

中 華 民 國 107 年 度

(107年1月1日至107年12月31日)

中央政府總決算

中國輸出入銀行  
中銀



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 .....	4
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫 .....	9
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 .....	12
三、資金之轉投資及其盈虧 .....	13
四、增資計畫執行情形 .....	13
參、營業損益之經過 .....	14
肆、盈虧撥補之擬議 .....	15
伍、現金流量之情形 .....	16
陸、資產負債狀況 .....	17
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率 .....	19
二、經營比率 .....	19
三、成長比率 .....	20
四、最近5年度投資報酬分析表 .....	21
捌、其他	
一、補辦預算事項 .....	22
二、本年度經營績效獎金決算提列情形 .....	23
丙、決算主要表	
一、損益表 .....	25
二、盈虧撥補表 .....	30
三、現金流量表 .....	31

四、資產負債表 .....	33
---------------	----

## 丁、決算明細表

### 壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表 .....	54
二、營業外收入明細表 .....	59
三、金融保險成本明細表 .....	60
四、業務費用明細表 .....	62
五、管理費用明細表 .....	66
六、其他營業費用明細表 .....	70
七、營業外費用明細表 .....	74

### 貳、資金運用明細表

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

## 戊、決算參考表

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

## 甲、財務摘要



## 財務摘要

中華民國107年度

單位：新臺幣億元

項目	本年度	上年度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	28.83	24.29	4.54	18.69
營業總支出	22.89	17.82	5.07	28.45
淨利〔淨損〕	5.94	6.47	-0.53	8.19
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股(官)息紅利		2.78	-2.78	
留存事業機關盈餘	5.94	3.74	2.20	58.82
事業機關負擔虧損	0.33	0.07	0.26	371.43
<b>現金流量(1)：</b>				
增加不動產、廠房及設備	0.16	0.16		
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	2.23	2.52	-0.29	11.51
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(2)	-224.88	-197.38	-27.50	13.93
不動產、廠房及設備餘額	5.22	5.23	-0.01	0.19
長期負債餘額	196.62	191.53	5.09	2.66
權益	320.60	290.23	30.37	10.46

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

(2) 營運資金餘額=流動資產 - 流動負債。



## **乙、 業務計畫及決算概要**



## 乙、業務計畫及決算概要

### 壹、業務範圍及經營政策執行情形

#### 一、業務範圍概述：

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

#### 二、關於執行政府政策者：

(一)擴大經濟規模與營運範疇；持續推動內部組織再造，提高經營績效；積極開發新種金融商品及推展多元業務，提升自有資本效益；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化授信風險控管，提高授信資產品質，建構完善之風險管理機制；落實公司治理與內部控制，健全經營體質；利用電子網路之便捷性，提供全方位金流服務；善用網際網路資源，加強各項資訊業務；擴增電子商務效能，增加網路行銷通路；積極參與國際金融市場，拓展境外國際金融業務，引進國際金融商品，並加強海外分支機構之設立、管理，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，加強金融消費者保護，確保客戶權益；積極配合「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」、「獎勵本國銀行辦理創意產業放款方案」，增加對中小企業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務；協助國內再生能源電業及綠色能源產業，提供融資資金支援綠能科技、國防航太、生技醫療、亞洲・矽谷、智慧機械、新農業及循環經濟等創新重點產業發展。

(二)遵照本（107）年度施政方針，本行將秉持零基預算精神籌編預算，以充分利用國家有限資源；強化公股股權管理，健全公司治理，確保公股權益；充實事業營運資本，擴增業務規模，發揮經營綜效；協助推動民間參與公共建設，加速社會經濟發展；發揮金融功能，落實金融挺實體經濟政策；推動綠色金融，協助經濟結構轉型及新創重點產業發展的投融資資金需求；發展多元化商品，提供便利籌資管道，協助企業取得資金；落實法令遵循及洗錢防制，強化風險管理及內部控制，提升數位金融交易安全，促進財務及業務健全經營；強化公司治理及推動企業社會責任，增進金融消費者權益。

(三)依行政院 108 年度施政方針，未來政府將賡續推動各項重大政策，包括持續推動前瞻基礎建設及「五加二」產業創新方案，並加速推動「新南向政策」，持續拓展國際經貿，並爭取加入「跨太平洋夥伴全面進步協定」

(CPTPP)，擴大國際合作，另為因應美中貿易衝突，掌握貿易轉單、生產線供應鏈轉移的契機等經貿變化，本行將持續配合政府各項經貿政策，配合增資提高業務承作能量，並研議強化輸出入銀行功能，使其功能及業務能與企業拓展海外布局及爭取商機相結合，進而協助國內企業達成經濟及產業結構全面調整及轉型的重大挑戰。

### 三、關於經營管理者：

#### (一)整合政府資源，積極配合「新南向政策」，提供廠商全方位金融支援服務

「新南向政策」是政府對外重要經貿政策，本行業務配合推動政府政策，透過發布新聞稿，積極拜會各工業區及科學園區之服務中心或管理局，辦理研討會及座談會，宣傳本行做為開拓新南向海外業務的堅強後盾。本行致力於建置完善之融資、保證及輸出保險機制，並整合行政院國家發展基金、經濟部中小企業發展基金及國貿局推貿基金等，共同以優惠條件提供廠商辦理各類貸款、保證及輸出保險，俾以最優質的金融與避險服務，全力協助廠商拓銷東協、南亞及紐澳等國市場。另本行所設立之泰國曼谷代表人辦事處可就近服務臺商，作為協助我國廠商布局新南向地區市場之跳板，發揮軸心輻射功能，開拓東協及中南半島各國市場，此外亦可蒐集泰國及東南亞各國經濟、金融、產業及法律等資訊，供我國廠商及經貿單位參考。

#### (二)配合政府「五加二」產業創新計畫，持續推動整廠系統整合出口

行政院為打造「數位國家、創新經濟」，積極推動「五加二」產業創新計畫。所謂「五加二」產業是指，亞洲矽谷、生技醫療、綠能科技、智慧機械及國防五大產業，再加上新農業及循環經濟兩大產業。本行將加強辦理「五加二」產業創新計畫，提供廠商所需融資或保證等金融支援，以強化該等產業發展，提昇其國際競爭力。

#### (三)配合增資進度擴大承作能量，協助廠商提高競爭力，進而帶動產業升級

財政部自 105 年至 107 年止，分三年增資輸銀新臺幣 168 億元，108 年預計再增資 18 億元，本行將配合增資進度，逐步提升對單一企業授信總額，擴大對廠商之資金挹注並提高其承接較大型授信案件之能力，協助廠商拓展出口。本行亦積極推廣新種業務，於 106 年起提供有一年以上至二年以內之營運資金需求之出口廠商可向本行申請一般出口貸款，進一步強化其出口能量；另為配合台灣產業結構調整，持續加強辦理中長期貸款及保證，以協助廠商提高產業競爭力，帶動產業升級。

(四)遵行政府「經濟體質強化措施」，協助廠商出口拓展，持續推動聯貸平臺  
為配合台灣產業結構的調整，財政部准由本行建構「系統、整廠及工程產業  
輸出聯貸平臺」，對系統、整廠及工程產業輸出等大型出口授信案件，由本行主  
政結合商業銀行採聯合貸款方式，擴大輸出融資、保險與履約保證之能量，全  
力協助廠商拓展出口及海外布局，擴大對業者金融支援能量。

#### (五)強化輸出保險行銷網絡，深化貿易金融服務廣度

本行業與 30 家商業銀行建立合作關係，共同推廣輸出保險業務，並與各公協  
會密切合作，辦理業務座談會，說明本行業務，期將服務觸角伸及全省各地；且  
為加強服務出口廠商，以「全球通帳款承購保險」及「信用狀買斷保險」等以商  
業銀行為被保險人之保險商品，強化商銀融資保障。在本行提供避險管道之架構  
下，結合商業銀行的資金通路，降低廠商帳款回收之風險並滿足廠商的融資需求。

#### (六)加強布建新興市場轉融資據點，結合國際區域經濟整合新脈動

為避免我國出口貿易過於集中少數市場，不利長期均衡發展，本行除配合經  
濟部重點拓銷市場政策，積極蒐集新興市場商情、調查國外買主資訊，並以融資  
及保險協助廠商爭取國外訂單與分散風險，服務地區遍布亞洲、中南美、東歐、  
中東及非洲等新興市場，近年本行在新興市場融資及保險之比重皆已超過 50%。  
另本行於全球布建轉融資據點多年，截至 107 年底已與 27 國 71 家銀行建立轉融  
資合作關係，其中包括新南向國家共 6 國 15 家銀行，透過前述合作以間接提供當  
地進口商購買我國產品所需融資，提升我國出口廠商之競爭力。

#### (七)積極參與伯恩聯盟組織，強化國際金融合作

本行加入國際出口信用保險組織－伯恩聯盟，積極參與各項會議，更致力與  
世界各國輸出信用機構加強跨國合作，除已與 18 家官方輸出信用機構簽訂合作協  
議外，為進一步擴大業務上之實質合作，並與日本、印尼及瑞典等國之官方輸出  
信用機構簽署再保險合約，不僅有效提升本行國際能見度，亦有助於與國外同業  
之交流與學習。

#### (八)整合跨部門資源，提升工作效能

本行於 105 年建置「授信管理系統」，為遵循現行內外部防制洗錢、打擊資  
恐規定及其他規定，107 年持續該系統之開發，以優化報核表製作及其簽核流程  
等需求。另完成「風險評估系統報告 Web 化」上線作業，將風險評估報告以 Web  
欄位化方式輸入，並提供「授信管理系統」製作報核表時可線上整合，擷取風險  
評估報告內容，提升作業流程自動化效能，及後續報告存檔查詢之便捷性。此外，  
完成「輸出保險網路服務平台核保流程功能提升」建置作業，提供「買主徵信報  
告」資料萃取欄位化，並匯入評等表製作自動化作業，以利後續上傳主機系統流

程，提升核保作業效能。

#### (九)強化法遵、內稽、內控及風險管理機制，健全經營體質

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

1. 本(107)年度修正「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。107 年度已辦理個資之會計師專案查核，並已出具確信報告。
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組同仁均依內控內稽實施辦法第 32 條第 4 項及第 46 條第 2 項規定，參加主管機關認定機構所舉辦三十小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。防制洗錢中心定期彙整主管或其他機關函知與本行業務相關之防制洗錢及打擊資恐法令異動暨重大制裁名單與案件，強化各單位防制洗錢相關法令概念，俾利內控機制有效運行。
4. 為確保本行流動性風險管理機制之完整性，本行於 107 年 12 月修正「流動性及利率風險管理要點」，要點中增列每日應計提流動準備比率(流動資產與各項負債比率)，且該比率之最低標準目前應大於百分之十，並應於每月十五日前將上月份計提資料送中央銀行業務局查核；若每日流動準備比率未達百分之十時應即通報該局。另如觸及百分之十一時，即應調整資金操作策略，俾符合相關規定。
5. 完成建置本行「洗錢防制查詢系統整合資料庫」，提供現有客戶資料之批次檢核(制裁及政治人物名單)功能，整合介面程式供本行其他相關系統(如「授信管理系統」)線上查詢使用，提升系統整合效能，並強化作業機制。每日依本行洗

錢防制查詢系統「對現有客戶自動比對及主動通知機制」，確實監控交易及姓名檢索資料。

6. 本行參與亞太防制洗錢組織第三輪相互評鑑工作，於 107 年 11 月 13 日接受現地評鑑，評鑑過程順利，本行無後續追蹤事項，並獲金管會 107 年 12 月 25 日金管銀法字第 10701213990 函示，本行參與及準備評鑑工作有助現地評鑑圓滿完成並獲評鑑團肯定。

#### (十) 加強資訊安全設施之縱深防護能力，以確保資訊安全，提升作業效能

1. 導入「資訊安全管理制度(ISMS)-ISO27001:2013」資訊安全國際標準之年度複審作業，通過資訊安全管理制度認證之有效性，並依規範持續運作。
2. 完成委外辦理之「SWIFT CSP 專案輔導與查核服務」作業，及 SWIFT 相關安全性改善要求，提升 SWIFT 系統之資安防護能力，並於期限內完成 SWIFT 網站填報「SWIFT CSP KYC SA」，留存合規報告備查。
3. 完成導入新一代資訊作業維運平台(N-Reporter)，以整合網路管理監控、流量分析及日誌留存等，達到異常事件即時警示，並提供管理者詳細之障礙除錯參考資料，以快速排除問題，提升資訊服務品質、資安防護能力及作業效能。

#### (十一) 便捷客戶網路資訊服務，提升本行推動各項政策之宣傳廣度，及提供民眾便利之網路生活環境

1. 完成本行「電子報系統」建置作業，透過電子報之發行，提供客戶最新業務相關訊息、各類研討會資訊、國家或金融機構風險評等變動資訊等，有效提升本行推動各項政策與服務項目的宣傳廣度。
2. 通過本行「客戶入口網站」無障礙規範 2.0 版 AA 標章驗證作業，提供民眾便利之網路生活環境及網站瀏覽體驗。

#### (十二) 落實社會關懷與善盡企業社會責任，提升本行企業形象

本行為百分之百政府持有之國營輸出信用機構，除配合政府經貿政策提供各項融資、保證及保險外，基於關懷社會、回饋社會之理念，本行亦善用本行資源，對於社區環境之保護、公益活動及弱勢團體之關懷等提供各項援助，貢獻社會不遺餘力。本行秉持著取之於社會、用之於社會之精神，以「公益活動」及「節能減碳」作為行動方向，對這片土地付出一份心力，善盡企業社會責任，以提升企業形象，增進社會大眾對本行之認同。

落實社會關懷與善盡企業社會責任，本(107)年度辦理情形如下：

1. 依據「身心障礙者權益保障法」及「優先採購身心障礙福利機構團體或庇護工場生產物品及服務辦法」，經公告程序徵求，向「第一社會福利基金會」辦理庶務及清潔服務之採購，以提供工作機會，扶助弱勢團體。

2. 捐贈一百張二手椅子予「美麗人生全人關懷協會」以物盡其用，響應循環經濟。
3. 支持台灣優良產品，向雲林縣西螺鎮「和拓環保科技有限公司附設庇護工場」採購口罩，以幫助弱勢團體生活自力、經濟自主。
4. 關懷獨居長者，協助單親弱勢，提供「臺北市觀音線心理暨社會關懷協會」欠缺物資，為現代疏離的社會帶來更多愛的連結。
5. 繼與「桃園縣私立脊髓損傷潛能發展中心」及「財團法人心路社會福利基金會」合作，推動回收碳粉空匣捐愛心公益活動，並採購環保再生碳粉匣，提升資源之有效再利用，以減少廢棄物及環境負荷，實踐綠色消費。
6. 韻應「社會創新產品及服務採購獎勵機制」活動，向「光原社會企業股份有限公司」採購企業活動贈品，藉以幫助創造原住民在地就業機會。
7. 為推動弱勢協助，響應教育部青年發展署「經濟自立青年工讀計畫」提供經濟弱勢青年工讀機會。
8. 為使資源有效再利用和循環經濟，配合「台灣三益策略發展協會」舉辦『你的舊電腦，他的新希望』，捐贈汰換電腦，實現愛心再生電腦圓夢計畫，另捐贈二手辦公家具予「中華民國唐氏症基金會」，以轉贈給弱勢團體、偏鄉地區或低收入的國中、國小學童使用，以協助改善城鄉之間落差。
9. 支持「臺北市觀音線心理暨社會關懷協會」舉辦「聲援心苦人」慈善公益音樂會，藉以將所募得善款，提供各項公益服務，幫助弱勢家庭安頓，陪伴長者心靈平和，使社會更溫馨祥和。
10. 採購「伊果庇護工場」日誌、桌曆等產品，期弱勢族群得以培植一技之長，憑藉自身工作能力與社會接軌。
11. 採購「愛盲基金會」、「黃絲帶愛網關懷協會」及「喜樂小兒麻痺關懷協會附設工場」之產品做為業務推廣品，以關懷視/肢障人士及弱勢兒少。
12. 與廠商聯手做公益，為愛慈社會福利基金會之「恩典之家寶照護中心」改善照護環境。
13. 配合衛福部國民健康署「每日一萬步 健康有保固」政策，辦理【日行萬步】活動，促進同仁身心健康。

## 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)	109,753,347	103,500,000	6,253,347	6.04
保證業務(承做額)	22,998,279	19,000,000	3,998,279	21.04
輸出保險業務(承做額)	131,379,453	118,000,000	13,379,453	11.34

#### (一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 109,753,347 千元，較預算數 103,500,000 千元，增加 6,253,347 千元，約 6.04%，主要係本行致力於擴展輸出融資、經濟合作融資、轉融資及海外投資融資等放款所致。

#### (二) 保證業務：

本年度決算保證業務承做額為新臺幣 22,998,279 千元，較預算數 19,000,000 千元，增加 3,998,279 千元，約 21.04%，主要係本行戮力拓展國內重大公共工程、海外營建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做額為新臺幣 131,379,453 千元，較預算數 118,000,000 千元，增加 13,379,453 千元，約 11.34%，主要係本行配合經貿政策，強化與商業銀行合作，積極拓展新興市場及新南向政策地區市場之輸出保險業務所致。

#### (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 107 年底止，累計發行 22 期，發行金額總計新臺幣 915 億元，已償還本金 749 億元，發行餘額 166 億元。

(2) 本年度實際發行金額 71 億元，發行期限 1 至 3 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4年之適當期限發行，運用債券資金承做中長期放款；利率採固定利率、浮動利率、零息或其他設計組合方式，於發行當時依市場情況選擇適當方式發行。
- (4)發行金融債券所籌得資金除直接支應中長期融資業務外，亦可藉由換匯換利交易轉換為不同幣別資金，並用以支應不同幣別之中長期融資業務，實為本行重要之中長期資金來源。

## 2. 債還情形：

- (1)金融債券本息償還方法：

### a. 付息方式

- (a)每季、半年或一年複利計息，每年付息或配合還本期付息。
- (b)每季、半年或一年單利計息，每季、半年或一年付息或配合還本期付息。
- (c)其他組合方式計付息。

### b. 還本方式

到期一次還本或分期清償。

- (2)本行發行金融債券募得之資金，係用於支應中長期放款，原則上係以來自中長期放款之還款本息收入支應金融債券債款，本年度實際還本金額84億元。由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規畫預籌。

## (五) 加強研究發展：

我國自107年1月1日起如期與國際接軌國際財務報導準則第九號金融工具（IFRS9），該公報對金融業之影響甚大。107年度研究主題為「IFRS9實施對輸出入銀行之影響」，研究目的係透過本行導入IFRS過程中，本行會計、授信、投資政策及內部控制等之調整，評估對本行之影響，期能透過本項研究做為本行推動各項業務決策時之參考。

