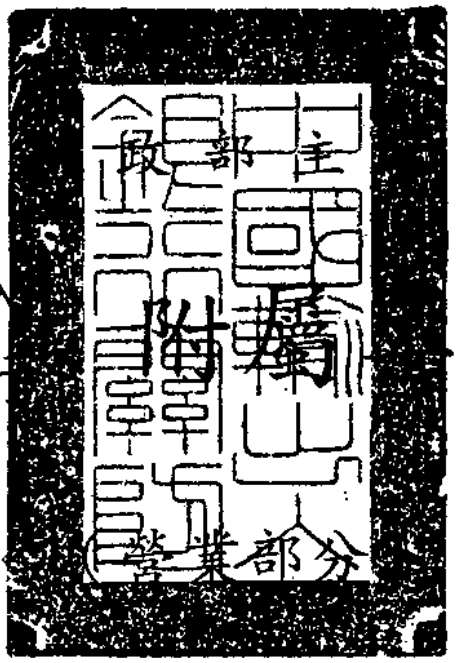
中 華 民 國 103 年 度

(103年1月1日至103年12月31日)

中央政府總決算



中國輸出入銀行 附屬單位決算

審計部審定本

中 國 輸 出 入 銀 行 編

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述 3

二、關於執行政府政策者 3

三、關於經營管理者 4

貳、業務計畫概述

一、營運計畫 5

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 5

三、資金之轉投資及其盈虧 6

四、金融債券發行與償還計畫 6

五、其他重要計畫（含環境保護、研究發展、員工訓練及管理革新等） 7

參、營業損益之經過 11

肆、盈虧撥補之擬議 12

伍、現金流量之情形 13

陸、資產負債狀況 14

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率 16

二、經營比率 16

三、成長比率 17

四、最近５年度投資報酬分析表 17

捌、其他－本年度經營績效獎金決算提列情形 18

丙、決算主要表

一、損益表 19

二、盈虧撥補表 23

三、現金流量表 24

四、資產負債表 26

丁、決算明細表

壹、 損益明細表

一、金融保險收入明細表 44
二、營業外收入明細表 47
三、金融保險成本明細表 48
四、業務費用明細表 50
五、管理費用明細表 54
六、其他營業費用明細表 58
七、營業外費用明細表 62

貳、 資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表 65
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 66
三、資產折舊明細表 69
四、資產報廢明細表 70
五、資金轉投資及其盈虧明細表 72
六、資本增減與股額明細表 74

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表 77
二、用人費用彙計表 78
三、繳納各項稅捐與規費明細表 84
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 89
五、主要營運量值比較表 90
六、會費、捐助與分攤費用彙計表 92
七、各項費用彙計表 94
八、管制性項目及統計所需項目比較表 96
九、附錄 97

甲、財　務　摘　要

中 國 輸 出 入 銀 行

財 務 摘 要

中華民國103年度

單位：新臺幣億元

項目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	19.78	17.82	1.96	11.00
營業總支出	15.25	13.93	1.32	9.48
淨利〔淨損〕	4.53	3.89	0.64	16.45
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	1.77	1.59	0.18	11.32
留存事業機關盈餘	2.83	2.30	0.53	23.04
現金流量(1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.53	0.05	0.48	960.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		41.07	-41.07	
現金及約當現金淨減	1.53		1.53	
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	-245.52	-275.71	30.19	10.95
不動產、廠房及設備餘額	5.16	4.76	0.40	8.40
長期負債餘額	221.62	181.89	39.73	21.84
權益	197.92	191.16	6.76	3.54

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

(2) 營運資金餘額＝流動資產 － 流動負債。

乙、　業務計畫及決算概要

乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

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

二、關於執行政府政策者：

(一)擴大經濟規模與營運範疇；持續推動內部組織再造，提高經營績效；積極開發新種金融商品及推展多元業務，提升自有資本效益；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化授信風險控管，提高授信資產品質，建構完善之風險管理機制；落實公司治理與資訊揭露，健全經營體質；利用電子網路之便捷性，提供全方位金流服務；善用網際網路資源，加強各項資訊業務；擴增電子商務效能，增加網路行銷通路；積極參與國際金融市場，拓展境外國際金融業務，引進國際金融商品，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，加強金融消費者保護，確保客戶權益；積極配合「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，增加對中小企業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務。

(二)遵照本（103）年度施政方針，本行將積極開源節流，提升政府財務效能；配合政府公股股權管理，提升經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，引進民間資金投入公共建設及服務；培植本地金融人才，推動兩岸金融往來與合作，發展兩岸特色之金融業務；強化保險保障觀念；強化金融消費者權益保護，落實金融消費爭議解決機制；加強公司治理與資訊揭露；另持續強化資本適足性；落實風險管理機制，提升資產品質；加強內部控制及內部稽核，維護金融市場安定；同時配合政府加強拓銷新興市場，致力出口市場均衡多元發展，並營造中小企業成長環境，協助中小企業資金融通，以加速中小企業升級轉型。

(三)為因應當前商品出口情勢，開創我國出口動能，103 年 7 月行政院核定「商品出口轉型行動方案」，其中將由本行肩負「市場拓展」之執行任務，期藉由「金融強盾支援-強化輸銀功能」，落實本行促進貿易的政策性任務，擴增本行辦理輸出融資、保險與信用保證之能量，以充分發揮協助廠商將出口動能輻射至全球具潛力之市場。本行將採下列中長期策略：增資 200 億元，擴大業務承作能量；修改考成指標，提升政策性業務比重；研議修法，排除銀行法特定限制；配合業務成長，增派人力。

三、關於經營管理者：

(一)配合政策，執行出口專案計畫

目前本行配合財經部會所執行之專案計畫，如「振興出口貸款方案」、「強化出口貸款方案」、「加強輸出保險準備」及「轉融資促進出口方案」等，提供廠商綜合性之金融支援服務，成效良好並將持續配合辦理。

(二)加強辦理輸出融資及保險業務，積極協助中小企業出口

本行持續加強對中小企業辦理進出口貸款與輸出保險，並與「中小企業信用保證基金」合作，協助廠商取得資金及降低貿易風險。

(三)開發新種業務，加強與商業銀行合作

為加強服務出口廠商，本行業與 27 家商業銀行簽訂輸出保險合作推廣合約。今年為配合政府推動「商品出口轉型行動方案」，拓展對外貿易，推出首張本土型之「全球通帳款承購保險」及國內唯一之「信用狀買斷保險」，期望以本行提供之避險管道，結合商業銀行的資金通路，降低廠商帳款無法回收之風險。

(四)平衡城鄉差距，增設分支機構，拓展海外據點，促進經貿交流

為配合政府政策平衡城鄉發展，本行擬於台南市安定區設置分行，將有助於本行業務之延伸，擴大服務層面，除能提供廠商更直接更好之金融服務外，對國家之整體發展亦大有裨益。另，本行在配合區域經貿整合方面，為有效推動雙方實質經貿關係，將規畫於亞太地區設立海外據點，期能更進一步協助我國廠商佈局東協市場。

(五)加強國際金融合作，擴大國際市場之參與

本行近年致力與世界各國輸出信用機構加強跨國合作，除已與 20 家輸出信用機構簽訂合作備忘錄外，為進一步擴大業務上之實質合作，目前已與日本、印尼及瑞典等國之官方輸出信用機構簽署再保險合約。103 年 12 月於台北主辦「2014 兩岸三地輸出信用保險研討會」，不僅有效提升本行國際能見度外，更有助於與國外同業之交流與學習。另，為配合行政院全球化之總體經濟策略目標，本行轉融資業務除繼續拓展新興市場、布建合作銀行外，亦積極洽 TPP/RCEP 各會員國當地銀行進行轉融資合作，為我國加入後之雙邊貿易預做準備，以協助廠商拓展貿易。

未來，本行將藉由強化輸銀功能，進一步落實輸出入專業信用銀行之政策任務，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。

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)	95,553,084	88,000,000	7,553,084	8.58
保證業務(承做額)	15,204,936	7,850,000	7,354,936	93.69
輸出保險業務(承做額)	100,881,244	77,000,000	23,881,244	31.01

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣95,553,084千元，較預算數88,000,000千元，增加7,553,084千元，約8.58%，主要係本行致力於擴展輸出、海外投資融資及國際貸款等放款業務所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承做額為新臺幣15,204,936千元，較預算數7,850,000千元，增加7,354,936千元，約93.69%，主要係本行致力於拓展國內重大公共工程、海外營建工程及輸入等保證業務所致。

(三) 輸出保險業務：

本年度決算輸出保險承做額為新臺幣100,881,244千元，較預算數77,000,000千元，增加23,881,244千元，約31.01%，主要係本行配合政府經貿政策，積極與各公協會辦理業務研討會，並透過合作銀行之通路，加強推廣「信用狀貿易保險」及「全球通帳款保險」所致。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出，均為不動產、廠房及設備：

（一）編列情形：本年度可用預算數為新臺幣59,412,000 元（包括上年度保留數55,000,000元及本年度預算數4,412,000元），其中土地15,000,000元，房屋及建築40,350,000元，機械及設備2,731,000元，交通及運輸設備111,000元，什項設備1,220,000元。

（二）執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣53,165,693元，其中土地13,664,652元，房屋及建築35,684,954元，機械及設備2,507,174元，交通及運輸設備89,550元，什項設備1,219,363元，執行率為89.49%。

三、資金之轉投資及其盈虧：

（一）資金之轉投資：本年度預算編列收回轉投資「台灣金聯資產管理股份有限公司」金額計新臺幣12,500,000元，係因該公司辦理現金減資，惟配合該公司減資股款現金發放時程，經行政院102年9月6日院授財會字第10209931670號函同意，已提前於上年度先行辦理。

（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2,800,000元，較預算數2,100,000元，增加700,000元，約33.33%，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45,500,000元，本年度決算計獲配現金股利14,332,500元，較預算數13,309,000元，增加1,023,500元，約7.69%，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37,500,000元，本年度決算計獲配現金股利3,236,524元，較預算數2,025,000元，增加1,211,524元，約59.83%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。

四、金融債券發行與償還計畫：

（一）發行計畫：

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103年底止，累計發行21期，發行金額總計新臺幣593億元，已償還本金423億元，發行餘額170億元。

2.本年度實際發行金額83億元，發行期限2至3年，均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2至10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。

（二）償還計畫：

1. 金融債券本息償還方法:

(1)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。

(2)還本方式

a.2年期債券，到期一次還本。

b.2年期以上至10年期債券，到期一次還本或分期清償，開始還本期限不得低於2年。

2.本行發行金融債券募得之資金，係用於支應中長期放款，原則上係以來自中長期放款之還款本息收入支應金融債券債款，本年度實際還本金額50億元。由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規畫預籌。

五、其他重要計畫（含環境保護、研究發展、員工訓練及管理革新等）：

（一）加強研究發展之成果：

鑒於美國FATCA法案實施恐對美國境外金融機構營運產生巨大影響，本行特於103年度提報自行研究計畫主題為『美國「外國帳戶稅收遵循法」(FATCA)對輸銀轉融資及銀行業參與之國際聯貸契約

影響』，希冀透過研究FATCA法案立法目的、實施時程及內容架構，期能預先瞭解此法案之影響範圍，並採取適宜之因應措施，以確保未來業務順利拓展。

（二）員工訓練方面：

1.自辦教育訓練以語文班（英、日、西班牙語）、專題演講、業務訓練及出國報告經驗心得分享等方式辦理，參訓同仁計2,065人次；其中，為增加同仁對國際經濟金融情勢、個人資料盤點暨風險評估、TPP與RCEP區域整合對台灣紡織業的影響與因應、專案融資等議題瞭解，聘請學者專家做精闢之專題演講；又為為世代交替，經驗傳承，防止人才斷層，委請本行資深同仁分享其工作智慧及經驗、個案分享，辦理「授信輸保業務研討會」，及為提升管理效能，辦理「中高階主管人員精進班」，並透過出國報告經驗心得分享會及辦理全球通帳款保險及全球通帳款承購保險等教育訓練，以營造良好組織學習環境；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」，以有計畫培育人才、增進專業能力，訂定每位同仁應達成訓練之基本時數，鼓勵同仁吸收新知。

2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，包括銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫、銀行業核心人才進階課程、法令遵循實務國際發展新趨勢、2015年產業分析及展望系列論壇、IFRS產業財務報告解析、最新金融情勢研習班、創意產業融資實務研習班、中小企業財務報表解析研習班、電子商務專題講座、國際政經情勢談投資策略研習班、企業財務危機徵兆與預防案例解析研習班、金融知識宣導講師培訓班、衍生性金融商品研習班、大陸企業徵信實務訓練班、外匯授信實務與債權管理解析研習班、外幣保證實務與風險管控解析研習班、貿易融資行銷與風險管理研習班、國際匯兌與貿易金流篇、國際聯合貸款、企金開發技巧與核貸條件設計研習班及產險核保理賠法務簽署人員之相關專業課程等計248人次。

（三）改進管理方法方面：

1.本行迄103年底已與泛公股行庫、民營銀行及外商銀行共計27家簽訂合作合約，藉以合作推展輸出保險業務，運用其廣大分支據點協助推廣本行輸出保險，提供出口廠商規避應收帳款無法收回之風險，同時間接保障融資或押匯銀行之融資債權。

2.為強化本行輸出保險承保能量，本行除與專業再保險公司建立再保險合作外，並與日本、印尼及瑞典等官方輸出信用機構簽訂再保險合約，擴大再保險合作方式及範圍。

3.融資案件注意市場利率情況，辦理外幣放款利率訂價時，儘量訂定附加最低利率條件（如TAIFX），機動性檢討本行授信定價原則，以確保本行盈餘。

4.為確保本行資產品質，加強監控信用風險變化，當市場上有授信對象之重大訊息時(包括企業、銀行、產業及國家)，即時通知各業務單位並公告於內部網站供同仁查閱，以加強風險控管。

5.持續提升本行風險評估及風險管理資訊系統功能，增列多種風險變動分析表報，以強化各項風險之評估及管理。

6.鑒於國際經貿及金融環境瞬息萬變，持續針對亞洲、歐洲、拉丁美洲及中東、非洲等地區主要新興市場國家共80國，深入研究分析，以掌握各國國家風險變化。另為擴大服務層面，配合政府經貿政策及網際網路的發展趨勢，將相關專業研究資訊，建置於本行「貿易俱樂部(EXIMCLUB)」網站，內容包括國情資訊、風險變化、貿易機會及發展動向等，彙整分類為基本國情、政經概況、綜合評論、經濟金融資訊、債信評等、重大事件等各項資訊，透過網際網路，免費提供我國廠商、銀行同業及學術界參考，俾進一步拓展我國產品外銷市場。

7.因應103年8月8日修正之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，修正本行實施法令遵循制度要點，亦配合修正本行相關組織規程及章程，以符法規之要求，並落實本行法令遵循制度，俾內部控制制度有效運行。

8.本行已建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循主管制度及風險管理機制。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、評估本行各單位之內部控制制度是否有效運行，並適時提供改進意見，以期健全本行經營。

9. 配合輸出保險業務需求，完成開發高擴充性、安全性及維護性之「網路投保系統」，以簡化作業程序，提升效率，並強化電子商務服務，提供豐富性之網際網路使用經驗予客戶及業務人員，提昇網站服務品質與客戶滿意度，未來將持續優化及增加新種業務線上服務功能。

10.完成「人力資源系統平台提昇建置」案，除升級平台架構及資訊系統開發技術，提供較佳之系統管理與維護效率外，亦提供使用者更加便捷之操作介面與作業效能，達成提升業務運作效率之目標。

11. 配合個資法實施，完成導入本行「郵件個資過濾系統」，提供郵件內含個資之自動識別及放行管理功能，除可留存記錄軌跡及提升自動化效能外，並善盡善良管理人之責任。

12. 配合行政院核定之「網際網路通訊協定升級推動方案」，完成本行網際網路通訊協定升級作業，並持續充實本行對外網站內容，以提供更完善之網路服務品質。

13. 新增本行洗錢防制查詢系統中有關「對現有客戶自動比對及主動通知機制」功能，並隨時依主管機關指示更新及維護該系統資料庫，確保資料準確性，有效掌握對恐怖份子及團體名單控管及提升反恐預防安全措施之效能；另為落實防制洗錢政策及配合金融監督管理委員會102年12月31日發布新修正之「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」條文內容，進行本行「防制洗錢注意事項」之全案性修訂，以符合本行業務需要，並期在業務執行上有效追查重大洗錢犯罪案件，防杜人為弊端發生。

