

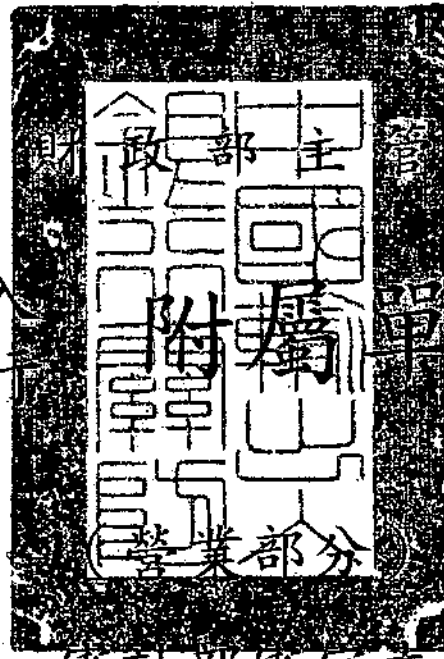
中華民國 104 年度

(104年1月1日至104年12月31日)

中央政府總決算

中國輸出入銀行
銀

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	6
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	9
三、資金之轉投資及其盈虧	10
參、營業損益之經過	10
肆、盈虧撥補之擬議	11
伍、現金流量之情形	12
陸、資產負債狀況	13
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	15
二、經營比率	15
三、成長比率	16
四、最近5年度投資報酬分析表	16
捌、其他一本年度經營績效獎金決算提列情形	17
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

財務摘要

中華民國104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 (1)：				
營業總收入	20.52	19.78	0.74	3.74
營業總支出	16.03	15.25	0.78	5.11
淨利〔淨損〕	4.49	4.53	-0.04	0.88
盈虧撥補 (1)：				
國庫分得股(官)息紅利	1.62	1.77	-0.15	8.47
留存事業機關盈餘	2.88	2.83	0.05	1.77
事業機關負擔虧損	0.02		0.02	
現金流量 (1)(2)：				
增加不動產、廠房及設備	0.30	0.53	-0.23	43.40
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	14.05		14.05	
現金及約當現金淨減		1.53	-1.53	
財務狀況 (1)：				
營運資金餘額(3)	-272.50	-245.52	-26.98	10.99
不動產、廠房及設備餘額	5.33	5.16	0.17	3.29
長期負債餘額	256.61	221.62	34.99	15.79
權益	203.30	197.92	5.38	2.72
附註：(1) 上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量則按審計部審定數表達。				
(2) 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。				
(3) 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，並加強海外分支機構之設立、管理，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，加強金融消費者保護，確保客戶權益；積極配合「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，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（104）年度施政方針，本行將積極開辦政府財政；配合政府公股股權管理，提升企業經營綜效，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，推升經濟發展動能；落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；另提升資本適足性及資產品質，加強清償，維護金融市場秩序；推動金融業海外布局，培養國際專業人才，深耕亞洲市場；強化保險保障觀念；與強化公司治理資訊揭露；加強金融消費者權益保護，落實金融消費爭議解決機制；創造金融與產業雙贏，持續加強對中小企業放款，營造優質中小企業成長環境。
- (三)為強化經濟活力，提升出口動能，行政院於 104 年 7 月通過「經濟體質強化措施」，規劃「產業升級」、「出口拓展」及「投資促進」三大策略主軸，本行於「出口拓展-金融強盾支援」中肩負重要政策任務，包括輸銀 3 年增資新臺幣 200 億元，並建立聯貸平台，由輸銀主政，結合商業銀行採專案融資方式，擴大輸出融資、保險與信用保證之能量，全力協助廠商出口。本行將配合「商品出口轉型行動方案」之增資計畫，逐步強化輸出

入專業信用銀行之政策功能，並於穩健經營原則下，透過融資平台，推動國內經濟結構之轉型，並致力協助我國服務貿易業之發展。

三、關於經營管理者：

(一)配合「經濟體質強化措施」，建構聯貸平台，擴大金融支援

為強化經濟活力，提升出口動能，配合行政院「經濟體質強化措施」推動國內經濟結構之轉型，財政部核准由本行設置聯合授信平台，由各經貿單位推介優質之系統及整廠輸出案件進行專案規劃，透過本平台擴大對業者金融支援能量，配合台灣產業結構之調整，全力協助廠商拓展出口。

(二)積極執行政府出口專案計畫，提振出口動能

持續配合政府財經部會之出口振興方案，靈活運用經濟部推廣貿易基金提供之資金，辦理各項政策性出口貸款及輸出保險，如「強化貿易金融貸款方案」、「轉融資促進出口方案」及「加強輸出保險準備計畫」專案等，另搭配國發基金之中長期資金，共同辦理「機器設備輸出融資計畫貸款」、「海外投資融資計畫貸款」及「綠能與產業設備輸出貸款」等專案，強力支援我國廠商拓展外銷，為台灣出口開創新局。

(三)配合增資進度，擴大營運範疇

為擴大營運範疇，在國內，104年3月12日設立台南分行，加強服務嘉南地區廠商，以擴大服務層面；在國外，則配合政府強化亞洲布局之政策，協助我國廠商前進RCEP地區，掌握東協商機，於104年12月21日設立泰國曼谷代表人辦事處，積極協助廠商開發具潛力之市場。

(四)多元協助廠商開發新興市場，加強布建轉融資據點

為避免我國出口貿易過於集中少數市場，不利長期均衡發展，本行除配合經濟部重點拓銷市場政策，積極蒐集新興市場商情、調查國外買主資信，並以本行融資及保險協助廠商爭取國外訂單與分散風險，服務地區遍布亞洲、中南美、東歐、中東及非洲等新興市場，近年本行在新興市場融資及保險之比重皆已超過50%。另，本行於全球布建轉融資據點多年，截至104年底已與24國之66家轉融資銀行建立轉融資合作關係，提供當地進口商購買我國產品所需融資，以提升我國出口廠商之競爭力。

(五)以新保險商品強化與商銀合作，架構保險與融資「一站式」服務

本行業與27家商業銀行簽訂合作推廣合約，除原有輸出保險商品之轉介外，並藉由以商業銀行為被保險人之新商品保險-「全球通帳款承購保險」及「信用狀

買斷保險」來提供金融機構規避風險的管道，以進一步擴大與商業銀行協助廠商拓展出口之合作空間。

(六)積極參與伯恩聯盟組織，強化國際金融合作

本行加入國際出口信用保險組織－伯恩聯盟，積極參與各項會議，近年更致力與世界各國輸出信用機構加強跨國合作，除已與 20 家官方輸出信用機構簽訂合作協議外，為進一步擴大業務上之實質合作，並與日本、印尼及瑞典等國之官方輸出信用機構簽署再保險合約，不僅有效提升本行國際能見度，更有助於與國外同業之交流與學習。

(七)落實法令遵循，強化內部控制制度

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」，法令遵循單位應對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核。本行於 104 年 4 月 8 日配合訂定「中國輸出入銀行各單位法令遵循作業考核要點」，將法令遵循作業考核結果列入單位責任中心績效考核項目，自 104 年度起實施該考核標準。另為即時傳達法令異動及重大裁罰案件等訊息，俾各單位適時配合修正相關內部規章，及便利全行同仁對本行法令遵循事項之查詢，104 年初完成法令遵循網頁專區之建置，並持續提升功能，建立本行清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。

(八)擴增電子商務效能，便捷客戶網路資訊服務

因應新保險商品需求，完成「全球通帳款承購保險」及「信用狀買斷保險」之輸出保險系統及輸出保險網路服務平台功能上線作業，提供完整輸出保險資訊化服務，未來將持續優化及增加電子簽章交易功能，以減少紙本文件之往返費時，除提高工作效能外，亦可提升客戶之方便性與服務品質。另配合行動化資訊服務需求，完成本行「客戶入口網站-行動版網站」建置上線作業，提供 QRCode 行動裝置掃描連結至本行行動版網站，以方便客戶瀏覽本行各項業務資訊及最新消息，並提升網站服務品質與客戶滿意度。

未來，本行將配合「商品出口轉型行動方案」之增資計畫，逐步強化輸出入專業信用銀行之政策功能，並於穩健經營原則下，透過融資平台，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)	96,582,760	89,000,000	7,582,760	8.52
保證業務(承做額)	16,287,198	10,000,000	6,287,198	62.87
輸出保險業務(承做額)	110,152,270	85,000,000	25,152,270	29.59

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 96,582,760 千元，較預算數 89,000,000 千元，增加 7,582,760 千元，約 8.52%，主要係本行致力於擴展輸出、海外投資融資及經濟合作融資等放款業務所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承做額為新臺幣 16,287,198 千元，較預算數 10,000,000 千元，增加 6,287,198 千元，約 62.87%，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 110,152,270 千元，較預算數 85,000,000 千元，增加 25,152,270 千元，約 29.59%，主要係本行配合經貿政策，積極拓展輸出保險業務，透過聯繫公協會及合作銀行，加強「全球通帳款保險」及「信用狀貿易保險」之業務推廣所致。

(四) 金融債券發行與償還：

1. 發行情形：

(1) 本行為提供中長期信用之專業銀行，發行金融債券募得之資金，係為配合政府政策及促進工業升級，用以加強中長期融資業務之拓展。自 72 年 12 月 27 日發行第一期金融債券以來，迄 104 年底止，累計發行 21 期，發行金額總計新臺幣 620 億元，已償還本金 480 億元，發行餘額 140 億元。

- (2)本年度實際發行金額27億元，發行期限2年，採固定利率單利計息，每年計付息乙次。
- (3)本行金融債券發行期限主要選擇1至4年之適當期限發行，運用債券資金承做中長期放款；利率採固定利率、浮動利率、零息或其他設計組合方式，於發行當時依市場情況選擇適當方式發行。
- (4)發行金融債券所籌得資金除直接支應中長期融資業務外，亦可藉由換匯換利交易轉換為不同幣別資金，並用以支應不同幣別之中長期融資業務，實為本行重要之中長期資金來源。

2.償還情形：

(1)金融債券本息償還方法：

a.付息方式

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

b.還本方式

到期一次還本或分期清償。

- (2)本行發行金融債券募得之資金，係用於支應中長期放款，原則上係以來自中長期放款之還款本息收入支應金融債券債款，本年度實際還本金額57億元。由於二者之還本付息時間表不盡相合，為能按期償還債券本息，除定期編製資金預算表以掌握資金動態並調度外，於籌編各年度營業預算時亦將妥為規畫預籌。

(五) 加強研究發展：

鑒於能源短缺的世代來臨，再生能源已成為各國產業發展的趨勢。104年度研究主題「我國風電及太陽能產業發展與風險控管之研究」，希冀透過研究透析我國風電及太陽能產業現況及潛在風險，參考其他發展成功的國家等政策措施，並說明如何利用中長期金融保險工具來協助廠商及融資銀行進行風險控管，俾利加強該等產業發展之參考。

(六) 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1,447人次；其中，為增加同仁對國際經濟金融情勢、大陸台商融資實務、個人資料保護法令、金融消費者保護法及重要案例研析、如何在中國大陸保全債權及有效追債、國際貿易融資-外匯授信、壓胸電擊急救訓練、談如何報案及居家安全防火、一帶一路與亞投行對台灣的影響與因應策略、專案融資介紹、金融業如何面對挑戰迎向未來等議題瞭解，聘請學者專家做精闢之專題演講。又為培育主管接班人才及增進專業知識等技能，辦理中級幹部教育訓練；委請本行各業務單位資深同仁分享實務經驗與專業知識，以傳承寶貴經驗，另亦邀請行外講師講授「公文寫作研習」、張老師「身心靈講座」及「性別主流化講座」。又為協助新進人員認識本行業務及注意事項，辦理新進人員教育訓練。另依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，舉辦「自行查核訓練及法令遵循之法規訓練」。為有計畫培育人才、增進專業能力，訂定每位同仁應達成訓練之基本時數，鼓勵同仁吸收新知。
- 2.派員參加行外訓練機構主辦之各項訓練課程，包括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、法令遵循人員金融業務研習班-徵授信業務篇、2016年產業分析及展望系列論壇、ITDP研習班、大陸民事訴訟解析研習班、利匯率市場判讀與資訊應用系列課程、104年度銀行業消保新知宣導會、銀行業勞動條件相關重要議題研討會、中小企業財務報表解析研習班、2015企業金融高階主管座談會、活用英文合約實務研習班、衍生性金融商品交易ISDA法律實務研習班、國際聯合貸款研習班、外賓接待與社交英文研習班、授信業務基礎法律關係研習班、稽核人員研習班、稽核主管研習班、企金授信實務研習班-企業財務危機徵兆與預防案例解析、金融業地上權執行實務與常見案例研習班、貿易融資行銷與風險管理研習班、中小企業信用風險管理實務研習班、授信擔保法律專題研習班、企金AO外匯業務訓練班、產險核保理賠法務簽署人員及法務簽署人員選修課程之相關專業課程等計661人次。

- 3.為落實本行法令遵循制度，就年度金檢重點、法令異動或因應同仁建議，聘請外部專家或自行辦理法規教育訓練，本年度法令遵循暨法務組舉辦教育訓練計11場次，內容函括個人資料保護法、洗錢防制及打擊資恐相關規範、工程保證授信案例法律面分析、金融消費者保護法等。另因應103年8月8日「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之修正且為鼓勵各單位就業務需求、因應法令異動，向單位同仁辦理法規教育訓練，加強同仁依法令、內規執行業務之觀念，本年度各單位自辦教育訓練次數總計105次。本行亦於每年1月及7月針對業務單位舉辦法規測驗，強化業務同仁確實瞭解執行業務所應遵循法規。

(七) 環境保護方面：

- 1.本行於104年4月28日訂定「中國輸出入銀行節約用電、用水管理措施」，104年執行成果與103年比較，用電度數、用油公升數及用水度數分別減少0.17%、12.49%及6.93%，用紙與98年比較為減少40.04%，已達「104年減少40%」之目標。
- 2.為提升職場安全與保障員工身心健康，請清潔公司派員駐守本行，隨時維持環境整潔，定期打蠟清潔、更換盆景、懸掛藝品及畫作美化環境。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出，均為不動產、廠房及設備：

- (一) 編列情形：本年度可用預算數為新臺幣38,447,000元，其中土地12,037,000元，房屋及建築15,563,000元，機械及設備3,816,000元，交通及運輸設備2,399,000元，什項設備2,632,000元，租賃權益改良2,000,000元。
- (二) 執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣29,987,516.13元，其中土地12,036,680.00元，房屋及建築9,198,769.00元，機械及設備3,639,266.83元，交通及運輸設備1,593,469.00元，什項設備2,559,332.89元，租賃權益改良959,998.41元。執行率為78%，主要係購置台南分行行舍結餘所致。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一) 資金之轉投資：本年度無增加或收回轉投資。

(二) 盈虧情形

1. 本行投資「台北外匯經紀股份有限公司」新臺幣7,000,000元，本年度決算計獲配現金股利2,800,000元，較預算數2,240,000元，增加560,000元，約25.00%，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13,308,750元，較預算數12,285,000元，增加1,023,750元，約8.33%，另加計股票股利819,000股，以每股面額10元計，報酬率達47.25%，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3,041,858元，較預算數2,700,000元，增加341,858元，約12.66%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。

