

中華民國108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<br>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 |
| 四、補辦預算事項 .....                                | 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 |

## 叁、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、補辦預算明細表 .....                     | 114 |
| 十、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）...  | 115 |
| 十一、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）... | 116 |
| 十二、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）... | 117 |

## 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 ..... | 119 |
|---------------|-----|



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                                                                                  | 25.15   | 24.29   | 0.86  | 3.54  |
| 營 業 總 支 出                                                                                  | 19.12   | 18.78   | 0.34  | 1.81  |
| 淨 利 (淨 損 -)                                                                                | 6.03    | 5.51    | 0.52  | 9.44  |
| 盈 虧 撥 補：                                                                                   |         |         |       |       |
| 國庫分得官息紅利                                                                                   |         |         |       |       |
| 留存事業機關盈餘                                                                                   | 8.35    | 5.51    | 2.84  | 51.54 |
| 現 金 流 量(1)：                                                                                |         |         |       |       |
| 增加不動產、廠房及設備                                                                                | 0.07    | 0.19    | -0.12 | 63.16 |
| 增加長期債務                                                                                     |         |         |       |       |
| 現金及約當現金淨減                                                                                  |         |         |       |       |
| 現金及約當現金淨增                                                                                  | 0.11    | 2.22    | -2.11 | 95.05 |
| 財 務 狀 況：                                                                                   |         |         |       |       |
| 營 運 資 金 餘 額(2)                                                                             | -143.05 | -147.30 | 4.25  | 2.89  |
| 不動產、廠房及設備餘額                                                                                | 5.16    | 5.24    | -0.08 | 1.53  |
| 長 期 負 債 餘 額                                                                                | 236.57  | 218.53  | 18.04 | 8.26  |
| 權 益                                                                                        | 343.88  | 320.41  | 23.47 | 7.32  |
| 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之多元化。
- (二)配合政府「前瞻基礎建設計畫」，加強協助業者取得及完成國內重大公共工程，以完善我國基礎建設，帶動經濟成長潛能。
- (三)加強辦理出口貸款及保證業務，並廣布新興市場轉融資據點，以協助廠商拓展貿易。
- (四)加強辦理輸入融資，以協助廠商引進先進設備及技術，促進我國產業升級。
- (五)推廣輸出保險業務，以協助出口廠商規避貿易風險。
- (六)加強國際金融合作，擴大國際市場之參與。

(七)強化風險管理制度，以健全經營體質。

(八)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：107 年全球景氣雖呈穩健復甦，但製造業活動及貿易成長出現趨緩跡象，因此世界銀行( World Bank)對 107 年全球 GDP 成長率預估值仍維持 3.1% 不變。展望未來，隨著全球經濟接近復甦高峰，貿易和投資成長可能放緩，加上各國央行陸續升息，及美國減稅等財政政策刺激逐漸消退等因素，世界銀行預估 108 年全球 GDP 成長率將略降至 3.0%。未來全球經濟成長將面臨金融環境緊縮、貿易保護主義，及歐洲民粹再度抬頭等不確定因素的威脅，將可能導致已開發經濟體成長減速，新興市場及開發中經濟體復甦趨緩等影響。
- 2.國內經濟方面：國發會分析，主要半導體廠商持續擴充高階產能；政府與產業界合作成立「台灣 5G 產業發展聯盟」，以加速國內 5G 服務及產業發展。國內勞動情勢維持穩定，107 年 1-6 月失業率為近 18 年同期新低；企業調薪亦趨積極，加以廠商獲利成長，預期 107 年現金股利發放續創新高，將有助提升消費動能。受惠於全球經濟與貿易穩定成長，我國出口可望穩健擴張，中央銀行與 IHS Markit 均調高 107 年經濟成長預測，顯示國內經濟前景仍審慎樂觀。中華經濟研究院預測 107 年經濟成長率為 2.47%，低於 106 年的 2.89%，另預期 108 年經濟成長率將為 2.28%。未來仍須留意美中貿易摩擦、金融市場波動擴大及地緣政治風險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廠商投資意願，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工業原料、零組件及資源等，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融資及保證，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<br>項目 | 104 年度決算數   |        | 105 年度決算數   |        | 106 年度決算數   |        | 107 年度預算數   |        | 108 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       | 96,582,760  | 101.08 | 100,220,180 | 103.77 | 105,609,774 | 105.38 | 103,500,000 | 98.00  | 108,000,000 | 104.35 |
| 保證業務       | 16,287,198  | 107.12 | 18,807,948  | 115.48 | 22,076,155  | 117.38 | 19,000,000  | 86.07  | 22,000,000  | 115.79 |
| 輸出保險業務     | 110,152,270 | 109.19 | 115,210,941 | 104.59 | 115,821,758 | 100.53 | 118,000,000 | 101.88 | 122,000,000 | 103.39 |

說明:1.104 年度決算數環比之計算皆以 103 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；運用大數據分析平臺，提供整合金融服務應用，強化資安防護能力，提升金融交易安全，兼顧客戶服務與風險控管；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「前瞻基礎建設計畫」、「五加二產業創新計畫」、「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新重點產業放款方案」，增加對國內廠商提供融資資金，推動綠色金融，協助國內再生能源發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；配合政府政策，辦理各項政策性業務，包括辦理新南向業務，以既有海外布局為基礎，為客戶規劃合宜融資架構等金融方面服務。

(二)遵照本(108)年度施政方針，本行將落實零基預算精神，妥適配置國家資源；強化公股股權管理，發揮經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，加速社會經濟發展；推動金融市場與國際接軌，協助金融業者

拓展海外市場；提升金融產業競爭力，擴大金融業務範疇；推動差異化管理，落實法令遵循及洗錢防制；落實金融支持實體經濟，發揮金融中介功能，協助「五加二」新創重點產業投融資資金需求，推動綠色金融發展；活絡多層次資本市場，發展多元化商品；優化金融業公司治理，落實企業社會責任，強化資安、風險管理及內部控制，提升金融交易安全，增進金融消費者權益保護；維持金融穩定，協助經濟發展。

(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「五加二產業創新計畫」，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；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；與經濟部及行政院國家發展基金分別合作辦理強化出口貸款、機器設備出口貸款、海外投資融資貸款方案，運用基金提供各項政策性貸款，強化我國廠商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。

## 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（108）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，協助國內廠商拓展及布局海外市場，本行辦理各項業務支援「新南向政策」。

- (2).配合政府「前瞻基礎建設計畫」，提供我國業者優惠國內重大公共工程授信業務。
- (3).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所需金融服務。
- (4).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。
- (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).運用行政院國家發展基金與經濟部「強化貿易金融貸款方案」等資金，共同推廣各項政策性貸款，強化我國廠商擴建海外據點及出口競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。
- (7).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。
- (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).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。
- (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，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。

- (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」，對於融資及保證之標的國家屬「新南向政策」所涵蓋範圍，本行原則上提供優惠融資及保證條件等優惠措施。
- (2).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及一般出口貸款，提供廠商所需資金及保證，以協助其爭取訂單，拓展海外市場。
- (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).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。
- (5).「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。

- (6).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。
- (7).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「新南向政策」地區及拓銷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).配合政府「前瞻基礎建設計畫」及「五加二產業政策」，提供相關優惠融資，協助廠商順利取得營運資金。
- (2).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。
- (3).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。
- (4).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。
- (5).為配合政府提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，除協助廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，提供中長期優惠融資外，並積極參與金融同業之聯貸作業以提供中長期輸入融資。
- (6).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。

- (7).積極洽商行政院國家發展基金及中小企業發展基金等提供具競爭力資金，以降低廠商成本負擔，提高其競爭能力。
- (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).積極爭取承做「前瞻基礎建設計畫」及「五加二產業政策」之相關保證業務。
- (3).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。
- (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「新南向政策」地區市場、重點拓銷市場、新興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（108）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   | 108,000,000 | 1.80%   | 1,945,000 | 放款業務不包括<br>存放央行及同業。 |
| 保證業務   | 22,000,000  | 0.18%   | 38,700    |                     |
| 輸出保險業務 | 122,000,000 | 0.26%   | 311,100   |                     |

#### (二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展支出編列 1,940 千元，全數為費用支出。

#### 2.工作目標：

為配合本行研究發展需要，訂購國內外專業性報章雜誌，並支應研究發展相關費用，以供研究參考。

#### (三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練支出編列 2,600 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 1,350 人次；派員參加行外訓練

機構舉辦之衍生性金融商品業務法規研習班、企金授信實務研習班、非財會人員如何閱讀 IFRSs 財務報表研習班、貿易融資行銷與風險管理研習班、法令遵循人員職前研習班、防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 430 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 107 年 6 月底止，累計發行 22 期，發行金額總計新臺幣 856 億元，已償還本金 665 億元，發行餘額 191 億元。
- (2). 為配合未來業務拓展，募集穩定之中長期資金來源，本年度預計發行 86 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。

## 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：

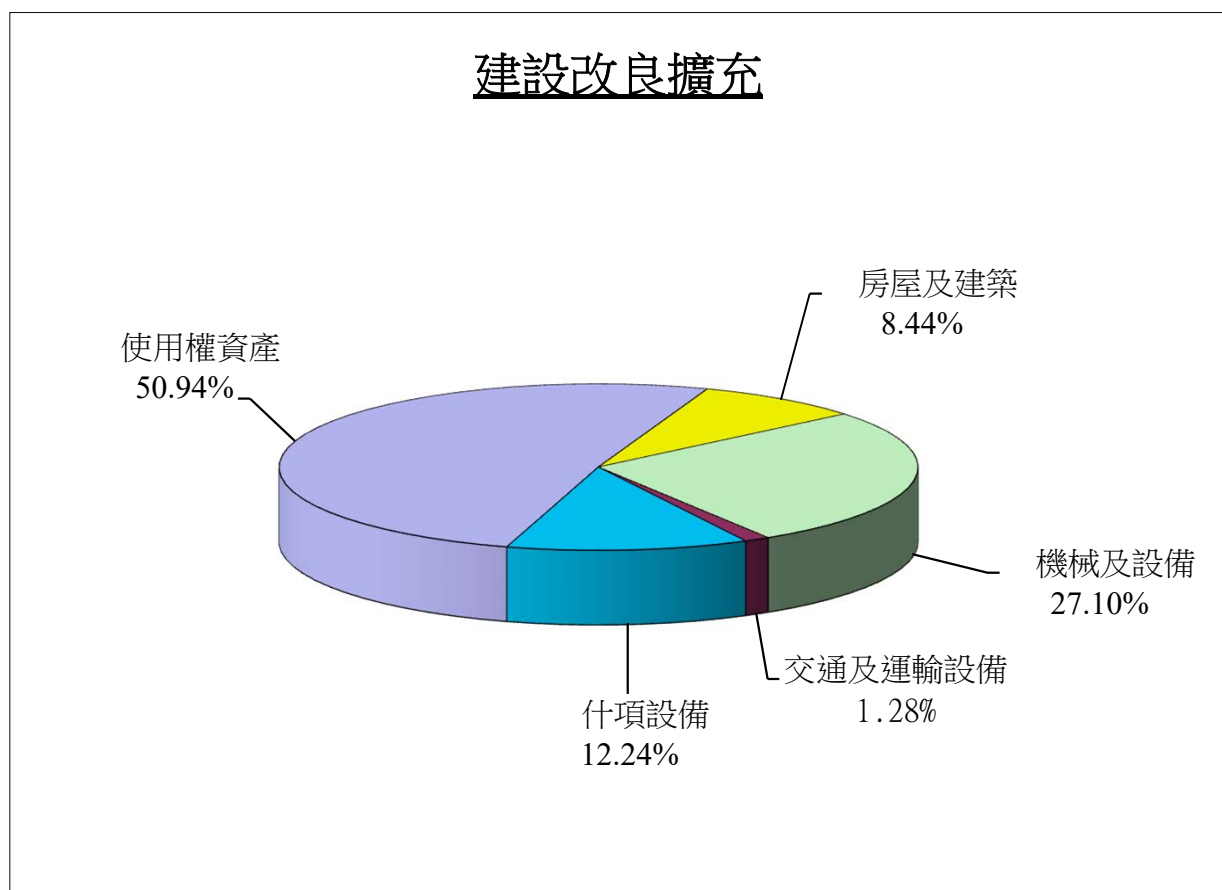
本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 14,816 千元，全部為不動產、廠房及設備，均屬一般建築及設備計畫，將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 1,250 千元，係整修部分營業及辦公場所，以及修繕總行洗手間水管管線及其他設備等，提高耐用及防漏，以維護辦公環境整潔等所需。
- (二)機械及設備：編列 4,015 千元，係汰換個人電腦、伺服器、交換器、路由器及印表機等設備所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 190 千元，係汰換郵資機、傳真機等設備，以及台中分行因應業務量上升，升級電話系統，以維護服務品質等所需。
- (四)什項設備：編列 1,814 千元，係採購公文櫃、空氣過濾機及汰換攝影機座、冷氣機、保管箱等辦公設備所需。
- (五)使用權資產：編列 7,547 千元，係符合國際財務報導準則第 16 號(IFRS16)規定之海外代表人辦事處辦公室租賃所需。

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.

## 108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    | 108年度預算 | 資金來源 | 108年度預算 |
|-----------|---------|------|---------|
| 不動產、廠房及設備 | 14,816  | 自有資金 | 14,816  |
| 房屋及建築     | 1,250   | 營運資金 | 14,816  |
| 機械及設備     | 4,015   |      |         |
| 交通及運輸設備   | 190     |      |         |
| 什項設備      | 1,814   |      |         |
| 使用權資產     | 7,547   |      |         |
| 合計        | 14,816  | 合計   | 14,816  |

### 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 19,451 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 2,400 千元。

### 四、增資計畫：

依據行政院核定「經濟體質強化措施」及「新南向政策工作計畫」，強化輸銀功能辦理增資新臺幣 200 億元一節，本行自 105 年起分三年編列預算，其中 62 億元由法定公積轉增資，餘 138 億元現金增資由財政部逐年編列預算注資。按規劃期程，財政部於 105 至 106 年已編列 88 億元，並完成注資，餘 50 億元增資款於 107 年度僅獲行政院核列 18 億元，另 107 年度未分配盈餘 2 億 3,232 萬 1 千元免予繳庫。未足額增資款部分，108 年度預算續編國庫現金增資，惟僅獲行政院核列 18 億元；上開 107 年度預算免予繳庫之未分配盈餘，依行政院 107 年 6 月 4 日院授主基作字第 1070200774 號函及 108 年 3 月 14 日院授主會金字第 1080500191A 號函同意轉列特別公積，暨 108 年度預算經行政院核定免予繳庫盈餘 2 億 4,715 萬 7 千元，悉數轉列特別公積，以加速本行自有資本之累積，並預計於 109 年度預算就增資 200 億元之不足數悉數納編國庫現金增資，以期於 109 年度達成行政院為強化輸銀融資功能，核定之 200 億元增資計畫目標。

## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 2,512,676 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 2,514,676 千元；預計營業成本 1,160,196 千元，營業費用 620,309 千元，營業外費用 74,912 千元，支出合計 1,855,417 千元；預計稅前淨利 659,259 千元，扣除所得稅費用 56,758 千元，繼續營業單位本期淨利 602,501 千元，本期淨利 602,501 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 602,501 千元，連同 107 年度累積盈餘 232,321 千元，可供分配盈餘計 834,822 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 241,000 千元。

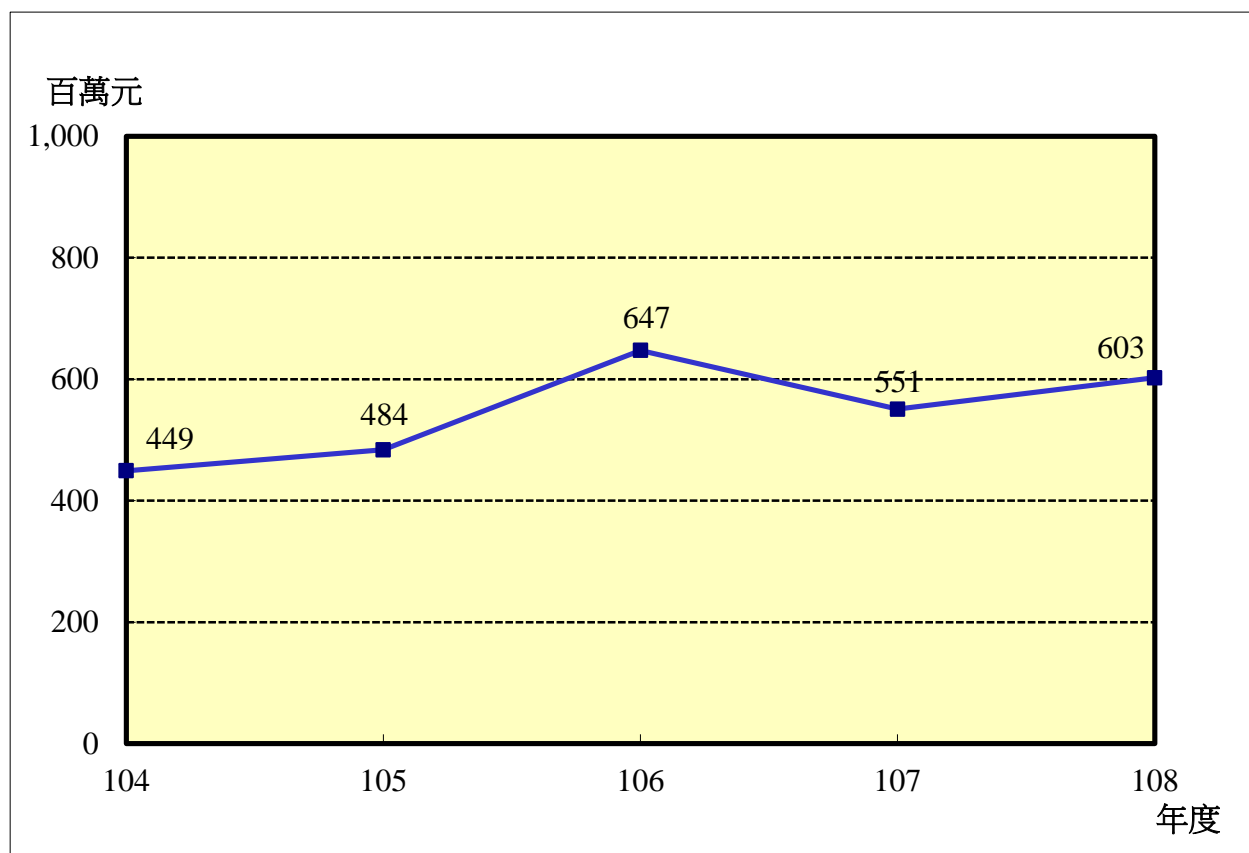
(二)特別公積：提列 564,754 千元，其明細如下：

- 1.依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計收回特別準備 9,034 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 107,494 千元，合計提列特別公積 98,460 千元。
- 2.本期淨利 602,501 千元經以上分配後，尚餘 263,041 千元，其中 247,157 千元經行政院核定免予繳庫，轉列特別公積，以加速本行自有資本之累積。
- 3.107 年度預算未分配盈餘 232,321 千元，其中 219,137 千元，依行政院 107 年 6 月 4 日院授主基作字第 1070200774 號函同意轉列。

