

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112年度3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	564,591,870	250,440,000	314,151,870	125.44	1,728,850,460	878,153,000	850,697,460	96.87
金融保險收入	3,160,879,000	564,591,870	250,440,000	314,151,870	125.44	1,728,850,460	878,153,000	850,697,460	96.87
利息收入	2,478,736,000	499,265,660	206,803,000	292,462,660	141.42	1,402,250,440	620,409,000	781,841,440	126.02
保費收入	433,000,000	46,857,891	27,776,000	19,081,891	68.70	235,837,846	176,553,000	59,284,846	33.58
再保佣金收入	69,300,000	7,576,852	2,743,000	4,833,852	176.23	62,129,749	41,837,000	20,292,749	48.50
手續費收入	95,187,000	9,464,538	7,926,000	1,538,538	19.41	27,205,496	23,778,000	3,427,496	14.41
攤回再保賠款與給付	51,000,000	-9,932,947	4,251,000	-14,183,947	-333.66	-9,932,947	12,753,000	-22,685,947	-177.89
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	11,300,000	11,213,032	941,000	10,272,032	1,091.61	11,213,032	2,823,000	8,390,032	297.20
外幣兌換利益		146,844		146,844		146,844		146,844	
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	356,402,737	114,287,000	242,115,737	211.85	1,191,524,666	396,346,000	795,178,666	200.63
金融保險成本	1,504,510,000	356,402,737	114,287,000	242,115,737	211.85	1,191,524,666	396,346,000	795,178,666	200.63
利息費用	781,862,000	265,275,317	65,215,000	200,060,317	306.77	758,445,991	195,645,000	562,800,991	287.66
保險費用	175,200,000	23,687,861	11,673,000	12,014,861	102.93	88,306,129	76,425,000	11,881,129	15.55
佣金費用	5,000,000	142,916	385,000	-242,084	-62.88	1,454,024	1,154,000	300,024	26.00
手續費用	35,109,000	2,760,360	2,920,000	-159,640	-5.47	7,045,356	8,760,000	-1,714,644	-19.57
各項提存	163,119,000	29,885,810	13,589,000	16,296,810	119.93	115,713,908	40,767,000	74,946,908	183.84
保險賠款與給付	61,000,000	-9,629	3,904,000	-3,913,629	-100.25	135,808,904	23,792,000	112,016,904	470.82
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					
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	198,220,000	35,850,567	16,518,000	19,332,567	117.04	84,750,354	49,554,000	35,196,354	71.03
外幣兌換損失	1,000,000	-373,743	83,000	-456,743	-550.29		249,000	-249,000	-100.00
營業毛利(毛損)	1,656,369,000	208,189,133	136,153,000	72,036,133	52.91	537,325,794	481,807,000	55,518,794	11.52
營業費用	762,168,000	60,224,682	59,028,000	1,196,682	2.03	164,270,633	180,755,000	-16,484,367	-9.12
業務費用	674,900,000	54,352,108	52,356,000	1,996,108	3.81	146,840,724	160,736,000	-13,895,276	-8.64
業務費用	674,900,000	54,352,108	52,356,000	1,996,108	3.81	146,840,724	160,736,000	-13,895,276	-8.64

