

中華民國 111 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	8
二、關於經營管理者	9
參、業務計畫	
一、營運計畫	16
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	19
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	21
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	24
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	25
二、較上年度預算各項目增減原因說明	25

三、財務狀況分析.....	27
四、投資報酬分析.....	29
五、其他有關說明.....	34

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.....	81
五、資產變賣明細表.....	82
六、資產報廢明細表.....	85
七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	86

八、資本增減與股額明細表	88
--------------------	----

叁、附表

一、利息費用明細表	91
-----------------	----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	93
二、員工人數彙計表	101
三、用人費用彙計表	102
四、繳納各項稅捐與規費明細表	104
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	106
六、5年來主要營運項目量值明細表	107
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	109
八、各項費用彙計表	112
九、綜合損益預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） ..	118
十、現金流量預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） ..	119
十一、資產負債預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	120

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	121
---------------	-----

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	31.44	33.31	-1.87	5.61
營 業 總 支 出	24.47	26.88	-2.41	8.97
淨 利 (淨 損 -)	6.97	6.43	0.54	8.40
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利	2.96	3.38	-0.42	12.43
留存事業機關盈餘	4.01	3.47	0.54	15.56
現 金 流 量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.16	1.82	-1.66	91.21
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		0.69		
現金及約當現金淨減	0.33			
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-162.73	-141.12	-21.61	15.31
不動產、廠房及設備餘額	6.20	6.67	-0.47	7.05
長 期 負 債 餘 額	556.18	545.13	11.05	2.03
權 益	356.20	358.27	-2.07	0.58
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，協助企業拓展對外貿易，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，以提升企業出口競爭力與促進產業升級，並辦理各項輸出保險業務，協助企業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，以利其拓展外銷市場。

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)配合經貿主管機關政策，致力協助我國企業加強出口產品、出口市場及拓銷策略之多元化。
- (二)加強辦理出口貸款及保證業務，廣布新興市場轉融資據點，並協助我國企業前往海外投資，以拓展外銷市場、開發重要資源或增加營運據點，協助拓展貿易。
- (三)因應中美貿易衝突，引導回臺資金實質投資，以促進產業升級，並協助臺商海外布局，建立生產及供應鏈網路。
- (四)加強辦理中長期輸入融資業務，以協助我國企業引進先進設備、技術及輸入重要原物料，促進我國產業升級。
- (五)配合政府政策，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。

- (六)推廣輸出保險業務，以協助出口廠商規避貿易風險。
- (七)加強國際金融合作，擴大國際市場之參與。
- (八)強化風險管理制度，以健全經營體質。
- (九)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：新冠肺炎(COVID-19)疫情於 109 年 2 月全球迅速蔓延，第 2 季多國採行防疫封鎖措施壓抑經濟活動，製造業供應鏈受嚴重破壞，第 3 季疫情趨緩國家陸續解封重啟經濟活動，逐漸步出衰退低谷，國際油價回穩，然而，9 月疫情復熾大幅削弱復甦力道，眾多經濟體爆發新種病毒，採取更嚴格封鎖措施，109 年全球經濟歷經公衛災難、外部需求衝擊、商品價格等震盪，世界銀行估計 109 年全球經濟萎縮 3.5%。109 年 12 月底英國與歐盟達成「英歐貿易與合作協議」，英國與歐盟關係展開全新的一頁，美國 110 年初推出 1.9 兆美元財政激勵方案增強需求，為其他經濟體帶來有利的溢出效應，但因變種病毒 Delta 等全球蔓延，對經濟復甦造成壓力，各國經濟前景取決於新冠肺炎(COVID-19)疫苗部署及對抑制病毒採取穩定政策之反應。展望 110 年全球經濟復甦以不均衡的速度進行，世界銀行預測 110 年全球經濟成長 5.6%，預測全球主要經濟體 110 年實質 GDP 成長率分別為美國 6.8%、歐元區 4.2%、日本 2.9%、中國大陸 8.5%、新興市場及發展中經濟體(不包含中國大陸)平均約 4.4%。

2.國內經濟方面：109 年我國應對新冠肺炎(COVID-19) 疫情，展現經濟韌性，國內半導體具領先優勢之進階產能持續開出，在全球供應鏈重組大環境下，廠商擴增在臺投資，創造我國出口及生產有利條件，加以疫情催化全球企業加快數位轉型與遠距商機，及國際農工原料需求回溫，傳統貨品出口動能漸次恢復，第 3 季起出口連月呈現成長，109 年出口 3,452.8 億美元，創歷年新高，因防疫得宜，國內生產活動如常，我國為全球少數經濟正成長的國家，109 年經濟成長率 3.12%。惟 110 年 5 月國內爆發新冠肺炎(COVID-19)疫情，影響內需相關產業，政府陸續推出「紓困 4.0 方案」及「紓困 4.0 精進方案」，以擴大協助受疫情影響的產業及國人。因國內生產製造未受疫情影響，隨主要經濟體逐漸復甦，我國出口動能可望續強，國內外半導體供應鏈擴大在台投資，台商持續回流，有助提升國內投資動能，預測 110 年經濟成長率為 5.46%。由於我國為小型開放經濟體，受國際景氣影響甚深，仍須注意重要消費市場之各國經濟復甦動能，全球疫情發展、地緣政治衝突、國際貿易紛爭、持斷上升規模龐大之全球債務等金融脆弱性，及氣候變遷風險等，均為影響經濟前景之不確定性因素。

(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」、五加二新創重點產業、中小企業放款及非洲計畫等政策，本行建置完善之融資、保證機制，並運用政府基金，提供優惠授信條件，作為我國出口廠商之金融後盾，以協助廠商拓銷國際市場。

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

另為配合政府提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，除積極參與金融同業之聯貸案件外，亦致力協助廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，提供中長期輸入融資；本行轉融資業務提供資金予國內外合作銀行，再由其轉貸當地進口商購買我國廠商出口之產品，以協助拓展出口貿易。

本行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，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。並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，帶動我國工程品質之提升。

此外，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，藉以帶動相關業務成長。

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，在美中貿易摩擦越演越烈，全球經濟成長放緩的情況下，提供各項輸出保險商品，協助廠商規避貿易風險，同時開發新興市場商機，布局全球。

本行積極與國際輸出信用機構建立合作關係，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，並持續精進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保金額。

3.趨勢表

單位：新臺幣千元

主要營運 項目	107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度決算數		110 年度預算數		111 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	109,753,347	103.92	117,514,921	107.07	138,702,597	118.03	135,000,000	97.33	145,000,000	107.41
保證業務	22,998,279	104.18	24,430,752	106.23	26,501,006	108.47	24,700,000	93.20	27,000,000	109.31
輸出保險業務	131,379,453	113.43	146,770,222	111.71	160,474,969	109.34	148,000,000	92.23	161,000,000	108.78

說明:1.107 年度決算數環比之計算皆以 106 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作額及承保金額。

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者：

- (一)遵照本(111)年度行政院施政方針，本行將落實零基預算檢討；精進公股股權管理，提升事業經營績效；促進永續金融，保護消費者權益；落實金融支持實體，協助經濟發展；強化金融韌性，加強金融業公司治理，落實法令遵循、資訊安全及風險管理。
- (二)遵照本(111)年度國營事業計畫總綱，本行將配合政府推動金融市場與國際接軌，擴大金融業務範疇，開發新種金融商品及推展多元業務；建構完善之風險管理機制，強化授信風險控管；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化資安防護，提升金融交易安全，確保客戶權益；配合政府各項政策辦理各種專案貸款，以實際行動支持產業發展，並協助中小企業及新創重點產業資金需求。
- (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，擴大金融支援，帶動產業升級；配合政府推動「新創重點產業」政策，擴大授信範疇；配合經濟部推動經貿工作，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；以輸出保險商品跨業結盟，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、機器設備輸出貸款、海外投資融資貸款方案，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。

(四)辦理國家融資保證機制推動方案

國家發展委員會於 109 年 11 月 16 日來函委請本行擔任「國家融資保證機制推動方案」之執行單位。為推動國家融資保證機制，促進綠能產業之發展並達成能源轉型之政策目標，本行成立「國家融資保證中心」，致力提供融資保證予金融機構，全力協助綠能建設開發商採購國產化設備與服務，積極支援綠能設備供應商與工程服務商提供國產化設備與服務，並提高金融機構支持國內重大公共建設融資計畫意願。透過降低金融機構承擔綠能產業及重大公共建設之專案融資風險，打造我國成為綠能及工程產業輸出之強國

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（111）年度營業政策臚述如下：

1.政策性綜合業務

- (1).積極協助企業開拓及分散外銷市場，加強辦理海外投資融資及出口授信業務，促進出口貿易，創造國內就業機會，並滿足企業金融需求，協助拓展新興市場，發揮核心功能。
- (2).配合政府經貿政策，積極增建國內外轉融資合作銀行，俾利國外進口商透過本行優惠資金貸款購買我國產品，進而協助本國企業擴大出口。
- (3).協助我國服務貿易發展，以支援我國服務產業輸出，強化我國企業拓展服務貿易之優勢及市占率。

- (4).為促進產業升級，主動參與國內聯合授信案件，以協助我國企業進口精密機械設備、重要工業原料及引進國外技術。
- (5).配合政府政策辦理海外營建工程融資及保證，協助國內工程業者爭取承包海外營建工程等採購商機，提高業者競爭能力，並帶動我國工程品質之提升。
- (6).兼顧風險控管並擇優參貸國際金融機構聯貸案件，延伸國際金融觸角，擴大本行業務面向，並藉由積極參與國際金融市場活動，掌握國際金融市場動向，增進國際同業交流。
- (7).運用行政院國家發展基金、經濟部「強化貿易金融貸款方案」及中小企業發展基金等資金，共同推廣各項政策性貸款，強化我國企業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。
- (8).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).為因應買賣雙方交易實際需求，促進我國機器設備出口，本行加強辦理出口貸款，提供企業所需之資金，以協助其爭取訂單，拓展海外市場，並協助我國企業拓展間接出口，提供出口供應鏈企業所需短中期之資金及保證。

- (2).加強辦理服務貿易貸款及保證業務，以全面金融服務協助拓展服務貿易，除促進我國服務業融入全球價值鏈及取得國際分工之有利位置外，亦可增加本行業務廣度及深度，充分發揮本行之政策性功能。
- (3).加強辦理中長期輸入融資業務，以協助我國企業引進精密機器設備及生產技術，促進產業升級，以及協助輸入原物料及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。
- (4).配合企業經營國際化之腳步，積極辦理海外投資融資，協助企業拓展海外市場，開發重要資源或增加營運據點。
- (5).協助我國業者承攬海外營建工程，積極辦理海外營建工程融資及保證，以提高其競爭能力，促進國內相關產業發展，爭取外匯收入。
- (6).協助政府推動國內重大公共工程建設計畫，積極辦理國內重大公共工程貸款及保證，以促進我國發展經濟。

3.輸出保險業務

- (1).配合政府政策暨促進對外貿易，積極辦理新興市場、出口目標國家地區之輸出保險業務，戮力協助企業拓銷海外市場，促進經濟發展，開創出口成長新動能。
- (2).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輸出保險等一站式服務，協助廠商充足其營運資金

暨完成避險規劃，有效提升廠商國際競爭力。

- (3).運用資訊科技，推展網路服務，透過輸出保險網路服務平臺提供客戶更加便捷的保險服務。
- (4).強化內部核保措施，並積極尋求與國外再保險公司合作，擴大承保及服務能量，提升風險承擔能力，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知識。
- (5).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。
- (6).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，包含推廣以金融機構為被保險人之保險商品，以促進輸保業務均衡發展。

(二)謹將業務計畫內容說明如下：

1.放款業務：

- (1).配合政府各項經貿政策，提供相關優惠融資，協助企業順利取得營運資金。
- (2).透過舉辦論壇、研討會及參加展覽等各種管道及洽訪企業，並與機器公會及整廠協會合作，宣導本行出口及海外投資之相關優惠金融措施，協助企業前進國際市場。
- (3).為配合政府提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，除協助我國企業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合貸款案件以提供中長期輸入融資。

- (4). 針對國內工程機構承包國內重大公共工程建設及海外營建工程需要，提供中長期融資業務，以提高業者競標能力，爭取承包國內、外工程之機會。
- (5). 積極洽訪企業，並依其需求就當前新興海外市場，舉辦相關座談會，以協助企業順利開發多元市場，並同時拓展本行業務。
- (6). 積極洽商行政院國家發展基金及經濟部中小企業發展基金等提供具競爭力資金，以降低企業融資成本負擔，提高其競爭能力。
- (7). 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保證，裨益輸出。
- (8). 積極尋求國內外潛在合作對象，擴增全球轉融資據點，並持續與現有轉融資銀行密切聯繫，加強轉融資業務宣導，協助其熟悉業務及增加轉融資動撥之金額。此外，亦透過我國各駐外單位及海外當地商會協助拓展轉融資業務，以提升我國產品國際競爭力及擴大雙方貿易往來。
- (9). 持續追蹤國際金融市場商機，適時參加國際聯貸說明會，與國際知名銀行保持密切聯繫，除掌握優質國際聯貸案源，另可藉由參與國際聯貸增進國際同業交流進而提高本行於國際金融市場之能見度與知

名度。

- (10).因應金融環境自由化與國際化之趨勢，適時檢討作業流程，修正授信類別內容或研擬新授信業務，以配合國內產業結構發展實際所需。
- (11).適時增修各項業務規章，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).配合政府推動國內重大公共工程建設計畫，提供業者承攬國內重大公共工程相關保證業務，以提高業者競標能力，爭取承包國內重大公共工程機會。
- (2).提供優惠之保證費率，協助企業出口產品及進口其產銷所需之各項精密機器設備、器材、零組件及原物料等。
- (3).協助業者開發海外營建工程業務，利用本行保證業務爭取承包海外營建工程機會。

