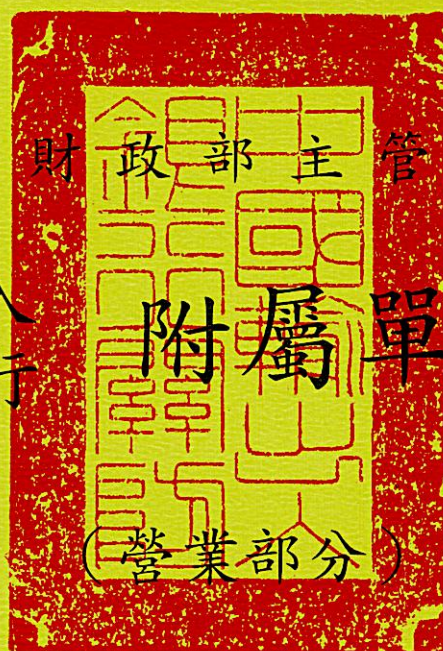


中 華 民 國 113 年 度

(113年1月1日至113年12月31日)

中 央 政 府 總 決 算

中 國 輸 出 入 銀 行 附 屬 單 位 決 算



審計部審定本

中 國 輸 出 入 銀 行 編

# 目 次

甲、財務摘要 .....	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	
一、業務範圍概述 .....	3
二、關於執行政府政策者 .....	3
三、關於經營管理者 .....	5
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫 .....	11
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 .....	15
三、資金之轉投資及其盈虧 .....	16
四、增資計畫執行情形 .....	16
參、營業損益之經過 .....	17
肆、盈虧撥補之擬議 .....	18
伍、現金流量之情形 .....	19
陸、資產負債狀況 .....	20
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率 .....	22
二、經營比率 .....	22
三、成長比率 .....	23
四、最近 5 年度投資報酬分析表 .....	24
捌、其他-本年度經營績效獎金決算提列情形 .....	25
丙、決算主要表	
一、損益表 .....	27
二、盈虧撥補表 .....	32
三、現金流量表 .....	33
四、資產負債表 .....	35

## 丁、決算明細表

### 壹、損益明細表

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

### 貳、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113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	80.39	72.41	7.98	11.02
營 業 總 支 出	65.27	61.02	4.25	6.96
淨 利〔淨 損〕	15.12	11.39	3.73	32.75
盈 虧 撥 補：				
公庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	15.18	11.39	3.79	33.27
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	0.21	0.18	0.03	16.67
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	1.71		1.71	
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-195.83	-214.35	18.52	8.64
不動產、廠房及設備餘額	5.00	5.02	-0.02	0.40
長 期 負 債 餘 額	833.62	670.04	163.58	24.41
權 益	440.51	396.86	43.65	11.00
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（113）年度行政院施政方針，本行將落實零基預算檢討；強化公股股權管理，提升事業營運績效；提升金融穩定性與韌性，強化公司治理與誠信經營文化；落實金融業風險管理、資通安全及法令遵循；營造友善的金融文化，精進金融消費者權益保障，發揮金融支持實體產業效能，促進永續發展；滿足全方位金融市場需求，鼓勵金融創新；擴展跨境金融合作，深化國際鏈結。

(二)遵照本（113）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」、「前瞻基礎建設計畫」、「六大核心戰略產業」及「拓銷非洲市場」等經貿政策，逐年增資擴充營運基礎，加強布建轉融資據點，擴大授信範疇及金融支援，帶動產業升級；結合國際區域經濟整合新脈動，多元協助廠商開發新興市場；以輸出保險商品跨業結盟，強化與商銀合作，架構保險與融資「一站式」服務；與經濟部及行政院國家發展基金分別合作辦理強化出口貸款、機器設備輸出貸款、海外投資融資貸款方案，提供各項政策性貸款，強化我國廠商競爭力，持續出口動能，提振國內經濟景氣；配合金融監督管理委員會推動之「綠色金融行動方案 3.0」，辦理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。

(四)行政院於 111 年 3 月核定總金額 10 億美元之「中東歐融資基金方案」(以

下簡稱本方案)，委請本行擔任執行單位，中東歐國家在產業發展或科技水平各有專長領域，與我國具合作互補空間，近年來各項實質經貿往來更趨多元頻繁，潛在效益可觀；且中東歐係臺灣與歐洲雙邊關係發展的重要基礎，本行持續戮力推動本方案，咸信可促進中東歐國家及臺灣雙邊經濟、產業及貿易合作，深化經貿鏈結，且在廠商互利互補的永續基礎上，進一步強化臺灣與歐洲雙邊關係。

#### (五)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，目前國發基金與 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。

- (3)為鼓勵並提升本國金融機構參與離岸風電及綠能相關之融資意願，行政院 113 年 10 月 7 日核定修訂「國家融資保證機制推動方案」，主要修訂內容為提高綠能建設、綠能設備及服務、儲能、重大公共建設之保證成數上限至 8 成。「國家融資保證作業要點」除配合「國家融資保證機制推動方案」修訂外，另配合市場實務經驗，詳細修訂綠能設備及服務相關要點及明訂購電本國企業信用評等規定。

### 三、關於經營管理者：

#### (一)協助企業開拓外銷市場，提供全面金融支持

目前全球經濟情勢動盪不安，特別是中美貿易衝突、通膨壓力、極端氣候及地緣政治風險等因素，已對全球貿易格局產生深遠影響，恐衝擊我國的出口導向型經濟發展。面對國際局勢挑戰，本行將繼續作為我國企業開拓外銷市場的強力支柱，持續透過「融資」、「保證」以及「輸出保險」等業務，協助企業實現產品、出口市場及拓銷策略多元化，並有效降低貿易風險，從而提升我國企業在國際市場中的競爭力。

本行將持續關注全球經濟動態及市場需求變化，並根據實際情況調整金融政策和服務方案，提供企業更加完善的金融支援，協助我國企業應對國際市場的不確定性與挑戰，進一步促進我國經濟永續發展。

#### (二)配合政府經貿政策，提供多元專業金融產品創造社會效益

本行為政策性專業銀行，將持續積極配合政府的各項經濟與貿易政策，全力支持新南向政策、前瞻基礎建設計畫、六大核心戰略產業及拓銷非洲市場等重要政策，並針對中小企業及新興產業，提供更多靈活的融資支持，協助企業克服融資瓶頸，促進其穩定發展。另一方面，本行積極推動「中東歐融資基金方案」，深化我國與中東歐國家之間的經濟合作，促進雙邊貿易與投資流動，實現實質的經濟合作。透過為企業提供融資、擔保、保險等多元化金融服務，本行不僅協助我國企業提升國際競爭力，且有助於企業開拓經濟合作機會，促進我國產業轉型升級，並進一步提升全球競爭力，鞏固我國在全球市場地位。

### (三)加強國際金融合作，協助我國企業行銷全球

隨著我國企業日益走向國際化，本行將加強全球化思維，持續與全球信譽良好銀行建立轉融資合作關係，俾利提高國外買主購買我國產品意願，並與世界各國出口信用機構建立業務合作或策略聯盟機制，深化同業交流合作，增進輸出保險相關知識及發展趨勢，進而協助我國廠商拓展全球市場。此外，因應金融環境自由化與國際化之趨勢，本行適時檢討修正或研擬業務內容，以配合國內產業結構發展實際所需，提高政策性專業功能，並提升服務品質，為企業在全球供應鏈中的穩定發展提供強有力的金融支援。

### (四)強化風險管理制度，健全經營體質

面對未來複雜且多變的金融環境，本行將持續強化風險管理，針對授信風險控管，加強對業務往來之國家、金融與企業風險評估與監控，確實掌握相關動態並有效分散授信風險；同時健全資訊安全管理制度，提升資訊安全防護能量，確保金融交易安全性，並有效保障客戶權益。為在風險管理與業務拓展間達到最佳平衡，本行積極整合有效資訊，推動創新金融服務應用，並致力於提高服務品質與效率，透過這些措施，裨益經營體質更加健全。

### (五)落實永續金融，與企業夥伴共同邁向永續經營

隨著國際間對於環境、社會與治理（ESG）議題重視程度不斷提升，本行積極響應「綠色金融行動方案3.0」及「公司治理3.0永續發展藍圖」等政策，引導企業及投資人關注並落實ESG議題。本行為政策性專業銀行，將以金融資源支持企業實現永續發展目標，尤其在綠色能源、環境保護及社會責任等領域，推動企業減碳與環境友善型融資，從嚴審核爭議產業、高汙染及高耗能產業，發揮金融體系對環境永續與社會責任的貢獻，同時帶動相關行業的結構轉型。同時，本行執行「國家融資保證」機制，促進我國綠色能源等重大建設及產業生態系之完整發展，協助促成投資及產業追求綠色永續發展之良性循環。

### (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113年底已與22國52家銀行建立轉融資合作關係，其中包含

新南向國家6國10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行因應措施，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「授信系統功能增修-稽核排程、利率自動化、融資保證」，本案建置稽核檢查所需報表，融資利率自動調整及利息自動計算，增加中東歐融資保證電子化等功能，提升業務同仁工作效率。
- 2.完成「風險評估系統Edge轉換增修」，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，強化資訊安全，同時增修重要財務比率表功能，提升業務同仁工作效率。
- 3.完成「授信報核表項目調整擴充」，優化調整授信報核表項目、開發本行授信客戶之企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷等功能調整授信管理系統相關程式，以完善系統功能，提升業務同仁工作效率，另開發敏感性資料自動移轉遮罩功能以符合資安需求。
- 4.完成「預決算管理系統升級」、「貿易俱樂部及融保中心網站系統升級」、「API申報報表平台升級」、「印鑑暨文件管理系統升級」、「造字管理系統升級」，以因應微軟作業系統及資料庫停止安全性更新，符合資訊安全規範，提升工作效率。

#### (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」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」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.完成本行「營運持續管理制度(BCMS)-ISO22301」營運持續國際標準驗證作業，通過營運持續管理制度認證之有效性，確保營運持續管理制度持續運作。
- 4.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。

- 5.完成辦理SWIFT CSP(Customer Security Programme)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功能增修(信用狀控管機制及報表增修)」，提供客戶更優質網路服務。
- 2.完成「貿易俱樂部及融保中心網站系統版本升級」以符合資訊安全規範並取得「網站無障礙規範」AA等級，提供客戶更安全網路服務。

(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(113)年度全年辦理情形如下：

- 1.響應財政部的號召，捐款援助花蓮災區，展現本行溫暖和良善的力量，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.支持舉辦「觀音線慈善公益音樂會」，音樂會所募善款用於各項公益服務，幫助弱勢家庭安頓、提供長者支持與關懷等，成為藝術與社會公益結合的典範。
- 3.支持臺灣優質農產品，於中秋佳節購置台南市後壁區農會之米製品禮盒及向台南市農民訂購文旦，以實際行動適時提供臺灣農民協助，為臺灣農業永續發展盡一份心力。
- 4.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，提供贊助紀念品贈予當日捐血之民眾，也獲得許多民眾挽袖熱血響應，共襄盛舉。
- 5.為強化員工環境保護意識，舉辦「永續山林、觀音淨山」公益活動，除撿拾垃圾完成淨山任務外，亦鼓勵同仁在工作休息之餘能到郊山運動放鬆，希望能灌輸同仁愛惜、珍惜環境的觀念。

- 6.結合資源回收再利用與社會公益活動，參與華碩基金會舉辦「再生電腦 希望工程」二手電腦捐贈活動，作為偏鄉學童持續學習的橋樑，為當地挹注更豐厚的遠距教育能量。
- 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攜手參與中華安得烈慈善協會的一日志工食物箱打包活動，協力合作完成690箱客製化食物箱封裝，且為支持食物銀行計畫，同時提供500罐台南北門農會特產虱目魚鬆營養品，由協會轉送到有需要的家庭。此次活動不僅支持臺灣在地農漁產品、善盡企業社會責任，也讓弱勢家庭感受到社會的溫暖與關懷。
- 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.配合政府2050淨零碳排目標，本行完成112年度國內外全據點溫室氣體盤查，並已順利取得亞瑞仕國際驗證股份有限公司（ARES）核發ISO14064-1:2018查證聲明書，以響應社會推行節能減碳及落實環境永續，力行碳排放量陸續減量，邁向低碳營運。

## 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)	195,362,039	166,000,000	29,362,039	17.69
保證業務(承作額)	42,622,428	32,500,000	10,122,428	31.15
輸出保險業務(承保金額)	198,517,857	185,000,000	13,517,857	7.31

#### (一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 195,362,039 千元，較預算數 166,000,000 千元，增加 29,362,039 千元，約 17.69%，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 42,622,428 千元，較預算數 32,500,000 千元，增加 10,122,428 千元，約 31.15%，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 198,517,857 千元，較預算數 185,000,000 千元，增加 13,517,857 千元，約 7.31%，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 113 年底止，累計發行 25 期，發行金額總計新臺幣 1,566 億元，已償還本金 1,084 億元，發行餘額 482 億元。

(2)本年度實際發行金額91億元，發行期限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.償還情形：

### (1)金融債券本息償還方法：

#### a.付息方式

(a)每季、半年或一年複利計息，每年付息或配合還本期付息。

(b)每季、半年或一年單利計息，每季、半年或一年付息或配合還本期付息。

(c)其他組合方式計付息。

#### b.還本方式

到期一次還本或分期清償。

(2)本行發行金融債券募得之資金，係用於支應中長期放款，原則上係以來自中長期放款之還款本息收入支應金融債券償款，本年度實際還本金額30億元。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：

近年地緣政治衝突升溫，如俄烏戰爭、以哈衝突，中印邊界、朝鮮半島、南海、北冰洋、臺灣海峽…等區域，可能因地理位置或資源之衝突，導致區域緊張情勢進一步升溫，加上美中角力加劇、各方新興市場的新勢力崛起，民粹主義及民族主義抬頭，不穩定政治因素影響各國經商環境，並減緩投資力道，壓抑全球貿易往來。

輸出入銀行為政策性專業銀行，肩負官方輸出信用機構(ECA)主要政策性業務之一。本行113年度研究主題為「地緣政治衝突對輸出

保險之影響與因應策略」，本案研究目的係透過深入分析輸出保險產品如：信用狀貿易保險、託收(D/P、D/A)方式貿易保險、記帳(O/A)方式、全球通帳款保險等，如何在全球局勢劇變下，提供適時援助、減緩出口商在國際貿易上風險。各國ECA之政策使命不同，惟協助廠商拓銷海外市場，是各國ECA持續精進之目標，本行有機會與各國ECA交流，透過訪談與會議交流，說明各國ECA在因應地緣政治衝突危機下，如何協助廠商規避風險、運用哪些新科技與工具、新方法，借鏡值得效法之處。