14.本行於103年4月30日訂定「四省（省電、省油、省水、省紙）專案計畫」，103年執行成果與102年比較，用電度數減少0.07%，用油減少0.47%，用水增加0.44%，主要係因本年度總行清洗空

調出風口及水塔，致用水量稍有增加，用紙與98年比較為減少36.01%，已達「103年減少36%」之目標。

15.為提升職場安全與保障員工身心健康，請清潔公司派員駐守本行，隨時維持環境整潔，定期打蠟清潔、更換盆景、懸掛藝品及畫作美化環境。本行推動自主管理勞工安全績效卓著，持續參與臺北市政府勞工局勞動檢查處主辦「103年度一般行業職業安全衛生自主管理單位」，103年3月該處派員來行檢查，檢查結果無缺失。參加臺北市政府勞動局主辦「102年勞動安全獎」評選，獲評選為優良企業獎。參與臺北市政府衛生局推動103年度「金融及保險業職場健康促進輔導計畫」案，推動職場健康促進一系列活動，並提交執行成果報告，獲頒本行參與證明獎牌；另自95年5月1日起登錄參加勞動部辦理「無災害工時紀錄活動」，截至103年底止，累計無災害工時達3,061,746小時。

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)1,977,888,830.04元，較預算數1,745,451,000元，增加232,437,830.04元，約13.32%，主要係因輸保及放款營運量較預算為高，致保費收入及利息收入增加所致。

二、 本年度決算營業總支出（包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用）：1,525,377,648.46元，較預算數1,367,444,000元，增加157,933,648.46元，約11.55%，主要係為健全經營，增提備抵呆帳所致。

三、以上收支相抵後，本年度決算淨利為452,511,181.58元，較預算數378,007,000元，增加74,504,181.58元，約19.71%，主要係輸保及放款營運量增加，致輸保業務淨收益與利息淨收益增加，加上撙節各項費用，惟增提備抵呆帳，增減互抵所致。

最 近 5 年 度 簡 明 損 益 表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	99	100	101	102	103
收入					
營業收入	1,687,721	1,687,465	1,813,275	1,776,202	1,974,606
營業外收入	4,486	241,779	2,309	5,923	3,283
收入合計	1,692,207	1,929,244	1,815,584	1,782,125	1,977,889
支出					
營業成本	922,912	1,017,877	848,434	838,155	934,284
營業費用	467,037	466,773	456,005	462,611	478,412
營業外費用	49,681	55,063	73,259	58,330	79,616
所得稅費用(利益-)	25,892	36,689	24,878	33,467	33,066
支出合計	1,465,522	1,576,402	1,402,576	1,392,563	1,525,378
淨利	226,685	352,842	413,008	389,562	452,511

註： 99 -101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中101年度係配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度按國際財務報導準則編製之審定決算數；103年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘為460,086,679.58元，包括本期淨利452,511,181.58元，以及其他綜合損益轉入數7,575,498.00元。

二、按分配程序分配情形：

（一）法定公積181,004,472.63元：按本期淨利提列40%。

（二）特別公積102,220,689.53元：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13,508,782.21元，以及依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函，提列輸出保險準備88,711,907.32元。

（三）官息176,861,517.42元：係將本年度可分配盈餘460,086,679.58元，經以上（一）及（二）項分配後，其餘176,861,517.42元，全數分配為官息。

最近5年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	99	100	101	102	103
盈餘分配					
股(官)息紅利	136,011	198,094	167,460	159,263	176,861
法定公積	90,674	141,137	171,346	155,825	181,005
特別公積		13,611	89,560	74,670	102,221
未分配盈餘					
合　　計	226,685	352,842	428,366	389,758	460,087

註：99 -101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中101年度係配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度按國際財務報導準則編製之審定決算數；103年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

伍、現金流量之情形

一、營業活動之現金流量：本年度決算營業活動之淨現金流出4,772,003,142.50元，包括：

（一）稅前淨利485,577,366.58元。

（二）利息股利之調整淨減996,341,496.16元。

（三）調整項目淨減5,220,801,310.25元。

（四）收取利息1,520,264,773.74元。

（五）支付利息525,547,086.41元。

（六）支付所得稅35,155,390.00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54,066,040.31元，包括：

（一）減少不動產、廠房及設備1,500.00元。

（二）無形資產及其他資產淨增21,270,871.31元。

（三）收取股利20,369,024.00元。

（四）增加不動產、廠房及設備53,165,693.00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4,674,141,255.90元，包括：

（一）金融債券淨增1,000,000,000.00元。

（二）央行及同業融資淨減167,803,243.99元。

（三）增加非流動金融負債4,058,623,312.00元。

（四）其他負債淨減43,157,326.26元。

（五）發放現金股利173,521,485.85元。

四、匯率影響數現金流出：798,960.11元。

五、以上各活動及匯率影響數所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金之淨減152,726,887.02元，係減少現金9,938.00元及可自由動用之存放央行33,103,413.85元，增加存放銀行同業20,767,260.83元，及減少自投資日起3個月內到期或清償之債權證券140,380,796.00元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

（一）流動資產 7,154,794,398.50 元，占資產總額 7.14%。
（二）押匯貼現及放款 91,644,375,109.77 元，占資產總額 91.43%。
（三）基金、投資及長期應收款 280,365,689.00 元，占資產總額 0.28%。
（四）不動產、廠房及設備 515,927,746.52 元，占資產總額 0.51%。
（五）無形資產 35,101,604.00 元，占資產總額 0.04%。
（六）其他資產 607,581,232.35 元，占資產總額 0.60%。

以上資產總額為100,238,145,780.14元。

二、負債之狀況：

（一）流動負債 31,707,224,862.63 元，占資產總額 31.63%。
（二）存款、匯款及金融債券 8,999,526,600.00 元，占資產總額 8.98%。
（三）央行及同業融資 15,533,578,790.87 元，占資產總額 15.50%。
（四）長期負債 22,162,068,777.00 元，占資產總額 22.11%。
（五）其他負債 2,043,773,173.36 元，占資產總額 2.04%。

以上負債總額為80,446,172,203.86元。

三、權益之內容 ：

（一）資本 12,000,000,000.00 元，占資產總額 11.97%。
（二）保留盈餘 7,346,765,835.93 元，占資產總額 7.33%。
（三）累積其他綜合損益 254,592,966.60 元，占資產總額 0.25%。
（四）首次採用國際財務報導準則調整數 190,614,773.75 元，占資產總額 0.19%。

以上權益總額為19,791,973,576.28元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
資產					
流動資產	3,730,653	3,469,414	3,373,861	7,320,246	7,154,794
押匯貼現及放款	81,394,234	87,827,873	89,848,616	89,540,135	91,644,375
基金、投資及長期應收款	102,500	210,300	404,566	347,289	280,366
固定資產	505,204	495,608			
不動產、廠房及設備			485,024	475,847	515,928
遞耗、無形及其他資產	247,869	74,391			
無形資產、生物及其他資產			83,239	191,158	642,683
資產總額	85,980,460	92,077,586	94,195,306	97,874,675	100,238,146
負債					
流動負債	22,730,780	29,564,449	29,726,007	34,891,174	31,707,225
存款、匯款及金融債券	5,750,000	8,750,000	9,999,420	7,999,698	8,999,526
央行及同業融資	19,269,099	18,777,587	17,126,680	15,701,382	15,533,579
長期負債	18,159,920	14,377,953	16,718,883	18,189,278	22,162,069
其他負債	2,092,498	2,312,590	1,874,359	1,976,834	2,043,773
負債總額	68,002,297	73,782,579	75,445,349	78,758,366	80,446,172
權益					
資本	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000
公積及盈餘（虧損－）	5,738,931	5,893,679	6,833,045	7,063,540	7,346,766
業主權益其他項目	239,232	401,328			
累積其他綜合損益			-273,703	-137,846	254,593
首次採用國際財務報導準則調整數			190,615	190,615	190,615
權益總額	17,978,163	18,295,007	18,749,957	19,116,309	19,791,974
負債及權益總額	85,980,460	92,077,586	94,195,306	97,874,675	100,238,146

註：99 -101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中101年度係配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度按國際財務報導準則編製之審定決算數；103年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

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19,791,973,576.28元，除以資產總額100,238,145,780.14元，其比率為19.74%，高於上年度決算19.53%，但較本年度預算20.56%為低，主要係本年度放款餘額增加，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19,791,973,576.28元，除以長期負債與權益總額41,954,042,353.28元，其比率為47.18%，較上年度決算51.24%及本年度預算59.91%均低，主要係本年度長期負債中搭配換利交易之金融債券及撥入行政院國家發展基金較多所致。

(三)負債總額對權益倍數：本年度決算負債總額80,446,172,203.86元，除以權益19,791,973,576.28元，其倍數為4.06，較上年度決算4.12為低，但較本年度預算3.86高，主要係本年度放餘額增加，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561,910,367.28元，除以營業收入1,974,605,822.27元，其比率為28.46%，高於本年度預算27.65%及上年度決算26.77%。

(二)淨利率：本年度決算淨利452,511,181.58元，除以營業收入1,974,605,822.27元，淨利率為22.92%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利22.92元，高於本年度預算21.68%，但低於上年度決算21.93%。

(三)權益報酬率：本年度決算淨利452,511,181.58元，除以平均權益19,454,141,347.40元，其比率為2.33%，高於本年度預算1.97%及上年度決算2.06%。

(四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額95,553,084,043元，除以平均員工人數204人，每一員工放款額為468,397,470.80元，較本年度預算423,076,923.08元及上年度決算451,672,599.15元均高。

(五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入1,388,751,204.14元，與資金成本407,788,406.30元之差為980,962,797.84元，除以放款平均餘額95,553,084,043元，其差距率為1.03%，較本年度預算1.00%及上年度決算0.99%均高。

三、成長比率:

(一)營業成長率：本年度決算營業收入1,974,605,822.27元，較上年度決算數1,776,202,110.29元，增加11.17%，較本年度預算0.11%及上年度決算-2.04%均為高。

(二)權益成長率：本年度決算權益19,791,973,576.28元，較上年度決算數19,116,309,118.52元，增加3.53%，較本年度預算0.96%及上年度決算1.95%均為高。

(三)中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額82,496,007,850元，較上年度決算80,662,301,418元，增加2.27%，較本年度預算2.22%及上年度決算-1.79%均為高。

四、最近5年度投資報酬分析表:

最近5年度投資報酬分析表　　單位：新臺幣千元

項目＼年度	99	100	101	102	103
營業利益率(%)	17.64	12.02	28.06	26.77	28.46
營業利益	297,772	202,815	508,836	475,436	561,910
營業收入	1,687,721	1,687,465	1,813,275	1,776,202	1,974,606
淨利率(%)	13.43	20.91	22.78	21.93	22.92
本期淨利	226,685	352,842	413,008	389,562	452,511
營業收入	1,687,721	1,687,465	1,813,275	1,776,202	1,974,606
每股盈餘(元)	0.19	0.29	0.34	0.32	0.38
本期淨利-特別股股利	226,685	352,842	413,008	389,562	452,511
普通股流通在外股數(註)	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
總資產報酬率(%)	0.26	0.40	0.44	0.41	0.46
本期淨利	226,685	352,842	413,008	389,562	452,511
平均資產總額	86,486,323	89,029,023	93,144,713	96,034,990	99,056,411
權益報酬率(%)	1.25	1.95	2.20	2.06	2.33
本期淨利	226,685	352,842	413,008	389,562	452,511
平均權益總額	18,192,030	18,136,585	18,780,587	18,933,133	19,454,142

註：1.99-101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，其中101年度係配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度按國際財務報導準則編製之審定決算數；103年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

2.本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形

(一)考核獎金：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 201 人估提 2 個月薪給總額，計 31,934,144.14 元。

(二)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 201 人估提 2.4 個月薪給總額，計 38,320,972.96 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、 决　算　主　要　表

中國輸出入銀行

損　益　表

中華民國　103　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
1,776,202,110.29	**營業收入**	**41**	**1,974,605,822.27**	**1,743,451,000**	**231,154,822.27**	**13.26**
1,776,202,110.29	**金融保險收入**	**4103**	**1,974,605,822.27**	**1,743,451,000**	**231,154,822.27**	**13.26**
1,388,679,701.40	利息收入	410301	1,491,531,028.46	1,378,302,000	113,229,028.46	8.22
263,924,980.00	保費收入	410302	277,251,478.54	192,510,000	84,741,478.54	44.02
22,970,476.00	再保佣金收入	410303	44,646,734.41	15,223,000	29,423,734.41	193.28
48,001,318.42	手續費收入	410305	55,226,744.18	35,917,000	19,309,744.18	53.76
14,999,180.68	攤回再保賠款與給付	410321	56,980,611.82	39,000,000	17,980,611.82	46.10
	收回未滿期保費準備	410325	1,529,637.00		1,529,637.00	
1,742,004.24	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	22,027,579.00	64,065,000	-42,037,421.00	-65.62
18,927,059.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	20,369,024.00	17,434,000	2,935,024.00	16.84
16,957,390.55	外幣兌換利益	410353	5,042,984.86	1,000,000	4,042,984.86	404.30
838,155,809.94	**營業成本**	**51**	**934,283,139.41**	**762,444,000**	**171,839,139.41**	**22.54**
838,155,809.94	**金融保險成本**	**5103**	**934,283,139.41**	**762,444,000**	**171,839,139.41**	**22.54**
350,141,426.21	利息費用	510301	374,335,665.30	419,024,000	-44,688,334.70	-10.66
113,894,604.00	保險費用	510302	119,289,734.75	75,833,000	43,456,734.75	57.31
2,753,663.41	佣金費用	510304	2,478,579.66	2,726,000	-247,420.34	-9.08
19,031,499.41	手續費用	510305	20,850,924.61	18,871,000	1,979,924.61	10.49
236,316,357.71	各項提存	510311	273,752,829.61	65,000,000	208,752,829.61	321.16
7,921,828.64	保險賠款與給付	510321	68,866,589.48	56,700,000	12,166,589.48	21.46
6,541,779.00	提存未滿期保費準備	510325		3,890,000	-3,890,000.00	-100.00
46,331,997.00	提存賠款準備	510327	19,405,742.00	13,000,000	6,405,742.00	49.27
55,222,654.56	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	55,303,074.00	107,400,000	-52,096,926.00	-48.51
938,046,300.35	**營業毛利（毛損）**	**61**	**1,040,322,682.86**	**981,007,000**	**59,315,682.86**	**6.05**
462,610,600.01	**營業費用**	**52**	**478,412,315.58**	**498,999,000**	**-20,586,684.42**	**-4.13**
385,678,704.46	**業務費用**	**5202**	**402,443,694.86**	**419,935,000**	**-17,491,305.14**	**-4.17**
385,678,704.46	業務費用	520201	402,443,694.86	419,935,000	-17,491,305.14	-4.17
73,366,734.15	**管理費用**	**5203**	**72,338,292.62**	**74,819,000**	**-2,480,707.38**	**-3.32**
73,366,734.15	管理費用	520301	72,338,292.62	74,819,000	-2,480,707.38	-3.32
3,565,161.40	**其他營業費用**	**5298**	**3,630,328.10**	**4,245,000**	**-614,671.90**	**-14.48**
1,633,480.40	研究發展費用	529801	1,699,882.10	2,245,000	-545,117.90	-24.28
1,931,681.00	員工訓練費用	529802	1,930,446.00	2,000,000	-69,554.00	-3.48
475,435,700.34	**營業利益（損失）**	**62**	**561,910,367.28**	**482,008,000**	**79,902,367.28**	**16.58**

中國輸出入銀行

損　益　表

中華民國　103　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
5,923,178.49	**營業外收入**	**49**	**3,283,007.77**	**2,000,000**	**1,283,007.77**	**64.15**
5,923,178.49	**其他營業外收入**	**4998**	**3,283,007.77**	**2,000,000**	**1,283,007.77**	**64.15**
5,923,178.49	什項收入	499898	3,283,007.77	2,000,000	1,283,007.77	64.15
58,329,480.11	**營業外費用**	**59**	**79,616,008.47**	**69,750,000**	**9,866,008.47**	**14.14**
58,329,480.11	**其他營業外費用**	**5998**	**79,616,008.47**	**69,750,000**	**9,866,008.47**	**14.14**
53,675,090.00	優存超額利息	599807	73,917,471.00	64,247,000	9,670,471.00	15.05
277,115.50	資產報廢損失	599835	369,033.80	375,000	-5,966.20	-1.59
4,377,274.61	什項費用	599898	5,329,503.67	5,128,000	201,503.67	3.93
-52,406,301.62	**營業外利益（損失）**	**63**	**-76,333,000.70**	**-67,750,000**	**-8,583,000.70**	**12.67**
423,029,398.72	**稅前淨利（淨損）**	**64**	**485,577,366.58**	**414,258,000**	**71,319,366.58**	**17.22**
33,467,266.00	**所得稅費用（利益）**	**65**	**33,066,185.00**	**36,251,000**	**-3,184,815.00**	**-8.79**
389,562,132.72	**繼續營業單位本期淨利（淨損）**	**66**	**452,511,181.58**	**378,007,000**	**74,504,181.58**	**19.71**
389,562,132.72	**本期淨利（淨損）**	**68**	**452,511,181.58**	**378,007,000**	**74,504,181.58**	**19.71**

