中 華 民 國 109 年 度

（109年1月1日至109年12月31日）

中央政府總決算

財政部主管

中國輸出入銀行 附屬單位決算

（營業部分）

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 4

貳、業務計畫概述

一、營運計畫 9

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 13

三、資金之轉投資及其盈虧 13

四、增資計畫執行情形 14

參、營業損益之經過 14

肆、盈虧撥補之擬議 15

伍、現金流量之情形 17

陸、資產負債狀況 18

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率 20

二、經營比率 20

三、成長比率 21

四、最近５年度投資報酬分析表 22

捌、其他

一、補辦預算事項 23

二、本年度經營績效獎金決算提列情形 24

丙、決算主要表

一、損益表 27

二、盈虧撥補表 32

三、現金流量表 34

四、資產負債表 36

丁、決算明細表

壹、 損益明細表

一、金融保險收入明細表 56
二、營業外收入明細表 59
三、金融保險成本明細表 60
四、業務費用明細表 64
五、管理費用明細表 68
六、其他營業費用明細表 72
七、營業外費用明細表 76

貳、 資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表 79
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 80
三、資產折舊明細表 83
四、資產報廢明細表 84
五、資金轉投資及其盈虧明細表 86
六、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 110
九、附錄 111

甲、財　務　摘　要

中 國 輸 出 入 銀 行

財 務 摘 要

中華民國109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	26.56	31.91	-5.35	16.77
營業總支出	19.80	25.47	-5.67	22.26
淨利〔淨損〕	6.76	6.44	0.32	4.97
盈虧撥補：				
公庫分得股(官)息紅利	0.01		0.01	
留存事業機關盈餘	7.09	8.63	-1.54	17.84
事業機關負擔虧損	0.38	0.10	0.28	280.00
現金流量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.16	0.07	0.09	128.57
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	0.67	5.17	-4.50	87.04
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	-185.50	-249.24	63.74	25.57
不動產、廠房及設備餘額	5.10	5.12	-0.02	0.39
長期負債餘額	494.98	314.08	180.90	57.60
權益	347.89	341.94	5.95	1.74

附註：(1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

(2) 營運資金餘額＝流動資產 － 流動負債。

乙、　業務計畫及決算概要

乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

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

二、關於執行政府政策者：

(一)擴大經濟規模與營運範疇；持續推動內部組織再造，提高經營績效；積極開發新種金融商品及推展多元業務，提升自有資本效益；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化授信風險控管，提高授信資產品質，建構完善之風險管理機制；落實公司治理與內部控制，健全經營體質；運用大數據分析平臺，提供整合金融服務應用，強化資安防護能力，提升金融交易安全，兼顧客戶服務與風險控管；擴增電子商務效能，增加網路行銷通路；積極參與國際金融市場，拓展境外國際金融業務，引進國際金融商品，並加強海外分支機構之設立、管理，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，加強金融消費者保護，確保客戶權益；積極配合「新南向政策」、「前瞻基礎建設計畫」、「五加二產業創新計畫」、「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」、「獎勵本國銀行辦理創新重點產業放款方案」及「兆元振興融資方案」，增加對國內廠商提供融資資金，推動綠色金融，協助國內綠色能源產業、國防航太、生技醫藥、亞洲矽谷、智慧機械、新農業及循環經濟等創新重點產業發展；配合政府政策，辦理各項政策性業務，包括辦理新南向業務，以既有海外布局為基礎，為客戶規劃合宜融資架構等金融方面服務。

(二)遵照本（109）年度施政方針，本行將落實零基預算精神，妥善配置國家資源；強化公股股權管理，提升經營綜效，增裕國庫收入；優化金融業公司治理，落實合乎比例原則的法令遵循及洗錢防制；落實金融支持實體及綠色經濟，協助臺商回臺及「五加二」新創重點產業投融資資金需求，活絡多層次資本市場，提供多樣化籌資管道。

(三)依行政院施政方針，未來政府透過紓困振興，協助產業度難關、再升級，同時加速投資臺灣，重建完整供應鏈，並以國內需求作為基礎能量，帶動產業發展，建立「臺灣品牌」，並在「五加二」產業創新的既有基礎上，打造「六大核心戰略產業」，讓臺灣成為未來全球經濟的關鍵力量，

持續推動「新南向政策」，開拓潛力市場，引導產業布局全球拓展商機。本行將依循政府各項經貿政策，強化擔任政策性及貿易金融的專業銀行功能，並賡續配合政府政策，積極推動政策性業務，搭配各項政府基金，積極推動新南向政策、各種紓困振興措施、財政部「公股攜手，兆元振興」等方案，以及非洲計劃等，提供廠商所需融資或保證等金融支援；擴大增資效益，提高業務承做能量，降低利率回饋廠商、擴大業務承作範圍或種類，提高出口保險承保額度、強化理賠能力，並於穩健經營原則下，致力協助進出口廠商取得全面性之金融支援服務，拓展對外貿易，維持經濟發展及成長之動能。

(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。

(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)國發基金復於109年12月30日將保證專款新臺幣60億元撥入專戶。

三、關於經營管理者：

(一)因應美中關係惡化，引導回臺資金實質投資，促進產業升級

為因應美中關係惡化影響，並配合政府政策協助臺灣廠商全球布局，號召臺商「鮭魚返鄉」在臺灣投入實質生產活動或回臺投資，本行推出「促進臺商返臺投資優惠貸款、保證及輸出保險專案」，並配合政府相關基金，提供相關金融支

援及後續營運所需金融服務，協助臺商回流，尋找臺灣經濟新動能。

(二)積極配合新南向政策，結合政府資源，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貿局推貿基金等，共同以優惠條件提供廠商辦理出口貸款、海外投資貸款、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。

(三)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，紓解其營運壓力

本（109）年初，全球在新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情衝擊下，經濟創傷顯露，而疫情反覆又為復甦前景蒙上陰影。為因應疫情擴散，本行配合財政部推出「公股攜手，兆元振興」融資方案，強力支援企業布局國際鏈結、創新及升級轉型之資金需求，同時為與我國企業共渡難關，本行為支持受疫情影響而發生營運困難之我國企業，率先於 2 月份推出「義氣相挺方案」，5 月份則與經濟部攜手推出「義氣相挺 2.0」升級方案，紓解我國企業貸款償還壓力。

(四)協助臺商海外布局，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，而臺商作為其供應鏈的一環，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東南亞地區或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，可提供優惠低利的中、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。

(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，本行除配合經濟部重點拓銷市場政策，積極蒐集新興市場商情、調查國外買主資信，並以本行融資及保險協助廠商爭取國外訂單與分散風險，服務地區遍布亞洲、中南美、東歐、中東及非洲等新興市場，近年本行在新興市場融資及保險之比重約達 50%。另本行於全球布建轉融資據點多年，截至 109 年底已與 28 國 78 家銀行建立轉融資合作關係，其中包括新南向國家共 6 國 15 家銀行(含國內銀行分支機構達 10 國

44 家)，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)整合跨部門資源，提升工作效能

1.本行於 105 年建置「授信管理系統」，為遵循現行內外部防制洗錢、打擊資恐規定及其他規定，持續該系統之開發，109 年完成「授信管理系統」第三階段功能增修案上線作業，提供案件進度控管、多種利率加碼計算表試算、聯貸案報核表特殊格式及授信後追蹤報告引用風險評估報告內容等功能，提升授信報核作業效能及便利性。

2.完成「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、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，提升整合作業效能。

3.完成「輸出保險網路服務平台」資料庫系統版本升級建置作業，有效提升系統運作效能及穩定性，並強化資訊安全防護能力；另完成「輸出保險網路服務平台」後台擴充理賠作業資訊化子系統上線作業，建立理賠資料庫之檢索分析功能，提供作業面自動化(相關文件/報表處理、金額異動維護及分攤計算及帳務處理等)，建立內稽與內控機制(買主停保狀態、解除、黑名單、被保險人理賠紀錄-無理賠紅利)，以提升理賠作業管理效能，並持續進行系統優化。

4.完成「預決算管理系統」平台升級上線作業，以新的開發技術重新規劃設計，改善使用者操作介面及流程，強化現有系統之整合介面，利於後續維運管理及擴充，並符合資訊安全管理規範之要求。

5.因應金融科技之運用需要，成立內部資訊科技研究應用小組，以每季研究一項資訊技術主題為目標，定期二週至少辦理一次研討會議，實作範例，後續並實際應用於本行資訊系統及系統整合需求，相關研討內容放置於內部網站上供日後參考，以深化同仁之金融資訊科技運用能力。

(八)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。

(九)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.導入「CyberArk(特權帳號管理平台)」、「D-Security(資料加密管理軟體)」及「Privacy ID(個資清查盤點工具)」等資安機制，強化資安管理能量。

2.完成本行「資訊安全管理制度(ISMS)-ISO27001:2013」資訊安全國際標準之年度驗證作業(擴大系統驗證範圍)，通過資訊安全管理制度認證之有效性，並依規範持續運作。

3.完成本行新竹分行 SWIFT 異地備援系統設備移至臺北市信義路中華電信租用機房，大幅縮短總行啟用異地備援之時間，並符合資安相關規範要求。

4.完成導入 FireMon 防火牆政策分析工具，協助優化防火牆的安全性原則，瞭解當前防火牆策略的使用狀況，提升對安全性原則的可視性，提高防火牆的安全管理效率，強化資安防護能量。

5.完成辦理 SWIFT CSP(Customer Security Programme)V2020 委外獨立評估作業，符合主管機關資安規範要求。

(十)便捷網路資訊服務，營造金融友善環境

完成「輸出保險網路服務平台」通過無障礙標章 AA 驗證及政府網站營運績效檢核自評標準，提升整體網站服務品質。

(十一)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(109)年度全世界盡力抵抗新冠肺炎病毒，本行也不落人後，除積極配合政府政策，為授信及輸出保險客戶提出「義(疫)氣相挺」、「兆元振興」紓困方案，除加速提振國內經濟動能外，仍不忘初衷，支持各項公益活動，全年積極辦理各類公益活動情形如下：

1.持續向公益團體採購自製品及臺灣在地農產品做為致贈客戶之業務推廣品：

(1)採購「財團法人育成社會福利基金會」台灣蜂蜜禮盒、「社團法人彰化縣喜樂小兒麻痺關懷協會」咖啡禮盒、「財團法人心路社會福利基金會」蛋捲禮盒、「財團法人愛盲基金會」木質禮盒，「財團法人喜憨兒社會福利基金會」紅豆米禮盒、「慢飛兒庇護工場」百花咖啡禮盒，本行希望藉由購置大量義賣品，能協助弱勢族群持續就業，因而提升其生活能力，得以在社會上自力更生、自立自強。

(2)支持臺灣農業發展，購買「臺東釋迦」、「嘉義縣東石鄉花生油」。

2.響應政府推動體育運動政策，與「中華民國足球協會」合作，支持足球聯賽制度，推展臺灣足球運動，希望世界上運動人口最多的足球運動，假以時日也能在臺灣發光發熱。

3.捐贈愛心再生電腦，推廣資源再利用並延續愛心公益。

(1)響應「台灣三益策略發展協會」辦理「你的舊電腦，他的新希望」愛心再生電腦圓夢計畫。

(2)配合政府推動縮短城鄉數位差距政策，致贈雲林縣尖山國小、大興國小、文正國小以及南投縣同富國中、共和國小愛心再生電腦，期盼能帶來拋磚引玉，讓更多企業投入學校的教育活動。

4.支持觀音線協會公益音樂會，以培植臺灣年輕音樂家為志業，成為藝術與社會公益結合的典範，同時吸引許多社會顯達參與盛會。

5.因應血量儲備不足，與醫療財團法人臺灣血液基金會合辦「捐血有愛，無可取代」活動。

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)	138,702,597	115,000,000	23,702,597	20.61
保證業務(承作額)	26,501,006	23,000,000	3,501,006	15.22
輸出保險業務(承作額)	160,474,969	131,500,000	28,974,969	22.03

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣138,702,597千元，較預算數115,000,000千元，增加23,702,597千元，約20.61%，主要係本行致力於擴展輸出融資、經濟合作融資及海外投資融資等放款所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承作額為新臺幣26,501,006千元，較預算數23,000,000千元，增加3,501,006千元，約15.22%，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作額為新臺幣160,474,969千元，較預算數131,500,000千元，增加28,974,969千元，約22.03%，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109年底止，累計發行24期，發行金額總計新臺幣1,208億元，已償還本金900億元，發行餘額308億元。

(2)本年度實際發行金額137億元，發行期限5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債款，本年度實際還本金額44億元。由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規畫預籌。

(五) 加強研究發展：

中國輸出入銀行為我國政策性專業銀行，輸出保險為主要政策性業務之一。輸出保險一般即所謂的應收帳款保險，旨在協助出口廠商規避貿易所生應收帳款之信用危險與政治危險，提昇接單外銷能力，並能促進出口廠商財務穩健性，有助資金融通；其產品包括信用狀貿易保險、託收方式貿易保險、記帳方式貿易保險、全球通帳款保險等，本行配合出口商需求與政策任務，協助出口廠商拓銷產品至全球市場，如政府的「新南向政策」與「非洲計畫」等，承攬風險的地區範圍非常廣泛。

有鑑於保險科技(InsurTech)發展，可打破傳統通路的侷限，帶動保險商品的升級與創新，並使產品能更貼近客戶的需求，其發展及衝擊是全面性的，包括認識客戶(KYC)、產品設計、銷售模式、核保、理賠、後台作業與客戶服務等傳統服務，徹底顛覆保險的流程。本行109年度研究主題為「探討保險科技(InsurTech)對輸出保險未來發展的挑戰與機會」，希望藉由探討新興的保險科技應用，及其如何衝擊傳統的保險價值鏈，並分析相關案例，以探討其對本行輸出保險業務的影響與機會。

(六) 員工訓練方面：

1.自辦教育訓練：參訓同仁共計1,115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）

（2）專題演講：就健康講座-無毒一身輕、美中貿易戰對臺灣經濟的影響、最新IFRS公報解析-IFRS17保險合約、防制洗錢打擊資恐暨可疑交易申報、金融業公平待客原則與爭議案例研討、離岸風場開發盡職調查－財務篇、資安所面對的現況及未來發展、衍生性金融商品之風險管理、性別主流化與CEDAW公約落實及性騷擾防治、離岸風場技術盡職調查概述與案例分享、個人資安與網路購物安全等聘請學者專家做精闢之專題演講。辦理TEJ2020產業展望講座、辦公室防火避難安全探討教育訓練、Writer與Calc文書處理應用教育訓練。

（3）業務訓練及新進人員教育訓練：為加強同仁對本行輸出保險業務及風險控管的瞭解，辦理D & B核保教育訓練，為加強同仁法令遵循及反洗錢知識，辦理DOW JONES & PurpleTRAC船舶篩查追蹤資料庫教育訓練、辦理看肺炎及政治動蕩下經濟與產業的危機與曙光教育訓練。為加強同仁情緒管理及溝通技巧，同時活絡振興經濟，假大板根森林溫泉酒店辦理「109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，辦理新進人員教育訓練。另依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，舉辦「自行查核訓練及法令遵循之法規訓練」。

2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，計423人次，包括利用貿易金融工具拓展海外市場-歐銀貿易促進計畫、本國銀行內部稽核座談會、外匯選擇權商品與市場實務進階班-交易實戰篇、衍生性金融商品業務法規班、公司治理講堂、個人資料保護法及歐盟個人資料保護規則趨勢解析研習班、非財務主管財務報表解讀研習班、IFRSs財報分析暨應用於徵授信實務解析研習班、微型企業的風險管理與實地查訪技巧研習班、企業金融業務之查核研習班、財務資訊分析與企業經營診斷研習班、嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興條例、主管機關裁罰案例解析研習班、中小企業與信用風險管理研習班、中小企業與信用風險管理研習班、109年度銀行業核心人才進階課程-金融商品交易人員系列、國際因應LIBOR轉換情形及銀行面臨之風險與挑戰研討會、Basel Ⅲ與信用風險內部評等法研習班、資安威脅及情資分析研討會、國際洗錢防制研討會、全球化英語班、109年假日英語工作坊-高溝通力簡報技巧、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10場次，並且於全行性會議及新進同仁訓練課程中宣導各項業務相關法令，內容涵蓋授信案例法律面分析、洗錢防制及打擊資恐相關規範、催收業務相關法令、個人資料保護法、金融消費者保護法等。

(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.本(109)年度經執行各項節約措施，用電量、用水量、用油量，分別較節能目標減少6.16%、0.02%、10.78%，用紙量則與104年度(基期年)相同，各項能源均達成節能目標。

3.提升職場安全與保障員工身心健康，請清潔公司派員駐守本行，隨時維持環境整潔，定期打蠟清潔、更換盆景、懸掛藝品及畫作美化環境。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出，均為不動產、廠房及設備：