3.輸出保險業務

- (1).配合政府政策，積極推廣新興市場、出口目標國家地區之輸出保險業務，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。
- (2).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作能量。

- (3). 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，包含推廣以金融機構為被保險人之保險商品，以促進輸保業務均衡發展。
- (4). 依客戶需求及配合國際貿易實務，適時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。
- (5). 透過與各大公協會及國內外徵信公司的合作，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，提升輸出保險能見度，鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易，規避貿易風險。
- (6). 辦理國內外徵信服務，提供買主及輸入國家政經訊息，以利出口廠商掌握市場商機。
- (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（111）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	145,000,000	1.58%	2,287,104	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	27,000,000	0.24%	64,795	
輸出保險業務	161,000,000	0.25%	401,000	

(二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展支出編列 2,000 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 3,125 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 1,900 人次；派員參加行外訓練

機構舉辦之銀行導入信用風險 IRB 法實務研習班、衍生性金融商品業務法規研習班、貿易服務與風險控管暨案例解析研習班、非財會人員如何閱讀 IFRSs 財務報表研習班、外匯業務人員訓練班、法令遵循人員職前(在職)研習班、防制洗錢及打擊資恐人員職前(在職)研習班、產險簽署人員等專業課程，預計訓練 560 人次。

- (2). 為有計畫培育人才、增進專業能力、提升工作效能，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 110 年 6 月底止，累計發行 24 期，發行金額總計新臺幣 1,208 億元，已償還本金 900 億元，發行餘額 308 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 112 億元，以為挹注。
- (3). 金融債券發行期限選擇 1 至 7 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 19,551 千元，包含不動產、廠房及設備 16,284 千元及使用權資產 3,267 千元，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)不動產、廠房及設備：

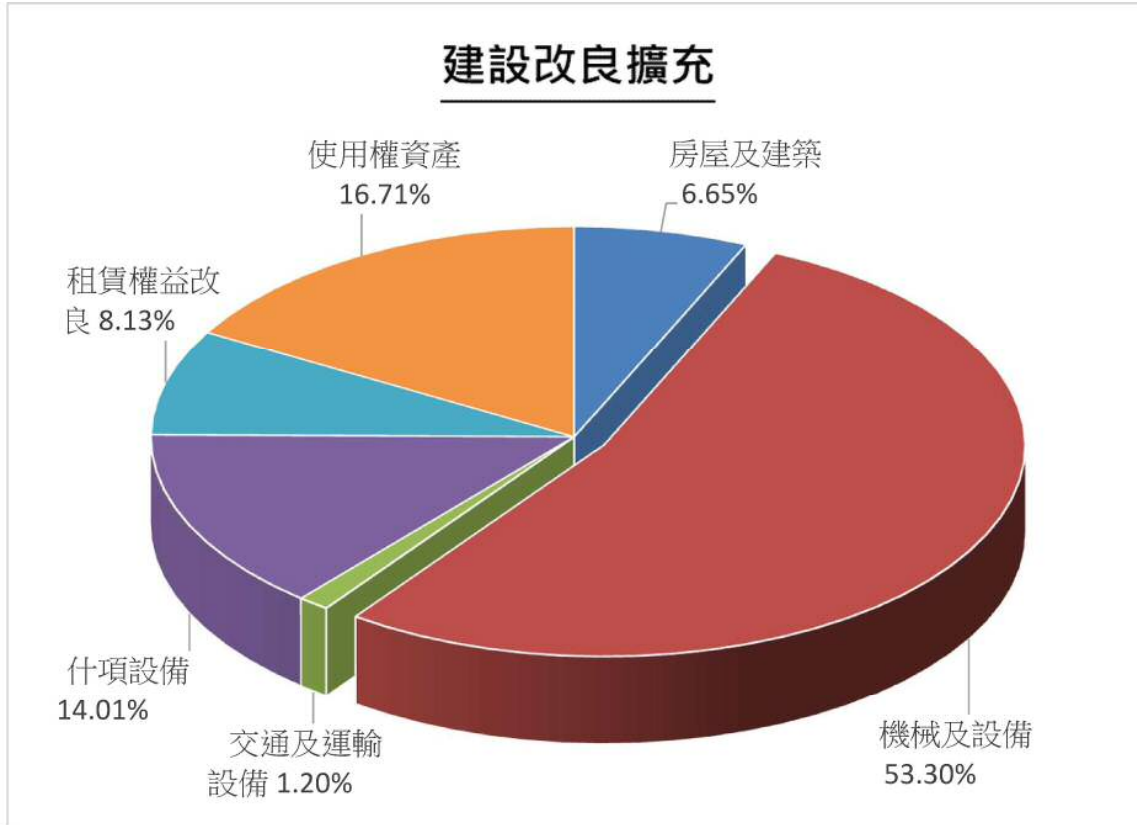
- 1.房屋及建築：編列 1,300 千元，係整修部分營業及辦公場所，以及修繕總行洗手間水管管線及其他設備等，提高耐用及防漏，以維護辦公環境整潔等所需。
- 2.機械及設備：編列 10,420 千元，係增購伺服器主機、防火牆等設備，及汰換伺服器、央行調撥解密器、交換器及路由器、個人電腦、印表機等設備所需。
- 3.交通及運輸設備：編列 234 千元，係汰換傳真機等設備，以及配合增設海外代表人辦事處，購置監錄設備、電話、電話傳真機等設備所需。
- 4.什項設備：編列 2,740 千元，係配合增設海外代表人辦事處，購置金庫、保全系統、辦公桌椅、公文櫃等辦公設備所需，及汰換空調設備、辦公屏風及沙發椅等辦公設備所需。
- 5.租賃權益改良：編列 1,590 千元，係配合增設海外代表人辦事處辦公場所裝潢所需。

(二)使用權資產：編列 3,267 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.

111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	111年度預算	資金來源	111年度預算
(一)不動產、廠房及設備	16,284	自有資金	19,551
房屋及建築	1,300	營運資金	19,551
機械及設備	10,420		
交通及運輸設備	234		
什項設備	2,740		
租賃權益改良	1,590		
(二)使用權資產	3,267		
合計	19,551	合計	19,551

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 21,233 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 4,200 千元。
- 2.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 1.20%，預計本年度收到現金股利 15,083 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 1,950 千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 3,142,000 千元，營業外收入 2,000 千元，收入合計 3,144,000 千元；預計營業成本 1,586,204 千元，營業費用 724,533 千元，營業外費用 72,422 千元，支出合計 2,383,159 千元；預計稅前淨利 760,841 千元，扣除所得稅費用 64,097 千元，繼續營業單位本期淨利 696,744 千元，本期淨利 696,744 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 696,744 千元，預計分配情形如下：

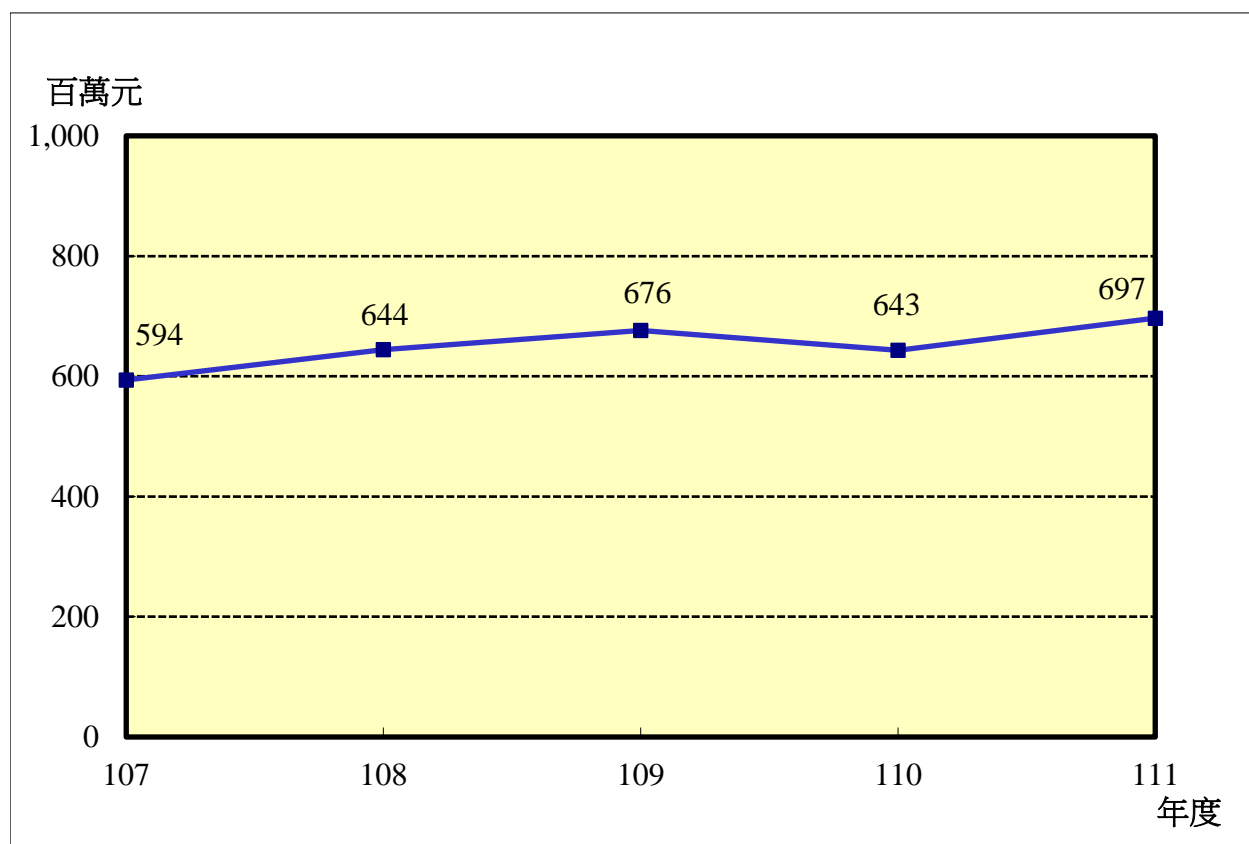
(一)中央政府官息紅利 295,946 千元。

(二)留存事業機關，其項目如下：

- 1.法定公積：按本期淨利提列 40%，計 278,698 千元。
- 2.特別公積：依行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函提存輸出保險準備 97,710 千元，另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，提存特別準備 24,390 千元，合計提列特別公積 122,100 千元。

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	107	108	109	110	111
收入事項					
營業收入	2,832,201	3,189,106	2,653,411	3,328,950	3,142,000
營業外收入	50,440	2,623	2,612	2,000	2,000
合計	2,882,641	3,191,729	2,656,023	3,330,950	3,144,000
支出事項					
營業成本	1,577,745	1,865,966	1,229,248	1,877,554	1,586,204
營業費用	546,162	566,103	583,435	670,893	724,533
營業外費用	88,637	53,662	97,477	74,865	72,422
所得稅費用	76,298	61,672	69,419	64,176	64,097
合計	2,288,842	2,547,403	1,979,579	2,687,488	2,447,256
淨利	593,799	644,326	676,444	643,462	696,744

註：107至109年度為審定決算數；110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 1,170,244 千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 8,327 千元，其中現金流入 56,541 千元，包括處分不動產、廠房及設備 35,308 千元，收取股利 21,233 千元；現金流出 64,868 千元，包括無形資產及其他資產淨增 48,584 千元，增加不動產、廠房及設備 16,284 千元。
 - 2. 上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 16,284 千元，加計非現金部分 3,267 千元，共計 19,551 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 1,300 千元，機械及設備 10,420 千元，交通及運輸設備 234 千元，什項設備 2,740 千元，租賃權益改良 1,590 千元，使用權資產 3,267 千元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 1,146,988 千元，其中現金流入 1,599,354 千元，包括短期債務淨增 499,354 千元，增加非流動金融負債 1,100,000 千元；現金流出 452,366 千元，包括央行及同業融資淨減 150,000 千元，其他負債淨減 2,658 千元，發放現金股利 295,946 千元，其他籌資活動之現金流出 3,762 千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出 1,000 千元。
- (五) 現金及約當現金淨減 32,583 千元，係期末現金及約當現金 8,004,959 千元，較期初現金及約當現金 8,037,542 千元減少之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)收入之估計基礎及計算方法：

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

(二)支出之估計基礎及計算方法：

- 1.金融保險成本：本年度各科目之估列基礎及計算方法，於金融保險成本明細表內詳為列明。
- 2.各項費用：
 - (1)用人費用：按照行政院頒訂之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及其他有關規定編列；其中考核獎金及績效獎金之核發，將於決算時視實際經營成果，依規定覈實辦理。
 - (2)其他各項費用：除依照有關規定及「附屬單位預算共同項目編列作業規範」計算編列外，其餘係根據本年度業務實際需求，並參酌上年度預算及以往年度決算實際支用情形等有關因素，本摶節原則編列。（詳業務費用、管理費用、其他營業費用及營業外費用說明）

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一)營運量增減原因之分析：

本年度營運量之預計，係以上年度預算營運量為基礎，並衡酌當前經濟金融情勢，預測未來各項業務發展趨勢而估列，各項主要業務營運量與上年度預算數比較增減情形如下：

- 1.放款業務：本年度預算目標為新臺幣 145,000,000 千

元，較上年度預算數 135,000,000 千元，增加 10,000,000 千元，約 7.41%，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 27,000,000 千元，較上年度預算數 24,700,000 千元，增加 2,300,000 千元，約 9.31%，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 161,000,000 千元，較上年度預算數 148,000,000 千元，增加 13,000,000 千元，約 8.78%，主要係因本行配合經貿政策，積極拓展輸出保險業務，加強客製化「全球通帳款保險」之推廣所致。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 金融保險收入：本年度編列新臺幣 3,142,000 千元，較上年度預算數 3,328,950 千元，減少 186,950 千元，約 5.62%，主要係因利率下降，放款營運量雖增加，利息收入仍減少所致。
- (2) 營業外收入：本年度編列新臺幣 2,000 千元，與上年度預算數同。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度編列新臺幣 1,586,204 千元，較上年度預算數 1,877,554 千元，減少 291,350 千元，約 15.52%，主要係因利率下降，借入款配合放款業務量雖增加，利息費用仍減少。
- (2) 業務費用：本年度編列新臺幣 637,286 千元，較上年度預算數 583,438 千元，增加 53,848 千元，約 9.23

