

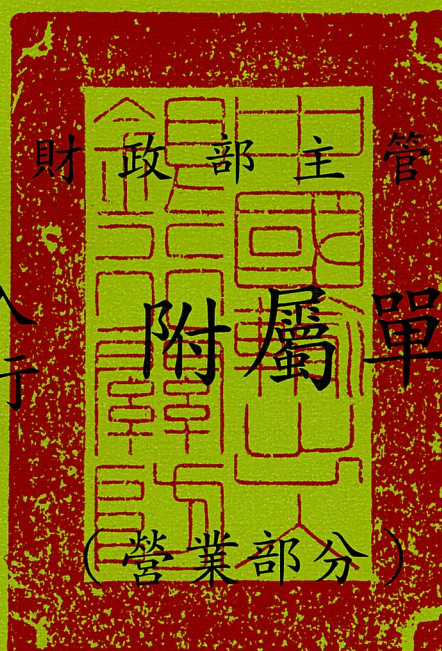
中華民國 114 年 度

(114年1月1日至114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、事業永續發展計畫	15
三、固定資產建設、改良、擴充執行情形	19
四、資金之轉投資及其盈虧	19
五、增資計畫執行情形	19
參、營業損益之經過	20
肆、盈虧撥補之擬議	21
伍、現金流量之情形	22
陸、資產負債狀況	23
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	25
二、經營比率	25
三、成長比率	25
四、最近5年度投資報酬分析表	26
捌、其他-本年度經營績效獎金決算提列情形	27
丙、決算主要表	
一、損益表	29
二、盈虧撥補表	34
三、現金流量表	35
四、資產負債表	37

丁、決算明細表

壹、損益明細表

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

貳、現金流量明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	79
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	80
三、資產折舊明細表	83
四、資產報廢明細表	84
五、資金轉投資及其盈虧明細表	86
六、資本增減與股額明細表	88

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	91
二、用人費用彙計表	92
三、繳納各項稅捐與規費明細表	98
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	103
五、主要營運量值比較表	104
六、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表	106
七、各項費用彙計表	108
八、管制性項目及統計所需項目比較表	110
九、附錄	111

甲、財 務 摘 要

財 務 摘 要

中華民國114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	80.31	80.39	-0.08	0.10
營 業 總 支 出(1)	64.05	65.27	-1.22	1.87
淨 利〔淨 損〕	16.26	15.12	1.14	7.54
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	16.26	15.18	1.08	7.11
事業機關負擔虧損	0.29		0.29	
現 金 流 量 (2)：				
增加不動產、廠房及設備	0.35	0.21	0.14	66.67
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨增	4.27		4.27	
現金及約當現金淨減		1.71	-1.71	
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(3)	-222.96	-195.83	-27.13	13.85
不動產、廠房及設備餘額	5.11	5.00	0.11	2.20
長 期 負 債 餘 額	898.93	833.62	65.31	7.83
權 益	470.60	440.51	30.09	6.83
附註：(1) 所得稅如為利益者，列為營業總支出減項。				
(2) 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。				
(3) 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				
(4) 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（114）年度行政院施政方針，本行將落實零基預算檢討；精進公股股權管理，增裕國庫收入；建立「安全」與「發展」並進之新金融市場，強化金融安全及提升金融發展；加速金融科技創新金融服務，推動臺灣為亞洲資產管理中心；強化永續金融，支持產業永續發展及淨零轉型；強化資本韌性與風險監理，健全市場行為與公司治理；落實普惠金融及消費者保護。
- (二)遵照本（114）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；持續拓展綠色金融業務，引導資金投入綠色及永續發展領域。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)為因應美國關稅政策對臺灣出口廠商造成之衝擊，本行為財政部「金融支持措施」之執行機構，提供出口廠商「貿易融資利息減碼(收)」及「輸出保險費用減免」，協助受衝擊之具備出口美國實績或其關連產業廠商降低

資金成本，開拓新客戶、新市場，減少對單一地區的依賴，避免貿易風險，強化臺灣廠商出口競爭力。

(五)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。

(六)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之保證量能與效益，國家發展委員會提報行政院同意，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。

(4)國家融資保證中心持續推廣國家融資保證機制，透過辦理教育訓練及參與國內外相關研討會與產業活動，強化金融機構與綠能產業對國家融資保證制度內容與運作方式之認識，以提升其實際運用成效。

三、關於經營管理者：

(一)提供金融支持措施，協助企業因應美國關稅衝擊，持續提升國際競爭力

當前國際經濟情勢仍面臨多重挑戰，無論是美中貿易情勢、地緣政治風險、通貨膨脹及極端氣候等因素，皆衝擊我國的出口導向型經濟發展，另面臨匯率波動劇烈及美國所實施的一系列關稅政策，更是對我國中小企業帶來不小的挑戰及衝擊。

輸出入銀行係我國唯一國營專業貿易金融機構，肩負協助廠商拓展海外市場之政策使命，為有效協助我國中小企業建立韌性體質、應對全球貿易變局，輸出入銀行配合政府政策，除持續強化「融資、保險、保證」等三大業務，成為出口企業的穩定後盾，面對關稅衝擊，亦配合財政部推動「貿易融資利息減碼(收)」及「輸出保險費用減免」等2項金融支持措施，以穩定企業資金鏈，協助加速開拓新市場，彌補訂單缺口，達成提升產業的國際競爭力。

(二)配合政府經貿政策，積極落實與推展政策性業務

為發揮輸出入銀行的功能及執行政府政策，配合行政院推動「新南向政策」、「加強輸出保險準備計畫」、「前瞻基礎建設計畫」、「六大核心戰略產業」及「綠色永續貸款」等經貿政策，提供具競爭力的貸款與輸出保險條件，有效降低企業資金與交易成本，提升企業在全球市場的競爭力。同時，本行於111年獲行政院核定於112-116年逐年辦理增資新臺幣100億元，透過增資擴充營運基礎，加強布建轉融資據點，擴大授信範疇

及金融支援，帶動我國產業升級。

另本行加強執行「國家融資保證中心」的政策機制，推動我國綠能產業在技術、資金與市場面形成正向循環，為我國打造更穩健的能源轉型路徑，及積極推動「中東歐融資基金方案」，並與中東歐銀行簽署轉融資合約，協助我國與中東歐國家在雙邊技術、產業、貿易等進行實質合作，深化經貿連結效益，擴大我國企業在國際市場的布局並掌握其商機。

(三)健全資安防護體系，落實風險管理制度

隨著數位科技發展日新月異，勒索軟體攻擊、社交工程詐騙、及供應鏈資安事件與日俱增，輸出入銀行透過政策與目標的制定，執行資訊與個資安全風險評估機制，藉以健全資安管理制度，強化資安防護機制，以保障客戶權益並提高客戶滿意度，及確保業務永續營運；同時透過教育訓練，強化同仁資訊安全的認知及資安意識，確保業務的安全營運及永續發展，有效保障客戶權益。

(四)引導企業深化ESG永續經營，推動產業與投資共創永續發展

國家發展委員會推動「臺灣總體減碳行動計畫」，及金融監督管理委員會陸續發布「綠色金融行動方案3.0」、「公司治理3.0 永續發展藍圖」及「綠色及轉型金融行動方案」等相關政策，投資淨零減排措施已成為產業發展趨勢。本行秉持支持國家政策方針，積極引導企業關注ESG 永續經營議題，鼓勵將環境、社會及公司治理理念融入營運策略，透過金融支持與投融資工具，推動產業轉型升級與永續投資發展。

(五)拓展國際市場布局及發展策略

輸出入銀行宗旨為「強化貿易金融，協助對外貿易」，主要任務為配合政府經貿與金融政策，提供融資、保證、輸出保險等多元化的金融支援，不僅提升企業出口競爭力與促進產業升級，在協助企業拓展對外貿易的同時，亦協助企業規避因從事出口貿易或海外投資所遭遇之信用風險或政治風險；積極與國外優質銀行合作，增建國內外轉融資據點，俾利國外進口商透過本行具競爭力資金貸款購買我國產品，進而強化我國企業拓展服務貿易之優勢及市占率。

(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114年底已與24國55家銀行建立轉融資合作關係，其中包含新南

向國家6國11家銀行，透過轉融資業務，本行間接提供國外買主以分期付款方式採購我國產品，增加國外買主之資金來源及減輕資金成本壓力，強化我國產品於當地市場之競爭力。

(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.本行打詐專責單位由法令遵循暨法務室兼任，並由法遵長兼任打詐專責主管。
- 6.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。

- 7.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「央行API申報子系統」建置，配合中央銀行優化現行「金融資料網路申報系統」之申報方式，提供方便管理之審核介面，並增加定時提醒申報功能，以及自表檢核及跨表檢核機制，取代人工檢查作業，減輕申報負擔，確保資料正確性，提升申報品質。
- 2.完成「防制洗錢風險評估系統功能增修案」，優化防制洗錢每日批次檢核機制以及防制洗錢風險評估作業流程，提升業務同仁工作效率。
- 3.完成「無紙化會議系統」建置，運用數位科技達到會議資料即時更新與一致版本，以浮水印保護會議資料安全不外流，同時節約紙張，達到節能減碳政策要求。
- 4.完成「利害關係人系統升級轉置」、「風險評估系統功能增修與作業系統升級」、「客戶入口及數位問答網站系統版本升級」、「授信會計系統報表平台升級轉置」、「輸出保險網路服務平台DB2移轉升級」等升級作業，強化資訊系統安全與提升系統及工作效率。

(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」個資保護國際標準驗證作業，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「基金查詢平台建置」，本平台提供銀行同業線上申請及查詢基金額度及主管機關線上查詢基金使用情形，簡化本行擔任基金管理行作業程序及改善工作品質。
- 2.完成「金融支持措施貿易融資利息減碼作業整合服務(作業平台)」建置，提供金融機構於平臺辦理額度使用、融資核准登錄及利息減收款申報請領作業及各式管理報表，簡化本行擔任貿易融資利息減碼管理行作業程序及提升工作效率。

(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(114)年度全年辦理情形如下：

- 1.響應財政部的號召，捐款援助臺南及嘉義等風災地區，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.本行、證券暨期貨市場發展基金會、中央存款保險股份有限公司、財團法人保險事業發展中心及財團法人台灣票據交換所等單位共同舉辦「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。
- 3.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。
- 4.結合資源回收再利用與社會公益活動，參與華碩文教基金會舉辦「逆物流回收、再生電腦、愛地球」二手電腦捐贈活動，期建立資源回收再利用之「循環型社會」，並將回收的淘汰資訊產品，整修成再生電腦捐贈給弱勢團體，以消弭數位落差，並同時珍愛我們所居住的地球。
- 5.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。

- 6.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600箱客製化食物箱封裝，且為支持食物銀行計畫，同時提供600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。
- 7.為落實守護海洋、愛護地球的環保理念，本行特別舉辦「八里挖仔尾淨灘活動」，號召同仁與眷屬一同參與環保行動。
- 8.持續支持「財團法人伊甸社會福利基金會辦理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113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。

(十二)接軌國際財務報導準則第17號(IFRS 17)

為能順利於115年1月1日接軌國際財務報導準則第17號(IFRS 17)「保險合約」，本行成立跨部門之「導入IFRS 17專案小組」推動適用IFRS17工作計畫，有關配合IFRS 17修訂之本行重大會計政策，已提報本行113年12月理事會通過，並於114年進行雙軌作業，於115年1月1日轉換日順利接軌。

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)	216,481,294	183,000,000	33,481,294	18.30
保證業務(承作額)	45,319,902	37,800,000	7,519,902	19.89
輸出保險業務(承保金額)	198,565,833	195,000,000	3,565,833	1.83

(一)放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 216,481,294 千元，較預算數 183,000,000 千元，增加 33,481,294 千元，約 18.30%，主要係本行致力於擴展輸出融資、輸入融資、海外投資融資、國際貸款及綠色永續貸款等放款業務所致。

(二)保證業務：

本年度決算保證業務承作額為新臺幣 45,319,902 千元，較預算數 37,800,000 千元，增加 7,519,902 千元，約 19.89%，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 198,565,833 千元，較預算數 195,000,000 千元，增加 3,565,833 千元，約 1.83%，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 114 年底止，累計發行 26 期，發行金額總計新臺幣 1,819 億元，已償還本金 1,185 億元，發行餘額 634 億元。

(2)本年度實際發行金額 253 億元，發行期限 5 至 7 年，採固定利率單利計息，每年計付息乙次。

(3)本行金融債券發行期限主要選擇 1 至 7 年之適當期限發行，運用債券資金承作中長期放款；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債款，本年度實際還本金額 101 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：

近年地緣政治由局部動盪轉為結構性對抗，俄烏戰爭長期化與中東紅海危機等；隨後全球進入「川普 2.0」與美中深度對峙時代，激進的關稅政策與科技封鎖使貿易保護主義推向巔峰，迫使全球供應鏈轉向「去風險化」的安全考量。加上新興勢力崛起及民粹主義抬頭等諸多不穩定因素，不僅抑制跨國投資力道，更壓抑全球貿易往來。

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。本行114年度研究主題為「地緣政治與貿易壁壘對主要經濟體經貿之影響與ECA應對方式」，本案研究目的係透過分析美、中、歐、日、韓五大經濟體的出口信貸機構（ECA），比較其制度設計與政策工具。目的是在全球地緣政治衝突與貿易壁壘下，建立一套具備彈性與回應速度的評估架構，作為中小型經濟體應對風險的參考依據。

(六)員工訓練方面：

1.自辦教育訓練：114年度依據業務特性與發展策略，以有計畫的方式培育人才並增進專業能力，訂定每位同仁應達成訓練之基本時數，鼓勵同仁吸收新知。全年度參訓同仁共計4,791人次，辦理方式為：

(1)語文班（英語、西班牙語、韓語、德語）：為厚植同仁的國際化素養，並滿足業務運用之需求，本行特別開設四種語言班，參訓同仁計 140 人次。

(2)專題演講與重點職能培訓：

A.永續經營與趨勢展望：舉辦「碳碳相連，談碳費、碳稅、談權與碳交易」及「綠碳策略與銀行業的 ESG 實踐-共 2 梯次」，並透過「展望 2026 經濟情勢與產業景氣」掌握未來脈動。

