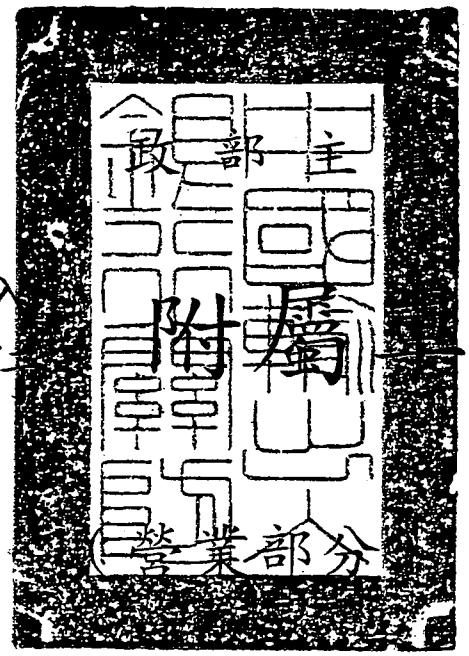
中華民國101年度

（101年1月1日至101年12月31日）

中央政府總決算



中國輸出入銀行

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 3

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 8

三、資金之轉投資及其盈虧 8

四、其他重要計畫（含環境保護、研究發展、員工訓練及管理革新等）. 9

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 13

陸、資產負債狀況 14

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率 16

二、經營比率 16

三、成長比率 17

四、最近５年度投資報酬分析表 17

丙、決算主要表

一、損益表 19

二、盈虧撥補表 23

三、現金流量表 24

四、資產負債表 25

丁、決算明細表

壹、 損益明細表

一、金融保險收入明細表 52
二、營業外收入明細表 55
三、金融保險成本明細表 56
四、業務費用明細表 58
五、管理費用明細表 62
六、其他營業費用明細表 66
七、營業外費用明細表 70

貳、 資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表 73
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 74
三、資產折舊明細表 77
四、資產報廢明細表 78
五、資金轉投資及其盈虧明細表 80
六、資本增減與股額明細表 82

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表 85
二、用人費用彙計表 86
三、繳納各項稅捐與規費明細表 90
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 95
五、主要營運量值比較表 96
六、會費、捐助與分攤費用彙計表 98
七、各項費用彙計表 100
八、管制性項目及統計所需項目比較表 102
九、附錄 103

甲、財　務　摘　要

中國輸出入銀行
財務摘要
中華民國101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	20.78	19.29	1.49	7.72
營業總支出	16.50	15.76	0.74	4.70
純益〔純損－〕	4.28	3.53	0.75	21.25
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	1.67	1.98	-0.31	15.66
留存事業機關盈餘	2.61	1.55	1.06	68.39
現金流量(1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.06	0.06		
現金及約當現金淨增	4.44		4.44	
現金及約當現金淨減		7.52	-7.52	
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	-261.63	-260.95	-0.68	0.26
固定資產餘額	4.85	4.96	-0.11	2.22
長期負債餘額	167.86	143.78	24.08	16.75
業主權益	182.82	182.95	-0.13	0.07

附註：(1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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)擴大營運範疇；落實公司治理，健全經營體質；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；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；利用電子網路之便捷性，提供全方位金流服務；善用網際網路資源，加強各項資訊業務；擴增電子商務效能，增加網路行銷通路；積極參與國際金融市場，拓展境外國際金融業務，引進國際金融商品，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質及客戶滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，確保客戶權益；積極配合「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，增加對中小企業融資；配合政府政策，辦理各項政策性業務。

(二)遵照本（101）年度施政方針，本行將創新財務管理機制，提升政府財務效能；配合政府公股股權管理，提升經營綜效；積極參與國際金融組織及相關活動，拓展我國國際金融領域及合作關係；持續推動兩岸金融往來與合作，擴大金融服務之範疇；並加強資訊揭露與公司治理；落實會計資訊與國際接軌；並強化保險保障觀念；另強化資本監理與風險管理機制，提升資產品質；同時配合政府營造優質中小企業成長環境，持續強化資金融通，以加速中小企業升級轉型。

三、關於經營管理者：

(一)促進對外貿易為本行首要任務

本行為政策性專業銀行，主要任務在於配合政府經貿與金融政策，協助廠商拓展對外貿易，促進經濟持續發展。本行不收受存款，亦未辦理房貸及消費金融業務，性質與一般商業銀行不同，本行主要業務為提供我國廠商進出口貸款、保證及輸出保險，以提升我國廠商出口競爭力。

在貸款與保證業務方面，本行對我國機器設備之出口，提供中長期出口貸款，協助有意願購買我國機器設備但財力不足的國外廠商得以分期付款方式採購；本行亦對我國產品之出口，提供國內廠商短期出口貸款。本

行出口貸款不僅增加出口廠商外銷機會，國內相關協力廠商及衛星工廠亦因而受惠，進而帶動國內就業機會。此外，廠商進口原物料與生產設備、赴海外投資，或承包海外營建工程，本行亦提供貸款與保證。本（101）年度本行放款業務平均餘額為新臺幣 899.70 億元，較上年度增加 5.84%；保證業務承做額為新臺幣 97.96 億元，較上年度增加 17.34%。展望明（102）年，全球經濟復甦依然緩慢，101 年 10 月中旬國際貨幣基金（IMF）下修 102 年全球經濟成長預估值，由 3.9%調降至 3.6%。本行將密切注意國際經濟動態，配合政府政策與企業需求，加強辦理進出口貸款、海外投資貸款與海外工程貸款等。

在輸出保險業務方面，本行主要針對國內廠商拓展出口所面臨的國外買主信用危險以及買主所在國之政治危險，提供保障，以減低廠商國外應收帳款無法收回之風險。本年度本行輸出保險業務承做額總計新臺幣 896.03 億元，較上年度增加 22.06%。展望明年，全球經濟仍處於低成長的嚴峻環境，國際貿易風險仍高，本行將加強對企業宣導輸出保險業務，協助企業降低風險。

(二)配合政策，執行出口龍騰計畫－金龍專案

由於歐債危機引發全球經濟動盪，為降低景氣走緩對國內出口廠商之衝擊，本行與經濟部合作，辦理 101 出口龍騰計畫－金龍專案項下「振興出口貸款方案」、「強化出口貸款方案」及「加強輸出保險準備計畫」，提供充裕資金與保險服務，以協助業者拓展外銷。本年度本行承做該專案各項優惠出口貸款共 457 件，核准金額為新臺幣 89.69 億元，輸出保險共 14,166 件，承保金額為新臺幣 460.60 億元。

(三)協助廠商開發新興市場商機，分散出口市場

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，本行乃配合經濟部重點拓銷市場政策之執行，協助廠商加強拓展印尼、越南、印度、中國大陸、巴西、俄羅斯、南非、土耳其等市場。為此，本行積極蒐集新興市場商情，並調查國外買主的信用和實力，提供諮詢服務，以協助出口廠商掌握新興市場的商機與風險。

本年度本行配合經貿政策，對新興市場出口貸款核准金額占出口貸款總核准金額之比重達 65.48%，對新興市場轉融資核准金額占轉融資總核准金額之比重達 85.9%，對新興市場輸出保險承保金額占輸出保險總承保金額之比重達 60.26%，各項比重均較上年度明顯提高。預期明年新興國家經濟表現仍將優於歐、美、日等先進國家，本行將積極洽訪出口廠商並舉辦新興市場商機座談會，繼續協助廠商開發多元市場。

(四)積極協助國內中小企業出口

中小企業為我國出口貿易的尖兵，但面對競爭激烈的國際貿易環境，中小企業因應能力與承擔風險的能力相對不足，因此中小企業尤其需要本行的協助和服務。

本行持續加強對中小企業辦理進出口貸款與輸出保險，以協助中小企業取得資金、降低貿易風險。本行授信客戶中約半數廠商為中小企業。本年底本行對中小企業放款餘額達新臺幣 62.70 億元，較上年底成長 7.99%。本行亦加強與中小企業信用保證基金合作，以協助國內中小企業在擔保品不足情形下，仍可順利取得融資。本行的輸出保險客戶中，中小企業之家數為 8 成左右，本年度中小企業投保本行輸出保險之承保金額達新臺幣 250.33 億元，較上年度成長 9.25%。

(五)加強與商業銀行合作，推廣本行輸保業務

本行因分支機構少，為加強服務出口廠商，擴大服務層面，積極與國內商業銀行簽訂合作合約，運用其行銷通路，推廣本行輸出保險業務，以協助其客戶規避國外應收帳款無法收回之風險，同時也間接保障融資或押匯銀行融資債權之安全，共創三贏局面。本行業與 22 家商業銀行簽訂輸出保險合作推廣合約，本年度商業銀行轉介案件承保金額為新臺幣 62.59 億元，較上年度成長 236.08%。本行將繼續積極洽訪國內商業銀行，並舉辦座談會，以加強合作推廣輸保業務。

(六)積極推動「轉融資促進出口方案」

轉融資是由本行授予國外金融機構優惠之美元貸款額度，供其轉貸國外廠商購買我國產品。本行致力在全球佈建轉融資據點已有多年，與中南美洲、歐洲、亞洲及非洲等新興市場（包括宏都拉斯、巴西、捷克、斯洛伐克、白俄羅斯、俄羅斯、烏克蘭、土耳其、蒙古、印度、印尼、越南等國）之資信良好銀行建立合作關係，協助我國廠商將產品打入新興市場。截至本年底止，本行轉融資銀行合計 54 家，授予轉融資額度達 5.12 億美元。

(七)加強國際合作，積極參與伯恩聯盟活動

近年來各國輸出信用機構加強跨國合作，蔚為趨勢。為因應此一國際趨勢，本行已與波蘭、捷克、匈牙利、斯洛伐克、土耳其、泰國、印尼、日本、馬來西亞、白俄羅斯、韓國、以色列、中國大陸、瑞典及斯里蘭卡之官方輸出信用機構，簽訂合作備忘錄，藉以相互學習並交換資訊。此外，本行亦與日本、印尼及瑞典簽署再保險合約，進一步擴大雙方在輸出保險業務上之實質合作。

此外，本行亦積極參與由各國輸出信用機構共同成立之「伯恩聯盟」。

藉由參與國際組織，本行可與各國同業在同一平台上交換資訊及分享經驗，並可藉由國際組織的力量有效追債，減少本行之理賠損失。本行目前正籌劃辦理該聯盟第三屆亞洲會員從業人員專業能力培訓計畫，該培訓計畫預計將於明年 6 月舉行，本行辦理此項計畫不僅有助於增進與國外同業間之交流與學習，並有效提升本行國際能見度。未來本行將持續加強國際合作，並積極參與伯恩聯盟活動。

(八)開發新種業務，檢討業務規章，發展電子商務

面對競爭激烈之金融環境，本行將配合國際趨勢與國內外經貿環境變化，積極開發新種業務，檢討並修訂業務規章，並發展電子商務，以提升業務效益與強化風險管理。

在開發新種業務方面，本行於本年初獲金管會核准開辦 OBU 人民幣業務，主要核准項目包括人民幣授信、信用狀簽發、通知、押匯及進出口託收、人民幣外匯交易及資金借貸等，以加強提供廠商多元化金融服務。

在修訂業務規章方面，本行遵循金管會規範，修訂「放款訂價注意事項」，避免銀行同業過於低價競爭，有違健全經營之原則；本行並修訂「短期出口貸款及保證要點」，將短期出口貸款總餘額占上年度授信總餘額限額比率由原來 10%提升為 20%以配合政府之提振出口政策。本行另修訂「輸出保險核保案件之授權範圍要點」，增加開狀銀行限額核定之授權，並配合修訂「買主及開狀銀行信用限額核定程序與標準」，以期在風險有效控管下，簡化作業程序，加快核予客戶額度。

為加強風險管理及因應業務發展需要，訂定本行「流動性及利率風險管理準則」及修正本行「風險管理政策與程序」、「信用風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「作業風險管理準則」、「訂定國家風險額度作業要點」、「給予各行業授信額度風險承擔要點」等規章，以促進本行業務健全經營。

此外，本行致力於發展電子商務，強化客戶網路資訊服務，刻正辦理全面提升輸出保險網路投保之功能，期以更為便捷之金融服務，協助客戶掌握商機，拓展出口市場。

(九)推動採用國際會計準則之轉換計畫

本行遵循金管會政策，推動採用國際會計準則（IFRSs）之架構，將於 102 年起，依 IFRSs 編製財務報告。為順利完成 IFRSs 轉換，以符合法規要求及提升本行資訊透明度，特成立跨部門專案小組，訂定導入 IFRSs 因應計畫暨預計執行進度，並定期向金管會申報。

本行已依計畫，選定 IFRSs 會計政策及首次採用之豁免選擇，如期完成 101 年 1 月 1 日 IFRSs 開帳程序，並積極進行相關資訊系統之測試及

內部控制之調整，同時進行帳務雙軌作業，於 101 年底順利完成 IFRSs 轉換作業。

(十)未來展望

未來，本行將以輸出保險與輸出融資為雙主軸，並朝下列方向努力：

1.加強推廣統保型產品並積極拓展行銷管道，以充分運用有限人力繼續提高輸出保險承保量，有效協助出口廠商規避信用及政治危險。

2.加強與各國輸出信用保險同業合作，以輸出保險再保險分入方式，協助本國廠商與國外廠商合作承包海外工程及輸出整廠設備與資本財。

3.加強與各國輸出入銀行合作，以合作融資方式，擴大國產機械設備的海外市場，並增加買方融資的承做，減低出口廠商的財務負擔。

4.擴大本行轉融資業務，讓國外簽約銀行多運用本行提供的低廉資金，貸予當地買主購買我國產品，提高我國產品在國際市場的市占率。

5.加強與財團法人中小企業信用保證基金、中小企業協會等合作辦理對中小企業之輔導，以有效協助中小企業拓展海外市場。

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)	89,970,305	83,500,000	6,470,305	7.75
保證業務(承做額)	9,796,493	6,700,000	3,096,493	46.22
輸出保險業務(承做額)	89,603,336	57,000,000	32,603,336	57.20

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣89,970,305千元，較預算數83,500,000千元，增加6,470,305千元，約7.75%，主要係本行致力於擴展輸出、海外投資融資及國際聯合融資等放款業務所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承做額為新臺幣9,796,493千元，較預算數6,700,000千元，增加3,096,493千元，約46.22%，主要係本行致力於拓展國內重大公共工程及海外營建工程等保證業務所致。

(三) 輸出保險業務：

本年度決算輸出保險承做額為新臺幣89,603,336千元，較預算數57,000,000千元，增加32,603,336千元，約57.20%，主要係本行配合政府經貿政策，並透過合作銀行之通路，加強推廣「信用狀出口保險」及「全球通帳款保險」所致。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出：

（一）編列情形：本年度可用預算數為新臺幣6,800,000 元，其中房屋及建築1,296,000元，機械及設備4,900,000元，交通及運輸設備16,000元，什項設備588,000元。

（二）執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣6,244,828元，其中房屋及建築876,263元，機械及設備4,765,693元，交通及運輸設備15,228元，什項設備587,644元，執行率為91.84%。

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2,240,000元，較預算數1,400,000元，增加840,000元，約60%，係因該公司淨利較預期為佳，致獲配股利增加。

2.本行投資「財金資訊股份有限公司」新臺幣45,500,000元，本年度決算計獲配現金股利13,308,750元，較預算數10,920,000元，增加2,388,750元，約21.88%，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50,000,000元，本年度決算計獲配現金股利3,796,948元，較預算數3,750,000元，增加46,948元，約1.25%，係因該公司淨利較預期稍佳，致獲配股利略增。

四、其他重要計畫（含環境保護、研究發展、員工訓練及管理革新等）：

（一）加強研究發展之成果：

依本行業務實際需要訂定年度研究發展計畫，供業務推展或決策之參考。101年度自行研究發展計畫為「Basel III流動性規範對輸出入銀行之影響」，分別就實務上資金籌措情形與Basel III對於流動性之相關新規範，探討Basel III流動性新規範對本行之影響，希冀透過本研究尋求本行未來宜採取之因應措施，以確保財務結構之健全。

（二）員工訓練方面：

1.自辦教育訓練以語文班（英、日語）、專題演講及業務訓練等方式辦理，參訓同仁計1,459人次；其中，為增加同仁對國內外經濟金融情勢及景氣趨勢與展望、國際會計準則（IFRS）之適用、「個人資料保護法」之實施、及對大陸地區相關業務法律方面問題之瞭解等，聘請學者專家就相關議題做精闢之專題演講；又為協助新進人員認識本行業務及瞭解應行注意事項，辦理新進人員教育訓練。另為促進各單位人員相互學習機會，辦理業務研討會，並有計畫培育人才、增進專業能力，訂定每位同仁應達成訓練之基本時數，鼓勵同仁吸取新知。

2.派員參加行外訓練機構舉辦之各項訓練課程，包括信用衍生性金融商品研習班、個人資料保護法研習班、兩岸人民幣清算資金調度與國際租稅規劃研習班、信用狀單據審查暨外幣保證研習班、國際會計準則（IFRS）研習課程、UCP600與ISBP在進出口實務運用解析研習班、外匯交易實務訓練班、財報徵信暨實地調查研習班、中小企業融資規劃與行銷案例研習班、現金流量暨財報窗飾研習班、企業徵信業務訓練班、企業授信業務訓練班、產業風險分析研習班、企業財務預警研習班、第34號公報放款及應收款減損計算進階班、三角貿易融資及風險規避研習班、聯合貸款研習班、債權保全與回收研習班、英文合約實務研習班等專業課程訓練計305人次。

（三）改進管理方法方面：

1.本行迄101年底已與泛公股行庫、民營銀行及外商銀行共計22家

簽訂合作合約，藉以合作推展輸出保險業務，運用其廣大分支據點協助推廣本行輸出保險，提供出口廠商規避應收帳款無法收回之風險，同時間接保障融資或押匯銀行之融資債權。

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

3.融資案件注意市場利率情況，機動性檢討本行授信訂價原則，以確保本行盈餘。針對101年度金管會來函要求各銀行對於貸款案件，其放款訂價要包含資金成本、營運成本及風險成本等項目，本行配合金管會要求，於5月間修訂相關規定，並於承做貸款案件留存相關資料，以備主管機關金融檢查或供作內部稽核軌跡。

4.為因應國際經貿及金融環境之瞬息萬變，擴大服務層面，發揮國家風險研析的專業技能，並配合政府經貿政策及網際網路的發展趨勢，對亞洲、歐洲、拉丁美洲及中東、非洲等地區主要新興市場國家共77國，持續深入研究，建置於本行「貿易俱樂部(EXIMCLUB)」網站，內容包括國情資訊、風險變化、貿易機會及發展動向等，彙整分類為基本國情、政經概況、綜合評論、經濟金融資訊、債信評等、重大事件等各項資訊，透過網際網路，免費提供我國廠商、銀行同業及學術界參考，俾進一步拓展我國產品外銷市場。

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

6.健全授信風險審查制度，對於副總經理以上權限之授信案件及總經理以上權限且未辦理再保險之輸保案件，依據其風險主體之不同，提供有關之企業、金融及國家之審查意見，做為各階層主管決策之參考。

7.因應101年10月1日正式施行之「個人資料保護法」，制定本行「個人資料安全維護管理要點」，以執行該法相關內容，落實該法保護個人資料之美意。

8.因應IFRSs之實施，修訂本行會計制度，業經行政院主計總處101年12月24日主會財字第1010500845C號函核定。

9.本行已建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循主管制度及風險管理機制。各項制度之主辦單位，均須依據法令及本行規章，協助管理階層，監督、評估本行各單位之內部控制制度是否有效運行，並適時提供改進意見，以期健全本行經營。

10.配合IFRSs之適用，完成本行各項資訊系統之功能增修作業，致本行102年度IFRSs順利上線運作；另完成本行風險評估系統平台移轉升級作業，以新一代資訊技術開發，提供更便捷之使用者介面，及更完整之流程處理機制，達成提升業務運作效率之目標。

11.完成本行客戶入口網站之改版，採用新一代之網站系統平台技術，全面更新網站內容，新增服務內容及多項管理機制，除提升網頁視覺品質強化本行專業形象外，亦提升對客戶行銷服務之訊息傳達機制。

12.本行於100年12月15日訂定「四省（省電、省油、省水、省紙）專案計畫」，101年執行成果與100年比較，用電減少11.30%，用油減少13.31%，用水增加0.43%係分擔仰德大樓公共用水；另用紙與98年度比較，減少30.30%，已達「三年減紙30%」之目標。

13.為提升職場安全與保障員工身心健康，請清潔公司派員駐守本行，隨時維持環境整潔，定期打蠟清潔、更換盆景、懸掛藝品及畫作美化環境。本行推動自主管理勞工安全績效卓著，業經臺北市政府勞工局勞動檢查處指定為「102年度一般行業職業安全衛生自主管理單位」，101年10月該處派員蒞臨檢查，檢查結果無缺失；配合行政院勞工委員會登錄參加該會「101年全國職場安全健康週實施計畫」中事業單位類活動，期藉由全年度活動宣導促進同仁身心健康，建立勞工安全觀念，並透過團體力量建立健康環境及提升職場安全，促進工作之效率；另自95年5月1日起登錄參加行政院勞工委員會辦理「無災害工時紀錄活動」，截至101年底止，累計無災害工時達2,364,329小時，並曾於該會101年6月舉辦之「推行無災害工時紀錄績優單位表揚活動」接受表揚。

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)2,077,878,751.76元，較預算數1,701,546,000元，增加376,332,751.76元，約22.12%，主要係因輸保及放款營運量較預算為高，保費收入及利息收入增加，以及收回以前年度呆帳，致什項收入增加所致。

二、本年度決算營業總支出（包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用）：1,649,512,797.76元，較預算數1,383,510,000元，增加266,002,797.76元，約19.23%，主要係因增提備抵呆帳，以及輸保及放款營運量較預算為高，保險費用及利息費用隨同增加，惟撙節各項費用，增減互抵所致。

三、以上收支相抵後，本年度決算純益為428,365,954.00元，較預算數318,036,000元，增加110,329,954.00元，約34.69%，主要係輸保及放款營運量增加，致輸保業務淨收益與利息淨收益增加，且收回以前年度呆帳致什項收入增加，加上撙節各項費用，惟增提備抵呆帳，增減互抵所致。

最近5年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	97	98	99	100	101
收入					
營業收入	3,683,462	2,307,950	1,687,721	1,687,465	2,033,763
營業外收入	39,381	14,051	4,486	241,779	44,116
收入合計	3,722,843	2,322,001	1,692,207	1,929,244	2,077,879
支出					
營業成本	2,660,600	1,264,035	922,912	1,017,877	1,111,698
營業費用	488,636	485,140	467,037	466,773	453,282
營業外費用	41,705	52,661	49,681	55,063	57,264
所得稅費用(利益-)	65,332	66,870	25,892	36,689	27,269
支出合計	3,256,273	1,868,706	1,465,522	1,576,402	1,649,513
純益	466,570	453,295	226,685	352,842	428,366

