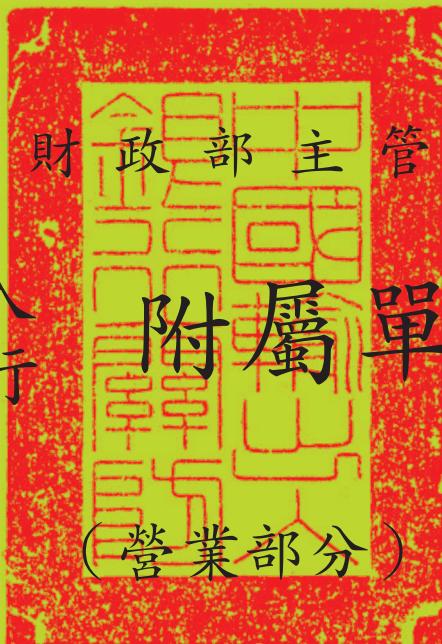


中華民國 112 年度

(112年1月1日至112年12月31日)

中央政府總決算

中國輸出入銀行
中銀



審計部審定本

中國輸出入銀行編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	
一、業務範圍概述.....	3
二、關於執行政府政策者	3
三、關於經營管理者	5
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	11
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	15
三、資金之轉投資及其盈虧	15
四、增資計畫執行情形	16
參、營業損益之經過	16
肆、盈虧撥補之擬議	17
伍、現金流量之情形	18
陸、資產負債狀況	19
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	21
二、經營比率	21
三、成長比率	22
四、最近 5 年度投資報酬分析表	23
捌、其他-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	33
四、資產負債表	35

丁、決算明細表

壹、損益明細表

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

貳、現金流量明細表

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

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	89
二、用人費用彙計表	90
三、繳納各項稅捐與規費明細表	96
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	101
五、主要營運量值比較表	102
六、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表	104
七、各項費用彙計表	106
八、管制性項目及統計所需項目比較表	108
九、附錄	109

甲、財務摘要

財務摘要

中華民國112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	72.41	35.95	36.46	101.42
營業總支出	61.02	28.05	32.97	117.54
淨利〔淨損〕	11.39	7.90	3.49	44.18
盈虧撥補：				
公庫分得股(官)息紅利		3.28	-3.28	
留存事業機關盈餘	11.39	4.83	6.56	135.82
事業機關負擔虧損	0.23		0.23	
現金流量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.18	0.18		
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.78		0.78	
現金及約當現金淨減		19.03	-19.03	
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	-214.35	-308.60	94.25	30.54
不動產、廠房及設備餘額	5.02	5.06	-0.04	0.79
長期負債餘額	670.04	555.45	114.59	20.63
權益	396.86	365.53	31.33	8.57

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

(2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

(3) 以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。

乙、 業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

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

二、關於執行政府政策者：

(一)遵照本（112）年度行政院施政方針，本行將落實零基預算檢討；精進公股股權管理，提升事業經營綜效；提升金融業韌性、公司治理與誠信經營文化；落實風險管理、資訊安全及法令遵循；推動以社會整體價值為基礎的金融，精進消費者權益保護，擴大普惠金融；發揮金融支持實體產業效益，促進永續發展；優化金融市場環境，鼓勵金融創新，擴大國際金融合作及鏈結。

(二)遵照本（112）年度國營事業計畫總綱，本行將配合政府推動金融市場與國際接軌，擴大金融業務範疇，開發新種金融商品及推展多元業務；落實風險管理，強化授信風險控管；健全資安管理制度，強化資安防護能量，提升金融交易安全，確保客戶權益；推動數位金融，鼓勵金融科技創新，提供創新金融服務應用，促進普惠金融；配合政府各項政策辦理各種專案貸款，以實際行動支持產業發展，並協助中小企業及六大核心戰略產業資金需求。

(三)為發揮輸出入專業銀行的功能及執行政府政策，配合行政院推動「新南向政策工作計畫」及「前瞻基礎建設計畫」，逐年增資擴充營運基礎，擴大金融支援，帶動產業升級；配合政府推動「中東歐融資基金」、「六大核心戰略產業」政策，擴大授信範疇；配合政府「拓銷非洲市場」及「新南向」等經貿政策，加強布建轉融資據點；結合國際區域經濟整合新脈動，多元協助廠商開發新興市場；以輸出保險商品跨業結盟，強化與商銀合作，架構保險與融資「一站式」服務；配合金融監督管理委員會推動之「綠色金融行動方案 2.0」，導入赤道原則，落實永續金融之政策，及辦理導入氣候風險財務揭露作業事宜，鑑別氣候變遷風險、情境分析、壓力測試等工作項目外，未來將接續配合「綠色金融行動方案 3.0」，推動整體社會邁向淨零轉型的目標；與經濟部及行政院國家發展基金分別合作辦理強化出口貸款、機器設備輸出貸款、海外投資融資貸款方案，

提供各項政策性貸款，強化我國廠商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣。

(四)辦理國家融資保證機制推動方案

1.政策任務

- (1)行政院於 109 年 11 月 2 日院臺經字第 1090033692 號函核定「國家融資保證機制推動方案」，以保證專款新臺幣 100 億元為目標，由行政院國家發展基金（以下簡稱國發基金）撥付至少新臺幣 60 億元，其餘由金融機構提供，開設專戶，委託執行單位以專款專用、會計獨立方式辦理。
- (2)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。
- (3)為推動國家融資保證機制，促進綠能產業之發展並達成能源轉型之政策目標，本行於 110 年 1 月 20 日成立「國家融資保證中心」，致力提供融資保證予金融機構，全力協助綠能建設開發商採購國產化設備與服務、綠能設備供應商與工程服務商提供國產化設備與服務、本國儲能企業參與台電電力交易平台及結合綠能以促進電網穩定、本國企業購買綠能建設開發商所產生之電能等，並提高金融機構支持國內重大公共建設融資計畫意願。透過降低金融機構承擔綠能產業及重大公共建設之專案融資風險，打造我國成為綠能及工程產業輸出之強國。

2.執行狀況

- (1)為擴大國家融資保證機制未來之保證量能與效益，國家發展委員會已提報行政院同意，於 112 年 10 月國發基金再撥付新臺幣 10 億元專款，目前行政院國家發展基金與 8 家簽約金融機構共同撥付之專款合計新臺幣 90 億 2 千萬餘元。
- (2)行政院 112 年 6 月 6 日及 12 月 21 日已核定修訂「國家融資保證機制推動方案」，主要修訂內容為保證對象新增儲能及購電企業、國內供應商單一企業額度由 20 億元提高為 30 億元及原期程延長 5 年至 119 年等。預計未來能吸引更多案源及提升民營銀行參與國家融資保證機制之意願。另本行配合經濟部提供「剩餘綠電流通轉售機制」之配套方案仍由相關部會持續研議中，俟整體方案完成後即可進行承作。

三、關於經營管理者：

(一)提供金融支援，支持因疫情及國際經濟情勢惡化而發生營運困難之我國企業

近年來，全球受到COVID-19疫情、俄烏戰爭膠著、全球多數地區氣候異常等不確定性因素影響，全球經濟成長動能明顯趨緩，對全球供應鏈、消費需求、經濟活動影響甚鉅。本行是企業前進海外新興市場的引擎，協助企業渡過營運困境係職責所在。本行68年成立之初國庫注資新臺幣(以下同)25億元，後逐年撥入現金，110年底資本額擴充至320億元，為強化政策功能、協助廠商拓展出口，再獲行政院核定本行於112至116年逐年辦理增資計100億元，112年底資本額擴充至340億元，透過增資，可增加本行授信總額度之能量，擴大業務承作範圍，提高出口保險承保額度、增強理賠能力。本行將結合政府現有資源，提供更優惠貸款利率，紓解我國企業融資成本壓力，同時提供輸出保險之徵信費及保險費雙重優惠，協助出口廠商管控應收帳款風險，承擔應收帳款無法回收的風險及協助追償債務。

(二)配合政府政策，積極推動政策性業務

本行為政策性專業銀行，將持續推動新南向政策、前瞻基礎建設計畫、六大核心戰略產業及非洲計畫等，提供廠商所需融資或保證等金融支援，以提升其國際競爭力，拓展海外市場。同時加強執行「國家融資保證中心」的政策機制，有效協助廠商取得所需的融資支持，促進我國綠色能源等重大建設及產業生態系之完整發展，並推動「中東歐融資基金方案」的營運機制，協助我國與中東歐國家在技術、產業、貿易等實質合作，深化經貿連結效益。

(三)強化資安及落實風險管理

面對未來複雜之金融環境，輸出入銀行持續加強落實風險管理，強化授信風險控管，健全資安管理制度，強化資安防護能量，提升金融交易安全，確保客戶權益，並在風險與業務推廣的平衡發展下，整合有效資訊，提供創新金融服務應用，以實際行動支持產業發展，協助出口廠商。

(四)引導企業重視ESG永續經營議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環

隨著金融監督管理委員會陸續發布「綠色金融行動方案3.0」、「公司治理3.0永續發展藍圖」等相關政策，期能通過金融機制，引導企業及

投資人重視ESG議題，致力於永續發展，達成我國減碳及永續發展目標。本行為政策性專業銀行，以實際行動響應綠色金融，將ESG及永續發展觀念擴及本行供應商及客戶，引導企業重視永續經營議題，營造健全的永續發展生態體系，以反應全球對ESG的期待。

(五)全球化的布局與思維

輸出入銀行宗旨為「強化貿易金融，協助對外貿易」，配合我國政府政策及隨著我國廠商全球化布局與運籌管理，業務類別與政策任務因而更加國際化，且與國外企業及各類機構的互動往來亦增多，隨著廠商的海外營運與開枝散葉，輸出入銀行的服務範疇與專業呈現，亦會特別強化全球化思維，協助廠商立足臺灣、放眼全球，作為我國廠商打國際盃之最強後盾。

(六)積極布建全球轉融資據點，協助我國廠商拓展出口

持續配合新南向政策及非洲計畫政策執行，拓展新南向地區及非洲之轉融資業務，並加強與中東歐國家之銀行往來，建立轉融資合作，以協助我國廠商開拓海外市場及分散市場風險。本行於全球布建轉融資據點多年，截至112年底已與24國61家銀行建立轉融資合作關係，其中包括新南向國家7國15家銀行，透過前述合作以間接提供當地進口商購買我國產品所需融資，提升我國出口廠商之競爭力。

(七)強化法遵、內稽、內控及風險管理機制，健全經營體質

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

- 1.每年定期檢討修正「中國輸出入銀行各單位法令遵循作業考核要點」，並舉辦年度考核，各單位均重視法規訓練之實施，不僅對同仁施以適當合宜之法規訓練，並指派單位法遵主管參加合格單位辦理之法令遵循類課程，以熟稔業務相關法規，確認各項作業及管理規章均配合外部法規適時更新。另依本行法遵考核要點單位考核成績當年度未達八十分者列為法令遵循高風險單位，由法令遵循單位函請內部稽核單位列為重點查核對象。
- 2.本行致力於個人資料安全維護管理事項，全行各單位每年定期檢視個

資檔案清冊，並辦理個人資料安全維護管理自我評估工作，落實執行個人資料保護法相關工作。

- 3.本行法遵長由理事會指派擔任本行防制洗錢專責主管，並於法令遵循暨法務室下設防制洗錢中心，派任專責同仁專責辦理本行防制洗錢之規劃、監督及事務相關工作，各單位並均由副主管級同仁擔任單位防制洗錢督導主管。防制洗錢中心已於106年1月3日正式運作。法遵長、單位法遵主管及法遵室同仁均依內控內稽實施辦法第32條規定，取得資格並參加在職訓練。
- 4.法令遵循暨法務室定期彙整主管或其他機關發佈與本行業務相關之法令異動暨裁罰案件，並請各單位每月辦理單位內部教育訓練，強化各單位法遵概念，俾利內控機制有效運行。
- 5.自行查核係內部控制第一道防線，稽核單位每年定期請各單位重新檢視修正自行查核項目，並督導業務管理單位訂定自行查核內容與程序及覆查各單位自行查核之執行情形。並列入各單位年終責任績效考核之重要項目。
- 6.稽核單位依規定對營業、財務、資產保管及資訊單位，每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核；其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核；對國外辦事處每年至少辦理一次一般查核(以表報稽核替代)。查核後檢查缺失，請受檢單位對所提列缺失事項辦理改善。並評估各受查單位之風險等級，依各單位之風險等級採取因應措施，以合理分配稽核資源，加強高風險單位之查核。

(八)精進系統整合，提升工作效能

- 1.完成「人力資源管理升級及功能增修」，因應IE瀏覽器停止使用，升級本系統為可相容且跨主要瀏覽器運作，同時增修各類人事統計分析表，加班績效考核等相關報表。
- 2.完成「員工園地網站平台功能增修」，因應IE瀏覽器停止使用，升級本系統為可相容且跨主要瀏覽器運作。
- 3.完成「稽核系統資料倉儲擴充增修」，本案擴充整合業務系統、會計系統，建置稽核系統資料超市(Data Mart)，提供稽核作業所需授信抽樣機制及稽核檢查報表、放款保證及保險業務承作及結構分析表等功能，輔助稽核作業，提高稽核作業效率。
- 4.完成「客戶入口網站視覺優化設計」，提供本行「客戶入口網站」前

台使用者高品質之網頁視覺呈現，本網站符合響應式網站開發設計(RWD)，同時通過「政府網站即時檢核系統」檢測以及取得「網站無障礙規範」之AA等級標章，有效提升網站服務品質。

5.完成「聯徵查詢系統升級建置」，因應IE瀏覽器停止使用，升級本系統為可相容且跨主要瀏覽器運作及HTTPS安全連線機制之處理平台，以符合資訊安全規範及聯徵中心「信用資訊查詢作業控管要點」規定之系統。

(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.完成本行「資訊安全管理制度(ISMS)-ISO 27001:2013」資訊安全國際標準驗證作業，通過資訊安全管理制度認證之有效性，確保資訊安全管理制度持續運作。

2.完成本行「個資保護管理制度(PIMS)-ISO 27701:2019」資訊安全國際標準驗證作業，通過個資保護管理制度認證之有效性，確保個資保護管理制度持續運作。

3.完成「高可用性防火牆架構建置」，建置防火牆熱備援機制，提供網路服務不中斷，強化資訊安全防護。

4.辦理「資訊資產管理與資安弱點通報系統」建置，透過全面性資訊資產盤點，快速掌握本行內部網路、資訊資產及其應用軟體、防毒軟體與安全性更新等狀態，透過資訊安全政策合規檢視，快速篩選不合規設備，強化弱點風險評估，利於資訊安全弱點修補及設備汰換作業。

5.完成年度資訊安全評估作業，資通安全健診作業，資訊安全成熟度評估作業，主動發現資安威脅與弱點，並實施技術面與管理面相關控制措施，以改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。

6.完成辦理SWIFT CSP(Customer Security Programme)V2023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

1.完成「輸出保險網路服務平台架構及功能增修」，建置多帳號功能，提供客戶更優質網路服務。

2.完成「客戶入口網站視覺優化設計」，通過「政府網站即時檢核系統」檢測及取得「網站無障礙規範」AA等級，以改善整體視覺設計，強化網站功能提供客戶更友善清晰之操作介面。

(十一)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，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(112)年度全年辦理情形如下：

