

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國113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	4,253,404,000	743,340,807	358,233,000	385,107,807	107.50	4,765,357,187	2,542,015,000	2,223,342,187	87.46
金融保險收入	4,253,404,000	743,340,807	358,233,000	385,107,807	107.50	4,765,357,187	2,542,015,000	2,223,342,187	87.46
利息收入	3,529,790,000	650,863,463	294,139,000	356,724,463	121.28	4,262,920,472	2,058,973,000	2,203,947,472	107.04
保費收入	453,000,000	54,982,445	31,113,000	23,869,445	76.72	321,828,670	299,870,000	21,958,670	7.32
再保佣金收入	76,330,000	6,599,089	3,153,000	3,446,089	109.30	75,093,926	60,566,000	14,527,926	23.99
手續費收入	98,928,000	12,639,601	8,238,000	4,401,601	53.43	81,964,755	57,666,000	24,298,755	42.14
攤回再保賠款與給付	73,000,000		6,084,000	-6,084,000	100.00	-3,605,041	42,584,000	-46,189,041	108.47
外幣兌換利益		488,852		488,852		967,048		967,048	
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	15,506,000	2,261,357	14.58	26,187,357	22,356,000	3,831,357	17.14
營業成本	2,437,547,000	472,323,877	192,724,000	279,599,877	145.08	3,182,684,393	1,432,791,000	1,749,893,393	122.13
金融保險成本	2,437,547,000	472,323,877	192,724,000	279,599,877	145.08	3,182,684,393	1,432,791,000	1,749,893,393	122.13
利息費用	1,488,140,000	350,357,448	124,003,000	226,354,448	182.54	2,329,098,601	868,021,000	1,461,077,601	168.32
保險費用	181,200,000	20,622,612	11,531,000	9,091,612	78.84	114,396,378	123,548,000	-9,151,622	7.41
佣金費用	5,150,000	456,570	428,000	28,570	6.68	2,180,795	3,003,000	-822,205	27.38
手續費用	34,691,000	3,222,843	2,885,000	337,843	11.71	18,584,540	20,195,000	-1,610,460	7.97
各項提存	223,308,000	47,893,013	18,603,000	29,290,013	157.45	309,182,576	130,221,000	178,961,576	137.43
保險賠款與給付	83,000,000	1,181,567	6,917,000	-5,735,433	82.92	-5,766,856	48,417,000	-54,183,856	111.91
提存未滿期保費準備	11,758,000					234,685	5,879,000	-5,644,315	96.01
提存賠款準備	70,000,000					96,869,063	35,000,000	61,869,063	176.77
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		-3,129,933		-3,129,933		62,061,587		62,061,587	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	51,719,757	28,274,000	23,445,757	82.92	255,843,024	197,924,000	57,919,024	29.26
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	100.00		583,000	-583,000	100.00
營業毛利（毛損）	1,815,857,000	271,016,930	165,509,000	105,507,930	63.75	1,582,672,794	1,109,224,000	473,448,794	42.68
營業費用	834,188,000	65,444,912	65,922,000	-477,088	0.72	454,599,362	471,900,000	-17,300,638	3.67
業務費用	741,092,000	58,977,727	58,725,000	252,727	0.43	408,073,562	420,970,000	-12,896,438	3.06
業務費用	741,092,000	58,977,727	58,725,000	252,727	0.43	408,073,562	420,970,000	-12,896,438	3.06
管理費用	87,476,000	6,296,060	6,825,000	-528,940	7.75	44,519,449	48,296,000	-3,776,551	7.82
管理費用	87,476,000	6,296,060	6,825,000	-528,940	7.75	44,519,449	48,296,000	-3,776,551	7.82