#### (六) 員工訓練方面：

1.自辦教育訓練：參訓同仁共計3,777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125人。

(2) 專題演講：公司治理、永續金融與投融资實務專題演講、金融機構針對貿易洗錢、資武擴及規避制裁風險之管理實務暨裁罰案例解析、最新出口規範說明會、多元類型的銀行工作與體驗-一位銀行員的心得分享(A Banker's Work Experience Sharing—from his commercial & specialized bank)、性騷擾防治及性別主流化與CEDAW、國際禮儀實務與經驗分享、全球半導體產業市場現況及未來展望分析、企業永續發展的關鍵：誠信經營、性別主流化及性騷擾之防治與處理、迎接未來：金融人才的挑戰與契機、正向人生快樂職涯、銀行交易室金融衍生性商品實務(一)及(二)、三高防線：守護家人健康的必修課、歐盟GDPR個資保護規範現況趨勢以及相關案例研析、IFRS第S1號及第S2號永續揭露準則之介紹、展望2025經濟情勢與產業景氣、新興詐欺手法與人頭帳戶預防及策略、English Business Writing Fundamentals-An Introduction、Azure Open AI介紹及相關金融應用、營造友善職場，防止不法侵害。

(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：為加強同仁業務職能，辦理相關實體及線上課程，舉辦Adobe無紙化流程與新興技術應用、2023年永續報告書編製輔導教育訓練、

Moody's 風險管理與評估線上討論及教育訓練(一)及(二)、113年公平待客原則法定課程、買主道瓊負面新聞自動化機器人查詢增修案教育訓練、113年度金融友善服務教育訓練、113年度環境教育、113年上半年及下半年防災、消防及職安相關實際演練及教育訓練、離岸風電教育訓練、113年度廉政、法遵及資安教育訓練、智慧物聯網(AIoT)資訊安全、責任地圖、TCFD氣候相關財務揭露專案啟始會議暨教育訓練及自行查核訓練；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；參加各種海外會議、研討會、出國考察及業務拓展心得報告，113年泰國曼谷代表人辦事處蕭主任返國述職演講、2024伯恩春季會議、赤道原則泰國曼谷技術培訓研討會、2024伯恩聯盟理賠與追債會議、2024伯恩秋季年會、第16屆臺星經濟聯席會議、赴印尼及新加坡辦理授信後追蹤及業務拓展、越南授信後追蹤、2024墨西哥、瓜地馬拉及貝里斯經濟合作及商機考察團、海外工作小組出國心得報告赴菲律賓馬尼拉參加「第12屆亞銀商機博覽會」、2024年尼羅河流域貿易訪問團出國心得報告。

- 2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，計517人次，包括衍生性金融商品業務法規班及風險管理研習班、法令遵循人員職前及在職研習班、金融科技關鍵議題研習班-金融上雲轉型與資安威脅、總體經濟數據預測未來投資動向研習班、銀行業核心人才進階課程-永續金融、金融高階主管領導思維躍升計畫、永續金融基礎能力證照培訓課程、2024國際金融監理趨勢研討會、生成式AI原理與金融應用、資安治理講堂-數位韌性下的企業資安態勢、企業評價認證基礎班、企業金融業務之查核研習班、113年金融科技人才培育計劃-焦點主題趨勢講座-金融大數據分析、AI浪潮下的資訊安全趨勢、綠色產業發展與投融资趨勢座談會、金融資安長持續進修計畫系列課程-Module C：變革管理、稽核人員金融業務研習班、ISO/IEC 27001：2022 主導稽核員轉版訓練課程、永續金融進階能力證照培訓課程、企業評價認證基礎班、2024「印度古吉拉特邦金融特區」說明會、總體經濟數據預測未來投資動向研習班、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7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、新興詐欺手法與人頭帳戶預防及策略、個人資料保護法、金融消費者保護法等。

(七) 環境保護方面：

- 1.依據行政院113年3月核定之「政府機關及學校用電效率提升計畫」及113年4月26日台財庫字第11303666160號函訂定本行本(113)年節約能源執行目標。
- 2.本年經執行各項節約措施，用油量達成較上(112)年度節省2%目標，減少5.47%；用電量及用水量分別較上年度增加0.7%及1.87%，主要係因業務成長增加員額、新增設置總行第二辦公室所致。若扣除總行第二辦公室使用部分，全行用電量及用水量分別較上年度減少0.25%及減少0.80%。
- 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。本行已完成111年度及112年度國內外全據點溫室氣體盤查及查證，112年度較111年度溫室氣體總減量達0.8%，將持續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。另定期辦理水源、照明、空氣品質檢測及消防安全設備檢修申報，提供同仁安全安心之工作環境。

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21,230,000元，其中房屋及建築1,420,000元，機械及設備11,331,000元，交通及運輸設備2,093,000元，什項設備6,163,000元，租賃權益改良223,000元。
- (二) 執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣21,133,725元，其中房屋及建築1,420,000元，機械及設備11,330,770元，交通及運輸設備2,011,194元，什項設備6,148,877元，租賃權益改良222,884元，占可

用預算數執行率為99.55%。

### 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6,020,000元，報酬率達86%，較預算數4,900,000元，增加1,120,000元，增加22.86%，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17,767,358元，較預算數15,506,000元，增加2,261,358元，約14.58%，另加計股票股利1,938,257股，以每股面額10元計，報酬率達62.96%，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2,400,000元，報酬率8%，較預算數1,950,000元，增加450,000元，約23.08%，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」，由國庫現金增資新臺幣(下同)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。

(一) 112年度獲國庫現金增資20億元，實收資本額由320億元提高為340億元。

(二) 本(113)年度獲國庫現金增資20億元，實收資本額由340億元提高為360億元。

### 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）8,038,785,469元，較預算數4,265,404,000元，增加3,773,381,469元，約88.46%，主要係放款營運量及利率較高，致利息收入增加，以及保證承作額增加，致手續費收入增加所致。
- 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）：6,527,035,198元，較預算數3,419,864,000元，增加3,107,171,198元，約90.86%，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，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，暨提存輸保賠款準備較多，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1,511,750,271元，較預算數845,540,000元，增加666,210,271元，約78.79%，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，以及保證承作額增加，致手續費收入增加，惟增提備抵呆帳，暨提存輸保賠款準備較多，致輸保業務淨收益減少，增減互抵所致。

最近5年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	109	110	111	112	113
收入					
營業收入	2,653,411	2,090,572	3,591,622	7,238,530	8,036,473
營業外收入	2,612	4,863	3,733	2,373	2,312
收入合計	2,656,023	2,095,435	3,595,355	7,240,903	8,038,785
支出					
營業成本	1,229,248	633,338	1,987,005	5,117,046	5,462,116
營業費用	583,435	596,916	665,987	752,398	835,277
營業外費用	97,477	71,864	84,895	109,266	77,293
所得稅費用(利益-)	69,419	64,701	67,717	123,383	152,349
支出合計	1,979,579	1,366,819	2,805,604	6,102,093	6,527,035
淨利	676,444	728,616	789,751	1,138,810	1,511,750

註：109-112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1,518,424,799元，包括本期淨利1,511,750,271元，以及其他綜合損益轉入數6,674,528元。

## 二、按分配程序分配情形：

(一) 法定公積：按本期淨利加計由其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數（精算利益）後提列40%，計607,369,920元。

## (二) 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，收回特別準備10,090,397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105,289,476元，合計95,199,079元。

2. 可分配盈餘1,518,424,799元，經以上(一)、(二)1.項分配後，其餘815,855,800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	109	110	111	112	113
盈餘分配					
股(官)息紅利	1,139	338,546	327,765		
填補虧損	38,264	5,401		23,374	
法定公積	255,272	289,286	324,231	446,174	607,370
特別公積	374,480	136,602	158,581	669,262	911,055
未分配盈餘	41,219				
合  計	710,374	769,835	810,577	1,138,810	1,518,425

註：109-112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24,051,293,079元，包括：

- (一) 稅前淨利1,664,098,813元。
- (二) 利息股利之調整淨減3,055,447,912元。
- (三) 調整項目淨減25,409,858,517元。
- (四) 收取利息7,330,875,882元。
- (五) 支付利息4,279,006,295元。
- (六) 支付所得稅301,955,050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77,141,752元，包括：

- (一) 減少不動產、廠房及設備16,000元。
- (二) 無形資產及其他資產淨增82,211,385元。
- (三) 收取股利26,187,358元。
- (四) 增加不動產、廠房及設備21,133,725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23,966,786,700元，包括：

- (一) 金融債券淨減3,000,000,000元。
- (二) 央行及同業融資淨增8,566,737,840元。
- (三) 增加非流動金融負債16,409,280,226元。
- (四) 其他負債淨減5,368,007元。
- (五) 增加資本2,000,000,000元。
- (六) 其他籌資活動之現金流出3,863,359元。

四、匯率影響數現金流出：9,815,146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171,463,277元，係增加現金66,606元，增加存放銀行同業227,378,344元，增加可自由動用之存放央行1,091,773元，及減少自投資日起3個月內到期或清償之債權證券400,000,000元。

## 陸、資產負債狀況

### 一、資產之組成：

- (一) 流動資產 8,946,551,596 元，占資產總額 4.20%。
- (二) 押匯貼現及放款 202,747,774,942 元，占資產總額 95.05%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 615,584,800 元，占資產總額 0.29%。
- (四) 不動產、廠房及設備 499,918,435 元，占資產總額 0.23%。
- (五) 使用權資產 6,130,404 元，占資產總額 0.00%。
- (六) 無形資產 173,402,174 元，占資產總額 0.08%。
- (七) 其他資產 318,350,680 元，占資產總額 0.15%。

以上資產總額為 213,307,713,031 元。

### 二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 28,529,750,922 元，占負債及權益總額 13.38%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 3,699,621,313 元，占負債及權益總額 1.73%。
- (三) 央行及同業融資 50,348,597,391 元，占負債及權益總額 23.60%。
- (四) 長期負債 83,362,347,859 元，占負債及權益總額 39.08%。
- (五) 其他負債 3,316,739,116 元，占負債及權益總額 1.56%。

以上負債總額為 169,257,056,601 元。

### 三、權益之內容：

- (一) 資本 36,000,000,000 元，占負債及權益總額 16.88%。
- (二) 保留盈餘 6,848,257,003 元，占負債及權益總額 3.21%。
- (三) 累積其他綜合損益 1,202,399,427 元，占負債及權益總額 0.56%。

以上權益總額為 44,050,656,430 元。

## 最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	109	110	111	112	113
<b>資產</b>					
流動資產	8,333,351	10,033,084	8,648,417	9,051,543	8,946,552
押匯貼現及放款	141,050,127	139,999,951	168,967,646	178,218,064	202,747,775
基金、投資及長期應收款	657,572	489,222	624,845	631,381	615,585
不動產、廠房及設備	510,235	507,985	505,516	501,583	499,918
使用權資產	787	2,960	8,088	4,612	6,130
無形資產	79,798	85,136	107,292	140,759	173,402
其他資產	118,516	135,816	167,238	245,841	318,351
<b>資產總額</b>	<b>150,750,386</b>	<b>151,254,154</b>	<b>179,029,042</b>	<b>188,793,783</b>	<b>213,307,713</b>
<b>負債</b>					
流動負債	26,883,477	19,258,194	39,507,937	30,486,930	28,529,751
存款、匯款及金融債券	6,898,334	2,999,123	7,997,098	6,698,736	3,699,621
央行及同業融資	29,952,450	31,803,085	36,378,221	41,781,859	50,348,597
長期負債	49,497,633	59,530,362	55,544,636	67,003,926	83,362,348
其他負債	2,729,016	2,722,893	3,048,183	3,136,057	3,316,740
<b>負債總額</b>	<b>115,960,910</b>	<b>116,313,657</b>	<b>142,476,075</b>	<b>149,107,508</b>	<b>169,257,057</b>
<b>權益</b>					
資本	31,711,187	32,000,000	32,000,000	34,000,000	36,000,000
公積及盈餘（虧損－）	3,449,411	3,545,267	4,214,396	5,329,832	6,848,257
累積其他綜合損益	-557,439	-791,087	338,571	356,443	1,202,399
首次採用國際財務報導準則調整數	186,317	186,317			
<b>權益總額</b>	<b>34,789,476</b>	<b>34,940,497</b>	<b>36,552,967</b>	<b>39,686,275</b>	<b>44,050,656</b>
<b>負債及權益總額</b>	<b>150,750,386</b>	<b>151,254,154</b>	<b>179,029,042</b>	<b>188,793,783</b>	<b>213,307,713</b>

註：109-112 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44,050,656,430元，除以資產總額213,307,713,031元，其比率為20.65%，較上年度決算21.02%及本年度預算23.98%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44,050,656,430元，除以長期負債與權益總額127,413,004,289元，其比率為34.57%，較上年度決算37.20%及本年度預算38.17%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169,257,056,601元，除以權益44,050,656,430元，其倍數為3.84，較上年度決算3.76及本年度預算3.17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1,739,079,840元，除以營業收入8,036,473,194元，其比率為21.64%，較本年度預算23.18%為低，惟較上年度決算18.91%為高。
- (二)淨利率：本年度決算淨利1,511,750,271元，除以營業收入8,036,473,194元，淨利率為18.81%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利18.81元，較本年度預算19.83%為低，惟較上年度決算15.73%為高。
- (三)權益報酬率：本年度決算淨利1,511,750,271元，除以平均權益41,868,465,595元，其比率為3.61%，較本年度預算2.08%及上年度決算2.99%均高。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額195,362,039,192元，除以平均員工人數257人(已扣除支援國家融資保證中心3人)，每一員工放款額為760,163,577元，較本年度預算626,415,094元及上年度決算708,015,955元均高。
- (五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入7,254,409,461元，與資金成本4,561,359,022元之差為2,693,050,439元，除以放款平均餘額195,362,039,192元，其差距率為1.38%，較本年度預算0.97%及上年度決算1.35%均高。

### 三、成長比率：

- (一) 營業成長率：本年度決算營業收入8,036,473,194元，較上年度決算數7,238,529,786元，增加11.02%，增幅較本年度預算34.65%及上年度決算101.54%均低。
- (二) 權益成長率：本年度決算權益44,050,656,430元，較上年度決算數39,686,274,759元，增加11%，增幅較本年度預算7.91%及上年度決算8.57%均高。
- (三) 中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額157,191,474,920元，較上年度決算140,462,500,615元，增加11.91%，增幅較本年度預算6.12%為高，惟較上年度決算18.06%為低。

## 四、最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

年度 項目	109	110	111	112	113
營業利益率(%)	31.68	41.15	26.13	18.91	21.64
營業利益 營業收入	$\frac{840,728}{2,653,411}$	$\frac{860,318}{2,090,572}$	$\frac{938,630}{3,591,622}$	$\frac{1,369,085}{7,238,530}$	$\frac{1,739,080}{8,036,473}$
淨利率(%)	25.49	34.85	21.99	15.73	18.81
本期淨利 營業收入	$\frac{676,444}{2,653,411}$	$\frac{728,616}{2,090,572}$	$\frac{789,751}{3,591,622}$	$\frac{1,138,810}{7,238,530}$	$\frac{1,511,750}{8,036,473}$
每股盈餘(元)	0.21	0.23	0.25	0.34	0.43
本期淨利-特別股股利 普通股流通在外股數	$\frac{676,444}{3,173,900}$	$\frac{728,616}{3,200,000}$	$\frac{789,751}{3,200,000}$	$\frac{1,138,810}{3,316,500}$	$\frac{1,511,750}{3,516,667}$
總資產報酬率(%)	0.46	0.48	0.48	0.62	0.75
本期淨利 平均資產總額	$\frac{676,444}{146,522,804}$	$\frac{728,616}{151,002,270}$	$\frac{789,751}{165,141,598}$	$\frac{1,138,810}{183,911,413}$	$\frac{1,511,750}{201,050,748}$
權益報酬率(%)	1.96	2.09	2.21	2.99	3.61
本期淨利 平均權益總額	$\frac{676,444}{34,491,754}$	$\frac{728,616}{34,864,987}$	$\frac{789,751}{35,746,732}$	$\frac{1,138,810}{38,119,621}$	$\frac{1,511,750}{41,868,466}$

