配之部	82	316,139	= 126,456 千元
中央政府所得者	8201	155,002	二、特別公積：依「保險業各種準備金提存
股（官）息紅利	820101	155,002	辦法」規定，提存特別準備15,023千元，
留存事業機關者	8207	161,137	另依行政院101年6月8日院授主基營字第
法定公積	820703	126,456	1010200699號函提存輸出保險準備
特別公積	820704	34,681	19,658千元。
合 計		316,139	三、官息：本年度可分配盈餘316,139千元，
			經以上分配後尚餘155,002千元，全數
			分配官息，悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 102 年度

41

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	-707,668	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	342,778	
稅前淨利（淨損－）	9003	342,778	
利息股利之調整	9004	-804,313	利息收入1,389,820千元 股利收入17,435千元 利息費用454,742千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用148,200千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-461,535	
調整項目	9006	-993,879	提列備抵呆帳及評價損益54,000千元 提存各項準備16,201千元 折舊及減損18,689千元 攤銷11,917千元 外幣兌換利益1,000千元 處理資產損失964千元 押匯貼現及放款淨增1,312,000千元 流動資產淨增603千元 存匯款淨增221,814千元 流動負債淨減3,861千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-1,455,414	
收取利息	9008	1,380,260	
支付利息	9010	-600,550	
支付所得稅	9012	-31,964	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-707,668	
投資活動之現金流量	92	-73,183	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-30,328	增加電腦軟體30,094千元 其他遞延資產190千元 存出保證金23千元 暫付及待結轉帳項21千元
收取股利	9210	17,435	
增加不動產、廠房及設備	9215	-60,290	詳固定資產建設改良擴充明細表

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	-73,183	
籌資活動之現金流量	94	886,648	
金融債券淨增(淨減-)	9403	1,500,000	
央行及同業融資淨增(淨減-)	9404	-510,000	減少央行其他融資500,000千元 同業融資10,000千元
增加非流動金融負債	9406	50,000	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-)	9407	1,650	係什項負債淨增之數 增加撥入輸保基金—經濟部推廣貿易基金 補助款100,000千元 減少前項撥入輸保基金100,000千元， 預計運用於推展各項輸出保險業務
發放現金股利	9414	-155,002	
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	886,648	
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	106,797	增加現金37千元 存放銀行同業6,700千元 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	2,141,951	
期末現金及約當現金	99	2,248,748	

註：1. 本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、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、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)、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)、流動金融負債淨增(淨減)及存匯款淨增(淨減)。

2. 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。

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	49,412,500	1.39	685,272
國際應收帳款承購息				
存放息		79,500		
什項息				2,000
有價證券息		2,100,000	1.00	21,000
短放息		4,547,000	1.12	50,968
中放息		35,104,000	1.37	481,910
長放息		7,582,000	1.71	129,394
保費收入	410302	30,972,000	0.24	75,150
再保佣金收入	410303			5,386
手續費收入	410305			31,989
國際應收帳款手續費收入				
外匯手續費收入				2,230
徵信託辦手續費收入				15,000
代辦放款手續費收入				550
聯貸手續費收入				231
什項手續費收入				45
保證費收入		6,333,000	0.22	13,933
攤回再保賠款與給付	410321			32,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			99,180
處分利益				99,180
以成本衡量之金融資產利益	410346			17,435
股利收入		102,500	17.01	17,435
外幣兌換利益	410353			1,000
合 計				947,412

出入銀行
收入明細表

102 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
1,327,299	1.77	23,484	30.00	704,548	89,231,500	1.56	1,389,820
400	2.00	8	30.00	240	12,000	2.00	240
1,333			30.00		119,500		2,000
					2,100,000	1.00	21,000
169,633	1.70	2,886	30.00	86,590	9,636,000	1.43	137,558
538,600	1.96	10,542	30.00	316,270	51,262,000	1.56	798,180
617,333	1.63	10,048	30.00	301,448	26,102,000	1.65	430,842
1,067,600	0.25	2,669	30.00	80,070	63,000,000	0.25	155,220
		270	30.00	8,110			13,496
		50	30.00	1,482			33,471
500	0.10	1	30.00	15	15,000	0.10	15
							2,230
							15,000
							550
							231
							45
22,233	0.22	49	30.00	1,467	7,000,000	0.22	15,400
							32,000
							99,180
							99,180
							17,435
					102,500	17.01	17,435
							1,000
		26,473	30.00	794,210			1,741,622

中國輸出入銀行
營業外收入明細表
中華民國 102 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		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

金融保險成本明細表

中華民國 102 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
325,719	416,174	利息費用	510301	454,742		454,742
93,759	50,033	保險費用	510302	67,470		67,470
2,214	2,500	佣金費用	510304	2,215		2,215
18,983	16,113	手續費用	510305	17,466		17,466
224	213	匯費支出		261		261
12,000	12,000	徵信託辦費支出		12,000		12,000
6,459	3,200	什項手續費支出		4,505		4,505
300	700	發行金融債券手續費支出		700		700
169,646	55,000	各項提存	510311	55,000		55,000
155,875	54,000	提存備抵呆帳		54,000		54,000
13,771	1,000	提存保證責任準備		1,000		1,000
34,969	66,513	保險賠款與給付	510321	56,000		56,000
	9,076	提存未滿期保費準備	510325	930		930
52,872	5,000	提存賠款準備	510327	16,300		16,300
97,388		提存輸出保險準備	510328			
96,946		提存自有部分				
442		提存專戶收益				
171,464	160,020	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	148,200		148,200
-24,864		評價損失				
196,328	160,020	利息費用		148,200		148,200
	2,000	外幣兌換損失	510353			
752		資產減損損失	510354			
967,766	782,429	合 計		818,323		818,323

