

中華民國 106 年度

(106年1月1日至106年12月31日)

中央政府總決算

中國輸出入銀 行



中國輸出入銀行編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	
一、業務範圍概述	3
二、關於執行政府政策者	3
三、關於經營管理	4
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	9
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	12
三、資金之轉投資及其盈虧	12
四、增資計畫執行情形	13
參、營業損益之經過	13
肆、盈虧撥補之擬議	14
伍、現金流量之情形	15
陸、資產負債狀況	16
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	18
二、經營比率	18
三、成長比率	19
四、最近5年度投資報酬分析表	20
捌、其他一本年度經營績效獎金決算提列情形	20
丙、決算主要表	
一、損益表	23
二、盈虧撥補表	28
三、現金流量表	29
四、資產負債表	31

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表	48
二、營業外收入明細表	51
三、金融保險成本明細表	52
四、業務費用明細表	54
五、管理費用明細表	58
六、其他營業費用明細表	62
七、營業外費用明細表	66

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	69
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	70
三、資產折舊明細表	73
四、資產變賣明細表	74
五、資產報廢明細表	76
六、資金轉投資及其盈虧明細表	78
七、資本增減與股額明細表	80

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	83
二、用人費用彙計表	84
三、繳納各項稅捐與規費用明細表	90
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	95
五、主要營運量值比較表	96
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	98
七、各項費用彙計表	100
八、管制性項目及統計所需項目比較表	102
九、附錄	103

甲、財務摘要

財務摘要

中華民國106年度

單位：新臺幣億元

項目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	24.29	21.81	2.48	11.37
營業總支出	17.82	16.97	0.85	5.01
淨利〔淨損〕	6.47	4.84	1.63	33.68
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	2.78	1.82	0.96	52.75
留存事業機關盈餘	3.74	3.02	0.72	23.84
事業機關負擔虧損	0.07		0.07	
現金流量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.16	0.16		
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	2.52		2.52	
現金及約當現金淨減		0.50	-0.50	
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	-197.38	-218.98	21.60	9.86
不動產、廠房及設備餘額	5.23	5.36	-0.13	2.43
長期負債餘額	191.53	216.97	-25.44	11.73
權益	290.23	242.96	47.27	19.46

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。

乙、 業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本行係依據「中國輸出入銀行條例」而設立之輸出入信用專業銀行，辦理放款、保證、輸出保險及其他政府核定辦理之業務。

二、關於執行政府政策者：

(一)擴大經濟規模與營運範疇；持續推動內部組織再造，提高經營績效；積極開發新種金融商品及推展多元業務，提升自有資本效益；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化授信風險控管，提高授信資產品質，建構完善之風險管理機制；落實公司治理與資訊揭露，健全經營體質；推動數位金融，利用電子網路之便捷性，提供全方位金流服務；善用國際網路資源，加強各項資訊業務；擴增電子商務效能，增加網路行銷通路；積極參與國際金融市場，拓展境外國際金融業務，引進國際金融商品，並加強海外分支機構之設立、管理，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，加強金融消費者保護，確保客戶權益；積極配合「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」、「獎勵本國銀行辦理創意產業放款方案」，增加對中小企業及創意產業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務；提供融資資金支援綠能科技、國防產業、生技醫療、亞洲矽谷及智慧機械等五大創新產業發展。

(二)遵照本(106)年度施政方針，本行將配合政府公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，推升經濟發展動能；引進新興資訊科技，提升為民服務品質；發揮金融中介功能，持續加強對新創企業及中小企業放款，營造優質企業成長環境，創造金融與產業雙贏；開放金融資料分析應用；促進財務及業務健全經營，強化企業責任的資訊揭露；增進金融消費者保護。

(三)蔡總統於本(106)年8月31日第四次的「對外經貿戰略會談」指出，新南向政策推動已進入加速行動階段，為拓展海外工程市場，掌握新南向國家龐大的基礎建設商機，未來應仿效日本、南韓等國家做法，秉政府開發協助(ODA)模式精神，從和邦交國及新南向目標國合作推動公共工程及基礎建設著手，培養並厚植國內業者開拓海外工程能量。另並將積極研議強化輸出入銀行功能，使其功能及業務能與企業拓展海外佈局及爭取商機相

結合。本行於「經貿合作」中肩負金融支援之重要政策任務，將持續逐年按計畫增資擴大承作能量，並配合建置之「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」，積極推動政府五加二創新產業計畫，擴大出口授信範疇，加強辦理中長期貸款、保證及輸出保險，以協助廠商提高產業競爭力，促進台灣產業結構之調整，進一步帶動產業升級。

三、關於經營管理者：

(一)整合政府資源，積極配合「新南向政策」，提供廠商全方位金融支援服務

「新南向政策」是政府對外重要經貿政策，本行業務配合推動政府政策，透過發布新聞稿，積極拜會各工業區及科學園區之服務中心或管理局，辦理研討會及座談會，宣傳本行做為開拓新南向海外業務的堅強後盾。本行致力於建置完善之融資、保證及輸出保險機制，並整合行政院國家發展基金、經濟部中小企業發展基金及國貿局推貿基金等，共同以優惠條件提供廠商辦理各類貸款、保證及輸出保險，俾以最優質的金融與避險服務，全力協助廠商拓銷東協、南亞及紐澳等國市場。另為配合政府「新南向政策」，本行計劃赴印度孟買設立代表人辦事處，以期與泰國曼谷代表人辦事處互為犄角，分別協助我國企業及當地臺商拓展南亞及東協各國市場。本案業於 106 年 2 月報經本行理事會通過，5 月 4 日獲金融監督管理委員會同意，並於 106 年 11 月底向印度儲備銀行遞件申請設立孟買代表人辦事處。

(二)配合政府「五加二」新創重點產業計畫，持續推動整廠系統整合出口

行政院為打造「數位國家、創新經濟」，積極推動「五加二」新創重點產業計畫。所謂「五加二」產業是指，亞洲矽谷、生技醫療、綠能科技、智慧機械及國防航太五大產業，再加上新農業及循環經濟兩大產業。本行將加強辦理「五加二」新創重點產業計畫，提供廠商所需融資或保證等金融支援，以強化該等產業發展，提昇其國際競爭力。

(三)配合增資進度擴大承作能量，協助廠商提高競爭力，進而帶動產業升級

財政部自 105 年至 107 年止，分三年增資輸銀新臺幣 168 億元，本行將配合增資進度，逐步提升對單一企業授信總額，擴大對廠商之資金挹注並提高其承接較大型授信案件之能力，協助廠商拓展出口。本行亦積極推廣新種業務，於 106 年提供有一年以上至二年以內之營運資金需求之出口廠商可向本行申請一般出口貸款，進一步強化其出口能量；另為配合台灣產業結構調整，持續加強辦理中長期貸款及保證，以協助廠商提高產業競爭力，帶動產業升級。

(四)遵行政府「經濟體質強化措施」，協助廠商出口拓展，持續推動聯貸平台
為配合台灣產業結構的調整，財政部准由本行建構「系統、整廠及工程產業
輸出聯貸平台」，對系統、整廠及工程產業輸出等大型出口授信案件，由本行主
政結合商業銀行採聯合貸款方式，擴大輸出融資、保險與履約保證之能量，全
力協助廠商拓展出口及海外布局，擴大對業者金融支援能量。

(五)強化輸出保險行銷網絡，深化貿易金融服務廣度

本行業與 30 家商業銀行建立合作關係，共同推廣輸出保險業務，並與各公協
會密切合作，辦理業務座談會，說明本行業務，期將服務觸角伸及全省各地；且
為加強服務出口廠商，以「全球通帳款承購保險」及「信用狀買斷保險」等以商
業銀行為被保險人之保險商品，強化商銀融資保障。在本行提供避險管道之架構
下，結合商業銀行的資金通路，降低廠商帳款回收之風險並滿足廠商的融資需求。

(六)加強佈建新興市場轉融資據點，結合國際區域經濟整合新脈動

為避免我國出口貿易過於集中少數市場，不利長期均衡發展，本行除配合經
濟部重點拓銷市場政策，積極蒐集新興市場商情、調查國外買主資信，並以本行
融資及保險協助廠商爭取國外訂單與分散風險，服務地區遍布亞洲、中南美、東
歐、中東及非洲等新興市場，近年本行在新興市場融資及保險之比重皆已超過
50%。另本行於全球佈建轉融資據點多年，截至 106 年 12 月已與 25 國 69 家銀行
建立轉融資合作關係，其中包括新南向國家共 6 國 15 家銀行，透過前述合作以間
接提供當地進口商購買我國產品所需融資，提升我國出口廠商之競爭力。

(七)積極參與伯恩聯盟組織，強化國際金融合作

本行加入國際出口信用保險組織－伯恩聯盟，積極參與各項會議，近年更致力
與世界各國輸出信用機構加強跨國合作，除已與 18 家官方輸出信用機構簽訂合
作協議外，為進一步擴大業務上之實質合作，並與日本、印尼及瑞典等國之官方
輸出信用機構簽署再保險合約，不僅有效提升本行國際能見度，更有助於與國外
同業之交流與學習。

(八)整合跨部門資源，以利授信與輸保業務管理，提升工作效能

鑑於目前金融營運趨勢，作業資訊化乃提升競爭力之關鍵，為降低授信案件
報核表撰寫及報核對人工依賴程度、縮短案件報核作業時間、掌握授信案件流程，
以及減少紙張使用並同時累積資料庫，本行自 105 年開始建置「授信管理系統」，
106 年持續開發該系統，以遵循現行內外部反洗錢反資恐規定及其他規定，優化
報核表製作及其簽核流程等需求。此外，106 年度完成「資金管理系統平台提升」
作業，提升資料庫版本，並增益系統作業效能，提升運作穩定性，降低使用者操作
及維護風險。另完成「輸出保險網路服務平台核保流程功能提升」建置作業，

提供「進口商徵信報告」資料擷取欄位化，並匯入評等表製作自動化作業，以利後續上傳主機系統流程，提升核保作業效能。

(九)落實法遵、內稽、內控及風險管理機制，健全經營體質

本行已建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循制度、風險管理機制、以及防制洗錢及打擊資恐管理政策與程序。各項制度之主辦單位，均須依據法令及本行規章，協助管理階層，監督及評估本行各單位法遵、內控及內稽等之執行是否有效運作，並適時提供改進意見，以健全本行經營：

1. 本(106)年度修正「中國輸出入銀行各單位法令遵循作業考核要點」，並舉辦年度考核，各單位均重視法規訓練之實施，不僅對同仁施以適當合宜之法規訓練，並指派單位法遵主管參加合格單位辦理之法令遵循類課程，以熟稔業務相關法規，確認各項作業及管理規章均配合外部法規適時更新。另依本行法遵考核要點單位考核成績當年度未達八十分者列為法令遵循高風險單位，由法令遵循單位函請內部稽核單位列為重點查核對象。
2. 本行致力於個人資料安全維護管理事項，全行各單位每年定期檢視個資檔案清冊，並辦理個人資料安全維護管理自我評估工作，落實執行個人資料保護法相關工作。106 年度通過個資之會計師專案查核，並已出具確信報告。
3. 本行法遵長由理事會指派擔任本行防制洗錢專責主管，並於法令遵循暨法務組下設防制洗錢中心，派任專責同仁專責辦理本行防制洗錢之規劃、監督及事務相關工作，各單位並均由副主管級同仁擔任單位防制洗錢督導主管。防制洗錢中心已於 106 年 1 月 3 日正式運作。法遵長、單位法遵主管及法遵組同仁均依內控內稽實施辦法第 32 條第 4 項及第 46 條第 2 項規定，參加主管機關認定機構所舉辦三十小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。防制洗錢中心定期彙整主管或其他機關函知與本行業務相關之防制洗錢及打擊資恐法令異動暨重大制裁名單與案件，強化各單位防制洗錢相關法令概念，俾利內控機制有效運行。
4. 為有效協助本行完善內部控制制度及強健企業體質，推動內部控制三道防線理念之落實，本行於 106 年 8 月依據中華民國商業同業公會全國聯合會「銀行內部控制三道防線實務守則」增訂「銀行內部控制三道防線實施要點」，以明確釐清三道防線之權責範圍，以利各單位了解其各自在本行整體風險及控制架構所扮演之角色功能，加強風險管理及內部控制工作的溝通協調，三道防線各司其職。
5. 為確保本行流動性風險管理機制之完整性以及強化利率風險管理機制之即時性，本行於 106 年 7 月修正「流動性及利率風險管理要點」，將主管機關函知

之流動性相關限額比率納入該要點，另增列本行排除適用流動性覆蓋比率，及須遵循淨穩定資金比率相關規範（於 107 及 108 年不得低於 90%，自 109 年起則不得低於 100%），此外並增列相關預警管理機制，以避免觸及主管機關規定之適用標準，進而維持經營穩定。

6. 為配合金融監督管理委員會要求各銀行制定由理事會核定之資本適足性與風險管理資訊揭露政策，本行於 106 年 3 月修正「風險管理政策與程序」，於該要點增列本行網站「資本適足性與風險管理專區」之資訊揭露政策，內容包含資訊揭露之內部控制、執行程序及內部核決層級，以有效遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，定期公開揭露本行資本適足性與風險管理相關定性及定量資訊。
7. 完成建置本行「洗錢防制查詢系統整合 Dow Jones 資料庫」，提供現有客戶資料之批次檢核(制裁及政治人物名單)功能，已於 106 年 7 月 3 日正式上線，整合介面程式供本行其他相關系統(如「授信管理系統」)線上查詢使用，提升系統整合效能，並強化作業機制。每日依本行洗錢防制查詢系統「對現有客戶自動比對及主動通知機制」，確實監控交易及姓名檢索資料。

(十) 因應資訊環境變化，強化並提升多項資訊作業系統，降低被駭客入侵風險，並提升資訊安全設施之縱深防護能力，以確保資訊安全，更進一步提升作業效能。

1. 導入「資訊安全管理制度(ISMS)-ISO27001:2013」資訊安全國際標準，取得第三方(SGS)認證作業，除提升本行資訊安全管理能力外，並符合政府機關資安分類等級 B 級單位應辦事項規定之要求。
2. 建置「分散式阻斷服務(DDoS)攻擊防護」，及時依本行需要進行清洗流量及定期程序演練，以防遭遇 DDoS 攻擊發生而癱瘓系統，維護系統安全，降低 DDoS 攻擊對銀行營運之影響。
3. 建置「WEB 安全閘道器」作業，以完善防堵惡意軟體、Web 病毒、不當 Web 瀏覽行為及頻寬管理等機制，強化資訊安全設施之縱深防護能力。
4. 完成導入政府組態基準(Government Configuration Baseline，簡稱 GCB)，以規範資通訊終端設備(如：個人電腦)的一致性安全設定(如：密碼長度、更新期限等)，降低被駭客入侵風險，提升資安環境之防護設施。

(十一) 善盡企業社會責任，提升本行企業形象

本行為百分之百政府持有之國營輸出信用機構，除配合政府經貿政策提供各項融資、保證及保險外，基於關懷社會、回饋社會之理念，本行亦善用本行資源，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，貢獻社會不遺餘力。本行秉持著取之於社會、用之於社會之精神，以「公益活動」及「節能

減碳」作為行動方向，對這片土地付出一份心力，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。

善盡企業社會責任方面，本(106)年度辦理情形如下：

1. 為響應政府推動「綠能減碳」政策，於 106 年 3 月參與經濟部「自願性綠色電價制度計畫」，認購綠色電力，以實際行動支持台灣發展再生能源，推動低碳友善環境，減少溫室效應，對改善全球暖化問題盡一番心力。
2. 為落實關懷社會，善盡本行社會責任，鑑於愛慈社會福利基金會恩典之家愛滋寶寶照護中心提供沒有歧視、尊重隱私的專業照護，並積極努力於預防宣導教育，且經瞭解該基金會資源最為欠缺，在慈善公益團體中是最易被忽視的族群，故於 106 年 4 月提供該中心物資。希望藉由此次實際行動支持社會公益，達到拋磚引玉的效果，讓更多社會大眾共同為無辜的小生命點一盞燈，讓他們獲得存活及成長的機會。
3. 本行透過三益策略發展協會舉辦的『你的舊電腦，他的新希望』活動，結合資源回收再利用，與社會公益等雙重核心價值，轉贈給弱勢團體、偏鄉地區或低收入的國中、國小學童使用，並為協助改善城鄉之間的數位落差盡一份心力。
4. 為強化員工環境保護意識，於 106 年 12 月 9 日舉行「紅樹林生態步道淨化之旅」，除完成淨化任務外並使員工親近愛護大自然，強健身心，並獲得沿途民眾高度的肯定及迴響，為社會奉獻一己之力，以落實企業環境責任。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫：

單位：新臺幣千元

項 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
放款業務(平均餘額)	105,609,774	101,000,000	4,609,774	4.56
保證業務(承做額)	22,076,155	17,000,000	5,076,155	29.86
輸出保險業務(承做額)	115,821,758	112,500,000	3,321,758	2.95

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 105,609,774 千元，較預算數 101,000,000 千元，增加 4,609,774 千元，約 4.56%，主要係本行致力於擴展輸出融資、重大公共工程及海外投資融資等放款所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承做額為新臺幣 22,076,155 千元，較預算數 17,000,000 千元，增加 5,076,155 千元，約 29.86%，主要係本行致力於拓展國內重大公共工程及輸入等保證業務所致。

(三) 輸出保險業務：

本年度決算輸出保險承做額為新臺幣 115,821,758 千元，較預算數 112,500,000 千元，增加 3,321,758 千元，約 2.95%，主要係本行配合經貿政策，積極拓展輸出保險業務，透過聯繫公協會及合作銀行，加強「全球通帳款保險」及「信用狀貿易保險」之業務推廣所致。

(四) 金融債券發行與償還：

1. 發行情形：

(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產業升級，用以加強中長期融資業務之拓展。自 72 年 12 月 27 日發行第一期金融債券以來，迄 106 年底止，累計發行 22 期，發行金額總計新臺幣 844 億元，已償還本金 665 億元，發行餘額 179 億元。

- (2) 本年度實際發行金額 114 億元，發行期限 1 至 2 年，採固定利率單利計息，每年計付息乙次。
- (3) 本行金融債券發行期限主要選擇 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直接支應中長期融資業務外，亦可藉由換匯換利交易轉換為不同幣別資金，並用以支應不同幣別之中長期融資業務，實為本行重要之中長期資金來源。

2. 償還情形：

- (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，本年度實際還本金額 112 億元。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。

