

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國104年度12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	151,231,069.29	150,757,000.00	474,069.29	0.31	2,049,534,122.91	1,825,634,000.00	223,900,122.91	12.26
4103	金融保險收入	1,825,634,000.00	151,231,069.29	150,757,000.00	474,069.29	0.31	2,049,534,122.91	1,825,634,000.00	223,900,122.91	12.26
410301	利息收入	1,476,670,000.00	135,057,215.41	123,060,000.00	11,997,215.41	9.75	1,521,252,077.53	1,476,670,000.00	44,582,077.53	3.02
410302	保費收入	212,500,000.00	18,952,553.36	17,709,000.00	1,243,553.36	7.02	305,508,535.01	212,500,000.00	93,008,535.01	43.77
410303	再保佣金收入	17,080,000.00	2,805,532.00	1,422,000.00	1,383,532.00	97.29	63,265,387.12	17,080,000.00	46,185,387.12	270.41
410305	手續費收入	40,159,000.00	5,481,184.12	3,398,000.00	2,083,184.12	61.31	56,370,421.77	40,159,000.00	16,211,421.77	40.37
410321	攤回再保賠款與給付	60,000,000.00	-22,437,571.31	5,000,000.00	-27,437,571.31	-548.75	44,945,500.02	60,000,000.00	-15,054,499.98	-25.09
410342	透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	1,000,000.00	7,581,747.00	84,000.00	7,497,747.00	8,925.89	33,270,385.00	1,000,000.00	32,270,385.00	3,227.04
410346	以成本衡量之金融資產利益	17,225,000.00					19,150,608.00	17,225,000.00	1,925,608.00	11.18
410353	外幣兌換利益	1,000,000.00	3,790,408.71	84,000.00	3,706,408.71	4,412.39	5,771,208.46	1,000,000.00	4,771,208.46	477.12
51	營業成本	813,512,000.00	17,888,743.14	82,902,000.00	-65,013,256.86	-78.42	980,373,753.37	813,512,000.00	166,861,753.37	20.51
5103	金融保險成本	813,512,000.00	17,888,743.14	82,902,000.00	-65,013,256.86	-78.42	980,373,753.37	813,512,000.00	166,861,753.37	20.51
510301	利息費用	489,188,000.00	27,331,899.32	40,778,000.00	-13,446,100.68	-32.97	280,741,353.56	489,188,000.00	-208,446,646.44	-42.61
510302	保險費用	90,000,000.00	9,351,775.00	7,500,000.00	1,851,775.00	24.69	134,147,672.58	90,000,000.00	44,147,672.58	49.05
510304	佣金費用	3,000,000.00	84,878.00	250,000.00	-165,122.00	-66.05	2,251,402.41	3,000,000.00	-748,597.59	-24.95
510305	手續費用	19,239,000.00	2,289,880.83	1,665,000.00	624,880.83	37.53	21,600,006.38	19,239,000.00	2,361,006.38	12.27
510311	各項提存	85,000,000.00	-77,440,481.69	7,083,000.00	-84,523,481.69	-1,193.33	354,433,568.06	85,000,000.00	269,433,568.06	316.98
510321	保險賠款與給付	60,000,000.00	5,967,598.68	5,000,000.00	967,598.68	19.35	51,508,890.38	60,000,000.00	-8,491,109.62	-14.15
510325	提存未滿期保費準備	3,500,000.00	4,013,907.00	1,750,000.00	2,263,907.00	129.37	9,724,782.00	3,500,000.00	6,224,782.00	177.85
510327	提存賠款準備	32,585,000.00	37,527,976.00	16,292,000.00	21,235,976.00	130.35	38,027,803.00	32,585,000.00	5,442,803.00	16.70
510343	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	31,000,000.00	8,761,310.00	2,584,000.00	6,177,310.00	239.06	87,938,275.00	31,000,000.00	56,938,275.00	183.67
61	營業毛利(毛損)	1,012,122,000.00	133,342,326.15	67,855,000.00	65,487,326.15	96.51	1,069,160,369.54	1,012,122,000.00	57,038,369.54	5.64
52	營業費用	548,203,000.00	58,952,305.21	54,761,000.00	4,191,305.21	7.65	497,102,145.07	548,203,000.00	-51,100,854.93	-9.32
5202	業務費用	468,359,000.00	51,044,518.21	46,535,000.00	4,509,518.21	9.69	422,461,147.07	468,359,000.00	-45,897,852.93	-9.80
520201	業務費用	468,359,000.00	51,044,518.21	46,535,000.00	4,509,518.21	9.69	422,461,147.07	468,359,000.00	-45,897,852.93	-9.80

