

# 中國輸出入銀行

## 九十二年 年報



---

本行發言人  
王副總經理吉忠  
聯絡電話：(02) 2321-8072

總行  
地址：台北市南海路三號八樓  
電話：(02) 2321-0511

本行網址  
<http://www.eximbank.com.tw>  
E-Mail：eximbank@eximbank.com.tw

申訴專線：(02) 2396-1570  
E-Mail：ethics@eximbank.com.tw



我們的企業文化

專業 熱誠 效率

**List of Exporters**

Classification by Products

- ▶ [Machine Tools](#)
- ▶ [Iron & Steel Processing Machines](#)
- ▶ [Industrial Machinery](#)
- ▶ [Whole Plants](#)
- ▶ [Electronic and Communication Products](#)
- ▶ [Floriculture](#)
- ▶ [Others](#)   ▶ [Special Topic](#)

本行特別設立 Taiwan Export 網站與世界四十餘國出口  
融資機構連結，推介我國商品以利廠商拓展出口商機  
推介外銷網站：<http://www.taiwanexport.com.tw>

# 目錄

- 03 壹、經營績效提要
- 04 貳、營業報告
- 12 參、銀行概況
- 17 肆、營運概況
- 29 伍、九十三年度營業計畫
- 32 陸、財務概況
- 53 柒、特別記載事項
- 55 捌、總行及國內外分支機構



# 壹、經營績效 提要

單位：新台幣百萬元

	九十二年度*	九十一年度	九十年度
營業總收入	<b>3,692</b>	4,984	7,335
營業總支出	<b>2,739</b>	4,032	6,373
稅前純益	<b>953</b>	952	962
每人獲利額（稅前）	<b>4.56</b>	4.48	4.56
放款平均餘額	<b>98,921</b>	109,595	113,691
保證承做額	<b>2,573</b>	3,047	4,219
輸出保險承做額	<b>15,732</b>	13,053	11,541
資產總額	<b>108,812</b>	117,540	122,670
淨值	<b>17,354</b>	17,053	16,495
自有資本占風險性資產比率	<b>51.48%</b>	44.51%	40.46%

\*九十二年度為本行自編決算數。

# 貳、九十二年度 營業報告

## 一、經營方針

本行係依據「中國輸出入銀行條例」設立之輸出入信用專業銀行。成立之目的為配合政府經貿及金融政策，提供金融暨輸出保險服務，協助廠商拓展對外貿易，並增進國際經濟合作，以增加就業，賡續我國經濟發展。主要業務係辦理各種中長期融資與保證業務，提供具競爭力資金，以協助廠商拓展資本財之輸出、承包海外營建工程、進口精密機器設備、重要工業原料，及引進外國技術。並辦理各項輸出保險業務，保障廠商從事出口貿易與海外投資時，免於遭受外國政治危險與信用危險發生所致之重大損失。



符理事主席寶玲



## 二、重要經營策略

### (一) 拓展放款業務，積極協助資本財出口

為能協助國產機械等資本財出口，從而帶動國內關聯產業發展，並配合政府全球出口拓銷方案，本行積極參與各經貿單位之貿易推廣活動，並拜訪新興市場地區金融同業及經貿機構，以增加合作機會，加強雙邊經貿往來。

九十二年度本行放款業務協助我國機械等資本財開發新興市場已具成果，拓銷地區除東南亞各國外，並擴及東歐、南歐、中亞、南亞、中東、非洲等新興市場地區，協助廠商開拓厄瓜多爾、衣索匹亞、瓜地馬拉、秘魯、象牙海岸、迦納、葉門、奈及利亞、巴基斯坦、葡萄牙、烏克蘭、羅馬尼亞等新興市場。

### (二) 加強辦理輸出保險，協助出口廠商避險

本行辦理各項輸出保險，協助出口廠商積極拓展外銷市場。本行輸出保險業務遍及全球五大洲，九十二年度承保地區新增馬爾他、坦桑尼亞、保加利亞、烏干達、立陶宛等國；承保地區涵蓋一〇六國。

就地區別分析，九十二年度承保金額以非洲地區之成長率最為突出，較上年度成長一三四·七〇%。其次，歐洲、東北亞及中東等地區承保金額成長率分別為六〇·四七%、二五·六五%，及二四·八一%。顯示輸出保險業務協助出口廠商規避風險，俾能全力拓銷出口，卓有成效。

### (三) 佈建轉融資據點，增設出口貸款窗口

本行為協助廠商拓展對外貿易，與全球五大洲十四國廿二家金融機構簽訂轉融資合約，積極建立轉融資合作據點。國內廠商可透過本行轉融資據點，拓展巴西、宏都拉斯、土耳其、哈薩克、多明尼克、南非、印尼、泰國及俄羅斯等市場。

本年度新增加蒙古、羅馬尼亞、越南、烏克蘭、白俄羅斯等新轉融資據點。





蔡總經理慶年

#### (四)增進國際金融合作，參與國際聯合貸款業務

本行積極參與國際聯合貸款業務，透過與國際金融同業之業務往來及經驗交流，增進國際金融合作。本年度本行參與俄羅斯、南韓、馬來西亞、印度、南非、哈薩克、土耳其及巴西等國之國際聯貸案件。

本行參與之國際聯貸案主辦行多為Citibank、Standard Chartered Bank及ABN AMRO等世界前一百大銀行，經由密切業務往來，本行不僅提升國際金融最新的融資技巧，並擴大本行在國際金融市場的業務量及知名度。

#### (五)積極與國際信用保險機構及徵信機構合作，擴大服務層面

本行為增進輸出保險業務承保能量及降低營運風險，本年度續與國際著名之德國慕尼黑再保險公司及盧森堡格寧再保險公司簽訂輸出信用保險再保險合約。

其次，為掌握國外進口商信用狀況，本行與全球三十多家徵信機構簽訂合約，該等機構可提供七十餘國的企業徵信服務。並與法國輸出信用保險專業機構Coface合作，運用該集團@rating Solution信用評估服務，透過網路即時取得信用評等資





料，有效縮短核保作業流程，有助於出口廠商掌握國外客戶信用狀況，並得即時利用本行輸出保險之保障，規避國際貿易之信用風險。

#### (六)開辦舊廠新生貸款業務，創造舊機器設備再生利用價值

近年來國內經濟及產業結構轉型，許多企業由於國際環境競爭激烈，或因國內經營成本過高，導致關廠或歇業，機器設備過剩，造成資源浪費，至為可惜。

為期有效創造舊機器設備再生利用價值，本行開辦「舊廠新生出口貸款」業務，鼓勵業者將汰舊或閒置之機器設備加以整修提升後，以低利率中長期貸款方式協助業者將設備出口，增進上述機器設備再生利用價值。此項業務不僅可協助中小企業將原本閒置之機器設備增加出口再生商機，且藉由機器設備翻新再利用的過程，增進相關技術人員短期之就業機會。

本行並建置各種產業機器設備工程技師及具資深經驗之技術人員等相關人才之資料庫，俾借重其專業能力，提供各項機器設備修復技術、鑑價、運轉指導，及相關諮詢服務等，共同創造舊機器設備出口再生商機。

#### (七)加強服務中小企業

我國廠商以中小型企業占大多數，多年來對我國經濟及對外貿易之發展貢獻甚鉅，惟在全球化趨勢及市場競爭愈益激烈的經貿環境中，多數中小企業因應能力相對不足。

鑑於國際政經情勢瞬息萬變，貿易風險日漸升高，對外國買主徵信調查應為規避國際貿易風險首要之務。本行秉持服務宗旨，與國際徵信公司合作，代辦國外買主徵信服務，並由經驗豐富之核保人員詳細解析徵信報告，使中小企業得以瞭解進口商信用變化，有效降低進口商不付款風險。此外，為便利中小企業投保之作業程序，另提供條件優惠之「中小企業安心出口保險」，以協助中小企業規避貿易風險，並迅速掌握貿易機會。

本年度輸出保險承做額為新台幣一五七億元，其中半數以上（五五・〇六%）係對中小企業提供出口避險，有效協助中小企業收回貨款。

#### (八)加強海外代表人辦事處之功能

拓銷新興市場以分散外銷市場，本為我國企業進行全球運籌管理，提升競爭優勢的重要策略。本行海外代表人辦事處駐在地區均為具發展潛力之新興市場，駐外人員在當地深耕，建立貿易機會合作網絡，作為我國業者拓銷新興市場的橋樑，促進雙邊貿易往來。加強與當地金融同業及相關經貿機構聯繫，並積極拜訪駐在地區台商及進口商，推介各項金融服務，爭取貿易商機。

本行印尼雅加達代表人辦事處、波蘭華沙代表人辦事處及巴西聖保羅代表人辦事處，實地深入瞭解新興市場經貿環境特質。分別針對東南亞、中東歐及中南美洲等新興市場蒐集貿易商情、投資環境現況與發展，及政經情勢等重要經貿資訊，並適時傳送當地重要資訊，經彙整刊登於本行貿易俱樂部網站，供我國廠商參考利用。

此外，本行並請駐外人員返國，舉辦當地最新政經現況與商情說明會。本年度於北、中、南區三地同時舉辦「海外新興潛力市場商機研討會」，深入說明印尼與越南、波蘭與烏克蘭，及巴西與墨西哥等極具商業潛力之新興市場國情與可能商機，使廠商得以掌握第一手新興市場動態與貿易機會。



九十二年七月二十八日蔡總經理慶年履新，符理事主席寶玲致詞歡迎。



## 三、重要經營績效

### (一)放款業務

九十二年度決算放款業務平均餘額為新台幣九八、九二一百萬元，較上年度減少九·七四%。

本年度放款業務營運量以轉融資成長較多，較九十一年度成長五三·三四%，短期輸出貸款及國際聯合貸款業務分別成長四六·四五%及一一·一四%。主要係透過轉融資據點，協助我國工業產品外銷拓銷新興市場，並參與國際聯貸業務，且積極拓展輸出融資業務，致業績成長。

其他放款業務項目則受景氣復甦緩慢，廠商投資意願及資本支出保守，又因貨幣市場資金寬裕，融資意願降低，而多筆大型貸款案陸續到期還款等因素影響，營運量均較上年度降減。其中，尤以海外營建工程融資、海外投資融資、造船融資等營運量大幅減降。

