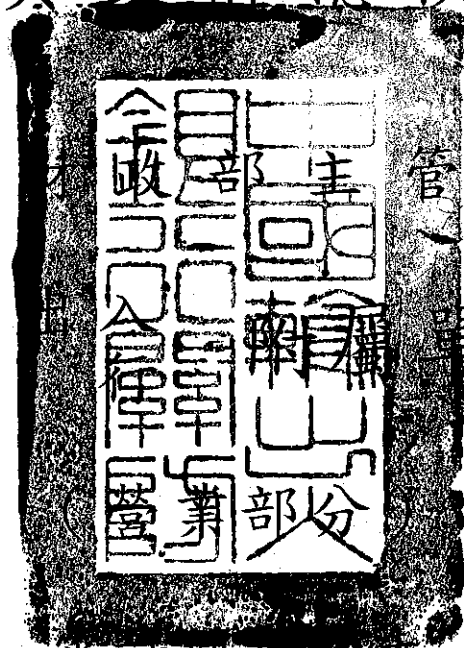


中華民國 110 年度

(110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日)

中央政府總決算

中國輸
入銀



管
單位決算

審計部審定本

中國輸出入銀行編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	
一、業務範圍概述	3
二、關於執行政府政策者	3
三、關於經營管理者	5
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	10
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	14
三、資金之轉投資及其盈虧	14
四、增資計畫執行情形	15
參、營業損益之經過	16
肆、盈虧撥補之擬議	17
伍、現金流量之情形	18
陸、資產負債狀況	19
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	21
二、經營比率	21
三、成長比率	22
四、最近5年度投資報酬分析表	23
捌、其他	
一、補辦預算事項	24
二、本年度經營績效獎金決算提列情形	24
丙、決算主要表	
一、損益表	27
二、盈虧撥補表	32
三、現金流量表	33

四、資產負債表	35
---------------	----

丁、決算明細表

壹、損益明細表

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

貳、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

中 國 輸 出 入 銀 行
財 務 摘 要
中華民國110年度

1

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	20.95	26.56	-5.61	21.12
營 業 總 支 出	13.66	19.80	-6.14	31.01
淨 利〔淨 損〕	7.29	6.76	0.53	7.84
盈 虧 撥 補：				
公庫分得股(官)息紅利	3.39	0.01	3.38	33,800.00
留存事業機關盈餘	4.31	7.09	-2.78	39.21
事業機關負擔虧損	0.05	0.38	-0.33	86.84
現 金 流 量 (1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.17	0.16	0.01	6.25
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨增	18.24		18.24	
現金及約當現金淨減		0.67	-0.67	
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-92.25	-185.50	93.25	50.27
不動產、廠房及設備餘額	5.08	5.10	-0.02	0.39
長 期 負 債 餘 額	595.30	494.98	100.32	20.27
權 益	349.40	347.89	1.51	0.43
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；配合政府推動金融市場與國際接軌，擴大金融業務範疇，開發新種金融商品及推展多元業務；建構完善之風險管理機制，強化授信風險控管；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；落實法令遵循，強化資安防護能力，提升金融交易安全，確保客戶權益；配合政府各項政策辦理各種專案貸款，以實際行動支持產業發展，並協助中小企業及新創重點產業資金需求。
- (二)遵照本（110）年度施政方針，本行將落實零基預算檢討；精進公股股權管理，提升營運績效；強化金融韌性，促進永續金融，保障金融消費者權益；落實金融支持實體，配合紓困振興措施，協助產業資金需求；強化金融業公司治理，落實法令遵循、資訊安全及風險管理。
- (三)為發揮輸出入專業銀行的功能及執行政府政策，配合政府透過紓困振興，協助產業度難關、再升級，同時加速投資臺灣，重建完整供應鏈，並以國內需求作為基礎能量，帶動產業發展，建立「臺灣品牌」，並在「五加二新創重點產業」的既有基礎上，打造「六大核心戰略產業」，讓臺灣成為未來全球經濟的關鍵力量，持續推動「新南向政策」，開拓潛力市場，引導產業布局全球拓展商機。本行將依循政府各項經貿政策，強化擔任政策性及貿易金融的專業銀行功能，並賡續配合政府政策，積極推動政策性業務，搭配各項政府基金，積極推動新南向政策、各種紓困振興措施，以及非洲計劃等，提供廠商所需融資或保證等金融支援；擴大增資效益，提高業務承作能量，降低利率回饋廠商、擴大業務承作範圍或種類，提高輸出保險承保金額、強化理賠能力，並於穩健經營原則下，致力協助進出口廠商取得全面性之金融支援服務，拓展對外貿易，維持經濟發展及成長之動能。

(四)辦理國家融資保證機制推動方案

1.政策任務

- (1)行政院於109年11月2日院臺經字第1090033692號函核定「國家融資保證機制推動方案」，以保證專款新臺幣100億元為目標，由行政院國家發展基金（以下簡稱國發基金）撥付至少新臺幣60億元，其餘由金融機構提供，開設專戶，委託執行單位以專款專用、會計獨立方式辦理。
- (2)保證對象為從事國內綠能建設開發、供應國內或輸出國外綠能建設開發，以及參與政府重大公共建設與前瞻基礎建設計畫之本國企業。

2.執行狀況

- (1)國家發展委員會於109年11月16日發產字第1091001182號函委請本行擔任上開方案之執行單位。
- (2)為執行該方案，國發基金授權本行於臺灣土地銀行開設「國家融資保證機制專戶」。
- (3)本方案「融資保證委託代辦契約」業於110年1月25日簽約完成，甲方簽約機構包括行政院國家發展基金管理會、臺灣銀行、臺灣土地銀行、兆豐國際商業銀行、第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行、合作金庫商業銀行與臺灣中小企業銀行共9家，截至110年12月31日，匯入資金為新臺幣72億餘元。
- (4)「國家融資保證作業要點」及「國家融資保證委員會設置要點」亦於110年2月20日獲國發會核定。至於業務相關之「國家融資保證評估小組設置要點」、「國家融資保證中心風險評估標準作業流程」及「國家融資保證機制一般案件委託代辦標準作業流程」，均已陸續制訂完畢，並於110年4月完成設置國家融資保證機制之專門網站。
- (5)110年共召開三次國家融資保證委員會，並於第二次委員會會議決議通過修正「國家融資保證作業要點」內之保證對象、用途、保證費率及保證人徵提等內容。另於第三次國家融資保證委員會決議通過首件融資保證案件。
- (6)有關徵才方面，110年已完成招募授信及行政人員各一名，餘法務、陸域、海事及環境工程等專業人員將陸續招募中。

三、關於經營管理者：

(一)提供優惠金融支援，支持因新冠肺炎而發生營運困難之我國企業，緩解其營運壓力

108 年末新冠肺炎疫情爆發至今，對全球供應鏈、消費需求、經濟活動影響甚鉅。本行是企業前進新興市場的引擎，協助企業及廠商渡過營運難關本為職責所在，更是不可推卸的責任！繼與經濟部國際貿易局於 109 年共同推出「義氣相挺 2.0」方案後，並於今(110)年續行辦理「義氣相挺 4.0」，除了提供優惠貸款利率減免，紓解我國企業貸款償還壓力，同時提供輸出保險之徵信費及保險費雙重優惠，並協助出口廠商管控應收帳款的風險，承擔應收帳款無法收回的風險及協助追債作業！

(二)結合政府資源，積極配合新南向政策，提供廠商全方位金融支援服務

新南向政策為我國對外經貿策略重要的一環，為配合政府推動「新南向政策」及達成「促進出口貿易，發展經濟」之成立宗旨，本行建置完善之融資、保證及輸出保險機制，並結合行政院國家發展基金、經濟部中小企業處中小企業發展基金及國際貿易局推貿基金等，共同以優惠條件提供廠商辦理出口貸款、海外投資融資、各類保證及出口應收帳款保險等，以最優質的金融與避險服務，全力協助廠商拓銷東協、南亞及紐澳等國市場。

(三)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，本行除配合經濟部推動貿易和生產基地多元化政策，積極蒐集新興市場商情、調查國外買主資信，並以本行融資及保險協助廠商爭取國外訂單與分散風險，服務地區遍布亞洲、中南美、東歐、中東及非洲等新興市場。另本行於全球布建轉融資據點多年，截至 110 年底已與 30 國 76 家銀行建立轉融資合作關係，其中包括新南向國家共 7 國 16 家銀行(含國內銀行分支機構達 12 國 47 家)，透過前述合作以間接提供當地進口商購買我國產品所需融資，提升我國出口廠商之競爭力。

(四)強化輸出保險行銷網絡，深化貿易金融服務廣度

除持續深化與 30 家商業銀行之同業合作外，並與各公協會及徵信公司之異業結合，充分運用各行銷通路，延伸本行服務觸角，推廣輸出保險。同時精進各項保險商品，提供廠商最適合的保險保障，且加強與各國出口信用機構合作，吸取專業經驗及市場資訊，提升本行輸出保險服務品質及效率。

(五)引導企業重視環境、社會及公司治理議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環

隨著 ESG（環境、社會、公司治理）風險管理躍升企業顯學，金融機構除了

自身須面對實體或轉型方面的風險與機會，更擔任了低碳經濟轉型及綠色金融的重要推手，更是引導整體社會重視永續發展之關鍵力量，本行為引導授信戶重視 ESG 議題，以達成我國減碳及永續發展目標，導入綠色金融之精神，本行業已修正「信用風險評估作業要點」，將風險評估作業納入 ESG 因子，由現行對授信戶之信用評估面向，擴及至授信戶對環境、社會及公司治理等內涵，以落實責任金融之精神。

本行在策略及營運模式上遵循主管機關「綠色金融行動方案 2.0」及「公司治理 3.0-永續發展藍圖」重要政策，以「組織與 ESG 資訊揭露」、「責任金融」及「環境及社會績效」為三大主軸，以反應全球對 ESG 的期待，並配合本行被賦予的政策性任務及扮演協助廠商拓展對外市場的重要角色。本年度本行首度編製「2020 年企業社會責任報告書」，該報告書業於 110 年 11 月編撰完竣並經公正第三方驗證後公告於本行首頁。

(六)整合跨部門資源，提升工作效能

- 1.本行於 105 年建置「授信管理系統」，為遵循現行內外部防制洗錢、打擊資恐規定及其他規定，持續該系統之開發，110 年完成「授信管理系統」第四階段功能增修(簽核流程、利率加碼計算、授信三表及個資法規範等)以及報核表完整揭露本行全部曝險(授信及輪保)，提升作業效率；此外，本行亦持續將相關統計報表資訊化，降低人工作業程度，提高作業效率。
- 2.完成「API 申報報表平台」，優化報送金管會申報方式，以 API 申報方式，提高申報品質與效率、減輕人工作業負擔及確保資料正確性。
- 3.完成同仁出勤及電腦系統使用控管整合作業，有效控管人員出勤作業，減輕人工控管作業負擔，並符合勞基法規範。
- 4.完成「印鑑暨文件管理系統」，集中管理本行印鑑，提高印鑑識別的準確性和可靠性。

(七)強化法遵、內稽、內控及風險管理機制，健全經營體質

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

- 1.每年定期檢討修正「中國輸出入銀行各單位法令遵循作業考核要點」，並舉辦年度考核，各單位均重視法規訓練之實施，不僅對同仁施以適當合宜之法規訓練，並指派單位法遵主管參加合格單位辦理之法令遵循類課程，以熟稔業務相關法規，確認各項作業及管理規章均配合外部法規適時更新。另依本行法遵考

核要點單位考核成績當年度未達八十分者列為法令遵循高風險單位，由法令遵循單位函請內部稽核單位列為重點查核對象。

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

(八)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.導入多因子驗證工具「ID Expert 身分認證系統」資安機制，強化居家辦公資安安全連線。
- 2.完成本行「資訊安全管理制度(ISMS)-ISO27001:2013」資訊安全國際標準之年度驗證作業，通過資訊安全管理制度認證之有效性，並依規範持續運作。
- 3.完成「資料倉儲平台及應用系統」平台提升案，以符合資訊安全要求。
- 4.完成「儲存區域網路備份系統硬碟櫃、磁帶機、傳輸卡採購及作業系統升級安裝」確保各系統資料備份運作穩定及效能提升，強化資料安全防護。
- 5.完成辦理 SWIFT CSP(Customer Security Programme)V2021 委外獨立評估作業，符合主管機關資安規範要求。

(九)便捷網路資訊服務，營造金融友善環境

- 1.完成「融資保證中心」網站系統建置，提供一般民眾瀏覽內容外，並提供參與單位經申請後可登入查詢授權使用之內容。
- 2.完成第二辦公室電腦及網路系統建置，於疫情期間，提供不間斷之客戶服務。
- 3.完成「客戶入口網站改版建置」，通過「政府網站即時檢核系統」檢測及取得「網站無障礙規範」AA 等級，以改善整體視覺設計，強化網站功能提供客戶更友善清晰之操作介面。
- 4.完成「財金融資平台-先放後稅保證概念驗證(POC)」，經由 API 介接財金資訊公司金融區塊鏈融資系統，導入「先放後稅通關保證業務」加速客戶通關作業之效率。

(十)落實社會關懷與善盡企業社會責任，提升本行企業形象

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

本(110)年度本行除持續因應新冠肺炎疫情協助企業紓困，為授信及輸出保險客戶辦理「義氣相挺 4.0」方案外，行善亦不落人後，全年辦理情形如下：

- 1.購買喜憨兒基金會、育成社會福利基金會、心路基金會、彰化縣喜樂小兒麻痺關懷協會附設愛加倍工廠等公益團體自製品，作為致贈客戶之業務推廣品。
- 2.為體恤農民辛苦，協助疏解產銷失衡問題，積極採購臺灣在地農產品：
 - (1)向農科會訂購平台購買嘉義縣農會鳳梨、台南玉井農會芒果及台東縣農會鳳梨釋迦，作為致贈客戶之業務推廣品。
 - (2)致贈鳳梨給臺北市私立伯大尼兒少家園、桃園縣私立睦祥育幼院、桃園縣方舟啟智教養院，希望在促進經濟發展的同時，也能同時為社會公益盡一份心力。
- 3.依「機關委託社福機構採購作業手冊」及「政府採購法」規定，辦公室清潔委由「台灣身心障礙人福利促進協會」辦理，以提供弱勢族群工作機會，盼望能提升其生活能力，得以在社會上自力更生、自立自強。
- 4.依「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」

先後向伊果、禾豐及維凱創意印刷庇護工場、桃園市脊髓損傷潛能發展中心採購多項辦公用品及服務。

- 5.本年度 5 月疫情升溫，因避免群聚，使捐血人數驟減，導致血液安全庫存量迅速下滑，陷入缺血緊急狀態。有鑒於此，本行遂與臺灣血液基金會於 8 月 19 日合辦「捐血有愛，熱血相挺」活動，號召同仁與鄰近機關及熱心民眾共襄盛舉，挽袖捐血。
- 6.本年度 6 月參與台北市觀音線心理暨社會關懷協會舉辦公益音樂會，募得善款，得以持續提供各項公益服務，幫助弱勢家庭安頓，陪伴長者心靈平和，使社會更溫馨祥和。
- 7.本行考量三級疫情時，大部分學校採取遠距教學，都面臨資源及經費上困難，爰於 11 月將已屆汰換年限之舊電腦一一清查後，挑出效能仍佳者捐贈新竹縣大同國小，達成資源再利用、增加教學資源及防疫物資，以縮小城鄉資源差距，達成一舉數得的目的。
- 8.為強化員工環境保護意識，於 12 月舉辦「富陽自然生態公園淨山半日遊」，除撿拾垃圾完成淨山任務外，亦鼓勵同仁在工作休息之餘能到郊山運動放鬆，藉此提升同仁愛惜、珍惜環境的觀念。
- 9.本年度 12 月隨著疫情漸趨緩和，本行參與無障礙協會舉辦「慈善路跑暨歲末愛心物資加油站」活動，希望鼓勵身心障礙者走出戶外運動，並透過募集到的愛心物資給予其更多幫助。

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)	141,628,075	135,000,000	6,628,075	4.91
保證業務(承作額)	28,069,485	24,700,000	3,369,485	13.64
輸出保險業務(承保金額)	175,050,656	148,000,000	27,050,656	18.28

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 141,628,075 千元，較預算數 135,000,000 千元，增加 6,628,075 千元，約 4.91%，主要係本行致力於擴展輸出融資、海外投資融資及服務貿易融資等放款業務所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承作額為新臺幣 28,069,485 千元，較預算數 24,700,000 千元，增加 3,369,485 千元，約 13.64%，主要係本行致力拓展國內重大公共工程及輸入保證業務所致。

(三) 輸出保險業務：

本年度決算輸出保險承保金額為新臺幣 175,050,656 千元，較預算數 148,000,000 千元，增加 27,050,656 千元，約 18.28%，主要係本行配合政府經貿政策，積極拓展輸出保險業務，開發優質潛力客戶及深耕現有客戶，同時強化與銀行合作之銀行型保單業務及轉介合作往來所致。

(四) 金融債券發行與償還：

1. 發行情形：

(1) 本行為提供中長期信用之專業銀行，發行金融債券募得之資金，係為配合政府政策及促進工業升級，用以加強中長期融資業務之拓展。自 72 年 12 月 27 日發行第一期金融債券以來，迄 110 年底止，累計發行 24 期，發行金額總計新臺幣 1,265 億元，已償還本金 939 億元，發行餘額 326 億元。

(2) 本年度實際發行金額 57 億元，發行期限 5 至 7 年，採固定利率單利

計息，每年計付息乙次。

- (3)本行金融債券發行期限主要選擇1至7年之適當期限發行，運用債券資金承做中長期放款；利率採固定利率、浮動利率、零息或其他設計組合方式，於發行當時依市場情況選擇適當方式發行。
- (4)發行金融債券所籌得資金除直接支應中長期融資業務外，亦可藉由換匯換利交易轉換為不同幣別資金，並用以支應不同幣別之中長期融資業務，實為本行重要之中長期資金來源。

2.償還情形：

(1)金融債券本息償還方法：

a.付息方式

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

b.還本方式

到期一次還本或分期清償。

- (2)本行發行金融債券募得之資金，係用於支應中長期放款，原則上係以來自中長期放款之還款本息收入支應金融債券償款，本年度實際還本金額39億元。由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規劃預籌。