參、營業損益之經過

- 一、本年度決算營業總收入（包括營業收入及營業外收入）2,052,422,282.82元，較預算數1,827,634,000元，增加224,788,282.82元，約12.30%，主要係因放款及輸保營運量較預算為高，致利息收入及保費收入增加所致。
- 二、本年度決算營業總支出（包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用）：1,603,203,333.47元，較預算數1,459,427,000元，增加143,776,333.47元，約9.85%，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449,218,949.35元，較預算數368,207,000元，增加81,011,949.35元，約22.00%，主要係放款及輸保營運量增加，致利息淨收益與輸保業務淨收益增加，加上擷節各項費用，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	100	101	102	103	104
收入					
營業收入	1,687,465	1,813,275	1,776,202	1,974,606	2,049,534
營業外收入	241,779	2,309	5,923	3,283	2,888
收入合計	1,929,244	1,815,584	1,782,125	1,977,889	2,052,422
支出					
營業成本	1,017,877	848,434	838,155	934,284	980,374
營業費用	466,773	456,005	462,611	478,412	497,102
營業外費用	55,063	73,259	58,330	79,616	88,813
所得稅費用(利益-)	36,689	24,878	33,467	33,066	36,914
支出合計	1,576,402	1,402,576	1,392,563	1,525,378	1,603,203
淨利	352,842	413,008	389,562	452,511	449,219

註：100 -103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘為本期淨利449,218,949.35元。

二、按分配程序分配情形：

- (一) 填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數（精算損失），計1,889,823.00元。
- (二) 法定公積178,931,650.54元：按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數（精算損失）1,889,823.00元後，提列40%。
- (三) 特別公積106,835,323.07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8,716,645.00元，以及依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函，提列輸出保險準備98,118,678.07元。
- (四) 官息161,562,152.74元：係將本年度可分配盈餘449,218,949.35元，經填補虧損及以上(二)及(三)項分配後，其餘161,562,152.74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	100	101	102	103	104
盈餘分配					
股(官)息紅利	198,094	167,460	159,263	176,861	161,562
填補虧損					1,890
法定公積	141,137	171,346	155,825	181,005	178,932
特別公積	13,611	89,560	74,670	102,221	106,835
未分配盈餘					
合 計	352,842	428,366	389,758	460,087	449,219

註：100 -103年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

伍、現金流量之情形

一、營業活動之現金流量：本年度決算營業活動之淨現金流出

1,948,349,904.34元，包括：

- (一) 稅前淨利 486,133,037.35元。
- (二) 利息股利之調整淨減 1,167,754,335.97元。
- (三) 調整項目淨減 2,271,918,958.76元。
- (四) 收取利息 1,503,564,243.24元。
- (五) 支付利息 409,688,971.20元。
- (六) 支付所得稅 88,684,919.00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 21,478,287.88

元，包括：

- (一) 減少不動產、廠房及設備 8,000.00元。
- (二) 無形資產及其他資產淨增 10,649,379.75元。
- (三) 收取股利 19,150,608.00元。
- (四) 增加不動產、廠房及設備 29,987,516.13元。

三、籌資活動之現金流量：本年度決算籌資活動之淨現金流入

3,370,666,320.35元，包括：

- (一) 金融債券淨減 3,000,000,000.00元。
- (二) 央行及同業融資淨增 3,043,892,349.12元。
- (三) 增加非流動金融負債 3,503,096,029.00元。
- (四) 其他負債淨減 8,093,540.35元。
- (五) 發放現金股利 168,228,517.42元。

四、匯率影響數現金流入：4,415,125.27元。

五、以上各活動及匯率影響數所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金之淨增1,405,253,253.40元，係增加存放銀行同業164,872,817.22元，增加可自由動用之存放央行65,143.58元，及增加自投資日起3個月內到期或清償之債權證券1,240,380,796.00元，另減少現金65,503.40元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 8,586,189,094.11 元，占資產總額 7.91%。
- (二) 押匯貼現及放款 98,666,349,636.27 元，占資產總額 90.93%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 272,636,484.00 元，占資產總額 0.25%。
- (四) 不動產、廠房及設備 533,158,835.52 元，占資產總額 0.49%。
- (五) 無形資產 34,017,322.00 元，占資產總額 0.03%。
- (六) 其他資產 419,655,973.01 元，占資產總額 0.39%。

以上資產總額為 108,512,007,344.91 元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 35,836,426,093.04 元，占資產總額 33.02%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 5,999,868,108.00 元，占資產總額 5.53%。
- (三) 央行及同業融資 18,577,471,139.99 元，占資產總額 17.12%。
- (四) 長期負債 25,661,196,085.00 元，占資產總額 23.65%。
- (五) 其他負債 2,106,585,762.59 元，占資產總額 1.94%。

以上負債總額為 88,181,547,188.62 元。

三、權益之內容：

- (一) 資本 12,000,000,000.00 元，占資產總額 11.06%。
- (二) 保留盈餘 7,632,532,809.54 元，占資產總額 7.03%。
- (三) 累積其他綜合損益 507,312,573.00 元，占資產總額 0.47%。
- (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 0.18%。

以上權益總額為 20,330,460,156.29 元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	100	101	102	103	104
資產						
流動資產		3,469,414	3,373,861	7,320,246	7,154,794	8,586,189
押匯貼現及放款		87,827,873	89,848,616	89,540,135	91,644,375	98,666,350
基金、投資及長期應收款		210,300	404,566	347,289	280,366	272,636
固定資產		495,608				
不動產、廠房及設備			485,024	475,847	515,928	533,159
遞耗、無形及其他資產		74,391				
無形資產、生物及其他資產			83,239	191,158	642,683	453,673
資產總額		92,077,586	94,195,306	97,874,675	100,238,146	108,512,007
負債						
流動負債		29,564,449	29,726,007	34,891,174	31,707,225	35,836,426
存款、匯款及金融債券		8,750,000	9,999,420	7,999,698	8,999,526	5,999,868
央行及同業融資		18,777,587	17,126,680	15,701,382	15,533,579	18,577,471
長期負債		14,377,953	16,718,883	18,189,278	22,162,069	25,661,196
其他負債		2,312,590	1,874,359	1,976,834	2,043,773	2,106,586
負債總額		73,782,579	75,445,349	78,758,366	80,446,172	88,181,547
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－）		5,893,679	6,833,045	7,063,540	7,346,766	7,632,533
業主權益其他項目		401,328				
累積其他綜合損益			-273,703	-137,846	254,593	507,312
首次採用國際財務報導準則調整數			190,615	190,615	190,615	190,615
權益總額		18,295,007	18,749,957	19,116,309	19,791,974	20,330,460
負債及權益總額		92,077,586	94,195,306	97,874,675	100,238,146	108,512,007

註：100 -103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一)權益對資產總額比率：本年度決算權益20,330,460,156.29元，除以資產總額108,512,007,344.91元，其比率為18.74%，較上年度決算19.74%及本年度預算20.24%均低，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20,330,460,156.29元，除以長期負債與權益總額45,991,656,241.29元，其比率為44.20%，較上年度決算47.18%及本年度預算58.13%均低，主要係本年度長期負債中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88,181,547,188.62元，除以權益20,330,460,156.29元，其倍數為4.34，較上年度決算4.06及本年度預算3.94均高，主要係本年度放款餘額增加，為支應該需求，負債隨同增加所致。

二、經營比率：

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益572,058,224.47元，除以營業收入2,049,534,122.91元，其比率為27.91%，較本年度預算25.41%為高，但較上年度決算28.46%為低。
- (二)淨利率：本年度決算淨利449,218,949.35元，除以營業收入2,049,534,122.91元，淨利率為21.92%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利21.92元，高於本年度預算20.17%，但低於上年度決算22.92%。
- (三)權益報酬率：本年度決算淨利449,218,949.35元，除以平均權益20,061,216,866.29元，其比率為2.24%，高於本年度預算1.89%，但低於上年度決算2.33%。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額96,582,759,624元，除以平均員工人數214人，每一員工放款額為451,321,306.65元，較本年度預算412,037,037.04元為高，但較上年度決算468,397,470.80元為低。
- (五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入1,406,242,295.47元，與資金成本336,424,670.56元之差為1,069,817,624.91元，除以放款平均餘額96,582,759,624元，其差距率為1.11%，較本年度預算0.96%及上年度決算1.03%均高。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入2,049,534,122.91元，較上年度決算數1,974,605,822.27元，增加3.79%，增幅較本年度預算4.71%及上年度決算11.17%均低。

(二)權益成長率：本年度決算權益20,330,460,156.29元，較上年度決算數19,791,973,576.28元，增加2.72%，增幅較本年度預算1.58%為高，但較上年度決算3.53%為低。

(三)中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額81,712,356,329元，較上年度決算82,496,007,850元，減少0.95%，較本年度預算減幅2.64%為少，但較上年度決算增幅2.27%為低。

四、最近5年度投資報酬分析表：

最近5年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利率率(%)	12.02	28.06	26.77	28.46	27.91
營業利益	202,815	508,836	475,436	561,910	572,058
營業收入	1,687,465	1,813,275	1,776,202	1,974,606	2,049,534
淨利率(%)	20.91	22.78	21.93	22.92	21.92
本期淨利	352,842	413,008	389,562	452,511	449,219
營業收入	1,687,465	1,813,275	1,776,202	1,974,606	2,049,534
每股盈餘(元)	0.29	0.34	0.32	0.38	0.37
本期淨利-特別股股利	352,842	413,008	389,562	452,511	449,219
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(%)	0.40	0.44	0.41	0.46	0.43
本期淨利	352,842	413,008	389,562	452,511	449,219
平均資產總額	89,029,023	93,144,713	96,034,990	99,056,411	104,375,077
權益報酬率(%)	1.95	2.20	2.06	2.33	2.24
本期淨利	352,842	413,008	389,562	452,511	449,219
平均權益總額	18,136,585	18,780,587	18,933,133	19,454,142	20,061,217

註：1. 100-103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 213 人估提 2 個月薪給總額，計 32,762,742.14 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 213 人估提 2.4 個月薪給總額，計 39,315,290.04 元。
- (三) 本年度經營績效獎金係按決算稅前淨利估提，惟實際核發時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發，至績效獎金須依決算營業收入及淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

丙、決算主要表

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 104 年度

19

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
1,974,605,822.27	營業收入	41	2,049,534,122.91	1,825,634,000	223,900,122.91	12.26
1,974,605,822.27	金融保險收入	4103	2,049,534,122.91	1,825,634,000	223,900,122.91	12.26
1,491,531,028.46	利息收入	410301	1,521,252,077.53	1,476,670,000	44,582,077.53	3.02
277,251,478.54	保費收入	410302	305,508,535.01	212,500,000	93,008,535.01	43.77
44,646,734.41	再保佣金收入	410303	63,265,387.12	17,080,000	46,185,387.12	270.41
55,226,744.18	手續費收入	410305	56,370,421.77	40,159,000	16,211,421.77	40.37
56,980,611.82	攤回再保賠款與給付	410321	44,945,500.02	60,000,000	-15,054,499.98	-25.09
1,529,637.00	收回未滿期保費準備	410325				
22,027,579.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	33,270,385.00	1,000,000	32,270,385.00	3,227.04
20,369,024.00	以成本衡量之金融資 產利益	410346	19,150,608.00	17,225,000	1,925,608.00	11.18
5,042,984.86	外幣兌換利益	410353	5,771,208.46	1,000,000	4,771,208.46	477.12
934,283,139.41	營業成本	51	980,373,753.37	813,512,000	166,861,753.37	20.51
934,283,139.41	金融保險成本	5103	980,373,753.37	813,512,000	166,861,753.37	20.51
374,335,665.30	利息費用	510301	280,741,353.56	489,188,000	-208,446,646.44	-42.61
119,289,734.75	保險費用	510302	134,147,672.58	90,000,000	44,147,672.58	49.05
2,478,579.66	佣金費用	510304	2,251,402.41	3,000,000	-748,597.59	-24.95
20,850,924.61	手續費用	510305	21,600,006.38	19,239,000	2,361,006.38	12.27
273,752,829.61	各項提存	510311	354,433,568.06	85,000,000	269,433,568.06	316.98
68,866,589.48	保險賠款與給付	510321	51,508,890.38	60,000,000	-8,491,109.62	-14.15
	提存未滿期保費準備	510325	9,724,782.00	3,500,000	6,224,782.00	177.85
19,405,742.00	提存賠款準備	510327	38,027,803.00	32,585,000	5,442,803.00	16.70
55,303,074.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	87,938,275.00	31,000,000	56,938,275.00	183.67
1,040,322,682.86	營業毛利（毛損）	61	1,069,160,369.54	1,012,122,000	57,038,369.54	5.64
478,412,315.58	營業費用	52	497,102,145.07	548,203,000	-51,100,854.93	-9.32
402,443,694.86	業務費用	5202	422,461,147.07	468,359,000	-45,897,852.93	-9.80
402,443,694.86	業務費用	520201	422,461,147.07	468,359,000	-45,897,852.93	-9.80
72,338,292.62	管理費用	5203	70,869,555.00	75,509,000	-4,639,445.00	-6.14
72,338,292.62	管理費用	520301	70,869,555.00	75,509,000	-4,639,445.00	-6.14
3,630,328.10	其他營業費用	5298	3,771,443.00	4,335,000	-563,557.00	-13.00
1,699,882.10	研究發展費用	529801	1,621,952.00	2,185,000	-563,048.00	-25.77
1,930,446.00	員工訓練費用	529802	2,149,491.00	2,150,000	-509.00	-0.02
561,910,367.28	營業利益（損失）	62	572,058,224.47	463,919,000	108,139,224.47	23.31

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
3,283,007.77	營業外收入	49	2,888,159.91	2,000,000	888,159.91	44.41
3,283,007.77	其他營業外收入	4998	2,888,159.91	2,000,000	888,159.91	44.41
3,283,007.77	什項收入	499898	2,888,159.91	2,000,000	888,159.91	44.41
79,616,008.47	營業外費用	59	88,813,347.03	63,556,000	25,257,347.03	39.74
79,616,008.47	其他營業外費用	5998	88,813,347.03	63,556,000	25,257,347.03	39.74
73,917,471.00	優存超額利息	599807	79,636,498.00	58,248,000	21,388,498.00	36.72
369,033.80	資產報廢損失	599835	140,581.45	248,000	-107,418.55	-43.31
5,329,503.67	什項費用	599898	9,036,267.58	5,060,000	3,976,267.58	78.58
-76,333,000.70	營業外利益（損失）	63	-85,925,187.12	-61,556,000	-24,369,187.12	39.59
485,577,366.58	稅前淨利（淨損）	64	486,133,037.35	402,363,000	83,770,037.35	20.82
33,066,185.00	所得稅費用（利益）	65	36,914,088.00	34,156,000	2,758,088.00	8.07
452,511,181.58	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	449,218,949.35	368,207,000	81,011,949.35	22.00
452,511,181.58	本期淨利（淨損）	68	449,218,949.35	368,207,000	81,011,949.35	22.00

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度決算數本期其他綜合損益（稅後淨額）計250,829,783.40元，包括：