## (六) 員工訓練方面：

- 1.自辦教育訓練以語文班（英、西班牙語）、專題演講、業務訓練、新進人員教育訓練及出國報告經驗心得分享等方式辦理，參訓同仁共計2,374人次；就心理健康講座-壓力紓解、2018年全球經濟展望、匯率衍生性金融商品交易理論與實務、最新IFRS公報解析、地震災害來臨時的防護與救護安全教育、空氣污濁超級殺手～超細懸浮微粒(PM2.5)、超心理職場溝通術、風電專案融資對國銀之挑戰、離岸風電授信風險評估與建議、離岸風電融資技術規劃及安排、投資開發商與離岸風電專案融資－投資開發商應承擔的責任、風險與給國內銀行的建議、離岸風電發展的法制與法律風險、離岸風電專案融資及第三方驗証、金融業務溝通口才與協商談判（表達/溝通/說服/談判）、風場的風險分析與管理、離案風電專案融資及保險、性別主流化，公文製作與習作、2019上半年產業展望有錢人是如何有錢的？談集團企業、國際禮儀、辦公室避難安全探討及綠色消費等聘請學者專家做精闢之專題演講。為加強同仁對本行輸出保險業務及風險控管的瞭解，辦理輸出保險及風險管理相關業務教育訓練，為加強同仁法令遵循及反洗錢知識，辦理國際金融犯罪與洗錢趨勢、歐盟個資GDPR認知、防制洗錢案例分享、國內外防制洗錢及打擊資恐的運作現況、公平待客原則教育訓練、貿易洗錢實務及案例說明、全面性洗錢及資恐風險評估報告。又為協助新進人員認識本行業務及注意事項，辦理新進人員教育訓練。另依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，舉辦「自行查核訓練及法令遵循之法規訓練」；為有計畫培育人才、增進專業能力，訂定每位同仁應達成訓練之基本時數，鼓勵同仁吸收新知。
- 2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，包括國家風險評估報告說明會、107年最新修正勞基法解析與因應實務作業課程、2018年當前國際經貿新情勢研討會、金融業防制洗錢與打擊資恐法遵論壇、採購專業人員基礎訓練班、銀行評等鑑定與分析研習會、本國銀行資安宣導座談會、107年度洗錢防制專題演講、107年度公司治理專題演講、IFRS9金融工具相關準則生效適用之實務解析、衍生性金融商品業務法規研習班、擁抱數位新時代-亞太新金融人才發展國際論壇、從國際犯罪進而瞭解SWIFT安全防護建議研習班、

2018離岸風電電場開發-專案融資風險管理及對策研討會、IFRS17關鍵議題及企業因應方式研討會、信用資訊安控查詢暨稽核作業講習、法令遵循人員職前研習班、防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班、簽署人員共同科目課程及法務簽署人員選修課程之相關專業課程等計488人次。

3.為落實本行法令遵循制度，就年度金檢重點、法令異動或因應同仁建議，聘請外部專家或自行辦理法規教育訓練，本年度法令遵循暨法務室舉辦教育訓練計9場次，並且於全行性會議及新進同仁訓練課程中宣導各項業務相關法令，內容涵蓋授信案例法律面分析、洗錢防制及打擊資恐相關規範、催收業務相關法令、個人資料保護法、金融消費者保護法等。另為鼓勵各單位就業務需求、因應法令異動向單位同仁辦理法規教育訓練，加強同仁依法令及內部規章執行業務之觀念，本年度各單位自辦教育訓練次數總計163次。本行亦於本(107)年11月針對業務單位舉辦法規測驗，強化業務同仁確實瞭解執行業務所應遵循法規。

#### (七) 環境保護方面：

- 1.本(107)年度，經執行各項節約措施，依「政府機關及學校節約能源行動計畫」，除用水量因捷運施工挖斷水管、業務量及新進人員之增加，爰較104年度(基期年)增加2.03%。另用電量、用油量、用紙量，則分別較104年度(基期年)減少8.36%、2.33%、4%，均達成節約目標。
- 2.為提升職場安全與保障員工身心健康，請清潔公司派員駐守本行，隨時維持環境整潔，定期打蠟清潔、更換盆景、懸掛藝品及畫作美化環境。

#### 二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出，均為不動產、廠房及設備：

- (一) 編列情形：本年度可用預算數為新臺幣18,873,000元，其中房屋及建築3,150,000元，機械及設備9,398,000元，交通及運輸設備2,495,000元，什項設備1,830,000元，租賃權益改良2,000,000元。
- (二) 執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣15,955,174元，其中

房屋及建築 2,244,668 元，機械及設備 10,271,423 元，交通及運輸設備 1,746,299 元，什項設備 1,692,784 元，佔可用預算數執行率為 84.54%。因印度當地政府尚未核准成立孟買代表人辦事處，相關預算 2,870,000 元不予執行。排除上開項目後，本行執行率達 99.70%。

### 三、資金之轉投資及其盈虧：

#### (一) 資金之轉投資：

1. 本年度收回轉投資「台灣金聯資產管理股份有限公司」金額計新臺幣 7,500,000 元，係因該公司辦理現金減資 20%，業奉行政院 107 年 8 月 6 日院授財會字第 10700646280 號函同意准予本年度先行辦理並補辦於 108 年度預算。
2. 本年度增加轉投資「財金資訊股份有限公司」金額計新臺幣 4,540,768 元，係以每股新臺幣 25.35 元，承購該公司股份 179,123 股，業奉行政院 107 年 10 月 3 日院授主基營字第 1070201231 號函核准本年度先行辦理並補辦於 109 年度預算。

#### (二) 盈虧情形

1. 本行投資「台北外匯經紀股份有限公司」新臺幣 7,000,000 元，本年度決算計獲配現金股利 3,150,000 元，報酬率達 45%，較預算數 2,800,000 元，增加 350,000 元，約 12.5%，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 50,040,768 元，本年度決算計獲配現金股利 15,735,038 元，報酬率達 31.44%，較預算數 14,251,000 元，增加 1,484,038 元，約 10.41%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。
3. 本行投資「台灣金聯資產管理股份有限公司」新臺幣 30,000,000 元，本年度決算計獲配現金股利 2,427,164 元，報酬率達 8.09%，較預算數 2,700,000 元，減少 272,836 元，約 10.11%，係因該公司發放股利不如預期，致獲配股利減少。

#### 四、增資計畫執行情形：

依據行政院核定「商品出口轉型行動方案」之強化輸銀功能，本行自105年起分三年辦理增資新臺幣200億元，以擴大業務承作能量。105年度業獲國庫挹注新臺幣38億元，辦理現金增資，另法定盈餘公積轉帳增資新臺幣62億元，105年度增資共計新臺幣100億元，實收資本額由新臺幣120億元提高為新臺幣220億元。106年度獲國庫現金增資新臺幣50億元，實收資本額由新臺幣220億元提高為新臺幣270億元。107年度獲國庫現金增資新臺幣18億元，實收資本額由新臺幣270億元提高為新臺幣288億元。

#### 參、營業損益之經過

- 一、本年度決算營業總收入（包括營業收入及營業外收入）2,882,640,584.14元，較預算數2,428,675,000元，增加453,965,584.14元，約18.69%，主要係因放款、保證及輸保營運量較預算為高，致利息收入、保證手續費收入及保費收入增加，暨依已退休員工優存超額利息精算評估報告減少員工福利負債準備，致營業外收入增加；惟本年度攤回再保賠款與給付實際數較少，增減互抵所致。
- 二、本年度決算營業總支出（包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用）：2,288,841,632.16元，較預算數1,877,873,000元，增加410,968,632.16元，約21.88%，主要係因借入款量較預算為高，致利息費用增加，及為健全經營，增提備抵呆帳，暨提存賠款準備較多；惟因本年度未發行透過損益按公允價值衡量之金融債券，故無透過損益按公允價值衡量之金融負債損失，及撙節各項費用，增減互抵所致。
- 三、以上收支相抵後，本年度決算淨利為593,798,951.98元，較預算數550,802,000元，增加42,996,951.98元，約7.81%，主要係放款及保證營運量增加，致放款淨利息收益及保證手續費收入增加，與撙節各項費用，以及依已退休員工優存超額利息精算評估報告減少員工福利負債準備，致淨營業外利益增加，惟增提備抵呆帳，增減互抵所致。

最 近 5 年 度 簡 明 損 益 表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103	104	105	106	107
收入					
營業收入	1,974,606	2,049,534	2,163,120	2,339,347	2,832,201
營業外收入	3,283	2,888	17,702	89,597	50,440
收入合計	1,977,889	2,052,422	2,180,822	2,428,944	2,882,641
支出					
營業成本	934,284	980,374	1,064,200	1,139,256	1,577,745
營業費用	478,412	497,102	502,211	517,141	546,162
營業外費用	79,616	88,813	92,219	80,884	88,637
所得稅費用(利益-)	33,066	36,914	38,446	44,273	76,298
支出合計	1,525,378	1,603,203	1,697,076	1,781,554	2,288,842
淨利	452,511	449,219	483,746	647,390	593,799

註：103-106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 593,798,951.98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 33,425,773.00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 224,149,271.59元。

(三) 特別公積：依據金融監督管理委員會訂頒之「保險業各種準備金提存辦法」規定，提列特別準備 10,071,014.00元，以及依行政院 101年 6月 8日院授主基營字第 1010200699 號函，提列輸出保險準備 88,533,258.63元，合計 98,604,272.63元。

(四) 可分配盈餘 593,798,951.98元，經填補虧損及以上(二)、(三)項分配後，剩餘數 237,619,634.76元，其中 219,137,000元，留列未分配盈餘，係依行政院 107年 6月 4日院授主基作字第 1070200774 號函示，循預算程序辦理轉列特別公積，業已編入 108 年度預算案，其餘 18,482,634.76元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

項目 年度	103	104	105	106	107
盈餘分配					
股(官)息紅利	176,861	161,562	182,174	278,036	
填補虧損		1,890		6,521	33,426
法定公積	181,005	178,932	193,498	256,348	224,149
特別公積	102,221	106,835	108,867	110,783	117,087
未分配盈餘					219,137
合 計	460,087	449,219	484,539	651,688	593,799

註：103-106年度為審定決算數。

## 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 3,167,392,885.47元，包括：

- (一) 稅前淨利 670,096,906.98元。
- (二) 利息股利之調整淨減 1,354,297,342.68元。
- (三) 調整項目淨減 3,628,173,963.65元。
- (四) 收取利息 2,150,303,663.42元。
- (五) 支付利息 936,012,111.54元。
- (六) 支付所得稅 69,310,038.00元。

二、投資活動之現金流量：本年度決算投資活動之淨現金流出 10,777,083.98元，包括：

- (一) 減少投資 7,500,000.00元。
- (二) 無形資產及其他資產淨增 19,093,343.98元。
- (三) 收取股利 21,312,202.00元。
- (四) 增加投資 4,540,768.00元。
- (五) 增加不動產、廠房及設備 15,955,174.00元。

三、籌資活動之現金流量：本年度決算籌資活動之淨現金流入 3,394,244,237.45元，包括：

- (一) 金融債券淨減 1,300,000,000.00元
- (二) 央行及同業融資淨增 2,483,459,981.16元。
- (三) 增加非流動金融負債 509,497,125.00元。
- (四) 其他負債淨減 21,593,785.30元。
- (五) 資本淨增 1,800,000,000.00元。

(六) 發放現金股利 77,119,083.41 元。

四、匯率影響數現金流入：6,581,492.57 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 222,655,760.57 元，係增加現金 89,697.00 元，增加存放銀行同業 252,168,452.98 元，減少可自由動用之存放央行 29,602,389.41 元。

## 陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 9,093,577,283.93 元，占資產總額 7.43%。
- (二) 押匯貼現及放款 112,007,559,096.76 元，占資產總額 91.53%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 615,423,522.00 元，占資產總額 0.50%。
- (四) 不動產、廠房及設備 522,119,515.52 元，占資產總額 0.43%。
- (五) 無形資產 47,317,983.00 元，占資產總額 0.04%。
- (六) 其他資產 81,673,616.42 元，占資產總額 0.07%。

以上資產總額為 122,367,671,017.63 元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 31,581,899,721.93 元，占資產總額 25.81%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 16,595,855,596.00 元，占資產總額 13.56%。
- (三) 央行及同業融資 20,060,342,628.75 元，占資產總額 16.39%。
- (四) 長期負債 19,661,997,984.00 元，占資產總額 16.07%。
- (五) 其他負債 2,407,331,295.33 元，占資產總額 1.96%。

以上負債總額為 90,307,427,226.01 元。

三、權益之內容：

- (一) 資本 28,800,000,000.00 元，占資產總額 23.54%。
- (二) 保留盈餘 2,662,402,284.57 元，占資產總額 2.18%。
- (三) 累積其他綜合損益 411,524,179.30 元，占資產總額 0.34%。
- (四) 首次採用國際財務報導準則調整數 186,317,327.75 元，占資產總額 0.15%。

以上權益總額為 32,060,243,791.62 元。

### 最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	103	104	105	106	107
<b>資產</b>						
流動資產		7,154,794	8,586,189	8,632,586	8,694,899	9,093,577
押匯貼現及放款		91,644,375	98,666,350	101,954,516	104,745,478	112,007,559
基金、投資及長期應收款		280,366	272,636	231,576	262,426	615,424
不動產、廠房及設備		515,928	533,159	535,835	523,000	522,120
無形資產及其他資產		642,683	453,673	185,318	132,112	128,991
<b>資產總額</b>		<b>100,238,146</b>	<b>108,512,007</b>	<b>111,539,831</b>	<b>114,357,915</b>	<b>122,367,671</b>
<b>負債</b>						
流動負債		31,707,225	35,836,426	30,531,036	28,433,293	31,581,900
存款、匯款及金融債券		8,999,526	5,999,868	13,997,031	17,894,195	16,595,856
央行及同業融資		15,533,579	18,577,471	18,787,940	17,576,883	20,060,343
長期負債		22,162,069	25,661,196	21,696,899	19,152,501	19,661,998
其他負債		2,043,773	2,106,586	2,230,478	2,278,179	2,407,330
<b>負債總額</b>		<b>80,446,172</b>	<b>88,181,547</b>	<b>87,243,384</b>	<b>85,335,051</b>	<b>90,307,427</b>
<b>權益</b>						
資本		12,000,000	12,000,000	22,000,000	27,000,000	28,800,000
公積及盈餘（虧損一）		7,346,766	7,632,533	1,734,898	2,102,029	2,662,403
累積其他綜合損益		254,593	507,312	370,934	-265,482	411,524
首次採用國際財務報導準則調整數		190,615	190,615	190,615	186,317	186,317
<b>權益總額</b>		<b>19,791,974</b>	<b>20,330,460</b>	<b>24,296,447</b>	<b>29,022,864</b>	<b>32,060,244</b>
<b>負債及權益總額</b>		<b>100,238,146</b>	<b>108,512,007</b>	<b>111,539,831</b>	<b>114,357,915</b>	<b>122,367,671</b>

註：103-106 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 32,060,243,791.62 元，除以資產總額 122,367,671,017.63 元，其比率為 26.20%，較上年度決算 25.38% 為高，主要係本年度現金增資；另較本年度預算 27.84% 為低，主要係放款餘額增加，使資產總額提高所致。
- (二) 權益對長期資本比率：本年度決算權益 32,060,243,791.62 元，除以長期負債與權益總額 51,722,241,775.62 元，其比率為 61.99%，較上年度決算 60.24% 為高，主要係本年度現金增資；另較本年度預算 61.78% 為高，主要係其他綜合損益增加所致。
- (三) 負債總額對權益倍數：本年度決算負債總額 90,307,427,226.01 元，除以權益 32,060,243,791.62 元，其倍數為 2.82，較上年度決算 2.94 為低，主要係本年度現金增資；另較本年度預算 2.59 為高，主要係商業本票及金融債券餘額增加所致。

### 二、經營比率：

- (一) 營業利益率：本年度決算營業利益 708,293,275.40 元，除以營業收入 2,832,200,318.00 元，其比率為 25.01%，較本年度預算 28.30% 及上年度決算 29.19% 均低。
- (二) 淨利率：本年度決算淨利 593,798,951.98 元，除以營業收入 2,832,200,318.00 元，淨利率為 20.97%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 20.97 元，較本年度預算 22.70% 及上年度決算 27.67% 均低。
- (三) 權益報酬率：本年度決算淨利 593,798,951.98 元，除以平均權益 30,541,554,014.43 元，其比率為 1.94%，較本年度預算 1.79% 為高，但較上年度決算 2.43% 為低。
- (四) 每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額 109,753,346,630 元，除以平均員工人數 229 人，每一員工放款額為 479,272,256.03 元，較本年度預算 438,559,322.03 元為高，但較上年度決算 480,044,425.43 元為低。
- (五) 存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入 2,189,472,579.92 元，與資金成本 912,215,047.56 元之差為 1,277,257,532.44 元，除以放款平均餘額 109,753,346,630 元，其差距率為 1.16%，較本年度預算

1.18%為低，但較上年度決算1.07%為高。

### 三、成長比率：

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入2,832,200,318.00元，較上年度決算數2,339,347,404.09元，增加21.07%，增幅較本年度預算15.01%及上年度決算8.15%均高。
- (二)權益成長率：本年度決算權益32,060,243,791.62元，較上年度決算數29,022,864,237.24元，增加10.47%，增幅較本年度預算6.17%為高，但較上年度決算19.45%增幅為小。
- (三)中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額87,483,444,857.24元，較上年度決算84,823,902,702.45元，增加3.14%，增幅較本年度預算3.06%及上年度決算1.72%均高。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

年度 項目	103	104	105	106	107
營業利益率(%)	28.46	27.91	27.59	29.19	25.01
營業利益	561,910	572,058	596,710	682,950	708,293
營業收入	1,974,606	2,049,534	2,163,120	2,339,347	2,832,201
淨利率(%)	22.92	21.92	22.36	27.67	20.97
本期淨利	452,511	449,219	483,746	647,390	593,799
營業收入	1,974,606	2,049,534	2,163,120	2,339,347	2,832,201
每股盈餘(元)	0.25	0.25	0.24	0.26	0.21
本期淨利-特別股股利	452,511	449,219	483,746	647,390	593,799
普通股流通在外股數	1,820,000	1,820,000	2,041,667	2,483,333	2,799,000
總資產報酬率(%)	0.46	0.43	0.44	0.57	0.50
本期淨利	452,511	449,219	483,746	647,390	593,799
平均資產總額	99,056,411	104,375,077	110,025,919	112,948,873	118,362,793
權益報酬率(%)	2.33	2.24	2.17	2.43	1.94
本期淨利	452,511	449,219	483,746	647,390	593,799
平均權益總額	19,454,142	20,061,217	22,313,454	26,659,656	30,541,554

