

中華民國106年度

中央政府總預算



• 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、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	7
二、關於經營管理者	8
參、業務計畫	
一、營運計畫	15
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	15
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	18
四、研究發展及員工訓練	18
五、金融債券發行與償還計畫	19
六、增資計畫	20
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	21
二、盈虧撥補之預計	21
三、現金流量之預計	23

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	24
二、較上年度預算各項目增減原因說明	24
三、財務狀況分析	27
四、投資報酬分析	28
五、其他有關說明	33

丙、預算主要表

一、損益預計表	37
二、盈虧撥補預計表	44
三、現金流量預計表	45

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	48
二、營業外收入明細表	50
三、金融保險成本明細表	51
四、業務費用明細表	52
五、管理費用明細表	62
六、其他營業費用明細表	68
七、營業外費用明細表	70

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	75
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	76
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	78
四、資產折舊明細表	80

五、資產報廢明細表	81
六、資金轉投資及其盈虧明細表	82
七、資本增減與股額明細表	84
參、附表	
一、利息費用明細表	87

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	89
二、員工人數彙計表	97
三、用人費用彙計表	98
四、繳納各項稅捐與規費明細表	100
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	102
六、5年來主要營運項目量值明細表	103
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	105
八、各項費用彙計表	108
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） ..	114
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） ..	115
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）	116

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	117
---	-----

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	21.12	20.19	0.93	4.61
營 業 總 支 出	16.40	15.99	0.41	2.56
淨 利 (淨 損 -)	4.72	4.20	0.52	12.38
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利	2.01	1.79	0.22	12.29
留存事業機關盈餘	2.71	2.41	0.30	12.45
現 金 流 量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.19	0.17	0.02	11.76
增加長期債務				
現金及約當現金淨減				
現金及約當現金淨增	2.33	1.11	1.22	109.91
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-250.00	-263.07	13.07	4.97
不動產、廠房及設備餘額	5.30	5.29	0.01	0.19
長 期 負 債 餘 額	141.57	173.59	-32.02	18.45
權 益	295.47	240.39	55.08	22.91
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) 營運資金餘額=流動資產－流動負債。				
(3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行係依據「中國輸出入銀行條例」設立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)配合行政院「商品出口轉型行動方案」、「經濟體質強化措施」及經貿等主管機關政策，協助廠商加強出口產品、出口市場及拓銷策略的多元化。
- (二)加強辦理輸出融資及保證業務，並廣布新興市場轉融資據點，以協助廠商拓展貿易。
- (三)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。
- (四)推廣輸出保險業務，以協助出口廠商規避貿易風險。
- (五)加強國際金融合作，擴大國際市場之參與。
- (六)強化風險管理制度，以健全經營體質。

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：105 年全球景氣復甦力道疲弱，面臨下行風險，國際貨幣基金（IMF）對 105 年全球 GDP 成長率預估值為 3.1%，主因美國經濟表現不如預期，其貨幣政策亦對新興經濟體造成外溢效應；中國大陸及部分新興市場國家經濟成長放緩；國際油價及大宗商品價格走低衝擊新興市場經濟，以及英國脫歐引發之金融市場動盪，不利全球經濟展望。IMF 指出，儘管 105 年全球經濟成長仍以新興市場及開發中國家為主力，但目前各國經濟前景不一，且成長力道普遍較過去 20 年減弱，預計 106 年後復甦力道才可望增強而帶動全球經濟成長，故對 106 年全球 GDP 成長率預估值為 3.4%，高於 105 年之 3.1%，惟仍應注意美元升息可能衝擊新興市場國家金融市場，以及中東地區衝突事件與英國脫歐所產生之負面影響。
- 2.國內經濟方面：105 年受全球經濟成長緩慢影響，衝擊我國出口表現，連帶影響民間投資意願，致經濟成長不如預期。預期 105 年下半年，受惠半導體業供應鏈訂單回升、手持行動裝置新品上市帶動電子零組件需求，可望挹注我國出口動能。中華經濟研究院預估 105 年經濟成長率為 0.84%，106 年受惠比較基期較低，預估成長率增為 1.80%。惟英國脫歐公投、國際地緣政治風險及新興市場債務風險等不確定因素，引發國內外股匯市波動，干擾全球經濟表現，皆為影響我國經濟前景之因素。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.放款及保證業務

為落實推動行政院「經濟體質強化措施」設置「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」，由本行主政結合商業銀行籌組聯貸案，以擴大金融支援，並積極洽訪系統、整廠及工程產業廠商，宣導上述聯貸平台，協助廠商拓展海外市場。

本行為協助我國廠商拓展出口，特擴大辦理因應營運資金需求之出口供應鏈廠商融資，提供短期貸款及保證；及配合政府五大產業計畫，對於出口廠商為拓展出口所購置土地、廠辦、營運研發中心或相關之機器設備等所需之資金或信用，提供中長期貸款及保證，擴大出口授信範疇。

另為配合政府提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，除積極參與金融同業之聯貸案件外，亦積極協助廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，提供中長期輸入融資。

又為協助廠商拓展海外市場，並開發重要資源及增進國際經濟合作，本行亦持續積極辦理海外投資融資業務，以配合廠商經營國際化之腳步。此外，配合政府政策辦理海外營建工程貸款及保證，協助國內工程公司爭取承包海外政府工程等採購商機，提高廠商競爭能力，並帶動我國工程品質之提升。

再者，本行積極參與國際聯合貸款業務，以增進與國際間之金融同業往來關係，並擴大業務觸角與利基。本行持續秉持謹慎原則，權衡風險與營收貢獻，擇優適時承

做業務，並帶動相關業務成長。

本行近年來整體業績均有成長，未來仍將積極拓展業務，協助國內經濟發展與創造就業機會。

2.輸出保險業務

本行配合政府政策，辦理相關政策性專案輸出保險業務，在全球經濟溫和成長之下，提供各項輸出保險商品，協助廠商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、業務經驗交流等方面加強合作機制，除與商業銀行策略聯盟，藉由商業銀行廣大之分支機構，擴大本行行銷通路外，並與產業界各主要商業同業公會共同辦理業務座談會，宣導國際貿易之風險管理，推廣輸出保險。此外，因應國際貿易演進，研修業務內容，並推展輸出保險網路服務平台，簡化投保申請手續，提高作業效率及服務效能，持續擴增本行輸出保險承做額。

3.趨勢表

單位：新臺幣千元

主要營運 項目	102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度決算數		105 年度預算數		106 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	91,237,865	101.41	95,553,084	104.73	96,582,760	101.08	98,000,000	101.47	101,000,000	103.06
保證業務	13,615,843	138.99	15,204,936	111.67	16,287,198	107.12	16,000,000	98.24	17,000,000	106.25
輸出保險業務	90,056,208	100.51	100,881,244	112.02	110,152,270	109.19	100,000,000	90.78	112,500,000	112.50

說明:1.102 年度決算數環比之計算皆以 101 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；落實公司治理與資訊揭露，健全經營體質；推動數位金融，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，並加強海外分支機構之設立、管理，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」、「獎勵本國銀行辦理創意產業放款方案」，增加對中小企業及創意產業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務；提供融資資金支援綠能科技、國防產業、生技醫療、亞洲矽谷及智慧機械等五大創新產業發展。

(二)遵照施政方針，本行將配合政府公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，推升經濟發展動能；引進新興資訊科技，提升為民服務品質；發揮金融中介功能，持續加強對新創企業及中小企業放款，營造優質企業成長環境，創造金融與產業雙贏；開放金融資料分析應用；促進財務及業務健全經營，強化企業責任的資訊揭露；增進金融消費者保護。

(三) 為發揮輸出入專業銀行的功能及執行政府政策，配合行政院推動「經濟體質強化措施」，逐年增資擴充營運基礎，建構聯貸平台，擴大金融支援，帶動產業升級；加強辦理政府五大創新產業計畫，擴大出口授信範疇；配合經濟部重點拓銷市場，加強佈建轉融資據點；結合國際區域經濟整合新脈動，多元協助廠商開發新興市場；設立泰國曼谷代表人辦事處，積極配合推動新南向政策；以新保險商品強化與商銀合作，架構保險與融資「一站式」服務；與經濟部共同辦理強化貿易金融貸款方案，運用推廣貿易基金提供各項政策性出口貸款，強化我國出口商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。

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（106）年度營業政策臚述如下：

1. 政策性綜合業務

- (1). 為落實推動行政院「經濟體質強化措施」設置「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」，由本行主政結合商業銀行籌組聯貸案，擴大金融支援。
- (2). 為協助我國服務貿易發展，推動行政院「經濟體質強化措施」及「商品出口轉型行動方案」政策，開辦新業務「服務貿易貸款及保證業務」，以支援我國服務業輸出，強化廠商拓展服務貿易之優勢及市占率。
- (3). 配合行政院「商品出口轉型行動方案」，積極協助中小企業及中堅企業，擴大服務據點，推動銀行海外布局。
- (4). 積極協助廠商開拓及分散外銷市場，加強辦理出口

- 貸款業務，促進出口貿易，創造國內就業機會。
- (5).與經濟部共同辦理強化貿易金融貸款方案，運用推廣貿易基金提供各項政策性出口貸款，強化我國出口商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。
 - (6).配合經濟部重點市場，協助廠商拓展新興市場，發揮核心功能。
 - (7).配合政府推動金融國際化政策，加強與國外政策性輸出金融機構或其他金融機構合作，參與國際聯合貸款，以促進機器設備輸出或承包海外工程，以及發展與國際間之金融業往來關係。
 - (8).配合政府政策辦理海外營建工程貸款及保證，協助國內工程公司爭取承包海外政府工程等採購商機，提高廠商競爭能力，並帶動我國工程品質之提升。
 - (9).配合政府政策加強提供中小企業金融服務，並與經濟部中小企業發展基金及中小企業信保基金合作中小企業融資方案，以協助其健全發展。
 - (10).為促進產業升級，主動參與國內聯合授信案件，以協助廠商進口精密機械設備、重要工業原料及引進國外技術。
 - (11).配合經濟部國際貿易局經貿政策，執行輸出保險優惠方案，提供輸出保險投保廠商保險費、徵信費等優惠措施，以協助廠商出口，促進貿易發展。
 - (12).配合國際經貿發展及跨國合作趨勢，並強化與各官方輸出信用機構之往來，除積極參與國際輸出信用組織「伯恩聯盟」之相關會議外，並尋求與各官方輸出信用機構建立合作關係，期以協助我國廠商

拓展全球市場。

- (13).積極拓展轉融資業務，與優質金融機構合作，擴大於新興市場佈建轉融資據點，提高進口商採購我國產品的意願，俾協助我國廠商開拓海外市場，增進我國與其他國家之實質經貿合作關係。

2.融資及保證業務

- (1).「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」計畫書及 SOP 業經財政部於 104 年 9 月 4 日核准，本聯貸平台透過各經貿單位轉介機制，推介優質之系統、整廠及工程產業輸出案件，進行金融支援專案規劃，經由本聯貸平台辦理，結合公股銀行金融資源，擴大對業者金融支援能量。
- (2).本行於 104 年 11 月 4 日正式開辦「服務貿易貸款及保證業務」，本項業務以全面金融服務執行政府政策拓展服務貿易，除促進我國服務業融入全球價值鏈、取得國際分工的有利位階外，亦可增加本行業務廣度及深度，充分發揮本行之政策性功能。
- (3).鑑於目前金融營運趨勢，作業資訊化乃提升競爭力之關鍵，本行將建置 E-Loan 徵、授信系統，以降低授信案件報核表撰寫及報核之人工依賴程度、縮短案件報核作業時間及掌握授信案件流程，以及減少紙張使用並逐步充實資料庫。
- (4).近年來國際貿易付款方式與趨勢已大幅改變，為因應買賣雙方交易實際需求，促進我國機器設備出口，本行加強辦理中長期出口授信業務，以協助廠商爭取訂單，拓展海外市場。
- (5).配合企業界經營國際化之腳步，積極辦理海外投資

融資，協助廠商拓展海外市場，並開發重要資源及增進國際經濟合作。

- (6).加強辦理輸入融資業務，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資源供生產所需，安定物價，促進國內經濟穩定成長。
- (7).配合政府政策，針對重點外銷市場及新興市場擴大佈建轉融資合作據點，積極拓展轉融資業務，透過轉融資合作銀行提供優惠之貿易融資條件予國外進口商，增加我國產品之出口競爭力，並增進我國與其他國家之實質經貿合作關係。
- (8).加強參與國際金融市場活動，擴大本行業務面向，在兼顧風險控管及收益之前提下，慎選優質之國際聯貸案件，並藉由與國際金融同業交流機會，帶動相關業務成長。