### (二)保證業務

本年度保證業務承做額為新台幣二、五七三百萬元，較上年度減少一五·五七%。其中，輸出保證承做額較上年度成長五〇·八二%。惟海外營建工程保證、輸入保證，及其他保證承做額則分別下降八八·一六%、四三·六〇%及一五·七六%。主要係因今年業者海外營建工程減少，致保證業務業績表現受個案影響較大。此外，本年度新開辦重大工程建設保證業務承做額為新台幣三四七百萬，約占全年保證業務承做額之一三·五%，未來配合國內重大經建計畫陸續推動，本項業務預期甚具開發空間。

### (三)輸出保險業務

本年度輸出保險業務承做額為新台幣一五、七三二百萬元，較上年度成長二〇·五二%。其中，國際應收帳款出口保險營運量較上年度成長三四八·八二%，該項新種輸出保險業務自上年度七月正式開辦，經本行大力拓展，成效顯著。其次，信用狀出口保險與記帳方式輸出綜合保險，經本行大力推廣且因保費優惠，獲得出口商增加利用，營運量分別較上年度成長五五·七二%與四二·九〇%。

此外，海外投資保險與中小企業安心出口保險，則分較上年度減少八二·六二%及二五·一二%。分析其原因，前者受廠商對外投資大多移往大陸，而本行囿於政策限制，無法承保該地區投資案之影響，而後者係受全球經濟景氣低迷，導致出口商接單更趨謹慎，有些改採信用狀方式交易付款所致。

### (四)加強專業功能，執行政策任務

1. 依循政府「全球出口拓銷方案」、「加強對東南亞及澳紐地區經貿工作綱領」及「加強東南亞經貿合作行動方案」、「東亞六國專案輸出保險計畫」等措施，增進我國與各國雙邊經貿合作關係。並與中小企業發展基金及中小企業信用保證基金合作，對本國業者前往相關地區之投資及貿易，提供金融支援與保險服務。



蔡總經理慶年（右）代表本行出席伯恩聯盟年會。自左而右為伯恩聯盟會長Mr. Vivian Brown、秘書長Ms. Kimberly Wiehl、新任會長Dr. Hans Janus。



2.本行為「國際信用與投資保險人聯盟（簡稱伯恩聯盟）」會員，除積極參與伯恩聯盟之各項活動，並與四十餘個會員國家交換核保、承保及理賠等實務經驗。加強蒐集國際輸出信用保險相關資訊，俾瞭解各種業務在國際間之發展趨勢，以適時提供新種服務項目，提升本行業務效益。本年度本行擔任亞洲區域會議主席，對增進與同業關係及互動有所裨益。

在本行專業授信服務及保險保障下，出口廠商得以管理貿易風險，靈活調度資金，實質有效促進出口，裨益我國經濟升級與發展。展望未來，全球經濟環境仍屬詭譎多變情勢，本行除將繼續釐訂適切之經營策略，配合政府政策並因應廠商之需要，提供各項以市場為導向之授信與輸出保險業務服務。並秉持一貫之「專業、熱誠、效率」經營理念，發揮專業功能，提升服務品質，戮力支援企業，群策群力為我國經貿發展開啓新局。



王副總經理吉忠主持「拓銷波蘭、烏克蘭市場」研討會。



# 參、銀行 概況

## 一、本行簡介

本行依據「中國輸出入銀行條例」於六十八年一月十一日正式成立，係國營之輸出入信用專業銀行，受財政部督導，成立宗旨為「促進出口貿易，發展經濟」。依據銀行法第九十四條規定：「輸出入銀行以供給中、長期信用，協助拓展外銷及輸入國內工業所必需之設備原料為主要任務」，及第九十五條規定：「輸出入銀行為便利國內工業所需重要原料之供應，經中央主管機關核准，得提供業者向國外進行生產重要原料投資所需信用」，辦理各項專業性中長期輸出入放款、保證，及輸出保險業務。本行主要任務為配合政府經貿政策，提供金融服務，協助廠商拓展對外貿易與海外投資，並增進國際合作，以持續我國經濟穩定與發展。

為服務廠商，提供本行授信與輸出保險產品服務，於高雄、台中及台北三地設立分行；並於印尼雅加達、波蘭華沙、巴西聖保羅三處設置海外代表人辦事處。

目前員工人數計二〇五人，勞資關係良好。

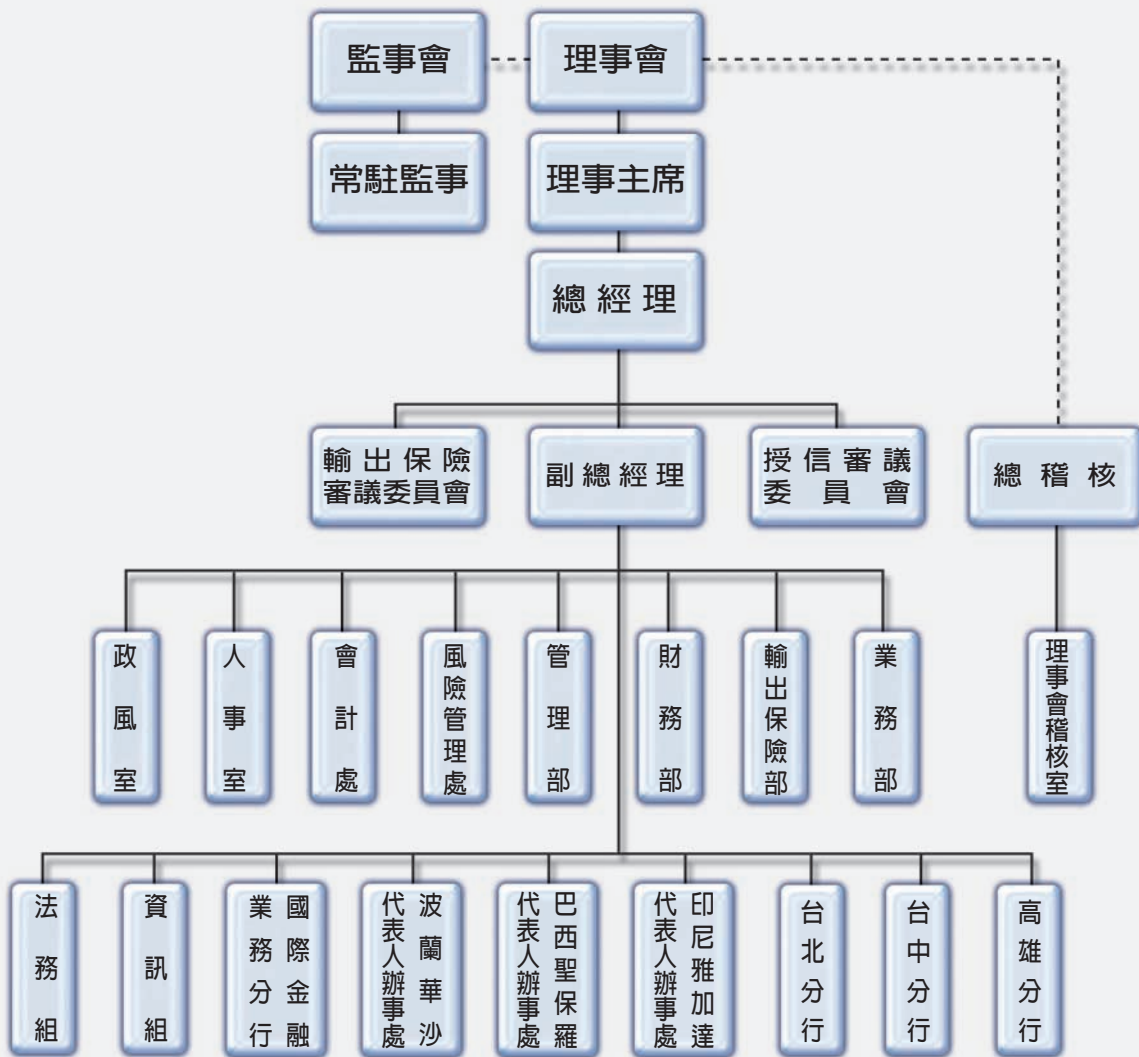


蔡總經理慶年到任履新。



## 二、本行組織

組織系統圖





## 理監事名錄

職 稱	姓 名	現 任 本 職	職 稱	姓 名	現 任 本 職
理事主席	符寶玲	本行理事主席	常駐監事	陳昌雄	行政院主計處第三局局長
常務理事	蔡慶年	本行總經理	監 事	林增吉	財政部賦稅署署長
常務理事	朱浩民	興國管理學院校長	監 事	鍾火成	財政部關稅總局總局長
理 事	尹啓銘	經濟部常務次長			
理 事	黃慶堂	經濟部投審會執行祕書			
理 事	陳子釗	本行工會代表			
理 事	鄭大研	本行工會代表			

註：本行所有理監事均代表財政部。

## 高階經理人及總稽核名錄

姓 名	職 稱	姓 名	職 稱
蔡慶年	總 經 理	栗國大	財 務 部 經 理
王吉忠	副 總 經 理	簡清芬	風險管理處處長
朱潤逢	副 總 經 理	劉喜光	會 計 處 處 長
沙謙和	總 稽 核	楊傳芳	管 理 部 經 理
戴浦生	輸出保險部經理	林東萌	人 事 室 主 任
林水永	業 務 部 經 理	李雲緒	政 風 室 主 任



理事主席／符寶玲



常務理事／蔡慶年



常務理事／朱浩民



理事／尹啓銘



理事／黃慶堂



理事／陳子釗



理事／鄭大研



常駐監事／陳昌雄



監事／林增吉



監事／鍾火成

### 三、資金來源

本行為國營專業銀行，資金來源主要為國庫撥入資本、保留盈餘與公積、行政院開發基金、中小企業發展基金等，及自國內外金融機構借入資金，或在國內發行金融債券、商業本票籌借資金。

本行目前實收資本額新台幣一百二十億元，連同歷年之資本公積、保留盈餘及權益調整五十三億元，截至九十二年十二月底止，淨值約新台幣一百七十三億元。借入資金部分，金額為新台幣八百七十六億元，包括行政院開發基金、中小企業發展基金等，國內外同業借入款，發行金融債券及商業本票。總計淨值及借入資金約新台幣一千四十九億元。

#### 主要資金來源餘額表

九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 金 來 源 別	金 額	%
資本	12,000,000	11.4
保留盈餘、資本公積及權益調整	5,354,336	5.1
各項基金撥付專款	2,414,354	2.3
同業借入款	71,665,305	68.3
發行國內金融債券	13,500,000	12.9
合計	104,933,995	100.0



