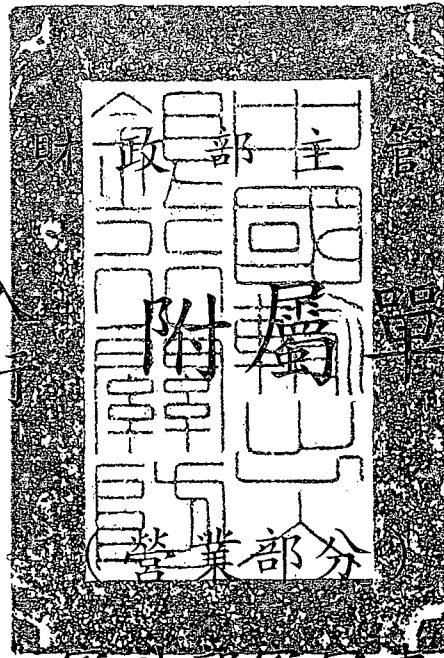


中華民國 105 年度

(105年1月1日至105年12月31日)

中央政府總決算

中國輸出入
銀行



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	7
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	11
三、資金之轉投資及其盈虧	11
四、增資計畫執行情形	12
參、營業損益之經過	12
肆、盈虧撥補之擬議	13
伍、現金流量之情形	14
陸、資產負債狀況	15
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	17
二、經營比率	17
三、成長比率	18
四、最近5年度投資報酬分析表	19
捌、其他一本年度經營績效獎金決算提列情形	19
丙、決算主要表	
一、損益表	23
二、盈虧撥補表	27
三、現金流量表	28
四、資產負債表	30

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表.....	48
二、營業外收入明細表.....	51
三、金融保險成本明細表.....	52
四、業務費用明細表.....	54
五、管理費用明細表.....	58
六、其他營業費用明細表.....	62
七、營業外費用明細表.....	66

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	69
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	70
三、資產折舊明細表.....	73
四、資產報廢明細表.....	74
五、資金轉投資及其盈虧明細表.....	76
六、資本增減與股額明細表.....	78

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	81
二、用人費用彙計表.....	82
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	88
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	93
五、主要營運量值比較表.....	94
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	96
七、各項費用彙計表.....	98
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....	100
九、附錄.....	101

甲、財 務 摘 要

財務摘要

中華民國105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	21.81	20.52	1.29	6.29
營 業 總 支 出	16.97	16.03	0.94	5.86
淨 利〔淨 損〕	4.84	4.49	0.35	7.80
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	1.82	1.62	0.20	12.35
留存事業機關盈餘	3.02	2.88	0.14	4.86
事業機關負擔虧損		0.02	-0.02	
現 金 流 量 (1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.16	0.30	-0.14	46.67
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	0.50		0.50	
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-218.98	-272.50	53.52	19.64
不動產、廠房及設備餘額	5.36	5.33	0.03	0.56
長 期 負 債 餘 額	216.97	256.61	-39.64	15.45
權 益	242.96	203.30	39.66	19.51

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，並加強海外分支機構之設立、管理，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，加強金融消費者保護，確保客戶權益；積極配合「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」、「獎勵本國銀行辦理創意產業放款方案」，增加對中小企業及創意產業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務。
- (二)遵照本(105)年度施政方針，本行將落實各項節流措施，維持財政穩健；加強債務控管，提升財務運作效能；配合政府公股股權管理，發揮公股事業經營綜效，增裕國庫收入；協助推動民間參與公共建設，推升經濟發展動能；加速金融業海外布局，深耕亞洲市場；擴大金融業務範疇，開發多元化金融商品；落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；強化公司治理與資訊揭露；增進金融消費者保護；持續加強對中小企業放款，營造優質中小企業成長環境，並協助創意產業發展，創造金融與產業雙贏；配合推動出口商品、出口市場及行銷策略多元化，調整重點市場布局，開創出口新局勢。
- (三)新南向政策為我國對外經貿策略重要的一環，行政院於105年8月16日正式提出「新南向政策推動計畫」，規劃從「經貿合作」、「人才交流」、「資源共享」與「區域鏈結」四大面向著手，期望與東協、南亞及紐澳等國家，創造互利共贏的新合作模式，建立「經濟共同體意識」。本行於「經貿合作」中肩負金融支援之重要政策任務，將逐年按計畫增資擴大承作能

量，並配合建置之「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」，積極推動政府五加二創新產業計畫，擴大出口授信範疇，加強辦理中長期貸款、保證及輸出保險，以協助廠商提高產業競爭力，促進台灣產業結構之調整，進一步帶動產業升級。

三、關於經營管理者：

(一)整合政府資源，積極配合新南向政策，提供廠商全方位金融支援服務

新南向政策是政府對外重要經貿政策，本行業務配合推動政府政策，透過發布新聞稿，積極拜會各工業區及科學園區之服務中心或管理局，辦理研討會及座談會，宣傳本行做為開拓新南向海外業務的堅強後盾。本行致力於建置完善之融資、保證及輸出保險機制，並整合行政院國家發展基金、經濟部中小企業發展基金及國貿局推貿基金等，共同以優惠條件提供廠商辦理各類貸款、保證及輸出保險，俾以最優質的金融與避險服務，全力協助廠商拓銷東協、南亞及紐澳等國市場。

(二)配合政府五加二創新產業計畫，持續推動整廠系統整合出口

行政院為打造「數位國家、創新經濟」，積極推動「五加二」創新產業計畫，所謂「五加二」產業是指，亞洲矽谷、生技醫療、綠能科技、智慧機械及國防航太等五大創新產業，再加上新農業、循環經濟等。本行將結合公民營銀行金融資源，持續推動已建置之「系統、整廠及工程產業輸出聯貸平台」，加強辦理五加二創新產業計畫，提供廠商所需融資或保證等金融支援，以提昇其國際競爭力，拓展海外市場。

(三)配合增資進度擴大承作能量，協助廠商提高競爭力，進而帶動產業升級

財政部自 105 年至 107 年止，分三年增資輸銀新臺幣 200 億元，本行將配合增資進度，逐步提升對單一企業授信總額，協助廠商拓展出口。增資完成後，對單一客戶之無擔保授信金額上限將提高至 16 億元，可擴大本行對客戶之資金挹注並提高承接較大型融資案件之能力，本行亦積極推廣新種業務，放寬出口供應鏈廠商可向本行申請短期出口貸款，強化國內出口廠商出口能量；另亦新增服務貿易貸款及保證，以協助我國服務貿易之發展，俾落實本行提供廠商拓展出口之金融支援功能。另為配合台灣產業結構的調整，本行將加強辦理中長期貸款及保證，以協助廠商提高產業競爭力，進而帶動產業升級。

(四)遵行政府「經濟體質強化措施」，協助廠商出口拓展，持續推動聯貸平台

為配合台灣產業結構的調整，財政部准由本行建構「系統、整廠及工程產業

輸出聯貸平台」，對系統、整廠及工程產業輸出等大型出口授信案件，由本行主政結合商業銀行採聯合貸款方式，擴大輸出融資、保險與履約保證之能量，全力協助廠商拓展出口及海外布局，擴大對業者金融支援能量。

(五)強化輸出保險行銷網絡，深化貿易金融服務廣度

本行業與 29 家商業銀行建立合作關係，共同推廣輸出保險業務，並與各公會密切合作，辦理業務座談會，說明本行業務，期將本行服務觸角伸及全省各地；且為加強服務出口廠商，以「全球通帳款承購保險」及「信用狀買斷保險」等以商業銀行為被保險人之保險商品，強化商銀融資保障。在輸銀提供避險管道之架構下，結合商業銀行的資金通路，降低廠商帳款回收之風險並滿足廠商的融資需求。

(六)加強佈建新興市場轉融資據點，結合國際區域經濟整合新脈動

為避免我國出口貿易過於集中少數市場，不利長期均衡發展，本行除配合經濟部重點拓銷市場政策，積極蒐集新興市場商情、調查國外買主資信，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%。另本行於全球佈建轉融資據點多年，截至 105 年 12 月已與 23 國 67 家銀行建立轉融資合作關係，其中包括新南向國家共 6 國 16 家銀行，透過前述合作以間接提供當地進口商購買我國產品所需融資，提升我國出口廠商之競爭力。

(七)積極參與伯恩聯盟組織，強化國際金融合作

本行加入國際出口信用保險組織－伯恩聯盟，積極參與各項會議，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。

(八)建置「授信管理系統」平台，整合跨部門資源，以利授信管理

作業資訊化乃提升競爭力之關鍵，順應 E 化趨勢，本行業已開始推動「授信管理系統」之建置及整合徵信與風險管理資訊，預計 106 年建置完成後，將可強化風險控管並加速徵授信案件的處理效率。

(九)加強風險管控機制，健全經營體質

本行已建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循制度、風險管理機制、以及防制洗錢及打擊資恐管理政策與程序。各項制度之主辦單位，均須依據法令及本行規章，協助管理階層，監督及評估本行各單位法遵、內控及內稽等之執行

是否有效運作，並適時提供改進意見，以健全本行經營：

1. 因應「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，辦理對各單位法令遵循自行評估作業考核，對同仁施以適當合宜之法規訓練，並指派單位法遵主管參加合格單位辦理之法令遵循類課程，以熟稔業務相關法規，確認各項作業及管理規章均配合外部法規適時更新，可強化各單位遵守法令觀念及法遵作業執行效益，俾利內部控制制度有效運行。
2. 鑑於國際金融情勢及股匯市波動變化快速，銀行經營風險加劇，本行於 104 年 12 月增訂「偵測經營風險作業要點」，並於 105 年 6 月修正，以建立妥適之偵測經營風險內部規範，以即時辨識重大經營風險，並及時採行適當有效措施。
3. 因應國際金融情勢變化，本行於 104 年 11 月增訂「防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險管理政策與程序」，並於 105 年 9 月修正，建立辨識、衡量與監控洗錢及資助恐怖主義風險之管理機制，遵循防制洗錢相關法令之標準作業程序，以降低洗錢及資助恐怖主義風險。
4. 為符合國際防制洗錢實務規範，本行於 105 年建置線上防制洗錢及打擊資恐法規測驗系統，針對本行辦理防制洗錢及打擊資恐作業相關人員施以法規測驗，檢測同仁對於防制洗錢及打擊資恐相關法規之瞭解程度，檢測完畢後函知各單位依據檢測結果對於尚待加強之同仁加以教育訓練。

(十)落實關懷社會與善盡社會責任，增進本行企業形象

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

善盡企業社會責任方面，本(105)年度辦理情形如下：

1. 本行於本(105)年 3 月與愛盲基金會結合雙方資源，透過愛心認購，認購愛盲庇護工場商品做為企業活動贈品，以落實對視障朋友的關懷與協助。
2. 為落實關懷社會，善盡本行社會責任，並強化同仁環保意識，於本(105)年 6 月 25 日辦理「環保做公益 健行護健康」政大樟山寺淨山健行公益活動。
3. 本(105)年 7 月 1 日續與財團法人伊甸社會福利基金會台北市萬芳啟能中心舉辦「畫作展示」愛心活動，再次推動社會公益，希望能達到拋磚引玉的效果，帶動更多人加入愛心關懷的行列。
4. 為感於創世基金會秉持「救一個植物人，等於救一個家庭」概念，本行除擔任

本（105）年 11 月 19 日「平溪天燈 RUN！親愛的，我挺你！」公益路跑之協辦單位，並鼓勵員工參加本公益路跑，走出辦公室認識不一樣的平溪，享受美景感受純樸，更以行動落實關懷社會。

5. 為強化員工環境保護意識，善盡本行企業環境社會責任，於本（105）年 12 月 10 日於國立臺灣大學生物資源暨農學院附設農業試驗場舉辦生態體驗活動，並特別安排環境保護課程，讓員工與眷屬親身實做，同時進行認識及防止外來入侵種等行動來保護環境，從中擴展個人視野，對環境問題有更深入的了解，進而豐富生活意義，並強化企業形象。

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)	100,220,180	98,000,000	2,220,180	2.27
保證業務(承做額)	18,807,948	16,000,000	2,807,948	17.55
輸出保險業務(承做額)	115,210,941	100,000,000	15,210,941	15.21

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣 100,220,180 千元，較預算數 98,000,000 千元，增加 2,220,180 千元，約 2.27%，主要係本行致力於擴展輸出融資、海外投資融資及國際聯貸等放款業務所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承做額為新臺幣 18,807,948 千元，較預算數 16,000,000 千元，增加 2,807,948 千元，約 17.55%，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 115,210,941 千元，較預算數 100,000,000 千元，增加 15,210,941 千元，約 15.21%，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產業升級，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105年底止，累計發行22期，發行金額總計新臺幣730億元，已償還本金553億元，發行餘額177億元。
- (2) 本年度實際發行金額110億元，發行期限1至3年，採固定利率單利計息，每年計付息乙次。
- (3) 本行金融債券發行期限主要選擇1至4年之適當期限發行，運用債券資金承做中長期放款；利率採固定利率、浮動利率、零息或其他設計組合方式，於發行當時依市場情況選擇適當方式發行。
- (4) 發行金融債券所籌得資金除直接支應中長期融資業務外，亦可藉由換匯換利交易轉換為不同幣別資金，並用以支應不同幣別之中長期融資業務，實為本行重要之中長期資金來源。

2. 償還情形：

(1) 金融債券本息償還方法：

a. 付息方式

(a) 每季、半年或一年複利計息，每年付息或配合還本期付息。

(b) 每季、半年或一年單利計息，每季、半年或一年付息或配合還本期付息。

(c) 其他組合方式計付息。

b. 還本方式

到期一次還本或分期清償。

- (2) 本行發行金融債券募得之資金，係用於支應中長期放款，原則上係以來自中長期放款之還款本息收入支應金融債券償款，本年度

實際還本金額73億元。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：

辦理計劃性融資為輸出金融機構之重要任務與使命，且能提升廠商取得海外大型計劃之得標機會又有益於我國產業升級。105年度研究主題為「輸出金融機構(Export Credit Agency)辦理計劃性融資之研究」，研究目的係透析計劃性融資之推動方式、風險評估要素與相關架構以及透過了解各國輸出金融機構推動計劃性融資的案例，期能透過本項研究做為推動計劃性融資之參考。