(五) 加強研究發展：

隨著全球貿易日益頻繁，世界各國為降低關稅障礙，區域經濟體型態儼然成為潮流。輸出入銀行為我國唯一國營輸出信用機構，主要任務在於配合經貿政策，提供金融服務包括各項短中長期輸出入融資、保證及輸出保險業務，俾協助廠商拓展對外貿易與海外投資，並增進國際合作，以推動臺灣經濟穩定與發展。

廠商除可透過本行提供之出口貸款取得出口週轉金降低籌資成本，以增加其在區域貿易中的競爭力；也可利用輸出保險服務來分擔貿易風險，規避應收帳款無法回收的損失；還能藉由轉融資服務協助進口商增加其營運資金，進而提高誘因進口臺灣產品，創造臺灣出口

拓銷雙贏優勢。

本行110年度研究主題為「因應經濟全球化及區域貿易威脅之風險評估與相關金融支援」，希望藉由探討在全球洽簽自由貿易協定之推展下，研究區域經濟整合對貿易的影響，並分析相關案例，以探討本行如何透過提供專業的風險管控對策，及相關金融支援並搭配經貿政策，如政府的「新南向政策」與「非洲計畫」等，讓廠商兼顧利潤及風險之平衡，強化其國際競爭力，助攻企業布局全球。

(六) 員工訓練方面：

1.自辦教育訓練：參訓同仁共計1,872人次；為有計畫培育人才、增進專業能力，訂定每位同仁應達成訓練之基本時數，鼓勵同仁吸收新知，辦理方式為

(1) 語文班（英語、西班牙語、韓語）

(2) 專題演講：就健康講座-肩頸痠痛遠離我、紓壓不求人、從國際租稅的四支箭談銀行客戶的因應之道、世界風險下從專案融資的赤道原則到永續金融之趨勢分析、"疫"飛冲天？萬物齊漲的經濟情勢與金融展望、「公平待客原則」線上專題演講、利匯率衍生性商品市場資訊解析、最新IFRS公報解析-IFRS17保險合約、公司治理及防制洗錢宣導說明會、2022全球經濟與產業景氣展望、個人資料保護國際趨勢與案例實務、性別主流化及性騷擾之防治與處理、永續金融與供應鏈ESG因子等聘請學者專家做精闢之專題演講。

(3) 業務訓練及新進人員教育訓練：為加強同仁法令遵循及反洗錢知識，辦理防制洗錢相關內規修正暨洗錢防制風險評估系統功能增修訓練、「金融消費者保護法介紹」錄影線上課程、110年度全面性洗錢及資恐風險評估結果報告教育訓練(線上課程)，辦理4梯次110年度資訊安全教育訓練，辦理公司治理教育訓練--從企業財報不實案例看公司治理及企業舞弊與詐貸。為加強員工教育訓練並協助本國國際觀光旅館活絡客源，假台北福華飯店辦理「110年員工教育訓練」。又為協助新進人員認識本行業務及注意事項，辦理新進人員教育訓練。另依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，舉辦「自行查核訓練及法令遵循之法規訓練」線上課程。

- 2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，計495人次，包括如何快速成為優秀國貿業務人才、LIBOR轉換國際重要發展線上研討會、資產開發管理-共有不動產-管理利用信託分割買賣贈與糾紛、美國新政府的亞太戰略走向座談會、本國銀行內部稽核座談會、機關綠色採購訓練班、NSPA網路安全封包分析認證課程、採購專業人員基礎訓練班第1期、2021年綠色金融領袖圓桌論壇-氣候金融趨勢與風險管理、法令遵循人員在職研習班、防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班、2021年綠色金融領袖圓桌論壇-ESG潮流下商機.挑戰與轉型策略、稽核主管研習班、銀行業核心人才進階課程-稽核、衍生性金融商品業務法規班、洗錢防制及打擊資恐法令修正重點及態樣風險-E-Course-線上課程、公司治理講堂、CORE風險管理課程-LIBOR轉換最前線-國際因應措施與風管重點、貿易融資行銷與風險管理研習班、企金授信實務研習班-企業財務危機徵兆與預防案例解析、流動性風險管理實務與挑戰研習班、國際擔保函實務案例研習班、全球化英語班-線上課程、簽署人員共同科目課程及法務簽署人員選修課程之相關專業課程等。
- 3.為落實本行法令遵循制度，就年度金檢重點、法令異動或因應同仁建議，聘請外部專家或自行辦理法規教育訓練，本年度法令遵循暨法務室舉辦教育訓練計10場次，並且於全行性會議及新進同仁訓練課程中宣導各項業務相關法令，內容涵蓋授信案例法律面分析、洗錢防制及打擊資恐相關規範、催收業務相關法令、個人資料保護法、金融消費者保護法等。

(七) 環境保護方面：

- 1.依「政府機關及學校用電效率管理計畫」及財政部108年12月18日台財秘字第10806927170號函，訂定本行「109-112年節約能源執行計畫」。
- 2.本(110)年度經執行各項節約措施，用電量、用水量、用油量，分別較節能目標減少8.16%、15.27%、30.7%，用紙量則與104年度(基期年)相同，各項能源均達成節能目標。
- 3.提升職場安全與保障員工身心健康，請清潔公司派員駐守本行，隨時維持環境整潔，定期打蠟清潔、更換盆景、懸掛藝品及畫作美化環境。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出，包含不動產、廠房及設備，以及使用權資產：

（一）編列情形：

本年度可用預算數為新臺幣191,298,000元，包含不動產、廠房及設備181,876,000元，其中土地50,000,000元，房屋及建築112,957,000元，機械及設備10,590,000元，交通及運輸設備1,934,000元，什項設備4,805,000元，租賃權益改良1,590,000元，以及使用權資產9,422,000元。

（二）執行情形：

1.本年度決算實際執行數為新臺幣20,689,561元，包含不動產、廠房及設備17,393,743元，其中房屋及建築956,375元，機械及設備10,585,943元，交通及運輸設備1,698,359元，什項設備4,153,066元，以及使用權資產3,295,818元，合計占可用預算數執行率為10.82%。

2.可用預算數中：

(1)台中分行遷移計畫新購行舍預算162,000,000元（土地50,000,000元、房屋及建築112,000,000元），囿於110年間台中地區房價不斷飆升，致使於預算金額內尚無法覓得適合物件，業經財政部111年1月26日台財會字第11109902320號函同意保留轉入111年度繼續執行。

(2)另申請設立本行新南向（印尼雅加達）代表人辦事處，相關固定資產預算7,930,000元（交通及運輸設備135,000元、什項設備650,000元、租賃權益改良1,590,000元、使用權資產5,555,000元），因110年1月13日送件給當地主管機關金融服務管理局(OJK)，惟該局目前仍在審理中，業經財政部111年1月26日台財會字第11109902320號函同意保留轉入111年度繼續執行。

3.排除上開保留預算項目169,930,000元後，執行率為96.83%。

三、資金之轉投資及其盈虧：

（一）資金之轉投資：

本年度增加轉投資「財金資訊股份有限公司」金額計新臺幣4,692,313元，係以每股新臺幣26.63元，承購該公司股份176,204股，業奉行政院110年12月3日院授主基營字第1100201706號函同意本年度先行辦理，並補辦於112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5,250,000元，報酬率達75%，較預算數4,200,000元，增加1,050,000元，增加25%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。
- 2.本行投資「財金資訊股份有限公司」新臺幣59,008,115元，本年度決算計獲配現金股利17,282,796元，報酬率達29.29%，較預算數15,083,000元，增加2,199,796元，約14.58%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。
- 3.本行投資「台灣金聯資產管理股份有限公司」新臺幣30,000,000元，本年度決算計獲配現金股利1,950,000元，報酬率達6.50%，與預算數1,950,000元同。

四、增資計畫執行情形：

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

- (一) 105年度獲國庫挹注新臺幣38億元，辦理現金增資，另法定盈餘公積轉帳增資新臺幣62億元，共計新臺幣100億元，實收資本額由新臺幣120億元提高為新臺幣220億元。
- (二) 106年度獲國庫現金增資新臺幣50億元，實收資本額由新臺幣220億元提高為新臺幣270億元。
- (三) 107年度獲國庫現金增資新臺幣18億元，實收資本額由新臺幣270億元提高為新臺幣288億元。
- (四) 108年度獲國庫現金增資新臺幣18億元，實收資本額由新臺幣288億元提高為新臺幣306億元。
- (五) 109年度獲國庫現金增資新臺幣6億2,641萬1千元，另特別盈餘公積轉帳增資新臺幣4億8,477萬6千元，共計新臺幣11億1,118萬7千元，實收資本額由新臺幣306億元提高為新臺幣317億1,118萬7千元。
- (六) 110年度特別盈餘公積轉帳增資新臺幣2億8,881萬3千元，實收資本額由新臺幣317億1,118萬7千元提高為新臺幣320億元。
- (七) 以上合計增資新臺幣200億元，完成增資計畫。

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）2,095,434,601元，較預算數3,330,950,000元，減少1,235,515,399元，約37.09%，主要係因自109年3月起美國聯準會為因應新冠肺炎(COVID-19)衝擊全球經濟活動，啟動降息，109年度美元降息6碼(1.5%)，我國央行亦降息1碼(0.25%)，放款利率較109年初編列之預算利率明顯為低，放款營運量雖較預算為高，利息收入仍大幅減少，惟輪保營運量較預算為高，致保費收入增加，增減互抵所致。
- 二、本年度決算營業總支出（包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用）：1,366,818,430元，較預算數2,687,488,000元，減少1,320,669,570元，約49.14%，主要係受前述美元及新臺幣降息影響，借入款利率較預算利率明顯為低，借入款量雖較預算數增加，利息費用仍減少，及提存備抵損失較少，暨撙節各項費用所致。
- 三、以上收支相抵後，本年度決算淨利為728,616,171元，較預算數643,462,000元，增加85,154,171元，約13.23%，主要係提存備抵損失較少及收回以前年度呆帳，以及撙節各項費用，暨輪保營運量增加，致輪保業務淨收益增加，惟實際利率較預算利率明顯為低，致放款淨利息收益減少，增減互抵所致。

最近5年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	106	107	108	109	110
收入					
營業收入	2,339,347	2,832,201	3,189,106	2,653,411	2,090,572
營業外收入	89,597	50,440	2,623	2,612	4,863
收入合計	2,428,944	2,882,641	3,191,729	2,656,023	2,095,435
支出					
營業成本	1,139,256	1,577,745	1,865,966	1,229,248	633,338
營業費用	517,141	546,162	566,103	583,435	596,916
營業外費用	80,884	88,637	53,662	97,477	71,864
所得稅費用(利益-)	44,273	76,298	61,672	69,419	64,701
支出合計	1,781,554	2,288,842	2,547,403	1,979,579	1,366,819
淨利	647,390	593,799	644,326	676,444	728,616

註：106-109年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘計769,835,171元，包括本期淨利728,616,171元，以及累積盈餘41,219,000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5,401,416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289,285,902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34,832,257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101,769,459元，合計136,601,716元。

(四) 官息：可分配盈餘769,835,171元，經填補虧損及以上（二）及（三）項分配後，其餘338,546,137元，悉數解繳國庫。

最近5年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

年度 項目	106	107	108	109	110
盈餘分配					
股(官)息紅利	278,036			1,139	338,546
填補虧損	6,521	33,426	9,583	38,264	5,401
法定公積	256,348	224,149	253,898	255,272	289,286
特別公積	110,783	117,087	566,052	374,480	136,602
未分配盈餘		219,137	33,930	41,219	
合 計	651,688	593,799	863,463	710,374	769,835

註：106-109年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

伍、現金流量之情形

一、營業活動之現金流量：本年度決算營業活動之淨現金流出5,870,606,478.00元，包括：

- (一) 稅前淨利793,316,528.00元。
- (二) 利息股利之調整淨減1,159,541,806.00元。
- (三) 調整項目淨減6,595,902,025.00元。
- (四) 收取利息1,443,353,630.00元。
- (五) 支付利息307,325,890.00元。
- (六) 支付所得稅44,506,915.00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30,868,381.62元，包括：

- (一) 減少不動產、廠房及設備32,000.00元。
- (二) 無形資產及其他資產淨增33,297,121.62元。
- (三) 收取股利24,482,796.00元。
- (四) 增加投資4,692,313.00元。
- (五) 增加不動產、廠房及設備17,393,743.00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7,725,942,855.59元，包括：

- (一) 金融債券淨減3,900,000,000.00元。
- (二) 央行及同業融資淨增1,850,634,593.00元。
- (三) 增加非流動金融負債10,105,223,923.00元。
- (四) 其他負債淨增9,956,078.50元。
- (五) 發放現金股利338,735,292.91元。
- (六) 其他籌資活動之現金流出1,136,446.00元。

四、匯率影響數現金流出：752,805.00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1,823,715,190.97元，係減少現金139,488.00元，增加存放銀行同業1,719,305,083.97元，增加可自由動用之存放央行4,549,595.00元，及增加自投資日起3個月內到期或清償之債權證券100,000,000.00元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 10,033,083,218.38 元，占資產總額 6.63%。
- (二) 押匯貼現及放款 139,999,950,541.00 元，占資產總額 92.56%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 489,222,011.00 元，占資產總額 0.32%。
- (四) 不動產、廠房及設備 507,985,471.00 元，占資產總額 0.34%。
- (五) 使用權資產 2,960,148.00 元，占資產總額 0.00%。
- (六) 無形資產 85,136,320.00 元，占資產總額 0.06%。
- (七) 其他資產 135,816,194.62 元，占資產總額 0.09%。

以上資產總額為 151,254,153,904.00 元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 19,258,194,176.00 元，占資產總額 12.73%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 2,999,123,130.00 元，占資產總額 1.98%。
- (三) 央行及同業融資 31,803,084,494.00 元，占資產總額 21.03%。
- (四) 長期負債 59,530,362,357.00 元，占資產總額 39.36%。
- (五) 其他負債 2,722,892,717.00 元，占資產總額 1.80%。

以上負債總額為 116,313,656,874.00 元。

三、權益之內容：

- (一) 資本 32,000,000,000.00 元，占資產總額 21.16%。
- (二) 保留盈餘 3,545,266,707.00 元，占資產總額 2.34%。
- (三) 累積其他綜合損益 -791,087,004.00 元，占資產總額 -0.52%。
- (四) 首次採用國際財務報導準則調整數 186,317,327.00 元，占資產總額 0.12%。

以上權益總額為 34,940,497,030.00 元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	106	107	108	109	110
資產					
流動資產	8,694,899	9,093,577	8,667,374	8,333,351	10,033,084
押匯貼現及放款	104,745,478	112,007,559	132,338,038	141,050,127	139,999,951
基金、投資及長期應收款	262,426	615,424	611,269	657,572	489,222
不動產、廠房及設備	523,000	522,120	512,455	510,235	507,985
使用權資產			2,101	787	2,960
無形資產	44,608	47,318	60,675	79,798	85,136
其他資產	87,504	81,673	103,309	118,516	135,816
資產總額	114,357,915	122,367,671	142,295,221	150,750,386	151,254,154
負債					
流動負債	28,433,293	31,581,900	33,591,166	26,883,477	19,258,194
存款、匯款及金融債券	17,894,195	16,595,856	11,296,304	6,898,334	2,999,123
央行及同業融資	17,576,883	20,060,343	29,309,986	29,952,450	31,803,085
長期負債	19,152,501	19,661,998	31,407,673	49,497,633	59,530,362
其他負債	2,278,179	2,407,330	2,496,060	2,729,016	2,722,893
負債總額	85,335,051	90,307,427	108,101,189	115,960,910	116,313,657
權益					
資本	27,000,000	28,800,000	30,600,000	31,711,187	32,000,000
公積及盈餘（虧損一）	2,102,029	2,662,403	3,297,146	3,449,411	3,545,267
累積其他綜合損益	-265,482	411,524	110,569	-557,439	-791,087
首次採用國際財務報導準則調整數	186,317	186,317	186,317	186,317	186,317
權益總額	29,022,864	32,060,244	34,194,032	34,789,476	34,940,497
負債及權益總額	114,357,915	122,367,671	142,295,221	150,750,386	151,254,154

註：106-109 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一)權益對資產總額比率：本年度決算權益34,940,497,030.00元，除以資產總額151,254,153,904.00元，其比率為23.10%，較上年度決算23.08%略高；另較本年度預算24.69%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34,940,497,030.00元，除以長期負債與權益總額94,470,859,387.00元，其比率為36.99%，較上年度決算41.27%及本年度預算46.86%均低，主要係本年度長期負債中搭配換利交易之金融債券較多所致。
- (三)負債總額對權益倍數：本年度決算負債總額116,313,656,874.00元，除以權益34,940,497,030.00元，其倍數為3.33，與上年度決算3.33同；另較本年度預算3.05為高，主要係本年度放款餘額增加，為支應該需求，負債隨同增加所致。

二、經營比率：

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益860,318,454元，除以營業收入2,090,571,702元，其比率為41.15%，較本年度預算23.45%及上年度決算31.68%均高。
- (二)淨利率：本年度決算淨利728,616,171元，除以營業收入2,090,571,702元，淨利率為34.85%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利34.85元，較本年度預算19.33%及上年度決算25.49%均高。
- (三)權益報酬率：本年度決算淨利728,616,171元，除以平均權益34,864,986,586元，其比率為2.09%，較本年度預算1.81%及上年度決算1.96%均高。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額141,628,075,471元，除以平均員工人數235人(已扣除支援國家融資保證中心4人)，每一員工放款額為602,672,662元，較本年度預算537,848,606元及上年度決算600,444,144元均高。
- (五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入1,377,811,475元，與資金成本210,564,977元之差為1,167,246,498元，除以放款平均餘額141,628,075,471元，其差距率為0.82%，較本年度預算1.08%及上年度決算0.99%均低。

三、成長比率：

- (一) 營業成長率：本年度決算營業收入2,090,571,702元，較上年度決算數2,653,411,025元，減少21.21%，較本年度預算6.54%及上年度決算-16.80%減幅均大。
- (二) 權益成長率：本年度決算權益34,940,497,030元，較上年度決算數34,789,476,141元，增加0.43%，增幅較本年度預算0.03%為高；惟較上年度決算1.74%為低。
- (三) 中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額109,899,371,589元，較上年度決算109,842,421,958元，增加0.05%，增幅較本年度預算17.44%及上年度決算17.46%均低。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