印尼雅加達戴主任乾振參加印尼貿工部及紡織協會舉辦之研討會，向印尼廠商介紹本行業務。



## 肆、營運 概況

### 一、營運計畫及執行績效

#### (一) 主要業務營運量

九十二年度放款業務平均餘額為新台幣九八、九二一百萬元，較預算數減少一二·〇七%，較上年度減少九·七四%。保證業務承做額為新台幣二、五七三百萬元，較預算數增加二·九一%，惟較上年度減少一五·五七%。輸出保險業務承做額為新台幣一五、七三二百萬元，較預算數增加二七·九〇%，較上年度成長二〇·五二%。

單位：新台幣千元

項目	九十二年度 決算數	九十二年度 預算數	達成率	九十一年度 決算數	成長率
放款業務 (平均餘額)	98,921,135	112,500,000	87.93%	109,595,160	-9.74%
保證業務 (承做額)	2,572,865	2,500,000	102.91%	3,047,294	-15.57%
輸出保險業務 (承做額)	15,731,526	12,300,000	127.90%	13,052,656	20.52%



巴西聖保羅業主任明興（右二）拜會HSBC集團  
Bital/Banco Internacional S.A。右一為該行執行董事  
Mr. Jose Manuel Dominguez、左一為副經理Mr.  
Roberto Zavala Olivares、左二為副經理Ms. Juana  
Castel Martinez。

## (二) 資本適足性

九十二年十二月底，本行自有資本占風險性資產之比率為五一·四八%，符合銀行法第四四條第一項不得低於八%之規定。資產總額為新台幣一〇八、八一二百萬元，總資產投資報酬率為〇、八一%。

## (三) 經營績效

本年度純益率為二四·七三%，較上年度之一七·八二%為高。每一員工平均放款額為新台幣四七三百萬元，較上年度新台幣五一五百萬元減少。九十二年底本行淨值達新台幣一七、三五四百萬元，較九十一年底增加新台幣三〇一百萬元或一·七七%。



程泰機械股份有限公司  
CNC高精密車床



## 二、業務概況

### (一) 放款業務

主要放款業務項目包括中長期輸出融資、中長期輸入融資、海外投資融資、海外營建工程融資、造船融資、短期出口貸款、國際聯合融資、轉融資等。放款業務結構係以中長期業務為主，九十二年度中長期放款平均餘額為新台幣九七、二四九百萬元，占總放款平均餘額比重為九八·三一%。

### (二) 保證業務

本年度保證業務結構依承做額比重為輸出保證占五九·一二%、輸入保證占二二·二一%、重大公共工程建設保證占一三·四九%、海外營建工程保證占四·六四%，其他保證占〇·五四%。

### (三) 輸出保險業務

主要業務項目包括託收方式（D/P、D/A）輸出綜合保險、中長期延付輸出保險、海外投資保險、記帳方式（O/A）輸出綜合保險、中小企業安心出口保險、信用狀出口保險、國際應收帳款輸出信用保險等。九十二年度輸出保險業務結構以信用狀出口保險為主，占總承做額三七·六五%，其次，託收方式（D/P、D/A）輸出綜合保險占二九·三八%，國際應收帳款輸出信用保險占一一·八〇%、記帳方式（O/A）輸出綜合保險占一一·七〇%、中長期延付輸出保險占六·一九%、中小企業安心出口保險占二·〇〇%、海外投資保險占一·二八%。



台中分行廖經理政聰主持「解析供過於求現象，探索企業經營致勝策略」研討會。



## 三、市場概況

### (一) 授信業務市場概況

二〇〇三年上半年全球經濟成長受到美伊戰爭及SARS疫情等一連串不確定因素干擾，復甦力道未如預期。下半年則在該等因素排除後，全球景氣已逐漸明顯回溫。主要經濟體中，美國在減稅及低利率之激勵下，工業生產及消費支出均明顯擴增；日本則在美國經濟穩健擴張及亞洲強勁需求下，企業信心漸獲改善；歐盟國家政策性利多效果，使得金融市場日趨活絡。反觀國內，企業投資意願仍未明顯提升，資金需求不振，消費支出未能擴增，顯示國際景氣復甦回溫尚未有效傳導至國內。

我國外銷訂單雖大幅成長，然出口金額占外銷訂單比重卻逐漸下滑，此狀況說明國內企業逐漸將產業外移至成本較低之地區，其中尤以「台灣接單，大陸出口」最為普遍。本行目前尚無法對大陸地區台商提供融資服務，致放款業務成長機會受限。另依各國ECA特性，提供出口廠商較低的利率，俾使出口廠商於國際貿易中具競爭優勢；惟近年來各國為激勵景氣復甦，多採寬鬆貨幣政策，全球利率水準持續走低，而市場資金寬鬆，金融同業間競爭激烈，加以利率走低，部分廠商將原承貸較高利率之案件提前償還，致影響本行授信業務之拓展。

面對競爭激烈的國內金融環境，本行已就授信業務予以整合，並將出口融資、輸出保險及國外銀行轉融資等緊密結合，提供廠商更完整的服務，且積極開發並推展新種業務，以期在全球及國內銀行經營激烈競爭下，爭取業務發展空間，提高放款營運量。隨時注意市場利率水準，並予評估及機動調整本行利率及議價空間，以因應目前市場資金寬鬆，及同業間競爭激烈之金融市場生態。

本行將繼續加強授信業務推廣工作，除擴大辦理各種研討會以期發掘潛在客戶外，並將持續辦理各項行銷活動，經營核心客戶往來關係，以有效擴大長期往來業務量。





## （二）輸出保險業務市場概況

國內輸出保險以往係由本行獨家辦理，目前，一般產物保險公司經政府核准亦得承做輸出保險業務。尤其我國加入世界貿易組織後，保險市場更加開放，國際大型輸出保險機構陸續前來佈局經營，輸出保險業務競爭愈趨激烈。此外，受傳統產業出口競爭力衰退，以及廠商外移情形日益增加等因素影響，輸出保險需求相對減少。另一方面，我國出口貿易量仍持續成長，輸出保險業務尚有拓展空間。

本行力求創新與發展，提供全方位輸出保險專業服務，為深耕客戶關係並實施帳戶管理員制度，適時檢討調整各項輸出保險作業規章及保險條件，簡化承保手續，及開發新種保險業務，以協助廠商拓展外銷市場。為提升服務品質，本行已推行電子商務資訊，辦理「網路投保」服務，對縮減廠商投保作業流程，提高承保效率，效益頗佳。

本行為提升輸出保險業務之專業水準，將持續加強與國際著名之信用保險公司合作，增進保險技術與資訊交流；並藉由再保險等方式，提高承保能量，以擴大服務層面。

尤有進者，本行鑑於國際情勢紛擾不安，為減輕廠商開拓新興市場時對於不測風險之疑慮，本行藉由拜訪廠商或參與各項座談會及研討會等機會，加強宣導危險轉嫁之觀念，促使企業界認知風險管理之重要性，進而利用輸出保險規避風險；並擴大承保範圍，加強中東歐、俄羅斯、中東、東南亞、南亞、中南美洲、非洲地區等具潛力之新興市場，以協助出口廠商規避風險，俾能全力拓銷出口。



本行協助東庚公司出口染整機械至土耳其、泰國等地。

## 四、從業員工

最近二年員工人數、平均年齡、平均服務年資及學歷概況表

		九十二年	九十一年
員工人數		205人	212人
平均年齡		44.43歲	43.77歲
平均服務年資		17.42年	17.19年
職員學歷分佈比率	碩士	31.25%	30.94%
	大學	57.95%	58.56%
	專科	9.10%	8.84%
	高中(職)	1.70%	1.66%
工員學歷分佈比率	大學	6.90%	3.25%
	專科	24.14%	25.81%
	高中(職)	58.62%	54.84%
	高中以下	10.34%	16.10%



本行各級主管參加教育訓練。



## 五、勞資關係

### (一) 福利措施

- 1.設置圖書室，備有中外書籍供員工閱覽參考。
- 2.開設英語、日語、西班牙語等語文班。員工參加進修，費用由行方補助。
- 3.行員參加各大學進修班，經簽奉核准後得申請補助費。
- 4.不定期舉辦員工自強活動。
- 5.設有「職工福利委員會」統籌辦理員工福利事宜。

### (二) 退休制度

依「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」之規定辦理員工退休。

### (三) 由工會推選本行理事代表

依據有關法規由本行產業工會推選二位代表擔任本行財政部公股理事，參與本行理事會決策之議訂。

### (四) 最近二年度因勞資糾紛所遭受之損失：無

### (五) 目前及未來可能發生之勞資糾紛損失：無

## 六、重大資產交易情形：無



本行同仁暨眷屬舉行淨山健行活動。

## 七、轉投資事業

### (一) 轉投資

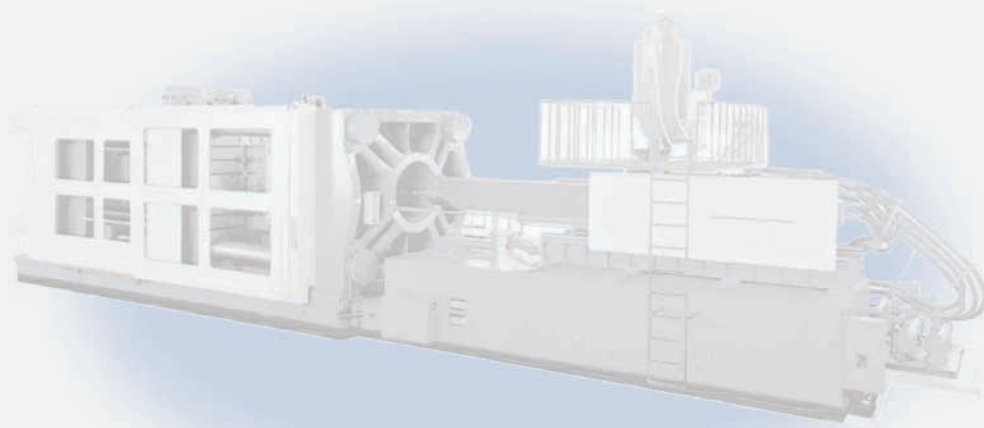
本行於八十四年度轉投資「台北外匯經紀股份有限公司」新台幣七百萬元。該公司實收股份總數一九·八二百萬股（本行持股比率為三·五三%），每股新台幣十元。九十二年度本行獲分配股息與紅利新台幣一、六〇一、五九五元，報酬率二二·八八%。