（一）編列情形：

1.本年度法定預算數為新臺幣13,980,000元，另為配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，提振經濟及擴大內需，經行政院109年5月22日院授財會字第10909917280號函同意先行辦理，109年度購建固定資產計畫增加新臺幣2,420,000元，全部為不動產、廠房及設備，並補辦於110年度預算。

2.綜上，本年度可用預算數合計為新臺幣16,400,000元(含奉准先行辦理數2,420,000元)，其中房屋及建築1,594,000元，機械及設備12,923,000元，交通及運輸設備169,000元，什項設備1,714,000元。

（二）執行情形：

本年度決算實際執行數為新臺幣16,368,026元，其中房屋及建築1,591,254元，機械及設備12,922,930元，交通及運輸設備168,300元，什項設備1,685,542元，執行率為99.81%。

三、資金之轉投資及其盈虧：

（一）資金之轉投資:

本年度增加轉投資「財金資訊股份有限公司」金額計新臺幣4,275,034元，係以每股新臺幣25.48元，承購該公司股份167,780股，業奉行政院109年6月1日院授主基營字第1090200538號函同意本年度先行辦理，並補辦於110年度預算。

（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4,200,000元，報酬率達60%，較預算數3,150,000元，增加1,050,000元，約33.33%，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54,315,802元，本年度決算計獲配現金股利16,821,401元，報酬率達30.97%，較預

算數14,680,000元，增加2,141,401元，約14.59%，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%，較預算數1,740,000元，增加210,000元，約12.07%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。

四、增資計畫執行情形：

依據行政院核定「商品出口轉型行動方案」之強化輸銀功能、「經濟體質強化措施」及「新南向政策工作計畫」，本行自105年起分年辦理增資新臺幣200億元，以擴大業務承作能量。

（一）105年度獲國庫挹注新臺幣38億元，辦理現金增資，另法定盈餘公積轉帳增資新臺幣62億元，共計新臺幣100億元，實收資本額由新臺幣120億元提高為新臺幣220億元。

（二）106年度獲國庫現金增資新臺幣50億元，實收資本額由新臺幣220億元提高為新臺幣270億元。

（三）107年度獲國庫現金增資新臺幣18億元，實收資本額由新臺幣270億元提高為新臺幣288億元。

（四）108年度獲國庫現金增資新臺幣18億元，實收資本額由新臺幣288億元提高為新臺幣306億元。

（五）109年度獲國庫現金增資新臺幣6億2,641萬1千元，另特別盈餘公積轉帳增資新臺幣4億8,477萬6千元，共計新臺幣11億1,118萬7千元，實收資本額由新臺幣306億元提高為新臺幣317億1,118萬7千元。

（六）以上合計增資新臺幣197億1,118萬7千元，尚不足新臺幣2億8,881萬3千元，於110年度賡續辦理。

參、營業損益之經過

一、 本年度決算營業總收入（包括營業收入及營業外收入）2,656,023,499元，較預算數3,126,548,000元，減少470,524,501元，約15.05%，主要係因109年度受新冠肺炎衝擊全球經濟活動，美元及新臺幣利率分別降息6碼(1.5%)及1碼(0.25%)，放款利率較預算利率低，放款營運量雖較預算為高，利息收入仍大幅減少，惟保證及輸保營運量較預算為高，致保證手續費收入及保費收入增加，增減互抵所致。

二、 本年度決算營業總支出（包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用）：1,979,579,707元，較預算數2,492,404,000元，減少512,824,293元，約20.58%，主要係因借入款量雖較預算為高，惟受前述美元及新臺幣降息影響，致利息費用大幅減少，及撙節各項費用，惟輸保業務提存賠款準備增加，增減互抵所致。

三、 以上收支相抵後，本年度決算淨利為676,443,792元，較預算數634,144,000元，增加42,299,792元，約6.67%，主要係撙節各項費用所致。

最近5年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	105	106	107	108	109
收入					
營業收入	2,163,120	2,339,347	2,832,201	3,189,106	2,653,411
營業外收入	17,702	89,597	50,440	2,623	2,612
收入合計	2,180,822	2,428,944	2,882,641	3,191,729	2,656,023
支出					
營業成本	1,064,200	1,139,256	1,577,745	1,865,966	1,229,248
營業費用	502,211	517,141	546,162	566,103	583,435
營業外費用	92,219	80,884	88,637	53,662	97,477
所得稅費用(利益-)	38,446	44,273	76,298	61,672	69,419
支出合計	1,697,076	1,781,554	2,288,842	2,547,403	1,979,579
淨利	483,746	647,390	593,799	644,326	676,444

註：105-108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710,373,552.29元，包括本期淨利676,443,792.00元、累積盈餘33,929,759.54元、以及配合會計法第16條修正，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數0.75元。

二、按分配程序分配情形：

（一）填補虧損：

1.填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數（精算損失），計38,263,048.00元。

2.配合會計法第16條修正，其他綜合損益轉入數（國外營運機構財務報表換算之兌換差額）-0.90元。

（二）法定公積：

1.按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數（精算損失）後提列40%，計255,272,298.00元。

2.配合會計法第16條修正，調整數0.90元。

（三）特別公積：

1.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8,770,027.00元，以及依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函，提列輸出保險準備76,812,886.00元，合計85,582,913.00元。

2.依本年度預算所列288,897,000.00元（本年度預算未分配盈餘經行政院核定免予繳庫），轉列特別公積。

3.配合會計法第16條修正，調整數0.38元。

（四）未分配盈餘：本年度預算未分配盈餘計36,357,000.00元，連同108年度決算未分配盈餘超過預算數4,862,000.00元留列本行，合計41,219,000.00元，已列入110年度預算分配繳庫，爰悉數留列未分配盈餘。

（五）官息：可分配盈餘710,373,552.29元，經填補虧損及以上（二）、（三）及（四）項分配後，其餘1,139,292.91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

項目＼年度	105	106	107	108	109
盈餘分配					
股(官)息紅利	182,174	278,036			1,139
填補虧損		6,521	33,426	9,583	38,264
法定公積	193,498	256,348	224,149	253,898	255,272
特別公積	108,867	110,783	117,087	566,052	374,480
未分配盈餘			219,137	33,930	41,219
合　　計	484,539	651,688	593,799	863,463	710,374

註：105-108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10,028,497,945元，包括：

（一）稅前淨利745,863,288元。
（二）利息股利之調整淨減1,386,438,951元。
（三）調整項目淨減10,846,978,262元。
（四）收取利息2,193,963,765元。
（五）支付利息649,355,120元。
（六）支付所得稅85,552,665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44,913,016元，包括：

（一）無形資產及其他資產淨增47,241,357元。
（二）收取股利22,971,401元。
（三）增加投資4,275,034元。
（四）增加不動產、廠房及設備16,368,026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10,012,127,404元，包括：

（一）短期債務淨減5,000,000,000元。
（二）金融債券淨減4,400,000,000元。
（三）央行及同業融資淨增642,464,274元。
（四）增加非流動金融負債18,138,992,534元。
（五）其他負債淨增5,613,821元。
（六）增加資本626,411,000元。
（七）其他籌資活動之現金流出1,354,225元。

四、匯率影響數現金流出：5,285,199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66,568,756元，係增加現金117,585元，減少存放銀行同業64,015,408元，減少可自由動用之存放央行2,670,933元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

（一）流動資產 8,333,350,487.41 元，占資產總額 5.53%。
（二）押匯貼現及放款 141,050,127,371.00 元，占資產總額 93.56%。
（三）基金、投資及長期應收款 657,572,066.00 元，占資產總額 0.44%。
（四）不動產、廠房及設備 510,235,476.00 元，占資產總額 0.34%。
（五）使用權資產 786,991.00 元，占資產總額 0.00%。
（六）無形資產 79,797,898.00 元，占資產總額 0.05%。
（七）其他資產 118,516,043.00 元，占資產總額 0.08%。

以上資產總額為150,750,386,332.41元。

二、負債之狀況：

（一）流動負債 26,883,476,561.91 元，占資產總額 17.83%。
（二）存款、匯款及金融債券 6,898,333,901.00 元，占資產總額 4.58%。
（三）央行及同業融資 29,952,449,901.00 元，占資產總額 19.87%。
（四）長期負債 49,497,633,264.00 元，占資產總額 32.83%。
（五）其他負債 2,729,016,563.50 元，占資產總額 1.81%。

以上負債總額為115,960,910,191.41元。

三、權益之內容 ：

（一）資本 31,711,187,000.00 元，占資產總額 21.04%。
（二）保留盈餘 3,449,411,089.00 元，占資產總額 2.29%。
（三）累積其他綜合損益-557,439,275.00 元，占資產總額-0.37%。
（四）首次採用國際財務報導準則調整數 186,317,327.00 元，占資產總額 0.12%。

以上權益總額為34,789,476,141.00元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	105	106	107	108	109
資產					
流動資產	8,632,586	8,694,899	9,093,577	8,667,374	8,333,351
押匯貼現及放款	101,954,516	104,745,478	112,007,559	132,338,038	141,050,127
基金、投資及長期應收款	231,576	262,426	615,424	611,269	657,572
不動產、廠房及設備	535,835	523,000	522,120	512,455	510,235
使用權資產				2,101	787
無形資產	38,899	44,608	47,318	60,675	79,798
其他資產	146,419	87,504	81,673	103,309	118,516
資產總額	111,539,831	114,357,915	122,367,671	142,295,221	150,750,386
負債					
流動負債	30,531,036	28,433,293	31,581,900	33,591,166	26,883,477
存款、匯款及金融債券	13,997,031	17,894,195	16,595,856	11,296,304	6,898,334
央行及同業融資	18,787,940	17,576,883	20,060,343	29,309,986	29,952,450
長期負債	21,696,899	19,152,501	19,661,998	31,407,673	49,497,633
其他負債	2,230,478	2,278,179	2,407,330	2,496,060	2,729,016
負債總額	87,243,384	85,335,051	90,307,427	108,101,189	115,960,910
權益					
資本	22,000,000	27,000,000	28,800,000	30,600,000	31,711,187
保留盈餘	1,734,898	2,102,029	2,662,403	3,297,146	3,449,411
累積其他綜合損益	370,934	-265,482	411,524	110,569	-557,439
首次採用國際財務報導準則調整數	190,615	186,317	186,317	186,317	186,317
權益總額	24,296,447	29,022,864	32,060,244	34,194,032	34,789,476
負債及權益總額	111,539,831	114,357,915	122,367,671	142,295,221	150,750,386

註：105-108 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34,789,476,141.00元，除以資產總額150,750,386,332.41元，其比率為23.08%，較上年度決算24.03%及本年度預算28.47%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34,789,476,141.00元，除以長期負債與權益總額84,287,109,405.00元，其比率為41.27%，較上年度決算52.12%及本年度預算53.88%均低，主要係本年度長期負債中搭配換利交易之金融債券較多所致。

(三)負債總額對權益倍數：本年度決算負債總額115,960,910,191.41元，除以權益34,789,476,141.00元，其倍數為3.33，較上年度決算3.16及本年度預算2.51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840,727,821元，除以營業收入2,653,411,025元，其比率為31.68%，較本年度預算24.86%及上年度決算23.74%均高。

(二)淨利率：本年度決算淨利676,443,792元，除以營業收入2,653,411,025元，淨利率為25.49%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利25.49元，較本年度預算20.30%及上年度決算20.20%均高。

(三)權益報酬率：本年度決算淨利676,443,792元，除以平均權益34,491,754,255元，其比率為1.96%，較本年度預算1.81%及上年度決算1.95%均高。

(四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額138,702,597,284元，除以平均員工人數231人，每一員工放款額為600,444,144元，較本年度預算487,288,136元及上年度決算504,355,886元均高。

(五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入1,943,204,797元，與資金成本572,066,257元之差為1,371,138,540元，除以放款平均餘額138,702,597,284元，其差距率為0.99%，較本年度預算1.19%及上年度決算1.15%均低。

三、成長比率:

(一) 營業成長率：本年度決算營業收入2,653,411,025.00元，較上年度決算數3,189,105,771.88元，減少16.80%，較本年度預算24.35%及上年度決算12.60%增幅均低。

(二) 權益成長率：本年度決算權益34,789,476,141.00元，較上年度決算數34,194,032,369.91元，增加1.74%，增幅較本年度預算4.03%及上年度決算6.66%均低。

(三) 中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額109,842,421,958元，較上年度決算93,511,105,589元，增加17.46%，增幅較本年度預算7.12%及上年度決算6.89%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

項目＼年度	105	106	107	108	109
營業利益率(%)	27.59	29.19	25.01	23.74	31.68
營業利益 / 營業收入	596,710 / 2,163,120	682,950 / 2,339,347	708,293 / 2,832,201	757,037 / 3,189,106	840,728 / 2,653,411
淨利率(%)	22.36	27.67	20.97	20.20	25.49
本期淨利 / 營業收入	483,746 / 2,163,120	647,390 / 2,339,347	593,799 / 2,832,201	644,326 / 3,189,106	676,444 / 2,653,411
每股盈餘(元)	0.24	0.26	0.21	0.21	0.22
本期淨利-特別股股利 / 普通股流通在外股數	483,746 / 2,041,667	647,390 / 2,483,333	593,799 / 2,799,000	644,326 / 3,033,478	676,444 / 3,145,018
總資產報酬率(%)	0.44	0.57	0.50	0.49	0.46
本期淨利 / 平均資產總額	483,746 / 110,025,919	647,390 / 112,948,873	593,799 / 118,362,793	644,326 / 132,331,446	676,444 / 146,522,804
權益報酬率(%)	2.17	2.43	1.94	1.95	1.96
本期淨利 / 平均權益總額	483,746 / 22,313,454	647,390 / 26,659,656	593,799 / 30,541,554	644,326 / 33,127,138	676,444 / 34,491,754

註：1.105-108 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 105 年 6 月 1 日現金增資新臺幣 38 億元及法定盈餘公積轉增資新臺幣 62 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 220 億元。

3.106 年度分別於 6 月 1 日及 8 月 1 日現金增資新臺幣 45 億元及新臺幣 5 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 270 億元。

4.107 年度分別於 6 月 1 日及 8 月 1 日現金增資新臺幣 14.4 億元及新臺幣 3.6 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 288 億元。

5.108 年度於 6 月 3 日現金增資新臺幣 18 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 306 億元。

6.本(109)年度於 6 月 1 日現金增資新臺幣 6 億 2,641 萬 1 千元及特別盈餘公積轉增資新臺幣 4 億 8,477 萬 6 千元，增資後實收資本額變更為新臺幣 317 億 1,118 萬 7 千元，資本額以公積轉增資部分，追溯調整表列 108 年度每股盈餘。

7.本行非公司組織，為便於分析，按每股 10 元設算股數。

捌、其他

一、補辦預算事項：

補 辦 預 算 明 細 表

單位：新臺幣元

項目	金額	辦理年度	補辦預算年度	說明
固定資產之建設、改良、擴充	2,420,000			
增加	2,420,000			
一般建築及設備計畫	2,420,000	109	110	為配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，提振經濟及擴大內需，於109年經行政院109年5月22日院授財會字第10909917280號函核准先行辦理，109年度購建固定資產計畫增加242萬元，全部為不動產、廠房及設備，並補辦於110年度預算。
資金之轉投資	4,275,034			
增加	4,275,034			
財金資訊股份有限公司	4,275,034	109	110	本行承購花旗(台灣)商業銀行股份有限公司所持財金資訊股份有限公司之股份，於109年經行政院109年6月1日院授主基營字第1090200538號函核准先行辦理，投資總金額4,275,034元，並補辦於110年度預算。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一)考核獎金：依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬國營金融保險事業機構人員考核辦法規定，預算按編制內員工236人，每人2個月薪給總額核算，計編列39,387,000元，決算按決算人數231人估提2個月薪給總額，計36,372,014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23,632,000元。

2.本年度決算稅前淨利745,863,288元，考量以下政策因素影響金額計20,047,109元，調整為765,910,397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 27,501,170 元(以營運量 5,500,234,067 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 14,460,000 元(以營運量 6,000,000,000 元，推廣貿易基金提供利率 0.049%，與同業拆放利率 0.29%，成本利差 0.241%計算)，合計減少盈餘 13,041,170 元。已編列預算數減少盈餘 5,800,000 元（利息收入減少 25,000,000 元，利息費用減少 19,200,000 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 7,241,170 元。

(2)行政院國家發展基金管理會為配合推動國家重要經濟政策，加強辦理機器設備輸出融資業務，同時為協助我國廠商辦理海外投資，拓展海外市場，掌握重要資源及增進國際合作，與本行聯合出資辦理機器設備輸出貸款及海外投資融資貸款，故貸款利率較市場利率減少，及該基金提供較低利資金。本年度決算數利息收入減少 73,304,838 元(以營運量 22,907,761,727 元，該基金方案利率減 0.32%計算)，該基金提供較低利資金，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 43,677,466 元(以營運量