5203	管理費用	75,509,000.00	7,793,394.00	7,930,000.00	-136,606.00	-1.72	70,869,555.00	75,509,000.00	-4,639,445.00	-6.14
520301	管理費用	75,509,000.00	7,793,394.00	7,930,000.00	-136,606.00	-1.72	70,869,555.00	75,509,000.00	-4,639,445.00	-6.14
5298	其他營業費用	4,335,000.00	114,393.00	296,000.00	-181,607.00	-61.35	3,771,443.00	4,335,000.00	-563,557.00	-13.00
529801	研究發展費用	2,185,000.00	62,588.00	113,000.00	-50,412.00	-44.61	1,621,952.00	2,185,000.00	-563,048.00	-25.77
529802	員工訓練費用	2,150,000.00	51,805.00	183,000.00	-131,195.00	-71.69	2,149,491.00	2,150,000.00	-509.00	-0.02
62	營業利益（損失）	463,919,000.00	74,390,020.94	13,094,000.00	61,296,020.94	468.12	572,058,224.47	463,919,000.00	108,139,224.47	23.31
49	營業外收入	2,000,000.00	10,440.68		10,440.68		2,888,159.91	2,000,000.00	888,159.91	44.41
4998	其他營業外收入	2,000,000.00	10,440.68		10,440.68		2,888,159.91	2,000,000.00	888,159.91	44.41
499898	什項收入	2,000,000.00	10,440.68		10,440.68		2,888,159.91	2,000,000.00	888,159.91	44.41
59	營業外費用	63,556,000.00	32,012,743.83	10,820,000.00	21,192,743.83	195.87	88,813,347.03	63,556,000.00	25,257,347.03	39.74
5998	其他營業外費用	63,556,000.00	32,012,743.83	10,820,000.00	21,192,743.83	195.87	88,813,347.03	63,556,000.00	25,257,347.03	39.74
599807	優存超額利息	58,248,000.00	31,438,332.00	10,398,000.00	21,040,332.00	202.35	79,636,498.00	58,248,000.00	21,388,498.00	36.72
599835	資產報廢損失	248,000.00	140,581.45		140,581.45		140,581.45	248,000.00	-107,418.55	-43.31
599898	什項費用	5,060,000.00	433,830.38	422,000.00	11,830.38	2.80	9,036,267.58	5,060,000.00	3,976,267.58	78.58
63	營業外利益（損失）	-61,556,000.00	-32,002,303.15	-10,820,000.00	-21,182,303.15	195.77	-85,925,187.12	-61,556,000.00	-24,369,187.12	39.59
64	稅前淨利（淨損）	402,363,000.00	42,387,717.79	2,274,000.00	40,113,717.79	1,764.02	486,133,037.35	402,363,000.00	83,770,037.35	20.82
65	所得稅費用（利益）	34,156,000.00	11,946,789.00	1,072,000.00	10,874,789.00	1,014.44	36,914,088.00	34,156,000.00	2,758,088.00	8.07
6501	所得稅費用（利益）	34,156,000.00	11,946,789.00	1,072,000.00	10,874,789.00	1,014.44	36,914,088.00	34,156,000.00	2,758,088.00	8.07
650101	所得稅費用（利益）	34,156,000.00	11,946,789.00	1,072,000.00	10,874,789.00	1,014.44	36,914,088.00	34,156,000.00	2,758,088.00	8.07
66	繼續營業單位本期淨利（淨損）	368,207,000.00	30,440,928.79	1,202,000.00	29,238,928.79	2,432.52	449,218,949.35	368,207,000.00	81,011,949.35	22.00
68	本期淨利（淨損）	368,207,000.00	30,440,928.79	1,202,000.00	29,238,928.79	2,432.52	449,218,949.35	368,207,000.00	81,011,949.35	22.00

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
7102	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	-1,889,823.00	-1,889,823.00
710201	確定福利計畫之再衡量數	-2,276,894.00	-2,276,894.00
710298	與不重分類之項目相關之所得稅	387,071.00	387,071.00
7103	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	41,196,566.26	252,719,606.40
710301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	41,196,566.26	252,719,606.40

