

中華民國 98 年度

(98年1月1日至98年12月31日)

中央政府總決算

中國輸出入
銀 行

財政部 主管
附屬單位決算
(營業部分)

審計部審定本

中國輸出入銀行編

目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	
一、業務範圍概述	3
二、關於執行政府政策者	3
三、關於經營管理者	3
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	5
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	6
三、資金之轉投資及其盈虧	6
四、其他重要計畫（含環境保護、研究發展、員工訓練及管理革新等）	6
參、營業損益之經過	9
肆、盈虧撥補之擬議	10
伍、現金流量之情形	10
陸、資產負債狀況	11
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	12
二、經營比率	13
三、成長比率	13
四、最近5年度投資報酬分析表	14
捌、補辦預算事項	14
丙、決算主要表	
一、損益表	15
二、盈虧撥補表	19
三、現金流量表	20
四、資產負債表	21

丁、決算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	32
二、營業外收入明細表	35
三、金融保險成本明細表	36
四、業務費用明細表	38
五、管理費用明細表	42
六、其他營業費用明細表	46
七、營業外費用明細表	50

貳、資金運用明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	53
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	54
三、資產折舊明細表	57
四、資產報廢明細表	58
五、資金轉投資及其盈虧明細表	60
六、資本增減與股額明細表	62

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	65
二、用人費用彙計表	66
三、繳納各項稅捐與規費明細表	70
四、主要營運量值比較表	74
五、會費、捐助與分攤費用彙計表	76
六、各項費用彙計表	78
七、管制性項目及統計所需項目比較表	80
八、附錄	82

甲、財 務 摘 要

中國輸出入銀行
財務摘要
中華民國98年度

1

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	23.58	37.66	-14.08	37.39
營業總支出	19.05	32.99	-13.94	42.26
純益〔純損－〕	4.53	4.67	-0.14	3.00
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	2.72	2.80	-0.08	2.86
留存事業機關盈餘	1.81	1.87	-0.06	3.21
現金流量(1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.12	0.09	0.03	33.33
現金及約當現金淨增		10.02	-10.02	
現金及約當現金淨減	17.30		17.30	
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	-239.92	-217.83	-22.09	10.14
固定資產餘額	4.78	4.81	-0.03	0.62
長期負債餘額	155.10	115.18	39.92	34.66
業主權益	184.06	183.47	0.59	0.32
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個月內到期貨清償之債權證券。				
(2) 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

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

二、關於執行政府政策者：

(一)持續推動企業化經營，提高經營效率及擴張業務觸角外，並配合政府金融改革措施，推展各項放款業務，積極開發新種金融商品，調整營業收入結構，以提升銀行自有資本效益；強化授信融資管道，提升授信資產品質，防範逾期放款之發生，建構健全風險管理，改善經營體質；積極參與國際金融市場，拓展國際金融業務，引進國際金融商品，並加強海外分支機構之管理及檢查，以促進金融業務自由化及國際化；積極培訓金融專業人才，提升服務品質，促進現代化經營。

(二)為因應自97年度第4季以來全球金融海嘯，挽救我國出口衰退之情勢，本行積極執行行政院97年12月25日第3126次院會通過之「新鄭和計畫－三保專案」，包括優惠出口貸款方案、轉融資促進出口方案、582(我保你)輸出保險方案，由經濟部國貿局支援，本行以行動力支持我國廠商拓展外銷商機，充分發揮本行「強化貿易金融，協助對外貿易」之核心功能。

三、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。業務經營範圍在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政治風險或商業風險，以協助拓展外銷市場。

謹就本行本(98)年度營業政策執行情形分述如下：

(一)放款業務：

1. 短期放款：

本行為配合政府鼓勵我國機械設備、其他工業產品及技術服務等輸出及承包國內重大公共建設工程，對廠商提供短期性融資。本項短期放款本年度決算帳面餘額為新臺幣5,299,170千元。

2. 中長期放款：

本行中長期放款除協助廠商以分期付款方式輸出整廠、整線機器設備等資本財、重要工業產品及技術勞務，或承包海外營建工程、國內重大公共工程及海外投資設廠外，為配合政府擴大進口政策，更對廠商提供中長期輸入融資，協助廠商進口精密機器設備、重要工業原料及引進國外技術，以達成技術升級改善產業結構，促進我國經濟持續成長之目的。本項中長期放款本年度決算帳面餘額為新臺幣77,069,285千元。

另辦理轉融資業務，係透過國內外金融機構轉貸予其客戶，以分期付款方式協助其購買我國製造之機器設備及資本財，此項融資可經由國內外金融機構之廣泛分支網路擴大本行之接觸面，協助拓展國產機械之外銷，截至98年底止，本行已與22個國家、50家銀行建立轉融資關係，經本行核定總授信額度為美金383,500千元。本項轉融資業務本年度決算帳面餘額為美金23,037千元，折合新臺幣741,232千元。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務比重較大的為國內重大公共工程建設保證，其次為輸入保證等，共計承做新臺幣6,430,379千元。

(三) 輸出保險業務：

本行辦理輸出保險業務，旨在保障我國出口廠商以信用狀、付款交單、承兌交單、記帳、中長期分期付款等方式輸出貨物及赴海外投資或承包海外工程，因國外政治危險或信用危險致價款或股本及其收益不能收回而遭受之損失獲得賠償。並開拓東歐、中東及中南美洲、非洲、大洋洲及南亞等國外新興市場，以積極發展對外貿易，同時亦可使出口廠商經由輸出保險權益之轉讓，便於向銀行申辦融資，取得營運資金，增進其拓銷能力。

本年度為便利輸出貿易之進行，利用本行現有之電腦設備持續建立國外進口商徵信資料檔案，蒐集儲存核保資料，提供出口廠商參考。另為提高徵信服務品質，擴大服務地區範圍，本年度國外往來徵信所已多達31家。

本行並加強推廣「新鄭和計畫-三保專案」協助中小企業以較低投保成本來拓展外銷，並使更多主要外銷廠商得以利用本項避險工具轉嫁其國外倒帳損失。另為協助廠商拓展新興市場，承辦

多項相關輸出保險專案，以利出口廠商爭取商機，同時亦積極推動網路投保，提供廠商更便捷有效率之服務。

此外，本行除與其他國家主要輸出保險機關建立合作關係外，並與國際再保險業龍頭德國慕尼黑再保險公司及我國中央再保險公司簽約，滿足本行再保險需要，營運基礎更臻穩健。各項輸出保險業務本年度決算共計承做新臺幣58,052,691千元。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫：

單位：新臺幣千元

項 目	決 算 數	預 算 數	比較增減	
			金 額	%
放款業務(平均餘額)	78,714,909	74,000,000	4,714,909	6.37
保證業務(承做額)	6,430,379	3,500,000	2,930,379	83.73
輸出保險業務(承做額)	58,052,691	31,000,000	27,052,691	87.27

(一) 放款業務：

本年度決算放款平均餘額為新臺幣78,714,909千元，較預算數74,000,000千元，增加4,714,909千元，約6.37%，主要係本行致力於擴展重大公共工程、中長期輸入及輸出等放款所致。

(二) 保證業務：

本年度決算保證業務承做額為新臺幣6,430,379千元，較預算數3,500,000千元，增加2,930,379千元，約83.73%，主要係本行致力於重大公共工程及輸入保證業務所致。

(三) 輸出保險業務：

本年度決算輸出保險承做額為新臺幣58,052,691千元，較預算數31,000,000千元，增加27,052,691千元，約87.27%，主要係本行採取與各商業同業公(協)會合辦研討會等多項業務推廣措施，並配合政府政策積極推展「新鄭和計畫－三保專案」項下「拓銷全球582(我保你)輸出保險優惠方案」及開辦新種保險業務所致。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

一般建築及設備資本支出：

- (一) 編列情形：本年度可用預算數為新臺幣 12,939,000 元，其中房屋及建築 224,000 元，機械及設備 3,922,000 元，交通及運輸設備 1,868,000 元，什項設備 3,893,000 元，租賃權益改良 3,032,000 元。
- (二) 執行情形：本年度決算實際執行數為新臺幣 12,307,031 元，其中房屋及建築 223,500 元，機械及設備 3,921,856 元，交通及運輸設備 1,867,710 元，什項設備 3,892,985 元，租賃權益改良 2,400,980 元；與上開可用預算數比較，執行率為 95.12%。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一) 資金之轉投資：本年度無增加或收回轉投資。

(二) 盈虧情形

1. 本行投資「台北外匯經紀股份有限公司」新臺幣 7,000,000 元，本年度決算計獲配現金股利 2,240,001 元，較預算數 1,050,000 元，增加 1,190,001 元，約 113.33%，主要係該公司營運狀況甚佳，獲利良好，分派股利較多所致。
2. 本行投資「財金資訊股份有限公司」新臺幣 45,500,000 元，本年度獲配現金股利 9,100,000 元，較預算數 7,735,000 元，增加 1,365,000 元，約 17.65%，係因該公司盈餘增加，故分派較多股利。
3. 本行投資「臺灣金聯資產管理股份有限公司」新臺幣 50,000,000 元，本年度獲配現金股利 3,959,270 元，較預算數 3,250,000 元，增加 709,270 元，約 21.82%，係因該公司業績成長，淨利增加故分派股利較多。

四、其他重要計畫（含環境保護、研究發展、員工訓練及管理革新等）：

(一) 加強研究發展之成果：

本行為協助出口廠商拓展對外貿易及成為我國廠商面對嚴峻經貿環境時之強健後盾，98年度自行研究計畫選定「當前全球金融海嘯與經貿劇變情勢下，本行輸出保險業務之因應對策」為研究

主題，探討全球金融風暴與世界經貿環境劇變的成因與影響，及研究各國政府或輸出信用機構所推行的因應對策，與本行輸保產品在此外在環境下支持出口廠商所發揮之功能與效益，研究結果可供未來擬定輸保業務決策之參考。

(二) 員工訓練方面：

- 1.自辦教育訓練以語文班（英、日語）、專題演講及業務訓練等方式辦理，參訓同仁計736人次；其中，為培訓本行中高階主管人才，本行於6月下旬訂定培訓計畫，除請本行首長、單位主管就本行業務作精闢之講解外，更積極聘請學者專家就外匯業務等專業課程作精采之專題演講，本次培訓自7月3日開始歷時三月餘，參加同仁計35人。另為提升本行副經理級以上人員政策執行力、國際觀、經營管理能力及專業能力再精進等訂定副經理級以上人才培育計畫，於8月報財政部核備，並自98年第3季開始依規定辦理。
- 2.派員參加行外訓練機構舉辦之現金流量暨財報窗飾研習班、貿易融資與風險管理研習班、國際會計準則(IFRS)研習班、大中華投資趨勢與策略研習班、公司法與企業金融研習班、新版國際標準銀行實務研習班、UCP600與ISBP在進口實務運用解析研習班、可轉換公司債暨特別股之會計處理研習班、全球經濟指標與投資趨勢解析研習班、全球金融海嘯之經濟金融情勢與投資因應策略研討會及微軟網頁資訊設計等專業課程訓練計349人次。

(三) 改進管理方法方面：

- 1.本行於98.1.9.與第一商業銀行及第一財產保險代理人簽署「合作推廣輸出保險合約」，並訂定「中國輸出入銀行與金融保險機構合作推廣輸出保險業務注意事項」。在98年度已完成與7家泛公股行庫或外商銀行簽訂合作協議或MOU，藉以合作推展輸出保險業務，運用其廣大分支據點推廣本行輸出保險，並協助其客戶規避應收帳款無法收回之風險，同時也保障融資或押匯銀行融資債權。
- 2.本行於98.9.30.奉行政院金管會核准開辦輸出保險「再保險分入」業務，使我國得以順利參與亞太經合會議（APEC）「亞太貿易保險合作計畫（Asia-Pacific Trade Insurance Network）」，開啓我國與亞洲官方輸出信用機構合作之門，並經訂定「中國輸出入銀行辦理再保險分入業務要點」作為本行辦理依據。

3. 為因應國際經貿環境之瞬息萬變，擴大服務層面，發揮國家風險研析的專業才能，並配合政府經貿政策及網際網路的發展趨勢，對亞洲、東歐、拉丁美洲及中東、非洲等地區主要新興市場國家共65國，持續深入研究，包括國情資訊、貿易機會、風險變化及發展動向，彙整分類為政經概況、經濟金融指標、債信評等異動、重大事件影響分析及最新商情等資訊，透過網路方式免費提供我國廠商、銀行同業及學術界參考。
4. 為簡化作業程序以期提高工作效率，在兼顧風險情況下修正本行企業風險評估簡式報告適用範圍。
5. 為落實授信風險管理及使本行企業風險評估數量化，訂定「本行對同一授信戶授信風險限額承擔要點」，並修改「本行辦理授信企業信用評等要點」及「本行辦理集團企業信用評分要點」。
6. 導入符合新一代資訊技術趨勢之架構，建置完成企業資訊共用服務平台，除提供更豐富之互動介面、更便捷之操作機制外，更提供內部同仁對全行性業務績效、重要活動即時掌握之管道。
7. 為維持辦公環境之整潔、美觀予同仁及客戶清新亮麗的感受，每日除請清潔公司派員駐守本行，隨時維持環境整潔外，定期打臘、清潔，更換盆景，懸掛藝品及畫作美化環境，推動辦公室環保運動如實施禁菸、設置資源回收筒、以再生紙印製報表，並使用環保標章電子產品，且汰換資訊機房老舊冰水主機、裝置高效能空調系統。另為強化行舍安全，增購火警受信總機及監視系統。
8. 本行已建立內部稽核制度、自行查核制度、遵守法令制度及風險管理制度。各項制度之主辦單位，均須依據法令及本行規章，協助管理階層，監督、評估本行各單位之內部控制制度是否有效運行，並適時提供改進意見，以期健全本行經營。
9. 為協助管理及業務單位掌握最新法令變動情形，使各項業務推展能符合法令之規範，對主管機關或中華民國銀行商業同業公會所傳遞之法令修訂訊息，均儘速以電子掃描或其他適當方式將之遞轉予相關單位知悉。

(四) 減低成本方面：

1. 本年度業務費用決算數 407,152,739.68 元，較預算數 468,349,000 元，減少 61,196,260.32 元，約 13.07%，主要係擲節各項費用所致。
2. 本年度管理費用決算數 73,712,849.98 元，較預算數 74,712,000 元，減少 999,150.02 元，約 1.34%。

參、營業損益之經過

- 一、本年度決算營業總收入(包括營業收入及營業外收入)2,358,389,620.13 元，較預算數 3,376,069,000 元，減少 1,017,679,379.87 元，約 30.14%，主要係因利率下降，利息收入大幅減少影響所致。
- 二、本年度決算營業總支出(包括營業成本、營業費用、營業外費用及所得稅費用)：1,905,094,276.67 元，較預算數 2,930,878,000 元，減少 1,025,783,723.33 元，約 35.00%，主要係因利率下降，利息費用大幅減少影響所致。
- 三、以上收支相抵後，本年度決算純益為 453,295,343.46 元，較預算數 445,191,000 元，增加 8,104,343.46 元，約 1.82%。

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	94	95	96	97	98
收入					
營業收入	3,028,810	3,233,684	3,478,524	3,726,883	2,344,339
營業外收入	24,139	2,847	25,181	39,381	14,051
會計原則變動累積影響數		50,707			
收入合計	3,052,949	3,287,238	3,503,705	3,766,264	2,358,390
支出					
營業成本	1,976,929	2,188,795	2,419,690	2,704,021	1,300,424
營業費用	518,379	507,183	494,311	488,636	485,140
營業外費用	47,406	54,021	58,501	41,705	52,661
所得稅費用(利益-)	55,160	63,804	43,489	65,332	66,870
支出合計	2,597,874	2,813,803	3,015,991	3,299,694	1,905,095
純益	455,075	473,435	487,714	466,570	453,295