九十年度轉投資「台灣金聯資產管理股份有限公司」新台幣五千萬元。該公司實收股份總數一、七六二百萬股（本行持股比率為〇·二八%），每股新台幣十元。

九十一年度轉投資「財經資訊股份有限公司」新台幣四千五百五十萬元。該公司實收股份總數四〇〇百萬股（本行持股比率為一·一三七五%），每股新台幣十元。九十二年度本行獲分配股息與紅利新台幣六、七七九、五〇〇元，報酬率一四·九%。

### (二) 長期投資會計處理方法

本行長期投資未上市之台北外匯經紀股份有限公司新台幣七百萬元、台灣金聯資產管理股份有限公司新台幣五〇百萬元，及財金資訊股份有限公司新台幣四五·五〇百萬元，係按取得成本作為入帳基礎。因持股比例占各該公司發行在外股數並未達百分之二十，故續後評價會計處理上採成本法，而對投資收益之認列，則以實際收到被投資公司發放股利為準。



琮偉機械廠股份有限公司  
塑膠射出成型機



## 八、風險管理

### (一) 風險管理政策

1. 風險管理採防範風險於先，規避風險於後之政策，積極目的在確保授信品質，獲取正當利益；消極目的則在避免承做不良授信，產生呆帳而遭致損失。
2. 深度分析企業、金融、產業及國家風險，對業務經營所面臨之各項風險作具體而有效之評估。建立往來銀行與企業客戶信用評等制度，並依評等結果設定信用限額，逐步建立完整之風險管理機制。
3. 加強風險有效控管，每月召開風險管理彙報，就國內外經濟情勢及金融動態，利率敏感性、匯率變動之影響，及各項業務上可能暴露之風險加以檢討，並對可能發生之風險進行評估追蹤。本行風險控管嚴謹，歷年均未因風險集中而遭致重大損失。
4. 為期控管授信風險，按期就企業、金融、產業、國家風險編製相關風險控管統計報表，供授信決策及風險控管之參考。
5. 建立遵守法令主管制度，促使同仁嫻熟相關法令規章與道德規範，切實遵循法令執行業務，防杜金融犯罪。每年至少辦理自評工作二次，並不定期實地查訪同仁遵守法令情形，以期各項業務之設計規劃與執行，皆能嚴謹遵守法令規定。

### (二) 衍生性金融商品交易

本行衍生性金融商品交易之主要目的係進行相關資產與負債之管理，以控制風險及降低資金成本，故均為銀行間交易，並未承做對客戶之衍生性金融商品交易。

本行與多家國際著名金融機構維持良好往來關係，密切注意市場資訊，選擇適當時機操作衍生性金融商品交易，落實資產部位風險管理。如承做換匯換利交易（Cross Currency Swap），將新台幣、日圓資金轉換為美元，或美元資金轉換成日圓，藉此增加籌資管道並降低成本。又如承做換利交易（Interest Rate Swap），將固定利率轉換為浮動利率，或浮動利率轉為固定。以此方式操作，資金成本均較直接借入為低，可收節省利息支出之效。



### (三) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元；%

	九十二年十二月卅一日		九十一年十二月卅一日	
對利害關係人授信金額	0		0	
利害關係人授信比率	0		0	
股票質押授信比率	0		0	
特定授信行業集中度 (該等行業授信金額占 總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	1. 政府機關	38.85%	1. 政府機關	38.90%
	2. 製造業	26.82%	2. 製造業	30.60%
	3. 國外金融機構	13.66%	3. 國外金融機構	11.04%

- 註：1. 授信總額包括買匯、放款及貼現（含進出口押匯）、應收承兌票款及應收保證款項。  
 2. 利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。  
 3. 股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。  
 4. 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。  
 5. 授信行業集中情形係參考中央銀行「放款對象別及用途別分析表」之行業別分類，揭露各業占全行總放款之比率。

### (四) 資產品質

單位：新台幣千元

	九十二年十二月卅一日	九十一年十二月卅一日
逾期放款（含催收款）	177,361	275,528
催收款	174,342	269,105
逾放比率	0.19%	0.26%
應予觀察放款	170,381	172,736
應予觀察放款佔總放款比率	0.18%	0.16%
帳列放款及催收款損失準備	818,199	866,297
呆帳轉銷金額	94,975	221,915

- 註：1. 逾期放款（含催收款）係依財政部83.2.16台財融第八三二二九二八三四號函及86.12.1財政部台財融第八六六五六四號函規定之列報逾期放款金額。  
 2. 逾放比率＝逾期放款（含催收款）÷（放款餘額＋催收款）。  
 3. 應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者）。  
 4. 呆帳轉銷金額＝當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。



### (五) 資產及負債之到期分析

九十二年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資產	68,683	6,755	3,504	5,569	9,395	43,460
負債	68,683	297	5,612	39,373	1,004	22,397
缺口	0	6,458	- 2,108	- 33,804	8,391	21,063
累積缺口	0	6,458	4,350	- 29,454	- 21,063	0

九十一年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資產	75,704	6,781	5,236	3,113	8,110	52,464
負債	75,704	253	2,725	1,716	6,919	64,091
缺口	0	6,528	2,511	1,397	1,191	-11,627
累積缺口	0	6,528	9,039	10,436	11,627	0

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

### (六) 利率敏感性資訊

	九十二年十二月卅一日	九十一年十二月卅一日
利率敏感性資產與負債比率	138.14%	133.57%
利率敏感性缺口與淨值比率	132.24%	137.28%

註：1.利率敏感性資產與負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

2.利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債。

(指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產－利率敏感性負債。



## 九、研究發展成果

為提升服務品質並發揮專業功能，本行積極推動研究發展工作，期透過研究發展報告，作為釐訂最佳經營策略之參考。九十二年度研究發展費用支出為新台幣二·三八百萬元，九十一年度為二·二二百萬元。最近二年度重要研究發展成果如次：

### (一) 專案研究發展項目

- 1.我國與主要外貿國家ECA之比較研究。
- 2.從國際合作融資之研究談輸出入銀行未來利基產品之走向。

### (二) 銀行業務經濟研究

如何強化國內銀行管理會計功能之研究。

### (三) 相關研究發展項目

- 1.國內外經濟、金融、外貿情勢分析。
- 2.新興市場國情資訊研析。
- 3.俄羅斯銀行現況及未來發展。
- 4.針對印巴危機、以巴危機、土耳其及巴西等政經風險之分析報告。
- 5.財經四法對本行業務可能之影響。
- 6.「台灣地區與大陸地區人民關係條例」修正後，對本行業務可能發生之機會與威脅。

**十、影響股東權益之重要契約：無**

**十一、影響股東權益之訴訟或非訟事件：無**



# 伍、九十三年度 營業計畫

## 一、營運目標

依循本行營業政策，經參酌當前國內外經濟金融情勢，及近年實際營運量與預算目標成長情形，預測各項業務發展趨勢，擬訂本行九十三年度營運目標：

單位：新台幣千元

營運項目	預算營運量
放款業務	105,000,000
保證業務	2,600,000
輸出保險業務	13,000,000

## 二、業務計畫

### (一) 融資業務

1. 積極辦理中長期出口貸款業務，以協助廠商輸出整廠、整線機器設備等工業產品，拓展外銷市場及創造國內就業機會。
2. 加強辦理中長期輸入融資業務，協助廠商引進精密機器設備及生產技術，以促進產業升級。
3. 辦理海外投資融資，協助廠商拓展外銷市場及開發重要資源。
4. 加強辦理短期出口貸款，協助廠商拓展機械設備及其他重要工業產品出口。
5. 積極推動「國際應收帳款承購」業務，協助出口廠商有效運用資金及降低貿易風險。
6. 推動「國內重大工程及建設計畫貸款及保證」業務，以配合政府推動國內重大工程及建設計畫，促進經濟發展並創造就業機會。
7. 開辦「舊廠新生出口貸款」，協助國內業者處理舊機器設備，促進舊機器設備之出口再利用。
8. 佈建全球合作銀行，於具經貿潛力之新興市場地區積極增建轉融資據點，期藉國內外轉融資銀行網路，協助國產機器設備及工業產品之外銷。
9. 繼續研發新種業務，擴大服務範圍，並適時檢討修訂各項授信規章及作業流程，以提升服務品質。
10. 落實單一窗口服務，提供全方位之融資諮詢服務。



本行協助世華包裝國際股份有限公司及裕力機械股份有限公司輸出造紙設備至土耳其。

11. 加強與各公民營經貿機構如機器公會、外貿協會、整廠聯合輔導中心、中小企業處等單位聯繫，辦理有關座談會，以拓展商機。
12. 加強海外代表人辦事處功能，提供各項市場調查、徵信及諮詢服務，協助我國廠商爭取商機。
13. 加強台北、台中、高雄三分行之業務功能，積極為各地區廠商提供金融服務。

## (二) 保證業務

1. 與具有能力參加海外營建工程及船舶輸出業者建立長期往來良好客戶關係，促其充分利用保證業務，爭取承包海外營建工程及船舶外銷等業務機會。
2. 協調往來銀行提供具競爭力複保費率，減輕我國廠商保證費用負擔，提高其承包海外工程競爭能力。
3. 提供具競爭力保證費率，協助廠商進口產銷所需之各項精密機器設備、器材、零組件及原物料等。
4. 透過本行海外代表人辦事處加強蒐集國外重大營建工程及船舶招標計畫相關商情，俾供我國營建及造船業者參考，以爭取商機。

## (三) 輸出保險業務

1. 積極辦理各項輸出保險業務，協助廠商管理其從事出口貿易或海外投資時所可能遭受之國外政治危險及信用危險。
2. 配合政府經貿政策，積極辦理各項政策性專案輸出保險業務。
3. 配合廠商拓展海外新興市場之需，擴大承保地區，包括中東歐、中東、東南亞、南亞、中南美洲、非洲等地，協助廠商爭取商機並分散市場風險。
4. 適時檢討及調整各項輸出保險承保條件及作業規定，簡化作業手續。並因應國際貿易情勢變遷，積極研發新種輸出保險產品，以擴大服務層面。
5. 積極推展網路投保服務，提升作業效率，加強服務廠商。
6. 提供國外廠商徵信調查服務，協助本國廠商瞭解交易對象之信用狀況，以降低出口廠商之貿易風險。
7. 積極參與伯恩聯盟，並與國際出口信用機構聯繫合作，增進保險技術與資訊交流，提升業務效益。