(五) 加強研究發展：

擴大我國產品行銷國際市場機會為輸出入銀行之重要任務與使命，而轉融資業務為經由與國內外金融機構合作以協助廠商拓展新興市場之利器。106 年度研究主題為「輸出入銀行轉融資業務協助拓展新興市場之探討」，研究目的係解析間接買方信用之推動及透過國際輸出金融機構所辦理之情形，配合我國之貿易型態，期能做為我輸出入銀行轉融資業務協助拓展新興市場之參考。

(六) 員工訓練方面：

- 1.自辦教育訓練以語文班（英、日、西班牙語）、專題演講、業務訓練及出國報告經驗心得分享等方式辦理，參訓同仁共計1,606人次；就情緒管理、產業發展趨勢與企業經營、跨國併購與參股研析、國際會議英語、匯利率衍生性商品(FX Swap/Forwards商品介紹)、匯利率衍生性商品(CCS/IRS商品介紹)、國內外防制洗錢及打擊資恐之介紹、英語簡報技巧、IFRS9導入對銀行業授信審查之影響、出入公共場所應注意事項、私募與參股案例研討、勞工安全衛生實務、潛意識簡報吸睛術、性別主流化－從大法官釋字第748號談起、專案融資、境外公司OBU法人文件盤點、審視、台灣新國病-肺癌的篩檢與防治等，聘請學者專家做精闢之專題演講。為協助新進人員認識本行業務及注意事項，辦理新進人員教育訓練。另依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，舉辦「自行查核訓練及法令遵循之法規訓練」；為有計畫培育人才、增進專業能力，訂定每位同仁應達成訓練之基本時數，鼓勵同仁吸收新知。
- 2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，包括2017全球經濟大趨勢、新修訂勞動基準法內容及因應、國際金融業洗錢防制實務-以美國、香港為例說明會、採購進階實務-預算執行、底價訂定與限制性招標、新南向政策-商機與展望國際研討會、經貿變局對經貿自由化及區域整合之影響與展望國際研討會、東協新三寶(柬埔寨、緬甸、寮國)投資與貿易商機、採購程序與法制研討實務課程、裁罰案件常見缺失研討、106年度信保業務講習、性別預算教育訓練、採購專業人員基礎訓練班、公司治理法制與董監事義務、106年度員工廉政教育訓練暨聯合國反貪腐公約電影賞析教育、洗錢防制相關法規案例、防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班、法令遵循人員職前研習班、台資銀行前進大陸實務系列課程-風險管理與內部稽核篇、2017綠色金融系列活動-風能融資工作坊、國際離岸風電產業趨勢研討會、簽署人員共同科目課程及法務簽署人員選修課程之相關專業課程等計403人次。
- 3.為落實本行法令遵循制度，就年度金檢重點、法令異動或因應同仁建議，聘請外部專家或自行辦理法規教育訓練，本年度法令遵循暨法務組舉辦教育訓練計10場次，並且於全行性會議及新進同仁訓練

課程中宣導各項業務相關法令，內容涵蓋授信案例法律面分析、洗錢防制及打擊資恐相關規範、催收業務相關法令、個人資料保護法、金融消費者保護法等。另為鼓勵各單位就業務需求、因應法令異動向單位同仁辦理法規教育訓練，加強同仁依法令及內部規章執行業務之觀念，本年度各單位自辦教育訓練次數總計146次。本行亦於本(106)年11月針對業務單位舉辦法規測驗，強化業務同仁確實瞭解執行業務所應遵循法規。

(七) 環境保護方面：

1. 本年度經執行各項節約措施，依「政府機關及學校節約能源行動計畫」，用電量、用水量、用油量，分別較104年度(基期年)減少1.61%、0.48%、5.46%，用紙量與104年度相同，各項能源均達成節約目標。
2. 為提升職場安全與保障員工身心健康，請清潔公司派員駐守本行，隨時維持環境整潔，定期打蠟清潔、更換盆景、懸掛藝品及畫作美化環境。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出，均為不動產、廠房及設備：

- (一) 編列情形：本年度可用預算數為新臺幣18,547,000元，其中房屋及建築2,860,000元，機械及設備7,270,000元，交通及運輸設備885,000元，什項設備5,532,000元，租賃權益改良2,000,000元。
- (二) 執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣15,645,878元，其中房屋及建築2,858,372元，機械及設備7,175,831元，交通及運輸設備695,117元，什項設備4,916,558元，佔可用預算數執行率為84.36%。因本行理事會於本(106)年7月決議通過撤銷赴中國大陸設立上海代表人辦事處，相關預算2,812,000元不予執行。排除上開項目後，本行執行率達99.43%。

三、資金之轉投資及其盈虧：

- (一) 資金之轉投資：本年度無增加或收回轉投資。

（二）盈虧情形

1. 本行投資「台北外匯經紀股份有限公司」新臺幣 7,000,000 元，本年度決算計獲配現金股利 2,800,000 元，報酬率達 40%，與預算數相同。
2. 本行投資「財金資訊股份有限公司」新臺幣 45,500,000 元，本年度決算計獲配現金股利 15,438,150 元，報酬率達 33.93%，較預算數 13,063,000 元，增加 2,375,150 元，約 18.18%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。
3. 本行投資「台灣金聯資產管理股份有限公司」新臺幣 37,500,000 元，本年度決算計獲配現金股利 3,010,013 元，報酬率達 8.03%，較預算數 2,700,000 元，增加 310,013 元，約 11.48%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。

四、增資計畫執行情形：

依據行政院核定「商品出口轉型行動方案」之強化輸銀功能，本行自 105 年起分三年辦理增資新臺幣 200 億元，以擴大業務承作能量。105 年度業獲國庫挹注新臺幣 38 億元，辦理現金增資，另法定盈餘公積轉帳增資新臺幣 62 億元，105 年度增資共計新臺幣 100 億元，本行實收資本額由新臺幣 120 億元提高為新臺幣 220 億元。106 年度獲國庫現金增資新臺幣 50 億元，實收資本額由新臺幣 220 億元提高為新臺幣 270 億元。

參、營業損益之經過

- 一、本年度決算營業總收入（包括營業收入及營業外收入）2,428,944,439.23 元，較預算數 2,111,929,000 元，增加 317,015,439.23 元，約 15.01%，主要係因放款、輸保及保證營運量較預算為高，致利息收入、保費收入及保證手續費收入增加，暨總行土地及地上權被徵收所獲利益，惟本年度攤回再保賠款與給付實際數較少，增減互抵所致。
- 二、本年度決算營業總支出（包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用）：1,781,554,121.22 元，較預算數 1,639,618,000 元，增加 141,936,121.22 元，約 8.66%，主要係因借入款量及利率均較預算為高，致利息費用增加，及為健全經營，增提備抵呆帳，惟本年度保險賠款與給付實際數較少及撙節各項費用，增減互抵所致。

三、以上收支相抵後，本年度決算淨利為 647,390,318.01 元，較預算數 472,311,000 元，增加 175,079,318.01 元，約 37.07%，主要係輸保、放款及保證營運量增加，致輸保業務淨收益、利息淨收益及保證手續費收入增加，暨總行土地及地上權被徵收利益，加上撙節各項費用，惟增提備抵呆帳，增減互抵所致。

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目	年度	102	103	104	105	106
收入						
營業收入	1,776,202	1,974,606	2,049,534	2,163,120	2,339,347	
營業外收入	5,923	3,283	2,888	17,702	89,597	
收入合計	1,782,125	1,977,889	2,052,422	2,180,822	2,428,944	
支出						
營業成本	838,155	934,284	980,374	1,064,200	1,139,256	
營業費用	462,611	478,412	497,102	502,211	517,141	
營業外費用	58,330	79,616	88,813	92,219	80,884	
所得稅費用(利益-)	33,467	33,066	36,914	38,446	44,273	
支出合計	1,392,563	1,525,378	1,603,203	1,697,076	1,781,554	
淨利	389,562	452,511	449,219	483,746	647,390	

註：102-105年度為審定決算數，其中102-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘為 651,687,764.01 元，包括本期淨利 647,390,318.01 元，以及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 4,297,446.00 元。

二、按分配程序分配情形：

- (一) 填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數（精算損失），計 6,520,907.00 元。
- (二) 法定公積 256,347,764.40 元：按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數（精算損失）後提列 40%。
- (三) 特別公積 110,783,009.20 元：依據金融監督管理委員會訂頒之「保

險業各種準備金提存辦法」規定，提列特別準備 9,509,722.00 元，以及依行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函，提列輸出保險準備 101,273,287.20 元。

(四) 官息 278,036,083.41 元：係將本年度可分配盈餘 651,687,764.01 元，經填補虧損及以上(二)及(三)項分配後，其餘 278,036,083.41 元，全數分配為官息。

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

年度 項目	102	103	104	105	106
盈餘分配					
股(官)息紅利	159,263	176,861	161,562	182,174	278,036
填補虧損			1,890		6,521
法定公積	155,825	181,005	178,932	193,498	256,348
特別公積	74,670	102,221	106,835	108,867	110,783
未分配盈餘					
合計	389,758	460,087	449,219	484,539	651,688

註：102-105 年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形

一、營業活動之現金流量：本年度決算營業活動之淨現金流出 7,721,356,875.00 元，包括：

- (一) 稅前淨利 691,663,339.01 元。
- (二) 利息股利之調整淨減 1,226,807,579.21 元。
- (三) 調整項目淨減 8,327,275,747.37 元。
- (四) 收取利息 1,852,011,632.55 元。
- (五) 支付利息 673,041,845.98 元。
- (六) 支付所得稅 37,906,674.00 元。

二、投資活動之現金流量：本年度決算投資活動之淨現金流入 82,745,349.86 元，包括：

- (一) 減少不動產、廠房及設備 97,572,147.00 元。
- (二) 無形資產及其他資產淨增 20,429,082.14 元。
- (三) 收取股利 21,248,163.00 元。
- (四) 增加不動產、廠房及設備 15,645,878.00 元。

三、籌資活動之現金流量：本年度決算籌資活動之淨現金流入 7,896,567,367.36 元，包括：

- (一) 短期債務淨增 3,000,000,000.00 元
- (二) 金融債券淨增 3,900,000,000.00 元。
- (三) 央行及同業融資淨減 1,211,057,237.60 元。
- (四) 增加非流動金融負債 1,157,155,203.00 元。
- (五) 其他負債淨減 45,117,783.06 元。
- (六) 資本淨增 5,000,000,000.00 元。
- (七) 減少非流動金融負債 3,700,000,000.00 元。
- (八) 發放現金股利 204,412,814.98 元。

四、匯率影響數現金流入：-5,781,728.29 元。

五、以上各活動及匯率影響數所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金之淨增 252,174,113.93 元，係減少現金 46,064.00 元，增加存放銀行同業 239,015,242.91 元，增加可自由動用之存放央行 13,204,935.02 元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 8,694,898,953.26 元，占資產總額 7.60%。
- (二) 押匯貼現及放款 104,745,478,078.86 元，占資產總額 91.59%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 262,425,848.00 元，占資產總額 0.23%。
- (四) 不動產、廠房及設備 522,999,533.35 元，占資產總額 0.46%。
- (五) 無形資產 44,608,086.00 元，占資產總額 0.04%。
- (六) 其他資產 87,504,377.43 元，占資產總額 0.08%。

以上資產總額為 114,357,914,876.90 元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 28,433,293,210.60 元，占資產總額 24.86%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 17,894,195,154.00 元，占資產總額 15.65%。
- (三) 央行及同業融資 17,576,882,647.59 元，占資產總額 15.37%。
- (四) 長期負債 19,152,500,859.00 元，占資產總額 16.75%。
- (五) 其他負債 2,278,178,768.47 元，占資產總額 1.99%。

以上負債總額為 85,335,050,639.66 元。

三、權益之內容：

- (一) 資本 27,000,000,000.00 元，占資產總額 23.61%。

(二) 保留盈餘 2,102,029,105.59 元，占資產總額 1.84%。

(三) 累積其他綜合損益 -265,482,196.10 元，占資產總額 -0.23%。

(四) 首次採用國際財務報導準則調整數 186,317,327.75 元，占資產總額 0.16%。

以上權益總額為 29,022,864,237.24 元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	102	103	104	105	106
資產						
流動資產		7,320,246	7,154,794	8,586,189	8,632,586	8,694,899
押匯貼現及放款		89,540,135	91,644,375	98,666,350	101,954,516	104,745,478
基金、投資及長期應收款		347,289	280,366	272,636	231,576	262,426
不動產、廠房及設備		475,847	515,928	533,159	535,835	523,000
無形資產、生物及其他資產		191,158	642,683	453,673	185,318	132,112
資產總額		97,874,675	100,238,146	108,512,007	111,539,831	114,357,915
負債						
流動負債		34,891,174	31,707,225	35,836,426	30,531,036	28,433,293
存款、匯款及金融債券		7,999,698	8,999,526	5,999,868	13,997,031	17,894,195
央行及同業融資		15,701,382	15,533,579	18,577,471	18,787,940	17,576,883
長期負債		18,189,278	22,162,069	25,661,196	21,696,899	19,152,501
其他負債		1,976,834	2,043,773	2,106,586	2,230,478	2,278,179
負債總額		78,758,366	80,446,172	88,181,547	87,243,384	85,335,051
權益						
資本		12,000,000	12,000,000	12,000,000	22,000,000	27,000,000
公積及盈餘（虧損一）		7,063,540	7,346,766	7,632,533	1,734,898	2,102,029
累積其他綜合損益		-137,846	254,593	507,312	370,934	-265,482
首次採用國際財務報導準則 調整數		190,615	190,615	190,615	190,615	186,317
權益總額		19,116,309	19,791,974	20,330,460	24,296,447	29,022,864
負債及權益總額		97,874,675	100,238,146	108,512,007	111,539,831	114,357,915

註：102-105 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一) 權益對資產總額比率：本年度決算權益 29,022,864,237.24 元，除以資產總額 114,357,914,876.90 元，其比率為 25.38%，較上年度決算 21.78% 為高，主要係本年度現金增資；另較本年度預算 26.98% 為低，主要係本年度放款餘額增加，使資產總額提高所致。
- (二) 權益對長期資本比率：本年度決算權益 29,022,864,237.24 元，除以長期負債與權益總額 48,175,365,096.24 元，其比率為 60.24%，較上年度決算 52.83% 為高，主要係本年度現金增資；另較本年度預算 67.61% 為低，主要係本年度發行金融債券增加所致。
- (三) 負債總額對權益倍數：本年度決算負債總額 85,335,050,639.66 元，除以權益 29,022,864,237.24 元，其倍數為 2.94，較上年度決算 3.59 為低，主要係本年度現金增資；另較本年度預算 2.71 為高，主要係本年度發行金融債券增加所致。

二、經營比率：

- (一) 營業利益率：本年度決算營業利益 682,950,339.84 元，除以營業收入 2,339,347,404.09 元，其比率為 29.19%，較本年度預算 28.22% 及上年度決算 27.59% 均高。
- (二) 淨利率：本年度決算淨利 647,390,318.01 元，除以營業收入 2,339,347,404.09 元，淨利率為 27.67%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 27.67 元，較本年度預算 22.39% 及上年度決算 22.36% 均高。
- (三) 權益報酬率：本年度決算淨利 647,390,318.01 元，除以平均權益 26,659,655,776.89 元，其比率為 2.43%，較本年度預算 1.76% 及上年度決算 2.17% 均高。
- (四) 每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額 105,609,773,595 元，除以平均員工人數 220 人，每一員工放款額為 480,044,425.43 元，較本年度預算 427,966,101.69 元及上年度決算 477,238,951.91 元均高。
- (五) 存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入 1,766,491,588.90 元，與資金成本 640,836,849.78 元之差為 1,125,654,739.12 元，除以放款平均餘額 105,609,773,595 元，其差距率為 1.07%，較本年度預算 1.08% 及上年度決算 1.13% 均低。

三、成長比率：

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入 2,339,347,404.09 元，較上年度決算數 2,163,120,000.20 元，增加 8.15%，增幅較本年度預算 4.60% 及上年度決算 5.54% 均高。
- (二)權益成長率：本年度決算權益 29,022,864,237.24 元，較上年度決算數 24,296,447,316.54 元，增加 19.45%，與本年度預算 22.91% 及上年度決算 19.51% 相較增加幅度較小。
- (三)中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額 84,823,902,702.45 元，較上年度決算 83,393,600,740.47 元，增加 1.72%，增幅較上年度決算 2.06% 為少，但較本年度預算減幅 0.12% 為高。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項目 年度	102	103	104	105	106
營業利益率(%)	26.77	28.46	27.91	27.59	29.19
營業利益	475,436	561,910	572,058	596,710	682,950
營業收入	1,776,202	1,974,606	2,049,534	2,163,120	2,339,347
淨利率(%)	21.93	22.92	21.92	22.36	27.67
本期淨利	389,562	452,511	449,219	483,746	647,390
營業收入	1,776,202	1,974,606	2,049,534	2,163,120	2,339,347
每股盈餘(元)	0.21	0.25	0.25	0.24	0.26
本期淨利-特別股股利	389,562	452,511	449,219	483,746	647,390
普通股流通在外股數(註)	1,820,000	1,820,000	1,820,000	2,041,667	2,483,333
總資產報酬率(%)	0.41	0.46	0.43	0.44	0.57
本期淨利	389,562	452,511	449,219	483,746	647,390
平均資產總額	96,034,990	99,056,411	104,375,077	110,025,919	112,948,873
權益報酬率(%)	2.06	2.33	2.24	2.17	2.43
本期淨利	389,562	452,511	449,219	483,746	647,390
平均權益總額	18,933,133	19,454,142	20,061,217	22,313,454	26,659,656

- 註：1. 102-105 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。
 2. 本行 105 年 6 月 1 日現金增資新臺幣 38 億元及法定盈餘公積轉增資新臺幣 62 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 220 億元，資本額以公積轉增資部分，追溯調整表列 102-104 年度每股盈餘。
 3. 本(106)年度分別於 6 月 1 日及 8 月 1 日現金增資新臺幣 45 億元及新臺幣 5 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 270 億元。
 4. 本行非公司組織，為便於分析，按每股 10 元設算股數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形

一、考核獎金：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理要點及財政部所屬國營金融保險事業機構人員考核辦法規定，預算按編制內員工 236 人，每人 2 個月薪給總額核算，計編列 37,715,000 元，決算按決算人數 229 人估提 2 個月薪給總額，計 33,597,282.71 元。