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).積極尋求與國際再保險公司及信用保險公司建立業務合作或策略聯盟，以增進輸出保險相關專業技術，並擴大承保及服務能量，分散承保之風險。
- (3).加強與國內商業銀行之合作推廣輸出保險，運用其廣大分支據點，擴大本行行銷通路，強化對廠商服務，與商業銀行共創雙贏。
- (4).以顧客需求為導向，創新輸保各項服務，積極提供廠商單一窗口服務，提高顧客滿意度。
- (5).善用資訊科技，推展網路服務，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，提升服務品質及作業效率，加強服務廠商。

(二)謹將業務計畫內容說明如下：

1.放款業務：

- (1).積極洽訪系統、整廠及工程產業廠商，宣導「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」機制，並瞭解廠商出口資金需求，擴大對業者金融支援，拓展海外市場。
- (2).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。
- (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).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，並積極參與金融同業之聯貸作業以提供中長期輸入融資。
- (5).積極參與國際金融業務活動，藉由與國內外同業之交流及透過國外金融機構參訪，針對政府重點外銷市場及新興市場，擴大開發合作對象，以開拓轉融資業務，藉由本行提供資金支援，提高我國產品國際競爭力，協助廠商拓展海外市場。
- (6).繼續密切聯繫現有轉融資銀行，加強業務宣導，並因應國際貿易多元型態，調整轉融資相關規定及其適用範圍，簡化作業流程，以提高轉融資銀行動用

意願。另透過業務說明會、出席國內外展覽會場及拜訪廠商，鼓勵進口商利用轉融資採購我國產品，充分發揮轉融資業務功能。

- (7).與國內外金融同業保持密切聯繫，掌握最新國際聯貸案源，注意國際政經情勢發展及國際金融市場商機，據以評估風險與收益後參與貸款，以挹注營收及帶動相關業務成長。
- (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具競爭力資金，以降低企業成本負擔，提高廠商競爭能力。
- (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).加強本行各分行之業務功能，積極為全臺灣各地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信用，俾利輸出。
- (12).增加對客戶服務項目，並落實單一窗口功能，提供全方位之金融諮詢服務，以提升服務品質。
- (13).因應金融環境自由化與國際化之趨勢，適時檢討作業流程，以配合國內產業結構發展實際所需。
- (14).適時修訂各項業務規章，提高本行政策性專業功能，以提升服務品質並促進國內經濟發展。

2.保證業務

- (1).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，及

拓展出口所需之各項保證。

- (2).協助業者開拓海外營建業務，利用本行保證業務爭取承包海外營建工程機會。
- (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，供國內營建及造船業者參考。

3.輸出保險業務

- (1).加強宣導客製化之「全球通帳款保險」，鼓勵廠商採行統保，以享受優惠費率，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).繼續開發各項輸出保險業務，提供投保廠商不同之選擇，加強推展以商業銀行為被保險人之「全球通帳款承購保險」及「信用狀買斷保險」，促進輸保業務均衡發展。
- (4).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。
- (5).利用各項業務座談會及刊登廣告等方式，並透過合作銀行之行銷通路，積極宣導輸出保險，鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易。
- (6).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，擴大進入國際市場之平台，有效協助廠商拓展出口。
- (7).檢討修訂現行輸出保險承做條件、作業辦法、承保手續及申請表件以提升投保廠商之滿意度。

- (8). 加強本行單一窗口服務，同時提供廠商輸出保險與融資業務之需求，發揮專業銀行功能。

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景氣，預測未來各項業務發展趨勢，擬訂本行本（106）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	101,000,000	1.50%	1,519,933	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	17,000,000	0.18%	31,200	
輸出保險業務	112,500,000	0.25%	281,250	

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 18,547 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

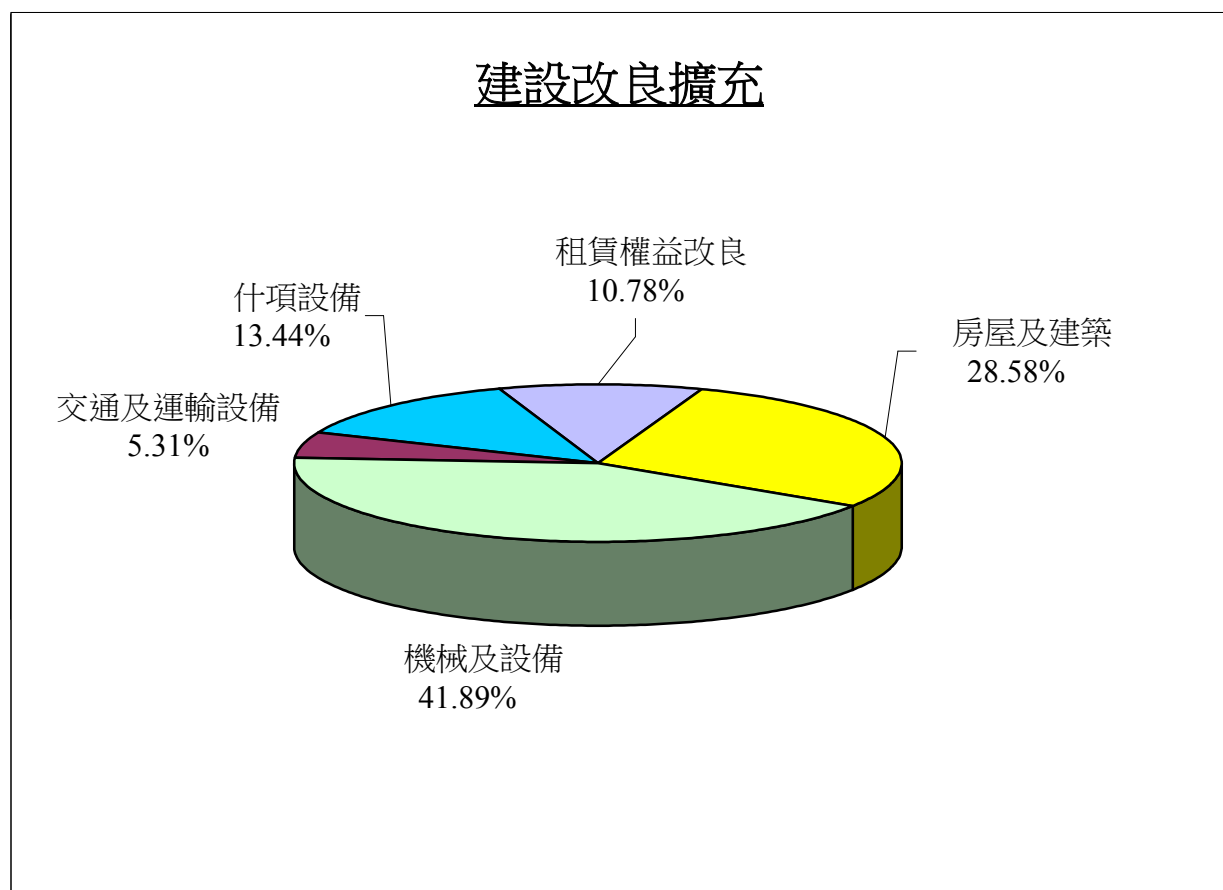
- (一)房屋及建築：編列 5,300 千元，係配合法令修改辦公室防火區劃、因應增員、無紙化會議室，及為維護服務客戶之環境品質，整修部分營業及辦公場所等所需。
- (二)機械及設備：編列 7,770 千元，係汰換伺服器、網路核心交換器、週邊網路交換器、個人電腦及印表機等設備所需。

- (三)交通及運輸設備：編列 985 千元，係汰換主持人座車，電話主機、傳真機等設備所需。
- (四)什項設備：編列 2,492 千元，係汰換會議室及辦公桌椅、公文櫃等辦公設備所需。
- (五)租賃權益改良：編列 2,000 千元，係配合增設海外代表人辦事處所需。

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.

106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	106年度預算	資金來源	106年度預算
不動產、廠房及設備	18,547	自有資金	18,547
房屋及建築	5,300	營運資金	18,547
機械及設備	7,770		
交通及運輸設備	985		
什項設備	2,492		
租賃權益改良	2,000		
合計	18,547	合計	18,547

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

- (一)資金轉投資之估計：預計本年度無增加或收回轉投資。
- (二)本年度資金轉投資之投資利益計編列 **18,563** 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 **2,800** 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 **13,063** 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 **2,700** 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 **1,625** 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 **2,695** 千元，全數為費用支出。
- 2.工作目標：
(1) 自辦教育訓練以語文班、業務研討及專題演講等方式辦理，預計訓練 **1,200** 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 **300** 人次。

- (2) 為有計畫培育人才、增進專業能力、提升工作效能，藉以上訓練，各單位同仁依所任業務性質所需知能派訓，與其現行工作結合，以收訓練效果，達成配合經貿政策，協助廠商拓展外銷市場之目標。

五、金融債券發行與償還計畫：

(一)發行計畫：

- 1.本行為提供中長期信用之專業銀行，發行金融債券募得之資金，係為配合政府政策及促進工業升級，用以加強中長期融資業務之拓展。自 72 年 12 月 27 日發行第一期金融債券以來，迄 105 年 6 月底止，累計發行 22 期，發行金額總計新臺幣 675 億元，已償還本金 540 億元，發行餘額 135 億元。
- 2.為配合未來業務拓展，募集穩定之中長期資金來源，本年度擬預計發行 102 億元，以為挹注。
- 3.金融債券發行期限選擇 1 至 4 年之適當期限發行，運用債券資金承做中長期放款；利率採固定利率、浮動利率、零息或其他設計組合方式，於發行當時依市場情況選擇適當方式發行。
- 4.發行金融債券所籌得資金除支應新臺幣中長期融資業務外，亦可藉由換匯、換利交易轉換為外幣資金，並用以支應外幣中長期融資業務，實為本行重要之中長期資金來源。

(二)償還計畫：

1.金融債券本息償還方法：

(1)付息方式

- a. 每季、半年或一年複利計息，每年付息或配合還本期付息。
- b. 每季、半年或一年單利計息，每季、半年或一年付息或配合還本期付息。
- c. 其他組合方式計付息。

(2) 還本方式

到期一次還本或分期清償。

- 2. 本行發行金融債券募得之資金，係用於支應中長期放款，原則上係以來自中長期放款之還款本息收入支應金融債券債款，惟由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規畫預籌。

六、增資計畫：

依據行政院核定「商品出口轉型行動方案」之強化輸銀功能，本行將辦理增資新臺幣 200 億元，以擴大業務承作能量，依推動時程並配合預算之編列，除 105 年度已由國庫現金增資 38 億元及以前年度法定公積轉帳增資 62 億元外，106 年度編列國庫現金增資 50 億元，另 50 億元國庫現金增資將於 107 年度預算編列。

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 2,109,929 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 2,111,929 千元；預計營業成本 933,645 千元，營業費用 580,962 千元，營業外費用 81,928 千元，支出合計 1,596,535 千元；預計稅前淨利 515,394 千元，扣除所得稅費用 43,083 千元，繼續營業單位本期淨利 472,311 千元，本期淨利 472,311 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 472,311 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 200,917 千元。

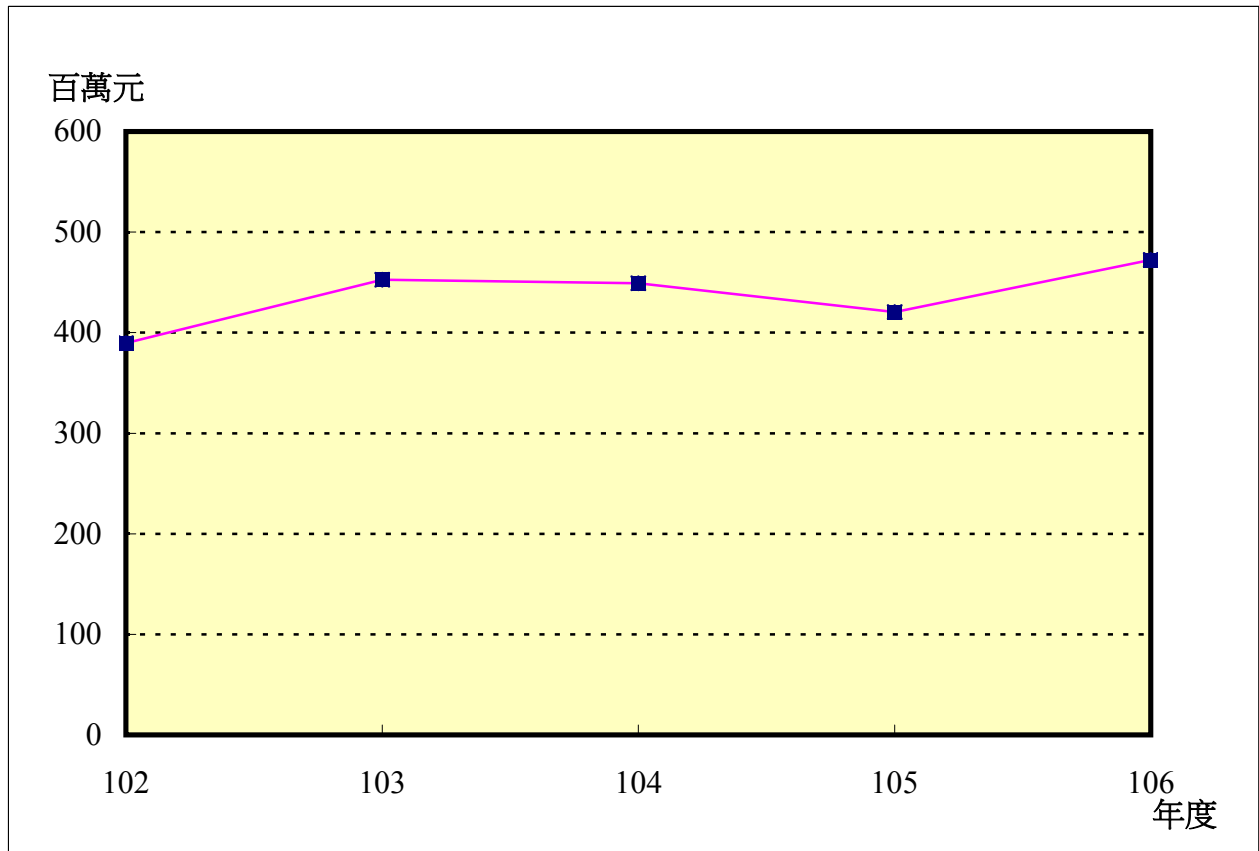
(二) 留存事業機關 271,394 千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期淨利提列 40%，計 188,924 千元。

