

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國113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	4,253,404,000	675,427,511	350,178,000	325,249,511	92.88	3,356,960,569	1,836,559,000	1,520,401,569	82.79
金融保險收入	4,253,404,000	675,427,511	350,178,000	325,249,511	92.88	3,356,960,569	1,836,559,000	1,520,401,569	82.79
利息收入	3,529,790,000	630,864,250	294,139,000	336,725,250	114.48	2,991,975,343	1,470,695,000	1,521,280,343	103.44
保費收入	453,000,000	29,857,232	33,664,000	-3,806,768	11.31	241,597,206	235,098,000	6,499,206	2.76
再保佣金收入	76,330,000	3,349,289	3,153,000	196,289	6.23	65,862,941	54,256,000	11,606,941	21.39
手續費收入	98,928,000	11,919,500	8,238,000	3,681,500	44.69	58,341,187	41,190,000	17,151,187	41.64
攤回再保賠款與給付	73,000,000		6,084,000	-6,084,000	100.00	-1,693,103	30,420,000	-32,113,103	105.57
外幣兌換利益		-562,760		-562,760		876,995		876,995	
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		4,900,000	-4,900,000	100.00		4,900,000	-4,900,000	100.00
營業成本	2,437,547,000	440,134,874	195,554,000	244,580,874	125.07	2,182,136,834	1,003,616,000	1,178,520,834	117.43
金融保險成本	2,437,547,000	440,134,874	195,554,000	244,580,874	125.07	2,182,136,834	1,003,616,000	1,178,520,834	117.43
利息費用	1,488,140,000	334,985,446	124,003,000	210,982,446	170.14	1,639,915,001	620,015,000	1,019,900,001	164.50
保險費用	181,200,000	10,466,527	14,361,000	-3,894,473	27.12	85,545,845	97,651,000	-12,105,155	12.40
佣金費用	5,150,000	5,065	428,000	-422,935	98.82	1,347,929	2,140,000	-792,071	37.01
手續費用	34,691,000	2,684,410	2,885,000	-200,590	6.95	12,918,916	14,425,000	-1,506,084	10.44
各項提存	223,308,000	36,271,600	18,603,000	17,668,600	94.98	227,758,416	93,015,000	134,743,416	144.86
保險賠款與給付	83,000,000	-1,775,843	6,917,000	-8,692,843	125.67	-5,772,539	34,585,000	-40,357,539	116.69
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		-100,682		-100,682		67,005,417		67,005,417	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	57,598,351	28,274,000	29,324,351	103.71	153,417,849	141,370,000	12,047,849	8.52
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	100.00		415,000	-415,000	100.00
營業毛利（毛損）	1,815,857,000	235,292,637	154,624,000	80,668,637	52.17	1,174,823,735	832,943,000	341,880,735	41.04
營業費用	834,188,000	61,551,527	66,811,000	-5,259,473	7.87	299,593,492	333,589,000	-33,995,508	10.19
業務費用	741,092,000	54,917,673	59,111,000	-4,193,327	7.09	269,205,648	297,213,000	-28,007,352	9.42
業務費用	741,092,000	54,917,673	59,111,000	-4,193,327	7.09	269,205,648	297,213,000	-28,007,352	9.42
管理費用	87,476,000	6,434,093	7,322,000	-887,907	12.13	29,471,785	34,500,000	-5,028,215	14.57
管理費用	87,476,000	6,434,093	7,322,000	-887,907	12.13	29,471,785	34,500,000	-5,028,215	14.57

