

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112年度8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	658,785,882	252,073,000	406,712,882	161.35	4,736,944,080	2,156,282,000	2,580,662,080	119.68
金融保險收入	3,166,179,000	658,785,882	252,073,000	406,712,882	161.35	4,736,944,080	2,156,282,000	2,580,662,080	119.68
利息收入	2,481,736,000	608,471,368	206,803,000	401,668,368	194.23	4,160,059,410	1,654,424,000	2,505,635,410	151.45
保費收入	435,000,000	34,047,310	28,898,000	5,149,310	17.82	391,513,851	317,982,000	73,531,851	23.12
再保佣金收入	69,600,000	3,452,798	3,254,000	198,798	6.11	75,080,778	56,578,000	18,502,778	32.70
手續費收入	95,187,000	11,095,376	7,926,000	3,169,376	39.99	76,834,685	63,408,000	13,426,685	21.18
攤回再保賠款與給付	51,000,000		4,251,000	-4,251,000	100.00	-8,927,532	34,002,000	-42,929,532	126.26
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	1,511,179	941,000	570,179	60.59	1,511,179	7,532,000	-6,020,821	79.94
外幣兌換利益		207,851		207,851		207,851		207,851	
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					25,907,357	22,356,000	3,551,357	15.89
營業成本	1,505,420,000	394,886,944	113,816,000	281,070,944	246.95	3,211,419,156	1,008,955,000	2,202,464,156	218.29
金融保險成本	1,505,420,000	394,886,944	113,816,000	281,070,944	246.95	3,211,419,156	1,008,955,000	2,202,464,156	218.29
利息費用	782,672,000	337,190,799	65,215,000	271,975,799	417.04	2,265,440,338	521,720,000	1,743,720,338	334.23
保險費用	175,900,000	10,792,868	10,857,000	-64,132	0.59	128,809,541	133,273,000	-4,463,459	3.35
佣金費用	4,600,000	495,339	384,000	111,339	28.99	2,763,994	3,070,000	-306,006	9.97
手續費用	35,109,000	2,485,968	2,920,000	-434,032	14.86	21,909,921	23,360,000	-1,450,079	6.21
各項提存	163,119,000	155,170,755	13,589,000	141,581,755	1,041.89	534,037,418	108,720,000	425,317,418	391.20
保險賠款與給付	61,000,000	-147,296,937	4,250,000	-151,546,937	3,565.81	7,258,802	44,000,000	-36,741,198	83.50
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		-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	37,561,756	16,518,000	21,043,756	127.40	251,199,142	132,146,000	119,053,142	90.09
外幣兌換損失	1,000,000	-174,998	83,000	-257,998	310.84		666,000	-666,000	100.00
營業毛利(毛損)	1,660,759,000	263,898,938	138,257,000	125,641,938	90.88	1,525,524,924	1,147,327,000	378,197,924	32.96
營業費用	756,558,000	59,179,319	61,117,000	-1,937,681	3.17	474,792,903	493,746,000	-18,953,097	3.84
業務費用	670,000,000	52,397,037	53,676,000	-1,278,963	2.38	423,679,806	438,474,000	-14,794,194	3.37
業務費用	670,000,000	52,397,037	53,676,000	-1,278,963	2.38	423,679,806	438,474,000	-14,794,194	3.37