B.數位科技應用：辦理「職場上的 AI 助手」與「從個資濫用到理賠詐欺：AI 變革下的金融業因應之道」等專題演講，提升同仁數位識能。

C.精進金融專業、法令遵循與資訊安全：

(A)財務與業務面：辦理「IFRS18 財務報表之表達與揭露」、「IFRS17 雙軌作業說明教育訓練」、「IFRS 17 開帳作業說明」、「跨國企業及大股東不可不知的稅務新知」、「不動產鑑價、設定觀念與技術實務」、「銀行交易室金融衍生性商品實務(一)、(二)」。

(B)落實法令遵循與法制教育：舉辦「打擊詐騙及防制洗錢」、「國際金融制裁分析與銀行防阻詐」、「公平待客原則法定課程」、「2024 年度全面性洗錢、資恐及資武擴風險評估結果報告」、法令遵循及自行查核線上學習等教育訓練。

(C)資安與系統面：辦理「廉政、法遵及資安教育訓練」、「資安教育訓練」、「金融業 IOT 應用與資安風險」、「無紙化會議 WEB 系統管理及使用者教育訓練」及「電子簽章自然人憑證增修案教育訓練」。

D.本行致力於建構友善職場與強化溝通職能，舉辦相關演講，包括：「金融友善原則之身心障礙友善服務」、「性騷擾暨職場不法侵害之認識、責任與防患」、「性騷擾防治與案例及性別主流化專題演講」、「全面向溝通與人際關係」、「高效商務英文電郵工作坊」以及「臺灣新國病：肺癌的篩檢與治療」。

(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

- A.深耕綠色金融實務：針對淨零轉型與產業風險，辦理「2024年永續報告書編製案會議暨教育訓練」、「永續資訊管理之內部控制說明暨資料盤點教育訓練會議」及「環境教育」；並推動範疇三盤查，執行「投融資組合財務碳排放(範疇三)盤查及揭露案」三階段教育訓練。針對離岸風電議題，則安排「以開發商角度看待離岸風電案場危機處理」、「以銀行團角度看待離岸風電案場危機處理」及「離岸風電專案融資教育訓練」。
 - B.維護職場安全與新人培育：辦理「防災、消防及職安等相關實際演練及教育訓練」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫評估作業說明會」及「噪音危害預防管理實務」；並透過「新進人員教育訓練」協助新人融入本行；另推動「全民國防教育宣導線上學習」。
 - C.國際經驗傳承與分享：透過參加各種海外會議、研討會、業務拓展及授信後追蹤等心得報告，開拓同仁國際視野，以利本行國際化業務之推展。
- 2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程：為引進外部先進觀點並取得專業認證，114年度選派優秀同仁參與行外訓練計563人次，包括：
- (1)領導思維與趨勢展望：參加「金融高階主管儲訓計畫」、「國際化金融人才培育計畫」、「川普 2.0 全球經濟金融情勢展望暨公平待客趨勢」及「總體經濟與全球市場分析」等專題講座，協助同仁洞悉全球政經變局，培養業務決策時的前瞻性判斷力。
 - (2)金融科技與資安防護：參加「金融科技關鍵議題研習班-金融上雲轉型與資安威脅」、「打造 AI 生成式簡報」、「金融數據應用實務」、「AI 浪潮下的資訊安全趨勢」、「資安威脅趨勢及個案解析」及「金融資安長持續進修計畫-資訊安全維運管理」等培訓，全面構築數位防禦網。
 - (3)專業職能與證照培訓：參加「衍生性金融商品業務法規班及風險管理研習班」、「信用狀交易」、「企業評價認證基礎班」、「企業金融業務之查核研習班」、「稽核人員金融業務研習班」、「法令遵循人員職前及在職研習班」、「簽署人員共同科目課程及選修課程」。並針對永續金融領域，派員參加永續金融基礎及進階能力證照培訓課程，確保本行在綠色金融領域具備完備的專業資格。

(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114年5月19日台財庫字第11403669220號函辦理訂定本行本(114)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(113)年度節省2%目標，減少22.81%；用水量較上年度減少0.32%，未達節省2%目標，主要係因業務成長增加員額及新增設置總行第二辦公室；用電量較上年度增加1.49%，主要係因業務成長增加員額、新增設置總行第二辦公室及總行停車場充電樁所致。若扣除總行第二辦公室使用部分及電動車充電部分，全行用電量及用水量分別較上年度減少0.05%及5.24%。
- 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111~113年度國內外全據點溫室氣體盤查及查證，113年度(範疇一及範疇二)溫室氣體較111年度減量達4.96%，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、事業永續發展計畫

(一)永續揭露項目：

為配合政府政策，本行自111年起辦理導入氣候風險財務揭露作業事宜，依循TCFD四大面向(治理、策略、風險管理、指標與目標)進行相關資料蒐集，鑑別短、中、長期氣候風險議題，訂定氣候風險管理政策，並依照銀行公會指引手冊，辦理氣候風險相關財務揭露，定期於每年6月底前於本行官方網站發布「氣候相關財務揭露 TCFD報告書」，辦理情形如下：

1.治理：

建立完善氣候治理架構，由理事會擔任氣候變遷最高治理決策單位，督導重大決策與風險管理，並設永續發展委員會制定相關策略與計畫，並成立任務型「TCFD 報告書工作小組」將評估結果及其抵減措施與執行情形向理事會報告。透過獎勵制度結合ESG績效，強化員工參與；並定期辦理課程與論壇，拓展全體同仁對氣候變遷與永續發展議題

多角度視野。辦理有關氣候變遷相關教育訓練策略與機制課程，培訓涵蓋「組織氣候治理企業文化」和「組織氣候相關風險管理機制」兩大面向，主題包含：永續報告書與TCFD報告書編製輔導、永續揭露準則介紹、公司治理、永續金融ESG投融資實務等氣候變遷課程，以及離岸風電教育訓練等結合業務專業知識等，暨行外相關講座與課程。

2.策略：

考量業務特性，與外部顧問合作定義自身業務、營運相關之氣候變遷風險與機會，聚焦「低碳營運」、「低碳轉型」與「溝通倡議」三大面向，持續規劃相關行動方案。

- (1)低碳營運面向：114年依據國際標準ISO 14064-1完成113年溫室氣體盤查與查證，及揭露範疇一、二溫室氣體盤查資訊。力行節能及提升能效措施，逐年減少電、水、油的用量，依據行政院部113年3月核定之「政府機關及學校用電效率提升計畫」及財政部113年4月25日台財秘字第11300561610號函，制定短中長期目標，並於中長期目標具體執行「2024-2026年節約能源執行計畫」，以112年為基期年作為基準訂定每年目標，推動電水油節能目標落實。推行綠色採購政策，逐步汰換高耗能設備，優先採購環保節能之產品，選擇符合環保標準的產品和服務；以及採用低碳運輸方式，包含「公務車按汰換數量優先購置電動車、公務車共乘、公用悠遊卡制度」等，減少營運對環境的影響。
- (2)低碳轉型面向：修訂「中國輸出入銀行授信政策」，推動永續連結貸款，引導客戶加速低碳轉型，並於113年1月函報金融監督管理委員會申請開辦「綠色永續貸款及保證業務」，業經金融監督管理委員會113年1月30日同意在案，正式開辦綠色授信業務。另擔任行政院核定「國家融資保證機制推動方案」之執行單位，與國發基金及八大公股銀行協力，共同強化我國綠能建設與重大公共工程建設之授信能量，提升金融業專案融資之保障機制，藉由永續連結貸款及綠色永續貸款與保證業務的推動，引導資金流向綠色用途，積極促進企業邁向綠色轉型。
- (3)溝通與倡議面向：積極增加與客戶議合機會，並踴躍參與各類氣候相關倡議，實質推動氣候行動，並舉辦永續與氣候變遷相關課程，以提升內外部利害關係人的環保意識和行動力，希望能與客戶共同調整思維和行動，實現2050年淨零碳排目標。

3.風險管理：

氣候變遷風險管理，採用風險基礎方法(Risk-based Approach, RBA)四大步驟—風險辨識、風險衡量與評估、風險監控、目標報告，並參酌「本國銀行業氣候相關風險管理實務手冊」，將氣候變遷風險因子納入綜合考量與評估，並透過制定專屬氣候變遷風險之風險胃納聲明，建立氣候風險管理完善流程，減少氣候變遷風險對業務績效造成之衝擊。另針對高污染暨高耗能產業授信暴險之管理，參考環境部氣候變遷署「事業溫室氣體排放量資訊平台」，訂定「高污染暨高耗能產業授信風險控管要點」，選定高污染暨高耗能產業清單(包含電力供應、化學原材料製造、鋼鐵製造、半導體、水泥及其製品製造、石油及煤製品製造等6項產業)列入限額控管，確保授信客戶符合環境保護及永續發展要求。

4.指標與目標：

依據氣候變遷風險與機會鑑別結果，制定短、中、長期對應之行動、目標與策略，並經由理事會持續督導、積極推動並確保有效執行，以降低氣候變遷對營運之衝擊，並持續推動低碳經濟轉型。

(二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫：

1.營運層面：

辦理範疇一、二溫室氣體全面盤查與查證，並透過制度化的節能減碳執行計畫，包含水電油用量的節約與監測、優先採購符合環保標準的產品與服務，以及鼓勵低碳運輸等，務實降低日常營運對環境的影響。長期而言擴大再生能源的使用規模，展現對達成營運淨零排放的堅定決心。

(1)溫室氣體排放：

近1年溫室氣體排放量：

113年全行營運據點溫室氣體盤查，包含總行、總行第二辦公室及新竹、臺中、臺南、高雄四家分行與泰國曼谷、捷克布拉格、印尼雅加達三家代表人辦事處，本行溫室氣體排放量總計400.206公噸CO₂e，其中：

範疇一：直接溫室氣體排放量90.1212公噸CO₂e。

範疇二：輸入能源間接溫室氣體排放量241.5277公噸CO₂e。

範疇三(類別1、3部分)：其他間接溫室氣體排放量68.5567公噸CO₂e。

(2)114年4月理事會通過本行(範疇一、二)減碳目標、策略及具體行動計畫：

A.減碳策略規劃及具體行動方案包括：

- (A)逐步升級設備，提升能源效率。
- (B)逐步替換燃油車，採用電動車。
- (C)投入再生能源，建構永續未來。
- (D)導入綠建築、低碳建築、智慧建築標章與綠建材認證。

B.近程目標至2030年持續力行節能及提升能效措施，並增加再生能源使用占比及外購再生能源憑證，預估較基準年(2022年)減碳27%；長期目標至2050年臺灣全據點實現零間接排放，並以碳權補償剩餘直接排放，達成全面淨零排放。

2.業務轉型層面：

積極發揮金融機構的引導力量。一方面透過「永續連結貸款」及「綠色永續貸款」提供利率優惠，吸引資金流向符合 ESG 標準的綠色用途；另一方面，則針對高污染、高耗能產業制定嚴格的授信風險控管機制與明確的限額管理目標，將氣候風險納入常規授信審查流程，促使金融資源轉向低碳技術與環境友善產業，實現資金配置的永續轉型。

114年本行辦理「永續績效連結授信」共計72件，核准金額合計達新臺幣263.62億元。另114年本行承做綠色永續貸款及保證分別為19件及7件，貸款核准金額為新臺幣87.47億元；保證核准金額為新臺幣32.46億元。此外，114年截至12月底止，高汙染暨高耗能產業授信暴險占授信限額比重9.27%，尚符合近期目標(2024年至2026年管理目標為10%)。

3.透明度層面：

遵循TCFD框架並導入PCAF準則盤點財務碳排。透過內部培訓與外部議合，凝聚內外部對永續發展的共識，發揮政策性專業銀行之政策導引功能，攜手產業夥伴落實價值鏈低碳化，共創邁向淨零目標的永續未來。

本行114年間已委請外部專業機構輔導、編製本行113年度投融資組合財務碳排放(範疇三)盤查、揭露及諮詢成果，並將相關資料置放於本行官網：

- (1)本行截至 113 年底，融資部位共新臺幣 2,063 億元（貼現及放款總額加計備抵損失），股權投資部位共新臺幣 0.96 億元，目前因海外融資之企業碳排放與財務資訊不易取得而不納入計算，故已納入盤查之投融資餘額合計為新臺幣 1,221.43 億元，盤查覆蓋率為 59.19%。
- (2)本行依據碳核算金融聯盟（PCAF）及實務手冊之方法，計算商業貸款與未上市股權投資之財務碳排放總量為 1,426,476 噸二氧化碳當量(tCO₂e)；總計排放強度為 11.68 tCO₂e/新臺幣百萬元。

三、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36,449,000元，其中房屋及建築5,481,000元，機械及設備23,244,000元，交通及運輸設備5,977,000元，什項設備1,747,000元。

(二)執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣35,289,287元，其中房屋及建築5,470,250元，機械及設備23,241,468元，交通及運輸設備4,873,441元，什項設備1,704,128元，占可用預算數執行率為96.82%。

四、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6,230,000元，報酬率達89%，較預算數4,900,000元，增加1,330,000元，約27.14%，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22,677,608元，較預算數20,158,000元，增加2,519,608元，約12.50%，另加計股票股利839,911股，以每股面額10元計，報酬率達52.67%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。
- 3.本行投資「台灣金聯資產管理股份有限公司」新臺幣30,000,000元，本年度決算計獲配現金股利1,950,000元，報酬率6.5%，較預算數1,980,000元，減少30,000元，約1.52%，係因該公司淨利較預期略差，致獲配股利減少。

五、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)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。
- (三)114年度獲國庫現金增資1,833,425千元，實收資本額由360億元提高為37,833,425千元。

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）8,030,507,154元，較預算數5,874,181,000元，增加2,156,326,154元，約36.71%，主要係放款營運量及利率較預算為高，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）：6,404,871,557元，較預算數4,755,887,000元，增加1,648,984,557元，約34.67%，主要係借入款量及利率較預算為高，致利息費用增加所致。
- 三、以上收支相抵後，本年度決算淨利為1,625,635,597元，較預算數1,118,294,000元，增加507,341,597元，約45.37%，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，暨輸出保險保費收入較少及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

項目 \ 年度	110	111	112	113	114
收入					
營業收入	2,090,572	3,591,622	7,238,530	8,036,473	8,027,440
營業外收入	4,863	3,733	2,373	2,312	3,067
收入合計	2,095,435	3,595,355	7,240,903	8,038,785	8,030,507
支出					
營業成本	633,338	1,987,005	5,117,046	5,462,116	5,234,008
營業費用	596,916	665,987	752,398	835,277	902,641
營業外費用	71,864	84,895	109,266	77,293	94,765
所得稅費用(利益-)	64,701	67,717	123,383	152,349	173,457
支出合計	1,366,819	2,805,604	6,102,093	6,527,035	6,404,871
淨利	728,616	789,751	1,138,810	1,511,750	1,625,636