2. 特別公積：依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計收回特別準備 14,901 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 97,371 千元，合計提列特別公積 82,470 千元。

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	102	103	104	105	106
收入事項					
營業收入	1,776,202	1,974,606	2,049,534	2,017,091	2,109,929
營業外收入	5,923	3,283	2,888	2,000	2,000
合計	1,782,125	1,977,889	2,052,422	2,019,091	2,111,929
支出事項					
營業成本	838,155	934,284	980,374	894,365	933,645
營業費用	462,611	478,412	497,102	586,450	580,962
營業外費用	58,330	79,616	88,813	79,932	81,928
所得稅費用	33,467	33,066	36,914	37,880	43,083
合計	1,392,563	1,525,378	1,603,203	1,598,627	1,639,618
淨利	389,562	452,511	449,219	420,464	472,311

註：102至104年度為審定決算數；105年度為法定預算數。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出 3,845,252 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 24,934 千元，其中現金流入 18,563 千元，係收取股利；現金流出 43,497 千元，包括無形資產及其他資產淨增 24,950 千元，增加不動產、廠房及設備 18,547 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 18,547 千元，均屬固定資產之建設、改良、擴充，係辦理一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 5,300 千元，機械及設備 7,770 千元，交通及運輸設備 985 千元，什項設備 2,492 千元，租賃權益改良 2,000 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流入 4,101,351 千元，其中現金流入 8,202,268 千元，包括金融債券淨增 2,700,000 千元，增加非流動金融負債 500,000 千元，其他負債淨增 2,268 千元，增加資本 5,000,000 千元；現金流出 4,100,917 千元，包括央行及同業融資淨減 200,000 千元，減少非流動金融負債 3,700,000 千元，發放現金股利 200,917 千元。

(四) 匯率影響數之現金流入 2,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨增 233,165 千元，係期末現金及約當現金 7,290,117 千元，較期初現金及約當現金 7,056,952 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)收入之估計基礎及計算方法：

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

(二)支出之估計基礎及計算方法：

- 1.金融保險成本：本年度各科目之估列基礎及計算方法，於金融保險成本明細表內詳為列明。
- 2.各項費用：
 - (1)用人費用：按照行政院頒訂之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及其他有關規定編列；其中考核獎金及績效獎金之核發，將於決算時視實際經營成果，依規定覈實辦理。
 - (2)其他各項費用：除依照有關規定及「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 101,000,000 千元，較上年度預算數 98,000,000 千元，增加 3,000,000 千元，約 3.06%，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 17,000,000 千元，較上年度預算數 16,000,000 千元，增加 1,000,000 千元，約 6.25%，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 112,500,000 千元，較上年度預算數 100,000,000 千元，增加 12,500,000 千元，約 12.50%，主要係因本行配合經貿政策，積極拓展輸出保險業務，加強宣導客製化「全球通帳款保險」之推廣，並推展「信用狀貿易保險」業務及以商業銀行為被保險人之「全球通帳款承購保險」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 2,109,929 千元，較上年度預算數 2,017,091 千元，增加 92,838 千元，約 4.60%，主要係因放款、輸出保險及保證營運量增加，致利息收入、保費收入及手續費收入增加所致。
- (2)營業外收入：本年度編列新臺幣 2,000 千元，與上年度預算數同。

2.支出部分：

- (1)金融保險成本：本年度編列新臺幣 933,645 千元，較

上年度預算數 894,365 千元，增加 39,280 千元，約 4.39%，主要係配合放款營運量增加及為健全經營，增提各項提存所致。

(2)業務費用：本年度編列新臺幣 502,046 千元，較上年度預算數 507,133 千元，減少 5,087 千元，約 1.00%。

(3)管理費用：本年度編列新臺幣 74,596 千元，較上年度預算數 74,597 千元，減少 1 千元。

(4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,320 千元，較上年度預算數 4,720 千元，減少 400 千元，約 8.47%。

(5)營業外費用：本年度編列新臺幣 81,928 千元，較上年度預算數 79,932 千元，增加 1,996 千元，約 2.50%，主要係因近年提前退休人員增加，所需認列員工優惠存款之利息差額費用增加所致。

(6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 43,083 千元，較上年度預算數 37,880 千元，增加 5,203 千元，約 13.74%，主要係應稅所得增加所致。

3.本期淨利：

經以上收支相抵後，本期淨利編列新臺幣 472,311 千元，較上年度預算數 420,464 千元，增加 51,847 千元，約 12.33%，主要係放款及輸出保險營運量增加，致利息淨收益及輸保業務淨收益均增加，惟增提備抵呆帳，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 109,507,772 千元，較 105 年底預計數 105,712,001 千元，增加 3,795,771 千元，約 3.59%，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：7,670,132 千元，占資產總額之 7.01%。
2. 押匯貼現及放款：100,892,579 千元，占資產總額之 92.13%。
3. 基金、投資及長期應收款：257,158 千元，占資產總額之 0.24%。
4. 不動產、廠房及設備：529,783 千元，占資產總額之 0.48%。
5. 無形及其他資產：158,120 千元，占資產總額之 0.14%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 79,960,988 千元，較 105 年底預計數 81,672,861 千元，減少 1,711,873 千元，約 2.10%，主要係配合國庫現金增資，減少借入款所致。上項負債總額，係由下列各項所組成：

1. 流動負債：32,670,154 千元，占負債及權益總額之 29.83%。
2. 存款、匯款及金融債券：11,500,000 千元，占負債及權益總額之 10.50%。

3. 央行及同業融資：19,400,000 千元，占負債及權益總額之 17.72%。
4. 長期負債：14,156,965 千元，占負債及權益總額之 12.93%。
5. 其他負債：2,233,869 千元，占負債及權益總額之 2.04%。

(三) 權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 29,546,784 千元，較 105 年底預計數 24,039,140 千元，增加 5,507,644 千元，約 22.91%，主要係因預計本年度國庫現金增資所致。上項權益總額，係由下列各項所組成：

1. 資本：27,000,000 千元，占負債及權益總額之 24.66%。
2. 保留盈餘：1,945,607 千元，占負債及權益總額之 1.78%。
3. 累積其他綜合損益：410,562 千元，占負債及權益總額之 0.37%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數：190,615 千元，占負債及權益總額之 0.17%。

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				
		102	103	104	105	106
經營	逾放比率(%)	0.28	0.82	0.59	0.73	0.24
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.43	1.45	1.46	1.52	1.50
營能	利息以外淨收益占淨收益之比率(%)	7.79	10.13	7.89	-3.10	8.06
	營業費用占淨收益之比率(%)	41.46	38.92	37.58	49.44	44.48
力	總資產週轉率(次)	1.17	1.25	1.29	1.15	1.22
	員工平均收益額(千元)	5,576	6,093	6,293	5,533	5,576
獲	員工平均獲利額(千元)	1,929	2,218	2,099	1,947	2,001
	第一類資本報酬率(%)	2.35	2.66	2.59		
利	資產報酬率(%)	0.41	0.46	0.43	0.40	0.44
	權益報酬率(%)	2.06	2.33	2.24	1.93	1.76
能	淨收益占實收資本比率(%)	9.39	10.36	11.22	5.43	4.87
	稅前淨利占實收資本比率(%)	3.53	4.05	4.05	2.08	1.91
力	淨利率(%)	34.59	36.40	33.36	35.18	35.89
成長率	資產成長率(%)	3.91	2.41	8.25	4.24	3.59
	獲利成長率(%)	-3.39	14.79	17.35	13.91	12.45
資	普通股權益第一類資本淨額(千元)	17,999,514	18,563,308	18,996,800		
	其他第一類資本淨額(千元)					
本	第二類資本淨額(千元)	785,280	1,029,061	1,041,696		
	自有資本(千元)	18,784,794	19,592,369	20,038,496		
適	風險性資產總額(千元)	69,667,858	74,459,947	78,433,638		
	普通股權益比率(%)	25.84	24.93	24.22		
足	第一類資本比率(%)	25.84	24.93	24.22		
	資本適足率(%)	26.96	26.31	25.55		
性	槓桿比率(%)	16.37	15.88	16.19		
	資產市占率(%)	0.25	0.24	0.25		
營運	淨值市占率(%)	0.73	0.69	0.64		
	放款市占率(%)	0.38	0.37	0.39		
模						

註1：102至104年度為審定決算數，105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 / 年平均授信餘額。
- (3) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (4) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 本期淨利 / 員工總人數。

2. 獲利能力

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

3. 成長率

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

4. 資本適足性

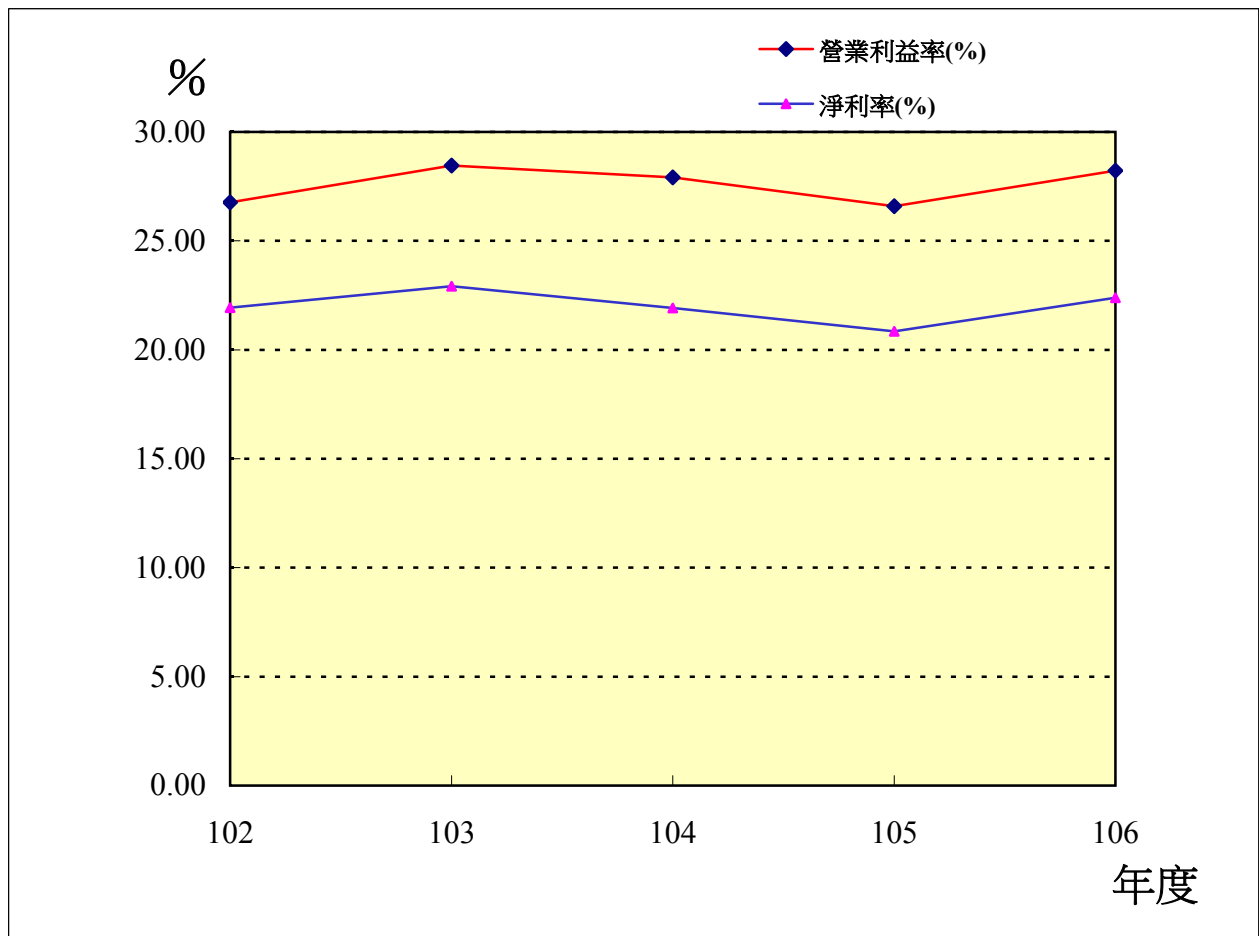
- (1) 自有資本 = 第一類資本淨額 + 第二類資本淨額。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 × 12.5。
- (3) 普通股權益比率 = 普通股權益第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (5) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

5. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
- (4) 可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

圖表4.

