

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國104年度1月份

單位：新臺幣元

編號	科目	本年度法定預算數	本 月 份				本年度截至本月份累計數			
			實際數	預算數	比較增減(-)		實際數	預算數	比較增減(-)	
					金額	%			金額	%
41	營業收入	1,825,634,000.00	182,751,942.14	150,648,000.00	32,103,942.14	21.31	182,751,942.14	150,648,000.00	32,103,942.14	21.31
4103	金融保險收入	1,825,634,000.00	182,751,942.14	150,648,000.00	32,103,942.14	21.31	182,751,942.14	150,648,000.00	32,103,942.14	21.31
410301	利息收入	1,476,670,000.00	122,224,696.59	123,053,000.00	-828,303.41	-0.67	122,224,696.59	123,053,000.00	-828,303.41	-0.67
410302	保費收入	212,500,000.00	45,929,742.45	17,708,000.00	28,221,742.45	159.37	45,929,742.45	17,708,000.00	28,221,742.45	159.37
410303	再保佣金收入	17,080,000.00	5,438,305.00	1,424,000.00	4,014,305.00	281.90	5,438,305.00	1,424,000.00	4,014,305.00	281.90
410305	手續費收入	40,159,000.00	4,863,749.26	3,297,000.00	1,566,749.26	47.52	4,863,749.26	3,297,000.00	1,566,749.26	47.52
410321	攤回再保賠款與給付	60,000,000.00		5,000,000.00	-5,000,000.00	-100.00		5,000,000.00	-5,000,000.00	-100.00
410342	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	1,000,000.00	4,004,262.00	83,000.00	3,921,262.00	4,724.41	4,004,262.00	83,000.00	3,921,262.00	4,724.41
410346	以成本衡量之金融資產利益	17,225,000.00								
410353	外幣兌換利益	1,000,000.00	291,186.84	83,000.00	208,186.84	250.83	291,186.84	83,000.00	208,186.84	250.83
51	營業成本	813,512,000.00	101,987,352.02	64,272,000.00	37,715,352.02	58.68	101,987,352.02	64,272,000.00	37,715,352.02	58.68
5103	金融保險成本	813,512,000.00	101,987,352.02	64,272,000.00	37,715,352.02	58.68	101,987,352.02	64,272,000.00	37,715,352.02	58.68
510301	利息費用	489,188,000.00	23,765,566.14	40,764,000.00	-16,998,433.86	-41.70	23,765,566.14	40,764,000.00	-16,998,433.86	-41.70
510302	保險費用	90,000,000.00	19,775,655.00	7,500,000.00	12,275,655.00	163.68	19,775,655.00	7,500,000.00	12,275,655.00	163.68
510304	佣金費用	3,000,000.00	564,380.09	250,000.00	314,380.09	125.75	564,380.09	250,000.00	314,380.09	125.75
510305	手續費用	19,239,000.00	1,963,231.79	1,592,000.00	371,231.79	23.32	1,963,231.79	1,592,000.00	371,231.79	23.32
510311	各項提存	85,000,000.00	47,377,006.00	6,583,000.00	40,794,006.00	619.69	47,377,006.00	6,583,000.00	40,794,006.00	619.69
510321	保險賠款與給付	60,000,000.00		5,000,000.00	-5,000,000.00	-100.00		5,000,000.00	-5,000,000.00	-100.00
510325	提存未滿期保費準備	3,500,000.00								
510327	提存賠款準備	32,585,000.00								
510343	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	31,000,000.00	8,533,079.00	2,583,000.00	5,950,079.00	230.36	8,533,079.00	2,583,000.00	5,950,079.00	230.36
510354	資產減損損失		8,434.00		8,434.00		8,434.00		8,434.00	
61	營業毛利(毛損)	1,012,122,000.00	80,764,590.12	86,376,000.00	-5,611,409.88	-6.50	80,764,590.12	86,376,000.00	-5,611,409.88	-6.50
52	營業費用	548,203,000.00	33,526,143.01	43,444,000.00	-9,917,856.99	-22.83	33,526,143.01	43,444,000.00	-9,917,856.99	-22.83
5202	業務費用	468,359,000.00	28,368,718.01	37,111,000.00	-8,742,281.99	-23.56	28,368,718.01	37,111,000.00	-8,742,281.99	-23.56

