

中國輸出入銀行
損 益 表

中華民國112年度6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	578,763,919	267,899,000	310,864,919	116.04	3,424,849,417	1,652,441,000	1,772,408,417	107.26
金融保險收入	3,160,879,000	578,763,919	267,899,000	310,864,919	116.04	3,424,849,417	1,652,441,000	1,772,408,417	107.26
利息收入	2,478,736,000	538,096,821	206,803,000	331,293,821	160.20	2,982,518,705	1,240,818,000	1,741,700,705	140.37
保費收入	433,000,000	18,773,034	27,776,000	-9,002,966	-32.41	306,243,641	260,491,000	45,752,641	17.56
再保佣金收入	69,300,000	1,786,852	2,747,000	-960,148	-34.95	66,003,363	50,070,000	15,933,363	31.82
手續費收入	95,187,000	10,003,421	7,926,000	2,077,421	26.21	56,114,739	47,556,000	8,558,739	18.00
攤回再保賠款與給付	51,000,000	1,005,415	4,246,000	-3,240,585	-76.32	-8,927,532	25,500,000	-34,427,532	-135.01
收回未滿期保費準備		1,841,916		1,841,916		1,841,916		1,841,916	
收回賠款準備		12,914,585		12,914,585		12,914,585		12,914,585	
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	11,300,000	-7,638,125	945,000	-8,583,125	-908.27		5,650,000	-5,650,000	-100.00
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	1,980,000	17,456,000	-15,476,000	-88.66	8,140,000	22,356,000	-14,216,000	-63.59
營業成本	1,504,510,000	381,917,365	156,292,000	225,625,365	144.36	2,350,105,039	781,525,000	1,568,580,039	200.71
金融保險成本	1,504,510,000	381,917,365	156,292,000	225,625,365	144.36	2,350,105,039	781,525,000	1,568,580,039	200.71
利息費用	781,862,000	297,567,663	65,215,000	232,352,663	356.29	1,619,401,002	391,290,000	1,228,111,002	313.86
保險費用	175,200,000	5,615,201	11,676,000	-6,060,799	-51.91	100,442,763	111,760,000	-11,317,237	-10.13
佣金費用	5,000,000	395,503	380,000	15,503	4.08	1,927,434	2,303,000	-375,566	-16.31
手續費用	35,109,000	4,705,050	2,920,000	1,785,050	61.13	16,200,073	17,520,000	-1,319,927	-7.53
各項提存	163,119,000	45,272,809	13,596,000	31,676,809	232.99	291,913,227	81,542,000	210,371,227	257.99
保險賠款與給付	61,000,000	1,734,756	3,900,000	-2,165,244	-55.52	140,439,179	35,500,000	104,939,179	295.60
提存未滿期保費準備	7,000,000		3,500,000	-3,500,000	-100.00		3,500,000	-3,500,000	-100.00
提存賠款準備	77,000,000		38,500,000	-38,500,000	-100.00		38,500,000	-38,500,000	-100.00
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		1,327,627		1,327,627		1,327,627		1,327,627	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	198,220,000	25,495,625	16,520,000	8,975,625	54.33	177,987,385	99,110,000	78,877,385	79.59
外幣兌換損失	1,000,000	-196,869	85,000	-281,869	-331.61	466,349	500,000	-33,651	-6.73
營業毛利(毛損)	1,656,369,000	196,846,554	111,607,000	85,239,554	76.37	1,074,744,378	870,916,000	203,828,378	23.40
營業費用	762,168,000	80,652,278	67,416,000	13,236,278	19.63	356,169,688	371,183,000	-15,013,312	-4.04
業務費用	674,900,000	71,855,207	60,544,000	11,311,207	18.68	317,946,504	330,352,000	-12,405,496	-3.76
業務費用	674,900,000	71,855,207	60,544,000	11,311,207	18.68	317,946,504	330,352,000	-12,405,496	-3.76
管理費用	81,948,000	8,207,451	6,492,000	1,715,451	26.42	36,547,593	38,609,000	-2,061,407	-5.34
管理費用	81,948,000	8,207,451	6,492,000	1,715,451	26.42	36,547,593	38,609,000	-2,061,407	-5.34
其他營業費用	5,320,000	589,620	380,000	209,620	55.16	1,675,591	2,222,000	-546,409	-24.59
研究發展費用	2,000,000	67,440	103,000	-35,560	-34.52	335,096	610,000	-274,904	-45.07
員工訓練費用	3,320,000	522,180	277,000	245,180	88.51	1,340,495	1,612,000	-271,505	-16.84
營業利益(損失)	894,201,000	116,194,276	44,191,000	72,003,276	162.94	718,574,690	499,733,000	218,841,690	43.79
營業外收入	2,000,000	1,683,833	1,500,000	183,833	12.26	1,684,133	2,000,000	-315,867	-15.79