最近5年營業利益率及淨利率



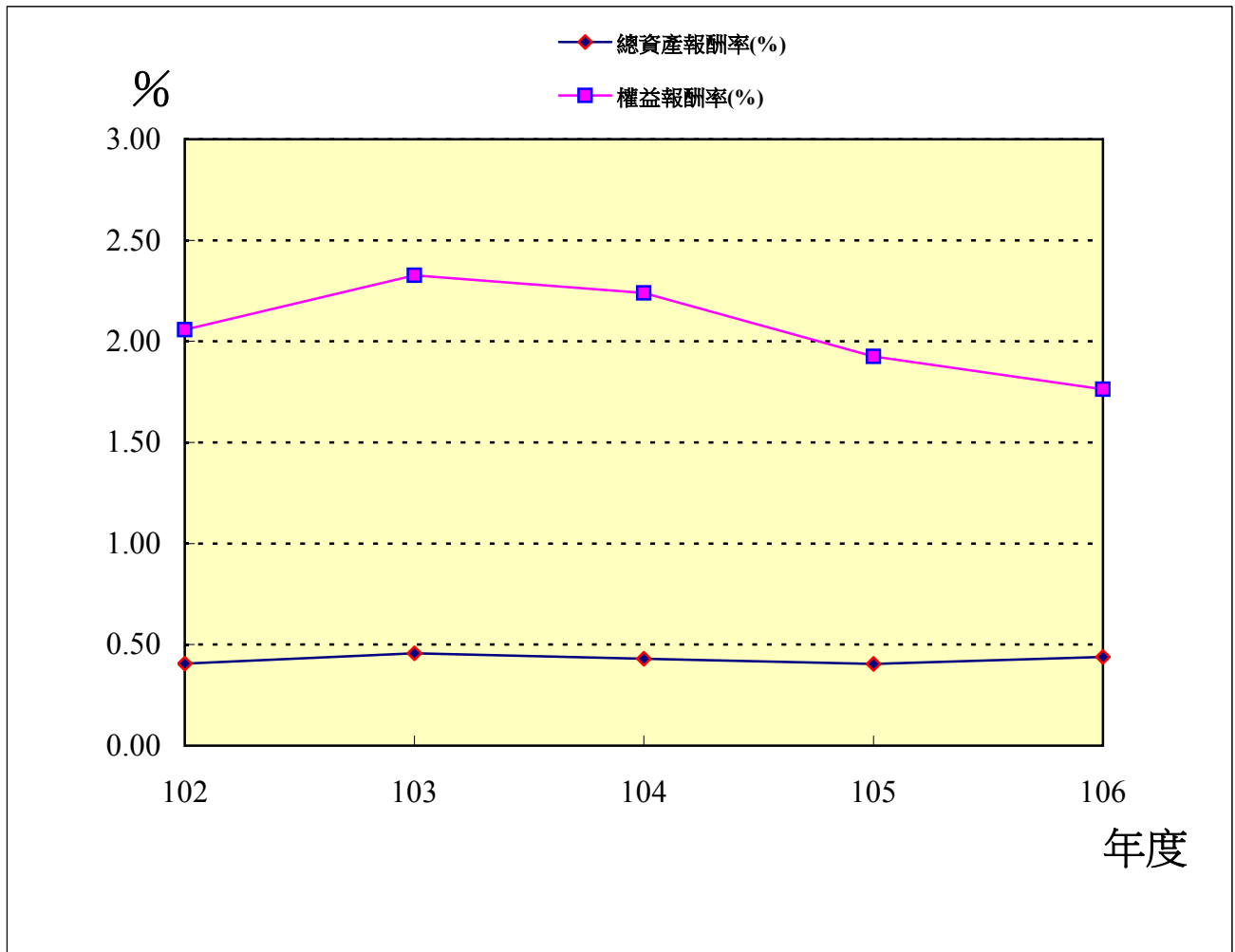
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	102	103	104	105	106
營業利益率(%)	26.77	28.46	27.91	26.59	28.22
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{475,436}{1,776,202}$	$\frac{561,910}{1,974,606}$	$\frac{572,058}{2,049,534}$	$\frac{536,276}{2,017,091}$	$\frac{595,322}{2,109,929}$
淨利率(%)	21.93	22.92	21.92	20.85	22.39
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{389,562}{1,776,202}$	$\frac{452,511}{1,974,606}$	$\frac{449,219}{2,049,534}$	$\frac{420,464}{2,017,091}$	$\frac{472,311}{2,109,929}$

註：102至104年度為審定決算數；105年度為法定預算數。

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	102	103	104	105	106
總資產報酬率(%)	0.41	0.46	0.43	0.40	0.44
本期淨利	389,562	452,511	449,219	420,464	472,311
平均資產總額	96,034,990	99,056,411	104,375,077	103,842,584	107,609,887
權益報酬率(%)	2.06	2.33	2.24	1.93	1.76
本期淨利	389,562	452,511	449,219	420,464	472,311
平均權益總額	18,933,133	19,454,142	20,061,217	21,839,269	26,792,962

註：102至104年度為審定決算數；105年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（106）年度預算部分：

1.考核獎金：係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 37,715 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 515,394 千元，考量以下政策因素影響金額計 23,100 千元後，調整為 538,494 千元：

a.與經濟部共同辦理強化貿易金融貸款方案，運用推廣貿易基金提供各項政策性出口貸款，該貸款方案利率減 0.5%，及該基金提供較低利資金，本年度預算數利息收入減少 30,000 千元(以營運量 6,000,000 千元，該貸款方案利率減 0.5%計算)，利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 24,000 千元(以營運量 6,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.11%，與同業拆放利率 0.51%，成本利差 0.40%計算)，合計減少盈餘 6,000 千元。

b.行政院國家發展基金管理會為配合推動國家重

要經濟政策，加強辦理機器與綠能設備輸出融資業務，同時為協助我國廠商辦理海外投資，拓展海外市場，掌握重要資源及增進國際合作，與本行聯合出資辦理機器設備融資輸出貸款、綠能與產業設備輸出貸款及海外投資貸款，部份貸款方案係由國發基金出資三分之二、本行出資三分之一；另部份貸款方案由國發基金出資三分之一、本行出資三分二，因該基金提供較低利資金，本年度預算數利息收入減少 50,100 千元(國發基金出資三分之二方案營運量 9,000,000 千元，貸款利率約減 0.49%，加計國發基金出資三分之一方案營運量 2,400,000 千元，貸款利率約減 0.25%計算)，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 34,000 千元(以營運量 6,800,000 千元，國發基金提供利率 0.01%，與同業拆放利率 0.51%，成本利差 0.50%計算)，合計減少盈餘 16,100 千元。

- c. 本行執行經濟部國貿局「加強輸出保險準備計畫」，執行該計畫將會產生理賠款項，經濟部國貿局對該計畫提供輸出保險之理賠款補助，惟補助款多寡端視經濟部國貿局決定。國貿局實際支付補助款與該計畫下國貿局實際應支應理賠款之差額即為有利或不利因子。本年度預算數國貿局應支應理賠款差額 1,000 千元，隨

同減少營業收入及盈餘 1,000 千元。

d. 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 23,100 千元。

(2) 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 22,629 千元。

3. 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二) 104 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 104 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露 103 年度實際發放情形。

103 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 31,934 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 38,321 千元；每一區間支領人數及金額說明如下：

1. 考核獎金 1.5 個月以下之支領人數計 17 人，金額 1,195 千元；1.5 個月以上之支領人數計 192 人，金額 30,739 千元。

2.績效獎金 2 個月以下之支領人數計 18 人，金額 1,146 千元；2~2.5 個月之支領人數計 160 人，金額 32,227 千元；2.5 個月以上之支領人數計 31 人，金額 4,948 千元。

丙、預算主要表

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 106 年度

37

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
2,049,534	100.00	營業收入	41	2,109,929	100.00	2,017,091	100.00	92,838	4.60
2,049,534	100.00	金融保險收入	4103	2,109,929	100.00	2,017,091	100.00	92,838	4.60
1,521,252	74.22	利息收入	410301	1,627,133	77.12	1,590,189	78.84	36,944	2.32
305,509	14.91	保費收入	410302	281,250	13.33	250,000	12.39	31,250	12.50
63,265	3.09	再保佣金收入	410303	43,200	2.05	31,140	1.54	12,060	38.73
56,370	2.75	手續費收入	410305	56,783	2.69	54,011	2.68	2,772	5.13
44,946	2.19	攤回再保賠款與給付	410321	80,000	3.79	70,000	3.47	10,000	14.29
33,270	1.62	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	1,000	0.05	1,000	0.05		
19,151	0.93	以成本衡量之金融資 產利益	410346	18,563	0.88	19,751	0.98	-1,188	-6.01
5,771	0.28	外幣兌換利益	410353	2,000	0.09	1,000	0.05	1,000	100.00
980,374	47.83	營業成本	51	933,645	44.25	894,365	44.34	39,280	4.39
980,374	47.83	金融保險成本	5103	933,645	44.25	894,365	44.34	39,280	4.39
280,741	13.70	利息費用	510301	417,403	19.78	358,059	17.75	59,344	16.57
134,148	6.55	保險費用	510302	135,000	6.40	114,150	5.66	20,850	18.27
2,251	0.11	佣金費用	510304	5,000	0.24	4,000	0.20	1,000	25.00
21,600	1.05	手續費用	510305	22,684	1.08	22,786	1.13	-102	-0.45
354,434	17.29	各項提存	510311	215,208	10.20	145,870	7.23	69,338	47.53
51,509	2.51	保險賠款與給付	510321	81,000	3.84	71,000	3.52	10,000	14.08
9,725	0.47	提存未滿期保費準備	510325	10,000	0.47	5,500	0.27	4,500	81.82
38,028	1.86	提存賠款準備	510327	36,000	1.71	34,000	1.69	2,000	5.88
87,938	4.29	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	11,350	0.54	139,000	6.89	-127,650	-91.83
1,069,160	52.17	營業毛利（毛損）	61	1,176,284	55.75	1,122,726	55.66	53,558	4.77
497,102	24.25	營業費用	52	580,962	27.53	586,450	29.07	-5,488	-0.94
422,461	20.61	業務費用	5202	502,046	23.79	507,133	25.14	-5,087	-1.00
422,461	20.61	業務費用	520201	502,046	23.79	507,133	25.14	-5,087	-1.00
70,870	3.46	管理費用	5203	74,596	3.54	74,597	3.70	-1	
70,870	3.46	管理費用	520301	74,596	3.54	74,597	3.70	-1	
3,771	0.18	其他營業費用	5298	4,320	0.20	4,720	0.23	-400	-8.47

中國輸出入銀行
損 益 預 計 表
中華民國 106 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	%
1,622	0.08	研究發展費用	529801	1,625	0.08	2,125	0.11	-500	-23.53
2,149	0.10	員工訓練費用	529802	2,695	0.13	2,595	0.13	100	3.85
572,058	27.91	營業利益（損失）	62	595,322	28.22	536,276	26.59	59,046	11.01
2,888	0.14	營業外收入	49	2,000	0.09	2,000	0.10		
2,888	0.14	其他營業外收入	4998	2,000	0.09	2,000	0.10		
2,888	0.14	什項收入	499898	2,000	0.09	2,000	0.10		
88,813	4.33	營業外費用	59	81,928	3.88	79,932	3.96	1,996	2.50
88,813	4.33	其他營業外費用	5998	81,928	3.88	79,932	3.96	1,996	2.50
79,636	3.89	優存超額利息	599807	77,519	3.67	75,405	3.74	2,114	2.80
141	0.01	資產報廢損失	599835	142	0.01	92		50	54.35
9,036	0.44	什項費用	599898	4,267	0.20	4,435	0.22	-168	-3.79
-85,925	-4.19	營業外利益（損失）	63	-79,928	-3.79	-77,932	-3.86	-1,996	2.56
486,133	23.72	稅前淨利（淨損）	64	515,394	24.43	458,344	22.72	57,050	12.45
36,914	1.80	所得稅費用（利益）	65	43,083	2.04	37,880	1.88	5,203	13.74
449,219	21.92	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	472,311	22.39	420,464	20.85	51,847	12.33
449,219	21.92	本期淨利（淨損）	68	472,311	22.39	420,464	20.85	51,847	12.33