肆、盈虧撥補之擬議

一、可分配之盈餘：

本年度可分配盈餘為453,295,343.46元，均為本年度決算純益數。

二、按分配程序分配情形：

(一) 法定公積181,318,136.46元：按本期純益提列40%。

(二) 官息271,977,207.00元：係將本年度可分配盈餘453,295,343.46元，經以上(一)項分配後，其餘271,977,207.00元，全數分配為官息。

最近5年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	94	95	96	97	98
盈餘分配					
股(官)息紅利	273,045	284,061	292,628	279,942	271,977
法定公積	182,030	189,374	195,086	186,628	181,318
特別公積					
未分配盈餘					
合 計	455,075	473,435	487,714	466,570	453,295

伍、現金流量之情形

一、營業活動之現金流量：本年度決算營業活動之淨現金流入852,325,916.88元，包括：

- (一) 本期純益453,295,343.46元。
- (二) 調整非現金項目399,030,573.42元。

二、投資活動之現金流量：本年度決算投資活動之淨現金流出4,464,963,322.95元，包括：

- (一) 押匯貼現及放款淨增4,459,358,878.21元。
- (二) 減少固定資產及遞耗資產60,709.87元。
- (三) 無形資產及其他資產淨減6,641,876.39元。
- (四) 增加固定資產及遞耗資產12,307,031.00元。

三、融資活動之現金流量：本年度決算融資活動之淨現金流入1,885,324,559.10元，包括：

- (一) 存匯款及金融債券淨減17,687,280.00元。

- (二) 央行及同業融資淨減2,359,086,189.83元。
- (三) 增加非流動金融負債4,242,671,992.00元。
- (四) 其他負債淨增300,729,780.93元。
- (五) 發放現金股利281,303,744.00元。

四、匯率影響數現金流出：2,388,262.88元。

五、以上各活動及匯率影響數所產生之現金流入、流出數相抵後，現金及約當現金之淨減1,729,701,109.85元，係減少現金221,603.25元及存放銀行同業2,034,457,724.60元，增加可自由動用之存放央行4,978,218.00元，另自投資日起3個月內到期或清償之債權證券增加300,000,000.00元。

陸、資產負債狀況

一、資產之組成：

- (一) 流動資產 3,970,124,763.38 元，占資產總額 4.56%。
- (二) 押匯貼現及放款 82,112,812,907.20 元，占資產總額 94.39%。
- (三) 基金、投資及長期應收款 102,500,000.00 元，占資產總額 0.12%。
- (四) 固定資產 478,220,471.21 元，占資產總額 0.55%。
- (五) 無形資產 21,638,953.80 元，占資產總額 0.03%。
- (六) 其他資產 306,888,596.45 元，占資產總額 0.35%。

以上資產總額為86,992,185,692.04元。

二、負債之狀況：

- (一) 流動負債 27,962,503,576.14 元，占資產總額 32.14%。
- (二) 存款、匯款及金融債券 1,750,000,000.00 元，占資產總額 2.01%。
- (三) 央行及同業融資 21,239,690,199.79 元，占資產總額 24.42%。
- (四) 長期負債 15,509,806,234.46 元，占資產總額 17.83%。
- (五) 其他負債 2,124,288,462.10 元，占資產總額 2.44%。

以上負債總額為68,586,288,472.49元。

三、業主權益之內容：

- (一) 資本 12,000,000,000.00 元，占資產總額 13.80%。
- (二) 保留盈餘 5,648,256,512.08 元，占資產總額 6.49%。
- (三) 業主權益其他項目 757,640,707.47 元，占資產總額 0.87%。

以上業主權益總額為18,405,897,219.55元。

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	94	95	96	97	98
資產						
流動資產		9,410,395	10,819,454	5,950,033	6,252,583	3,970,125
押匯貼現及放款		68,658,370	61,245,164	70,653,874	77,822,140	82,112,813
基金、投資及長期應收款		102,500	102,500	102,500	102,500	102,500
固定資產		499,102	493,422	487,159	481,111	478,220
遞耗、無形及其他資產		163,915	101,630	247,855	334,905	328,528
資產總額		78,834,282	72,762,170	77,441,421	84,993,239	86,992,186
負債						
流動負債		9,447,646	19,005,013	23,466,383	28,035,908	27,962,504
存款、匯款及金融債券		500,000	500,000	750,000	1,750,000	1,750,000
央行及同業融資		41,001,746	25,662,483	24,378,265	23,598,776	21,239,690
長期負債		8,595,789	8,057,141	9,140,978	11,517,549	15,509,806
其他負債		1,585,206	1,648,278	1,626,020	1,743,913	2,124,289
負債總額		61,130,387	54,872,915	59,361,646	66,646,146	68,586,289
業主權益						
資本		12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000
公積及盈餘（虧損－）		4,895,851	5,085,225	5,280,311	5,466,938	5,648,256
業主權益其他項目		808,044	804,030	799,464	880,155	757,641
業主權益總額		17,703,895	17,889,255	18,079,775	18,347,093	18,405,897
負債及業主權益總額		78,834,282	72,762,170	77,441,421	84,993,239	86,992,186

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)業主權益對資產總額比率：本年度決算業主權益18,405,897,219.55元，除以資產總額86,992,185,692.04元，其比率為21.16%，較本年度預算22.31%及上年度決算21.59%均低，主要係本年度資產總額中放款餘額大幅增加所致。

(二)業主權益對長期資本比率：本年度決算業主權益18,405,897,219.55元，除以長期負債與業主權益總額33,915,703,454.01元，其比率為

54.27%，較本年度預算66.54%及上年度決算61.43%均低，主要係本年度長期負債中撥入推廣貿易基金增加影響所致。

(三)負債總額對業主權益倍數：本年度決算負債總額68,586,288,472.49元，除以業主權益18,405,897,219.55元，其倍數為3.73，較本年度預算3.48及上年度決算3.63均高，主要係本年度其他金融負債中撥入推廣貿易基金增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益558,775,270.98元，除以營業收入2,344,338,733.92元，其比率為23.84%，較本年度預算16.05%及上年度決算14.33%均高。

(二)純益率：本年度決算純益453,295,343.46元，除以營業收入2,344,338,733.92元，純益率為19.34%，換言之，即每百元之營業收入可獲純益19.34元，較本年度預算13.19%及上年度決算12.52%均高。

(三)業主權益報酬率：本年度決算純益453,295,343.46元，除以平均業主權益18,376,495,042.14元，其比率為2.47%，高於本年度預算2.45%，低於上年度決算2.56%。

(四)每一員工放款額：本年度決算放款平均餘額78,714,909,077元，除以平均員工人數207人，每一員工放款額為380,265,261.24元，較本年度預算355,769,230.77元及上年度決算375,606,184.42元均高。

(五)存放款利息差距率：本年度決算放款利息收入1,506,100,490.14元，與資金成本563,528,294.04元之差為942,572,196.10元，除以放款平均餘額78,714,909,077元，其差距率為1.20%，較本年度預算1.41%及上年度決算1.41%均低。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入2,344,338,733.92元，較上年度決算數3,726,883,014.18元，減少37.10%，較本年度預算負2.08%，及上年度決算7.14%均低。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益18,405,897,219.55元，較上年度決算數18,347,092,864.73元，成長0.32%，高於本年度預算負1.29%，但低於上年度決算1.48%。

(三)中長期融資成長率：本年度決算中長期融資平均餘額72,410,573,861元，較上年度決算68,329,825,020元，成長5.97%，較本年度預算8.29%及上年度決算19.66%均低。

四、最近5年度投資報酬分析表：

最近5年度投資報酬分析表 單位：新臺幣千元

年度 項目	94	95	96	97	98
營業利率(%)	17.61	16.63	16.23	14.33	23.84
營業利益	533,502	537,706	564,523	534,226	558,775
營業收入	3,028,810	3,233,684	3,478,524	3,726,883	2,344,339
純益率(%)	15.02	14.64	14.02	12.52	19.34
稅後純益	455,075	473,435	487,714	466,570	453,295
營業收入	3,028,810	3,233,684	3,478,524	3,726,883	2,344,339
每股盈餘(元)	0.38	0.39	0.41	0.39	0.38
稅後純益-特別股股利	455,075	473,435	487,714	466,570	453,295
普通股流通在外股數(註)	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
總資產報酬率(%)	0.51	0.62	0.65	0.57	0.53
稅後純益	455,075	473,435	487,714	466,570	453,295
平均資產總額	88,373,310	75,798,226	75,101,795	81,217,330	85,992,713
業主權益報酬率(%)	2.60	2.66	2.71	2.56	2.47
稅後純益	455,075	473,435	487,714	466,570	453,295
平均業主權益總額	17,513,956	17,796,575	17,984,515	18,213,434	18,376,495

註：本行非公司組織，為便於分析，按每股10元設算股數。

捌、補辦預算事項

本行因應業務需要，將台北分行遷移至新竹地區並更名為新竹分行，所需固定資產投資計畫經費518萬元，本(98)年度先行辦理，並補辦99年度預算，業經行政院97年12月25日院授財會字第09709511940號函同意在案。

丙、決算主要表

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 98 年度

15

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目			本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
3,726,883,014.18	營業收入	41-47	5	2,344,338,733.92	3,374,282,000	-1,029,943,266.08	-30.52
3,726,883,014.18	金融保險收入	450-459	8	2,344,338,733.92	3,374,282,000	-1,029,943,266.08	-30.52
2,889,852,081.55	利息收入	4501	4	1,531,296,944.20	3,117,872,000	-1,586,575,055.80	-50.89
101,923,312.65	保費收入	4506	6	195,809,628.67	77,484,000	118,325,628.67	152.71
8,760,191.86	再保佣金收入	4507	2	17,728,136.53	9,974,000	7,754,136.53	77.74
11,105,701.00	攤回再保賠款與給付	4509	5	16,487,537.11	21,438,000	-4,950,462.89	-23.09
10,810,268.00	收回保費準備	450A	1	12,176,088.00	6,917,000	5,259,088.00	76.03
64,224,730.00	收回賠款準備	4514	A	32,611,222.00	13,000,000	19,611,222.00	150.86
	收回輸出保險準備	4515	7		21,132,000	-21,132,000.00	-100.00
77,385,851.24	手續費收入	4516	3	108,032,860.91	36,755,000	71,277,860.91	193.93
23,831,400.27	投資利益	4527	7	174,829,266.06	68,710,000	106,119,266.06	154.45
538,989,477.61	金融資產評價利益	452C	1				
	金融負債評價利益	452D	1	251,854,070.27		251,854,070.27	
	兌換利益	4534	5	3,512,980.17	1,000,000	2,512,980.17	251.30
2,704,020,793.74	營業成本	51-57	4	1,300,423,783.43	2,284,883,000	-984,459,216.57	-43.09
2,704,020,793.74	金融保險成本	550-559	7	1,300,423,783.43	2,284,883,000	-984,459,216.57	-43.09
1,749,024,622.62	利息費用	5501	3	746,877,408.26	2,075,833,000	-1,328,955,591.74	-64.02
60,193,401.03	保險費用	5506	5	108,792,223.10	57,297,000	51,495,223.10	89.87
218,152.69	佣金費用	5508	8	2,724,591.81	294,000	2,430,591.81	826.73
	保險賠款與給付	5509	4	31,662,826.90	42,564,000	-10,901,173.10	-25.61
12,176,088.00	提存保費準備	550A	A	55,296,380.00	7,748,000	47,548,380.00	613.69
3,341,713.00	提存特別準備	5511	A	24,250,395.00	3,300,000	20,950,395.00	634.86
32,611,222.00	提存賠款準備	5514	0	24,212,896.00	38,742,000	-14,529,104.00	-37.50
88,283,626.79	提存輸出保險準備	5515	6	28,875,653.50		28,875,653.50	
7,898,432.15	手續費用	5516	2	19,893,827.63	7,905,000	11,988,827.63	151.66
	金融資產評價損失	552C	8	228,034,951.11		228,034,951.11	
574,016,209.18	金融負債評價損失	552D	0				
4,450,154.65	兌換損失	5534	4				
171,807,171.63	各項提存	5535	A	29,802,630.12	51,200,000	-21,397,369.88	-41.79
1,022,862,220.44	營業毛利（毛損－）	60	5	1,043,914,950.49	1,089,399,000	-45,484,049.51	-4.18
488,636,340.07	營業費用	58	1	485,139,679.51	547,846,000	-62,706,320.49	-11.45
411,921,330.42	業務費用	581	9	407,152,739.68	468,349,000	-61,196,260.32	-13.07
411,921,330.42	業務費用	5811	5	407,152,739.68	468,349,000	-61,196,260.32	-13.07
72,819,986.55	管理費用	582	6	73,712,849.98	74,712,000	-999,150.02	-1.34
72,819,986.55	管理費用	5821	2	73,712,849.98	74,712,000	-999,150.02	-1.34

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目			本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
3,895,023.10	其他營業費用	583	3	4,274,089.85	4,785,000	-510,910.15	-10.68
1,918,492.10	研究發展費用	5831	0	1,912,464.85	2,525,000	-612,535.15	-24.26
1,976,531.00	員工訓練費用	5832	6	2,361,625.00	2,260,000	101,625.00	4.50
534,225,880.37	營業利益（損失－）	61	3	558,775,270.98	541,553,000	17,222,270.98	3.18
39,381,485.44	營業外收入	49	A	14,050,886.21	1,787,000	12,263,886.21	686.28
39,381,485.44	其他營業外收入	491-492	8	14,050,886.21	1,787,000	12,263,886.21	686.28
39,381,485.44	什項收入	4929	2	14,050,886.21	1,787,000	12,263,886.21	686.28
41,705,141.81	營業外費用	59	0	52,661,218.73	43,592,000	9,069,218.73	20.80
41,705,141.81	其他營業外費用	591-592	7	52,661,218.73	43,592,000	9,069,218.73	20.80
665,115.58	資產報廢損失	5913	6	708,120.17	1,067,000	-358,879.83	-33.63
36,983,164.00	優存超額利息	5927	9	42,789,341.00	39,432,000	3,357,341.00	8.51
4,056,862.23	什項費用	5929	1	9,163,757.56	3,093,000	6,070,757.56	196.27
-2,323,656.37	營業外利益（損失－）	62	1	-38,610,332.52	-41,805,000	3,194,667.48	-7.64
531,902,224.00	稅前純益（純損－）	63	0	520,164,938.46	499,748,000	20,416,938.46	4.09
65,332,652.00	所得稅費用（利益－）	64	8	66,869,595.00	54,557,000	12,312,595.00	22.57
466,569,572.00	本期純益（純損－）	69	9	453,295,343.46	445,191,000	8,104,343.46	1.82

