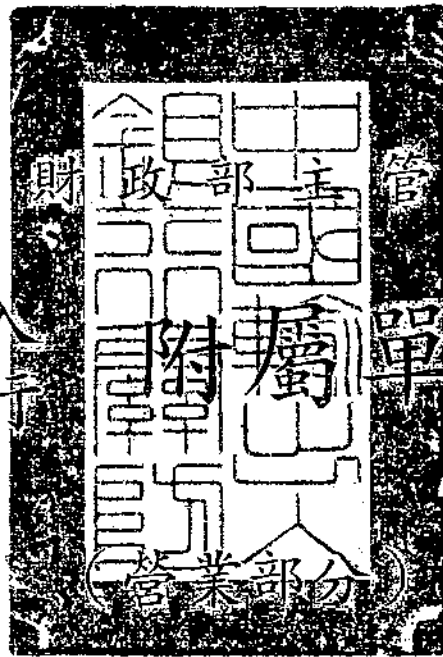


中華民國107年度

中央政府總預算

中國輸出入銀行
單位預算



• 依立法院審定數編製 •

中國輸出入銀行編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、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	18
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	20
四、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	24.29	21.12	3.17	15.01
營 業 總 支 出	18.78	16.40	2.38	14.51
淨 利 (淨 損 -)	5.51	4.72	0.79	16.74
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利		2.01	-2.01	
留存事業機關盈餘	5.51	2.71	2.80	103.32
現 金 流 量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.19	0.19		
增加長期債務				
現金及約當現金淨減				
現金及約當現金淨增	2.22	2.33	-0.11	4.72
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-198.37	-227.09	28.72	12.65
不動產、廠房及設備餘額	5.35	5.35		
長 期 負 債 餘 額	195.57	188.57	7.00	3.71
權 益	316.11	297.73	18.38	6.17
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「新南向政策工作計畫」之推動及經、貿等主管機關政策，致力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。
- (七)重視環境保護，推行社會公益，善盡社會責任。

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

- 1.國際經濟方面：106 年全球景氣呈溫和復甦，主要受惠於貿易復甦而有所改善，經濟合作發展組織（OECD）對 106 年全球 GDP 成長率預估值為 3.5%，主因在市場信心增加且全球投資及貿易活動由低點反彈，全球各主要區域均可望成長，大宗商品輸出國復甦更進一步促進全球經濟溫和成長，然而地緣政治與保護主義聲浪正在破壞逐漸好轉的投資環境，加上主要央行的貨幣政策方向分歧，亦升高了金融市場波動的機率。OECD 指出，在貿易成長力道持續復甦下，預計 107 年將可維持穩定成長增速，故對 107 年全球 GDP 成長率預估值為 3.6%，略高於 106 年之 3.5%，惟仍應注意美國川普政府的減稅政策及基礎建設計畫延宕、英國脫歐談判失利及各國貨幣政策緊縮過快所產生之負面影響。
- 2.國內經濟方面：國發會分析，106 年受惠於全球經濟前景樂觀，加上行動裝置升級推陳出新，有利我國出口成長，惟上半年景氣雖持穩，但復甦力道不夠強勁。預期 106 年下半年，國內半導體業者及相關供應鏈業者持續投資高階製程，加上就業情勢改善及暑假消費旺季助益下，將提振民間投資及持穩民間消費，惟實質薪資成長有限，恐抑制民間消費成長力道。整體而言，預期 106 年我國經濟表現將優於 105 年，中華經濟研究院預測 106 年經濟成長率為 2.11%，優於 105 年的 1.48%，另預期 107 年經濟成長率將續增為 2.15%。未來仍須留意美國升息及縮減資產負債表、全球貿易保護主義及地緣政治風險升高等不確定因素對我國經濟的影響。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.放款及保證業務

為配合推動政府「新南向政策」，本行建置完善之融資、保證機制，作為我國出口廠商之金融後盾，以協助廠商拓銷東協、南亞及紐澳等國市場。

另針對新興市場以及經濟部重點拓銷市場，持續支援出口廠商所需之金融服務，提供完善之輸出融資機制，強化廠商出口競爭力，以有效協助我國廠商拓展外銷市場。

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

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，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布局全球。

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	103 年度決算數		104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度預算數		107 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	95,553,084	104.73	96,582,760	101.08	100,220,180	103.77	101,000,000	100.78	103,500,000	102.48
保證業務	15,204,936	111.67	16,287,198	107.12	18,807,948	115.48	17,000,000	90.39	19,000,000	111.76
輸出保險業務	100,881,244	112.02	110,152,270	109.19	115,210,941	104.59	112,500,000	97.65	118,000,000	104.89

說明:1.103 年度決算數環比之計算皆以 102 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；落實公司治理與內部控制，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，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」，增加對中小企業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務；提供融資資金，協助國內再生能源電業及綠色能源產業、國防航太、生技醫藥、亞洲·矽谷、智慧機械、新農業及循環經濟等創新重點產業發展。

(二)遵照本（107）年度施政方針，本行將秉持零基預算精神籌編預算，以充分利用國家有限資源；強化公股股權管理，健全公司治理，確保公股權益；充實事業營運資本，擴增業務規模，發揮經營綜效；協助推動民間參與公共建設，加速社會經濟發展；發揮金融功能，落實金融挺實體經濟政策；推動綠色金融，協助經濟結構轉型及新創重點產業發展的投融資資金需求；發展多元化商品，

提供便利籌資管道，協助企業取得資金；落實法令遵循及洗錢防制，強化風險管理及內部控制，提升數位金融交易安全，促進財務及業務健全經營；強化公司治理及推動企業社會責任，增進金融消費者權益。

- (三)為發揮輸出入專業銀行的功能及執行政府政策，配合行政院推動「新南向政策工作計畫」及「前瞻基礎建設計畫」，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；加強辦理政府五加二創新產業計畫，擴大出口授信範疇；配合經濟部重點拓銷市場，加強布建轉融資據點；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；設立印度孟買代表人辦事處，持續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。

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（107）年度營業政策臚述如下：

1.政策性綜合業務

- (1).為推動產業新南向戰略布局，協助國內廠商拓展海外市場，本行辦理各項業務支援「新南向政策」。
- (2).為配合政府推動五加二產業政策，本行辦理各項優惠措施，協助新創重點產業順利取得營運資金。
- (3).為促進產業升級，持續推動「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。

- (4).為協助我國服務貿易發展，以支援我國服務產業輸出，強化廠商拓展服務貿易之優勢及市占率。
- (5).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。
- (6).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。
- (7).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。
- (8).配合政府新南向政策，擬於新南向國家增設代表人辦事處，協助廠商拓展東協、南亞及紐澳市場。
- (9).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。
- (10).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。
- (11).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。
- (12).基於關懷社會、回饋社會之理念，對於社區環境之保護、公益活動及弱勢團體之關懷等提供各項援助，並以「公益活動」及「節能減碳」作為行動方向，善盡企業社會責任，以提升企業形象，增進社會大眾對本行之認同。

2. 融資及保證業務

- (1). 配合政府「新南向政策」，對於融資、保證之標的國家屬「新南向政策」所涵蓋之範圍，本行原則上提供優惠融資及保證條件等優惠措施。
- (2). 配合政府五加二產業計畫，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。
- (3). 為因應當前出口貿易及經濟情勢，協助我國廠商拓展出口，本行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。
- (4). 「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」係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。
- (5). 本行「服務貿易貸款及保證業務」係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。
- (6). 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。
- (7). 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。

(8).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。

3.輸出保險業務

(1).配合政府政策暨促進對外貿易，積極辦理重點拓銷市場及新南向政策地區市場之輸出保險業務，戮力協助廠商拓銷海外市場，促進經濟發展。

(2).積極尋求與國內外再保險公司合作，擴大承保及服務能量，分散承保之風險，同時與全球出口信用機構建立業務合作或策略聯盟機制，加強國際交流合作以增進輸出保險相關專業技術。

(3).以客戶需求為導向，持續改良及優化輸出保險各項服務，透過單一窗口提供出口廠商彈性運用融資及保險等一站式服務，充足其營運資金暨完成避險規劃，有效提升廠商國際競爭力。

(4).運用資訊科技，推展網路服務，透過輸出保險網路服務平台提供客戶更加便利效率的網路服務；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，加強服務廠商及提升客戶滿意度為目標。

(5).加強與國內商業銀行之合作推廣輸出保險，運用商業銀行廣大的分支據點，擴大本行行銷通路及輸保產品能見度，並透過「全球通帳款承購保險」及「信用狀買斷保險」等銀行型保單，強化對廠商服務之深度及廣度，與商業銀行共創雙贏未來。

(二)謹將業務計畫內容說明如下：

1.放款業務：

- (1).透過舉辦論壇、研討會及參加展覽等各種管道及洽訪廠商，宣導本行「新南向政策」相關優惠措施，協助廠商前進新南向。
- (2).配合政府五加二產業計畫，提供相關優惠融資，協助廠商順利取得營運資金，拓展出口。
- (3).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。
- (4).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。
- (5).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。
- (6).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。
- (7).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。
- (8).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。

- (9).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。
- (10).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，裨益輸出。
- (11).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。
- (12).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。
- (13).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。
- (2).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。
- (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).加強推廣國際貿易避險觀念，持續鼓勵出口廠商建置風險管理組合，如使用一籃子買主統保型保單「全球通帳款保險」等，以享受優惠保險費率，均衡買主組合暨降低廠商逆選擇投保，擴大輸出保險業務承做量。

- (2). 賡續推展各項輸出保險業務，提供出口廠商不同之選擇，同時強化與商業銀行之合作，包含推廣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」，以促進輸保業務均衡發展。
- (3). 檢討修訂現行輸出保險承做條件、作業辦法、承保手續及申請文件，簡化流程暨提升作業效率。
- (4). 配合政府政策，積極推廣重點拓銷市場、新興市場及新南向政策地區市場之輸出保險業務，同時辦理各項政策性輸出保險專案，以落實政府經貿政策暨促進出口。
- (5). 透過與公協會及徵信公司的合作，舉辦各項業務座談會及研討會，同時經由刊登廣告等方式及商業銀行行銷通路，積極宣導輸出保險業務，鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易。
- (6). 辦理國內外徵信服務，提供有關個別廠商及輸入國家政經訊息，以利出口廠商掌控貿易風險。
- (7). 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，同時提供出口廠商全方位的風險諮詢服務，注意全球風險地區及產業之變化，適時提醒廠商注意其風險，有效發揮專業銀行功能。

叁、業務計畫

一、營運計畫：

(一)主要營運項目：

依據前述營業政策，參酌近年來實際營運量及預算目標成長情形，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（107）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	103,500,000	1.77%	1,831,382	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	19,000,000	0.20%	38,300	
輸出保險業務	118,000,000	0.26%	310,000	

(二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展支出編列 1,890 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，另配合新南向政策推行，印製新南向政策相關研究資料，以供研究參考。

(三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練支出編列 2,400 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 1,250 人次；派員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、法令遵循、防制洗錢及打擊資恐、電腦技術課程、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 400 人次。

- (2). 為有計畫培育人才、增進專業能力、提升工作效能，藉以上揭訓練，各單位同仁依所任業務性質所需知能序列派訓，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。

(四) 金融債券發行與償還計畫：

1. 發行計畫：

- (1). 本行為提供中長期信用之專業銀行，發行金融債券募得之資金，係為配合政府政策及促進工業升級，用以加強中長期融資業務之拓展。自 72 年 12 月 27 日發行第一期金融債券以來，迄 106 年 6 月底止，累計發行 22 期，發行金額總計新臺幣 770 億元，已償還本金 665 億元，發行餘額 105 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 77 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。

