

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112年度7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	3,166,179,000	653,308,781	251,768,000	401,540,781	159.49	4,078,158,198	1,904,209,000	2,173,949,198	114.17
金融保險收入	3,166,179,000	653,308,781	251,768,000	401,540,781	159.49	4,078,158,198	1,904,209,000	2,173,949,198	114.17
利息收入	2,481,736,000	569,069,337	206,803,000	362,266,337	175.17	3,551,588,042	1,447,621,000	2,103,967,042	145.34
保費收入	435,000,000	51,222,900	28,593,000	22,629,900	79.14	357,466,541	289,084,000	68,382,541	23.65
再保佣金收入	69,600,000	5,624,617	3,254,000	2,370,617	72.85	71,627,980	53,324,000	18,303,980	34.33
手續費收入	95,187,000	9,624,570	7,926,000	1,698,570	21.43	65,739,309	55,482,000	10,257,309	18.49
攤回再保賠款與給付	51,000,000		4,251,000	-4,251,000	-100.00	-8,927,532	29,751,000	-38,678,532	-130.01
收回未滿期保費準備						1,841,916		1,841,916	
收回賠款準備						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		941,000	-941,000	-100.00		6,591,000	-6,591,000	-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	17,767,357		17,767,357		25,907,357	22,356,000	3,551,357	15.89
營業成本	1,505,420,000	466,427,173	113,614,000	352,813,173	310.54	2,816,532,212	895,139,000	1,921,393,212	214.65
金融保險成本	1,505,420,000	466,427,173	113,614,000	352,813,173	310.54	2,816,532,212	895,139,000	1,921,393,212	214.65
利息費用	782,672,000	308,848,537	65,215,000	243,633,537	373.59	1,928,249,539	456,505,000	1,471,744,539	322.39
保險費用	175,900,000	17,573,910	10,656,000	6,917,910	64.92	118,016,673	122,416,000	-4,399,327	-3.59
佣金費用	4,600,000	341,221	383,000	-41,779	-10.91	2,268,655	2,686,000	-417,345	-15.54
手續費用	35,109,000	3,223,880	2,920,000	303,880	10.41	19,423,953	20,440,000	-1,016,047	-4.97
各項提存	163,119,000	86,953,436	13,589,000	73,364,436	539.88	378,866,663	95,131,000	283,735,663	298.26
保險賠款與給付	61,000,000	14,116,560	4,250,000	9,866,560	232.15	154,555,739	39,750,000	114,805,739	288.82
提存未滿期保費準備	7,000,000						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
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		10,979		10,979		1,338,606		1,338,606	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	198,020,000	35,650,001	16,518,000	19,132,001	115.83	213,637,386	115,628,000	98,009,386	84.76
外幣兌換損失	1,000,000	-291,351	83,000	-374,351	-451.03	174,998	583,000	-408,002	-69.98
營業毛利(毛損)	1,660,759,000	186,881,608	138,154,000	48,727,608	35.27	1,261,625,986	1,009,070,000	252,555,986	25.03
營業費用	756,558,000	59,443,896	61,446,000	-2,002,104	-3.26	415,613,584	432,629,000	-17,015,416	-3.93
業務費用	670,000,000	53,336,265	54,446,000	-1,109,735	-2.04	371,282,769	384,798,000	-13,515,231	-3.51
業務費用	670,000,000	53,336,265	54,446,000	-1,109,735	-2.04	371,282,769	384,798,000	-13,515,231	-3.51
管理費用	81,338,000	5,820,691	6,635,000	-814,309	-12.27	42,368,284	45,244,000	-2,875,716	-6.36
管理費用	81,338,000	5,820,691	6,635,000	-814,309	-12.27	42,368,284	45,244,000	-2,875,716	-6.36