%，主要係用人費用增加所致。

- (3)管理費用：本年度編列新臺幣 82,122 千元，較上年度預算數 82,515 千元，減少 393 千元，約 0.48%。
- (4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 5,125 千元，較上年度預算數 4,940 千元，增加 185 千元，約 3.74%。
- (5)營業外費用：本年度編列新臺幣 72,422 千元，較上年度預算數 74,865 千元，減少 2,443 千元，約 3.26%，主要係優存超額利息減少所致。
- (6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 64,097 千元，較上年度預算數 64,176 千元，減少 79 千元，約 0.12%，主要係應稅所得減少所致。

3.本期淨利：

經以上收支相抵後，本期淨利編列新臺幣 696,744 千元，較上年度預算數 643,462 千元，增加 53,282 千元，約 8.28%，主要係輸保營運量增加，致輸保業務淨收益增加。

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 152,790,933 千元，較 110 年底預計數 149,812,025 千元，增加 2,978,908 千元，約 1.99%，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：8,360,431 千元，占資產總額之 5.47%。
- 2.押匯貼現及放款：142,900,485 千元，占資產總額之 93.53%。
- 3.基金、投資及長期應收款：667,572 千元，占資產總額

之 0.43%。

4. 不動產、廠房及設備：620,090 千元，占資產總額之 0.41%。
5. 使用權、無形及其他資產：242,355 千元，占資產總額之 0.16%。

(二) 負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 117,171,043 千元，較 110 年底預計數 113,985,433 千元，增加 3,185,610 千元，約 2.79%，主要係因預計本年度終了借入款隨同放款餘額增加所致。上項負債總額，係由下列各項所組成：

1. 流動負債：24,633,231 千元，占負債及權益總額之 16.12%。
2. 存款、匯款及金融債券：2,999,334 千元，占負債及權益總額之 1.97%。
3. 央行及同業融資：31,002,450 千元，占負債及權益總額之 20.29%。
4. 長期負債：55,618,250 千元，占負債及權益總額之 36.40%。
5. 其他負債：2,917,778 千元，占負債及權益總額之 1.91%。

(三) 權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 35,619,890 千元，較 110 年底預計數 35,826,592 千元，減少 206,702 千元，約 0.58%，主要係因預計本年國外營運機構財務報表換算之兌換差額減少所致。上項權益總額，係由下列各項所組成：

1. 資本：32,000,000 千元，占負債及權益總額之 20.94%。

- 2.保留盈餘：3,867,262 千元，占負債及權益總額之 2.53%。
- 3.累積其他綜合損益：-433,689 千元，占負債及權益總額之-0.28%。
- 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 0.12%。

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。

最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		年度					
		107	108	109	110	111	
經營	逾放比率(%)	0.01	0.002	0.036	0.08	0.07	
	利息收入占年平均 授信餘額比率(%)	1.99	2.11	1.40	1.96	1.58	
	利息以外淨收益 占淨收益之比率(%)	15.61	10.86	7.28	1.16	1.67	
	營業費用 占淨收益之比率(%)	34.83	34.63	37.07	40.10	41.75	
能力	總資產週轉率(次)	1.33	1.24	1.08	1.18	1.15	
	員工平均收益額(千元)	6,897	7,063	6,857	6,713	6,960	
	員工平均獲利額(千元)	2,593	2,765	2,928	2,564	2,776	
獲利	第一類資本報酬率(%)	2.33	2.27	2.29			
	資產報酬率(%)	0.50	0.49	0.46	0.45	0.46	
	權益報酬率(%)	1.94	1.95	1.96	1.81	1.95	
	淨收益 占實收資本比率(%)	5.48	5.38	4.99	5.27	5.46	
	稅前淨利 占實收資本比率(%)	2.33	2.31	2.35	2.21	2.38	
	淨利率(%)	37.59	39.15	42.71	38.19	39.88	
成長率	資產成長率(%)	7.00	16.28	5.94	2.07	1.99	
	獲利成長率(%)	-3.12	5.36	5.65	1.33	7.52	
資本	普通股權益第一類 資本淨額(千元)	30,106,896	32,149,787	32,999,979			
	其他第一類資本淨額 (千元)						
	第二類資本淨額(千元)	1,265,574	1,428,488	1,565,200			
	自有資本(千元)	31,372,470	33,578,275	34,565,179			
	風險性資產總額(千元)	92,729,403	105,865,428	116,975,136			
	普通股權益比率(%)	32.47	30.37	28.21			
	第一類資本比率(%)	32.47	30.37	28.21			
資本	資本適足率(%)	33.83	31.72	29.55			
	槓桿比率(%)	22.27	20.64	19.81			
	營運	資產市占率(%)	0.25	0.28	0.27		
		淨值市占率(%)	0.86	0.86	0.84		
放款市占率(%)		0.40	0.45	0.46			

註1：107至109年度為審定決算數，110年度為法定預算數。

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

註 3：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (2) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入 / 年平均授信餘額。
- (3) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (4) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 本期淨利 / 員工總人數。

2. 獲利能力

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

3. 成長率

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

4. 資本適足性

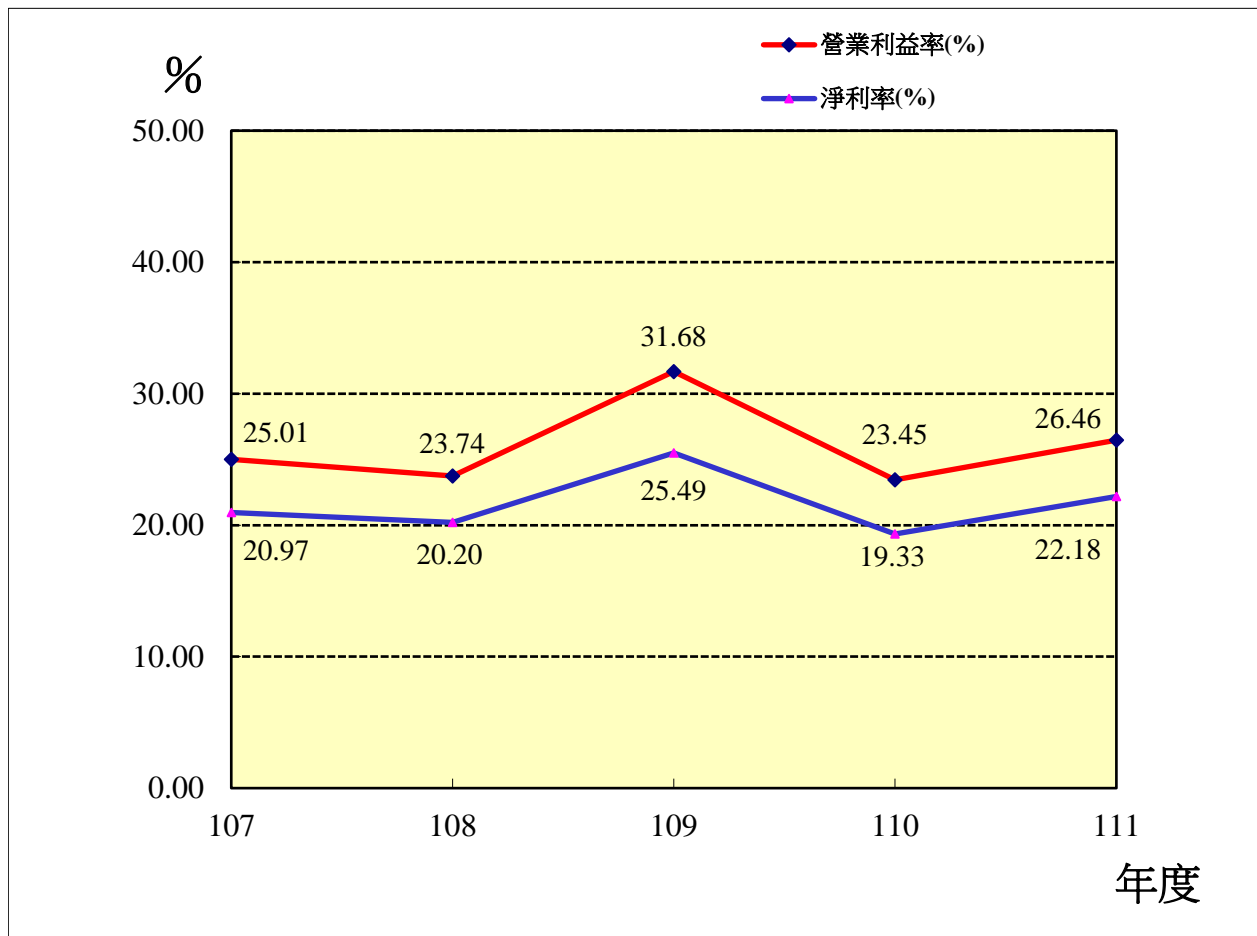
- (1) 自有資本 = 第一類資本淨額 + 第二類資本淨額。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 × 12.5。
- (3) 普通股權益比率 = 普通股權益第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額。
- (5) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

5. 營運規模

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

圖表4.

最近5年營業利益率及淨利率



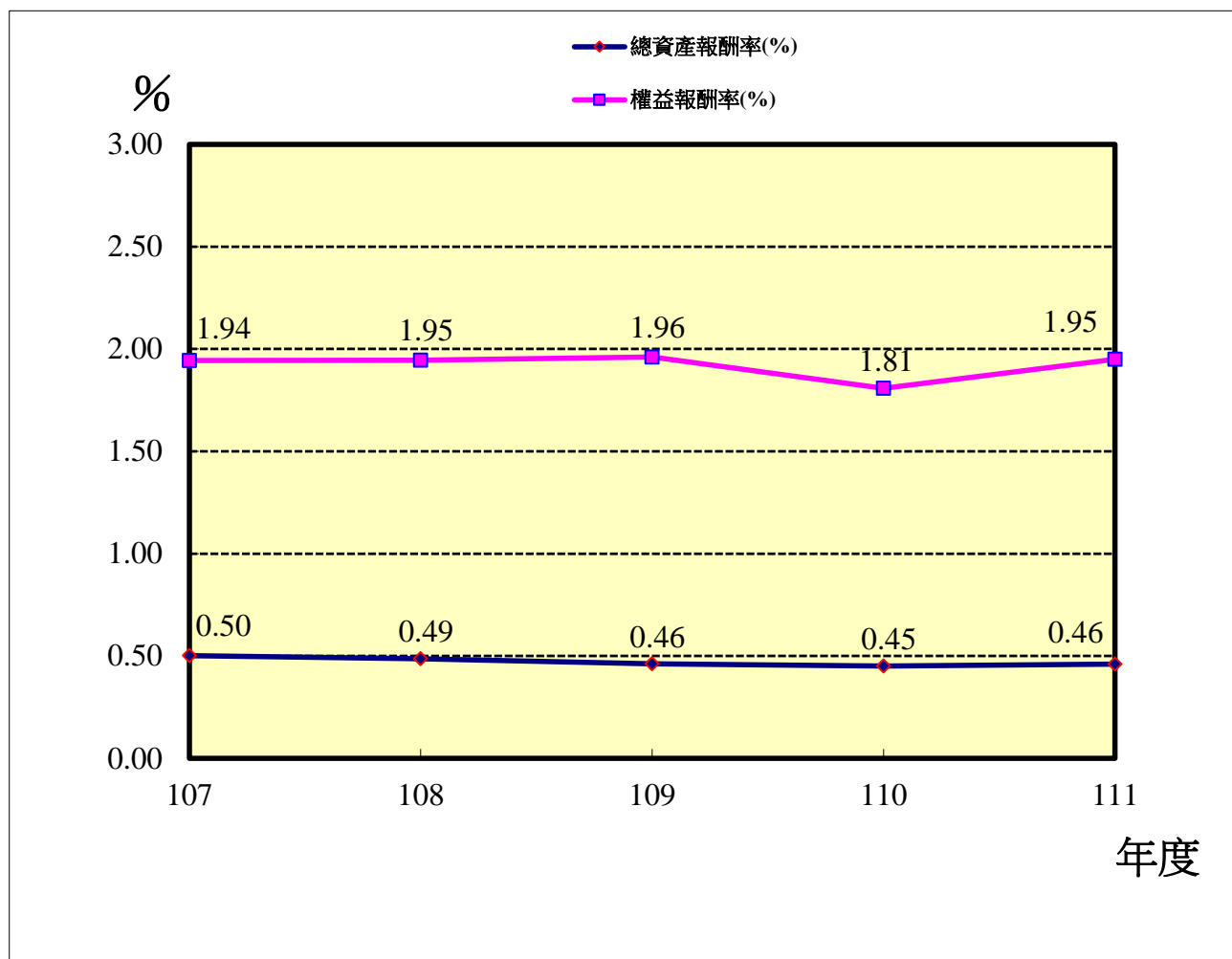
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	107	108	109	110	111
營業利益率(%)	25.01	23.74	31.68	23.45	26.46
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{708,293}{2,832,201}$	$\frac{757,037}{3,189,106}$	$\frac{840,728}{2,653,411}$	$\frac{780,503}{3,328,950}$	$\frac{831,263}{3,142,000}$
淨利率(%)	20.97	20.20	25.49	19.33	22.18
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{593,799}{2,832,201}$	$\frac{644,326}{3,189,106}$	$\frac{676,444}{2,653,411}$	$\frac{643,462}{3,328,950}$	$\frac{696,744}{3,142,000}$

