

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國111年度7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	320,507,511	250,399,000	70,108,511	28.00	1,762,735,009	1,882,436,000	-119,700,991	6.36
金融保險收入	3,141,000,000	320,507,511	250,399,000	70,108,511	28.00	1,762,735,009	1,882,436,000	-119,700,991	6.36
利息收入	2,378,188,000	242,368,150	198,175,000	44,193,150	22.30	1,136,424,436	1,380,850,000	-244,425,564	17.70
保費收入	401,000,000	47,186,128	25,518,000	21,668,128	84.91	419,115,699	273,409,000	145,706,699	53.29
再保佣金收入	88,000,000	5,320,550	5,667,000	-346,450	6.11	74,236,528	59,667,000	14,569,528	24.42
手續費收入	106,579,000	8,094,238	8,873,000	-778,762	8.78	55,470,750	62,111,000	-6,640,250	10.69
攤回再保賠款與給付	137,000,000		11,416,000	-11,416,000	100.00	6,930,112	79,916,000	-72,985,888	91.33
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	9,000,000	17,543,713	750,000	16,793,713	2,239.16	43,359,367	5,250,000	38,109,367	725.89
外幣兌換利益		-5,268		-5,268		2,580,760		2,580,760	
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					24,617,357	21,233,000	3,384,357	15.94
營業成本	1,588,204,000	195,990,443	122,215,000	73,775,443	60.37	794,339,599	955,143,000	-160,803,401	16.84
金融保險成本	1,588,204,000	195,990,443	122,215,000	73,775,443	60.37	794,339,599	955,143,000	-160,803,401	16.84
利息費用	660,458,000	89,232,945	55,032,000	34,200,945	62.15	255,083,915	381,474,000	-126,390,085	33.13
保險費用	200,500,000	16,925,672	12,760,000	4,165,672	32.65	158,347,476	136,705,000	21,642,476	15.83
佣金費用	5,000,000	852,245	417,000	435,245	104.38	3,829,734	2,917,000	912,734	31.29
手續費用	40,123,000	2,010,898	3,337,000	-1,326,102	39.74	16,974,736	23,359,000	-6,384,264	27.33
各項提存	256,753,000	50,431,685	21,389,000	29,042,685	135.78	204,260,227	169,723,000	34,537,227	20.35
保險賠款與給付	147,000,000	-409,691	12,083,000	-12,492,691	103.39	5,019,396	84,583,000	-79,563,604	94.07
提存未滿期保費準備	7,000,000					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
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	205,370,000	36,946,689	17,114,000	19,832,689	115.89	105,399,259	119,799,000	-14,399,741	12.02
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	100.00		583,000	-583,000	100.00
營業毛利(毛損)	1,552,796,000	124,517,068	128,184,000	-3,666,932	2.86	968,395,410	927,293,000	41,102,410	4.43
營業費用	730,033,000	47,610,159	58,337,000	-10,726,841	18.39	356,225,633	415,752,000	-59,526,367	14.32
業務費用	642,786,000	41,528,065	51,416,000	-9,887,935	19.23	312,486,593	368,038,000	-55,551,407	15.09
業務費用	642,786,000	41,528,065	51,416,000	-9,887,935	19.23	312,486,593	368,038,000	-55,551,407	15.09
管理費用	82,122,000	5,743,044	6,564,000	-820,956	12.51	42,003,140	45,185,000	-3,181,860	7.04

管理費用	82,122,000	5,743,044	6,564,000	-820,956	12.51	42,003,140	45,185,000	-3,181,860	7.04
其他營業費用	5,125,000	339,050	357,000	-17,950	5.03	1,735,900	2,529,000	-793,100	31.36
研究發展費用	2,000,000	45,000	101,000	-56,000	55.45	368,440	710,000	-341,560	48.11
員工訓練費用	3,125,000	294,050	256,000	38,050	14.86	1,367,460	1,819,000	-451,540	24.82
營業利益（損失）	822,763,000	76,906,909	69,847,000	7,059,909	10.11	612,169,777	511,541,000	100,628,777	19.67
營業外收入	2,000,000	10,000		10,000		3,563,958	2,000,000	1,563,958	78.20
其他營業外收入	2,000,000	10,000		10,000		3,563,958	2,000,000	1,563,958	78.20
什項收入	2,000,000	10,000		10,000		3,563,958	2,000,000	1,563,958	78.20
營業外費用	72,422,000	5,288,126	5,740,000	-451,874	7.87	37,568,622	39,972,000	-2,403,378	6.01
其他營業外費用	72,422,000	5,288,126	5,740,000	-451,874	7.87	37,568,622	39,972,000	-2,403,378	6.01
優存超額利息	67,558,000	4,894,964	5,300,000	-405,036	7.64	34,569,684	37,100,000	-2,530,316	6.82
資產報廢損失	5,000	34,376		34,376		99,844	5,000	94,844	1,896.88
什項費用	4,859,000	358,786	440,000	-81,214	18.46	2,899,094	2,867,000	32,094	1.12
營業外利益（損失）	-70,422,000	-5,278,126	-5,740,000	461,874	8.05	-34,004,664	-37,972,000	3,967,336	10.45
稅前淨利（淨損）	752,341,000	71,628,783	64,107,000	7,521,783	11.73	578,165,113	473,569,000	104,596,113	22.09
所得稅費用（利益）	63,341,000	4,378,840	5,594,000	-1,215,160	21.72	34,860,510	35,822,000	-961,490	2.68
所得稅費用（利益）	63,341,000	4,378,840	5,594,000	-1,215,160	21.72	34,860,510	35,822,000	-961,490	2.68
所得稅費用（利益）	63,341,000	4,378,840	5,594,000	-1,215,160	21.72	34,860,510	35,822,000	-961,490	2.68
繼續營業單位本期淨利（淨損）	689,000,000	67,249,943	58,513,000	8,736,943	14.93	543,304,603	437,747,000	105,557,603	24.11
本期淨利（淨損）	689,000,000	67,249,943	58,513,000	8,736,943	14.93	543,304,603	437,747,000	105,557,603	24.11

