

中華民國 99 年度

中央政府總預算

中國輸出入
銀



位預算

• 依立法院審定數編製 •

中國輸出入銀行編

目

錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本行業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近 5 年經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	6
二、關於經營管理者	6
參、業務計畫	
一、營運計畫	12
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫 之成本與效益分析	13
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	15
四、研究發展及員工訓練	15
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	16
二、盈虧撥補之預計	17
三、現金流量之預計	17
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	20
二、較上年度預算各項目增減原因說明	20

三、財務狀況分析	22
四、投資報酬分析	24
五、本行對配合政府經濟發展策略及協助廠商促進對外貿易之績效	24

丙、預算主要表

一、損益預計表	31
二、盈虧撥補預計表	38
三、現金流量預計表	39

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	42
二、營業外收入明細表	44
三、金融保險成本明細表	45
四、業務費用明細表	46
五、管理費用明細表	57
六、其他營業費用明細表	63
七、營業外費用明細表	65

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	69
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	70
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	72
四、資產折舊明細表	74
五、資產報廢明細表	75
六、資金轉投資及其盈虧明細表	76
七、資本增減與股額明細表	78

叁、附表

一、利息費用明細表	81
-----------------	----

戊、預算參考表

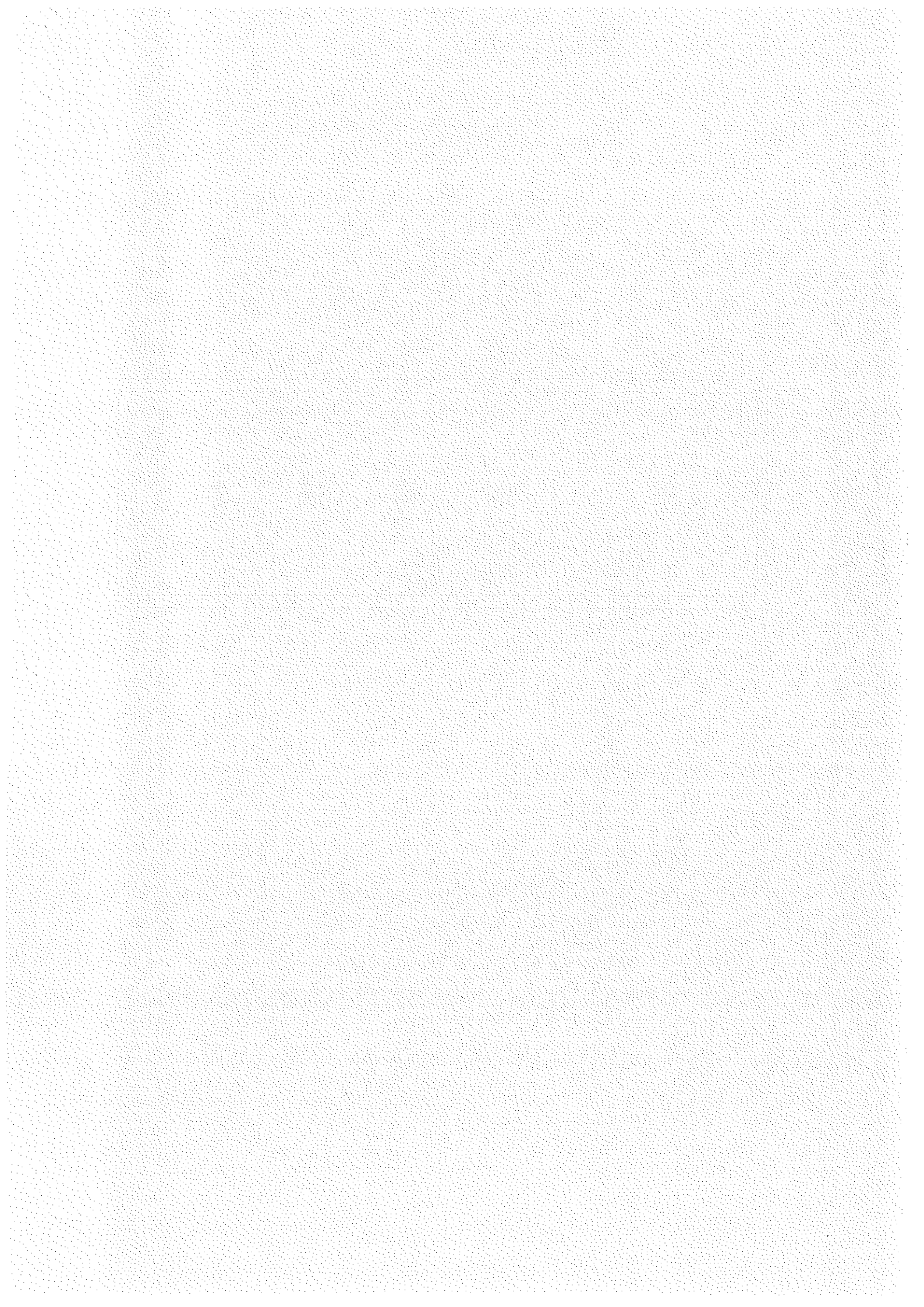
一、資產負債預計表	83
二、員工人數彙計表	89
三、用人費用彙計表	90
四、繳納各項稅捐與規費明細表	92
五、5年來主要營運項目量值明細表	94
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	97
七、各項費用彙計表	100
八、補辦預算明細表	106
九、損益預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	107
十、現金流量預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） ..	108
十一、資產負債預計表（參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	109

己、附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議

辦理情形報告表	111
---------------	-----

甲、財務摘要



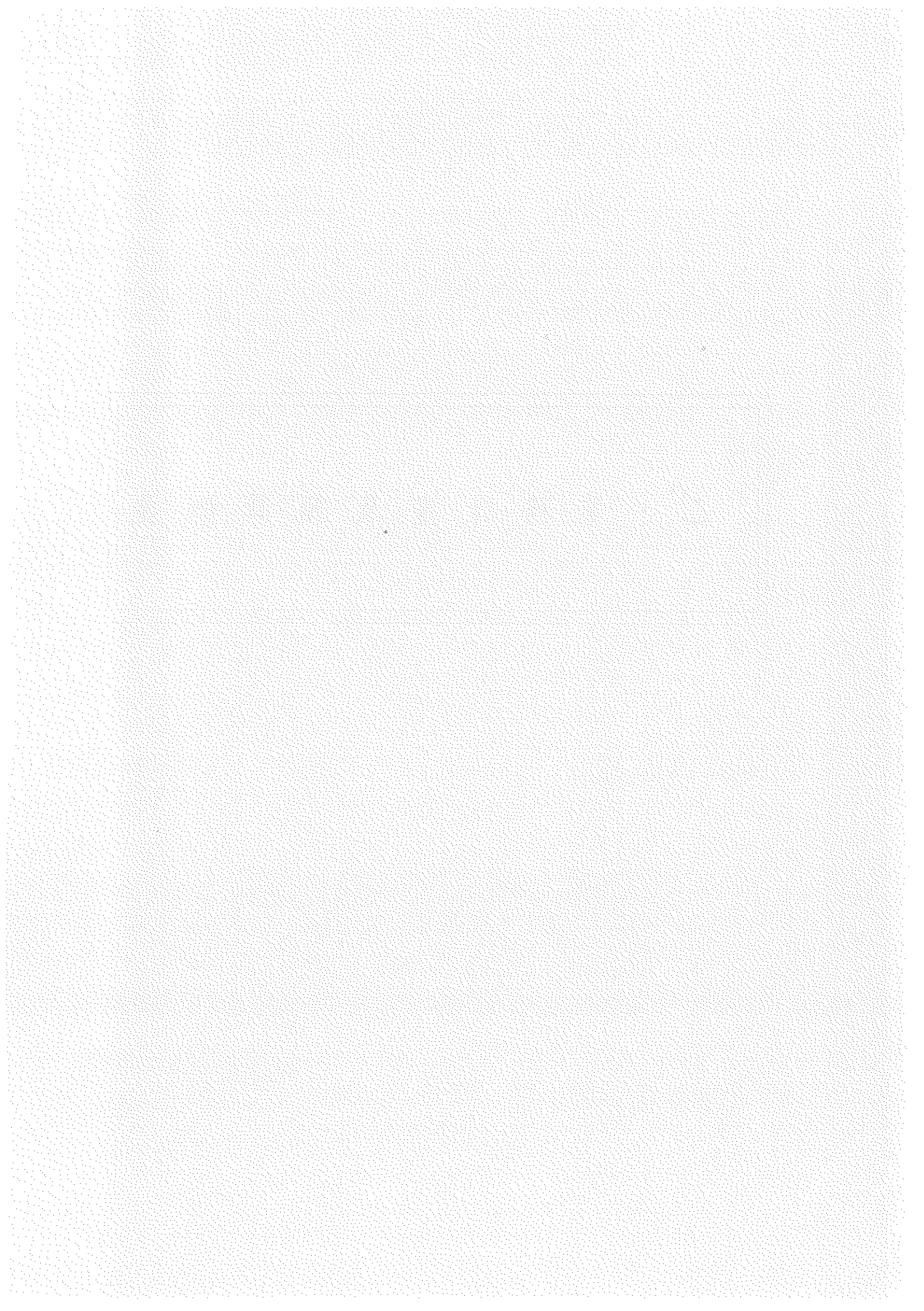
中國輸出入銀行
甲、財務摘要

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	20.36	33.76	-13.40	39.69
營 業 總 支 出	16.50	29.31	-12.81	43.71
純 益 (純 損 -)	3.86	4.45	-0.59	13.26
盈 虧 撥 補：				
國庫分得官息紅利	2.31	2.67	-0.36	13.48
留存事業機關盈餘	1.54	1.78	-0.24	13.48
現 金 流 量(1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.08	0.08		
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨減		3.47		
現金及約當現金淨增	2.70			
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額(2)	-199.12	-170.07	-29.05	17.08
固 定 資 產 餘 額	4.65	4.74	-0.09	1.90
長 期 負 債 餘 額	156.75	145.90	10.85	7.44
業 主 權 益	187.26	180.54	6.72	3.72
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、業務計畫及預算概要



乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行係依據「中國輸出入銀行條例」而設立之輸出入信用專業銀行，辦理放款、保證、輸出保險及其他政府核定辦理之業務。

二、願景及策略目標：

本行願景為「強化貿易金融，協助對外貿易」。為達成該願景，訂定策略目標，包括：

- (一)加強辦理輸出融資及保證業務，並廣佈新興市場轉融資據點，以協助廠商拓展貿易。
- (二)加強辦理輸入融資，協助企業引進先進設備及技術，以增加國內就業機會。
- (三)推廣輸出信用保險業務，以協助出口廠商爭取訂單及避免貿易風險。
- (四)加強國際金融及輸出保險之共保，以擴大國際市場平台。
- (五)建立風險管理制度，俾強化經營體質。

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

- 1.世界經濟將邁入後金融風暴復原重建階段，各國央行持續降息，俾使經濟轉向復甦，金融市場處於低利時期，獲利不易。我國面臨世界各新興經濟體開展全球策略布局、亞洲經貿結盟網絡的逐步成形，以及國際環保規範

的益趨嚴格，整體金融外在環境仍將嚴峻。

2. 金融服務業係知識密集度高且產值大的產業，世界各國多列為重點發展的服務業之一。近年間，歐美金融先進國家，對金融產業之認知及立法態度已有明顯轉變，帶動金融體系不論在各國國內或國際間，都產生相當變化，尤其是金融產業之整合及發展極為迅速。在一片併購及策略聯盟風潮下，國內外金融版圖和金融體系產生明顯的變化與重整，金融業經營環境的不確定性更加提高。
3. 我國在 91 年 1 月 1 日正式加入世界貿易組織後，信用保險市場開放，多家國際知名信用保險公司紛紛與國內產險業者合作，本行輸出保險業務面臨更激烈的競爭。

(二) 主要業務項目經營趨勢

1. 放款業務

配合政府振興經濟政策，致力加強一般授信業務，並積極執行「新鄭和計畫－三保專案」，提供優惠出口貸款及轉融資，協助廠商開拓及分散外銷市場。另協助廠商引進精密機器設備、輸入能源、原物料等供生產所需，擴大推展輸入融資業務。此外，配合政府推動重大公共工程建設計畫需要，提供重大工程貸款。同時積極尋求優質國際聯貸案源，增進國際金融合作，擴大商機。

2. 保證業務

提供各項保證及優惠費率，以協助廠商進口各項精密機器設備、零組件、原物料，配合政府能源發展政策有關之工程案件，並協助營建業者開發國內重大工程業務。協調往來銀行提供優惠複保費率，減輕我國廠商之負擔，以提高其承包海外工程之競爭力及商機。

3.輸出保險業務

辦理行政院「促進對全球出口專案輸出保險」專案及「新鄭和計畫－三保專案」項下「582（我保你）輸出保險優惠方案」，協助廠商分散外銷地區，拓展新興市場，規避貿易信用及國家風險。加強與商業銀行合作，協助其客戶規避應收帳款無法收回之風險，間接保障融資或押匯銀行之債權。與商業同業公會策略聯盟，協助廠商建立貿易風險控管機制，以本行輸出保險與融資為利器，行銷全世界。

(三)重大經營變革

本行計劃設立大陸上海代表人辦事處，就近服務台商解決融資瓶頸，協助拓展全球市場，並已於 98 年 5 月 15 日獲本行理事會通過，將俟兩岸 MOU 簽訂後，報送主管機關核准後辦理相關事宜。

(四)主要業務經營趨勢表

單位：新臺幣千元

主要業務 項 目	95 年度決算數		96 年度決算數		97 年度決算數		98 年度預算數		99 年度預算數	
	金 額	環 比	金 額	環 比	金 額	環 比	金 額	環 比	金 額	環 比
放款業務	64,623,388	84.47	64,509,381	99.82	75,496,843	117.03	74,000,000	98.02	77,700,000	105.00
保證業務	5,633,756	120.82	4,960,851	88.06	6,744,139	135.95	3,500,000	51.90	5,000,000	142.86
輸出保險業務	34,420,354	116.49	37,130,644	107.87	38,187,990	102.85	31,000,000	81.18	35,000,000	112.90

說明:1.95 年度決算數環比之計算皆以 94 年度決算數為 100。

2.放款業務包括短、中、長期放款，不包括存放央行及同業。

3.放款業務係指每日平均餘額；保證業務及輸出保險業務係指全年度承做額。

貳、經營政策

一、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；配合政府政策，辦理政策性業務；賡續積極清理逾期放款，提升授信資產品質；強化授信融資管道，改善授信品質，建構完善之風險管理機制，防範逾期放款之發生；在符合法令規定下，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，引進國際金融商品及操作技巧，並加強海外分支機構之設立、管理，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務滿意度，促進現代化經營；遵守客戶資料保密規定，確保客戶權益。
- (二) 遵照本（99）年度施政方針，本行將強化施政計畫成本效益觀念，減少不經濟支出，提升財務效能；配合政府公股股權管理，提升經營綜效；並加強資訊揭露，強化公司治理；另強化風險管理能力，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。

二、關於經營管理者：

本行係依據「中國輸出入銀行條例」設立的輸出入信用專業銀行，主要任務在於配合政府經貿與金融政策，協助廠商拓展對外貿易，以增加就業，持續我國經濟發展。業務經營範圍為辦理各項融資與保證業務，以促進產業升級與提升廠商出口競爭力；另並辦理各項輸出保險業務，以保障廠商從事出口貿易或海外投資所遭遇之國外信用風險或政治風險，以協助其拓展外銷市場。

(一)依據上述本行任務及業務範圍，謹將本行本（99）年度營業政策之重點臚述如后：

1. 政策性綜合業務

- (1).配合經濟部「新鄭和計畫」－「三保專案」，積極執行「拓銷全球優惠出口貸款、轉融資促進出口及 582（我保你）輸出保險」方案，以優惠融資及輸出保險措施，協助廠商紓困並拓展外銷市場，帶動台灣出口動能。
- (2).配合經濟部訂定之加強拓展東亞六國及重點市場專案，積極辦理出口貸款業務，承擔國外買主信用風險，以協助廠商開拓及分散外銷市場，促進出口貿易，創造國內就業機會。
- (3).配合政府政策，積極辦理國內重大公共工程及建設計畫之貸款及保證業務，以促進國內經濟發展，並創造就業機會。
- (4).配合政府推動金融國際化政策，加強與國外金融機構合作，參與國際聯合貸款，促進發展與國際間之金融業往來關係。
- (5).因應全球金融風暴造成之經濟衰退，配合政府推動對我國企業協助之各項紓困政策，積極辦理優惠出口專案貸款。
- (6).配合政府經貿政策，擴大佈建轉融資合作銀行，協助廠商拓展外銷，以促進國內經濟發展。