(三)未分配盈餘：本年度可分配盈餘 834,822 千元，經以上分配後尚餘 29,068 千元，悉數列為未分配盈餘，加速自有資本累積。

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          | 104              | 105              | 106              | 107              | 108              |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>收入事項</b> |                  |                  |                  |                  |                  |
| 營業收入        | 2,049,534        | 2,163,120        | 2,339,347        | 2,426,675        | 2,512,676        |
| 營業外收入       | 2,888            | 17,702           | 89,597           | 2,000            | 2,000            |
| <b>合計</b>   | <b>2,052,422</b> | <b>2,180,822</b> | <b>2,428,944</b> | <b>2,428,675</b> | <b>2,514,676</b> |
| <b>支出事項</b> |                  |                  |                  |                  |                  |
| 營業成本        | 980,374          | 1,064,200        | 1,139,256        | 1,135,311        | 1,160,196        |
| 營業費用        | 497,102          | 502,211          | 517,141          | 604,655          | 620,309          |
| 營業外費用       | 88,813           | 92,219           | 80,884           | 87,879           | 74,912           |
| 所得稅費用       | 36,914           | 38,446           | 44,273           | 50,028           | 56,758           |
| <b>合計</b>   | <b>1,603,203</b> | <b>1,697,076</b> | <b>1,781,554</b> | <b>1,877,873</b> | <b>1,912,175</b> |
| <b>淨利</b>   | <b>449,219</b>   | <b>483,746</b>   | <b>647,390</b>   | <b>550,802</b>   | <b>602,501</b>   |

註：104至106年度為審定決算數；107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 2,138,061 千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
  - 1. 投資活動之淨現金流出 15,813 千元，其中現金流入 19,451 千元，係收取股利；現金流出 35,264 千元，包括無形資產及其他資產淨增 27,995 千元，增加不動產、廠房及設備 7,269 千元。
  - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 7,269 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 1,250 千元，機械及設備 4,015 千元，交通及運輸設備 190 千元，什項設備 1,814 千元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 2,166,250 千元，其中現金流入 4,200,000 千元，包括央行及同業融資淨增 600,000 千元，增加非流動金融負債 1,800,000 千元，增加資本 1,800,000 千元；現金流出 2,033,750 千元，包括金融債券淨減 2,000,000 千元，其他負債淨減 30,870 千元，租賃負債支付數 2,880 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 11,376 千元，係期末現金及約當現金 7,785,395 千元，較期初現金及約當現金 7,774,019 千元增加之數。

### 四、補辦預算事項：

#### 資金之轉投資：

收回：本行轉投資事業台灣金聯資產管理股份有限公司 107 年辦理現金減資 20%，本行 107 年度未及編列收回投資預算，經行政院 107 年 8 月 6 日院授財會字第 10700646280 號函准予先行辦理並補辦預算，計收回股款 7,500 千元。

## 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」及國營銀行留才攬才方案等有關規定編列；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，暨配合國營銀行員工優惠存款改革方案等有關因素，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 108,000,000 千元，較上年度預算數 103,500,000 千元，增加 4,500,000 千元，約 4.35%，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 22,000,000 千元，較上年度預算數 19,000,000 千元，增加 3,000,000 千元，約 15.79%，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 122,000,000 千元，較上年度預算數 118,000,000 千元，增加 4,000,000 千元，約 3.39%，主要係因本行配合經貿政策，積極拓展新興市場及新南向政策地區市場之輸出保險業務所致。

## (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 2,512,676 千元，較上年度預算數 2,426,675 千元，增加 86,001 千元，約 3.54%，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 1,160,196 千元，較上年度預算數 1,135,411 千元，增加 24,885 千元，

約 2.19%，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 539,741 千元，較上年度預算數 525,443 千元，增加 14,298 千元，約 2.72%，主要係專業服務費因應業務發展需要增編法律事務費、國外資料庫採購費用及電腦軟體等相關經費所致。
- (3)管理費用：本年度編列新臺幣 76,028 千元，較上年度預算數 74,922 千元，增加 1,106 千元，約 1.48%，主要係用人費用增加所致。
- (4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,540 千元，較上年度預算數 4,290 千元，增加 250 千元，約 5.83%。
- (5)營業外費用：本年度編列新臺幣 74,912 千元，較上年度預算數 87,879 千元，減少 12,967 千元，約 14.76%，主要係配合國營銀行員工優惠存款改革方案實施所致。
- (6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 56,758 千元，較上年度預算數 50,028 千元，增加 6,730 千元，約 13.45%，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 602,501 千元，較上年度預算數 550,802 千元，增加 51,699 千元，

約 9.39%，主要係輸出保險營運量增加，致輸保業務淨收益增加，以及減提備抵呆帳，惟放款利息淨收益縮減，暨配合業務需要增加營業費用，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 116,870,463 千元，較 107 年底預計數 114,467,085 千元，增加 2,403,378 千元，約 2.10%，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：8,158,792 千元，占資產總額之 6.98%。
- 2.押匯貼現及放款：107,492,820 千元，占資產總額之 91.98%。
- 3.基金、投資及長期應收款：539,595 千元，占資產總額之 0.46%。
- 4.不動產、廠房及設備：516,209 千元，占資產總額之 0.44%。
- 5.無形及其他資產：163,047 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 82,482,764 千元，較 107 年底預計數 82,425,637 千元，增加 57,127 千元，約 0.07%。上項負債總額，係由下列各項所組成：

1. 流動負債：22,464,259 千元，占負債及權益總額之 19.22%。
2. 存款、匯款及金融債券：14,000,000 千元，占負債及權益總額之 11.98%。
3. 央行及同業融資：20,000,000 千元，占負債及權益總額之 17.11%。
4. 長期負債：23,657,249 千元，占負債及權益總額之 20.25%。
5. 其他負債：2,361,256 千元，占負債及權益總額之 2.02%。

### (三) 權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 34,387,699 千元，較 107 年底預計數 32,041,448 千元，增加 2,346,251 千元，約 7.32%，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：30,600,000 千元，占負債及權益總額之 26.18%。
2. 保留盈餘：3,255,332 千元，占負債及權益總額之 2.78%。
3. 累積其他綜合損益：346,050 千元，占負債及權益總額之 0.30%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數：186,317 千元，占負債及權益總額之 0.16%。

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  |            |            |       |       |
|-------|-------------------|------------|------------|------------|-------|-------|
|       |                   | 104        | 105        | 106        | 107   | 108   |
| 經營能力  | 逾放比率(%)           | 0.59       | 0.20       | 0.12       | 0.21  | 0.18  |
|       | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 1.46       | 1.57       | 1.67       | 1.77  | 1.80  |
|       | 利息以外淨收益占淨收益之比率(%) | 7.89       | 9.85       | 17.78      | 7.72  | 8.19  |
|       | 營業費用占淨收益之比率(%)    | 37.58      | 36.32      | 35.22      | 41.72 | 44.87 |
| 獲利能力  | 總資產週轉率(次)         | 1.29       | 1.27       | 1.31       | 1.30  | 1.20  |
|       | 員工平均收益額(千元)       | 6,293      | 6,637      | 6,719      | 6,188 | 5,899 |
|       | 員工平均獲利額(千元)       | 2,099      | 2,304      | 2,943      | 2,334 | 2,553 |
| 成長率   | 第一類資本報酬率(%)       | 2.59       | 2.50       | 2.75       |       |       |
|       | 資產報酬率(%)          | 0.43       | 0.44       | 0.57       | 0.49  | 0.52  |
|       | 權益報酬率(%)          | 2.24       | 2.17       | 2.43       | 1.79  | 1.81  |
|       | 淨收益占實收資本比率(%)     | 11.22      | 6.34       | 5.48       | 5.07  | 4.55  |
|       | 稅前淨利占實收資本比率(%)    | 4.05       | 2.37       | 2.56       | 2.09  | 2.15  |
|       | 淨利率(%)            | 33.36      | 34.71      | 43.79      | 37.72 | 43.28 |
| 資本適足性 | 資產成長率(%)          | 8.25       | 2.79       | 2.53       | 2.13  | 2.10  |
|       | 獲利成長率(%)          | 0.11       | 7.42       | 32.45      | 16.58 | 9.72  |
|       | 普通股權益第一類資本淨額(千元)  | 18,996,800 | 22,848,281 | 27,458,207 |       |       |
|       | 其他第一類資本淨額(千元)     |            |            |            |       |       |
|       | 第二類資本淨額(千元)       | 1,041,696  | 1,048,747  | 1,096,581  |       |       |
|       | 自有資本(千元)          | 20,038,496 | 23,897,028 | 28,554,788 |       |       |
|       | 風險性資產總額(千元)       | 78,433,638 | 74,775,596 | 78,774,913 |       |       |
| 營運規模  | 普通股權益比率(%)        | 24.22      | 30.56      | 34.86      |       |       |
|       | 第一類資本比率(%)        | 24.22      | 30.56      | 34.86      |       |       |
|       | 資本適足率(%)          | 25.55      | 31.96      | 36.25      |       |       |
|       | 槓桿比率(%)           | 16.19      | 18.78      | 21.85      |       |       |
| 營運規模  | 資產市占率(%)          | 0.25       | 0.25       | 0.24       |       |       |
|       | 淨值市占率(%)          | 0.64       | 0.73       | 0.84       |       |       |
|       | 放款市占率(%)          | 0.39       | 0.39       | 0.39       |       |       |

註1：104至106年度為審定決算數，107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)逾期放比率 = 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。

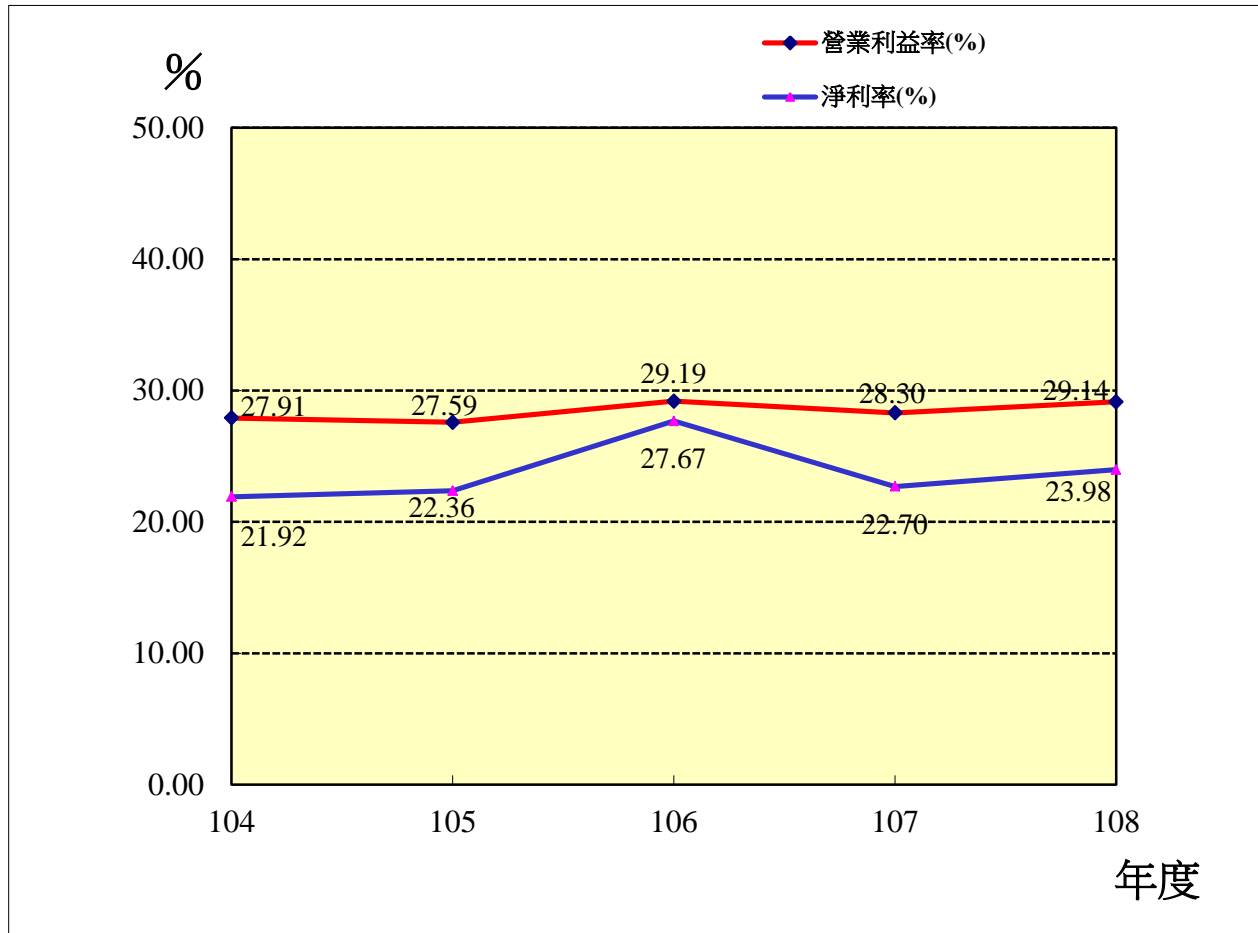
5.營運規模

- (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



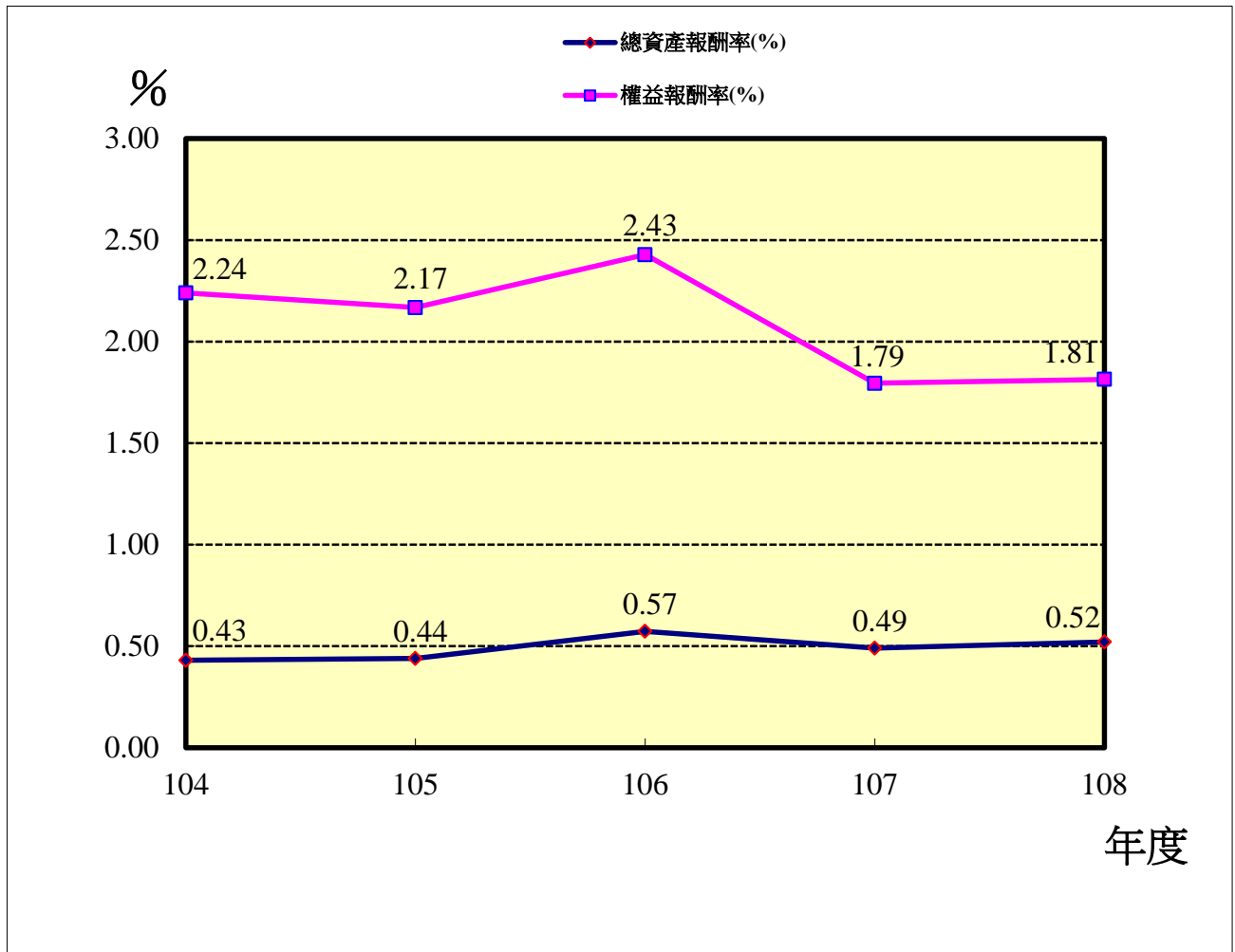
單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度                           | 104                         | 105                         | 106                         | 107                         | 108                         |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 營業利益率(%)                          | 27.91                       | 27.59                       | 29.19                       | 28.30                       | 29.14                       |
| $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$ | $\frac{572,058}{2,049,534}$ | $\frac{596,710}{2,163,120}$ | $\frac{682,950}{2,339,347}$ | $\frac{686,709}{2,426,675}$ | $\frac{732,171}{2,512,676}$ |
| 淨利率(%)                            | 21.92                       | 22.36                       | 27.67                       | 22.70                       | 23.98                       |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$ | $\frac{449,219}{2,049,534}$ | $\frac{483,746}{2,163,120}$ | $\frac{647,390}{2,339,347}$ | $\frac{550,802}{2,426,675}$ | $\frac{602,501}{2,512,676}$ |