註：配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，保險業務提存及收回各項負債準備科目改以淨額表達，97年至99年度之營業收入及營業成本隨同調整。

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘為428,365,954.00元，均為本年度決算純益數。

二、按分配程序分配情形：

（一）法定公積171,346,381.60元：按本期純益提列40%。

（二）特別公積89,559,879.71元：依據行政院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11,839,620.00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77,720,259.71元。

（三）官息167,459,692.69元：係將本年度可分配盈餘428,365,954.00元，經以上（一）及（二）項分配後，其餘167,459,692.69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	97	98	99	100	101
盈餘分配					
股(官)息紅利	279,942	271,977	136,011	198,094	167,460
法定公積	186,628	181,318	90,674	141,137	171,346
特別公積				13,611	89,560
未分配盈餘					
合　　計	466,570	453,295	226,685	352,842	428,366

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入830,935,935.89元，包括：

（一）本期純益428,365,954.00元。

（二）調整非現金項目402,569,981.89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2,462,631,308.79元，包括：

（一）流動金融資產淨減40,174,794.43元。

（二）押匯貼現及放款淨增2,480,480,298.17元。

（三）減少固定資產及遞耗資產4,200.00元。

（四）無形資產及其他資產淨增16,085,177.05元。

（五）增加固定資產及遞耗資產6,244,828.00元。

三、融資活動之現金流量：本年度決算融資活動之淨現金流入2,075,641,569.83元，包括：

（一）短期債務淨減5,300,000,000.00元。

（二）存匯款及金融債券淨增6,706,458,000.00元。

（三）央行及同業融資淨減1,650,906,888.66元。

（四）增加非流動金融負債3,774,306,219.00元。

（五）其他負債淨減94,635,048.07元。

（六）減少長期債務4,082,547.00元。

（七）減少非流動金融負債1,250,000,000.00元。

（八）發放現金股利105,498,165.44元。

四、匯率影響數現金流出：213,058.92元。

五、以上各活動及匯率影響數所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金之淨增443,733,138.01元，係減少現金576,877.00元及可自由動用之存放央行88,398,621.44元，增加存放銀行同業332,708,636.45元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券200,000,000.00元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

（一）流動資產 3,564,453,154.47 元，占資產總額 3.79%。

（二）押匯貼現及放款 89,848,616,269.38 元，占資產總額 95.41%。

（三）基金、投資及長期應收款 215,062,897.00 元，占資產總額 0.23%。

（四）固定資產 485,023,796.81 元，占資產總額 0.52%。

（五）無形資產 31,629,477.00 元，占資產總額 0.03%。

（六）其他資產 24,697,297.96 元，占資產總額 0.02%。

以上資產總額為94,169,482,892.62元。

二、負債之狀況：

（一）流動負債 29,727,106,565.91 元，占資產總額 31.57%。

（二）存款、匯款及金融債券 9,999,419,498.00 元，占資產總額 10.62%。

（三）央行及同業融資 17,126,679,817.04 元，占資產總額 18.19%。

（四）長期負債 16,785,922,078.46 元，占資產總額 17.82%。

（五）其他負債 2,248,143,916.25 元，占資產總額 2.39%。

以上負債總額為75,887,271,875.66元。

三、業主權益之內容：

（一）資本 12,000,000,000.00 元，占資產總額 12.74%。

（二）保留盈餘 6,154,585,240.31 元，占資產總額 6.54%。

（三）業主權益其他項目 127,625,776.65 元，占資產總額 0.13%。

以上業主權益總額為18,282,211,016.96元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	97	98	99	100	101
資產					
流動資產	6,252,583	3,970,125	3,730,653	3,469,414	3,564,453
押匯貼現及放款	77,822,140	82,112,813	81,394,234	87,827,873	89,848,616
基金、投資及長期應收款	102,500	102,500	102,500	210,300	215,063
固定資產	481,111	478,220	505,204	495,608	485,024
遞耗、無形及其他資產	334,905	328,528	247,869	74,391	56,327
資產總額	84,993,239	86,992,186	85,980,460	92,077,586	94,169,483
負債					
流動負債	28,035,908	27,962,504	22,730,780	29,564,449	29,727,106
存款、匯款及金融債券	1,750,000	1,750,000	5,750,000	8,750,000	9,999,420
央行及同業融資	23,598,776	21,239,690	19,269,099	18,777,587	17,126,680
長期負債	11,517,549	15,509,806	18,159,920	14,377,953	16,785,922
其他負債	1,743,913	2,124,289	2,092,498	2,312,590	2,248,144
負債總額	66,646,146	68,586,289	68,002,297	73,782,579	75,887,272
業主權益					
資本	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000
公積及盈餘（虧損－）	5,466,938	5,648,256	5,738,931	5,893,679	6,154,585
業主權益其他項目	880,155	757,641	239,232	401,328	127,626
業主權益總額	18,347,093	18,405,897	17,978,163	18,295,007	18,282,211
負債及業主權益總額	84,993,239	86,992,186	85,980,460	92,077,586	94,169,483

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)業主權益對資產總額比率：本年度決算業主權益18,282,211,016.96元，除以資產總額94,169,482,892.62元，其比率為19.41%，較本年度預算20.82%及上年度決算19.87%均低，主要係本年度放款餘額增加，使資產總額提高所致。

(二)業主權益對長期資本比率：本年度決算業主權益18,282,211,016.96元，除以長期負債與業主權益總額35,068,133,095.42元，其比率為52.13%，較本年度預算65.08%及上年度決算55.99%均低，主要係本年度長期負債中撥入推廣貿易基金較多所致。

(三)負債總額對業主權益倍數：本年度決算負債總額75,887,271,875.66元，除以業主權益18,282,211,016.96元，其倍數為4.15，較本年度預算3.80及上年度決算4.03均高，主要係本年度放款餘額增加，為支應放款需求，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468,783,327.92元，除以營業收入2,033,763,332.77元，其比率為23.05%，低於本年度預算23.99%，但高於上年度決算12.02%。

(二)純益率：本年度決算純益428,365,954.00元，除以營業收入2,033,763,332.77元，純益率為21.06%，換言之，即每百元之營業收入可獲純益21.06元，較本年度預算18.71%及上年度決算20.91%均高。

(三)業主權益報酬率：本年度決算純益428,365,954.00元，除以平均業主權益18,288,609,309.36元，其比率為2.34%，較本年度預算1.72%及上年度決算1.95%均高。

(四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額89,970,305,337元，除以平均員工人數200人，每一員工放款額為449,851,526.69元，較本年度預算401,442,307.69元及上年度決算422,930,577.10元均高。

(五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入1,364,738,930.42元，與資金成本476,591,929.65元之差為888,147,000.77元，除以放款平均餘額89,970,305,337元，其差距率為0.99%，低於本年度預算1.02%，但高於上年度決算0.86%。

三、成長比率:

(一)營業成長率：本年度決算營業收入2,033,763,332.77元，較上年度決算數1,687,465,438.13元，增加20.52%，較本年度預算負14.05%及上年度決算負0.02%均高。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益18,282,211,016.96元，較上年度決算數18,295,007,601.75元，減少0.07%，與本年度預算負2.47%相較，減少幅度較小，但與上年度決算成長1.76%相較為減少。

(三)中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額82,136,110,938元，較上年度決算76,613,982,387元，成長7.21%，較本年度預算5.52%及上年度決算0.80%均高。

四、最近5年度投資報酬分析表:

最近5年度投資報酬分析表 單位：新臺幣千元

項目＼年度	97	98	99	100	101
營業利益率(%)	14.50	24.21	17.64	12.02	23.05
營業利益	534,226	558,775	297,772	202,815	468,783
營業收入	3,683,462	2,307,950	1,687,721	1,687,465	2,033,763
純益率(%)	12.67	19.64	13.43	20.91	21.06
稅後純益	466,570	453,295	226,685	352,842	428,366
營業收入	3,683,462	2,307,950	1,687,721	1,687,465	2,033,763
每股盈餘(元)	0.39	0.38	0.19	0.29	0.36
稅後純益-特別股股利	466,570	453,295	226,685	352,842	428,366
普通股流通在外股數(註)	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
總資產報酬率(%)	0.57	0.53	0.26	0.40	0.46
稅後純益	466,570	453,295	226,685	352,842	428,366
平均資產總額	81,217,330	85,992,713	86,486,323	89,029,023	93,123,535
業主權益報酬率(%)	2.56	2.47	1.25	1.95	2.34
稅後純益	466,570	453,295	226,685	352,842	428,366
平均業主權益總額	18,213,434	18,376,495	18,192,030	18,136,585	18,288,609

註：本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

丙、決 算 主 要 表

中國輸出入銀行

損　益　表

中華民國　101　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
1,687,465,438.13	**營業收入**	**41-47**	**5**	**2,033,763,332.77**	**1,699,546,000**	**334,217,332.77**	**19.67**
1,687,465,438.13	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**2,033,763,332.77**	**1,699,546,000**	**334,217,332.77**	**19.67**
1,176,709,992.25	利息收入	4501	4	1,413,012,277.04	1,364,522,000	48,490,277.04	3.55
218,200,910.31	保費收入	4506	6	244,018,429.59	142,535,000	101,483,429.59	71.20
23,362,508.17	再保佣金收入	4507	2	20,982,882.00	10,006,000	10,976,882.00	109.70
40,602,005.84	攤回再保賠款與給付	4509	5	60,022,695.79	32,428,000	27,594,695.79	85.10
12,206,526.00	收回未滿期保費準備	450C	1				
38,030,540.19	手續費收入	4516	3	42,215,784.07	32,485,000	9,730,784.07	29.95
150,549,761.51	投資利益	4527	7	140,868,555.40	117,570,000	23,298,555.40	19.82
24,864,374.18	金融負債評價利益	452D	1	112,642,708.88		112,642,708.88	
2,938,819.68	兌換利益	4534	5				
1,017,877,567.10	**營業成本**	**51-57**	**4**	**1,111,697,706.34**	**782,429,000**	**329,268,706.34**	**42.08**
1,017,877,567.10	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**1,111,697,706.34**	**782,429,000**	**329,268,706.34**	**42.08**
522,047,223.77	利息費用	5501	3	586,916,192.70	576,194,000	10,722,192.70	1.86
93,759,129.52	保險費用	5506	5	99,260,469.00	50,033,000	49,227,469.00	98.39
2,214,549.53	佣金費用	5508	8	2,389,038.93	2,500,000	-110,961.07	-4.44
34,968,669.65	保險賠款與給付	5509	4	57,324,917.26	66,513,000	-9,188,082.74	-13.81
	提存未滿期保費準備	550B	7	11,136,394.00	9,076,000	2,060,394.00	22.70
52,872,090.00	提存賠款準備	5514	0	5,646,722.00	5,000,000	646,722.00	12.93
97,388,550.62	提存輸出保險準備	5515	6				
18,982,777.09	手續費用	5516	2	18,965,217.90	16,113,000	2,852,217.90	17.70
25,246,630.00	金融資產評價損失	552C	8	110,164,497.59		110,164,497.59	
	兌換損失	5534	4	2,302,887.93	2,000,000	302,887.93	15.14
169,646,505.98	各項提存	5535	A	216,626,294.08	55,000,000	161,626,294.08	293.87
751,440.94	資產減損損失	5541	A	965,074.95		965,074.95	
669,587,871.03	**營業毛利（毛損－）**	**60**	**5**	**922,065,626.43**	**917,117,000**	**4,948,626.43**	**0.54**
466,772,679.92	**營業費用**	**58**	**1**	**453,282,298.51**	**509,362,000**	**-56,079,701.49**	**-11.01**
395,501,738.80	**業務費用**	**581**	**9**	**380,914,895.70**	**429,812,000**	**-48,897,104.30**	**-11.38**
395,501,738.80	業務費用	5811	5	380,914,895.70	429,812,000	-48,897,104.30	-11.38
67,833,464.92	**管理費用**	**582**	**6**	**69,129,224.11**	**74,995,000**	**-5,865,775.89**	**-7.82**
67,833,464.92	管理費用	5821	2	69,129,224.11	74,995,000	-5,865,775.89	-7.82
3,437,476.20	**其他營業費用**	**583**	**3**	**3,238,178.70**	**4,555,000**	**-1,316,821.30**	**-28.91**
1,546,919.20	研究發展費用	5831	0	1,654,483.70	2,455,000	-800,516.30	-32.61
1,890,557.00	員工訓練費用	5832	6	1,583,695.00	2,100,000	-516,305.00	-24.59
202,815,191.11	**營業利益（損失－）**	**61**	**3**	**468,783,327.92**	**407,755,000**	**61,028,327.92**	**14.97**

中國輸出入銀行

損　益　表

中華民國　101　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
241,779,394.84	**營業外收入**	**49**	**A**	**44,115,418.99**	**2,000,000**	**42,115,418.99**	**2,105.77**
241,779,394.84	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**44,115,418.99**	**2,000,000**	**42,115,418.99**	**2,105.77**
241,779,394.84	什項收入	4929	2	44,115,418.99	2,000,000	42,115,418.99	2,105.77
55,063,182.88	**營業外費用**	**59**	**0**	**57,263,637.91**	**59,755,000**	**-2,491,362.09**	**-4.17**
55,063,182.88	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**57,263,637.91**	**59,755,000**	**-2,491,362.09**	**-4.17**
1,036,383.14	資產報廢損失	5913	6	900,080.33	1,107,000	-206,919.67	-18.69
49,096,364.00	優存超額利息	5927	9	51,498,021.00	53,262,000	-1,763,979.00	-3.31
4,930,435.74	什項費用	5929	1	4,865,536.58	5,386,000	-520,463.42	-9.66
186,716,211.96	**營業外利益（損失－）**	**62**	**1**	**-13,148,218.92**	**-57,755,000**	**44,606,781.08**	**-77.23**
389,531,403.07	**稅前純益（純損－）**	**63**	**0**	**455,635,109.00**	**350,000,000**	**105,635,109.00**	**30.18**
36,688,914.00	**所得稅費用（利益－）**	**64**	**8**	**27,269,155.00**	**31,964,000**	**-4,694,845.00**	**-14.69**
352,842,489.07	**本期純益（純損－）**	**69**	**9**	**428,365,954.00**	**318,036,000**	**110,329,954.00**	**34.69**

註：行政院 101 年 6 月 8 日院授主基營字第 1010200699 號函同意本行自 101 年度起將輸出保險業務淨收益由原提存至負債項下，改提列至業主權益項下之「特別公積」科目，為兩年度比較基礎一致，將「提存輸出保險準備」之上年度決算數 96,946,183.62 元調整減列，調整後之上年度決算數為 449,788,672.69 元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 101 年度

壹：課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）　　單位：新臺幣元

科目	決算數	依稅法規定調整數 借方	依稅法規定調整數 貸方	調整後決算數	稅率	遞延部分（＋或－）	非遞延部分
營業收入	2,033,763,332.77			2,143,816,395.77			
金融保險收入	2,033,763,332.77			2,143,816,395.77			
		189,502,658.00	（註一）		17%	-32,215,451	
		（註二）	299,555,721.00		17%	50,924,472	
營業成本	1,111,697,706.34			1,204,586,004.51			
金融保險成本	1,111,697,706.34			1,204,586,004.51			
		（註三）	111,434.59		17%		18,943
		（註四）	193,824,630.00		17%	32,950,187	
		（註五）	2,089,829.01		17%	355,270	
		306,470,646.00	（註六）		17%	-52,100,009	
		1,712,453.58	（註七）		17%	-291,117	
		（註八）	19,268,907.81		17%	3,275,714	
營業毛利	922,065,626.43			939,230,391.26			
營業費用	453,282,298.51			452,560,143.51			
		（註九）	360,569.00		17%	61,296	
		（註十）	361,586.00		17%	61,469	
營業利益	468,783,327.92			486,670,247.75			
營業外收入	44,115,418.99			44,115,418.99			
營業外費用	57,263,637.91			57,263,637.91			
營業外利益	-13,148,218.92			-13,148,218.92			
稅前純益	455,635,109.00	497,685,757.58	515,572,677.41	473,522,028.83		3,021,831	18,943

註一：本年度金融資產未實現評價利益189,502,658.00元，其所得稅影響數32,215,451元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數299,555,721.00元，其所得稅影響數50,924,472元。

註三：本年度OBU金融資產未實現評價損失111,434.59元，其所得稅影響數18,943元。

註四：本年度金融負債未實現評價損失193,824,630.00元，其所得稅影響數32,950,187元。

註五：本年度未實現兌換損失2,089,829.01元，其所得稅影響數355,270元。

註六：上年度金融負債未實現評價損失迴轉數306,470,646.00元，其所得稅影響數52,100,009元。

註七：上年度未實現兌換損失迴轉數1,712,453.58元，其所得稅影響數291,117元。

註八：本年度各項提存溢提超限數19,268,907.81元，其所得稅影響數3,275,714元。

註九：本年度工員退休及離職金提列數超過提撥數360,569.00元，其所得稅影響數61,296元。

註十：本年度職員退休及離職金提列數超過提撥數361,586.00元，其所得稅影響數61,469元。

中國輸出入銀行
所 得 稅 計 算 表
中華民國 101 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
100	兌換損失（評價戶）	291,117			291,117		
100	金融商品之評價利益及損失	1,175,537		50,924,472	52,100,009		
101	兌換損失（評價戶）			355,270		355,270	
101	金融商品之評價利益及損失			32,950,187	32,215,451	734,736	
101	退休及離職金超限	18,848,742		122,765		18,971,507	
101	備抵呆帳提存數超限			3,275,714		3,275,714	
	合計	20,315,396	-	87,628,408	84,606,577	23,337,227	-

參：所得稅計算

課稅所得=稅前財務所得455,635,109.00元 + 依稅法規定調整數【17,775,485.24+111,434.59】元
－ 免稅所得613,627,308.63元 (詳附註)＝ -140,105,279.80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 -140,105,279.80元＋OBU免稅盈餘 (444,903,709.85+111,434.59)元－免稅額 2,000,000元】x 稅率10%
＝ 30,290,986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＝30,290,986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
＝30,290,986元－3,021,831元＝27,269,155元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分149,266,466.19+手續費收入部分0)元
＋OBU免稅盈餘 (444,903,709.85+111,434.59)元＋轉投資利益19,345,698.00元 = 613,627,308.63元

(一)輸出保險業務免稅淨收益部分＝保費收入244,018,429.59元＋再保佣金收入20,982,882.00元
＋攤回再保賠款與給付60,022,695.79元－保險費用99,260,469.00元
－佣金費用2,389,038.93元－保險賠款與給付57,324,917.26元－提存未滿期保費準備11,136,394.00元
－提存賠款準備5,646,722.00元＝149,266,466.19元

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

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

$$=(455{,}635{,}109.00\text{元} - 149{,}266{,}466.19\text{元} - 444{,}903{,}709.85\text{元}) \times \frac{17{,}209{,}747.00\text{元}}{(1{,}708{,}739{,}325.39\text{元} - 713{,}351{,}704.17\text{元})}$$

＝ 0元

* 本年度全行營業收入2,033,763,332.77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後，計1,708,739,325.39元

中國輸出入銀行

盈虧撥補表

中華民國　101　年度

單位：新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
盈餘之部	**71**	**2**	**428,365,954.00**	**318,036,000**	**110,329,954.00**	**34.69**
本期純益	7101	9	428,365,954.00	318,036,000	110,329,954.00	34.69
合計			**428,365,954.00**	**318,036,000**	**110,329,954.00**	**34.69**
分配之部	**72**	**A**	**428,365,954.00**	**318,036,000**	**110,329,954.00**	**34.69**
中央政府所得者	**720**	**A**	**167,459,692.69**	**138,975,000**	**28,484,692.69**	**20.50**
股(官)息紅利	7202	3	167,459,692.69	138,975,000	28,484,692.69	20.50
留存事業機關者	**729**	**6**	**260,906,261.31**	**179,061,000**	**81,845,261.31**	**45.71**
法定公積	7296	4	171,346,381.60	127,214,000	44,132,381.60	34.69
特別公積	7297	A	89,559,879.71	51,847,000	37,712,879.71	72.74
合計			**428,365,954.00**	**318,036,000**	**110,329,954.00**	**34.69**

（一）法定公積：按本期純益提40%，計171,346,381.60元。

（二）特別公積：依據行政院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11,839,620.00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77,720,259.71元。

（三）官息：可分配盈餘428,365,954.00元，經以上（一）及（二）項分配後，其餘167,459,692.69元悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行

現 金 流 量 表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
營業活動之現金流量	**80**	**3**	**830,935,935.89**	**433,186,000**	**397,749,935.89**	**91.82**
本期純益（純損—）	801	A	428,365,954.00	318,036,000	110,329,954.00	34.69
調整非現金項目	802-809	8	402,569,981.89	115,150,000	287,419,981.89	249.60
營業活動之淨現金流入（流出—）	**81**	**1**	**830,935,935.89**	**433,186,000**	**397,749,935.89**	**91.82**
投資活動之現金流量	**82-84**	**0**	**-2,462,631,308.79**	**-2,938,761,000**	**476,129,691.21**	**-16.20**
流動金融資產淨減（淨增—）	823	1	40,174,794.43		40,174,794.43	
押匯貼現及放款淨減（淨增—）	825	6	-2,480,480,298.17	-2,906,700,000	426,219,701.83	-14.66
減少固定資產及遞耗資產	831	5	4,200.00	2,000	2,200.00	110.00
無形資產及其他資產淨減（淨增—）	833	0	-16,085,177.05	-25,263,000	9,177,822.95	-36.33
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-6,244,828.00	-6,800,000	555,172.00	-8.16
投資活動之淨現金流入（流出—）	**85**	**4**	**-2,462,631,308.79**	**-2,938,761,000**	**476,129,691.21**	**-16.20**
融資活動之現金流量	**86-88**	**2**	**2,075,641,569.83**	**2,612,864,000**	**-537,222,430.17**	**-20.56**
短期債務淨增（淨減—）	861	0	-5,300,000,000.00		-5,300,000,000.00	
存匯款及金融債券淨增（淨減—）	863	4	6,706,458,000.00	3,655,361,000	3,051,097,000.00	83.47
央行及同業融資淨增（淨減—）	865	9	-1,650,906,888.66	-995,000,000	-655,906,888.66	65.92
增加非流動金融負債	868	A	3,774,306,219.00	90,000,000	3,684,306,219.00	4,093.67
其他負債淨增（淨減—）	869	8	-94,635,048.07	1,478,000	-96,113,048.07	-6,502.91
減少長期債務	873	2	-4,082,547.00		-4,082,547.00	
減少非流動金融負債	874	0	-1,250,000,000.00		-1,250,000,000.00	
發放現金股利	877	1	-105,498,165.44	-138,975,000	33,476,834.56	-24.09
融資活動之淨現金流入（流出—）	**89**	**7**	**2,075,641,569.83**	**2,612,864,000**	**-537,222,430.17**	**-20.56**
匯率影響數	**94**	**5**	**-213,058.92**	**-2,000,000**	**1,786,941.08**	**-89.35**
現金及約當現金之淨增（淨減—）	**97**	**0**	**443,733,138.01**	**105,289,000**	**338,444,138.01**	**321.44**
期初現金及約當現金	**98**	**8**	**2,323,333,124.74**	**3,040,101,000**	**-716,767,875.26**	**-23.58**
期末現金及約當現金	**99**	**6**	**2,767,066,262.75**	**3,145,390,000**	**-378,323,737.25**	**-12.03**