2. 融資及保證業務

- (1).加強對中小企業融資，以協助中小企業廠商取得具競爭力資金，提昇出口競爭能力。

- (2).加強辦理輸入融資業務，以協助廠商引進精密機器設備、生產技術，促進產業升級，與協助輸入能源等重要資源供生產所需，安定物價，促進國內經濟穩定成長。
- (3).配合企業界經營國際化之腳步，辦理海外投資融資，協助廠商拓展海外市場，並開發重要資源。
- (4).辦理海外營建工程貸款及保證，協助國內工程公司爭取承包海外工程之機會，提高廠商競爭能力，並帶動國內工程品質之提升。
- (5).為促進產業升級，主動參與國內聯貸案件，以協助廠商進口精密機械設備、重要工業原料及引進國外技術。
- (6).協助廠商拓銷大陸地區及大陸台商拓展海外市場，以國際金融業務分行提供台商更多之融資管道。
- (7).適度參與國際間金融機構貸款業務，以延伸國際金融觸角，擴張業務縱深，厚植經營基礎。

3.輸出保險業務

- (1).以顧客需求為導向，創新輸出保險各項服務，積極提供廠商單一窗口服務，提高顧客滿意度。
- (2).善用資訊科技，推展網路投保，並適時檢討調整輸出保險承做條件及作業辦法，以簡化手續，加強服務廠商，提昇服務品質及作業效率。
- (3).擴大本行承保國家，涵蓋中東歐、俄羅斯、中東、東南亞、南亞、中南美洲、非洲及南太平洋等地區，以協助廠商分散市場風險，爭取商機。
- (4).積極與金融、保險機構合作，藉由商業銀行等通路，延伸行銷觸角，並尋求與國際再保險公司及輸出信用保險機構建立業務合作或策略聯盟，以增進輸出保險相關專

業技術，並擴大承保、共保、再保之服務能量，協助出口廠商拓展市場並分散風險。

(二)謹將業務計畫內容說明如下：

1.放款業務：

- (1).配合政府經貿政策，自辦、協辦或參加各經貿單位「拓銷全球 582〈我保你〉輸出保險專案」業務座談會，宣導出口貸款及轉融資等優惠措施，協助廠商突破全球經濟困境，促進出口。
- (2).因應金融環境自由化與國際化之趨勢，適時檢討並修訂各項業務規章及作業流程，以提升服務品質，並突破本行侷限於本行條例所規範之授信項目，以配合國內產業結構發展實際所需。
- (3).積極洽商行政院國家發展基金及中小企業發展基金提供具競爭力資金，以降低企業成本負擔，提高廠商競爭能力。
- (4).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情況下取得信用，裨益輸出。
- (5).積極洽訪廠商，並依廠商需求，就當前新興海外市場，舉辦相關座談會，以協助廠商順利開發多元市場，並同時拓展本行業務。
- (6).因應國際貿易 L/C 交易方式逐年萎縮趨勢，結合本行各種 D/P、D/A、O/A 輸出保險業務，提供短期出口貸款，協助出口廠商開發海外市場。
- (7).與機器公會、整廠協會合作，針對產品整合為整線、整廠機器設備，具有規劃能力及附加技術、KNOW-HOW、售後服務等之出口，加強推展中長期出口貸款或技術輸出融資。
- (8).因應國內產業結構變化，積極辦理「國內接單、海外

- 出口」(含「台灣接單，大陸或大陸以外地區出口」)之出口貸款案件，協助廠商根留台灣，出口全世界。
- (9).針對國內工程機構承包海外營建工程需要，提供中長期融資業務，以提高廠商競標能力，爭取承包海外工程之機會。
 - (10).為配合政府提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，除協助廠商自國外進口精密設備及取得重要能源、原物料等，提供中長期優惠融資外，並積極參與金融同業之聯貸作業以提供中長期輸入融資。
 - (11).突破對大陸業務之限制，配合廠商需求，協助解決台商融資瓶頸，促進企業根留台灣、佈局全球，出口全世界。
 - (12).配合政府推動國內重大公共工程及建設計畫，積極辦理「國內重大工程及建設計畫貸款及保證」業務，以促進國內經濟發展並創造就業機會。
 - (13).加強本行三分行之業務功能，積極為北、中、南各區之廠商提供金融服務。
 - (14).加強海外代表人辦事處功能，除提供我國廠商各項市場調查、徵信及諮詢服務，辦理授信後追蹤及協助追償輸保逾期理賠款外，另扮演本行業務之觸角，協助轉融資銀行之建立及推介本行業務，期對我國出口商開拓商機更有助益。
 - (15).增加對客戶服務項目，並落實單一窗口功能，提供全方位之金融諮詢服務，以提升服務品質。
 - (16).積極增建轉融資據點，除主動聯繫潛在合作銀行外，另將透過本行駐外單位、政府駐外經貿單位、銀行協會等機構協助，廣邀國內外銀行加入轉融資計畫，期藉轉融資銀行廣大行銷網路，協助我國廠

商輸出機器設備及各種產品。

- (17).加強與國際著名銀行聯繫，參與國際聯合貸款業務以切入國際金融市場，提升本行國際參與度與知名度，並擴張本行業務及營業收入基礎，從而開展雙方轉融資及中長期輸出融資之合作機會，進而協助我國廠商開拓新興市場。

2.保證業務

- (1).協助業者開發海外營建業務，藉由本行保證業務爭取承包海外營建工程機會。
- (2).協調往來銀行提供優惠複保費率，減輕我國廠商保證費用負擔，以提高其承包海外工程競爭力。
- (3).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之相關商情，俾供國內營建及造船業者參考。
- (4).提供優惠之保證費率，協助廠商進口其產銷所需之各項精密機器設備、器材、零組件及原物料等。

3.輸出保險業務

- (1).配合政府經貿政策，自辦、協辦或參加各經貿單位「拓銷全球 582〈我保你〉輸出保險專案」業務座談會，宣導徵信及保險等費用折扣優惠措施，協助廠商突破全球經濟困境，開發新興市場客戶，以出口貿易帶動台灣經濟發展。
- (2).加強宣導為中小企業服務之「全球通帳款保險」，鼓勵廠商採行統保，以享受優惠費率，並降低逆選擇投保，有效擴大輸出保險承保業務量。
- (3).全力推展現有各項輸出保險業務，提供投保廠商不同之選擇，促進輸保業務均衡發展。
- (4).檢討修訂現行輸出保險承做條件、作業辦法、承保手續及申請表件，以提昇投保廠商之滿意度。

- (5).積極推廣「拓銷全球 582〈我保你〉輸出保險專案」，協助廠商增加出口，以落實政府經貿政策。
- (6).藉由各項業務座談會及刊登廣告等方式，積極宣導危險轉嫁之觀念，並鼓勵廠商運用輸出保險拓展對外貿易。
- (7).配合廠商拓展東歐、中東、東南亞、南亞、中南美洲、非洲及南太平洋等新興市場之需要，擴大本行承保國家，協助廠商爭取潛在商機。
- (8).辦理國外徵信服務，提供有關個別廠商及輸入國家政經訊息，以利出口廠商掌控貿易風險。
- (9).積極與金融、保險機構合作，藉由商業銀行等通路，延伸行銷觸角，並廣泛推廣網路投保，提高廠商利用率以縮短作業流程，並簡化小額度之買主核保，提高工作效率及拓展業務。
- (10).繼續爭取再保險機構之有利支援，增強本行整體承保能量，並提昇輸保品質，有效發揮本行專業功能。
- (11).與其他國家輸出保險同業加強合作，透過核保、承保、理賠等資訊交流，擴大進入國外市場之平台，有效協助廠商拓展出口。
- (12).加強本行單一窗口服務，同時提供廠商輸出保險與融資業務之需求，以發揮本行專業銀行之功能。

參、業務計畫

一、營運計畫：

依據前述營業政策，參酌近年來實際營運量及預算目標成長情形，並盱衡當前國內外經濟金融環境，預測未來各項業務發展趨勢，擬訂本行本（99）年度營運目標如下表：

單位：新臺幣千元

營運項目	預算營運量	平均利(費)率	預算營運值	說明
放款業務	77,700,000	2.09%	1,625,902	放款業務不包括 存放央行及同業。
保證業務	5,000,000	0.22%	11,000	
輸出保險業務	35,000,000	0.25%	86,942	

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

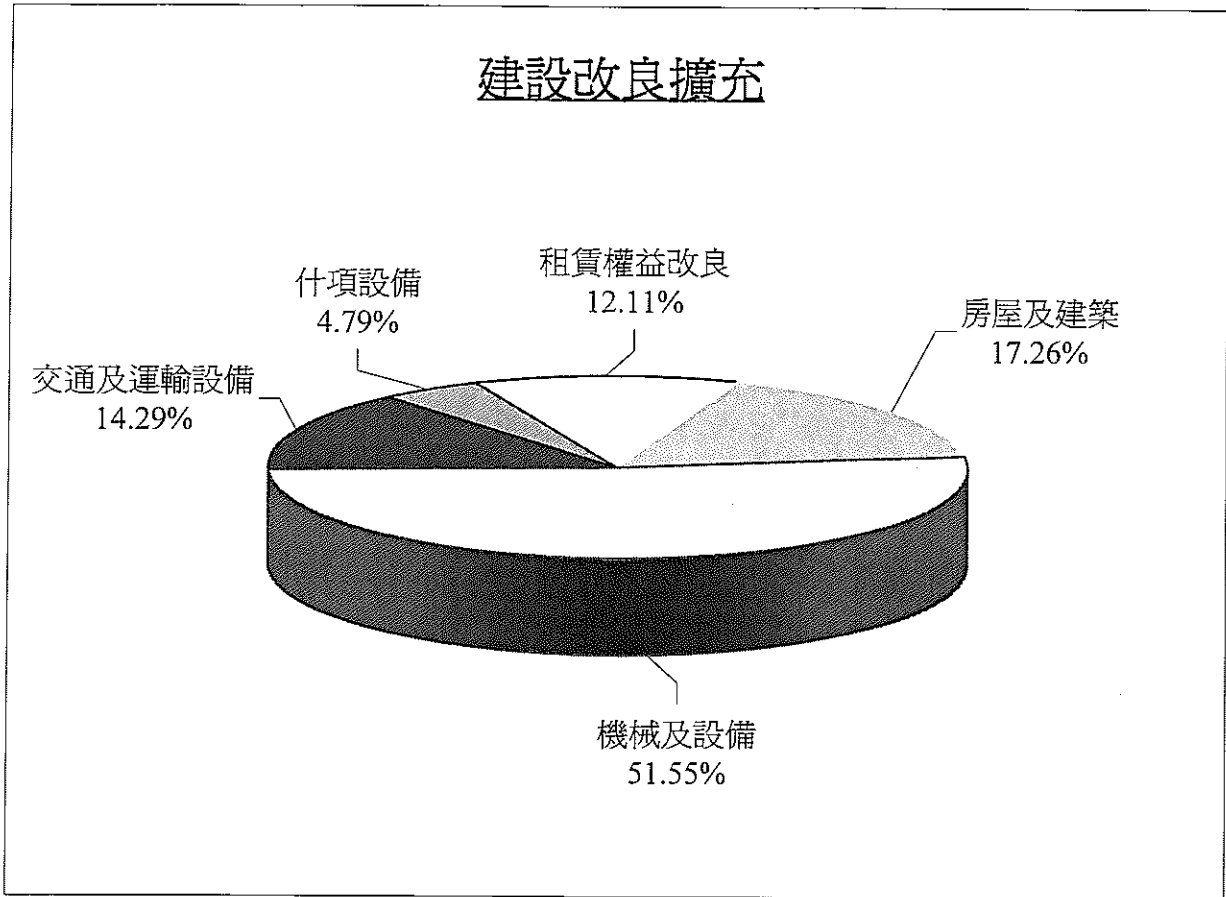
本年度固定資產建設改良擴充支出，預計新臺幣 8,256 千元，全部為一般建築及設備計畫，均將於年度內完成，所需資金來源，全數由營運資金項下支應，茲扼要說明如下：

- (一)房屋及建築：編列 1,425 千元，係營業場所整修等所需。
- (二)機械及設備：編列 4,256 千元，主要係汰換個人電腦、伺服器及電腦機櫃等所需。
- (三)交通及運輸設備：編列 1,180 千元，主要係為推廣業務，汰換業務用公務轎車等所需。
- (四)什項設備：編列 395 千元，主要係汰換公文櫃、除濕機、碎紙機及辦公桌椅等所需。
- (五)租賃權益改良：編列 1,000 千元，主要係因應上海代表人辦事處成立、裝修辦公場所之需。

本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源，詳圖表 1。

圖表1.

99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99年度預算	資金來源	99年度預算
房屋及建築	1,425	自有資金	8,256
機械及設備	4,256	營運資金	8,256
交通及運輸設備	1,180		
什項設備	395		
租賃權益改良	1,000		
合計	8,256	合計	8,256

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

- (一)資金轉投資之估計：預計本年度無增加或收回轉投資。
- (二)盈虧之估計：本年度資金轉投資之投資利益計編列 8,785 千元，其內容如下：
 - 1.臺北外匯經紀股份有限公司：本行持股比率 3.53%，預計本年度收到現金股利 1,050 千元。
 - 2.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 1.14%，預計本年度收到現金股利 7,735 千元。

四、研究發展及員工訓練：

(一)研究發展

- 1.預算金額：本年度研究發展支出編列 2,515 千元，全數為費用支出。
- 2.工作目標：

為配合本行研究發展需要，訂購國內外專業性報章雜誌，並支應研究發展相關費用，以供研究參考。

(二)員工訓練

- 1.預算金額：本年度員工訓練支出編列 2,150 千元，全數為費用支出。
- 2.工作目標：

自辦之教育訓練將以語文班、人才培訓班、業務研討及專題演講等方式辦理，預計訓練 316 人次；參加行外訓練機構舉辦之新制財報準則對企業徵授信影響、外匯授信暨詐騙案防止、衍生性金融商品風險管理等專業課程，預計訓練 196 人次。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

(一)營業收入：本年度營業收入總額預計為新臺幣 2,035,760 千元，均為金融保險收入，包括：

- 1.利息收入 1,643,422 千元。
- 2.保費收入 86,942 千元。
- 3.再保佣金收入 8,073 千元。
- 4.攤回再保賠款與給付 36,051 千元。
- 5.收回保費準備 7,748 千元。
- 6.收回賠款準備 38,742 千元。
- 7.收回輸出保險準備 10,092 千元。
- 8.手續費收入 37,405 千元。
- 9.投資利益 166,285 千元。
- 10.兌換利益 1,000 千元。

(二)營業成本：本年度營業成本總額預計為新臺幣 1,034,852 千元，占營業收入 50.83%，均為金融保險成本，包括：

- 1.利息費用 775,239 千元。
- 2.保險費用 57,300 千元。
- 3.佣金費用 226 千元。
- 4.保險賠款與給付 66,985 千元。
- 5.提存保費準備 8,694 千元。
- 6.提存特別準備 2,843 千元。
- 7.提存賠款準備 51,600 千元。
- 8.手續費用 8,965 千元。

9.各項提存 63,000 千元。

(三)營業費用：本年度營業費用總額預計為新臺幣 521,183 千元，占營業收入 25.60%，包括：

1.業務費用 442,824 千元。

2.管理費用 73,694 千元。

3.其他營業費用 4,665 千元。

(四)營業外收支：

1.營業外收入 300 千元。

2.營業外費用 51,478 千元。

(五)稅前純益預計為新臺幣 428,547 千元，占營業收入 21.05%。

(六)所得稅費用預計為新臺幣 42,715 千元，占營業收入 2.10%。

(七)本年度本期純益預計為新臺幣 385,832 千元，占營業收入 18.95%。

最近 5 年純益，詳圖表 2。

二、盈虧撥補之預計：

本年度本期純益預計為新臺幣 385,832 千元，分配如下：

(一)法定公積 154,333 千元。

(二)官息 231,499 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之現金流量：本年度營業活動之淨現金流入預計為新臺幣 476,305 千元。

(二)投資活動之現金流量：本年度投資活動之淨現金流出預

計為新臺幣 3,568,872 千元，其中：

1. 現金流入 30 千元，係減少固定資產之數。

2. 現金流出 3,568,902 千元，包括：

(1) 放款淨增 3,538,500 千元。

(2) 無形資產及其他資產淨增 22,146 千元。

(3) 增加固定資產 8,256 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 1,425 千元，機械及設備 4,256 千元，交通及運輸設備 1,180 千元，什項設備 395 千元，租賃權益改良 1,000 千元。