註：本年度決算數本期其他綜合損益（稅後淨額）包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額392,439,295.60元，及確定福利計畫精算利益9,127,105.00元，並扣除與其他綜合損益組成部分相關之所得稅1,551,607.00元，合計400,014,793.60元。

中國輸出入銀行
所 得 稅 計 算 表
中華民國 103 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	1,974,605,822.27			2,037,234,350.91			
金融保險收入	1,974,605,822.27			2,037,234,350.91			
		28,944,857.00	（註一）		17%	-4,920,625	
		（註二）	93,668,069.00		17%	15,923,571	
		5,841,944.97	（註三）		17%	-993,130	
		（註四）	3,747,261.61		17%	637,034	
營業成本	934,283,139.41			705,054,049.38			
金融保險成本	934,283,139.41			705,054,049.38			
		（註五）	8,200,128.00		17%	1,394,021	
		95,649,945.00	（註六）		17%	-16,260,490	
		（註七）	265,102,764.15		12%	31,812,331	
		（註八）	51,576,142.88		17%	8,767,944	
營業毛利	1,040,322,682.86			1,332,180,301.53			
營業費用	478,412,315.58			460,073,561.58			
		（註九）	1,729,455.00		17%	294,006	
		（註十）	16,342,697.00		17%	2,778,258	
		（註十一）	266,602.00		17%	45,322	
營業利益	561,910,367.28			872,106,739.95			
營業外收入	3,283,007.77			3,283,007.77			
營業外費用	79,616,008.47			79,616,008.47			
營業外利益	-76,333,000.70			-76,333,000.70			
稅前淨利	485,577,366.58	130,436,746.97	440,633,119.64	795,773,739.25		39,478,242	

註一：本年度金融資產未實現評價利益28,944,857.00元，其所得稅影響數4,920,625元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數93,668,069.00元，其所得稅影響數15,923,571元。

註三：本年度未實現兌換利益5,841,944.97元，其所得稅影響數993,130元。

註四：上年度未實現兌換利益迴轉數3,747,261.61元，其所得稅影響數637,034元。

註五：本年度金融負債未實現評價損失8,200,128.00元，其所得稅影響數1,394,021元。

註六：上年度金融負債未實現評價損失迴轉數95,649,945.00元，其所得稅影響數16,260,490元。

註七：本年度備抵呆帳餘額超限數265,102,764.15元，其所得稅影響數31,812,331元。

註八：本年度保證責任準備餘額超限數51,576,142.88元，其所得稅影響數8,767,944元。

註九：本年度認列退休金費用超過提撥數1,729,455.00元，其所得稅影響數294,006元。

註十：本年度認列退休人員優存息費用超過實際支付數16,342,697.00元，其所得稅影響數2,778,258元。

註十一：本年度認列退休人員三節慰問金費用超過實際支付數266,602.00元，其所得稅影響數45,322元。

註十二：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算利益9,127,105.00元，其所得稅影響數1,551,607元。

中國輸出入銀行

所 得 稅 計 算 表

中華民國　103 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
102	金融商品之評價利益及損失	336,919		15,923,571	16,260,490		
103	兌換利益（評價戶）		637,034	637,034	993,130		993,130
103	金融商品之評價利益及損失			1,394,021	4,920,625		3,526,604
103	備抵呆帳提存數超限	4,521,381		31,812,331		36,333,712	
103	保證準備提存數超限			8,767,944		8,767,944	
103	認列退休及離職金費用超過提撥數	17,981,279		294,006	1,518,336	16,756,949	
103	認列退休人員優存息費用超過支付數	24,398,028		2,778,258		27,176,286	
103	認列退休人員三節慰問金費用超過支付數	2,579,059		45,322	33,271	2,591,110	
	合計	49,816,666	637,034	61,652,487	23,725,852	91,626,001	4,519,734

叁：所得稅計算

課稅所得=稅前財務所得485,577,366.58元＋依稅法規定調整數310,196,372.67元
－ 免稅所得610,898,308.94元 (詳附註)＝ 184,875,430.31元

一般所得稅額＝課稅所得 x 稅率17% ＝ 31,428,823元

基本稅額＝【課稅所得 184,875,430.31元＋OBU免稅盈餘 420,161,469.06元－免稅額 500,000元】x 稅率12%
＝ 72,544,427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＝72,544,427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利益之影響數)
＝72,544,427元－39,478,242元＝33,066,185元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分170,367,815.88+手續費收入部分0)元
＋OBU免稅盈餘420,161,469.06元＋轉投資利益20,369,024.00元 = 610,898,308.94元
(一)輸出保險業務免稅淨收益部分＝保費收入277,251,478.54元＋再保佣金收入44,646,734.41元
＋攤回再保賠款與給付56,980,611.82元＋收回未滿期保費準備1,529,637.00元
－保險費用119,289,734.75元－佣金費用2,478,579.66元
－保險賠款與給付68,866,589.48元－提存賠款準備19,405,742.00元＝170,367,815.88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

$$\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{(*全行營業收入 - OBU營業收入)}}$$

$$=(485{,}577{,}366.58\text{元} - 170{,}367{,}815.88\text{元} - 420{,}161{,}469.06\text{元}) \times \frac{22{,}056{,}215.00\text{元}}{(1{,}594{,}197{,}360.50\text{元} - 699{,}385{,}552.98\text{元})}$$

＝ 0元

* 本年度全行營業收入1,974,605,822.27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後，計1,594,197,360.50元

中國輸出入銀行

盈虧撥補表

中華民國　103　年度

單位：新臺幣元

項目 名稱	項目 編號	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
盈餘之部	**81**	**460,086,679.58**	**378,007,000**	**82,079,679.58**	**21.71**
本期淨利	8101	452,511,181.58	378,007,000	74,504,181.58	19.71
其他綜合損益轉入數	8106	7,575,498.00		7,575,498.00	
合計		**460,086,679.58**	**378,007,000**	**82,079,679.58**	**21.71**
分配之部	**82**	**460,086,679.58**	**378,007,000**	**82,079,679.58**	**21.71**
中央政府所得者	**8201**	**176,861,517.42**	**170,054,000**	**6,807,517.42**	**4.00**
股（官）息紅利	820101	176,861,517.42	170,054,000	6,807,517.42	4.00
留存事業機關者	**8207**	**283,225,162.16**	**207,953,000**	**75,272,162.16**	**36.20**
法定公積	820703	181,004,472.63	151,203,000	29,801,472.63	19.71
特別公積	820704	102,220,689.53	56,750,000	45,470,689.53	80.12
合計		**460,086,679.58**	**378,007,000**	**82,079,679.58**	**21.71**

本年度本期淨利爲452,511,181.58元，連同其他綜合損益轉入數7,575,498.00元，共有可分配盈餘460,086,679.58元，分配如下：

（一）法定公積：按本期淨利提40%，計181,004,472.63元。

（二）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13,508,782.21元，以及依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函，提列輸出保險準備88,711,907.32元，合計102,220,689.53元。

（三）官息：可分配盈餘460,086,679.58元，經以上（一）及（二）項分配後，其餘176,861,517.42元悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行

現 金 流 量 表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

項目 名稱	編號	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
營業活動之現金流量	**90**	**-4,772,003,142.50**	**964,639,000**	**-5,736,642,142.50**	**-594.69**
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	485,577,366.58	414,258,000	71,319,366.58	17.22
稅前淨利（淨損－）	9003	485,577,366.58	414,258,000	71,319,366.58	17.22
利息股利之調整	9004	-996,341,496.16	-863,312,000	-133,029,496.16	15.41
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-510,764,129.58	-449,054,000	-61,710,129.58	13.74
調整項目	9006	-5,220,801,310.25	595,484,000	-5,816,285,310.25	-976.73
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-5,731,565,439.83	146,430,000	-5,877,995,439.83	-4,014.20
收取利息	9008	1,520,264,773.74	1,368,702,000	151,562,773.74	11.07
支付利息	9010	-525,547,086.41	-523,854,000	-1,693,086.41	0.32
支付所得稅	9012	-35,155,390.00	-26,639,000	-8,516,390.00	31.97
營業活動之淨現金流入（流出－）	**91**	**-4,772,003,142.50**	**964,639,000**	**-5,736,642,142.50**	**-594.69**
投資活動之現金流量	**92**	**-54,066,040.31**	**-4,657,000**	**-49,409,040.31**	**1,060.96**
減少投資	9202		12,500,000	-12,500,000.00	-100.00
減少不動產、廠房及設備	9205	1,500.00		1,500.00	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-21,270,871.31	-30,179,000	8,908,128.69	-29.52
收取股利	9210	20,369,024.00	17,434,000	2,935,024.00	16.84
增加不動產、廠房及設備	9215	-53,165,693.00	-4,412,000	-48,753,693.00	1,105.02
投資活動之淨現金流入（流出－）	**93**	**-54,066,040.31**	**-4,657,000**	**-49,409,040.31**	**1,060.96**
籌資活動之現金流量	**94**	**4,674,141,255.90**	**-834,119,000**	**5,508,260,255.90**	**-660.37**
金融債券淨增（淨減－）	9403	1,000,000,000.00	3,000,000,000	-2,000,000,000.00	-66.67
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	-167,803,243.99	-450,000,000	282,196,756.01	-62.71
增加非流動金融負債	9406	4,058,623,312.00		4,058,623,312.00	
其他負債淨增（淨減－）	9407	-43,157,326.26	935,000	-44,092,326.26	-4,715.76
減少非流動金融負債	9411		-3,215,000,000	3,215,000,000.00	-100.00
發放現金股利	9414	-173,521,485.85	-170,054,000	-3,467,485.85	2.04

中國輸出入銀行

現 金 流 量 表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	4,674,141,255.90	-834,119,000	5,508,260,255.90	-660.37
匯率影響數	96	-798,960.11	1,000,000	-1,798,960.11	-179.90
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	-152,726,887.02	126,863,000	-279,589,887.02	-220.39
期初現金及約當現金	98	6,874,390,587.87	2,376,442,000	4,497,948,587.87	189.27
期末現金及約當現金	99	6,721,663,700.85	2,503,305,000	4,218,358,700.85	168.51

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

2.本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。

3.不影響現金流量之投資及籌資活動包括：本年度依國際財務報導準則第4號之規定，將輸保業務提存之未滿期保費準備及賠款準備屬分出再保險業務部分，帳列再保險準備資產與負債準備，均減少506,621元。

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資產	**1**	**100,238,145,780.14**	**97,874,674,823.89**	**2,363,470,956.25**	**2.41**
流動資產	**11**	**7,154,794,398.50**	**7,320,246,100.46**	**-165,451,701.96**	**-2.26**
現金	1101	350,008.00	359,946.00	-9,938.00	-2.76
庫存現金	110101	17,635.00	9,000.00	8,635.00	95.94
零用及週轉金	110104	241,000.00	241,000.00		
待交換票據	110105	91,373.00	109,946.00	-18,573.00	-16.89
存放銀行同業	1102	60,660,796.92	39,893,536.09	20,767,260.83	52.06
存放銀行同業	110201	60,660,796.92	39,893,536.09	20,767,260.83	52.06
存放央行	1103	1,033,691.93	34,137,105.78	-33,103,413.85	-96.97
存放央行	110301	1,033,691.93	34,137,105.78	-33,103,413.85	-96.97
流動金融資產	1104	6,795,653,088.00	6,800,000,000.00	-4,346,912.00	-0.06
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	136,033,884.00		136,033,884.00	
附賣回票券及債券投資	110407	159,619,204.00		159,619,204.00	
持有至到期日金融資產－流動	110416	6,500,000,000.00	6,800,000,000.00	-300,000,000.00	-4.41
應收款項	1105	269,448,198.50	419,002,593.03	-149,554,394.53	-35.69
應收帳款	110504	8,268.00	37,593.00	-29,325.00	-78.01
應收收益	110511	720,675.84	715,739.15	4,936.69	0.69
應收無追索權承購帳款	110513	40,419,116.20	16,437,815.50	23,981,300.70	145.89
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	278,891.90	135,783.00	143,108.90	105.40
應收利息	110515	205,815,906.32	235,701,170.86	-29,885,264.54	-12.68
備抵呆帳－應收利息	110516	906,321.96	811,435.48	94,886.48	11.69
應收保費	110521	13,641.00	24,765.00	-11,124.00	-44.92
其他應收款	110598	23,655,805.00	168,423,507.31	-144,767,702.31	-85.95
備抵呆帳－其他應收款	110599		1,390,779.31	-1,390,779.31	-100.00
預付款項	1111	27,648,615.15	26,852,919.56	795,695.59	2.96
用品盤存	111102	234,628.90	299,178.56	-64,549.66	-21.58

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
預付費用	111103	27,321,986.25	26,543,741.00	778,245.25	2.93
其他預付款	111198	92,000.00	10,000.00	82,000.00	820.00
押匯貼現及放款	**12**	**91,644,375,109.77**	**89,540,134,633.77**	**2,104,240,476.00**	**2.35**
短期放款及透支	1202	13,410,884,509.08	11,096,481,805.94	2,314,402,703.14	20.86
短期放款	120202	13,504,977,885.11	11,172,941,002.43	2,332,036,882.68	20.87
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	94,093,376.03	76,459,196.49	17,634,179.54	23.06
短期擔保放款及透支	1203	29,817,959.00	48,702,685.00	-18,884,726.00	-38.78
短期擔保放款	120302	30,000,000.00	49,000,000.00	-19,000,000.00	-38.78
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	182,041.00	297,315.00	-115,274.00	-38.77
中期放款	1204	51,683,296,637.73	50,330,878,651.75	1,352,417,985.98	2.69
中期放款	120401	52,346,600,582.86	50,841,405,968.61	1,505,194,614.25	2.96
中期放款折價調整	120403	5,808,565.25	6,960,084.51	-1,151,519.26	-16.54
備抵呆帳－中期放款	120404	657,495,379.88	503,567,232.35	153,928,147.53	30.57
中期擔保放款	1205	3,708,239,383.79	4,661,163,952.84	-952,924,569.05	-20.44
中期擔保放款	120501	3,776,537,028.26	4,759,314,985.97	-982,777,957.71	-20.65
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	68,297,644.47	98,151,033.13	-29,853,388.66	-30.42
長期放款	1206	1,775,979,943.23	1,723,529,940.26	52,450,002.97	3.04
長期放款	120601	1,788,440,570.38	1,735,623,744.91	52,816,825.47	3.04
備抵呆帳－長期放款	120604	12,460,627.15	12,093,804.65	366,822.50	3.03
長期擔保放款	1207	21,036,156,676.94	21,679,377,597.98	-643,220,921.04	-2.97
長期擔保放款	120701	21,062,140,163.64	21,709,874,738.73	-647,734,575.09	-2.98
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	25,983,486.70	30,497,140.75	-4,513,654.05	-14.80
基金、投資及長期應收款	**13**	**280,365,689.00**	**347,289,406.00**	**-66,923,717.00**	**-19.27**
非流動金融資產	1302	117,250,973.00	183,668,069.00	-66,417,096.00	-36.16
持有供交易之金融資產評價調整－非流動	130206	27,250,973.00	93,668,069.00	-66,417,096.00	-70.91
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	90,000,000.00	90,000,000.00		