註：104至106年度為審定決算數；107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                            |                               |                               |                               |                               |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                     | 104                           | 105                           | 106                           | 107                           | 108                           |
| 總資產報酬率(%)                           | 0.43                          | 0.44                          | 0.57                          | 0.49                          | 0.52                          |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$ | $\frac{449,219}{104,375,077}$ | $\frac{483,746}{110,025,919}$ | $\frac{647,390}{112,948,873}$ | $\frac{550,802}{112,347,333}$ | $\frac{602,501}{115,668,774}$ |
| 權益報酬率(%)                            | 2.24                          | 2.17                          | 2.43                          | 1.79                          | 1.81                          |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$ | $\frac{449,219}{20,061,217}$  | $\frac{483,746}{22,313,454}$  | $\frac{647,390}{26,659,656}$  | $\frac{550,802}{30,691,738}$  | $\frac{602,501}{33,214,574}$  |

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

## 五、其他有關說明：

### 經營績效獎金：

#### (一)本（108）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 39,493 千元。

#### 2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 659,259 千元，考量以下政策因素影響金額計 42,100 千元後，調整為 701,359 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，本年度預算數原編利息收入減少 22,500 千元(以營運量 4,500,000 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 17,400 千元(以營運量 6,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.08%，與新臺幣同業拆放利率 0.37%，成本利差 0.29%計算)，合計減少盈餘 5,100 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 79,200 千元（以營運量 18,000,000 千元，貸款利率約減 0.44%計算），利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 43,200 千元(以營運量 12,000,000 千元，國發基金提供利率 0.01%，與新臺幣同業拆放利率 0.37%，成本利差 0.36%計算)，合計減少盈餘 36,000 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實際該計畫下國貿局應支應理賠款之差額即為有利或不利因子。本年度預算數原編國貿局應支應理賠款差額 1,000 千元，隨同減少盈餘 1,000 千元。

d.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 42,100 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 23,696 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)106 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 106 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 105 年度實際發放情形。

105 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 31,838 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 38,205 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 18 人，金額 770 千元；1.5 個月以上之支領人數計 198 人，金額 31,068 千元。
2. 績效獎金 2 個月以下之支領人數計 20 人，金額 1,488 千元；2~2.5 個月之支領人數計 135 人，金額 25,127 千元；2.5 個月以上之支領人數計 61 人，金額 11,590 千元。



丙、預算主要表





中國輸出入銀行  
**損益預計表**  
中華民國 108 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            | %           |
| <b>2,339,347</b> | <b>100.00</b> | <b>營業收入</b>                       | <b>41</b>   | <b>2,512,676</b> | <b>100.00</b> | <b>2,426,675</b> | <b>100.00</b> | <b>86,001</b> | <b>3.54</b> |
| <b>2,339,347</b> | <b>100.00</b> | <b>金融保險收入</b>                     | <b>4103</b> | <b>2,512,676</b> | <b>100.00</b> | <b>2,426,675</b> | <b>100.00</b> | <b>86,001</b> | <b>3.54</b> |
| 1,852,847        | 79.20         | 利息收入                              | 410301      | 2,020,600        | 80.42         | 1,925,239        | 79.34         | 95,361        | 4.95        |
| 303,654          | 12.98         | 保費收入                              | 410302      | 311,100          | 12.38         | 310,000          | 12.77         | 1,100         | 0.35        |
| 58,659           | 2.51          | 再保佣金收入                            | 410303      | 45,600           | 1.81          | 45,400           | 1.87          | 200           | 0.44        |
| 71,247           | 3.05          | 手續費收入                             | 410305      | 63,725           | 2.54          | 63,285           | 2.61          | 440           | 0.70        |
| 26,666           | 1.14          | 攤回再保賠款與給付                         | 410321      | 50,000           | 1.99          | 50,000           | 2.06          |               |             |
| 5,026            | 0.21          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產利益            | 410342      | 2,200            | 0.09          | 13,000           | 0.54          | -10,800       | -83.08      |
| 21,248           | 0.91          | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產已實現利益 | 410356      | 19,451           | 0.77          | 19,751           | 0.81          | -300          | -1.52       |
| <b>1,139,256</b> | <b>48.70</b>  | <b>營業成本</b>                       | <b>51</b>   | <b>1,160,196</b> | <b>46.17</b>  | <b>1,135,311</b> | <b>46.78</b>  | <b>24,885</b> | <b>2.19</b> |
| <b>1,139,256</b> | <b>48.70</b>  | <b>金融保險成本</b>                     | <b>5103</b> | <b>1,160,196</b> | <b>46.17</b>  | <b>1,135,311</b> | <b>46.78</b>  | <b>24,885</b> | <b>2.19</b> |
| 637,401          | 27.25         | 利息費用                              | 510301      | 742,432          | 29.55         | 577,605          | 23.80         | 164,827       | 28.54       |
| 137,476          | 5.88          | 保險費用                              | 510302      | 142,700          | 5.68          | 142,000          | 5.85          | 700           | 0.49        |
| 2,874            | 0.12          | 佣金費用                              | 510304      | 4,500            | 0.18          | 4,400            | 0.18          | 100           | 2.27        |
| 21,389           | 0.91          | 手續費用                              | 510305      | 23,567           | 0.94          | 23,438           | 0.97          | 129           | 0.55        |
| 265,942          | 11.37         | 各項提存                              | 510311      | 108,197          | 4.31          | 250,318          | 10.32         | -142,121      | -56.78      |
| 36,818           | 1.57          | 保險賠款與給付                           | 510321      | 51,000           | 2.03          | 51,000           | 2.10          |               |             |
| 2,974            | 0.13          | 提存未滿期保費準備                         | 510325      | 8,000            | 0.32          | 8,000            | 0.33          |               |             |
| 24,199           | 1.03          | 提存賠款準備                            | 510327      | 36,400           | 1.45          | 36,400           | 1.50          |               |             |
| 8,461            | 0.36          | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債損失            | 510343      | 42,400           | 1.69          | 41,150           | 1.70          | 1,250         | 3.04        |
| 1,722            | 0.07          | 外幣兌換損失                            | 510353      | 1,000            | 0.04          | 1,000            | 0.04          |               |             |
| <b>1,200,091</b> | <b>51.30</b>  | <b>營業毛利（毛損）</b>                   | <b>61</b>   | <b>1,352,480</b> | <b>53.83</b>  | <b>1,291,364</b> | <b>53.22</b>  | <b>61,116</b> | <b>4.73</b> |
| <b>517,141</b>   | <b>22.11</b>  | <b>營業費用</b>                       | <b>52</b>   | <b>620,309</b>   | <b>24.69</b>  | <b>604,655</b>   | <b>24.92</b>  | <b>15,654</b> | <b>2.59</b> |
| <b>445,390</b>   | <b>19.04</b>  | <b>業務費用</b>                       | <b>5202</b> | <b>539,741</b>   | <b>21.48</b>  | <b>525,443</b>   | <b>21.65</b>  | <b>14,298</b> | <b>2.72</b> |
| 445,390          | 19.04         | 業務費用                              | 520201      | 539,741          | 21.48         | 525,443          | 21.65         | 14,298        | 2.72        |
| <b>67,547</b>    | <b>2.89</b>   | <b>管理費用</b>                       | <b>5203</b> | <b>76,028</b>    | <b>3.03</b>   | <b>74,922</b>    | <b>3.09</b>   | <b>1,106</b>  | <b>1.48</b> |
| 67,547           | 2.89          | 管理費用                              | 520301      | 76,028           | 3.03          | 74,922           | 3.09          | 1,106         | 1.48        |
| <b>4,204</b>     | <b>0.18</b>   | <b>其他營業費用</b>                     | <b>5298</b> | <b>4,540</b>     | <b>0.18</b>   | <b>4,290</b>     | <b>0.18</b>   | <b>250</b>    | <b>5.83</b> |

中國輸出入銀行  
**損益預計表**  
中華民國 108 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            | %             |
| 1,618          | 0.07         | 研究發展費用                     | 529801      | 1,940          | 0.08         | 1,890          | 0.08         | 50             | 2.65          |
| 2,586          | 0.11         | 員工訓練費用                     | 529802      | 2,600          | 0.10         | 2,400          | 0.10         | 200            | 8.33          |
| <b>682,950</b> | <b>29.19</b> | <b>營業利益（損失）</b>            | <b>62</b>   | <b>732,171</b> | <b>29.14</b> | <b>686,709</b> | <b>28.30</b> | <b>45,462</b>  | <b>6.62</b>   |
| <b>89,597</b>  | <b>3.83</b>  | <b>營業外收入</b>               | <b>49</b>   | <b>2,000</b>   | <b>0.08</b>  | <b>2,000</b>   | <b>0.08</b>  |                |               |
| <b>89,597</b>  | <b>3.83</b>  | <b>其他營業外收入</b>             | <b>4998</b> | <b>2,000</b>   | <b>0.08</b>  | <b>2,000</b>   | <b>0.08</b>  |                |               |
| 83,317         | 3.56         | 處分不動產、廠房及<br>設備利益          | 499826      |                |              |                |              |                |               |
| 6,280          | 0.27         | 什項收入                       | 499898      | 2,000          | 0.08         | 2,000          | 0.08         |                |               |
| <b>80,884</b>  | <b>3.46</b>  | <b>營業外費用</b>               | <b>59</b>   | <b>74,912</b>  | <b>2.98</b>  | <b>87,879</b>  | <b>3.62</b>  | <b>-12,967</b> | <b>-14.76</b> |
| <b>80,884</b>  | <b>3.46</b>  | <b>其他營業外費用</b>             | <b>5998</b> | <b>74,912</b>  | <b>2.98</b>  | <b>87,879</b>  | <b>3.62</b>  | <b>-12,967</b> | <b>-14.76</b> |
| 77,074         | 3.29         | 優存超額利息                     | 599807      | 70,403         | 2.80         | 83,226         | 3.43         | -12,823        | -15.41        |
| 277            | 0.01         | 資產報廢損失                     | 599835      | 87             |              | 132            | 0.01         | -45            | -34.09        |
| 3,533          | 0.15         | 什項費用                       | 599898      | 4,422          | 0.18         | 4,521          | 0.19         | -99            | -2.19         |
| <b>8,713</b>   | <b>0.37</b>  | <b>營業外利益（損失）</b>           | <b>63</b>   | <b>-72,912</b> | <b>-2.90</b> | <b>-85,879</b> | <b>-3.54</b> | <b>12,967</b>  | <b>-15.10</b> |
| <b>691,663</b> | <b>29.57</b> | <b>稅前淨利（淨損）</b>            | <b>64</b>   | <b>659,259</b> | <b>26.24</b> | <b>600,830</b> | <b>24.76</b> | <b>58,429</b>  | <b>9.72</b>   |
| <b>44,273</b>  | <b>1.89</b>  | <b>所得稅費用（利益）</b>           | <b>65</b>   | <b>56,758</b>  | <b>2.26</b>  | <b>50,028</b>  | <b>2.06</b>  | <b>6,730</b>   | <b>13.45</b>  |
| <b>647,390</b> | <b>27.67</b> | <b>繼續營業單位本期淨<br/>利（淨損）</b> | <b>66</b>   | <b>602,501</b> | <b>23.98</b> | <b>550,802</b> | <b>22.70</b> | <b>51,699</b>  | <b>9.39</b>   |
| <b>647,390</b> | <b>27.67</b> | <b>本期淨利（淨損）</b>            | <b>68</b>   | <b>602,501</b> | <b>23.98</b> | <b>550,802</b> | <b>22.70</b> | <b>51,699</b>  | <b>9.39</b>   |

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，並配合上年度及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 108 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 108 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 108,197 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 108 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 2,105,976 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 659,259 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 1,021,478 千元，免稅盈餘為 360,698 千元。

## 中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 108 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 164,100 千元。

### (3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= ( \text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘} ) \\
 &\quad \times \left( \frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= ( 659,259 \text{ 千元} - 164,100 \text{ 千元} - 360,698 \text{ 千元} ) \\
 &\quad \times \left( \frac{22,000 \text{ 千元}}{2,105,976 \text{ 千元} - 1,021,478 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 2,728 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 166,828 千元

# 中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 108 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 ]

= [ ( 659,259 千元 - 166,828 千元 - 19,451 千元 ) ×  
0.12 ]

= 56,758 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            |         |          |
| -7,857   | 確定福利計畫之再衡量數           |         |          |
| 1,336    | 減：相關所得稅               |         |          |
|          | 後續可能重分類至損益之項目         |         |          |
| -636,416 | 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額 | -56,250 | -513,000 |
|          | 減：相關所得稅               |         |          |
| -642,937 | 其他綜合損益稅後淨額            | -56,250 | -513,000 |

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 108 年度

單位：新臺幣千元

| 項 目         |             | 預 算 數          | 說 明                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------|-------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名 稱         | 編 號         |                |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>盈餘之部</b> | <b>81</b>   | <b>834,822</b> | 一、法定公積：依本行條例規定為營業所得純利之40%<br>= 本期淨利 x 40 %<br>= 602,501千元 x 40 %<br>= 241,000千元                                                                                                                                                                                          |
| 本期淨利        | 8101        | 602,501        |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 累積盈餘        | 8102        | 232,321        |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 合 計         |             | <b>834,822</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>分配之部</b> | <b>82</b>   | <b>834,822</b> | 二、特別公積：<br>1.依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計收回特別準備9,034千元，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107,494千元，合計98,460千元。<br>2.本期淨利602,501千元經以上分配後，尚餘263,041千元，其中247,157千元經行政院核定免予繳庫，轉列特別公積，以加速本行自有資本之累積。<br>3.107年度預算未分配盈餘232,321千元，其中219,137千元，依行政院107年6月4日院授主基作字第1070200774號函同意轉列。 |
| 留存事業機關者     | <b>8207</b> | <b>834,822</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 法定公積        | 820703      | 241,000        |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 特別公積        | 820704      | 564,754        |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 未分配盈餘       | 820705      | 29,068         |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 合 計         |             | <b>834,822</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|             |             |                | 三、未分配盈餘：本年度可分配盈餘834,822千元，經以上分配後尚餘29,068千元，悉數列為未分配盈餘，加速自有資本累積。                                                                                                                                                                                                           |



中國輸出入銀行  
現金流量預計表  
中華民國 108 年度

45

單位：新臺幣千元

| 項 目                    |           | 預 算 數             | 說 明                                                                                                                                                                            |
|------------------------|-----------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名 稱                    | 編號        |                   |                                                                                                                                                                                |
| <b>營業活動之現金流量</b>       | <b>90</b> | <b>-2,138,061</b> |                                                                                                                                                                                |
| 繼續營業單位稅前淨利（淨損－）        | 9001      | 659,259           |                                                                                                                                                                                |
| 稅前淨利（淨損－）              | 9003      | 659,259           |                                                                                                                                                                                |
| 利息股利之調整                | 9004      | -1,253,219        | 利息收入2,020,600千元<br>股利收入19,451千元<br>利息費用742,432千元<br>透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用44,400千元                                                                                               |
| 未計利息股利之稅前淨利（淨損－）       | 9005      | -593,960          |                                                                                                                                                                                |
| 調整項目                   | 9006      | -2,722,926        | 預期信用損益及評價損益78,197千元<br>提存各項準備74,042千元<br>折舊及減損22,170千元<br>攤銷18,961千元<br>外幣兌換損失1,000千元<br>處理資產損失87千元<br>押匯貼現及放款淨增2,501,604千元<br>流動資產淨增16,533千元<br>存匯款淨減398,503千元<br>流動負債淨減743千元 |
| 未計利息股利之現金流入（流出－）       | 9007      | -3,316,886        |                                                                                                                                                                                |
| 收取利息                   | 9008      | 2,013,881         |                                                                                                                                                                                |
| 支付利息                   | 9010      | -785,028          |                                                                                                                                                                                |
| 退還（支付）所得稅              | 9012      | -50,028           |                                                                                                                                                                                |
| <b>營業活動之淨現金流入（流出－）</b> | <b>91</b> | <b>-2,138,061</b> |                                                                                                                                                                                |
| <b>投資活動之現金流量</b>       | <b>92</b> | <b>-15,813</b>    |                                                                                                                                                                                |
| 無形資產及其他資產淨減（淨增－）       | 9208      | -27,995           | 增加電腦軟體27,975千元<br>增加暫付及待結轉帳項20千元                                                                                                                                               |
| 收取股利                   | 9210      | 19,451            |                                                                                                                                                                                |
| 增加不動產、廠房及設備            | 9215      | -7,269            | 本年度固定資產建設改良擴充計14,816千元，其中使用權資產增加7,547千元，租賃負債同額增加，不影響現金流量                                                                                                                       |
| <b>投資活動之淨現金流入（流出－）</b> | <b>93</b> | <b>-15,813</b>    |                                                                                                                                                                                |
| <b>籌資活動之現金流量</b>       | <b>94</b> | <b>2,166,250</b>  |                                                                                                                                                                                |
| 金融債券淨增（淨減－）            | 9403      | -2,000,000        |                                                                                                                                                                                |
| 央行及同業融資淨增（淨減－）         | 9404      | 600,000           | 增加央行其他融資600,000千元                                                                                                                                                              |
| 增加非流動金融負債              | 9406      | 1,800,000         | 增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券1,500,000千元<br>增加行政院國家發展基金及中小企業發展                                                                                                                         |