二、績效獎金：

- (一) 本年度預算經衡酌經營狀況、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 22,629,000 元。
- (二) 本年度決算稅前淨利 691,663,339.01 元，考量以下政策因素影響金額計 -139,404,005 元，調整為 552,259,334.01 元：
1. 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，本年度決算數利息收入減少 21,559,299 元(以營運量 4,311,859,823 元，該基金方案利率減 0.5% 計算)，利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 46,200,000 元(以營運量 6,000,000,000 元，推廣貿易基金提供利率 0.08%，與同業拆放利率 0.85%，成本利差 0.77% 計算)，合計增加盈餘 24,640,701 元。已編列預算數減少盈餘 6,000,000 元(利息收入減少 30,000,000 元，利息費用減少 24,000,000 元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為 -30,640,701 元。
 2. 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，本年度決算數利息收入減少 71,677,650 元(以營運量 16,290,375,000 元，該基金方案利率減 0.44% 計算)，該基金提供較低利資金，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 91,226,100 元(以營運量 10,860,250,000 元，國發基金提供利率 0.01%，與同業拆放利率 0.85%，成本利差 0.84% 計算)，合計增加盈餘計 19,548,450 元。已編列預算數減少盈餘 16,100,000 元(利息收入減少 50,100,000 元，利息費用減少 34,000,000 元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為 -35,648,450 元。
 3. 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，本年度國貿局應支應理賠款超過補助款差額 13,946,880 元。已編列預算數 1,000,000 元，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為 12,946,880 元。

4. 本行總行部分土地及地上權因臺北都會區大眾捷運系統萬大一中和一樹林線第一期工程被徵收，配發補償費 86,061,734 元，隨同增加盈餘 86,061,734 元。已編列預算數 0 元，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為 -86,061,734 元。

5. 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 -139,404,005 元。

(三) 本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計 552,259,334.01 元，較法定預算盈餘 515,394,000 元超前 7.15%，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，按決算人數 229 人估提 2.4 個月薪給總額，計 40,312,174.64 元。

三、本年度經營績效獎金係按決算稅前淨利估提，惟實際核發時，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及淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

丙、決算主要表

損 益 表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
2,163,120,000.20	營業收入	41	2,339,347,404.09	2,109,929,000	229,418,404.09	10.87
2,163,120,000.20	金融保險收入	4103	2,339,347,404.09	2,109,929,000	229,418,404.09	10.87
1,667,191,409.98	利息收入	410301	1,852,847,204.99	1,627,133,000	225,714,204.99	13.87
289,516,865.92	保費收入	410302	303,654,156.28	281,250,000	22,404,156.28	7.97
51,596,329.20	再保佣金收入	410303	58,659,277.08	43,200,000	15,459,277.08	35.79
62,600,984.58	手續費收入	410305	71,247,048.28	56,783,000	14,464,048.28	25.47
50,310,945.52	攤回再保賠款與給付	410321	26,665,842.46	80,000,000	-53,334,157.54	-66.67
8,885,032.00	收回未滿期保費準備	410325				
10,609,965.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	5,025,712.00	1,000,000	4,025,712.00	402.57
22,408,468.00	以成本衡量之金融資 產利益	410346	21,248,163.00	18,563,000	2,685,163.00	14.47
	外幣兌換利益	410353		2,000,000	-2,000,000.00	-100.00
1,064,199,629.38	營業成本	51	1,139,256,032.11	933,645,000	205,611,032.11	22.02
1,064,199,629.38	金融保險成本	5103	1,139,256,032.11	933,645,000	205,611,032.11	22.02
410,608,428.94	利息費用	510301	637,401,353.78	417,403,000	219,998,353.78	52.71
129,016,056.00	保險費用	510302	137,475,837.41	135,000,000	2,475,837.41	1.83
1,871,641.40	佣金費用	510304	2,873,618.90	5,000,000	-2,126,381.10	-42.53
21,548,841.60	手續費用	510305	21,389,080.65	22,684,000	-1,294,919.35	-5.71
365,384,427.76	各項提存	510311	265,941,911.16	215,208,000	50,733,911.16	23.57
63,826,330.10	保險賠款與給付	510321	36,818,421.84	81,000,000	-44,181,578.16	-54.55
	提存未滿期保費準備	510325	2,974,136.00	10,000,000	-7,025,864.00	-70.26
24,149,762.00	提存賠款準備	510327	24,198,913.00	36,000,000	-11,801,087.00	-32.78
42,746,474.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	8,461,208.00	11,350,000	-2,888,792.00	-25.45
5,047,667.58	外幣兌換損失	510353	1,721,551.37		1,721,551.37	
1,098,920,370.82	營業毛利（毛損）	61	1,200,091,371.98	1,176,284,000	23,807,371.98	2.02
502,210,689.03	營業費用	52	517,141,032.14	580,962,000	-63,820,967.86	-10.99
435,534,081.03	業務費用	5202	445,389,877.14	502,046,000	-56,656,122.86	-11.29
435,534,081.03	業務費用	520201	445,389,877.14	502,046,000	-56,656,122.86	-11.29
63,027,006.00	管理費用	5203	67,547,074.00	74,596,000	-7,048,926.00	-9.45
63,027,006.00	管理費用	520301	67,547,074.00	74,596,000	-7,048,926.00	-9.45
3,649,602.00	其他營業費用	5298	4,204,081.00	4,320,000	-115,919.00	-2.68
1,785,697.00	研究發展費用	529801	1,617,698.00	1,625,000	-7,302.00	-0.45
1,863,905.00	員工訓練費用	529802	2,586,383.00	2,695,000	-108,617.00	-4.03
596,709,681.79	營業利益（損失）	62	682,950,339.84	595,322,000	87,628,339.84	14.72
17,701,527.66	營業外收入	49	89,597,035.14	2,000,000	87,597,035.14	4,379.85

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
	17,701,527.66	其他營業外收入	4998	89,597,035.14	2,000,000	87,597,035.14
		處分不動產、廠房及 設備利益	499826	83,317,436.00		83,317,436.00
17,701,527.66	什項收入	499898	6,279,599.14	2,000,000	4,279,599.14	213.98
92,219,223.02	營業外費用	59	80,884,035.97	81,928,000	-1,043,964.03	-1.27
92,219,223.02	其他營業外費用	5998	80,884,035.97	81,928,000	-1,043,964.03	-1.27
87,448,825.00	優存超額利息	599807	77,073,746.00	77,519,000	-445,254.00	-0.57
732,995.42	資產報廢損失	599835	277,177.35	142,000	135,177.35	95.20
4,037,402.60	什項費用	599898	3,533,112.62	4,267,000	-733,887.38	-17.20
-74,517,695.36	營業外利益（損失）	63	8,712,999.17	-79,928,000	88,640,999.17	-110.90
522,191,986.43	稅前淨利（淨損）	64	691,663,339.01	515,394,000	176,269,339.01	34.20
38,446,255.00	所得稅費用（利益）	65	44,273,021.00	43,083,000	1,190,021.00	2.76
483,745,731.43	繼續營業單位本期淨 利（淨損）	66	647,390,318.01	472,311,000	175,079,318.01	37.07
483,745,731.43	本期淨利（淨損）	68	647,390,318.01	472,311,000	175,079,318.01	37.07

損 益 表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
-135,584,756.20	本期其他綜合損益(稅後淨額)	71	-642,937,313.90	236,250,000	-879,187,313.90	-372.14
793,606.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額)	7102	-6,520,907.00		-6,520,907.00	
956,152.00	確定福利計畫之再衡量數	710201	-7,856,513.00		-7,856,513.00	
-162,546.00	與不重分類之項目相關之所得稅	710298	1,335,606.00		1,335,606.00	
-136,378,362.20	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)	7103	-636,416,406.90	236,250,000	-872,666,406.90	-369.38
-136,378,362.20	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	710301	-636,416,406.90	236,250,000	-872,666,406.90	-369.38

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 106 年度

壹：課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	依 稅 法 規 定 調 整 數					
		借 方	貸 方	調整後決算數	稅 率	遞延部分 (+ 或 -)	非遞延 部分
營業收入	2,339,347,404.09			2,374,665,737.26			
金融保險收入	2,339,347,404.09			2,374,665,737.26			
		1,639,169.00	(註一)		17%	-278,658	
			(註二)	41,006,661.00	17%	6,971,132	
		4,049,158.83	(註三)		17%	-688,357	
營業成本	1,139,256,032.11			1,098,946,410.35			
金融保險成本	1,139,256,032.11			1,098,946,410.35			
		5,536,742.07	(註四)		17%	-941,246	
			(註五)		17%	-264,065	
		1,553,327.00			12%	7,263,518	
			(註六)	60,529,324.86			
		13,129,634.03	(註七)		17%	-2,232,039	
營業毛利	1,200,091,371.98			1,275,719,326.91			
營業費用	517,141,032.14			508,746,943.14			
		(註八)	431,064.00		17%	73,280	
		(註九)	7,963,025.00		17%	1,353,712	
營業利益	682,950,339.84			766,972,383.77			
營業外收入	89,597,035.14			89,597,035.14			
營業外費用	80,884,035.97			80,884,035.97			
營業外利益	8,712,999.17			8,712,999.17			
稅前淨利	691,663,339.01	25,908,030.93	109,930,074.86	775,685,382.94		11,257,277	

註一：本年度金融資產未實現評價利益1,639,169.00元，其所得稅影響數278,658元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數41,006,661.00元，其所得稅影響數6,971,132元。

註三：本年度未實現兌換利益4,049,158.83元，其所得稅影響數688,357元。

註四：上年度未實現兌換損失迴轉數5,536,742.07元，其所得稅影響數941,246元。

註五：上年度金融負債未實現評價損失迴轉數1,553,327.00元，其所得稅影響數264,065元。

註六：本年度備抵呆帳餘額超限數60,529,324.86元，其所得稅影響數7,263,518元。

註七：以前年度保證責任準備餘額超限數13,129,634.03元，其所得稅影響數2,232,039元。

註八：本年度認列退休金費用超過提撥數431,064.00元，其所得稅影響數73,280元。

註九：本年度認列退休人員優存息費用超過實際支付數7,963,025.00元，其所得稅影響數1,353,712元。

註十：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算損失7,856,513.00元，其所得稅影響數1,335,606元。

註十一：以前年度估計應付土地增值稅本年度迴轉數2,581,310元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 106 年度

27

貳：遞延所得稅明細表

單位：新臺幣元

發生年度	項目及內容	截至上年度止累計數		本年度發生或迴轉數		截至本年度止累計數	
		借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
105	金融商品之評價利益及損失		6,707,067	6,971,132	264,065		-
105	兌換損失（評價戶）	941,246			941,246	-	
106	金融商品之評價利益及損失				278,658		278,658
106	兌換利益（評價戶）				688,357		688,357
106	備抵呆帳提存數超限	24,971,319		7,263,518		32,234,837	
106	保證準備提存數超限	2,232,039			2,232,039	-	
106	認列退休及離職金費用超過提撥數	17,695,636		1,408,886		19,104,522	
106	認列退休人員優存息費用超過支付數	33,638,438		1,353,712		34,992,150	
	合計	79,478,678	6,707,067	16,997,248	4,404,365	86,331,509	967,015

參：所得稅計算

課稅所得=稅前財務所得691,663,339.01元+依稅法規定調整數84,022,043.93元

－ 免稅所得 644,070,417.71元 (詳附註)= 131,614,965.23元

一般所得稅額=課稅所得 x 稅率17% = 22,374,544元

基本稅額=【課稅所得131,614,965.23元+OBU免稅盈餘353,148,435.67元－免稅額 500,000元】x 稅率12%
=58,111,608元

本年度應付所得稅=以一般所得稅額與基本稅額比較取其高者=58,111,608元

本年度所得稅費用=應付所得稅－遞延所得稅資產(負債)淨變動數(不含確定福利計畫精算損益之影響數)
－估計應付土地增值稅迴轉數
=58,111,608元-11,257,277元-2,581,310元=44,273,021元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分184,638,348.67+手續費收入部分1,718,034.37)元
+OBU免稅盈餘353,148,435.67元+轉投資利益21,248,163.00元+土地徵收利益83,317,436.00元
= 644,070,417.71元

(一)輸出保險業務免稅淨收益部分=保費收入303,654,156.28元+再保佣金收入58,659,277.08元
+ 摊回再保賠款與給付26,665,842.46元－保險費用137,475,837.41元
－佣金費用2,873,618.90元－保險賠款與給付36,818,421.84元
－提存未滿期保費準備2,974,136.00元－提存賠款準備24,198,913.00元
=184,638,348.67元

(二)輸出保險業務免稅手續費收入部分=(稅前盈餘 - 輸保業務免稅淨收益 - OBU免稅盈餘 - 土地徵收利益) x

輸出保險業務手續費收入
(*全行營業收入 - OBU營業收入)
=(691,663,339.01元 - 184,638,348.67元 - 353,148,435.67元- 83,317,436.00) x
22,552,787.00元
(1,950,368,128.27元 - 1,024,132,423.05元)
= 1,718,034.37元

* 本年度全行營業收入2,339,347,404.09元，扣除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及收回未滿期保費準備，計1,950,368,128.27元

中國輸出入銀行
盈虧撥補表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目		決算數	預算數	比 較 增 減	
				金額	%
盈餘之部	81	651,687,764.01	472,311,000	179,376,764.01	37.98
本期淨利	8101	647,390,318.01	472,311,000	175,079,318.01	37.07
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	4,297,446.00		4,297,446.00	
合計		651,687,764.01	472,311,000	179,376,764.01	37.98
分配之部	82	651,687,764.01	472,311,000	179,376,764.01	37.98
中央政府所得者	8201	278,036,083.41	200,917,000	77,119,083.41	38.38
股（官）息紅利	820101	278,036,083.41	200,917,000	77,119,083.41	38.38
留存事業機關者	8207	373,651,680.60	271,394,000	102,257,680.60	37.68
填補虧損	820701	6,520,907.00		6,520,907.00	
法定公積	820703	256,347,764.40	188,924,000	67,423,764.40	35.69
特別公積	820704	110,783,009.20	82,470,000	28,313,009.20	34.33
合計		651,687,764.01	472,311,000	179,376,764.01	37.98
虧損之部	83	6,520,907.00		6,520,907.00	
其他綜合損益轉入數	8304	6,520,907.00		6,520,907.00	
合計		6,520,907.00		6,520,907.00	
填補之部	84	6,520,907.00		6,520,907.00	
事業機關負擔者	8406	6,520,907.00		6,520,907.00	
撥用盈餘	840601	6,520,907.00		6,520,907.00	
合計		6,520,907.00		6,520,907.00	

本年度本期淨利為647,390,318.01元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數4,297,446.00元，共有可分配盈餘651,687,764.01元，分配如下：

- (一) 填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(精算損失)，計6,520,907.00元。
- (二) 提列法定公積：按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數(精算損失)後提40%，計256,347,764.40元。
- (三) 提列特別公積：依據金融監督管理委員會訂頒之「保險業各種準備金提存辦法」規定，提列特別準備9,509,722.00元，以及依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函，提列輸出保險準備101,273,287.20元，合計110,783,009.20元。
- (四) 官息：可分配盈餘651,687,764.01元，經填補虧損及以上(二)、(三)項分配後，其餘278,036,083.41元悉數解繳國庫。

現金流量表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
營業活動之現金流量	90	-7,721,356,875.00	-3,845,252,000	-3,876,104,875.00	100.80
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	691,663,339.01	515,394,000	176,269,339.01	34.20
稅前淨利（淨損－）	9003	691,663,339.01	515,394,000	176,269,339.01	34.20
利息股利之調整	9004	-1,226,807,579.21	-1,215,243,000	-11,564,579.21	0.95
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-535,144,240.20	-699,849,000	164,704,759.80	-23.53
調整項目	9006	-8,327,275,747.37	-4,298,953,000	-4,028,322,747.37	93.70
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-8,862,419,987.57	-4,998,802,000	-3,863,617,987.57	77.29
收取利息	9008	1,852,011,632.55	1,621,133,000	230,878,632.55	14.24
支付利息	9010	-673,041,845.98	-429,703,000	-243,338,845.98	56.63
支付所得稅	9012	-37,906,674.00	-37,880,000	-26,674.00	0.07
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-7,721,356,875.00	-3,845,252,000	-3,876,104,875.00	100.80
投資活動之現金流量	92	82,745,349.86	-24,934,000	107,679,349.86	-431.86
減少不動產、廠房及設備	9205	97,572,147.00		97,572,147.00	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-20,429,082.14	-24,950,000	4,520,917.86	-18.12
收取股利	9210	21,248,163.00	18,563,000	2,685,163.00	14.47
增加不動產、廠房及設備	9215	-15,645,878.00	-18,547,000	2,901,122.00	-15.64
投資活動之淨現金流入（流出－）	93	82,745,349.86	-24,934,000	107,679,349.86	-431.86
籌資活動之現金流量	94	7,896,567,367.36	4,101,351,000	3,795,216,367.36	92.54
短期債務淨增（淨減－）	9401	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	
金融債券淨增（淨減－）	9403	3,900,000,000.00	2,700,000,000	1,200,000,000.00	44.44
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	-1,211,057,237.60	-200,000,000	-1,011,057,237.60	505.53
增加非流動金融負債	9406	1,157,155,203.00	500,000,000	657,155,203.00	131.43
其他負債淨增（淨減－）	9407	-45,117,783.06	2,268,000	-47,385,783.06	-2,089.32
增加資本、公積及填補虧損	9408	5,000,000,000.00	5,000,000,000		
減少非流動金融負債	9411	-3,700,000,000.00	-3,700,000,000		

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
發放現金股利	9414	-204,412,814.98	-200,917,000	-3,495,814.98	1.74
籌資活動之淨現金流入（流出-）	95	7,896,567,367.36	4,101,351,000	3,795,216,367.36	92.54
匯率影響數	96	-5,781,728.29	2,000,000	-7,781,728.29	-389.09
現金及約當現金之淨增（淨減-）	97	252,174,113.93	233,165,000	19,009,113.93	8.15
期初現金及約當現金	98	8,077,333,601.60	7,056,952,000	1,020,381,601.60	14.46
期末現金及約當現金	99	8,329,507,715.53	7,290,117,000	1,039,390,715.53	14.26

- 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）。
- 3.不影響現金流量之投資及籌資活動包括：本年度依國際財務報導準則第4號之規定，將輸保業務提存之未滿期保費準備及賠款準備屬分出再保險業務部分，帳列再保險準備資產與負債準備，均減少32,555,455元。