2.償還計畫

(1).金融債券本息償還方法：

A.付息方式

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

B.還本方式

到期一次還本或分期清償。

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

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

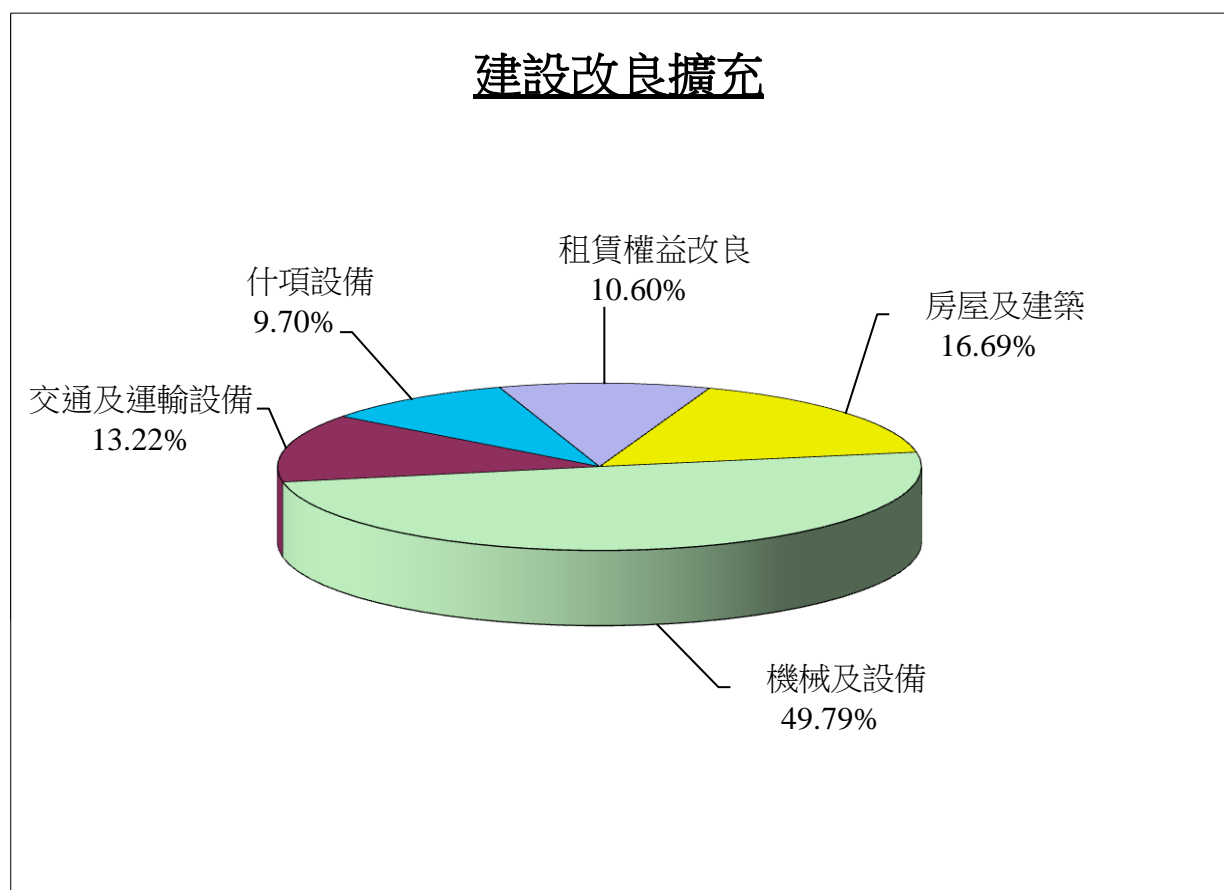
本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 18,873 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 3,150 千元，係配合法令修改辦公室防火區劃及為維持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 9,398 千元，係汰換伺服器、個人電腦及印表機等設備所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 2,495 千元，係汰換高雄分行公務小客車、電話系統、傳真機及監錄設備等設備所需。
- (四)什項設備：編列 1,830 千元，係採購電源供應設備及汰換冷氣機、保管箱等辦公設備所需。
- (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.

107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	107年度預算	資金來源	107年度預算
不動產、廠房及設備	18,873	自有資金	18,873
房屋及建築	3,150	營運資金	18,873
機械及設備	9,398		
交通及運輸設備	2,495		
什項設備	1,830		
租賃權益改良	2,000		
合計	18,873	合計	18,873

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 19,751 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 14,251 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、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，本行自 105 年起分三年辦理增資新臺幣 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，105 及 106 年度已獲國庫現金增資新臺幣 88 億元及以前年度法定盈餘公積轉帳增資新臺幣 62 億元，107 年度預算續編國庫現金增資新臺幣 50 億元，惟僅獲行政院核列新臺幣 18 億元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 2,426,675 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 2,428,675 千元；預計營業成本 1,135,311 千元，營業費用 604,655 千元，營業外費用 87,879 千元，支出合計 1,827,845 千元；預計稅前淨利 600,830 千元，扣除所得稅費用 50,028 千元，繼續營業單位本期淨利 550,802 千元，本期淨利 550,802 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 550,802 千元，預計全數留存事業機關，其項目如下：

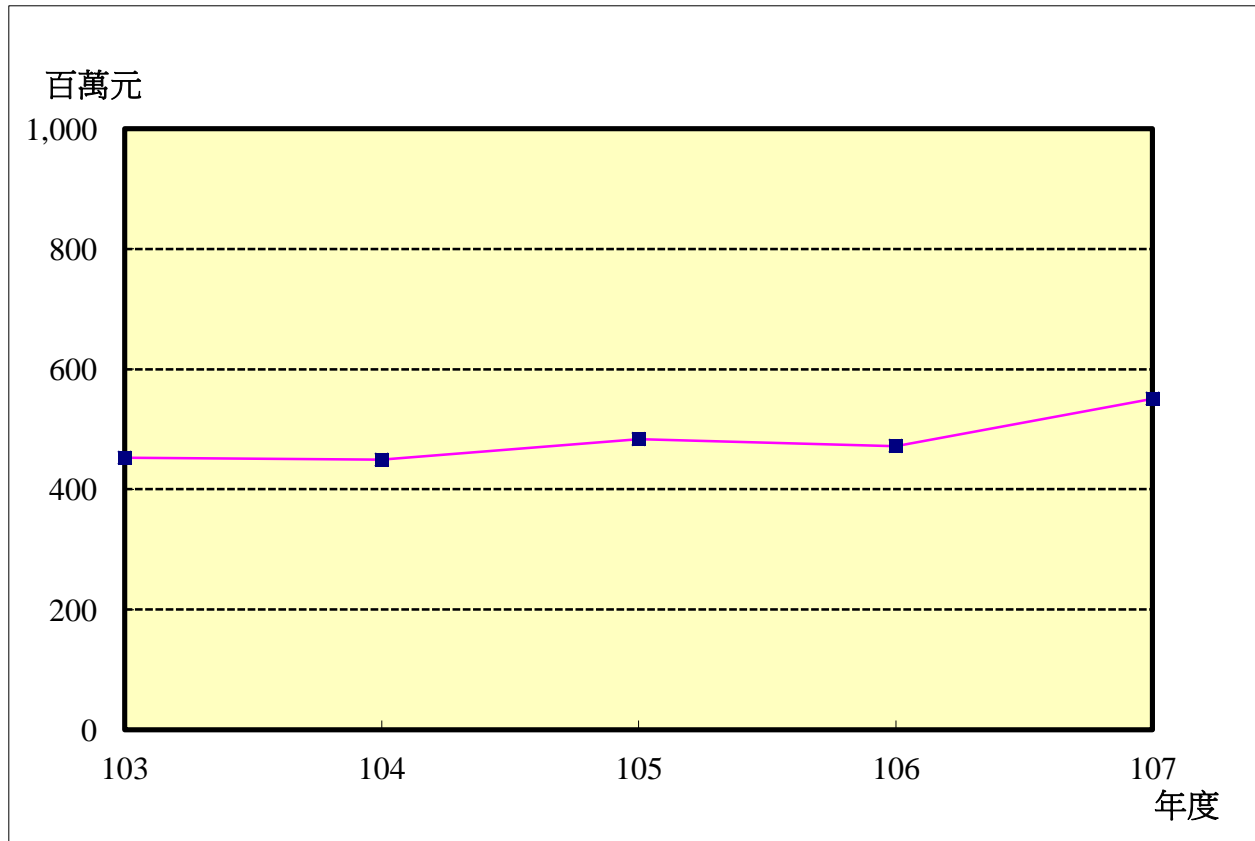
(一)法定公積：按本期淨利提列 40%，計 220,321 千元。

(二)特別公積：依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計提存特別準備 22,422 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 75,738 千元，合計提列特別公積 98,160 千元。

(三)未分配盈餘：本年度可分配盈餘 550,802 千元，經以上分配後尚餘 232,321 千元，為加速本行自有資本之累積，悉數列為未分配盈餘。

圖表2.

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年度	103	104	105	106	107
收入事項					
營業收入	1,974,606	2,049,534	2,163,120	2,109,929	2,426,675
營業外收入	3,283	2,888	17,702	2,000	2,000
合計	1,977,889	2,052,422	2,180,822	2,111,929	2,428,675
支出事項					
營業成本	934,284	980,374	1,064,200	933,645	1,135,311
營業費用	478,412	497,102	502,211	580,962	604,655
營業外費用	79,616	88,813	92,219	81,928	87,879
所得稅費用	33,066	36,914	38,446	43,083	50,028
合計	1,525,378	1,603,203	1,697,076	1,639,618	1,877,873
淨利	452,511	449,219	483,746	472,311	550,802

註：103至105年度為審定決算數；106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 4,642,759 千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 36,915 千元，其中現金流入 19,751 千元，係收取股利；現金流出 56,666 千元，包括無形資產及其他資產淨增 37,793 千元，增加不動產、廠房及設備 18,873 千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 18,873 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 3,150 千元，機械及設備 9,398 千元，交通及運輸設備 2,495 千元，什項設備 1,830 千元，租賃權益改良 2,000 千元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 4,902,500 千元，包括金融債券淨增 2,200,000 千元，央行及同業融資淨增 200,000 千元，增加非流動金融負債 700,000 千元，其他負債淨增 2,500 千元，增加資本 1,800,000 千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出 1,000 千元。
- (五) 現金及約當現金淨增 221,826 千元，係期末現金及約當現金 7,688,247 千元，較期初現金及約當現金 7,466,421 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，本擲節原則編列。（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 103,500,000 千元，較上年度預算數 101,000,000 千元，增加 2,500,000 千元，約 2.48%，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 19,000,000 千元，較上年度預算數 17,000,000 千元，增加 2,000,000 千元，約 11.76%，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 118,000,000 千元，較上年度預算數 112,500,000 千元，增加 5,500,000 千元，約 4.89%，主要係因本行配合經貿政策，積極拓展輸出保險業務，加強客製化「全球通帳款保險」之推廣所致。

(二)損益各科目增減原因之分析：

1.收入部分：

- (1)金融保險收入：本年度編列新臺幣 2,426,675 千元，較上年度預算數 2,109,929 千元，增加 316,746 千元，約 15.01%，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 1,135,311 千元，較上年度預算數 933,645 千元，增加 201,666 千元，

