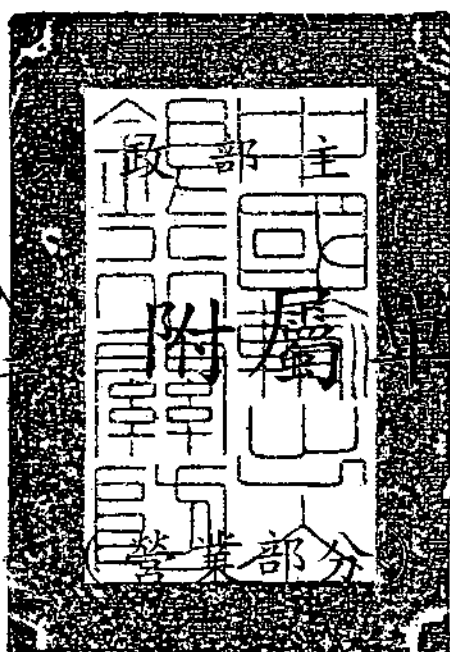


中華民國 100 年度

(100年1月1日至100年12月31日)

中央政府總決算



中國輸出入
銀

單位決算

審計部審定本

中國輸出入銀行編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	
一、業務範圍概述	3
二、關於執行政府政策者	3
三、關於經營管理者	3
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	6
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	7
三、資金之轉投資及其盈虧	7
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）	7
參、營業損益之經過	11
肆、盈虧撥補之擬議	12
伍、現金流量之情形	12
陸、資產負債狀況	13
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	15
二、經營比率	15
三、成長比率	16
四、最近5年度投資報酬分析表	16
丙、決算主要表	
一、損益表	17
二、盈虧撥補表	21
三、現金流量表	22
四、資產負債表	23

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表	38
二、營業外收入明細表	41
三、金融保險成本明細表	42
四、業務費用明細表	44
五、管理費用明細表	48
六、其他營業費用明細表	52
七、營業外費用明細表	56

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	59
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	60
三、資產折舊明細表	63
四、資產報廢明細表	64
五、資金轉投資及其盈虧明細表	66
六、資本增減與股額明細表	68

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	71
二、用人費用彙計表	72
三、繳納各項稅捐與規費明細表	76
四、主要營運量值比較表	80
五、會費、捐助與分攤費用彙計表	82
六、各項費用彙計表	84
七、管制性項目及統計所需項目比較表	86
八、附錄	87

甲、財 務 摘 要

中國輸出入銀行
財務摘要
中華民國100年度

1

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	19.29	16.92	2.37	14.01
營業總支出	15.76	14.65	1.11	7.58
純益（純損－）	3.53	2.27	1.26	55.51
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	1.98	1.36	0.62	45.59
留存事業機關盈餘	1.55	0.91	0.64	70.33
現金流量(1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.06	0.07	-0.01	14.29
現金及約當現金淨減	7.52	2.02	5.50	272.28
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	-260.95	-190.00	-70.95	37.34
固定資產餘額	4.96	5.05	-0.09	1.78
長期負債餘額	143.78	181.60	-37.82	20.83
業主權益	182.95	179.78	3.17	1.76

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「中國輸出人銀行條例」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；持續推動內部組織再造，提高經營效率；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；配合政府經貿政策，辦理各項政策性金融業務；廣續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；強化授信風險控管，提高授信資產品質，建構完善之風險管理機制，防範逾期放款之發生；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。

(二)遵照本（100）年度施政方針，本行將創新財務管理，強化施政計畫成本效益觀念；減少不經濟支出，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；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，強化公司治理；另健全經營管理，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

本行為政府政策性專業銀行，經營方針首須配合政府政策，協助拓展外銷。營運重點係提供出口融資、保證與輸出保險，以補商業銀行之不足，朝運用國際合作融資等方式，擴大進入國際市場平台，並與世界各國輸出信用機構密切合作，支持出口廠商爭取外銷市場，達成本行促進對外貿易與發展經濟的設立目的。

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，促使有意願購買我國機器設備但財力不足的外國廠商得以分期付

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，並連帶增加國內就業機會。此外，廠商進口原物料與生產設備、赴海外投資、承包海外營建工程，或參與國內重大公共工程建設，本行亦提供貸款與保證。本（100）年度本行放款業務平均餘額為新台幣 850.09 億元，較上年度增加 2.34%；保證業務承做額為新台幣 83.49 億元，較上年度大幅增加 19.07%。展望明（101）年，全球經濟走緩趨勢明顯，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、重大公共工程貸款、海外工程貸款與海外投資貸款。

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。在過去二年期間本行已有效執行完成政府交付促進進出口的三保專案計畫，對振興經濟及出口頗有幫助。本年度本行輸出保險業務承做額為新台幣 734.09 億元，較上年度增加 14.78%。展望明年，國際經濟減緩，貿易風險升高，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）協助廠商開發新興市場商機，分散出口市場

為協助廠商突破拓展海外市場之瓶頸，並避免我國出口貿易過於集中於少數市場，本行乃配合經濟部重點拓銷市場政策之執行，協助廠商加強拓展日本、韓國、印尼、越南、印度、中國大陸（含香港）、巴西、俄羅斯、南非、土耳其與中東地區等市場。為此，本行積極蒐集重點拓銷市場商情，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外銷市場的風險。

本年度配合經貿政策及對新興市場出口貸款核准金額占本行出口貸款核准金額之比重為 63.90%；本行承作新興市場輸出保險承保金額占整體輸出保險承保金額之比重為 55.58%。明年新興國家經濟成長預期將優於歐美先進國家，本行將積極洽訪出口廠商並舉辦座談會，繼續協助廠商開發多元市場。

（三）積極協助國內中小企業出口

中小企業為我國產業結構的中堅，對我國經濟發展的貢獻有目共睹，由於中小企業因規模較小，難與大企業相抗衡，扶助中小企業向為本行重要的經營方針。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。中小企業不僅面臨之貿易風險高，且較難擴大或分散出口市場，因此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輸出融資與保險，協助中小企業取得資金、降低貿易風險。本年度本行對中小企業放款平均餘額為新台幣 67 億元，較上年度成長 13.63%；中小企業投保本行輸出保險業務之承保金額達新台幣 328.49 億元，較上年度成長 7.56%，本行輸出保險客戶中，中小企業之家數比重約九成。本行將加強與中小企業信用保證基金之合作，以協助國內中小企業在擔保品不足之情形下，順利取得融資。

(四)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，本行與國內商業銀行及在台外商銀行簽訂合作合約，運用其廣大的行銷通路，推廣本行輸出保險業務，並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 8 家泛公股金融機構及 6 家民營銀行簽訂輸出保險合作推廣合約，將繼續加強與商業銀行合作，利用其廣大的行銷通路，拓展輸出保險。本年度商業銀行轉介案件承保金額為新台幣 18.62 億元，較上年度成長 109.64%。本行將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。

(五)加強輸保業務國際合作，並積極參與伯恩聯盟

近年來，各國輸出信用機構加強合作，以互相交流學習。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、中國大陸及瑞典之官方輸出信用機構，簽訂合作協議，藉與合作之輸出信用機構取得所在國資訊，以協助我國廠商拓展國外市場。

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」。藉由此一國際組織，本行可與他國同業交換資訊及分享經驗，並可藉由國際組織的力量有效追債，以減少本行之理賠損失。本年 4 月 10 日至 14 日，本行於台北主辦「伯恩聯盟」2011 年春季年會，計有逾 130 位會員代表、專家來自全球五大洲 34 個國家或地區的 44 家輸出信用機構出席。本行主辦該會議有助於增進與國外同業間之交流與學習，並有效提昇本行國際能見度。未來本行將持續加強輸保業務國際合作，並積極參與伯恩聯盟活動。

(六)創新發展，提升授信與輸出保險業務效益

本行因應金融環境趨勢，配合國內產業結構發展，積極開發新種業務，檢討並修訂相關業務規章，提升授信與輸出保險業務效益。

在開發新種業務方面，為配合政府開放銀行辦理人民幣業務，加強提供多元化金融服務，本行已獲主管機關核准開辦 OBU 人民幣業務，主要

承辦業務包括人民幣授信、銷售金融債券、信用狀簽發、通知、押匯及進出口託收、人民幣外匯交易、資金借貸及人民幣有價證券之買賣等。在限制鬆綁方面，為加強協助國內廠商輸出資本財或提供技術或勞務，研修本行「中長期延付輸出保險作業要點」，不再限制本項業務之承保總金額及單一國外進口商之風險限額。本行為政策性專業銀行，不同於一般商業銀行，目前本行刻正就「中國輸出人銀行條例」修正草案內容加以研析，擬將本行之定位、功能與監理予以釐清，俾有助於本行未來發展，發揮政策核心功能。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫：

單位：新臺幣千元

項 目	決 算 數	預 算 數	比較增減	
			金 額	%
放款業務(平均餘額)	85,009,046	79,000,000	6,009,046	7.61
保證業務(承做額)	8,349,047	6,500,000	1,849,047	28.45
輸出保險業務(承做額)	73,408,818	55,000,000	18,408,818	33.47

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣85,009,046千元，較預算數79,000,000千元，增加6,009,046千元，約7.61%，主要係本行致力於擴展輸出、重大公共工程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8,349,047千元，較預算數6,500,000千元，增加1,849,047千元，約28.45%，主要係本行致力於重大公共工程及輸入保證業務所致。

(三) 輸出保險業務：

本年度決算輸出保險承做額為新臺幣73,408,818千元，較預算數55,000,000千元，增加18,408,818千元，約33.47%，主要係本行積極配合政府經貿政策，採取與各商業同業公(協)會合辦研討會及與商業銀行策略合作推廣輸出保險等多項業務推廣措施所致。

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7,266,000元，其中房屋及建築338,000元，機械及設備5,150,000元，交通及運輸設備1,451,000元，什項設備327,000元。
- (二) 執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣5,640,668元，其中房屋及建築337,406元，機械及設備5,106,775元，什項設備196,487元。因本行巴西聖保羅代表人辦事處已於100年5月15日正式裁撤，原編列該辦事處購置公務車之交通及運輸設備1,451,000元預算不予執行。排除上開項目後，本行執行率達97%。

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2,236,501元，預算數無列數，係因該公司淨利較預期佳，故分派股利。
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5,687,500元，較預算數10,920,000元，減少5,232,500元，約47.92%，主要係因該公司盈餘雖增加，惟為強化資本結構，故股利分派為一半現金，一半股票型式，如加計股票股利568,750股，以每股面額10元計，則報酬率達25%。
3. 本行投資「臺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3,536,118元，預算無列數，係因該公司淨利較預期佳，故分派股利。

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：

本行條例久未修正，已難以因應丕變的國際政經局勢及我國經貿發展與廠商的金融需求，故實有必要參酌先進國家輸出入銀行之立法例，適度修訂本行條例，100年度自行研究計畫選定「中國輸出入銀行條例修正案相關配套規範之研究」為研究主題，期待透過條例之修改，並配合相關配套規範之實施，增強本行政策性業務之拓展，充分發揮本行「強化貿易金融，協助對外貿易」之核心專業性功能。

(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1,403人次；其中，為增加同仁對國內外金融情勢及景氣趨勢與展望、對大陸地區相關業務法律方面問題、國際會計準則（IFRS）適用之瞭解等，邀請學者專家作多場精闢之專題演講；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專業課程訓練計346人次；包括總體經濟數據預測未來投資動向研習班、財經資訊搜尋與運用技巧研習班、國際財務報導準則(IFRSs)訓練課程、UCP600與ISBP在進出口實務運用解析研習班、外匯授信暨詐騙案件防止研習班、現金流量暨財報窗飾研習班、企業徵信業務研習班、新金融商品套利策略研習班、破解企業財務危機與案例解析研習班、金融法務訓練班、不動產估價實務研習班、國際擔保函實務案例研習班、OBU融資實務研習班等。

(三) 改進管理方法方面：

1. 本行迄100年底已與泛公股行庫、民營銀行及外商銀行共計14家簽訂合作合約或MOU，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. 為加強服務在台日商，促進我國出口貿易，本行繼99年9月與日本獨立行政法人日本貿易保險（Nippon Export and Investment Insurance，簡稱NEXI）簽署個案分保之「再保險合作合約」後，特於100年12月20日假台北國際會議中心，再與NEXI簽署增補合約，擴大再保險合作的方式及範圍，強化雙邊貿易發展。
3. 融資案件注意市場利率情況，機動性檢討本行授信定價原則，以確保本行盈餘。針對100年度國內美元TAIFX拆款利率與LIBOR利率差距擴大，本行為反映美元資金成本上漲，於6月間修訂授信利率報價規範，將本行美元貸款報價基準，由原先以LIBOR為基準增列TAIFX，美元授信案以TAIFX報價為主，

如以LIBOR為報價基準時，應增列融資利率不得低於3個月期TAIFX加碼之規定。

4. 為因應國際經貿環境之瞬息萬變，擴大服務層面，發揮國家風險研析的專業職能，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71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，透過網路網路，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、銀行或國家)，均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、產業、金融及國家之審查意見，做為各階層主管決策之參考。
7. 配合本行「辦理同一授信戶授信風險限額要點」，「辦理授信企業信用評等要點」之修訂，增修企業風險管理資訊系統，並完成驗收及上線，有效提昇企業風險評估報告撰寫效能及掌握借戶授信狀況，並提供本行業務同仁更切實方便之企業資訊服務。
8. 為符合主管機關規定及國際資訊安全標準，本年度全面修訂本行「資訊安全制度」，將原有22項管理文件、45項管理表單、35項例行檢查項目，修訂及整併為14項管理文件、26項管理表單、24項例行檢查項目，並訂定量化指標追蹤執行成效，有助於強化本行資訊安全機制，並確保資訊系統之持續運作。
9. 本年度於本行內部網站之共用平台上，建置操作簡捷、介面一致之各單位「檔案公區」，提供單位內部事件管理、差假登錄、文件共享等協同運作機制，所有資訊均由同仁自

行維護及分享，有助於內部溝通及經驗傳承，並提升群組工作效能。

10. 本行於100年1月26日訂定「100年節能減碳措施實施計畫」，100年執行成果，較99年減少用電度數3.91%，用水度數8.98%，用油公升數18.53%，另用紙與98年比較減少20%。
11. 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。本行推動勞工安全績效卓著，100年3月經臺北市政府勞工局勞動檢查處指定為「100年度一般行業職業安全衛生自主管理單位」；配合行政院勞工委員會登錄參加「100年全國職場安全健康週實施計畫」中專業單位類活動，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，並參加勞委會災害工時紀錄活動，累計2,000,000小時無災害紀錄；重視友善健康職場環境，9月榮獲臺北市政府衛生局100年度「優良哺乳室認證」活動認證證明。
12. 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。
13. 為協助管理及業務單位能掌握最新法令變動情形，使各項業務推展能符合法令之規範，對主管機關或中華民國銀行商業同業公會所傳遞之法令修訂訊息，均儘速以電子掃描或其他適當方式，轉知各相關單位。