(三) 融資活動之現金流量：本年度融資活動之淨現金流入預計為新臺幣 3,360,924 千元，其中：

1. 現金流入 5,270,423 千元，包括：

(1) 存匯款及金融債券淨增 4,185,169 千元。

(2) 增加非流動金融負債 1,084,683 千元。

(3) 其他負債淨增 571 千元。

2. 現金流出 1,909,499 千元，包括：

(1) 央行及同業融資淨減 1,678,000 千元。

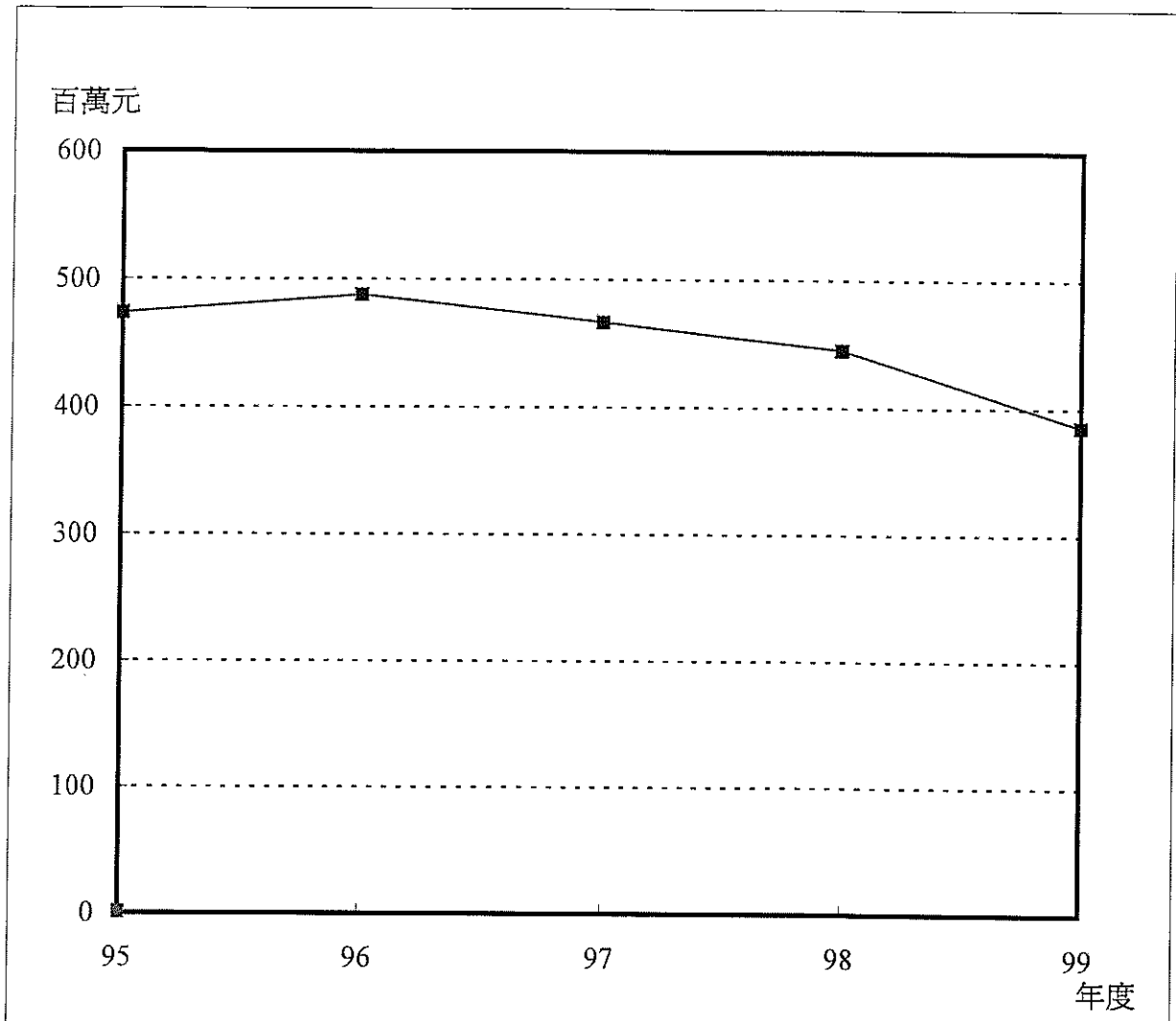
(2) 發放現金股利 231,499 千元。

(四) 匯率變動影響數之現金流入：新臺幣 1,550 千元。

(五) 以上各項活動所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金淨增預計為新臺幣 269,907 千元，係期末現金及約當現金 3,498,160 千元，較期初現金及約當現金 3,228,253 千元增加之數。

圖表2.

最近5年純益圖



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入	3,233,684	3,478,524	3,726,883	3,374,282	2,035,760
營業外收入	2,847	25,181	39,381	1,787	300
會計原則變動累積影響數	50,707				
收入合計	3,287,238	3,503,705	3,766,264	3,376,069	2,036,060
支出					
營業成本	2,188,795	2,419,690	2,704,021	2,284,883	1,034,852
營業費用	507,183	494,311	488,636	547,846	521,183
營業外費用	54,021	58,501	41,705	43,592	51,478
所得稅費用	63,804	43,489	65,332	54,557	42,715
支出合計	2,813,803	3,015,991	3,299,694	2,930,878	1,650,228
純益	473,435	487,714	466,570	445,191	385,832

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)收入之估計基礎及計算方法：

- 1.金融保險收入：本年度各科目之估列基礎及計算方法，於金融保險收入明細表內詳為列明。
- 2.營業外收入：係按照本年度預計情況編列。

(二)支出之估計基礎及計算方法：

- 1.金融保險成本：本年度各科目之估列基礎及計算方法，於金融保險成本明細表內詳為列明。
- 2.各項費用：
 - (1)用人費用：按照行政院頒訂之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及其他有關規定編列；其中考核獎金及績效獎金之核發，將於決算時視實際經營成果，依規定覈實辦理。
 - (2)其他各項費用：除依照有關規定及「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」計算編列外，其餘係根據本年度業務實際需求，並參酌上年度預算及以往年度決算實際支用情形等有關因素，本摺節原則編列。（詳業務費用、管理費用、其他營業費用及營業外費用說明）

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一)營運量增減原因之分析：

本年度營運量之預計，係以上年度預算營運量為基礎，並衡酌當前經濟金融情勢，預測未來各項業務發展趨勢而估列，各項主要業務營運量與上年度預算數比較增減情形如下：

- 1.放款業務：本年度預算目標為新臺幣 77,700,000 千元，較上年度預算數 74,000,000 千元，增加 3,700,000 千元，約 5.00%，主要係本行積極擴大各項放款業務領域，加強行銷並強化與金融同業合作，以及配合政府政策，推動三保專案所致。
- 2.保證業務：本年度預算目標為新臺幣 5,000,000 千元，較上年度預算數 3,500,000 千元，增加 1,500,000 千元，約 42.86%，主要係參酌近年來實際營運量、預算目標及市場情形估列。
- 3.輸出保險業務：本年度預算目標為新臺幣 35,000,000 千元，較上年度預算數 31,000,000 千元，增加 4,000,000 千元，約 12.90%，主要係配合政府政策，推動三保專案所致。

(二)損益各科目增減原因之分析：

1.收入部分：

- (1)金融保險收入：本年度編列新臺幣 2,035,760 千元，較上年度預算數 3,374,282 千元，減少 1,338,522 千元，約 39.67%，主要係因預計本年度預算放款利率下降，致利息收入減少所致。
- (2)營業外收入：本年度編列新臺幣 300 千元，較上年度預算數 1,787 千元，減少 1,487 千元，約 83.21%，主要係預計轉銷呆帳之收回款減少所致。

2.支出部分：

- (1)金融保險成本：本年度編列新臺幣 1,034,852 千元，較上年度預算數 2,284,883 千元，減少 1,250,031 千元，約 54.71%，主要係預計本年度預算借入款利率

下降，致利息費用減少所致。

(2)業務費用：本年度編列新臺幣 442,824 千元，較上年度預算數 468,349 千元，減少 25,525 千元，約 5.45%。

(3)管理費用：本年度編列新臺幣 73,694 千元，較上年度預算數 74,712 千元，減少 1,018 千元，約 1.36%。

(4)其他營業費用：本年度編列新臺幣 4,665 千元，較上年度預算數 4,785 千元，減少 120 千元，約 2.51%。

(5)營業外費用：本年度編列新臺幣 51,478 千元，較上年度預算數 43,592 千元，增加 7,886 千元，約 18.09%，主要係預計利率下降，優存超額利息增加所致。

(6)所得稅費用：本年度編列新臺幣 42,715 千元，較上年度預算數 54,557 千元，減少 11,842 千元，約 21.71%，主要係本年度起，營利事業所得稅稅率由 25%降為 20%所致。

3.本期純益：

經以上收支相抵後，本期純益編列新臺幣 385,832 千元，較上年度預算數 445,191 千元，減少 59,359 千元，約 13.33%，主要係因預計市場利率下滑，資金利率差距率大幅縮小，淨利息收入減少所致。

三、財務狀況分析：

本年度資產負債狀況預計如下：

(一)資產之組成：

本年 12 月 31 日預計資產總額 84,910,992 千元，較 98

年底預計數 80,613,768 千元，增加 4,297,224 千元，約 5.33%，主要係因預計本年度終了放款餘額增加所致。上項資產總額，係由下列各項所組成：

1. 流動資產：4,700,255 千元，占資產總額之 5.54%。
2. 押匯貼現及放款：79,266,030 千元，占資產總額之 93.35%。
3. 基金、投資及長期應收款：102,500 千元，占資產總額之 0.12%。
4. 固定資產：464,933 千元，占資產總額之 0.55%。
5. 無形及其他資產：377,274 千元，占資產總額之 0.44%。

(二) 負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 66,184,658 千元，較 98 年底預計數 62,559,817 千元，增加 3,624,841 千元，約 5.79%，主要係因預計本年度終了借入款隨同放款餘額增加所致。上項負債總額，係由下列各項所組成：

1. 流動負債：24,612,633 千元，占負債及業主權益總額之 28.99%。
2. 存款、匯款及金融債券：2,750,000 千元，占負債及業主權益總額之 3.24%。
3. 央行及同業融資：21,385,000 千元，占負債及業主權益總額之 25.19%。
4. 長期負債：15,674,945 千元，占負債及業主權益總額之 18.46%。
5. 其他負債：1,762,080 千元，占負債及業主權益總額之 2.07%。

(三)業主權益之內容：

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 18,726,334 千元，較 98 年底預計數 18,053,951 千元，增加 672,383 千元，約 3.72%，主要係因預計本年度累積換算調整數增加所致。上項業主權益總額，係由下列各項所組成：

- 1.資本：12,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 14.13%。
- 2.保留盈餘：5,799,347 千元，占負債及業主權益總額之 6.83%。
- 3.業主權益其他項目：926,987 千元，占負債及業主權益總額之 1.09%。

最近 5 年重要財務分析項目及比率，詳附表 3。

四、投資報酬分析：

最近 5 年營業利益率及純益率，詳圖表 4。

最近 5 年總資產報酬率及業主權益報酬率，詳圖表 5。

五、本行對配合政府經濟發展策略及協助廠商促進對外貿易之績效：

(一)放款業務：

- 1.自 68 年 1 月開行迄 97 年底，本行辦理各項放款累積簽約金額約達新臺幣 5,008 億餘元，累積動支金額約達新臺幣 4,319 億餘元，對於協助廠商輸出國內工業產品及整廠整線機器設備之競爭能力、輸入精密設備引進國外技術提高生產力、前往海外投資拓展外銷市場，及協助承做海外營建工程促進技術輸出等，發揮積極貢獻。

2. 配合經濟部「新鄭和計畫-三保專案」項下之「拓銷全球優惠出口貸款」，積極執行以優惠利率協助廠商紓困並拓展外銷市場。自 98 年 1 月 1 日起至 98 年 7 月底止，本行辦理優惠出口貸款核准金額約為新臺幣 63 億餘元。
3. 推動經濟部「新鄭和計畫-三保專案」項下之「轉融資促進出口」方案，積極與國內外金融機構建立轉融資合作，尤其於經貿往來頻繁地區增建轉融資據點，並保持密切日常聯繫，俾有效利用合作銀行之龐大行銷網路，推廣轉融資項下貸款，以協助廠商拓展外銷，促進國內經濟發展。截至 98 年 7 月底，往來國家累計增加至 20 國，合作銀行家數累計增加至 49 家，核准金額美金 3 億 450 萬元。
4. 加強與國際著名銀行聯繫，參與國際聯合貸款業務以快速切入國際金融市場，提升本行國際參與度與知名度，從而展開雙方轉融資及中長期輸出融資之合作機會，進而協助我國廠商拓展新興市場。

(二)保證業務：

本行辦理輸出保證、輸入保證及海外營建工程等業務，旨在以優惠保證費率協助國內廠商爭取船舶、整廠與技術等輸出商機及輸入機器設備、技術，以及承包海外工程等。辦理迄今，對提高廠商外銷競爭能力，爭取海外營建工程之機會，及帶動相關產業發展均頗有助益，截至 97 年底止，各項保證累積承做額約達新臺幣 1,400 億餘元。

(三)輸出保險業務：

1.核保業務

97 年度「託收方式 (D/P、D/A) 輸出綜合保險」及「記帳方式(O/A)輸出綜合保險」及「全球通帳款保險」共核給國外進口商信用限額新臺幣 102 億 3 千餘萬元；「信用狀出口保險」分配給出口商國外開狀銀行信用配額美金 3 億 9 千餘萬元；「國際應收帳款輸出信用保險」核給國外進口商信用限額，金額為美金 1 億 5 千餘萬元。

2.承保業務

97 年度輸出保險承保總金額為新臺幣 381 億 8 千萬元，較上年度成長 2.85%。現有承保客戶共 685 家，其中中小企業 616 家，占 89.93%。

又年度內本行承保歐洲地區佔 40.29%居首，以北美洲地區成長最快，成長率達 32.70%，對於協助廠商開發新興市場，增加業務機會及降低貿易風險具有實質助益。

附表3

最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近5年度財務分析				
		95	96	97	98	99
經營	逾放比率(%)	0.24	0.49	0.59	0.50	0.72
	利息收入占年平均 授信餘額比率(%)	4.72	4.98	3.83	4.21	2.12
營	利息以外淨收益 占淨收益之比率(%)	3.57	6.01	4.65	5.43	14.66
	營業費用 占淨收益之比率(%)	48.02	42.95	41.18	50.00	51.68
能	總資產週轉率(%)	1.46	1.49	1.41	1.36	1.20
	員工平均收益額(千元)	5,201	5,695	5,952	5,298	4,891
力	員工平均獲利額(千元)	2,321	2,403	2,321	2,140	1,855
	第一類資本報酬率(%)	2.76	2.98	2.95		
利	資產報酬率(%)	0.62	0.65	0.57	0.56	0.47
	業主權益報酬率(%)	2.66	2.71	2.56	2.45	2.10
能	淨收益 占實收資本比率(%)	8.84	9.63	9.97	9.18	8.48
	稅前純益 占實收資本比率(%)	4.05	4.43	4.43	4.16	3.57
力	純益率(%)	44.63	42.19	39.00	40.40	37.93
成長	資產成長率(%)	-7.70	6.43	9.75	2.13	5.33
	獲利成長率(%)	-4.65	9.18	0.13	0.35	-14.25
資	第一類資本總額(千元)	17,720,149	17,909,706	18,177,024		
	自有資本(千元)	18,254,965	18,577,785	18,914,356		
本	加權風險性資產總額(千元)	44,708,095	48,040,807	53,581,012		
	資本適足率(%)	40.83	38.67	35.30		
適	第一類資本占風險性 資產之比率(%)	39.63	37.28	33.92		
	第二類資本占風險性 資產之比率(%)	1.20	1.39	1.38		
足	第三類資本占風險性 資產之比率(%)					
	普通股股本 占總資產比率(%)	16.49	15.50	14.12		
營	資產市占率(%)	0.26	0.28	0.29		
	淨值市占率(%)	1.04	1.01	1.02		
	放款市占率(%)	0.37	0.40	0.43		
運						
規						
模						

註1：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

註2：本表係參照「金融業募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則」規定之財務分析項目辦理。

註 3：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 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) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (4) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額。
- (4) 淨收益占實收資本比率 = 淨收益 / 實收資本額。
- (5) 稅前純益占實收資本比率 = 稅前純益 / 實收資本額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

3. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

4. 資本適足性

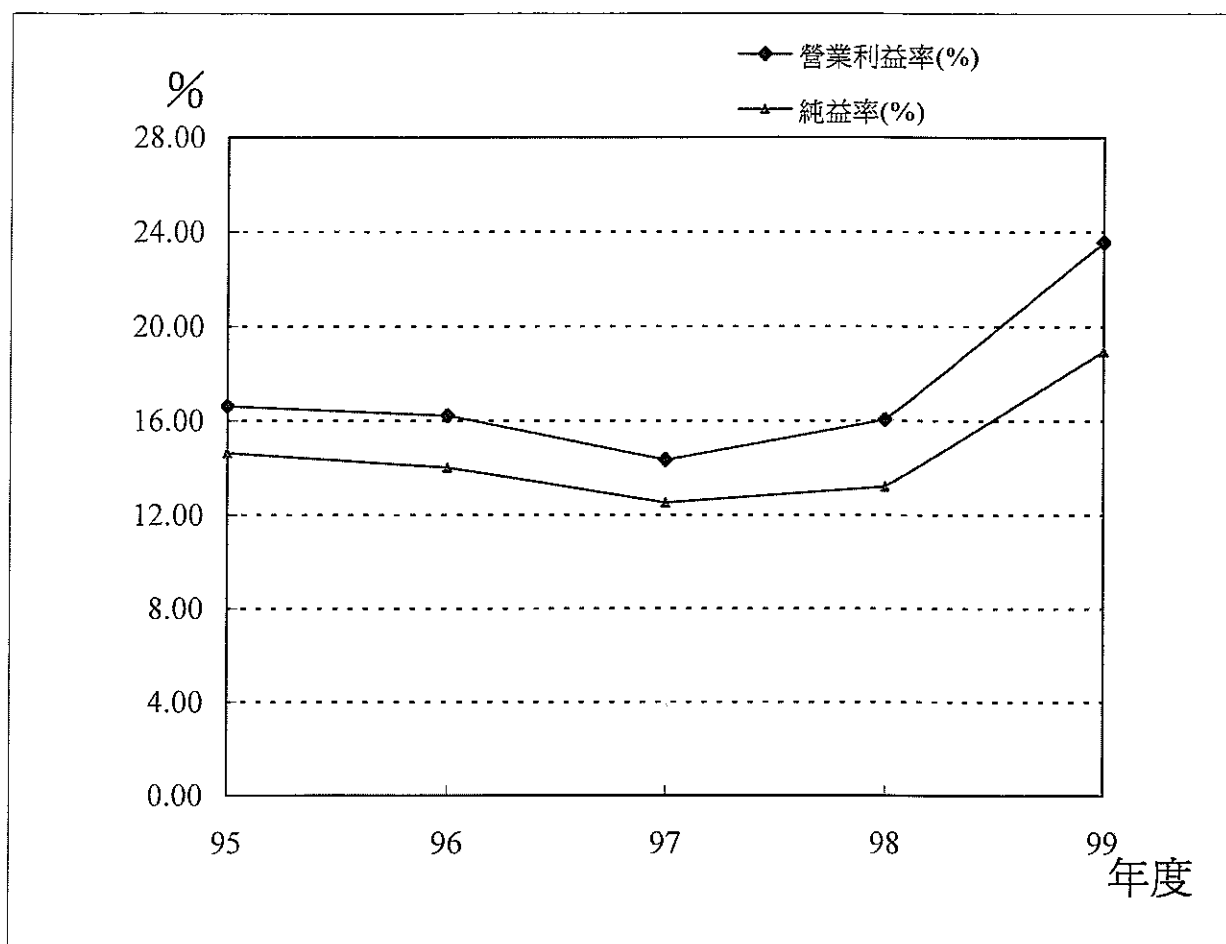
- (1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 x 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

5. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 放款市占率 = 國內總分行放款餘額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構國內總分行放款餘額
- (4) 可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

圖表4.