註：1.利息費用明細詳 83 頁『利息費用明細表』。

2.前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

中國輸出入銀行
業務費用明細表
中華民國 102 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
280,987	285,842	用人費用	5202011	299,977	261,398	38,579
167,632	193,104	正式員額薪資	52020111	185,604	185,604	
2,596	6,664	臨時人員薪資	52020112	5,474	5,474	
10,803	12,125	超時工作報酬	52020113	12,027	344	11,683
2,036	432	津貼	52020114			
62,210	32,184	獎金	52020115	55,251	30,967	24,284
19,188	23,393	退休及卹償金	52020116	20,962	20,962	
52		資遣費	52020117			
16,467	17,936	福利費	52020118	20,655	18,043	2,612
3	4	提繳費	52020119	4	4	
57,803	62,832	服務費用	5202012	63,909	47,310	16,599
2,524	2,882	水電費	52020121	2,798	2,798	
5,085	5,845	郵電費	52020122	5,897	5,897	
5,085	4,885	旅運費	52020123	5,260	4,400	860
14,325	13,238	印刷裝訂與廣告費	52020124	13,482	10,214	3,268
2,856	3,567	修理保養與保固費	52020125	3,478	3,478	
384	745	保險費	52020126	690	690	
1,289	1,475	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,475	1,475	
22,845	26,461	專業服務費	52020128	27,062	18,358	8,704
3,410	3,734	公共關係費	52020129	3,767		3,767
3,733	4,683	材料及用品費	5202013	4,656	2,059	2,597
328	545	使用材料費	52020131	515	515	
3,405	4,138	用品消耗	52020132	4,141	1,544	2,597
7,439	7,378	租金與利息	5202014	7,373	7,323	50

中國輸出入銀行
業務費用明細表
中華民國 102 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
3,083	2,075	房租	52020142	2,078	2,078	-
3,127	4,348	機器租金	52020143	4,340	4,340	
447	50	交通及運輸設備租金	52020144	50		50
782	905	什項設備租金	52020145	905	905	
19,900	27,937	折舊及攤銷	5202015	27,844	27,844	
4,938	4,974	房屋折舊	52020152	5,139	5,139	
4,380	6,629	機械及設備折舊	52020153	7,366	7,366	
979	1,092	交通及運輸設備折舊	52020154	1,615	1,615	
1,052	1,276	什項設備折舊	52020155	1,327	1,327	
638	540	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	480	480	
7,913	13,426	攤銷	52020158	11,917	11,917	
17,769	30,190	稅捐與規費	5202016	26,669	3,673	22,996
734	771	土地稅	52020162	771	771	
806	964	房屋稅	52020164	964	964	
14,871	26,597	消費與行為稅	52020165	23,076	80	22,996
1,358	1,858	規費	52020167	1,858	1,858	
7,871	10,950	會費、捐助與分攤	5202017	10,584	10,584	
2,632	3,614	會費	52020171	3,553	3,553	
3,057	4,060	捐助	52020172	4,060	4,060	
2,182	3,276	分攤	52020173	2,971	2,971	
395,502	429,812	合 計		441,012	360,191	80,821

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

中國輸出入銀行
業務費用說明
中華民國 102 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 185,604 千元，包括：

- 1.職員薪金：171,402 千元。
- 2.工員工資：10,678 千元。
- 3.警 餉：3,524 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 5,474 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 12,027 千元，包括：

- 1.超時加班費：3,947 千元。
- 2.不休假加班費：7,736 千元。
- 3.值班費：344 千元。

中國輸出入銀行
業務費用說明
中華民國 102 年度

(四)獎金：計編列 55,251 千元，包括：

- 1.績效獎金：依「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，高於依現行待遇標準設算之用人費用總額部分，計 24,284 千元，編列為績效獎金；至其核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
- 2.考核獎金：按員工薪資總額 2 個月編列，計 30,934 千元。
- 3.其他獎金：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 33 千元。

(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 9.91% 及工員提撥率 10.21% 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% 編列等，計 20,962 千元，包括：

- 1.職員退休及離職金：18,007 千元。
- 2.工員退休及離職金：1,955 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。

中國輸出入銀行
業務費用說明

中華民國 102 年度

(六)福利費：計編列 20,655 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 14,081 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 1 次健康檢查限額補助每人 3,500 元編列，計 311 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 2,612 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 105 千元。
- 5.退休福利費：係參照員工福利精算評估報告中之年節慰問金，編列 345 千元。
- 6.其他福利費：係員工休假補助費，依規定覈實編列，計 3,201 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 4 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 102 年度

二、服務費用：

(一)水電費：包括工作場所電費、工作場所水費及煤氣費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要及落實節能減碳政策覈實編列。

(二)郵電費：包括郵費、電話費及數據通信費等，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實編列。

(三)旅運費：包括國內旅費、國外旅費、大陸地區旅費、專力費、貨物運費及其他旅運費等；其中國外旅費係派員赴國外參加國際會議、業務接洽、業務推廣、授信追蹤等出國計畫計 2,940 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 696 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 102 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 2,410 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 102 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。
- (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。

中國輸出入銀行
業務費用說明

中華民國 102 年度

三、材料及用品費：

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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 102 年度