約 21.60%，主要係借入款配合放款營運量增加，且預計利率較上年度預算利率為高，致利息費用增加所致。

(2)業務費用：本年度編列新臺幣 525,443 千元，較上年度預算數 502,046 千元，增加 23,397 千元，約 4.66%，主要係用人費用增加所致。

(3)管理費用：本年度編列新臺幣 74,922 千元，較上年度預算數 74,596 千元，增加 326 千元，約 0.44%。

(4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,290 千元，較上年度預算數 4,320 千元，減少 30 千元，約 0.69%。

(5)營業外費用：本年度編列新臺幣 87,879 千元，較上年度預算數 81,928 千元，增加 5,951 千元，約 7.26%，主要係員工優惠存款之利息增加所致。

(6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 50,028 千元，較上年度預算數 43,083 千元，增加 6,945 千元，約 16.12%，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 550,802 千元，較上年度預算數 472,311 千元，增加 78,491 千元，約 16.62%，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 113,532,352 千元，較 106 年底預計數 111,162,314 千元，增加 2,370,038 千元，約 2.13%，主要係因預計本年度終了放款餘額增加所致。上項資產總額，係由下列各項所組成：

1. 流動資產：8,088,541 千元，占資產總額之 7.13%。
2. 押匯貼現及放款：104,425,453 千元，占資產總額之 91.98%。
3. 基金、投資及長期應收款：330,710 千元，占資產總額之 0.29%。
4. 不動產、廠房及設備：535,102 千元，占資產總額之 0.47%。
5. 無形及其他資產：152,546 千元，占資產總額之 0.13%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 81,921,713 千元，較 106 年底預計數 81,389,477 千元，增加 532,236 千元，約 0.65%，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：27,925,965 千元，占負債及權益總額之 24.60%。
2. 存款、匯款及金融債券：12,700,000 千元，占負債及權益總額之 11.19%。

3. 央行及同業融資：19,400,000 千元，占負債及權益總額之 17.09%。
4. 長期負債：19,556,965 千元，占負債及權益總額之 17.22%。
5. 其他負債：2,338,783 千元，占負債及權益總額之 2.06%。

(三) 權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 31,610,639 千元，較 106 年底預計數 29,772,837 千元，增加 1,837,802 千元，約 6.17%，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：28,800,000 千元，占負債及權益總額之 25.37%。
2. 保留盈餘：2,557,094 千元，占負債及權益總額之 2.25%。
3. 累積其他綜合損益：62,930 千元，占負債及權益總額之 0.05%。
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		最近5年度財務分析				
		103	104	105	106	107
經營	逾放比率(%)	0.82	0.59	0.20	0.24	0.21
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.45	1.46	1.57	1.50	1.77
	利息以外淨收益占淨收益之比率(%)	10.13	7.89	9.85	8.06	7.72
能力	營業費用占淨收益之比率(%)	38.92	37.58	36.32	44.48	41.72
	總資產週轉率(次)	1.25	1.29	1.27	1.22	1.30
	員工平均收益額(千元)	6,093	6,293	6,637	5,576	6,188
獲利	員工平均獲利額(千元)	2,218	2,099	2,304	2,001	2,334
	第一類資本報酬率(%)	2.66	2.59	2.50		
	資產報酬率(%)	0.46	0.43	0.44	0.44	0.49
能力	權益報酬率(%)	2.33	2.24	2.17	1.76	1.79
	淨收益占實收資本比率(%)	10.36	11.22	6.34	4.87	5.07
	稅前淨利占實收資本比率(%)	4.05	4.05	2.37	1.91	2.09
成長率	淨利率(%)	36.40	33.36	34.71	35.89	37.72
	資產成長率(%)	2.41	8.25	2.79	3.59	2.13
	獲利成長率(%)	14.79	0.11	7.42	12.45	16.58
資本	普通股權益第一類資本淨額(千元)	18,563,308	18,996,800	22,848,281		
	其他第一類資本淨額(千元)					
	第二類資本淨額(千元)	1,029,061	1,041,696	1,048,747		
適足	自有資本(千元)	19,592,369	20,038,496	23,897,028		
	風險性資產總額(千元)	74,459,947	78,433,638	74,775,596		
	普通股權益比率(%)	24.93	24.22	30.56		
性	第一類資本比率(%)	24.93	24.22	30.56		
	資本適足率(%)	26.31	25.55	31.96		
	槓桿比率(%)	15.88	16.19	18.78		
營運規模	資產市占率(%)	0.24	0.25	0.25		
	淨值市占率(%)	0.69	0.64	0.73		
	放款市占率(%)	0.37	0.39	0.39		

註1：103至105年度為審定決算數，106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

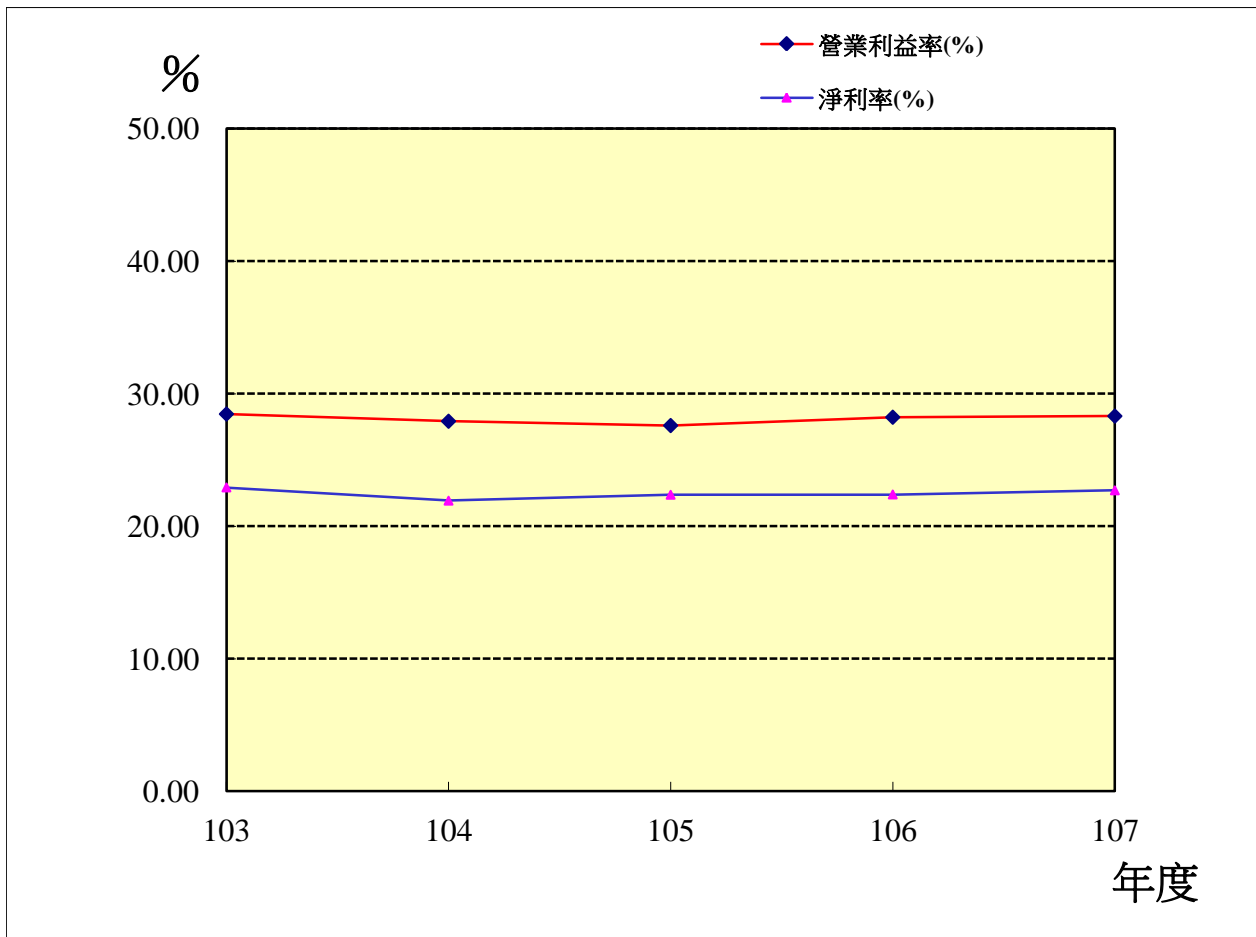
- (1) 自有資本 = 第一類資本淨額 + 第二類資本淨額。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 × 12.5。
- (3) 普通股權益比率 = 普通股權益第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (5) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

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



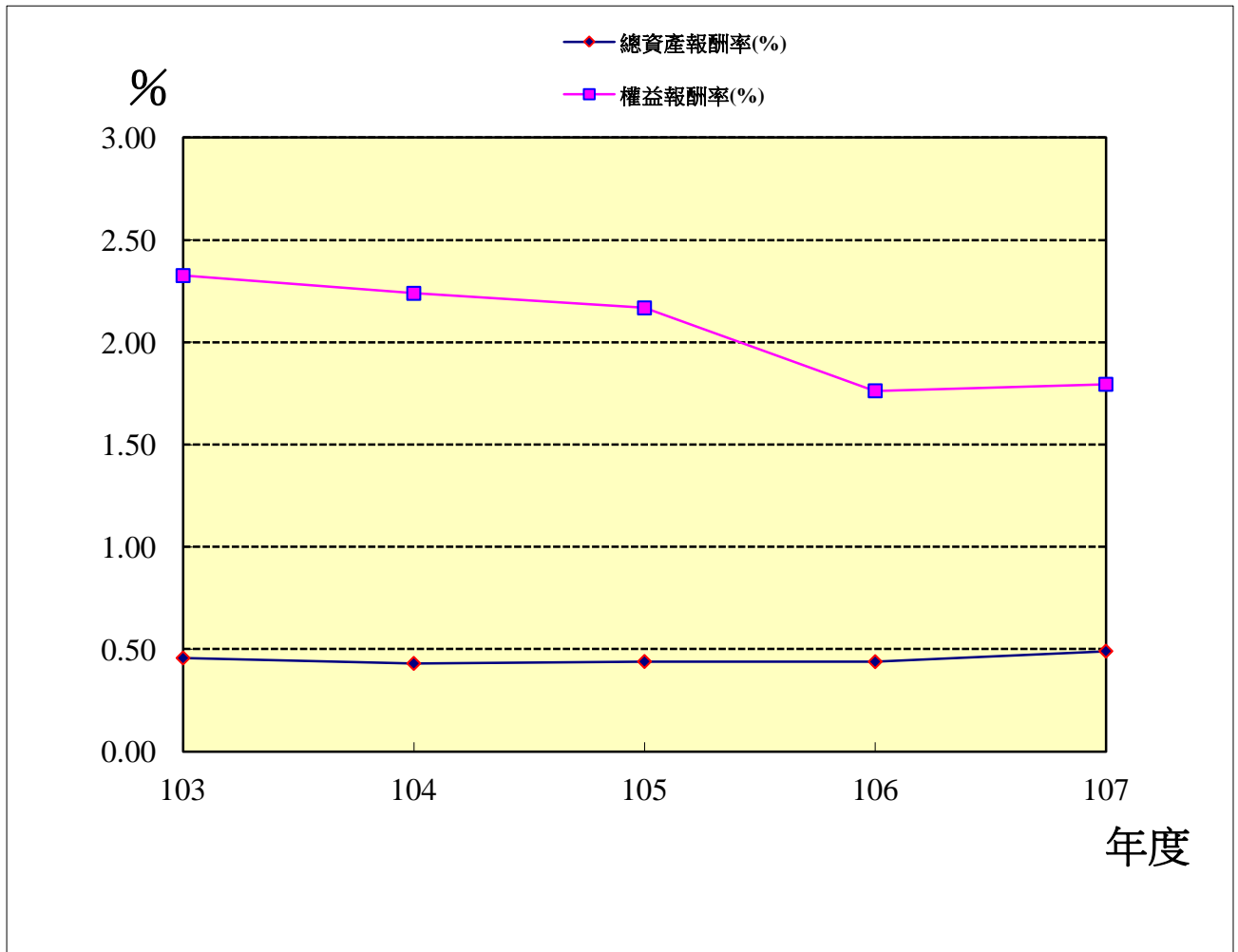
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
營業利益率(%)	28.46	27.91	27.59	28.22	28.30
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{561,910}{1,974,606}$	$\frac{572,058}{2,049,534}$	$\frac{596,710}{2,163,120}$	$\frac{595,322}{2,109,929}$	$\frac{686,709}{2,426,675}$
淨利率(%)	22.92	21.92	22.36	22.39	22.70
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{452,511}{1,974,606}$	$\frac{449,219}{2,049,534}$	$\frac{483,746}{2,163,120}$	$\frac{472,311}{2,109,929}$	$\frac{550,802}{2,426,675}$