520201	業務費用	468,359,000.00	28,368,718.01	37,111,000.00	-8,742,281.99	-23.56	28,368,718.01	37,111,000.00	-8,742,281.99	-23.56
5203	管理費用	75,509,000.00	5,067,825.00	6,047,000.00	-979,175.00	-16.19	5,067,825.00	6,047,000.00	-979,175.00	-16.19
520301	管理費用	75,509,000.00	5,067,825.00	6,047,000.00	-979,175.00	-16.19	5,067,825.00	6,047,000.00	-979,175.00	-16.19
5298	其他營業費用	4,335,000.00	89,600.00	286,000.00	-196,400.00	-68.67	89,600.00	286,000.00	-196,400.00	-68.67
529801	研究發展費用	2,185,000.00	36,640.00	108,000.00	-71,360.00	-66.07	36,640.00	108,000.00	-71,360.00	-66.07
529802	員工訓練費用	2,150,000.00	52,960.00	178,000.00	-125,040.00	-70.25	52,960.00	178,000.00	-125,040.00	-70.25
62	營業利益（損失）	463,919,000.00	47,238,447.11	42,932,000.00	4,306,447.11	10.03	47,238,447.11	42,932,000.00	4,306,447.11	10.03
49	營業外收入	2,000,000.00		100,000.00	-100,000.00	-100.00		100,000.00	-100,000.00	-100.00
4998	其他營業外收入	2,000,000.00		100,000.00	-100,000.00	-100.00		100,000.00	-100,000.00	-100.00
499898	什項收入	2,000,000.00		100,000.00	-100,000.00	-100.00		100,000.00	-100,000.00	-100.00
59	營業外費用	63,556,000.00	8,812,972.00	4,786,000.00	4,026,972.00	84.14	8,812,972.00	4,786,000.00	4,026,972.00	84.14
5998	其他營業外費用	63,556,000.00	8,812,972.00	4,786,000.00	4,026,972.00	84.14	8,812,972.00	4,786,000.00	4,026,972.00	84.14
599807	優存超額利息	58,248,000.00	4,336,165.00	4,350,000.00	-13,835.00	-0.32	4,336,165.00	4,350,000.00	-13,835.00	-0.32
599835	資產報廢損失	248,000.00								
599898	什項費用	5,060,000.00	4,476,807.00	436,000.00	4,040,807.00	926.79	4,476,807.00	436,000.00	4,040,807.00	926.79
63	營業外利益（損失）	-61,556,000.00	-8,812,972.00	-4,686,000.00	-4,126,972.00	88.07	-8,812,972.00	-4,686,000.00	-4,126,972.00	88.07
64	稅前淨利（淨損）	402,363,000.00	38,425,475.11	38,246,000.00	179,475.11	0.47	38,425,475.11	38,246,000.00	179,475.11	0.47
65	所得稅費用（利益）	34,156,000.00	887,695.00	3,224,000.00	-2,336,305.00	-72.47	887,695.00	3,224,000.00	-2,336,305.00	-72.47
6501	所得稅費用（利益）	34,156,000.00	887,695.00	3,224,000.00	-2,336,305.00	-72.47	887,695.00	3,224,000.00	-2,336,305.00	-72.47
650101	所得稅費用（利益）	34,156,000.00	887,695.00	3,224,000.00	-2,336,305.00	-72.47	887,695.00	3,224,000.00	-2,336,305.00	-72.47
66	繼續營業單位本期淨利（淨損）	368,207,000.00	37,537,780.11	35,022,000.00	2,515,780.11	7.18	37,537,780.11	35,022,000.00	2,515,780.11	7.18
68	本期淨利（淨損）	368,207,000.00	37,537,780.11	35,022,000.00	2,515,780.11	7.18	37,537,780.11	35,022,000.00	2,515,780.11	7.18

註：截至本月底止本期淨利37,537,780.11元，較累計分配預算數35,022,000元，增加約7.18%，主要係輸保及放款營運量增加，輸保業務淨收益增加，利息淨收益亦增加，暨部分營業費用尚未列支，惟增提備抵呆帳，增減互抵所致。

單位：新臺幣元

本期其他綜合損益		本月份實際數	本年度截至本月份實際數
7101	本期其他綜合損益（稅後淨額）	-48,497,255.20	-48,497,255.20
710101	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-48,497,255.20	-48,497,255.20