五、折舊與攤銷：各項折舊係依資產使用狀況，按平均法估列；
攤銷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 99 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 102 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
61,412	66,119	用人費用	5203011	67,779	59,156	8,623
36,341	44,038	正式員額薪資	52030111	41,393	41,393	
1,767	2,380	臨時人員薪資	52030112	2,380	2,380	
2,985	3,707	超時工作報酬	52030113	3,325		3,325
181	120	津貼	52030114	120	120	
13,290	7,192	獎金	52030115	12,049	6,751	5,298
4,056	5,141	退休及卹償金	52030116	4,496	4,496	
2,791	3,539	福利費	52030118	4,014	4,014	
1	2	提繳費	52030119	2	2	
2,524	4,153	服務費用	5203012	3,978	3,423	555
471	520	水電費	52030121	526	526	
543	991	郵電費	52030122	951	951	
135	225	旅運費	52030123	180	180	
93	299	印刷裝訂與廣告費	52030124	265	265	
625	1,173	修理保養與保固費	52030125	1,131	1,131	
63	180	保險費	52030126	170	170	
110	210	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	200	200	
484	555	公共關係費	52030129	555		555
939	1,213	材料及用品費	5203013	1,220	1,220	
215	240	使用材料費	52030131	250	250	

中國輸出入銀行
管理費用明細表

59

中華民國 102 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
724	973	用品消耗	52030132	970	970	
125	313	租金與利息	5203014	280	200	80
	80	交通及運輸設備租金	52030144	80		80
125	233	什項設備租金	52030145	200	200	
1,993	2,322	折舊及攤銷	5203015	2,762	2,762	
1,044	1,050	房屋折舊	52030152	1,096	1,096	
556	819	機械及設備折舊	52030153	963	963	
174	192	交通及運輸設備折舊	52030154	398	398	
219	261	什項設備折舊	52030155	305	305	
824	835	稅捐與規費	5203016	835	835	
170	170	土地稅	52030162	170	170	
600	600	房屋稅	52030164	600	600	
39	45	消費與行為稅	52030165	45	45	
15	20	規費	52030167	20	20	
17	40	會費、捐助與分攤	5203017	40	40	
17	40	分攤	52030173	40	40	
67,834	74,995	合 計		76,894	67,636	9,258

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 102 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 41,393 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 888 千元。
- 2.職員薪金： 38,271 千元。
- 3.工員工資： 2,234 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：按實際需要覈實編列，計 3,325 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,588 千元。
- 2.不休假加班費： 1,737 千元。

(四)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(五)獎金：計編列 12,049 千元，包括：

- 1.績效獎金：依「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，高於依現行待遇標準設算之用人費用總額部分，計 5,298 千元，編列為績效獎

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 102 年度

金；至其核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：按員工薪資總額 2 個月編列，計 6,751 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 9.91% 及工員提撥率 10.21% 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 4,496 千元，包括：

1. 職員退休及離職金：4,040 千元。

2. 工員退休及離職金：456 千元。

(七) 福利費：計編列 4,014 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 3,206 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 95 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 20 千元。

4. 退休福利費：係參照員工福利精算評估報告中之年節慰問金，編列 67 千元。

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 102 年度

5.其他福利費：係員工休假補助費，依規定覈實編列，計 626 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。

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。

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 102 年度

(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。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：主持人用轎車依規定之加油標準編列。

(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 102 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
1,547	2,455	研究發展費用	529801	2,355	2,355	
10	30	用人費用	5298011	30	30	
10	30	獎金	52980115	30	30	
1,019	1,720	服務費用	5298012	1,620	1,620	
4	20	郵電費	52980122	20	20	
60	60	旅運費	52980123	80	80	
628	860	印刷裝訂與廣告費	52980124	860	860	
327	780	專業服務費	52980128	660	660	
518	705	材料及用品費	5298013	705	705	
518	705	用品消耗	52980132	705	705	
1,890	2,100	員工訓練費用	529802	2,000	2,000	
1,734	1,970	服務費用	5298022	1,870	1,870	
42		旅運費	52980223			
12		保險費	52980226			
1,680	1,970	專業服務費	52980228	1,870	1,870	
103	130	材料及用品費	5298023	130	130	
103	130	用品消耗	52980232	130	130	
53		租金與利息	5298024			
53		房租	52980242			
3,437	4,555	合 計		4,355	4,355	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

中國輸出入銀行
其他營業費用說明

中華民國 102 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 102 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
55,063	59,755	其他營業外費用	5998	60,260	6,614	53,646
49,096	53,262	優存超額利息	599807	53,646		53,646
49,096	53,262	租金與利息	5998074	53,646		53,646
49,096	53,262	利息	59980746	53,646		53,646
1,037	1,107	資產報廢損失	599835	964	964	
1,037	1,107	損失與賠償給付	5998358	964	964	
1,037	1,107	各項損失	59983581	964	964	
4,930	5,386	什項費用	599898	5,650	5,650	
4,550	5,086	用人費用	5998981	5,180	5,180	
104	33	獎金	59989815			
4,446	5,053	福利費	59989818	5,180	5,180	
14	100	會費、捐助與分攤	5998987	100	100	
14	100	捐助	59989872	100	100	
366	200	其他	5998989	370	370	
366	200	其他費用	59989891	370	370	
55,063	59,755	合 計		60,260	6,614	53,646

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

中國輸出入銀行
營業外費用說明

中華民國 102 年度

- 一、資產報廢損失：參見第 77 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 5,080 千元。
 - 2.其他福利費：依規定覈實編列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 100 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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						租賃權 益改良	小計
名 稱	編號	土地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及運 輸設備	什項 設備			
一般建築及設備計畫	952	15,000	40,000	4,620	100	570		60,290	
土地		15,000						15,000	
房屋及建築			40,000					40,000	
機械及設備				4,620				4,620	
交通及運輸設備					100			100	
什項設備						570		570	
合 計		15,000	40,000	4,620	100	570		60,290	