15,271,841,151 元，國發基金提供利率 0.004%，與同業拆放利率 0.29%，成本利差 0.286%計算)，合計減少盈餘計 29,627,372 元。已編列預算數減少盈餘 32,400,000 元（利息收入減少 79,200,000 元，利息費用減少 46,800,000 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-2,772,628 元。

(3)本行執行經濟部國貿局「加強輸出保險準備計畫」，執行該計畫將會產生理賠款項，經濟部國貿局對該計畫提供輸出保險之理賠款補助，惟補助款多寡端視經濟部國貿局決定。國貿局實際支付補助款與實際該計畫下國貿局應支應理賠款之差額即為有利或不利因子，本年度國貿局應支應理賠款超過補助款差額 20,578,567 元。已編列預算數 5,000,000 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 15,578,567 元。

(4)以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 20,047,109 元。

3.本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計765,910,397 元，較法定預算盈餘698,356,000元超前9.67%，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231人估提2.4個月薪給總額，計43,641,130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、 决　算　主　要　表

中國輸出入銀行

損　益　表

中華民國　109　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	比較增減 金額	比較增減 %
3,189,105,771.88	**營業收入**	**2,653,411,025.00**	**3,124,548,000**	**-471,136,975.00**	**-15.08**
3,189,105,771.88	**金融保險收入**	**2,653,411,025.00**	**3,124,548,000**	**-471,136,975.00**	**-15.08**
2,588,306,475.88	利息收入	2,020,256,547.00	2,602,282,000	-582,025,453.00	-22.37
348,783,672.42	保費收入	360,314,155.00	324,000,000	36,314,155.00	11.21
47,027,815.41	再保佣金收入	64,331,467.00	50,000,000	14,331,467.00	28.66
81,019,895.96	手續費收入	99,191,541.00	68,346,000	30,845,541.00	45.13
38,503,634.21	攤回再保賠款與給付	48,668,788.00	57,000,000	-8,331,212.00	-14.62
3,847,167.00	收回未滿期保費準備				
58,951,554.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	37,677,126.00	3,350,000	34,327,126.00	1,024.69
22,665,557.00	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	22,971,401.00	19,570,000	3,401,401.00	17.38
1,865,965,735.13	**營業成本**	**1,229,248,256.00**	**1,709,001,000**	**-479,752,744.00**	**-28.07**
1,865,965,735.13	**金融保險成本**	**1,229,248,256.00**	**1,709,001,000**	**-479,752,744.00**	**-28.07**
1,121,409,909.32	利息費用	551,636,480.00	1,084,334,000	-532,697,520.00	-49.13
148,095,307.04	保險費用	148,335,626.00	159,000,000	-10,664,374.00	-6.71
2,501,582.02	佣金費用	2,860,356.00	4,500,000	-1,639,644.00	-36.44
23,939,453.79	手續費用	34,654,116.00	22,710,000	11,944,116.00	52.59
369,717,394.54	各項提存	250,920,327.00	236,757,000	14,163,327.00	5.98
63,944,652.86	保險賠款與給付	65,944,127.00	62,000,000	3,944,127.00	6.36
	提存未滿期保費準備	3,262,105.00	8,000,000	-4,737,895.00	-59.22
57,355,328.00	提存賠款準備	110,274,007.00	57,000,000	53,274,007.00	93.46
75,824,270.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	58,106,903.00	73,700,000	-15,593,097.00	-21.16
3,177,837.56	外幣兌換損失	3,254,209.00	1,000,000	2,254,209.00	225.42
1,323,140,036.75	**營業毛利（毛損）**	**1,424,162,769.00**	**1,415,547,000**	**8,615,769.00**	**0.61**
566,102,654.40	**營業費用**	**583,434,948.00**	**638,898,000**	**-55,463,052.00**	**-8.68**
487,016,427.40	**業務費用**	**505,208,633.00**	**554,380,000**	**-49,171,367.00**	**-8.87**
487,016,427.40	業務費用	505,208,633.00	554,380,000	-49,171,367.00	-8.87
74,956,294.00	**管理費用**	**74,016,612.00**	**79,678,000**	**-5,661,388.00**	**-7.11**
74,956,294.00	管理費用	74,016,612.00	79,678,000	-5,661,388.00	-7.11
4,129,933.00	**其他營業費用**	**4,209,703.00**	**4,840,000**	**-630,297.00**	**-13.02**
1,594,156.00	研究發展費用	1,749,896.00	1,940,000	-190,104.00	-9.80
2,535,777.00	員工訓練費用	2,459,807.00	2,900,000	-440,193.00	-15.18
757,037,382.35	**營業利益（損失）**	**840,727,821.00**	**776,649,000**	**64,078,821.00**	**8.25**
2,623,037.56	**營業外收入**	**2,612,474.00**	**2,000,000**	**612,474.00**	**30.62**
2,623,037.56	**其他營業外收入**	**2,612,474.00**	**2,000,000**	**612,474.00**	**30.62**

中國輸出入銀行

損　益　表

中華民國　109　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	比較增減	
				金額	%
2,623,037.56	什項收入	2,612,474.00	2,000,000	612,474.00	30.62
53,662,144.68	**營業外費用**	**97,477,007.00**	**80,293,000**	**17,184,007.00**	**21.40**
53,662,144.68	**其他營業外費用**	**97,477,007.00**	**80,293,000**	**17,184,007.00**	**21.40**
49,792,170.00	優存超額利息	93,717,816.00	72,703,000	21,014,816.00	28.91
31,488.49	資產報廢損失	56,568.00	123,000	-66,432.00	-54.01
3,838,486.19	什項費用	3,702,623.00	7,467,000	-3,764,377.00	-50.41
-51,039,107.12	**營業外利益（損失）**	**-94,864,533.00**	**-78,293,000**	**-16,571,533.00**	**21.17**
705,998,275.23	**稅前淨利（淨損）**	**745,863,288.00**	**698,356,000**	**47,507,288.00**	**6.80**
61,672,130.00	**所得稅費用（利益）**	**69,419,496.00**	**64,212,000**	**5,207,496.00**	**8.11**
644,326,145.23	**繼續營業單位本期淨利（淨損）**	**676,443,792.00**	**634,144,000**	**42,299,792.00**	**6.67**
644,326,145.23	**本期淨利（淨損）**	**676,443,792.00**	**634,144,000**	**42,299,792.00**	**6.67**

中國輸出入銀行

損　益　表

中華民國　109　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	比較增減	
				金額	%
-310,537,566.94	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**	**-706,271,728.00**	**127,500,000**	**-833,771,728.00**	**-653.94**
-31,802,710.54	**不重分類至損益之項目(稅後淨額)**	**-18,995,225.00**		**-18,995,225.00**	
-10,889,538.54	確定福利計畫之再衡量數	-43,695,104.00		-43,695,104.00	
-22,219,917.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	19,267,823.00		19,267,823.00	
1,306,745.00	與不重分類之項目相關之所得稅	5,432,056.00		5,432,056.00	
-278,734,856.40	**後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)**	**-687,276,503.00**	**127,500,000**	**-814,776,503.00**	**-639.04**
-278,734,856.40	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-687,276,503.00	127,500,000	-814,776,503.00	-639.04

中國輸出入銀行
所 得 稅 計 算 表
中華民國　109年度

壹：課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）　　單位：新臺幣元

科　　目	決　算　數	依　稅　法　規　定　調　整　數					
		借　方	貸　方	調整後決算數	稅率	遞延部分（＋或－）	非遞延部分
營業收入	2,653,411,025.00			2,630,654,262.00			
金融保險收入	2,653,411,025.00			2,630,654,262.00			
		25,802,728.00	（註一）		12%	-3,096,327	
		（註二）	3,045,965.00		12%	365,515	
營業成本	1,229,248,256.00			1,251,143,412.00			
金融保險成本	1,229,248,256.00			1,251,143,412.00			
		2,325,351.00	（註三）		12%	-279,042	
		1,938,083.00	（註四）		12%	-232,569	
		38,500,004.00	（註五）		12%	-4,620,001	
		9,211,606.00	（註六）		12%	-1,105,392	
		（註七）	30,079,888.00		12%	3,609,586	
營業毛利	1,424,162,769.00			1,379,510,850.00			
營業費用	583,434,948.00			586,201,781.00			
		2,766,833.00	（註八）		12%	-332,019	
營業利益	840,727,821.00			793,309,069.00			
營業外收入	2,612,474.00			2,612,474.00			
營業外費用	97,477,007.00			70,993,744.00			
		（註九）	26,483,263.00		12%	3,177,991	
營業外利益	-94,864,533.00			-68,381,270.00			
稅前淨利	745,863,288.00	80,544,605.00	59,609,116.00	724,927,799.00		-2,512,258	

註一：本年度金融資產未實現評價利益25,802,728元，其所得稅影響數3,096,327元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數3,045,965元，其所得稅影響數365,515元。

註三：本年度未實現兌換利益2,325,351元，其所得稅影響數279,042元。

註四：上年度未實現兌換損失迴轉數1,938,083元，其所得稅影響數232,569元。

註五：本年度金融負債未實現評價淨利益38,500,004元，其所得稅影響數4,620,001元。

註六：上年度金融負債未實現評價損失迴轉數9,211,606元，其所得稅影響數1,105,392元。

註七：本年度備抵呆帳餘額超限數30,079,888元，其所得稅影響數3,609,586元。

註八：本年度認列退休金費用低於提撥數2,766,833元，其所得稅影響數332,019元。

註九：本年度認列退休人員優存息費用超過實際支付數26,483,263元，其所得稅影響數3,177,991元。

註十：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算損失43,695,104元，其所得稅影響數5,432,056元。

中國輸出入銀行
所 得 稅 計 算 表
中華民國　109 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
108	金融商品之評價利益及損失	739,877		365,515	1,105,392		
108	兌換損失（評價戶）	232,569			232,569		
109	金融商品之評價利益及損失				3,096,327 4.620.001		7,716,328
109	兌換利益（評價戶）				279,042		279,042
109	備抵呆帳提存數超限	60,708,420		3,609,586		64,318,006	
109	認列退休及離職金費用超過提撥數	19,686,614		5,432,056 88,409	332,019	24,875,060	
109	認列退休人員優存息費用超過支付數	18,960,441		3,177,991		22,138,432	
	合計	100,327,921	-	12,673,557	9,665,350	111,331,498	7,995,370

叁：所得稅計算

課稅所得=稅前財務所得745,863,288元-依稅法規定調整數20,935,489元
－ 免稅所得753,965,464元 (詳附註)＝ -29,037,665元

一般所得稅額＝課稅所得 x 稅率20% ＝0元

基本稅額＝【課稅所得 -29,037,665元＋OBU免稅盈餘587,834,728元－免稅額 500,000元】x 稅率12%
＝66,995,647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＝66,995,647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)
＝66,995,647元+2,512,258元－88,409元＝69,419,496元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分142,638,189＋手續費收入部分521,146)元
＋OBU免稅盈餘587,834,728元＋轉投資利益22,971,401元
＝753,965,464元

(一)輸出保險業務免稅淨收益部分＝保費收入360,314,155元＋再保佣金收入64,331,467元
＋攤回再保賠款與給付48,668,788元－保險費用148,335,626元
－佣金費用2,860,356元－保險賠款與給付65,944,127元
－提存未滿期保費準備3,262,105元－提存賠款準備110,274,007元
＝142,638,189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

$$\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{(*全行營業收入 - OBU營業收入)}}$$

$$=(745{,}863{,}288\text{元} - 142{,}638{,}189\text{元} - 587{,}834{,}728\text{元}) \times \frac{33{,}428{,}975\text{元}}{(2{,}180{,}096{,}615\text{元} - 1{,}192{,}879{,}399\text{元})}$$

＝ 521,146元

* 本年度全行營業收入2,653,411,025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2,180,096,615元

中國輸出入銀行

盈虧撥補表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項目名稱	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
盈餘之部	**710,373,552.29**	**663,212,000**	**47,161,552.29**	**7.11**
本期淨利	676,443,792.00	634,144,000	42,299,792.00	6.67
累積盈餘	33,929,759.54	29,068,000	4,861,759.54	16.73
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	0.75		0.75	
合計	**710,373,552.29**	**663,212,000**	**47,161,552.29**	**7.11**
分配之部	**710,373,552.29**	**663,212,000**	**47,161,552.29**	**7.11**
中央政府所得者	**1,139,292.91**		**1,139,292.91**	
股（官）息紅利	1,139,292.91		1,139,292.91	
留存事業機關者	**709,234,259.38**	**663,212,000**	**46,022,259.38**	**6.94**
填補虧損	38,263,047.10		38,263,047.10	
法定公積	255,272,298.90	253,658,000	1,614,298.90	0.64
特別公積	374,479,913.38	373,197,000	1,282,913.38	0.34
未分配盈餘	41,219,000.00	36,357,000	4,862,000.00	13.37
合計	**710,373,552.29**	**663,212,000**	**47,161,552.29**	**7.11**
虧損之部	**38,263,047.10**		**38,263,047.10**	
其他綜合損益轉入數	38,263,047.10		38,263,047.10	
合計	**38,263,047.10**		**38,263,047.10**	
填補之部	**38,263,047.10**		**38,263,047.10**	
事業機關負擔者	**38,263,047.10**		**38,263,047.10**	
撥用盈餘	38,263,047.10		38,263,047.10	
合計	**38,263,047.10**		**38,263,047.10**	

中國輸出入銀行

盈虧撥補表

中華民國　109　年度

單位：新臺幣元

本年度本期淨利676,443,792.00元，連同累積盈餘33,929,759.54元，以及配合會計法第16條修正，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數0.75元，共有可分配盈餘計710,373,552.29元，分配如下：

（一）填補虧損：

1.填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(精算損失)，計38,263,048.00元。

2.配合會計法第16條修正，其他綜合損益轉入數（國外營運機構財務報表換算之兌換差額）-0.90元。

（二）提列法定公積：

1.按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數(精算損失)後提40%，計255,272,298.00元。

2.配合會計法第16條修正，調整數0.90元。

（三）提列特別公積：

1.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8,770,027.00元，以及依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函，提列輸出保險準備76,812,886.00元，合計85,582,913.00元。

2.依本年度預算所列288,897,000.00元（本年度預算未分配盈餘經行政院核定免予繳庫），轉列特別公積。

3.配合會計法第16條修正，調整數0.38元。

(四）未分配盈餘：本年度預算未分配盈餘計36,357,000.00元，連同108年度決算未分配盈餘超過預算數4,862,000.00元留列本行，合計41,219,000.00元，已列入110年度預算分配繳庫，爰悉數留列未分配盈餘。

(五）官息：可分配盈餘710,373,552.29元，經填補虧損及以上（二）、（三）及（四）項分配後，其餘1,139,292.91元，悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行

現 金 流 量 表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項目名稱	決算數	預算數	比較增減	
			金額	%
營業活動之現金流量	**-10,028,497,945.00**	**-3,672,917,000**	**-6,355,580,945.00**	**173.04**
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	745,863,288.00	698,356,000	47,507,288.00	6.80
稅前淨利（淨損－）	745,863,288.00	698,356,000	47,507,288.00	6.80
利息股利之調整	-1,386,438,951.00	-1,459,818,000	73,379,049.00	-5.03
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	-640,575,663.00	-761,462,000	120,886,337.00	-15.88
調整項目	-10,846,978,262.00	-4,322,535,000	-6,524,443,262.00	150.94
未計利息股利之現金流入（流出－）	-11,487,553,925.00	-5,083,997,000	-6,403,556,925.00	125.96
收取利息	2,193,963,765.00	2,628,016,000	-434,052,235.00	-16.52
支付利息	-649,355,120.00	-1,160,178,000	510,822,880.00	-44.03
退還（支付）所得稅	-85,552,665.00	-56,758,000	-28,794,665.00	50.73
營業活動之淨現金流入（流出－）	**-10,028,497,945.00**	**-3,672,917,000**	**-6,355,580,945.00**	**173.04**
投資活動之現金流量	**-44,913,016.00**	**-26,918,000**	**-17,995,016.00**	**66.85**
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-47,241,357.00	-32,508,000	-14,733,357.00	45.32
收取股利	22,971,401.00	19,570,000	3,401,401.00	17.38
增加投資	-4,275,034.00		-4,275,034.00	
增加不動產、廠房及設備	-16,368,026.00	-13,980,000	-2,388,026.00	17.08
投資活動之淨現金流入（流出－）	**-44,913,016.00**	**-26,918,000**	**-17,995,016.00**	**66.85**
籌資活動之現金流量	**10,012,127,404.00**	**3,632,874,000**	**6,379,253,404.00**	**175.60**
短期債務淨增（淨減－）	-5,000,000,000.00	-299,701,000	-4,700,299,000.00	1,568.33
金融債券淨增（淨減－）	-4,400,000,000.00	-2,000,000,000	-2,400,000,000.00	120.00
央行及同業融資淨增（淨減－）	642,464,274.00	1,000,000,000	-357,535,726.00	-35.75
增加非流動金融負債	18,138,992,534.00	4,300,000,000	13,838,992,534.00	321.84
其他負債淨增（淨減－）	5,613,821.00	8,807,000	-3,193,179.00	-36.26
增加資本、公積及填補虧損	626,411,000.00	626,411,000		
其他籌資活動之現金流出	-1,354,225.00	-2,643,000	1,288,775.00	-48.76