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）	76,631,871.00	826,907,979.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	76,631,871.00	826,907,979.00

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國111年7月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	164,118,678,413	100.00	負債	127,807,968,801	77.88
流動資產	9,109,383,547	5.55	流動負債	25,357,010,606	15.45
現金	338,642		短期債務	1,994,537,254	1.22
庫存現金	3,000		應付商業本票	2,000,000,000	1.22
零用金及週轉金	271,000		應付商業本票折價	5,462,746	
待交換票據	64,642		銀行同業存款	22,849,316,000	13.92
存放銀行同業	1,263,760,212	0.77	銀行同業拆放	22,849,316,000	13.92
存放銀行同業	263,760,212	0.16	應付款項	425,852,575	0.26
拆放銀行同業	1,000,000,000	0.61	應付代收款	2,273,510	
存放央行	10,087,687	0.01	應付費用	144,875,315	0.09
存放央行	10,087,687	0.01	應付其他稅款	5,163,177	
流動金融資產	7,201,112,233	4.39	應付利息	191,871,209	0.12
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	1,112,233		應付佣金	245,586	
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	7,200,000,000	4.39	應付再保給付	11,655,756	0.01
應收款項	443,593,879	0.27	應付代收保險費	495,815	
應收收益	641,866		其他應付款	69,272,207	0.04
應收利息	429,862,848	0.26	本期所得稅負債	34,944,593	0.02
備抵損失－應收利息	4,859,934		應付所得稅款	34,944,593	0.02
應收保費	118,025		預收款項	49,622,637	0.03
應收股利	17,767,357	0.01	預收收入	49,622,637	0.03
其他應收款	301,480		流動金融負債	2,737,547	
備抵損失－其他應收款	237,763		持有供交易之金融負債評價調整－流動	2,737,547	
本期所得稅資產	1,978,420		存款、匯款及金融債券	6,699,100,606	4.08
預付所得稅稅款	1,978,420		金融債券	6,699,100,606	4.08
預付款項	177,393,324	0.11	應付金融債券	6,700,000,000	4.08
用品盤存	302,866		應付金融債券折價	899,394	
預付費用	30,291,214	0.02	央行及同業融資	35,339,203,537	21.53
預付股（官）息紅利	146,250,000	0.09	央行融資	35,339,203,537	21.53
其他預付款	549,244		央行其他融資	35,339,203,537	21.53
短期墊款	11,119,150	0.01	長期負債	57,492,605,473	35.03
短期墊款	11,119,150	0.01	租賃負債	2,328,763	
押匯貼現及放款	153,611,243,949	93.60	租賃負債	2,328,763	
短期放款及透支	38,132,333,725	23.23	非流動金融負債	57,490,276,710	35.03