說明: 1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)及遞延所得稅。

3.不影響現金流量之投資及融資活動包括：本年度依財會第40號公報之規定，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營業及負債準備，均增加4,762,574元。

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資產	1	0	**94,169,482,892.62**	**92,077,586,359.59**	**2,091,896,533.03**	**2.27**
流動資產	11-12	8	**3,564,453,154.47**	**3,469,414,466.33**	**95,038,688.14**	**2.74**
現金	110	8	374,753.00	951,630.00	-576,877.00	-60.62
庫存現金	1101	4	9,021.00	9,000.00	21.00	0.23
零用及週轉金	1105	0	241,000.00	241,000.00		
待交換票據	1106	6	124,732.00	701,630.00	-576,898.00	-82.22
存放銀行同業	111	5	461,126,105.28	128,417,468.83	332,708,636.45	259.08
存放銀行同業	1111	1	393,641,105.28	70,484,468.83	323,156,636.45	458.48
拆放銀行同業	1114	A	67,485,000.00	57,933,000.00	9,552,000.00	16.49
存放央行	112	2	5,565,404.47	93,964,025.91	-88,398,621.44	-94.08
存放央行	1121	9	5,565,404.47	93,964,025.91	-88,398,621.44	-94.08
流動金融資產	113	0	2,491,335,461.60	2,425,302,268.85	66,033,192.75	2.72
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	191,335,461.60	299,555,721.00	-108,220,259.40	-36.13
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	2,300,000,000.00	2,100,000,000.00	200,000,000.00	9.52
以成本衡量之金融資產—流動	113C	6		42,142.80	-42,142.80	-100.00
以成本衡量之金融資產評價調整—流動	113D	2		42,142.80	-42,142.80	-100.00
無活絡市場之債券投資—流動	113E	9		26,497,988.79	-26,497,988.79	-100.00
無活絡市場之債券投資評價調整—流動	113F	5		751,440.94	-751,440.94	-100.00
應收款項	114-117	7	575,740,346.76	796,327,738.94	-220,587,392.18	-27.70
應收收益	114C	3	684,986.17	755,806.27	-70,820.10	-9.37
應收無追索權承購帳款	114D	0	59,159,393.20	336,265,404.09	-277,106,010.89	-82.41
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	114E	6	452,221.00	2,570,449.00	-2,118,228.00	-82.41
應收利息	1151	A	243,271,106.27	230,820,655.78	12,450,450.49	5.39
應收保費	1156	2	2,371.00	1,110.00	1,261.00	113.60
應攤回再保賠償給付	1159	5		9,844,431.00	-9,844,431.00	-100.00

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
其他應收款	1178	0	274,054,837.00	222,040,800.56	52,014,036.44	23.43
備抵呆帳－其他應收款	1179	6	980,125.88	830,019.76	150,106.12	18.08
預付款項	125	2	29,221,077.36	22,984,679.80	6,236,397.56	27.13
用品盤存	1252	5	218,036.16	137,256.00	80,780.16	58.85
預付費用	1253	1	28,996,581.20	22,716,600.80	6,279,980.40	27.64
其他預付款	125Y	9	6,460.00	130,823.00	-124,363.00	-95.06
其他流動資產	128	4	1,090,006.00	1,466,654.00	-376,648.00	-25.68
遞延所得稅資產－流動	1283	3	1,090,006.00	1,466,654.00	-376,648.00	-25.68
押匯貼現及放款	13	4	**89,848,616,269.38**	**87,827,872,815.13**	**2,020,743,454.25**	**2.30**
短期放款及透支	131	1	9,059,733,216.43	6,580,762,997.52	2,478,970,218.91	37.67
短期放款	1313	A	9,121,901,343.61	6,626,986,937.46	2,494,914,406.15	37.65
備抵呆帳－短期放款及透支	1314	7	62,168,127.18	46,223,939.94	15,944,187.24	34.49
短期擔保放款及透支	132	9	29,817,962.00	4,969,660.00	24,848,302.00	500.00
短期擔保放款	1322	1	30,000,000.00	5,000,000.00	25,000,000.00	500.00
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	182,038.00	30,340.00	151,698.00	499.99
中期放款	133	6	50,145,251,440.89	48,484,064,283.54	1,661,187,157.35	3.43
中期放款	1331	2	50,504,793,040.03	48,710,434,178.85	1,794,358,861.18	3.68
中期放款折價調整	1333	2	9,014,387.85		9,014,387.85	
備抵呆帳－中期放款	1339	3	350,527,211.29	226,369,895.31	124,157,315.98	54.85
中期擔保放款	134	3	4,848,672,347.00	5,677,216,584.71	-828,544,237.71	-14.59
中期擔保放款	1341	0	4,976,371,299.50	5,731,558,935.10	-755,187,635.60	-13.18
備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	127,698,952.50	54,342,350.39	73,356,602.11	134.99
長期放款	135	A	2,196,428,728.74	2,830,359,280.22	-633,930,551.48	-22.40
長期放款	1351	7	2,211,840,915.18	2,850,239,999.34	-638,399,084.16	-22.40
備抵呆帳－長期放款	1359	8	15,412,186.44	19,880,719.12	-4,468,532.68	-22.48
長期擔保放款	136	8	23,568,712,574.32	24,250,500,009.14	-681,787,434.82	-2.81
長期擔保放款	1361	4	23,606,746,351.11	24,286,187,312.48	-679,440,961.37	-2.80

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	38,033,776.79	35,687,303.34	2,346,473.45	6.58
基金、投資及長期應收款	14	2	**215,062,897.00**	**210,300,323.00**	**4,762,574.00**	**2.26**
長期投資	144-145	1	102,500,000.00	102,500,000.00		
以成本衡量之金融資產－非流動	145C	5	102,500,000.00	102,500,000.00		
再保險準備資產	147	3	112,562,897.00	107,800,323.00	4,762,574.00	4.42
再保險準備資產	1471	0	112,562,897.00	107,800,323.00	4,762,574.00	4.42
固定資產	15	A	**485,023,796.81**	**495,607,530.99**	**-10,583,734.18**	**-2.14**
土地	150	A	266,623,448.00	266,623,448.00		
土地	1501	7	80,203,142.00	80,203,142.00		
重估增值－土地	1502	3	186,420,306.00	186,420,306.00		
房屋及建築	152	5	195,834,228.43	201,160,760.17	-5,326,531.74	-2.65
房屋及建築	1521	1	352,811,982.29	351,935,719.29	876,263.00	0.25
累計折舊－房屋及建築	1523	4	156,977,753.86	150,774,959.12	6,202,794.74	4.11
機械及設備	153	2	14,036,466.01	16,639,177.71	-2,602,711.70	-15.64
機械及設備	1531	9	49,826,248.00	50,390,996.00	-564,748.00	-1.12
累計折舊－機械及設備	1533	1	35,789,781.99	33,751,818.29	2,037,963.70	6.04
交通及運輸設備	154	0	2,217,978.90	3,506,655.81	-1,288,676.91	-36.75
交通及運輸設備	1541	6	11,124,282.00	11,243,634.00	-119,352.00	-1.06
累計折舊－交通運輸設備	1543	9	8,906,303.10	7,736,978.19	1,169,324.91	15.11
什項設備	155	7	5,624,792.31	6,510,410.18	-885,617.87	-13.60
什項設備	1551	3	26,754,483.10	27,125,175.12	-370,692.02	-1.37
累計折舊－什項設備	1553	6	21,129,690.79	20,614,764.94	514,925.85	2.50
租賃權益改良	156	4	686,883.16	1,167,079.12	-480,195.96	-41.15
租賃權益改良	1561	A	2,400,980.00	2,400,980.00		
累計折舊－租賃權益改良	1563	3	1,714,096.84	1,233,900.88	480,195.96	38.92
無形資產	17	7	**31,629,477.00**	**25,067,898.00**	**6,561,579.00**	**26.18**
無形資產	170-171	7	31,629,477.00	25,067,898.00	6,561,579.00	26.18

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
電腦軟體	1708	8	31,629,477.00	25,067,898.00	6,561,579.00	26.18
其他資產	18	5	**24,697,297.96**	**49,323,326.14**	**-24,626,028.18**	**-49.93**
什項資產	181-182	5	2,103,020.39	30,045,723.45	-27,942,703.06	-93.00
存出保證金	1811	9	803,020.00	640,000.00	163,020.00	25.47
催收款項	1812	5	88,251,043.97	127,359,340.11	-39,108,296.14	-30.71
備抵呆帳－催收款項	1813	1	88,251,043.58	99,259,311.66	-11,008,268.08	-11.09
暫付及待結轉帳項	1816	A	1,300,000.00	1,305,695.00	-5,695.00	-0.44
遞延資產	183-184	7	22,594,277.57	19,277,602.69	3,316,674.88	17.20
遞延所得稅資產	1847	9	22,247,221.00	18,848,742.00	3,398,479.00	18.03
其他遞延資產	1849	1	347,056.57	428,860.69	-81,804.12	-19.07
資產總額			**94,169,482,892.62**	**92,077,586,359.59**	**2,091,896,533.03**	**2.27**

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	2	9	**75,887,271,875.66**	**73,782,578,757.84**	**2,104,693,117.82**	**2.85**
流動負債	21-22	7	**29,727,106,565.91**	**29,564,448,609.17**	**162,657,956.74**	**0.55**
短期債務	210	7		5,299,791,527.00	-5,299,791,527.00	-100.00
應付商業本票	2103	6		5,300,000,000.00	-5,300,000,000.00	-100.00
應付商業本票折價	2104	2		208,473.00	-208,473.00	-100.00
銀行同業存款	212	1	28,983,095,000.00	23,526,637,000.00	5,456,458,000.00	23.19
銀行同業拆放	2123	A	28,983,095,000.00	23,526,637,000.00	5,456,458,000.00	23.19
應付款項	214-217	6	673,555,008.33	669,256,856.24	4,298,152.09	0.64
應付代收款	2145	8	3,978,449.00	1,822,680.63	2,155,768.37	118.27
應付無追索權承購帳款	2146	4	8,874,402.58	100,140,316.26	-91,265,913.68	-91.14
應付費用	2147	A	97,631,402.00	97,901,950.00	-270,548.00	-0.28
應付稅款	2148	7	29,354,434.00	36,506,831.00	-7,152,397.00	-19.59
應付利息	2151	0	154,835,786.70	146,070,393.48	8,765,393.22	6.00
應付佣金	2153	2	625,302.23	200,703.81	424,598.42	211.55
應付股（官）息紅利	2154	9	28,484,692.69		28,484,692.69	
應付再保給付	215A	2	18,106,813.00	11,499,975.21	6,606,837.79	57.45
應付代收保險費	2172	A	649,233.00	662,794.00	-13,561.00	-2.05
其他應付款	2178	9	331,014,493.13	274,451,211.85	56,563,281.28	20.61
預收款項	225	1	70,456,557.58	68,763,225.93	1,693,331.65	2.46
預收收入	2253	A	69,420,737.58	67,957,163.93	1,463,573.65	2.15
預收保費	2254	7	1,035,820.00	806,062.00	229,758.00	28.50
存款、匯款及金融債券	23	3	**9,999,419,498.00**	**8,750,000,000.00**	**1,249,419,498.00**	**14.28**
金融債券	237	4	9,999,419,498.00	8,750,000,000.00	1,249,419,498.00	14.28
應付金融債券	2371	A	10,000,000,000.00	8,750,000,000.00	1,250,000,000.00	14.29
應付金融債券折價	2373	A	580,502.00		580,502.00	
央行及同業融資	24	1	**17,126,679,817.04**	**18,777,586,705.70**	**-1,650,906,888.66**	**-8.79**
央行融資	241	9	16,522,930,765.04	18,138,837,687.70	-1,615,906,922.66	-8.91

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
央行其他融資	2413	8	16,522,930,765.04	18,138,837,687.70	-1,615,906,922.66	-8.91
同業融資	242	6	603,749,052.00	638,749,018.00	-34,999,966.00	-5.48
同業融資	2421	2	603,749,052.00	638,749,018.00	-34,999,966.00	-5.48
長期負債	**25**	**0**	**16,785,922,078.46**	**14,377,953,407.46**	**2,407,968,671.00**	**16.75**
長期債務	250-251	0	67,038,950.46	70,730,482.46	-3,691,532.00	-5.22
估計應付土地增值稅	2515	9	41,378,844.00	41,378,844.00		
應計退休金負債	2517	1	25,660,106.46	29,351,638.46	-3,691,532.00	-12.58
非流動金融負債	252	4	16,718,883,128.00	14,307,222,925.00	2,411,660,203.00	16.86
公平價值變動列入損益之金融負債－非流動	2521	A	5,700,000,000.00	6,950,000,000.00	-1,250,000,000.00	-17.99
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－非流動	2522	7	193,824,630.00	306,470,646.00	-112,646,016.00	-36.76
其他金融負債－非流動	252Y	7	10,825,058,498.00	7,050,752,279.00	3,774,306,219.00	53.53
其他負債	**28**	**4**	**2,248,143,916.25**	**2,312,590,035.51**	**-64,446,119.26**	**-2.79**
營業及負債準備	280-281	4	2,220,066,394.90	2,194,457,179.09	25,609,215.81	1.17
保證責任準備	2803	3	45,377,119.02	36,733,880.21	8,643,238.81	23.53
輸出保險準備	2808	5	1,854,695,702.88	1,859,275,415.88	-4,579,713.00	-0.25
未滿期保費準備	2812	4	89,687,220.00	70,372,950.00	19,314,270.00	27.45
輸出保險特別準備	2814	7	85,501,067.00	85,501,067.00		
賠款準備	2817	6	144,805,286.00	142,573,866.00	2,231,420.00	1.57
什項負債	282-283	9	28,077,521.35	118,132,856.42	-90,055,335.07	-76.23
存入保證金	2821	5	1,595,614.00	1,760,662.00	-165,048.00	-9.37
應付保管款	2822	1	2,155,669.00	2,021,002.00	134,667.00	6.66
暫收及待結轉帳項	2825	A	24,326,238.35	114,351,192.42	-90,024,954.07	-78.73
業主權益	**3**	**8**	**18,282,211,016.96**	**18,295,007,601.75**	**-12,796,584.79**	**-0.07**
資本	**31**	**6**	**12,000,000,000.00**	**12,000,000,000.00**		
資本	310	6	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00		
資本	3101	2	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00		
保留盈餘	**33**	**2**	**6,154,585,240.31**	**5,893,678,979.00**	**260,906,261.31**	**4.43**

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
已指撥保留盈餘	330	2	6,154,585,240.31	5,893,678,979.00	260,906,261.31	4.43
法定公積	3301	9	6,051,414,032.60	5,880,067,651.00	171,346,381.60	2.91
特別公積	3302	5	103,171,207.71	13,611,328.00	89,559,879.71	657.98
業主權益其他項目	34	A	**127,625,776.65**	**401,328,622.75**	**-273,702,846.10**	**-68.20**
累積換算調整數	341	8	-17,415,685.35	256,287,160.75	-273,702,846.10	-106.80
累積換算調整數	3411	4	-17,415,685.35	256,287,160.75	-273,702,846.10	-106.80
未實現重估增值	344	0	145,041,462.00	145,041,462.00		
未實現重估增值	3441	6	145,041,462.00	145,041,462.00		
負債及業主權益總額			**94,169,482,892.62**	**92,077,586,359.59**	**2,091,896,533.03**	**2.27**

註：1.本年底信託代理與保證資產(負債)9,491,751,040.93元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)9,075,423,774.05元。
2.本年底期收(期付)款項0元。
3.截至本年底與利率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣5,700,000,000.00元。
截至本年底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計新臺幣 55,493,852.20元。

中國輸出入銀行
財務報表附註
中華民國 101 年度

註一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎：

(一)外幣交易處理方法及外幣財務報表之換算：

1.本行外幣資產、負債於資產負債表日及結清日因外匯匯率變動所產生之兌換差額列入兌換損益，惟對國際金融業務分行具有長期投資性質之外幣墊款，不擬於可預見之將來結清之兌換差額，則列入「累積換算調整數」，作為業主權益之調整項目。

2.外幣財務報表換算成本國貨幣報表，係參考臺灣銀行外幣結帳價格表之折合率，折合本位幣編製。

(二)租稅：

1.本行輸出保險業務之收入，依財政部(68)台財稅第 37537 號函規定，免納營利事業所得稅、營業稅及印花稅。

2.最低稅負制自申報 95 年度營利事業所得稅起適用，本行國際金融業務分行之免稅所得計入營利事業之基本所得額計算基本稅額。

(三)金融商品：

依據本行理事會通過之「中國輸出入銀行金融商品會計政策」規定，本行除即期外匯交易及衍生性金融商品交易採交易日會計處理外，其餘交易採交割日會計處理。

本行之金融商品主要分為下列各類：

1.以持有至到期日為目的之票券投資：

決算日帳面價值為 2,300,000 千元。為維持「央行同業資金電子化調撥清算系統」設質所需，購入央行可轉讓定存單並持有至到期日，以成本入帳並按月計息。

2.放款及應收款：

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

3.以長期投資為目的之權益商品投資：

本行分別投資台北外匯經紀股份有限公司 700 萬元、財金資訊股份有限公司 4,550 萬元及台灣金聯資產管理股份有限公司 5,000 萬元，持股比例均未達各該公司發行在外股數 20%，不具重大影響力；又各該公司均未上市櫃，無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故帳列為以成本衡量之金融資產-非流動。續後評價之會計處理係採成本法。

4.指定為公平價值變動列入損益之金融負債：

本行衍生性金融商品交易雖實質有經濟避險效果，卻難符合嚴格之避險工具定義，故將其列為非避險交易，以公平價值衡量並將公平價值變動數認列為當期損益；為減少會計衡量及認列之不一致，特將相對應之金融債券新臺幣 57 億元，亦指定為公平價值變動列入損益之金融負債，其續後評價採本行建立之評價模型，以市場參與者通常使用之現金流量折現法來決定其公平價值(決算日帳面價值新臺幣 5,893,825 千元)，並將其公平價值變動數認列為當期損益。

5.衍生性金融商品交易：

本行以衍生性金融商品交易來進行資產與負債之管理，達成籌措長期資金來源、降低資金成本及控制風險之目的，其續後評價採本行建立之評價模型，以市場參與者通常使用之現金流量折現法來決定其公平價值。決算日未結清交易公平價值為正值者 191,335 千元，帳列為金融資產，年度內公平價值變動數則認列為當期損益。

截至決算日尚未到期之衍生性金融商品交易明細如下：

(1)與利率有關之契約

交易項目：換利交易。

交易目的：配合本行新臺幣放款需求，發行金融債券搭配換利交易，以籌措長期浮動資金來源。

名目本金：新臺幣 57 億元。

信用風險：本行交易對象為外部信評良好之金融機構，信用風險於本行可控制之範圍內。

市場風險：屬避險之操作，除能將金融債券之籌資成本轉為對本行較有利之利率指標外；對原以固定利率發行之金融債券更可將實質曝險部位轉換為浮動利率計價，以降低利率風險。

(2)與匯率有關之契約

交易項目：換匯交易。

交易目的：配合放款業務需求，適時掌握市場不同幣別資金間最佳情勢，運用換匯交易以增進資金效益。

換匯本金：美元 1,911 千元。

信用風險：本行交易對象為外部信評良好之金融機構，信用風險於本行可控制之範圍內。

市場風險：以本行剩餘資金瑞士法郎 1,800 千元換入美元資金支應本行美元放款需求，到期償付美元及收回等額瑞士法郎，屬資金調度之交易，匯差係適當反應兩幣別間之利差。

(四)固定資產評價基礎及折舊方法：

本行固定資產包括土地、房屋及建築、機械及設備、交通及運輸設備、什項設備以及租賃權益改良。其中土地部分除總行土地已於 90 年 10 月、94 年 7 月及 99 年 3 月辦理重估評價外，其餘土地以購入成本評價之。至於其他固定資產均以歷史成本減累計折舊作為評價基礎，折舊採平均法計提。

(五)資產減損：

本行不動產截至 101 年 12 月 31 日止，「帳面價值」計 462,458 千元，經估算「公平價值」計 1,098,014 千元，扣除處理成本 33,493 千元，「淨公平價值」1,064,521 千元，無財務會計準則公報第 35 號資產減損之情事。

(六)無形資產評價基礎及攤銷方法：

本行無形資產為電腦軟體，係依其使用年限採平均法攤銷評價。

(七)遞延資產評價基礎及攤銷方法:

本行屬於遞延資產者為「遞延所得稅資產」及「其他遞延資產」，其中「其他遞延資產」均按實際支出金額列帳，並按 5 年採平均法攤銷；「遞延所得稅資產」係因課稅暫時性差異，並於以後實現年度迴轉。

(八)退休辦法及退休金成本：

自 86 年 5 月起金融業納入勞動基準法，總行及國內分行依據「勞工退休準備金提撥管理辦法」規定，並依財務會計準則第 18 號公報規範，精算出年度淨退休金成本，悉數據以認列為該年度「職、工員退休及離職金」及「應計退休金負債」；以全年度帳列薪資總數依精算之提撥率（職員 8.56%，工員 11.26%）撥存退休金，職員部分撥入本行「退休基金監督委員會」運用，工員及警衛部分撥入本行在臺灣銀行之「勞工退休準備金監督委員會」專戶儲存。採行勞退新制者則依其提繳工資之 6%提撥存入勞工保險局之個人帳戶。

(九)收入認列方法：

本行收入之認列，除前揭（三）金融商品外，係採權責發生制。

(十)資本支出與收益支出之劃分：

凡支出金額超過 1 萬元以上且使用年限在 2 年以上者列為資產，其不屬於前述者列為費用。

(十一)處分固定資產損益：

處分固定資產損失係資產報廢損失，列為營業外費用。

(十二)按攤銷後成本衡量之金融資產之減損：

1. 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。
2. 金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降，減損金額列為當期損益。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。
3. 對確定無法回收之債權，經提報理事會核准後予以沖銷。
4. 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。
5. 放款資產於資產負債表日參照行政院金融監督管理委員會訂頒之「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」提列備抵呆帳。

(十三)保證責任準備之提列：

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「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，按保證款項餘額 0.5%提列。

(十四)各項輸出保險準備之提列：

各項保險準備中，「賠款準備」、「輸出保險特別準備」、「未滿期保費準備」及「輸出保險準備」均依有關規定提列。其中「輸出保險特別準備」及「輸出保險準備」每年新增提存數，分別自 100 及 101 年起由提列於負債項下，改提列於業主權益項下之「特別公積」科目。本年度決算列於負債項下之「輸出保險準備」中，含有財政部及經濟部國際貿易局撥入之款項。