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
再保險準備資產	1306	163,114,716.00	163,621,337.00	-506,621.00	-0.31
再保險準備資產	130601	163,114,716.00	163,621,337.00	-506,621.00	-0.31
不動產、廠房及設備	**14**	**515,927,746.52**	**475,846,987.28**	**40,080,759.24**	**8.42**
土地	1401	280,288,100.00	266,623,448.00	13,664,652.00	5.13
土地	140101	93,867,794.00	80,203,142.00	13,664,652.00	17.04
重估增值－土地	140102	186,420,306.00	186,420,306.00		
房屋及建築	1403	218,875,884.21	189,595,276.27	29,280,607.94	15.44
房屋及建築	140301	388,496,936.29	352,811,982.29	35,684,954.00	10.11
累計折舊－房屋及建築	140304	169,621,052.08	163,216,706.02	6,404,346.06	3.92
機械及設備	1404	11,013,756.81	13,253,508.73	-2,239,751.92	-16.90
機械及設備	140401	50,974,639.00	49,773,582.00	1,201,057.00	2.41
累計折舊－機械及設備	140404	39,960,882.19	36,520,073.27	3,440,808.92	9.42
交通及運輸設備	1405	916,322.73	1,424,624.08	-508,301.35	-35.68
交通及運輸設備	140501	10,709,777.00	10,985,157.00	-275,380.00	-2.51
累計折舊－交通及運輸設備	140504	9,793,454.27	9,560,532.92	232,921.35	2.44
什項設備	1406	4,833,682.77	4,743,443.00	90,239.77	1.90
什項設備	140601	25,926,394.49	26,629,388.49	-702,994.00	-2.64
累計折舊－什項設備	140604	21,092,711.72	21,885,945.49	-793,233.77	-3.62
租賃權益改良	1407		206,687.20	-206,687.20	-100.00
租賃權益改良	140701		2,400,980.00	-2,400,980.00	-100.00
累計折舊－租賃權益改良	140704		2,194,292.80	-2,194,292.80	-100.00
無形資產	**16**	**35,101,604.00**	**25,385,780.00**	**9,715,824.00**	**38.27**
無形資產	1601	35,101,604.00	25,385,780.00	9,715,824.00	38.27
電腦軟體	160105	35,101,604.00	25,385,780.00	9,715,824.00	38.27
其他資產	**18**	**607,581,232.35**	**165,771,916.38**	**441,809,315.97**	**266.52**
遞延資產	1802	118,899.00	219,978.45	-101,079.45	-45.95
其他遞延資產	180298	118,899.00	219,978.45	-101,079.45	-45.95

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
遞延所得稅資產	1803	91,626,001.00	49,816,666.00	41,809,335.00	83.93
遞延所得稅資產	180301	91,626,001.00	49,816,666.00	41,809,335.00	83.93
什項資產	1897	515,836,332.35	115,735,271.93	400,101,060.42	345.70
催收款項	189702	739,798,940.55	235,596,645.60	504,202,294.95	214.01
備抵呆帳－催收款項	189705	225,774,472.55	120,967,027.67	104,807,444.88	86.64
暫付及待結轉帳項	189708	1,008,744.35	302,534.00	706,210.35	233.43
存出保證金	189721	803,120.00	803,120.00		
資 產 總 額		**100,238,145,780.14**	**97,874,674,823.89**	**2,363,470,956.25**	**2.41**

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**2**	**80,446,172,203.86**	**78,758,365,705.37**	**1,687,806,498.49**	**2.14**
流動負債	**21**	**31,707,224,862.63**	**34,891,173,512.16**	**-3,183,948,649.53**	**-9.13**
銀行同業存款	2103	31,258,373,900.00	34,263,864,000.00	-3,005,490,100.00	-8.77
銀行同業拆放	210303	31,258,373,900.00	34,263,864,000.00	-3,005,490,100.00	-8.77
應付款項	2105	314,951,001.81	517,773,486.65	-202,822,484.84	-39.17
應付代收款	210503	1,026,095.00	3,685,178.00	-2,659,083.00	-72.16
應付無追索權承購帳款	210504	4,326,654.06	2,590,115.50	1,736,538.56	67.04
應付費用	210505	90,831,625.00	95,862,589.00	-5,030,964.00	-5.25
應付其他稅款	210506	7,698,133.00	2,924,570.00	4,773,563.00	163.22
應付利息	210509	137,047,068.40	146,863,714.51	-9,816,646.11	-6.68
應付佣金	210511	165,124.73	107,935.43	57,189.30	52.98
應付股（官）息紅利	210512	7,601,517.42	4,261,485.85	3,340,031.57	78.38
應付再保給付	210518	13,500,555.54	18,175,258.76	-4,674,703.22	-25.72
應付代收保險費	210525	471,780.00	887,693.00	-415,913.00	-46.85
其他應付款	210598	52,282,448.66	242,414,946.60	-190,132,497.94	-78.43
當期所得稅負債	2106	66,376,291.00	28,987,254.00	37,389,037.00	128.98
應付所得稅款	210601	66,376,291.00	28,987,254.00	37,389,037.00	128.98
預收款項	2108	67,523,669.82	72,631,679.51	-5,108,009.69	-7.03
預收收入	210803	66,836,406.82	71,591,823.51	-4,755,416.69	-6.64
預收保費	210804	687,263.00	1,039,856.00	-352,593.00	-33.91
流動金融負債	2109		7,917,092.00	-7,917,092.00	-100.00
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904		7,917,092.00	-7,917,092.00	-100.00
存款、匯款及金融債券	**22**	**8,999,526,600.00**	**7,999,698,484.00**	**999,828,116.00**	**12.50**
金融債券	2206	8,999,526,600.00	7,999,698,484.00	999,828,116.00	12.50
應付金融債券	220601	9,000,000,000.00	8,000,000,000.00	1,000,000,000.00	12.50
應付金融債券折價	220603	473,400.00	301,516.00	171,884.00	57.01
央行及同業融資	**23**	**15,533,578,790.87**	**15,701,382,034.86**	**-167,803,243.99**	**-1.07**

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
央行融資	2301	15,533,578,790.87	15,587,382,034.86	-53,803,243.99	-0.35
央行其他融資	230103	15,533,578,790.87	15,587,382,034.86	-53,803,243.99	-0.35
同業融資	2302		114,000,000.00	-114,000,000.00	-100.00
同業融資	230201		114,000,000.00	-114,000,000.00	-100.00
長期負債	**24**	**22,162,068,777.00**	**18,189,278,190.00**	**3,972,790,587.00**	**21.84**
非流動金融負債	2402	22,162,068,777.00	18,189,278,190.00	3,972,790,587.00	21.84
原始認列時指定爲透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	240201	8,000,000,000.00	5,700,000,000.00	2,300,000,000.00	40.35
原始認列時指定爲透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－非	240202	8,200,128.00	94,032,853.00	-85,832,725.00	-91.28
其他金融負債－非流動	240298	14,153,868,649.00	12,395,245,337.00	1,758,623,312.00	14.19
其他負債	**28**	**2,043,773,173.36**	**1,976,833,484.35**	**66,939,689.01**	**3.39**
負債準備	2801	764,338,598.14	658,124,282.87	106,214,315.27	16.14
保證責任準備	280102	136,598,502.68	54,774,496.41	81,824,006.27	149.38
未滿期保費準備	280107	102,552,675.00	103,992,411.00	-1,439,736.00	-1.38
賠款準備	280111	253,241,531.00	234,432,311.00	18,809,220.00	8.02
員工福利負債準備	280120	271,945,889.46	264,925,064.46	7,020,825.00	2.65
遞延所得稅負債	2803	45,898,578.00	42,015,878.00	3,882,700.00	9.24
遞延所得稅負債	280301	4,519,734.00	637,034.00	3,882,700.00	609.50
估計應付土地增值稅	280302	41,378,844.00	41,378,844.00		
什項負債	2897	1,233,535,997.22	1,276,693,323.48	-43,157,326.26	-3.38
存入保證金	289701	2,083,673.00	3,183,633.00	-1,099,960.00	-34.55
應付保管款	289702	2,057,003.00	2,106,336.00	-49,333.00	-2.34
暫收及待結轉帳項	289703	28,190,510.81	53,817,724.19	-25,627,213.38	-47.62
撥入輸保基金	289706	1,201,204,810.41	1,217,585,630.29	-16,380,819.88	-1.35
權益	**3**	**19,791,973,576.28**	**19,116,309,118.52**	**675,664,457.76**	**3.53**
資本	**31**	**12,000,000,000.00**	**12,000,000,000.00**		

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資本	3101	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00		
資本	310101	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00		
保留盈餘	**33**	**7,346,765,835.93**	**7,063,540,673.77**	**283,225,162.16**	**4.01**
已指撥保留盈餘	3301	7,346,765,835.93	7,063,540,673.77	283,225,162.16	4.01
法定公積	330101	6,388,243,358.32	6,207,238,885.69	181,004,472.63	2.92
特別公積	330102	958,522,477.61	856,301,788.08	102,220,689.53	11.94
累積其他綜合損益	**34**	**254,592,966.60**	**-137,846,329.00**	**392,439,295.60**	**-284.69**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	254,592,966.60	-137,846,329.00	392,439,295.60	-284.69
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	254,592,966.60	-137,846,329.00	392,439,295.60	-284.69
首次採用國際財務報導準則調整數	**36**	**190,614,773.75**	**190,614,773.75**		
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	190,614,773.75	190,614,773.75		
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	190,614,773.75	190,614,773.75		
負債及權益總額		**100,238,145,780.14**	**97,874,674,823.89**	**2,363,470,956.25**	**2.41**

註：1、本年底信託代理與保證資產（負債）14,246,832,575.51元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）13,659,850,243.16元。另本年底期收（期付）款項0元。

2、截至本年底與利率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣11,000,000,000.00元。

3、截至本年底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣 6,831,830,000.00元。

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資產(表外項目)					
信託代理與保證資產	1899	14,246,832,575.51	11,562,154,856.83	2,684,677,718.68	23.22
保證品	189904	936,170.00	675,000.00	261,170.00	38.69
約定融資額度	189906	20,369,228,774.21	15,455,113,788.69	4,914,114,985.52	31.80
待抵銷約定融資額度	189907	20,369,228,774.21	15,455,113,788.69	4,914,114,985.52	31.80
應收代收款	189909	518,817,774.22	543,364,293.83	-24,546,519.61	-4.52
應收代放款	189913	67,228,388.13	63,216,337.18	4,012,050.95	6.35
應收保證款項	189929	13,659,850,243.16	10,954,899,225.82	2,704,951,017.34	24.69
合 計		**14,246,832,575.51**	**11,562,154,856.83**	**2,684,677,718.68**	**23.22**
負債(表外項目)					
信託代理與保證負債	2899	14,246,832,575.51	11,562,154,856.83	2,684,677,718.68	23.22
存入保證品	289904	936,170.00	675,000.00	261,170.00	38.69
受託代收款	289907	518,817,774.22	543,364,293.83	-24,546,519.61	-4.52
受託代放款	289911	67,228,388.13	63,216,337.18	4,012,050.95	6.35
保證款項	289927	13,659,850,243.16	10,954,899,225.82	2,704,951,017.34	24.69
合 計		**14,246,832,575.51**	**11,562,154,856.83**	**2,684,677,718.68**	**23.22**

中 國 輸 出 入 銀 行
財 務 報 表 附 註
中華民國 103 年度

註一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎：

(一)遵循聲明

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

(二)編製基礎

1.衡量基礎

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

2.功能性貨幣及表達貨幣

本行係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本行國內營運機構的功能性貨幣為新臺幣，國際金融業務分行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。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易之金融資產及原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。續後評價時，係以公允價值衡量且公允價值變動認列於當期損益。

衍生工具未能符合避險會計者，係分類為持有供交易之金融資產或金融負債，原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

（2）持有至到期日金融資產

本行對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。

（3）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，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

（4）以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

（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.本行於每一報導結束日評估個別金融資產是否有已有發生減損之客觀證據。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。損失金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。未有客觀證據顯示已發生減損之金融資產，以類似信用風險特性分組評估減損。合併評估減損之金融資產組合，其未來現金流量之估計，係依據各組合歷史減損經驗。

b.金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可收回金額。

c.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「備抵呆帳」餘額。

d.若後續期間減損損失金額減少，而該減少明顯與列減損後發生之事件有關（例如債務人之信用等級改善），則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未列減損情況下應有之減損迴轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。

（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到期，或發生將金融資產幾乎所有之所有權風險與報酬移轉之交易而使收取金融資產合約現金流量之權利移轉時，將金融資產除列。

2.金融負債

本行持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債以及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

包括持有供交易之金融負債及原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，該項選擇不得撤銷。

透過損益按公允價值衡量之金融負債，其於資產負債表日按公允價值評價產生之評價損益及其相關之利息費用認列於損益表「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。

（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

本行於合約義務已覆行、取消或到期時，除列金融負債。

(五)不動產及設備

1.本行之不動產及設備按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。
2.土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。估計耐用年限、殘值及折舊方法於報導期間結束日進行檢視，任何估計變動之影響推延適用。
3.處分或報廢不動產及設備所產生之利益或損失，係以處分價款與資產帳面金額兩者間之差額，認列於損益。

(六)無形資產

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

(七)非金融資產減損

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

(八)備抵呆帳及保證責任準備

1.放款資產

於資產負債表日依國際會計準則第 39 號評估符合其定義之「放款及應收款」減損損失，並參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」暨本行「資產評估損失準備提列作業要點」規定，就資產負債表期末餘額考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，確實評估分類，同時以二者孰高為提存依據，提列備抵呆帳。

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」規定按 1%提列。

(九) 輸出保險業務相關準備

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。

(十)員工福利

1.短期員工福利

本行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.退職後福利

(1)退休金：本行對採勞退舊制之員工，每年依據「勞工退休準備金提撥及管理辦法」規定及國際會計準則第 19 號相關規範，精算年度淨退休金成本，據以認列「職、工退休及離職金」；並以全年帳列薪資總數乘以精算之提撥率撥存，職員及警衛部分撥入本行「退休基金監督委員會」運用，工員部分撥入本行在台灣銀行「勞工退休準備金監督委員會」專戶儲存。對採勞退新制之員工，則依其提繳工資之 6%認列「職、工退休及離職金」，並提撥存入勞工保險局之個人帳戶。

(2)三節慰問金：本行依國際會計準則第 19 號相關規範，精算年度淨退休金成本，據以認列「退休福利費」。

(3)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。103 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 632,736 千元，已提撥之計畫資產為 363,602 千元；另本行帳列員工福利負債準備 271,946 千元（含應付首長離職金 2,812 千元）。

(4)精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工在某特定期間（既得期間）是否持續提供服務而於既得期間內按直線法攤銷者外，皆認列於當期損益。

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及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之超額利息，係屬於員工福利之範疇。

(2)本行支付現職員工優惠存款之超額利息部份，係依應計基礎每月計息，帳列「其他營業外費用」之「優存超額利息」科目。另支付員工退休後優惠存款之超額利息，依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，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。

(十一)收入與費用認列

1. 利息收入及費用

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

2. 手續費收入

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

3. 股利收入

現金股利收入於本行收款之權利確立時認列。

(十二)所得稅

1.當期所得稅

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

2.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)14,246,832,575.51 元，包含應收保證款項 13,659,850,243.16 元，應收代收款 518,817,774.22 元，應收代放款 67,228,388.13 元及保證品 936,170.00 元等項，均未列入資產負債表，於表外附註說明。

(二)無期收(期付) 款項。

(三)已簽約尚未撥貸之授信承諾 20,369,228,774.21 元。

丁、決　算　明　細　表

上年度決算數			科目及營運項目		本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱	編號	營運量	平均利(費)率%	營運值
		1,776,202,110.29	**金融保險收入**	4103			**1,974,605,822.27**
96,846,223,793	**1.43**	**1,388,679,701.40**	**利息收入**	**410301**	**102,650,627,078**	**1.45**	**1,491,531,028.46**
39,223,413	2.15	842,635.77	應收承購帳款息		10,829,595	2.32	251,699.74
136,172,080	0.03	37,617.03	存放息		92,470,033	0.04	39,364.34
7,138,898	0.31	22,436.56	拆同息		48,243,728	0.40	191,631.00
		33,572,614.84	什項息				41,339,400.24
			附賣回交易息		48,278,225	0.58	280,717.00
5,425,824,373	0.88	47,857,443.00	有價證券息		6,897,721,454	0.88	60,677,012.00
10,575,563,611	1.24	131,202,800.71	短放息		13,057,076,193	1.22	158,945,545.40
55,920,009,756	1.48	826,028,548.20	中放息		59,571,267,870	1.57	937,666,408.08
24,742,291,662	1.41	349,115,605.29	長放息		22,924,739,980	1.27	292,139,250.66
90,056,208,000	**0.29**	**263,924,980.00**	**保費收入**	**410302**	**100,881,244,000**	**0.27**	**277,251,478.54**
		22,970,476.00	**再保佣金收入**	**410303**			**44,646,734.41**
		48,001,318.42	**手續費收入**	**410305**			**55,226,744.18**
225,297,833	0.11	240,506.65	承購帳款手續費收入		92,084,499	0.12	108,914.87
		2,739,538.78	外匯手續費收入				2,038,202.64
		20,797,546.00	徵信託辦手續費收入				22,056,215.00
		332,012.00	代辦放款手續費收入				332,012.00
		564,835.00	聯貸手續費收入				823,167.33
		316,944.00	什項手續費收入				820,852.27
13,615,843,423	0.17	23,009,935.99	保證費收入		15,204,935,648	0.19	29,047,380.07
		14,999,180.68	**攤回再保賠款與給付**	**410321**			**56,980,611.82**
			收回未滿期保費準備	**410325**			**1,529,637.00**
		1,742,004.24	**透過損益按公允價值衡量之金融資產利益**	**410342**			**22,027,579.00**
		-95,716,501.76	評價利益				-64,723,212.00
			貨幣市場		29,334,845	0.60	177,246.00
		97,458,506.00	處分利益				86,573,545.00
		18,927,059.00	**以成本衡量之金融資產利益**	**410346**			**20,369,024.00**
98,611,111	19.19	18,927,059.00	股利收入		90,000,000	22.63	20,369,024.00
		16,957,390.55	**外幣兌換利益**	**410353**			**5,042,984.86**