註：1.109-112 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。

2.112 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(113)年度於 6 月 3 日現金增資新臺幣 20 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 360 億元。

4.本行非公司組織，為便於分析，按每股 10 元設算股數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一)考核獎金：依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬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47,094,000元，決算按決算人數260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41,802,119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28,256,000元。

2.本年度決算稅前淨利1,664,098,813元，考量以下政策因素影響金額計66,213,166元，調整為1,730,311,979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%，及該基金提供較具競爭力資金。本年度決算數利息收入減少25,011,801元(以營運量5,002,360,111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49,670,978元(以營運量6,898,746,938元，推廣貿易基金提供利率0.68%，與同業拆放利率1.40%，成本利差0.72%計算)，合計增加盈餘24,659,177元。已編列預算數增加盈餘9,900,000元(利息收入減少25,500,000元，利息費用減少35,400,000元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為-14,759,177元。

(2)與經濟部共同辦理機械(工具機)出口貸款方案，運用推廣貿易基金提供短期出口貸款，該貸款方案利率減1.08%，及該基金提供較具競爭力之資金。本年度決算數利息收入減少2,807,826元(以營運量259,983,871元，該基金方案利率減1.08%計算)，利息費用因資金成本小於拆借成本而減少20,349,727元(以營運量1,453,551,913元，推廣貿易基金提供利率0.00%，與同業拆放利率1.40%，成本利差1.40%計算)，合計增加盈餘17,541,901元。本項新增政策因素無編列預算數，本項影響金額數為-17,541,901元。

(3)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 433,672,612 元(以營運量 39,069,604,662 元，該基金方案利率減 1.11%計算)，因該基金提供較具競爭力之資金，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 278,696,513 元(以營運量 26,046,403,108 元，國發基金提供利率 0.33%，與同業拆放利率 1.40%，成本利差 1.07%計算)，隨同減少盈餘計 154,976,099 元。已編列預算數減少盈餘 47,520,000 元(利息收入減少 207,360,000 元，利息費用減少 159,840,000 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 107,456,099 元。

(4)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貿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 3,058,145 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 -8,941,855 元。

(5)以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 66,213,166 元。

3.本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計 1,730,311,979 元，較法定預算盈餘 923,201,000 元超前 87.43%，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 260 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 50,189,560 元。

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

## 丙、決算主要表



中國輸出入銀行  
損 益 表  
中華民國 113 年度

27

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金 額	%
<b>7,238,529,786</b>	<b>營業收入</b>	<b>8,036,473,194</b>	<b>4,263,404,000</b>	<b>3,773,069,194</b>	<b>88.50</b>
<b>7,238,529,786</b>	<b>金融保險收入</b>	<b>8,036,473,194</b>	<b>4,263,404,000</b>	<b>3,773,069,194</b>	<b>88.50</b>
6,517,644,670	利息收入	7,371,911,113	3,539,790,000	3,832,121,113	108.26
435,712,166	保費收入	388,247,436	453,000,000	-64,752,564	-14.29
78,872,430	再保佣金收入	80,959,708	76,330,000	4,629,708	6.07
98,808,632	手續費收入	150,761,879	98,928,000	51,833,879	52.40
7,789,553	攤回再保賠款與給付	8,893,053	73,000,000	-64,106,947	-87.82
14,340	收回未滿期保費準備	9,512,647		9,512,647	
73,780,638	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益				
25,907,357	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	26,187,358	22,356,000	3,831,358	17.14
<b>5,117,046,407</b>	<b>營業成本</b>	<b>5,462,116,301</b>	<b>2,446,547,000</b>	<b>3,015,569,301</b>	<b>123.26</b>
<b>5,117,046,407</b>	<b>金融保險成本</b>	<b>5,462,116,301</b>	<b>2,446,547,000</b>	<b>3,015,569,301</b>	<b>123.26</b>
3,565,870,098	利息費用	3,952,008,699	1,497,140,000	2,454,868,699	163.97
140,959,467	保險費用	133,046,074	181,200,000	-48,153,926	-26.58
3,107,486	佣金費用	3,010,634	5,150,000	-2,139,366	-41.54
31,929,767	手續費用	32,434,774	34,691,000	-2,256,226	-6.50
772,814,164	各項提存	538,317,736	223,308,000	315,009,736	141.07
19,624,446	保險賠款與給付	9,521,638	83,000,000	-73,478,362	-88.53
	提存未滿期保費準備		11,758,000	-11,758,000	-100.00
96,989,346	提存賠款準備	183,369,368	70,000,000	113,369,368	161.96
	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	55,820,693		55,820,693	
483,959,053	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	553,529,630	339,300,000	214,229,630	63.14
1,792,580	外幣兌換損失	1,057,055	1,000,000	57,055	5.71
<b>2,121,483,379</b>	<b>營業毛利（毛損）</b>	<b>2,574,356,893</b>	<b>1,816,857,000</b>	<b>757,499,893</b>	<b>41.69</b>
<b>752,398,072</b>	<b>營業費用</b>	<b>835,277,053</b>	<b>828,788,000</b>	<b>6,489,053</b>	<b>0.78</b>
<b>671,546,914</b>	<b>業務費用</b>	<b>750,302,474</b>	<b>735,892,000</b>	<b>14,410,474</b>	<b>1.96</b>
671,546,914	業務費用	750,302,474	735,892,000	14,410,474	1.96
<b>76,561,273</b>	<b>管理費用</b>	<b>80,439,197</b>	<b>87,376,000</b>	<b>-6,936,803</b>	<b>-7.94</b>
76,561,273	管理費用	80,439,197	87,376,000	-6,936,803	-7.94
<b>4,289,885</b>	<b>其他營業費用</b>	<b>4,535,382</b>	<b>5,520,000</b>	<b>-984,618</b>	<b>-17.84</b>
1,633,445	研究發展費用	1,502,068	2,000,000	-497,932	-24.90
2,656,440	員工訓練費用	3,033,314	3,520,000	-486,686	-13.83
<b>1,369,085,307</b>	<b>營業利益（損失）</b>	<b>1,739,079,840</b>	<b>988,069,000</b>	<b>751,010,840</b>	<b>76.01</b>

中國輸出入銀行  
損 益 表  
中華民國 113 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	%
<b>2,373,243</b>	營業外收入	<b>2,312,275</b>	<b>2,000,000</b>	<b>312,275</b>	<b>15.61</b>
<b>2,373,243</b>	其他營業外收入	<b>2,312,275</b>	<b>2,000,000</b>	<b>312,275</b>	<b>15.61</b>
2,373,243	什項收入	2,312,275	2,000,000	312,275	15.61
<b>109,265,976</b>	營業外費用	<b>77,293,302</b>	<b>66,868,000</b>	<b>10,425,302</b>	<b>15.59</b>
<b>109,265,976</b>	其他營業外費用	<b>77,293,302</b>	<b>66,868,000</b>	<b>10,425,302</b>	<b>15.59</b>
103,955,763	優存超額利息	72,516,127	61,517,000	10,999,127	17.88
488,785	資產報廢損失	60,688	25,000	35,688	142.75
4,821,428	什項費用	4,716,487	5,326,000	-609,513	-11.44
<b>-106,892,733</b>	營業外利益（損失）	<b>-74,981,027</b>	<b>-64,868,000</b>	<b>-10,113,027</b>	<b>15.59</b>
<b>1,262,192,574</b>	稅前淨利（淨損）	<b>1,664,098,813</b>	<b>923,201,000</b>	<b>740,897,813</b>	<b>80.25</b>
<b>123,382,199</b>	所得稅費用（利益）	<b>152,348,542</b>	<b>77,661,000</b>	<b>74,687,542</b>	<b>96.17</b>
<b>1,138,810,375</b>	繼續營業單位本期淨利（淨損）	<b>1,511,750,271</b>	<b>845,540,000</b>	<b>666,210,271</b>	<b>78.79</b>
<b>1,138,810,375</b>	本期淨利（淨損）	<b>1,511,750,271</b>	<b>845,540,000</b>	<b>666,210,271</b>	<b>78.79</b>

中國輸出入銀行  
損 益 表  
中華民國 113 年度

29

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金 額	%
-5,502,720	本期其他綜合損益(稅後淨額)	852,631,400	244,125,000	608,506,400	249.26
3,143,138	不重分類至損益之項目(稅後淨額)	95,014,881		95,014,881	
-29,765,243	確定福利計畫之再衡量數	7,624,639		7,624,639	
26,517,577	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資損益	88,340,353		88,340,353	
6,390,804	與不重分類之項目相關之所得 稅	-950,111		-950,111	
-8,645,858	後續可能重分類至損益之項 目(稅後淨額)	757,616,519	244,125,000	513,491,519	210.34
-8,645,858	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	757,616,519	244,125,000	513,491,519	210.34

中國輸出入銀行  
所得稅計算表  
中華民國 113 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	8,036,473,194			8,112,073,933			
金融保險收入	8,036,473,194			8,112,073,933			
		(註一)	75,600,739		20%	15,120,147	
營業成本	5,462,116,301			5,190,214,589			
金融保險成本	5,462,116,301			5,190,214,589			
		1,132,377	(註二)		20%	-226,475	
		66,004,926	(註三)		20%	-13,200,985	
		21,628,579	(註四)		20%		-4,325,715
		(註五)	11,641,861		20%	2,328,373	
		5,056,658	(註六)		20%		-1,011,331
		8,503,717	(註七)		20%	-1,700,743	
		2,140,307	(註八)		20%	-428,061	
		(註九)	364,726,415		20%	72,945,283	
營業毛利	2,574,356,893			2,921,859,344			
營業費用	835,277,053			833,403,968			
		(註十)	1,873,085		20%	374,616	
營業利益	1,739,079,840			2,088,455,376			
營業外收入	2,312,275			2,312,275			
營業外費用	77,293,302			71,582,204			
		(註十一)	5,711,098		20%	1,142,219	
營業外利益	-74,981,027			-69,269,929			
稅前淨利	1,664,098,813	104,466,564	459,553,198	2,019,185,447		76,354,374	-5,337,046

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

註二：本年度金融資產未實現評價利益1,132,377元，其所得稅影響數226,475元。

註三：本年度金融負債未實現評價淨利益66,004,926元，其所得稅影響數13,200,985元。

註四：本年度OBU金融負債未實現評價利益21,628,579元，其所得稅影響數4,325,715元。

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

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

註七：本年度未實現兌換利益8,503,717元，其所得稅影響數1,700,743元。

註八：上年度未實現兌換損失迴轉數2,140,307元，其所得稅影響數428,061元。

註九：本年度備抵呆帳餘額超限數364,726,415元，其所得稅影響數72,945,283元。

註十：本年度認列退休金費用超過提撥數1,873,085元，其所得稅影響數374,616元。

註十一：本年度認列退休人員優存息費用超過實際支付數5,711,098元，其所得稅影響數1,142,219元。

註十二：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算利益7,624,639元，其所得稅影響數950,111元。

中國輸出入銀行  
所得稅計算表  
中華民國 113 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
112	金融商品之評價利益及損失		17,448,520	15,120,147 2,328,373			
112	兌換損失（評價戶）	428,061			428,061		
113	金融商品之評價利益及損失				226,475 13,200,985		13,427,460
113	兌換損失（評價戶）				1,700,743		1,700,743
113	備抵呆帳提存數超限	181,505,933		72,945,283		254,451,216	
113	認列退休及離職金費用超過提撥數	29,464,764		374,616	950,111	28,889,269	
113	認列退休人員優存息費用超過支付數	30,832,806		1,142,219		31,975,025	
	合計	242,231,564	17,448,520	91,910,638	16,506,375	315,315,510	15,128,203

參：所得稅計算

課稅所得＝稅前財務所得1,664,098,813元＋依稅法規定調整數【381,771,871-5,056,658-21,628,579】元  
－免稅所得875,670,863元（詳附註）＝1,143,514,584元

一般所得稅額＝課稅所得 x 稅率20%＝228,702,916元

基本稅額＝【課稅所得1,143,514,584元＋OBU免稅盈餘(708,402,956-5,056,658-21,628,579)元－免稅額 600,000元】x 稅率12%  
＝218,955,876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＝228,702,916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)  
＝228,702,916元－76,354,374元＝152,348,542元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分158,665,130元＋手續費收入部分 9,100,656)元＋轉投資利益 26,187,358元  
＋OBU免稅盈餘(708,402,956-5,056,658-21,628,579)元＝875,670,863元

(一)輸出保險業務免稅淨收益部分＝保費收入388,247,436元＋再保佣金收入80,959,708元＋攤回再保賠款與給付 8,893,053元  
＋收回未滿期保費準備9,512,647元－保險費用 133,046,074元－佣金費用 3,010,634元  
－保險賠款與給付 9,521,638元－提存賠款準備183,369,368元  
＝158,665,130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)  
＝(1,664,098,813元－158,665,130元－708,402,956)元 x  
29,305,265元  
＝(7,548,860,350元－4,982,320,497元)  
＝9,100,656元

\* 本年度全行營業收入8,036,473,194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7,548,860,350元

中國輸出入銀行  
盈 虧 撥 補 表  
中華民國 113 年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
盈餘之部		1,518,424,799	845,540,000	672,884,799	79.58
	本期淨利	1,511,750,271	845,540,000	666,210,271	78.79
	其他綜合損益轉入數	6,674,528		6,674,528	
	合          計	1,518,424,799	845,540,000	672,884,799	79.58
分配之部		1,518,424,799	845,540,000	672,884,799	79.58
	留存事業機關者	1,518,424,799	845,540,000	672,884,799	79.58
	法定公積	607,369,920	338,216,000	269,153,920	79.58
	特別公積	911,054,879	507,324,000	403,730,879	79.58
	合          計	1,518,424,799	845,540,000	672,884,799	79.58

本年度本期淨利為1,511,750,271元，連同其他綜合損益轉入數6,674,528元，共有可分配盈餘1,518,424,799元，分配如下：

（一）提列法定公積：按本期淨利加計由其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(精算利益)後提40%，計607,369,920元。

（二）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，收回特別準備10,090,397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105,289,476元，合計95,199,079元。