註二、重大之承諾事項及或有事項：

(一)信託代理與保證資產(負債)9,491,751,040.93 元，包含應收保證款項 9,075,423,774.05 元，應收代收款 354,084,399.52 元，應收代放款 61,634,867.36 元及保證品 608,000.00 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)已簽約尚未撥貸之放款承諾 15,056,940,585.36 元。

註三、揭露採用國際財務報導準則(以下簡稱 IFRSs)相關事項

(一)採用 IFRSs 計畫之重要內容、預計完成時程與執行情形：

依據行政院金融監督管理委員會 98 年 5 月 14 日發布之「我國企業採用國際會計準則之推動架構」，本國銀行、金融控股公司及票券金融公司自民國 102 年起開始採用經金融監督管理委員會認可之 IFRSs 編製財務報告，為因應上開修正，本行業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由林水永副總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

IFRS 重要計畫內容	主要執行單位	預計完成時程	目前執行情形說明
1.成立專案小組	會計處、相關業務主管部處	98 年第 3 季	已完成
2.訂定採用 IFRSs 轉換計畫	會計處、相關業務主管部處	98 年第 4 季	已完成
3.完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	會計處、相關業務主管部處	99 年第 4 季	已完成
4.完成 IFRSs 合併個體之辨認	會計處、財務部	99 年第 4 季	已完成
5.完成 IFRS1「首次採用國際財務報導準則」各項豁免及選擇對本行影響之評估	會計處、相關業務主管部處	99 年第 4 季	已完成
6.完成資訊系統應做調整之評估	會計處、相關業務主管部處及資訊組	100 年第 4 季	已完成
7.完成內部控制應做調整之評估	相關業務主管部處、稽核室	101 年第 4 季	已完成
8.決定 IFRSs 會計政策	會計處、相關業務主管部處	100 年第 4 季	已完成
9.決定所選用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之各項豁免及選擇	會計處、相關業務主管部處	100 年第 4 季	已完成
10.完成編製 IFRSs 開帳日資產負債表	會計處	101 年第 1 季	已完成
11.完成編製 IFRSs2012 年比較財務資訊	會計處	102 年 4 月底	進行中
12.完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	相關業務主管部處、會計處及資訊組	101 年第 4 季	已完成

（二）首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依行政院 101 年 9 月 17 日院授主基營字第 1010201047A 號函示，國營事業首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，原有累積虧損不逕予扣除，亦不以「特別公積」科目表達。本行首次採用國際財務報導準則影響數淨增 190,614,773.75 元，包括轉換日國外營運機構所產生之累積換算調整數轉列 256,287,160.75 元、及本行依先前一般公認會計原則重估價之未實現重估增值轉列 145,041,462.00 元，另轉換日補列員工福利負債致減少 162,250,326.00 元，此外 101 年度以目前會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報告所採用之會計政策二者間差異致減少 48,463,523.00 元。

2.前開影響淨增加數，主要係本行國外營運機構所產生之累積換算調整數及土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數列為零，以及土地以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本行首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

（三）目前會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響金額：

1.101年1月1日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金 額(1)		會計科目	金 額(1)+(2)	
資產	**92,077,586,359.59**	**16,534,448.00**	**資產**	**92,094,120,807.59**	
流動資產	**3,469,414,466.33**	**-301,022,375.00**	**流動資產**	**3,168,392,091.33**	
現金	951,630.00	-	現金	951,630.00	
庫存現金	9,000.00	-	庫存現金	9,000.00	
零用及週轉金	241,000.00	-	零用及週轉金	241,000.00	
待交換票據	701,630.00	-	待交換票據	701,630.00	
存放銀行同業	128,417,468.83	-	存放銀行同業	128,417,468.83	
存放銀行同業	70,484,468.83	-	存放銀行同業	70,484,468.83	
拆放銀行同業	57,933,000.00	-	拆放銀行同業	57,933,000.00	
存放央行	93,964,025.91	-	存放央行	93,964,025.91	
存放央行	93,964,025.91	-	存放央行	93,964,025.91	
流動金融資產	2,425,302,268.85	-299,555,721.00	流動金融資產	2,125,746,547.85	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	299,555,721.00	-299,555,721.00			5
持有至到期日金融資產－流動	2,100,000,000.00	-	持有至到期日金融資產－流動	2,100,000,000.00	
以成本衡量之金融資產—流動	42,142.80	-	以成本衡量之金融資產—流動	42,142.80	
以成本衡量之金融資產評價調整—流動	42,142.80	-	累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	42,142.80	
無活絡市場之債券投資—流動	26,497,988.79	-	無活絡市場之債務商品投資—流動	26,497,988.79	
無活絡市場之債券投資評價調整—流動	751,440.94	-	累計減損—無活絡市場之債務商品投資—流動	751,440.94	
應收款項	796,327,738.94	-	應收款項	796,327,738.94	
應收收益	755,806.27	-	應收收益	755,806.27	
應收無追索權承購帳款	336,265,404.09	-	應收無追索權承購帳款	336,265,404.09	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	2,570,449.00	-	備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	2,570,449.00	
應收利息	230,820,655.78	-	應收利息	230,820,655.78	
		790,984.76	備抵呆帳－應收利息	790,984.76	7
應收保費	1,110.00	-	應收保費	1,110.00	
應攤回再保賠償給付	9,844,431.00		應攤回再保賠償給付	9,844,431.00	
其他應收款	222,040,800.56	-	其他應收款	222,040,800.56	
備抵呆帳－其他應收款	830,019.76	-790,984.76	備抵呆帳－其他應收款	39,035.00	7
預付款項	22,984,679.80	-	預付款項	22,984,679.80	
用品盤存	137,256.00	-	用品盤存	137,256.00	
預付費用	22,716,600.80	-	預付費用	22,716,600.80	
其他預付款	130,823.00	-	其他預付款	130,823.00	
其他流動資產	1,466,654.00	-1,466,654.00			
遞延所得稅資產－流動	1,466,654.00	-1,466,654.00			6
押匯貼現及放款	**87,827,872,815.13**	**-**	**押匯貼現及放款**	**87,827,872,815.13**	
短期放款及透支	6,580,762,997.52	-	短期放款及透支	6,580,762,997.52	
短期放款	6,626,986,937.46	-	短期放款	6,626,986,937.46	
備抵呆帳－短期放款及透支	46,223,939.94	-	備抵呆帳－短期放款及透支	46,223,939.94	
短期擔保放款及透支	4,969,660.00	-	短期擔保放款及透支	4,969,660.00	
短期擔保放款	5,000,000.00	-	短期擔保放款	5,000,000.00	
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	30,340.00	-	備抵呆帳－短期擔保放款及透支	30,340.00	
中期放款	48,484,064,283.54	-	中期放款	48,484,064,283.54	
中期放款	48,710,434,178.85	-	中期放款	48,710,434,178.85	
備抵呆帳－中期放款	226,369,895.31	-	備抵呆帳－中期放款	226,369,895.31	
中期擔保放款	5,677,216,584.71	-	中期擔保放款	5,677,216,584.71	
中期擔保放款	5,731,558,935.10	-	中期擔保放款	5,731,558,935.10	
備抵呆帳－中期擔保放款	54,342,350.39	-	備抵呆帳－中期擔保放款	54,342,350.39	
長期放款	2,830,359,280.22	-	長期放款	2,830,359,280.22	
長期放款	2,850,239,999.34	-	長期放款	2,850,239,999.34	
備抵呆帳－長期放款	19,880,719.12	-	備抵呆帳－長期放款	19,880,719.12	
長期擔保放款	24,250,500,009.14	-	長期擔保放款	24,250,500,009.14	
長期擔保放款	24,286,187,312.48	-	長期擔保放款	24,286,187,312.48	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金 額(1)		會計科目	金 額(1)+(2)	
備抵呆帳－長期擔保放款	35,687,303.34	-	備抵呆帳－長期擔保放款	35,687,303.34	
基金、投資及長期應收款	**210,300,323.00**	**299,555,721.00**	**基金、投資及長期應收款**	**509,856,044.00**	
長期投資	102,500,000.00	299,555,721.00	非流動金融資產	402,055,721.00	
		299,555,721.00	持有供交易之金融資產評價調整－非流動	299,555,721.00	5
以成本衡量之金融資產－非流動	102,500,000.00	-	以成本衡量之金融資產－非流動	102,500,000.00	
再保險準備資產	107,800,323.00	-	再保險準備資產	107,800,323.00	
再保險準備資產	107,800,323.00	-	再保險準備資產	107,800,323.00	
固定資產	**495,607,530.99**	-	**不動產、廠房及設備**	**495,607,530.99**	
土地	266,623,448.00	-	土地	266,623,448.00	
土地	80,203,142.00	-	土地	80,203,142.00	
重估增值－土地	186,420,306.00	-	重估增值－土地	186,420,306.00	
房屋及建築	201,160,760.17	-	房屋及建築	201,160,760.17	
房屋及建築	351,935,719.29	-	房屋及建築	351,935,719.29	
累計折舊－房屋及建築	150,774,959.12		累計折舊－房屋及建築	150,774,959.12	
機械及設備	16,639,177.71	-	機械及設備	16,639,177.71	
機械及設備	50,390,996.00	-	機械及設備	50,390,996.00	
累計折舊－機械及設備	33,751,818.29	-	累計折舊－機械及設備	33,751,818.29	
交通及運輸設備	3,506,655.81	-	交通及運輸設備	3,506,655.81	
交通及運輸設備	11,243,634.00	-	交通及運輸設備	11,243,634.00	
累計折舊－交通及運輸設備	7,736,978.19	-	累計折舊－交通及運輸設備	7,736,978.19	
什項設備	6,510,410.18	-	什項設備	6,510,410.18	
什項設備	27,125,175.12	-	什項設備	27,125,175.12	
累計折舊－什項設備	20,614,764.94	-	累計折舊－什項設備	20,614,764.94	
租賃權益改良	1,167,079.12	-	租賃權益改良	1,167,079.12	
租賃權益改良	2,400,980.00	-	租賃權益改良	2,400,980.00	
累計折舊－租賃權益改良	1,233,900.88	-	累計折舊－租賃權益改良	1,233,900.88	
無形資產	**25,067,898.00**	-	**無形資產**	**25,067,898.00**	
無形資產	25,067,898.00	-	無形資產	25,067,898.00	
電腦軟體	25,067,898.00	-	電腦軟體	25,067,898.00	
其他資產	**49,323,326.14**	**18,001,102.00**	**其他資產**	**67,324,428.14**	
什項資產	30,045,723.45	-	什項資產	30,045,723.45	
存出保證金	640,000.00	-	存出保證金	640,000.00	
催收款項	127,359,340.11	-	催收款項	127,359,340.11	
備抵呆帳－催收款項	99,259,311.66	-	備抵呆帳－催收款項	99,259,311.66	
暫付及待結轉帳項	1,305,695.00	-	暫付及待結轉帳項	1,305,695.00	
遞延資產	19,277,602.69	-18,848,742.00	遞延資產	428,860.69	
遞延所得稅資產	18,848,742.00	-18,848,742.00			6
其他遞延資產	428,860.69	-	其他遞延資產	428,860.69	
		36,849,844.00	遞延所得稅資產	36,849,844.00	
		36,849,844.00	遞延所得稅資產	36,849,844.00	1、6
資產總額	**92,077,586,359.59**	**16,534,448.00**	**資產總額**	**92,094,120,807.59**	
負債	**73,782,578,757.84**	**-499,675,347.59**	**負債**	**73,282,903,410.25**	
流動負債	**29,564,448,609.17**	-	**流動負債**	**29,564,448,609.17**	
短期債務	5,299,791,527.00	-	短期債務	5,299,791,527.00	
應付商業本票	5,300,000,000.00	-	應付商業本票	5,300,000,000.00	
應付商業本票折價	208,473.00	-	應付商業本票折價	208,473.00	
銀行同業存款	23,526,637,000.00	-	銀行同業存款	23,526,637,000.00	
銀行同業拆放	23,526,637,000.00	-	銀行同業拆放	23,526,637,000.00	
應付款項	669,256,856.24	-33,675,080.00	應付款項	635,581,776.24	
應付代收款	1,822,680.63	-	應付代收款	1,822,680.63	
應付無追索權承購帳款	100,140,316.26	-	應付無追索權承購帳款	100,140,316.26	
應付費用	97,901,950.00	-	應付費用	97,901,950.00	
應付稅款	36,506,831.00	-33,675,080.00	應付其他稅款	2,831,751.00	6
應付利息	146,070,393.48	-	應付利息	146,070,393.48	
應付佣金	200,703.81	-	應付佣金	200,703.81	
應付再保給付	11,499,975.21	-	應付再保給付	11,499,975.21	
應付代收保險費	662,794.00	-	應付代收保險費	662,794.00	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金 額(1)		會計科目	金 額(1)+(2)	
其他應付款	274,451,211.85	-	其他應付款	274,451,211.85	
		33,675,080.00	當期所得稅負債	33,675,080.00	
		33,675,080.00	應付所得稅款	33,675,080.00	6
預收款項	68,763,225.93	-	預收款項	68,763,225.93	
預收收入	67,957,163.93	-	預收收入	67,957,163.93	
預收保費	806,062.00	-	預收保費	806,062.00	
存款、匯款及金融債券	**8,750,000,000.00**	**-**	**存款、匯款及金融債券**	**8,750,000,000.00**	
金融債券	8,750,000,000.00	-	金融債券	8,750,000,000.00	
應付金融債券	8,750,000,000.00	-	應付金融債券	8,750,000,000.00	
央行及同業融資	**18,777,586,705.70**	**-**	**央行及同業融資**	**18,777,586,705.70**	
央行融資	18,138,837,687.70	-	央行融資	18,138,837,687.70	
央行其他融資	18,138,837,687.70	-	央行其他融資	18,138,837,687.70	
同業融資	638,749,018.00	-	同業融資	638,749,018.00	
同業融資	638,749,018.00	-	同業融資	638,749,018.00	
長期負債	**14,377,953,407.46**	**-70,730,482.46**	**長期負債**	**14,307,222,925.00**	
長期債務	70,730,482.46	-70,730,482.46			
估計應付土地增值稅	41,378,844.00	-41,378,844.00			6
應計退休金負債	29,351,638.46	-29,351,638.46			1
非流動金融負債	14,307,222,925.00	-	非流動金融負債	14,307,222,925.00	
公平價值變動列入損益之金融負債－非流動	6,950,000,000.00	-	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	6,950,000,000.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－非流動	306,470,646.00	-	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－非流動	306,470,646.00	
其他金融負債－非流動	7,050,752,279.00	-	其他金融負債－非流動	7,050,752,279.00	
其他負債	**2,312,590,035.51**	**-428,944,865.13**	**其他負債**	**1,883,645,170.38**	
營業及負債準備	2,194,457,179.09	-1,736,640,070.42	負債準備	457,817,108.67	
保證責任準備	36,733,880.21	-	保證責任準備	36,733,880.21	
輸出保險準備	1,859,275,415.88	-1,859,275,415.88			4
未滿期保費準備	70,372,950.00	-	未滿期保費準備	70,372,950.00	
輸出保險特別準備	85,501,067.00	-85,501,067.00			4
賠款準備	142,573,866.00	-	賠款準備	142,573,866.00	
		208,136,412.46	員工福利負債準備	208,136,412.46	1
		41,378,844.00	遞延所得稅負債	41,378,844.00	
		41,378,844.00	估計應付土地增值稅	41,378,844.00	6
什項負債	118,132,856.42	1,266,316,361.29	什項負債	1,384,449,217.71	
存入保證金	1,760,662.00	-	存入保證金	1,760,662.00	
應付保管款	2,021,002.00	-	應付保管款	2,021,002.00	
暫收及待結轉帳項	114,351,192.42	-	暫收及待結轉帳項	114,351,192.42	
		1,266,316,361.29	撥入輸保基金	1,266,316,361.29	4
業主權益	**18,295,007,601.75**	**516,209,795.59**	**權益**	**18,811,217,397.34**	
資本	**12,000,000,000.00**	**-**	**資本**	**12,000,000,000.00**	
資本	12,000,000,000.00	-	資本	12,000,000,000.00	
資本	12,000,000,000.00	-	資本	12,000,000,000.00	
保留盈餘(累積虧損－)	**5,893,678,979.00**	**678,460,121.59**	**保留盈餘(累積虧損－)**	**6,572,139,100.59**	
已指撥保留盈餘	5,893,678,979.00	678,460,121.59	已指撥保留盈餘	6,572,139,100.59	
法定公積	5,880,067,651.00	-	法定公積	5,880,067,651.00	
特別公積	13,611,328.00	678,460,121.59	特別公積	**692,071,449.59**	4
業主權益其他項目	**401,328,622.75**	**-401,328,622.75**	**累積其他綜合損益**	**-**	
累積換算調整數	256,287,160.75	-256,287,160.75	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	
累積換算調整數	256,287,160.75	-256,287,160.75	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	3
未實現重估增值	145,041,462.00	-145,041,462.00			
未實現重估增值	145,041,462.00	-145,041,462.00			2
		239,078,296.75	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**239,078,296.75**	
		239,078,296.75	首次採用國際財務報導準則調整數	239,078,296.75	
		239,078,296.75	首次採用國際財務報導準則調整數	239,078,296.75	1~3
負債及業主權益總額	**92,077,586,359.59**	**16,534,448.00**	**負債及權益總額**	**92,094,120,807.59**	

◎101 年 1 月 1 日依我國一般公認會計原則與國際財務報導準則編製之資產負債表調節說明

1. 對員工福利義務之調整

(1)依據本行委聘精算師依國際會計準則第 19 號辦理之員工退職福利精算報告，本行應於轉換日補列「員工福利負債準備」178,784,774.00 元，並估列相關之所得稅影響數，增列「遞延所得稅資產」16,534,448.00 元，計減少「首次採用國際財務報導準則調整數」162,250,326.00 元。

(2)另原應計退休金負債 29,351,638.46 元，轉列「員工福利負債準備」。

(3)以上計增加資產 16,534,448.00 元，增加負債 178,784,774.00 元，減少權益 162,250,326.00 元。

2. 不動產及設備重估增值之調整

本行選擇適用國際財務報導準則第 1 號之豁免，將總行土地先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價值作為認定成本，於轉換日將「未實現重估增值」145,041,462.00 元，轉列「首次採用國際財務報導準則調整數」。總權益不會因該調整而改變。

3. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額之調整

本行選擇適用國際財務報導準則第 1 號之豁免，將 101 年 1 月 1 日累積換算調整數重設為零，於轉換日將先前中華民國一般公認會計原則認列之「累積換算調整數」256,287,160.75 元，轉列「首次採用國際財務報導準則調整數」。總權益不會因該調整而改變。

4. 輸出保險業務相關準備之調整

(1)100 年底以前提列於「營業及負債準備」項下之「輸出保險特別準備」餘額 85,501,067.00 元，於轉換日依金管會發布自 102 年起適用之「保險業各種準備金提存辦法」第八條第四項規定，轉列至「權益」項下之「特別公積」科目。

(2)由輸保淨收益提列之「輸出保險準備」部分，因具有平穩準備之性質，依據 99 年 12 月 6 日金管保財字第 09902513540 號函，應依前項規定，於轉換日將 100 年底以前提列於「營業及負債準備」項下之「輸出保險準備」餘額 592,959,054.59 元，轉列至「權益」項下之「特別公積」科目。

(3)原列於「營業及負債準備」項下之「輸出保險準備」計 1,859,275,415.88 元，經上述(2)之調整後，其餘 1,266,316,361.29 元雖屬負債性質，惟不符 IFRSs「準備」之定義，爰轉列至「什項負債」項下之「撥入輸保基金」。

(4)以上計減少負債 678,460,121.59 元，增加權益 678,460,121.59 元。

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之表達

本行搭配換利交易之金融債券，前經指定為公平價值變動列入損益之金融負債，配合上開金融債券之評價調整係列於非流動金融負債項下，該換利交易 100 年 12 月底公平價值正值 299,555,721.00 元，由「流動」金融資產項下改列為「非流動」金融資產項下之「持有供交易之金融資產評價調整－非流動」。

6. 所得稅

本行原列「其他流動資產」項下之遞延所得稅資產－流動 1,466,654.00 元及「遞延資產」項下之遞延所得稅資產 18,848,742.00 元，轉列至「遞延所得稅資產」；原列「應付稅款」之應付所得稅 33,675,080.00 元，轉列至當期所得稅負債項下之「應付所得稅款」；原列長期債務項下之「估計應付土地增值稅」41,378,844.00 元，轉列至遞延所得稅負債項下。

7. 其他

配合「IFRS 各業適用資產負債表科目名稱」新增科目，將「備抵呆帳－其他應收款」中屬於應收利息部分轉列至「備抵呆帳-應收利息」科目。

8. 綜上，101 年 1 月 1 日依國際財務報導準則編製之資產負債表與依我國一般公認會計原則編製者相較，計增加資產 16,534,448.00 元，減少負債 499,675,347.59 元，增加權益 516,209,795.59 元。