(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1,327人次；其中，聘請學者專家做精闢之專題演講，包括：法院與裁判、海外工程標案實務、2016國際經濟金融情勢展望、聯合貸款實務、全球FinTech發展對金融業之挑戰及商機、跟單信用狀及STAND-BY LC案例解析、泛亞工程拓展海外營建工程經驗分享、再保險、法令遵循暨公平待客原則教育訓練、太陽光電電廠投資架構規劃與籌融資規劃暨亞太地區市場簡介、身、心、靈抒壓及健康管理-當壓力遇上正念、東協市場概述及緬甸投資指南、勞工安全衛生實務、面對火災、震災、水災、土石流等天然災害，如何避難逃生、性別與法律、信用狀及非信用狀交易之解析、負利率的現在，L停滯的未來、企業如何因應新版個人資料保護法、IFRS9-分類與衡量、如何強化防制洗錢-渣打銀行實務經驗分享、衍生性金融商品之風險管理、IFRS9-減損、如何強化防制洗錢-匯豐銀行實務經驗分享。又為與本行優質客戶交流，了解其需求，以利提供所需各項金融服務，深化本行與客戶之雙方合作關係，辦理2梯次標竿學習活動，參訪金車股份有限公司及光隆實業股份有限公司。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：洗錢防制座談會、法令遵循人員研習班、洗錢防制研習班-洗錢之態樣與防制、迎向創世代-金融數位轉型力領袖論壇、銀行推動Fintech申請商業方法相關專利現況及挑戰之因應研討、2016新能源領袖論壇、洗錢防制暨異常帳戶管理研習班、採購決標作業實務要領、衍生性金融商品交易對手信用風險研習班、標普全球中國信用觀察研討會-除舊佈新、金融檢查與稽核研修班、衍生性金融商品業務法規研習班、反洗錢之調查及合作國際聯合貸款研習班、法令遵循人員金融業務研習班-徵授信業務篇、洗錢防制研習班-反洗錢之國際標準與國內法令發展、外匯衍生性金融商品研習班、推動我國採用國際財務報導準則研討會、因應新南向政策不能不知道的東協及南亞國家主權風險、2017年產業分析及展望系列論壇、簽署人員共同科目課程及法務簽署人員選修課程之相關專業課程等計499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8場次，並且於全行性會議及新進同仁訓練課程中宣導各項業務相關法令，內容涵蓋授信案例法律面分析、洗錢防制及打擊資恐相關規範、催收業務相關法令、個人資料保護法、金融消費者保護法等。另鼓勵各單位就業務需求、因應法令異動向單位同仁辦理法規教育訓練，加強同仁依法令及內部規章執行業務之觀念，本年度各單位自辦教育訓練次數總計68次。本行亦於本年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，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. 本年度因預期業務量成長，工時亦預期增加，故用電、水、油及紙

管理措施以較去年度不成長為原則；惟全年度結算除業務量成長外，新進人員及辦公行舍整修等亦增加水電耗用，105年執行成果與104年比較，用電及用水分別增加0.67%及4.3%，未達「不成長」之目標，用油減少16.26%，用紙以98年為基期比較減少40%，均達到「不成長」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17,395,000元，其中房屋及建築4,900,000元，機械及設備6,459,000元，交通及運輸設備245,000元，什項設備5,791,000元。
- (二) 執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣16,186,040元，其中房屋及建築4,807,373元，機械及設備6,238,963元，交通及運輸設備107,478元，什項設備5,032,226元。執行率為93.05%。

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，報酬率達40%，與預算數相同。
- 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16,625,700元，較預算數14,251,000元，增加2,374,700元，約16.66%，報酬率達36.54%，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2,982,768元，較預算數2,700,000

元，增加282,768元，約10.47%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。

四、增資計畫執行情形：

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

參、營業損益之經過

- 一、本年度決算營業總收入（包括營業收入及營業外收入）2,180,821,527.86元，較預算數2,019,091,000元，增加161,730,527.86元，約8.01%，主要係因放款及輸保營運量較預算為高，致利息收入、保費收入及再保佣金收入增加，以及行政院修正退休人員照護事項，退休公教人員支領一次退休金者不予發給慰問金，有關三節慰問金員工福利負債準備悉數沖轉，轉列什項收入所致。
- 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）：1,697,075,796.43元，較預算數1,598,627,000元，增加98,448,796.43元，約6.16%，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483,745,731.43元，較預算數420,464,000元，增加63,281,731.43元，約15.05%，主要係輸保營運量增加及收回未滿期保費準備，致輸保業務淨收益增加，另放款營運量增加，致利息淨收益亦增加，暨擲節各項費用，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	101	102	103	104	105
收入					
營業收入	1,813,275	1,776,202	1,974,606	2,049,534	2,163,120
營業外收入	2,309	5,923	3,283	2,888	17,702
收入合計	1,815,584	1,782,125	1,977,889	2,052,422	2,180,822
支出					
營業成本	848,434	838,155	934,284	980,374	1,064,200
營業費用	456,005	462,611	478,412	497,102	502,211
營業外費用	73,259	58,330	79,616	88,813	92,219
所得稅費用(利益-)	24,878	33,467	33,066	36,914	38,446
支出合計	1,402,576	1,392,563	1,525,378	1,603,203	1,697,076
淨利	413,008	389,562	452,511	449,219	483,746

註：101-104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484,539,337.43元，包括本期淨利483,745,731.43元，以及其他綜合損益轉入數793,606.00元。

二、按分配程序分配情形：

- (一) 法定公積193,498,292.57元：按本期淨利提列40%。
- (二) 特別公積108,867,229.88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8,200,229.00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100,667,000.88元。
- (三) 官息182,173,814.98元：係將本年度可分配盈餘484,539,337.43元，經以上(一)及(二)項分配後，其餘182,173,814.98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	101	102	103	104	105
盈餘分配					
股(官)息紅利	167,460	159,263	176,861	161,562	182,174
填補虧損				1,890	
法定公積	171,346	155,825	181,005	178,932	193,498
特別公積	89,560	74,670	102,221	106,835	108,867
未分配盈餘					
合 計	428,366	389,758	460,087	449,219	484,539

註：101-104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 8,020,021,033.92元，包括：

- (一) 稅前淨利 522,191,986.43元。
- (二) 利息股利之調整淨減 1,233,566,895.04元。
- (三) 調整項目淨減 8,476,904,383.10元。
- (四) 收取利息 1,648,739,720.79元。
- (五) 支付利息 475,383,318.00元。
- (六) 支付所得稅 5,098,145.00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 12,730,722.97元，包括：

- (一) 無形資產及其他資產淨增 18,953,150.97元。
- (二) 收取股利 22,408,468.00元。
- (三) 增加不動產、廠房及設備 16,186,040.00元。

三、籌資活動之現金流量：本年度決算籌資活動之淨現金流入 7,982,663,321.93元，包括：

- (一) 金融債券淨增 8,000,000,000.00元。
- (二) 央行及同業融資淨增 210,468,745.20元。
- (三) 增加非流動金融負債 338,380,978.00元。
- (四) 其他負債淨增 113,426,751.47元。
- (五) 資本淨增 3,800,000,000.00元。
- (六) 減少非流動金融負債 4,300,000,000.00元。

(七) 發放現金股利 179,613,152.74 元。

四、匯率影響數現金流入：505,082.31 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 49,583,352.65 元，係增加現金 35,559.40 元，增加存放銀行同業 234,713,144.69 元，增加可自由動用之存放央行 15,667,943.26 元，及減少自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 300,000,000.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 8,632,586,079.69 元，占資產總額 7.74%。
- (二) 押匯貼現及放款 101,954,515,764.53 元，占資產總額 91.41%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 231,575,946.00 元，占資產總額 0.21%。
- (四) 不動產、廠房及設備 535,834,681.30 元，占資產總額 0.48%。
- (五) 無形資產 38,899,730.00 元，占資產總額 0.03%。
- (六) 其他資產 146,419,029.51 元，占資產總額 0.13%。

以上資產總額為 111,539,831,231.03 元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 30,531,035,552.92 元，占資產總額 27.37%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 13,997,031,176.00 元，占資產總額 12.55%。
- (三) 央行及同業融資 18,787,939,885.19 元，占資產總額 16.85%。
- (四) 長期負債 21,696,898,983.00 元，占資產總額 19.45%。
- (五) 其他負債 2,230,478,317.38 元，占資產總額 2.00%。

以上負債總額為 87,243,383,914.49 元。

三、權益之內容：

- (一) 資本 22,000,000,000.00 元，占資產總額 19.72%。
- (二) 保留盈餘 1,734,898,331.99 元，占資產總額 1.56%。
- (三) 累積其他綜合損益 370,934,210.80 元，占資產總額 0.33%。
- (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 0.17%。

以上權益總額為 24,296,447,316.54 元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	101	102	103	104	105
資產						
流動資產		3,373,861	7,320,246	7,154,794	8,586,189	8,632,586
押匯貼現及放款		89,848,616	89,540,135	91,644,375	98,666,350	101,954,516
基金、投資及長期應收款		404,566	347,289	280,366	272,636	231,576
不動產、廠房及設備		485,024	475,847	515,928	533,159	535,835
無形資產、生物及其他資產		83,239	191,158	642,683	453,673	185,318
資產總額		94,195,306	97,874,675	100,238,146	108,512,007	111,539,831
負債						
流動負債		29,726,007	34,891,174	31,707,225	35,836,426	30,531,036
存款、匯款及金融債券		9,999,420	7,999,698	8,999,526	5,999,868	13,997,031
央行及同業融資		17,126,680	15,701,382	15,533,579	18,577,471	18,787,940
長期負債		16,718,883	18,189,278	22,162,069	25,661,196	21,696,899
其他負債		1,874,359	1,976,834	2,043,773	2,106,586	2,230,478
負債總額		75,445,349	78,758,366	80,446,172	88,181,547	87,243,384
權益						
資本		12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000	22,000,000
公積及盈餘（虧損－）		6,833,045	7,063,540	7,346,766	7,632,533	1,734,898
累積其他綜合損益		-273,703	-137,846	254,593	507,312	370,934
首次採用國際財務報導準則調整數		190,615	190,615	190,615	190,615	190,615
權益總額		18,749,957	19,116,309	19,791,974	20,330,460	24,296,447
負債及權益總額		94,195,306	97,874,675	100,238,146	108,512,007	111,539,831

註：101-104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24,296,447,316.54元，除以資產總額111,539,831,231.03元，其比率為21.78%，較上年度決算18.74%為高，主要係本年度現金增資；另較本年度預算22.62%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24,296,447,316.54元，除以長期負債與權益總額45,993,346,299.54元，其比率為52.83%，較上年度決算44.20%為高，主要係本年度現金增資；另亦較本年度預算45.21%為高，主要係本年度減少發行金融債券所致。
- (三)負債總額對權益倍數：本年度決算負債總額87,243,383,914.49元，除以權益24,296,447,316.54元，其倍數為3.59，較上年度決算4.34為低，主要係本年度現金增資；另較本年度預算3.42為高，主要係本年度放款餘額增加，為支應該需求，負債隨同增加所致。

二、經營比率：

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益596,709,681.79元，除以營業收入2,163,120,000.20元，其比率為27.59%，較本年度預算26.59%為高，但較上年度決算27.91%為低。
- (二)淨利率：本年度決算淨利483,745,731.43元，除以營業收入2,163,120,000.20元，淨利率為22.36%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利22.36元，較本年度預算20.85%及上年度決算21.92%均高。
- (三)權益報酬率：本年度決算淨利483,745,731.43元，除以平均權益22,313,453,736.42元，其比率為2.17%，高於本年度預算1.93%，但低於上年度決算2.24%。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額100,220,179,902元，除以平均員工人數210人，每一員工放款額為477,238,951.91元，較本年度預算453,703,703.70元為高及上年度決算451,321,306.65元均高。
- (五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入1,573,524,743.13元，與資金成本442,744,937.94元之差為1,130,779,805.19元，除以放款平均餘額100,220,179,902元，其差距率為1.13%，較本年度預算

1.01%及上年度決算1.11%均高。

三、成長比率：

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入2,163,120,000.20元，較上年度決算數2,049,534,122.91元，增加5.54%，增幅較本年度預算10.49%為低，但較上年度決算3.79%為高。
- (二)權益成長率：本年度決算權益24,296,447,316.54元，較上年度決算數20,330,460,156.29元，增加19.51%，增幅較本年度預算21.74%為低，但較上年度決算2.72%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83,393,600,740元，較上年度決算81,712,356,329元，增加2.06%，增幅較本年度預算7.01%為少，但較上年度決算減幅0.95%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

年度 項目	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	28.06	26.77	28.46	27.91	27.59
營業利益	508,836	475,436	561,910	572,058	596,710
營業收入	1,813,275	1,776,202	1,974,606	2,049,534	2,163,120
淨利率(%)	22.78	21.93	22.92	21.92	22.36
本期淨利	413,008	389,562	452,511	449,219	483,746
營業收入	1,813,275	1,776,202	1,974,606	2,049,534	2,163,120
每股盈餘(元)	0.23	0.21	0.25	0.25	0.24
本期淨利-特別股股利	413,008	389,562	452,511	449,219	483,746
普通股流通在外股數(註)	1,820,000	1,820,000	1,820,000	1,820,000	2,041,667
總資產報酬率(%)	0.44	0.41	0.46	0.43	0.44
本期淨利	413,008	389,562	452,511	449,219	483,746
平均資產總額	93,144,713	96,034,990	99,056,411	104,375,077	110,025,919
權益報酬率(%)	2.20	2.06	2.33	2.24	2.17
本期淨利	413,008	389,562	452,511	449,219	483,746
平均權益總額	18,780,587	18,933,133	19,454,142	20,061,217	22,313,454

- 註： 1. 101-104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. 本行本(105)年6月1日現金增資新臺幣38億元及法定盈餘公積轉增資新臺幣62億元，增資後實收資本額變更為新臺幣220億元，資本額以公積轉增資部分，追溯調整表列101-104年度每股盈餘。
3. 本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形

- 一、考核獎金：依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則、財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點及財政部所屬國營金融保險事業機構人員考核辦法規定，預算按編制內員工216人，每人2個月薪給總額核算，計編列37,027,000元，決算按決算人數209人估提2個月薪給總額，計31,837,646元。

二、績效獎金：

- (一) 本年度預算經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之預算稅前淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則及有關規定核算之預算用人費用限額內，編列 1.2 個月薪給總額，計 22,216,000 元。
- (二) 本年度決算稅前淨利 522,191,986.43 元，考量以下政策因素影響金額計 13,586,881 元，調整為 535,778,867.43 元：
1. 與經濟部共同辦理強化貿易金融貸款方案，運用推廣貿易基金提供各項政策性出口貸款，該貸款方案利率減 0.5%，及該基金提供較低利資金，本年度決算數利息收入減少 26,526,750 元(以營運量 5,305,349,968 元，該基金方案利率減 0.5%計算)，利息費用因資金成本小於拆借成本而減少 22,200,000 元(以營運量 6,000,000,000 元，推廣貿易基金提供利率 0.10%，與同業拆放利率 0.47%，成本利差 0.37%計算)，合計減少盈餘 4,326,750 元。已編列預算數 4,000,000 元(利息收入減少 25,000,000 元，利息費用減少 21,000,000 元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為 326,750 元。
 2. 行政院國家發展基金管理會為配合推動國家重要經濟政策，加強辦理機器與綠能設備輸出融資業務，同時為協助我國廠商辦理海外投資，拓展海外市場，掌握重要資源及增進國際合作，與本行聯合出資辦理機器設備融資輸出貸款、綠能與產業設備輸出貸款及海外投資貸款，本年度決算數利息收入減少 63,932,971 元(以營運量 13,898,471,889 元，該基金方案利率減 0.46%計算)，該基金提供較低利資金，利息費用因基金成本小於拆借成本而減少 41,695,416 元(以營運量 9,265,647,926 元，國發基金提供利率 0.02%，與同業拆放利率 0.47%，成本利差 0.45%計算)，合計減少盈餘計 22,237,555 元。已編列預算數 13,050,000 元(利息收入減少 37,845,000 元，利息費用減少 24,795,000 元)，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為 9,187,555 元。
 3. 本行執行經濟部國貿局「加強輸出保險準備計畫」，執行該計畫將會產生理賠款項，經濟部國貿局對該計畫提供輸出保險之理賠款補助，惟補助款多寡端視經濟部國貿局決定。國貿

局實際支付補助款與實際該計畫下國貿局應支應理賠款之差額即為有利或不利因子，本年度國貿局應支應理賠款超過補助款差額 5,072,576 元。已編列預算數 1,000,000 元，依政策因素已編列預算金額應優先扣除之規定，本項影響金額數為 4,072,576 元。