註：107至109年度為審定決算數；110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	107	108	109	110	111
總資產報酬率(%)	0.50	0.49	0.46	0.45	0.46
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{593,799}{118,362,793}$	$\frac{644,326}{132,331,446}$	$\frac{676,444}{146,522,804}$	$\frac{643,462}{142,674,317}$	$\frac{696,744}{151,301,479}$
權益報酬率(%)	1.94	1.95	1.96	1.81	1.95
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{593,799}{30,541,554}$	$\frac{644,326}{33,127,138}$	$\frac{676,444}{34,491,754}$	$\frac{643,462}{35,586,895}$	$\frac{696,744}{35,723,241}$

註：107至109年度為審定決算數；110年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本(111)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 43,382 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 760,841 千元，考量以下政策因素影響金額計 40,400 千元後，調整為 801,241 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 29,000 千元(以營運量 5,800,000 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 27,600 千元(以營運量 6,000,000 千元，推廣貿易基金提供利率 0.04%，與新臺幣同業拆放利率 0.50%，成本利差 0.46%計算)，合計減少盈餘 1,400 千元。

b.行政院國家發展基金管理會為配合推動國家重要經濟政策，加強辦理機器設備輸出融資業務，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輸出貸款及海外投資融資貸款，各方案分別由國發基金出資三分之二、二分之一及三分之一，故貸款利率較市場利率分別減少 0.45%、0.33%及 0.22%，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 107,400 千元（由國發基金出資三分之二，本行出資三分之一，營運量 18,000,000 千元 x 0.45%計算；由國發基金出資二分之一，本行出資二分之一，營運量 4,800,000 千元 x 0.33%計算；由國發基金出資三分之一，本行出資三分之二，營運量 4,800,000 千元 x 0.22%計算），利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 78,400 千元(以營運量 16,000,000 千元，國發基金提供利率 0.01%，與新臺幣同業拆放利率 0.50%，成本利差 0.49%計算)，合計減少盈餘 29,000 千元。

- c. 本行執行經濟部國際貿易局「加強輸出保險準備計畫」，執行該計畫將會產生理賠款項及徵信費用，經濟部國際貿易局對該計畫提供輸出保險之理賠款及徵信費補助，惟補助款多寡端視該局決定。該局實際支付補助款與實際該計畫下國貿局應支應理賠款及徵信費之差額即為有利或不利影響金額。本年度預算數原編國貿局應支應理賠款及徵信費差額 8,000 千元及 2,000 千元，隨同減少盈餘 10,000 千元。
- d. 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為

40,400 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 26,029 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)109 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 109 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 108 年度實際發放情形。

108 年度考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 35,952 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 43,137 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 21 人，金額 1,075 千元；1.5 個月以上之支領人數計 217 人，金額 34,877 千元。
- 2.績效獎金 2 個月以下之支領人數計 21 人，金額 1,573 千元；2~2.5 個月之支領人數計 170 人，金額 30,954 千元；2.5 個月以上之支領人數計 47 人，金額 10,610 千元。

丙、預算主要表

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 111 年度

37

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
2,653,411	100.00	營業收入	41	3,142,000	100.00	3,328,950	100.00	-186,950	-5.62
2,653,411	100.00	金融保險收入	4103	3,142,000	100.00	3,328,950	100.00	-186,950	-5.62
2,020,257	76.14	利息收入	410301	2,378,188	75.69	2,722,283	81.78	-344,095	-12.64
360,314	13.58	保費收入	410302	401,000	12.76	367,500	11.04	33,500	9.12
64,331	2.42	再保佣金收入	410303	88,000	2.80	61,750	1.85	26,250	42.51
99,192	3.74	手續費收入	410305	107,579	3.42	71,094	2.14	36,485	51.32
48,669	1.83	攤回再保賠款與給付	410321	137,000	4.36	68,000	2.04	69,000	101.47
37,677	1.42	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	9,000	0.29	17,090	0.51	-8,090	-47.34
22,971	0.87	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產已實現利益	410356	21,233	0.68	21,233	0.64		
1,229,248	46.33	營業成本	51	1,586,204	50.48	1,877,554	56.40	-291,350	-15.52
1,229,248	46.33	金融保險成本	5103	1,586,204	50.48	1,877,554	56.40	-291,350	-15.52
551,636	20.79	利息費用	510301	660,458	21.02	1,056,974	31.75	-396,516	-37.51
148,336	5.59	保險費用	510302	200,500	6.38	182,750	5.49	17,750	9.71
2,860	0.11	佣金費用	510304	5,000	0.16	5,000	0.15		
34,654	1.31	手續費用	510305	40,123	1.28	22,193	0.67	17,930	80.79
250,920	9.46	各項提存	510311	256,753	8.17	301,647	9.06	-44,894	-14.88
65,944	2.49	保險賠款與給付	510321	145,000	4.61	78,000	2.34	67,000	85.90
3,262	0.12	提存未滿期保費準備	510325	7,000	0.22	7,000	0.21		
110,274	4.16	提存賠款準備	510327	65,000	2.07	75,000	2.25	-10,000	-13.33
58,107	2.19	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	205,370	6.54	147,990	4.45	57,380	38.77
3,254	0.12	外幣兌換損失	510353	1,000	0.03	1,000	0.03		
1,424,163	53.67	營業毛利(毛損)	61	1,555,796	49.52	1,451,396	43.60	104,400	7.19
583,435	21.99	營業費用	52	724,533	23.06	670,893	20.15	53,640	8.00
505,209	19.04	業務費用	5202	637,286	20.28	583,438	17.53	53,848	9.23
505,209	19.04	業務費用	520201	637,286	20.28	583,438	17.53	53,848	9.23
74,017	2.79	管理費用	5203	82,122	2.61	82,515	2.48	-393	-0.48
74,017	2.79	管理費用	520301	82,122	2.61	82,515	2.48	-393	-0.48
4,210	0.16	其他營業費用	5298	5,125	0.16	4,940	0.15	185	3.74

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 111 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	%
1,750	0.07	研究發展費用	529801	2,000	0.06	1,940	0.06	60	3.09
2,460	0.09	員工訓練費用	529802	3,125	0.10	3,000	0.09	125	4.17
840,728	31.68	營業利益（損失）	62	831,263	26.46	780,503	23.45	50,760	6.50
2,612	0.10	營業外收入	49	2,000	0.06	2,000	0.06		
2,612	0.10	其他營業外收入	4998	2,000	0.06	2,000	0.06		
2,612	0.10	什項收入	499898	2,000	0.06	2,000	0.06		
97,477	3.67	營業外費用	59	72,422	2.30	74,865	2.25	-2,443	-3.26
97,477	3.67	其他營業外費用	5998	72,422	2.30	74,865	2.25	-2,443	-3.26
93,718	3.53	優存超額利息	599807	67,558	2.15	70,137	2.11	-2,579	-3.68
57		資產報廢損失	599835	5		3		2	66.67
3,703	0.14	什項費用	599898	4,859	0.15	4,725	0.14	134	2.84
-94,865	-3.58	營業外利益（損失）	63	-70,422	-2.24	-72,865	-2.19	2,443	-3.35
745,863	28.11	稅前淨利（淨損）	64	760,841	24.22	707,638	21.26	53,203	7.52
69,419	2.62	所得稅費用（利益）	65	64,097	2.04	64,176	1.93	-79	-0.12
676,444	25.49	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	696,744	22.18	643,462	19.33	53,282	8.28
676,444	25.49	本期淨利（淨損）	68	696,744	22.18	643,462	19.33	53,282	8.28

註：1. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 111 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 111 年度

(二)營業成本：

- 1.利息費用：參見第 91 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 256,753 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 111 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 2,516,000 千元。輸出保險業務手續費收入為 40,000 千元。全行稅前淨利為 760,841 千元。
- 2.國際金融業務分行（O B U）營業收入 1,206,900 千元，免稅盈餘為 493,012 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 111 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 203,500 千元。

(3).手續費收入部分

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前淨利} - \text{輸出保險業務淨收益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (760,841 \text{ 千元} - 203,500 \text{ 千元} - 493,012 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{40,000 \text{ 千元}}{2,516,000 \text{ 千元} - 1,206,900 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 1,966 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(4).以上計 205,466 千元

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 111 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]

= [(760,841 千元 - 205,466 千元 - 21,233 千元) ×
0.12]

= 64,097 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		
-43,695	確定福利計畫之再衡量數		
19,268	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		
5,432	相關所得稅		
	後續可能重分類至損益之項目		
-687,277	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-607,500	-296,250
	相關所得稅		
-706,272	其他綜合損益稅後淨額	-607,500	-296,250

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

中國輸出入銀行
盈虧撥補預計表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81	696,744	一、法定公積：依本行條例規定為營業所得純利之40% = 本期淨利 x 40 % = 696,744千元 x 40 %
本期淨利	8101	696,744	
合 計		696,744	
分配之部	82	696,744	二、特別公積：依「保險業各種準備金提存辦法」規定，預計提存特別準備24,390千元，另依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函提存輸出保險準備97,710千元，合計提列特別公積122,100千元。 三、官息：本年度可分配盈餘696,744千元，經以上分配後尚餘295,946千元，全數分配官息，悉數解繳國庫。
中央政府所得者	8201	295,946	
股（官）息紅利	820101	295,946	
留存事業機關者	8207	400,798	
法定公積	820703	278,698	
特別公積	820704	122,100	
合 計		696,744	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 111 年度

45

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
營業活動之現金流量	90	-1,170,244	
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	760,841	
稅前淨利（淨損－）	9003	760,841	
利息股利之調整	9004	-1,539,593	利息收入2,378,188千元 股利收入21,233千元 利息費用660,458千元 透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用199,370千元
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-778,752	
調整項目	9006	-1,829,840	預期信用損益及評價損益233,753千元 提存各項準備86,768千元 折舊及減損31,462千元 攤銷29,554千元 外幣兌換損失1,000千元 處理資產損失5千元 押匯貼現及放款淨增3,857,176千元 流動資產淨增1,950千元 存匯款淨增1,627,160千元 流動負債淨增19,584千元
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-2,608,592	
收取利息	9008	2,362,376	
支付利息	9010	-859,852	
退還（支付）所得稅	9012	-64,176	
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-1,170,244	
投資活動之現金流量	92	-8,327	
減少不動產、廠房及設備	9205	35,308	處分「不動產、廠房及設備」淨收入35,308千元
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9209	-48,584	增加電腦軟體48,581千元 增加暫付及待結轉帳項3千元
收取股利	9211	21,233	
增加不動產、廠房及設備	9216	-16,284	詳固定資產建設改良擴充明細表 使用權資產增加3,267千元，租賃負債同額增加，不影響現金流量
投資活動之淨現金流入（流出－）	93	-8,327	
籌資活動之現金流量	94	1,146,988	
短期債務淨增（淨減－）	9401	499,354	增加應付商業本票499,354千元。
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	-150,000	減少央行其他融資150,000千元
增加非流動金融負債	9406	1,100,000	增加指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券1,000,000千元

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
其他負債淨增（淨減－）	9407	-2,658	增加行政院國家發展基金及中小企業發展基金及經濟部推廣貿易基金撥入支應放款數100,000千元 係什項負債淨增之數
發放現金股利	9414	-295,946	增加撥入輸保基金－經濟部推廣貿易基金補助款100,000千元
其他籌資活動之現金流出	9415	-3,762	減少前項撥入輸保基金100,000千元， 預計運用於推展各項輸出保險業務
籌資活動之淨現金流入（流出一）	95	1,146,988	
匯率影響數	96	-1,000	係租賃負債支付數
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	-32,583	係已實現淨兌換損益
期初現金及約當現金	98	8,037,542	增加現金16千元 減少存放銀行同業32,619千元 增加存放央行20千元
期末現金及約當現金	99	8,004,959	

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，包括提列預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

科目及營運項目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
利息收入	410301	95,650,000	1.12	1,070,184
存放息		340,000	0.01	24
拆同息		150,000	0.04	60
什項息				
有價證券息		7,500,000	0.59	44,000
短放息		32,587,000	0.98	318,203
中放息		53,113,000	1.26	669,265
長放息		1,960,000	1.97	38,632
保費收入	410302	161,000,000	0.25	401,000
再保佣金收入	410303			88,000
手續費收入	410305			107,429
外匯手續費收入				822
徵信託辦手續費收入				40,000
代辦放款手續費收入				332
聯貸手續費收入				145
什項手續費收入				1,485
保證費收入		26,980,000	0.24	64,645
攤回再保賠款與給付	410321			137,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			9,000
評價利益				6,000
處分利益				3,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			21,233
股利收入				21,233
合 計				1,833,846

出入銀行 收入明細表

49

111 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	加權平均 利(費)率 %	營 運 值 (美金千元)	折合率 (NT.\$)	折 合 新 臺 幣	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
2,016,884	2.28	46,007	28.430	1,308,004	152,990,000	1.55	2,378,188
					340,000	0.01	24
					150,000	0.04	60
		1,653	28.430	47,000			47,000
					7,500,000	0.59	44,000
76,785	2.22	1,703	28.430	48,427	34,770,000	1.05	366,630
761,766	2.37	18,045	28.430	513,030	74,770,000	1.58	1,182,295
1,178,333	2.09	24,606	28.430	699,547	35,460,000	2.08	738,179
					161,000,000	0.25	401,000
							88,000
		5	28.430	150			107,579
							822
							40,000
							332
							145
							1,485
703	0.75	5	28.430	150	27,000,000	0.24	64,795
							137,000
							9,000
							6,000
							3,000
							21,233
							21,233
		46,012	28.430	1,308,154			3,142,000

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣 部分	外 幣 部 分			合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣 金額	折 合 率 折 合 新臺幣	
其他營業外收入	4998	2,000				2,000
什項收入	499898	2,000				2,000
合 計		2,000				2,000