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 98 年度

17

壹：課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	依 稅 法 規 定 調 整 數			稅 率	遞 延 部 分 (+ 或 -)	非 遞 延 部 分
		借 方	貸 方	調 整 後 決 算 數			
營業收入	2,344,338,733.92			2,566,979,918.45			
金融保險收入	2,344,338,733.92			2,566,979,918.45			
		309,420,217.00	(註一)		20%	-61,884,043	
		5,434,926.25	(註二)		20%	-1,086,985	
			(註三) 33,799.78		25%		8,450
			(註四) 537,462,528.00		25%	134,365,632	
營業成本	1,300,423,783.43			1,575,900,953.38			
金融保險成本	1,300,423,783.43			1,575,900,953.38			
			(註五) 316,719,966.00		20%	63,343,993	
		568,615,141.00	(註六)		25%	-142,153,785	
		24,584,348.95	(註七)		25%	-6,146,087	
			(註八) 1,002,354.00		25%		250,588
營業毛利	1,043,914,950.49			991,078,965.07			
營業費用	485,139,679.51			484,669,984.51			
			(註九) 469,695.00		20%	93,939	
營業利益	558,775,270.98			506,408,980.56			
營業外收入	14,050,886.21			14,050,886.21			
營業外費用	52,661,218.73			52,661,218.73			
營業外利益	-38,610,332.52			-38,610,332.52			
稅前純益	520,164,938.46	908,054,633.20	855,688,342.78	467,798,648.04		-13,467,336	259,038

註一：本年度金融資產未實現評價利益309,420,217.00元，其所得稅影響數61,884,043元。

註二：本年度未實現兌換利益5,434,926.25元，其所得稅影響數1,086,985元。

註三：本年度OBU金融資產未實現評價利益7,174.93元，其所得稅影響數1,793元，及

上年度OBU金融資產未實現評價利益迴轉數40,974.71元，其所得稅影響數10,243元。

註四：上年度金融資產未實現評價利益迴轉數537,462,528.00元，其所得稅影響數134,365,632元。

註五：本年度金融負債未實現評價損失316,719,966.00元，其所得稅影響數63,343,993元。

註六：上年度金融負債未實現評價損失迴轉數568,615,141.00元，其所得稅影響數142,153,785元。

註七：上年度未實現兌換損失迴轉數24,584,348.95元，其所得稅影響數6,146,087元。

註八：本年度輪保準備專戶運用收益提存數1,002,354.00元，其所得稅影響數250,588元。

註九：本年度應稅之工員退休及離職金469,695.00元，其所得稅影響數93,939元。

中國輸出入銀行
所得稅計算表
中華民國 98 年度

貳：遞延所得稅明細表

單位：新臺幣元

發生年度	項目及內容	截至上年度止累計數		本年度發生或迴轉數		截至本年度止累計數	
		借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
97	兌換損失（評價戶）	6,146,087			6,146,087		-
97	金融商品之評價利益及損失	7,788,153		134,365,632	142,153,785		-
98	兌換利益（評價戶）				1,086,985		1,086,985
98	金融商品之評價利益及損失			63,343,993	61,884,043	1,459,950	
98	退休及離職金超限	27,433,178		93,939	5,486,636	22,040,481	
	合計	41,367,418	-	197,803,564	216,757,536	23,500,431	1,086,985

參：所得稅計算

課稅所得=稅前財務所得520,164,938.46元 + 依稅法規定調整數【-53,402,444.20+ (40,974.71-7,174.93) +1,002,354.00】元

- 免稅所得426,746,441.57元 (詳附註一) - 分離課稅所得20,336,360.00元 (詳附註二) = 20,715,846.47元

一般所得稅額 = 課稅所得 x 稅率25% - 累進差額10,000元 = 5,168,961元

基本稅額 = 【課稅所得 20,715,846.47元 + OBU免稅盈餘 (409,359,139.20+40,974.71-7,174.93)元 - 免稅額 2,000,000元】 x 稅率10%
= 42,810,878元

本年度應付所得稅 = 以一般所得稅額與基本稅額比較取其高者，加計分離課稅稅額
= 42,810,878元 + 5,104,745元 = 47,915,623元

本年度所得稅費用 = 應付所得稅 + 遞延所得稅資產(負債)淨變動數 + 因應99年度營所稅率調降調整遞延所得稅資產
= 47,915,623元 + 13,467,336元 + 5,486,636元 = 66,869,595元

附註：一、免稅所得：輸出保險業務免稅盈餘2,054,231.59元 + OBU免稅盈餘 (409,359,139.20+40,974.71-7,174.93)元
+ 轉投資利益15,299,271.00元 = 426,746,441.57元

輸出保險業務免稅盈餘=(稅前盈餘 - 分離課稅之買賣票券利益 - OBU免稅盈餘) x

輸出保險業務手續費收入

(*全行營業收入 - 分離課稅之買賣票券利益 - OBU營業收入)

=(520,164,938.46元 - 20,336,360.00元 - 409,359,139.20元) x

22,487,555元

(2,069,526,121.61元 - 20,336,360.00元 - 1,058,826,018.30元)

= 2,054,231.59元

* 本年度全行營業收入2,344,338,733.92元，扣除輸出保險業務之保費收入195,809,628.67元、再保佣金收入17,728,136.53元、攤回再保賠款與給付16,487,537.11元、收回保費準備12,176,088.00元、收回賠款準備32,611,222.00元後，計2,069,526,121.61元

二、分離課稅所得：買賣票券利益20,336,360.00元（依規定計繳所得稅5,104,745.00元）

中國輸出入銀行
盈 虧 撥 補 表
中華民國 98 年度

19

單位：新臺幣元

項 目		檢 查 編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		
名 稱	編 號				金 額	%	
盈餘之部		71	2	453,295,343.46	445,191,000	8,104,343.46	1.82
本期純益		7101	9	453,295,343.46	445,191,000	8,104,343.46	1.82
合 計				453,295,343.46	445,191,000	8,104,343.46	1.82
分配之部		72	A	453,295,343.46	445,191,000	8,104,343.46	1.82
中央政府所得者		720	A	271,977,207.00	267,115,000	4,862,207.00	1.82
股(官)息紅利		7202	3	271,977,207.00	267,115,000	4,862,207.00	1.82
留存事業機關者		729	6	181,318,136.46	178,076,000	3,242,136.46	1.82
法定公積		7296	4	181,318,136.46	178,076,000	3,242,136.46	1.82
合 計				453,295,343.46	445,191,000	8,104,343.46	1.82

(一)法定公積：按本期純益提40%為法定公積，計181,318,136.46元。

(二)官息：可分配盈餘453,295,343.46元，經以上(一)項分配後，其餘271,977,207.00元悉數解繳國庫。

中國輸出入銀行
現金流量表
中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

項 目		編 號	檢 查 號 碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
						金 額	%
營業活動之現金流量	80	3	852,325,916.88	667,088,000	185,237,916.88	27.77	
本期純益（純損—）	801	A	453,295,343.46	445,191,000	8,104,343.46	1.82	
調整非現金項目	802- 809	8	399,030,573.42	221,897,000	177,133,573.42	79.83	
營業活動之淨現金流入（流出一）	81	1	852,325,916.88	667,088,000	185,237,916.88	27.77	
投資活動之現金流量	82- 84	0	-4,464,963,322.95	-2,614,742,000	-1,850,221,322.95	70.76	
押匯貼現及放款淨減（淨增—）	825	6	-4,459,358,878.21	-2,590,804,000	-1,868,554,878.21	72.12	
減少固定資產及遞耗資產	831	5	60,709.87	20,000	40,709.87	203.55	
無形資產及其他資產淨減（淨增—）	833	0	6,641,876.39	-16,199,000	22,840,876.39	-141.00	
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-12,307,031.00	-7,759,000	-4,548,031.00	58.62	
投資活動之淨現金流入（流出一）	85	4	-4,464,963,322.95	-2,614,742,000	-1,850,221,322.95	70.76	
融資活動之現金流量	86- 88	2	1,885,324,559.10	1,599,979,000	285,345,559.10	17.83	
存匯款及金融債券淨增（淨減—）	863	4	-17,687,280.00	1,058,349,000	-1,076,036,280.00	-101.67	
央行及同業融資淨增（淨減—）	865	9	-2,359,086,189.83	552,608,000	-2,911,694,189.83	-526.90	
增加非流動金融負債	868	A	4,242,671,992.00	256,114,000	3,986,557,992.00	1,556.56	
其他負債淨增（淨減—）	869	8	300,729,780.93	23,000	300,706,780.93	1,307,420.79	
發放現金股利	877	1	-281,303,744.00	-267,115,000	-14,188,744.00	5.31	
融資活動之淨現金流入（流出一）	89	7	1,885,324,559.10	1,599,979,000	285,345,559.10	17.83	
匯率影響數	94	5	-2,388,262.88	560,000	-2,948,262.88	-526.48	
現金及約當現金之淨增（淨減—）	97	0	-1,729,701,109.85	-347,115,000	-1,382,586,109.85	398.31	
期初現金及約當現金	98	8	5,007,794,563.38	5,202,349,000	-194,554,436.62	-3.74	
期末現金及約當現金	99	6	3,278,093,453.53	4,855,234,000	-1,577,140,546.47	-32.48	

說明：1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)及遞延所得稅。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國 98年12月31日

21

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
資產	1	0	86,992,185,692.04	84,993,239,184.18	1,998,946,507.86	2.35
流動資產	11-12	8	3,970,124,763.38	6,252,583,227.85	-2,282,458,464.47	-36.50
現金	110	8	386,773.55	608,376.80	-221,603.25	-36.43
庫存現金	1101	4	9,000.00	9,000.00		
零用及週轉金	1105	0	307,111.55	277,165.80	29,945.75	10.80
待交換票據	1106	6	70,662.00	322,211.00	-251,549.00	-78.07
存放銀行同業	111	5	372,450,242.07	2,406,907,966.67	-2,034,457,724.60	-84.53
存放銀行同業	1111	1	259,834,242.07	2,323,674,526.67	-2,063,840,284.60	-88.82
拆放銀行同業	1114	A	112,616,000.00	83,233,440.00	29,382,560.00	35.30
存放央行	112	2	5,256,437.91	278,219.91	4,978,218.00	1,789.31
存放央行	1121	9	5,256,437.91	278,219.91	4,978,218.00	1,789.31
流動金融資產	113	0	3,210,940,581.59	3,137,462,528.00	73,478,053.59	2.34
公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整—流動	1132	2	310,940,581.59	537,462,528.00	-226,521,946.41	-42.15
持有至到期日金融資 產—流動	1138	A	2,900,000,000.00	2,600,000,000.00	300,000,000.00	11.54
應收款項	114-117	7	355,140,272.79	686,297,107.83	-331,156,835.04	-48.25
應收帳款	1144	2	42,251.00	135.00	42,116.00	31,197.04
備抵呆帳—應收帳款	1145	9	10.01	1.08	8.93	826.85
應收收益	114C	3	582,599.86	679,002.32	-96,402.46	-14.20
應收利息	1151	A	225,965,060.48	493,122,180.37	-267,157,119.89	-54.18
應收保費	1155	6		2,153.00	-2,153.00	-100.00
其他應收款	1178	0	130,410,500.00	196,597,121.18	-66,186,621.18	-33.67
備抵呆帳—其他應收款	1179	6	1,860,128.54	4,103,482.96	-2,243,354.42	-54.67
預付款項	125	2	24,384,786.97	7,094,505.78	17,290,281.19	243.71
用品盤存	1252	5	186,397.87	196,560.50	-10,162.63	-5.17
預付費用	1253	1	24,105,119.10	6,733,458.28	17,371,660.82	257.99
其他預付款	125Y	9	93,270.00	164,487.00	-71,217.00	-43.30
短期墊款	126-127	0	105,718.50	282.86	105,435.64	37,274.85

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國 98年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
短期墊款	1261	6	105,718.50	282.86	105,435.64	37,274.85
其他流動資產	128	4	1,459,950.00	13,934,240.00	-12,474,290.00	-89.52
遞延所得稅資產－流動	1283	3	1,459,950.00	13,934,240.00	-12,474,290.00	-89.52
押匯貼現及放款	13	4	82,112,812,907.20	77,822,139,716.24	4,290,673,190.96	5.51
短期放款及透支	131	1	5,260,697,118.91	6,114,206,053.52	-853,508,934.61	-13.96
短期放款	1313	A	5,299,169,877.83	6,163,514,166.91	-864,344,289.08	-14.02
備抵呆帳－短期放款及透 支	1314	7	38,472,758.92	49,308,113.39	-10,835,354.47	-21.97
中期放款	133	6	41,098,497,876.39	35,485,953,356.61	5,612,544,519.78	15.82
中期放款	1331	2	41,223,138,650.37	35,703,829,617.42	5,519,309,032.95	15.46
備抵呆帳－中期放款	1339	3	124,640,773.98	217,876,260.81	-93,235,486.83	-42.79
中期擔保放款	134	3	5,690,209,865.39	5,563,074,097.90	127,135,767.49	2.29
中期擔保放款	1341	0	5,724,557,208.74	5,598,413,554.23	126,143,654.51	2.25
備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	34,347,343.35	35,339,456.33	-992,112.98	-2.81
長期放款	135	A	2,383,206,441.21	1,884,120,059.39	499,086,381.82	26.49
長期放款	1351	7	2,402,425,848.00	1,899,314,576.00	503,111,272.00	26.49
備抵呆帳－長期放款	1359	8	19,219,406.79	15,194,516.61	4,024,890.18	26.49
長期擔保放款	136	8	27,680,201,605.30	28,774,786,148.82	-1,094,584,543.52	-3.80
長期擔保放款	1361	4	27,719,163,573.64	28,890,469,317.34	-1,171,305,743.70	-4.05
備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	38,961,968.34	115,683,168.52	-76,721,200.18	-66.32
基金、投資及長期應收款	14	2	102,500,000.00	102,500,000.00		
長期投資	144-145	1	102,500,000.00	102,500,000.00		
以成本衡量之金融資 產－非流動	145C	5	102,500,000.00	102,500,000.00		
固定資產	15	A	478,220,471.21	481,110,883.80	-2,890,412.59	-0.60
土地	150	A	230,373,950.00	230,373,950.00		
土地	1501	7	80,203,142.00	80,203,142.00		
重估增值－土地	1502	3	150,170,808.00	150,170,808.00		
房屋及建築	152	5	212,403,311.89	218,150,168.17	-5,746,856.28	-2.63

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國 98年12月31日

23

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
房屋及建築	1521	1	351,225,323.29	351,001,823.29	223,500.00	0.06
累計折舊－房屋及建築	1523	4	138,822,011.40	132,851,655.12	5,970,356.28	4.49
機械及設備	153	2	19,507,983.73	21,572,650.21	-2,064,666.48	-9.57
機械及設備	1531	9	70,376,672.81	70,532,315.41	-155,642.60	-0.22
累計折舊－機械及設備	1533	1	50,868,689.08	48,959,665.20	1,909,023.88	3.90
交通及運輸設備	154	0	4,995,631.54	4,465,783.67	529,847.87	11.86
交通及運輸設備	1541	6	12,606,353.33	12,769,415.04	-163,061.71	-1.28
累計折舊－交通運輸設備	1543	9	7,610,721.79	8,303,631.37	-692,909.58	-8.34
什項設備	155	7	8,590,619.57	6,276,441.27	2,314,178.30	36.87
什項設備	1551	3	28,273,157.35	25,673,461.22	2,599,696.13	10.13
累計折舊－什項設備	1553	6	19,682,537.78	19,397,019.95	285,517.83	1.47
租賃權益改良	156	4	2,348,974.48	271,890.48	2,077,084.00	763.94
租賃權益改良	1561	A	3,316,660.81	1,940,946.86	1,375,713.95	70.88
累計折舊－租賃權益改良	1563	3	967,686.33	1,669,056.38	-701,370.05	-42.02
無形資產	17	7	21,638,953.80	23,989,871.00	-2,350,917.20	-9.80
無形資產	170-171	7	21,638,953.80	23,989,871.00	-2,350,917.20	-9.80
電腦軟體	1708	8	21,638,953.80	23,989,871.00	-2,350,917.20	-9.80
其他資產	18	5	306,888,596.45	310,915,485.29	-4,026,888.84	-1.30
什項資產	181-182	5	284,495,881.59	283,196,115.37	1,299,766.22	0.46
存出保證金	1811	9	2,099,066.49	3,032,425.75	-933,359.26	-30.78
催收款項	1812	5	497,609,072.90	366,921,945.93	130,687,126.97	35.62
備抵呆帳－催收款項	1813	1	219,860,090.41	105,741,789.41	114,118,301.00	107.92
暫付及待結轉帳項	1816	A	4,647,832.61	18,983,533.10	-14,335,700.49	-75.52
遞延資產	183-184	7	22,392,714.86	27,719,369.92	-5,326,655.06	-19.22
遞延所得稅資產	1847	9	22,040,481.00	27,433,178.00	-5,392,697.00	-19.66
其他遞延資產	1849	1	352,233.86	286,191.92	66,041.94	23.08
資產總額			86,992,185,692.04	84,993,239,184.18	1,998,946,507.86	2.35