其他營業費用	5,220,000	286,940	365,000	-78,060	-21.39	1,962,531	2,587,000	-624,469	-24.14
研究發展費用	2,000,000	58,590	101,000	-42,410	-41.99	393,686	711,000	-317,314	-44.63
員工訓練費用	3,220,000	228,350	264,000	-35,650	-13.50	1,568,845	1,876,000	-307,155	-16.37
營業利益（損失）	904,201,000	127,437,712	76,708,000	50,729,712	66.13	846,012,402	576,441,000	269,571,402	46.76
營業外收入	2,000,000					1,684,133	2,000,000	-315,867	-15.79
其他營業外收入	2,000,000					1,684,133	2,000,000	-315,867	-15.79
什項收入	2,000,000					1,684,133	2,000,000	-315,867	-15.79
營業外費用	72,203,000	5,203,090	5,848,000	-644,910	-11.03	36,906,911	40,764,000	-3,857,089	-9.46
其他營業外費用	72,203,000	5,203,090	5,848,000	-644,910	-11.03	36,906,911	40,764,000	-3,857,089	-9.46
優存超額利息	67,193,000	4,773,961	5,400,000	-626,039	-11.59	33,656,058	37,800,000	-4,143,942	-10.96
資產報廢損失	25,000	66,158		66,158		310,283	25,000	285,283	1,141.13
什項費用	4,985,000	362,971	448,000	-85,029	-18.98	2,940,570	2,939,000	1,570	0.05
營業外利益（損失）	-70,203,000	-5,203,090	-5,848,000	644,910	-11.03	-35,222,778	-38,764,000	3,541,222	-9.14
稅前淨利（淨損）	833,998,000	122,234,622	70,860,000	51,374,622	72.50	810,789,624	537,677,000	273,112,624	50.79
所得稅費用（利益）	69,435,000	8,581,372	5,979,000	2,602,372	43.53	74,975,981	41,812,000	33,163,981	79.32
所得稅費用（利益）	69,435,000	8,581,372	5,979,000	2,602,372	43.53	74,975,981	41,812,000	33,163,981	79.32
所得稅費用（利益）	69,435,000	8,581,372	5,979,000	2,602,372	43.53	74,975,981	41,812,000	33,163,981	79.32
繼續營業單位本期淨利（淨損）	764,563,000	113,653,250	64,881,000	48,772,250	75.17	735,813,643	495,865,000	239,948,643	48.39
本期淨利（淨損）	764,563,000	113,653,250	64,881,000	48,772,250	75.17	735,813,643	495,865,000	239,948,643	48.39

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）	107,944,131	256,332,022
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	107,944,131	256,332,022

**中國輸出入銀行**  
**資 產 負 債 表**  
中華民國112年7月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
<b>資產</b>	<b>192,184,422,335</b>	<b>100.00</b>	<b>負債</b>	<b>152,649,309,566</b>	<b>79.43</b>
<b>流動資產</b>	<b>9,413,679,945</b>	<b>4.90</b>	<b>流動負債</b>	<b>40,279,598,358</b>	<b>20.96</b>
<b>現金</b>	<b>274,000</b>		<b>銀行同業存款</b>	<b>39,481,714,000</b>	<b>20.54</b>
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	39,481,714,000	20.54
零用金及週轉金	271,000		<b>應付款項</b>	<b>641,463,232</b>	<b>0.33</b>
<b>存放銀行同業</b>	<b>564,036,355</b>	<b>0.29</b>	應付代收款	5,016,721	
存放銀行同業	225,516,355	0.12	應付費用	152,012,894	0.08
拆放銀行同業	338,520,000	0.18	應付其他稅款	10,333,617	0.01
<b>存放央行</b>	<b>10,041,793</b>	<b>0.01</b>	應付利息	393,098,821	0.20
存放央行	10,041,793	0.01	應付佣金	387,276	
<b>流動金融資產</b>	<b>7,600,000,000</b>	<b>3.95</b>	應付再保給付	12,128,231	0.01
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.95	應付代收保險費	513,493	
<b>應收款項</b>	<b>1,185,266,942</b>	<b>0.62</b>	其他應付款	67,972,179	0.04
應收收益	677,954		<b>本期所得稅負債</b>	<b>74,975,981</b>	<b>0.04</b>
應收利息	1,179,789,649	0.61	應付所得稅款	74,975,981	0.04
備抵損失－應收利息	13,119,216	0.01	<b>預收款項</b>	<b>76,590,234</b>	<b>0.04</b>
應收股利	17,767,357	0.01	預收收入	76,590,234	0.04
其他應收款	151,198		<b>流動金融負債</b>	<b>4,854,911</b>	
<b>本期所得稅資產</b>	<b>4,386,713</b>		持有供交易之金融負債評價調整－流動	4,854,911	
預付所得稅稅款	4,386,713		<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>7,997,936,061</b>	<b>4.16</b>
<b>預付款項</b>	<b>38,666,642</b>	<b>0.02</b>	<b>金融債券</b>	<b>7,997,936,061</b>	<b>4.16</b>
用品盤存	293,530		應付金融債券	8,000,000,000	4.16
預付費用	37,921,627	0.02	應付金融債券折價	2,063,939	
其他預付款	451,485		<b>央行及同業融資</b>	<b>39,516,531,577</b>	<b>20.56</b>
<b>短期墊款</b>	<b>11,007,500</b>	<b>0.01</b>	<b>央行融資</b>	<b>39,516,531,577</b>	<b>20.56</b>
短期墊款	11,007,500	0.01	央行其他融資	39,516,531,577	20.56
<b>押匯貼現及放款</b>	<b>181,301,569,324</b>	<b>94.34</b>	<b>長期負債</b>	<b>61,694,233,787</b>	<b>32.10</b>
<b>短期放款及透支</b>	<b>39,796,309,935</b>	<b>20.71</b>	<b>租賃負債</b>	<b>6,135,798</b>	
短期放款	40,078,455,891	20.85	租賃負債	6,135,798	
備抵損失－短期放款及透支	282,145,956	0.15	<b>非流動金融負債</b>	<b>61,688,097,989</b>	<b>32.10</b>
<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>180,230,887</b>	<b>0.09</b>	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	14.93
短期擔保放款	181,342,500	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	-744,372,843	0.39
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,111,613		持有供交易之金融負債評價調整－非流動	654,648,838	0.34
<b>中期放款</b>	<b>90,945,327,684</b>	<b>47.32</b>	其他金融負債－非流動	33,077,821,994	17.21