註：1. 103-106 年度為審定決算數，其中 103 年度係配合 2013 年版國際財務報導原則及科目調節後之數。

2. 本行 105 年 6 月 1 日現金增資新臺幣 38 億元及法定盈餘公積轉增資新臺幣 62 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 220 億元，資本額以公積轉增資部分，追溯調整表列 103-104 年度每股盈餘。
3. 106 年度分別於 6 月 1 日及 8 月 1 日現金增資新臺幣 45 億元及新臺幣 5 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 270 億元。
4. 本(107)年度分別於 6 月 1 日及 8 月 1 日現金增資新臺幣 14.4 億元及新臺幣 3.6 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 288 億元。
5. 本行非公司組織，為便於分析，按每股 10 元設算股數。

## 捌、其他

## 一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項目	金額	辦理 年度	補辦預 算年度	說明
資金之轉投資	12,040,768			
一、增加	4,540,768			
財金資訊股份有限公司	4,540,768	107	109	本行承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司所持財金資訊股份有限公司之股份，於107年經行政院107年10月3日院授主基營字第1070201231號函核准，投資總金額4,540,768元，並補辦於109年度預算。
二、收回	7,500,000			
台灣金聯資產管理股份有限公司	7,500,000	107	108	本行為配合轉投資事業台灣金聯資產管理股份有限公司辦理現金減資20%，於107年經行政院107年8月6日院授財會字第10700646280號函核准，收回原投資總金額7,500,000元，並補辦於108年度預算。

## 二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一) 考核獎金：依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬國營金融保險事業機構人員考核辦法規定，預算按編制內員工236人，每人2個月薪給總額核算，計編列39,906,000元，決算按決算人數228人估提2個月薪給總額，計34,730,457.11元。

### (二) 績效獎金：

1.本年度預算經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則及有關規定核算之預算用人費用限額內，編列1.2個月薪給總額，計23,944,000元。

2.本年度決算稅前淨利670,096,906.98元，考量以下政策因素影響金額計65,212,437元，調整為735,309,343.98元：

(1)與經濟部共同辦理強化貿易金融貸款方案，運用推廣貿易基金提供各項政策性出口貸款，該貸款方案利率減0.5%，及該基金提供較低利資金，本年度決算數利息收入減少24,697,087元(以營運量4,939,417,362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16,200,000元(以營運量6,000,000,000元，推廣貿易基金提供利率0.08%，與同業拆放利率0.35%，成本利差0.27%計算)，合計減少盈餘8,497,087元。已編列預算數增加盈餘2,400,000元(利息收入減少30,000,000元，利息費用減少32,400,000元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為10,897,087元。

(2)行政院國家發展基金管理會為配合推動國家重要經濟政策，加強辦理機器與綠能設備輸出融資業務，同時為協助我國廠商辦理海外投資，拓展海外市場，掌握重要資源及增進國際合作，與本行聯合出資辦理機器設備融資輸出貸款、綠能與產業設備輸出貸款及海外投資貸款，本年度決算數利息收入減少73,163,009元(以營運量16,627,956,686元，該基金方案利率減0.44%計算)，該基金提供較低利資金，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少37,690,035元(以營運量11,085,304,457元，國發基金提供利率0.01%，與同業拆放利

率 0.35%，成本利差 0.34% 計算)，合計減少盈餘計 35,472,974 元。已編列預算數減少盈餘 7,670,000 元（利息收入減少 64,400,000 元，利息費用減少 56,730,000 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 27,802,977 元。

(3) 本行執行經濟部國貿局「加強輸出保險準備計畫」，執行該計畫將會產生理賠款項，經濟部國貿局對該計畫提供輸出保險之理賠款補助，惟補助款多寡端視經濟部國貿局決定。國貿局實際支付補助款與實際該計畫下國貿局應支應理賠款之差額即為有利或不利因子，本年度國貿局應支應理賠款超過補助款差額 27,512,373 元。已編列預算數 1,000,000 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 26,512,373 元。

(4) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 65,212,437 元。

3. 本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計 735,309,343.98 元，較法定預算盈餘 600,830,000 元超前 22.38%，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 228 人估提 2.4 個月薪給總額，計 41,671,595.15 元。

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

丙、決算主要表



## 損 益 表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金額	%
2,339,347,404.09	營業收入	2,832,200,318.00	2,426,675,000	405,525,318.00	16.71
2,339,347,404.09	金融保險收入	2,832,200,318.00	2,426,675,000	405,525,318.00	16.71
1,852,847,204.99	利息收入	2,282,936,799.24	1,925,239,000	357,697,799.24	18.58
303,654,156.28	保費收入	323,747,541.08	310,000,000	13,747,541.08	4.43
58,659,277.08	再保佣金收入	64,502,280.87	45,400,000	19,102,280.87	42.08
71,247,048.28	手續費收入	78,704,933.60	63,285,000	15,419,933.60	24.37
26,665,842.46	攤回再保賠款與給付	23,259,950.21	50,000,000	-26,740,049.79	-53.48
5,025,712.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	22,830,506.00	13,000,000	9,830,506.00	75.62
	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	14,906,105.00		14,906,105.00	
21,248,163.00	以成本衡量之金融資產利益				
	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	21,312,202.00	19,751,000	1,561,202.00	7.90
1,139,256,032.11	營業成本	1,577,744,724.92	1,135,311,000	442,433,724.92	38.97
1,139,256,032.11	金融保險成本	1,577,744,724.92	1,135,311,000	442,433,724.92	38.97
637,401,353.78	利息費用	949,951,658.56	577,605,000	372,346,658.56	64.46
137,475,837.41	保險費用	138,801,998.37	142,000,000	-3,198,001.63	-2.25
2,873,618.90	佣金費用	3,251,484.71	4,400,000	-1,148,515.29	-26.10
21,389,080.65	手續費用	21,102,699.08	23,438,000	-2,335,300.92	-9.96
265,941,911.16	各項提存	359,330,796.89	250,318,000	109,012,796.89	43.55
36,818,421.84	保險賠款與給付	48,088,191.69	51,000,000	-2,911,808.31	-5.71
2,974,136.00	提存未滿期保費準備	1,823,420.00	8,000,000	-6,176,580.00	-77.21
24,198,913.00	提存賠款準備	55,204,223.00	36,400,000	18,804,223.00	51.66
8,461,208.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失		41,150,000	-41,150,000.00	-100.00
1,721,551.37	外幣兌換損失	190,252.62	1,000,000	-809,747.38	-80.97
1,200,091,371.98	營業毛利（毛損）	1,254,455,593.08	1,291,364,000	-36,908,406.92	-2.86
517,141,032.14	營業費用	546,162,317.68	604,655,000	-58,492,682.32	-9.67
445,389,877.14	業務費用	468,298,899.68	525,443,000	-57,144,100.32	-10.88
445,389,877.14	業務費用	468,298,899.68	525,443,000	-57,144,100.32	-10.88
67,547,074.00	管理費用	73,797,116.00	74,922,000	-1,124,884.00	-1.50
67,547,074.00	管理費用	73,797,116.00	74,922,000	-1,124,884.00	-1.50
4,204,081.00	其他營業費用	4,066,302.00	4,290,000	-223,698.00	-5.21
1,617,698.00	研究發展費用	1,673,205.00	1,890,000	-216,795.00	-11.47
2,586,383.00	員工訓練費用	2,393,097.00	2,400,000	-6,903.00	-0.29
682,950,339.84	營業利益（損失）	708,293,275.40	686,709,000	21,584,275.40	3.14
89,597,035.14	營業外收入	50,440,266.14	2,000,000	48,440,266.14	2,422.01

中國輸出入銀行  
**損 益 表**  
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金額	%
89,597,035.14	其他營業外收入	50,440,266.14	2,000,000	48,440,266.14	2,422.01
83,317,436.00	處分不動產、廠房及設備利益				
6,279,599.14	什項收入	50,440,266.14	2,000,000	48,440,266.14	2,422.01
80,884,035.97	營業外費用	88,636,634.56	87,879,000	757,634.56	0.86
80,884,035.97	其他營業外費用	88,636,634.56	87,879,000	757,634.56	0.86
77,073,746.00	優存超額利息	83,993,685.00	83,226,000	767,685.00	0.92
277,177.35	資產報廢損失	744,093.37	132,000	612,093.37	463.71
3,533,112.62	什項費用	3,898,856.19	4,521,000	-622,143.81	-13.76
8,712,999.17	營業外利益（損失）	-38,196,368.42	-85,879,000	47,682,631.58	-55.52
691,663,339.01	稅前淨利（淨損）	670,096,906.98	600,830,000	69,266,906.98	11.53
44,273,021.00	所得稅費用（利益）	76,297,955.00	50,028,000	26,269,955.00	52.51
647,390,318.01	繼續營業單位本期淨利（淨損）	593,798,951.98	550,802,000	42,996,951.98	7.81
647,390,318.01	本期淨利（淨損）	593,798,951.98	550,802,000	42,996,951.98	7.81

損 益 表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金額	%
-642,937,313.90	本期其他綜合損益(稅後淨額)	356,377,464.40	-513,000,000	869,377,464.40	-169.47
-6,520,907.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額)	-25,995,893.00		-25,995,893.00	
-7,856,513.00	確定福利計畫之再衡量數	-37,983,833.00		-37,983,833.00	
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	7,429,880.00		7,429,880.00	
1,335,606.00	與不重分類之項目相關之所得稅	4,558,060.00		4,558,060.00	
-636,416,406.90	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)	382,373,357.40	-513,000,000	895,373,357.40	-174.54
-636,416,406.90	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	382,373,357.40	-513,000,000	895,373,357.40	-174.54

中國輸出入銀行  
所得稅計算表  
中華民國 107 年度

壹：課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	依 稅 法 規 定 調 整 數					
		借 方	貸 方	調整後決算數	稅 率	遞延部分 (+ 或 -)	非遞延 部分
營業收入	2,832,200,318.00			2,836,793,787.83			
金融保險收入	<b>2,832,200,318.00</b>			2,836,793,787.83			
		<b>1,094,858.00</b>	(註一)		12%	-131,382	
			(註二)	<b>1,639,169.00</b>	12%	196,699	
			(註三)	<b>4,049,158.83</b>	12%	485,899	
營業成本	1,577,744,724.92			1,488,232,519.77			
金融保險成本	<b>1,577,744,724.92</b>			1,488,232,519.77			
			(註四)	<b>5,983,635.48</b>	12%	718,036	
			(註五)	<b>7,677,395.00</b>	12%	921,287	
			(註六)	<b>75,851,174.67</b>	12%	9,102,140	
營業毛利	1,254,455,593.08			1,348,561,268.06			
營業費用	<b>546,162,317.68</b>			565,594,416.68			
			(註七)	<b>720,735.00</b>	12%	86,487	
				<b>20,152,834.00</b>	(註八)		
營業利益	708,293,275.40			782,966,851.38			
營業外收入	<b>50,440,266.14</b>			50,440,266.14			
營業外費用	<b>88,636,634.56</b>			88,636,634.56			
營業外利益	-38,196,368.42			-38,196,368.42			
稅前淨利	<b>670,096,906.98</b>	<b>21,247,692.00</b>	<b>95,921,267.98</b>	<b>744,770,482.96</b>		<b>8,960,827</b>	

註一：本年度金融資產未實現評價利益1,094,858.00元，其所得稅影響數131,382元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數1,639,169.00元，其所得稅影響數196,699元。

註三：上年度未實現兌換利益迴轉數4,049,158.83元，其所得稅影響數485,899元。

註四：本年度未實現兌換損失5,983,635.48元，其所得稅影響數718,036元。

註五：本年度金融負債未實現評價損失7,677,395.00元，其所得稅影響數921,287元。

註六：本年度備抵呆帳餘額超限數75,851,174.67元，其所得稅影響數9,102,140元。

註七：本年度認列退休金費用超過提撥數720,735.00元，其所得稅影響數86,487元。

註八：本年度認列退休人員優存息費用低於實際支付數20,152,834.00元，其所得稅影響數2,418,339元。

註九：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算損失37,983,833.00元，其所得稅影響數4,558,060元。

中國輸出入銀行  
所得稅計算表  
中華民國 107 年度

29

**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
106	金融商品之評價利益及損失		278,658	196,699			
106	兌換利益（評價戶）		688,357	81,959 485,899 202,458			
107	金融商品之評價利益及損失			921,287	131,382	789,905	
107	兌換損失（評價戶）			718,036		718,036	
107	備抵呆帳提存數超限	32,234,837	-	9,102,140		40,007,159	
107	認列退休及離職金費用超過提撥數	19,104,522		4,801,487	132,889	18,154,142	
107	認列退休人員優存息費用低於支付數	34,992,150		5,618,978 4,005,588 10,291,811	20,694,751		
	合計	86,331,509	967,015	16,509,965	11,218,655	80,363,993	-

**參：所得稅計算**

課稅所得=稅前財務所得670,096,906.98元+依稅法規定調整數74,673,575.98元

－ 免稅所得 593,041,799.91元 (詳附註)= 151,728,683.05元

一般所得稅額=課稅所得 x 稅率20% = 30,345,736元

基本稅額=【課稅所得 151,728,683.05元+OBU免稅盈餘404,932,941.59元－免稅額 500,000元】x 稅率12%  
=66,739,394元

本年度應付所得稅=以一般所得稅額與基本稅額比較取其高者=66,739,394元

本年度所得稅費用=應付所得稅+遞延所得稅調整為基本稅額稅率影響數

－遞延所得稅資產(負債)淨變動數(不含確定福利計畫精算損益之影響數)  
=66,739,394元+16,956,190元-8,960,827元+1,563,198元=76,297,955元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分164,340,454.39+手續費收入部分2,456,201.93)元

+ OBU免稅盈餘404,932,941.59元+轉投資利益21,312,202.00元  
= 593,041,799.91元

(一)輸出保險業務免稅淨收益部分=保費收入323,747,541.08元+再保佣金收入64,502,280.87元  
+攤回再保賠款與給付23,259,950.21元-保險費用138,801,998.37元  
-佣金費用3,251,484.71元-保險賠款與給付48,088,191.69元  
-提存未滿期保費準備1,823,420.00元-提存賠款準備55,204,223.00元  
=164,340,454.39元

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

輸出保險業務手續費收入
(*全行營業收入 - OBU營業收入)
=(670,096,906.98元 - 164,340,454.39元 - 404,932,941.59元) x
23,696,825.00元
(2,420,690,545.84元 -1,447,970,399.68元)
= 2,456,201.93元

\* 本年度全行營業收入2,832,200,318.00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及收回未滿期保費準備，計2,420,690,545.84元

中國輸出入銀行  
盈虧撥補表

中華民國 107 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		<b>593,798,951.98</b>	<b>550,802,000</b>	<b>42,996,951.98</b>	<b>7.81</b>
本期淨利		593,798,951.98	550,802,000	42,996,951.98	7.81
合 计		<b>593,798,951.98</b>	<b>550,802,000</b>	<b>42,996,951.98</b>	<b>7.81</b>
分配之部		<b>593,798,951.98</b>	<b>550,802,000</b>	<b>42,996,951.98</b>	<b>7.81</b>
留存事業機關者		<b>593,798,951.98</b>	<b>550,802,000</b>	<b>42,996,951.98</b>	<b>7.81</b>
填補虧損		33,425,773.00		33,425,773.00	
法定公積		224,149,271.59	220,321,000	3,828,271.59	1.74
特別公積		117,086,907.39	98,160,000	18,926,907.39	19.28
未分配盈餘		219,137,000.00	232,321,000	-13,184,000.00	-5.67
合 计		<b>593,798,951.98</b>	<b>550,802,000</b>	<b>42,996,951.98</b>	<b>7.81</b>
虧損之部		<b>33,425,773.00</b>		<b>33,425,773.00</b>	
其他綜合損益轉入數		33,425,773.00		33,425,773.00	
合 计		<b>33,425,773.00</b>		<b>33,425,773.00</b>	
填補之部		<b>33,425,773.00</b>		<b>33,425,773.00</b>	
事業機關負擔者		<b>33,425,773.00</b>		<b>33,425,773.00</b>	
撥用盈餘		33,425,773.00		33,425,773.00	
合 计		<b>33,425,773.00</b>		<b>33,425,773.00</b>	

本年度可分配盈餘為本期淨利593,798,951.98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33,425,773.00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224,149,271.59元。
- (三) 提列特別公積：依據金融監督管理委員會訂頒之「保險業各種準備金提存辦法」規定，提列特別準備10,071,014.00元，以及依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函，提列輸出保險準備88,533,258.63元，合計98,604,272.63元。
- (四) 未分配盈餘：依行政院107年6月4日院授主基作字第1070200774號函示，107年度未分配盈餘219,137,000元循預算程序辦理轉列特別公積，業已編入108年度預算案。
- (五) 提列特別公積：可分配盈餘593,798,951.98元，經填補虧損及以上(二)、(三)、(四)項分配後，其餘18,482,634.76元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 107 年度

31

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金額	%
<b>營業活動之現金流量</b>		<b>-3,167,392,885.47</b>	<b>-4,642,759,000</b>	<b>1,475,366,114.53</b>	<b>-31.78</b>
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）		670,096,906.98	600,830,000	69,266,906.98	11.53
稅前淨利（淨損－）		670,096,906.98	600,830,000	69,266,906.98	11.53
利息股利之調整		-1,354,297,342.68	-1,324,235,000	-30,062,342.68	2.27
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）		-684,200,435.70	-723,405,000	39,204,564.30	-5.42
調整項目		-3,628,173,963.65	-5,178,505,000	1,550,331,036.35	-29.94
未計利息股利之現金流入（流出－）		-4,312,374,399.35	-5,901,910,000	1,589,535,600.65	-26.93
收取利息		2,150,303,663.42	1,921,239,000	229,064,663.42	11.92
支付利息		-936,012,111.54	-619,005,000	-317,007,111.54	51.21
退還（支付）所得稅		-69,310,038.00	-43,083,000	-26,227,038.00	60.88
<b>營業活動之淨現金流入（流出－）</b>		<b>-3,167,392,885.47</b>	<b>-4,642,759,000</b>	<b>1,475,366,114.53</b>	<b>-31.78</b>
<b>投資活動之現金流量</b>		<b>-10,777,083.98</b>	<b>-36,915,000</b>	<b>26,137,916.02</b>	<b>-70.81</b>
減少投資		7,500,000.00		7,500,000.00	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）		-19,093,343.98	-37,793,000	18,699,656.02	-49.48
收取股利		21,312,202.00	19,751,000	1,561,202.00	7.90
增加投資		-4,540,768.00		-4,540,768.00	
增加不動產、廠房及設備		-15,955,174.00	-18,873,000	2,917,826.00	-15.46
<b>投資活動之淨現金流入（流出－）</b>		<b>-10,777,083.98</b>	<b>-36,915,000</b>	<b>26,137,916.02</b>	<b>-70.81</b>
<b>籌資活動之現金流量</b>		<b>3,394,244,237.45</b>	<b>4,902,500,000</b>	<b>-1,508,255,762.55</b>	<b>-30.77</b>
金融債券淨增（淨減－）		-1,300,000,000.00	2,200,000,000	-3,500,000,000.00	-159.09
央行及同業融資淨增（淨減－）		2,483,459,981.16	200,000,000	2,283,459,981.16	1,141.73
增加非流動金融負債		509,497,125.00	700,000,000	-190,502,875.00	-27.21
其他負債淨增（淨減－）		-21,593,785.30	2,500,000	-24,093,785.30	-963.75
增加資本、公積及填補虧損		1,800,000,000.00	1,800,000,000		
發放現金股利		-77,119,083.41		-77,119,083.41	