2. 可分配盈餘1,518,424,799元，經以上（一）、（二）1.項分配後，其餘815,855,800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 113 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		-24,051,293,079	-8,033,088,000	-16,018,205,079	199.40
	繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	1,664,098,813	923,201,000	740,897,813	80.25
	稅前淨利（淨損－）	1,664,098,813	923,201,000	740,897,813	80.25
	利息股利之調整	-3,055,447,912	-1,763,406,000	-1,292,041,912	73.27
	未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	-1,391,349,099	-840,205,000	-551,144,099	65.60
	調整項目	-25,409,858,517	-8,806,011,000	-16,603,847,517	188.55
	未計利息股利之現金流入（流出－）	-26,801,207,616	-9,646,216,000	-17,154,991,616	177.84
	收取利息	7,330,875,882	3,480,240,000	3,850,635,882	110.64
	支付利息	-4,279,006,295	-1,797,677,000	-2,481,329,295	138.03
	退還（支付）所得稅	-301,955,050	-69,435,000	-232,520,050	334.87
	營業活動之淨現金流入（流出－）	-24,051,293,079	-8,033,088,000	-16,018,205,079	199.40
投資活動之現金流量		-77,141,752	-96,407,000	19,265,248	-19.98
	減少不動產、廠房及設備	16,000		16,000	
	無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-82,211,385	-97,533,000	15,321,615	-15.71
	收取股利	26,187,358	22,356,000	3,831,358	17.14
	增加不動產、廠房及設備	-21,133,725	-21,230,000	96,275	-0.45
	投資活動之淨現金流入（流出－）	-77,141,752	-96,407,000	19,265,248	-19.98
籌資活動之現金流量		23,966,786,700	8,071,305,000	15,895,481,700	196.94
	金融債券淨增（淨減－）	-3,000,000,000	-3,000,000,000		
	央行及同業融資淨增（淨減－）	8,566,737,840	1,500,000,000	7,066,737,840	471.12
	增加非流動金融負債	16,409,280,226	7,575,000,000	8,834,280,226	116.62
	其他負債淨增（淨減－）	-5,368,007	641,000	-6,009,007	-937.44
	增加資本、公積及填補虧損	2,000,000,000	2,000,000,000		
	其他籌資活動之現金流出	-3,863,359	-4,336,000	472,641	-10.90
	籌資活動之淨現金流入（流出－）	23,966,786,700	8,071,305,000	15,895,481,700	196.94

中國輸出入銀行  
現金流量表  
中華民國 113 年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
匯率影響數		-9,815,146	-1,000,000	-8,815,146	881.51
現金及約當現金之淨增（淨減－）		-171,463,277	-59,190,000	-112,273,277	189.68
期初現金及約當現金		7,967,260,192	7,900,960,000	66,300,192	0.84
期末現金及約當現金		7,795,796,915	7,841,770,000	-45,973,085	-0.59

- 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28,536,071元。
- (2) 依國際財務報導準則第16號之規定，認列及調整使用權資產及租賃負債，均增加5,150,554元。

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表  
中華民國113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	%
<b>資產</b>		<b>213,307,713,031</b>	<b>188,793,783,388</b>	<b>24,513,929,643</b>	<b>12.98</b>
<b>流動資產</b>		<b>8,946,551,596</b>	<b>9,051,542,559</b>	<b>-104,990,963</b>	<b>-1.16</b>
現金		341,812	275,206	66,606	24.20
庫存現金		3,000	3,000		
零用及週轉金		271,000	271,000		
待交換票據		67,812	1,206	66,606	5,522.89
存放銀行同業		584,229,501	356,851,157	227,378,344	63.72
存放銀行同業		284,229,501	304,915,157	-20,685,656	-6.78
拆放銀行同業		300,000,000	51,936,000	248,064,000	477.63
存放央行		11,225,602	10,133,829	1,091,773	10.77
存放央行		11,225,602	10,133,829	1,091,773	10.77
流動金融資產		7,222,760,956	7,600,000,000	-377,239,044	-4.96
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動		22,760,956		22,760,956	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動		7,200,000,000	7,600,000,000	-400,000,000	-5.26
應收款項		1,086,200,316	1,048,757,350	37,442,966	3.57
應收收益		790,411	475,959	314,452	66.07
應收利息		1,087,178,221	1,047,400,668	39,777,553	3.80
備抵損失－應收利息		12,033,062	11,739,659	293,403	2.50
應收保費		15,383	20,526	-5,143	-25.06
其他應收款		10,249,363	12,599,856	-2,350,493	-18.65
預付款項		41,793,409	35,525,017	6,268,392	17.65
用品盤存		373,081	272,979	100,102	36.67
預付費用		40,677,861	35,057,547	5,620,314	16.03
其他預付款		742,467	194,491	547,976	281.75
<b>押匯貼現及放款</b>		<b>202,747,774,942</b>	<b>178,218,063,660</b>	<b>24,529,711,282</b>	<b>13.76</b>
短期放款及透支		40,801,618,973	33,923,677,353	6,877,941,620	20.27

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表  
中華民國113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		41,209,941,436	34,164,663,583	7,045,277,853	20.62
備抵損失－短期放款及透支		408,322,463	240,986,230	167,336,233	69.44
短期擔保放款及透支		161,357,786	156,661,155	4,696,631	3.00
短期擔保放款		162,350,000	157,625,000	4,725,000	3.00
備抵損失－短期擔保放款及透支		992,214	963,845	28,369	2.94
中期放款		98,978,535,749	88,440,986,411	10,537,549,338	11.91
中期放款		101,475,731,233	90,589,675,445	10,886,055,788	12.02
中期放款折價調整		209,022	1,466,700	-1,257,678	-85.75
備抵損失－中期放款		2,496,986,462	2,147,222,334	349,764,128	16.29
中期擔保放款		359,249,462	269,831,539	89,417,923	33.14
中期擔保放款		361,830,640	271,491,657	90,338,983	33.28
備抵損失－中期擔保放款		2,581,178	1,660,118	921,060	55.48
長期放款		1,416,580,534	1,380,819,987	35,760,547	2.59
長期放款		1,426,625,777	1,390,629,025	35,996,752	2.59
備抵損失－長期放款		10,045,243	9,809,038	236,205	2.41
長期擔保放款		61,030,432,438	54,046,087,215	6,984,345,223	12.92
長期擔保放款		61,705,861,500	54,680,054,912	7,025,806,588	12.85
備抵損失－長期擔保放款		675,429,062	633,967,697	41,461,365	6.54
<b>基金、投資及長期應收款</b>		<b>615,584,800</b>	<b>631,381,257</b>	<b>-15,796,457</b>	<b>-2.50</b>
非流動金融資產		460,892,470	448,152,856	12,739,614	2.84
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	-75,600,739	-100.00
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		364,884,355	276,544,002	88,340,353	31.94
再保險準備資產		154,692,330	183,228,401	-28,536,071	-15.57
再保險準備資產		154,692,330	183,228,401	-28,536,071	-15.57
<b>不動產、廠房及設備</b>		<b>499,918,435</b>	<b>501,583,485</b>	<b>-1,665,050</b>	<b>-0.33</b>

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表  
中華民國113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		171,735,628	177,965,600	-6,229,972	-3.50
房屋及建築		414,896,716	413,476,716	1,420,000	0.34
累計折舊－房屋及建築		243,161,088	235,511,116	7,649,972	3.25
機械及設備		28,547,717	27,289,207	1,258,510	4.61
機械及設備		77,511,778	75,505,993	2,005,785	2.66
累計折舊－機械及設備		48,964,061	48,216,786	747,275	1.55
交通及運輸設備		5,763,561	4,819,796	943,765	19.58
交通及運輸設備		13,855,512	12,664,192	1,191,320	9.41
累計折舊－交通及運輸設備		8,091,951	7,844,396	247,555	3.16
什項設備		15,070,339	12,293,105	2,777,234	22.59
什項設備		47,681,157	43,995,617	3,685,540	8.38
累計折舊－什項設備		32,610,818	31,702,512	908,306	2.87
租賃權益改良		731,121	1,145,708	-414,587	-36.19
租賃權益改良		3,108,844	2,819,925	288,919	10.25
累計折舊－租賃權益改良		2,377,723	1,674,217	703,506	42.02
<b>使用權資產</b>		<b>6,130,404</b>	<b>4,612,405</b>	<b>1,517,999</b>	<b>32.91</b>
使用權資產		6,130,404	4,612,405	1,517,999	32.91
使用權資產		11,513,697	10,041,872	1,471,825	14.66
累計折舊－使用權資產		5,383,293	5,429,467	-46,174	-0.85
<b>無形資產</b>		<b>173,402,174</b>	<b>140,758,782</b>	<b>32,643,392</b>	<b>23.19</b>
無形資產		173,402,174	140,758,782	32,643,392	23.19
電腦軟體		173,402,174	140,758,782	32,643,392	23.19
<b>其他資產</b>		<b>318,350,680</b>	<b>245,841,240</b>	<b>72,509,440</b>	<b>29.49</b>
遞延所得稅資產		315,315,510	242,231,564	73,083,946	30.17

[illegible]

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表  
中華民國113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	%
<b>負債</b>		<b>169,257,056,601</b>	<b>149,107,508,629</b>	<b>20,149,547,972</b>	<b>13.51</b>
<b>流動負債</b>		<b>28,529,750,922</b>	<b>30,486,930,401</b>	<b>-1,957,179,479</b>	<b>-6.42</b>
銀行同業存款		27,787,583,000	29,737,775,000	-1,950,192,000	-6.56
銀行同業拆放		27,787,583,000	29,737,775,000	-1,950,192,000	-6.56
應付款項		561,110,926	482,094,521	79,016,405	16.39
應付代收款		242,131	294,189	-52,058	-17.70
應付費用		131,298,581	118,040,983	13,257,598	11.23
應付其他稅款		23,644,259	19,796,008	3,848,251	19.44
應付利息		321,866,268	259,338,016	62,528,252	24.11
應付佣金		112,025		112,025	
應付再保給付		3,665,598	4,953,374	-1,287,776	-26.00
應付代收保險費		573,749	520,354	53,395	10.26
其他應付款		79,708,315	79,151,597	556,718	0.70
本期所得稅負債		112,623,482	185,875,616	-73,252,134	-39.41
應付所得稅款		112,623,482	185,875,616	-73,252,134	-39.41
預收款項		68,433,514	74,141,646	-5,708,132	-7.70
預收收入		68,433,514	74,141,646	-5,708,132	-7.70
流動金融負債			7,043,618	-7,043,618	-100.00
持有供交易之金融負債評價調 整－流動			7,043,618	-7,043,618	-100.00
<b>存款、匯款及金融債券</b>		<b>3,699,621,313</b>	<b>6,698,736,167</b>	<b>-2,999,114,854</b>	<b>-44.77</b>
金融債券		3,699,621,313	6,698,736,167	-2,999,114,854	-44.77
應付金融債券		3,700,000,000	6,700,000,000	-3,000,000,000	-44.78
應付金融債券折價		378,687	1,263,833	-885,146	-70.04
<b>央行及同業融資</b>		<b>50,348,597,391</b>	<b>41,781,859,551</b>	<b>8,566,737,840</b>	<b>20.50</b>
央行融資		50,348,597,391	41,781,859,551	8,566,737,840	20.50
央行其他融資		50,348,597,391	41,781,859,551	8,566,737,840	20.50

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表  
中華民國113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	%
<b>長期負債</b>		<b>83,362,347,859</b>	<b>67,003,925,676</b>	<b>16,358,422,183</b>	<b>24.41</b>
租賃負債		6,326,880	4,808,819	1,518,061	31.57
租賃負債		6,326,880	4,808,819	1,518,061	31.57
非流動金融負債		83,356,020,979	66,999,116,857	16,356,904,122	24.41
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債－非流動		44,500,000,000	35,400,000,000	9,100,000,000	25.71
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		-813,513,702	-519,053,625	-294,460,077	56.73
持有供交易之金融負債評價調 整－非流動		747,508,777	505,424,804	242,083,973	47.90
其他金融負債－非流動		38,922,025,904	31,612,745,678	7,309,280,226	23.12
<b>其他負債</b>		<b>3,316,739,116</b>	<b>3,136,056,834</b>	<b>180,682,282</b>	<b>5.76</b>
負債準備		1,927,336,786	1,738,966,180	188,370,606	10.83
保證責任準備		359,314,936	316,522,021	42,792,915	13.52
未滿期保費準備		83,218,015	96,538,614	-13,320,599	-13.80
賠款準備		1,047,881,846	889,240,597	158,641,249	17.84
員工福利負債準備		436,921,989	436,664,948	257,041	0.06
遞延所得稅負債		53,925,737	56,246,054	-2,320,317	-4.13
遞延所得稅負債		15,128,203	17,448,520	-2,320,317	-13.30
估計應付土地增值稅		38,797,534	38,797,534		
什項負債		1,335,476,593	1,340,844,600	-5,368,007	-0.40
存入保證金		4,858,887	4,170,281	688,606	16.51
應付保管款		2,025,084	2,083,227	-58,143	-2.79
暫收及待結轉帳項		112,005,643	93,838,220	18,167,423	19.36
撥入輸保基金		1,216,586,979	1,240,752,872	-24,165,893	-1.95
<b>權益</b>		<b>44,050,656,430</b>	<b>39,686,274,759</b>	<b>4,364,381,671</b>	<b>11.00</b>
<b>資本</b>		<b>36,000,000,000</b>	<b>34,000,000,000</b>	<b>2,000,000,000</b>	<b>5.88</b>
資本		36,000,000,000	34,000,000,000	2,000,000,000	5.88
資本		36,000,000,000	34,000,000,000	2,000,000,000	5.88

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表  
中華民國113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	%
保留盈餘		6,848,257,003	5,329,832,204	1,518,424,799	28.49
已指撥保留盈餘		6,848,257,003	5,329,832,204	1,518,424,799	28.49
法定公積		3,217,401,173	2,610,031,253	607,369,920	23.27
特別公積		3,630,855,830	2,719,800,951	911,054,879	33.50
累積其他綜合損益		1,202,399,427	356,442,555	845,956,872	237.33
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		837,515,072	79,898,553	757,616,519	948.22
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		837,515,072	79,898,553	757,616,519	948.22
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益		364,884,355	276,544,002	88,340,353	31.94
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		364,884,355	276,544,002	88,340,353	31.94
負債及權益總額		213,307,713,031	188,793,783,388	24,513,929,643	12.98

註：1、本年底信託代理與保證資產（負債）36,279,607,087元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）35,931,493,657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）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44,500,000,000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786,500,250元。

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表  
中華民國113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	36,279,607,087	32,012,121,385	4,267,485,702	13.33
	保證品	600,000	1,080,000	-480,000	-44.44
	約定融資額度	83,652,132,803	77,408,463,189	6,243,669,614	8.07
	待抵銷約定融資額度	83,652,132,803	77,408,463,189	6,243,669,614	8.07
	應收代收款	277,918,144	293,659,318	-15,741,174	-5.36
	應收代放款	69,595,286	65,179,907	4,415,379	6.77
	應收保證款項	35,931,493,657	31,652,202,160	4,279,291,497	13.52
	合 計	36,279,607,087	32,012,121,385	4,267,485,702	13.33
負債(表外項目)					
	信託代理與保證負債	36,279,607,087	32,012,121,385	4,267,485,702	13.33
	存入保證品	600,000	1,080,000	-480,000	-44.44
	受託代收款	277,918,144	293,659,318	-15,741,174	-5.36
	受託代放款	69,595,286	65,179,907	4,415,379	6.77
	保證款項	35,931,493,657	31,652,202,160	4,279,291,497	13.52
	合 計	36,279,607,087	32,012,121,385	4,267,485,702	13.33