管理費用	81,948,000	5,634,270	6,303,000	-668,730	-10.61	16,952,938	18,918,000	-1,965,062	-10.39
管理費用	81,948,000	5,634,270	6,303,000	-668,730	-10.61	16,952,938	18,918,000	-1,965,062	-10.39
其他營業費用	5,320,000	238,304	369,000	-130,696	-35.42	476,971	1,101,000	-624,029	-56.68
研究發展費用	2,000,000	55,174	101,000	-45,826	-45.37	172,776	303,000	-130,224	-42.98
員工訓練費用	3,320,000	183,130	268,000	-84,870	-31.67	304,195	798,000	-493,805	-61.88
營業利益（損失）	894,201,000	147,964,451	77,125,000	70,839,451	91.85	373,055,161	301,052,000	72,003,161	23.92
營業外收入	2,000,000	300	100,000	-99,700	-99.70	300	300,000	-299,700	-99.90
其他營業外收入	2,000,000	300	100,000	-99,700	-99.70	300	300,000	-299,700	-99.90
什項收入	2,000,000	300	100,000	-99,700	-99.70	300	300,000	-299,700	-99.90
營業外費用	72,203,000	4,929,268	5,807,000	-877,732	-15.12	15,488,746	17,459,000	-1,970,254	-11.29
其他營業外費用	72,203,000	4,929,268	5,807,000	-877,732	-15.12	15,488,746	17,459,000	-1,970,254	-11.29
優存超額利息	67,193,000	4,574,751	5,400,000	-825,249	-15.28	14,422,216	16,200,000	-1,777,784	-10.97
資產報廢損失	25,000	520		520		520		520	
什項費用	4,985,000	353,997	407,000	-53,003	-13.02	1,066,010	1,259,000	-192,990	-15.33
營業外利益（損失）	-70,203,000	-4,928,968	-5,707,000	778,032	-13.63	-15,488,446	-17,159,000	1,670,554	-9.74
稅前淨利（淨損）	823,998,000	143,035,483	71,418,000	71,617,483	100.28	357,566,715	283,893,000	73,673,715	25.95
所得稅費用（利益）	68,500,000	14,682,580	6,286,000	8,396,580	133.58	35,412,135	18,413,000	16,999,135	92.32
所得稅費用（利益）	68,500,000	14,682,580	6,286,000	8,396,580	133.58	35,412,135	18,413,000	16,999,135	92.32
所得稅費用（利益）	68,500,000	14,682,580	6,286,000	8,396,580	133.58	35,412,135	18,413,000	16,999,135	92.32
繼續營業單位本期淨利（淨損）	755,498,000	128,352,903	65,132,000	63,220,903	97.07	322,154,580	265,480,000	56,674,580	21.35
本期淨利（淨損）	755,498,000	128,352,903	65,132,000	63,220,903	97.07	322,154,580	265,480,000	56,674,580	21.35

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）	6,386,393.00	-103,393,694.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6,386,393.00	-103,393,694.00

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國112年3月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	178,738,096,956	100	負債	141,966,319,523	79.43
流動資產	9,213,568,719	5.15	流動負債	35,116,549,125	19.65
現金	274,000		銀行同業存款	34,016,952,000	19.03
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	34,016,952,000	19.03
零用金及週轉金	271,000		應付款項	925,597,113	0.52
存放銀行同業	559,441,884	0.31	應付代收款	1,136,274	
存放銀行同業	407,241,884	0.23	應付費用	114,576,034	0.06
拆放銀行同業	152,200,000	0.09	應付其他稅款	8,705,932	
存放央行	10,334,914	0.01	應付利息	630,153,140	0.35
存放央行	10,334,914	0.01	應付佣金	215,166	
流動金融資產	7,600,000,000	4.25	應付再保給付	70,723,493	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	4.25	應付代收保險費	576,984	
應收款項	956,186,720	0.53	其他應付款	99,510,090	0.06
應收收益	864,847		本期所得稅負債	104,036,003	0.06
應收利息	967,108,815	0.54	應付所得稅款	104,036,003	0.06
備抵損失－應收利息	11,834,789	0.01	預收款項	67,737,302	0.04
應收保費	36,804		預收收入	67,737,302	0.04
其他應收款	11,043		流動金融負債	2,226,707	
本期所得稅資產	1,763,080		持有供交易之金融負債評價調整－流動	2,226,707	
預付所得稅稅款	1,763,080		存款、匯款及金融債券	7,997,166,171	4.47
預付款項	65,260,791	0.04	金融債券	7,997,166,171	4.47
用品盤存	319,230		應付金融債券	8,000,000,000	4.48
預付費用	64,371,106	0.04	應付金融債券折價	2,833,829	
其他預付款	570,455		央行及同業融資	36,437,090,183	20.39
短期墊款	20,307,330	0.01	央行融資	36,437,090,183	20.39
短期墊款	20,307,330	0.01	央行其他融資	36,437,090,183	20.39
押匯貼現及放款	168,111,152,397	94.05	長期負債	59,328,911,371	33.19
短期放款及透支	37,913,084,392	21.21	租賃負債	7,460,209	
短期放款	38,193,921,527	21.37	租賃負債	7,460,209	
備抵損失－短期放款及透支	280,837,135	0.16	非流動金融負債	59,321,451,162	33.19
短期擔保放款及透支	166,423,668	0.09	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	28,700,000,000	16.06
短期擔保放款	167,450,000	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	-726,821,938	0.41
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,026,332		持有供交易之金融負債評價調整－非流動	635,732,618	0.36
中期放款	84,922,241,731	47.51	其他金融負債－非流動	30,712,540,482	17.18