中國輸出入銀行  
現金流量預計表  
中華民國 108 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 | -30,870   | 基金及經濟部推廣貿易基金撥入支應放款數300,000千元<br>係什項負債淨增之數<br>增加撥入輸保基金－經濟部推廣貿易基金補助款100,000千元<br>減少前項撥入輸保基金100,000千元，<br>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                                                                                                        |
| 減少長期債務          | 9410 | -2,880    | 係租賃負債支付數                                                                                                               |
| 籌資活動之淨現金流入（流出－） | 95   | 2,166,250 |                                                                                                                        |
| 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   | 11,376    | 增加現金32千元<br>存放銀行同業11,115千元<br>存放央行229千元                                                                                |
| 期初現金及約當現金       | 98   | 7,774,019 |                                                                                                                        |
| 期末現金及約當現金       | 99   | 7,785,395 |                                                                                                                        |

- 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<br>利(費)率<br>% | 營 運 值            |
| <b>利息收入</b>                      | <b>410301</b> | <b>72,239,600</b>  | <b>1.06</b>        | <b>767,600</b>   |
| 存放息                              |               | 160,000            |                    |                  |
| 什項息                              |               |                    |                    |                  |
| 有價證券息                            |               | 7,600,000          | 0.60               | 45,600           |
| 短放息                              |               | 20,779,800         | 1.01               | 210,000          |
| 中放息                              |               | 41,014,300         | 1.15               | 470,000          |
| 長放息                              |               | 2,685,500          | 1.56               | 42,000           |
| <b>保費收入</b>                      | <b>410302</b> | <b>122,000,000</b> | <b>0.26</b>        | <b>311,100</b>   |
| <b>再保佣金收入</b>                    | <b>410303</b> |                    |                    | <b>45,600</b>    |
| <b>手續費收入</b>                     | <b>410305</b> |                    |                    | <b>62,495</b>    |
| 外匯手續費收入                          |               |                    |                    | 1,700            |
| 徵信託辦手續費收入                        |               |                    |                    | 22,000           |
| 代辦放款手續費收入                        |               |                    |                    | 250              |
| 聯貸手續費收入                          |               |                    |                    | 410              |
| 什項手續費收入                          |               |                    |                    | 665              |
| 保證費收入                            |               | 21,300,000         | 0.18               | 37,470           |
| <b>攤回再保賠款與給付</b>                 | <b>410321</b> |                    |                    | <b>50,000</b>    |
| <b>透過損益按公允價值衡量之金融資產利益</b>        | <b>410342</b> |                    |                    | <b>2,200</b>     |
| 評價利益                             |               |                    |                    | -2,000           |
| 處分利益                             |               |                    |                    | 4,200            |
| <b>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</b> | <b>410356</b> |                    |                    | <b>19,451</b>    |
| 股利收入                             |               |                    |                    | 19,451           |
| <b>合 計</b>                       |               |                    |                    | <b>1,258,446</b> |

出入銀行  
收入明細表

108 年度

單位：新臺幣千元

| 外幣部分             |                    |               |                |                  | 合計                 |                    |                  |
|------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| 營運量<br>(美金千元)    | 加權平均<br>利(費)率<br>% | 營運值<br>(美金千元) | 折合率<br>(NT.\$) | 折 合<br>新 臺 幣     | 營 運 量              | 加權平均<br>利(費)率<br>% | 營 運 值            |
| <b>1,426,899</b> | <b>2.88</b>        | <b>41,082</b> | <b>30.500</b>  | <b>1,253,000</b> | <b>115,760,000</b> | <b>1.75</b>        | <b>2,020,600</b> |
|                  |                    |               |                |                  | 160,000            |                    |                  |
|                  |                    | 984           | 30.500         | 30,000           |                    |                    | 30,000           |
|                  |                    |               |                |                  | 7,600,000          | 0.60               | 45,600           |
| 149,761          | 2.43               | 3,639         | 30.500         | 111,000          | 25,347,500         | 1.27               | 321,000          |
| 536,810          | 2.78               | 14,918        | 30.500         | 455,000          | 57,387,000         | 1.61               | 925,000          |
| 740,328          | 2.91               | 21,541        | 30.500         | 657,000          | 25,265,500         | 2.77               | 699,000          |
|                  |                    |               |                |                  | <b>122,000,000</b> | <b>0.26</b>        | <b>311,100</b>   |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | <b>45,600</b>    |
|                  |                    | <b>40</b>     | <b>30.500</b>  | <b>1,230</b>     |                    |                    | <b>63,725</b>    |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | 1,700            |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | 22,000           |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | 250              |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | 410              |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | 665              |
| 22,951           | 0.18               | 40            | 30.500         | 1,230            | 22,000,000         | 0.18               | 38,700           |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | <b>50,000</b>    |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | <b>2,200</b>     |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | -2,000           |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | 4,200            |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | <b>19,451</b>    |
|                  |                    |               |                |                  |                    |                    | 19,451           |
|                  |                    | <b>41,122</b> | <b>30.500</b>  | <b>1,254,230</b> |                    |                    | <b>2,512,676</b> |

中國輸出入銀行  
營業外收入明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

| 科 目     |        | 新臺幣<br>部分 | 外 幣 部 分 |          |     |            | 合 計   |
|---------|--------|-----------|---------|----------|-----|------------|-------|
| 名 稱     | 編 號    |           | 幣名      | 原幣<br>金額 | 折合率 | 折 合<br>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 108 年度

單位：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數 | 上年度<br>預算數 | 科 目                    |        | 本 年 度 預 算 數 |    |           |
|------------|------------|------------------------|--------|-------------|----|-----------|
|            |            | 名 稱                    | 編 號    | 合計          | 固定 | 變動        |
| 637,401    | 577,605    | 利息費用                   | 510301 | 742,432     |    | 742,432   |
| 137,476    | 142,000    | 保險費用                   | 510302 | 142,700     |    | 142,700   |
| 2,874      | 4,400      | 佣金費用                   | 510304 | 4,500       |    | 4,500     |
| 21,389     | 23,438     | 手續費用                   | 510305 | 23,567      |    | 23,567    |
| 482        | 400        | 匯費                     |        | 412         |    | 412       |
| 18,027     | 19,000     | 徵信託辦費                  |        | 19,000      |    | 19,000    |
| 2,369      | 2,615      | 什項手續費                  |        | 2,705       |    | 2,705     |
| 343        | 703        | 銀行轉介手續費支出              |        | 750         |    | 750       |
| 168        | 720        | 交易仲介商費用                |        | 700         |    | 700       |
| 265,942    | 250,318    | 各項提存                   | 510311 | 108,197     |    | 108,197   |
| 240,486    | 230,318    | 提存備抵呆帳                 |        | 78,197      |    | 78,197    |
| 25,456     | 20,000     | 提存保證責任準備               |        | 30,000      |    | 30,000    |
| 36,818     | 51,000     | 保險賠款與給付                | 510321 | 51,000      |    | 51,000    |
| 2,974      | 8,000      | 提存未滿期保費準備              | 510325 | 8,000       |    | 8,000     |
| 24,199     | 36,400     | 提存賠款準備                 | 510327 | 36,400      |    | 36,400    |
| 8,461      | 41,150     | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債損失 | 510343 | 42,400      |    | 42,400    |
| -1,553     | -2,000     | 評價損失                   |        | -2,000      |    | -2,000    |
| 128        |            | 處分損失                   |        |             |    |           |
| 9,886      | 43,150     | 利息費用                   |        | 44,400      |    | 44,400    |
| 1,722      | 1,000      | 外幣兌換損失                 | 510353 | 1,000       |    | 1,000     |
| 1,139,256  | 1,135,311  | 合 計                    |        | 1,160,196   |    | 1,160,196 |

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 108 年度

單位：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數     | 上年度<br>預算數     | 科 目           |                | 本 年 度 預 算 數    |                |               |
|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                |                | 名 稱           | 編 號            | 合計             | 固定             | 變動            |
| <b>275,932</b> | <b>323,855</b> | <b>用人費用</b>   | <b>5202011</b> | <b>316,493</b> | <b>276,244</b> | <b>40,249</b> |
| 166,099        | 199,163        | 正式員額薪資        | 52020111       | 196,091        | 196,091        |               |
| 140            | 340            | 臨時人員薪資        | 52020112       | 408            | 408            |               |
| 11,404         | 14,400         | 超時工作報酬        | 52020113       | 17,187         | 319            | 16,868        |
| 2,635          | 8,942          | 津貼            | 52020114       | 5,711          | 5,711          |               |
| 61,433         | 53,111         | 獎金            | 52020115       | 52,291         | 32,682         | 19,609        |
| 16,482         | 21,709         | 退休及卹償金        | 52020116       | 22,172         | 22,172         |               |
| 17,737         | 26,187         | 福利費           | 52020118       | 22,630         | 18,858         | 3,772         |
| 2              | 3              | 提繳費           | 52020119       | 3              | 3              |               |
| <b>74,053</b>  | <b>88,232</b>  | <b>服務費用</b>   | <b>5202012</b> | <b>103,241</b> | <b>76,571</b>  | <b>26,670</b> |
| 2,575          | 3,289          | 水電費           | 52020121       | 3,397          | 3,397          |               |
| 5,768          | 6,937          | 郵電費           | 52020122       | 6,946          | 6,946          |               |
| 6,100          | 9,165          | 旅運費           | 52020123       | 9,498          | 7,351          | 2,147         |
| 14,075         | 14,770         | 印刷裝訂與廣告費      | 52020124       | 15,842         | 12,004         | 3,838         |
| 5,334          | 5,765          | 修理保養與保固費      | 52020125       | 6,668          | 6,668          |               |
| 329            | 633            | 保險費           | 52020126       | 625            | 625            |               |
| 7,562          | 8,505          | 棧儲、包裝、代理及加工費  | 52020127       | 9,555          | 9,555          |               |
| 28,221         | 34,846         | 專業服務費         | 52020128       | 46,388         | 30,025         | 16,363        |
| 4,090          | 4,322          | 公共關係費         | 52020129       | 4,322          |                | 4,322         |
| <b>4,706</b>   | <b>5,052</b>   | <b>材料及用品費</b> | <b>5202013</b> | <b>5,563</b>   | <b>2,355</b>   | <b>3,208</b>  |
| 263            | 428            | 使用材料費         | 52020131       | 639            | 639            |               |
| 4,443          | 4,624          | 用品消耗          | 52020132       | 4,924          | 1,716          | 3,208         |
| <b>6,419</b>   | <b>7,710</b>   | <b>租金與利息</b>  | <b>5202014</b> | <b>5,650</b>   | <b>4,000</b>   | <b>1,650</b>  |
| 1,056          | 2,960          | 房租            | 52020142       | 200            | 200            |               |

# 中國輸出入銀行

## 業 務 費 用 明 細 表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數     | 上年度<br>預算數     | 科 目             |                | 本 年 度 預 算 數    |                |                |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                |                | 名 稱             | 編 號            | 合計             | 固定             | 變動             |
| 4,237          | 2,815          | 機器租金            | 52020143       | 2,840          | 2,840          |                |
| 341            | 950            | 交通及運輸設備租金       | 52020144       | 1,650          |                | 1,650          |
| 785            | 985            | 什項設備租金          | 52020145       | 960            | 960            |                |
| <b>26,930</b>  | <b>32,252</b>  | <b>折舊及攤銷</b>    | <b>5202015</b> | <b>38,478</b>  | <b>38,478</b>  |                |
| 6,067          | 6,309          | 房屋折舊            | 52020152       | 6,255          | 6,255          |                |
| 3,738          | 6,161          | 機械及設備折舊         | 52020153       | 6,660          | 6,660          |                |
| 317            | 721            | 交通及運輸設備折舊       | 52020154       | 777            | 777            |                |
| 1,564          | 2,052          | 什項設備折舊          | 52020155       | 2,595          | 2,595          |                |
| 316            | 712            | 使用權資產及租賃權益改良折舊  | 52020156       | 3,230          | 3,230          |                |
| 14,929         | 16,297         | 攤銷              | 52020158       | 18,961         | 18,961         |                |
| <b>50,838</b>  | <b>59,071</b>  | <b>稅捐與規費</b>    | <b>5202016</b> | <b>60,905</b>  | <b>4,511</b>   | <b>56,394</b>  |
| 998            | 1,072          | 土地稅             | 52020162       | 1,072          | 1,072          |                |
| 926            | 1,142          | 房屋稅             | 52020164       | 1,192          | 1,192          |                |
| 47,410         | 54,699         | 消費與行為稅          | 52020165       | 56,481         | 87             | 56,394         |
| 1,503          | 2,158          | 規費              | 52020167       | 2,160          | 2,160          |                |
| <b>6,511</b>   | <b>9,271</b>   | <b>會費、捐助與分攤</b> | <b>5202017</b> | <b>9,411</b>   | <b>9,411</b>   |                |
| 2,806          | 4,161          | 會費              | 52020171       | 4,111          | 4,111          |                |
| 1,517          | 1,800          | 捐助              | 52020172       | 2,000          | 2,000          |                |
| 2,187          | 3,310          | 分攤              | 52020173       | 3,300          | 3,300          |                |
| <b>445,390</b> | <b>525,443</b> | <b>合 計</b>      |                | <b>539,741</b> | <b>411,570</b> | <b>128,171</b> |

# 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 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」及國營銀行留才攬才方案等有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 196,091 千元，包括：

1.職員薪金：183,322 千元。

2.工員工資： 9,800 千元。

3.警 餉： 2,969 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 408 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 17,187 千元，包括：

1.超時加班費： 5,066 千元。

2.不休假加班費：11,802 千元。

3.值班費： 319 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 5,711 千元，包括：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 2,444 千元。

# 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

2.出納津貼：係按出納人員 1 個月薪資編列，計 323 千元。

2.其他津貼：係派駐國外人員生活補助費及眷屬補助，計 2,944 千元。

(五)獎金：計編列 52,291 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 19,609 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 32,682 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 10.18% 及工員提撥率 6.92% 提列，計 22,172 千元，包括：

## 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

- 1.職員退休及離職金：20,159 千元。
- 2.工員退休及離職金： 1,013 千元。
- 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 22,630 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 13,861 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，編列員工健康檢查費，計 353 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 3,772 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 121 千元。
- 5.其他福利費：係駐外人員補助費，依規定覈實編列，

# 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

計 4,523 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 3,403 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 2,021 千元；另大陸地區旅費則係派員赴大陸參加會議、業務洽談及授信後追蹤等出國計畫計 648 千元。

# 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 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，以及本年度適逢本行成立 40 週年，辦理行慶相關活動等所需費用覈實編列，計編列 11,800 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



# 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

辦理上列業務宣導活動所需之行外專家學者演講鐘點費、場地租用費、講義資料費、廠商聯誼費、誤餐費等，以及本年度適逢本行成立 40 週年，辦理行慶相關活動等所需費用覈實編列，計 3,020 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、支付產經及商情資料庫、金融聯合徵信中心電腦查詢、專線使用及辦理信用評等所需費用，暨電腦軟體服務費及保全費用等。

# 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

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

## 三、材料及用品費：

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

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

## 四、租 金：

(一)房 租：係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。

# 中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 108 年度

五、折舊與攤銷：各項折舊係依資產使用狀況，按平均法估列；攤銷係電腦軟體攤銷。

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 108 年度

單位：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數    | 上年度<br>預算數    | 科 目           |                | 本 年 度 預 算 數   |               |              |
|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
|               |               | 名 稱           | 編 號            | 合計            | 固定            | 變動           |
| <b>58,065</b> | <b>63,599</b> | <b>用人費用</b>   | <b>5203011</b> | <b>64,679</b> | <b>55,928</b> | <b>8,751</b> |
| 35,763        | 40,947        | 正式員額薪資        | 52030111       | 41,540        | 41,540        |              |
| 3,571         | 3,865         | 超時工作報酬        | 52030113       | 4,664         |               | 4,664        |
| 60            | 120           | 津貼            | 52030114       | 120           | 120           |              |
| 12,477        | 10,739        | 獎金            | 52030115       | 10,898        | 6,811         | 4,087        |
| 3,366         | 4,404         | 退休及卹償金        | 52030116       | 4,529         | 4,529         |              |
| 2,827         | 3,523         | 福利費           | 52030118       | 2,927         | 2,927         |              |
| 1             | 1             | 提繳費           | 52030119       | 1             | 1             |              |
| <b>5,606</b>  | <b>6,762</b>  | <b>服務費用</b>   | <b>5203012</b> | <b>6,312</b>  | <b>5,712</b>  | <b>600</b>   |
| 513           | 545           | 水電費           | 52030121       | 570           | 570           |              |
| 538           | 682           | 郵電費           | 52030122       | 687           | 687           |              |
| 191           | 310           | 旅運費           | 52030123       | 280           | 280           |              |
| 175           | 210           | 印刷裝訂與廣告費      | 52030124       | 215           | 215           |              |
| 919           | 1,265         | 修理保養與保固費      | 52030125       | 1,115         | 1,115         |              |
| 88            | 150           | 保險費           | 52030126       | 150           | 150           |              |
| 2,637         | 3,000         | 棧儲、包裝、代理及加工費  | 52030127       | 2,695         | 2,695         |              |
| 545           | 600           | 公共關係費         | 52030129       | 600           |               | 600          |
| <b>1,092</b>  | <b>1,259</b>  | <b>材料及用品費</b> | <b>5203013</b> | <b>1,299</b>  | <b>1,299</b>  |              |
| 116           | 260           | 使用材料費         | 52030131       | 260           | 260           |              |
| 976           | 999           | 用品消耗          | 52030132       | 1,039         | 1,039         |              |