最近5年營業利益率及純益率



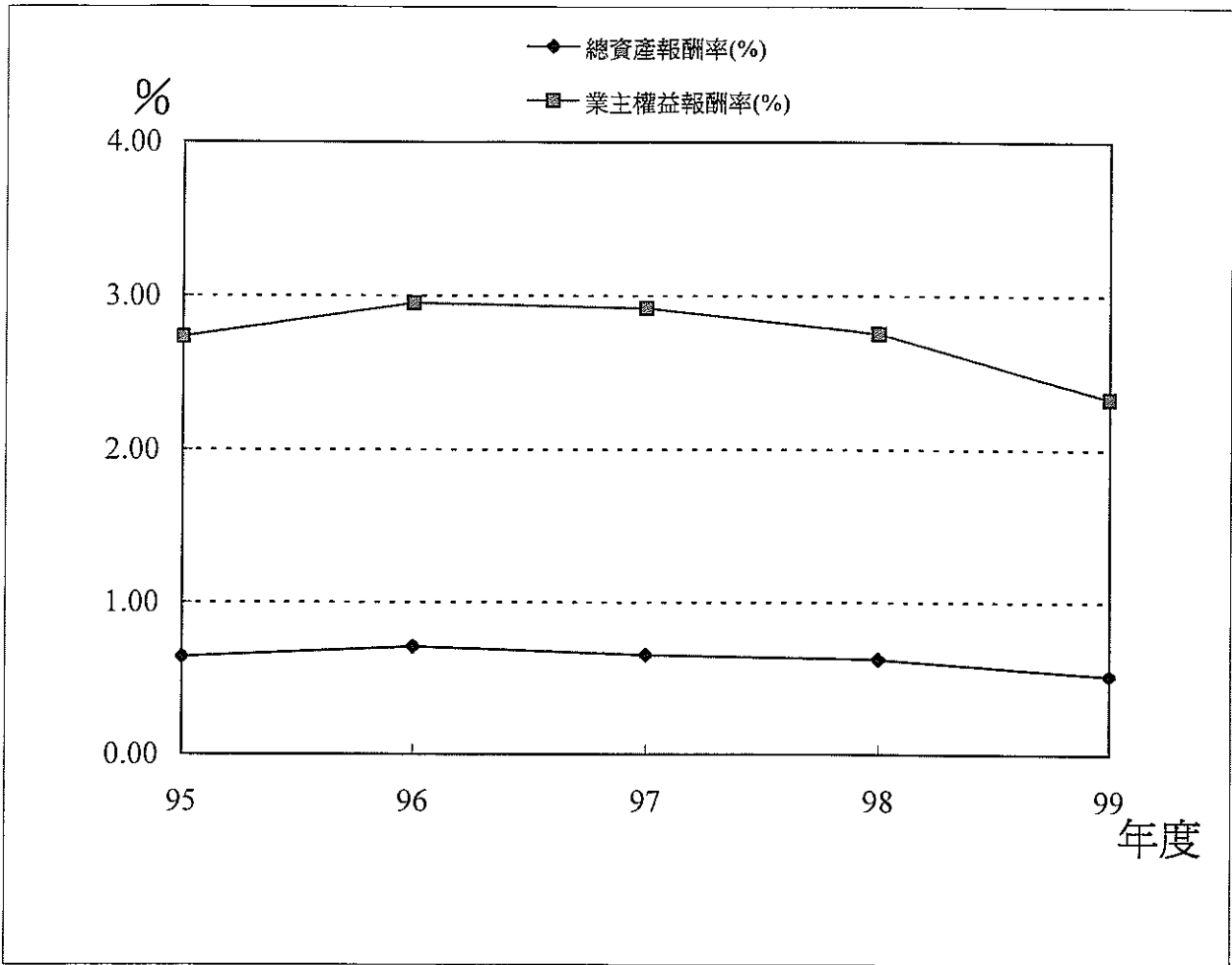
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
營業利益率(%)	16.63	16.23	14.33	16.05	23.56
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{537,706}{3,233,684}$	$\frac{564,523}{3,478,524}$	$\frac{534,226}{3,726,883}$	$\frac{541,553}{3,374,282}$	$\frac{479,725}{2,035,760}$
純益率(%)	14.64	14.02	12.52	13.19	18.95
$\frac{\text{純益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{473,435}{3,233,684}$	$\frac{487,714}{3,478,524}$	$\frac{466,570}{3,726,883}$	$\frac{445,191}{3,374,282}$	$\frac{385,832}{2,035,760}$

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

圖表5.

最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率

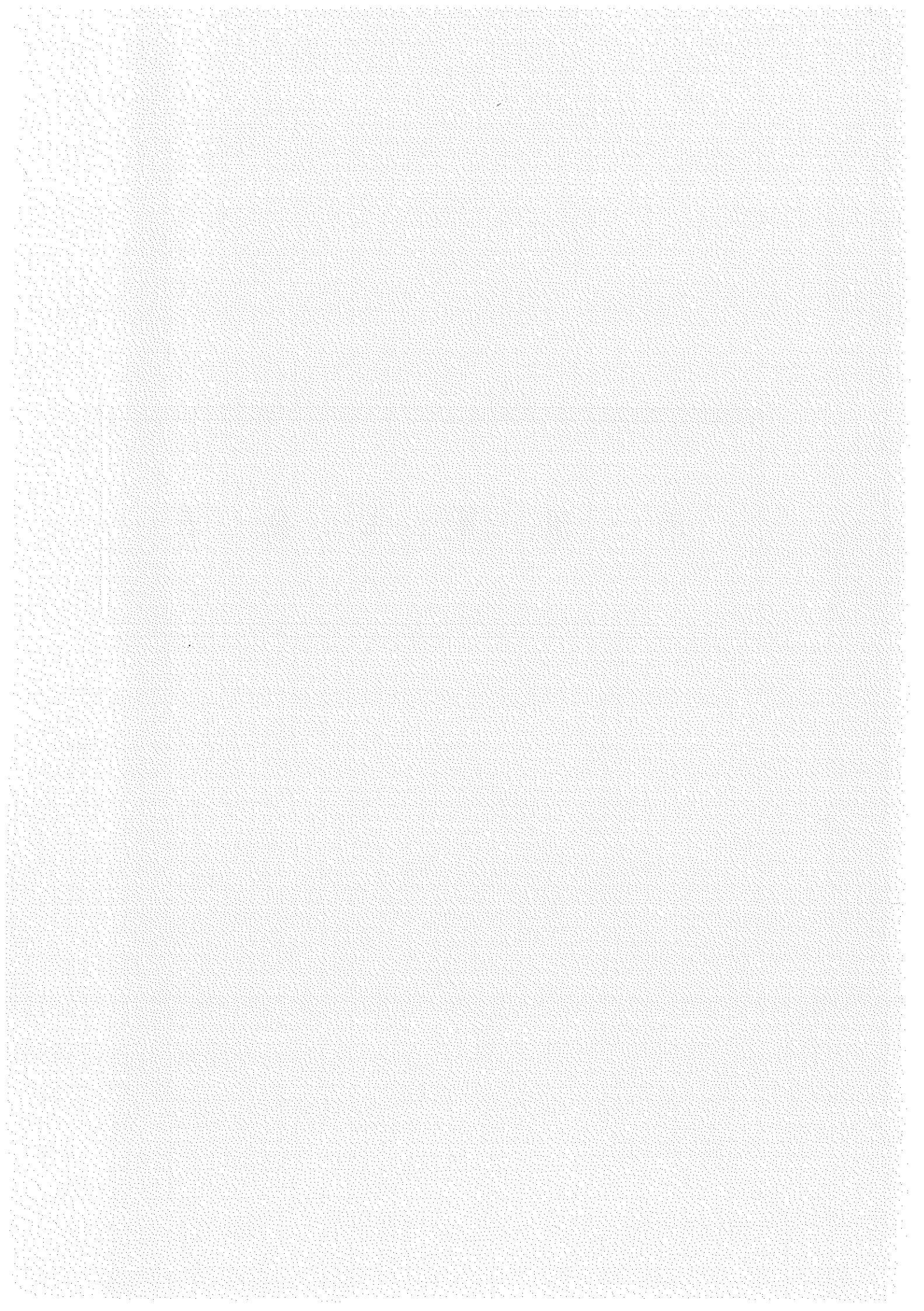


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)	0.64	0.71	0.65	0.63	0.52
$\frac{\text{稅前純益}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{486,532}{75,798,226}$	$\frac{531,203}{75,101,795}$	$\frac{531,902}{81,217,330}$	$\frac{499,748}{79,928,346}$	$\frac{428,547}{82,762,380}$
業主權益報酬率(%)	2.73	2.95	2.92	2.75	2.33
$\frac{\text{稅前純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	$\frac{486,532}{17,796,575}$	$\frac{531,203}{17,984,515}$	$\frac{531,902}{18,213,434}$	$\frac{499,748}{18,142,077}$	$\frac{428,547}{18,390,143}$

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

丙、預算主要表



中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 99 年度

31

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	檢 查 號 碼	金額	%	金額	%	金額	%
3,726,883	100.00	營業收入	41-47	5	2,035,760	100.00	3,374,282	100.00	-1,338,522	-39.67
3,726,883	100.00	金融保險收入	450-459	8	2,035,760	100.00	3,374,282	100.00	-1,338,522	-39.67
2,889,852	77.54	利息收入	4501	4	1,643,422	80.73	3,117,872	92.40	-1,474,450	-47.29
101,923	2.73	保費收入	4506	6	86,942	4.27	77,484	2.30	9,458	12.21
8,760	0.24	再保佣金收入	4507	2	8,073	0.40	9,974	0.30	-1,901	-19.06
11,106	0.30	攤回再保賠款與給付	4509	5	36,051	1.77	21,438	0.64	14,613	68.16
10,810	0.29	收回保費準備	450A	1	7,748	0.38	6,917	0.20	831	12.01
64,225	1.72	收回賠款準備	4514	A	38,742	1.90	13,000	0.39	25,742	198.02
		收回輸出保險準備	4515	7	10,092	0.50	21,132	0.63	-11,040	-52.24
77,386	2.08	手續費收入	4516	3	37,405	1.84	36,755	1.09	650	1.77
23,832	0.64	投資利益	4527	7	166,285	8.17	68,710	2.04	97,575	142.01
538,989	14.46	金融資產評價利益	452C	1						
		兌換利益	4534	5	1,000	0.05	1,000	0.03		
2,704,021	72.55	營業成本	51-57	4	1,034,852	50.83	2,284,883	67.71	-1,250,031	-54.71
2,704,021	72.55	金融保險成本	550-559	7	1,034,852	50.83	2,284,883	67.71	-1,250,031	-54.71
1,749,025	46.93	利息費用	5501	3	775,239	38.08	2,075,833	61.52	-1,300,594	-62.65
60,193	1.62	保險費用	5506	5	57,300	2.81	57,297	1.70	3	0.01
218	0.01	佣金費用	5508	8	226	0.01	294	0.01	-68	-23.13
		保險賠款與給付	5509	4	66,985	3.29	42,564	1.26	24,421	57.37
12,176	0.33	提存保費準備	550A	A	8,694	0.43	7,748	0.23	946	12.21
3,342	0.09	提存特別準備	5511	A	2,843	0.14	3,300	0.10	-457	-13.85
32,611	0.88	提存賠款準備	5514	0	51,600	2.53	38,742	1.15	12,858	33.19
88,284	2.37	提存輸出保險準備	5515	6						
7,899	0.21	手續費用	5516	2	8,965	0.44	7,905	0.23	1,060	13.41
574,016	15.40	金融負債評價損失	552D	0						
4,450	0.12	兌換損失	5534	4						
171,807	4.61	各項提存	5535	A	63,000	3.09	51,200	1.52	11,800	23.05
1,022,862	27.45	營業毛利(毛損-)	60	5	1,000,908	49.17	1,089,399	32.29	-88,491	-8.12
488,636	13.11	營業費用	58	1	521,183	25.60	547,846	16.24	-26,663	-4.87

中國輸出入銀行
損益預計表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	檢 查 號 碼	金額	%	金額	%	金額	%
411,921	11.05	業務費用	581	9	442,824	21.75	468,349	13.88	-25,525	-5.45
411,921	11.05	業務費用	5811	5	442,824	21.75	468,349	13.88	-25,525	-5.45
72,820	1.95	管理費用	582	6	73,694	3.62	74,712	2.21	-1,018	-1.36
72,820	1.95	管理費用	5821	2	73,694	3.62	74,712	2.21	-1,018	-1.36
3,895	0.10	其他營業費用	583	3	4,665	0.23	4,785	0.14	-120	-2.51
1,918	0.05	研究發展費用	5831	0	2,515	0.12	2,525	0.07	-10	-0.40
1,977	0.05	員工訓練費用	5832	6	2,150	0.11	2,260	0.07	-110	-4.87
534,226	14.33	營業利益（損失－）	61	3	479,725	23.56	541,553	16.05	-61,828	-11.42
39,381	1.06	營業外收入	49	A	300	0.01	1,787	0.05	-1,487	-83.21
39,381	1.06	其他營業外收入	491-492	8	300	0.01	1,787	0.05	-1,487	-83.21
39,381	1.06	什項收入	4929	2	300	0.01	1,787	0.05	-1,487	-83.21
41,705	1.12	營業外費用	59	0	51,478	2.53	43,592	1.29	7,886	18.09
41,705	1.12	其他營業外費用	591-592	7	51,478	2.53	43,592	1.29	7,886	18.09
665	0.02	資產報廢損失	5913	6	863	0.04	1,067	0.03	-204	-19.12
36,983	0.99	優存超額利息	5927	9	46,052	2.26	39,432	1.17	6,620	16.79
4,057	0.11	什項費用	5929	1	4,563	0.22	3,093	0.09	1,470	47.53
-2,324	-0.06	營業外利益（損失－）	62	1	-51,178	-2.51	-41,805	-1.24	-9,373	22.42
531,902	14.27	稅前純益（純損－）	63	0	428,547	21.05	499,748	14.81	-71,201	-14.25
65,332	1.75	所得稅費用（利益－）	64	8	42,715	2.10	54,557	1.62	-11,842	-21.71
466,570	12.52	本期純益（純損－）	69	9	385,832	18.95	445,191	13.19	-59,359	-13.33