註：110-113年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘為本期淨利1,625,635,597元。

二、按分配程序分配情形：

(一)填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數（精算損失），計28,501,093元。

(二)法定公積：按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數（精算損失）後提列40%，計638,853,802元。

(三)特別公積：

- 1.依據金融監督管理委員會訂頒之「保險業各種準備金提存辦法」規定，提列特別準備10,190,709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98,280,928元，合計108,471,637元。
- 2.可分配盈餘1,625,635,597元，經填補虧損及以上（二）、（三）1.項分配後，其餘849,809,065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	110	111	112	113	114
盈餘分配					
股(官)息紅利	338,546	327,765			
填補虧損	5,401		23,374		28,501
法定公積	289,286	324,231	446,174	607,370	638,854
特別公積	136,602	158,581	669,262	911,055	958,281
合 計	769,835	810,577	1,138,810	1,518,425	1,625,636

註：110-113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12,323,204,372元，包括：

- (一) 稅前淨利1,799,093,457元。
- (二) 利息股利之調整淨減2,969,325,607元。
- (三) 調整項目淨減14,046,131,026元。
- (四) 收取利息7,259,635,073元。
- (五) 支付利息4,130,362,082元。
- (六) 支付所得稅236,114,187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727,452,718元，包括：

- (一) 減少不動產、廠房及設備47,000元。
- (二) 無形資產及其他資產淨增723,068,039元。
- (三) 收取股利30,857,608元。
- (四) 增加不動產、廠房及設備35,289,287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13,474,669,995元，包括：

- (一) 金融債券淨減900,000,000元。
- (二) 央行及同業融資淨增5,057,903,826元。
- (三) 增加非流動金融負債16,100,000,000元。
- (四) 其他負債淨增813,413,063元。
- (五) 增加資本1,833,425,000元。
- (六) 減少非流動金融負債9,426,292,264元。
- (七) 其他籌資活動之現金流出3,779,630元。

四、匯率影響數現金流入：3,123,398元。

五、以上各活動及匯率影響數所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金之淨增427,136,303元，係減少現金67,812元，增加存放銀行同業28,229,790元，減少可自由動用之存放央行1,025,675元，及增加自投資日起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 9,382,524,164元，占資產總額 4.06%。
- (二) 押匯貼現及放款 219,454,119,131元，占資產總額 94.84%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 788,163,967元，占資產總額 0.34%。
- (四) 不動產、廠房及設備 510,871,435元，占資產總額 0.22%。
- (五) 使用權資產 9,307,259元，占資產總額 0.00%。
- (六) 無形資產 214,861,753元，占資產總額 0.09%。
- (七) 其他資產 1,032,475,896元，占資產總額 0.45%。

以上資產總額為 231,392,323,605元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 31,678,788,115元，占負債及權益總額 13.69%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 2,798,598,865元，占負債及權益總額 1.21%。
- (三) 央行及同業融資 55,406,501,217元，占負債及權益總額 23.94%。
- (四) 長期負債 89,892,932,490元，占負債及權益總額 38.85%。
- (五) 其他負債 4,555,022,890元，占負債及權益總額 1.97%。

以上負債總額為 184,331,843,577元。

三、權益之內容：

- (一) 資本 37,833,425,000元，占負債及權益總額 16.35%。
- (二) 保留盈餘 8,445,391,507元，占負債及權益總額 3.65%。
- (三) 累積其他綜合損益 781,663,521元，占負債及權益總額 0.34%。

以上權益總額為 47,060,480,028元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 項目	110	111	112	113	114
資產					
流動資產	10,033,084	8,648,417	9,051,543	8,946,552	9,382,524
押匯貼現及放款	139,999,951	168,967,646	178,218,064	202,747,775	219,454,119
基金、投資及長期應收款	489,222	624,845	631,381	615,585	788,164
不動產、廠房及設備	507,985	505,516	501,583	499,918	510,872
使用權資產	2,960	8,088	4,612	6,130	9,307
無形資產	85,136	107,292	140,759	173,402	214,862
其他資產	135,816	167,238	245,841	318,351	1,032,476
資產總額	151,254,154	179,029,042	188,793,783	213,307,713	231,392,324
負債					
流動負債	19,258,194	39,507,937	30,486,930	28,529,751	31,678,788
存款、匯款及金融債券	2,999,123	7,997,098	6,698,736	3,699,621	2,798,599
央行及同業融資	31,803,085	36,378,221	41,781,859	50,348,597	55,406,501
長期負債	59,530,362	55,544,636	67,003,926	83,362,348	89,892,933
其他負債	2,722,893	3,048,183	3,136,057	3,316,740	4,555,023
負債總額	116,313,657	142,476,075	149,107,508	169,257,057	184,331,844
權益					
資本	32,000,000	32,000,000	34,000,000	36,000,000	37,833,425
公積及盈餘（虧損一）	3,545,267	4,214,396	5,329,832	6,848,257	8,445,392
累積其他綜合損益	-791,087	338,571	356,443	1,202,399	781,663
首次採用國際財務報導準則調整數	186,317				
權益總額	34,940,497	36,552,967	39,686,275	44,050,656	47,060,480
負債及權益總額	151,254,154	179,029,042	188,793,783	213,307,713	231,392,324

註：110-113 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47,060,480,028元，除以資產總額231,392,323,605元，其比率為20.34%，較上年度決算20.65%及本年度預算23.65%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47,060,480,028元，除以長期負債與權益總額136,953,412,518元，其比率為34.36%，較上年度決算34.57%及本年度預算36.86%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184,331,843,577元，除以權益47,060,480,028元，其倍數為3.92，較上年度決算3.84及本年度預算3.23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1,890,791,701元，除以營業收入8,027,440,408元，其比率為23.55%，較本年度預算22.12%及上年度決算21.64%均高。
- (二)淨利率：本年度決算淨利1,625,635,597元，除以營業收入8,027,440,408元，淨利率為20.25%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利20.25元，較本年度預算19.04%及上年度決算18.81%均高。
- (三)權益報酬率：本年度決算淨利1,625,635,597元，除以平均權益45,555,568,229元，其比率為3.57%，較本年度預算2.50%為高，惟較上年度決算3.61%為低。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額216,381,293,924元，除以平均員工人數264人(已扣除支援國家融資保證中心3人)，每一員工放款額為820,004,901元，較本年度預算658,273,381元及上年度決算760,163,577元均高。
- (五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入7,101,809,299元，與資金成本4,244,142,315元之差為2,857,666,984元，除以放款平均餘額216,481,293,924元，其差距率為1.32%，較本年度預算1.17%為高，惟較上年度決算1.38%為低。

三、成長比率：

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入8,027,440,408元，較上年度決算數8,036,473,194元，減少0.11%，增幅較本年度預算37.73%及上年度決算11.02%均低。
- (二)權益成長率：本年度決算權益47,060,480,028元，較上年度決算數44,050,656,430元，增加6.83%，增幅較本年度預算8.02%及上年度決算11%均低。
- (三)中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額171,618,257,526元，較上年度決算157,191,474,920元，增加9.18%，增幅較本年度預算16.68%及上年度決算11.91%均低。

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	110	111	112	113	114
營業利益率(%)	41.15	26.13	18.91	21.64	23.55
營業利益 營業收入	860,318 2,090,572	938,630 3,591,622	1,369,085 7,238,530	1,739,080 8,036,473	1,890,792 8,027,440
淨利率(%)	34.85	21.99	15.73	18.81	20.25
本期淨利 營業收入	728,616 2,090,572	789,751 3,591,622	1,138,810 7,238,530	1,511,750 8,036,473	1,625,636 8,027,440
每股盈餘(元)	0.23	0.25	0.34	0.43	0.44
本期淨利-特別股股利 普通股流通在外股數	728,616 3,200,000	789,751 3,200,000	1,138,810 3,316,500	1,511,750 3,516,667	1,625,636 3,699,311
總資產報酬率(%)	0.48	0.48	0.62	0.75	0.73
本期淨利 平均資產總額	728,616 151,002,270	789,751 165,141,598	1,138,810 183,911,413	1,511,750 201,050,748	1,625,636 222,350,018
權益報酬率(%)	2.09	2.21	2.99	3.61	3.57
本期淨利 平均權益總額	728,616 34,864,987	789,751 35,746,732	1,138,810 38,119,621	1,511,750 41,868,466	1,625,636 45,555,568

註：1.110-113 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。

3.113 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。

4.114 年度於 6 月 16 日現金增資新臺幣 1,833,425 千元，增資後實收資本額變更為新臺幣 37,833,425 千元。

5.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278人，每人2個月薪給總額核算，計編列47,621,000元，決算按決算人數268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43,365,238元。

二、績效獎金：

(一)本年度預算經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則及有關規定核算之預算用人費用限額內，編列1.2個月薪給總額，計28,573,000元。

(二)本年度決算稅前淨利1,799,093,457元，考量以下政策因素影響金額計10,287,052元，調整為1,809,380,509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24,786,155元(以營運量4,957,230,904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52,500,000元(以營運量7,000,000,000元，推廣貿易基金提供利率0.70%，與同業拆放利率1.45%，成本利差0.75%計算)，合計增加盈餘27,713,845元。已編列預算數增加盈餘12,300,000元(利息收入減少29,000,000元，利息費用減少41,300,000元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為-15,413,845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7,211,739元(以營運量667,753,616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29,000,000元(以營運量2,000,000,000元，推廣貿易基金提供利率0.00%，與同業拆放利率1.45%，成本利差1.45%計算)，合計增加盈餘21,788,261元。已編列預算數增加盈餘6,480,000元(利息收入減少15,120,000元，利息費用減少21,600,000元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為-15,308,261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 397,887,092 元(以營運量 35,525,633,183 元，該基金方案利率減 1.12%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 258,152,934 元(以營運量 23,683,755,455 元，國發基金提供利率 0.36%，與同業拆放利率 1.45%，成本利差 1.09%計算)，隨同減少盈餘計 139,734,158 元。已編列預算數減少盈餘 86,725,000 元(利息收入減少 313,975,000 元，利息費用減少 227,250,000 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 53,009,158 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與補助款相同，本項提列金額為 0。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 -12,000,000 元。

- 5.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 10,287,052 元。

(三)本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計 1,809,308,509 元，較法定預算盈餘 1,232,195,000 元超前 46.84%，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 268 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 52,123,527 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 114 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	%
8,036,473,194	營業收入	8,027,440,408	5,872,181,000	2,155,259,408	36.70
8,036,473,194	金融保險收入	8,027,440,408	5,872,181,000	2,155,259,408	36.70
7,371,911,113	利息收入	7,212,656,490	5,125,293,000	2,087,363,490	40.73
388,247,436	保費收入	413,367,268	468,000,000	-54,632,732	-11.67
80,959,708	再保佣金收入	61,021,679	77,400,000	-16,378,321	-21.16
150,761,879	手續費收入	157,265,798	104,450,000	52,815,798	50.57
8,893,053	攤回再保賠款與給付	49,883,588	70,000,000	-20,116,412	-28.74
9,512,647	收回未滿期保費準備				
	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	102,387,977		102,387,977	
26,187,358	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	30,857,608	27,038,000	3,819,608	14.13
5,462,116,301	營業成本	5,234,007,737	3,679,011,000	1,554,996,737	42.27
5,462,116,301	金融保險成本	5,234,007,737	3,679,011,000	1,554,996,737	42.27
3,952,008,699	利息費用	3,658,565,277	2,266,934,000	1,391,631,277	61.39
133,046,074	保險費用	151,224,861	187,200,000	-35,975,139	-19.22
3,010,634	佣金費用	3,891,546	5,500,000	-1,608,454	-29.24
32,434,774	手續費用	36,182,540	35,541,000	641,540	1.81
538,317,736	各項提存	503,674,547	387,796,000	115,878,547	29.88
9,521,638	保險賠款與給付	81,230,566	80,000,000	1,230,566	1.54
	提存未滿期保費準備	8,701,693	12,000,000	-3,298,307	-27.49
183,369,368	提存賠款準備	98,437,805	76,000,000	22,437,805	29.52
55,820,693	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失				
553,529,630	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	687,965,015	627,040,000	60,925,015	9.72
1,057,055	外幣兌換損失	4,133,887	1,000,000	3,133,887	313.39
2,574,356,893	營業毛利（毛損）	2,793,432,671	2,193,170,000	600,262,671	27.37
835,277,053	營業費用	902,640,970	894,140,000	8,500,970	0.95
750,302,474	業務費用	811,034,057	801,422,000	9,612,057	1.20
750,302,474	業務費用	811,034,057	801,422,000	9,612,057	1.20
80,439,197	管理費用	86,231,231	87,098,000	-866,769	-1.00
80,439,197	管理費用	86,231,231	87,098,000	-866,769	-1.00
4,535,382	其他營業費用	5,375,682	5,620,000	-244,318	-4.35
1,502,068	研究發展費用	1,805,042	2,000,000	-194,958	-9.75
3,033,314	員工訓練費用	3,570,640	3,620,000	-49,360	-1.36
1,739,079,840	營業利益（損失）	1,890,791,701	1,299,030,000	591,761,701	45.55

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 114 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	%
2,312,275	營業外收入	3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34
2,312,275	其他營業外收入	3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34
2,312,275	什項收入	3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34
77,293,302	營業外費用	94,764,990	68,835,000	25,929,990	37.67
77,293,302	其他營業外費用	94,764,990	68,835,000	25,929,990	37.67
72,516,127	優存超額利息	89,649,481	63,378,000	26,271,481	41.45
60,688	資產報廢損失	30,045	250,000	-219,955	-87.98
4,716,487	什項費用	5,085,464	5,207,000	-121,536	-2.33
-74,981,027	營業外利益（損失）	-91,698,244	-66,835,000	-24,863,244	37.20
1,664,098,813	稅前淨利（淨損）	1,799,093,457	1,232,195,000	566,898,457	46.01
152,348,542	所得稅費用（利益）	173,457,860	113,901,000	59,556,860	52.29
1,511,750,271	繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37
1,511,750,271	本期淨利（淨損）	1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 114 年度

