

中國輸出入銀行

損益表

中華民國112年度5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	574,034,915	255,339,000	318,695,915	124.81	2,846,085,498	1,384,542,000	1,461,543,498	105.56
金融保險收入	3,160,879,000	574,034,915	255,339,000	318,695,915	124.81	2,846,085,498	1,384,542,000	1,461,543,498	105.56
利息收入	2,478,736,000	539,332,523	206,803,000	332,529,523	160.80	2,444,421,884	1,034,015,000	1,410,406,884	136.40
保費收入	433,000,000	24,856,697	27,776,000	-2,919,303	-10.51	287,470,607	232,715,000	54,755,607	23.53
再保佣金收入	69,300,000	2,085,998	2,743,000	-657,002	-23.95	64,216,511	47,323,000	16,893,511	35.70
手續費收入	95,187,000	9,791,365	7,926,000	1,865,365	23.53	46,111,318	39,630,000	6,481,318	16.35
攤回再保賠款與給付	51,000,000		4,250,000	-4,250,000	-100.00	-9,932,947	21,254,000	-31,186,947	-146.73
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	11,300,000	-7,814,635	941,000	-8,755,635	-930.46	7,638,125	4,705,000	2,933,125	62.34
外幣兌換利益		-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	6,160,000	4,900,000	1,260,000	25.71	6,160,000	4,900,000	1,260,000	25.71
營業成本	1,504,510,000	394,037,318	114,288,000	279,749,318	244.78	1,968,187,674	625,233,000	1,342,954,674	214.79
金融保險成本	1,504,510,000	394,037,318	114,288,000	279,749,318	244.78	1,968,187,674	625,233,000	1,342,954,674	214.79
利息費用	781,862,000	291,573,815	65,215,000	226,358,815	347.10	1,321,833,339	326,075,000	995,758,339	305.38
保險費用	175,200,000	6,519,037	11,673,000	-5,153,963	-44.15	94,827,562	100,084,000	-5,256,438	-5.25
佣金費用	5,000,000	77,907	385,000	-307,093	-79.76	1,531,931	1,923,000	-391,069	-20.34
手續費用	35,109,000	2,510,447	2,920,000	-409,553	-14.03	11,495,023	14,600,000	-3,104,977	-21.27
各項提存	163,119,000	58,821,204	13,590,000	45,231,204	332.83	246,640,418	67,946,000	178,694,418	262.99
保險賠款與給付	61,000,000	2,895,519	3,904,000	-1,008,481	-25.83	138,704,423	31,600,000	107,104,423	338.94
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	30,976,171	16,518,000	14,458,171	87.53	152,491,760	82,590,000	69,901,760	84.64
外幣兌換損失	1,000,000	663,218	83,000	580,218	699.06	663,218	415,000	248,218	59.81
營業毛利(毛損)	1,656,369,000	179,997,597	141,051,000	38,946,597	27.61	877,897,824	759,309,000	118,588,824	15.62
營業費用	762,168,000	59,142,888	60,900,000	-1,757,112	-2.89	275,517,410	303,767,000	-28,249,590	-9.30
業務費用	674,900,000	52,895,155	53,693,000	-797,845	-1.49	246,091,297	269,808,000	-23,716,703	-8.79
業務費用	674,900,000	52,895,155	53,693,000	-797,845	-1.49	246,091,297	269,808,000	-23,716,703	-8.79
管理費用	81,948,000	5,852,393	6,835,000	-982,607	-14.38	28,340,142	32,117,000	-3,776,858	-11.76
管理費用	81,948,000	5,852,393	6,835,000	-982,607	-14.38	28,340,142	32,117,000	-3,776,858	-11.76
其他營業費用	5,320,000	395,340	372,000	23,340	6.27	1,085,971	1,842,000	-756,029	-41.04
研究發展費用	2,000,000	47,740	103,000	-55,260	-53.65	267,656	507,000	-239,344	-47.21
員工訓練費用	3,320,000	347,600	269,000	78,600	29.22	818,315	1,335,000	-516,685	-38.70
營業利益(損失)	894,201,000	120,854,709	80,151,000	40,703,709	50.78	602,380,414	455,542,000	146,838,414	32.23