中國輸出入銀行  
財務報表附註  
中華民國 113 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。113 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 790,847 千元，已提撥之計畫資產為 354,786 千元；另本行帳列員工福利負債準備 436,922 千元（含應付首長離職金 861 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）36,279,607,087 元，包含應收保證款項 35,931,493,657 元，應收代收款 277,918,144 元，應收代放款 69,595,286 元及保證品 600,000 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 83,652,132,803 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.臺灣土地銀行股份有限公司(實質關係人)
- 3.兆豐商業銀行股份有限公司(實質關係人)
- 4.華南商業銀行股份有限公司(實質關係人)
- 5.第一商業銀行股份有限公司(實質關係人)

(三)交易類型包含存放銀行同業、銀行同業拆放及外匯交易等。

## 丁、決 算 明 細 表





上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
		<b>7,238,529,786</b>	金融保險收入			<b>8,036,473,194</b>
<b>187,997,566,385</b>	<b>3.47</b>	<b>6,517,644,670</b>	利息收入	<b>203,521,986,932</b>	<b>3.62</b>	<b>7,371,911,113</b>
342,975,339	0.69	2,365,680	存放息	404,308,486	0.64	2,573,431
236,378,945	0.90	2,130,192	拆同息	330,934,953	1.36	4,508,702
		27,252,828	什項息			22,388,211
7,582,159,498	1.06	80,167,392	有價證券息	7,424,704,301	1.19	88,031,308
39,373,551,988	1.90	746,184,653	短放息	38,170,564,272	2.01	765,547,143
89,965,899,228	3.22	2,898,542,891	中放息	97,226,063,918	3.38	3,290,566,407
50,496,601,387	5.47	2,761,001,034	長放息	59,965,411,002	5.33	3,198,295,911
<b>198,378,103,000</b>	<b>0.22</b>	<b>435,712,166</b>	保費收入	<b>198,517,857,000</b>	<b>0.20</b>	<b>388,247,436</b>
		<b>78,872,430</b>	再保佣金收入			<b>80,959,708</b>
		<b>98,808,632</b>	手續費收入			<b>150,761,879</b>
		609,014	外匯手續費收入			598,429
		5,893,074	徵信託辦手續費收入			29,305,265
		332,012	代辦放款手續費收入			332,012
		151,910	聯貸手續費收入			1,133,065
		3,486,875	什項手續費收入			5,569,022
37,095,878,269	0.24	88,335,747	保證費收入	42,622,427,685	0.27	113,824,086
		<b>7,789,553</b>	攤回再保賠款與給付			<b>8,893,053</b>
		<b>14,340</b>	收回未滿期保費準備			<b>9,512,647</b>
		<b>73,780,638</b>	透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益			
		64,700,557	評價利益			
		9,080,081	處分利益			
		<b>25,907,357</b>	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			<b>26,187,358</b>
		25,907,357	股利收入			26,187,358

出 入 銀 行  
收 入 明 細 表

55

113 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	%
		<b>4,263,404,000</b>				<b>3,773,069,194</b>	<b>88.50</b>
<b>173,750,000,000</b>	<b>2.04</b>	<b>3,539,790,000</b>	<b>29,771,986,932</b>	<b>17.13</b>	<b>1.58</b>	<b>3,832,121,113</b>	<b>108.26</b>
150,000,000	0.25	375,000	254,308,486	169.54	0.39	2,198,431	586.25
100,000,000	0.50	500,000	230,934,953	230.93	0.86	4,008,702	801.74
		31,915,000				-9,526,789	-29.85
7,500,000,000	0.70	52,500,000	-75,295,699	-1.00	0.49	35,531,308	67.68
44,802,000,000	1.24	554,610,000	-6,631,435,728	-14.80	0.77	210,937,143	38.03
78,749,000,000	1.84	1,446,587,000	18,477,063,918	23.46	1.54	1,843,979,407	127.47
42,449,000,000	3.42	1,453,303,000	17,516,411,002	41.26	1.91	1,744,992,911	120.07
<b>185,000,000,000</b>	<b>0.24</b>	<b>453,000,000</b>	<b>13,517,857,000</b>	<b>7.31</b>	<b>-0.04</b>	<b>-64,752,564</b>	<b>-14.29</b>
		<b>76,330,000</b>				<b>4,629,708</b>	<b>6.07</b>
		<b>98,928,000</b>				<b>51,833,879</b>	<b>52.40</b>
		326,000				272,429	83.57
		28,000,000				1,305,265	4.66
		332,000				12	
		40,000				1,093,065	2,732.66
		1,980,000				3,589,022	181.26
32,500,000,000	0.21	68,250,000	10,122,427,685	31.15	0.06	45,574,086	66.78
		<b>73,000,000</b>				<b>-64,106,947</b>	<b>-87.82</b>
						<b>9,512,647</b>	
		<b>22,356,000</b>				<b>3,831,358</b>	<b>17.14</b>
		22,356,000				3,831,358	17.14



上年度 決算數	科 名	目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
					金 額	%
2,373,243	其他營業外收入		2,312,275	2,000,000	312,275	15.61
2,373,243	什項收入		2,312,275	2,000,000	312,275	15.61
2,373,243	合 計		2,312,275	2,000,000	312,275	15.61

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
		<b>5,117,046,407</b>	<b>金融保險成本</b>			<b>5,462,116,301</b>
<b>115,920,169,197</b>	<b>3.08</b>	<b>3,565,870,098</b>	<b>利息費用</b>	<b>116,986,249,864</b>	<b>3.38</b>	<b>3,952,008,699</b>
		148,981	租賃負債息			230,866
			附買回票債券負債息	138,946	0.81	1,131
37,161,744,550	3.46	1,285,051,681	同拆息	30,204,609,239	4.25	1,283,682,460
24,000,301,176	0.20	48,009,460	國家發展基金息	26,046,403,108	0.33	85,512,112
39,410,852,157	5.32	2,095,185,945	央行融資息	45,624,551,868	5.38	2,452,940,647
635,592,925	0.57	3,620,899	中小企業發展基金息	578,236,368	0.85	4,940,749
		688,113	透同息			546,796
426,900,377	1.37	5,850,822	商業本票息			
7,732,075,063	1.14	88,103,640	金融債券息	5,650,549,996	1.19	67,447,946
6,552,702,949	0.55	36,087,926	推貿基金息	8,881,760,339	0.57	50,456,825
		3,122,631	什項息			6,249,167
		<b>140,959,467</b>	<b>保險費用</b>			<b>133,046,074</b>
		<b>3,107,486</b>	<b>佣金費用</b>			<b>3,010,634</b>
		<b>31,929,767</b>	<b>手續費用</b>			<b>32,434,774</b>
		918,877	匯費			979,022
		27,307,068	徵信託辦費			27,422,620
		3,338,904	什項手續費			3,462,252
		190,012	銀行轉介手續費支出			411,186
		174,906	交易仲介商費用			159,694
		<b>772,814,164</b>	<b>各項提存</b>			<b>538,317,736</b>
		701,776,532	提存備抵呆帳			495,532,589
		71,037,632	提存保證責任準備			42,785,147
		<b>19,624,446</b>	<b>保險賠款與給付</b>			<b>9,521,638</b>
			提存未滿期保費準備			
		<b>96,989,346</b>	<b>提存賠款準備</b>			<b>183,369,368</b>
			透過損益按公允價值衡量之 金融資產損失			<b>55,820,693</b>
			評價損失			73,476,178
			處分損失			-17,655,485

113 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	%
		2,446,547,000				3,015,569,301	123.26
93,646,008,000	1.60	1,497,140,000	23,340,241,864	24.92	1.78	2,454,868,699	163.97
		63,000				167,866	266.45
			138,946		0.81	1,131	
23,325,008,000	1.52	353,860,000	6,879,601,239	29.49	2.73	929,822,460	262.77
21,600,000,000	0.06	12,960,000	4,446,403,108	20.59	0.27	72,552,112	559.82
34,000,000,000	3.03	1,029,000,000	11,624,551,868	34.19	2.35	1,423,940,647	138.38
1,011,000,000	0.15	1,517,000	-432,763,632	-42.81	0.70	3,423,749	225.69
						546,796	
1,500,000,000	1.33	19,950,000	-1,500,000,000	-100.00	-1.33	-19,950,000	-100.00
5,700,000,000	1.16	66,120,000	-49,450,004	-0.87	0.03	1,327,946	2.01
6,510,000,000	0.21	13,670,000	2,371,760,339	36.43	0.36	36,786,825	269.11
						6,249,167	
		181,200,000				-48,153,926	-26.58
		5,150,000				-2,139,366	-41.54
		34,691,000				-2,256,226	-6.50
		811,000				168,022	20.72
		30,000,000				-2,577,380	-8.59
		3,020,000				442,252	14.64
		560,000				-148,814	-26.57
		300,000				-140,306	-46.77
		223,308,000				315,009,736	141.07
		185,808,000				309,724,589	166.69
		37,500,000				5,285,147	14.09
		83,000,000				-73,478,362	-88.53
		11,758,000				-11,758,000	-100.00
		70,000,000				113,369,368	161.96
						55,820,693	
						73,476,178	
						-17,655,485	

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
		<b>483,959,053</b>	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失			<b>553,529,630</b>
		89,423,517	評價損失			-49,777,544
		164,793,663	處分損失			212,665,314
29,446,774,194	0.78	229,741,873	利息費用	39,367,428,315	0.99	390,641,860
		<b>1,792,580</b>	外幣兌換損失			<b>1,057,055</b>

出 入 銀 行  
成 本 明 細 表

61

113 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	%
		<b>339,300,000</b>				<b>214,229,630</b>	<b>63.14</b>
						-49,777,544	
		37,700,000				174,965,314	464.10
37,700,000,000	0.80	301,600,000	1,667,428,315	4.42	0.19	89,041,860	29.52
		<b>1,000,000</b>				<b>57,055</b>	<b>5.71</b>

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
<b>348,915,273</b>	<b>用人費用</b>	<b>374,353,273</b>	<b>301,800,331</b>	<b>72,552,942</b>
202,638,139	正式員額薪資	216,994,586	216,994,586	
17,715,357	加班費	18,051,177		18,051,177
4,454,192	津貼	4,643,818	4,643,818	
72,565,288	獎金	77,823,245	35,361,921	42,461,324
22,811,755	退休及卹償金	25,343,555	25,343,555	
28,727,647	福利費	31,493,902	19,453,461	12,040,441
2,895	提繳費	2,990	2,990	
<b>124,744,369</b>	<b>服務費用</b>	<b>144,296,904</b>	<b>99,557,090</b>	<b>44,739,814</b>
3,006,492	水電費	3,391,814	3,391,814	
7,477,154	郵電費	9,086,144	9,086,144	
8,157,926	旅運費	8,372,057	6,798,359	1,573,698
888,897	印刷裝訂及公告費	566,125	149,543	416,582
5,304,074	修理保養與保固費	5,147,149	5,147,149	
527,503	保險費	556,253	556,253	
9,496,524	棧儲、包裝、代理及加工費	9,730,571	9,730,571	
69,086,966	專業服務費	84,677,022	64,697,257	19,979,765
4,285,580	公關慰勞費	4,281,126		4,281,126
16,513,253	推展費	18,488,643		18,488,643
<b>5,978,178</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5,933,861</b>	<b>2,776,330</b>	<b>3,157,531</b>
246,335	使用材料費	258,732	258,732	
5,731,843	用品消耗	5,675,129	2,517,598	3,157,531
<b>5,869,836</b>	<b>租金與利息</b>	<b>7,615,895</b>	<b>6,964,362</b>	<b>651,533</b>
	房租			
3,702,765	機器租金	5,065,782	5,065,782	
695,588	交通及運輸設備租金	651,533		651,533
1,471,483	什項設備租金	1,898,580	1,898,580	
<b>60,711,280</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>73,243,408</b>	<b>73,243,408</b>	

人 銀 行  
明 細 表

63

113 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	%		
<b>386,928,000</b>	<b>333,787,000</b>	<b>53,141,000</b>	<b>-12,574,727</b>	<b>-3.25</b>	<b>-31,986,669</b>	<b>19,411,942</b>
238,453,000	238,453,000		-21,458,414	-9.00	-21,458,414	
22,916,000		22,916,000	-4,864,823	-21.23		-4,864,823
4,664,000	4,664,000		-20,182	-0.43	-20,182	
63,587,000	39,742,000	23,845,000	14,236,245	22.39	-4,380,079	18,616,324
28,606,000	28,606,000		-3,262,445	-11.40	-3,262,445	
28,699,000	22,319,000	6,380,000	2,794,902	9.74	-2,865,539	5,660,441
3,000	3,000		-10	-0.33	-10	
<b>159,388,000</b>	<b>110,194,000</b>	<b>49,194,000</b>	<b>-15,091,096</b>	<b>-9.47</b>	<b>-10,636,910</b>	<b>-4,454,186</b>
3,136,000	3,136,000		255,814	8.16	255,814	
9,351,000	9,351,000		-264,856	-2.83	-264,856	
10,972,000	9,057,000	1,915,000	-2,599,943	-23.70	-2,258,641	-341,302
700,000	180,000	520,000	-133,875	-19.13	-30,457	-103,418
7,112,000	7,112,000		-1,964,851	-27.63	-1,964,851	
920,000	920,000		-363,747	-39.54	-363,747	
11,325,000	11,325,000		-1,594,429	-14.08	-1,594,429	
92,693,000	69,113,000	23,580,000	-8,015,978	-8.65	-4,415,743	-3,600,235
4,322,000		4,322,000	-40,874	-0.95		-40,874
18,857,000		18,857,000	-368,357	-1.95		-368,357
<b>8,687,000</b>	<b>3,864,000</b>	<b>4,823,000</b>	<b>-2,753,139</b>	<b>-31.69</b>	<b>-1,087,670</b>	<b>-1,665,469</b>
752,000	752,000		-493,268	-65.59	-493,268	
7,935,000	3,112,000	4,823,000	-2,259,871	-28.48	-594,402	-1,665,469
<b>8,221,000</b>	<b>6,851,000</b>	<b>1,370,000</b>	<b>-605,105</b>	<b>-7.36</b>	<b>113,362</b>	<b>-718,467</b>
1,000,000	1,000,000		-1,000,000	-100.00	-1,000,000	
4,341,000	4,341,000		724,782	16.70	724,782	
1,370,000		1,370,000	-718,467	-52.44		-718,467
1,510,000	1,510,000		388,580	25.73	388,580	
<b>75,373,000</b>	<b>75,373,000</b>		<b>-2,129,592</b>	<b>-2.83</b>	<b>-2,129,592</b>	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
6,347,972	房屋折舊	6,404,825	6,404,825	
8,274,959	機械及設備折舊	8,903,778	8,903,778	
737,603	交通及運輸設備折舊	881,754	881,754	
2,565,898	什項設備折舊	2,693,985	2,693,985	
3,950,588	使用權資產及租賃權益改良折舊	4,216,567	4,216,567	
38,834,260	攤銷	50,142,499	50,142,499	
<b>118,386,744</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>137,046,585</b>	<b>5,047,937</b>	<b>131,998,648</b>
1,012,831	土地稅	1,062,774	1,062,774	
788,777	房屋稅	775,825	775,825	
112,153,590	消費與行為稅	132,056,683	58,035	131,998,648
4,431,546	規費	3,151,303	3,151,303	
<b>6,941,234</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>7,812,548</b>	<b>7,812,548</b>	
3,010,696	會費	3,239,635	3,239,635	
1,563,687	補助及捐助	1,614,529	1,614,529	
2,366,851	分攤	2,958,384	2,958,384	
<b>671,546,914</b>	<b>合 計</b>	<b>750,302,474</b>	<b>497,202,006</b>	<b>253,100,468</b>