(四) 減低成本方面：

1. 本年度業務費用決算數395,501,738.80元，較預算數459,161,000元，減少63,659,261.20元，約13.86%，主要係摺節各項費用所致。
2. 本年度管理費用決算數 67,833,464.92元，較預算數72,054,000元，減少4,220,535.08元，約5.86%。

參、營業損益之經過

- 一、本年度決算營業總收入(包括營業收入及營業外收入)1,929,244,832.97元，較預算數1,979,269,000元，減少50,024,167.03元，約2.53%，主要係因實際利率較預算數明顯為低，利息收入減少；惟輸出保險承做額較預算數為高，保費收入增加，暨收回以前年度呆帳，致什項收入增加，增減互抵所致。
- 二、本年度決算營業總支出(包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用)：1,576,402,343.90元，較預算數1,593,318,000元，減少16,915,656.10元，約1.06%，主要係因利率較預算數明顯為低，利息費用減少，以及擲節各項費用，惟因輸保業務淨收益增加，增提輸出保險準備，以及因應金管會規定，增提備抵呆帳，增減互抵所致。
- 三、以上收支相抵後，本年度決算純益為352,842,489.07元，較預算數385,951,000元，減少33,108,510.93元，約8.58%，主要係因實際利率較預算明顯為低，利息淨收益減少，暨因應金管會要求，增提備抵呆帳；惟收回以前年度呆帳，致什項收入增加，以及擲節各項費用，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	96	97	98	99	100
收入					
營業收入	3,451,666	3,683,462	2,307,950	1,687,721	1,687,465
營業外收入	25,181	39,381	14,051	4,486	241,779
收入合計	3,476,847	3,722,843	2,322,001	1,692,207	1,929,244
支出					
營業成本	2,392,832	2,660,600	1,264,035	922,912	1,017,877
營業費用	494,311	488,636	485,140	467,037	466,773
營業外費用	58,501	41,705	52,661	49,681	55,063
所得稅費用(利益-)	43,489	65,332	66,870	25,892	36,689
支出合計	2,989,133	3,256,273	1,868,706	1,465,522	1,576,402
純益	487,714	466,570	453,295	226,685	352,842

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，96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352,842,489.07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141,136,995.63元：按本期純益提列40%。
- (二) 特別公積13,611,328.00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。
- (三) 官息198,094,165.44元：係將本年度可分配盈餘352,842,489.07元，經以上(一)及(二)項分配後，其餘198,094,165.44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

年度	96	97	98	99	100
項目					
盈餘分配					
股(官)息紅利	292,628	279,942	271,977	136,011	198,094
法定公積	195,086	186,628	181,318	90,674	141,137
特別公積					13,611
未分配盈餘					
合計	487,714	466,570	453,295	226,685	352,842

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

478,959,857.59元，包括：

- (一) 本期純益352,842,489.07元。
- (二) 調整非現金項目126,117,368.52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

6,297,702,963.58元，包括：

- (一) 押匯貼現及放款淨增6,287,120,940.02元。
- (二) 減少固定資產及遞耗資產274,196.20元。
- (三) 無形資產及其他資產淨增5,215,551.76元。
- (四) 增加固定資產及遞耗資產5,640,668.00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 5,061,751,069.81元，包括：

- (一) 短期債務淨增 5,299,791,527.00元。
- (二) 存匯款及金融債券淨增 4,295,121,400.00元。
- (三) 央行及同業融資淨減 491,512,384.13元。
- (四) 其他負債淨減 39,500,027.06元。
- (五) 減少長期債務 8,836,862.00元。
- (六) 減少非流動金融負債 3,749,930,367.00元。
- (七) 發放現金股利 243,382,217.00元。

四、匯率影響數現金流入：4,580,174.09元。

五、以上各活動及匯率影響數所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金之淨減 752,411,862.09元，係減少存放銀行同業 113,158,490.56元及自投資日起 3個月內到期或清償之債權證券 700,000,000.00元，增加現金 532,397.47元及可自由動用之存放央行 60,214,231.00元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 3,469,414,466.33 元，占資產總額 3.77%。
- (二) 押匯貼現及放款 87,827,872,815.13 元，占資產總額 95.38%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 210,300,323.00 元，占資產總額 0.23%。
- (四) 固定資產 495,607,530.99 元，占資產總額 0.54%。
- (五) 無形資產 25,067,898.00 元，占資產總額 0.03%。
- (六) 其他資產 49,323,326.14 元，占資產總額 0.05%。

以上資產總額為 92,077,586,359.59元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 29,564,448,609.17 元，占資產總額 32.11%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 8,750,000,000.00 元，占資產總額 9.50%。
- (三) 央行及同業融資 18,777,586,705.70 元，占資產總額 20.39%。
- (四) 長期負債 14,377,953,407.46 元，占資產總額 15.62%。
- (五) 其他負債 2,312,590,035.51 元，占資產總額 2.51%。

以上負債總額為 73,782,578,757.84元。

三、業主權益之內容：

- (一) 資本 12,000,000,000.00 元，占資產總額 13.03%。
 (二) 保留盈餘 5,893,678,979.00 元，占資產總額 6.40%。
 (三) 業主權益其他項目 401,328,622.75 元，占資產總額 0.44%。

以上業主權益總額為 18,295,007,601.75 元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	96	97	98	99	100
資產						
流動資產		5,950,033	6,252,583	3,970,125	3,730,653	3,469,414
押匯貼現及放款		70,653,874	77,822,140	82,112,813	81,394,234	87,827,873
基金、投資及長期應收款		102,500	102,500	102,500	102,500	210,300
固定資產		487,159	481,111	478,220	505,204	495,608
遞耗、無形及其他資產		247,855	334,905	328,528	247,869	74,391
資產總額		77,441,421	84,993,239	86,992,186	85,980,460	92,077,586
負債						
流動負債		23,466,383	28,035,908	27,962,504	22,730,780	29,564,449
存款、匯款及金融債券		750,000	1,750,000	1,750,000	5,750,000	8,750,000
央行及同業融資		24,378,265	23,598,776	21,239,690	19,269,099	18,777,587
長期負債		9,140,978	11,517,549	15,509,806	18,159,920	14,377,953
其他負債		1,626,020	1,743,913	2,124,289	2,092,498	2,312,590
負債總額		59,361,646	66,646,146	68,586,289	68,002,297	73,782,579
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(虧損一)		5,280,311	5,466,938	5,648,256	5,738,931	5,893,679
業主權益其他項目		799,464	880,155	757,641	239,232	401,328
業主權益總額		18,079,775	18,347,093	18,405,897	17,978,163	18,295,007
負債及業主權益總額		77,441,421	84,993,239	86,992,186	85,980,460	92,077,586

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18,295,007,601.75元，除以資產總額92,077,586,359.59元，其比率為19.87%，較本年度預算22.23%及上年度決算20.91%均低，主要係本年度放款餘額大幅增加，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18,295,007,601.75元，除以長期負債與業主權益總額32,672,961,009.21元，其比率為55.99%，較本年度預算58.30%低，但較上年度決算49.75%高，主要係本年度長期負債中撥入推廣貿易基金較預算數為高，但較上年度減少所致。
- (三)負債總額對業主權益倍數：本年度決算負債總額73,782,578,757.84元，除以業主權益18,295,007,601.75元，其倍數為4.03，較本年度預算3.50及上年度決算3.78均高，主要係本年度放款餘額大幅增加，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202,815,191.11元，除以營業收入1,687,465,438.13元，其比率為12.02%，較本年度預算24.38%及上年度決算17.64%均低。
- (二)純益率：本年度決算純益352,842,489.07元，除以營業收入1,687,465,438.13元，純益率為20.91%，換言之，即每百元之營業收入可獲純益20.91元，較本年度預算19.52%及上年度決算13.43%均高。
- (三)業主權益報酬率：本年度決算純益352,842,489.07元，除以平均業主權益18,136,585,461.08元，其比率為1.95%，較本年度預算2.06%低，但高於上年度決算1.25%。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額85,009,045,998元，除以平均員工人數201人，每一員工放款額為422,930,577.10元，較本年度預算379,807,692.31元及上年度決算409,192,952.96元均高。
- (五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入1,116,441,293.31元，與資金成本383,339,837.08元之差為733,101,456.23元，除以放款平均餘額85,009,045,998元，其差距率為0.86%，低於本年度預算1.23%及上年度決算0.89%。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入1,687,465,438.13元，較上年度決算數1,687,721,096.27元，減少0.02%，與本年度預算負0.60%，及上年度決算負26.87%相較，減少幅度較小。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益18,295,007,601.75元，較上年度決算數17,978,163,320.41元，成長1.76%，高於本年度預算負0.17%及上年度決算負2.32%。

(三)中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額76,613,982,387元，較上年度決算76,005,396,910元，成長0.80%，高於本年度預算負0.69%，但低於上年度決算4.96%。

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	96	97	98	99	100
營業利益率(%)	16.36	14.50	24.21	17.64	12.02
營業利益	564,523	534,226	558,775	297,772	202,815
營業收入	3,451,666	3,683,462	2,307,950	1,687,721	1,687,465
純益率(%)	14.13	12.67	19.64	13.43	20.91
稅後純益	487,714	466,570	453,295	226,685	352,842
營業收入	3,451,666	3,683,462	2,307,950	1,687,721	1,687,465
每股盈餘(元)	0.41	0.39	0.38	0.19	0.29
稅後純益-特別股股利	487,714	466,570	453,295	226,685	352,842
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(%)	0.65	0.57	0.53	0.26	0.40
稅後純益	487,714	466,570	453,295	226,685	352,842
平均資產總額	75,101,795	81,217,330	85,992,713	86,486,323	89,029,023
業主權益報酬率(%)	2.71	2.56	2.47	1.25	1.95
稅後純益	487,714	466,570	453,295	226,685	352,842
平均業主權益總額	17,984,515	18,213,434	18,376,495	18,192,030	18,136,585

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 100 年度

17

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目			本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
1,687,721,096.27	營業收入	41-47	5	1,687,465,438.13	1,977,269,000	-289,803,561.87	-14.66
1,687,721,096.27	金融保險收入	450-459	8	1,687,465,438.13	1,977,269,000	-289,803,561.87	-14.66
1,056,412,966.73	利息收入	4501	4	1,176,709,992.25	1,597,280,000	-420,570,007.75	-26.33
283,259,110.84	保費收入	4506	6	218,200,910.31	136,227,000	81,973,910.31	60.17
27,718,761.91	再保佣金收入	4507	2	23,362,508.17	10,408,000	12,954,508.17	124.47
12,822,160.57	攤回再保賠款與給付	4509	5	40,602,005.84	34,974,000	5,628,005.84	16.09
3,731,802.00	收回未滿期保費準備	450C	1	12,206,526.00		12,206,526.00	
11,296,545.00	收回賠款準備	4514	A		1,600,000	-1,600,000.00	-100.00
78,325,334.94	手續費收入	4516	3	38,030,540.19	67,860,000	-29,829,459.81	-43.96
198,779,462.56	投資利益	4527	7	150,549,761.51	127,920,000	22,629,761.51	17.69
15,374,951.72	金融資產評價利益	452C	1				
	金融負債評價利益	452D	1	24,864,374.18		24,864,374.18	
	兌換利益	4534	5	2,938,819.68	1,000,000	1,938,819.68	193.88
922,912,557.11	營業成本	51-57	4	1,017,877,567.10	959,398,000	58,479,567.10	6.10
922,912,557.11	金融保險成本	550-559	7	1,017,877,567.10	959,398,000	58,479,567.10	6.10
465,280,369.10	利息費用	5501	3	522,047,223.77	709,689,000	-187,641,776.23	-26.44
152,224,847.94	保險費用	5506	5	93,759,129.52	52,042,000	41,717,129.52	80.16
3,177,681.58	佣金費用	5508	8	2,214,549.53	1,146,000	1,068,549.53	93.24
20,150,369.79	保險賠款與給付	5509	4	34,968,669.65	68,123,000	-33,154,330.35	-48.67
	提存未滿期保費準備	550B	7		8,171,000	-8,171,000.00	-100.00
19,215,021.00	提存特別準備	5511	A		16,851,000	-16,851,000.00	-100.00
	提存賠款準備	5514	0	52,872,090.00		52,872,090.00	
145,486,587.01	提存輸出保險準備	5515	6	97,388,550.62	36,876,000	60,512,550.62	164.10
17,602,518.46	手續費用	5516	2	18,982,777.09	11,500,000	7,482,777.09	65.07
	金融資產評價損失	552C	8	25,246,630.00		25,246,630.00	
14,613,102.57	金融負債評價損失	552D	0				
2,097,973.68	兌換損失	5534	4				
83,064,085.98	各項提存	5535	A	169,646,505.98	55,000,000	114,646,505.98	208.45
	資產減損損失	5541	A	751,440.94		751,440.94	
764,808,539.16	營業毛利(毛損-)	60	5	669,587,871.03	1,017,871,000	-348,283,128.97	-34.22
467,036,665.28	營業費用	58	1	466,772,679.92	535,850,000	-69,077,320.08	-12.89
395,137,065.23	業務費用	581	9	395,501,738.80	459,161,000	-63,659,261.20	-13.86
395,137,065.23	業務費用	5811	5	395,501,738.80	459,161,000	-63,659,261.20	-13.86
68,492,115.40	管理費用	582	6	67,833,464.92	72,054,000	-4,220,535.08	-5.86
68,492,115.40	管理費用	5821	2	67,833,464.92	72,054,000	-4,220,535.08	-5.86

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目			本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
3,407,484.65	其他營業費用	583	3	3,437,476.20	4,635,000	-1,197,523.80	-25.84
1,487,749.65	研究發展費用	5831	0	1,546,919.20	2,455,000	-908,080.80	-36.99
1,919,735.00	員工訓練費用	5832	6	1,890,557.00	2,180,000	-289,443.00	-13.28
297,771,873.88	營業利益（損失－）	61	3	202,815,191.11	482,021,000	-279,205,808.89	-57.92
4,485,958.87	營業外收入	49	A	241,779,394.84	2,000,000	239,779,394.84	11,988.97
4,485,958.87	其他營業外收入	491-492	8	241,779,394.84	2,000,000	239,779,394.84	11,988.97
4,485,958.87	什項收入	4929	2	241,779,394.84	2,000,000	239,779,394.84	11,988.97
49,680,367.46	營業外費用	59	0	55,063,182.88	55,109,000	-45,817.12	-0.08
49,680,367.46	其他營業外費用	591-592	7	55,063,182.88	55,109,000	-45,817.12	-0.08
1,549,196.57	資產報廢損失	5913	6	1,036,383.14	760,000	276,383.14	36.37
43,524,152.00	優存超額利息	5927	9	49,096,364.00	49,595,000	-498,636.00	-1.01
4,607,018.89	什項費用	5929	1	4,930,435.74	4,754,000	176,435.74	3.71
-45,194,408.59	營業外利益（損失－）	62	1	186,716,211.96	-53,109,000	239,825,211.96	-451.57
252,577,465.29	稅前純益（純損－）	63	0	389,531,403.07	428,912,000	-39,380,596.93	-9.18
25,892,105.00	所得稅費用（利益－）	64	8	36,688,914.00	42,961,000	-6,272,086.00	-14.60
226,685,360.29	本期純益（純損－）	69	9	352,842,489.07	385,951,000	-33,108,510.93	-8.58