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國106年12月31日

31

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	本年度 決算數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
資產	1	114,357,914,876.90	111,539,831,231.03	2,818,083,645.87	2.53
流動資產	11	8,694,898,953.26	8,632,586,079.69	62,312,873.57	0.72
現金	1101	274,000.00	320,064.00	-46,064.00	-14.39
庫存現金	110101	3,000.00	9,000.00	-6,000.00	-66.67
零用及週轉金	110104	271,000.00	271,000.00		
待交換票據	110105		40,064.00	-40,064.00	-100.00
存放銀行同業	1102	699,262,001.74	460,246,758.83	239,015,242.91	51.93
存放銀行同業	110201	165,022,001.74	231,366,758.83	-66,344,757.09	-28.68
拆放銀行同業	110205	534,240,000.00	228,880,000.00	305,360,000.00	133.41
存放央行	1103	29,971,713.79	16,766,778.77	13,204,935.02	78.76
存放央行	110301	29,971,713.79	16,766,778.77	13,204,935.02	78.76
流動金融資產	1104	7,600,110,653.00	7,637,772,592.00	-37,661,939.00	-0.49
持有供交易之金融資產評價 調整－流動	110406	110,653.00	37,772,592.00	-37,661,939.00	-99.71
持有至到期日金融資產－流 動	110416	7,600,000,000.00	7,600,000,000.00		
應收款項	1105	332,957,693.63	479,342,833.29	-146,385,139.66	-30.54
應收帳款	110504		12,631.00	-12,631.00	-100.00
應收收益	110511	563,131.09	654,943.89	-91,812.80	-14.02
應收無追索權承購帳款	110513	42,163,081.52	121,333,837.57	-79,170,756.05	-65.25
備抵呆帳－應收無追索權承 購帳款	110514	421,630.82	1,213,338.38	-791,707.56	-65.25
應收利息	110515	242,882,413.48	243,932,046.22	-1,049,632.74	-0.43
備抵呆帳－應收利息	110516	1,074,988.64	976,460.01	98,528.63	10.09
應收保費	110521		12,130.00	-12,130.00	-100.00
其他應收款	110598	149,452,784.10	115,587,083.00	33,865,701.10	29.30
備抵呆帳－其他應收款	110599	100,607,097.10	40.00	100,607,057.10	17,642.75
本期所得稅資產	1106		4,343,922.00	-4,343,922.00	-100.00
應收所得稅退稅款	110601		4,343,922.00	-4,343,922.00	-100.00

中國輸出入銀行
資產負債表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	本年度 決算數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
預付款項	1111	32,322,891.10	33,793,130.80	-1,470,239.70	-4.35
用品盤存	111102	292,506.50	360,907.20	-68,400.70	-18.95
預付費用	111103	32,000,324.60	33,382,013.60	-1,381,689.00	-4.14
其他預付款	111198	30,060.00	50,210.00	-20,150.00	-40.13
押匯貼現及放款	12	104,745,478,078.86	101,954,515,764.53	2,790,962,314.33	2.74
短期放款及透支	1202	20,681,349,645.31	17,028,026,504.83	3,653,323,140.48	21.45
短期放款	120202	20,836,160,010.98	17,149,005,555.69	3,687,154,455.29	21.50
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	154,810,365.67	120,979,050.86	33,831,314.81	27.96
短期擔保放款及透支	1203	4,969,585.00	29,817,758.00	-24,848,173.00	-83.33
短期擔保放款	120302	5,000,000.00	30,000,000.00	-25,000,000.00	-83.33
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	30,415.00	182,242.00	-151,827.00	-83.31
中期放款	1204	56,510,571,992.57	56,233,368,925.77	277,203,066.80	0.49
中期放款	120401	57,243,889,510.01	56,995,663,740.91	248,225,769.10	0.44
中期放款折價調整	120403	5,899,976.49	7,785,181.67	-1,885,205.18	-24.22
備抵呆帳－中期放款	120404	727,417,540.95	754,509,633.47	-27,092,092.52	-3.59
中期擔保放款	1205	2,566,636,382.84	3,224,746,706.18	-658,110,323.34	-20.41
中期擔保放款	120501	2,582,344,496.84	3,244,455,862.60	-662,111,365.76	-20.41
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	15,708,114.00	19,709,156.42	-4,001,042.42	-20.30
長期放款	1206	2,267,515,034.45	1,620,085,912.63	647,429,121.82	39.96
長期放款	120601	2,368,231,351.53	1,633,708,364.83	734,522,986.70	44.96
備抵呆帳－長期放款	120604	100,716,317.08	13,622,452.20	87,093,864.88	639.34
長期擔保放款	1207	22,714,435,438.69	23,818,469,957.12	-1,104,034,518.43	-4.64
長期擔保放款	120701	22,769,174,687.87	23,843,548,280.15	-1,074,373,592.28	-4.51
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	54,739,249.18	25,078,323.03	29,660,926.15	118.27
基金、投資及長期應收款	13	262,425,848.00	231,575,946.00	30,849,902.00	13.32
非流動金融資產	1302	91,528,516.00	93,234,069.00	-1,705,553.00	-1.83
持有供交易之金融資產評價調整－非流動	130206	1,528,516.00	3,234,069.00	-1,705,553.00	-52.74

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國106年12月31日

33

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	本年度 決算數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
以成本衡量之金融資產—非 流動	130218	90,000,000.00	90,000,000.00		
再保險準備資產	1306	170,897,332.00	138,341,877.00	32,555,455.00	23.53
再保險準備資產	130601	170,897,332.00	138,341,877.00	32,555,455.00	23.53
不動產、廠房及設備	14	522,999,533.35	535,834,681.30	-12,835,147.95	-2.40
土地	1401	278,070,069.00	292,324,780.00	-14,254,711.00	-4.88
土地	140101	103,279,102.00	105,904,474.00	-2,625,372.00	-2.48
重估增值—土地	140102	174,790,967.00	186,420,306.00	-11,629,339.00	-6.24
房屋及建築	1403	214,537,012.73	218,882,231.45	-4,345,218.72	-1.99
房屋及建築	140301	405,361,450.29	402,503,078.29	2,858,372.00	0.71
累計折舊—房屋及建築	140304	190,824,437.56	183,620,846.84	7,203,590.72	3.92
機械及設備	1404	15,236,072.32	12,349,181.80	2,886,890.52	23.38
機械及設備	140401	53,403,014.84	48,930,197.21	4,472,817.63	9.14
累計折舊—機械及設備	140404	38,166,942.52	36,581,015.41	1,585,927.11	4.34
交通及運輸設備	1405	2,144,694.34	1,840,093.46	304,600.88	16.55
交通及運輸設備	140501	10,767,361.00	10,910,604.00	-143,243.00	-1.31
累計折舊—交通及運輸設備	140504	8,622,666.66	9,070,510.54	-447,843.88	-4.94
什項設備	1406	12,799,259.49	9,912,391.97	2,886,867.52	29.12
什項設備	140601	32,809,788.11	30,284,757.58	2,525,030.53	8.34
累計折舊—什項設備	140604	20,010,528.62	20,372,365.61	-361,836.99	-1.78
租賃權益改良	1407	212,425.47	526,002.62	-313,577.15	-59.62
租賃權益改良	140701	955,914.64	946,804.71	9,109.93	0.96
累計折舊—租賃權益改良	140704	743,489.17	420,802.09	322,687.08	76.68
無形資產	16	44,608,086.00	38,899,730.00	5,708,356.00	14.67
無形資產	1601	44,608,086.00	38,899,730.00	5,708,356.00	14.67
電腦軟體	160105	44,608,086.00	38,899,730.00	5,708,356.00	14.67
其他資產	18	87,504,377.43	146,419,029.51	-58,914,652.08	-40.24
遞延所得稅資產	1803	86,331,509.00	79,478,678.00	6,852,831.00	8.62

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
遞延所得稅資產	180301	86,331,509.00	79,478,678.00	6,852,831.00	8.62
什項資產	1897	1,172,868.43	66,940,351.51	-65,767,483.08	-98.25
催收款項	189702	67,333,551.89	204,433,812.59	-137,100,260.70	-67.06
備抵呆帳－催收款項	189705	67,333,551.89	138,874,656.36	-71,541,104.47	-51.51
暫付及待結轉帳項	189708	75,493.00	162,388.00	-86,895.00	-53.51
存出保證金	189721	1,097,375.43	1,218,807.28	-121,431.85	-9.96
資產總額		114,357,914,876.90	111,539,831,231.03	2,818,083,645.87	2.53

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國106年12月31日

35

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	本年度 決算數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
負債	2	85,335,050,639.66	87,243,383,914.49	-1,908,333,274.83	-2.19
流動負債	21	28,433,293,210.60	30,531,035,552.92	-2,097,742,342.32	-6.87
短期債務	2101	2,996,871,158.00		2,996,871,158.00	
應付商業本票	210103	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	
應付商業本票折價	210104	3,128,842.00		3,128,842.00	
銀行同業存款	2103	25,025,452,000.00	30,099,269,000.00	-5,073,817,000.00	-16.86
銀行同業拆放	210303	25,025,452,000.00	30,099,269,000.00	-5,073,817,000.00	-16.86
應付款項	2105	298,559,055.56	330,390,559.69	-31,831,504.13	-9.63
應付代收款	210503	94,134.39	94,391.64	-257.25	-0.27
應付費用	210505	95,010,310.43	92,442,541.53	2,567,768.90	2.78
應付其他稅款	210506	7,800,620.00	7,518,349.00	282,271.00	3.75
應付利息	210509	63,362,342.50	83,151,535.70	-19,789,193.20	-23.80
應付佣金	210511	8,079.00	3,298.00	4,781.00	144.97
應付股（官）息紅利	210512	77,119,083.41	3,495,814.98	73,623,268.43	2,106.04
應付再保給付	210518	2,881,167.92	11,475,204.80	-8,594,036.88	-74.89
應付代收保險費	210525	446,492.35	420,904.30	25,588.05	6.08
其他應付款	210598	51,836,825.56	131,788,519.74	-79,951,694.18	-60.67
本期所得稅負債	2106	53,599,323.00	37,738,311.00	15,861,012.00	42.03
應付所得稅款	210601	53,599,323.00	37,738,311.00	15,861,012.00	42.03
預收款項	2108	58,811,674.04	63,637,682.23	-4,826,008.19	-7.58
預收收入	210803	58,778,580.04	63,527,162.23	-4,748,582.19	-7.47
預收保費	210804	33,094.00	110,520.00	-77,426.00	-70.06
存款、匯款及金融債券	22	17,894,195,154.00	13,997,031,176.00	3,897,163,978.00	27.84
金融債券	2206	17,894,195,154.00	13,997,031,176.00	3,897,163,978.00	27.84
應付金融債券	220601	17,900,000,000.00	14,000,000,000.00	3,900,000,000.00	27.86
應付金融債券折價	220603	5,804,846.00	2,968,824.00	2,836,022.00	95.53
央行及同業融資	23	17,576,882,647.59	18,787,939,885.19	-1,211,057,237.60	-6.45

中國輸出入銀行
資產負債表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
央行融資	2301	17,576,882,647.59	18,787,939,885.19	-1,211,057,237.60	-6.45
央行其他融資	230103	17,576,882,647.59	18,787,939,885.19	-1,211,057,237.60	-6.45
長期負債	24	19,152,500,859.00	21,696,898,983.00	-2,544,398,124.00	-11.73
非流動金融負債	2402	19,152,500,859.00	21,696,898,983.00	-2,544,398,124.00	-11.73
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	240201		3,700,000,000.00	-3,700,000,000.00	-100.00
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－非	240202		1,553,327.00	-1,553,327.00	-100.00
其他金融負債－非流動	240298	19,152,500,859.00	17,995,345,656.00	1,157,155,203.00	6.43
其他負債	28	2,278,178,768.47	2,230,478,317.38	47,700,451.09	2.14
負債準備	2801	944,662,794.19	843,523,198.04	101,139,596.15	11.99
保證責任準備	280102	177,224,794.73	152,169,117.58	25,055,677.15	16.47
未滿期保費準備	280107	110,434,408.00	102,540,576.00	7,893,832.00	7.70
賠款準備	280111	343,332,778.00	291,498,106.00	51,834,672.00	17.78
員工福利負債準備	280120	313,670,813.46	297,315,398.46	16,355,415.00	5.50
遞延所得稅負債	2803	39,764,549.00	48,085,911.00	-8,321,362.00	-17.31
遞延所得稅負債	280301	967,015.00	6,707,067.00	-5,740,052.00	-85.58
估計應付土地增值稅	280302	38,797,534.00	41,378,844.00	-2,581,310.00	-6.24
什項負債	2897	1,293,751,425.28	1,338,869,208.34	-45,117,783.06	-3.37
存入保證金	289701	355,048.00	1,108,382.00	-753,334.00	-67.97
應付保管款	289702	2,051,012.00	2,106,382.00	-55,370.00	-2.63
暫收及待結轉帳項	289703	89,256,064.87	133,672,451.93	-44,416,387.06	-33.23
撥入輸保基金	289706	1,202,089,300.41	1,201,981,992.41	107,308.00	0.01
權益	3	29,022,864,237.24	24,296,447,316.54	4,726,416,920.70	19.45
資本	31	27,000,000,000.00	22,000,000,000.00	5,000,000,000.00	22.73
資本	3101	27,000,000,000.00	22,000,000,000.00	5,000,000,000.00	22.73
資本	310101	27,000,000,000.00	22,000,000,000.00	5,000,000,000.00	22.73

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國106年12月31日

37

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	本年度 決算數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
保留盈餘	33	2,102,029,105.59	1,734,898,331.99	367,130,773.60	21.16
已指撥保留盈餘	3301	2,102,029,105.59	1,734,898,331.99	367,130,773.60	21.16
法定公積	330101	817,021,065.83	560,673,301.43	256,347,764.40	45.72
特別公積	330102	1,285,008,039.76	1,174,225,030.56	110,783,009.20	9.43
累積其他綜合損益	34	-265,482,196.10	370,934,210.80	-636,416,406.90	-171.57
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	3401	-265,482,196.10	370,934,210.80	-636,416,406.90	-171.57
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	340101	-265,482,196.10	370,934,210.80	-636,416,406.90	-171.57
首次採用國際財務報導準則調 整數	36	186,317,327.75	190,614,773.75	-4,297,446.00	-2.25
首次採用國際財務報導準則調 整數	3601	186,317,327.75	190,614,773.75	-4,297,446.00	-2.25
首次採用國際財務報導準則 調整數	360101	186,317,327.75	190,614,773.75	-4,297,446.00	-2.25
負債及權益總額		114,357,914,876.90	111,539,831,231.03	2,818,083,645.87	2.53

註：1、本年底信託代理與保證資產（負債）18,020,325,324.52元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）17,490,180,747.63元。另本年底期收（期付）款項0元。

2、截至本年底與利率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣4,000,000,000.00元。

3、截至本年底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣 53,104,500.00元。

4、「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少4,297,446元，係106年度處分土地依迴轉比率計算得分配盈餘之已實現重估增值數。

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資產(表外項目)					
信託代理與保證資產	1899	18,020,325,324.52	15,623,452,608.50	2,396,872,716.02	15.34
保證品	189904	59,940.00	540,170.00	-480,230.00	-88.90
約定融資額度	189906	26,496,183,914.09	27,187,675,275.89	-691,491,361.80	-2.54
待抵銷約定融資額度	189907	26,496,183,914.09	27,187,675,275.89	-691,491,361.80	-2.54
應收代收款	189909	467,080,577.54	440,344,920.13	26,735,657.41	6.07
應收代放款	189913	63,004,059.35	68,395,916.18	-5,391,856.83	-7.88
應收保證款項	189929	17,490,180,747.63	15,114,171,602.19	2,376,009,145.44	15.72
合 計		18,020,325,324.52	15,623,452,608.50	2,396,872,716.02	15.34
負債(表外項目)					
信託代理與保證負債	2899	18,020,325,324.52	15,623,452,608.50	2,396,872,716.02	15.34
存入保證品	289904	59,940.00	540,170.00	-480,230.00	-88.90
受託代收款	289907	467,080,577.54	440,344,920.13	26,735,657.41	6.07
受託代放款	289911	63,004,059.35	68,395,916.18	-5,391,856.83	-7.88
保證款項	289927	17,490,180,747.63	15,114,171,602.19	2,376,009,145.44	15.72
合 計		18,020,325,324.52	15,623,452,608.50	2,396,872,716.02	15.34

中國輸出入銀行
財務報表附註
中華民國 106 年度

註一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎：

(一)遵循聲明

本行為國營事業，有關財務報告係以主管機關公告「公開發行銀行財務報告編製準則」及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告為基礎，並依據預算法、決算法及會計法等規定，訂定本行會計政策並據以編製相關財務報告。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

本行除透過損益按公允價值衡量之金融工具（包括衍生金融工具）外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製。

2.功能性貨幣及表達貨幣

本行係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本行國內營運機構的功能性貨幣為新臺幣，國際金融業務分行及海外代表人辦事處的功能性貨幣為美元。財務報告之表達貨幣為新臺幣。

(三)外幣交易

1.外幣交易

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣交易所產生之收入或費用，以交易日或交易當月底結帳匯率換算為功能性貨幣。

本行所持有之外幣資產及負債均屬貨幣性項目，於資產負債表日按結帳匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。

2.外幣財務報表之換算

本行國際金融業務分行及海外代表人辦事處功能性貨幣為美元，其經營結果及財務狀況所表達之資產及負債係以資產負債表日之結帳匯率換算為表達貨幣，所表達之損益係以當期平均匯率換算為表達貨幣，所有因換算而產生之兌換差額均列為其他綜合損益。在編製全行報表時，換算國外營運機構淨投資之兌換差額，認列為其他綜合損益。

(四)金融工具

金融資產與金融負債係於本行成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1.金融資產

金融資產原始認列時，以公允價值衡量，非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，則加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本衡量。後續則依公允價值或攤銷後成本衡量之。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易之金融資產及原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。續後評價時，係以公允價值衡量且公允價值變動認列於當期損益。

衍生工具未能符合避險會計者，係分類為持有供交易之金融資產或金融負債，原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

(2) 持有至到期日金融資產

本行對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。

(3) 放款及應收款

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本行直接提供金錢、商品或勞務與債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

(4) 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予以迴轉。

(5) 附條件買賣交易之債票券

本行從事債票券附買回或賣回條件交易，係依其交易實質，以融資交易處理。承作債票券屬於附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回期間按權責基礎認列利息費用及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(6) 金融資產之減損

