

中國輸出入銀行
損 益 表

中華民國112年度1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	3,160,879,000	653,417,221	372,059,000	281,358,221	75.62	653,417,221	372,059,000	281,358,221	75.62
金融保險收入	3,160,879,000	653,417,221	372,059,000	281,358,221	75.62	653,417,221	372,059,000	281,358,221	75.62
利息收入	2,478,736,000	460,464,298	206,803,000	253,661,298	122.66	460,464,298	206,803,000	253,661,298	122.66
保費收入	433,000,000	131,272,167	115,787,000	15,485,167	13.37	131,272,167	115,787,000	15,485,167	13.37
再保佣金收入	69,300,000	48,430,789	36,351,000	12,079,789	33.23	48,430,789	36,351,000	12,079,789	33.23
手續費收入	95,187,000	9,256,972	7,926,000	1,330,972	16.79	9,256,972	7,926,000	1,330,972	16.79
攤回再保賠款與給付	51,000,000		4,251,000	-4,251,000	-100.00		4,251,000	-4,251,000	-100.00
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	11,300,000	3,570,162	941,000	2,629,162	279.40	3,570,162	941,000	2,629,162	279.40
外幣兌換利益		422,833		422,833		422,833		422,833	
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	22,356,000								
營業成本	1,504,510,000	392,226,332	167,509,000	224,717,332	134.15	392,226,332	167,509,000	224,717,332	134.15
金融保險成本	1,504,510,000	392,226,332	167,509,000	224,717,332	134.15	392,226,332	167,509,000	224,717,332	134.15
利息費用	781,862,000	245,140,172	65,215,000	179,925,172	275.90	245,140,172	65,215,000	179,925,172	275.90
保險費用	175,200,000	45,486,682	52,816,000	-7,329,318	-13.88	45,486,682	52,816,000	-7,329,318	-13.88
佣金費用	5,000,000	824,667	384,000	440,667	114.76	824,667	384,000	440,667	114.76
手續費用	35,109,000	1,475,104	2,920,000	-1,444,896	-49.48	1,475,104	2,920,000	-1,444,896	-49.48
各項提存	163,119,000	85,096,862	13,589,000	71,507,862	526.22	85,096,862	13,589,000	71,507,862	526.22
保險賠款與給付	61,000,000	-17,225,545	15,984,000	-33,209,545	-207.77	-17,225,545	15,984,000	-33,209,545	-207.77
提存未滿期保費準備	7,000,000								
提存賠款準備	77,000,000								
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	198,220,000	31,428,390	16,518,000	14,910,390	90.27	31,428,390	16,518,000	14,910,390	90.27
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		83,000	-83,000	-100.00
營業毛利(毛損)	1,656,369,000	261,190,889	204,550,000	56,640,889	27.69	261,190,889	204,550,000	56,640,889	27.69
營業費用	762,168,000	53,775,662	62,559,000	-8,783,338	-14.04	53,775,662	62,559,000	-8,783,338	-14.04
業務費用	674,900,000	48,212,777	55,866,000	-7,653,223	-13.70	48,212,777	55,866,000	-7,653,223	-13.70
業務費用	674,900,000	48,212,777	55,866,000	-7,653,223	-13.70	48,212,777	55,866,000	-7,653,223	-13.70
管理費用	81,948,000	5,443,383	6,328,000	-884,617	-13.98	5,443,383	6,328,000	-884,617	-13.98
管理費用	81,948,000	5,443,383	6,328,000	-884,617	-13.98	5,443,383	6,328,000	-884,617	-13.98