註：103至105年度為審定決算數；106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	103	104	105	106	107
總資產報酬率(%)	0.46	0.43	0.44	0.44	0.49
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{452,511}{99,056,411}$	$\frac{449,219}{104,375,077}$	$\frac{483,746}{110,025,919}$	$\frac{472,311}{107,609,887}$	$\frac{550,802}{112,347,333}$
權益報酬率(%)	2.33	2.24	2.17	1.76	1.79
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{452,511}{19,454,142}$	$\frac{449,219}{20,061,217}$	$\frac{483,746}{22,313,454}$	$\frac{472,311}{26,792,962}$	$\frac{550,802}{30,691,738}$

註：103至105年度為審定決算數；106年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（107）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 39,906 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 600,830 千元，考量以下政策因素影響金額計 6,270 千元後，調整為 607,100 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 32,400 千元(以營運量 6,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.09%，與同業拆放利率 0.63%，成本利差 0.54%計算)，合計增加盈餘 2,400 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，該方案貸款案件係由國發基金出資三分之二，本行出資三分之一，因該基金提供較低利資金，本年度預算數利息收入減少 64,400 千元(以營運量 14,000,000 千元，貸款利率約減 0.46%計算)，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 56,730 千元(以營運量 9,300,000 千元，國發基金提供利率 0.02%，與同業拆放利率 0.63%，成本利差 0.61%計算)，合計減少盈餘 7,670 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 6,270 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 23,944 千元。

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

(二)105 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 105 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 104 年度實際發放情形。

104 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 32,763 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 39,315 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 12 人，金額 464 千元；1.5 個月以上之支領人數計 208 人，金額 32,299 千元。
2. 績效獎金 2 個月以下之支領人數計 16 人，金額 1,202 千元；2~2.5 個月之支領人數計 155 人，金額 29,765 千元；2.5 個月以上之支領人數計 49 人，金額 8,348 千元。

丙、預算主要表

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 107 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	%
2,163,120	100.00	營業收入	41	2,426,675	100.00	2,109,929	100.00	316,746	15.01
2,163,120	100.00	金融保險收入	4103	2,426,675	100.00	2,109,929	100.00	316,746	15.01
1,667,191	77.07	利息收入	410301	1,925,239	79.34	1,627,133	77.12	298,106	18.32
289,517	13.38	保費收入	410302	310,000	12.77	281,250	13.33	28,750	10.22
51,596	2.39	再保佣金收入	410303	45,400	1.87	43,200	2.05	2,200	5.09
62,601	2.89	手續費收入	410305	63,285	2.61	56,783	2.69	6,502	11.45
50,311	2.33	攤回再保賠款與給付	410321	50,000	2.06	80,000	3.79	-30,000	-37.50
8,885	0.41	收回未滿期保費準備	410325						
10,610	0.49	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	13,000	0.54	1,000	0.05	12,000	200.00
		外幣兌換利益	410353			2,000	0.09	-2,000	100.00
22,408	1.04	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產已實現利益	410356	19,751	0.81	18,563	0.88	1,188	6.40
1,064,200	49.20	營業成本	51	1,135,311	46.78	933,645	44.25	201,666	21.60
1,064,200	49.20	金融保險成本	5103	1,135,311	46.78	933,645	44.25	201,666	21.60
410,608	18.98	利息費用	510301	577,605	23.80	417,403	19.78	160,202	38.38
129,016	5.96	保險費用	510302	142,000	5.85	135,000	6.40	7,000	5.19
1,872	0.09	佣金費用	510304	4,400	0.18	5,000	0.24	-600	-12.00
21,549	1.00	手續費用	510305	23,438	0.97	22,684	1.08	754	3.32
365,384	16.89	各項提存	510311	250,318	10.32	215,208	10.20	35,110	16.31
63,826	2.95	保險賠款與給付	510321	51,000	2.10	81,000	3.84	-30,000	-37.04
		提存未滿期保費準備	510325	8,000	0.33	10,000	0.47	-2,000	-20.00
24,150	1.12	提存賠款準備	510327	36,400	1.50	36,000	1.71	400	1.11
42,746	1.98	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	41,150	1.70	11,350	0.54	29,800	262.56
5,048	0.23	外幣兌換損失	510353	1,000	0.04			1,000	
1,098,920	50.80	營業毛利（毛損）	61	1,291,364	53.22	1,176,284	55.75	115,080	9.78
502,211	23.22	營業費用	52	604,655	24.92	580,962	27.53	23,693	4.08
435,534	20.13	業務費用	5202	525,443	21.65	502,046	23.79	23,397	4.66
435,534	20.13	業務費用	520201	525,443	21.65	502,046	23.79	23,397	4.66
63,027	2.91	管理費用	5203	74,922	3.09	74,596	3.54	326	0.44

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 107 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	%
63,027	2.91	管理費用	520301	74,922	3.09	74,596	3.54	326	0.44
3,650	0.17	其他營業費用	5298	4,290	0.18	4,320	0.20	-30	-0.69
1,786	0.08	研究發展費用	529801	1,890	0.08	1,625	0.08	265	16.31
1,864	0.09	員工訓練費用	529802	2,400	0.10	2,695	0.13	-295	-10.95
596,710	27.59	營業利益（損失）	62	686,709	28.30	595,322	28.22	91,387	15.35
17,702	0.82	營業外收入	49	2,000	0.08	2,000	0.09		
17,702	0.82	其他營業外收入	4998	2,000	0.08	2,000	0.09		
17,702	0.82	什項收入	499898	2,000	0.08	2,000	0.09		
92,219	4.26	營業外費用	59	87,879	3.62	81,928	3.88	5,951	7.26
92,219	4.26	其他營業外費用	5998	87,879	3.62	81,928	3.88	5,951	7.26
87,449	4.04	優存超額利息	599807	83,226	3.43	77,519	3.67	5,707	7.36
733	0.03	資產報廢損失	599835	132	0.01	142	0.01	-10	-7.04
4,037	0.19	什項費用	599898	4,521	0.19	4,267	0.20	254	5.95
-74,518	-3.44	營業外利益（損失）	63	-85,879	-3.54	-79,928	-3.79	-5,951	7.45
522,192	24.14	稅前淨利（淨損）	64	600,830	24.76	515,394	24.43	85,436	16.58
38,446	1.78	所得稅費用（利益）	65	50,028	2.06	43,083	2.04	6,945	16.12
483,746	22.36	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	550,802	22.70	472,311	22.39	78,491	16.62
483,746	22.36	本期淨利（淨損）	68	550,802	22.70	472,311	22.39	78,491	16.62

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. 前年度決算數及上年度預算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合本年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

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

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 107 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.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益：參見第 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 107 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 250,318 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」。
- 10.外幣兌換損失：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 107 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 2,021,275 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 600,830 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 951,956 千元，免稅盈餘為 409,047 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 107 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 163,600 千元。

(3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (600,830 \text{ 千元} - 163,600 \text{ 千元} - 409,047 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{22,000 \text{ 千元}}{2,021,275 \text{ 千元} - 951,956 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 580 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 164,180 千元

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 107 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]

= [(600,830 千元 - 164,180 千元 - 19,751 千元) ×
0.12]

= 50,028 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		
956	確定福利計畫之再衡量數		
163	減：相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
-136,378	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-513,000	236,250
	減：相關所得稅		
-135,585	其他綜合損益稅後淨額	-513,000	236,250

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 107 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	550,802	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 % = 550,802千元 x 40 % = 220,321 千元
本期淨利	8101	550,802	
合 計		550,802	
分配之部	82	550,802	二、特別公積：依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計提存特別準備22,422千元，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75,738千元，合計提列特別公積98,160千元。 三、未分配盈餘：本年度可分配盈餘550,802千元，經以上分配後尚餘232,321千元，為加速本行自有資本之累積，悉數列為未分配盈餘。
留存事業機關者	8207	550,802	
法定公積	820703	220,321	
特別公積	820704	98,160	
未分配盈餘	820705	232,321	
合 計		550,802	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 107 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	-4,642,759	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	600,830	
稅前淨利（淨損－）	9003	600,830	
利息股利之調整	9004	-1,324,235	利息收入1,925,239千元 股利收入19,751千元 利息費用577,605千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用43,150千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-723,405	
調整項目	9006	-5,178,505	提列備抵呆帳及評價損益230,318千元 提存各項準備69,501千元 折舊及減損18,192千元 攤銷16,297千元 外幣兌換損失1,000千元 處理資產損失132千元 押匯貼現及放款淨增2,860,000千元 流動資產淨增5,485千元 存匯款淨減2,651,593千元 流動負債淨增3,133千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-5,901,910	
收取利息	9008	1,921,239	
支付利息	9010	-619,005	
退還（支付）所得稅	9012	-43,083	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-4,642,759	
投資活動之現金流量	92	-36,915	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-37,793	增加電腦軟體37,993千元 減少暫付及待結轉帳項400千元 增加存出保證金200千元
收取股利	9210	19,751	
增加不動產、廠房及設備	9215	-18,873	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	-36,915	
籌資活動之現金流量	94	4,902,500	
金融債券淨增（淨減－）	9403	2,200,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	200,000	增加央行其他融資200,000千元
增加非流動金融負債	9406	700,000	增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券500,000千元 增加行政院國家發展基金及中小企業發展基金及經濟部推廣貿易基金撥入支應

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
其他負債淨增（淨減－）	9407	2,500	放款數200,000千元 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
增加資本、公積及填補虧損	9408	1,800,000	現金增資1,800,000千元
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	4,902,500	
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	221,826	增加現金30千元 存放銀行同業21,746千元 存放央行50千元 流動金融資產200,000千元
期初現金及約當現金	98	7,466,421	
期末現金及約當現金	99	7,688,247	

- 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	63,249,400	1.19	752,897
存放息		60,000		
什項息				
有價證券息		7,600,000	0.70	53,200
短放息		12,854,800	1.15	147,913
中放息		37,399,600	1.22	456,917
長放息		5,335,000	1.78	94,867
保費收入	410302	77,050,000	0.26	202,375
再保佣金收入	410303			45,400
手續費收入	410305			62,525
外匯手續費收入				1,665
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				390
什項手續費收入				600
保證費收入		18,620,000	0.20	37,540
攤回再保賠款與給付	410321			50,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			13,000
評價利益				-2,000
處分利益				15,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356	90,000		19,751
股利收入		90,000	21.95	19,751
合 計				1,145,948

