

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112年度2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	510,841,369	255,654,000	255,187,369	99.82	1,164,258,590	627,713,000	536,545,590	85.48
金融保險收入	3,160,879,000	510,841,369	255,654,000	255,187,369	99.82	1,164,258,590	627,713,000	536,545,590	85.48
利息收入	2,478,736,000	442,520,482	206,803,000	235,717,482	113.98	902,984,780	413,606,000	489,378,780	118.32
保費收入	433,000,000	57,707,788	32,990,000	24,717,788	74.93	188,979,955	148,777,000	40,202,955	27.02
再保佣金收入	69,300,000	6,122,108	2,743,000	3,379,108	123.19	54,552,897	39,094,000	15,458,897	39.54
手續費收入	95,187,000	8,483,986	7,926,000	557,986	7.04	17,740,958	15,852,000	1,888,958	11.92
攤回再保賠款與給付	51,000,000		4,251,000	-4,251,000	-100.00		8,502,000	-8,502,000	-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	-4,511,162	-479.40		1,882,000	-1,882,000	-100.00
外幣兌換利益		-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	442,895,597	114,550,000	328,345,597	286.64	835,121,929	282,059,000	553,062,929	196.08
金融保險成本	1,504,510,000	442,895,597	114,550,000	328,345,597	286.64	835,121,929	282,059,000	553,062,929	196.08
利息費用	781,862,000	248,030,502	65,215,000	182,815,502	280.33	493,170,674	130,430,000	362,740,674	278.11
保險費用	175,200,000	19,131,586	11,936,000	7,195,586	60.28	64,618,268	64,752,000	-133,732	-0.21
佣金費用	5,000,000	486,441	385,000	101,441	26.35	1,311,108	769,000	542,108	70.50
手續費用	35,109,000	2,809,892	2,920,000	-110,108	-3.77	4,284,996	5,840,000	-1,555,004	-26.63
各項提存	163,119,000	731,236	13,589,000	-12,857,764	-94.62	85,828,098	27,178,000	58,650,098	215.80
保險賠款與給付	61,000,000	153,044,078	3,904,000	149,140,078	3,820.19	135,818,533	19,888,000	115,930,533	582.92
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資產損失		816,722		816,722		816,722		816,722	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	198,220,000	17,471,397	16,518,000	953,397	5.77	48,899,787	33,036,000	15,863,787	48.02
外幣兌換損失	1,000,000	373,743	83,000	290,743	350.29	373,743	166,000	207,743	125.15
營業毛利(毛損)	1,656,369,000	67,945,772	141,104,000	-73,158,228	-51.85	329,136,661	345,654,000	-16,517,339	-4.78
營業費用	762,168,000	50,270,289	59,168,000	-8,897,711	-15.04	104,045,951	121,727,000	-17,681,049	-14.53
業務費用	674,900,000	44,275,839	52,514,000	-8,238,161	-15.69	92,488,616	108,380,000	-15,891,384	-14.66
業務費用	674,900,000	44,275,839	52,514,000	-8,238,161	-15.69	92,488,616	108,380,000	-15,891,384	-14.66
管理費用	81,948,000	5,875,285	6,287,000	-411,715	-6.55	11,318,668	12,615,000	-1,296,332	-10.28