中期放款	93,360,474,303	48.58	<b>其他負債</b>	<b>3,161,009,783</b>	<b>1.64</b>
中期放款折價調整	1,905,354		<b>負債準備</b>	<b>1,625,297,749</b>	<b>0.85</b>
備抵損失－中期放款	2,413,241,265	1.26	保證責任準備	283,991,925	0.15
<b>中期擔保放款</b>	<b>251,498,818</b>	<b>0.13</b>	未滿期保費準備	91,744,674	0.05
中期擔保放款	253,049,992	0.13	賠款準備	885,388,514	0.46
備抵損失－中期擔保放款	1,551,174		員工福利負債準備	364,172,636	0.19
<b>長期放款</b>	<b>1,062,489,846</b>	<b>0.55</b>	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>53,899,477</b>	<b>0.03</b>
長期放款	1,070,032,111	0.56	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
備抵損失－長期放款	7,542,265		估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
<b>長期擔保放款</b>	<b>49,065,712,154</b>	<b>25.53</b>	<b>什項負債</b>	<b>1,481,812,557</b>	<b>0.77</b>
長期擔保放款	49,121,253,919	25.56	存入保證金	3,906,560	
備抵損失－長期擔保放款	55,541,765	0.03	應付保管款	2,083,227	
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>638,385,205</b>	<b>0.33</b>	暫收及待結轉帳項	260,775,924	0.14
<b>非流動金融資產</b>	<b>352,071,320</b>	<b>0.18</b>	撥入輸保基金	1,215,046,846	0.63
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	6,036,780		<b>權益</b>	<b>39,535,112,769</b>	<b>20.57</b>
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	<b>資本</b>	<b>33,990,000,000</b>	<b>17.69</b>
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	<b>資本</b>	<b>33,990,000,000</b>	<b>17.69</b>
<b>再保險準備資產</b>	<b>286,313,885</b>	<b>0.15</b>	資本	33,990,000,000	17.69
再保險準備資產	286,313,885	0.15	<b>保留盈餘（或累積虧損）</b>	<b>4,950,209,911</b>	<b>2.58</b>
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>497,536,544</b>	<b>0.26</b>	<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>4,214,396,268</b>	<b>2.19</b>
<b>土地</b>	<b>278,070,069</b>	<b>0.14</b>	法定公積	2,163,856,879	1.13
土地	103,279,102	0.05	特別公積	2,050,539,389	1.07
重估增值－土地	174,790,967	0.09	<b>未指撥保留盈餘</b>	<b>735,813,643</b>	<b>0.38</b>
<b>房屋及建築</b>	<b>179,779,987</b>	<b>0.09</b>	上期損益	622,160,393	0.32
房屋及建築	412,126,716	0.21	本期損益	113,653,250	0.06
累計折舊－房屋及建築	232,346,729	0.12	<b>累積其他綜合損益</b>	<b>594,902,858</b>	<b>0.31</b>
<b>機械及設備</b>	<b>24,242,489</b>	<b>0.01</b>	<b>國外營運機構財務報表換算之兌換差額</b>	<b>344,876,433</b>	<b>0.18</b>
機械及設備	75,225,351	0.04	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	344,876,433	0.18
累計折舊－機械及設備	50,982,862	0.03	<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益</b>	<b>250,026,425</b>	<b>0.13</b>
<b>交通及運輸設備</b>	<b>2,934,075</b>		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
交通及運輸設備	11,514,437	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,580,362				
<b>什項設備</b>	<b>11,047,797</b>	<b>0.01</b>			
什項設備	41,467,659	0.02			
累計折舊－什項設備	30,419,862	0.02			
<b>租賃權益改良</b>	<b>1,462,127</b>				
租賃權益改良	2,915,576				
累計折舊－租賃權益改良	1,453,449				
<b>使用權資產</b>	<b>6,173,747</b>				
<b>使用權資產</b>	<b>6,173,747</b>				