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

編號	科目	金額	%	編號	科目	金額	%
1	資產	108,512,007,344.91	100.00	2	負債	88,180,791,259.42	81.26
11	流動資產	8,586,189,094.11	7.91	21	流動負債	35,835,670,163.84	33.02
1101	現金	284,504.60		2103	銀行同業存款	35,517,320,000.00	32.73
110101	庫存現金	11,671.00		210303	銀行同業拆放	35,517,320,000.00	32.73
110104	零用金及週轉金	272,833.60		2105	應付款項	261,292,527.17	0.24
1102	存放銀行同業	225,533,614.14	0.21	210503	應付代收款	2,695,591.00	
110201	存放銀行同業	225,533,614.14	0.21	210505	應付費用	93,798,460.01	0.09
1103	存放央行	1,098,835.51		210506	應付其他稅款	7,721,820.00	0.01
110301	存放央行	1,098,835.51		210509	應付利息	99,664,938.76	0.09
1104	流動金融資產	7,946,868,428.00	7.32	210511	應付佣金	90,454.00	
110406	持有供交易之金融資產評價調整－流動	46,868,428.00	0.04	210512	應付股（官）息紅利	179,223.54	
110416	持有至到期日金融資產－流動	7,900,000,000.00	7.28	210518	應付再保給付	16,804,864.39	0.02
1105	應收款項	373,419,222.48	0.34	210525	應付代收保險費	534,523.60	
110504	應收帳款	52,369.00		210598	其他應付款	39,802,651.87	0.04
110511	應收收益	555,486.43		2108	預收款項	57,057,636.67	0.05
110513	應收無追索權承購帳款	126,212,181.60	0.12	210803	預收收入	56,668,520.67	0.05
110514	備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	1,262,121.82		210804	預收保費	389,116.00	
110515	應收利息	222,706,989.92	0.21	22	存款、匯款及金融債券	5,999,868,108.00	5.53
110516	備抵呆帳－應收利息	911,264.65		2206	金融債券	5,999,868,108.00	5.53
110598	其他應收款	26,065,582.00	0.02	220601	應付金融債券	6,000,000,000.00	5.53
1106	本期所得稅資產	4,343,922.00		220603	應付金融債券折價	131,892.00	
110601	應收所得稅退稅款	4,343,922.00		23	央行及同業融資	18,577,471,139.99	17.12
1111	預付款項	34,640,567.38	0.03	2301	央行融資	18,577,471,139.99	17.12
111102	用品盤存	281,354.28		230103	央行其他融資	18,577,471,139.99	17.12
111103	預付費用	34,284,100.10	0.03	24	長期負債	25,661,196,085.00	23.65
111198	其他預付款	75,113.00		2402	非流動金融負債	25,661,196,085.00	23.65
12	押匯貼現及放款	98,666,349,636.27	90.93	240201	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	8,000,000,000.00	7.37
1202	短期放款及透支	14,609,280,077.95	13.46	240202	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－非流動	4,231,407.00	
120202	短期放款	14,711,819,049.26	13.56	240298	其他金融負債－非流動	17,656,964,678.00	16.27
120203	備抵呆帳－短期放款及透支	102,538,971.31	0.09	28	其他負債	2,106,585,762.59	1.94
1203	短期擔保放款及透支	29,817,986.00	0.03	2801	負債準備	829,654,303.72	0.76
120302	短期擔保放款	30,000,000.00	0.03	280102	保證責任準備	129,693,523.26	0.12
120303	備抵呆帳－短期擔保放款及透支	182,014.00		280107	未滿期保費準備	119,577,622.00	0.11
1204	中期放款	56,243,044,656.96	51.83	280111	賠款準備	288,012,519.00	0.27
120401	中期放款	56,951,652,657.43	52.48	280120	員工福利負債準備	292,370,639.46	0.27
120403	中期放款折價調整	5,011,814.56		2803	遞延所得稅負債	51,489,002.00	0.05