其他營業費用	5,620,000	171,125	372,000	-200,875	54.00	2,006,351	2,634,000	-627,649	23.83
研究發展費用	2,000,000	37,190	83,000	-45,810	55.19	342,978	583,000	-240,022	41.17
員工訓練費用	3,620,000	133,935	289,000	-155,065	53.66	1,663,373	2,051,000	-387,627	18.90
營業利益（損失）	981,669,000	205,572,018	99,587,000	105,985,018	106.42	1,128,073,432	637,324,000	490,749,432	77.00
營業外收入	2,000,000	44,640		44,640		1,880,225	2,000,000	-119,775	5.99
其他營業外收入	2,000,000	44,640		44,640		1,880,225	2,000,000	-119,775	5.99
什項收入	2,000,000	44,640		44,640		1,880,225	2,000,000	-119,775	5.99
營業外費用	66,868,000	5,410,267	5,676,000	-265,733	4.68	38,186,472	39,562,000	-1,375,528	3.48
其他營業外費用	66,868,000	5,410,267	5,676,000	-265,733	4.68	38,186,472	39,562,000	-1,375,528	3.48
優存超額利息	61,517,000	5,009,391	5,200,000	-190,609	3.67	35,383,192	36,400,000	-1,016,808	2.79
資產報廢損失	25,000					60,557	25,000	35,557	142.23
什項費用	5,326,000	400,876	476,000	-75,124	15.78	2,742,723	3,137,000	-394,277	12.57
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,365,627	-5,676,000	310,373	5.47	-36,306,247	-37,562,000	1,255,753	3.34
稅前淨利（淨損）	916,801,000	200,206,391	93,911,000	106,295,391	113.19	1,091,767,185	599,762,000	492,005,185	82.03
所得稅費用（利益）	76,905,000	17,174,189	6,808,000	10,366,189	152.26	105,621,161	46,663,000	58,958,161	126.35
所得稅費用（利益）	76,905,000	17,174,189	6,808,000	10,366,189	152.26	105,621,161	46,663,000	58,958,161	126.35
所得稅費用（利益）	76,905,000	17,174,189	6,808,000	10,366,189	152.26	105,621,161	46,663,000	58,958,161	126.35
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	183,032,202	87,103,000	95,929,202	110.13	986,146,024	553,099,000	433,047,024	78.29
本期淨利（淨損）	839,896,000	183,032,202	87,103,000	95,929,202	110.13	986,146,024	553,099,000	433,047,024	78.29

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）	128,251,320	807,155,820
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	128,251,320	807,155,820

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國113年7月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	206,649,124,558	100.00	負債	163,169,547,955	78.96
流動資產	9,561,460,996	4.63	流動負債	27,913,844,647	13.51
現金	273,500		銀行同業存款	26,910,322,000	13.02
庫存現金	2,500		銀行同業拆放	26,910,322,000	13.02
零用金及週轉金	271,000		應付款項	819,712,866	0.40
存放銀行同業	1,021,620,137	0.49	應付代收款	5,121,034	
存放銀行同業	358,420,137	0.17	應付費用	152,873,366	0.07
拆放銀行同業	663,200,000	0.32	應付其他稅款	12,174,112	0.01
存放央行	11,228,672	0.01	應付利息	541,996,260	0.26
存放央行	11,228,672	0.01	應付佣金	736,424	
流動金融資產	7,003,148,849	3.39	應付再保給付	14,122,234	0.01
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	3,148,849		應付代收保險費	551,077	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,000,000,000	3.39	其他應付款	92,138,359	0.04
應收款項	1,454,396,090	0.70	本期所得稅負債	105,621,161	0.05
應收收益	904,855		應付所得稅款	105,621,161	0.05
應收利息	1,467,087,117	0.71	預收款項	78,188,620	0.04
備抵損失－應收利息	13,622,243	0.01	預收收入	78,188,620	0.04
應收保費	15,576		存款、匯款及金融債券	6,699,109,756	3.24
其他應收款	10,785		金融債券	6,699,109,756	3.24
本期所得稅資產	5,071,035		應付金融債券	6,700,000,000	3.24
預付所得稅稅款	5,071,035		應付金融債券折價	890,244	
預付款項	54,446,763	0.03	央行及同業融資	47,697,291,854	23.08
用品盤存	359,583		央行融資	47,697,291,854	23.08
預付費用	53,067,233	0.03	央行其他融資	47,697,291,854	23.08
其他預付款	1,019,947		長期負債	77,430,938,304	37.47
短期墊款	11,275,950	0.01	租賃負債	2,762,968	
短期墊款	11,275,950	0.01	租賃負債	2,762,968	
押匯貼現及放款	195,638,263,419	94.67	非流動金融負債	77,428,175,336	37.47
短期放款及透支	37,277,391,213	18.04	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	19.40
短期放款	37,541,899,041	18.17	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	-860,328,960	0.42