- 1.響應財政部號召，本行捐款援助土耳其，以協助震災後重建，展現臺灣溫暖和良善的力量，為人道救援善盡心力，期盼受災人民早日重建家園，回復昔日平靜的生活。
- 2.由於臺灣鳳梨釋迦外銷遭阻，為體恤農民辛苦，協助舒解產銷失衡問題，本行以實際行動支持國產水果與農民，於財團法人農業科技研究院設置「好釋連蓮」預購平台購入鳳梨釋迦禮盒致贈企業客戶，將本行對臺灣農業的關懷，進一步拓展到企業，帶動大家齊力相挺本土農業，善盡企業社會責任，發揮永續影響力。
- 3.透過「臺灣優果鮮販企業團購平台」訂購金鑽鳳梨禮盒致贈企業客戶，分享果農用心栽種、健康美味的在地特產，並期望能拋磚引玉，與社會大眾共襄盛舉，一起支持國產農作。
- 4.配合政府2050淨零碳排目標，依據金管會規劃時程，本行自111年導入ISO 14064-1積極完成國內外全據點溫室氣體盤查，並已順利取得台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)核發ISO 14064-1:2018查驗聲明書，以響應社會推行節能減碳及落實環境永續，俾利未來碳排放量陸續減量，邁向低碳營運。
- 5.於台南分行行舍設置屋頂型太陽能發電系統，為減碳貢獻心力，一同守護環境，讓美好永續。
- 6.參與華碩基金會舉辦「逆物流回收 再生電腦捐贈 愛地球」二手電腦捐贈活動，在兼顧環保的作為下支持偏鄉資訊教育，作為弱勢學童數位教育的堅實後盾，讓學習不再有城鄉差距。
- 7.本行、證券暨期貨市場發展基金會及中央存款保險股份有限公司共同舉辦「仰德好鄰居 聯合為愛捐血」活動，獲民眾熱烈挽袖響應，以袋袋熱血傳遞愛的溫度與善的循環，幫助更多需要的人。

- 8.持續支持「財團法人伊甸社會福利基金會台北市萬芳啟能中心」辦理「畫作展示」，藉由實際行動支持社會公益，帶給社會更多溫暖。
- 9.於萬里沙灘辦理淨灘活動，共計有一百餘名員工及眷屬報名參加，沿著海岸沙灘撿拾垃圾。由於每年都有大量塑膠製品垃圾流入海洋，造成海洋污染及生態的浩劫，透過淨灘讓同仁更加實際了解到各種數量龐大的塑膠類垃圾，正一直不斷在污染海洋生態。未來本行也將持續號召同仁共同參與淨灘，為守護海洋盡一份心力，還給地球美麗乾淨的原貌。

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)	179,836,053	149,500,000	30,336,053	20.29
保證業務(承作額)	37,095,878	28,300,000	8,795,878	31.08
輸出保險業務(承保金額)	198,378,103	176,000,000	22,378,103	12.71

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 179,836,053 千元，較預算數 149,500,000 千元，增加 30,336,053 千元，約 20.29%，主要係本行致力於擴展輸出融資、輸入融資、重大公共工程融資及國際聯合融資等放款業務所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承作額為新臺幣 37,095,878 千元，較預算數 28,300,000 千元，增加 8,795,878 千元，約 31.08%，主要係本行戮力拓展國內重大公共工程及輸入等保證業務所致。

(三) 輸出保險業務：

本年度決算輸出保險承保金額為新臺幣 198,378,103 千元，較預算數 176,000,000 千元，增加 22,378,103 千元，約 12.71%，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 112 年底止，累計發行 25 期，發行金額總計新臺幣 1,475 億元，已償還本金 1,054 億元，發行餘額 421 億元。

(2)本年度實際發行金額112億元，發行期限3至5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，運用債券資金承作中長期放款；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. 債還情形：

(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13億元。由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規劃預籌。

(五) 加強研究發展：

金管會於111年9月發布「綠色金融行動方案3.0」，願景為「整合金融資源，支持淨零轉型」，目標在凝聚金融業共識，提出及發展金融業共通需要的指引、資料，推動金融業瞭解自身及投融資部位的溫室氣體排放情形，促進金融業主動因應及掌握氣候相關風險與商機，持續推動金融業支持永續發展並導引企業減碳。

本行業務性質雖不同於商業銀行，然亦不能置身永續發展熱潮之外。本行112年度的研究主題為「輸出金融機構協助推動企業綠色轉

型之研究」，本案研究目的係透過深入了解我國與國際對於氣候相關之管理與揭露原則及碳排規範，結合公開之溫室氣體排放資訊，研析主要風險所在產業，並參考國際輸出金融機構(ECA)同業提供綠色轉型貸款案例，以期協助本行瞭解並評估授信戶之碳治理能力，並進一步引導授信戶低碳轉型，邁向淨零目標。

(六) 員工訓練方面：

- 1.自辦教育訓練：參訓同仁共計3,245人次；為有計畫培育人才、增進專業能力，訂定每位同仁應達成訓練之基本時數，鼓勵同仁吸收新知，辦理方式為
 - (1) 語文班（英語、西班牙語、韓語），參訓同仁計108人。
 - (2) 專題演講：專案融資與保險規劃、金融業淨零排放趨勢及實務分享、永續金融與專案融資、認識身心障礙者及金融友善服務準則、赤道原則初階及進階概念教育訓練、性別主流化與性騷擾防治及CEDAW公約、離岸風電技術盡職調查講座及海事工程經驗分享、2023年下半年全球經濟及產業景氣展望、衍生性商品市場脈動實務探討-瑞信風暴始末、商務英語簡報技巧、金融友善服務-身心障礙者權利公約CRPD核心概念簡介-線上課程、TCFD教育訓練暨結案會議、衍生性商品實務暨查核案例-外匯換匯交易(FX SWAP)、性別主流化及性騷擾防治處理與案例分享、解讀IFRS17財務報表關鍵事項及管理意涵、薪火相傳：成長與突破-共創永續美好未來、企金業務市場行銷策略與客戶需求挖掘技巧應用實務、離岸風電工程延誤融資銀行應對策略、不動產估價觀念與技術實務、金融友善服務準則及身心障礙者服務介紹(含案例研討及應答模擬)、防震知識與消防編組演練教育訓練、氣候相關財務揭露TCFD教育訓練、112年資訊安全教育訓練、展望2024經濟情勢與產業景氣、友善健康職場從溝通開始。
 - (3) 業務訓練及新進人員教育訓練及出國報告經驗心得分享：為加強同仁法令遵循及反洗錢知識，辦理國內外防制洗錢打擊資恐現況趨勢以及相關案例研析、112年公平待客原則法定課程教育訓練-線上課程、2022年度全面性洗錢資恐及資武擴風險評估結果報告-線上課程、防制金融個資外洩與資安協防反詐策略暨實

例分享、廉政、法遵及資安教育訓練之法規教育訓練。依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，舉辦「自行查核訓練及法令遵循之法規訓練」線上課程。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。

2. 派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，計545人次，包括2023綠色金融論壇-推動國家淨零工作步入深水區的永續金融、2023ESG高峰會、稽核人員研習班、金融犯罪與防制研習班、信用與風險課程系列-信用評等基礎與債務評等風險分析、稽核人員金融業務研習班、匯率選擇權避險與交易策略之價格計算實作班、防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班、公司治理講堂-企業社會責任與永續治理、綠能產業金融人才培訓班、採購專業人員基礎訓練班、IFRSs產業財務報告解析-一般產業、永續金融與風險管理研習班、進出口通關實務解析研習班、綠能產業金融人才培訓班、債權委外催收人員業務訓練班、衍生性金融商品業務法規班、流動性風險管理實務與挑戰研習班、金融科技資訊安全專業研習班、法令遵循人員在職研習班、2023勞動法令研習-常見勞資爭議解析、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. 依據財政部112年4月20日台財庫字第11203652910號函及112年5月5日台財庫字第11203655680號函訂定本行本(112)年節約能源執行目標。
2. 本年度經執行各項節約措施，用電量及用油量均達成較上(111)年度節省2%目標，分別減少8.72%及4.47%；用水量較上(111)年度增加12.24%，主要係因業務成長增加員額、臺灣平均氣溫升高，增加開啟中央空調次數，致冷卻水塔散熱用水增加及多年新冠疫情影響，同仁已養成經常使用肥皂和清水洗手習慣所致。
3. 配合政府「臺灣2050淨零碳排」目標，依據金融監督管理委員會規

劃非上市櫃銀行業，應參照111年3月發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」之時程，於112年完成溫室氣體盤查，113年完成查證。本行已提前啟動盤查及查證計畫，於112年7月19日完成本行「2022年溫室氣體盤查報告書」，及台灣檢驗科技股份有限公司(SGS) 112年8月28日出具「2022年溫室氣體查驗聲明書」；本行將持續推動，以實際行動逐步落實減碳目標。

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

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出，均為不動產、廠房及設備：

(一) 編列情形：本年度預算數19,350,000元，其中房屋及建築1,638,000元，機械及設備10,614,000元，交通及運輸設備3,735,000元，什項設備3,363,000元。

(二) 執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣18,080,078元，其中房屋及建築1,638,000元，機械及設備10,614,000元，交通及運輸設備2,465,128元，什項設備3,362,950元，占可用預算數執行率為93.44%，主要係原編列購置捷克布拉格代表人辦事處公務車預算1,200,000元，因當地法令因素，購置後無法以辦事處名稱辦理登記，爰該項預算不予執行，排除該項目，執行率為99.61%。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一) 資金之轉投資：本年度無增加或收回轉投資。

(二) 盈虧情形：

1.本行投資「台北外匯經紀股份有限公司」新臺幣7,000,000元，本年度決算計獲配現金股利6,160,000元，報酬率達88%，較預算數4,900,000元，增加1,260,000元，增加25.71%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。

2.本行投資「財金資訊股份有限公司」新臺幣59,008,115元，本年度決算計獲配現金股利17,767,357元，報酬率達30.11%，較預算數15,506,000元，增加2,261,357元，約14.58%，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1,980,000元，報酬率達6.60%，較預算數1,950,000元，增加30,000元，約1.54%，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111年6月20日核定「中國輸出入銀行強化功能增資新臺幣100億元計畫書」，由國庫現金增資85億元（112至115年度各20億元，116年度5億元），其餘增資款本行以112至116年度盈餘免予繳庫方式籌應。本(112)年度獲國庫現金增資新臺幣20億元，實收資本額由新臺幣320億元提高為新臺幣340億元。

參、營業損益之經過

- 一、本年度決算營業總收入（包括營業收入及營業外收入）7,240,903,029元，較預算數3,168,179,000元，增加4,072,724,029元，約128.55%，主要係放款營運量及利率較高，致利息收入增加所致。
- 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）：6,102,092,654元，較預算數2,403,616,000元，增加3,698,476,654元，約153.87%，主要係借入款量及利率較高，致利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加，暨部份催收款分類改變，及放款與保證餘額增加，為儲備風險損失承擔能力，增提備抵呆帳，另優存超額利息及所得稅費用增加所致。
- 三、以上收支相抵後，本年度決算淨利為1,138,810,375元，較預算數764,563,000元，增加374,247,375元，約48.95%，主要係放款營運量增加及實際利率較預算利率為高，致放款淨利息收益增加，惟增提備抵呆帳，增減互抵所致。

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 年度	108	109	110	111	112
收入					
營業收入	3,189,106	2,653,411	2,090,572	3,591,622	7,238,530
營業外收入	2,623	2,612	4,863	3,733	2,373
收入合計	3,191,729	2,656,023	2,095,435	3,595,355	7,240,903
支出					
營業成本	1,865,966	1,229,248	633,338	1,987,005	5,117,046
營業費用	566,103	583,435	596,916	665,987	752,398
營業外費用	53,662	97,477	71,864	84,895	109,266
所得稅費用(利益-)	61,672	69,419	64,701	67,717	123,383
支出售合計	2,547,403	1,979,579	1,366,819	2,805,604	6,102,093
淨利	644,326	676,444	728,616	789,751	1,138,810

註：108-111年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘為本期淨利1,138,810,375元。

二、按分配程序分配情形：

(一) 填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數（精算損失），計23,374,439元。

(二) 法定公積：按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數（精算損失）後提列40%，計446,174,374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9,096,626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147,928,021元，合計157,024,647元。

2.可分配盈餘1,138,810,375元，經填補虧損及以上(二)、(三)1項分配後，其餘512,236,915元，依行政院111年6月20日院授主基作字第1110201044號函，核定免予繳庫，悉數提列特別公積，以加速本行自有資本之累積。

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

年度 項目	108	109	110	111	112
盈餘分配					
股(官)息紅利		1,139	338,546	327,765	
填補虧損	9,583	38,264	5,401		23,374
法定公積	253,898	255,272	289,286	324,231	446,174
特別公積	566,052	374,480	136,602	158,581	669,262
未分配盈餘	33,930	41,219			
合 計	863,463	710,374	769,835	810,577	1,138,810

註：108-111年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

伍、現金流量之情形

一、營業活動之現金流量：本年度決算營業活動之淨現金流出 14,235,919,269 元，包括：

- (一) 稅前淨利 1,262,192,574 元。
- (二) 利息股利之調整淨減 2,747,940,056 元。
- (三) 調整項目淨減 15,130,137,632 元。
- (四) 收取利息 6,168,211,060 元。
- (五) 支付利息 3,690,880,467 元。
- (六) 支付所得稅 97,364,748 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 58,094,199 元，包括：

- (一) 減少不動產、廠房及設備 17,000 元。
- (二) 無形資產及其他資產淨增 65,938,478 元。
- (三) 收取股利 25,907,357 元。
- (四) 增加不動產、廠房及設備 18,080,078 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 14,372,184,744 元，包括：

- (一) 短期債務淨減 3,000,000,000 元。
- (二) 金融債券淨減 1,300,000,000 元。
- (三) 央行及同業融資淨增 5,403,638,243 元。
- (四) 增加非流動金融負債 11,370,734,277 元。
- (五) 其他負債淨減 67,110,243 元。

- (六) 增加資本 2,000,000,000 元。
- (七) 發放現金股利 31,819,267 元。
- (八) 其他籌資活動之現金流出 3,258,266 元。

四、匯率影響數現金流入：179,534 元。

五、以上各活動及匯率影響數所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金之淨增 78,350,810 元，係減少現金 229,969 元，減少存放銀行同業 221,094,142 元，減少可自由動用之存放央行 325,079 元，及增加自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 300,000,000 元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 9,051,542,559 元，占資產總額 4.79%。
- (二) 押匯貼現及放款 178,218,063,660 元，占資產總額 94.40%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 631,381,257 元，占資產總額 0.33%。
- (四) 不動產、廠房及設備 501,583,485 元，占資產總額 0.27%。
- (五) 使用權資產 4,612,405 元，占資產總額 0.00%。
- (六) 無形資產 140,758,782 元，占資產總額 0.08%。
- (七) 其他資產 245,841,240 元，占資產總額 0.13%。

以上資產總額為 188,793,783,388 元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 30,486,930,401 元，占負債及權益總額 16.15%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 6,698,736,167 元，占負債及權益總額 3.55%。
- (三) 央行及同業融資 41,781,859,551 元，占負債及權益總額 22.13%。
- (四) 長期負債 67,003,925,676 元，占負債及權益總額 35.49%。
- (五) 其他負債 3,136,056,834 元，占負債及權益總額 1.66%。

以上負債總額為 149,107,508,629 元。

三、權益之內容：

- (一) 資本 34,000,000,000 元，占負債及權益總額 18.01%。
- (二) 保留盈餘 5,329,832,204 元，占負債及權益總額 2.82%。
- (三) 累積其他綜合損益 356,442,555 元，占負債及權益總額 0.19%。