項 目		自 有 資 金					小 計	
名 稱	編 號	營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	金 額	%	
						一般建築及設備計畫	952	60,290
土地		15,000				15,000	100.00	
房屋及建築		40,000				40,000	100.00	
機械及設備		4,620				4,620	100.00	
交通及運輸設備		100				100	100.00	
什項設備		570				570	100.00	
合 計		60,290				60,290	100.00	

出入銀行
充資金來源明細表

102 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	%		
						60,290	100.00
						15,000	100.00
						40,000	100.00
						4,620	100.00
						100	100.00
						570	100.00
						60,290	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	60,290	60,290				
土地		15,000	15,000				
房屋及建築		40,000	40,000				
機械及設備		4,620	4,620				
交通及運輸設備		100	100				
什項設備		570	570				
合 計		60,290	60,290				

出入銀行
計畫預期進度明細表

102 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 %	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%
					60,290	100.00	60,290	100.00
	102.1-102.12				15,000	24.88	15,000	24.88
	102.1-102.12				40,000	66.35	40,000	66.35
	102.1-102.12				4,620	7.66	4,620	7.66
	102.1-102.12				100	0.17	100	0.17
	102.1-102.12				570	0.95	570	0.95
					60,290	100.00	60,290	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					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	351,936	50,391	11,244	27,125	2,401	443,097
上年度預計新增資產原值	1,350	2,866		-438		3,778
本年度預計新增資產原值	40,000	1,180	-49	32		41,163
資產重估增值額						
累計減損數						
本年度資產總額	393,286	54,437	11,195	26,719	2,401	488,038
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	6,235	8,329	2,013	1,632	480	18,689
業務費用	5,139	7,366	1,615	1,327	480	15,927
管理費用	1,096	963	398	305		2,762
合 計	6,235	8,329	2,013	1,632	480	18,689

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

77

中華民國 102 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		4,127	3,163		964	-964	
機械及設備	946030	3,440	2,587		853	-853	
交通及運輸設備	946040	149	126		23	-23	
什項設備	946050	538	450		88	-88	
總 計		4,127	3,163		964	-964	

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	4,500,000	450,000,000	45,500		45,500
台灣金聯資產管理股 份有限公司	911955	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

102 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 持有股數	占發行 股數%	本 年 度 預 算		上 年 度 預 算	前 年 度 決 算
		每 股 (元)	總 額	總 額	總 額
700,000	3.53	2.00	1,400	1,400	2,237
5,118,750	1.14	2.40	12,285	10,920	5,687
5,000,000	0.28	0.75	3,750	3,750	3,536
			17,435	16,070	11,460

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	實 收 資 本				預收資本
						股數	每股金額(元)	金額	%	
中央政府資本	942010	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	

叁、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
中華民國 102 年度

83

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	25,810,000	0.62			160,510		
新臺幣戶		8,000,000	0.60			48,000		
外幣戶		17,810,000	0.63			112,510		
國家發展基金息	9020	635,000	0.20			1,270		
新臺幣戶		635,000	0.20			1,270		
央行融資息	9030	17,000,000	0.80			136,000		
外幣戶		17,000,000	0.80			136,000		
中小企業發展基金息	9040	495,000	0.70			3,465		
新臺幣戶		495,000	0.70			3,465		
同業融資息	9050	630,000	1.43			9,009		
新臺幣戶		630,000	1.43			9,009		
商業本票息	9070	500,000	1.00			5,000		
新臺幣戶		500,000	1.00			5,000		
金融債券息	9080	10,300,000	1.20			123,560		
新臺幣戶		10,300,000	1.20			123,560		
推貿基金息	9090	7,964,000	0.20			15,928		
新臺幣戶		7,964,000	0.20			15,928		
合 計		63,334,000	0.72			454,742		

戊、預算參考表



中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國102年12月31日

85

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
資產	1	90,866,230	89,207,222	1,659,008
流動資產	11	2,590,764	2,473,886	116,878
現金	1101	890	853	37
庫存現金	110101	9	9	
零用及週轉金	110104	241	241	
待交換票據	110105	640	603	37
存放銀行同業	1102	90,308	83,608	6,700
存放銀行同業	110201	90,308	83,608	6,700
存放央行	1103	57,550	57,490	60
存放央行	110301	57,550	57,490	60
流動金融資產	1104	2,100,000	2,000,000	100,000
持有至到期日金融資產－流動	110416	2,100,000	2,000,000	100,000
應收款項	1105	318,148	308,450	9,698
應收收益	110511	840	820	20
應收無追索權承購帳款	110513	96,465	96,265	200
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	751	736	15
應收利息	110515	223,156	213,596	9,560
備抵呆帳－應收利息	110516	1,562	1,495	67
預付款項	1111	23,868	23,485	383
用品盤存	111102	137	134	3
預付費用	111103	23,600	23,222	378
其他預付款	111198	131	129	2
押匯貼現及放款	12	87,131,788	85,608,672	1,523,116
短期放款及透支	1202	6,549,828	6,241,998	307,830
短期放款	120202	6,596,000	6,286,000	310,000
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	46,172	44,002	2,170
短期擔保放款及透支	1203	11,928	9,940	1,988
短期擔保放款	120302	12,000	10,000	2,000
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	72	60	12
中期放款	1204	48,487,331	47,345,381	1,141,950