收　入　明　細　表

103　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	%
		1,743,451,000				**231,154,822.27**	**13.26**
90,301,000,000	**1.53**	**1,378,302,000**	**12,349,627,077**	**13.68**	**-0.08**	**113,229,028.46**	**8.22**
50,000,000	2.00	1,000,000	-39,170,405	-78.34	0.32	-748,300.26	-74.83
151,000,000			-58,529,968	-38.76	0.04	39,364.34	
			48,243,728		0.40	191,631.00	
		18,000,000				23,339,400.24	129.66
			48,278,225		0.58	280,717.00	
2,100,000,000	1.00	21,000,000	4,797,721,454	228.46	-0.12	39,677,012.00	188.94
8,920,000,000	1.35	120,550,000	4,137,076,193	46.38	-0.13	38,395,545.40	31.85
52,881,000,000	1.52	802,842,000	6,690,267,870	12.65	0.05	134,824,408.08	16.79
26,199,000,000	1.58	414,910,000	-3,274,260,020	-12.50	-0.31	-122,770,749.34	-29.59
77,000,000,000	**0.25**	**192,510,000**	**23,881,244,000**	**31.01**	**0.02**	**84,741,478.54**	**44.02**
		15,223,000				**29,423,734.41**	**193.28**
		35,917,000				**19,309,744.18**	**53.76**
60,000,000	0.10	60,000	32,084,499	53.47	0.02	48,914.87	81.52
		2,420,000				-381,797.36	-15.78
		16,000,000				6,056,215.00	37.85
		350,000				-17,988.00	-5.14
		610,000				213,167.33	34.95
		45,000				775,852.27	1,724.12
7,850,000,000	0.21	16,432,000	7,354,935,648	93.69	-0.02	12,615,380.07	76.77
		39,000,000				**17,980,611.82**	**46.10**
						1,529,637.00	
		64,065,000				**-42,037,421.00**	**-65.62**
		-6,000,000				-58,723,212.00	978.72
			29,334,845		0.60	177,246.00	
		70,065,000				16,508,545.00	23.56
		17,434,000				**2,935,024.00**	**16.84**
90,000,000	19.37	17,434,000			3.26	2,935,024.00	16.84
		1,000,000				**4,042,984.86**	**404.30**

中 國 輸 出 入 銀 行

營 業 外 收 入 明 細 表

中華民國　103　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	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	本年度決算數與預算數比較增減 %
5,923,178.49	**其他營業外收入**	**4998**	**3,283,007.77**	**2,000,000**	**1,283,007.77**	**64.15**
5,923,178.49	什項收入	499898	3,283,007.77	2,000,000	1,283,007.77	64.15
5,923,178.49	**合　計**		**3,283,007.77**	**2,000,000**	**1,283,007.77**	**64.15**

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目		本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值（變動）	名稱	編號	營運量	平均利(費)率%	營運值（變動）
		838,155,809.94	**金融保險成本**	5103			**934,283,139.41**
70,138,272,558	**0.50**	**350,141,426.21**	**利息費用**	**510301**	**73,896,238,679**	**0.51**	**374,335,665.30**
32,554,798,374	0.43	141,276,721.35	同拆息		36,448,572,033	0.55	200,981,687.65
2,054,600,315	0.03	544,909.00	國家發展基金息		3,830,258,139	0.02	869,590.00
16,150,886,201	0.47	75,299,288.86	央行融資息		15,366,564,928	0.34	51,774,023.47
545,718,825	0.56	3,067,105.00	中小企業發展基金息		468,637,989	0.49	2,302,044.00
460,074,196	1.44	6,620,940.00	同業融資息		749,148,229	0.70	5,270,944.43
		201,486.00	透同息				266,591.75
			商業本票息				
9,415,974,460	1.15	107,905,481.00	金融債券息		9,085,008,461	1.09	99,358,396.00
8,956,220,187	0.17	15,225,495.00	推貿基金息		7,948,048,900	0.17	13,512,388.00
		113,894,604.00	**保險費用**	**510302**			**119,289,734.75**
		2,753,663.41	**佣金費用**	**510304**			**2,478,579.66**
		19,031,499.41	**手續費用**	**510305**			**20,850,924.61**
		222,741.25	匯費支出				342,701.35
		15,126,650.20	徵信託辦費支出				16,320,678.50
		2,700,154.88	什項手續費支出				2,641,484.47
		578,590.00	銀行轉介手續費支出				739,306.00
		403,363.08	交易仲介商費用				806,754.29
		236,316,357.71	**各項提存**	**510311**			**273,752,829.61**
		227,054,569.37	提存備抵呆帳				192,147,320.59
		9,261,788.34	提存保證責任準備				81,605,509.02
		7,921,828.64	**保險賠款與給付**	**510321**			**68,866,589.48**
		6,541,779.00	**提存未滿期保費準備**	**510325**			
		46,331,997.00	**提存賠款準備**	**510327**			**19,405,742.00**
		55,222,654.56	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			**55,303,074.00**
		-98,172,297.13	評價損失				-87,449,817.00
		194,951.69	處分損失				1,530,000.00
5,700,000,000	2.69	153,200,000.00	利息費用		7,151,907,322	1.97	141,222,891.00

成　本　明　細　表

103　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	%
		762,444,000				**171,839,139.41**	**22.54**
65,741,000,000	**0.64**	**419,024,000**	**8,155,238,679**	**12.41**	**-0.13**	**-44,688,334.70**	**-10.66**
28,392,000,000	0.52	147,489,000	8,056,572,033	28.38	0.03	53,492,687.65	36.27
1,430,000,000	0.20	2,860,000	2,400,258,139	167.85	-0.18	-1,990,410.00	-69.59
16,500,000,000	0.71	117,150,000	-1,133,435,072	-6.87	-0.37	-65,375,976.53	-55.81
700,000,000	0.70	4,900,000	-231,362,011	-33.05	-0.21	-2,597,956.00	-53.02
569,000,000	1.45	8,255,000	180,148,229	31.66	-0.75	-2,984,055.57	-36.15
						266,591.75	
230,000,000	1.10	2,530,000	-230,000,000	-100.00	-1.10	-2,530,000.00	-100.00
10,000,000,000	1.20	120,000,000	-914,991,539	-9.15	-0.11	-20,641,604.00	-17.20
7,920,000,000	0.20	15,840,000	28,048,900	0.35	-0.03	-2,327,612.00	-14.69
		75,833,000				**43,456,734.75**	**57.31**
		2,726,000				**-247,420.34**	**-9.08**
		18,871,000				**1,979,924.61**	**10.49**
		281,000				61,701.35	21.96
		13,000,000				3,320,678.50	25.54
		3,940,000				-1,298,515.53	-32.96
		1,200,000				-460,694.00	-38.39
		450,000				356,754.29	79.28
		65,000,000				**208,752,829.61**	**321.16**
		58,400,000				133,747,320.59	229.02
		6,600,000				75,005,509.02	1,136.45
		56,700,000				**12,166,589.48**	**21.46**
		3,890,000				**-3,890,000.00**	**-100.00**
		13,000,000				**6,405,742.00**	**49.27**
		107,400,000				**-52,096,926.00**	**-48.51**
		-6,000,000				-81,449,817.00	1,357.50
						1,530,000.00	
4,050,000,000	2.80	113,400,000	3,101,907,322	76.59	-0.83	27,822,891.00	24.54

中國輸出業務費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
270,795,643.02	**用人費用**	**5202011**	**269,609,043.53**	**224,429,346.68**	**45,179,696.85**
162,555,622.78	正式員額薪資	52020111	160,798,255.15	160,798,255.15	
2,513,977.85	臨時人員薪資	52020112	2,598,464.05	2,598,464.05	
10,979,870.83	超時工作報酬	52020113	11,357,051.89	297,850.00	11,059,201.89
58,498,353.06	獎金	52020115	56,954,499.10	25,888,408.14	31,066,090.96
17,977,472.11	退休及卹償金	52020116	19,365,804.12	19,365,804.12	
18,267,051.43	福利費	52020118	18,531,677.00	15,477,273.00	3,054,404.00
3,294.96	提繳費	52020119	3,292.22	3,292.22	
56,752,836.99	**服務費用**	**5202012**	**54,202,960.58**	**40,121,689.10**	**14,081,271.48**
2,542,693.75	水電費	52020121	2,713,939.36	2,713,939.36	
5,110,513.72	郵電費	52020122	5,443,046.33	5,443,046.33	
5,057,498.05	旅運費	52020123	5,571,550.85	4,348,814.10	1,222,736.75
12,272,217.06	印刷裝訂與廣告費	52020124	9,536,056.67	7,126,540.85	2,409,515.82
3,238,357.81	修理保養與保固費	52020125	4,123,383.11	4,123,383.11	
260,263.07	保險費	52020126	255,074.63	255,074.63	
1,453,003.93	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,468,286.99	1,468,286.99	
23,078,894.60	專業服務費	52020128	22,204,399.64	14,642,603.73	7,561,795.91
3,739,395.00	公共關係費	52020129	2,887,223.00		2,887,223.00
3,540,695.73	**材料及用品費**	**5202013**	**3,569,682.87**	**1,590,885.62**	**1,978,797.25**
268,244.57	使用材料費	52020131	257,072.22	257,072.22	
3,272,451.16	用品消耗	52020132	3,312,610.65	1,333,813.40	1,978,797.25
6,115,286.67	**租金與利息**	**5202014**	**6,043,938.04**	**6,027,113.01**	**16,825.03**
1,941,938.90	房租	52020142	1,739,416.97	1,739,416.97	
3,472,002.89	機器租金	52020143	3,647,832.99	3,647,832.99	
7,538.90	交通及運輸設備租金	52020144	16,825.03		16,825.03
693,805.98	什項設備租金	52020145	639,863.05	639,863.05	
21,432,218.71	**折舊及攤銷**	**5202015**	**21,809,159.53**	**21,809,159.53**	
5,144,636.20	房屋折舊	52020152	5,295,153.20	5,295,153.20	

明　細　表

103　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	%		
286,214,000	**253,903,000**	**32,311,000**	**-16,604,956.47**	**-5.80**	**-29,473,653.32**	**12,868,696.85**
180,182,000	180,182,000		-19,383,744.85	-10.76	-19,383,744.85	
3,600,000	3,600,000		-1,001,535.95	-27.82	-1,001,535.95	
11,987,000	310,000	11,677,000	-629,948.11	-5.26	-12,150.00	-617,798.11
48,050,000	30,031,000	18,019,000	8,904,499.10	18.53	-4,142,591.86	13,047,090.96
21,888,000	21,888,000		-2,522,195.88	-11.52	-2,522,195.88	
20,503,000	17,888,000	2,615,000	-1,971,323.00	-9.61	-2,410,727.00	439,404.00
4,000	4,000		-707.78	-17.69	-707.78	
59,650,000	**44,100,000**	**15,550,000**	**-5,447,039.42**	**-9.13**	**-3,978,310.90**	**-1,468,728.52**
2,807,000	2,807,000		-93,060.64	-3.32	-93,060.64	
6,417,000	6,417,000		-973,953.67	-15.18	-973,953.67	
5,486,000	4,508,000	978,000	85,550.85	1.56	-159,185.90	244,736.75
9,982,000	7,212,000	2,770,000	-445,943.33	-4.47	-85,459.15	-360,484.18
3,401,000	3,401,000		722,383.11	21.24	722,383.11	
626,000	626,000		-370,925.37	-59.25	-370,925.37	
1,500,000	1,500,000		-31,713.01	-2.11	-31,713.01	
26,529,000	17,629,000	8,900,000	-4,324,600.36	-16.30	-2,986,396.27	-1,338,204.09
2,902,000		2,902,000	-14,777.00	-0.51		-14,777.00
4,661,000	**2,044,000**	**2,617,000**	**-1,091,317.13**	**-23.41**	**-453,114.38**	**-638,202.75**
505,000	505,000		-247,927.78	-49.09	-247,927.78	
4,156,000	1,539,000	2,617,000	-843,389.35	-20.29	-205,186.60	-638,202.75
6,380,000	**6,330,000**	**50,000**	**-336,061.96**	**-5.27**	**-302,886.99**	**-33,174.97**
1,100,000	1,100,000		639,416.97	58.13	639,416.97	
4,340,000	4,340,000		-692,167.01	-15.95	-692,167.01	
50,000		50,000	-33,174.97	-66.35		-33,174.97
890,000	890,000		-250,136.95	-28.11	-250,136.95	
26,466,000	**26,466,000**		**-4,656,840.47**	**-17.60**	**-4,656,840.47**	
5,782,000	5,782,000		-486,846.80	-8.42	-486,846.80	

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
4,354,153.36	機械及設備折舊	52020153	4,108,931.72	4,108,931.72	
703,454.66	交通及運輸設備折舊	52020154	452,253.14	452,253.14	
1,079,575.38	什項設備折舊	52020155	796,217.86	796,217.86	
480,195.96	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	206,687.20	206,687.20	
9,670,203.15	攤銷	52020158	10,949,916.41	10,949,916.41	
19,908,336.96	**稅捐與規費**	**5202016**	**40,090,113.44**	**7,825,929.44**	**32,264,184.00**
799,102.95	土地稅	52020162	819,640.14	819,640.14	
633,524.96	房屋稅	52020164	613,267.97	613,267.97	
17,002,971.04	消費與行爲稅	52020165	32,322,244.11	58,060.11	32,264,184.00
1,472,738.01	規費	52020167	6,334,961.22	6,334,961.22	
7,133,686.38	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**7,118,796.87**	**7,118,796.87**	
2,684,430.30	會費	52020171	2,752,129.04	2,752,129.04	
2,342,848.12	捐助	52020172	2,153,566.95	2,153,566.95	
2,106,407.96	分攤	52020173	2,213,100.88	2,213,100.88	
385,678,704.46	**合計**		**402,443,694.86**	**308,922,920.25**	**93,520,774.61**

註：1、本年度傷病醫藥費決算數爲322,000.02元，預算數爲311,000元；
體育活動費決算數爲 99,415.85元，預算數爲105,000元。
2、本年度國外旅費決算數爲3,061,480.03元，預算數爲3,112,000元。
3、本年度廣 告 費決算數爲6,983,940.89元，預算數爲7,000,000元；
業務宣導費決算數爲1,839,116.00元，預算數爲1,920,000元。
4、本年度公共關係費決算數爲2,887,223.00元，預算數爲2,902,000元。
5、本年度服 裝決算數爲 433,000.06元，預算數爲 449,000元。

入　銀　行

明　細　表

103　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	%		
7,016,000	7,016,000		-2,907,068.28	-41.43	-2,907,068.28	
1,110,000	1,110,000		-657,746.86	-59.26	-657,746.86	
1,349,000	1,349,000		-552,782.14	-40.98	-552,782.14	
207,000	207,000		-312.80	-0.15	-312.80	
11,002,000	11,002,000		-52,083.59	-0.47	-52,083.59	
26,669,000	**3,695,000**	**22,974,000**	**13,421,113.44**	**50.32**	**4,130,929.44**	**9,290,184.00**
806,000	806,000		13,640.14	1.69	13,640.14	
962,000	962,000		-348,732.03	-36.25	-348,732.03	
23,053,000	79,000	22,974,000	9,269,244.11	40.21	-20,939.89	9,290,184.00
1,848,000	1,848,000		4,486,961.22	242.80	4,486,961.22	
9,895,000	**9,895,000**		**-2,776,203.13**	**-28.06**	**-2,776,203.13**	
2,814,000	2,814,000		-61,870.96	-2.20	-61,870.96	
4,060,000	4,060,000		-1,906,433.05	-46.96	-1,906,433.05	
3,021,000	3,021,000		-807,899.12	-26.74	-807,899.12	
419,935,000	**346,433,000**	**73,502,000**	**-17,491,305.14**	**-4.17**	**-37,510,079.75**	**20,018,774.61**