金融保險成本明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
551,636	1,056,974	利息費用	510301	660,458		660,458
148,336	182,750	保險費用	510302	200,500		200,500
2,860	5,000	佣金費用	510304	5,000		5,000
34,654	22,193	手續費用	510305	40,123		40,123
715	609	匯費		629		629
29,273	19,000	徵信託辦費		37,000		37,000
4,074	1,764	什項手續費		1,587		1,587
449	520	銀行轉介手續費支出		607		607
143	300	交易仲介商費用		300		300
250,920	301,647	各項提存	510311	256,753		256,753
216,557	284,647	提存備抵呆帳		233,753		233,753
34,364	17,000	提存保證責任準備		23,000		23,000
65,944	78,000	保險賠款與給付	510321	145,000		145,000
3,262	7,000	提存未滿期保費準備	510325	7,000		7,000
110,274	75,000	提存賠款準備	510327	65,000		65,000
58,107	147,990	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	205,370		205,370
-47,712	4,000	評價損失		6,000		6,000
666		處分損失				
105,153	143,990	利息費用		199,370		199,370
3,254	1,000	外幣兌換損失	510353	1,000		1,000
1,229,248	1,877,554	合 計		1,586,204		1,586,204

註：利息費用明細詳 91 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 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
305,833	332,352	用人費用	5202011	352,014	305,701	46,313
184,066	205,896	正式員額薪資	52020111	219,070	219,070	
	478	臨時人員薪資	52020112	240	240	
16,852	18,846	超時工作報酬	52020113	19,806	103	19,703
1,293	3,428	津貼	52020114	3,103	3,103	
67,347	54,906	獎金	52020115	58,419	36,512	21,907
19,549	23,927	退休及卹償金	52020116	27,036	27,036	
16,724	24,868	福利費	52020118	24,337	19,634	4,703
2	3	提繳費	52020119	3	3	
90,762	119,143	服務費用	5202012	130,052	86,281	43,771
2,392	3,115	水電費	52020121	3,103	3,103	
8,647	8,358	郵電費	52020122	9,890	9,890	
2,359	11,026	旅運費	52020123	11,573	9,382	2,191
811	1,183	印刷裝訂及公告費	52020124	1,307	301	1,006
4,763	5,529	修理保養與保固費	52020125	6,096	6,096	
447	755	保險費	52020126	797	797	
8,409	9,555	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	10,702	10,702	
43,159	58,643	專業服務費	52020128	65,605	46,010	19,595
4,150	4,322	公關慰勞費	52020129	4,322		4,322
15,626	16,657	行銷推廣費	5202012B	16,657		16,657
5,802	7,285	材料及用品費	5202013	7,370	3,205	4,165
247	664	使用材料費	52020131	762	762	
5,555	6,621	用品消耗	52020132	6,608	2,443	4,165
3,937	5,655	租金與利息	5202014	6,285	4,115	2,170

中國輸出入銀行
業務費用明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
450	200	房租	52020142	200	200	
2,389	2,845	機器租金	52020143	2,945	2,945	
303	1,650	交通及運輸設備租金	52020144	2,170		2,170
795	960	什項設備租金	52020145	970	970	
40,964	48,418	折舊及攤銷	5202015	57,482	57,482	
6,219	8,234	房屋折舊	52020152	8,255	8,255	
7,054	9,424	機械及設備折舊	52020153	10,938	10,938	
457	797	交通及運輸設備折舊	52020154	852	852	
2,128	3,020	什項設備折舊	52020155	3,137	3,137	
1,190	3,677	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	4,746	4,746	
23,916	23,266	攤銷	52020158	29,554	29,554	
51,297	61,584	稅捐與規費	5202016	74,276	5,470	68,806
966	1,091	土地稅	52020162	1,093	1,093	
804	1,262	房屋稅	52020164	1,312	1,312	
47,628	56,311	消費與行為稅	52020165	68,893	87	68,806
1,899	2,920	規費	52020167	2,978	2,978	
6,614	9,001	會費、捐助與分攤	5202017	9,807	9,807	
2,559	4,063	會費	52020171	4,523	4,523	
1,787	2,000	捐助	52020172	2,000	2,000	
2,268	2,938	分攤	52020173	3,284	3,284	
505,209	583,438	合 計		637,286	472,061	165,225

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 111 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」等有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 219,070 千元，包括：

1.職員薪金：207,122 千元。

2.工員工資：10,949 千元。

3.警 餉：999 千元。

(二)臨時人員薪資：係海外代表人辦事處臨時人員薪資，計 240 千元。

(三)超時工作報酬：按業務需要覈實編列，計 19,806 千元，包括：

1.超時加班費：6,251 千元。

2.不休假加班費：13,452 千元。

3.值班費：103 千元。

(四)津貼：按業務需要覈實編列，計 3,103 千元，包括：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，計 1,722 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 111 年度

2.其他津貼：係派駐國外人員生活補助費及眷屬補助，計 1,381 千元。

(五)獎金：計編列 58,419 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 21,907 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 36,512 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 11.23% 及工員提撥率 6.21% 提列，計 27,036 千元，包括：

1.職員退休及離職金：25,186 千元。

2.工員退休及離職金：850 千元。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 111 年度

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

(七) 福利費：計編列 24,337 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 15,999 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 392 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 4,703 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 129 千元。

5. 其他福利費：係駐外人員補助費，依規定覈實編列，計 3,114 千元。

(八) 提繳費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 111 年度

工資墊償費用，按國內工員工資萬分之 2.5 編列，計 3 千元。

二、服務費用：

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

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

(三)旅 運 費：包括國內旅費、國外旅費、大陸地區旅費、專力費、貨物運費及其他旅運費等；其中國外旅費係派員赴國外參加國際會議、短期派駐推廣業務、業務洽談及研究等出國計畫計 5,027 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 2,091 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 678 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：

1.印刷及裝訂費：配合業務成長及推動新南向政策工作

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 111 年度

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.公告費：係辦理營業決算登報公告所需費用。

(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、機電設備、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、廚師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

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 111 年度

用等。

(九)公關慰勞費：主要係為配合金融自由化、國際化後之競爭日漸激烈，須加強與客戶往來關係積極拓展業務，及對員工之慰勞、餽贈等費用，本摺節原則覈實編列。

(十)行銷推廣費：本行由於分支機構有限，目前在國內僅設立高雄、台中、新竹與台南 4 家分行，因此營業促銷網路較一般商業銀行為少，為使廠商了解本行各項專業功能及動態，進而善加利用，實有必要主動邀集與本行業務有關之政府機構、貿易團體及廠商單獨或聯合辦理業務研討會、說明會或座談會，俾對廠商提供相關之金融諮詢服務；為辦理上列活動所需之行外專家學者演講鐘點費、場地租用費、講義資料費、廠商聯誼費、誤餐費，及為積極推廣本行各項業務之各項廣告、紀念品贈送等行銷宣導所需費用覈實編列。

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。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 111 年度

(二)用品消耗：

- 1.服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，按預算員額每人以 6 千元估列，計編列 1,296 千元。
- 2.辦公(事務)用品等費用，係配合業務及電腦作業所需，編列辦公用品、報章雜誌及其他用品消耗等。

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。

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。

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 111 年度

六、稅捐與規費：

(一)依現行稅法及相關規定編列地價稅、房屋稅及規費等。

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

七、會費、捐助與分攤：參見第 109 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 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
63,420	68,937	用人費用	5203011	67,952	57,192	10,760
38,672	44,314	正式員額薪資	52030111	41,933	41,933	
5,698	4,884	超時工作報酬	52030113	6,638		6,638
51	120	津貼	52030114	120	120	
12,666	11,627	獎金	52030115	10,992	6,870	4,122
3,973	4,964	退休及卹償金	52030116	5,203	5,203	
2,358	3,027	福利費	52030118	3,065	3,065	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
5,937	7,732	服務費用	5203012	7,775	7,175	600
510	570	水電費	52030121	593	593	
766	740	郵電費	52030122	657	657	
151	270	旅運費	52030123	210	210	
214	205	印刷裝訂及公告費	52030124	231	231	
958	2,302	修理保養與保固費	52030125	2,352	2,352	
104	150	保險費	52030126	150	150	
2,636	2,895	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,982	2,982	
598	600	公關慰勞費	52030129	600		600
1,111	1,532	材料及用品費	5203013	1,696	1,696	
74	260	使用材料費	52030131	260	260	
1,038	1,272	用品消耗	52030132	1,436	1,436	

中國輸出入銀行
管理費用明細表

63

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
279	250	租金與利息	5203014	310	280	30
	30	交通及運輸設備租金	52030144	30		30
279	220	什項設備租金	52030145	280	280	
2,671	3,209	折舊及攤銷	5203015	3,534	3,534	
1,184	1,209	房屋折舊	52030152	1,226	1,226	
890	1,177	機械及設備折舊	52030153	1,356	1,356	
86	146	交通及運輸設備折舊	52030154	163	163	
512	677	什項設備折舊	52030155	789	789	
598	815	稅捐與規費	5203016	815	815	
229	250	土地稅	52030162	250	250	
346	500	房屋稅	52030164	500	500	
14	45	消費與行為稅	52030165	45	45	
10	20	規費	52030167	20	20	
	40	會費、捐助與分攤	5203017	40	40	
	40	分攤	52030173	40	40	
74,017	82,515	合 計		82,122	70,732	11,390

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 111 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」等有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 41,933 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 714 千元。
- 2.職員薪金： 38,726 千元。
- 3.工員工資： 2,493 千元。

(二)超時工作報酬：按實際需要覈實編列，計 6,638 千元，包括：

- 1.超時加班費： 1,662 千元。
- 2.不休假加班費： 4,976 千元。

(三)津貼：係首長房租水電津貼，計 120 千元。

(四)獎金：計編列 10,992 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 4,122 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 111 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 6,870 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 11.23% 及工員提撥率 6.21% 提列，計 5,203 千元，包括：

- 1.職員退休及離職金： 4,991 千元。
- 2.工員退休及離職金： 212 千元。

(六)福利費：計編列 3,065 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 2,959 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 84 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 22 千元。

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 111 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，本摺節原則覈實編列。

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

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係公務車駕駛、辦公場所清潔、廚師及一般庶務勞務承攬之外包費。

(八) 公關慰勞費：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 111 年度

需，及對員工之慰勞、餽贈等費用，本摺節原則覈實編列。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：主持人座車依規定之用油標準編列。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，按預算員額每人以 6 千元估列冬夏各乙套套裝，共編列 210 千元。

2.辦公(事務)用品等費用，係配合業務及電腦作業所需，編列辦公用品、報章雜誌及其他用品消耗等。

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 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
1,750	1,940	研究發展費用	529801	2,000	2,000	
1,381	1,540	服務費用	5298012	1,600	1,600	
869	1,000	印刷裝訂及公告費	52980124	1,000	1,000	
512	540	專業服務費	52980128	600	600	
369	400	材料及用品費	5298013	400	400	
369	400	用品消耗	52980132	400	400	
2,460	3,000	員工訓練費用	529802	3,125	3,105	20
2,435	2,965	服務費用	5298022	3,070	3,070	
4		保險費	52980226	5	5	
2,430	2,965	專業服務費	52980228	3,065	3,065	
7	35	材料及用品費	5298023	35	35	
7	35	用品消耗	52980232	35	35	
18		租金與利息	5298024	20		20
18		交通及運輸設備租金	52980244	20		20
4,210	4,940	合 計		5,125	5,105	20

中國輸出入銀行
其他營業費用說明
中華民國 111 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及研究報告資料等。
- 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：

- 1.保險費：係配合員工教育訓練所需之保險費。
- 2.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。

(三)租 金：

交通及運輸設備租金：係配合員工教育訓練所需之車租。

中國輸出入銀行
營業外費用明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合計	固定	變動
97,477	74,865	其他營業外費用	5998	72,422	4,864	67,558
93,718	70,137	優存超額利息	599807	67,558		67,558
93,718	70,137	租金與利息	5998074	67,558		67,558
93,718	70,137	利息	59980746	67,558		67,558
57	3	資產報廢損失	599835	5	5	
57	3	損失與賠償給付	5998358	5	5	
57	3	各項損失	59983581	5	5	
3,703	4,725	什項費用	599898	4,859	4,859	
3,698	4,525	用人費用	5998981	4,859	4,859	
114	155	獎金	59989815	90	90	
3,583	4,370	福利費	59989818	4,769	4,769	
5	200	其他	5998989			
5	200	其他費用	59989891			
97,477	74,865	合 計		72,422	4,864	67,558

中國輸出入銀行
營業外費用說明
中華民國 111 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 85 頁「資產報廢明細表」。
- 三、什項費用-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 90 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 4,669 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。

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 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							使用權 資 產	合計
名 稱	編號	土地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及運 輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	小計		
一般建築及設備計畫	952		1,300	10,420	234	2,740	1,590	16,284	3,267	19,551
房屋及建築			1,300					1,300		1,300
機械及設備				10,420				10,420		10,420
交通及運輸設備					234			234		234
什項設備						2,740		2,740		2,740
租賃權益改良							1,590	1,590		1,590
使用權資產									3,267	3,267
合 計			1,300	10,420	234	2,740	1,590	16,284	3,267	19,551

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	19,551				19,551	100.00
房屋及建築		1,300				1,300	100.00
機械及設備		10,420				10,420	100.00
交通及運輸設備		234				234	100.00
什項設備		2,740				2,740	100.00
租賃權益改良		1,590				1,590	100.00
使用權資產		3,267				3,267	100.00
合 計		19,551				19,551	100.00

出入銀行
充資金來源明細表

111 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	%		
						19,551	100.00
						1,300	100.00
						10,420	100.00
						234	100.00
						2,740	100.00
						1,590	100.00
						3,267	100.00
						19,551	100.00