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 337,959元，預算數為 495,000元；

體育活動費決算數為 78,036元，預算數為 138,000元。

2、本年度國 外 旅費決算數為 5,458,879元，預算數為 6,853,000元。

3、本年度公共關係費決算數為 3,882,362元，預算數為 3,922,000元；

本年度員工慰勞費決算數為 398,764元，預算數為 400,000元。

4、本年度推 展 費決算數為18,488,643元，預算數為18,857,000元。

5、本年度服 裝決算數為 1,755,516元，預算數為 1,840,000元。

入 銀 行  
明 細 表

65

113 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	%		
6,671,000	6,671,000		-266,175	-3.99	-266,175	
10,659,000	10,659,000		-1,755,222	-16.47	-1,755,222	
1,465,000	1,465,000		-583,246	-39.81	-583,246	
3,644,000	3,644,000		-950,015	-26.07	-950,015	
4,866,000	4,866,000		-649,433	-13.35	-649,433	
48,068,000	48,068,000		2,074,499	4.32	2,074,499	
<b>87,611,000</b>	<b>4,948,000</b>	<b>82,663,000</b>	<b>49,435,585</b>	<b>56.43</b>	<b>99,937</b>	<b>49,335,648</b>
1,093,000	1,093,000		-30,226	-2.77	-30,226	
1,192,000	1,192,000		-416,175	-34.91	-416,175	
82,751,000	88,000	82,663,000	49,305,683	59.58	-29,965	49,335,648
2,575,000	2,575,000		576,303	22.38	576,303	
<b>9,684,000</b>	<b>9,684,000</b>		<b>-1,871,452</b>	<b>-19.33</b>	<b>-1,871,452</b>	
4,365,000	4,365,000		-1,125,365	-25.78	-1,125,365	
2,000,000	2,000,000		-385,471	-19.27	-385,471	
3,319,000	3,319,000		-360,616	-10.87	-360,616	
<b>735,892,000</b>	<b>544,701,000</b>	<b>191,191,000</b>	<b>14,410,474</b>	<b>1.96</b>	<b>-47,498,994</b>	<b>61,909,468</b>

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
<b>63,644,286</b>	<b>用人費用</b>	<b>67,118,314</b>	<b>54,130,497</b>	<b>12,987,817</b>
38,270,559	正式員額薪資	40,433,281	40,433,281	
5,200,785	加班費	5,259,581		5,259,581
63,065	津貼	120,000	120,000	
13,536,654	獎金	14,168,434	6,440,198	7,728,236
4,051,112	退休及卹償金	4,390,856	4,390,856	
2,521,511	福利費	2,745,562	2,745,562	
600	提繳費	600	600	
<b>7,151,969</b>	<b>服務費用</b>	<b>7,323,175</b>	<b>6,728,215</b>	<b>594,960</b>
562,938	水電費	639,012	639,012	
1,033,186	郵電費	1,187,378	1,187,378	
177,171	旅運費	127,024	127,024	
209,773	印刷裝訂及公告費	254,837	254,837	
1,643,281	修理保養與保固費	1,199,779	1,199,779	
66,727	保險費	114,185	114,185	
2,859,221	棧儲、包裝、代理及加工費	3,206,000	3,206,000	
599,672	公關慰勞費	594,960		594,960
<b>1,174,175</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>1,251,670</b>	<b>1,251,670</b>	
67,781	使用材料費	46,667	46,667	
1,106,394	用品消耗	1,205,003	1,205,003	
<b>958,916</b>	<b>租金與利息</b>	<b>913,738</b>	<b>905,278</b>	<b>8,460</b>
478,907	機器租金	398,070	398,070	
8,610	交通及運輸設備租金	8,460		8,460
471,399	什項設備租金	507,208	507,208	
<b>3,023,381</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>3,219,653</b>	<b>3,219,653</b>	
1,227,376	房屋折舊	1,245,147	1,245,147	
1,036,780	機械及設備折舊	1,137,741	1,137,741	
128,908	交通及運輸設備折舊	175,533	175,533	

## 明 細 表

113 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	%		
<b>71,731,000</b>	<b>60,820,000</b>	<b>10,911,000</b>	<b>-4,612,686</b>	<b>-6.43</b>	<b>-6,689,503</b>	<b>2,076,817</b>
44,822,000	44,822,000		-4,388,719	-9.79	-4,388,719	
6,500,000		6,500,000	-1,240,419	-19.08		-1,240,419
120,000	120,000					
11,763,000	7,352,000	4,411,000	2,405,434	20.45	-911,802	3,317,236
5,343,000	5,343,000		-952,144	-17.82	-952,144	
3,182,000	3,182,000		-436,438	-13.72	-436,438	
1,000	1,000		-400	-40.00	-400	
<b>8,172,000</b>	<b>7,572,000</b>	<b>600,000</b>	<b>-848,825</b>	<b>-10.39</b>	<b>-843,785</b>	<b>-5,040</b>
593,000	593,000		46,012	7.76	46,012	
1,299,000	1,299,000		-111,622	-8.59	-111,622	
228,000	228,000		-100,976	-44.29	-100,976	
256,000	256,000		-1,163	-0.45	-1,163	
1,817,000	1,817,000		-617,221	-33.97	-617,221	
173,000	173,000		-58,815	-34.00	-58,815	
3,206,000	3,206,000					
600,000		600,000	-5,040	-0.84		-5,040
<b>1,864,000</b>	<b>1,864,000</b>		<b>-612,330</b>	<b>-32.85</b>	<b>-612,330</b>	
152,000	152,000		-105,333	-69.30	-105,333	
1,712,000	1,712,000		-506,997	-29.61	-506,997	
<b>966,000</b>	<b>936,000</b>	<b>30,000</b>	<b>-52,262</b>	<b>-5.41</b>	<b>-30,722</b>	<b>-21,540</b>
489,000	489,000		-90,930	-18.60	-90,930	
30,000		30,000	-21,540	-71.80		-21,540
447,000	447,000		60,208	13.47	60,208	
<b>3,788,000</b>	<b>3,788,000</b>		<b>-568,347</b>	<b>-15.00</b>	<b>-568,347</b>	
1,288,000	1,288,000		-42,853	-3.33	-42,853	
1,341,000	1,341,000		-203,259	-15.16	-203,259	
239,000	239,000		-63,467	-26.56	-63,467	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
630,317	什項設備折舊	661,232	661,232	
<b>608,546</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>612,647</b>	<b>612,647</b>	
240,154	土地稅	250,000	250,000	
344,552	房屋稅	338,807	338,807	
14,240	消費與行為稅	14,240	14,240	
9,600	規費	9,600	9,600	
	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>			
	分攤			
<b>76,561,273</b>	<b>合 計</b>	<b>80,439,197</b>	<b>66,847,960</b>	<b>13,591,237</b>

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 98,500元，預算數為 104,000元；  
體育活動費決算數為 18,084元，預算數為 21,000元。  
2、本年度公共關係費決算數為 495,960元，預算數為 500,000元；  
本年度員工慰勞費決算數為 99,000元，預算數為 100,000元。  
3、本年度服裝決算數為 280,000元，預算數為 280,000元。

本 年 度 預 算 數

本年度決算數與預算數比較增減

[illegible]

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
<b>1,633,445</b>	研究發展費用	<b>1,502,068</b>	<b>1,502,068</b>	
<b>1,444,534</b>	服務費用	<b>1,307,135</b>	<b>1,307,135</b>	
924,944	印刷裝訂及公告費	764,195	764,195	
519,590	專業服務費	542,940	542,940	
<b>188,911</b>	材料及用品費	<b>194,933</b>	<b>194,933</b>	
188,911	用品消耗	194,933	194,933	

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		-497,932	-24.90	-497,932	
1,600,000	1,600,000		-292,865	-18.30	-292,865	
1,000,000	1,000,000		-235,805	-23.58	-235,805	
600,000	600,000		-57,060	-9.51	-57,060	
400,000	400,000		-205,067	-51.27	-205,067	
400,000	400,000		-205,067	-51.27	-205,067	

[illegible]

入 銀 行  
費 用 明 細 表

73

113 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,520,000	3,520,000		-486,686	-13.83	-486,686	
3,485,000	3,485,000		-526,503	-15.11	-526,503	
10,000	10,000		-2,000	-20.00	-2,000	
10,000	10,000		-10,000	-100.00	-10,000	
3,465,000	3,465,000		-514,503	-14.85	-514,503	
35,000	35,000		39,817	113.76	39,817	
35,000	35,000		39,817	113.76	39,817	
5,520,000	5,520,000		-984,618	-17.84	-984,618	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
<b>109,265,976</b>	其他營業外費用	<b>77,293,302</b>	<b>4,777,175</b>	<b>72,516,127</b>
<b>103,955,763</b>	優存超額利息	<b>72,516,127</b>		<b>72,516,127</b>
<b>103,955,763</b>	租金與利息	<b>72,516,127</b>		<b>72,516,127</b>
103,955,763	利息	72,516,127		72,516,127
<b>488,785</b>	資產報廢損失	<b>60,688</b>	<b>60,688</b>	
<b>488,785</b>	損失與賠償給付	<b>60,688</b>	<b>60,688</b>	
488,785	各項損失	60,688	60,688	
<b>4,821,428</b>	什項費用	<b>4,716,487</b>	<b>4,716,487</b>	
<b>4,420,240</b>	用人費用	<b>4,609,984</b>	<b>4,609,984</b>	
89,200	獎金	70,000	70,000	
4,331,040	福利費	4,539,984	4,539,984	
<b>400,000</b>	會費、補助、捐助與分攤	<b>100,000</b>	<b>100,000</b>	
400,000	補助及捐助	100,000	100,000	
<b>1,188</b>	其他	<b>6,503</b>	<b>6,503</b>	
1,188	其他費用	6,503	6,503	
<b>109,265,976</b>	合 計	<b>77,293,302</b>	<b>4,777,175</b>	<b>72,516,127</b>

入 銀 行  
用 明 細 表

75

113 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	%		
66,868,000	5,351,000	61,517,000	10,425,302	15.59	-573,825	10,999,127
61,517,000		61,517,000	10,999,127	17.88		10,999,127
61,517,000		61,517,000	10,999,127	17.88		10,999,127
61,517,000		61,517,000	10,999,127	17.88		10,999,127
25,000	25,000		35,688	142.75	35,688	
25,000	25,000		35,688	142.75	35,688	
25,000	25,000		35,688	142.75	35,688	
5,326,000	5,326,000		-609,513	-11.44	-609,513	
5,326,000	5,326,000		-716,016	-13.44	-716,016	
85,000	85,000		-15,000	-17.65	-15,000	
5,241,000	5,241,000		-701,016	-13.38	-701,016	
			100,000		100,000	
			100,000		100,000	
			6,503		6,503	
			6,503		6,503	
66,868,000	5,351,000	61,517,000	10,425,302	15.59	-573,825	10,999,127



中 國 輸 出 入 銀 行  
固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充 明 細 表

中華民國 113 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	21,133,725		21,230,000			21,230,000	-96,275	
房屋及建築	1,420,000		5,400,000		-3,980,000	1,420,000		
機械及設備	11,330,770		11,200,000		131,000	11,331,000	-230	
交通及運輸設備	2,011,194		2,430,000		-337,000	2,093,000	-81,806	
什項設備	6,148,877		2,200,000		3,963,000	6,163,000	-14,123	
租賃權益改良	222,884				223,000	223,000	-116	
合 計	21,133,725		21,230,000			21,230,000	-96,275	

# 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					21,230,000		
不動產、廠房及設備					21,230,000		
房屋及建築					5,400,000		-3,980,000
機械及設備					11,200,000		131,000
交通及運輸設備					2,430,000		-337,000
什項設備					2,200,000		3,963,000
租賃權益改良							223,000
合 計					21,230,000		

出 入 銀 行  
與 實 際 進 度 比 較 表

79

113 年度

單位：新臺幣元

數				決 算				未達成或超過預算 之原因
算 數		截至本年度累計數		本年度 金 額	本年度 金額占 可用預 算數 %	截至本年 度累計數 金 額	截至本年 度累計決 算數占累 計預算 數%	
合 計	占全 部計 畫%	金 額	占全 部計 畫%					
21,230,000		21,230,000		21,133,725	99.55	21,133,725	99.55	
21,230,000		21,230,000		21,133,725	99.55	21,133,725	99.55	
1,420,000		1,420,000		1,420,000	100.00	1,420,000	100.00	
11,331,000		11,331,000		11,330,770	100.00	11,330,770	100.00	
2,093,000		2,093,000		2,011,194	96.09	2,011,194	96.09	
6,163,000		6,163,000		6,148,877	99.77	6,148,877	99.77	
223,000		223,000		222,884	99.95	222,884	99.95	
21,230,000		21,230,000		21,133,725	99.55	21,133,725	99.55	



中 國 輸 出 入 銀 行  
資 產 折 舊 明 細 表

81

中華民國 113 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	413,476,716	75,505,993	12,664,192	43,995,617	2,819,925	10,041,872	558,504,315
減：以前年度已提折 舊 及 減 損 數	235,511,116	48,216,786	7,844,396	31,702,512	1,674,217	5,429,467	330,378,494
上年度期末帳面價值	177,965,600	27,289,207	4,819,796	12,293,105	1,145,708	4,612,405	228,125,821
加：本年度新增資產 價 值	1,420,000	11,330,770	2,011,194	6,148,877	222,884	5,150,554	26,284,279
減：本年度減少資產 價 值		30,867	10,558	19,263			60,688
加減：調 整 數		126	416	2,837	3,227	-56,686	-50,080
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	7,649,972	10,041,519	1,057,287	3,355,217	640,698	3,575,869	26,320,562
本年度期末帳面價值	171,735,628	28,547,717	5,763,561	15,070,339	731,121	6,130,404	227,978,770
<b>本年度提列折舊數</b>	<b>7,649,972</b>	<b>10,041,519</b>	<b>1,057,287</b>	<b>3,355,217</b>	<b>640,698</b>	<b>3,575,869</b>	<b>26,320,562</b>
業務費用	6,404,825	8,903,778	881,754	2,693,985	640,698	3,575,869	23,100,909
管理費用	1,245,147	1,137,741	175,533	661,232			3,219,653
<b>合 計</b>	<b>7,649,972</b>	<b>10,041,519</b>	<b>1,057,287</b>	<b>3,355,217</b>	<b>640,698</b>	<b>3,575,869</b>	<b>26,320,562</b>

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。

科 目  名 稱	決 算 價 值			
	帳 面 價 值			
	成本或 重估價值	已提折舊額	減損 調整數	淨 額
不動產、廠房及設備	12,626,282	12,565,594		60,688
機械及設備	9,330,341	9,299,474		30,867
交通及運輸設備	820,198	809,640		10,558
什項設備	2,475,743	2,456,480		19,263
合 計	12,626,282	12,565,594		60,688