以上權益總額為 39,686,274,759 元。

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	108	109	110	111	112
資產						
流動資產		8,667,374	8,333,351	10,033,084	8,648,417	9,051,543
押匯貼現及放款		132,338,038	141,050,127	139,999,951	168,967,646	178,218,064
基金、投資及長期應收款		611,269	657,572	489,222	624,845	631,381
不動產、廠房及設備		512,455	510,235	507,985	505,516	501,583
使用權資產		2,101	787	2,960	8,088	4,612
無形資產		60,675	79,798	85,136	107,292	140,759
其他資產		103,309	118,516	135,816	167,238	245,841
資產總額		142,295,221	150,750,386	151,254,154	179,029,042	188,793,783
負債						
流動負債		33,591,166	26,883,477	19,258,194	39,507,937	30,486,930
存款、匯款及金融債券		11,296,304	6,898,334	2,999,123	7,997,098	6,698,736
央行及同業融資		29,309,986	29,952,450	31,803,085	36,378,221	41,781,859
長期負債		31,407,673	49,497,633	59,530,362	55,544,636	67,003,926
其他負債		2,496,060	2,729,016	2,722,893	3,048,183	3,136,057
負債總額		108,101,189	115,960,910	116,313,657	142,476,075	149,107,508
權益						
資本		30,600,000	31,711,187	32,000,000	32,000,000	34,000,000
公積及盈餘（虧損一）		3,297,146	3,449,411	3,545,267	4,214,396	5,329,832
累積其他綜合損益		110,569	-557,439	-791,087	338,571	356,443
首次採用國際財務報導準則調整數		186,317	186,317	186,317		
權益總額		34,194,032	34,789,476	34,940,497	36,552,967	39,686,275
負債及權益總額		142,295,221	150,750,386	151,254,154	179,029,042	188,793,783

註：108-111 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一) 權益對資產總額比率：本年度決算權益 39,686,274,759 元，除以資產總額 188,793,783,388 元，其比率為 21.02%，較上年度決算 20.42% 為高，主要係本年度現金增資，使權益總額增加所致；另較本年度預算 24.62% 為低，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 39,686,274,759 元，除以長期負債與權益總額 106,690,200,435 元，其比率為 37.20%，較上年度決算 39.69% 及本年度預算 38.93% 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 149,107,508,629 元，除以權益 39,686,274,759 元，其倍數為 3.76，較上年度決算 3.90 為低，主要係本年度現金增資，使權益總額增加所致；另較本年度預算 3.06 為高，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 1,369,085,307 元，除以營業收入 7,238,529,786 元，其比率為 18.91%，較本年度預算 28.56% 及上年度決算 26.13% 均低。
- (二) 淨利率：本年度決算淨利 1,138,810,375 元，除以營業收入 7,238,529,786 元，淨利率為 15.73%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 15.73 元，較本年度預算 24.15% 及上年度決算 21.99% 均低。
- (三) 權益報酬率：本年度決算淨利 1,138,810,375 元，除以平均權益 38,119,620,932 元，其比率為 2.99%，較本年度預算 2.05% 及上年度決算 2.21% 均高。
- (四) 每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額 179,836,052,603 元，除以平均員工人數 254 人（已扣除支援國家融資保證中心 3 人），每一員工放款額為 708,015,955 元，較本年度預算 564,150,943 元及上年度決算 644,619,248 元均高。
- (五) 存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入 6,405,728,578 元，與資金成本 3,976,048,513 元之差為 2,429,680,065 元，除以放款平均餘額 179,836,052,603 元，其差距率為 1.35%，較本年度預算 0.96% 及上年度決算 0.97% 均高。

三、成長比率：

- (一) 營業成長率：本年度決算營業收入 7,238,529,786 元，較上年度決算數 3,591,621,965 元，增加 101.54%，增幅較本年度預算 0.77% 及上年度決算 71.80% 均高。
- (二) 權益成長率：本年度決算權益 39,686,274,759 元，較上年度決算數 36,552,967,104 元，增加 8.57%，增幅較本年度預算 9.41% 為低，惟較上年度決算 4.61% 為高。
- (三) 中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額 140,462,500,615 元，較上年度決算 118,972,741,394 元，增加 18.06%，增幅較本年度預算 3.61% 及上年度決算 8.26% 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	108	109	110	111	112
營業利益率(%)	23.74	31.68	41.15	26.13	18.91
營業利益	757,037	840,728	860,318	938,630	1,369,085
營業收入	3,189,106	2,653,411	2,090,572	3,591,622	7,238,530
淨利率(%)	20.20	25.49	34.85	21.99	15.73
本期淨利	644,326	676,444	728,616	789,751	1,138,810
營業收入	3,189,106	2,653,411	2,090,572	3,591,622	7,238,530
每股盈餘(元)	0.21	0.21	0.23	0.25	0.34
本期淨利-特別股股利	644,326	676,444	728,616	789,751	1,138,810
普通股流通在外股數	3,033,478	3,173,900	3,200,000	3,200,000	3,316,500
總資產報酬率(%)	0.49	0.46	0.48	0.48	0.62
本期淨利	644,326	676,444	728,616	789,751	1,138,810
平均資產總額	132,331,446	146,522,804	151,002,270	165,141,598	183,911,413
權益報酬率(%)	1.95	1.96	2.09	2.21	2.99
本期淨利	644,326	676,444	728,616	789,751	1,138,810
平均權益總額	33,127,138	34,491,754	34,864,987	35,746,732	38,119,621

註：1.108-111 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.本(112)年度於 6 月 1 日及 8 月 1 日現金增資新臺幣 19.9 億元及新臺幣 0.1 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 340 億元。

3.本行非公司組織，為便於分析，按每股 10 元設算股數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一)考核獎金：依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬金融保險事業機構人員考核辦法規定，預算按原編制內員工265人，每人2個月薪給總額核算，計編列44,324,000元，決算按決算人數257人(已扣除支援國家融資保證中心3人)估提2個月薪給總額，計39,123,006元。

(二)績效獎金：

- 1.本年度預算經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則及有關規定核算之預算用人費用限額內，編列1.2個月薪給總額，計26,594,000元。
- 2.本年度決算稅前淨利1,262,192,574元，考量以下政策因素影響金額計54,897,221元，調整為1,317,089,795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24,883,304元(以營運量4,976,660,720元，該基金方案利率減0.5%計算)，利息費用因資金成本小於拆借成本而減少40,800,000元(以營運量6,000,000,000元，推廣貿易基金提供利率0.55%，與同業拆放利率1.23%，成本利差0.68%計算)，合計增加盈餘15,916,696元。已編列預算數增加盈餘100,000元(利息收入減少27,500,000元，利息費用減少27,600,000元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為-15,816,696元。

(2)為配合推動國家重要經濟政策，加強辦理機器設備輸出融資業務，同時為協助我國廠商辦理海外投資，拓展海外市場，掌握重要資源及增進國際合作，與行政院國家發展基金管理會聯合出資辦理機器設備輸出貸款及海外投資融資貸款。本年度決算數利息收入減少360,004,518元(以營運量36,000,451,764元，該基金方案利率減1.00%計算)，因該基金提供較低利資金，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少247,203,102元(以營運量24,000,301,176元，國發基金提供利率0.20%，與同業拆放利率1.23%，成本利差1.03%計算)，隨同減少盈餘計112,801,416元。

已編列預算數減少盈餘 48,940,000 元(利息收入減少 146,940,000 元，利息費用減少 98,000,000 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 63,861,416 元。

(3)本行執行經濟部國際貿易署「加強輸出保險準備計畫」，執行該計畫將會產生理賠款項及徵信費用，經濟部國際貿易署對該計畫提供輸出保險之理賠款及徵信費用補助，惟補助款多寡端視該署決定。該署實際支付補助款與實際該計畫下國際貿易署應支應理賠款及徵信費用之差額即為有利或不利因子，本年度經濟部國際貿易署應支應理賠款及徵信費用超過補助款差額 18,852,501 元。已編列預算數 12,000,000 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 6,852,501 元。

(4)以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 54,897,221 元。

3.本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計 1,317,089,795 元，較法定預算盈餘 833,998,000 元超前 57.92%，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 257 人(已扣除支援國家融資保證中心 3 人)估提 2.4 個月薪給總額，計 46,978,936 元。

(三)本年度經營績效獎金係按決算稅前淨利估提，惟實際核發時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發，至績效獎金須依決算營業收入及淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

丙、決算主要表

損 益 表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名	目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
					金額	%
3,591,621,965	營業收入		7,238,529,786	3,166,179,000	4,072,350,786	128.62
3,591,621,965	金融保險收入		7,238,529,786	3,166,179,000	4,072,350,786	128.62
2,872,809,908	利息收入		6,517,644,670	2,481,736,000	4,035,908,670	162.62
482,122,388	保費收入		435,712,166	435,000,000	712,166	0.16
80,066,075	再保佣金收入		78,872,430	69,600,000	9,272,430	13.32
91,669,270	手續費收入		98,808,632	95,187,000	3,621,632	3.80
4,683,656	攤回再保賠款與給付		7,789,553	51,000,000	-43,210,447	-84.73
	收回未滿期保費準備		14,340		14,340	
34,200,037	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		73,780,638	11,300,000	62,480,638	552.93
1,453,274	外幣兌換利益					
24,617,357	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		25,907,357	22,356,000	3,551,357	15.89
1,987,005,249	營業成本		5,117,046,407	1,505,420,000	3,611,626,407	239.91
1,987,005,249	金融保險成本		5,117,046,407	1,505,420,000	3,611,626,407	239.91
1,106,107,714	利息費用		3,565,870,098	782,672,000	2,783,198,098	355.60
176,634,312	保險費用		140,959,467	175,900,000	-34,940,533	-19.86
4,450,349	佣金費用		3,107,486	4,600,000	-1,492,514	-32.45
29,982,977	手續費用		31,929,767	35,109,000	-3,179,233	-9.06
356,634,024	各項提存		772,814,164	163,119,000	609,695,164	373.77
8,217,844	保險賠款與給付		19,624,446	61,000,000	-41,375,554	-67.83
11,143,729	提存未滿期保費準備			7,000,000	-7,000,000	-100.00
102,123,828	提存賠款準備		96,989,346	77,000,000	19,989,346	25.96
191,710,472	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失		483,959,053	198,020,000	285,939,053	144.40
	外幣兌換損失		1,792,580	1,000,000	792,580	79.26
1,604,616,716	營業毛利（毛損）		2,121,483,379	1,660,759,000	460,724,379	27.74
665,987,214	營業費用		752,398,072	756,558,000	-4,159,928	-0.55
584,879,262	業務費用		671,546,914	670,000,000	1,546,914	0.23
584,879,262	業務費用		671,546,914	670,000,000	1,546,914	0.23
76,594,791	管理費用		76,561,273	81,338,000	-4,776,727	-5.87
76,594,791	管理費用		76,561,273	81,338,000	-4,776,727	-5.87
4,513,161	其他營業費用		4,289,885	5,220,000	-930,115	-17.82
1,630,577	研究發展費用		1,633,445	2,000,000	-366,555	-18.33
2,882,584	員工訓練費用		2,656,440	3,220,000	-563,560	-17.50
938,629,502	營業利益（損失）		1,369,085,307	904,201,000	464,884,307	51.41
3,733,402	營業外收入		2,373,243	2,000,000	373,243	18.66

中國輸出入銀行
損 益 表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名	目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
					金額	%
3,733,402	其他營業外收入		2,373,243	2,000,000	373,243	18.66
3,733,402	什項收入		2,373,243	2,000,000	373,243	18.66
84,895,192	營業外費用		109,265,976	72,203,000	37,062,976	51.33
84,895,192	其他營業外費用		109,265,976	72,203,000	37,062,976	51.33
80,074,842	優存超額利息		103,955,763	67,193,000	36,762,763	54.71
128,980	資產報廢損失		488,785	25,000	463,785	1,855.14
4,691,370	什項費用		4,821,428	4,985,000	-163,572	-3.28
-81,161,790	營業外利益（損失）		-106,892,733	-70,203,000	-36,689,733	52.26
857,467,712	稅前淨利（淨損）		1,262,192,574	833,998,000	428,194,574	51.34
67,716,222	所得稅費用（利益）		123,382,199	69,435,000	53,947,199	77.69
789,751,490	繼續營業單位本期淨利（淨損）		1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95
789,751,490	本期淨利（淨損）		1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95

損 益 表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金額	%
1,150,483,851	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-5,502,720	588,750,000	-594,252,720	-100.93
28,116,214	不重分類至損益之項目(稅後淨額)	3,143,138		3,143,138	
23,118,058	確定福利計畫之再衡量數	-29,765,243		-29,765,243	
7,290,203	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	26,517,577		26,517,577	
-2,292,047	與不重分類之項目相關之所得稅	6,390,804		6,390,804	
1,122,367,637	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)	-8,645,858	588,750,000	-597,395,858	-101.47
1,122,367,637	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-8,645,858	588,750,000	-597,395,858	-101.47

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 112 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			稅 率	遞延部分 (+ 或 -)	非遞延 部 分
		借 方	貸 方	調整後決算數			
營業收入	7,238,529,786			7,183,200,872			
金融保險收入	7,238,529,786			7,183,200,872			
		75,600,739	(註一)		20%	-15,120,147	
			(註二)	13,311,615	12%	1,597,393	
			(註三)	6,960,210	12%	835,225	
營業成本	5,117,046,407			4,586,579,257			
金融保險成本	5,117,046,407			4,586,579,257			
			(註四)	2,140,307	20%	428,061	
			11,641,861	(註五)	20%	-2,328,373	
			(註六)	5,056,658	20%		1,011,331
			(註七)	105,577,708	12%	12,669,325	
			(註八)	429,334,338	20%	85,866,867	
營業毛利	2,121,483,379			2,596,621,615			
營業費用	752,398,072			754,662,666			
		2,264,594	(註九)		20%	-452,918	
營業利益	1,369,085,307			1,841,958,949			
營業外收入	2,373,243			2,373,243			
營業外費用	109,265,976			71,432,905			
			(註十)	37,833,071	20%	7,566,614	
營業外利益	-106,892,733			-69,059,662			
稅前淨利	1,262,192,574	89,507,194	600,213,907	1,772,899,287		91,062,047	1,011,331

註一：本年度金融資產未實現評價利益75,600,739元，其所得稅影響數15,120,147元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數13,311,615元，其所得稅影響數1,597,393元。

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

註四：本年度未實現兌換損失2,140,307元，其所得稅影響數428,061元。

註五：本年度金融負債未實現評價淨利益11,641,861元，其所得稅影響數2,328,373元。

註六：本年度OBU金融負債未實現評價損失5,056,658元，其所得稅影響數1,011,331元。

註七：上年度金融負債未實現評價淨利益迴轉數105,577,708元，其所得稅影響數12,669,325元。

註八：本年度備抵呆帳餘額超限數429,334,338元，其所得稅影響數85,866,867元。

註九：本年度認列退休金費用低於提撥數2,264,594元，其所得稅影響數452,918元。

註十：本年度認列退休人員優存息費用超過實際支付數37,833,071元，其所得稅影響數7,566,614元。

註十一：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算損失29,765,243元，其所得稅影響數6,390,804元。

中國輸出入銀行
所 得 稅 計 算 表
中華民國 112 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
111	金融商品之評價利益及損失		14,266,718	1,597,393 12,669,325			
111	兌換利益（評價戶）		835,225	835,225			
112	金融商品之評價利益及損失				15,120,147 2,328,373		17,448,520
112	兌換損失（評價戶）			428,061		428,061	
112	備抵呆帳提存數超限	95,639,066		85,866,867		181,505,933	
112	認列退休及離職金費用超過提撥數	23,478,234		6,390,804 48,644	452,918	29,464,764	
112	認列退休人員優存息費用超過支付數	23,266,192		7,566,614		30,832,806	
	合計	142,383,492	15,101,943	115,402,933	17,901,438	242,231,564	17,448,520