#### (四) 提升專業素質，增進服務效能

1. 依本行業務特性辦理各項訓練，並選派同仁參加行外訓練進修，以提升行員專業知能。
2. 簡化作業流程，擴大服務層面，修訂各項業務規章，增進授信與保險服務效益。
3. 貫徹現代化風險管理機制，落實產業分析、國家評等、金融及企業風險評估，並加強授信後之追蹤管理。
4. 配合本行營運計畫及業務需要，積極研究發展，創新業務並提升服務層面。
5. 配合交易型態發展趨勢，提供網際網路相關業務及規劃企業入口網站，建置整體性之網路業務與資訊服務。

### 三、處分或取得不動產或長期投資計畫：無

### 四、研究發展計畫

為配合銀行業務需要，提高本行業務經營效率，並促進銀行現代化，本行將繼續研究發展計畫，有效增進本行業務之發展。九十三年度編列研究發展費用預算金額為新台幣三·二〇百萬元，相關研究發展計畫如次：

#### (一) 專案研究發展項目

中東地區國家風險與貿易拓銷之研究。

#### (二) 相關研究發展項目

1. 國內外經濟、金融、外貿情勢分析。
2. 新興市場國情資訊研析。



台北分行蔡經理欽火主持「如何在全球競爭中勝出」座談會。

# 陸、財務 概況

## 最近五年度簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	年度	九十二年 十二月卅一日	九十一年 十二月卅一日	九十年 十二月卅一日	八十九年 十二月卅一日	八十八年 六月卅日
<b>資產</b>						
流動資產		16,220,115	12,662,168	10,783,255	4,927,637	9,295,898
買匯貼現及放款		91,785,120	104,109,023	110,736,632	113,268,843	100,925,001
基金長期投資及應收款		102,500	102,500	57,000	7,000	7,000
固定資產		523,709	521,410	525,713	509,972	511,499
遞耗、無形及其他資產		180,488	145,253	567,145	355,902	34,882
<b>資產總額</b>		<b>108,811,932</b>	<b>117,540,354</b>	<b>122,669,745</b>	<b>119,069,354</b>	<b>110,774,280</b>
<b>負債</b>						
流動負債		5,484,932	6,538,147	9,947,719	5,453,451	3,797,930
存款、匯款及金融債券		13,500,000	15,510,000	11,250,000	10,875,000	5,600,000
央行及同業融資		68,391,933	74,174,445	80,730,939	82,454,488	82,609,776
長期負債		2,505,110	2,850,532	2,723,361	3,309,163	3,742,345
其他負債		1,575,621	1,413,947	1,522,361	1,399,220	649,282
<b>負債總額</b>		<b>91,457,596</b>	<b>100,487,071</b>	<b>106,174,380</b>	<b>103,491,322</b>	<b>96,399,333</b>
<b>業主權益</b>						
資本		12,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘（虧損－）		4,581,750	6,217,148	5,657,124	4,958,011	3,836,421
權益調整		772,586	836,135	838,241	620,021	538,526
<b>業主權益總額</b>		<b>17,354,336</b>	<b>17,053,283</b>	<b>16,495,365</b>	<b>15,578,032</b>	<b>14,374,947</b>
<b>負債及業主權益總額</b>		<b>108,811,932</b>	<b>117,540,354</b>	<b>122,669,745</b>	<b>119,069,354</b>	<b>110,774,280</b>

註：八十八年度至九十一年度為審計部審定決算數，九十二年度為本行自編決算數。

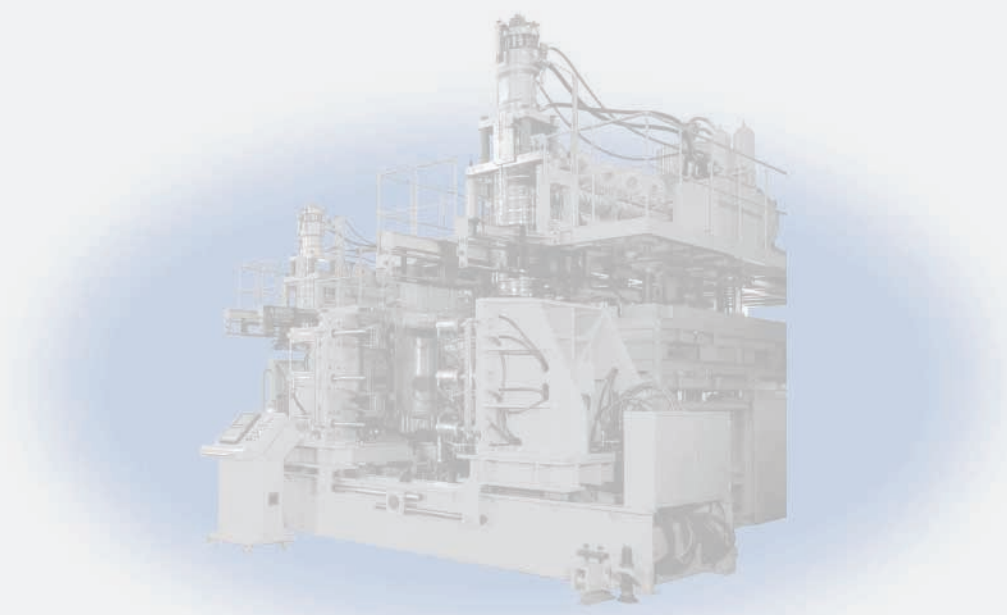


## 最近五年度簡明損益表

單位：新台幣千元

項目	年度		九十年度	八十八年下半年 至八十九年度		八十八年度
	九十二年度	九十一年度		折合一年		
收入						
營業收入	3,690,228	4,951,125	7,310,551	11,354,268	7,569,512	7,382,988
營業外收入	1,742	32,939	24,449	1,938	1,292	38,456
收入合計	3,691,970	4,984,064	7,335,000	11,356,206	7,570,804	7,421,444
支出						
營業成本	2,251,761	3,524,394	5,820,191	9,164,317	6,109,544	5,815,644
營業費用	484,015	503,569	551,061	777,761	518,507	642,341
營業外費用	3,642	3,875	2,209	6,900	4,600	4,847
所得稅費用	39,887	69,909	199,522	272,132	181,421	201,349
支出合計	2,779,305	4,101,747	6,572,983	10,221,110	6,814,072	6,664,181
純益(損)	912,665	882,317	762,017	1,135,096	756,732	757,263

註：八十八年度至九十一年度為審計部審定決算數，九十二年度為本行自編決算數。



鳳記鐵工廠股份有限公司  
蓄積式中空成型機

### 最近五年重要財務分析項目及比率

分析項目		年度	九十二 年度	九十一 年度	九十 年度	八十八下半年 至八十九年度 (折合一年)	八十八 年度
財務結構	負債占資產比率		84.05%	85.49%	86.55%	86.92%	87.02%
	固定資產占淨值比率		3.02%	3.06%	3.19%	3.27%	3.56%
償債能力	流動比率		295.72%	193.67%	108.40%	90.36%	244.76%
	逾放比率		0.19%	0.26%	0.55%	0.54%	0.09%
經營能力	利息收入占年平均授信餘額比率		3.44%	4.15%	6.09%	6.78%	6.71%
	員工平均稅後獲利額(千元)		4,367	4,152	3,611	3,728	3,825
獲利能力	總資產報酬率		0.81%	0.73%	0.63%	0.66%	0.67%
	業主權益報酬率		5.31%	5.26%	4.75%	5.05%	5.34%
	營業利益率		25.86%	18.65%	12.85%	12.44%	12.53%
	純益率		24.73%	17.82%	10.42%	10.00%	10.26%
	每股盈餘(元)**		0.88	0.88	0.76	0.76	0.76
現金流量	現金流量比率		21.73%	17.25%	12.60%	22.65%*	17.46%
	現金流量允當比率		515.75%	850.10%	667.76%	443.36%*	323.69%
	現金再投資比率		5.46%	12.18%	55.40%	223.42%*	10.74%
自有資本占風險性資產之比率			51.48%	44.51%	40.46%	39.47%	46.12%

註：\*現金流量為八十八年下半年至八十九年之流量。

\*\*本行非公司組織，係以每股10元設算股數。





### 註1：計算公式：

#### 1.財務結構：

(1)負債占資產比率=負債÷資產。

(2)固定資產占淨值比率=固定資產÷淨值。

#### 2.償債能力：流動比率=流動資產÷流動負債。

#### 3.經營能力：

(1)逾期放款比率=(逾期放款+催收款)÷放款總額。

(2)利息收入占年平均授信餘額比率=利息收入總額÷年平均授信餘額。

(3)員工平均獲利額=稅後純益÷員工總人數。

#### 4.獲利能力：

(1)總資產報酬率=稅後純益÷平均資產總額。

(2)業主權益報酬率=稅後純益÷平均業主權益總額。

(3)營業利益率=營業利益÷營業收入。

(4)純益率=稅後純益÷營業收入。

(5)每股盈餘=(稅後純益-特別股股利)÷普通股流通在外股數。

#### 5.現金流量(註2)：

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量÷流動負債。

(2)現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量÷最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)÷(固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金)。

### 註2：現金流量分析之說明：

1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2.資本支出係指每年資本投資(固定資產)之現金流出數。

3.固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

## 九十二年度監事報告

本行九十二年度營業決算業經辦理完成，謹將其內容摘要報告如次：

### (一)業務計畫執行情形：

- 1.放款業務：決算平均餘額為新台幣九八、九二一百萬元，較預算數一一二、五〇〇百萬元，減少一三、五七九百萬元，約一二·〇七%，主要係本年度有三十二案放款戶大額還款，金額達一三、二三六百萬，又因國內外經濟景氣不佳，投資意願低落，經本行積極拓展放款業務還是無法達成預算數。
- 2.保證業務：決算承做額為新台幣二、五七三百萬元，較預算數二、五〇〇百萬元，增加七三百萬元，約二·九二%，主要係配合客戶業務需求，重大工程保證及船舶輸出保證增加所致。
- 3.輸出保險業務：決算承做額為新台幣一五、七三二百萬元，較預算數一二、三〇〇百萬元，增加三、四三二百萬元，約二七·九〇%，此乃因本行積極採取多項業務推廣措施，且在國際經濟不景氣下，配合政府政策積極推展新種保險業務所致。