2.101年12月31日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金 額(1)		會計科目	金 額(1)+(2)	
資產	**94,169,482,892.62**	**25,823,015.00**	**資產**	**94,195,305,907.62**	
流動資產	**3,564,453,154.47**	**-190,592,664.00**	**流動資產**	**3,373,860,490.47**	
現金	374,753.00	-	現金	374,753.00	
庫存現金	9,021.00	-	庫存現金	9,021.00	
零用及週轉金	241,000.00	-	零用及週轉金	241,000.00	
待交換票據	124,732.00	-	待交換票據	124,732.00	
存放銀行同業	461,126,105.28	-	存放銀行同業	461,126,105.28	
存放銀行同業	393,641,105.28	-	存放銀行同業	393,641,105.28	
拆放銀行同業	67,485,000.00	-	拆放銀行同業	67,485,000.00	
存放央行	5,565,404.47	-	存放央行	5,565,404.47	
存放央行	5,565,404.47	-	存放央行	5,565,404.47	
流動金融資產	2,491,335,461.60	-189,502,658.00	流動金融資產	2,301,832,803.60	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	191,335,461.60	-189,502,658.00	持有供交易之金融資產評價調整－流動	1,832,803.60	1
持有至到期日金融資產－流動	2,300,000,000.00	-	持有至到期日金融資產－流動	2,300,000,000.00	
應收款項	575,740,346.76	-	應收款項	575,740,346.76	
應收收益	684,986.17	-	應收收益	684,986.17	
應收無追索權承購帳款	59,159,393.20	-	應收無追索權承購帳款	59,159,393.20	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	452,221.00	-	備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	452,221.00	
應收利息	243,271,106.27	-	應收利息	243,271,106.27	
		980,125.88	備抵呆帳－應收利息	980,125.88	8
應收保費	2,371.00	-	應收保費	2,371.00	
其他應收款	274,054,837.00	-	其他應收款	274,054,837.00	
備抵呆帳－其他應收款	980,125.88	-980,125.88			8
預付款項	29,221,077.36	-	預付款項	29,221,077.36	
用品盤存	218,036.16	-	用品盤存	218,036.16	
預付費用	28,996,581.20	-	預付費用	28,996,581.20	
其他預付款	6,460.00	-	其他預付款	6,460.00	
其他流動資產	1,090,006.00	-1,090,006.00			
遞延所得稅資產－流動	1,090,006.00	-1,090,006.00			4
押匯貼現及放款	**89,848,616,269.38**	-	**押匯貼現及放款**	**89,848,616,269.38**	
短期放款及透支	9,059,733,216.43	-	短期放款及透支	9,059,733,216.43	
短期放款	9,121,901,343.61	-	短期放款	9,121,901,343.61	
備抵呆帳－短期放款及透支	62,168,127.18		備抵呆帳－短期放款及透支	62,168,127.18	
短期擔保放款及透支	29,817,962.00	-	短期擔保放款及透支	29,817,962.00	
短期擔保放款	30,000,000.00	-	短期擔保放款	30,000,000.00	
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	182,038.00	-	備抵呆帳－短期擔保放款及透支	182,038.00	
中期放款	50,145,251,440.89	-	中期放款	50,145,251,440.89	
中期放款	50,504,793,040.03	-	中期放款	50,504,793,040.03	
中期放款折價調整	9,014,387.85	-	中期放款折價調整	9,014,387.85	
備抵呆帳－中期放款	350,527,211.29	-	備抵呆帳－中期放款	350,527,211.29	
中期擔保放款	4,848,672,347.00	-	中期擔保放款	4,848,672,347.00	
中期擔保放款	4,976,371,299.50	-	中期擔保放款	4,976,371,299.50	
備抵呆帳－中期擔保放款	127,698,952.50	-	備抵呆帳－中期擔保放款	127,698,952.50	
長期放款	2,196,428,728.74	-	長期放款	2,196,428,728.74	
長期放款	2,211,840,915.18	-	長期放款	2,211,840,915.18	
備抵呆帳－長期放款	15,412,186.44	-	備抵呆帳－長期放款	15,412,186.44	
長期擔保放款	23,568,712,574.32	-	長期擔保放款	23,568,712,574.32	
長期擔保放款	23,606,746,351.11	-	長期擔保放款	23,606,746,351.11	
備抵呆帳－長期擔保放款	38,033,776.79	-	備抵呆帳－長期擔保放款	38,033,776.79	
基金、投資及長期應收款	**215,062,897.00**	**189,502,658.00**	**基金、投資及長期應收款**	**404,565,555.00**	
長期投資	102,500,000.00	189,502,658.00	非流動金融資產	292,002,658.00	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金 額(1)		會計科目	金 額(1)+(2)	
		189,502,658.00	持有供交易之金融資產評價調整－非流動	189,502,658.00	1
以成本衡量之金融資產－非流動	102,500,000.00	-	以成本衡量之金融資產－非流動	102,500,000.00	
再保險準備資產	112,562,897.00	-	再保險準備資產	112,562,897.00	
再保險準備資產	112,562,897.00	-	再保險準備資產	112,562,897.00	
固定資產	**485,023,796.81**	**-**	**不動產、廠房及設備**	**485,023,796.81**	
土地	266,623,448.00	-	土地	266,623,448.00	
土地	80,203,142.00	-	土地	80,203,142.00	
重估增值－土地	186,420,306.00	-	重估增值－土地	186,420,306.00	
房屋及建築	195,834,228.43	-	房屋及建築	195,834,228.43	
房屋及建築	352,811,982.29	-	房屋及建築	352,811,982.29	
累計折舊－房屋及建築	156,977,753.86	-	累計折舊－房屋及建築	156,977,753.86	
機械及設備	14,036,466.01	-	機械及設備	14,036,466.01	
機械及設備	49,826,248.00	-	機械及設備	49,826,248.00	
累計折舊－機械及設備	35,789,781.99	-	累計折舊－機械及設備	35,789,781.99	
交通及運輸設備	2,217,978.90	-	交通及運輸設備	2,217,978.90	
交通及運輸設備	11,124,282.00	-	交通及運輸設備	11,124,282.00	
累計折舊－交通及運輸設備	8,906,303.10	-	累計折舊－交通及運輸設備	8,906,303.10	
什項設備	5,624,792.31	-	什項設備	5,624,792.31	
什項設備	26,754,483.10	-	什項設備	26,754,483.10	
累計折舊－什項設備	21,129,690.79	-	累計折舊－什項設備	21,129,690.79	
租賃權益改良	686,883.16	-	租賃權益改良	686,883.16	
租賃權益改良	2,400,980.00	-	租賃權益改良	2,400,980.00	
累計折舊－租賃權益改良	1,714,096.84	-	累計折舊－租賃權益改良	1,714,096.84	
無形資產	**31,629,477.00**	**-**	**無形資產**	**31,629,477.00**	
無形資產	31,629,477.00	-	無形資產	31,629,477.00	
電腦軟體	31,629,477.00	-	電腦軟體	31,629,477.00	
其他資產	**24,697,297.96**	**26,913,021.00**	**其他資產**	**51,610,318.96**	
什項資產	2,103,020.39	-	什項資產	2,103,020.39	
存出保證金	803,020.00	-	存出保證金	803,020.00	
催收款項	88,251,043.97	-	催收款項	88,251,043.97	
備抵呆帳－催收款項	88,251,043.58	-	備抵呆帳－催收款項	88,251,043.58	
暫付及待結轉帳項	1,300,000.00	-	暫付及待結轉帳項	1,300,000.00	
遞延資產	22,594,277.57	-22,247,221.00	遞延資產	347,056.57	
遞延所得稅資產	22,247,221.00	-22,247,221.00			4
其他遞延資產	347,056.57	-	其他遞延資產	347,056.57	
		49,160,242.00	遞延所得稅資產	49,160,242.00	
		49,160,242.00	遞延所得稅資產	49,160,242.00	3、4
資產總額	**94,169,482,892.62**	**25,823,015.00**	**資產總額**	**94,195,305,907.62**	
負債	**75,887,271,875.66**	**-441,923,257.59**	**負債**	**75,445,348,618.07**	
流動負債	**29,727,106,565.91**	**-1,099,456.00**	**流動負債**	**29,726,007,109.91**	
銀行同業存款	28,983,095,000.00	-	銀行同業存款	28,983,095,000.00	
銀行同業拆放	28,983,095,000.00	-	銀行同業拆放	28,983,095,000.00	
應付款項	673,555,008.33	-27,554,998.00	應付款項	646,000,010.33	
應付代收款	3,978,449.00	-	應付代收款	3,978,449.00	
應付無追索權承購帳款	8,874,402.58	-	應付無追索權承購帳款	8,874,402.58	
應付費用	97,631,402.00	-1,099,456.00	應付費用	96,531,946.00	3
應付稅款	29,354,434.00	-26,455,542.00	應付其他稅款	2,898,892.00	4
應付利息	154,835,786.70	-	應付利息	154,835,786.70	
應付佣金	625,302.23	-	應付佣金	625,302.23	
應付股(官)息紅利	28,484,692.69	-	應付股(官)息紅利	28,484,692.69	
應付再保給付	18,106,813.00	-	應付再保給付	18,106,813.00	
應付代收保險費	649,233.00	-	應付代收保險費	649,233.00	
其他應付款	331,014,493.13	-	其他應付款	331,014,493.13	
		26,455,542.00	當期所得稅負債	26,455,542.00	
		26,455,542.00	應付所得稅款	26,455,542.00	4

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金 額(1)		會計科目	金 額(1)+(2)	
預收款項	70,456,557.58	-	預收款項	70,456,557.58	
預收收入	69,420,737.58	-	預收收入	69,420,737.58	
預收保費	1,035,820.00	-	預收保費	1,035,820.00	
存款、匯款及金融債券	**9,999,419,498.00**	-	**存款、匯款及金融債券**	**9,999,419,498.00**	
金融債券	9,999,419,498.00	-	金融債券	9,999,419,498.00	
應付金融債券	10,000,000,000.00	-	應付金融債券	10,000,000,000.00	
應付金融債券折價	580,502.00	-	應付金融債券折價	580,502.00	
央行及同業融資	**17,126,679,817.04**	-	**央行及同業融資**	**17,126,679,817.04**	
央行融資	16,522,930,765.04	-	央行融資	16,522,930,765.04	
央行其他融資	16,522,930,765.04	-	央行其他融資	16,522,930,765.04	
同業融資	603,749,052.00	-	同業融資	603,749,052.00	
同業融資	603,749,052.00	-	同業融資	603,749,052.00	
長期負債	**16,785,922,078.46**	**-67,038,950.46**	**長期負債**	**16,718,883,128.00**	
長期債務	67,038,950.46	-67,038,950.46			
估計應付土地增值稅	41,378,844.00	-41,378,844.00			4
應計退休金負債	25,660,106.46	-25,660,106.46			3
非流動金融負債	16,718,883,128.00	-	非流動金融負債	16,718,883,128.00	
公平價值變動列入損益之金融負債－非流動	5,700,000,000.00	-	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	5,700,000,000.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－非流動	193,824,630.00	-	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－非流動	193,824,630.00	
其他金融負債－非流動	10,825,058,498.00	-	其他金融負債－非流動	10,825,058,498.00	
其他負債	**2,248,143,916.25**	**-373,784,851.13**	**其他負債**	**1,874,359,065.12**	
營業及負債準備	2,220,066,394.90	-1,676,900,343.42	負債準備	543,166,051.48	
保證責任準備	45,377,119.02	-	保證責任準備	45,377,119.02	
輸出保險準備	1,854,695,702.88	-1,854,695,702.88			7
未滿期保費準備	89,687,220.00	-	未滿期保費準備	89,687,220.00	
輸出保險特別準備	85,501,067.00	-85,501,067.00			7
賠款準備	144,805,286.00	-	賠款準備	144,805,286.00	
		263,296,426.46	員工福利負債準備	263,296,426.46	3
		41,378,844.00	遞延所得稅負債	41,378,844.00	
		41,378,844.00	估計應付土地增值稅	41,378,844.00	4
什項負債	28,077,521.35	1,261,736,648.29	什項負債	1,289,814,169.64	
存入保證金	1,595,614.00	-	存入保證金	1,595,614.00	
應付保管款	2,155,669.00	-	應付保管款	2,155,669.00	
暫收及待結轉帳項	24,326,238.35	-	暫收及待結轉帳項	24,326,238.35	
		1,261,736,648.29	撥入輸保基金	1,261,736,648.29	7
業主權益	**18,282,211,016.96**	**467,746,272.59**	**權益**	**18,749,957,289.55**	
資本	**12,000,000,000.00**	-	**資本**	**12,000,000,000.00**	
資本	12,000,000,000.00	-	資本	12,000,000,000.00	
資本	12,000,000,000.00	-	資本	12,000,000,000.00	
保留盈餘(累積虧損－)	**6,154,585,240.31**	**678,460,121.59**	**保留盈餘(累積虧損－)**	**6,833,045,361.90**	
已指撥保留盈餘	6,154,585,240.31	678,460,121.59	已指撥保留盈餘	6,833,045,361.90	
法定公積	6,051,414,032.60	-	法定公積	6,051,414,032.60	
特別公積	103,171,207.71	678,460,121.59	特別公積	781,631,329.30	7
業主權益其他項目	**127,625,776.65**	**-401,328,622.75**	**累積其他綜合損益**	**-273,702,846.10**	
累積換算調整數	-17,415,685.35	-256,287,160.75	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-273,702,846.10	
累積換算調整數	-17,415,685.35	-256,287,160.75	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-273,702,846.10	6
未實現重估增值	145,041,462.00	-145,041,462.00			
未實現重估增值	145,041,462.00	-145,041,462.00			5
		190,614,773.75	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**190,614,773.75**	
		190,614,773.75	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	
		190,614,773.75	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	3~6
負債及業主權益總額	**94,169,482,892.62**	**25,823,015.00**	**負債及權益總額**	**94,195,305,907.62**	

3.101年度損益表之調節

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金 額(1)		會計科目	金 額(1)+(2)	
營業收入	**2,033,763,332.77**	**-220,488,760.64**	**營業收入**	**1,813,274,572.13**	
金融保險收入	**2,033,763,332.77**	**-220,488,760.64**	**金融保險收入**	**1,813,274,572.13**	
利息收入	1,413,012,277.04	-	利息收入	1,413,012,277.04	
保費收入	244,018,429.59	-	保費收入	244,018,429.59	
再保佣金收入	20,982,882.00	-	再保佣金收入	20,982,882.00	
攤回再保賠款與給付	60,022,695.79	-	攤回再保賠款與給付	60,022,695.79	
手續費收入	42,215,784.07	-	手續費收入	42,215,784.07	
投資利益	140,868,555.40	-140,868,555.40	-	-	1、8
		19,350,789.53	以成本衡量之金融資產利益	19,350,789.53	8
		13,671,714.11	無活絡市場之債務商品投資利益	13,671,714.11	8
金融負債評價利益	112,642,708.88	-112,642,708.88	-	-	1
營業成本	**1,111,697,706.34**	**-263,264,210.57**	**營業成本**	**848,433,495.77**	
金融保險成本	**1,111,697,706.34**	**-263,264,210.57**	**金融保險成本**	**848,433,495.77**	
利息費用	586,916,192.70	-166,223,129.00	利息費用	420,693,063.70	1
保險費用	99,260,469.00	-	保險費用	99,260,469.00	
佣金費用	2,389,038.93	-	佣金費用	2,389,038.93	
保險賠款與給付	57,324,917.26	-	保險賠款與給付	57,324,917.26	
提存未滿期保費準備	11,136,394.00	-	提存未滿期保費準備	11,136,394.00	
提存賠款準備	5,646,722.00	-	提存賠款準備	5,646,722.00	
手續費用	18,965,217.90	-	手續費用	18,965,217.90	
金融資產評價損失	110,164,497.59	-110,164,497.59		-	1
		2,101,379.59	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	2,101,379.59	1
		53,797,486.36	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	53,797,486.36	1
兌換損失	2,302,887.93	-	外幣兌換損失	2,302,887.93	
各項提存	216,626,294.08	-42,775,449.93	各項提存	173,850,844.15	2
資產減損損失	965,074.95		資產減損損失	965,074.95	
營業毛利（毛損一）	**922,065,626.43**	**42,775,449.93**	**營業毛利（毛損一）**	**964,841,076.36**	
營業費用	**453,282,298.51**	**2,723,131.00**	**營業費用**	**456,005,429.51**	
業務費用	**380,914,895.70**	**2,222,051.00**	**業務費用**	**383,136,946.70**	
業務費用	380,914,895.70	2,222,051.00	業務費用	383,136,946.70	3
管理費用	**69,129,224.11**	**501,080.00**	**管理費用**	**69,630,304.11**	
管理費用	69,129,224.11	501,080.00	管理費用	69,630,304.11	3
其他營業費用	**3,238,178.70**	**-**	**其他營業費用**	**3,238,178.70**	
研究發展費用	1,654,483.70	-	研究發展費用	1,654,483.70	
員工訓練費用	1,583,695.00	-	員工訓練費用	1,583,695.00	
營業利益（損失一）	**468,783,327.92**	**40,052,318.93**	**營業利益（損失一）**	**508,835,646.85**	
營業外收入	**44,115,418.99**	**-41,806,363.93**	**營業外收入**	**2,309,055.06**	
其他營業外收入	**44,115,418.99**	**-41,806,363.93**	**其他營業外收入**	**2,309,055.06**	
什項收入	44,115,418.99	-41,806,363.93	什項收入	2,309,055.06	2、3
營業外費用	**57,263,637.91**	**15,995,444.00**	**營業外費用**	**73,259,081.91**	
其他營業外費用	**57,263,637.91**	**15,995,444.00**	**其他營業外費用**	**73,259,081.91**	
資產報廢損失	900,080.33	-	資產報廢損失	900,080.33	
優存超額利息	51,498,021.00	16,303,444.00	優存超額利息	67,801,465.00	3
什項費用	4,865,536.58	-308,000.00	什項費用	4,557,536.58	3
營業外利益（損失一）	**-13,148,218.92**	**-57,801,807.93**	**營業外利益（損失一）**	**-70,950,026.85**	
稅前純益（純損一）	**455,635,109.00**	**-17,749,489.00**	**稅前淨利（淨損）**	**437,885,620.00**	
所得稅費用（利益一）	**27,269,155.00**	**-2,391,215.00**	**所得稅費用（利益一）**	**24,877,940.00**	4
本期純益（純損一）	**428,365,954.00**	**-15,358,274.00**	**本期淨利（淨損）**	**413,007,680.00**	
			本期其他綜合損益(稅後淨額)	**-306,905,004.10**	
			本期其他綜合損益(稅後淨額)	**-306,905,004.10**	
			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-273,702,846.10	6
			確定福利計畫精算利益(損失)	-33,202,158.00	3
			本期綜合損益總額	**106,102,675.90**	

◎ 101年12月底依我國一般公認會計原則與國際財務報導準則編製之損益表及資產負債表調節說明

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之表達

(1)損益表部分

A.101年度本行搭配換利交易之金融債券，前經指定為公平價值變動列入損益之金融負債，其利息費用166,223,129.00元及其評價利益112,646,016.00元，依公開發行銀行財務報告編製準則規定，改以「透過損益按公允價值衡量之金融負債損失」53,577,113.00元表達；另上開換利交易之投資利益108,063,118.00元及其評價損失110,053,063.00元，改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產損失」1,989,945.00元表達。

B.另101年度本行換匯交易(負債)投資利益 -217,066.24元及其評價利益-3,307.12元，改以「透過損益按公允價值衡量之金融負債損失」220,373.36元表達；換匯交易(資產)評價損失111,434.59元，改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產損失」表達。

C.以上營業收入及營業成本分別減少220,488,760.64元，本期淨利不會因上述重分類而改變。

(2)資產負債表部分

A.配合上開金融債券之評價調整係列於「非流動」金融負債項下，本行換利交易101年12月底公平價值為正值189,502,658.00元，由「流動」金融資產項下改列為「非流動」金融資產項下之「持有供交易之金融資產評價調整－非流動」。

B.另本行換匯交易101年12月底公平價值為正值1,832,803.60元，改以「持有供交易之金融資產評價調整－流動」表達。

2. 收回以前年度呆帳收入之表達

101年度本行原列於「營業外收入」項下「什項收入」之收回呆帳42,775,449.93元，依公開發行銀行財務報告編製準則規定，改列為「營業成本」項下「各項提存」之減少項目，本期淨利不會因該重分類而改變。

3. 對員工福利義務之調整

(1)損益表部分

101年度依本行委聘精算師依國際會計準則第19號辦理之員工退職福利精算報告認列之相關之營業費用及營業外費用與目前我國會計準則認

列數相較，分別調整增加 2,723,131.00 元及增加 15,995,444.00 元，另什項收入增加 969,086.00 元。包括：

A.「退休金費用」增加 2,310,797.00 元，

B.「退休福利費－三節慰問金」增加 104,334.00 元，

C.「已退休員工優惠存款超額利息費用」增加 16,303,444.00 元，

D.「什項收入」增加 969,086.00 元，係 100 年底估提之「應付費用－已退休員工優惠存款超額利息費用」轉列所致。

以上調整使 101 年度之稅前淨利減少 17,749,489.00 元。

(2)資產負債表部分

A.依本行委聘精算師依國際會計準則第 19 號辦理之員工退職福利精算報告，本行應於 101 年底補列「員工福利負債準備」40,002,601.00 元（係認列「退休金費用」及「退休福利費－三節慰問金」之精算損益 36,489,069.00 元及 3,513,532.00 元），經估列相關之所得稅影響數，增列「遞延所得稅資產」6,800,443.00 元，其淨額 33,202,158.00 元認列 101 年度其他綜合損益之「確定福利計畫精算損失」，並隨同減少「首次採用國際財務報導準則調整數」。

B. 除首次適用 IFRS 之調整（請參閱上述(三)1.說明 1）及前項說明 (2) A 外，配合(1)稅前淨利之影響，權益隨同減少 17,749,489.00 元，並減列「應付費用」1,099,456.00 元及增列「員工福利負債準備」18,848,945.00 元。

C. 另原應計退休金負債 25,660,106.46 元，轉列「員工福利負債準備」。

D. 以上計增加資產 23,334,891.00 元，增加負債 236,536,864.00 元，減少權益 213,201,973.00 元。

4. 所得稅

(1) 101 年度所得稅費用：101 年度稅前淨利減少 17,749,489.00 元，經評估可減除之暫時性差異差額後，增列「遞延所得稅資產」並隨同減列「所得稅費用」2,488,124.00 元，其餘增列「所得稅費用」及「首次採用國際財務報導準則調整數」96,909.00 元，故「所得稅費用」共計減少 2,391,215.00 元。

(2)遞延所得稅資產：本行原列「其他流動資產」項下之遞延所得稅資產－流動 1,090,006.00 元及「遞延資產」項下之遞延所得稅資產 22,247,221.00 元，轉列至「遞延所得稅資產」，加計前述 3.(2)A 及 B 補列員工福利負債相關之所得稅影響數 23,334,891.00 元，及上述(1) 評估可減除之暫時性差異差額之所得稅影響數 2,488,124.00 元，合計為 49,160,242.00 元。

(3)應付所得稅款：原列「應付款項」項下之應付稅款中屬於應付所得稅款部分計 26,455,542.00 元，轉列至「當期所得稅負債」項下。

(4)估計應付土地增值稅：原列「長期債務」項下之估計應付土地增值稅 41,378,844.00 元，轉列至「遞延所得稅負債」項下。

5. 不動產及設備重估增值之調整

主要係配合首次適用 IFRS 之調整（請參閱上述(三)1.說明 2）。

6. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額之調整

(1)主要係配合首次適用 IFRS 之調整（請參閱上述(三)1.說明 3）。

(2)依國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」，於損益表新增「本期其他綜合損益」項目之表達，101 年度為 -273,702,846.10 元。

7. 輸出保險業務相關準備之調整

(1)原列於「營業及負債準備」項下之「輸出保險特別準備」85,501,067.00 元及由輸保淨收益提列之「輸出保險準備」592,959,054.59 元部分，請參閱上述(三)1.說明 4。

(2)原列於「營業及負債準備」項下之「輸出保險準備」計 1,854,695,702.88 元，經上述(1)之調整後，其餘 1,261,736,648.29 元雖屬負債性質，惟不符 IFRSs「準備」之定義，爰轉列至「什項負債」項下之「撥入輸保基金」。

(3)以上計減少負債 678,460,121.59 元，增加權益 678,460,121.59 元。

8. 其他

(1)配合「IFRS 各業適用資產負債表科目名稱」新增科目，將「備抵呆帳－其他應收款」中屬於應收利息部分轉列至「備抵呆帳－應收利息」科目。

(2)配合「IFRS 各業適用損益表科目名稱」新增科目，依性質將「投資利益」中 19,350,789.53 元及 13,671,714.11 元分別轉列至「以成本衡量之金融資產利益」及「無活絡市場之債務商品投資利益」科目。