年度 項目	106	107	108	109	110
營業利益率(%)	29.19	25.01	23.74	31.68	41.15
營業利益	682,950	708,293	757,037	840,728	860,318
營業收入	2,339,347	2,832,201	3,189,106	2,653,411	2,090,572
淨利率(%)	27.67	20.97	20.20	25.49	34.85
本期淨利	647,390	593,799	644,326	676,444	728,616
營業收入	2,339,347	2,832,201	3,189,106	2,653,411	2,090,572
每股盈餘(元)	0.26	0.21	0.21	0.21	0.23
本期淨利-特別股股利	647,390	593,799	644,326	676,444	728,616
普通股流通在外股數	2,483,333	2,799,000	3,033,478	3,173,900	3,200,000
總資產報酬率(%)	0.57	0.50	0.49	0.46	0.48
本期淨利	647,390	593,799	644,326	676,444	728,616
平均資產總額	112,948,873	118,362,793	132,331,446	146,522,804	151,002,270
權益報酬率(%)	2.43	1.94	1.95	1.96	2.09
本期淨利	647,390	593,799	644,326	676,444	728,616
平均權益總額	26,659,656	30,541,554	33,127,138	34,491,754	34,864,987

註：1.106-109 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

- 2.本行 105 年 6 月 1 日現金增資新臺幣 38 億元及法定盈餘公積轉增資新臺幣 62 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 220 億元。
- 3.106 年度分別於 6 月 1 日及 8 月 1 日現金增資新臺幣 45 億元及新臺幣 5 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 270 億元。
- 4.107 年度分別於 6 月 1 日及 8 月 1 日現金增資新臺幣 14.4 億元及新臺幣 3.6 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 288 億元。
- 5.108 年度於 6 月 3 日現金增資新臺幣 18 億元，增資後實收資本額變更為新臺幣 306 億元。
- 6.109 年度於 6 月 1 日現金增資新臺幣 6 億 2,641 萬 1 千元及特別盈餘公積轉增資新臺幣 4 億 8,477 萬 6 千元，增資後實收資本額變更為新臺幣 317 億 1,118 萬 7 千元，資本額以公積轉增資部分，追溯調整表列 108 年度每股盈餘。
- 7.110 年度於 12 月 1 日特別盈餘公積轉增資新臺幣 2 億 8,881 萬 3 千元，增資後實收資本額變更為新臺幣 320 億元，資本額以公積轉增資部分，追溯調整表列 109 年度每股盈餘。
- 8.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	4,692,313			
增加	4,692,313			
財金資訊股份有限公司	4,692,313	110	112	本行承購滙豐(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110年經行政院110年12月3日院授主基營字第1100201706號函核准先行辦理，投資總金額4,692,313元，並補辦於112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金融保險事業機構人員考核辦法規定，預算按編制內員工251人，每人2個月薪給總額核算，計編列41,583,000元，決算按決算人數241人(已扣除支援國家融資保證中心4人)估提2個月薪給總額，計36,638,723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24,950,000元。

2.本年度決算稅前淨利793,316,528元，考量以下政策因素影響金額計24,739,022元，調整為818,055,550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 26,889,987 元(以營運量 5,377,997,476 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 10,800,000 元(以營運量 6,000,000,000 元，推廣貿易基金提供利率 0.04%，與同業拆放利率 0.22%，成本利差 0.18%計算)，合計減少盈餘 16,089,987 元。已編列預算數減少盈餘 1,600,000 元(利息收入減少 25,000,000 元，利息費用減少 23,400,000 元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為 14,489,987 元。
- (2)行政院國家發展基金管理會為配合推動國家重要經濟政策，加強辦理機器設備輸出融資業務，同時為協助我國廠商辦理海外投資，拓展海外市場，掌握重要資源及增進國際合作，與本行聯合出資辦理機器設備輸出貸款及海外投資融資貸款，故貸款利率較市場利率減少，及該基金提供較低利資金。本年度決算數利息收入減少 91,034,346 元(以營運量 28,448,233,278 元，該基金方案利率減 0.32%計算)，該基金提供較低利資金，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 41,079,249 元(以營運量 18,965,488,852 元，國發基金提供利率 0.0034%，與同業拆放利率 0.22%，成本利差 0.2166%計算)，合計減少盈餘計 49,955,097 元。已編列預算數減少盈餘 31,500,000 元(利息收入減少 100,500,000 元，利息費用減少 69,000,000 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 18,455,097 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及徵信費用，經濟部國貿局對該計畫提供輸出保險之理賠款及徵信費用補助，惟補助款多寡端視經濟部國貿局決定。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及徵信費用之差額即為有利或不利因子，本年度國貿局應支應理賠款及徵信費用超過補助款差額 3,714,846 元。已編列預算數 12,000,000 元，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為-8,285,154 元。
- (4)經濟部委託本行辦理「對受嚴重特殊傳染性肺炎影響之產業業者出口拓銷提供出口貸款利息及出口保險行政費用補貼」專案(義氣相挺 2.0)，該專案執行項目含括保險費、徵信費及理賠款項，

因該專案有預算數之限制，實際執行數超出預算數之差額即為有利或不利因子。本年度該專案執行實際數為新臺幣 79,579,092 元，超出專案預算數新臺幣 79,500,000 元。本項新增政策因素無編列預算數，本項影響金額數為 79,092 元。

(5)以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 24,739,022 元。

3.本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計 818,055,550 元，較法定預算盈餘 707,638,000 元超前 15.60%，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 241 人(已扣除支援國家融資保證中心 4 人)估提 2.4 個月薪給總額，計 43,961,648 元。

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

丙、決算主要表

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 110 年度

27

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金 額	%
2,653,411,025.00	營業收入	2,090,571,702.00	3,328,950,000	-1,238,378,298.00	-37.20
2,653,411,025.00	金融保險收入	2,090,571,702.00	3,328,950,000	-1,238,378,298.00	-37.20
2,020,256,547.00	利息收入	1,440,248,443.00	2,722,283,000	-1,282,034,557.00	-47.09
360,314,155.00	保費收入	412,809,091.00	367,500,000	45,309,091.00	12.33
64,331,467.00	再保佣金收入	73,138,364.00	61,750,000	11,388,364.00	18.44
99,191,541.00	手續費收入	90,713,924.00	71,094,000	19,619,924.00	27.60
48,668,788.00	攤回再保賠款與給付	22,071,382.00	68,000,000	-45,928,618.00	-67.54
	收回未滿期保費準備	6,783,269.00		6,783,269.00	
37,677,126.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	20,324,433.00	17,090,000	3,234,433.00	18.93
22,971,401.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	24,482,796.00	21,233,000	3,249,796.00	15.31
1,229,248,256.00	營業成本	633,337,680.00	1,877,554,000	-1,244,216,320.00	-66.27
1,229,248,256.00	金融保險成本	633,337,680.00	1,877,554,000	-1,244,216,320.00	-66.27
551,636,480.00	利息費用	147,249,122.00	1,056,974,000	-909,724,878.00	-86.07
148,335,626.00	保險費用	165,525,514.00	182,750,000	-17,224,486.00	-9.43
2,860,356.00	佣金費用	2,744,898.00	5,000,000	-2,255,102.00	-45.10
34,654,116.00	手續費用	31,650,738.00	22,193,000	9,457,738.00	42.62
250,920,327.00	各項提存	82,924,706.00	301,647,000	-218,722,294.00	-72.51
65,944,127.00	保險賠款與給付	26,712,419.00	78,000,000	-51,287,581.00	-65.75
3,262,105.00	提存未滿期保費準備		7,000,000	-7,000,000.00	-100.00
110,274,007.00	提存賠款準備	92,149,746.00	75,000,000	17,149,746.00	22.87
58,106,903.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	83,640,288.00	147,990,000	-64,349,712.00	-43.48
3,254,209.00	外幣兌換損失	740,249.00	1,000,000	-259,751.00	-25.98
1,424,162,769.00	營業毛利（毛損）	1,457,234,022.00	1,451,396,000	5,838,022.00	0.40
583,434,948.00	營業費用	596,915,568.00	670,893,000	-73,977,432.00	-11.03
505,208,633.00	業務費用	521,209,237.00	583,438,000	-62,228,763.00	-10.67
505,208,633.00	業務費用	521,209,237.00	583,438,000	-62,228,763.00	-10.67
74,016,612.00	管理費用	71,138,550.00	82,515,000	-11,376,450.00	-13.79
74,016,612.00	管理費用	71,138,550.00	82,515,000	-11,376,450.00	-13.79
4,209,703.00	其他營業費用	4,567,781.00	4,940,000	-372,219.00	-7.53
1,749,896.00	研究發展費用	1,726,822.00	1,940,000	-213,178.00	-10.99
2,459,807.00	員工訓練費用	2,840,959.00	3,000,000	-159,041.00	-5.30
840,727,821.00	營業利益（損失）	860,318,454.00	780,503,000	79,815,454.00	10.23
2,612,474.00	營業外收入	4,862,899.00	2,000,000	2,862,899.00	143.14
2,612,474.00	其他營業外收入	4,862,899.00	2,000,000	2,862,899.00	143.14

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金 額	%
2,612,474.00	什項收入	4,862,899.00	2,000,000	2,862,899.00	143.14
97,477,007.00	營業外費用	71,864,825.00	74,865,000	-3,000,175.00	-4.01
97,477,007.00	其他營業外費用	71,864,825.00	74,865,000	-3,000,175.00	-4.01
93,717,816.00	優存超額利息	66,774,671.00	70,137,000	-3,362,329.00	-4.79
56,568.00	資產報廢損失	172,108.00	3,000	169,108.00	5,636.93
3,702,623.00	什項費用	4,918,046.00	4,725,000	193,046.00	4.09
-94,864,533.00	營業外利益（損失）	-67,001,926.00	-72,865,000	5,863,074.00	-8.05
745,863,288.00	稅前淨利（淨損）	793,316,528.00	707,638,000	85,678,528.00	12.11
69,419,496.00	所得稅費用（利益）	64,700,357.00	64,176,000	524,357.00	0.82
676,443,792.00	繼續營業單位本期淨利（淨損）	728,616,171.00	643,462,000	85,154,171.00	13.23
676,443,792.00	本期淨利（淨損）	728,616,171.00	643,462,000	85,154,171.00	13.23

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 110 年度

29

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
				金 額	%
-706,271,728.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-239,049,145.00	-296,250,000	57,200,855.00	-19.31
-18,995,225.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額)	-54,346,118.00		-54,346,118.00	
-43,695,104.00	確定福利計畫之再衡量數	-6,187,191.00		-6,187,191.00	
19,267,823.00	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資損益	-48,944,702.00		-48,944,702.00	
5,432,056.00	與不重分類之項目相關之所得稅	785,775.00		785,775.00	
-687,276,503.00	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)	-184,703,027.00	-296,250,000	111,546,973.00	-37.65
-687,276,503.00	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	-184,703,027.00	-296,250,000	111,546,973.00	-37.65

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 110 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	2,090,571,702.00			2,110,340,471.00			
金融保險收入	2,090,571,702.00			2,110,340,471.00			
		6,033,959.00	(註一)		12%	-724,075	
		(註二)	25,802,728.00		12%	3,096,327	
營業成本	633,337,680.00			569,400,384.00			
金融保險成本	633,337,680.00			569,400,384.00			
		485,976.00	(註三)		12%	-58,317	
		(註四)	2,325,351.00		12%	279,042	
		113,161,058.00	(註五)		12%	-13,579,327	
		(註六)	38,500,004.00		12%	4,620,001	
		(註七)	136,758,975.00		12%	16,411,077	
營業毛利	1,457,234,022.00			1,540,940,087.00			
營業費用	596,915,568.00			595,080,432.00			
		(註八)	1,835,136.00		12%	220,216	
營業利益	860,318,454.00			945,859,655.00			
營業外收入	4,862,899.00			4,862,899.00			
營業外費用	71,864,825.00			73,735,002.00			
		1,870,177.00	(註九)		12%	-224,421	
營業外利益	-67,001,926.00			-68,872,103.00			
稅前淨利	793,316,528.00	121,551,170.00	205,222,194.00	876,987,552.00		10,040,523	

註一：本年度金融資產未實現評價利益6,033,959元，其所得稅影響數724,075元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數25,802,728元，其所得稅影響數3,096,327元。

註三：本年度未實現兌換利益485,976元，其所得稅影響數58,317元。

註四：上年度未實現兌換利益迴轉數2,325,351元，其所得稅影響數279,042元。

註五：本年度金融負債未實現評價淨利益113,161,058元，其所得稅影響數13,579,327元。

註六：上年度金融負債未實現評價淨利益迴轉數38,500,004元，其所得稅影響數4,620,001元。

註七：本年度備抵呆帳餘額超限數136,758,975元，其所得稅影響數16,411,077元。

註八：本年度認列退休金費用超過提撥數1,835,136元，其所得稅影響數220,216元。

註九：本年度認列退休人員優存息費用低於實際支付數1,870,177元，其所得稅影響數224,421元。

註十：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算損失6,187,191元，其所得稅影響數785,775元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 110 年度

貳：遞延所得稅明細表

單位：新臺幣元

發生年度	項目及內容	截至上年度止累計數		本年度發生或迴轉數		截至本年度止累計數	
		借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
109	金融商品之評價利益及損失		7,716,328	3,096,327			
109	兌換利益（評價戶）		279,042	4,620,001 279,042			
110	金融商品之評價利益及損失				724,075 13,579,327		14,303,402
110	兌換利益（評價戶）				58,317		58,317
110	備抵呆帳提存數超限	64,318,006		16,411,077		80,729,083	
110	認列退休及離職金費用超過提撥數	24,875,060		220,216 785,775 40,269		25,921,320	
110	認列退休人員優存息費用超過支付數	22,138,432			224,421	21,914,011	
	合計	111,331,498	7,995,370	25,452,707	14,586,140	128,564,414	14,361,719

參：所得稅計算

課稅所得＝稅前財務所得 793,316,528元＋依稅法規定調整數 83,671,024元
－免稅所得 777,857,403元（詳附註）＝99,130,149元

一般所得稅額＝課稅所得 x 稅率20%＝19,826,030元

基本稅額＝【課稅所得 99,130,149元＋OBU免稅盈餘 524,546,092元－免稅額 500,000元】x 稅率12%
＝74,781,149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＝74,781,149元

本年度所得稅費用＝應付所得稅－遞延所得稅資產（負債）淨變動數（不含確定福利計畫精算損益之影響數）
＝74,781,149元－10,040,523元－40,269元＝64,700,357元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘（淨收益部分 227,669,529＋手續費收入部分 1,158,986）元

＋OBU免稅盈餘 524,546,092元＋轉投資利益 24,482,796元
＝777,857,403元

（一）輸出保險業務免稅淨收益部分＝保費收入 412,809,091元＋再保佣金收入 73,138,364元
＋攤回再保賠款與給付 22,071,382元－保險費用 165,525,514元
－佣金費用 2,744,898元－保險賠款與給付 26,712,419元
＋收回未滿期保費準備 6,783,269元－提存賠款準備92,149,746元
＝227,669,529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）

＝（793,316,528元－227,669,529元－524,546,092元）x

25,704,088元

（1,575,769,596元－664,230,275元）

＝1,158,986元

* 本年度全行營業收入 2,090,571,702元，扣除輸出保險業務之保費收入、再保佣金收入、攤回再保賠款與給付、收回未滿期保費準備，計 1,575,769,596元

中國輸出入銀行
盈 虧 撥 補 表
中華民國 110 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		769,835,171.00	684,681,000	85,154,171.00	12.44
	本期淨利	728,616,171.00	643,462,000	85,154,171.00	13.23
	累積盈餘	41,219,000.00	41,219,000		
	合 計	769,835,171.00	684,681,000	85,154,171.00	12.44
分配之部		769,835,171.00	684,681,000	85,154,171.00	12.44
	中央政府所得者	338,546,137.00	337,596,000	950,137.00	0.28
	股（官）息紅利	338,546,137.00	337,596,000	950,137.00	0.28
	留存事業機關者	431,289,034.00	347,085,000	84,204,034.00	24.26
	填補虧損	5,401,416.00		5,401,416.00	
	法定公積	289,285,902.00	257,385,000	31,900,902.00	12.39
	特別公積	136,601,716.00	89,700,000	46,901,716.00	52.29
	合 計	769,835,171.00	684,681,000	85,154,171.00	12.44
虧損之部		5,401,416.00		5,401,416.00	
	其他綜合損益轉入數	5,401,416.00		5,401,416.00	
	合 計	5,401,416.00		5,401,416.00	
填補之部		5,401,416.00		5,401,416.00	
	事業機關負擔者	5,401,416.00		5,401,416.00	
	撥用盈餘	5,401,416.00		5,401,416.00	
	合 計	5,401,416.00		5,401,416.00	

本年度本期淨利728,616,171元，連同累積盈餘41,219,000元，共有可分配盈餘計769,835,171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5,401,416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289,285,902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34,832,257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101,769,459元，合計136,601,716元。
- （四）官息：可分配盈餘769,835,171元，經填補虧損及以上（二）及（三）項分配後，其餘338,546,137元，悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 110 年度

