

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國111年度6月份

單位：新臺幣元

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	%
營業收入	3,141,000,000	257,125,059	267,435,000	-10,309,941	3.86	1,442,227,498	1,632,037,000	-189,809,502	11.63
金融保險收入	3,141,000,000	257,125,059	267,435,000	-10,309,941	3.86	1,442,227,498	1,632,037,000	-189,809,502	11.63
利息收入	2,378,188,000	196,067,003	198,175,000	-2,107,997	1.06	894,056,286	1,182,675,000	-288,618,714	24.40
保費收入	401,000,000	25,331,307	25,519,000	-187,693	0.74	371,929,571	247,891,000	124,038,571	50.04
再保佣金收入	88,000,000	3,230,113	5,665,000	-2,434,887	42.98	68,915,978	54,000,000	14,915,978	27.62
手續費收入	106,579,000	8,042,909	8,873,000	-830,091	9.36	47,376,512	53,238,000	-5,861,488	11.01
攤回再保賠款與給付	137,000,000	5,230	11,420,000	-11,414,770	99.95	6,930,112	68,500,000	-61,569,888	89.88
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	9,000,000	3,528,853	750,000	2,778,853	370.51	25,815,654	4,500,000	21,315,654	473.68
外幣兌換利益		1,202,287		1,202,287		2,586,028		2,586,028	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	21,233,000	19,717,357	17,033,000	2,684,357	15.76	24,617,357	21,233,000	3,384,357	15.94
營業成本	1,588,204,000	132,338,985	159,416,000	-27,077,015	16.99	598,349,156	832,928,000	-234,578,844	28.16
金融保險成本	1,588,204,000	132,338,985	159,416,000	-27,077,015	16.99	598,349,156	832,928,000	-234,578,844	28.16
利息費用	660,458,000	58,981,575	55,032,000	3,949,575	7.18	165,850,970	326,442,000	-160,591,030	49.19
保險費用	200,500,000	10,094,103	13,958,000	-3,863,897	27.68	141,421,804	123,945,000	17,476,804	14.10
佣金費用	5,000,000	660,880	415,000	245,880	59.25	2,977,489	2,500,000	477,489	19.10
手續費用	40,123,000	2,329,455	3,337,000	-1,007,545	30.19	14,963,838	20,022,000	-5,058,162	25.26
各項提存	256,753,000	-5,558,892	21,389,000	-26,947,892	125.99	153,828,542	148,334,000	5,494,542	3.70
保險賠款與給付	147,000,000	339,889	12,085,000	-11,745,111	97.19	5,429,087	72,500,000	-67,070,913	92.51
提存未滿期保費準備	7,000,000	14,716,803	3,500,000	11,216,803	320.48	14,716,803	3,500,000	11,216,803	320.48
提存賠款準備	65,000,000	30,708,053	32,500,000	-1,791,947	5.51	30,708,053	32,500,000	-1,791,947	5.51
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	205,370,000	20,067,119	17,115,000	2,952,119	17.25	68,452,570	102,685,000	-34,232,430	33.34
外幣兌換損失	1,000,000		85,000	-85,000	100.00		500,000	-500,000	100.00
營業毛利(毛損)	1,552,796,000	124,786,074	108,019,000	16,767,074	15.52	843,878,342	799,109,000	44,769,342	5.60
營業費用	730,033,000	73,181,426	63,647,000	9,534,426	14.98	308,615,474	357,415,000	-48,799,526	13.65
業務費用	642,786,000	64,859,632	56,803,000	8,056,632	14.18	270,958,528	316,622,000	-45,663,472	14.42
業務費用	642,786,000	64,859,632	56,803,000	8,056,632	14.18	270,958,528	316,622,000	-45,663,472	14.42
管理費用	82,122,000	8,066,180	6,475,000	1,591,180	24.57	36,260,096	38,621,000	-2,360,904	6.11