中國輸出入銀行

現 金 流 量 表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項目名稱	決算數	預算數	比較增減	
			金額	%
籌資活動之淨現金流入（流出－）	10,012,127,404.00	3,632,874,000	6,379,253,404.00	175.60
匯率影響數	-5,285,199.00	-1,000,000	-4,285,199.00	428.52
現金及約當現金之淨增（淨減－）	-66,568,756.00	-67,961,000	1,392,244.00	-2.05
期初現金及約當現金	8,035,129,319.41	8,663,482,000	-628,352,680.59	-7.25
期末現金及約當現金	7,968,560,563.41	8,595,521,000	-626,960,436.59	-7.29

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)特別公積轉增資484,776,000元；

(2)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281,219元。

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資產	**150,750,386,332.41**	**142,295,221,386.41**	**8,455,164,946.00**	**5.94**
流動資產	**8,333,350,487.41**	**8,667,374,242.41**	**-334,023,755.00**	**-3.85**
現金	413,488.00	295,903.00	117,585.00	39.74
庫存現金	3,607.00	3,000.00	607.00	20.23
零用及週轉金	271,000.00	271,000.00		
待交換票據	138,881.00	21,903.00	116,978.00	534.07
存放銀行同業	362,304,355.03	426,319,763.03	-64,015,408.00	-15.02
存放銀行同業	288,804,355.03	207,749,763.03	81,054,592.00	39.02
拆放銀行同業	73,500,000.00	218,570,000.00	-145,070,000.00	-66.37
存放央行	5,842,720.38	8,513,653.38	-2,670,933.00	-31.37
存放央行	5,842,720.38	8,513,653.38	-2,670,933.00	-31.37
流動金融資產	7,600,336,357.00	7,600,058,266.00	278,091.00	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	336,357.00	58,266.00	278,091.00	477.28
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000.00	7,600,000,000.00		
應收款項	322,916,024.00	592,173,769.00	-269,257,745.00	-45.47
應收收益	543,163.00	491,558.00	51,605.00	10.50
應收無追索權承購帳款	63,619,432.00	121,834,010.00	-58,214,578.00	-47.78
備抵損失－應收無追索權承購帳款	636,194.00	1,218,340.00	-582,146.00	-47.78
應收利息	178,137,422.00	353,487,285.00	-175,349,863.00	-49.61
備抵損失－應收利息	3,604,672.00	4,218,185.00	-613,513.00	-14.54
應收保費	39,631.00	118,964.00	-79,333.00	-66.69
其他應收款	84,817,542.00	121,679,926.00	-36,862,384.00	-30.29
備抵損失－其他應收款	300.00	1,449.00	-1,149.00	-79.30
預付款項	41,537,543.00	40,012,888.00	1,524,655.00	3.81
用品盤存	274,178.00	335,458.00	-61,280.00	-18.27
預付費用	41,005,935.00	39,543,605.00	1,462,330.00	3.70

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
其他預付款	257,430.00	133,825.00	123,605.00	92.36
押匯貼現及放款	**141,050,127,371.00**	**132,338,037,500.00**	**8,712,089,871.00**	**6.58**
短期放款及透支	29,821,713,760.00	26,050,733,478.00	3,770,980,282.00	14.48
短期放款	30,030,106,671.00	26,233,953,605.00	3,796,153,066.00	14.47
備抵損失－短期放款及透支	208,392,911.00	183,220,127.00	25,172,784.00	13.74
短期擔保放款及透支	145,096,375.00	4,969,544.00	140,126,831.00	2,819.71
短期擔保放款	145,980,000.00	5,000,000.00	140,980,000.00	2,819.60
備抵損失－短期擔保放款及透支	883,625.00	30,456.00	853,169.00	2,801.32
中期放款	74,229,122,953.00	68,650,100,737.00	5,579,022,216.00	8.13
中期放款	75,907,043,668.00	70,146,442,772.00	5,760,600,896.00	8.21
中期放款折價調整	4,326,243.00	5,968,888.00	-1,642,645.00	-27.52
備抵損失－中期放款	1,673,594,472.00	1,490,373,147.00	183,221,325.00	12.29
中期擔保放款	1,465,272,511.00	1,433,009,087.00	32,263,424.00	2.25
中期擔保放款	1,474,195,900.00	1,441,791,203.00	32,404,697.00	2.25
備抵損失－中期擔保放款	8,923,389.00	8,782,116.00	141,273.00	1.61
長期放款	970,417,449.00	1,953,294,495.00	-982,877,046.00	-50.32
長期放款	977,198,686.00	1,967,023,467.00	-989,824,781.00	-50.32
備抵損失－長期放款	6,781,237.00	13,728,972.00	-6,947,735.00	-50.61
長期擔保放款	34,418,504,323.00	34,245,930,159.00	172,574,164.00	0.50
長期擔保放款	34,441,510,417.00	34,268,328,233.00	173,182,184.00	0.51
備抵損失－長期擔保放款	23,006,094.00	22,398,074.00	608,020.00	2.71
基金、投資及長期應收款	**657,572,066.00**	**611,269,318.00**	**46,302,748.00**	**7.57**
非流動金融資產	408,463,097.00	362,441,568.00	46,021,529.00	12.70
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	25,466,371.00	2,987,699.00	22,478,672.00	752.37
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	91,315,802.00	87,040,768.00	4,275,034.00	4.91
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	291,680,924.00	272,413,101.00	19,267,823.00	7.07

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
再保險準備資產	249,108,969.00	248,827,750.00	281,219.00	0.11
再保險準備資產	249,108,969.00	248,827,750.00	281,219.00	0.11
不動產、廠房及設備	**510,235,476.00**	**512,454,721.00**	**-2,219,245.00**	**-0.43**
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	196,731,475.00	202,543,093.00	-5,811,618.00	-2.87
房屋及建築	409,669,871.00	408,078,617.00	1,591,254.00	0.39
累計折舊－房屋及建築	212,938,396.00	205,535,524.00	7,402,872.00	3.60
機械及設備	22,350,021.00	17,377,003.00	4,973,018.00	28.62
機械及設備	67,209,024.00	61,503,592.00	5,705,432.00	9.28
累計折舊－機械及設備	44,859,003.00	44,126,589.00	732,414.00	1.66
交通及運輸設備	2,674,120.00	3,048,828.00	-374,708.00	-12.29
交通及運輸設備	10,819,064.00	10,664,164.00	154,900.00	1.45
累計折舊－交通及運輸設備	8,144,944.00	7,615,336.00	529,608.00	6.95
什項設備	10,409,791.00	11,415,728.00	-1,005,937.00	-8.81
什項設備	36,952,566.00	35,920,046.00	1,032,520.00	2.87
累計折舊－什項設備	26,542,775.00	24,504,318.00	2,038,457.00	8.32
租賃權益改良				
租賃權益改良	988,480.00	1,055,600.00	-67,120.00	-6.36
累計折舊－租賃權益改良	988,480.00	1,055,600.00	-67,120.00	-6.36
使用權資產	**786,991.00**	**2,101,076.00**	**-1,314,085.00**	**-62.54**
使用權資產	786,991.00	2,101,076.00	-1,314,085.00	-62.54
使用權資產	3,147,967.00	3,361,722.00	-213,755.00	-6.36
累計折舊－使用權資產	2,360,976.00	1,260,646.00	1,100,330.00	87.28
無形資產	**79,797,898.00**	**60,675,435.00**	**19,122,463.00**	**31.52**
無形資產	79,797,898.00	60,675,435.00	19,122,463.00	31.52

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
電腦軟體	79,797,898.00	60,675,435.00	19,122,463.00	31.52
其他資產	**118,516,043.00**	**103,309,094.00**	**15,206,949.00**	**14.72**
遞延所得稅資產	111,331,498.00	100,327,921.00	11,003,577.00	10.97
遞延所得稅資產	111,331,498.00	100,327,921.00	11,003,577.00	10.97
什項資產	7,184,545.00	2,981,173.00	4,203,372.00	141.00
催收款項	50,792,913.00	2,120,768.00	48,672,145.00	2,295.02
備抵損失－催收款項	50,792,913.00	2,120,768.00	48,672,145.00	2,295.02
暫付及待結轉帳項	1,182,056.00	127,609.00	1,054,447.00	826.31
存出保證金	6,002,489.00	2,853,564.00	3,148,925.00	110.35
資 產 總 額	**150,750,386,332.41**	**142,295,221,386.41**	**8,455,164,946.00**	**5.94**

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**115,960,910,191.41**	**108,101,189,016.50**	**7,859,721,174.91**	**7.27**
流動負債	**26,883,476,561.91**	**33,591,166,593.00**	**-6,707,690,031.09**	**-19.97**
短期債務		4,994,534,833.00	-4,994,534,833.00	-100.00
應付商業本票		5,000,000,000.00	-5,000,000,000.00	-100.00
應付商業本票折價		5,465,167.00	-5,465,167.00	-100.00
銀行同業存款	26,464,900,000.00	28,143,550,000.00	-1,678,650,000.00	-5.96
銀行同業拆放	26,464,900,000.00	28,143,550,000.00	-1,678,650,000.00	-5.96
應付款項	327,939,493.91	335,374,226.00	-7,434,732.09	-2.22
應付代收款	244,259.00	176,077.00	68,182.00	38.72
應付費用	111,597,912.00	107,088,299.00	4,509,613.00	4.21
應付其他稅款	7,668,805.00	8,351,399.00	-682,594.00	-8.17
應付利息	92,139,288.00	92,234,066.00	-94,778.00	-0.10
應付佣金	252,057.00		252,057.00	
應付股（官）息紅利	1,139,292.91		1,139,292.91	
應付再保給付	9,816,479.00	6,813,096.00	3,003,383.00	44.08
應付代收保險費	478,571.00	425,187.00	53,384.00	12.56
其他應付款	104,602,830.00	120,286,102.00	-15,683,272.00	-13.04
本期所得稅負債	42,069,185.00	60,626,203.00	-18,557,018.00	-30.61
應付所得稅款	42,069,185.00	60,626,203.00	-18,557,018.00	-30.61
預收款項	48,567,883.00	57,081,331.00	-8,513,448.00	-14.91
預收收入	47,314,611.00	54,478,810.00	-7,164,199.00	-13.15
預收保費	1,253,272.00	2,602,521.00	-1,349,249.00	-51.84
存款、匯款及金融債券	**6,898,333,901.00**	**11,296,304,204.00**	**-4,397,970,303.00**	**-38.93**
金融債券	6,898,333,901.00	11,296,304,204.00	-4,397,970,303.00	-38.93
應付金融債券	6,900,000,000.00	11,300,000,000.00	-4,400,000,000.00	-38.94
應付金融債券折價	1,666,099.00	3,695,796.00	-2,029,697.00	-54.92
央行及同業融資	**29,952,449,901.00**	**29,309,985,627.00**	**642,464,274.00**	**2.19**

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
央行融資	29,952,449,901.00	29,309,985,627.00	642,464,274.00	2.19
央行其他融資	29,952,449,901.00	29,309,985,627.00	642,464,274.00	2.19
長期負債	**49,497,633,264.00**	**31,407,672,774.00**	**18,089,960,490.00**	**57.60**
租賃負債	806,595.00	2,127,029.00	-1,320,434.00	-62.08
租賃負債	806,595.00	2,127,029.00	-1,320,434.00	-62.08
非流動金融負債	49,496,826,669.00	31,405,545,745.00	18,091,280,924.00	57.61
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	23,900,000,000.00	10,200,000,000.00	13,700,000,000.00	134.31
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	-83,855,150.00	4,716,713.00	-88,571,863.00	-1,877.83
持有供交易之金融負債評價調整－非流動	45,355,146.00	4,494,893.00	40,860,253.00	909.04
其他金融負債－非流動	25,635,326,673.00	21,196,334,139.00	4,438,992,534.00	20.94
其他負債	**2,729,016,563.50**	**2,496,059,818.50**	**232,956,745.00**	**9.33**
負債準備	1,363,694,437.00	1,148,648,459.00	215,045,978.00	18.72
保證責任準備	227,954,887.00	193,652,650.00	34,302,237.00	17.71
未滿期保費準備	102,943,817.00	99,015,980.00	3,927,837.00	3.97
賠款準備	653,106,922.00	543,217,428.00	109,889,494.00	20.23
員工福利負債準備	379,688,811.00	312,762,401.00	66,926,410.00	21.40
遞延所得稅負債	46,792,904.00	38,797,534.00	7,995,370.00	20.61
遞延所得稅負債	7,995,370.00		7,995,370.00	
估計應付土地增值稅	38,797,534.00	38,797,534.00		
什項負債	1,318,529,222.50	1,308,613,825.50	9,915,397.00	0.76
存入保證金	3,551,136.00	1,206,887.00	2,344,249.00	194.24
應付保管款	2,232,027.00	2,285,627.00	-53,600.00	-2.35
暫收及待結轉帳項	83,245,252.50	60,729,869.50	22,515,383.00	37.07
撥入輸保基金	1,229,500,807.00	1,244,391,442.00	-14,890,635.00	-1.20
權益	**34,789,476,141.00**	**34,194,032,369.91**	**595,443,771.09**	**1.74**
資本	**31,711,187,000.00**	**30,600,000,000.00**	**1,111,187,000.00**	**3.63**

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資本	31,711,187,000.00	30,600,000,000.00	1,111,187,000.00	3.63
資本	31,711,187,000.00	30,600,000,000.00	1,111,187,000.00	3.63
保留盈餘	**3,449,411,089.00**	**3,297,145,636.26**	**152,265,452.74**	**4.62**
已指撥保留盈餘	3,408,192,089.00	3,263,215,876.72	144,976,212.28	4.44
法定公積	1,550,339,977.00	1,295,067,678.10	255,272,298.90	19.71
特別公積	1,857,852,112.00	1,968,148,198.62	-110,296,086.62	-5.60
未指撥保留盈餘	41,219,000.00	33,929,759.54	7,289,240.46	21.48
累積盈餘	41,219,000.00	33,929,759.54	7,289,240.46	21.48
累積其他綜合損益	**-557,439,275.00**	**110,569,405.90**	**-668,008,680.90**	**-604.15**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-849,120,199.00	-161,843,695.10	-687,276,503.90	424.65
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-849,120,199.00	-161,843,695.10	-687,276,503.90	424.65
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	291,680,924.00	272,413,101.00	19,267,823.00	7.07
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	291,680,924.00	272,413,101.00	19,267,823.00	7.07
首次採用國際財務報導準則調整數	**186,317,327.00**	**186,317,327.75**	**-0.75**	
首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327.00	186,317,327.75	-0.75	
首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327.00	186,317,327.75	-0.75	
負債及權益總額	**150,750,386,332.41**	**142,295,221,386.41**	**8,455,164,946.00**	**5.94**

註:1、本年底信託代理與保證資產（負債）23,219,814,980.00元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）22,795,488,516.00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）19,911,973,475.00元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）19,365,264,981.00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23,900,000,000.00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68,962,000.00元。

5、「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少0.75元，係配合會計法第16條修正，轉列「其他綜合損益轉入數」，併同本年度盈餘分配。

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資產(表外項目)				
信託代理與保證資產	23,219,814,980.00	19,911,973,475.00	3,307,841,505.00	16.61
保證品	539,940.00	59,940.00	480,000.00	800.80
約定融資額度	41,204,882,829.00	35,816,285,429.00	5,388,597,400.00	15.05
待抵銷約定融資額度	41,204,882,829.00	35,816,285,429.00	5,388,597,400.00	15.05
應收代收款	364,136,454.00	482,986,433.00	-118,849,979.00	-24.61
應收代放款	59,650,070.00	63,662,121.00	-4,012,051.00	-6.30
應收保證款項	22,795,488,516.00	19,365,264,981.00	3,430,223,535.00	17.71
合　計	**23,219,814,980.00**	**19,911,973,475.00**	**3,307,841,505.00**	**16.61**
負債(表外項目)				
信託代理與保證負債	23,219,814,980.00	19,911,973,475.00	3,307,841,505.00	16.61
存入保證品	539,940.00	59,940.00	480,000.00	800.80
受託代收款	364,136,454.00	482,986,433.00	-118,849,979.00	-24.61
受託代放款	59,650,070.00	63,662,121.00	-4,012,051.00	-6.30
保證款項	22,795,488,516.00	19,365,264,981.00	3,430,223,535.00	17.71
合　計	**23,219,814,980.00**	**19,911,973,475.00**	**3,307,841,505.00**	**16.61**