- a. 本行於每一報導結束日評估個別金融資產是否有已有發生減損之客觀證據。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。損失金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。未有客觀證據顯示已發生減損之金融資產，以類似信用風險特性分組評估減損。合併評估減損之金融資產組合，其未來現金流量之估計，係依據各組合歷史減損經驗。
- b. 金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可收回金額。
- c. 對確定無法回收之債權，經提報理事會核准後予以沖銷。已轉銷呆帳如有恢復正常放款或收回者，則調整「備抵呆帳」餘額。
- d. 若後續期間減損損失金額減少，而該減少明顯與列減損後發生之事件有關（例如債務人之信用等級改善），則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未列減損情況下應有之減損迴轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。

(7) 金融資產之除列

當本行對金融資產現金流量之合約權利已到期，或發生將金融資產幾乎所有之所有權風險與報酬移轉之交易而使收取金融資產合約現金流量之權利移轉時，將金融資產除列。

2. 金融負債

本行持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債以及按攤銷後成本衡量之金融負債。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包括持有供交易之金融負債及原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，該項選擇不得撤銷。

透過損益按公允價值衡量之金融負債，其於資產負債表日按公允價值評價產生之評價損益及其相關之利息費用認列於損益表「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。銀行同業存款、應付帳款、央行及同業融資及已發行之債務證券（如未被指定為透過損益按公允價值衡量者）皆屬之。

(3) 金融負債之除列

本行於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

(五)不動產及設備

- 1.本行之不動產及設備按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。
- 2.土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。估計耐用年限、殘值及折舊方法於報導期間結束日進行檢視，任何估計變動之影響推延適用。
- 3.處分或報廢不動產及設備所產生之利益或損失，係以處分價款與資產帳面金額兩者間之差額，認列於損益。

(六)無形資產

本行之無形資產皆為按成本認列之電腦軟體，依直線法於估計經濟耐用年限內攤銷，最大估計耐用期限為 5 年。本行係以成本模式進行續後衡量。殘值、攤銷期間及攤銷方法於報導期間結束日進行檢視，任何估計變動之影響推延適用。

(七)非金融資產減損

本行對適用國際會計準則第 36 號「資產減損」之資產，如有減損跡象即進行測試，個別資產或所屬之現金產生單位測試結果，如帳面價值大於可回收金額，則認列減損損失，可回收金額為淨公允價值及使用價值之較高者；其後報導結束日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予迴轉，惟迴轉後之帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(八)備抵呆帳及保證責任準備

1.放款資產

於資產負債表日依國際會計準則第 39 號評估符合其定義之「放款及應收款」減損損失，並參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」暨本行「資產評估損失準備提列作業要點」規定，就資產負債表期末餘額考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，確實評估分類，同時以二者孰高為提存依據，提列備抵呆帳。

2. 保證責任準備

本行目前承做之保證案件，主要係履約保證，非屬「財務保證合約」，其保證責任準備之提存係依國際會計準則第 37 號及主管機關制定「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定按 1% 提列。

(九) 輸出保險業務相關準備

1. 未滿期保費準備及賠款準備：本行依主管機關制定之「保險業各項準備金提存辦法」及相關函令提存。
2. 負債適足準備：依國際財務報導準則第 4 號公報規定，本行每年度均執行負債適足性測試，若有不足，則提列負債適足準備。

(十) 員工福利

1. 短期員工福利

本行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2. 退職後福利

- (1) 退休金：本行對採勞退舊制之員工，每年依據「勞工退休準備金提撥及管理辦法」規定及國際會計準則第 19 號相關規範，精算年度淨退休金成本，據以認列「職、工退休及離職金」；並以全年帳列薪資總數乘以精算之提撥率撥存，職員及警衛部分撥入本行「退休基金監督委員會」運用，工員部分撥入本行在台灣銀行「勞工退休準備金監督委員會」專戶儲存。對採勞退新制之員工，則依其提繳工資之 6% 認列「職、工退休及離職金」，並提撥存入勞工保險局之個人帳戶。
- (2) 本行就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金負債於資產負債表。該確定福利義務每年經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係由精算師參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。106 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 658,047 千元，已提撥之計畫資產為 347,006 千元；另本行帳列員工福利負債準備 313,671 千元（含應付首長離職金 3,630 千元）。
- (3) 精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。前期服務成本於發生時認列於當期損益。

3. 員工優惠存款

- (1) 本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之超額利息，係屬於員工福利之範疇。
- (2) 本行支付現職員工優惠存款之超額利息部份，係依應計基礎每月計息，帳列「其他營業外費用」之「優存超額利息」科目。另支付員工退休後優惠存款之超額利息，依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，於員工退休時應即適用國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定。有關本項福利項目之精算假設，遵循主管機關決議設定，惟因該等變數值，均屬估計值，故未來銀行當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當年認列於損益。

(十一) 收入與費用認列

1. 利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融工具外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係按有效利息法計算，並認列於損益表之「利息收入」及「利息費用」。

2. 手續費收入

手續費收入於服務提供完成後一次認列。本行之保證手續費係依權責基礎，於勞務提供之期間內認列。

3. 股利收入

現金股利收入於本行收款之權利確立時認列。

(十二) 所得稅

1. 當期所得稅

應付（收）所得稅款係根據我國稅法規定計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。

2. 遲延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，於計算稅率時，係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅

基礎之暫時性差異依資產負債表法計算認列為遞延所得稅。本行主要之暫時性差異係因部分金融工具（包含衍生工具）之未實現評價、退休金及其他退職福利之準備提列及遞轉。原始認列之資產或負債，若非屬企業合併，且於交易當時未影響會計利潤或課稅所得（損失），則該資產或負債所產生之遞延所得稅不予認列。

可減除暫時性差異在其很有可能用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

本行認列於其他綜合損益項下之項目，其所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

註二、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

(一)放款減損損失

本行每月評估放款及應收款可能之減損金額，於決定是否認列損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係依基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行每月複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)金融商品之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反應實際資料與市場價格。

(三)所得稅

決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，部分交易及計算由於稅務機關與本行認定可能產生差異，導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本行依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

1. 退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

2. 決定退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本行須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。
3. 估計已退休員工領取優惠存款超額利息之退職後福利義務時，其精算假設係依金管銀法字第 10110000850 號令說明，折現率至少為 4%、退休金優惠存款提領率至少不低於 1%，以及優惠存款制度可能變動之機率假設為 50%。未來當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

註三、重大之承諾事項、或有資產及或有負債之揭露

- (一)信託代理與保證資產(負債)18,020,325,324.52 元，包含應收保證款項 17,490,480,747.63 元，應收代收款 467,080,577.54 元，應收代放款 63,004,059.35 元及保證品 59,940.00 元等項，均未列入資產負債表，於表外附註說明。
- (二)無期收(期付) 款項。
- (三)已簽約尚未撥貸之授信承諾 26,496,183,914.09 元。

丁、決 算 明 細 表

中國 輸
金融 保 險
中華民國

上年度決算數			科目及營運項目		本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱	編號	營運量	平均利(費)率%	營運值
		2,163,120,000.20	金融保險收入	4103			2,339,347,404.09
108,357,359,428	1.54	1,667,191,409.98	利息收入	410301	113,645,050,491	1.63	1,852,847,204.99
120,744,208	2.96	3,571,459.48	應收承購帳款息		93,175,723	3.28	3,060,821.78
296,562,267	0.04	106,952.31	存放息		286,986,850	0.03	78,363.60
47,221,030	0.25	117,593.45	拆同息		58,608,947	0.61	356,524.73
		39,638,338.61	什項息				37,648,938.98
7,672,652,021	0.65	50,232,323.00	有價證券息		7,596,505,376	0.60	45,210,967.00
16,826,579,161	1.14	191,125,792.65	短放息		20,785,870,893	1.09	226,790,720.81
58,559,685,322	1.62	947,552,469.81	中放息		60,217,090,238	1.66	1,001,391,155.63
24,833,915,419	1.75	434,846,480.67	長放息		24,606,812,464	2.19	538,309,712.46
115,210,941,000	0.25	289,516,865.92	保費收入	410302	115,821,758,000	0.26	303,654,156.28
		51,596,329.20	再保佣金收入	410303			58,659,277.08
		62,600,984.58	手續費收入	410305			71,247,048.28
56,340,508	0.14	77,547.86	承購帳款手續費收入		49,770,670	0.20	98,253.70
		1,514,659.33	外匯手續費收入				1,437,828.21
		22,976,618.55	徵信託辦手續費收入				22,552,787.00
		332,012.00	代辦放款手續費收入				193,674.00
		534,240.42	聯貸手續費收入				290,694.63
		1,145,537.04	什項手續費收入				1,324,854.04
18,807,947,541	0.19	36,020,369.38	保證費收入		22,076,154,539	0.21	45,348,956.70
		50,310,945.52	攤回再保賠款與給付	410321			26,665,842.46
		8,885,032.00	收回未滿期保費準備	410325			
		10,609,965.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342			5,025,712.00
		-13,160,185.00	評價利益				-6,672,492.00
		23,770,150.00	處分利益				11,698,204.00
		22,408,468.00	以成本衡量之金融資 產利益	410346			21,248,163.00
90,000,000	24.90	22,408,468.00	股利收入		90,000,000	23.61	21,248,163.00
			外幣兌換利益	410353			

出　入　銀　行
收　入　明　細　表

49

106 年度

營運單位：新臺幣元

貨幣單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減				
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值	營 運 量	%	平均 利(費) 率%	營 運 值	%
		2,109,929,000				229,418,404.09	10.87
109,090,000,000	1.49	1,627,133,000	4,555,050,491	4.18	0.14	225,714,204.99	13.87
			93,175,723		3.28	3,060,821.78	
90,000,000			196,986,850	218.87	0.03	78,363.60	
			58,608,947		0.61	356,524.73	
		48,000,000				-10,351,061.02	-21.56
8,000,000,000	0.74	59,200,000	-403,494,624	-5.04	-0.14	-13,989,033.00	-23.63
18,714,000,000	1.23	229,960,000	2,071,870,893	11.07	-0.14	-3,169,279.19	-1.38
55,924,000,000	1.54	860,073,000	4,293,090,238	7.68	0.12	141,318,155.63	16.43
26,362,000,000	1.63	429,900,000	-1,755,187,536	-6.66	0.56	108,409,712.46	25.22
112,500,000,000	0.25	281,250,000	3,321,758,000	2.95	0.01	22,404,156.28	7.97
		43,200,000				15,459,277.08	35.79
		56,783,000				14,464,048.28	25.47
			49,770,670		0.20	98,253.70	
		2,020,000				-582,171.79	-28.82
		22,000,000				552,787.00	2.51
		330,000				-136,326.00	-41.31
		578,000				-287,305.37	-49.71
		655,000				669,854.04	102.27
17,000,000,000	0.18	31,200,000	5,076,154,539	29.86	0.03	14,148,956.70	45.35
		80,000,000				-53,334,157.54	-66.67
		1,000,000				4,025,712.00	402.57
		-1,700,000				-4,972,492.00	292.50
		2,700,000				8,998,204.00	333.27
90,000,000		18,563,000	-90,000,000			2,685,163.00	14.47
90,000,000	20.63	18,563,000			2.98	2,685,163.00	14.47
		2,000,000				-2,000,000.00	-100.00

中國輸出入銀行
營業外收入明細表
中華民國 106 年度

51

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
17,701,527.66	其他營業外收入	4998	89,597,035.14	2,000,000	87,597,035.14	4,379.85
	處分不動產、廠房及設備 利益	499826	83,317,436.00		83,317,436.00	
17,701,527.66	什項收入	499898	6,279,599.14	2,000,000	4,279,599.14	213.98
17,701,527.66	合 計		89,597,035.14	2,000,000	87,597,035.14	4,379.85

中 國 輸
金 融 保 險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)	名 称	編 號	營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
		1,064,199,629.38	金融保險成本	5103			1,139,256,032.11
78,261,697,032	0.52	410,608,428.94	利息費用	510301	83,131,027,171	0.77	637,401,353.78
33,892,293,629	0.47	160,603,864.61	同拆息		31,556,781,369	0.85	267,926,304.36
9,265,647,927	0.02	1,444,346.00	國家發展基金息		10,860,250,144	0.01	1,033,505.00
18,250,386,520	0.89	162,928,628.33	央行融資息		17,680,656,674	1.39	245,153,684.42
697,004,340	0.20	1,388,293.00	中小企業發展基金息		769,119,413	0.08	596,255.00
		241,051.00	透同息				260,705.00
			商業本票息		2,140,109,707	0.54	11,651,993.00
9,321,657,922	0.83	77,150,410.00	金融債券息		13,327,446,827	0.79	105,341,616.00
6,834,706,694	0.10	6,851,836.00	推貿基金息		6,796,663,037	0.08	5,437,291.00
		129,016,056.00	保險費用	510302			137,475,837.41
		1,871,641.40	佣金費用	510304			2,873,618.90
		21,548,841.60	手續費用	510305			21,389,080.65
		394,746.83	匯費				482,326.80
		18,030,482.50	徵信託辦費				18,026,790.00
		2,496,865.31	什項手續費				2,368,596.47
		451,641.92	銀行轉介手續費支出				343,273.22
		175,105.04	交易仲介商費用				168,094.16
		365,384,427.76	各項提存	510311			265,941,911.16
		342,685,211.52	提存備抵呆帳				240,485,912.28
		22,699,216.24	提存保證責任準備				25,455,998.88
		63,826,330.10	保險賠款與給付	510321			36,818,421.84
			提存未滿期保費準備	510325			2,974,136.00
		24,149,762.00	提存賠款準備	510327			24,198,913.00
		42,746,474.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			8,461,208.00
		-2,678,080.00	評價損失				-1,553,327.00
			處分損失				128,100.00
5,447,484,860	0.83	45,424,554.00	利息費用		1,153,853,047	0.86	9,886,435.00
		5,047,667.58	外幣兌換損失	510353			1,721,551.37

出 入 銀 行
成 本 明 級 表

53

106 年度

營運單位：新臺幣元

貨幣單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減				
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)	營 運 量	%	平均 利(費) 率%	營 運 值	%
		933,645,000				205,611,032.11	22.02
80,180,000,000	0.52	417,403,000	2,951,027,171	3.68	0.25	219,998,353.78	52.71
35,240,000,000	0.51	179,979,000	-3,683,218,631	-10.45	0.34	87,947,304.36	48.87
6,800,000,000	0.01	940,000	4,060,250,144	59.71		93,505.00	9.95
19,400,000,000	0.80	155,200,000	-1,719,343,326	-8.86	0.59	89,953,684.42	57.96
468,000,000	0.32	1,480,000	301,119,413	64.34	-0.24	-883,745.00	-59.71
						260,705.00	
			2,140,109,707		0.54	11,651,993.00	
11,500,000,000	0.63	72,350,000	1,827,446,827	15.89	0.16	32,991,616.00	45.60
6,772,000,000	0.11	7,454,000	24,663,037	0.36	-0.03	-2,016,709.00	-27.06
		135,000,000				2,475,837.41	1.83
		5,000,000				-2,126,381.10	-42.53
		22,684,000				-1,294,919.35	-5.71
		395,000				87,326.80	22.11
		18,000,000				26,790.00	0.15
		2,710,000				-341,403.53	-12.60
		679,000				-335,726.78	-49.44
		900,000				-731,905.84	-81.32
		215,208,000				50,733,911.16	23.57
		205,208,000				35,277,912.28	17.19
		10,000,000				15,455,998.88	154.56
		81,000,000				-44,181,578.16	-54.55
		10,000,000				-7,025,864.00	-70.26
		36,000,000				-11,801,087.00	-32.78
		11,350,000	-1,500,000,000			-2,888,792.00	-25.45
		-1,700,000				146,673.00	-8.63
						128,100.00	
1,500,000,000	0.87	13,050,000	-346,146,953	-23.08	-0.01	-3,163,565.00	-24.24
						1,721,551.37	

中國輸出
業務費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
273,408,729.40	用人費用	5202011	275,932,196.97	227,770,428.03	48,161,768.94
163,813,588.59	正式員額薪資	52020111	166,099,350.21	166,099,350.21	
117,877.23	臨時人員薪資	52020112	139,577.87	139,577.87	
11,921,906.84	超時工作報酬	52020113	11,404,448.30	268,500.00	11,135,948.30
1,372,595.22	津貼	52020114	2,635,189.99	2,635,189.99	
58,488,169.66	獎金	52020115	61,432,919.35	27,926,128.71	33,506,790.64
19,228,676.26	退休及卹償金	52020116	16,482,316.11	16,482,316.11	
18,464,194.72	福利費	52020118	17,736,545.11	14,217,515.11	3,519,030.00
1,720.88	提繳費	52020119	1,850.03	1,850.03	
66,812,965.71	服務費用	5202012	74,053,478.20	54,119,617.93	19,933,860.27
2,648,577.62	水電費	52020121	2,574,757.83	2,574,757.83	
5,402,652.74	郵電費	52020122	5,767,718.10	5,767,718.10	
5,492,208.27	旅運費	52020123	6,100,312.40	4,587,623.62	1,512,688.78
13,030,779.67	印刷裝訂與廣告費	52020124	14,075,012.65	9,028,390.51	5,046,622.14
5,501,825.37	修理保養與保固費	52020125	5,334,079.24	5,334,079.24	
364,085.02	保險費	52020126	328,937.44	328,937.44	
5,938,836.21	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	7,561,751.90	7,561,751.90	
24,196,723.99	專業服務費	52020128	28,221,200.87	18,936,359.29	9,284,841.58
4,237,276.82	公共關係費	52020129	4,089,707.77		4,089,707.77
4,723,408.85	材料及用品費	5202013	4,705,901.15	1,893,068.60	2,812,832.55
256,773.16	使用材料費	52020131	263,195.99	263,195.99	
4,466,635.69	用品消耗	52020132	4,442,705.16	1,629,872.61	2,812,832.55
5,737,483.61	租金與利息	5202014	6,418,940.16	6,078,415.10	340,525.06
1,059,439.19	房租	52020142	1,056,330.89	1,056,330.89	
3,885,298.99	機器租金	52020143	4,236,613.07	4,236,613.07	
30,085.45	交通及運輸設備租金	52020144	340,525.06		340,525.06
762,659.98	什項設備租金	52020145	785,471.14	785,471.14	
25,048,677.20	折舊及攤銷	5202015	26,930,439.76	26,930,439.76	

