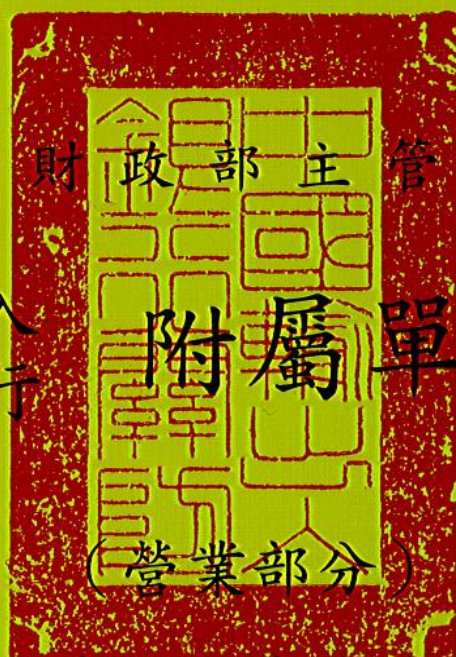


中 華 民 國 111 年 度

(111年1月1日至111年12月31日)

中 央 政 府 總 決 算

中 國 輸 出 入 行
銀 行 附 屬 單 位 決 算



審計部審定本

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、關於經營管理者	5
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	11
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	15
三、資金之轉投資及其盈虧	16
參、營業損益之經過	17
肆、盈虧撥補之擬議	18
伍、現金流量之情形	19
陸、資產負債狀況	20
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	22
二、經營比率	22
三、成長比率	23
四、最近5年度投資報酬分析表	24
捌、其他-本年度經營績效獎金決算提列情形	25
丙、決算主要表	
一、損益表	27
二、盈虧撥補表	32
三、現金流量表	33
四、資產負債表	35

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表	54
二、營業外收入明細表	57
三、金融保險成本明細表	58
四、業務費用明細表	62
五、管理費用明細表	66
六、其他營業費用明細表	70
七、營業外費用明細表	74

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	77
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	78
三、資產折舊明細表	81
四、資產變賣明細表	82
五、資產報廢明細表	84
六、資金轉投資及其盈虧明細表	86
七、資本增減與股額明細表	88

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	91
二、用人費用彙計表	92
三、繳納各項稅捐與規費明細表	98
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	103
五、主要營運量值比較表	104
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	106
七、各項費用彙計表	108
八、管制性項目及統計所需項目比較表	111
九、附錄	112

甲、財 務 摘 要

財 務 摘 要

中華民國111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	35.95	20.95	15.00	71.60
營 業 總 支 出	28.05	13.66	14.39	105.34
淨 利〔淨 損〕	7.90	7.29	0.61	8.37
盈 虧 撥 補：				
公庫分得股(官)息紅利	3.28	3.39	-0.11	3.24
留存事業機關盈餘	4.83	4.31	0.52	12.06
事業機關負擔虧損		0.05	-0.05	
現 金 流 量 (1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.18	0.17	0.01	5.88
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨增		18.24	-18.24	
現金及約當現金淨減	19.03		19.03	
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-308.60	-92.25	-216.35	234.53
不動產、廠房及設備餘額	5.06	5.08	-0.02	0.39
長 期 負 債 餘 額	555.45	595.30	-39.85	6.69
權 益	365.53	349.40	16.13	4.62
附註：(1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2) 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				
(3) 以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。				

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)遵照本（111）年度行政院施政方針，本行將落實零基預算檢討；精進公股股權管理，提升事業經營績效；提升金融業韌性、公司治理與誠信經營文化；落實風險管理、資訊安全及法令遵循；推動以社會整體價值為基礎的金融，精進消費者權益保護，擴大普惠金融；發揮金融支持實體產業效益，促進永續發展；優化金融市場環境，鼓勵金融創新，擴大國際金融合作及鏈結。

(二)遵照本（111）年度國營事業計畫總綱，本行將配合政府推動內部組織再造，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；積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化授信風險控管，提高授信資產品質，建構完善之風險管理機制；落實公司治理與內部控制，健全經營體質；參與國際金融市場，拓展境外國際金融業務；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；增加對中小企業融資，協助六大核心戰略產業發展。

(三)為發揮輸出入專業銀行的功能及執行政府政策，配合行政院推動「新南向政策工作計畫」及「前瞻基礎建設計畫」，逐年增資擴充營運基礎，擴大金融支援，帶動產業升級；配合政府推動「中東歐融資基金」、「六大核心戰略產業」政策，擴大授信範疇；配合政府「拓銷非洲市場」及「新南向」等經貿政策，加強布建轉融資據點，協助廠商外銷新南向國家市場；結合國際區域經濟整合新脈動，多元協助廠商開發新興市場；以輸出保險商品跨業結盟，強化與商銀合作，架構保險與融資「一站式」服務；配合金融監督管理委員會推動之「綠色金融行動方案 3.0」導入赤道原則，落實永續金融之政策，及辦理導入氣候風險財務揭露作業事宜，鑑別氣候變遷風險、情境分析、壓力測試等工作項目外，未來將接續配合「綠色金融行動方案 3.0」，推動整體社會邁向淨零轉型的目標；與經濟部及行政院國家發展基金分別合作辦理強化出口貸款、機器設備輸出

貸款、海外投資融資貸款方案，提供各項政策性貸款，強化我國廠商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。

(四)辦理國家融資保證機制推動方案

1.政策任務

(1)行政院於109年11月2日院臺經字第1090033692號函核定「國家融資保證機制推動方案」，以保證專款新臺幣100億元為目標，由行政院國家發展基金（以下簡稱國發基金）撥付至少新臺幣60億元，其餘由金融機構提供，開設專戶，委託執行單位以專款專用、會計獨立方式辦理。另於111年9月15日經行政院院臺經字第1110023934號函核定「國家融資保證機制推動方案」之修正案。

(2)保證對象為從事國內綠能建設開發、供應國內或輸出國外綠能建設開發，以及參與政府重大公共建設與前瞻基礎建設計畫之本國企業。

2.執行狀況

(1)國家發展委員會於109年11月16日發產字第1091001182號函委請本行擔任上開方案之執行單位。

(2)為執行該方案，國發基金授權本行於臺灣土地銀行開設「國家融資保證機制專戶」。

(3)本方案「融資保證委託代辦契約」業於110年1月25日簽約完成，甲方簽約機構包括行政院國家發展基金管理會、臺灣銀行、臺灣土地銀行、兆豐國際商業銀行、第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行、合作金庫商業銀行與臺灣中小企業銀行共9家。截至111年12月31日，資金已全數存入「國家融資保證機制專戶」，資金餘額為新臺幣80億餘元。

(4)「國家融資保證作業要點」及「國家融資保證委員會設置要點」亦於110年2月20日獲國發會核定。至於業務相關之「國家融資保證評估小組設置要點」、「國家融資保證中心風險評估標準作業流程(專案融資類型)」、「國家融資保證中心風險評估標準作業流程(非屬專案融資)」、「國家融資保證中心授信後追蹤分析標準作業流程」及「國家融資保證機制一般案件委託代辦標準作業流程」，均已陸續制訂完畢，並於110年4月完成設置國家融資保證機制之專門網站。

(5)111年共召開五次國家融資保證委員會，決議修正「國家融資保證作業要點」內之外幣折算、保證對象與範圍、保證期限及擔保品相關規定、目的及融資保證之額度相關規定，並決議通過三件融資保證案及兩件融資保證意願書案。

(6)111年持續積極拜訪八家簽約金融機構及民營銀行，針對融資保證的額度、費率、申請機制及綠能相關聯合授信案的風險、籌組進度等進行說明並討論未來合作的配合方式。除金融機構外，也向離岸風電區塊開發潛在開發商及統包商等，針對融資擔保架構、豁免申請流程、國產化的要求等議題進行交流及討論。

(7)有關徵才方面，111年度已完成招募授信人員2名，徵信人員及行政人員各1名，餘法務、陸域、海事及環境工程等專業人員仍積極透過相關徵才管道找尋合適人選。

三、關於經營管理者：

(一)提供優惠金融支援，支持因新冠肺炎而發生營運困難之我國企業，緩解其營運壓力

過去一年，全球經濟經歷了一系列嚴苛挑戰，揮之不去的 COVID-19 疫情、俄烏戰爭導致能源及糧食價格飆漲，通貨膨脹率處於數十年來的高點，歐元區經濟成長受到衝擊、各主要經濟體實施貨幣緊縮政策以對抗通膨、中國大陸實施「清零」政策造成部分供應鏈短缺，並於年底突然放寬「零疫情」政策致疫情大爆發，短期內經濟正面臨嚴峻的挑戰，中國大陸經濟放緩的連鎖反應將影響全球經濟成長。本行是企業前進海外新興市場的引擎，協助企業及廠商渡過營運困境本為職責所在，更是不可推卸的責任感！本行將結合政府現有資源，提供更優惠貸款利率，紓解我國企業融資成本壓力，同時提供輸出保險之徵信費及保險費雙重優惠，協助出口廠管控應收帳款風險，承擔應收帳款無法回收的風險及協助追債作業。

(二)配合臺商中、東歐及東南亞等區域海外布局，設立代表人辦事處，協助建立生產及供應鏈網路

由於美中關係惡化，已有許多國際大廠陸續撤離大陸，而臺商作為供應鏈的一環，也需被動或被迫地調整生產基地，轉往目前勞動成本尚低之中、東歐或東南亞、印度等地區製造生產。對此類廠商在海外投資之需求，本行透過與國家發展委員會轄下國家發展基金的合作，可提供優惠利率的

中、長期海外投資融資，協助臺商海外布局，建立新的生產基地、行銷據點及供應鏈網絡。另為協助臺商發展，本行於 104 年成立泰國曼谷代表人辦事處，另於 111 年 10 月分別設立捷克布拉格代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處，以加強對我國臺商之服務。

(三)結合政府資源，積極配合新南向政策，提供廠商全方位金融支援服務

新南向政策為我國對外經貿策略重要的一環，本行建置完善之融資、保證及輸出保險機制，並結合行政院國家發展基金、經濟部中小企業發展基金及國際貿易局推貿基金等，共同以優惠條件提供廠商辦理出口貸款、海外投資融資、各類保證及出口應收帳款保險等，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。

(四)積極配合推動中東歐融資基金，促進我國與中東歐國家產業及經貿合作

近年臺灣與歐洲關係全面深化，尤以中東歐國家與臺灣各領域交流合作日趨密切，基於中東歐國家與臺灣在技術互補產業合作亦有潛力與空間，為強化雙邊鏈結，國發會龔主委於 111 年 1 月宣布成立 10 億美元中東歐融資基金，並統籌相關部會意見研商擬具之「中東歐融資基金方案」業於 111 年 3 月 18 日奉行政院院長核准在案，其中由本行受指派擔任執行單位，致力於提供完善金融服務，促進我國與中東歐國家產業及經貿合作，以協助推動實質合作案件，深化經貿鏈結效益。

(五)強化輸出保險行銷網絡，深化貿易金融服務廣度

除持續深化與 30 家商業銀行之同業合作外，並與各公協會及徵信公司之異業結合，充分運用各行銷通路，延伸本行服務觸角，推廣輸出保險。同時精進各項保險商品，提供廠商最適合的保險保障，且加強與各國出口信用機構合作，吸取專業經驗及市場資訊，提升本行輸出保險服務品質及效率。

(六)布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，本行除配合經濟部推動貿易和生產基地多元化政策，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。另本行於全球布建轉融資據點多年，截至 111 年底已與 27 國 69 家銀行建立轉融資合作關係，其中包括新南向國家共 7 國 17 家銀行(含國內銀行分支機構達 12 國 48 家)、非洲地區共 3 國 3 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)引導企業重視環境、社會及公司治理議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環

隨著金管會陸續發布「綠色金融行動方案 3.0」、「公司治理 3.0 永續發展藍圖」等相關政策，期能通過金融機制，引導企業及投資人重視 ESG 議題，並致力於永續發展，達成我國減碳及永續發展目標。本行身為一家專注於貿易金融的政策性專業銀行，有義務與責任將 ESG 及永續發展觀念擴及本行供應商及客戶，不僅扮演協助廠商拓展對外市場的重要角色，同時營造健全的永續發展生態體系，引導企業重視環境、社會及公司治理，加速價值鏈永續轉型，達成減緩地球暖化的共同目標，促進全球永續經濟之發展，發揮金融業正向影響力。

(八)整合跨部門資源，提升工作效能

- 1.本行完成「授信管理系統功能增修-財金融資平台介接」，應用財金資訊金融區塊鏈平台介接 API，建置進口貨物先放後稅電子化作業，加速本行客戶辦理進口貨物通關作業，提升客戶服務品質。
- 2.完成「風險評估」、「風險管理」及「客戶資訊整合系統」功能增修，包括會計科目異動相關之倉儲轉檔作業、風險管理系統報表、風險評估報告自動化拋轉功能、客戶資訊整合系統及績效考核指標管理系統等變更；另於「客戶資訊整合系統」新增 Web 服務以提供授信管理系統及其他系統資料傳輸介面，以提升整合作業效能。
- 3.完成「授信管理系統擴增功能(利匯率管理子系統)」，提供全行融資、保證、保險業務精確穩定利率及匯率資訊，提升作業效能與品質。
- 4.完成「公文系統升級建置」，本案升級建置公文系統為可跨瀏覽器、HTTPS 安全連線機制之處理平台，同時規劃將既有系統功能加以優化，以便利使用者快速適應，建構一符合資通安全、文書及檔案管理相關作業規範之系統。
- 5.完成「輸出保險網路服務平台」導入機器人流程自動化(RPA)作業，洗錢防制作業流程利用機器做自動化串接、連結，省去重複性的人工作業，以節省人工控管時間及減少錯誤，確實掌握洗錢防制風險。

(九)強化法遵、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.每年定期檢討修正「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。
- 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室下設防制洗錢中心，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室同仁均依內控內稽實施辦法第 32 條規定，取得資格並參加在職訓練。
- 4.法令遵循暨法務室定期彙整主管或其他機關發佈與本行業務相關之法令異動暨裁罰案件，並請各單位每月辦理單位內部教育訓練，強化各單位法遵概念，俾利內控機制有效運行。
- 5.自行查核係內部控制第一道防線，稽核單位每年定期請各單位重新檢視修正自行查核項目，並督導業務管理單位訂定自行查核內容與程序及覆查各單位自行查核之執行情形。並列入各單位年終責任績效考核之重要項目。
- 6.稽核單位依規定對營業、財務、資產保管及資訊單位，每年應辦理一次一般查核、一次專案查核；其他管理單位每年應辦理一次專案查核。查核後檢查缺失，請受檢單位對所提列缺失事項辦理改善。並評估各受查單位之風險等級，依各單位之風險等級採行因應措施，以合理分配稽核資源，加強高風險單位之查核。

(十)加強資訊安全設施之縱深防護能力，以確保資訊安全，提升作業效能

- 1.完成本行「資訊安全管理制度(ISMS)-ISO27001:2013」資訊安全國際標準驗證作業，通過資訊安全管理制度認證之有效性，確保資訊安全管理制度持續運作。
- 2.完成本行「個資保護管理制度(ISMS)-ISO27701:2019」資訊安全國際標準驗證作業，通過個資保護管理制度認證之有效性，確保個資保護管理制度持續運作。
- 3.「特權帳號管理系統導入雙因子驗證作業」，強化特權帳號管理更安全連線。
- 4.完成「儲存區域網路備份系統硬碟櫃、磁帶機、傳輸卡採購及作業系統升級安裝」確保各系統資料備份運作穩定及效能提升，強化資料安全防護。
- 5.完成年度資訊安全評估作業，資通安全健診作業，資訊安全成熟度評估作業，

主動發現資安威脅與弱點，並實施技術面與管理面相關控制措施，以改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。

6.完成辦理 SWIFT CSP(Customer Security Programme)V2022 委外獨立評估作業，符合主管機關資安規範要求。

(十一)便捷網路資訊服務，營造金融友善環境

- 1.完成「輸出保險網路服務平台架構及功能增修」，建置多帳號功能，提供客戶更優質網路服務。
- 2.完成「客戶入口網站改版建置」，通過「政府網站即時檢核系統」檢測及取得「網站無障礙規範」AA 等級，以改善整體視覺設計，強化網站功能提供客戶更友善清晰之操作介面。

(十二)落實社會關懷與善盡企業社會責任，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。

本(111)年度本行除持續因應新冠肺炎疫情協助企業紓困，為授信及輸出保險客戶辦理「義氣相挺」紓困方案外，行善亦不落人後，全年辦理情形如下：

- 1.為提振國內農產品買氣、推廣台灣盛產當季優質水果，本行再次透過農科院平台購買鳳梨釋迦，並希望將這份心意與溫暖傳達到社會每個角落，捐贈所購鳳梨釋迦予義光育幼院、大同育幼院、萬芳啟能中心、方舟啟智教養院等社福機構。
- 2.本行協助弱勢族群，將公益活動視為己任，廣續向社福團體購買自製品作為業務推廣品，包含向財團法人愛盲基金會網購事業中心購買健康穀物與煎餅禮盒，及向社團法人宜蘭縣自閉症協會購買星創藝杯墊。
- 3.二月下旬國際間不幸發生俄羅斯入侵烏克蘭事件，造成烏克蘭地區生靈塗炭、民不聊生；本行響應財政部的號召，捐款援助烏克蘭難民，為人道救援善盡心力；此外，也期盼戰爭早日終止，重返和平之日。
- 4.本行向以響應環保為己任，並多使用資源回收再生產品。為協助脊髓損傷患者自立自強，向「財團法人桃園市私立脊髓損傷潛能發展中心」採購印表機回收再利用碳粉匣，此舉不僅能協助與維護該等傷患者基本生活品質與生存尊嚴，同時也可以體現本行愛地球及實踐政府環境保護政策。爰於 111 年 4 月 16 日由桃園市政府勞動局在忠貞新村文化園區主