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
中期放款	120401	48,748,000	47,598,000	1,150,000
備抵呆帳－中期放款	120404	260,669	252,619	8,050
中期擔保放款	1205	5,694,374	5,563,298	131,076
中期擔保放款	120501	5,749,000	5,617,000	132,000
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	54,626	53,702	924
長期放款	1206	2,958,147	2,846,931	111,216
長期放款	120601	2,979,000	2,867,000	112,000
備抵呆帳－長期放款	120604	20,853	20,069	784
長期擔保放款	1207	23,430,180	23,601,124	-170,944
長期擔保放款	120701	23,477,000	23,646,000	-169,000
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	46,820	44,876	1,944
基金、投資及長期應收款	13	459,855	459,855	
非流動金融資產	1302	352,055	352,055	
持有供交易之金融資產評價調 整－非流動	130206	249,555	249,555	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	102,500	102,500	
再保險準備資產	1306	107,800	107,800	
再保險準備資產	130601	107,800	107,800	
不動產、廠房及設備	14	525,103	484,466	40,637
土地	1401	281,623	266,623	15,000
土地	140101	95,203	80,203	15,000
重估增值－土地	140102	186,420	186,420	
房屋及建築	1403	230,252	196,487	33,765
房屋及建築	140301	393,286	353,286	40,000
累計折舊－房屋及建築	140304	163,034	156,799	6,235
機械及設備	1404	8,574	13,136	-4,562
機械及設備	140401	54,437	53,257	1,180
累計折舊－機械及設備	140404	45,863	40,121	5,742
交通及運輸設備	1405	287	2,223	-1,936
交通及運輸設備	140501	11,195	11,244	-49

中國輸出入銀行
 資產負債預計表
 中華民國102年12月31日

87

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
累計折舊－交通及運輸設備	140504	10,908	9,021	1,887
什項設備	1406	4,220	5,370	-1,150
什項設備	140601	26,719	26,687	32
累計折舊－什項設備	140604	22,499	21,317	1,182
租賃權益改良	1407	147	627	-480
租賃權益改良	140701	2,401	2,401	
累計折舊－租賃權益改良	140704	2,254	1,774	480
無形資產	16	55,144	36,787	18,357
無形資產	1601	55,144	36,787	18,357
電腦軟體	160105	55,144	36,787	18,357
其他資產	18	103,576	143,556	-39,980
遞延資產	1802	448	438	10
其他遞延資產	180298	448	438	10
遞延所得稅資產	1803	36,850	36,850	
遞延所得稅資產	180301	36,850	36,850	
什項資產	1897	66,278	106,268	-39,990
催收款項	189702	227,354	227,354	
備抵呆帳－催收款項	189705	163,174	123,140	40,034
暫付及待結轉帳項	189708	1,408	1,387	21
存出保證金	189721	690	667	23
資 產 總 額		90,866,230	89,207,222	1,659,008

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
負債	2	71,768,820	70,495,949	1,272,871
流動負債	21	24,848,299	24,633,279	215,020
短期債務	2101	1,000,000	1,000,000	
應付商業本票	210103	1,000,000	1,000,000	
銀行同業存款	2103	23,218,288	22,996,474	221,814
銀行同業拆放	210303	23,218,288	22,996,474	221,814
應付款項	2105	519,628	526,285	-6,657
應付代收款	210503	2,133	1,923	210
應付無追索權承購帳款	210504	87,200	87,100	100
應付費用	210505	99,810	99,610	200
應付其他稅款	210506	3,833	3,543	290
應付利息	210509	159,400	157,008	2,392
應付佣金	210511	243	228	15
應付再保給付	210518	11,880	11,750	130
應付代收保險費	210525	678	672	6
其他應付款	210598	154,451	164,451	-10,000
當期所得稅負債	2106	26,639	31,964	-5,325
應付所得稅款	210601	26,639	31,964	-5,325
預收款項	2108	83,744	78,556	5,188
預收收入	210803	82,750	77,650	5,100
預收保費	210804	994	906	88
存款、匯款及金融債券	22	12,250,000	10,750,000	1,500,000
金融債券	2206	12,250,000	10,750,000	1,500,000
應付金融債券	220601	12,250,000	10,750,000	1,500,000
央行及同業融資	23	17,636,000	18,146,000	-510,000
央行融資	2301	17,000,000	17,500,000	-500,000
央行其他融資	230103	17,000,000	17,500,000	-500,000
同業融資	2302	636,000	646,000	-10,000
同業融資	230201	636,000	646,000	-10,000
長期負債	24	15,146,471	15,096,471	50,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國102年12月31日