註：本表「金融保險收入」及「金融保險成本」科目配合財務會計準則公報第 40 號「保險合約之會計處理準則」規定，將保險業務提存及收回各項準備等 4 級科目改以淨額表達，爰法定預算數隨同重分類調整，分別減列 58,694,000 元及 58,694,000 元；上年度決算數隨同重分類調整，分別減列 64,480,929 元及 64,480,929 元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 100 年度

19

壹：課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	依 稅 法 規 定 調 整 數			稅 率	遞 延 部 分 (+ 或 -)	非 遞 延 部 分
		借 方	貸 方	調 整 後 決 算 數			
營業收入	1,687,465,438.13			1,712,721,964.79			
金融保險收入	1,687,465,438.13			1,712,721,964.79			
		299,555,721.00	(註一)		17%	-50,924,472	
		(註二)	324,802,351.00		17%	55,216,399	
		(註三)	9,896.66		17%		1,682
營業成本	1,017,877,567.10			1,049,181,578.63			
金融保險成本	1,017,877,567.10			1,049,181,578.63			
		(註四)	306,470,646.00		17%	52,100,009	
		(註五)	1,712,453.58		17%	291,117	
		331,344,682.00	(註六)		17%	-56,328,595	
		8,584,796.11	(註七)		17%	-1,459,415	
		(註八)	442,367.00		17%		75,202
營業毛利	669,587,871.03			663,540,386.16			
營業費用	466,772,679.92			466,339,616.92			
		(註九)	212,056.00		17%	36,049	
		(註十)	221,007.00		17%		37,571
營業利益	202,815,191.11			197,200,769.24			
營業外收入	241,779,394.84			241,779,394.84			
營業外費用	55,063,182.88			55,063,182.88			
營業外利益	186,716,211.96			186,716,211.96			
稅前純益	389,531,403.07	639,485,199.11	633,870,777.24	383,916,981.20		-1,068,908	114,455

註一：本年度金融資產未實現評價利益299,555,721元，其所得稅影響數50,924,472元。

註二：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數324,802,351.00元，其所得稅影響數55,216,399元。

註三：上年度OBU金融負債未實現評價利益迴轉數9,896.66元，其所得稅影響數1,682元。

註四：本年度金融負債未實現評價損失306,470,646.00元，其所得稅影響數52,100,009元。

註五：本年度未實現兌換損失1,712,453.58元，其所得稅影響數291,117元。

註六：上年度金融負債未實現評價損失迴轉數331,344,682.00元，其所得稅影響數56,328,595元。

註七：上年度未實現兌換損失迴轉數8,584,796.11元，其所得稅影響數1,459,415元。

註八：本年度輸保準備專戶運用收益提存數442,367.00元，其所得稅影響數75,202元。

註九：本年度員工退休及離職金提列數超過提撥數212,056.00元，其所得稅影響數36,049元。

註十：本年度職員退休及離職金提列超限數221,007.00元，其所得稅影響數37,571元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 100 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
99	兌換損失(評價戶)	1,459,415			1,459,415		
99	金融商品之評價利益及損失	1,112,196		55,216,399	56,328,595		
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			52,100,009	50,924,472	1,175,537	
100	退休及離職金超限	18,812,693		36,049		18,848,742	
	合計	21,384,304	-	107,643,574	108,712,482	20,315,396	-

參：所得稅計算

課稅所得=稅前財務所得389,531,403.07元 + 依稅法規定調整數【- 6,287,692.53+(9,896.66+442,367.00+221,007.00)】元
- 免稅所得363,152,194.69元(詳附註) = 20,764,786.51元

一般所得稅額 = 課稅所得 20,764,786.51元 x 稅率17% = 3,530,013元

基本稅額 = 【課稅所得 20,764,786.51元 + OBU免稅盈餘(337,425,385.96+9,896.66)元 - 免稅額 2,000,000元】 x 稅率10%
= 35,620,006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 = 35,620,006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
= 35,620,006元 + 1,068,908元 = 36,688,914元

附註：免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘(淨收益部分13,611,328.00+手續費收入部分645,465.07)元
+ OBU免稅盈餘(337,425,385.96+9,896.66)元 + 轉投資利益11,460,119.00元 = 363,152,194.69元
(一)輸出保險業務免稅淨收益部分 = 保費收入218,200,910.31元 + 再保佣金收入23,362,508.17元
+ 攤回再保賠款與給付40,602,005.84元 + 收回未滿期保費準備12,206,526.00元
- 保險費用93,759,129.52元 - 佣金費用2,214,549.53元 - 保險賠款與給付34,968,669.65元
- 提存賠款準備52,872,090.00元 - 提存輸出保險準備(97,388,550.62-442,367.00)元 = 13,611,328.00元

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

輸出保險業務手續費收入

(*全行營業收入 - OBU營業收入)

= (389,531,403.07元 - 13,611,328.00元 - 337,425,385.96元) x

14,274,830.00元

(1,393,093,487.81元 - 541,761,372.79元)

= 645,465.07元

* 本年度全行營業收入1,687,465,438.13元，扣除輸出保險業務之保費收入、再保佣金收入、攤回再保賠款與給付、收回未滿期保費準備後，計1,393,093,487.81元

中國輸出入銀行
盈虧撥補表
中華民國 100 年度

21

單位：新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
盈餘之部	71	2	352,842,489.07	385,951,000	-33,108,510.93	-8.58
本期純益	7101	9	352,842,489.07	385,951,000	-33,108,510.93	-8.58
合 計			352,842,489.07	385,951,000	-33,108,510.93	-8.58
分配之部	72	A	352,842,489.07	385,951,000	-33,108,510.93	-8.58
中央政府所得者	720	A	198,094,165.44	231,571,000	-33,476,834.56	-14.46
股(官)息紅利	7202	3	198,094,165.44	231,571,000	-33,476,834.56	-14.46
留存事業機關者	729	6	154,748,323.63	154,380,000	368,323.63	0.24
法定公積	7296	4	141,136,995.63	154,380,000	-13,243,004.37	-8.58
特別公積	7297	A	13,611,328.00		13,611,328.00	
合 計			352,842,489.07	385,951,000	-33,108,510.93	-8.58

(一) 法定公積：按本期純益提40%，計141,136,995.63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13,611,328.00元。

(三) 官息：可分配盈餘352,842,489.07元，經以上(一)及(二)項分配後，其餘198,094,165.44元悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

項 目		編號	檢 查 號 碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
						金 額	%
營業活動之現金流量		80	3	478,959,857.59	541,272,000	-62,312,142.41	-11.51
本期純益（純損—）		801	A	352,842,489.07	385,951,000	-33,108,510.93	-8.58
調整非現金項目		802-809	8	126,117,368.52	155,321,000	-29,203,631.48	-18.80
營業活動之淨現金流入（流出一）		81	1	478,959,857.59	541,272,000	-62,312,142.41	-11.51
投資活動之現金流量		82-84	0	-6,297,702,963.58	-1,223,624,000	-5,074,078,963.58	414.68
押匯貼現及放款淨減（淨增—）		825	6	-6,287,120,940.02	-1,186,300,000	-5,100,820,940.02	429.98
減少固定資產及遞耗資產		831	5	274,196.20	2,000	272,196.20	13,609.81
無形資產及其他資產淨減（淨增—）		833	0	-5,215,551.76	-30,060,000	24,844,448.24	-82.65
增加固定資產及遞耗資產		839	3	-5,640,668.00	-7,266,000	1,625,332.00	-22.37
投資活動之淨現金流入（流出一）		85	4	-6,297,702,963.58	-1,223,624,000	-5,074,078,963.58	414.68
融資活動之現金流量		86-88	2	5,061,751,069.81	785,677,000	4,276,074,069.81	544.25
短期債務淨增（淨減—）		861	0	5,299,791,527.00		5,299,791,527.00	
存匯款及金融債券淨增（淨減—）		863	4	4,295,121,400.00	902,105,000	3,393,016,400.00	376.12
央行及同業融資淨增（淨減—）		865	9	-491,512,384.13	37,500,000	-529,012,384.13	-1,410.70
增加非流動金融負債		868	A		75,000,000	-75,000,000.00	-100.00
其他負債淨增（淨減—）		869	8	-39,500,027.06	2,643,000	-42,143,027.06	-1,594.51
減少長期債務		873	2	-8,836,862.00		-8,836,862.00	
減少非流動金融負債		874	0	-3,749,930,367.00		-3,749,930,367.00	
發放現金股利		877	1	-243,382,217.00	-231,571,000	-11,811,217.00	5.10
融資活動之淨現金流入（流出一）		89	7	5,061,751,069.81	785,677,000	4,276,074,069.81	544.25
匯率影響數		94	5	4,580,174.09	802,000	3,778,174.09	471.09
現金及約當現金之淨增（淨減—）		97	0	-752,411,862.09	104,127,000	-856,538,862.09	-822.59
期初現金及約當現金		98	8	3,075,744,986.83	3,335,384,000	-259,639,013.17	-7.78
期末現金及約當現金		99	6	2,323,333,124.74	3,439,511,000	-1,116,177,875.26	-32.45

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107,800,323元；另無活絡市場之債券投資—流動增加26,497,988.79元，係由催收款項轉列。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國100年12月31日

23

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
資產	1	0	92,077,586,359.59	85,980,460,396.06	6,097,125,963.53	7.09
流動資產	11-12	8	3,469,414,466.33	3,730,652,925.97	-261,238,459.64	-7.00
現金	110	8	951,630.00	419,232.53	532,397.47	126.99
庫存現金	1101	4	9,000.00	9,000.00		
零用及週轉金	1105	0	241,000.00	311,351.53	-70,351.53	-22.60
待交換票據	1106	6	701,630.00	98,881.00	602,749.00	609.57
存放銀行同業	111	5	128,417,468.83	241,575,959.39	-113,158,490.56	-46.84
存放銀行同業	1111	1	70,484,468.83	241,575,959.39	-171,091,490.56	-70.82
拆放銀行同業	1114	A	57,933,000.00		57,933,000.00	
存放央行	112	2	93,964,025.91	33,749,794.91	60,214,231.00	178.41
存放央行	1121	9	93,964,025.91	33,749,794.91	60,214,231.00	178.41
流動金融資產	113	0	2,425,302,268.85	3,124,802,351.00	-699,500,082.15	-22.39
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動	1132	2	299,555,721.00	324,802,351.00	-25,246,630.00	-7.77
持有至到期日金融資產—流動	1138	A	2,100,000,000.00	2,800,000,000.00	-700,000,000.00	-25.00
以成本衡量之金融資產—流動	113C	6	42,142.80		42,142.80	
以成本衡量之金融資產評價調整—流動	113D	2	42,142.80		42,142.80	
無活絡市場之債券投資—流動	113E	9	26,497,988.79		26,497,988.79	
無活絡市場之債券投資評價調整—流動	113F	5	751,440.94		751,440.94	
應收款項	114-117	7	796,327,738.94	300,432,427.97	495,895,310.97	165.06
應收收益	114C	3	755,806.27	473,455.34	282,350.93	59.64
應收無追索權承購帳款	114D	0	336,265,404.09		336,265,404.09	
備抵呆帳—應收無追索權承購帳款	114E	6	2,570,449.00		2,570,449.00	
應收利息	1151	A	230,820,655.78	239,278,522.29	-8,457,866.51	-3.53
應收保費	1156	2	1,110.00	705.00	405.00	57.45
應攤回再保賠償給付	1159	5	9,844,431.00		9,844,431.00	

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
其他應收款	1178	0	222,040,800.56	62,597,222.00	159,443,578.56	254.71
備抵呆帳－其他應收款	1179	6	830,019.76	1,917,476.66	-1,087,456.90	-56.71
預付款項	125	2	22,984,679.80	26,989,190.97	-4,004,511.17	-14.84
用品盤存	1252	5	137,256.00	105,689.50	31,566.50	29.87
預付費用	1253	1	22,716,600.80	26,879,401.47	-4,162,800.67	-15.49
其他預付款	125Y	9	130,823.00	4,100.00	126,723.00	3,090.80
短期墊款	126-127	0		112,358.20	-112,358.20	-100.00
短期墊款	1261	6		112,358.20	-112,358.20	-100.00
其他流動資產	128	4	1,466,654.00	2,571,611.00	-1,104,957.00	-42.97
遞延所得稅資產－流動	1283	3	1,466,654.00	2,571,611.00	-1,104,957.00	-42.97
押匯貼現及放款	13	4	87,827,872,815.13	81,394,234,520.74	6,433,638,294.39	7.90
短期放款及透支	131	i	6,580,762,997.52	7,069,233,682.30	-488,470,684.78	-6.91
短期放款	1313	A	6,626,986,937.46	7,122,261,776.56	-495,274,839.10	-6.95
備抵呆帳－短期放款及透支	1314	7	46,223,939.94	53,028,094.26	-6,804,154.32	-12.83
短期擔保放款及透支	132	9	4,969,660.00	9,940,000.00	-4,970,340.00	-50.00
短期擔保放款	1322	i	5,000,000.00	10,000,000.00	-5,000,000.00	-50.00
備抵呆帳－短期擔保放款及 透支	1325	A	30,340.00	60,000.00	-29,660.00	-49.43
中期放款	133	6	48,484,064,283.54	41,683,110,072.41	6,800,954,211.13	16.32
中期放款	1331	2	48,710,434,178.85	41,798,817,624.30	6,911,616,554.55	16.54
備抵呆帳－中期放款	1339	3	226,369,895.31	115,707,551.89	110,662,343.42	95.64
中期擔保放款	134	3	5,677,216,584.71	5,082,695,869.67	594,520,715.04	11.70
中期擔保放款	1341	0	5,731,558,935.10	5,113,376,126.31	618,182,808.79	12.09
備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	54,342,350.39	30,680,256.64	23,662,093.75	77.12
長期放款	135	A	2,830,359,280.22	2,331,421,878.66	498,937,401.56	21.40
長期放款	1351	7	2,850,239,999.34	2,350,223,668.00	500,016,331.34	21.28
備抵呆帳－長期放款	1359	8	19,880,719.12	18,801,789.34	1,078,929.78	5.74
長期擔保放款	136	8	24,250,500,009.14	25,217,833,017.70	-967,333,008.56	-3.84