項 目		全 部					
名 稱	編號	投資總額	資 金 來 源				外借資金
			自 有 資 金				
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	19,551	19,551				
房屋及建築		1,300	1,300				
機械及設備		10,420	10,420				
交通及運輸設備		234	234				
什項設備		2,740	2,740				
租賃權益改良		1,590	1,590				
使用權資產		3,267	3,267				
合 計		19,551	19,551				

出入銀行
計畫預期進度明細表

111 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率 %	現 值 報酬率 %	收 回 年 限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
					19,551	100.00	19,551	100.00
	111.1-111.12				1,300	6.65	1,300	6.65
	111.1-111.12				10,420	53.30	10,420	53.30
	111.1-111.12				234	1.20	234	1.20
	111.1-111.12				2,740	14.01	2,740	14.01
	111.1-111.12				1,590	8.13	1,590	8.13
	111.1-111.12				3,267	16.71	3,267	16.71
					19,551	100.00	19,551	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表

81

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備					使用權 資 產	合 計
	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值	409,670	67,209	10,819	36,953	988	3,148	528,787
上年度預計增減資產原值	114,198	6,419	751	2,915	1,590	9,733	135,606
本年度預計增減資產原值	-30,548	9,220	194	1,940	1,590	3,267	-14,337
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	493,320	82,848	11,764	41,808	4,168	16,148	650,056
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	9,481	12,294	1,015	3,926	1,060	3,686	31,462
業務費用	8,255	10,938	852	3,137	1,060	3,686	27,928
管理費用	1,226	1,356	163	789			3,534
合 計	9,481	12,294	1,015	3,926	1,060	3,686	31,462

科 目		帳 面 價		
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數
不動產、廠房及設備		53,118	17,810	
土地	944010	21,270		
房屋及建築	944020	31,848	17,810	
合 計		53,118	17,810	

註：處理費用包括土地增值稅、代書費、印花稅及履約保證費等。

入 銀 行
明 細 表

111 年度

單位：新臺幣千元

值 淨 額	變 賣 收 入			盈餘或虧損
	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
35,308	39,623	4,315	35,308	
21,270	25,535	4,265	21,270	
14,038	14,088	50	14,038	
35,308	39,623	4,315	35,308	

中國輸出入銀行
資產變賣說明
中華民國 111 年度

不動產、廠房及設備：

一、土地：

台中分行舊行舍經評估已無自用需求，爰予變賣。

二、房屋及建築：

台中分行舊行舍經評估已無自用需求，爰予變賣。

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

85

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失 (-)
名 稱	編號	成本或 重估價值	已提 折舊額	減損 調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		2,040	2,035		5		-5
機械及設備	946030	1,200	1,195		5		-5
交通及運輸設備	946040	40	40				
什項設備	946050	800	800				
總 計		2,040	2,035		5		-5

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年終實收 資本總額	發行股數	以前 年度 已投資	本年度 增減(-) 投資	投資淨額
台北外匯經紀股份有 限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
財金資訊股份有限公 司	911870	5,220,000	522,000,000	54,316		54,316
台灣金聯資產管理股 份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	30,000		30,000
總 計				91,316		91,316

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

111 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	6.00	4,200	4,200	4,200
6,284,653	1.20	2.40	15,083	15,083	16,821
3,000,000	0.28	0.65	1,950	1,950	1,950
			21,233	21,233	22,971

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
 中華民國 111 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	32,000,000						32,000,000	100	
財政部		32,000,000						32,000,000	100	
總 計		32,000,000						32,000,000	100	

参、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
 中華民國 111 年度

91

單位：新臺幣千元

明細科目		營 運 量	加權平均 利率%	期限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外幣	折合率	新 臺 幣	
租賃負債息	6100					93		
外幣戶						93		
同拆息	9010	23,965,784	0.93			222,443		
新臺幣戶		8,287,034	0.50			41,435		
外幣戶		15,678,750	1.15			181,008		
國家發展基金息	9020	16,000,000	0.01			1,396		
新臺幣戶		16,000,000	0.01			1,396		
央行融資息	9030	31,000,000	1.26			391,840		
外幣戶		31,000,000	1.26			391,840		
中小企業發展基金息	9040	890,000	0.04			356		
新臺幣戶		890,000	0.04			356		
商業本票息	9070	3,000,000	0.70			21,000		
新臺幣戶		3,000,000	0.70			21,000		
金融債券息	9080	3,000,000	0.69			20,700		
新臺幣戶		3,000,000	0.69			20,700		
推貿基金息	9090	6,575,532	0.04			2,630		
新臺幣戶		6,575,532	0.04			2,630		
合 計		84,431,316	0.78			660,458		

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表

93

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
150,750,386	資產	1	152,790,933	149,812,025	2,978,908
8,333,350	流動資產	11	8,360,431	8,375,579	-15,148
413	現金	1101	459	443	16
4	庫存現金	110101	6	5	1
271	零用及週轉金	110104	271	271	
139	待交換票據	110105	182	167	15
362,304	存放銀行同業	1102	398,610	431,229	-32,619
288,804	存放銀行同業	110201	315,110	327,729	-12,619
73,500	拆放銀行同業	110205	83,500	103,500	-20,000
5,843	存放央行	1103	5,890	5,870	20
5,843	存放央行	110301	5,890	5,870	20
7,600,336	流動金融資產	1104	7,600,000	7,600,000	
336	透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價調 整－流動	110402			
7,600,000	按攤銷後成本衡量之金 融資產－流動	110430	7,600,000	7,600,000	
322,916	應收款項	1105	313,936	297,903	16,033
543	應收收益	110511	519	517	2
63,619	應收無追索權承購帳款	110513	34,367	33,619	748
636	備抵損失－應收無追索 權承購帳款	110514	343	336	7
178,137	應收利息	110515	198,067	182,255	15,812
3,605	備抵損失－應收利息	110516	3,917	3,597	320
40	應收保費	110521	40	47	-7
84,818	其他應收款	110598	85,203	85,398	-195
0	備抵損失－其他應收款	110599			
41,538	預付款項	1111	41,536	40,134	1,402
274	用品盤存	111102	277	282	-5

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
41,006	預付費用	111103	41,000	39,595	1,405
257	其他預付款	111198	259	257	2
141,050,127	押匯貼現及放款	12	142,900,485	139,884,235	3,016,250
29,821,714	短期放款及透支	1202	30,238,233	29,570,782	667,451
30,030,107	短期放款	120202	30,449,563	29,777,448	672,115
208,393	備抵損失－短期放款及 透支	120203	211,330	206,666	4,664
145,096	短期擔保放款及透支	1203	144,471	141,224	3,247
145,980	短期擔保放款	120302	145,352	142,085	3,267
884	備抵損失－短期擔保放 款及透支	120303	881	861	20
74,229,123	中期放款	1204	75,030,485	73,509,780	1,520,705
75,907,044	中期放款	120401	76,924,332	75,225,428	1,698,904
4,326	中期放款折價調整	120403	4,326	4,326	
1,673,594	備抵損失－中期放款	120404	1,889,521	1,711,322	178,199
1,465,273	中期擔保放款	1205	1,489,068	1,456,273	32,795
1,474,196	中期擔保放款	120501	1,498,138	1,465,143	32,995
8,923	備抵損失－中期擔保放 款	120504	9,070	8,870	200
970,417	長期放款	1206	1,008,033	986,314	21,719
977,199	長期放款	120601	1,015,079	993,208	21,871
6,781	備抵損失－長期放款	120604	7,046	6,894	152
34,418,504	長期擔保放款	1207	34,990,195	34,219,862	770,333
34,441,510	長期擔保放款	120701	35,013,572	34,242,724	770,848
23,006	備抵損失－長期擔保放 款	120704	23,377	22,862	515
657,572	基金、投資及長期應收款	13	667,572	661,572	6,000
408,463	非流動金融資產	1302	418,463	412,463	6,000
25,466	透過損益按公允價值衡 量之金融資產評價調 整－非流動	130202	35,466	29,466	6,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表

95

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
91,316	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	91,316	91,316	
291,681	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	291,681	291,681	
249,109	再保險準備資產	1306	249,109	249,109	
249,109	再保險準備資產	130601	249,109	249,109	
510,235	不動產、廠房及設備	14	620,090	666,895	-46,805
278,070	土地	1401	306,800	328,070	-21,270
103,279	土地	140101	132,009	153,279	-21,270
174,791	重估增值－土地	140102	174,791	174,791	
196,731	房屋及建築	1403	279,268	301,487	-22,219
409,670	房屋及建築	140301	493,320	523,868	-30,548
212,938	累計折舊－房屋及建築	140304	214,052	222,381	-8,329
22,350	機械及設備	1404	20,360	22,239	-1,879
67,209	機械及設備	140401	82,848	73,628	9,220
44,859	累計折舊－機械及設備	140404	62,488	51,389	11,099
2,674	交通及運輸設備	1405	2,855	3,636	-781
10,819	交通及運輸設備	140501	11,764	11,570	194
8,145	累計折舊－交通及運輸設備	140504	8,909	7,934	975
10,410	什項設備	1406	9,217	10,403	-1,186
36,953	什項設備	140601	41,808	39,868	1,940
26,543	累計折舊－什項設備	140604	32,591	29,465	3,126
	租賃權益改良	1407	1,590	1,060	530
988	租賃權益改良	140701	4,168	2,578	1,590
988	累計折舊－租賃權益改良	140704	2,578	1,518	1,060
787	使用權資產	15	6,721	7,140	-419

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
787	使用權資產	1501	6,721	7,140	-419
3,148	使用權資產	150101	16,148	12,881	3,267
2,361	累計折舊－使用權資產	150102	9,427	5,741	3,686
79,798	無形資產	17	117,136	98,109	19,027
79,798	無形資產	1701	117,136	98,109	19,027
79,798	電腦軟體	170105	117,136	98,109	19,027
118,516	其他資產	19	118,498	118,495	3
111,331	遞延所得稅資產	1903	111,331	111,331	
111,331	遞延所得稅資產	190301	111,331	111,331	
7,185	什項資產	1997	7,167	7,164	3
50,793	催收款項	199702	100,933	51,257	49,676
50,793	備抵損失－催收款項	199705	100,933	51,257	49,676
1,182	暫付及待結轉帳項	199708	1,165	1,162	3
6,002	存出保證金	199721	6,002	6,002	
150,750,386	資 產 總 額		152,790,933	149,812,025	2,978,908

中國輸出入銀行
資產負債預計表

97

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
115,960,910	負債	2	117,171,043	113,985,433	3,185,610
26,883,477	流動負債	21	24,633,231	22,487,329	2,145,902
	短期債務	2101	997,715	498,361	499,354
	應付商業本票	210103	1,000,000	500,000	500,000
	應付商業本票折價	210104	2,285	1,639	646
26,464,900	銀行同業存款	2103	23,169,490	21,542,330	1,627,160
26,464,900	銀行同業拆放	210303	23,169,490	21,542,330	1,627,160
327,939	應付款項	2105	345,290	330,834	14,456
244	應付代收款	210503	290	288	2
111,598	應付費用	210505	115,651	116,776	-1,125
7,669	應付其他稅款	210506	7,351	7,371	-20
92,139	應付利息	210509	93,772	93,889	-117
252	應付佣金	210511	252	252	
1,139	應付股(官)息紅利	210512			
9,816	應付再保給付	210518	7,316	10,316	-3,000
479	應付代收保險費	210525	425	509	-84
104,603	其他應付款	210598	120,233	101,433	18,800
42,069	本期所得稅負債	2106	64,097	64,176	-79
42,069	應付所得稅款	210601	64,097	64,176	-79
48,568	預收款項	2108	56,639	51,628	5,011
47,315	預收收入	210803	55,415	50,415	5,000
1,253	預收保費	210804	1,224	1,213	11
6,898,334	存款、匯款及金融債券	22	2,999,334	2,999,334	
6,898,334	金融債券	2206	2,999,334	2,999,334	
6,900,000	應付金融債券	220601	3,000,000	3,000,000	
1,666	應付金融債券折價	220603	666	666	
29,952,450	央行及同業融資	23	31,002,450	31,152,450	-150,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
29,952,450	央行融資	2301	31,002,450	31,152,450	-150,000
29,952,450	央行其他融資	230103	31,002,450	31,152,450	-150,000
49,497,633	長期負債	24	55,618,250	54,512,652	1,105,598
807	租賃負債	2402	6,778	7,180	-402
807	租賃負債	240201	6,778	7,180	-402
49,496,827	非流動金融負債	2403	55,611,472	54,505,472	1,106,000
23,900,000	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債－非流動	240301	29,800,000	28,800,000	1,000,000
-83,855	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債評 價調整－非流動	240302	-73,855	-79,855	6,000
45,355	持有供交易之金融負債 評價調整－非流動	240304			
25,635,327	其他金融負債－非流動	240398	25,885,327	25,785,327	100,000
2,729,017	其他負債	28	2,917,778	2,833,668	84,110
1,363,694	負債準備	2801	1,546,307	1,459,539	86,768
227,955	保證責任準備	280102	270,000	247,000	23,000
102,944	未滿期保費準備	280107	116,944	109,944	7,000
653,107	賠款準備	280111	793,107	728,107	65,000
379,689	員工福利負債準備	280120	366,256	374,488	-8,232
46,793	遞延所得稅負債	2803	46,793	46,793	
7,995	遞延所得稅負債	280301	7,995	7,995	
38,798	估計應付土地增值稅	280302	38,798	38,798	
1,318,529	什項負債	2897	1,324,678	1,327,336	-2,658
3,551	存入保證金	289701	3,568	3,551	17
2,232	應付保管款	289702	2,123	2,177	-54
83,245	暫收及待結轉帳項	289703	89,486	92,107	-2,621
1,229,501	撥入輸保基金	289706	1,229,501	1,229,501	
34,789,476	權益	3	35,619,890	35,826,592	-206,702