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國 98年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
負債	2	9	68,586,288,472.49	66,646,146,319.45	1,940,142,153.04	2.91
流動負債	21-22	7	27,962,503,576.14	28,035,908,232.21	-73,404,656.07	-0.26
銀行同業存款	212	1	27,438,066,400.00	27,455,753,680.00	-17,687,280.00	-0.06
銀行同業拆放	2123	A	27,438,066,400.00	27,455,753,680.00	-17,687,280.00	-0.06
應付款項	214-217	6	520,333,490.47	571,340,374.66	-51,006,884.19	-8.93
應付代收款	2145	8	4,167,011.34	797,081.61	3,369,929.73	422.78
應付費用	2147	A	99,597,841.93	97,357,980.86	2,239,861.07	2.30
應付稅款	2148	7	44,664,157.00	25,903,868.00	18,760,289.00	72.42
應付利息	2151	0	154,941,861.82	202,048,061.98	-47,106,200.16	-23.31
應付佣金	2153	2	226,589.63	143,849.02	82,740.61	57.52
應付股(官)息紅利	2154	9	4,862,207.00	14,188,744.00	-9,326,537.00	-65.73
應付再保給付	215A	2	19,496,507.78	13,575,981.16	5,920,526.62	43.61
應付代收保險費	2172	A	677,144.00	373,098.00	304,046.00	81.49
其他應付款	2178	9	191,700,169.97	216,951,710.03	-25,251,540.06	-11.64
預收款項	225	1	3,016,700.67	3,603,378.00	-586,677.33	-16.28
預收收入	2253	A	1,941,063.67	2,275,935.00	-334,871.33	-14.71
預收保費	2254	7	1,075,637.00	1,327,443.00	-251,806.00	-18.97
流動金融負債	226	9		5,210,799.55	-5,210,799.55	-100.00
公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整—流動	2262	1		5,210,799.55	-5,210,799.55	-100.00
其他流動負債	227	6	1,086,985.00		1,086,985.00	
遞延所得稅負債—流動	2271	2	1,086,985.00		1,086,985.00	
存款、匯款及金融債券	23	3	1,750,000,000.00	1,750,000,000.00		
金融債券	237	4	1,750,000,000.00	1,750,000,000.00		
應付金融債券	2371	A	1,750,000,000.00	1,750,000,000.00		
央行及同業融資	24	1	21,239,690,199.79	23,598,776,389.62	-2,359,086,189.83	-10.00
央行融資	241	9	20,557,190,199.79	22,970,276,389.62	-2,413,086,189.83	-10.51
央行其他融資	2413	8	20,557,190,199.79	22,970,276,389.62	-2,413,086,189.83	-10.51

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

25

中華民國 98年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
同業融資	242	6	682,500,000.00	628,500,000.00	54,000,000.00	8.59
同業融資	2421	2	682,500,000.00	628,500,000.00	54,000,000.00	8.59
長期負債	25	0	15,509,806,234.46	11,517,548,877.46	3,992,257,357.00	34.66
長期債務	250-251	0	67,613,970.46	66,133,430.46	1,480,540.00	2.24
估計應付土地增值稅	2515	9	31,352,079.00	31,352,079.00		
應計退休金負債	2517	1	36,261,891.46	34,781,351.46	1,480,540.00	4.26
非流動金融負債	252	4	15,442,192,264.00	11,451,415,447.00	3,990,776,817.00	34.85
公平價值變動列入損益之 金融負債－非流動	2521	A	9,250,000,000.00	9,250,000,000.00		
公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整－非流 動	2522	7	316,719,966.00	568,615,141.00	-251,895,175.00	-44.30
其他金融負債－非流動	252Y	7	5,875,472,298.00	1,632,800,306.00	4,242,671,992.00	259.84
其他負債	28	4	2,124,288,462.10	1,743,912,820.16	380,375,641.94	21.81
營業及負債準備	280-281	4	1,904,638,735.72	1,672,506,607.56	232,132,128.16	13.88
保證責任準備	2803	3	22,520,594.85	30,722,748.34	-8,202,153.49	-26.70
輸出保險準備	2808	5	1,736,322,818.87	1,554,960,898.22	181,361,920.65	11.66
未滿期保費準備	2812	4	55,296,380.00	12,176,088.00	43,120,292.00	354.14
輸出保險特別準備	2814	7	66,286,046.00	42,035,651.00	24,250,395.00	57.69
賠款準備	2817	6	24,212,896.00	32,611,222.00	-8,398,326.00	-25.75
什項負債	282-283	9	219,649,726.38	71,406,212.60	148,243,513.78	207.61
存入保證金	2821	5	1,809,713.00	1,729,395.00	80,318.00	4.64
應付保管款	2822	1	2,119,668.00	2,169,001.00	-49,333.00	-2.27
暫收及待結轉帳項	2825	A	215,720,345.38	67,507,816.60	148,212,528.78	219.55
業主權益	3	8	18,405,897,219.55	18,347,092,864.73	58,804,354.82	0.32
資本	31	6	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00		
資本	310	6	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00		
資本	3101	2	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00		
保留盈餘	33	2	5,648,256,512.08	5,466,938,375.62	181,318,136.46	3.32

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國 98年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編號	檢 查 號 碼			金 額	%
已指撥保留盈餘	330	2	5,648,256,512.08	5,466,938,375.62	181,318,136.46	3.32
法定公積	3301	9	5,648,256,512.08	5,466,938,375.62	181,318,136.46	3.32
業主權益其他項目	34	A	757,640,707.47	880,154,489.11	-122,513,781.64	-13.92
累積換算調整數	341	8	638,821,978.47	761,335,760.11	-122,513,781.64	-16.09
累積換算調整數	3411	4	638,821,978.47	761,335,760.11	-122,513,781.64	-16.09
未實現重估增值	344	0	118,818,729.00	118,818,729.00		
未實現重估增值	3441	6	118,818,729.00	118,818,729.00		
負債及業主權益總額			86,992,185,692.04	84,993,239,184.18	1,998,946,507.86	2.35

註：1. 本年底信託代理與保證資產(負債)6,747,160,915.38元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)5,972,571,426.35元。

2. 本年底期收(期付)款項0元。

3. 截至本年底與利率有關之衍生性金融商品合約，計新台幣9,250,000,000.00元。

 截至本年底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計新台幣 43,759,360.00元。

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 98 年度

註一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎：

(一)外幣交易處理方法及外幣財務報表之換算：

- 1.本行外幣資產、負債於資產負債表日及結清日因外匯匯率變動所產生之兌換差額列入兌換損益，惟對國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，則列入「累積換算調整數」，作為業主權益之調整項目。
- 2.外幣財務報表換算成本國貨幣報表，係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 98 年 12 月 31 日上午 10 時國內銀行間即期美元交易匯率為準；至日圓、歐元、瑞士法郎、英鎊、澳幣、印尼盧比及馬來西亞林吉特等 7 種外幣之結帳價格，則以是日上午 10 時國際匯市買入匯率透過上述美元交易匯率折算。
- 4.波蘭、巴西兩國外幣之結帳價格，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：

- 1.本行輸出保險業務之收入，依財政部(68)台財稅第 37537 號函規定，免納營利事業所得稅、營業稅及印花稅。
- 2.最低稅負制自申報 95 年度營利事業所得稅起適用，本行國際金融業務分行之免稅所得計入營利事業之基本所得額計算基本稅額。

(三)金融商品：

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

本行之金融商品主要分為下列各類：

1.以持有至到期日為目的之票券投資：

決算日帳面價值為 2,900,000 千元。為維持「央行同業資金電子化調撥清算系統」設置所需，購入央行可轉讓定存單並持有至到期日，以成本入帳並按月計息。

2.以長期投資為目的之權益商品投資：

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

3.衍生性金融商品交易：

本行以衍生性金融商品交易來進行資產與負債之管理，達成籌措長期資金來源、降低資金成本及控制風險之目的，其續後評價採本行建立之評價模型，以市場參與者通常使用之現金流量折現法來決定其公平價值。決算日未結清交易公平價值全數為正數，計 310,941 千元，帳列為金融資產，年度內公平價值變動數則認列為當期損益。

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 98 年度

截至決算日尚未到期之衍生性金融商品交易明細如下：

(1)與利率有關之契約

交易項目：換利交易。

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

名目本金：新臺幣 92 億 5 千萬元。

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

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

(2)與匯率有關之契約

交易項目：換匯交易。

交易目的：配合放款業務需要，適時掌握市場不同幣別資金間最佳情勢，運用換匯交易以降低籌資成本。

換匯本金：美元 1,360 千元。

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

市場風險：以美元換入瑞士法郎 1,359 千元配合本行瑞士法郎之放款需求，屬資金調度之交易，匯差係適當反應兩幣別間之利差。

4.指定為公平價值變動列入損益之金融負債：

本行衍生性金融商品交易雖實質有經濟避險效果，卻難符合嚴格之避險工具定義，故將其列為非避險交易，以公平價值衡量並將公平價值變動數認列為當期損益；為減少會計衡量及認列之不一致，特將相對應之金融債券新臺幣 92 億 5 千萬元，亦指定為公平價值變動列入損益之金融負債，其續後評價採本行建立之評價模型，以市場參與者通常使用之現金流量折現法來決定其公平價值(決算日帳面價值新臺幣 9,566,720 千元)，並將其公平價值變動數認列為當期損益。

(四)固定資產評價基礎及折舊方法：

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

(五)資產減損：

本行不動產截至 98 年 12 月 31 日止，「帳面價值」計 442,777 千元，經估算「公平價值」計 929,722 千元，扣除土地增值稅、代書費及印花稅等相關費用 33,493 千元，「淨公平價值」896,229 千元，無財務會計準則公報第 35 號資產減損之情事。

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 98 年度

(六)無形資產評價基礎及攤銷方法：

本行無形資產為電腦軟體，係依其使用年限採平均法攤銷評價。

(七)遞延資產評價基礎及攤銷方法：

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

(八)退休辦法及退休金成本：

自 86 年 5 月起金融業納入勞動基準法，總行及國內分行依據「勞工退休準備金提撥管理辦法」規定，並依財務會計準則第 18 號公報規範，精算出年度淨退休金成本，悉數據以認列為該年度「職、工員退休及離職金」及「應計退休金負債」；以全年度帳列薪資總數（駐外人員依國內薪級標準）依精算之提撥率（職員 10.4%，工員 14.3%）撥存退休金，職員部分撥入本行「退休基金監督委員會」運用，工員及警衛部分撥入本行在臺灣銀行之「勞工退休準備金監督委員會」專戶儲存。採行勞退新制者則依其提繳工資之 6% 提撥存入勞工保險局之個人帳戶，海外代表人辦事處當地僱員則按當地規定提撥，列入本行「應計退休金負債」科目。

(九)收入認列方法：

本行收入之認列，除前揭（三）金融商品外，係採權責發生制。

(十)資本支出與收益支出之劃分：

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

(十一)處分固定資產損益：

處分固定資產損失係資產報廢損失，列為營業外費用。

(十二)備抵呆帳及保證責任準備之提列：

1. 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分 5 類予以評估（第 1 類為正常之授信資產，第 2 類為應予注意者，第 3 類為可望收回者，第 4 類為收回困難者，第 5 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（第 2 類至第 5 類資產最低提存比率依序為 2%、10%、50% 及 100%）提列備抵呆帳。

2. 對我國公營事業之保證案，按保證款項餘額 0.01% 提存，其餘保證案，按 0.8% 提存。

(十三)各項輸出保險準備之提列：

各項保險準備中，「賠款準備」、「輸出保險特別準備」、「未滿期保費準備」及「輸出保險準備」均依有關規定提列。本年度決算「輸出保險準備」中，含有財政部及經濟部國際貿易局撥入之款項。

中國輸出入銀行
財 務 報 表 附 註
中華民國 98 年度

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)6,747,160,915.38 元，包含應收保證款項 5,972,571,426.35 元，應收代收款 465,738,719.08 元，應收代放款 308,203,729.95 元及保證品 647,040 元等項，均未列入資產負債表，於表外附註說明。
- (二)無期收(期付)款項。
- (三)已簽約尚未撥貸之放款承諾 13,263,495,328.01 元。

註三、部門別財務資訊：

依據財務會計準則第 20 號公報規定，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，故毋需揭露部門別財務資訊。

丁、決算明細表

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目			本 年 度 決 算 數		
營 運 量	利(費) 率%	營 運 值	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 量	利(費) 率%	營 運 值
		3,726,883,014.18	金融保險收入	450-	8			2,344,338,733.92
77,488,017,779	3.73	2,889,852,081.55	利息收入	4501	4	81,781,790,975	1.87	1,531,296,944.20
61,476,431	0.80	491,095.26	存放息			296,272,177	0.02	49,656.62
1,606,882	3.71	59,634.26	拆回息			7,652,732	0.46	35,432.54
		133,692.00	什項息					4,775,004.90
1,928,091,398	2.13	41,142,113.00	有價證券息			2,762,956,989	0.74	20,336,360.00
7,167,018,048	4.35	311,892,464.00	短放息			6,304,335,216	1.72	108,373,450.29
38,549,883,718	3.31	1,276,920,882.36	中放息			41,654,382,832	1.60	664,606,455.43
29,779,941,302	4.23	1,259,212,200.67	長放息			30,756,191,029	2.38	733,120,584.42
38,187,990,000	0.27	101,923,312.65	保費收入	4506	6	58,052,691,000	0.34	195,809,628.67
		8,760,191.86	再保佣金收入	4507	2			17,728,136.53
		11,105,701.00	攤回再保賠款與給付	4509	5			16,487,537.11
		10,810,268.00	收回保費準備	450A	1			12,176,088.00
		64,224,730.00	收回賠款準備	4514	A			32,611,222.00
			收回輸出保險準備	4515	7			
			收回自有部份					
		77,385,851.24	手續費收入	4516	3			108,032,860.91
		2,457,715.56	外匯手續費收入					2,176,803.31
		9,365,118.79	徵信託辦手續費收入					22,487,555.00
		19,464.00	代辦放款手續費收入					332,013.00
		52,891,313.38	聯貸手續費收入					59,154,669.63
		794,726.51	什項手續費收入					3,878,197.05
6,744,138,801	0.18	11,857,513.00	保證費收入			6,430,378,776	0.31	20,003,622.92
516,155,914	4.62	23,831,400.27	投資利益	4527	7	102,500,000	170.57	174,829,266.06
102,500,000	13.00	13,321,894.00	以成本衡量			102,500,000	14.93	15,299,271.00
413,655,914	5.63	23,278,049.00	貨幣市場					
		-12,768,542.73	衍生性金融商品					159,529,995.06
		538,989,477.61	金融資產評價利益	452C	1			
			金融負債評價利益	452D	1			251,854,070.27
			兌換利益	4534	5			3,512,980.17