9. 綜上，101 年 12 月底依國際財務報導準則編製之損益表及資產負債表與依我國一般公認會計原則編製者相較，計減少本期淨利 15,358,274.00 元，並隨同減少「首次採用國際財務報導準則調整數」；另計增加資產 25,823,015.00 元，減少負債 441,923,257.59 元，增加權益 467,746,272.59 元。

(四)依 IFRSs 第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，採用豁免選項之說明

員工福利	本行選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘，嗣後再依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，執行相關會計處理。
累積換算差異數	本行選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數認定為零，嗣後再依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」，執行兌換差額之會計處理。
不動產、廠房及設備	本行對於所持有之不動產、廠房及設備，若先前曾按我國一般公認會計原則辦理重估價，則於轉換日選擇將其重估價值作為重估價日之認定成本；其餘未辦理重估價者，則選擇不豁免，故追溯調整之。
金融工具	本行選擇於轉換至國際財務報導準則日，依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，對本行之金融工具重行檢視並依規定為適宜之指定。
保險合約	本行選擇適用國際財務報導準則第 4 號「保險合約」中之過渡規定，即無須揭露發生在首次適用國際財務報導準則第 4 號「保險合約」之年度結束日五年以前之理賠發展趨勢資訊。

(五)本行係以金管會目前已認可之 IFRSs 作為上開評估之依據。現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響金額，及依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定所選擇之會計政策，係依目前認可之法規、會計原則及環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況之改變而變更。

丁、決　算　明　細　表

中國輸
金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目			本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱	編號	檢查號碼	營運量	平均利(費)率%	營運值
		1,687,465,438.13	金融保險收入	**450-459**	**8**			**2,033,763,332.77**
87,995,214,487	**1.34**	**1,176,709,992.25**	利息收入	**4501**	**4**	**92,713,727,166**	**1.52**	**1,413,012,277.04**
131,980,425	0.76	1,008,174.61	國際應收帳款承購息			63,606,390	2.44	1,553,737.78
229,975,457	0.03	61,662.27	存放息			196,733,646	0.02	41,845.59
191,535,956	0.66	1,257,062.85	拆同息			84,706,519	0.36	302,337.69
		23,024,187.88	什項息					24,966,819.61
		15,188,287.33	攤銷息					
2,432,676,651	0.81	19,729,324.00	有價證券息			2,398,375,274	0.89	21,408,605.95
8,395,063,611	1.08	91,017,540.84	短放息			7,834,194,399	1.35	105,770,304.86
49,338,230,734	1.31	645,697,006.89	中放息			55,473,086,291	1.51	837,984,592.40
27,275,751,653	1.39	379,726,745.58	長放息			26,663,024,647	1.58	420,984,033.16
73,408,818,000	**0.30**	**218,200,910.31**	保費收入	**4506**	**6**	**89,603,336,000**	**0.27**	**244,018,429.59**
		23,362,508.17	再保佣金收入	**4507**	**2**			**20,982,882.00**
		40,602,005.84	攤回再保賠款與給付	**4509**	**5**			**60,022,695.79**
		12,206,526.00	收回未滿期保費準備	**450C**	**1**			
		38,030,540.19	手續費收入	**4516**	**3**			**42,215,784.07**
777,367,031	0.10	750,011.26	國際應收帳款手續費收入			391,359,682	0.14	562,636.72
		3,026,679.04	外匯手續費收入					2,904,579.80
		14,274,830.00	徵信託辦手續費收入					17,209,747.00
		498,018.00	代辦放款手續費收入					332,012.00
		894,553.61	聯貸手續費收入					728,334.24
		46,296.91	什項手續費收入					69,402.00
8,349,046,747	0.22	18,540,151.37	保證費收入			9,796,493,023	0.21	20,409,072.31
		150,549,761.51	投資利益	**4527**	**7**			**140,868,555.40**
102,500,000	11.18	11,460,119.00	以成本衡量			102,500,000	18.88	19,350,789.53
			資本市場					13,671,714.11
		139,089,642.51	衍生性金融商品					107,846,051.76
		24,864,374.18	金融負債評價利益	**452D**	**1**			**112,642,708.88**
		2,938,819.68	兌換利益	**4534**	**5**			

出入銀行
收入明細表

101 年度

營運單位：新臺幣元
貨幣單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減				
營運量	平均利(費)率%	營運值	營運量	%	平均利(費)率%	營運值	%
		1,699,546,000				**334,217,332.77**	**19.67**
86,517,500,000	**1.58**	**1,364,522,000**	**6,196,227,166**	**7.16**	**-0.06**	**48,490,277.04**	**3.55**
			63,606,390		2.44	1,553,737.78	
207,500,000			-10,766,354	-5.19	0.02	41,845.59	
10,000,000	0.50	50,000	74,706,519	747.07	-0.14	252,337.69	504.68
		5,700,000				19,266,819.61	338.01
		7,000,000				-7,000,000.00	-100.00
2,800,000,000	1.00	28,000,000	-401,624,726	-14.34	-0.11	-6,591,394.05	-23.54
8,100,000,000	1.55	125,260,000	-265,805,601	-3.28	-0.20	-19,489,695.14	-15.56
49,440,000,000	1.60	789,816,000	6,033,086,291	12.20	-0.09	48,168,592.40	6.10
25,960,000,000	1.57	408,696,000	703,024,647	2.71	0.01	12,288,033.16	3.01
57,000,000,000	**0.25**	**142,535,000**	**32,603,336,000**	**57.20**	**0.02**	**101,483,429.59**	**71.20**
		10,006,000				**10,976,882.00**	**109.70**
		32,428,000				**27,594,695.79**	**85.10**
		32,485,000				**9,730,784.07**	**29.95**
			391,359,682		0.14	562,636.72	
		2,180,000				724,579.80	33.24
		15,000,000				2,209,747.00	14.73
		400,000				-67,988.00	-17.00
						728,334.24	
		105,000				-35,598.00	-33.90
6,700,000,000	0.22	14,800,000	3,096,493,023	46.22	-0.01	5,609,072.31	37.90
		117,570,000				**23,298,555.40**	**19.82**
102,500,000	15.68	16,070,000			3.20	3,280,789.53	20.42
						13,671,714.11	
		101,500,000				6,346,051.76	6.25
						112,642,708.88	

中國輸出入銀行

營業外收入明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減 金額	本年度決算數與預算數比較增減 %
241,779,394.84	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**44,115,418.99**	**2,000,000**	**42,115,418.99**	**2,105.77**
241,779,394.84	什項收入	4929	2	44,115,418.99	2,000,000	42,115,418.99	2,105.77
241,779,394.84	合計			**44,115,418.99**	**2,000,000**	**42,115,418.99**	**2,105.77**

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	檢查號碼	營運量	平均利(費)率%	營運值(變動)
		1,017,877,567.10	金融保險成本	**550-559**	**7**			**1,111,697,706.34**
68,091,553,350	**0.77**	**522,047,223.77**	利息費用	**5501**	**3**	**72,174,225,433**	**0.81**	**586,916,192.70**
25,801,195,033	0.59	153,264,948.96	同拆息			28,251,033,936	0.52	146,075,443.31
488,453,293	0.03	145,461.00	國家發展基金息			1,022,973,188	0.04	397,624.00
18,122,811,280	0.46	83,481,678.81	央行融資息			17,452,360,094	0.72	125,233,587.39
266,437,535	0.52	1,396,180.00	中小企業發展基金息			385,995,857	0.57	2,217,427.00
664,575,942	1.39	9,237,301.00	同業融資息			629,362,605	1.44	9,056,533.00
		397,774.00	透同息					234,601.00
135,238,069	0.88	1,187,427.00	商業本票息			339,186,604	1.02	3,470,075.00
14,056,290,323	1.85	259,551,492.00	金融債券息			17,263,608,836	1.67	288,584,428.00
8,556,551,875	0.16	13,384,961.00	推貿基金息			6,829,704,313	0.17	11,646,474.00
		93,759,129.52	保險費用	**5506**	**5**			**99,260,469.00**
		2,214,549.53	佣金費用	**5508**	**8**			**2,389,038.93**
		34,968,669.65	保險賠款與給付	**5509**	**4**			**57,324,917.26**
			提存未滿期保費準備	**550B**	**7**			**11,136,394.00**
		52,872,090.00	提存賠款準備	**5514**	**0**			**5,646,722.00**
		97,388,550.62	提存輸出保險準備	**5515**	**6**			
		18,982,777.09	手續費用	**5516**	**2**			**18,965,217.90**
		223,940.71	匯費支出					262,791.70
		12,000,219.20	徵信託辦費支出					13,582,779.60
		6,458,617.18	什項手續費支出					4,076,723.60
		300,000.00	發行金融債券手續費支出					
			銀行轉介手續費					1,042,923.00
		25,246,630.00	金融資產評價損失	**552C**	**8**			**110,164,497.59**
			兌換損失	**5534**	**4**			**2,302,887.93**
		169,646,505.98	各項提存	**5535**	**A**			**216,626,294.08**
		155,875,016.58	提存備抵呆帳					207,857,499.13
		13,771,489.40	提存保證責任準備					8,768,794.95
		751,440.94	資產減損損失	**5541**	**A**			**965,074.95**

出入銀行
成本明細表

101 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	%
		782,429,000				**329,268,706.34**	**42.08**
66,820,000,000	**0.86**	**576,194,000**	**5,354,225,433**	**8.01**	**-0.05**	**10,722,192.70**	**1.86**
28,650,000,000	0.53	150,699,000	-398,966,064	-1.39	-0.01	-4,623,556.69	-3.07
580,000,000	0.30	1,740,000	442,973,188	76.37	-0.26	-1,342,376.00	-77.15
17,500,000,000	0.75	131,250,000	-47,639,906	-0.27	-0.03	-6,016,412.61	-4.58
520,000,000	0.80	4,160,000	-134,004,143	-25.77	-0.23	-1,942,573.00	-46.70
670,000,000	1.35	9,045,000	-40,637,395	-6.07	0.09	11,533.00	0.13
						234,601.00	
1,000,000,000	0.80	8,000,000	-660,813,396	-66.08	0.22	-4,529,925.00	-56.62
16,000,000,000	1.66	265,600,000	1,263,608,836	7.90	0.01	22,984,428.00	8.65
1,900,000,000	0.30	5,700,000	4,929,704,313	259.46	-0.13	5,946,474.00	104.32
		50,033,000				**49,227,469.00**	**98.39**
		2,500,000				**-110,961.07**	**-4.44**
		66,513,000				**-9,188,082.74**	**-13.81**
		9,076,000				**2,060,394.00**	**22.70**
		5,000,000				**646,722.00**	**12.93**
		16,113,000				**2,852,217.90**	**17.70**
		213,000				49,791.70	23.38
		12,000,000				1,582,779.60	13.19
		3,200,000				876,723.60	27.40
		700,000				-700,000.00	-100.00
						1,042,923.00	
						110,164,497.59	
		2,000,000				**302,887.93**	**15.14**
		55,000,000				**161,626,294.08**	**293.87**
		54,000,000				153,857,499.13	284.92
		1,000,000				7,768,794.95	776.88
						965,074.95	

中國輸出
業務費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
280,986,883.82	用人費用	**58111**	**A**	**272,637,369.67**	**224,687,231.68**	**47,950,137.99**
167,631,244.97	正式員額薪資	581111	5	163,999,909.58	163,999,909.58	
2,595,290.00	臨時人員薪資	581112	0	2,454,532.99	2,454,532.99	
10,802,461.97	超時工作報酬	581113	4	11,043,303.86	290,150.00	10,753,153.86
2,035,965.90	津貼	581114	9	179,099.99	179,099.99	
62,210,400.23	獎金	581115	3	60,705,112.18	26,393,526.05	34,311,586.13
19,188,275.85	退休及卹償金	581116	8	18,367,247.22	18,367,247.22	
52,087.97	資遣費	581117	2			
16,467,894.88	福利費	581118	7	15,884,837.88	12,999,439.88	2,885,398.00
3,262.05	提繳費	581119	1	3,325.97	3,325.97	
57,803,436.41	服務費用	**58112**	**6**	**49,174,741.86**	**36,081,566.46**	**13,093,175.40**
2,524,241.60	水電費	581121	A	2,389,972.20	2,389,972.20	
5,085,500.36	郵電費	581122	5	5,490,433.75	5,490,433.75	
5,085,418.29	旅運費	581123	0	4,552,460.97	3,657,158.63	895,302.34
14,324,419.43	印刷裝訂與廣告費	581124	4	8,187,403.99	6,129,362.13	2,058,041.86
2,855,643.08	修理保養與保固費	581125	9	2,785,133.42	2,785,133.42	
383,533.18	保險費	581126	3	305,237.37	305,237.37	
1,289,234.60	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	A	1,303,633.20	1,303,633.20	
22,845,293.74	專業服務費	581128	2	20,935,280.96	14,020,635.76	6,914,645.20
3,410,152.13	公共關係費	581129	7	3,225,186.00		3,225,186.00
3,732,873.92	材料及用品費	**58113**	**1**	**3,634,788.19**	**1,579,626.65**	**2,055,161.54**
328,001.72	使用材料費	581131	6	279,617.09	279,617.09	
3,404,872.20	用品消耗	581132	A	3,355,171.10	1,300,009.56	2,055,161.54
7,438,781.50	租金與利息	**58114**	**7**	**5,802,919.81**	**5,802,919.81**	
3,083,291.28	房租	581142	6	1,915,202.81	1,915,202.81	
3,127,355.97	機器租金	581143	A	3,148,076.00	3,148,076.00	
446,479.80	交通及運輸設備租金	581144	5			
781,654.45	什項設備租金	581145	0	739,641.00	739,641.00	

入　銀　行
明　細　表

101　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	%		
285,842,000	**271,512,000**	**14,330,000**	**-13,204,630.33**	**-4.62**	**-46,824,768.32**	**33,620,137.99**
193,104,000	193,104,000		-29,104,090.42	-15.07	-29,104,090.42	
6,664,000	6,664,000		-4,209,467.01	-63.17	-4,209,467.01	
12,125,000	344,000	11,781,000	-1,081,696.14	-8.92	-53,850.00	-1,027,846.14
432,000	432,000		-252,900.01	-58.54	-252,900.01	
32,184,000	32,184,000		28,521,112.18	88.62	-5,790,473.95	34,311,586.13
23,393,000	23,393,000		-5,025,752.78	-21.48	-5,025,752.78	
17,936,000	15,387,000	2,549,000	-2,051,162.12	-11.44	-2,387,560.12	336,398.00
4,000	4,000		-674.03	-16.85	-674.03	
62,832,000	**46,564,000**	**16,268,000**	**-13,657,258.14**	**-21.74**	**-10,482,433.54**	**-3,174,824.60**
2,882,000	2,882,000		-492,027.80	-17.07	-492,027.80	
5,845,000	5,845,000		-354,566.25	-6.07	-354,566.25	
4,885,000	4,029,000	856,000	-332,539.03	-6.81	-371,841.37	39,302.34
13,238,000	10,264,000	2,974,000	-5,050,596.01	-38.15	-4,134,637.87	-915,958.14
3,567,000	3,567,000		-781,866.58	-21.92	-781,866.58	
745,000	745,000		-439,762.63	-59.03	-439,762.63	
1,475,000	1,475,000		-171,366.80	-11.62	-171,366.80	
26,461,000	17,757,000	8,704,000	-5,525,719.04	-20.88	-3,736,364.24	-1,789,354.80
3,734,000		3,734,000	-508,814.00	-13.63		-508,814.00
4,683,000	**2,063,000**	**2,620,000**	**-1,048,211.81**	**-22.38**	**-483,373.35**	**-564,838.46**
545,000	545,000		-265,382.91	-48.69	-265,382.91	
4,138,000	1,518,000	2,620,000	-782,828.90	-18.92	-217,990.44	-564,838.46
7,378,000	**7,328,000**	**50,000**	**-1,575,080.19**	**-21.35**	**-1,525,080.19**	**-50,000.00**
2,075,000	2,075,000		-159,797.19	-7.70	-159,797.19	
4,348,000	4,348,000		-1,199,924.00	-27.60	-1,199,924.00	
50,000		50,000	-50,000.00	-100.00		-50,000.00
905,000	905,000		-165,359.00	-18.27	-165,359.00	

中國輸出業務費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
19,899,307.56	折舊、折耗及攤銷	**58115**	**2**	**23,105,232.11**	**23,105,232.11**	
4,937,936.48	房屋折舊	581151	7	5,110,290.76	5,110,290.76	
4,379,502.00	機械及設備折舊	581152	1	5,853,789.79	5,853,789.79	
978,422.92	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,074,958.66	1,074,958.66	
1,051,984.03	什項設備折舊	581154	A	1,137,919.77	1,137,919.77	
637,798.78	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	6	480,195.96	480,195.96	
7,913,663.35	攤銷	581159	3	9,448,077.17	9,448,077.17	
17,768,892.51	稅捐與規費	**58116**	**8**	**19,526,176.90**	**2,697,341.02**	**16,828,835.88**
733,942.04	土地稅	581162	7	733,941.91	733,941.91	
806,256.11	房屋稅	581164	6	650,879.87	650,879.87	
14,870,350.13	消費與行爲稅	581165	A	16,886,895.79	58,059.91	16,828,835.88
1,358,344.23	規費	581168	4	1,254,459.33	1,254,459.33	
7,871,563.08	會費、捐助與分攤	**58117**	**3**	**7,033,667.16**	**7,033,667.16**	
2,632,263.81	會費	581171	8	2,760,932.16	2,760,932.16	
3,056,907.12	捐助	581172	2	1,882,138.99	1,882,138.99	
2,182,392.15	分攤	581173	7	2,390,596.01	2,390,596.01	
395,501,738.80	合計			**380,914,895.70**	**300,987,584.89**	**79,927,310.81**

備註一、本年度傷病醫藥費決算數爲318,499.88元，預算數爲304,000元；
體育活動費決算數爲 77,279.92元，預算數爲104,000元。
二、本年度國外旅費決算數爲2,736,725.96元，預算數爲2,610,000元。
三、本年度廣　告　費決算數爲5,983,585.92元，預算數爲10,000,000元；
業務宣導費決算數爲1,474,937.00元，預算數爲1,920,000元。
四、本年度公共關係費決算數爲3,225,186.00元，預算數爲3,734,000元。
五、本年度服　　裝決算數爲　439,000.00元，預算數爲　446,000元。

入　銀　行

明　細　表

101　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	%		
27,937,000	**27,937,000**		**-4,831,767.89**	**-17.30**	**-4,831,767.89**	
4,974,000	4,974,000		136,290.76	2.74	136,290.76	
6,629,000	6,629,000		-775,210.21	-11.69	-775,210.21	
1,092,000	1,092,000		-17,041.34	-1.56	-17,041.34	
1,276,000	1,276,000		-138,080.23	-10.82	-138,080.23	
540,000	540,000		-59,804.04	-11.07	-59,804.04	
13,426,000	13,426,000		-3,977,922.83	-29.63	-3,977,922.83	
30,190,000	**3,708,000**	**26,482,000**	**-10,663,823.10**	**-35.32**	**-1,010,658.98**	**-9,653,164.12**
771,000	771,000		-37,058.09	-4.81	-37,058.09	
964,000	964,000		-313,120.13	-32.48	-313,120.13	
26,597,000	115,000	26,482,000	-9,710,104.21	-36.51	-56,940.09	-9,653,164.12
1,858,000	1,858,000		-603,540.67	-32.48	-603,540.67	
10,950,000	**10,950,000**		**-3,916,332.84**	**-35.77**	**-3,916,332.84**	
3,614,000	3,614,000		-853,067.84	-23.60	-853,067.84	
4,060,000	4,060,000		-2,177,861.01	-53.64	-2,177,861.01	
3,276,000	3,276,000		-885,403.99	-27.03	-885,403.99	
429,812,000	**370,062,000**	**59,750,000**	**-48,897,104.30**	**-11.38**	**-69,074,415.11**	**20,177,310.81**

中國輸出

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
61,411,589.00	用人費用	**58211**	**8**	**62,661,508.00**	**51,636,321.00**	**11,025,187.00**
36,340,888.00	正式員額薪資	582111	2	37,527,940.00	37,527,940.00	
1,767,210.00	臨時人員薪資	582112	7	1,586,309.00	1,586,309.00	
2,985,330.00	超時工作報酬	582113	1	3,081,183.00		3,081,183.00
181,000.00	津貼	582114	6	150,961.00	150,961.00	
13,289,970.00	獎金	582115	A	14,054,776.00	6,110,772.00	7,944,004.00
4,055,538.00	退休及卹償金	582116	5	3,291,046.00	3,291,046.00	
2,790,453.00	福利費	582118	4	2,968,093.00	2,968,093.00	
1,200.00	提繳費	582119	9	1,200.00	1,200.00	
2,523,377.00	服務費用	**58212**	**3**	**2,492,280.00**	**2,026,636.00**	**465,644.00**
470,925.00	水電費	582121	8	446,872.00	446,872.00	
542,542.00	郵電費	582122	2	488,656.00	488,656.00	
134,643.00	旅運費	582123	7	112,642.00	112,642.00	
93,374.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	114,348.00	114,348.00	
624,952.00	修理保養與保固費	582125	6	664,643.00	664,643.00	
62,797.00	保險費	582126	A	56,760.00	56,760.00	
109,880.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	142,715.00	142,715.00	
484,264.00	公共關係費	582129	4	465,644.00		465,644.00
938,334.90	材料及用品費	**58213**	**9**	**738,586.11**	**738,586.11**	
215,055.00	使用材料費	582131	3	191,406.00	191,406.00	
723,279.90	用品消耗	582132	8	547,180.11	547,180.11	
125,120.00	租金與利息	**58214**	**4**	**131,668.00**	**131,668.00**	
	交通及運輸設備租金	582144	5			
125,120.00	什項設備租金	582145	7	131,668.00	131,668.00	
1,994,074.02	折舊、折耗及攤銷	**58215**	**0**	**2,267,127.00**	**2,267,127.00**	
1,044,118.00	房屋折舊	582151	4	1,092,504.00	1,092,504.00	
556,275.00	機械及設備折舊	582152	9	734,048.00	734,048.00	
174,346.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	206,903.00	206,903.00	