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國100年12月31日

25

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
長期擔保放款	1361	4	24,286,187,312.48	25,258,257,191.32	-972,069,878.84	-3.85
備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	35,687,303.34	40,424,173.62	-4,736,870.28	-11.72
基金、投資及長期應收款	14	2	210,300,323.00	102,500,000.00	107,800,323.00	105.17
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	107,800,323.00		107,800,323.00	
再保險準備資產	1471	0	107,800,323.00		107,800,323.00	
固定資產	15	A	495,607,530.99	505,204,194.91	-9,596,663.92	-1.90
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	201,160,760.17	206,805,408.61	-5,644,648.44	-2.73
房屋及建築	1521	1	351,935,719.29	351,598,313.29	337,406.00	0.10
累計折舊－房屋及建築	1523	4	150,774,959.12	144,792,904.68	5,982,054.44	4.13
機械及設備	153	2	16,639,177.71	17,283,705.25	-644,527.54	-3.73
機械及設備	1531	9	50,390,996.00	57,991,139.30	-7,600,143.30	-13.11
累計折舊－機械及設備	1533	1	33,751,818.29	40,707,434.05	-6,955,615.76	-17.09
交通及運輸設備	154	0	3,506,655.81	4,811,307.97	-1,304,652.16	-27.12
交通及運輸設備	1541	6	11,243,634.00	12,088,943.23	-845,309.23	-6.99
累計折舊－交通運輸設備	1543	9	7,736,978.19	7,277,635.26	459,342.93	6.31
什項設備	155	7	6,510,410.18	7,871,616.56	-1,361,206.38	-17.29
什項設備	1551	3	27,125,175.12	28,170,229.03	-1,045,053.91	-3.71
累計折舊－什項設備	1553	6	20,614,764.94	20,298,612.47	316,152.47	1.56
租賃權益改良	156	4	1,167,079.12	1,808,708.52	-641,629.40	-35.47
租賃權益改良	1561	A	2,400,980.00	3,273,682.85	-872,702.85	-26.66
累計折舊－租賃權益改良	1563	3	1,233,900.88	1,464,974.33	-231,073.45	-15.77
無形資產	17	7	25,067,898.00	20,457,820.06	4,610,077.94	22.53

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
無形資產	170-171	7	25,067,898.00	20,457,820.06	4,610,077.94	22.53
電腦軟體	1708	8	25,067,898.00	20,457,820.06	4,610,077.94	22.53
其他資產	18	5	49,323,326.14	227,410,934.38	-178,087,608.24	-78.31
什項資產	181-182	5	30,045,723.45	208,215,877.33	-178,170,153.88	-85.57
存出保證金	1811	9	640,000.00	1,326,671.09	-686,671.09	-51.76
催收款項	1812	5	127,359,340.11	342,736,851.58	-215,377,511.47	-62.84
備抵呆帳－催收款項	1813	1	99,259,311.66	143,821,355.42	-44,562,043.76	-30.98
暫付及待結轉帳項	1816	A	1,305,695.00	7,973,710.08	-6,668,015.08	-83.63
遞延資產	183-184	7	19,277,602.69	19,195,057.05	82,545.64	0.43
遞延所得稅資產	1847	9	18,848,742.00	18,812,693.00	36,049.00	0.19
其他遞延資產	1849	1	428,860.69	382,364.05	46,496.64	12.16
資產總額			92,077,586,359.59	85,980,460,396.06	6,097,125,963.53	7.09

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國100年12月31日

27

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
負債	2	9	73,782,578,757.84	68,002,297,075.65	5,780,281,682.19	8.50
流動負債	21- 22	7	29,564,448,609.17	22,730,780,221.11	6,833,668,388.06	30.06
短期債務	210	7	5,299,791,527.00		5,299,791,527.00	
應付商業本票	2103	6	5,300,000,000.00		5,300,000,000.00	
應付商業本票折價	2104	2	208,473.00		208,473.00	
銀行同業存款	212	1	23,526,637,000.00	22,231,515,600.00	1,295,121,400.00	5.83
銀行同業拆放	2123	A	23,526,637,000.00	22,231,515,600.00	1,295,121,400.00	5.83
應付款項	214-217	6	669,256,856.24	493,924,743.83	175,332,112.41	35.50
應付代收款	2145	8	1,822,680.63	4,730,739.71	-2,908,059.08	-61.47
應付無追索權承購帳款	2146	4	100,140,316.26		100,140,316.26	
應付費用	2147	A	97,901,950.00	83,738,166.01	14,163,783.99	16.91
應付稅款	2148	7	36,506,831.00	23,627,299.00	12,879,532.00	54.51
應付利息	2151	0	146,070,393.48	148,942,208.36	-2,871,814.88	-1.93
應付佣金	2153	2	200,703.81	744,294.26	-543,590.45	-73.03
應付股(官)息紅利	2154	9		11,811,217.00	-11,811,217.00	-100.00
應付再保給付	215A	2	11,499,975.21	42,266,273.69	-30,766,298.48	-72.79
應付代收保險費	2172	A	662,794.00	365,285.54	297,508.46	81.45
其他應付款	2178	9	274,451,211.85	177,689,260.26	96,751,951.59	54.45
預收款項	225	1	68,763,225.93	3,546,237.45	65,216,988.48	1,839.05
預收收入	2253	A	67,957,163.93	2,403,770.45	65,553,393.48	2,727.11
預收保費	2254	7	806,062.00	1,142,467.00	-336,405.00	-29.45
流動金融負債	226	9		1,793,639.83	-1,793,639.83	-100.00
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動	2262	1		1,793,639.83	-1,793,639.83	-100.00
存款、匯款及金融債券	23	3	8,750,000,000.00	5,750,000,000.00	3,000,000,000.00	52.17
金融債券	237	4	8,750,000,000.00	5,750,000,000.00	3,000,000,000.00	52.17
應付金融債券	2371	A	8,750,000,000.00	5,750,000,000.00	3,000,000,000.00	52.17
央行及同業融資	24	1	18,777,586,705.70	19,269,099,089.83	-491,512,384.13	-2.55

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
央行融資	241	9	18,138,837,687.70	18,604,099,755.83	-465,262,068.13	-2.50
央行其他融資	2413	8	18,138,837,687.70	18,604,099,755.83	-465,262,068.13	-2.50
同業融資	242	6	638,749,018.00	664,999,334.00	-26,250,316.00	-3.95
同業融資	2421	2	638,749,018.00	664,999,334.00	-26,250,316.00	-3.95
長期負債	25	0	14,377,953,407.46	18,159,920,203.46	-3,781,966,796.00	-20.83
長期債務	250-251	0	70,730,482.46	77,892,875.46	-7,162,393.00	-9.20
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	29,351,638.46	36,514,031.46	-7,162,393.00	-19.62
非流動金融負債	252	4	14,307,222,925.00	18,082,027,328.00	-3,774,804,403.00	-20.88
公平價值變動列入損益之金融負債－非流動	2521	A	6,950,000,000.00	8,250,000,000.00	-1,300,000,000.00	-15.76
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－非流動	2522	7	306,470,646.00	331,344,682.00	-24,874,036.00	-7.51
其他金融負債－非流動	252Y	7	7,050,752,279.00	9,500,682,646.00	-2,449,930,367.00	-25.79
其他負債	28	4	2,312,590,035.51	2,092,497,561.25	220,092,474.26	10.52
營業及負債準備	280-281	4	2,194,457,179.09	2,057,340,475.77	137,116,703.32	6.66
保證責任準備	2803	3	36,733,880.21	22,995,816.51	13,738,063.70	59.74
輸出保險準備	2808	5	1,859,275,415.88	1,884,362,663.26	-25,087,247.38	-1.33
未滿期保費準備	2812	4	70,372,950.00	51,564,578.00	18,808,372.00	36.48
輸出保險特別準備	2814	7	85,501,067.00	85,501,067.00		
賠款準備	2817	6	142,573,866.00	12,916,351.00	129,657,515.00	1,003.82
什項負債	282-283	9	118,132,856.42	35,157,085.48	82,975,770.94	236.01
存入保證金	2821	5	1,760,662.00	2,737,702.00	-977,040.00	-35.69
應付保管款	2822	1	2,021,002.00	2,070,335.00	-49,333.00	-2.38
暫收及待結轉帳項	2825	A	114,351,192.42	30,349,048.48	84,002,143.94	276.79
業主權益	3	8	18,295,007,601.75	17,978,163,320.41	316,844,281.34	1.76
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		

中國輸出人銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 100 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「中國輸出人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 2,100,000 千元。為維持「央行同業資金電子化調撥清算系統」設置所需，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，後續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.年度內另將不良授信放款重整後所取得之債券 26,498 千元及股權 GDR42 千元，於提列適當減損金額後，分別帳列無活絡市場之債券投資-流動及以成本衡量之金融資產-流動，擬於適當時機出售。
- 4.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。
- 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，其後續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 299,556 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。

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 100 年度

截至決算日尚未到期之衍生性金融商品交易明細如下：

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 69 億 5 千萬元。

信用風險：本行交易對象為外部信評良好之之金融機構，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。

6.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 69 億 5 千萬元，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 7,256,471 千元)，並將其公平價值變動數認列為當期損益。

(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 100 年 12 月 31 日止，「帳面價值」計 467,784 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。

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 100 年度

(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（駐外人員依國內薪級標準）依精算之提撥率（職員 10.4%，工員 14.3%）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。

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 100 年度

(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。自 100 年起，「輸出保險特別準備」每年新增提存數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)7,751,481,951.98 元，包含應收保證款項 7,346,776,039.45 元，應收代收款 339,590,800.10 元，應收代放款 64,267,112.43 元及保證品 848,000.00 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 12,545,839,611.85 元。

註三、會計變更之理由及其對財務報表之影響：

(一)本行自 100 年 1 月 1 日起，首次適用財務會計準則公報第 40 號「保險合約之會計處理準則」，此公報之適用，並未產生會計原則變動累積影響數，本行配合將保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達。另依行政院金融監督管理委員會 98 年 12 月 28 日修訂之「保險業各種準備金提存辦法」，自 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存之「特別準備」，於年度結束後提列於業主權益項下之「特別公積」科目，此項會計原則變動使本年度之稅前純益增加 13,611 千元。

(二)本行自 100 年 1 月 1 日起，首次適用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，依該公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。此項會計原則變動使本年度手續費收入減少 79,583 千元，利息收入增加 15,188 千元，計使本年度之稅前純益減少 64,395 千元。

註四、事先揭露採用 IFRS 相關事項：

(一)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 年起開始採用國際會計準則（以下簡稱 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：

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中 華 民 國 100 年 度

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
1.評估階段：(99.1.1 至 100.12.31) ◎訂定採用 IFRSs 計畫及成立專案小組 ◎進行第一階段之員工內部訓練 ◎現行會計政策與 IFRSs 之差異分析與轉換項目之評估 ◎IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇之影響評估 ◎評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	會計處 人事室 會計處及相關單位 會計處及相關單位 各相關單位	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2.準備階段：(100.1.1 至 101.12.31) ◎決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策 ◎決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎調整相關資訊系統及內部控制 ◎進行第二階段之員工內部訓練	會計處及相關單位 會計處及相關單位 各相關單位 人事室	已完成 已完成 積極進行中 積極進行中
3.實施階段：(101.1.1 至 102.12.31) ◎測試相關資訊系統之運作情形 ◎蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表 ◎依 IFRSs 編製財務報表	資訊組及相關單位 會計處及相關單位 會計處	積極進行中 積極進行中

(二)謹就本行目前評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
員工福利	我國財務會計準則第 18 號公報僅規定退休金負債之認列，對於其他退職後福利並未予以規範，惟依 IAS 19 及金管會發布自 102 年起適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，本行應認列員工退職後福利之義務，除退休金以外，已退休員工優惠存款超額利息費用，及三節慰問金等亦應涵括。本行已委聘精算師進行精算，擬於轉換日時認列相關負債及保留盈餘。
準備	本行輸保業務於 100 年底以前累積，仍帳列「營業及負債準備」之「特別準備」及「輸出保險準備-自有」部分，因不符 IFRSs「準備」之定義，於首次採用 IFRSs 時，擬依金管會發布自 102 年起適用之「保險業各種準備金提存辦法」規定，於轉換日轉列至「業主權益」項下之「特別公積」科目。
外幣換算	本行目前國際金融業務分行之損益，係以交易所屬上期(6 月底)或下期(12 月底)結帳匯率換算為新臺幣；為求更符合 IAS 21 規定，102 年起擬改以交易各月底結帳匯率換算。

中國輸出入銀行
財務報表附註
中華民國 100 年度

金融資產分類	依金管會發布自 102 年起適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」第 26 條之 1 規定，首次採用 IFRSs 時，除以成本衡量之金融資產及金融負債得於轉換日重分類外，其餘金融資產及負債不得重分類。本行目前持有之三家非上市（櫃）公司之權益工具投資，原列於「以成本衡量之金融資產」，於實施 IAS 39 後，將不予重分類，故實施 IFRSs 對本行並無影響。
金融資產慣例交易	本行目前透過損益按公允價值衡量之金融資產，除即期外匯交易及衍生性金融商品交易採交易日會計外，其餘交易採交割日會計；實施 IFRSs 後，透過損益按公允價值衡量之金融資產擬均改採交易日會計，其餘金融資產採交割日會計，並調整受影響之債券交易帳務處理。
股利收入	本行目前係於股利收妥時方入帳，實施 IFRSs 後，擬依 IFRSs 規定於收款之權利確立時認列。
所得稅	目前我國財務會計準則第 22 號公報採損益表法，與 IAS 12 採資產負債表法不同，故實施 IFRSs 後，本行認列於其他綜合損益之項目，應計算其所得稅影響數，認列於其他綜合損益項下。
不動產及設備	本行於實施 IFRSs 後，不動產及設備擬以成本法作續後衡量，全行土地不再辦理重估作業，嗣後土地如有增值，將不再增加業主權益。

(三)本行係以財團法人會計研究發展基金會目前已翻譯，並由行政院金融監督管理委員會認可之 IFRSs 作為上開評估之依據。

丁、決算明細表

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目			本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
		1,687,721,096.27	金融保險收入	450-459	8			1,687,465,438.13
86,167,864,871	1.23	1,056,412,966.73	利息收入	4501	4	87,995,214,487	1.34	1,176,709,992.25
			國際應收帳款承購息			131,980,425	0.76	1,008,174.61
398,430,933	0.01	56,648.68	存放息			229,975,457	0.03	61,662.27
904,016	0.24	2,160.58	拆回息			191,535,956	0.66	1,257,062.85
		13,869,800.01	什項息					23,024,187.88
			攤銷息					15,188,287.33
2,702,360,471	0.61	16,507,173.00	有價證券息			2,432,676,651	0.81	19,729,324.00
7,060,772,541	1.14	80,383,806.91	短放息			8,395,063,611	1.08	91,017,540.84
46,195,661,956	1.15	531,190,645.65	中放息			49,338,230,734	1.31	645,697,006.89
29,809,734,954	1.39	414,402,731.90	長放息			27,275,751,653	1.39	379,726,745.58
63,956,628,000	0.44	283,259,110.84	保費收入	4506	6	73,408,818,000	0.30	218,200,910.31
		27,718,761.91	再保佣金收入	4507	2			23,362,508.17
		12,822,160.57	攤回再保賠款與給付	4509	5			40,602,005.84
		3,731,802.00	收回未滿期保費準備	450C	1			12,206,526.00
		11,296,545.00	收回賠款準備	4514	A			
		78,325,334.94	手續費收入	4516	3			38,030,540.19
			國際應收帳款手續費收入			777,367,031	0.10	750,011.26
		2,330,192.77	外匯手續費收入					3,026,679.04
		18,965,859.00	徵信託辦手續費收入					14,274,830.00
		304,344.00	代辦放款手續費收入					498,018.00
		35,132,403.69	聯貸手續費收入					894,553.61
		1,066,492.93	什項手續費收入					46,296.91
7,011,738,823	0.29	20,526,042.55	保證費收入			8,349,046,747	0.22	18,540,151.37
		198,779,462.56	投資利益	4527	7			150,549,761.51
102,500,000	18.81	19,278,713.00	以成本衡量			102,500,000	11.18	11,460,119.00
		179,500,749.56	衍生性金融商品					139,089,642.51
		15,374,951.72	金融資產評價利益	452C	1			
			金融負債評價利益	452D	1			24,864,374.18
			兌換利益	4534	5			2,938,819.68