120404	備抵呆帳－中期放款	703,596,185.91	0.65	280301	遞延所得稅負債	10,110,158.00	0.01
1205	中期擔保放款	2,981,446,837.70	2.75	280302	估計應付土地增值稅	41,378,844.00	0.04
120501	中期擔保放款	2,999,646,034.98	2.76	2897	什項負債	1,225,442,456.87	1.13
120504	備抵呆帳－中期擔保放款	18,199,197.28	0.02	289701	存入保證金	1,522,602.00	
1206	長期放款	1,855,761,627.50	1.71	289702	應付保管款	2,004,929.00	
120601	長期放款	1,870,960,298.14	1.72	289703	暫收及待結轉帳項	20,070,010.46	0.02
120604	備抵呆帳－長期放款	15,198,670.64	0.01	289706	撥入輸保基金	1,201,844,915.41	1.11
1207	長期擔保放款	22,946,998,450.16	21.15	3	權益	20,331,216,085.49	18.74
120701	長期擔保放款	22,968,372,916.70	21.17	31	資本	12,000,000,000.00	11.06
120704	備抵呆帳－長期擔保放款	21,374,466.54	0.02	3101	資本	12,000,000,000.00	11.06
13	基金、投資及長期應收款	272,636,484.00	0.25	310101	資本	12,000,000,000.00	11.06
1302	非流動金融資產	105,478,418.00	0.10	33	保留盈餘（或累積虧損）	7,633,288,738.74	7.03
130206	持有供交易之金融資產評價調整－非流動	15,478,418.00	0.01	3301	已指撥保留盈餘	7,633,288,738.74	7.03
130218	以成本衡量之金融資產－非流動	90,000,000.00	0.08	330101	法定公積	6,567,930,938.06	6.05
1306	再保險準備資產	167,158,066.00	0.15	330102	特別公積	1,065,357,800.68	0.98
130601	再保險準備資產	167,158,066.00	0.15	34	累積其他綜合損益	507,312,573.00	0.47
14	不動產、廠房及設備	533,158,835.52	0.49	3401	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	507,312,573.00	0.47
1401	土地	292,324,780.00	0.27	340101	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	507,312,573.00	0.47
140101	土地	105,904,474.00	0.10	36	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.18
140102	重估增值－土地	186,420,306.00	0.17	3601	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.18
1403	房屋及建築	221,119,179.45	0.20	360101	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.18
140301	房屋及建築	397,695,705.29	0.37				
140304	累計折舊－房屋及建築	176,576,525.84	0.16				
1404	機械及設備	10,392,318.44	0.01				
140401	機械及設備	54,357,733.83	0.05				
140404	累計折舊－機械及設備	43,965,415.39	0.04				
1405	交通及運輸設備	2,112,468.36					
140501	交通及運輸設備	11,254,676.00	0.01				
140504	累計折舊－交通及運輸設備	9,142,207.64	0.01				
1406	什項設備	6,356,757.35	0.01				
140601	什項設備	28,229,501.03	0.03				
140604	累計折舊－什項設備	21,872,743.68	0.02				
1407	租賃權益改良	853,331.92					
140701	租賃權益改良	959,998.41					
140704	累計折舊－租賃權益改良	106,666.49					
16	無形資產	34,017,322.00	0.03				
1601	無形資產	34,017,322.00	0.03				
160105	電腦軟體	34,017,322.00	0.03				
18	其他資產	419,655,973.01	0.39				
1802	遞延資產	44,070.00					
180298	其他遞延資產	44,070.00					
1803	遞延所得稅資產	78,654,114.00	0.07				

180301	遞延所得稅資產	78,654,114.00	0.07				
1897	什項資產	340,957,789.01	0.31				
189702	催收款項	535,602,432.63	0.49				
189705	備抵呆帳－催收款項	195,911,772.60	0.18				
189708	暫付及待結轉帳項	198,612.00					
189721	存出保證金	1,068,516.98					
	合計	108,512,007,344.91	100.00		合計	108,512,007,344.91	100.00

單位：新臺幣元

編號	科目	金額	編號	科目	金額
1899	信託代理與保證資產	13,457,231,262.58	2899	信託代理與保證負債	13,457,231,262.58
189904	保證品	950,170.00	289904	存入保證品	950,170.00
189906	約定融資額度	24,450,634,484.71	289907	受託代收款	417,131,816.81
189907	待抵銷約定融資額度	24,450,634,484.71	289911	受託代放款	69,796,949.85
189909	應收代收款	417,131,816.81	289927	保證款項	12,969,352,325.92
189913	應收代放款	69,796,949.85			
189929	應收保證款項	12,969,352,325.92			
	合計	13,457,231,262.58		合計	13,457,231,262.58

中國輸出入銀行
104年12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	38,447,000.00	
	本年度奉准先行辦理數	0.00	
	合計	38,447,000.00	
累計預算分配數(2)請務必填寫(不可為0)		38,447,000.00	
執行情形	實際執行數	實支數(3)	29,987,516.13
		應付未付數(4)	0.00
		合計(5)=(3)+(4)	29,987,516.13
		% (5)/(2)	78.00
	比較增減	金額(6)=(5)-(2)	-8,459,483.87
		% (6)/(2)	-22.00
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	
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：			
104年度執行數占累計分配數78%，主要係因購置台南分行行舍結餘所致。			
改進措施：			
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)：			