註：1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 106 年度

一、損益說明：

(一)營業收入：

- 1.利息收入：參見第 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 2.保費收入：參見第 48 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 48 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，以及推貿基金支應之理賠款補助。
- 6.透過損益按公允價值衡量之金融資產利益：參見第 48 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 48 頁「金融保險收入明細表」。
- 8.外幣兌換利益：參見第 48 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 106 年度

(二)營業成本：

- 1.利息費用：參見第 87 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 51 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 215,208 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 51 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 106 年度

(三)營業費用：

- 1.業務費用：參見第 52 頁「業務費用明細表」。
- 2.管理費用：參見第 62 頁「管理費用明細表」。
- 3.研究發展費用：參見第 68 頁「其他營業費用明細表」。
- 4.員工訓練費用：參見第 68 頁「其他營業費用明細表」。

(四)營業外收入：參見第 50 頁「營業外收入明細表」。

(五)營業外費用：參見第 70 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 1,705,479 千元。輸出保險業務手續費收入為 22,000 千元。全行稅前淨利為 515,394 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 660,530 千元，免稅盈餘為 361,051 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 106 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 137,450 千元。

(3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (515,394 \text{ 千元} - 137,450 \text{ 千元} - 361,051 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{22,000 \text{ 千元}}{1,705,479 \text{ 千元} - 660,530 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 356 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 137,806 千元

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 106 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]

= [(515,394 千元 - 137,806 千元 - 18,563 千元) ×
0.12]

= 43,083 千元

(2). 未分配盈餘部分

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
	不重分類至損益之項目		
-2,277	確定福利計畫之再衡量數		
-387	減：相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
252,720	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	236,250	240,750
	減：相關所得稅		
250,830	其他綜合損益稅後淨額	236,250	240,750

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

中國輸出入銀行
盈虧撥補預計表
 中華民國 106 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	472,311	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得 純利之40% = 本期淨利 x 40 % = 472,311千元 x 40 %
本期淨利	8101	472,311	
合 計		472,311	
分配之部	82	472,311	二、特別公積：依「保險業各種準備金 提存辦法」規定，預計收回特別準備 14,901千元，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97,371千元， 合計提列特別公積82,470千元。 三、官息：本年度可分配盈餘472,311千元， 經以上分配後尚餘200,917千元，全數 分配官息，悉數解繳國庫。
中央政府所得者	8201	200,917	
股（官）息紅利	820101	200,917	
留存事業機關者	8207	271,394	
法定公積	820703	188,924	
特別公積	820704	82,470	
合 計		472,311	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 106 年度

45

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	-3,845,252	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	515,394	
稅前淨利（淨損－）	9003	515,394	
利息股利之調整	9004	-1,215,243	利息收入1,627,133千元 股利收入18,563千元 利息費用417,403千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用13,050千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-699,849	
調整項目	9006	-4,298,953	提列備抵呆帳及評價損益205,208千元 提存各項準備58,758千元 折舊及減損18,082千元 攤銷13,658千元 外幣兌換利益2,000千元 處理資產損失142千元 押匯貼現及放款淨增3,517,750千元 流動資產淨減2,101千元 存匯款淨減1,079,637千元 流動負債淨增2,485千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-4,998,802	
收取利息	9008	1,621,133	
支付利息	9010	-429,703	
支付所得稅	9012	-37,880	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-3,845,252	
投資活動之現金流量	92	-24,934	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-24,950	增加電腦軟體24,500千元 暫付及待結轉帳項500千元 減少存出保證金50千元
收取股利	9210	18,563	
增加不動產、廠房及設備	9215	-18,547	詳固定資產建設改良擴充明細表
投資活動之淨現金流入（流出－）	93	-24,934	
籌資活動之現金流量	94	4,101,351	
金融債券淨增（淨減－）	9403	2,700,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	-200,000	減少央行其他融資200,000千元
增加非流動金融負債	9406	500,000	增加行政院國家發展基金及中小企業發展基金及經濟部推廣貿易基金撥入支應放款數500,000千元
其他負債淨增（淨減－）	9407	2,268	係什項負債淨增之數

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
增加資本、公積及填補虧損	9408	5,000,000	增加撥入輸保基金－經濟部推廣貿易基金補助款100,000千元
減少非流動金融負債	9411	-3,700,000	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	-200,917	現金增資5,000,000千元
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	4,101,351	減少指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券3,700,000千元
匯率影響數	96	2,000	係已實現淨兌換損益
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	233,165	增加現金30千元
期初現金及約當現金	98	7,056,952	存放銀行同業33,095千元
期末現金及約當現金	99	7,290,117	存放央行40千元 流動金融資產200,000千元

- 註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列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、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。

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	60,658,000	1.16	705,208
存放息		53,000		
什項息				
有價證券息		8,000,000	0.74	59,200
短放息		11,289,000	1.02	114,975
中放息		35,654,000	1.23	438,633
長放息		5,662,000	1.63	92,400
保費收入	410302	73,125,000	0.25	182,812
再保佣金收入	410303			43,200
手續費收入	410305			56,083
外匯手續費收入				2,020
徵信託辦手續費收入				22,000
代辦放款手續費收入				330
聯貸手續費收入				578
什項手續費收入				655
保證費收入		16,610,000	0.18	30,500
攤回再保賠款與給付	410321			80,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			1,000
評價利益				-1,700
處分利益				2,700
以成本衡量之金融資產利益	410346			18,563
股利收入		90,000	20.63	18,563
外幣兌換利益	410353			2,000
合 計				1,088,866

出入銀行 收入明細表

106 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
1,492,511	1.90	28,410	32.450	921,925	109,090,000	1.49	1,627,133
1,140			32.450		90,000		
		1,479	32.450	48,000			48,000
					8,000,000	0.74	59,200
228,814	1.55	3,543	32.450	114,985	18,714,000	1.23	229,960
624,653	2.08	12,987	32.450	421,440	55,924,000	1.54	860,073
637,904	1.63	10,401	32.450	337,500	26,362,000	1.63	429,900
1,213,405	0.25	3,034	32.450	98,438	112,500,000	0.25	281,250
							43,200
		22	32.450	700			56,783
							2,020
							22,000
							330
							578
							655
12,018	0.18	22	32.450	700	17,000,000	0.18	31,200
							80,000
							1,000
							-1,700
							2,700
							18,563
					90,000	20.63	18,563
							2,000
		31,466	32.450	1,021,063			2,109,929

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

中華民國 106 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 106 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
280,741	358,059	利息費用	510301	417,403		417,403
134,148	114,150	保險費用	510302	135,000		135,000
2,251	4,000	佣金費用	510304	5,000		5,000
21,600	22,786	手續費用	510305	22,684		22,684
375	356	匯費		395		395
17,607	18,000	徵信託辦費		18,000		18,000
2,620	2,735	什項手續費		2,710		2,710
484	795	銀行轉介手續費支出		679		679
514	900	交易仲介商費用		900		900
354,434	145,870	各項提存	510311	215,208		215,208
361,556	125,870	提存備抵呆帳		205,208		205,208
-7,122	20,000	提存保證責任準備		10,000		10,000
51,509	71,000	保險賠款與給付	510321	81,000		81,000
9,725	5,500	提存未滿期保費準備	510325	10,000		10,000
38,028	34,000	提存賠款準備	510327	36,000		36,000
87,938	139,000	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	11,350		11,350
-3,969	1,000	評價損失		-1,700		-1,700
	14,000	處分損失				
91,907	124,000	利息費用		13,050		13,050
980,374	894,365	合 計		933,645		933,645

註：利息費用明細詳 87 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 106 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
269,649	292,870	用人費用	5202011	298,478	265,138	33,340
163,932	181,938	正式員額薪資	52020111	186,014	186,014	
224	240	臨時人員薪資	52020112	240	240	
11,263	12,069	超時工作報酬	52020113	11,882	310	11,572
23	5,185	津貼	52020114	4,981	4,981	
59,007	48,517	獎金	52020115	49,604	31,003	18,601
17,958	20,236	退休及卹償金	52020116	20,659	20,659	
17,240	24,681	福利費	52020118	25,095	21,928	3,167
2	4	提繳費	52020119	3	3	
64,458	82,799	服務費用	5202012	88,170	63,955	24,215
2,645	3,461	水電費	52020121	3,278	3,278	
5,438	7,788	郵電費	52020122	7,893	7,893	
6,385	8,596	旅運費	52020123	8,059	6,075	1,984
13,404	15,017	印刷裝訂與廣告費	52020124	15,087	9,193	5,894
4,858	5,572	修理保養與保固費	52020125	5,698	5,698	
363	571	保險費	52020126	591	591	
5,371	6,160	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	7,860	7,860	
22,017	31,312	專業服務費	52020128	35,382	23,367	12,015
3,976	4,322	公共關係費	52020129	4,322		4,322
4,436	5,233	材料及用品費	5202013	4,797	1,777	3,020
216	584	使用材料費	52020131	278	278	
4,220	4,649	用品消耗	52020132	4,519	1,499	3,020
5,259	16,450	租金與利息	5202014	11,700	10,550	1,150
419	9,910	房租	52020142	4,910	4,910	

中國輸出入銀行

業 務 費 用 明 細 表

中華民國 106 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
4,086	4,395	機器租金	52020143	4,645	4,645	
39	1,150	交通及運輸設備租金	52020144	1,150		1,150
715	995	什項設備租金	52020145	995	995	
23,285	30,431	折舊及攤銷	5202015	29,458	29,458	
5,876	6,156	房屋折舊	52020152	6,144	6,144	
3,824	5,999	機械及設備折舊	52020153	6,361	6,361	
262	953	交通及運輸設備折舊	52020154	727	727	
863	1,691	什項設備折舊	52020155	1,832	1,832	
107	1,100	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	736	736	
12,353	14,532	攤銷	52020158	13,658	13,658	
48,333	58,015	稅捐與規費	5202016	58,518	4,181	54,337
806	975	土地稅	52020162	975	975	
688	1,112	房屋稅	52020164	1,112	1,112	
45,055	53,919	消費與行為稅	52020165	54,424	87	54,337
1,784	2,009	規費	52020167	2,007	2,007	
7,041	21,335	會費、捐助與分攤	5202017	10,925	10,925	
2,879	3,647	會費	52020171	3,869	3,869	
2,008	14,000	捐助	52020172	4,000	4,000	
2,153	3,688	分攤	52020173	3,056	3,056	
422,461	507,133	合 計		502,046	385,984	116,062

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 106 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 186,014 千元，包括：

- 1.職員薪金：174,064 千元。
- 2.工員工資： 9,260 千元。
- 3.警 餉： 2,690 千元。

(二)臨時人員薪資：係海外代表人辦事處臨時人員薪資，計 240 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 11,882 千元，包括：

- 1.超時加班費： 4,361 千元。
- 2.不休假加班費： 7,211 千元。
- 3.值班費： 310 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 4,981 千元，包括：

- 1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 2,641 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 106 年度

2.其他津貼：係派駐國外人員生活補助費及眷屬補助，計 2,340 千元。

(五)獎金：計編列 49,604 千元，包括：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定核算之預算用人費用限額內，編列 1.2 個月薪給總額，計 18,601 千元；至其核發，將於決算時，視實際經營成果，依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定覈實辦理。

2.考核獎金：係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 31,003 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成情形核發。

(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 10.08% 及工員提撥率 7.92% 提列，計 20,659 千元，包括：

1.職員退休及離職金：18,599 千元。

2.工員退休及離職金：1,060 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 106 年度

3. 卹償金：依「公教人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」編列，計 1,000 千元。

(七) 福利費：計編列 25,095 千元，包括：

1. 分擔員工保險費：依全民健康保險法、公教人員保險法及勞工保險條例規定編列，國外則依當地法令規定編列，計 13,368 千元。

2. 傷病醫藥費：依職業安全衛生法及本行健康管理計畫所定，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 339 千元。

3. 提撥福利金：依職工福利金條例及財政部所屬事業機構職工福利金之預算編列原則規定，按營業收入(其中透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益係以扣除評價後之利益淨額計)0.15%編列，計 3,167 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 122 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 586 千元。

6. 其他福利費：係員工休假補助費以及駐外人員補助

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 106 年度

費，依規定覈實編列，計 7,513 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 3 千元。

二、服務費用：

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

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

(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、業務洽談及研究等出國計畫計 3,271 千元，暨依規定編列駐外人員赴任或返國述職相關費用及代表人辦事處人員拓展業務所需旅費，計 532 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、業務洽談等出國計畫計 752 千元，暨依規定編列駐外人員赴任或返國述職相關費用及代