辦的「桃園市庇護工場母親節商品行銷暨商圈結合記者會」公開表揚大會上，本行獲頒授 110 年訂購桃園庇護工場產品競賽銅質獎。

5. 本行長期以來支持臺灣優質農產品，於中秋佳節再度透過農科院「柚見好秋企業團購預售平台」，共同相挺國產文旦產業，以實際行動適時提供臺灣農民協助，為臺灣農業永續發展盡一份心力。
6. 結合資源回收再利用與社會公益活動，積極參與華碩基金會舉辦「再生電腦 希望工程」二手電腦捐贈活動，作為偏鄉學童持續學習的橋樑，為當地挹注更豐厚的遠距教育能量。並將二手電腦桌轉贈予「彰化縣樂說多元專業服務發展協會」，幫助該協會投入發展遲緩及障礙兒童療育服務，進而達成延續物命、公益傳愛目標。
7. 廣續支持「臺北市觀音線心理暨社會關懷協會」舉辦「觀音線公益音樂會」，該協會提供各項結合心理關懷與社會工作等專業服務，幫助弱勢家庭安頓，陪伴長者心靈平和，期能攜手共同建構美好人生及祥和社會。
8. 今(111)年 COVID-19 疫情一度升溫，血源勸募亦受重挫，第四季以來疫情逐漸趨穩，醫療病患回歸治療，醫療用血量大增，為確保血液庫存安全存量，本行邀請證基會及存保公司於 111 年 12 月 7 日共同舉辦「仰德好鄰居聯合為愛捐血」活動，提供贊助紀念品贈予當日捐血之民眾，普獲許多民眾挽袖熱血響應，共襄盛舉。

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)	157,287,096	145,000,000	12,287,096	8.47
保證業務(承作額)	32,383,409	27,000,000	5,383,409	19.94
輸出保險業務(承保金額)	210,173,489	161,000,000	49,173,489	30.54

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 157,287,096 千元，較預算數 145,000,000 千元，增加 12,287,096 千元，約 8.47%，主要係本行致力於擴展輸出融資、輸入融資、重大公共工程融資及國際聯合融資等放款業務所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承作額為新臺幣 32,383,409 千元，較預算數 27,000,000 千元，增加 5,383,409 千元，約 19.94%，主要係本行戮力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保金額為新臺幣 210,173,489 千元，較預算數 161,000,000 千元，增加 49,173,489 千元，約 30.54%，主要係本行配合政府經貿政策，積極拓展輸出保險業務，開發優質潛力客戶及深耕現有客戶，同時強化與銀行合作之銀行型保單業務及轉介合作往來所致。

(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工業升級，用以加強中長期融資業務之拓展。自 72 年 12 月 27 日發行第一期金融債券以來，迄 111 年底止，累計發行 24 期，發行金額總計新臺幣 1,363 億元，已償還本金 1,041 億元，發行餘額 322 億元。

(2)本年度實際發行金額98億元，發行期限1至7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7年之適當期限發行，運用債券資金承做中長期放款；利率採固定利率、浮動利率、零息或其他設計組合方式，於發行當時依市場情況選擇適當方式發行。

(4)發行金融債券所籌得資金除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償款，本年度實際還本金額102億元。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劃預籌。

(五) 加強研究發展：

氣候變遷對全世界各面向影響至深。近百年來，由於工業、科技及經濟的迅速發展，使得人們生活型態改變，並衍生出各種負面問題，例如環境汙染、生態破壞等，因而自80年代起，人類社會開始反思人與環境、人與生態、人與空間的關係，並在追求經濟社會發展的同時，思考如何與環境保護共生共存。

隨著永續發展概念逐漸根深茁壯，現今全球經濟發展的「綠色化」成為重要的指標，追求綠能化、低碳化將是未來企業發展的主流趨

勢。隨著永續概念的金融商品推陳出新，國際知名機構皆推出綠色債券，以建立、強化永續發展價值，臺灣亦不自絕於此波世界潮流，自106年推出綠色債券制度，多家行庫陸續發行相關之債券。

本行業務性質雖不同於商業銀行，然亦不能置身永續發展熱潮之外。本行111年度的研究主題為「臺灣永續發展債券之發展與分析」，先廣泛蒐集近年發展永續債券的措施與成果，並以三家國際出口信用機構發行之永續債券樣態進行分析，另請會計師事務所介紹發行綠色債券相關規定及程序，希望藉由現今國際趨勢，深入認識此類債券，並進一步了解本行未來發行永續發展債券的機會與挑戰，以作為日後評估之參考。

(六) 員工訓練方面：

1.自辦教育訓練：參訓同仁共計2,084人次；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，辦理方式為

(1) 語文班（英語、西班牙語、韓語），參訓同仁計59人。

(2) 專題演講：2021年經濟金融情勢的回顧及2022年的展望、數位科技與洗錢防制、因應反避稅新法實施，探討台商赴新南向國家投資如何調整對外投資架構、個人資料保護實務、因應氣候變遷銀行應如何調整風險管理策略、離岸風電專案融資之授信評估分享、性別主流化及性騷擾之防治與處理、國民法官法、企業人權與誠信經營及宣導廉政相關重要議題、金融市場相關產品風險管理、ESG數據賦能，企業永續進化論、LIBOR轉換及永續金融相關公報解析、ESG趨勢及永續金融發展、金融友善服務、代謝症候群、展望2023經濟情勢與產業景氣等，聘請學者專家做精闢之專題演講。

(3) 業務訓練及新進人員教育訓練及出國報告經驗心得分享：為加強同仁法令遵循及反洗錢知識，辦理2021年全面性洗錢資恐及資武擴風險評估結果報告及111年公平待客原則法定課程線上教育訓練，另辦理Moody's風險管理與評估線上討論及教育訓練、氣候相關財務揭露TCFD專案教育訓練、公文製作與習作、國際詐騙案例解析及法令遵循之法規教育訓練。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」線上課程。為強化總行與分行同仁凝聚力並協助本國國際觀光旅館活絡客源，假台北福華飯店辦理「111年員工教育訓練」。又為協助新進人員認識本行業務及注意事項，辦理2梯次新進人員教育訓練。

- 2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，計496人次，包括111年勞檢因應暨實務判決解讀專班、急救人員安全衛生教育訓練-線上課程、2022年當前國際經貿新情勢研討會、公共工程品質管理知能及提升公共工程施工品質研習、2022ESG高峰會:環境.社會.治理、公司治理主管實務進階研討會、全球風險認知未來十年機會與挑戰、2022海外分區經理人.法遵人員暨內稽內控人員研討會、111年度防制洗錢實務案例研析-法遵論壇-線上課程、2022年綠色金融領袖圓桌論壇-以金融支持產業轉型減碳、稽核主管研習班-線上課程、採購專業人員基礎訓練班、地緣政治下,前瞻全球科技產業及供應鏈發展趨勢研討會、綠色化學研習班、IFRSs財報案例研習班進階課程、流動性風險管理實務與挑戰研習班、外匯授信業務風險管理與洗錢防制解析研習班、衍生性金融商品業務法規班、防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班、金融機構如何實現ESG研討會、法令遵循人員在職研習班、國貿條規(Incoterms)解析與運用、全球化英語班-線上課程、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。
- 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室舉辦教育訓練計11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。

(七) 環境保護方面：

- 1.依「政府機關及學校用電效率管理計畫」及財政部108年12月18日台財秘字第10806927170號函，訂定本行「109-112年節約能源執行計畫」。
- 2.配合政府「臺灣2050淨零碳排」目標，依據金融監督管理委員會規劃非上市櫃銀行業，應參照111年3月發布「上市櫃公司永續發展路

徑圖」之時程，於112年完成溫室氣體盤查，113年完成查證。本行已於本(111)年提前啟動盤查及查證計畫，並於第3季起，按季提報理事會控管。

- 3.本年度經執行各項節約措施，用電量、用水量、用油量均達成節能目標，分別較節能目標減少21.56%、12.96%、16.95%，用紙量則與104年度(基期年)相同，各項能源均達成節能目標。
- 4.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。
- 5.「嚴重特殊傳染性肺炎」疫情未歇，為保護同仁身體健康，本行積極配合中央疫情指揮中心辦理環境清消及提供防護用品等各項防疫措施。
- 6.於本年11月19日舉行「南港公園淨心能量健走」活動，鼓勵員工親近大自然、淨化身心靈。本次活動係由員工及眷屬一同健走，參加人數達百位以上，眾人於工作之餘到郊山健走放鬆，經充飽能量後同心齊力再出發，賡續致力配合政府經貿政策，提供金融服務協助我國廠商。

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，包含不動產、廠房及設備，以及使用權資產：

(一) 編列情形：

本年度可用預算數為新臺幣189,481,000元，包含：

- 1.以前年度保留數169,930,000元，係110年度預算經財政部111年1月26日台財會字第11109902320號函同意保留轉入111年度繼續執行之數，包括不動產、廠房及設備164,375,000元，其中土地50,000,000元，房屋及建築112,000,000元，機械及設備64,000元，交通及運輸設備135,000元，什項設備586,000元，租賃權益改良1,590,000元，以及使用權資產5,555,000元。
- 2.本年度預算數19,551,000元，包括不動產、廠房及設備16,284,000元，其中房屋及建築1,216,000元，機械及設備10,620,000元，交通及運輸設備363,000元，什項設備3,536,000元，租賃權益改良549,000元，以及使用權資產3,267,000元。

(二) 執行情形：

1. 本年度決算實際執行數為新臺幣24,395,864元，包括不動產、廠房及設備17,858,279元，其中房屋及建築1,212,470元，機械及設備10,683,188元，交通及運輸設備424,125元，什項設備3,698,132元，租賃權益改良1,840,364元，以及使用權資產6,537,585元，合計占可用預算數執行率為12.88%。
2. 可用預算數中，以前年度保留數：
 - (1) 台中分行遷移計畫購置行舍，囿於111年間台中地區房價不斷飆升，未能覓得符合需求之合適物件，爰擬停止執行遷移計畫，改以就現有行舍予以整修補強，相關購置固定資產預算(土地50,000,000元，房屋及建築112,000,000元)停止執行，另資產變賣台中分行行舍預算亦不執行，已提報111年12月理事會獲洽悉。
 - (2) 另申請設立本行新南向(印尼雅加達)代表人辦事處，於110年保留至111年執行之預算7,930,000元，因撙節各項支出，故實際執行數5,009,776元。
3. 排除上開項目後，執行率為99.16%。

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4,900,000元，報酬率達70%，較預算數4,200,000元，增加700,000元，增加16.67%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。
2. 本行投資「財金資訊股份有限公司」新臺幣59,008,115元，本年度決算計獲配現金股利17,767,357元，報酬率達30.11%，較預算數15,083,000元，增加2,684,357元，約17.80%，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30,000,000元，本年度決算計獲配現金股利1,950,000元，報酬率達6.50%，與預算數1,950,000元同。

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）3,595,355,367元，較預算數3,144,000,000元，增加451,355,367元，約14.36%，主要係放款及輸保營運量較預算增加，致放款利息收入及保費收入增加，惟因輸保業務賠款較少致攤回再保賠款與給付較預算為低，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）：2,805,603,877元，較預算數2,447,256,000元，增加358,347,877元，約14.64%，主要係借入款較多，致利息費用較預算為高，及放款餘額增加，為儲備風險損失承擔能力，增提備抵呆帳，惟輸保賠款較少，暨撙節各項費用，增減互抵所致。
- 三、以上收支相抵後，本年度決算淨利為789,751,490元，較預算數696,744,000元，增加93,007,490元，約13.35%，主要係放款及輸保營運量增加，致放款淨利息收益及輸保業務淨收益增加，暨撙節各項費用，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	107	108	109	110	111
收入					
營業收入	2,832,201	3,189,106	2,653,411	2,090,572	3,591,622
營業外收入	50,440	2,623	2,612	4,863	3,733
收入合計	2,882,641	3,191,729	2,656,023	2,095,435	3,595,355
支出					
營業成本	1,577,745	1,865,966	1,229,248	633,338	1,987,005
營業費用	546,162	566,103	583,435	596,916	665,987
營業外費用	88,637	53,662	97,477	71,864	84,895
所得稅費用(利益-)	76,298	61,672	69,419	64,701	67,717
支出合計	2,288,842	2,547,403	1,979,579	1,366,819	2,805,604
淨利	593,799	644,326	676,444	728,616	789,751

註：107-111年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘計810,577,501元，包括本期淨利789,751,490元，以及其他綜合損益轉入數20,826,011元。

二、按分配程序分配情形：

(一) 法定公積：按本期淨利加計由其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數（精算利益）後提列40%，計324,231,000元。

(二) 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32,996,832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125,584,402元，合計158,581,234元。

(二) 官息：可分配盈餘810,577,501元，經以上（一）及（二）項分配後其餘327,765,267元，悉數解繳國庫。

最近5年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

年度 項目	107	108	109	110	111
盈餘分配					
股(官)息紅利			1,139	338,546	327,765
填補虧損	33,426	9,583	38,264	5,401	
法定公積	224,149	253,898	255,272	289,286	324,231
特別公積	117,087	566,052	374,480	136,602	158,581
未分配盈餘	219,137	33,930	41,219		
合 計	593,799	863,463	710,374	769,835	810,577

註：107-111年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

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10,197,928,486.00元，包括：

- (一) 稅前淨利857,467,712.00元。
- (二) 利息股利之調整淨減1,627,230,038.00元。
- (三) 調整項目淨減10,483,508,234.00元。
- (四) 收取利息2,347,015,542.00元。
- (五) 支付利息1,204,990,400.00元。
- (六) 支付所得稅86,683,068.00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出49,376,158.38元，包括：

- (一) 無形資產及其他資產淨增56,135,236.38元。
- (二) 收取股利24,617,357.00元。
- (三) 增加不動產、廠房及設備17,858,279.00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8,349,864,191.00元，包括：

- (一) 短期債務淨增3,000,000,000.00元。
- (二) 金融債券淨增5,000,000,000.00元。
- (三) 央行及同業融資淨增4,575,136,814.00元。
- (四) 增加非流動金融負債1,401,460,805.00元。
- (五) 其他負債淨增71,515,682.00元。
- (六) 減少非流動金融負債5,400,000,000.00元。
- (七) 發放現金股利296,896,137.00元。
- (八) 其他籌資活動之現金流出1,352,973.00元。

四、匯率影響數現金流出：5,925,919.00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減1,903,366,372.38元，係增加現金231,175.00元，減少存放銀行同業1,503,664,140.00元，增加可自由動用之存放央行66,592.62元，及減少自投資日起3個月內到期或清償之債權證券400,000,000.00元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 8,648,416,858 元，占資產總額 4.83%。
- (二) 押匯貼現及放款 168,967,646,010 元，占資產總額 94.38%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 624,844,588 元，占資產總額 0.35%。
- (四) 不動產、廠房及設備 505,516,408 元，占資產總額 0.28%。
- (五) 使用權資產 8,088,487 元，占資產總額 0.00%。
- (六) 無形資產 107,291,503 元，占資產總額 0.06%。
- (七) 其他資產 167,238,411 元，占資產總額 0.10%。

以上資產總額為 179,029,042,265 元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 39,507,936,600 元，占資產總額 22.07%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 7,997,098,220 元，占資產總額 4.47%。
- (三) 央行及同業融資 36,378,221,308 元，占資產總額 20.32%。
- (四) 長期負債 55,544,636,171 元，占資產總額 31.02%。
- (五) 其他負債 3,048,182,862 元，占資產總額 1.70%。

以上負債總額為 142,476,075,161 元。

三、權益之內容：

- (一) 資本 32,000,000,000 元，占資產總額 17.87%。
- (二) 保留盈餘 4,214,396,268 元，占資產總額 2.36%。
- (三) 累積其他綜合損益 338,570,836 元，占資產總額 0.19%。

以上權益總額為 36,552,967,104 元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	107	108	109	110	111
資產					
流動資產	9,093,577	8,667,374	8,333,351	10,033,084	8,648,417
押匯貼現及放款	112,007,559	132,338,038	141,050,127	139,999,951	168,967,646
基金、投資及長期應收款	615,424	611,269	657,572	489,222	624,845
不動產、廠房及設備	522,120	512,455	510,235	507,985	505,516
使用權資產		2,101	787	2,960	8,088
無形資產	47,318	60,675	79,798	85,136	107,292
其他資產	81,673	103,309	118,516	135,816	167,238
資產總額	122,367,671	142,295,221	150,750,386	151,254,154	179,029,042
負債					
流動負債	31,581,900	33,591,166	26,883,477	19,258,194	39,507,937
存款、匯款及金融債券	16,595,856	11,296,304	6,898,334	2,999,123	7,997,098
央行及同業融資	20,060,343	29,309,986	29,952,450	31,803,085	36,378,221
長期負債	19,661,998	31,407,673	49,497,633	59,530,362	55,544,636
其他負債	2,407,330	2,496,060	2,729,016	2,722,893	3,048,183
負債總額	90,307,427	108,101,189	115,960,910	116,313,657	142,476,075
權益					
資本	28,800,000	30,600,000	31,711,187	32,000,000	32,000,000
公積及盈餘（虧損－）	2,662,403	3,297,146	3,449,411	3,545,267	4,214,396
累積其他綜合損益	411,524	110,569	-557,439	-791,087	338,571
首次採用國際財務報導準則調整數	186,317	186,317	186,317	186,317	
權益總額	32,060,244	34,194,032	34,789,476	34,940,497	36,552,967
負債及權益總額	122,367,671	142,295,221	150,750,386	151,254,154	179,029,042