短期放款	38,400,902,416	23.40	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	26,800,000,000	16.33
備抵損失－短期放款及透支	268,568,691	0.16	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	-485,528,989	0.30
短期擔保放款及透支	189,155,993	0.12	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	375,238,006	0.23
短期擔保放款	190,314,000	0.12	其他金融負債－非流動	30,800,567,693	18.77
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,158,007		其他負債	2,920,048,579	1.78
中期放款	71,511,652,188	43.57	負債準備	1,570,246,986	0.96
中期放款	73,510,558,470	44.79	保證責任準備	249,663,385	0.15
中期放款折價調整	2,702,465		未滿期保費準備	103,329,844	0.06
備抵損失－中期放款	1,996,203,817	1.22	賠款準備	838,836,574	0.51
中期擔保放款	505,923,943	0.31	員工福利負債準備	378,417,183	0.23
中期擔保放款	509,021,196	0.31	遞延所得稅負債	53,159,253	0.03
備抵損失－中期擔保放款	3,097,253		遞延所得稅負債	14,361,719	0.01
長期放款	1,026,446,701	0.63	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,033,656,007	0.63	什項負債	1,296,642,340	0.79
備抵損失－長期放款	7,209,306		存入保證金	3,564,150	
長期擔保放款	42,245,731,399	25.74	應付保管款	2,132,427	
長期擔保放款	42,282,860,532	25.76	暫收及待結轉帳項	61,184,619	0.04
備抵損失－長期擔保放款	37,129,133	0.02	撥入輸保基金	1,229,761,144	0.75
基金、投資及長期應收款	670,663,568	0.41	權益	36,310,709,612	22.12
非流動金融資產	366,230,253	0.22	資本	32,000,000,000	19.50
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	27,485,916	0.02	資本	32,000,000,000	19.50
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	資本	32,000,000,000	19.50
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	保留盈餘（或累積虧損）	4,088,571,310	2.49
再保險準備資產	304,433,315	0.19	已指撥保留盈餘	3,545,266,707	2.16
再保險準備資產	304,433,315	0.19	法定公積	1,839,625,879	1.12
不動產、廠房及設備	500,545,115	0.30	特別公積	1,705,640,828	1.04
土地	278,070,069	0.17	未指撥保留盈餘	543,304,603	0.33
土地	103,279,102	0.06	上期損益	476,054,660	0.29
重估增值－土地	174,790,967	0.11	本期損益	67,249,943	0.04
房屋及建築	186,205,920	0.11	累積其他綜合損益	35,820,975	0.02
房屋及建築	411,002,446	0.25	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-206,915,247	0.13
累計折舊－房屋及建築	224,796,526	0.14	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-206,915,247	0.13
機械及設備	21,965,601	0.01	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
機械及設備	77,788,383	0.05	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
累計折舊－機械及設備	55,822,782	0.03	首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.11
交通及運輸設備	3,304,923		首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.11
交通及運輸設備	11,155,076	0.01	首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.11
累計折舊－交通及運輸設備	7,850,153				

什項設備	10,998,602	0.01			
什項設備	39,320,319	0.02			
累計折舊－什項設備	28,321,717	0.02			
租賃權益改良					
租賃權益改良	866,281				
累計折舊－租賃權益改良	866,281				
使用權資產	2,294,587				
使用權資產	2,294,587				
使用權資產	3,304,205				
累計折舊－使用權資產	1,009,618				
無形資產	88,236,203	0.05			
無形資產	88,236,203	0.05			
電腦軟體	88,236,203	0.05			
其他資產	136,311,444	0.08			
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	7,747,030				
催收款項	48,491,307	0.03			
備抵損失－催收款項	48,491,307	0.03			
暫付及待結轉帳項	683,389				
存出保證金	7,063,641				
合計	164,118,678,413	100.00	合計	164,118,678,413	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）25,297,638,838元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）24,966,338,458元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	25,297,638,838	信託代理與保證負債	25,297,638,838
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	47,970,833,262	受託代收款	267,193,844
待抵銷約定融資額度	47,970,833,262	受託代放款	63,566,596
應收代收款	267,193,844	保證款項	24,966,338,458
應收代放款	63,566,596		
應收保證款項	24,966,338,458		
合計	25,297,638,838	合計	25,297,638,838

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7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(一)			
							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	19,551,000			189,481,000	6,864,000	4,252,655		4,252,655	61.96	-2,611,345	38.04	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。	
一次性項目	169,930,000	19,551,000			189,481,000	6,864,000	4,252,655		4,252,655	61.96	-2,611,345	38.04		
土地	50,000,000				50,000,000					0.00				
房屋及建築	112,000,000	1,300,000			113,300,000	376,000	376,200		376,200	100.05	200	0.05		
機械及設備		10,420,000			10,420,000	5,180,000	2,538,218		2,538,218	49.00	-2,641,782	51.00		
交通及運輸設備	135,000	234,000			369,000	133,000	132,966		132,966	99.97	-34	0.03		
什項設備	650,000	2,740,000			3,390,000	1,175,000	1,205,271		1,205,271	102.58	30,271	2.58		
租賃權益改良	1,590,000	1,590,000			3,180,000					0.00				
使用權資產	5,555,000	3,267,000			8,822,000					0.00				
總計	169,930,000	19,551,000			189,481,000	6,864,000	4,252,655		4,252,655	61.96	-2,611,345	38.04		
不動產、廠房及設備	164,375,000	16,284,000			180,659,000	6,864,000	4,252,655		4,252,655	61.96	-2,611,345	38.04		
土地	50,000,000				50,000,000					0.00				
房屋及建築	112,000,000	1,300,000			113,300,000	376,000	376,200		376,200	100.05	200	0.05		
機械及設備		10,420,000			10,420,000	5,180,000	2,538,218		2,538,218	49.00	-2,641,782	51.00		
交通及運輸設備	135,000	234,000			369,000	133,000	132,966		132,966	99.97	-34	0.03		
什項設備及其他	2,240,000	4,330,000			6,570,000	1,175,000	1,205,271		1,205,271	102.58	30,271	2.58		
使用權資產	5,555,000	3,267,000			8,822,000					0.00				
總計	169,930,000	19,551,000			189,481,000	6,864,000	4,252,655		4,252,655	61.96	-2,611,345	38.04		