31

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	%
852,631,400	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-449,236,999	498,000,000	-947,236,999	-190.21
95,014,881	不重分類至損益之項目(稅後淨額)	32,698,903		32,698,903	
7,624,639	確定福利計畫之再衡量數	-36,683,743		-36,683,743	
88,340,353	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資損益	61,199,996		61,199,996	
-950,111	與不重分類之項目相關之所得 稅	8,182,650		8,182,650	
757,616,519	後續可能重分類至損益之項 目(稅後淨額)	-481,935,902	498,000,000	-979,935,902	-196.77
757,616,519	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	-481,935,902	498,000,000	-979,935,902	-196.77

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 114 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	8,027,440,408			8,028,572,785			
金融保險收入	8,027,440,408			8,028,572,785			
		(註一)	1,132,377		20%	226,475	
營業成本	5,234,007,737			4,959,248,446			
金融保險成本	5,234,007,737			4,959,248,446			
		211,782,352	(註二)		20%	-42,356,470	
		(註三)	66,004,926		20%	13,200,985	
		9,093,720	(註四)		20%		-1,818,744
		(註五)	21,628,579		20%		4,325,715
		(註六)	7,637,354		20%	1,527,470	
		(註七)	8,503,717		20%	1,700,743	
		(註八)	275,873,713		20%	55,174,742	
		(註九)	115,987,074		20%	23,197,414	
營業毛利	2,793,432,671			3,069,324,339			
營業費用	902,640,970			901,639,737			
		(註十)	1,001,233		20%	200,247	
營業利益	1,890,791,701			2,167,684,602			
營業外收入	3,066,746			3,066,746			
營業外費用	94,764,990			70,562,958			
		(註十一)	24,202,032		20%	4,840,405	
營業外利益	-91,698,244			-67,496,212			
稅前淨利	1,799,093,457	220,876,072	521,971,005	2,100,188,390		57,712,011	2,506,971

註一：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數1,132,377元，其所得稅影響數226,475元。

註二：本年度金融負債未實現評價淨利益211,782,352元，其所得稅影響數42,356,470元。

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

註四：本年度OBU金融資產及負債未實現評價淨利益9,093,720元，其所得稅影響數1,818,744元。

註五：上年度OBU金融負債未實現評價淨利益迴轉數21,628,579元，其所得稅影響數4,325,715元。

註六：本年度未實現兌換損失7,637,354元，其所得稅影響數1,527,470元。

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

註八：本年度備抵呆帳餘額超限數275,873,713元，其所得稅影響數55,174,742元。

註九：本年度保證準備餘額超限數115,987,074元，其所得稅影響數23,197,414元。

註十：本年度認列退休金費用超過提撥數1,001,233元，其所得稅影響數200,247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24,202,032元，其所得稅影響數4,840,405元。

註十二：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算損失36,683,743元，其所得稅影響數8,182,650元。

中國輸出入銀行
所 得 稅 計 算 表
中華民國 114 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
113	金融商品之評價利益及損失		13,427,460	226,475 13,200,985			
113	兌換損失（評價戶）		1,700,743	1,700,743			
114	金融商品之評價利益及損失				42,356,470		42,356,470
114	兌換損失（評價戶）			1,527,470		1,527,470	
114	備抵呆帳提存數超限	254,451,216		55,174,742		309,625,958	
114	保證準備提存數超限			23,197,414		23,197,414	
114	認列退休及離職金費用超過提撥數	28,889,269		8,182,650 200,247		37,272,166	
114	認列退休人員優存息費用超過支付數	31,975,025		4,840,405		36,815,430	
	合計	315,315,510	15,128,203	108,251,131	42,356,470	408,438,438	42,356,470

參：所得稅計算

課稅所得＝稅前財務所得1,799,093,457元＋依稅法規定調整數【288,560,074+21,628,579-9,093,720】元

－免稅所得944,339,035元（詳附註）＝1,155,849,355元

一般所得稅額＝課稅所得 x 稅率20%＝231,169,871元

基本稅額＝【課稅所得1,155,849,355元＋OBU免稅盈餘(710,924,355+21,628,579-9,093,720)元－免稅額 600,000元】

x 稅率12%＝225,445,028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＝231,169,871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)

＝231,169,871元－57,712,011元＝173,457,860元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分180,786,064＋手續費收入部分 9,236,149)元＋轉投資利益 30,857,608元

＋OBU免稅盈餘(710,924,355+21,628,579-9,093,720)元＝944,339,035元

(一)輸出保險業務免稅淨收益部分＝保費收入413,367,268元＋再保佣金收入61,021,679元＋攤回再保賠款與給付 49,883,588元

－保險費用 151,224,861元－佣金費用 3,891,546元－保險賠款與給付 81,230,566元

－提存未滿期保費準備8,701,693元－提存賠款準備98,437,805元

＝180,786,064元

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

輸出保險業務手續費收入

(*全行營業收入－OBU營業收入)

＝(1,799,093,457元－180,786,064元－710,924,355元) x

30,501,084元

(7,503,167,873元－4,506,662,904元)

＝9,236,149元

* 本年度全行營業收入8,027,440,408元，扣除輸出保險業務之保費收入、再保佣金收入、

攤回再保賠款與給付，計7,503,167,873元

中國輸出入銀行
盈 虧 撥 補 表
中華民國 114 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		1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37
本期淨利		1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37
合 計		1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37
分配之部		1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37
留存事業機關者		1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37
填補虧損		28,501,093		28,501,093	
法定公積		638,853,802	447,318,000	191,535,802	42.82
特別公積		958,280,702	670,976,000	287,304,702	42.82
合 計		1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37
虧損之部		28,501,093		28,501,093	
其他綜合損益轉入數		28,501,093		28,501,093	
合 計		28,501,093		28,501,093	
填補之部		28,501,093		28,501,093	
事業機關負擔者		28,501,093		28,501,093	
撥用盈餘		28,501,093		28,501,093	
合 計		28,501,093		28,501,093	

本年度可分配盈餘為本期淨利1,625,635,597元，分配如下：

- (一) 填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(精算損失)，計28,501,093元。
- (二) 提列法定公積：按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數(精算損失)後提40%，計638,853,802元。
- (三) 提列特別公積：
1. 依據金融監督管理委員會訂頒之「保險業各種準備金提存辦法」規定，提列特別準備10,190,709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98,280,928元，合計108,471,637元。
 2. 可分配盈餘1,625,635,597元，經填補虧損及以上(二)、(三)1.項分配後，其餘849,809,065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 114 年度

35

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		-12,323,204,372	-8,971,189,000	-3,352,015,372	37.36
	繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	1,799,093,457	1,232,195,000	566,898,457	46.01
	稅前淨利（淨損－）	1,799,093,457	1,232,195,000	566,898,457	46.01
	利息股利之調整	-2,969,325,607	-2,373,261,000	-596,064,607	25.12
	未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	-1,170,232,150	-1,141,066,000	-29,166,150	2.56
	調整項目	-14,046,131,026	-10,071,175,000	-3,974,956,026	39.47
	未計利息股利之現金流入（流出－）	-15,216,363,176	-11,212,241,000	-4,004,122,176	35.71
	收取利息	7,259,635,073	5,095,293,000	2,164,342,073	42.48
	支付利息	-4,130,362,082	-2,776,580,000	-1,353,782,082	48.76
	退還（支付）所得稅	-236,114,187	-77,661,000	-158,453,187	204.03
	營業活動之淨現金流入（流出－）	-12,323,204,372	-8,971,189,000	-3,352,015,372	37.36
投資活動之現金流量		-727,452,718	-94,714,000	-632,738,718	668.05
	減少不動產、廠房及設備	47,000		47,000	
	無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-723,068,039	-85,303,000	-637,765,039	747.65
	收取股利	30,857,608	27,038,000	3,819,608	14.13
	增加不動產、廠房及設備	-35,289,287	-36,449,000	1,159,713	-3.18
	投資活動之淨現金流入（流出－）	-727,452,718	-94,714,000	-632,738,718	668.05
籌資活動之現金流量		13,474,669,995	9,129,853,000	4,344,816,995	47.59
	金融債券淨增（淨減－）	-900,000,000	-3,700,000,000	2,800,000,000	-75.68
	央行及同業融資淨增（淨減－）	5,057,903,826	2,000,000,000	3,057,903,826	152.90
	增加非流動金融負債	16,100,000,000	9,000,000,000	7,100,000,000	78.89
	其他負債淨增（淨減－）	813,413,063	350,000	813,063,063	232,303.73
	增加資本、公積及填補虧損	1,833,425,000	1,833,425,000		
	減少非流動金融負債	-9,426,292,264		-9,426,292,264	
	其他籌資活動之現金流出	-3,779,630	-3,922,000	142,370	-3.63

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 114 年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
籌資活動之淨現金流入（流出－）		13,474,669,995	9,129,853,000	4,344,816,995	47.59
匯率影響數		3,123,398	-1,000,000	4,123,398	-412.34
現金及約當現金之淨增（淨減－）		427,136,303	62,950,000	364,186,303	578.53
期初現金及約當現金		7,795,796,915	7,808,270,000	-12,473,085	-0.16
期末現金及約當現金		8,222,933,218	7,871,220,000	351,713,218	4.47

- 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，均增加111,379,171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6,686,934元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114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	%
資產		231,392,323,605	213,307,713,031	18,084,610,574	8.48
流動資產		9,382,524,164	8,946,551,596	435,972,568	4.87
現金		274,000	341,812	-67,812	-19.84
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	-67,812	-100.00
存放銀行同業		612,459,291	584,229,501	28,229,790	4.83
存放銀行同業		612,459,291	284,229,501	328,229,790	115.48
拆放銀行同業			300,000,000	-300,000,000	-100.00
存放央行		10,199,927	11,225,602	-1,025,675	-9.14
存放央行		10,199,927	11,225,602	-1,025,675	-9.14
流動金融資產		7,610,587,192	7,222,760,956	387,826,236	5.37
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動		10,587,192	22,760,956	-12,173,764	-53.49
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動		7,600,000,000	7,200,000,000	400,000,000	5.56
應收款項		1,091,605,762	1,086,200,316	5,405,446	0.50
應收收益		1,085,833	790,411	295,422	37.38
應收利息		1,066,741,875	1,087,178,221	-20,436,346	-1.88
備抵損失－應收利息		11,981,560	12,033,062	-51,502	-0.43
應收保費		68,572	15,383	53,189	345.76
其他應收款		35,691,042	10,249,363	25,441,679	248.23
預付款項		57,397,992	41,793,409	15,604,583	37.34
用品盤存		198,876	373,081	-174,205	-46.69
預付費用		53,230,745	40,677,861	12,552,884	30.86
其他預付款		3,968,371	742,467	3,225,904	434.48
押匯貼現及放款		219,454,119,131	202,747,774,942	16,706,344,189	8.24
短期放款及透支		44,942,095,718	40,801,618,973	4,140,476,745	10.15

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114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		45,395,835,695	41,209,941,436	4,185,894,259	10.16
備抵損失－短期放款及透支		453,739,977	408,322,463	45,417,514	11.12
短期擔保放款及透支		215,685,275	161,357,786	54,327,489	33.67
短期擔保放款		217,010,613	162,350,000	54,660,613	33.67
備抵損失－短期擔保放款及透支		1,325,338	992,214	333,124	33.57
中期放款		107,044,776,632	98,978,535,749	8,066,240,883	8.15
中期放款		109,866,510,718	101,475,731,233	8,390,779,485	8.27
中期放款折價調整		200,479	209,022	-8,543	-4.09
備抵損失－中期放款		2,821,533,607	2,496,986,462	324,547,145	13.00
中期擔保放款		454,227,608	359,249,462	94,978,146	26.44
中期擔保放款		457,018,737	361,830,640	95,188,097	26.31
備抵損失－中期擔保放款		2,791,129	2,581,178	209,951	8.13
長期放款		3,035,697,447	1,416,580,534	1,619,116,913	114.30
長期放款		3,083,928,822	1,426,625,777	1,657,303,045	116.17
長期放款折價調整		26,550,780		26,550,780	
備抵損失－長期放款		21,680,595	10,045,243	11,635,352	115.83
長期擔保放款		63,761,636,451	61,030,432,438	2,731,204,013	4.48
長期擔保放款		64,408,538,871	61,705,861,500	2,702,677,371	4.38
備抵損失－長期擔保放款		646,902,420	675,429,062	-28,526,642	-4.22
基金、投資及長期應收款		788,163,967	615,584,800	172,579,167	28.03
非流動金融資產		522,092,466	460,892,470	61,199,996	13.28
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		426,084,351	364,884,355	61,199,996	16.77
再保險準備資產		266,071,501	154,692,330	111,379,171	72.00
再保險準備資產		266,071,501	154,692,330	111,379,171	72.00
不動產、廠房及設備		510,871,435	499,918,435	10,953,000	2.19

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114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	%
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		169,402,383	171,735,628	-2,333,245	-1.36
房屋及建築		420,366,966	414,896,716	5,470,250	1.32
累計折舊－房屋及建築		250,964,583	243,161,088	7,803,495	3.21
機械及設備		40,852,263	28,547,717	12,304,546	43.10
機械及設備		95,957,121	77,511,778	18,445,343	23.80
累計折舊－機械及設備		55,104,858	48,964,061	6,140,797	12.54
交通及運輸設備		9,189,780	5,763,561	3,426,219	59.45
交通及運輸設備		16,775,763	13,855,512	2,920,251	21.08
累計折舊－交通及運輸設備		7,585,983	8,091,951	-505,968	-6.25
什項設備		13,202,222	15,070,339	-1,868,117	-12.40
什項設備		49,053,709	47,681,157	1,372,552	2.88
累計折舊－什項設備		35,851,487	32,610,818	3,240,669	9.94
租賃權益改良		154,718	731,121	-576,403	-78.84
租賃權益改良		3,136,083	3,108,844	27,239	0.88
累計折舊－租賃權益改良		2,981,365	2,377,723	603,642	25.39
使用權資產		9,307,259	6,130,404	3,176,855	51.82
使用權資產		9,307,259	6,130,404	3,176,855	51.82
使用權資產		15,039,813	11,513,697	3,526,116	30.63
累計折舊－使用權資產		5,732,554	5,383,293	349,261	6.49
無形資產		214,861,753	173,402,174	41,459,579	23.91
無形資產		214,861,753	173,402,174	41,459,579	23.91
電腦軟體		214,861,753	173,402,174	41,459,579	23.91
其他資產		1,032,475,896	318,350,680	714,125,216	224.32
遞延所得稅資產		408,438,438	315,315,510	93,122,928	29.53

[illegible]