其他營業費用	5,320,000	119,502	365,000	-245,498	-67.26	119,502	365,000	-245,498	-67.26
研究發展費用	2,000,000	69,702	101,000	-31,298	-30.99	69,702	101,000	-31,298	-30.99
員工訓練費用	3,320,000	49,800	264,000	-214,200	-81.14	49,800	264,000	-214,200	-81.14
營業利益(損失)	894,201,000	207,415,227	141,991,000	65,424,227	46.08	207,415,227	141,991,000	65,424,227	46.08
營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00		100,000	-100,000	-100.00
其他營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00		100,000	-100,000	-100.00
什項收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00		100,000	-100,000	-100.00
營業外費用	72,203,000	5,263,749	5,846,000	-582,251	-9.96	5,263,749	5,846,000	-582,251	-9.96
其他營業外費用	72,203,000	5,263,749	5,846,000	-582,251	-9.96	5,263,749	5,846,000	-582,251	-9.96
優存超額利息	67,193,000	4,906,909	5,400,000	-493,091	-9.13	4,906,909	5,400,000	-493,091	-9.13
資產報廢損失	25,000								
什項費用	4,985,000	356,840	446,000	-89,160	-19.99	356,840	446,000	-89,160	-19.99
營業外利益(損失)	-70,203,000	-5,263,749	-5,746,000	482,251	-8.39	-5,263,749	-5,746,000	482,251	-8.39
稅前淨利(淨損)	823,998,000	202,151,478	136,245,000	65,906,478	48.37	202,151,478	136,245,000	65,906,478	48.37
所得稅費用(利益)	68,500,000	6,184,120	5,858,000	326,120	5.57	6,184,120	5,858,000	326,120	5.57
所得稅費用(利益)	68,500,000	6,184,120	5,858,000	326,120	5.57	6,184,120	5,858,000	326,120	5.57
所得稅費用(利益)	68,500,000	6,184,120	5,858,000	326,120	5.57	6,184,120	5,858,000	326,120	5.57
繼續營業單位本期淨利(淨損)	755,498,000	195,967,358	130,387,000	65,580,358	50.30	195,967,358	130,387,000	65,580,358	50.30
本期淨利(淨損)	755,498,000	195,967,358	130,387,000	65,580,358	50.30	195,967,358	130,387,000	65,580,358	50.30

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）	-254,353,842	-254,353,842
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-254,353,842	-254,353,842

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年1月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	178,656,423,647	100.00	負債	142,161,793,584	79.57
流動資產	9,336,985,482	5.23	流動負債	40,308,564,805	22.56
現金	277,169		短期債務	1,997,056,585	1.12
庫存現金	3,000		應付商業本票	2,000,000,000	1.12
零用金及週轉金	271,000		應付商業本票折價	2,943,415	
待交換票據	3,169		銀行同業存款	37,591,378,000	21.04
存放銀行同業	712,880,640	0.40	銀行同業拆放	37,591,378,000	21.04
存放銀行同業	312,880,640	0.18	應付款項	587,191,273	0.33
拆放銀行同業	400,000,000	0.22	應付代收款	193,194	
存放央行	13,649,568	0.01	應付費用	112,250,966	0.06
存放央行	13,649,568	0.01	應付其他稅款	8,404,800	
流動金融資產	7,601,965,416	4.26	應付利息	320,870,965	0.18
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	1,965,416		應付佣金	825,261	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	4.25	應付再保給付	36,476,456	0.02
應收款項	939,693,415	0.53	應付代收保險費	1,125,096	
應收收益	814,048		其他應付款	107,044,535	0.06
應收利息	945,005,232	0.53	本期所得稅負債	74,807,988	0.04
備抵損失－應收利息	6,133,376		應付所得稅款	74,807,988	0.04
應收保費	5,466		預收款項	58,130,959	0.03
其他應收款	2,045		預收收入	58,130,959	0.03
本期所得稅資產	517,306		存款、匯款及金融債券	7,996,793,848	4.48
預付所得稅稅款	517,306		金融債券	7,996,793,848	4.48
預付款項	45,380,368	0.03	應付金融債券	8,000,000,000	4.48
用品盤存	285,361		應付金融債券折價	3,206,152	
預付費用	44,648,024	0.02	央行及同業融資	35,543,196,683	19.89
其他預付款	446,983		央行融資	35,543,196,683	19.89
短期墊款	22,621,600	0.01	央行其他融資	35,543,196,683	19.89
短期墊款	22,621,600	0.01	長期負債	55,253,701,505	30.93
押匯貼現及放款	167,906,465,249	93.98	租賃負債	7,794,366	
短期放款及透支	40,190,456,635	22.50	租賃負債	7,794,366	
短期放款	40,487,612,442	22.66	非流動金融負債	55,245,907,139	30.92
備抵損失－短期放款及透支	297,155,807	0.17	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	24,200,000,000	13.55
短期擔保放款及透支	152,509,982	0.09	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	-590,363,399	0.33
短期擔保放款	153,450,000	0.09	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	491,740,682	0.28