(1) 不重分類至損益之項目：確定福利計畫之再衡量數-2,276,894.00元、與不重分類之項目相關之所得稅利益387,071元。

(2) 後續可能重分類至損益之項目：國外營運機構財務報表換算之兌換差額252,719,606.40元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 104 年度

21

壹：課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	依 稅 法 規 定 調 整 數			稅 率	遞延部分 (+ 或 -)	非遞延 部分
		借 方	貸 方	調整後決算數			
營業收入	2,049,534,122.91			2,020,617,995.69			
金融保險收入	2,049,534,122.91			2,020,617,995.69			
		62,346,846.00	(註一)		17%	-10,598,963	
		(註二)	28,944,857.00		17%	4,920,625	
		1,356,083.19	(註三)		17%	-230,534	
		(註四)	5,841,944.97		17%	993,130	
營業成本	980,373,753.37			1,108,417,075.11			
金融保險成本	980,373,753.37			1,108,417,075.11			
		(註五)	4,231,407.00		17%	719,339	
		8,200,128.00	(註六)		17%	-1,394,021	
		95,589,185.07	(註七)		12%	-11,470,702	
		28,485,415.67	(註八)		17%	-4,842,520	
營業毛利	1,069,160,369.54			912,200,920.58			
營業費用	497,102,145.07			478,860,365.07			
		(註九)	514,417.00		17%	87,450	
		(註十)	17,470,815.00		17%	2,970,039	
		(註十一)	256,548.00		17%	43,612	
營業利益	572,058,224.47			433,340,555.51			
營業外收入	2,888,159.91			2,888,159.91			
營業外費用	88,813,347.03			88,813,347.03			
營業外利益	-85,925,187.12			-85,925,187.12			
稅前淨利	486,133,037.35	195,977,657.93	57,259,988.97	347,415,368.39		-18,802,545	

註一：本年度金融資產未實現評價利益62,346,846.00元，其所得稅影響數10,598,963元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數28,944,857.00元，其所得稅影響數4,920,625元。

註三：本年度未實現兌換利益1,356,083.19元，其所得稅影響數230,534元。

註四：上年度未實現兌換利益迴轉數5,841,944.97元，其所得稅影響數993,130元。

註五：本年度金融負債未實現評價損失4,231,407.00元，其所得稅影響數719,339元。

註六：上年度金融負債未實現評價損失迴轉數8,200,128.00元，其所得稅影響數1,394,021元。

註七：以前年度備抵呆帳餘額超限數迴轉數95,589,185.07元，其所得稅影響數11,470,702元。

註八：以前年度保證責任準備餘額超限數迴轉數28,485,415.67元，其所得稅影響數4,842,520元。

註九：本年度認列退休金費用超過提撥數514,417.00元，其所得稅影響數87,450元。

註十：本年度認列退休人員優存息費用超過實際支付數17,470,815.00元，其所得稅影響數2,970,039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256,548.00元，其所得稅影響數43,612元。

註十二：本年度本期其他綜合損益中，確定福利計畫精算損失2,276,894.00元，其所得稅影響數387,071元。

註十三：迴轉以前年度認列員工退休金費用超過提撥數之所得稅影響數146,837元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 104 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
103	金融商品之評價利益及損失		3,526,604	4,920,625	1,394,021		
104	兌換利益(評價戶)		993,130	993,130	230,534		230,534
104	金融商品之評價利益及損失			719,339	10,598,963		9,879,624
104	備抵呆帳提存數超限	36,333,712			11,470,702	24,863,010	
104	保證準備提存數超限	8,767,944			4,842,520	3,925,424	
104	認列退休及離職金費用超過提撥數	16,756,949		465,032	146,837	17,075,144	
104	認列退休人員優存息費用超過支付數	27,176,286		2,970,039		30,146,325	
104	認列退休人員三節慰問金費用超過支付數	2,591,110		53,101		2,644,211	
	合計	91,626,001	4,519,734	10,121,266	28,683,577	78,654,114	10,110,158

參：所得稅計算

課稅所得=稅前財務所得486,133,037.35元-依稅法規定調整數138,717,668.96元

— 免稅所得566,857,995.21元(詳附註)= -219,442,626.82元

一般所得稅額=課稅所得 x 稅率17% = 0元

基本稅額=【課稅所得 -219,442,626.82元+OBU免稅盈餘 369,648,515.43元—免稅額 500,000元】x 稅率12%
=17,964,706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=17,964,706元

本年度所得稅費用=應付所得稅—遞延所得稅資產(負債)淨變動數(不含確定福利計畫精算損益之影響數)
=17,964,706元+18,802,545元+146,837元=36,914,088元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分178,058,871.78+手續費收入部分0)元

+OBU免稅盈餘369,648,515.43元+轉投資利益19,150,608.00元=566,857,995.21元

(一)輸出保險業務免稅淨收益部分=保費收入305,508,535.01元+再保佣金收入63,265,387.12元

+攤回再保賠款與給付44,945,500.02元—保險費用134,147,672.58元

—佣金費用2,251,402.41元—保險賠款與給付51,508,890.38元

—提存未滿期保費準備9,724,782.00元—提存賠款準備38,027,803.00元=178,058,871.78元

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

輸出保險業務手續費收入

(*全行營業收入 - OBU營業收入)

= (486,133,037.35元 - 178,058,871.78元 - 369,648,515.43元) x

21,690,717.30元

(1,635,814,700.76元 - 727,551,224.04元)

= 0元

* 本年度全行營業收入2,049,534,122.91元，扣除輸出保險業務之保費收入、再保佣金收入、攤回再保賠款與給付，計1,635,814,700.76元

中國輸出入銀行
盈 虧 撥 補 表
中華民國 104 年度

23

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
盈餘之部	81	449,218,949.35	368,207,000	81,011,949.35	22.00
本期淨利	8101	449,218,949.35	368,207,000	81,011,949.35	22.00
合 計		449,218,949.35	368,207,000	81,011,949.35	22.00
分配之部	82	449,218,949.35	368,207,000	81,011,949.35	22.00
中央政府所得者	8201	161,562,152.74	160,627,000	935,152.74	0.58
股（官）息紅利	820101	161,562,152.74	160,627,000	935,152.74	0.58
留存事業機關者	8207	287,656,796.61	207,580,000	80,076,796.61	38.58
填補虧損	820701	1,889,823.00		1,889,823.00	
法定公積	820703	178,931,650.54	147,283,000	31,648,650.54	21.49
特別公積	820704	106,835,323.07	60,297,000	46,538,323.07	77.18
合 計		449,218,949.35	368,207,000	81,011,949.35	22.00
虧損之部	83	1,889,823.00		1,889,823.00	
其他綜合損益轉入數	8304	1,889,823.00		1,889,823.00	
合 計		1,889,823.00		1,889,823.00	
填補之部	84	1,889,823.00		1,889,823.00	
事業機關負擔者	8406	1,889,823.00		1,889,823.00	
撥用盈餘	840601	1,889,823.00		1,889,823.00	
合 計		1,889,823.00		1,889,823.00	

本年度可分配盈餘為本期淨利449,218,949.35元，分配如下：

- (一) 填補虧損：填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(精算損失)，計1,889,823.00元。
- (二) 提列法定公積：按本期淨利填補確定福利計畫再衡量數(精算損失)後提40%，計178,931,650.54元。
- (三) 提列特別公積：依據金融監督管理委員會訂頒之「保險業各種準備金提存辦法」規定，提列特別準備8,716,645.00元，以及依行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函，提列輸出保險準備98,118,678.07元，合計106,835,323.07元。
- (四) 官息：可分配盈餘449,218,949.35元，經填補虧損及以上(二)、(三)項分配後，其餘161,562,152.74元悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 104 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	%
營業活動之現金流量	90	-1,948,349,904.34	504,008,000	-2,452,357,904.34	-486.57
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	486,133,037.35	402,363,000	83,770,037.35	20.82
稅前淨利（淨損－）	9003	486,133,037.35	402,363,000	83,770,037.35	20.82
利息股利之調整	9004	-1,167,754,335.97	-956,707,000	-211,047,335.97	22.06
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-681,621,298.62	-554,344,000	-127,277,298.62	22.96
調整項目	9006	-2,271,918,958.76	165,521,000	-2,437,439,958.76	-1,472.59
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-2,953,540,257.38	-388,823,000	-2,564,717,257.38	659.61
收取利息	9008	1,503,564,243.24	1,467,370,000	36,194,243.24	2.47
支付利息	9010	-409,688,971.20	-538,288,000	128,599,028.80	-23.89
支付所得稅	9012	-88,684,919.00	-36,251,000	-52,433,919.00	144.64
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-1,948,349,904.34	504,008,000	-2,452,357,904.34	-486.57
投資活動之現金流量	92	-21,478,287.88	-48,113,000	26,634,712.12	-55.36
減少不動產、廠房及設備	9205	8,000.00		8,000.00	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-10,649,379.75	-26,891,000	16,241,620.25	-60.40
收取股利	9210	19,150,608.00	17,225,000	1,925,608.00	11.18
增加不動產、廠房及設備	9215	-29,987,516.13	-38,447,000	8,459,483.87	-22.00
投資活動之淨現金流入（流出－）	93	-21,478,287.88	-48,113,000	26,634,712.12	-55.36
籌資活動之現金流量	94	3,370,666,320.35	-251,357,000	3,622,023,320.35	-1,440.99
金融債券淨增（淨減－）	9403	-3,000,000,000.00	4,700,000,000	-7,700,000,000.00	-163.83
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	3,043,892,349.12	-500,000,000	3,543,892,349.12	-708.78
增加非流動金融負債	9406	3,503,096,029.00		3,503,096,029.00	
其他負債淨增（淨減－）	9407	-8,093,540.35	4,270,000	-12,363,540.35	-289.54
減少非流動金融負債	9411		-4,295,000,000	4,295,000,000.00	-100.00
發放現金股利	9414	-168,228,517.42	-160,627,000	-7,601,517.42	4.73
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	3,370,666,320.35	-251,357,000	3,622,023,320.35	-1,440.99

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 104 年度

25

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
匯率影響數	96	4,415,125.27	1,000,000	3,415,125.27	341.51
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	1,405,253,253.40	205,538,000	1,199,715,253.40	583.70
期初現金及約當現金	98	6,721,663,700.85	5,670,737,000	1,050,926,700.85	18.53
期末現金及約當現金	99	8,126,916,954.25	5,876,275,000	2,250,641,954.25	38.30

- 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，將輪保業務提存之未滿期保費準備及賠款準備屬分出再保險業務部分，帳列再保險準備資產與負債準備，均增加4,043,350元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
資產	1	108,512,007,344.91	100,238,145,780.14	8,273,861,564.77	8.25
流動資產	11	8,586,189,094.11	7,154,794,398.50	1,431,394,695.61	20.01
現金	1101	284,504.60	350,008.00	-65,503.40	-18.71
庫存現金	110101	11,671.00	17,635.00	-5,964.00	-33.82
零用及週轉金	110104	272,833.60	241,000.00	31,833.60	13.21
待交換票據	110105		91,373.00	-91,373.00	-100.00
存放銀行同業	1102	225,533,614.14	60,660,796.92	164,872,817.22	271.79
存放銀行同業	110201	225,533,614.14	60,660,796.92	164,872,817.22	271.79
存放央行	1103	1,098,835.51	1,033,691.93	65,143.58	6.30
存放央行	110301	1,098,835.51	1,033,691.93	65,143.58	6.30
流動金融資產	1104	7,946,868,428.00	6,795,653,088.00	1,151,215,340.00	16.94
持有供交易之金融資產評價 調整－流動	110406	46,868,428.00	136,033,884.00	-89,165,456.00	-65.55
附賣回票券及債券投資	110407		159,619,204.00	-159,619,204.00	-100.00
持有至到期日金融資產－流 動	110416	7,900,000,000.00	6,500,000,000.00	1,400,000,000.00	21.54
應收款項	1105	373,419,222.48	269,448,198.50	103,971,023.98	38.59
應收帳款	110504	52,369.00	8,268.00	44,101.00	533.39
應收收益	110511	555,486.43	720,675.84	-165,189.41	-22.92
應收無追索權承購帳款	110513	126,212,181.60	40,419,116.20	85,793,065.40	212.26
備抵呆帳－應收無追索權承 購帳款	110514	1,262,121.82	278,891.90	983,229.92	352.55
應收利息	110515	222,706,989.92	205,815,906.32	16,891,083.60	8.21
備抵呆帳－應收利息	110516	911,264.65	906,321.96	4,942.69	0.55
應收保費	110521		13,641.00	-13,641.00	-100.00
其他應收款	110598	26,065,582.00	23,655,805.00	2,409,777.00	10.19
本期所得稅資產	1106	4,343,922.00		4,343,922.00	
應收所得稅退稅款	110601	4,343,922.00		4,343,922.00	
預付款項	1111	34,640,567.38	27,648,615.15	6,991,952.23	25.29

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

27

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
用品盤存	111102	281,354.28	234,628.90	46,725.38	19.91
預付費用	111103	34,284,100.10	27,321,986.25	6,962,113.85	25.48
其他預付款	111198	75,113.00	92,000.00	-16,887.00	-18.36
押匯貼現及放款	12	98,666,349,636.27	91,644,375,109.77	7,021,974,526.50	7.66
短期放款及透支	1202	14,609,280,077.95	13,410,884,509.08	1,198,395,568.87	8.94
短期放款	120202	14,711,819,049.26	13,504,977,885.11	1,206,841,164.15	8.94
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	102,538,971.31	94,093,376.03	8,445,595.28	8.98
短期擔保放款及透支	1203	29,817,986.00	29,817,959.00	27.00	
短期擔保放款	120302	30,000,000.00	30,000,000.00		
備抵呆帳－短期擔保放款及 透支	120303	182,014.00	182,041.00	-27.00	-0.01
中期放款	1204	56,243,044,656.96	51,683,296,637.73	4,559,748,019.23	8.82
中期放款	120401	56,951,652,657.43	52,346,600,582.86	4,605,052,074.57	8.80
中期放款折價調整	120403	5,011,814.56	5,808,565.25	-796,750.69	-13.72
備抵呆帳－中期放款	120404	703,596,185.91	657,495,379.88	46,100,806.03	7.01
中期擔保放款	1205	2,981,446,837.70	3,708,239,383.79	-726,792,546.09	-19.60
中期擔保放款	120501	2,999,646,034.98	3,776,537,028.26	-776,890,993.28	-20.57
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	18,199,197.28	68,297,644.47	-50,098,447.19	-73.35
長期放款	1206	1,855,761,627.50	1,775,979,943.23	79,781,684.27	4.49
長期放款	120601	1,870,960,298.14	1,788,440,570.38	82,519,727.76	4.61
備抵呆帳－長期放款	120604	15,198,670.64	12,460,627.15	2,738,043.49	21.97
長期擔保放款	1207	22,946,998,450.16	21,036,156,676.94	1,910,841,773.22	9.08
長期擔保放款	120701	22,968,372,916.70	21,062,140,163.64	1,906,232,753.06	9.05
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	21,374,466.54	25,983,486.70	-4,609,020.16	-17.74
基金、投資及長期應收款	13	272,636,484.00	280,365,689.00	-7,729,205.00	-2.76
非流動金融資產	1302	105,478,418.00	117,250,973.00	-11,772,555.00	-10.04
持有供交易之金融資產評價 調整－非流動	130206	15,478,418.00	27,250,973.00	-11,772,555.00	-43.20