中國輸出入銀行  
現金流量表  
中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

項 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
籌資活動之淨現金流入（流出一）	3,394,244,237.45	4,902,500,000	-1,508,255,762.55	-30.77
匯率影響數	6,581,492.57	-1,000,000	7,581,492.57	-758.15
現金及約當現金之淨增（淨減一）	222,655,760.57	221,826,000	829,760.57	0.37
期初現金及約當現金	8,329,507,715.53	7,466,421,000	863,086,715.53	11.56
期末現金及約當現金	8,552,163,476.10	7,688,247,000	863,916,476.10	11.24

- 註：1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
- 2.本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、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：本年度依國際財務報導準則第4號之規定，將輸保業務提存之未滿期保費準備及賠款準備屬分出再保險業務部分，帳列再保險準備資產與負債準備，均減少62,063,190元。

中國輸出入銀行  
資產負債表

中華民國107年12月31日

33

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
<b>資產</b>		<b>122,367,671,017.63</b>	<b>114,357,914,876.90</b>	<b>8,009,756,140.73</b>	<b>7.00</b>
<b>流動資產</b>		<b>9,093,577,283.93</b>	<b>8,694,898,953.26</b>	<b>398,678,330.67</b>	<b>4.59</b>
現金		363,697.00	274,000.00	89,697.00	32.74
庫存現金		14,877.00	3,000.00	11,877.00	395.90
零用及週轉金		271,000.00	271,000.00		
待交換票據		77,820.00		77,820.00	
存放銀行同業		951,430,454.72	699,262,001.74	252,168,452.98	36.06
存放銀行同業		447,755,454.72	165,022,001.74	282,733,452.98	171.33
拆放銀行同業		503,675,000.00	534,240,000.00	-30,565,000.00	-5.72
存放央行		369,324.38	29,971,713.79	-29,602,389.41	-98.77
存放央行		369,324.38	29,971,713.79	-29,602,389.41	-98.77
<b>流動金融資產</b>		<b>7,600,305,644.00</b>	<b>7,600,110,653.00</b>	<b>194,991.00</b>	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動		305,644.00		305,644.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動			110,653.00	-110,653.00	-100.00
持有至到期日金融資產－流動			7,600,000,000.00	-7,600,000,000.00	-100.00
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動		7,600,000,000.00		7,600,000,000.00	
<b>應收款項</b>		<b>497,456,260.83</b>	<b>332,957,693.63</b>	<b>164,498,567.20</b>	<b>49.41</b>
應收收益		639,233.66	563,131.09	76,102.57	13.51
應收無追索權承購帳款		72,549,967.50	42,163,081.52	30,386,885.98	72.07
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款		725,499.68	421,630.82	303,868.86	72.07
應收利息		373,131,311.66	242,882,413.48	130,248,898.18	53.63
備抵呆帳－應收利息		4,544,705.31	1,074,988.64	3,469,716.67	322.77
應收保費		33,916.00		33,916.00	
其他應收款		56,372,037.00	149,452,784.10	-93,080,747.10	-62.28
備抵呆帳－其他應收款			100,607,097.10	-100,607,097.10	-100.00
<b>預付款項</b>		<b>43,651,903.00</b>	<b>32,322,891.10</b>	<b>11,329,011.90</b>	<b>35.05</b>

中國輸出入銀行  
資產負債表  
中華民國107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	%
用品盤存		304,195.50	292,506.50	11,689.00	4.00
預付費用		43,311,317.50	32,000,324.60	11,310,992.90	35.35
其他預付款		36,390.00	30,060.00	6,330.00	21.06
<b>押匯貼現及放款</b>		<b>112,007,559,096.76</b>	<b>104,745,478,078.86</b>	<b>7,262,081,017.90</b>	<b>6.93</b>
短期放款及透支		21,875,173,308.90	20,681,349,645.31	1,193,823,663.59	5.77
短期放款		22,032,173,210.22	20,836,160,010.98	1,196,013,199.24	5.74
備抵呆帳－短期放款及透支		156,999,901.32	154,810,365.67	2,189,535.65	1.41
短期擔保放款及透支		9,839,567.00	4,969,585.00	4,869,982.00	98.00
短期擔保放款		9,900,000.00	5,000,000.00	4,900,000.00	98.00
備抵呆帳－短期擔保放款及透支		60,433.00	30,415.00	30,018.00	98.69
中期放款		60,932,432,219.57	56,510,571,992.57	4,421,860,227.00	7.82
中期放款		62,012,741,511.06	57,243,889,510.01	4,768,852,001.05	8.33
中期放款折價調整		3,515,738.85	5,899,976.49	-2,384,237.64	-40.41
備抵呆帳－中期放款		1,076,793,552.64	727,417,540.95	349,376,011.69	48.03
中期擔保放款		1,627,406,189.50	2,566,636,382.84	-939,230,193.34	-36.59
中期擔保放款		1,637,401,464.50	2,582,344,496.84	-944,943,032.34	-36.59
備抵呆帳－中期擔保放款		9,995,275.00	15,708,114.00	-5,712,839.00	-36.37
長期放款		2,803,674,340.25	2,267,515,034.45	536,159,305.80	23.65
長期放款		2,843,437,309.99	2,368,231,351.53	475,205,958.46	20.07
備抵呆帳－長期放款		39,762,969.74	100,716,317.08	-60,953,347.34	-60.52
長期擔保放款		24,759,033,471.54	22,714,435,438.69	2,044,598,032.85	9.00
長期擔保放款		24,814,518,955.25	22,769,174,687.87	2,045,344,267.38	8.98
備抵呆帳－長期擔保放款		55,485,483.71	54,739,249.18	746,234.53	1.36
<b>基金、投資及長期應收款</b>		<b>615,423,522.00</b>	<b>262,425,848.00</b>	<b>352,997,674.00</b>	<b>134.51</b>
非流動金融資產		382,463,000.00	91,528,516.00	290,934,484.00	317.86
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動		789,214.00		789,214.00	
持有供交易之金融資產評價調整－非流動			1,528,516.00	-1,528,516.00	-100.00

中國輸出入銀行  
資產負債表

中華民國107年12月31日

35

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
以成本衡量之金融資產－非流動		90,000,000.00	-90,000,000.00	-90,000,000.00	-100.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		87,040,768.00		87,040,768.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動		294,633,018.00		294,633,018.00	
再保險準備資產		232,960,522.00	170,897,332.00	62,063,190.00	36.32
再保險準備資產		232,960,522.00	170,897,332.00	62,063,190.00	36.32
<b>不動產、廠房及設備</b>		<b>522,119,515.52</b>	<b>522,999,533.35</b>	<b>-880,017.83</b>	<b>-0.17</b>
土地		278,070,069.00	278,070,069.00		
土地		103,279,102.00	103,279,102.00		
重估增值－土地		174,790,967.00	174,790,967.00		
房屋及建築		209,452,444.08	214,537,012.73	-5,084,568.65	-2.37
房屋及建築		407,606,118.29	405,361,450.29	2,244,668.00	0.55
累計折舊－房屋及建築		198,153,674.21	190,824,437.56	7,329,236.65	3.84
機械及設備		19,238,248.19	15,236,072.32	4,002,175.87	26.27
機械及設備		58,294,096.53	53,403,014.84	4,891,081.69	9.16
累計折舊－機械及設備		39,055,848.34	38,166,942.52	888,905.82	2.33
交通及運輸設備		3,372,963.76	2,144,694.34	1,228,269.42	57.27
交通及運輸設備		10,558,819.00	10,767,361.00	-208,542.00	-1.94
累計折舊－交通及運輸設備		7,185,855.24	8,622,666.66	-1,436,811.42	-16.66
什項設備		11,985,790.49	12,799,259.49	-813,469.00	-6.36
什項設備		33,984,025.81	32,809,788.11	1,174,237.70	3.58
累計折舊－什項設備		21,998,235.32	20,010,528.62	1,987,706.70	9.93
租賃權益改良			212,425.47	-212,425.47	-100.00
租賃權益改良		997,380.54	955,914.64	41,465.90	4.34
累計折舊－租賃權益改良		997,380.54	743,489.17	253,891.37	34.15
<b>無形資產</b>		<b>47,317,983.00</b>	<b>44,608,086.00</b>	<b>2,709,897.00</b>	<b>6.07</b>
無形資產		47,317,983.00	44,608,086.00	2,709,897.00	6.07
電腦軟體		47,317,983.00	44,608,086.00	2,709,897.00	6.07

中國輸出入銀行  
資產負債表

中華民國107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	%
其他資產		<b>81,673,616.42</b>	<b>87,504,377.43</b>	<b>-5,830,761.01</b>	<b>-6.66</b>
遞延所得稅資產		80,363,993.00	86,331,509.00	-5,967,516.00	-6.91
遞延所得稅資產		80,363,993.00	86,331,509.00	-5,967,516.00	-6.91
什項資產		1,309,623.42	1,172,868.43	136,754.99	11.66
催收款項			67,333,551.89	-67,333,551.89	-100.00
備抵呆帳－催收款項			67,333,551.89	-67,333,551.89	-100.00
暫付及待結轉帳項		175,889.00	75,493.00	100,396.00	132.99
存出保證金		1,133,734.42	1,097,375.43	36,358.99	3.31
<b>資產總額</b>		<b>122,367,671,017.63</b>	<b>114,357,914,876.90</b>	<b>8,009,756,140.73</b>	<b>7.00</b>

中國輸出入銀行  
資產負債表

中華民國107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	%
<b>負債</b>		<b>90,307,427,226.01</b>	<b>85,335,050,639.66</b>	<b>4,972,376,586.35</b>	<b>5.83</b>
<b>流動負債</b>		<b>31,581,899,721.93</b>	<b>28,433,293,210.60</b>	<b>3,148,606,511.33</b>	<b>11.07</b>
短期債務		2,997,001,027.00	2,996,871,158.00	129,869.00	
應付商業本票		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00		
應付商業本票折價		2,998,973.00	3,128,842.00	-129,869.00	-4.15
銀行同業存款		28,211,658,000.00	25,025,452,000.00	3,186,206,000.00	12.73
銀行同業拆放		28,211,658,000.00	25,025,452,000.00	3,186,206,000.00	12.73
應付款項		248,141,898.68	298,559,055.56	-50,417,156.88	-16.89
應付代收款		1,859,278.48	94,134.39	1,765,144.09	1,875.13
應付費用		105,101,727.96	95,010,310.43	10,091,417.53	10.62
應付其他稅款		8,094,034.00	7,800,620.00	293,414.00	3.76
應付利息		75,511,578.52	63,362,342.50	12,149,236.02	19.17
應付佣金		61,666.70	8,079.00	53,587.70	663.30
應付股（官）息紅利			77,119,083.41	-77,119,083.41	-100.00
應付再保給付		1,959,905.15	2,881,167.92	-921,262.77	-31.98
應付代收保險費		396,728.75	446,492.35	-49,763.60	-11.15
其他應付款		55,156,979.12	51,836,825.56	3,320,153.56	6.41
本期所得稅負債		51,028,679.00	53,599,323.00	-2,570,644.00	-4.80
應付所得稅款		51,028,679.00	53,599,323.00	-2,570,644.00	-4.80
預收款項		66,392,722.25	58,811,674.04	7,581,048.21	12.89
預收收入		61,722,424.25	58,778,580.04	2,943,844.21	5.01
預收保費		4,670,298.00	33,094.00	4,637,204.00	14,012.22
流動金融負債		7,677,395.00		7,677,395.00	
持有供交易之金融負債評價調整—流動		7,677,395.00		7,677,395.00	
<b>存款、匯款及金融債券</b>		<b>16,595,855,596.00</b>	<b>17,894,195,154.00</b>	<b>-1,298,339,558.00</b>	<b>-7.26</b>
金融債券		16,595,855,596.00	17,894,195,154.00	-1,298,339,558.00	-7.26
應付金融債券		16,600,000,000.00	17,900,000,000.00	-1,300,000,000.00	-7.26

中國輸出入銀行  
資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
應付金融債券折價		4,144,404.00	5,804,846.00	-1,660,442.00	-28.60
<b>央行及同業融資</b>		<b>20,060,342,628.75</b>	<b>17,576,882,647.59</b>	<b>2,483,459,981.16</b>	<b>14.13</b>
央行融資		20,060,342,628.75	17,576,882,647.59	2,483,459,981.16	14.13
央行其他融資		20,060,342,628.75	17,576,882,647.59	2,483,459,981.16	14.13
<b>長期負債</b>		<b>19,661,997,984.00</b>	<b>19,152,500,859.00</b>	<b>509,497,125.00</b>	<b>2.66</b>
非流動金融負債		19,661,997,984.00	19,152,500,859.00	509,497,125.00	2.66
其他金融負債－非流動		19,661,997,984.00	19,152,500,859.00	509,497,125.00	2.66
<b>其他負債</b>		<b>2,407,331,295.33</b>	<b>2,278,178,768.47</b>	<b>129,152,526.86</b>	<b>5.67</b>
負債準備		1,096,376,121.35	944,662,794.19	151,713,327.16	16.06
保證責任準備		207,404,699.89	177,224,794.73	30,179,905.16	17.03
未滿期保費準備		109,225,037.00	110,434,408.00	-1,209,371.00	-1.10
賠款準備		463,632,982.00	343,332,778.00	120,300,204.00	35.04
員工福利負債準備		316,113,402.46	313,670,813.46	2,442,589.00	0.78
遞延所得稅負債		38,797,534.00	39,764,549.00	-967,015.00	-2.43
遞延所得稅負債			967,015.00	-967,015.00	-100.00
估計應付土地增值稅		38,797,534.00	38,797,534.00		
<b>什項負債</b>		<b>1,272,157,639.98</b>	<b>1,293,751,425.28</b>	<b>-21,593,785.30</b>	<b>-1.67</b>
存入保證金		329,876.00	355,048.00	-25,172.00	-7.09
應付保管款		1,995,642.00	2,051,012.00	-55,370.00	-2.70
暫收及待結轉帳項		44,373,156.57	89,256,064.87	-44,882,908.30	-50.29
撥入輸保基金		1,225,458,965.41	1,202,089,300.41	23,369,665.00	1.94
<b>權益</b>		<b>32,060,243,791.62</b>	<b>29,022,864,237.24</b>	<b>3,037,379,554.38</b>	<b>10.47</b>
<b>資本</b>		<b>28,800,000,000.00</b>	<b>27,000,000,000.00</b>	<b>1,800,000,000.00</b>	<b>6.67</b>
資本		28,800,000,000.00	27,000,000,000.00	1,800,000,000.00	6.67
資本		28,800,000,000.00	27,000,000,000.00	1,800,000,000.00	6.67
<b>保留盈餘</b>		<b>2,662,402,284.57</b>	<b>2,102,029,105.59</b>	<b>560,373,178.98</b>	<b>26.66</b>
已指撥保留盈餘		2,443,265,284.57	2,102,029,105.59	341,236,178.98	16.23

中國輸出入銀行  
資產負債表

中華民國107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	%
法定公積		1,041,170,337.42	817,021,065.83	224,149,271.59	27.43
特別公積		1,402,094,947.15	1,285,008,039.76	117,086,907.39	9.11
未指撥保留盈餘		219,137,000.00		219,137,000.00	
累積盈餘		219,137,000.00		219,137,000.00	
<b>累積其他綜合損益</b>		<b>411,524,179.30</b>	<b>-265,482,196.10</b>	<b>677,006,375.40</b>	<b>-255.01</b>
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		116,891,161.30	-265,482,196.10	382,373,357.40	-144.03
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		116,891,161.30	-265,482,196.10	382,373,357.40	-144.03
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益		294,633,018.00		294,633,018.00	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		294,633,018.00		294,633,018.00	
<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>		<b>186,317,327.75</b>	<b>186,317,327.75</b>		
首次採用國際財務報導準則調整數		186,317,327.75	186,317,327.75		
首次採用國際財務報導準則調整數		186,317,327.75	186,317,327.75		
<b>負債及權益總額</b>		<b>122,367,671,017.63</b>	<b>114,357,914,876.90</b>	<b>8,009,756,140.73</b>	<b>7.00</b>

註:1、本年底信託代理與保證資產（負債）21,066,293,327.74元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）20,574,536,713.84元。另本年底期收（期付）款項0元。

2、截至本年底與利率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣4,000,000,000.00元。

3、截至本年底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣3,755,206,000.00元。

中國輸出入銀行  
資產負債表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
<b>資產(表外項目)</b>					
信託代理與保證資產		21,066,293,327.74	18,020,325,324.52	3,045,968,003.22	16.90
保證品		59,940.00	59,940.00		
約定融資額度		28,824,940,591.54	26,496,183,914.09	2,328,756,677.45	8.79
待抵銷約定融資額度		28,824,940,591.54	26,496,183,914.09	2,328,756,677.45	8.79
應收代收款		426,453,083.46	467,080,577.54	-40,627,494.08	-8.70
應收代放款		65,243,590.44	63,004,059.35	2,239,531.09	3.55
應收保證款項		20,574,536,713.84	17,490,180,747.63	3,084,355,966.21	17.63
合    計		<b>21,066,293,327.74</b>	<b>18,020,325,324.52</b>	<b>3,045,968,003.22</b>	<b>16.90</b>
<b>負債(表外項目)</b>					
信託代理與保證負債		21,066,293,327.74	18,020,325,324.52	3,045,968,003.22	16.90
存入保證品		59,940.00	59,940.00		
受託代收款		426,453,083.46	467,080,577.54	-40,627,494.08	-8.70
受託代放款		65,243,590.44	63,004,059.35	2,239,531.09	3.55
保證款項		20,574,536,713.84	17,490,180,747.63	3,084,355,966.21	17.63
合    計		<b>21,066,293,327.74</b>	<b>18,020,325,324.52</b>	<b>3,045,968,003.22</b>	<b>16.90</b>

中國輸出入銀行  
財務報表附註  
中華民國 107 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）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)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。

#### (七)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。

#### (八)備抵呆帳、承諾及保證責任準備

##### 1.放款資產

於資產負債表日依國際財務報導準則第 9 號評估符合其定義之「放款及應收款」減損損失，並參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」暨本行「資產評估損失準備提列作業要點」規定，就資產負債表期末餘額考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，確實評估分類，同時以二者孰高為提存依據，提列備抵呆帳。另對確定無法收回之債權，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「備抵呆帳」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。