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 106 年度

表人辦事處人員拓展業務所需旅費，計 506 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。
- 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 9,000 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、新竹與台南 4 家分行，因此營業促銷網路較一般商業銀行為少，為使廠商了解本行各項專業功能及動態，進而善加利用，實有必要主動邀集與本行業務有關之政府機構、貿易團體及廠商單獨或聯合辦理業務研討會、說明會或座談會，俾

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 106 年度

對廠商提供相關之金融諮詢服務；另本年度本行將主辦伯恩聯盟亞太區第 9 屆首長會議，及第四屆兩岸三地輸出信用保險研討會，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、誤餐費及辦理伯恩聯盟相關經費等所需覈實編列，計 5,120 千元。

(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：主要係公務車駕駛、辦公場所清潔及一般庶務勞務承攬之外包費。

(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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 106 年度

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，暨電腦軟體服務費及保全費用等。

(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。

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：主要係代表人辦事處租用辦公房舍，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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 106 年度

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：主要係代表人辦事處租用公務車輛，及為推展業務所需之車租。

(四)什項設備租金：主要係配合業務拓展，按租用事務機器等所需覈實編列。

五、折舊與攤銷：各項折舊係依資產使用狀況，按平均法估列；攤銷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 105 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 106 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
61,801	63,249	用人費用	5203011	63,274	55,777	7,497
38,254	40,898	正式員額薪資	52030111	40,947	40,947	
154		臨時人員薪資	52030112			
3,436	3,457	超時工作報酬	52030113	3,469		3,469
119	120	津貼	52030114	120	120	
13,071	10,726	獎金	52030115	10,740	6,712	4,028
3,615	4,333	退休及卹償金	52030116	4,345	4,345	
3,152	3,713	福利費	52030118	3,652	3,652	
1	2	提繳費	52030119	1	1	
5,327	6,809	服務費用	5203012	6,846	6,246	600
475	565	水電費	52030121	565	565	
531	787	郵電費	52030122	682	682	
181	254	旅運費	52030123	254	254	
116	223	印刷裝訂與廣告費	52030124	210	210	
1,045	1,450	修理保養與保固費	52030125	1,505	1,505	
71	130	保險費	52030126	130	130	
2,360	2,800	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,900	2,900	
548	600	公共關係費	52030129	600		600
1,073	1,239	材料及用品費	5203013	1,259	1,259	
137	240	使用材料費	52030131	260	260	

中國輸出入銀行
管 理 費 用 明 細 表

中華民國 106 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
936	999	用品消耗	52030132	999	999	
132	230	租金與利息	5203014	230	200	30
	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
132	200	什項設備租金	52030145	200	200	
1,676	2,365	折舊及攤銷	5203015	2,282	2,282	
1,094	1,115	房屋折舊	52030152	1,141	1,141	
407	738	機械及設備折舊	52030153	735	735	
42	282	交通及運輸設備折舊	52030154	191	191	
133	230	什項設備折舊	52030155	215	215	
843	665	稅捐與規費	5203016	665	665	
191	200	土地稅	52030162	200	200	
600	400	房屋稅	52030164	400	400	
38	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	
70,870	74,597	合 計		74,596	66,469	8,127

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 106 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 40,947 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 672 千元。
- 2.職員薪金： 38,041 千元。
- 3.工員工資： 2,234 千元。

(二)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 3,469 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,656 千元。
- 2.不休假加班費： 1,813 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 10,740 千元，包括：

- 1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定核算之預算用人費用限額內，編列 1.2 個月薪給總額，計 4,028 千元；至其核發，將於決算時，視實際經營成果，依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 106 年度

機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定覈實辦理。

- 2.考核獎金：係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計 6,712 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成情形核發。

(五)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 10.08% 及工員提撥率 7.92% 提列，計 4,345 千元，包括：

- 1.職員退休及離職金： 4,111 千元。
- 2.工員退休及離職金： 234 千元。

(六)福利費：計編列 3,652 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 2,812 千元。
- 2.傷病醫藥費：依職業安全衛生法及本行健康管理計畫所定，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，以及首長健康檢查費，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。

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 106 年度

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 99 千元。

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。

(七)提繳費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠工資墊償基金之費用，按國內工員工資萬分之 2.5 編列，計 1 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：包括工作場所電費及工作場所水費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來實際需求及落實節能減碳政策編列。

(二)郵電費：包括郵費、電話費及數據通信費，按本年度實際需求編列。

(三)旅運費：按本年度業務實際需求編列。

(四)印刷及裝訂費：為配合本行業務需要印製傳票、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 106 年度

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所清潔及一般庶務勞務承攬之外包費。

(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：主持人座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 106 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
1,622	2,125	研究發展費用	529801	1,625	1,625	
1,198	1,420	服務費用	5298012	1,230	1,230	
3	20	郵電費	52980122			
59	60	旅運費	52980123			
698	860	印刷裝訂與廣告費	52980124	750	750	
439	480	專業服務費	52980128	480	480	
424	705	材料及用品費	5298013	395	395	
424	705	用品消耗	52980132	395	395	
2,149	2,595	員工訓練費用	529802	2,695	2,695	
2,145	2,500	服務費用	5298022	2,620	2,620	
2,145	2,500	專業服務費	52980228	2,620	2,620	
4	95	材料及用品費	5298023	75	75	
4	95	用品消耗	52980232	75	75	
3,771	4,720	合 計		4,320	4,320	

中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 106 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷及裝訂費：係印製本行中英文年報、研究報告，以及資料袋、信封等。

2.專業服務費：係本行聘請行外學者專家擔任輸出保險審議委員會委員之交通費等。

(二)材料及用品費：

用品消耗：為配合本行研究發展需要，訂購國內外專業性報章雜誌，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 106 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
88,813	79,932	其他營業外費用	5998	81,928	4,409	77,519
79,636	75,405	優存超額利息	599807	77,519		77,519
79,636	75,405	租金與利息	5998074	77,519		77,519
79,636	75,405	利息	59980746	77,519		77,519
141	92	資產報廢損失	599835	142	142	
141	92	損失與賠償給付	5998358	142	142	
141	92	各項損失	59983581	142	142	
9,036	4,435	什項費用	599898	4,267	4,267	
3,873	4,235	用人費用	5998981	4,067	4,067	
77	77	獎金	59989815	83	83	
3,796	4,158	福利費	59989818	3,984	3,984	
4,163	200	其他	5998989	200	200	
4,163	200	其他費用	59989891	200	200	
88,813	79,932	合 計		81,928	4,409	77,519

中國輸出入銀行
營業外費用說明

中華民國 106 年度

一、優存超額利息：係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常利息後之數。

二、資產報廢損失：參見第 81 頁「資產報廢明細表」。

三、什項費用：

(一)用人費用：

1.獎金：依「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」編列服務獎章獎勵金，計 83 千元。

2.分擔員工眷屬保險費：依全民健康保險法之規定編列，計 3,884 千元。

3.其他福利費：依規定覈實編列補助員工因公受傷自付之部分醫療費用，計 100 千元。

(二)其他：依實際需求編列。

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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						
名 稱	編號	土地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及運 輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	小計
一般建築及設備計畫	952		5,300	7,770	985	2,492	2,000	18,547
房屋及建築			5,300					5,300
機械及設備				7,770				7,770
交通及運輸設備					985			985
什項設備						2,492		2,492
租賃權益改良							2,000	2,000
合 計			5,300	7,770	985	2,492	2,000	18,547

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	18,547				18,547	100.00
房屋及建築		5,300				5,300	100.00
機械及設備		7,770				7,770	100.00
交通及運輸設備		985				985	100.00
什項設備		2,492				2,492	100.00
租賃權益改良		2,000				2,000	100.00
合 計		18,547				18,547	100.00

出入銀行
充資金來源明細表

106 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	%		
						18,547	100.00
						5,300	100.00
						7,770	100.00
						985	100.00
						2,492	100.00
						2,000	100.00
						18,547	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	投資總額	資 金 來 源				外借資金
			自 有 資 金				
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	18,547	18,547				
房屋及建築		5,300	5,300				
機械及設備		7,770	7,770				
交通及運輸設備		985	985				
什項設備		2,492	2,492				
租賃權益改良		2,000	2,000				
合 計		18,547	18,547				

出入銀行
計畫預期進度明細表

106 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%
					18,547	100.00	18,547	100.00
	106.1-106.12				5,300	28.58	5,300	28.58
	106.1-106.12				7,770	41.89	7,770	41.89
	106.1-106.12				985	5.31	985	5.31
	106.1-106.12				2,492	13.44	2,492	13.44
	106.1-106.12				2,000	10.78	2,000	10.78
					18,547	100.00	18,547	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
 中華民國 106 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	397,696	54,358	11,255	28,230	960	492,499
上年度預計增減資產原值	3,400	5,184	22	1,814		10,420
本年度預計增減資產原值	5,300	4,663	330	1,631	2,000	13,924
資產重估增值額						
累計減損數						
本年度資產總額	406,396	64,205	11,607	31,675	2,960	516,843
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	7,285	7,096	918	2,047	736	18,082
業務費用	6,144	6,361	727	1,832	736	15,800
管理費用	1,141	735	191	215		2,282
合 計	7,285	7,096	918	2,047	736	18,082

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

81

中華民國 106 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		4,623	4,481		142		-142
機械及設備	946030	3,107	3,107				
交通及運輸設備	946040	655	655				
什項設備	946050	861	719		142		-142
總 計		4,623	4,481		142		-142

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	5,220,000	522,000,000	45,500		45,500
台灣金聯資產管理股 份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	37,500		37,500
總 計				90,000		90,000

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

106 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額			
年終預計	占發行	本 年 度 預 算		上年度預算	前年度決算
持有股數	股數%	每 股 (元)	總 額	總 額	總 額
700,000	3.53	4.00	2,800	2,800	2,800
5,937,750	1.14	2.20	13,063	14,251	13,309
3,750,000	0.28	0.72	2,700	2,700	3,042
			18,563	19,751	19,151

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
 中華民國 106 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	22,000,000		5,000,000				27,000,000	100	
財政部		22,000,000		5,000,000				27,000,000	100	
總 計		22,000,000		5,000,000				27,000,000	100	

参、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
 中華民國 106 年度

87

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	35,240,000	0.51			179,979		
新臺幣戶		8,040,000	0.28			22,460		
外幣戶		27,200,000	0.58			157,519		
國家發展基金息	9020	6,800,000	0.01			940		
新臺幣戶		6,800,000	0.01			940		
央行融資息	9030	19,400,000	0.80			155,200		
外幣戶		19,400,000	0.80			155,200		
中小企業發展基金息	9040	468,000	0.32			1,480		
新臺幣戶		468,000	0.32			1,480		
金融債券息	9080	11,500,000	0.63			72,350		
新臺幣戶		11,500,000	0.63			72,350		
推貿基金息	9090	6,772,000	0.11			7,454		
新臺幣戶		6,772,000	0.11			7,454		
合 計		80,180,000	0.52			417,403		

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表

89

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
108,512,007	資產	1	109,507,772	105,712,001	3,795,771
8,586,189	流動資產	11	7,670,132	7,434,073	236,059
285	現金	1101	324	294	30
12	庫存現金	110101	22	12	10
273	零用及週轉金	110104	273	273	
	待交換票據	110105	29	9	20
225,534	存放銀行同業	1102	88,635	55,540	33,095
225,534	存放銀行同業	110201	88,635	55,540	33,095
1,099	存放央行	1103	1,158	1,118	40
1,099	存放央行	110301	1,158	1,118	40
7,946,868	流動金融資產	1104	7,200,000	7,000,000	200,000
46,868	持有供交易之金融資產 評價調整－流動	110406			
7,900,000	持有至到期日金融資 產－流動	110416	7,200,000	7,000,000	200,000
373,419	應收款項	1105	355,429	350,334	5,095
52	應收帳款	110504	75	55	20
555	應收收益	110511	635	565	70
126,212	應收無追索權承購帳款	110513	122,212	124,212	-2,000
1,262	備抵呆帳－應收無追索 權承購帳款	110514	1,222	1,242	-20
222,707	應收利息	110515	209,706	204,706	5,000
911	備抵呆帳－應收利息	110516	946	921	25
	應收保費	110521	14	4	10
26,066	其他應收款	110598	24,955	22,955	2,000
4,344	本期所得稅資產	1106			
4,344	應收所得稅退稅款	110601			
34,641	預付款項	1111	24,586	26,787	-2,201
281	用品盤存	111102	317	338	-21