出入銀行 收入明細表

49

107 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
1,565,273	2.44	38,248	30.650	1,172,342	111,225,000	1.73	1,925,239
2,121			30.650		125,000		
		1,326	30.650	40,657			40,657
					7,600,000	0.70	53,200
190,480	1.82	3,476	30.650	106,544	18,693,000	1.36	254,457
698,284	2.51	17,530	30.650	537,301	58,802,000	1.69	994,218
674,388	2.36	15,916	30.650	487,840	26,005,000	2.24	582,707
1,336,052	0.26	3,511	30.650	107,625	118,000,000	0.26	310,000
							45,400
		25	30.650	760			63,285
							1,665
							22,000
							330
							390
							600
12,398	0.20	25	30.650	760	19,000,000	0.20	38,300
							50,000
							13,000
							-2,000
							15,000
							19,751
					90,000	21.95	19,751
		41,784	30.650	1,280,727			2,426,675

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

中華民國 107 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 107 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
410,608	417,403	利息費用	510301	577,605		577,605
129,016	135,000	保險費用	510302	142,000		142,000
1,872	5,000	佣金費用	510304	4,400		4,400
21,549	22,684	手續費用	510305	23,438		23,438
395	395	匯費		400		400
18,030	18,000	徵信託辦費		19,000		19,000
2,497	2,710	什項手續費		2,615		2,615
452	679	銀行轉介手續費支出		703		703
175	900	交易仲介商費用		720		720
365,384	215,208	各項提存	510311	250,318		250,318
342,685	205,208	提存備抵呆帳		230,318		230,318
22,699	10,000	提存保證責任準備		20,000		20,000
63,826	81,000	保險賠款與給付	510321	51,000		51,000
	10,000	提存未滿期保費準備	510325	8,000		8,000
24,150	36,000	提存賠款準備	510327	36,400		36,400
42,746	11,350	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	41,150		41,150
-2,678	-1,700	評價損失		-2,000		-2,000
45,425	13,050	利息費用		43,150		43,150
5,048		外幣兌換損失	510353	1,000		1,000
1,064,200	933,645	合 計		1,135,311		1,135,311

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 107 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
273,409	298,478	用人費用	5202011	323,855	286,265	37,590
163,814	186,014	正式員額薪資	52020111	199,163	199,163	
118	240	臨時人員薪資	52020112	340	340	
11,922	11,882	超時工作報酬	52020113	14,400	319	14,081
1,373	4,981	津貼	52020114	8,942	8,942	
58,488	49,604	獎金	52020115	53,111	33,194	19,917
19,229	20,659	退休及卹償金	52020116	21,709	21,709	
18,464	25,095	福利費	52020118	26,187	22,595	3,592
2	3	提繳費	52020119	3	3	
66,813	88,170	服務費用	5202012	88,232	67,147	21,085
2,649	3,278	水電費	52020121	3,289	3,289	
5,403	7,893	郵電費	52020122	6,937	6,937	
5,492	8,059	旅運費	52020123	9,165	7,096	2,069
13,031	15,087	印刷裝訂與廣告費	52020124	14,770	11,230	3,540
5,502	5,698	修理保養與保固費	52020125	5,765	5,765	
364	591	保險費	52020126	633	633	
5,939	7,860	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	8,505	8,505	
24,197	35,382	專業服務費	52020128	34,846	23,692	11,154
4,237	4,322	公共關係費	52020129	4,322		4,322
4,723	4,797	材料及用品費	5202013	5,052	2,111	2,941
257	278	使用材料費	52020131	428	428	
4,467	4,519	用品消耗	52020132	4,624	1,683	2,941
5,737	11,700	租金與利息	5202014	7,710	6,760	950
1,059	4,910	房租	52020142	2,960	2,960	

中國輸出入銀行

業 務 費 用 明 細 表

中華民國 107 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
3,885	4,645	機器租金	52020143	2,815	2,815	
30	1,150	交通及運輸設備租金	52020144	950		950
763	995	什項設備租金	52020145	985	985	
25,049	29,458	折舊及攤銷	5202015	32,252	32,252	
5,943	6,144	房屋折舊	52020152	6,309	6,309	
3,390	6,361	機械及設備折舊	52020153	6,161	6,161	
296	727	交通及運輸設備折舊	52020154	721	721	
1,101	1,832	什項設備折舊	52020155	2,052	2,052	
319	736	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	712	712	
14,001	13,658	攤銷	52020158	16,297	16,297	
48,202	58,518	稅捐與規費	5202016	59,071	4,459	54,612
1,046	975	土地稅	52020162	1,072	1,072	
910	1,112	房屋稅	52020164	1,142	1,142	
44,833	54,424	消費與行為稅	52020165	54,699	87	54,612
1,412	2,007	規費	52020167	2,158	2,158	
11,601	10,925	會費、捐助與分攤	5202017	9,271	9,271	
3,076	3,869	會費	52020171	4,161	4,161	
6,491	4,000	捐助	52020172	1,800	1,800	
2,034	3,056	分攤	52020173	3,310	3,310	
435,534	502,046	合 計		525,443	408,265	117,178

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 107 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 199,163 千元，包括：

- 1.職員薪金：186,705 千元。
- 2.工員工資： 9,687 千元。
- 3.警 餉： 2,771 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 340 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 14,400 千元，包括：

- 1.超時加班費： 4,998 千元。
- 2.不休假加班費： 9,083 千元。
- 3.值班費： 319 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 8,942 千元，包括：

- 1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 3,894 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 107 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 5,048 千元。

(五)獎金：計編列 53,111 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 19,917 千元；至其核發，將於決算時，視實際經營成果，依決算營業收入與淨利審定結果，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定覈實辦理。

2.考核獎金：係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 33,194 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成結果核發。

(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 10.25% 及工員提撥率 7.52% 提列，計 21,709 千元，包括：

1.職員退休及離職金：19,675 千元。

2.工員退休及離職金：1,034 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 107 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 26,187 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 13,408 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 290 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 3,592 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. 其他福利費：係員工休假補助費以及駐外人員補助費，依規定覈實編列，計 8,775 千元。

(八) 提繳費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 107 年度

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 3,233 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 2,018 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 623 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 107 年度

(四)印刷裝訂與廣告費：

- 1.印刷及裝訂費：配合業務成長及推動新南向政策工作計畫需要，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 11,000 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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 107 年度

義資料費、廠商聯誼費、誤餐費等所需覈實編列，計 2,620 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。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 107 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：主要係代表人辦事處租用辦公房舍，及為推廣業務於行外租用場地舉行研討會所需費用覈實編列。
- (二)機器租金：主要係編列租用路透社提供之金融資訊服務網路。
- (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。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 107 年度

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 107 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
53,952	63,274	用人費用	5203011	63,599	55,707	7,892
32,971	40,947	正式員額薪資	52030111	40,947	40,947	
3,064	3,469	超時工作報酬	52030113	3,865		3,865
102	120	津貼	52030114	120	120	
11,555	10,740	獎金	52030115	10,739	6,712	4,027
3,345	4,345	退休及卹償金	52030116	4,404	4,404	
2,914	3,652	福利費	52030118	3,523	3,523	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
5,572	6,846	服務費用	5203012	6,762	6,162	600
506	565	水電費	52030121	545	545	
522	682	郵電費	52030122	682	682	
185	254	旅運費	52030123	310	310	
107	210	印刷裝訂與廣告費	52030124	210	210	
904	1,505	修理保養與保固費	52030125	1,265	1,265	
84	130	保險費	52030126	150	150	
2,767	2,900	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	3,000	3,000	
497	600	公共關係費	52030129	600		600
948	1,259	材料及用品費	5203013	1,259	1,259	
76	260	使用材料費	52030131	260	260	
872	999	用品消耗	52030132	999	999	

中國輸出入銀行
管 理 費 用 明 細 表

中華民國 107 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
191	230	租金與利息	5203014	230	200	30
15	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
176	200	什項設備租金	52030145	200	200	
1,718	2,282	折舊及攤銷	5203015	2,237	2,237	
1,102	1,141	房屋折舊	52030152	1,182	1,182	
404	735	機械及設備折舊	52030153	735	735	
54	191	交通及運輸設備折舊	52030154	100	100	
158	215	什項設備折舊	52030155	220	220	
627	665	稅捐與規費	5203016	795	795	
200	200	土地稅	52030162	230	230	
400	400	房屋稅	52030164	500	500	
18	45	消費與行為稅	52030165	45	45	
8	20	規費	52030167	20	20	
18	40	會費、捐助與分攤	5203017	40	40	
18	40	分攤	52030173	40	40	
63,027	74,596	合 計		74,922	66,400	8,522

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 107 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 3,865 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,942 千元。
- 2.不休假加班費： 1,923 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 10,739 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 4,027 千元；至其核發，將於決算時，視實際經營成果，依決算營業收入與淨利審定結果，以及主管

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 107 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，視行政院核定考成結果核發。

(五)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 10.25% 及工員提撥率 7.52% 提列，計 4,404 千元，包括：

- 1.職員退休及離職金： 4,178 千元。
- 2.工員退休及離職金： 226 千元。

(六)福利費：計編列 3,523 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 2,754 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 123 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 107 年度

4.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，本摶節原則覈實編列。

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

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所清潔及一般庶務

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 107 年度

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 107 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
1,786	1,625	研究發展費用	529801	1,890	1,890	
1,252	1,230	服務費用	5298012	1,390	1,390	
2		郵電費	52980122			
60		旅運費	52980123			
766	750	印刷裝訂與廣告費	52980124	910	910	
424	480	專業服務費	52980128	480	480	
534	395	材料及用品費	5298013	500	500	
534	395	用品消耗	52980132	500	500	
1,864	2,695	員工訓練費用	529802	2,400	2,400	
1,786	2,620	服務費用	5298022	2,325	2,325	
4		保險費	52980226			
1,781	2,620	專業服務費	52980228	2,325	2,325	
61	75	材料及用品費	5298023	75	75	
61	75	用品消耗	52980232	75	75	
18		租金與利息	5298024			
18		交通及運輸設備租金	52980244			
3,650	4,320	合 計		4,290	4,290	

中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 107 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、研究報告及新南向政策相關研究資料等。

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

(二)材料及用品費：

用品消耗：為配合本行研究發展需要，訂購國內外專業性報章雜誌，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，暨參加行外訓練機構舉辦之研討會所需學雜費。

(二)材料及用品費：

用品消耗：依實際需要，編列辦公用品及報章雜誌等費用。

中國輸出入銀行
營業外費用明細表

中華民國 107 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
92,219	81,928	其他營業外費用	5998	87,879	4,653	83,226
87,449	77,519	優存超額利息	599807	83,226		83,226
87,449	77,519	租金與利息	5998074	83,226		83,226
87,449	77,519	利息	59980746	83,226		83,226
733	142	資產報廢損失	599835	132	132	
733	142	損失與賠償給付	5998358	132	132	
733	142	各項損失	59983581	132	132	
4,037	4,267	什項費用	599898	4,521	4,521	
3,475	4,067	用人費用	5998981	4,321	4,321	
94	83	獎金	59989815	94	94	
3,381	3,984	福利費	59989818	4,227	4,227	
550		會費、捐助與分攤	5998987			
550		捐助	59989872			
13	200	其他	5998989	200	200	
13	200	其他費用	59989891	200	200	
92,219	81,928	合 計		87,879	4,653	83,226