出入銀行
收入明細表

98 年度

營運單位：新臺幣元

貨幣單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減				
營運量	利(費)率%	營運值	營運量	%	利(費)率%	營運值	%
		3,374,282,000				-1,029,943,266.08	-30.52
74,143,300,000	4.21	3,117,872,000	7,638,490,975	10.30	-2.34	-1,586,575,055.80	-50.89
143,300,000			152,972,177	106.75	0.02	49,656.62	
			7,652,732		0.46	35,432.54	
						4,775,004.90	
			2,762,956,989		0.74	20,336,360.00	
9,710,000,000	4.33	420,403,000	-3,405,664,784	-35.07	-2.61	-312,029,549.71	-74.22
35,451,000,000	3.67	1,301,763,000	6,203,382,832	17.50	-2.07	-637,156,544.57	-48.95
28,839,000,000	4.84	1,395,706,000	1,917,191,029	6.65	-2.46	-662,585,415.58	-47.47
31,000,000,000	0.25	77,484,000	27,052,691,000	87.27	0.09	118,325,628.67	152.71
		9,974,000				7,754,136.53	77.74
		21,438,000				-4,950,462.89	-23.09
		6,917,000				5,259,088.00	76.03
		13,000,000				19,611,222.00	150.86
		21,132,000				-21,132,000.00	-100.00
		21,132,000				-21,132,000.00	-100.00
		36,755,000				71,277,860.91	193.93
		1,915,000				261,803.31	13.67
		4,600,000				17,887,555.00	388.86
		800,000				-467,987.00	-58.50
		21,740,000				37,414,669.63	172.10
						3,878,197.05	
3,500,000,000	0.22	7,700,000	2,930,378,776	83.73	0.09	12,303,622.92	159.79
2,302,500,000	2.98	68,710,000	-2,302,500,000	-100.00	167.59	106,119,266.06	154.45
102,500,000	11.74	12,035,000			3.19	3,264,271.00	27.12
2,200,000,000	2.40	52,800,000	-2,200,000,000	-100.00	-2.40	-52,800,000.00	-100.00
		3,875,000				155,654,995.06	4,016.90
						251,854,070.27	
		1,000,000				2,512,980.17	251.30

中國輸出入銀行
營業外收入明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目			本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
39,381,485.44	其他營業外收入	491-492	8	14,050,886.21	1,787,000	12,263,886.21	686.28
39,381,485.44	什項收入	4929	2	14,050,886.21	1,787,000	12,263,886.21	686.28
39,381,485.44	合 計			14,050,886.21	1,787,000	12,263,886.21	686.28

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目			本 年 度 決 算 數		
營 運 量	利(費)率%	營 運 值 (變動)	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 量	利(費)率%	營 運 值 (變動)
		2,704,020,793.74	金融保險成本	550-559	7			1,300,423,783.43
58,642,801,102	2.98	1,749,024,622.62	利息費用	5501	3	61,636,388,796	1.21	746,877,408.26
24,065,981,027	2.75	662,234,227.69	同拆息			23,425,590,991	0.43	101,593,880.17
986,312,499	0.96	9,505,874.00	國家發展基金息			930,517,127	0.03	280,679.00
22,678,795,202	3.59	813,298,669.82	央行融資息			22,173,131,813	1.67	370,798,887.09
386,927,245	1.86	7,194,641.00	中小企業發展基金息			224,972,922	1.54	3,457,444.00
461,491,964	2.52	11,640,779.00	同業融資息			675,266,129	1.41	9,495,759.00
		398,209.11	透同息					203,889.00
10,063,293,165	2.43	244,752,222.00	金融債券息			11,000,000,000	2.34	257,822,291.00
			推貿基金息			3,206,909,814	0.10	3,224,579.00
		60,193,401.03	保險費用	5506	5			108,792,223.10
		218,152.69	佣金費用	5508	8			2,724,591.81
			保險賠款與給付	5509	4			31,662,826.90
		12,176,088.00	提存保費準備	550A	A			55,296,380.00
		3,341,713.00	提存特別準備	5511	A			24,250,395.00
		32,611,222.00	提存賠款準備	5514	0			24,212,896.00
		88,283,626.79	提存輸出保險準備	5515	6			28,875,653.50
		7,898,432.15	手續費用	5516	2			19,893,827.63
		208,284.53	匯費支出					163,405.53
		4,136,371.50	徵信託辦費支出					17,362,615.30
		2,908,776.12	什項手續費支出					2,367,806.80
		645,000.00	發行金融債券手續費支出					
			金融資產評價損失	552C	8			228,034,951.11
		574,016,209.18	金融負債評價損失	552D	0			
		4,450,154.65	兌換損失	5534	4			
		171,807,171.63	各項提存	5535	A			29,802,630.12
		160,041,384.21	提存備抵呆帳					37,954,620.08
		11,765,787.42	提存保證責任準備					-8,151,989.96

出 入 銀 行
成 本 明 細 表

98 年度

營運單位：新臺幣元

貨幣單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減				
營 運 量	利(費) 率%	營 運 值 (變動)	營 運 量	%	利(費) 率%	營 運 值	%
		2,284,883,000				-984,459,216.57	-43.09
57,155,800,000	3.63	2,075,833,000	4,480,588,796	7.84	-2.42	-1,328,955,591.74	-64.02
22,057,000,000	3.54	781,068,000	1,368,590,991	6.20	-3.11	-679,474,119.83	-86.99
993,800,000	1.27	12,645,000	-63,282,873	-6.37	-1.24	-12,364,321.00	-97.78
23,000,000,000	4.40	1,012,000,000	-826,868,187	-3.60	-2.73	-641,201,112.91	-63.36
625,000,000	1.95	12,160,000	-400,027,078	-64.00	-0.41	-8,702,556.00	-71.57
480,000,000	2.70	12,960,000	195,266,129	40.68	-1.29	-3,464,241.00	-26.73
						203,889.00	
10,000,000,000	2.45	245,000,000	1,000,000,000	10.00	-0.11	12,822,291.00	5.23
			3,206,909,814		0.10	3,224,579.00	
		57,297,000				51,495,223.10	89.87
		294,000				2,430,591.81	826.73
		42,564,000				-10,901,173.10	-25.61
		7,748,000				47,548,380.00	613.69
		3,300,000				20,950,395.00	634.86
		38,742,000				-14,529,104.00	-37.50
						28,875,653.50	
		7,905,000				11,988,827.63	151.66
		100,000				63,405.53	63.41
		3,600,000				13,762,615.30	382.29
		3,505,000				-1,137,193.20	-32.44
		700,000				-700,000.00	-100.00
						228,034,951.11	
		51,200,000				-21,397,369.88	-41.79
		51,200,000				-13,245,379.92	-25.87
						-8,151,989.96	

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動
290,679,249.83	用人費用	58111	A	293,094,608.63	243,125,818.71	49,968,789.92
169,552,597.60	正式員額薪資	581111	5	172,514,818.82	172,514,818.82	
2,361,837.76	臨時人員薪資	581112	0	4,383,394.37	4,383,394.37	
9,260,262.85	超時工作報酬	581113	4	11,422,982.65	290,750.00	11,132,232.65
5,293,367.17	津貼	581114	9	4,735,762.02	4,735,762.02	
61,741,081.80	獎金	581115	3	63,283,705.10	27,554,422.83	35,729,282.27
23,234,900.93	退休及卹償金	581116	8	18,861,288.98	18,861,288.98	
422,889.48	資遣費	581117	2			
18,809,109.26	福利費	581118	7	17,888,605.65	14,781,330.65	3,107,275.00
3,202.98	提繳費	581119	1	4,051.04	4,051.04	
49,153,106.52	服務費用	58112	6	52,409,026.61	39,328,272.32	13,080,754.29
2,256,521.90	水電費	581121	A	2,763,505.63	2,763,505.63	
4,749,313.45	郵電費	581122	5	5,510,829.55	5,510,829.55	
5,951,981.14	旅運費	581123	0	5,166,650.23	4,366,875.05	799,775.18
10,665,421.17	印刷裝訂與廣告費	581124	4	11,487,688.24	8,707,274.40	2,780,413.84
2,860,760.73	修理保養與保固費	581125	9	2,795,862.36	2,795,862.36	
652,680.53	保險費	581126	3	586,737.96	586,737.96	
811,112.65	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	A	1,099,478.19	1,099,478.19	
17,674,568.54	專業服務費	581128	2	19,415,433.33	13,497,709.18	5,917,724.15
3,530,746.41	公共關係費	581129	7	3,582,841.12		3,582,841.12
3,292,840.18	材料及用品費	58113	1	4,707,815.96	1,848,763.91	2,859,052.05
514,267.19	使用材料費	581131	6	414,658.36	414,658.36	
2,778,572.99	用品消耗	581132	A	4,293,157.60	1,434,105.55	2,859,052.05
8,762,411.73	租金與利息	58114	7	9,052,550.19	7,973,493.07	1,079,057.12
3,724,875.19	房租	581142	6	4,244,128.17	4,244,128.17	
3,361,597.07	機器租金	581143	A	2,927,078.12	2,927,078.12	
900,532.35	交通及運輸設備租金	581144	5	1,079,057.12		1,079,057.12
775,407.12	什項設備租金	581145	0	802,286.78	802,286.78	

入 銀 行
明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
307,875,000	273,721,000	34,154,000	-14,780,391.37	-4.80	-30,595,181.29	15,814,789.92
185,877,000	185,877,000		-13,362,181.18	-7.19	-13,362,181.18	
4,158,000	4,158,000		225,394.37	5.42	225,394.37	
10,151,000	310,000	9,841,000	1,271,982.65	12.53	-19,250.00	1,291,232.65
5,378,000	5,378,000		-642,237.98	-11.94	-642,237.98	
50,292,000	30,979,000	19,313,000	12,991,705.10	25.83	-3,424,577.17	16,416,282.27
26,814,000	26,814,000		-7,952,711.02	-29.66	-7,952,711.02	
25,201,000	20,201,000	5,000,000	-7,312,394.35	-29.02	-5,419,669.35	-1,892,725.00
4,000	4,000		51.04	1.28	51.04	
64,580,000	51,263,000	13,317,000	-12,170,973.39	-18.85	-11,934,727.68	-236,245.71
2,605,000	2,605,000		158,505.63	6.08	158,505.63	
6,908,000	6,908,000		-1,397,170.45	-20.23	-1,397,170.45	
7,624,000	6,915,000	709,000	-2,457,349.77	-32.23	-2,548,124.95	90,775.18
11,481,000	8,880,000	2,601,000	6,688.24	0.06	-172,725.60	179,413.84
4,454,000	4,454,000		-1,658,137.64	-37.23	-1,658,137.64	
805,000	805,000		-218,262.04	-27.11	-218,262.04	
1,055,000	1,055,000		44,478.19	4.22	44,478.19	
26,014,000	19,641,000	6,373,000	-6,598,566.67	-25.37	-6,143,290.82	-455,275.85
3,634,000		3,634,000	-51,158.88	-1.41		-51,158.88
4,559,000	2,406,000	2,153,000	148,815.96	3.26	-557,236.09	706,052.05
927,000	927,000		-512,341.64	-55.27	-512,341.64	
3,632,000	1,479,000	2,153,000	661,157.60	18.20	-44,894.45	706,052.05
10,502,000	9,102,000	1,400,000	-1,449,449.81	-13.80	-1,128,506.93	-320,942.88
4,620,000	4,620,000		-375,871.83	-8.14	-375,871.83	
3,417,000	3,417,000		-489,921.88	-14.34	-489,921.88	
1,400,000		1,400,000	-320,942.88	-22.92		-320,942.88
1,065,000	1,065,000		-262,713.22	-24.67	-262,713.22	

中 國 輸 出
業 務 費 用
中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
22,926,987.68	折舊、折耗及攤銷	58115	2	23,285,842.63	23,285,842.63	
4,928,288.26	房屋折舊	581151	7	4,928,288.15	4,928,288.15	
5,323,179.60	機械及設備折舊	581152	1	4,943,126.04	4,943,126.04	
888,953.82	交通及運輸設備折舊	581153	6	991,810.76	991,810.76	
998,035.12	什項設備折舊	581154	A	1,191,128.48	1,191,128.48	
7,711.07	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	6	319,430.58	319,430.58	
10,780,819.81	攤銷	581159	3	10,912,058.62	10,912,058.62	
28,394,639.29	稅捐與規費	58116	8	16,581,002.92	3,468,130.40	13,112,872.52
695,318.84	土地稅	581162	7	695,318.92	695,318.92	
847,792.91	房屋稅	581164	6	828,721.89	828,721.89	
24,879,332.71	消費與行為稅	581165	A	13,189,296.61	76,424.09	13,112,872.52
1,972,194.83	規費	581168	4	1,867,665.50	1,867,665.50	
8,712,095.19	會費、捐助與分攤	58117	3	8,021,892.74	8,021,892.74	
2,789,055.83	會費	581171	8	2,630,384.09	2,630,384.09	
3,531,606.92	捐助	581172	2	2,949,745.61	2,949,745.61	
2,391,432.44	分攤	581173	7	2,441,763.04	2,441,763.04	
411,921,330.42	合 計			407,152,739.68	327,052,213.78	80,100,525.90

備註一、本年度傷病醫藥費決算數為205,047.96元，預算數為363,000元；

體育活動費決算數為104,837.30元，預算數為104,000元。

二、本年度國外旅費決算數為3,304,259.31元，預算數為5,600,000元。

三、本年度廣告費決算數為8,377,691.67元，預算數為8,600,000元；

業務宣導費決算數為1,462,082.93元，預算數為1,480,000元。

四、本年度公共關係費決算數為3,582,841.12元，預算數為3,634,000元。

五、本年度服裝決算數為446,697.99元，預算數為449,000元。

入 銀 行
明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
29,565,000	29,565,000		-6,279,157.37	-21.24	-6,279,157.37	
4,948,000	4,948,000		-19,711.85	-0.40	-19,711.85	
7,890,000	7,890,000		-2,946,873.96	-37.35	-2,946,873.96	
1,200,000	1,200,000		-208,189.24	-17.35	-208,189.24	
1,317,000	1,317,000		-125,871.52	-9.56	-125,871.52	
			319,430.58		319,430.58	
14,210,000	14,210,000		-3,297,941.38	-23.21	-3,297,941.38	
38,728,000	4,852,000	33,876,000	-22,146,997.08	-57.19	-1,383,869.60	-20,763,127.48
841,000	841,000		-145,681.08	-17.32	-145,681.08	
968,000	968,000		-139,278.11	-14.39	-139,278.11	
33,981,000	105,000	33,876,000	-20,791,703.39	-61.19	-28,575.91	-20,763,127.48
2,938,000	2,938,000		-1,070,334.50	-36.43	-1,070,334.50	
12,540,000	12,540,000		-4,518,107.26	-36.03	-4,518,107.26	
3,371,000	3,371,000		-740,615.91	-21.97	-740,615.91	
5,570,000	5,570,000		-2,620,254.39	-47.04	-2,620,254.39	
3,599,000	3,599,000		-1,157,236.96	-32.15	-1,157,236.96	
468,349,000	383,449,000	84,900,000	-61,196,260.32	-13.07	-56,396,786.22	-4,799,474.10

