

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112年度4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	543,200,123	251,050,000	292,150,123	116.37	2,272,050,583	1,129,203,000	1,142,847,583	101.21
金融保險收入	3,160,879,000	543,200,123	251,050,000	292,150,123	116.37	2,272,050,583	1,129,203,000	1,142,847,583	101.21
利息收入	2,478,736,000	502,838,921	206,803,000	296,035,921	143.15	1,905,089,361	827,212,000	1,077,877,361	130.30
保費收入	433,000,000	26,776,064	28,386,000	-1,609,936	-5.67	262,613,910	204,939,000	57,674,910	28.14
再保佣金收入	69,300,000	764	2,743,000	-2,742,236	-99.97	62,130,513	44,580,000	17,550,513	39.37
手續費收入	95,187,000	9,114,457	7,926,000	1,188,457	14.99	36,319,953	31,704,000	4,615,953	14.56
攤回再保賠款與給付	51,000,000		4,251,000	-4,251,000	-100.00	-9,932,947	17,004,000	-26,936,947	-158.42
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	11,300,000	4,239,728	941,000	3,298,728	350.56	15,452,760	3,764,000	11,688,760	310.54
外幣兌換利益		230,189		230,189		377,033		377,033	
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	382,625,690	114,599,000	268,026,690	233.88	1,574,150,356	510,945,000	1,063,205,356	208.09
金融保險成本	1,504,510,000	382,625,690	114,599,000	268,026,690	233.88	1,574,150,356	510,945,000	1,063,205,356	208.09
利息費用	781,862,000	271,813,533	65,215,000	206,598,533	316.80	1,030,259,524	260,860,000	769,399,524	294.95
保險費用	175,200,000	2,396	11,986,000	-11,983,604	-99.98	88,308,525	88,411,000	-102,475	-0.12
佣金費用	5,000,000		384,000	-384,000	-100.00	1,454,024	1,538,000	-83,976	-5.46
手續費用	35,109,000	1,939,220	2,920,000	-980,780	-33.59	8,984,576	11,680,000	-2,695,424	-23.08
各項提存	163,119,000	72,105,306	13,589,000	58,516,306	430.62	187,819,214	54,356,000	133,463,214	245.54
保險賠款與給付	61,000,000		3,904,000	-3,904,000	-100.00	135,808,904	27,696,000	108,112,904	390.36
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	36,765,235	16,518,000	20,247,235	122.58	121,515,589	66,072,000	55,443,589	83.91
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		332,000	-332,000	-100.00
營業毛利(毛損)	1,656,369,000	160,574,433	136,451,000	24,123,433	17.68	697,900,227	618,258,000	79,642,227	12.88
營業費用	762,168,000	52,103,889	62,112,000	-10,008,111	-16.11	216,374,522	242,867,000	-26,492,478	-10.91
業務費用	674,900,000	46,355,418	55,379,000	-9,023,582	-16.29	193,196,142	216,115,000	-22,918,858	-10.60
業務費用	674,900,000	46,355,418	55,379,000	-9,023,582	-16.29	193,196,142	216,115,000	-22,918,858	-10.60
管理費用	81,948,000	5,534,811	6,364,000	-829,189	-13.03	22,487,749	25,282,000	-2,794,251	-11.05
管理費用	81,948,000	5,534,811	6,364,000	-829,189	-13.03	22,487,749	25,282,000	-2,794,251	-11.05
其他營業費用	5,320,000	213,660	369,000	-155,340	-42.10	690,631	1,470,000	-779,369	-53.02
研究發展費用	2,000,000	47,140	101,000	-53,860	-53.33	219,916	404,000	-184,084	-45.57