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
34,284	預付費用	111103	24,184	26,384	-2,200
75	其他預付款	111198	85	65	20
98,666,350	押匯貼現及放款	12	100,892,579	97,179,752	3,712,827
14,609,280	短期放款及透支	1202	16,217,676	15,423,276	794,400
14,711,819	短期放款	120202	16,332,000	15,532,000	800,000
102,539	備抵呆帳－短期放款及 透支	120203	114,324	108,724	5,600
29,818	短期擔保放款及透支	1203	32,800	30,812	1,988
30,000	短期擔保放款	120302	33,000	31,000	2,000
182	備抵呆帳－短期擔保放 款及透支	120303	200	188	12
56,243,045	中期放款	1204	56,247,229	54,073,885	2,173,344
56,951,653	中期放款	120401	56,961,000	54,761,000	2,200,000
5,012	中期放款折價調整	120403	3,011	4,011	-1,000
703,596	備抵呆帳－中期放款	120404	710,760	683,104	27,656
2,981,447	中期擔保放款	1205	3,747,127	3,249,167	497,960
2,999,646	中期擔保放款	120501	3,770,000	3,269,000	501,000
18,199	備抵呆帳－中期擔保放 款	120504	22,873	19,833	3,040
1,855,762	長期放款	1206	2,042,531	1,942,239	100,292
1,870,960	長期放款	120601	2,067,000	1,966,000	101,000
15,199	備抵呆帳－長期放款	120604	24,469	23,761	708
22,946,998	長期擔保放款	1207	22,605,216	22,460,373	144,843
22,968,373	長期擔保放款	120701	22,628,000	22,478,000	150,000
21,374	備抵呆帳－長期擔保放 款	120704	22,784	17,627	5,157
272,636	基金、投資及長期應收款	13	257,158	258,858	-1,700
105,478	非流動金融資產	1302	90,000	91,700	-1,700
15,478	持有供交易之金融資產 評價調整－非流動	130206		1,700	-1,700

中國輸出入銀行
資產負債預計表

91

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
90,000	以成本衡量之金融資產－非流動	130218	90,000	90,000	
167,158	再保險準備資產	1306	167,158	167,158	
167,158	再保險準備資產	130601	167,158	167,158	
533,159	不動產、廠房及設備	14	529,783	529,460	323
292,325	土地	1401	292,324	292,324	
105,904	土地	140101	105,904	105,904	
186,420	重估增值－土地	140102	186,420	186,420	
221,119	房屋及建築	1403	215,263	217,248	-1,985
397,696	房屋及建築	140301	406,396	401,096	5,300
176,577	累計折舊－房屋及建築	140304	191,133	183,848	7,285
10,392	機械及設備	1404	12,119	11,445	674
54,358	機械及設備	140401	64,205	59,542	4,663
43,965	累計折舊－機械及設備	140404	52,086	48,097	3,989
2,112	交通及運輸設備	1405	1,167	1,100	67
11,255	交通及運輸設備	140501	11,607	11,277	330
9,142	累計折舊－交通及運輸設備	140504	10,440	10,177	263
6,357	什項設備	1406	7,129	6,826	303
28,230	什項設備	140601	31,675	30,044	1,631
21,873	累計折舊－什項設備	140604	24,546	23,218	1,328
853	租賃權益改良	1407	1,781	517	1,264
960	租賃權益改良	140701	2,960	960	2,000
107	累計折舊－租賃權益改良	140704	1,179	443	736
34,017	無形資產	16	53,390	42,548	10,842
34,017	無形資產	1601	53,390	42,548	10,842
34,017	電腦軟體	160105	53,390	42,548	10,842
419,656	其他資產	18	104,730	267,310	-162,580

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
44	遞延資產	1802			
44	其他遞延資產	180298			
78,654	遞延所得稅資產	1803	78,654	78,654	
78,654	遞延所得稅資產	180301	78,654	78,654	
340,958	什項資產	1897	26,076	188,656	-162,580
535,602	催收款項	189702	241,802	241,802	
195,912	備抵呆帳－催收款項	189705	217,622	54,592	163,030
199	暫付及待結轉帳項	189708	798	298	500
1,069	存出保證金	189721	1,098	1,148	-50
108,512,007	資 產 總 額		109,507,772	105,712,001	3,795,771

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國106年12月31日

93

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
88,181,547	負債	2	79,960,988	81,672,861	-1,711,873
35,836,426	流動負債	21	32,670,154	33,741,353	-1,071,199
35,517,320	銀行同業存款	2103	32,306,688	33,386,325	-1,079,637
35,517,320	銀行同業拆放	210303	32,306,688	33,386,325	-1,079,637
262,048	應付款項	2105	263,276	263,171	105
2,696	應付代收款	210503	1,715	1,915	-200
93,798	應付費用	210505	93,798	95,798	-2,000
7,722	應付其他稅款	210506	7,921	7,821	100
99,665	應付利息	210509	99,682	98,932	750
90	應付佣金	210511	120	95	25
935	應付股(官)息紅利	210512			
16,805	應付再保給付	210518	16,704	16,754	-50
535	應付代收保險費	210525	534	554	-20
39,803	其他應付款	210598	42,802	41,302	1,500
	本期所得稅負債	2106	43,083	37,880	5,203
	應付所得稅款	210601	43,083	37,880	5,203
57,058	預收款項	2108	57,107	53,977	3,130
56,669	預收收入	210803	56,668	53,568	3,100
389	預收保費	210804	439	409	30
5,999,868	存款、匯款及金融債券	22	11,500,000	8,800,000	2,700,000
5,999,868	金融債券	2206	11,500,000	8,800,000	2,700,000
6,000,000	應付金融債券	220601	11,500,000	8,800,000	2,700,000
132	應付金融債券折價	220603			
18,577,471	央行及同業融資	23	19,400,000	19,600,000	-200,000
18,577,471	央行融資	2301	19,400,000	19,600,000	-200,000
18,577,471	央行其他融資	230103	19,400,000	19,600,000	-200,000
25,661,196	長期負債	24	14,156,965	17,358,665	-3,201,700

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
25,661,196	非流動金融負債	2402	14,156,965	17,358,665	-3,201,700
8,000,000	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		3,700,000	-3,700,000
4,231	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		1,700	-1,700
17,656,965	其他金融負債－非流動	240298	14,156,965	13,656,965	500,000
2,106,586	其他負債	28	2,233,869	2,172,843	61,026
829,654	負債準備	2801	965,425	906,667	58,758
129,694	保證責任準備	280102	170,000	160,000	10,000
119,578	未滿期保費準備	280107	135,078	125,078	10,000
288,013	賠款準備	280111	358,013	322,013	36,000
292,371	員工福利負債準備	280120	302,334	299,576	2,758
51,489	遞延所得稅負債	2803	41,379	41,379	
10,110	遞延所得稅負債	280301			
41,379	估計應付土地增值稅	280302	41,379	41,379	
1,225,442	什項負債	2897	1,227,065	1,224,797	2,268
1,523	存入保證金	289701	1,832	1,532	300
2,005	應付保管款	289702	2,298	2,350	-52
20,070	暫收及待結轉帳項	289703	21,090	19,070	2,020
1,201,845	撥入輸保基金	289706	1,201,845	1,201,845	
20,330,460	權益	3	29,546,784	24,039,140	5,507,644
12,000,000	資本	31	27,000,000	22,000,000	5,000,000
12,000,000	資本	3101	27,000,000	22,000,000	5,000,000
12,000,000	資本	310101	27,000,000	22,000,000	5,000,000
7,632,533	保留盈餘	33	1,945,607	1,674,213	271,394
7,632,533	已指撥保留盈餘	3301	1,945,607	1,674,213	271,394
6,567,175	法定公積	330101	724,285	535,361	188,924

中國輸出入銀行
資產負債預計表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年 12月31日 實際數	科 目		106年 12月31日 預計數	105年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
1,065,358	特別公積	330102	1,221,322	1,138,852	82,470
507,313	累積其他綜合損益	34	410,562	174,312	236,250
507,313	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	3401	410,562	174,312	236,250
507,313	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	340101	410,562	174,312	236,250
190,615	首次採用國際財務報導準則 調整數	36	190,615	190,615	
190,615	首次採用國際財務報導準 則調整數	3601	190,615	190,615	
190,615	首次採用國際財務報導 準則調整數	360101	190,615	190,615	
108,512,007	負債及權益總額		109,507,772	105,712,001	3,795,771

註：1.本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有17,487,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)17,000,000千元。

2.本年底預算期收(期付)款項預計各有0千元。

3.本年度經濟部推廣貿易基金補助款項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。

4.105年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 106 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	210	6	20		230	6	為配合政府強化經濟體質政策，積極協助本國企業對外服務貿易之業務發展所需人力。
業務部分	9722	176	6	20		196	6	
正式職員	97221	156	6	20		176	6	
職員		156	6	20		176	6	
正式工員	97223	20				20		
工員		17				17		
警衛		3				3		
管理部分	9723	34				34		
正式職員	97231	30				30		
職員		30				30		
正式工員	97233	4				4		
工員		4				4		
合 計		210	6	20		230	6	

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	226,961	240	15,351	5,101	22,629	37,715	83
業務費用	9745202	186,014	240	11,882	4,981	18,601	31,003	
職員	97452023	174,064		10,447	4,981	17,406	29,011	
國內部分	974520231	165,494		10,147		16,549	27,583	
國外部分	974520232	8,570		300	4,981	857	1,428	
工員	97452024	11,950	240	1,435		1,195	1,992	
國內部分	974520241	11,950		1,435		1,195	1,992	
國外部分	974520242		240					
管理費用	9745203	40,947		3,469	120	4,028	6,712	
理監事(國內)	97452031	672						
職員	97452033	38,041		2,747	120	3,805	6,340	
國內部分	974520331	38,041		2,747	120	3,805	6,340	
工員	97452034	2,234		722		223	372	
國內部分	974520341	2,234		722		223	372	
其他營業外費用	9745998							83
什項費用	974599898							83
合 計		226,961	240	15,351	5,101	22,629	37,715	83

註：1. 本行預計於用人費用科目外，辦理「一般庶務勞務承攬」、「清潔勞務承攬」及「駕駛人力委託外包」，相
2. 表內提撥福利金，係依職工福利金條例以及財政部所屬事業機構職工福利金之預算編列原則規定，按營業收入
3. 表內績效獎金及考核獎金，係依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管
元及2個月薪給總額37,715千元。另其他獎金，係依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點規

出入銀行 彙計表

106 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遺費	福 利 費					提繳費	合 計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
24,004	1,000		20,064	434	3,167	142	8,924	4	365,819
19,659	1,000		13,368	339	3,167	122	8,099	3	298,478
18,599			12,343	294	2,845	109	7,673		277,772
17,705			11,349	286	2,845	105	3,398		255,461
894			994	8		4	4,275		22,311
1,060	1,000		1,025	45	322	13	426	3	20,706
1,060	1,000		993	45	322	13	426	3	20,434
			32						272
4,345			2,812	95		20	725	1	63,274
									672
4,111			2,572	84		18	639		58,477
4,111			2,572	84		18	639		58,477
234			240	11		2	86	1	4,125
234			240	11		2	86	1	4,125
			3,884				100		4,067
			3,884				100		4,067
24,004	1,000		20,064	434	3,167	142	8,924	4	365,819

關費用金額計10,760千元，並帳列「業務及管理費用-外包費」。

(其中透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益係以扣除評價後之利益淨額計)0.15%編列，計3,167千元。
理要點及財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點規定，按預算員額236人分別編列1.2個月薪給總額22,629千元，按預計退休人員7人編列服務獎章獎勵金，計83千元。

科 目		營 業 總 支 出 部 分		
名 稱	編 號	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	9761	43,083		
營利事業所得稅	97611	43,083		
土地稅	9762		1,175	
一般土地地價稅	97621		1,175	
房屋稅	9764		1,512	
一般房屋稅	97641		1,512	
消費與行為稅	9765	52,247	2,222	
營業稅	97655	52,247		
印花稅	97656		2,090	
使用牌照稅	97657		132	
規費	9767	1,685	192	150
行政規費	97671	1,600	192	150
汽車燃料使用費	97672	85		
合 計		97,015	5,101	150

出入銀行 與規費明細表

101

106 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
					43,083		
					43,083		
						1,175	
						1,175	
						1,512	
						1,512	
					52,247	2,222	
					52,247		
						2,090	
						132	
					1,685	192	150
					1,600	192	150
					85		
					97,015	5,101	150

中國輸出入銀行
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名 稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
小客車	9791	輛							總經理座車即將於106年3月屆滿使用年限，因車型較舊，已不符環保省油所需，且維修不具經濟效益，爰汰換主持人座車乙輛。
主持人座車	97911				1	635	1	635	
合 計						1	635		

註：1.本行管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，計有主持人座車2輛、公務小客車7輛、及小型客貨車1輛。