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
66,294,544.00	用人費用	58211	8	66,412,205.00	55,260,019.00	11,152,186.00
38,334,278.00	正式員額薪資	582111	2	40,037,576.00	40,037,576.00	
1,817,036.00	臨時人員薪資	582112	7	1,723,916.00	1,723,916.00	
3,096,000.00	超時工作報酬	582113	1	3,148,121.00		3,148,121.00
138,148.00	津貼	582114	6	178,897.00	178,897.00	
14,474,959.00	獎金	582115	A	14,161,037.00	6,156,972.00	8,004,065.00
5,184,334.00	退休及卹償金	582116	5	4,306,131.00	4,306,131.00	
579,282.00	資遣費	582117	0			
2,669,307.00	福利費	582118	4	2,855,327.00	2,855,327.00	
1,200.00	提繳費	582119	9	1,200.00	1,200.00	
2,658,314.50	服務費用	58212	3	3,220,784.50	2,669,029.50	551,755.00
423,065.00	水電費	582121	8	430,000.00	430,000.00	
720,203.50	郵電費	582122	2	726,217.50	726,217.50	
90,540.00	旅運費	582123	7	172,097.00	172,097.00	
98,696.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	329,000.00	329,000.00	
573,226.00	修理保養與保固費	582125	6	770,850.00	770,850.00	
72,234.00	保險費	582126	A	115,000.00	115,000.00	
125,360.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	125,865.00	125,865.00	
554,990.00	公共關係費	582129	4	551,755.00		551,755.00
758,234.05	材料及用品費	58213	9	1,018,114.48	1,018,114.48	
139,669.00	使用材料費	582131	3	184,112.00	184,112.00	
618,565.05	用品消耗	582132	8	834,002.48	834,002.48	
134,389.00	租金與利息	58214	4	150,147.00	143,217.00	6,930.00
	交通及運輸設備租金	582144	5	6,930.00		6,930.00
134,389.00	什項設備租金	582145	7	143,217.00	143,217.00	
2,121,774.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,074,771.00	2,074,771.00	
1,042,068.00	房屋折舊	582151	4	1,042,068.00	1,042,068.00	
668,831.00	機械及設備折舊	582152	9	619,332.00	619,332.00	

入 銀 行
明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
66,411,000	58,984,000	7,427,000	1,205.00		-3,723,981.00	3,725,186.00
40,690,000	40,690,000		-652,424.00	-1.60	-652,424.00	
2,310,000	2,310,000		-586,084.00	-25.37	-586,084.00	
3,319,000		3,319,000	-170,879.00	-5.15		-170,879.00
120,000	120,000		58,897.00	49.08	58,897.00	
10,734,000	6,626,000	4,108,000	3,427,037.00	31.93	-469,028.00	3,896,065.00
5,769,000	5,769,000		-1,462,869.00	-25.36	-1,462,869.00	
3,467,000	3,467,000		-611,673.00	-17.64	-611,673.00	
2,000	2,000		-800.00	-40.00	-800.00	
3,267,000	2,712,000	555,000	-46,215.50	-1.41	-42,970.50	-3,245.00
430,000	430,000					
746,000	746,000		-19,782.50	-2.65	-19,782.50	
175,000	175,000		-2,903.00	-1.66	-2,903.00	
329,000	329,000					
774,000	774,000		-3,150.00	-0.41	-3,150.00	
115,000	115,000					
143,000	143,000		-17,135.00	-11.98	-17,135.00	
555,000		555,000	-3,245.00	-0.58		-3,245.00
1,210,000	1,210,000		-191,885.52	-15.86	-191,885.52	
240,000	240,000		-55,888.00	-23.29	-55,888.00	
970,000	970,000		-135,997.52	-14.02	-135,997.52	
443,000	263,000	180,000	-292,853.00	-66.11	-119,783.00	-173,070.00
180,000		180,000	-173,070.00	-96.15		-173,070.00
263,000	263,000		-119,783.00	-45.54	-119,783.00	
2,506,000	2,506,000		-431,229.00	-17.21	-431,229.00	
1,048,000	1,048,000		-5,932.00	-0.57	-5,932.00	
947,000	947,000		-327,668.00	-34.60	-327,668.00	

中國輸出
管 理 費 用
中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
160,000.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	154,954.00	154,954.00	
250,875.00	什項設備折舊	582154	8	258,417.00	258,417.00	
830,910.00	稅捐與規費	58216	5	824,300.00	824,300.00	
170,000.00	土地稅	582162	4	170,000.00	170,000.00	
600,000.00	房屋稅	582164	3	600,000.00	600,000.00	
43,714.00	消費與行為稅	582165	8	39,450.00	39,450.00	
17,196.00	規費	582168	1	14,850.00	14,850.00	
21,821.00	會費、捐助與分攤	58217	A	12,528.00	12,528.00	
21,821.00	分攤	582173	4	12,528.00	12,528.00	
72,819,986.55	合 計			73,712,849.98	62,001,978.98	11,710,871.00

備註一、本年度傷病醫藥費決算數為 65,000.00元，預算數為 60,000元；

體育活動費決算數為 17,004.00元，預算數為 21,000元。

二、本年度公共關係費決算數為 551,755.00元，預算數為 555,000元。

三、本年度服裝決算數為 85,000.00元，預算數為 85,000元。

入 銀 行
明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
189,000	189,000		-34,046.00	-18.01	-34,046.00	
322,000	322,000		-63,583.00	-19.75	-63,583.00	
835,000	835,000		-10,700.00	-1.28	-10,700.00	
170,000	170,000					
600,000	600,000					
45,000	45,000		-5,550.00	-12.33	-5,550.00	
20,000	20,000		-5,150.00	-25.75	-5,150.00	
40,000	40,000		-27,472.00	-68.68	-27,472.00	
40,000	40,000		-27,472.00	-68.68	-27,472.00	
74,712,000	66,550,000	8,162,000	-999,150.02	-1.34	-4,548,021.02	3,548,871.00

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,918,492.10	研究發展費用	5831	0	1,912,464.85	1,912,464.85	
650,000.00	用人費用	58311	5	530,000.00	530,000.00	
645,000.00	正式員額薪資	583111	0	520,000.00	520,000.00	
5,000.00	獎金	583115	3	10,000.00	10,000.00	
703,499.00	服務費用	58312	A	798,698.00	798,698.00	
9,005.00	郵電費	583122	0	20,000.00	20,000.00	
41,034.00	旅運費	583123	4	60,000.00	60,000.00	
653,460.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	718,698.00	718,698.00	
564,993.10	材料及用品費	58313	6	583,766.85	583,766.85	
564,993.10	用品消耗	583132	5	583,766.85	583,766.85	

入 銀 行
費 用 明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,525,000	2,525,000		-612,535.15	-24.26	-612,535.15	
870,000	870,000		-340,000.00	-39.08	-340,000.00	
840,000	840,000		-320,000.00	-38.10	-320,000.00	
30,000	30,000		-20,000.00	-66.67	-20,000.00	
945,000	945,000		-146,302.00	-15.48	-146,302.00	
20,000	20,000					
60,000	60,000					
865,000	865,000		-146,302.00	-16.91	-146,302.00	
710,000	710,000		-126,233.15	-17.78	-126,233.15	
710,000	710,000		-126,233.15	-17.78	-126,233.15	

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
1,976,531.00	員工訓練費用	5832	6	2,361,625.00	2,361,625.00	
1,583,377.00	服務費用	58322	7	2,046,291.00	2,046,291.00	
42,420.00	旅運費	583223	A	86,350.00	86,350.00	
12,388.00	保險費	583226	7	12,920.00	12,920.00	
9,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	583227	9			
1,519,569.00	專業服務費	583228	3	1,947,021.00	1,947,021.00	
198,154.00	材料及用品費	58323	2	232,864.00	232,864.00	
198,154.00	用品消耗	583232	1	232,864.00	232,864.00	
195,000.00	租金與利息	58324	3	82,470.00	82,470.00	
165,000.00	房租	583242	4	82,470.00	82,470.00	
30,000.00	交通及運輸設備租金	583244	5			
3,895,023.10	合計			4,274,089.85	4,274,089.85	

入 銀 行
費 用 明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,260,000	2,260,000		101,625.00	4.50	101,625.00	
2,130,000	2,130,000		-83,709.00	-3.93	-83,709.00	
			86,350.00		86,350.00	
			12,920.00		12,920.00	
2,130,000	2,130,000		-182,979.00	-8.59	-182,979.00	
130,000	130,000		102,864.00	79.13	102,864.00	
130,000	130,000		102,864.00	79.13	102,864.00	
			82,470.00		82,470.00	
			82,470.00		82,470.00	
4,785,000	4,785,000		-510,910.15	-10.68	-510,910.15	

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
41,705,141.81	其他營業外費用	591-592	7	52,661,218.73	9,871,877.73	42,789,341.00
665,115.58	資產報廢損失	5913	6	708,120.17	708,120.17	
665,115.58	損失與賠償給付	59138	7	708,120.17	708,120.17	
665,115.58	各項損失	591381	7	708,120.17	708,120.17	
36,983,164.00	優存超額利息	5927	9	42,789,341.00		42,789,341.00
36,983,164.00	租金與利息	59274	7	42,789,341.00		42,789,341.00
36,983,164.00	利息	592746	7	42,789,341.00		42,789,341.00
4,056,862.23	什項費用	5929	1	9,163,757.56	9,163,757.56	
3,843,323.95	用人費用	59291	7	4,035,696.05	4,035,696.05	
3,843,323.95	福利費	592918	3	4,035,696.05	4,035,696.05	
8,430.00	會費、捐助與分攤	59297	0	5,066,010.00	5,066,010.00	
8,430.00	捐助	592972	9	5,066,010.00	5,066,010.00	
205,108.28	其他	59299	A	62,051.51	62,051.51	
205,108.28	其他費用	592992	0	62,051.51	62,051.51	
41,705,141.81	合計			52,661,218.73	9,871,877.73	42,789,341.00

入 銀 行
用 明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
43,592,000	4,160,000	39,432,000	9,069,218.73	20.80	5,711,877.73	3,357,341.00
1,067,000	1,067,000		-358,879.83	-33.63	-358,879.83	
1,067,000	1,067,000		-358,879.83	-33.63	-358,879.83	
1,067,000	1,067,000		-358,879.83	-33.63	-358,879.83	
39,432,000		39,432,000	3,357,341.00	8.51		3,357,341.00
39,432,000		39,432,000	3,357,341.00	8.51		3,357,341.00
39,432,000		39,432,000	3,357,341.00	8.51		3,357,341.00
3,093,000	3,093,000		6,070,757.56	196.27	6,070,757.56	
2,684,000	2,684,000		1,351,696.05	50.36	1,351,696.05	
2,684,000	2,684,000		1,351,696.05	50.36	1,351,696.05	
100,000	100,000		4,966,010.00	4,966.01	4,966,010.00	
100,000	100,000		4,966,010.00	4,966.01	4,966,010.00	
309,000	309,000		-246,948.49	-79.92	-246,948.49	
309,000	309,000		-246,948.49	-79.92	-246,948.49	
43,592,000	4,160,000	39,432,000	9,069,218.73	20.80	5,711,877.73	3,357,341.00

52

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		檢 查 號 碼	以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數		
房屋及建築			223,500.00	600,000		-376,000	224,000	-500.00
機械及設備			3,921,856.00	5,268,000		-1,346,000	3,922,000	-144.00
交通及運輸設備			1,867,710.00	1,200,000		668,000	1,868,000	-290.00
什項設備			3,892,985.00	691,000	2,148,000	1,054,000	3,893,000	-15.00
租賃權益改良			2,400,980.00		3,032,000		3,032,000	-631,020.00
合 計			12,307,031.00	7,759,000	5,180,000		12,939,000	-631,969.00

註：本行因應業務需要，將台北分行遷移至新竹地區並更名爲新竹分行，所需固定資產投資計畫經費518萬元，本(98)年度先行辦理，並補辦99年度預算，業經行政院97年12月25日院授財會字第09709511940號函同意在案。

中國輸

固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充 計 畫 預 算

中華民國

計畫名稱	編號	檢查號碼	全部計畫			預			
			金額	目標 能量	進度起 迄年月	可 用 預			調整數
						以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度奉 准先行辦 理數	
一般建築及設備計畫	952	8				7,759,000	5,180,000		
房屋及建築						600,000		-376,000	
機械及設備						5,268,000		-1,346,000	
交通及運輸設備						1,200,000		668,000	
什項設備						691,000	2,148,000	1,054,000	
租賃權益改良							3,032,000		
合 計						7,759,000	5,180,000		

與實際進度比較表

98 年度

單位：新臺幣元

算 數		數		決 算 數				未達成或超過預算 之原因
合 計	占全 部計 畫%	截至本年度累計數		本 年 度 金 額	占 預 算 數 %	截 至 本 年 度 累 計 金 額	截 至 本 年 度 累 計 決 算 數 占 累 計 預 算 數 %	
		金 額	占全 部計 畫%					
12,939,000		12,939,000		12,307,031.00	95.12	12,307,031.00	95.12	
224,000		224,000		223,500.00	99.78	223,500.00	99.78	
3,922,000		3,922,000		3,921,856.00	100.00	3,921,856.00	100.00	
1,868,000		1,868,000		1,867,710.00	99.98	1,867,710.00	99.98	
3,893,000		3,893,000		3,892,985.00	100.00	3,892,985.00	100.00	
3,032,000		3,032,000		2,400,980.00	79.19	2,400,980.00	79.19	
12,939,000		12,939,000		12,307,031.00	95.12	12,307,031.00	95.12	

中國輸出入銀行
資 產 折 舊 明 細 表

57

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

項 目	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權 益改良	合 計
原 值	351,001,823.29	70,532,315.41	12,769,415.04	25,673,461.22	1,940,946.86	461,917,961.82
減：以前年度已提折 舊及減損數	132,851,655.12	48,959,665.20	8,303,631.37	19,397,019.95	1,669,056.38	211,181,028.02
上年度期末帳面價值	218,150,168.17	21,572,650.21	4,465,783.67	6,276,441.27	271,890.48	250,736,933.80
加：本年度新增資產 價 值	223,500.00	3,921,856.00	1,867,710.00	3,892,985.00	2,400,980.00	12,307,031.00
減：本年度減少資產 價 值		435,113.18	188,145.01	145,571.85		768,830.04
加減：調 整 數	-0.13	11,048.74	-2,952.36	16,310.63	-4,465.42	19,941.46
減：本 年 度 提 列 折 舊 數	5,970,356.15	5,562,458.04	1,146,764.76	1,449,545.48	319,430.58	14,448,555.01
本年度期末帳面價值	212,403,311.89	19,507,983.73	4,995,631.54	8,590,619.57	2,348,974.48	247,846,521.21
本年度提列折舊數	5,970,356.15	5,562,458.04	1,146,764.76	1,449,545.48	319,430.58	14,448,555.01
業務費用	4,928,288.15	4,943,126.04	991,810.76	1,191,128.48	319,430.58	12,373,784.01
管理費用	1,042,068.00	619,332.00	154,954.00	258,417.00		2,074,771.00
合 計	5,970,356.15	5,562,458.04	1,146,764.76	1,449,545.48	319,430.58	14,448,555.01

科 目			決 算			
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值			淨 額
			成本或 重估價值	已提折舊額	減損 調整數	
固定資產			8,761,582.03	7,992,751.99		768,830.04
機械及設備	946030	5	4,137,776.53	3,702,663.35		435,113.18
交通及運輸設備	946040	A	2,037,860.00	1,849,714.99		188,145.01
什項設備	946050	6	1,416,253.50	1,270,681.65		145,571.85
租賃權益改良	946060		1,169,692.00	1,169,692.00		
總 計			8,761,582.03	7,992,751.99		768,830.04