中國輸出入銀行  
管 理 費 用 明 細 表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數 | 上年度<br>預算數 | 科 目       |          | 本 年 度 預 算 數 |        |       |
|------------|------------|-----------|----------|-------------|--------|-------|
|            |            | 名 稱       | 編 號      | 合計          | 固定     | 變動    |
| 188        | 230        | 租金與利息     | 5203014  | 230         | 200    | 30    |
| 4          | 30         | 交通及運輸設備租金 | 52030144 | 30          |        | 30    |
| 184        | 200        | 什項設備租金    | 52030145 | 200         | 200    |       |
| 1,951      | 2,237      | 折舊及攤銷     | 5203015  | 2,653       | 2,653  |       |
| 1,137      | 1,182      | 房屋折舊      | 52030152 | 1,176       | 1,176  |       |
| 465        | 735        | 機械及設備折舊   | 52030153 | 847         | 847    |       |
| 56         | 100        | 交通及運輸設備折舊 | 52030154 | 108         | 108    |       |
| 293        | 220        | 什項設備折舊    | 52030155 | 522         | 522    |       |
| 628        | 795        | 稅捐與規費     | 5203016  | 815         | 815    |       |
| 200        | 230        | 土地稅       | 52030162 | 250         | 250    |       |
| 400        | 500        | 房屋稅       | 52030164 | 500         | 500    |       |
| 17         | 45         | 消費與行為稅    | 52030165 | 45          | 45     |       |
| 11         | 20         | 規費        | 52030167 | 20          | 20     |       |
| 17         | 40         | 會費、捐助與分攤  | 5203017  | 40          | 40     |       |
| 17         | 40         | 分攤        | 52030173 | 40          | 40     |       |
| 67,547     | 74,922     | 合 計       |          | 76,028      | 66,647 | 9,381 |

# 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 108 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」及國營銀行留才攬才方案等有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 41,540 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 672 千元。
- 2.職員薪金： 38,522 千元。
- 3.工員工資： 2,346 千元。

(二)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 4,664 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,951 千元。
- 2.不休假加班費： 2,713 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 10,898 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 4,087 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 108 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 6,811 千元；至其核發，將於決算時，視行政院核定考成等第核發。

(五)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 10.18% 及工員提撥率 6.92% 提列，計 4,529 千元，包括：

- 1.職員退休及離職金： 4,303 千元。
- 2.工員退休及離職金： 226 千元。

(六)福利費：計編列 2,927 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 2,825 千元。
- 2.傷病醫藥費：依營業基金預算共同項目編列作業規範，編列首長健康檢查費用，及依職業安全衛生法及本行健康管理計畫所定，編列員工健康檢查費，計 81 千元。
- 3.體育活動費：依營業基金預算共同項目編列作業規範規定，每人每年 600 元編列，計 21 千元。

# 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 108 年度

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

## 二、服務費用：

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

(二) 郵電費：包括郵費、電話費及數據通信費，按本年度實際需求編列。

(三) 旅運費：按本年度業務實際需求編列。

(四) 印刷及裝訂費：為配合本行業務需要印製傳票、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



# 中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 108 年度

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 108 年度

單位：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數   | 上年度<br>預算數   | 科 目      |          | 本 年 度 預 算 數  |              |    |
|--------------|--------------|----------|----------|--------------|--------------|----|
|              |              | 名 稱      | 編 號      | 合計           | 固定           | 變動 |
| <b>1,618</b> | <b>1,890</b> | 研究發展費用   | 529801   | <b>1,940</b> | <b>1,940</b> |    |
| <b>1,481</b> | <b>1,390</b> | 服務費用     | 5298012  | <b>1,540</b> | <b>1,540</b> |    |
| 1,021        | 910          | 印刷裝訂與廣告費 | 52980124 | 1,000        | 1,000        |    |
| 460          | 480          | 專業服務費    | 52980128 | 540          | 540          |    |
| <b>136</b>   | <b>500</b>   | 材料及用品費   | 5298013  | <b>400</b>   | <b>400</b>   |    |
| 136          | 500          | 用品消耗     | 52980132 | 400          | 400          |    |
| <b>2,586</b> | <b>2,400</b> | 員工訓練費用   | 529802   | <b>2,600</b> | <b>2,600</b> |    |
| <b>2,584</b> | <b>2,325</b> | 服務費用     | 5298022  | <b>2,565</b> | <b>2,565</b> |    |
| 2,584        | 2,325        | 專業服務費    | 52980228 | 2,565        | 2,565        |    |
| <b>2</b>     | <b>75</b>    | 材料及用品費   | 5298023  | <b>35</b>    | <b>35</b>    |    |
| 2            | 75           | 用品消耗     | 52980232 | 35           | 35           |    |
| <b>4,204</b> | <b>4,290</b> | 合 計      |          | <b>4,540</b> | <b>4,540</b> |    |

# 中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 108 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 108 年度

單位：新臺幣千元

| 前年度<br>決算數 | 上年度<br>預算數 | 科 目     |          | 本 年 度 預 算 數 |       |        |
|------------|------------|---------|----------|-------------|-------|--------|
|            |            | 名 稱     | 編 號      | 合計          | 固定    | 變動     |
| 80,884     | 87,879     | 其他營業外費用 | 5998     | 74,912      | 4,509 | 70,403 |
| 77,074     | 83,226     | 優存超額利息  | 599807   | 70,403      |       | 70,403 |
| 77,074     | 83,226     | 租金與利息   | 5998074  | 70,403      |       | 70,403 |
| 77,074     | 83,226     | 利息      | 59980746 | 70,403      |       | 70,403 |
| 277        | 132        | 資產報廢損失  | 599835   | 87          | 87    |        |
| 277        | 132        | 損失與賠償給付 | 5998358  | 87          | 87    |        |
| 277        | 132        | 各項損失    | 59983581 | 87          | 87    |        |
| 3,533      | 4,521      | 什項費用    | 599898   | 4,422       | 4,422 |        |
| 3,531      | 4,321      | 用人費用    | 5998981  | 4,222       | 4,222 |        |
| 36         | 94         | 獎金      | 59989815 | 65          | 65    |        |
| 3,495      | 4,227      | 福利費     | 59989818 | 4,157       | 4,157 |        |
| 2          | 200        | 其他      | 5998989  | 200         | 200   |        |
| 2          | 200        | 其他費用    | 59989891 | 200         | 200   |        |
| 80,884     | 87,879     | 合 計     |          | 74,912      | 4,509 | 70,403 |

中國輸出入銀行  
營業外費用說明

中華民國 108 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 65 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 4,057 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 108 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<br>及 建 築 | 機 械<br>及 設 備 | 交通及運<br>輸設備 | 什項<br>設備 | 使用權<br>資 產 | 租賃權<br>益改良 | 小計     |
| 一般建築及設備計畫 | 952 |           | 1,250        | 4,015        | 190         | 1,814    | 7,547      |            | 14,816 |
| 房屋及建築     |     |           | 1,250        |              |             |          |            |            | 1,250  |
| 機械及設備     |     |           |              | 4,015        |             |          |            |            | 4,015  |
| 交通及運輸設備   |     |           |              |              | 190         |          |            |            | 190    |
| 什項設備      |     |           |              |              |             | 1,814    |            |            | 1,814  |
| 使用權資產     |     |           |              |              |             |          | 7,547      |            | 7,547  |
| 合 計       |     |           | 1,250        | 4,015        | 190         | 1,814    | 7,547      |            | 14,816 |

註：本年度固定資產建設改良擴充計14,816千元，其中使用權資產增加7,547千元，租賃負債同額增加，不影響現金流量。

中國輸  
固定資產建設改良擴

中華民國

| 項 目       |     | 自 有 資 金 |             |    |     |        |        |
|-----------|-----|---------|-------------|----|-----|--------|--------|
| 名 稱       | 編 號 | 營運資金    | 出售不適<br>用資產 | 增資 | 其 他 | 小 計    |        |
|           |     |         |             |    |     | 金 額    | %      |
| 一般建築及設備計畫 | 952 | 14,816  |             |    |     | 14,816 | 100.00 |
| 房屋及建築     |     | 1,250   |             |    |     | 1,250  | 100.00 |
| 機械及設備     |     | 4,015   |             |    |     | 4,015  | 100.00 |
| 交通及運輸設備   |     | 190     |             |    |     | 190    | 100.00 |
| 什項設備      |     | 1,814   |             |    |     | 1,814  | 100.00 |
| 使用權資產     |     | 7,547   |             |    |     | 7,547  | 100.00 |
| 合 計       |     | 14,816  |             |    |     | 14,816 | 100.00 |

出入銀行  
充資金來源明細表

108 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 | % |               |               |
|      |     |    |      |    |   | 14,816        | 100.00        |
|      |     |    |      |    |   | 1,250         | 100.00        |
|      |     |    |      |    |   | 4,015         | 100.00        |
|      |     |    |      |    |   | 190           | 100.00        |
|      |     |    |      |    |   | 1,814         | 100.00        |
|      |     |    |      |    |   | 7,547         | 100.00        |
|      |     |    |      |    |   | <b>14,816</b> | <b>100.00</b> |

中國輪  
固定資產建設改良擴充

中華民國

| 項 目       |     | 全 部    |         |             |    |     |      |
|-----------|-----|--------|---------|-------------|----|-----|------|
| 名 稱       | 編號  | 投資總額   | 資 金 來 源 |             |    |     | 外借資金 |
|           |     |        | 自 有 資 金 |             |    |     |      |
|           |     |        | 營運資金    | 出售不適<br>用資產 | 增資 | 其 他 |      |
| 一般建築及設備計畫 | 952 | 14,816 | 14,816  |             |    |     |      |
| 房屋及建築     |     | 1,250  | 1,250   |             |    |     |      |
| 機械及設備     |     | 4,015  | 4,015   |             |    |     |      |
| 交通及運輸設備   |     | 190    | 190     |             |    |     |      |
| 什項設備      |     | 1,814  | 1,814   |             |    |     |      |
| 使用權資產     |     | 7,547  | 7,547   |             |    |     |      |
| 合 計       |     | 14,816 | 14,816  |             |    |     |      |

出入銀行  
計畫預期進度明細表

108 年度

單位：新臺幣千元

| 計 畫  |              |                 |                 |            | 預 算 數         |               |               |               |
|------|--------------|-----------------|-----------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 目標能量 | 進度起訖<br>年 月  | 資 金<br>成本率<br>% | 現 值<br>報酬率<br>% | 收 回<br>年 限 | 本 年 度         |               | 截至本年度累計       |               |
|      |              |                 |                 |            | 金 額           | 占全部<br>計畫%    | 金 額           | 占全部<br>計畫%    |
|      |              |                 |                 |            | <b>14,816</b> | <b>100.00</b> | <b>14,816</b> | <b>100.00</b> |
|      | 108.1-108.12 |                 |                 |            | 1,250         | 8.44          | 1,250         | 8.44          |
|      | 108.1-108.12 |                 |                 |            | 4,015         | 27.10         | 4,015         | 27.10         |
|      | 108.1-108.12 |                 |                 |            | 190           | 1.28          | 190           | 1.28          |
|      | 108.1-108.12 |                 |                 |            | 1,814         | 12.24         | 1,814         | 12.24         |
|      | 108.1-108.12 |                 |                 |            | 7,547         | 50.94         | 7,547         | 50.94         |
|      |              |                 |                 |            | <b>14,816</b> | <b>100.00</b> | <b>14,816</b> | <b>100.00</b> |

中國輸出入銀行  
**資產折舊明細表**  
 中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

| 項 目         | 不動產、廠房及設備    |              |               |              |              |            | 合 計           |
|-------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
|             | 房 屋<br>及建築   | 機 械<br>及設備   | 交 通 及<br>運輸設備 | 什項<br>設備     | 使用權<br>資 產   | 租賃權<br>益改良 |               |
| 前年度決算資產原值   | 405,361      | 53,403       | 10,767        | 32,810       |              | 956        | 503,297       |
| 上年度預計增減資產原值 | 3,150        | 5,272        | 1,926         | 1,406        |              | 2,000      | 13,754        |
| 本年度預計增減資產原值 | 1,250        | 2,236        | 23            | 857          | 7,547        |            | 11,913        |
| 資產重估增值額     |              |              |               |              |              |            |               |
| 累計減損數       |              |              |               |              |              |            |               |
| 本年度資產總額     | 409,761      | 60,911       | 12,716        | 35,073       | 7,547        | 2,956      | 528,964       |
| 折舊方法        | 平均法          | 平均法          | 平均法           | 平均法          | 平均法          | 平均法        |               |
| 折舊率         |              |              |               |              |              |            |               |
| 本年度應提折舊     | 7,431        | 7,507        | 885           | 3,117        | 2,830        | 400        | 22,170        |
| 業務費用        | 6,255        | 6,660        | 777           | 2,595        | 2,830        | 400        | 19,517        |
| 管理費用        | 1,176        | 847          | 108           | 522          |              |            | 2,653         |
| 合 計         | <b>7,431</b> | <b>7,507</b> | <b>885</b>    | <b>3,117</b> | <b>2,830</b> | <b>400</b> | <b>22,170</b> |

中國輸出入銀行  
資產報廢明細表

81

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

| 科 目        |        | 帳 面 價 值      |              |           |           | 殘餘價值 | 報廢損失<br>(-) |
|------------|--------|--------------|--------------|-----------|-----------|------|-------------|
| 名 稱        | 編號     | 成本或<br>重估價值  | 已提<br>折舊額    | 減損<br>調整數 | 淨額        |      |             |
| 不動產、廠房及設備  |        | <b>2,903</b> | <b>2,816</b> |           | <b>87</b> |      | <b>-87</b>  |
| 機械及設備      | 946030 | 1,779        | 1,779        |           |           |      |             |
| 交通及運輸設備    | 946040 | 167          | 167          |           |           |      |             |
| 什項設備       | 946050 | 957          | 870          |           | 87        |      | -87         |
| <b>總 計</b> |        | <b>2,903</b> | <b>2,816</b> |           | <b>87</b> |      | <b>-87</b>  |

| 轉 投 資 事 業          |        |              |               | 投 資 金 額         |                    |               |
|--------------------|--------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|---------------|
| 名 稱                | 編 號    | 年終實收<br>資本總額 | 發行股數          | 以前<br>年度<br>已投資 | 本年度<br>增減(-)<br>投資 | 投資淨額          |
| 台北外匯經紀股份有<br>限公司   | 911470 | 198,200      | 19,820,000    | 7,000           |                    | 7,000         |
| 財金資訊股份有限公<br>司     | 911870 | 5,220,000    | 522,000,000   | 45,500          |                    | 45,500        |
| 台灣金聯資產管理股<br>份有限公司 | 911955 | 10,572,000   | 1,057,200,000 | 30,000          |                    | 30,000        |
| <b>總 計</b>         |        |              |               | <b>82,500</b>   |                    | <b>82,500</b> |

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

108 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        | 14,251        | 15,438        |
| 3,000,000 | 0.28 | 0.80                      | 2,400         | 2,700         | 3,010         |
|           |      |                           | <b>19,451</b> | <b>19,751</b> | <b>21,248</b> |

中國輸出入銀行  
資本增減與股額明細表  
中華民國 108 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 | 28,800,000        |      | 1,800,000        |    |           |         | 30,600,000        | 100        |   |
| 財政部        |        | 28,800,000        |      | 1,800,000        |    |           |         | 30,600,000        | 100        |   |
| <b>總 計</b> |        | <b>28,800,000</b> |      | <b>1,800,000</b> |    |           |         | <b>30,600,000</b> | <b>100</b> |   |

# 参、附 表



中國輸出入銀行  
**利息費用明細表**  
 中華民國 108 年度

87

單位：新臺幣千元

| 明細科目      |      | 營 運 量             | 加權平均<br>利率% | 期 限 | 利 息 |                |       | 說 明 |
|-----------|------|-------------------|-------------|-----|-----|----------------|-------|-----|
| 名 稱       | 編 號  |                   |             |     | 外幣  | 折合率            | 新 臺 幣 |     |
| 租賃負債息     | 6100 |                   |             |     |     | 82             |       |     |
| 外幣戶       |      |                   |             |     |     | 82             |       |     |
| 同拆息       | 9010 | <b>24,696,155</b> | <b>0.90</b> |     |     | <b>222,213</b> |       |     |
| 新臺幣戶      |      | 11,396,155        | 0.37        |     |     | 42,585         |       |     |
| 外幣戶       |      | 13,300,000        | 1.35        |     |     | 179,628        |       |     |
| 國家發展基金息   | 9020 | <b>12,000,000</b> | <b>0.01</b> |     |     | <b>1,485</b>   |       |     |
| 新臺幣戶      |      | 12,000,000        | 0.01        |     |     | 1,485          |       |     |
| 央行融資息     | 9030 | <b>20,000,000</b> | <b>2.12</b> |     |     | <b>424,000</b> |       |     |
| 外幣戶       |      | 20,000,000        | 2.12        |     |     | 424,000        |       |     |
| 中小企業發展基金息 | 9040 | <b>790,000</b>    | <b>0.18</b> |     |     | <b>1,401</b>   |       |     |
| 新臺幣戶      |      | 790,000           | 0.18        |     |     | 1,401          |       |     |
| 商業本票息     | 9070 | <b>2,500,000</b>  | <b>0.52</b> |     |     | <b>13,000</b>  |       |     |
| 新臺幣戶      |      | 2,500,000         | 0.52        |     |     | 13,000         |       |     |
| 金融債券息     | 9080 | <b>10,400,000</b> | <b>0.72</b> |     |     | <b>74,880</b>  |       |     |
| 新臺幣戶      |      | 10,400,000        | 0.72        |     |     | 74,880         |       |     |
| 推貿基金息     | 9090 | <b>6,713,845</b>  | <b>0.08</b> |     |     | <b>5,371</b>   |       |     |
| 新臺幣戶      |      | 6,713,845         | 0.08        |     |     | 5,371          |       |     |
| 合 計       |      | <b>77,100,000</b> | <b>0.96</b> |     |     | <b>742,432</b> |       |     |