2.本行其他車輛係公務機車，共計3輛。

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 106 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				
106年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	101,000,000	1.50	1,519,933
短期放款及透支	931140	"	18,714,000	1.23	229,960
中期放款	931150	"	55,924,000	1.54	860,073
長期放款	931170	"	26,362,000	1.63	429,900
保險	9323	新臺幣千元	112,500,000	0.25	281,250
輸出保險	932310	"	112,500,000	0.25	281,250
保證及代理	9325	新臺幣千元	17,000,000	0.18	31,200
保證業務	932510	"	17,000,000	0.18	31,200
105年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	98,000,000	1.52	1,488,405
短期放款及透支	931140	"	15,612,000	1.33	207,887
中期放款	931150	"	59,190,000	1.63	965,638
長期放款	931170	"	23,198,000	1.36	314,880
保險	9323	新臺幣千元	100,000,000	0.25	250,000
輸出保險	932310	"	100,000,000	0.25	250,000
保證及代理	9325	新臺幣千元	16,000,000	0.18	29,306
保證業務	932510	"	16,000,000	0.18	29,306
104年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	96,582,760	1.46	1,406,242
短期放款及透支	931140	"	14,870,403	1.21	179,979
中期放款	931150	"	57,518,657	1.57	902,649
長期放款	931170	"	24,193,699	1.34	323,614
保險	9323	新臺幣千元	110,152,270	0.28	305,509

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 106 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	"	110,152,270	0.28	305,509
保證及代理	9325	新臺幣千元	16,287,198	0.19	31,230
保證業務	932510	"	16,287,198	0.19	31,230
103年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	95,553,084	1.45	1,388,751
短期放款及透支	931140	"	13,057,076	1.22	158,946
中期放款	931150	"	59,571,268	1.57	937,666
長期放款	931170	"	22,924,740	1.27	292,139
保險	9323	新臺幣千元	100,881,244	0.27	277,251
輸出保險	932310	"	100,881,244	0.27	277,251
保證及代理	9325	新臺幣千元	15,204,936	0.19	29,047
保證業務	932510	"	15,204,936	0.19	29,047
102年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	91,237,865	1.43	1,306,347
短期放款及透支	931140	"	10,575,563	1.24	131,203
中期放款	931150	"	55,920,010	1.48	826,028
長期放款	931170	"	24,742,292	1.41	349,116
保險	9323	新臺幣千元	90,056,208	0.29	263,925
輸出保險	932310	"	90,056,208	0.29	263,925
保證及代理	9325	新臺幣千元	13,615,843	0.17	23,010
保證業務	932510	"	13,615,843	0.17	23,010

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 106 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			3,869	
國際組織會費			1,670	
	業務費用		1,670	
		中美經濟合作策進會	30	
		中華民國東亞經濟協會	10	
		伯恩聯盟年費	1,500	
		環球銀行財務通訊系統年費	65	
		對外關係協會	25	
		其他	40	
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			2,154	
	業務費用		2,154	
		中華民國國際經濟合作協會	20	
		亞洲銀行協會	200	
		中華民國中南美經貿協會	8	
		中華民國中東歐暨獨立國協經貿協會	4	
		台俄協會	50	
		臺灣機械工業同業公會	20	
		台灣非洲經貿協會	8	
		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	
		中華民國中東經貿協會	4	
		台灣非洲工業發展協會	15	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國工商協進會	20	
		中華民國台灣印度經貿協會	4	
		財金資訊股份有限公司結算平台	100	
		華僑救國聯合總會	1	
		中華金融業務研究發展協會	60	
		中華民國台灣土耳其經貿協會	15	
		台北金融研究發展基金會	100	
		中印尼文化經濟協會	10	
		總行參加銀行公會會費	1,000	
		高雄分行參加銀行公會會費	60	
		台中分行參加銀行公會會費	60	
		新竹分行參加銀行公會會費	80	
		台南分行參加銀行公會會費	50	
		駐海外代表人辦事處會費	40	
		其他	200	
捐助			4,000	
捐助國內團體			4,000	
	業務費用		4,000	
		財團法人中小企業信用保證基金	4,000	
分攤			3,096	
分攤大樓管理費			2,500	
	業務費用		2,500	
		總行辦公室管理費	1,860	
		高雄分行辦公室管理費	200	
		台中分行辦公室管理費	200	
		新竹分行辦公室管理費	140	
		海外辦事處辦公室管理費	100	

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用			596	
	業務費用		556	
		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	149	
		金融業拆款中心經費	65	
		金融消費評議中心經費	100	
		銀行公會環球財務電信組事務費	10	
		高雄分行分攤銀行公會經常費用	6	
		東亞經濟會議分攤費用	40	
		亞太區合作會議分攤	10	
		其他	46	
	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		10,965	

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
335,323	360,354	用人費用	365,819	
202,186	222,836	正式員額薪資	226,961	
377	240	臨時人員薪資	240	
14,698	15,526	超時工作報酬	15,351	
142	5,305	津貼	5,101	
72,155	59,320	獎金	60,427	
21,573	24,569	退休及卹償金	25,004	
24,189	32,552	福利費	32,731	
3	6	提繳費	4	
231,128	234,464	服務費用	261,550	162,684
3,121	4,026	水電費	3,843	
5,972	8,595	郵電費	8,575	
6,625	8,910	旅運費	8,313	
14,218	16,100	印刷裝訂與廣告費	16,047	
5,903	7,022	修理保養與保固費	7,203	
134,582	114,851	保險費	135,721	135,000
31,582	35,746	棧儲、包裝、代理及加工費	38,444	27,684
24,602	34,292	專業服務費	38,482	
4,524	4,922	公共關係費	4,922	
5,936	7,272	材料及用品費	6,526	
352	824	使用材料費	538	
5,584	6,448	用品消耗	5,988	

出入銀行
彙計表

106 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
298,478	63,274			4,067	
186,014	40,947				
240					
11,882	3,469				
4,981	120				
49,604	10,740			83	
20,659	4,345				
25,095	3,652			3,984	
3	1				
88,170	6,846	1,230	2,620		
3,278	565				
7,893	682				
8,059	254				
15,087	210	750			
5,698	1,505				
591	130				
7,860	2,900				
35,382		480	2,620		
4,322	600				
4,797	1,259	395	75		
278	260				
4,519	999	395	75		

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
457,676	574,144	租金與利息	519,902	430,453
419	9,910	房租	4,910	
4,086	4,395	機器租金	4,645	
39	1,180	交通及運輸設備租金	1,180	
847	1,195	什項設備租金	1,195	
452,285	557,464	利息	507,972	430,453
24,961	32,796	折舊及攤銷	31,740	
6,970	7,271	房屋折舊	7,285	
4,231	6,737	機械及設備折舊	7,096	
304	1,235	交通及運輸設備折舊	918	
996	1,921	什項設備折舊	2,047	
107	1,100	租賃資產及租賃權益改良折舊	736	
12,353	14,532	攤銷	13,658	
86,090	96,560	稅捐與規費	102,266	
36,914	37,880	所得稅	43,083	
997	1,175	土地稅	1,175	
1,288	1,512	房屋稅	1,512	
45,092	53,964	消費與行為稅	54,469	
1,798	2,029	規費	2,027	
8,058	21,375	會費、捐助與分攤	10,965	
2,879	3,647	會費	3,869	
3,008	14,000	捐助	4,000	

出入銀行
彙計表

106 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		
11,700	230			77,519			
4,910							
4,645							
1,150	30						
995	200						
				77,519			
29,458	2,282						
6,144	1,141						
6,361	735						
727	191						
1,832	215						
736							
13,658							
58,518	665						43,083
							43,083
975	200						
1,112	400						
54,424	45						
2,007	20						
10,925	40						
3,869							
4,000							

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
2,170	3,728	分攤	3,096	
449,867	271,462	損失與賠償給付	340,650	340,508
-3,828	15,092	各項損失	-1,558	-1,700
89,537	105,000	賠償給付	117,000	117,000
364,158	151,370	提存	225,208	225,208
4,163	200	其他	200	
4,163	200	其他費用	200	
1,603,203	1,598,627	合 計	1,639,618	933,645

彙計表

106 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		
3,056	40					142	
						142	
						200	
						200	
502,046	74,596	1,625	2,695	81,928	43,083		

中國輸出入銀行
綜合損益預計表

中華民國106年及105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	1,627,133		1,590,189		2.32
減：利息費用	417,403		358,059		16.57
利息淨收益		1,209,730		1,232,130	-1.82
利息以外淨收益		106,101		-37,031	386.52
手續費淨收益	34,099		31,225		9.20
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	-10,350		-138,000		92.50
兌換損益	2,000		1,000		100.00
輸出保險業務淨收益	137,450		122,490		12.21
其他利息以外淨收益	-57,098		-53,746		-6.24
淨收益		1,315,831		1,195,099	10.10
呆帳費用及保證責任準備提存		215,208		145,870	47.53
營業費用		585,229		590,885	-0.96
員工福利費用	365,819		360,354		1.52
折舊及攤銷費用	31,740		32,796		-3.22
其他業務及管理費用	187,670		197,735		-5.09
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		515,394		458,344	12.45
所得稅(費用)利益		-43,083		-37,880	-13.74
繼續營業單位本期淨利(淨損)		472,311		420,464	12.33
本期淨利(淨損)		472,311		420,464	12.33
其他綜合損益					
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	236,250		240,750		-1.87
本期其他綜合損益(稅後淨額)		236,250		240,750	-1.87
本期綜合損益總額		708,561		661,214	7.16

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106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：		-3,845,252
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		515,394
本期稅前淨利（淨損）		515,394
調整項目：		-5,514,196
不影響現金流量之收益費損項目		-921,395
呆帳費用及保證責任準備提存	215,208	
折舊費用	18,082	
攤銷費用	13,658	
利息收入	-1,627,133	
利息費用	430,453	
出售資產(利益)損失	142	
其他調整項目	28,195	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-4,592,801
貼現及放款（增加）減少	-3,517,750	
應收款項（增加）減少	-100	
其他資產（增加）減少	2,201	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-1,079,637	
應付款項增加（減少）	-645	
其他負債增加（減少）	3,130	
收取之利息		1,621,133
支付之利息		-429,703
支付之所得稅		-37,880
營業活動之淨現金流入（流出）		-3,845,252
投資活動之現金流量：		-24,934
購買不動產及設備	-18,547	
其他資產（增加）減少	-24,950	
收取之股利	18,563	
投資活動之淨現金流入（流出）		-24,934
籌資活動之現金流量：		4,101,351
央行及同業融資增加（減少）	-200,000	
應付金融債券增加（減少）	2,700,000	
其他金融負債增加（減少）	-3,200,000	
其他負債增加（減少）	2,268	
增加資本、公積及填補虧損	5,000,000	
發放現金股利	-200,917	
籌資活動之淨現金流入（流出）		4,101,351
匯率變動對現金及約當現金之影響		2,000
本期現金及約當現金增加（減少）數		233,165
期初現金及約當現金餘額		7,056,952
期末現金及約當現金餘額		7,290,117

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106年及105年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產 會計科目	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	%	金額	%
現金及約當現金	88,959	0.08%	55,834	0.05%
存放央行及拆借銀行同業	1,158	0.00%	1,118	0.00%
透過損益按公允價值衡量之金融資產			1,700	0.00%
應收款項-淨額	355,429	0.32%	350,334	0.33%
貼現及放款-淨額	100,916,759	92.16%	97,366,962	92.11%
持有至到期日金融資產-淨額	7,200,000	6.58%	7,000,000	6.62%
其他金融資產-淨額	257,158	0.24%	257,158	0.24%
不動產及設備-淨額	529,783	0.48%	529,460	0.50%
無形資產-淨額	53,390	0.05%	42,548	0.04%
遞延所得稅資產-淨額	78,654	0.07%	78,654	0.08%
其他資產-淨額	26,482	0.02%	28,233	0.03%
資產總計	109,507,772	100.00%	105,712,001	100.00%
負債與權益 會計科目	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	32,306,688	29.50%	33,386,325	31.58%
央行及同業融資	19,400,000	17.72%	19,600,000	18.54%
透過損益按公允價值衡量之金融負債			3,701,700	3.50%
應付款項	263,276	0.24%	263,171	0.25%
本期所得稅負債	43,083	0.04%	37,880	0.04%
應付金融債券	11,500,000	10.50%	8,800,000	8.32%
其他金融負債	14,156,965	12.93%	13,656,965	12.92%
負債準備	965,425	0.88%	906,667	0.86%
遞延所得稅負債	41,379	0.04%	41,379	0.04%
其他負債	1,284,172	1.17%	1,278,774	1.21%
負債總計	79,960,988	73.02%	81,672,861	77.26%
資本	27,000,000	24.66%	22,000,000	20.81%
保留盈餘	2,136,222	1.95%	1,864,828	1.77%
法定盈餘公積	724,285	0.66%	535,361	0.51%
特別盈餘公積	1,411,937	1.29%	1,329,467	1.26%
其他權益	410,562	0.37%	174,312	0.16%
權益總計	29,546,784	26.98%	24,039,140	22.74%
負債及權益總計	109,507,772	100.00%	105,712,001	100.00%

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

己、附 錄

中國輸出入銀行
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 105 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	形
	105 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。