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114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	%
負債		184,331,843,577	169,257,056,601	15,074,786,976	8.91
流動負債		31,678,788,115	28,529,750,922	3,149,037,193	11.04
銀行同業存款		30,730,075,000	27,787,583,000	2,942,492,000	10.59
銀行同業拆放		30,730,075,000	27,787,583,000	2,942,492,000	10.59
應付款項		738,890,233	561,110,926	177,779,307	31.68
應付代收款		258,467	242,131	16,336	6.75
應付費用		143,629,423	131,298,581	12,330,842	9.39
應付其他稅款		26,828,682	23,644,259	3,184,423	13.47
應付利息		466,497,203	321,866,268	144,630,935	44.94
應付佣金		150,630	112,025	38,605	34.46
應付再保給付		9,411,457	3,665,598	5,745,859	156.75
應付代收保險費		607,756	573,749	34,007	5.93
其他應付款		91,506,615	79,708,315	11,798,300	14.80
本期所得稅負債		107,679,166	112,623,482	-4,944,316	-4.39
應付所得稅款		107,679,166	112,623,482	-4,944,316	-4.39
預收款項		100,179,341	68,433,514	31,745,827	46.39
預收收入		100,179,341	68,433,514	31,745,827	46.39
流動金融負債		1,964,375		1,964,375	
持有供交易之金融負債評價調 整－流動		1,964,375		1,964,375	
存款、匯款及金融債券		2,798,598,865	3,699,621,313	-901,022,448	-24.35
金融債券		2,798,598,865	3,699,621,313	-901,022,448	-24.35
應付金融債券		2,800,000,000	3,700,000,000	-900,000,000	-24.32
應付金融債券折價		1,401,135	378,687	1,022,448	270.00
央行及同業融資		55,406,501,217	50,348,597,391	5,057,903,826	10.05
央行融資		55,406,501,217	50,348,597,391	5,057,903,826	10.05
央行其他融資		55,406,501,217	50,348,597,391	5,057,903,826	10.05

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114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	%
長期負債		89,892,932,490	83,362,347,859	6,530,584,631	7.83
租賃負債		9,452,106	6,326,880	3,125,226	49.40
租賃負債		9,452,106	6,326,880	3,125,226	49.40
非流動金融負債		89,883,480,384	83,356,020,979	6,527,459,405	7.83
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債－非流動		60,600,000,000	44,500,000,000	16,100,000,000	36.18
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		-990,479,378	-813,513,702	-176,965,676	21.75
持有供交易之金融負債評價調 整－非流動		778,226,122	747,508,777	30,717,345	4.11
其他金融負債－非流動		29,495,733,640	38,922,025,904	-9,426,292,264	-24.22
其他負債		4,555,022,890	3,316,739,116	1,238,283,774	37.33
負債準備		2,324,339,026	1,927,336,786	397,002,240	20.60
保證責任準備		476,404,392	359,314,936	117,089,456	32.59
未滿期保費準備		101,158,297	83,218,015	17,940,282	21.56
賠款準備		1,248,460,233	1,047,881,846	200,578,387	19.14
員工福利負債準備		498,316,104	436,921,989	61,394,115	14.05
遞延所得稅負債		81,154,004	53,925,737	27,228,267	50.49
遞延所得稅負債		42,356,470	15,128,203	27,228,267	179.98
估計應付土地增值稅		38,797,534	38,797,534		
什項負債		2,149,529,860	1,335,476,593	814,053,267	60.96
存入保證金		5,225,113	4,858,887	366,226	7.54
應付保管款		2,400,941	2,025,084	375,857	18.56
暫收及待結轉帳項		855,256,377	112,005,643	743,250,734	663.58
撥入輸保基金		1,286,647,429	1,216,586,979	70,060,450	5.76
權益		47,060,480,028	44,050,656,430	3,009,823,598	6.83
資本		37,833,425,000	36,000,000,000	1,833,425,000	5.09
資本		37,833,425,000	36,000,000,000	1,833,425,000	5.09
資本		37,833,425,000	36,000,000,000	1,833,425,000	5.09

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114年12月31日

43

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		8,445,391,507	6,848,257,003	1,597,134,504	23.32
已指撥保留盈餘		8,445,391,507	6,848,257,003	1,597,134,504	23.32
法定公積		3,856,254,975	3,217,401,173	638,853,802	19.86
特別公積		4,589,136,532	3,630,855,830	958,280,702	26.39
累積其他綜合損益		781,663,521	1,202,399,427	-420,735,906	-34.99
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		355,579,170	837,515,072	-481,935,902	-57.54
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		355,579,170	837,515,072	-481,935,902	-57.54
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益		426,084,351	364,884,355	61,199,996	16.77
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		426,084,351	364,884,355	61,199,996	16.77
負債及權益總額		231,392,323,605	213,307,713,031	18,084,610,574	8.48

註：1、本年底信託代理與保證資產（負債）36,391,866,190元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）36,041,731,779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）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。

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60,600,000,000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4,937,176,036元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114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	36,391,866,190	36,279,607,087	112,259,103	0.31
	保證品	650,000	600,000	50,000	8.33
	約定融資額度	88,990,103,350	83,652,132,803	5,337,970,547	6.38
	待抵銷約定融資額度	88,990,103,350	83,652,132,803	5,337,970,547	6.38
	應收代收款	282,733,648	277,918,144	4,815,504	1.73
	應收代放款	66,750,763	69,595,286	-2,844,523	-4.09
	應收保證款項	36,041,731,779	35,931,493,657	110,238,122	0.31
	合 計	36,391,866,190	36,279,607,087	112,259,103	0.31
負債(表外項目)					
	信託代理與保證負債	36,391,866,190	36,279,607,087	112,259,103	0.31
	存入保證品	650,000	600,000	50,000	8.33
	受託代收款	282,733,648	277,918,144	4,815,504	1.73
	受託代放款	66,750,763	69,595,286	-2,844,523	-4.09
	保證款項	36,041,731,779	35,931,493,657	110,238,122	0.31
	合 計	36,391,866,190	36,279,607,087	112,259,103	0.31

中國輸出入銀行
財務報表附註
中華民國 114 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。114 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 850,409 千元，已提撥之計畫資產為 353,361 千元；另本行帳列員工福利負債準備 498,316 千元（含應付首長離職金 1,268 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）36,391,866,190 元，包含應收保證款項 36,041,731,779 元，應收代收款 282,733,648 元，應收代放款 66,750,763 元及保證品 650,000 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 88,990,103,350 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)
- 6.合作金庫商業銀行股份有限公司(實質關係人)
- 7.彰化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
		8,036,473,194	金融保險收入			8,027,440,408
203,521,986,932	3.62	7,371,911,113	利息收入	224,725,219,296	3.21	7,212,656,490
404,308,486	0.64	2,573,431	存放息	493,113,723	0.36	1,772,420
330,934,953	1.36	4,508,702	拆同息	228,000,589	1.47	3,353,918
		22,388,211	什項息			14,072,765
7,424,704,301	1.19	88,031,308	有價證券息	7,522,811,060	1.22	91,648,088
38,170,564,272	2.01	765,547,143	短放息	44,863,036,398	1.99	892,063,085
97,226,063,918	3.38	3,290,566,407	中放息	108,921,921,047	3.07	3,348,952,395
59,965,411,002	5.33	3,198,295,911	長放息	62,696,336,479	4.56	2,860,793,819
198,517,857,000	0.20	388,247,436	保費收入	198,565,833,000	0.21	413,367,268
		80,959,708	再保佣金收入			61,021,679
		150,761,879	手續費收入			157,265,798
		598,429	外匯手續費收入			324,189
		29,305,265	徵信託辦手續費收入			30,501,084
		332,012	代辦放款手續費收入			332,012
		1,133,065	聯貸手續費收入			347,731
		5,569,022	什項手續費收入			6,264,754
42,622,427,685	0.27	113,824,086	保證費收入	45,319,901,862	0.26	119,496,028
		8,893,053	攤回再保賠款與給付			49,883,588
		9,512,647	收回未滿期保費準備			
			透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益			102,387,977
			評價利益			27,495,000
			處分利益			74,892,977
		26,187,358	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			30,857,608
		26,187,358	股利收入			30,857,608

出 入 銀 行
收 入 明 細 表

57

114 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	%
		5,872,181,000				2,155,259,408	36.70
190,750,000,000	2.69	5,125,293,000	33,975,219,296	17.81	0.52	2,087,363,490	40.73
150,000,000	0.50	750,000	343,113,723	228.74	-0.14	1,022,420	136.32
100,000,000	0.60	600,000	128,000,589	128.00	0.87	2,753,918	458.99
		20,048,000				-5,975,235	-29.80
7,500,000,000	0.82	61,750,000	22,811,060	0.30	0.40	29,898,088	48.42
41,585,000,000	1.66	691,402,000	3,278,036,398	7.88	0.33	200,661,085	29.02
89,815,000,000	2.57	2,304,846,000	19,106,921,047	21.27	0.50	1,044,106,395	45.30
51,600,000,000	3.96	2,045,897,000	11,096,336,479	21.50	0.60	814,896,819	39.83
195,000,000,000	0.24	468,000,000	3,565,833,000	1.83	-0.03	-54,632,732	-11.67
		77,400,000				-16,378,321	-21.16
		104,450,000				52,815,798	50.57
		556,000				-231,811	-41.69
		20,000,000				10,501,084	52.51
		332,000				12	
		40,000				307,731	769.33
		1,240,000				5,024,754	405.22
37,800,000,000	0.22	82,282,000	7,519,901,862	19.89	0.04	37,214,028	45.23
		70,000,000				-20,116,412	-28.74
						102,387,977	
						27,495,000	
						74,892,977	
		27,038,000				3,819,608	14.13
		27,038,000				3,819,608	14.13

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	%
2,312,275	其他營業外收入		3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34
2,312,275	什項收入		3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34
2,312,275	合 計		3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34

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)
		5,462,116,301	金融保險成本			5,234,007,737
116,986,249,864	3.38	3,952,008,699	利息費用	124,415,161,162	2.94	3,658,565,277
		230,866	租賃負債息			217,922
138,946	0.81	1,131	附買回票債券負債息	138,922	0.81	1,130
30,204,609,239	4.25	1,283,682,460	同拆息	34,715,077,238	3.31	1,149,805,322
26,046,403,108	0.33	85,512,112	國家發展基金息	23,683,755,455	0.36	85,492,961
45,624,551,868	5.38	2,452,940,647	央行融資息	50,668,137,973	4.42	2,240,075,766
578,236,368	0.85	4,940,749	中小企業發展基金息	508,982,279	0.89	4,550,519
		546,796	透同息			671,662
			商業本票息	1,280,232,133	1.56	19,993,573
5,650,549,996	1.19	67,447,946	金融債券息	4,046,058,832	1.69	68,287,069
8,881,760,339	0.57	50,456,825	推貿基金息	9,512,778,330	0.56	52,965,000
		6,249,167	什項息			36,504,353
		133,046,074	保險費用			151,224,861
		3,010,634	佣金費用			3,891,546
		32,434,774	手續費用			36,182,540
		979,022	匯費			1,026,271
		27,422,620	徵信託辦費			29,938,192
		3,462,252	什項手續費			4,160,042
		411,186	銀行轉介手續費支出			392,230
		159,694	交易仲介商費用			233,358
			集中結算手續費			432,447
		538,317,736	各項提存			503,674,547
		495,532,589	提存備抵呆帳			386,562,401
		42,785,147	提存保證責任準備			117,112,146
		9,521,638	保險賠款與給付			81,230,566
			提存未滿期保費準備			8,701,693
		183,369,368	提存賠款準備			98,437,805
		55,820,693	透過損益按公允價值衡量之 金融資產損失			
		73,476,178	評價損失			

出 入 銀 行
成 本 明 細 表

61

114 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	%
		3,679,011,000				1,554,996,737	42.27
97,927,008,000	2.31	2,266,934,000	26,488,153,162	27.05	0.63	1,391,631,277	61.39
		226,000				-8,078	-3.57
			138,922		0.81	1,130	
21,143,008,000	3.13	661,900,000	13,572,069,238	64.19	0.18	487,905,322	73.71
25,250,000,000	0.18	46,332,000	-1,566,244,545	-6.20	0.18	39,160,961	84.52
38,000,000,000	3.88	1,474,000,000	12,668,137,973	33.34	0.54	766,075,766	51.97
1,032,000,000	0.55	5,666,000	-523,017,721	-50.68	0.34	-1,115,481	-19.69
						671,662	
1,000,000,000	1.35	13,500,000	280,232,133	28.02	0.21	6,493,573	48.10
2,000,000,000	1.42	28,400,000	2,046,058,832	102.30	0.27	39,887,069	140.45
9,502,000,000	0.39	36,910,000	10,778,330	0.11	0.17	16,055,000	43.50
						36,504,353	
		187,200,000				-35,975,139	-19.22
		5,500,000				-1,608,454	-29.24
		35,541,000				641,540	1.81
		1,046,000				-19,729	-1.89
		30,000,000				-61,808	-0.21
		3,760,000				400,042	10.64
		435,000				-42,770	-9.83
		300,000				-66,642	-22.21
						432,447	
		387,796,000				115,878,547	29.88
		349,996,000				36,566,401	10.45
		37,800,000				79,312,146	209.82
		80,000,000				1,230,566	1.54
		12,000,000				-3,298,307	-27.49
		76,000,000				22,437,805	29.52

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)
		-17,655,485	處分損失			
		553,529,630	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失			687,965,015
		-49,777,544	評價損失			-147,152,137
		212,665,314	處分損失			219,493,938
39,367,428,315	0.99	390,641,860	利息費用	49,248,572,069	1.25	615,623,214
		1,057,055	外幣兌換損失			4,133,887

出 入 銀 行
成 本 明 細 表

63

114 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	%
		627,040,000				60,925,015	9.72
						-147,152,137	
		114,904,000				104,589,938	91.02
45,000,000,000	1.14	512,136,000	4,248,572,069	9.44	0.11	103,487,214	20.21
		1,000,000				3,133,887	313.39