其他營業費用	5,620,000	199,761	378,000	-178,239	47.15	916,059	1,876,000	-959,941	51.17
研究發展費用	2,000,000	48,828	84,000	-35,172	41.87	230,336	416,000	-185,664	44.63
員工訓練費用	3,620,000	150,933	294,000	-143,067	48.66	685,723	1,460,000	-774,277	53.03
營業利益（損失）	981,669,000	173,741,110	87,813,000	85,928,110	97.85	875,230,243	499,354,000	375,876,243	75.27
營業外收入	2,000,000	29,283	100,000	-70,717	70.72	129,670	500,000	-370,330	74.07
其他營業外收入	2,000,000	29,283	100,000	-70,717	70.72	129,670	500,000	-370,330	74.07
什項收入	2,000,000	29,283	100,000	-70,717	70.72	129,670	500,000	-370,330	74.07
營業外費用	66,868,000	5,376,781	5,639,000	-262,219	4.65	27,121,976	28,220,000	-1,098,024	3.89
其他營業外費用	66,868,000	5,376,781	5,639,000	-262,219	4.65	27,121,976	28,220,000	-1,098,024	3.89
優存超額利息	61,517,000	4,982,371	5,200,000	-217,629	4.19	25,279,464	26,000,000	-720,536	2.77
資產報廢損失	25,000	6,440		6,440		29,040		29,040	
什項費用	5,326,000	387,970	439,000	-51,030	11.62	1,813,472	2,220,000	-406,528	18.31
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,347,498	-5,539,000	191,502	3.46	-26,992,306	-27,720,000	727,694	2.63
稅前淨利（淨損）	916,801,000	168,393,612	82,274,000	86,119,612	104.67	848,237,937	471,634,000	376,603,937	79.85
所得稅費用（利益）	76,905,000	17,265,940	6,718,000	10,547,940	157.01	74,831,055	33,643,000	41,188,055	122.43
所得稅費用（利益）	76,905,000	17,265,940	6,718,000	10,547,940	157.01	74,831,055	33,643,000	41,188,055	122.43
所得稅費用（利益）	76,905,000	17,265,940	6,718,000	10,547,940	157.01	74,831,055	33,643,000	41,188,055	122.43
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	151,127,672	75,556,000	75,571,672	100.02	773,406,882	437,991,000	335,415,882	76.58
本期淨利（淨損）	839,896,000	151,127,672	75,556,000	75,571,672	100.02	773,406,882	437,991,000	335,415,882	76.58

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）	-24,718,314	643,418,043
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-24,718,314	643,418,043

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國113年5月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	201,755,825,259	100.00	負債	160,652,725,575	79.63
流動資產	9,790,530,768	4.85	流動負債	29,490,636,522	14.62
現金	276,749		銀行同業存款	27,782,661,000	13.77
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	27,782,661,000	13.77
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,555,706,225	0.77
待交換票據	2,749		應付代收款	3,691,095	
存放銀行同業	733,568,802	0.36	應付費用	128,270,875	0.06
存放銀行同業	236,173,802	0.12	應付其他稅款	10,589,814	0.01
拆放銀行同業	497,395,000	0.25	應付利息	1,322,961,406	0.66
存放央行	60,906,390	0.03	應付佣金	18,328	
存放央行	60,906,390	0.03	應付再保給付	15,020,757	0.01
流動金融資產	7,601,835,575	3.77	應付代收保險費	556,290	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	1,835,575		其他應付款	74,597,660	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.77	本期所得稅負債	74,831,055	0.04
應收款項	1,314,868,274	0.65	應付所得稅款	74,831,055	0.04
應收收益	478,442		預收款項	77,046,311	0.04
應收利息	1,327,579,432	0.66	預收收入	77,046,311	0.04
備抵損失－應收利息	13,194,134	0.01	流動金融負債	391,931	
應收保費	2,749		持有供交易之金融負債評價調整－流動	391,931	
其他應收款	1,785		存款、匯款及金融債券	6,698,859,573	3.32
本期所得稅資產	3,637,605		金融債券	6,698,859,573	3.32
預付所得稅稅款	3,637,605		應付金融債券	6,700,000,000	3.32
預付款項	59,365,023	0.03	應付金融債券折價	1,140,427	
用品盤存	317,261		央行及同業融資	44,921,721,909	22.27
預付費用	57,903,628	0.03	央行融資	44,921,721,909	22.27
其他預付款	1,144,134		央行其他融資	44,921,721,909	22.27
短期墊款	16,072,350	0.01	長期負債	76,395,986,925	37.87
短期墊款	16,072,350	0.01	租賃負債	3,425,055	
押匯貼現及放款	190,537,774,696	94.44	租賃負債	3,425,055	
短期放款及透支	35,332,448,606	17.51	非流動金融負債	76,392,561,870	37.86
短期放款	35,583,211,414	17.64	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	40,100,000,000	19.88