89

單位：新臺幣千元

科 目		編號	102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱					
非流動金融負債		2402	15,146,471	15,096,471	50,000
原始認列時指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債－非流動		240201	5,700,000	5,700,000	
原始認列時指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債評價調整－非		240202	256,471	256,471	
其他金融負債－非流動		240298	9,190,000	9,140,000	50,000
其他負債		28	1,888,050	1,870,199	17,851
負債準備		2801	488,860	472,659	16,201
保證責任準備		280102	38,500	37,500	1,000
未滿期保費準備		280107	80,379	79,449	930
賠款準備		280111	163,874	147,574	16,300
員工福利負債準備		280120	206,107	208,136	-2,029
遞延所得稅負債		2803	41,379	41,379	
估計應付土地增值稅		280302	41,379	41,379	
什項負債		2897	1,357,811	1,356,161	1,650
存入保證金		289701	1,761	1,761	
應付保管款		289702	2,021	2,021	
暫收及待結轉帳項		289703	87,713	86,063	1,650
撥入輸保基金		289706	1,266,316	1,266,316	
權益		3	19,097,410	18,711,273	386,137
資本		31	12,000,000	12,000,000	
資本		3101	12,000,000	12,000,000	
資本		310101	12,000,000	12,000,000	
保留盈餘		33	6,912,337	6,751,200	161,137
已指撥保留盈餘		3301	6,912,337	6,751,200	161,137
法定公積		330101	6,133,738	6,007,282	126,456
特別公積		330102	778,599	743,918	34,681
累積其他綜合損益		34	-54,005	-279,005	225,000
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		3401	-54,005	-279,005	225,000
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額		340101	-54,005	-279,005	225,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
首次採用國際財務報導準則調整數	36	239,078	239,078	
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	239,078	239,078	
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	239,078	239,078	
負債及權益總額		90,866,230	89,207,222	1,659,008

- 註：1. 102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。
 2. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有8,100,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)7,700,000千元。
 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100,000千元已編入撥入輸保基金，並預計運用於推展各項輸出保險業務。

中國輸出入銀行
員 工 人 數 彙 計 表
中華民國 102 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	208				208		
業務部分	9722	173		1		174		
正式職員	97221	149		1		150		
職員		149		1		150		
正式工員	97223	24				24		
工員		20				20		
警衛		4				4		
管理部分	9723	35		-1		34		
正式職員	97231	31		-1		30		
職員		31		-1		30		
正式工員	97233	4				4		
工員		4				4		
合 計		208				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。

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					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	226,997	7,854	15,352	120	29,582	37,685	63
業務費用	9745202	185,604	5,474	12,027		24,284	30,934	33
職員	97452023	171,402		10,301		22,425	28,567	33
國內部分	974520231	171,402		10,301		22,425	28,567	33
工員	97452024	14,202	5,474	1,726		1,859	2,367	
國內部分	974520241	14,202	5,474	1,726		1,859	2,367	
管理費用	9745203	41,393	2,380	3,325	120	5,298	6,751	
理監事(國內)	97452031	888						
職員	97452033	38,271		2,491	120	5,007	6,379	
國內部分	974520331	38,271		2,491	120	5,007	6,379	
工員	97452034	2,234	2,380	834		291	372	
國內部分	974520341	2,234	2,380	834		291	372	
其他營業費用	9745298							30
研究發展費用	974529801							30
其他營業外費用	9745998							
什項費用	974599898							
合 計		226,997	7,854	15,352	120	29,582	37,685	63

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」，另辦理「清潔勞務承攬」，相關費用金額計1,175千元，並帳列「業務及管理費用－外包費」。

出入銀行
彙計表

102 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		
24,458	1,000		22,367	406	2,612	125	4,339	6	372,966
19,962	1,000		14,081	311	2,612	105	3,546	4	299,977
18,007			12,522	266	2,260	90	3,048		268,921
18,007			12,522	266	2,260	90	3,048		268,921
1,955	1,000		1,559	45	352	15	498	4	31,056
1,955	1,000		1,559	45	352	15	498	4	31,056
4,496			3,206	95		20	693	2	67,779
									888
4,040			2,772	84		18	610		59,792
4,040			2,772	84		18	610		59,792
456			434	11		2	83	2	7,099
456			434	11		2	83	2	7,099
									30
									30
			5,080				100		5,180
			5,080				100		5,180
24,458	1,000		22,367	406	2,612	125	4,339	6	372,966

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	26,639		
營利事業所得稅	97611	26,639		
土地稅	9762		941	
一般土地地價稅	97621		941	
房屋稅	9764		1,564	
一般房屋稅	97641		1,564	
消費與行為稅	9765	21,461	1,660	
營業稅	97655	21,461		
印花稅	97656		1,535	
使用牌照稅	97657		125	
規費	9767	1,865	13	
行政規費	97671	1,780	13	
汽車燃料使用費	97672	85		
合 計		49,965	4,178	

出入銀行
與規費明細表

102 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
					26,639		
					26,639		
						941	
						941	
						1,564	
						1,564	
					21,461	1,660	
					21,461		
						1,535	
						125	
					1,865	13	
					1,780	13	
					85		
					49,965	4,178	

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 102 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	
									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

97

中華民國 102 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				
102年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	87,000,000	1.57	1,366,580
短期放款及透支	931140	"	9,636,000	1.43	137,558
中期放款	931150	"	51,262,000	1.56	798,180
長期放款	931170	"	26,102,000	1.65	430,842
保險	9323	新臺幣千元	63,000,000	0.25	155,220
輸出保險	932310	"	63,000,000	0.25	155,220
保證及代理	9325	新臺幣千元	7,000,000	0.22	15,400
保證業務	932510	"	7,000,000	0.22	15,400
101年度預算數					
放款	9310	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	"	8,100,000	1.55	125,260
中期放款	931150	"	49,440,000	1.60	789,816
長期放款	931170	"	25,960,000	1.57	408,696
保險	9323	新臺幣千元	57,000,000	0.25	142,535
輸出保險	932310	"	57,000,000	0.25	142,535
保證及代理	9325	新臺幣千元	6,700,000	0.22	14,800
保證業務	932510	"	6,700,000	0.22	14,800
100年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	85,009,046	1.31	1,116,441
短期放款及透支	931140	"	8,395,063	1.08	91,017
中期放款	931150	"	49,338,231	1.31	645,697
長期放款	931170	"	27,275,752	1.39	379,727
保險	9323	新臺幣千元	73,408,818	0.30	218,201