巨星造船股份有限公司  
遊艇



## (二)營業收支及盈餘：

- 1.營業總收入（包括營業及營業外收入）：決算數為新台幣三、六九二百萬元，較預算數五、六一九百萬元，減少一、九二七百萬元，約三四·二九%，主要係全球景氣不佳，國內外利率鉅幅下跌，本行放款利率亦較預算下跌一·四七個百分點，計下跌三三·四一%，致利息收入隨同減少一、八七一一百萬元所致。
- 2.營業總支出（包括營業成本、營業費用及營業外費用）：決算數為新台幣二、七三九百萬元，較預算數四、六八八百萬元，減少一、九四九百萬元，約四一·五七%，主要係因（1）利率下跌致利息費用減少一、七四四百萬元（2）營業稅因營收下滑隨同減少三〇百萬元（3）擲節各項費用四六百萬元所致。
- 3.本期稅前純益：決算數為新台幣九五三百萬元，較預算數九三一一百萬元，增加二二二萬元，約二·三六%。

## (三)資產負債狀況：

- 1.資產為新台幣一〇八、八一二百萬元。
- 2.負債為新台幣九一、四五八百萬元。
- 3.業主權益為新台幣一七、三五四百萬元。

## (四)逾期放款：

九十二年十二月底，逾期放款（含催收款）計五筆，金額共新台幣一七七百萬元，逾放比率為〇·一九%。

## (五)轉銷呆帳

九十二年度本行計轉銷呆帳一筆，金額共新台幣九五百萬元，另追回以前年度轉銷之呆帳新台幣〇·四三百萬元。

## (六)自有資本與風險性資產比率：

九十二年十二月底，合格自有資本淨額為新台幣一七、六〇六百萬元，加權風險性資產總額為新台幣三四、二〇三百萬元，合格自有資本與風險性資產比率為五一·四八%。

## 資產負債表

單位：新台幣千元

科 目	附 註	九十二年十二月卅一日		九十一年十二月卅一日	
		金 額	%	金 額	%
資產		108,811,932	100.00	117,540,354	100.00
流動資產		16,220,115	14.91	12,662,168	10.78
現金及存放銀行同業	註五之1	1,850,564	1.70	734,851	0.63
短期投資－淨額	註五之2	12,176,459	11.19	9,427,261	8.03
應收款項－淨額	註五之3	2,181,921	2.01	2,486,418	2.11
預付款項		8,499	0.01	12,502	0.01
短期墊款		2,672	0.00	1,136	0.00
買匯貼現及放款－淨額	註五之4	91,785,120	84.36	104,109,023	88.57
長期投資	註五之5	102,500	0.09	102,500	0.09
固定資產	註五之6	523,709	0.48	521,410	0.44
無形資產		36,130	0.03	22,651	0.02
其他資產	註五之7	144,358	0.13	122,602	0.10
資產總額		108,811,932	100.00	117,540,354	100.00
負債		91,457,596	84.05	100,487,071	85.49
流動負債		5,484,932	5.04	6,538,147	5.56
銀行同業存款		3,273,372	3.01	3,758,151	3.20
應付款項	註五之8	2,209,543	2.03	2,777,311	2.36
預收款項		2,017	0.00	2,685	0.00
金融債券		13,500,000	12.41	15,510,000	13.19
央行及同業融資		68,391,933	62.85	74,174,445	63.11
長期負債	註五之9	2,505,110	2.30	2,850,532	2.43
其他負債	註五之10	1,575,621	1.45	1,413,947	1.20
業主權益		17,354,336	15.95	17,053,283	14.51
資本		12,000,000	11.03	10,000,000	8.51
資本公積		92,619	0.08	92,619	0.08
保留盈餘	註五之11	4,489,131	4.13	6,124,529	5.21
權益調整		772,586	0.71	836,135	0.71
負債及業主權益總額		108,811,932	100.00	117,540,354	100.00

註：1.本年底信託代理與保證資產（負債）4,812,694千元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）1,443,771千元。

2.本年底期收（期付）款項553,673千元。

3.九十一年度為審計部審定決算數，九十二年度為本行自編決算數。



## 損益表

單位：新台幣千元

科 目	附 註	九十二年一月一日至 九十二年十二月卅一日		九十一年一月一日至 九十一年十二月卅一日	
		金 額	%	金 額	%
營業收入		3,690,228	100.00	4,951,125	100.00
金融保險收入		3,690,228	100.00	4,951,125	100.00
利息收入		3,407,825	92.35	4,548,495	91.87
保費收入		54,907	1.49	42,238	0.85
再保佣金收入		2,766	0.07	6,027	0.12
攤回再保賠款與給付		6,914	0.19	38,875	0.79
收回各項輸保準備	註五之12	26,415	0.72	76,188	1.54
手續費收入		20,175	0.55	18,325	0.37
投資利益		6,796	0.18	502	0.01
短投市價回升利益		4,819	0.13	2,948	0.06
買賣票券利益		128,569	3.48	193,026	3.90
長期股權投資利益		8,381	0.23	1,199	0.02
兌換利益		22,661	0.61	23,302	0.47
營業成本		2,251,761	61.02	3,524,394	71.18
金融保險成本		2,251,761	61.02	3,524,394	71.18
利息費用		2,050,688	55.57	3,010,948	60.81
保險費用		33,928	0.92	24,626	0.50
佣金費用		32	0.00	1	0.00
保險賠款與給付		8,376	0.23	80,223	1.62
提存各項輸保準備	註五之13	70,660	1.91	89,259	1.81
手續費用		14,870	0.40	16,940	0.34
投資損失			0.00	242	0.00
兌換損失		24,174	0.66	56,373	1.14
各項提存		49,033	1.33	245,782	4.96
營業毛利（毛損－）		1,438,467	38.98	1,426,731	28.82
營業費用		484,015	13.12	503,569	10.17
業務費用		410,257	11.12	426,355	8.61
管理費用		68,502	1.86	71,505	1.44
其他營業費用		5,256	0.14	5,709	0.12
營業利益（損失－）		954,452	25.86	923,162	18.65
營業外收入		1,742	0.05	32,939	0.66
什項收入		1,742	0.05	32,939	0.66
營業外費用		3,642	0.10	3,875	0.08
資產報廢損失		1,001	0.03	826	0.02
什項費用		2,641	0.07	3,049	0.06
營業外利益（損失－）		-1,900	-0.05	29,064	0.58
稅前純益（純損－）		952,552	25.81	952,226	19.23
所得稅費用（利益－）		39,887	1.08	69,909	1.41
本期純益（純損－）		912,665	24.73	882,317	17.82

註：九十一年度為審計部審定決算數，九十二年度為本行自編決算數。

## 現金流量表

單位：新台幣千元

科 目	附 註	九十二年一月一日至 九十二年十二月卅一日	九十一年一月一日至 九十一年十二月卅一日
營業活動之現金流量		1,191,619	1,128,082
本期純益（純損－）		912,665	882,317
調整非現金項目	註五之14	278,954	245,765
營業活動之淨現金流入（流出－）		1,191,619	1,128,082
投資活動之現金流量		12,436,869	5,853,445
短期投資淨減（淨增－）		716,761	-343,867
買匯貼現及放款淨減（淨增－）		11,784,461	6,269,708
減少固定資產及遞耗資產		378	15
無形資產及其他資產淨減（淨增－）		-47,466	-16,339
增加長期投資			-45,500
增加固定資產及遞耗資產		-17,265	-10,572
投資活動之淨現金流入（流出－）		12,436,869	5,853,445
融資活動之現金流量		-9,048,685	-5,394,393
短期債務淨增（淨減－）			-3,589,984
存匯款及金融債券淨增（淨減－）		-2,494,780	5,003,625
央行及同業融資淨增（淨減－）		-5,782,511	-6,556,494
增加長期債務		1,155,650	1,271,978
其他負債淨增（淨減－）		120,843	-111,051
減少長期債務		-1,493,670	-1,140,807
發放現金股利		-554,217	-271,660
融資活動之淨現金流入（流出－）		-9,048,685	-5,394,393
匯率影響數		-2,978	-7,328
現金及約當現金之淨增（淨減－）		4,576,825	1,579,806
期初現金及約當現金		9,134,850	7,555,044
期末現金及約當現金		13,711,675	9,134,850

註：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三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、折舊及折耗、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。

3.九十一年度為審計部審定決算數，九十二年度為本行自編決算數。



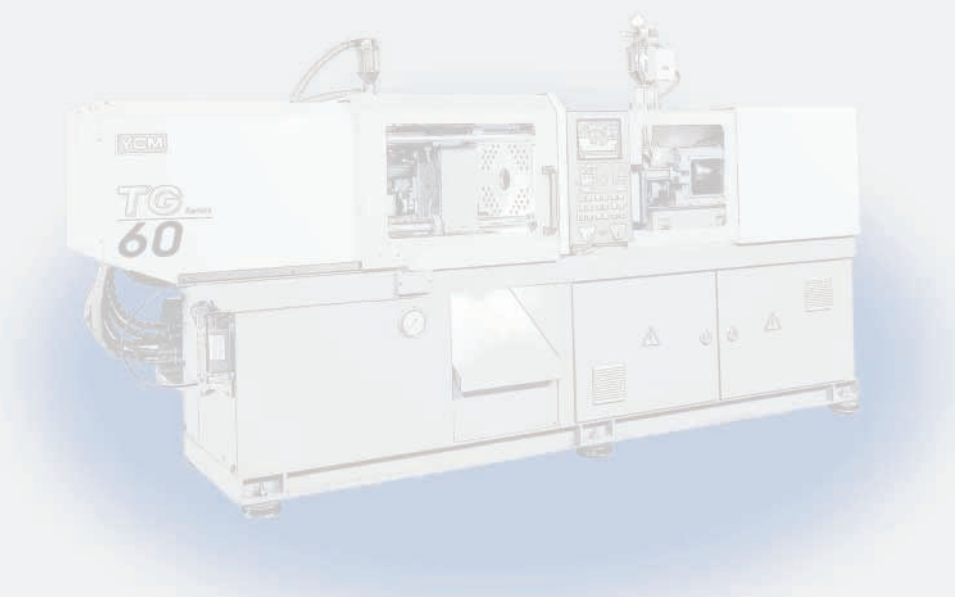


## 業主權益變動表

單位：新台幣千元

項目	資本	資本公積	保留盈餘			累積換算調整數	合計
			法定公積	特別公積	累積盈餘		
九十一年一月一日餘額	10,000,000	93,392	3,770,829	1,790,318	2,585	838,241	16,495,365
提列法定公積			353,236		(353,236)		—
提列特別公積				209,682	(209,682)		—
撥付官息紅利					(322,293)		(322,293)
其他資本公積變動		(773)			773		—
九十一年度淨利					882,317		882,317
累積換算調整數之變動						(2,106)	(2,106)
九十一年十二月卅一日餘額	10,000,000	92,619	4,124,065	2,000,000	464	836,135	17,053,283
提列法定公積			365,066		(365,066)		—
撥付官息紅利					(548,063)		(548,063)
九十二年度淨利					912,665		912,665
特別公積轉增資	2,000,000			(2,000,000)			—
累積換算調整數之變動						(63,549)	(63,549)
九十二年十二月卅一日餘額	12,000,000	92,619	4,489,131	—	—	772,586	17,354,336