參：所得稅計算

課稅所得 = 稅前財務所得 1,262,192,574 元 + 依稅法規定調整數 【505,650,055+5,056,658】 元

- 免稅所得 700,434,834 元 (詳附註) = 1,072,464,453 元

一般所得稅額 = 課稅所得 x 稅率 20% = 214,492,890 元

基本稅額 = 【課稅所得 1,072,464,453 元 + OBU 免稅盈餘 (405,884,035+5,056,658) 元 - 免稅額 600,000 元】 x 稅率 12%
= 177,936,617 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 = 214,492,890 元

本年度所得稅費用 = 應付所得稅 - 遷延所得稅資產(負債)淨變動數(不含確定福利計畫精算損益之影響數)
= 214,492,890 元 - 91,062,047 元 - 48,644 元 = 123,382,199 元附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分 261,707,744 元 + 手續費收入部分 1,568,822 元) + 轉投資利益 25,907,357 元
+ OBU 免稅盈餘 (405,884,035+5,056,658) 元 + 嚴重特殊傳染性肺炎員工防疫隔離假薪資加倍減除 310,218 元
= 700,434,834 元

(一) 輸出保險業務免稅淨收益部分 = 保費收入 435,712,166 元 + 再保佣金收入 78,872,430 元 + 攤回再保賠款與給付 7,789,553 元
+ 收回未滿期保費準備 14,340 元 - 保險費用 140,959,467 元 - 佣金費用 3,107,486 元
- 保險賠款與給付 19,624,446 元 - 提存賠款準備 96,989,346 元
= 261,707,744 元

(二) 輸出保險業務免稅手續費收入部分 = (稅前盈餘 - 輸出保險業務免稅淨收益 - OBU 盈餘) x

 輸出保險業務手續費收入

 (*全行營業收入 - OBU 營業收入)
 = (1,262,192,574 元 - 261,707,744 元 - 405,884,035 元) x

 5,893,074 元

 (6,716,141,297 元 - 4,482,601,779 元)
 = 1,568,822 元

* 本年度全行營業收入 7,238,529,786 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、收回未滿期保費準備，計 6,716,141,297 元

中國輸出入銀行
盈虧撥補表
中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
盈餘之部	1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95
本期淨利	1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95
合 計	1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95
分配之部	1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95
留存事業機關者	1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95
填補虧損	23,374,439		23,374,439	
法定公積	446,174,374	305,825,000	140,349,374	45.89
特別公積	669,261,562	458,738,000	210,523,562	45.89
合 計	1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95
虧損之部	23,374,439		23,374,439	
其他綜合損益轉入數	23,374,439		23,374,439	
合 計	23,374,439		23,374,439	
填補之部	23,374,439		23,374,439	
事業機關負擔者	23,374,439		23,374,439	
撥用盈餘	23,374,439		23,374,439	
合 計	23,374,439		23,374,439	

本年度可分配盈餘為本期淨利1,138,810,375元，分配如下：

- (一) 填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(精算損失)，計23,374,439元。
- (二) 提列法定公積：按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數(精算損失)後提40%，計446,174,374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9,096,626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147,928,021元，合計157,024,647元。
- 2.可分配盈餘1,138,810,375元，經填補虧損及以上(二)、(三)1.項分配後，其餘512,236,915元，依行政院111年6月20日院授主基作字第1110201044號函，核定免予繳庫，悉數提列特別公積，以加速本行自有資本之累積。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 112 年度

33

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金額	%
營業活動之現金流量		-14,235,919,269	-5,674,523,000	-8,561,396,269	150.87
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）		1,262,192,574	833,998,000	428,194,574	51.34
稅前淨利（淨損－）		1,262,192,574	833,998,000	428,194,574	51.34
利息股利之調整		-2,747,940,056	-1,523,400,000	-1,224,540,056	80.38
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）		-1,485,747,482	-689,402,000	-796,345,482	115.51
調整項目		-15,130,137,632	-6,429,155,000	-8,700,982,632	135.34
未計利息股利之現金流入（流出－）		-16,615,885,114	-7,118,557,000	-9,497,328,114	133.42
收取利息		6,168,211,060	2,487,736,000	3,680,475,060	147.94
支付利息		-3,690,880,467	-979,605,000	-2,711,275,467	276.77
退還（支付）所得稅		-97,364,748	-64,097,000	-33,267,748	51.90
營業活動之淨現金流入（流出－）		-14,235,919,269	-5,674,523,000	-8,561,396,269	150.87
投資活動之現金流量		-58,094,199	-79,793,000	21,698,801	-27.19
減少不動產、廠房及設備		17,000		17,000	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）		-65,938,478	-82,799,000	16,860,522	-20.36
收取股利		25,907,357	22,356,000	3,551,357	15.89
增加不動產、廠房及設備		-18,080,078	-19,350,000	1,269,922	-6.56
投資活動之淨現金流入（流出－）		-58,094,199	-79,793,000	21,698,801	-27.19
籌資活動之現金流量		14,372,184,744	5,867,367,000	8,504,817,744	144.95
短期債務淨增（淨減－）		-3,000,000,000	100,000,000	-3,100,000,000	-3,100.00
金融債券淨增（淨減－）		-1,300,000,000		-1,300,000,000	
央行及同業融資淨增（淨減－）		5,403,638,243	650,000,000	4,753,638,243	731.33
增加非流動金融負債		11,370,734,277	3,125,000,000	8,245,734,277	263.86
其他負債淨增（淨減－）		-67,110,243	-3,325,000	-63,785,243	1,918.35
增加資本、公積及填補虧損		2,000,000,000	2,000,000,000		
發放現金股利		-31,819,267		-31,819,267	

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金額	%
其他籌資活動之現金流出		-3,258,266	-4,308,000	1,049,734	-24.37
籌資活動之淨現金流入（流出一）		14,372,184,744	5,867,367,000	8,504,817,744	144.95
匯率影響數		179,534	-1,000,000	1,179,534	-117.95
現金及約當現金之淨增（淨減一）		78,350,810	112,051,000	-33,700,190	-30.08
期初現金及約當現金		7,888,909,382	7,929,622,000	-40,712,618	-0.51
期末現金及約當現金		7,967,260,192	8,041,673,000	-74,412,808	-0.93

- 註：1. 本表現金及約當現金係包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。
3. 不影響現金流量之投資及籌資活動包括：
- (1)依國際財務報導準則第4號之規定，將輸保業務提存之未滿期保費準備及賠款準備屬分出再保險業務部分，帳列再保險準備資產與負債準備，均減少84,626,353元。
 - (2)依國際財務報導準則第16號之規定，調整使用權資產及租賃負債，均減少284,374元。

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國112年12月31日

35

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
資產		188,793,783,388	179,029,042,265	9,764,741,123	5.45
流動資產		9,051,542,559	8,648,416,858	403,125,701	4.66
現金		275,206	505,175	-229,969	-45.52
庫存現金		3,000	3,010	-10	-0.33
零用及週轉金		271,000	271,000		
待交換票據		1,206	231,165	-229,959	-99.48
存放銀行同業		356,851,157	577,945,299	-221,094,142	-38.26
存放銀行同業		304,915,157	277,945,299	26,969,858	9.70
拆放銀行同業		51,936,000	300,000,000	-248,064,000	-82.69
存放央行		10,133,829	10,458,908	-325,079	-3.11
存放央行		10,133,829	10,458,908	-325,079	-3.11
流動金融資產		7,600,000,000	7,302,356,321	297,643,679	4.08
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動			2,356,321	-2,356,321	-100.00
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動		7,600,000,000	7,300,000,000	300,000,000	4.11
應收款項		1,048,757,350	712,480,972	336,276,378	47.20
應收收益		475,959	499,225	-23,266	-4.66
應收利息		1,047,400,668	698,897,004	348,503,664	49.86
備抵損失－應收利息		11,739,659	5,020,975	6,718,684	133.81
應收保費		20,526	2,832	17,694	624.79
其他應收款		12,599,856	18,102,886	-5,503,030	-30.40
預付款項		35,525,017	44,670,183	-9,145,166	-20.47
用品盤存		272,979	289,535	-16,556	-5.72
預付費用		35,057,547	43,796,620	-8,739,073	-19.95
其他預付款		194,491	584,028	-389,537	-66.70
押匯貼現及放款		178,218,063,660	168,967,646,010	9,250,417,650	5.47
短期放款及透支		33,923,677,353	40,300,133,726	-6,376,456,373	-15.82

中國輸出入銀行
資產負債表
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
短期放款		34,164,663,583	40,587,687,096	-6,423,023,513	-15.83
備抵損失－短期放款及透支		240,986,230	287,553,370	-46,567,140	-16.19
短期擔保放款及透支		156,661,155	167,717,105	-11,055,950	-6.59
短期擔保放款		157,625,000	168,750,000	-11,125,000	-6.59
備抵損失－短期擔保放款及透支		963,845	1,032,895	-69,050	-6.69
中期放款		88,440,986,411	83,770,528,822	4,670,457,589	5.58
中期放款		90,589,675,445	85,910,763,080	4,678,912,365	5.45
中期放款折價調整		1,466,700	2,396,646	-929,946	-38.80
備抵損失－中期放款		2,147,222,334	2,137,837,612	9,384,722	0.44
中期擔保放款		269,831,539	445,945,279	-176,113,740	-39.49
中期擔保放款		271,491,657	448,691,661	-177,200,004	-39.49
備抵損失－中期擔保放款		1,660,118	2,746,382	-1,086,264	-39.55
長期放款		1,380,819,987	1,047,477,371	333,342,616	31.82
長期放款		1,390,629,025	1,054,888,022	335,741,003	31.83
備抵損失－長期放款		9,809,038	7,410,651	2,398,387	32.36
長期擔保放款		54,046,087,215	43,235,843,707	10,810,243,508	25.00
長期擔保放款		54,680,054,912	43,272,746,316	11,407,308,596	26.36
備抵損失－長期擔保放款		633,967,697	36,902,609	597,065,088	1,617.95
基金、投資及長期應收款		631,381,257	624,844,588	6,536,669	1.05
非流動金融資產		448,152,856	356,989,834	91,163,022	25.54
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動		75,600,739	10,955,294	64,645,445	590.08
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		96,008,115	96,008,115		
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		276,544,002	250,026,425	26,517,577	10.61
再保險準備資產		183,228,401	267,854,754	-84,626,353	-31.59
再保險準備資產		183,228,401	267,854,754	-84,626,353	-31.59
不動產、廠房及設備		501,583,485	505,516,408	-3,932,923	-0.78

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國112年12月31日

37

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
土地		278,070,069	278,070,069		
土地		103,279,102	103,279,102		
重估增值－土地		174,790,967	174,790,967		
房屋及建築		177,965,600	183,902,948	-5,937,348	-3.23
房屋及建築		413,476,716	411,838,716	1,638,000	0.40
累計折舊－房屋及建築		235,511,116	227,935,768	7,575,348	3.32
機械及設備		27,289,207	26,322,033	967,174	3.67
機械及設備		75,505,993	84,434,920	-8,928,927	-10.57
累計折舊－機械及設備		48,216,786	58,112,887	-9,896,101	-17.03
交通及運輸設備		4,819,796	3,283,938	1,535,858	46.77
交通及運輸設備		12,664,192	11,421,322	1,242,870	10.88
累計折舊－交通及運輸設備		7,844,396	8,137,384	-292,988	-3.60
什項設備		12,293,105	12,187,166	105,939	0.87
什項設備		43,995,617	41,334,676	2,660,941	6.44
累計折舊－什項設備		31,702,512	29,147,510	2,555,002	8.77
租賃權益改良		1,145,708	1,750,254	-604,546	-34.54
租賃權益改良		2,819,925	2,789,230	30,695	1.10
累計折舊－租賃權益改良		1,674,217	1,038,976	635,241	61.14
使用權資產		4,612,405	8,088,487	-3,476,082	-42.98
使用權資產		4,612,405	8,088,487	-3,476,082	-42.98
使用權資產		10,041,872	10,194,006	-152,134	-1.49
累計折舊－使用權資產		5,429,467	2,105,519	3,323,948	157.87
無形資產		140,758,782	107,291,503	33,467,279	31.19
無形資產		140,758,782	107,291,503	33,467,279	31.19
電腦軟體		140,758,782	107,291,503	33,467,279	31.19
其他資產		245,841,240	167,238,411	78,602,829	47.00
遞延所得稅資產		242,231,564	142,383,492	99,848,072	70.13

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
遞延所得稅資產		242,231,564	142,383,492	99,848,072	70.13
什項資產		3,609,676	24,854,919	-21,245,243	-85.48
催收款項		145,500,304	80,505,707	64,994,597	80.73
備抵損失－催收款項		145,500,304	65,623,525	79,876,779	121.72
暫付及待結轉帳項		2,219,804	2,936,041	-716,237	-24.39
存出保證金		1,389,872	7,036,696	-5,646,824	-80.25
資產總額		188,793,783,388	179,029,042,265	9,764,741,123	5.45

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國112年12月31日

39

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
負債		149,107,508,629	142,476,075,161	6,631,433,468	4.65
流動負債		30,486,930,401	39,507,936,600	-9,021,006,199	-22.83
短期債務			2,998,564,301	-2,998,564,301	-100.00
應付商業本票			3,000,000,000	-3,000,000,000	-100.00
應付商業本票折價			1,435,699	-1,435,699	-100.00
銀行同業存款		29,737,775,000	35,949,863,000	-6,212,088,000	-17.28
銀行同業拆放		29,737,775,000	35,949,863,000	-6,212,088,000	-17.28
應付款項		482,094,521	431,363,547	50,730,974	11.76
應付代收款		294,189	548,181	-253,992	-46.33
應付費用		118,040,983	119,175,389	-1,134,406	-0.95
應付其他稅款		19,796,008	14,673,645	5,122,363	34.91
應付利息		259,338,016	157,829,139	101,508,877	64.32
應付股（官）息紅利			31,819,267	-31,819,267	-100.00
應付再保給付		4,953,374	5,557,807	-604,433	-10.88
應付代收保險費		520,354	661,780	-141,426	-21.37
其他應付款		79,151,597	101,098,339	-21,946,742	-21.71
本期所得稅負債		185,875,616	68,747,474	117,128,142	170.37
應付所得稅款		185,875,616	68,747,474	117,128,142	170.37
預收款項		74,141,646	59,398,278	14,743,368	24.82
預收收入		74,141,646	59,398,278	14,743,368	24.82
流動金融負債		7,043,618		7,043,618	
持有供交易之金融負債評價調整－流動		7,043,618		7,043,618	
存款、匯款及金融債券		6,698,736,167	7,997,098,220	-1,298,362,053	-16.24
金融債券		6,698,736,167	7,997,098,220	-1,298,362,053	-16.24
應付金融債券		6,700,000,000	8,000,000,000	-1,300,000,000	-16.25
應付金融債券折價		1,263,833	2,901,780	-1,637,947	-56.45