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 99 年度

一、營業收入：

(一)利息收入：參見第 42 頁「金融保險收入明細表」。

(二)保費收入：參見第 42 頁「金融保險收入明細表」。

(三)再保佣金收入：係按保險費 x 佣金率計算而得。

(四)攤回再保賠款與給付：係按保險賠款與給付 x 攤賠率計算而得。

(五)收回保費準備：係依規定收回上年度提存之保費準備。

(六)收回賠款準備：係依規定收回上年度提存之賠款準備。

(七)收回輸出保險準備：依財政部（74）臺財融第 22688 號函規定原則編列，其計算式如下：

保費收入 86,942 千元+再保佣金收入 8,073 千元+攤回再保賠款與給付 36,051 千元+收回保費準備 7,748 千元+收回賠款準備 38,742 千元 - 保險費用 57,300 千元 - 佣金費用 226

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 99 年度

千元-保險賠款與給付 66,985 千元 -
提存保費準備 8,694 千元 - 提存特
別準備 2,843 千元 - 提存賠款準備
51,600 千元。

(八)手續費收入：參見第 42 頁「金融保險收入明細表」。

(九)投資利益：參見第 42 頁「金融保險收入明細表」。

(十)兌換利益：參見第 42 頁「金融保險收入明細表」。

二、營業成本：

(一)利息費用：參見第 81 頁「利息費用明細表」。

(二)保險費用：係支付再保險公司之各項保險費。

(三)佣金費用：係支付保險經紀人之費用。

(四)保險賠款與給付：係本年度預計發生之保險賠款。

中國輸出入銀行
損益預計表說明

中華民國 99 年度

- (五)提存保費準備：依財政部（69）臺財錢字第 11350 號函、
（76）臺財融字第 760695025 號函及（78）
臺財融字第 780394234 號函等規定計算
編列。
- (六)提存特別準備：依本年度預計提列之特別準備金額編列。
- (七)提存賠款準備：依本年度預計提列之賠款準備金額編列。
- (八)手續費用：參見第 45 頁「金融保險成本明細表」。
- (九)各項提存：主要預計本年度放款、應收款項、催收款項
及應收保證款項之餘額，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
評估分類，再依本行各類授信資產擔保情形
及預計收回程度訂定之提存比率，提列備抵
呆帳及保證責任準備，計 63,000 千元。

中國輸出入銀行
損益預計表說明
中華民國 99 年度

三、營業費用：

(一)業務費用：參見第 46 頁「業務費用明細表」。

(二)管理費用：參見第 57 頁「管理費用明細表」。

(三)研究發展費用：參見第 63 頁「其他營業費用明細表」。

(四)員工訓練費用：參見第 63 頁「其他營業費用明細表」。

四、營業外收入：參見第 44 頁「營業外收入明細表」。

五、營業外費用：參見第 65 頁「營業外費用明細表」。

六、所得稅費用計算如下：

(一)本年度營業收入(不含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、收回保費準備、收回賠款準備、收回輸出保險準備)為 1,848,112 千元。輸出保險業務手續費收入為 7,000 千元。全行稅前純益為 428,547 千元。

(二)國際金融業務分行(OBU)營業收入 911,000 千元，免稅盈餘為 204,451 千元。

中國輸出入銀行 損益預計表說明

中華民國 99 年度

(三)輸出保險業務之免稅盈餘

$$\begin{aligned}
 &= (\text{稅前純益} - \text{OBU 盈餘}) \\
 &\quad \times \left(\frac{\text{輸出保險業務手續費收入}}{\text{營業收入} - \text{OBU 營業收入}} \right) \\
 &= (428,547 \text{ 千元} - 204,451 \text{ 千元}) \\
 &\quad \times \left(\frac{7,000 \text{ 千元}}{1,848,112 \text{ 千元} - 911,000 \text{ 千元}} \right) \\
 &= 1,674 \text{ 千元}。
 \end{aligned}$$

(四)繳納所得稅費用

1.純益部分

$$\begin{aligned}
 &= [(\text{稅前純益} - \text{輸出保險業務之免稅盈餘} - \text{OBU 免稅盈餘} - \text{長期股權投資利益}) \times \text{營利事業所得稅率}] \\
 &= [(428,547 \text{ 千元} - 1,674 \text{ 千元} - 204,451 \text{ 千元} - 8,785 \text{ 千元}) \times 0.20 - 12 \text{ 千元}] \\
 &= 42,715 \text{ 千元}
 \end{aligned}$$

2.未分配盈餘部分

本行係百分之百由中央政府投資之國營事業，依財政部 91.10.30 台財稅字第 0910456521 號釋令，免依所得稅法計算未分配盈餘申報。

中國輸出入銀行
盈虧撥補預計表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	目		預 算 數	說 明
	編 號	檢 查 號 碼		
盈餘之部	71	2	385,832	一、法定公積：依本行條例規定為稅後純益 (稅前純益減去所得稅費用)之40% = (稅前純益 - 所得稅) x 40 % = (428,547千元 - 42,715千元) x 40 % = 154,333 千元
本期純益	7101	9	385,832	
合 計			385,832	
分配之部	72	A	385,832	
中央政府所得者	720	A	231,499	二、官息：本年度可分配盈餘385,832千元， 經以上分配後尚餘231,499千元，全數 分配官息，悉數解繳國庫。
股(官)息紅利	7202	3	231,499	
留存事業機關者	729	6	154,333	
法定公積	7296	4	154,333	
合 計			385,832	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 99 年度

39

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量	80	3	476,305	
本期純益（純損一）	801	A	385,832	係本期純益
調整非現金項目	802-809	8	90,473	係提列備抵呆帳及損失62,000千元 提存各項準備7,555千元 折舊16,852千元 攤銷13,890千元 兌換利益1,000千元 處理資產損失863千元 其他331千元 流動資產淨增34,550千元 流動負債淨增24,532千元
營業活動之淨現金流入（流出一）	81	1	476,305	
投資活動之現金流量	82-84	0	-3,568,872	
押匯貼現及放款淨減（淨增一）	825	6	-3,538,500	主要係增加短期放款700,000千元 短期擔保放款5,000千元 中期放款3,500,000千元 中期擔保放款899,000千元 長期放款99,000千元 減少長期擔保放款1,664,500千元
減少固定資產及遞耗資產	831	5	30	係資產報廢之殘餘價值
無形資產及其他資產淨減（淨增一）	833	0	-22,146	係增加電腦軟體22,180千元 存出保證金100千元 遞延資產100千元 減少暫付及待結轉帳項234千元
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-8,256	詳固定資產建設改良擴充明細表
投資活動之淨現金流入（流出一）	85	4	-3,568,872	
融資活動之現金流量	86-88	2	3,360,924	

中國輸出入銀行
現金流量預計表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢 查 號 碼		
存匯款及金融債券淨增（淨減一）	863	4	4,185,169	係增加銀行同業拆放3,185,169千元 金融債券1,000,000千元
央行及同業融資淨增（淨減一）	865	9	-1,678,000	係減少央行融資1,778,000千元 增加同業融資100,000千元
增加非流動金融負債	868	A	1,084,683	係行政院國家發展基金及中小企業發展基金 及經濟部推廣貿易基金淨增撥之數
其他負債淨增（淨減一）	869	8	571	係什項負債淨增之數 增加輸出保險準備－經濟部推廣貿易基金 補助款320,000千元 減少前項輸出保險準備320,000千元， 預計運用於推展各項輸出保險業務
發放現金股利	877	1	-231,499	
融資活動之淨現金流入（流出一）	89	7	3,360,924	
匯率影響數	94	5	1,550	係外幣現金產生之累積換算調整數等
現金及約當現金之淨增（淨減一）	97	0	269,907	係增加現金92千元 存放銀行同業69,615千元 存放央行200千元 流動金融資產200,000千元
期初現金及約當現金	98	8	3,228,253	
期末現金及約當現金	99	6	3,498,160	

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、沖轉遞延負債、兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（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。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

科目及營運項目			新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
利息收入	4501	4	37,847,000	1.73	653,956
存放息			499,500		
拆回息			10,000	0.20	20
有價證券息			2,500,000	0.70	17,500
短放息			1,150,500	1.96	22,560
中放息			28,353,000	1.81	512,066
長放息			5,334,000	1.91	101,810
保費收入	4506	6	20,170,000	0.25	49,713
再保佣金收入	4507	2			5,468
攤回再保賠款與給付	4509	5			36,051
收回保費準備	450A	1			7,748
收回賠款準備	4514	A			38,742
收回輸出保險準備	4515	7			5,459
手續費收入	4516	3			20,605
外匯手續費收入					2,055
徵信託辦手續費收入					7,000
代辦放款手續費收入					300
聯貸手續費收入					1,050
保證費收入			4,500,000	0.23	10,200
投資利益	4527	7	102,500	162.23	166,285
以成本衡量			102,500	8.57	8,785
衍生性金融商品					157,500
兌換利益	4534	5			1,000
合 計					985,027

出入銀行
收入明細表

43

99 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (U.S.\$)	加權平均 利(費)率 %	營 運 值 (U.S.\$)	折合率 (NT.\$)	折 合 新 臺 幣	營 運 量	加權平均 利(費)率 %	營 運 值
1,300,378,788	2.31	29,983,818	33.00	989,466	80,759,500	2.03	1,643,422
1,515,152			33.00		549,500		
					10,000	0.20	20
					2,500,000	0.70	17,500
139,257,576	2.00	2,785,545	33.00	91,923	5,746,000	1.99	114,483
492,939,394	2.30	11,334,636	33.00	374,043	44,620,000	1.99	886,109
666,666,667	2.38	15,863,636	33.00	523,500	27,334,000	2.29	625,310
449,393,939	0.25	1,128,152	33.00	37,229	35,000,000	0.25	86,942
		78,939	33.00	2,605			8,073
							36,051
							7,748
							38,742
		140,394	33.00	4,633			10,092
		509,091	33.00	16,800			37,405
							2,055
							7,000
							300
		484,848	33.00	16,000			17,050
15,151,515	0.16	24,242	33.00	800	5,000,000	0.22	11,000
					102,500	162.23	166,285
					102,500	8.57	8,785
							157,500
							1,000
		31,840,394	33.00	1,050,733			2,035,760

中國輸出入銀行
營業外收入明細表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目			新臺幣 部分	外 幣 部 分			合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		幣 名	原 幣 金 額	折 合 率	
其他營業外收入	491-492	8	300				300
什項收入	4929	2	300				300
合 計			300				300

中國輸出入銀行
金融保險成本明細表
 中華民國 99 年度

45

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,749,025	2,075,833	利息費用	5501	3	775,239		775,239
60,193	57,297	保險費用	5506	5	57,300		57,300
218	294	佣金費用	5508	8	226		226
	42,564	保險賠款與給付	5509	4	66,985		66,985
12,176	7,748	提存保費準備	550A	A	8,694		8,694
3,342	3,300	提存特別準備	5511	A	2,843		2,843
32,611	38,742	提存賠款準備	5514	0	51,600		51,600
88,284		提存輸出保險準備	5515	6			
7,899	7,905	手續費用	5516	2	8,965		8,965
208	100	匯費支出			110		110
4,137	3,600	徵信託辦費支出			5,000		5,000
2,909	3,505	什項手續費支出			3,205		3,205
645	700	發行金融債券手續費支出			650		650
574,016		金融負債評價損失	552D	0			
4,450		兌換損失	5534	4			
171,807	51,200	各項提存	5535	A	63,000		63,000
160,041	51,200	提存備抵呆帳			62,000		62,000
11,766		提存保證責任準備			1,000		1,000
2,704,021	2,284,883	合 計			1,034,852		1,034,852

註：利息費用明細詳 81 頁『利息費用明細表』。

中國輸出入銀行
業務費用明細表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
290,679	307,875	用人費用	58111	A	288,594	275,079	13,515
169,553	185,877	正式員額薪資	581111	5	184,451	184,451	
2,362	4,158	臨時人員薪資	581112	0	6,468	6,468	
9,260	10,151	超時工作報酬	581113	4	10,856	310	10,546
5,294	5,378	津貼	581114	9	5,849	5,849	
61,741	50,292	獎金	581115	3	30,742	30,742	
23,235	26,814	退休及卹償金	581116	8	26,833	26,833	
423		資遣費	581117	2			
18,808	25,201	福利費	581118	7	23,391	20,422	2,969
3	4	提繳費	581119	1	4	4	
49,153	64,580	服務費用	58112	6	66,399	51,143	15,256
2,256	2,605	水電費	581121	A	2,686	2,686	
4,750	6,908	郵電費	581122	5	6,799	6,799	
5,951	7,624	旅運費	581123	0	9,221	8,285	936
10,665	11,481	印刷裝訂與廣告費	581124	4	13,415	10,387	3,028
2,862	4,454	修理保養與保固費	581125	9	4,506	4,506	
653	805	保險費	581126	3	838	838	
811	1,055	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	A	1,033	1,033	
17,674	26,014	專業服務費	581128	2	24,117	16,609	7,508
3,531	3,634	公共關係費	581129	7	3,784		3,784
3,293	4,559	材料及用品費	58113	1	4,534	2,381	2,153
514	927	使用材料費	581131	6	902	902	
2,779	3,632	用品消耗	581132	A	3,632	1,479	2,153
8,763	10,502	租金與利息	58114	7	11,659	10,319	1,340

中國輸出入銀行
業務費用明細表
中華民國 99 年度

47

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
3,725	4,620	房租	581142	6	5,440	5,440	
3,362	3,417	機器租金	581143	A	3,844	3,844	
901	1,400	交通及運輸設備租金	581144	5	1,340		1,340
775	1,065	什項設備租金	581145	0	1,035	1,035	
22,927	29,565	折舊、折耗及攤銷	58115	2	28,312	28,312	
4,928	4,948	房屋折舊	581151	7	4,960	4,960	
5,323	7,890	機械及設備折舊	581152	1	6,247	6,247	
889	1,200	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,017	1,017	
998	1,317	什項設備折舊	581154	A	1,150	1,150	
8		租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	6	1,048	1,048	
10,781	14,210	攤銷	581159	3	13,890	13,890	
28,394	38,728	稅捐與規費	58116	8	31,564	4,040	27,524
695	841	土地稅	581162	7	771	771	
848	968	房屋稅	581164	6	966	966	
24,879	33,981	消費與行為稅	581165	A	27,639	115	27,524
1,972	2,938	規費	581168	4	2,188	2,188	
8,712	12,540	會費、捐助與分攤	58117	3	11,762	11,762	
2,789	3,371	會費	581171	8	3,616	3,616	
3,532	5,570	捐助	581172	2	4,550	4,550	
2,391	3,599	分攤	581173	7	3,596	3,596	
411,921	468,349	合 計			442,824	383,036	59,788

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 184,451 千元，包括：

- 1.職員薪金：170,271 千元。
- 2.工員工資：10,939 千元。
- 3.警 餉：3,241 千元。

(二)臨時人員薪資：依臨時人員及工讀生人數暨現行待遇標準編列，計 6,468 千元。

(三)超時工作報酬：包括加班、值班誤餐費、不休假加班費，按業務需要覈實編列，計 10,856 千元，包括：

- 1.加班誤餐費：10,546 千元。
- 2.值班誤餐費：310 千元。

(四)津 貼：計編列 5,849 千元，包括：

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

1.房租水電津貼:係派駐國外人員房租補助費，計
2,579 千元。

2.其他津貼：係派駐國外人員地域加給及眷屬補助，計
3,270 千元。

(五)獎金：

考核獎金：按員工薪資總額 2 個月編列，計 30,742 千元。

(六)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 12.7%及工員提撥率 18.2%提列，另依勞工退休金條例規定選擇新制部分之提撥率以 6%編列，計 26,833 千元，包括：

1.職員退休及離職金：22,556 千元。

2.工員退休及離職金：3,277 千元。

3.卹償金：依「公教員工因執行職務遭受危險事故致殘廢死亡發給慰問金實施要點」編列，計 1,000 千元。

(七)福利費：計編列 23,391 千元，包括：

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

- 1.分擔員工保險費：依全民健康保險法、公教人員保險法及勞工保險條例規定編列，國外則依當地法令規定編列，計 12,420 千元。
- 2.傷病醫藥費：依國營事業預算共同項目編列標準規定，每人每年 350 元，另依行政院推動公務人員自主性健康管理及本行健康管理計畫所定，40 歲以上同仁 2 年 1 次健康檢查限額補助每人 3,500 元編列，計 369 千元。
- 3.提撥福利金：依職工福利金條例規定，按扣除收回保費準備、收回賠款準備及收回輸出保險準備後之營業收入千分之 1.5 編列，計 2,969 千元。
- 4.體育活動費：依國營事業預算共同項目編列標準規定，每人每年 600 元編列，計 104 千元。
- 5.其他福利費：係員工休假補助費以及馬來西亞吉隆坡、巴西聖保羅、波蘭華沙、中國大陸上海 4 代表人辦事處駐外人員補助費

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

依規定覈實編列，計 7,529 千元。

(八)提 繳 費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠工資墊償費用，按國內工員工資萬分之 2.5 編列，計 4 千元。

二、服務費用：

(一)水 電 費：包括工作場所電費、工作場所水費及煤氣費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實編列。

(二)郵 電 費：包括郵費、電話費、電報費及數據通信費等，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實編列。