入銀行
明細表

55

106 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
298,478,000	265,138,000	33,340,000	-22,545,803.03	-7.55	-37,367,571.97	14,821,768.94
186,014,000	186,014,000		-19,914,649.79	-10.71	-19,914,649.79	
240,000	240,000		-100,422.13	-41.84	-100,422.13	
11,882,000	310,000	11,572,000	-477,551.70	-4.02	-41,500.00	-436,051.70
4,981,000	4,981,000		-2,345,810.01	-47.10	-2,345,810.01	
49,604,000	31,003,000	18,601,000	11,828,919.35	23.85	-3,076,871.29	14,905,790.64
20,659,000	20,659,000		-4,176,683.89	-20.22	-4,176,683.89	
25,095,000	21,928,000	3,167,000	-7,358,454.89	-29.32	-7,710,484.89	352,030.00
3,000	3,000		-1,149.97	-38.33	-1,149.97	
88,170,000	63,955,000	24,215,000	-14,116,521.80	-16.01	-9,835,382.07	-4,281,139.73
3,278,000	3,278,000		-703,242.17	-21.45	-703,242.17	
7,893,000	7,893,000		-2,125,281.90	-26.93	-2,125,281.90	
8,059,000	6,075,000	1,984,000	-1,958,687.60	-24.30	-1,487,376.38	-471,311.22
15,087,000	9,193,000	5,894,000	-1,011,987.35	-6.71	-164,609.49	-847,377.86
5,698,000	5,698,000		-363,920.76	-6.39	-363,920.76	
591,000	591,000		-262,062.56	-44.34	-262,062.56	
7,860,000	7,860,000		-298,248.10	-3.79	-298,248.10	
35,382,000	23,367,000	12,015,000	-7,160,799.13	-20.24	-4,430,640.71	-2,730,158.42
4,322,000		4,322,000	-232,292.23	-5.37		-232,292.23
4,797,000	1,777,000	3,020,000	-91,098.85	-1.90	116,068.60	-207,167.45
278,000	278,000		-14,804.01	-5.33	-14,804.01	
4,519,000	1,499,000	3,020,000	-76,294.84	-1.69	130,872.61	-207,167.45
11,700,000	10,550,000	1,150,000	-5,281,059.84	-45.14	-4,471,584.90	-809,474.94
4,910,000	4,910,000		-3,853,669.11	-78.49	-3,853,669.11	
4,645,000	4,645,000		-408,386.93	-8.79	-408,386.93	
1,150,000		1,150,000	-809,474.94	-70.39		-809,474.94
995,000	995,000		-209,528.86	-21.06	-209,528.86	
29,458,000	29,458,000		-2,527,560.24	-8.58	-2,527,560.24	

中國輸出
業務費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
5,942,563.13	房屋折舊	52020152	6,066,830.90	6,066,830.90	
3,389,794.17	機械及設備折舊	52020153	3,737,507.92	3,737,507.92	
295,847.88	交通及運輸設備折舊	52020154	316,786.17	316,786.17	
1,100,964.97	什項設備折舊	52020155	1,563,962.13	1,563,962.13	
318,760.38	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	316,299.65	316,299.65	
14,000,746.67	攤銷	52020158	14,929,052.99	14,929,052.99	
48,201,617.61	稅捐與規費	5202016	50,838,037.44	3,492,761.54	47,345,275.90
1,045,922.00	土地稅	52020162	998,166.04	998,166.04	
910,451.85	房屋稅	52020164	926,051.11	926,051.11	
44,832,856.11	消費與行為稅	52020165	47,410,455.89	65,179.99	47,345,275.90
1,412,387.65	規費	52020167	1,503,364.40	1,503,364.40	
11,601,198.65	會費、捐助與分攤	5202017	6,510,883.46	6,510,883.46	
3,076,388.96	會費	52020171	2,806,050.38	2,806,050.38	
6,490,702.88	捐助	52020172	1,517,363.94	1,517,363.94	
2,034,106.81	分攤	52020173	2,187,469.14	2,187,469.14	
435,534,081.03	合 計		445,389,877.14	326,795,614.42	118,594,262.72

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 200,111.54元，預算數為 339,000元；
體育活動費決算數為 113,083.95元，預算數為 122,000元。

2、本年度國外旅費決算數為3,226,335.69元，預算數為 3,803,000元。

3、本年度廣告費決算數為8,849,524.30元，預算數為 9,000,000元；
業務宣導費決算數為4,331,157.29元，預算數為 5,120,000元。

4、本年度公共關係費決算數為4,089,707.77元，預算數為 4,322,000元。

5、本年度服裝決算數為 465,499.98元，預算數為 516,000元。

入 銀 行
明 細 表

57

106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
6,144,000	6,144,000		-77,169.10	-1.26	-77,169.10	
6,361,000	6,361,000		-2,623,492.08	-41.24	-2,623,492.08	
727,000	727,000		-410,213.83	-56.43	-410,213.83	
1,832,000	1,832,000		-268,037.87	-14.63	-268,037.87	
736,000	736,000		-419,700.35	-57.02	-419,700.35	
13,658,000	13,658,000		1,271,052.99	9.31	1,271,052.99	
58,518,000	4,181,000	54,337,000	-7,679,962.56	-13.12	-688,238.46	-6,991,724.10
975,000	975,000		23,166.04	2.38	23,166.04	
1,112,000	1,112,000		-185,948.89	-16.72	-185,948.89	
54,424,000	87,000	54,337,000	-7,013,544.11	-12.89	-21,820.01	-6,991,724.10
2,007,000	2,007,000		-503,635.60	-25.09	-503,635.60	
10,925,000	10,925,000		-4,414,116.54	-40.40	-4,414,116.54	
3,869,000	3,869,000		-1,062,949.62	-27.47	-1,062,949.62	
4,000,000	4,000,000		-2,482,636.06	-62.07	-2,482,636.06	
3,056,000	3,056,000		-868,530.86	-28.42	-868,530.86	
502,046,000	385,984,000	116,062,000	-56,656,122.86	-11.29	-59,188,385.58	2,532,262.72

中國輸出
管理費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
53,952,408.00	用人費用	5203011	58,064,537.00	47,688,604.00	10,375,933.00
32,971,322.00	正式員額薪資	52030111	35,763,063.00	35,763,063.00	
3,064,072.00	超時工作報酬	52030113	3,570,549.00		3,570,549.00
101,833.00	津貼	52030114	60,000.00	60,000.00	
11,554,651.00	獎金	52030115	12,476,538.00	5,671,154.00	6,805,384.00
3,344,999.00	退休及卹償金	52030116	3,366,277.00	3,366,277.00	
2,914,331.00	福利費	52030118	2,827,210.00	2,827,210.00	
1,200.00	提繳費	52030119	900.00	900.00	
5,572,036.00	服務費用	5203012	5,606,326.00	5,060,845.00	545,481.00
506,334.00	水電費	52030121	512,684.00	512,684.00	
521,700.00	郵電費	52030122	537,631.00	537,631.00	
185,465.00	旅運費	52030123	190,646.00	190,646.00	
107,339.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	175,047.00	175,047.00	
903,694.00	修理保養與保固費	52030125	919,314.00	919,314.00	
84,136.00	保險費	52030126	88,204.00	88,204.00	
2,766,690.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,637,319.00	2,637,319.00	
496,678.00	公共關係費	52030129	545,481.00		545,481.00
948,423.00	材料及用品費	5203013	1,092,072.00	1,092,072.00	
76,059.00	使用材料費	52030131	116,104.00	116,104.00	
872,364.00	用品消耗	52030132	975,968.00	975,968.00	
190,526.00	租金與利息	5203014	187,975.00	184,175.00	3,800.00
14,600.00	交通及運輸設備租金	52030144	3,800.00		3,800.00
175,926.00	什項設備租金	52030145	184,175.00	184,175.00	
1,718,420.00	折舊及攤銷	5203015	1,951,489.00	1,951,489.00	
1,101,758.00	房屋折舊	52030152	1,136,760.00	1,136,760.00	
404,214.00	機械及設備折舊	52030153	465,392.00	465,392.00	
54,270.00	交通及運輸設備折舊	52030154	55,980.00	55,980.00	
158,178.00	什項設備折舊	52030155	293,357.00	293,357.00	

明細表

106 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
63,274,000	55,777,000	7,497,000	-5,209,463.00	-8.23	-8,088,396.00	2,878,933.00
40,947,000	40,947,000		-5,183,937.00	-12.66	-5,183,937.00	
3,469,000		3,469,000	101,549.00	2.93		101,549.00
120,000	120,000		-60,000.00	-50.00	-60,000.00	
10,740,000	6,712,000	4,028,000	1,736,538.00	16.17	-1,040,846.00	2,777,384.00
4,345,000	4,345,000		-978,723.00	-22.53	-978,723.00	
3,652,000	3,652,000		-824,790.00	-22.58	-824,790.00	
1,000	1,000		-100.00	-10.00	-100.00	
6,846,000	6,246,000	600,000	-1,239,674.00	-18.11	-1,185,155.00	-54,519.00
565,000	565,000		-52,316.00	-9.26	-52,316.00	
682,000	682,000		-144,369.00	-21.17	-144,369.00	
254,000	254,000		-63,354.00	-24.94	-63,354.00	
210,000	210,000		-34,953.00	-16.64	-34,953.00	
1,505,000	1,505,000		-585,686.00	-38.92	-585,686.00	
130,000	130,000		-41,796.00	-32.15	-41,796.00	
2,900,000	2,900,000		-262,681.00	-9.06	-262,681.00	
600,000		600,000	-54,519.00	-9.09		-54,519.00
1,259,000	1,259,000		-166,928.00	-13.26	-166,928.00	
260,000	260,000		-143,896.00	-55.34	-143,896.00	
999,000	999,000		-23,032.00	-2.31	-23,032.00	
230,000	200,000	30,000	-42,025.00	-18.27	-15,825.00	-26,200.00
30,000		30,000	-26,200.00	-87.33		-26,200.00
200,000	200,000		-15,825.00	-7.91	-15,825.00	
2,282,000	2,282,000		-330,511.00	-14.48	-330,511.00	
1,141,000	1,141,000		-4,240.00	-0.37	-4,240.00	
735,000	735,000		-269,608.00	-36.68	-269,608.00	
191,000	191,000		-135,020.00	-70.69	-135,020.00	
215,000	215,000		78,357.00	36.45	78,357.00	

中國輸出
管理費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
626,819.00	稅捐與規費	5203016	627,621.00	627,621.00	
200,000.00	土地稅	52030162	200,000.00	200,000.00	
400,000.00	房屋稅	52030164	400,000.00	400,000.00	
18,350.00	消費與行為稅	52030165	17,007.00	17,007.00	
8,469.00	規費	52030167	10,614.00	10,614.00	
18,374.00	會費、捐助與分攤	5203017	17,054.00	17,054.00	
18,374.00	分攤	52030173	17,054.00	17,054.00	
63,027,006.00	合 計		67,547,074.00	56,621,860.00	10,925,214.00

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 66,500.00元，預算數為 95,000元；

體育活動費決算數為 16,890.00元，預算數為 20,000元。

2、本年度公共關係費決算數為 545,481.00元，預算數為 600,000元。

3、本年度服 裝決算數為 82,500.00元，預算數為 85,000元。

明細表

106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
665,000	665,000		-37,379.00	-5.62	-37,379.00	
200,000	200,000					
400,000	400,000					
45,000	45,000		-27,993.00	-62.21	-27,993.00	
20,000	20,000		-9,386.00	-46.93	-9,386.00	
40,000	40,000		-22,946.00	-57.37	-22,946.00	
40,000	40,000		-22,946.00	-57.37	-22,946.00	
74,596,000	66,469,000	8,127,000	-7,048,926.00	-9.45	-9,847,140.00	2,798,214.00

中國輸出
其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 称	編號	合 計	固 定	變 動
1,785,697.00	研究發展費用	529801	1,617,698.00	1,617,698.00	
1,251,931.00	服務費用	5298012	1,481,330.00	1,481,330.00	
1,682.00	郵電費	52980122			
59,869.00	旅運費	52980123			
766,180.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,021,300.00	1,021,300.00	
424,200.00	專業服務費	52980128	460,030.00	460,030.00	
533,766.00	材料及用品費	5298013	136,368.00	136,368.00	
533,766.00	用品消耗	52980132	136,368.00	136,368.00	

入銀行
費用明細表

63

106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,625,000	1,625,000		-7,302.00	-0.45	-7,302.00	
1,230,000	1,230,000		251,330.00	20.43	251,330.00	
750,000	750,000		271,300.00	36.17	271,300.00	
480,000	480,000		-19,970.00	-4.16	-19,970.00	
395,000	395,000		-258,632.00	-65.48	-258,632.00	
395,000	395,000		-258,632.00	-65.48	-258,632.00	

中國輸出
其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
1,863,905.00	員工訓練費用	529802	2,586,383.00	2,586,383.00	
1,785,617.00	服務費用	5298022	2,583,953.00	2,583,953.00	
4,189.00	保險費	52980226			
1,781,428.00	專業服務費	52980228	2,583,953.00	2,583,953.00	
60,763.00	材料及用品費	5298023	2,430.00	2,430.00	
60,763.00	用品消耗	52980232	2,430.00	2,430.00	
17,525.00	租金與利息	5298024			
17,525.00	交通及運輸設備租金	52980244			
3,649,602.00	合 計		4,204,081.00	4,204,081.00	

費用明細表

106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,695,000	2,695,000		-108,617.00	-4.03	-108,617.00	
2,620,000	2,620,000		-36,047.00	-1.38	-36,047.00	
2,620,000	2,620,000		-36,047.00	-1.38	-36,047.00	
75,000	75,000		-72,570.00	-96.76	-72,570.00	
75,000	75,000		-72,570.00	-96.76	-72,570.00	
4,320,000	4,320,000		-115,919.00	-2.68	-115,919.00	

中國輸出
營業外費
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 称	編 號	合 計	固 定	變 動
92,219,223.02	其他營業外費用	5998	80,884,035.97	3,810,289.97	77,073,746.00
87,448,825.00	優存超額利息	599807	77,073,746.00		77,073,746.00
87,448,825.00	租金與利息	5998074	77,073,746.00		77,073,746.00
87,448,825.00	利息	59980746	77,073,746.00		77,073,746.00
732,995.42	資產報廢損失	599835	277,177.35	277,177.35	
732,995.42	損失與賠償給付	5998358	277,177.35	277,177.35	
732,995.42	各項損失	59983581	277,177.35	277,177.35	
4,037,402.60	什項費用	599898	3,533,112.62	3,533,112.62	
3,474,767.00	用人費用	5998981	3,531,007.00	3,531,007.00	
93,600.00	獎金	59989815	36,000.00	36,000.00	
3,381,167.00	福利費	59989818	3,495,007.00	3,495,007.00	
550,000.00	會費、捐助與分攤	5998987			
550,000.00	捐助	59989872			
12,635.60	其他	5998989	2,105.62	2,105.62	
12,635.60	其他費用	59989891	2,105.62	2,105.62	
92,219,223.02	合 計		80,884,035.97	3,810,289.97	77,073,746.00

入銀行
用明細表

106 年度

67

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
81,928,000	4,409,000	77,519,000	-1,043,964.03	-1.27	-598,710.03	-445,254.00
77,519,000		77,519,000	-445,254.00	-0.57		-445,254.00
77,519,000		77,519,000	-445,254.00	-0.57		-445,254.00
77,519,000		77,519,000	-445,254.00	-0.57		-445,254.00
142,000	142,000		135,177.35	95.20	135,177.35	
142,000	142,000		135,177.35	95.20	135,177.35	
142,000	142,000		135,177.35	95.20	135,177.35	
4,267,000	4,267,000		-733,887.38	-17.20	-733,887.38	
4,067,000	4,067,000		-535,993.00	-13.18	-535,993.00	
83,000	83,000		-47,000.00	-56.63	-47,000.00	
3,984,000	3,984,000		-488,993.00	-12.27	-488,993.00	
200,000	200,000		-197,894.38	-98.95	-197,894.38	
200,000	200,000		-197,894.38	-98.95	-197,894.38	
81,928,000	4,409,000	77,519,000	-1,043,964.03	-1.27	-598,710.03	-445,254.00

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比較增減	本年度 保 留 數
名 称	編 號		以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數	合 計		
不動產、廠房及設備									
房屋及建築		2,858,372.00		5,300,000		-2,440,000	2,860,000	-1,628.00	
機械及設備		7,175,831.00		7,770,000		-500,000	7,270,000	-94,169.00	
交通及運輸設備		695,117.00		985,000		-100,000	885,000	-189,883.00	
什項設備		4,916,558.00		2,492,000		3,040,000	5,532,000	-615,442.00	
租賃權益改良				2,000,000			2,000,000	-2,000,000.00	
合 計		15,645,878.00		18,547,000			18,547,000	-2,901,122.00	

本行理事會於本(106)年7月決議通過撤銷赴中國大陸設立上海代表人辦事處，相關預算2,812,000元不予執行。排除上開項目後，本行執行率99.43%。

固定資產建設改良擴充計畫預算

中華民國

項目		全部計畫			預算			
名稱	編號	金額	目標能量	進度起迄年月	可用預			
					以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數
一般建築及設備計畫	952					18,547,000		
不動產、廠房及設備					18,547,000			
房屋及建築					5,300,000		-2,440,000	
機械及設備					7,770,000		-500,000	
交通及運輸設備					985,000		-100,000	
什項設備					2,492,000		3,040,000	
租賃權益改良					2,000,000			
合計						18,547,000		

與實際進度比較表

106 年度

單位：新臺幣元

算 數		決 算 數				未達成或超過預算之原因
算 數	截至本年度累計數	本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數	截至本年度累計決算數占累計預算數%	
合 計	占全部計畫%	金 額	占全部計畫%	金 額	84.36	84.36
18,547,000		18,547,000		15,645,878.00	84.36	15,645,878.00
18,547,000		18,547,000		15,645,878.00	84.36	15,645,878.00
2,860,000		2,860,000		2,858,372.00	99.94	2,858,372.00
7,270,000		7,270,000		7,175,831.00	98.70	7,175,831.00
885,000		885,000		695,117.00	78.54	695,117.00
5,532,000		5,532,000		4,916,558.00	88.87	4,916,558.00
2,000,000		2,000,000				
18,547,000		18,547,000		15,645,878.00	84.36	15,645,878.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備					合 計
	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運 輸 設 備	什 項 備	租 賃 權 益 改 良	
原 值	402,503,078.29	48,930,197.21	10,910,604.00	30,284,757.58	946,804.71	493,575,441.79
減：以前年度已提折 舊及減損數	183,620,846.84	36,581,015.41	9,070,510.54	20,372,365.61	420,802.09	250,065,540.49
上年度期末帳面價值	218,882,231.45	12,349,181.80	1,840,093.46	9,912,391.97	526,002.62	243,509,901.30
加：本年度新增資產 價值	2,858,372.00	7,175,831.00	695,117.00	4,916,558.00		15,645,878.00
減：本年度減少資產 價值		88,371.80	17,750.00	171,055.55		277,177.35
加減：調整數	0.18	2,331.24	0.05	-1,315.80	2,722.50	3,738.17
減：本年度提列 折舊數	7,203,590.90	4,202,899.92	372,766.17	1,857,319.13	316,299.65	13,952,875.77
本年度期末帳面價值	214,537,012.73	15,236,072.32	2,144,694.34	12,799,259.49	212,425.47	244,929,464.35
本年度提列折舊數	7,203,590.90	4,202,899.92	372,766.17	1,857,319.13	316,299.65	13,952,875.77
業務費用	6,066,830.90	3,737,507.92	316,786.17	1,563,962.13	316,299.65	12,001,386.77
管理費用	1,136,760.00	465,392.00	55,980.00	293,357.00		1,951,489.00
合 計	7,203,590.90	4,202,899.92	372,766.17	1,857,319.13	316,299.65	13,952,875.77