員工訓練費用	3,320,000	166,520	268,000	-101,480	-37.87	470,715	1,066,000	-595,285	-55.84
營業利益（損失）	894,201,000	108,470,544	74,339,000	34,131,544	45.91	481,525,705	375,391,000	106,134,705	28.27
營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	300	400,000	-399,700	-99.93
其他營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	300	400,000	-399,700	-99.93
什項收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	300	400,000	-399,700	-99.93
營業外費用	72,203,000	5,455,718	5,808,000	-352,282	-6.07	20,944,464	23,267,000	-2,322,536	-9.98
其他營業外費用	72,203,000	5,455,718	5,808,000	-352,282	-6.07	20,944,464	23,267,000	-2,322,536	-9.98
優存超額利息	67,193,000	4,869,059	5,400,000	-530,941	-9.83	19,291,275	21,600,000	-2,308,725	-10.69
資產報廢損失	25,000	233,036		233,036		233,556		233,556	
什項費用	4,985,000	353,623	408,000	-54,377	-13.33	1,419,633	1,667,000	-247,367	-14.84
營業外利益（損失）	-70,203,000	-5,455,718	-5,708,000	252,282	-4.42	-20,944,164	-22,867,000	1,922,836	-8.41
稅前淨利（淨損）	823,998,000	103,014,826	68,631,000	34,383,826	50.10	460,581,541	352,524,000	108,057,541	30.65
所得稅費用（利益）	68,500,000	9,149,841	5,916,000	3,233,841	54.66	44,561,976	24,329,000	20,232,976	83.16
所得稅費用（利益）	68,500,000	9,149,841	5,916,000	3,233,841	54.66	44,561,976	24,329,000	20,232,976	83.16
所得稅費用（利益）	68,500,000	9,149,841	5,916,000	3,233,841	54.66	44,561,976	24,329,000	20,232,976	83.16
繼續營業單位本期淨利（淨損）	755,498,000	93,864,985	62,715,000	31,149,985	49.67	416,019,565	328,195,000	87,824,565	26.76
本期淨利（淨損）	755,498,000	93,864,985	62,715,000	31,149,985	49.67	416,019,565	328,195,000	87,824,565	26.76

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）	100,902,616	-2,491,078
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	100,902,616	-2,491,078

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年4月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	182,815,326,104	100.00	負債	145,848,781,070	79.78
流動資產	9,089,766,685	4.97	流動負債	38,378,943,741	20.99
現金	274,000		銀行同業存款	37,051,602,000	20.27
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	37,051,602,000	20.27
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,135,059,417	0.62
存放銀行同業	187,521,998	0.10	應付代收款	219,357	
存放銀行同業	187,521,998	0.10	應付費用	119,865,565	0.07
存放央行	10,073,709	0.01	應付其他稅款	17,053,744	0.01
存放央行	10,073,709	0.01	應付利息	828,774,671	0.45
流動金融資產	7,600,000,000	4.16	應付再保給付	70,727,558	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	4.16	應付代收保險費	581,201	
應收款項	1,205,119,564	0.66	其他應付款	97,837,321	0.05
應收收益	909,299		本期所得稅負債	113,185,844	0.06
應收利息	1,216,823,256	0.67	應付所得稅款	113,185,844	0.06
備抵損失－應收利息	12,648,572	0.01	預收款項	74,008,144	0.04
其他應收款	35,581		預收收入	74,008,144	0.04
本期所得稅資產	2,350,003		流動金融負債	5,088,336	
預付所得稅稅款	2,350,003		持有供交易之金融負債評價調整－流動	5,088,336	
預付款項	66,376,451	0.04	存款、匯款及金融債券	7,997,355,488	4.37
用品盤存	230,888		金融債券	7,997,355,488	4.37
預付費用	63,522,086	0.03	應付金融債券	8,000,000,000	4.38
其他預付款	2,623,477		應付金融債券折價	2,644,512	
短期墊款	18,050,960	0.01	央行及同業融資	37,221,548,482	20.36
短期墊款	18,050,960	0.01	央行融資	37,221,548,482	20.36
押匯貼現及放款	172,241,941,166	94.22	央行其他融資	37,221,548,482	20.36
短期放款及透支	38,678,426,404	21.16	長期負債	59,307,373,500	32.44
短期放款	38,952,778,712	21.31	租賃負債	7,186,220	
備抵損失－短期放款及透支	274,352,308	0.15	租賃負債	7,186,220	
短期擔保放款及透支	177,256,382	0.10	非流動金融負債	59,300,187,280	32.44
短期擔保放款	178,350,000	0.10	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	15.70
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,093,618		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	-689,160,253	0.38
中期放款	87,981,203,111	48.13	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	601,959,218	0.33
中期放款	90,234,310,531	49.36	其他金融負債－非流動	30,687,388,315	16.79
中期放款折價調整	2,095,787		其他負債	2,943,559,859	1.61