其他營業外收入	2,000,000	1,683,833	1,500,000	183,833	12.26	1,684,133	2,000,000	-315,867	-15.79
什項收入	2,000,000	1,683,833	1,500,000	183,833	12.26	1,684,133	2,000,000	-315,867	-15.79
營業外費用	72,203,000	5,663,384	5,838,000	-174,616	-2.99	31,703,821	34,916,000	-3,212,179	-9.20
其他營業外費用	72,203,000	5,663,384	5,838,000	-174,616	-2.99	31,703,821	34,916,000	-3,212,179	-9.20
優存超額利息	67,193,000	4,848,386	5,400,000	-551,614	-10.22	28,882,097	32,400,000	-3,517,903	-10.86
資產報廢損失	25,000	10,569	25,000	-14,431	-57.72	244,125	25,000	219,125	876.50
什項費用	4,985,000	804,429	413,000	391,429	94.78	2,577,599	2,491,000	86,599	3.48
營業外利益（損失）	-70,203,000	-3,979,551	-4,338,000	358,449	-8.26	-30,019,688	-32,916,000	2,896,312	-8.80
稅前淨利（淨損）	823,998,000	112,214,725	39,853,000	72,361,725	181.57	688,555,002	466,817,000	221,738,002	47.50
所得稅費用（利益）	68,500,000	10,036,607	5,443,000	4,593,607	84.39	66,394,609	35,833,000	30,561,609	85.29
所得稅費用（利益）	68,500,000	10,036,607	5,443,000	4,593,607	84.39	66,394,609	35,833,000	30,561,609	85.29
所得稅費用（利益）	68,500,000	10,036,607	5,443,000	4,593,607	84.39	66,394,609	35,833,000	30,561,609	85.29
繼續營業單位本期淨利（淨損）	755,498,000	102,178,118	34,410,000	67,768,118	196.94	622,160,393	430,984,000	191,176,393	44.36
本期淨利（淨損）	755,498,000	102,178,118	34,410,000	67,768,118	196.94	622,160,393	430,984,000	191,176,393	44.36

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）	160,056,248	148,387,891
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	160,056,248	148,387,891

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年6月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	185,530,986,860	100.00	負債	146,217,471,472	78.81
流動資產	8,809,043,045	4.75	流動負債	35,135,315,157	18.94
現金	372,106		銀行同業存款	34,489,530,000	18.59
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	34,489,530,000	18.59
零用金及週轉金	271,000		應付款項	500,927,152	0.27
待交換票據	98,106		應付代收款	354,039	
存放銀行同業	210,903,950	0.11	應付費用	147,359,631	0.08
存放銀行同業	210,903,950	0.11	應付其他稅款	18,844,517	0.01
存放央行	10,318,268	0.01	應付利息	243,786,311	0.13
存放央行	10,318,268	0.01	應付佣金	45,645	
流動金融資產	7,600,477,446	4.10	應付再保給付	12,712,794	0.01
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	477,446		應付代收保險費	522,533	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	4.10	其他應付款	77,301,682	0.04
應收款項	914,445,719	0.49	本期所得稅負債	66,394,609	0.04
應收收益	711,213		應付所得稅款	66,394,609	0.04
應收利息	910,709,083	0.49	預收款項	77,416,769	0.04
備抵損失－應收利息	11,727,600	0.01	預收收入	77,416,769	0.04
應收保費	88,906		流動金融負債	1,046,627	
其他應收款	14,664,117	0.01	持有供交易之金融負債評價調整－流動	1,046,627	
本期所得稅資產	3,756,005		存款、匯款及金融債券	7,997,740,433	4.31
預付所得稅稅款	3,756,005		金融債券	7,997,740,433	4.31
預付款項	55,389,431	0.03	應付金融債券	8,000,000,000	4.31
用品盤存	159,977		應付金融債券折價	2,259,567	
預付費用	54,692,466	0.03	央行及同業融資	38,902,228,661	20.97
其他預付款	536,988		央行融資	38,902,228,661	20.97
短期墊款	13,380,120	0.01	央行其他融資	38,902,228,661	20.97
短期墊款	13,380,120	0.01	長期負債	61,212,840,913	32.99
押匯貼現及放款	175,240,588,716	94.45	租賃負債	6,773,812	
短期放款及透支	39,459,600,043	21.27	租賃負債	6,773,812	
短期放款	39,739,771,406	21.42	非流動金融負債	61,206,067,101	32.99
備抵損失－短期放款及透支	280,171,363	0.15	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	15.47
短期擔保放款及透支	176,262,082	0.10	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	-755,948,466	0.41
短期擔保放款	177,350,000	0.10	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	667,249,182	0.36