中期放款	87,159,636,341	48.76	其他負債	3,086,602,673	1.73
中期放款折價調整	2,152,358		負債準備	1,600,284,005	0.9
備抵損失－中期放款	2,235,242,252	1.25	保證責任準備	257,046,196	0.14
中期擔保放款	346,479,924	0.19	未滿期保費準備	99,152,664	0.06
中期擔保放款	348,616,660	0.2	賠款準備	874,277,894	0.49
備抵損失－中期擔保放款	2,136,736		員工福利負債準備	369,807,251	0.21
長期放款	1,180,923,624	0.66	遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
長期放款	1,189,296,334	0.67	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
備抵損失－長期放款	8,372,710		估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期擔保放款	43,581,999,058	24.38	什項負債	1,432,419,191	0.8
長期擔保放款	43,619,026,003	24.4	存入保證金	3,937,810	
備抵損失－長期擔保放款	37,026,945	0.02	應付保管款	2,132,427	
基金、投資及長期應收款	634,315,836	0.35	暫收及待結轉帳項	171,026,493	0.1
非流動金融資產	366,461,082	0.21	撥入輸保基金	1,255,322,461	0.7
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	20,426,542	0.01	權益	36,771,777,433	20.57
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	17.9
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	17.9
再保險準備資產	267,854,754	0.15	資本	32,000,000,000	17.9
再保險準備資產	267,854,754	0.15	保留盈餘（或累積虧損）	4,536,600,291	2.54
不動產、廠房及設備	500,575,503	0.28	已指撥保留盈餘	4,214,445,711	2.36
土地	278,070,069	0.16	法定公積	2,163,906,322	1.21
土地	103,279,102	0.06	特別公積	2,050,539,389	1.15
重估增值－土地	174,790,967	0.1	未指撥保留盈餘	322,154,580	0.18
房屋及建築	182,156,948	0.1	本期損益	322,154,580	0.18
房屋及建築	411,981,716	0.23	累積其他綜合損益	235,177,142	0.13
累計折舊－房屋及建築	229,824,768	0.13	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-14,849,283	0.01
機械及設備	23,967,029	0.01	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-14,849,283	0.01
機械及設備	84,173,659	0.05	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
累計折舊－機械及設備	60,206,630	0.03	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
交通及運輸設備	3,173,860				
交通及運輸設備	11,497,245	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,323,385				
什項設備	11,604,991	0.01			
什項設備	41,435,976	0.02			
累計折舊－什項設備	29,830,985	0.02			
租賃權益改良	1,602,606				
租賃權益改良	2,801,719				
累計折舊－租賃權益改良	1,199,113				
使用權資產	7,331,323				
使用權資產	7,331,323				

使用權資產	10,288,943	0.01		
累計折舊－使用權資產	2,957,620			
無形資產	105,787,364	0.06		
無形資產	105,787,364	0.06		
電腦軟體	105,787,364	0.06		
其他資產	165,365,814	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	22,982,322	0.01		
催收款項	80,121,225	0.04		
備抵損失－催收款項	65,282,666	0.04		
暫付及待結轉帳項	1,161,280			
存出保證金	6,982,483			
合計	178,738,096,956	100	合計	178,738,096,956 100

附註：信託代理與保證資產(負債) 25,932,009,690元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	25,932,009,690	信託代理與保證負債	25,932,009,690
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	52,783,385,823	受託代收款	162,232,776
待抵銷約定融資額度	52,783,385,823	受託代放款	64,617,371
應收代收款	162,232,776	保證款項	25,704,619,603
應收代放款	64,617,371		
應收保證款項	25,704,619,603		
合計	25,932,009,690	合計	25,932,009,690

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3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			19,350,000	100,000	445,840		445,840	445.84	345,840	345.84	配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
一次性項目		19,350,000			19,350,000	100,000	445,840		445,840	445.84	345,840	345.84		
房屋及建築		2,700,000			2,700,000		143,000		143,000		143,000			
機械及設備		9,500,000			9,500,000		24,900		24,900		24,900			
交通及運輸設備		2,250,000			2,250,000		81,710		81,710		81,710			
什項設備		4,900,000			4,900,000	100,000	196,230		196,230	196.23	96,230	96.23		
總計		19,350,000			19,350,000	100,000	445,840		445,840	445.84	345,840	345.84		
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	100,000	445,840		445,840	445.84	345,840	345.84		
房屋及建築		2,700,000			2,700,000		143,000		143,000		143,000			
機械及設備		9,500,000			9,500,000		24,900		24,900		24,900			
交通及運輸設備		2,250,000			2,250,000		81,710		81,710		81,710			
什項設備及其他		4,900,000			4,900,000	100,000	196,230		196,230	196.23	96,230	96.23		
總計		19,350,000			19,350,000	100,000	445,840		445,840	445.84	345,840	345.84		