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國104年1月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	102,081,037,159.14	100.00	負債	82,300,023,057.95	80.62
流動資產	7,684,710,976.53	7.53	流動負債	35,913,458,055.20	35.18
現金	583,641.00		銀行同業存款	35,362,940,000.00	34.64
庫存現金	18,494.00		銀行同業拆放	35,362,940,000.00	34.64
零用金及週轉金	241,000.00		應付款項	337,509,249.88	0.33
待交換票據	324,147.00		應付代收款	1,829,102.00	
存放銀行同業	66,646,260.82	0.07	應付無追索權承購帳款	4,078,484.03	
存放銀行同業	66,646,260.82	0.07	應付費用	93,052,113.00	0.09
存放央行	5,651,865.51	0.01	應付其他稅款	3,545,554.00	
存放央行	5,651,865.51	0.01	應付利息	127,659,433.60	0.13
流動金融資產	7,284,541,204.00	7.14	應付佣金	488,544.09	
持有供交易之金融資產－流動	574,758,869.00	0.56	應付再保給付	15,839,934.60	0.02
持有供交易之金融資產評價調整－流動	-22,657.00		應付代收保險費	408,874.00	
附賣回票券及債券投資	109,813,426.00	0.11	其他應付款	90,607,210.56	0.09
備抵呆帳－附賣回票券及債券投資	8,434.00		當期所得稅負債	67,263,986.00	0.07
持有至到期日金融資產－流動	6,600,000,000.00	6.47	應付所得稅款	67,263,986.00	0.07
應收款項	299,332,115.55	0.29	預收款項	63,083,804.32	0.06
應收帳款	98,072.00		預收收入	62,400,890.32	0.06
應收收益	859,856.66		預收保費	682,914.00	
應收無追索權承購帳款	38,800,680.61	0.04	流動金融負債	82,661,015.00	0.08
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	267,724.69		持有供交易之金融負債評價調整－流動	82,661,015.00	0.08
應收利息	221,677,134.57	0.22	存款、匯款及金融債券	7,999,098,071.00	7.84
備抵呆帳－應收利息	1,186,707.00		金融債券	7,999,098,071.00	7.84
應收保費	1,606.00		應付金融債券	8,000,000,000.00	7.84
其他應收款	39,349,197.40	0.04	應付金融債券折價	901,929.00	
當期所得稅資產	516,625.00		央行及同業融資	15,249,374,744.34	14.94
預付所得稅稅款	516,625.00		央行融資	15,249,374,744.34	14.94
預付款項	27,439,264.65	0.03	央行其他融資	15,249,374,744.34	14.94
用品盤存	156,269.90		長期負債	21,020,100,023.00	20.59

預付費用	26,918,023.75	0.03	非流動金融負債	21,020,100,023.00	20.59
其他預付款	364,971.00		原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,000,000,000.00	7.84
押匯貼現及放款	92,985,830,370.10	91.09	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,618,218.00	0.01
短期放款及透支	14,561,458,534.10	14.26	其他金融負債－非流動	13,012,481,805.00	12.75
短期放款	14,663,617,977.40	14.36	其他負債	2,117,992,164.41	2.07
備抵呆帳－短期放款及透支	102,159,443.30	0.10	負債準備	748,978,854.30	0.73
短期擔保放款及透支	29,817,958.00	0.03	保證責任準備	122,335,327.84	0.12
短期擔保放款	30,000,000.00	0.03	未滿期保費準備	102,552,675.00	0.10
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	182,042.00		賠款準備	253,241,531.00	0.25
中期放款	51,983,011,285.43	50.92	員工福利負債準備	270,849,320.46	0.27
中期放款	52,661,550,473.96	51.59	遞延所得稅負債	45,898,578.00	0.04
中期放款折價調整	5,457,828.22	0.01	遞延所得稅負債	4,519,734.00	
備抵呆帳－中期放款	673,081,360.31	0.66	估計應付土地增值稅	41,378,844.00	0.04
中期擔保放款	3,672,222,458.89	3.60	什項負債	1,323,114,732.11	1.30
中期擔保放款	3,739,478,253.93	3.66	存入保證金	2,384,373.00	
備抵呆帳－中期擔保放款	67,255,795.04	0.07	應付保管款	2,057,003.00	
長期放款	1,772,936,911.27	1.74	暫收及待結轉帳項	27,437,901.70	0.03
長期放款	1,785,375,398.95	1.75	撥入輸保基金	1,291,235,454.41	1.26
備抵呆帳－長期放款	12,438,487.68	0.01	權益	19,781,014,101.19	19.38
長期擔保放款	20,966,383,222.41	20.54	資本	12,000,000,000.00	11.76
長期擔保放款	20,991,043,535.70	20.56	資本	12,000,000,000.00	11.76
備抵呆帳－長期擔保放款	24,660,313.29	0.02	資本	12,000,000,000.00	11.76
基金、投資及長期應收款	283,917,713.00	0.28	保留盈餘（或累積虧損）	7,384,303,616.04	7.23
非流動金融資產	120,802,997.00	0.12	已指撥保留盈餘	7,346,765,835.93	7.20
持有供交易之金融資產評價調整－非流動	30,802,997.00	0.03	法定公積	6,388,243,358.32	6.26
以成本衡量之金融資產－非流動	90,000,000.00	0.09	特別公積	958,522,477.61	0.94
再保險準備資產	163,114,716.00	0.16	未指撥保留盈餘	37,537,780.11	0.04
再保險準備資產	163,114,716.00	0.16	本期損益	37,537,780.11	0.04
不動產、廠房及設備	514,881,784.50	0.50	累積其他綜合損益	206,095,711.40	0.20
土地	280,288,100.00	0.27	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	206,095,711.40	0.20
土地	93,867,794.00	0.09	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	206,095,711.40	0.20
重估增值－土地	186,420,306.00	0.18	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.19
房屋及建築	218,321,168.23	0.21	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.19
房屋及建築	388,496,936.29	0.38	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.19