中國輸出

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
66,370,569.00	**用人費用**	**5203011**	**65,378,879.00**	**54,807,517.00**	**10,571,362.00**
39,329,533.00	正式員額薪資	52030111	38,808,023.00	38,808,023.00	
1,645,926.00	臨時人員薪資	52030112	1,886,426.00	1,886,426.00	
3,391,099.00	超時工作報酬	52030113	3,316,480.00		3,316,480.00
120,000.00	津貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
13,552,694.00	獎金	52030115	13,300,618.00	6,045,736.00	7,254,882.00
4,548,131.00	退休及卹償金	52030116	4,124,368.00	4,124,368.00	
3,781,986.00	福利費	52030118	3,821,764.00	3,821,764.00	
1,200.00	提繳費	52030119	1,200.00	1,200.00	
2,993,327.50	**服務費用**	**5203012**	**3,042,005.10**	**2,624,474.10**	**417,531.00**
484,730.00	水電費	52030121	514,123.00	514,123.00	
602,013.50	郵電費	52030122	578,451.00	578,451.00	
203,390.00	旅運費	52030123	139,702.00	139,702.00	
153,032.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	197,620.00	197,620.00	
824,602.00	修理保養與保固費	52030125	951,842.10	951,842.10	
58,002.00	保險費	52030126	63,736.00	63,736.00	
140,265.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	179,000.00	179,000.00	
527,293.00	公共關係費	52030129	417,531.00		417,531.00
1,036,080.65	**材料及用品費**	**5203013**	**1,113,761.52**	**1,113,761.52**	
214,931.00	使用材料費	52030131	207,125.00	207,125.00	
821,149.65	用品消耗	52030132	906,636.52	906,636.52	
126,745.00	**租金與利息**	**5203014**	**116,352.00**	**110,104.00**	**6,248.00**
	交通及運輸設備租金	52030144	6,248.00		6,248.00
126,745.00	什項設備租金	52030145	110,104.00	110,104.00	
1,976,449.00	**折舊及攤銷**	**5203015**	**1,855,657.00**	**1,855,657.00**	
1,094,316.00	房屋折舊	52030152	1,094,316.00	1,094,316.00	
527,772.00	機械及設備折舊	52030153	497,883.00	497,883.00	
148,473.00	交通及運輸設備折舊	52030154	107,245.00	107,245.00	

明 細 表

103 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
66,195,000	**58,876,000**	**7,319,000**	**-816,121.00**	**-1.23**	**-4,068,483.00**	**3,252,362.00**
40,792,000	40,792,000		-1,983,977.00	-4.86	-1,983,977.00	
2,400,000	2,400,000		-513,574.00	-21.40	-513,574.00	
3,329,000		3,329,000	-12,520.00	-0.38		-12,520.00
120,000	120,000					
10,640,000	6,650,000	3,990,000	2,660,618.00	25.01	-604,264.00	3,264,882.00
4,794,000	4,794,000		-669,632.00	-13.97	-669,632.00	
4,118,000	4,118,000		-296,236.00	-7.19	-296,236.00	
2,000	2,000		-800.00	-40.00	-800.00	
3,797,000	**3,377,000**	**420,000**	**-754,994.90**	**-19.88**	**-752,525.90**	**-2,469.00**
540,000	540,000		-25,877.00	-4.79	-25,877.00	
869,000	869,000		-290,549.00	-33.43	-290,549.00	
180,000	180,000		-40,298.00	-22.39	-40,298.00	
233,000	233,000		-35,380.00	-15.18	-35,380.00	
1,185,000	1,185,000		-233,157.90	-19.68	-233,157.90	
170,000	170,000		-106,264.00	-62.51	-106,264.00	
200,000	200,000		-21,000.00	-10.50	-21,000.00	
420,000		420,000	-2,469.00	-0.59		-2,469.00
1,210,000	**1,210,000**		**-96,238.48**	**-7.95**	**-96,238.48**	
250,000	250,000		-42,875.00	-17.15	-42,875.00	
960,000	960,000		-53,363.48	-5.56	-53,363.48	
280,000	**200,000**	**80,000**	**-163,648.00**	**-58.45**	**-89,896.00**	**-73,752.00**
80,000		80,000	-73,752.00	-92.19		-73,752.00
200,000	200,000		-89,896.00	-44.95	-89,896.00	
2,462,000	**2,462,000**		**-606,343.00**	**-24.63**	**-606,343.00**	
1,094,000	1,094,000		316.00	0.03	316.00	
878,000	878,000		-380,117.00	-43.29	-380,117.00	
214,000	214,000		-106,755.00	-49.89	-106,755.00	

中 國 輸 出

管 理 費 用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
205,888.00	什項設備折舊	52030155	156,213.00	156,213.00	
844,807.00	**稅捐與規費**	**5203016**	**824,270.00**	**824,270.00**	
190,537.00	土地稅	52030162	170,000.00	170,000.00	
600,000.00	房屋稅	52030164	600,000.00	600,000.00	
39,450.00	消費與行爲稅	52030165	39,450.00	39,450.00	
14,820.00	規費	52030167	14,820.00	14,820.00	
18,756.00	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**7,368.00**	**7,368.00**	
18,756.00	分攤	52030173	7,368.00	7,368.00	
73,366,734.15	**合 計**		**72,338,292.62**	**61,343,151.62**	**10,995,141.00**

註：1、本年度傷病醫藥費決算數爲 94,500.00元，預算數爲 95,000元；
體育活動費決算數爲 16,460.00元，預算數爲 20,000元。
2、本年度公共關係費決算數爲 417,531.00元，預算數爲420,000元。
3、本年度服 裝決算數爲 85,000.00元，預算數爲 85,000元。

明 細 表

103 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	%		
276,000	276,000		-119,787.00	-43.40	-119,787.00	
835,000	**835,000**		**-10,730.00**	**-1.29**	**-10,730.00**	
170,000	170,000					
600,000	600,000					
45,000	45,000		-5,550.00	-12.33	-5,550.00	
20,000	20,000		-5,180.00	-25.90	-5,180.00	
40,000	**40,000**		**-32,632.00**	**-81.58**	**-32,632.00**	
40,000	40,000		-32,632.00	-81.58	-32,632.00	
74,819,000	**67,000,000**	**7,819,000**	**-2,480,707.38**	**-3.32**	**-5,656,848.38**	**3,176,141.00**

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
1,633,480.40	**研究發展費用**	**529801**	**1,699,882.10**	**1,699,882.10**	
1,168,184.50	**服務費用**	**5298012**	**1,316,724.00**	**1,316,724.00**	
2,360.50	郵電費	52980122	2,421.00	2,421.00	
75,851.00	旅運費	52980123	60,496.00	60,496.00	
675,973.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	819,807.00	819,807.00	
414,000.00	專業服務費	52980128	434,000.00	434,000.00	
465,295.90	**材料及用品費**	**5298013**	**383,158.10**	**383,158.10**	
465,295.90	用品消耗	52980132	383,158.10	383,158.10	

費 用 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
2,245,000	**2,245,000**		**-545,117.90**	**-24.28**	**-545,117.90**	
1,540,000	**1,540,000**		**-223,276.00**	**-14.50**	**-223,276.00**	
20,000	20,000		-17,579.00	-87.90	-17,579.00	
60,000	60,000		496.00	0.83	496.00	
860,000	860,000		-40,193.00	-4.67	-40,193.00	
600,000	600,000		-166,000.00	-27.67	-166,000.00	
705,000	**705,000**		**-321,841.90**	**-45.65**	**-321,841.90**	
705,000	705,000		-321,841.90	-45.65	-321,841.90	

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
1,931,681.00	**員工訓練費用**	**529802**	**1,930,446.00**	**1,930,446.00**	
1,907,885.00	**服務費用**	**5298022**	**1,849,337.00**	**1,849,337.00**	
	印刷裝訂與廣告費	52980224	50.00	50.00	
1,907,885.00	專業服務費	52980228	1,849,287.00	1,849,287.00	
23,796.00	**材料及用品費**	**5298023**	**81,109.00**	**81,109.00**	
23,796.00	用品消耗	52980232	81,109.00	81,109.00	
3,565,161.40	合 計		**3,630,328.10**	**3,630,328.10**	

費 用 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
2,000,000	**2,000,000**		**-69,554.00**	**-3.48**	**-69,554.00**	
1,875,000	**1,875,000**		**-25,663.00**	**-1.37**	**-25,663.00**	
			50.00		50.00	
1,875,000	1,875,000		-25,713.00	-1.37	-25,713.00	
125,000	**125,000**		**-43,891.00**	**-35.11**	**-43,891.00**	
125,000	125,000		-43,891.00	-35.11	-43,891.00	
4,245,000	**4,245,000**		**-614,671.90**	**-14.48**	**-614,671.90**	

營 業 外 費

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
58,329,480.11	**其他營業外費用**	**5998**	**79,616,008.47**	**5,698,537.47**	**73,917,471.00**
53,675,090.00	**優存超額利息**	**599807**	**73,917,471.00**		**73,917,471.00**
53,675,090.00	**租金與利息**	**5998074**	**73,917,471.00**		**73,917,471.00**
53,675,090.00	利息	59980746	73,917,471.00		73,917,471.00
277,115.50	**資產報廢損失**	**599835**	**369,033.80**	**369,033.80**	
277,115.50	**損失與賠償給付**	**5998358**	**369,033.80**	**369,033.80**	
277,115.50	各項損失	59983581	369,033.80	369,033.80	
4,377,274.61	**什項費用**	**599898**	**5,329,503.67**	**5,329,503.67**	
4,315,646.00	**用人費用**	**5998981**	**4,267,836.00**	**4,267,836.00**	
39,600.00	獎金	59989815	61,200.00	61,200.00	
4,276,046.00	福利費	59989818	4,206,636.00	4,206,636.00	
	會費、捐助與分攤	**5998987**	**1,000,000.00**	**1,000,000.00**	
	捐助	59989872	1,000,000.00	1,000,000.00	
61,628.61	**其他**	**5998989**	**61,667.67**	**61,667.67**	
61,628.61	其他費用	59989891	61,667.67	61,667.67	
58,329,480.11	合 計		**79,616,008.47**	**5,698,537.47**	**73,917,471.00**

用 明 細 表

103 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	%		
69,750,000	**5,503,000**	**64,247,000**	**9,866,008.47**	**14.14**	**195,537.47**	**9,670,471.00**
64,247,000		**64,247,000**	**9,670,471.00**	**15.05**		**9,670,471.00**
64,247,000		**64,247,000**	**9,670,471.00**	**15.05**		**9,670,471.00**
64,247,000		64,247,000	9,670,471.00	15.05		9,670,471.00
375,000	**375,000**		**-5,966.20**	**-1.59**	**-5,966.20**	
375,000	**375,000**		**-5,966.20**	**-1.59**	**-5,966.20**	
375,000	375,000		-5,966.20	-1.59	-5,966.20	
5,128,000	**5,128,000**		**201,503.67**	**3.93**	**201,503.67**	
4,828,000	**4,828,000**		**-560,164.00**	**-11.60**	**-560,164.00**	
66,000	66,000		-4,800.00	-7.27	-4,800.00	
4,762,000	4,762,000		-555,364.00	-11.66	-555,364.00	
100,000	**100,000**		**900,000.00**	**900.00**	**900,000.00**	
100,000	100,000		900,000.00	900.00	900,000.00	
200,000	**200,000**		**-138,332.33**	**-69.17**	**-138,332.33**	
200,000	200,000		-138,332.33	-69.17	-138,332.33	
69,750,000	**5,503,000**	**64,247,000**	**9,866,008.47**	**14.14**	**195,537.47**	**9,670,471.00**

中 國 輸 出 入 銀 行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

科目 名稱	科目 編號	決算數	可用預算數 以前年度保留數	可用預算數 本年度預算數	可用預算數 本年度奉准先行辦理數	可用預算數 調整數	可用預算數 合計	比較增減	本年度保留數
不動產、廠房及設備									
土地		13,664,652.00	15,000,000.00				15,000,000	-1,335,348.00	
房屋及建築		35,684,954.00	40,000,000.00	350,000			40,350,000	-4,665,046.00	
機械及設備		2,507,174.00		3,212,000		-481,000	2,731,000	-223,826.00	
交通及運輸設備		89,550.00		150,000		-39,000	111,000	-21,450.00	
什項設備		1,219,363.00		700,000		520,000	1,220,000	-637.00	
合計		**53,165,693.00**	**55,000,000.00**	**4,412,000**			**59,412,000**	**-6,246,307.00**	

註：以前年度保留數係102年度購置新竹分行自有行舍預算，經財政部103年1月27日台財會字第10309902280號函同意保留轉入103年度執行。

固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充 計 畫 預 算

中華民國

項目		全部計畫			預算			
					可用預			
名稱	編號	金額	目標能量	進度起迄年月	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	**952**				**55,000,000**	**4,412,000**		
不動產、廠房及設備					55,000,000	4,412,000		
土地					15,000,000			
房屋及建築					40,000,000	350,000		
機械及設備						3,212,000		-481,000
交通及運輸設備						150,000		-39,000
什項設備						700,000		520,000
合計					**55,000,000**	**4,412,000**		

與 實 際 進 度 比 較 表

103 年度

單位：新臺幣元

數				決	算	數		未達成或超過預算之原因
算	數	截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	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%					
59,412,000		**59,412,000**		**53,165,693.00**	**89.49**	**53,165,693.00**	**89.49**	
59,412,000		59,412,000		53,165,693.00	89.49	53,165,693.00	89.49	
15,000,000		15,000,000		13,664,652.00	91.10	13,664,652.00	91.10	
40,350,000		40,350,000		35,684,954.00	88.44	35,684,954.00	88.44	主要係購置新竹分行行舍結餘所致。
2,731,000		2,731,000		2,507,174.00	91.80	2,507,174.00	91.80	
111,000		111,000		89,550.00	80.68	89,550.00	80.68	
1,220,000		1,220,000		1,219,363.00	99.95	1,219,363.00	99.95	
59,412,000		**59,412,000**		**53,165,693.00**	**89.49**	**53,165,693.00**	**89.49**	

中國輸出入銀行

資產折舊明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

項目	不動產、廠房及設備					合計
	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	
原值	352,811,982.29	49,773,582.00	10,985,157.00	26,629,388.49	2,400,980.00	442,601,089.78
減：以前年度已提折舊及減損數	163,216,706.02	36,520,073.27	9,560,532.92	21,885,945.49	2,194,292.80	233,377,550.50
上年度期末帳面價值	189,595,276.27	13,253,508.73	1,424,624.08	4,743,443.00	206,687.20	209,223,539.28
加：本年度新增資產價值	35,684,954.00	2,507,174.00	89,550.00	1,219,363.00		39,501,041.00
減：本年度減少資產價值		154,988.36	38,353.00	176,692.44		370,033.80
加減：調整數	-14,876.86	14,877.16	-0.21	0.07		0.16
減：本年度提列折舊數	6,389,469.20	4,606,814.72	559,498.14	952,430.86	206,687.20	12,714,900.12
本年度期末帳面價值	218,875,884.21	11,013,756.81	916,322.73	4,833,682.77		235,639,646.52
本年度提列折舊數	**6,389,469.20**	**4,606,814.72**	**559,498.14**	**952,430.86**	**206,687.20**	**12,714,900.12**
業務費用	5,295,153.20	4,108,931.72	452,253.14	796,217.86	206,687.20	10,859,243.12
管理費用	1,094,316.00	497,883.00	107,245.00	156,213.00		1,855,657.00
合計	**6,389,469.20**	**4,606,814.72**	**559,498.14**	**952,430.86**	**206,687.20**	**12,714,900.12**

中 國 輸 出

資 產 報 廢

中華民國

科目		決算			
		帳面價值			
名稱	編號	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		**5,994,384.00**	**5,624,350.20**		**370,033.80**
機械及設備	946030	1,306,117.00	1,151,128.64		154,988.36
交通及運輸設備	946040	364,930.00	326,577.00		38,353.00
什項設備	946050	1,922,357.00	1,745,664.56		176,692.44
租賃權益改良	946060	2,400,980.00	2,400,980.00		
合計		**5,994,384.00**	**5,624,350.20**		**370,033.80**