出 入 銀 行
收 入 明 細 表

100 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	%
		1,977,269,000				-289,803,561.87	-14.66
82,059,500,000	1.95	1,597,280,000	5,935,714,487	7.23	-0.61	-420,570,007.75	-26.33
			131,980,425		0.76	1,008,174.61	
149,500,000			80,475,457	53.83	0.03	61,662.27	
10,000,000	0.50	50,000	181,535,956	1,815.36	0.16	1,207,062.85	2,414.13
						23,024,187.88	
						15,188,287.33	
2,900,000,000	1.00	29,000,000	-467,323,349	-16.11	-0.19	-9,270,676.00	-31.97
7,541,000,000	2.01	151,303,000	854,063,611	11.33	-0.93	-60,285,459.16	-39.84
44,122,000,000	1.96	863,778,000	5,216,230,734	11.82	-0.65	-218,080,993.11	-25.25
27,337,000,000	2.02	553,149,000	-61,248,347	-0.22	-0.63	-173,422,254.42	-31.35
55,000,000,000	0.25	136,227,000	18,408,818,000	33.47	0.05	81,973,910.31	60.17
		10,408,000				12,954,508.17	124.47
		34,974,000				5,628,005.84	16.09
						12,206,526.00	
		1,600,000				-1,600,000.00	-100.00
		67,860,000				-29,829,459.81	-43.96
			777,367,031		0.10	750,011.26	
		2,160,000				866,679.04	40.12
		10,000,000				4,274,830.00	42.75
		250,000				248,018.00	99.21
		41,150,000				-40,255,446.39	-97.83
						46,296.91	
6,500,000,000	0.22	14,300,000	1,849,046,747	28.45		4,240,151.37	29.65
		127,920,000				22,629,761.51	17.69
102,500,000	10.65	10,920,000			0.53	540,119.00	4.95
		117,000,000				22,089,642.51	18.88
						24,864,374.18	
		1,000,000				1,938,819.68	193.88

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目			本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
4,485,958.87	其他營業外收入	491-492	8	241,779,394.84	2,000,000	239,779,394.84	11,988.97
4,485,958.87	什項收入	4929	2	241,779,394.84	2,000,000	239,779,394.84	11,988.97
4,485,958.87	合 計			241,779,394.84	2,000,000	239,779,394.84	11,988.97

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)
		922,912,557.11	金融保險成本	550-559	7			1,017,877,567.10
66,218,298,045	0.70	465,280,369.10	利息費用	5501	3	68,091,553,350	0.77	522,047,223.77
25,215,245,067	0.34	86,290,564.59	同拆息			25,801,195,033	0.59	153,264,948.96
556,117,772	0.02	135,643.00	國家發展基金息			488,453,293	0.03	145,461.00
20,196,961,226	0.53	107,232,389.51	央行融資息			18,122,811,280	0.46	83,481,678.81
43,807,345	0.42	186,037.00	中小企業發展基金息			266,437,535	0.52	1,396,180.00
682,264,776	1.21	8,276,440.00	同業融資息			664,575,942	1.39	9,237,301.00
		329,660.00	透同息					397,774.00
290,153,336	0.32	940,000.00	商業本票息			135,238,069	0.88	1,187,427.00
11,804,166,667	2.15	253,803,222.00	金融債券息			14,056,290,323	1.85	259,551,492.00
7,429,581,856	0.11	8,086,413.00	推買基金息			8,556,551,875	0.16	13,384,961.00
		152,224,847.94	保險費用	5506	5			93,769,129.52
		3,177,681.58	佣金費用	5508	8			2,214,549.53
		20,150,369.79	保險賠款與給付	5509	4			34,968,669.65
			提存未滿期保費準備	550E	7			
		19,215,021.00	提存特別準備	5511	A			
			提存賠款準備	5514	0			52,872,090.00
		145,486,587.01	提存輸出保險準備	5515	6			97,388,550.62
		17,602,518.46	手續費用	5516	2			18,982,777.09
		227,811.99	匯費支出					223,940.71
		14,013,999.00	徵信託辦費支出					12,000,219.20
		3,060,707.47	什項手續費支出					6,458,617.18
		300,000.00	發行金融債券手續費支出					300,000.00
			金融資產評價損失	552C	8			25,246,630.00
		14,613,102.57	金融負債評價損失	552D	0			
		2,097,973.68	兌換損失	5534	4			
		83,064,085.98	各項提存	5535	A			169,646,505.98
		82,291,379.59	提存備抵呆帳					155,875,016.58
		772,706.39	提存保證責任準備					13,771,489.40
			資產減損損失	5541	A			751,440.94

出入銀行
成本明細表

100 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	%
		959,398,000				58,479,567.10	6.10
62,162,000,000	1.14	709,689,000	5,929,553,350	9.54	-0.37	-187,641,776.23	-26.44
22,222,000,000	0.63	139,649,000	3,579,195,033	16.11	-0.04	13,615,948.96	9.75
500,000,000	0.30	1,500,000	-11,546,707	-2.31	-0.27	-1,354,539.00	-90.30
20,500,000,000	1.20	246,000,000	-2,377,188,720	-11.60	-0.74	-162,518,321.19	-66.06
700,000,000	0.80	5,600,000	-433,562,465	-61.94	-0.28	-4,203,820.00	-75.07
700,000,000	1.20	8,400,000	-35,424,058	-5.06	0.19	837,301.00	9.97
						397,774.00	
3,000,000,000	0.80	24,000,000	-2,864,761,931	-95.49	0.08	-22,812,573.00	-95.05
12,000,000,000	2.35	282,000,000	2,056,290,323	17.14	-0.50	-22,448,508.00	-7.96
2,540,000,000	0.10	2,540,000	6,016,551,875	236.87	0.06	10,844,961.00	426.97
		52,042,000				41,717,129.52	80.16
		1,146,000				1,068,549.53	93.24
		68,123,000				-33,154,330.35	-48.67
		8,171,000				-8,171,000.00	-100.00
		16,851,000				-16,851,000.00	-100.00
						52,872,090.00	
		36,876,000				60,512,550.62	164.10
		11,500,000				7,482,777.09	65.07
		150,000				73,940.71	49.29
		8,000,000				4,000,219.20	50.00
		2,650,000				3,808,617.18	143.72
		700,000				-400,000.00	-57.14
						25,246,630.00	
		55,000,000				114,646,505.98	208.45
		54,000,000				101,875,016.58	188.66
		1,000,000				12,771,489.40	1,277.15
						751,440.94	

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
280,840,272.47	用人費用	58111	A	280,986,883.82	232,858,913.97	48,127,969.85
174,953,335.78	正式員額薪資	581111	5	167,631,244.97	167,631,244.97	
2,392,047.71	臨時人員薪資	581112	0	2,595,290.00	2,595,290.00	
11,358,518.79	超時工作報酬	581113	4	10,802,461.97	294,950.00	10,507,511.97
4,272,918.29	津貼	581114	9	2,035,965.90	2,035,965.90	
50,042,473.47	獎金	581115	3	62,210,400.23	27,065,534.35	35,144,865.88
18,943,850.76	退休及卹償金	581116	8	19,188,275.85	19,188,275.85	
	資遣費	581117	2	52,087.97	52,087.97	
18,873,562.62	福利費	581118	7	16,467,894.88	13,992,302.88	2,475,592.00
3,565.05	提繳費	581119	1	3,262.05	3,262.05	
54,443,914.21	服務費用	58112	6	57,803,436.41	38,033,116.28	19,770,320.13
2,654,294.98	水電費	581121	A	2,524,241.60	2,524,241.60	
5,342,760.98	郵電費	581122	5	5,085,500.36	5,085,500.36	
5,594,687.15	旅運費	581123	0	5,085,418.29	4,261,391.19	824,027.10
12,178,807.31	印刷裝訂與廣告費	581124	4	14,324,419.43	6,102,779.96	8,221,639.47
2,658,882.18	修理保養與保固費	581125	9	2,855,643.08	2,855,643.08	
568,548.56	保險費	581126	3	383,533.18	383,533.18	
1,291,673.74	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	A	1,289,234.60	1,289,234.60	
20,538,313.79	專業服務費	581128	2	22,845,293.74	15,530,792.31	7,314,501.43
3,625,945.52	公共關係費	581129	7	3,410,152.13		3,410,152.13
3,965,855.21	材料及用品費	58113	1	3,732,873.92	1,640,853.69	2,092,020.23
401,478.85	使用材料費	581131	6	328,001.72	328,001.72	
3,564,376.36	用品消耗	581132	A	3,404,872.20	1,312,851.97	2,092,020.23
10,248,699.43	租金與利息	58114	7	7,438,781.50	6,992,301.70	446,479.80
4,512,181.24	房租	581142	6	3,083,291.28	3,083,291.28	
3,785,490.14	機器租金	581143	A	3,127,355.97	3,127,355.97	
1,143,621.22	交通及運輸設備租金	581144	5	446,479.80		446,479.80
807,406.83	什項設備租金	581145	0	781,654.45	781,654.45	

入 銀 行
明 細 表

100 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
287,798,000	273,291,000	14,507,000	-6,811,116.18	-2.37	-40,432,086.03	33,620,969.85
185,225,000	185,225,000		-17,593,755.03	-9.50	-17,593,755.03	
6,468,000	6,468,000		-3,872,710.00	-59.87	-3,872,710.00	
11,848,000	305,000	11,543,000	-1,045,538.03	-8.82	-10,050.00	-1,035,488.03
6,622,000	6,622,000		-4,586,034.10	-69.25	-4,586,034.10	
30,870,000	30,870,000		31,340,400.23	101.52	-3,804,465.65	35,144,865.88
22,423,000	22,423,000		-3,234,724.15	-14.43	-3,234,724.15	
			52,087.97		52,087.97	
24,338,000	21,374,000	2,964,000	-7,870,105.12	-32.34	-7,381,697.12	-488,408.00
4,000	4,000		-737.95	-18.45	-737.95	
79,103,000	53,539,000	25,564,000	-21,299,563.59	-26.93	-15,505,883.72	-5,793,679.87
2,859,000	2,859,000		-334,758.40	-11.71	-334,758.40	
6,596,000	6,596,000		-1,510,499.64	-22.90	-1,510,499.64	
8,902,000	8,058,000	844,000	-3,816,581.71	-42.87	-3,796,608.81	-19,972.90
26,297,000	12,469,000	13,828,000	-11,972,580.57	-45.53	-6,366,220.04	-5,606,360.53
3,891,000	3,891,000		-1,035,356.92	-26.61	-1,035,356.92	
851,000	851,000		-467,466.82	-54.93	-467,466.82	
1,600,000	1,600,000		-310,765.40	-19.42	-310,765.40	
24,323,000	17,215,000	7,108,000	-1,477,706.26	-6.08	-1,684,207.69	206,501.43
3,784,000		3,784,000	-373,847.87	-9.88		-373,847.87
5,023,000	2,331,000	2,692,000	-1,290,126.08	-25.68	-690,146.31	-599,979.77
882,000	882,000		-553,998.28	-62.81	-553,998.28	
4,141,000	1,449,000	2,692,000	-736,127.80	-17.78	-136,148.03	-599,979.77
15,546,000	14,036,000	1,510,000	-8,107,218.50	-52.15	-7,043,698.30	-1,063,520.20
9,510,000	9,510,000		-6,426,708.72	-67.58	-6,426,708.72	
3,432,000	3,432,000		-304,644.03	-8.88	-304,644.03	
1,510,000		1,510,000	-1,063,520.20	-70.43		-1,063,520.20
1,094,000	1,094,000		-312,345.55	-28.55	-312,345.55	

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
21,788,740.79	折舊、折耗及攤銷	58115	2	19,899,307.56	19,899,307.56	
4,928,825.50	房屋折舊	581151	7	4,937,936.48	4,937,936.48	
4,748,813.77	機械及設備折舊	581152	1	4,379,502.00	4,379,502.00	
1,084,540.30	交通及運輸設備折舊	581153	6	978,422.92	978,422.92	
1,220,921.15	什項設備折舊	581154	A	1,051,984.03	1,051,984.03	
523,756.34	租賃資產及租賃權益改良 折舊	581155	6	637,798.78	637,798.78	
9,281,883.73	攤銷	581159	3	7,913,663.35	7,913,663.35	
15,840,448.94	稅捐與規費	58116	8	17,768,892.51	2,956,602.39	14,812,290.12
733,941.92	土地稅	581162	7	733,942.04	733,942.04	
825,515.96	房屋稅	581164	6	806,256.11	806,256.11	
12,860,793.06	消費與行為稅	581165	A	14,870,350.13	58,060.01	14,812,290.12
1,420,198.00	規費	581168	4	1,358,344.23	1,358,344.23	
8,009,134.18	會費、捐助與分攤	58117	3	7,871,563.08	7,871,563.08	
2,644,432.45	會費	581171	8	2,632,263.81	2,632,263.81	
2,748,029.82	捐助	581172	2	3,056,907.12	3,056,907.12	
2,616,671.91	分攤	581173	7	2,182,392.15	2,182,392.15	
395,137,065.23	合 計			395,501,738.80	310,252,658.67	85,249,080.13

備註一、本年度傷病醫藥費決算數為142,418.06元，預算數為369,000元；

體育活動費決算數為99,076.77元，預算數為104,000元。

二、本年度國外旅費決算數為2,809,767.93元，預算數為5,701,000元。

三、本年度廣告費決算數為5,964,513.33元，預算數為12,000,000元；

業務宣導費決算數為7,668,572.96元，預算數為11,951,000元。

四、本年度公共關係費決算數為3,410,152.13元，預算數為3,784,000元。

五、本年度服裝決算數為426,500.08元，預算數為449,000元。

入 銀 行
明 細 表

100 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	%		
28,276,000	28,276,000		-8,376,692.44	-29.62	-8,376,692.44	
4,963,000	4,963,000		-25,063.52	-0.51	-25,063.52	
6,067,000	6,067,000		-1,687,498.00	-27.81	-1,687,498.00	
1,457,000	1,457,000		-478,577.08	-32.85	-478,577.08	
1,282,000	1,282,000		-230,015.97	-17.94	-230,015.97	
728,000	728,000		-90,201.22	-12.39	-90,201.22	
13,779,000	13,779,000		-5,865,336.65	-42.57	-5,865,336.65	
31,823,000	3,968,000	27,855,000	-14,054,107.49	-44.16	-1,011,397.61	-13,042,709.88
771,000	771,000		-37,057.96	-4.81	-37,057.96	
966,000	966,000		-159,743.89	-16.54	-159,743.89	
27,970,000	115,000	27,855,000	-13,099,649.87	-46.83	-56,939.99	-13,042,709.88
2,116,000	2,116,000		-757,655.77	-35.81	-757,655.77	
11,592,000	11,592,000		-3,720,436.92	-32.09	-3,720,436.92	
3,610,000	3,610,000		-977,736.19	-27.08	-977,736.19	
4,100,000	4,100,000		-1,043,092.88	-25.44	-1,043,092.88	
3,882,000	3,882,000		-1,699,607.85	-43.78	-1,699,607.85	
459,161,000	387,033,000	72,128,000	-63,659,261.20	-13.86	-76,780,341.33	13,121,080.13