管理費用	82,122,000	8,066,180	6,475,000	1,591,180	24.57	36,260,096	38,621,000	-2,360,904	6.11
其他營業費用	5,125,000	255,614	369,000	-113,386	30.73	1,396,850	2,172,000	-775,150	35.69
研究發展費用	2,000,000	93,214	103,000	-9,786	9.50	323,440	609,000	-285,560	46.89
員工訓練費用	3,125,000	162,400	266,000	-103,600	38.95	1,073,410	1,563,000	-489,590	31.32
營業利益（損失）	822,763,000	51,604,648	44,372,000	7,232,648	16.30	535,262,868	441,694,000	93,568,868	21.18
營業外收入	2,000,000	2,946,274	1,500,000	1,446,274	96.42	3,553,958	2,000,000	1,553,958	77.70
其他營業外收入	2,000,000	2,946,274	1,500,000	1,446,274	96.42	3,553,958	2,000,000	1,553,958	77.70
什項收入	2,000,000	2,946,274	1,500,000	1,446,274	96.42	3,553,958	2,000,000	1,553,958	77.70
營業外費用	72,422,000	5,824,544	5,706,000	118,544	2.08	32,280,496	34,232,000	-1,951,504	5.70
其他營業外費用	72,422,000	5,824,544	5,706,000	118,544	2.08	32,280,496	34,232,000	-1,951,504	5.70
優存超額利息	67,558,000	5,016,416	5,300,000	-283,584	5.35	29,674,720	31,800,000	-2,125,280	6.68
資產報廢損失	5,000	1,439	5,000	-3,561	71.22	65,468	5,000	60,468	1,209.36
什項費用	4,859,000	806,689	401,000	405,689	101.17	2,540,308	2,427,000	113,308	4.67
營業外利益（損失）	-70,422,000	-2,878,270	-4,206,000	1,327,730	31.57	-28,726,538	-32,232,000	3,505,462	10.88
稅前淨利（淨損）	752,341,000	48,726,378	40,166,000	8,560,378	21.31	506,536,330	409,462,000	97,074,330	23.71
所得稅費用（利益）	63,341,000	9,201,573	5,141,000	4,060,573	78.98	30,481,670	30,228,000	253,670	0.84
所得稅費用（利益）	63,341,000	9,201,573	5,141,000	4,060,573	78.98	30,481,670	30,228,000	253,670	0.84
所得稅費用（利益）	63,341,000	9,201,573	5,141,000	4,060,573	78.98	30,481,670	30,228,000	253,670	0.84
繼續營業單位本期淨利（淨損）	689,000,000	39,524,805	35,025,000	4,499,805	12.85	476,054,660	379,234,000	96,820,660	25.53
本期淨利（淨損）	689,000,000	39,524,805	35,025,000	4,499,805	12.85	476,054,660	379,234,000	96,820,660	25.53

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
後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	246,678,935.00	750,276,108.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	246,678,935.00	750,276,108.00

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國111年6月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	158,917,320,590	100.00	負債	122,750,492,792	77.24
流動資產	7,016,590,114	4.42	流動負債	22,183,215,972	13.96
現金	432,930		銀行同業存款	21,691,872,000	13.65
庫存現金	8,700		銀行同業拆放	21,691,872,000	13.65
零用金及週轉金	271,000		應付款項	415,390,184	0.26
待交換票據	153,230		應付代收款	284,757	
存放銀行同業	360,007,540	0.23	應付費用	140,587,367	0.09
存放銀行同業	260,007,540	0.16	應付其他稅款	10,809,449	0.01
拆放銀行同業	100,000,000	0.06	應付利息	140,645,276	0.09
存放央行	10,294,052	0.01	應付佣金	102,229	
存放央行	10,294,052	0.01	應付再保給付	28,963,042	0.02
流動金融資產	6,200,000,000	3.90	應付代收保險費	502,261	
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	6,200,000,000	3.90	其他應付款	93,495,803	0.06
應收款項	327,265,559	0.21	本期所得稅負債	30,565,753	0.02
應收收益	736,350		應付所得稅款	30,565,753	0.02
應收利息	279,027,725	0.18	預收款項	44,595,370	0.03
備抵損失－應收利息	3,779,491		預收收入	44,595,370	0.03
應收保費	130,304		流動金融負債	792,665	
應收股利	17,767,357	0.01	持有供交易之金融負債評價調整－流動	792,665	
其他應收款	33,383,314	0.02	存款、匯款及金融債券	2,999,035,035	1.89
本期所得稅資產	1,675,932		金融債券	2,999,035,035	1.89
預付所得稅稅款	1,675,932		應付金融債券	3,000,000,000	1.89
預付款項	103,571,121	0.07	應付金融債券折價	964,965	
用品盤存	264,502		央行及同業融資	34,767,398,583	21.88
預付費用	30,020,509	0.02	央行融資	34,767,398,583	21.88
預付股（官）息紅利	73,125,000	0.05	央行其他融資	34,767,398,583	21.88
其他預付款	161,110		長期負債	59,909,757,346	37.70
短期墊款	13,342,980	0.01	租賃負債	2,477,687	
短期墊款	13,342,980	0.01	租賃負債	2,477,687	
押匯貼現及放款	150,525,499,723	94.72	非流動金融負債	59,907,279,659	37.70
短期放款及透支	38,081,572,330	23.96	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	29,300,000,000	18.44
短期放款	38,349,518,768	24.13	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	-922,437,423	0.58
備抵損失－短期放款及透支	267,946,438	0.17	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	792,591,649	0.50