營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	300	500,000	-499,700	-99.94
其他營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	300	500,000	-499,700	-99.94
什項收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	300	500,000	-499,700	-99.94
營業外費用	72,203,000	5,095,973	5,811,000	-715,027	-12.30	26,040,437	29,078,000	-3,037,563	-10.45
其他營業外費用	72,203,000	5,095,973	5,811,000	-715,027	-12.30	26,040,437	29,078,000	-3,037,563	-10.45
優存超額利息	67,193,000	4,742,436	5,400,000	-657,564	-12.18	24,033,711	27,000,000	-2,966,289	-10.99
資產報廢損失	25,000					233,556		233,556	
什項費用	4,985,000	353,537	411,000	-57,463	-13.98	1,773,170	2,078,000	-304,830	-14.67
營業外利益（損失）	-70,203,000	-5,095,973	-5,711,000	615,027	-10.77	-26,040,137	-28,578,000	2,537,863	-8.88
稅前淨利（淨損）	823,998,000	115,758,736	74,440,000	41,318,736	55.51	576,340,277	426,964,000	149,376,277	34.99
所得稅費用（利益）	68,500,000	11,796,026	6,061,000	5,735,026	94.62	56,358,002	30,390,000	25,968,002	85.45
所得稅費用（利益）	68,500,000	11,796,026	6,061,000	5,735,026	94.62	56,358,002	30,390,000	25,968,002	85.45
所得稅費用（利益）	68,500,000	11,796,026	6,061,000	5,735,026	94.62	56,358,002	30,390,000	25,968,002	85.45
繼續營業單位本期淨利（淨損）	755,498,000	103,962,710	68,379,000	35,583,710	52.04	519,982,275	396,574,000	123,408,275	31.12
本期淨利（淨損）	755,498,000	103,962,710	68,379,000	35,583,710	52.04	519,982,275	396,574,000	123,408,275	31.12

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）	-9,177,279	-11,668,357
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-9,177,279	-11,668,357

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年5月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	185,026,736,033	100.00	負債	147,965,405,568	79.97
流動資產	8,281,734,553	4.48	流動負債	40,557,210,257	21.92
現金	410,229		銀行同業存款	39,206,746,000	21.19
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	39,206,746,000	21.19
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,216,737,527	0.66
待交換票據	136,229		應付代收款	3,861,437	
存放銀行同業	295,412,425	0.16	應付費用	125,106,340	0.07
存放銀行同業	164,707,425	0.09	應付其他稅款	9,387,019	0.01
拆放銀行同業	130,705,000	0.07	應付利息	974,433,248	0.53
存放央行	10,446,358	0.01	應付佣金	77,907	
存放央行	10,446,358	0.01	應付再保給付	9,888,648	0.01
流動金融資產	6,802,920,245	3.68	應付代收保險費	578,021	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	2,920,245		其他應付款	93,404,907	0.05
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	6,800,000,000	3.68	本期所得稅負債	56,234,396	0.03
應收款項	1,105,314,017	0.60	應付所得稅款	56,234,396	0.03
應收收益	449,073		預收款項	77,492,334	0.04
應收利息	1,117,000,007	0.60	預收收入	77,492,334	0.04
備抵損失－應收利息	12,331,969	0.01	存款、匯款及金融債券	7,997,551,116	4.32
應收保費	136,229		金融債券	7,997,551,116	4.32
其他應收款	60,677		應付金融債券	8,000,000,000	4.32
本期所得稅資產	3,056,163		應付金融債券折價	2,448,884	
預付所得稅稅款	3,056,163		央行及同業融資	37,228,390,740	20.12
預付款項	48,380,526	0.03	央行融資	37,228,390,740	20.12
用品盤存	241,192		央行其他融資	37,228,390,740	20.12
預付費用	47,372,804	0.03	長期負債	59,239,145,746	32.02
其他預付款	766,530		租賃負債	6,895,767	
短期墊款	15,794,590	0.01	租賃負債	6,895,767	
短期墊款	15,794,590	0.01	非流動金融負債	59,232,249,979	32.01
押匯貼現及放款	175,271,542,373	94.73	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	15.51
短期放款及透支	39,753,251,854	21.49	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	-722,303,383	0.39
短期放款	40,035,348,935	21.64	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	632,516,755	0.34
備抵損失－短期放款及透支	282,097,081	0.15	其他金融負債－非流動	30,622,036,607	16.55
短期擔保放款及透支	176,560,592	0.10	其他負債	2,943,107,709	1.59
短期擔保放款	177,650,000	0.10	負債準備	1,608,564,175	0.87