註：九十一年度為審計部審定決算數，九十二年度為本行自編決算數。



永進機械工業股份有限公司  
塑膠射出成型機

## 財務報表附註

九十二年度

### 註一、重要會計政策之彙總說明：

#### (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，惟對國外分支機構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，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，係依中央銀行外幣結帳價格表規定折合率，折合本位幣編製。
3. 美元之結帳價格以決算日（92年 12月31日）上午十時國內銀行間即期美元交易匯率為準；日圓、歐元、英鎊、印尼盾等四種外幣之結帳價格，則以決算日上午十時國際匯市買入匯率透過上述美元交易匯率折算。
4. 波蘭、巴西二國外幣之結帳價格，係根據彭博資訊所載之最近國際行市，按美元對新台幣之匯率分別折算。

#### (二)租稅：

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。

#### (三)短期投資評價方法：

本行短期投資包括買入有價證券、買入商業本票及買入可轉讓定期存單，均以取得成本作為其入帳基礎，續後評價上則因不同的投資型態而有別，原則上皆適用總成本與市價孰低法，總成本高於總市價之金額，設置「備抵短期投資跌價損失」科目，將該金額作為短期投資之減項，嗣後市價回升時，在該評價科目貸方餘額之範圍內沖減。惟實務上因買入商業本票及買入可轉讓定期存單之市價在多數情況下均甚為穩定，而且在成本之上，故對於此類貨幣性投資之評價則採成本法，另依時間之經過估列利息收益以「買賣票券利益」入帳。另對買入有價證券中投資之公債、公司債之利息收入則以「有價證券息」入帳。



#### (四)長期投資評價方法：

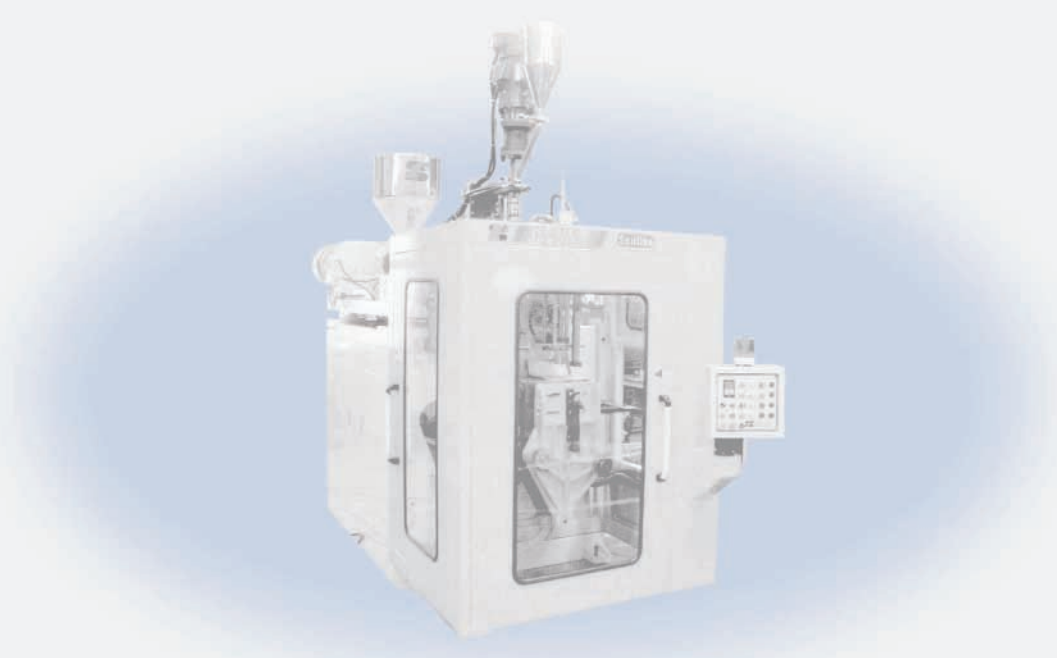
本行長期投資未上市之台北外匯經紀股份有限公司新台幣七百萬元、台灣金聯資產管理股份有限公司新台幣五千萬元及財金資訊股份有限公司新台幣四千五百五十萬元，係按取得成本作為入帳基礎。因持股比例佔各該公司發行在外股數並未達百分之二十，故續後評價會計處理上採成本法，而對投資收益之認列，則以實際收到被投資公司發放股利為準。

#### (五)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90.10.17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。

#### (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。



鏡鑫塑膠機械股份有限公司  
塑膠中空成型機

#### (七)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，並報奉台北市勞工局核定，按全年度薪資總額之15%提撥「退休及離職金」（駐外人員依國內薪級標準提列），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中央信託局之本行「勞工退休準備金監督委員會」專戶儲存。雅加達代表人辦事處當地僱員則按全年薪資總額2.5%提撥，列入本行「應計退休金負債」科目。

#### (八)收入認列方法：

本行收入認列係採權責發生制。

#### (九)資本支出與收益支出之劃分：

凡支出金額超過一萬元以上且使用年限在兩年以上者列為資產，其不屬於前述者列為費用。

#### (十)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。

#### (十一)備抵呆帳之提列：

授信資產係按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估分為四類（第一類為正常之授信資產，第二類為可望全數收回者，第三類為收回有困難者，第四類為收回無望者），再依本行各類授信資產擔保情形及預計收回程度訂定備抵呆帳提存比率，提列備抵呆帳，其中第三類資產最低提存比率為百分之五十，第四類提存比率為百分之一百。

#### (十二)營業及負債準備之提列：

1. 保證責任準備按應收保證款項餘額1%提列。
2. 各項保險準備中，「未決賠款準備」、「賠款特別準備」、「未滿期保費準備」及「輸出保險準備」均依有關規定提列。本年度決算「輸出保險準備」中含財政部、行政院開發基金以及經濟部國際貿易局撥入款項。



### (十三) 衍生性金融商品交易：

本行係以從事衍生性金融商品交易來進行相關資產與負債之管理，達成降低資金成本及控制風險之目的。目前從事之交易種類計有兩項：換利交易及換匯換利交易，均屬非以交易為目的之避險活動。

#### 1. 換利交易：

訂約日將名目本金登載於備忘簿上。合約存續期間，依合約規定計算所得之淨利息收入或支出則於各期實際清算時收付並入帳，交易到期時，沖銷備忘簿上之原記載事項。

#### 2. 換匯換利交易：

訂約日按合約金額入帳，同時於備忘簿上記載換出及換入貨幣。合約存續期間，分別計息。交易到期時，作沖轉分錄，並沖銷備忘簿上之原記載事項。

### 註二、重要承諾事項及或有負債：

(一) 信託代理與保證資產（負債）4,812,694,038.41元，包含應收保證款項1,443,771,410.00元，應收代收款1,983,470,459.02元，應收代放款1,365,541,369.39元，及保證品19,910,800.00元等項，均未列入資產負債表，於表外附註說明。

(二) 期收（期付）款項553,672,889.00元。

(三) 已簽約尚未撥貸之放款承諾5,409,958,269.74元。

(四) 截至民國92年12月31日衍生性商品交易事項如下：

#### 1. 與利率有關之合約計新台幣5,168,000千元。

交易項目：收固定付浮動利率或收付不同浮動利率基準之換利交易。

交易目的：將固定或浮動利率發行之金融債券籌資成本轉換為浮動利率或不同浮動利率基準計息，以配合浮動利率放款之需求。

名目本金：新台幣5,168,000千元（財務部）。

信用風險：本行交易對象為國際信用良好之金融機構，預期不致產生信用風險。

市場風險：屬完全避險之操作，不受市場利率波動之影響。

現金需求：本行之營運資金足以支應，無流動性及現金流量風險。

2. 與匯率有關之合約計新台幣7,138,704千元。

交易項目：換匯換利交易。

交易目的：配合各幣別放款業務需要，適時掌握不同幣別資金最佳情勢並運用此類換匯換利交易於規避匯率風險的前提下降低籌資成本。

名目本金：

(1)換入美元164,076千元（財務部發行金融債券計新台幣55億元並以之換入美元支應放款需求）。

(2)換入美元48,200千元（國際金融業務分行以日圓借入款資金計日幣50億圓換入美元支應放款需求）。

信用風險：本行交易對象為國際信用良好之金融機構，預期不致產生信用風險。

市場風險：屬避險操作，應無市場風險。

現金需求：各項交易本行皆有相對應之現金流入或流出，無現金流量及流動性風險。

### 註三、部門別財務資訊：

依據財務會計準則公報第二十號規定，該公報僅適用於公開發行股票公司之財務報表，本行非屬公開發行股票公司，故有關部門別財務資訊毋需揭露。

### 註四、增資

本年度辦理特別公積轉增資，資本額由100億元增加為120億元。



三能塗料股份有限公司  
機車塗裝設備





## 註五、重要會計科目之說明

單位：新台幣千元

### 1.現金及存放銀行同業

項目	92年12月31日	91年12月31日
現金	470	468
庫存現金	17	26
零用及週轉金	372	367
待交換票據	81	75
存放銀行同業	1,849,389	734,114
存放銀行同業	137,830	653,424
拆放銀行同業	1,711,559	80,690
存放央行	705	269
存放央行	705	269
合計	1,850,564	734,851

### 2.短期投資－淨額

項目	92年12月31日	91年12月31日
買入有價證券	315,349	1,032,109
買入商業本票	1,361,554	
買入可轉讓定期存單	10,400,000	8,400,000
買入國庫券	99,556	
備抵短期投資跌價損失		-4,848
合計	12,176,459	9,427,261



本行協助張瑞芳公司輸銷瓷磚製造設備至印尼。

### 3. 應收款項－淨額

項目	92年12月31日	91年12月31日
應收帳款	15,245	2,133
應收退稅款		3,347
應收收益	45,174	147,399
應收利息	538,199	660,851
應收保費	3	4
應攤回再保賠償給付		1,854
應收遠匯款－外幣	1,589,000	2,182,420
應付購入遠匯款		-503,850
其他應收款	7	
合計	2,187,628	2,494,158
備抵呆帳－其他應收款	-5,707	-7,740
淨額	2,181,921	2,486,418