4.以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 13,586,881 元。

(三) 本年度決算稅前淨利經調整上開政策影響因素後計 535,778,867.43 元，較法定預算盈餘 458,344,000 元超前 16.89%，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 209 人估提 2.4 個月薪給總額，計 38,205,174.66 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 105 年度

23

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	%
2,049,534,122.91	營業收入	41	2,163,120,000.20	2,017,091,000	146,029,000.20	7.24
2,049,534,122.91	金融保險收入	4103	2,163,120,000.20	2,017,091,000	146,029,000.20	7.24
1,521,252,077.53	利息收入	410301	1,667,191,409.98	1,590,189,000	77,002,409.98	4.84
305,508,535.01	保費收入	410302	289,516,865.92	250,000,000	39,516,865.92	15.81
63,265,387.12	再保佣金收入	410303	51,596,329.20	31,140,000	20,456,329.20	65.69
56,370,421.77	手續費收入	410305	62,600,984.58	54,011,000	8,589,984.58	15.90
44,945,500.02	攤回再保賠款與給付	410321	50,310,945.52	70,000,000	-19,689,054.48	-28.13
	收回未滿期保費準備	410325	8,885,032.00		8,885,032.00	
33,270,385.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	10,609,965.00	1,000,000	9,609,965.00	961.00
19,150,608.00	以成本衡量之金融資 產利益	410346	22,408,468.00	19,751,000	2,657,468.00	13.45
5,771,208.46	外幣兌換利益	410353		1,000,000	-1,000,000.00	-100.00
980,373,753.37	營業成本	51	1,064,199,629.38	894,365,000	169,834,629.38	18.99
980,373,753.37	金融保險成本	5103	1,064,199,629.38	894,365,000	169,834,629.38	18.99
280,741,353.56	利息費用	510301	410,608,428.94	358,059,000	52,549,428.94	14.68
134,147,672.58	保險費用	510302	129,016,056.00	114,150,000	14,866,056.00	13.02
2,251,402.41	佣金費用	510304	1,871,641.40	4,000,000	-2,128,358.60	-53.21
21,600,006.38	手續費用	510305	21,548,841.60	22,786,000	-1,237,158.40	-5.43
354,433,568.06	各項提存	510311	365,384,427.76	145,870,000	219,514,427.76	150.49
51,508,890.38	保險賠款與給付	510321	63,826,330.10	71,000,000	-7,173,669.90	-10.10
9,724,782.00	提存未滿期保費準備	510325		5,500,000	-5,500,000.00	-100.00
38,027,803.00	提存賠款準備	510327	24,149,762.00	34,000,000	-9,850,238.00	-28.97
87,938,275.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	42,746,474.00	139,000,000	-96,253,526.00	-69.25
	外幣兌換損失	510353	5,047,667.58		5,047,667.58	
1,069,160,369.54	營業毛利（毛損）	61	1,098,920,370.82	1,122,726,000	-23,805,629.18	-2.12
497,102,145.07	營業費用	52	502,210,689.03	586,450,000	-84,239,310.97	-14.36
422,461,147.07	業務費用	5202	435,534,081.03	507,133,000	-71,598,918.97	-14.12
422,461,147.07	業務費用	520201	435,534,081.03	507,133,000	-71,598,918.97	-14.12
70,869,555.00	管理費用	5203	63,027,006.00	74,597,000	-11,569,994.00	-15.51
70,869,555.00	管理費用	520301	63,027,006.00	74,597,000	-11,569,994.00	-15.51
3,771,443.00	其他營業費用	5298	3,649,602.00	4,720,000	-1,070,398.00	-22.68
1,621,952.00	研究發展費用	529801	1,785,697.00	2,125,000	-339,303.00	-15.97
2,149,491.00	員工訓練費用	529802	1,863,905.00	2,595,000	-731,095.00	-28.17

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 105 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	%
572,058,224.47	營業利益（損失）	62	596,709,681.79	536,276,000	60,433,681.79	11.27
2,888,159.91	營業外收入	49	17,701,527.66	2,000,000	15,701,527.66	785.08
2,888,159.91	其他營業外收入	4998	17,701,527.66	2,000,000	15,701,527.66	785.08
2,888,159.91	什項收入	499898	17,701,527.66	2,000,000	15,701,527.66	785.08
88,813,347.03	營業外費用	59	92,219,223.02	79,932,000	12,287,223.02	15.37
88,813,347.03	其他營業外費用	5998	92,219,223.02	79,932,000	12,287,223.02	15.37
79,636,498.00	優存超額利息	599807	87,448,825.00	75,405,000	12,043,825.00	15.97
140,581.45	資產報廢損失	599835	732,995.42	92,000	640,995.42	696.73
9,036,267.58	什項費用	599898	4,037,402.60	4,435,000	-397,597.40	-8.96
-85,925,187.12	營業外利益（損失）	63	-74,517,695.36	-77,932,000	3,414,304.64	-4.38
486,133,037.35	稅前淨利（淨損）	64	522,191,986.43	458,344,000	63,847,986.43	13.93
36,914,088.00	所得稅費用（利益）	65	38,446,255.00	37,880,000	566,255.00	1.49
449,218,949.35	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	483,745,731.43	420,464,000	63,281,731.43	15.05
449,218,949.35	本期淨利（淨損）	68	483,745,731.43	420,464,000	63,281,731.43	15.05

註：本年度決算數本期其他綜合損益（稅後淨額）計-135,584,756.20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956,152.00元、與不重分類之項目相關之所得稅費用162,546.00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-136,378,362.20元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 105 年度

25

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	2,163,120,000.20			2,185,816,268.39			
金融保險收入	2,163,120,000.20			2,185,816,268.39			
		41,006,661.00	(註一)		17%	-6,971,132	
		(註二)	62,346,846.00		17%	10,598,963	
		(註三)	1,356,083.19		17%	230,534	
營業成本	1,064,199,629.38			1,070,399,482.07			
金融保險成本	1,064,199,629.38			1,070,399,482.07			
		(註四)	5,536,742.07		17%	941,246	
		(註五)	1,553,327.00		17%	264,065	
		4,231,407.00	(註六)		17%	-719,339	
		(註七)	902,578.42		12%	108,309	
		9,961,093.18	(註八)		17%	-1,693,385	
營業毛利	1,098,920,370.82			1,115,416,786.32			
營業費用	502,210,689.03			479,574,770.03			
		(註九)	1,861,176.00		17%	316,399	
		(註十)	20,541,855.00		17%	3,492,113	
		(註十一)	232,888.00		17%	39,590	
營業利益	596,709,681.79			635,842,016.29			
營業外收入	17,701,527.66			17,701,527.66			
營業外費用	92,219,223.02			92,219,223.02			
營業外利益	-74,517,695.36			-74,517,695.36			
稅前淨利	522,191,986.43	55,199,161.18	94,331,495.68	561,324,320.93		6,607,363	

註一：本年度金融資產未實現評價利益41,006,661.00元，其所得稅影響數6,971,132元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數62,346,846.00元，其所得稅影響數10,598,963元。

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

註四：本年度未實現兌換損失5,536,742.07元，其所得稅影響數941,246元。

註五：本年度金融負債未實現評價損失1,553,327.00元，其所得稅影響數264,065元。

註六：上年度金融負債未實現評價損失迴轉數4,231,407.00元，其所得稅影響數719,339元。

註七：本年度備抵呆帳餘額超限數902,578.42元，其所得稅影響數108,309元。

註八：以前年度保證責任準備餘額超限數迴轉數9,961,093.18元，其所得稅影響數1,693,385元。

註九：本年度認列退休金費用超過提撥數1,861,176.00元，其所得稅影響數316,399元。

註十：本年度認列退休人員優存息費用超過實際支付數20,541,855.00元，其所得稅影響數3,492,113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232,888.00元，其所得稅影響數39,590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956,152.00元，其所得稅影響數162,546元。

註十三：迴轉以前年度認列工具退休金費用低於提撥數之所得稅影響數466,639元。

註十四：迴轉以前年度及本年度認列退休人員三節慰問金費用超過實際支付數之所得稅影響數2,683,801元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 105 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
104	金融商品之評價利益及損失		9,879,624	10,598,963	719,339		
104	兌換利益(評價戶)		230,534	230,534			
105	金融商品之評價利益及損失			264,065	6,971,132		6,707,067
105	兌換損失(評價戶)			941,246		941,246	
105	備抵呆帳提存數超限	24,863,010		108,309		24,971,319	
105	保證準備提存數超限	3,925,424			1,693,385	2,232,039	
105	認列退休及離職金費用超過提撥數	17,075,144		783,038	162,546	17,695,636	
105	認列退休人員優存息費用超過支付數	30,146,325		3,492,113		33,638,438	
105	認列退休人員三節慰問金費用超過支付數	2,644,211		39,590	2,683,801		
	合計	78,654,114	10,110,158	16,457,858	12,230,203	79,478,678	6,707,067

參：所得稅計算

課稅所得=稅前財務所得522,191,986.43元+依稅法規定調整數39,132,334.50元
- 免稅所得802,640,598.32元(詳附註) = -241,316,277.39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-241,316,277.39元+OBU免稅盈餘598,786,747.18元-免稅額 500,000元】x 稅率12%
=42,836,456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=42,836,456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)
=42,836,456元-6,607,363元+2,217,162元=38,446,255元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分181,445,383.14+手續費收入部分0)元
+ OBU免稅盈餘598,786,747.18元+轉投資利益22,408,468.00元 = 802,640,598.32元
(一)輸出保險業務免稅淨收益部分=保費收入289,516,865.92元+再保佣金收入51,596,329.20元
+攤回再保賠款與給付50,310,945.52元+收回未滿期保費準備8,885,032.00元
-保險費用129,016,056.00元-佣金費用1,871,641.40元
-保險賠款與給付63,826,330.10元-提存賠款準備24,149,762.00元
=181,445,383.14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)
=(522,191,986.43元-181,445,383.14元-598,786,747.18元) x
22,976,618.55元
(1,762,810,827.56元-881,941,911.80元)
= 0元

* 本年度全行營業收入2,163,120,000.20元，扣除輸出保險業務之保費收入、再保佣金收入、攤回再保賠款與給付及收回未滿期保費準備，計1,762,810,827.56元

中國輸出入銀行
盈 虧 撥 補 表
中華民國 105 年度

27

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	484,539,337.43	420,464,000	64,075,337.43	15.24
本期淨利	8101	483,745,731.43	420,464,000	63,281,731.43	15.05
其他綜合損益轉入數	8106	793,606.00		793,606.00	
合 計		484,539,337.43	420,464,000	64,075,337.43	15.24
分配之部	82	484,539,337.43	420,464,000	64,075,337.43	15.24
中央政府所得者	8201	182,173,814.98	178,784,000	3,389,814.98	1.90
股（官）息紅利	820101	182,173,814.98	178,784,000	3,389,814.98	1.90
留存事業機關者	8207	302,365,522.45	241,680,000	60,685,522.45	25.11
法定公積	820703	193,498,292.57	168,186,000	25,312,292.57	15.05
特別公積	820704	108,867,229.88	73,494,000	35,373,229.88	48.13
合 計		484,539,337.43	420,464,000	64,075,337.43	15.24

本年度本期淨利為483,745,731.43元，連同其他綜合損益轉入數793,606.00元，共有可分配盈餘484,539,337.43元，分配如下：

（一）提列法定公積：按本期淨利提40%，計193,498,292.57元。

（二）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8,200,229.00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100,667,000.88元，合計108,867,229.88元。

（三）官息：可分配盈餘484,539,337.43元，經以上（一）、（二）項分配後，其餘182,173,814.98元悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 105 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	-8,020,021,033.92	-5,189,894,000	-2,830,127,033.92	54.53
繼續營業單位稅前淨利（淨損－）	9001	522,191,986.43	458,344,000	63,847,986.43	13.93
稅前淨利（淨損－）	9003	522,191,986.43	458,344,000	63,847,986.43	13.93
利息股利之調整	9004	-1,233,566,895.04	-1,127,881,000	-105,685,895.04	9.37
未計利息股利之稅前淨利（淨損－）	9005	-711,374,908.61	-669,537,000	-41,837,908.61	6.25
調整項目	9006	-8,476,904,383.10	-5,589,599,000	-2,887,305,383.10	51.65
未計利息股利之現金流入（流出－）	9007	-9,188,279,291.71	-6,259,136,000	-2,929,143,291.71	46.80
收取利息	9008	1,648,739,720.79	1,586,189,000	62,550,720.79	3.94
支付利息	9010	-475,383,318.00	-482,791,000	7,407,682.00	-1.53
支付所得稅	9012	-5,098,145.00	-34,156,000	29,057,855.00	-85.07
營業活動之淨現金流入（流出－）	91	-8,020,021,033.92	-5,189,894,000	-2,830,127,033.92	54.53
投資活動之現金流量	92	-12,730,722.97	-20,852,000	8,121,277.03	-38.95
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	9208	-18,953,150.97	-23,208,000	4,254,849.03	-18.33
收取股利	9210	22,408,468.00	19,751,000	2,657,468.00	13.45
增加不動產、廠房及設備	9215	-16,186,040.00	-17,395,000	1,208,960.00	-6.95
投資活動之淨現金流入（流出－）	93	-12,730,722.97	-20,852,000	8,121,277.03	-38.95
籌資活動之現金流量	94	7,982,663,321.93	5,320,572,000	2,662,091,321.93	50.03
金融債券淨增（淨減－）	9403	8,000,000,000.00	-3,000,000,000	11,000,000,000.00	-366.67
央行及同業融資淨增（淨減－）	9404	210,468,745.20	200,000,000	10,468,745.20	5.23
增加非流動金融負債	9406	338,380,978.00	4,500,000,000	-4,161,619,022.00	-92.48
其他負債淨增（淨減－）	9407	113,426,751.47	-644,000	114,070,751.47	-17,712.85
增加資本、公積及填補虧損	9408	3,800,000,000.00	3,800,000,000		
減少非流動金融負債	9411	-4,300,000,000.00		-4,300,000,000.00	
發放現金股利	9414	-179,613,152.74	-178,784,000	-829,152.74	0.46
籌資活動之淨現金流入（流出－）	95	7,982,663,321.93	5,320,572,000	2,662,091,321.93	50.03

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 105 年度

29

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	505,082.31	1,000,000	-494,917.69	-49.49
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	-49,583,352.65	110,826,000	-160,409,352.65	-144.74
期初現金及約當現金	98	8,126,916,954.25	6,557,713,000	1,569,203,954.25	23.93
期末現金及約當現金	99	8,077,333,601.60	6,668,539,000	1,408,794,601.60	21.13