中 國 輸 出 入 銀 行
財 務 報 表 附 註
中華民國 109 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款呆帳處理辦法」暨本行「資產評估損失準備提列作業要點」規定，就資產負債表期末餘額考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，確實評估分類，同時以二者孰高為提存依據，提列備抵損失。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款呆帳處理辦法」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。109 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 732,789 千元，已提撥之計畫資產為 353,827 千元；另本行帳列員工福利負債準備 379,689 千元（含應付首長離職金 727 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)23,219,814,980 元，包含應收保證款項 22,795,488,516 元，應收代收款 364,136,454 元，應收代放款 59,650,070 元及保證品 539,940.00 元等項,均未列入資產負債表,於表外附註說明。

(二)無期收(期付) 款項。

(三)已簽約尚未撥貸之授信承諾 41,204,882,829 元。

註四、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)

4.中華郵政股份有限公司(實質關係人)

5.華南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

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱	營運量	平均利(費)率%	營運值
		3,189,105,771.88	**金融保險收入**			**2,653,411,025.00**
125,661,549,914	**2.06**	**2,588,306,475.88**	**利息收入**	**146,606,142,361**	**1.38**	**2,020,256,547.00**
141,776,968	4.55	6,446,336.99	應收承購帳款息	93,460,345	3.21	2,999,297.00
289,306,182	0.14	401,724.69	存放息	299,890,271	0.04	106,162.00
156,934,282	0.29	448,506.42	拆同息	63,285,859	0.59	372,938.00
		51,043,644.03	什項息			42,696,268.00
7,558,611,111	0.60	44,974,883.00	有價證券息	7,446,908,602	0.41	30,877,085.00
24,003,815,782	1.15	276,446,583.24	短放息	28,860,175,326	0.91	263,277,142.00
65,104,578,303	1.99	1,293,115,100.02	中放息	73,543,392,533	1.32	973,041,575.00
28,406,527,286	3.22	915,429,697.49	長放息	36,299,029,425	1.95	706,886,080.00
146,770,222,000	**0.24**	**348,783,672.42**	**保費收入**	**160,474,969,000**	**0.22**	**360,314,155.00**
		47,027,815.41	**再保佣金收入**			**64,331,467.00**
		81,019,895.96	**手續費收入**			**99,191,541.00**
81,704,435	0.01	6,383.63	承購帳款手續費收入			
		762,413.27	外匯手續費收入			668,484.00
		22,339,113.00	徵信託辦手續費收入			33,428,975.00
			出口押匯手續費收入			
		193,674.00	代辦放款手續費收入			332,012.00
		140,023.34	聯貸手續費收入			158,191.00
		1,083,737.76	什項手續費收入			1,382,714.00
24,430,752,401	0.23	56,494,550.96	保證費收入	26,501,006,472	0.24	63,221,165.00
		38,503,634.21	**攤回再保賠款與給付**			**48,668,788.00**
		3,847,167.00	**收回未滿期保費準備**			
		58,951,554.00	**透過損益按公允價值衡量之金融資產利益**			**37,677,126.00**
		2,091,107.00	評價利益			22,496,763.00
		56,860,447.00	處分利益			15,180,363.00
		22,665,557.00	**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**			**22,971,401.00**
		22,665,557.00	股利收入			22,971,401.00

收　入　明　細　表

109　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	%
		3,124,548,000				**-471,136,975.00**	**-15.08**
122,760,000,000	**2.12**	**2,602,282,000**	**23,846,142,361**	**19.43**	**-0.74**	**-582,025,453.00**	**-22.37**
			93,460,345		3.21	2,999,297.00	
160,000,000			139,890,271	87.43	0.04	106,162.00	
			63,285,859		0.59	372,938.00	
		30,000,000				12,696,268.00	42.32
7,600,000,000	0.60	45,600,000	-153,091,398	-2.01	-0.19	-14,722,915.00	-32.29
26,462,000,000	1.22	322,720,000	2,398,175,326	9.06	-0.31	-59,442,858.00	-18.42
60,873,000,000	2.12	1,292,912,000	12,670,392,533	20.81	-0.80	-319,870,425.00	-24.74
27,665,000,000	3.29	911,050,000	8,634,029,425	31.21	-1.34	-204,163,920.00	-22.41
131,500,000,000	**0.25**	**324,000,000**	**28,974,969,000**	**22.03**	**-0.03**	**36,314,155.00**	**11.21**
		50,000,000				**14,331,467.00**	**28.66**
		68,346,000				**30,845,541.00**	**45.13**
		1,195,000				-526,516.00	-44.06
		22,000,000				11,428,975.00	51.95
		4,000				-4,000.00	-100.00
		330,000				2,012.00	0.61
		220,000				-61,809.00	-28.10
		818,000				564,714.00	69.04
23,000,000,000	0.19	43,779,000	3,501,006,472	15.22	0.05	19,442,165.00	44.41
		57,000,000				**-8,331,212.00**	**-14.62**
		3,350,000				**34,327,126.00**	**1,024.69**
		-4,000,000				26,496,763.00	-662.42
		7,350,000				7,830,363.00	106.54
		19,570,000				**3,401,401.00**	**17.38**
		19,570,000				3,401,401.00	17.38

中 國 輸 出 入 銀 行

營 業 外 收 入 明 細 表

中華民國 109 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	%
2,623,037.56	**其他營業外收入**	**2,612,474.00**	**2,000,000**	**612,474.00**	**30.62**
2,623,037.56	什項收入	2,612,474.00	2,000,000	612,474.00	30.62
2,623,037.56	**合 計**	**2,612,474.00**	**2,000,000**	**612,474.00**	**30.62**

上年度決算數			科目及營運項目	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值（變動）	名稱	營運量	平均利(費)率%	營運值（變動）
		1,865,965,735.13	**金融保險成本**			**1,229,248,256.00**
83,223,847,398	**1.35**	**1,121,409,909.32**	**利息費用**	**93,780,517,448**	**0.59**	**551,636,480.00**
		66,945.36	租賃負債息			33,791.00
			附買回票債券負債息	138,896	0.11	151.00
27,238,378,910	1.77	481,232,210.58	同拆息	27,418,350,575	0.45	122,867,848.00
12,598,373,512	0.01	861,783.00	國家發展基金息	15,271,841,151		624,150.00
20,956,087,653	2.52	527,577,877.38	央行融資息	30,047,889,159	1.11	334,862,463.00
458,630,476	0.06	297,467.00	中小企業發展基金息	626,977,252	0.04	229,823.00
		212,423.00	透同息			280,986.00
1,546,739,793	0.68	10,581,264.00	商業本票息	4,297,650,197	0.50	21,440,689.00
13,715,398,470	0.69	95,211,804.00	金融債券息	9,456,056,957	0.72	68,034,382.00
6,710,238,584	0.08	5,368,135.00	推貿基金息	6,661,613,261	0.05	3,262,197.00
		148,095,307.04	**保險費用**			**148,335,626.00**
		2,501,582.02	**佣金費用**			**2,860,356.00**
		23,939,453.79	**手續費用**			**34,654,116.00**
		627,233.00	匯費			715,017.00
		20,714,726.32	徵信託辦費			29,273,219.00
		1,922,744.47	什項手續費			4,074,236.00
		517,697.00	銀行轉介手續費支出			448,563.00
		157,053.00	交易仲介商費用			143,081.00
		369,717,394.54	**各項提存**			**250,920,327.00**
		383,373,674.65	提存備抵呆帳			216,556,753.00
		-13,656,280.11	提存保證責任準備			34,363,574.00
		63,944,652.86	**保險賠款與給付**			**65,944,127.00**
			提存未滿期保費準備			**3,262,105.00**
		57,355,328.00	**提存賠款準備**			**110,274,007.00**
		75,824,270.00	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**			**58,106,903.00**
		24,334,211.00	評價損失			-47,711,610.00
		757,333.00	處分損失			665,996.00
6,206,774,194	0.82	50,732,726.00	利息費用	14,907,491,040	0.71	105,152,517.00

成　本　明　細　表

109　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	%
		1,709,001,000				**-479,752,744.00**	**-28.07**
75,647,000,000	**1.43**	**1,084,334,000**	**18,133,517,448**	**23.97**	**-0.84**	**-532,697,520.00**	**-49.13**
		106,000				-72,209.00	-68.12
			138,896		0.11	151.00	
25,272,618,000	1.70	429,637,000	2,145,732,575	8.49	-1.25	-306,769,152.00	-71.40
12,000,000,000	0.01	1,450,000	3,271,841,151	27.27	-0.01	-825,850.00	-56.96
22,000,000,000	2.65	583,000,000	8,047,889,159	36.58	-1.54	-248,137,537.00	-42.56
723,000,000	0.17	1,220,000	-96,022,748	-13.28	-0.13	-990,177.00	-81.16
						280,986.00	
1,000,000,000	0.52	5,200,000	3,297,650,197	329.77	-0.02	16,240,689.00	312.32
8,000,000,000	0.73	58,400,000	1,456,056,957	18.20	-0.01	9,634,382.00	16.50
6,651,382,000	0.08	5,321,000	10,231,261	0.15	-0.03	-2,058,803.00	-38.69
		159,000,000				**-10,664,374.00**	**-6.71**
		4,500,000				**-1,639,644.00**	**-36.44**
		22,710,000				**11,944,116.00**	**52.59**
		609,000				106,017.00	17.41
		19,000,000				10,273,219.00	54.07
		2,381,000				1,693,236.00	71.11
		420,000				28,563.00	6.80
		300,000				-156,919.00	-52.31
		236,757,000				**14,163,327.00**	**5.98**
		196,757,000				19,799,753.00	10.06
		40,000,000				-5,636,426.00	-14.09
		62,000,000				**3,944,127.00**	**6.36**
		8,000,000				**-4,737,895.00**	**-59.22**
		57,000,000				**53,274,007.00**	**93.46**
		73,700,000				**-15,593,097.00**	**-21.16**
		-4,000,000				-43,711,610.00	1,092.79
						665,996.00	
10,500,000,000	0.74	77,700,000	4,407,491,040	41.98	-0.03	27,452,517.00	35.33

中　國　輸
金　融　保　險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值（變動）	名稱	營運量	平均利(費)率%	營運值（變動）
		3,177,837.56	外幣兌換損失			3,254,209.00

成　本　明　細　表

109　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	%
		1,000,000				**2,254,209.00**	**225.42**

中國輸出
業務費用

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
299,712,045.35	**用人費用**	**305,832,614.00**	**248,396,008.00**	**57,436,606.00**
179,152,195.46	正式員額薪資	184,065,665.00	184,065,665.00	
	臨時人員薪資			
16,700,198.83	超時工作報酬	16,852,331.00	93,400.00	16,758,931.00
1,816,305.33	津貼	1,292,931.00	1,292,931.00	
65,094,789.00	獎金	67,346,961.00	30,614,658.00	36,732,303.00
19,220,081.08	退休及卹償金	19,548,772.00	19,548,772.00	
17,726,214.65	福利費	16,723,890.00	12,778,518.00	3,945,372.00
2,261.00	提繳費	2,064.00	2,064.00	
85,724,294.07	**服務費用**	**90,761,637.00**	**67,112,701.40**	**23,648,935.60**
2,383,577.63	水電費	2,391,846.00	2,391,846.00	
7,165,265.93	郵電費	8,646,791.00	8,646,791.00	
6,015,526.72	旅運費	2,359,028.00	1,235,134.40	1,123,893.60
15,368,759.90	印刷裝訂與廣告費	16,436,384.00	12,994,483.80	3,441,900.20
3,559,022.21	修理保養與保固費	4,763,154.00	4,763,154.00	
449,164.21	保險費	446,737.00	446,737.00	
7,973,535.00	棧儲、包裝、代理及加工費	8,408,612.00	8,408,612.00	
38,663,710.08	專業服務費	43,159,186.00	28,225,943.20	14,933,242.80
4,145,732.39	公共關係費	4,149,899.00		4,149,899.00
4,710,622.08	**材料及用品費**	**5,802,000.00**	**1,892,326.00**	**3,909,674.00**
370,692.92	使用材料費	246,797.00	246,797.00	
4,339,929.16	用品消耗	5,555,203.00	1,645,529.00	3,909,674.00
3,512,752.94	**租金與利息**	**3,937,000.00**	**3,633,763.00**	**303,237.00**
	房租	449,580.00	449,580.00	
2,371,717.06	機器租金	2,388,960.00	2,388,960.00	
385,656.77	交通及運輸設備租金	303,237.00		303,237.00
755,379.11	什項設備租金	795,223.00	795,223.00	
33,827,616.59	**折舊及攤銷**	**40,964,331.00**	**40,964,331.00**	

明　細　表

109　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	%		
315,038,000	**274,274,000**	**40,764,000**	**-9,205,386.00**	**-2.92**	**-25,877,992.00**	**16,672,606.00**
194,757,000	194,757,000		-10,691,335.00	-5.49	-10,691,335.00	
402,000	402,000		-402,000.00	-100.00	-402,000.00	
16,914,000	319,000	16,595,000	-61,669.00	-0.36	-225,600.00	163,931.00
4,128,000	4,128,000		-2,835,069.00	-68.68	-2,835,069.00	
51,935,000	32,459,000	19,476,000	15,411,961.00	29.68	-1,844,342.00	17,256,303.00
23,430,000	23,430,000		-3,881,228.00	-16.57	-3,881,228.00	
23,469,000	18,776,000	4,693,000	-6,745,110.00	-28.74	-5,997,482.00	-747,628.00
3,000	3,000		-936.00	-31.20	-936.00	
112,347,000	**81,428,000**	**30,919,000**	**-21,585,363.00**	**-19.21**	**-14,315,298.60**	**-7,270,064.40**
3,337,000	3,337,000		-945,154.00	-28.32	-945,154.00	
8,163,000	8,163,000		483,791.00	5.93	483,791.00	
9,323,000	6,776,000	2,547,000	-6,963,972.00	-74.70	-5,540,865.60	-1,423,106.40
17,536,000	13,183,000	4,353,000	-1,099,616.00	-6.27	-188,516.20	-911,099.80
6,841,000	6,841,000		-2,077,846.00	-30.37	-2,077,846.00	
682,000	682,000		-235,263.00	-34.50	-235,263.00	
9,555,000	9,555,000		-1,146,388.00	-12.00	-1,146,388.00	
52,588,000	32,891,000	19,697,000	-9,428,814.00	-17.93	-4,665,056.80	-4,763,757.20
4,322,000		4,322,000	-172,101.00	-3.98		-172,101.00
5,657,000	**2,447,000**	**3,210,000**	**145,000.00**	**2.56**	**-554,674.00**	**699,674.00**
633,000	633,000		-386,203.00	-61.01	-386,203.00	
5,024,000	1,814,000	3,210,000	531,203.00	10.57	-168,471.00	699,674.00
5,650,000	**4,000,000**	**1,650,000**	**-1,713,000.00**	**-30.32**	**-366,237.00**	**-1,346,763.00**
200,000	200,000		249,580.00	124.79	249,580.00	
2,840,000	2,840,000		-451,040.00	-15.88	-451,040.00	
1,650,000		1,650,000	-1,346,763.00	-81.62		-1,346,763.00
960,000	960,000		-164,777.00	-17.16	-164,777.00	
38,970,000	**38,970,000**		**1,994,331.00**	**5.12**	**1,994,331.00**	

中　國　輸　出

業　務　費　用

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
6,203,323.16	房屋折舊	6,219,166.00	6,219,166.00	
5,744,697.34	機械及設備折舊	7,054,205.00	7,054,205.00	
444,998.90	交通及運輸設備折舊	457,268.00	457,268.00	
2,171,924.71	什項設備折舊	2,128,303.00	2,128,303.00	
1,264,647.63	使用權資產及租賃權益改良折舊	1,189,867.00	1,189,867.00	
17,998,024.85	攤銷	23,915,522.00	23,915,522.00	
53,248,797.03	**稅捐與規費**	**51,297,173.00**	**3,729,797.00**	**47,567,376.00**
979,966.00	土地稅	966,361.00	966,361.00	
847,079.03	房屋稅	803,604.00	803,604.00	
49,770,392.03	消費與行為稅	47,628,446.00	61,070.00	47,567,376.00
1,651,359.97	規費	1,898,762.00	1,898,762.00	
6,280,299.34	**會費、捐助與分攤**	**6,613,878.00**	**6,613,878.00**	
2,729,953.05	會費	2,559,271.00	2,559,271.00	
1,372,948.09	捐助	1,786,631.00	1,786,631.00	
2,177,398.20	分攤	2,267,976.00	2,267,976.00	
487,016,427.40	**合　計**	**505,208,633.00**	**372,342,804.40**	**132,865,828.60**

