

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國106年度7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	2,109,929,000.00	183,430,626.32	187,322,000.00	-3,891,373.68	-2.08	1,360,335,363.15	1,238,506,000.00	121,829,363.15	9.84
4103	金融保險收入	2,109,929,000.00	183,430,626.32	187,322,000.00	-3,891,373.68	-2.08	1,360,335,363.15	1,238,506,000.00	121,829,363.15	9.84
410301	利息收入	1,627,133,000.00	156,691,306.77	135,586,000.00	21,105,306.77	15.57	1,053,278,956.64	949,154,000.00	104,124,956.64	10.97
410302	保費收入	281,250,000.00	17,244,716.39	23,436,000.00	-6,191,283.61	-26.42	183,833,995.46	164,061,000.00	19,772,995.46	12.05
410303	再保佣金收入	43,200,000.00	2,451,481.00	3,598,000.00	-1,146,519.00	-31.87	41,698,304.21	25,198,000.00	16,500,304.21	65.48
410305	手續費收入	56,783,000.00	5,895,123.40	4,725,000.00	1,170,123.40	24.76	40,869,746.34	33,116,000.00	7,753,746.34	23.41
410321	攤回再保賠款與給付	80,000,000.00	-78,829.24	6,665,000.00	-6,743,829.24	-101.18	9,649,861.50	46,665,000.00	-37,015,138.50	-79.32
410325	收回未滿期保費準備						552,533.00		552,533.00	
410327	收回賠款準備						4,354,451.00		4,354,451.00	
410342	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	1,000,000.00	1,226,828.00	83,000.00	1,143,828.00	1,378.11	4,849,352.00	583,000.00	4,266,352.00	731.79
410346	以成本衡量之金融資產利益	18,563,000.00		13,063,000.00	-13,063,000.00	-100.00	21,248,163.00	18,563,000.00	2,685,163.00	14.47
410353	外幣兌換利益	2,000,000.00		166,000.00	-166,000.00	-100.00		1,166,000.00	-1,166,000.00	-100.00
51	營業成本	934,645,000.00	80,974,524.64	81,852,000.00	-877,475.36	-1.07	647,911,997.90	547,483,000.00	100,428,997.90	18.34
5103	金融保險成本	934,645,000.00	80,974,524.64	81,852,000.00	-877,475.36	-1.07	647,911,997.90	547,483,000.00	100,428,997.90	18.34
510301	利息費用	417,403,000.00	55,309,043.21	34,778,000.00	20,531,043.21	59.03	354,566,901.60	243,480,000.00	111,086,901.60	45.62
510302	保險費用	135,000,000.00	7,764,810.00	11,247,000.00	-3,482,190.00	-30.96	84,373,531.04	78,748,000.00	5,625,531.04	7.14
510304	佣金費用	5,000,000.00	19,633.00	219,000.00	-199,367.00	-91.04	1,197,800.24	1,550,000.00	-352,199.76	-22.72
510305	手續費用	23,684,000.00	1,782,264.74	1,882,000.00	-99,735.26	-5.30	12,271,266.15	13,200,000.00	-928,733.85	-7.04
510311	各項提存	215,208,000.00	16,296,567.92	26,032,000.00	-9,735,432.08	-37.40	178,443,670.61	133,636,000.00	44,807,670.61	33.53
510321	保險賠款與給付	81,000,000.00	-338,716.50	6,749,000.00	-7,087,716.50	-105.02	6,942,109.49	47,249,000.00	-40,306,890.51	-85.31
510325	提存未滿期保費準備	10,000,000.00						5,000,000.00	-5,000,000.00	-100.00
510327	提存賠款準備	36,000,000.00						18,000,000.00	-18,000,000.00	-100.00
510343	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	11,350,000.00	54,000.00	945,000.00	-891,000.00	-94.29	8,398,208.00	6,620,000.00	1,778,208.00	26.86
510353	外幣兌換損失		86,922.27		86,922.27		1,718,510.77		1,718,510.77	
61	營業毛利(毛損)	1,175,284,000.00	102,456,101.68	105,470,000.00	-3,013,898.32	-2.86	712,423,365.25	691,023,000.00	21,400,365.25	3.10
52	營業費用	584,462,000.00	39,163,578.20	45,542,000.00	-6,378,421.80	-14.01	292,685,619.39	324,215,000.00	-31,529,380.61	-9.72
5202	業務費用	505,046,000.00	32,850,415.20	38,478,000.00	-5,627,584.80	-14.63	252,003,846.39	279,367,000.00	-27,363,153.61	-9.79
520201	業務費用	505,046,000.00	32,850,415.20	38,478,000.00	-5,627,584.80	-14.63	252,003,846.39	279,367,000.00	-27,363,153.61	-9.79
5203	管理費用	74,596,000.00	5,333,173.00	6,051,000.00	-717,827.00	-11.86	37,786,515.00	42,181,000.00	-4,394,485.00	-10.42
520301	管理費用	74,596,000.00	5,333,173.00	6,051,000.00	-717,827.00	-11.86	37,786,515.00	42,181,000.00	-4,394,485.00	-10.42
5298	其他營業費用	4,820,000.00	979,990.00	1,013,000.00	-33,010.00	-3.26	2,895,258.00	2,667,000.00	228,258.00	8.56
529801	研究發展費用	2,125,000.00	802,410.00	813,000.00	-10,590.00	-1.30	1,396,093.00	1,255,000.00	141,093.00	11.24
529802	員工訓練費用	2,695,000.00	177,580.00	200,000.00	-22,420.00	-11.21	1,499,165.00	1,412,000.00	87,165.00	6.17