- 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：
- (1) 法定公積轉增資6,200,000,000元；
 - (2) 依國際財務報導準則第4號之規定，將輸保業務提存之未滿期保費準備及賠款準備屬分出再保險業務部分，帳列再保險準備資產與負債準備，均減少28,816,189元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國105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	111,539,831,231.03	108,512,007,344.91	3,027,823,886.12	2.79
流動資產	11	8,632,586,079.69	8,586,189,094.11	46,396,985.58	0.54
現金	1101	320,064.00	284,504.60	35,559.40	12.50
庫存現金	110101	9,000.00	11,671.00	-2,671.00	-22.89
零用及週轉金	110104	271,000.00	272,833.60	-1,833.60	-0.67
待交換票據	110105	40,064.00		40,064.00	
存放銀行同業	1102	460,246,758.83	225,533,614.14	234,713,144.69	104.07
存放銀行同業	110201	231,366,758.83	225,533,614.14	5,833,144.69	2.59
拆放銀行同業	110205	228,880,000.00		228,880,000.00	
存放央行	1103	16,766,778.77	1,098,835.51	15,667,943.26	1,425.87
存放央行	110301	16,766,778.77	1,098,835.51	15,667,943.26	1,425.87
流動金融資產	1104	7,637,772,592.00	7,946,868,428.00	-309,095,836.00	-3.89
持有供交易之金融資產評價 調整－流動	110406	37,772,592.00	46,868,428.00	-9,095,836.00	-19.41
持有至到期日金融資產－流 動	110416	7,600,000,000.00	7,900,000,000.00	-300,000,000.00	-3.80
應收款項	1105	479,342,833.29	373,419,222.48	105,923,610.81	28.37
應收帳款	110504	12,631.00	52,369.00	-39,738.00	-75.88
應收收益	110511	654,943.89	555,486.43	99,457.46	17.90
應收無追索權承購帳款	110513	121,333,837.57	126,212,181.60	-4,878,344.03	-3.87
備抵呆帳－應收無追索權承 購帳款	110514	1,213,338.38	1,262,121.82	-48,783.44	-3.87
應收利息	110515	243,932,046.22	222,706,989.92	21,225,056.30	9.53
備抵呆帳－應收利息	110516	976,460.01	911,264.65	65,195.36	7.15
應收保費	110521	12,130.00		12,130.00	
其他應收款	110598	115,587,083.00	26,065,582.00	89,521,501.00	343.45
備抵呆帳－其他應收款	110599	40.00		40.00	
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		

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

31

中華民國105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	%
預付款項	1111	33,793,130.80	34,640,567.38	-847,436.58	-2.45
用品盤存	111102	360,907.20	281,354.28	79,552.92	28.27
預付費用	111103	33,382,013.60	34,284,100.10	-902,086.50	-2.63
其他預付款	111198	50,210.00	75,113.00	-24,903.00	-33.15
押匯貼現及放款	12	101,954,515,764.53	98,666,349,636.27	3,288,166,128.26	3.33
短期放款及透支	1202	17,028,026,504.83	14,609,280,077.95	2,418,746,426.88	16.56
短期放款	120202	17,149,005,555.69	14,711,819,049.26	2,437,186,506.43	16.57
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	120,979,050.86	102,538,971.31	18,440,079.55	17.98
短期擔保放款及透支	1203	29,817,758.00	29,817,986.00	-228.00	
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	182,242.00	182,014.00	228.00	0.13
中期放款	1204	56,233,368,925.77	56,243,044,656.96	-9,675,731.19	-0.02
中期放款	120401	56,995,663,740.91	56,951,652,657.43	44,011,083.48	0.08
中期放款折價調整	120403	7,785,181.67	5,011,814.56	2,773,367.11	55.34
備抵呆帳－中期放款	120404	754,509,633.47	703,596,185.91	50,913,447.56	7.24
中期擔保放款	1205	3,224,746,706.18	2,981,446,837.70	243,299,868.48	8.16
中期擔保放款	120501	3,244,455,862.60	2,999,646,034.98	244,809,827.62	8.16
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	19,709,156.42	18,199,197.28	1,509,959.14	8.30
長期放款	1206	1,620,085,912.63	1,855,761,627.50	-235,675,714.87	-12.70
長期放款	120601	1,633,708,364.83	1,870,960,298.14	-237,251,933.31	-12.68
備抵呆帳－長期放款	120604	13,622,452.20	15,198,670.64	-1,576,218.44	-10.37
長期擔保放款	1207	23,818,469,957.12	22,946,998,450.16	871,471,506.96	3.80
長期擔保放款	120701	23,843,548,280.15	22,968,372,916.70	875,175,363.45	3.81
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	25,078,323.03	21,374,466.54	3,703,856.49	17.33
基金、投資及長期應收款	13	231,575,946.00	272,636,484.00	-41,060,538.00	-15.06
非流動金融資產	1302	93,234,069.00	105,478,418.00	-12,244,349.00	-11.61
持有供交易之金融資產評價 調整－非流動	130206	3,234,069.00	15,478,418.00	-12,244,349.00	-79.11

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國105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	138,341,877.00	167,158,066.00	-28,816,189.00	-17.24
再保險準備資產	130601	138,341,877.00	167,158,066.00	-28,816,189.00	-17.24
不動產、廠房及設備	14	535,834,681.30	533,158,835.52	2,675,845.78	0.50
土地	1401	292,324,780.00	292,324,780.00		
土地	140101	105,904,474.00	105,904,474.00		
重估增值－土地	140102	186,420,306.00	186,420,306.00		
房屋及建築	1403	218,882,231.45	221,119,179.45	-2,236,948.00	-1.01
房屋及建築	140301	402,503,078.29	397,695,705.29	4,807,373.00	1.21
累計折舊－房屋及建築	140304	183,620,846.84	176,576,525.84	7,044,321.00	3.99
機械及設備	1404	12,349,181.80	10,392,318.44	1,956,863.36	18.83
機械及設備	140401	48,930,197.21	54,357,733.83	-5,427,536.62	-9.98
累計折舊－機械及設備	140404	36,581,015.41	43,965,415.39	-7,384,399.98	-16.80
交通及運輸設備	1405	1,840,093.46	2,112,468.36	-272,374.90	-12.89
交通及運輸設備	140501	10,910,604.00	11,254,676.00	-344,072.00	-3.06
累計折舊－交通及運輸設備	140504	9,070,510.54	9,142,207.64	-71,697.10	-0.78
什項設備	1406	9,912,391.97	6,356,757.35	3,555,634.62	55.93
什項設備	140601	30,284,757.58	28,229,501.03	2,055,256.55	7.28
累計折舊－什項設備	140604	20,372,365.61	21,872,743.68	-1,500,378.07	-6.86
租賃權益改良	1407	526,002.62	853,331.92	-327,329.30	-38.36
租賃權益改良	140701	946,804.71	959,998.41	-13,193.70	-1.37
累計折舊－租賃權益改良	140704	420,802.09	106,666.49	314,135.60	294.50
無形資產	16	38,899,730.00	34,017,322.00	4,882,408.00	14.35
無形資產	1601	38,899,730.00	34,017,322.00	4,882,408.00	14.35
電腦軟體	160105	38,899,730.00	34,017,322.00	4,882,408.00	14.35
其他資產	18	146,419,029.51	419,655,973.01	-273,236,943.50	-65.11
遞延資產	1802		44,070.00	-44,070.00	-100.00

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

33

中華民國105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	-44,070.00	-100.00
遞延所得稅資產	1803	79,478,678.00	78,654,114.00	824,564.00	1.05
遞延所得稅資產	180301	79,478,678.00	78,654,114.00	824,564.00	1.05
什項資產	1897	66,940,351.51	340,957,789.01	-274,017,437.50	-80.37
催收款項	189702	204,433,812.59	535,602,432.63	-331,168,620.04	-61.83
備抵呆帳－催收款項	189705	138,874,656.36	195,911,772.60	-57,037,116.24	-29.11
暫付及待結轉帳項	189708	162,388.00	198,612.00	-36,224.00	-18.24
存出保證金	189721	1,218,807.28	1,068,516.98	150,290.30	14.07
資產總額		111,539,831,231.03	108,512,007,344.91	3,027,823,886.12	2.79

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國105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	87,243,383,914.49	88,181,547,188.62	-938,163,274.13	-1.06
流動負債	21	30,531,035,552.92	35,836,426,093.04	-5,305,390,540.12	-14.80
銀行同業存款	2103	30,099,269,000.00	35,517,320,000.00	-5,418,051,000.00	-15.25
銀行同業拆放	210303	30,099,269,000.00	35,517,320,000.00	-5,418,051,000.00	-15.25
應付款項	2105	330,390,559.69	262,048,456.37	68,342,103.32	26.08
應付代收款	210503	94,391.64	2,695,591.00	-2,601,199.36	-96.50
應付費用	210505	92,442,541.53	93,798,460.01	-1,355,918.48	-1.45
應付其他稅款	210506	7,518,349.00	7,721,820.00	-203,471.00	-2.64
應付利息	210509	83,151,535.70	99,664,938.76	-16,513,403.06	-16.57
應付佣金	210511	3,298.00	90,454.00	-87,156.00	-96.35
應付股（官）息紅利	210512	3,495,814.98	935,152.74	2,560,662.24	273.82
應付再保給付	210518	11,475,204.80	16,804,864.39	-5,329,659.59	-31.71
應付代收保險費	210525	420,904.30	534,523.60	-113,619.30	-21.26
其他應付款	210598	131,788,519.74	39,802,651.87	91,985,867.87	231.10
本期所得稅負債	2106	37,738,311.00		37,738,311.00	
應付所得稅款	210601	37,738,311.00		37,738,311.00	
預收款項	2108	63,637,682.23	57,057,636.67	6,580,045.56	11.53
預收收入	210803	63,527,162.23	56,668,520.67	6,858,641.56	12.10
預收保費	210804	110,520.00	389,116.00	-278,596.00	-71.60
存款、匯款及金融債券	22	13,997,031,176.00	5,999,868,108.00	7,997,163,068.00	133.29
金融債券	2206	13,997,031,176.00	5,999,868,108.00	7,997,163,068.00	133.29
應付金融債券	220601	14,000,000,000.00	6,000,000,000.00	8,000,000,000.00	133.33
應付金融債券折價	220603	2,968,824.00	131,892.00	2,836,932.00	2,150.95
央行及同業融資	23	18,787,939,885.19	18,577,471,139.99	210,468,745.20	1.13
央行融資	2301	18,787,939,885.19	18,577,471,139.99	210,468,745.20	1.13
央行其他融資	230103	18,787,939,885.19	18,577,471,139.99	210,468,745.20	1.13
長期負債	24	21,696,898,983.00	25,661,196,085.00	-3,964,297,102.00	-15.45

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

35

中華民國105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	%
非流動金融負債	2402	21,696,898,983.00	25,661,196,085.00	-3,964,297,102.00	-15.45
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	3,700,000,000.00	8,000,000,000.00	-4,300,000,000.00	-53.75
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	1,553,327.00	4,231,407.00	-2,678,080.00	-63.29
其他金融負債－非流動	240298	17,995,345,656.00	17,656,964,678.00	338,380,978.00	1.92
其他負債	28	2,230,478,317.38	2,106,585,762.59	123,892,554.79	5.88
負債準備	2801	843,523,198.04	829,654,303.72	13,868,894.32	1.67
保證責任準備	280102	152,169,117.58	129,693,523.26	22,475,594.32	17.33
未滿期保費準備	280107	102,540,576.00	119,577,622.00	-17,037,046.00	-14.25
賠款準備	280111	291,498,106.00	288,012,519.00	3,485,587.00	1.21
員工福利負債準備	280120	297,315,398.46	292,370,639.46	4,944,759.00	1.69
遞延所得稅負債	2803	48,085,911.00	51,489,002.00	-3,403,091.00	-6.61
遞延所得稅負債	280301	6,707,067.00	10,110,158.00	-3,403,091.00	-33.66
估計應付土地增值稅	280302	41,378,844.00	41,378,844.00		
什項負債	2897	1,338,869,208.34	1,225,442,456.87	113,426,751.47	9.26
存入保證金	289701	1,108,382.00	1,522,602.00	-414,220.00	-27.20
應付保管款	289702	2,106,382.00	2,004,929.00	101,453.00	5.06
暫收及待結轉帳項	289703	133,672,451.93	20,070,010.46	113,602,441.47	566.03
撥入輸保基金	289706	1,201,981,992.41	1,201,844,915.41	137,077.00	0.01
權益	3	24,296,447,316.54	20,330,460,156.29	3,965,987,160.25	19.51
資本	31	22,000,000,000.00	12,000,000,000.00	10,000,000,000.00	83.33
資本	3101	22,000,000,000.00	12,000,000,000.00	10,000,000,000.00	83.33
資本	310101	22,000,000,000.00	12,000,000,000.00	10,000,000,000.00	83.33
保留盈餘	33	1,734,898,331.99	7,632,532,809.54	-5,897,634,477.55	-77.27
已指撥保留盈餘	3301	1,734,898,331.99	7,632,532,809.54	-5,897,634,477.55	-77.27
法定公積	330101	560,673,301.43	6,567,175,008.86	-6,006,501,707.43	-91.46

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國105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	%
特別公積	330102	1,174,225,030.56	1,065,357,800.68	108,867,229.88	10.22
累積其他綜合損益	34	370,934,210.80	507,312,573.00	-136,378,362.20	-26.88
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	3401	370,934,210.80	507,312,573.00	-136,378,362.20	-26.88
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	340101	370,934,210.80	507,312,573.00	-136,378,362.20	-26.88
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		111,539,831,231.03	108,512,007,344.91	3,027,823,886.12	2.79

註：1、本年底信託代理與保證資產（負債）15,623,452,608.50元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）15,114,171,602.19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3,700,000,000.00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2,929,352,000.00元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

37

中華民國105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	15,623,452,608.50	13,457,231,262.58	2,166,221,345.92	16.10
保證品	189904	540,170.00	950,170.00	-410,000.00	-43.15
約定融資額度	189906	27,187,675,275.89	24,450,634,484.71	2,737,040,791.18	11.19
待抵銷約定融資額度	189907	27,187,675,275.89	24,450,634,484.71	2,737,040,791.18	11.19
應收代收款	189909	440,344,920.13	417,131,816.81	23,213,103.32	5.56
應收代放款	189913	68,395,916.18	69,796,949.85	-1,401,033.67	-2.01
應收保證款項	189929	15,114,171,602.19	12,969,352,325.92	2,144,819,276.27	16.54
合 計		15,623,452,608.50	13,457,231,262.58	2,166,221,345.92	16.10
負債(表外項目)					
信託代理與保證負債	2899	15,623,452,608.50	13,457,231,262.58	2,166,221,345.92	16.10
存入保證品	289904	540,170.00	950,170.00	-410,000.00	-43.15
受託代收款	289907	440,344,920.13	417,131,816.81	23,213,103.32	5.56
受託代放款	289911	68,395,916.18	69,796,949.85	-1,401,033.67	-2.01
保證款項	289927	15,114,171,602.19	12,969,352,325.92	2,144,819,276.27	16.54
合 計		15,623,452,608.50	13,457,231,262.58	2,166,221,345.92	16.10

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 105 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：本行原依國際會計準則第 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」，惟行政院 105 年 9 月 8 日院授人給揆字第 1050053161 號函，修正「退休人員照護事項」中有關三節慰問金之規定，退休公教人員支領一次退休金者不予發給慰問金，並自 106 年 1 月 1 日生效。屬員工福利計畫之修正及縮減，爰本行 105 年該項員工福利負債準備悉數沖轉，列入當期損益。
- (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。105 年底依確定福利計畫精算報告，本行確定福利義務共計 635,888 千元，已提撥之計畫資產為 341,872 千元；另本行帳列員工福利負債準備 297,315 千元（含應付首長離職金 3,299 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)15,623,452,608.50 元，包含應收保證款項