備抵損失－短期放款及透支	250,762,808	0.12	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	-905,726,642	0.45
短期擔保放款及透支	136,857,636	0.07	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	818,489,232	0.41
短期擔保放款	137,700,000	0.07	其他金融負債－非流動	36,379,799,280	18.03
備抵損失－短期擔保放款及透支	842,364		其他負債	3,145,520,646	1.56
中期放款	94,694,509,216	46.94	負債準備	1,750,520,128	0.87
中期放款	97,058,974,552	48.11	保證責任準備	329,415,683	0.16
中期放款折價調整	1,127,276		未滿期保費準備	96,538,614	0.05
備抵損失－中期放款	2,363,338,060	1.17	賠款準備	889,240,597	0.44
中期擔保放款	265,874,242	0.13	員工福利負債準備	435,325,234	0.22
中期擔保放款	267,588,302	0.13	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
備抵損失－中期擔保放款	1,714,060		遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
長期放款	1,384,067,376	0.69	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,393,904,353	0.69	什項負債	1,338,754,464	0.66
備抵損失－長期放款	9,836,977		存入保證金	4,077,721	
長期擔保放款	58,724,017,620	29.11	應付保管款	2,083,227	
長期擔保放款	59,390,555,820	29.44	暫收及待結轉帳項	99,976,142	0.05
備抵損失－長期擔保放款	666,538,200	0.33	撥入輪保基金	1,232,617,374	0.61
基金、投資及長期應收款	555,780,518	0.28	權益	41,103,099,684	20.37
非流動金融資產	372,552,117	0.18	資本	34,000,000,000	16.85
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	16.85
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	資本	34,000,000,000	16.85
再保險準備資產	183,228,401	0.09	保留盈餘（或累積虧損）	6,103,239,086	3.03
再保險準備資產	183,228,401	0.09	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.64
不動產、廠房及設備	493,305,321	0.24	法定公積	2,610,031,253	1.29
土地	278,070,069	0.14	特別公積	2,719,800,951	1.35
土地	103,279,102	0.05	未指撥保留盈餘	773,406,882	0.38
重估增值－土地	174,790,967	0.09	本期損益	773,406,882	0.38
房屋及建築	174,883,624	0.09	累積其他綜合損益	999,860,598	0.50
房屋及建築	413,576,716	0.20	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	723,316,596	0.36
累計折舊－房屋及建築	238,693,092	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	723,316,596	0.36
機械及設備	23,743,690	0.01	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
機械及設備	75,692,466	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	276,544,002	0.14
累計折舊－機械及設備	51,948,776	0.03			
交通及運輸設備	4,395,587				
交通及運輸設備	12,549,569	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,153,982				

什項設備	11,317,972	0.01			
什項設備	42,193,207	0.02			
累計折舊－什項設備	30,875,235	0.02			
租賃權益改良	894,379				
租賃權益改良	2,825,185				
累計折舊－租賃權益改良	1,930,806				
使用權資產	3,370,230				
使用權資產	3,370,230				
使用權資產	10,174,005	0.01			
累計折舊－使用權資產	6,803,775				
無形資產	128,492,332	0.06			
無形資產	128,492,332	0.06			
電腦軟體	128,492,332	0.06			
其他資產	246,571,394	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	4,339,830				
催收款項	153,186,420	0.08			
備抵損失－催收款項	153,186,420	0.08			
暫付及待結轉帳項	2,943,589				
存出保證金	1,396,241				
合 計	201,755,825,259	100.00	合 計	201,755,825,259	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）33,757,293,922元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）32,941,568,301元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	33,757,293,922	信託代理與保證負債	33,757,293,922
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	81,022,696,034	受託代收款	746,209,624
待抵銷約定融資額度	81,022,696,034	受託代放款	68,915,997
應收代收款	746,209,624	保證款項	32,941,568,301
應收代放款	68,915,997		
應收保證款項	32,941,568,301		
合 計	33,757,293,922	合 計	33,757,293,922

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		21,230,000			21,230,000	1,238,000	862,505		862,505	69.67	-375,495	30.33	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。 原台中分行電話設備配合業務需要，調整計畫內容及時程。 為配合第二辦公室入駐時程，辦公設備等調整購置時間。	
一次性項目		21,230,000			21,230,000	1,238,000	862,505		862,505	69.67	-375,495	30.33		
房屋及建築		5,400,000			5,400,000	50,000	100,000		100,000	200.00	50,000	100.00		
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	376,779		376,779	251.19	226,779	151.19		
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000	138,000				0.00	-138,000	100.00		
什項設備		2,200,000			2,200,000	900,000	385,726		385,726	42.86	-514,274	57.14		
總計		21,230,000			21,230,000	1,238,000	862,505		862,505	69.67	-375,495	30.33		
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	1,238,000	862,505		862,505	69.67	-375,495	30.33		
房屋及建築		5,400,000			5,400,000	50,000	100,000		100,000	200.00	50,000	100.00		
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	376,779		376,779	251.19	226,779	151.19		
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000	138,000				0.00	-138,000	100.00		
什項設備及其他		2,200,000			2,200,000	900,000	385,726		385,726	42.86	-514,274	57.14		
總計		21,230,000			21,230,000	1,238,000	862,505		862,505	69.67	-375,495	30.33		