62	營業利益（損失）	590,822,000.00	63,292,523.48	59,928,000.00	3,364,523.48	5.61	419,737,745.86	366,808,000.00	52,929,745.86	14.43
49	營業外收入	2,000,000.00					6,098,752.81	2,000,000.00	4,098,752.81	204.94
4998	其他營業外收入	2,000,000.00					6,098,752.81	2,000,000.00	4,098,752.81	204.94
499898	什項收入	2,000,000.00					6,098,752.81	2,000,000.00	4,098,752.81	204.94
59	營業外費用	81,928,000.00	5,644,625.00	6,349,000.00	-704,375.00	-11.09	39,569,542.88	44,401,000.00	-4,831,457.12	-10.88
5998	其他營業外費用	81,928,000.00	5,644,625.00	6,349,000.00	-704,375.00	-11.09	39,569,542.88	44,401,000.00	-4,831,457.12	-10.88
599807	優存超額利息	77,519,000.00	5,331,705.00	5,963,000.00	-631,295.00	-10.59	37,382,318.00	41,741,000.00	-4,358,682.00	-10.44
599835	資產報廢損失	142,000.00	28,465.00		28,465.00		136,791.56	142,000.00	-5,208.44	-3.67
599898	什項費用	4,267,000.00	284,455.00	386,000.00	-101,545.00	-26.31	2,050,433.32	2,518,000.00	-467,566.68	-18.57
63	營業外利益（損失）	-79,928,000.00	-5,644,625.00	-6,349,000.00	704,375.00	-11.09	-33,470,790.07	-42,401,000.00	8,930,209.93	-21.06
64	稅前淨利（淨損）	510,894,000.00	57,647,898.48	53,579,000.00	4,068,898.48	7.59	386,266,955.79	324,407,000.00	61,859,955.79	19.07
65	所得稅費用（利益）	42,554,000.00	5,457,151.00	3,004,000.00	2,453,151.00	81.66	28,642,950.00	26,456,000.00	2,186,950.00	8.27
6501	所得稅費用（利益）	42,554,000.00	5,457,151.00	3,004,000.00	2,453,151.00	81.66	28,642,950.00	26,456,000.00	2,186,950.00	8.27
650101	所得稅費用（利益）	42,554,000.00	5,457,151.00	3,004,000.00	2,453,151.00	81.66	28,642,950.00	26,456,000.00	2,186,950.00	8.27
66	繼續營業單位本期淨利（淨損）	468,340,000.00	52,190,747.48	50,575,000.00	1,615,747.48	3.19	357,624,005.79	297,951,000.00	59,673,005.79	20.03
68	本期淨利（淨損）	468,340,000.00	52,190,747.48	50,575,000.00	1,615,747.48	3.19	357,624,005.79	297,951,000.00	59,673,005.79	20.03

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
7103	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	-39,214,980.03	-447,802,072.13
710301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-39,214,980.03	-447,802,072.13