使用權資產	10,373,240	0.01		
累計折舊－使用權資產	4,199,493			
<b>無形資產</b>	<b>106,882,891</b>	<b>0.06</b>		
無形資產	106,882,891	0.06		
電腦軟體	106,882,891	0.06		
<b>其他資產</b>	<b>220,194,679</b>	<b>0.11</b>		
遞延所得稅資產	142,383,492	0.07		
遞延所得稅資產	142,383,492	0.07		
<b>什項資產</b>	<b>77,811,187</b>	<b>0.04</b>		
催收款項	189,895,372	0.10		
備抵損失－催收款項	121,196,733	0.06		
暫付及待結轉帳項	1,935,662			
存出保證金	7,176,886			
<b>合計</b>	<b>192,184,422,335</b>	<b>100.00</b>	<b>合計</b>	<b>192,184,422,335 100.00</b>

附註：信託代理與保證資產(負債) 28,709,348,137元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
<b>信託代理與保證資產</b>	<b>28,709,348,137</b>	<b>信託代理與保證負債</b>	<b>28,709,348,137</b>
保證品	480,000	存入保證品	480,000
約定融資額度	63,790,698,543	受託代收款	242,978,022
待抵銷約定融資額度	63,790,698,543	受託代放款	66,697,694
應收代收款	242,978,022	保證款項	28,399,192,421
應收代放款	66,697,694		
應收保證款項	28,399,192,421		
<b>合計</b>	<b>28,709,348,137</b>	<b>合計</b>	<b>28,709,348,137</b>

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7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	4,052,000	4,632,913		4,632,913	114.34	580,913	14.34	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	4,052,000	4,632,913		4,632,913	114.34	580,913	14.34		
房屋及建築		2,700,000		-1,062,000	1,638,000	1,000,000	288,000		288,000	28.80	-712,000	-71.20		
機械及設備		9,500,000		1,124,000	10,624,000	1,409,000	3,508,786		3,508,786	249.03	2,099,786	149.03		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	93,000	92,210		92,210	99.15	-790	-0.85		
什項設備		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	743,917		743,917	47.99	-806,083	-52.01		
總計		19,350,000			19,350,000	4,052,000	4,632,913		4,632,913	114.34	580,913	14.34		
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	4,052,000	4,632,913		4,632,913	114.34	580,913	14.34		
房屋及建築		2,700,000		-1,062,000	1,638,000	1,000,000	288,000		288,000	28.80	-712,000	-71.20		
機械及設備		9,500,000		1,124,000	10,624,000	1,409,000	3,508,786		3,508,786	249.03	2,099,786	149.03		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	93,000	92,210		92,210	99.15	-790	-0.85		
什項設備及其他		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	743,917		743,917	47.99	-806,083	-52.01		
總計		19,350,000			19,350,000	4,052,000	4,632,913		4,632,913	114.34	580,913	14.34		