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
61,686,092.00	用人費用	58211	8	61,411,589.00	50,914,537.00	10,497,052.00
38,177,395.00	正式員額薪資	582111	2	36,340,888.00	36,340,888.00	
1,851,608.00	臨時人員薪資	582112	7	1,767,210.00	1,767,210.00	
3,273,216.00	超時工作報酬	582113	1	2,985,330.00		2,985,330.00
129,337.00	津貼	582114	6	181,000.00	181,000.00	
11,153,608.00	獎金	582115	A	13,289,970.00	5,778,248.00	7,511,722.00
4,110,933.00	退休及卹償金	582116	5	4,055,538.00	4,055,538.00	
2,988,795.00	福利費	582118	4	2,790,453.00	2,790,453.00	
1,200.00	提繳費	582119	9	1,200.00	1,200.00	
2,690,275.00	服務費用	58212	3	2,523,377.00	2,039,113.00	484,264.00
473,000.00	水電費	582121	8	470,925.00	470,925.00	
646,114.00	郵電費	582122	2	542,542.00	542,542.00	
142,190.00	旅運費	582123	7	134,643.00	134,643.00	
101,322.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	93,374.00	93,374.00	
573,340.00	修理保養與保固費	582125	6	624,952.00	624,952.00	
80,586.00	保險費	582126	A	62,797.00	62,797.00	
127,847.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	109,880.00	109,880.00	
545,876.00	公共關係費	582129	4	484,264.00		484,264.00
1,077,994.40	材料及用品費	58213	9	938,334.90	938,334.90	
205,018.00	使用材料費	582131	3	215,055.00	215,055.00	
872,976.40	用品消耗	582132	8	723,279.90	723,279.90	
138,605.00	租金與利息	58214	4	125,120.00	125,120.00	
	交通及運輸設備租金	582144	5			
138,605.00	什項設備租金	582145	7	125,120.00	125,120.00	
2,057,297.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	1,994,074.02	1,994,074.02	
1,042,068.00	房屋折舊	582151	4	1,044,118.00	1,044,118.00	
598,103.00	機械及設備折舊	582152	9	556,275.00	556,275.00	
180,992.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	174,346.00	174,346.00	

入 銀 行
明 細 表

100 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
63,053,000	59,749,000	3,304,000	-1,641,411.00	-2.60	-8,834,463.00	7,193,052.00
42,207,000	42,207,000		-5,866,112.00	-13.90	-5,866,112.00	
2,310,000	2,310,000		-542,790.00	-23.50	-542,790.00	
3,304,000		3,304,000	-318,670.00	-9.64		-318,670.00
120,000	120,000		61,000.00	50.83	61,000.00	
6,887,000	6,887,000		6,402,970.00	92.97	-1,108,752.00	7,511,722.00
4,898,000	4,898,000		-842,462.00	-17.20	-842,462.00	
3,325,000	3,325,000		-534,547.00	-16.08	-534,547.00	
2,000	2,000		-800.00	-40.00	-800.00	
4,276,000	3,721,000	555,000	-1,752,623.00	-40.99	-1,681,887.00	-70,736.00
473,000	473,000		-2,075.00	-0.44	-2,075.00	
1,031,000	1,031,000		-488,458.00	-47.38	-488,458.00	
232,000	232,000		-97,357.00	-41.96	-97,357.00	
329,000	329,000		-235,626.00	-71.62	-235,626.00	
1,256,000	1,256,000		-631,048.00	-50.24	-631,048.00	
190,000	190,000		-127,203.00	-66.95	-127,203.00	
210,000	210,000		-100,120.00	-47.68	-100,120.00	
555,000		555,000	-70,736.00	-12.75		-70,736.00
1,210,000	1,210,000		-271,665.10	-22.45	-271,665.10	
240,000	240,000		-24,945.00	-10.39	-24,945.00	
970,000	970,000		-246,720.10	-25.44	-246,720.10	
343,000	263,000	80,000	-217,880.00	-63.52	-137,880.00	-80,000.00
80,000		80,000	-80,000.00	-100.00		-80,000.00
263,000	263,000		-137,880.00	-52.43	-137,880.00	
2,297,000	2,297,000		-302,925.98	-13.19	-302,925.98	
1,050,000	1,050,000		-5,882.00	-0.56	-5,882.00	
757,000	757,000		-200,725.00	-26.52	-200,725.00	
206,000	206,000		-31,654.00	-15.37	-31,654.00	

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
236,134.00	什項設備折舊	582154	8	219,335.02	219,335.02	
824,300.00	稅捐與規費	58216	5	824,300.00	824,300.00	
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	消費與行為稅	582165	8	39,450.00	39,450.00	
14,850.00	規費	582168	1	14,850.00	14,850.00	
17,552.00	會費、捐助與分攤	58217	A	16,670.00	16,670.00	
17,552.00	分攤	582173	4	16,670.00	16,670.00	
68,492,115.40	合 計			67,833,464.92	56,852,148.92	10,981,316.00

備註一、本年度傷病醫藥費決算數為 49,000.00元，預算數為 82,000元；
體育活動費決算數為 20,391.00元，預算數為 21,000元。
二、本年度公共關係費決算數為 484,264.00元，預算數為 555,000元。
三、本年度服裝決算數為 82,500.00元，預算數為 85,000元。

明 細 表

100 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	%		
284,000	284,000		-64,664.98	-22.77	-64,664.98	
835,000	835,000		-10,700.00	-1.28	-10,700.00	
170,000	170,000					
600,000	600,000					
45,000	45,000		-5,550.00	-12.33	-5,550.00	
20,000	20,000		-5,150.00	-25.75	-5,150.00	
40,000	40,000		-23,330.00	-58.33	-23,330.00	
40,000	40,000		-23,330.00	-58.33	-23,330.00	
72,054,000	68,115,000	3,939,000	-4,220,535.08	-5.86	-11,262,851.08	7,042,316.00

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
1,487,749.65	研究發展費用	5831	0	1,546,919.20	1,546,919.20	
325,000.00	用人費用	58311	5	337,375.00	337,375.00	
310,000.00	正式員額薪資	583111	0	327,375.00	327,375.00	
15,000.00	獎金	583115	3	10,000.00	10,000.00	
554,047.00	服務費用	58312	A	691,260.00	691,260.00	
4,061.00	郵電費	583122	0	3,852.00	3,852.00	
60,000.00	旅運費	583123	4	59,928.00	59,928.00	
489,986.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	627,480.00	627,480.00	
608,702.65	材料及用品費	58313	6	518,284.20	518,284.20	
608,702.65	用品消耗	583132	5	518,284.20	518,284.20	

入 銀 行
費 用 明 細 表

100 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		-908,080.80	-36.99	-908,080.80	
810,000	810,000		-472,625.00	-58.35	-472,625.00	
780,000	780,000		-452,625.00	-58.03	-452,625.00	
30,000	30,000		-20,000.00	-66.67	-20,000.00	
940,000	940,000		-248,740.00	-26.46	-248,740.00	
20,000	20,000		-16,148.00	-80.74	-16,148.00	
60,000	60,000		-72.00	-0.12	-72.00	
860,000	860,000		-232,520.00	-27.04	-232,520.00	
705,000	705,000		-186,715.80	-26.48	-186,715.80	
705,000	705,000		-186,715.80	-26.48	-186,715.80	

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
1,919,735.00	員工訓練費用	5832	6	1,890,557.00	1,890,557.00	
1,725,636.00	服務費用	58322	7	1,734,003.00	1,734,003.00	
50,320.00	旅運費	583223	A	41,705.00	41,705.00	
21,500.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5			
15,372.00	保險費	583226	7	12,094.00	12,094.00	
1,638,444.00	專業服務費	583228	3	1,680,204.00	1,680,204.00	
166,024.00	材料及用品費	58323	2	103,402.00	103,402.00	
166,024.00	用品消耗	583232	1	103,402.00	103,402.00	
28,075.00	租金與利息	58324	3	53,152.00	53,152.00	
20,200.00	房租	583242	4	53,152.00	53,152.00	
7,875.00	交通及運輸設備租金	583244	5			
3,407,484.65	合計			3,437,476.20	3,437,476.20	

入 銀 行
費 用 明 細 表

100 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	%		
2,180,000	2,180,000		-289,443.00	-13.28	-289,443.00	
2,050,000	2,050,000		-315,997.00	-15.41	-315,997.00	
			41,705.00		41,705.00	
			12,094.00		12,094.00	
2,050,000	2,050,000		-369,796.00	-18.04	-369,796.00	
130,000	130,000		-26,598.00	-20.46	-26,598.00	
130,000	130,000		-26,598.00	-20.46	-26,598.00	
			53,152.00		53,152.00	
			53,152.00		53,152.00	
4,635,000	4,635,000		-1,197,523.80	-25.84	-1,197,523.80	

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
49,680,367.46	其他營業外費用	591-592	7	55,063,182.88	5,966,818.88	49,096,364.00
1,549,196.57	資產報廢損失	5913	6	1,036,383.14	1,036,383.14	
1,549,196.57	各項損失	591381	7	1,036,383.14	1,036,383.14	
43,524,152.00	優存超額利息	5927	9	49,096,364.00		49,096,364.00
43,524,152.00	租金與利息	59274	7	49,096,364.00		49,096,364.00
43,524,152.00	利息	592746	7	49,096,364.00		49,096,364.00
4,607,018.89	什項費用	5929	1	4,930,435.74	4,930,435.74	
4,421,432.13	用人費用	59291	7	4,550,094.37	4,550,094.37	
4,421,432.13	福利費	592918	3	4,550,094.37	4,550,094.37	
41,465.00	會費、捐助與分攤	59297	0	13,500.00	13,500.00	
41,465.00	捐助	592972	9	13,500.00	13,500.00	
144,121.76	其他	59299	A	366,841.37	366,841.37	
144,121.76	其他費用	592992	0	366,841.37	366,841.37	
49,680,367.46	合 計			55,063,182.88	5,966,818.88	49,096,364.00

入 銀 行
用 明 細 表

100 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	%		
55,109,000	5,514,000	49,595,000	-45,817.12	-0.08	452,818.88	-498,636.00
760,000	760,000		276,383.14	36.37	276,383.14	
760,000	760,000		276,383.14	36.37	276,383.14	
49,595,000		49,595,000	-498,636.00	-1.01		-498,636.00
49,595,000		49,595,000	-498,636.00	-1.01		-498,636.00
49,595,000		49,595,000	-498,636.00	-1.01		-498,636.00
4,754,000	4,754,000		176,435.74	3.71	176,435.74	
4,554,000	4,554,000		-3,905.63	-0.09	-3,905.63	
4,554,000	4,554,000		-3,905.63	-0.09	-3,905.63	
100,000	100,000		-86,500.00	-86.50	-86,500.00	
100,000	100,000		-86,500.00	-86.50	-86,500.00	
100,000	100,000		266,841.37	266.84	266,841.37	
100,000	100,000		266,841.37	266.84	266,841.37	
55,109,000	5,514,000	49,595,000	-45,817.12	-0.08	452,818.88	-498,636.00

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

科 目		檢 查 編 號 號 碼	決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	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			337,406.00		780,000		-42,000	338,000	-594.00
機械及設備			5,106,775.00		4,680,000		470,000	5,150,000	-43,225.00
交通及運輸設備					1,451,000			1,451,000	-1,451,000.00
什項設備			196,487.00		355,000		-28,000	327,000	-130,513.00
合 計			5,640,668.00		7,266,000			7,266,000	-1,625,332.00

註：本行巴西聖保羅代表人辦事處已於100年5月15日正式裁撤；原編列該辦事處購置公務車之交通及運輸設備1,451,000元預算不予執行。排除上開項目後，本行執行率達97%。

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			預			
			金額	目標 能量	進度起 迄年月	可用			調整數
						以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度奉 准先行辦 理數	
一般建築及設備計畫	952	8				7,266,000			
房屋及建築						780,000		-442,000	
機械及設備						4,680,000		470,000	
交通及運輸設備						1,451,000			
什項設備						355,000		-28,000	
合 計						7,266,000			

出入銀行
與實際進度比較表

100 年度

單位：新臺幣元

算 算	數		決 算				未達成或超過預算 之原因
	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%
7,266,000		7,266,000			5,640,668.00	77.63	
338,000		338,000			337,406.00	99.82	
5,150,000		5,150,000			5,106,775.00	99.16	
1,451,000		1,451,000				0.00	
327,000		327,000			196,487.00	60.09	原編列預算係巴西聖 保羅代表人辦事處購 置公務車所需，因已 裁撤，故不予執行。 依實際需要調整及摺 節支出所致。
7,266,000		7,266,000			5,640,668.00	77.63	排除不予執行之公務 車預算後，本行執行 率達 97%。



中國輸出入銀行
資 產 折 舊 明 細 表

63

中華民國 100 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	351,598,313.29	57,991,139.30	12,088,943.23	28,170,229.03	3,273,682.85	453,122,307.70
減：以前年度已提折 舊及減損數	144,792,904.68	40,707,434.05	7,277,635.26	20,298,612.47	1,464,974.33	214,541,560.79
上年度期末帳面價值	206,805,408.61	17,283,705.25	4,811,307.97	7,871,616.56	1,808,708.52	238,580,746.91
加：本年度新增資產 價 值	337,406.00	5,106,775.00		196,487.00		5,640,668.00
減：本年度減少資產 價 值		818,912.88	161,972.75	276,290.57		1,257,176.20
加減：調 整 數	0.04	3,387.34	10,089.51	-10,083.76	-3,830.62	-437.49
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	5,982,054.48	4,935,777.00	1,152,768.92	1,271,319.05	637,798.78	13,979,718.23
本年度期末帳面價值	201,160,760.17	16,639,177.71	3,506,655.81	6,510,410.18	1,167,079.12	228,984,082.99
本年度提列折舊數	5,982,054.48	4,935,777.00	1,152,768.92	1,271,319.05	637,798.78	13,979,718.23
業務費用	4,937,936.48	4,379,502.00	978,422.92	1,051,984.03	637,798.78	11,985,644.21
管理費用	1,044,118.00	556,275.00	174,346.00	219,335.02		1,994,074.02
合 計	5,982,054.48	4,935,777.00	1,152,768.92	1,271,319.05	637,798.78	13,979,718.23

