

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國113年度3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	4,253,404,000	670,632,714	345,278,000	325,354,714	94.23	2,032,367,692	1,141,103,000	891,264,692	78.11
金融保險收入	4,253,404,000	670,632,714	345,278,000	325,354,714	94.23	2,032,367,692	1,141,103,000	891,264,692	78.11
利息收入	3,529,790,000	603,773,960	294,139,000	309,634,960	105.27	1,760,513,369	882,417,000	878,096,369	99.51
保費收入	453,000,000	17,142,976	33,664,000	-16,521,024	49.08	178,946,364	167,770,000	11,176,364	6.66
再保佣金收入	76,330,000	39,381,807	3,153,000	36,228,807	1,149.03	58,836,970	47,950,000	10,886,970	22.70
手續費收入	98,928,000	12,306,647	8,238,000	4,068,647	49.39	35,237,879	24,714,000	10,523,879	42.58
攤回再保賠款與給付	73,000,000	-1,693,103	6,084,000	-7,777,103	127.83	-1,693,103	18,252,000	-19,945,103	109.28
外幣兌換利益		-279,573		-279,573		526,213		526,213	
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	2,437,547,000	439,135,042	195,554,000	243,581,042	124.56	1,324,153,241	612,508,000	711,645,241	116.19
金融保險成本	2,437,547,000	439,135,042	195,554,000	243,581,042	124.56	1,324,153,241	612,508,000	711,645,241	116.19
利息費用	1,488,140,000	329,231,209	124,003,000	205,228,209	165.50	969,007,233	372,009,000	596,998,233	160.48
保險費用	181,200,000	2,784,770	14,361,000	-11,576,230	80.61	63,589,685	68,929,000	-5,339,315	7.75
佣金費用	5,150,000	118,579	428,000	-309,421	72.29	1,339,480	1,284,000	55,480	4.32
手續費用	34,691,000	1,982,522	2,885,000	-902,478	31.28	6,883,777	8,655,000	-1,771,223	20.46
各項提存	223,308,000	54,689,699	18,603,000	36,086,699	193.98	147,900,479	55,809,000	92,091,479	165.01
保險賠款與給付	83,000,000	15,993,024	6,917,000	9,076,024	131.21	13,428,244	20,751,000	-7,322,756	35.29
提存未滿期保費準備	11,758,000								
提存賠款準備	70,000,000								
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		21,463,699		21,463,699		68,438,509		68,438,509	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	12,871,540	28,274,000	-15,402,460	54.48	53,565,834	84,822,000	-31,256,166	36.85
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	100.00		249,000	-249,000	100.00
營業毛利(毛損)	1,815,857,000	231,497,672	149,724,000	81,773,672	54.62	708,214,451	528,595,000	179,619,451	33.98
營業費用	834,188,000	60,994,221	65,111,000	-4,116,779	6.32	178,855,335	198,986,000	-20,130,665	10.12
業務費用	741,092,000	54,914,657	57,954,000	-3,039,343	5.24	161,167,216	177,532,000	-16,364,784	9.22
業務費用	741,092,000	54,914,657	57,954,000	-3,039,343	5.24	161,167,216	177,532,000	-16,364,784	9.22
管理費用	87,476,000	5,785,274	6,781,000	-995,726	14.68	17,160,471	20,332,000	-3,171,529	15.60
管理費用	87,476,000	5,785,274	6,781,000	-995,726	14.68	17,160,471	20,332,000	-3,171,529	15.60