備抵損失－中期放款	2,251,011,633	1.23	負債準備	1,601,544,290	0.88
中期擔保放款	336,647,978	0.18	保證責任準備	258,792,569	0.14
中期擔保放款	338,724,993	0.19	未滿期保費準備	99,152,664	0.05
備抵損失－中期擔保放款	2,077,015		賠款準備	874,277,894	0.48
長期放款	1,047,012,650	0.57	員工福利負債準備	369,321,163	0.20
長期放款	1,054,439,279	0.58	遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
備抵損失－長期放款	7,426,629		遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
長期擔保放款	44,021,394,641	24.08	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期擔保放款	44,059,198,583	24.10	什項負債	1,288,116,092	0.70
備抵損失－長期擔保放款	37,803,942	0.02	存入保證金	3,997,560	
基金、投資及長期應收款	638,555,564	0.35	應付保管款	2,132,427	
非流動金融資產	370,700,810	0.20	暫收及待結轉帳項	36,315,572	0.02
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	24,666,270	0.01	撥入輸保基金	1,245,670,533	0.68
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	權益	36,966,545,034	20.22
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	17.50
再保險準備資產	267,854,754	0.15	資本	32,000,000,000	17.50
再保險準備資產	267,854,754	0.15	資本	32,000,000,000	17.50
不動產、廠房及設備	499,236,133	0.27	保留盈餘（或累積虧損）	4,630,465,276	2.53
土地	278,070,069	0.15	已指撥保留盈餘	4,214,445,711	2.31
土地	103,279,102	0.06	法定公積	2,163,906,322	1.18
重估增值－土地	174,790,967	0.10	特別公積	2,050,539,389	1.12
房屋及建築	181,526,898	0.10	未指撥保留盈餘	416,019,565	0.23
房屋及建築	411,981,716	0.23	本期損益	416,019,565	0.23
累計折舊－房屋及建築	230,454,818	0.13	累積其他綜合損益	336,079,758	0.18
機械及設備	23,431,984	0.01	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	86,053,333	0.05
機械及設備	72,331,963	0.04	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	86,053,333	0.05
累計折舊－機械及設備	48,899,979	0.03	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	3,113,748		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	11,501,939	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,388,191				
什項設備	11,479,412	0.01			
什項設備	41,479,219	0.02			
累計折舊－什項設備	29,999,807	0.02			
租賃權益改良	1,614,022				
租賃權益改良	2,883,946				
累計折舊－租賃權益改良	1,269,924				
使用權資產	7,259,414				
使用權資產	7,259,414				
使用權資產	10,551,857	0.01			
累計折舊－使用權資產	3,292,443				

無形資產	105,413,925	0.06			
無形資產	105,413,925	0.06			
電腦軟體	105,413,925	0.06			
其他資產	233,153,217	0.13			
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	90,769,725	0.05			
催收款項	205,593,391	0.11			
備抵損失－催收款項	123,627,807	0.07			
暫付及待結轉帳項	1,760,351				
存出保證金	7,043,790				
合計	182,815,326,104	100.00	合計	182,815,326,104	100.00

附註：信託代理與保證資產(負債) 26,452,793,567元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	26,452,793,567	信託代理與保證負債	26,452,793,567
保證品	480,000	存入保證品	480,000
約定融資額度	53,941,912,532	受託代收款	507,866,103
待抵銷約定融資額度	53,941,912,532	受託代放款	65,190,521
應收代收款	507,866,103	保證款項	25,879,256,943
應收代放款	65,190,521		
應收保證款項	25,879,256,943		
合計	26,452,793,567	合計	26,452,793,567

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4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			19,350,000	150,000	1,021,154		1,021,154	680.77	871,154	580.77	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	150,000	1,021,154		1,021,154	680.77	871,154	580.77		
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		479,214		479,214		479,214			
交通及運輸設備		2,250,000			2,250,000	50,000	81,710		81,710	163.42	31,710	63.42		
什項設備		4,900,000			4,900,000	100,000	317,230		317,230	317.23	217,230	217.23		
總計		19,350,000			19,350,000	150,000	1,021,154		1,021,154	680.77	871,154	580.77		
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	150,000	1,021,154		1,021,154	680.77	871,154	580.77		
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		479,214		479,214		479,214			
交通及運輸設備		2,250,000			2,250,000	50,000	81,710		81,710	163.42	31,710	63.42		
什項設備及其他		4,900,000			4,900,000	100,000	317,230		317,230	317.23	217,230	217.23		
總計		19,350,000			19,350,000	150,000	1,021,154		1,021,154	680.77	871,154	580.77		