(三)旅 運 費：包括臺澎金馬地區旅費、國外旅費、大陸地區旅費、專力費、貨物運費及其他等；其中國外旅費係派員赴國外推廣業務、參加國際會議、授信追蹤、業務稽核，本年度並配合經濟部「新鄭和計畫-三保專案」，派員赴

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

海外潛在市場建立全球轉融資合作關係等，以上出國計畫計 2,887 千元，以及海外代表人辦事處人員回國及赴鄰近國家拓展業務 1,450 千元，暨依規定編列駐外人員川裝費 1,258 千元；另大陸地區旅費則係為因應兩岸加強交流情形，派員赴大陸參加會議、考察等計 484 千元，及代表人辦事處人員拓展業務所需及川裝費等計 700 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

- 1.印刷及裝訂費：為配合業務成長、新種業務之開辦及發展網路投保需要，加印或新印各種宣傳資料、業務要覽及配合電腦作業印製傳票、報表及各式表單等所需費用覈實編列。
- 2.廣告費：為配合擴大業務層面，發揮本行專業功能，以促進我國經濟與對外貿易之發展，擬加強各項宣導工作，介紹並推廣本行業務，以加強建立本行國

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

內、國外之知名度，另為配合政府政策，加強宣導推動三保專案等，共計編列 10,100 千元。

3.業務宣導費：本行由於分支機構有限，目前在國內僅設立台中、高雄及新竹 3 家分行，因此營業促銷網路較一般商業銀行為少，為使廠商了解本行各項專業功能及動態，進而善加利用，實有必要主動邀集與本行業務有關之政府機構、貿易團體及廠商單獨或聯合辦理業務研討會、說明會或座談會，俾對廠商提供相關之金融諮詢服務，本年度並配合政府政策，加強宣導推動三保專案；為辦理上列業務宣導活動所需之行外專家學者演講鐘點費、場地租用費、講義資料費、廠商聯誼費及誤餐費等所需覈實編列，計 1,880 千元。

(五)修理保養與保固費：係為配合辦公室天花板、廁所、木櫃、辦公桌椅、電氣空調、電腦設

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

備、事務機器以及車輛等之維修及保固費用。

(六)保險費：係一般房屋保險費、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費及責任保險費等。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費。

(八)專業服務費：主要係法律諮詢或訴訟費，以及為辦理授信、保險業務需要，委託專業徵信機構作徵信調查、評估分析及支付金融聯合徵信中心電腦查詢、專線使用等所需費用，暨電腦軟體服務費等。

(九)公共關係費：主要係為配合金融自由化、國際化後之競爭日漸激烈，須加強配合積極拓展業務所需之費用。

三、材料及用品費：

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之用油標準，編列燃料費及其他設備零件等。

(二)用品消耗：係配合業務需要及電腦作業所需，編列辦公用品、報章雜誌及服裝等費用。

四、租 金：

(一)房租：係新竹分行及駐馬來西亞吉隆坡、巴西聖保羅、波蘭華沙 3 代表人辦事處租用辦公房舍，及為推廣業務於行外單位租用場地舉行研討會所需費用覈實編列。

(二)機器租金：係編列租用路透社提供之金融資訊服務網路、民間匯出入連線作業查詢、產經及商情資料庫等費用。

(三)交通及運輸設備租金：主要係海外代表人辦事處為推展業務所需之車租。

(四)什項設備租金：主要係配合業務拓展，按租用事務機器

中國輸出入銀行 業務費用說明

中華民國 99 年度

等所需覈實編列。

五、折舊與攤銷：各項折舊係依行政院訂頒「財物標準分類」規定之最低使用年限按平均法估列；攤銷主要係電腦軟體攤銷。

六、稅捐與規費：

(一)依現行稅法及相關規定編列地價稅、房屋稅及規費等。

(二)營業稅及印花稅：按扣除免稅之國際金融業務分行業務收入、輸出保險業務收入、收回各項輸出保險準備後之營業收入估列。

七、會費、捐助與分攤：參見第 97 頁「會費、捐助與分攤費用彙計表」。

中國輸出入銀行
管理費用明細表
中華民國 99 年度

57

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
66,294	66,411	用人費用	58211	8	64,693	61,063	3,630
38,334	40,690	正式員額薪資	582111	2	42,396	42,396	
1,817	2,310	臨時人員薪資	582112	7	2,310	2,310	
3,096	3,319	超時工作報酬	582113	1	3,630		3,630
138	120	津貼	582114	6	120	120	
14,475	10,734	獎金	582115	A	6,926	6,926	
5,184	5,769	退休及卹償金	582116	5	6,035	6,035	
579		資遣費	582117	0			
2,670	3,467	福利費	582118	4	3,274	3,274	
1	2	提繳費	582119	9	2	2	
2,658	3,267	服務費用	58212	3	4,143	3,588	555
424	430	水電費	582121	8	473	473	
720	746	郵電費	582122	2	1,048	1,048	
91	175	旅運費	582123	7	157	157	
99	329	印刷裝訂與廣告費	582124	1	329	329	
572	774	修理保養與保固費	582125	6	1,256	1,256	
72	115	保險費	582126	A	115	115	
125	143	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	210	210	
555	555	公共關係費	582129	4	555		555
759	1,210	材料及用品費	58213	9	1,210	1,210	

中國輸出入銀行
管 理 費 用 明 細 表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
140	240	使用材料費	582131	3	240	240	
619	970	用品消耗	582132	8	970	970	
134	443	租金與利息	58214	4	343	263	80
	180	交通及運輸設備租金	582144	5	80		80
134	263	什項設備租金	582145	7	263	263	
2,122	2,506	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,430	2,430	
1,042	1,048	房屋折舊	582151	4	1,050	1,050	
669	947	機械及設備折舊	582152	9	804	804	
160	189	交通及運輸設備折舊	582153	3	300	300	
251	322	什項設備折舊	582154	8	276	276	
831	835	稅捐與規費	58216	5	835	835	
170	170	土地稅	582162	4	170	170	
600	600	房屋稅	582164	3	600	600	
44	45	消費與行為稅	582165	8	45	45	
17	20	規費	582168	1	20	20	
22	40	會費、捐助與分攤	58217	A	40	40	
22	40	分攤	582173	4	40	40	
72,820	74,712	合 計			73,694	69,429	4,265

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 99 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定，按預計員額參酌現行待遇標準編列，計 42,396 千元，包括：

- 1.理監事報酬： 840 千元。
- 2.職員薪金： 39,414 千元。
- 3.工員工資： 2,142 千元。

(二)臨時人員薪資：依臨時人員及工讀生人數及現行待遇標準編列，計 2,310 千元。

(三)超時工作報酬：包括加班誤餐費、不休假加班費，按實際需要覈實編列，計 3,630 千元。

(四)獎金：

考核獎金：按員工薪資總額 2 個月編列，計 6,926 千元。

(五)退休及卹償金：係參照退休金精算評估報告中之職員提撥率 12.7% 及工員提撥率 18.2% 提列，另依勞工退休金條例規定選擇新制部分之提撥率以 6% 編列，計 6,035 千元，

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 99 年度

包括：

1. 職員退休及離職金： 5,374 千元。
2. 工員退休及離職金： 661 千元。

(六) 福利費：計編列 3,274 千元，包括：

1. 分擔員工保險費：依全民健康保險法、公教人員保險法及勞工保險條例規定編列，計 2,545 千元。
2. 傷病醫藥費：依國營事業預算共同項目編列標準規定，每人每年 350 元編列，另依行政院推動公務人員自主性健康管理及本行健康管理計畫所定，40 歲以上同仁 2 年一次健康檢查限額補助每人 3,500 元編列，計 82 千元。
3. 體育活動費：依國營事業預算共同項目編列標準規定，每人每年 600 元編列，計 21 千元。
4. 其他福利費：係員工休假補助費，計編列 626 千元。

(七) 提繳費：依勞動基準法第 28 條規定，提繳積欠工資墊償基金之費用，按國內工員工資萬分之 2.5 編列，計 2 千元。

二、服務費用：

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 99 年度

- (一)水 電 費：包括工作場所電費及工作場所水費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來實際需求編列。
- (二)郵 電 費：包括郵費、電話費及數據通信費，按本年度實際需求編列。
- (三)旅 運 費：按本年度業務實際需求編列。
- (四)印刷及裝訂費：為配合本行業務需要印製傳票、報表及各式表單等覈實編列。
- (五)修理保養與保固費：按實際需求，本摶節原則覈實編列。
- (六)保 險 費：係一般房屋保險費、機械及設備保險費、交通及運輸設備保險費、什項設備保險費。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費。
- (八)公共關係費：主要係為配合金融自由化、國際化業務所需編列。

三、材料及用品費：

中國輸出入銀行 管理費用說明

中華民國 99 年度

(一)使用材料費：主持人用轎車依規定之用油標準編列。

(二)用品消耗：依業務實際需要，編列辦公用品及報章雜誌等費用。

四、租金：係配合租用事務機器等所需覈實編列。

五、折舊：依行政院訂頒「財物標準分類」規定之最低使用年限按平均法估列。

六、稅捐與規費：依現行稅法及相關規定計算編列地價稅、房屋稅及規費等。

七、分攤其他費用：依照以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實編列。

中國輸出入銀行
其他營業費用明細表
中華民國 99 年度

63

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合計	固定	變動
1,918	2,525	研究發展費用	5831	0	2,515	2,515	
650	870	用人費用	58311	5	870	870	
645	840	正式員額薪資	583111	0	840	840	
5	30	獎金	583115	3	30	30	
703	945	服務費用	58312	A	935	935	
9	20	郵電費	583122	0	15	15	
41	60	旅運費	583123	4	60	60	
653	865	印刷裝訂與廣告費	583124	9	860	860	
565	710	材料及用品費	58313	6	710	710	
565	710	用品消耗	583132	5	710	710	
1,977	2,260	員工訓練費用	5832	6	2,150	2,150	
1,584	2,130	服務費用	58322	7	2,020	2,020	
43		旅運費	583223	A			
12		保險費	583226	7			
9		棧儲、包裝、代理及 加工費	583227	9			
1,520	2,130	專業服務費	583228	3	2,020	2,020	
198	130	材料及用品費	58323	2	130	130	
198	130	用品消耗	583232	1	130	130	
195		租金與利息	58324	3			
165		房租	583242	4			
30		交通及運輸設備租金	583244	5			
3,895	4,785	合 計			4,665	4,665	

中國輸出入銀行 其他營業費用說明

中華民國 99 年度

一、研究發展費用：

(一)用人費用

- 1.顧問人員報酬：本行聘請行外 14 位學者專家擔任輸出保險審議委員會委員，其交通費每人每月按核定標準 5,000 元編列。
- 2.其他獎金：參考財政部 93 年 10 月 4 日台財秘第 09315014490 號函定之「財政部研究發展獎勵作業要點」辦理。

(二)服務費用：

- 1.郵電費及旅運費：按實際需求編列。
- 2.印刷及裝訂費：係印製本行中英文年報、不定期刊物、研究報告及資料袋、信封等。

(三)材料及用品費：

用品消耗：為配合本行研究發展需要，訂購國內外專業性報章雜誌，以供研究參考。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

專業服務費：包括本行自辦語言訓練班、業務訓練班、專題講座所需鐘點費及稿費，暨參加同業或財團法人台灣金融研訓院等有關單位研討會所需學雜費。

(二)材料及用品費：

用品消耗：依實際需要，編列辦公用品及報章雜誌等費用。

中國輸出入銀行
營業外費用明細表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
41,705	43,592	其他營業外費用	591-592	7	51,478	5,426	46,052
665	1,067	資產報廢損失	5913	6	863	863	
665	1,067	損失與賠償給付	59138	7	863	863	
665	1,067	各項損失	591381	7	863	863	
36,983	39,432	優存超額利息	5927	9	46,052		46,052
36,983	39,432	租金與利息	59274	7	46,052		46,052
36,983	39,432	利息	592746	7	46,052		46,052
4,057	3,093	什項費用	5929	1	4,563	4,563	
3,844	2,684	用人費用	59291	7	4,439	4,439	
3,844	2,684	福利費	592918	3	4,439	4,439	
8	100	會費、捐助與分攤	59297	0	100	100	
8	100	捐助	592972	9	100	100	
205	309	其他	59299	A	24	24	
205	309	其他費用	592992	0	24	24	
41,705	43,592	合 計			51,478	5,426	46,052

中國輸出入銀行
營業外費用說明

中華民國 99 年度

- 一、資產報廢損失：參見第 65 頁「資產報廢明細表」。
- 二、優存超額利息：係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常利息後之數。
- 三、什項費用：
- (一)用人費用：
- 1.分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費：依全民健康保險法之規定編列，計 4,036 千元。
 - 2.其他福利費：依規定覈實編列退休人員年節慰問金、文康活動及急難救助等費用，暨補助員工因公受傷自付之部分醫療費用，計 403 千元。
- (二)會費、捐助與分攤：
- 公益支出：係編列敦親睦鄰所需費用。

貳、現金流量明細科目

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

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
名 稱	編號	檢查 號碼						
一般建築及設備計畫	952	8	1,425	4,256	1,180	395	1,000	8,256
房屋及建築			1,425					1,425
機械及設備				4,256				4,256
交通及運輸設備					1,180			1,180
什項設備						395		395
租賃權益改良							1,000	1,000
合 計			1,425	4,256	1,180	395	1,000	8,256

中國輪
固定資產建設改良擴
中華民國

項 目			自 有 資 金					小 計	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	金 額	%	
							一般建築及設備計畫	952	8
房屋及建築			1,425				1,425	100.00	
機械及設備			4,256				4,256	100.00	
交通及運輸設備			1,180				1,180	100.00	
什項設備			395				395	100.00	
租賃權益改良			1,000				1,000	100.00	
合 計			8,256				8,256	100.00	

出入銀行
充資金來源明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

外借資金					合計		
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						8,256	100.00
						1,425	100.00
						4,256	100.00
						1,180	100.00
						395	100.00
						1,000	100.00
						8,256	100.00

中國輪
固定資產建設改良擴充
中華民國

項 目			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	投資總額	資 金 來 源				
				自 有 資 金				外借資金
				營運資金	出售不適 用資產	增資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	8	8,256	8,256				
房屋及建築			1,425	1,425				
機械及設備			4,256	4,256				
交通及運輸設備			1,180	1,180				
什項設備			395	395				
租賃權益改良			1,000	1,000				
合 計			8,256	8,256				

出入銀行
計畫預期進度明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

目標能量	計畫				預算數			
	進度起訖 年 月	資金成本率 %	現值報酬率 %	收回年限	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
					8,256	100.00	8,256	100.00
	99.1-99.12				1,425	17.26	1,425	17.26
	99.1-99.12				4,256	51.55	4,256	51.55
	99.1-99.12				1,180	14.29	1,180	14.29
	99.1-99.12				395	4.78	395	4.78
	99.1-99.12				1,000	12.11	1,000	12.11
					8,256	100.00	8,256	100.00

中國輸出入銀行
資產折舊明細表
 中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	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	非營業 資 產	合 計
前年度決算資產原值		351,002	70,532	12,770	25,673	1,941		461,918
上年度預計新增資產原值		600	-411	-118	-387	5,000		4,684
本年度預計新增資產原值		1,425	1,181	-13	302	1,000		3,895
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		353,027	71,302	12,639	25,588	7,941		470,497
折舊方法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
折舊率								
本年度應提折舊		6,010	7,051	1,317	1,426	1,048		16,852
業務費用		4,960	6,247	1,017	1,150	1,048		14,422
管理費用		1,050	804	300	276			2,430
合 計		6,010	7,051	1,317	1,426	1,048		16,852

中國輸出入銀行
資產報廢明細表

75

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				淨 額	殘餘 價值	報廢 損失 (-)
名 稱	編號	檢查 號碼	成本或 重估價值	已提 折舊額	減損 調整數			
固定資產			4,361	3,468		893	30	-863
機械及設備	946030	5	3,075	2,234		841		-841
交通及運輸設備	946040	A	1,193	1,158		35	30	-5
什項設備	946050	6	93	76		17		-17
總 計			4,361	3,468		893	30	-863

中國輸
資 金 轉 投 資 及
中華民國

轉 投 資 事 業					投 資 金 額		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	以 前 年 度 已 投 資	本 年 度 增 減 (-) 投 資	投 資 淨 額
台北外匯經紀股份有 限公司	911470	1	198,200	19,820,000	7,000		7,000
財金資訊股份有限公 司	911870	7	4,000,000	400,000,000	45,500		45,500
台灣金聯資產管理股 份有限公司	911955	3	17,620,000	1,762,000,000	50,000		50,000
總 計					102,500		102,500

註：1.表內投資係採成本法處理。

2.表內所列股利不包括股票股利(本年度預算預計未獲配股票股利)。

出入銀行
其盈虧明細表

77

99 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採權益法認列之投資損益			
年終預計 持有股數	占發行 股數%	本 年 度 預 算		上年度預算 總 額	前年度決算 總 額
		每 股 (元)	總 額		
700,000	3.53	1.50	1,050	1,050	2,229
4,550,000	1.14	1.70	7,735	7,735	7,735
5,000,000	0.28			3,250	3,358
			8,785	12,035	13,322