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	90,000,000.00	90,000,000.00		
再保險準備資產	1306	167,158,066.00	163,114,716.00	4,043,350.00	2.48
再保險準備資產	130601	167,158,066.00	163,114,716.00	4,043,350.00	2.48
不動產、廠房及設備	14	533,158,835.52	515,927,746.52	17,231,089.00	3.34
土地	1401	292,324,780.00	280,288,100.00	12,036,680.00	4.29
土地	140101	105,904,474.00	93,867,794.00	12,036,680.00	12.82
重估增值－土地	140102	186,420,306.00	186,420,306.00		
房屋及建築	1403	221,119,179.45	218,875,884.21	2,243,295.24	1.02
房屋及建築	140301	397,695,705.29	388,496,936.29	9,198,769.00	2.37
累計折舊－房屋及建築	140304	176,576,525.84	169,621,052.08	6,955,473.76	4.10
機械及設備	1404	10,392,318.44	11,013,756.81	-621,438.37	-5.64
機械及設備	140401	54,357,733.83	50,974,639.00	3,383,094.83	6.64
累計折舊－機械及設備	140404	43,965,415.39	39,960,882.19	4,004,533.20	10.02
交通及運輸設備	1405	2,112,468.36	916,322.73	1,196,145.63	130.54
交通及運輸設備	140501	11,254,676.00	10,709,777.00	544,899.00	5.09
累計折舊－交通及運輸設備	140504	9,142,207.64	9,793,454.27	-651,246.63	-6.65
什項設備	1406	6,356,757.35	4,833,682.77	1,523,074.58	31.51
什項設備	140601	28,229,501.03	25,926,394.49	2,303,106.54	8.88
累計折舊－什項設備	140604	21,872,743.68	21,092,711.72	780,031.96	3.70
租賃權益改良	1407	853,331.92		853,331.92	
租賃權益改良	140701	959,998.41		959,998.41	
累計折舊－租賃權益改良	140704	106,666.49		106,666.49	
無形資產	16	34,017,322.00	35,101,604.00	-1,084,282.00	-3.09
無形資產	1601	34,017,322.00	35,101,604.00	-1,084,282.00	-3.09
電腦軟體	160105	34,017,322.00	35,101,604.00	-1,084,282.00	-3.09
其他資產	18	419,655,973.01	607,581,232.35	-187,925,259.34	-30.93
遞延資產	1802	44,070.00	118,899.00	-74,829.00	-62.93

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

29

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
其他遞延資產	180298	44,070.00	118,899.00	-74,829.00	-62.93
遞延所得稅資產	1803	78,654,114.00	91,626,001.00	-12,971,887.00	-14.16
遞延所得稅資產	180301	78,654,114.00	91,626,001.00	-12,971,887.00	-14.16
什項資產	1897	340,957,789.01	515,836,332.35	-174,878,543.34	-33.90
催收款項	189702	535,602,432.63	739,798,940.55	-204,196,507.92	-27.60
備抵呆帳－催收款項	189705	195,911,772.60	225,774,472.55	-29,862,699.95	-13.23
暫付及待結轉帳項	189708	198,612.00	1,008,744.35	-810,132.35	-80.31
存出保證金	189721	1,068,516.98	803,120.00	265,396.98	33.05
資產總額		108,512,007,344.91	100,238,145,780.14	8,273,861,564.77	8.25

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
負債	2	88,181,547,188.62	80,446,172,203.86	7,735,374,984.76	9.62
流動負債	21	35,836,426,093.04	31,707,224,862.63	4,129,201,230.41	13.02
銀行同業存款	2103	35,517,320,000.00	31,258,373,900.00	4,258,946,100.00	13.62
銀行同業拆放	210303	35,517,320,000.00	31,258,373,900.00	4,258,946,100.00	13.62
應付款項	2105	262,048,456.37	314,951,001.81	-52,902,545.44	-16.80
應付代收款	210503	2,695,591.00	1,026,095.00	1,669,496.00	162.70
應付無追索權承購帳款	210504		4,326,654.06	-4,326,654.06	-100.00
應付費用	210505	93,798,460.01	90,831,625.00	2,966,835.01	3.27
應付其他稅款	210506	7,721,820.00	7,698,133.00	23,687.00	0.31
應付利息	210509	99,664,938.76	137,047,068.40	-37,382,129.64	-27.28
應付佣金	210511	90,454.00	165,124.73	-74,670.73	-45.22
應付股（官）息紅利	210512	935,152.74	7,601,517.42	-6,666,364.68	-87.70
應付再保給付	210518	16,804,864.39	13,500,555.54	3,304,308.85	24.48
應付代收保險費	210525	534,523.60	471,780.00	62,743.60	13.30
其他應付款	210598	39,802,651.87	52,282,448.66	-12,479,796.79	-23.87
本期所得稅負債	2106		66,376,291.00	-66,376,291.00	-100.00
應付所得稅款	210601		66,376,291.00	-66,376,291.00	-100.00
預收款項	2108	57,057,636.67	67,523,669.82	-10,466,033.15	-15.50
預收收入	210803	56,668,520.67	66,836,406.82	-10,167,886.15	-15.21
預收保費	210804	389,116.00	687,263.00	-298,147.00	-43.38
存款、匯款及金融債券	22	5,999,868,108.00	8,999,526,600.00	-2,999,658,492.00	-33.33
金融債券	2206	5,999,868,108.00	8,999,526,600.00	-2,999,658,492.00	-33.33
應付金融債券	220601	6,000,000,000.00	9,000,000,000.00	-3,000,000,000.00	-33.33
應付金融債券折價	220603	131,892.00	473,400.00	-341,508.00	-72.14
央行及同業融資	23	18,577,471,139.99	15,533,578,790.87	3,043,892,349.12	19.60
央行融資	2301	18,577,471,139.99	15,533,578,790.87	3,043,892,349.12	19.60
央行其他融資	230103	18,577,471,139.99	15,533,578,790.87	3,043,892,349.12	19.60

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

31

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
長期負債	24	25,661,196,085.00	22,162,068,777.00	3,499,127,308.00	15.79
非流動金融負債	2402	25,661,196,085.00	22,162,068,777.00	3,499,127,308.00	15.79
原始認列時指定為透過損益 按公允價值衡量之金融負 債－非流動	240201	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00		
原始認列時指定為透過損益 按公允價值衡量之金融負債 評價調整－非	240202	4,231,407.00	8,200,128.00	-3,968,721.00	-48.40
其他金融負債－非流動	240298	17,656,964,678.00	14,153,868,649.00	3,503,096,029.00	24.75
其他負債	28	2,106,585,762.59	2,043,773,173.36	62,812,589.23	3.07
負債準備	2801	829,654,303.72	764,338,598.14	65,315,705.58	8.55
保證責任準備	280102	129,693,523.26	136,598,502.68	-6,904,979.42	-5.05
未滿期保費準備	280107	119,577,622.00	102,552,675.00	17,024,947.00	16.60
賠款準備	280111	288,012,519.00	253,241,531.00	34,770,988.00	13.73
員工福利負債準備	280120	292,370,639.46	271,945,889.46	20,424,750.00	7.51
遞延所得稅負債	2803	51,489,002.00	45,898,578.00	5,590,424.00	12.18
遞延所得稅負債	280301	10,110,158.00	4,519,734.00	5,590,424.00	123.69
估計應付土地增值稅	280302	41,378,844.00	41,378,844.00		
什項負債	2897	1,225,442,456.87	1,233,535,997.22	-8,093,540.35	-0.66
存入保證金	289701	1,522,602.00	2,083,673.00	-561,071.00	-26.93
應付保管款	289702	2,004,929.00	2,057,003.00	-52,074.00	-2.53
暫收及待結轉帳項	289703	20,070,010.46	28,190,510.81	-8,120,500.35	-28.81
撥入輸保基金	289706	1,201,844,915.41	1,201,204,810.41	640,105.00	0.05
權益	3	20,330,460,156.29	19,791,973,576.28	538,486,580.01	2.72
資本	31	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00		
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	7,632,532,809.54	7,346,765,835.93	285,766,973.61	3.89
已指撥保留盈餘	3301	7,632,532,809.54	7,346,765,835.93	285,766,973.61	3.89

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
法定公積	330101	6,567,175,008.86	6,388,243,358.32	178,931,650.54	2.80
特別公積	330102	1,065,357,800.68	958,522,477.61	106,835,323.07	11.15
累積其他綜合損益	34	507,312,573.00	254,592,966.60	252,719,606.40	99.26
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	3401	507,312,573.00	254,592,966.60	252,719,606.40	99.26
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	340101	507,312,573.00	254,592,966.60	252,719,606.40	99.26
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		108,512,007,344.91	100,238,145,780.14	8,273,861,564.77	8.25

註：1、上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2、本年底信託代理與保證資產（負債）13,457,231,262.58元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）12,969,352,325.92元。另本年底期收（期付）款項0元。

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

4、截至本年底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣 7,516,925,000.00元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

33

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
資產(表外項目)					
信託代理與保證資產	1899	13,457,231,262.58	14,246,832,575.51	-789,601,312.93	-5.54
保證品	189904	950,170.00	936,170.00	14,000.00	1.50
約定融資額度	189906	24,450,634,484.71	20,369,228,774.21	4,081,405,710.50	20.04
待抵銷約定融資額度	189907	24,450,634,484.71	20,369,228,774.21	4,081,405,710.50	20.04
應收代收款	189909	417,131,816.81	518,817,774.22	-101,685,957.41	-19.60
應收代放款	189913	69,796,949.85	67,228,388.13	2,568,561.72	3.82
應收保證款項	189929	12,969,352,325.92	13,659,850,243.16	-690,497,917.24	-5.05
合 計		13,457,231,262.58	14,246,832,575.51	-789,601,312.93	-5.54
負債(表外項目)					
信託代理與保證負債	2899	13,457,231,262.58	14,246,832,575.51	-789,601,312.93	-5.54
存入保證品	289904	950,170.00	936,170.00	14,000.00	1.50
受託代收款	289907	417,131,816.81	518,817,774.22	-101,685,957.41	-19.60
受託代放款	289911	69,796,949.85	67,228,388.13	2,568,561.72	3.82
保證款項	289927	12,969,352,325.92	13,659,850,243.16	-690,497,917.24	-5.05
合 計		13,457,231,262.58	14,246,832,575.51	-789,601,312.93	-5.54

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 104 年度

註一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎：

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

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

2. 功能性貨幣及表達貨幣

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

(三) 外幣交易

1. 外幣交易

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

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

2. 外幣財務報表之換算

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

(四)金融工具

金融資產與金融負債係於本行成為該金融工具合約條款之一方時認列。

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

本行於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

(五) 不動產及設備

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

(六) 無形資產

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

(七) 非金融資產減損

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

(八) 備抵呆帳及保證責任準備

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臺灣銀行「勞工退休準備金監督委員會」專戶儲存。對採勞退新制之員工，則依其提繳工資之 6%認列「職、工退休及離職金」，並提撥存入勞工保險局之個人帳戶。
- (2)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。104 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 651,202 千元，已提撥之計畫資產為 362,003 千元；另本行帳列員工福利負債準備 292,371 千元（含應付首長離職金 3,172 千元）。

(4)精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。前期服務成本於發生時認列於當期損益。

3.員工優惠存款

- (1)本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工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)13,457,231,262.58 元，包含應收保證款項 12,969,352,325.92 元，應收代收款 417,131,816.81 元，應收代放款 69,796,949.85 元及保證品 950,170.00 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 24,450,634,484.71 元。

註四、本行自民國 104 年起全面採用經金管會認可並發布生效之 2013 年版國際財務報導準則（不包括國際財務報導準則第 9 號「金融工具」）編製財務報告，經評估適用 2013 年版國際財務報導準則對本行財務報告未造成重大變動，其中重要項目如下：

(一)國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本行財務狀況與經營結果無重大影響。

(二)國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「不重分類至損益」及「後續可能重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本行已依該準則改變綜合損益之表達方式。

(三) 國際會計準則第 19 號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定員工福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修正前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定確定福利計畫之再衡量數(含精算損益)應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用。經評估該準則之修正對本行財務狀況及經營成果無重大影響。

(四) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依公開發行銀行財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。經評估該準則之修正對本行財務狀況及經營成果無重大影響。

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
		1,974,605,822.27	金融保險收入	4103			2,049,534,122.91
102,650,627,078	1.45	1,491,531,028.46	利息收入	410301	104,346,484,325	1.46	1,521,252,077.53
10,829,595	2.32	251,699.74	應收承購帳款息		36,550,623	2.68	980,939.71
92,470,033	0.04	39,364.34	存放息		146,127,589	0.04	53,051.38
48,243,728	0.40	191,631.00	拆同息		30,208,050	0.11	33,997.00
		41,339,400.24	什項息				49,233,599.97
48,278,225	0.58	280,717.00	附賣回交易息		22,480,144	0.64	144,735.00
6,897,721,454	0.88	60,677,012.00	有價證券息		7,528,358,295	0.86	64,563,459.00
13,057,076,193	1.22	158,945,545.40	短放息		14,870,403,295	1.21	179,979,312.43
59,571,267,870	1.57	937,666,408.08	中放息		57,518,657,293	1.57	902,648,555.17
22,924,739,980	1.27	292,139,250.66	長放息		24,193,699,036	1.34	323,614,427.87
100,881,244,000	0.27	277,251,478.54	保費收入	410302	110,152,270,000	0.28	305,508,535.01
		44,646,734.41	再保佣金收入	410303			63,265,387.12
		55,226,744.18	手續費收入	410305			56,370,421.77
92,084,499	0.12	108,914.87	承購帳款手續費收入		147,010,825	0.13	198,253.98
		2,038,202.64	外匯手續費收入				1,580,275.04
		22,056,215.00	徵信託辦手續費收入				21,690,717.30
		332,012.00	代辦放款手續費收入				332,012.00
		823,167.33	聯貸手續費收入				626,167.80
		820,852.27	什項手續費收入				712,826.13
15,204,935,648	0.19	29,047,380.07	保證費收入		16,287,197,519	0.19	31,230,169.52
		56,980,611.82	攤回再保賠款與給付	410321			44,945,500.02
		1,529,637.00	收回未滿期保費準備	410325			
		22,027,579.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342			33,270,385.00
		-64,723,212.00	評價利益				-7,578,011.00
29,334,845	0.60	177,246.00	貨幣市場		170,895,778	0.59	1,015,427.00
		86,573,545.00	處分利益				39,832,969.00
		20,369,024.00	以成本衡量之金融資 產利益	410346			19,150,608.00
90,000,000	22.63	20,369,024.00	股利收入		90,000,000	21.28	19,150,608.00
		5,042,984.86	外幣兌換利益	410353			5,771,208.46