中國輸出入銀行
營業外費用說明

中華民國 107 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 94 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 4,127 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 107 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		3,150	9,398	2,495	1,830	2,000	18,873
房屋及建築			3,150					3,150
機械及設備				9,398				9,398
交通及運輸設備					2,495			2,495
什項設備						1,830		1,830
租賃權益改良							2,000	2,000
合 計			3,150	9,398	2,495	1,830	2,000	18,873

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	18,873				18,873	100.00
房屋及建築		3,150				3,150	100.00
機械及設備		9,398				9,398	100.00
交通及運輸設備		2,495				2,495	100.00
什項設備		1,830				1,830	100.00
租賃權益改良		2,000				2,000	100.00
合 計		18,873				18,873	100.00

出入銀行
充資金來源明細表

107 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	%		
						18,873	100.00
						3,150	100.00
						9,398	100.00
						2,495	100.00
						1,830	100.00
						2,000	100.00
						18,873	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	18,873	18,873				
房屋及建築		3,150	3,150				
機械及設備		9,398	9,398				
交通及運輸設備		2,495	2,495				
什項設備		1,830	1,830				
租賃權益改良		2,000	2,000				
合 計		18,873	18,873				

出入銀行
計畫預期進度明細表

107 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%
					18,873	100.00	18,873	100.00
	107.1-107.12				3,150	16.69	3,150	16.69
	107.1-107.12				9,398	49.80	9,398	49.80
	107.1-107.12				2,495	13.22	2,495	13.22
	107.1-107.12				1,830	9.70	1,830	9.70
	107.1-107.12				2,000	10.60	2,000	10.60
					18,873	100.00	18,873	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
 中華民國 107 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	402,503	48,930	10,911	30,285	947	493,576
上年度預計增減資產原值	5,300	4,663	329	1,630		11,922
本年度預計增減資產原值	3,150	5,272	1,926	1,406	2,000	13,754
資產重估增值額						
累計減損數						
本年度資產總額	410,953	58,865	13,166	33,321	2,947	519,252
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	7,491	6,896	821	2,272	712	18,192
業務費用	6,309	6,161	721	2,052	712	15,955
管理費用	1,182	735	100	220		2,237
合 計	7,491	6,896	821	2,272	712	18,192

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

81

中華民國 107 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		5,119	4,987		132		-132
機械及設備	946030	4,126	4,126				
交通及運輸設備	946040	569	517		52		-52
什項設備	946050	424	344		80		-80
總 計		5,119	4,987		132		-132

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.表內投資係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具。
2.表內所列股利不包括股票股利(本年度預算預計未獲配股票股利)。

出入銀行
其盈虧明細表

107 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	2.40	14,251	13,063	16,626
3,750,000	0.28	0.72	2,700	2,700	2,983
			19,751	18,563	22,408

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 107 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	27,000,000		1,800,000				28,800,000	100	
財政部		27,000,000		1,800,000				28,800,000	100	
總 計		27,000,000		1,800,000				28,800,000	100	

参、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營 運 量	加權平均 利率%	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外幣	折合率	新 臺 幣	
同拆息	9010	29,600,000	0.63			186,480		
新臺幣戶		7,280,000	0.30			21,840		
外幣戶		22,320,000	0.74			164,640		
國家發展基金息	9020	9,300,000	0.02			1,467		
新臺幣戶		9,300,000	0.02			1,467		
央行融資息	9030	19,400,000	1.50			291,000		
外幣戶		19,400,000	1.50			291,000		
中小企業發展基金息	9040	725,000	0.20			1,450		
新臺幣戶		725,000	0.20			1,450		
金融債券息	9080	10,600,000	0.86			91,210		
新臺幣戶		10,600,000	0.86			91,210		
推貿基金息	9090	6,748,000	0.09			5,998		
新臺幣戶		6,748,000	0.09			5,998		
合 計		76,373,000	0.76			577,605		

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107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
111,539,831	資產	1	113,532,352	111,162,314	2,370,038
8,632,586	流動資產	11	8,088,541	7,856,275	232,266
320	現金	1101	351	321	30
9	庫存現金	110101	20	10	10
271	零用及週轉金	110104	271	271	
40	待交換票據	110105	60	40	20
460,247	存放銀行同業	1102	86,746	65,000	21,746
231,367	存放銀行同業	110201	86,746	65,000	21,746
228,880	拆放銀行同業	110205			
16,767	存放央行	1103	1,150	1,100	50
16,767	存放央行	110301	1,150	1,100	50
7,637,773	流動金融資產	1104	7,600,000	7,400,000	200,000
37,773	透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價調 整－流動	110402			
7,600,000	按攤銷後成本衡量之金 融資產－流動	110430	7,600,000	7,400,000	200,000
479,343	應收款項	1105	367,808	358,263	9,545
13	應收帳款	110504	62	32	30
655	應收收益	110511	774	724	50
121,334	應收無追索權承購帳款	110513	121,333	119,333	2,000
1,213	備抵呆帳－應收無追索 權承購帳款	110514	1,213	1,193	20
243,932	應收利息	110515	224,706	219,706	5,000
976	備抵呆帳－應收利息	110516	1,026	1,001	25
12	應收保費	110521	20	10	10
115,587	其他應收款	110598	23,152	20,652	2,500
0	備抵呆帳－其他應收款	110599			
4,344	本期所得稅資產	1106			

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
4,344	應收所得稅退稅款	110601			
33,793	預付款項	1111	32,486	31,591	895
361	用品盤存	111102	359	339	20
33,382	預付費用	111103	32,082	31,182	900
50	其他預付款	111198	45	70	-25
101,954,516	押匯貼現及放款	12	104,425,453	102,157,153	2,268,300
17,028,027	短期放款及透支	1202	18,115,299	17,396,367	718,932
17,149,006	短期放款	120202	18,243,000	17,519,000	724,000
120,979	備抵呆帳－短期放款及 透支	120203	127,701	122,633	5,068
29,818	短期擔保放款及透支	1203	29,818	31,806	-1,988
30,000	短期擔保放款	120302	30,000	32,000	-2,000
182	備抵呆帳－短期擔保放 款及透支	120303	182	194	-12
56,233,369	中期放款	1204	57,250,812	55,967,771	1,283,041
56,995,664	中期放款	120401	58,033,000	56,678,000	1,355,000
7,785	中期放款折價調整	120403	4,000	3,000	1,000
754,510	備抵呆帳－中期放款	120404	778,188	707,229	70,959
3,224,747	中期擔保放款	1205	3,114,987	3,073,241	41,746
3,244,456	中期擔保放款	120501	3,134,000	3,092,000	42,000
19,709	備抵呆帳－中期擔保放 款	120504	19,013	18,759	254
1,620,086	長期放款	1206	2,093,443	2,042,800	50,643
1,633,708	長期放款	120601	2,111,000	2,060,000	51,000
13,622	備抵呆帳－長期放款	120604	17,557	17,200	357
23,818,470	長期擔保放款	1207	23,821,094	23,645,168	175,926
23,843,548	長期擔保放款	120701	23,846,000	23,669,000	177,000
25,078	備抵呆帳－長期擔保放 款	120704	24,906	23,832	1,074
231,576	基金、投資及長期應收款	13	330,710	330,710	

中國輸出入銀行
資產負債預計表

91

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
93,234	非流動金融資產	1302	192,368	192,368	
3,234	透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價調 整－非流動	130202			
90,000	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－非流動	130222	90,000	90,000	
	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 評價調整- 非流動	130223	102,368	102,368	
138,342	再保險準備資產	1306	138,342	138,342	
138,342	再保險準備資產	130601	138,342	138,342	
535,835	不動產、廠房及設備	14	535,102	534,553	549
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	
218,882	房屋及建築	1403	212,557	216,898	-4,341
402,503	房屋及建築	140301	410,953	407,803	3,150
183,621	累計折舊－房屋及建築	140304	198,396	190,905	7,491
12,349	機械及設備	1404	15,525	13,023	2,502
48,930	機械及設備	140401	58,865	53,593	5,272
36,581	累計折舊－機械及設備	140404	43,340	40,570	2,770
1,840	交通及運輸設備	1405	3,529	1,907	1,622
10,911	交通及運輸設備	140501	13,166	11,240	1,926
9,071	累計折舊－交通及運輸 設備	140504	9,637	9,333	304
9,912	什項設備	1406	9,693	10,215	-522
30,285	什項設備	140601	33,321	31,915	1,406
20,372	累計折舊－什項設備	140604	23,628	21,700	1,928
526	租賃權益改良	1407	1,474	186	1,288
947	租賃權益改良	140701	2,947	947	2,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
421	累計折舊－租賃權益改良	140704	1,473	761	712
38,900	無形資產	16	71,437	49,741	21,696
38,900	無形資產	1601	71,437	49,741	21,696
38,900	電腦軟體	160105	71,437	49,741	21,696
146,419	其他資產	18	81,109	233,882	-152,773
79,479	遞延所得稅資產	1803	79,479	79,479	
79,479	遞延所得稅資產	180301	79,479	79,479	
66,940	什項資產	1897	1,630	154,403	-152,773
204,434	催收款項	189702	224,603	224,603	
138,875	備抵呆帳－催收款項	189705	224,603	72,030	152,573
162	暫付及待結轉帳項	189708	262	662	-400
1,219	存出保證金	189721	1,368	1,168	200
111,539,831	資 產 總 額		113,532,352	111,162,314	2,370,038

中國輸出入銀行
資產負債預計表

93

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
87,243,384	負債	2	81,921,713	81,389,477	532,236
30,531,036	流動負債	21	27,925,965	30,565,730	-2,639,765
30,099,269	銀行同業存款	2103	27,573,741	30,225,334	-2,651,593
30,099,269	銀行同業拆放	210303	27,573,741	30,225,334	-2,651,593
330,391	應付款項	2105	235,359	233,546	1,813
94	應付代收款	210503	204	104	100
92,443	應付費用	210505	91,442	93,442	-2,000
7,518	應付其他稅款	210506	8,171	7,618	553
83,152	應付利息	210509	85,651	83,901	1,750
3	應付佣金	210511	8	28	-20
3,496	應付股(官)息紅利	210512			
11,475	應付再保給付	210518	11,375	11,425	-50
421	應付代收保險費	210525	380	400	-20
131,789	其他應付款	210598	38,128	36,628	1,500
37,738	本期所得稅負債	2106	50,028	43,083	6,945
37,738	應付所得稅款	210601	50,028	43,083	6,945
63,638	預收款項	2108	66,837	63,767	3,070
63,527	預收收入	210803	66,727	63,627	3,100
111	預收保費	210804	110	140	-30
13,997,031	存款、匯款及金融債券	22	12,700,000	10,500,000	2,200,000
13,997,031	金融債券	2206	12,700,000	10,500,000	2,200,000
14,000,000	應付金融債券	220601	12,700,000	10,500,000	2,200,000
2,969	應付金融債券折價	220603			
18,787,940	央行及同業融資	23	19,400,000	19,200,000	200,000
18,787,940	央行融資	2301	19,400,000	19,200,000	200,000
18,787,940	央行其他融資	230103	19,400,000	19,200,000	200,000
21,696,899	長期負債	24	19,556,965	18,856,965	700,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
21,696,899	非流動金融負債	2402	19,556,965	18,856,965	700,000
3,700,000	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債－非流動	240201	3,200,000	2,700,000	500,000
1,553	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債評 價調整－非流動	240202	-3,500	-1,500	-2,000
	持有供交易之金融負債 評價調整－非流動	240204	3,500	1,500	2,000
17,995,346	其他金融負債－非流動	240298	16,356,965	16,156,965	200,000
2,230,478	其他負債	28	2,338,783	2,266,782	72,001
843,523	負債準備	2801	979,612	910,111	69,501
152,169	保證責任準備	280102	190,000	170,000	20,000
102,541	未滿期保費準備	280107	120,540	112,540	8,000
291,498	賠款準備	280111	363,898	327,498	36,400
297,315	員工福利負債準備	280120	305,174	300,073	5,101
48,086	遞延所得稅負債	2803	41,379	41,379	
6,707	遞延所得稅負債	280301			
41,379	估計應付土地增值稅	280302	41,379	41,379	
1,338,869	什項負債	2897	1,317,792	1,315,292	2,500
1,108	存入保證金	289701	1,808	1,408	400
2,106	應付保管款	289702	2,154	2,054	100
133,672	暫收及待結轉帳項	289703	111,848	109,848	2,000
1,201,982	撥入輸保基金	289706	1,201,982	1,201,982	
24,296,447	權益	3	31,610,639	29,772,837	1,837,802
22,000,000	資本	31	28,800,000	27,000,000	1,800,000
22,000,000	資本	3101	28,800,000	27,000,000	1,800,000
22,000,000	資本	310101	28,800,000	27,000,000	1,800,000
1,734,898	保留盈餘	33	2,557,094	2,006,292	550,802
1,734,898	已指撥保留盈餘	3301	2,324,773	2,006,292	318,481