### 4. 買匯貼現及放款－淨額

項目	92年12月31日	91年12月31日
短期放款	2,216,238	1,413,489
短期擔保放款	51,771	151,104
中期放款	10,012,906	12,809,354
中期擔保放款	4,904,892	8,337,996
長期放款	1,614,802	1,345,862
長期擔保放款	73,643,199	80,668,385
合計	92,443,808	104,726,190
備抵呆帳－買匯貼現及放款	-658,688	-617,167
淨額	91,785,120	104,109,023



## 5.長期投資

長期股權投資採成本法評價

項目	92年12月31日		91年12月31日	
	金額	持股比例	金額	持股比例
台北外匯經紀股份有限公司	7,000	3.53%	7,000	3.53%
財金資訊股份有限公司	45,500	1.14%	45,500	1.14%
台灣金聯資產管理股份有限公司	50,000	0.28%	50,000	0.28%
合計	102,500		102,500	

## 6.固定資產

項目	92年12月31日	91年12月31日
土地	233,714	233,714
土地	80,203	80,203
重估增值－土地	153,511	153,511
房屋及建築	247,130	252,998
房屋及建築	350,109	350,010
累計折舊－房屋及建築	-102,979	-97,012
機械及設備	31,668	24,010
機械及設備	70,886	59,730
累計折舊－機械及設備	-39,218	-35,720
交通及運輸設備	3,194	3,250
交通及運輸設備	12,622	12,580
累計折舊－交通及運輸設備	-9,428	-9,330
什項設備	7,924	7,267
什項設備	27,509	26,805
累計折舊－什項設備	-19,585	-19,538
租賃權益改良	79	171
租賃權益改良	1,576	1,494
累計折舊－租賃權益改良	-1,497	-1,323
合計	523,709	521,410

## 7.其他資產

項目	92年12月31日	91年12月31日
什項資產	42,688	29,557
存出保證金	1,700	1,872
催收款項	174,342	269,106
備抵呆帳－催收款項	-159,511	-249,130
承受擔保品及殘餘物	4,620	4,620
暫付及待結轉帳項	21,537	3,089
遞延資產	101,670	93,045
債券發行費用	246	270
遞延所得稅資產	101,197	92,347
其他遞延資產	227	428
合計	144,358	122,602

## 8.應付款項

項目	92年12月31日	91年12月31日
應付票據	906	954
應付帳款	9,581	2,082
應付代收款	9,113	7,330
應付費用	78,766	83,146
應付稅款	7,443	9,316
應付利息	253,454	301,578
應付佣金	123	32
應付股(官)息紅利	119,373	125,526
應付再保給付	8,154	4,445
應付代收保險費	691	753
應付遠匯款－外幣	7,556,925	9,583,813
應收出售遠匯款	-5,839,895	-7,347,740
其他應付款	4,909	6,076
合計	2,209,543	2,777,311



## 9. 長期負債

項目	92年12月31日	91年12月31日
撥入放款基金	2,414,355	2,759,065
估計應付土地增值稅	60,892	60,892
應計退休金負債	29,863	30,575
合計	2,505,110	2,850,532

## 10. 其他負債

項目	92年12月31日	91年12月31日
營業及負債準備	1,556,148	1,407,995
保證責任準備	14,438	17,852
輸出保險準備	1,498,798	1,352,262
未滿期保費準備	5,659	5,194
賠款特別準備	19,160	11,465
未決賠款準備	18,093	21,222
什項負債	19,473	5,952
存入保證金	7,549	3,889
應付保管款	1,536	1,353
暫收及待結轉帳項	10,388	710
合計	1,575,621	1,413,947

## 11. 保留盈餘

項目	92年12月31日	91年12月31日
已指撥保留盈餘	4,489,131	6,124,065
法定公積	4,489,131	4,124,065
特別公積		2,000,000
未指撥保留盈餘		464
累積盈餘		464
合計	4,489,131	6,124,529

## 12.收回各項輸保準備

項目	92年1月1日至92年12月31日	91年1月1日至91年12月31日
收回保費準備	5,193	7,025
收回特別準備		16,381
收回未決賠款準備	21,222	52,782
合計	26,415	76,188

## 13.提存各項輸保準備

項目	92年1月1日至92年12月31日	91年1月1日至91年12月31日
提存保費準備	5,659	5,193
提存特別準備	7,695	544
提存未決賠款準備	18,093	21,222
提存輸出保險準備	39,213	62,300
合計	70,660	89,259

## 14.調整非現金項目

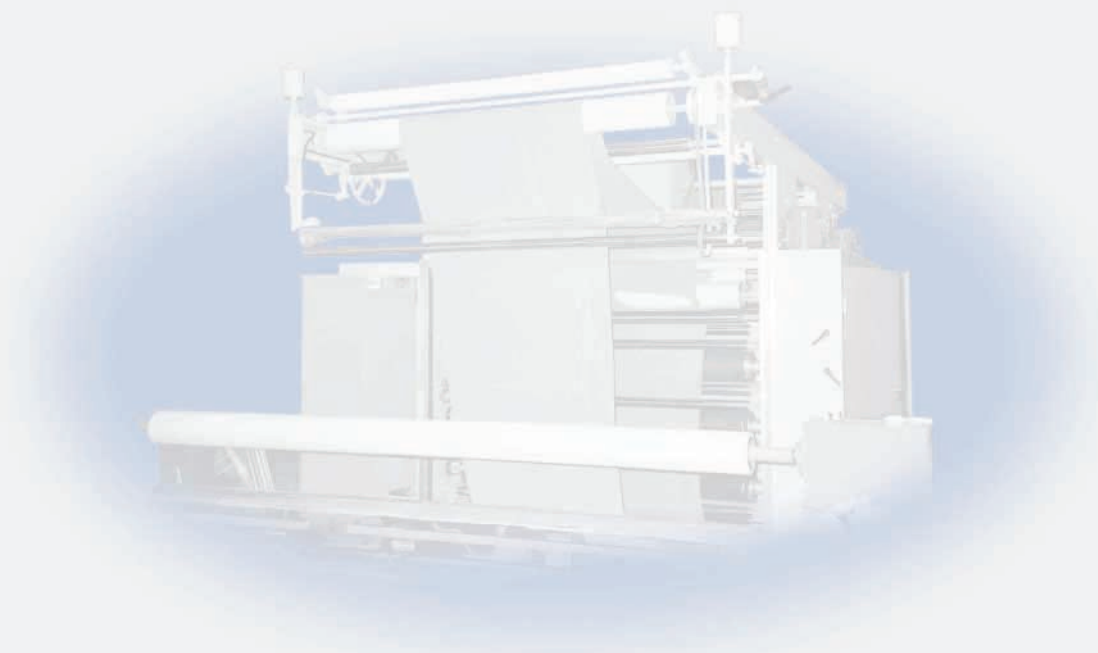
項目	92年1月1日至92年12月31日	91年1月1日至91年12月31日
提存備抵呆帳及損失	44,846	253,226
提存各項準備	40,831	2,637
折舊及折耗	14,080	13,777
攤銷	15,938	9,540
兌換損失（利益－）	1,513	33,070
處理資產損失（利益－）	724	826
其他	-6,315	
流動資產淨減（淨增－）	219,428	12,008
流動負債淨增（淨減－）	-43,240	-92,051
遞延所得稅淨增（淨減－）	-8,851	12,732
合計	278,954	245,765





## 柒、特別 記載事項

- 一、關係企業相關資料：無
- 二、股利政策及執行狀況：無
- 三、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形：無
- 四、其他必要補充說明事項：無




福源興業股份有限公司  
搖粒布生產設備

## 五、内部控制制度執行狀況：

### 聲 明 書

謹代表中國輸出入銀行聲明本行於九十二年一月一日至九十二年十二月卅一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由理事會督導之稽核室執行查核，定期陳報理、監事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。特此聲明。

聲明人

總 經 理 蔡慶年 

稽核單位主管 許謙和 

遵守法令主管 曲國仲 



# 總行及 國內外分支機構

## 總行

台北市南海路三號八樓

Tel : (02) 2321-0511

Fax : (02) 2394-0630

http : //www.eximbank.com.tw

## 高雄分行

高雄市中正二路七十四號八樓

Tel: (07) 224-1921

Fax: (07) 224-1928

## 台中分行

台中市台中港路二段一之十八號五樓

Tel : (04) 2322-5756

Fax : (04) 2322-5755

## 台北分行

台北市信義路五段五號二樓2A15

Tel : (02) 8780-0181

Fax : (02) 2723-5131

## 國際金融業務分行

台北市南海路三號七樓

Tel : (02) 2321-0511

Fax : (02) 2341-2517

## 印尼雅加達代表人辦事處

Representative Office in Jakarta, Indonesia

Wisma Dharmala Sakti 11th Fl.,

Jl. Jendral, Sudirman 32,

Jakarta 10220, Indonesia

Tel : 6221-570-4320

Fax : 6221-570-4321

## 波蘭華沙代表人辦事處

Representative Office in Warsaw, Poland

Neptune Building, Taiwan Trade Center

ul. Domaniewska 41

02-672 Warsaw, Poland

Tel : 4822-874-3582

Fax : 4822-874-3583

## 巴西聖保羅代表人辦事處

Representative Office in Sao Paulo, Brazil

Alameda Santos, 234, 6 Andar,

CEP 01418-000,

Sao Paulo — SP, Brazil

Tel : 5511-283-3392

Fax : 5511-3253-4802



中國輸出入銀行

The Export-Import Bank of the Republic of China

理事主席

符寶玲



## 封面說明

### 台灣是蘭花產銷的國際重鎮

台灣蘭花產業發展迄今已有二十年，  
適宜的氣候，  
加上蘭花栽培技術的研發創新，  
以及近年來生物科技發展的運用，  
使得無論在品種的改良及繁殖上，  
皆超越世界各國，  
而行銷通路更遍及全球，  
包括日本、歐洲、美國及中國大陸，  
使蘭花產業  
成為台灣精緻農業的代表。

## 中國輸出入銀行年報

出版機關：中國輸出入銀行

地址：台北市南海路三號八樓

電話：(02)2321-0511

<http://www.eximbank.com.tw>

出版年月：民國九十三年六月

創刊年月：民國六十九年十月

電子出版品說明：網址為<http://www.eximbank.com.tw>

工本費：328元

GPN:2007000055

ISSN:1021-0784



中國輸出入銀行

地址：台北市南海路3號8樓  
電話：(02)2321-0511  
傳真：(02)2394-0630  
網址：www.eximbank.com.tw



9 477102 107800 2

GPN 2007000055