註：表內報廢損失較損益表資產報廢損失369,033.80元減少500元，係因部分什項設備處分產生什項收入所致。

入 銀 行

明 細 表

103 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	%
1,500.00	**368,533.80**	**375,000**	**-6,466.20**	**-1.72**
	154,988.36	308,000	-153,011.64	-49.68
	38,353.00	19,000	19,353.00	101.86
1,500.00	175,192.44	48,000	127,192.44	264.98
1,500.00	**368,533.80**	**375,000**	**-6,466.20**	**-1.72**

中國輸資金轉投資及

中華民國

轉投資事業					投資金額				
名稱	編號	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	911470	198,200,000	19,820,000	162,802,449	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000,000	450,000,000	1,895,280,000	45,500,000				45,500,000
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000	1,321,500,000	1,376,722,463	37,500,000				37,500,000
合計					90,000,000				90,000,000

註：1.台灣金聯資產管理股份有限公司辦理現金減資，預計可收回股款12,500,000元已納編103年度預算，為配合該公司減資股款現金發放時程，經行政院102年9月6日院授財會字第10209931670號函同意，已提前於102年度先行辦理。

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

出 入 銀 行
其 盈 虧 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣元

持股比例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額							
截至本年度持有股數	占發行股額%	本年度						上年度決算數	
		決算數			預算數		比較增減		
		每股	總額	報酬率%	每股	總額		每股	總額
700,000	3.53	4.00	2,800,000	40.00	3.00	2,100,000	700,000	3.20	2,240,000
5,118,750	1.14	2.80	14,332,500	31.50	2.60	13,309,000	1,023,500	2.60	13,308,750
3,750,000	0.28	0.86	3,236,524	8.63	0.54	2,025,000	1,211,524	0.68	3,378,309
			20,369,024	22.63		**17,434,000**	**2,935,024**		**18,927,059**

中 國 輸

資 本 增 減 與

中華民國

項目		期初資本額決算數		本年度決算數		
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
中央政府資本	942010	12,000,000,000				
合計		12,000,000,000				

股 額 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣元

增減數				期末資本額決算數				
預算數			比較增減	實收資本				預收資本
現 金	轉 帳	合 計		股數	每股面額	金 額	%	
						12,000,000,000		
						12,000,000,000		

戊、決　算　參　考　表

中國輸出入銀行

員工人數彙計表

中華民國 103 年度

單位：人

項目		決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分								
業務部分	**9722**	**167**		**174**		**-7**		
正式職員	97221	145		150		-5		
正式工員	97223	22		24		-2		
管理部分	**9723**	**34**		**34**				
正式職員	97231	30		30				
正式工員	97233	4		4				
小計								
正式職員		175		180		-5		
正式工員		26		28		-2		
合計		**201**		**208**		**-7**		

註：本行於用人費用科目外進用派遣人力1名，擔任公務車駕駛。

用 人 費 用

中華民國

項目 名稱	編號	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	獎金 考核獎金	獎金 其他獎金
國內部分(小計)		**199,606,278.15**	**4,484,890.05**	**14,673,531.89**	**120,000.00**	**38,320,972.96**	**31,934,144.14**	**61,200.00**
國外部分(小計)								
業務費用	**9745202**	**160,798,255.15**	**2,598,464.05**	**11,357,051.89**		**31,066,090.96**	**25,888,408.14**	
職員	97452023	147,937,655.05		9,903,741.89		28,763,367.96	23,969,472.14	
國內部分	974520231	147,937,655.05		9,903,741.89		28,763,367.96	23,969,472.14	
工員	97452024	12,860,600.10	2,598,464.05	1,453,310.00		2,302,723.00	1,918,936.00	
國內部分	974520241	12,860,600.10	2,598,464.05	1,453,310.00		2,302,723.00	1,918,936.00	
管理費用	**9745203**	**38,808,023.00**	**1,886,426.00**	**3,316,480.00**	**120,000.00**	**7,254,882.00**	**6,045,736.00**	
理監事(國內)	97452031	672,000.00						
職員	97452033	36,020,559.00		2,545,312.00	120,000.00	6,864,335.00	5,720,280.00	
國內部分	974520331	36,020,559.00		2,545,312.00	120,000.00	6,864,335.00	5,720,280.00	
工員	97452034	2,115,464.00	1,886,426.00	771,168.00		390,547.00	325,456.00	
國內部分	974520341	2,115,464.00	1,886,426.00	771,168.00		390,547.00	325,456.00	
其他營業外費用	**9745998**							**61,200.00**
什項費用	974599898							61,200.00
合計		**199,606,278.15**	**4,484,890.05**	**14,673,531.89**	**120,000.00**	**38,320,972.96**	**31,934,144.14**	**61,200.00**

彙 計 表

103 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		
21,971,933.12	**1,518,239.00**		**19,038,768.82**	**416,500.02**	**3,054,404.00**	**115,875.85**	**3,934,528.31**	**4,492.22**	**339,255,758.53**
17,847,565.12	**1,518,239.00**		**11,841,013.82**	**322,000.02**	**3,054,404.00**	**99,415.85**	**3,214,843.31**	**3,292.22**	**269,609,043.53**
16,081,134.05			10,503,687.82	280,140.02	2,659,307.00	86,491.85	2,786,227.31		242,971,225.09
16,081,134.05			10,503,687.82	280,140.02	2,659,307.00	86,491.85	2,786,227.31		242,971,225.09
1,766,431.07	1,518,239.00		1,337,326.00	41,860.00	395,097.00	12,924.00	428,616.00	3,292.22	26,637,818.44
1,766,431.07	1,518,239.00		1,337,326.00	41,860.00	395,097.00	12,924.00	428,616.00	3,292.22	26,637,818.44
4,124,368.00			**3,000,119.00**	**94,500.00**		**16,460.00**	**710,685.00**	**1,200.00**	**65,378,879.00**
									672,000.00
3,734,500.00			2,559,853.00	85,855.00		14,485.00	625,019.00		58,290,198.00
3,734,500.00			2,559,853.00	85,855.00		14,485.00	625,019.00		58,290,198.00
389,868.00			440,266.00	8,645.00		1,975.00	85,666.00	1,200.00	6,416,681.00
389,868.00			440,266.00	8,645.00		1,975.00	85,666.00	1,200.00	6,416,681.00
			4,197,636.00				**9,000.00**		**4,267,836.00**
			4,197,636.00				9,000.00		4,267,836.00
21,971,933.12	**1,518,239.00**		**19,038,768.82**	**416,500.02**	**3,054,404.00**	**115,875.85**	**3,934,528.31**	**4,492.22**	**339,255,758.53**

用 人 費 用

中華民國

項目 名稱	編號	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	獎金 考核獎金	獎金 其他獎金
國內部分(小計)		**220,974,000**	**6,000,000**	**15,316,000**	**120,000**	**22,009,000**	**36,681,000**	**66,000**
國外部分(小計)								
業務費用	**9745202**	**180,182,000**	**3,600,000**	**11,987,000**		**18,019,000**	**30,031,000**	
職員	97452023	165,905,000		10,321,000		16,591,000	27,651,000	
國內部分	974520231	165,905,000		10,321,000		16,591,000	27,651,000	
工員	97452024	14,277,000	3,600,000	1,666,000		1,428,000	2,380,000	
國內部分	974520241	14,277,000	3,600,000	1,666,000		1,428,000	2,380,000	
管理費用	**9745203**	**40,792,000**	**2,400,000**	**3,329,000**	**120,000**	**3,990,000**	**6,650,000**	
理監事(國內)	97452031	888,000						
職員	97452033	37,670,000		2,488,000	120,000	3,767,000	6,278,000	
國內部分	974520331	37,670,000		2,488,000	120,000	3,767,000	6,278,000	
工員	97452034	2,234,000	2,400,000	841,000		223,000	372,000	
國內部分	974520341	2,234,000	2,400,000	841,000		223,000	372,000	
其他營業外費用	**9745998**							**66,000**
什項費用	974599898							66,000
合計		**220,974,000**	**6,000,000**	**15,316,000**	**120,000**	**22,009,000**	**36,681,000**	**66,000**

彙 計 表

103 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		
25,682,000	**1,000,000**		**21,805,000**	**406,000**	**2,615,000**	**125,000**	**4,432,000**	**6,000**	**357,237,000**
20,888,000	**1,000,000**		**13,848,000**	**311,000**	**2,615,000**	**105,000**	**3,624,000**	**4,000**	**286,214,000**
18,944,000			12,393,000	266,000	2,263,000	90,000	3,126,000		257,550,000
18,944,000			12,393,000	266,000	2,263,000	90,000	3,126,000		257,550,000
1,944,000	1,000,000		1,455,000	45,000	352,000	15,000	498,000	4,000	28,664,000
1,944,000	1,000,000		1,455,000	45,000	352,000	15,000	498,000	4,000	28,664,000
4,794,000			**3,295,000**	**95,000**		**20,000**	**708,000**	**2,000**	**66,195,000**
									888,000
4,317,000			2,844,000	84,000		18,000	625,000		58,211,000
4,317,000			2,844,000	84,000		18,000	625,000		58,211,000
477,000			451,000	11,000		2,000	83,000	2,000	7,096,000
477,000			451,000	11,000		2,000	83,000	2,000	7,096,000
			4,662,000				**100,000**		**4,828,000**
			4,662,000				100,000		4,828,000
25,682,000	**1,000,000**		**21,805,000**	**406,000**	**2,615,000**	**125,000**	**4,432,000**	**6,000**	**357,237,000**

中國輸出入銀行

用人費用彙計表備註說明

中華民國　103　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

（一）派遣人力：辦理「公務駕駛人力委託外包」，相關費用決算計 465,087 元，預算計編列 500,000 元，並帳列「業務費用—外包費」。

（二）勞務承攬：辦理「清潔勞務承攬」，相關費用決算計 1,182,200 元，預算計編列 1,200,000 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 85,220,791 元計）2,036,269,397.27 元，按預算提撥率 0.15%提撥，計 3,054,404 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 201 人估提 2.4 個月薪給總額，計 38,320,972.96 元，預算係以預算員額 208 人編列 1.2 個月薪給總額，計 22,009,000 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事業機構經營績效獎金實施要點規定，按決算人數 201 人估提 2 個月薪給總額，計 31,934,144.14 元，預算係以預算員額 208 人編列 2 個月薪給總額，計 36,681,000 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，按決算退休職員 7 人支付之服務獎章獎勵金，計 61,200 元，預算係預計退休人員 6 人，計編列 66,000 元。

繳 納 各 項

中華民國

項目		決		
		營業總支出部分		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**33,066,185.00**		
營利事業所得稅	97611	33,066,185.00		
土地稅	**9762**		**989,640.14**	
一般土地地價稅	97621		989,640.14	
房屋稅	**9764**		**1,213,267.97**	
一般房屋稅	97641		1,213,267.97	
消費與行爲稅	**9765**	**30,693,005.00**	**1,668,689.11**	
營業稅	97655	30,693,005.00		
印花稅	97656		1,571,179.00	
使用牌照稅	97657		97,510.11	
規費	**9767**	**6,343,741.22**	**6,040.00**	
行政規費	97671	6,291,799.07	6,040.00	
汽車燃料使用費	97672	51,942.15		
合計		**70,102,931.22**	**3,877,637.22**	

稅 捐 與 規 費 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣元

算數							
資本支出部分			代徵部分		合計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					33,066,185.00		
					33,066,185.00		
						989,640.14	
						989,640.14	
						1,213,267.97	
						1,213,267.97	
					30,693,005.00	**1,668,689.11**	
					30,693,005.00		
						1,571,179.00	
						97,510.11	
					6,343,741.22	**6,040.00**	
					6,291,799.07	6,040.00	
					51,942.15		
					70,102,931.22	**3,877,637.22**	

繳 納 各 項

中華民國

項目		預		
		營業總支出部分		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**36,251,000**		
營利事業所得稅	97611	36,251,000		
土地稅	**9762**		**976,000**	
一般土地地價稅	97621		976,000	
房屋稅	**9764**		**1,562,000**	
一般房屋稅	97641		1,562,000	
消費與行爲稅	**9765**	**21,475,000**	**1,623,000**	
營業稅	97655	21,475,000		
印花稅	97656		1,499,000	
使用牌照稅	97657		124,000	
規費	**9767**	**1,858,000**	**10,000**	
行政規費	97671	1,780,000	10,000	
汽車燃料使用費	97672	78,000		
合計		**59,584,000**	**4,171,000**	

稅 捐 與 規 費 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣元

算數							
資本支出部分			代徵部分		合計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					36,251,000		
					36,251,000		
						976,000	
						976,000	
						1,562,000	
						1,562,000	
					21,475,000	**1,623,000**	
					21,475,000		
						1,499,000	
						124,000	
					1,858,000	**10,000**	
					1,780,000	10,000	
					78,000		
					59,584,000	**4,171,000**	

中國輸出入銀行

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國　103　年度

單位：新臺幣元

項　目		決算數		預算數		比較增減				備註
名 稱	編號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
										本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛
合　計										

註：1.本行管理用公務車輛，係主持人座車2輛。

2.本行其他車輛，包括公務小客車6輛、小型客貨車1輛及公務機車2輛。

主 要 營 運

中華民國

上年度決算數		營運項目		數量單位	本年度
數量	金額	名稱	編號		數量
91,237,865,029	**1,306,346,954.20**	**放款**	**9310**	**平均餘額**	**95,553,084,043**
10,575,563,611	131,202,800.71	短期放款及透支	931140		13,057,076,193
55,920,009,756	826,028,548.20	中期放款	931150		59,571,267,870
24,742,291,662	349,115,605.29	長期放款	931170		22,924,739,980
13,615,843,423	**23,009,935.99**	**保證及代理**	**9325**	**承做額**	**15,204,935,648**
13,615,843,423	23,009,935.99	保證業務	932510		15,204,935,648
90,056,208,000	**263,924,980.00**	**保險**	**9323**	**承做額**	**100,881,244,000**
90,056,208,000	263,924,980.00	輸出保險	932310		100,881,244,000

量 值 比 較 表

103 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	%
1,388,751,204.14	**88,000,000,000**	**1,338,302,000**	**7,553,084,043**	**8.58**	**50,449,204.14**	**3.77**
158,945,545.40	8,920,000,000	120,550,000	4,137,076,193	46.38	38,395,545.40	31.85
937,666,408.08	52,881,000,000	802,842,000	6,690,267,870	12.65	134,824,408.08	16.79
292,139,250.66	26,199,000,000	414,910,000	-3,274,260,020	-12.50	-122,770,749.34	-29.59
29,047,380.07	**7,850,000,000**	**16,432,000**	**7,354,935,648**	**93.69**	**12,615,380.07**	**76.77**
29,047,380.07	7,850,000,000	16,432,000	7,354,935,648	93.69	12,615,380.07	76.77
277,251,478.54	**77,000,000,000**	**192,510,000**	**23,881,244,000**	**31.01**	**84,741,478.54**	**44.02**
277,251,478.54	77,000,000,000	192,510,000	23,881,244,000	31.01	84,741,478.54	44.02

中國輸出入銀行

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

科目名稱 用途別	科目名稱 費用別	項目及對象	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
會費			**2,752,129.04**	**2,814,000**	**-61,870.96**	**-2.20**
國際組織會費			**1,356,503.88**	**1,386,000**	**-29,496.12**	**-2.13**
	業務費用		**1,356,503.88**	**1,386,000**	**-29,496.12**	**-2.13**
		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	1,253,297.88	1,280,000	-26,702.12	-2.09
		環球銀行財務通訊系統年費	52,706.00	55,000	-2,294.00	-4.17
		對外關係協會	10,500.00		10,500.00	
		其他		11,000	-11,000.00	-100.00
學術團體會費			**29,999.99**	**30,000**	**-0.01**	
	業務費用		**29,999.99**	**30,000**	**-0.01**	
		中華民國會計研究發展基金會	29,999.99	30,000	-0.01	
職業團體會費			**1,365,625.17**	**1,398,000**	**-32,374.83**	**-2.32**
	業務費用		**1,365,625.17**	**1,398,000**	**-32,374.83**	**-2.32**
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		亞洲銀行協會	91,905.17	95,000	-3,094.83	-3.26
		中華民國中南美經貿協會	8,000.00	8,000		
		中華民國中東歐暨獨立國協經貿協會	4,000.00	4,000		
		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		
		台灣區工具機暨零組件工業同業公會	2,400.00	3,000	-600.00	-20.00
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000		
		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	5,000.00	5,000		
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000		
		中華民國印度經貿協會	4,000.00	4,000		
		財金資訊股份有限公司結算平台	100,000.00	100,000		
		總行參加銀行公會會費	840,320.00	845,000	-4,680.00	-0.55
		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
捐助			**3,153,566.95**	**4,160,000**	**-1,006,433.05**	**-24.19**
捐助社團			**2,153,566.95**	**4,060,000**	**-1,906,433.05**	**-46.96**
	業務費用		**2,153,566.95**	**4,060,000**	**-1,906,433.05**	**-46.96**
		殘障文教基金等社團	4,000.00	60,000	-56,000.00	-93.33
		財團法人中小企業信用保證基金	2,149,566.95	4,000,000	-1,850,433.05	-46.26