中 國 輸 出
業 務 費 用
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
374,353,273	用人費用	386,020,257	308,724,185	77,296,072
216,994,586	正式員額薪資	222,969,542	222,969,542	
18,051,177	加班費	21,418,243		21,418,243
4,643,818	津貼	4,522,428	4,522,428	
77,823,245	獎金	80,577,758	36,587,508	43,990,250
25,343,555	退休及卹償金	26,020,574	26,020,574	
31,493,902	福利費	30,508,715	18,621,136	11,887,579
2,990	提繳費	2,997	2,997	
144,296,904	服務費用	158,569,267	111,491,401	47,077,866
3,391,814	水電費	3,850,108	3,850,108	
9,086,144	郵電費	10,402,666	10,402,666	
8,372,057	旅運費	8,144,920	6,512,422	1,632,498
566,125	印刷裝訂及公告費	636,916	159,501	477,415
5,147,149	修理保養與保固費	6,120,408	6,120,408	
556,253	保險費	661,882	661,882	
9,730,571	棧儲、包裝、代理及加工費	10,610,064	10,610,064	
84,677,022	專業服務費	95,178,546	73,174,350	22,004,196
4,281,126	公關慰勞費	4,266,069		4,266,069
18,488,643	推展費	18,697,688		18,697,688
5,933,861	材料及用品費	6,216,457	2,828,092	3,388,365
258,732	使用材料費	209,555	209,555	
5,675,129	用品消耗	6,006,902	2,618,537	3,388,365
7,615,895	租金與利息	7,766,411	6,970,081	796,330
	房租			
5,065,782	機器租金	5,376,000	5,376,000	
651,533	交通及運輸設備租金	796,330		796,330
1,898,580	什項設備租金	1,594,081	1,594,081	
73,243,408	折舊及攤銷	84,991,604	84,991,604	

人 銀 行
明 細 表

65

114 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	%		
400,092,000	343,666,000	56,426,000	-14,071,743	-3.52	-34,941,815	20,870,072
242,781,000	242,781,000		-19,811,458	-8.16	-19,811,458	
23,340,000		23,340,000	-1,921,757	-8.23		-1,921,757
5,144,000	5,144,000		-621,572	-12.08	-621,572	
64,741,000	40,463,000	24,278,000	15,836,758	24.46	-3,875,492	19,712,250
30,855,000	30,855,000		-4,834,426	-15.67	-4,834,426	
33,228,000	24,420,000	8,808,000	-2,719,285	-8.18	-5,798,864	3,079,579
3,000	3,000		-3	-0.10	-3	
170,328,000	121,725,000	48,603,000	-11,758,733	-6.90	-10,233,599	-1,525,134
4,398,000	4,398,000		-547,892	-12.46	-547,892	
10,697,000	10,697,000		-294,334	-2.75	-294,334	
10,419,000	8,587,000	1,832,000	-2,274,080	-21.83	-2,074,578	-199,502
1,015,000	243,000	772,000	-378,084	-37.25	-83,499	-294,585
8,101,000	8,101,000		-1,980,592	-24.45	-1,980,592	
920,000	920,000		-258,118	-28.06	-258,118	
12,320,000	12,320,000		-1,709,936	-13.88	-1,709,936	
99,279,000	76,459,000	22,820,000	-4,100,454	-4.13	-3,284,650	-815,804
4,322,000		4,322,000	-55,931	-1.29		-55,931
18,857,000		18,857,000	-159,312	-0.84		-159,312
8,668,000	3,895,000	4,773,000	-2,451,543	-28.28	-1,066,908	-1,384,635
645,000	645,000		-435,445	-67.51	-435,445	
8,023,000	3,250,000	4,773,000	-2,016,098	-25.13	-631,463	-1,384,635
8,277,000	7,091,000	1,186,000	-510,589	-6.17	-120,919	-389,670
100,000	100,000		-100,000	-100.00	-100,000	
5,376,000	5,376,000					
1,186,000		1,186,000	-389,670	-32.86		-389,670
1,615,000	1,615,000		-20,919	-1.30	-20,919	
87,113,000	87,113,000		-2,121,396	-2.44	-2,121,396	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
6,404,825	房屋折舊	6,522,510	6,522,510	
8,903,778	機械及設備折舊	9,683,784	9,683,784	
881,754	交通及運輸設備折舊	1,190,382	1,190,382	
2,693,985	什項設備折舊	2,884,720	2,884,720	
4,216,567	使用權資產及租賃權益改良折舊	4,104,036	4,104,036	
50,142,499	攤銷	60,606,172	60,606,172	
137,046,585	稅捐與規費	158,569,563	5,127,430	153,442,133
1,062,774	土地稅	1,062,774	1,062,774	
775,825	房屋稅	760,598	760,598	
132,056,683	消費與行為稅	153,495,672	53,539	153,442,133
3,151,303	規費	3,250,519	3,250,519	
7,812,548	會費、補助、捐助與分攤	8,900,498	8,900,498	
3,239,635	會費	3,346,564	3,346,564	
1,614,529	補助及捐助	1,769,264	1,769,264	
2,958,384	分攤	3,784,670	3,784,670	
750,302,474	合 計	811,034,057	529,033,291	282,000,766

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 303,650元，預算數為 521,000元；
體育活動費決算數為 101,458元，預算數為 144,000元。
2、本年度國 外 旅費決算數為 4,999,792元，預算數為 6,364,000元。
3、本年度公共關係費決算數為 3,868,274元，預算數為 3,922,000元；
本年度員工慰勞費決算數為 397,795元，預算數為 400,000元。
4、本年度推 展 費決算數為18,697,688元，預算數為18,857,000元。
5、本年度服 裝決算數為 1,843,768元，預算數為 1,928,000元。

入 銀 行
明 細 表

67

114 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	%		
6,796,000	6,796,000		-273,490	-4.02	-273,490	
12,311,000	12,311,000		-2,627,216	-21.34	-2,627,216	
1,652,000	1,652,000		-461,618	-27.94	-461,618	
3,597,000	3,597,000		-712,280	-19.80	-712,280	
4,460,000	4,460,000		-355,964	-7.98	-355,964	
58,297,000	58,297,000		2,309,172	3.96	2,309,172	
115,863,000	5,741,000	110,122,000	42,706,563	36.86	-613,570	43,320,133
1,093,000	1,093,000		-30,226	-2.77	-30,226	
1,182,000	1,182,000		-421,402	-35.65	-421,402	
110,210,000	88,000	110,122,000	43,285,672	39.28	-34,461	43,320,133
3,378,000	3,378,000		-127,481	-3.77	-127,481	
11,081,000	11,081,000		-2,180,502	-19.68	-2,180,502	
4,251,000	4,251,000		-904,436	-21.28	-904,436	
2,000,000	2,000,000		-230,736	-11.54	-230,736	
4,830,000	4,830,000		-1,045,330	-21.64	-1,045,330	
801,422,000	580,312,000	221,110,000	9,612,057	1.20	-51,278,709	60,890,766

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
67,118,314	用人費用	71,794,048	57,702,730	14,091,318
40,433,281	正式員額薪資	43,291,558	43,291,558	
5,259,581	加班費	5,958,041		5,958,041
120,000	津貼	120,000	120,000	
14,168,434	獎金	14,911,007	6,777,730	8,133,277
4,390,856	退休及卹償金	4,647,146	4,647,146	
2,745,562	福利費	2,865,696	2,865,696	
600	提繳費	600	600	
7,323,175	服務費用	8,032,655	7,433,879	598,776
639,012	水電費	651,311	651,311	
1,187,378	郵電費	1,369,294	1,369,294	
127,024	旅運費	166,953	166,953	
254,837	印刷裝訂及公告費	83,120	83,120	
1,199,779	修理保養與保固費	1,419,436	1,419,436	
114,185	保險費	173,765	173,765	
3,206,000	棧儲、包裝、代理及加工費	3,570,000	3,570,000	
594,960	公關慰勞費	598,776		598,776
1,251,670	材料及用品費	1,212,841	1,212,841	
46,667	使用材料費	16,344	16,344	
1,205,003	用品消耗	1,196,497	1,196,497	
913,738	租金與利息	1,120,765	1,114,557	6,208
398,070	機器租金	497,557	497,557	
8,460	交通及運輸設備租金	6,208		6,208
507,208	什項設備租金	617,000	617,000	
3,219,653	折舊及攤銷	3,477,464	3,477,464	
1,245,147	房屋折舊	1,280,985	1,280,985	
1,137,741	機械及設備折舊	1,242,966	1,242,966	
175,533	交通及運輸設備折舊	251,590	251,590	

入 銀 行
明 細 表

69

114 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	%		
70,452,000	59,632,000	10,820,000	1,342,048	1.90	-1,929,270	3,271,318
43,660,000	43,660,000		-368,442	-0.84	-368,442	
6,525,000		6,525,000	-566,959	-8.69		-566,959
120,000	120,000					
11,453,000	7,158,000	4,295,000	3,458,007	30.19	-380,270	3,838,277
5,544,000	5,544,000		-896,854	-16.18	-896,854	
3,149,000	3,149,000		-283,304	-9.00	-283,304	
1,000	1,000		-400	-40.00	-400	
8,648,000	8,048,000	600,000	-615,345	-7.12	-614,121	-1,224
693,000	693,000		-41,689	-6.02	-41,689	
1,349,000	1,349,000		20,294	1.50	20,294	
236,000	236,000		-69,047	-29.26	-69,047	
256,000	256,000		-172,880	-67.53	-172,880	
1,771,000	1,771,000		-351,564	-19.85	-351,564	
173,000	173,000		765	0.44	765	
3,570,000	3,570,000					
600,000		600,000	-1,224	-0.20		-1,224
1,880,000	1,880,000		-667,159	-35.49	-667,159	
152,000	152,000		-135,656	-89.25	-135,656	
1,728,000	1,728,000		-531,503	-30.76	-531,503	
1,151,000	1,121,000	30,000	-30,235	-2.63	-6,443	-23,792
504,000	504,000		-6,443	-1.28	-6,443	
30,000		30,000	-23,792	-79.31		-23,792
617,000	617,000					
4,112,000	4,112,000		-634,536	-15.43	-634,536	
1,325,000	1,325,000		-44,015	-3.32	-44,015	
1,597,000	1,597,000		-354,034	-22.17	-354,034	
318,000	318,000		-66,410	-20.88	-66,410	

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為	88,000元，	預算數為	109,000元；
體育活動費決算數為	15,124元，	預算數為	22,000元。
2、本年度公共關係費決算數為	499,776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	296,000元，	預算數為	296,000元。

114 年度

[illegible]

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
1,502,068	研究發展費用	1,805,042	1,805,042	
1,307,135	服務費用	1,514,167	1,514,167	
764,195	印刷裝訂及公告費	789,742	789,742	
542,940	專業服務費	724,425	724,425	
194,933	材料及用品費	219,037	219,037	
194,933	用品消耗	219,037	219,037	
	車租	71,838	71,838	
	什項設備租金	71,838	71,838	

入 銀 行
費 用 明 細 表

73

114 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,000,000	2,000,000		-194,958	-9.75	-194,958	
1,600,000	1,600,000		-85,833	-5.36	-85,833	
1,000,000	1,000,000		-210,258	-21.03	-210,258	
600,000	600,000		124,425	20.74	124,425	
400,000	400,000		-180,963	-45.24	-180,963	
400,000	400,000		-180,963	-45.24	-180,963	
			71,838		71,838	
			71,838		71,838	

[illegible]

入 銀 行
費 用 明 細 表

75

114 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	%		
3,620,000	3,620,000		-49,360	-1.36	-49,360	
3,585,000	3,585,000		-32,480	-0.91	-32,480	
10,000	10,000		-2,000	-20.00	-2,000	
10,000	10,000		-10,000	-100.00	-10,000	
3,565,000	3,565,000		-20,480	-0.57	-20,480	
35,000	35,000		-16,880	-48.23	-16,880	
35,000	35,000		-16,880	-48.23	-16,880	
5,620,000	5,620,000		-244,318	-4.35	-244,318	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
77,293,302	其他營業外費用	94,764,990	5,115,509	89,649,481
72,516,127	優存超額利息	89,649,481		89,649,481
72,516,127	租金與利息	89,649,481		89,649,481
72,516,127	利息	89,649,481		89,649,481
60,688	資產報廢損失	30,045	30,045	
60,688	損失與賠償給付	30,045	30,045	
60,688	各項損失	30,045	30,045	
4,716,487	什項費用	5,085,464	5,085,464	
4,609,984	用人費用	4,982,725	4,982,725	
70,000	獎金	170,000	170,000	
4,539,984	福利費	4,812,725	4,812,725	
100,000	會費、補助、捐助與分攤	100,000	100,000	
100,000	補助及捐助	100,000	100,000	
6,503	其他	2,739	2,739	
6,503	其他費用	2,739	2,739	
77,293,302	合 計	94,764,990	5,115,509	89,649,481

入 銀 行
用 明 細 表

77

114 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	%		
68,835,000	5,457,000	63,378,000	25,929,990	37.67	-341,491	26,271,481
63,378,000		63,378,000	26,271,481	41.45		26,271,481
63,378,000		63,378,000	26,271,481	41.45		26,271,481
63,378,000		63,378,000	26,271,481	41.45		26,271,481
250,000	250,000		-219,955	-87.98	-219,955	
250,000	250,000		-219,955	-87.98	-219,955	
250,000	250,000		-219,955	-87.98	-219,955	
5,207,000	5,207,000		-121,536	-2.33	-121,536	
5,207,000	5,207,000		-224,275	-4.31	-224,275	
85,000	85,000		85,000	100.00	85,000	
5,122,000	5,122,000		-309,275	-6.04	-309,275	
			100,000		100,000	
			100,000		100,000	
			2,739		2,739	
			2,739		2,739	
68,835,000	5,457,000	63,378,000	25,929,990	37.67	-341,491	26,271,481

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

中 華 民 國 114 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	35,289,287		36,449,000			36,449,000	-1,159,713	
房屋及建築	5,470,250		3,480,000		2,001,000	5,481,000	-10,750	
機械及設備	23,241,468		24,110,000		-866,000	23,244,000	-2,532	
交通及運輸設備	4,873,441		5,390,000		587,000	5,977,000	-1,103,559	
什項設備	1,704,128		3,469,000		-1,722,000	1,747,000	-42,872	
合 計	35,289,287		36,449,000			36,449,000	-1,159,713	

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					36,449,000		
不動產、廠房及設備					36,449,000		
房屋及建築					3,480,000		2,001,000
機械及設備					24,110,000		-866,000
交通及運輸設備					5,390,000		587,000
什項設備					3,469,000		-1,722,000
合 計					36,449,000		