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

出 入 銀 行
收 入 明 細 表

104 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	%
		1,825,634,000				223,900,122.91	12.26
96,142,000,000	1.54	1,476,670,000	8,204,484,325	8.53	-0.08	44,582,077.53	3.02
60,000,000	2.14	1,284,000	-23,449,377	-39.08	0.54	-303,060.29	-23.60
82,000,000			64,127,589	78.20	0.04	53,051.38	
			30,208,050		0.11	33,997.00	
		30,000,000				19,233,599.97	64.11
			22,480,144		0.64	144,735.00	
7,000,000,000	1.00	70,000,000	528,358,295	7.55	-0.14	-5,436,541.00	-7.77
12,007,000,000	1.40	168,098,000	2,863,403,295	23.85	-0.19	11,881,312.43	7.07
53,542,000,000	1.62	869,044,000	3,976,657,293	7.43	-0.05	33,604,555.17	3.87
23,451,000,000	1.44	338,244,000	742,699,036	3.17	-0.10	-14,629,572.13	-4.33
85,000,000,000	0.25	212,500,000	25,152,270,000	29.59	0.03	93,008,535.01	43.77
		17,080,000				46,185,387.12	270.41
		40,159,000				16,211,421.77	40.37
60,000,000	0.10	60,000	87,010,825	145.02	0.03	138,253.98	230.42
		2,560,000				-979,724.96	-38.27
		18,000,000				3,690,717.30	20.50
		350,000				-17,988.00	-5.14
		875,000				-248,832.20	-28.44
		110,000				602,826.13	548.02
10,000,000,000	0.18	18,204,000	6,287,197,519	62.87	0.01	13,026,169.52	71.56
		60,000,000				-15,054,499.98	-25.09
		1,000,000				32,270,385.00	3,227.04
		-17,000,000				9,421,989.00	-55.42
			170,895,778		0.59	1,015,427.00	
		18,000,000				21,832,969.00	121.29
90,000,000		17,225,000	-90,000,000			1,925,608.00	11.18
90,000,000	19.14	17,225,000			2.14	1,925,608.00	11.18
		1,000,000				4,771,208.46	477.12

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

47

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		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	
	名 稱	編 號			金 額	%
3,283,007.77	其他營業外收入	4998	2,888,159.91	2,000,000	888,159.91	44.41
3,283,007.77	什項收入	499898	2,888,159.91	2,000,000	888,159.91	44.41
3,283,007.77	合 計		2,888,159.91	2,000,000	888,159.91	44.41

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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)
		934,283,139.41	金融保險成本	5103			980,373,753.37
73,896,238,679	0.51	374,335,665.30	利息費用	510301	74,605,090,351	0.38	280,741,353.56
36,448,572,033	0.55	200,981,687.65	同拆息		35,309,202,949	0.33	114,853,274.44
3,830,258,139	0.02	869,590.00	國家發展基金息		7,666,588,891	0.03	1,936,800.00
15,366,564,928	0.34	51,774,023.47	央行融資息		17,077,754,367	0.42	70,948,480.12
468,637,989	0.49	2,302,044.00	中小企業發展基金 息		485,120,055	0.37	1,801,445.00
749,148,229	0.70	5,270,944.43	同業融資息				
		266,591.75	透同息				138,252.00
			商業本票息		188,420,162	0.77	1,448,846.00
9,085,008,461	1.09	99,358,396.00	金融債券息		6,967,002,186	1.12	78,259,513.00
7,948,048,900	0.17	13,512,388.00	推貿基金息		6,911,001,741	0.16	11,354,743.00
		119,289,734.75	保險費用	510302			134,147,672.58
		2,478,579.66	佣金費用	510304			2,251,402.41
		20,850,924.61	手續費用	510305			21,600,006.38
		342,701.35	匯費支出				374,584.01
		16,320,678.50	徵信託辦費支出				17,606,580.70
		2,641,484.47	什項手續費支出				2,620,261.17
		739,306.00	銀行轉介手續費支 出				484,390.00
		806,754.29	交易仲介商費用				514,190.50
		273,752,829.61	各項提存	510311			354,433,568.06
		192,147,320.59	提存備抵呆帳				361,555,910.45
		81,605,509.02	提存保證責任準備				-7,122,342.39
		68,866,589.48	保險賠款與給付	510321			51,508,890.38
			提存未滿期保費準備	510325			9,724,782.00
		19,405,742.00	提存賠款準備	510327			38,027,803.00
		55,303,074.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			87,938,275.00
		-87,449,817.00	評價損失				-3,968,721.00
		1,530,000.00	處分損失				
7,151,907,322	1.97	141,222,891.00	利息費用		8,307,437,276	1.11	91,906,996.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

出 入 銀 行
成 本 明 細 表

104 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	%
		813,512,000				166,861,753.37	20.51
72,132,000,000	0.68	489,188,000	2,473,090,351	3.43	-0.30	-208,446,646.44	-42.61
34,190,000,000	0.64	218,180,000	1,119,202,949	3.27	-0.31	-103,326,725.56	-47.36
2,205,000,000	0.24	5,292,000	5,461,588,891	247.69	-0.21	-3,355,200.00	-63.40
16,000,000,000	0.49	78,400,000	1,077,754,367	6.74	-0.07	-7,451,519.88	-9.50
558,000,000	0.70	3,906,000	-72,879,945	-13.06	-0.33	-2,104,555.00	-53.88
						138,252.00	
300,000,000	1.10	3,300,000	-111,579,838	-37.19	-0.33	-1,851,154.00	-56.10
13,000,000,000	1.28	166,000,000	-6,032,997,814	-46.41	-0.16	-87,740,487.00	-52.86
5,879,000,000	0.24	14,110,000	1,032,001,741	17.55	-0.08	-2,755,257.00	-19.53
		90,000,000				44,147,672.58	49.05
		3,000,000				-748,597.59	-24.95
		19,239,000				2,361,006.38	12.27
		289,000				85,584.01	29.61
		15,000,000				2,606,580.70	17.38
		2,780,000				-159,738.83	-5.75
		670,000				-185,610.00	-27.70
		500,000				14,190.50	2.84
		85,000,000				269,433,568.06	316.98
		80,000,000				281,555,910.45	351.94
		5,000,000				-12,122,342.39	-242.45
		60,000,000				-8,491,109.62	-14.15
		3,500,000				6,224,782.00	177.85
		32,585,000				5,442,803.00	16.70
		31,000,000	-3,000,000,000			56,938,275.00	183.67
		-17,000,000				13,031,279.00	-76.65
3,000,000,000	1.60	48,000,000	5,307,437,276	176.91	-0.49	43,906,996.00	91.47

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
269,609,043.53	用人費用	5202011	269,649,456.75	223,411,681.94	46,237,774.81
160,798,255.15	正式員額薪資	52020111	163,932,127.21	163,932,127.21	
2,598,464.05	臨時人員薪資	52020112	223,661.50	223,661.50	
11,357,051.89	超時工作報酬	52020113	11,262,837.77	296,500.00	10,966,337.77
	津貼	52020114	22,858.81	22,858.81	
56,954,499.10	獎金	52020115	59,007,243.18	26,821,474.14	32,185,769.04
19,365,804.12	退休及卹償金	52020116	17,958,327.73	17,958,327.73	
18,531,677.00	福利費	52020118	17,240,306.37	14,154,638.37	3,085,668.00
3,292.22	提繳費	52020119	2,094.18	2,094.18	
54,202,960.58	服務費用	5202012	64,458,053.26	47,780,686.95	16,677,366.31
2,713,939.36	水電費	52020121	2,645,157.38	2,645,157.38	
5,443,046.33	郵電費	52020122	5,438,088.10	5,438,088.10	
5,571,550.85	旅運費	52020123	6,385,182.93	4,873,439.74	1,511,743.19
9,536,056.67	印刷裝訂與廣告費	52020124	13,403,929.37	10,173,498.90	3,230,430.47
4,123,383.11	修理保養與保固費	52020125	4,858,043.82	4,858,043.82	
255,074.63	保險費	52020126	363,371.67	363,371.67	
1,468,286.99	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	5,371,114.02	5,371,114.02	
22,204,399.64	專業服務費	52020128	22,017,124.03	14,057,973.32	7,959,150.71
2,887,223.00	公共關係費	52020129	3,976,041.94		3,976,041.94
3,569,682.87	材料及用品費	5202013	4,435,573.27	1,684,808.24	2,750,765.03
257,072.22	使用材料費	52020131	215,525.13	215,525.13	
3,312,610.65	用品消耗	52020132	4,220,048.14	1,469,283.11	2,750,765.03
6,043,938.04	租金與利息	5202014	5,259,069.89	5,220,008.15	39,061.74
1,739,416.97	房租	52020142	419,331.07	419,331.07	
3,647,832.99	機器租金	52020143	4,085,830.88	4,085,830.88	
16,825.03	交通及運輸設備租金	52020144	39,061.74		39,061.74
639,863.05	什項設備租金	52020145	714,846.20	714,846.20	
21,809,159.53	折舊及攤銷	5202015	23,285,180.52	23,285,180.52	

入 銀 行
明 細 表

104 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	%		
287,158,000	254,995,000	32,163,000	-17,508,543.25	-6.10	-31,583,318.06	14,074,774.81
179,113,000	179,113,000		-15,180,872.79	-8.48	-15,180,872.79	
4,080,000	4,080,000		-3,856,338.50	-94.52	-3,856,338.50	
11,798,000	310,000	11,488,000	-535,162.23	-4.54	-13,500.00	-521,662.23
2,341,000	2,341,000		-2,318,141.19	-99.02	-2,318,141.19	
47,763,000	29,852,000	17,911,000	11,244,243.18	23.54	-3,030,525.86	14,274,769.04
21,322,000	21,322,000		-3,363,672.27	-15.78	-3,363,672.27	
20,737,000	17,973,000	2,764,000	-3,496,693.63	-16.86	-3,818,361.63	321,668.00
4,000	4,000		-1,905.82	-47.65	-1,905.82	
70,781,000	52,526,000	18,255,000	-6,322,946.74	-8.93	-4,745,313.05	-1,577,633.69
3,145,000	3,145,000		-499,842.62	-15.89	-499,842.62	
7,567,000	7,567,000		-2,128,911.90	-28.13	-2,128,911.90	
7,085,000	5,619,000	1,466,000	-699,817.07	-9.88	-745,560.26	45,743.19
13,598,000	10,216,000	3,382,000	-194,070.63	-1.43	-42,501.10	-151,569.53
4,088,000	4,088,000		770,043.82	18.84	770,043.82	
611,000	611,000		-247,628.33	-40.53	-247,628.33	
2,230,000	2,230,000		3,141,114.02	140.86	3,141,114.02	
28,390,000	19,050,000	9,340,000	-6,372,875.97	-22.45	-4,992,026.68	-1,380,849.29
4,067,000		4,067,000	-90,958.06	-2.24		-90,958.06
5,301,000	2,317,000	2,984,000	-865,426.73	-16.33	-632,191.76	-233,234.97
598,000	598,000		-382,474.87	-63.96	-382,474.87	
4,703,000	1,719,000	2,984,000	-482,951.86	-10.27	-249,716.89	-233,234.97
10,855,000	10,305,000	550,000	-5,595,930.11	-51.55	-5,084,991.85	-510,938.26
4,910,000	4,910,000		-4,490,668.93	-91.46	-4,490,668.93	
4,380,000	4,380,000		-294,169.12	-6.72	-294,169.12	
550,000		550,000	-510,938.26	-92.90		-510,938.26
1,015,000	1,015,000		-300,153.80	-29.57	-300,153.80	
27,324,000	27,324,000		-4,038,819.48	-14.78	-4,038,819.48	

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
5,295,153.20	房屋折舊	52020152	5,876,034.82	5,876,034.82	
4,108,931.72	機械及設備折舊	52020153	3,824,356.15	3,824,356.15	
452,253.14	交通及運輸設備折舊	52020154	262,195.66	262,195.66	
796,217.86	什項設備折舊	52020155	862,701.28	862,701.28	
206,687.20	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	106,666.49	106,666.49	
10,949,916.41	攤銷	52020158	12,353,226.12	12,353,226.12	
40,090,113.44	稅捐與規費	5202016	48,333,088.23	3,342,651.84	44,990,436.39
819,640.14	土地稅	52020162	806,345.89	806,345.89	
613,267.97	房屋稅	52020164	688,445.03	688,445.03	
32,322,244.11	消費與行為稅	52020165	45,054,576.48	64,140.09	44,990,436.39
6,334,961.22	規費	52020167	1,783,720.83	1,783,720.83	
7,118,796.87	會費、捐助與分攤	5202017	7,040,725.15	7,040,725.15	
2,752,129.04	會費	52020171	2,879,040.92	2,879,040.92	
2,153,566.95	捐助	52020172	2,008,266.07	2,008,266.07	
2,213,100.88	分攤	52020173	2,153,418.16	2,153,418.16	
402,443,694.86	合計		422,461,147.07	311,765,742.79	110,695,404.28

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 141,613.47元，預算數為 311,000元；
體育活動費決算數為 104,341.19元，預算數為 110,000元。
2、本年度國外旅費決算數為3,301,595.95元，預算數為 3,370,000元。
3、本年度廣告費決算數為9,966,087.28元，預算數為10,000,000元；
業務宣導費決算數為2,400,784.00元，預算數為 2,520,000元。
4、本年度公共關係費決算數為3,976,041.94元，預算數為 4,067,000元。
5、本年度服裝決算數為 453,000.16元，預算數為 466,000元。
6、上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

入 銀 行
明 細 表

104 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
6,210,000	6,210,000		-333,965.18	-5.38	-333,965.18	
6,032,000	6,032,000		-2,207,643.85	-36.60	-2,207,643.85	
1,173,000	1,173,000		-910,804.34	-77.65	-910,804.34	
1,622,000	1,622,000		-759,298.72	-46.81	-759,298.72	
400,000	400,000		-293,333.51	-73.33	-293,333.51	
11,887,000	11,887,000		466,226.12	3.92	466,226.12	
56,442,000	4,150,000	52,292,000	-8,108,911.77	-14.37	-807,348.16	-7,301,563.61
946,000	946,000		-139,654.11	-14.76	-139,654.11	
1,082,000	1,082,000		-393,554.97	-36.37	-393,554.97	
52,386,000	94,000	52,292,000	-7,331,423.52	-14.00	-29,859.91	-7,301,563.61
2,028,000	2,028,000		-244,279.17	-12.05	-244,279.17	
10,498,000	10,498,000		-3,457,274.85	-32.93	-3,457,274.85	
3,249,000	3,249,000		-369,959.08	-11.39	-369,959.08	
4,060,000	4,060,000		-2,051,733.93	-50.54	-2,051,733.93	
3,189,000	3,189,000		-1,035,581.84	-32.47	-1,035,581.84	
468,359,000	362,115,000	106,244,000	-45,897,852.93	-9.80	-50,349,257.21	4,451,404.28