中國輸出入銀行
資產負債預計表

95

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年 12月31日 實際數	科 目		107年 12月31日 預計數	106年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
560,673	法定公積	330101	969,918	749,597	220,321
1,174,225	特別公積	330102	1,354,855	1,256,695	98,160
	未指撥保留盈餘	3302	232,321		232,321
	累積盈餘	330201	232,321		232,321
370,934	累積其他綜合損益	34	62,930	575,930	-513,000
370,934	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-39,438	473,562	-513,000
370,934	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-39,438	473,562	-513,000
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	102,368	102,368	
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	102,368	102,368	
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	
111,539,831	負債及權益總額		113,532,352	111,162,314	2,370,038

- 註：1. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有19,509,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)19,000,000千元。
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日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS 39)等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。
5. 106年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

中國輸出入銀行 員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 107 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	230	6			230	6	
業務部分	9722	196	6			196	6	
正式職員	97221	176	6			176	6	
職員		176	6			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		230	6			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	240,110	340	18,265	9,062	23,944	39,906	94
業務費用	9745202	199,163	340	14,400	8,942	19,917	33,194	
職員	97452023	186,705		12,764	8,942	18,671	31,118	
國內部分	974520231	178,540		12,455	1,754	17,855	29,757	
國外部分	974520232	8,165		309	7,188	816	1,361	
工員	97452024	12,458	340	1,636		1,246	2,076	
國內部分	974520241	12,458		1,636		1,246	2,076	
國外部分	974520242		340					
管理費用	9745203	40,947		3,865	120	4,027	6,712	
理監事(國內)	97452031	672						
職員	97452033	38,041		2,956	120	3,804	6,340	
國內部分	974520331	38,041		2,956	120	3,804	6,340	
工員	97452034	2,234		909		223	372	
國內部分	974520341	2,234		909		223	372	
其他營業外費用	9745998							94
什項費用	974599898							94
合計		240,110	340	18,265	9,062	23,944	39,906	94

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39,906千元。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

107 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		
25,113	1,000		20,289	413	3,592	142	9,501	4	391,775
20,709	1,000		13,408	290	3,592	122	8,775	3	323,855
19,675			12,399	245	3,227	109	8,402		302,257
18,832			11,757	237	3,227	105	3,279		277,798
843			642	8		4	5,123		24,459
1,034	1,000		1,009	45	365	13	373	3	21,598
1,034	1,000		993	45	365	13	373	3	21,242
			16						356
4,404			2,754	123		20	626	1	63,599
									672
4,178			2,516	112		18	552		58,637
4,178			2,516	112		18	552		58,637
226			238	11		2	74	1	4,290
226			238	11		2	74	1	4,290
			4,127				100		4,321
			4,127				100		4,321
25,113	1,000		20,289	413	3,592	142	9,501	4	391,775

關費用金額計11,505千元，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3,592千元。
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23,944千元，按預計退休人員8人編列服務獎章獎勵金，計94千元。

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	50,028		
營利事業所得稅	97611	50,028		
土地稅	9762		1,302	
一般土地地價稅	97621		1,302	
房屋稅	9764		1,642	
一般房屋稅	97641		1,642	
消費與行為稅	9765	52,512	2,232	
營業稅	97655	52,512		
印花稅	97656		2,100	
使用牌照稅	97657		132	
規費	9767	2,065	13	100
行政規費	97671	1,980	13	100
汽車燃料使用費	97672	85		
合 計		104,605	5,189	100

出入銀行
與規費明細表

101

107 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
					50,028		
					50,028		
						1,302	
						1,302	
						1,642	
						1,642	
					52,512	2,232	
					52,512		
						2,100	
						132	
					2,065	13	100
					1,980	13	100
					85		
					104,605	5,189	100

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 107 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							高雄分行公務用車於民國97年3月購置，將於107年3月屆滿使用年限，為維護分行同仁公務用車安全，爰汰換公務小客車乙輛。
公務小客車	97912				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2輛。

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 107 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				
107年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	103,500,000	1.77	1,831,382
短期放款及透支	931140	"	18,693,000	1.36	254,457
中期放款	931150	"	58,802,000	1.69	994,218
長期放款	931170	"	26,005,000	2.24	582,707
保險	9323	新臺幣千元	118,000,000	0.26	310,000
輸出保險	932310	"	118,000,000	0.26	310,000
保證及代理	9325	新臺幣千元	19,000,000	0.20	38,300
保證業務	932510	"	19,000,000	0.20	38,300
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年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	100,220,180	1.57	1,573,525
短期放款及透支	931140	"	16,826,579	1.14	191,126
中期放款	931150	"	58,559,685	1.62	947,552
長期放款	931170	"	24,833,915	1.75	434,846
保險	9323	新臺幣千元	115,210,941	0.25	289,517

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 107 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	"	115,210,941	0.25	289,517
保證及代理	9325	新臺幣千元	18,807,948	0.19	36,020
保證業務	932510	"	18,807,948	0.19	36,020
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
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

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

105

中華民國 107 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			4,161	
國際組織會費			1,880	
	業務費用		1,880	
		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	1,650	
		環球銀行財務通訊系統年費	65	
		對外關係協會	25	
		其他	100	
學術團體會費			80	
	業務費用		80	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		其他	50	
職業團體會費			2,201	
	業務費用		2,201	
		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	
		中華民國中歐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	8	
		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 107 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	12	
		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	80	
		其他	200	
捐助			1,800	
捐助國內團體			1,800	
	業務費用		1,800	
		財團法人中小企業信用保證基金	1,800	
分攤			3,350	
分攤大樓管理費			2,750	
	業務費用		2,750	
		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	350	

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 107 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	業務費用		600		
			560		
		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	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		9,311		

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
330,836	365,819	用人費用	391,775	
196,785	226,961	正式員額薪資	240,110	
118	240	臨時人員薪資	340	
14,986	15,351	超時工作報酬	18,265	
1,474	5,101	津貼	9,062	
70,136	60,427	獎金	63,944	
22,574	25,004	退休及卹償金	26,113	
24,760	32,731	福利費	33,937	
3	4	提繳費	4	
227,859	261,550	服務費用	268,547	169,838
3,155	3,843	水電費	3,834	
5,926	8,575	郵電費	7,619	
5,738	8,313	旅運費	9,475	
13,904	16,047	印刷裝訂與廣告費	15,890	
6,406	7,203	修理保養與保固費	7,030	
129,468	135,721	保險費	142,783	142,000
32,126	38,444	棧儲、包裝、代理及加工費	39,343	27,838
26,402	38,482	專業服務費	37,651	
4,734	4,922	公共關係費	4,922	
6,266	6,526	材料及用品費	6,886	
333	538	使用材料費	688	
5,934	5,988	用品消耗	6,198	

出入銀行
彙計表

107 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
323,855	63,599				4,321	
199,163	40,947					
340						
14,400	3,865					
8,942	120					
53,111	10,739				94	
21,709	4,404					
26,187	3,523				4,227	
3	1					
88,232	6,762	1,390	2,325			
3,289	545					
6,937	682					
9,165	310					
14,770	210	910				
5,765	1,265					
633	150					
8,505	3,000					
34,846		480	2,325			
4,322	600					
5,052	1,259	500	75			
428	260					
4,624	999	500	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
549,427	519,902	租金與利息	711,921	620,755
1,059	4,910	房租	2,960	
3,885	4,645	機器租金	2,815	
62	1,180	交通及運輸設備租金	980	
939	1,195	什項設備租金	1,185	
543,482	507,972	利息	703,981	620,755
26,767	31,740	折舊及攤銷	34,489	
7,044	7,285	房屋折舊	7,491	
3,794	7,096	機械及設備折舊	6,896	
350	918	交通及運輸設備折舊	821	
1,259	2,047	什項設備折舊	2,272	
319	736	租賃資產及租賃權益改良折舊	712	
14,001	13,658	攤銷	16,297	
87,275	102,266	稅捐與規費	109,894	
38,446	43,083	所得稅	50,028	
1,246	1,175	土地稅	1,302	
1,310	1,512	房屋稅	1,642	
44,851	54,469	消費與行為稅	54,744	
1,421	2,027	規費	2,178	
12,170	10,965	會費、捐助與分攤	9,311	
3,076	3,869	會費	4,161	
7,041	4,000	捐助	1,800	

出入銀行
彙計表

107 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算		數	
業 務 費 用	管 理 費 用	研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	營 業 外 費 用	所 得 稅 費 用
7,710	230			83,226	
2,960					
2,815					
950	30				
985	200				
				83,226	
32,252	2,237				
6,309	1,182				
6,161	735				
721	100				
2,052	220				
712					
16,297					
59,071	795				50,028
					50,028
1,072	230				
1,142	500				
54,699	45				
2,158	20				
9,271	40				
4,161					
1,800					

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	年	
			本 合 計	金融保險成本
2,052	3,096	分攤	3,350	
456,463	340,650	損失與賠償給付	344,850	344,718
3,103	-1,558	各項損失	-868	-1,000
87,976	117,000	賠償給付	87,400	87,400
365,384	225,208	提存	258,318	258,318
13	200	其他	200	
13	200	其他費用	200	
1,697,076	1,639,618	合 計	1,877,873	1,135,311