註：107-111 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

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36,552,967,104元，除以資產總額179,029,042,265元，其比率為20.42%，較上年度決算23.10%及本年度預算23.31%均低，主要係放款餘額增加，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36,552,967,104元，除以長期負債與權益總額92,097,603,275元，其比率為39.69%，較上年度決算36.99%及本年度預算39.04%均高，主要係本年度長期負債中搭配換利交易之金融債券較少所致。
- (三)負債總額對權益倍數：本年度決算負債總額142,476,075,161元，除以權益36,552,967,104元，其倍數為3.90，較上年度決算3.33及本年度預算3.29均高，主要係本年度放款餘額增加，為支應該需求，負債隨同增加所致。

二、經營比率：

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益938,629,502元，除以營業收入3,591,621,965元，其比率為26.13%，較本年度預算26.46%及上年度決算41.15%均低。
- (二)淨利率：本年度決算淨利789,751,490元，除以營業收入3,591,621,965元，淨利率為21.99%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利21.99元，較本年度預算22.18%及上年度決算34.85%均低。
- (三)權益報酬率：本年度決算淨利789,751,490元，除以平均權益35,746,732,067元，其比率為2.21%，較本年度預算1.95%及上年度決算2.09%均高。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額157,287,096,435元，除以平均員工人數244人(已扣除支援國家融資保證中心3人)，每一員工放款額為644,619,248元，較本年度預算577,689,243元及上年度決算602,672,662元均高。
- (五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入2,786,749,970元，與資金成本1,263,618,149元之差為1,523,131,821元，除以放款平均餘額157,287,096,435元，其差距率為0.97%，較本年度預算0.99%為低，惟較上年度決算0.82%為高。

三、成長比率：

- (一) 營業成長率：本年度決算營業收入3,591,621,965元，較上年度決算數2,090,571,702元，增加71.80%，增幅較本年度預算-5.62%及上年度決算-21.21%均高。
- (二) 權益成長率：本年度決算權益36,552,967,104元，較上年度決算數34,940,497,030元，增加4.61%，增幅較本年度預算-0.58%及上年度決算0.43%均高。
- (三) 中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額118,972,741,394元，較上年度決算109,899,371,589元，增加8.26%，增幅較本年度預算6.01%及上年度決算0.05%均高。

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

年度 項目	107	108	109	110	111
營業利益率(%)	25.01	23.74	31.68	41.15	26.13
營業利益 營業收入	$\frac{708,293}{2,832,201}$	$\frac{757,037}{3,189,106}$	$\frac{840,728}{2,653,411}$	$\frac{860,318}{2,090,572}$	$\frac{938,630}{3,591,622}$
淨利率(%)	20.97	20.20	25.49	34.85	21.99
本期淨利 營業收入	$\frac{593,799}{2,832,201}$	$\frac{644,326}{3,189,106}$	$\frac{676,444}{2,653,411}$	$\frac{728,616}{2,090,572}$	$\frac{789,751}{3,591,622}$
每股盈餘(元)	0.21	0.21	0.21	0.23	0.25
本期淨利-特別股股利 普通股流通在外股數	$\frac{593,799}{2,799,000}$	$\frac{644,326}{3,033,478}$	$\frac{676,444}{3,173,900}$	$\frac{728,616}{3,200,000}$	$\frac{789,751}{3,200,000}$
總資產報酬率(%)	0.50	0.49	0.46	0.48	0.48
本期淨利 平均資產總額	$\frac{593,799}{118,362,793}$	$\frac{644,326}{132,331,446}$	$\frac{676,444}{146,522,804}$	$\frac{728,616}{151,002,270}$	$\frac{789,751}{165,141,598}$
權益報酬率(%)	1.94	1.95	1.96	2.09	2.21
本期淨利 平均權益總額	$\frac{593,799}{30,541,554}$	$\frac{644,326}{33,127,138}$	$\frac{676,444}{34,491,754}$	$\frac{728,616}{34,864,987}$	$\frac{789,751}{35,746,732}$

註：1.107-111 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.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金融保險事業機構人員考核辦法規定，預算按原編制內員工251人，每人2個月薪給總額核算，計編列43,382,000元，決算按決算人數252人(已扣除支援國家融資保證中心3人)估提2個月薪給總額，計39,066,582元。

(二)績效獎金：

1.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26,029,000元。

2.本年度決算稅前淨利857,467,712元，考量以下政策因素影響金額計2,062,206元，調整為859,529,918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25,102,570元(以營運量5,020,514,054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40,200,000元(以營運量6,000,000,000元，推廣貿易基金提供利率0.17%，與同業拆放利率0.84%，成本利差0.67%計算)，合計增加盈餘15,097,430元。已編列預算數減少盈餘1,400,000元(利息收入減少29,000,000元，利息費用減少27,600,000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-16,497,430元。

(2)為配合推動國家重要經濟政策，加強辦理機器設備輸出融資業務，同時為協助我國廠商辦理海外投資，拓展海外市場，掌握重要資源及增進國際合作，與行政院國家發展基金管理會聯合出資辦理機器設備輸出貸款及海外投資融資貸款。本年度決算數利息收入減少233,958,981元(以營運量33,422,711,540元，該基金方案利率減0.70%計算)，因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183,602,095元(以營運量22,281,807,693元，國發基金提供利率0.016%，與同業拆放利率0.84%，成本利差0.824%計算)，隨同減少盈餘計50,356,886元。

已編列預算數減少盈餘 29,000,000 元(利息收入減少 107,400,000 元，利息費用減少 78,400,000 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 21,356,886 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及徵信費用，經濟部國貿局對該計畫提供輸出保險之理賠款及徵信費用補助，惟補助款多寡端視該局決定。該局實際支付補助款與實際該計畫下國貿局應支應理賠款及徵信費用之差額即為有利或不利因子，本年度經濟部國貿局應支應理賠款及徵信費用超過補助款差額 7,176,785 元。已編列預算數 10,000,000 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-2,823,215 元。

(4)經濟部委託本行辦理「對受嚴重特殊傳染性肺炎影響之產業業者出口拓銷提供出口貸款利息及出口保險行政費用補貼」專案(義氣相挺 4.0)，該專案執行項目含括保險費、徵信費及理賠款項，因該專案有預算數之限制，實際執行數超出預算數之差額即為有利或不利因子。本年度該專案執行實際數為新臺幣 80,025,965 元，超出專案預算數新臺幣 80,000,000 元。本項政策因素無編列預算數，本項影響金額數為 25,965 元。

(5)以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 2,062,206 元。

3.本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計 859,529,918 元，較法定預算盈餘 760,841,000 元超前 12.97%，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 252 人(已扣除支援國家融資保證中心 3 人)估提 2.4 個月薪給總額，計 46,878,796 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

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 111 年度

27

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	比 較 增 減	
				金 額	%
2,090,571,702.00	營業收入	3,591,621,965.00	3,142,000,000	449,621,965.00	14.31
2,090,571,702.00	金融保險收入	3,591,621,965.00	3,142,000,000	449,621,965.00	14.31
1,440,248,443.00	利息收入	2,872,809,908.00	2,378,188,000	494,621,908.00	20.80
412,809,091.00	保費收入	482,122,388.00	401,000,000	81,122,388.00	20.23
73,138,364.00	再保佣金收入	80,066,075.00	88,000,000	-7,933,925.00	-9.02
90,713,924.00	手續費收入	91,669,270.00	107,579,000	-15,909,730.00	-14.79
22,071,382.00	攤回再保賠款與給付	4,683,656.00	137,000,000	-132,316,344.00	-96.58
6,783,269.00	收回未滿期保費準備				
20,324,433.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	34,200,037.00	9,000,000	25,200,037.00	280.00
	外幣兌換利益	1,453,274.00		1,453,274.00	
24,482,796.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	24,617,357.00	21,233,000	3,384,357.00	15.94
633,337,680.00	營業成本	1,987,005,249.00	1,586,204,000	400,801,249.00	25.27
633,337,680.00	金融保險成本	1,987,005,249.00	1,586,204,000	400,801,249.00	25.27
147,249,122.00	利息費用	1,106,107,714.00	660,458,000	445,649,714.00	67.48
165,525,514.00	保險費用	176,634,312.00	200,500,000	-23,865,688.00	-11.90
2,744,898.00	佣金費用	4,450,349.00	5,000,000	-549,651.00	-10.99
31,650,738.00	手續費用	29,982,977.00	40,123,000	-10,140,023.00	-25.27
82,924,706.00	各項提存	356,634,024.00	256,753,000	99,881,024.00	38.90
26,712,419.00	保險賠款與給付	8,217,844.00	145,000,000	-136,782,156.00	-94.33
	提存未滿期保費準備	11,143,729.00	7,000,000	4,143,729.00	59.20
92,149,746.00	提存賠款準備	102,123,828.00	65,000,000	37,123,828.00	57.11
83,640,288.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	191,710,472.00	205,370,000	-13,659,528.00	-6.65
740,249.00	外幣兌換損失		1,000,000	-1,000,000.00	-100.00
1,457,234,022.00	營業毛利（毛損）	1,604,616,716.00	1,555,796,000	48,820,716.00	3.14
596,915,568.00	營業費用	665,987,214.00	724,533,000	-58,545,786.00	-8.08
521,209,237.00	業務費用	584,879,262.00	637,286,000	-52,406,738.00	-8.22
521,209,237.00	業務費用	584,879,262.00	637,286,000	-52,406,738.00	-8.22
71,138,550.00	管理費用	76,594,791.00	82,122,000	-5,527,209.00	-6.73
71,138,550.00	管理費用	76,594,791.00	82,122,000	-5,527,209.00	-6.73
4,567,781.00	其他營業費用	4,513,161.00	5,125,000	-611,839.00	-11.94
1,726,822.00	研究發展費用	1,630,577.00	2,000,000	-369,423.00	-18.47
2,840,959.00	員工訓練費用	2,882,584.00	3,125,000	-242,416.00	-7.76
860,318,454.00	營業利益（損失）	938,629,502.00	831,263,000	107,366,502.00	12.92
4,862,899.00	營業外收入	3,733,402.00	2,000,000	1,733,402.00	86.67

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金 額	%
4,862,899.00	其他營業外收入	3,733,402.00	2,000,000	1,733,402.00	86.67
4,862,899.00	什項收入	3,733,402.00	2,000,000	1,733,402.00	86.67
71,864,825.00	營業外費用	84,895,192.00	72,422,000	12,473,192.00	17.22
71,864,825.00	其他營業外費用	84,895,192.00	72,422,000	12,473,192.00	17.22
66,774,671.00	優存超額利息	80,074,842.00	67,558,000	12,516,842.00	18.53
172,108.00	資產報廢損失	128,980.00	5,000	123,980.00	2,479.60
4,918,046.00	什項費用	4,691,370.00	4,859,000	-167,630.00	-3.45
-67,001,926.00	營業外利益（損失）	-81,161,790.00	-70,422,000	-10,739,790.00	15.25
793,316,528.00	稅前淨利（淨損）	857,467,712.00	760,841,000	96,626,712.00	12.70
64,700,357.00	所得稅費用（利益）	67,716,222.00	64,097,000	3,619,222.00	5.65
728,616,171.00	繼續營業單位本期淨利（淨損）	789,751,490.00	696,744,000	93,007,490.00	13.35
728,616,171.00	本期淨利（淨損）	789,751,490.00	696,744,000	93,007,490.00	13.35

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 111 年度

29

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	比 較 增 減	
				金 額	%
-239,049,145.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,150,483,851.00	-607,500,000	1,757,983,851.00	-289.38
-54,346,118.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額)	28,116,214.00		28,116,214.00	
-6,187,191.00	確定福利計畫之再衡量數	23,118,058.00		23,118,058.00	
-48,944,702.00	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資損益	7,290,203.00		7,290,203.00	
785,775.00	與不重分類之項目相關之所得 稅	-2,292,047.00		-2,292,047.00	
-184,703,027.00	後續可能重分類至損益之項 目(稅後淨額)	1,122,367,637.00	-607,500,000	1,729,867,637.00	-284.75
-184,703,027.00	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	1,122,367,637.00	-607,500,000	1,729,867,637.00	-284.75

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 111 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	3,591,621,965			3,577,384,099			
金融保險收入	3,591,621,965			3,577,384,099			
		13,311,615	(註一)		12%	-1,597,393	
		(註二)	6,033,959		12%	724,075	
		6,960,210	(註三)			-835,225	
營業成本	1,987,005,249			1,854,686,057	12%		
金融保險成本	1,987,005,249			1,854,686,057			
		(註四)	485,976		12%	58,317	
		105,577,708	(註五)		12%	-12,669,325	
		(註六)	113,161,058		12%	13,579,327	
		(註七)	124,249,866		12%	14,909,983	
營業毛利	1,604,616,716			1,722,698,042			
營業費用	665,987,214			667,245,867			
		1,258,653	(註八)		12%	-151,039	
營業利益	938,629,502			1,055,452,175			
營業外收入	3,733,402			3,733,402			
營業外費用	84,895,192			73,627,020			
		(註九)	11,268,172		12%	1,352,181	
營業外利益	-81,161,790			-69,893,618			
稅前淨利	857,467,712	127,108,186	255,199,031	985,558,557		15,370,901	

註一：本年度金融資產未實現評價利益13,311,615元，其所得稅影響數1,597,393元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數6,033,959元，其所得稅影響數724,075元。

註三：本年度未實現兌換利益6,960,210元，其所得稅影響數835,225元。

註四：上年度未實現兌換利益迴轉數485,976元，其所得稅影響數58,317元。

註五：本年度金融負債未實現評價淨利益105,577,708元，其所得稅影響數12,669,325元。

註六：上年度金融負債未實現評價淨利益迴轉數113,161,058元，其所得稅影響數13,579,327元。

註七：本年度備抵呆帳餘額超限數124,249,866元，其所得稅影響數14,909,983元。

註八：本年度認列退休金費用低於提撥數1,258,653元，其所得稅影響數151,039元。

註九：本年度認列退休人員優存息費用超過實際支付數11,268,172元，其所得稅影響數1,352,181元。

註十：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算利益23,118,058元，其所得稅影響數2,292,047元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 111 年度

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
110	金融商品之評價利益及損失		14,303,402	724,075			
110	兌換利益（評價戶）		58,317	13,579,327	58,317		
111	金融商品之評價利益及損失				1,597,393		14,266,718
111	兌換利益（評價戶）				12,669,325		
111	備抵呆帳提存數超限	80,729,083		14,909,983		95,639,066	
111	認列退休及離職金費用超過提撥數	25,921,320			151,039	23,478,234	
					2,292,047		
111	認列退休人員優存息費用超過支付數	21,914,011		1,352,181		23,266,192	
	合計	128,564,414	14,361,719	30,623,883	17,545,029	142,383,492	15,101,943

參：所得稅計算

課稅所得＝稅前財務所得 857,467,712元＋依稅法規定調整數128,090,845元
－免稅所得 777,674,453元（詳附註）＝207,884,104元

一般所得稅額＝課稅所得 x 稅率20%＝41,576,820元

基本稅額＝【課稅所得207,884,104元＋OBU免稅盈餘 485,008,596元－免稅額 500,000元】x 稅率12%
＝83,087,124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＝83,087,124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）－上年度應付所得稅款調整數
＝83,087,124元－15,370,901元－1元＝67,716,222元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘（淨收益部分264,302,057元＋手續費收入部分 1,780,313元）＋OBU免稅盈餘485,008,596元
＋轉投資利益 24,617,357元＋嚴重特殊傳染性肺炎員工防疫隔離假薪資加倍減除1,966,130元
＝777,674,453元

（一）輸出保險業務免稅淨收益部分＝保費收入 482,122,388元＋再保佣金收入 80,066,075元
＋攤回再保賠款與給付 4,683,656元－保險費用 176,634,312元
－佣金費用 4,450,349元－保險賠款與給付 8,217,844元
－提存未滿期保費準備11,143,729元－提存賠款準備102,123,828元
＝264,302,057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）x

輸出保險業務手續費收入

（*全行營業收入－OBU營業收入）

＝（857,467,712元－264,302,057元－485,008,596元）x

20,967,083元

（3,024,749,846元－1,750,964,043元）

＝1,780,313元

* 本年度全行營業收入 3,591,621,965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，計3,024,749,846元

中國輸出入銀行
盈 虧 撥 補 表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
盈餘之部		810,577,501.00	696,744,000	113,833,501.00	16.34
	本期淨利	789,751,490.00	696,744,000	93,007,490.00	13.35
	其他綜合損益轉入數	20,826,011.00		20,826,011.00	
	合 計	810,577,501.00	696,744,000	113,833,501.00	16.34
分配之部		810,577,501.00	696,744,000	113,833,501.00	16.34
	中央政府所得者	327,765,267.00	295,946,000	31,819,267.00	10.75
	股（官）息紅利	327,765,267.00	295,946,000	31,819,267.00	10.75
	留存事業機關者	482,812,234.00	400,798,000	82,014,234.00	20.46
	法定公積	324,231,000.00	278,698,000	45,533,000.00	16.34
	特別公積	158,581,234.00	122,100,000	36,481,234.00	29.88
	合 計	810,577,501.00	696,744,000	113,833,501.00	16.34