短期擔保放款及透支	181,827,124	0.11	其他金融負債－非流動	30,737,125,433	19.34
短期擔保放款	182,939,000	0.12	其他負債	2,891,085,856	1.82
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,111,876		負債準備	1,569,103,334	0.99
中期放款	69,326,202,076	43.62	保證責任準備	247,866,960	0.16
中期放款	71,278,151,029	44.85	未滿期保費準備	103,329,844	0.07
中期放款折價調整	2,756,188		賠款準備	838,836,574	0.53
備抵損失－中期放款	1,949,192,765	1.23	員工福利負債準備	379,069,956	0.24
中期擔保放款	545,825,135	0.34	遞延所得稅負債	53,159,253	0.03
中期擔保放款	549,162,863	0.35	遞延所得稅負債	14,361,719	0.01
備抵損失－中期擔保放款	3,337,728		估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,040,791,926	0.65	什項負債	1,268,823,269	0.80
長期放款	1,048,094,724	0.66	存入保證金	3,381,150	
備抵損失－長期放款	7,302,798		應付保管款	2,132,427	
長期擔保放款	41,349,281,132	26.02	暫收及待結轉帳項	44,823,401	0.03
長期擔保放款	41,382,203,348	26.04	撥入輸保基金	1,218,486,291	0.77
備抵損失－長期擔保放款	32,922,216	0.02	權益	36,166,827,798	22.76
基金、投資及長期應收款	653,107,088	0.41	資本	32,000,000,000	20.14
非流動金融資產	348,673,773	0.22	資本	32,000,000,000	20.14
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	9,929,436	0.01	資本	32,000,000,000	20.14
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	96,008,115	0.06	保留盈餘（或累積虧損）	4,021,321,367	2.53
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	242,736,222	0.15	已指撥保留盈餘	3,545,266,707	2.23
再保險準備資產	304,433,315	0.19	法定公積	1,839,625,879	1.16
再保險準備資產	304,433,315	0.19	特別公積	1,705,640,828	1.07
不動產、廠房及設備	500,981,683	0.32	未指撥保留盈餘	476,054,660	0.30
土地	278,070,069	0.17	本期損益	476,054,660	0.30
土地	103,279,102	0.06	累積其他綜合損益	-40,810,896	0.03
重估增值－土地	174,790,967	0.11	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-283,547,118	0.18
房屋及建築	186,832,424	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-283,547,118	0.18
房屋及建築	411,002,446	0.26	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	242,736,222	0.15
累計折舊－房屋及建築	224,170,022	0.14	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	242,736,222	0.15
機械及設備	21,460,624	0.01	首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.12
機械及設備	76,759,321	0.05	首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.12
累計折舊－機械及設備	55,298,697	0.03	首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.12
交通及運輸設備	3,366,700				
交通及運輸設備	11,155,076	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,788,376				
什項設備	11,251,866	0.01			
什項設備	39,614,990	0.02			