出入銀行 與實際進度比較表

81

114 年度

單位：新臺幣元

數				決		算		未達成或超過預算 之原因
算		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%					
36,449,000		36,449,000		35,289,287	96.82	35,289,287	96.82	
36,449,000		36,449,000		35,289,287	96.82	35,289,287	96.82	
5,481,000		5,481,000		5,470,250	99.80	5,470,250	99.80	
23,244,000		23,244,000		23,241,468	99.99	23,241,468	99.99	
5,977,000		5,977,000		4,873,441	81.54	4,873,441	81.54	
1,747,000		1,747,000		1,704,128	97.55	1,704,128	97.55	
36,449,000		36,449,000		35,289,287	96.82	35,289,287	96.82	

中 國 輸 出 入 銀 行
資 產 折 舊 明 細 表

83

中華民國 114 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	414,896,716	77,511,778	13,855,512	47,681,157	3,108,844	11,513,697	568,567,704
減：以前年度已提折 舊 及 減 損 數	243,161,088	48,964,061	8,091,951	32,610,818	2,377,723	5,383,293	340,588,934
上年度期末帳面價值	171,735,628	28,547,717	5,763,561	15,070,339	731,121	6,130,404	227,978,770
加：本年度新增資產 價 值	5,470,250	23,241,468	4,873,441	1,704,128		6,686,934	41,976,221
減：本年度減少資產 價 值		17,633	7,797	4,615			30,045
加減：調 整 數		7,461	2,547	19,013	-23,384	40,938	46,575
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	7,803,495	10,926,750	1,441,972	3,586,643	553,019	3,551,017	27,862,896
本年度期末帳面價值	169,402,383	40,852,263	9,189,780	13,202,222	154,718	9,307,259	242,108,625
本年度提列折舊數	7,803,495	10,926,750	1,441,972	3,586,643	553,019	3,551,017	27,862,896
業務費用	6,522,510	9,683,784	1,190,382	2,884,720	553,019	3,551,017	24,385,432
管理費用	1,280,985	1,242,966	251,590	701,923			3,477,464
合 計	7,803,495	10,926,750	1,441,972	3,586,643	553,019	3,551,017	27,862,896

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 值			
	帳 面 價 值			淨 額
	成本或 重估價值	已提折舊額	減損 調整數	
不動產、廠房及設備	7,150,009	7,119,964		30,045
機械及設備	4,811,904	4,794,271		17,633
交通及運輸設備	1,957,810	1,950,013		7,797
什項設備	380,295	375,680		4,615
合 計	7,150,009	7,119,964		30,045

註：1.表內報廢損失-16,955元，較「損益表」之資產報廢損失30,045元，減少47,000元，係因部分交通及運輸設備
2.本行捷克代表人辦事處辦公室房屋租賃合約於114年12月到期，爰將帳列「使用權資產」及其累計折舊各新臺

入 銀 行
明 細 表

114 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	%
47,000	-16,955	250,000	-266,955	-106.78
	17,633	185,000	-167,367	-90.47
47,000	-39,203	50,000	-89,203	-178.41
	4,615	15,000	-10,385	-69.23
47,000	-16,955	250,000	-266,955	-106.78

處分產生什項收入所致。
幣 3,444,530 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	
台北外滙經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	228,945,310	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	7,464,600,000	746,460,000	3,893,282,000	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	1,482,887,000	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：114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839,911股，以每股面額10元計，配發之股票股利金額為8,399,110元。

出入銀行 其盈虧明細表

87

114 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	8.90	6,230,000	89.00	7.00	4,900,000	1,330,000	8.60	6,020,000
9,239,025	1.24	2.70	22,677,608	52.67	2.40	20,158,000	2,519,608	2.75	17,767,358
3,000,000	0.28	0.65	1,950,000	6.50	0.66	1,980,000	-30,000	0.80	2,400,000

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	36,000,000,000		1,833,425,000		1,833,425,000
合 計	36,000,000,000		1,833,425,000		1,833,425,000

股 額 明 細 表

114 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	%	
1,833,425,000		1,833,425,000				37,833,425,000		
1,833,425,000		1,833,425,000				37,833,425,000		

戊、決算参考表

中 國 輸 出 入 銀 行
員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 114 年度

91

單位：人

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分							
業務部分	228	6	235	6	-7		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268人 。
正式職員	211	6	215	6	-4		
正式工員	17		20		-3		
管理部分	37		37				
正式職員	33		33				
正式工員	4		4				
小計							
正式職員	244	6	248	6	-4		
正式工員	21		24		-3		
合 計	265	6	272	6	-7		

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)	257,560,991		26,906,210	553,890	51,082,027	42,568,356	170,000
國外部分(小計)	8,700,109		470,074	4,088,538	1,041,500	796,882	
業務費用	222,969,542		21,418,243	4,522,428	43,990,250	36,587,508	
職員	213,494,472		20,674,978	4,522,428	42,255,674	35,142,028	
國內部分	204,794,363		20,204,904	433,890	41,214,174	34,345,146	
國外部分	8,700,109		470,074	4,088,538	1,041,500	796,882	
工員	9,475,070		743,265		1,734,576	1,445,480	
國內部分	9,475,070		743,265		1,734,576	1,445,480	
管理費用	43,291,558		5,958,041	120,000	8,133,277	6,777,730	
理監事(國內)	712,584						
職員	40,232,516		5,089,509	120,000	7,683,649	6,403,040	
國內部分	40,232,516		5,089,509	120,000	7,683,649	6,403,040	
工員	2,346,458		868,532		449,628	374,690	
國內部分	2,346,458		868,532		449,628	374,690	
其他營業外費用							170,000
什項費用							170,000
合 計	266,261,100		27,376,284	4,642,428	52,123,527	43,365,238	170,000

人 銀 行
彙 計 表

114 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
30,114,763			21,140,121	391,650	11,887,579	115,632	580,585	3,597	443,075,401
552,957			991,813			950	3,078,806		19,721,629
26,020,574			14,556,637	303,650	11,887,579	101,458	3,659,391	2,997	386,020,257
25,631,698			13,361,512	272,000	10,955,593	93,860	3,659,391		370,063,634
25,078,741			12,369,699	272,000	10,955,593	92,910	580,585		350,342,005
552,957			991,813			950	3,078,806		19,721,629
388,876			1,195,125	31,650	931,986	7,598		2,997	15,956,623
388,876			1,195,125	31,650	931,986	7,598		2,997	15,956,623
4,647,146			2,762,572	88,000		15,124		600	71,794,048
									712,584
4,554,051			2,496,385	83,500		13,489			66,676,139
4,554,051			2,496,385	83,500		13,489			66,676,139
93,095			266,187	4,500		1,635		600	4,405,325
93,095			266,187	4,500		1,635		600	4,405,325
			4,812,725						4,982,725
			4,812,725						4,982,725
30,667,720			22,131,934	391,650	11,887,579	116,582	3,659,391	3,597	462,797,030

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)	276,667,000		28,950,000	470,000	27,596,000	45,992,000	85,000
國外部分(小計)	9,774,000		915,000	4,794,000	977,000	1,629,000	
業務費用	242,781,000		23,340,000	5,144,000	24,278,000	40,463,000	
職員	231,220,000		22,106,000	5,144,000	23,122,000	38,536,000	
國內部分	221,446,000		21,191,000	350,000	22,145,000	36,907,000	
國外部分	9,774,000		915,000	4,794,000	977,000	1,629,000	
工員	11,561,000		1,234,000		1,156,000	1,927,000	
國內部分	11,561,000		1,234,000		1,156,000	1,927,000	
管理費用	43,660,000		6,525,000	120,000	4,295,000	7,158,000	
理監事(國內)	714,000						
職員	40,530,000		5,791,000	120,000	4,053,000	6,755,000	
國內部分	40,530,000		5,791,000	120,000	4,053,000	6,755,000	
工員	2,416,000		734,000		242,000	403,000	
國內部分	2,416,000		734,000		242,000	403,000	
其他營業外費用							85,000
什項費用							85,000
合 計	286,441,000		29,865,000	5,264,000	28,573,000	47,621,000	85,000

入 銀 行
彙 計 表

95

114 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 工墊償費用	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		
34,360,000	1,000,000		24,323,000	615,000	8,808,000	163,000	185,000	4,000	449,218,000
1,039,000			2,393,000	15,000		3,000	4,994,000		26,533,000
29,855,000	1,000,000		18,761,000	521,000	8,808,000	144,000	4,994,000	3,000	400,092,000
29,087,000	1,000,000		17,322,000	476,000	8,048,000	132,000	4,994,000		381,187,000
28,048,000	1,000,000		14,929,000	461,000	8,048,000	129,000			354,654,000
1,039,000			2,393,000	15,000		3,000	4,994,000		26,533,000
768,000			1,439,000	45,000	760,000	12,000		3,000	18,905,000
768,000			1,439,000	45,000	760,000	12,000		3,000	18,905,000
5,544,000			3,018,000	109,000		22,000		1,000	70,452,000
									714,000
5,355,000			2,717,000	100,000		20,000			65,441,000
5,355,000			2,717,000	100,000		20,000			65,441,000
189,000			301,000	9,000		2,000		1,000	4,297,000
189,000			301,000	9,000		2,000		1,000	4,297,000
				4,937,000				185,000	5,207,000
				4,937,000				185,000	5,207,000
35,399,000	1,000,000		26,716,000	630,000	8,808,000	166,000	5,179,000	4,000	475,751,000

中國輸出入銀行
用人費用彙計表備註說明
中華民國 114 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 14,180,064 元，預算數計編列 15,890,000 元，並帳列「業務及管理費用—外包費」。

二、表內提撥福利金，係依職工福利金條例規定，按扣除收回未滿期保費準備及收回賠款準備後之營業收入（其中透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，係以扣除評價損益後之利益淨額 0 元計）7,925,052,431 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 11,887,579 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 268 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 52,123,527 元，預算係以預算員額 278 人編列 1.2 個月薪給總額，計 28,573,000 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 268 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 43,365,238 元，預算係以預算員額 278 人編列 2 個月薪給總額，計 47,621,000 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 5 人支付之服務獎章獎勵金，計 170,000 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	173,457,860		
營利事業所得稅	173,457,860		
土地稅		1,312,774	
一般土地地價稅		1,312,774	
房屋稅		1,092,136	
一般房屋稅		1,092,136	
消費與行為稅	144,712,766	8,790,026	
營業稅	144,712,766		
印花稅		8,729,367	
使用牌照稅		60,659	
規費	3,175,024	9,800	70,495
行政規費	3,134,571	9,800	70,495
汽車燃料使用費	40,453		
合 計	321,345,650	11,204,736	70,495

稅 捐 與 規 費 明 細 表

114 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
					173,457,860		
					173,457,860		
						1,312,774	
						1,312,774	
						1,092,136	
						1,092,136	
					144,712,766	8,790,026	
					144,712,766		
						8,729,367	
						60,659	
					3,175,024	9,800	70,495
					3,134,571	9,800	70,495
					40,453		
					321,345,650	11,204,736	70,495

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	113,901,000		
營利事業所得稅	113,901,000		
土地稅		1,343,000	
一般土地地價稅		1,343,000	
房屋稅		1,682,000	
一般房屋稅		1,682,000	
消費與行為稅	104,293,000	5,962,000	
營業稅	104,293,000		
印花稅		5,829,000	
使用牌照稅		133,000	
規費	3,227,000	21,000	150,000
行政規費	3,140,000	21,000	150,000
汽車燃料使用費	87,000		
合 計	221,421,000	9,008,000	150,000

稅 捐 與 規 費 明 細 表

114 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
					113,901,000		
					113,901,000		
						1,343,000	
						1,343,000	
						1,682,000	
						1,682,000	
					104,293,000	5,962,000	
					104,293,000		
						5,829,000	
						133,000	
					3,227,000	21,000	150,000
					3,140,000	21,000	150,000
					87,000		
					221,421,000	9,008,000	150,000

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 114 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	3	4,136,700	3	5,240,000			-1,103,300	-21.06	汰換總行及分行公務小客車3輛為電動車。
合 計	3	4,136,700	3	5,240,000			-1,103,300	-21.06	

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、及小型客貨兩用車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
195,362,039,192	7,254,409,461	放款	平均餘額	216,481,293,924
38,170,564,272	765,547,143	短期放款及透支		44,863,036,398
97,226,063,918	3,290,566,407	中期放款		108,921,921,047
59,965,411,002	3,198,295,911	長期放款		62,696,336,479
42,622,427,685	113,824,086	保證及代理	承作額	45,319,901,862
42,622,427,685	113,824,086	保證業務		45,319,901,862
198,517,857,000	388,247,436	保險	承作額	198,565,833,000
198,517,857,000	388,247,436	輸出保險		198,565,833,000

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	%
7,101,809,299	183,000,000,000	5,042,145,000	33,481,293,924	18.30	2,059,664,299	40.85
892,063,085	41,585,000,000	691,402,000	3,278,036,398	7.88	200,661,085	29.02
3,348,952,395	89,815,000,000	2,304,846,000	19,106,921,047	21.27	1,044,106,395	45.30
2,860,793,819	51,600,000,000	2,045,897,000	11,096,336,479	21.50	814,896,819	39.83
119,496,028	37,800,000,000	82,282,000	7,519,901,862	19.89	37,214,028	45.23
119,496,028	37,800,000,000	82,282,000	7,519,901,862	19.89	37,214,028	45.23
413,367,268	195,000,000,000	468,000,000	3,565,833,000	1.83	-54,632,732	-11.67
413,367,268	195,000,000,000	468,000,000	3,565,833,000	1.83	-54,632,732	-11.67

會 費、補 助 及 捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國 114 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			3,346,564	4,251,000	-904,436	-21.28
國際組織會費			1,403,162	1,732,000	-328,838	-18.99
	業務費用		1,403,162	1,732,000	-328,838	-18.99
		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	1,048,877	1,200,000	-151,123	-12.59
		環球銀行財務通訊系統年費	31,842	92,000	-60,158	-65.39
		赤道原則協會	282,443	300,000	-17,557	-5.85
		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			1,913,402	2,439,000	-525,598	-21.55
	業務費用		1,913,402	2,439,000	-525,598	-21.55
		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	7,200	8,000	-800	-10.00
		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	10,000		
		台灣非洲工業發展協會	5,000	15,000	-10,000	-66.67
		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	5,000	5,000		
		總行參加銀行公會會費	934,450	1,100,000	-165,550	-15.05
		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	45,752	180,000	-134,248	-74.58
		其他		195,000	-195,000	-100.00
補助及捐助			1,869,264	2,000,000	-130,736	-6.54