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108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 106年<br>12月31日<br>實際數 | 科 目                             |           | 108年<br>12月31日<br>預計數 | 107年<br>12月31日<br>預計數 | 比較增<br>減(-)數     |
|-----------------------|---------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
|                       | 名 稱                             | 編號        |                       |                       |                  |
| <b>114,357,915</b>    | <b>資產</b>                       | <b>1</b>  | <b>116,870,463</b>    | <b>114,467,085</b>    | <b>2,403,378</b> |
| <b>8,694,899</b>      | <b>流動資產</b>                     | <b>11</b> | <b>8,158,792</b>      | <b>8,125,331</b>      | <b>33,461</b>    |
| 274                   | 現金                              | 1101      | 336                   | 304                   | 32               |
| 3                     | 庫存現金                            | 110101    | 15                    | 13                    | 2                |
| 271                   | 零用及週轉金                          | 110104    | 271                   | 271                   |                  |
|                       | 待交換票據                           | 110105    | 50                    | 20                    | 30               |
| 699,262               | 存放銀行同業                          | 1102      | 154,809               | 143,694               | 11,115           |
| 165,022               | 存放銀行同業                          | 110201    | 154,809               | 143,694               | 11,115           |
| 534,240               | 拆放銀行同業                          | 110205    |                       |                       |                  |
| 29,972                | 存放央行                            | 1103      | 30,250                | 30,021                | 229              |
| 29,972                | 存放央行                            | 110301    | 30,250                | 30,021                | 229              |
| 7,600,111             | 流動金融資產                          | 1104      | 7,600,000             | 7,600,000             |                  |
| 111                   | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產評價調<br>整－流動 | 110402    |                       |                       |                  |
| 7,600,000             | 按攤銷後成本衡量之金<br>融資產－流動            | 110430    | 7,600,000             | 7,600,000             |                  |
| 332,958               | 應收款項                            | 1105      | 341,143               | 318,080               | 23,063           |
| 563                   | 應收收益                            | 110511    | 649                   | 612                   | 37               |
| 42,163                | 應收無追索權承購帳款                      | 110513    | 58,400                | 44,163                | 14,237           |
| 422                   | 備抵呆帳－應收無追索<br>權承購帳款             | 110514    | 584                   | 442                   | 142              |
| 242,882               | 應收利息                            | 110515    | 253,601               | 247,882               | 5,719            |
| 1,075                 | 備抵呆帳－應收利息                       | 110516    | 1,122                 | 1,097                 | 25               |
|                       | 應收保費                            | 110521    | 15                    | 10                    | 5                |
| 149,453               | 其他應收款                           | 110598    | 30,184                | 26,952                | 3,232            |
| 100,607               | 備抵呆帳－其他應收款                      | 110599    |                       |                       |                  |
| 32,323                | 預付款項                            | 1111      | 32,254                | 33,232                | -978             |
| 293                   | 用品盤存                            | 111102    | 300                   | 312                   | -12              |

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
 中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 106年<br>12月31日<br>實際數 | 科 目                              |           | 108年<br>12月31日<br>預計數 | 107年<br>12月31日<br>預計數 | 比較增<br>減(-)數     |
|-----------------------|----------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
|                       | 名 稱                              | 編號        |                       |                       |                  |
| 32,000                | 預付費用                             | 111103    | 31,944                | 32,900                | -956             |
| 30                    | 其他預付款                            | 111198    | 10                    | 20                    | -10              |
| <b>104,745,478</b>    | <b>押匯貼現及放款</b>                   | <b>12</b> | <b>107,492,820</b>    | <b>105,124,496</b>    | <b>2,368,324</b> |
| 20,681,350            | 短期放款及透支                          | 1202      | 22,802,281            | 21,201,534            | 1,600,747        |
| 20,836,160            | 短期放款                             | 120202    | 22,972,000            | 21,360,000            | 1,612,000        |
| 154,810               | 備抵呆帳－短期放款及<br>透支                 | 120203    | 169,719               | 158,466               | 11,253           |
| 4,970                 | 短期擔保放款及透支                        | 1203      | 31,808                | 4,970                 | 26,838           |
| 5,000                 | 短期擔保放款                           | 120302    | 32,000                | 5,000                 | 27,000           |
| 30                    | 備抵呆帳－短期擔保放<br>款及透支               | 120303    | 192                   | 30                    | 162              |
| 56,510,572            | 中期放款                             | 1204      | 56,967,543            | 56,295,092            | 672,451          |
| 57,243,890            | 中期放款                             | 120401    | 57,928,000            | 57,198,000            | 730,000          |
| 5,900                 | 中期放款折價調整                         | 120403    | 3,000                 | 4,000                 | -1,000           |
| 727,418               | 備抵呆帳－中期放款                        | 120404    | 957,457               | 898,908               | 58,549           |
| 2,566,636             | 中期擔保放款                           | 1205      | 2,568,282             | 2,508,647             | 59,635           |
| 2,582,344             | 中期擔保放款                           | 120501    | 2,584,000             | 2,524,000             | 60,000           |
| 15,708                | 備抵呆帳－中期擔保放<br>款                  | 120504    | 15,718                | 15,353                | 365              |
| 2,267,515             | 長期放款                             | 1206      | 2,383,246             | 2,420,981             | -37,735          |
| 2,368,231             | 長期放款                             | 120601    | 2,420,000             | 2,458,000             | -38,000          |
| 100,716               | 備抵呆帳－長期放款                        | 120604    | 36,754                | 37,019                | -265             |
| 22,714,435            | 長期擔保放款                           | 1207      | 22,739,660            | 22,693,272            | 46,388           |
| 22,769,175            | 長期擔保放款                           | 120701    | 22,789,000            | 22,746,000            | 43,000           |
| 54,739                | 備抵呆帳－長期擔保放<br>款                  | 120704    | 49,340                | 52,728                | -3,388           |
| <b>262,426</b>        | <b>基金、投資及長期應收款</b>               | <b>13</b> | <b>539,595</b>        | <b>539,595</b>        |                  |
| 91,529                | 非流動金融資產                          | 1302      | 368,698               | 368,698               |                  |
| 1,529                 | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產評價調<br>整－非流動 | 130202    |                       |                       |                  |

中國輸出入銀行  
資產負債預計表

91

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 106年<br>12月31日<br>實際數 | 科 目                           |           | 108年<br>12月31日<br>預計數 | 107年<br>12月31日<br>預計數 | 比較增<br>減(-)數  |
|-----------------------|-------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|---------------|
|                       | 名 稱                           | 編號        |                       |                       |               |
| 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    | 82,500                | 82,500                |               |
|                       | 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    | 286,198               | 286,198               |               |
| 170,897               | 再保險準備資產                       | 1306      | 170,897               | 170,897               |               |
| 170,897               | 再保險準備資產                       | 130601    | 170,897               | 170,897               |               |
| <b>523,000</b>        | <b>不動產、廠房及設備</b>              | <b>14</b> | <b>516,209</b>        | <b>523,650</b>        | <b>-7,441</b> |
| 278,070               | 土地                            | 1401      | 278,070               | 278,070               |               |
| 103,279               | 土地                            | 140101    | 103,279               | 103,279               |               |
| 174,791               | 重估增值－土地                       | 140102    | 174,791               | 174,791               |               |
| 214,537               | 房屋及建築                         | 1403      | 204,015               | 210,196               | -6,181        |
| 405,361               | 房屋及建築                         | 140301    | 409,761               | 408,511               | 1,250         |
| 190,824               | 累計折舊－房屋及建築                    | 140304    | 205,746               | 198,315               | 7,431         |
| 15,236                | 機械及設備                         | 1404      | 14,247                | 17,739                | -3,492        |
| 53,403                | 機械及設備                         | 140401    | 60,911                | 58,675                | 2,236         |
| 38,167                | 累計折舊－機械及設備                    | 140404    | 46,664                | 40,936                | 5,728         |
| 2,145                 | 交通及運輸設備                       | 1405      | 3,072                 | 3,767                 | -695          |
| 10,767                | 交通及運輸設備                       | 140501    | 12,716                | 12,693                | 23            |
| 8,623                 | 累計折舊－交通及運輸設備                  | 140504    | 9,644                 | 8,926                 | 718           |
| 12,799                | 什項設備                          | 1406      | 10,888                | 12,278                | -1,390        |
| 32,810                | 什項設備                          | 140601    | 35,073                | 34,216                | 857           |
| 20,011                | 累計折舊－什項設備                     | 140604    | 24,185                | 21,938                | 2,247         |
| 212                   | 租賃權益改良                        | 1407      | 1,200                 | 1,600                 | -400          |
| 956                   | 租賃權益改良                        | 140701    | 2,956                 | 2,956                 |               |
| 743                   | 累計折舊－租賃權益改良                   | 140704    | 1,756                 | 1,356                 | 400           |
|                       | 使用權資產                         | 1410      | 4,717                 |                       | 4,717         |

中國輸出入銀行  
資產負債預計表  
 中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 106年<br>12月31日<br>實際數 | 科 目            |           | 108年<br>12月31日<br>預計數 | 107年<br>12月31日<br>預計數 | 比較增<br>減(-)數     |
|-----------------------|----------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
|                       | 名 稱            | 編號        |                       |                       |                  |
|                       | 使用權資產          | 141001    | 7,547                 |                       | 7,547            |
|                       | 累計折舊－使用權資產     | 141002    | 2,830                 |                       | 2,830            |
| <b>44,608</b>         | <b>無形資產</b>    | <b>16</b> | <b>75,318</b>         | <b>66,304</b>         | <b>9,014</b>     |
| 44,608                | 無形資產           | 1601      | 75,318                | 66,304                | 9,014            |
| 44,608                | 電腦軟體           | 160105    | 75,318                | 66,304                | 9,014            |
| <b>87,504</b>         | <b>其他資產</b>    | <b>18</b> | <b>87,729</b>         | <b>87,709</b>         | <b>20</b>        |
| 86,332                | 遞延所得稅資產        | 1803      | 86,332                | 86,332                |                  |
| 86,332                | 遞延所得稅資產        | 180301    | 86,332                | 86,332                |                  |
| 1,173                 | 什項資產           | 1897      | 1,397                 | 1,377                 | 20               |
| 67,334                | 催收款項           | 189702    | 192,104               | 180,750               | 11,354           |
| 67,334                | 備抵呆帳－催收款項      | 189705    | 192,104               | 180,750               | 11,354           |
| 75                    | 暫付及待結轉帳項       | 189708    | 100                   | 80                    | 20               |
| 1,097                 | 存出保證金          | 189721    | 1,297                 | 1,297                 |                  |
| <b>114,357,915</b>    | <b>資 產 總 額</b> |           | <b>116,870,463</b>    | <b>114,467,085</b>    | <b>2,403,378</b> |

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
中華民國108年12月31日

93

單位：新臺幣千元

| 106年<br>12月31日<br>實際數 | 科 目               |           | 108年<br>12月31日<br>預計數 | 107年<br>12月31日<br>預計數 | 比較增<br>減(-)數      |
|-----------------------|-------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|-------------------|
|                       | 名 稱               | 編號        |                       |                       |                   |
| <b>85,335,051</b>     | <b>負債</b>         | <b>2</b>  | <b>82,482,764</b>     | <b>82,425,637</b>     | <b>57,127</b>     |
| <b>28,433,293</b>     | <b>流動負債</b>       | <b>21</b> | <b>22,464,259</b>     | <b>22,855,053</b>     | <b>-390,794</b>   |
| 2,996,871             | 短期債務              | 2101      | 2,000,000             | 2,000,000             |                   |
| 3,000,000             | 應付商業本票            | 210103    | 2,000,000             | 2,000,000             |                   |
| 3,129                 | 應付商業本票折價          | 210104    |                       |                       |                   |
| 25,025,452            | 銀行同業存款            | 2103      | 20,121,642            | 20,520,145            | -398,503          |
| 25,025,452            | 銀行同業拆放            | 210303    | 20,121,642            | 20,520,145            | -398,503          |
| 298,559               | 應付款項              | 2105      | 226,149               | 222,972               | 3,177             |
| 94                    | 應付代收款             | 210503    | 150                   | 194                   | -44               |
| 95,010                | 應付費用              | 210505    | 96,208                | 93,010                | 3,198             |
| 7,801                 | 應付其他稅款            | 210506    | 8,205                 | 8,053                 | 152               |
| 63,362                | 應付利息              | 210509    | 66,834                | 65,112                | 1,722             |
| 8                     | 應付佣金              | 210511    | 20                    | 10                    | 10                |
| 77,119                | 應付股(官)息紅利         | 210512    |                       |                       |                   |
| 2,881                 | 應付再保給付            | 210518    | 3,075                 | 2,831                 | 244               |
| 446                   | 應付代收保險費           | 210525    | 453                   | 426                   | 27                |
| 51,837                | 其他應付款             | 210598    | 51,204                | 53,336                | -2,132            |
| 53,599                | 本期所得稅負債           | 2106      | 56,758                | 50,028                | 6,730             |
| 53,599                | 應付所得稅款            | 210601    | 56,758                | 50,028                | 6,730             |
| 58,812                | 預收款項              | 2108      | 59,710                | 61,908                | -2,198            |
| 58,779                | 預收收入              | 210803    | 59,675                | 61,878                | -2,203            |
| 33                    | 預收保費              | 210804    | 35                    | 30                    | 5                 |
| <b>17,894,195</b>     | <b>存款、匯款及金融債券</b> | <b>22</b> | <b>14,000,000</b>     | <b>16,000,000</b>     | <b>-2,000,000</b> |
| 17,894,195            | 金融債券              | 2206      | 14,000,000            | 16,000,000            | -2,000,000        |
| 17,900,000            | 應付金融債券            | 220601    | 14,000,000            | 16,000,000            | -2,000,000        |
| 5,805                 | 應付金融債券折價          | 220603    |                       |                       |                   |
| <b>17,576,883</b>     | <b>央行及同業融資</b>    | <b>23</b> | <b>20,000,000</b>     | <b>19,400,000</b>     | <b>600,000</b>    |

中國輸出入銀行  
**資產負債預計表**  
 中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 106年<br>12月31日<br>實際數 | 科 目                                 |           | 108年<br>12月31日<br>預計數 | 107年<br>12月31日<br>預計數 | 比較增<br>減(-)數     |
|-----------------------|-------------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
|                       | 名 稱                                 | 編號        |                       |                       |                  |
| 17,576,883            | 央行融資                                | 2301      | 20,000,000            | 19,400,000            | 600,000          |
| 17,576,883            | 央行其他融資                              | 230103    | 20,000,000            | 19,400,000            | 600,000          |
| <b>19,152,501</b>     | <b>長期負債</b>                         | <b>24</b> | <b>23,657,249</b>     | <b>21,852,500</b>     | <b>1,804,749</b> |
|                       | 長期債務                                | 2401      | 4,749                 |                       | 4,749            |
|                       | 租賃負債                                | 240109    | 4,749                 |                       | 4,749            |
| 19,152,501            | 非流動金融負債                             | 2402      | 23,652,500            | 21,852,500            | 1,800,000        |
|                       | 指定為透過損益按公允<br>價值衡量之金融負<br>債－非流動     | 240201    | 4,000,000             | 2,500,000             | 1,500,000        |
|                       | 指定為透過損益按公允<br>價值衡量之金融負債評<br>價調整－非流動 | 240202    | -2,000                | -2,000                |                  |
|                       | 持有供交易之金融負債<br>評價調整－非流動              | 240204    | 2,000                 | 2,000                 |                  |
| 19,152,501            | 其他金融負債－非流動                          | 240298    | 19,652,500            | 19,352,500            | 300,000          |
| <b>2,278,179</b>      | <b>其他負債</b>                         | <b>28</b> | <b>2,361,256</b>      | <b>2,318,084</b>      | <b>43,172</b>    |
| 944,663               | 負債準備                                | 2801      | 1,057,482             | 983,440               | 74,042           |
| 177,225               | 保證責任準備                              | 280102    | 220,000               | 190,000               | 30,000           |
| 110,434               | 未滿期保費準備                             | 280107    | 126,434               | 118,434               | 8,000            |
| 343,333               | 賠款準備                                | 280111    | 416,133               | 379,733               | 36,400           |
| 313,671               | 員工福利負債準備                            | 280120    | 294,915               | 295,273               | -358             |
| 39,765                | 遞延所得稅負債                             | 2803      | 38,798                | 38,798                |                  |
| 967                   | 遞延所得稅負債                             | 280301    |                       |                       |                  |
| 38,798                | 估計應付土地增值稅                           | 280302    | 38,798                | 38,798                |                  |
| 1,293,751             | 什項負債                                | 2897      | 1,264,976             | 1,295,846             | -30,870          |
| 355                   | 存入保證金                               | 289701    | 450                   | 450                   |                  |
| 2,051                 | 應付保管款                               | 289702    | 2,319                 | 2,051                 | 268              |
| 89,256                | 暫收及待結轉帳項                            | 289703    | 60,118                | 91,256                | -31,138          |
| 1,202,089             | 撥入輸保基金                              | 289706    | 1,202,089             | 1,202,089             |                  |
| <b>29,022,864</b>     | <b>權益</b>                           | <b>3</b>  | <b>34,387,699</b>     | <b>32,041,448</b>     | <b>2,346,251</b> |