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
央行及同業融資		41,781,859,551	36,378,221,308	5,403,638,243	14.85
央行融資		41,781,859,551	36,378,221,308	5,403,638,243	14.85
央行其他融資		41,781,859,551	36,378,221,308	5,403,638,243	14.85
長期負債		67,003,925,676	55,544,636,171	11,459,289,505	20.63
租賃負債		4,808,819	8,202,478	-3,393,659	-41.37
租賃負債		4,808,819	8,202,478	-3,393,659	-41.37
非流動金融負債		66,999,116,857	55,536,433,693	11,462,683,164	20.64
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動		35,400,000,000	24,200,000,000	11,200,000,000	46.28
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		-519,053,625	-731,927,091	212,873,466	-29.08
持有供交易之金融負債評價調整－非流動		505,424,804	626,349,383	-120,924,579	-19.31
其他金融負債－非流動		31,612,745,678	31,442,011,401	170,734,277	0.54
其他負債		3,136,056,834	3,048,182,862	87,873,972	2.88
負債準備		1,738,966,180	1,591,339,149	147,627,031	9.28
保證責任準備		316,522,021	245,484,848	71,037,173	28.94
未滿期保費準備		96,538,614	99,152,664	-2,614,050	-2.64
賠款準備		889,240,597	874,277,894	14,962,703	1.71
員工福利負債準備		436,664,948	372,423,743	64,241,205	17.25
遞延所得稅負債		56,246,054	53,899,477	2,346,577	4.35
遞延所得稅負債		17,448,520	15,101,943	2,346,577	15.54
估計應付土地增值稅		38,797,534	38,797,534		
什項負債		1,340,844,600	1,402,944,236	-62,099,636	-4.43
存入保證金		4,170,281	3,875,750	294,531	7.60
應付保管款		2,083,227	2,132,427	-49,200	-2.31
暫收及待結轉帳項		93,838,220	164,498,202	-70,659,982	-42.95
撥入輸保基金		1,240,752,872	1,232,437,857	8,315,015	0.67
權益		39,686,274,759	36,552,967,104	3,133,307,655	8.57

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國112年12月31日

41

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
資本		34,000,000,000	32,000,000,000	2,000,000,000	6.25
資本		34,000,000,000	32,000,000,000	2,000,000,000	6.25
資本		34,000,000,000	32,000,000,000	2,000,000,000	6.25
保留盈餘		5,329,832,204	4,214,396,268	1,115,435,936	26.47
已指撥保留盈餘		5,329,832,204	4,214,396,268	1,115,435,936	26.47
法定公積		2,610,031,253	2,163,856,879	446,174,374	20.62
特別公積		2,719,800,951	2,050,539,389	669,261,562	32.64
累積其他綜合損益		356,442,555	338,570,836	17,871,719	5.28
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		79,898,553	88,544,411	-8,645,858	-9.76
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		79,898,553	88,544,411	-8,645,858	-9.76
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益		276,544,002	250,026,425	26,517,577	10.61
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		276,544,002	250,026,425	26,517,577	10.61
負債及權益總額		188,793,783,388	179,029,042,265	9,764,741,123	5.45

- 註:1、本年底信託代理與保證資產（負債）32,012,121,385元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）31,652,202,160元。另本年底期收（期付）款項0元。
- 2、上年底信託代理與保證資產（負債）24,776,651,332元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）24,548,484,943元。另上年底期收（期付）款項0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35,400,000,000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595,350,000元。

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
資產(表外項目)					
信託代理與保證資產		32,012,121,385	24,776,651,332	7,235,470,053	29.20
保證品		1,080,000	539,940	540,060	100.02
約定融資額度		77,408,463,189	50,570,568,318	26,837,894,871	53.07
待抵銷約定融資額度		77,408,463,189	50,570,568,318	26,837,894,871	53.07
應收代收款		293,659,318	162,404,086	131,255,232	80.82
應收代放款		65,179,907	65,222,363	-42,456	-0.07
應收保證款項		31,652,202,160	24,548,484,943	7,103,717,217	28.94
合 計		32,012,121,385	24,776,651,332	7,235,470,053	29.20
負債(表外項目)					
信託代理與保證負債		32,012,121,385	24,776,651,332	7,235,470,053	29.20
存入保證品		1,080,000	539,940	540,060	100.02
受託代收款		293,659,318	162,404,086	131,255,232	80.82
受託代放款		65,179,907	65,222,363	-42,456	-0.07
保證款項		31,652,202,160	24,548,484,943	7,103,717,217	28.94
合 計		32,012,121,385	24,776,651,332	7,235,470,053	29.20

中國輸出入銀行
財務報表附註
中華民國 112 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

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署等機關，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。112年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 779,187 千元，已提撥之計畫資產為 342,983 千元；另本行帳列員工福利負債準備 436,665 千元（含應付首長離職金 461 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）32,012,121,385 元，包含應收保證款項 31,652,202,160 元，應收代收款 293,659,318 元，應收代放款 65,179,907 元及保證品 1,080,000 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 77,408,463,189 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)

(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 國 輸
金 融 保 險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 称	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值		營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值
		3,591,621,965	金融保險收入			7,238,529,786
165,510,037,141	1.74	2,872,809,908	利息收入	187,997,566,385	3.47	6,517,644,670
307,752,464	0.14	418,499	存放息	342,975,339	0.69	2,365,680
225,927,489	0.56	1,270,385	拆同息	236,378,945	0.90	2,130,192
		36,922,184	什項息			27,252,828
7,689,260,753	0.62	47,448,870	有價證券息	7,582,159,498	1.06	80,167,392
38,314,355,041	1.17	447,972,274	短放息	39,373,551,988	1.90	746,184,653
76,429,879,337	1.69	1,291,387,284	中放息	89,965,899,228	3.22	2,898,542,891
42,542,862,057	2.46	1,047,390,412	長放息	50,496,601,387	5.47	2,761,001,034
210,173,489,000	0.23	482,122,388	保費收入	198,378,103,000	0.22	435,712,166
		80,066,075	再保佣金收入			78,872,430
		91,669,270	手續費收入			98,808,632
		591,358	外匯手續費收入			609,014
		20,967,083	徵信託辦手續費收入			5,893,074
		332,012	代辦放款手續費收入			332,012
		50,000	聯貸手續費收入			151,910
		2,385,338	什項手續費收入			3,486,875
32,383,409,018	0.21	67,343,479	保證費收入	37,095,878,269	0.24	88,335,747
		4,683,656	攤回再保賠款與給付			7,789,553
			收回未滿期保費準備			14,340
		34,200,037	透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益			73,780,638
		4,939,862	評價利益			64,700,557
		29,260,175	處分利益			9,080,081
		1,453,274	外幣兌換利益			
		24,617,357	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			25,907,357
		24,617,357	股利收入			25,907,357

出　入　銀　行
收　入　明　細　表

112 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	%
		3,166,179,000				4,072,350,786	128.62
157,250,000,000	1.58	2,481,736,000	30,747,566,385	19.55	1.89	4,035,908,670	162.62
150,000,000	0.25	375,000	192,975,339	128.65	0.44	1,990,680	530.85
100,000,000	0.30	300,000	136,378,945	136.38	0.60	1,830,192	610.06
		36,694,000				-9,441,172	-25.73
7,500,000,000	0.57	42,750,000	82,159,498	1.10	0.49	37,417,392	87.53
35,288,000,000	0.97	343,153,000	4,085,551,988	11.58	0.93	403,031,653	117.45
72,602,000,000	1.49	1,084,101,000	17,363,899,228	23.92	1.73	1,814,441,891	167.37
41,610,000,000	2.34	974,363,000	8,886,601,387	21.36	3.13	1,786,638,034	183.36
176,000,000,000	0.25	435,000,000	22,378,103,000	12.71	-0.03	712,166	0.16
		69,600,000				9,272,430	13.32
		95,187,000				3,621,632	3.80
		663,000				-53,986	-8.14
		30,000,000				-24,106,926	-80.36
		332,000				12	
		200,000				-48,090	-24.05
		1,660,000				1,826,875	110.05
28,300,000,000	0.22	62,332,000	8,795,878,269	31.08	0.02	26,003,747	41.72
		51,000,000				-43,210,447	-84.73
		11,300,000				14,340	
		11,300,000				62,480,638	552.93
						64,700,557	
						-2,219,919	-19.65
		22,356,000				3,551,357	15.89
		22,356,000				3,551,357	15.89

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

中華民國 112 年度

57

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 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	%
3,733,402	其他營業外收入	2,373,243	2,000,000	373,243	18.66
3,733,402	什項收入	2,373,243	2,000,000	373,243	18.66
3,733,402	合 計	2,373,243	2,000,000	373,243	18.66

中 國 輸
金 融 保 險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 称	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
		1,987,005,249	金融保險成本			5,117,046,407
98,686,877,944	1.12	1,106,107,714	利息費用	115,920,169,197	3.08	3,565,870,098
		45,047	租賃負債息			148,981
28,007,484,006	1.47	411,895,205	同拆息	37,161,744,550	3.46	1,285,051,681
22,281,807,639	0.02	3,666,289	國家發展基金息	24,000,301,176	0.20	48,009,460
34,920,610,012	1.75	611,054,934	央行融資息	39,410,852,157	5.32	2,095,185,945
682,462,054	0.11	731,454	中小企業發展基金息	635,592,925	0.57	3,620,899
		317,891	透同息			688,113
1,385,200,181	1.37	18,913,128	商業本票息	426,900,377	1.37	5,850,822
4,822,873,001	1.00	48,040,763	金融債券息	7,732,075,063	1.14	88,103,640
6,586,441,051	0.17	11,443,003	推貿基金息	6,552,702,949	0.55	36,087,926
			什項息			3,122,631
		176,634,312	保險費用			140,959,467
		4,450,349	佣金費用			3,107,486
		29,982,977	手續費用			31,929,767
		855,679	匯費			918,877
		25,551,287	徵信託辦費			27,307,068
		3,021,128	什項手續費			3,338,904
		394,038	銀行轉介手續費支出			190,012
		160,845	交易仲介商費用			174,906
		356,634,024	各項提存			772,814,164
		329,968,447	提存備抵呆帳			701,776,532
		26,665,577	提存保證責任準備			71,037,632
		8,217,844	保險賠款與給付			19,624,446
		11,143,729	提存未滿期保費準備			
		102,123,828	提存賠款準備			96,989,346
		191,710,472	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失			483,959,053
		7,511,788	評價損失			89,423,517
		20,109,171	處分損失			164,793,663
26,925,716,846	0.61	164,089,513	利息費用	29,446,774,194	0.78	229,741,873

出　入　銀　行
成　本　明　細　表

59

112 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	%
		1,505,420,000				3,611,626,407	239.91
86,621,008,000	0.90	782,672,000	29,299,161,197	33.82	2.18	2,783,198,098	355.60
		87,000				61,981	71.24
22,109,008,000	0.89	197,237,000	15,052,736,550	68.08	2.57	1,087,814,681	551.53
20,000,000,000	0.01	1,270,000	4,000,301,176	20.00	0.19	46,739,460	3,680.27
32,500,000,000	1.70	552,500,000	6,910,852,157	21.26	3.62	1,542,685,945	279.22
970,000,000	0.05	461,000	-334,407,075	-34.47	0.52	3,159,899	685.44
						688,113	
1,500,000,000	0.52	7,800,000	-1,073,099,623	-71.54	0.85	-1,949,178	-24.99
3,000,000,000	0.69	20,700,000	4,732,075,063	157.74	0.45	67,403,640	325.62
6,542,000,000	0.04	2,617,000	10,702,949	0.16	0.51	33,470,926	1,278.98
						3,122,631	
		175,900,000				-34,940,533	-19.86
		4,600,000				-1,492,514	-32.45
		35,109,000				-3,179,233	-9.06
		659,000				259,877	39.44
		32,000,000				-4,692,932	-14.67
		1,590,000				1,748,904	109.99
		560,000				-369,988	-66.07
		300,000				-125,094	-41.70
		163,119,000				609,695,164	373.77
		150,119,000				551,657,532	367.48
		13,000,000				58,037,632	446.44
		61,000,000				-41,375,554	-67.83
		7,000,000				-7,000,000	-100.00
		77,000,000				19,989,346	25.96
		198,020,000				285,939,053	144.40
						89,423,517	
						164,793,663	
31,125,000,000	0.64	198,020,000	-1,678,225,806	-5.39	0.14	31,721,873	16.02

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 称	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
			外幣兌換損失			1,792,580

出　入　銀　行
成　本　明　細　表

61

112 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				792,580	79.26

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
329,968,309	用人費用	348,915,273	280,857,508	68,057,765
195,468,899	正式員額薪資	202,638,139	202,638,139	
17,920,756	超時工作報酬	17,715,357		17,715,357
1,806,053	津貼	4,454,192	4,454,192	
72,428,481	獎金	72,565,288	32,969,982	39,595,306
22,232,110	退休及卹償金	22,811,755	22,811,755	
20,109,327	福利費	28,727,647	17,980,545	10,747,102
2,683	提繳費	2,895	2,895	
115,812,004	服務費用	124,744,369	82,974,192	41,770,177
2,475,240	水電費	3,006,492	3,006,492	
7,959,840	郵電費	7,477,154	7,477,154	
4,184,507	旅運費	8,157,926	6,882,674	1,275,252
673,276	印刷裝訂及公告費	888,897	218,297	670,600
6,037,795	修理保養與保固費	5,304,074	5,304,074	
503,936	保險費	527,503	527,503	
9,063,302	棧儲、包裝、代理及加工費	9,496,524	9,496,524	
64,138,026	專業服務費	69,086,966	50,061,474	19,025,492
4,291,969	公關慰勞費	4,285,580		4,285,580
16,484,113	推展費	16,513,253		16,513,253
6,462,744	材料及用品費	5,978,178	2,886,254	3,091,924
244,199	使用材料費	246,335	246,335	
6,218,545	用品消耗	5,731,843	2,639,919	3,091,924
7,395,612	租金與利息	5,869,836	5,174,248	695,588
2,928,736	房租			
2,996,273	機器租金	3,702,765	3,702,765	
395,544	交通及運輸設備租金	695,588		695,588
1,075,059	什項設備租金	1,471,483	1,471,483	
50,230,380	折舊及攤銷	60,711,280	60,711,280	

入 銀 行
明 級 表

63

112 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	%		
367,151,000	318,721,000	48,430,000	-18,235,727	-4.97	-37,863,492	19,627,765
225,497,000	225,497,000		-22,858,861	-10.14	-22,858,861	
21,147,000		21,147,000	-3,431,643	-16.23		-3,431,643
5,658,000	5,658,000		-1,203,808	-21.28	-1,203,808	
60,113,000	37,571,000	22,542,000	12,452,288	20.71	-4,601,018	17,053,306
27,789,000	27,789,000		-4,977,245	-17.91	-4,977,245	
26,944,000	22,203,000	4,741,000	1,783,647	6.62	-4,222,455	6,006,102
3,000	3,000		-105	-3.50	-105	
146,510,000	97,307,000	49,203,000	-21,765,631	-14.86	-14,332,808	-7,432,823
3,119,000	3,119,000		-112,508	-3.61	-112,508	
11,013,000	11,013,000		-3,535,846	-32.11	-3,535,846	
11,086,000	9,223,000	1,863,000	-2,928,074	-26.41	-2,340,326	-587,748
1,005,000	241,000	764,000	-116,103	-11.55	-22,703	-93,400
6,161,000	6,161,000		-856,926	-13.91	-856,926	
837,000	837,000		-309,497	-36.98	-309,497	
10,602,000	10,602,000		-1,105,476	-10.43	-1,105,476	
80,608,000	56,111,000	24,497,000	-11,521,034	-14.29	-6,049,526	-5,471,508
4,322,000		4,322,000	-36,420	-0.84		-36,420
17,757,000		17,757,000	-1,243,747	-7.00		-1,243,747
8,597,000	3,999,000	4,598,000	-2,618,822	-30.46	-1,112,746	-1,506,076
762,000	762,000		-515,665	-67.67	-515,665	
7,835,000	3,237,000	4,598,000	-2,103,157	-26.84	-597,081	-1,506,076
8,249,000	6,439,000	1,810,000	-2,379,164	-28.84	-1,264,752	-1,114,412
1,000,000	1,000,000		-1,000,000	-100.00	-1,000,000	
4,469,000	4,469,000		-766,235	-17.15	-766,235	
1,810,000		1,810,000	-1,114,412	-61.57		-1,114,412
970,000	970,000		501,483	51.70	501,483	
65,675,000	65,675,000		-4,963,720	-7.56	-4,963,720	