管理費用	81,338,000	5,672,495	6,292,000	-619,505	9.85	48,040,779	51,536,000	-3,495,221	6.78
管理費用	81,338,000	5,672,495	6,292,000	-619,505	9.85	48,040,779	51,536,000	-3,495,221	6.78
其他營業費用	5,220,000	1,109,787	1,149,000	-39,213	3.41	3,072,318	3,736,000	-663,682	17.76
研究發展費用	2,000,000	944,616	883,000	61,616	6.98	1,338,302	1,594,000	-255,698	16.04
員工訓練費用	3,220,000	165,171	266,000	-100,829	37.91	1,734,016	2,142,000	-407,984	19.05
營業利益（損失）	904,201,000	204,719,619	77,140,000	127,579,619	165.39	1,050,732,021	653,581,000	397,151,021	60.77
營業外收入	2,000,000	19,409		19,409		1,703,542	2,000,000	-296,458	14.82
其他營業外收入	2,000,000	19,409		19,409		1,703,542	2,000,000	-296,458	14.82
什項收入	2,000,000	19,409		19,409		1,703,542	2,000,000	-296,458	14.82
營業外費用	72,203,000	5,421,262	5,806,000	-384,738	6.63	42,328,173	46,570,000	-4,241,827	9.11
其他營業外費用	72,203,000	5,421,262	5,806,000	-384,738	6.63	42,328,173	46,570,000	-4,241,827	9.11
優存超額利息	67,193,000	4,937,319	5,400,000	-462,681	8.57	38,593,377	43,200,000	-4,606,623	10.66
資產報廢損失	25,000	128,659		128,659		438,942	25,000	413,942	1,655.77
什項費用	4,985,000	355,284	406,000	-50,716	12.49	3,295,854	3,345,000	-49,146	1.47
營業外利益（損失）	-70,203,000	-5,401,853	-5,806,000	404,147	6.96	-40,624,631	-44,570,000	3,945,369	8.85
稅前淨利（淨損）	833,998,000	199,317,766	71,334,000	127,983,766	179.41	1,010,107,390	609,011,000	401,096,390	65.86
所得稅費用（利益）	69,435,000	3,097,072	6,024,000	-2,926,928	48.59	78,073,053	47,836,000	30,237,053	63.21
所得稅費用（利益）	69,435,000	3,097,072	6,024,000	-2,926,928	48.59	78,073,053	47,836,000	30,237,053	63.21
所得稅費用（利益）	69,435,000	3,097,072	6,024,000	-2,926,928	48.59	78,073,053	47,836,000	30,237,053	63.21
繼續營業單位本期淨利（淨損）	764,563,000	196,220,694	65,310,000	130,910,694	200.45	932,034,337	561,175,000	370,859,337	66.09
本期淨利（淨損）	764,563,000	196,220,694	65,310,000	130,910,694	200.45	932,034,337	561,175,000	370,859,337	66.09

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）	174,710,228	431,042,250
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	174,710,228	431,042,250

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年8月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	%	科目	金額	%
資產	200,409,587,888	100.00	負債	160,493,544,197	80.08
流動資產	9,204,629,286	4.59	流動負債	43,122,056,930	21.52
現金	400,668		銀行同業存款	42,105,104,000	21.01
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	42,105,104,000	21.01
零用金及週轉金	271,000		應付款項	865,938,991	0.43
待交換票據	126,668		應付代收款	4,962,298	
存放銀行同業	269,966,324	0.13	應付費用	153,785,376	0.08
存放銀行同業	269,966,324	0.13	應付其他稅款	20,465,418	0.01
存放央行	11,966,616	0.01	應付利息	588,126,124	0.29
存放央行	11,966,616	0.01	應付佣金	222,120	
流動金融資產	7,602,157,579	3.79	應付再保給付	19,303,642	0.01
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	2,157,579		應付代收保險費	524,897	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.79	其他應付款	78,549,116	0.04
應收款項	1,249,416,335	0.62	本期所得稅負債	78,073,053	0.04
應收收益	624,344		應付所得稅款	78,073,053	0.04
應收利息	1,261,402,259	0.63	預收款項	72,485,538	0.04
備抵損失－應收利息	12,796,438	0.01	預收收入	72,485,538	0.04
應收保費	109,135		流動金融負債	455,348	
其他應收款	77,035		持有供交易之金融負債評價調整－流動	455,348	
本期所得稅資產	5,169,724		存款、匯款及金融債券	7,998,131,689	3.99
預付所得稅稅款	5,169,724		金融債券	7,998,131,689	3.99
預付款項	56,746,040	0.03	應付金融債券	8,000,000,000	3.99
用品盤存	243,015		應付金融債券折價	1,868,311	
預付費用	55,907,254	0.03	央行及同業融資	40,439,250,139	20.18
其他預付款	595,771		央行融資	40,439,250,139	20.18
短期墊款	8,806,000		央行其他融資	40,439,250,139	20.18
短期墊款	8,806,000		長期負債	65,927,567,859	32.90
押匯貼現及放款	189,736,557,790	94.67	租賃負債	5,977,593	
短期放款及透支	41,810,914,432	20.86	租賃負債	5,977,593	
短期放款	42,107,669,125	21.01	非流動金融負債	65,921,590,266	32.89
備抵損失－短期放款及透支	296,754,693	0.15	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	31,700,000,000	15.82
短期擔保放款及透支	173,469,875	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	-767,782,968	0.38
短期擔保放款	174,537,500	0.09	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	677,421,936	0.34
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,067,625		其他金融負債－非流動	34,311,951,298	17.12
中期放款	90,149,370,460	44.98	其他負債	3,006,537,580	1.50
中期放款	92,108,946,454	45.96	負債準備	1,630,402,132	0.81