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
65,378,879.00	用人費用	5203011	61,801,035.00	51,235,886.00	10,565,149.00
38,808,023.00	正式員額薪資	52030111	38,253,852.00	38,253,852.00	
1,886,426.00	臨時人員薪資	52030112	153,549.00	153,549.00	
3,316,480.00	超時工作報酬	52030113	3,435,628.00		3,435,628.00
120,000.00	津貼	52030114	118,844.00	118,844.00	
13,300,618.00	獎金	52030115	13,070,789.00	5,941,268.00	7,129,521.00
4,124,368.00	退休及卹償金	52030116	3,614,791.00	3,614,791.00	
3,821,764.00	福利費	52030118	3,152,382.00	3,152,382.00	
1,200.00	提繳費	52030119	1,200.00	1,200.00	
3,042,005.10	服務費用	5203012	5,327,205.00	4,779,461.00	547,744.00
514,123.00	水電費	52030121	475,453.00	475,453.00	
578,451.00	郵電費	52030122	531,171.00	531,171.00	
139,702.00	旅運費	52030123	181,256.00	181,256.00	
197,620.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	116,458.00	116,458.00	
951,842.10	修理保養與保固費	52030125	1,044,545.00	1,044,545.00	
63,736.00	保險費	52030126	70,766.00	70,766.00	
179,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,359,812.00	2,359,812.00	
417,531.00	公共關係費	52030129	547,744.00		547,744.00
1,113,761.52	材料及用品費	5203013	1,073,024.00	1,073,024.00	
207,125.00	使用材料費	52030131	136,641.00	136,641.00	
906,636.52	用品消耗	52030132	936,383.00	936,383.00	
116,352.00	租金與利息	5203014	132,381.00	132,381.00	
6,248.00	交通及運輸設備租金	52030144			
110,104.00	什項設備租金	52030145	132,381.00	132,381.00	
1,855,657.00	折舊及攤銷	5203015	1,675,891.00	1,675,891.00	
1,094,316.00	房屋折舊	52030152	1,094,316.00	1,094,316.00	
497,883.00	機械及設備折舊	52030153	406,647.00	406,647.00	
107,245.00	交通及運輸設備折舊	52030154	42,104.00	42,104.00	

明 細 表

104 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	%		
66,486,000	58,813,000	7,673,000	-4,684,965.00	-7.05	-7,577,114.00	2,892,149.00
41,370,000	41,370,000		-3,116,148.00	-7.53	-3,116,148.00	
1,920,000	1,920,000		-1,766,451.00	-92.00	-1,766,451.00	
3,603,000		3,603,000	-167,372.00	-4.65		-167,372.00
120,000	120,000		-1,156.00	-0.96	-1,156.00	
10,853,000	6,783,000	4,070,000	2,217,789.00	20.43	-841,732.00	3,059,521.00
4,773,000	4,773,000		-1,158,209.00	-24.27	-1,158,209.00	
3,845,000	3,845,000		-692,618.00	-18.01	-692,618.00	
2,000	2,000		-800.00	-40.00	-800.00	
4,108,000	3,553,000	555,000	1,219,205.00	29.68	1,226,461.00	-7,256.00
565,000	565,000		-89,547.00	-15.85	-89,547.00	
823,000	823,000		-291,829.00	-35.46	-291,829.00	
256,000	256,000		-74,744.00	-29.20	-74,744.00	
223,000	223,000		-106,542.00	-47.78	-106,542.00	
1,336,000	1,336,000		-291,455.00	-21.82	-291,455.00	
150,000	150,000		-79,234.00	-52.82	-79,234.00	
200,000	200,000		2,159,812.00	1,079.91	2,159,812.00	
555,000		555,000	-7,256.00	-1.31		-7,256.00
1,210,000	1,210,000		-136,976.00	-11.32	-136,976.00	
250,000	250,000		-113,359.00	-45.34	-113,359.00	
960,000	960,000		-23,617.00	-2.46	-23,617.00	
230,000	200,000	30,000	-97,619.00	-42.44	-67,619.00	-30,000.00
30,000		30,000	-30,000.00	-100.00		-30,000.00
200,000	200,000		-67,619.00	-33.81	-67,619.00	
2,541,000	2,541,000		-865,109.00	-34.05	-865,109.00	
1,098,000	1,098,000		-3,684.00	-0.34	-3,684.00	
863,000	863,000		-456,353.00	-52.88	-456,353.00	
319,000	319,000		-276,896.00	-86.80	-276,896.00	

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
156,213.00	什項設備折舊	52030155	132,824.00	132,824.00	
824,270.00	稅捐與規費	5203016	843,085.00	843,085.00	
170,000.00	土地稅	52030162	190,537.00	190,537.00	
600,000.00	房屋稅	52030164	600,000.00	600,000.00	
39,450.00	消費與行為稅	52030165	37,872.00	37,872.00	
14,820.00	規費	52030167	14,676.00	14,676.00	
7,368.00	會費、捐助與分攤	5203017	16,934.00	16,934.00	
7,368.00	分攤	52030173	16,934.00	16,934.00	
72,338,292.62	合 計		70,869,555.00	59,756,662.00	11,112,893.00

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 70,000.00元，預算數為 95,000元；
 體育活動費決算數為 11,228.00元，預算數為 20,000元。
 2、本年度公共關係費決算數為 547,744.00元，預算數為 555,000元。
 3、本年度服裝決算數為 80,000.00元，預算數為 85,000元。
 4、上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

明 細 表

104 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	%		
261,000	261,000		-128,176.00	-49.11	-128,176.00	
894,000	894,000		-50,915.00	-5.70	-50,915.00	
229,000	229,000		-38,463.00	-16.80	-38,463.00	
600,000	600,000					
45,000	45,000		-7,128.00	-15.84	-7,128.00	
20,000	20,000		-5,324.00	-26.62	-5,324.00	
40,000	40,000		-23,066.00	-57.67	-23,066.00	
40,000	40,000		-23,066.00	-57.67	-23,066.00	
75,509,000	67,251,000	8,258,000	-4,639,445.00	-6.14	-7,494,338.00	2,854,893.00

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
1,699,882.10	研究發展費用	529801	1,621,952.00	1,621,952.00	
1,316,724.00	服務費用	5298012	1,198,284.00	1,198,284.00	
2,421.00	郵電費	52980122	2,951.00	2,951.00	
60,496.00	旅運費	52980123	58,633.00	58,633.00	
819,807.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	697,700.00	697,700.00	
434,000.00	專業服務費	52980128	439,000.00	439,000.00	
383,158.10	材料及用品費	5298013	423,668.00	423,668.00	
383,158.10	用品消耗	52980132	423,668.00	423,668.00	

入 銀 行
費 用 明 細 表

104 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	%		
2,185,000	2,185,000		-563,048.00	-25.77	-563,048.00	
1,480,000	1,480,000		-281,716.00	-19.03	-281,716.00	
20,000	20,000		-17,049.00	-85.25	-17,049.00	
60,000	60,000		-1,367.00	-2.28	-1,367.00	
860,000	860,000		-162,300.00	-18.87	-162,300.00	
540,000	540,000		-101,000.00	-18.70	-101,000.00	
705,000	705,000		-281,332.00	-39.91	-281,332.00	
705,000	705,000		-281,332.00	-39.91	-281,332.00	

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
1,930,446.00	員工訓練費用	529802	2,149,491.00	2,149,491.00	
1,849,337.00	服務費用	5298022	2,145,411.00	2,145,411.00	
1,849,287.00	專業服務費	52980228	2,145,411.00	2,145,411.00	
81,109.00	材料及用品費	5298023	4,080.00	4,080.00	
81,109.00	用品消耗	52980232	4,080.00	4,080.00	
3,630,328.10	合計		3,771,443.00	3,771,443.00	

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

入 銀 行
費 用 明 細 表

104 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	%		
2,150,000	2,150,000		-509.00	-0.02	-509.00	
2,070,000	2,070,000		75,411.00	3.64	75,411.00	
2,070,000	2,070,000		75,411.00	3.64	75,411.00	
80,000	80,000		-75,920.00	-94.90	-75,920.00	
80,000	80,000		-75,920.00	-94.90	-75,920.00	
4,335,000	4,335,000		-563,557.00	-13.00	-563,557.00	

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
79,616,008.47	其他營業外費用	5998	88,813,347.03	9,176,849.03	79,636,498.00
73,917,471.00	優存超額利息	599807	79,636,498.00		79,636,498.00
73,917,471.00	租金與利息	5998074	79,636,498.00		79,636,498.00
73,917,471.00	利息	59980746	79,636,498.00		79,636,498.00
369,033.80	資產報廢損失	599835	140,581.45	140,581.45	
369,033.80	損失與賠償給付	5998358	140,581.45	140,581.45	
369,033.80	各項損失	59983581	140,581.45	140,581.45	
5,329,503.67	什項費用	599898	9,036,267.58	9,036,267.58	
4,267,836.00	用人費用	5998981	3,872,853.00	3,872,853.00	
61,200.00	獎金	59989815	76,500.00	76,500.00	
4,206,636.00	福利費	59989818	3,796,353.00	3,796,353.00	
1,000,000.00	會費、捐助與分攤	5998987	1,000,000.00	1,000,000.00	
1,000,000.00	捐助	59989872	1,000,000.00	1,000,000.00	
61,667.67	其他	5998989	4,163,414.58	4,163,414.58	
61,667.67	其他費用	59989891	4,163,414.58	4,163,414.58	
79,616,008.47	合計		88,813,347.03	9,176,849.03	79,636,498.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

入 銀 行
用 明 細 表

104 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	%		
63,556,000	5,308,000	58,248,000	25,257,347.03	39.74	3,868,849.03	21,388,498.00
58,248,000		58,248,000	21,388,498.00	36.72		21,388,498.00
58,248,000		58,248,000	21,388,498.00	36.72		21,388,498.00
58,248,000		58,248,000	21,388,498.00	36.72		21,388,498.00
248,000	248,000		-107,418.55	-43.31	-107,418.55	
248,000	248,000		-107,418.55	-43.31	-107,418.55	
248,000	248,000		-107,418.55	-43.31	-107,418.55	
5,060,000	5,060,000		3,976,267.58	78.58	3,976,267.58	
4,800,000	4,800,000		-927,147.00	-19.32	-927,147.00	
44,000	44,000		32,500.00	73.86	32,500.00	
4,756,000	4,756,000		-959,647.00	-20.18	-959,647.00	
60,000	60,000		940,000.00	1,566.67	940,000.00	
60,000	60,000		940,000.00	1,566.67	940,000.00	
200,000	200,000		3,963,414.58	1,981.71	3,963,414.58	
200,000	200,000		3,963,414.58	1,981.71	3,963,414.58	
63,556,000	5,308,000	58,248,000	25,257,347.03	39.74	3,868,849.03	21,388,498.00

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		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		
不動產、廠房及設備								
土地		12,036,680.00		10,000,000		2,037,000	12,037,000	-320.00
房屋及建築		9,198,769.00		17,600,000		-2,037,000	15,563,000	-6,364,231.00
機械及設備		3,639,266.83		3,816,000			3,816,000	-176,733.17
交通及運輸設備		1,593,469.00		2,399,000			2,399,000	-805,531.00
什項設備		2,559,332.89		2,632,000			2,632,000	-72,667.11
租賃權益改良		959,998.41		2,000,000			2,000,000	-1,040,001.59
合 計		29,987,516.13		38,447,000			38,447,000	-8,459,483.87

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			
名 稱	編號	金 額	目標 能量	進度起 迄年月	可 用 預			調 整 數
					以前年度 保 留 數	本年度 預算數	本年度奉 准先行辦 理 數	
一般建築及設備計畫	952					38,447,000		
不動產、廠房及設備						38,447,000		
土地						10,000,000		2,037,000
房屋及建築						17,600,000		-2,037,000
機械及設備						3,816,000		
交通及運輸設備						2,399,000		
什項設備						2,632,000		
租賃權益改良						2,000,000		
合 計						38,447,000		

出入銀行
與實際進度比較表

104 年度

單位：新臺幣元

數				算				未達成或超過預算 之原因
算		數		本年度 金額	本年度 金額占 可用預 算數 %	數		
合計	占全 部計 畫%	金額	占全 部計 畫%			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%	
38,447,000		38,447,000		29,987,516.13	78.00	29,987,516.13	78.00	主要係購置台南分行 行舍結餘所致。 主要係成立泰國曼谷 代表人辦事處結餘所 致。
38,447,000		38,447,000		29,987,516.13	78.00	29,987,516.13	78.00	
12,037,000		12,037,000		12,036,680.00	100.00	12,036,680.00	100.00	
15,563,000		15,563,000		9,198,769.00	59.11	9,198,769.00	59.11	
3,816,000		3,816,000		3,639,266.83	95.37	3,639,266.83	95.37	
2,399,000		2,399,000		1,593,469.00	66.42	1,593,469.00	66.42	
2,632,000		2,632,000		2,559,332.89	97.24	2,559,332.89	97.24	
2,000,000		2,000,000		959,998.41	48.00	959,998.41	48.00	
38,447,000		38,447,000		29,987,516.13	78.00	29,987,516.13	78.00	

中國輸出入銀行
資 產 折 舊 明 細 表

69

中華民國 104 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	388,496,936.29	50,974,639.00	10,709,777.00	25,926,394.49		476,107,746.78
減：以前年度已提折 舊及減損數	169,621,052.08	39,960,882.19	9,793,454.27	21,092,711.72		240,468,100.26
上年度期末帳面價值	218,875,884.21	11,013,756.81	916,322.73	4,833,682.77		235,639,646.52
加：本年度新增資產 價 值	9,198,769.00	3,639,266.83	1,593,469.00	2,559,332.89	959,998.41	17,950,836.13
減：本年度減少資產 價 值		14,824.83	93,023.76	40,732.86		148,581.45
加減：調 整 數	14,877.06	-14,877.22	0.05	-0.17		-0.28
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	6,970,350.82	4,231,003.15	304,299.66	995,525.28	106,666.49	12,607,845.40
本年度期末帳面價值	221,119,179.45	10,392,318.44	2,112,468.36	6,356,757.35	853,331.92	240,834,055.52
本年度提列折舊數	6,970,350.82	4,231,003.15	304,299.66	995,525.28	106,666.49	12,607,845.40
業務費用	5,876,034.82	3,824,356.15	262,195.66	862,701.28	106,666.49	10,931,954.40
管理費用	1,094,316.00	406,647.00	42,104.00	132,824.00		1,675,891.00
合 計	6,970,350.82	4,231,003.15	304,299.66	995,525.28	106,666.49	12,607,845.40

科 目		決 算			
名 稱	編 號	帳 面		價 值	
		成本或 重估價值	已提折舊額	減損 調整數	淨 額
不動產、廠房及設備		1,560,968.35	1,412,386.90		148,581.45
機械及設備	946030	256,172.00	241,347.17		14,824.83
交通及運輸設備	946040	1,048,570.00	955,546.24		93,023.76
什項設備	946050	256,226.35	215,493.49		40,732.86
合 計		1,560,968.35	1,412,386.90		148,581.45

入 銀 行
明 細 表

104 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	%
8,000.00	140,581.45	248,000	-107,418.55	-43.31
	14,824.83	115,000	-100,175.17	-87.11
8,000.00	85,023.76	94,000	-8,976.24	-9.55
	40,732.86	39,000	1,732.86	4.44
8,000.00	140,581.45	248,000	-107,418.55	-43.31

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	170,894,020	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000	522,000,000	3,453,944,414	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	1,317,717,405	37,500,000				37,500,000
合 計					90,000,000				90,000,000

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

2. 投資收益中屬股票股利部分：104年度本行獲配轉投資事業－財金資訊股份有限公司之股票股利819,000股，以每股面額10元計，配發之股票股利金額為8,190,000元。

3. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

出入銀行 其盈虧明細表

73

104 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
		每股	總 額	報酬率%	每股	總 額				
700,000	3.53	4.00	2,800,000	40.00	3.20	2,240,000	560,000	4.00	2,800,000	
5,937,750	1.14	2.60	13,308,750	47.25	2.40	12,285,000	1,023,750	2.80	14,332,500	
3,750,000	0.28	0.81	3,041,858	8.11	0.72	2,700,000	341,858	0.86	3,236,524	
			19,150,608	30.38		17,225,000	1,925,608		20,369,024	

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		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	12,000,000,000				
合 計		12,000,000,000				

出入銀行
股額明細表

104 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			比較增減	期 末 資 本 額 決 算 數				預收資本
預 算 數				實 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

77

中華民國 104 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 分 部 分	國 外 分 部 分	國 內 分 部 分	國 外 分 部 分	國 內 分 部 分	國 外 分 部 分	
營業總支出部分								
業務部分								
	9722	179	2	179	3		-1	
正式職員	97221	158	2	157	3	1	-1	
正式工員	97223	21		22		-1		
管理部分								
	9723	32		34		-2		
正式職員	97231	28		30		-2		
正式工員	97233	4		4				
小計								
正式職員		186	2	187	3	-1	-1	
正式工員		25		26		-1		
合 計		211	2	213	3	-2	-1	

項 目		決						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)		202,087,894.18	369,876.00	14,696,897.87	118,844.00	39,315,290.04	32,762,742.14	76,500.00
國外部分(小計)		98,085.03	7,334.50	1,567.90	22,858.81			
業務費用		9745202	163,932,127.21	223,661.50	11,262,837.77	22,858.81	32,185,769.04	26,821,474.14
職員	97452023	151,759,487.03		9,843,894.77	22,858.81	29,970,242.04	24,975,202.14	
國內部分	974520231	151,661,402.00		9,842,326.87		29,970,242.04	24,975,202.14	
國外部分	974520232	98,085.03		1,567.90	22,858.81			
工員	97452024	12,172,640.18	223,661.50	1,418,943.00		2,215,527.00	1,846,272.00	
國內部分	974520241	12,172,640.18	216,327.00	1,418,943.00		2,215,527.00	1,846,272.00	
國外部分	974520242		7,334.50					
管理費用		9745203	38,253,852.00	153,549.00	3,435,628.00	118,844.00	7,129,521.00	5,941,268.00
理監事(國內)	97452031	672,000.00						
職員	97452033	35,466,388.00		2,690,667.00	118,844.00	6,738,974.00	5,615,812.00	
國內部分	974520331	35,466,388.00		2,690,667.00	118,844.00	6,738,974.00	5,615,812.00	
工員	97452034	2,115,464.00	153,549.00	744,961.00		390,547.00	325,456.00	
國內部分	974520341	2,115,464.00	153,549.00	744,961.00		390,547.00	325,456.00	
其他營業外費用		9745998						76,500.00
什項費用	974599898							76,500.00
合 計		202,185,979.21	377,210.50	14,698,465.77	141,702.81	39,315,290.04	32,762,742.14	76,500.00

入 銀 行
彙 計 表

104 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳 工資 墊償 費用	合 計
退休、卹償金		資遺費	福 利 費							
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費			
19,731,208.86	1,841,909.87		16,795,106.00	210,000.00	3,085,668.00	115,569.19	3,978,631.37	3,294.18	335,189,431.70	
			2,453.34	1,613.47					133,913.05	
16,116,417.86	1,841,909.87		10,656,896.34	141,613.47	3,085,668.00	104,341.19	3,251,787.37	2,094.18	269,649,456.75	
14,986,525.98			9,631,978.34	124,813.47	2,723,500.00	91,820.19	2,818,251.37		246,948,574.14	
14,986,525.98			9,629,525.00	123,200.00	2,723,500.00	91,820.19	2,818,251.37		246,821,995.59	
			2,453.34	1,613.47					126,578.55	
1,129,891.88	1,841,909.87		1,024,918.00	16,800.00	362,168.00	12,521.00	433,536.00	2,094.18	22,700,882.61	
1,129,891.88	1,841,909.87		1,024,918.00	16,800.00	362,168.00	12,521.00	433,536.00	2,094.18	22,693,548.11	
									7,334.50	
3,614,791.00			2,351,810.00	70,000.00		11,228.00	719,344.00	1,200.00	61,801,035.00	
									672,000.00	
3,405,444.00			2,108,421.00	64,540.00		9,881.00	628,263.00		56,847,234.00	
3,405,444.00			2,108,421.00	64,540.00		9,881.00	628,263.00		56,847,234.00	
209,347.00			243,389.00	5,460.00		1,347.00	91,081.00	1,200.00	4,281,801.00	
209,347.00			243,389.00	5,460.00		1,347.00	91,081.00	1,200.00	4,281,801.00	
			3,788,853.00				7,500.00		3,872,853.00	
			3,788,853.00				7,500.00		3,872,853.00	
19,731,208.86	1,841,909.87		16,797,559.34	211,613.47	3,085,668.00	115,569.19	3,978,631.37	3,294.18	335,323,344.75	

項 目		預						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)		216,334,000	5,760,000	15,256,000	120,000	21,566,000	35,944,000	44,000
國外部分(小計)		4,149,000	240,000	145,000	2,341,000	415,000	691,000	
業務費用		179,113,000	4,080,000	11,798,000	2,341,000	17,911,000	29,852,000	
職員	97452023	166,204,000		10,265,000	2,341,000	16,621,000	27,701,000	
國內部分	974520231	162,055,000		10,120,000		16,206,000	27,010,000	
國外部分	974520232	4,149,000		145,000	2,341,000	415,000	691,000	
工員	97452024	12,909,000	4,080,000	1,533,000		1,290,000	2,151,000	
國內部分	974520241	12,909,000	3,840,000	1,533,000		1,290,000	2,151,000	
國外部分	974520242		240,000					
管理費用		41,370,000	1,920,000	3,603,000	120,000	4,070,000	6,783,000	
理監事(國內)	97452031	672,000						
職員	97452033	38,464,000		2,766,000	120,000	3,846,000	6,410,000	
國內部分	974520331	38,464,000		2,766,000	120,000	3,846,000	6,410,000	
工員	97452034	2,234,000	1,920,000	837,000		224,000	373,000	
國內部分	974520341	2,234,000	1,920,000	837,000		224,000	373,000	
其他營業外費用								44,000
什項費用	974599898							44,000
合 計		220,483,000	6,000,000	15,401,000	2,461,000	21,981,000	36,635,000	44,000

入 銀 行
彙 計 表

104 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳 工資 墊償 費用	合 計
退休、卹償金		資遺費	福 利 費							
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費			
24,631,000	1,000,000		20,201,000	402,000	2,764,000	128,000	4,483,000	6,000	348,639,000	
464,000			499,000	4,000		2,000	855,000		9,805,000	
20,322,000	1,000,000		13,034,000	311,000	2,764,000	110,000	4,518,000	4,000	287,158,000	
18,494,000			11,557,000	266,000	2,431,000	96,000	4,036,000		260,012,000	
18,044,000			11,081,000	262,000	2,431,000	94,000	3,181,000		250,484,000	
450,000			476,000	4,000		2,000	855,000		9,528,000	
1,828,000	1,000,000		1,477,000	45,000	333,000	14,000	482,000	4,000	27,146,000	
1,814,000	1,000,000		1,454,000	45,000	333,000	14,000	482,000	4,000	26,869,000	
14,000			23,000						277,000	
4,773,000			3,010,000	95,000		20,000	720,000	2,000	66,486,000	
									672,000	
4,321,000			2,587,000	84,000		18,000	633,000		59,249,000	
4,321,000			2,587,000	84,000		18,000	633,000		59,249,000	
452,000			423,000	11,000		2,000	87,000	2,000	6,565,000	
452,000			423,000	11,000		2,000	87,000	2,000	6,565,000	
			4,656,000				100,000		4,800,000	
			4,656,000				100,000		4,800,000	
25,095,000	1,000,000		20,700,000	406,000	2,764,000	130,000	5,338,000	6,000	358,444,000	

中國輸出入銀行
用人費用彙計表備註說明
中華民國 104 年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣人力及勞務承攬之說明

係辦理一般庶務勞務承攬、清潔勞務承攬、及公務駕駛人力委託外包，相關費用決算數計 7,730,926.02 元，預算數計編列 2,430,000 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 40,848,396 元計）2,057,112,133.91 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 3,085,668 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 213 人估提 2.4 個月薪給總額，計 39,315,290.04 元，預算係以預算員額 216 人編列 1.2 個月薪給總額，計 21,981,000 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 213 人估提 2 個月薪給總額，計 32,762,742.14 元，預算係以預算員額 216 人編列 2 個月薪給總額，計 36,635,000 元。

（三）其他獎金：係依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點規定，按決算退離職員 7 人支付之服務獎章獎勵金 72,000 元及前理事主席之二等財政獎章獎勵金 4,500 元，計 76,500 元，預算係預計退休人員 4 人，計編列 44,000 元。

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	36,914,088.00		
營利事業所得稅	97611	36,914,088.00		
土地稅	9762		996,882.89	
一般土地地價稅	97621		996,882.89	
房屋稅	9764		1,288,445.03	
一般房屋稅	97641		1,288,445.03	
消費與行為稅	9765	43,245,146.00	1,847,302.48	
營業稅	97655	43,245,146.00		
印花稅	97656		1,745,290.39	
使用牌照稅	97657		102,012.09	
規費	9767	1,535,481.01	9,081.00	253,834.82
行政規費	97671	1,479,180.00	9,081.00	253,834.82
汽車燃料使用費	97672	56,301.01		
合 計		81,694,715.01	4,141,711.40	253,834.82

出入銀行
稅捐與規費明細表

104 年度

單位：新臺幣元

算			數		合 計		
資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分				
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
					36,914,088.00		
					36,914,088.00		
						996,882.89	
						996,882.89	
						1,288,445.03	
						1,288,445.03	
					43,245,146.00	1,847,302.48	
					43,245,146.00		
						1,745,290.39	
						102,012.09	
					1,535,481.01	9,081.00	253,834.82
					1,479,180.00	9,081.00	253,834.82
					56,301.01		
					81,694,715.01	4,141,711.40	253,834.82

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	34,156,000		
營利事業所得稅	97611	34,156,000		
土地稅	9762		1,175,000	
一般土地地價稅	97621		1,175,000	
房屋稅	9764		1,682,000	
一般房屋稅	97641		1,682,000	
消費與行為稅	9765	50,592,000	1,839,000	
營業稅	97655	50,592,000		
印花稅	97656		1,700,000	
使用牌照稅	97657		139,000	
規費	9767	1,868,000	80,000	100,000
行政規費	97671	1,780,000	80,000	100,000
汽車燃料使用費	97672	88,000		
合 計		86,616,000	4,776,000	100,000

出入銀行
稅捐與規費明細表

104 年度

單位：新臺幣元

算			數		合 計		
資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分				
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
					34,156,000		
					34,156,000		
						1,175,000	
						1,175,000	
						1,682,000	
						1,682,000	
					50,592,000	1,839,000	
					50,592,000		
						1,700,000	
						139,000	
					1,868,000	80,000	100,000
					1,780,000	80,000	100,000
					88,000		
					86,616,000	4,776,000	100,000

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 104 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	%	
小客車	9791									
主持人座車	97911	1	637,142	1	690,000			-52,858	-7.66	汰換理事主席座車乙輛。 配合增設台南分行，增購公務小客車乙輛。
公務小客車	97912	1	623,216	1	635,000			-11,784	-1.86	
合 計		2	1,260,358	2	1,325,000			-64,642	-4.88	

註：1.本行管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，計有主持人座車2輛、公務小客車7輛、及小型客貨車1輛。
2.本行其他車輛本年度增購公務機車1輛及汰舊換新公務機車1輛，增購及汰舊換新後，計有公務機車3輛。

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
95,553,084,043	1,388,751,204.14	放款	9310	平均餘額	96,582,759,624
13,057,076,193	158,945,545.40	短期放款及透支	931140		14,870,403,295
59,571,267,870	937,666,408.08	中期放款	931150		57,518,657,293
22,924,739,980	292,139,250.66	長期放款	931170		24,193,699,036
15,204,935,648	29,047,380.07	保證及代理	9325	承做額	16,287,197,519
15,204,935,648	29,047,380.07	保證業務	932510		16,287,197,519
100,881,244,000	277,251,478.54	保險	9323	承做額	110,152,270,000
100,881,244,000	277,251,478.54	輸出保險	932310		110,152,270,000

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

入 銀 行
量 值 比 較 表

104 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
1,406,242,295.47	89,000,000,000	1,375,386,000	7,582,759,624	8.52	30,856,295.47	2.24
179,979,312.43	12,007,000,000	168,098,000	2,863,403,295	23.85	11,881,312.43	7.07
902,648,555.17	53,542,000,000	869,044,000	3,976,657,293	7.43	33,604,555.17	3.87
323,614,427.87	23,451,000,000	338,244,000	742,699,036	3.17	-14,629,572.13	-4.33
31,230,169.52	10,000,000,000	18,204,000	6,287,197,519	62.87	13,026,169.52	71.56
31,230,169.52	10,000,000,000	18,204,000	6,287,197,519	62.87	13,026,169.52	71.56
305,508,535.01	85,000,000,000	212,500,000	25,152,270,000	29.59	93,008,535.01	43.77
305,508,535.01	85,000,000,000	212,500,000	25,152,270,000	29.59	93,008,535.01	43.77

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			2,879,040.92	3,249,000	-369,959.08	-11.39
國際組織會費			1,283,060.93	1,676,000	-392,939.07	-23.45
	業務費用		1,283,060.93	1,676,000	-392,939.07	-23.45
		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	20,000	-10,000.00	-50.00
		伯恩聯盟年費	1,171,984.93	1,500,000	-328,015.07	-21.87
		環球銀行財務通訊系統年費	46,076.00	65,000	-18,924.00	-29.11
		對外關係協會	25,000.00	11,000	14,000.00	127.27
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
學術團體會費			29,999.96	45,000	-15,000.04	-33.33
	業務費用		29,999.96	45,000	-15,000.04	-33.33
		中華民國會計研究發展基金會	29,999.96	30,000	-0.04	
		其他		15,000	-15,000.00	-100.00
職業團體會費			1,565,980.03	1,528,000	37,980.03	2.49
	業務費用		1,565,980.03	1,528,000	37,980.03	2.49
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		亞洲銀行協會	93,870.03		93,870.03	
		國際商會中華民國總會		5,000	-5,000.00	-100.00
		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		
		台灣朝鮮經貿協會	10,000.00		10,000.00	
		中華民國中東經貿協會	4,000.00	4,000		
		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		
		中華金融業務研究發展協會	60,000.00		60,000.00	
		總行參加銀行公會會費	934,210.00	900,000	34,210.00	3.80
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000.00	60,000	-10,000.00	-16.67
		台中分行參加銀行公會會費	54,000.00	60,000	-6,000.00	-10.00
		新竹分行參加銀行公會會費	72,000.00	80,000	-8,000.00	-10.00
		台南分行參加銀行公會會費	39,500.00	50,000	-10,500.00	-21.00
		駐海外代表人辦事處會費		20,000	-20,000.00	-100.00