## (九)輸出保險業務相關準備及負債

- 1.未滿期保費準備及賠款準備：本行依主管機關制定之「保險業各項準備金提存辦法」及相關函令提存。
- 2.負債適足準備：依國際財務報導準則第 4 號公報規定，本行每年度均執行負債適足性測試，若有不足，則提列負債適足準備。
- 3.輸出保險準備（或撥入輸保基金）：係財政部及經濟部國貿局等機關，為推廣本行輸出保險業務所撥入本行之款項。

## (十)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。107 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 667,967 千元，已提撥之計畫資產為 353,177 千元；另本行帳列員工福利負債準備 316,113 千元（含應付首長離職金 1,323 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儲蓄優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。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。另依行政院 107 年 6 月 29 日院授人給字第 10700283051 號函核定之「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」，自 107 年 7 月 1 日起實施，有關新舊制度差異之影響數，爰本行不再負有支付義務，該項員工福利負債準備悉數沖轉，列入當期損益。

## (十一)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。

## (十二)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. 遲延所得稅

衡量遲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遲延所得稅。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遲延所得稅不予認列。

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，認列為遲延所得稅資產。

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，認列相關所得稅及遲延所得稅項目。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)21,066,293,327.74 元，包含應收保證款項 20,574,536,713.84 元，應收代收款 426,453,083.46 元，應收代放款 65,243,590.44 元及保證品 59,940.00 元等項，均未列入資產負債表，於表外附註說明。

(二)無期收(期付) 款項。

(三)已簽約尚未撥貸之授信承諾 28,824,940,591.54 元。

#### 註四、與關係機構或關係個人之重大交易事項

(一)本行依照國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之定義，關係人係指與本行有關係之個人或個體：

1.個人若有下列情況之一，則該個人或該個人之近親與本行有關係：

- (1)對本行具控制或聯合控制；
- (2)對本行具重大影響；
- (3)為本行主要管理階層之成員。

2.個體若符合下列情形之一，則與本行有關係：

- (1)該個體與本行為同一集團之成員(意指母公司、子公司、或兄弟公司間彼此具有關係)。

- (2)一個體為另一個體之關聯企業或合資(或為某集團中某成員之關聯企業或合資，而另一個體亦為該集團之成員)。
- (3)兩個體均為相同第三方之合資。
- (4)一個體為第三方之合資且另一個體為該第三方關聯企業。
- (5)該個體受(一)1.所列舉之個人控制或聯合控制。
- (6)於(一)1.(1)所列之個人對本行具有重大影響或為本行主要管理階層。

(二)以下個體為本行之關係人：

- 1.臺灣銀行股份有限公司(實質關係人)
- 2.兆豐商業銀行股份有限公司(實質關係人)
- 3.第一商業銀行股份有限公司(實質關係人)

(三)交易類型包含存放銀行同業、拆放銀行同業、銀行同業拆放及外匯交易等。

註五、本行自民國 107 年起全面採用經金管會認可並於 107 年發布生效之國際財務報導準則編製財務報告，經評估適用新認可之國際財務報導準則對本行財務報告造成之影響說明如下：

- (一) 本行對於國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱「IFRS9」)採用過渡處理規定不重編前期財務報表，適用 IFRS9 所產生之金融資產帳面金額差異數，係認列於民國 107 年 1 月 1 日之其他權益項目，民國 106 年表達之資訊不會反映 IFRS9 之規定，因此，與民國 107 年適用 IFRS9 所揭露之資訊不具可比性。
- (二) 本行適用國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS39」)衡量種類之金融資產及負債準備轉換至 IFRS9 衡量種類之金融資產及負債準備，初次適用日(107 年 1 月 1 日)該金融資產及負債準備之新衡量種類、帳面金額及說明如下表：

單位：新臺幣元

	國際會計準則第39號（IAS39）		國際財務報導準則第9號（IFRS9）	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
<b>金融資產</b>				
現金及約當現金	攤銷後成本	165,296,001.74	攤銷後成本（註1）	165,296,001.74
存放央行及拆借銀行同業	攤銷後成本	564,211,713.79	攤銷後成本（註1）	564,211,713.79
應收款項-淨額	攤銷後成本	332,957,693.63	攤銷後成本（註2）	332,957,693.63
貼現及放款-淨額	攤銷後成本	104,745,478,078.86	攤銷後成本（註2）	104,745,478,078.86
持有至到期日金融資產	攤銷後成本	7,600,000,000.00	攤銷後成本（註3）	7,600,000,000.00
以成本衡量之金融資產 (權益工具)	以成本衡量	90,000,000.00	透過其他綜合損益按 公允價值衡量（註4）	377,203,138.00
其他資產-存出保證金	攤銷後成本	1,097,375.43	攤銷後成本	1,097,375.43
<b>負債準備</b>				
保證責任準備	財務保證合約	177,224,794.73	財務保證合約（註5）	177,224,794.73
融資承諾準備	放款承諾	-	放款承諾（註5）	-

(註 1)：存放銀行同業（帳列現金及約當現金）及存放央行及拆借銀行同業於適用 IAS39 時，係按攤銷後成本衡量，本行經評估該等金融資產之經營模式，其目的主要是收取合約現金流量，而未來亦將持續依此目的持有，因此，本行於初次適用 IFRS9 時，維持相同分類及衡量方式，並依過渡處理規定辦理減損評估作業，惟經評估此類債務工具信用風險極低，且試算後預期減損金額低，未達重大性，擬暫不入帳，其後每半年採用質化評估，若發生重大變化時再行估算預期減損金額。

(註 2)：應收款項、貼現及放款於適用 IAS39 時，係按攤銷後成本衡量，本行經評估該等金融資產之經營模式，其目的主要是收取合約現金流量，而未來亦將持續依此目的持有，因此，本行於初次適用國際財務報導準則第九號時，維持相同分類及衡量方式，並依過渡處理規定辦理減損評估作業，考量應收款項存續期間短且信用風險極低，並經試算預期減損金額低，未達重大性，擬暫不入帳，其後每年採用質化評估，若發生重大變化時再行估算預期減損金額。

(註 3)：適用 IAS39 時，該等債務工具投資係分類為持有至到期日之債務工具投資，本行意圖持有該資產至到期日以收取合約現金流量，且該金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，因此，於初次適用 IFRS9 時，重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，依準則之過渡處理規定辦理減損評估作業，惟經評估此類債務工具信用風險極低，且試算後預期減損金額低，未達重大性，擬暫不入帳，其後每半年採用質化評估，若發生重大變化時再行估算預期減損金額。

(註 4)：該等權益工具因本行非持有供交易，且於原始認列時，即行使不可撤銷之公允價值入其他綜合損益之選擇權，歸類於以公允價值變動入其他綜合損益（FVTOCI）衡量，辦理評價作業，因此，民國 107 年 1 月 1 日該等資產及其他權益項目之帳面金額分別增加 287,203,138 元。

(註 5)：保證責任準備及融資承諾準備原依 IAS39 之規定提列，本行於初次適用日時改按 IFRS9 之規定評估，惟目前本行表外約定融資額度均為可取消額度，減損評估影響數為 0。

# 丁、決 算 明 細 表





中 國 輸  
金 融 保 險  
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 称	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值		營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值
		<b>2,339,347,404.09</b>	金融保險收入			<b>2,832,200,318.00</b>
<b>113,645,050,491</b>	<b>1.63</b>	<b>1,852,847,204.99</b>	利息收入	<b>117,685,560,398</b>	<b>1.94</b>	<b>2,282,936,799.24</b>
93,175,723	3.28	3,060,821.78	應收承購帳款息	24,313,107	4.97	1,209,242.23
286,986,850	0.03	78,363.60	存放息	258,502,231	0.07	187,150.01
58,608,947	0.61	356,524.73	拆同息	52,624,237	0.45	235,495.74
		37,648,938.98	什項息			46,602,237.34
7,596,505,376	0.60	45,210,967.00	有價證券息	7,596,774,193	0.60	45,230,094.00
20,785,870,893	1.09	226,790,720.81	短放息	22,269,901,773	1.14	254,361,639.72
60,217,090,238	1.66	1,001,391,155.63	中放息	60,745,114,349	1.89	1,150,437,542.58
24,606,812,464	2.19	538,309,712.46	長放息	26,738,330,508	2.93	784,673,397.62
<b>115,821,758,000</b>	<b>0.26</b>	<b>303,654,156.28</b>	保費收入	<b>131,379,453,000</b>	<b>0.25</b>	<b>323,747,541.08</b>
		<b>58,659,277.08</b>	再保佣金收入			<b>64,502,280.87</b>
		<b>71,247,048.28</b>	手續費收入			<b>78,704,933.60</b>
49,770,670	0.20	98,253.70	承購帳款手續費收入	15,319,217	0.20	30,638.61
		1,437,828.21	外匯手續費收入			1,053,093.12
		22,552,787.00	徵信託辦手續費收入			23,696,825.00
		193,674.00	代辦放款手續費收入			470,350.00
		290,694.63	聯貸手續費收入			249,833.47
		1,324,854.04	什項手續費收入			1,521,640.12
22,076,154,539	0.21	45,348,956.70	保證費收入	22,998,279,148	0.22	51,682,553.28
		<b>26,665,842.46</b>	攤回再保賠款與給付			<b>23,259,950.21</b>
		<b>5,025,712.00</b>	透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益			<b>22,830,506.00</b>
		-6,672,492.00	評價利益			-659,311.00
		11,698,204.00	處分利益			23,489,817.00
			透過損益按公允價值衡量之 金融負債利益			<b>14,906,105.00</b>
			評價利益			15,122,605.00
			處分利益			-216,500.00
		<b>21,248,163.00</b>	以成本衡量之金融資產利益			
90,000,000	23.61	21,248,163.00	股利收入			

出　入　銀　行  
收　入　明　細　表

107 年度

營運單位：新臺幣元

貨幣單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減				
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值	營 運 量	%	平均 利(費) 率%	營 運 值	%
		<b>2,426,675,000</b>				<b>405,525,318.00</b>	<b>16.71</b>
111,225,000,000	1.73	<b>1,925,239,000</b>	<b>6,460,560,398</b>	<b>5.81</b>	<b>0.21</b>	<b>357,697,799.24</b>	<b>18.58</b>
			24,313,107		4.97	1,209,242.23	
125,000,000			133,502,231	106.80	0.07	187,150.01	
			52,624,237		0.45	235,495.74	
		40,657,000				5,945,237.34	14.62
7,600,000,000	0.70	53,200,000	-3,225,807	-0.04	-0.10	-7,969,906.00	-14.98
18,693,000,000	1.36	254,457,000	3,576,901,773	19.13	-0.22	-95,360.28	-0.04
58,802,000,000	1.69	994,218,000	1,943,114,349	3.30	0.20	156,219,542.58	15.71
26,005,000,000	2.24	582,707,000	733,330,508	2.82	0.69	201,966,397.62	34.66
118,000,000,000	0.26	<b>310,000,000</b>	<b>13,379,453,000</b>	<b>11.34</b>	<b>-0.01</b>	<b>13,747,541.08</b>	<b>4.43</b>
		<b>45,400,000</b>				<b>19,102,280.87</b>	<b>42.08</b>
		<b>63,285,000</b>				<b>15,419,933.60</b>	<b>24.37</b>
			15,319,217		0.20	30,638.61	
		1,665,000				-611,906.88	-36.75
		22,000,000				1,696,825.00	7.71
		330,000				140,350.00	42.53
		390,000				-140,166.53	-35.94
		600,000				921,640.12	153.61
19,000,000,000	0.20	38,300,000	3,998,279,148	21.04	0.02	13,382,553.28	34.94
		<b>50,000,000</b>				<b>-26,740,049.79</b>	<b>-53.48</b>
		<b>13,000,000</b>				<b>9,830,506.00</b>	<b>75.62</b>
		-2,000,000				1,340,689.00	-67.03
		15,000,000				8,489,817.00	56.60
						<b>14,906,105.00</b>	
						15,122,605.00	
						-216,500.00	

中 國 輸  
金 融 保 險  
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 称	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值		營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值
			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 股利收入	88,167,310	24.17	21,312,202.00

出　入　銀　行  
收　入　明　細　表

57

107 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	%
90,000,000	21.95	<b>19,751,000</b>	-1,832,690	-2.04	2.22	<b>1,561,202.00</b>	<b>7.90</b>
		19,751,000				1,561,202.00	7.90



中國輸出入銀行  
營業外收入明細表

中華民國 107 年度

59

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
				金 額	%
89,597,035.14	其他營業外收入	50,440,266.14	2,000,000	48,440,266.14	2,422.01
83,317,436.00	處分不動產、廠房及設備利益				
6,279,599.14	什項收入	50,440,266.14	2,000,000	48,440,266.14	2,422.01
89,597,035.14	合 計	50,440,266.14	2,000,000	48,440,266.14	2,422.01

中 國 輸  
金 融 保 險  
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 称	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平 均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
			金融保險成本			1,577,744,724.92
83,131,027,171	0.77	1,139,256,032.11	利息費用	84,611,750,136	1.12	949,951,658.56
31,556,781,369	0.85	637,401,353.78	同拆息	26,211,971,614	1.45	379,396,083.70
10,860,250,144	0.01	267,926,304.36	國家發展基金息	11,085,304,457	0.01	1,136,596.00
17,680,656,674	1.39	1,033,505.00	央行融資息	19,102,993,845	2.21	421,407,685.17
769,119,413	0.08	245,153,684.42	中小企業發展基金息	616,900,013	0.06	364,656.00
		596,255.00	透同息			200,294.00
		260,705.00	商業本票息	2,422,515,662	0.53	12,920,169.00
2,140,109,707	0.54	11,651,993.00	金融債券息	18,413,909,764	0.70	129,101,853.00
13,327,446,827	0.79	105,341,616.00	推貿基金息	6,758,154,781	0.08	5,406,475.00
6,796,663,037	0.08	5,437,291.00	什項息			17,846.69
		137,475,837.41	保險費用			138,801,998.37
		2,873,618.90	佣金費用			3,251,484.71
		21,389,080.65	手續費用			21,102,699.08
		482,326.80	匯費			578,067.47
		18,026,790.00	徵信託辦費			17,819,351.10
		2,368,596.47	什項手續費			2,138,266.41
		343,273.22	銀行轉介手續費支出			391,459.10
		168,094.16	交易仲介商費用			175,555.00
		265,941,911.16	各項提存			359,330,796.89
		240,485,912.28	提存備抵呆帳			329,353,823.54
		25,455,998.88	提存保證責任準備			29,976,973.35
		36,818,421.84	保險賠款與給付			48,088,191.69
		2,974,136.00	提存未滿期保費準備			1,823,420.00
		24,198,913.00	提存賠款準備			55,204,223.00
		8,461,208.00	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失			
		-1,553,327.00	評價損失			
		128,100.00	處分損失			
1,153,853,047	0.86	9,886,435.00	利息費用			
		1,721,551.37	外幣兌換損失			190,252.62

出　入　銀　行  
成　本　明　細　表

61

107 年度

營運單位：新臺幣元

貨幣單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減				
營 運 量	平均利(費)率%	營 運 值 (變動)	營 運 量	%	平均利(費)率%	營 運 值	%
		<b>1,135,311,000</b>				<b>442,433,724.92</b>	<b>38.97</b>
<b>76,373,000,000</b>	<b>0.76</b>	<b>577,605,000</b>	<b>8,238,750,136</b>	<b>10.79</b>	<b>0.36</b>	<b>372,346,658.56</b>	<b>64.46</b>
29,600,000,000	0.63	186,480,000	-3,388,028,386	-11.45	0.82	192,916,083.70	103.45
9,300,000,000	0.02	1,467,000	1,785,304,457	19.20	-0.01	-330,404.00	-22.52
19,400,000,000	1.50	291,000,000	-297,006,155	-1.53	0.71	130,407,685.17	44.81
725,000,000	0.20	1,450,000	-108,099,987	-14.91	-0.14	-1,085,344.00	-74.85
						200,294.00	
			2,422,515,662		0.53	12,920,169.00	
10,600,000,000	0.86	91,210,000	7,813,909,764	73.72	-0.16	37,891,853.00	41.54
6,748,000,000	0.09	5,998,000	10,154,781	0.15	-0.01	-591,525.00	-9.86
						17,846.69	
		<b>142,000,000</b>				<b>-3,198,001.63</b>	<b>-2.25</b>
		<b>4,400,000</b>				<b>-1,148,515.29</b>	<b>-26.10</b>
		<b>23,438,000</b>				<b>-2,335,300.92</b>	<b>-9.96</b>
		400,000				178,067.47	44.52
		19,000,000				-1,180,648.90	-6.21
		2,615,000				-476,733.59	-18.23
		703,000				-311,540.90	-44.32
		720,000				-544,445.00	-75.62
		<b>250,318,000</b>				<b>109,012,796.89</b>	<b>43.55</b>
		230,318,000				99,035,823.54	43.00
		20,000,000				9,976,973.35	49.88
		<b>51,000,000</b>				<b>-2,911,808.31</b>	<b>-5.71</b>
		<b>8,000,000</b>				<b>-6,176,580.00</b>	<b>-77.21</b>
		<b>36,400,000</b>				<b>18,804,223.00</b>	<b>51.66</b>
		<b>41,150,000</b>	<b>-4,500,000,000</b>			<b>-41,150,000.00</b>	<b>-100.00</b>
		-2,000,000				2,000,000.00	-100.00
4,500,000,000	0.96	43,150,000	-4,500,000,000	-100.00	-0.96	-43,150,000.00	-100.00
		<b>1,000,000</b>				<b>-809,747.38</b>	<b>-80.97</b>

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
<b>275,932,196.97</b>	用人費用	<b>287,735,603.89</b>	<b>233,688,131.17</b>	<b>54,047,472.72</b>
166,099,350.21	正式員額薪資	172,411,226.54	172,411,226.54	
139,577.87	臨時人員薪資	129,736.08	129,736.08	
11,404,448.30	超時工作報酬	15,984,220.57	259,600.00	15,724,620.57
2,635,189.99	津貼	2,840,486.54	2,840,486.54	
61,432,919.35	獎金	62,513,913.26	28,417,667.11	34,096,246.15
16,482,316.11	退休及卹償金	17,152,891.93	17,152,891.93	
17,736,545.11	福利費	16,700,887.14	12,474,281.14	4,226,606.00
1,850.03	提繳費	2,241.83	2,241.83	
<b>74,053,478.20</b>	<b>服務費用</b>	<b>83,027,119.96</b>	<b>59,613,550.90</b>	<b>23,413,569.06</b>
2,574,757.83	水電費	2,414,017.54	2,414,017.54	
5,767,718.10	郵電費	6,898,552.04	6,898,552.04	
6,100,312.40	旅運費	5,574,360.41	4,325,812.24	1,248,548.17
14,075,012.65	印刷裝訂與廣告費	14,119,698.87	11,044,571.02	3,075,127.85
5,334,079.24	修理保養與保固費	4,693,318.17	4,693,318.17	
328,937.44	保險費	367,009.11	367,009.11	
7,561,751.90	棧儲、包裝、代理及加工費	8,269,281.82	8,269,281.82	
28,221,200.87	專業服務費	36,780,917.63	21,600,988.96	15,179,928.67
4,089,707.77	公共關係費	3,909,964.37		3,909,964.37
<b>4,705,901.15</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>4,406,692.70</b>	<b>1,800,633.79</b>	<b>2,606,058.91</b>
263,195.99	使用材料費	342,447.32	342,447.32	
4,442,705.16	用品消耗	4,064,245.38	1,458,186.47	2,606,058.91
<b>6,418,940.16</b>	<b>租金與利息</b>	<b>4,602,955.13</b>	<b>4,244,774.02</b>	<b>358,181.11</b>
1,056,330.89	房租	1,132,227.06	1,132,227.06	
4,236,613.07	機器租金	2,372,211.97	2,372,211.97	
340,525.06	交通及運輸設備租金	358,181.11		358,181.11
785,471.14	什項設備租金	740,334.99	740,334.99	
<b>26,930,439.76</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>30,060,812.58</b>	<b>30,060,812.58</b>	