33

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量		-5,870,606,478.00	-1,649,570,000	-4,221,036,478.00	255.89
	繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	793,316,528.00	707,638,000	85,678,528.00	12.11
	稅前淨利（淨損－）	793,316,528.00	707,638,000	85,678,528.00	12.11
	利息股利之調整	-1,159,541,806.00	-1,542,552,000	383,010,194.00	-24.83
	未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	-366,225,278.00	-834,914,000	468,688,722.00	-56.14
	調整項目	-6,595,902,025.00	-2,299,492,000	-4,296,410,025.00	186.84
	未計利息股利之現金流入（流出－）	-6,962,127,303.00	-3,134,406,000	-3,827,721,303.00	122.12
	收取利息	1,443,353,630.00	2,748,165,000	-1,304,811,370.00	-47.48
	支付利息	-307,325,890.00	-1,199,117,000	891,791,110.00	-74.37
	退還（支付）所得稅	-44,506,915.00	-64,212,000	19,705,085.00	-30.69
	營業活動之淨現金流入（流出－）	-5,870,606,478.00	-1,649,570,000	-4,221,036,478.00	255.89
投資活動之現金流量		-30,868,381.62	-202,200,000	171,331,618.38	-84.73
	減少不動產、廠房及設備	32,000.00		32,000.00	
	無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-33,297,121.62	-41,557,000	8,259,878.38	-19.88
	收取股利	24,482,796.00	21,233,000	3,249,796.00	15.31
	增加投資	-4,692,313.00		-4,692,313.00	
	增加不動產、廠房及設備	-17,393,743.00	-181,876,000	164,482,257.00	-90.44
	投資活動之淨現金流入（流出－）	-30,868,381.62	-202,200,000	171,331,618.38	-84.73
籌資活動之現金流量		7,725,942,855.59	1,921,493,000	5,804,449,855.59	302.08
	短期債務淨增（淨減－）		-3,196,502,000	3,196,502,000.00	-100.00
	金融債券淨增（淨減－）	-3,900,000,000.00		-3,900,000,000.00	
	央行及同業融資淨增（淨減－）	1,850,634,593.00	1,200,000,000	650,634,593.00	54.22
	增加非流動金融負債	10,105,223,923.00	4,250,000,000	5,855,223,923.00	137.77
	其他負債淨增（淨減－）	9,956,078.50	8,807,000	1,149,078.50	13.05
	發放現金股利	-338,735,292.91	-337,596,000	-1,139,292.91	0.34

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項 名	目 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
其他籌資活動之現金流出		-1,136,446.00	-3,216,000	2,079,554.00	-64.66
籌資活動之淨現金流入（流出－）		7,725,942,855.59	1,921,493,000	5,804,449,855.59	302.08
匯率影響數		-752,805.00	-1,000,000	247,195.00	-24.72
現金及約當現金之淨增（淨減－）		1,823,715,190.97	68,723,000	1,754,992,190.97	2,553.72
期初現金及約當現金		7,968,560,563.41	8,029,425,000	-60,864,436.59	-0.76
期末現金及約當現金		9,792,275,754.38	8,098,148,000	1,694,127,754.38	20.92

- 註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。
3. 不影響現金流量之投資及籌資活動包括：
- (1) 特別公積轉增資288,813,000元；
 - (2) 依國際財務報導準則第4號之規定，將輸保業務提存之未滿期保費準備及賠款準備屬分出再保險業務部分，帳列再保險準備資產與負債準備，均減少104,665,254元。
 - (3) 依國際財務報導準則第16號之規定，認列使用權資產及租賃負債，均增加3,295,818元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國110年12月31日

35

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
資產		151,254,153,904.00	150,750,386,332.41	503,767,571.59	0.33
流動資產		10,033,083,218.38	8,333,350,487.41	1,699,732,730.97	20.40
現金		274,000.00	413,488.00	-139,488.00	-33.73
庫存現金		3,000.00	3,607.00	-607.00	-16.83
零用及週轉金		271,000.00	271,000.00		
待交換票據			138,881.00	-138,881.00	-100.00
存放銀行同業		2,081,609,439.00	362,304,355.03	1,719,305,083.97	474.55
存放銀行同業		231,609,439.00	288,804,355.03	-57,194,916.03	-19.80
拆放銀行同業		1,850,000,000.00	73,500,000.00	1,776,500,000.00	2,417.01
存放央行		10,392,315.38	5,842,720.38	4,549,595.00	77.87
存放央行		10,392,315.38	5,842,720.38	4,549,595.00	77.87
流動金融資產		7,700,000,000.00	7,600,336,357.00	99,663,643.00	1.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動			336,357.00	-336,357.00	-100.00
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動		7,700,000,000.00	7,600,000,000.00	100,000,000.00	1.32
應收款項		207,311,697.00	322,916,024.00	-115,604,327.00	-35.80
應收收益		592,246.00	543,163.00	49,083.00	9.04
應收無追索權承購帳款			63,619,432.00	-63,619,432.00	-100.00
備抵損失－應收無追索權承購帳款			636,194.00	-636,194.00	-100.00
應收利息		173,676,015.00	178,137,422.00	-4,461,407.00	-2.50
備抵損失－應收利息		3,526,314.00	3,604,672.00	-78,358.00	-2.17
應收保費			39,631.00	-39,631.00	-100.00
其他應收款		36,569,750.00	84,817,542.00	-48,247,792.00	-56.88
備抵損失－其他應收款			300.00	-300.00	-100.00
預付款項		33,495,767.00	41,537,543.00	-8,041,776.00	-19.36
用品盤存		244,685.00	274,178.00	-29,493.00	-10.76
預付費用		32,990,022.00	41,005,935.00	-8,015,913.00	-19.55

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國110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	%
	其他預付款	261,060.00	257,430.00	3,630.00	1.41
	押匯貼現及放款	139,999,950,541.00	141,050,127,371.00	-1,050,176,830.00	-0.74
	短期放款及透支	33,677,399,879.00	29,821,713,760.00	3,855,686,119.00	12.93
	短期放款	33,913,222,424.00	30,030,106,671.00	3,883,115,753.00	12.93
	備抵損失－短期放款及透支	235,822,545.00	208,392,911.00	27,429,634.00	13.16
	短期擔保放款及透支	228,367,029.00	145,096,375.00	83,270,654.00	57.39
	短期擔保放款	229,758,000.00	145,980,000.00	83,778,000.00	57.39
	備抵損失－短期擔保放款及透支	1,390,971.00	883,625.00	507,346.00	57.42
	中期放款	68,560,893,157.00	74,229,122,953.00	-5,668,229,796.00	-7.64
	中期放款	70,368,876,464.00	75,907,043,668.00	-5,538,167,204.00	-7.30
	中期放款折價調整	2,970,023.00	4,326,243.00	-1,356,220.00	-31.35
	備抵損失－中期放款	1,805,013,284.00	1,673,594,472.00	131,418,812.00	7.85
	中期擔保放款	859,411,139.00	1,465,272,511.00	-605,861,372.00	-41.35
	中期擔保放款	864,645,765.00	1,474,195,900.00	-609,550,135.00	-41.35
	備抵損失－中期擔保放款	5,234,626.00	8,923,389.00	-3,688,763.00	-41.34
	長期放款	752,387,717.00	970,417,449.00	-218,029,732.00	-22.47
	長期放款	757,644,294.00	977,198,686.00	-219,554,392.00	-22.47
	備抵損失－長期放款	5,256,577.00	6,781,237.00	-1,524,660.00	-22.48
	長期擔保放款	35,921,491,620.00	34,418,504,323.00	1,502,987,297.00	4.37
	長期擔保放款	35,941,798,572.00	34,441,510,417.00	1,500,288,155.00	4.36
	備抵損失－長期擔保放款	20,306,952.00	23,006,094.00	-2,699,142.00	-11.73
	基金、投資及長期應收款	489,222,011.00	657,572,066.00	-168,350,055.00	-25.60
	非流動金融資產	344,778,296.00	408,463,097.00	-63,684,801.00	-15.59
	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	6,033,959.00	25,466,371.00	-19,432,412.00	-76.31
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	96,008,115.00	91,315,802.00	4,692,313.00	5.14
	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	242,736,222.00	291,680,924.00	-48,944,702.00	-16.78

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國110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	%
	再保險準備資產	144,443,715.00	249,108,969.00	-104,665,254.00	-42.02
	再保險準備資產	144,443,715.00	249,108,969.00	-104,665,254.00	-42.02
	不動產、廠房及設備	507,985,471.00	510,235,476.00	-2,250,005.00	-0.44
	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	190,209,679.00	196,731,475.00	-6,521,796.00	-3.32
	房屋及建築	410,626,246.00	409,669,871.00	956,375.00	0.23
	累計折舊－房屋及建築	220,416,567.00	212,938,396.00	7,478,171.00	3.51
	機械及設備	24,499,649.00	22,350,021.00	2,149,628.00	9.62
	機械及設備	76,012,194.00	67,209,024.00	8,803,170.00	13.10
	累計折舊－機械及設備	51,512,545.00	44,859,003.00	6,653,542.00	14.83
	交通及運輸設備	3,620,238.00	2,674,120.00	946,118.00	35.38
	交通及運輸設備	11,111,060.00	10,819,064.00	291,996.00	2.70
	累計折舊－交通及運輸設備	7,490,822.00	8,144,944.00	-654,122.00	-8.03
	什項設備	11,585,836.00	10,409,791.00	1,176,045.00	11.30
	什項設備	39,136,043.00	36,952,566.00	2,183,477.00	5.91
	累計折舊－什項設備	27,550,207.00	26,542,775.00	1,007,432.00	3.80
	租賃權益改良				
	租賃權益改良	873,088.00	988,480.00	-115,392.00	-11.67
	累計折舊－租賃權益改良	873,088.00	988,480.00	-115,392.00	-11.67
	使用權資產	2,960,148.00	786,991.00	2,173,157.00	276.13
	使用權資產	2,960,148.00	786,991.00	2,173,157.00	276.13
	使用權資產	3,330,166.00	3,147,967.00	182,199.00	5.79
	累計折舊－使用權資產	370,018.00	2,360,976.00	-1,990,958.00	-84.33
	無形資產	85,136,320.00	79,797,898.00	5,338,422.00	6.69
	無形資產	85,136,320.00	79,797,898.00	5,338,422.00	6.69

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國110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	%
	電腦軟體	85,136,320.00	79,797,898.00	5,338,422.00	6.69
	其他資產	135,816,194.62	118,516,043.00	17,300,151.62	14.60
	遞延所得稅資產	128,564,414.00	111,331,498.00	17,232,916.00	15.48
	遞延所得稅資產	128,564,414.00	111,331,498.00	17,232,916.00	15.48
	什項資產	7,251,780.62	7,184,545.00	67,235.62	0.94
	催收款項	45,484,638.00	50,792,913.00	-5,308,275.00	-10.45
	備抵損失－催收款項	45,484,638.00	50,792,913.00	-5,308,275.00	-10.45
	暫付及待結轉帳項	621,375.62	1,182,056.00	-560,680.38	-47.43
	存出保證金	6,630,405.00	6,002,489.00	627,916.00	10.46
	資 產 總 額	151,254,153,904.00	150,750,386,332.41	503,767,571.59	0.33

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國110年12月31日

39

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
負債		116,313,656,874.00	115,960,910,191.41	352,746,682.59	0.30
流動負債		19,258,194,176.00	26,883,476,561.91	-7,625,282,385.91	-28.36
	銀行同業存款	18,840,269,000.00	26,464,900,000.00	-7,624,631,000.00	-28.81
	銀行同業拆放	18,840,269,000.00	26,464,900,000.00	-7,624,631,000.00	-28.81
	應付款項	296,423,965.00	327,939,493.91	-31,515,528.91	-9.61
	應付代收款	110,291.00	244,259.00	-133,968.00	-54.85
	應付費用	114,112,207.00	111,597,912.00	2,514,295.00	2.25
	應付其他稅款	7,302,342.00	7,668,805.00	-366,463.00	-4.78
	應付利息	89,206,750.00	92,139,288.00	-2,932,538.00	-3.18
	應付佣金		252,057.00	-252,057.00	-100.00
	應付股（官）息紅利	950,137.00	1,139,292.91	-189,155.91	-16.60
	應付再保給付	2,383,497.00	9,816,479.00	-7,432,982.00	-75.72
	應付代收保險費	481,956.00	478,571.00	3,385.00	0.71
	其他應付款	81,876,785.00	104,602,830.00	-22,726,045.00	-21.73
	本期所得稅負債	72,343,419.00	42,069,185.00	30,274,234.00	71.96
	應付所得稅款	72,343,419.00	42,069,185.00	30,274,234.00	71.96
	預收款項	47,802,911.00	48,567,883.00	-764,972.00	-1.58
	預收收入	47,676,610.00	47,314,611.00	361,999.00	0.77
	預收保費	126,301.00	1,253,272.00	-1,126,971.00	-89.92
	流動金融負債	1,354,881.00		1,354,881.00	
	持有供交易之金融負債評價調 整－流動	1,354,881.00		1,354,881.00	
存款、匯款及金融債券		2,999,123,130.00	6,898,333,901.00	-3,899,210,771.00	-56.52
	金融債券	2,999,123,130.00	6,898,333,901.00	-3,899,210,771.00	-56.52
	應付金融債券	3,000,000,000.00	6,900,000,000.00	-3,900,000,000.00	-56.52
	應付金融債券折價	876,870.00	1,666,099.00	-789,229.00	-47.37
央行及同業融資		31,803,084,494.00	29,952,449,901.00	1,850,634,593.00	6.18

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
央行融資		31,803,084,494.00	29,952,449,901.00	1,850,634,593.00	6.18
央行其他融資		31,803,084,494.00	29,952,449,901.00	1,850,634,593.00	6.18
長期負債		59,530,362,357.00	49,497,633,264.00	10,032,729,093.00	20.27
租賃負債		2,972,819.00	806,595.00	2,166,224.00	268.56
租賃負債		2,972,819.00	806,595.00	2,166,224.00	268.56
非流動金融負債		59,527,389,538.00	49,496,826,669.00	10,030,562,869.00	20.27
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動		29,600,000,000.00	23,900,000,000.00	5,700,000,000.00	23.85
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－非流動		-259,445,067.00	-83,855,150.00	-175,589,917.00	209.40
持有供交易之金融負債評價調整－非流動		146,284,009.00	45,355,146.00	100,928,863.00	222.53
其他金融負債－非流動		30,040,550,596.00	25,635,326,673.00	4,405,223,923.00	17.18
其他負債		2,722,892,717.00	2,729,016,563.50	-6,123,846.50	-0.22
負債準備		1,340,698,192.00	1,363,694,437.00	-22,996,245.00	-1.69
保證責任準備		218,779,285.00	227,954,887.00	-9,175,602.00	-4.03
未滿期保費準備		90,324,201.00	102,943,817.00	-12,619,616.00	-12.26
賠款準備		646,427,761.00	653,106,922.00	-6,679,161.00	-1.02
員工福利負債準備		385,166,945.00	379,688,811.00	5,478,134.00	1.44
遞延所得稅負債		53,159,253.00	46,792,904.00	6,366,349.00	13.61
遞延所得稅負債		14,361,719.00	7,995,370.00	6,366,349.00	79.63
估計應付土地增值稅		38,797,534.00	38,797,534.00		
什項負債		1,329,035,272.00	1,318,529,222.50	10,506,049.50	0.80
存入保證金		3,366,826.00	3,551,136.00	-184,310.00	-5.19
應付保管款		2,181,627.00	2,232,027.00	-50,400.00	-2.26
暫收及待結轉帳項		108,846,649.00	83,245,252.50	25,601,396.50	30.75
撥入輸保基金		1,214,640,170.00	1,229,500,807.00	-14,860,637.00	-1.21
權益		34,940,497,030.00	34,789,476,141.00	151,020,889.00	0.43
資本		32,000,000,000.00	31,711,187,000.00	288,813,000.00	0.91

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國110年12月31日

41

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
資本		32,000,000,000.00	31,711,187,000.00	288,813,000.00	0.91
資本		32,000,000,000.00	31,711,187,000.00	288,813,000.00	0.91
保留盈餘		3,545,266,707.00	3,449,411,089.00	95,855,618.00	2.78
已指撥保留盈餘		3,545,266,707.00	3,408,192,089.00	137,074,618.00	4.02
法定公積		1,839,625,879.00	1,550,339,977.00	289,285,902.00	18.66
特別公積		1,705,640,828.00	1,857,852,112.00	-152,211,284.00	-8.19
未指撥保留盈餘			41,219,000.00	-41,219,000.00	-100.00
累積盈餘			41,219,000.00	-41,219,000.00	-100.00
累積其他綜合損益		-791,087,004.00	-557,439,275.00	-233,647,729.00	41.91
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		-1,033,823,226.00	-849,120,199.00	-184,703,027.00	21.75
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		-1,033,823,226.00	-849,120,199.00	-184,703,027.00	21.75
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益		242,736,222.00	291,680,924.00	-48,944,702.00	-16.78
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益		242,736,222.00	291,680,924.00	-48,944,702.00	-16.78
首次採用國際財務報導準則調整數		186,317,327.00	186,317,327.00		
首次採用國際財務報導準則調整數		186,317,327.00	186,317,327.00		
首次採用國際財務報導準則調整數		186,317,327.00	186,317,327.00		
負債及權益總額		151,254,153,904.00	150,750,386,332.41	503,767,571.59	0.33

註：1、本年底信託代理與保證資產（負債）22,103,037,860.00元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）21,877,928,384.00元。另本年底期收（期付）款項0.00元。
2、上年底信託代理與保證資產（負債）23,219,814,980.00元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）22,795,488,516.00元。另本年底期收（期付）款項0.00元。
3、截至本年底與利率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣29,600,000,000.00元。
4、截至本年底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣48,461,700.00元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣元

科 名	目 稱	本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
				金 額	%
資產(表外項目)					
	信託代理與保證資產	22,103,037,860.00	23,219,814,980.00	-1,116,777,120.00	-4.81
	保證品	539,940.00	539,940.00		
	約定融資額度	42,718,771,829.00	41,204,882,829.00	1,513,889,000.00	3.67
	待抵銷約定融資額度	42,718,771,829.00	41,204,882,829.00	1,513,889,000.00	3.67
	應收代收款	165,864,103.00	364,136,454.00	-198,272,351.00	-54.45
	應收代放款	58,705,433.00	59,650,070.00	-944,637.00	-1.58
	應收保證款項	21,877,928,384.00	22,795,488,516.00	-917,560,132.00	-4.03
	合 計	22,103,037,860.00	23,219,814,980.00	-1,116,777,120.00	-4.81
負債(表外項目)					
	信託代理與保證負債	22,103,037,860.00	23,219,814,980.00	-1,116,777,120.00	-4.81
	存入保證品	539,940.00	539,940.00		
	受託代收款	165,864,103.00	364,136,454.00	-198,272,351.00	-54.45
	受託代放款	58,705,433.00	59,650,070.00	-944,637.00	-1.58
	保證款項	21,877,928,384.00	22,795,488,516.00	-917,560,132.00	-4.03
	合 計	22,103,037,860.00	23,219,814,980.00	-1,116,777,120.00	-4.81