科 目		決 算			
名 称	編 號	帳 面 價 值			
		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		14,254,711.00			14,254,711.00
土地	944010	14,254,711.00			14,254,711.00
合 計		14,254,711.00			14,254,711.00

1. 本年度處分土地淨利益83,317,436元，另帳列「估計應付土地增值稅」減少2,581,310元，加計「估計應付土地增
2. 本行總行持有南海段四小段6-3地號土地，配合台北市政府興辦臺北都會區大眾捷運系統萬大一中和一樹林線第一或撥用者，由各基金自行依有關規定核辦，均併決算辦理，業經提報本行106年6月理事會洽悉在案。

入銀行
明細表

75

106 年度

單位：新臺幣元

數				變賣盈虧 預算數	比 較 增 減	
變 賣	收 入	變賣盈虧	金 額		%	
總收入	處 理 費 用	淨收入				
97,572,147.00		97,572,147.00	83,317,436.00		83,317,436.00	
97,572,147.00		97,572,147.00	83,317,436.00		83,317,436.00	
97,572,147.00		97,572,147.00	83,317,436.00		83,317,436.00	

值稅」減少數後，處分不動產利益為85,898,746元。

期工程公告徵收，依據中央政府附屬單位預算執行要點十五規定，固定資產配合各級政府依法辦理協議價購、徵收

中國輸出
資產報廢
中華民國

科 目		決 算			
名 称	編 號	帳 面 價 值			
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額
不動產、廠房及設備		5,934,809.00	5,657,631.65		277,177.35
機械及設備	946030	2,703,456.00	2,615,084.20		88,371.80
交通及運輸設備	946040	838,360.00	820,610.00		17,750.00
什項設備	946050	2,392,993.00	2,221,937.45		171,055.55
合 計		5,934,809.00	5,657,631.65		277,177.35

入銀行
明細表

77

106 年度

單位：新臺幣元

數		報 損 預 算	廢 失 數	比 較 增 減	
殘 價	餘 值			金 額	%
	277,177.35	142,000	135,177.35	95.20	
	88,371.80		88,371.80		
	17,750.00		17,750.00		
	171,055.55	142,000	29,055.55	20.46	
	277,177.35	142,000	135,177.35	95.20	

中國輸
資金轉投資及
中華民國

轉投資事業					投資金額				截至本年度投資淨額	
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	稅前淨利(淨損)	以前年度投資額	本年度增減投資				
						決算數	預算數	比較增減		
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000	19,820,000	193,164,406	7,000,000				7,000,000	
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000	522,000,000	2,274,160,346	45,500,000				45,500,000	
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000	1,321,500,000	1,386,007,567	37,500,000				37,500,000	
合計					90,000,000				90,000,000	

註：報酬率= ((現金股利+股票股利) / 期末投資金額) x100%。本年度未獲配股票股利。

出入銀行
其盈虧明細表

79

106 年度

單位：新臺幣元

持 股 比 例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額							
截至本年度 持有股數	占發 行股 額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數	
		決 算 數			預 算 數		比較增減		
		每 股	總 額	報酬率%	每 股	總 額	每 股	總 額	
700,000	3.53	4.00	2,800,000	40.00	4.00	2,800,000		4.00	2,800,000
5,937,750	1.14	2.60	15,438,150	33.93	2.20	13,063,000	2,375,150	2.80	16,625,700
3,750,000	0.28	0.80	3,010,013	8.03	0.72	2,700,000	310,013	0.80	2,982,768
		21,248,163		23.61		18,563,000	2,685,163		22,408,468

中國輸
資本增減與
中華民國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 称	編號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	22,000,000,000		5,000,000,000		5,000,000,000
合 計		22,000,000,000		5,000,000,000		5,000,000,000

股額明細表

106 年度

單位：新臺幣元

增減數			比較增減	期末資本額決算數				預收資本		
預算數		合計		實收資本						
現金	轉帳			股數	每股面額	金額	%			
5,000,000,000		5,000,000,000				27,000,000,000				
5,000,000,000		5,000,000,000				27,000,000,000				

戊、決 算 參 考 表

中國輸出入銀行
員工人數彙計表

中華民國 106 年度

83

單位：人

項目		決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	國內部	國外分	國內部	國外分	國內部	國外分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	194	2	196	6	-2	-4	
正式職員	97221	175	2	176	6	-1	-4	
正式工員	97223	19		20		-1		
管理部分	9723	33		34		-1		
正式職員	97231	29		30		-1		
正式工員	97233	4		4				
小計								
正式職員		204	2	206	6	-2	-4	
正式工員		23		24		-1		
合計		227	2	230	6	-3	-4	

中國輸出
用人費用
中華民國

項 目		決								
		名 稱	編 號	正 式 員 額	臨 時 人 員	超 時 工 作 報	津 貼	獎 金		
				薪 資	薪 資	酬		績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)				199,303,738.05	139,577.87	14,855,766.00	1,515,398.71	39,998,033.00	33,331,694.00	36,000.00
國外部分(小計)				2,558,675.16		119,231.30	1,179,791.28	314,141.64	265,588.71	
業務費用	9745202	166,099,350.21		139,577.87	11,404,448.30	2,635,189.99	33,506,790.64	27,926,128.71		
職員	97452023	155,654,066.24			9,661,347.30	2,635,189.99	31,504,422.64	26,257,488.71		
國內部分	97452023	153,095,391.08			9,542,116.00	1,455,398.71	31,190,281.00	25,991,900.00		
國外部分	97452023	2,558,675.16			119,231.30	1,179,791.28	314,141.64	265,588.71		
工員	97452024	10,445,283.97		139,577.87	1,743,101.00		2,002,368.00	1,668,640.00		
國內部分	97452024	10,445,283.97		139,577.87	1,743,101.00		2,002,368.00	1,668,640.00		
管理費用	9745203	35,763,063.00			3,570,549.00	60,000.00	6,805,384.00	5,671,154.00		
理監事(國內)	97452031	672,000.00								
職員	97452033	32,975,599.00			2,681,650.00	60,000.00	6,414,837.00	5,345,698.00		
國內部分	97452033	32,975,599.00			2,681,650.00	60,000.00	6,414,837.00	5,345,698.00		
工員	97452034	2,115,464.00			888,899.00		390,547.00	325,456.00		
國內部分	97452034	2,115,464.00			888,899.00		390,547.00	325,456.00		
其他營業外費用	9745998								36,000.00	
什項費用	97459989								36,000.00	
合 計		201,862,413.21		139,577.87	14,974,997.30	2,695,189.99	40,312,174.64	33,597,282.71	36,000.00	

入銀行
彙計表

106 年度

85

單位：新臺幣元

算		數					提繳 工資 墊償 費用	合 計	
退休、卹償金		資遺費	福 利 費						
退休金	卹償金		分 擔 保 保 險 費	傷 痘 醫 藥 費	提 搭 福 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
19,700,940.03			16,461,723.16	266,000.00	3,519,030.00	129,973.95	3,040,717.00	2,750.03 332,301,341.91	
147,653.08			150,946.25	611.54			489,760.21	5,226,399.06	
16,482,316.11			10,910,528.41	200,111.54	3,519,030.00	113,083.95	2,993,791.21	1,850.03 275,932,196.97	
15,610,472.17			9,990,498.41	180,161.54	3,165,590.00	101,775.95	2,795,351.21	264,205,141.16	
15,462,819.09			9,839,552.16	179,550.00	3,165,590.00	101,775.95	2,305,591.00	258,978,742.10	
147,653.08			150,946.25	611.54			489,760.21	5,226,399.06	
871,843.94			920,030.00	19,950.00	353,440.00	11,308.00	198,440.00	1,850.03 11,727,055.81	
871,843.94			920,030.00	19,950.00	353,440.00	11,308.00	198,440.00	1,850.03 11,727,055.81	
3,366,277.00			2,214,634.00	66,500.00		16,890.00	529,186.00	900.00 58,064,537.00	
								672,000.00	
3,195,928.00			1,965,262.00	61,495.00		14,863.00	481,186.00	55,105,824.00	
3,195,928.00			1,965,262.00	61,495.00		14,863.00	481,186.00	55,105,824.00	
170,349.00			249,372.00	5,005.00		2,027.00	48,000.00	900.00 2,286,713.00	
170,349.00			249,372.00	5,005.00		2,027.00	48,000.00	900.00 2,286,713.00	
			3,487,507.00				7,500.00	3,531,007.00	
			3,487,507.00				7,500.00	3,531,007.00	
19,848,593.11			16,612,669.41	266,611.54	3,519,030.00	129,973.95	3,530,477.21	2,750.03 337,527,740.97	

中國輸出
用人費用
中華民國

項 目		預								
		名 稱	編 號	正 式 員 額	臨 時 人 員	超 時 工 作	津 貼	獎 金		
				薪 資	薪 資	報 酬		績 效 嘉 哇	考 核 嘉 哇	其 他 嘉 哇
國內部分(小計)				218,391,000		15,051,000	120,000	21,772,000	36,287,000	83,000
國外部分(小計)				8,570,000	240,000	300,000	4,981,000	857,000	1,428,000	
業務費用		9745202	186,014,000		240,000	11,882,000	4,981,000	18,601,000	31,003,000	
職員		97452023	174,064,000			10,447,000	4,981,000	17,406,000	29,011,000	
國內部分		97452023	165,494,000			10,147,000		16,549,000	27,583,000	
國外部分		97452023	8,570,000			300,000	4,981,000	857,000	1,428,000	
工員		97452024	11,950,000		240,000	1,435,000		1,195,000	1,992,000	
國內部分		97452024	11,950,000			1,435,000		1,195,000	1,992,000	
國外部分		97452024			240,000					
管理費用		9745203	40,947,000			3,469,000	120,000	4,028,000	6,712,000	
理監事(國內)		97452031	672,000							
職員		97452033	38,041,000			2,747,000	120,000	3,805,000	6,340,000	
國內部分		97452033	38,041,000			2,747,000	120,000	3,805,000	6,340,000	
工員		97452034	2,234,000			722,000		223,000	372,000	
國內部分		97452034	2,234,000			722,000		223,000	372,000	
其他營業外費用		9745998							83,000	
什項費用		97459989							83,000	
合 計				226,961,000	240,000	15,351,000	5,101,000	22,629,000	37,715,000	83,000

入銀行
彙計表

106 年度

87

單位：新臺幣元

算		數						提繳 工資 墊償 費用	合 計		
退休、卹償金		資遺費	福利費								
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷 痘 醫藥費	提撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費				
23,110,000	1,000,000		19,038,000	426,000	3,167,000	138,000	4,649,000	4,000	343,236,000		
894,000			1,026,000	8,000		4,000	4,275,000		22,583,000		
19,659,000	1,000,000		13,368,000	339,000	3,167,000	122,000	8,099,000	3,000	298,478,000		
18,599,000			12,343,000	294,000	2,845,000	109,000	7,673,000		277,772,000		
17,705,000			11,349,000	286,000	2,845,000	105,000	3,398,000		255,461,000		
894,000			994,000	8,000		4,000	4,275,000		22,311,000		
1,060,000	1,000,000		1,025,000	45,000	322,000	13,000	426,000	3,000	20,706,000		
1,060,000	1,000,000		993,000	45,000	322,000	13,000	426,000	3,000	20,434,000		
			32,000						272,000		
4,345,000			2,812,000	95,000		20,000	725,000	1,000	63,274,000		
4,111,000			2,572,000	84,000		18,000	639,000		672,000		
4,111,000			2,572,000	84,000		18,000	639,000		58,477,000		
234,000			240,000	11,000		2,000	86,000	1,000	4,125,000		
234,000			240,000	11,000		2,000	86,000	1,000	4,125,000		
			3,884,000				100,000		4,067,000		
			3,884,000				100,000		4,067,000		
24,004,000	1,000,000		20,064,000	434,000	3,167,000	142,000	8,924,000	4,000	365,819,000		

中國輸出入銀行
用人費用彙計表備註說明
中華民國 106 年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣人力及勞務承攬之說明

係辦理一般庶務勞務承攬、清潔勞務承攬、及公務車駕駛人力委託外包，相關費用決算數計 10,199,070.90 元，預算數計編列 10,760,000 元，並帳列「業務及管理費用—外包費」。

二、表內提撥福利金，係依職工福利金條例規定，按扣除收回未滿期保費準備及收回賠款準備後之營業收入（其中透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，係以扣除評價損益後之利益淨額 11,698,204 元計）2,346,019,896.09 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 3,519,030 元。

三、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及預決算金額之說明

(一) 縢效獎金：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，按決算人數 229 人估提 2.4 個月薪給總額，計 40,312,174.64 元，預算係以預算員額 236 人編列 1.2 個月薪給總額，計 22,629,000 元。

(二) 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理要點及財政部所屬金融保險事業機構人員考核辦法規定，按決算人數 229 人估提 2 個月薪給總額，計 33,597,282.71 元，預算係以預算員額 236 人編列 2 個月薪給總額，計 37,715,000 元。

(三) 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定，按決算退離職員 4 人支付之服務獎章獎勵金，計 36,000 元，預算係預計退休人員 7 人，計編列 83,000 元。

中國 輸
繳 納 各 項
中華民國

項 目	編 號	決		
		營 業	總 支	出 部 分
名 稱		中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	9761	44,273,021.00		
營利事業所得稅	97611	44,273,021.00		
土地稅	9762		1,198,166.04	
一般土地地價稅	97621		1,198,166.04	
房屋稅	9764		1,326,051.11	
一般房屋稅	97641		1,326,051.11	
消費與行為稅	9765	45,304,254.00	2,123,208.89	
營業稅	97655	45,304,254.00		
印花稅	97656		2,041,021.90	
使用牌照稅	97657		82,186.99	
規費	9767	1,494,228.02	11,985.00	7,765.38
行政規費	97671	1,442,004.00	11,985.00	7,765.38
汽車燃料使用費	97672	52,224.02		
合 計		91,071,503.02	4,659,411.04	7,765.38

稅捐與規費明細表

106 年度

單位：新臺幣元

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
					44,273,021.00		
					44,273,021.00		
						1,198,166.04	
						1,198,166.04	
							1,326,051.11
							1,326,051.11
					45,304,254.00	2,123,208.89	
					45,304,254.00		
						2,041,021.90	
							82,186.99
					1,494,228.02	11,985.00	7,765.38
					1,442,004.00	11,985.00	7,765.38
						52,224.02	
					91,071,503.02	4,659,411.04	7,765.38

中國 輸
繳 納 各 項
中華民國

項 目	編 號	預 營 業 總 支 出 部 分		
		中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
名 稱				
所得稅	9761	43,083,000		
營利事業所得稅	97611	43,083,000		
土地稅	9762		1,175,000	
一般土地地價稅	97621		1,175,000	
房屋稅	9764			1,512,000
一般房屋稅	97641		1,512,000	
消費與行為稅	9765	52,247,000	2,222,000	
營業稅	97655	52,247,000		
印花稅	97656		2,090,000	
使用牌照稅	97657		132,000	
規費	9767	1,685,000	192,000	150,000
行政規費	97671	1,600,000	192,000	150,000
汽車燃料使用費	97672	85,000		
合 計		97,015,000	5,101,000	150,000

出入銀行

93

稅捐與規費明細表

106 年度

單位：新臺幣元

中國輸出入銀行
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項目		決算數		預算數		比較增減				備註
名稱	編號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
小客車	9791									
主持人座車	97911	1	634,942	1	635,000			-58	-0.01	汰換總經理座車乙輛
合計		1	634,942	1	635,000			-58	-0.01	

註：1.本行管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，計有主持人座車2輛、公務小客車7輛、及小型客貨車1輛。
 2.本行其他車輛計有公務機車共2輛。

中國輸出
主要營運
中華民國

上年度決算數		營運項目		數量 單位	本年度
數量	金額	名稱	編號		數量
100,220,179,902	1,573,524,743.13	放款	9310	平均餘額	105,609,773,595
16,826,579,161	191,125,792.65	短期放款及透支	931140		20,785,870,893
58,559,685,322	947,552,469.81	中期放款	931150		60,217,090,238
24,833,915,419	434,846,480.67	長期放款	931170		24,606,812,464
18,807,947,541	36,020,369.38	保證及代理	9325	承做額	22,076,154,539
18,807,947,541	36,020,369.38	保證業務	932510		22,076,154,539
115,210,941,000	289,516,865.92	保險	9323	承做額	115,821,758,000
115,210,941,000	289,516,865.92	輸出保險	932310		115,821,758,000

量值比較表

106 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數	本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
	金額	數量	金額	數量	%	金額
1,766,491,588.90	101,000,000,000	1,519,933,000	4,609,773,595	4.56	246,558,588.90	16.22
226,790,720.81	18,714,000,000	229,960,000	2,071,870,893	11.07	-3,169,279.19	-1.38
1,001,391,155.63	55,924,000,000	860,073,000	4,293,090,238	7.68	141,318,155.63	16.43
538,309,712.46	26,362,000,000	429,900,000	-1,755,187,536	-6.66	108,409,712.46	25.22
45,348,956.70	17,000,000,000	31,200,000	5,076,154,539	29.86	14,148,956.70	45.35
45,348,956.70	17,000,000,000	31,200,000	5,076,154,539	29.86	14,148,956.70	45.35
303,654,156.28	112,500,000,000	281,250,000	3,321,758,000	2.95	22,404,156.28	7.97
303,654,156.28	112,500,000,000	281,250,000	3,321,758,000	2.95	22,404,156.28	7.97