其他營業費用	5,620,000	294,290	376,000	-81,710	21.73	527,648	1,122,000	-594,352	52.97
研究發展費用	2,000,000	40,700	83,000	-42,300	50.96	134,318	249,000	-114,682	46.06
員工訓練費用	3,620,000	253,590	293,000	-39,410	13.45	393,330	873,000	-479,670	54.95
營業利益（損失）	981,669,000	170,503,451	84,613,000	85,890,451	101.51	529,359,116	329,609,000	199,750,116	60.60
營業外收入	2,000,000	50,387	100,000	-49,613	49.61	100,387	300,000	-199,613	66.54
其他營業外收入	2,000,000	50,387	100,000	-49,613	49.61	100,387	300,000	-199,613	66.54
什項收入	2,000,000	50,387	100,000	-49,613	49.61	100,387	300,000	-199,613	66.54
營業外費用	66,868,000	5,290,189	5,635,000	-344,811	6.12	16,240,676	16,944,000	-703,324	4.15
其他營業外費用	66,868,000	5,290,189	5,635,000	-344,811	6.12	16,240,676	16,944,000	-703,324	4.15
優存超額利息	61,517,000	4,910,345	5,200,000	-289,655	5.57	15,176,671	15,600,000	-423,329	2.71
資產報廢損失	25,000								
什項費用	5,326,000	379,844	435,000	-55,156	12.68	1,064,005	1,344,000	-279,995	20.83
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,239,802	-5,535,000	295,198	5.33	-16,140,289	-16,644,000	503,711	3.03
稅前淨利（淨損）	916,801,000	165,263,649	79,078,000	86,185,649	108.99	513,218,827	312,965,000	200,253,827	63.99
所得稅費用（利益）	76,905,000	15,519,402	6,923,000	8,596,402	124.17	42,658,322	20,324,000	22,334,322	109.89
所得稅費用（利益）	76,905,000	15,519,402	6,923,000	8,596,402	124.17	42,658,322	20,324,000	22,334,322	109.89
所得稅費用（利益）	76,905,000	15,519,402	6,923,000	8,596,402	124.17	42,658,322	20,324,000	22,334,322	109.89
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	149,744,247	72,155,000	77,589,247	107.53	470,560,505	292,641,000	177,919,505	60.80
本期淨利（淨損）	839,896,000	149,744,247	72,155,000	77,589,247	107.53	470,560,505	292,641,000	177,919,505	60.80

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）	117,575,409	474,488,558
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	117,575,409	474,488,558

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國113年3月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	198,746,438,067	100.00	負債	158,115,114,245	79.56
流動資產	9,612,924,398	4.84	流動負債	36,105,008,878	18.17
現金	709,194		銀行同業存款	34,673,131,000	17.45
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	34,673,131,000	17.45
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,129,707,894	0.57
待交換票據	435,194		應付代收款	5,716,006	
存放銀行同業	643,184,050	0.32	應付費用	117,178,786	0.06
存放銀行同業	384,301,050	0.19	應付其他稅款	10,403,894	0.01
拆放銀行同業	258,883,000	0.13	應付利息	874,168,988	0.44
存放央行	10,012,128	0.01	應付佣金	11,791	
存放央行	10,012,128	0.01	應付再保給付	45,176,356	0.02
流動金融資產	7,602,901,932	3.83	應付代收保險費	516,248	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	2,901,932		其他應付款	76,535,825	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.82	本期所得稅負債	228,533,938	0.11
應收款項	1,292,849,586	0.65	應付所得稅款	228,533,938	0.11
應收收益	657,488		預收款項	73,636,046	0.04
應收利息	1,304,133,724	0.66	預收收入	73,636,046	0.04
備抵損失－應收利息	11,980,468	0.01	存款、匯款及金融債券	6,698,609,390	3.37
應收保費	16,057		金融債券	6,698,609,390	3.37
其他應收款	22,785		應付金融債券	6,700,000,000	3.37
本期所得稅資產	2,053,546		應付金融債券折價	1,390,610	
預付所得稅稅款	2,053,546		央行及同業融資	43,727,775,813	22.00
預付款項	40,549,512	0.02	央行融資	43,727,775,813	22.00
用品盤存	287,592		央行其他融資	43,727,775,813	22.00
預付費用	39,889,777	0.02	長期負債	68,415,490,475	34.42
其他預付款	372,143		租賃負債	4,046,566	
短期墊款	20,664,450	0.01	租賃負債	4,046,566	
短期墊款	20,664,450	0.01	非流動金融負債	68,411,443,909	34.42
押匯貼現及放款	187,699,118,564	94.44	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	35,400,000,000	17.81
短期放款及透支	36,849,781,960	18.54	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	-863,235,620	0.43
短期放款	37,111,539,187	18.67	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	774,550,038	0.39
備抵損失－短期放款及透支	261,757,227	0.13	其他金融負債－非流動	33,100,129,491	16.65
短期擔保放款及透支	140,262,380	0.07	其他負債	3,168,229,689	1.59