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 102 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
輸出保險	932310	"	73,408,818	0.30	218,201
保證及代理	9325	新臺幣千元	8,349,047	0.22	18,540
保證業務	932510	"	8,349,047	0.22	18,540
99年度決算數					
放款	9310	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	"	7,060,772	1.14	80,384
中期放款	931150	"	46,195,662	1.15	531,191
長期放款	931170	"	29,809,735	1.39	414,402
保險	9323	新臺幣千元	63,956,628	0.44	283,259
輸出保險	932310	"	63,956,628	0.44	283,259
保證及代理	9325	新臺幣千元	7,011,739	0.29	20,526
保證業務	932510	"	7,011,739	0.29	20,526
98年度決算數					
放款	9310	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	"	6,304,335	1.72	108,373
中期放款	931150	"	41,654,383	1.60	664,607
長期放款	931170	"	30,756,191	2.38	733,121
保險	9323	新臺幣千元	58,052,691	0.34	195,810
輸出保險	932310	"	58,052,691	0.34	195,810
保證及代理	9325	新臺幣千元	6,430,379	0.31	20,004
保證業務	932510	"	6,430,379	0.31	20,004

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 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			3,553	
國際組織會費			1,645	
	業務費用		1,645	
		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	1,400	
		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			1,863	
	業務費用		1,863	
		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 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國中東經貿協會	4	
		台灣非洲工業發展協會	20	
		台日商務交流協進會	20	
		中華民國工商協進會	20	
		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	
		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	
公益支出			100	
	什項費用		100	
		敦親睦鄰	40	
		關懷社會公益活動	60	
分攤			3,011	
分攤大樓管理費			2,500	
	業務費用		2,500	
		總行辦公室管理費	2,000	
		高雄分行辦公室管理費	180	
		台中分行辦公室管理費	200	
		新竹分行辦公室管理費	120	
分攤其他費用			511	
	業務費用		471	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

101

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	
		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	65	
		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	
		世華金融聯誼會議經費分攤款	20	
		東亞經濟會議分攤費用	40	
		亞太區合作會議分攤	10	
		其他	50	
	管理費用		40	
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	30	
		其他	10	
會費、捐助與分攤	合 計		10,724	

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	年	
			本 合 計	金融保險成本
346,959	357,077	用人費用	372,966	
203,973	237,142	正式員額薪資	226,997	
4,363	9,044	臨時人員薪資	7,854	
13,788	15,832	超時工作報酬	15,352	
2,217	552	津貼	120	
75,614	39,439	獎金	67,330	
23,244	28,534	退休及卹償金	25,458	
52		資遣費		
23,704	26,528	福利費	29,849	
4	6	提繳費	6	
178,036	139,321	服務費用	158,528	87,151
2,995	3,402	水電費	3,324	
5,632	6,856	郵電費	6,868	
5,322	5,170	旅運費	5,520	
15,046	14,397	印刷裝訂與廣告費	14,607	
3,481	4,740	修理保養與保固費	4,609	
94,218	50,958	保險費	68,330	67,470
22,596	20,298	棧儲、包裝、代理及加工費	21,356	19,681
24,852	29,211	專業服務費	29,592	
3,894	4,289	公共關係費	4,322	
5,293	6,731	材料及用品費	6,711	
543	785	使用材料費	765	

出入銀行
彙計表

102 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	
299,977	67,779	30		5,180		
185,604	41,393					
5,474	2,380					
12,027	3,325					
	120					
55,251	12,049	30				
20,962	4,496					
20,655	4,014			5,180		
4	2					
63,909	3,978	1,620	1,870			
2,798	526					
5,897	951	20				
5,260	180	80				
13,482	265	860				
3,478	1,131					
690	170					
1,475	200					
27,062		660	1,870			
3,767	555					
4,656	1,220	705	130			
515	250					

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
4,750	5,946	用品消耗	5,946	
578,760	637,147	租金與利息	664,241	602,942
3,136	2,075	房租	2,078	
3,127	4,348	機器租金	4,340	
447	130	交通及運輸設備租金	130	
907	1,138	什項設備租金	1,105	
571,143	629,456	利息	656,588	602,942
21,893	30,259	折舊及攤銷	30,606	
5,982	6,024	房屋折舊	6,235	
4,936	7,448	機械及設備折舊	8,329	
1,153	1,284	交通及運輸設備折舊	2,013	
1,271	1,537	什項設備折舊	1,632	
638	540	租賃資產及租賃權益改良折舊	480	
7,913	13,426	攤銷	11,917	
55,282	62,989	稅捐與規費	54,143	
36,689	31,964	所得稅	26,639	
904	941	土地稅	941	
1,406	1,564	房屋稅	1,564	
14,910	26,642	消費與行為稅	23,121	
1,373	1,878	規費	1,878	
7,902	11,090	會費、捐助與分攤	10,724	
2,632	3,614	會費	3,553	

出入銀行
彙計表

102 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
4,141	970	705	130		
7,373	280			53,646	
2,078					
4,340					
50	80				
905	200				
				53,646	
27,844	2,762				
5,139	1,096				
7,366	963				
1,615	398				
1,327	305				
480					
11,917					
26,669	835				26,639
					26,639
771	170				
964	600				
23,076	45				
1,858	20				
10,584	40			100	
3,553					

中國輸
各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
3,071	4,160	捐助	4,160	
2,199	3,316	分攤	3,011	
331,800	138,696	損失與賠償給付	129,194	128,230
-23,075	3,107	各項損失	964	
87,841	71,513	賠償給付	72,300	72,300
267,034	64,076	提存	55,930	55,930
366	200	其他	370	
366	200	其他費用	370	
1,526,291	1,383,510	合 計	1,427,483	818,323