15,114,171,602.19 元，應收代收款 440,344,920.13 元，應收代放款 68,395,916.18 元及保證品 540,170.00 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 27,187,675,275.89 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
		2,049,534,122.91	金融保險收入	4103			2,163,120,000.20
104,346,484,325	1.46	1,521,252,077.53	利息收入	410301	108,357,359,428	1.54	1,667,191,409.98
36,550,623	2.68	980,939.71	應收承購帳款息		120,744,208	2.96	3,571,459.48
146,127,589	0.04	53,051.38	存放息		296,562,267	0.04	106,952.31
30,208,050	0.11	33,997.00	拆同息		47,221,030	0.25	117,593.45
		49,233,599.97	什項息				39,638,338.61
22,480,144	0.64	144,735.00	附賣回交易息				
7,528,358,295	0.86	64,563,459.00	有價證券息		7,672,652,021	0.65	50,232,323.00
14,870,403,295	1.21	179,979,312.43	短放息		16,826,579,161	1.14	191,125,792.65
57,518,657,293	1.57	902,648,555.17	中放息		58,559,685,322	1.62	947,552,469.81
24,193,699,036	1.34	323,614,427.87	長放息		24,833,915,419	1.75	434,846,480.67
110,152,270,000	0.28	305,508,535.01	保費收入	410302	115,210,941,000	0.25	289,516,865.92
		63,265,387.12	再保佣金收入	410303			51,596,329.20
		56,370,421.77	手續費收入	410305			62,600,984.58
147,010,825	0.13	198,253.98	承購帳款手續費收入		56,340,508	0.14	77,547.86
		1,580,275.04	外匯手續費收入				1,514,659.33
		21,690,717.30	徵信託辦手續費收入				22,976,618.55
		332,012.00	代辦放款手續費收入				332,012.00
		626,167.80	聯貸手續費收入				534,240.42
		712,826.13	什項手續費收入				1,145,537.04
16,287,197,519	0.19	31,230,169.52	保證費收入		18,807,947,541	0.19	36,020,369.38
		44,945,500.02	攤回再保賠款與給付	410321			50,310,945.52
			收回未滿期保費準備	410325			8,885,032.00
	19.47	33,270,385.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342			10,609,965.00
		-7,578,011.00	評價利益				-13,160,185.00
170,895,778	0.59	1,015,427.00	貨幣市場				
		39,832,969.00	處分利益				23,770,150.00
		19,150,608.00	以成本衡量之金融資 產利益	410346			22,408,468.00
90,000,000	21.28	19,150,608.00	股利收入		90,000,000	24.90	22,408,468.00
		5,771,208.46	外幣兌換利益	410353			

出 入 銀 行
收 入 明 細 表

105 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	%
		2,017,091,000				146,029,000.20	7.24
104,576,000,000	1.52	1,590,189,000	3,781,359,428	3.62	0.02	77,002,409.98	4.84
			120,744,208		2.96	3,571,459.48	
76,000,000			220,562,267	290.21	0.04	106,952.31	
			47,221,030		0.25	117,593.45	
		42,000,000				-2,361,661.39	-5.62
6,500,000,000	0.92	59,784,000	1,172,652,021	18.04	-0.27	-9,551,677.00	-15.98
15,612,000,000	1.33	207,887,000	1,214,579,161	7.78	-0.19	-16,761,207.35	-8.06
59,190,000,000	1.63	965,638,000	-630,314,678	-1.06	-0.01	-18,085,530.19	-1.87
23,198,000,000	1.36	314,880,000	1,635,915,419	7.05	0.39	119,966,480.67	38.10
100,000,000,000	0.25	250,000,000	15,210,941,000	15.21		39,516,865.92	15.81
		31,140,000				20,456,329.20	65.69
		54,011,000				8,589,984.58	15.90
			56,340,508		0.14	77,547.86	
		2,170,000				-655,340.67	-30.20
		21,000,000				1,976,618.55	9.41
		350,000				-17,988.00	-5.14
		923,000				-388,759.58	-42.12
		262,000				883,537.04	337.23
16,000,000,000	0.18	29,306,000	2,807,947,541	17.55	0.01	6,714,369.38	22.91
		70,000,000				-19,689,054.48	-28.13
		1,000,000				8,885,032.00	
		1,000,000				9,609,965.00	961.00
		1,000,000				-14,160,185.00	-1,416.02
						23,770,150.00	
90,000,000		19,751,000	-90,000,000			2,657,468.00	13.45
90,000,000	21.95	19,751,000			2.95	2,657,468.00	13.45
		1,000,000				-1,000,000.00	-100.00

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

51

中華民國 105 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	%
2,888,159.91	其他營業外收入	4998	17,701,527.66	2,000,000	15,701,527.66	785.08
2,888,159.91	什項收入	499898	17,701,527.66	2,000,000	15,701,527.66	785.08
2,888,159.91	合 計		17,701,527.66	2,000,000	15,701,527.66	785.08

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)
		980,373,753.37	金融保險成本	5103			1,064,199,629.38
74,605,090,351	0.38	280,741,353.56	利息費用	510301	78,261,697,032	0.52	410,608,428.94
35,309,202,949	0.33	114,853,274.44	同拆息		33,892,293,629	0.47	160,603,864.61
7,666,588,891	0.03	1,936,800.00	國家發展基金息		9,265,647,927	0.02	1,444,346.00
17,077,754,367	0.42	70,948,480.12	央行融資息		18,250,386,520	0.89	162,928,628.33
485,120,055	0.37	1,801,445.00	中小企業發展基金 息		697,004,340	0.20	1,388,293.00
			同業融資息				
		138,252.00	透同息				241,051.00
188,420,162	0.77	1,448,846.00	商業本票息				
6,967,002,186	1.12	78,259,513.00	金融債券息		9,321,657,922	0.83	77,150,410.00
6,911,001,741	0.16	11,354,743.00	推貿基金息		6,834,706,694	0.10	6,851,836.00
		134,147,672.58	保險費用	510302			129,016,056.00
		2,251,402.41	佣金費用	510304			1,871,641.40
		21,600,006.38	手續費用	510305			21,548,841.60
		374,584.01	匯費支出				394,746.83
		17,606,580.70	徵信託辦費				18,030,482.50
		2,620,261.17	什項手續費				2,496,865.31
		484,390.00	銀行轉介手續費				451,641.92
		514,190.50	交易仲介商費用				175,105.04
		354,433,568.06	各項提存	510311			365,384,427.76
		361,555,910.45	提存備抵呆帳				342,685,211.52
		-7,122,342.39	提存保證責任準備				22,699,216.24
		51,508,890.38	保險賠款與給付	510321			63,826,330.10
		9,724,782.00	提存未滿期保費準備	510325			
		38,027,803.00	提存賠款準備	510327			24,149,762.00
		87,938,275.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			42,746,474.00
		-3,968,721.00	評價損失				-2,678,080.00
			處分損失				
8,307,437,276	1.11	91,906,996.00	利息費用		5,447,484,860	0.83	45,424,554.00
			外幣兌換損失	510353			5,047,667.58

出 入 銀 行
成 本 明 細 表

105 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	%
		894,365,000				169,834,629.38	18.99
67,866,000,000	0.53	358,059,000	10,395,697,032	15.32	-0.01	52,549,428.94	14.68
36,500,000,000	0.62	225,948,000	-2,607,706,371	-7.14	-0.15	-65,344,135.39	-28.92
4,350,000,000	0.05	2,103,000	4,915,647,927	113.00	-0.03	-658,654.00	-31.32
16,700,000,000	0.40	66,400,000	1,550,386,520	9.28	0.49	96,528,628.33	145.37
440,000,000	0.60	2,654,000	257,004,340	58.41	-0.40	-1,265,707.00	-47.69
650,000,000	0.80	5,200,000	-650,000,000	-100.00	-0.80	-5,200,000.00	-100.00
						241,051.00	
400,000,000	0.80	3,200,000	-400,000,000	-100.00	-0.80	-3,200,000.00	-100.00
3,000,000,000	1.37	41,150,000	6,321,657,922	210.72	-0.54	36,000,410.00	87.49
5,826,000,000	0.20	11,404,000	1,008,706,694	17.31	-0.10	-4,552,164.00	-39.92
		114,150,000				14,866,056.00	13.02
		4,000,000				-2,128,358.60	-53.21
		22,786,000				-1,237,158.40	-5.43
		356,000				38,746.83	10.88
		18,000,000				30,482.50	0.17
		2,735,000				-238,134.69	-8.71
		795,000				-343,358.08	-43.19
		900,000				-724,894.96	-80.54
		145,870,000				219,514,427.76	150.49
		125,870,000				216,815,211.52	172.25
		20,000,000				2,699,216.24	13.50
		71,000,000				-7,173,669.90	-10.10
		5,500,000				-5,500,000.00	-100.00
		34,000,000				-9,850,238.00	-28.97
		139,000,000	-13,800,000,000			-96,253,526.00	-69.25
		1,000,000				-3,678,080.00	-367.81
		14,000,000				-14,000,000.00	-100.00
13,800,000,000	0.90	124,000,000	-8,352,515,140	-60.53	-0.07	-78,575,446.00	-63.37
						5,047,667.58	

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
269,649,456.75	用人費用	5202011	273,408,729.40	226,633,691.90	46,775,037.50
163,932,127.21	正式員額薪資	52020111	163,813,588.59	163,813,588.59	
223,661.50	臨時人員薪資	52020112	117,877.23	117,877.23	
11,262,837.77	超時工作報酬	52020113	11,921,906.84	300,600.00	11,621,306.84
22,858.81	津貼	52020114	1,372,595.22	1,372,595.22	
59,007,243.18	獎金	52020115	58,488,169.66	26,585,532.00	31,902,637.66
17,958,327.73	退休及卹償金	52020116	19,228,676.26	19,228,676.26	
17,240,306.37	福利費	52020118	18,464,194.72	15,213,101.72	3,251,093.00
2,094.18	提繳費	52020119	1,720.88	1,720.88	
64,458,053.26	服務費用	5202012	66,812,965.71	50,875,104.30	15,937,861.41
2,645,157.38	水電費	52020121	2,648,577.62	2,648,577.62	
5,438,088.10	郵電費	52020122	5,402,652.74	5,402,652.74	
6,385,182.93	旅運費	52020123	5,492,208.27	4,213,821.09	1,278,387.18
13,403,929.37	印刷裝訂與廣告費	52020124	13,030,779.67	10,005,459.49	3,025,320.18
4,858,043.82	修理保養與保固費	52020125	5,501,825.37	5,501,825.37	
363,371.67	保險費	52020126	364,085.02	364,085.02	
5,371,114.02	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	5,938,836.21	5,938,836.21	
22,017,124.03	專業服務費	52020128	24,196,723.99	16,799,846.76	7,396,877.23
3,976,041.94	公共關係費	52020129	4,237,276.82		4,237,276.82
4,435,573.27	材料及用品費	5202013	4,723,408.85	1,793,642.25	2,929,766.60
215,525.13	使用材料費	52020131	256,773.16	256,773.16	
4,220,048.14	用品消耗	52020132	4,466,635.69	1,536,869.09	2,929,766.60
5,259,069.89	租金與利息	5202014	5,737,483.61	5,707,398.16	30,085.45
419,331.07	房租	52020142	1,059,439.19	1,059,439.19	
4,085,830.88	機器租金	52020143	3,885,298.99	3,885,298.99	
39,061.74	交通及運輸設備租金	52020144	30,085.45		30,085.45
714,846.20	什項設備租金	52020145	762,659.98	762,659.98	
23,285,180.52	折舊及攤銷	5202015	25,048,677.20	25,048,677.20	

人 銀 行
明 細 表

105 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	%		
292,870,000	259,893,000	32,977,000	-19,461,270.60	-6.65	-33,259,308.10	13,798,037.50
181,938,000	181,938,000		-18,124,411.41	-9.96	-18,124,411.41	
240,000	240,000		-122,122.77	-50.88	-122,122.77	
12,069,000	310,000	11,759,000	-147,093.16	-1.22	-9,400.00	-137,693.16
5,185,000	5,185,000		-3,812,404.78	-73.53	-3,812,404.78	
48,517,000	30,323,000	18,194,000	9,971,169.66	20.55	-3,737,468.00	13,708,637.66
20,236,000	20,236,000		-1,007,323.74	-4.98	-1,007,323.74	
24,681,000	21,657,000	3,024,000	-6,216,805.28	-25.19	-6,443,898.28	227,093.00
4,000	4,000		-2,279.12	-56.98	-2,279.12	
82,799,000	61,855,000	20,944,000	-15,986,034.29	-19.31	-10,979,895.70	-5,006,138.59
3,461,000	3,461,000		-812,422.38	-23.47	-812,422.38	
7,788,000	7,788,000		-2,385,347.26	-30.63	-2,385,347.26	
8,596,000	6,532,000	2,064,000	-3,103,791.73	-36.11	-2,318,178.91	-785,612.82
15,017,000	10,219,000	4,798,000	-1,986,220.33	-13.23	-213,540.51	-1,772,679.82
5,572,000	5,572,000		-70,174.63	-1.26	-70,174.63	
571,000	571,000		-206,914.98	-36.24	-206,914.98	
6,160,000	6,160,000		-221,163.79	-3.59	-221,163.79	
31,312,000	21,552,000	9,760,000	-7,115,276.01	-22.72	-4,752,153.24	-2,363,122.77
4,322,000		4,322,000	-84,723.18	-1.96		-84,723.18
5,233,000	2,277,000	2,956,000	-509,591.15	-9.74	-483,357.75	-26,233.40
584,000	584,000		-327,226.84	-56.03	-327,226.84	
4,649,000	1,693,000	2,956,000	-182,364.31	-3.92	-156,130.91	-26,233.40
16,450,000	15,300,000	1,150,000	-10,712,516.39	-65.12	-9,592,601.84	-1,119,914.55
9,910,000	9,910,000		-8,850,560.81	-89.31	-8,850,560.81	
4,395,000	4,395,000		-509,701.01	-11.60	-509,701.01	
1,150,000		1,150,000	-1,119,914.55	-97.38		-1,119,914.55
995,000	995,000		-232,340.02	-23.35	-232,340.02	
30,431,000	30,431,000		-5,382,322.80	-17.69	-5,382,322.80	

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
5,876,034.82	房屋折舊	52020152	5,942,563.13	5,942,563.13	
3,824,356.15	機械及設備折舊	52020153	3,389,794.17	3,389,794.17	
262,195.66	交通及運輸設備折舊	52020154	295,847.88	295,847.88	
862,701.28	什項設備折舊	52020155	1,100,964.97	1,100,964.97	
106,666.49	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	318,760.38	318,760.38	
12,353,226.12	攤銷	52020158	14,000,746.67	14,000,746.67	
48,333,088.23	稅捐與規費	5202016	48,201,617.61	3,433,941.61	44,767,676.00
806,345.89	土地稅	52020162	1,045,922.00	1,045,922.00	
688,445.03	房屋稅	52020164	910,451.85	910,451.85	
45,054,576.48	消費與行為稅	52020165	44,832,856.11	65,180.11	44,767,676.00
1,783,720.83	規費	52020167	1,412,387.65	1,412,387.65	
7,040,725.15	會費、捐助與分攤	5202017	11,601,198.65	11,601,198.65	
2,879,040.92	會費	52020171	3,076,388.96	3,076,388.96	
2,008,266.07	捐助	52020172	6,490,702.88	6,490,702.88	
2,153,418.16	分攤	52020173	2,034,106.81	2,034,106.81	
422,461,147.07	合 計		435,534,081.03	325,093,654.07	110,440,426.96

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 311,500.03元，預算數為 339,000元；
 體育活動費決算數為 98,839.85元，預算數為 110,000元。
 2、本年度國 外 旅費決算數為2,923,248.17元，預算數為 4,109,000元。
 3、本年度廣 告 費決算數為9,884,379.47元，預算數為10,000,000元；
 業務宣導費決算數為2,541,000.12元，預算數為 3,920,000元。
 4、本年度公共關係費決算數為4,237,276.82元，預算數為 4,322,000元。
 5、本年度服 裝決算數為 465,020.86元，預算數為 466,000元。