入 銀 行
明 細 表

98 年度

單位：新臺幣元

殘 餘 價 值	數		比 較 增 減	
	報 廢 損 失	報廢損失 預 算 數	金 額	%
60,709.87	708,120.17	1,067,000	-358,879.83	-33.63
18,509.87	416,603.31	776,000	-359,396.69	-46.31
40,000.00	148,145.01	172,000	-23,854.99	-13.87
2,200.00	143,371.85	119,000	24,371.85	20.48
60,709.87	708,120.17	1,067,000	-358,879.83	-33.63

轉 投 資 事 業				投 資 金 額				
名 稱	年終實收 資本總額	發行股數	稅前盈餘 (虧損)	以前年度 投資額	本年度增減(-)投資金額			截至本 年度投 資淨額
					決算數	預算數	比較 增減	
台北外匯經紀股份有 限公司	198,200,000	19,820,000	131,082,536	7,000,000				7,000,000
財金資訊股份有限公 司	4,000,000,000	400,000,000	1,399,991,738	45,500,000				45,500,000
台灣金聯資產管理股 份有限公司	17,620,000,000	1,762,000,000	1,678,215,314	50,000,000				50,000,000
合 計				102,500,000				102,500,000

出入銀行
其盈虧明細表

61

98 年度

單位：新臺幣元

持 股 比 例		現 金 股 利 或 採 權 益 法 認 列 之 投 資 損 益								
截至本年度 持有股數	占發 行股 額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數		
		決 算 數			預 算 數			比較增減	每股	總 額
		每股	總 額	報酬率%	每股	總 額				
700,000	3.53	3.20	2,240,001	32.00	1.50	1,050,000	1,190,001	3.18	2,228,894	
4,550,000	1.14	2.00	9,100,000	20.00	1.70	7,735,000	1,365,000	1.70	7,735,000	
5,000,000	0.28	0.79	3,959,270	7.92	0.65	3,250,000	709,270	0.67	3,358,000	
			15,299,271	14.93		12,035,000	3,264,271		13,321,894	

中國輸
資本增減與
中華民國

科 目			期 初 資 本 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
					現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	5	12,000,000,000				
合 計			12,000,000,000				

出入銀行
股額明細表

98 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			比較增減	期 末 資 本 決 算 數				預收資本
預 算 數				實 收 資 本				
現 金	轉 帳	合 計		股數	每股面額	金 額	%	
						12,000,000,000		
						12,000,000,000		

64

戊、決算參考表

中國輸出入銀行
員工人數彙計表

65

中華民國 98 年度

單位：人

項 目			決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編號	檢 查 號 碼	國 內 部	國 外 分 部	國 內 部	國 外 分 部	國 內 部	國 外 分 部	
業務部分	9722	7	165	6	167	7	-2	-1	
正式職員	97221	2	140	6	142	7	-2	-1	
正式工員	97223	3	25		25				
管理部分	9723	3	34		34				
正式職員	97231	9	30		30				
正式工員	97233	0	4		4				
合 計			199	6	201	7	-2	-1	

中國輸出
用人費用
中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
國內部分(小計)			205,759,509.91	5,968,169.13	14,374,980.11	178,897.00	42,856,859.93	32,966,814.02	10,000.00
國外部分(小計)			7,312,884.91	139,141.24	196,123.54	4,735,762.02	876,487.34	744,580.81	
業務費用	974581	9	172,514,818.82	4,383,394.37	11,422,982.65	4,735,762.02	35,729,282.27	27,554,422.83	
職員	9745813	0	159,194,769.80	2,113,520.11	9,962,030.65	4,735,762.02	33,005,154.27	25,458,938.83	
國內部分	97458131	2	151,881,884.89	2,113,520.11	9,765,907.11		32,128,666.93	24,714,358.02	
國外部分	97458132	5	7,312,884.91		196,123.54	4,735,762.02	876,487.34	744,580.81	
工員	9745814	3	13,320,049.02	2,269,874.26	1,460,952.00		2,724,128.00	2,095,484.00	
國內部分	97458141	6	13,320,049.02	2,130,733.02	1,460,952.00		2,724,128.00	2,095,484.00	
國外部分	97458142	9		139,141.24					
管理費用	974582	3	40,037,576.00	1,723,916.00	3,148,121.00	178,897.00	8,004,065.00	6,156,972.00	
理監事(國內)	9745821	7	861,935.00						
職員	9745823	4	37,121,797.00		2,325,498.00	178,897.00	7,593,296.00	5,840,996.00	
國內部分	97458231	7	37,121,797.00		2,325,498.00	178,897.00	7,593,296.00	5,840,996.00	
工員	9745824	8	2,053,844.00	1,723,916.00	822,623.00		410,769.00	315,976.00	
國內部分	97458241	A	2,053,844.00	1,723,916.00	822,623.00		410,769.00	315,976.00	
其他營業費用	974583	8	520,000.00						10,000.00
研究發展費用	9745831	5	520,000.00						10,000.00
其他營業外費用	974592	9							
什項費用	9745929								
合 計			213,072,394.82	6,107,310.37	14,571,103.65	4,914,659.02	43,733,347.27	33,711,394.83	10,000.00

入 銀 行
彙 計 表

98 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳 工資 墊償	合 計
退休及卹償金		資遺費	福 利 費				其 他 福利費			
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費		體 育 活動費		
22,658,725.26			14,973,906.00	265,311.95	3,107,275.00	118,212.01	3,555,100.19	5,251.04	346,799,011.55	
508,694.72			1,302,107.30	4,736.01		3,629.29	1,449,350.95		17,273,498.13	
18,861,288.98			10,304,337.25	205,047.96	3,107,275.00	104,837.30	4,167,108.14	4,051.04	293,094,608.63	
16,693,445.86			9,149,482.25	175,000.96	2,672,256.00	89,656.30	3,759,444.14		267,852,144.19	
16,184,751.14			7,847,374.95	170,264.95	2,672,256.00	86,027.01	2,310,093.19		250,717,787.30	
508,694.72			1,302,107.30	4,736.01		3,629.29	1,449,350.95		17,134,356.89	
2,167,843.12			1,154,855.00	30,047.00	435,019.00	15,181.00	407,664.00	4,051.04	25,242,464.44	
2,167,843.12			1,154,855.00	30,047.00	435,019.00	15,181.00	407,664.00	4,051.04	25,103,323.20	
									139,141.24	
4,306,131.00			2,186,180.00	65,000.00		17,004.00	587,143.00	1,200.00	66,412,205.00	
									861,935.00	
3,859,004.00			1,861,229.00	57,200.00		14,964.00	516,686.00		59,440,024.00	
3,859,004.00			1,861,229.00	57,200.00		14,964.00	516,686.00		59,440,024.00	
447,127.00			324,951.00	7,800.00		2,040.00	70,457.00	1,200.00	6,110,246.00	
447,127.00			324,951.00	7,800.00		2,040.00	70,457.00	1,200.00	6,110,246.00	
									530,000.00	
									530,000.00	
			3,785,496.05				250,200.00		4,035,696.05	
			3,785,496.05				250,200.00		4,035,696.05	
23,167,419.98			16,276,013.30	270,047.96	3,107,275.00	121,841.30	5,004,451.14	5,251.04	364,072,509.68	

入 銀 行
彙 計 表

98 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳 工資 墊償	合 計
退休及卹償金		資遺費	福 利 費				其 他 福利費			
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費				
30,787,000	1,000,000		16,359,000	396,000	5,000,000	121,000	4,082,000	6,000	355,481,000	
796,000			2,028,000	27,000		4,000	3,335,000		22,359,000	
25,814,000	1,000,000		13,327,000	363,000	5,000,000	104,000	6,407,000	4,000	307,875,000	
22,683,000			11,924,000	313,000	4,300,000	89,000	5,947,000		277,777,000	
21,929,000			9,896,000	286,000	4,300,000	85,000	2,612,000		256,153,000	
754,000			2,028,000	27,000		4,000	3,335,000		21,624,000	
3,131,000	1,000,000		1,403,000	50,000	700,000	15,000	460,000	4,000	30,098,000	
3,089,000	1,000,000		1,403,000	50,000	700,000	15,000	460,000	4,000	29,363,000	
42,000									735,000	
5,769,000			2,760,000	60,000		21,000	626,000	2,000	66,411,000	
									936,000	
5,101,000			2,419,000	56,000		18,000	552,000		58,591,000	
5,101,000			2,419,000	56,000		18,000	552,000		58,591,000	
668,000			341,000	4,000		3,000	74,000	2,000	6,884,000	
668,000			341,000	4,000		3,000	74,000	2,000	6,884,000	
									870,000	
									870,000	
			2,300,000				384,000		2,684,000	
			2,300,000				384,000		2,684,000	
31,583,000	1,000,000		18,387,000	423,000	5,000,000	125,000	7,417,000	6,000	377,840,000	

科 目			決		
			營 業 總 支 出 部 分		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅費用	9761	0	66,869,595.00		
營利事業所得稅	97611	5	61,764,850.00		
利息所得稅	97612	A	5,104,745.00		
土地稅	9762	6		865,318.92	
一般土地地價稅	97622	7		865,318.92	
房屋稅	9764	9		1,428,721.89	
一般房屋稅	97641	4		1,428,721.89	
消費與行為稅	9765	5	11,753,631.94	1,475,114.67	
營業稅	97657	3	11,753,631.94		
印花稅	97658	9		1,359,240.58	
使用牌照稅	97659	4		115,874.09	
規費	9768	4	1,835,527.94	16,250.06	30,737.50
行政規費	97681	0	1,779,680.00	16,250.06	30,737.50
汽車燃料使用費	97683	A	55,847.94		
合 計			80,458,754.88	3,785,405.54	30,737.50

稅捐與規費明細表

98 年度

單位：新臺幣元

算			數				
資本支出部分			代徵部分		合計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					66,869,595.00		
					61,764,850.00		
					5,104,745.00		
						865,318.92	
						865,318.92	
						1,428,721.89	
						1,428,721.89	
					11,753,631.94	1,475,114.67	
					11,753,631.94		
						1,359,240.58	
						115,874.09	
					1,835,527.94	16,250.06	30,737.50
					1,779,680.00	16,250.06	30,737.50
					55,847.94		
					80,458,754.88	3,785,405.54	30,737.50

中國輸
繳納各項
中華民國

科 目			預		
			營 業 總 支 出 部 分		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
所得稅費用	9761	0	54,557,000		
營利事業所得稅	97611	5	43,997,000		
利息所得稅	97612	A	10,560,000		
土地稅	9762	6		1,011,000	
一般土地地價稅	97622	7		1,011,000	
房屋稅	9764	9		1,568,000	
一般房屋稅	97641	4		1,568,000	
消費與行爲稅	9765	5	30,719,000	3,307,000	
營業稅	97657	3	30,719,000		
印花稅	97658	9		3,157,000	
使用牌照稅	97659	4		150,000	
規費	9768	4	2,488,000	188,000	282,000
行政規費	97681	0	2,400,000	188,000	282,000
汽車燃料使用費	97683	A	88,000		
合 計			87,764,000	6,074,000	282,000

稅捐與規費明細表

98 年度

單位：新臺幣元

算			數				
資本支出部分			代徵部分		合計		
中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					54,557,000		
					43,997,000		
					10,560,000		
						1,011,000	
						1,011,000	
						1,568,000	
						1,568,000	
					30,719,000	3,307,000	
					30,719,000		
						3,157,000	
						150,000	
					2,488,000	188,000	282,000
					2,400,000	188,000	282,000
					88,000		
					87,764,000	6,074,000	282,000

上年度決算數		營運項目			數量單位	本年度
數量	金額	名稱	編號	檢查號碼		數量
75,496,843,068	2,848,025,547.03	放款	9310	4	平均餘額	78,714,909,077
7,167,018,048	311,892,464.00	短期放款及透支	931140	2		6,304,335,216
38,549,883,718	1,276,920,882.36	中期放款	931150	8		41,654,382,832
29,779,941,302	1,259,212,200.67	長期放款	931170	9		30,756,191,029
6,744,138,801	11,857,513.00	保證及代理	9325	3	承做額	6,430,378,776
6,744,138,801	11,857,513.00	保證業務	932510	9		6,430,378,776
38,187,990,000	101,923,312.65	保險	9323	A	承做額	58,052,691,000
38,187,990,000	101,923,312.65	輸出保險	932310	6		58,052,691,000

入 銀 行
量 值 比 較 表

98 年度

貨幣單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
	金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額
1,506,100,490.14	74,000,000,000	3,117,872,000	4,714,909,077	6.37	-1,611,771,509.86	-51.69
108,373,450.29	9,710,000,000	420,403,000	-3,405,664,784	-35.07	-312,029,549.71	-74.22
664,606,455.43	35,451,000,000	1,301,763,000	6,203,382,832	17.50	-637,156,544.57	-48.95
733,120,584.42	28,839,000,000	1,395,706,000	1,917,191,029	6.65	-662,585,415.58	-47.47
20,003,622.92	3,500,000,000	7,700,000	2,930,378,776	83.73	12,303,622.92	159.79
20,003,622.92	3,500,000,000	7,700,000	2,930,378,776	83.73	12,303,622.92	159.79
195,809,628.67	31,000,000,000	77,484,000	27,052,691,000	87.27	118,325,628.67	152.71
195,809,628.67	31,000,000,000	77,484,000	27,052,691,000	87.27	118,325,628.67	152.71

中國輸出入銀行
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			2,630,384.09	3,371,000	-740,615.91	-21.97
國際組織會費			1,166,027.01	1,735,000	-568,972.99	-32.79
	業務費用		1,166,027.01	1,735,000	-568,972.99	-32.79
		中澳經貿協會		20,000	-20,000.00	-100.00
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000		
		東亞經濟會議台灣委員會	20,000.00	20,000		
		伯恩聯盟年費	1,054,850.01	1,500,000	-445,149.99	-29.68
		環球銀行財務通訊系統年費	61,177.00	65,000	-3,823.00	-5.88
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00
學術團體會費			30,000.14	45,000	-14,999.86	-33.33
	業務費用		30,000.14	45,000	-14,999.86	-33.33
		中華民國會計研究發展基金會	30,000.14	30,000	0.14	
		其他		15,000	-15,000.00	-100.00
職業團體會費			1,434,356.94	1,591,000	-156,643.06	-9.85
	業務費用		1,434,356.94	1,591,000	-156,643.06	-9.85
		中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000		
		亞洲銀行協會	99,450.00	75,000	24,450.00	32.60
		太平洋盆地經濟理事會中華民國總會	109,167.00	175,000	-65,833.00	-37.62
		國際商會中華民國總會	5,000.00	5,000		
		中斐經濟協會		20,000	-20,000.00	-100.00
		中華民國中南美經貿協會	8,000.00	12,000	-4,000.00	-33.33
		中華民國中東歐暨獨立國協經貿協會	4,000.00	4,000		
		台俄協會	50,000.00	20,000	30,000.00	150.00
		台灣區機器工業同業公會	20,000.00	20,000		
		台灣非洲經貿協會	38,000.00	38,000		
		美國企業重建協會	2,200.00	2,000	200.00	10.00
		台灣區工具機暨零組件工業同業公會	1,200.00	3,000	-1,800.00	-60.00
		中華民國內部稽核協會	12,000.00		12,000.00	
		台灣朝鮮經貿協會	18,000.00		18,000.00	
		台灣企業重建協會	30,000.00		30,000.00	
		總行參加銀行公會會費	883,820.00	907,000	-23,180.00	-2.56
		高雄分行參加銀行公會會費	50,000.00	60,000	-10,000.00	-16.67
		台中分行參加銀行公會會費	54,000.00	60,000	-6,000.00	-10.00
		駐吉隆坡代表人辦事處會費	18,654.29	10,000	8,654.29	86.54
		駐華沙代表人辦事處會費	6,827.46	10,000	-3,172.54	-31.73
		駐聖保羅代表人辦事處會費	4,038.19	50,000	-45,961.81	-91.92
		其他		100,000	-100,000.00	-100.00