入 銀 行

明 細 表

101 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
66,119,000	**62,412,000**	**3,707,000**	**-3,457,492.00**	**-5.23**	**-10,775,679.00**	**7,318,187.00**
44,038,000	44,038,000		-6,510,060.00	-14.78	-6,510,060.00	
2,380,000	2,380,000		-793,691.00	-33.35	-793,691.00	
3,707,000		3,707,000	-625,817.00	-16.88		-625,817.00
120,000	120,000		30,961.00	25.80	30,961.00	
7,192,000	7,192,000		6,862,776.00	95.42	-1,081,228.00	7,944,004.00
5,141,000	5,141,000		-1,849,954.00	-35.98	-1,849,954.00	
3,539,000	3,539,000		-570,907.00	-16.13	-570,907.00	
2,000	2,000		-800.00	-40.00	-800.00	
4,153,000	**3,598,000**	**555,000**	**-1,660,720.00**	**-39.99**	**-1,571,364.00**	**-89,356.00**
520,000	520,000		-73,128.00	-14.06	-73,128.00	
991,000	991,000		-502,344.00	-50.69	-502,344.00	
225,000	225,000		-112,358.00	-49.94	-112,358.00	
299,000	299,000		-184,652.00	-61.76	-184,652.00	
1,173,000	1,173,000		-508,357.00	-43.34	-508,357.00	
180,000	180,000		-123,240.00	-68.47	-123,240.00	
210,000	210,000		-67,285.00	-32.04	-67,285.00	
555,000		555,000	-89,356.00	-16.10		-89,356.00
1,213,000	**1,213,000**		**-474,413.89**	**-39.11**	**-474,413.89**	
240,000	240,000		-48,594.00	-20.25	-48,594.00	
973,000	973,000		-425,819.89	-43.76	-425,819.89	
313,000	**233,000**	**80,000**	**-181,332.00**	**-57.93**	**-101,332.00**	**-80,000.00**
80,000		80,000	-80,000.00	-100.00		-80,000.00
233,000	233,000		-101,332.00	-43.49	-101,332.00	
2,322,000	**2,322,000**		**-54,873.00**	**-2.36**	**-54,873.00**	
1,050,000	1,050,000		42,504.00	4.05	42,504.00	
819,000	819,000		-84,952.00	-10.37	-84,952.00	
192,000	192,000		14,903.00	7.76	14,903.00	

中國輸出

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
219,335.02	什項設備折舊	582154	8	233,672.00	233,672.00	
824,300.00	稅捐與規費	**58216**	**5**	**824,125.00**	**824,125.00**	
170,000.00	土地稅	582162	4	170,000.00	170,000.00	
600,000.00	房屋稅	582164	3	600,000.00	600,000.00	
39,450.00	消費與行爲稅	582165	8	39,450.00	39,450.00	
14,850.00	規費	582168	1	14,675.00	14,675.00	
16,670.00	會費、捐助與分攤	**58217**	**A**	**13,930.00**	**13,930.00**	
16,670.00	分攤	582173	4	13,930.00	13,930.00	
67,833,464.92	合計			**69,129,224.11**	**57,638,393.11**	**11,490,831.00**

備註一、本年度傷病醫藥費決算數爲 94,500.00元，預算數爲102,000元；
體育活動費決算數爲 11,880.00元，預算數爲 21,000元。
二、本年度公共關係費決算數爲 465,644.00元，預算數爲555,000元。
三、本年度服　　裝決算數爲 80,000.00元，預算數爲 88,000元。

明 細 表

101 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
261,000	261,000		-27,328.00	-10.47	-27,328.00	
835,000	**835,000**		**-10,875.00**	**-1.30**	**-10,875.00**	
170,000	170,000					
600,000	600,000					
45,000	45,000		-5,550.00	-12.33	-5,550.00	
20,000	20,000		-5,325.00	-26.63	-5,325.00	
40,000	**40,000**		**-26,070.00**	**-65.18**	**-26,070.00**	
40,000	40,000		-26,070.00	-65.18	-26,070.00	
74,995,000	**70,653,000**	**4,342,000**	**-5,865,775.89**	**-7.82**	**-13,014,606.89**	**7,148,831.00**

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
1,546,919.20	研究發展費用	**5831**	**0**	**1,654,483.70**	**1,654,483.70**	
337,375.00	用人費用	**58311**	**5**	**5,000.00**	**5,000.00**	
327,375.00	正式員額薪資	583111	0			
10,000.00	獎金	583115	3	5,000.00	5,000.00	
691,260.00	服務費用	**58312**	**A**	**1,136,515.50**	**1,136,515.50**	
3,852.00	郵電費	583122	0	3,204.50	3,204.50	
59,928.00	旅運費	583123	4	59,982.00	59,982.00	
627,480.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	669,329.00	669,329.00	
	專業服務費	583128	7	404,000.00	404,000.00	
518,284.20	材料及用品費	**58313**	**6**	**512,968.20**	**512,968.20**	
518,284.20	用品消耗	583132	5	512,968.20	512,968.20	

費 用 明 細 表

101 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	%		
2,455,000	**2,455,000**		**-800,516.30**	**-32.61**	**-800,516.30**	
30,000	**30,000**		**-25,000.00**	**-83.33**	**-25,000.00**	
30,000	30,000		-25,000.00	-83.33	-25,000.00	
1,720,000	**1,720,000**		**-583,484.50**	**-33.92**	**-583,484.50**	
20,000	20,000		-16,795.50	-83.98	-16,795.50	
60,000	60,000		-18.00	-0.03	-18.00	
860,000	860,000		-190,671.00	-22.17	-190,671.00	
780,000	780,000		-376,000.00	-48.21	-376,000.00	
705,000	**705,000**		**-192,031.80**	**-27.24**	**-192,031.80**	
705,000	705,000		-192,031.80	-27.24	-192,031.80	

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
1,890,557.00	員工訓練費用	**5832**	**6**	**1,583,695.00**	**1,583,695.00**	
1,734,003.00	服務費用	**58322**	**7**	**1,510,610.00**	**1,510,610.00**	
41,705.00	旅運費	583223	A	6,785.00	6,785.00	
12,094.00	保險費	583226	7			
1,680,204.00	專業服務費	583228	3	1,503,825.00	1,503,825.00	
103,402.00	材料及用品費	**58323**	**2**	**73,085.00**	**73,085.00**	
103,402.00	用品消耗	583232	1	73,085.00	73,085.00	
53,152.00	租金與利息	**58324**	**3**			
53,152.00	房租	583242	4			
3,437,476.20	合計			**3,238,178.70**	**3,238,178.70**	

費 用 明 細 表

101 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	%		
2,100,000	**2,100,000**		**-516,305.00**	**-24.59**	**-516,305.00**	
1,970,000	**1,970,000**		**-459,390.00**	**-23.32**	**-459,390.00**	
			6,785.00		6,785.00	
1,970,000	1,970,000		-466,175.00	-23.66	-466,175.00	
130,000	**130,000**		**-56,915.00**	**-43.78**	**-56,915.00**	
130,000	130,000		-56,915.00	-43.78	-56,915.00	
4,555,000	**4,555,000**		**-1,316,821.30**	**-28.91**	**-1,316,821.30**	

中國輸出

營業外費

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
55,063,182.88	其他營業外費用	**591-592**	**7**	**57,263,637.91**	**5,765,616.91**	**51,498,021.00**
1,036,383.14	資產報廢損失	**5913**	**6**	**900,080.33**	**900,080.33**	
1,036,383.14	損失與賠償給付	**59138**	**7**	**900,080.33**	**900,080.33**	
1,036,383.14	各項損失	591381	7	900,080.33	900,080.33	
49,096,364.00	優存超額利息	**5927**	**9**	**51,498,021.00**		**51,498,021.00**
49,096,364.00	租金與利息	**59274**	**7**	**51,498,021.00**		**51,498,021.00**
49,096,364.00	利息	592746	7	51,498,021.00		51,498,021.00
4,930,435.74	什項費用	**5929**	**1**	**4,865,536.58**	**4,865,536.58**	
4,550,094.37	用人費用	**59291**	**7**	**4,676,925.00**	**4,676,925.00**	
4,550,094.37	福利費	592918	3	4,676,925.00	4,676,925.00	
	稅捐與規費	**59296**	**0**	**75,120.00**	**75,120.00**	
	規費	592968	9	75,120.00	75,120.00	
13,500.00	會費、捐助與分攤	**59297**	**0**	**5,500.00**	**5,500.00**	
13,500.00	捐助	592972	9	5,500.00	5,500.00	
366,841.37	其他	**59299**	**A**	**107,991.58**	**107,991.58**	
366,841.37	其他費用	592992	0	107,991.58	107,991.58	
55,063,182.88	合計			**57,263,637.91**	**5,765,616.91**	**51,498,021.00**

入 銀 行

用 明 細 表

101 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	%		
59,755,000	**6,493,000**	**53,262,000**	**-2,491,362.09**	**-4.17**	**-727,383.09**	**-1,763,979.00**
1,107,000	**1,107,000**		**-206,919.67**	**-18.69**	**-206,919.67**	
1,107,000	**1,107,000**		**-206,919.67**	**-18.69**	**-206,919.67**	
1,107,000	1,107,000		-206,919.67	-18.69	-206,919.67	
53,262,000		**53,262,000**	**-1,763,979.00**	**-3.31**		**-1,763,979.00**
53,262,000		**53,262,000**	**-1,763,979.00**	**-3.31**		**-1,763,979.00**
53,262,000		53,262,000	-1,763,979.00	-3.31		-1,763,979.00
5,386,000	**5,386,000**		**-520,463.42**	**-9.66**	**-520,463.42**	
5,086,000	**5,086,000**		**-409,075.00**	**-8.04**	**-409,075.00**	
5,086,000	5,086,000		-409,075.00	-8.04	-409,075.00	
			75,120.00		**75,120.00**	
			75,120.00		75,120.00	
100,000	**100,000**		**-94,500.00**	**-94.50**	**-94,500.00**	
100,000	100,000		-94,500.00	-94.50	-94,500.00	
200,000	**200,000**		**-92,008.42**	**-46.00**	**-92,008.42**	
200,000	200,000		-92,008.42	-46.00	-92,008.42	
59,755,000	**6,493,000**	**53,262,000**	**-2,491,362.09**	**-4.17**	**-727,383.09**	**-1,763,979.00**

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 101 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	檢查號碼		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計		
房屋及建築			876,263.00		1,350,000		-54,000	1,296,000	-419,737.00	
機械及設備			4,765,693.00		4,900,000			4,900,000	-134,307.00	
交通及運輸設備			15,228.00				16,000	16,000	-772.00	
什項設備			587,644.00		550,000		38,000	588,000	-356.00	
合計			6,244,828.00		6,800,000			6,800,000	-555,172.00	

固定資產建設改良擴充計畫預算

中華民國

計畫名稱	編號	檢查號碼	全部計畫 金額	全部計畫 目標能量	全部計畫 進度起迄年月	預 可用預 以前年度保留數	預 可用預 本年度預算數	預 可用預 本年度奉准先行辦理數	預 可用預 調整數
一般建築及設備計畫	952	8					6,800,000		
房屋及建築							1,350,000		-54,000
機械及設備							4,900,000		
交通及運輸設備									16,000
什項設備							550,000		38,000
合計							6,800,000		

出入銀行
與實際進度比較表

101　年度

單位：新臺幣元

算數				決算數				未達成或超過預算之原因
算數		截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	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%					
6,800,000		**6,800,000**		**6,244,828.00**	**91.84**	**6,244,828.00**	**91.84**	
1,296,000		1,296,000		876,263.00	67.61	876,263.00	67.61	爲撙節支出，部分辦公場所整修計畫暫緩執行。
4,900,000		4,900,000		4,765,693.00	97.26	4,765,693.00	97.26	
16,000		16,000		15,228.00	95.18	15,228.00	95.18	
588,000		588,000		587,644.00	99.94	587,644.00	99.94	
6,800,000		**6,800,000**		**6,244,828.00**	**91.84**	**6,244,828.00**	**91.84**	

中國輸出入銀行

資產折舊明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

項目	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	合計
原值	351,935,719.29	50,390,996.00	11,243,634.00	27,125,175.12	2,400,980.00	443,096,504.41
減：以前年度已提折舊及減損數	150,774,959.12	33,751,818.29	7,736,978.19	20,614,764.94	1,233,900.88	214,112,421.42
上年度期末帳面價值	201,160,760.17	16,639,177.71	3,506,655.81	6,510,410.18	1,167,079.12	228,984,082.99
加：本年度新增資產價值	876,263.00	4,765,693.00	15,228.00	587,644.00		6,244,828.00
減：本年度減少資產價值		780,566.78	22,043.33	101,670.22		904,280.33
加減：調整數	0.02	-0.13	0.08	0.12		0.09
減：本年度提列折舊數	6,202,794.76	6,587,837.79	1,281,861.66	1,371,591.77	480,195.96	15,924,281.94
本年度期末帳面價值	195,834,228.43	14,036,466.01	2,217,978.90	5,624,792.31	686,883.16	218,400,348.81
本年度提列折舊數	**6,202,794.76**	**6,587,837.79**	**1,281,861.66**	**1,371,591.77**	**480,195.96**	**15,924,281.94**
業務費用	5,110,290.76	5,853,789.79	1,074,958.66	1,137,919.77	480,195.96	13,657,154.94
管理費用	1,092,504.00	734,048.00	206,903.00	233,672.00		2,267,127.00
合計	**6,202,794.76**	**6,587,837.79**	**1,281,861.66**	**1,371,591.77**	**480,195.96**	**15,924,281.94**

中國輸出
資產報廢

中華民國

科目			決算			
			帳面價值			
名稱	編號	檢查號碼	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額
固定資產			**6,423,357.02**	**5,519,076.69**		**904,280.33**
機械及設備	946030	5	5,330,441.00	4,549,874.22		780,566.78
交通及運輸設備	946040	A	134,580.00	112,536.67		22,043.33
什項設備	946050	6	958,336.02	856,665.80		101,670.22
總計			**6,423,357.02**	**5,519,076.69**		**904,280.33**

入 銀 行

明 細 表

101 年度

單位：新臺幣元

數			報廢損失預算數	比較增減	
殘餘價值	未實現重估增值減少數	報廢損失		金額	%
4,200.00		**900,080.33**	**1,107,000**	**-206,919.67**	**-18.69**
		780,566.78	955,000	-174,433.22	-18.27
		22,043.33		22,043.33	
4,200.00		97,470.22	152,000	-54,529.78	-35.87
4,200.00		**900,080.33**	**1,107,000**	**-206,919.67**	**-18.69**

中國輸
資金轉投資及

中華民國

轉投資事業				投資金額				
名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘（虧損）	以前年度投資額	本年度增減(-)投資金額			截至本年度投資淨額
					決算數	預算數	比較增減	
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	126,136,980	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公司	4,500,000,000	450,000,000	1,406,250,000	45,500,000				45,500,000
台灣金聯資產管理股份有限公司	17,620,000,000	1,762,000,000	1,575,466,465	50,000,000				50,000,000
合計				102,500,000				102,500,000

出入銀行
其盈虧明細表

101　年度

單位：新臺幣元

持股比例		現金股利或採權益法認列之投資損益							
		本年度						上年度決算數	
		決算數			預算數		比較增減		
截至本年度持有股數	占發行股額%	每股	總額	報酬率%	每股	總額		每股	總額
700,000	3.53	3.20	2,240,000	32.00	2.00	1,400,000	840,000	3.20	2,236,501
5,118,750	1.14	2.60	13,308,750	29.25	2.40	10,920,000	2,388,750	1.25	5,687,500
5,000,000	0.28	0.76	3,796,948	7.59	0.75	3,750,000	46,948	0.71	3,536,118
			19,345,698	18.87		**16,070,000**	**3,275,698**		**11,460,119**

中國輸

資本增減與

中華民國

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
中央政府資本	942010	5	12,000,000,000				
合計			12,000,000,000				

出 入 銀 行

股 額 明 細 表

101 年度

單位：新臺幣元

增減數				期末資本決算數				
預算數			比較增減	實收資本				預收資本
現金	轉帳	合計		股數	每股面額	金額	%	
						12,000,000,000		
						12,000,000,000		

戊、決　算　參　考　表

中國輸出入銀行
員工人數彙計表
中華民國 101 年度

單位：人

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數 國內部分	決算數 國外部分	預算數 國內部分	預算數 國外部分	比較增減 國內部分	比較增減 國外部分	備註
營業總支出部分									
業務部分	**9722**	**7**	**169**		**173**		**-4**		
正式職員	97221	2	145		149		-4		
正式工員	97223	3	24		24				
管理部分	**9723**	**3**	**33**		**35**		**-2**		
正式職員	97231	9	29		31		-2		
正式工員	97233	0	4		4				
小計									
正式職員			174		180		-6		
正式工員			28		28				
總計			**202**		**208**		**-6**		

註：本行於用人費用科目外進用派遣人力 1 名，擔任公務車駕駛。

中國輸出
用人費用
中華民國

科目			決						
名稱	編號	檢查號碼	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)			201,527,849.58	4,040,841.99	14,124,486.86	330,060.99	42,255,590.13	32,504,298.05	5,000.00
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	163,999,909.58	2,454,532.99	11,043,303.86	179,099.99	34,311,586.13	26,393,526.05	
職員	9745813	0	150,463,745.80		9,494,675.86	179,099.99	31,563,116.13	24,279,318.05	
國內部分	97458131	2	150,463,745.80		9,494,675.86	179,099.99	31,563,116.13	24,279,318.05	
工員	9745814	3	13,536,163.78	2,454,532.99	1,548,628.00		2,748,470.00	2,114,208.00	
國內部分	97458141	6	13,536,163.78	2,454,532.99	1,548,628.00		2,748,470.00	2,114,208.00	
管理費用	974582	3	37,527,940.00	1,586,309.00	3,081,183.00	150,961.00	7,944,004.00	6,110,772.00	
理監事(國內)	9745821	7	888,000.00						
職員	9745823	4	34,524,476.00		2,293,577.00	150,961.00	7,520,911.00	5,785,316.00	
國內部分	97458231	7	34,524,476.00		2,293,577.00	150,961.00	7,520,911.00	5,785,316.00	
工員	9745824	8	2,115,464.00	1,586,309.00	787,606.00		423,093.00	325,456.00	
國內部分	97458241	A	2,115,464.00	1,586,309.00	787,606.00		423,093.00	325,456.00	
其他營業費用	974583	8							5,000.00
研究發展費用	9745831	5							5,000.00
其他營業外費用	974592	9							
什項費用	9745929								
合計			201,527,849.58	4,040,841.99	14,124,486.86	330,060.99	42,255,590.13	32,504,298.05	5,000.00

備註：1.本行於用人費用科目外，辦理「公務駕駛人力委託外包」決算相關費用計450,998元，帳列「業務費用—外包費」。

2.表內提撥福利金，依職工福利金條例規定，按扣除收回未滿期保費準備、收回賠款準備後 之營業收入（其中金融商品評價損益係採淨額)1,923,598,835.18元及法定預算提撥率千分之1.5提撥，計2,885,398元。

入 銀 行

彙 計 表

101 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休及卹償金		資遺費	福 利 費					提繳工資墊償	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
18,068,260.17	3,590,033.05		16,456,678.04	412,999.88	2,885,398.00	89,159.92	3,685,620.04	4,525.97	339,980,802.67
14,777,214.17	3,590,033.05		9,914,210.04	318,499.88	2,885,398.00	77,279.92	2,689,450.04	3,325.97	272,637,369.67
12,923,285.12	3,590,033.05		8,764,009.04	273,909.88	2,485,442.00	66,460.92	2,312,927.04		246,396,022.88
12,923,285.12	3,590,033.05		8,764,009.04	273,909.88	2,485,442.00	66,460.92	2,312,927.04		246,396,022.88
1,853,929.05			1,150,201.00	44,590.00	399,956.00	10,819.00	376,523.00	3,325.97	26,241,346.79
1,853,929.05			1,150,201.00	44,590.00	399,956.00	10,819.00	376,523.00	3,325.97	26,241,346.79
3,291,046.00			2,265,343.00	94,500.00		11,880.00	596,370.00	1,200.00	62,661,508.00
									888,000.00
2,915,830.00			1,919,490.00	85,855.00		10,454.00	524,806.00		55,731,676.00
2,915,830.00			1,919,490.00	85,855.00		10,454.00	524,806.00		55,731,676.00
375,216.00			345,853.00	8,645.00		1,426.00	71,564.00	1,200.00	6,041,832.00
375,216.00			345,853.00	8,645.00		1,426.00	71,564.00	1,200.00	6,041,832.00
									5,000.00
									5,000.00
			4,277,125.00				399,800.00		4,676,925.00
			4,277,125.00				399,800.00		4,676,925.00
18,068,260.17	3,590,033.05		16,456,678.04	412,999.88	2,885,398.00	89,159.92	3,685,620.04	4,525.97	339,980,802.67

用人費用

中華民國

科目			預						
名稱	編號	檢查號碼	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)			237,142,000	9,044,000	15,832,000	552,000		39,376,000	30,000
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	193,104,000	6,664,000	12,125,000	432,000		32,184,000	
職員	9745813	0	179,032,000		10,660,000	432,000		29,839,000	
國內部分	97458131	2	179,032,000		10,660,000	432,000		29,839,000	
工員	9745814	3	14,072,000	6,664,000	1,465,000			2,345,000	
國內部分	97458141	6	14,072,000	6,664,000	1,465,000			2,345,000	
管理費用	974582	3	44,038,000	2,380,000	3,707,000	120,000		7,192,000	
理監事(國內)	9745821	7	888,000						
職員	9745823	4	40,919,000		2,742,000	120,000		6,820,000	
國內部分	97458231	7	40,919,000		2,742,000	120,000		6,820,000	
工員	9745824	8	2,231,000	2,380,000	965,000			372,000	
國內部分	97458241	A	2,231,000	2,380,000	965,000			372,000	
其他營業費用	974583	8							30,000
研究發展費用	9745831	5							30,000
其他營業外費用	974592	9							
什項費用	9745929								
合計			237,142,000	9,044,000	15,832,000	552,000		39,376,000	30,000

備註：本行預計於用人費用科目外，辦理「公務駕駛人力委託外包」，相關費用計 500 千元，並帳列「業務費用—外包費」。

入 銀 行

彙 計 表

101 年度

單位：新臺幣元

算			數						
退休及卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
27,534,000	1,000,000		19,173,000	406,000	2,549,000	125,000	4,308,000	6,000	357,077,000
22,393,000	1,000,000		11,796,000	304,000	2,549,000	104,000	3,183,000	4,000	285,842,000
19,771,000			10,328,000	262,000	2,206,000	90,000	2,742,000		255,362,000
19,771,000			10,328,000	262,000	2,206,000	90,000	2,742,000		255,362,000
2,622,000	1,000,000		1,468,000	42,000	343,000	14,000	441,000	4,000	30,480,000
2,622,000	1,000,000		1,468,000	42,000	343,000	14,000	441,000	4,000	30,480,000
5,141,000			2,772,000	102,000		21,000	644,000	2,000	66,119,000
									888,000
4,541,000			2,379,000	91,000		19,000	570,000		58,201,000
4,541,000			2,379,000	91,000		19,000	570,000		58,201,000
600,000			393,000	11,000		2,000	74,000	2,000	7,030,000
600,000			393,000	11,000		2,000	74,000	2,000	7,030,000
									30,000
									30,000
			4,605,000				481,000		5,086,000
			4,605,000				481,000		5,086,000
27,534,000	1,000,000		19,173,000	406,000	2,549,000	125,000	4,308,000	6,000	357,077,000