人 銀 行
明 細 表

105 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	%		
6,156,000	6,156,000		-213,436.87	-3.47	-213,436.87	
5,999,000	5,999,000		-2,609,205.83	-43.49	-2,609,205.83	
953,000	953,000		-657,152.12	-68.96	-657,152.12	
1,691,000	1,691,000		-590,035.03	-34.89	-590,035.03	
1,100,000	1,100,000		-781,239.62	-71.02	-781,239.62	
14,532,000	14,532,000		-531,253.33	-3.66	-531,253.33	
58,015,000	4,188,000	53,827,000	-9,813,382.39	-16.92	-754,058.39	-9,059,324.00
975,000	975,000		70,922.00	7.27	70,922.00	
1,112,000	1,112,000		-201,548.15	-18.12	-201,548.15	
53,919,000	92,000	53,827,000	-9,086,143.89	-16.85	-26,819.89	-9,059,324.00
2,009,000	2,009,000		-596,612.35	-29.70	-596,612.35	
21,335,000	21,335,000		-9,733,801.35	-45.62	-9,733,801.35	
3,647,000	3,647,000		-570,611.04	-15.65	-570,611.04	
14,000,000	14,000,000		-7,509,297.12	-53.64	-7,509,297.12	
3,688,000	3,688,000		-1,653,893.19	-44.85	-1,653,893.19	
507,133,000	395,279,000	111,854,000	-71,598,918.97	-14.12	-70,185,345.93	-1,413,573.04

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
61,801,035.00	用人費用	5203011	53,952,408.00	44,585,799.00	9,366,609.00
38,253,852.00	正式員額薪資	52030111	32,971,322.00	32,971,322.00	
153,549.00	臨時人員薪資	52030112			
3,435,628.00	超時工作報酬	52030113	3,064,072.00		3,064,072.00
118,844.00	津貼	52030114	101,833.00	101,833.00	
13,070,789.00	獎金	52030115	11,554,651.00	5,252,114.00	6,302,537.00
3,614,791.00	退休及卹償金	52030116	3,344,999.00	3,344,999.00	
3,152,382.00	福利費	52030118	2,914,331.00	2,914,331.00	
1,200.00	提繳費	52030119	1,200.00	1,200.00	
5,327,205.00	服務費用	5203012	5,572,036.00	5,075,358.00	496,678.00
475,453.00	水電費	52030121	506,334.00	506,334.00	
531,171.00	郵電費	52030122	521,700.00	521,700.00	
181,256.00	旅運費	52030123	185,465.00	185,465.00	
116,458.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	107,339.00	107,339.00	
1,044,545.00	修理保養與保固費	52030125	903,694.00	903,694.00	
70,766.00	保險費	52030126	84,136.00	84,136.00	
2,359,812.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,766,690.00	2,766,690.00	
547,744.00	公共關係費	52030129	496,678.00		496,678.00
1,073,024.00	材料及用品費	5203013	948,423.00	948,423.00	
136,641.00	使用材料費	52030131	76,059.00	76,059.00	
936,383.00	用品消耗	52030132	872,364.00	872,364.00	
132,381.00	租金與利息	5203014	190,526.00	175,926.00	14,600.00
	交通及運輸設備租金	52030144	14,600.00		14,600.00
132,381.00	什項設備租金	52030145	175,926.00	175,926.00	
1,675,891.00	折舊及攤銷	5203015	1,718,420.00	1,718,420.00	
1,094,316.00	房屋折舊	52030152	1,101,758.00	1,101,758.00	
406,647.00	機械及設備折舊	52030153	404,214.00	404,214.00	
42,104.00	交通及運輸設備折舊	52030154	54,270.00	54,270.00	

明 細 表

105 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	%		
63,249,000	55,770,000	7,479,000	-9,296,592.00	-14.70	-11,184,201.00	1,887,609.00
40,898,000	40,898,000		-7,926,678.00	-19.38	-7,926,678.00	
3,457,000		3,457,000	-392,928.00	-11.37		-392,928.00
120,000	120,000		-18,167.00	-15.14	-18,167.00	
10,726,000	6,704,000	4,022,000	828,651.00	7.73	-1,451,886.00	2,280,537.00
4,333,000	4,333,000		-988,001.00	-22.80	-988,001.00	
3,713,000	3,713,000		-798,669.00	-21.51	-798,669.00	
2,000	2,000		-800.00	-40.00	-800.00	
6,809,000	6,209,000	600,000	-1,236,964.00	-18.17	-1,133,642.00	-103,322.00
565,000	565,000		-58,666.00	-10.38	-58,666.00	
787,000	787,000		-265,300.00	-33.71	-265,300.00	
254,000	254,000		-68,535.00	-26.98	-68,535.00	
223,000	223,000		-115,661.00	-51.87	-115,661.00	
1,450,000	1,450,000		-546,306.00	-37.68	-546,306.00	
130,000	130,000		-45,864.00	-35.28	-45,864.00	
2,800,000	2,800,000		-33,310.00	-1.19	-33,310.00	
600,000		600,000	-103,322.00	-17.22		-103,322.00
1,239,000	1,239,000		-290,577.00	-23.45	-290,577.00	
240,000	240,000		-163,941.00	-68.31	-163,941.00	
999,000	999,000		-126,636.00	-12.68	-126,636.00	
230,000	200,000	30,000	-39,474.00	-17.16	-24,074.00	-15,400.00
30,000		30,000	-15,400.00	-51.33		-15,400.00
200,000	200,000		-24,074.00	-12.04	-24,074.00	
2,365,000	2,365,000		-646,580.00	-27.34	-646,580.00	
1,115,000	1,115,000		-13,242.00	-1.19	-13,242.00	
738,000	738,000		-333,786.00	-45.23	-333,786.00	
282,000	282,000		-227,730.00	-80.76	-227,730.00	

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
132,824.00	什項設備折舊	52030155	158,178.00	158,178.00	
843,085.00	稅捐與規費	5203016	626,819.00	626,819.00	
190,537.00	土地稅	52030162	200,000.00	200,000.00	
600,000.00	房屋稅	52030164	400,000.00	400,000.00	
37,872.00	消費與行為稅	52030165	18,350.00	18,350.00	
14,676.00	規費	52030167	8,469.00	8,469.00	
16,934.00	會費、捐助與分攤	5203017	18,374.00	18,374.00	
16,934.00	分攤	52030173	18,374.00	18,374.00	
70,869,555.00	合 計		63,027,006.00	53,149,119.00	9,877,887.00

註：1、本年度傷病醫藥費決算數為 94,500.00元，預算數為 95,000元；
 體育活動費決算數為 16,900.00元，預算數為 20,000元。
 2、本年度公共關係費決算數為 496,678.00元，預算數為 600,000元。
 3、本年度服裝決算數為 77,500.00元，預算數為 85,000元。

明 細 表

105 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	%		
230,000	230,000		-71,822.00	-31.23	-71,822.00	
665,000	665,000		-38,181.00	-5.74	-38,181.00	
200,000	200,000					
400,000	400,000					
45,000	45,000		-26,650.00	-59.22	-26,650.00	
20,000	20,000		-11,531.00	-57.66	-11,531.00	
40,000	40,000		-21,626.00	-54.07	-21,626.00	
40,000	40,000		-21,626.00	-54.07	-21,626.00	
74,597,000	66,488,000	8,109,000	-11,569,994.00	-15.51	-13,338,881.00	1,768,887.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
1,621,952.00	研究發展費用	529801	1,785,697.00	1,785,697.00	
1,198,284.00	服務費用	5298012	1,251,931.00	1,251,931.00	
2,951.00	郵電費	52980122	1,682.00	1,682.00	
58,633.00	旅運費	52980123	59,869.00	59,869.00	
697,700.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	766,180.00	766,180.00	
439,000.00	專業服務費	52980128	424,200.00	424,200.00	
423,668.00	材料及用品費	5298013	533,766.00	533,766.00	
423,668.00	用品消耗	52980132	533,766.00	533,766.00	

人 銀 行
費 用 明 細 表

105 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	%		
2,125,000	2,125,000		-339,303.00	-15.97	-339,303.00	
1,420,000	1,420,000		-168,069.00	-11.84	-168,069.00	
20,000	20,000		-18,318.00	-91.59	-18,318.00	
60,000	60,000		-131.00	-0.22	-131.00	
860,000	860,000		-93,820.00	-10.91	-93,820.00	
480,000	480,000		-55,800.00	-11.63	-55,800.00	
705,000	705,000		-171,234.00	-24.29	-171,234.00	
705,000	705,000		-171,234.00	-24.29	-171,234.00	

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
2,149,491.00	員工訓練費用	529802	1,863,905.00	1,846,380.00	17,525.00
2,145,411.00	服務費用	5298022	1,785,617.00	1,785,617.00	
	保險費	52980226	4,189.00	4,189.00	
2,145,411.00	專業服務費	52980228	1,781,428.00	1,781,428.00	
4,080.00	材料及用品費	5298023	60,763.00	60,763.00	
4,080.00	用品消耗	52980232	60,763.00	60,763.00	
	租金與利息	5298024	17,525.00		17,525.00
	交通及運輸設備租金	52980244	17,525.00		17,525.00
3,771,443.00	合計		3,649,602.00	3,632,077.00	17,525.00

入 銀 行
費 用 明 細 表

105 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	%		
2,595,000	2,595,000		-731,095.00	-28.17	-748,620.00	17,525.00
2,500,000	2,500,000		-714,383.00	-28.58	-714,383.00	
			4,189.00		4,189.00	
2,500,000	2,500,000		-718,572.00	-28.74	-718,572.00	
95,000	95,000		-34,237.00	-36.04	-34,237.00	
95,000	95,000		-34,237.00	-36.04	-34,237.00	
			17,525.00			17,525.00
			17,525.00			17,525.00
4,720,000	4,720,000		-1,070,398.00	-22.68	-1,087,923.00	17,525.00

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
88,813,347.03	其他營業外費用	5998	92,219,223.02	4,770,398.02	87,448,825.00
79,636,498.00	優存超額利息	599807	87,448,825.00		87,448,825.00
79,636,498.00	租金與利息	5998074	87,448,825.00		87,448,825.00
79,636,498.00	利息	59980746	87,448,825.00		87,448,825.00
140,581.45	資產報廢損失	599835	732,995.42	732,995.42	
140,581.45	損失與賠償給付	5998358	732,995.42	732,995.42	
140,581.45	各項損失	59983581	732,995.42	732,995.42	
9,036,267.58	什項費用	599898	4,037,402.60	4,037,402.60	
3,872,853.00	用人費用	5998981	3,474,767.00	3,474,767.00	
76,500.00	獎金	59989815	93,600.00	93,600.00	
3,796,353.00	福利費	59989818	3,381,167.00	3,381,167.00	
	會費、捐助與分攤	5998987	550,000.00	550,000.00	
1,000,000.00	捐助	59989872	550,000.00	550,000.00	
4,163,414.58	其他	5998989	12,635.60	12,635.60	
4,163,414.58	其他費用	59989891	12,635.60	12,635.60	
88,813,347.03	合 計		92,219,223.02	4,770,398.02	87,448,825.00

入 銀 行
用 明 細 表

105 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	%		
79,932,000	4,527,000	75,405,000	12,287,223.02	15.37	243,398.02	12,043,825.00
75,405,000		75,405,000	12,043,825.00	15.97		12,043,825.00
75,405,000		75,405,000	12,043,825.00	15.97		12,043,825.00
75,405,000		75,405,000	12,043,825.00	15.97		12,043,825.00
92,000	92,000		640,995.42	696.73	640,995.42	
92,000	92,000		640,995.42	696.73	640,995.42	
92,000	92,000		640,995.42	696.73	640,995.42	
4,435,000	4,435,000		-397,597.40	-8.96	-397,597.40	
4,235,000	4,235,000		-760,233.00	-17.95	-760,233.00	
77,000	77,000		16,600.00	21.56	16,600.00	
4,158,000	4,158,000		-776,833.00	-18.68	-776,833.00	
			550,000.00		550,000.00	
			550,000.00		550,000.00	
200,000	200,000		-187,364.40	-93.68	-187,364.40	
200,000	200,000		-187,364.40	-93.68	-187,364.40	
79,932,000	4,527,000	75,405,000	12,287,223.02	15.37	243,398.02	12,043,825.00

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 105 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								
房屋及建築		4,807,373.00		3,400,000		1,500,000	4,900,000	-92,627.00
機械及設備		6,238,963.00		7,790,000		-1,331,000	6,459,000	-220,037.00
交通及運輸設備		107,478.00		245,000			245,000	-137,522.00
什項設備		5,032,226.00		2,460,000		3,331,000	5,791,000	-758,774.00
租賃權益改良				3,500,000		-3,500,000		
合 計		16,186,040.00		17,395,000			17,395,000	-1,208,960.00

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					17,395,000		
不動產、廠房及設備						17,395,000		
房屋及建築						3,400,000		1,500,000
機械及設備						7,790,000		-1,331,000
交通及運輸設備						245,000		
什項設備						2,460,000		3,331,000
租賃權益改良						3,500,000		-3,500,000
合 計						17,395,000		

與實際進度比較表

105 年度

單位：新臺幣元

數				算				未達成或超過預算 之原因
算		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%					
17,395,000		17,395,000		16,186,040.00	93.05	16,186,040.00	93.05	
17,395,000		17,395,000		16,186,040.00	93.05	16,186,040.00	93.05	
4,900,000		4,900,000		4,807,373.00	98.11	4,807,373.00	98.11	
6,459,000		6,459,000		6,238,963.00	96.59	6,238,963.00	96.59	
245,000		245,000		107,478.00	43.87	107,478.00	43.87	
5,791,000		5,791,000		5,032,226.00	86.90	5,032,226.00	86.90	
17,395,000		17,395,000		16,186,040.00	93.05	16,186,040.00	93.05	

中國輸出入銀行
資 產 折 舊 明 細 表

73

中華民國 105 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	397,695,705.29	54,357,733.83	11,254,676.00	28,229,501.03	959,998.41	492,497,614.56
減：以前年度已提折 舊及減損數	176,576,525.84	43,965,415.39	9,142,207.64	21,872,743.68	106,666.49	251,663,559.04
上年度期末帳面價值	221,119,179.45	10,392,318.44	2,112,468.36	6,356,757.35	853,331.92	240,834,055.52
加：本年度新增資產 價 值	4,807,373.00	6,238,963.00	107,478.00	5,032,226.00		16,186,040.00
減：本年度減少資產 價 值		487,491.55	29,735.08	215,768.79		732,995.42
加減：調 整 數	0.13	-599.92	0.06	-1,679.62	-8,568.92	-10,848.27
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	7,044,321.13	3,794,008.17	350,117.88	1,259,142.97	318,760.38	12,766,350.53
本年度期末帳面價值	218,882,231.45	12,349,181.80	1,840,093.46	9,912,391.97	526,002.62	243,509,901.30
本年度提列折舊數	7,044,321.13	3,794,008.17	350,117.88	1,259,142.97	318,760.38	12,766,350.53
業務費用	5,942,563.13	3,389,794.17	295,847.88	1,100,964.97	318,760.38	11,047,930.53
管理費用	1,101,758.00	404,214.00	54,270.00	158,178.00		1,718,420.00
合 計	7,044,321.13	3,794,008.17	350,117.88	1,259,142.97	318,760.38	12,766,350.53