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為　344,086元，預算數為　353,000元；
　　體育活動費決算數為　78,852元，預算數為　121,000元。
　2、本年度國 外 旅費決算數為　389,812元，預算數為 4,924,000元。
　3、本年度廣　告　費決算數為12,840,366元，預算數為13,000,000元；
　　業務宣導費決算數為 2,825,429元，預算數為 3,620,000元。
　4、本年度公共關係費決算數為 4,149,899元，預算數為 4,322,000元。
　5、本年度服　　裝決算數為　494,295元，預算數為　516,000元。

明　細　表

109　年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
6,300,000	6,300,000		-80,834.00	-1.28	-80,834.00	
7,779,000	7,779,000		-724,795.00	-9.32	-724,795.00	
483,000	483,000		-25,732.00	-5.33	-25,732.00	
2,653,000	2,653,000		-524,697.00	-19.78	-524,697.00	
2,554,000	2,554,000		-1,364,133.00	-53.41	-1,364,133.00	
19,201,000	19,201,000		4,714,522.00	24.55	4,714,522.00	
67,377,000	**5,320,000**	**62,057,000**	**-16,079,827.00**	**-23.87**	**-1,590,203.00**	**-14,489,624.00**
1,071,000	1,071,000		-104,639.00	-9.77	-104,639.00	
1,192,000	1,192,000		-388,396.00	-32.58	-388,396.00	
62,144,000	87,000	62,057,000	-14,515,554.00	-23.36	-25,930.00	-14,489,624.00
2,970,000	2,970,000		-1,071,238.00	-36.07	-1,071,238.00	
9,341,000	**9,341,000**		**-2,727,122.00**	**-29.20**	**-2,727,122.00**	
4,181,000	4,181,000		-1,621,729.00	-38.79	-1,621,729.00	
2,000,000	2,000,000		-213,369.00	-10.67	-213,369.00	
3,160,000	3,160,000		-892,024.00	-28.23	-892,024.00	
554,380,000	**415,780,000**	**138,600,000**	**-49,171,367.00**	**-8.87**	**-43,437,195.60**	**-5,734,171.40**

中 國 輸 出

管 理 費 用

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
65,521,343.00	**用人費用**	**63,419,535.00**	**50,812,510.00**	**12,607,025.00**
40,536,949.00	正式員額薪資	38,672,341.00	38,672,341.00	
4,379,253.00	超時工作報酬	5,698,198.00		5,698,198.00
60,000.00	津貼	51,333.00	51,333.00	
13,994,816.00	獎金	12,666,183.00	5,757,356.00	6,908,827.00
4,091,560.00	退休及卹償金	3,973,042.00	3,973,042.00	
2,458,165.00	福利費	2,357,838.00	2,357,838.00	
600.00	提繳費	600.00	600.00	
5,235,570.00	**服務費用**	**5,937,461.00**	**5,339,747.00**	**597,714.00**
492,204.00	水電費	510,100.00	510,100.00	
684,827.00	郵電費	766,035.00	766,035.00	
168,098.00	旅運費	150,666.00	150,666.00	
153,635.00	印刷裝訂與廣告費	214,068.00	214,068.00	
605,986.00	修理保養與保固費	958,294.00	958,294.00	
78,395.00	保險費	104,245.00	104,245.00	
2,474,466.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,636,339.00	2,636,339.00	
577,959.00	公共關係費	597,714.00		597,714.00
933,878.00	**材料及用品費**	**1,111,204.00**	**1,111,204.00**	
94,907.00	使用材料費	73,687.00	73,687.00	
838,971.00	用品消耗	1,037,517.00	1,037,517.00	
197,942.00	**租金與利息**	**279,165.00**	**279,165.00**	
	交通及運輸設備租金			
197,942.00	什項設備租金	279,165.00	279,165.00	
2,454,328.00	**折舊及攤銷**	**2,671,010.00**	**2,671,010.00**	
1,178,528.00	房屋折舊	1,183,706.00	1,183,706.00	
712,712.00	機械及設備折舊	889,773.00	889,773.00	
81,237.00	交通及運輸設備折舊	85,740.00	85,740.00	
481,851.00	什項設備折舊	511,791.00	511,791.00	

明 細 表

109 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	%		
67,407,000	**57,113,000**	**10,294,000**	**-3,987,465.00**	**-5.92**	**-6,300,490.00**	**2,313,025.00**
42,278,000	42,278,000		-3,605,659.00	-8.53	-3,605,659.00	
6,138,000		6,138,000	-439,802.00	-7.17		-439,802.00
120,000	120,000		-68,667.00	-57.22	-68,667.00	
11,084,000	6,928,000	4,156,000	1,582,183.00	14.27	-1,170,644.00	2,752,827.00
4,882,000	4,882,000		-908,958.00	-18.62	-908,958.00	
2,904,000	2,904,000		-546,162.00	-18.81	-546,162.00	
1,000	1,000		-400.00	-40.00	-400.00	
7,107,000	**6,507,000**	**600,000**	**-1,169,539.00**	**-16.46**	**-1,167,253.00**	**-2,286.00**
570,000	570,000		-59,900.00	-10.51	-59,900.00	
682,000	682,000		84,035.00	12.32	84,035.00	
270,000	270,000		-119,334.00	-44.20	-119,334.00	
215,000	215,000		-932.00	-0.43	-932.00	
1,725,000	1,725,000		-766,706.00	-44.45	-766,706.00	
150,000	150,000		-45,755.00	-30.50	-45,755.00	
2,895,000	2,895,000		-258,661.00	-8.93	-258,661.00	
600,000		600,000	-2,286.00	-0.38		-2,286.00
1,299,000	**1,299,000**		**-187,796.00**	**-14.46**	**-187,796.00**	
260,000	260,000		-186,313.00	-71.66	-186,313.00	
1,039,000	1,039,000		-1,483.00	-0.14	-1,483.00	
230,000	**200,000**	**30,000**	**49,165.00**	**21.38**	**79,165.00**	**-30,000.00**
30,000		30,000	-30,000.00	-100.00		-30,000.00
200,000	200,000		79,165.00	39.58	79,165.00	
2,780,000	**2,780,000**		**-108,990.00**	**-3.92**	**-108,990.00**	
1,200,000	1,200,000		-16,294.00	-1.36	-16,294.00	
939,000	939,000		-49,227.00	-5.24	-49,227.00	
81,000	81,000		4,740.00	5.85	4,740.00	
560,000	560,000		-48,209.00	-8.61	-48,209.00	

中 國 輸 出

管 理 費 用

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
605,115.00	**稅捐與規費**	**598,237.00**	**598,237.00**	
230,275.00	土地稅	228,628.00	228,628.00	
351,000.00	房屋稅	345,769.00	345,769.00	
14,240.00	消費與行為稅	14,240.00	14,240.00	
9,600.00	規費	9,600.00	9,600.00	
8,118.00	**會費、捐助與分攤**			
8,118.00	分攤			
74,956,294.00	**合 計**	**74,016,612.00**	**60,811,873.00**	**13,204,739.00**

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 80,500元，預算數為 81,000元；
體育活動費決算數為 11,613元，預算數為 21,000元。
2、本年度公共關係費決算數為 597,714元，預算數為 600,000元。
3、本年度服 裝決算數為 85,000元，預算數為 85,000元。

明 細 表

109 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**		**-216,763.00**	**-26.60**	**-216,763.00**	
250,000	250,000		-21,372.00	-8.55	-21,372.00	
500,000	500,000		-154,231.00	-30.85	-154,231.00	
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	
79,678,000	**68,754,000**	**10,924,000**	**-5,661,388.00**	**-7.11**	**-7,942,127.00**	**2,280,739.00**

其 他 營 業

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
1,594,156.00	**研究發展費用**	**1,749,896.00**	**1,749,896.00**	
1,302,715.00	**服務費用**	**1,380,770.00**	**1,380,770.00**	
823,800.00	印刷裝訂與廣告費	868,580.00	868,580.00	
478,915.00	專業服務費	512,190.00	512,190.00	
291,441.00	**材料及用品費**	**369,126.00**	**369,126.00**	
291,441.00	用品消耗	369,126.00	369,126.00	

費 用 明 細 表

109 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
1,940,000	**1,940,000**		**-190,104.00**	**-9.80**	**-190,104.00**	
1,540,000	**1,540,000**		**-159,230.00**	**-10.34**	**-159,230.00**	
1,000,000	1,000,000		-131,420.00	-13.14	-131,420.00	
540,000	540,000		-27,810.00	-5.15	-27,810.00	
400,000	**400,000**		**-30,874.00**	**-7.72**	**-30,874.00**	
400,000	400,000		-30,874.00	-7.72	-30,874.00	

中 國 輸 出

其 他 營 業

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
2,535,777.00	**員工訓練費用**	**2,459,807.00**	**2,441,957.00**	**17,850.00**
2,535,777.00	**服務費用**	**2,434,602.00**	**2,434,602.00**	
5,402.00	保險費	4,292.00	4,292.00	
2,530,375.00	專業服務費	2,430,310.00	2,430,310.00	
	材料及用品費	**7,355.00**	**7,355.00**	
	用品消耗	7,355.00	7,355.00	
	租金與利息	**17,850.00**		**17,850.00**
	交通及運輸設備租金	17,850.00		17,850.00
4,129,933.00	合 計	**4,209,703.00**	**4,191,853.00**	**17,850.00**

費 用 明 細 表

109 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
2,900,000	**2,900,000**		**-440,193.00**	**-15.18**	**-458,043.00**	**17,850.00**
2,865,000	**2,865,000**		**-430,398.00**	**-15.02**	**-430,398.00**	
			4,292.00		4,292.00	
2,865,000	2,865,000		-434,690.00	-15.17	-434,690.00	
35,000	**35,000**		**-27,645.00**	**-78.99**	**-27,645.00**	
35,000	35,000		-27,645.00	-78.99	-27,645.00	
			17,850.00			**17,850.00**
			17,850.00			17,850.00
4,840,000	**4,840,000**		**-630,297.00**	**-13.02**	**-648,147.00**	**17,850.00**

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
53,662,144.68	**其他營業外費用**	**97,477,007.00**	**3,759,191.00**	**93,717,816.00**
49,792,170.00	**優存超額利息**	**93,717,816.00**		**93,717,816.00**
49,792,170.00	**租金與利息**	**93,717,816.00**		**93,717,816.00**
49,792,170.00	利息	93,717,816.00		93,717,816.00
31,488.49	**資產報廢損失**	**56,568.00**	**56,568.00**	
31,488.49	**損失與賠償給付**	**56,568.00**	**56,568.00**	
31,488.49	各項損失	56,568.00	56,568.00	
3,838,486.19	**什項費用**	**3,702,623.00**	**3,702,623.00**	
3,719,274.00	**用人費用**	**3,697,527.00**	**3,697,527.00**	
45,000.00	獎金	114,200.00	114,200.00	
3,674,274.00	福利費	3,583,327.00	3,583,327.00	
115,500.00	**稅捐與規費**			
115,500.00	未足額進用身障人員差額補助費			
	會費、捐助與分攤			
	捐助			
3,712.19	**其他**	**5,096.00**	**5,096.00**	
3,712.19	其他費用	5,096.00	5,096.00	
53,662,144.68	合計	**97,477,007.00**	**3,759,191.00**	**93,717,816.00**

用 明 細 表

109 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	%		
80,293,000	**7,590,000**	**72,703,000**	**17,184,007.00**	**21.40**	**-3,830,809.00**	**21,014,816.00**
72,703,000		**72,703,000**	**21,014,816.00**	**28.91**		**21,014,816.00**
72,703,000		**72,703,000**	**21,014,816.00**	**28.91**		**21,014,816.00**
72,703,000		72,703,000	21,014,816.00	28.91		21,014,816.00
123,000	**123,000**		**-66,432.00**	**-54.01**	**-66,432.00**	
123,000	**123,000**		**-66,432.00**	**-54.01**	**-66,432.00**	
123,000	123,000		-66,432.00	-54.01	-66,432.00	
7,467,000	**7,467,000**		**-3,764,377.00**	**-50.41**	**-3,764,377.00**	
4,267,000	**4,267,000**		**-569,473.00**	**-13.35**	**-569,473.00**	
120,000	120,000		-5,800.00	-4.83	-5,800.00	
4,147,000	4,147,000		-563,673.00	-13.59	-563,673.00	
3,000,000	**3,000,000**		**-3,000,000.00**	**-100.00**	**-3,000,000.00**	
3,000,000	3,000,000		-3,000,000.00	-100.00	-3,000,000.00	
200,000	**200,000**		**-194,904.00**	**-97.45**	**-194,904.00**	
200,000	200,000		-194,904.00	-97.45	-194,904.00	
80,293,000	**7,590,000**	**72,703,000**	**17,184,007.00**	**21.40**	**-3,830,809.00**	**21,014,816.00**

中 國 輸 出 入 銀 行

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 109 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	**16,368,026.00**		**13,980,000**	**2,420,000**		**16,400,000**	**-31,974.00**	
房屋及建築	1,591,254.00		3,000,000		-1,406,000	1,594,000	-2,746.00	
機械及設備	12,922,930.00		9,215,000	2,420,000	1,288,000	12,923,000	-70.00	
交通及運輸設備	168,300.00		110,000		59,000	169,000	-700.00	
什項設備	1,685,542.00		1,655,000		59,000	1,714,000	-28,458.00	
合計	**16,368,026.00**		**13,980,000**	**2,420,000**		**16,400,000**	**-31,974.00**	

註：本年度奉准先行辦理數，係為配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，提振經濟及擴大內需，擬增加之購建固定資產計畫數，業經行政院109年5月22日院授財會字第10909917280號函同意先行辦理並補辦110年度預算在案。

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 金額	全部計畫 目標能量	全部計畫 進度起迄年月	預算 可用預 以前年度保留數	預算 可用預 本年度預算數	預算 可用預 本年度奉准先行辦理數	預算 可用預 調整數
一般建築及設備計畫					**13,980,000**	**2,420,000**	
不動產、廠房及設備					**13,980,000**	**2,420,000**	
房屋及建築					3,000,000		-1,406,000
機械及設備					9,215,000	2,420,000	1,288,000
交通及運輸設備					110,000		59,000
什項設備					1,655,000		59,000
合 計					**13,980,000**	**2,420,000**	

與 實 際 進 度 比 較 表

109 年度

單位：新臺幣元

數				決	算	數		未達成或超過預算之原因
算	數	截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	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%					
16,400,000		**16,400,000**		**16,368,026.00**	**99.81**	**16,368,026.00**	**99.81**	
16,400,000		**16,400,000**		**16,368,026.00**	**99.81**	**16,368,026.00**	**99.81**	
1,594,000		1,594,000		1,591,254.00	99.83	1,591,254.00	99.83	
12,923,000		12,923,000		12,922,930.00	100.00	12,922,930.00	100.00	
169,000		169,000		168,300.00	99.59	168,300.00	99.59	
1,714,000		1,714,000		1,685,542.00	98.34	1,685,542.00	98.34	
16,400,000		**16,400,000**		**16,368,026.00**	**99.81**	**16,368,026.00**	**99.81**	

中國輸出入銀行

資產折舊明細表

中華民國 109 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	408,078,617.00	61,503,592.00	10,664,164.00	35,920,046.00	1,055,600.00	3,361,722.00	520,583,741.00
減：以前年度已提折舊及減損數	205,535,524.00	44,126,589.00	7,615,336.00	24,504,318.00	1,055,600.00	1,260,646.00	284,098,013.00
上年度期末帳面價值	202,543,093.00	17,377,003.00	3,048,828.00	11,415,728.00		2,101,076.00	236,485,728.00
加：本年度新增資產價值	1,591,254.00	12,922,930.00	168,300.00	1,685,542.00			16,368,026.00
減：本年度減少資產價值		6,354.00		50,214.00			56,568.00
加減：調整數		420.00		-1,171.00		-124,218.00	-124,969.00
減：本年度提列折舊數	7,402,872.00	7,943,978.00	543,008.00	2,640,094.00		1,189,867.00	19,719,819.00
本年度期末帳面價值	196,731,475.00	22,350,021.00	2,674,120.00	10,409,791.00		786,991.00	232,952,398.00
本年度提列折舊數	**7,402,872.00**	**7,943,978.00**	**543,008.00**	**2,640,094.00**		**1,189,867.00**	**19,719,819.00**
業務費用	6,219,166.00	7,054,205.00	457,268.00	2,128,303.00		1,189,867.00	17,048,809.00
管理費用	1,183,706.00	889,773.00	85,740.00	511,791.00			2,671,010.00
合計	**7,402,872.00**	**7,943,978.00**	**543,008.00**	**2,640,094.00**		**1,189,867.00**	**19,719,819.00**

中 國 輸 出

資 產 報 廢

中華民國

科目名稱	決算 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	**7,870,434.00**	**7,813,866.00**		**56,568.00**
機械及設備	7,214,810.00	7,208,456.00		6,354.00
交通及運輸設備	13,400.00	13,400.00		
什項設備	642,224.00	592,010.00		50,214.00
合計	**7,870,434.00**	**7,813,866.00**		**56,568.00**