中國輸出入銀行

資 產 負 債 表

中華民國106年7月31日

單位：新臺幣元

編號	科目	金額	%	編號	科目	金額	%
1	資產	114,077,240,436.14	100.00	2	負債	85,370,971,185.94	74.84
11	流動資產	8,290,272,744.50	7.27	21	流動負債	32,241,512,389.25	28.26
1101	現金	324,224.00		2101	短期債務	4,098,674,745.00	3.59
110101	庫存現金	3,000.00		210103	應付商業本票	4,100,000,000.00	3.59
110104	零用金及週轉金	271,000.00		210104	應付商業本票折價	1,325,255.00	
110105	待交換票據	50,224.00		2103	銀行同業存款	27,778,762,000.00	24.35
1102	存放銀行同業	124,148,721.67	0.11	210303	銀行同業拆放	27,778,762,000.00	24.35
110201	存放銀行同業	93,883,721.67	0.08	2105	應付款項	280,353,627.69	0.25
110205	拆放銀行同業	30,265,000.00	0.03	210503	應付代收款	141,579.37	
1103	存放央行	48,805,257.79	0.04	210505	應付費用	125,367,743.00	0.11
110301	存放央行	48,805,257.79	0.04	210506	應付其他稅款	3,922,970.00	
1104	流動金融資產	7,600,200,214.00	6.66	210509	應付利息	87,201,175.55	0.08
110406	持有供交易之金融資產評價調整－流動	200,214.00		210511	應付佣金	1,740.00	
110416	持有至到期日金融資產－流動	7,600,000,000.00	6.66	210518	應付再保給付	7,546,708.00	0.01
1105	應收款項	375,192,728.94	0.33	210525	應付代收保險費	387,048.50	
110511	應收收益	625,375.83		210598	其他應付款	55,784,663.27	0.05
110513	應收無追索權承購帳款	71,553,056.56	0.06	2106	本期所得稅負債	28,642,950.00	0.03
110514	備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	715,530.57		210601	應付所得稅款	28,642,950.00	0.03
110515	應收利息	259,140,853.14	0.23	2108	預收款項	55,079,066.56	0.05
110516	備抵呆帳－應收利息	1,062,254.02		210803	預收收入	55,008,037.56	0.05
110521	應收保費	19,078.00		210804	預收保費	71,029.00	
110523	應收股利	15,438,150.00	0.01	22	存款、匯款及金融債券	14,496,020,965.00	12.71
110598	其他應收款	30,194,000.00	0.03	2206	金融債券	14,496,020,965.00	12.71
1106	本期所得稅資產	2,682,636.00		220601	應付金融債券	14,500,000,000.00	12.71
110602	預付所得稅稅款	2,682,636.00		220603	應付金融債券折價	3,979,035.00	
1111	預付款項	129,426,306.10	0.11	23	央行及同業融資	17,533,504,777.16	15.37
111102	用品盤存	193,035.50		2301	央行融資	17,533,504,777.16	15.37
111103	預付費用	29,638,675.60	0.03	230103	央行其他融資	17,533,504,777.16	15.37
111109	預付股（官）息紅利	99,267,000.00	0.09	24	長期負債	18,844,758,962.00	16.52
111198	其他預付款	327,595.00		2402	非流動金融負債	18,844,758,962.00	16.52

1112	短期墊款	9,492,656.00	0.01	240298	其他金融負債－非流動	18,844,758,962.00	16.52
111201	短期墊款	9,492,656.00	0.01	28	其他負債	2,255,174,092.53	1.98
12	押匯貼現及放款	104,918,201,946.03	91.97	2801	負債準備	820,619,442.47	0.72
1202	短期放款及透支	21,452,216,336.36	18.80	280102	保證責任準備	153,305,917.01	0.13
120202	短期放款	21,612,208,482.82	18.95	280107	未滿期保費準備	102,259,032.00	0.09
120203	備抵呆帳－短期放款及透支	159,992,146.46	0.14	280111	賠款準備	270,125,480.00	0.24
1203	短期擔保放款及透支	24,848,018.00	0.02	280120	員工福利負債準備	294,929,013.46	0.26
120302	短期擔保放款	25,000,000.00	0.02	2803	遞延所得稅負債	48,085,911.00	0.04
120303	備抵呆帳－短期擔保放款及透支	151,982.00		280301	遞延所得稅負債	6,707,067.00	0.01
1204	中期放款	55,984,622,548.27	49.08	280302	估計應付土地增值稅	41,378,844.00	0.04
120401	中期放款	56,823,428,271.89	49.81	2897	什項負債	1,386,468,739.06	1.22
120403	中期放款折價調整	9,276,080.86	0.01	289701	存入保證金	539,989.00	
120404	備抵呆帳－中期放款	829,529,642.76	0.73	289702	應付保管款	2,051,012.00	
1205	中期擔保放款	2,604,993,862.64	2.28	289703	暫收及待結轉帳項	144,658,309.65	0.13
120501	中期擔保放款	2,620,927,152.64	2.30	289706	撥入輸保基金	1,239,219,428.41	1.09
120504	備抵呆帳－中期擔保放款	15,933,290.00	0.01	3	權益	28,706,269,250.20	25.16
1206	長期放款	1,628,675,126.24	1.43	31	資本	26,500,000,000.00	23.23
120601	長期放款	1,660,117,573.87	1.46	3101	資本	26,500,000,000.00	23.23
120604	備抵呆帳－長期放款	31,442,447.63	0.03	310101	資本	26,500,000,000.00	23.23
1207	長期擔保放款	23,222,846,054.52	20.36	33	保留盈餘（或累積虧損）	2,092,522,337.78	1.83
120701	長期擔保放款	23,279,917,882.10	20.41	3301	已指撥保留盈餘	1,734,898,331.99	1.52
120704	備抵呆帳－長期擔保放款	57,071,827.58	0.05	330101	法定公積	560,673,301.43	0.49
13	基金、投資及長期應收款	213,729,026.00	0.19	330102	特別公積	1,174,225,030.56	1.03
1302	非流動金融資產	92,134,335.00	0.08	3302	未指撥保留盈餘	357,624,005.79	0.31
130206	持有供父券之金融資產評價調整－非流動	2,134,335.00		330202	上期損益	305,433,258.31	0.27
130218	以成本衡量之金融資產－非流動	90,000,000.00	0.08	330204	本期損益	52,190,747.48	0.05
1306	再保險準備資產	121,594,691.00	0.11	34	累積其他綜合損益	-76,867,861.33	0.07
130601	再保險準備資產	121,594,691.00	0.11	3401	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-76,867,861.33	0.07
14	不動產、廠房及設備	529,471,896.74	0.46	340101	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-76,867,861.33	0.07
1401	土地	292,324,780.00	0.26	36	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.17
140101	土地	105,904,474.00	0.09	3601	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.17
140102	重估增值－土地	186,420,306.00	0.16	360101	首次採用國際財務報導準則調整數	190,614,773.75	0.17
1403	房屋及建築	214,755,443.20	0.19				
140301	房屋及建築	402,563,578.29	0.35				
140304	累計折舊－房屋及建築	187,808,135.09	0.16				