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助			8,015,755.61	5,670,000	2,345,755.61	41.37
捐助社團	業務費用		2,949,745.61	5,570,000	-2,620,254.39	-47.04
			2,949,745.61	5,570,000	-2,620,254.39	-47.04
		殘障文教基金等社團	104,000.00	30,000	74,000.00	246.67
		財團法人中小企業信用保證基金	2,842,631.00	5,500,000	-2,657,369.00	-48.32
		海外代表人辦事處捐助當地社團	3,114.61	40,000	-36,885.39	-92.21
公益支出			5,066,010.00	100,000	4,966,010.00	4,966.01
	什項費用		5,066,010.00	100,000	4,966,010.00	4,966.01
		敦親睦鄰	6,030.00	100,000	-93,970.00	-93.97
		公益捐款	5,000,000.00		5,000,000.00	
		關懷社會公益活動	59,980.00		59,980.00	
分攤			2,454,291.04	3,639,000	-1,184,708.96	-32.56
分攤大樓管理費	業務費用		2,194,804.28	3,028,000	-833,195.72	-27.52
			2,194,804.28	3,028,000	-833,195.72	-27.52
		總行辦公室管理費	1,478,439.00	2,300,000	-821,561.00	-35.72
		高雄分行辦公室管理費	166,644.00	170,000	-3,356.00	-1.97
		台中分行辦公室管理費	187,200.00	190,000	-2,800.00	-1.47
		海外代表人辦事處辦公室管理費	362,521.28	358,000	4,521.28	1.26
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
分攤其他費用			259,486.76	611,000	-351,513.24	-57.53
	業務費用		246,958.76	571,000	-324,041.24	-56.75
		金融盃、財政盃各項比賽經費	27,801.00	200,000	-172,199.00	-86.10
		暑期工讀生教育行政管理費		30,000	-30,000.00	-100.00
		金融研究訓練發展基金管理委員會經費	123,200.00	126,000	-2,800.00	-2.22
		金融業拆款中心經費	55,000.00	60,000	-5,000.00	-8.33
		銀行公會環球財務電信組事務費	10,000.00	10,000		
		總行分攤銀行公會經常費用	957.76	20,000	-19,042.24	-95.21
		高雄分行分攤銀行公會經常費用		5,000	-5,000.00	-100.00
		世華金融聯誼會議經費分攤款		60,000	-60,000.00	-100.00
		東亞經濟會議分攤費用	30,000.00	10,000	20,000.00	200.00
		其他		50,000	-50,000.00	-100.00
	管理費用		12,528.00	40,000	-27,472.00	-68.68
		總行分攤銀行公會管理部門座談會費用	12,528.00	30,000	-17,472.00	-58.24
		其他		10,000	-10,000.00	-100.00
會費、捐助與分攤	總計		13,100,430.74	12,680,000	420,430.74	3.32

中國輸出入銀行 各項費用彙計表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
361,467,117.78	用人費用	364,072,509.68	377,840,000	-13,767,490.32	-3.64	主要係依97年底精算結果認列退休金費用，致退休金費用減少所致。
208,531,875.60	正式員額薪資	213,072,394.82	227,407,000	-14,334,605.18	-6.30	
4,178,873.76	臨時人員薪資	6,107,310.37	6,468,000	-360,689.63	-5.58	
12,356,262.85	超時工作報酬	14,571,103.65	13,470,000	1,101,103.65	8.17	
5,431,515.17	津貼	4,914,659.02	5,498,000	-583,340.98	-10.61	
76,221,040.80	獎金	77,454,742.10	61,056,000	16,398,742.10	26.86	
28,419,234.93	退休及卹償金	23,167,419.98	32,583,000	-9,415,580.02	-28.90	
1,002,171.48	資遣費					
25,321,740.21	福利費	24,779,628.70	31,352,000	-6,572,371.30	-20.96	
4,402.98	提繳費	5,251.04	6,000	-748.96	-12.48	
122,408,282.89	服務費用	189,885,442.65	136,418,000	53,467,442.65	39.19	係因業務量及人員增加，水電費隨同增加所致。
2,679,586.90	水電費	3,193,505.63	3,035,000	158,505.63	5.22	
5,478,521.95	郵電費	6,257,047.05	7,674,000	-1,416,952.95	-18.46	
6,125,975.14	旅運費	5,485,097.23	7,859,000	-2,373,902.77	-30.21	
11,417,577.17	印刷裝訂與廣告費	12,535,386.24	12,675,000	-139,613.76	-1.10	
3,433,986.73	修理保養與保固費	3,566,712.36	5,228,000	-1,661,287.64	-31.78	
60,930,703.56	保險費	109,506,881.06	58,217,000	51,289,881.06	88.10	
9,062,057.49	棧儲、包裝、代理及加工費	23,843,762.63	9,397,000	14,446,762.63	153.74	
19,194,137.54	專業服務費	21,362,454.33	28,144,000	-6,781,545.67	-24.10	
4,085,736.41	公共關係費	4,134,596.12	4,189,000	-54,403.88	-1.30	
4,814,221.33	材料及用品費	6,542,561.29	6,609,000	-66,438.71	-1.01	係機械設備修護費實際數較少所致。
653,936.19	使用材料費	598,770.36	1,167,000	-568,229.64	-48.69	
4,160,285.14	用品消耗	5,943,790.93	5,442,000	501,790.93	9.22	
1,795,099,587.35	租金與利息	798,951,916.45	2,126,210,000	-1,327,258,083.55	-62.42	主要係因利率下降，利息費用減少所致。
3,889,875.19	房租	4,326,598.17	4,620,000	-293,401.83	-6.35	
3,361,597.07	機器租金	2,927,078.12	3,417,000	-489,921.88	-14.34	
930,532.35	交通及運輸設備租金	1,085,987.12	1,580,000	-494,012.88	-31.27	
909,796.12	什項設備租金	945,503.78	1,328,000	-382,496.22	-28.80	

中國輸出入銀行
各項費用彙計表

79

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
1,786,007,786.62	利息	789,666,749.26	2,115,265,000	-1,325,598,250.74	-62.67	
25,048,761.68	折舊、折耗及攤銷	25,360,613.63	32,071,000	-6,710,386.37	-20.92	係因本年度預算延遲半年審查，影響固定資產及無形資產執行時程，致折舊及攤銷數較預算數減少所致。
5,970,356.26	房屋折舊	5,970,356.15	5,996,000	-25,643.85	-0.43	
5,992,010.60	機械及設備折舊	5,562,458.04	8,837,000	-3,274,541.96	-37.05	
1,048,953.82	交通及運輸設備折舊	1,146,764.76	1,389,000	-242,235.24	-17.44	
1,248,910.12	什項設備折舊	1,449,545.48	1,639,000	-189,454.52	-11.56	
7,711.07	租賃資產及租賃權益改良折舊	319,430.58		319,430.58		
10,780,819.81	攤銷	10,912,058.62	14,210,000	-3,297,941.38	-23.21	
94,558,201.29	稅捐與規費	84,274,897.92	94,120,000	-9,845,102.08	-10.46	主要係遞延所得稅資產減少，致所得稅費用增加。
65,332,652.00	所得稅	66,869,595.00	54,557,000	12,312,595.00	22.57	
865,318.84	土地稅	865,318.92	1,011,000	-145,681.08	-14.41	
1,447,792.91	房屋稅	1,428,721.89	1,568,000	-139,278.11	-8.88	
24,923,046.71	消費與行為稅	13,228,746.61	34,026,000	-20,797,253.39	-61.12	
1,989,390.83	規費	1,882,515.50	2,958,000	-1,075,484.50	-36.36	應課稅之營業收入減少，致營業稅減少。
8,742,346.19	會費、捐助與分攤	13,100,430.74	12,680,000	420,430.74	3.32	主要係辦理莫拉克颱風公益捐款所致。
2,789,055.83	會費	2,630,384.09	3,371,000	-740,615.91	-21.97	
3,540,036.92	捐助	8,015,755.61	5,670,000	2,345,755.61	41.37	
2,413,253.44	分攤	2,454,291.04	3,639,000	-1,184,708.96	-32.56	
887,351,300.83	損失與賠償給付	422,843,852.80	144,621,000	278,222,852.80	192.38	主要係利率下降，金融資產評價損失較多所致。主要係保險賠款與給付減少所致。主要係保費收入增加，提存各項保險準備隨同增加所致。
579,131,479.41	各項損失	228,743,071.28	1,067,000	227,676,071.28	1,337.96	
	賠償給付	31,662,826.90	42,564,000	-10,901,173.10	-25.61	
308,219,821.42	提存	162,437,954.62	100,990,000	61,447,954.62	60.85	
205,108.28	其他	62,051.51	309,000	-246,948.49	-79.92	
205,108.28	其他費用	62,051.51	309,000	-246,948.49	-79.92	
3,299,694,927.62	合計	1,905,094,276.67	2,930,878,000	-1,025,783,723.33	-35.00	

備註：本年度決算國外旅費3,304,259.31元，較預算數5,600,000元，減少2,295,740.69元，主要係摺節3海外代表人辦事處國外旅費及川裝費未列支所致。

中國輸出入銀行
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目	18,202,217.28	20,951,000	-2,748,782.72	-13.12	
傷病醫藥費	270,047.96	423,000	-152,952.04	-36.16	
體育活動費	121,841.30	125,000	-3,158.70	-2.53	
國外旅費	3,304,259.31	5,600,000	-2,295,740.69	-41.00	
廣告費	8,377,691.67	8,600,000	-222,308.33	-2.58	
業務宣導費	1,462,082.93	1,480,000	-17,917.07	-1.21	
公共關係費	4,134,596.12	4,189,000	-54,403.88	-1.30	
服裝	531,697.99	534,000	-2,302.01	-0.43	

附 錄

中國輸出入銀行
損益表

中華民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	98年度		97年度		變動 百分比 (%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	1,531,297		2,889,852		-47.01
減：利息費用	746,878		1,749,025		-57.30
利息淨收益		784,419		1,140,827	-31.24
利息以外淨收益		259,853		55,575	367.57
手續費淨收益	88,139		69,487		26.84
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損益	183,349		-24,517		847.84
兌換損益	3,513		-4,450		178.94
其他非利息淨損益	-15,148		15,055		-200.62
淨收益		1,044,272		1,196,402	-12.72
呆帳費用		29,803		171,807	-82.65
營業費用		494,304		492,693	0.33
用人費用	364,073		361,467		0.72
折舊及攤銷費用	25,361		25,049		1.25
其他業務及管理費用	104,870		106,177		-1.23
稅前淨利（淨損）		520,165		531,902	-2.21
所得稅（費用）利益		-66,870		-65,332	-2.35
本期淨利（淨損）		453,295		466,570	-2.85

中國輸出入銀行

83

現金流量表

中華民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	98年度		97年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：		852,326		1,054,848
本期淨利（淨損）		453,295		466,570
調整項目：		399,031		588,278
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		136,923		269,897
折舊及其他攤銷費用	25,675		24,641	
呆帳費用	32,926		163,929	
出售資產（利益）損失	708		665	
其他調整項目	77,614		80,662	
營業資產之（增加）減少		560,394		-469,647
應收款項（增加）減少	333,400		29,454	
遞延所得稅資產（增加）減少	17,867		15,767	
公平價值變動列入損益金融資產之（增加）減少	226,522		-515,294	
其他金融資產（增加）減少	-105		324	
其他資產（增加）減少	-17,290		102	
營業負債之增加（減少）		-298,286		788,028
應付款項增加（減少）	-41,680		210,707	
公平價值變動列入損益金融負債增加（減少）	-257,106		579,270	
遞延所得稅負債增加（減少）	1,087		-3,052	
其他負債增加（減少）	-587		1,103	
營業活動之淨現金流入（流出）		852,326		1,054,848
投資活動之現金流量：		-4,464,963		-6,214,245
貼現及放款（增加）減少	-4,459,359		-7,383,676	
出售設備	61		37	
其他金融資產（增加）減少			1,200,000	
其他資產（增加）減少	-5,665		-30,606	
投資活動之淨現金流入（流出）		-4,464,963		-6,214,245
融資活動之現金流量：		1,885,324		6,140,318
央行及銀行同業存款增加（減少）	-17,687		4,437,149	
央行及同業融資增加（減少）	-2,359,086		-779,488	
應付金融債券增加（減少）			1,000,000	
長期負債增加（減少）			-847	
其他金融負債增加（減少）	4,242,672		1,737,007	
其他負債增加（減少）	300,729		44,749	
發放現金股利	-281,304		-298,252	
融資活動之淨現金流入（流出）		1,885,324		6,140,318
匯率影響數		-2,388		20,753
本期現金及約當現金增加（減少）數		-1,729,701		1,001,674
期初現金及約當現金餘額		5,007,795		4,006,121
期末現金及約當現金餘額		3,278,094		5,007,795

中國輸出入銀行
資產負債表

中華民國98年12月31日及97年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	98年12月31日	97年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及業主權益	98年12月31日	97年12月31日	變動 百分比 (%)
	金額	金額		會計科目	金額	金額	
現金及約當現金	260,221	2,324,283	-88.80	央行及銀行同業存款	27,438,066	27,455,754	-0.06
存放央行及拆借 銀行同業	117,872	83,512	41.14	央行及同業融資	21,239,690	23,598,776	-10.00
				公平價值變動列入 損益之金融負債	9,566,720	9,823,826	-2.62
公平價值變動列入 損益之金融資產	310,941	537,462	-42.15	應付款項	520,334	571,340	-8.93
				應付金融債券	1,750,000	1,750,000	
應收款項-淨額	355,140	686,297	-48.25	應計退休金負債	36,262	34,781	4.26
				其他金融負債	5,875,472	1,632,800	259.84
貼現及放款-淨額	82,390,562	78,083,320	5.52	其他負債	2,159,745	1,778,869	21.41
				負債總計	68,586,289	66,646,146	2.91
持有至到期日 金融資產-淨額	2,900,000	2,600,000	11.54				
其他金融資產-淨額	102,606	102,500	0.10	資本	12,000,000	12,000,000	
				保留盈餘	5,648,256	5,466,938	3.32
固定資產-淨額	478,220	481,111	-0.60	法定盈餘公積	5,648,256	5,466,938	3.32
				業主權益其他項目	757,641	880,155	-13.92
無形資產-淨額	21,639	23,990	-9.80	未實現重估增值	118,819	118,819	
				累積換算調整數	638,822	761,336	-16.09
其他資產-淨額	54,985	70,764	-22.30	業主權益總計	18,405,897	18,347,093	0.32
資產總計	86,992,186	84,993,239	2.35	負債及業主權益總計	86,992,186	84,993,239	2.35

註：應另行揭露主要或有及承諾事項：

- (一) 客戶尚未動用之放款承諾計新臺幣13,263,495千元。
- (二) 各款保證款項計新臺幣5,972,571千元。

主辦會計人員：王毓槐



基金主持人：施燕