中國輸出入銀行
財務報表附註
中華民國 110 年度

註一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎：

(一) 遵循聲明

本行為國營事業，有關財務報告係以主管機關公告「公開發行銀行財務報告編製準則」及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告為基礎，並依據預算法、決算法及會計法等規定，訂定本行會計政策並據以編製相關財務報告。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

本行除透過損益按公允價值衡量之金融工具（包括衍生金融工具）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本行係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本行國內營運機構的功能性貨幣為新臺幣，國際金融業務分行及海外代表人辦事處的功能性貨幣為美元。財務報告之表達貨幣為新臺幣。

(三) 外幣交易

1. 外幣交易

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣交易所產生之收入或費用，以交易日或交易當月底結帳匯率換算為功能性貨幣。

本行所持有之外幣資產及負債均屬貨幣性項目，於資產負債表日按結帳匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。

2. 外幣財務報表之換算

本行國際金融業務分行及海外代表人辦事處功能性貨幣為美元，其經營結果及財務狀況所表達之資產及負債係以資產負債表日之結帳匯率換算為表達貨幣，所表達之損益係以當期平均匯率換算為表達貨幣，所有因換算而產生之兌換差額均列為其他綜合損益。在編製全行報表時，換算國外營運機構淨投資之兌換差額，認列為其他綜合損益。

(四)金融工具

金融資產與金融負債係於本行成為該金融工具合約條款之一方時認列。依據國際財務報導準則第 9 號及主管機關「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，本行所有金融資產及負債包含衍生工具，皆認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1.金融資產

金融資產原始認列時，以公允價值衡量，非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，則加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本衡量。後續則依公允價值或攤銷後成本衡量之。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- a.指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- b.屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，依國際財務報導準則第 9 號規定可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。即惟有經由指定可消除或重大減少會計不一致而可提供更攸關之資訊者方得被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時以公允價值衡量，續後評價公允價值之變動列入當期損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a.同時符合下列條件之債務工具投資：
 - (a)係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - (b)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- b.原始認列時作一不可撤銷之選擇，將公允價值變動列報於其他綜合損益之非持有供交易之權益工具投資。此選擇係按逐項工具(即逐項股份)基礎作成。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產應按公允價值衡量並列報於其他綜合損益中。本行除列前述權益工具投資時，列報於其他綜合損益中之累積利益或損失直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(3)按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

- a.係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- b.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本

金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時以交易價格加計取得之交易成本衡量，續後評價以有效利息法之攤銷後成本衡量，並於除列、減損或攤銷時認列損益。

(4)放款及應收款

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本行直接提供金錢、商品或勞務與債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，續後評價以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第八款及第十一款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

(5)附條件買賣交易之債票券

本行從事債票券附買回或賣回條件交易，係依其交易實質，以融資交易處理。承作債票券屬於附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回期間按權責基礎認列利息費用及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(6)金融資產之減損

a.本行減損評估適用範圍

所有依國際財務報導準則第9號規定按攤銷後成本衡量之金融工具或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具或適用減損規定之放款承諾及財務保證合約均予納入。

b.本行採用預期信用損失模式評估金融資產減損

(a)若金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，應於報導日按12個月預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失。

(b)若金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，應於每一報導日按存續期間預期信用損失衡量該金融資產之備抵損失。

(c)判定信用風險是否顯著增加，應比較報導日金融資產發生違約之風險與原始認列日金融資產發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊。

c.按攤銷後成本衡量之金融工具經前述評估方法評估後應認列減損，則認列減損損失，若後續期間減損金額減少，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉金額不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

d.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資經前述評估方

法評估後應認列減損，則認列減損損失於損益，並相對調整累積於其他綜合損益(非列為備抵損失)，若後續期間減損金額減少，則予以迴轉並認列為當期損益，亦迴轉原認列於其他綜合損益之減損調整數，該迴轉金額不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

- e.衡量放款以外之金融資產及其應收利息預期信用損失，若依本行信用風險管理程序、交易性質、承作期間短及歷史經驗等因素，經評估發生信用損失之風險極低，得考量其重大性暫不認列減損金額，惟仍應定期以質化方式檢視假設條件是否發生變化。

(7)金融資產之除列

當本行對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產現金流量所有權之幾乎所有風險與報酬，則將該金融資產除列。

2.金融負債

根據國際財務報導準則第 9 號之規定，本行之金融負債，除公允價值為負數之衍生工具及部份因風險管理所需搭配衍生工具發行之金融債券，為反應其經濟避險並減少會計配比不當，故將其指定為「透過損益按公允價值衡量之金融負債」，與衍生工具皆按公允價值衡量外，其他金融負債認列為按攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含公允價值為負數之衍生工具及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融債券。

(2)按攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。銀行同業存款、應付帳款、央行及同業融資及已發行之債務證券（如未被指定為透過損益按公允價值衡量者）皆屬之。

(3)金融負債之除列

本行於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

(五)不動產及設備

- 1.本行之不動產及設備按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。
- 2.土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。估計耐用年限、殘值及折舊方法於報導期間結束日進行檢視，任何估計變動之影響推延適用。

- 3.處分或報廢不動產及設備所產生之利益或損失，係以處分價款與資產帳面金額兩者間之差額，認列於損益。

(六)租賃（民國 108 年 1 月 1 日開始適用）

本行為承租人，短期租賃或低價值標的資產之租賃，選擇將該等租賃之租賃給付，按直線基礎於租賃期間認列為費用。除上項外，於租賃開始日認列「使用權資產」與「租賃負債」。

- 1.使用權資產：於租賃開始日以成本為原始衡量，後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。
- 2.租賃負債：於租賃開始日將尚未支付之租賃給付以折現後之現值為原始衡量，若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現；若該利率並非容易確定，則使用本行增額借款利率。後續將租賃負債之利息及不計入租賃負債衡量之變動租賃給付認列於損益。

(七)無形資產

本行之無形資產皆為按成本認列之電腦軟體，依直線法於估計經濟耐用年限內攤銷，最大估計耐用期限為 5 年。本行係以成本模式進行續後衡量。殘值、攤銷期間及攤銷方法於報導期間結束日進行檢視，任何估計變動之影響推延適用。

(八)非金融資產減損

本行對適用國際會計準則第 36 號「資產減損」之資產，如有減損跡象即進行測試，個別資產或所屬之現金產生單位測試結果，如帳面價值大於可回收金額，則認列減損損失，可回收金額為淨公允價值及使用價值之較高者；其後報導結束日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予迴轉，惟迴轉後之帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(九)備抵損失、承諾及保證責任準備

1.放款資產

於資產負債表日依國際財務報導準則第 9 號評估符合其定義之「放款

及應收款」減損損失，並參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」暨本行「資產評估損失準備提列作業要點」規定，就資產負債表期末餘額考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，確實評估分類，同時以二者孰高為提存依據，提列備抵損失。另對確定無法回收之債權，經提報理事會核准後予以沖銷。已轉銷呆帳如有恢復正常放款或收回者，則調整「備抵損失」餘額。

2.保證責任準備

本行目前承做之保證案件，主要係履約保證，非屬「財務保證合約」，其保證責任準備之提存係依國際會計準則第 37 號及主管機關制定「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列，並以兩者孰高者，認列減損損失。

3.融資承諾準備

融資承諾準備之提存，係依國際財務報導準則第 9 號規定提列。

(十)輸出保險業務相關準備及負債

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

(十一)員工福利

1.短期員工福利

本行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.退職後福利

- (1)退休金：本行對採勞退舊制之員工，每年依據「勞工退休準備金提撥及管理辦法」規定及國際會計準則第 19 號相關規範，精算年度淨退休金成本，據以認列「職、工退休及離職金」；並以全年帳列薪資總數乘以精算之提撥率撥存，職員及警衛部分撥入本行「退休基金監督委員會」運用，工員部分撥入本行在臺灣銀行「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。110 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 720,990 千元，已提撥之計畫資產為 336,814 千元；另本行帳列員工福利負債準備 385,167 千元（含應付首長離職金 991 千元）。
- (3)精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。前期服務成本於發生時認列於當期損益。

3.員工優惠存款

- (1)本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工退休金優惠存款。該等優惠存款之超額利息，係屬於員工福利之範疇。
- (2)本行支付現職員工優惠存款之超額利息部份，係依應計基礎每月計息，帳列「其他營業外費用」之「優存超額利息」科目。另支付員工退休後優惠存款之超額利息，依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，於員工退休時應即適用國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定。有關本項福利項目之精算假設，遵循主管機關決議設定，惟因該等變數值，均屬估計值，故未來銀行當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當年認列於損益。

(十二)收入與費用認列

1.利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融工具外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係按有效利息法計算，並認列於損益表之「利息收入」及「利息費用」。

2.手續費收入

手續費收入於服務提供完成後一次認列。本行之保證手續費係依權責基礎，於勞務提供之期間內認列。

3.股利收入

現金股利收入於本行收款之權利確立時認列。股利認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之收回。

(十三)所得稅

1.當期所得稅

應付（收）所得稅款係根據我國稅法規定計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。

2.遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，於計算稅率時，係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算認列為遞延所得稅。本行主要之暫時性差異係因部分金融工具（包含衍生工具）之未實現評價、退休金及其他退職福利之準備提列及遞轉。原始認列之資產或負債，若非屬企業合併，且於交易當時未影響會計利潤或課稅所得（損失），則該資產或負債所產生之遞延所得稅不予認列。

可減除暫時性差異在其很有可能用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

本行認列於其他綜合損益項下之項目，其所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

註二、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

(一)放款減損損失

本行每月評估放款及應收款可能之減損金額，於決定是否認列損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係依基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行每月複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)金融商品之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反應實際資料與市場價格。

(三)所得稅

決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，部分交易及計算由於稅務機關與本行認定可能產生差異，導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本行依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

- 1.退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。
- 2.決定退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本行須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。
- 3.估計已退休員工領取優惠存款超額利息之退職後福利義務時，其精算假設係依金管銀法字第 10110000850 號令說明，折現率至少為 4%、退休金優惠存款提領率至少不低於 1%，以及優惠存款制度可能變動之機率假設為 50%。未來當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

註三、重大之承諾事項、或有資產及或有負債之揭露

- (一)信託代理與保證資產(負債)22,103,037,860 元，包含應收保證款項 21,877,928,384 元，應收代收款 165,864,103 元，應收代放款 58,705,433 元及保證品 539,940 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 42,718,771,829 元。

註四、與關係機構或關係個人之重大交易事項

- (一)本行依照國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之定義，關係人係指與本行有關係之個人或個體：
 - 1.個人若有下列情況之一，則該個人或該個人之近親與本行有關係：
 - (1)對本行具控制或聯合控制；
 - (2)對本行具重大影響；

(3)為本行主要管理階層之成員。

2.個體若符合下列情形之一，則與本行有關係：

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

(2)一個體為另一個體之關聯企業或合資(或為某集團中某成員之關聯企業或合資，而另一個體亦為該集團之成員)。

(3)兩個體均為相同第三方之合資。

(4)一個體為第三方之合資且另一個體為該第三方關聯企業。

(5)該個體受(一)1.所列舉之個人控制或聯合控制。

(6)於(一)1.(1)所列之個人對本行具有重大影響或為本行主要管理階層。

(二)以下個體為本行之關係人：

1.臺灣銀行股份有限公司(實質關係人)

2.兆豐商業銀行股份有限公司(實質關係人)

3.第一商業銀行股份有限公司(實質關係人)

(三)交易類型包含存放銀行同業、銀行同業拆放及外匯交易等。

丁、決 算 明 細 表

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
		2,653,411,025.00	金融保險收入			2,090,571,702.00
146,606,142,361	1.38	2,020,256,547.00	利息收入	149,127,484,897	0.97	1,440,248,443.00
93,460,345	3.21	2,999,297.00	應收承購帳款息	33,324,325	6.27	2,089,751.00
299,890,271	0.04	106,162.00	存放息	356,054,562	0.01	34,081.00
63,285,859	0.59	372,938.00	拆同息	32,980,488	0.38	126,688.00
		42,696,268.00	什項息			35,680,317.00
7,446,908,602	0.41	30,877,085.00	有價證券息	7,077,050,051	0.35	24,506,131.00
28,860,175,326	0.91	263,277,142.00	短放息	31,728,703,882	0.82	261,264,607.00
73,543,392,533	1.32	973,041,575.00	中放息	73,194,161,983	1.00	729,558,003.00
36,299,029,425	1.95	706,886,080.00	長放息	36,705,209,606	1.05	386,988,865.00
160,474,969,000	0.22	360,314,155.00	保費收入	175,050,656,000	0.24	412,809,091.00
		64,331,467.00	再保佣金收入			73,138,364.00
		99,191,541.00	手續費收入			90,713,924.00
		668,484.00	外匯手續費收入			551,555.00
		33,428,975.00	徵信託辦手續費收入			25,704,088.00
		332,012.00	代辦放款手續費收入			332,012.00
		158,191.00	聯貸手續費收入			327,100.00
		1,382,714.00	什項手續費收入			2,114,038.00
26,501,006,472	0.24	63,221,165.00	保證費收入	28,069,485,193	0.22	61,685,131.00
		48,668,788.00	攤回再保賠款與給付			22,071,382.00
			收回未滿期保費準備			6,783,269.00
		37,677,126.00	透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益			20,324,433.00
		22,496,763.00	評價利益			-19,428,769.00
		15,180,363.00	處分利益			39,753,202.00
		22,971,401.00	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現利 益			24,482,796.00
		22,971,401.00	股利收入			24,482,796.00

出 入 銀 行
收 入 明 細 表

55

110 年度

營運單位：新臺幣元

貨幣單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減				
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值	營 運 量	%	平均 利(費) 率%	營 運 值	%
		3,328,950,000				-1,238,378,298.00	-37.20
142,915,000,000	1.90	2,722,283,000	6,212,484,897	4.35	-0.93	-1,282,034,557.00	-47.09
			33,324,325		6.27	2,089,751.00	
150,000,000	0.03	50,000	206,054,562	137.37	-0.02	-15,919.00	-31.84
165,000,000	0.15	250,000	-132,019,512	-80.01	0.23	-123,312.00	-49.32
		29,597,000				6,083,317.00	20.55
7,600,000,000	0.59	45,000,000	-522,949,949	-6.88	-0.24	-20,493,869.00	-45.54
31,018,000,000	1.18	366,595,000	710,703,882	2.29	-0.36	-105,330,393.00	-28.73
67,846,500,000	1.85	1,253,991,000	5,347,661,983	7.88	-0.85	-524,432,997.00	-41.82
36,135,500,000	2.84	1,026,800,000	569,709,606	1.58	-1.79	-639,811,135.00	-62.31
148,000,000,000	0.25	367,500,000	27,050,656,000	18.28	-0.01	45,309,091.00	12.33
		61,750,000				11,388,364.00	18.44
		71,094,000				19,619,924.00	27.60
		917,000				-365,445.00	-39.85
		22,000,000				3,704,088.00	16.84
		330,000				2,012.00	0.61
		125,000				202,100.00	161.68
		314,000				1,800,038.00	573.26
24,700,000,000	0.19	47,408,000	3,369,485,193	13.64	0.03	14,277,131.00	30.12
		68,000,000				-45,928,618.00	-67.54
		17,090,000				6,783,269.00	
						3,234,433.00	18.93
		4,000,000				-23,428,769.00	-585.72
		13,090,000				26,663,202.00	203.69
		21,233,000				3,249,796.00	15.31
		21,233,000				3,249,796.00	15.31

中 國 輸 出 入 銀 行
營 業 外 收 入 明 細 表
中華民國 110 年度

57

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 名 目 稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
				金 額	%
2,612,474.00	其他營業外收入	4,862,899.00	2,000,000	2,862,899.00	143.14
2,612,474.00	什項收入	4,862,899.00	2,000,000	2,862,899.00	143.14
2,612,474.00	合 計	4,862,899.00	2,000,000	2,862,899.00	143.14

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
		1,229,248,256.00	金融保險成本			633,337,680.00
93,780,517,448	0.59	551,636,480.00	利息費用	85,144,328,814	0.17	147,249,122.00
		33,791.00	租賃負債息			6,852.00
138,896	0.11	151.00	附買回票債券負債息			
27,418,350,575	0.45	122,867,848.00	同拆息	22,085,112,210	0.18	40,624,433.00
15,271,841,151		624,150.00	國家發展基金息	18,965,488,852		651,966.00
30,047,889,159	1.11	334,862,463.00	央行融資息	31,388,308,544	0.21	64,383,772.00
626,977,252	0.04	229,823.00	中小企業發展基金息	684,073,447	0.02	139,639.00
		280,986.00	透同息			167,236.00
4,297,650,197	0.50	21,440,689.00	商業本票息			
9,456,056,957	0.72	68,034,382.00	金融債券息	5,398,813,748	0.72	38,626,231.00
6,661,613,261	0.05	3,262,197.00	推貿基金息	6,622,532,013	0.04	2,648,993.00
		148,335,626.00	保險費用			165,525,514.00
		2,860,356.00	佣金費用			2,744,898.00
		34,654,116.00	手續費用			31,650,738.00
		715,017.00	匯費			631,297.00
		29,273,219.00	徵信託辦費			27,582,050.00
		4,074,236.00	什項手續費			2,764,284.00
			聯貸手續費支出			111,180.00
		448,563.00	銀行轉介手續費支出			409,765.00
		143,081.00	交易仲介商費用			152,162.00
		250,920,327.00	各項提存			82,924,706.00
		216,556,753.00	提存備抵呆帳			92,075,299.00
		34,363,574.00	提存保證責任準備			-9,150,593.00
		65,944,127.00	保險賠款與給付			26,712,419.00
		3,262,105.00	提存未滿期保費準備			
		110,274,007.00	提存賠款準備			92,149,746.00
		58,106,903.00	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失			83,640,288.00
		-47,711,610.00	評價損失			-74,596,173.00
		665,996.00	處分損失			296,150.00