中國輸出入銀行  
資產負債預計表

95

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 106年<br>12月31日<br>實際數 | 科 目                      |           | 108年<br>12月31日<br>預計數 | 107年<br>12月31日<br>預計數 | 比較增<br>減(-)數     |
|-----------------------|--------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
|                       | 名 稱                      | 編號        |                       |                       |                  |
| <b>27,000,000</b>     | <b>資本</b>                | <b>31</b> | <b>30,600,000</b>     | <b>28,800,000</b>     | <b>1,800,000</b> |
| 27,000,000            | 資本                       | 3101      | 30,600,000            | 28,800,000            | 1,800,000        |
| 27,000,000            | 資本                       | 310101    | 30,600,000            | 28,800,000            | 1,800,000        |
| <b>2,102,029</b>      | <b>保留盈餘</b>              | <b>33</b> | <b>3,255,332</b>      | <b>2,652,831</b>      | <b>602,501</b>   |
| 2,102,029             | 已指撥保留盈餘                  | 3301      | 3,226,264             | 2,420,510             | 805,754          |
| 817,021               | 法定公積                     | 330101    | 1,278,342             | 1,037,342             | 241,000          |
| 1,285,008             | 特別公積                     | 330102    | 1,947,922             | 1,383,168             | 564,754          |
|                       | 未指撥保留盈餘                  | 3302      | 29,068                | 232,321               | -203,253         |
|                       | 累積盈餘                     | 330201    | 29,068                | 232,321               | -203,253         |
| <b>-265,482</b>       | <b>累積其他綜合損益</b>          | <b>34</b> | <b>346,050</b>        | <b>402,300</b>        | <b>-56,250</b>   |
| -265,482              | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額        | 3401      | 59,852                | 116,102               | -56,250          |
| -265,482              | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額        | 340101    | 59,852                | 116,102               | -56,250          |
|                       | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益   | 3412      | 286,198               | 286,198               |                  |
|                       | 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    | 286,198               | 286,198               |                  |
| <b>186,317</b>        | <b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>   | <b>36</b> | <b>186,317</b>        | <b>186,317</b>        |                  |
| 186,317               | 首次採用國際財務報導準則調整數          | 3601      | 186,317               | 186,317               |                  |
| 186,317               | 首次採用國際財務報導準則調整數          | 360101    | 186,317               | 186,317               |                  |
| <b>114,357,915</b>    | <b>負債及權益總額</b>           |           | <b>116,870,463</b>    | <b>114,467,085</b>    | <b>2,403,378</b> |

- 註：1. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有22,514,600千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)22,000,000千元。
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. 106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. 107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。





中國輸出入銀行  
員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 108 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<br>部 分 | 國 外<br>部 分 | 國 內<br>部 分 | 國 外<br>部 分 | 國 內<br>部 分 | 國 外<br>部 分 |      |
| 營業總支出部分 | 972   | 230        | 6          | 2          | -2         | 232        | 4          |      |
| 業務部分    | 9722  | 196        | 6          | 2          | -2         | 198        | 4          |      |
| 正式職員    | 97221 | 176        | 6          | 2          | -2         | 178        | 4          |      |
| 職員      |       | 176        | 6          | 2          | -2         | 178        | 4          |      |
| 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          | 2          | -2         | 232        | 4          |      |

| 部門別     |           | 正式<br>員額<br>薪資 | 臨時<br>人員<br>薪資 | 超時<br>工作<br>報酬 | 津貼    | 獎金       |          |          |
|---------|-----------|----------------|----------------|----------------|-------|----------|----------|----------|
| 名稱      | 編號        |                |                |                |       | 績效<br>獎金 | 考核<br>獎金 | 其他<br>獎金 |
| 營業總支出部分 | 974       | 237,631        | 408            | 21,851         | 5,831 | 23,696   | 39,493   | 65       |
| 業務費用    | 9745202   | 196,091        | 408            | 17,187         | 5,711 | 19,609   | 32,682   |          |
| 職員      | 97452023  | 183,322        |                | 15,311         | 5,711 | 18,332   | 30,554   |          |
| 國內部分    | 974520231 | 178,248        |                | 14,964         | 2,022 | 17,825   | 29,708   |          |
| 國外部分    | 974520232 | 5,074          |                | 347            | 3,689 | 507      | 846      |          |
| 工員      | 97452024  | 12,769         | 408            | 1,876          |       | 1,277    | 2,128    |          |
| 國內部分    | 974520241 | 12,769         |                | 1,876          |       | 1,277    | 2,128    |          |
| 國外部分    | 974520242 |                | 408            |                |       |          |          |          |
| 管理費用    | 9745203   | 41,540         |                | 4,664          | 120   | 4,087    | 6,811    |          |
| 理監事(國內) | 97452031  | 672            |                |                |       |          |          |          |
| 職員      | 97452033  | 38,522         |                | 3,746          | 120   | 3,852    | 6,420    |          |
| 國內部分    | 974520331 | 38,522         |                | 3,746          | 120   | 3,852    | 6,420    |          |
| 工員      | 97452034  | 2,346          |                | 918            |       | 235      | 391      |          |
| 國內部分    | 974520341 | 2,346          |                | 918            |       | 235      | 391      |          |
| 其他營業外費用 | 9745998   |                |                |                |       |          |          | 65       |
| 什項費用    | 974599898 |                |                |                |       |          |          | 65       |
| 合  計    |           | 237,631        | 408            | 21,851         | 5,831 | 23,696   | 39,493   | 65       |

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39,493千元。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

108 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 |     |         |
| 25,701 | 1,000 |     | 20,743 | 434   | 3,772 | 142   | 4,623 | 4   | 385,394 |
| 21,172 | 1,000 |     | 13,861 | 353   | 3,772 | 121   | 4,523 | 3   | 316,493 |
| 20,159 |       |     | 12,787 | 318   | 3,388 | 109   | 4,523 |     | 294,514 |
| 19,669 |       |     | 12,108 | 310   | 3,388 | 107   |       |     | 278,349 |
| 490    |       |     | 679    | 8     |       | 2     | 4,523 |     | 16,165  |
| 1,013  | 1,000 |     | 1,074  | 35    | 384   | 12    |       | 3   | 21,979  |
| 1,013  | 1,000 |     | 1,074  | 35    | 384   | 12    |       | 3   | 21,571  |
|        |       |     |        |       |       |       |       |     | 408     |
| 4,529  |       |     | 2,825  | 81    |       | 21    |       | 1   | 64,679  |
|        |       |     |        |       |       |       |       |     | 672     |
| 4,303  |       |     | 2,568  | 74    |       | 18    |       |     | 59,623  |
| 4,303  |       |     | 2,568  | 74    |       | 18    |       |     | 59,623  |
| 226    |       |     | 257    | 7     |       | 3     |       | 1   | 4,384   |
| 226    |       |     | 257    | 7     |       | 3     |       | 1   | 4,384   |
|        |       |     | 4,057  |       |       |       |       | 100 | 4,222   |
|        |       |     | 4,057  |       |       |       |       | 100 | 4,222   |
| 25,701 | 1,000 |     | 20,743 | 434   | 3,772 | 142   | 4,623 | 4   | 385,394 |

關費用金額計12,250千元，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3,772千元。  
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23,696千元，按預計退休人員6人編列服務獎章獎勵金，計65千元。

| 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    |
| <b>所得稅</b>    | <b>9761</b> | <b>56,758</b>  |              |            |
| 營利事業所得稅       | 97611       | 56,758         |              |            |
| <b>土地稅</b>    | <b>9762</b> |                | <b>1,322</b> |            |
| 一般土地地價稅       | 97621       |                | 1,322        |            |
| <b>房屋稅</b>    | <b>9764</b> |                | <b>1,692</b> |            |
| 一般房屋稅         | 97641       |                | 1,692        |            |
| <b>消費與行為稅</b> | <b>9765</b> | <b>54,225</b>  | <b>2,301</b> |            |
| 營業稅           | 97655       | 54,225         |              |            |
| 印花稅           | 97656       |                | 2,169        |            |
| 使用牌照稅         | 97657       |                | 132          |            |
| <b>規費</b>     | <b>9767</b> | <b>2,067</b>   | <b>13</b>    | <b>100</b> |
| 行政規費          | 97671       | 1,980          | 13           | 100        |
| 汽車燃料使用費       | 97672       | 87             |              |            |
| <b>合 計</b>    |             | <b>113,050</b> | <b>5,328</b> | <b>100</b> |

出入銀行  
與規費明細表

101

108 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       |
|        |      |      |      |      | <b>56,758</b>  |              |            |
|        |      |      |      |      | 56,758         |              |            |
|        |      |      |      |      |                | <b>1,322</b> |            |
|        |      |      |      |      |                | 1,322        |            |
|        |      |      |      |      |                | <b>1,692</b> |            |
|        |      |      |      |      |                | 1,692        |            |
|        |      |      |      |      | <b>54,225</b>  | <b>2,301</b> |            |
|        |      |      |      |      | 54,225         |              |            |
|        |      |      |      |      |                | 2,169        |            |
|        |      |      |      |      |                | 132          |            |
|        |      |      |      |      | <b>2,067</b>   | <b>13</b>    | <b>100</b> |
|        |      |      |      |      | 1,980          | 13           | 100        |
|        |      |      |      |      | 87             |              |            |
|        |      |      |      |      | <b>113,050</b> | <b>5,328</b> | <b>100</b> |

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 108 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 |                    |
| 合 計 |    |    |      |    |        |    |    |    | 本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛 |

註：1.本行管理用車輛，計有主持人座車2輛、公務小客車7輛、及小型客貨車1輛。  
2.本行其他車輛係公務機車，共計2輛。

## 5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

| 營 運 項 目         |             | 單 位             | 營 運 量              | 平均<br>利(費)<br>率% | 營 運 值            |
|-----------------|-------------|-----------------|--------------------|------------------|------------------|
| 名 稱 及 年 度       | 編 號         |                 |                    |                  |                  |
| <b>108年度預算數</b> |             |                 |                    |                  |                  |
| <b>放款</b>       | <b>9310</b> | 新臺幣千元<br>(平均餘額) | <b>108,000,000</b> | <b>1.80</b>      | <b>1,945,000</b> |
| 短期放款及透支         | 931140      | "               | 25,347,500         | 1.27             | 321,000          |
| 中期放款            | 931150      | "               | 57,387,000         | 1.61             | 925,000          |
| 長期放款            | 931170      | "               | 25,265,500         | 2.77             | 699,000          |
| <b>保險</b>       | <b>9323</b> | 新臺幣千元           | <b>122,000,000</b> | <b>0.26</b>      | <b>311,100</b>   |
| 輸出保險            | 932310      | "               | 122,000,000        | 0.26             | 311,100          |
| <b>保證及代理</b>    | <b>9325</b> | 新臺幣千元           | <b>22,000,000</b>  | <b>0.18</b>      | <b>38,700</b>    |
| 保證業務            | 932510      | "               | 22,000,000         | 0.18             | 38,700           |
| <b>107年度預算數</b> |             |                 |                    |                  |                  |
| <b>放款</b>       | <b>9310</b> | 新臺幣千元<br>(平均餘額) | <b>103,500,000</b> | <b>1.77</b>      | <b>1,831,382</b> |
| 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          |
| <b>保險</b>       | <b>9323</b> | 新臺幣千元           | <b>118,000,000</b> | <b>0.26</b>      | <b>310,000</b>   |
| 輸出保險            | 932310      | "               | 118,000,000        | 0.26             | 310,000          |
| <b>保證及代理</b>    | <b>9325</b> | 新臺幣千元           | <b>19,000,000</b>  | <b>0.20</b>      | <b>38,300</b>    |
| 保證業務            | 932510      | "               | 19,000,000         | 0.20             | 38,300           |
| <b>106年度決算數</b> |             |                 |                    |                  |                  |
| <b>放款</b>       | <b>9310</b> | 新臺幣千元<br>(平均餘額) | <b>105,609,774</b> | <b>1.67</b>      | <b>1,766,492</b> |
| 短期放款及透支         | 931140      | "               | 20,785,871         | 1.09             | 226,791          |
| 中期放款            | 931150      | "               | 60,217,090         | 1.66             | 1,001,391        |
| 長期放款            | 931170      | "               | 24,606,812         | 2.19             | 538,310          |
| <b>保險</b>       | <b>9323</b> | 新臺幣千元           | <b>115,821,758</b> | <b>0.26</b>      | <b>303,654</b>   |

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 108 年度

單位：新臺幣千元

| 營 運 項 目         |             | 單 位                     | 營 運 量              | 平均<br>利(費)<br>率% | 營 運 值            |
|-----------------|-------------|-------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 名 稱 及 年 度       | 編 號         |                         |                    |                  |                  |
| 輸出保險            | 932310      | "                       | 115,821,758        | 0.26             | 303,654          |
| <b>保證及代理</b>    | <b>9325</b> | <b>新臺幣千元</b>            | <b>22,076,155</b>  | <b>0.21</b>      | <b>45,349</b>    |
| 保證業務            | 932510      | "                       | 22,076,155         | 0.21             | 45,349           |
| <b>105年度決算數</b> |             |                         |                    |                  |                  |
| <b>放款</b>       | <b>9310</b> | <b>新臺幣千元<br/>(平均餘額)</b> | <b>100,220,180</b> | <b>1.57</b>      | <b>1,573,525</b> |
| 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          |
| <b>保險</b>       | <b>9323</b> | <b>新臺幣千元</b>            | <b>115,210,941</b> | <b>0.25</b>      | <b>289,517</b>   |
| 輸出保險            | 932310      | "                       | 115,210,941        | 0.25             | 289,517          |
| <b>保證及代理</b>    | <b>9325</b> | <b>新臺幣千元</b>            | <b>18,807,948</b>  | <b>0.19</b>      | <b>36,020</b>    |
| 保證業務            | 932510      | "                       | 18,807,948         | 0.19             | 36,020           |
| <b>104年度決算數</b> |             |                         |                    |                  |                  |
| <b>放款</b>       | <b>9310</b> | <b>新臺幣千元<br/>(平均餘額)</b> | <b>96,582,760</b>  | <b>1.46</b>      | <b>1,406,242</b> |
| 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          |
| <b>保險</b>       | <b>9323</b> | <b>新臺幣千元</b>            | <b>110,152,270</b> | <b>0.28</b>      | <b>305,509</b>   |
| 輸出保險            | 932310      | "                       | 110,152,270        | 0.28             | 305,509          |
| <b>保證及代理</b>    | <b>9325</b> | <b>新臺幣千元</b>            | <b>16,287,198</b>  | <b>0.19</b>      | <b>31,230</b>    |
| 保證業務            | 932510      | "                       | 16,287,198         | 0.19             | 31,230           |



中國輸出入銀行  
會費、捐助與分攤費用彙計表

105

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

| 項 目           | 費用別         | 項 目 及 對 象         | 金 額          | 備 註 |
|---------------|-------------|-------------------|--------------|-----|
| <b>會費</b>     |             |                   | <b>4,111</b> |     |
| <b>國際組織會費</b> |             |                   | <b>1,630</b> |     |
|               | <b>業務費用</b> |                   | <b>1,630</b> |     |
|               |             | 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            | 1,400        |     |
|               |             | 環球銀行財務通訊系統年費      | 65           |     |
|               |             | 對外關係協會            | 25           |     |
|               |             | 其他                | 100          |     |
| <b>學術團體會費</b> |             |                   | <b>80</b>    |     |
|               | <b>業務費用</b> |                   | <b>80</b>    |     |
|               |             | 中華民國會計研究發展基金會     | 30           |     |
|               |             | 其他                | 50           |     |
| <b>職業團體會費</b> |             |                   | <b>2,401</b> |     |
|               | <b>業務費用</b> |                   | <b>2,401</b> |     |
|               |             | 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 108 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     | 1,200        |     |
|         |      | 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      |      |                | <b>2,000</b> |     |
| 捐助國內團體  |      |                | <b>2,000</b> |     |
|         | 業務費用 |                | <b>2,000</b> |     |
|         |      | 財團法人中小企業信用保證基金 | 2,000        |     |
| 分攤      |      |                | <b>3,340</b> |     |
| 分攤大樓管理費 |      |                | <b>2,750</b> |     |
|         | 業務費用 |                | <b>2,750</b> |     |
|         |      | 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          |     |

中國輸出入銀行  
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 108 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              |                   | <b>590</b>   |     |
|          |                   |                   | <b>550</b>   |     |
|          |                   | 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        | 30           |     |
|          |                   | 亞太區合作會議分攤         | 10           |     |
|          |                   | 其他                | 50           |     |
|          |                   | 管理費用              | <b>40</b>    |     |
|          | 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               |                   | <b>9,451</b> |     |

| 前年度<br>決算數     | 上年度<br>預算數     | 科目名稱          | 年              |                |
|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|                |                |               | 本<br>合 計       | 金融保險成本         |
| <b>337,528</b> | <b>391,775</b> | <b>用人費用</b>   | <b>385,394</b> |                |
| 201,862        | 240,110        | 正式員額薪資        | 237,631        |                |
| 140            | 340            | 臨時人員薪資        | 408            |                |
| 14,975         | 18,265         | 超時工作報酬        | 21,851         |                |
| 2,695          | 9,062          | 津貼            | 5,831          |                |
| 73,945         | 63,944         | 獎金            | 63,254         |                |
| 19,849         | 26,113         | 退休及卹償金        | 26,701         |                |
| 24,059         | 33,937         | 福利費           | 29,714         |                |
| 3              | 4              | 提繳費           | 4              |                |
| <b>245,464</b> | <b>268,547</b> | <b>服務費用</b>   | <b>284,425</b> | <b>170,767</b> |
| 3,087          | 3,834          | 水電費           | 3,967          |                |
| 6,305          | 7,619          | 郵電費           | 7,633          |                |
| 6,291          | 9,475          | 旅運費           | 9,778          |                |
| 15,271         | 15,890         | 印刷裝訂與廣告費      | 17,057         |                |
| 6,253          | 7,030          | 修理保養與保固費      | 7,783          |                |
| 137,893        | 142,783        | 保險費           | 143,475        | 142,700        |
| 34,462         | 39,343         | 棧儲、包裝、代理及加工費  | 40,317         | 28,067         |
| 31,265         | 37,651         | 專業服務費         | 49,493         |                |
| 4,635          | 4,922          | 公共關係費         | 4,922          |                |
| <b>5,937</b>   | <b>6,886</b>   | <b>材料及用品費</b> | <b>7,297</b>   |                |
| 379            | 688            | 使用材料費         | 899            |                |
| 5,557          | 6,198          | 用品消耗          | 6,398          |                |