備抵損失－短期擔保放款及透支	1,087,918		其他金融負債－非流動	32,594,766,385	17.57
中期放款	87,775,201,978	47.31	其他負債	2,969,346,308	1.60
中期放款	90,114,997,746	48.57	負債準備	1,621,298,914	0.87
中期放款折價調整	1,968,405		保證責任準備	277,334,489	0.15
備抵損失－中期放款	2,337,827,363	1.26	未滿期保費準備	91,744,674	0.05
中期擔保放款	332,887,025	0.18	賠款準備	885,388,514	0.48
中期擔保放款	334,941,659	0.18	員工福利負債準備	366,831,237	0.20
備抵損失－中期擔保放款	2,054,634		遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
長期放款	1,667,501,061	0.90	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
長期放款	1,679,340,665	0.91	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－長期放款	11,839,604	0.01	什項負債	1,294,147,917	0.70
長期擔保放款	45,829,136,527	24.70	存入保證金	4,040,560	
長期擔保放款	45,866,733,233	24.72	應付保管款	2,083,227	
備抵損失－長期擔保放款	37,596,706	0.02	暫收及待結轉帳項	59,102,153	0.03
基金、投資及長期應收款	637,968,632	0.34	撥入輪保基金	1,228,921,977	0.66
非流動金融資產	351,654,747	0.19	權益	39,313,515,388	21.19
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	5,620,207		資本	33,990,000,000	18.32
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	33,990,000,000	18.32
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	0.13	資本	33,990,000,000	18.32
再保險準備資產	286,313,885	0.15	保留盈餘（或累積虧損）	4,836,556,661	2.61
再保險準備資產	286,313,885	0.15	已指撥保留盈餘	4,214,396,268	2.27
不動產、廠房及設備	497,180,448	0.27	法定公積	2,163,856,879	1.17
土地	278,070,069	0.15	特別公積	2,050,539,389	1.11
土地	103,279,102	0.06	未指撥保留盈餘	622,160,393	0.34
重估增值－土地	174,790,967	0.09	本期損益	622,160,393	0.34
房屋及建築	180,410,624	0.10	累積其他綜合損益	486,958,727	0.26
房屋及建築	412,126,716	0.22	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	236,932,302	0.13
累計折舊－房屋及建築	231,716,092	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	236,932,302	0.13
機械及設備	22,907,304	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	0.13
機械及設備	73,261,130	0.04	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	0.13
累計折舊－機械及設備	50,353,826	0.03			
交通及運輸設備	2,995,688				
交通及運輸設備	11,512,331	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,516,643				
什項設備	11,290,875	0.01			
什項設備	41,780,593	0.02			
累計折舊－什項設備	30,489,718	0.02			
租賃權益改良	1,505,888				
租賃權益改良	2,855,512				

累計折舊－租賃權益改良	1,349,624				
使用權資產	6,634,606				
使用權資產	6,634,606				
使用權資產	10,430,205	0.01			
累計折舊－使用權資產	3,795,599				
無形資產	105,923,659	0.06			
無形資產	105,923,659	0.06			
電腦軟體	105,923,659	0.06			
其他資產	233,647,754	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	91,264,262	0.05			
催收款項	208,038,320	0.11			
備抵損失－催收款項	125,132,561	0.07			
暫付及待結轉帳項	1,246,256				
存出保證金	7,112,247				
合計	185,530,986,860	100.00		合計	185,530,986,860 100.00

附註：信託代理與保證資產(負債) 28,034,675,149元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	28,034,675,149	信託代理與保證負債	28,034,675,149
保證品	480,000	存入保證品	480,000
約定融資額度	62,460,579,607	受託代收款	234,642,836
待抵銷約定融資額度	62,460,579,607	受託代放款	66,103,316
應收代收款	234,642,836	保證款項	27,733,448,997
應收代放款	66,103,316		
應收保證款項	27,733,448,997		
合計	28,034,675,149	合計	28,034,675,149

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6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	2,600,000	2,458,994		2,458,994	94.58	-141,006	-5.42	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。 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			19,350,000	2,600,000	2,458,994	2,458,994	94.58	-141,006	-5.42			
房屋及建築		2,700,000			2,700,000	1,000,000	288,000	288,000	28.80	-712,000	-71.20			
機械及設備		9,500,000			9,500,000		1,409,306	1,409,306		1,409,306				
交通及運輸設備		2,250,000			2,250,000	50,000	92,210	92,210	184.42	42,210	84.42			
什項設備		4,900,000			4,900,000	1,550,000	669,478	669,478	43.19	-880,522	-56.81			
總計		19,350,000			19,350,000	2,600,000	2,458,994	2,458,994	94.58	-141,006	-5.42			
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	2,600,000	2,458,994	2,458,994	94.58	-141,006	-5.42			
房屋及建築		2,700,000			2,700,000	1,000,000	288,000	288,000	28.80	-712,000	-71.20			
機械及設備		9,500,000			9,500,000		1,409,306	1,409,306		1,409,306				
交通及運輸設備		2,250,000			2,250,000	50,000	92,210	92,210	184.42	42,210	84.42			
什項設備及其他		4,900,000			4,900,000	1,550,000	669,478	669,478	43.19	-880,522	-56.81			
總計		19,350,000			19,350,000	2,600,000	2,458,994	2,458,994	94.58	-141,006	-5.42			