出 入 銀 行
成 本 明 細 表

59

110 年度

營運單位：新臺幣元

貨幣單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減				
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)	營 運 量	%	平均 利(費) 率%	營 運 值	%
		1,877,554,000				-1,244,216,320.00	-66.27
85,970,791,000	1.23	1,056,974,000	-826,462,186	-0.96	-1.06	-909,724,878.00	-86.07
		97,000				-90,148.00	-92.94
24,269,158,000	1.39	338,490,000	-2,184,045,790	-9.00	-1.21	-297,865,567.00	-88.00
15,000,000,000	0.01	1,828,000	3,965,488,852	26.44	-0.01	-1,176,034.00	-64.33
31,000,000,000	2.10	651,000,000	388,308,544	1.25	-1.89	-586,616,228.00	-90.11
670,000,000	0.22	1,454,000	14,073,447	2.10	-0.20	-1,314,361.00	-90.40
						167,236.00	
1,500,000,000	0.70	10,500,000	-1,500,000,000	-100.00	-0.70	-10,500,000.00	-100.00
6,900,000,000	0.70	48,300,000	-1,501,186,252	-21.76	0.02	-9,673,769.00	-20.03
6,631,633,000	0.08	5,305,000	-9,100,987	-0.14	-0.04	-2,656,007.00	-50.07
		182,750,000				-17,224,486.00	-9.43
		5,000,000				-2,255,102.00	-45.10
		22,193,000				9,457,738.00	42.62
		609,000				22,297.00	3.66
		19,000,000				8,582,050.00	45.17
		1,764,000				1,000,284.00	56.71
						111,180.00	
		520,000				-110,235.00	-21.20
		300,000				-147,838.00	-49.28
		301,647,000				-218,722,294.00	-72.51
		284,647,000				-192,571,701.00	-67.65
		17,000,000				-26,150,593.00	-153.83
		78,000,000				-51,287,581.00	-65.75
		7,000,000				-7,000,000.00	-100.00
		75,000,000				17,149,746.00	22.87
		147,990,000				-64,349,712.00	-43.48
		4,000,000				-78,596,173.00	-1,964.90
						296,150.00	

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)		營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值 (變動)
14,907,491,040	0.71	105,152,517.00	利息費用	25,543,279,570	0.62	157,940,311.00
		3,254,209.00	外幣兌換損失			740,249.00

出 入 銀 行
成 本 明 細 表

61

110 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	%
18,700,000,000	0.77	143,990,000	6,843,279,570	36.60	-0.15	13,950,311.00	9.69
		1,000,000				-259,751.00	-25.98

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
305,832,614.00	用人費用	309,763,293.00	252,435,608.00	57,327,685.00
184,065,665.00	正式員額薪資	185,138,942.00	185,138,942.00	
	臨時人員薪資			
16,852,331.00	超時工作報酬	17,358,317.00	82,000.00	17,276,317.00
1,292,931.00	津貼	1,264,146.00	1,264,146.00	
67,346,961.00	獎金	67,648,491.00	30,751,505.00	36,896,986.00
19,548,772.00	退休及卹償金	21,800,322.00	21,800,322.00	
16,723,890.00	福利費	16,550,924.00	13,396,542.00	3,154,382.00
2,064.00	提繳費	2,151.00	2,151.00	
90,761,637.00	服務費用	99,576,978.00	75,325,469.00	24,251,509.00
2,391,846.00	水電費	2,534,280.00	2,534,280.00	
8,646,791.00	郵電費	7,706,383.00	7,706,383.00	
2,359,028.00	旅運費	1,901,568.00	1,098,435.00	803,133.00
16,436,384.00	印刷裝訂與廣告費	16,995,006.00	13,675,540.00	3,319,466.00
4,763,154.00	修理保養與保固費	4,794,268.00	4,794,268.00	
446,737.00	保險費	477,358.00	477,358.00	
8,408,612.00	棧儲、包裝、代理及加工費	8,710,716.00	8,710,716.00	
43,159,186.00	專業服務費	52,259,539.00	36,328,489.00	15,931,050.00
4,149,899.00	公共關係費	4,197,860.00		4,197,860.00
5,802,000.00	材料及用品費	6,589,473.00	2,854,618.00	3,734,855.00
246,797.00	使用材料費	201,448.00	201,448.00	
5,555,203.00	用品消耗	6,388,025.00	2,653,170.00	3,734,855.00
3,937,000.00	租金與利息	4,478,536.00	4,200,138.00	278,398.00
449,580.00	房租	1,000,258.00	1,000,258.00	
2,388,960.00	機器租金	2,388,960.00	2,388,960.00	
303,237.00	交通及運輸設備租金	278,398.00		278,398.00
795,223.00	什項設備租金	810,920.00	810,920.00	
40,964,331.00	折舊及攤銷	45,625,189.00	45,625,189.00	

入 銀 行
明 細 表

63

110 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	%		
332,352,000	288,248,000	44,104,000	-22,588,707.00	-6.80	-35,812,392.00	13,223,685.00
205,896,000	205,896,000		-20,757,058.00	-10.08	-20,757,058.00	
478,000	478,000		-478,000.00	-100.00	-478,000.00	
18,846,000	319,000	18,527,000	-1,487,683.00	-7.89	-237,000.00	-1,250,683.00
3,428,000	3,428,000		-2,163,854.00	-63.12	-2,163,854.00	
54,906,000	34,316,000	20,590,000	12,742,491.00	23.21	-3,564,495.00	16,306,986.00
23,927,000	23,927,000		-2,126,678.00	-8.89	-2,126,678.00	
24,868,000	19,881,000	4,987,000	-8,317,076.00	-33.44	-6,484,458.00	-1,832,618.00
3,000	3,000		-849.00	-28.30	-849.00	
119,143,000	89,802,000	29,341,000	-19,566,022.00	-16.42	-14,476,531.00	-5,089,491.00
3,115,000	3,115,000		-580,720.00	-18.64	-580,720.00	
8,358,000	8,358,000		-651,617.00	-7.80	-651,617.00	
11,026,000	8,611,000	2,415,000	-9,124,432.00	-82.75	-7,512,565.00	-1,611,867.00
17,840,000	13,927,000	3,913,000	-844,994.00	-4.74	-251,460.00	-593,534.00
5,529,000	5,529,000		-734,732.00	-13.29	-734,732.00	
755,000	755,000		-277,642.00	-36.77	-277,642.00	
9,555,000	9,555,000		-844,284.00	-8.84	-844,284.00	
58,643,000	39,952,000	18,691,000	-6,383,461.00	-10.89	-3,623,511.00	-2,759,950.00
4,322,000		4,322,000	-124,140.00	-2.87		-124,140.00
7,285,000	3,644,000	3,641,000	-695,527.00	-9.55	-789,382.00	93,855.00
664,000	664,000		-462,552.00	-69.66	-462,552.00	
6,621,000	2,980,000	3,641,000	-232,975.00	-3.52	-326,830.00	93,855.00
5,655,000	4,005,000	1,650,000	-1,176,464.00	-20.80	195,138.00	-1,371,602.00
200,000	200,000		800,258.00	400.13	800,258.00	
2,845,000	2,845,000		-456,040.00	-16.03	-456,040.00	
1,650,000		1,650,000	-1,371,602.00	-83.13		-1,371,602.00
960,000	960,000		-149,080.00	-15.53	-149,080.00	
48,418,000	48,418,000		-2,792,811.00	-5.77	-2,792,811.00	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
6,219,166.00	房屋折舊	6,275,643.00	6,275,643.00	
7,054,205.00	機械及設備折舊	7,501,334.00	7,501,334.00	
457,268.00	交通及運輸設備折舊	599,404.00	599,404.00	
2,128,303.00	什項設備折舊	2,266,695.00	2,266,695.00	
1,189,867.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	1,090,649.00	1,090,649.00	
23,915,522.00	攤銷	27,891,464.00	27,891,464.00	
51,297,173.00	稅捐與規費	48,549,786.00	3,439,867.00	45,109,919.00
966,361.00	土地稅	966,361.00	966,361.00	
803,604.00	房屋稅	824,972.00	824,972.00	
47,628,446.00	消費與行為稅	45,173,182.00	63,263.00	45,109,919.00
1,898,762.00	規費	1,585,271.00	1,585,271.00	
6,613,878.00	會費、捐助與分攤	6,625,982.00	6,625,982.00	
2,559,271.00	會費	2,845,214.00	2,845,214.00	
1,786,631.00	捐助	1,431,992.00	1,431,992.00	
2,267,976.00	分攤	2,348,776.00	2,348,776.00	
505,208,633.00	合 計	521,209,237.00	390,506,871.00	130,702,366.00

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 226,504元，預算數為 353,000元；
 體育活動費決算數為 88,770元，預算數為 129,000元。
 2、本年度國 外 旅費決算數為 235,975元，預算數為 6,709,000元。
 3、本年度廣 告 費決算數為13,580,983元，預算數為13,700,000元；
 業務宣導費決算數為 2,941,237元，預算數為 3,007,000元。
 4、本年度公共關係費決算數為 4,197,860元，預算數為 4,322,000元。
 5、本年度服 裝決算數為 1,597,341元，預算數為 1,728,000元。

入 銀 行
明 細 表

65

110 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	%		
8,234,000	8,234,000		-1,958,357.00	-23.78	-1,958,357.00	
9,424,000	9,424,000		-1,922,666.00	-20.40	-1,922,666.00	
797,000	797,000		-197,596.00	-24.79	-197,596.00	
3,020,000	3,020,000		-753,305.00	-24.94	-753,305.00	
3,677,000	3,677,000		-2,586,351.00	-70.34	-2,586,351.00	
23,266,000	23,266,000		4,625,464.00	19.88	4,625,464.00	
61,584,000	5,360,000	56,224,000	-13,034,214.00	-21.16	-1,920,133.00	-11,114,081.00
1,091,000	1,091,000		-124,639.00	-11.42	-124,639.00	
1,262,000	1,262,000		-437,028.00	-34.63	-437,028.00	
56,311,000	87,000	56,224,000	-11,137,818.00	-19.78	-23,737.00	-11,114,081.00
2,920,000	2,920,000		-1,334,729.00	-45.71	-1,334,729.00	
9,001,000	9,001,000		-2,375,018.00	-26.39	-2,375,018.00	
4,063,000	4,063,000		-1,217,786.00	-29.97	-1,217,786.00	
2,000,000	2,000,000		-568,008.00	-28.40	-568,008.00	
2,938,000	2,938,000		-589,224.00	-20.06	-589,224.00	
583,438,000	448,478,000	134,960,000	-62,228,763.00	-10.67	-57,971,129.00	-4,257,634.00

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
63,419,535.00	用人費用	59,484,446.00	47,537,752.00	11,946,694.00
38,672,341.00	正式員額薪資	35,503,859.00	35,503,859.00	
5,698,198.00	超時工作報酬	4,882,032.00		4,882,032.00
51,333.00	津貼	30,500.00	30,500.00	
12,666,183.00	獎金	12,951,880.00	5,887,218.00	7,064,662.00
3,973,042.00	退休及卹償金	3,852,574.00	3,852,574.00	
2,357,838.00	福利費	2,263,001.00	2,263,001.00	
600.00	提繳費	600.00	600.00	
5,937,461.00	服務費用	6,703,934.00	6,125,426.00	578,508.00
510,100.00	水電費	533,343.00	533,343.00	
766,035.00	郵電費	1,234,119.00	1,234,119.00	
150,666.00	旅運費	80,562.00	80,562.00	
214,068.00	印刷裝訂與廣告費	45,545.00	45,545.00	
958,294.00	修理保養與保固費	1,157,980.00	1,157,980.00	
104,245.00	保險費	89,943.00	89,943.00	
2,636,339.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,983,934.00	2,983,934.00	
597,714.00	公共關係費	578,508.00		578,508.00
1,111,204.00	材料及用品費	1,251,240.00	1,251,240.00	
73,687.00	使用材料費	65,806.00	65,806.00	
1,037,517.00	用品消耗	1,185,434.00	1,185,434.00	
279,165.00	租金與利息	277,727.00	277,727.00	
	交通及運輸設備租金			
279,165.00	什項設備租金	277,727.00	277,727.00	
2,671,010.00	折舊及攤銷	2,805,833.00	2,805,833.00	
1,183,706.00	房屋折舊	1,202,528.00	1,202,528.00	
889,773.00	機械及設備折舊	923,487.00	923,487.00	
85,740.00	交通及運輸設備折舊	97,355.00	97,355.00	
511,791.00	什項設備折舊	582,463.00	582,463.00	

入 銀 行
明 細 表

67

110 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
68,937,000	59,693,000	9,244,000	-9,452,554.00	-13.71	-12,155,248.00	2,702,694.00
44,314,000	44,314,000		-8,810,141.00	-19.88	-8,810,141.00	
4,884,000		4,884,000	-1,968.00	-0.04		-1,968.00
120,000	120,000		-89,500.00	-74.58	-89,500.00	
11,627,000	7,267,000	4,360,000	1,324,880.00	11.39	-1,379,782.00	2,704,662.00
4,964,000	4,964,000		-1,111,426.00	-22.39	-1,111,426.00	
3,027,000	3,027,000		-763,999.00	-25.24	-763,999.00	
1,000	1,000		-400.00	-40.00	-400.00	
7,732,000	7,132,000	600,000	-1,028,066.00	-13.30	-1,006,574.00	-21,492.00
570,000	570,000		-36,657.00	-6.43	-36,657.00	
740,000	740,000		494,119.00	66.77	494,119.00	
270,000	270,000		-189,438.00	-70.16	-189,438.00	
205,000	205,000		-159,455.00	-77.78	-159,455.00	
2,302,000	2,302,000		-1,144,020.00	-49.70	-1,144,020.00	
150,000	150,000		-60,057.00	-40.04	-60,057.00	
2,895,000	2,895,000		88,934.00	3.07	88,934.00	
600,000		600,000	-21,492.00	-3.58		-21,492.00
1,532,000	1,532,000		-280,760.00	-18.33	-280,760.00	
260,000	260,000		-194,194.00	-74.69	-194,194.00	
1,272,000	1,272,000		-86,566.00	-6.81	-86,566.00	
250,000	220,000	30,000	27,727.00	11.09	57,727.00	-30,000.00
30,000		30,000	-30,000.00	-100.00		-30,000.00
220,000	220,000		57,727.00	26.24	57,727.00	
3,209,000	3,209,000		-403,167.00	-12.56	-403,167.00	
1,209,000	1,209,000		-6,472.00	-0.54	-6,472.00	
1,177,000	1,177,000		-253,513.00	-21.54	-253,513.00	
146,000	146,000		-48,645.00	-33.32	-48,645.00	
677,000	677,000		-94,537.00	-13.96	-94,537.00	

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為	32,496元，	預算數為	81,000元；
體育活動費決算數為	19,492元，	預算數為	22,000元。
2、本年度公共關係費決算數為	578,508元，	預算數為	600,000元。
3、本年度服裝費決算數為	272,000元，	預算數為	280,000元。

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
1,749,896.00	研究發展費用	1,726,822.00	1,726,822.00	
1,380,770.00	服務費用	1,424,975.00	1,424,975.00	
868,580.00	印刷裝訂與廣告費	902,675.00	902,675.00	
512,190.00	專業服務費	522,300.00	522,300.00	
369,126.00	材料及用品費	301,847.00	301,847.00	
369,126.00	用品消耗	301,847.00	301,847.00	

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
2,459,807.00	員工訓練費用	2,840,959.00	2,840,959.00	
2,434,602.00	服務費用	2,832,319.00	2,832,319.00	
	印刷裝訂與廣告費	8,000.00	8,000.00	
4,292.00	保險費	8,080.00	8,080.00	
2,430,310.00	專業服務費	2,816,239.00	2,816,239.00	
7,355.00	材料及用品費	8,640.00	8,640.00	
7,355.00	用品消耗	8,640.00	8,640.00	
17,850.00	租金與利息			
17,850.00	交通及運輸設備租金			
4,209,703.00	合 計	4,567,781.00	4,567,781.00	

人 銀 行

費 用 明 細 表

110 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

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
97,477,007.00	其他營業外費用	71,864,825.00	5,090,154.00	66,774,671.00
93,717,816.00	優存超額利息	66,774,671.00		66,774,671.00
93,717,816.00	租金與利息	66,774,671.00		66,774,671.00
93,717,816.00	利息	66,774,671.00		66,774,671.00
56,568.00	資產報廢損失	172,108.00	172,108.00	
56,568.00	損失與賠償給付	172,108.00	172,108.00	
56,568.00	各項損失	172,108.00	172,108.00	
3,702,623.00	什項費用	4,918,046.00	4,918,046.00	
3,697,527.00	用人費用	4,114,602.00	4,114,602.00	
114,200.00	獎金	125,000.00	125,000.00	
3,583,327.00	福利費	3,989,602.00	3,989,602.00	
	會費、捐助與分攤	800,000.00	800,000.00	
	捐助	800,000.00	800,000.00	
5,096.00	其他	3,444.00	3,444.00	
5,096.00	其他費用	3,444.00	3,444.00	
97,477,007.00	合 計	71,864,825.00	5,090,154.00	66,774,671.00

入 銀 行
用 明 細 表

75

110 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	%		
74,865,000	4,728,000	70,137,000	-3,000,175.00	-4.01	362,154.00	-3,362,329.00
70,137,000		70,137,000	-3,362,329.00	-4.79		-3,362,329.00
70,137,000		70,137,000	-3,362,329.00	-4.79		-3,362,329.00
70,137,000		70,137,000	-3,362,329.00	-4.79		-3,362,329.00
3,000	3,000		169,108.00	5,636.93	169,108.00	
3,000	3,000		169,108.00	5,636.93	169,108.00	
3,000	3,000		169,108.00	5,636.93	169,108.00	
4,725,000	4,725,000		193,046.00	4.09	193,046.00	
4,525,000	4,525,000		-410,398.00	-9.07	-410,398.00	
155,000	155,000		-30,000.00	-19.35	-30,000.00	
4,370,000	4,370,000		-380,398.00	-8.70	-380,398.00	
			800,000.00		800,000.00	
			800,000.00		800,000.00	
200,000	200,000		-196,556.00	-98.28	-196,556.00	
200,000	200,000		-196,556.00	-98.28	-196,556.00	
74,865,000	4,728,000	70,137,000	-3,000,175.00	-4.01	362,154.00	-3,362,329.00