中期放款折價調整	1,851,744		保證責任準備	289,681,816	0.14
備抵損失－中期放款	1,957,724,250	0.98	未滿期保費準備	91,744,674	0.05
中期擔保放款	249,622,021	0.12	賠款準備	885,388,514	0.44
中期擔保放款	251,158,325	0.13	員工福利負債準備	363,587,128	0.18
備抵損失－中期擔保放款	1,536,304		遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
長期放款	1,455,940,872	0.73	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
長期放款	1,466,274,473	0.73	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－長期放款	10,333,601	0.01	什項負債	1,322,235,971	0.66
長期擔保放款	55,897,240,130	27.89	存入保證金	3,981,560	
長期擔保放款	56,552,311,270	28.22	應付保管款	2,083,227	
備抵損失－長期擔保放款	655,071,140	0.33	暫收及待結轉帳項	87,018,166	0.04
基金、投資及長期應收款	637,406,321	0.32	撥入輸保基金	1,229,153,018	0.61
非流動金融資產	351,092,436	0.18	權益	39,916,043,691	19.92
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	5,057,896		資本	34,000,000,000	16.97
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	34,000,000,000	16.97
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	0.12	資本	34,000,000,000	16.97
再保險準備資產	286,313,885	0.14	保留盈餘（或累積虧損）	5,146,430,605	2.57
再保險準備資產	286,313,885	0.14	已指撥保留盈餘	4,214,396,268	2.10
不動產、廠房及設備	498,906,117	0.25	法定公積	2,163,856,879	1.08
土地	278,070,069	0.14	特別公積	2,050,539,389	1.02
土地	103,279,102	0.05	未指撥保留盈餘	932,034,337	0.47
重估增值－土地	174,790,967	0.09	上期損益	622,160,393	0.31
房屋及建築	179,149,350	0.09	本期損益	309,873,944	0.15
房屋及建築	412,126,716	0.21	累積其他綜合損益	769,613,086	0.38
累計折舊－房屋及建築	232,977,366	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	519,586,661	0.26
機械及設備	23,899,563	0.01	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	519,586,661	0.26
機械及設備	74,656,213	0.04	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	0.12
累計折舊－機械及設備	50,756,650	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	0.12
交通及運輸設備	5,013,460				
交通及運輸設備	12,524,925	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,511,465				
什項設備	11,362,484	0.01			
什項設備	42,040,761	0.02			
累計折舊－什項設備	30,678,277	0.02			
租賃權益改良	1,411,191				
租賃權益改良	2,916,260				
累計折舊－租賃權益改良	1,505,069				
使用權資產	5,902,690				
使用權資產	5,902,690				
使用權資產	10,377,345	0.01			
累計折舊－使用權資產	4,474,655				

無形資產	105,069,398	0.05			
無形資產	105,069,398	0.05			
電腦軟體	105,069,398	0.05			
其他資產	221,116,286	0.11			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.07			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.07			
什項資產	78,732,794	0.04			
催收款項	150,736,178	0.08			
備抵損失－催收款項	80,988,038	0.04			
暫付及待結轉帳項	1,719,000				
存出保證金	7,265,654				
合計	200,409,587,888	100.00	合計	200,409,587,888	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）29,419,727,873元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）28,968,181,595元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	29,419,727,873	信託代理與保證負債	29,419,727,873
保證品	480,000	存入保證品	480,000
約定融資額度	63,972,491,963	受託代收款	383,349,651
待抵銷約定融資額度	63,972,491,963	受託代放款	67,716,627
應收代收款	383,349,651	保證款項	28,968,181,595
應收代放款	67,716,627		
應收保證款項	28,968,181,595		
合計	29,419,727,873	合計	29,419,727,873

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8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	7,112,000	7,934,243		7,934,243	111.56	822,243	11.56	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	7,112,000	7,934,243		7,934,243	111.56	822,243	11.56		
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	3,119,000	4,005,407		4,005,407	128.42	886,407	28.42		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	1,443,000	2,320,628		2,320,628	160.82	877,628	60.82		
什項設備		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	1,320,208		1,320,208	85.17	-229,792	14.83		
總計		19,350,000			19,350,000	7,112,000	7,934,243		7,934,243	111.56	822,243	11.56		
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	7,112,000	7,934,243		7,934,243	111.56	822,243	11.56		
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	3,119,000	4,005,407		4,005,407	128.42	886,407	28.42		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	1,443,000	2,320,628		2,320,628	160.82	877,628	60.82		
什項設備及其他		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	1,320,208		1,320,208	85.17	-229,792	14.83		
總計		19,350,000			19,350,000	7,112,000	7,934,243		7,934,243	111.56	822,243	11.56		