本年度本期淨利為789,751,490元，連同其他綜合損益轉入數20,826,011元，共有可分配盈餘810,577,501元，分配如下：

- （一）提列法定公積：按本期淨利加計由其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(精算利益)後提40%，計324,231,000元。
- （二）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32,996,832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125,584,402元，合計158,581,234元。
- （三）官息：可分配盈餘810,577,501元，經以上（一）及（二）項分配後，其餘327,765,267元，悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 111 年度

33

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量		-10,197,928,486.00	-1,170,244,000	-9,027,684,486.00	771.44
	繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	857,467,712.00	760,841,000	96,626,712.00	12.70
	稅前淨利（淨損－）	857,467,712.00	760,841,000	96,626,712.00	12.70
	利息股利之調整	-1,627,230,038.00	-1,539,593,000	-87,637,038.00	5.69
	未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	-769,762,326.00	-778,752,000	8,989,674.00	-1.15
	調整項目	-10,483,508,234.00	-1,829,840,000	-8,653,668,234.00	472.92
	未計利息股利之現金流入（流出－）	-11,253,270,560.00	-2,608,592,000	-8,644,678,560.00	331.39
	收取利息	2,347,015,542.00	2,362,376,000	-15,360,458.00	-0.65
	支付利息	-1,204,990,400.00	-859,852,000	-345,138,400.00	40.14
	退還（支付）所得稅	-86,683,068.00	-64,176,000	-22,507,068.00	35.07
	營業活動之淨現金流入（流出－）	-10,197,928,486.00	-1,170,244,000	-9,027,684,486.00	771.44
投資活動之現金流量		-49,376,158.38	-8,327,000	-41,049,158.38	492.96
	減少不動產、廠房及設備		35,308,000	-35,308,000.00	-100.00
	無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-56,135,236.38	-48,584,000	-7,551,236.38	15.54
	收取股利	24,617,357.00	21,233,000	3,384,357.00	15.94
	增加不動產、廠房及設備	-17,858,279.00	-16,284,000	-1,574,279.00	9.67
	投資活動之淨現金流入（流出－）	-49,376,158.38	-8,327,000	-41,049,158.38	492.96
籌資活動之現金流量		8,349,864,191.00	1,146,988,000	7,202,876,191.00	627.98
	短期債務淨增（淨減－）	3,000,000,000.00	499,354,000	2,500,646,000.00	500.78
	金融債券淨增（淨減－）	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00	
	央行及同業融資淨增（淨減－）	4,575,136,814.00	-150,000,000	4,725,136,814.00	-3,150.09
	增加非流動金融負債	1,401,460,805.00	1,100,000,000	301,460,805.00	27.41
	其他負債淨增（淨減－）	71,515,682.00	-2,658,000	74,173,682.00	-2,790.58
	減少非流動金融負債	-5,400,000,000.00		-5,400,000,000.00	
	發放現金股利	-296,896,137.00	-295,946,000	-950,137.00	0.32

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
	其他籌資活動之現金流出	-1,352,973.00	-3,762,000	2,409,027.00	-64.04
	籌資活動之淨現金流入（流出－）	8,349,864,191.00	1,146,988,000	7,202,876,191.00	627.98
	匯率影響數	-5,925,919.00	-1,000,000	-4,925,919.00	492.59
	現金及約當現金之淨增（淨減－）	-1,903,366,372.38	-32,583,000	-1,870,783,372.38	5,741.59
	期初現金及約當現金	9,792,275,754.38	8,037,542,000	1,754,733,754.38	21.83
	期末現金及約當現金	7,888,909,382.00	8,004,959,000	-116,049,618.00	-1.45

- 註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。
3. 不影響現金流量之投資及籌資活動包括：
- (1) 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，均增加123,411,039元。
 - (2) 依國際財務報導準則第16號之規定，認列使用權資產及租賃負債，均增加6,537,585元。
 - (3) 依行政院主計總處111年8月29日主會金字第1110500879號函國營事業資產負債表刪除「首次採用國際財務報導準則調整數」科目處理原則，將該科目111年12月31日餘額186,317,327元悉數轉列特別公積。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國111年12月31日

35

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
資產		179,029,042,265.00	151,254,153,904.00	27,774,888,361.00	18.36
流動資產		8,648,416,858.00	10,033,083,218.38	-1,384,666,360.38	-13.80
現金		505,175.00	274,000.00	231,175.00	84.37
庫存現金		3,010.00	3,000.00	10.00	0.33
零用及週轉金		271,000.00	271,000.00		
待交換票據		231,165.00		231,165.00	
存放銀行同業		577,945,299.00	2,081,609,439.00	-1,503,664,140.00	-72.24
存放銀行同業		277,945,299.00	231,609,439.00	46,335,860.00	20.01
拆放銀行同業		300,000,000.00	1,850,000,000.00	-1,550,000,000.00	-83.78
存放央行		10,458,908.00	10,392,315.38	66,592.62	0.64
存放央行		10,458,908.00	10,392,315.38	66,592.62	0.64
流動金融資產		7,302,356,321.00	7,700,000,000.00	-397,643,679.00	-5.16
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動		2,356,321.00		2,356,321.00	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動		7,300,000,000.00	7,700,000,000.00	-400,000,000.00	-5.19
應收款項		712,480,972.00	207,311,697.00	505,169,275.00	243.68
應收收益		499,225.00	592,246.00	-93,021.00	-15.71
應收利息		698,897,004.00	173,676,015.00	525,220,989.00	302.41
備抵損失－應收利息		5,020,975.00	3,526,314.00	1,494,661.00	42.39
應收保費		2,832.00		2,832.00	
其他應收款		18,102,886.00	36,569,750.00	-18,466,864.00	-50.50
預付款項		44,670,183.00	33,495,767.00	11,174,416.00	33.36
用品盤存		289,535.00	244,685.00	44,850.00	18.33
預付費用		43,796,620.00	32,990,022.00	10,806,598.00	32.76
其他預付款		584,028.00	261,060.00	322,968.00	123.71
押匯貼現及放款		168,967,646,010.00	139,999,950,541.00	28,967,695,469.00	20.69
短期放款及透支		40,300,133,726.00	33,677,399,879.00	6,622,733,847.00	19.67

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
短期放款		40,587,687,096.00	33,913,222,424.00	6,674,464,672.00	19.68
備抵損失－短期放款及透支		287,553,370.00	235,822,545.00	51,730,825.00	21.94
短期擔保放款及透支		167,717,105.00	228,367,029.00	-60,649,924.00	-26.56
短期擔保放款		168,750,000.00	229,758,000.00	-61,008,000.00	-26.55
備抵損失－短期擔保放款及透支		1,032,895.00	1,390,971.00	-358,076.00	-25.74
中期放款		83,770,528,822.00	68,560,893,157.00	15,209,635,665.00	22.18
中期放款		85,910,763,080.00	70,368,876,464.00	15,541,886,616.00	22.09
中期放款折價調整		2,396,646.00	2,970,023.00	-573,377.00	-19.31
備抵損失－中期放款		2,137,837,612.00	1,805,013,284.00	332,824,328.00	18.44
中期擔保放款		445,945,279.00	859,411,139.00	-413,465,860.00	-48.11
中期擔保放款		448,691,661.00	864,645,765.00	-415,954,104.00	-48.11
備抵損失－中期擔保放款		2,746,382.00	5,234,626.00	-2,488,244.00	-47.53
長期放款		1,047,477,371.00	752,387,717.00	295,089,654.00	39.22
長期放款		1,054,888,022.00	757,644,294.00	297,243,728.00	39.23
備抵損失－長期放款		7,410,651.00	5,256,577.00	2,154,074.00	40.98
長期擔保放款		43,235,843,707.00	35,921,491,620.00	7,314,352,087.00	20.36
長期擔保放款		43,272,746,316.00	35,941,798,572.00	7,330,947,744.00	20.40
備抵損失－長期擔保放款		36,902,609.00	20,306,952.00	16,595,657.00	81.72
基金、投資及長期應收款		624,844,588.00	489,222,011.00	135,622,577.00	27.72
非流動金融資產		356,989,834.00	344,778,296.00	12,211,538.00	3.54
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動		10,955,294.00	6,033,959.00	4,921,335.00	81.56
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		96,008,115.00	96,008,115.00		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動		250,026,425.00	242,736,222.00	7,290,203.00	3.00
再保險準備資產		267,854,754.00	144,443,715.00	123,411,039.00	85.44
再保險準備資產		267,854,754.00	144,443,715.00	123,411,039.00	85.44
不動產、廠房及設備		505,516,408.00	507,985,471.00	-2,469,063.00	-0.49

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國111年12月31日

37

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
土地		278,070,069.00	278,070,069.00		
土地		103,279,102.00	103,279,102.00		
重估增值－土地		174,790,967.00	174,790,967.00		
房屋及建築		183,902,948.00	190,209,679.00	-6,306,731.00	-3.32
房屋及建築		411,838,716.00	410,626,246.00	1,212,470.00	0.30
累計折舊－房屋及建築		227,935,768.00	220,416,567.00	7,519,201.00	3.41
機械及設備		26,322,033.00	24,499,649.00	1,822,384.00	7.44
機械及設備		84,434,920.00	76,012,194.00	8,422,726.00	11.08
累計折舊－機械及設備		58,112,887.00	51,512,545.00	6,600,342.00	12.81
交通及運輸設備		3,283,938.00	3,620,238.00	-336,300.00	-9.29
交通及運輸設備		11,421,322.00	11,111,060.00	310,262.00	2.79
累計折舊－交通及運輸設備		8,137,384.00	7,490,822.00	646,562.00	8.63
什項設備		12,187,166.00	11,585,836.00	601,330.00	5.19
什項設備		41,334,676.00	39,136,043.00	2,198,633.00	5.62
累計折舊－什項設備		29,147,510.00	27,550,207.00	1,597,303.00	5.80
租賃權益改良		1,750,254.00		1,750,254.00	
租賃權益改良		2,789,230.00	873,088.00	1,916,142.00	219.47
累計折舊－租賃權益改良		1,038,976.00	873,088.00	165,888.00	19.00
使用權資產		8,088,487.00	2,960,148.00	5,128,339.00	173.25
使用權資產		8,088,487.00	2,960,148.00	5,128,339.00	173.25
使用權資產		10,194,006.00	3,330,166.00	6,863,840.00	206.11
累計折舊－使用權資產		2,105,519.00	370,018.00	1,735,501.00	469.03
無形資產		107,291,503.00	85,136,320.00	22,155,183.00	26.02
無形資產		107,291,503.00	85,136,320.00	22,155,183.00	26.02
電腦軟體		107,291,503.00	85,136,320.00	22,155,183.00	26.02
其他資產		167,238,411.00	135,816,194.62	31,422,216.38	23.14
遞延所得稅資產		142,383,492.00	128,564,414.00	13,819,078.00	10.75

[illegible]

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國111年12月31日

39

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
負債		142,476,075,161.00	116,313,656,874.00	26,162,418,287.00	22.49
流動負債		39,507,936,600.00	19,258,194,176.00	20,249,742,424.00	105.15
短期債務		2,998,564,301.00		2,998,564,301.00	
應付商業本票		3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	
應付商業本票折價		1,435,699.00		1,435,699.00	
銀行同業存款		35,949,863,000.00	18,840,269,000.00	17,109,594,000.00	90.81
銀行同業拆放		35,949,863,000.00	18,840,269,000.00	17,109,594,000.00	90.81
應付款項		431,363,547.00	296,423,965.00	134,939,582.00	45.52
應付代收款		548,181.00	110,291.00	437,890.00	397.03
應付費用		119,175,389.00	114,112,207.00	5,063,182.00	4.44
應付其他稅款		14,673,645.00	7,302,342.00	7,371,303.00	100.94
應付利息		157,829,139.00	89,206,750.00	68,622,389.00	76.93
應付股（官）息紅利		31,819,267.00	950,137.00	30,869,130.00	3,248.91
應付再保給付		5,557,807.00	2,383,497.00	3,174,310.00	133.18
應付代收保險費		661,780.00	481,956.00	179,824.00	37.31
其他應付款		101,098,339.00	81,876,785.00	19,221,554.00	23.48
本期所得稅負債		68,747,474.00	72,343,419.00	-3,595,945.00	-4.97
應付所得稅款		68,747,474.00	72,343,419.00	-3,595,945.00	-4.97
預收款項		59,398,278.00	47,802,911.00	11,595,367.00	24.26
預收收入		59,398,278.00	47,676,610.00	11,721,668.00	24.59
預收保費			126,301.00	-126,301.00	-100.00
流動金融負債			1,354,881.00	-1,354,881.00	-100.00
持有供交易之金融負債評價調 整－流動			1,354,881.00	-1,354,881.00	-100.00
存款、匯款及金融債券		7,997,098,220.00	2,999,123,130.00	4,997,975,090.00	166.65
金融債券		7,997,098,220.00	2,999,123,130.00	4,997,975,090.00	166.65
應付金融債券		8,000,000,000.00	3,000,000,000.00	5,000,000,000.00	166.67

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
	應付金融債券折價	2,901,780.00	876,870.00	2,024,910.00	230.92
	央行及同業融資	36,378,221,308.00	31,803,084,494.00	4,575,136,814.00	14.39
	央行融資	36,378,221,308.00	31,803,084,494.00	4,575,136,814.00	14.39
	央行其他融資	36,378,221,308.00	31,803,084,494.00	4,575,136,814.00	14.39
	長期負債	55,544,636,171.00	59,530,362,357.00	-3,985,726,186.00	-6.70
	租賃負債	8,202,478.00	2,972,819.00	5,229,659.00	175.92
	租賃負債	8,202,478.00	2,972,819.00	5,229,659.00	175.92
	非流動金融負債	55,536,433,693.00	59,527,389,538.00	-3,990,955,845.00	-6.70
	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債－非流動	24,200,000,000.00	29,600,000,000.00	-5,400,000,000.00	-18.24
	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債評價調整－非流動	-731,927,091.00	-259,445,067.00	-472,482,024.00	182.11
	持有供交易之金融負債評價調 整－非流動	626,349,383.00	146,284,009.00	480,065,374.00	328.17
	其他金融負債－非流動	31,442,011,401.00	30,040,550,596.00	1,401,460,805.00	4.67
	其他負債	3,048,182,862.00	2,722,892,717.00	325,290,145.00	11.95
	負債準備	1,591,339,149.00	1,340,698,192.00	250,640,957.00	18.69
	保證責任準備	245,484,848.00	218,779,285.00	26,705,563.00	12.21
	未滿期保費準備	99,152,664.00	90,324,201.00	8,828,463.00	9.77
	賠款準備	874,277,894.00	646,427,761.00	227,850,133.00	35.25
	員工福利負債準備	372,423,743.00	385,166,945.00	-12,743,202.00	-3.31
	遞延所得稅負債	53,899,477.00	53,159,253.00	740,224.00	1.39
	遞延所得稅負債	15,101,943.00	14,361,719.00	740,224.00	5.15
	估計應付土地增值稅	38,797,534.00	38,797,534.00		
	什項負債	1,402,944,236.00	1,329,035,272.00	73,908,964.00	5.56
	存入保證金	3,875,750.00	3,366,826.00	508,924.00	15.12
	應付保管款	2,132,427.00	2,181,627.00	-49,200.00	-2.26
	暫收及待結轉帳項	164,498,202.00	108,846,649.00	55,651,553.00	51.13
	撥入輸保基金	1,232,437,857.00	1,214,640,170.00	17,797,687.00	1.47

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國111年12月31日

41

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
權益		36,552,967,104.00	34,940,497,030.00	1,612,470,074.00	4.61
資本		32,000,000,000.00	32,000,000,000.00		
資本		32,000,000,000.00	32,000,000,000.00		
資本		32,000,000,000.00	32,000,000,000.00		
保留盈餘		4,214,396,268.00	3,545,266,707.00	669,129,561.00	18.87
已指撥保留盈餘		4,214,396,268.00	3,545,266,707.00	669,129,561.00	18.87
法定公積		2,163,856,879.00	1,839,625,879.00	324,231,000.00	17.62
特別公積		2,050,539,389.00	1,705,640,828.00	344,898,561.00	20.22
累積其他綜合損益		338,570,836.00	-791,087,004.00	1,129,657,840.00	-142.80
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		88,544,411.00	-1,033,823,226.00	1,122,367,637.00	-108.56
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		88,544,411.00	-1,033,823,226.00	1,122,367,637.00	-108.56
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益		250,026,425.00	242,736,222.00	7,290,203.00	3.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		250,026,425.00	242,736,222.00	7,290,203.00	3.00
首次採用國際財務報導準則調整數			186,317,327.00	-186,317,327.00	-100.00
首次採用國際財務報導準則調整數			186,317,327.00	-186,317,327.00	-100.00
首次採用國際財務報導準則調整數			186,317,327.00	-186,317,327.00	-100.00
負債及權益總額		179,029,042,265.00	151,254,153,904.00	27,774,888,361.00	18.36