註：1.表內報廢損失44,688元，較「損益表」之資產報廢損失60,688元，減少16,000元，係因部分交通及運輸設備處  
2.本行曼谷代表人辦事處辦公室房屋租賃合約於113年9月到期，爰將帳列「使用權資產」及其累計折舊各新臺幣

入 銀 行  
明 細 表

113 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	%
16,000	44,688	25,000	19,688	78.75
	30,867		30,867	
16,000	-5,442		-5,442	
	19,263	25,000	-5,737	-22.95
16,000	44,688	25,000	19,688	78.75

分產生什項收入所致。  
3,848,982元予以除列。

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	239,846,769	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	6,786,000,000	678,600,000	3,859,225,000	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	1,064,373,000	30,000,000				30,000,000
				</				

註：1.報酬率=(現金股利+股票股利) / 期末投資金額 ) X 100%。

2.投資收益中屬股票股利部分：113年度本行獲配轉投資事業－財金資訊股份有限公司之股票股利1,938,257股，以每股面額10元計，配發之股票股利金額為19,382,570元。

# 出入銀行 其盈虧明細表

85

113 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	8.60	6,020,000	86.00	7.00	4,900,000	1,120,000	8.80	6,160,000
8,399,114	1.24	2.75	17,767,358	62.96	2.40	15,506,000	2,261,358	2.75	17,767,357
3,000,000	0.28	0.80	2,400,000	8.00	0.65	1,950,000	450,000	0.66	1,980,000

項 目 名 稱	期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
	實收資本	預收資本	決 算 數		
			現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	34,000,000,000		2,000,000,000		2,000,000,000
合 計	34,000,000,000		2,000,000,000		2,000,000,000

股 額 明 細 表

113 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	%	
2,000,000,000		2,000,000,000				36,000,000,000		
2,000,000,000		2,000,000,000				36,000,000,000		



# 戊、決 算 參 考 表



中 國 輸 出 入 銀 行  
員 工 人 數 彙 計 表  
中華民國 113 年度

89

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	222	6	224	6	-2		決算員工人數扣除 用人費用由國家融 資保證機制專戶支 應之國家融資保證 中心3人後為260人 。
正式職員	203	6	204	6	-1		
正式工員	19		20		-1		
管理部分	35		35				
正式職員	31		31				
正式工員	4		4				
小計							
正式職員	234	6	235	6	-1		
正式工員	23		24		-1		
合 計	257	6	259	6	-2		

科 目 名 稱	決						
	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	加班費	津 貼	獎 金		
					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)	247,593,699		22,860,296	120,000	49,128,319	40,940,266	70,000
國外部分(小計)	9,834,168		450,462	4,643,818	1,061,241	861,853	
業務費用	216,994,586		18,051,177	4,643,818	42,461,324	35,361,921	
職員	207,178,894		17,388,349	4,643,818	40,526,278	33,749,383	
國內部分	197,344,726		16,937,887		39,465,037	32,887,530	
國外部分	9,834,168		450,462	4,643,818	1,061,241	861,853	
工員	9,815,692		662,828		1,935,046	1,612,538	
國內部分	9,815,692		662,828		1,935,046	1,612,538	
管理費用	40,433,281		5,259,581	120,000	7,728,236	6,440,198	
理監事(國內)	714,000						
職員	37,404,311		4,378,127	120,000	7,284,335	6,070,280	
國內部分	37,404,311		4,378,127	120,000	7,284,335	6,070,280	
工員	2,314,970		881,454		443,901	369,918	
國內部分	2,314,970		881,454		443,901	369,918	
其他營業外費用							70,000
什項費用							70,000
合 計	257,427,867		23,310,758	4,763,818	50,189,560	41,802,119	70,000

人 銀 行  
彙 計 表

113 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳 工資 墊償 費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
29,124,376			20,471,637	431,000	12,040,441	95,220	165,356	3,590	423,044,200
610,035			1,037,696	5,459		900	4,531,739		23,037,371
25,343,555			14,340,371	337,959	12,040,441	78,036	4,697,095	2,990	374,353,273
24,881,938			13,144,100	318,459	10,974,862	71,341	4,697,095		357,574,517
24,271,903			12,106,404	313,000	10,974,862	70,441	165,356		334,537,146
610,035			1,037,696	5,459		900	4,531,739		23,037,371
461,617			1,196,271	19,500	1,065,579	6,695		2,990	16,778,756
461,617			1,196,271	19,500	1,065,579	6,695		2,990	16,778,756
4,390,856			2,628,978	98,500		18,084		600	67,118,314
									714,000
4,284,130			2,374,837	94,000		16,017			63,982,018
4,284,130			2,374,837	94,000		16,017			63,982,018
106,726			254,141	4,500		2,067		600	2,422,296
106,726			254,141	4,500		2,067		600	2,422,296
			4,539,984						4,609,984
			4,539,984						4,609,984
29,734,411			21,509,333	436,459	12,040,441	96,120	4,697,095	3,590	446,081,571

科 目 名 稱	預						
	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	加班費	津 貼	獎 金		
					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)	273,988,000		28,665,000	120,000	27,327,000	45,547,000	85,000
國外部分(小計)	9,287,000		751,000	4,664,000	929,000	1,547,000	
業務費用	238,453,000		22,916,000	4,664,000	23,845,000	39,742,000	
職員	225,716,000		21,482,000	4,664,000	22,571,000	37,619,000	
國內部分	216,429,000		20,731,000		21,642,000	36,072,000	
國外部分	9,287,000		751,000	4,664,000	929,000	1,547,000	
工員	12,737,000		1,434,000		1,274,000	2,123,000	
國內部分	12,737,000		1,434,000		1,274,000	2,123,000	
管理費用	44,822,000		6,500,000	120,000	4,411,000	7,352,000	
理監事(國內)	714,000						
職員	41,751,000		5,660,000	120,000	4,175,000	6,959,000	
國內部分	41,751,000		5,660,000	120,000	4,175,000	6,959,000	
工員	2,357,000		840,000		236,000	393,000	
國內部分	2,357,000		840,000		236,000	393,000	
其他營業外費用							85,000
什項費用							85,000
合 計	283,275,000		29,416,000	4,784,000	28,256,000	47,094,000	85,000

入 銀 行  
彙 計 表

93

113 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
32,021,000	1,000,000		24,092,000	584,000	6,380,000	156,000	185,000	4,000	440,154,000
928,000			1,240,000	15,000		3,000	4,467,000		23,831,000
27,606,000	1,000,000		17,219,000	495,000	6,380,000	138,000	4,467,000	3,000	386,928,000
27,229,000	1,000,000		15,690,000	450,000	5,802,000	126,000	4,467,000		366,816,000
26,301,000	1,000,000		14,450,000	435,000	5,802,000	123,000			342,985,000
928,000			1,240,000	15,000		3,000	4,467,000		23,831,000
377,000			1,529,000	45,000	578,000	12,000		3,000	20,112,000
377,000			1,529,000	45,000	578,000	12,000		3,000	20,112,000
5,343,000			3,057,000	104,000		21,000		1,000	71,731,000
									714,000
5,258,000			2,774,000	95,000		19,000			66,811,000
5,258,000			2,774,000	95,000		19,000			66,811,000
85,000			283,000	9,000		2,000		1,000	4,206,000
85,000			283,000	9,000		2,000		1,000	4,206,000

中國輸出入銀行  
用人費用彙計表備註說明  
中華民國 113 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 12,936,571 元，預算數計編列 14,531,000 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）8,026,960,547 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 12,040,441 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 260 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 50,189,560 元，預算係以預算員額 265 人編列 1.2 個月薪給總額，計 28,256,000 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 260 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 41,802,119 元，預算係以預算員額 265 人編列 2 個月薪給總額，計 47,094,000 元。
- （三）其他獎金：係依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點規定，按決算退離職員 4 人支付之服務獎章獎勵金，計 70,000 元，預算係預計退休人員 5 人，計編列 85,000 元。



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	152,348,542		
營利事業所得稅	152,348,542		
土地稅		1,312,774	
一般土地地價稅		1,312,774	
房屋稅		1,114,632	
一般房屋稅		1,114,632	
消費與行為稅	124,669,682	7,401,241	
營業稅	124,669,682		
印花稅		7,328,966	
使用牌照稅		72,275	
規費	3,075,039	9,310	76,554
行政規費	3,026,786	9,310	76,554
汽車燃料使用費	48,253		
合 計	280,093,263	9,837,957	76,554

稅 捐 與 規 費 明 細 表

113 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
					<b>152,348,542</b>		
					152,348,542		
						<b>1,312,774</b>	
						1,312,774	
						<b>1,114,632</b>	
						1,114,632	
					<b>124,669,682</b>	<b>7,401,241</b>	
					124,669,682		
						7,328,966	
						72,275	
					<b>3,075,039</b>	<b>9,310</b>	<b>76,554</b>
					3,026,786	9,310	76,554
					48,253		
					<b>280,093,263</b>	<b>9,837,957</b>	<b>76,554</b>

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	77,661,000		
營利事業所得稅	77,661,000		
土地稅		1,343,000	
一般土地地價稅		1,343,000	
房屋稅		1,692,000	
一般房屋稅		1,692,000	
消費與行為稅	78,357,000	4,439,000	
營業稅	78,357,000		
印花稅		4,306,000	
使用牌照稅		133,000	
規費	2,427,000	18,000	150,000
行政規費	2,340,000	18,000	150,000
汽車燃料使用費	87,000		
合 計	158,445,000	7,492,000	150,000

稅 捐 與 規 費 明 細 表

113 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
					<b>77,661,000</b>		
					77,661,000		
						<b>1,343,000</b>	
						1,343,000	
						<b>1,692,000</b>	
						1,692,000	
					<b>78,357,000</b>	<b>4,439,000</b>	
					78,357,000		
						4,306,000	
						133,000	
					<b>2,427,000</b>	<b>18,000</b>	<b>150,000</b>
					2,340,000	18,000	150,000
					87,000		
					<b>158,445,000</b>	<b>7,492,000</b>	<b>150,000</b>



## 增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 113 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	1,704,000	1	1,780,000			-76,000	-4.27	汰換總行公務小客車1輛為電動車。
合 計	1	1,704,000	1	1,780,000			-76,000	-4.27	

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。

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
<b>179,836,052,603</b>	<b>6,405,728,578</b>	放款	平均餘額	<b>195,362,039,192</b>
39,373,551,988	746,184,653	短期放款及透支		38,170,564,272
89,965,899,228	2,898,542,891	中期放款		97,226,063,918
50,496,601,387	2,761,001,034	長期放款		59,965,411,002
<b>37,095,878,269</b>	<b>88,335,747</b>	保證及代理	承作額	<b>42,622,427,685</b>
37,095,878,269	88,335,747	保證業務		42,622,427,685
<b>198,378,103,000</b>	<b>435,712,166</b>	保險	承作額	<b>198,517,857,000</b>
198,378,103,000	435,712,166	輸出保險		198,517,857,000

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	%
7,254,409,461	166,000,000,000	3,454,500,000	29,362,039,192	17.69	3,799,909,461	110.00
765,547,143	44,802,000,000	554,610,000	-6,631,435,728	-14.80	210,937,143	38.03
3,290,566,407	78,749,000,000	1,446,587,000	18,477,063,918	23.46	1,843,979,407	127.47
3,198,295,911	42,449,000,000	1,453,303,000	17,516,411,002	41.26	1,744,992,911	120.07
113,824,086	32,500,000,000	68,250,000	10,122,427,685	31.15	45,574,086	66.78
113,824,086	32,500,000,000	68,250,000	10,122,427,685	31.15	45,574,086	66.78
388,247,436	185,000,000,000	453,000,000	13,517,857,000	7.31	-64,752,564	-14.29
388,247,436	185,000,000,000	453,000,000	13,517,857,000	7.31	-64,752,564	-14.29

## 會 費、補 助 及 捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國 113 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			3,239,635	4,365,000	-1,125,365	-25.78
國際組織會費			1,366,867	1,732,000	-365,133	-21.08
	業務費用		1,366,867	1,732,000	-365,133	-21.08
		中美經濟合作策進會	30,000	30,000		
		中華民國東亞經濟協會	10,000	10,000		
		伯恩聯盟年費	1,007,579	1,300,000	-292,421	-22.49
		環球銀行財務通訊系統年費	41,101	92,000	-50,899	-55.33
		赤道原則協會	278,187	200,000	78,187	39.09
		其他		100,000	-100,000	-100.00
學術團體會費			30,000	80,000	-50,000	-62.50
	業務費用		30,000	80,000	-50,000	-62.50
		中華民國會計研究發展基金會	30,000	30,000		
		其他		50,000	-50,000	-100.00
職業團體會費			1,842,768	2,553,000	-710,232	-27.82
	業務費用		1,842,768	2,553,000	-710,232	-27.82
		中華民國國際經濟合作協會	20,000	20,000		
		中華民國中南美經貿協會	8,000	8,000		
		中華民國中歐東歐暨獨立國協經貿協會	6,000	6,000		
		臺灣機械工業同業公會	20,000	20,000		
		台灣非洲經貿協會	8,000	8,000		
		台灣工具機暨零組件工業同業公會	3,600	8,000	-4,400	-55.00
		中華民國內部稽核協會	12,000	12,000		
		中華民國中東經貿協會	10,000	4,000	6,000	150.00
		台灣非洲工業發展協會	15,000	15,000		
		中華民國工商協進會	20,000	20,000		
		中華民國台灣印度經貿協會	5,000	5,000		
		財金資訊股份有限公司結算平台	100,000	100,000		
		中華民國台灣土耳其經貿協會	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		
		中華整廠發展協會	15,000		15,000	
		總行參加銀行公會會費	861,840	1,100,000	-238,160	-21.65
		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	72,000		
		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	31,328	300,000	-268,672	-89.56
		其他		200,000	-200,000	-100.00
補助及捐助			1,714,529	2,000,000	-285,471	-14.27

## 會 費、補 助 及 捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決算數	預算數	比 較 增 減	
用途別	費用別				金 額	%
捐助國內團體			<b>1,714,529</b>	<b>2,000,000</b>	<b>-285,471</b>	<b>-14.27</b>
	業務費用		<b>1,614,529</b>	<b>2,000,000</b>	<b>-385,471</b>	<b>-19.27</b>
		財團法人中小企業信用保證基金	1,614,529	2,000,000	-385,471	-19.27
	什項費用		<b>100,000</b>		<b>100,000</b>	
		財團法人賑災基金會	100,000		100,000	
分攤			<b>2,958,384</b>	<b>3,359,000</b>	<b>-400,616</b>	<b>-11.93</b>
分攤大樓管理費			<b>2,462,308</b>	<b>2,800,000</b>	<b>-337,692</b>	<b>-12.06</b>
	業務費用		<b>2,462,308</b>	<b>2,800,000</b>	<b>-337,692</b>	<b>-12.06</b>
		總行辦公室管理費	1,796,934	2,160,000	-363,066	-16.81
		高雄分行辦公室管理費	166,644	200,000	-33,356	-16.68
		台中分行辦公室管理費	226,800	300,000	-73,200	-24.40
		新竹分行辦公室管理費	271,930	140,000	131,930	94.24
分攤其他費用			<b>496,076</b>	<b>559,000</b>	<b>-62,924</b>	<b>-11.26</b>
	業務費用		<b>496,076</b>	<b>519,000</b>	<b>-22,924</b>	<b>-4.42</b>
		金融盃、財政盃各項比賽經費		100,000	-100,000	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	166,600	169,000	-2,400	-1.42
		金融業拆款中心經費	69,000	80,000	-11,000	-13.75
		金融消費評議中心經費	239,948	100,000	139,948	139.95
		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	10,528	10,000	528	5.28
		其他		50,000	-50,000	-100.00
	管理費用			<b>40,000</b>	<b>-40,000</b>	<b>-100.00</b>
		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		<b>7,912,548</b>	<b>9,724,000</b>	<b>-1,811,452</b>	<b>-18.63</b>