備抵損失－短期放款及透支	264,507,828	0.13	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	773,978,382	0.37
短期擔保放款及透支	132,882,089	0.06	其他金融負債－非流動	37,414,525,914	18.11
短期擔保放款	133,700,000	0.06	其他負債	3,428,363,394	1.66
備抵損失－短期擔保放款及透支	817,911		負債準備	1,851,328,308	0.90
中期放款	96,911,925,412	46.90	保證責任準備	330,254,313	0.16
中期放款	99,342,024,260	48.07	未滿期保費準備	96,972,755	0.05
中期放款折價調整	967,504		賠款準備	989,442,929	0.48
備抵損失－中期放款	2,429,131,344	1.18	員工福利負債準備	434,658,311	0.21
中期擔保放款	206,558,033	0.10	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
中期擔保放款	207,899,970	0.10	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
備抵損失－中期擔保放款	1,341,937		估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,434,951,451	0.69	什項負債	1,520,789,032	0.74
長期放款	1,445,147,059	0.70	存入保證金	4,487,901	
備抵損失－長期放款	10,195,608		應付保管款	2,025,084	
長期擔保放款	59,674,555,221	28.88	暫收及待結轉帳項	275,332,549	0.13
長期擔保放款	60,352,953,741	29.21	撥入輸保基金	1,238,943,498	0.60
備抵損失－長期擔保放款	678,398,520	0.33	權益	43,479,576,603	21.04
基金、投資及長期應收款	559,313,243	0.27	資本	36,000,000,000	17.42
非流動金融資產	372,552,117	0.18	資本	36,000,000,000	17.42
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	36,000,000,000	17.42
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	0.13	保留盈餘（或累積虧損）	6,315,978,228	3.06
再保險準備資產	186,761,126	0.09	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.58
再保險準備資產	186,761,126	0.09	法定公積	2,610,031,253	1.26
不動產、廠房及設備	498,592,489	0.24	特別公積	2,719,800,951	1.32
土地	278,070,069	0.13	未指撥保留盈餘	986,146,024	0.48
土地	103,279,102	0.05	上期損益	803,113,822	0.39
重估增值－土地	174,790,967	0.08	本期損益	183,032,202	0.09
房屋及建築	173,610,362	0.08	累積其他綜合損益	1,163,598,375	0.56
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	887,054,373	0.43
累計折舊－房屋及建築	239,966,354	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	887,054,373	0.43
機械及設備	27,303,684	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	0.13
機械及設備	75,228,344	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	0.13
累計折舊－機械及設備	47,924,660	0.02			
交通及運輸設備	5,970,049				
交通及運輸設備	13,762,015	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,791,966				

什項設備	12,845,812	0.01			
什項設備	44,122,429	0.02			
累計折舊－什項設備	31,276,617	0.02			
租賃權益改良	792,513				
租賃權益改良	2,867,792				
累計折舊－租賃權益改良	2,075,279				
使用權資產	2,831,089				
使用權資產	2,831,089				
使用權資產	10,320,723				
累計折舊－使用權資產	7,489,634				
無形資產	142,139,297	0.07			
無形資產	142,139,297	0.07			
電腦軟體	142,139,297	0.07			
其他資產	246,524,025	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	4,292,461				
催收款項	155,088,642	0.08			
備抵損失－催收款項	155,088,642	0.08			
暫付及待結轉帳項	2,879,856				
存出保證金	1,412,605				
合 計	206,649,124,558	100.00	合 計	206,649,124,558	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）33,531,446,074元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）33,025,431,293元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	33,531,446,074	信託代理與保證負債	33,531,446,074
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	75,551,486,545	受託代收款	435,575,376
待抵銷約定融資額度	75,551,486,545	受託代放款	69,839,405
應收代收款	435,575,376	保證款項	33,025,431,293
應收代放款	69,839,405		
應收保證款項	33,025,431,293		
合 計	33,531,446,074	合 計	33,531,446,074

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 一次性項目		21,230,000			21,230,000	9,028,000	9,921,966		9,921,966	109.90	893,966	9.90	主要係防火玻璃設備由房屋及建築調整分類至什項設備所致。	
		21,230,000			21,230,000	9,028,000	9,921,966		9,921,966	109.90	893,966	9.90		
房屋及建築		5,400,000		-3,600,000	1,800,000	1,800,000	100,000		100,000	5.56	-1,700,000	94.44		
機械及設備		11,200,000		168,000	11,368,000	5,590,000	5,589,813		5,589,813	100.00	-187	-		
交通及運輸設備		2,430,000		-356,000	2,074,000	138,000	1,748,205		1,748,205	1,266.82	1,610,205	1,166.82		
什項設備		2,200,000		3,138,000	5,338,000	1,500,000	2,483,948		2,483,948	165.60	983,948	65.60	主要係防火玻璃設備由房屋及建築調整分類至什項設備所致。	
租賃權益改良				650,000	650,000					0.00				
總計		21,230,000			21,230,000	9,028,000	9,921,966		9,921,966	109.90	893,966	9.90		
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	9,028,000	9,921,966		9,921,966	109.90	893,966	9.90		
房屋及建築		5,400,000		-3,600,000	1,800,000	1,800,000	100,000		100,000	5.56	-1,700,000	94.44		
機械及設備		11,200,000		168,000	11,368,000	5,590,000	5,589,813		5,589,813	100.00	-187	-		
交通及運輸設備		2,430,000		-356,000	2,074,000	138,000	1,748,205		1,748,205	1,266.82	1,610,205	1,166.82		
什項設備及其他		2,200,000		3,788,000	5,988,000	1,500,000	2,483,948		2,483,948	165.60	983,948	65.60		
總計		21,230,000			21,230,000	9,028,000	9,921,966		9,921,966	109.90	893,966	9.90		