明 細 表

109 年度

單位：新臺幣元

數		報廢損失預算數	比較增減	
殘餘價值	報廢損失		金額	%
	56,568.00	**123,000**	**-66,432.00**	**-54.01**
	6,354.00		6,354.00	
		4,000	-4,000.00	-100.00
	50,214.00	119,000	-68,786.00	-57.80
	56,568.00	**123,000**	**-66,432.00**	**-54.01**

中國輸
資金轉投資及

中華民國

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	207,524,000	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	2,811,454,546	50,040,768	4,275,034	4,275,034		54,315,802
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,068,630,623	30,000,000				30,000,000
合計				**87,040,768**	**4,275,034**	**4,275,034**		**91,315,802**

註：1.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。
2.表列「本年度增減投資金額」預算數欄有關財金資訊股份有限公司，業奉行政院109年6月1日院授主基營字第

出 入 銀 行
其 盈 虧 明 細 表

109 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	6.00	4,200,000	60.00	4.50	3,150,000	1,050,000	6.00	4,200,000
6,284,653	1.20	2.75	16,821,401	30.97	2.40	14,680,000	2,141,401	2.70	16,515,557
3,000,000	0.28	0.65	1,950,000	6.50	0.58	1,740,000	210,000	0.65	1,950,000
			22,971,401	**25.16**		**19,570,000**	**3,401,401**		**22,665,557**

1090200538號函同意於109年度先行辦理並補辦110年度預算在案。

中 國 輸

資 本 增 減 與

中華民國

項目名稱	期初資本額決算數		本年度決算數		
	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
中央政府資本	30,600,000,000		626,411,000	484,776,000	1,111,187,000
合計	**30,600,000,000**		**626,411,000**	**484,776,000**	**1,111,187,000**

股 額 明 細 表

109 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	%	
626,411,000	484,776,000	1,111,187,000				31,711,187,000		
626,411,000	**484,776,000**	**1,111,187,000**				**31,711,187,000**		

戊、決　算　參　考　表

中國輸出入銀行

員工人數彙計表

中華民國 109 年度

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	**197**	**2**	**198**	**4**	**-1**	**-2**	
正式職員	180	2	178	4	2	-2	
正式工員	17		20		-3		
管理部分	**32**		**34**		**-2**		
正式職員	28		30		-2		
正式工員	4		4				
小計							
正式職員	208	2	208	4		-2	
正式工員	21		24		-3		
合計	**229**	**2**	**232**	**4**	**-3**	**-2**	

中 國 輸 出

用 人 費 用

中華民國

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)	**219,706,590.00**		**22,386,398.00**	**51,333.00**	**43,280,522.00**	**36,067,102.00**	**114,200.00**
國外部分(小計)	**3,031,416.00**		**164,131.00**	**1,292,931.00**	**360,608.00**	**304,912.00**	
業務費用	**184,065,665.00**		**16,852,331.00**	**1,292,931.00**	**36,732,303.00**	**30,614,658.00**	
職員	173,820,258.00		15,336,580.00	1,292,931.00	34,842,754.00	29,040,034.00	
國內部分	170,788,842.00		15,172,449.00		34,482,146.00	28,735,122.00	
國外部分	3,031,416.00		164,131.00	1,292,931.00	360,608.00	304,912.00	
工員	10,245,407.00		1,515,751.00		1,889,549.00	1,574,624.00	
國內部分	10,245,407.00		1,515,751.00		1,889,549.00	1,574,624.00	
管理費用	**38,672,341.00**		**5,698,198.00**	**51,333.00**	**6,908,827.00**	**5,757,356.00**	
理監事(國內)	696,740.00						
職員	35,680,893.00		4,932,201.00	51,333.00	6,485,189.00	5,404,324.00	
國內部分	35,680,893.00		4,932,201.00	51,333.00	6,485,189.00	5,404,324.00	
工員	2,294,708.00		765,997.00		423,638.00	353,032.00	
國內部分	2,294,708.00		765,997.00		423,638.00	353,032.00	
其他營業外費用							**114,200.00**
什項費用							114,200.00
合計	**222,738,006.00**		**22,550,529.00**	**1,344,264.00**	**43,641,130.00**	**36,372,014.00**	**114,200.00**

彙 計 表

109 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		
23,324,677.00			**17,153,774.00**	**423,500.00**	**3,945,372.00**	**90,465.00**		**2,664.00**	**366,546,597.00**
197,137.00			**153,969.00**	**1,086.00**			**896,889.00**		**6,403,079.00**
19,548,772.00			**11,458,691.00**	**344,086.00**	**3,945,372.00**	**78,852.00**	**896,889.00**	**2,064.00**	**305,832,614.00**
18,750,352.00			10,544,545.00	312,586.00	3,586,702.00	71,755.00	896,889.00		288,495,386.00
18,553,215.00			10,390,576.00	311,500.00	3,586,702.00	71,755.00			282,092,307.00
197,137.00			153,969.00	1,086.00			896,889.00		6,403,079.00
798,420.00			914,146.00	31,500.00	358,670.00	7,097.00		2,064.00	17,337,228.00
798,420.00			914,146.00	31,500.00	358,670.00	7,097.00		2,064.00	17,337,228.00
3,973,042.00			**2,265,725.00**	**80,500.00**		**11,613.00**		**600.00**	**63,419,535.00**
									696,740.00
3,797,294.00			2,014,670.00	73,500.00		10,103.00			58,449,507.00
3,797,294.00			2,014,670.00	73,500.00		10,103.00			58,449,507.00
175,748.00			251,055.00	7,000.00		1,510.00		600.00	4,273,288.00
175,748.00			251,055.00	7,000.00		1,510.00		600.00	4,273,288.00
			3,583,327.00						**3,697,527.00**
			3,583,327.00						3,697,527.00
23,521,814.00			**17,307,743.00**	**424,586.00**	**3,945,372.00**	**90,465.00**	**896,889.00**	**2,664.00**	**372,949,676.00**

用 人 費 用

中華民國

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)	**231,650,000**		**22,559,000**	**496,000**	**23,093,000**	**38,489,000**	**120,000**
國外部分(小計)	**5,385,000**	**402,000**	**493,000**	**3,752,000**	**539,000**	**898,000**	
業務費用	**194,757,000**	**402,000**	**16,914,000**	**4,128,000**	**19,476,000**	**32,459,000**	
職員	182,069,000		14,322,000	4,128,000	18,207,000	30,344,000	
國內部分	176,684,000		13,829,000	376,000	17,668,000	29,446,000	
國外部分	5,385,000		493,000	3,752,000	539,000	898,000	
工員	12,688,000	402,000	2,592,000		1,269,000	2,115,000	
國內部分	12,688,000		2,592,000		1,269,000	2,115,000	
國外部分		402,000					
管理費用	**42,278,000**		**6,138,000**	**120,000**	**4,156,000**	**6,928,000**	
理監事(國內)	714,000						
職員	39,214,000		5,174,000	120,000	3,921,000	6,536,000	
國內部分	39,214,000		5,174,000	120,000	3,921,000	6,536,000	
工員	2,350,000		964,000		235,000	392,000	
國內部分	2,350,000		964,000		235,000	392,000	
其他營業外費用							**120,000**
什項費用							120,000
合計	**237,035,000**	**402,000**	**23,052,000**	**4,248,000**	**23,632,000**	**39,387,000**	**120,000**

彙 計 表

109 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		
26,742,000	**1,000,000**		**19,604,000**	**426,000**	**4,693,000**	**140,000**	**100,000**	**4,000**	**369,116,000**
570,000			**698,000**	**8,000**		**2,000**	**4,849,000**		**17,596,000**
22,430,000	**1,000,000**		**13,453,000**	**353,000**	**4,693,000**	**121,000**	**4,849,000**	**3,000**	**315,038,000**
21,419,000			12,355,000	318,000	4,216,000	109,000	4,849,000		292,336,000
20,849,000			11,657,000	310,000	4,216,000	107,000			275,142,000
570,000			698,000	8,000		2,000	4,849,000		17,194,000
1,011,000	1,000,000		1,098,000	35,000	477,000	12,000		3,000	22,702,000
1,011,000	1,000,000		1,098,000	35,000	477,000	12,000		3,000	22,300,000
									402,000
4,882,000			**2,802,000**	**81,000**		**21,000**		**1,000**	**67,407,000**
									714,000
4,655,000			2,536,000	74,000		18,000			62,248,000
4,655,000			2,536,000	74,000		18,000			62,248,000
227,000			266,000	7,000		3,000		1,000	4,445,000
227,000			266,000	7,000		3,000		1,000	4,445,000
			4,047,000				**100,000**		**4,267,000**
			4,047,000				100,000		4,267,000
27,312,000	**1,000,000**		**20,302,000**	**434,000**	**4,693,000**	**142,000**	**4,949,000**	**4,000**	**386,712,000**

中國輸出入銀行

用人費用彙計表備註說明

中華民國　109　年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣人力及勞務承攬之說明

係辦理一般庶務勞務承攬、清潔勞務承攬、及公務車駕駛人力委託外包，相關費用決算數計 11,044,951 元，預算數計編列 12,450,000 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 14,514,367 元計）2,630,248,266 元，按預算提撥率 0.15%提撥，計 3,945,372 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 231 人估提 2.4 個月薪給總額，計 43,641,130 元，預算係以預算員額 236 人編列 1.2 個月薪給總額，計 23,632,000 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 231 人估提 2 個月薪給總額，計 36,372,014 元，預算係以預算員額 236 人編列 2 個月薪給總額，計 39,387,000 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 7 人支付之服務獎章獎勵金，計 114,200 元，預算係預計退休人員 7 人，計編列 120,000 元。

中 國 輸

繳 納 各 項

中華民國

項目名稱	決營業總支出部分 中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**69,419,496.00**		
營利事業所得稅	69,419,496.00		
土地稅		**1,194,989.00**	
一般土地地價稅		1,194,989.00	
房屋稅		**1,149,373.00**	
一般房屋稅		1,149,373.00	
消費與行為稅	**45,127,149.00**	**2,515,537.00**	
營業稅	45,127,149.00		
印花稅		2,440,227.00	
使用牌照稅		75,310.00	
規費	**1,843,935.00**	**4,250.00**	**60,177.00**
行政規費	1,793,655.00	4,250.00	60,177.00
汽車燃料使用費	50,280.00		
合 計	**116,390,580.00**	**4,864,149.00**	**60,177.00**

稅 捐 與 規 費 明 細 表

109 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
					69,419,496.00		
					69,419,496.00		
						1,194,989.00	
						1,194,989.00	
						1,149,373.00	
						1,149,373.00	
					45,127,149.00	**2,515,537.00**	
					45,127,149.00		
						2,440,227.00	
						75,310.00	
					1,843,935.00	**4,250.00**	**60,177.00**
					1,793,655.00	4,250.00	60,177.00
					50,280.00		
					116,390,580.00	**4,864,149.00**	**60,177.00**

中 國 輸

繳 納 各 項

中華民國

項目名稱	預營業總支出部分 中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**64,212,000**		
營利事業所得稅	64,212,000		
土地稅		**1,321,000**	
一般土地地價稅		1,321,000	
房屋稅		**1,692,000**	
一般房屋稅		1,692,000	
消費與行為稅	**59,670,000**	**2,519,000**	
營業稅	59,670,000		
印花稅		2,387,000	
使用牌照稅		132,000	
規費	**2,877,000**	**13,000**	**100,000**
行政規費	2,790,000	13,000	100,000
汽車燃料使用費	87,000		
合 計	**126,759,000**	**5,545,000**	**100,000**

稅 捐 與 規 費 明 細 表

109 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
					64,212,000		
					64,212,000		
						1,321,000	
						1,321,000	
						1,692,000	
						1,692,000	
					59,670,000	**2,519,000**	
					59,670,000		
						2,387,000	
						132,000	
					2,877,000	**13,000**	**100,000**
					2,790,000	13,000	100,000
					87,000		
					126,759,000	**5,545,000**	**100,000**

中國輸出入銀行

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國　109　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，計有主持人座車2輛、公務小客車7輛、及小型客貨車1輛。

2.本行其他車輛，計有公務機車2輛。

主 要 營 運

中華民國

上年度決算數		營運項目	數量單位	本年度
數量	金額	名稱		數量
117,514,921,371	**2,484,991,380.75**	放款	平均餘額	**138,702,597,284**
24,003,815,782	276,446,583.24	短期放款及透支		28,860,175,326
65,104,578,303	1,293,115,100.02	中期放款		73,543,392,533
28,406,527,286	915,429,697.49	長期放款		36,299,029,425
24,430,752,401	**56,494,550.96**	保證及代理	承作額	**26,501,006,472**
24,430,752,401	56,494,550.96	保證業務		26,501,006,472
146,770,222,000	**348,783,672.42**	保險	承作額	**160,474,969,000**
146,770,222,000	348,783,672.42	輸出保險		160,474,969,000

量 值 比 較 表

109 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數	本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
金額	數量	金額	數量	%	金額	%
1,943,204,797.00	**115,000,000,000**	**2,526,682,000**	**23,702,597,284**	**20.61**	**-583,477,203.00**	**-23.09**
263,277,142.00	26,462,000,000	322,720,000	2,398,175,326	9.06	-59,442,858.00	-18.42
973,041,575.00	60,873,000,000	1,292,912,000	12,670,392,533	20.81	-319,870,425.00	-24.74
706,886,080.00	27,665,000,000	911,050,000	8,634,029,425	31.21	-204,163,920.00	-22.41
63,221,165.00	**23,000,000,000**	**43,779,000**	**3,501,006,472**	**15.22**	**19,442,165.00**	**44.41**
63,221,165.00	23,000,000,000	43,779,000	3,501,006,472	15.22	19,442,165.00	44.41
360,314,155.00	**131,500,000,000**	**324,000,000**	**28,974,969,000**	**22.03**	**36,314,155.00**	**11.21**
360,314,155.00	131,500,000,000	324,000,000	28,974,969,000	22.03	36,314,155.00	11.21

中 國 輸 出 入 銀 行

會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科目名稱 用途別	科目名稱 費用別	項目及對象	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
會費			**2,559,271.00**	**4,181,000**	**-1,621,729.00**	**-38.79**
國際組織會費			**1,033,143.00**	**1,730,000**	**-696,857.00**	**-40.28**
	業務費用		**1,033,143.00**	**1,730,000**	**-696,857.00**	**-40.28**
		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	946,440.00	1,500,000	-553,560.00	-36.90
		環球銀行財務通訊系統年費	42,703.00	65,000	-22,297.00	-34.30
		對外關係協會	4,000.00	25,000	-21,000.00	-84.00
		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			**1,496,128.00**	**2,371,000**	**-874,872.00**	**-36.90**
	業務費用		**1,496,128.00**	**2,371,000**	**-874,872.00**	**-36.90**
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		亞洲銀行協會		200,000	-200,000.00	-100.00
		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	4,000	2,000.00	50.00
		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		10,000	-10,000.00	-100.00
		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	-15,000.00	-100.00
		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	4,000	1,000.00	25.00
		財金資訊股份有限公司結算平台	100,000.00	100,000		
		華僑救國聯合總會		1,000	-1,000.00	-100.00
		中華金融業務研究發展協會		50,000	-50,000.00	-100.00
		中華民國台灣土耳其經貿協會	5,000.00	15,000	-10,000.00	-66.67
		台北金融研究發展基金會	100,000.00	80,000	20,000.00	25.00
		中印尼文化經濟協會	10,000.00	12,000	-2,000.00	-16.67
		台灣上市櫃公司協會	70,000.00		70,000.00	
		總行參加銀行公會會費	817,600.00	1,200,000	-382,400.00	-31.87
		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