入銀行  
明細表

63

107 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
<b>323,855,000</b>	<b>286,265,000</b>	<b>37,590,000</b>	<b>-36,119,396.11</b>	<b>-11.15</b>	<b>-52,576,868.83</b>	<b>16,457,472.72</b>
199,163,000	199,163,000		-26,751,773.46	-13.43	-26,751,773.46	
340,000	340,000		-210,263.92	-61.84	-210,263.92	
14,400,000	319,000	14,081,000	1,584,220.57	11.00	-59,400.00	1,643,620.57
8,942,000	8,942,000		-6,101,513.46	-68.23	-6,101,513.46	
53,111,000	33,194,000	19,917,000	9,402,913.26	17.70	-4,776,332.89	14,179,246.15
21,709,000	21,709,000		-4,556,108.07	-20.99	-4,556,108.07	
26,187,000	22,595,000	3,592,000	-9,486,112.86	-36.22	-10,120,718.86	634,606.00
3,000	3,000		-758.17	-25.27	-758.17	
<b>88,232,000</b>	<b>67,147,000</b>	<b>21,085,000</b>	<b>-5,204,880.04</b>	<b>-5.90</b>	<b>-7,533,449.10</b>	<b>2,328,569.06</b>
3,289,000	3,289,000		-874,982.46	-26.60	-874,982.46	
6,937,000	6,937,000		-38,447.96	-0.55	-38,447.96	
9,165,000	7,096,000	2,069,000	-3,590,639.59	-39.18	-2,770,187.76	-820,451.83
14,770,000	11,230,000	3,540,000	-650,301.13	-4.40	-185,428.98	-464,872.15
5,765,000	5,765,000		-1,071,681.83	-18.59	-1,071,681.83	
633,000	633,000		-265,990.89	-42.02	-265,990.89	
8,505,000	8,505,000		-235,718.18	-2.77	-235,718.18	
34,846,000	23,692,000	11,154,000	1,934,917.63	5.55	-2,091,011.04	4,025,928.67
4,322,000		4,322,000	-412,035.63	-9.53		-412,035.63
<b>5,052,000</b>	<b>2,111,000</b>	<b>2,941,000</b>	<b>-645,307.30</b>	<b>-12.77</b>	<b>-310,366.21</b>	<b>-334,941.09</b>
428,000	428,000		-85,552.68	-19.99	-85,552.68	
4,624,000	1,683,000	2,941,000	-559,754.62	-12.11	-224,813.53	-334,941.09
<b>7,710,000</b>	<b>6,760,000</b>	<b>950,000</b>	<b>-3,107,044.87</b>	<b>-40.30</b>	<b>-2,515,225.98</b>	<b>-591,818.89</b>
2,960,000	2,960,000		-1,827,772.94	-61.75	-1,827,772.94	
2,815,000	2,815,000		-442,788.03	-15.73	-442,788.03	
950,000		950,000	-591,818.89	-62.30		-591,818.89
985,000	985,000		-244,665.01	-24.84	-244,665.01	
<b>32,252,000</b>	<b>32,252,000</b>		<b>-2,191,187.42</b>	<b>-6.79</b>	<b>-2,191,187.42</b>	

中國輸出  
業務費用  
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
6,066,830.90	房屋折舊	6,162,824.64	6,162,824.64	
3,737,507.92	機械及設備折舊	4,997,197.12	4,997,197.12	
316,786.17	交通及運輸設備折舊	399,247.08	399,247.08	
1,563,962.13	什項設備折舊	2,037,836.40	2,037,836.40	
316,299.65	租賃資產及租賃權益改良折舊	217,015.35	217,015.35	
14,929,052.99	攤銷	16,246,691.99	16,246,691.99	
<b>50,838,037.44</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>51,717,621.90</b>	<b>3,529,366.01</b>	<b>48,188,255.89</b>
998,166.04	土地稅	980,241.99	980,241.99	
926,051.11	房屋稅	854,254.93	854,254.93	
47,410,455.89	消費與行為稅	48,250,638.03	62,382.14	48,188,255.89
1,503,364.40	規費	1,632,486.95	1,632,486.95	
<b>6,510,883.46</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>6,748,093.52</b>	<b>6,748,093.52</b>	
2,806,050.38	會費	2,575,071.69	2,575,071.69	
1,517,363.94	捐助	1,569,295.85	1,569,295.85	
2,187,469.14	分攤	2,603,725.98	2,603,725.98	
<b>445,389,877.14</b>	<b>合 計</b>	<b>468,298,899.68</b>	<b>339,685,361.99</b>	<b>128,613,537.69</b>

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 269,499.91元，預算數為 290,000元；  
 體育活動費決算數為 110,799.93元，預算數為 122,000元。

2、本年度國外旅費決算數為 3,038,531.10元，預算數為 5,251,000元。

3、本年度廣告費決算數為10,908,389.03元，預算數為11,000,000元；  
 業務宣導費決算數為 2,530,399.89元，預算數為 2,620,000元。

4、本年度公共關係費決算數為 3,909,964.37元，預算數為 4,322,000元。

5、本年度服裝決算數為 497,953.13元，預算數為 516,000元。

入 銀 行  
明 級 表

65

107 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	%		
6,309,000	6,309,000		-146,175.36	-2.32	-146,175.36	
6,161,000	6,161,000		-1,163,802.88	-18.89	-1,163,802.88	
721,000	721,000		-321,752.92	-44.63	-321,752.92	
2,052,000	2,052,000		-14,163.60	-0.69	-14,163.60	
712,000	712,000		-494,984.65	-69.52	-494,984.65	
16,297,000	16,297,000		-50,308.01	-0.31	-50,308.01	
<b>59,071,000</b>	<b>4,459,000</b>	<b>54,612,000</b>	<b>-7,353,378.10</b>	<b>-12.45</b>	<b>-929,633.99</b>	<b>-6,423,744.11</b>
1,072,000	1,072,000		-91,758.01	-8.56	-91,758.01	
1,142,000	1,142,000		-287,745.07	-25.20	-287,745.07	
54,699,000	87,000	54,612,000	-6,448,361.97	-11.79	-24,617.86	-6,423,744.11
2,158,000	2,158,000		-525,513.05	-24.35	-525,513.05	
<b>9,271,000</b>	<b>9,271,000</b>		<b>-2,522,906.48</b>	<b>-27.21</b>	<b>-2,522,906.48</b>	
4,161,000	4,161,000		-1,585,928.31	-38.11	-1,585,928.31	
1,800,000	1,800,000		-230,704.15	-12.82	-230,704.15	
3,310,000	3,310,000		-706,274.02	-21.34	-706,274.02	
<b>525,443,000</b>	<b>408,265,000</b>	<b>117,178,000</b>	<b>-57,144,100.32</b>	<b>-10.88</b>	<b>-68,579,638.01</b>	<b>11,435,537.69</b>

中國輸出  
管理費用  
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
<b>58,064,537.00</b>	用人費用	<b>64,406,308.00</b>	<b>52,235,622.00</b>	<b>12,170,686.00</b>
35,763,063.00	正式員額薪資	39,566,878.00	39,566,878.00	
3,570,549.00	超時工作報酬	4,595,337.00		4,595,337.00
60,000.00	津貼	60,000.00	60,000.00	
12,476,538.00	獎金	13,888,139.00	6,312,790.00	7,575,349.00
3,366,277.00	退休及卹償金	3,764,155.00	3,764,155.00	
2,827,210.00	福利費	2,531,199.00	2,531,199.00	
900.00	提繳費	600.00	600.00	
<b>5,606,326.00</b>	<b>服務費用</b>	<b>5,256,508.00</b>	<b>4,659,491.00</b>	<b>597,017.00</b>
512,684.00	水電費	479,847.00	479,847.00	
537,631.00	郵電費	543,114.00	543,114.00	
190,646.00	旅運費	167,494.00	167,494.00	
175,047.00	印刷裝訂與廣告費	166,905.00	166,905.00	
919,314.00	修理保養與保固費	780,299.00	780,299.00	
88,204.00	保險費	93,229.00	93,229.00	
2,637,319.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,428,603.00	2,428,603.00	
545,481.00	公共關係費	597,017.00		597,017.00
<b>1,092,072.00</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>1,032,963.00</b>	<b>1,032,963.00</b>	
116,104.00	使用材料費	126,435.00	126,435.00	
975,968.00	用品消耗	906,528.00	906,528.00	
<b>187,975.00</b>	<b>租金與利息</b>	<b>199,531.00</b>	<b>199,531.00</b>	
3,800.00	交通及運輸設備租金			
184,175.00	什項設備租金	199,531.00	199,531.00	
<b>1,951,489.00</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>2,284,926.00</b>	<b>2,284,926.00</b>	
1,136,760.00	房屋折舊	1,166,412.00	1,166,412.00	
465,392.00	機械及設備折舊	616,771.00	616,771.00	
55,980.00	交通及運輸設備折舊	69,984.00	69,984.00	
293,357.00	什項設備折舊	431,759.00	431,759.00	

## 明細表

107 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
<b>63,599,000</b>	<b>55,707,000</b>	<b>7,892,000</b>	<b>807,308.00</b>	<b>1.27</b>	<b>-3,471,378.00</b>	<b>4,278,686.00</b>
40,947,000	40,947,000		-1,380,122.00	-3.37	-1,380,122.00	
3,865,000		3,865,000	730,337.00	18.90		730,337.00
120,000	120,000		-60,000.00	-50.00	-60,000.00	
10,739,000	6,712,000	4,027,000	3,149,139.00	29.32	-399,210.00	3,548,349.00
4,404,000	4,404,000		-639,845.00	-14.53	-639,845.00	
3,523,000	3,523,000		-991,801.00	-28.15	-991,801.00	
1,000	1,000		-400.00	-40.00	-400.00	
<b>6,762,000</b>	<b>6,162,000</b>	<b>600,000</b>	<b>-1,505,492.00</b>	<b>-22.26</b>	<b>-1,502,509.00</b>	<b>-2,983.00</b>
545,000	545,000		-65,153.00	-11.95	-65,153.00	
682,000	682,000		-138,886.00	-20.36	-138,886.00	
310,000	310,000		-142,506.00	-45.97	-142,506.00	
210,000	210,000		-43,095.00	-20.52	-43,095.00	
1,265,000	1,265,000		-484,701.00	-38.32	-484,701.00	
150,000	150,000		-56,771.00	-37.85	-56,771.00	
3,000,000	3,000,000		-571,397.00	-19.05	-571,397.00	
600,000		600,000	-2,983.00	-0.50		-2,983.00
<b>1,259,000</b>	<b>1,259,000</b>		<b>-226,037.00</b>	<b>-17.95</b>	<b>-226,037.00</b>	
260,000	260,000		-133,565.00	-51.37	-133,565.00	
999,000	999,000		-92,472.00	-9.26	-92,472.00	
<b>230,000</b>	<b>200,000</b>	<b>30,000</b>	<b>-30,469.00</b>	<b>-13.25</b>	<b>-469.00</b>	<b>-30,000.00</b>
30,000		30,000	-30,000.00	-100.00		-30,000.00
200,000	200,000		-469.00	-0.23	-469.00	
<b>2,237,000</b>	<b>2,237,000</b>		<b>47,926.00</b>	<b>2.14</b>	<b>47,926.00</b>	
1,182,000	1,182,000		-15,588.00	-1.32	-15,588.00	
735,000	735,000		-118,229.00	-16.09	-118,229.00	
100,000	100,000		-30,016.00	-30.02	-30,016.00	
220,000	220,000		211,759.00	96.25	211,759.00	

中國輸出  
管理費用  
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
<b>627,621.00</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>609,840.00</b>	<b>609,840.00</b>	
200,000.00	土地稅	230,000.00	230,000.00	
400,000.00	房屋稅	356,000.00	356,000.00	
17,007.00	消費與行為稅	14,240.00	14,240.00	
10,614.00	規費	9,600.00	9,600.00	
<b>17,054.00</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>7,040.00</b>	<b>7,040.00</b>	
17,054.00	分攤	7,040.00	7,040.00	
<b>67,547,074.00</b>	<b>合 計</b>	<b>73,797,116.00</b>	<b>61,029,413.00</b>	<b>12,767,703.00</b>

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 84,000.00元，預算數為 123,000元；

體育活動費決算數為 16,800.00元，預算數為 20,000元。

2、本年度公共關係費決算數為 597,017.00元，預算數為 600,000元。

3、本年度服裝決算數為 77,500.00元，預算數為 85,000元。

明細表

107 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	%		
795,000	795,000		-185,160.00	-23.29	-185,160.00	
230,000	230,000					
500,000	500,000		-144,000.00	-28.80	-144,000.00	
45,000	45,000		-30,760.00	-68.36	-30,760.00	
20,000	20,000		-10,400.00	-52.00	-10,400.00	
<b>40,000</b>	<b>40,000</b>		<b>-32,960.00</b>	<b>-82.40</b>	<b>-32,960.00</b>	
40,000	40,000		-32,960.00	-82.40	-32,960.00	
74,922,000	66,400,000	8,522,000	-1,124,884.00	-1.50	-5,370,587.00	4,245,703.00

中國輸出  
其他營業  
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
1,617,698.00	研究發展費用	1,673,205.00	1,673,205.00	
1,481,330.00	服務費用	1,375,740.00	1,375,740.00	
1,021,300.00	印刷裝訂與廣告費	860,300.00	860,300.00	
460,030.00	專業服務費	515,440.00	515,440.00	
136,368.00	材料及用品費	297,465.00	297,465.00	
136,368.00	用品消耗	297,465.00	297,465.00	

入銀行  
費用明細表

71

107 年度

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,890,000	1,890,000		-216,795.00	-11.47	-216,795.00	
1,390,000	1,390,000		-14,260.00	-1.03	-14,260.00	
910,000	910,000		-49,700.00	-5.46	-49,700.00	
480,000	480,000		35,440.00	7.38	35,440.00	
500,000	500,000		-202,535.00	-40.51	-202,535.00	
500,000	500,000		-202,535.00	-40.51	-202,535.00	

中國輸出  
其他營業  
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
2,586,383.00	員工訓練費用	2,393,097.00	2,393,097.00	
2,583,953.00	服務費用	2,384,997.00	2,384,997.00	
2,583,953.00	專業服務費	2,384,997.00	2,384,997.00	
2,430.00	材料及用品費	8,100.00	8,100.00	
2,430.00	用品消耗	8,100.00	8,100.00	
4,204,081.00	合 計	4,066,302.00	4,066,302.00	

入銀行  
費用明細表

73

107 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	%		
2,400,000	2,400,000		-6,903.00	-0.29	-6,903.00	
2,325,000	2,325,000		59,997.00	2.58	59,997.00	
2,325,000	2,325,000		59,997.00	2.58	59,997.00	
75,000	75,000		-66,900.00	-89.20	-66,900.00	
75,000	75,000		-66,900.00	-89.20	-66,900.00	
4,290,000	4,290,000		-223,698.00	-5.21	-223,698.00	

中國輸出  
營業外費  
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
80,884,035.97	其他營業外費用	88,636,634.56	4,642,949.56	83,993,685.00
77,073,746.00	優存超額利息	83,993,685.00		83,993,685.00
77,073,746.00	租金與利息	83,993,685.00		83,993,685.00
77,073,746.00	利息	83,993,685.00		83,993,685.00
277,177.35	資產報廢損失	744,093.37	744,093.37	
277,177.35	損失與賠償給付	744,093.37	744,093.37	
277,177.35	各項損失	744,093.37	744,093.37	
3,533,112.62	什項費用	3,898,856.19	3,898,856.19	
3,531,007.00	用人費用	3,590,985.00	3,590,985.00	
36,000.00	獎金	46,800.00	46,800.00	
3,495,007.00	福利費	3,544,185.00	3,544,185.00	
	會費、捐助與分攤	300,000.00	300,000.00	
	捐助	300,000.00	300,000.00	
2,105.62	其他	7,871.19	7,871.19	
2,105.62	其他費用	7,871.19	7,871.19	
80,884,035.97	合 計	88,636,634.56	4,642,949.56	83,993,685.00

入銀行  
用明細表

75

107 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	%		
87,879,000	4,653,000	83,226,000	757,634.56	0.86	-10,050.44	767,685.00
83,226,000		83,226,000	767,685.00	0.92		767,685.00
83,226,000		83,226,000	767,685.00	0.92		767,685.00
83,226,000		83,226,000	767,685.00	0.92		767,685.00
132,000	132,000		612,093.37	463.71	612,093.37	
132,000	132,000		612,093.37	463.71	612,093.37	
132,000	132,000		612,093.37	463.71	612,093.37	
4,521,000	4,521,000		-622,143.81	-13.76	-622,143.81	
4,321,000	4,321,000		-730,015.00	-16.89	-730,015.00	
94,000	94,000		-47,200.00	-50.21	-47,200.00	
4,227,000	4,227,000		-682,815.00	-16.15	-682,815.00	
			300,000.00		300,000.00	
			300,000.00		300,000.00	
200,000	200,000		-192,128.81	-96.06	-192,128.81	
200,000	200,000		-192,128.81	-96.06	-192,128.81	
87,879,000	4,653,000	83,226,000	757,634.56	0.86	-10,050.44	767,685.00



中國輸出入銀行  
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 107 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								
房屋及建築	2,244,668.00		3,150,000		-890,000	2,260,000	-15,332.00	
機械及設備	10,271,423.00		9,398,000		990,000	10,388,000	-116,577.00	
交通及運輸設備	1,746,299.00		2,495,000		-597,000	1,898,000	-151,701.00	
什項設備	1,692,784.00		1,830,000		497,000	2,327,000	-634,216.00	
租賃權益改良			2,000,000			2,000,000	-2,000,000.00	
合 計	<b>15,955,174.00</b>		<b>18,873,000</b>			<b>18,873,000</b>	<b>-2,917,826.00</b>	