備抵損失－短期擔保放款及透支	940,018		其他金融負債－非流動	31,144,529,856	17.43
中期放款	83,382,481,249	46.67	其他負債	3,059,536,743	1.71
中期放款	85,579,692,040	47.90	負債準備	1,593,746,539	0.89
中期放款折價調整	2,266,792		保證責任準備	247,519,909	0.14
備抵損失－中期放款	2,194,943,999	1.23	未滿期保費準備	99,152,664	0.06
中期擔保放款	444,062,949	0.25	賠款準備	874,277,894	0.49
中期擔保放款	446,799,994	0.25	員工福利負債準備	372,796,072	0.21
備抵損失－中期擔保放款	2,737,045		遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
長期放款	1,064,665,300	0.60	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
長期放款	1,072,202,854	0.60	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－長期放款	7,537,554		什項負債	1,411,890,727	0.79
長期擔保放款	42,672,289,134	23.89	存入保證金	3,896,810	
長期擔保放款	42,708,785,121	23.91	應付保管款	2,132,427	
備抵損失－長期擔保放款	36,495,987	0.02	暫收及待結轉帳項	143,993,287	0.08
基金、投資及長期應收款	628,355,655	0.35	撥入輸保基金	1,261,868,203	0.71
非流動金融資產	360,500,901	0.20	權益	36,494,630,063	20.43
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	14,466,361	0.01	資本	32,000,000,000	17.91
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	0.05	資本	32,000,000,000	17.91
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	250,026,425	0.14	資本	32,000,000,000	17.91
再保險準備資產	267,854,754	0.15	保留盈餘（或累積虧損）	4,410,413,069	2.47
再保險準備資產	267,854,754	0.15	已指撥保留盈餘	4,214,445,711	2.36
不動產、廠房及設備	503,734,812	0.28	法定公積	2,163,906,322	1.21
土地	278,070,069	0.16	特別公積	2,050,539,389	1.15
土地	103,279,102	0.06	未指撥保留盈餘	195,967,358	0.11
重估增值－土地	174,790,967	0.10	本期損益	195,967,358	0.11
房屋及建築	183,273,473	0.10	累積其他綜合損益	84,216,994	0.05
房屋及建築	411,838,716	0.23	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-165,809,431	0.09
累計折舊－房屋及建築	228,565,243	0.13	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-165,809,431	0.09
機械及設備	25,552,804	0.01	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	250,026,425	0.14
機械及設備	84,461,166	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	250,026,425	0.14
累計折舊－機械及設備	58,908,362	0.03			
交通及運輸設備	3,220,090				
交通及運輸設備	11,420,917	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,200,827				
什項設備	11,921,954	0.01			
什項設備	41,336,582	0.02			
累計折舊－什項設備	29,414,628	0.02			
租賃權益改良	1,696,422				
租賃權益改良	2,814,934				
累計折舊－租賃權益改良	1,118,512				

使用權資產	7,872,166				
使用權資產	7,872,166				
使用權資產	10,305,374	0.01			
累計折舊－使用權資產	2,433,208				
無形資產	104,291,619	0.06			
無形資產	104,291,619	0.06			
電腦軟體	104,291,619	0.06			
其他資產	168,718,664	0.09			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.08			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.08			
什項資產	26,335,172	0.01			
催收款項	79,593,203	0.04			
備抵損失－催收款項	64,749,715	0.04			
暫付及待結轉帳項	4,572,591				
存出保證金	6,919,093				
合計	178,656,423,647	100.00		合計	178,656,423,647 100.00

附註：信託代理與保證資產(負債) 25,088,169,417元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	25,088,169,417	信託代理與保證負債	25,088,169,417
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	49,712,762,971	受託代收款	271,891,635
待抵銷約定融資額度	49,712,762,971	受託代放款	63,747,032
應收代收款	271,891,635	保證款項	24,751,990,810
應收代放款	63,747,032		
應收保證款項	24,751,990,810		
合計	25,088,169,417	合計	25,088,169,417

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112年1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		19,350,000.00			19,350,000.00	24,900.00		24,900.00		24,900.00		配合業務需要，調整計畫內容及時程。		
一次性項目		19,350,000.00			19,350,000.00	24,900.00		24,900.00		24,900.00				
房屋及建築		2,700,000.00			2,700,000.00									
機械及設備		9,500,000.00			9,500,000.00	24,900.00		24,900.00		24,900.00				
交通及運輸設備		2,250,000.00			2,250,000.00									
什項設備		4,900,000.00			4,900,000.00									
總計		19,350,000.00			19,350,000.00	24,900.00		24,900.00		24,900.00				
不動產、廠房及設備		19,350,000.00			19,350,000.00	24,900.00		24,900.00		24,900.00				
房屋及建築		2,700,000.00			2,700,000.00									
機械及設備		9,500,000.00			9,500,000.00	24,900.00		24,900.00		24,900.00				
交通及運輸設備		2,250,000.00			2,250,000.00									
什項設備及其他		4,900,000.00			4,900,000.00									
總計		19,350,000.00			19,350,000.00	24,900.00		24,900.00		24,900.00				