中國輸出入銀行

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

科目名稱 用途別	科目名稱 費用別	項目及對象	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
公益支出			**1,000,000.00**	**100,000**	**900,000.00**	**900.00**
	什項費用		**1,000,000.00**	**100,000**	**900,000.00**	**900.00**
		敦親睦鄰		40,000	-40,000.00	-100.00
		公益捐款	1,000,000.00		1,000,000.00	
		關懷社會公益活動		60,000	-60,000.00	-100.00
分攤			**2,220,468.88**	**3,061,000**	**-840,531.12**	**-27.46**
分攤大樓管理費			**1,922,448.92**	**2,500,000**	**-577,551.08**	**-23.10**
	業務費用		**1,922,448.92**	**2,500,000**	**-577,551.08**	**-23.10**
		總行辦公室管理費	1,447,188.92	1,920,000	-472,811.08	-24.63
		高雄分行辦公室管理費	166,644.00	220,000	-53,356.00	-24.25
		台中分行辦公室管理費	187,200.00	220,000	-32,800.00	-14.91
		新竹分行辦公室管理費	121,416.00	140,000	-18,584.00	-13.27
分攤其他費用			**298,019.96**	**561,000**	**-262,980.04**	**-46.88**
	業務費用		**290,651.96**	**521,000**	**-230,348.04**	**-44.21**
		金融盃、財政盃各項比賽經費	9,108.00	100,000	-90,892.00	-90.89
		暑期工讀生教育行政管理費		30,000	-30,000.00	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	125,300.00	126,000	-700.00	-0.56
		金融業拆款中心經費	61,000.00	65,000	-4,000.00	-6.15
		金融消費評議中心經費	80,132.96	100,000	-19,867.04	-19.87
		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	5,111.00		5,111.00	
		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
		其他		40,000	-40,000.00	-100.00
	管理費用		**7,368.00**	**40,000**	**-32,632.00**	**-81.58**
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	7,368.00	30,000	-22,632.00	-75.44
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	**總計**		**8,126,164.87**	**10,035,000**	**-1,908,835.13**	**-19.02**

中 國 輸 出 入 銀 行

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國　103　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
341,481,858.02	**用人費用**	**339,255,758.53**	**357,237,000**	**-17,981,241.47**	**-5.03**	主要係部分員額出缺尚未補實所致。
201,885,155.78	正式員額薪資	199,606,278.15	220,974,000	-21,367,721.85	-9.67	
4,159,903.85	臨時人員薪資	4,484,890.05	6,000,000	-1,515,109.95	-25.25	
14,370,969.83	超時工作報酬	14,673,531.89	15,316,000	-642,468.11	-4.19	
120,000.00	津貼	120,000.00	120,000			
72,090,647.06	獎金	70,316,317.10	58,756,000	11,560,317.10	19.68	係依經營績效獎金實施要點之計算方式估提績效獎金所致。
22,525,603.11	退休及卹償金	23,490,172.12	26,682,000	-3,191,827.88	-11.96	
26,325,083.43	福利費	26,560,077.00	29,383,000	-2,822,923.00	-9.61	
4,494.96	提繳費	4,492.22	6,000	-1,507.78	-25.13	
198,502,000.81	**服務費用**	**203,030,265.70**	**164,292,000**	**38,738,265.70**	**23.58**	
3,027,423.75	水電費	3,228,062.36	3,347,000	-118,937.64	-3.55	
5,714,887.72	郵電費	6,023,918.33	7,306,000	-1,282,081.67	-17.55	
5,336,739.05	旅運費	5,771,748.85	5,726,000	45,748.85	0.80	主要係業務量大幅增加，國內旅費增加所致。
13,101,222.06	印刷裝訂與廣告費	10,553,533.67	11,075,000	-521,466.33	-4.71	主要係爲加強辦公室環境安全，相關修護費增加所致。
4,062,959.81	修理保養與保固費	5,075,225.21	4,586,000	489,225.21	10.67	
114,212,869.07	保險費	119,608,545.38	76,629,000	42,979,545.38	56.09	主要係輸保承做額增加，再保險費用隨同增加所致。
23,378,431.75	棧儲、包裝、代理及加工費	24,976,791.26	23,297,000	1,679,791.26	7.21	係輸保徵信託辦手續費用增加所致。
25,400,779.60	專業服務費	24,487,686.64	29,004,000	-4,516,313.36	-15.57	主要係因會計師及精算師公費及法津事務費實際數較少所致。
4,266,688.00	公共關係費	3,304,754.00	3,322,000	-17,246.00	-0.52	
5,065,868.28	**材料及用品費**	**5,147,711.49**	**6,701,000**	**-1,553,288.51**	**-23.18**	係撙節費用所致。
483,175.57	使用材料費	464,197.22	755,000	-290,802.78	-38.52	
4,582,692.71	用品消耗	4,683,514.27	5,946,000	-1,262,485.73	-21.23	
563,258,547.88	**租金與利息**	**595,636,317.34**	**603,331,000**	**-7,694,682.66**	**-1.28**	主要係因利率較預算數明顯爲低，利息費用減少所致。
1,941,938.90	房租	1,739,416.97	1,100,000	639,416.97	58.13	主要係102年度預算延遲審查，購置新竹分行行舍時程較晚，房租增加所致。
3,472,002.89	機器租金	3,647,832.99	4,340,000	-692,167.01	-15.95	
7,538.90	交通及運輸設備租金	23,073.03	130,000	-106,926.97	-82.25	
820,550.98	什項設備租金	749,967.05	1,090,000	-340,032.95	-31.20	

中國輸出入銀行

各項費用彙計表

中華民國 103 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
557,016,516.21	利息	589,476,027.30	596,671,000	-7,194,972.70	-1.21	
23,408,667.71	**折舊及攤銷**	**23,664,816.53**	**28,928,000**	**-5,263,183.47**	**-18.19**	係因本年度預算延遲審查，影響不動產、廠房及設備執行時程，致折舊較預算數減少所致。
6,238,952.20	房屋折舊	6,389,469.20	6,876,000	-486,530.80	-7.08	
4,881,925.36	機械及設備折舊	4,606,814.72	7,894,000	-3,287,185.28	-41.64	
851,927.66	交通及運輸設備折舊	559,498.14	1,324,000	-764,501.86	-57.74	
1,285,463.38	什項設備折舊	952,430.86	1,625,000	-672,569.14	-41.39	
480,195.96	租賃資產及租賃權益改良折舊	206,687.20	207,000	-312.80	-0.15	
9,670,203.15	攤銷	10,949,916.41	11,002,000	-52,083.59	-0.47	
54,220,409.96	**稅捐與規費**	**73,980,568.44**	**63,755,000**	**10,225,568.44**	**16.04**	主要係自7月起金融業營業稅稅率由2%恢復爲5%，致營業稅增加。
33,467,266.00	所得稅	33,066,185.00	36,251,000	-3,184,815.00	-8.79	
989,639.95	土地稅	989,640.14	976,000	13,640.14	1.40	
1,233,524.96	房屋稅	1,213,267.97	1,562,000	-348,732.03	-22.33	主要係配合本行章程修改，將資本總額由120億元提高至320億元，依規定申請換發營業執照，致行政規費增加。
17,042,421.04	消費與行爲稅	32,361,694.11	23,098,000	9,263,694.11	40.11	
1,487,558.01	規費	6,349,781.22	1,868,000	4,481,781.22	239.92	
7,152,442.38	**會費、捐助與分攤**	**8,126,164.87**	**10,035,000**	**-1,908,835.13**	**-19.02**	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金實際數較少所致。
2,684,430.30	會費	2,752,129.04	2,814,000	-61,870.96	-2.20	
2,342,848.12	捐助	3,153,566.95	4,160,000	-1,006,433.05	-24.19	
2,125,163.96	分攤	2,220,468.88	3,061,000	-840,531.12	-27.46	
199,411,732.41	**損失與賠償給付**	**276,474,377.89**	**132,965,000**	**143,509,377.89**	**107.93**	主要係因利率較低，金融負債評價損失較少所致。
-97,700,229.94	各項損失	-85,550,783.20	-5,625,000	-79,925,783.20	1,420.90	
54,253,825.64	賠償給付	88,272,331.48	69,700,000	18,572,331.48	26.65	主要係保險賠款與給付較多所致。
242,858,136.71	提存	273,752,829.61	68,890,000	204,862,829.61	297.38	主要係本年度增提不良放款備抵呆帳所致。
61,628.61	**其他**	**61,667.67**	**200,000**	**-138,332.33**	**-69.17**	
61,628.61	其他費用	61,667.67	200,000	-138,332.33	-69.17	
1,392,563,156.06	**合計**	**1,525,377,648.46**	**1,367,444,000**	**157,933,648.46**	**11.55**	

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　103　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	**16,239,666.85**	**16,419,000**	**-179,333.15**	**-1.09**	
傷病醫藥費	416,500.02	406,000	10,500.02	2.59	係因本年度符合規定辦理員工健康檢查人數較多所致。
體育活動費	115,875.85	125,000	-9,124.15	-7.30	
國外旅費	3,061,480.03	3,112,000	-50,519.97	-1.62	
廣告費	6,983,940.89	7,000,000	-16,059.11	-0.23	
業務宣導費	1,839,116.00	1,920,000	-80,884.00	-4.21	
公共關係費	3,304,754.00	3,322,000	-17,246.00	-0.52	
服裝	518,000.06	534,000	-15,999.94	-3.00	

附　　錄

中國輸出入銀行
綜合損益表
中華民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	103年度		102年度		變動百分比（%）
	金額	%	金額	%	
利息收入	1,491,531	119.99	1,388,680	123.29	7.41
減：利息費用	374,336	30.11	350,141	31.09	6.91
利息淨收益	1,117,195	89.87	1,038,539	92.21	7.57
利息以外淨收益					
手續費淨收益	34,376	2.77	28,970	2.57	18.66
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-33,276	-2.68	-53,481	-4.75	37.78
兌換損益	5,043	0.41	16,957	1.51	-70.26
輸出保險業務淨收益	170,368	13.71	124,451	11.05	36.90
其他利息以外淨收益	-50,634	-4.07	-29,103	-2.58	-73.98
淨收益	1,243,072	100.00	1,126,333	100.00	10.36
呆帳費用及保證責任準備提存	273,753	22.02	236,316	20.98	15.84
營業費用					
員工福利費用	339,256	27.29	341,482	30.32	-0.65
折舊及攤銷費用	23,665	1.90	23,409	2.08	1.09
其他業務及管理費用	120,821	9.72	102,097	9.06	18.34
稅前淨利（淨損）	485,577	39.06	423,029	37.56	14.79
所得稅（費用）利益	-33,066	-2.66	-33,467	-2.97	1.20
本期淨利（淨損）	452,511	36.40	389,562	34.59	16.16
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	392,439	31.57	135,857	12.06	188.86
確定福利計畫精算利益（損失）	9,127	0.73	237	0.02	--
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-1,551	-0.12	-41	0.00	--
本期其他綜合損益(稅後淨額)	400,015	32.18	136,053	12.08	194.01
本期綜合損益總額	852,526	68.58	525,615	46.67	62.20
每股盈餘	0.38		0.32		
基本及稀釋	0.38		0.32		

說明：1.本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。
2.每股盈餘以新臺幣元為單位。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項　　目	103年度		102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）		485,577		423,029
本期稅前淨利（淨損）		485,577		423,029
調整項目：		-6,217,143		4,846,351
不影響現金流量之收益費損項目		-536,221		-589,520
呆帳費用及保證責任準備提存	407,105		253,277	
折舊費用	12,715		13,738	
攤銷費用	10,950		9,670	
利息收入	-1,491,531		-1,388,680	
利息費用	515,559		503,341	
出售資產(利益)損失	369		278	
其他調整項目	8,612		18,856	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-5,680,922		5,435,871
貼現及放款（增加）減少	-2,430,637		92,536	
應收款項（增加）減少	120,822		148,262	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-69,617		97,667	
其他資產（增加）減少	-796		2,368	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-3,005,490		5,280,769	
應付款項增加（減少）	-196,346		-96,031	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-93,750		-91,875	
其他負債增加（減少）	-5,108		2,175	
支付之利息		-525,547		-511,034
收取之利息		1,520,265		1,394,195
支付之所得稅		-35,155		-30,995
營業活動之淨現金流入（流出）		**-4,772,003**		**6,121,546**
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-53,166		-4,840	
出售不動產及設備	2		2	
其他金融資產（增加）減少			12,500	
其他資產（增加）減少	-21,271		-2,302	
收取之股利	20,369		18,927	
投資活動之淨現金流入（流出）		**-54,066**		**24,287**
籌資活動之現金流量：				
央行及同業融資增加（減少）	-167,803		-1,425,298	
應付金融債券增加（減少）	1,000,000		-2,000,000	
其他金融負債增加（減少）	4,058,623		1,570,187	
其他負債增加（減少）	-43,158		-13,120	
發放現金股利	-173,521		-183,487	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**4,674,141**		**-2,051,718**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**-799**		**13,210**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**-152,727**		**4,107,325**
期初現金及約當現金餘額		**6,874,391**		**2,767,066**
期末現金及約當現金餘額		**6,721,664**		**6,874,391**
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		**61,011**		**40,254**
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		**1,034**		**34,137**
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		**6,659,619**		**6,800,000**
期末現金及約當現金餘額		**6,721,664**		**6,874,391**

中國輸出入銀行

資產負債表

中華民國103年12月31日及102年12月31日

單位:新臺幣千元

資　　產	103年12月31日		102年12月31日		負債及權益	103年12月31日		102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	61,011	0.06	40,254	0.04	央行及銀行同業存款	31,258,374	31.18	34,263,864	35.01
存放央行及拆借銀行同業	1,034	0.00	34,137	0.03	央行及同業融資	15,533,579	15.50	15,701,382	16.04
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,285	0.16	93,668	0.10	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,008,200	7.99	5,801,950	5.93
附賣回票券及債券投資	159,619	0.16			應付款項	314,951	0.31	517,774	0.53
應收款項-淨額	269,448	0.27	419,002	0.43	當期所得稅負債	66,376	0.07	28,987	0.03
貼現及放款-淨額	92,158,400	91.94	89,654,765	91.60	應付金融債券	8,999,526	8.98	7,999,698	8.17
持有至到期日金融資產	6,500,000	6.49	6,800,000	6.95	其他金融負債	14,153,869	14.12	12,395,245	12.67
其他金融資產-淨額	253,115	0.25	253,621	0.26	負債準備	764,339	0.76	658,124	0.67
不動產及設備-淨額	515,928	0.51	475,847	0.49	遞延所得稅負債	45,898	0.05	42,016	0.04
無形資產-淨額	35,102	0.04	25,386	0.02	其他負債	1,301,060	1.30	1,349,326	1.38
遞延所得稅資產-淨額	91,626	0.09	49,817	0.05	**負債總計**	**80,446,172**	**80.26**	**78,758,366**	**80.47**
其他資產-淨額	29,578	0.03	28,178	0.03	資本	12,000,000	11.97	12,000,000	12.26
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	6,388,244	6.37	6,207,239	6.34
					特別盈餘公積	1,149,137	1.15	1,046,916	1.07
					其他權益	254,593	0.25	-137,846	-0.14
					權益總計	**19,791,974**	**19.74**	**19,116,309**	**19.53**
資產總計	**100,238,146**	**100.00**	**97,874,675**	**100.00**	**負債及權益總計**	**100,238,146**	**100.00**	**97,874,675**	**100.00**

註：103年12月31日及102年12月31日備抵呆帳餘額為1,084,287千元及842,032千元。

主辦會計人員：王 毓 槐 會計處處長王毓槐

基金主持人：朱 潤 逢 理事主席朱潤逢