出入銀行  
彙計表

108 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 |
| <b>316,493</b> | <b>64,679</b> |              |              |             | <b>4,222</b> |           |
| 196,091        | 41,540        |              |              |             |              |           |
| 408            |               |              |              |             |              |           |
| 17,187         | 4,664         |              |              |             |              |           |
| 5,711          | 120           |              |              |             |              |           |
| 52,291         | 10,898        |              |              |             | 65           |           |
| 22,172         | 4,529         |              |              |             |              |           |
| 22,630         | 2,927         |              |              |             | 4,157        |           |
| 3              | 1             |              |              |             |              |           |
| <b>103,241</b> | <b>6,312</b>  | <b>1,540</b> | <b>2,565</b> |             |              |           |
| 3,397          | 570           |              |              |             |              |           |
| 6,946          | 687           |              |              |             |              |           |
| 9,498          | 280           |              |              |             |              |           |
| 15,842         | 215           | 1,000        |              |             |              |           |
| 6,668          | 1,115         |              |              |             |              |           |
| 625            | 150           |              |              |             |              |           |
| 9,555          | 2,695         |              |              |             |              |           |
| 46,388         |               | 540          | 2,565        |             |              |           |
| 4,322          | 600           |              |              |             |              |           |
| <b>5,563</b>   | <b>1,299</b>  | <b>400</b>   | <b>35</b>    |             |              |           |
| 639            | 260           |              |              |             |              |           |
| 4,924          | 1,039         | 400          | 35           |             |              |           |

| 前年度<br>決算數     | 上年度<br>預算數     | 科目名稱            | 年              |                |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                |                |                 | 本<br>合 計       | 金融保險成本         |
| <b>730,968</b> | <b>711,921</b> | <b>租金與利息</b>    | <b>863,115</b> | <b>786,832</b> |
| 1,056          | 2,960          | 房租              | 200            |                |
| 4,237          | 2,815          | 機器租金            | 2,840          |                |
| 344            | 980            | 交通及運輸設備租金       | 1,680          |                |
| 970            | 1,185          | 什項設備租金          | 1,160          |                |
| 724,362        | 703,981        | 利息              | 857,235        | 786,832        |
| <b>28,882</b>  | <b>34,489</b>  | <b>折舊及攤銷</b>    | <b>41,131</b>  |                |
| 7,204          | 7,491          | 房屋折舊            | 7,431          |                |
| 4,203          | 6,896          | 機械及設備折舊         | 7,507          |                |
| 373            | 821            | 交通及運輸設備折舊       | 885            |                |
| 1,857          | 2,272          | 什項設備折舊          | 3,117          |                |
| 316            | 712            | 使用權資產及租賃權益改良折舊  | 3,230          |                |
| 14,929         | 16,297         | 攤銷              | 18,961         |                |
| <b>95,739</b>  | <b>109,894</b> | <b>稅捐與規費</b>    | <b>118,478</b> |                |
| 44,273         | 50,028         | 所得稅             | 56,758         |                |
| 1,198          | 1,302          | 土地稅             | 1,322          |                |
| 1,326          | 1,642          | 房屋稅             | 1,692          |                |
| 47,427         | 54,744         | 消費與行為稅          | 56,526         |                |
| 1,514          | 2,178          | 規費              | 2,180          |                |
| <b>6,528</b>   | <b>9,311</b>   | <b>會費、捐助與分攤</b> | <b>9,451</b>   |                |
| 2,806          | 4,161          | 會費              | 4,111          |                |
| 1,517          | 1,800          | 捐助              | 2,000          |                |

# 出入銀行 彙計表

108 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 |   |               |
| <b>5,650</b>  | <b>230</b>   |        |        | <b>70,403</b> |       |   |               |
| 200           |              |        |        |               |       |   |               |
| 2,840         |              |        |        |               |       |   |               |
| 1,650         | 30           |        |        |               |       |   |               |
| 960           | 200          |        |        |               |       |   |               |
|               |              |        |        | 70,403        |       |   |               |
| <b>38,478</b> | <b>2,653</b> |        |        |               |       |   |               |
| 6,255         | 1,176        |        |        |               |       |   |               |
| 6,660         | 847          |        |        |               |       |   |               |
| 777           | 108          |        |        |               |       |   |               |
| 2,595         | 522          |        |        |               |       |   |               |
| 3,230         |              |        |        |               |       |   |               |
| 18,961        |              |        |        |               |       |   |               |
| <b>60,905</b> | <b>815</b>   |        |        |               |       |   | <b>56,758</b> |
|               |              |        |        |               |       |   | 56,758        |
| 1,072         | 250          |        |        |               |       |   |               |
| 1,192         | 500          |        |        |               |       |   |               |
| 56,481        | 45           |        |        |               |       |   |               |
| 2,160         | 20           |        |        |               |       |   |               |
| <b>9,411</b>  | <b>40</b>    |        |        |               |       |   |               |
| 4,111         |              |        |        |               |       |   |               |
| 2,000         |              |        |        |               |       |   |               |

| 前年度<br>決算數       | 上年度<br>預算數       | 科目名稱           | 年                |                  |
|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|                  |                  |                | 本<br>合 計         | 金融保險成本           |
| 2,205            | 3,350            | 分攤             | 3,340            |                  |
| <b>330,507</b>   | <b>344,850</b>   | <b>損失與賠償給付</b> | <b>202,684</b>   | <b>202,597</b>   |
| 574              | -868             | 各項損失           | -913             | -1,000           |
| 61,017           | 87,400           | 賠償給付           | 87,400           | 87,400           |
| 268,916          | 258,318          | 提存             | 116,197          | 116,197          |
| <b>2</b>         | <b>200</b>       | <b>其他</b>      | <b>200</b>       |                  |
| 2                | 200              | 其他費用           | 200              |                  |
| <b>1,781,554</b> | <b>1,877,873</b> | <b>合 計</b>     | <b>1,912,175</b> | <b>1,160,196</b> |



彙計表

108 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  |   |  |
| 3,300   | 40     |        |        | 87     |        |   |  |
|         |        |        |        | 87     |        |   |  |
|         |        |        |        | 200    |        |   |  |
|         |        |        |        | 200    |        |   |  |
| 539,741 | 76,028 | 1,940  | 2,600  | 74,912 | 56,758 |   |  |

中國輸出入銀行  
補辦預算明細表  
 中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

| 項 目                | 金額    | 辦理年度 | 說 明                                                                                                                                       |
|--------------------|-------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 資金之轉投資             | 7,500 |      |                                                                                                                                           |
| 收回                 | 7,500 |      |                                                                                                                                           |
| 台灣金聯資產管理<br>股份有限公司 | 7,500 | 107  | 台灣金聯資產管理股份有限公司為提升股東權益報酬率及資金運用效能，經 107 年股東常會決議通過，於 107 年辦理現金減資 20%，本行 107 年度未及編列收回投資預算，經行政院 107 年 8 月 6 日院授財會字第 10700646280 號函准予先行辦理並補辦預算。 |

中國輸出入銀行  
綜合損益預計表

中華民國108年及107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                      | 2,020,600 |                  | 1,925,239 |                  | 4.95           |
| 減：利息費用                    | 742,432   |                  | 577,605   |                  | 28.54          |
| <b>利息淨收益</b>              |           | <b>1,278,168</b> |           | <b>1,347,634</b> | <b>-5.15</b>   |
| 利息以外淨收益                   |           | 114,019          |           | 112,690          | -1.18          |
| 手續費淨收益                    | 40,158    |                  | 39,847    |                  | 0.78           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益     | -40,200   |                  | -28,150   |                  | -42.81         |
| 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 | 19,451    |                  | 19,751    |                  | -1.52          |
| 兌換損益                      | -1,000    |                  | -1,000    |                  |                |
| 輸出保險業務淨收益                 | 164,100   |                  | 163,600   |                  | 0.31           |
| 其他利息以外淨收益                 | -68,490   |                  | -81,358   |                  | 15.82          |
| <b>淨收益</b>                |           | <b>1,392,187</b> |           | <b>1,460,324</b> | <b>-4.67</b>   |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存          |           | 108,197          |           | 250,318          | -56.78         |
| 營業費用                      |           | 624,731          |           | 609,176          | 2.55           |
| 員工福利費用                    | 385,394   |                  | 391,775   |                  | -1.63          |
| 折舊及攤銷費用                   | 41,131    |                  | 34,489    |                  | 19.26          |
| 其他業務及管理費用                 | 198,206   |                  | 182,912   |                  | 8.36           |
| <b>繼續營業單位稅前淨利(淨損)</b>     |           | <b>659,259</b>   |           | <b>600,830</b>   | <b>9.72</b>    |
| 所得稅(費用)利益                 |           | -56,758          |           | -50,028          | -13.45         |
| <b>繼續營業單位本期淨利(淨損)</b>     |           | <b>602,501</b>   |           | <b>550,802</b>   | <b>9.39</b>    |
| <b>本期淨利(淨損)</b>           |           | <b>602,501</b>   |           | <b>550,802</b>   | <b>9.39</b>    |
| 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<br>換算之兌換差額     | -56,250   |                  | -513,000  |                  | -89.04         |
| <b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>     |           | <b>-56,250</b>   |           | <b>-513,000</b>  | <b>-89.04</b>  |
| <b>本期綜合損益總額</b>           |           | <b>546,251</b>   |           | <b>37,802</b>    | <b>1345.03</b> |

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108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               |
| <b>營業活動之現金流量：</b>     |            | <b>-2,138,061</b> |
| 繼續營業單位稅前淨利（淨損）        |            | 659,259           |
| 本期稅前淨利（淨損）            |            | 659,259           |
| 調整項目：                 |            | -3,976,145        |
| 收益費損項目                |            | -1,058,762        |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存      | 108,197    |                   |
| 折舊費用                  | 22,170     |                   |
| 攤銷費用                  | 18,961     |                   |
| 利息收入                  | -2,020,600 |                   |
| 利息費用                  | 786,832    |                   |
| 出售資產(利益)損失            | 87         |                   |
| 其他調整項目                | 25,591     |                   |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數      |            | -2,917,383        |
| 貼現及放款（增加）減少           | -2,501,604 |                   |
| 應收款項（增加）減少            | -17,511    |                   |
| 其他資產（增加）減少            | 978        |                   |
| 央行及銀行同業存款增加（減少）       | -398,503   |                   |
| 應付款項增加（減少）            | 1,455      |                   |
| 其他負債增加（減少）            | -2,198     |                   |
| 支付之利息                 |            | -785,028          |
| 收取之利息                 |            | 2,013,881         |
| 支付之所得稅                |            | -50,028           |
| <b>營業活動之淨現金流入（流出）</b> |            | <b>-2,138,061</b> |
| <b>投資活動之現金流量：</b>     |            | <b>-15,813</b>    |
| 購買不動產及設備              | -7,269     |                   |
| 其他資產（增加）減少            | -27,995    |                   |
| 收取之股利                 | 19,451     |                   |
| <b>投資活動之淨現金流入（流出）</b> |            | <b>-15,813</b>    |
| <b>籌資活動之現金流量：</b>     |            | <b>2,166,250</b>  |
| 央行及同業融資增加（減少）         | 600,000    |                   |
| 應付金融債券增加（減少）          | -2,000,000 |                   |
| 其他金融負債增加（減少）          | 1,800,000  |                   |
| 其他負債增加（減少）            | -30,870    |                   |
| 增加資本、公積及填補虧損          | 1,800,000  |                   |
| 長期債務增加（減少）            | -2,880     |                   |
| <b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b> |            | <b>2,166,250</b>  |
| 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      |            | 11,376            |
| 期初現金及約當現金餘額           |            | 7,774,019         |
| 期末現金及約當現金餘額           |            | 7,785,395         |

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資 產<br>會計科目          | 108年12月31日         |                | 107年12月31日         |                |
|----------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                      | 金額                 | %              | 金額                 | %              |
| 現金及約當現金              | 155,145            | 0.13%          | 143,998            | 0.12%          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 30,250             | 0.03%          | 30,021             | 0.03%          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 368,698            | 0.32%          | 368,698            | 0.32%          |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 7,600,000          | 6.50%          | 7,600,000          | 6.64%          |
| 應收款項-淨額              | 341,143            | 0.29%          | 318,080            | 0.28%          |
| 貼現及放款-淨額             | 107,492,820        | 91.98%         | 105,124,496        | 91.84%         |
| 其他金融資產-淨額            | 170,897            | 0.15%          | 170,897            | 0.15%          |
| 不動產及設備-淨額            | 511,492            | 0.44%          | 523,650            | 0.46%          |
| 使用權資產                | 4,717              | 0.00%          |                    |                |
| 無形資產-淨額              | 75,318             | 0.06%          | 66,304             | 0.06%          |
| 遞延所得稅資產-淨額           | 86,332             | 0.07%          | 86,332             | 0.07%          |
| 其他資產-淨額              | 33,651             | 0.03%          | 34,609             | 0.03%          |
| <b>資產總計</b>          | <b>116,870,463</b> | <b>100.00%</b> | <b>114,467,085</b> | <b>100.00%</b> |
| 負債與權益<br>會計科目        | 108年12月31日         |                | 107年12月31日         |                |
|                      | 金額                 | %              | 金額                 | %              |
| 央行及銀行同業存款            | 20,121,642         | 17.22%         | 20,520,145         | 17.93%         |
| 央行及同業融資              | 20,000,000         | 17.11%         | 19,400,000         | 16.95%         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 4,000,000          | 3.42%          | 2,500,000          | 2.18%          |
| 應付款項                 | 226,149            | 0.19%          | 222,972            | 0.20%          |
| 本期所得稅負債              | 56,758             | 0.05%          | 50,028             | 0.04%          |
| 應付金融債券               | 14,000,000         | 11.98%         | 16,000,000         | 13.98%         |
| 其他金融負債               | 21,652,500         | 18.53%         | 21,352,500         | 18.65%         |
| 負債準備                 | 1,057,482          | 0.91%          | 983,440            | 0.86%          |
| 租賃負債                 | 4,749              | 0.01%          |                    |                |
| 遞延所得稅負債              | 38,798             | 0.03%          | 38,798             | 0.03%          |
| 其他負債                 | 1,324,686          | 1.13%          | 1,357,754          | 1.19%          |
| <b>負債總計</b>          | <b>82,482,764</b>  | <b>70.58%</b>  | <b>82,425,637</b>  | <b>72.01%</b>  |
| 資本                   | 30,600,000         | 26.18%         | 28,800,000         | 25.16%         |
| 保留盈餘                 | 3,441,649          | 2.94%          | 2,839,148          | 2.48%          |
| 法定盈餘公積               | 1,278,342          | 1.09%          | 1,037,342          | 0.91%          |
| 特別盈餘公積               | 2,134,239          | 1.83%          | 1,569,485          | 1.37%          |
| 未分配盈餘                | 29,068             | 0.02%          | 232,321            | 0.20%          |
| 其他權益                 | 346,050            | 0.30%          | 402,300            | 0.35%          |
| <b>權益總計</b>          | <b>34,387,699</b>  | <b>29.42%</b>  | <b>32,041,448</b>  | <b>27.99%</b>  |
| <b>負債及權益總計</b>       | <b>116,870,463</b> | <b>100.00%</b> | <b>114,467,085</b> | <b>100.00%</b> |

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 107 年度

| 決議及附帶決議 |                                                                                                                                                                                                                                                         | 辦理情形                                                                                                         |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 項次      | 內容                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                              |
|         | 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 107 年度預算「業務費用」項下「服務費用」編列 9,335 萬 2 千元。經查，該項經費近 6 年來預算數與決算數之執行比率落在七成至九成間，執行率與預算數額落差甚大，有浮編或錯估年度經費情形，形同多年度財政資源未被有效運用，實不利國家整體政策推動。有鑑於國家財政困窘，為擷節政府支出，爰凍結該項預算百分之二，俟向立法院財政委員會就「業務費用」項下「服務費用」經費編列方法、執行率落差分析及提出具體改進措施專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五點第三項：修正為書面報告。) | 本行業以 108 年 1 月 24 日中輸會字第 10800001901 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 25 日以台財會字第 10809907470 號函復立法院。                  |
| (二)     | 中國輸出入銀行於 107 年度預算案「服務費用」項下編列「公共關係費」432 萬 2 千元。鑑於該行為慶富造船股份有限公司獵雷艦聯貸案之參貸銀行，自聯貸案形成至決定參貸之過程充斥各種瑕疵及違法作為，仍有待主管機關及各參貸銀行進行調查，以釐清其中之行政責任、刑事責任及民事責任。爰凍結「服務費用」之「公共關係費」百分之二十，俟向立法院財政委員會提出完整調查之專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五點第三項：修正為書面報告。)                                   | 本行業以 108 年 1 月 24 日中輸會字第 10800001902 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 1 日以台財庫字第 10800518090 號函復立法院，並副知立法院財政委員會及各提案委員。 |
| (三)     | 中國輸出入銀行 107 年度預算案「營業費用」項下「業務費用」之「服務費用」編列「旅運費」916 萬 5 千元。其中派員赴大陸參加會議、業務洽談等預算編列 62 萬 3 千元，惟兩岸關係急凍，政府力推新南向政策，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五點第三項：修正為書面報告。)                                                                                   | 本行業以 108 年 1 月 24 日中輸會字第 10800001901 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 25 日以台財會字第 10809907471 號函復立法院。                  |

**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 107 年度

| 決 議 及 附 帶 決 議                                                                                                                                                                                              | 辦 理 情 形                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 項 次 內 容                                                                                                                                                                                                    | 辦 理 情 形                                                                                                             |
| <p>(四) 中國輸出入銀行 107 年度預算案「營業費用」項下「其他營業費用」編列「研究發展費用」189 萬元。政府積極推動南向計畫，輸出入銀行係我國唯一國營專業貿易金融機構，肩負協助廠商拓展海外市場之政策性使命，惟目前尚未看到具體成效，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出「如何協助廠商在新南向市場之競爭能量」專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五點第三項：修正為書面報告。)</p> | <p>本行業以 108 年 1 月 24 日中輸會字第 10800001902 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 1 日以台財庫字第 10800518091 號函復立法院，並副知立法院財政委員會及各提案委員。</p> |
| <p>(五) 中國輸出入銀行 107 年度預算案「營業費用」項下「其他營業費用」編列「員工訓練費用」240 萬元，較前年度決算數增加 28.75%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出「新南向政策宣導與執行」專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五點第三項：修正為書面報告。)</p>                                        | <p>本行業以 108 年 1 月 24 日中輸會字第 10800001902 號函報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 1 日以台財庫字第 10800518091 號函復立法院，並副知立法院財政委員會及各提案委員。</p> |