註：1、本年底信託代理與保證資產（負債）24,776,651,332.00元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）24,548,484,943.00元。另本年底期收（期付）款項0.00元。
2、上年底信託代理與保證資產（負債）22,103,037,860.00元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）21,877,928,384.00元。另本年底期收（期付）款項0.00元。
3、截至本年底與利率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣24,200,000,000.00元。
4、截至本年底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣95,790,600.00元。
5、「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少186,317,327元，係依行政院主計總處111年8月29日主會金字第1110500879號函國營事業資產負債表刪除「首次採用國際財務報導準則調整數」科目處理原則，將該科目悉數轉列特別公積。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
資產(表外項目)					
	信託代理與保證資產	24,776,651,332.00	22,103,037,860.00	2,673,613,472.00	12.10
	保證品	539,940.00	539,940.00		
	約定融資額度	50,570,568,318.00	42,718,771,829.00	7,851,796,489.00	18.38
	待抵銷約定融資額度	50,570,568,318.00	42,718,771,829.00	7,851,796,489.00	18.38
	應收代收款	162,404,086.00	165,864,103.00	-3,460,017.00	-2.09
	應收代放款	65,222,363.00	58,705,433.00	6,516,930.00	11.10
	應收保證款項	24,548,484,943.00	21,877,928,384.00	2,670,556,559.00	12.21
	合 計	24,776,651,332.00	22,103,037,860.00	2,673,613,472.00	12.10
負債(表外項目)					
	信託代理與保證負債	24,776,651,332.00	22,103,037,860.00	2,673,613,472.00	12.10
	存入保證品	539,940.00	539,940.00		
	受託代收款	162,404,086.00	165,864,103.00	-3,460,017.00	-2.09
	受託代放款	65,222,363.00	58,705,433.00	6,516,930.00	11.10
	保證款項	24,548,484,943.00	21,877,928,384.00	2,670,556,559.00	12.21
	合 計	24,776,651,332.00	22,103,037,860.00	2,673,613,472.00	12.10

中國輸出入銀行
財務報表附註
中華民國 111 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）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產外，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。依據國際財務報導準則第 9 號及主管機關「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，本行所有金融資產及負債包含衍生工具，皆認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。

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：

- a.指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- b.屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，依國際財務報導準則第 9 號規定可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。即惟有經由指定可消除或重大減少會計不一致而可提供更攸關之資訊者方得被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時以公允價值衡量，續後評價公允價值之變動列入當期損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a.同時符合下列條件之債務工具投資：
 - (a)係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - (b)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- b.原始認列時作一不可撤銷之選擇，將公允價值變動列報於其他綜合損益之非持有供交易之權益工具投資。此選擇係按逐項工具(即逐項股份)基礎作成。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產應按公允價值衡量並列報於其他綜合損益中。本行除列前述權益工具投資時，列報於其他綜合損益中之累積利益或損失直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(3)按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

- a.係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- b.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本

金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時以交易價格加計取得之交易成本衡量，續後評價以有效利息法之攤銷後成本衡量，並於除列、減損或攤銷時認列損益。

(4)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，續後評價以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第八款及第十一款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

(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.本行減損評估適用範圍

所有依國際財務報導準則第9號規定按攤銷後成本衡量之金融工具或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具或適用減損規定之放款承諾及財務保證合約均予納入。

b.本行採用預期信用損失模式評估金融資產減損

- (a)若金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，應於報導日按12個月預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失。
- (b)若金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，應於每一報導日按存續期間預期信用損失衡量該金融資產之備抵損失。
- (c)判定信用風險是否顯著增加，應比較報導日金融資產發生違約之風險與原始認列日金融資產發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊。

c.按攤銷後成本衡量之金融工具經前述評估方法評估後應認列減損，則認列減損損失，若後續期間減損金額減少，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉金額不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

d.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資經前述評估方

法評估後應認列減損，則認列減損損失於損益，並相對調整累積於其他綜合損益(非列為備抵損失)，若後續期間減損金額減少，則予以迴轉並認列為當期損益，亦迴轉原認列於其他綜合損益之減損調整數，該迴轉金額不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

- e.衡量放款以外之金融資產及其應收利息預期信用損失，若依本行信用風險管理程序、交易性質、承作期間短及歷史經驗等因素，經評估發生信用損失之風險極低，得考量其重大性暫不認列減損金額，惟仍應定期以質化方式檢視假設條件是否發生變化。

(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失效，或業已移轉該金融資產現金流量所有權之幾乎所有風險與報酬，則將該金融資產除列。

2.金融負債

根據國際財務報導準則第9號之規定，本行之金融負債，除公允價值為負數之衍生工具及部份因風險管理所需搭配衍生工具發行之金融債券，為反應其經濟避險並減少會計配比不當，故將其指定為「透過損益按公允價值衡量之金融負債」，與衍生工具皆按公允價值衡量外，其他金融負債認列為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

包含公允價值為負數之衍生工具及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券。

(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)租賃（民國 108 年 1 月 1 日開始適用）

本行為承租人，短期租賃或低價值標的資產之租賃，選擇將該等租賃之租賃給付，按直線基礎於租賃期間認列為費用。除上項外，於租賃開始日認列「使用權資產」與「租賃負債」。

- 1.使用權資產：於租賃開始日以成本為原始衡量，後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。
- 2.租賃負債：於租賃開始日將尚未支付之租賃給付以折現後之現值為原始衡量，若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現；若該利率並非容易確定，則使用本行增額借款利率。後續將租賃負債之利息及不計入租賃負債衡量之變動租賃給付認列於損益。

(七)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。

(八)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。

(九)備抵損失、承諾及保證責任準備

1.放款資產

於資產負債表日依國際財務報導準則第 9 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，提列備抵損失。另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「備抵損失」餘額。

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呆帳處理辦法」規定提列，並以兩者孰高者，認列減損損失。

3.融資承諾準備

融資承諾準備之提存，係依國際財務報導準則第 9 號規定提列。

(十)輸出保險業務相關準備及負債

- 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。
- 3.輸出保險準備（或撥入輸保基金）：係財政部及經濟部國貿局等機關，為推廣本行輸出保險業務所撥入本行之款項。

(十一)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。111 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 718,988 千元，已提撥之計畫資產為 347,920 千元；另本行帳列員工福利負債準備 372,424 千元（含應付首長離職金 1,356 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退休金優惠存款。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」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。

(十二)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。股利認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之收回。

(十三)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.遞延所得稅

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)24,776,651,332 元，包含應收保證款項 24,548,484,943 元，應收代收款 162,404,086 元，應收代放款 65,222,363 元及保證品 539,940 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 50,570,568,318 元。

註四、「首次採用國際財務報導準則調整數」科目調整相關說明

- (一)依行政院主計總處 111 年 3 月 25 日研商國營事業資產負債表刪除「首次採用國際財務報導準則調整數」科目相關事宜會議決議，國營事業資產負債表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目轉換時點為 111 年 12 月 31 日，該科目金額於填補虧損後，悉數提列「特別公積」，後續於提列「特別公積」之利益實現時，依金融監督管理委員會（下稱金管會）

規定之迴轉比率計算分派盈餘。

- (二)復依行政院主計總處 111 年 8 月 29 日主會金字第 1110500879 號函國營事業資產負債表刪除「首次採用國際財務報導準則調整數」科目處理原則，本行於 111 年 12 月 31 日帳列無累積虧損，且「首次採用國際財務報導準則調整數」原為 186,317,327 元，依上開會議決議及處理原則，將該科目 186,317,327 元悉數轉列特別公積。

註五、與關係機構或關係個人之重大交易事項

- (一)本行依照國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之定義，關係人係指與本行有關係之個人或個體：
- 1.個人若有下列情況之一，則該個人或該個人之近親與本行有關係：
 - (1)對本行具控制或聯合控制；
 - (2)對本行具重大影響；
 - (3)為本行主要管理階層之成員。
 - 2.個體若符合下列情形之一，則與本行有關係：
 - (1)該個體與本行為同一集團之成員(意指母公司、子公司、或兄弟公司間彼此具有關係)。
 - (2)一個體為另一個體之關聯企業或合資(或為某集團中某成員之關聯企業或合資，而另一個體亦為該集團之成員)。
 - (3)兩個體均為相同第三方之合資。
 - (4)一個體為第三方之合資且另一個體為該第三方關聯企業。
 - (5)該個體受(一)1.所列舉之個人控制或聯合控制。
 - (6)於(一)1.(1)所列之個人對本行具有重大影響或為本行主要管理階層。
- (二)以下個體為本行之關係人：
- 1.臺灣銀行股份有限公司(實質關係人)
 - 2.兆豐商業銀行股份有限公司(實質關係人)
 - 3.第一商業銀行股份有限公司(實質關係人)
- (三)交易類型包含存放銀行同業、銀行同業拆放及外匯交易等。

丁、決 算 明 細 表

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
		2,090,571,702.00	金融保險收入			3,591,621,965.00
149,127,484,897	0.97	1,440,248,443.00	利息收入	165,510,037,141	1.74	2,872,809,908.00
33,324,325	6.27	2,089,751.00	應收承購帳款息			
356,054,562	0.01	34,081.00	存放息	307,752,464	0.14	418,499.00
32,980,488	0.38	126,688.00	拆同息	225,927,489	0.56	1,270,385.00
		35,680,317.00	什項息			36,922,184.00
7,077,050,051	0.35	24,506,131.00	有價證券息	7,689,260,753	0.62	47,448,870.00
31,728,703,882	0.82	261,264,607.00	短放息	38,314,355,041	1.17	447,972,274.00
73,194,161,983	1.00	729,558,003.00	中放息	76,429,879,337	1.69	1,291,387,284.00
36,705,209,606	1.05	386,988,865.00	長放息	42,542,862,057	2.46	1,047,390,412.00
175,050,656,000	0.24	412,809,091.00	保費收入	210,173,489,000	0.23	482,122,388.00
		73,138,364.00	再保佣金收入			80,066,075.00
		90,713,924.00	手續費收入			91,669,270.00
		551,555.00	外匯手續費收入			591,358.00
		25,704,088.00	徵信託辦手續費收入			20,967,083.00
		332,012.00	代辦放款手續費收入			332,012.00
		327,100.00	聯貸手續費收入			50,000.00
		2,114,038.00	什項手續費收入			2,385,338.00
28,069,485,193	0.22	61,685,131.00	保證費收入	32,383,409,018	0.21	67,343,479.00
		22,071,382.00	攤回再保賠款與給付			4,683,656.00
		6,783,269.00	收回未滿期保費準備			
		20,324,433.00	透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益			34,200,037.00
		-19,428,769.00	評價利益			4,939,862.00
		39,753,202.00	處分利益			29,260,175.00
			外幣兌換利益			1,453,274.00
		24,482,796.00	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現利 益			24,617,357.00
		24,482,796.00	股利收入			24,617,357.00

出 入 銀 行
收 入 明 細 表

55

111 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	%
		3,142,000,000				449,621,965.00	14.31
152,990,000,000	1.55	2,378,188,000	12,520,037,141	8.18	0.19	494,621,908.00	20.80
340,000,000	0.01	24,000	-32,247,536	-9.48	0.13	394,499.00	1,643.75
150,000,000	0.04	60,000	75,927,489	50.62	0.52	1,210,385.00	2,017.31
		47,000,000				-10,077,816.00	-21.44
7,500,000,000	0.59	44,000,000	189,260,753	2.52	0.03	3,448,870.00	7.84
34,770,000,000	1.05	366,630,000	3,544,355,041	10.19	0.12	81,342,274.00	22.19
74,770,000,000	1.58	1,182,295,000	1,659,879,337	2.22	0.11	109,092,284.00	9.23
35,460,000,000	2.08	738,179,000	7,082,862,057	19.97	0.38	309,211,412.00	41.89
161,000,000,000	0.25	401,000,000	49,173,489,000	30.54	-0.02	81,122,388.00	20.23
		88,000,000				-7,933,925.00	-9.02
		107,579,000				-15,909,730.00	-14.79
		822,000				-230,642.00	-28.06
		40,000,000				-19,032,917.00	-47.58
		332,000				12.00	
		145,000				-95,000.00	-65.52
		1,485,000				900,338.00	60.63
27,000,000,000	0.24	64,795,000	5,383,409,018	19.94	-0.03	2,548,479.00	3.93
		137,000,000				-132,316,344.00	-96.58
		9,000,000				25,200,037.00	280.00
		6,000,000				-1,060,138.00	-17.67
		3,000,000				26,260,175.00	875.34
						1,453,274.00	
		21,233,000				3,384,357.00	15.94
		21,233,000				3,384,357.00	15.94

中 國 輸 出 入 銀 行
營 業 外 收 入 明 細 表
中華民國 111 年度

57

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 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	%
4,862,899.00	其他營業外收入	3,733,402.00	2,000,000	1,733,402.00	86.67
4,862,899.00	什項收入	3,733,402.00	2,000,000	1,733,402.00	86.67
4,862,899.00	合 計	3,733,402.00	2,000,000	1,733,402.00	86.67

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
		633,337,680.00	金融保險成本			1,987,005,249.00
85,144,328,814	0.17	147,249,122.00	利息費用	98,686,877,944	1.12	1,106,107,714.00
		6,852.00	租賃負債息			45,047.00
22,085,112,210	0.18	40,624,433.00	同拆息	28,007,484,006	1.47	411,895,205.00
18,965,488,852		651,966.00	國家發展基金息	22,281,807,639	0.02	3,666,289.00
31,388,308,544	0.21	64,383,772.00	央行融資息	34,920,610,012	1.75	611,054,934.00
684,073,447	0.02	139,639.00	中小企業發展基金息	682,462,054	0.11	731,454.00
		167,236.00	透同息			317,891.00
			商業本票息	1,385,200,181	1.37	18,913,128.00
5,398,813,748	0.72	38,626,231.00	金融債券息	4,822,873,001	1.00	48,040,763.00
6,622,532,013	0.04	2,648,993.00	推貿基金息	6,586,441,051	0.17	11,443,003.00
		165,525,514.00	保險費用			176,634,312.00
		2,744,898.00	佣金費用			4,450,349.00
		31,650,738.00	手續費用			29,982,977.00
		631,297.00	匯費			855,679.00
		27,582,050.00	徵信託辦費			25,551,287.00
		2,764,284.00	什項手續費			3,021,128.00
		111,180.00	聯貸手續費支出			
		409,765.00	銀行轉介手續費支出			394,038.00
		152,162.00	交易仲介商費用			160,845.00
		82,924,706.00	各項提存			356,634,024.00
		92,075,299.00	提存備抵呆帳			329,968,447.00
		-9,150,593.00	提存保證責任準備			26,665,577.00
		26,712,419.00	保險賠款與給付			8,217,844.00
			提存未滿期保費準備			11,143,729.00
		92,149,746.00	提存賠款準備			102,123,828.00
		83,640,288.00	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失			191,710,472.00
		-74,596,173.00	評價損失			7,511,788.00
		296,150.00	處分損失			20,109,171.00
25,543,279,570	0.62	157,940,311.00	利息費用	26,925,716,846	0.61	164,089,513.00

出 入 銀 行
成 本 明 細 表

59

111 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	%
		1,586,204,000				400,801,249.00	25.27
84,431,316,000	0.78	660,458,000	14,255,561,944	16.88	0.34	445,649,714.00	67.48
		93,000				-47,953.00	-51.56
23,965,784,000	0.93	222,443,000	4,041,700,006	16.86	0.54	189,452,205.00	85.17
16,000,000,000	0.01	1,396,000	6,281,807,639	39.26	0.01	2,270,289.00	162.63
31,000,000,000	1.26	391,840,000	3,920,610,012	12.65	0.49	219,214,934.00	55.95
890,000,000	0.04	356,000	-207,537,946	-23.32	0.07	375,454.00	105.46
						317,891.00	
3,000,000,000	0.70	21,000,000	-1,614,799,819	-53.83	0.67	-2,086,872.00	-9.94
3,000,000,000	0.69	20,700,000	1,822,873,001	60.76	0.31	27,340,763.00	132.08
6,575,532,000	0.04	2,630,000	10,909,051	0.17	0.13	8,813,003.00	335.10
		200,500,000				-23,865,688.00	-11.90
		5,000,000				-549,651.00	-10.99
		40,123,000				-10,140,023.00	-25.27
		629,000				226,679.00	36.04
		37,000,000				-11,448,713.00	-30.94
		1,587,000				1,434,128.00	90.37
		607,000				-212,962.00	-35.08
		300,000				-139,155.00	-46.39
		256,753,000				99,881,024.00	38.90
		233,753,000				96,215,447.00	41.16
		23,000,000				3,665,577.00	15.94
		145,000,000				-136,782,156.00	-94.33
		7,000,000				4,143,729.00	59.20
		65,000,000				37,123,828.00	57.11
		205,370,000				-13,659,528.00	-6.65
		6,000,000				1,511,788.00	25.20
						20,109,171.00	
30,000,000,000	0.66	199,370,000	-3,074,283,154	-10.25	-0.05	-35,280,487.00	-17.70

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
		740,249.00	外幣兌換損失			

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	%
		1,000,000				-1,000,000.00	-100.00

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
309,763,293.00	用人費用	329,968,309.00	267,191,751.00	62,776,558.00
185,138,942.00	正式員額薪資	195,468,899.00	195,468,899.00	
	臨時人員薪資			
17,358,317.00	超時工作報酬	17,920,756.00		17,920,756.00
1,264,146.00	津貼	1,806,053.00	1,806,053.00	
67,648,491.00	獎金	72,428,481.00	32,922,538.00	39,505,943.00
21,800,322.00	退休及卹償金	22,232,110.00	22,232,110.00	
16,550,924.00	福利費	20,109,327.00	14,759,468.00	5,349,859.00
2,151.00	提繳費	2,683.00	2,683.00	
99,576,978.00	服務費用	115,812,004.00	74,740,257.00	41,071,747.00
2,534,280.00	水電費	2,475,240.00	2,475,240.00	
7,706,383.00	郵電費	7,959,840.00	7,959,840.00	
1,901,568.00	旅運費	4,184,507.00	3,367,793.00	816,714.00
512,933.00	印刷裝訂及公告費	673,276.00	162,575.00	510,701.00
4,794,268.00	修理保養與保固費	6,037,795.00	6,037,795.00	
477,358.00	保險費	503,936.00	503,936.00	
8,710,716.00	棧儲、包裝、代理及加工費	9,063,302.00	9,063,302.00	
52,259,539.00	專業服務費	64,138,026.00	45,169,776.00	18,968,250.00
4,197,860.00	公關慰勞費	4,291,969.00		4,291,969.00
16,482,073.00	行銷推廣費	16,484,113.00		16,484,113.00
6,589,473.00	材料及用品費	6,462,744.00	2,484,907.00	3,977,837.00
201,448.00	使用材料費	244,199.00	244,199.00	
6,388,025.00	用品消耗	6,218,545.00	2,240,708.00	3,977,837.00
4,478,536.00	租金與利息	7,395,612.00	7,000,068.00	395,544.00
1,000,258.00	房租	2,928,736.00	2,928,736.00	
2,388,960.00	機器租金	2,996,273.00	2,996,273.00	
278,398.00	交通及運輸設備租金	395,544.00		395,544.00
810,920.00	什項設備租金	1,075,059.00	1,075,059.00	