中國輸出入銀行

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科目名稱 用途別	科目名稱 費用別	項目及對象	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
		駐海外代表人辦事處會費	11,328.00	80,000	-68,672.00	-85.84
		其他		200,000	-200,000.00	-100.00
捐助			**1,786,631.00**	**5,000,000**	**-3,213,369.00**	**-64.27**
捐助政府機關(構)				**3,000,000**	**-3,000,000.00**	**-100.00**
	什項費用			**3,000,000**	**-3,000,000.00**	**-100.00**
		教育部體育署體育運動贊助資料庫媒合平臺		3,000,000	-3,000,000.00	-100.00
捐助國內團體			**1,786,631.00**	**2,000,000**	**-213,369.00**	**-10.67**
	業務費用		**1,786,631.00**	**2,000,000**	**-213,369.00**	**-10.67**
		財團法人中小企業信用保證基金	1,786,631.00	2,000,000	-213,369.00	-10.67
分攤			**2,267,976.00**	**3,200,000**	**-932,024.00**	**-29.13**
分攤大樓管理費			**1,950,064.00**	**2,600,000**	**-649,936.00**	**-25.00**
	業務費用		**1,950,064.00**	**2,600,000**	**-649,936.00**	**-25.00**
		總行辦公室管理費	1,462,472.00	1,860,000	-397,528.00	-21.37
		高雄分行辦公室管理費	166,644.00	200,000	-33,356.00	-16.68
		台中分行辦公室管理費	187,200.00	200,000	-12,800.00	-6.40
		新竹分行辦公室管理費	133,748.00	140,000	-6,252.00	-4.47
		海外辦事處辦公室管理費		200,000	-200,000.00	-100.00
分攤其他費用			**317,912.00**	**600,000**	**-282,088.00**	**-47.01**
	業務費用		**317,912.00**	**560,000**	**-242,088.00**	**-43.23**
		金融盃、財政盃各項比賽經費		100,000	-100,000.00	-100.00
		暑期工讀生教育行政管理費		30,000	-30,000.00	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	147,700.00	149,000	-1,300.00	-0.87
		金融業拆款中心經費	62,000.00	65,000	-3,000.00	-4.62
		金融消費評議中心經費	88,668.00	100,000	-11,332.00	-11.33
		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	9,544.00	6,000	3,544.00	59.07
		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**		**6,613,878.00**	**12,381,000**	**-5,767,122.00**	**-46.58**

中 國 輸 出 入 銀 行

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國 109 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
368,952,662.35	**用人費用**	**372,949,676.00**	**386,712,000**	**-13,762,324.00**	**-3.56**	主要係平均薪資較低及部分員額尚未補實，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。
219,689,144.46	正式員額薪資	222,738,006.00	237,035,000	-14,296,994.00	-6.03	
	臨時人員薪資		402,000	-402,000.00	-100.00	
21,079,451.83	超時工作報酬	22,550,529.00	23,052,000	-501,471.00	-2.18	
1,876,305.33	津貼	1,344,264.00	4,248,000	-2,903,736.00	-68.36	
79,134,605.00	獎金	80,127,344.00	63,139,000	16,988,344.00	26.91	
23,311,641.08	退休及卹償金	23,521,814.00	28,312,000	-4,790,186.00	-16.92	
23,858,653.65	福利費	22,665,055.00	30,520,000	-7,854,945.00	-25.74	
2,861.00	提繳費	2,664.00	4,000	-1,336.00	-33.40	
269,334,698.92	**服務費用**	**286,364,568.00**	**310,069,000**	**-23,704,432.00**	**-7.64**	
2,875,781.63	水電費	2,901,946.00	3,907,000	-1,005,054.00	-25.72	
7,850,092.93	郵電費	9,412,826.00	8,845,000	567,826.00	6.42	主要係數據通信費實際數較多所致。
6,183,624.72	旅運費	2,509,694.00	9,593,000	-7,083,306.00	-73.84	主要係因受新冠肺炎疫情影響致國外旅費實際數較少所致。
16,346,194.90	印刷裝訂與廣告費	17,519,032.00	18,751,000	-1,231,968.00	-6.57	
4,165,008.21	修理保養與保固費	5,721,448.00	8,566,000	-2,844,552.00	-33.21	主要係輸保業務再保險費用較少所致。
148,628,268.25	保險費	148,890,900.00	159,832,000	-10,941,100.00	-6.85	
36,889,036.81	棧儲、包裝、代理及加工費	48,559,423.00	39,660,000	8,899,423.00	22.44	主要係徵信託辦手續費用較多所致。
41,673,000.08	專業服務費	46,101,686.00	55,993,000	-9,891,314.00	-17.67	主要係委託調查研究費及電腦軟體服務費實際數較少所致。
4,723,691.39	公共關係費	4,747,613.00	4,922,000	-174,387.00	-3.54	
5,935,941.08	**材料及用品費**	**7,289,685.00**	**7,391,000**	**-101,315.00**	**-1.37**	
465,599.92	使用材料費	320,484.00	893,000	-572,516.00	-64.11	主要係公務車燃料費較少所致。
5,470,341.16	用品消耗	6,969,201.00	6,498,000	471,201.00	7.25	主要係因應疫情，辦公用品及其他用品消耗較多所致。
1,225,645,500.26	**租金與利息**	**754,740,828.00**	**1,240,617,000**	**-485,876,172.00**	**-39.16**	主要係美元及新臺幣降息，致利息費用大幅減少。
	房租	449,580.00	200,000	249,580.00	124.79	
2,371,717.06	機器租金	2,388,960.00	2,840,000	-451,040.00	-15.88	主要係因應疫情租賃異地辦公室。
385,656.77	交通及運輸設備租金	321,087.00	1,680,000	-1,358,913.00	-80.89	主要係曼谷辦事處車租較少及新南向辦事處未成立。
953,321.11	什項設備租金	1,074,388.00	1,160,000	-85,612.00	-7.38	

中 國 輸 出 入 銀 行

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國 109 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
1,221,934,805.32	利息	750,506,813.00	1,234,737,000	-484,230,187.00	-39.22	
36,281,944.59	**折舊及攤銷**	**43,635,341.00**	**41,750,000**	**1,885,341.00**	**4.52**	
7,381,851.16	房屋折舊	7,402,872.00	7,500,000	-97,128.00	-1.30	
6,457,409.34	機械及設備折舊	7,943,978.00	8,718,000	-774,022.00	-8.88	
526,235.90	交通及運輸設備折舊	543,008.00	564,000	-20,992.00	-3.72	
2,653,775.71	什項設備折舊	2,640,094.00	3,213,000	-572,906.00	-17.83	
1,264,647.63	使用權資產及租賃權益改良折舊	1,189,867.00	2,554,000	-1,364,133.00	-53.41	主要係新南向辦事處未成立所致。
17,998,024.85	攤銷	23,915,522.00	19,201,000	4,714,522.00	24.55	主要係攤銷電腦軟體實際數較多所致。
115,641,542.03	**稅捐與規費**	**121,314,906.00**	**132,404,000**	**-11,089,094.00**	**-8.38**	
61,672,130.00	所得稅	69,419,496.00	64,212,000	5,207,496.00	8.11	主要係淨利增加所致。
1,210,241.00	土地稅	1,194,989.00	1,321,000	-126,011.00	-9.54	
1,198,079.03	房屋稅	1,149,373.00	1,692,000	-542,627.00	-32.07	
49,784,632.03	消費與行為稅	47,642,686.00	62,189,000	-14,546,314.00	-23.39	主要係營業稅及行政規費實際數較少所致。
1,660,959.97	規費	1,908,362.00	2,990,000	-1,081,638.00	-36.18	
115,500.00	未足額進用身障人員差額補助費					
6,288,417.34	**會費、捐助與分攤**	**6,613,878.00**	**12,381,000**	**-5,767,122.00**	**-46.58**	主要係伯恩聯盟年費、及職業團體會費較少，以及本年度無捐助政府機關(構)、暨分攤大樓管理費實際數較少所致。
2,729,953.05	會費	2,559,271.00	4,181,000	-1,621,729.00	-38.79	
1,372,948.09	捐助	1,786,631.00	5,000,000	-3,213,369.00	-64.27	
2,185,516.20	分攤	2,267,976.00	3,200,000	-932,024.00	-29.13	
519,318,245.45	**損失與賠償給付**	**386,665,729.00**	**360,880,000**	**25,785,729.00**	**7.15**	主要係搭配換利交易之金融債券交易評價利益較多、以及輸保提存賠款準備較多、暨本年度授信資產各項提存增加所致。
28,300,870.05	各項損失	-43,734,837.00	-2,877,000	-40,857,837.00	1,420.15	
121,299,980.86	賠償給付	176,218,134.00	119,000,000	57,218,134.00	48.08	
369,717,394.54	提存	254,182,432.00	244,757,000	9,425,432.00	3.85	
3,712.19	**其他**	**5,096.00**	**200,000**	**-194,904.00**	**-97.45**	
3,712.19	其他費用	5,096.00	200,000	-194,904.00	-97.45	
2,547,402,664.21	**合 計**	**1,979,579,707.00**	**2,492,404,000**	**-512,824,293.00**	**-20.58**	

中 國 輸 出 入 銀 行

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目	**21,897,566.00**	**27,643,000**	**-5,745,434.00**	**-20.78**	
傷病醫藥費	424,586.00	434,000	-9,414.00	-2.17	
體育活動費	90,465.00	142,000	-51,535.00	-36.29	
國外旅費	389,812.00	4,924,000	-4,534,188.00	-92.08	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。
廣告費	12,840,366.00	13,000,000	-159,634.00	-1.23	
業務宣導費	2,825,429.00	3,620,000	-794,571.00	-21.95	
公共關係費	4,747,613.00	4,922,000	-174,387.00	-3.54	
服裝	579,295.00	601,000	-21,705.00	-3.61	

附　　錄

中國輸出入銀行
綜合損益表
中華民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	109年度		108年度		變動百分比(%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	2,020,257	127.55	2,588,306	157.28	-21.95
減：利息費用	551,637	34.83	1,121,410	68.14	-50.81
利息淨收益	1,468,620	92.72	1,466,896	89.14	0.12
利息以外淨收益					
手續費淨收益	64,537	4.07	57,081	3.47	13.06
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-20,430	-1.29	-16,873	-1.03	-21.08
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	22,971	1.45	22,666	1.38	1.35
兌換損益	-3,254	-0.21	-3,178	-0.19	-2.39
輸出保險業務淨收益	142,638	9.01	166,265	10.10	-14.21
其他利息以外淨收益	-91,161	-5.75	-47,201	-2.87	-93.13
淨收益	1,583,921	100.00	1,645,656	100.00	-3.75
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	250,920	15.84	369,717	22.47	-32.13
營業費用					
員工福利費用	372,950	23.55	368,953	22.42	1.08
折舊及攤銷費用	43,635	2.75	36,282	2.20	20.27
其他業務及管理費用	170,553	10.77	164,706	10.01	3.55
稅前淨利（淨損）	745,863	47.09	705,998	42.90	5.65
所得稅（費用）利益	-69,419	-4.38	-61,672	-3.75	-12.56
本期淨利（淨損）	676,444	42.71	644,326	39.15	4.98
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	-43,696	-2.76	-10,890	-0.66	-301.25
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	19,268	1.22	-22,220	-1.35	186.71
與不重分類之項目相關之所得稅	5,432	0.34	1,307	0.08	315.61
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	-687,276	-43.39	-278,735	-16.94	-146.57
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-706,272	-44.59	-310,538	-18.87	-127.43
本期綜合損益總額	-29,828	-1.88	333,788	20.28	-108.94
每股盈餘					
基本及稀釋	0.22		0.21		

說明：1.本行108年度6月3日現金增資新臺幣18億元，增資後實收資本額變更為新臺幣306億元。
2.本(109)年度6月1日現金增資新臺幣6億2,641萬1千元及特別盈餘公積轉增資新臺幣4億8,477萬6千元，增資後實收資本額變更為新臺幣317億1,118萬7千元，資本額以特別盈餘公積轉增資部分，追溯調整表列108年度每股盈餘。
3.本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。
4.每股盈餘以新臺幣元為單位。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項　　目	109年度		108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）		745,863		705,998
本期稅前淨利（淨損）		745,863		705,998
調整項目：		-12,233,417		-22,105,412
收益費損項目		-913,767		-938,273
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	284,826		421,734	
折舊費用	19,550		18,347	
攤銷費用	23,916		17,998	
利息收入	-2,020,257		-2,588,306	
利息費用	656,789		1,172,143	
出售資產(利益)損失	57		31	
其他調整項目	121,352		19,780	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-11,319,650		-21,167,139
貼現及放款（增加）減少	-9,647,119		-21,048,922	
應收款項（增加）減少	95,105		-114,529	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-22,757		-1,951	
其他資產（增加）減少	-1,525		3,639	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-1,678,650		-68,108	
應付款項增加（減少）	-8,479		70,509	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-47,712		1,534	
其他負債增加（減少）	-8,513		-9,311	
支付之利息		-649,355		-1,157,371
收取之利息		2,193,964		2,610,404
支付之所得稅		-85,553		-70,732
營業活動之淨現金流入（流出）		**-10,028,498**		**-20,017,113**
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-16,368		-7,383	
其他金融資產(增加)減少	-4,275			
其他資產（增加）減少	-47,241		-33,027	
收取之股利	22,971		22,666	
投資活動之淨現金流入（流出）		**-44,913**		**-17,744**
籌資活動之現金流量：				
資本增加(減少)	626,411		1,800,000	
央行及同業融資增加（減少）	642,464		9,249,643	
應付金融債券增加（減少）	-4,400,000		-5,300,000	
其他金融負債增加（減少）	13,138,993		13,734,336	
其他負債增加（減少）	5,614		36,456	
租賃負債本金償還	-1,354		-1,235	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**10,012,128**		**19,519,200**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**-5,285**		**-1,377**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**-66,568**		**-517,034**
期初現金及約當現金餘額		**8,035,129**		**8,552,163**
期末現金及約當現金餘額		**7,968,561**		**8,035,129**
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		**289,218**		**208,046**
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		**79,343**		**227,083**
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資		**7,600,000**		**7,600,000**
期末現金及約當現金餘額		**7,968,561**		**8,035,129**

中國輸出入銀行

資產負債表

中華民國109年12月31日及108年12月31日

單位:新臺幣千元

資　　產	109年12月31日		108年12月31日		負債及權益	109年12月31日		108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	289,218	0.19	208,046	0.15	央行及銀行同業存款	26,464,900	17.55	28,143,550	19.78
存放央行及拆借銀行同業	79,343	0.05	227,083	0.16	央行及同業融資	29,952,450	19.87	29,309,986	20.60
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,803	0.02	3,046	0.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,861,500	15.83	10,209,212	7.17
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	382,997	0.25	359,454	0.25	應付款項	327,939	0.22	335,374	0.23
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	5.04	7,600,000	5.34	本期所得稅負債	42,069	0.03	60,626	0.04
應收款項-淨額	322,916	0.22	592,173	0.42	應付金融債券	6,898,334	4.58	11,296,304	7.94
貼現及放款-淨額	141,050,127	93.57	132,338,038	93.00	其他金融負債	25,635,327	17.00	26,190,869	18.41
其他金融資產-淨額	249,109	0.17	248,828	0.18	負債準備	1,363,694	0.90	1,148,648	0.81
不動產及設備-淨額	510,235	0.34	512,455	0.36	租賃負債	807	0.00	2,127	0.00
使用權資產	787	0.00	2,101	0.00	遞延所得稅負債	46,793	0.03	38,797	0.03
無形資產-淨額	79,798	0.05	60,675	0.04	其他負債	1,367,097	0.91	1,365,696	0.96
遞延所得稅資產-淨額	111,331	0.07	100,328	0.07	**負債總計**	**115,960,910**	**76.92**	**108,101,189**	**75.97**
其他資產-淨額	48,722	0.03	42,994	0.03	資本	31,711,187	21.04	30,600,000	21.50
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	1,550,340	1.03	1,295,068	0.91
					特別盈餘公積	2,044,169	1.35	2,154,465	1.52
					未分配盈餘	41,219	0.03	33,930	0.02
					其他權益	-557,439	-0.37	110,569	0.08
					權益總計	**34,789,476**	**23.08**	**34,194,032**	**24.03**
資產總計	**150,750,386**	**100.00**	**142,295,221**	**100.00**	**負債及權益總計**	**150,750,386**	**100.00**	**142,295,221**	**100.00**

註：109年12月31日及108年12月31日備抵呆帳餘額為1,972,375千元及1,720,654千元。

中國輸出入銀行

權益變動表

中華民國108年及109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	
108年1月1日餘額	**28,800,000**	**1,041,170**	**1,588,413**	**219,137**	**116,891**	**294,633**	**32,060,244**
108年6月3日現金增資	1,800,000						1,800,000
提列法定盈餘公積		253,898		-253,898			
提列特別盈餘公積			566,052	-566,052			
108年度淨利				644,326			644,326
108年度其他綜合損益				-9,583	-278,735	-22,220	-310,538
108年12月31日餘額	**30,600,000**	**1,295,068**	**2,154,465**	**33,930**	**-161,844**	**272,413**	**34,194,032**
109年6月1日現金增資	626,411						626,411
109年6月1日特別盈餘公積轉增資	484,776		-484,776				
提列法定盈餘公積		255,272		-255,272			
提列特別盈餘公積			374,480	-374,480			
撥付官息紅利				-1,139			-1,139
109年度淨利				676,444			676,444
109年度其他綜合損益				-38,264	-687,276	19,268	-706,272
109年12月31日餘額	**31,711,187**	**1,550,340**	**2,044,169**	**41,219**	**-849,120**	**291,681**	**34,789,476**

主辦會計人員：謝 麗 卿 會計處處長謝麗卿

基 金 主 持 人：劉 佩 真 理事主席劉佩真