註：因印度當地政府尚未核准本行設立孟買代表人辦事處，相關預算2,870,000元不予執行，排除上開項目後，本行執行率為99.70%。

## 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					<b>18,873,000</b>		
不動產、廠房及設備				18,873,000			
房屋及建築				3,150,000		-890,000	
機械及設備				9,398,000		990,000	
交通及運輸設備				2,495,000		-597,000	
什項設備				1,830,000		497,000	
租賃權益改良				2,000,000			
合 計					<b>18,873,000</b>		

## 與實際進度比較表

107 年度

單位：新臺幣元

算 數		決 算 數				未達成或超過預算之原因
算 數	截至本年度累計數	本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數	截至本年度累計決算數占累計預算數%	
合 計	占全部計畫%	金 額	占全部計畫%	金 額		
18,873,000		18,873,000		15,955,174.00	84.54	15,955,174.00 84.54 因印度當地政府尚未核准本行設立孟買代表人辦事處，相關預算2,870,000元不予執行，排除上開項目後，本行執行率為99.70%。
18,873,000		18,873,000		15,955,174.00	84.54	15,955,174.00 84.54
2,260,000		2,260,000		2,244,668.00	99.32	2,244,668.00 99.32
10,388,000		10,388,000		10,271,423.00	98.88	10,271,423.00 98.88
1,898,000		1,898,000		1,746,299.00	92.01	1,746,299.00 92.01
2,327,000		2,327,000		1,692,784.00	72.75	1,692,784.00 72.75
2,000,000		2,000,000				
18,873,000		18,873,000		15,955,174.00	84.54	15,955,174.00 84.54



中國輸出入銀行  
資產折舊明細表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

項目	不動產、廠房及設備					合計
	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項備	租賃權益改良	
原值	405,361,450.29	53,403,014.84	10,767,361.00	32,809,788.11	955,914.64	503,297,528.88
減：以前年度已提折舊及減損數	190,824,437.56	38,166,942.52	8,622,666.66	20,010,528.62	743,489.17	258,368,064.53
上年度期末帳面價值	214,537,012.73	15,236,072.32	2,144,694.34	12,799,259.49	212,425.47	244,929,464.35
加：本年度新增資產價值	2,244,668.00	10,271,423.00	1,746,299.00	1,692,784.00		15,955,174.00
減：本年度減少資產價值		656,165.33	48,798.53	39,129.51		744,093.37
加減：調整數	-0.01	886.32	0.03	2,471.91	4,589.88	7,948.13
減：本年度提列折舊數	7,329,236.64	5,613,968.12	469,231.08	2,469,595.40	217,015.35	16,099,046.59
本年度期末帳面價值	209,452,444.08	19,238,248.19	3,372,963.76	11,985,790.49		244,049,446.52
<b>本年度提列折舊數</b>	<b>7,329,236.64</b>	<b>5,613,968.12</b>	<b>469,231.08</b>	<b>2,469,595.40</b>	<b>217,015.35</b>	<b>16,099,046.59</b>
業務費用	6,162,824.64	4,997,197.12	399,247.08	2,037,836.40	217,015.35	13,814,120.59
管理費用	1,166,412.00	616,771.00	69,984.00	431,759.00		2,284,926.00
<b>合計</b>	<b>7,329,236.64</b>	<b>5,613,968.12</b>	<b>469,231.08</b>	<b>2,469,595.40</b>	<b>217,015.35</b>	<b>16,099,046.59</b>

中國輸出  
資產報廢  
中華民國

科 目 名 稱	決 算			
	帳 面 價 值			
	成本或 重估價值	已提折舊額	減損 調整數	淨 額
不動產、廠房及設備	<b>7,024,153.00</b>	<b>6,280,059.63</b>		<b>744,093.37</b>
機械及設備	5,172,823.00	4,516,657.67		656,165.33
交通及運輸設備	1,386,313.00	1,337,514.47		48,798.53
什項設備	465,017.00	425,887.49		39,129.51
合計	<b>7,024,153.00</b>	<b>6,280,059.63</b>		<b>744,093.37</b>

入銀行  
明細表

83

107 年度

單位：新臺幣元

數		報 損 預 算	廢 失 數	比 較 增 減	
殘 價	餘 值			金 額	%
	<b>744,093.37</b>	132,000		<b>612,093.37</b>	<b>463.71</b>
	656,165.33			656,165.33	
	48,798.53	52,000		-3,201.47	-6.16
	39,129.51	80,000		-40,870.49	-51.09
	<b>744,093.37</b>	<b>132,000</b>		<b>612,093.37</b>	<b>463.71</b>

中國輸  
資金轉投資及  
中華民國

轉投資事業				投資金額				
名稱	年終實收 資本總額	發行股數	稅前淨利 (淨損)	以前年度 投資額	本年度增減投資			截至本 年度投 資淨額
					決算數	預算數	比較 增減	
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	199,836,000	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	2,506,512,459	45,500,000	4,540,768	4,541,000	-232	50,040,768
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,493,159,219	37,500,000	-7,500,000	-7,500,000		30,000,000
合計				90,000,000	-2,959,232	-2,959,000	-232	87,040,768

註：1. 報酬率= ((現金股利+股票股利) /期末投資金額) x100%。本年度未獲配股票股利。

2. 表列「本年度增減投資金額」預算數欄有關台灣金聯資產管理股份有限公司，業奉行政院107年8月6日院授財107年10月3日院授主基營字第1070201231號函核准107年度先行辦理並補辦於109年度預算。

出 入 銀 行  
其 盈 虧 明 細 表

107 年度

85

單位：新臺幣元

中國輸  
資本增減與  
中華民國

項 目 名 稱	期初資本額決算數		本 年 度 決 算 數		
	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	27,000,000,000		1,800,000,000		1,800,000,000
合 計	27,000,000,000		1,800,000,000		1,800,000,000

股額明細表

107 年度

單位：新臺幣元

增減數			比較增減	期末資本額決算數				預收資本		
預算數		合計		實收資本						
現金	轉帳			股數	每股面額	金額	%			
1,800,000,000		1,800,000,000				28,800,000,000				
1,800,000,000		1,800,000,000				28,800,000,000				

## 戊、決 算 參 考 表





中國輸出入銀行  
員工人數彙計表

中華民國 107 年度

89

單位：人

項目 名稱	決算數		預算數		比較增減		備註
	國內部	國外分	國內部	國外分	國內部	國外分	
<b>營業總支出部分</b>							
業務部分	<b>192</b>	<b>2</b>	<b>196</b>	<b>6</b>	<b>-4</b>	<b>-4</b>	
正式職員	173	2	176	6	-3	-4	
正式工員	19		20		-1		
管理部分	<b>34</b>		<b>34</b>				
正式職員	30		30				
正式工員	4		4				
<b>小計</b>							
正式職員	203	2	206	6	-3	-4	
正式工員	23		24		-1		
<b>合計</b>	<b>226</b>	<b>2</b>	<b>230</b>	<b>6</b>	<b>-4</b>	<b>-4</b>	

中國輸出  
用人費用  
中華民國

項目 名稱	決						
	正式員額 薪資	臨時人員 薪資	超時工作 報酬	津貼	獎金		
					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)	209,240,707.74	129,736.08	20,380,077.78	1,684,736.84	41,338,648.00	34,448,874.00	46,800.00
國外部分(小計)	2,737,396.80		199,479.79	1,215,749.70	332,947.15	281,583.11	
<b>業務費用</b>	<b>172,411,226.54</b>	<b>129,736.08</b>	<b>15,984,220.57</b>	<b>2,840,486.54</b>	<b>34,096,246.15</b>	<b>28,417,667.11</b>	
職員	161,266,498.75		14,236,995.57	2,840,486.54	32,023,735.15	26,690,575.11	
國內部分	158,529,101.95		14,037,515.78	1,624,736.84	31,690,788.00	26,408,992.00	
國外部分	2,737,396.80		199,479.79	1,215,749.70	332,947.15	281,583.11	
工員	11,144,727.79	129,736.08	1,747,225.00		2,072,511.00	1,727,092.00	
國內部分	11,144,727.79	129,736.08	1,747,225.00		2,072,511.00	1,727,092.00	
<b>管理費用</b>	<b>39,566,878.00</b>		<b>4,595,337.00</b>	<b>60,000.00</b>	<b>7,575,349.00</b>	<b>6,312,790.00</b>	
理監事(國內)	686,000.00						
職員	36,701,922.00		3,772,777.00	60,000.00	7,173,080.00	5,977,566.00	
國內部分	36,701,922.00		3,772,777.00	60,000.00	7,173,080.00	5,977,566.00	
工員	2,178,956.00		822,560.00		402,269.00	335,224.00	
國內部分	2,178,956.00		822,560.00		402,269.00	335,224.00	
<b>其他營業外費用</b>							<b>46,800.00</b>
什項費用							46,800.00
<b>合計</b>	<b>211,978,104.54</b>	<b>129,736.08</b>	<b>20,579,557.57</b>	<b>2,900,486.54</b>	<b>41,671,595.15</b>	<b>34,730,457.11</b>	<b>46,800.00</b>

入 銀 行  
彙 計 表

91

107 年度

單位：新臺幣元

算		數					提繳 工資 墊償 費用	合 計
退休、卹償金	資遺費	分 擔 保 保 險 費	傷 痘 醫 藥 費	提 搭 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
退休金	卹償金							
20,761,851.99		17,005,987.17	353,499.91	4,226,606.00	126,999.98	7,500.00	2,841.83	349,754,867.32
155,194.94		157,978.00			599.95	897,100.13		5,978,029.57
17,152,891.93		11,196,881.17	269,499.91	4,226,606.00	110,799.93	897,100.13	2,241.83	287,735,603.89
16,277,859.92		10,245,406.17	242,849.91	3,800,238.00	99,779.93	897,100.13		268,621,525.18
16,122,664.98		10,087,428.17	242,849.91	3,800,238.00	99,179.98			262,643,495.61
155,194.94		157,978.00			599.95	897,100.13		5,978,029.57
875,032.01		951,475.00	26,650.00	426,368.00	11,020.00		2,241.83	19,114,078.71
875,032.01		951,475.00	26,650.00	426,368.00	11,020.00		2,241.83	19,114,078.71
3,764,155.00		2,430,399.00	84,000.00		16,800.00		600.00	64,406,308.00
								686,000.00
3,601,587.00		2,186,288.00	76,720.00		14,784.00			59,564,724.00
3,601,587.00		2,186,288.00	76,720.00		14,784.00			59,564,724.00
162,568.00		244,111.00	7,280.00		2,016.00		600.00	4,155,584.00
162,568.00		244,111.00	7,280.00		2,016.00		600.00	4,155,584.00
		3,536,685.00				7,500.00		3,590,985.00
		3,536,685.00				7,500.00		3,590,985.00
20,917,046.93		17,163,965.17	353,499.91	4,226,606.00	127,599.93	904,600.13	2,841.83	355,732,896.89

中國輸出  
用人費用  
中華民國

項目 名稱	預						
	正式員額 薪資	臨時人員 薪資	超時工作 報酬	津貼	獎金		
					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)	231,945,000			17,956,000	1,874,000	23,128,000	38,545,000
國外部分(小計)	8,165,000	340,000		309,000	7,188,000	816,000	1,361,000
<b>業務費用</b>	<b>199,163,000</b>	<b>340,000</b>	<b>14,400,000</b>	<b>8,942,000</b>	<b>19,917,000</b>	<b>33,194,000</b>	
職員	186,705,000			12,764,000	8,942,000	18,671,000	31,118,000
國內部分	178,540,000			12,455,000	1,754,000	17,855,000	29,757,000
國外部分	8,165,000			309,000	7,188,000	816,000	1,361,000
工員	12,458,000	340,000		1,636,000		1,246,000	2,076,000
國內部分	12,458,000			1,636,000		1,246,000	2,076,000
國外部分		340,000					
<b>管理費用</b>	<b>40,947,000</b>		<b>3,865,000</b>	<b>120,000</b>	<b>4,027,000</b>	<b>6,712,000</b>	
理監事(國內)	672,000						
職員	38,041,000		2,956,000	120,000	3,804,000	6,340,000	
國內部分	38,041,000		2,956,000	120,000	3,804,000	6,340,000	
工員	2,234,000			909,000		223,000	372,000
國內部分	2,234,000			909,000		223,000	372,000
<b>其他營業外費用</b>							<b>94,000</b>
什項費用							94,000
<b>合計</b>	<b>240,110,000</b>	<b>340,000</b>	<b>18,265,000</b>	<b>9,062,000</b>	<b>23,944,000</b>	<b>39,906,000</b>	<b>94,000</b>

## 彙計表

107 年度

單位：新臺幣元

算		數						提繳 工資 墊償 費用	合 計		
退休、卹償金		資遺費	福利費								
退休金	卹償金		分擔 保險費	傷 痘 醫藥費	提撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費				
24,270,000	1,000,000		19,631,000	405,000	3,592,000	138,000	4,378,000	4,000	366,960,000		
843,000			658,000	8,000		4,000	5,123,000		24,815,000		
20,709,000	1,000,000		13,408,000	290,000	3,592,000	122,000	8,775,000	3,000	323,855,000		
19,675,000			12,399,000	245,000	3,227,000	109,000	8,402,000		302,257,000		
18,832,000			11,757,000	237,000	3,227,000	105,000	3,279,000		277,798,000		
843,000			642,000	8,000		4,000	5,123,000		24,459,000		
1,034,000	1,000,000		1,009,000	45,000	365,000	13,000	373,000	3,000	21,598,000		
1,034,000	1,000,000		993,000	45,000	365,000	13,000	373,000	3,000	21,242,000		
			16,000						356,000		
4,404,000			2,754,000	123,000		20,000	626,000	1,000	63,599,000		
4,178,000			2,516,000	112,000		18,000	552,000		672,000		
4,178,000			2,516,000	112,000		18,000	552,000		58,637,000		
226,000			238,000	11,000		2,000	74,000	1,000	4,290,000		
226,000			238,000	11,000		2,000	74,000	1,000	4,290,000		
			4,127,000				100,000		4,321,000		
			4,127,000				100,000		4,321,000		
25,113,000	1,000,000		20,289,000	413,000	3,592,000	142,000	9,501,000	4,000	391,775,000		

中國輸出入銀行  
用人費用彙計表備註說明  
中華民國 107 年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣人力及勞務承攬之說明

係辦理一般庶務勞務承攬、清潔勞務承攬、及公務車駕駛人力委託外包，相關費用決算數計 10,697,884.82 元，預算數計編列 11,505,000 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 23,273,317 元計）2,817,737,024.00 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 4,226,606 元。

三、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及預決算金額之說明

(一) 縢效獎金：係依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點規定，按決算人數 228 人估提 2.4 個月薪給總額，計 41,671,595.15 元，預算係以預算員額 236 人編列 1.2 個月薪給總額，計 23,944,000 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 228 人估提 2 個月薪給總額，計 34,730,457.11 元，預算係以預算員額 236 人編列 2 個月薪給總額，計 39,906,000 元。

(三) 其他獎金：係依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點規定，按決算退離職員 4 人支付之服務獎章獎勵金，計 46,800 元，預算係預計退休人員 8 人，計編列 94,000 元。



中國 輸  
繳 納 各 項  
中華民國

項 目  名 稱	決		
	營 業 總 支 出 部 分		
	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	<b>76,297,955.00</b>		
營利事業所得稅	76,297,955.00		
土地稅		<b>1,210,241.99</b>	
一般土地地價稅		1,210,241.99	
房屋稅		<b>1,210,254.93</b>	
一般房屋稅		1,210,254.93	
消費與行為稅	<b>45,995,375.00</b>	<b>2,269,503.03</b>	
營業稅	45,995,375.00		
印花稅		2,192,880.89	
使用牌照稅		76,622.14	
規費	<b>1,622,838.02</b>	<b>5,580.00</b>	<b>13,668.93</b>
行政規費	1,572,052.00	5,580.00	13,668.93
汽車燃料使用費	50,786.02		
合 計	<b>123,916,168.02</b>	<b>4,695,579.95</b>	<b>13,668.93</b>

出 入 銀 行  
稅 捐 與 規 費 明 級 表

97

107 年度

單位：新臺幣元

中國 輸  
繳 納 各 項  
中華民國

項 目  名 稱	預 營 業 總 支 出 部 分		
	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	<b>50,028,000</b>		
營利事業所得稅	50,028,000		
土地稅		<b>1,302,000</b>	
一般土地地價稅		1,302,000	
房屋稅		<b>1,642,000</b>	
一般房屋稅		1,642,000	
消費與行為稅	<b>52,512,000</b>	<b>2,232,000</b>	
營業稅	52,512,000		
印花稅		2,100,000	
使用牌照稅		132,000	
規費	<b>2,065,000</b>	<b>13,000</b>	<b>100,000</b>
行政規費	1,980,000	13,000	100,000
汽車燃料使用費	85,000		
合 計	<b>104,605,000</b>	<b>5,189,000</b>	<b>100,000</b>

出 入 銀 行  
稅 捐 與 規 費 明 級 表

99

107 年度

單位：新臺幣元



中國輸出入銀行  
**增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表**  
 中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決算數		預算數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
小客車									
公務小客車	1	634,942	1	635,000			-58	-0.01	汰換高雄分行公務用車乙輛
合 計	1	634,942	1	635,000			-58	-0.01	

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

中國輸出  
主要營運  
中華民國

上年度決算數		營運項目 名稱	數量 單位	本年度
數量	金額			數量
105,609,773,595	1,766,491,588.90	放款	平均餘額	109,753,346,630
20,785,870,893	226,790,720.81	短期放款及透支		22,269,901,773
60,217,090,238	1,001,391,155.63	中期放款		60,745,114,349
24,606,812,464	538,309,712.46	長期放款		26,738,330,508
22,076,154,539	45,348,956.70	保證及代理	承做額	22,998,279,148
22,076,154,539	45,348,956.70	保證業務		22,998,279,148
115,821,758,000	303,654,156.28	保險	承做額	131,379,453,000
115,821,758,000	303,654,156.28	輸出保險		131,379,453,000

量值比較表

107 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數 金額	本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
	數量	金額	數量	%	金額	%
2,189,472,579.92	103,500,000,000	1,831,382,000	6,253,346,630	6.04	358,090,579.92	19.55
254,361,639.72	18,693,000,000	254,457,000	3,576,901,773	19.13	-95,360.28	-0.04
1,150,437,542.58	58,802,000,000	994,218,000	1,943,114,349	3.30	156,219,542.58	15.71
784,673,397.62	26,005,000,000	582,707,000	733,330,508	2.82	201,966,397.62	34.66
51,682,553.28	19,000,000,000	38,300,000	3,998,279,148	21.04	13,382,553.28	34.94
51,682,553.28	19,000,000,000	38,300,000	3,998,279,148	21.04	13,382,553.28	34.94
323,747,541.08	118,000,000,000	310,000,000	13,379,453,000	11.34	13,747,541.08	4.43
323,747,541.08	118,000,000,000	310,000,000	13,379,453,000	11.34	13,747,541.08	4.43