中國輸出入銀行
綜合損益預計表

中華民國107年及106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	1,925,239		1,627,133		18.32
減：利息費用	577,605		417,403		38.38
利息淨收益		1,347,634		1,209,730	11.40
利息以外淨收益		112,690		106,101	-6.21
手續費淨收益	39,847		34,099		16.86
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-28,150		-10,350		-171.98
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	19,751		18,563		6.40
兌換損益	-1,000		2,000		-150.00
輸出保險業務淨收益	163,600		137,450		19.03
其他利息以外淨收益	-81,358		-75,661		-7.53
淨收益		1,460,324		1,315,831	10.98
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		250,318		215,208	16.31
營業費用		609,176		585,229	4.09
員工福利費用	391,775		365,819		7.10
折舊及攤銷費用	34,489		31,740		8.66
其他業務及管理費用	182,912		187,670		-2.54
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		600,830		515,394	16.58
所得稅(費用)利益		-50,028		-43,083	-16.12
繼續營業單位本期淨利(淨損)		550,802		472,311	16.62
本期淨利(淨損)		550,802		472,311	16.62
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	-513,000		236,250		-317.14
本期其他綜合損益(稅後淨額)		-513,000		236,250	-317.14
本期綜合損益總額		37,802		708,561	-94.66

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107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：		-4,642,759
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		600,830
本期稅前淨利（淨損）		600,830
調整項目：		-6,502,740
收益費損項目		-988,795
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	250,318	
折舊費用	18,192	
攤銷費用	16,297	
利息收入	-1,925,239	
利息費用	620,755	
出售資產(利益)損失	132	
其他調整項目	30,750	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-5,513,945
貼現及放款（增加）減少	-2,860,000	
應收款項（增加）減少	-4,590	
其他資產（增加）減少	-895	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-2,651,593	
應付款項增加（減少）	63	
其他負債增加（減少）	3,070	
支付之利息		-619,005
收取之利息		1,921,239
支付之所得稅		-43,083
營業活動之淨現金流入（流出）		-4,642,759
投資活動之現金流量：		-36,915
購買不動產及設備	-18,873	
其他資產（增加）減少	-37,793	
收取之股利	19,751	
投資活動之淨現金流入（流		-36,915
籌資活動之現金流量：		4,902,500
央行及同業融資增加（減少）	200,000	
應付金融債券增加（減少）	2,200,000	
其他金融負債增加（減少）	700,000	
其他負債增加（減少）	2,500	
增加資本、公積及填補虧損	1,800,000	
籌資活動之淨現金流入（流		4,902,500
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		221,826
期初現金及約當現金餘額		7,466,421
期末現金及約當現金餘額		7,688,247

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107年及106年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
會計科目				
現金及約當現金	87,097	0.08%	65,321	0.06%
存放央行及拆借銀行同業	1,150	0.00%	1,100	0.00%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	192,368	0.17%	192,368	0.17%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	6.70%	7,400,000	6.66%
應收款項-淨額	367,808	0.32%	358,263	0.32%
貼現及放款-淨額	104,425,453	91.98%	102,309,726	92.04%
其他金融資產-淨額	138,342	0.12%	138,342	0.12%
不動產及設備-淨額	535,102	0.47%	534,553	0.48%
無形資產-淨額	71,437	0.06%	49,741	0.05%
遞延所得稅資產-淨額	79,479	0.07%	79,479	0.07%
其他資產-淨額	34,116	0.03%	33,421	0.03%
資產總計	113,532,352	100.00%	111,162,314	100.00%
負債與權益	107年12月31日		106年12月31日	
會計科目	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	27,573,741	24.29%	30,225,334	27.19%
央行及同業融資	19,400,000	17.09%	19,200,000	17.27%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,200,000	2.82%	2,700,000	2.43%
應付款項	235,359	0.21%	233,546	0.21%
本期所得稅負債	50,028	0.04%	43,083	0.04%
應付金融債券	12,700,000	11.18%	10,500,000	9.45%
其他金融負債	16,356,965	14.41%	16,156,965	14.53%
負債準備	979,612	0.86%	910,111	0.82%
遞延所得稅負債	41,379	0.04%	41,379	0.04%
其他負債	1,384,629	1.22%	1,379,059	1.24%
負債總計	81,921,713	72.16%	81,389,477	73.22%
資本	28,800,000	25.37%	27,000,000	24.29%
保留盈餘	2,747,709	2.42%	2,196,907	1.97%
法定盈餘公積	969,918	0.85%	749,597	0.67%
特別盈餘公積	1,545,470	1.36%	1,447,310	1.30%
未分配盈餘	232,321	0.21%	0	0.00%
其他權益	62,930	0.05%	575,930	0.52%
權益總計	31,610,639	27.84%	29,772,837	26.78%
負債及權益總計	113,532,352	100.00%	111,162,314	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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
財政委員會審查決議部分： 乙、財政部主管 一、中國輸出入銀行 (一) 中國輸出入銀行 106 年度預算「營業成本」項下編列「金融保險成本」，其中「手續費用」下編列「交易仲介商費用」90 萬元，有鑑於政府財政日益困窘，且前年度決算數 51 萬 4 千元，爰凍結五分之一，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905410 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(二) 中國輸出入銀行 106 年度預算「營業費用」項下編列「業務費用」，其中「服務費用」下編列「水電費」327 萬 8 千元，較前年度決算數增加 23.93%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905411 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(三) 財政部主管中國輸出入銀行 106 年度「服務費用」項下「郵電費」項目，共編列 859 萬 5 千元，包含郵費、電話費及數據通信費等。經查，該筆預算相較 104 年度決算數 597 萬 2 千元，增加 262 萬 3 千元，增幅達 43.9%；然 106 年度並未新增特殊用途，似有寬列預算之虞。鑑於政府財源日益困窘，公部門經費應擲節支出，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905412 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(四) 財政部主管中國輸出入銀行 106 年度「服務費用」項下「棧儲、包裝、代理及加工費」共編列 3,944 萬 4 千元，用於辦公場所清潔及一般庶務勞務承攬外包等。經查，該筆 105 年度編列預算數為 3,574 萬 6 千元，104 年度決算數為 3,158 萬 2 千元，顯	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905413 號函送立法院及副知立法院財政委員會。

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
見 106 年度預算數大幅增加，但並未新增特殊用途，似有寬列之虞。鑑於政府財源日益困窘，公部門經費應擲節支出，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出報告後，始得動支。（另依審議總結果第六項：修正為書面報告。）	
(五) 財政部主管中國輸出入銀行單位預算 106 年度「服務費用」項下「專業服務費」項目，共編列 3,848 萬 2 千元。經查，該筆 105 年度編列預算數為 3,429 萬 2 千元，104 年度編列預算數為 3,100 萬元（決算數 2,460 萬 2 千元），預算執行率僅 79%，且 106 年度編列預算較 104 年度決算數增幅 56%，顯見增幅不少。鑑於政府財源日益困窘，公部門經費應擲節支出，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出報告後，始得動支。（另依審議總結果第六項：修正為書面報告。）	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905414 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(六) 中國輸出入銀行 106 年度預算「用人費用」編列 3 億 6,581 萬 9 千元，其中用於上海辦事處用人費用為 987 萬 8 千元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 987 萬 8 千元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。（另依審議總結果第六項：修正為書面報告。）	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905415 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(七) 中國輸出入銀行 106 年度預算「服務費用」編列 2 億 6,474 萬元，其中用於上海辦事處服務費用為 166 萬 3 千元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 166 萬 3 千元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905416 號函送立法院及副知立法院財政委員會。

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
<p>(八) 中國輸出入銀行 106 年度預算「材料及用品費用」編列 733 萬 6 千元，用於上海辦事處材料及用品費用為 15 萬 3 千元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 15 萬 3 千元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)</p>	<p>本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905417 號函送立法院及副知立法院財政委員會。</p>
<p>(九) 中國輸出入銀行 106 年度預算「營業費用」項下「管理費用」之「服務費用」編列 684 萬 6 千元，較前年度決算數增加 28.52%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)</p>	<p>本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905418 號函送立法院及副知立法院財政委員會。</p>
<p>(十) 中國輸出入銀行 106 年度預算「營業費用」項下「其他營業費用」之「員工訓練費用」編列 269 萬 5 千元，較前年度決算數增加 24.41%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟中國輸出入銀行向立法院財政委員會提出「如何協助員工進行新南向政策宣導與執行」專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)</p>	<p>本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同月 15 日以台財庫字第 10703606810 號函送立法院及副知立法院財政委員會。</p>
<p>(十一) 有鑑於中國輸出入銀行 106 年度預算「上海辦事處」等共編列 1,943 萬 6 千元，查中國輸出入銀行連續 3 年度編列上海辦事處全年度預算，其中 104 年度挪供曼谷辦事處使用，105 年度則未執行；鑑</p>	<p>本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 10709905419 號函送立</p>

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
於上海辦事處恐無法於年度開始時得以成立，所編列之消耗性支出建議於實際執行時按成立時間比例控管預算額度。再者，上開計畫已於 105 年度預算案中編列，卻因辦理之總行辦公室租賃案經評估後取消，為免挪為他用，未執行之預算，應予控管。爰此，凍結中國輸出入銀行 106 年度預算「上海辦事處」100 萬元，俟向立法院財政委員會提出報告後，始得動支。（另依審議總結果第六項：修正為書面報告。）	法院及副知立法院財政委員會。
(十二) 中國輸出入銀行 106 年度預算「租金與利息」編列 5 億 2,040 萬 2 千元，其中用於上海辦事處租金與利息為 416 萬元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 416 萬元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。（另依審議總結果第六項：修正為書面報告。）	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 1070990541A 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(十三) 中國輸出入銀行 106 年度預算「折舊與攤銷」編列 3,174 萬元，用於上海辦事處折舊與攤銷為 57 萬元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 57 萬元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。（另依審議總結果第六項：修正為書面報告。）	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 1070990541B 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(十四) 中國輸出入銀行 106 年度預算「稅捐與規費」編列 1 億 0,173 萬 7 千元，其中用於上海辦事處稅捐與規費為 10 萬元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有流	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 1070990541C 號函送立

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
	法院及副知立法院財政委員會。
(十五) 中國輸出入銀行 106 年度預算「會費、捐助與分攤」編列 1,096 萬 5 千元，其中用於上海辦事處會費、捐助與分攤為 10 萬元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 10 萬元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 1070990541D 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(十六) 中國輸出入銀行 106 年度預算「一般建築及設備計畫」項下「機械及設備」編列 777 萬元，其中用於上海辦事處一般建築及設備計畫為 9 萬元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 9 萬元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 1070990541E 號函送立法院及副知立法院財政委員會。
(十七) 中國輸出入銀行 106 年度預算「一般建築及設備計畫」項下「交通及運輸設備」編列 98 萬 5 千元，其中用於上海辦事處交通及運輸設備為 15 萬元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 15 萬元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告	本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 1070990541F 號函送立法院及副知立法院財政委員會。

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 106 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
<p>後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)</p> <p>(十八) 中國輸出入銀行 106 年度預算「一般建築及設備計畫」項下「什項設備」編列 249 萬 2 千元，其中用於上海辦事處什項設備為 57 萬 2 千元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有挪用狀況，爰此，凍結該項費用 57 萬 2 千元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)</p> <p>(十九) 中國輸出入銀行 106 年度預算「一般建築及設備計畫」項下「租賃權益改良」編列 200 萬元，其中用於上海辦事處租賃權益改良為 200 萬元，然查，上海辦事處目前尚未設置，且過去預算亦未執行用於設置上海辦事處，並有流用狀況，爰此，凍結該項費用 200 萬元，待中國輸出入銀行取得金融監督管理委員會及中國銀行業監督管理委員會設立許可，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第六項：修正為書面報告。)</p>	<p>本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 1070990541G 號函送立法院及副知立法院財政委員會。</p> <p>本行業以 107 年 1 月 3 日中輸會字第 1079000009 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 9 日以台財會字第 1070990541H 號函送立法院及副知立法院財政委員會。</p>