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
6,306,328	房屋折舊	6,347,972	6,347,972	
7,846,984	機械及設備折舊	8,274,959	8,274,959	
651,609	交通及運輸設備折舊	737,603	737,603	
2,385,195	什項設備折舊	2,565,898	2,565,898	
1,781,167	使用權資產及租賃權益改良折舊	3,950,588	3,950,588	
31,259,097	攤銷	38,834,260	38,834,260	
66,992,292	稅捐與規費	118,386,744	6,295,854	112,090,890
1,012,831	土地稅	1,012,831	1,012,831	
801,731	房屋稅	788,777	788,777	
63,496,360	消費與行為稅	112,153,590	62,700	112,090,890
1,681,370	規費	4,431,546	4,431,546	
8,017,921	會費、補助、捐助與分攤	6,941,234	6,941,234	
3,047,150	會費	3,010,696	3,010,696	
1,606,902	補助及捐助	1,563,687	1,563,687	
3,363,869	分攤	2,366,851	2,366,851	
584,879,262	合 計	671,546,914	445,840,570	225,706,344

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 337,500元，預算數為 531,000元；
體育活動費決算數為 134,400元，預算數為 138,000元。

2、本年度國外旅費決算數為 5,237,319元，預算數為 7,179,000元。

3、本年度公共關係費決算數為 3,901,271元，預算數為 3,922,000元；
本年度員工慰勞費決算數為 384,309元，預算數為 400,000元。

4、本年度推展費決算數為 16,513,253元，預算數為 17,757,000元。

5、本年度服裝決算數為 1,761,191元，預算數為 1,840,000元。

入 銀 行
明 級 表

65

112 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	%		
6,609,000	6,609,000		-261,028	-3.95	-261,028	
11,406,000	11,406,000		-3,131,041	-27.45	-3,131,041	
1,023,000	1,023,000		-285,397	-27.90	-285,397	
3,573,000	3,573,000		-1,007,102	-28.19	-1,007,102	
5,290,000	5,290,000		-1,339,412	-25.32	-1,339,412	
37,774,000	37,774,000		1,060,260	2.81	1,060,260	
64,013,000	4,971,000	59,042,000	54,373,744	84.94	1,324,854	53,048,890
1,093,000	1,093,000		-80,169	-7.33	-80,169	
1,312,000	1,312,000		-523,223	-39.88	-523,223	
59,130,000	88,000	59,042,000	53,023,590	89.67	-25,300	53,048,890
2,478,000	2,478,000		1,953,546	78.84	1,953,546	
9,805,000	9,805,000		-2,863,766	-29.21	-2,863,766	
4,449,000	4,449,000		-1,438,304	-32.33	-1,438,304	
2,000,000	2,000,000		-436,313	-21.82	-436,313	
3,356,000	3,356,000		-989,149	-29.47	-989,149	
670,000,000	506,917,000	163,083,000	1,546,914	0.23	-61,076,430	62,623,344

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
64,301,848	用人費用	63,644,286	51,059,871	12,584,415
39,091,371	正式員額薪資	38,270,559	38,270,559	
5,029,211	超時工作報酬	5,200,785		5,200,785
60,000	津貼	63,065	63,065	
13,516,897	獎金	13,536,654	6,153,024	7,383,630
4,142,757	退休及卹償金	4,051,112	4,051,112	
2,461,012	福利費	2,521,511	2,521,511	
600	提繳費	600	600	
7,053,233	服務費用	7,151,969	6,552,297	599,672
503,474	水電費	562,938	562,938	
1,209,743	郵電費	1,033,186	1,033,186	
120,365	旅運費	177,171	177,171	
228,181	印刷裝訂及公告費	209,773	209,773	
1,553,756	修理保養與保固費	1,643,281	1,643,281	
67,375	保險費	66,727	66,727	
2,771,300	棧儲、包裝、代理及加工費	2,859,221	2,859,221	
599,039	公關慰勞費	599,672		599,672
1,389,192	材料及用品費	1,174,175	1,174,175	
84,960	使用材料費	67,781	67,781	
1,304,232	用品消耗	1,106,394	1,106,394	
312,770	租金與利息	958,916	950,306	8,610
	機器租金	478,907	478,907	
	交通及運輸設備租金	8,610		8,610
312,770	什項設備租金	471,399	471,399	
2,923,461	折舊及攤銷	3,023,381	3,023,381	
1,212,873	房屋折舊	1,227,376	1,227,376	
980,560	機械及設備折舊	1,036,780	1,036,780	
104,602	交通及運輸設備折舊	128,908	128,908	

明細表

112 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	%		
66,015,000	56,089,000	9,926,000	-2,370,714	-3.59	-5,029,129	2,658,415
41,158,000	41,158,000		-2,887,441	-7.02	-2,887,441	
5,874,000		5,874,000	-673,215	-11.46		-673,215
120,000	120,000		-56,935	-47.45	-56,935	
10,805,000	6,753,000	4,052,000	2,731,654	25.28	-599,976	3,331,630
5,090,000	5,090,000		-1,038,888	-20.41	-1,038,888	
2,967,000	2,967,000		-445,489	-15.01	-445,489	
1,000	1,000		-400	-40.00	-400	
7,926,000	7,326,000	600,000	-774,031	-9.77	-773,703	-328
593,000	593,000		-30,062	-5.07	-30,062	
1,299,000	1,299,000		-265,814	-20.46	-265,814	
227,000	227,000		-49,829	-21.95	-49,829	
221,000	221,000		-11,227	-5.08	-11,227	
1,831,000	1,831,000		-187,719	-10.25	-187,719	
173,000	173,000		-106,273	-61.43	-106,273	
2,982,000	2,982,000		-122,779	-4.12	-122,779	
600,000		600,000	-328	-0.05		-328
1,871,000	1,871,000		-696,825	-37.24	-696,825	
260,000	260,000		-192,219	-73.93	-192,219	
1,611,000	1,611,000		-504,606	-31.32	-504,606	
961,000	931,000	30,000	-2,084	-0.22	19,306	-21,390
651,000	651,000		-172,093	-26.44	-172,093	
30,000		30,000	-21,390	-71.30		-21,390
280,000	280,000		191,399	68.36	191,399	
3,710,000	3,710,000		-686,619	-18.51	-686,619	
1,244,000	1,244,000		-16,624	-1.34	-16,624	
1,410,000	1,410,000		-373,220	-26.47	-373,220	
144,000	144,000		-15,092	-10.48	-15,092	

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
625,426	什項設備折舊	630,317	630,317	
614,287	稅捐與規費	608,546	608,546	
240,154	土地稅	240,154	240,154	
350,293	房屋稅	344,552	344,552	
14,240	消費與行為稅	14,240	14,240	
9,600	規費	9,600	9,600	
	會費、補助、捐助與分攤			
	分攤			
76,594,791	合 計	76,561,273	63,368,576	13,192,697

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 99,500元，預算數為 104,000元；
體育活動費決算數為 21,000元，預算數為 21,000元。

2、本年度公共關係費決算數為 499,680元，預算數為 500,000元；
本年度員工慰勞費決算數為 99,992元，預算數為 100,000元。
3、本年度服 裝決算數為 272,000元，預算數為 280,000元。

明細表

112 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	%		
912,000	912,000		-281,683	-30.89	-281,683	
815,000	815,000		-206,454	-25.33	-206,454	
250,000	250,000		-9,846	-3.94	-9,846	
500,000	500,000		-155,448	-31.09	-155,448	
45,000	45,000		-30,760	-68.36	-30,760	
20,000	20,000		-10,400	-52.00	-10,400	
40,000	40,000		-40,000	-100.00	-40,000	
40,000	40,000		-40,000	-100.00	-40,000	
81,338,000	70,782,000	10,556,000	-4,776,727	-5.87	-7,413,424	2,636,697

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
1,630,577	研究發展費用	1,633,445	1,633,445	
1,281,336	服務費用	1,444,534	1,444,534	
789,866	印刷裝訂及公告費	924,944	924,944	
491,470	專業服務費	519,590	519,590	
349,241	材料及用品費	188,911	188,911	
349,241	用品消耗	188,911	188,911	

入銀行
費用明細表

112 年度

71

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,000,000	2,000,000		-366,555	-18.33	-366,555	
1,600,000	1,600,000		-155,466	-9.72	-155,466	
1,000,000	1,000,000		-75,056	-7.51	-75,056	
600,000	600,000		-80,410	-13.40	-80,410	
400,000	400,000		-211,089	-52.77	-211,089	
400,000	400,000		-211,089	-52.77	-211,089	

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
2,882,584	員工訓練費用	2,656,440	2,656,440	
2,882,584	服務費用	2,626,684	2,626,684	
8,000	印刷裝訂及公告費	8,000	8,000	
9,250	保險費			
2,865,334	專業服務費	2,618,684	2,618,684	
	材料及用品費	29,756	29,756	
	用品消耗	29,756	29,756	
4,513,161	合 計	4,289,885	4,289,885	

入銀行
費用明細表

112 年度

73

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金額	%		
3,220,000	3,220,000		-563,560	-17.50	-563,560	
3,185,000	3,185,000		-558,316	-17.53	-558,316	
10,000	10,000		-2,000	-20.00	-2,000	
10,000	10,000		-10,000	-100.00	-10,000	
3,165,000	3,165,000		-546,316	-17.26	-546,316	
35,000	35,000		-5,244	-14.98	-5,244	
35,000	35,000		-5,244	-14.98	-5,244	
5,220,000	5,220,000		-930,115	-17.82	-930,115	

中國輸出
營業外費
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
84,895,192	其他營業外費用	109,265,976	5,310,213	103,955,763
80,074,842	優存超額利息	103,955,763		103,955,763
80,074,842	租金與利息	103,955,763		103,955,763
80,074,842	利息	103,955,763		103,955,763
128,980	資產報廢損失	488,785	488,785	
128,980	損失與賠償給付	488,785	488,785	
128,980	各項損失	488,785	488,785	
4,691,370	什項費用	4,821,428	4,821,428	
4,287,775	用人費用	4,420,240	4,420,240	
64,200	獎金	89,200	89,200	
4,223,575	福利費	4,331,040	4,331,040	
400,000	會費、補助、捐助與分攤	400,000	400,000	
400,000	補助及捐助	400,000	400,000	
3,595	其他	1,188	1,188	
3,595	其他費用	1,188	1,188	
84,895,192	合 計	109,265,976	5,310,213	103,955,763

入銀行
用明細表

75

112 年度

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
72,203,000	5,010,000	67,193,000	37,062,976	51.33	300,213	36,762,763
67,193,000		67,193,000	36,762,763	54.71		36,762,763
67,193,000		67,193,000	36,762,763	54.71		36,762,763
67,193,000		67,193,000	36,762,763	54.71		36,762,763
25,000	25,000		463,785	1,855.14	463,785	
25,000	25,000		463,785	1,855.14	463,785	
25,000	25,000		463,785	1,855.14	463,785	
4,985,000	4,985,000		-163,572	-3.28	-163,572	
4,985,000	4,985,000		-564,760	-11.33	-564,760	
85,000	85,000		4,200	4.94	4,200	
4,900,000	4,900,000		-568,960	-11.61	-568,960	
			400,000		400,000	
			400,000		400,000	
			1,188		1,188	
			1,188		1,188	
72,203,000	5,010,000	67,193,000	37,062,976	51.33	300,213	36,762,763

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 112 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	18,080,078		19,350,000			19,350,000	-1,269,922	
房屋及建築	1,638,000		2,700,000		-1,062,000	1,638,000		
機械及設備	10,614,000		9,500,000		1,114,000	10,614,000		
交通及運輸設備	2,465,128		2,250,000		1,485,000	3,735,000	-1,269,872	
什項設備	3,362,950		4,900,000		-1,537,000	3,363,000		-50
合 計	18,080,078		19,350,000			19,350,000	-1,269,922	

註：決算數為新臺幣18,080,078元，占可用預算數執行率為93.44%，主要係原編列購置捷克布拉格代表人辦事處公務車預算1,200,000元，因當地法令因素，購置後無法以辦事處名稱辦理登記，爰該項預算不予執行，排除該項目，執行率為99.61%。

固定資產建設改良擴充計畫預算

中華民國

項 目 名 稱	全 部 計 畫			預 算			
	金 額	目標 能量	進度起 迄年月	可 用 預			
				以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數
一般建築及設備計畫					19,350,000		
不動產、廠房及設備					19,350,000		
房屋及建築					2,700,000		-1,062,000
機械及設備					9,500,000		1,114,000
交通及運輸設備					2,250,000		1,485,000
什項設備					4,900,000		-1,537,000
合 計					19,350,000		

與實際進度比較表

112 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	截至本年度累計決算數占累計預算數%			
合計	占全部計畫%	金額	占全部計畫%	金額	數%			
19,350,000		19,350,000		18,080,078	93.44	18,080,078	93.44	
19,350,000		19,350,000		18,080,078	93.44	18,080,078	93.44	
1,638,000		1,638,000		1,638,000	100.00	1,638,000	100.00	
10,614,000		10,614,000		10,614,000	100.00	10,614,000	100.00	
3,735,000		3,735,000		2,465,128	66.00	2,465,128	66.00	
3,363,000		3,363,000		3,362,950	100.00	3,362,950	100.00	
19,350,000		19,350,000		18,080,078	93.44	18,080,078	93.44	

中國輸出入銀行
資產折舊明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備					其 他	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	411,838,716	84,434,920	11,421,322	41,334,676	2,789,230	10,194,006	562,012,870
減：以前年度已提折 舊 及 減 損 數	227,935,768	58,112,887	8,137,384	29,147,510	1,038,976	2,105,519	326,478,044
上年度期末帳面價值	183,902,948	26,322,033	3,283,938	12,187,166	1,750,254	8,088,487	235,534,826
加：本年度新增資產 價 值	1,638,000	10,614,000	2,465,128	3,362,950			18,080,078
減：本年度減少資產 價 值		339,439	66,392	82,954		284,374	773,159
加減： 調 整 數		4,352	3,633	22,158	30,612	123,722	184,477
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	7,575,348	9,311,739	866,511	3,196,215	635,158	3,315,430	24,900,401
本年度期末帳面價值	177,965,600	27,289,207	4,819,796	12,293,105	1,145,708	4,612,405	228,125,821
 本年度提列折舊數	7,575,348	9,311,739	866,511	3,196,215	635,158	3,315,430	24,900,401
業務費用	6,347,972	8,274,959	737,603	2,565,898	635,158	3,315,430	21,877,020
管理費用	1,227,376	1,036,780	128,908	630,317			3,023,381
 合 計	7,575,348	9,311,739	866,511	3,196,215	635,158	3,315,430	24,900,401

註： 1.「調整數」係本行海外代表人辦事處資產原值及累計折舊之匯差淨額。

2.表列「其他」欄係指使用權資產。

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	21,497,755	21,008,970		488,785
機械及設備	19,546,424	19,206,985		339,439
交通及運輸設備	1,225,660	1,159,268		66,392
什項設備	725,671	642,717		82,954
合計	21,497,755	21,008,970		488,785