科 目		決 算 價 值			
名 稱	編 號	帳 面		減損	淨 額
		成本或 重估價值	已提折舊額	調整數	
不動產、廠房及設備		15,092,204.95	14,359,209.53		732,995.42
機械及設備	946030	11,665,808.00	11,178,316.45		487,491.55
交通及運輸設備	946040	451,550.00	421,814.92		29,735.08
什項設備	946050	2,974,846.95	2,759,078.16		215,768.79
合 計		15,092,204.95	14,359,209.53		732,995.42

入 銀 行
明 細 表

105 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	%
	732,995.42	92,000	640,995.42	696.73
	487,491.55		487,491.55	
	29,735.08	22,000	7,735.08	35.16
	215,768.79	70,000	145,768.79	208.24
	732,995.42	92,000	640,995.42	696.73

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	166,689,516	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000	522,000,000	2,197,906,874	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	1,375,615,739	37,500,000				37,500,000
合 計					90,000,000				90,000,000

註：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

105 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	4.00	2,800,000		4.00	2,800,000	
5,937,750	1.14	2.80	16,625,700	36.54	2.40	14,251,000	2,374,700	2.60	13,308,750	
3,750,000	0.28	0.80	2,982,768	7.95	0.72	2,700,000	282,768	0.81	3,041,858	
			22,408,468	24.90		19,751,000	2,657,468		19,150,608	

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		3,800,000,000	6,200,000,000	10,000,000,000
合 計		12,000,000,000		3,800,000,000	6,200,000,000	10,000,000,000

股額明細表

105 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			比較增減	期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數				實 收 資 本				
現 金	轉 帳	合 計		股數	每股面額	金 額	%	預收資本
3,800,000,000	6,200,000,000	10,000,000,000					22,000,000,000	
3,800,000,000	6,200,000,000	10,000,000,000				22,000,000,000		

戊、決算參考表

中國輸出入銀行
員工人數彙計表

81

中華民國 105 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	176	2	176	6		-4	
正式職員	97221	158	2	156	6	2	-4	
正式工員	97223	18		20		-2		
管理部分								
	9723	31		34		-3		
正式職員	97231	27		30		-3		
正式工員	97233	4		4				
小計								
正式職員		185	2	186	6	-1	-4	
正式工員		22		24		-2		
合 計		207	2	210	6	-3	-4	

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)		194,109,965.08	117,877.23	14,878,802.23	260,889.13	37,867,502.00	31,556,252.00	93,600.00
國外部分(小計)		2,674,945.51		107,176.61	1,213,539.09	337,672.66	281,394.00	
業務費用		9745202	163,813,588.59	117,877.23	11,921,906.84	1,372,595.22	31,902,637.66	26,585,532.00
職員	97452023	152,686,322.51		10,391,438.84	1,372,595.22	29,972,706.66	24,977,256.00	
國內部分	974520231	150,011,377.00		10,284,262.23	159,056.13	29,635,034.00	24,695,862.00	
國外部分	974520232	2,674,945.51		107,176.61	1,213,539.09	337,672.66	281,394.00	
工員	97452024	11,127,266.08	117,877.23	1,530,468.00		1,929,931.00	1,608,276.00	
國內部分	974520241	11,127,266.08	117,877.23	1,530,468.00		1,929,931.00	1,608,276.00	
管理費用		9745203	32,971,322.00		3,064,072.00	101,833.00	6,302,537.00	5,252,114.00
理監事(國內)	97452031	665,355.00						
職員	97452033	30,190,503.00		2,363,026.00	101,833.00	5,911,990.00	4,926,658.00	
國內部分	974520331	30,190,503.00		2,363,026.00	101,833.00	5,911,990.00	4,926,658.00	
工員	97452034	2,115,464.00		701,046.00		390,547.00	325,456.00	
國內部分	974520341	2,115,464.00		701,046.00		390,547.00	325,456.00	
其他營業外費用		9745998						93,600.00
什項費用	974599898							93,600.00
合 計		196,784,910.59	117,877.23	14,985,978.84	1,474,428.22	38,205,174.66	31,837,646.00	93,600.00

人 銀 行
彙 計 表

105 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			
20,363,408.85	2,058,200.11		16,127,975.00	406,000.03	3,251,093.00	115,739.85	4,156,433.99	2,920.88	325,366,659.38	
152,066.30			153,949.05				548,501.80		5,469,245.02	
17,170,476.15	2,058,200.11		10,770,846.05	311,500.03	3,251,093.00	98,839.85	4,031,915.79	1,720.88	273,408,729.40	
16,156,021.30			9,822,980.05	280,350.03	2,908,873.00	88,955.85	3,611,081.79		252,268,581.25	
16,003,955.00			9,669,031.00	280,350.03	2,908,873.00	88,955.85	3,062,579.99		246,799,336.23	
152,066.30			153,949.05				548,501.80		5,469,245.02	
1,014,454.85	2,058,200.11		947,866.00	31,150.00	342,220.00	9,884.00	420,834.00	1,720.88	21,140,148.15	
1,014,454.85	2,058,200.11		947,866.00	31,150.00	342,220.00	9,884.00	420,834.00	1,720.88	21,140,148.15	
3,344,999.00			2,137,411.00	94,500.00		16,900.00	665,520.00	1,200.00	53,952,408.00	
									665,355.00	
3,155,779.00			1,828,037.00	87,150.00		14,872.00	572,909.00		49,152,757.00	
3,155,779.00			1,828,037.00	87,150.00		14,872.00	572,909.00		49,152,757.00	
189,220.00			309,374.00	7,350.00		2,028.00	92,611.00	1,200.00	4,134,296.00	
189,220.00			309,374.00	7,350.00		2,028.00	92,611.00	1,200.00	4,134,296.00	
			3,373,667.00				7,500.00		3,474,767.00	
			3,373,667.00				7,500.00		3,474,767.00	
20,515,475.15	2,058,200.11		16,281,924.05	406,000.03	3,251,093.00	115,739.85	4,704,935.79	2,920.88	330,835,904.40	

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)		214,616,000		15,226,000	516,000	21,394,000	35,657,000	77,000
國外部分(小計)		8,220,000	240,000	300,000	4,789,000	822,000	1,370,000	
業務費用	9745202	181,938,000	240,000	12,069,000	5,185,000	18,194,000	30,323,000	
職員	97452023	169,029,000		10,581,000	5,185,000	16,903,000	28,171,000	
國內部分	974520231	160,809,000		10,281,000	396,000	16,081,000	26,801,000	
國外部分	974520232	8,220,000		300,000	4,789,000	822,000	1,370,000	
工員	97452024	12,909,000	240,000	1,488,000		1,291,000	2,152,000	
國內部分	974520241	12,909,000		1,488,000		1,291,000	2,152,000	
國外部分	974520242		240,000					
管理費用	9745203	40,898,000		3,457,000	120,000	4,022,000	6,704,000	
理監事(國內)	97452031	672,000						
職員	97452033	37,992,000		2,692,000	120,000	3,799,000	6,332,000	
國內部分	974520331	37,992,000		2,692,000	120,000	3,799,000	6,332,000	
工員	97452034	2,234,000		765,000		223,000	372,000	
國內部分	974520341	2,234,000		765,000		223,000	372,000	
其他營業外費用	9745998							77,000
什項費用	974599898							77,000
合 計		222,836,000	240,000	15,526,000	5,305,000	22,216,000	37,027,000	77,000

入 銀 行
彙 計 表

105 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			
22,717,000	1,000,000		19,404,000	426,000	3,024,000	126,000	4,625,000	6,000	338,814,000	
852,000			1,030,000	8,000		4,000	3,905,000		21,540,000	
19,236,000	1,000,000		13,508,000	339,000	3,024,000	110,000	7,700,000	4,000	292,870,000	
17,961,000			12,341,000	294,000	2,691,000	96,000	7,227,000		270,479,000	
17,109,000			11,367,000	286,000	2,691,000	92,000	3,322,000		249,235,000	
852,000			974,000	8,000		4,000	3,905,000		21,244,000	
1,275,000	1,000,000		1,167,000	45,000	333,000	14,000	473,000	4,000	22,391,000	
1,275,000	1,000,000		1,111,000	45,000	333,000	14,000	473,000	4,000	22,095,000	
			56,000						296,000	
4,333,000			2,868,000	95,000		20,000	730,000	2,000	63,249,000	
									672,000	
4,068,000			2,626,000	84,000		18,000	644,000		58,375,000	
4,068,000			2,626,000	84,000		18,000	644,000		58,375,000	
265,000			242,000	11,000		2,000	86,000	2,000	4,202,000	
265,000			242,000	11,000		2,000	86,000	2,000	4,202,000	
			4,058,000				100,000		4,235,000	
			4,058,000				100,000		4,235,000	
23,569,000	1,000,000		20,434,000	434,000	3,024,000	130,000	8,530,000	6,000	360,354,000	

中國輸出入銀行
用人費用彙計表備註說明
中華民國 105 年度

- 一、本行於用人費用科目外，進用派遣人力及勞務承攬之說明
係辦理一般庶務勞務承攬、清潔勞務承攬、及公務車駕駛人力委託外包，相關費用決算數計 8,705,526.21 元，預算數計編列 8,960,000 元，並帳列「業務及管理費用—外包費」。
- 二、表內提撥福利金，係依職工福利金條例規定，按扣除收回未滿期保費準備及收回賠款準備後之營業收入（其中透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，係以扣除評價損益後之利益淨額 23,770,150 元計）2,167,395,153.20 元，按預算提撥率 0.15% 提撥，計 3,251,093 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 209 人估提 2.4 個月薪給總額，計 38,205,174.66 元，預算係以預算員額 216 人編列 1.2 個月薪給總額，計 22,216,000 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國營金融保險事業機構人員考核辦法規定，按決算人數 209 人估提 2 個月薪給總額，計 31,837,646.00 元，預算係以預算員額 216 人編列 2 個月薪給總額，計 37,027,000 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 8 人支付之服務獎章獎勵金，計 93,600 元，預算係預計退休人員 8 人，計編列 77,000 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	38,446,255.00		
營利事業所得稅	97611	38,446,255.00		
土地稅	9762		1,245,922.00	
一般土地地價稅	97621		1,245,922.00	
房屋稅	9764		1,310,451.85	
一般房屋稅	97641		1,310,451.85	
消費與行為稅	9765	42,944,099.00	1,907,107.11	
營業稅	97655	42,944,099.00		
印花稅	97656		1,823,577.00	
使用牌照稅	97657		83,530.11	
規費	9767	1,395,017.16	16,150.00	9,689.49
行政規費	97671	1,344,361.00	16,150.00	9,689.49
汽車燃料使用費	97672	50,656.16		
合 計		82,785,371.16	4,479,630.96	9,689.49

出入銀行
稅捐與規費明細表

105 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
					38,446,255.00		
					38,446,255.00		
						1,245,922.00	
						1,245,922.00	
						1,310,451.85	
						1,310,451.85	
					42,944,099.00	1,907,107.11	
					42,944,099.00		
						1,823,577.00	
						83,530.11	
					1,395,017.16	16,150.00	9,689.49
					1,344,361.00	16,150.00	9,689.49
					50,656.16		
					82,785,371.16	4,479,630.96	9,689.49

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	37,880,000		
營利事業所得稅	97611	37,880,000		
土地稅	9762		1,175,000	
一般土地地價稅	97621		1,175,000	
房屋稅	9764		1,512,000	
一般房屋稅	97641		1,512,000	
消費與行為稅	9765	51,757,000	2,207,000	
營業稅	97655	51,757,000		
印花稅	97656		2,070,000	
使用牌照稅	97657		137,000	
規費	9767	1,864,000	15,000	150,000
行政規費	97671	1,780,000	15,000	150,000
汽車燃料使用費	97672	84,000		
合 計		91,501,000	4,909,000	150,000

出入銀行
稅捐與規費明細表

105 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
					37,880,000		
					37,880,000		
						1,175,000	
						1,175,000	
						1,512,000	
						1,512,000	
					51,757,000	2,207,000	
					51,757,000		
						2,070,000	
						137,000	
					1,864,000	15,000	150,000
					1,780,000	15,000	150,000
					84,000		
					91,501,000	4,909,000	150,000

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 105 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、公務小客車7輛、及小型客貨車1輛。
2.本行其他車輛係公務機車，本年度報廢1輛後，共計2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
96,582,759,624	1,406,242,295.47	放款	9310	平均餘額	100,220,179,902
14,870,403,295	179,979,312.43	短期放款及透支	931140		16,826,579,161
57,518,657,293	902,648,555.17	中期放款	931150		58,559,685,322
24,193,699,036	323,614,427.87	長期放款	931170		24,833,915,419
16,287,197,519	31,230,169.52	保證及代理	9325	承做額	18,807,947,541
16,287,197,519	31,230,169.52	保證業務	932510		18,807,947,541
110,152,270,000	305,508,535.01	保險	9323	承做額	115,210,941,000
110,152,270,000	305,508,535.01	輸出保險	932310		115,210,941,000

人 銀 行
量 值 比 較 表

105 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
1,573,524,743.13	98,000,000,000	1,488,405,000	2,220,179,902	2.27	85,119,743.13	5.72
191,125,792.65	15,612,000,000	207,887,000	1,214,579,161	7.78	-16,761,207.35	-8.06
947,552,469.81	59,190,000,000	965,638,000	-630,314,678	-1.06	-18,085,530.19	-1.87
434,846,480.67	23,198,000,000	314,880,000	1,635,915,419	7.05	119,966,480.67	38.10
36,020,369.38	16,000,000,000	29,306,000	2,807,947,541	17.55	6,714,369.38	22.91
36,020,369.38	16,000,000,000	29,306,000	2,807,947,541	17.55	6,714,369.38	22.91
289,516,865.92	100,000,000,000	250,000,000	15,210,941,000	15.21	39,516,865.92	15.81
289,516,865.92	100,000,000,000	250,000,000	15,210,941,000	15.21	39,516,865.92	15.81

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			3,076,388.96	3,647,000	-570,611.04	-15.65
國際組織會費			1,241,810.12	1,880,000	-638,189.88	-33.95
	業務費用		1,241,810.12	1,880,000	-638,189.88	-33.95
		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	1,151,472.12	1,700,000	-548,527.88	-32.27
		環球銀行財務通訊系統年費	46,338.00	65,000	-18,662.00	-28.71
		對外關係協會	4,000.00	25,000	-21,000.00	-84.00
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
學術團體會費			29,999.85	45,000	-15,000.15	-33.33
	業務費用		29,999.85	45,000	-15,000.15	-33.33
		中華民國會計研究發展基金會	29,999.85	30,000	-0.15	
		其他		15,000	-15,000.00	-100.00
職業團體會費			1,804,578.99	1,722,000	82,578.99	4.80
	業務費用		1,804,578.99	1,722,000	82,578.99	4.80
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		亞洲銀行協會	168,100.00	100,000	68,100.00	68.10
		中華民國中南美經貿協會	8,000.00	8,000		
		中華民國中歐東歐暨獨立國協經貿協會	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	-10,000.00	-100.00
		中華民國中東經貿協會	4,000.00	4,000		
		台灣非洲工業發展協會	15,000.00	8,000	7,000.00	87.50
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000		
		中華民國台灣印度經貿協會	4,000.00	4,000		
		財金資訊股份有限公司結算平台	100,000.00	100,000		
		華僑救國聯合總會		1,000	-1,000.00	-100.00
		中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000		
		中華民國台灣土耳其經貿協會	15,000.00		15,000.00	
		台北金融研究發展基金會	100,000.00		100,000.00	
		中印尼文化經濟協會	12,000.00		12,000.00	
		總行參加銀行公會會費	941,850.00	900,000	41,850.00	4.65
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000.00	60,000	-10,000.00	-16.67