累計折舊－什項設備	28,363,124	0.02			
租賃權益改良					
租賃權益改良	887,852				
累計折舊－租賃權益改良	887,852				
使用權資產	2,445,792				
使用權資產	2,445,792				
使用權資產	3,386,481				
累計折舊－使用權資產	940,689				
無形資產	82,698,141	0.05			
無形資產	82,698,141	0.05			
電腦軟體	82,698,141	0.05			
其他資產	135,998,049	0.09			
遞延所得稅資產	128,564,414	0.08			
遞延所得稅資產	128,564,414	0.08			
什項資產	7,433,635				
催收款項	48,215,587	0.03			
備抵損失－催收款項	48,215,587	0.03			
暫付及待結轉帳項	400,064				
存出保證金	7,033,571				
合計	158,917,320,590	100.00	合計	158,917,320,590	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）25,025,198,742元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）24,786,696,173元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	25,025,198,742	信託代理與保證負債	25,025,198,742
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	45,379,680,700	受託代收款	174,841,817
待抵銷約定融資額度	45,379,680,700	受託代放款	63,120,812
應收代收款	174,841,817	保證款項	24,786,696,173
應收代放款	63,120,812		
應收保證款項	24,786,696,173		
合計	25,025,198,742	合計	25,025,198,742

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充執行情形明細表
中華民國111年6月份

單位：新臺幣元

計畫名稱	本年度可用預算數					累計 預算 分配數 (2)	執行情形						差異 或 落後 原因	改進 措施
	以前 年度 保留數	本年度 法定 預算數	本年度奉 准先行辦 理數	調整數	合計 (1)		累計執行數				比較增減(-)			
							實支數	應付 未付數	合計 (3)	% (3)/(2)	金額 (4)=(3)-(2)	% (4)/(2)		
一般建築及設備計畫	169,930,000.00	19,551,000.00	0.00	0.00	189,481,000.00	5,880,000.00	2,990,053.00	0.00	2,990,053.00	50.85	-2,889,947.00	-49.15	配合業務需要，調整計畫內容及時程。 主要係伺服器主機採購案及電腦設備採購尚在履約階段所致。 配合業務需要，調整計畫內容及時程。 配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
一次項目	169,930,000.00	19,551,000.00	0.00	0.00	189,481,000.00	5,880,000.00	2,990,053.00	0.00	2,990,053.00	50.85	-2,889,947.00	-49.15		
土地	50,000,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
房屋及建築	112,000,000.00	1,300,000.00	0.00	0.00	113,300,000.00	0.00	376,200.00	0.00	376,200.00	0.00	376,200.00	0.00		
機械及設備	0.00	10,420,000.00	0.00	0.00	10,420,000.00	5,180,000.00	1,305,616.00	0.00	1,305,616.00	25.20	-3,874,384.00	-74.80		
交通及運輸設備	135,000.00	234,000.00	0.00	0.00	369,000.00	0.00	132,966.00	0.00	132,966.00	0.00	132,966.00	0.00		
什項設備	650,000.00	2,740,000.00	0.00	0.00	3,390,000.00	700,000.00	1,175,271.00	0.00	1,175,271.00	167.90	475,271.00	67.90		
租賃權益改良	1,590,000.00	1,590,000.00	0.00	0.00	3,180,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
使用權資產	5,555,000.00	3,267,000.00	0.00	0.00	8,822,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
總計	169,930,000.00	19,551,000.00	0.00	0.00	189,481,000.00	5,880,000.00	2,990,053.00	0.00	2,990,053.00	50.85	-2,889,947.00	-49.15		
不動產、廠房及設備	164,375,000.00	16,284,000.00	0.00	0.00	180,659,000.00	5,880,000.00	2,990,053.00	0.00	2,990,053.00	50.85	-2,889,947.00	-49.15		
土地	50,000,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
房屋及建築	112,000,000.00	1,300,000.00	0.00	0.00	113,300,000.00	0.00	376,200.00	0.00	376,200.00	0.00	376,200.00	0.00		
機械及設備	0.00	10,420,000.00	0.00	0.00	10,420,000.00	5,180,000.00	1,305,616.00	0.00	1,305,616.00	25.20	-3,874,384.00	-74.80		
交通及運輸設備	135,000.00	234,000.00	0.00	0.00	369,000.00	0.00	132,966.00	0.00	132,966.00	0.00	132,966.00	0.00		
什項設備及其他	2,240,000.00	4,330,000.00	0.00	0.00	6,570,000.00	700,000.00	1,175,271.00	0.00	1,175,271.00	167.90	475,271.00	67.90		
使用權資產	5,555,000.00	3,267,000.00	0.00	0.00	8,822,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
總計	169,930,000.00	19,551,000.00	0.00	0.00	189,481,000.00	5,880,000.00	2,990,053.00	0.00	2,990,053.00	50.85	-2,889,947.00	-49.15		