短期擔保放款	141,209,978	0.07	負債準備	1,739,521,696	0.88
備抵損失－短期擔保放款及透支	947,598		保證責任準備	317,797,393	0.16
中期放款	92,870,855,548	46.73	未滿期保費準備	96,538,614	0.05
中期放款	95,153,938,453	47.88	賠款準備	889,240,597	0.45
中期放款折價調整	1,280,002		員工福利負債準備	435,945,092	0.22
備抵損失－中期放款	2,281,802,903	1.15	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
中期擔保放款	264,191,275	0.13	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
中期擔保放款	265,816,656	0.13	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－中期擔保放款	1,625,381		什項負債	1,372,461,939	0.69
長期放款	1,623,664,410	0.82	存入保證金	4,031,721	
長期放款	1,635,196,389	0.82	應付保管款	2,083,227	
備抵損失－長期放款	11,531,979	0.01	暫收及待結轉帳項	151,656,666	0.08
長期擔保放款	55,950,362,991	28.15	撥入輪保基金	1,214,690,325	0.61
長期擔保放款	56,606,974,180	28.48	權益	40,631,323,822	20.44
備抵損失－長期擔保放款	656,611,189	0.33	資本	34,000,000,000	17.11
基金、投資及長期應收款	556,107,738	0.28	資本	34,000,000,000	17.11
非流動金融資產	372,879,337	0.19	資本	34,000,000,000	17.11
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	327,220		保留盈餘（或累積虧損）	5,800,392,709	2.92
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	5,329,832,204	2.68
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	276,544,002	0.14	法定公積	2,610,031,253	1.31
再保險準備資產	183,228,401	0.09	特別公積	2,719,800,951	1.37
再保險準備資產	183,228,401	0.09	未指撥保留盈餘	470,560,505	0.24
不動產、廠房及設備	496,366,801	0.25	本期損益	470,560,505	0.24
土地	278,070,069	0.14	累積其他綜合損益	830,931,113	0.42
土地	103,279,102	0.05	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	554,387,111	0.28
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	554,387,111	0.28
房屋及建築	176,056,886	0.09	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	276,544,002	0.14
房屋及建築	413,476,716	0.21	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	276,544,002	0.14
累計折舊－房屋及建築	237,419,830	0.12			
機械及設備	25,022,580	0.01			
機械及設備	75,680,168	0.04			
累計折舊－機械及設備	50,657,588	0.03			
交通及運輸設備	4,570,150				
交通及運輸設備	12,665,461	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,095,311				
什項設備	11,653,392	0.01			
什項設備	42,306,528	0.02			
累計折舊－什項設備	30,653,136	0.02			

租賃權益改良	993,724				
租賃權益改良	2,805,568				
累計折舊－租賃權益改良	1,811,844				
使用權資產	3,874,241				
使用權資產	3,874,241				
使用權資產	10,060,456	0.01			
累計折舊－使用權資產	6,186,215				
無形資產	131,952,485	0.07			
無形資產	131,952,485	0.07			
電腦軟體	131,952,485	0.07			
其他資產	246,093,840	0.12			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.12			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.12			
什項資產	3,862,276				
催收款項	151,185,105	0.08			
備抵損失－催收款項	151,185,105	0.08			
暫付及待結轉帳項	2,474,414				
存出保證金	1,387,862				
合計	198,746,438,067	100.00		合計	198,746,438,067 100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）32,225,416,344元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）31,779,739,239元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	32,225,416,344	信託代理與保證負債	32,225,416,344
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	80,102,579,590	受託代收款	377,137,586
待抵銷約定融資額度	80,102,579,590	受託代放款	67,939,519
應收代收款	377,137,586	保證款項	31,779,739,239
應收代放款	67,939,519		
應收保證款項	31,779,739,239		
合計	32,225,416,344	合計	32,225,416,344

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113年3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		21,230,000			21,230,000	400,000	355,484		355,484	88.87	-44,516	11.13	配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
一次性項目		21,230,000			21,230,000	400,000	355,484	355,484	88.87	-44,516	11.13			
房屋及建築		5,400,000			5,400,000				0.00					
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	174,434	174,434	116.29	24,434	16.29			
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000				0.00					
什項設備		2,200,000			2,200,000	250,000	181,050	181,050	72.42	-68,950	27.58			
總計		21,230,000			21,230,000	400,000	355,484	355,484	88.87	-44,516	11.13			
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	400,000	355,484	355,484	88.87	-44,516	11.13			
房屋及建築		5,400,000			5,400,000				0.00					
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	174,434	174,434	116.29	24,434	16.29			
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000				0.00					
什項設備及其他		2,200,000			2,200,000	250,000	181,050	181,050	72.42	-68,950	27.58			
總計		21,230,000			21,230,000	400,000	355,484	355,484	88.87	-44,516	11.13			