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助		台中分行參加銀行公會會費	54,000.00	60,000	-6,000.00	-10.00
		新竹分行參加銀行公會會費	72,000.00	80,000	-8,000.00	-10.00
		台南分行參加銀行公會會費	46,000.00	50,000	-4,000.00	-8.00
		駐海外代表人辦事處會費	18,228.99	40,000	-21,771.01	-54.43
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
		7,040,702.88	14,000,000	-6,959,297.12	-49.71	
捐助社團		6,490,702.88	14,000,000	-7,509,297.12	-53.64	
	業務費用	6,490,702.88	14,000,000	-7,509,297.12	-53.64	
公益支出		財團法人海外信用保證基金	5,000,000.00	10,000,000	-5,000,000.00	-50.00
		財團法人中小企業信用保證基金	1,490,702.88	4,000,000	-2,509,297.12	-62.73
		550,000.00	550,000.00			
	什項費用	550,000.00	550,000.00			
		公益捐款	550,000.00		550,000.00	
分攤		2,052,480.81	3,728,000	-1,675,519.19	-44.94	
分攤大樓管理費		1,750,814.96	3,140,000	-1,389,185.04	-44.24	
	業務費用	1,750,814.96	3,140,000	-1,389,185.04	-44.24	
分攤其他費用		總行辦公室管理費	1,275,554.96	2,400,000	-1,124,445.04	-46.85
		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
		301,665.85	588,000	-286,334.15	-48.70	
		業務費用	283,291.85	548,000	-264,708.15	-48.30
		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	131,600.00	147,000	-15,400.00	-10.48
	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	73,891.85	100,000	-26,108.15	-26.11	
	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	5,800.00	6,000	-200.00	-3.33	
	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	18,374.00	40,000	-21,626.00	-54.07	
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	18,374.00	30,000	-11,626.00	-38.75
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	總計	12,169,572.65	21,375,000	-9,205,427.35	-43.07	

中國輸出入銀行 各項費用彙計表

中華民國 105 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
335,323,344.75	用人費用	330,835,904.40	360,354,000	-29,518,095.60	-8.19	主要係平均薪資較低及部分員額未補實所致。 主要係曼谷代表人辦事處臨時人員工資較少所致。 主要係上海代表人辦事處未成立及曼谷代表人辦事處相關津貼較少所致。 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。 主要係上海代表人辦事處未成立及曼谷代表人辦事處相關福利費支出較少所致。
202,185,979.21	正式員額薪資	196,784,910.59	222,836,000	-26,051,089.41	-11.69	
377,210.50	臨時人員薪資	117,877.23	240,000	-122,122.77	-50.88	
14,698,465.77	超時工作報酬	14,985,978.84	15,526,000	-540,021.16	-3.48	
141,702.81	津貼	1,474,428.22	5,305,000	-3,830,571.78	-72.21	
72,154,532.18	獎金	70,136,420.66	59,320,000	10,816,420.66	18.23	
21,573,118.73	退休及卹償金	22,573,675.26	24,569,000	-1,995,324.74	-8.12	
24,189,041.37	福利費	24,759,692.72	32,552,000	-7,792,307.28	-23.94	
3,294.18	提繳費	2,920.88	6,000	-3,079.12	-51.32	
231,128,034.63	服務費用	227,859,088.71	234,464,000	-6,604,911.29	-2.82	
3,120,610.38	水電費	3,154,911.62	4,026,000	-871,088.38	-21.64	
5,972,210.10	郵電費	5,926,034.74	8,595,000	-2,668,965.26	-31.05	
6,625,071.93	旅運費	5,737,542.27	8,910,000	-3,172,457.73	-35.61	
14,218,087.37	印刷裝訂與廣告費	13,904,298.67	16,100,000	-2,195,701.33	-13.64	
5,902,588.82	修理保養與保固費	6,405,519.37	7,022,000	-616,480.63	-8.78	
134,581,810.25	保險費	129,468,466.02	114,851,000	14,617,466.02	12.73	
31,582,334.81	棧儲、包裝、代理及加工費	32,126,009.21	35,746,000	-3,619,990.79	-10.13	
24,601,535.03	專業服務費	26,402,351.99	34,292,000	-7,889,648.01	-23.01	
4,523,785.94	公共關係費	4,733,954.82	4,922,000	-188,045.18	-3.82	
5,936,345.27	材料及用品費	6,266,360.85	7,272,000	-1,005,639.15	-13.83	係撙節費用所致。
352,166.13	使用材料費	332,832.16	824,000	-491,167.84	-59.61	
5,584,179.14	用品消耗	5,933,528.69	6,448,000	-514,471.31	-7.98	
457,676,298.45	租金與利息	549,427,342.55	574,144,000	-24,716,657.45	-4.30	主要係上海代表人辦事處未成立、總行未租用辦公房舍及曼谷代表人辦事處車租較少所致。
419,331.07	房租	1,059,439.19	9,910,000	-8,850,560.81	-89.31	
4,085,830.88	機器租金	3,885,298.99	4,395,000	-509,701.01	-11.60	
39,061.74	交通及運輸設備租金	62,210.45	1,180,000	-1,117,789.55	-94.73	
847,227.20	什項設備租金	938,585.98	1,195,000	-256,414.02	-21.46	

中國輸出入銀行
各項費用彙計表

99

中華民國 105 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
452,284,847.56	利息	543,481,807.94	557,464,000	-13,982,192.06	-2.51	
24,961,071.52	折舊及攤銷	26,767,097.20	32,796,000	-6,028,902.80	-18.38	主要係機械及設備折舊實際數較少所致。
6,970,350.82	房屋折舊	7,044,321.13	7,271,000	-226,678.87	-3.12	
4,231,003.15	機械及設備折舊	3,794,008.17	6,737,000	-2,942,991.83	-43.68	
304,299.66	交通及運輸設備折舊	350,117.88	1,235,000	-884,882.12	-71.65	
995,525.28	什項設備折舊	1,259,142.97	1,921,000	-661,857.03	-34.45	
106,666.49	租賃資產及租賃權益改良折舊	318,760.38	1,100,000	-781,239.62	-71.02	
12,353,226.12	攤銷	14,000,746.67	14,532,000	-531,253.33	-3.66	主要係上海代表人辦事處未成立所致。
86,090,261.23	稅捐與規費	87,274,691.61	96,560,000	-9,285,308.39	-9.62	
36,914,088.00	所得稅	38,446,255.00	37,880,000	566,255.00	1.49	
996,882.89	土地稅	1,245,922.00	1,175,000	70,922.00	6.04	主要係地價稅調升所致。
1,288,445.03	房屋稅	1,310,451.85	1,512,000	-201,548.15	-13.33	
45,092,448.48	消費與行為稅	44,851,206.11	53,964,000	-9,112,793.89	-16.89	
1,798,396.83	規費	1,420,856.65	2,029,000	-608,143.35	-29.97	
8,057,659.15	會費、捐助與分攤	12,169,572.65	21,375,000	-9,205,427.35	-43.07	主要係捐助財團法人海外信用保證基金及中小企業信用保證基金實際數較少所致。
2,879,040.92	會費	3,076,388.96	3,647,000	-570,611.04	-15.65	
3,008,266.07	捐助	7,040,702.88	14,000,000	-6,959,297.12	-49.71	
2,170,352.16	分攤	2,052,480.81	3,728,000	-1,675,519.19	-44.94	
449,866,903.89	損失與賠償給付	456,463,102.86	271,462,000	185,001,102.86	68.15	主要係因利率較低，金融負債評價利益較多所致。
-3,828,139.55	各項損失	3,102,583.00	15,092,000	-11,989,417.00	-79.44	
89,536,693.38	賠償給付	87,976,092.10	105,000,000	-17,023,907.90	-16.21	
364,158,350.06	提存	365,384,427.76	151,370,000	214,014,427.76	141.38	主要係本年度增提不良放款備抵呆帳所致。
4,163,414.58	其他	12,635.60	200,000	-187,364.40	-93.68	
4,163,414.58	其他費用	12,635.60	200,000	-187,364.40	-93.68	
1,603,203,333.47	合計	1,697,075,796.43	1,598,627,000	98,448,796.43	6.16	

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 105 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	21,146,843.32	24,066,000	-2,919,156.68	-12.13	
傷病醫藥費	406,000.03	434,000	-27,999.97	-6.45	
體育活動費	115,739.85	130,000	-14,260.15	-10.97	
國外旅費	2,923,248.17	4,109,000	-1,185,751.83	-28.86	
廣告費	9,884,379.47	10,000,000	-115,620.53	-1.16	
業務宣導費	2,541,000.12	3,920,000	-1,378,999.88	-35.18	本年度原預計主辦 伯恩聯盟亞太區 第9屆首長會議，延 後至106年度舉 辦，相關經費予以 控留。
公共關係費	4,733,954.82	4,922,000	-188,045.18	-3.82	
服裝	542,520.86	551,000	-8,479.14	-1.54	

附 錄

中國輸出入銀行 綜合損益表

中華民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	105年度		104年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
利息收入	1,667,191	119.61	1,521,252	112.96	9.59
減：利息費用	410,608	29.46	280,741	20.85	46.26
利息淨收益	1,256,583	90.15	1,240,511	92.11	1.30
利息以外淨收益					
手續費淨收益	41,052	2.95	34,770	2.58	18.07
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	-32,136	-2.31	-54,668	-4.06	41.22
兌換損益	-5,048	-0.36	5,771	0.43	-187.47
輸出保險業務淨收益	181,445	13.02	178,059	13.22	1.90
其他利息以外淨收益	-48,072	-3.45	-57,738	-4.29	16.74
淨收益	1,393,824	100.00	1,346,705	100.00	3.50
呆帳費用及保證責任準備提存	365,384	26.21	354,434	26.32	3.09
營業費用					
員工福利費用	330,836	23.74	335,323	24.90	-1.34
折舊及攤銷費用	26,767	1.92	24,961	1.85	7.24
其他業務及管理費用	148,645	10.66	145,854	10.83	1.91
稅前淨利(淨損)	522,192	37.47	486,133	36.10	7.42
所得稅(費用)利益	-38,446	-2.76	-36,914	-2.74	-4.15
本期淨利(淨損)	483,746	34.71	449,219	33.36	7.69
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	956	0.07	-2,277	-0.17	141.99
與不重分類之項目相關之所得稅	-163	-0.01	387	0.03	-142.12
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	-136,378	-9.79	252,719	18.77	-153.96
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-135,585	-9.73	250,829	18.63	-154.05
本期綜合損益總額	348,161	24.98	700,048	51.98	-50.27
每股盈餘	0.24		0.25		
基本及稀釋	0.24		0.25		

說明：1. 本行本(105)年6月1日現金增資新臺幣38億元及法定盈餘公積轉增資新臺幣62億元，增資後實收資本額變更為新臺幣220億元，資本額以公積轉增資部分，追溯調整表列104年度每股盈餘。

2. 本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

3. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

中國輸出入銀行
現金流量表

103

中華民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	105年度		104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）		522,192		486,133
本期稅前淨利（淨損）		522,192		486,133
調整項目：		-9,710,472		-3,439,673
收益費損項目		-817,139		-642,222
呆帳費用及保證責任準備提存	362,720		440,301	
折舊費用	12,761		12,608	
攤銷費用	14,001		12,353	
利息收入	-1,667,191		-1,521,252	
利息費用	456,033		372,648	
出售資產(利益)損失	733		141	
其他調整項目	3,804		40,979	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-8,893,333		-2,797,451
貼現及放款（增加）減少	-3,498,951		-7,038,986	
應收款項（增加）減少	-84,715		-88,068	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	21,340		100,938	
其他資產（增加）減少	847		-6,992	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-5,418,051		4,258,946	
應付款項增加（減少）	82,295		-8,854	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-2,678		-3,969	
其他負債增加（減少）	6,580		-10,466	
支付之利息		-475,383		-409,689
收取之利息		1,648,740		1,503,564
支付之所得稅		-5,098		-88,685
營業活動之淨現金流入（流出）		-8,020,021		-1,948,350
投資活動之現金流量：				
購買不動產及設備	-16,186		-29,988	
出售不動產及設備			8	
其他資產（增加）減少	-18,953		-10,649	
收取之股利	22,408		19,151	
投資活動之淨現金流入（流出）		-12,731		-21,478
籌資活動之現金流量：				
資本增加（減少）	3,800,000			
央行及同業融資增加（減少）	210,469		3,043,892	
應付金融債券增加（減少）	8,000,000		-3,000,000	
其他金融負債增加（減少）	-3,961,619		3,503,096	
其他負債增加（減少）	113,427		-8,093	
發放現金股利	-179,613		-168,229	
籌資活動之淨現金流入（流出）		7,982,664		3,370,666
匯率變動對現金及約當現金之影響		505		4,415
本期現金及約當現金增加（減少）數		-49,583		1,405,253
期初現金及約當現金餘額		8,126,917		6,721,664
期末現金及約當現金餘額		8,077,334		8,126,917
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金		231,687		225,818
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		245,647		1,099
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資		7,600,000		7,900,000
期末現金及約當現金餘額		8,077,334		8,126,917

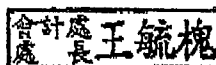
中國輸出入銀行
資產負債表
中華民國105年12月31日及104年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產 會計項目	105年12月31日		104年12月31日		負債及權益 會計項目	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
現金及約當現金	231,687	0.21	225,818	0.21	央行及銀行同業存款	30,099,269	26.99	35,517,320	32.73
存放央行及拆借銀行同業	245,647	0.22	1,099	0.00	央行及同業融資	18,787,940	16.84	18,577,471	17.12
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,006	0.04	62,347	0.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,701,553	3.32	8,004,231	7.38
應收款項-淨額	479,343	0.43	373,419	0.35	應付款項	330,391	0.30	262,049	0.24
本期所得稅資產	4,344	0.00	4,344	0.00	本期所得稅負債	37,738	0.03		
貼現及放款-淨額	102,020,075	91.47	99,006,040	91.24	應付金融債券	13,997,031	12.55	5,999,868	5.53
持有至到期日金融資產	7,600,000	6.81	7,900,000	7.28	其他金融負債	17,995,346	16.13	17,656,965	16.27
其他金融資產-淨額	228,342	0.21	257,158	0.24	負債準備	843,523	0.76	829,654	0.76
不動產及設備-淨額	535,835	0.48	533,159	0.49	遞延所得稅負債	48,086	0.04	51,489	0.05
無形資產-淨額	38,900	0.03	34,017	0.03	其他負債	1,402,507	1.26	1,282,500	1.18
遞延所得稅資產-淨額	79,478	0.07	78,654	0.07	負債總計	87,243,384	78.22	88,181,547	81.26
其他資產-淨額	35,174	0.03	35,952	0.03	資本	22,000,000	19.73	12,000,000	11.06
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	560,673	0.50	6,567,175	6.05
					特別盈餘公積	1,364,840	1.22	1,255,973	1.16
					其他權益	370,934	0.33	507,312	0.47
					權益總計	24,296,447	21.78	20,330,460	18.74
資產總計	111,539,831	100.00	108,512,007	100.00	負債及權益總計	111,539,831	100.00	108,512,007	100.00

註：105年12月31日及104年12月31日備抵呆帳餘額為1,072,956千元及1,057,001千元。

主辦會計人員：王毓槐



基金主持人：林水永