註：表內報廢損失較損益表資產報廢損失488,785元減少17,000元，係因部分交通及運輸設備處分產生什項收入所致

入銀行
明細表

83

112 年度

單位：新臺幣元

數		報 損 預 算	廢 失 數	比 較 增 減	
殘 價	餘 值			金 額	%
17,000	471,785	25,000	446,785	1,787.14	
	339,439		339,439		
17,000	49,392		49,392		
	82,954	25,000	57,954	231.82	
17,000	471,785	25,000	446,785	1,787.14	

。

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	
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	213,406,839	7,000,000			7,000,000
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	3,477,318,000	59,008,115			59,008,115
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,299,298,000	30,000,000			30,000,000
合計				96,008,115			96,008,115

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

出入銀行
其盈虧明細表

85

112 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	8.80	6,160,000	88.00	7.00	4,900,000	1,260,000	7.00	4,900,000
6,460,857	1.24	2.75	17,767,357	30.11	2.40	15,506,000	2,261,357	2.75	17,767,357
3,000,000	0.28	0.66	1,980,000	6.60	0.65	1,950,000	30,000	0.65	1,950,000
			25,907,357	26.98		22,356,000	3,551,357		24,617,357

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	32,000,000,000		2,000,000,000		2,000,000,000
合 計	32,000,000,000		2,000,000,000		2,000,000,000

股額明細表

112 年度

單位：新臺幣元

增減數			比較增減	期末資本額決算數				預收資本		
預算數		合計		實收資本						
現金	轉帳			股數	每股面額	金額	%			
2,000,000,000		2,000,000,000				34,000,000,000				
2,000,000,000		2,000,000,000				34,000,000,000				

戊、決 算 參 考 表

中國輸出入銀行
員工人數彙計表

中華民國 112 年度

單位：人

項目 名稱	決算數		預算數		比較增減		備註
	國內部	國外分	國內部	國外分	國內部	國外分	
營業總支出部分							
業務部分	219	6	224	6	-5		
正式職員	201	6	204	6	-3		
正式工員	18		20		-2		
管理部分	35		35				
正式職員	31		31				
正式工員	4		4				
小計							
正式職員	232	6	235	6	-3		
正式工員	22		24		-2		
合計	254	6	259	6	-5		

決算員工人數扣除
用人費用由國家融資
保證機制專戶支應之國家融資保證
中心3人後為257人。

中國輸出
用人費用
中華民國

科 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)	231,858,488		22,304,878	63,065	45,939,577	38,282,980	89,200
國外部分(小計)	9,050,210		611,264	4,454,192	1,039,359	840,026	
業務費用	202,638,139		17,715,357	4,454,192	39,595,306	32,969,982	
職員	192,721,314		16,745,374	4,454,192	37,861,647	31,525,266	
國內部分	183,671,104		16,134,110		36,822,288	30,685,240	
國外部分	9,050,210		611,264	4,454,192	1,039,359	840,026	
工員	9,916,825		969,983		1,733,659	1,444,716	
國內部分	9,916,825		969,983		1,733,659	1,444,716	
管理費用	38,270,559		5,200,785	63,065	7,383,630	6,153,024	
理監事(國內)	683,976						
職員	35,404,753		4,608,408	63,065	6,966,356	5,805,296	
國內部分	35,404,753		4,608,408	63,065	6,966,356	5,805,296	
工員	2,181,830		592,377		417,274	347,728	
國內部分	2,181,830		592,377		417,274	347,728	
其他營業外費用							89,200
什項費用							89,200
合 計	240,908,698		22,916,142	4,517,257	46,978,936	39,123,006	89,200

入銀行
彙計表

91

112 年度

單位：新臺幣元

算		數					提繳 工資 墊償 費用	合 計		
退休、卹償金	資遣費	福 利 費				其 他 福 利 費				
退休及離職金	卹償金	分 擔 保 險 費	傷 痘 醫 藥 費	提 搭 福 利 金	體 育 活 動 費					
26,292,062		19,393,866	437,000	10,747,102	155,400	44,958	3,495	395,612,071		
570,805		976,208				3,825,664		21,367,728		
22,811,755		13,638,023	337,500	10,747,102	134,400	3,870,622	2,895	348,915,273		
22,219,885		12,467,262	298,000	9,827,150	123,204	3,870,622		332,113,916		
21,649,080		11,491,054	298,000	9,827,150	123,204	44,958		310,746,188		
570,805		976,208				3,825,664		21,367,728		
591,870		1,170,761	39,500	919,952	11,196		2,895	16,801,357		
591,870		1,170,761	39,500	919,952	11,196		2,895	16,801,357		
4,051,112		2,401,011	99,500		21,000		600	63,644,286		
								683,976		
3,926,156		2,153,284	87,000		18,600			59,032,918		
3,926,156		2,153,284	87,000		18,600			59,032,918		
124,956		247,727	12,500		2,400		600	3,927,392		
124,956		247,727	12,500		2,400		600	3,927,392		
		4,331,040						4,420,240		
		4,331,040						4,420,240		
26,862,867		20,370,074	437,000	10,747,102	155,400	3,870,622	3,495	416,979,799		

中國輸出
用人費用
中華民國

科 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)	258,038,000		26,348,000	1,281,000	25,732,000	42,888,000	85,000
國外部分(小計)	8,617,000		673,000	4,497,000	862,000	1,436,000	
業務費用	225,497,000		21,147,000	5,658,000	22,542,000	37,571,000	
職員	213,326,000		19,283,000	5,658,000	21,429,000	35,715,000	
國內部分	204,709,000		18,610,000	1,161,000	20,567,000	34,279,000	
國外部分	8,617,000		673,000	4,497,000	862,000	1,436,000	
工員	12,171,000		1,864,000		1,113,000	1,856,000	
國內部分	12,171,000		1,864,000		1,113,000	1,856,000	
管理費用	41,158,000		5,874,000	120,000	4,052,000	6,753,000	
理監事(國內)	714,000						
職員	38,126,000		5,381,000	120,000	3,820,000	6,366,000	
國內部分	38,126,000		5,381,000	120,000	3,820,000	6,366,000	
工員	2,318,000		493,000		232,000	387,000	
國內部分	2,318,000		493,000		232,000	387,000	
其他營業外費用							85,000
什項費用							85,000
合 計	266,655,000		27,021,000	5,778,000	26,594,000	44,324,000	85,000

入銀行
彙計表

93

112 年度

單位：新臺幣元

算		數						提繳 工資 墊償 費用	合 計		
退休、卹償金		資遣費	福 利 費								
退休及離職金	卹償金		分擔 保險費	傷 痘 醫藥費	提撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費				
31,008,000	1,000,000		22,757,000	620,000	4,741,000	156,000	1,144,000	4,000	415,802,000		
871,000			1,185,000	15,000		3,000	4,190,000		22,349,000		
26,789,000	1,000,000		16,370,000	531,000	4,741,000	138,000	5,164,000	3,000	367,151,000		
26,033,000	1,000,000		15,027,000	486,000	4,318,000	127,000	5,164,000		347,566,000		
25,162,000	1,000,000		13,842,000	471,000	4,318,000	124,000	974,000		325,217,000		
871,000			1,185,000	15,000		3,000	4,190,000		22,349,000		
756,000			1,343,000	45,000	423,000	11,000		3,000	19,585,000		
756,000			1,343,000	45,000	423,000	11,000		3,000	19,585,000		
5,090,000			2,842,000	104,000		21,000		1,000	66,015,000		
									714,000		
4,938,000			2,562,000	95,000		19,000			61,427,000		
4,938,000			2,562,000	95,000		19,000			61,427,000		
152,000			280,000	9,000		2,000		1,000	3,874,000		
152,000			280,000	9,000		2,000		1,000	3,874,000		
			4,730,000				170,000		4,985,000		
			4,730,000				170,000		4,985,000		
31,879,000	1,000,000		23,942,000	635,000	4,741,000	159,000	5,334,000	4,000	438,151,000		

中國輸出入銀行
用人費用彙計表備註說明
中華民國 112 年度

一、本行於用人費用科目外，進用臨時人力及勞務承攬之說明

係辦理一般庶務勞務承攬、清潔勞務承攬、廚師勞務承攬、及公務車駕駛人力委託外包，相關費用決算數計 12,355,745 元，預算數計編列 13,584,000 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 0 元計）7,164,734,808 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 10,747,102 元。

三、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及預決算金額之說明

(一) 縢效獎金：係依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點規定，按決算人數 257 人（已扣除支援國家融資保證中心 3 人）估提 2.4 個月薪給總額，計 46,978,936 元，預算係以預算員額 265 人編列 1.2 個月薪給總額，計 26,594,000 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 257 人（已扣除支援國家融資保證中心 3 人）估提 2 個月薪給總額，計 39,123,006 元，預算係以預算員額 265 人編列 2 個月薪給總額，計 44,324,000 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 6 人支付之服務獎章獎勵金，計 89,200 元，預算係預計退休人員 5 人，計編列 85,000 元。

中國 輸
繳 納 各 項
中華民國

科 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	123,382,199		
營利事業所得稅	123,382,199		
土地稅		1,252,985	
一般土地地價稅		1,252,985	
房屋稅		1,133,329	
一般房屋稅		1,133,329	
消費與行為稅	106,046,506	6,121,324	
營業稅	106,046,506		
印花稅		6,044,384	
使用牌照稅		76,940	
規費	4,358,559	7,480	75,107
行政規費	4,307,387	7,480	75,107
汽車燃料使用費	51,172		
合 計	233,787,264	8,515,118	75,107

出 入 銀 行
稅 捐 與 規 費 明 級 表

97

112 年度

單位：新臺幣元

中國 輸
繳 納 各 項
中華民國

科 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	69,435,000			
營利事業所得稅	69,435,000			
土地稅		1,343,000		
一般土地地價稅		1,343,000		
房屋稅		1,812,000		
一般房屋稅		1,812,000		
消費與行為稅	55,985,000		3,190,000	
營業稅	55,985,000			
印花稅		3,057,000		
使用牌照稅		133,000		
規費	2,327,000		21,000	150,000
行政規費	2,240,000	21,000	150,000	
汽車燃料使用費	87,000			
合 計	127,747,000		6,366,000	150,000

出 入 銀 行
稅 捐 與 規 費 明 級 表

99

112 年度

單位：新臺幣元

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 112 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	%	
小客車									
公務小客車			1	1,200,000	-1	-100.00	-1,200,000	-100.00	原編列購置捷克布拉格代表人辦事處公務車預算1,200千元，因當地法令因素，購置後無法以辦事處名稱辦理登記，爰本項預算不予以執行。
客貨兩用車									
小型客貨車	1	780,418	1	850,000			-69,582	-8.19	汰換總行小型客貨兩用車1輛。
合計	1	780,418	2	2,050,000	-1	-50.00	-1,269,582	-61.93	

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

中國輸出
主要營運
中華民國

上年度決算數		營運項目 名稱	數量 單位	本年度
數量	金額			數量
157,287,096,435	2,786,749,970	放款	平均餘額	179,836,052,603
38,314,355,041	447,972,274	短期放款及透支		39,373,551,988
76,429,879,337	1,291,387,284	中期放款		89,965,899,228
42,542,862,057	1,047,390,412	長期放款		50,496,601,387
32,383,409,018	67,343,479	保證及代理	承作額	37,095,878,269
32,383,409,018	67,343,479	保證業務		37,095,878,269
210,173,489,000	482,122,388	保險	承作額	198,378,103,000
210,173,489,000	482,122,388	輸出保險		198,378,103,000

量值比較表

112 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數 金額	本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
	數量	金額	數量	%	金額	%
6,405,728,578	149,500,000,000	2,401,617,000	30,336,052,603	20.29	4,004,111,578	166.73
746,184,653	35,288,000,000	343,153,000	4,085,551,988	11.58	403,031,653	117.45
2,898,542,891	72,602,000,000	1,084,101,000	17,363,899,228	23.92	1,814,441,891	167.37
2,761,001,034	41,610,000,000	974,363,000	8,886,601,387	21.36	1,786,638,034	183.36
88,335,747	28,300,000,000	62,332,000	8,795,878,269	31.08	26,003,747	41.72
88,335,747	28,300,000,000	62,332,000	8,795,878,269	31.08	26,003,747	41.72
435,712,166	176,000,000,000	435,000,000	22,378,103,000	12.71	712,166	0.16
435,712,166	176,000,000,000	435,000,000	22,378,103,000	12.71	712,166	0.16

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決算數	預算數	比 較 增 減	
用 途 別	費 用 別				金 額	%
會費			3,010,696	4,449,000	-1,438,304	-32.33
國際組織會費	業務費用	中美經濟合作策進會	1,173,281	1,742,000	-568,719	-32.65
		中華民國東亞經濟協會	1,173,281	1,742,000	-568,719	-32.65
		伯恩聯盟年費	30,000	30,000		
		環球銀行財務通訊系統年費	10,000	10,000		
		對外關係協會	898,162	1,300,000	-401,838	-30.91
		赤道原則協會	43,312	92,000	-48,688	-52.92
		其他	191,807	10,000	-10,000	-100.00
			30,000	200,000	-8,193	-4.10
學術團體會費	業務費用	其他	30,000	100,000	-100,000	-100.00
		中華民國會計研究發展基金會	30,000	80,000	-50,000	-62.50
		其他	30,000	80,000	-50,000	-62.50
職業團體會費	業務費用	中華民國國際經濟合作協會	1,807,415	2,627,000	-819,585	-31.20
		中華民國中南美經貿協會	1,807,415	2,627,000	-819,585	-31.20
		中華民國中歐東歐暨獨立國協經貿協會	20,000	20,000		
		台俄協會	8,000	8,000		
		台灣機械工業同業公會	6,000	6,000	-6,000	-100.00
		台灣非洲經貿協會	50,000	50,000	-50,000	-100.00
		台灣工具機暨零組件工業同業公會	20,000	20,000		
		中華民國內部稽核協會	8,000	8,000		
		台灣朝鮮經貿協會	7,200	8,000	-800	-10.00
		中華民國中東經貿協會	12,000	12,000		
		中華民國中東經貿協會	6,000	6,000	-6,000	-100.00
		台灣非洲工業發展協會	4,000	4,000		
		中華民國工商協進會	15,000	15,000		
		中華民國台灣印度經貿協會	20,000	20,000		
		財金資訊股份有限公司結算平台	5,000	5,000		
		中華民國台灣土耳其經貿協會	100,000	120,000	-20,000	-16.67
		台北金融研究發展基金會	5,000	5,000		
		中印尼文化經濟協會	10,000	10,000		
		台灣上市櫃公司協會	70,000	70,000		
		金融資安資訊分享與分析中心	400,000	400,000		
		總行參加銀行公會會費	873,970	1,200,000	-326,030	-27.17
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000	60,000	-10,000	-16.67
		台中分行參加銀行公會會費	54,000	60,000	-6,000	-10.00
		新竹分行參加銀行公會會費	72,000	80,000	-8,000	-10.00
		台南分行參加銀行公會會費	46,000	50,000	-4,000	-8.00
		駐海外代表人辦事處會費	7,245	190,000	-182,755	-96.19