人 銀 行
明 細 表

63

111 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	%		
352,014,000	305,701,000	46,313,000	-22,045,691.00	-6.26	-38,509,249.00	16,463,558.00
219,070,000	219,070,000		-23,601,101.00	-10.77	-23,601,101.00	
240,000	240,000		-240,000.00	-100.00	-240,000.00	
19,806,000	103,000	19,703,000	-1,885,244.00	-9.52	-103,000.00	-1,782,244.00
3,103,000	3,103,000		-1,296,947.00	-41.80	-1,296,947.00	
58,419,000	36,512,000	21,907,000	14,009,481.00	23.98	-3,589,462.00	17,598,943.00
27,036,000	27,036,000		-4,803,890.00	-17.77	-4,803,890.00	
24,337,000	19,634,000	4,703,000	-4,227,673.00	-17.37	-4,874,532.00	646,859.00
3,000	3,000		-317.00	-10.57	-317.00	
130,052,000	86,281,000	43,771,000	-14,239,996.00	-10.95	-11,540,743.00	-2,699,253.00
3,103,000	3,103,000		-627,760.00	-20.23	-627,760.00	
9,890,000	9,890,000		-1,930,160.00	-19.52	-1,930,160.00	
11,573,000	9,382,000	2,191,000	-7,388,493.00	-63.84	-6,014,207.00	-1,374,286.00
1,307,000	301,000	1,006,000	-633,724.00	-48.49	-138,425.00	-495,299.00
6,096,000	6,096,000		-58,205.00	-0.95	-58,205.00	
797,000	797,000		-293,064.00	-36.77	-293,064.00	
10,702,000	10,702,000		-1,638,698.00	-15.31	-1,638,698.00	
65,605,000	46,010,000	19,595,000	-1,466,974.00	-2.24	-840,224.00	-626,750.00
4,322,000		4,322,000	-30,031.00	-0.69		-30,031.00
16,657,000		16,657,000	-172,887.00	-1.04		-172,887.00
7,370,000	3,205,000	4,165,000	-907,256.00	-12.31	-720,093.00	-187,163.00
762,000	762,000		-517,801.00	-67.95	-517,801.00	
6,608,000	2,443,000	4,165,000	-389,455.00	-5.89	-202,292.00	-187,163.00
6,285,000	4,115,000	2,170,000	1,110,612.00	17.67	2,885,068.00	-1,774,456.00
200,000	200,000		2,728,736.00	1,364.37	2,728,736.00	
2,945,000	2,945,000		51,273.00	1.74	51,273.00	
2,170,000		2,170,000	-1,774,456.00	-81.77		-1,774,456.00
970,000	970,000		105,059.00	10.83	105,059.00	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
45,625,189.00	折舊及攤銷	50,230,380.00	50,230,380.00	
6,275,643.00	房屋折舊	6,306,328.00	6,306,328.00	
7,501,334.00	機械及設備折舊	7,846,984.00	7,846,984.00	
599,404.00	交通及運輸設備折舊	651,609.00	651,609.00	
2,266,695.00	什項設備折舊	2,385,195.00	2,385,195.00	
1,090,649.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	1,781,167.00	1,781,167.00	
27,891,464.00	攤銷	31,259,097.00	31,259,097.00	
48,549,786.00	稅捐與規費	66,992,292.00	3,557,002.00	63,435,290.00
966,361.00	土地稅	1,012,831.00	1,012,831.00	
824,972.00	房屋稅	801,731.00	801,731.00	
45,173,182.00	消費與行為稅	63,496,360.00	61,070.00	63,435,290.00
1,585,271.00	規費	1,681,370.00	1,681,370.00	
6,625,982.00	會費、捐助與分攤	8,017,921.00	8,017,921.00	
2,845,214.00	會費	3,047,150.00	3,047,150.00	
1,431,992.00	捐助	1,606,902.00	1,606,902.00	
2,348,776.00	分攤	3,363,869.00	3,363,869.00	
521,209,237.00	合 計	584,879,262.00	413,222,286.00	171,656,976.00

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 375,805元，預算數為 392,000元；
體育活動費決算數為 79,896元，預算數為 129,000元。
2、本年度國 外 旅費決算數為 2,178,305元，預算數為 7,118,000元。
3、本年度公共關係費決算數為 3,903,325元，預算數為 3,922,000元。
本年度員工慰勞費決算數為 388,644元，預算數為 400,000元。
4、本年度行銷推廣費決算數為16,484,113元，預算數為16,657,000元。
5、本年度服 裝決算數為 1,252,819元，預算數為 1,296,000元。

入 銀 行
明 細 表

65

111 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	%		
57,482,000	57,482,000		-7,251,620.00	-12.62	-7,251,620.00	
8,255,000	8,255,000		-1,948,672.00	-23.61	-1,948,672.00	
10,938,000	10,938,000		-3,091,016.00	-28.26	-3,091,016.00	
852,000	852,000		-200,391.00	-23.52	-200,391.00	
3,137,000	3,137,000		-751,805.00	-23.97	-751,805.00	
4,746,000	4,746,000		-2,964,833.00	-62.47	-2,964,833.00	
29,554,000	29,554,000		1,705,097.00	5.77	1,705,097.00	
74,276,000	5,470,000	68,806,000	-7,283,708.00	-9.81	-1,912,998.00	-5,370,710.00
1,093,000	1,093,000		-80,169.00	-7.33	-80,169.00	
1,312,000	1,312,000		-510,269.00	-38.89	-510,269.00	
68,893,000	87,000	68,806,000	-5,396,640.00	-7.83	-25,930.00	-5,370,710.00
2,978,000	2,978,000		-1,296,630.00	-43.54	-1,296,630.00	
9,807,000	9,807,000		-1,789,079.00	-18.24	-1,789,079.00	
4,523,000	4,523,000		-1,475,850.00	-32.63	-1,475,850.00	
2,000,000	2,000,000		-393,098.00	-19.65	-393,098.00	
3,284,000	3,284,000		79,869.00	2.43	79,869.00	
637,286,000	472,061,000	165,225,000	-52,406,738.00	-8.22	-58,838,714.00	6,431,976.00

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
59,484,446.00	用人費用	64,301,848.00	51,899,784.00	12,402,064.00
35,503,859.00	正式員額薪資	39,091,371.00	39,091,371.00	
4,882,032.00	超時工作報酬	5,029,211.00		5,029,211.00
30,500.00	津貼	60,000.00	60,000.00	
12,951,880.00	獎金	13,516,897.00	6,144,044.00	7,372,853.00
3,852,574.00	退休及卹償金	4,142,757.00	4,142,757.00	
2,263,001.00	福利費	2,461,012.00	2,461,012.00	
600.00	提繳費	600.00	600.00	
6,703,934.00	服務費用	7,053,233.00	6,454,194.00	599,039.00
533,343.00	水電費	503,474.00	503,474.00	
1,234,119.00	郵電費	1,209,743.00	1,209,743.00	
80,562.00	旅運費	120,365.00	120,365.00	
45,545.00	印刷裝訂及公告費	228,181.00	228,181.00	
1,157,980.00	修理保養與保固費	1,553,756.00	1,553,756.00	
89,943.00	保險費	67,375.00	67,375.00	
2,983,934.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,771,300.00	2,771,300.00	
578,508.00	公關慰勞費	599,039.00		599,039.00
1,251,240.00	材料及用品費	1,389,192.00	1,389,192.00	
65,806.00	使用材料費	84,960.00	84,960.00	
1,185,434.00	用品消耗	1,304,232.00	1,304,232.00	
277,727.00	租金與利息	312,770.00	312,770.00	
	交通及運輸設備租金			
277,727.00	什項設備租金	312,770.00	312,770.00	
2,805,833.00	折舊及攤銷	2,923,461.00	2,923,461.00	
1,202,528.00	房屋折舊	1,212,873.00	1,212,873.00	
923,487.00	機械及設備折舊	980,560.00	980,560.00	
97,355.00	交通及運輸設備折舊	104,602.00	104,602.00	
582,463.00	什項設備折舊	625,426.00	625,426.00	

入 銀 行
明 細 表

67

111 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	%		
67,952,000	57,192,000	10,760,000	-3,650,152.00	-5.37	-5,292,216.00	1,642,064.00
41,933,000	41,933,000		-2,841,629.00	-6.78	-2,841,629.00	
6,638,000		6,638,000	-1,608,789.00	-24.24		-1,608,789.00
120,000	120,000		-60,000.00	-50.00	-60,000.00	
10,992,000	6,870,000	4,122,000	2,524,897.00	22.97	-725,956.00	3,250,853.00
5,203,000	5,203,000		-1,060,243.00	-20.38	-1,060,243.00	
3,065,000	3,065,000		-603,988.00	-19.71	-603,988.00	
1,000	1,000		-400.00	-40.00	-400.00	
7,775,000	7,175,000	600,000	-721,767.00	-9.28	-720,806.00	-961.00
593,000	593,000		-89,526.00	-15.10	-89,526.00	
657,000	657,000		552,743.00	84.13	552,743.00	
210,000	210,000		-89,635.00	-42.68	-89,635.00	
231,000	231,000		-2,819.00	-1.22	-2,819.00	
2,352,000	2,352,000		-798,244.00	-33.94	-798,244.00	
150,000	150,000		-82,625.00	-55.08	-82,625.00	
2,982,000	2,982,000		-210,700.00	-7.07	-210,700.00	
600,000		600,000	-961.00	-0.16		-961.00
1,696,000	1,696,000		-306,808.00	-18.09	-306,808.00	
260,000	260,000		-175,040.00	-67.32	-175,040.00	
1,436,000	1,436,000		-131,768.00	-9.18	-131,768.00	
310,000	280,000	30,000	2,770.00	0.89	32,770.00	-30,000.00
30,000		30,000	-30,000.00	-100.00		-30,000.00
280,000	280,000		32,770.00	11.70	32,770.00	
3,534,000	3,534,000		-610,539.00	-17.28	-610,539.00	
1,226,000	1,226,000		-13,127.00	-1.07	-13,127.00	
1,356,000	1,356,000		-375,440.00	-27.69	-375,440.00	
163,000	163,000		-58,398.00	-35.83	-58,398.00	
789,000	789,000		-163,574.00	-20.73	-163,574.00	

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為	80,800元，	預算數為	84,000元；
體育活動費決算數為	14,877元，	預算數為	22,000元。
2、本年度公共關係費決算數為	499,939元，	預算數為	500,000元；
本年度員工慰勞費決算數為	99,100元，	預算數為	100,000元。
3、本年度服裝決算數為	204,000元，	預算數為	210,000元。

入 銀 行
明 細 表

69

111 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	%		
815,000	815,000		-200,713.00	-24.63	-200,713.00	
250,000	250,000		-9,846.00	-3.94	-9,846.00	
500,000	500,000		-149,707.00	-29.94	-149,707.00	
45,000	45,000		-30,760.00	-68.36	-30,760.00	
20,000	20,000		-10,400.00	-52.00	-10,400.00	
40,000	40,000		-40,000.00	-100.00	-40,000.00	
40,000	40,000		-40,000.00	-100.00	-40,000.00	
82,122,000	70,732,000	11,390,000	-5,527,209.00	-6.73	-7,138,312.00	1,611,103.00

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
1,726,822.00	研究發展費用	1,630,577.00	1,630,577.00	
1,424,975.00	服務費用	1,281,336.00	1,281,336.00	
902,675.00	印刷裝訂及公告費	789,866.00	789,866.00	
522,300.00	專業服務費	491,470.00	491,470.00	
301,847.00	材料及用品費	349,241.00	349,241.00	
301,847.00	用品消耗	349,241.00	349,241.00	

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	%		
2,000,000	2,000,000		-369,423.00	-18.47	-369,423.00	
1,600,000	1,600,000		-318,664.00	-19.92	-318,664.00	
1,000,000	1,000,000		-210,134.00	-21.01	-210,134.00	
600,000	600,000		-108,530.00	-18.09	-108,530.00	
400,000	400,000		-50,759.00	-12.69	-50,759.00	
400,000	400,000		-50,759.00	-12.69	-50,759.00	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
2,840,959.00	員工訓練費用	2,882,584.00	2,882,584.00	
2,832,319.00	服務費用	2,882,584.00	2,882,584.00	
8,000.00	印刷裝訂及公告費	8,000.00	8,000.00	
8,080.00	保險費	9,250.00	9,250.00	
2,816,239.00	專業服務費	2,865,334.00	2,865,334.00	
8,640.00	材料及用品費			
8,640.00	用品消耗			
	租金與利息			
	交通及運輸設備租金			
4,567,781.00	合 計	4,513,161.00	4,513,161.00	

入 銀 行
費 用 明 細 表

73

111 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	%		
3,125,000	3,105,000	20,000	-242,416.00	-7.76	-222,416.00	-20,000.00
3,070,000	3,070,000		-187,416.00	-6.10	-187,416.00	
			8,000.00		8,000.00	
5,000	5,000		4,250.00	85.00	4,250.00	
3,065,000	3,065,000		-199,666.00	-6.51	-199,666.00	
35,000	35,000		-35,000.00	-100.00	-35,000.00	
35,000	35,000		-35,000.00	-100.00	-35,000.00	
20,000		20,000	-20,000.00	-100.00		-20,000.00
20,000		20,000	-20,000.00	-100.00		-20,000.00
5,125,000	5,105,000	20,000	-611,839.00	-11.94	-591,839.00	-20,000.00

中 國 輸 出
營 業 外 費
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
71,864,825.00	其他營業外費用	84,895,192.00	4,820,350.00	80,074,842.00
66,774,671.00	優存超額利息	80,074,842.00		80,074,842.00
66,774,671.00	租金與利息	80,074,842.00		80,074,842.00
66,774,671.00	利息	80,074,842.00		80,074,842.00
172,108.00	資產報廢損失	128,980.00	128,980.00	
172,108.00	損失與賠償給付	128,980.00	128,980.00	
172,108.00	各項損失	128,980.00	128,980.00	
4,918,046.00	什項費用	4,691,370.00	4,691,370.00	
4,114,602.00	用人費用	4,287,775.00	4,287,775.00	
125,000.00	獎金	64,200.00	64,200.00	
3,989,602.00	福利費	4,223,575.00	4,223,575.00	
800,000.00	會費、捐助與分攤	400,000.00	400,000.00	
800,000.00	捐助	400,000.00	400,000.00	
3,444.00	其他	3,595.00	3,595.00	
3,444.00	其他費用	3,595.00	3,595.00	
71,864,825.00	合 計	84,895,192.00	4,820,350.00	80,074,842.00

入 銀 行
用 明 細 表

75

111 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	%		
72,422,000	4,864,000	67,558,000	12,473,192.00	17.22	-43,650.00	12,516,842.00
67,558,000		67,558,000	12,516,842.00	18.53		12,516,842.00
67,558,000		67,558,000	12,516,842.00	18.53		12,516,842.00
67,558,000		67,558,000	12,516,842.00	18.53		12,516,842.00
5,000	5,000		123,980.00	2,479.60	123,980.00	
5,000	5,000		123,980.00	2,479.60	123,980.00	
5,000	5,000		123,980.00	2,479.60	123,980.00	
4,859,000	4,859,000		-167,630.00	-3.45	-167,630.00	
4,859,000	4,859,000		-571,225.00	-11.76	-571,225.00	
90,000	90,000		-25,800.00	-28.67	-25,800.00	
4,769,000	4,769,000		-545,425.00	-11.44	-545,425.00	
			400,000.00		400,000.00	
			400,000.00		400,000.00	
			3,595.00		3,595.00	
			3,595.00		3,595.00	
72,422,000	4,864,000	67,558,000	12,473,192.00	17.22	-43,650.00	12,516,842.00

中國輸出入銀行 固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
		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	17,858,279	164,375,000	16,284,000			180,659,000	-162,800,721	
土地		50,000,000				50,000,000	-50,000,000	
房屋及建築	1,212,470	112,000,000	1,300,000		-84,000	113,216,000	-112,003,530	
機械及設備	10,683,188		10,420,000		264,000	10,684,000	-812	
交通及運輸設備	424,125	135,000	234,000		129,000	498,000	-73,875	
什項設備	3,698,132	650,000	2,740,000		732,000	4,122,000	-423,868	
租賃權益改良	1,840,364	1,590,000	1,590,000		-1,041,000	2,139,000	-298,636	
使用權資產	6,537,585	5,555,000	3,267,000			8,822,000	-2,284,415	
合 計	24,395,864	169,930,000	19,551,000			189,481,000	-165,085,136	