管理費用	81,948,000	5,875,285	6,287,000	-411,715	-6.55	11,318,668	12,615,000	-1,296,332	-10.28
其他營業費用	5,320,000	119,165	367,000	-247,835	-67.53	238,667	732,000	-493,333	-67.40
研究發展費用	2,000,000	47,900	101,000	-53,100	-52.57	117,602	202,000	-84,398	-41.78
員工訓練費用	3,320,000	71,265	266,000	-194,735	-73.21	121,065	530,000	-408,935	-77.16
營業利益(損失)	894,201,000	17,675,483	81,936,000	-64,260,517	-78.43	225,090,710	223,927,000	1,163,710	0.52
營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00		200,000	-200,000	-100.00
其他營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00		200,000	-200,000	-100.00
什項收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00		200,000	-200,000	-100.00
營業外費用	72,203,000	5,295,729	5,806,000	-510,271	-8.79	10,559,478	11,652,000	-1,092,522	-9.38
其他營業外費用	72,203,000	5,295,729	5,806,000	-510,271	-8.79	10,559,478	11,652,000	-1,092,522	-9.38
優存超額利息	67,193,000	4,940,556	5,400,000	-459,444	-8.51	9,847,465	10,800,000	-952,535	-8.82
資產報廢損失	25,000								
什項費用	4,985,000	355,173	406,000	-50,827	-12.52	712,013	852,000	-139,987	-16.43
營業外利益(損失)	-70,203,000	-5,295,729	-5,706,000	410,271	-7.19	-10,559,478	-11,452,000	892,522	-7.79
稅前淨利(淨損)	823,998,000	12,379,754	76,230,000	-63,850,246	-83.76	214,531,232	212,475,000	2,056,232	0.97
所得稅費用(利益)	68,500,000	14,545,435	6,269,000	8,276,435	132.02	20,729,555	12,127,000	8,602,555	70.94
所得稅費用(利益)	68,500,000	14,545,435	6,269,000	8,276,435	132.02	20,729,555	12,127,000	8,602,555	70.94
所得稅費用(利益)	68,500,000	14,545,435	6,269,000	8,276,435	132.02	20,729,555	12,127,000	8,602,555	70.94
繼續營業單位本期淨利(淨損)	755,498,000	-2,165,681	69,961,000	-72,126,681	-103.10	193,801,677	200,348,000	-6,546,323	-3.27
本期淨利(淨損)	755,498,000	-2,165,681	69,961,000	-72,126,681	-103.10	193,801,677	200,348,000	-6,546,323	-3.27

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）	144,573,755	- 109,780,087
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	144,573,755	- 109,780,087

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年2月28日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	179,977,030,226	100.00	負債	143,339,992,089	79.64
流動資產	8,982,198,463	4.99	流動負債	40,871,873,734	22.71
現金	274,000		短期債務	1,999,116,976	1.11
庫存現金	3,000		應付商業本票	2,000,000,000	1.11
零用金及週轉金	271,000		應付商業本票折價	883,024	
存放銀行同業	250,840,627	0.14	銀行同業存款	37,923,236,000	21.07
存放銀行同業	250,840,627	0.14	銀行同業拆放	37,923,236,000	21.07
存放央行	10,625,194	0.01	應付款項	795,165,418	0.44
存放央行	10,625,194	0.01	應付代收款	229,674	
流動金融資產	7,603,179,025	4.22	應付費用	109,638,487	0.06
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	3,179,025		應付其他稅款	16,056,084	0.01
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	4.22	應付利息	495,411,705	0.28
應收款項	1,040,491,271	0.58	應付佣金	554,171	
應收收益	805,109		應付再保給付	49,207,744	0.03
應收利息	1,045,752,624	0.58	應付代收保險費	585,682	
備抵損失－應收利息	6,070,507		其他應付款	123,481,871	0.07
其他應收款	4,045		本期所得稅負債	89,353,423	0.05
本期所得稅資產	997,175		應付所得稅款	89,353,423	0.05
預付所得稅稅款	997,175		預收款項	65,001,917	0.04
預付款項	53,221,681	0.03	預收收入	65,001,917	0.04
用品盤存	208,142		存款、匯款及金融債券	7,996,970,543	4.44
預付費用	49,598,528	0.03	金融債券	7,996,970,543	4.44
其他預付款	3,415,011		應付金融債券	8,000,000,000	4.45
短期墊款	22,569,490	0.01	應付金融債券折價	3,029,457	
短期墊款	22,569,490	0.01	央行及同業融資	36,423,227,260	20.24
押匯貼現及放款	169,592,061,372	94.23	央行融資	36,423,227,260	20.24
短期放款及透支	39,244,001,029	21.81	央行其他融資	36,423,227,260	20.24
短期放款	39,534,789,179	21.97	長期負債	55,056,602,342	30.59
備抵損失－短期放款及透支	290,788,150	0.16	租賃負債	7,515,238	
短期擔保放款及透支	167,442,744	0.09	租賃負債	7,515,238	
短期擔保放款	168,475,000	0.09	非流動金融負債	55,049,087,104	30.59
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,032,256		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	13.45
中期放款	85,289,555,647	47.39	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	-733,877,044	0.41
中期放款	87,498,590,526	48.62	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	630,164,693	0.35