中國輸出入銀行  
各項費用彙計表  
中華民國 113 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
<b>416,979,799</b>	<b>用人費用</b>	<b>446,081,571</b>	<b>463,985,000</b>	<b>-17,903,429</b>	<b>-3.86</b>	
240,908,698	正式員額薪資	257,427,867	283,275,000	-25,847,133	-9.12	
22,916,142	加班費	23,310,758	29,416,000	-6,105,242	-20.75	
4,517,257	津貼	4,763,818	4,784,000	-20,182	-0.42	
86,191,142	獎金	92,061,679	75,435,000	16,626,679	22.04	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。
26,862,867	退休及卹償金	29,734,411	33,949,000	-4,214,589	-12.41	
35,580,198	福利費	38,779,448	37,122,000	1,657,448	4.46	主要係營業收入增加，提撥福利金增加所致。
3,495	提繳費	3,590	4,000	-410	-10.25	
<b>311,964,276</b>	<b>服務費用</b>	<b>324,377,193</b>	<b>393,686,000</b>	<b>-69,308,807</b>	<b>-17.61</b>	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。
3,569,430	水電費	4,030,826	3,729,000	301,826	8.09	水電費增加主要係因電費調漲及新增第二辦公室所致。
8,510,340	郵電費	10,273,522	10,650,000	-376,478	-3.54	
8,335,097	旅運費	8,499,081	11,200,000	-2,700,919	-24.12	
2,031,614	印刷裝訂及公告費	1,593,157	1,966,000	-372,843	-18.96	
6,947,355	修理保養與保固費	6,346,928	8,929,000	-2,582,072	-28.92	
141,553,697	保險費	133,716,512	182,303,000	-48,586,488	-26.65	
47,392,998	棧儲、包裝、代理及加工費	48,381,979	54,372,000	-5,990,021	-11.02	
72,225,240	專業服務費	88,170,459	96,758,000	-8,587,541	-8.88	
4,885,252	公關慰勞費	4,876,086	4,922,000	-45,914	-0.93	
16,513,253	推展費	18,488,643	18,857,000	-368,357	-1.95	
<b>7,371,020</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>7,455,281</b>	<b>10,986,000</b>	<b>-3,530,719</b>	<b>-32.14</b>	主要係辦公用品實際數較預算數為少所致。
314,116	使用材料費	305,399	904,000	-598,601	-66.22	
7,056,904	用品消耗	7,149,882	10,082,000	-2,932,118	-29.08	
<b>3,906,396,486</b>	<b>租金與利息</b>	<b>4,423,696,319</b>	<b>1,869,444,000</b>	<b>2,554,252,319</b>	<b>136.63</b>	主要係利率較高及借入款量配合放款量增加，致利息費用大幅增加所致。
	房租		1,000,000	-1,000,000	-100.00	主要係配合業務需要，新增彭博終端機租用費用所致。
4,181,672	機器租金	5,463,852	4,830,000	633,852	13.12	
704,198	交通及運輸設備租金	659,993	1,400,000	-740,007	-52.86	
1,942,882	什項設備租金	2,405,788	1,957,000	448,788	22.93	主要係影印機租金費用實際數較多所致。
3,899,567,734	利息	4,415,166,686	1,860,257,000	2,554,909,686	137.34	

中 國 輸 出 入 銀 行  
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國 113 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
<b>63,734,661</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>76,463,061</b>	<b>79,161,000</b>	<b>-2,697,939</b>	<b>-3.41</b>	
7,575,348	房屋折舊	7,649,972	7,959,000	-309,028	-3.88	
9,311,739	機械及設備折舊	10,041,519	12,000,000	-1,958,481	-16.32	
866,511	交通及運輸設備折舊	1,057,287	1,704,000	-646,713	-37.95	
3,196,215	什項設備折舊	3,355,217	4,564,000	-1,208,783	-26.49	
3,950,588	使用權資產及租賃權益改良折舊	4,216,567	4,866,000	-649,433	-13.35	
38,834,260	攤銷	50,142,499	48,068,000	2,074,499	4.32	主要係攤銷電腦軟體實際數較多所致。
<b>242,377,489</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>290,007,774</b>	<b>166,087,000</b>	<b>123,920,774</b>	<b>74.61</b>	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。
123,382,199	所得稅	152,348,542	77,661,000	74,687,542	96.17	
1,252,985	土地稅	1,312,774	1,343,000	-30,226	-2.25	
1,133,329	房屋稅	1,114,632	1,692,000	-577,368	-34.12	
112,167,830	消費與行為稅	132,070,923	82,796,000	49,274,923	59.51	
4,441,146	規費	3,160,903	2,595,000	565,903	21.81	主要係監理年費較多，致行政規費實際數較多所致。
<b>7,341,234</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>7,912,548</b>	<b>9,724,000</b>	<b>-1,811,452</b>	<b>-18.63</b>	主要係伯恩聯盟年費、銀行公會會費及海外辦事處會費較少，以及分攤大樓管理費較少所致。
3,010,696	會費	3,239,635	4,365,000	-1,125,365	-25.78	
1,963,687	補助及捐助	1,714,529	2,000,000	-285,471	-14.27	
2,366,851	分攤	2,958,384	3,359,000	-400,616	-11.93	
<b>1,145,926,501</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>951,034,948</b>	<b>426,791,000</b>	<b>524,243,948</b>	<b>122.83</b>	主要係換利交易處分損失較多，以及放款餘額增加，增提放款備抵呆帳，暨提存輪保賠款準備較多所致。
256,498,545	各項損失	219,826,206	38,725,000	181,101,206	467.66	
116,613,792	賠償給付	192,891,006	153,000,000	39,891,006	26.07	
772,814,164	提存	538,317,736	235,066,000	303,251,736	129.01	
<b>1,188</b>	<b>其他</b>	<b>6,503</b>		<b>6,503</b>		
1,188	其他費用	6,503		6,503		
<b>6,102,092,654</b>	<b>合 計</b>	<b>6,527,035,198</b>	<b>3,419,864,000</b>	<b>3,107,171,198</b>	<b>90.86</b>	

註：本年度大陸地區旅費決算數為126,666元，預算數為525,000元。

## 管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 113 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	31,391,703	33,510,000	-2,118,297	-6.32	
傷病醫藥費	436,459	599,000	-162,541	-27.14	
體育活動費	96,120	159,000	-62,880	-39.55	
國外旅費	5,458,879	6,853,000	-1,394,121	-20.34	
公共關係費	4,378,322	4,422,000	-43,678	-0.99	
員工慰勞費	497,764	500,000	-2,236	-0.45	
推展費	18,488,643	18,857,000	-368,357	-1.95	
服裝	2,035,516	2,120,000	-84,484	-3.99	

# 附 錄

# 中國輸出入銀行

## 綜合損益表

中華民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	113年度		112年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	7,371,911	242.30	6,517,645	233.42	13.11
減：利息費用	3,952,009	129.90	3,565,870	127.71	10.83
利息淨收益	3,419,902	112.40	2,951,775	105.71	15.86
利息以外淨收益					
手續費淨收益	118,327	3.89	66,879	2.40	76.93
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-609,350	-20.03	-410,178	-14.69	-48.56
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	26,187	0.86	25,907	0.93	1.08
兌換損益	-1,057	-0.03	-1,793	-0.06	41.05
輸出保險業務淨收益	158,665	5.22	261,708	9.37	-39.37
其他利息以外淨收益	-70,264	-2.31	-102,072	-3.66	31.16
淨收益	3,042,410	100.00	2,792,226	100.00	8.96
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	538,318	17.69	772,814	27.68	-30.34
營業費用					
員工福利費用	446,082	14.66	416,980	14.93	6.98
折舊及攤銷費用	76,463	2.51	63,735	2.28	19.97
其他業務及管理費用	317,448	10.43	276,504	9.90	14.81
稅前淨利（淨損）	1,664,099	54.70	1,262,193	45.20	31.84
所得稅（費用）利益	-152,349	-5.01	-123,383	-4.42	-23.48
本期淨利（淨損）	1,511,750	49.69	1,138,810	40.79	32.75
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	7,625	0.25	-29,765	-1.07	125.62
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	88,340	2.90	26,518	0.95	233.13
與不重分類之項目相關之所得稅	-950	-0.03	6,391	0.23	-114.86
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	757,616	24.90	-8,646	-0.31	--
本期其他綜合損益（稅後淨額）	852,631	28.02	-5,502	-0.20	--
本期綜合損益總額	2,364,381	77.71	1,133,308	40.59	108.63
每股盈餘					
基本及稀釋	0.43		0.34		

說明：1. 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(113)年度6月3日現金增資新臺幣20億元，增資後實收資本額變更為新臺幣360億元。

3. 本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

4. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

# 中國輸出入銀行 現金流量表

中華民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	113年度		112年度	
	小計	合計	小計	合計
<b>營業活動之現金流量：</b>				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		1,664,099		1,262,193
本期稅前淨利（淨損）		1,664,099		1,262,193
調整項目：		-28,465,307		-17,878,078
收益費損項目		-2,183,922		-1,775,654
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	611,919		769,817	
折舊費用	26,625		24,909	
攤銷費用	50,142		38,834	
利息收入	-7,371,911		-6,517,645	
利息費用	4,342,650		3,795,612	
出售資產(利益)損失	45		472	
其他調整項目	156,608		112,347	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-26,281,385		-16,102,424
貼現及放款（增加）減少	-24,331,166		-9,937,478	
應收款項（增加）減少	2,041		5,509	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	52,840		-62,289	
其他資產（增加）減少	-6,268		9,145	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-1,950,192		-6,212,088	
應付款項增加（減少）	16,488		-18,959	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-59,420		98,993	
其他負債增加（減少）	-5,708		14,743	
支付之利息		-4,279,006		-3,690,880
收取之利息		7,330,876		6,168,211
支付之所得稅		-301,955		-97,365
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-24,051,293</b>		<b>-14,235,919</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>				
購買不動產及設備	-21,134		-18,080	
出售不動產及設備	16		17	
其他資產（增加）減少	-82,211		-65,938	
收取之股利	26,187		25,907	
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-77,142</b>		<b>-58,094</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>				
資本增加(減少)	2,000,000		2,000,000	
央行及同業融資增加（減少）	8,566,738		5,403,638	
應付金融債券增加（減少）	-3,000,000		-1,300,000	
其他金融負債增加（減少）	16,409,280		8,370,734	
其他負債增加（減少）	-5,368		-67,110	
發放現金股利			-31,819	
租賃負債本金償還	-3,863		-3,258	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>23,966,787</b>		<b>14,372,185</b>
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>		<b>-9,815</b>		<b>179</b>
<b>本期現金及約當現金增加（減少）數</b>		<b>-171,463</b>		<b>78,351</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>		<b>7,967,260</b>		<b>7,888,909</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>		<b>7,795,797</b>		<b>7,967,260</b>
<b>現金及約當現金之組成：</b>				
資產負債表帳列之現金及約當現金		284,571		305,190
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		311,226		62,070
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		7,200,000		7,600,000
<b>期末現金及約當現金餘額</b>		<b>7,795,797</b>		<b>7,967,260</b>

**中國輸出入銀行**  
**資產負債表**  
中華民國113年12月31日及112年12月31日

單位:新臺幣千元

資 產	113年12月31日		112年12月31日		負債及權益	113年12月31日		112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	284,571	0.13	305,190	0.16	央行及銀行同業存款	27,787,583	13.03	29,737,775	15.75
存放央行及拆借銀行同業	311,226	0.15	62,070	0.03	央行及同業融資	50,348,597	23.60	41,781,859	22.13
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,761	0.01	75,601	0.04	透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,433,995	20.83	35,393,415	18.75
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	460,893	0.22	372,552	0.20	應付款項	561,111	0.26	482,094	0.26
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,200,000	3.38	7,600,000	4.03	本期所得稅負債	112,624	0.05	185,876	0.10
應收款項-淨額	1,086,200	0.51	1,048,757	0.55	應付金融債券	3,699,621	1.73	6,698,736	3.55
貼現及放款-淨額	202,747,775	95.05	178,218,064	94.40	其他金融負債	38,922,026	18.25	31,612,746	16.74
其他金融資產-淨額	154,692	0.07	183,228	0.10	負債準備	1,927,337	0.91	1,738,966	0.92
不動產及設備-淨額	499,918	0.23	501,583	0.27	租賃負債	6,327	0.00	4,809	0.00
使用權資產-淨額	6,130	0.00	4,612	0.00	遞延所得稅負債	53,926	0.03	56,246	0.03
無形資產-淨額	173,402	0.08	140,759	0.07	其他負債	1,403,910	0.66	1,414,986	0.75
遞延所得稅資產	315,316	0.15	242,232	0.13	<b>負債總計</b>	<b>169,257,057</b>	<b>79.35</b>	<b>149,107,508</b>	<b>78.98</b>
其他資產-淨額	44,829	0.02	39,135	0.02	資本	36,000,000	16.88	34,000,000	18.01
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	3,217,401	1.51	2,610,031	1.38
					特別盈餘公積	3,630,856	1.70	2,719,801	1.44
					其他權益	1,202,399	0.56	356,443	0.19
					<b>權益總計</b>	<b>44,050,656</b>	<b>20.65</b>	<b>39,686,275</b>	<b>21.02</b>
<b>資產總計</b>	<b>213,307,713</b>	<b>100.00</b>	<b>188,793,783</b>	<b>100.00</b>	<b>負債及權益總計</b>	<b>213,307,713</b>	<b>100.00</b>	<b>188,793,783</b>	<b>100.00</b>

註：113年12月31日及112年12月31日備抵呆帳餘額為3,748,942千元及3,180,110千元。

## 中國輸出入銀行

## 權益變動表

中華民國112年及113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		
112年1月1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	446,174	669,262				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	
提列特別盈餘公積				-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
112年12月31日餘額	34,000,000	2,610,031	2,719,801		79,899	276,544	39,686,275	
113年6月3日現金增資	2,000,000	607,370	911,055				2,000,000	
提列法定盈餘公積							-607,370	
提列特別盈餘公積							-911,055	
113年度淨利				1,511,750			1,511,750	
113年度其他綜合損益				6,675			757,616	88,340
113年12月31日餘額	36,000,000	3,217,401	3,630,856		837,515	364,884	44,050,656	

主辦會計人員：蔡逸芳



基金主持人：戴燈山