中國輸出入銀行
資產負債預計表

99

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號			
31,711,187	資本	31	32,000,000	32,000,000	
31,711,187	資本	3101	32,000,000	32,000,000	
31,711,187	資本	310101	32,000,000	32,000,000	
3,449,411	保留盈餘	33	3,867,262	3,466,464	400,798
3,408,192	已指撥保留盈餘	3301	3,867,262	3,466,464	400,798
1,550,340	法定公積	330101	2,086,423	1,807,725	278,698
1,857,852	特別公積	330102	1,780,839	1,658,739	122,100
41,219	未指撥保留盈餘	3302			
41,219	累積盈餘	330201			
-557,439	累積其他綜合損益	34	-433,689	173,811	-607,500
-849,120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-725,370	-117,870	-607,500
-849,120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-725,370	-117,870	-607,500
291,681	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	291,681	291,681	
291,681	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	291,681	291,681	
186,317	首次採用國際財務報導準則調整數	36	186,317	186,317	
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	
150,750,386	負債及權益總額		152,790,933	149,812,025	2,978,908

註：1. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有27,424,326千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)27,000,000千元。

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. 110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

101

中華民國 111 年度

單位：人

項 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名 稱	編號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	247	4	-2	2	245	6	
業務部分	9722	212	4	-2	2	210	6	
正式職員	97221	192	4	-2	2	190	6	
職員		192	4	-2	2	190	6	
正式工員	97223	20				20		
工員		18		1		19		
警衛		2		-1		1		
管理部分	9723	35				35		
正式職員	97231	31				31		
職員		31				31		
正式工員	97233	4				4		
工員		4				4		
合 計		247	4	-2	2	245	6	

部 門 別		正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分		261,003	240	26,444	3,223	26,029	43,382	90
業務費用		219,070	240	19,806	3,103	21,907	36,512	
職員		207,122		18,070	3,103	20,712	34,520	
國內部分		974520231 200,313		17,468		20,031	33,385	
國外部分		974520232 6,809		602	3,103	681	1,135	
工員		97452024 11,948	240	1,736		1,195	1,992	
國內部分		974520241 11,948		1,736		1,195	1,992	
國外部分		974520242	240					
管理費用		9745203 41,933		6,638	120	4,122	6,870	
理監事(國內)		97452031 714						
職員		97452033 38,726		5,715	120	3,873	6,454	
國內部分		974520331 38,726		5,715	120	3,873	6,454	
工員		97452034 2,493		923		249	416	
國內部分		974520341 2,493		923		249	416	
其他營業外費用		9745998						90
什項費用		974599898						90
合 計		261,003	240	26,444	3,223	26,029	43,382	90

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」、「廚師勞務承攬」及「駕駛
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43,382千元。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

111 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		
31,239	1,000		23,627	476	4,703	151	3,214	4	424,825
26,036	1,000		15,999	392	4,703	129	3,114	3	352,014
25,186	1,000		14,666	357	4,253	117	3,114		332,220
24,457	1,000		13,883	345	4,253	114			315,249
729			783	12		3	3,114		16,971
850			1,333	35	450	12		3	19,794
850			1,321	35	450	12		3	19,542
			12						252
5,203			2,959	84		22		1	67,952
									714
4,991			2,659	77		19			62,634
4,991			2,659	77		19			62,634
212			300	7		3		1	4,604
212			300	7		3		1	4,604
			4,669				100		4,859
			4,669				100		4,859
31,239	1,000		23,627	476	4,703	151	3,214	4	424,825

人力委託外包」，相關費用金額計13,684千元，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4,703千元。
 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251人分別編列1.2個月薪給總額26,029千
 定，按預計退休人員5人編列服務獎章獎勵金，計90千元。

科 目		營 業 總 支 出 部 分		
名 稱	編 號	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	9761	64,097		
營利事業所得稅	97611	64,097		
土地稅	9762		1,343	
一般土地地價稅	97621		1,343	
房屋稅	9764		1,812	
一般房屋稅	97641		1,812	
消費與行為稅	9765	65,405	3,533	
營業稅	97655	65,405		
印花稅	97656		3,401	
使用牌照稅	97657		132	
規費	9767	2,835	13	150
行政規費	97671	2,748	13	150
汽車燃料使用費	97672	87		
合 計		132,337	6,701	150

出入銀行
與規費明細表

111 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
					64,097		
					64,097		
						1,343	
						1,343	
						1,812	
						1,812	
					65,405	3,533	
					65,405		
						3,401	
						132	
					2,835	13	150
					2,748	13	150
					87		
					132,337	6,701	150

中國輸出入銀行
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名 稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛
合 計									

註：1.本行管理用車輛，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 111 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
111年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	145,000,000	1.58	2,287,104
短期放款及透支	931140	"	34,770,000	1.05	366,630
中期放款	931150	"	74,770,000	1.58	1,182,295
長期放款	931170	"	35,460,000	2.08	738,179
保險	9323	新臺幣千元	161,000,000	0.25	401,000
輸出保險	932310	"	161,000,000	0.25	401,000
保證及代理	9325	新臺幣千元	27,000,000	0.24	64,795
保證業務	932510	"	27,000,000	0.24	64,795
110年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	135,000,000	1.96	2,647,386
短期放款及透支	931140	"	31,018,000	1.18	366,595
中期放款	931150	"	67,846,500	1.85	1,253,991
長期放款	931170	"	36,135,500	2.84	1,026,800
保險	9323	新臺幣千元	148,000,000	0.25	367,500
輸出保險	932310	"	148,000,000	0.25	367,500
保證及代理	9325	新臺幣千元	24,700,000	0.19	47,408
保證業務	932510	"	24,700,000	0.19	47,408
109年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	138,702,597	1.40	1,943,205
短期放款及透支	931140	"	28,860,175	0.91	263,277
中期放款	931150	"	73,543,393	1.32	973,042
長期放款	931170	"	36,299,029	1.95	706,886

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 111 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
保險	9323	新臺幣千元	160,474,969	0.22	360,314
輸出保險	932310	"	160,474,969	0.22	360,314
保證及代理	9325	新臺幣千元	26,501,006	0.24	63,221
保證業務	932510	"	26,501,006	0.24	63,221
108年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	117,514,921	2.11	2,484,991
短期放款及透支	931140	"	24,003,816	1.15	276,447
中期放款	931150	"	65,104,578	1.99	1,293,115
長期放款	931170	"	28,406,527	3.22	915,430
保險	9323	新臺幣千元	146,770,222	0.24	348,784
輸出保險	932310	"	146,770,222	0.24	348,784
保證及代理	9325	新臺幣千元	24,430,752	0.23	56,495
保證業務	932510	"	24,430,752	0.23	56,495
107年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	109,753,347	1.99	2,189,473
短期放款及透支	931140	"	22,269,902	1.14	254,362
中期放款	931150	"	60,745,114	1.89	1,150,438
長期放款	931170	"	26,738,331	2.93	784,673
保險	9323	新臺幣千元	131,379,453	0.25	323,748
輸出保險	932310	"	131,379,453	0.25	323,748
保證及代理	9325	新臺幣千元	22,998,279	0.22	51,683
保證業務	932510	"	22,998,279	0.22	51,683

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

109

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			4,523	
國際組織會費			1,736	
	業務費用		1,736	
		中美經濟合作策進會	30	
		中華民國東亞經濟協會	10	
		伯恩聯盟年費	1,500	
		環球銀行財務通訊系統年費	92	
		對外關係協會	4	
		其他	100	
學術團體會費			80	
	業務費用		80	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		其他	50	
職業團體會費			2,707	
	業務費用		2,707	
		中華民國國際經濟合作協會	20	
		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	6	
		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	6	
		中華民國中東經貿協會	4	
		台灣非洲工業發展協會	15	
		中華民國工商協進會	20	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國台灣印度經貿協會	5	
		財金資訊股份有限公司結算平台	100	
		中華民國台灣土耳其經貿協會	5	
		台北金融研究發展基金會	100	
		中印尼文化經濟協會	10	
		台灣上市櫃公司協會	70	
		金融資安資訊分享與分析中心	400	
		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	190	
		其他	200	
捐助			2,000	
捐助國內團體			2,000	
	業務費用		2,000	
		財團法人中小企業信用保證基金	2,000	
分攤			3,324	
分攤大樓管理費			2,750	
	業務費用		2,750	
		總行辦公室管理費	1,860	
		高雄分行辦公室管理費	200	
		台中分行辦公室管理費	250	
		新竹分行辦公室管理費	140	
		海外辦事處辦公室管理費	300	
分攤其他費用			574	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

111

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
	業務費用		534	
		金融盃、財政盃各項比賽經費	100	
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	159	
		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	
		東亞經濟會議分攤費用	40	
		亞太區合作會議分攤	10	
		其他	50	
	管理費用		40	
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	30	
		其他	10	
會費、捐助與分攤	合 計		9,847	

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
372,950	405,814	用人費用	424,825	
222,738	250,210	正式員額薪資	261,003	
	478	臨時人員薪資	240	
22,551	23,730	超時工作報酬	26,444	
1,344	3,548	津貼	3,223	
80,127	66,688	獎金	69,501	
23,522	28,891	退休及卹償金	32,239	
22,665	32,265	福利費	32,171	
3	4	提繳費	4	
286,365	341,323	服務費用	388,120	245,623
2,902	3,685	水電費	3,696	
9,413	9,098	郵電費	10,547	
2,510	11,296	旅運費	11,783	
1,893	2,388	印刷裝訂及公告費	2,538	
5,721	7,831	修理保養與保固費	8,448	
148,891	183,655	保險費	201,452	200,500
48,559	39,643	棧儲、包裝、代理及加工費	58,807	45,123
46,102	62,148	專業服務費	69,270	
4,748	4,922	公關慰勞費	4,922	
15,626	16,657	行銷推廣費	16,657	
7,290	9,252	材料及用品費	9,501	
320	924	使用材料費	1,022	

出入銀行 彙計表

111 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
352,014	67,952				4,859	
219,070	41,933					
240						
19,806	6,638					
3,103	120					
58,419	10,992				90	
27,036	5,203					
24,337	3,065				4,769	
3	1					
130,052	7,775	1,600	3,070			
3,103	593					
9,890	657					
11,573	210					
1,307	231	1,000				
6,096	2,352					
797	150			5		
10,702	2,982					
65,605		600	3,065			
4,322	600					
16,657						
7,370	1,696	400	35			
762	260					

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
6,969	8,328	用品消耗	8,479	
754,741	1,277,006	租金與利息	934,001	859,828
450	200	房租	200	
2,389	2,845	機器租金	2,945	
321	1,680	交通及運輸設備租金	2,220	
1,074	1,180	什項設備租金	1,250	
750,507	1,271,101	利息	927,386	859,828
43,635	51,627	折舊及攤銷	61,016	
7,403	9,443	房屋折舊	9,481	
7,944	10,601	機械及設備折舊	12,294	
543	943	交通及運輸設備折舊	1,015	
2,640	3,697	什項設備折舊	3,926	
1,190	3,677	使用權資產及租賃權益改良折舊	4,746	
23,916	23,266	攤銷	29,554	
121,315	126,575	稅捐與規費	139,188	
69,419	64,176	所得稅	64,097	
1,195	1,341	土地稅	1,343	
1,149	1,762	房屋稅	1,812	
47,643	56,356	消費與行為稅	68,938	
1,908	2,940	規費	2,998	
6,614	9,041	會費、捐助與分攤	9,847	
2,559	4,063	會費	4,523	

出入銀行 彙計表

115

111 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
6,608	1,436	400	35		
6,285	310		20	67,558	
200					
2,945					
2,170	30		20		
970	280				
57,482	3,534			67,558	
8,255	1,226				
10,938	1,356				
852	163				
3,137	789				
4,746					
29,554					
74,276	815				64,097
					64,097
1,093	250				
1,312	500				
68,893	45				
2,978	20				
9,807	40				
4,523					

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
1,787	2,000	捐助	2,000	
2,268	2,978	分攤	3,324	
386,666	466,650	損失與賠償給付	480,758	480,753
-43,735	5,003	各項損失	7,005	7,000
176,218	153,000	賠償給付	210,000	210,000
254,182	308,647	提存	263,753	263,753
5	200	其他		
5	200	其他費用		
1,979,580	2,687,488	合 計	2,447,256	1,586,204

中國輸出入銀行
綜合損益預計表

中華民國111年及110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	2,378,188		2,722,283		-12.64
減：利息費用	660,458		1,056,974		-37.51
利息淨收益		1,717,730		1,665,309	3.15
利息以外淨收益		29,256		19,594	49.31
手續費淨收益	67,456		48,901		37.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-196,370		-130,900		-50.02
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	21,233		21,233		
兌換損益	-1,000		-1,000		
輸出保險業務淨收益	203,500		149,500		36.12
其他利息以外淨收益	-65,563		-68,140		3.78
淨收益		1,746,986		1,684,903	3.68
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		256,753		301,647	-14.88
營業費用		729,392		675,618	7.96
員工福利費用	424,825		405,814		4.68
折舊及攤銷費用	61,016		51,627		18.19
其他業務及管理費用	243,551		218,177		11.63
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		760,841		707,638	7.52
所得稅(費用)利益		-64,097		-64,176	0.12
繼續營業單位本期淨利(淨損)		696,744		643,462	8.28
本期淨利(淨損)		696,744		643,462	8.28
其他綜合損益					
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-607,500		-296,250		-105.06
本期其他綜合損益(稅後淨額)		-607,500		-296,250	-105.06
本期綜合損益總額		89,244		347,212	-74.30