中期放款折價調整	2,228,110		其他金融負債－非流動	30,952,799,455	17.20
備抵損失－中期放款	2,206,806,769	1.23	其他負債	2,991,318,210	1.66
中期擔保放款	442,182,350	0.25	負債準備	1,595,050,650	0.89
中期擔保放款	444,908,327	0.25	保證責任準備	251,520,667	0.14
備抵損失－中期擔保放款	2,725,977		未滿期保費準備	99,152,664	0.06
長期放款	1,057,560,464	0.59	賠款準備	874,277,894	0.49
長期放款	1,065,052,389	0.59	員工福利負債準備	370,099,425	0.21
備抵損失－長期放款	7,491,925		遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
長期擔保放款	43,391,319,138	24.11	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
長期擔保放款	43,428,399,799	24.13	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－長期擔保放款	37,080,661	0.02	什項負債	1,342,368,083	0.75
基金、投資及長期應收款	622,169,211	0.35	存入保證金	3,937,310	
非流動金融資產	354,314,457	0.20	應付保管款	2,132,427	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	8,279,917		暫收及待結轉帳項	67,242,205	0.04
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	撥入輸保基金	1,269,056,141	0.71
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	權益	36,637,038,137	20.36
再保險準備資產	267,854,754	0.15	資本	32,000,000,000	17.78
再保險準備資產	267,854,754	0.15	資本	32,000,000,000	17.78
不動產、廠房及設備	502,001,638	0.28	資本	32,000,000,000	17.78
土地	278,070,069	0.15	保留盈餘（或累積虧損）	4,408,247,388	2.45
土地	103,279,102	0.06	已指撥保留盈餘	4,214,445,711	2.34
重估增值－土地	174,790,967	0.10	法定公積	2,163,906,322	1.20
房屋及建築	182,643,998	0.10	特別公積	2,050,539,389	1.14
房屋及建築	411,838,716	0.23	未指撥保留盈餘	193,801,677	0.11
累計折舊－房屋及建築	229,194,718	0.13	本期損益	193,801,677	0.11
機械及設備	24,756,821	0.01	累積其他綜合損益	228,790,749	0.13
機械及設備	84,228,121	0.05	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-21,235,676	0.01
累計折舊－機械及設備	59,471,300	0.03	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-21,235,676	0.01
交通及運輸設備	3,236,199		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
交通及運輸設備	11,494,680	0.01	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－交通及運輸設備	8,258,481				
什項設備	11,654,713	0.01			
什項設備	41,225,954	0.02			
累計折舊－什項設備	29,571,241	0.02			
租賃權益改良	1,639,838				
租賃權益改良	2,767,853				
累計折舊－租賃權益改良	1,128,015				
使用權資產	7,492,375				
使用權資產	7,492,375				
使用權資產	10,122,353	0.01			

累計折舊－使用權資產	2,629,978				
無形資產	103,033,838	0.06			
無形資產	103,033,838	0.06			
電腦軟體	103,033,838	0.06			
其他資產	168,073,329	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	25,689,837	0.01			
催收款項	80,124,950	0.04			
備抵損失－催收款項	65,281,462	0.04			
暫付及待結轉帳項	3,855,692				
存出保證金	6,990,657				
合計	179,977,030,226	100.00		合計	179,977,030,226 100.00

附註：信託代理與保證資產(負債) 25,558,562,726元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	25,558,562,726	信託代理與保證負債	25,558,562,726
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	49,387,614,091	受託代收款	341,349,295
待抵銷約定融資額度	49,387,614,091	受託代放款	64,606,757
應收代收款	341,349,295	保證款項	25,152,066,734
應收代放款	64,606,757		
應收保證款項	25,152,066,734		
合計	25,558,562,726	合計	25,558,562,726

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2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		19,350,000.00			19,350,000.00	106,610.00		106,610.00		106,610.00		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。		
一次性項目		19,350,000.00			19,350,000.00	106,610.00		106,610.00		106,610.00				
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	81,710.00		81,710.00		81,710.00				
什項設備		4,900,000.00			4,900,000.00									
總計		19,350,000.00			19,350,000.00	106,610.00		106,610.00		106,610.00				
不動產、廠房及設備		19,350,000.00			19,350,000.00	106,610.00		106,610.00		106,610.00				
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	81,710.00		81,710.00		81,710.00				
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	106,610.00		106,610.00		106,610.00				