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

出入銀行
彙計表

102 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
4,060				100	
2,971	40			964	
				964	
				370	
				370	
441,012	76,894	2,355	2,000	60,260	26,639

中國輸出入銀行
綜合損益預計表

中華民國102年及101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	1,389,820		1,364,522		1.85
減：利息費用	454,742		416,174		9.27
利息淨收益		935,078		948,348	-1.40
利息以外淨收益		-9,389		-28,600	67.17
手續費淨收益	16,005		16,372		-2.24
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	-49,020		-58,520		16.23
兌換損益	1,000		-2,000		150.00
輸出保險業務淨收益	57,801		51,847		11.48
其他利息以外淨收益	-35,175		-36,299		3.10
淨收益		925,689		919,748	0.65
呆帳費用及保證責任準備提存		55,000		55,000	
營業費用		527,911		514,748	2.56
員工福利費用	372,966		357,077		4.45
折舊及攤銷費用	30,606		30,259		1.15
其他業務及管理費用	124,339		127,412		-2.41
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		342,778		350,000	-2.06
所得稅(費用)利益		-26,639		-31,964	16.66
繼續營業單位本期淨利(淨損)		316,139		318,036	-0.60
本期淨利(淨損)		316,139		318,036	-0.60
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	225,000		-279,005		180.64
本期其他綜合損益(稅後淨額)		225,000		-279,005	180.64
本期綜合損益總額		541,139		39,031	1286.43

註：1. 本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

2. 上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

中國輸出入銀行
現金流量預計表

中華民國102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：		-707,668
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		342,778
本期稅前淨利（淨損）		342,778
調整項目：		-1,798,192
不影響現金流量之收益費損項目		-718,743
呆帳費用及保證責任準備提存	55,000	
折舊費用	18,689	
攤銷費用	11,917	
利息收入	-1,389,820	
利息費用	602,942	
出售資產(利益)損失	964	
其他調整項目	-18,435	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-1,079,449
貼現及放款（增加）減少	-1,312,000	
應收款項（增加）減少	-220	
其他資產（增加）減少	-383	
央行及銀行同業存款增加（減少）	221,814	
應付款項增加（減少）	-9,049	
其他負債增加（減少）	20,389	
支付之利息		1,380,260
收取之利息		-600,550
支付之所得稅		-31,964
營業活動之淨現金流入（流出）		-707,668
投資活動之現金流量：		-73,183
購買不動產及設備	-60,290	
其他資產（增加）減少	-30,328	
收取之股利	17,435	
投資活動之淨現金流入（流出）		-73,183
籌資活動之現金流量：		886,648
央行及同業融資增加（減少）	-510,000	
應付金融債券增加（減少）	1,500,000	
其他金融負債增加（減少）	50,000	
其他負債增加（減少）	1,650	
發放現金股利	-155,002	
籌資活動之淨現金流入（流出）		886,648
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		106,797
期初現金及約當現金餘額		2,141,951
期末現金及約當現金餘額		2,248,748

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102年12月31日及102年1月1日

單位：新臺幣千元

資 產	102年12月31日		102年1月1日	
	金額	%	金額	%
現金及約當現金	91,198	0.10%	84,461	0.10%
存放央行及拆借銀行同業	57,550	0.06%	57,490	0.06%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	249,555	0.28%	249,555	0.28%
應收款項-淨額	318,148	0.35%	308,450	0.35%
貼現及放款-淨額	87,195,968	95.96%	85,712,886	96.08%
持有至到期日金融資產-淨額	2,100,000	2.31%	2,000,000	2.24%
其他金融資產-淨額	210,300	0.23%	210,300	0.24%
不動產及設備-淨額	525,103	0.58%	484,466	0.54%
無形資產-淨額	55,144	0.06%	36,787	0.04%
遞延所得稅資產-淨額	36,850	0.04%	36,850	0.04%
其他資產-淨額	26,414	0.03%	25,977	0.03%
資產總計	90,866,230	100.00%	89,207,222	100.00%
	102年12月31日		102年1月1日	
負債與權益	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	23,218,288	25.55%	22,996,474	25.78%
央行及同業融資	17,636,000	19.41%	18,146,000	20.34%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,956,471	6.55%	5,956,471	6.68%
應付款項	519,628	0.57%	526,285	0.59%
當期所得稅負債	26,639	0.03%	31,964	0.03%
應付金融債券	12,250,000	13.48%	10,750,000	12.05%
其他金融負債	10,190,000	11.21%	10,140,000	11.37%
負債準備	488,860	0.54%	472,659	0.53%
遞延所得稅負債	41,379	0.05%	41,379	0.04%
其他負債	1,441,555	1.59%	1,434,717	1.61%
負債總計	71,768,820	78.98%	70,495,949	79.02%
資本	12,000,000	13.21%	12,000,000	13.45%
保留盈餘	7,151,415	7.87%	6,990,278	7.84%
法定盈餘公積	6,133,738	6.75%	6,007,282	6.74%
特別盈餘公積	1,017,677	1.12%	982,996	1.10%
其他權益	-54,005	-0.06%	-279,005	-0.31%
權益總計	19,097,410	21.02%	18,711,273	20.98%
負債及權益總計	90,866,230	100.00%	89,207,222	100.00%

註：1. 本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

2. 102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

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 101 年度

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



主辦會計人員：王毓槐



基金主持人：施燕