科目			決		
			營業總支出部分		
名稱	編號	檢查號碼	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	**9761**	**0**	**27,269,155.00**		
營利事業所得稅	97611	5	27,269,155.00		
土地稅	**9762**	**6**		**903,941.91**	
一般土地地價稅	97622	7		903,941.91	
房屋稅	**9764**	**9**		**1,250,879.87**	
一般房屋稅	97641	4		1,250,879.87	
消費與行爲稅	**9765**	**5**	**15,448,079.31**	**1,478,266.48**	
營業稅	97657	3	15,448,079.31		
印花稅	97658	9		1,380,756.57	
使用牌照稅	97659	4		97,509.91	
規費	**9768**	**4**	**1,265,634.33**	**78,620.00**	
行政規費	97681	0	1,214,814.28	3,500.00	
汽車燃料使用費	97683	A	50,820.05		
未足額進用身障人員差額補助費	9768A	0		75,120.00	
合計			**43,982,868.64**	**3,711,708.26**	

稅 捐 與 規 費 明 細 表

101 年度

單位：新臺幣元

算數							
資本支出部分			代徵部分		合計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					27,269,155.00		
					27,269,155.00		
						903,941.91	
						903,941.91	
						1,250,879.87	
						1,250,879.87	
					15,448,079.31	**1,478,266.48**	
					15,448,079.31		
						1,380,756.57	
						97,509.91	
					1,265,634.33	**78,620.00**	
					1,214,814.28	3,500.00	
					50,820.05		
						75,120.00	
					43,982,868.64	**3,711,708.26**	

科目			預		
			營業總支出部分		
名稱	編號	檢查號碼	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	**9761**	**0**	**31,964,000**		
營利事業所得稅	97611	5	31,964,000		
土地稅	**9762**	**6**		**941,000**	
一般土地地價稅	97622	7		941,000	
房屋稅	**9764**	**9**		**1,564,000**	
一般房屋稅	97641	4		1,564,000	
消費與行爲稅	**9765**	**5**	**24,619,000**	**2,023,000**	
營業稅	97657	3	24,619,000		
印花稅	97658	9		1,863,000	
使用牌照稅	97659	4		160,000	
規費	**9768**	**4**	**1,865,000**	**13,000**	
行政規費	97681	0	1,780,000	13,000	
汽車燃料使用費	97683	A	85,000		
合計			**58,448,000**	**4,541,000**	

稅 捐 與 規 費 明 細 表

101 年度

單位：新臺幣元

算數							
資本支出部分			代徵部分		合計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					31,964,000		
					31,964,000		
						941,000	
						941,000	
						1,564,000	
						1,564,000	
					24,619,000	**2,023,000**	
					24,619,000		
						1,863,000	
						160,000	
					1,865,000	**13,000**	
					1,780,000	13,000	
					85,000		
					58,448,000	**4,541,000**	

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　101　年度

單位：新臺幣元

車輛類型	決算數		預算數		合計				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛
合　　計									

註：1.本行管理用公務車輛，係主持人座車2輛。
　　2.本行業務用公務車輛，包括公務轎車6輛、小型客貨車1輛及公務機車1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	檢查號碼		數量
85,009,045,998	**1,116,441,293.31**	放款	**9310**	**4**	平均餘額	**89,970,305,337**
8,395,063,611	91,017,540.84	短期放款及透支	931140	2		7,834,194,399
49,338,230,734	645,697,006.89	中期放款	931150	8		55,473,086,291
27,275,751,653	379,726,745.58	長期放款	931170	9		26,663,024,647
8,349,046,747	**18,540,151.37**	保證及代理	**9325**	**3**	承做額	**9,796,493,023**
8,349,046,747	18,540,151.37	保證業務	932510	9		9,796,493,023
73,408,818,000	**218,200,910.31**	保險	**9323**	**A**	承做額	**89,603,336,000**
73,408,818,000	218,200,910.31	輸出保險	932310	6		89,603,336,000

入 銀 行

量 值 比 較 表

101 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	%
1,364,738,930.42	**83,500,000,000**	**1,323,772,000**	**6,470,305,337**	**7.75**	**40,966,930.42**	**3.09**
105,770,304.86	8,100,000,000	125,260,000	-265,805,601	-3.28	-19,489,695.14	-15.56
837,984,592.40	49,440,000,000	789,816,000	6,033,086,291	12.20	48,168,592.40	6.10
420,984,033.16	25,960,000,000	408,696,000	703,024,647	2.71	12,288,033.16	3.01
20,409,072.31	**6,700,000,000**	**14,800,000**	**3,096,493,023**	**46.22**	**5,609,072.31**	**37.90**
20,409,072.31	6,700,000,000	14,800,000	3,096,493,023	46.22	5,609,072.31	37.90
244,018,429.59	**57,000,000,000**	**142,535,000**	**32,603,336,000**	**57.20**	**101,483,429.59**	**71.20**
244,018,429.59	57,000,000,000	142,535,000	32,603,336,000	57.20	101,483,429.59	71.20

中國輸出入銀行

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

科目名稱 用途別	科目名稱 費用別	項目及對象	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
會費			**2,760,932.16**	**3,614,000**	**-853,067.84**	**-23.60**
國際組織會費			**1,218,777.00**	**1,745,000**	**-526,223.00**	**-30.16**
	業務費用		**1,218,777.00**	**1,745,000**	**-526,223.00**	**-30.16**
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000		
		東亞經濟會議台灣委員會	50,000.00	50,000		
		伯恩聯盟年費	1,088,806.00	1,500,000	-411,194.00	-27.41
		環球銀行財務通訊系統年費	49,971.00	65,000	-15,029.00	-23.12
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
學術團體會費			**30,000.13**	**45,000**	**-14,999.87**	**-33.33**
	業務費用		**30,000.13**	**45,000**	**-14,999.87**	**-33.33**
		中華民國會計研究發展基金會	30,000.13	30,000	0.13	
		其他		15,000	-15,000.00	-100.00
職業團體會費			**1,512,155.03**	**1,824,000**	**-311,844.97**	**-17.10**
	業務費用		**1,512,155.03**	**1,824,000**	**-311,844.97**	**-17.10**
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		亞洲銀行協會	89,835.03	110,000	-20,164.97	-18.33
		太平洋盆地經濟理事會中華民國總會	146,000.00	180,000	-34,000.00	-18.89
		國際商會中華民國總會	5,000.00	5,000		
		中華民國中南美經貿協會	8,000.00	12,000	-4,000.00	-33.33
		中華民國中東歐暨獨立國協經貿協會	4,000.00	4,000		
		台俄協會	50,000.00	50,000		
		台灣區機器工業同業公會	20,000.00	20,000		
		台灣非洲經貿協會	8,000.00	38,000	-30,000.00	-78.95
		台灣區工具機暨零組件工業同業公會	2,400.00	3,000	-600.00	-20.00
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000		
		台灣朝鮮經貿協會	10,000.00	10,000		
		台灣企業重建協會	20,000.00	20,000		
		中華民國中東經貿協會	4,000.00	20,000	-16,000.00	-80.00
		台灣非洲工業發展協會	15,000.00	5,000	10,000.00	200.00
		台日商務交流協進會	20,000.00		20,000.00	
		中華民國工商協進會	20,000.00		20,000.00	
		總行參加銀行公會會費	881,920.00	1,000,000	-118,080.00	-11.81
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000.00	75,000	-25,000.00	-33.33
		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
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
捐助			**1,887,638.99**	**4,160,000**	**-2,272,361.01**	**-54.62**
捐助社團			**1,882,138.99**	**4,060,000**	**-2,177,861.01**	**-53.64**
	業務費用		**1,882,138.99**	**4,060,000**	**-2,177,861.01**	**-53.64**
		殘障文教基金等社團	4,000.00	60,000	-56,000.00	-93.33

中國輸出入銀行

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

科目名稱 用途別	科目名稱 費用別	項目及對象	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
		財團法人中小企業信用保證基金	1,878,138.99	4,000,000	-2,121,861.01	-53.05
公益支出			**5,500.00**	**100,000**	**-94,500.00**	**-94.50**
	什項費用		**5,500.00**	**100,000**	**-94,500.00**	**-94.50**
		敦親睦鄰	5,500.00	40,000	-34,500.00	-86.25
		關懷社會公益活動		60,000	-60,000.00	-100.00
分攤			**2,404,526.01**	**3,316,000**	**-911,473.99**	**-27.49**
分攤大樓管理費			**2,128,023.09**	**2,770,000**	**-641,976.91**	**-23.18**
	業務費用		**2,128,023.09**	**2,770,000**	**-641,976.91**	**-23.18**
		總行辦公室管理費	1,655,163.09	2,300,000	-644,836.91	-28.04
		高雄分行辦公室管理費	166,644.00	170,000	-3,356.00	-1.97
		台中分行辦公室管理費	187,200.00	190,000	-2,800.00	-1.47
		新竹分行辦公室管理費	119,016.00	100,000	19,016.00	19.02
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
分攤其他費用			**276,502.92**	**546,000**	**-269,497.08**	**-49.36**
	業務費用		**262,572.92**	**506,000**	**-243,427.08**	**-48.11**
		金融盃、財政盃各項比賽經費	20,091.92	100,000	-79,908.08	-79.91
		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	119,000.00	126,000	-7,000.00	-5.56
		金融業拆款中心經費	62,000.00	60,000	2,000.00	3.33
		金融消費評議中心經費	41,481.00		41,481.00	
		銀行公會環球財務電信組事務費	10,000.00	10,000		
		總行分攤銀行公會經常費用		20,000	-20,000.00	-100.00
		高雄分行分攤銀行公會經常費用		10,000	-10,000.00	-100.00
		世華金融聯誼會議經費分攤款		60,000	-60,000.00	-100.00
		東亞經濟會議分攤費用	10,000.00	40,000	-30,000.00	-75.00
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
	管理費用		**13,930.00**	**40,000**	**-26,070.00**	**-65.18**
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	13,930.00	30,000	-16,070.00	-53.57
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	總計		**7,053,097.16**	**11,090,000**	**-4,036,902.84**	**-36.40**

中國輸出入銀行

各項費用彙計表

中華民國　101　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
347,285,942.19	**用人費用**	**339,980,802.67**	**357,077,000**	**-17,096,197.33**	**-4.79**	主要係本年1-4月員額出缺較多，及7月專案精簡優退人員尚未回補所致。
204,299,507.97	正式員額薪資	201,527,849.58	237,142,000	-35,614,150.42	-15.02	
4,362,500.00	臨時人員薪資	4,040,841.99	9,044,000	-5,003,158.01	-55.32	
13,787,791.97	超時工作報酬	14,124,486.86	15,832,000	-1,707,513.14	-10.79	
2,216,965.90	津貼	330,060.99	552,000	-221,939.01	-40.21	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。
75,510,370.23	獎金	74,764,888.18	39,406,000	35,358,888.18	89.73	
23,243,813.85	退休及卹償金	21,658,293.22	28,534,000	-6,875,706.78	-24.10	
52,087.97	資遣費					
23,808,442.25	福利費	23,529,855.88	26,561,000	-3,031,144.12	-11.41	
4,462.05	提繳費	4,525.97	6,000	-1,474.03	-24.57	
177,708,532.55	**服務費用**	**174,928,873.19**	**139,321,000**	**35,607,873.19**	**25.56**	
2,995,166.60	水電費	2,836,844.20	3,402,000	-565,155.80	-16.61	
5,631,894.36	郵電費	5,982,294.25	6,856,000	-873,705.75	-12.74	
5,321,694.29	旅運費	4,731,869.97	5,170,000	-438,130.03	-8.47	
15,045,273.43	印刷裝訂與廣告費	8,971,080.99	14,397,000	-5,425,919.01	-37.69	主要係撙節廣告費所致。
3,480,595.08	修理保養與保固費	3,449,776.42	4,740,000	-1,290,223.58	-27.22	
94,217,553.70	保險費	99,622,466.37	50,958,000	48,664,466.37	95.50	主要係輸保承做額增加，再保險費用隨同增加所致。
22,596,441.22	棧儲、包裝、代理及加工費	22,800,605.03	20,298,000	2,502,605.03	12.33	係輸保徵信託辦手續費用增加所致。
24,525,497.74	專業服務費	22,843,105.96	29,211,000	-6,367,894.04	-21.80	主要係因委託調查研究費及電腦軟體服務費實際數較少所致。
3,894,416.13	公共關係費	3,690,830.00	4,289,000	-598,170.00	-13.95	
5,292,895.02	**材料及用品費**	**4,959,427.50**	**6,731,000**	**-1,771,572.50**	**-26.32**	係撙節費用所致。
543,056.72	使用材料費	471,023.09	785,000	-313,976.91	-40.00	
4,749,838.30	用品消耗	4,488,404.41	5,946,000	-1,457,595.59	-24.51	
578,760,641.27	**租金與利息**	**644,348,801.51**	**637,147,000**	**7,201,801.51**	**1.13**	主要係放款量增加，借入款量隨同增加，利息費用增加所致。
3,136,443.28	房租	1,915,202.81	2,075,000	-159,797.19	-7.70	
3,127,355.97	機器租金	3,148,076.00	4,348,000	-1,199,924.00	-27.60	
446,479.80	交通及運輸設備租金		130,000	-130,000.00	-100.00	
906,774.45	什項設備租金	871,309.00	1,138,000	-266,691.00	-23.44	

中國輸出入銀行
各項費用彙計表

中華民國 101 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
571,143,587.77	利息	638,414,213.70	629,456,000	8,958,213.70	1.42	
21,893,381.58	**折舊、折耗及攤銷**	**25,372,359.11**	**30,259,000**	**-4,886,640.89**	**-16.15**	係因本年度預算延遲審查，影響固定資產及無形資產執行時程，致折舊及攤銷數較預算數減少所致。
5,982,054.48	房屋折舊	6,202,794.76	6,024,000	178,794.76	2.97	
4,935,777.00	機械及設備折舊	6,587,837.79	7,448,000	-860,162.21	-11.55	
1,152,768.92	交通及運輸設備折舊	1,281,861.66	1,284,000	-2,138.34	-0.17	
1,271,319.05	什項設備折舊	1,371,591.77	1,537,000	-165,408.23	-10.76	
637,798.78	租賃資產及租賃權益改良折舊	480,195.96	540,000	-59,804.04	-11.07	
7,913,663.35	攤銷	9,448,077.17	13,426,000	-3,977,922.83	-29.63	
55,282,106.51	**稅捐與規費**	**47,694,576.90**	**62,989,000**	**-15,294,423.10**	**-24.28**	主要係應課稅之營業收入減少，致營業稅減少；以及應稅之所得減少，致所得稅費用減少。
36,688,914.00	所得稅	27,269,155.00	31,964,000	-4,694,845.00	-14.69	
903,942.04	土地稅	903,941.91	941,000	-37,058.09	-3.94	
1,406,256.11	房屋稅	1,250,879.87	1,564,000	-313,120.13	-20.02	
14,909,800.13	消費與行爲稅	16,926,345.79	26,642,000	-9,715,654.21	-36.47	
1,373,194.23	規費	1,344,254.33	1,878,000	-533,745.67	-28.42	
7,901,733.08	**會費、捐助與分攤**	**7,053,097.16**	**11,090,000**	**-4,036,902.84**	**-36.40**	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金實際數較少所致。
2,632,263.81	會費	2,760,932.16	3,614,000	-853,067.84	-23.60	
3,070,407.12	捐助	1,887,638.99	4,160,000	-2,272,361.01	-54.62	
2,199,062.15	分攤	2,404,526.01	3,316,000	-911,473.99	-27.49	
381,910,270.33	**損失與賠償給付**	**405,066,868.14**	**138,696,000**	**266,370,868.14**	**192.05**	主要係因利率較低，金融資產評價損失較多所致。
27,034,454.08	各項損失	114,332,540.80	3,107,000	111,225,540.80	3,579.84	
34,968,669.65	賠償給付	57,324,917.26	66,513,000	-9,188,082.74	-13.81	主要係保險賠款與給付較少所致。
319,907,146.60	提存	233,409,410.08	69,076,000	164,333,410.08	237.90	主要係因應金管會要求，增提備抵呆帳所致。
366,841.37	**其他**	**107,991.58**	**200,000**	**-92,008.42**	**-46.00**	
366,841.37	其他費用	107,991.58	200,000	-92,008.42	-46.00	
1,576,402,343.90	**合計**	**1,649,512,797.76**	**1,383,510,000**	**266,002,797.76**	**19.23**	

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　101　年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目	**14,907,238.68**	**19,884,000**	**-4,976,761.32**	**-25.03**	
傷病醫藥費	412,999.88	406,000	6,999.88	1.72	係因本年度符合規定辦理員工健康檢查人數較多所致。
體育活動費	89,159.92	125,000	-35,840.08	-28.67	
國外旅費	2,736,725.96	2,610,000	126,725.96	4.86	係參與伯恩聯盟年會，因已預先報名，減少參與人數，恐影響會議成效；又已預訂旅館，臨時取消須支付違約金，經衡酌仍按原規劃參加為宜。預算不足部分由本行大陸地區旅費勻應，經費控制仍在出國計畫預算總額範圍內。
廣告費	5,983,585.92	10,000,000	-4,016,414.08	-40.16	
業務宣導費	1,474,937.00	1,920,000	-445,063.00	-23.18	
公共關係費	3,690,830.00	4,289,000	-598,170.00	-13.95	
服裝	519,000.00	534,000	-15,000.00	-2.81	

附　　録

中國輸出入銀行
損益表
中華民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項　　目	101年度		100年度		變動百分比(%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	1,413,012		1,176,710		20.08
減：利息費用	586,916		522,047		12.43
利息淨收益		826,096		654,663	26.19
利息以外淨收益		304,313		376,217	-19.11
手續費淨收益	23,251		19,047		22.07
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	110,324		138,707		-20.46
兌換損益	-2,303		2,939		-178.36
輸出保險業務淨收益	149,266		13,611		996.66
其他非利息淨損益	23,775		201,913		88.23
淨收益		1,130,409		1,030,880	9.65
呆帳費用		216,626		169,646	27.69
營業費用		458,148		471,703	-2.87
用人費用	339,981		347,286		-2.10
折舊及攤銷費用	25,372		21,893		15.89
其他業務及管理費用	92,795		102,524		-9.49
稅前淨利（淨損）		455,635		389,531	16.97
所得稅（費用）利益		-27,269		-36,689	25.68
本期淨利（淨損）		428,366		352,842	21.40

註：行政院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函同意本行自101年度起將輸出保險業務淨收益由原提存至負債項下，改提列至業主權益項下之「特別公積」科目，為兩年度比較基礎一致，調整增列100年度輸出保險業務淨收益96,947千元後之本期淨利為449,789千元。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項　　目	101年度		100年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：		**830,936**		**478,960**
本期淨利（淨損）		428,366		352,842
調整項目：		402,570		126,118
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		250,420		333,144
折舊及其他攤銷費用	25,372		21,965	
呆帳費用	201,062		159,667	
出售資產(利益)損失	-12,777		983	
其他調整項目	36,763		150,529	
營業資產之（增加）減少		287,289		-432,718
應收款項（增加）減少	189,078		-463,901	
遞延所得稅資產（增加）減少	-3,022		1,069	
公平價值變動列入損益金融資產之（增加）減少	108,220		25,247	
其他金融資產（增加）減少	-751		863	
其他資產（增加）減少	-6,236		4,004	
營業負債之增加（減少）		-135,139		225,692
應付款項增加（減少）	-24,186		187,143	
公平價值變動列入損益金融負債增加（減少）	-112,646		-26,668	
其他負債增加（減少）	1,693		65,217	
營業活動之淨現金流入（流出）		**830,936**		**478,960**
投資活動之現金流量：		**-2,462,631**		**-6,297,703**
貼現及放款（增加）減少	-2,480,480		-6,287,121	
出售設備	4		274	
其他金融資產（增加）減少	40,175			
其他資產（增加）減少	-22,330		-10,856	
投資活動之淨現金流入（流出）		**-2,462,631**		**-6,297,703**
融資活動之現金流量：		**2,075,641**		**5,061,751**
央行及銀行同業存款增加（減少）	5,456,458		1,295,121	
央行及同業融資增加（減少）	-1,650,907		-491,512	
應付金融債券增加（減少）	1,250,000		3,000,000	
長期負債增加（減少）	-4,083		-8,837	
其他金融負債增加（減少）	-2,775,694		1,549,861	
其他負債增加（減少）	-94,635		-39,500	
發放現金股利	-105,498		-243,382	
融資活動之淨現金流入（流出）		**2,075,641**		**5,061,751**
匯率影響數		**-213**		**4,580**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**443,733**		**-752,412**
期初現金及約當現金餘額		**2,323,333**		**3,075,745**
期末現金及約當現金餘額		**2,767,066**		**2,323,333**

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國101年12月31日及100年12月31日

單位:新臺幣千元

資　　產	101年12月31日	100年12月31日	變動百分比(%)	負債及業主權益	101年12月31日	100年12月31日	變動百分比(%)
會計科目	金額	金額		會計科目	金額	金額	
現金及約當現金	394,016	71,436	451.57	央行及銀行同業存款	28,983,095	23,526,637	23.19
				央行及同業融資	17,126,680	18,777,587	-8.79
存放央行及拆借銀行同業	73,050	151,897	-51.91	公平價值變動列入損益之金融負債	5,893,825	7,256,471	-18.78
				應付款項	673,555	669,257	0.64
公平價值變動列入損益之金融資產	191,335	299,555	-36.13	應付金融債券	9,999,420	8,750,000	14.28
				應計退休金負債	25,660	29,351	-12.58
應收款項-淨額	575,741	796,328	-27.70	其他金融負債	10,825,058	12,350,544	-12.35
				其他負債	2,359,979	2,422,732	-2.59
貼現及放款-淨額	89,848,616	87,855,973	2.27	負債總計	75,887,272	73,782,579	2.85
持有至到期日金融資產-淨額	2,300,000	2,100,000	9.52				
				資本	12,000,000	12,000,000	
其他金融資產-淨額	215,063	236,046	-8.89	保留盈餘	6,154,585	5,893,679	4.43
				法定盈餘公積	6,051,414	5,880,068	2.91
固定資產-淨額	485,024	495,608	-2.14	特別盈餘公積	103,171	13,611	658.00
				業主權益其他項目	127,626	401,328	-68.20
無形資產-淨額	31,629	25,068	26.17	未實現重估增值	145,041	145,041	
				累積換算調整數	-17,415	256,287	-106.80
其他資產-淨額	55,009	45,675	20.44	業主權益總計	18,282,211	18,295,007	-0.07
資產總計	94,169,483	92,077,586	2.27	負債及業主權益總計	94,169,483	92,077,586	2.27

註：應另行揭露主要或有及承諾事項：

（一）客戶尚未動用之放款承諾計新臺幣15,056,941千元。

（二）各款保證款項計新臺幣9,075,424千元。

主辦會計人員：王 毓 槐

基金主持人：施　　燕