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決算數	預算數	比 較 增 減	
用 途 別	費 用 別				金 額	%
補助及捐助		其他	100,000	-100,000	-100.00	
補助政府機關（構）			1,963,687	2,000,000	-36,313	-1.82
	什項費用		400,000	400,000		
		衛生福利部賑災專戶	400,000	400,000		
捐助國內團體	業務費用		400,000	400,000		
		財團法人中小企業信用保證基金	1,563,687	2,000,000	-436,313	-21.82
分攤			1,563,687	2,000,000	-436,313	-21.82
分攤大樓管理費	業務費用		1,563,687	2,000,000	-436,313	-21.82
		總行辦公室管理費	1,563,687	2,000,000	-436,313	-21.82
		高雄分行辦公室管理費	2,366,851	3,396,000	-1,029,149	-30.30
		台中分行辦公室管理費	2,000,738	2,800,000	-799,262	-28.55
		新竹分行辦公室管理費	2,000,738	2,800,000	-799,262	-28.55
		海外辦事處辦公室管理費	2,000,738	2,800,000	-799,262	-28.55
分攤其他費用	業務費用		1,471,329	1,860,000	-388,671	-20.90
		總行辦公室管理費	166,644	200,000	-33,356	-16.68
		高雄分行辦公室管理費	226,800	300,000	-73,200	-24.40
		台中分行辦公室管理費	135,965	140,000	-4,035	-2.88
		新竹分行辦公室管理費	366,113	596,000	-229,887	-38.57
		海外辦事處辦公室管理費	366,113	556,000	-189,887	-34.15
		金融盃、財政盃各項比賽經費	14,665	100,000	-85,335	-85.34
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	161,700	166,000	-4,300	-2.59
		金融業拆款中心經費	61,000	80,000	-19,000	-23.75
		金融消費評議中心經費	109,639	100,000	9,639	9.64
		銀行公會環球財務電信組事務費	10,000	10,000		
		高雄分行分攤銀行公會經常費用	9,109		9,109	
		東亞經濟會議分攤費用		40,000	-40,000	-100.00
		亞太區合作會議分攤		10,000	-10,000	-100.00
		其他		50,000	-50,000	-100.00
	管理費用			40,000	-40,000	-100.00
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用		30,000	-30,000	-100.00
		其他		10,000	-10,000	-100.00
	合 計		7,341,234	9,845,000	-2,503,766	-25.43

中國輸出入銀行
各項費用彙計表
中華民國 112 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
398,557,932	用人費用	416,979,799	438,151,000	-21,171,201	-4.83	
234,560,270	正式員額薪資	240,908,698	266,655,000	-25,746,302	-9.66	
22,949,967	超時工作報酬	22,916,142	27,021,000	-4,104,858	-15.19	
1,866,053	津貼	4,517,257	5,778,000	-1,260,743	-21.82	
86,009,578	獎金	86,191,142	71,003,000	15,188,142	21.39	主要係依經營績效 獎金實施要點之計 算方式估提績效獎 金所致。
26,374,867	退休及卹償金	26,862,867	32,879,000	-6,016,133	-18.30	
26,793,914	福利費	35,580,198	34,811,000	769,198	2.21	主要係營業收入增 加，提撥福利金增 加所致。
3,283	提繳費	3,495	4,000	-505	-12.63	
338,096,795	服務費用	311,964,276	374,830,000	-62,865,724	-16.77	主要係輸出保險業 務再保險費用及專 業服務費較預算數 為少所致。
2,978,714	水電費	3,569,430	3,712,000	-142,570	-3.84	
9,169,583	郵電費	8,510,340	12,312,000	-3,801,660	-30.88	
4,304,872	旅運費	8,335,097	11,313,000	-2,977,903	-26.32	
1,699,323	印刷裝訂及公告費	2,031,614	2,236,000	-204,386	-9.14	
7,591,551	修理保養與保固費	6,947,355	7,992,000	-1,044,645	-13.07	
177,214,873	保險費	141,553,697	176,920,000	-35,366,303	-19.99	
46,267,928	棧儲、包裝、代理及 加工費	47,392,998	53,293,000	-5,900,002	-11.07	
67,494,830	專業服務費	72,225,240	84,373,000	-12,147,760	-14.40	
4,891,008	公關慰勞費	4,885,252	4,922,000	-36,748	-0.75	
16,484,113	推展費	16,513,253	17,757,000	-1,243,747	-7.00	
8,201,177	材料及用品費	7,371,020	10,903,000	-3,531,980	-32.39	主要係辦公用品實 際數較預算數為少 所致。
329,159	使用材料費	314,116	1,022,000	-707,884	-69.26	
7,872,018	用品消耗	7,056,904	9,881,000	-2,824,096	-28.58	
1,357,980,451	租金與利息	3,906,396,486	1,057,095,000	2,849,301,486	269.54	主要係美元及新臺 幣升息，致利息費 用大幅增加所致。
2,928,736	房租		1,000,000	-1,000,000	-100.00	
2,996,273	機器租金	4,181,672	5,120,000	-938,328	-18.33	
395,544	交通及運輸設備租金	704,198	1,840,000	-1,135,802	-61.73	
1,387,829	什項設備租金	1,942,882	1,250,000	692,882	55.43	主要係影印機租金 費用實際數較多所 致。
1,350,272,069	利息	3,899,567,734	1,047,885,000	2,851,682,734	272.14	

中國輸出入銀行
各項費用彙計表

中華民國 112 年度

107

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
53,153,841	折舊及攤銷	63,734,661	69,385,000	-5,650,339	-8.14	
7,519,201	房屋折舊	7,575,348	7,853,000	-277,652	-3.54	
8,827,544	機械及設備折舊	9,311,739	12,816,000	-3,504,261	-27.34	
756,211	交通及運輸設備折舊	866,511	1,167,000	-300,489	-25.75	
3,010,621	什項設備折舊	3,196,215	4,485,000	-1,288,785	-28.74	
1,781,167	使用權資產及租賃權益改良折舊	3,950,588	5,290,000	-1,339,412	-25.32	
31,259,097	攤銷	38,834,260	37,774,000	1,060,260	2.81	主要係攤銷電腦軟體實際數較多所致。
135,322,801	稅捐與規費	242,377,489	134,263,000	108,114,489	80.52	主要係營業收入增加及淨利增加，致營業稅及所得稅隨同增加所致。
67,716,222	所得稅	123,382,199	69,435,000	53,947,199	77.69	
1,252,985	土地稅	1,252,985	1,343,000	-90,015	-6.70	
1,152,024	房屋稅	1,133,329	1,812,000	-678,671	-37.45	
63,510,600	消費與行為稅	112,167,830	59,175,000	52,992,830	89.55	
1,690,970	規費	4,441,146	2,498,000	1,943,146	77.79	主要係因應增資需繳納換發營業執照之規費，致行政規費實際數較多所致。
8,417,921	會費、補助、捐助與分攤	7,341,234	9,845,000	-2,503,766	-25.43	主要係伯恩聯盟年費較少，及分攤大樓管理費較少所致。
3,047,150	會費	3,010,696	4,449,000	-1,438,304	-32.33	
2,006,902	補助及捐助	1,963,687	2,000,000	-36,313	-1.82	
3,363,869	分攤	2,366,851	3,396,000	-1,029,149	-30.30	
505,869,364	損失與賠償給付	1,145,926,501	309,144,000	836,782,501	270.68	主要係換利交易處分損失較多及放款餘額增加，增提放款備抵呆帳所致。
27,749,939	各項損失	256,498,545	1,025,000	255,473,545	24,924.25	
110,341,672	賠償給付	116,613,792	138,000,000	-21,386,208	-15.50	
367,777,753	提存	772,814,164	170,119,000	602,695,164	354.28	
3,595	其他	1,188		1,188		
3,595	其他費用	1,188		1,188		
2,805,603,877	合 計	6,102,092,654	2,403,616,000	3,698,476,654	153.87	

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 112 年度

單位：新臺幣元

項 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目	29,261,415	32,772,000	-3,510,585	-10.71	
傷病醫藥費	437,000	635,000	-198,000	-31.18	
體育活動費	155,400	159,000	-3,600	-2.26	
國外旅費	5,237,319	7,179,000	-1,941,681	-27.05	
公共關係費	4,400,951	4,422,000	-21,049	-0.48	
員工慰勞費	484,301	500,000	-15,699	-3.14	
推展費	16,513,253	17,757,000	-1,243,747	-7.00	
服裝	2,033,191	2,120,000	-86,809	-4.09	

附 錄

中國輸出入銀行
綜合損益表
 中華民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	112年度		111年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	6,517,645	233.42	2,872,810	152.42	126.87
減：利息費用	3,565,870	127.71	1,106,108	58.69	222.38
利息淨收益	2,951,775	105.71	1,766,702	93.74	67.08
利息以外淨收益					
手續費淨收益	66,879	2.40	61,686	3.27	8.42
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-410,178	-14.69	-157,510	-8.36	-160.41
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	25,907	0.93	24,617	1.31	5.24
兌換損益	-1,793	-0.06	1,453	0.08	-223.40
輸出保險業務淨收益	261,708	9.37	264,302	14.02	-0.98
其他利息以外淨收益	-102,072	-3.66	-76,470	-4.06	-33.48
淨收益	2,792,226	100.00	1,884,780	100.00	48.15
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	772,814	27.68	356,634	18.92	116.70
營業費用					
員工福利費用	416,980	14.93	398,558	21.15	4.62
折舊及攤銷費用	63,735	2.28	53,154	2.82	19.91
其他業務及管理費用	276,504	9.90	218,966	11.62	26.28
稅前淨利（淨損）	1,262,193	45.20	857,468	45.49	47.20
所得稅（費用）利益	-123,383	-4.42	-67,717	-3.59	-82.20
本期淨利（淨損）	1,138,810	40.79	789,751	41.90	44.20
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	-29,765	-1.07	23,118	1.23	-228.75
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	26,518	0.95	7,290	0.39	263.76
與不重分類之項目相關之所得稅	6,391	0.23	-2,292	-0.12	378.84
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	-8,646	-0.31	1,122,368	59.55	-100.77
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-5,502	-0.20	1,150,484	61.04	-100.48
本期綜合損益總額	1,133,308	40.59	1,940,235	102.94	-41.59
每股盈餘					
基本及稀釋	0.34		0.25		

說明：1. 本(112)年度6月1日及8月1日現金增資新臺幣19.9億元及新臺幣0.1億元，增資後實收資本額變更為新臺幣340億元。

2. 本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

3. 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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	112年度		111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）		1,262,193		857,468
本期稅前淨利（淨損）		1,262,193		857,468
調整項目：		-17,878,078		-12,110,740
收益費損項目		-1,775,654		-1,000,436
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	769,817		448,798	
折舊費用	24,909		22,026	
攤銷費用	38,834		31,259	
利息收入	-6,517,645		-2,872,810	
利息費用	3,795,612		1,270,197	
出售資產(利益)損失	472		129	
其他調整項目	112,347		99,965	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-16,102,424		-11,110,304
貼現及放款（增加）減少	-9,937,478		-28,273,274	
應收款項（增加）減少	5,509		18,557	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-62,289		-7,278	
其他資產（增加）減少	9,145		-11,174	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-6,212,088		17,109,594	
應付款項增加（減少）	-18,959		35,448	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	98,993		6,228	
其他負債增加（減少）	14,743		11,595	
支付之利息		-3,690,880		-1,204,990
收取之利息		6,168,211		2,347,016
支付之所得稅		-97,365		-86,683
營業活動之淨現金流入（流出）		-14,235,919		-10,197,929
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-18,080		-17,858	
出售不動產及設備	17			
其他資產（增加）減少	-65,938		-56,135	
收取之股利	25,907		24,617	
投資活動之淨現金流入（流出）		-58,094		-49,376
籌資活動之現金流量：				
資本增加(減少)	2,000,000			
央行及同業融資增加（減少）	5,403,638		4,575,137	
應付金融債券增加（減少）	-1,300,000		5,000,000	
其他金融負債增加（減少）	8,370,734		-998,540	
其他負債增加（減少）	-67,110		71,516	
發放現金股利	-31,819		-296,896	
租賃負債本金償還	-3,258		-1,353	
籌資活動之淨現金流入（流出）		14,372,185		8,349,864
匯率變動對現金及約當現金之影響		179		-5,926
本期現金及約當現金增加（減少）數		78,351		-1,903,367
期初現金及約當現金餘額		7,888,909		9,792,276
期末現金及約當現金餘額		7,967,260		7,888,909
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		305,190		278,450
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		62,070		310,459
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		7,300,000
期末現金及約當現金餘額		7,967,260		7,888,909

中國輸出入銀行
資產負債表
中華民國112年12月31日及111年12月31日

單位：新臺幣千元

資產	112年12月31日		111年12月31日		負債及權益	112年12月31日		111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	305,190	0.16	278,450	0.16	央行及銀行同業存款	29,737,775	15.75	35,949,863	20.08
存放央行及拆借銀行同業	62,070	0.03	310,459	0.17	央行及同業融資	41,781,859	22.13	36,378,221	20.32
透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,601	0.04	13,312	0.01	透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,393,415	18.75	24,094,422	13.46
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	372,552	0.20	346,035	0.19	應付款項	482,094	0.26	431,364	0.24
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	4.03	7,300,000	4.08	本期所得稅負債	185,876	0.10	68,748	0.04
應收款項-淨額	1,048,757	0.55	712,481	0.40	應付金融債券	6,698,736	3.55	7,997,098	4.47
貼現及放款-淨額	178,218,064	94.40	168,982,528	94.39	其他金融負債	31,612,746	16.74	34,440,576	19.24
其他金融資產-淨額	183,228	0.10	267,855	0.15	負債準備	1,738,966	0.92	1,591,339	0.89
不動產及設備-淨額	501,583	0.27	505,516	0.28	租賃負債	4,809	0.00	8,202	0.00
使用權資產-淨額	4,612	0.00	8,088	0.00	遞延所得稅負債	56,246	0.03	53,899	0.03
無形資產-淨額	140,759	0.07	107,292	0.06	其他負債	1,414,986	0.75	1,462,343	0.81
遞延所得稅資產	242,232	0.13	142,383	0.08	負債總計	149,107,508	78.98	142,476,075	79.58
其他資產-淨額	39,135	0.02	54,643	0.03	資本	34,000,000	18.01	32,000,000	17.87
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	2,610,031	1.38	2,163,857	1.21
					特別盈餘公積	2,719,801	1.44	2,050,539	1.15
					其他權益	356,443	0.19	338,571	0.19
					權益總計	39,686,275	21.02	36,552,967	20.42
資產總計	188,793,783	100.00	179,029,042	100.00	負債及權益總計	188,793,783	100.00	179,029,042	100.00

註：112年12月31日及111年12月31日備抵呆帳餘額為3,180,110千元及2,539,107千元。

中國輸出入銀行
權益變動表
中華民國111年及112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		
111年1月1日餘額	32,000,000	1,839,626	1,891,958		-1,033,823	242,736	34,940,497	
提列法定盈餘公積		324,231		-324,231				
提列特別盈餘公積			158,581	-158,581				
撥付官息紅利				-327,765			-327,765	
111年度淨利				789,751			789,751	
111年度其他綜合損益				20,826	1,122,368	7,290	1,150,484	
111年12月31日餘額	32,000,000	2,163,857	2,050,539		88,545	250,026	36,552,967	
112年6月1日現金增資	1,990,000						1,990,000	
112年8月1日現金增資	10,000						10,000	
提列法定盈餘公積		446,174		-446,174				
提列特別盈餘公積			669,262	-669,262				
112年度淨利				1,138,810			1,138,810	
112年度其他綜合損益				-23,374	-8,646	26,518	-5,502	
112年12月31日餘額	34,000,000	2,610,031	2,719,801		79,899	276,544	39,686,275	

主辦會計人員：蔡 逸 芳

會計處長蔡逸芳

基金主持人：戴 燈 山

理事主席戴燈山