中國輸出入銀行
資本增減與股額明細表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目			期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	檢查 號碼	實收 資本	預收 資本	現 金	轉帳	實 收 資 本			預收 資本	
							股數	每股金 額(元)	金額		%
中央政府資本	942010	5	12,000,000						12,000,000	100	
財政部			12,000,000						12,000,000	100	
總 計			12,000,000						12,000,000	100	

叁、附 表

中國輸出入銀行
利息費用明細表
中華民國 99 年度

81

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	加權平均 利率%	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
同拆息	9010	23,924,000	0.71			169,421		
新臺幣戶		4,000,000	0.20			8,000		
外幣戶		19,924,000	0.81			161,421		
國家發展基金息	9020	580,000	0.20			1,160		
新臺幣戶		580,000	0.20			1,160		
央行融資息	9030	20,500,000	1.60			328,000		
外幣戶		20,500,000	1.60			328,000		
中小企業發展基	9040	200,000	1.00			2,000		
新臺幣戶		200,000	1.00			2,000		
同業融資息	9050	600,000	1.20			7,200		
新臺幣戶		600,000	1.20			7,200		
金融債券息	9080	10,500,000	2.50			262,500		
新臺幣戶		10,500,000	2.50			262,500		
推貿基金息	9090	4,958,000	0.10			4,958		
新臺幣戶		4,958,000	0.10			4,958		
合 計		61,262,000	1.27			775,239		

戊、預算參考表

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國 99年12月31日

83

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
84,993,239	資產	1	0	84,910,992	80,613,768	4,297,224
6,252,583	流動資產	11-12	8	4,700,255	4,396,071	304,184
608	現金	110	8	720	628	92
2,406,908	存放銀行同業	111	5	596,940	527,325	69,615
278	存放央行	112	2	500	300	200
3,137,463	流動金融資產	113	0	3,437,463	3,237,463	200,000
686,297	應收款項	114-117	7	656,732	622,780	33,952
	應收帳款	1144	2	2,125	1,875	250
	備抵呆帳－應收帳款	1145	9	17	15	2
679	應收收益	114C	3	6,500	5,022	1,478
493,122	應收利息	1151	A	653,000	620,603	32,397
2	應收保費	1155	6	50	20	30
	應攤回再保賠償給付	1158	5	350	280	70
196,597	其他應收款	1178	0			
4,103	備抵呆帳－其他應收 款	1179	6	5,276	5,005	271
7,095	預付款項	125	2	7,500	7,305	195
	短期墊款	126-127	0	400	270	130
13,934	其他流動資產	128	4			
77,822,140	押匯貼現及放款	13	4	79,266,030	75,232,858	4,033,172
6,114,206	短期放款及透支	131	1	6,027,392	5,332,992	694,400
6,163,514	短期放款	1313	A	6,076,000	5,376,000	700,000
49,308	備抵呆帳－短期放款 及透支	1319	9	48,608	43,008	5,600
	短期擔保放款及透支	132	9	24,850	19,880	4,970
	短期擔保放款	1322	1	25,000	20,000	5,000
	備抵呆帳－短期擔保 放款及透支	1325	A	150	120	30
35,485,954	中期放款	133	6	37,697,880	34,213,480	3,484,400
35,703,830	中期放款	1331	2	37,920,000	34,420,000	3,500,000
217,876	備抵呆帳－中期放款	1339	3	222,120	206,520	15,600
5,563,074	中期擔保放款	134	3	6,246,296	5,352,690	893,606
5,598,413	中期擔保放款	1341	0	6,284,000	5,385,000	899,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國 99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
35,339	備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	37,704	32,310	5,394
1,884,120	長期放款	135	A	1,936,384	1,838,176	98,208
1,899,315	長期放款	1351	7	1,952,000	1,853,000	99,000
15,195	備抵呆帳－長期放款	1359	8	15,616	14,824	792
28,774,786	長期擔保放款	136	8	27,333,228	28,475,640	-1,142,412
28,890,469	長期擔保放款	1361	4	27,443,000	28,590,000	-1,147,000
115,683	備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	109,772	114,360	-4,588
102,500	基金、投資及長期應收款	14	2	102,500	102,500	
102,500	長期投資	144-145	1	102,500	102,500	
102,500	以成本衡量之金融資產－非流動	145C	5	102,500	102,500	
481,111	固定資產	15	A	464,933	474,422	-9,489
230,374	土地	150	A	230,374	230,374	
80,203	土地	1501	7	80,203	80,203	
150,171	重估增值－土地	1502	3	150,171	150,171	
218,150	房屋及建築	152	5	208,169	212,754	-4,585
351,002	房屋及建築	1521	1	353,027	351,602	1,425
132,852	累計折舊－房屋及建築	1523	4	144,858	138,848	6,010
21,573	機械及設備	153	2	13,592	17,228	-3,636
70,532	機械及設備	1531	9	71,302	70,121	1,181
48,959	累計折舊－機械及設備	1533	1	57,710	52,893	4,817
4,466	交通及運輸設備	154	0	3,913	4,085	-172
12,770	交通及運輸設備	1541	6	12,639	12,652	-13
8,304	累計折舊－交通運輸設備	1543	9	8,726	8,567	159
6,276	什項設備	155	7	4,161	5,209	-1,048
25,673	什項設備	1551	3	25,588	25,286	302
19,397	累計折舊－什項設備	1553	6	21,427	20,077	1,350
272	租賃權益改良	156	4	4,724	4,772	-48
1,941	租賃權益改良	1561	A	7,941	6,941	1,000

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國 99年12月31日

85

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
1,669	累計折舊－租賃權益 改良	1563	3	3,217	2,169	1,048
23,990	無形資產	17	7	34,272	25,832	8,440
23,990	無形資產	170-171	7	34,272	25,832	8,440
23,990	電腦軟體	1708	8	34,272	25,832	8,440
310,915	其他資產	18	5	343,002	382,085	-39,083
283,196	什項資產	181-182	5	315,233	354,266	-39,033
3,032	存出保證金	1811	9	3,179	3,079	100
366,922	催收款項	1812	5	576,726	576,726	
105,742	備抵呆帳－催收款項	1813	1	283,922	245,023	38,899
18,984	暫付及待結轉帳項	1816	A	19,250	19,484	-234
27,719	遞延資產	183-184	7	27,769	27,819	-50
84,993,239	資 產 總 額			84,910,992	80,613,768	4,297,224

中國輸出入銀行
資產負債預計表
中華民國 99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
66,646,146	負債	2	9	66,184,658	62,559,817	3,624,841
28,035,908	流動負債	21- 22	7	24,612,633	21,402,932	3,209,701
27,455,754	銀行同業存款	212	1	24,155,399	20,970,230	3,185,169
571,340	應付款項	214-217	6	447,723	423,288	24,435
797	應付代收款	2145	8	1,800	1,845	-45
97,358	應付費用	2147	A	91,000	116,712	-25,712
25,904	應付稅款	2148	7	37,204	38,633	-1,429
202,048	應付利息	2151	0	268,469	233,386	35,083
144	應付佣金	2153	2	300	256	44
14,189	應付股(官)息紅利	2154	9			
13,576	應付再保給付	215A	2	21,000	18,443	2,557
373	應付代收保險費	2172	A	800	686	114
216,951	其他應付款	2178	9	27,150	13,327	13,823
3,603	預收款項	225	1	4,300	4,203	97
5,211	流動金融負債	226	9	5,211	5,211	
1,750,000	存款、匯款及金融債券	23	3	2,750,000	1,750,000	1,000,000
1,750,000	金融債券	237	4	2,750,000	1,750,000	1,000,000
23,598,776	央行及同業融資	24	1	21,385,000	23,063,000	-1,678,000
22,970,276	央行融資	241	9	20,650,000	22,428,000	-1,778,000
628,500	同業融資	242	6	735,000	635,000	100,000
11,517,549	長期負債	25	0	15,674,945	14,589,931	1,085,014
66,134	長期債務	250-251	0	67,330	66,999	331
31,352	估計應付土地增值稅	2515	9	31,352	31,352	
34,782	應計退休金負債	2517	1	35,978	35,647	331
11,451,415	非流動金融負債	252	4	15,607,615	14,522,932	1,084,683
9,250,000	公平價值變動列入損益之金融負債—非流動	2521	A	8,750,000	8,750,000	
568,615	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—非流動	2522	7	568,615	568,615	
1,632,800	其他金融負債—非流動	252Y	7	6,289,000	5,204,317	1,084,683
1,743,913	其他負債	28	4	1,762,080	1,753,954	8,126

中國輸出入銀行
資產負債預計表
 中華民國 99年12月31日

87

單位：新臺幣千元

97年 12月31日 實際數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
1,672,507	營業及負債準備	280-281	4	1,690,080	1,682,525	7,555
30,723	保證責任準備	2803	3	33,000	32,000	1,000
1,554,961	輸出保險準備	2808	5	1,523,737	1,533,829	-10,092
12,176	未滿期保費準備	2812	4	13,953	13,007	946
42,036	輸出保險特別準備	2814	7	48,179	45,336	2,843
32,611	賠款準備	2817	6	71,211	58,353	12,858
71,406	什項負債	282-283	9	72,000	71,429	571
18,347,093	業主權益	3	8	18,726,334	18,053,951	672,383
12,000,000	資本	31	6	12,000,000	12,000,000	
12,000,000	資本	310	6	12,000,000	12,000,000	
12,000,000	資本	3101	2	12,000,000	12,000,000	
5,466,938	保留盈餘	33	2	5,799,347	5,645,014	154,333
5,466,938	已指撥保留盈餘	330	2	5,799,347	5,645,014	154,333
5,466,938	法定公積	3301	9	5,799,347	5,645,014	154,333
880,155	業主權益其他項目	34	A	926,987	408,937	518,050
761,336	累積換算調整數	341	8	808,168	290,118	518,050
761,336	累積換算調整數	3411	4	808,168	290,118	518,050
118,819	未實現重估增值	344	0	118,819	118,819	
118,819	未實現重估增值	3441	6	118,819	118,819	
84,993,239	負債及業主權益總額			84,910,992	80,613,768	4,297,224

註：1. 上年底預計數係就法定預計數按實際業務狀況調整之數額。

2. 本年底預算信託代理與保證資產(負債)預計各有6,575,000千元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)5,500,000千元。

3. 本年底預算期收(期付)款項預計各有0千元。

4. 本年度經濟部推廣貿易基金補助款項320,000千元已編入輸出保險準備，並預計運用於推展各項輸出保險業務。

中國輸出入銀行
員 工 人 數 彙 計 表
中華民國 99 年度

89

單位：人

科 目			上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
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	972	4	201	7	-1	1	200	8	
業務部分	9722	7	167	7	-1	1	166	8	
正式職員	97221	2	142	7	-1	1	141	8	
職員			142	7	-1	1	141	8	
正式工員	97223	3	25				25		
工員			21				21		
警衛			4				4		
管理部分	9723	3	34				34		
正式職員	97231	9	30				30		
職員			30				30		
正式工員	97233	0	4				4		
工員			4				4		
合 計			201	7	-1	1	200	8	

中國輸出入
用人費用

中華民國

部 門 別			正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	227,687	8,778	14,486	5,969		37,668	30
業務費用	974581	9	184,451	6,468	10,856	5,849		30,742	
職員	9745813	0	170,271		9,163	5,849		28,379	
國內部分	97458131	2	161,197		8,737			26,867	
國外部分	97458132	5	9,074		426	5,849		1,512	
工員	9745814	3	14,180	6,468	1,693			2,363	
國內部分	97458141	6	14,180	5,544	1,693			2,363	
國外部分	97458142	9		924					
管理費用	974582	3	42,396	2,310	3,630	120		6,926	
理監事(國內)	9745821	7	840						
職員	9745823	4	39,414		2,903	120		6,569	
國內部分	97458231	7	39,414		2,903	120		6,569	
工員	9745824	8	2,142	2,310	727			357	
國內部分	97458241	A	2,142	2,310	727			357	
其他營業費用	974583	8	840						30
研究發展費用	9745831	5	840						30
其他營業外費用	974592	9							
什項費用	9745929								
合 計			227,687	8,778	14,486	5,969		37,668	30

銀行
彙計表

91

99 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遺費	福 利 費					提繳費	合 計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
31,868	1,000		19,001	451	2,969	125	8,558	6	358,596
25,833	1,000		12,420	369	2,969	104	7,529	4	288,594
22,556			11,143	315	2,555	89	7,069		257,389
21,582			8,855	298	2,555	85	2,594		232,770
974			2,288	17		4	4,475		24,619
3,277	1,000		1,277	54	414	15	460	4	31,205
3,222	1,000		1,277	54	414	15	460	4	30,226
55									979
6,035			2,545	82		21	626	2	64,693
									840
5,374			2,219	70		18	552		57,239
5,374			2,219	70		18	552		57,239
661			326	12		3	74	2	6,614
661			326	12		3	74	2	6,614
									870
									870
			4,036				403		4,439
			4,036				403		4,439
31,868	1,000		19,001	451	2,969	125	8,558	6	358,596

中國輸
繳納各項稅捐
中華民國

科 目			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	42,715		
營利事業所得稅	97611	5	39,215		
利息所得稅	97612	A	3,500		
土地稅	9762	6		941	
一般土地地價稅	97622	7		941	
房屋稅	9764	9		1,566	
一般房屋稅	97641	4		1,566	
消費與行為稅	9765	5	24,742	2,942	
營業稅	97657	3	24,742		
印花稅	97658	9		2,782	
使用牌照稅	97659	4		160	
規費	9768	4	2,070	18	120
行政規費	97681	0	1,980	18	120
汽車燃料使用費	97683	A	90		
合 計			69,527	5,467	120

出入銀行
與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

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
					42,715		
					39,215		
					3,500		
						941	
						941	
						1,566	
						1,566	
					24,742	2,942	
					24,742		
						2,782	
						160	
					2,070	18	120
					1,980	18	120
					90		
					69,527	5,467	120

中國輸出入銀行
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
99年度預算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	77,700,000	2.09	1,625,902
短期放款及透支	931140	2	"	5,746,000	1.99	114,483
中期放款	931150	8	"	44,620,000	1.99	886,109
長期放款	931170	9	"	27,334,000	2.29	625,310
保險	9323	A	新臺幣千元	35,000,000	0.25	86,942
輸出保險	932310	6	"	35,000,000	0.25	86,942
98年度預算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	74,000,000	4.21	3,117,872
短期放款及透支	931140	2	"	9,710,000	4.33	420,403
中期放款	931150	8	"	35,451,000	3.67	1,301,763
長期放款	931170	9	"	28,839,000	4.84	1,395,706
保險	9323	A	新臺幣千元	31,000,000	0.25	77,484
輸出保險	932310	6	"	31,000,000	0.25	77,484
97年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	75,496,843	3.77	2,848,025
短期放款及透支	931140	2	"	7,167,018	4.35	311,892
中期放款	931150	8	"	38,549,884	3.31	1,276,921
長期放款	931170	9	"	29,779,941	4.23	1,259,212
保險	9323	A	新臺幣千元	38,187,990	0.27	101,923
輸出保險	932310	6	"	38,187,990	0.27	101,923

中國輸出入銀行
5年來主要營運項目量值明細表

95

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平均 利(費) 率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
96年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	64,509,381	4.97	3,207,078
短期放款及透支	931140	2	"	7,405,712	4.96	367,491
中期放款	931150	8	"	25,981,174	3.98	1,035,025
長期放款	931170	9	"	31,122,495	5.80	1,804,562
保險	9323	A	新臺幣千元	37,130,644	0.27	98,429
輸出保險	932310	6	"	37,130,644	0.27	98,429
95年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	64,623,388	4.72	3,049,993
短期放款及透支	931140	2	"	7,201,148	4.75	342,242
中期放款	931150	8	"	18,573,856	3.76	698,662
長期放款	931170	9	"	38,848,384	5.17	2,009,089
保險	9323	A	新臺幣千元	34,420,354	0.25	84,700
輸出保險	932310	6	"	34,420,354	0.25	84,700

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 99 年度

97

單位：新臺幣千元

用途別	費用別	項目及對象	金額	備註
會費			3,616	
國際組織會費			1,735	
	業務費用		1,735	
		中澳經貿協會	20	
		中美經濟合作策進會	30	
		東亞經濟會議台灣委員會	20	
		伯恩聯盟年費	1,500	
		環球銀行財務通訊系統年費	65	
		其他	100	
學術團體會費			45	
	業務費用		45	
		中華民國會計研究發展基金會	30	
		其他	15	
職業團體會費			1,836	
	業務費用		1,836	
		中華民國國際經濟合作協會	20	
		亞洲銀行協會	110	
		太平洋盆地經濟理事會中華民國總會	180	
		國際商會中華民國總會	5	
		中斐經濟協會	20	
		中華民國中南美經貿協會	12	
		中華民國中東歐暨獨立國協經貿協會	4	
		台俄協會	50	
		台灣區機器工業同業公會	20	
		台灣非洲經貿協會	38	
		美國企業重建協會	2	
		台灣區工具機暨零組件工業同業公會	3	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