1404	機械及設備	11,162,304.05	0.01			
140401	機械及設備	49,207,215.92	0.04			
140404	累計折舊－機械及設備	38,044,911.87	0.03			
1405	交通及運輸設備	1,647,111.47				
140501	交通及運輸設備	10,863,144.00	0.01			
140504	累計折舊－交通及運輸設備	9,216,032.53	0.01			
1406	什項設備	9,237,028.81	0.01			
140601	什項設備	29,933,429.96	0.03			
140604	累計折舊－什項設備	20,696,401.15	0.02			
1407	租賃權益改良	345,229.21				
140701	租賃權益改良	956,019.35				
140704	累計折舊－租賃權益改良	610,790.14				
16	無形資產	44,741,635.00	0.04			
1601	無形資產	44,741,635.00	0.04			
160105	電腦軟體	44,741,635.00	0.04			
18	其他資產	80,823,187.87	0.07			
1803	遞延所得稅資產	79,478,678.00	0.07			
180301	遞延所得稅資產	79,478,678.00	0.07			
1897	什項資產	1,344,509.87				
189702	催收款項	68,660,712.53	0.06			
189705	備抵呆帳－催收款項	68,660,712.53	0.06			
189708	暫付及待結轉帳項	121,656.00				
189721	存出保證金	1,222,853.87				
	合計	114,077,240,436.14	100.00		合計	114,077,240,436.14 100.00

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	15,847,596,969.55	2899	信託代理與保證負債	15,847,596,969.55
189906	約定融資額度	31,613,171,602.70	289907	受託代收款	452,759,399.55
189907	待抵銷約定融資額度	31,613,171,602.70	289911	受託代放款	64,245,884.64
189909	應收代收款	452,759,399.55	289927	保證款項	15,330,591,685.36
189913	應收代放款	64,245,884.64			
189929	應收保證款項	15,330,591,685.36			
	合計	15,847,596,969.55		合計	15,847,596,969.55

中國輸出入銀行
106年7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	18,547,000.00	
	本年度奉准先行辦理數	0.00	
	合計	18,547,000.00	
累計預算分配數(2)請務必填寫(不可為0)		6,565,000.00	
執行情形	實際執行數	實支數(3)	1,727,396.00
		應付未付數(4)	0.00
		合計(5)=(3)+(4)	1,727,396.00
		% (5)/(2)	26.31
	比較增減	金額(6)=(5)-(2)	-4,837,604.00
		% (6)/(2)	-73.69
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>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>1. 茲因配合本行資訊安全管理制度導入及驗證業務時程，原預計辦理「採購伺服器」預算金額1,250千元及「入侵防護系統」預算金額600千元，延至106年8月及11月辦理。2. 茲因依網段劃分及線路整理，原預計辦理「採購網路設備」尚未執行預算金額2,260千元，將於下半年度陸續辦理。3. 汰換部份同仁電腦主機、螢幕，契約責任數計約1,148千元。</p>			
改進措施：			
<p>1. 茲因配合本行資訊安全管理制度導入及驗證業務時程，原預計辦理「採購伺服器」預算金額1,250千元及「入侵防護系統」預算金額600千元，延至106年8月及11月辦理。2. 茲因依網段劃分及線路整理，原預計辦理「採購網路設備」尚未執行預算金額2,260千元，將於下半年度陸續辦理。3. 汰換部份同仁電腦主機、螢幕，契約責任數計約1,148千元。</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)：			
配合本行資訊安全管理制度導入及驗證業務時程，調整計畫執行期間。			