累計折舊－房屋及建築	170,175,768.06	0.17			
機械及設備	10,630,863.13	0.01			
機械及設備	50,974,639.00	0.05			
累計折舊－機械及設備	40,343,775.87	0.04			
交通及運輸設備	878,689.33				
交通及運輸設備	10,709,777.00	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	9,831,087.67	0.01			
什項設備	4,762,963.81				
什項設備	25,926,394.49	0.03			
累計折舊－什項設備	21,163,430.68	0.02			
無形資產	34,100,616.00	0.03			
無形資產	34,100,616.00	0.03			
電腦軟體	34,100,616.00	0.03			
其他資產	577,595,699.01	0.57			
遞延資產	111,593.00				
其他遞延資產	111,593.00				
遞延所得稅資產	91,626,001.00	0.09			
遞延所得稅資產	91,626,001.00	0.09			
什項資產	485,858,105.01	0.48			
催收款項	747,633,621.17	0.73			
備抵呆帳－催收款項	264,195,535.05	0.26			
暫付及待結轉帳項	1,616,998.89				
存出保證金	803,020.00				
合計	102,081,037,159.14	100.00	合計	102,081,037,159.14	100.00

單位：新臺幣元

編號	科目	金額	科目	金額
1899	信託代理與保證資產	12,951,851,144.55	信託代理與保證負債	12,951,851,144.55
189904	保證品	1,061,170.00	存入保證品	1,061,170.00
189906	約定融資額度	20,051,742,588.58	受託代收款	650,410,926.86
189907	待抵銷約定融資額度	20,051,742,588.58	受託代放款	66,846,288.04
189909	應收代收款	650,410,926.86	保證款項	12,233,532,759.65
189913	應收代放款	66,846,288.04		
189929	應收保證款項	12,233,532,759.65		
	合計	12,951,851,144.55	合計	12,951,851,144.55

中國輸出入銀行
104年1月購建固定資產計畫執行情形明細表

計畫名稱		總計	
本年度可用預算數	以前年度保留數	0.00	
	本年度法定預算數	38,477,000.00	
	本年度奉准先行辦理數	0.00	
	合計	38,477,000.00	
累計預算分配數(2)請務必填寫(不可為0)		100,000.00	
執行情形	實際執行數	實支數(3)	0.00
		應付未付數(4)	0.00
		合計(5)=(3)+(4)	0.00
		% (5)/(2)	0.00
	比較增減	金額(6)=(5)-(2)	-100,000.00
		% (6)/(2)	-100.00
契約責任數		0.00	
結餘款		0.00	
累計工程進度	預估	0.00	
	實際	0.00	
<p style="text-align: center;">凡實際執行數與累計預算分配數之差距或累計工程進度實際與預估之差距超過百分之十以上者，均應說明落後原因及改進措施。差異或落後原因：</p>			
<p>辦理中，待完成並驗收後即可支付屏風款項85,000元。</p>			
改進措施：			
<p>請扼要說明累計執行數未達累計分配數70%之原因(35個字以內)：</p>			