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決算數	預算數	比 較 增 減	
用 途 別	費 用 別				金 額	%
會費			2,806,050.38	3,869,000	-1,062,949.62	-27.47
國際組織會費	業務費用		1,035,315.15	1,670,000	-634,684.85	-38.01
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000		
		中華民國東亞經濟協會	10,000.00	10,000		
		伯恩聯盟年費	948,591.15	1,500,000	-551,408.85	-36.76
		環球銀行財務通訊系統年費	42,724.00	65,000	-22,276.00	-34.27
		對外關係協會	4,000.00	25,000	-21,000.00	-84.00
		其他		40,000	-40,000.00	-100.00
學術團體會費	業務費用		30,000.08	45,000	-14,999.92	-33.33
			30,000.08	45,000	-14,999.92	-33.33
		中華民國會計研究發展基金會	30,000.08	30,000	0.08	
		其他		15,000	-15,000.00	-100.00
職業團體會費	業務費用		1,740,735.15	2,154,000	-413,264.85	-19.19
			1,740,735.15	2,154,000	-413,264.85	-19.19
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		亞洲銀行協會	155,625.00	200,000	-44,375.00	-22.19
		中華民國中南美經貿協會	8,000.00	8,000		
		中華民國中歐東歐暨獨立國協經貿協會	4,000.00	4,000		
		台俄協會	50,000.00	50,000		
		臺灣機械工業同業公會	20,000.00	20,000		
		台灣非洲經貿協會	8,000.00	8,000		
		台灣區工具機暨零組件工業同業公會	7,200.00	3,000	4,200.00	140.00
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000		
		台灣朝鮮經貿協會	6,000.00	10,000	-4,000.00	-40.00
		中華民國中東經貿協會		4,000	-4,000.00	-100.00
		台灣非洲工業發展協會	5,000.00	15,000	-10,000.00	-66.67
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000		
		中華民國台灣印度經貿協會	4,000.00	4,000		
		財金資訊股份有限公司結算平台	100,000.00	100,000		
		華僑救國聯合總會		1,000	-1,000.00	-100.00
		中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000		
		中華民國台灣土耳其經貿協會	5,000.00	15,000	-10,000.00	-66.67
		台北金融研究發展基金會	100,000.00	100,000		
		中印尼文化經濟協會	10,000.00	10,000		
		總行參加銀行公會會費	923,910.15	1,000,000	-76,089.85	-7.61
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000.00	60,000	-10,000.00	-16.67

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
用 途 別	費 用 別				金 額	%
捐助		台中分行參加銀行公會會費	54,000.00	60,000	-6,000.00	-10.00
		新竹分行參加銀行公會會費	72,000.00	80,000	-8,000.00	-10.00
		台南分行參加銀行公會會費	46,000.00	50,000	-4,000.00	-8.00
		駐海外代表人辦事處會費		40,000	-40,000.00	-100.00
		其他		200,000	-200,000.00	-100.00
			1,517,363.94	4,000,000	-2,482,636.06	-62.07
			1,517,363.94	4,000,000	-2,482,636.06	-62.07
			1,517,363.94	4,000,000	-2,482,636.06	-62.07
		財團法人中小企業信用保證基金	1,517,363.94	4,000,000	-2,482,636.06	-62.07
			2,204,523.14	3,096,000	-891,476.86	-28.79
分攤		分攤大樓管理費	1,843,799.12	2,500,000	-656,200.88	-26.25
		業務費用	1,843,799.12	2,500,000	-656,200.88	-26.25
		總行辦公室管理費	1,358,609.12	1,860,000	-501,390.88	-26.96
		高雄分行辦公室管理費	166,644.00	200,000	-33,356.00	-16.68
		台中分行辦公室管理費	187,200.00	200,000	-12,800.00	-6.40
		新竹分行辦公室管理費	131,346.00	140,000	-8,654.00	-6.18
		海外辦事處辦公室管理費		100,000	-100,000.00	-100.00
			360,724.02	596,000	-235,275.98	-39.48
			343,670.02	556,000	-212,329.98	-38.19
		金融盃、財政盃各項比賽經費		100,000	-100,000.00	-100.00
分攤其他費用		暑期工讀生教育行政管理費		30,000	-30,000.00	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	130,900.00	149,000	-18,100.00	-12.15
		金融業拆款中心經費	63,000.00	65,000	-2,000.00	-3.08
		金融消費評議中心經費	83,305.02	100,000	-16,694.98	-16.69
		銀行公會環球財務電信組事務費	10,000.00	10,000		
		高雄分行分攤銀行公會經常費用	5,831.00	6,000	-169.00	-2.82
		東亞經濟會議分攤費用		40,000	-40,000.00	-100.00
		亞太區合作會議分攤		10,000	-10,000.00	-100.00
		財政部資訊主管聯席會分攤款	50,634.00		50,634.00	
		其他		46,000	-46,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤		管理費用	17,054.00	40,000	-22,946.00	-57.37
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	17,054.00	30,000	-12,946.00	-43.15
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
			6,527,937.46	10,965,000	-4,437,062.54	-40.47

中國輸出入銀行
各項費用彙計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
330,835,904.40	用人費用	337,527,740.97	365,819,000	-28,291,259.03	-7.73	主要係平均薪資較低及部分員額未補實所致。
196,784,910.59	正式員額薪資	201,862,413.21	226,961,000	-25,098,586.79	-11.06	
117,877.23	臨時人員薪資	139,577.87	240,000	-100,422.13	-41.84	主要係曼谷代表人辦事處臨時人員工資較少所致。
14,985,978.84	超時工作報酬	14,974,997.30	15,351,000	-376,002.70	-2.45	主要係上海代表人辦事處未成立及曼谷代表人辦事處相關津貼較少所致。
1,474,428.22	津貼	2,695,189.99	5,101,000	-2,405,810.01	-47.16	主要係上海代表人辦事處未成立及曼谷代表人辦事處相關津貼較少所致。
70,136,420.66	獎金	73,945,457.35	60,427,000	13,518,457.35	22.37	係依經營績效獎金實施要點之計算方式估提績效獎金所致。
22,573,675.26	退休及卹償金	19,848,593.11	25,004,000	-5,155,406.89	-20.62	
24,759,692.72	福利費	24,058,762.11	32,731,000	-8,672,237.89	-26.50	主要係上海代表人辦事處未成立及曼谷代表人辦事處相關福利費支出較少所致。
2,920.88	提繳費	2,750.03	4,000	-1,249.97	-31.25	
227,859,088.71	服務費用	245,463,624.16	261,550,000	-16,086,375.84	-6.15	
3,154,911.62	水電費	3,087,441.83	3,843,000	-755,558.17	-19.66	
5,926,034.74	郵電費	6,305,349.10	8,575,000	-2,269,650.90	-26.47	
5,737,542.27	旅運費	6,290,958.40	8,313,000	-2,022,041.60	-24.32	主要係曼谷代表人辦事處國外旅費實際數較少，及上海代表人辦事處未成立，相關經費不予執行所致。
13,904,298.67	印刷裝訂與廣告費	15,271,359.65	16,047,000	-775,640.35	-4.83	
6,405,519.37	修理保養與保固費	6,253,393.24	7,203,000	-949,606.76	-13.18	主要係輸保承做額增加，再保險費用隨同增加所致。
129,468,466.02	保險費	137,892,978.85	135,721,000	2,171,978.85	1.60	
32,126,009.21	棧儲、包裝、代理及加工費	34,461,770.45	38,444,000	-3,982,229.55	-10.36	
26,402,351.99	專業服務費	31,265,183.87	38,482,000	-7,216,816.13	-18.75	主要係電腦軟體服務費及法律事務費實際數較少所致。
4,733,954.82	公共關係費	4,635,188.77	4,922,000	-286,811.23	-5.83	
6,266,360.85	材料及用品費	5,936,771.15	6,526,000	-589,228.85	-9.03	係撙節費用所致。
332,832.16	使用材料費	379,299.99	538,000	-158,700.01	-29.50	
5,933,528.69	用品消耗	5,557,471.16	5,988,000	-430,528.84	-7.19	
549,427,342.55	租金與利息	730,968,449.94	519,902,000	211,066,449.94	40.60	主要係因利率較預算數明顯為高，利息費用增加，另上海代表人辦事處未成立，相關費用不予執行所致。
1,059,439.19	房租	1,056,330.89	4,910,000	-3,853,669.11	-78.49	
3,885,298.99	機器租金	4,236,613.07	4,645,000	-408,386.93	-8.79	
62,210.45	交通及運輸設備租金	344,325.06	1,180,000	-835,674.94	-70.82	
938,585.98	什項設備租金	969,646.14	1,195,000	-225,353.86	-18.86	

中國輸出入銀行
各項費用彙計表

中華民國 106 年度

101

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
543,481,807.94	利息	724,361,534.78	507,972,000	216,389,534.78	42.60	
26,767,097.20	折舊及攤銷	28,881,928.76	31,740,000	-2,858,071.24	-9.00	主要係機械及設備折舊實際數較少所致。
7,044,321.13	房屋折舊	7,203,590.90	7,285,000	-81,409.10	-1.12	
3,794,008.17	機械及設備折舊	4,202,899.92	7,096,000	-2,893,100.08	-40.77	
350,117.88	交通及運輸設備折舊	372,766.17	918,000	-545,233.83	-59.39	
1,259,142.97	什項設備折舊	1,857,319.13	2,047,000	-189,680.87	-9.27	
318,760.38	租賃資產及租賃權益 改良折舊	316,299.65	736,000	-419,700.35	-57.02	主要係上海代表人辦事處未成立所致。
14,000,746.67	攤銷	14,929,052.99	13,658,000	1,271,052.99	9.31	主要係攤銷電腦軟體較多所致。
87,274,691.61	稅捐與規費	95,738,679.44	102,266,000	-6,527,320.56	-6.38	
38,446,255.00	所得稅	44,273,021.00	43,083,000	1,190,021.00	2.76	
1,245,922.00	土地稅	1,198,166.04	1,175,000	23,166.04	1.97	
1,310,451.85	房屋稅	1,326,051.11	1,512,000	-185,948.89	-12.30	
44,851,206.11	消費與行為稅	47,427,462.89	54,469,000	-7,041,537.11	-12.93	
1,420,856.65	規費	1,513,978.40	2,027,000	-513,021.60	-25.31	
12,169,572.65	會費、捐助與分攤	6,527,937.46	10,965,000	-4,437,062.54	-40.47	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金實際數較少所致。
3,076,388.96	會費	2,806,050.38	3,869,000	-1,062,949.62	-27.47	
7,040,702.88	捐助	1,517,363.94	4,000,000	-2,482,636.06	-62.07	
2,052,480.81	分攤	2,204,523.14	3,096,000	-891,476.86	-28.79	
456,463,102.86	損失與賠償給付	330,506,883.72	340,650,000	-10,143,116.28	-2.98	主要係本年度增提不良放款備抵呆帳所致。
3,102,583.00	各項損失	573,501.72	-1,558,000	2,131,501.72	-136.81	
87,976,092.10	賠償給付	61,017,334.84	117,000,000	-55,982,665.16	-47.85	
365,384,427.76	提存	268,916,047.16	225,208,000	43,708,047.16	19.41	
12,635.60	其他	2,105.62	200,000	-197,894.38	-98.95	
12,635.60	其他費用	2,105.62	200,000	-197,894.38	-98.95	
1,697,075,796.43	合計	1,781,554,121.22	1,639,618,000	141,936,121.22	8.66	

中國輸出入銀行
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目	21,986,791.52	24,022,000	-2,035,208.48	-8.47	
傷病醫藥費	266,611.54	434,000	-167,388.46	-38.57	
體育活動費	129,973.95	142,000	-12,026.05	-8.47	
國外旅費	3,226,335.69	3,803,000	-576,664.31	-15.16	
廣告費	8,849,524.30	9,000,000	-150,475.70	-1.67	
業務宣導費	4,331,157.29	5,120,000	-788,842.71	-15.41	
公共關係費	4,635,188.77	4,922,000	-286,811.23	-5.83	
服裝	547,999.98	601,000	-53,000.02	-8.82	

附 錄

中國輸出入銀行
綜合損益表

中華民國106年及105年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	106年度		105年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	1,852,847	125.34	1,667,191	119.61	11.14
減：利息費用	637,401	43.12	410,608	29.46	55.23
利息淨收益	1,215,446	82.22	1,256,583	90.15	-3.27
利息以外淨收益					
手續費淨收益	49,858	3.37	41,052	2.95	21.45
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-3,435	-0.23	-32,136	-2.31	89.31
兌換損益	-1,722	-0.12	-5,048	-0.36	65.89
輸出保險業務淨收益	184,638	12.49	181,445	13.02	1.76
其他利息以外淨收益	33,494	2.27	-48,072	-3.45	169.67
淨收益	1,478,279	100.00	1,393,824	100.00	6.06
呆帳費用及保證責任準備提存	265,942	17.99	365,384	26.21	-27.22
營業費用					
員工福利費用	337,528	22.83	330,836	23.74	2.02
折舊及攤銷費用	28,882	1.95	26,767	1.92	7.90
其他業務及管理費用	154,264	10.44	148,645	10.66	3.78
稅前淨利（淨損）	691,663	46.79	522,192	37.46	32.45
所得稅（費用）利益	-44,273	-3.00	-38,446	-2.76	-15.16
本期淨利（淨損）	647,390	43.79	483,746	34.71	33.83
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	-7,857	-0.53	956	0.07	-921.86
與不重分類之項目相關之所得稅	1,336	0.09	-163	-0.01	919.63
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	-636,416	-43.05	-136,378	-9.78	-366.66
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-642,937	-43.49	-135,585	-9.73	-374.19
本期綜合損益總額	4,453	0.30	348,161	24.98	-98.72
每股盈餘	0.26		0.24		
基本及稀釋	0.26		0.24		

- 說明：1. 本行105年6月1日現金增資新臺幣38億元及法定盈餘公積轉增資新臺幣62億元，增資後實收資本額變更為新臺幣220億元。
2. 本(106)年度分別於6月1日及8月1日現金增資新臺幣45億元及新臺幣5億元，增資後實收資本額變更為新臺幣270億元。
3. 本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。
4. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

中國輸出入銀行
現金流量表

中華民國106年及105年1月1日至12月31日

105

單位：新臺幣千元

項 目	106年度		105年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		691,663		522,192
本期稅前淨利（淨損）		691,663		522,192
調整項目：		-9,554,083		-9,710,472
收益費損項目		-939,458		-817,139
呆帳費用及保證責任準備提存	304,107		362,720	
折舊費用	13,960		12,761	
攤銷費用	14,929		14,001	
利息收入	-1,852,847		-1,667,191	
利息費用	647,288		456,033	
出售資產(利益)損失	-83,040		733	
其他調整項目	16,145		3,804	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-8,614,625		-8,893,333
貼現及放款（增加）減少	-3,535,023		-3,498,951	
應收款項（增加）減少	45,422		-84,715	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	39,367		21,340	
其他資產（增加）減少	1,470		847	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-5,073,817		-5,418,051	
應付款項增加（減少）	-85,665		82,295	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-1,553		-2,678	
其他負債增加（減少）	-4,826		6,580	
支付之利息		-673,042		-475,383
收取之利息		1,852,012		1,648,740
支付之所得稅		-37,907		-5,098
營業活動之淨現金流入（流出）		-7,721,357		-8,020,021
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-15,646		-16,186	
出售不動產及設備	97,572			
其他資產（增加）減少	-20,429		-18,953	
收取之股利	21,248		22,408	
投資活動之淨現金流入（流出）		82,745		-12,731
籌資活動之現金流量：				
資本增加(減少)	5,000,000		3,800,000	
央行及同業融資增加（減少）	-1,211,057		210,469	
應付金融債券增加（減少）	3,900,000		8,000,000	
其他金融負債增加（減少）	457,156		-3,961,619	
其他負債增加（減少）	-45,118		113,427	
發放現金股利	-204,413		-179,613	
籌資活動之淨現金流入（流出）		7,896,568		7,982,664
匯率變動對現金及約當現金之影響				
本期現金及約當現金增加（減少）數		-5,782		505
期初現金及約當現金餘額		252,174		-49,583
期末現金及約當現金餘額		8,077,334		8,126,917
現金及約當現金之組成：				8,077,334
資產負債表帳列之現金及約當現金		165,296		231,687
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業		564,212		245,647
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資		7,600,000		7,600,000
期末現金及約當現金餘額		8,329,508		8,077,334

中國輸出入銀行
資產負債表
中華民國106年12月31日及105年12月31日

單位：新臺幣千元

資產	106年12月31日		105年12月31日		負債及權益	106年12月31日		105年12月31日	
會計項目	金額	%	金額	%	會計項目	金額	%	金額	%
現金及約當現金	165,296	0.14	231,687	0.21	央行及銀行同業存款	25,025,452	21.88	30,099,269	26.99
存放央行及拆借銀行同業	564,212	0.49	245,647	0.22	央行及同業融資	17,576,883	15.37	18,787,940	16.84
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,639	0.00	41,006	0.04	透過損益按公允價值衡量之金融負債			3,701,553	3.32
應收款項-淨額	332,958	0.29	479,343	0.44	應付款項	298,559	0.26	330,391	0.30
本期所得稅資產			4,344	0.00	本期所得稅負債	53,599	0.05	37,738	0.03
貼現及放款-淨額	104,745,478	91.59	102,020,075	91.47	應付金融債券	17,894,195	15.65	13,997,031	12.55
持有至到期日金融資產	7,600,000	6.65	7,600,000	6.81	其他金融負債	22,149,372	19.37	17,995,346	16.13
其他金融資產-淨額	260,897	0.24	228,342	0.20	負債準備	944,663	0.83	843,523	0.76
不動產及設備-淨額	523,000	0.46	535,835	0.48	遞延所得稅負債	39,765	0.03	48,086	0.04
無形資產-淨額	44,608	0.04	38,900	0.03	其他負債	1,352,563	1.18	1,402,507	1.26
遞延所得稅資產-淨額	86,331	0.07	79,478	0.07	負債總計	85,335,051	74.62	87,243,384	78.22
其他資產-淨額	33,496	0.03	35,174	0.03	資本	27,000,000	23.61	22,000,000	19.72
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	817,021	0.71	560,673	0.50
					特別盈餘公積	1,471,325	1.29	1,364,840	1.22
					其他權益	-265,482	-0.23	370,934	0.33
					權益總計	29,022,864	25.38	24,296,447	21.78
資產總計	114,357,915	100.00	111,539,831	100.00	負債及權益總計	114,357,915	100.00	111,539,831	100.00

註：106年12月31日及105年12月31日備抵呆帳餘額為1,120,756千元及1,072,956千元。

主辦會計人員：謝麗卿

會計處
長
謝麗卿

基金主持人：林水永

理事主席
林水永