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 110 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	17,393,743		181,876,000			181,876,000	-164,482,257	164,375,000
土地			50,000,000			50,000,000	-50,000,000	50,000,000
房屋及建築	956,375		114,198,000		-1,241,000	112,957,000	-112,000,625	112,000,000
機械及設備	10,585,943		10,490,000		100,000	10,590,000	-4,057	
交通及運輸設備	1,698,359		1,905,000		29,000	1,934,000	-235,641	135,000
什項設備	4,153,066		3,693,000		1,112,000	4,805,000	-651,934	650,000
租賃權益改良			1,590,000			1,590,000	-1,590,000	1,590,000
使用權資產	3,295,818		9,422,000			9,422,000	-6,126,182	5,555,000
合 計	20,689,561		191,298,000			191,298,000	-170,608,439	169,930,000

註：1. 決算數為新臺幣20,689,561元，占可用預算數執行率為10.82%。

2. 可用預算數中：

- (1) 台中分行遷移計畫新購行舍預算162,000,000元(土地50,000,000元、房屋及建築112,000,000元)，囿於110年間台中地區房價不斷飆升，致使於預算金額內尚無法覓得適合物件，業經財政部111年1月26日台財會字第11109902320號函同意保留轉入111年度繼續執行。
- (2) 另申請設立本行新南向(印尼雅加達)代表人辦事處，相關固定資產預算7,930,000元(交通及運輸設備135,000元、什項設備650,000元、租賃權益改良1,590,000元、使用權資產5,555,000元)，因110年1月13日送件給當地主管機關金融服務管理局(OJK)，惟該局目前仍在審理中，業經財政部111年1月26日台財會字第11109902320號函同意保留轉入111年度繼續執行。

3. 排除上開保留預算項目169,930,000元後，執行率為96.83%。

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					191,298,000		
不動產、廠房及設備					181,876,000		
土地					50,000,000		
房屋及建築					114,198,000		-1,241,000
機械及設備					10,490,000		100,000
交通及運輸設備					1,905,000		29,000
什項設備					3,693,000		1,112,000
租賃權益改良					1,590,000		
使用權資產					9,422,000		
合 計					191,298,000		

與 實 際 進 度 比 較 表

110 年度

單位：新臺幣元

數				決 算				未達成或超過預算 之原因
算 數		截至本年度累計數		本年度 金 額	本年度 金額占 可用預 算數 %	截至本年 度累計數 金 額	截至本年 度累計決 算數占累 計預算 數%	
合 計	占全 部計 畫%	金 額	占全 部計 畫%					
191,298,000		191,298,000		20,689,561	10.82	20,689,561	10.82	1. 決算數為新臺幣 20,689,561元，占可 用預算數10.82%。 2. 可用預算數中： (1) 台中分行遷移計 畫新購行舍預算 162,000,000元，囿 於110年間台中地區 房價不斷飆升，致預 算內尚無法覓得適合 物件，業經財政部 111年1月26日台財會 字第11109902320號 函同意保留轉入 111年度繼續執行。 (2) 另申請設立本行 新南向(印尼雅加 達)代表人辦事處， 相關固定資產預算 7,930,000元，惟 當地主管機關金融服 務管理局仍在審理 中，業經財政部111 年1月26日台財會字 第11109902320號函 同意保留轉入111年 度繼續執行。 3. 排除上開保留預算 項目169,930,000元 後，執行率為 96.83%。
181,876,000		181,876,000		17,393,743	9.56	17,393,743	9.56	
50,000,000		50,000,000			0.00		0.00	
112,957,000		112,957,000		956,375	0.85	956,375	0.85	
10,590,000		10,590,000		10,585,943	99.96	10,585,943	99.96	
1,934,000		1,934,000		1,698,359	87.82	1,698,359	87.82	
4,805,000		4,805,000		4,153,066	86.43	4,153,066	86.43	
1,590,000		1,590,000			0.00		0.00	
9,422,000		9,422,000		3,295,818	34.98	3,295,818	34.98	
191,298,000		191,298,000		20,689,561	10.82	20,689,561	10.82	

中 國 輸 出 入 銀 行
資 產 折 舊 明 細 表

81

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備					使用權 資 產	合 計
	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權 益改良		
原 值	409,669,871	67,209,024	10,819,064	36,952,566	988,480	3,147,967	528,786,972
減：以前年度已提折 舊 及 減 損 數	212,938,396	44,859,003	8,144,944	26,542,775	988,480	2,360,976	295,834,574
上年度期末帳面價值	196,731,475	22,350,021	2,674,120	10,409,791		786,991	232,952,398
加：本年度新增資產 價 值	956,375	10,585,943	1,698,359	4,153,066		3,295,818	20,689,561
減：本年度減少資產 價 值		6,354	55,482	127,272			189,108
加減：調 整 數		-5,140		-591		-32,012	-37,743
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	7,478,171	8,424,821	696,759	2,849,158		1,090,649	20,539,558
本年度期末帳面價值	190,209,679	24,499,649	3,620,238	11,585,836		2,960,148	232,875,550
本年度提列折舊數	7,478,171	8,424,821	696,759	2,849,158		1,090,649	20,539,558
業務費用	6,275,643	7,501,334	599,404	2,266,695		1,090,649	17,733,725
管理費用	1,202,528	923,487	97,355	582,463			2,805,833
合 計	7,478,171	8,424,821	696,759	2,849,158		1,090,649	20,539,558

註：表內調整數，係本行海外代表人辦事處「不動產、廠房及設備」暨「使用權資產」原值及累計折舊之匯差淨額。

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	5,133,834	4,944,726		189,108
機械及設備	1,776,445	1,770,091		6,354
交通及運輸設備	1,406,363	1,350,881		55,482
什項設備	1,951,026	1,823,754		127,272
合 計	5,133,834	4,944,726		189,108

註：1. 表內報廢損失較損益表資產報廢損失172,108元減少15,000元，係因部分交通及運輸設備處分產生什項收入所
2. 本行曼谷代表人辦事處辦公室房屋租賃合約於110年9月到期，爰將帳列「使用權資產」及其累計折舊各新臺幣

入 銀 行
明 細 表

83

110 年度

單位：新臺幣元

數		報 廢 損 失 預 算 數	比 較 增 減	
殘 餘 價 值	報 廢 損 失		金 額	%
32,000	157,108	3,000	154,108	5,136.93
	6,354		6,354	
32,000	23,482		23,482	
	127,272	3,000	124,272	4,142.40
32,000	157,108	3,000	154,108	5,136.93

致。
2,780,482元予以除列。

中 國 輪
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	137,274,336	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	2,268,209,000	54,315,802	4,692,313	4,693,000	-687	59,008,115
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	990,329,000	30,000,000				30,000,000
合 計				91,315,802	4,692,313	4,693,000	-687	96,008,115

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

2.表列「本年度增減投資金額」預算數欄有關財金資訊股份有限公司，業奉行政院110年12月3日院授主基營字第

項 名	目 稱	期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
		實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本		31,711,187,000			288,813,000	288,813,000
合 計		31,711,187,000			288,813,000	288,813,000

戊、決 算 參 考 表

中 國 輸 出 入 銀 行
員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 110 年度

89

單位：人

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
	國 內 分	國 外 分	國 內 分	國 外 分	國 內 分	國 外 分	
營業總支出部分							
業務部分	208	2	212	4	-4	-2	決算員工人數扣除用人費用由國家融資保證機制專戶支應之國家融資保證中心4人後為241人。
正式職員	189	2	192	4	-3	-2	
正式工員	19		20		-1		
管理部分	35		35				
正式職員	31		31				
正式工員	4		4				
小計							
正式職員	220	2	223	4	-3	-2	
正式工員	23		24		-1		
合 計	243	2	247	4	-4	-2	

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)	217,916,710.00		22,046,218.00	30,500.00	43,603,375.00	36,336,146.00	125,000.00
國外部分(小計)	2,726,091.00		194,131.00	1,264,146.00	358,273.00	302,577.00	
業務費用	185,138,942.00		17,358,317.00	1,264,146.00	36,896,986.00	30,751,505.00	
職員	175,116,988.00		15,811,988.00	1,264,146.00	34,837,969.00	29,035,657.00	
國內部分	172,390,897.00		15,617,857.00		34,479,696.00	28,733,080.00	
國外部分	2,726,091.00		194,131.00	1,264,146.00	358,273.00	302,577.00	
工員	10,021,954.00		1,546,329.00		2,059,017.00	1,715,848.00	
國內部分	10,021,954.00		1,546,329.00		2,059,017.00	1,715,848.00	
管理費用	35,503,859.00		4,882,032.00	30,500.00	7,064,662.00	5,887,218.00	
理監事(國內)	714,000.00						
職員	32,656,560.00		4,532,673.00	30,500.00	6,680,729.00	5,567,274.00	
國內部分	32,656,560.00		4,532,673.00	30,500.00	6,680,729.00	5,567,274.00	
工員	2,133,299.00		349,359.00		383,933.00	319,944.00	
國內部分	2,133,299.00		349,359.00		383,933.00	319,944.00	
其他營業外費用							125,000.00
什項費用							125,000.00
合 計	220,642,801.00		22,240,349.00	1,294,646.00	43,961,648.00	36,638,723.00	125,000.00

入 銀 行
彙 計 表

91

110 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳 工資 墊償 費用	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
25,450,944.00			18,180,461.00	259,000.00	3,154,382.00	108,262.00		2,751.00	367,213,749.00
201,952.00			245,210.00				856,212.00		6,148,592.00
21,800,322.00			12,225,056.00	226,504.00	3,154,382.00	88,770.00	856,212.00	2,151.00	309,763,293.00
20,959,460.00			11,268,651.00	202,004.00	2,853,341.00	80,781.00	856,212.00		292,287,197.00
20,757,508.00			11,023,441.00	202,004.00	2,853,341.00	80,781.00			286,138,605.00
201,952.00			245,210.00				856,212.00		6,148,592.00
840,862.00			956,405.00	24,500.00	301,041.00	7,989.00		2,151.00	17,476,096.00
840,862.00			956,405.00	24,500.00	301,041.00	7,989.00		2,151.00	17,476,096.00
3,852,574.00			2,211,013.00	32,496.00		19,492.00		600.00	59,484,446.00
									714,000.00
3,674,733.00			1,958,828.00	28,996.00		17,348.00			55,147,641.00
3,674,733.00			1,958,828.00	28,996.00		17,348.00			55,147,641.00
177,841.00			252,185.00	3,500.00		2,144.00		600.00	3,622,805.00
177,841.00			252,185.00	3,500.00		2,144.00		600.00	3,622,805.00
			3,989,602.00						4,114,602.00
			3,989,602.00						4,114,602.00
25,652,896.00			18,425,671.00	259,000.00	3,154,382.00	108,262.00	856,212.00	2,751.00	373,362,341.00

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)	244,396,000		23,212,000	120,000	24,369,000	40,614,000	155,000
國外部分(小計)	5,814,000	478,000	518,000	3,428,000	581,000	969,000	
業務費用	205,896,000	478,000	18,846,000	3,428,000	20,590,000	34,316,000	
職員	193,527,000		16,831,000	3,428,000	19,352,000	32,255,000	
國內部分	187,713,000		16,313,000		18,771,000	31,286,000	
國外部分	5,814,000		518,000	3,428,000	581,000	969,000	
工員	12,369,000	478,000	2,015,000		1,238,000	2,061,000	
國內部分	12,369,000		2,015,000		1,238,000	2,061,000	
國外部分		478,000					
管理費用	44,314,000		4,884,000	120,000	4,360,000	7,267,000	
理監事(國內)	714,000						
職員	41,180,000		4,194,000	120,000	4,118,000	6,863,000	
國內部分	41,180,000		4,194,000	120,000	4,118,000	6,863,000	
工員	2,420,000		690,000		242,000	404,000	
國內部分	2,420,000		690,000		242,000	404,000	
其他營業外費用							155,000
什項費用							155,000
合 計	250,210,000	478,000	23,730,000	3,548,000	24,950,000	41,583,000	155,000

單位：新臺幣元

算		數							
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
27,312,000	1,000,000		20,601,000	426,000	4,987,000	149,000	100,000	4,000	387,445,000
579,000			702,000	8,000		2,000	5,290,000		18,369,000
22,927,000	1,000,000		14,109,000	353,000	4,987,000	129,000	5,290,000	3,000	332,352,000
22,084,000	1,000,000		12,920,000	318,000	4,480,000	117,000	5,290,000		311,602,000
21,505,000	1,000,000		12,230,000	310,000	4,480,000	115,000			293,723,000
579,000			690,000	8,000		2,000	5,290,000		17,879,000
843,000			1,189,000	35,000	507,000	12,000		3,000	20,750,000
843,000			1,177,000	35,000	507,000	12,000		3,000	20,260,000
			12,000						490,000
4,964,000			2,924,000	81,000		22,000		1,000	68,937,000
									714,000
4,782,000			2,651,000	74,000		19,000			64,001,000
4,782,000			2,651,000	74,000		19,000			64,001,000
182,000			273,000	7,000		3,000		1,000	4,222,000
182,000			273,000	7,000		3,000		1,000	4,222,000
			4,270,000					100,000	4,525,000
		4,270,000					100,000	4,525,000	
27,891,000	1,000,000		21,303,000	434,000	4,987,000	151,000	5,390,000	4,000	405,814,000

中國輸出入銀行
用人費用彙計表備註說明
中華民國 110 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、廚師勞務承攬、及公務車駕駛人力委託外包，相關費用決算數計 11,694,650 元，預算數計編列 12,450,000 元，並帳列「業務及管理費用—外包費」。

二、表內提撥福利金，係依職工福利金條例規定，按扣除收回未滿期保費準備及收回賠款準備後之營業收入（其中透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，係以扣除評價損益後之利益淨額 39,457,052 元計）2,102,921,052 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 3,154,382 元。

三、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及預決算金額之說明

（一）績效獎金：係依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點規定，按決算人數 241 人（已扣除支援國家融資保證中心 4 人）估提 2.4 個月薪給總額，計 43,961,648 元，預算係以預算員額 251 人編列 1.2 個月薪給總額，計 24,950,000 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 241 人（已扣除支援國家融資保證中心 4 人）估提 2 個月薪給總額，計 36,638,723 元，預算係以預算員額 251 人編列 2 個月薪給總額，計 41,583,000 元。

（三）其他獎金：係依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點規定，按決算退離職員 7 人支付之服務獎章獎勵金，計 125,000 元，預算係預計退休人員 9 人，計編列 155,000 元。

項 目 名 稱	決 算 部 分		
	營 業 總 支 出	部 分	
	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	64,700,357.00		
營利事業所得稅	64,700,357.00		
土地稅		1,194,989.00	
一般土地地價稅		1,194,989.00	
房屋稅		1,187,874.00	
一般房屋稅		1,187,874.00	
消費與行為稅	42,752,630.00	2,434,792.00	
營業稅	42,752,630.00		
印花稅		2,357,289.00	
使用牌照稅		77,503.00	
規費	1,580,985.00	8,140.00	5,746.00
行政規費	1,530,334.00	8,140.00	5,746.00
汽車燃料使用費	50,651.00		
合 計	109,033,972.00	4,825,795.00	5,746.00

項 目 名 稱	預 算 部 分		
	營 業 總 支 出		
	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅	64,176,000		
營利事業所得稅	64,176,000		
土地稅		1,341,000	
一般土地地價稅		1,341,000	
房屋稅		1,762,000	
一般房屋稅		1,762,000	
消費與行為稅	53,561,000	2,795,000	
營業稅	53,561,000		
印花稅		2,663,000	
使用牌照稅		132,000	
規費	2,827,000	13,000	100,000
行政規費	2,740,000	13,000	100,000
汽車燃料使用費	87,000		
合 計	120,564,000	5,911,000	100,000

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 110 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	2	1,170,000	2	1,270,000			-100,000	-7.87	1.汰換新竹分行及台中分行公務用車2輛。 2.本次汰換公務用車2輛減徵之貨物稅各50,000元，依據財政部109.7.9台財稅字第10904597360號令，列為該固定資產成本之減項。
合 計	2	1,170,000	2	1,270,000			-100,000	-7.87	

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

2.本行其他車輛汰舊換新後，計有公務機車2輛。

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目 名 稱	數量 單位	本 年 度
數 量	金 額			數 量
138,702,597,284	1,943,204,797.00	放款	平均餘額	141,628,075,471
28,860,175,326	263,277,142.00	短期放款及透支		31,728,703,882
73,543,392,533	973,041,575.00	中期放款		73,194,161,983
36,299,029,425	706,886,080.00	長期放款		36,705,209,606
26,501,006,472	63,221,165.00	保證及代理	承作額	28,069,485,193
26,501,006,472	63,221,165.00	保證業務		28,069,485,193
160,474,969,000	360,314,155.00	保險	承作額	175,050,656,000
160,474,969,000	360,314,155.00	輸出保險		175,050,656,000

量 值 比 較 表

110 年度

貨幣單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
1,377,811,475.00	135,000,000,000	2,647,386,000	6,628,075,471	4.91	-1,269,574,525.00	-47.96
261,264,607.00	31,018,000,000	366,595,000	710,703,882	2.29	-105,330,393.00	-28.73
729,558,003.00	67,846,500,000	1,253,991,000	5,347,661,983	7.88	-524,432,997.00	-41.82
386,988,865.00	36,135,500,000	1,026,800,000	569,709,606	1.58	-639,811,135.00	-62.31
61,685,131.00	24,700,000,000	47,408,000	3,369,485,193	13.64	14,277,131.00	30.12
61,685,131.00	24,700,000,000	47,408,000	3,369,485,193	13.64	14,277,131.00	30.12
412,809,091.00	148,000,000,000	367,500,000	27,050,656,000	18.28	45,309,091.00	12.33
412,809,091.00	148,000,000,000	367,500,000	27,050,656,000	18.28	45,309,091.00	12.33