中國輸出入銀行  
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 107 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			2,575,071.69	4,161,000	-1,585,928.31	-38.11
國際組織會費	業務費用		1,041,966.88	1,880,000	-838,033.12	-44.58
		中美經濟合作策進會	1,041,966.88	1,880,000	-838,033.12	-44.58
		中華民國東亞經濟協會	30,000	-30,000.00	-100.00	
		伯恩聯盟年費	10,000.00	10,000		
		環球銀行財務通訊系統年費	981,094.88	1,650,000	-668,905.12	-40.54
		對外關係協會	46,872.00	65,000	-18,128.00	-27.89
		其他	4,000.00	25,000	-21,000.00	-84.00
				100,000	-100,000.00	-100.00
學術團體會費	業務費用		29,999.91	80,000	-50,000.09	-62.50
		中華民國會計研究發展基金會	29,999.91	80,000	-50,000.09	-62.50
		其他	29,999.91	30,000	-0.09	
職業團體會費	業務費用		50,000	-50,000.00	-100.00	
			1,503,104.90	2,201,000	-697,895.10	-31.71
		中華民國國際經濟合作協會	1,503,104.90	2,201,000	-697,895.10	-31.71
		亞洲銀行協會	20,000.00	20,000		
		中華民國中南美經貿協會	200,000	-200,000.00	-100.00	
		中華民國中歐東歐暨獨立國協經貿協會	8,000.00	8,000		
		台俄協會	6,000.00	4,000	2,000.00	50.00
		臺灣機械工業同業公會	50,000.00	50,000		
		台灣非洲經貿協會	20,000.00	20,000		
		台灣區工具機暨零組件工業同業公會	8,000.00	8,000	-800.00	-10.00
		中華民國內部稽核協會	7,200.00	8,000		
		台灣朝鮮經貿協會	12,000.00	12,000		
		中華民國中東經貿協會	6,000.00	10,000	-4,000.00	-40.00
		台灣非洲工業發展協會	4,000.00	4,000		
		中華民國工商協進會	15,000.00	15,000		
		中華民國台灣印度經貿協會	20,000.00	20,000		
		財金資訊股份有限公司結算平台	4,000.00	4,000		
		華僑救國聯合總會	100,000.00	100,000		
		中華金融業務研究發展協會	1,000	-1,000.00	-100.00	
		中華民國台灣土耳其經貿協會	60,000	-60,000.00	-100.00	
		台北金融研究發展基金會	5,000.00	15,000	-10,000.00	-66.67
		中印尼文化經濟協會	10,000.00	12,000	-2,000.00	-16.67
		總行參加銀行公會會費	968,759.90	1,000,000	-31,240.10	-3.12
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000.00	60,000	-10,000.00	-16.67

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 107 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	捐 助 政 府 機 關(構)	台中分行參加銀行公會會費	54,000.00	60,000	-6,000.00	-10.00
		新竹分行參加銀行公會會費	72,000.00	80,000	-8,000.00	-10.00
		台南分行參加銀行公會會費	46,000.00	50,000	-4,000.00	-8.00
		駐海外代表人辦事處會費	17,145.00	80,000	-62,855.00	-78.57
		其他		200,000	-200,000.00	-100.00
	捐 助 國 內 團 體		1,869,295.85	1,800,000	69,295.85	3.85
		300,000.00			300,000.00	
		什項費用	300,000.00		300,000.00	
		公益捐款	300,000.00		300,000.00	
			1,569,295.85	1,800,000	-230,704.15	-12.82
分攤	分攤大樓管理費	業務費用	1,569,295.85	1,800,000	-230,704.15	-12.82
		財團法人中小企業信用保證基金	1,569,295.85	1,800,000	-230,704.15	-12.82
			2,610,765.98	3,350,000	-739,234.02	-22.07
		業務費用	2,324,903.99	2,750,000	-425,096.01	-15.46
			2,324,903.99	2,750,000	-425,096.01	-15.46
	分攤其他費用	總行辦公室管理費	1,837,311.99	1,860,000	-22,688.01	-1.22
		高雄分行辦公室管理費	166,644.00	200,000	-33,356.00	-16.68
		台中分行辦公室管理費	187,200.00	200,000	-12,800.00	-6.40
		新竹分行辦公室管理費	133,748.00	140,000	-6,252.00	-4.47
		海外辦事處辦公室管理費		350,000	-350,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	業 務 費 用		285,861.99	600,000	-314,138.01	-52.36
			278,821.99	560,000	-281,178.01	-50.21
		金融盃、財政盃各項比賽經費		100,000	-100,000.00	-100.00
		暑期工讀生教育行政管理費		30,000	-30,000.00	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	144,200.00	149,000	-4,800.00	-3.22
	管 理 費 用	金融業拆款中心經費	60,000.00	65,000	-5,000.00	-7.69
		金融消費評議中心經費	57,566.99	100,000	-42,433.01	-42.43
		銀行公會環球財務電信組事務費	10,000.00	10,000		
		高雄分行分攤銀行公會經常費用	7,055.00	6,000	1,055.00	17.58
		東亞經濟會議分攤費用		40,000	-40,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	總 計	亞太區合作會議分攤		10,000	-10,000.00	-100.00
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
			7,040.00	40,000	-32,960.00	-82.40
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	7,040.00	30,000	-22,960.00	-76.53
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00

中國輸出入銀行  
各項費用彙計表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
<b>337,527,740.97</b>	用人費用	<b>355,732,896.89</b>	<b>391,775,000</b>	<b>-36,042,103.11</b>	<b>-9.20</b>	主要係平均薪資較低及部分員額未補實，暨孟買代表人辦事處未成立致相關津貼及福利費較少，及依經營績效獎金實施要點之計算方式估提績效獎金所致。
201,862,413.21	正式員額薪資	211,978,104.54	240,110,000	-28,131,895.46	-11.72	
139,577.87	臨時人員薪資	129,736.08	340,000	-210,263.92	-61.84	
14,974,997.30	超時工作報酬	20,579,557.57	18,265,000	2,314,557.57	12.67	
2,695,189.99	津貼	2,900,486.54	9,062,000	-6,161,513.46	-67.99	
73,945,457.35	獎金	76,448,852.26	63,944,000	12,504,852.26	19.56	
19,848,593.11	退休及卹償金	20,917,046.93	26,113,000	-5,195,953.07	-19.90	
24,058,762.11	福利費	22,776,271.14	33,937,000	-11,160,728.86	-32.89	
2,750.03	提繳費	2,841.83	4,000	-1,158.17	-28.95	
<b>245,463,624.16</b>	<b>服務費用</b>	<b>255,200,547.12</b>	<b>268,547,000</b>	<b>-13,346,452.88</b>	<b>-4.97</b>	
3,087,441.83	水電費	2,893,864.54	3,834,000	-940,135.46	-24.52	
6,305,349.10	郵電費	7,441,666.04	7,619,000	-177,333.96	-2.33	
6,290,958.40	旅運費	5,741,854.41	9,475,000	-3,733,145.59	-39.40	
15,271,359.65	印刷裝訂與廣告費	15,146,903.87	15,890,000	-743,096.13	-4.68	
6,253,393.24	修理保養與保固費	5,473,617.17	7,030,000	-1,556,382.83	-22.14	
137,892,978.85	保險費	139,262,236.48	142,783,000	-3,520,763.52	-2.47	
34,461,770.45	棧儲、包裝、代理及加工費	35,052,068.61	39,343,000	-4,290,931.39	-10.91	
31,265,183.87	專業服務費	39,681,354.63	37,651,000	2,030,354.63	5.39	
4,635,188.77	公共關係費	4,506,981.37	4,922,000	-415,018.63	-8.43	
<b>5,936,771.15</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5,745,220.70</b>	<b>6,886,000</b>	<b>-1,140,779.30</b>	<b>-16.57</b>	係撙節費用所致。
379,299.99	使用材料費	468,882.32	688,000	-219,117.68	-31.85	
5,557,471.16	用品消耗	5,276,338.38	6,198,000	-921,661.62	-14.87	
<b>730,968,449.94</b>	<b>租金與利息</b>	<b>1,038,747,829.69</b>	<b>711,921,000</b>	<b>326,826,829.69</b>	<b>45.91</b>	主要係因利率較預算數明顯為高，利息費用增加，另孟買代表人辦事處未成立，相關費用不予以執行所致。
1,056,330.89	房租	1,132,227.06	2,960,000	-1,827,772.94	-61.75	
4,236,613.07	機器租金	2,372,211.97	2,815,000	-442,788.03	-15.73	
344,325.06	交通及運輸設備租金	358,181.11	980,000	-621,818.89	-63.45	
969,646.14	什項設備租金	939,865.99	1,185,000	-245,134.01	-20.69	
724,361,534.78	利息	1,033,945,343.56	703,981,000	329,964,343.56	46.87	

中國輸出入銀行  
各項費用彙計表

中華民國 107 年度

107

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
28,881,928.76	折舊及攤銷	32,345,738.58	34,489,000	-2,143,261.42	-6.21	
7,203,590.90	房屋折舊	7,329,236.64	7,491,000	-161,763.36	-2.16	
4,202,899.92	機械及設備折舊	5,613,968.12	6,896,000	-1,282,031.88	-18.59	
372,766.17	交通及運輸設備折舊	469,231.08	821,000	-351,768.92	-42.85	
1,857,319.13	什項設備折舊	2,469,595.40	2,272,000	197,595.40	8.70	
316,299.65	租賃資產及租賃權益 改良折舊	217,015.35	712,000	-494,984.65	-69.52	
14,929,052.99	攤銷	16,246,691.99	16,297,000	-50,308.01	-0.31	
95,738,679.44	稅捐與規費	128,625,416.90	109,894,000	18,731,416.90	17.04	主要係營業稅及行政規費實際數較少所致。
44,273,021.00	所得稅	76,297,955.00	50,028,000	26,269,955.00	52.51	
1,198,166.04	土地稅	1,210,241.99	1,302,000	-91,758.01	-7.05	
1,326,051.11	房屋稅	1,210,254.93	1,642,000	-431,745.07	-26.29	
47,427,462.89	消費與行為稅	48,264,878.03	54,744,000	-6,479,121.97	-11.84	
1,513,978.40	規費	1,642,086.95	2,178,000	-535,913.05	-24.61	
6,527,937.46	會費、捐助與分攤	7,055,133.52	9,311,000	-2,255,866.48	-24.23	主要係伯恩聯盟年費及職業團體會費實際數較少所致。
2,806,050.38	會費	2,575,071.69	4,161,000	-1,585,928.31	-38.11	
1,517,363.94	捐助	1,869,295.85	1,800,000	69,295.85	3.85	捐助實際數較預算數增加，係依「附屬單位預算執行要點」第9點規定，簽奉核准後辦理。
2,204,523.14	分攤	2,610,765.98	3,350,000	-739,234.02	-22.07	
330,506,883.72	損失與賠償給付	465,380,977.57	344,850,000	120,530,977.57	34.95	主要係提存賠款準備較多及本年度授信資產各項提存增加所致。
573,501.72	各項損失	934,345.99	-868,000	1,802,345.99	-207.64	
61,017,334.84	賠償給付	103,292,414.69	87,400,000	15,892,414.69	18.18	
268,916,047.16	提存	361,154,216.89	258,318,000	102,836,216.89	39.81	
2,105.62	其他	7,871.19	200,000	-192,128.81	-96.06	
2,105.62	其他費用	7,871.19	200,000	-192,128.81	-96.06	
1,781,554,121.22	合 計	2,288,841,632.16	1,877,873,000	410,968,632.16	21.88	

中國輸出入銀行  
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目	<b>22,040,854.36</b>	<b>24,949,000</b>	<b>-2,908,145.64</b>	<b>-11.66</b>	
傷病醫藥費	353,499.91	413,000	-59,500.09	-14.41	
體育活動費	127,599.93	142,000	-14,400.07	-10.14	
國外旅費	3,038,531.10	5,251,000	-2,212,468.90	-42.13	
廣（公）告費	10,908,389.03	11,000,000	-91,610.97	-0.83	
業務宣導費	2,530,399.89	2,620,000	-89,600.11	-3.42	
公共關係費	4,506,981.37	4,922,000	-415,018.63	-8.43	
服裝	575,453.13	601,000	-25,546.87	-4.25	

# 附 錄

**中國輸出入銀行  
綜合損益表**

中華民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	107年度		106年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	2,282,937	144.53	1,852,847	125.34	23.21
減：利息費用	949,952	60.14	637,401	43.12	49.04
利息淨收益	1,332,985	84.39	1,215,446	82.22	9.67
利息以外淨收益					
手續費淨收益	57,602	3.65	49,858	3.37	15.53
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	37,737	2.39	-3,435	-0.23	--
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	21,312	1.35			--
兌換損益	-190	-0.01	-1,722	-0.12	88.97
輸出保險業務淨收益	164,340	10.40	184,638	12.49	-10.99
其他利息以外淨收益	-34,297	-2.17	33,494	2.27	-202.40
淨收益	1,579,489	100.00	1,478,279	100.00	6.85
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	359,331	22.75	265,942	17.99	35.12
營業費用					
員工福利費用	355,733	22.52	337,528	22.83	5.39
折舊及攤銷費用	32,346	2.05	28,882	1.95	11.99
其他業務及管理費用	161,982	10.26	154,264	10.44	5.00
稅前淨利（淨損）	670,097	42.42	691,663	46.79	-3.12
所得稅（費用）利益	-76,298	-4.83	-44,273	-2.99	-72.34
本期淨利（淨損）	593,799	37.59	647,390	43.79	-8.28
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	-37,984	-2.40	-7,857	-0.53	-383.44
與不重分類之項目相關之所得稅	4,558	0.29	1,336	0.09	241.17
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	7,430	0.47			--
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	382,373	24.21	-636,416	-43.05	160.08
本期其他綜合損益(稅後淨額)	356,377	22.57	-642,937	-43.49	155.43
本期綜合損益總額	950,176	60.16	4,453	0.30	--
每股盈餘	0.21		0.26		
基本及稀釋	0.21		0.26		

- 說明：1. 本行106年度分別於6月1日及8月1日現金增資新臺幣45億元及5億元，增資後實收資本額變更為新臺幣270億元。  
 2. 本(107)年度分別於6月1日及8月1日現金增資新臺幣14.4億元及3.6億元，增資後實收資本額變更為新臺幣288億元。  
 3. 本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。  
 4. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

## 中國輸出入銀行

## 現金流量表

中華民國107年及106年1月1日至12月31日

111

單位：新臺幣千元

項 目	107年度		106年度	
	小計	合計	小計	合計
<b>營業活動之現金流量：</b>				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		670,097		691,663
本期稅前淨利（淨損）		670,097		691,663
調整項目：		-4,982,472		-9,554,083
收益費損項目		-914,297		-939,458
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	386,029		304,107	
折舊費用	15,303		13,960	
攤銷費用	16,247		14,929	
利息收入	-2,282,937		-1,852,847	
利息費用	949,952		647,288	
出售資產(利益)損失	744		-83,040	
其他調整項目	365		16,145	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-4,068,175		-8,614,625
貼現及放款（增加）減少	-7,335,992		-3,535,023	
應收款項（增加）減少	62,584		45,422	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	545		39,367	
其他資產（增加）減少	-11,329		1,470	
央行及銀行同業存款增加（減少）	3,186,206		-5,073,817	
應付款項增加（減少）	14,553		-85,665	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	7,677		-1,553	
其他負債增加（減少）	7,581		-4,826	
支付之利息		-936,012		-673,042
收取之利息		2,150,304		1,852,012
支付之所得稅		-69,310		-37,907
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>-3,167,393</b>			<b>-7,721,357</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>				
採用權益法之投資(增加)減少	2,959			
出售不動產及設備			97,572	
購買不動產及設備	-15,955		-15,646	
其他資產（增加）減少	-19,093		-20,429	
收取之股利	21,312		21,248	
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>-10,777</b>			<b>82,745</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>				
資本增加(減少)	1,800,000		5,000,000	
央行及同業融資增加（減少）	2,483,460		-1,211,057	
應付金融債券增加（減少）	-1,300,000		3,900,000	
其他金融負債增加（減少）	509,497		457,156	
其他負債增加（減少）	-21,594		-45,118	
發放現金股利	-77,119		-204,413	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>3,394,244</b>			<b>7,896,568</b>
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>				
本期現金及約當現金增加（減少）數		6,581		-5,782
期初現金及約當現金餘額		222,655		252,174
期末現金及約當現金餘額		8,329,508		8,077,334
<b>現金及約當現金之組成：</b>				
資產負債表帳列之現金及約當現金		448,119		165,296
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		504,044		564,212
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資		7,600,000		7,600,000
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>8,552,163</b>			<b>8,329,508</b>

**中國輸出入銀行**  
**資產負債表**  
 中華民國107年12月31日及106年12月31日

單位：新臺幣千元

資產	107年12月31日		106年12月31日		負債及權益	107年12月31日		106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	448,119	0.37	165,296	0.14	央行及銀行同業存款	28,211,658	23.05	25,025,452	21.88
存放央行及拆借銀行同業	504,044	0.41	564,212	0.49	央行及同業融資	20,060,343	16.39	17,576,883	15.37
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,095	0.00	1,639	0.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,677	0.01		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	381,674	0.31			應付款項	248,142	0.20	298,559	0.26
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,600,000	6.21			本期所得稅負債	51,029	0.04	53,599	0.05
應收款項-淨額	497,456	0.41	332,958	0.29	應付金融債券	16,595,856	13.56	17,894,195	15.65
貼現及放款-淨額	112,007,559	91.53	104,745,478	91.59	其他金融負債	22,658,999	18.52	22,149,372	19.37
持有至到期日金融資產			7,600,000	6.65	負債準備	1,096,376	0.90	944,663	0.83
其他金融資產-淨額	232,961	0.19	260,897	0.24	遞延所得稅負債	38,797	0.03	39,765	0.03
不動產及設備-淨額	522,120	0.43	523,000	0.46	其他負債	1,338,550	1.09	1,352,563	1.18
無形資產-淨額	47,318	0.04	44,608	0.04	負債總計	90,307,427	73.79	85,335,051	74.62
遞延所得稅資產-淨額	80,364	0.06	86,331	0.07	資本	28,800,000	23.54	27,000,000	23.61
其他資產-淨額	44,961	0.04	33,496	0.03	保留盈餘				
					法定盈餘公積	1,041,170	0.85	817,021	0.71
					特別盈餘公積	1,588,413	1.30	1,471,325	1.29
					未分配盈餘	219,137	0.18		
					其他權益	411,524	0.34	-265,482	-0.23
					權益總計	32,060,244	26.21	29,022,864	25.38
資產總計	122,367,671	100.00	114,357,915	100.00	負債及權益總計	122,367,671	100.00	114,357,915	100.00

註：107年12月31日及106年12月31日備抵呆帳餘額為1,339,098千元及1,120,756千元。

主辦會計人員：謝麗卿

會計處  
長 謝麗卿

基金主持人：林水永

理事主席 林水永