科 目			決 算 值			
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值			淨 額
			成本或 重估價值	已提折舊額	減損 調整數	
固定資產			15,737,570.46	14,480,394.26		1,257,176.20
機械及設備	946030	5	12,747,182.59	11,928,269.71		818,912.88
交通及運輸設備	946040	A	888,222.63	726,249.88		161,972.75
什項設備	946050	6	1,214,499.80	938,209.23		276,290.57
租賃權益改良	946060		887,665.44	887,665.44		
總 計			15,737,570.46	14,480,394.26		1,257,176.20

備註：表內報廢損失較損益表資產報廢損失減少 53,403.14 元，係因部分交通及運輸設備、什項設備處分產生什項收入所致。

入 銀 行
明 細 表

100 年度

單位：新臺幣元

殘 餘 價 值	數 未實現重估 增值減少數	報 廢 損 失	報 廢 損 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
274,196.20		982,980.00	760,000	222,980.00	29.34
29,032.95		789,879.93	726,000	63,879.93	8.80
177,622.80		-15,650.05		-15,650.05	
67,540.45		208,750.12	34,000	174,750.12	513.97
274,196.20		982,980.00	760,000	222,980.00	29.34

轉 投 資 事 業 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	投 資 金 額			截至本 年度投 資淨額
					本年度增減(-) 投資金額 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	135,084,340	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公 司	4,500,000,000	450,000,000	1,608,553,680	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	1,718,546,352	50,000,000				50,000,000
合 計				102,500,000				102,500,000

備註：1. 報酬率=((現金股利+股票股利)/期末投資金額)×100%

2. 投資收益中屬股票股利部分：100年度本行獲配轉投資事業—財金資訊股份有限公司之股票股利568,750股，以每股面額10元計，配發之股票股利金額為5,687,500元。

出入銀行
其盈虧明細表

100 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								
截至本年度 持有股數	占發 行股 額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數		
		決 算 數			預 算 數			比較增減	每股	總 額
		每股	總 額	報酬率%	每股	總 額				
700,000	3.53	3.20	2,236,501	31.95			2,236,501	3.20	2,236,500	
5,118,750	1.14	1.25	5,687,500	25.00	2.40	10,920,000	-5,232,500	3.00	13,650,000	
5,000,000	0.28	0.71	3,536,118	7.07			3,536,118	0.68	3,392,213	
			11,460,119	16.73		10,920,000	540,119		19,278,713	

科目			期初資本決算數		本年度		
名稱	編號	檢查 號碼	實收資本	預收資本	決算		合計
					現金	轉帳	
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

100 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			比較增減	期 末 資 本 決 算 數				
預 算 數				實 收 資 本				
現 金	轉 帳	合 計		股數	每股面額	金 額	%	預收資本
						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

71

中華民國 100 年度

單位：人

項 目			決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編號	檢 查 號 碼	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分									
業務部分	9722	7	165		165	9		-9	
正式職員	97221	2	141		140	9	1	-9	
正式工員	97223	3	24		25		-1		
管理部分	9723	3	33		34		-1		
正式職員	97231	9	29		30		-1		
正式工員	97233	0	4		4				
小計									
正式職員			170		170	9		-9	
正式工員			28		29		-1		
總 計			198		199	9	-1	-9	

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)			201,059,130.16	4,362,500.00	13,774,143.00	181,000.00	42,656,587.88	32,812,762.00	10,000.00
國外部分(小計)			3,240,377.81		13,648.97	2,035,965.90		31,020.35	
業務費用									
職員	974581	9	167,631,244.97	2,595,290.00	10,802,461.97	2,035,965.90	35,144,865.88	27,065,534.35	
	9745813	0	154,364,757.97		9,381,766.97	2,035,965.90	32,410,342.88	24,962,054.35	
國內部分	97458131	2	151,124,380.16		9,368,118.00		32,410,342.88	24,931,034.00	
國外部分	97458132	5	3,240,377.81		13,648.97	2,035,965.90		31,020.35	
工員	9745814	3	13,266,487.00	2,595,290.00	1,420,695.00		2,734,523.00	2,103,480.00	
國內部分	97458141	6	13,266,487.00	2,595,290.00	1,420,695.00		2,734,523.00	2,103,480.00	
國外部分	97458142	9							
管理費用									
理監事(國內)	974582	3	36,340,888.00	1,767,210.00	2,985,330.00	181,000.00	7,511,722.00	5,778,248.00	
職員	9745821	7	888,000.00						
	9745823	4	33,365,864.00		2,236,699.00	181,000.00	7,088,629.00	5,452,792.00	
國內部分	97458231	7	33,365,864.00		2,236,699.00	181,000.00	7,088,629.00	5,452,792.00	
工員	9745824	8	2,087,024.00	1,767,210.00	748,631.00		423,093.00	325,456.00	
國內部分	97458241	A	2,087,024.00	1,767,210.00	748,631.00		423,093.00	325,456.00	
其他營業費用									
研究發展費用	974583	8	327,375.00						10,000.00
	9745831	5	327,375.00						10,000.00
其他營業外費用									
什項費用	974592	9							
	9745929								
合 計			204,299,507.97	4,362,500.00	13,787,791.97	2,216,965.90	42,656,587.88	32,843,782.35	10,000.00

備註：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）1,650,394,537.95元及法定預算提撥率千分之1.5提撥，計2,475,592元。

入 銀 行
彙 計 表

100 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳 工資 墊償	合 計
退休及卹償金		資遺費	福 利 費							
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費			
22,729,198.15			15,965,582.37	190,682.94	2,475,592.00	118,515.87	3,751,887.94	4,462.05	340,092,044.36	
514,615.70		52,087.97	767,783.65	735.12		951.90	536,710.46		7,193,897.83	
19,188,275.85		52,087.97	10,392,110.65	142,418.06	2,475,592.00	99,076.77	3,358,697.40	3,262.05	280,986,883.82	
16,888,856.77		52,087.97	9,300,883.65	121,166.06	2,129,009.00	84,357.77	2,935,399.46		254,666,648.75	
16,374,241.07			8,535,100.00	120,430.94	2,129,009.00	83,405.87	2,398,689.00		247,472,750.92	
514,615.70		52,087.97	767,783.65	735.12		951.90	536,710.46		7,193,897.83	
2,299,419.08			1,091,227.00	21,252.00	346,583.00	14,719.00	423,297.94	3,262.05	26,320,235.07	
2,299,419.08			1,091,227.00	21,252.00	346,583.00	14,719.00	423,297.94	3,262.05	26,320,235.07	
4,055,538.00			2,202,561.00	49,000.00		20,391.00	518,501.00	1,200.00	61,411,589.00	
									888,000.00	
3,601,648.00			1,857,386.00	43,120.00		17,944.00	456,281.00		54,301,363.00	
3,601,648.00			1,857,386.00	43,120.00		17,944.00	456,281.00		54,301,363.00	
453,890.00			345,175.00	5,880.00		2,447.00	62,220.00	1,200.00	6,222,226.00	
453,890.00			345,175.00	5,880.00		2,447.00	62,220.00	1,200.00	6,222,226.00	
									337,375.00	
									337,375.00	
			4,138,694.37				411,400.00		4,550,094.37	
			4,138,694.37				411,400.00		4,550,094.37	
23,243,813.85		52,087.97	16,733,366.02	191,418.06	2,475,592.00	119,467.77	4,288,598.40	4,462.05	347,285,942.19	

中國輸出
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)			218,101,000	7,854,000	14,647,000	120,000		36,071,000	30,000	
國外部分(小計)			10,111,000	924,000	505,000	6,622,000		1,686,000		
業務費用			974581	9	185,225,000	6,468,000	11,848,000	6,622,000	30,870,000	
職員			9745813	0	171,176,000		10,315,000	6,622,000	28,528,000	
國內部分			97458131	2	161,065,000		9,810,000		26,842,000	
國外部分			97458132	5	10,111,000		505,000	6,622,000	1,686,000	
工員			9745814	3	14,049,000	6,468,000	1,533,000		2,342,000	
國內部分			97458141	6	14,049,000	5,544,000	1,533,000		2,342,000	
國外部分			97458142	9		924,000				
管理費用			974582	3	42,207,000	2,310,000	3,304,000	120,000	6,887,000	
理監事(國內)			9745821	7	888,000					
職員			9745823	4	39,153,000		2,441,000	120,000	6,526,000	
國內部分			97458231	7	39,153,000		2,441,000	120,000	6,526,000	
工員			9745824	8	2,166,000	2,310,000	863,000		361,000	
國內部分			97458241	A	2,166,000	2,310,000	863,000		361,000	
其他營業費用			974583	8	780,000					30,000
研究發展費用			9745831	5	780,000					30,000
其他營業外費用			974592	9						
什項費用			9745929							
合 計					228,212,000	8,778,000	15,152,000	6,742,000	37,757,000	30,000

入 銀 行
彙 計 表

100 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳 工資 墊償	合 計
退休及卹償金		資遺費	福 利 費							
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費			
25,231,000	1,000,000		17,172,000	430,000	2,964,000	120,000	4,059,000	6,000	327,805,000	
1,090,000			2,516,000	21,000		5,000	4,930,000		28,410,000	
21,423,000	1,000,000		12,936,000	369,000	2,964,000	104,000	7,965,000	4,000	287,798,000	
18,805,000			11,649,000	315,000	2,551,000	89,000	7,505,000		257,555,000	
17,771,000			9,133,000	294,000	2,551,000	84,000	2,575,000		230,125,000	
1,034,000			2,516,000	21,000		5,000	4,930,000		27,430,000	
2,618,000	1,000,000		1,287,000	54,000	413,000	15,000	460,000	4,000	30,243,000	
2,562,000	1,000,000		1,287,000	54,000	413,000	15,000	460,000	4,000	29,263,000	
56,000									980,000	
4,898,000			2,596,000	82,000		21,000	626,000	2,000	63,053,000	
									888,000	
4,326,000			2,236,000	70,000		18,000	552,000		55,442,000	
4,326,000			2,236,000	70,000		18,000	552,000		55,442,000	
572,000			360,000	12,000		3,000	74,000	2,000	6,723,000	
572,000			360,000	12,000		3,000	74,000	2,000	6,723,000	
									810,000	
									810,000	
			4,156,000				398,000		4,554,000	
			4,156,000				398,000		4,554,000	
26,321,000	1,000,000		19,688,000	451,000	2,964,000	125,000	8,989,000	6,000	356,215,000	

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	36,688,914.00		
營利事業所得稅	97611	5	36,688,914.00		
土地稅	9762	6		903,942.04	
一般土地地價稅	97622	7		903,942.04	
房屋稅	9764	9		1,406,256.11	
一般房屋稅	97641	4		1,406,256.11	
消費與行爲稅	9765	5	13,727,345.10	1,182,455.03	
營業稅	97657	3	13,727,345.10		
印花稅	97658	9		1,084,945.02	
使用牌照稅	97659	4		97,510.01	
規費	9768	4	1,342,472.95	6,854.98	23,866.30
行政規費	97681	0	1,290,303.00	6,854.98	23,866.30
汽車燃料使用費	97683	A	52,169.95		
合 計			51,758,732.05	3,499,508.16	23,866.30

出入銀行
稅捐與規費明細表

100 年度

單位：新臺幣元

算			數				
資本支出部分			代徵部分		合計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					36,688,914.00		
					36,688,914.00		
						903,942.04	
						903,942.04	
						1,406,256.11	
						1,406,256.11	
					13,727,345.10	1,182,455.03	
					13,727,345.10		
						1,084,945.02	
						97,510.01	
					1,342,472.95	6,854.98	23,866.30
					1,290,303.00	6,854.98	23,866.30
					52,169.95		
					51,758,732.05	3,499,508.16	23,866.30

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	42,961,000		
營利事業所得稅	97611	5	42,961,000		
土地稅	9762	6		941,000	
一般土地地價稅	97622	7		941,000	
房屋稅	9764	9		1,566,000	
一般房屋稅	97641	4		1,566,000	
消費與行為稅	9765	5	25,309,000	2,706,000	
營業稅	97657	3	25,309,000		
印花稅	97658	9		2,546,000	
使用牌照稅	97659	4		160,000	
規費	9768	4	1,865,000	118,000	153,000
行政規費	97681	0	1,780,000	118,000	153,000
汽車燃料使用費	97683	A	85,000		
合 計			70,135,000	5,331,000	153,000

出入銀行
稅捐與規費明細表

100 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
					42,961,000		
					42,961,000		
						941,000	
						941,000	
						1,566,000	
						1,566,000	
					25,309,000	2,706,000	
					25,309,000		
						2,546,000	
						160,000	
					1,865,000	118,000	153,000
					1,780,000	118,000	153,000
					85,000		
					70,135,000	5,331,000	153,000

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
83,066,169,451	1,025,977,184.46	放款	9310	4	平均餘額	85,009,045,998
7,060,772,541	80,383,806.91	短期放款及透支	931140	2		8,395,063,611
46,195,661,956	531,190,645.65	中期放款	931150	8		49,338,230,734
29,809,734,954	414,402,731.90	長期放款	931170	9		27,275,751,653
7,011,738,823	20,526,042.55	保證及代理	9325	3	承做額	8,349,046,747
7,011,738,823	20,526,042.55	保證業務	932510	9		8,349,046,747
63,956,628,000	283,259,110.84	保險	9323	A	承做額	73,408,818,000
63,956,628,000	283,259,110.84	輸出保險	932310	6		73,408,818,000

入 銀 行
量 值 比 較 表
100 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
1,116,441,293.31	79,000,000,000	1,568,230,000	6,009,045,998	7.61	-451,788,706.69	-28.81
91,017,540.84	7,541,000,000	151,303,000	854,063,611	11.33	-60,285,459.16	-39.84
645,697,006.89	44,122,000,000	863,778,000	5,216,230,734	11.82	-218,080,993.11	-25.25
379,726,745.58	27,337,000,000	553,149,000	-61,248,347	-0.22	-173,422,254.42	-31.35
18,540,151.37	6,500,000,000	14,300,000	1,849,046,747	28.45	4,240,151.37	29.65
18,540,151.37	6,500,000,000	14,300,000	1,849,046,747	28.45	4,240,151.37	29.65
218,200,910.31	55,000,000,000	136,227,000	18,408,818,000	33.47	81,973,910.31	60.17
218,200,910.31	55,000,000,000	136,227,000	18,408,818,000	33.47	81,973,910.31	60.17