中 國 輸 出 入 銀 行
會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國 110 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			2,845,214.00	4,063,000	-1,217,786.00	-29.97
國際組織會費			973,319.00	1,736,000	-762,681.00	-43.93
	業務費用		973,319.00	1,736,000	-762,681.00	-43.93
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000		
		中華民國東亞經濟協會	10,000.00	10,000		
		伯恩聯盟年費	879,131.00	1,500,000	-620,869.00	-41.39
		環球銀行財務通訊系統年費	44,188.00	92,000	-47,812.00	-51.97
		對外關係協會	10,000.00	4,000	6,000.00	150.00
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
學術團體會費			30,000.00	80,000	-50,000.00	-62.50
	業務費用		30,000.00	80,000	-50,000.00	-62.50
		中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000		
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
職業團體會費			1,841,895.00	2,247,000	-405,105.00	-18.03
	業務費用		1,841,895.00	2,247,000	-405,105.00	-18.03
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		中華民國中南美經貿協會	8,000.00	8,000		
		中華民國中歐東歐暨獨立國協經貿協會	6,000.00	6,000		
		台俄協會	50,000.00	50,000		
		臺灣機械工業同業公會	20,000.00	20,000		
		台灣非洲經貿協會	8,000.00	8,000		
		台灣工具機暨零組件工業同業公會	7,200.00	8,000	-800.00	-10.00
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000		
		台灣朝鮮經貿協會		6,000	-6,000.00	-100.00
		中華民國中東經貿協會	4,000.00	4,000		
		台灣非洲工業發展協會	15,000.00	15,000		
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000		
		中華民國台灣印度經貿協會	5,000.00	5,000		
		財金資訊股份有限公司結算平台	100,000.00	100,000		
		中華金融業務研究發展協會		60,000	-60,000.00	-100.00
		中華民國台灣土耳其經貿協會	5,000.00	5,000		
		台北金融研究發展基金會		100,000	-100,000.00	-100.00
		中印尼文化經濟協會	10,000.00	10,000		
		台灣上市櫃公司協會	70,000.00	70,000		
		金融資安資訊分享與分析中心	400,000.00		400,000.00	
		總行參加銀行公會會費	859,695.00	1,200,000	-340,305.00	-28.36
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000.00	60,000	-10,000.00	-16.67
		台中分行參加銀行公會會費	54,000.00	60,000	-6,000.00	-10.00
		新竹分行參加銀行公會會費	72,000.00	80,000	-8,000.00	-10.00
		台南分行參加銀行公會會費	46,000.00	50,000	-4,000.00	-8.00
		駐海外代表人辦事處會費		80,000	-80,000.00	-100.00

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 110 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		其他		190,000	-190,000.00	-100.00
			2,231,992.00	2,000,000	231,992.00	11.60
捐助政府機關(構)			800,000.00		800,000.00	
	什項費用		800,000.00		800,000.00	
捐助國內團體		公益捐款	800,000.00		800,000.00	
			1,431,992.00	2,000,000	-568,008.00	-28.40
	業務費用		1,431,992.00	2,000,000	-568,008.00	-28.40
分攤		財團法人中小企業信用保證基金	1,431,992.00	2,000,000	-568,008.00	-28.40
			2,348,776.00	2,978,000	-629,224.00	-21.13
分攤大樓管理費			1,940,458.00	2,400,000	-459,542.00	-19.15
	業務費用		1,940,458.00	2,400,000	-459,542.00	-19.15
分攤其他費用		總行辦公室管理費	1,455,451.00	1,860,000	-404,549.00	-21.75
		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	131,163.00	140,000	-8,837.00	-6.31
			408,318.00	578,000	-169,682.00	-29.36
	業務費用		408,318.00	538,000	-129,682.00	-24.10
		金融盃、財政盃各項比賽經費		100,000	-100,000.00	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	147,000.00	163,000	-16,000.00	-9.82
		金融業拆款中心經費	63,000.00	65,000	-2,000.00	-3.08
		金融消費評議中心經費	68,470.00	100,000	-31,530.00	-31.53
		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	8,924.00		8,924.00	
		東亞經濟會議分攤費用		40,000	-40,000.00	-100.00
		亞太區合作會議分攤		10,000	-10,000.00	-100.00
		財政部資訊主管聯席會分攤款	110,924.00		110,924.00	
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
	管理費用			40,000	-40,000.00	-100.00
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用		30,000	-30,000.00	-100.00
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	總計		7,425,982.00	9,041,000	-1,615,018.00	-17.86

中國輸出入銀行 各項費用彙計表

中華民國 110 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
372,949,676	用人費用	373,362,341	405,814,000	-32,451,659	-8.00	主要係平均薪資較低及部分員額尚未補實，暨海外代表人辦事處相關津貼、福利費實際數較少，以及依經營績效獎金實施要點之計算方式估提績效獎金所致。
222,738,006	正式員額薪資	220,642,801	250,210,000	-29,567,199	-11.82	
	臨時人員薪資		478,000	-478,000	-100.00	
22,550,529	超時工作報酬	22,240,349	23,730,000	-1,489,651	-6.28	
1,344,264	津貼	1,294,646	3,548,000	-2,253,354	-63.51	
80,127,344	獎金	80,725,371	66,688,000	14,037,371	21.05	
23,521,814	退休及卹償金	25,652,896	28,891,000	-3,238,104	-11.21	
22,665,055	福利費	22,803,527	32,265,000	-9,461,473	-29.32	
2,664	提繳費	2,751	4,000	-1,249	-31.23	
286,364,568	服務費用	310,459,356	341,323,000	-30,863,644	-9.04	主要係因受新冠肺炎疫情影響致國外旅費實際數較少所致。
2,901,946	水電費	3,067,623	3,685,000	-617,377	-16.75	
9,412,826	郵電費	8,940,502	9,098,000	-157,498	-1.73	
2,509,694	旅運費	1,982,130	11,296,000	-9,313,870	-82.45	
17,519,032	印刷裝訂與廣告費	17,951,226	19,045,000	-1,093,774	-5.74	
5,721,448	修理保養與保固費	5,952,248	7,831,000	-1,878,752	-23.99	
148,890,900	保險費	166,100,895	183,655,000	-17,554,105	-9.56	
48,559,423	棧儲、包裝、代理及加工費	46,090,286	39,643,000	6,447,286	16.26	
46,101,686	專業服務費	55,598,078	62,148,000	-6,549,922	-10.54	
4,747,613	公共關係費	4,776,368	4,922,000	-145,632	-2.96	
7,289,685	材料及用品費	8,151,200	9,252,000	-1,100,800	-11.90	主要係公務車燃料費較少所致。
320,484	使用材料費	267,254	924,000	-656,746	-71.08	
6,969,201	用品消耗	7,883,946	8,328,000	-444,054	-5.33	
754,740,828	租金與利息	376,720,367	1,277,006,000	-900,285,633	-70.50	主要係美元及新臺幣降息，致利息費用大幅減少。
449,580	房租	1,000,258	200,000	800,258	400.13	
2,388,960	機器租金	2,388,960	2,845,000	-456,040	-16.03	
321,087	交通及運輸設備租金	278,398	1,680,000	-1,401,602	-83.43	
1,074,388	什項設備租金	1,088,647	1,180,000	-91,353	-7.74	
750,506,813	利息	371,964,104	1,271,101,000	-899,136,896	-70.74	

中國輸出入銀行 各項費用彙計表

中華民國 110 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
43,635,341	折舊及攤銷	48,431,022	51,627,000	-3,195,978	-6.19	
7,402,872	房屋折舊	7,478,171	9,443,000	-1,964,829	-20.81	主要係台中分行行舍尚未購置所致。
7,943,978	機械及設備折舊	8,424,821	10,601,000	-2,176,179	-20.53	
543,008	交通及運輸設備折舊	696,759	943,000	-246,241	-26.11	
2,640,094	什項設備折舊	2,849,158	3,697,000	-847,842	-22.93	
1,189,867	使用權資產及租賃權益改良折舊	1,090,649	3,677,000	-2,586,351	-70.34	主要係新南向辦事處尚未成立所致。主要係攤銷電腦軟體實際數較多所致。
23,915,522	攤銷	27,891,464	23,266,000	4,625,464	19.88	
121,314,906	稅捐與規費	113,865,513	126,575,000	-12,709,487	-10.04	
69,419,496	所得稅	64,700,357	64,176,000	524,357	0.82	主要係營業稅及行政規費實際數較少所致。主要係淨利增加所致。
1,194,989	土地稅	1,194,989	1,341,000	-146,011	-10.89	
1,149,373	房屋稅	1,187,874	1,762,000	-574,126	-32.58	
47,642,686	消費與行為稅	45,187,422	56,356,000	-11,168,578	-19.82	
1,908,362	規費	1,594,871	2,940,000	-1,345,129	-45.75	
6,613,878	會費、捐助與分攤	7,425,982	9,041,000	-1,615,018	-17.86	
2,559,271	會費	2,845,214	4,063,000	-1,217,786	-29.97	主要係伯恩聯盟年費、職業團體會費較少，以及分攤大樓管理費實際數較少，惟捐助政府機關較多所致。
1,786,631	捐助	2,231,992	2,000,000	231,992	11.60	
2,267,976	分攤	2,348,776	2,978,000	-629,224	-21.13	
386,665,729	損失與賠償給付	128,399,205	466,650,000	-338,250,795	-72.48	
-43,734,837	各項損失	-73,387,666	5,003,000	-78,390,666	-1,566.87	主要係搭配換利交易之金融債券交易評價利益較多、以及輸保賠款與給付較少、暨授信資產各項提存較少所致。
176,218,134	賠償給付	118,862,165	153,000,000	-34,137,835	-22.31	
254,182,432	提存	82,924,706	308,647,000	-225,722,294	-73.13	
5,096	其他	3,444	200,000	-196,556	-98.28	
5,096	其他費用	3,444	200,000	-196,556	-98.28	
1,979,579,707	合 計	1,366,818,430	2,687,488,000	-1,320,669,570	-49.14	

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 110 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	23,771,166.00	30,931,000	-7,159,834.00	-23.15	主要係因受全球新冠肺炎疫情影響及各國邊境管制措施，致國外旅費實際數較少。
傷病醫藥費	259,000.00	434,000	-175,000.00	-40.32	
體育活動費	108,262.00	151,000	-42,738.00	-28.30	
國外旅費	235,975.00	6,709,000	-6,473,025.00	-96.48	
廣告費	13,580,983.00	13,700,000	-119,017.00	-0.87	
業務宣導費	2,941,237.00	3,007,000	-65,763.00	-2.19	
公共關係費	4,776,368.00	4,922,000	-145,632.00	-2.96	
服裝	1,869,341.00	2,008,000	-138,659.00	-6.91	

附 錄

中國輸出入銀行

綜合損益表

中華民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	110年度		109年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	1,440,248	97.44	2,020,257	127.55	-28.71
減：利息費用	147,249	9.96	551,637	34.83	-73.31
利息淨收益	1,292,999	87.48	1,468,620	92.72	-11.96
利息以外淨收益					
手續費淨收益	59,063	4.00	64,537	4.07	-8.48
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-63,316	-4.28	-20,430	-1.29	-209.92
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	24,483	1.65	22,971	1.45	6.58
兌換損益	-740	-0.05	-3,254	-0.21	77.26
輸出保險業務淨收益	227,670	15.40	142,638	9.01	59.61
其他利息以外淨收益	-62,084	-4.20	-91,161	-5.75	31.90
淨收益	1,478,075	100.00	1,583,921	100.00	-6.68
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	82,925	5.61	250,920	15.84	-66.95
營業費用					
員工福利費用	373,362	25.26	372,950	23.55	0.11
折舊及攤銷費用	48,431	3.28	43,635	2.75	10.99
其他業務及管理費用	180,040	12.18	170,553	10.77	5.56
稅前淨利（淨損）	793,317	53.67	745,863	47.09	6.36
所得稅（費用）利益	-64,701	-4.38	-69,419	-4.38	6.80
本期淨利（淨損）	728,616	49.29	676,444	42.71	7.71
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	-6,187	-0.41	-43,696	-2.76	85.84
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-48,945	-3.31	19,268	1.22	-354.02
與不重分類之項目相關之所得稅	786	0.05	5,432	0.34	-85.53
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	-184,703	-12.50	-687,276	-43.39	73.13
本期其他綜合損益（稅後淨額）	-239,049	-16.17	-706,272	-44.59	66.15
本期綜合損益總額	489,567	33.12	-29,828	-1.88	--
每股盈餘					
基本及稀釋	0.23		0.21		

說明：1. 本行109年度6月1日現金增資新臺幣6億2,641萬1千元及特別盈餘公積轉增資新臺幣4億8,477萬6千元，增資後實收資本額變更為新臺幣317億1,118萬7千元。

2. 本(110)年度12月1日特別盈餘公積轉增資新臺幣2億8,881萬3千元，增資後實收資本額變更為新臺幣320億元，資本額以特別盈餘公積轉增資部分，追溯調整表列109年度每股盈餘。

3. 本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

4. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

中國輸出入銀行
現金流量表

111

中華民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	110年度		109年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		793,317		745,863
本期稅前淨利（淨損）		793,317		745,863
調整項目：		-7,755,445		-12,233,417
收益費損項目		-887,127		-913,767
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	138,316		284,826	
折舊費用	20,104		19,550	
攤銷費用	27,891		23,916	
利息收入	-1,440,248		-2,020,257	
利息費用	305,189		656,789	
出售資產(利益)損失	157		57	
其他調整項目	61,464		121,352	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-6,868,318		-11,319,650
貼現及放款（增加）減少	719,109		-9,647,119	
應收款項（增加）減少	111,858		95,105	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	19,769		-22,757	
其他資產（增加）減少	8,042		-1,525	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-7,624,631		-1,678,650	
應付款項增加（減少）	-28,394		-8,479	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-73,306		-47,712	
其他負債增加（減少）	-765		-8,513	
支付之利息		-307,326		-649,355
收取之利息		1,443,354		2,193,964
支付之所得稅		-44,507		-85,553
營業活動之淨現金流入（流出）		-5,870,607		-10,028,498
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-17,394		-16,368	
出售不動產及設備	32			
其他金融資產(增加)減少	-4,692		-4,275	
其他資產（增加）減少	-33,297		-47,241	
收取之股利	24,483		22,971	
投資活動之淨現金流入（流出）		-30,868		-44,913
籌資活動之現金流量：				
資本增加(減少)			626,411	
央行及同業融資增加（減少）	1,850,634		642,464	
應付金融債券增加（減少）	-3,900,000		-4,400,000	
其他金融負債增加（減少）	10,105,224		13,138,993	
其他負債增加（減少）	9,956		5,614	
發放現金股利	-338,735			
租賃負債本金償還	-1,136		-1,354	
籌資活動之淨現金流入（流出）		7,725,943		10,012,128
匯率變動對現金及約當現金之影響		-753		-5,285
本期現金及約當現金增加（減少）數		1,823,715		-66,568
期初現金及約當現金餘額		7,968,561		8,035,129
期末現金及約當現金餘額		9,792,276		7,968,561
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金		231,884		289,218
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		1,860,392		79,343
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		7,700,000		7,600,000
期末現金及約當現金餘額		9,792,276		7,968,561

中國輸出入銀行

資產負債表

中華民國110年12月31日及109年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		110年12月31日		109年12月31日		負債及權益		110年12月31日		109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	231,884	0.15	289,218	0.19	央行及銀行同業存款	18,840,269	12.46	26,464,900	17.55		
存放央行及拆借銀行同業	1,860,392	1.23	79,343	0.05	央行及同業融資	31,803,085	21.03	29,952,450	19.87		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,034	0.00	25,803	0.02	透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,488,194	19.49	23,861,500	15.83		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	338,744	0.22	382,997	0.25	應付款項	296,424	0.20	327,939	0.22		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,700,000	5.09	7,600,000	5.04	本期所得稅負債	72,343	0.05	42,069	0.03		
應收款項-淨額	207,312	0.14	322,916	0.22	應付金融債券	2,999,123	1.98	6,898,334	4.58		
貼現及放款-淨額	139,999,951	92.56	141,050,127	93.57	其他金融負債	30,040,551	19.86	25,635,327	17.00		
其他金融資產-淨額	144,444	0.10	249,109	0.17	負債準備	1,340,698	0.89	1,363,694	0.90		
不動產及設備-淨額	507,985	0.34	510,235	0.34	租賃負債	2,973	0.00	807	0.00		
使用權資產	2,960	0.00	787	0.00	遞延所得稅負債	53,159	0.03	46,793	0.03		
無形資產-淨額	85,136	0.06	79,798	0.05	其他負債	1,376,838	0.91	1,367,097	0.91		
遞延所得稅資產-淨額	128,564	0.08	111,331	0.07	負債總計	116,313,657	76.90	115,960,910	76.92		
其他資產-淨額	40,748	0.03	48,722	0.03	資本	32,000,000	21.16	31,711,187	21.04		
					保留盈餘						
					法定盈餘公積	1,839,626	1.21	1,550,340	1.03		
					特別盈餘公積	1,891,958	1.25	2,044,169	1.35		
					未分配盈餘			41,219	0.03		
					其他權益	-791,087	-0.52	-557,439	-0.37		
					權益總計	34,940,497	23.10	34,789,476	23.08		
資產總計	151,254,154	100.00	150,750,386	100.00	負債及權益總計	151,254,154	100.00	150,750,386	100.00		

註：110年12月31日及109年12月31日備抵呆帳餘額為2,118,510千元及1,972,375千元。

中國輸出入銀行

113

權益變動表

中華民國109年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	歸屬於母公司業主之權益						權益總額
	資本	保留盈餘			其他權益項目		
		法定 盈餘公積	特別 盈餘公積	未分配 盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產損益	
109年1月1日餘額	30,600,000	1,295,068	2,154,465	33,930	-161,844	272,413	34,194,032
109年6月1日現金增資	626,411						626,411
109年6月1日特別盈餘公積轉增資	484,776		-484,776				
提列法定盈餘公積		255,272		-255,272			
提列特別盈餘公積			374,480	-374,480			
撥付官息紅利				-1,139			-1,139
109年度淨利				676,444			676,444
109年度其他綜合損益				-38,264	-687,276	19,268	-706,272
109年12月31日餘額	31,711,187	1,550,340	2,044,169	41,219	-849,120	291,681	34,789,476
110年12月1日特別盈餘公積轉增資	288,813		-288,813				
提列法定盈餘公積		289,286		-289,286			
提列特別盈餘公積			136,602	-136,602			
撥付官息紅利				-338,546			-338,546
110年度淨利				728,616			728,616
110年度其他綜合損益				-5,401	-184,703	-48,945	-239,049
110年12月31日餘額	32,000,000	1,839,626	1,891,958		-1,033,823	242,736	34,940,497

主辦會計人員：蔡逸芳



基金主持人：劉佩真