會 費、補 助 及 捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國 114 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			1,869,264	2,000,000	-130,736	-6.54
	業務費用		1,769,264	2,000,000	-230,736	-11.54
		財團法人中小企業信用保證基金	1,769,264	2,000,000	-230,736	-11.54
	什項費用		100,000		100,000	
		財團法人賑災基金會	100,000		100,000	
分攤			3,784,670	4,870,000	-1,085,330	-22.29
分攤大樓管理費			3,227,167	4,200,000	-972,833	-23.16
	業務費用		3,227,167	4,200,000	-972,833	-23.16
		總行辦公室管理費	1,781,980	2,660,000	-878,020	-33.01
		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	135,965	140,000	-4,035	-2.88
		總行大樓電梯工程分攤款	915,778	900,000	15,778	1.75
分攤其他費用			557,503	670,000	-112,497	-16.79
	業務費用		557,503	630,000	-72,497	-11.51
		金融盃、財政盃各項比賽經費	16,554	100,000	-83,446	-83.45
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	168,000	180,000	-12,000	-6.67
		金融業拆款中心經費	70,000	80,000	-10,000	-12.50
		金融消費評議中心經費	212,812	200,000	12,812	6.41
		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	11,736	10,000	1,736	17.36
		財政部資訊主管聯席會分攤款	68,401		68,401	
		其他		50,000	-50,000	-100.00
	管理費用			40,000	-40,000	-100.00
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用		30,000	-30,000	-100.00
		其他		10,000	-10,000	-100.00
	合 計		9,000,498	11,121,000	-2,120,502	-19.07

中國輸出入銀行 各項費用彙計表

中華民國 114 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
446,081,571	用人費用	462,797,030	475,751,000	-12,953,970	-2.72	
257,427,867	正式員額薪資	266,261,100	286,441,000	-20,179,900	-7.05	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。
23,310,758	加班費	27,376,284	29,865,000	-2,488,716	-8.33	
4,763,818	津貼	4,642,428	5,264,000	-621,572	-11.81	
92,061,679	獎金	95,658,765	76,279,000	19,379,765	25.41	
29,734,411	退休及卹償金	30,667,720	36,399,000	-5,731,280	-15.75	
38,779,448	福利費	38,187,136	41,499,000	-3,311,864	-7.98	
3,590	提繳費	3,597	4,000	-403	-10.08	
324,377,193	服務費用	362,967,556	412,402,000	-49,434,444	-11.99	主要係輸出保險業務再保險費用較預算數為少所致。
4,030,826	水電費	4,501,419	5,091,000	-589,581	-11.58	
10,273,522	郵電費	11,771,960	12,046,000	-274,040	-2.27	
8,499,081	旅運費	8,311,873	10,655,000	-2,343,127	-21.99	
1,593,157	印刷裝訂及公告費	1,517,778	2,281,000	-763,222	-33.46	
6,346,928	修理保養與保固費	7,539,844	9,872,000	-2,332,156	-23.62	
133,716,512	保險費	152,060,508	188,303,000	-36,242,492	-19.25	
48,381,979	棧儲、包裝、代理及加工費	54,254,150	56,931,000	-2,676,850	-4.70	
88,170,459	專業服務費	99,447,491	103,444,000	-3,996,509	-3.86	
4,876,086	公關慰勞費	4,864,845	4,922,000	-57,155	-1.16	
18,488,643	推展費	18,697,688	18,857,000	-159,312	-0.84	
7,455,281	材料及用品費	7,666,455	10,983,000	-3,316,545	-30.20	主要係辦公用品實際數較預算數為少所致。
305,399	使用材料費	225,899	797,000	-571,101	-71.66	
7,149,882	用品消耗	7,440,556	10,186,000	-2,745,444	-26.95	
4,423,696,319	租金與利息	4,372,796,986	2,851,876,000	1,520,920,986	53.33	
	房租		100,000	-100,000	-100.00	
5,463,852	機器租金	5,873,557	5,880,000	-6,443	-0.11	
659,993	交通及運輸設備租金	802,538	1,216,000	-413,462	-34.00	
2,405,788	什項設備租金	2,282,919	2,232,000	50,919	2.28	
4,415,166,686	利息	4,363,837,972	2,842,448,000	1,521,389,972	53.52	

中 國 輸 出 入 銀 行
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國 114 年度

109

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
76,463,061	折舊及攤銷	88,469,068	91,225,000	-2,755,932	-3.02	
7,649,972	房屋折舊	7,803,495	8,121,000	-317,505	-3.91	
10,041,519	機械及設備折舊	10,926,750	13,908,000	-2,981,250	-21.44	
1,057,287	交通及運輸設備折舊	1,441,972	1,970,000	-528,028	-26.80	
3,355,217	什項設備折舊	3,586,643	4,469,000	-882,357	-19.74	
4,216,567	使用權資產及租賃權益改良折舊	4,104,036	4,460,000	-355,964	-7.98	
50,142,499	攤銷	60,606,172	58,297,000	2,309,172	3.96	主要係攤銷電腦軟體實際數較多所致。
290,007,774	稅捐與規費	332,620,881	230,579,000	102,041,881	44.25	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。
152,348,542	所得稅	173,457,860	113,901,000	59,556,860	52.29	
1,312,774	土地稅	1,312,774	1,343,000	-30,226	-2.25	
1,114,632	房屋稅	1,092,136	1,682,000	-589,864	-35.07	
132,070,923	消費與行為稅	153,502,792	110,255,000	43,247,792	39.23	
3,160,903	規費	3,255,319	3,398,000	-142,681	-4.20	
7,912,548	會費、補助、捐助與分攤	9,000,498	11,121,000	-2,120,502	-19.07	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。
3,239,635	會費	3,346,564	4,251,000	-904,436	-21.28	
1,714,529	補助及捐助	1,869,264	2,000,000	-130,736	-6.54	
2,958,384	分攤	3,784,670	4,870,000	-1,085,330	-22.29	
951,034,948	損失與賠償給付	768,550,344	671,950,000	96,600,344	14.38	主要係放款餘額增加，及因應應予評估保證案，增提放款備抵呆帳及保證責任準備，暨提存輪保賠款準備較多所致。
219,826,206	各項損失	76,505,733	116,154,000	-39,648,267	-34.13	
192,891,006	賠償給付	179,668,371	156,000,000	23,668,371	15.17	
538,317,736	提存	512,376,240	399,796,000	112,580,240	28.16	
6,503	其他	2,739		2,739		
6,503	其他費用	2,739		2,739		
6,527,035,198	合 計	6,404,871,557	4,755,887,000	1,648,984,557	34.67	

註：本年度大陸地區旅費決算數為359,701元，預算數為473,000元。

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 114 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	31,210,325	33,163,000	-1,952,675	-5.89	
傷病醫藥費	391,650	630,000	-238,350	-37.83	
體育活動費	116,582	166,000	-49,418	-29.77	
國外旅費	4,999,792	6,364,000	-1,364,208	-21.44	
公共關係費	4,368,050	4,422,000	-53,950	-1.22	
員工慰勞費	496,795	500,000	-3,205	-0.64	
推展費	18,697,688	18,857,000	-159,312	-0.84	
服裝	2,139,768	2,224,000	-84,232	-3.79	

附 錄

中國輸出入銀行
綜合損益表

中華民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	114年度		113年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	7,212,656	224.66	7,371,911	242.30	-2.16
減：利息費用	3,658,565	113.96	3,952,009	129.90	-7.43
利息淨收益	3,554,091	110.70	3,419,902	112.40	3.92
利息以外淨收益					
手續費淨收益	121,083	3.77	118,327	3.89	2.33
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-585,577	-18.24	-609,350	-20.03	3.90
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	30,858	0.96	26,187	0.86	17.84
兌換損益	-4,134	-0.13	-1,057	-0.03	-291.11
輸出保險業務淨收益	180,786	5.63	158,665	5.22	13.94
其他利息以外淨收益	-86,613	-2.70	-70,264	-2.31	-23.27
淨收益	3,210,494	100.00	3,042,410	100.00	5.52
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	503,675	15.69	538,318	17.69	-6.44
營業費用					
員工福利費用	462,797	14.42	446,082	14.66	3.75
折舊及攤銷費用	88,469	2.76	76,463	2.51	15.70
其他業務及管理費用	356,460	11.10	317,448	10.43	12.29
稅前淨利（淨損）	1,799,093	56.04	1,664,099	54.70	8.11
所得稅（費用）利益	-173,457	-5.40	-152,349	-5.01	-13.86
本期淨利（淨損）	1,625,636	50.64	1,511,750	49.69	7.53
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	-36,684	-1.14	7,625	0.25	-581.10
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	61,200	1.91	88,340	2.90	-30.72
與不重分類之項目相關之所得稅	8,183	0.25	-950	-0.03	961.37
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	-481,936	-15.01	757,616	24.90	-163.61
本期其他綜合損益（稅後淨額）	-449,237	-13.99	852,631	28.02	-152.69
本期綜合損益總額	1,176,399	36.64	2,364,381	77.71	-50.24
每股盈餘					
基本及稀釋	0.44		0.43		

說明：1. 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。

2. 114年度6月16日現金增資新臺幣1,833,425千元，增資後實收資本額變更為新臺幣37,833,425千元。

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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	114年度		113年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		1,799,093		1,664,099
本期稅前淨利（淨損）		1,799,093		1,664,099
調整項目：		-17,015,456		-28,465,307
收益費損項目		-2,279,121		-2,183,922
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	464,795		611,919	
折舊費用	28,196		26,625	
攤銷費用	60,606		50,142	
利息收入	-7,212,656		-7,371,911	
利息費用	4,274,188		4,342,650	
出售資產(利益)損失	-17		45	
其他調整項目	105,767		156,608	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-14,736,335		-26,281,385
貼現及放款（增加）減少	-17,570,216		-24,331,166	
應收款項（增加）減少	-25,790		2,041	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	12,174		52,840	
其他資產（增加）減少	-15,605		-6,268	
央行及銀行同業存款增加（減少）	2,942,492		-1,950,192	
應付款項增加（減少）	33,148		16,488	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-144,284		-59,420	
其他負債增加（減少）	31,746		-5,708	
支付之利息		-4,130,362		-4,279,006
收取之利息		7,259,635		7,330,876
支付之所得稅		-236,114		-301,955
營業活動之淨現金流入（流出）		-12,323,204		-24,051,293
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-35,289		-21,134	
出售不動產及設備	47		16	
其他資產（增加）減少	-723,069		-82,211	
收取之股利	30,858		26,187	
投資活動之淨現金流入（流出）		-727,453		-77,142
籌資活動之現金流量：				
資本增加(減少)	1,833,425		2,000,000	
央行及同業融資增加（減少）	5,057,904		8,566,738	
應付金融債券增加（減少）	-900,000		-3,000,000	
其他金融負債增加（減少）	6,673,708		16,409,280	
其他負債增加（減少）	813,413		-5,368	
租賃負債本金償還	-3,780		-3,863	
籌資活動之淨現金流入（流出）		13,474,670		23,966,787
匯率變動對現金及約當現金之影響		3,123		-9,815
本期現金及約當現金增加（減少）數		427,136		-171,463
期初現金及約當現金餘額		7,795,797		7,967,260
期末現金及約當現金餘額		8,222,933		7,795,797
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金		612,733		284,571
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		10,200		311,226
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資		7,600,000		7,200,000
期末現金及約當現金餘額		8,222,933		7,795,797

中國輸出入銀行
資產負債表
中華民國114年12月31日及113年12月31日

單位:新臺幣千元

資 產	114年12月31日		113年12月31日		負債及權益	114年12月31日		113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	612,733	0.27	284,571	0.13	央行及銀行同業存款	30,730,075	13.28	27,787,583	13.03
存放央行及拆借銀行同業	10,200	0.01	311,226	0.15	央行及同業融資	55,406,501	23.94	50,348,597	23.60
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,587	0.01	22,761	0.01	透過損益按公允價值衡量之金融負債	60,389,711	26.10	44,433,995	20.83
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	522,092	0.23	460,893	0.22	應付款項	738,890	0.32	561,111	0.26
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	3.28	7,200,000	3.38	本期所得稅負債	107,679	0.05	112,624	0.05
應收款項-淨額	1,091,606	0.47	1,086,200	0.51	應付金融債券	2,798,599	1.21	3,699,621	1.73
貼現及放款-淨額	219,454,119	94.84	202,747,775	95.05	其他金融負債	29,495,734	12.75	38,922,026	18.25
其他金融資產-淨額	266,072	0.11	154,692	0.07	負債準備	2,324,339	1.00	1,927,337	0.91
不動產及設備-淨額	510,872	0.22	499,918	0.23	租賃負債	9,452	0.00	6,327	0.00
使用權資產-淨額	9,307	0.00	6,130	0.00	遞延所得稅負債	81,154	0.04	53,926	0.03
無形資產-淨額	214,862	0.09	173,402	0.08	其他負債	2,249,710	0.97	1,403,910	0.66
遞延所得稅資產	408,438	0.18	315,316	0.15	負債總計	184,331,844	79.66	169,257,057	79.35
其他資產-淨額	681,436	0.29	44,829	0.02	資本	37,833,425	16.35	36,000,000	16.88
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	3,856,255	1.67	3,217,401	1.51
					特別盈餘公積	4,589,137	1.98	3,630,856	1.70
					其他權益	781,663	0.34	1,202,399	0.56
					權益總計	47,060,480	20.34	44,050,656	20.65
資產總計	231,392,324	100.00	213,307,713	100.00	負債及權益總計	231,392,324	100.00	213,307,713	100.00

註：114年12月31日及113年12月31日備抵呆帳餘額為4,096,699千元及3,748,942千元。

中國輸出入銀行

權益變動表

中華民國113年及114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	
113年1月1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						2,000,000
提列法定盈餘公積		607,370		-607,370			
提列特別盈餘公積			911,055	-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	852,631
113年12月31日餘額	36,000,000	3,217,401	3,630,856		837,515	364,884	44,050,656
114年6月16日現金增資	1,833,425						1,833,425
提列法定盈餘公積		638,854		-638,854			
提列特別盈餘公積			958,281	-958,281			
114年度淨利				1,625,636			1,625,636
114年度其他綜合損益				-28,501	-481,936	61,200	-449,237
114年12月31日餘額	37,833,425	3,856,255	4,589,137		355,579	426,084	47,060,480

主辦會計人員：蔡逸芳



基金主持人：戴燈山