註：1. 決算數為新臺幣24,395,864元，占可用預算數執行率為12.88%。

2. 可用預算數中，以前年度保留數係110年度預算經財政部111年1月26日台財會字第11109902320號函同意保留轉入111年度繼續執行之數：

- (1) 台中分行遷移計畫購置行舍，囿於111年間台中地區房價不斷飆升，未能覓得符合需求之合適物件，爰擬停止執行遷移計畫，改以就現有行舍予以整修補強，相關購置固定資產預算(土地50,000,000元，房屋及建築112,000,000元)停止執行，另資產變賣台中分行行舍預算亦不執行，已提報111年12月理事會獲洽悉。
- (2) 另申請設立本行新南向(印尼雅加達)代表人辦事處，於110年保留至111年執行之預算7,930,000元，因擱節各項支出，故實際執行數5,009,776元。

3. 排除上開項目預算169,930,000元後，執行率為99.16%。

固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充 計 畫 預 算

中華民國

項 目 名 稱	全 部 計 畫			預 算			
	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				169,930,000	19,551,000		
不動產、廠房及設備				164,375,000	16,284,000		
土地				50,000,000			
房屋及建築				112,000,000	1,300,000		-84,000
機械及設備					10,420,000		264,000
交通及運輸設備				135,000	234,000		129,000
什項設備				650,000	2,740,000		732,000
租賃權益改良				1,590,000	1,590,000		-1,041,000
使用權資產				5,555,000	3,267,000		
合 計				169,930,000	19,551,000		

出入銀行 與實際進度比較表

79

111 年度

單位：新臺幣元

數				決 算				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 金 額	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%					
189,481,000		189,481,000		24,395,864	12.88	24,395,864	12.88	1. 決算數為新臺 幣24,395,864元，占 可用預算數執行率 為12.88%。 2. 可用預算數中，以 前年度保留數： (1) 台中分行遷移計 畫購置行舍，囿於 111年間台中地區房 價不斷飆升，未能覓 得符合需求之合適 物件，爰擬停止執行 遷移計畫，改以就現 有行舍予以整修補 強，相關購置固定資 產預算(土地50,000 千元，房屋及建 築112,000千元)停止 執行，另資產變賣台 中分行行舍預算亦不 執行，已提報111年 12月理事會獲洽悉。 (2) 另申請設立本行 印尼雅加達代表人辦 事處，於110年保留 至111年執行之預 算7,930千元 因撙節各項支出，故 實際執行數為 5,009,776元。 3. 排除上開項目預 算169,930千元後， 執行率為99.16%。
180,659,000		180,659,000		17,858,279	9.89	17,858,279	9.89	
50,000,000		50,000,000			0.00		0.00	
113,216,000		113,216,000		1,212,470	1.07	1,212,470	1.07	
10,684,000		10,684,000		10,683,188	99.99	10,683,188	99.99	
498,000		498,000		424,125	85.17	424,125	85.17	
4,122,000		4,122,000		3,698,132	89.72	3,698,132	89.72	
2,139,000		2,139,000		1,840,364	86.04	1,840,364	86.04	
8,822,000		8,822,000		6,537,585	74.11	6,537,585	74.11	
189,481,000		189,481,000		24,395,864	12.88	24,395,864	12.88	

中 國 輸 出 入 銀 行
資 產 折 舊 明 細 表

81

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備					使用權 資 產	合 計
	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權 益改良		
原 值	410,626,246	76,012,194	11,111,060	39,136,043	873,088	3,330,166	541,088,797
減：以前年度已提折 舊 及 減 損 數	220,416,567	51,512,545	7,490,822	27,550,207	873,088	370,018	308,213,247
上年度期末帳面價值	190,209,679	24,499,649	3,620,238	11,585,836		2,960,148	232,875,550
加：本年度新增資產 價 值	1,212,470	10,683,188	424,125	3,698,132	1,840,364	6,537,585	24,395,864
減：本年度減少資產 價 值		34,471	3,300	91,209			128,980
加減： 調 整 數		1,211	-914	5,028	12,847	268,964	287,136
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	7,519,201	8,827,544	756,211	3,010,621	102,957	1,678,210	21,894,744
本年度期末帳面價值	183,902,948	26,322,033	3,283,938	12,187,166	1,750,254	8,088,487	235,534,826
本年度提列折舊數	7,519,201	8,827,544	756,211	3,010,621	102,957	1,678,210	21,894,744
業務費用	6,306,328	7,846,984	651,609	2,385,195	102,957	1,678,210	18,971,283
管理費用	1,212,873	980,560	104,602	625,426			2,923,461
合 計	7,519,201	8,827,544	756,211	3,010,621	102,957	1,678,210	21,894,744

註：表內調整數，係本行海外代表人辦事處「不動產、廠房及設備」暨「使用權資產」原值及累計折舊之匯差淨額。

科目名稱	決算價值			
	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				
合 計				

註：1.111年度預算資產變賣-土地、房屋及建築，係配合台中分行遷移計畫，原行舍經評估已無自用需求，爰予
2.台中分行遷移計畫購置行舍，囿於111年間台中地區房價不斷飆升，未能覓得符合需求之合適物件，爰擬停
千元)停止執行，另配合資產變賣台中分行行舍預算亦隨同不執行，已提報111年12月理事會獲洽悉。

科 目 名 稱	決 算 值			
	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	3,890,774	3,761,794		128,980
機械及設備	2,263,354	2,228,883		34,471
交通及運輸設備	112,949	109,649		3,300
什項設備	1,514,471	1,423,262		91,209
合 計	3,890,774	3,761,794		128,980

轉 投 資 事 業				投 資 金 額				
名 稱	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			截至本 年度投 資淨額
					決算數	預算數	比較 增減	
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	174,248,619	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	2,619,492,000	59,008,115				59,008,115
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,001,384,000	30,000,000				30,000,000
				</				

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

111 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	7.00	4,900,000	70.00	6.00	4,200,000	700,000	7.50	5,250,000
6,460,857	1.24	2.75	17,767,357	30.11	2.40	15,083,000	2,684,357	2.75	17,282,796
3,000,000	0.28	0.65	1,950,000	6.50	0.65	1,950,000		0.65	1,950,000
	</								

項 目 名 稱	期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
	實收資本	預收資本	決 算 數		
			現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	32,000,000,000				
合 計	32,000,000,000				

股 額 明 細 表

111 年度

單位：新臺幣元

增減數			期 末 資 本 額 決 算 數					
預 算 數			比較增減	實 收 資 本				預收資本
現 金	轉 帳	合 計		股數	每股面額	金 額	%	
						32,000,000,000		
						32,000,000,000		

戊、決算参考表

中 國 輸 出 入 銀 行
員 工 人 數 彙 計 表
中華民國 111 年度

91

單位：人

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分							
業務部分	215	5	218	6	-3	-1	1.本年度預算員額原為251人，經財政部111年5月4日台財人字第11108614970號函核定年中增員計畫，改列為259人。 2.決算員工人數扣除用人費用由國家融資保證機制專戶支應之國家融資保證中心3人後為252人。
正式職員	195	5	198	6	-3	-1	
正式工員	20		20				
管理部分	35		35				
正式職員	31		31				
正式工員	4		4				
小計							
正式職員	226	5	229	6	-3	-1	
正式工員	24		24				
合 計	250	5	253	6	-3	-1	

項 目 名 稱	決						
	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)	230,320,906.00		22,432,657.00	60,000.00	45,873,154.00	38,227,628.00	64,200.00
國外部分(小計)	4,239,364.00		517,310.00	1,806,053.00	1,005,642.00	838,954.00	
業務費用	195,468,899.00		17,920,756.00	1,806,053.00	39,505,943.00	32,922,538.00	
職員	185,118,221.00		16,810,884.00	1,806,053.00	37,418,699.00	31,183,168.00	
國內部分	180,878,857.00		16,293,574.00		36,413,057.00	30,344,214.00	
國外部分	4,239,364.00		517,310.00	1,806,053.00	1,005,642.00	838,954.00	
工員	10,350,678.00		1,109,872.00		2,087,244.00	1,739,370.00	
國內部分	10,350,678.00		1,109,872.00		2,087,244.00	1,739,370.00	
管理費用	39,091,371.00		5,029,211.00	60,000.00	7,372,853.00	6,144,044.00	
理監事(國內)	714,000.00						
職員	36,249,213.00		4,412,311.00	60,000.00	6,958,306.00	5,798,588.00	
國內部分	36,249,213.00		4,412,311.00	60,000.00	6,958,306.00	5,798,588.00	
工員	2,128,158.00		616,900.00		414,547.00	345,456.00	
國內部分	2,128,158.00		616,900.00		414,547.00	345,456.00	
其他營業外費用							64,200.00
什項費用							64,200.00
合 計	234,560,270.00		22,949,967.00	1,866,053.00	46,878,796.00	39,066,582.00	64,200.00

人 銀 行
彙 計 表

93

111 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
26,118,161.00			18,962,741.00	455,800.00	5,349,859.00	94,773.00		3,283.00	387,963,162.00
256,706.00			533,143.00	805.00			1,396,793.00		10,594,770.00
22,232,110.00			12,906,974.00	375,805.00	5,349,859.00	79,896.00	1,396,793.00	2,683.00	329,968,309.00
21,442,151.00			11,822,202.00	340,805.00	4,840,349.00	72,705.00	1,396,793.00		312,252,030.00
21,185,445.00			11,289,059.00	340,000.00	4,840,349.00	72,705.00			301,657,260.00
256,706.00			533,143.00	805.00			1,396,793.00		10,594,770.00
789,959.00			1,084,772.00	35,000.00	509,510.00	7,191.00		2,683.00	17,716,279.00
789,959.00			1,084,772.00	35,000.00	509,510.00	7,191.00		2,683.00	17,716,279.00
4,142,757.00			2,365,335.00	80,800.00		14,877.00		600.00	64,301,848.00
									714,000.00
3,990,357.00			2,130,388.00	72,800.00		13,241.00			59,685,204.00
3,990,357.00			2,130,388.00	72,800.00		13,241.00			59,685,204.00
152,400.00			234,947.00	8,000.00		1,636.00		600.00	3,902,644.00
152,400.00			234,947.00	8,000.00		1,636.00		600.00	3,902,644.00
			4,223,575.00						4,287,775.00
			4,223,575.00						4,287,775.00
26,374,867.00			19,495,884.00	456,605.00	5,349,859.00	94,773.00	1,396,793.00	3,283.00	398,557,932.00

項 目 名 稱	預						
	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)	254,194,000		25,842,000	120,000	25,348,000	42,247,000	90,000
國外部分(小計)	6,809,000	240,000	602,000	3,103,000	681,000	1,135,000	
業務費用	219,070,000	240,000	19,806,000	3,103,000	21,907,000	36,512,000	
職員	207,122,000		18,070,000	3,103,000	20,712,000	34,520,000	
國內部分	200,313,000		17,468,000		20,031,000	33,385,000	
國外部分	6,809,000		602,000	3,103,000	681,000	1,135,000	
工員	11,948,000	240,000	1,736,000		1,195,000	1,992,000	
國內部分	11,948,000		1,736,000		1,195,000	1,992,000	
國外部分		240,000					
管理費用	41,933,000		6,638,000	120,000	4,122,000	6,870,000	
理監事(國內)	714,000						
職員	38,726,000		5,715,000	120,000	3,873,000	6,454,000	
國內部分	38,726,000		5,715,000	120,000	3,873,000	6,454,000	
工員	2,493,000		923,000		249,000	416,000	
國內部分	2,493,000		923,000		249,000	416,000	
其他營業外費用							90,000
什項費用							90,000
合 計	261,003,000	240,000	26,444,000	3,223,000	26,029,000	43,382,000	90,000

人 銀 行
彙 計 表

111 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳 工資 墊償 費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
30,510,000	1,000,000		22,832,000	464,000	4,703,000	148,000	100,000	4,000	407,602,000
729,000			795,000	12,000		3,000	3,114,000		17,223,000
26,036,000	1,000,000		15,999,000	392,000	4,703,000	129,000	3,114,000	3,000	352,014,000
25,186,000	1,000,000		14,666,000	357,000	4,253,000	117,000	3,114,000		332,220,000
24,457,000	1,000,000		13,883,000	345,000	4,253,000	114,000			315,249,000
729,000			783,000	12,000		3,000	3,114,000		16,971,000
850,000			1,333,000	35,000	450,000	12,000		3,000	19,794,000
850,000			1,321,000	35,000	450,000	12,000		3,000	19,542,000
			12,000						252,000
5,203,000			2,959,000	84,000		22,000		1,000	67,952,000
									714,000
4,991,000			2,659,000	77,000		19,000			62,634,000
4,991,000			2,659,000	77,000		19,000			62,634,000
212,000			300,000	7,000		3,000		1,000	4,604,000
212,000			300,000	7,000		3,000		1,000	4,604,000
			4,669,000				100,000	4,859,000	
			4,669,000				100,000	4,859,000	

中國輸出入銀行
用人費用彙計表備註說明
中華民國 111 年度

一、本行於用人費用科目外，進用臨時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、廚師勞務承攬、及公務車駕駛人力委託外包，相關費用決算數計 11,834,602 元，預算數計編列 13,684,000 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 9,151,004 元計）3,566,572,932 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 5,349,859 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）績效獎金：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 252 人（已扣除支援國家融資保證中心 3 人）估提 2.4 個月薪給總額，計 46,878,796 元，預算係以原預算員額 251 人編列 1.2 個月薪給總額，計 26,029,000 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 252 人（已扣除支援國家融資保證中心 3 人）估提 2 個月薪給總額，計 39,066,582 元，預算係以原預算員額 251 人編列 2 個月薪給總額，計 43,382,000 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 64,200 元，預算係預計退休人員 5 人，計編列 90,000 元。

項 目 名 稱	決 算 部 分		
	營 業 總 支 出	部 分	
	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	67,716,222.00		
營利事業所得稅	67,716,222.00		
土地稅		1,252,985.00	
一般土地地價稅		1,252,985.00	
房屋稅		1,152,024.00	
一般房屋稅		1,152,024.00	
消費與行為稅	60,139,924.00	3,370,676.00	
營業稅	60,139,924.00		
印花稅		3,295,366.00	
使用牌照稅		75,310.00	
規費	1,538,572.00	4,260.00	148,138.00
行政規費	1,488,292.00	4,260.00	148,138.00
汽車燃料使用費	50,280.00		
合 計	129,394,718.00	5,779,945.00	148,138.00

稅 捐 與 規 費 明 細 表

111 年度

單位：新臺幣元

算			數				
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
					67,716,222.00		
					67,716,222.00		
						1,252,985.00	
						1,252,985.00	
						1,152,024.00	
						1,152,024.00	
					60,139,924.00	3,370,676.00	
					60,139,924.00		
						3,295,366.00	
						75,310.00	
					1,538,572.00	4,260.00	148,138.00
					1,488,292.00	4,260.00	148,138.00
					50,280.00		
					129,394,718.00	5,779,945.00	148,138.00

項 目 名 稱	預 算 部 分		
	營 業 總 支 出	部 分	
	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	64,097,000		
營利事業所得稅	64,097,000		
土地稅		1,343,000	
一般土地地價稅		1,343,000	
房屋稅		1,812,000	
一般房屋稅		1,812,000	
消費與行為稅	65,405,000	3,533,000	
營業稅	65,405,000		
印花稅		3,401,000	
使用牌照稅		132,000	
規費	2,835,000	13,000	150,000
行政規費	2,748,000	13,000	150,000
汽車燃料使用費	87,000		
合 計	132,337,000	6,701,000	150,000

稅 捐 與 規 費 明 細 表

111 年度

單位：新臺幣元

算			數				
資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					64,097,000		
					64,097,000		
						1,343,000	
						1,343,000	
						1,812,000	
						1,812,000	
					65,405,000	3,533,000	
					65,405,000		
						3,401,000	
						132,000	
					2,835,000	13,000	150,000
					2,748,000	13,000	150,000
					87,000		
					132,337,000	6,701,000	150,000

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛
合 計									

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

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目 名 稱	數量 單位	本 年 度
數 量	金 額			數 量
141,628,075,471	1,377,811,475.00	放款	平均餘額	157,287,096,435
31,728,703,882	261,264,607.00	短期放款及透支		38,314,355,041
73,194,161,983	729,558,003.00	中期放款		76,429,879,337
36,705,209,606	386,988,865.00	長期放款		42,542,862,057
28,069,485,193	61,685,131.00	保證及代理	承作額	32,383,409,018
28,069,485,193	61,685,131.00	保證業務		32,383,409,018
175,050,656,000	412,809,091.00	保險	承作額	210,173,489,000
175,050,656,000	412,809,091.00	輸出保險		210,173,489,000

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	%
2,786,749,970.00	145,000,000,000	2,287,104,000	12,287,096,435	8.47	499,645,970.00	21.85
447,972,274.00	34,770,000,000	366,630,000	3,544,355,041	10.19	81,342,274.00	22.19
1,291,387,284.00	74,770,000,000	1,182,295,000	1,659,879,337	2.22	109,092,284.00	9.23
1,047,390,412.00	35,460,000,000	738,179,000	7,082,862,057	19.97	309,211,412.00	41.89
67,343,479.00	27,000,000,000	64,795,000	5,383,409,018	19.94	2,548,479.00	3.93
67,343,479.00	27,000,000,000	64,795,000	5,383,409,018	19.94	2,548,479.00	3.93
482,122,388.00	161,000,000,000	401,000,000	49,173,489,000	30.54	81,122,388.00	20.23
482,122,388.00	161,000,000,000	401,000,000	49,173,489,000	30.54	81,122,388.00	20.23