備抵損失－短期擔保放款及透支	1,089,408		保證責任準備	266,210,686	0.14
中期放款	88,459,739,912	47.81	未滿期保費準備	99,152,664	0.05
中期放款	90,756,598,015	49.05	賠款準備	874,277,894	0.47
中期放款折價調整	2,017,194		員工福利負債準備	368,922,931	0.20
備抵損失－中期放款	2,294,840,909	1.24	遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
中期擔保放款	334,767,753	0.18	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
中期擔保放款	336,833,326	0.18	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－中期擔保放款	2,065,573		什項負債	1,280,644,057	0.69
長期放款	1,054,284,329	0.57	存入保證金	3,997,060	
長期放款	1,061,765,742	0.57	應付保管款	2,083,227	
備抵損失－長期放款	7,481,413		暫收及待結轉帳項	37,833,438	0.02
長期擔保放款	45,492,937,933	24.59	撥入輸保基金	1,236,730,332	0.67
長期擔保放款	45,530,728,586	24.61	權益	37,061,330,465	20.03
備抵損失－長期擔保放款	37,790,653	0.02	資本	32,000,000,000	17.29
基金、投資及長期應收款	628,412,978	0.34	資本	32,000,000,000	17.29
非流動金融資產	360,558,224	0.19	資本	32,000,000,000	17.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	14,523,684	0.01	保留盈餘（或累積虧損）	4,734,427,986	2.56
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	已指撥保留盈餘	4,214,445,711	2.28
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	法定公積	2,163,906,322	1.17
再保險準備資產	267,854,754	0.14	特別公積	2,050,539,389	1.11
再保險準備資產	267,854,754	0.14	未指撥保留盈餘	519,982,275	0.28
不動產、廠房及設備	498,799,922	0.27	本期損益	519,982,275	0.28
土地	278,070,069	0.15	累積其他綜合損益	326,902,479	0.18
土地	103,279,102	0.06	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	76,876,054	0.04
重估增值－土地	174,790,967	0.09	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	76,876,054	0.04
房屋及建築	181,041,261	0.10	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
房屋及建築	412,126,716	0.22	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－房屋及建築	231,085,455	0.12			
機械及設備	23,628,024	0.01			
機械及設備	73,256,836	0.04			
累計折舊－機械及設備	49,628,812	0.03			
交通及運輸設備	3,047,094				
交通及運輸設備	11,499,320	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,452,226				
什項設備	11,466,637	0.01			
什項設備	41,727,065	0.02			
累計折舊－什項設備	30,260,428	0.02			
租賃權益改良	1,546,837				
租賃權益改良	2,849,843				
累計折舊－租賃權益改良	1,303,006				

使用權資產	6,864,104				
使用權資產	6,864,104				
使用權資產	10,379,113	0.01			
累計折舊－使用權資產	3,515,009				
無形資產	106,438,563	0.06			
無形資產	106,438,563	0.06			
電腦軟體	106,438,563	0.06			
其他資產	232,943,540	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	90,560,048	0.05			
催收款項	205,564,962	0.11			
備抵損失－催收款項	123,610,314	0.07			
暫付及待結轉帳項	1,576,781				
存出保證金	7,028,619				
合計	185,026,736,033	100.00		合計	185,026,736,033 100.00

附註：信託代理與保證資產(負債) 27,407,499,220元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	27,407,499,220	信託代理與保證負債	27,407,499,220
保證品	480,000	存入保證品	480,000
約定融資額度	58,450,428,410	受託代收款	720,770,839
待抵銷約定融資額度	58,450,428,410	受託代放款	65,179,907
應收代收款	720,770,839	保證款項	26,621,068,474
應收代放款	65,179,907		
應收保證款項	26,621,068,474		
合計	27,407,499,220	合計	27,407,499,220

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5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	250,000	2,363,994		2,363,994	945.60	2,113,994	845.60		
一次性項目		19,350,000			19,350,000	250,000	2,363,994		2,363,994	945.60	2,113,994	845.60		
房屋及建築		2,700,000			2,700,000		288,000		288,000	0.00	288,000	0.00	配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
機械及設備		9,500,000			9,500,000		1,409,306		1,409,306	0.00	1,409,306	0.00	配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
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	配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
什項設備		4,900,000			4,900,000	200,000	584,978		584,978	292.49	384,978	192.49	配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
總計		19,350,000			19,350,000	250,000	2,363,994		2,363,994	945.60	2,113,994	845.60		
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	250,000	2,363,994		2,363,994	945.60	2,113,994	845.60		
房屋及建築		2,700,000			2,700,000		288,000		288,000	0.00	288,000	0.00		
機械及設備		9,500,000			9,500,000		1,409,306		1,409,306	0.00	1,409,306	0.00		
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	200,000	584,978		584,978	292.49	384,978	192.49		
總計		19,350,000			19,350,000	250,000	2,363,994		2,363,994	945.60	2,113,994	845.60		