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			2,632,263.81	3,610,000	-977,736.19	-27.08
國際組織會費			1,160,172.88	1,715,000	-554,827.12	-32.35
	業務費用		1,160,172.88	1,715,000	-554,827.12	-32.35
		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	20,000	30,000.00	150.00
		伯恩聯盟年費	1,027,768.88	1,500,000	-472,231.12	-31.48
		環球銀行財務通訊系統年費	52,404.00	65,000	-12,596.00	-19.38
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
學術團體會費			30,000.08	45,000	-14,999.92	-33.33
	業務費用		30,000.08	45,000	-14,999.92	-33.33
		中華民國會計研究發展基金會	30,000.08	30,000	0.08	
		其他		15,000	-15,000.00	-100.00
職業團體會費			1,442,090.85	1,850,000	-407,909.15	-22.05
	業務費用		1,442,090.85	1,850,000	-407,909.15	-22.05
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		亞洲銀行協會	87,405.00	110,000	-22,595.00	-20.54
		太平洋盆地經濟理事會中華民國總會	103,067.00	180,000	-76,933.00	-42.74
		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
		美國企業重建協會		2,000	-2,000.00	-100.00
		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	20,000	-10,000.00	-50.00
		台灣企業重建協會	20,000.00	30,000	-10,000.00	-33.33
		中華民國中東經貿協會	4,000.00	4,000		
		台灣非洲工業發展協會	18,000.00		18,000.00	
		台日商務交流協進會	20,000.00		20,000.00	
		中華民國工商協進會	26,600.00		26,600.00	
		總行參加銀行公會會費	863,100.00	1,000,000	-136,900.00	-13.69
		高雄分行參加銀行公會會費	25,000.00	60,000	-35,000.00	-58.33
		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	40,000	32,000.00	80.00
		駐吉隆坡代表人辦事處會費	9,518.85	30,000	-20,481.15	-68.27
		駐華沙代表人辦事處會費		10,000	-10,000.00	-100.00
		駐聖保羅代表人辦事處會費		20,000	-20,000.00	-100.00
		駐上海代表人辦事處會費		20,000	-20,000.00	-100.00

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
捐助			3,070,407.12	4,200,000	-1,129,592.88	-26.90
捐助社團			3,056,907.12	4,100,000	-1,043,092.88	-25.44
	業務費用		3,056,907.12	4,100,000	-1,043,092.88	-25.44
		殘障文教基金等社團	4,000.00	60,000	-56,000.00	-93.33
		財團法人中小企業信用保證基金	3,045,867.00	4,000,000	-954,133.00	-23.85
		海外代表人辦事處捐助當地社團	7,040.12	40,000	-32,959.88	-82.40
公益支出			13,500.00	100,000	-86,500.00	-86.50
	什項費用		13,500.00	100,000	-86,500.00	-86.50
		敦親睦鄰	13,500.00	40,000	-26,500.00	-66.25
		關懷社會公益活動		60,000	-60,000.00	-100.00
分攤			2,199,062.15	3,922,000	-1,722,937.85	-43.93
分攤大樓管理費			1,955,158.98	3,370,000	-1,414,841.02	-41.98
	業務費用		1,955,158.98	3,370,000	-1,414,841.02	-41.98
		總行辦公室管理費	1,356,152.00	2,300,000	-943,848.00	-41.04
		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	91,214.00		91,214.00	
		海外代表人辦事處辦公室管理費	153,948.98	700,000	-546,051.02	-78.01
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
分攤其他費用			243,903.17	552,000	-308,096.83	-55.81
	業務費用		227,233.17	512,000	-284,766.83	-55.62
		金融盃、財政盃各項比賽經費	21,133.17	100,000	-78,866.83	-78.87
		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	121,100.00	142,000	-20,900.00	-14.72
		金融業拆款中心經費	60,000.00	60,000		
		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	30,000	-20,000.00	-66.67
		亞太區合作會議分攤	5,000.00		5,000.00	
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
	管理費用		16,670.00	40,000	-23,330.00	-58.33
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	16,670.00	30,000	-13,330.00	-44.43
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	總計		7,901,733.08	11,732,000	-3,830,266.92	-32.65

中國輸出入銀行 各項費用彙計表

中華民國 100 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
347,272,796.60	用人費用	347,285,942.19	356,215,000	-8,929,057.81	-2.51	主要係員額出缺尚未遞補，以及海外代表人辦事處於本年上期裁撤後，相關津貼、福利費未支用所致。
213,440,730.78	正式員額薪資	204,299,507.97	228,212,000	-23,912,492.03	-10.48	
4,243,655.71	臨時人員薪資	4,362,500.00	8,778,000	-4,415,500.00	-50.30	
14,631,734.79	超時工作報酬	13,787,791.97	15,152,000	-1,364,208.03	-9.00	
4,402,255.29	津貼	2,216,965.90	6,742,000	-4,525,034.10	-67.12	
61,211,081.47	獎金	75,510,370.23	37,787,000	37,723,370.23	99.83	
23,054,783.76	退休及卹償金	23,243,813.85	27,321,000	-4,077,186.15	-14.92	
	資遣費	52,087.97		52,087.97		
26,283,789.75	福利費	23,808,442.25	32,217,000	-8,408,557.75	-26.10	
4,765.05	提繳費	4,462.05	6,000	-1,537.95	-25.63	
232,418,920.19	服務費用	177,708,532.55	151,057,000	26,651,532.55	17.64	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。
3,127,294.98	水電費	2,995,166.60	3,332,000	-336,833.40	-10.11	
5,992,935.98	郵電費	5,631,894.36	7,647,000	-2,015,105.64	-26.35	
5,847,197.15	旅運費	5,321,694.29	9,194,000	-3,872,305.71	-42.12	
12,791,615.31	印刷裝訂與廣告費	15,045,273.43	27,486,000	-12,440,726.57	-45.26	
3,232,222.18	修理保養與保固費	3,480,595.08	5,147,000	-1,666,404.92	-32.38	
152,879,354.50	保險費	94,217,553.70	53,083,000	41,134,553.70	77.49	
22,199,720.78	棧儲、包裝、代理及加工費	22,596,441.22	14,456,000	8,140,441.22	56.31	
22,176,757.79	專業服務費	24,525,497.74	26,373,000	-1,847,502.26	-7.01	
4,171,821.52	公共關係費	3,894,416.13	4,339,000	-444,583.87	-10.25	
5,818,576.26	材料及用品費	5,292,895.02	7,068,000	-1,775,104.98	-25.11	係節節費用所致。
606,496.85	使用材料費	543,056.72	1,122,000	-578,943.28	-51.60	
5,212,079.41	用品消耗	4,749,838.30	5,946,000	-1,196,161.70	-20.12	
519,219,900.53	租金與利息	578,760,641.27	775,173,000	-196,412,358.73	-25.34	主要係因利率較預算數明顯為低，利息費用減少；以及取消上海辦事處申設及三海外代表人辦事處裁撤後，相關租金未支用所致。
4,532,381.24	房租	3,136,443.28	9,510,000	-6,373,556.72	-67.02	
3,785,490.14	機器租金	3,127,355.97	3,432,000	-304,644.03	-8.88	
1,151,496.22	交通及運輸設備租金	446,479.80	1,590,000	-1,143,520.20	-71.92	
946,011.83	什項設備租金	906,774.45	1,357,000	-450,225.55	-33.18	

中國輸出入銀行
各項費用彙計表
中華民國 100 年度

85

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	
508,804,521.10	利息	571,143,587.77	759,284,000	-188,140,412.23	-24.78		
23,846,037.79	折舊、折耗及攤銷	21,893,381.58	30,573,000	-8,679,618.42	-28.39	係因本年度預算延遲半年審查，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。	
5,970,893.50	房屋折舊	5,982,054.48	6,013,000	-30,945.52	-0.51		
5,346,916.77	機械及設備折舊	4,935,777.00	6,824,000	-1,888,223.00	-27.67		
1,265,532.30	交通及運輸設備折舊	1,152,768.92	1,663,000	-510,231.08	-30.68		
1,457,055.15	什項設備折舊	1,271,319.05	1,566,000	-294,680.95	-18.82		
523,756.34	租賃資產及租賃權益改良折舊	637,798.78	728,000	-90,201.22	-12.39		
9,281,883.73	攤銷	7,913,663.35	13,779,000	-5,865,336.65	-42.57		
42,556,853.94	稅捐與規費	55,282,106.51	75,619,000	-20,336,893.49	-26.89		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。
25,892,105.00	所得稅	36,688,914.00	42,961,000	-6,272,086.00	-14.60		
903,941.92	土地稅	903,942.04	941,000	-37,057.96	-3.94		
1,425,515.96	房屋稅	1,406,256.11	1,566,000	-159,743.89	-10.20		
12,900,243.06	消費與行為稅	14,909,800.13	28,015,000	-13,105,199.87	-46.78		
1,435,048.00	規費	1,373,194.23	2,136,000	-762,805.77	-35.71		
8,068,151.18	會費、捐助與分攤	7,901,733.08	11,732,000	-3,830,266.92	-32.65	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金及分攤大樓管理費實際數較少所致。	
2,644,432.45	會費	2,632,263.81	3,610,000	-977,736.19	-27.08		
2,789,494.82	捐助	3,070,407.12	4,200,000	-1,129,592.88	-26.90		
2,634,223.91	分攤	2,199,062.15	3,922,000	-1,722,937.85	-43.93		
286,176,336.60	損失與賠償給付	381,910,270.33	185,781,000	196,129,270.33	105.57	主要係因利率較低，金融資產評價損失較多所致。	
18,260,272.82	各項損失	27,034,454.08	760,000	26,274,454.08	3,457.17		
20,150,369.79	賠償給付	34,968,669.65	68,123,000	-33,154,330.35	-48.67		
247,765,693.99	提存	319,907,146.60	116,898,000	203,009,146.60	173.66	主要係因應金管會要求，增提備抵呆帳，以及保費收入增加，提存輸出保險準備隨同增加所致。	
144,121.76	其他	366,841.37	100,000	266,841.37	266.84	主要係原台北分行退租後隔牆復原費。	
144,121.76	其他費用	366,841.37	100,000	266,841.37	266.84		
1,465,521,694.85	合計	1,576,402,343.90	1,593,318,000	-16,915,656.10	-1.06		

備註：本年度決算國外旅費2,809,767.93元，較預算數5,701,000元，減少2,891,232.07元，主要係因海外代表人辦事處裁撤後，其赴臨近國家拓展業務之國外旅費未列支所致。

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 100 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	21,157,156.26	35,101,000	-13,943,843.74	-39.72	
傷病醫藥費	191,418.06	451,000	-259,581.94	-57.56	
體育活動費	119,467.77	125,000	-5,532.23	-4.43	
國外旅費	2,809,767.93	5,701,000	-2,891,232.07	-50.71	
廣告費	5,964,513.33	12,000,000	-6,035,486.67	-50.30	
業務宣導費	7,668,572.96	11,951,000	-4,282,427.04	-35.83	
公共關係費	3,894,416.13	4,339,000	-444,583.87	-10.25	
服裝	509,000.08	534,000	-24,999.92	-4.68	

附 錄

中國輸出入銀行

損益表

中華民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	100年度		99年度		變動 百分比 (%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	1,176,710		1,056,413		11.39
減：利息費用	522,047		465,280		12.20
利息淨收益		654,663		591,133	10.75
利息以外淨收益		376,217		216,152	74.05
手續費淨收益	19,047		60,722		-68.63
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損益	138,707		180,263		-23.05
兌換損益	2,939		-2,098		240.09
其他非利息淨損益	215,524		-22,735		1047.98
淨收益		1,030,880		807,285	27.70
呆帳費用		169,646		83,064	104.24
營業費用		471,703		471,644	0.01
用人費用	347,286		347,273		0.00
折舊及攤銷費用	21,893		23,846		-8.19
其他業務及管理費用	102,524		100,525		1.99
稅前淨利（淨損）		389,531		252,577	54.22
所得稅（費用）利益		-36,689		-25,892	-41.70
本期淨利（淨損）		352,842		226,685	55.65

現金流量表

中華民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	100年度		99年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：		478,960		485,998
本期淨利（淨損）		352,842		226,685
調整項目：		126,118		259,313
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		333,144		236,516
折舊及其他攤銷費用	21,965		23,714	
呆帳費用	159,667		58,146	
出售資產（利益）損失	983		1,522	
其他調整項目	150,529		153,134	
營業資產之（增加）減少		-432,718		40,294
應收款項（增加）減少	-463,901		54,651	
遞延所得稅資產（增加）減少	1,069		2,116	
公平價值變動列入損益金融資產 之（增加）減少	25,247		-13,862	
其他金融資產（增加）減少	863		-7	
其他資產（增加）減少	4,004		-2,604	
營業負債之增加（減少）		225,692		-17,497
應付款項增加（減少）	187,143		-33,358	
公平價值變動列入損益金融 負債增加（減少）	-26,668		16,418	
遞延所得稅負債增加（減少）			-1,087	
其他負債增加（減少）	65,217		530	
營業活動之淨現金流入（流出）		478,960		485,998
投資活動之現金流量：		-6,297,703		169,089
貼現及放款（增加）減少	-6,287,121		186,697	
出售設備	274		51	
其他資產（增加）減少	-10,856		-17,659	
投資活動之淨現金流入（流出）		-6,297,703		169,089
融資活動之現金流量：		5,061,751		-863,569
央行及銀行同業存款增加（減少）	1,295,121		-5,206,551	
央行及同業融資增加（減少）	-491,512		-1,970,591	
應付金融債券增加（減少）	3,000,000		4,000,000	
長期負債增加（減少）	-8,837		-636	
其他金融負債增加（減少）	1,549,861		2,625,210	
其他負債增加（減少）	-39,500		-181,939	
發放現金股利	-243,382		-129,062	
融資活動之淨現金流入（流出）		5,061,751		-863,569
匯率影響數		4,580		6,133
本期現金及約當現金增加（減少）數		-752,412		-202,349
期初現金及約當現金餘額		3,075,745		3,278,094
期末現金及約當現金餘額		2,323,333		3,075,745

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國100年12月31日及99年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及業主權益	100年12月31日	99年12月31日	變動 百分比 (%)
	金額	金額		會計科目	金額	金額	
現金及約當現金	71,436	241,995	-70.48	央行及銀行同業存款	23,526,637	22,231,516	5.83
存放央行及拆借 銀行同業	151,897	33,750	350.07	央行及同業融資	18,777,587	19,269,099	-2.55
				公平價值變動列入 損益之金融負債	7,256,471	8,583,138	-15.46
公平價值變動列入 損益之金融資產	299,555	324,802	-7.77	應付款項	669,257	493,924	35.50
				應付金融債券	8,750,000	5,750,000	52.17
應收款項-淨額	796,328	300,433	165.06	應計退休金負債	29,351	36,514	-19.62
				其他金融負債	12,350,544	9,500,683	30.00
貼現及放款-淨額	87,855,973	81,593,150	7.68	其他負債	2,422,732	2,137,423	13.35
				負債總計	73,782,579	68,002,297	8.50
持有至到期日 金融資產-淨額	2,100,000	2,800,000	-25.00	資本	12,000,000	12,000,000	
其他金融資產-淨額	236,046	102,612	130.04	保留盈餘	5,893,679	5,738,931	2.70
				法定盈餘公積	5,880,068	5,738,931	2.46
固定資產-淨額	495,608	505,204	-1.90	特別盈餘公積	13,611		
				業主權益其他項目	401,328	239,232	67.76
無形資產-淨額	25,068	20,458	22.53	未實現重估增值	145,041	145,041	
				累積換算調整數	256,287	94,191	172.09
其他資產-淨額	45,675	58,056	-21.33	業主權益總計	18,295,007	17,978,163	1.76
資產總計	92,077,586	85,980,460	7.09	負債及業主權益總計	92,077,586	85,980,460	7.09

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12,545,840千元。
- (二) 各款保證款項計新臺幣7,346,776千元。

主辦會計人員：王 毓 槐



基金主持人：施 燕