會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國 111 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			3,047,150.00	4,523,000	-1,475,850.00	-32.63
國際組織會費			1,107,000.00	1,736,000	-629,000.00	-36.23
	業務費用		1,107,000.00	1,736,000	-629,000.00	-36.23
		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	908,200.00	1,500,000	-591,800.00	-39.45
		環球銀行財務通訊系統年費	40,795.00	92,000	-51,205.00	-55.66
		對外關係協會	10,000.00	4,000	6,000.00	150.00
		赤道原則協會	108,005.00		108,005.00	
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
學術團體會費			30,000.00	80,000	-50,000.00	-62.50
	業務費用		30,000.00	80,000	-50,000.00	-62.50
		中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000		
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
職業團體會費			1,910,150.00	2,707,000	-796,850.00	-29.44
	業務費用		1,910,150.00	2,707,000	-796,850.00	-29.44
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		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	6,000.00	6,000		
		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		
		台灣工具機暨零組件工業同業公會	7,200.00	8,000	-800.00	-10.00
		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	6,000		
		中華民國中東經貿協會	4,000.00	4,000		
		台灣非洲工業發展協會	15,000.00	15,000		
		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	5,000.00	5,000		
		財金資訊股份有限公司結算平台	100,000.00	100,000		
		中華民國台灣土耳其經貿協會	5,000.00	5,000		
		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		
		台灣上市櫃公司協會	70,000.00	70,000		
		金融資安資訊分享與分析中心	400,000.00	400,000		
		總行參加銀行公會會費	818,950.00	1,200,000	-381,050.00	-31.75
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000.00	60,000	-10,000.00	-16.67
		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	3,000.00	190,000	-187,000.00	-98.42

會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國 111 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		其他		200,000	-200,000.00	-100.00
捐助國內團體			2,006,902.00	2,000,000	6,902.00	0.35
	業務費用		2,006,902.00	2,000,000	6,902.00	0.35
			1,606,902.00	2,000,000	-393,098.00	-19.65
	什項費用	財團法人中小企業信用保證基金	1,606,902.00	2,000,000	-393,098.00	-19.65
			400,000.00		400,000.00	
分攤		財團法人賑災基金會	400,000.00		400,000.00	
分攤大樓管理費			3,363,869.00	3,324,000	39,869.00	1.20
	業務費用		3,061,651.00	2,750,000	311,651.00	11.33
			3,061,651.00	2,750,000	311,651.00	11.33
		總行辦公室管理費	2,556,842.00	1,860,000	696,842.00	37.46
		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	207,000.00	250,000	-43,000.00	-17.20
		新竹分行辦公室管理費	131,165.00	140,000	-8,835.00	-6.31
		海外辦事處辦公室管理費		300,000	-300,000.00	-100.00
分攤其他費用			302,218.00	574,000	-271,782.00	-47.35
	業務費用		302,218.00	534,000	-231,782.00	-43.40
		金融盃、財政盃各項比賽經費		100,000	-100,000.00	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	155,400.00	159,000	-3,600.00	-2.26
		金融業拆款中心經費	71,000.00	65,000	6,000.00	9.23
		金融消費評議中心經費	57,242.00	100,000	-42,758.00	-42.76
		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	8,576.00		8,576.00	
		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
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
	管理費用			40,000	-40,000.00	-100.00
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用		30,000	-30,000.00	-100.00
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	總 計		8,417,921.00	9,847,000	-1,429,079.00	-14.51

中 國 輸 出 入 銀 行
各 項 費 用 彙 計 表
中華民國 111 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
373,362,341	用人費用	398,557,932	424,825,000	-26,267,068	-6.18	主要係平均薪資較低，暨海外代表人辦事處相關津貼、福利費實際數較少，以及依經營績效獎金實施要點之計算方式估提績效獎金所致。
220,642,801	正式員額薪資	234,560,270	261,003,000	-26,442,730	-10.13	
	臨時人員薪資		240,000	-240,000	-100.00	
22,240,349	超時工作報酬	22,949,967	26,444,000	-3,494,033	-13.21	
1,294,646	津貼	1,866,053	3,223,000	-1,356,947	-42.10	
80,725,371	獎金	86,009,578	69,501,000	16,508,578	23.75	
25,652,896	退休及卹償金	26,374,867	32,239,000	-5,864,133	-18.19	
22,803,527	福利費	26,793,914	32,171,000	-5,377,086	-16.71	
2,751	提繳費	3,283	4,000	-717	-17.93	
310,459,356	服務費用	338,096,795	388,120,000	-50,023,205	-12.89	
3,067,623	水電費	2,978,714	3,696,000	-717,286	-19.41	
8,940,502	郵電費	9,169,583	10,547,000	-1,377,417	-13.06	
1,982,130	旅運費	4,304,872	11,783,000	-7,478,128	-63.47	主要係因受新冠肺炎疫情影響致國內外旅費實際數較少所致。
1,469,153	印刷裝訂及公告費	1,699,323	2,538,000	-838,677	-33.04	
5,952,248	修理保養與保固費	7,591,551	8,448,000	-856,449	-10.14	主要係輪保業務再保險費用實際數較預算數為少所致。
166,100,895	保險費	177,214,873	201,452,000	-24,237,127	-12.03	
46,090,286	棧儲、包裝、代理及加工費	46,267,928	58,807,000	-12,539,072	-21.32	主要係輪保業務徵信託辦手續費實際數較預算數為少所致。
55,598,078	專業服務費	67,494,830	69,270,000	-1,775,170	-2.56	
4,776,368	公關慰勞費	4,891,008	4,922,000	-30,992	-0.63	
16,482,073	行銷推廣費	16,484,113	16,657,000	-172,887	-1.04	
8,151,200	材料及用品費	8,201,177	9,501,000	-1,299,823	-13.68	
267,254	使用材料費	329,159	1,022,000	-692,841	-67.79	主要係公務車燃料費較少所致。
7,883,946	用品消耗	7,872,018	8,479,000	-606,982	-7.16	

中國輸出入銀行
各項費用彙計表
中華民國 111 年度

109

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
376,720,367	租金與利息	1,357,980,451	934,001,000	423,979,451	45.39	主要係美元及新臺幣升息，致利息費用大幅增加。
1,000,258	房租	2,928,736	200,000	2,728,736	1,364.37	主要係因應疫情租賃異地辦公室。
2,388,960	機器租金	2,996,273	2,945,000	51,273	1.74	主要係因應業務需要，新增路孚特金融工作站所致。
278,398	交通及運輸設備租金	395,544	2,220,000	-1,824,456	-82.18	主要係因應疫情租賃異地辦公室影印機等什項設備所致。
1,088,647	什項設備租金	1,387,829	1,250,000	137,829	11.03	
371,964,104	利息	1,350,272,069	927,386,000	422,886,069	45.60	
48,431,022	折舊及攤銷	53,153,841	61,016,000	-7,862,159	-12.89	主要係雅加達及布拉格辦事處於10月下旬方成立所致。
7,478,171	房屋折舊	7,519,201	9,481,000	-1,961,799	-20.69	
8,424,821	機械及設備折舊	8,827,544	12,294,000	-3,466,456	-28.20	
696,759	交通及運輸設備折舊	756,211	1,015,000	-258,789	-25.50	
2,849,158	什項設備折舊	3,010,621	3,926,000	-915,379	-23.32	
1,090,649	使用權資產及租賃權益改良折舊	1,781,167	4,746,000	-2,964,833	-62.47	
27,891,464	攤銷	31,259,097	29,554,000	1,705,097	5.77	主要係攤銷電腦軟體實際數較多所致。
113,865,513	稅捐與規費	135,322,801	139,188,000	-3,865,199	-2.78	主要係淨利增加所致。
64,700,357	所得稅	67,716,222	64,097,000	3,619,222	5.65	
1,194,989	土地稅	1,252,985	1,343,000	-90,015	-6.70	
1,187,874	房屋稅	1,152,024	1,812,000	-659,976	-36.42	主要係因未新購台中分行行舍，房屋稅實際數較預算數為少所致。
45,187,422	消費與行為稅	63,510,600	68,938,000	-5,427,400	-7.87	
1,594,871	規費	1,690,970	2,998,000	-1,307,030	-43.60	主要係行政規費實際數較預算數為少所致。

中 國 輸 出 入 銀 行
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國 111 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
7,425,982	會費、捐助與分攤	8,417,921	9,847,000	-1,429,079	-14.51	主要係伯恩聯盟年費、職業團體會費較少，惟因賑濟烏克蘭難民，捐助國內團體增加，另因應新冠肺炎疫情，租賃異地辦公室，分攤大樓管理費增加所致。
2,845,214	會費	3,047,150	4,523,000	-1,475,850	-32.63	
2,231,992	捐助	2,006,902	2,000,000	6,902	0.35	
2,348,776	分攤	3,363,869	3,324,000	39,869	1.20	
128,399,205	損失與賠償給付	505,869,364	480,758,000	25,111,364	5.22	主要係換利交易處分損失較多所致。主要係輪保賠款與給付較少所致。主要係放款餘額增加，增提放款備抵呆帳所致。
-73,387,666	各項損失	27,749,939	7,005,000	20,744,939	296.14	
118,862,165	賠償給付	110,341,672	210,000,000	-99,658,328	-47.46	
82,924,706	提存	367,777,753	263,753,000	104,024,753	39.44	
3,444	其他	3,595		3,595		
3,444	其他費用	3,595		3,595		
1,366,818,430	合 計	2,805,603,877	2,447,256,000	358,347,877	14.64	

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 111 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	25,561,623.00	30,830,000	-5,268,377.00	-17.09	主要係因受全球新冠肺炎疫情影響及各國邊境管制措施，致國外旅費實際數較少。
傷病醫藥費	456,605.00	476,000	-19,395.00	-4.07	
體育活動費	94,773.00	151,000	-56,227.00	-37.24	
國外旅費	2,178,305.00	7,118,000	-4,939,695.00	-69.40	
公共關係費	4,403,264.00	4,422,000	-18,736.00	-0.42	
員工慰勞費	487,744.00	500,000	-12,256.00	-2.45	
行銷推廣費	16,484,113.00	16,657,000	-172,887.00	-1.04	
服裝	1,456,819.00	1,506,000	-49,181.00	-3.27	

附 錄

綜合損益表

中華民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	111年度		110年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	2,872,810	152.42	1,440,248	97.44	99.47
減：利息費用	1,106,108	58.69	147,249	9.96	651.18
利息淨收益	1,766,702	93.74	1,292,999	87.48	36.64
利息以外淨收益					
手續費淨收益	61,686	3.27	59,063	4.00	4.44
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-157,510	-8.36	-63,316	-4.28	-148.77
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	24,617	1.31	24,483	1.65	0.55
兌換損益	1,453	0.08	-740	-0.05	296.35
輸出保險業務淨收益	264,302	14.02	227,670	15.40	16.09
其他利息以外淨收益	-76,470	-4.06	-62,084	-4.20	-23.17
淨收益	1,884,780	100.00	1,478,075	100.00	27.52
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	356,634	18.92	82,925	5.61	330.07
營業費用					
員工福利費用	398,558	21.15	373,362	25.26	6.75
折舊及攤銷費用	53,154	2.82	48,431	3.28	9.75
其他業務及管理費用	218,966	11.62	180,040	12.18	21.62
稅前淨利（淨損）	857,468	45.49	793,317	53.67	8.09
所得稅（費用）利益	-67,717	-3.59	-64,701	-4.38	-4.66
本期淨利（淨損）	789,751	41.90	728,616	49.29	8.39
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	23,118	1.23	-6,187	-0.41	473.65
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	7,290	0.38	-48,945	-3.31	114.89
與不重分類之項目相關之所得稅	-2,292	-0.12	786	0.05	-391.60
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	1,122,368	59.55	-184,703	-12.50	707.66
本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,150,484	61.04	-239,049	-16.17	581.28
本期綜合損益總額	1,940,235	102.94	489,567	33.12	296.32
每股盈餘					
基本及稀釋	0.25		0.23		

說明：1. 本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

2. 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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	111年度		110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）		857,468		793,317
本期稅前淨利（淨損）		857,468		793,317
調整項目：		-12,110,740		-7,755,445
收益費損項目		-1,000,436		-887,127
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	448,798		138,316	
折舊費用	22,026		20,104	
攤銷費用	31,259		27,891	
利息收入	-2,872,810		-1,440,248	
利息費用	1,270,197		305,189	
出售資產(利益)損失	129		157	
其他調整項目	99,965		61,464	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-11,110,304		-6,868,318
貼現及放款（增加）減少	-28,273,274		719,109	
應收款項（增加）減少	18,557		111,858	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-7,278		19,769	
其他資產（增加）減少	-11,174		8,042	
央行及銀行同業存款增加（減少）	17,109,594		-7,624,631	
應付款項增加（減少）	35,448		-28,394	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	6,228		-73,306	
其他負債增加（減少）	11,595		-765	
支付之利息		-1,204,990		-307,326
收取之利息		2,347,016		1,443,354
支付之所得稅		-86,683		-44,507
營業活動之淨現金流入（流出）		-10,197,929		-5,870,607
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-17,858		-17,394	
出售不動產及設備			32	
其他金融資產(增加)減少			-4,692	
其他資產（增加）減少	-56,135		-33,297	
收取之股利	24,617		24,483	
投資活動之淨現金流入（流出）		-49,376		-30,868
籌資活動之現金流量：				
央行及同業融資增加（減少）	4,575,137		1,850,634	
應付金融債券增加（減少）	5,000,000		-3,900,000	
其他金融負債增加（減少）	-998,540		10,105,224	
其他負債增加（減少）	71,516		9,956	
發放現金股利	-296,896		-338,735	
租賃負債本金償還	-1,353		-1,136	
籌資活動之淨現金流入（流出）		8,349,864		7,725,943
匯率變動對現金及約當現金之影響		-5,926		-753
本期現金及約當現金增加（減少）數		-1,903,367		1,823,715
期初現金及約當現金餘額		9,792,276		7,968,561
期末現金及約當現金餘額		7,888,909		9,792,276
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金		278,450		231,884
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		310,459		1,860,392
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		7,300,000		7,700,000
期末現金及約當現金餘額		7,888,909		9,792,276

中國輸出入銀行

115

資產負債表

中華民國111年12月31日及110年12月31日

單位:新臺幣千元

資 產	111年12月31日		110年12月31日		負債及權益	111年12月31日		110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	278,450	0.16	231,884	0.15	央行及銀行同業存款	35,949,863	20.08	18,840,269	12.46
存放央行及拆借銀行同業	310,459	0.17	1,860,392	1.23	央行及同業融資	36,378,221	20.32	31,803,085	21.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,312	0.01	6,034	0.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,094,422	13.46	29,488,194	19.49
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	346,035	0.19	338,744	0.22	應付款項	431,364	0.24	296,424	0.20
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,300,000	4.08	7,700,000	5.09	本期所得稅負債	68,748	0.04	72,343	0.05
應收款項-淨額	712,481	0.40	207,312	0.14	應付金融債券	7,997,098	4.47	2,999,123	1.98
貼現及放款-淨額	168,982,528	94.39	139,999,951	92.56	其他金融負債	34,440,576	19.24	30,040,551	19.86
其他金融資產-淨額	267,855	0.15	144,444	0.10	負債準備	1,591,339	0.89	1,340,698	0.89
不動產及設備-淨額	505,516	0.28	507,985	0.34	租賃負債	8,202	0.00	2,973	0.00
使用權資產-淨額	8,088	0.00	2,960	0.00	遞延所得稅負債	53,899	0.03	53,159	0.03
無形資產-淨額	107,292	0.06	85,136	0.06	其他負債	1,462,343	0.81	1,376,838	0.91
遞延所得稅資產	142,383	0.08	128,564	0.08	負債總計	142,476,075	79.58	116,313,657	76.90
其他資產-淨額	54,643	0.03	40,748	0.03	資本	32,000,000	17.87	32,000,000	21.16
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	2,163,857	1.21	1,839,626	1.21
					特別盈餘公積	2,050,539	1.15	1,891,958	1.25
					其他權益	338,571	0.19	-791,087	-0.52
					權益總計	36,552,967	20.42	34,940,497	23.10
資產總計	179,029,042	100.00	151,254,154	100.00	負債及權益總計	179,029,042	100.00	151,254,154	100.00

註：111年12月31日及110年12月31日備抵呆帳餘額為2,539,107千元及2,118,510千元。

中國輸出入銀行

權益變動表

中華民國110年及111年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	歸屬於母公司業主之權益						權益總額
	資本	保留盈餘			其他權益項目		
		法定 盈餘公積	特別 盈餘公積	未分配 盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產損益	
110年1月1日餘額	31,711,187	1,550,340	2,044,169	41,219	-849,120	291,681	34,789,476
110年12月1日特別盈餘 公積轉增資	288,813		-288,813				
提列法定盈餘公積		289,286		-289,286			
提列特別盈餘公積			136,602	-136,602			
撥付官息紅利				-338,546			-338,546
110年度淨利				728,616			728,616
110年度其他綜合損益				-5,401	-184,703	-48,945	-239,049
110年12月31日餘額	32,000,000	1,839,626	1,891,958		-1,033,823	242,736	34,940,497
提列法定盈餘公積		324,231		-324,231			
提列特別盈餘公積			158,581	-158,581			
撥付官息紅利				-327,765			-327,765
111年度淨利				789,751			789,751
111年度其他綜合損益				20,826	1,122,368	7,290	1,150,484
111年12月31日餘額	32,000,000	2,163,857	2,050,539		88,545	250,026	36,552,967

主辦會計人員：蔡逸芳



基金主持人：劉佩真