用途別	費用別	項目及對象	金額	備註
		台灣朝鮮經貿協會	10	
		中華民國內部稽核協會會費	12	
		總行參加銀行公會會費	1,000	
		高雄分行參加銀行公會會費	60	
		台中分行參加銀行公會會費	60	
		新竹分行參加銀行公會會費	60	
		駐吉隆坡代表人辦事處會費	30	
		駐華沙代表人辦事處會費	10	
		駐聖保羅代表人辦事處會費	30	
		其他	100	
捐助			4,650	
捐助社團			4,550	
	業務費用		4,550	
		殘障文教基金等社團	30	
		財團法人中小企業信用保證基金	4,500	
		海外代表人辦事處捐助當地社團	20	
公益支出			100	
	什項費用		100	
		敦親睦鄰	100	
分攤			3,636	
分攤大樓管理費			3,020	
	業務費用		3,020	
		總行辦公室管理費	2,300	
		高雄分行辦公室管理費	170	
		台中分行辦公室管理費	190	
		海外代表人辦事處辦公室管理費	350	
		其他	10	

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 99 年度

99

單位：新臺幣千元

用途別	費用別	項目及對象	金額	備註
分攤其他費用	業務費用	金融盃、財政盃各項比賽經費	200	
		暑期工讀生教育行政管理費	30	
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	126	
		金融業拆款中心經費	60	
		銀行公會環球財務電信組事務費	10	
		總行分攤銀行公會經常費用	20	
		高雄分行分攤銀行公會經常費用	10	
		世華金融聯誼會議經費分攤款	60	
		東亞經濟會議分攤費用	10	
		其他	50	
		管理費用	40	
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	30	
		其他	10	
	會費、捐助與分攤	合計		11,902

中國輸
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
361,467	377,840	用人費用	358,596	
208,532	227,407	正式員額薪資	227,687	
4,179	6,468	臨時人員薪資	8,778	
12,356	13,470	超時工作報酬	14,486	
5,432	5,498	津貼	5,969	
76,221	61,056	獎金	37,698	
28,419	32,583	退休及卹償金	32,868	
1,002		資遣費		
25,322	31,352	福利費	31,104	
4	6	提繳費	6	
122,408	136,418	服務費用	139,988	66,491
2,680	3,035	水電費	3,159	
5,479	7,674	郵電費	7,862	
6,126	7,859	旅運費	9,438	
11,417	12,675	印刷裝訂與廣告費	14,604	
3,434	5,228	修理保養與保固費	5,762	
60,930	58,217	保險費	58,253	57,300
9,062	9,397	棧儲、包裝、代理及加工費	10,434	9,191
19,194	28,144	專業服務費	26,137	
4,086	4,189	公共關係費	4,339	

出入銀行
彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

度	預	算	數		
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
288,594	64,693	870		4,439	
184,451	42,396	840			
6,468	2,310				
10,856	3,630				
5,849	120				
30,742	6,926	30			
26,833	6,035				
23,391	3,274			4,439	
4	2				
66,399	4,143	935	2,020		
2,686	473				
6,799	1,048	15			
9,221	157	60			
13,415	329	860			
4,506	1,256				
838	115				
1,033	210				
24,117			2,020		
3,784	555				

中國輸
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
4,815	6,609	材料及用品費	6,584	
654	1,167	使用材料費	1,142	
4,161	5,442	用品消耗	5,442	
1,795,100	2,126,210	租金與利息	833,293	775,239
3,890	4,620	房租	5,440	
3,362	3,417	機器租金	3,844	
931	1,580	交通及運輸設備租金	1,420	
909	1,328	什項設備租金	1,298	
1,786,008	2,115,265	利息	821,291	775,239
25,049	32,071	折舊、折耗及攤銷	30,742	
5,970	5,996	房屋折舊	6,010	
5,992	8,837	機械及設備折舊	7,051	
1,049	1,389	交通及運輸設備折舊	1,317	
1,249	1,639	什項設備折舊	1,426	
8		租賃資產及租賃權益改良折舊	1,048	
10,781	14,210	攤銷	13,890	
94,557	94,120	稅捐與規費	75,114	
65,332	54,557	所得稅	42,715	
865	1,011	土地稅	941	
1,448	1,568	房屋稅	1,566	

出入銀行
彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

度					
預		算		數	
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
4,534	1,210	710	130		
902	240				
3,632	970	710	130		
11,659	343			46,052	
5,440					
3,844					
1,340	80				
1,035	263				
				46,052	
28,312	2,430				
4,960	1,050				
6,247	804				
1,017	300				
1,150	276				
1,048					
13,890					
31,564	835				42,715
					42,715
771	170				
966	600				

中國輪
各項費用
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年	
			合 計	金融保險成本
24,923	34,026	消費與行為稅	27,684	
1,989	2,958	規費	2,208	
8,742	12,680	會費、捐助與分攤	11,902	
2,789	3,371	會費	3,616	
3,540	5,670	捐助	4,650	
2,413	3,639	分攤	3,636	
887,351	144,621	損失與賠償給付	193,985	193,122
579,131	1,067	各項損失	863	
	42,564	賠償給付	66,985	66,985
308,220	100,990	提存	126,137	126,137
205	309	其他	24	
205	309	其他費用	24	
3,299,694	2,930,878	合 計	1,650,228	1,034,852

出入銀行
彙計表

99 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
27,639	45				
2,188	20				
11,762	40			100	
3,616					
4,550				100	
3,596	40				
				863	
				863	
				24	
				24	
442,824	73,694	2,515	2,150	51,478	42,715

中國輸出入銀行
補辦預算明細表
中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦 理 年 度	說 明
固定資產之建設、改良、擴充 一般建築及設備計畫	5,180	098	為應台北分行遷移至新竹地區，並更名為新竹分行，增購什項設備及租賃權益改良所需，爰報奉行政院97.12.25院授財會字第09709511940號函同意，先行辦理。

中國輸出入銀行

損益預計表

中華民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本年度		上年度		變動百分比 (%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	1,643,422		3,117,872		-47.29
減：利息費用	775,239		2,075,833		-62.65
利息淨收益		868,183		1,042,039	-16.68
利息以外淨收益		149,110		59,848	149.15
手續費淨收益	28,440		28,850		-1.42
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損益	157,500		56,675		177.90
兌換損益	1,000		1,000		
其他非利息淨損益	-37,830		-26,677		-41.81
淨收益		1,017,293		1,101,887	-7.68
呆帳費用		63,000		51,200	23.05
營業費用		525,746		550,939	-4.57
用人費用	358,596		377,840		-5.09
折舊及攤銷費用	30,742		32,071		-4.14
其他業務及管理費用	136,408		141,028		-3.28
稅前淨利（淨損）		428,547		499,748	-14.25
所得稅（費用）利益		-42,715		-54,557	-21.71
本期淨利（淨損）		385,832		445,191	-13.33

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

中國輸出入銀行
現金流量預計表

中華民國99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度	
	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		476,305
本期淨利（淨損）		385,832
調整項目：		90,473
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		93,605
折舊及其他攤銷費用	30,742	
呆帳費用	63,000	
出售資產(利益)損失	863	
其他調整項目	-1,000	
營業資產之（增加）減少		-34,550
應收款項（增加）減少	-34,225	
其他金融資產（增加）減少	-130	
其他資產（增加）減少	-195	
營業負債之增加（減少）		31,418
應付款項增加（減少）	24,435	
其他負債增加（減少）	6,983	
營業活動之淨現金流入（流出）		476,305
投資活動之現金流量：		-3,568,872
貼現及放款（增加）減少	-3,538,500	
出售設備	30	
其他資產（增加）減少	-30,402	
投資活動之淨現金流入（流出）		-3,568,872
融資活動之現金流量：		3,360,924
央行及銀行同業存款增加（減少）	3,185,169	
央行及同業融資增加（減少）	-1,678,000	
應付金融債券增加（減少）	1,000,000	
其他金融負債增加（減少）	1,084,683	
其他負債增加（減少）	571	
發放現金股利	-231,499	
融資活動之淨現金流入（流出）		3,360,924
匯率影響數		1,550
本期現金及約當現金增加（減少）數		269,907
期初現金及約當現金餘額		3,228,253
期末現金及約當現金餘額		3,498,160

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

中國輸出入銀行
資產負債預計表

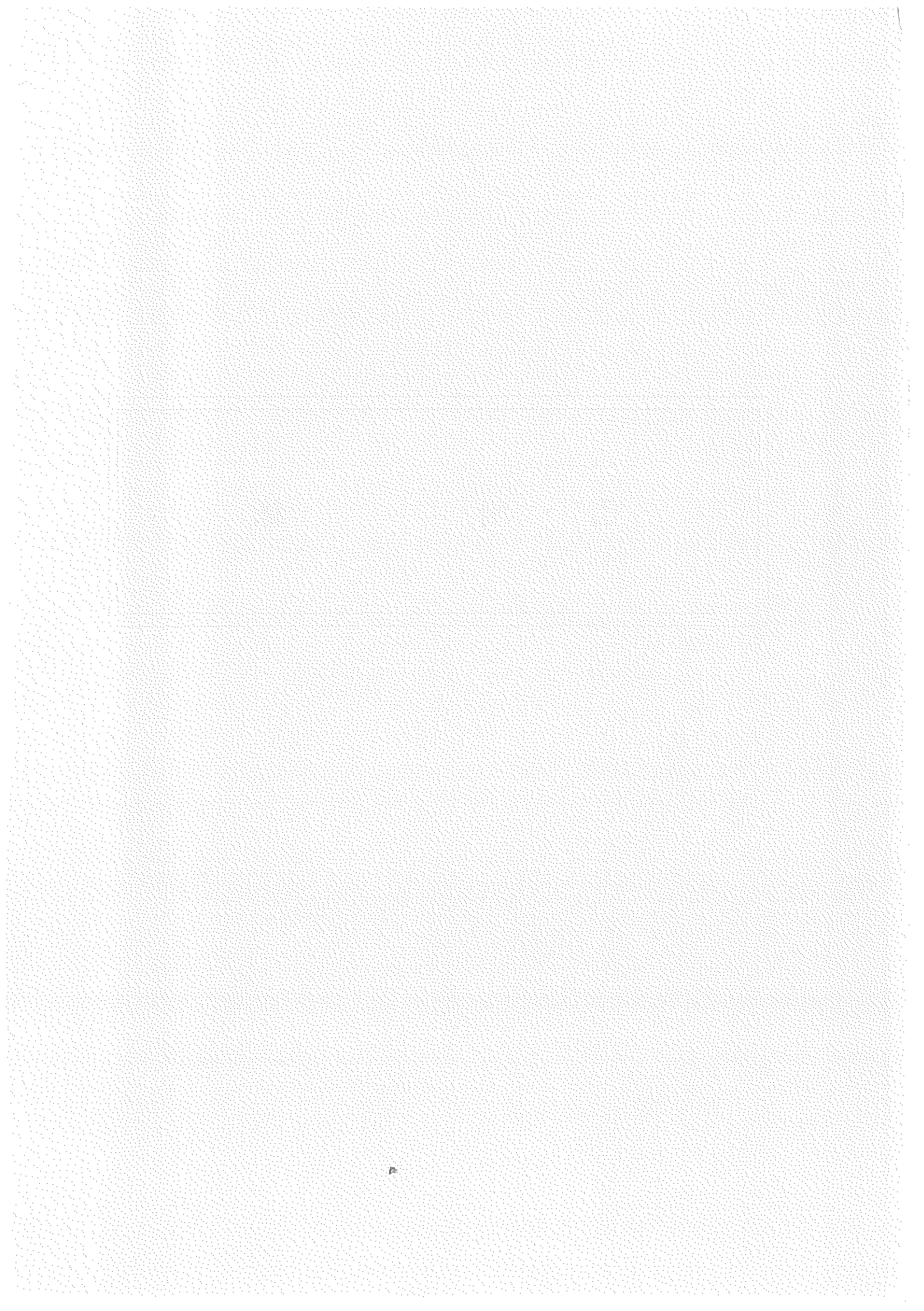
中華民國99年12月31日及98年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)
會計科目	金額	金額	
現金及約當現金	587,660	517,953	13.46
存放央行及拆借銀行同業	10,500	10,300	1.94
公平價值變動列入損益之金融資產	537,463	537,463	
應收款項-淨額	656,732	622,780	5.45
貼現及放款-淨額	79,558,834	75,564,561	5.29
持有至到期日金融資產-淨額	2,900,000	2,700,000	7.41
其他金融資產-淨額	102,900	102,770	0.13
固定資產-淨額	464,933	474,422	-2.00
無形資產-淨額	34,272	25,832	32.67
其他資產-淨額	57,698	57,687	0.02
資產總計	84,910,992	80,613,768	5.33
負債與業主權益	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)
會計科目	金額	金額	
央行及銀行同業存款	24,155,399	20,970,230	15.19
央行及同業融資	21,385,000	23,063,000	-7.28
公平價值變動列入損益之金融負債	9,323,826	9,323,826	
應付款項	447,723	423,288	5.77
應付金融債券	2,750,000	1,750,000	57.14
應計退休金負債	35,978	35,647	0.93
其他金融負債	6,289,000	5,204,317	20.84
其他負債	1,797,732	1,789,509	0.46
負債總計	66,184,658	62,559,817	5.79
資本	12,000,000	12,000,000	
保留盈餘	5,799,347	5,645,014	2.73
法定盈餘公積	5,799,347	5,645,014	2.73
業主權益其他項目	926,987	408,937	126.68
未實現重估增值	118,819	118,819	
累積換算調整數	808,168	290,118	178.57
業主權益總計	18,726,334	18,053,951	3.72
負債及業主權益總計	84,910,992	80,613,768	5.33

註：本表係參照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

己、附 錄



中國輸出入銀行
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算
所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 98 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	壹、依通案決議部分：	
(二)	政府公共工程、各國營事業機構所有採購案及工程案，除適用我國締結之條約或協定、國內未生產、競爭度不足、價格高、規格不符合需求、國內生產技術未臻成熟需仰賴進口等情形外，得優先採用國貨。	遵照辦理。
(四)	採購機關於廠商履約完畢並經驗收合格後，依政府採購法第 31 條第 2 項規定追繳押標金時，其涉及刑事責任者，應以法院有罪判決確定者為限。	遵照辦理。
(五)	為使中央及地方政府施政計畫合理推動與執行，98 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分，除依預算法第 52 條及第 54 條規定辦理外，應依下列原則辦理： 1.各項業務計畫中之補助費及委辦費應按分配預算使用，不得提前挪用。但因應天然災害所需經費則不在此限。 2.工程計畫應按實際需要發包，所需經費按工程進度比例撥用。 3.分配預算或分期實施計畫無特殊理由不得修改變更。	遵照辦理。
(六)	國營事業充斥著許多不當的會費、捐補助及分擔費用，儼然成為「聖誕老公公」，而不當的會費部分多是與其業務無直接關係或是根本對其營運貢獻微小的學術或職業團體，變成到處入會繳錢，只求參加，不計目的與效益；或者是加入與業務無關的團體，浪費公帑，建議國營事業應針對不當的會費、捐補助及分擔費用，進行全面檢討並提出改善措施報告。	遵照辦理。

中國輸出入銀行
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算
所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 98 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	貳、財政委員會審查決議部分： 乙、財政部主管 一、中國輸出入銀行 (二) 中國輸出入銀行 98 年度出國計畫經費 241 萬元，未檢附出國計畫相關書表，不利立法院審議，應予檢討補列外；鑑於該行以前年度「研習、洽訪、視察」計畫實際執行與預算規劃有所差距，實有必要就其出國計畫急迫性與適當性再研酌。決議凍結 98 年度國外旅費 40 萬元，俟該行向立法院財政委員會提送詳細出國計畫相關書表後，始得動支。 (八) 目前中國輸出入銀行之主要業務為放款、保證、輸出保險 3 項，由該行 3 個主要營業部門分別掌理，其所司業務迥異，依據預算法第四十一條第二項規定：「各國營事業所屬各部門或投資經營之其他事業，其資金獨立自行計算盈虧者，應附送各該部門或事業之分預算。」，為瞭解該行各部門之獲利能力、風險及未來展望等資訊，並釐清各部門權責，建請自 99 年度起中國輸出入銀行應依預算法等相關規定增編部門別預算。	依左列決議以 97 年 11 月 21 日中輸會字第 0970005121 號函檢送本行 98 年度出國計畫相關書表至立法院財政委員會。 鑑於輸出保險業務係配合政府政策協助對外貿易，其收入減成本，悉數提存輸出保險準備，以厚植輸保業務之能量，相關業務費用均由全行盈餘支應，並無獨立計算盈虧，另目前輸保業務之營業收入尚未達財務會計準則公報需揭露營運部門資訊之 10% 量化門檻，分割資本予各業務部門，不符經濟效益；綜上，本行並未符合預算法編製部門別分預算之規定，爰 99 年度預算書擬維持現行書表格式編製。

主辦會計人員：王 毓 槐



機關長官：李 勝 彥