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111年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度	
	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		-1,170,244
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		760,841
本期稅前淨利（淨損）		760,841
調整項目：		-3,369,433
收益費損項目		-1,157,051
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	256,753	
折舊費用	31,462	
攤銷費用	29,554	
利息收入	-2,378,188	
利息費用	859,828	
出售資產(利益)損失	5	
其他調整項目	43,535	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-2,212,382
貼現及放款（增加）減少	-3,857,176	
應收款項（增加）減少	-548	
其他資產（增加）減少	-1,402	
央行及銀行同業存款增加（減少）	1,627,160	
應付款項增加（減少）	14,573	
其他負債增加（減少）	5,011	
支付之利息		-859,852
收取之利息		2,362,376
支付之所得稅		-64,176
營業活動之淨現金流入（流出）		-1,170,244
投資活動之現金流量：		-8,327
出售不動產及設備	35,308	
購買不動產及設備	-16,284	
其他資產（增加）減少	-48,584	
收取之股利	21,233	
投資活動之淨現金流入（流出）		-8,327
籌資活動之現金流量：		1,146,988
央行及同業融資增加（減少）	-150,000	
其他金融負債增加（減少）	1,599,354	
其他負債增加（減少）	-2,658	
發放現金股利	-295,946	
租賃負債本金償還	-3,762	
籌資活動之淨現金流入（流出）		1,146,988
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		-32,583
期初現金及約當現金餘額		8,037,542
期末現金及約當現金餘額		8,004,959

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111年及110年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產 會計科目	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	%	金額	%
現金及約當現金	315,569	0.21%	328,172	0.22%
存放央行及拆借銀行同業	89,390	0.06%	109,370	0.07%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,466	0.02%	29,466	0.02%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	382,997	0.25%	382,997	0.26%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	4.97%	7,600,000	5.07%
應收款項-淨額	313,936	0.21%	297,903	0.20%
貼現及放款-淨額	142,900,485	93.53%	139,884,235	93.37%
其他金融資產-淨額	249,109	0.16%	249,109	0.17%
不動產及設備-淨額	620,090	0.41%	666,895	0.45%
使用權資產	6,721	0.00%	7,140	0.00%
無形資產-淨額	117,136	0.08%	98,109	0.07%
遞延所得稅資產-淨額	111,331	0.07%	111,331	0.07%
其他資產-淨額	48,703	0.03%	47,298	0.03%
資產總計	152,790,933	100.00%	149,812,025	100.00%
負債與權益 會計科目	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	%	金額	%
央行及銀行同業存款	23,169,490	15.16%	21,542,330	14.38%
央行及同業融資	31,002,450	20.29%	31,152,450	20.80%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,726,145	19.46%	28,720,145	19.17%
應付款項	345,290	0.23%	330,834	0.22%
本期所得稅負債	64,097	0.04%	64,176	0.04%
應付金融債券	2,999,334	1.96%	2,999,334	2.00%
其他金融負債	26,883,042	17.60%	26,283,688	17.55%
負債準備	1,546,307	1.01%	1,459,539	0.97%
租賃負債	6,778	0.01%	7,180	0.01%
遞延所得稅負債	46,793	0.03%	46,793	0.03%
其他負債	1,381,317	0.90%	1,378,964	0.92%
負債總計	117,171,043	76.69%	113,985,433	76.09%
資本	32,000,000	20.94%	32,000,000	21.36%
保留盈餘	4,053,579	2.65%	3,652,781	2.43%
法定盈餘公積	2,086,423	1.36%	1,807,725	1.20%
特別盈餘公積	1,967,156	1.29%	1,845,056	1.23%
其他權益	-433,689	-0.28%	173,811	0.12%
權益總計	35,619,890	23.31%	35,826,592	23.91%
負債及權益總計	152,790,933	100.00%	149,812,025	100.00%

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

己、附 錄

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

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
<p>一、通案決議部份</p> <p>(五) 鑑於嚴重特殊傳染性肺炎全球疫情持續發展，各國為有效控制疫情，相繼實施封閉式管理，國際間各類活動及交流紛紛取消。爰 110 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業特種基金通案減列「大陸地區旅費」40%及「國外旅費」5%。</p> <p>(六) 為利公開透明，並讓立法院監督各行政機關及基金預算執行情形，俾利發揮預算財務效益，爰要求行政院自 111 年度起督促各國營事業辦理宣導經費應於單位預算書或附屬單位預算書中以表列方式呈現預算科目、金額、預計執行內容等，以利外界監督。</p> <p>(七) 為公開透明，並利立法院監督預算執行情形，各國營事業編列廣告費用及行銷費用預算，須符合預算法第 62 條之 1 規定，且於辦理結束後 3 個月內，將辦理方式、政策效益及執行情形函送立法院備查，俾利政府預算發揮最大效益。</p> <p>二、財政委員會審查決議部分：</p> <p>乙、財政部主管</p> <p>一、中國輸出入銀行</p> <p>(一) 為促進產業升級，中國輸出入銀行推動「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平臺」，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，經由本聯貸平臺辦理，結合公股及民營銀行金融資源，擴大對業者金融支援能量。依國家發展委員會 108 年度國營事業考成報告指出，嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊全球貿易，中國輸出入銀行允宜持續加強推動聯合授信平臺，協助臺商返臺投資相關貸款業務，並結合公、民營銀行金融資源，擴大對業者海外金融支援能量，發揮本國金融業整體戰力及分散授信風險，爰要求中國輸出入銀行於 3 個月內向立法院財政委員會提出具體計畫書面報告。</p>	<p>遵照辦理。</p> <p>遵照辦理。</p> <p>遵照辦理。</p> <p>本行業以 111 年 2 月 9 日中輸會字第 1119000540 號函，將書面報告報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 14 日以台財庫字第 11100525710 號函送立法院。</p>

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

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
<p>(二) 依中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範規定，營業基金盈餘之編列，應衡酌事業本身最近年度之投資報酬率及經營成果比率，妥訂適當盈餘目標，並以盈餘逐年成長為目標，可知事業過去之經營實績乃訂定盈餘目標之重要參據。經查 110 年度中國輸出入銀行預算盈餘目標為 6 億 3,660 萬 5 千元，雖較 108 及 109 年度預算數 6 億 0,250 萬 1 千元、6 億 2,199 萬 5 千元，分別增加 3,410 萬 4 千元、1,461 萬元，卻較 108 年度決算數 6 億 4,432 萬 6 千元減少 826 萬 1 千元，顯見該行歷年預算所訂盈餘目標仍嫌保守。另 110 年度中國輸出入銀行預計放款業務、保證業務及輸出保險業務營運量目標與 108 年度決算結果相近，設定偏屬保守，缺乏挑戰性，難以彰顯施政成效，爰要求中國輸出入銀行積極研擬檢討改善措施，並於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。</p>	<p>本行業以 111 年 2 月 9 日中輸會字第 1119000540 號函，將書面報告報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 14 日以台財庫字第 11100525711 號函送立法院。</p>
<p>(三) 110 年度中國輸出入銀行預算案預計承作輸出保險業務 1,480 億元，較 109 年度預算營運量 1,315 億元，成長 12.55%，係因該行配合經貿政策，積極拓展輸出保險業務，加強客製化「全球通帳款保險」之推展。惟鑑於全球經濟前景不明，中國輸出入銀行雖肩負協助出口之政策任務，仍應審慎辦理核保作業並強化風險管控機制，俾利永續發展，爰要求中國輸出入銀行積極研擬相關改善措施，並於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面檢討報告。</p>	<p>本行業以 111 年 2 月 9 日中輸會字第 1119000540 號函，將書面報告報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 14 日以台財庫字第 11100525712 號函送立法院。</p>
<p>(四) 110 年度中國輸出入銀行預算案編列本期淨利 6 億 3,660 萬 5 千元，較 109 年度 6 億 3,414 萬 4 千元增加 246 萬 1 千元。近年權益報酬率呈下降趨勢，106 至 110 年度權益報酬率分別為 2.43%、1.94%、1.95%、1.81%、1.79%，顯示該行經營成效及以權益創造獲利之效率有待加強，爰要求中國輸出入銀行積極研擬相關改善措施，以提升營運績效，並於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面檢討報告。</p>	<p>本行業以 111 年 2 月 9 日中輸會字第 1119000540 號函，將書面報告報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 14 日以台財庫字第 11100525713 號函送立法院。</p>

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

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
<p>委員會提出書面檢討報告。</p> <p>(五) 110 年度中國輸出入銀行預算案編列本期淨利 6 億 3,660 萬 5 千元，較 109 年度 6 億 3,414 萬 4 千元增加 246 萬 1 千元，增幅約 0.39%。</p> <p>經查，該銀行近年業務大幅成長，營業收入由 104 年度 20.49 億元成長至 109 年度 31.25 億元。其中據該銀行提供資料顯示，辦理輸出保險業務營運量 110 年度預計為 1,480 億元較 109 年度 1,315 億元將成長 12.55%，顯示近年輸出保險業務迅速成長。但另查其損失率及保險賠款分別由 106 年度 4,695 萬 8 千元增加至 108 年度 6,946 萬元，顯示辦理核保作業欠佳，且虧損金額逐年增加，由 103 年度 725 萬 9 千元增加至 108 年度 3,822 萬 2 千元。</p> <p>雖該銀行肩負協助出口政策任務，為減少廠商負擔及提高競爭力，保險費率相對較低，致不敷支應相關人事及作業成本，故建議仍應審慎辦理核保作業並強化風險管控機制，改善虧損情形，以避免輸出保險業務之損失率及保險賠款因營運量增加而遽升。</p>	<p>一、本行 105 年至 109 年之輸出保險淨損失率分別為 22.05%、12.13%、14.85%、18.33% 及 18.29%。整體而言，本行最近 4 年度輸保淨損失率與以 105 年為基期相較，皆呈下降現象，並無逐年上升趨勢，110 年度整體業務淨損失率更降低為 6.50%，且與輸出保險世界同業相較，本行損失率表現均較其他同業為優，尤其在新冠肺炎疫情及國際經貿環境嚴峻影響下，本行輸出保險損失率更是低於同業甚多，實顯不易。</p> <p>二、經查世界前三大民營保險機構 107 年至 109 年之輸出保險損失率，荷蘭 Atradius 為 43.7%、42.8%、35.7%，法國 Coface 為 45.1%、45%、47.7%。法國 Euler Hermes 則僅公布 108 年損失率為 77%。另亞洲主要國家之官方輸出保險機構，如香港出口信用保險局(Hong Kong Export Credit Insurance Corporation，簡稱 HKECIC)107 年至 109 年輸出保險損失率為 60.37%、196.26%、210.83%；中國出口信用保險公司(China Export & Credit Insurance Corporation，簡稱 SINOSURE)107 至 108 年輸出保險損失率為 99.84% 及 138.57%；日本貿易保險株式會社(Nippon Export and Investment Insurance，簡稱 NEXI)106 年至 108 年輸出保險損失率為 37.47%、146.25%、155.56%，</p>

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

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
<p>(六) 依據 109 年度中央政府總預算附屬單位預算決議，中國輸出入銀行應於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告，包括：(1)專案融資貸款審核流程及授信戶履行企業社會責任檢視表；(2)出具簽署赤道原則之成本效益與可行性分析。現中國輸出入銀行已自行完成簽署赤道原則之評估報告，惟導入赤道原則之關鍵因素多涉及銀行決定簽署前之前置準備，需花費較多時間進行客觀之可行性評估，爰要求中國輸出入銀行委請第 3 方專業機構進行簽署赤道原則之可行性評估分析。</p>	<p>韓國貿易保險公司 (Korea Trade Insurance Corporation，簡稱 K-SURE)107 年至 109 年輸出保險損失率為 56.60%、58.03%、42.40%。</p> <p>三、綜上所述，本行因輸出保險之風險控管嚴謹，輸出保險損失率表現優於同業，惟為持續掌控風險，本行採行如下之核保機制，以更精進本行輸出保險經營風險之控管：</p> <p>(一)事前加強風險控管，透過交叉比對，針對高風險地區、較大額度買主及因應政經情勢變化，採取適當風險管控措施。</p> <p>(二)每半年追蹤大額信用額度之買主，並運用國際知名信用風險管理系統進行動態管理。</p> <p>(三)落實內部稽核及外部專案檢查等機制，促進輸出保險穩健經營。</p> <p>本行委請第三方專業顧問公司進行「簽署赤道原則之可行性評估」專案已於 110 年 6 月 11 日完成評估報告，為與台銀與土銀於 111 年 6 月底前完成簽署加入赤道原則之進程一致，本行業於 110 年 10 月完成委託專業顧問公司輔導導入赤道原則之招標作業，得標廠商後續展開導入赤道原則之籌畫輔導作業。本行已於 111 年 4 月正式簽署赤道原則，成為赤道原則協會一員，未來將遵循赤道原則指引，落實專案融資審查流程，透過金融影響力，與企業攜手合作，共同肩負環境保護與社會責任，邁向永續發展目標。</p>

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

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
<p>(七) 金融監督管理委員會近期發布「綠色金融行動方案 2.0」，鼓勵臺灣金融機構積極參與國際倡議，深化國際連結，金融監督管理委員會日前也於官網設立赤道原則專區，揭示相關資訊，並逐漸落實公布違反環境法規之企業名單。</p> <p>中國輸出入銀行主要業務乃配合政府經貿政策，提供廠商進出口授信與輸出保險等金融保險支援，並協助廠商拓展對外貿易與海外投資。有鑑於中國輸出入銀行為財政部所設立之國營銀行，應積極配合國際綠色金融之趨勢及主管機關相關政策之推動，研擬修訂內部之相關規範如「中國輸出入銀行授信政策」、「辦理中長期出口貸款及保證要點」等，具體落實綠色金融，爰建請中國輸出入銀行針對赤道原則之相關遵循機制及具體措施之研議，並於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。</p>	<p>本行業以 111 年 2 月 9 日中輸會字第 1119000540 號函，將書面報告報主管機關財政部，並經財政部於同年 2 月 14 日以台財庫字第 11100525714 號函送立法院。</p>