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
捐助			3,008,266.07	4,120,000	-1,111,733.93	-26.98
捐助社團			2,008,266.07	4,060,000	-2,051,733.93	-50.54
	業務費用		2,008,266.07	4,060,000	-2,051,733.93	-50.54
		殘障文教基金等社團		60,000	-60,000.00	-100.00
公益支出		財團法人中小企業信用保證基金	2,008,266.07	4,000,000	-1,991,733.93	-49.79
	什項費用		1,000,000.00	60,000	940,000.00	1,566.67
		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			2,170,352.16	3,229,000	-1,058,647.84	-32.79
分攤大樓管理費			1,881,244.95	2,660,000	-778,755.05	-29.28
	業務費用		1,881,244.95	2,660,000	-778,755.05	-29.28
		總行辦公室管理費	1,405,984.95	1,920,000	-514,015.05	-26.77
		高雄分行辦公室管理費	166,644.00	200,000	-33,356.00	-16.68
		台中分行辦公室管理費	187,200.00	200,000	-12,800.00	-6.40
		新竹分行辦公室管理費	121,416.00	140,000	-18,584.00	-13.27
		海外辦事處辦公室管理費		200,000	-200,000.00	-100.00
分攤其他費用			289,107.21	569,000	-279,892.79	-49.19
	業務費用		272,173.21	529,000	-256,826.79	-48.55
		金融盃、財政盃各項比賽經費		100,000	-100,000.00	-100.00
		暑期工讀生教育行政管理費		30,000	-30,000.00	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	122,500.00	134,000	-11,500.00	-8.58
		金融業拆款中心經費	62,000.00	65,000	-3,000.00	-4.62
		金融消費評議中心經費	72,184.21	100,000	-27,815.79	-27.82
		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	5,489.00		5,489.00	
		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		16,934.00	40,000	-23,066.00	-57.67
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	16,934.00	30,000	-13,066.00	-43.55
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	總計		8,057,659.15	10,598,000	-2,540,340.85	-23.97

中國輸出入銀行 各項費用彙計表

中華民國 104 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
339,255,758.53	用人費用	335,323,344.75	358,444,000	-23,120,655.25	-6.45	主要係平均薪資較低所致。 主要係原僱用臨時人員改採一般庶務勞務承攬，帳列外包費。 主要係海外代表人辦事處於12月成立，相關津貼較少所致。 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。
199,606,278.15	正式員額薪資	202,185,979.21	220,483,000	-18,297,020.79	-8.30	
4,484,890.05	臨時人員薪資	377,210.50	6,000,000	-5,622,789.50	-93.71	
14,673,531.89	超時工作報酬	14,698,465.77	15,401,000	-702,534.23	-4.56	
120,000.00	津貼	141,702.81	2,461,000	-2,319,297.19	-94.24	
70,316,317.10	獎金	72,154,532.18	58,660,000	13,494,532.18	23.00	
23,490,172.12	退休及卹償金	21,573,118.73	26,095,000	-4,521,881.27	-17.33	
26,560,077.00	福利費	24,189,041.37	29,338,000	-5,148,958.63	-17.55	
4,492.22	提繳費	3,294.18	6,000	-2,705.82	-45.10	
203,030,265.70	服務費用	231,128,034.63	190,678,000	40,450,034.63	21.21	
3,228,062.36	水電費	3,120,610.38	3,710,000	-589,389.62	-15.89	
6,023,918.33	郵電費	5,972,210.10	8,410,000	-2,437,789.90	-28.99	
5,771,748.85	旅運費	6,625,071.93	7,401,000	-775,928.07	-10.48	
10,553,533.67	印刷裝訂與廣告費	14,218,087.37	14,681,000	-462,912.63	-3.15	
5,075,225.21	修理保養與保固費	5,902,588.82	5,424,000	478,588.82	8.82	
119,608,545.38	保險費	134,581,810.25	90,761,000	43,820,810.25	48.28	
24,976,791.26	棧儲、包裝、代理及加工費	31,582,334.81	24,669,000	6,913,334.81	28.02	
24,487,686.64	專業服務費	24,601,535.03	31,000,000	-6,398,464.97	-20.64	
3,304,754.00	公共關係費	4,523,785.94	4,622,000	-98,214.06	-2.12	
5,147,711.49	材料及用品費	5,936,345.27	7,296,000	-1,359,654.73	-18.64	係撙節費用所致。
464,197.22	使用材料費	352,166.13	848,000	-495,833.87	-58.47	
4,683,514.27	用品消耗	5,584,179.14	6,448,000	-863,820.86	-13.40	
595,636,317.34	租金與利息	457,676,298.45	606,521,000	-148,844,701.55	-24.54	主要係因利率較預算數明顯為低，利息費用減少所致。 主要係海外代表人辦事處甫於12月成立，相關租金費用較少所致。
1,739,416.97	房租	419,331.07	4,910,000	-4,490,668.93	-91.46	
3,647,832.99	機器租金	4,085,830.88	4,380,000	-294,169.12	-6.72	
23,073.03	交通及運輸設備租金	39,061.74	580,000	-540,938.26	-93.27	
749,967.05	什項設備租金	847,227.20	1,215,000	-367,772.80	-30.27	
589,476,027.30	利息	452,284,847.56	595,436,000	-143,151,152.44	-24.04	

中國輸出入銀行
各項費用彙計表

95

中華民國 104 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
23,664,816.53	折舊及攤銷	24,961,071.52	29,865,000	-4,903,928.48	-16.42	主要係台南分行及海外代表人辦事處設備執行數較預算減少，致折舊數較少所致。
6,389,469.20	房屋折舊	6,970,350.82	7,308,000	-337,649.18	-4.62	
4,606,814.72	機械及設備折舊	4,231,003.15	6,895,000	-2,663,996.85	-38.64	
559,498.14	交通及運輸設備折舊	304,299.66	1,492,000	-1,187,700.34	-79.60	
952,430.86	什項設備折舊	995,525.28	1,883,000	-887,474.72	-47.13	
206,687.20	租賃資產及租賃權益改良折舊	106,666.49	400,000	-293,333.51	-73.33	
10,949,916.41	攤銷	12,353,226.12	11,887,000	466,226.12	3.92	
73,980,568.44	稅捐與規費	86,090,261.23	91,492,000	-5,401,738.77	-5.90	主要係迴轉上年度遞延所得稅資產，致所得稅費用增加。
33,066,185.00	所得稅	36,914,088.00	34,156,000	2,758,088.00	8.07	
989,640.14	土地稅	996,882.89	1,175,000	-178,117.11	-15.16	
1,213,267.97	房屋稅	1,288,445.03	1,682,000	-393,554.97	-23.40	
32,361,694.11	消費與行為稅	45,092,448.48	52,431,000	-7,338,551.52	-14.00	
6,349,781.22	規費	1,798,396.83	2,048,000	-249,603.17	-12.19	
8,126,164.87	會費、捐助與分攤	8,057,659.15	10,598,000	-2,540,340.85	-23.97	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。
2,752,129.04	會費	2,879,040.92	3,249,000	-369,959.08	-11.39	
3,153,566.95	捐助	3,008,266.07	4,120,000	-1,111,733.93	-26.98	
2,220,468.88	分攤	2,170,352.16	3,229,000	-1,058,647.84	-32.79	
276,474,377.89	損失與賠償給付	449,866,903.89	164,333,000	285,533,903.89	173.75	主要係因利率較低，金融負債評價利益較少所致。
-85,550,783.20	各項損失	-3,828,139.55	-16,752,000	12,923,860.45	-77.15	
88,272,331.48	賠償給付	89,536,693.38	92,585,000	-3,048,306.62	-3.29	
273,752,829.61	提存	364,158,350.06	88,500,000	275,658,350.06	311.48	主要係本年度增提不良放款備抵呆帳所致。
61,667.67	其他	4,163,414.58	200,000	3,963,414.58	1,981.71	主要係自動補報及補繳以前年度購買國外勞務營業稅所致。
61,667.67	其他費用	4,163,414.58	200,000	3,963,414.58	1,981.71	
1,525,377,648.46	合計	1,603,203,333.47	1,459,427,000	143,776,333.47	9.85	

備註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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 104 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	21,052,435.99	21,599,000	-546,564.01	-2.53	
傷病醫藥費	211,613.47	406,000	-194,386.53	-47.88	
體育活動費	115,569.19	130,000	-14,430.81	-11.10	
國外旅費	3,301,595.95	3,370,000	-68,404.05	-2.03	
廣告費	9,966,087.28	10,000,000	-33,912.72	-0.34	
業務宣導費	2,400,784.00	2,520,000	-119,216.00	-4.73	
公共關係費	4,523,785.94	4,622,000	-98,214.06	-2.12	
服裝	533,000.16	551,000	-17,999.84	-3.27	

附 錄

中國輸出入銀行 綜合損益表

中華民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	104年度		103年度		變動百分比(%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	1,521,252	112.96	1,491,531	119.99	1.99
減：利息費用	280,741	20.85	374,336	30.11	-25.00
利息淨收益	1,240,511	92.11	1,117,195	89.87	11.04
利息以外淨收益					
手續費淨收益	34,770	2.58	34,376	2.77	1.15
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	-54,668	-4.06	-33,276	-2.68	-64.29
兌換損益	5,771	0.43	5,043	0.41	14.44
輸出保險業務淨收益	178,059	13.22	170,368	13.71	4.51
其他利息以外淨收益	-57,738	-4.29	-50,634	-4.07	-14.03
淨收益	1,346,705	100.00	1,243,072	100.00	8.34
呆帳費用及保證責任準備提存	354,434	26.32	273,753	22.02	29.47
營業費用					
員工福利費用	335,323	24.90	339,256	27.29	-1.16
折舊及攤銷費用	24,961	1.85	23,665	1.90	5.48
其他業務及管理費用	145,854	10.83	120,821	9.72	20.72
稅前淨利(淨損)	486,133	36.10	485,577	39.06	0.11
所得稅(費用)利益	-36,914	-2.74	-33,066	-2.66	-11.64
本期淨利(淨損)	449,219	33.36	452,511	36.40	-0.73
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	-2,277	-0.17	9,127	0.73	-124.95
與不重分類之項目相關之所得稅	387	0.03	-1,551	-0.12	124.95
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	252,719	18.77	392,439	31.57	-35.60
本期其他綜合損益(稅後淨額)	250,829	18.63	400,015	32.18	-37.30
本期綜合損益總額	700,048	51.98	852,526	68.58	-17.89
每股盈餘	0.37		0.38		
基本及稀釋	0.37		0.38		

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

99

中華民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	104年度		103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）		486,133		485,577
本期稅前淨利（淨損）		486,133		485,577
調整項目：		-3,439,673		-6,217,143
收益費損項目		-642,222		-536,221
呆帳費用及保證責任準備提存	440,301		407,105	
折舊費用	12,608		12,715	
攤銷費用	12,353		10,950	
利息收入	-1,521,252		-1,491,531	
利息費用	372,648		515,559	
出售資產(利益)損失	141		369	
其他調整項目	40,979		8,612	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-2,797,451		-5,680,922
貼現及放款（增加）減少	-7,038,986		-2,430,637	
應收款項（增加）減少	-88,068		120,822	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	100,938		-69,617	
其他資產（增加）減少	-6,992		-796	
央行及銀行同業存款增加（減少）	4,258,946		-3,005,490	
應付款項增加（減少）	-8,854		-196,346	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-3,969		-93,750	
其他負債增加（減少）	-10,466		-5,108	
支付之利息		-409,689		-525,547
收取之利息		1,503,564		1,520,265
支付之所得稅		-88,685		-35,155
營業活動之淨現金流入（流出）		-1,948,350		-4,772,003
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-29,988		-53,166	
出售不動產及設備	8		2	
其他資產（增加）減少	-10,649		-21,271	
收取之股利	19,151		20,369	
投資活動之淨現金流入（流出）		-21,478		-54,066
籌資活動之現金流量：				
央行及同業融資增加（減少）	3,043,892		-167,803	
應付金融債券增加（減少）	-3,000,000		1,000,000	
其他金融負債增加（減少）	3,503,096		4,058,623	
其他負債增加（減少）	-8,093		-43,158	
發放現金股利	-168,229		-173,521	
籌資活動之淨現金流入（流出）		3,370,666		4,674,141
匯率變動對現金及約當現金之影響		4,415		-799
本期現金及約當現金增加（減少）數		1,405,253		-152,727
期初現金及約當現金餘額		6,721,664		6,874,391
期末現金及約當現金餘額		8,126,917		6,721,664
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		225,818		61,011
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		1,099		1,034
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資		7,900,000		6,659,619
期末現金及約當現金餘額		8,126,917		6,721,664

中國輸出入銀行

資產負債表

中華民國104年12月31日及103年12月31日

單位:新臺幣千元

資 產	104年12月31日		103年12月31日		負債及權益	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%		會計項目	金額	%	金額
現金及約當現金	225,818	0.21	61,011	0.06	央行及銀行同業存款	35,517,320	32.73	31,258,374	31.18
存放央行及拆借銀行同業	1,099	0.00	1,034	0.00	央行及同業融資	18,577,471	17.12	15,533,579	15.50
透過損益按公允價值衡量之金融資產	62,347	0.06	163,285	0.16	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,004,231	7.38	8,008,200	7.99
附賣回票券及債券投資			159,619	0.16	應付款項	262,049	0.24	314,951	0.31
應收款項-淨額	373,419	0.35	269,448	0.27	本期所得稅負債			66,376	0.07
本期所得稅資產	4,344	0.00			應付金融債券	5,999,868	5.53	8,999,526	8.98
貼現及放款-淨額	99,006,040	91.24	92,158,400	91.94	其他金融負債	17,656,965	16.27	14,153,869	14.12
持有至到期日金融資產	7,900,000	7.28	6,500,000	6.49	負債準備	829,654	0.76	764,339	0.76
其他金融資產-淨額	257,158	0.24	253,115	0.25	遞延所得稅負債	51,489	0.05	45,898	0.05
不動產及設備-淨額	533,159	0.49	515,928	0.51	其他負債	1,282,500	1.18	1,301,060	1.30
無形資產-淨額	34,017	0.03	35,102	0.04	負債總計	88,181,547	81.26	80,446,172	80.26
遞延所得稅資產-淨額	78,654	0.07	91,626	0.09	資本	12,000,000	11.06	12,000,000	11.97
其他資產-淨額	35,952	0.03	29,578	0.03	保留盈餘				
					法定盈餘公積	6,567,175	6.05	6,388,244	6.37
					特別盈餘公積	1,255,973	1.16	1,149,137	1.15
					其他權益	507,312	0.47	254,593	0.25
					權益總計	20,330,460	18.74	19,791,974	19.74
資產總計	108,512,007	100.00	100,238,146	100.00	負債及權益總計	108,512,007	100.00	100,238,146	100.00

註：104年12月31日及103年12月31日備抵呆帳餘額為1,057,001千元及1,084,287千元。

主辦會計人員：王毓槐

會計處
處長 王毓槐

基金主持人：凌忠嫻

理事主席 凌忠嫻