

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國113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	4,253,404,000	666,447,067	342,329,000	324,118,067	94.68	5,431,804,254	2,884,344,000	2,547,460,254	88.32
金融保險收入	4,253,404,000	666,447,067	342,329,000	324,118,067	94.68	5,431,804,254	2,884,344,000	2,547,460,254	88.32
利息收入	3,529,790,000	636,383,272	294,139,000	342,244,272	116.35	4,899,303,744	2,353,112,000	2,546,191,744	108.21
保費收入	453,000,000	16,996,422	30,715,000	-13,718,578	44.66	338,825,092	330,585,000	8,240,092	2.49
再保佣金收入	76,330,000	1,644,913	3,153,000	-1,508,087	47.83	76,738,839	63,719,000	13,019,839	20.43
手續費收入	98,928,000	12,389,508	8,238,000	4,151,508	50.39	94,354,263	65,904,000	28,450,263	43.17
攤回再保賠款與給付	73,000,000		6,084,000	-6,084,000	100.00	-3,605,041	48,668,000	-52,273,041	107.41
外幣兌換利益		-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					26,187,357	22,356,000	3,831,357	17.14
營業成本	2,437,547,000	423,542,343	192,724,000	230,818,343	119.77	3,606,226,736	1,625,515,000	1,980,711,736	121.85
金融保險成本	2,437,547,000	423,542,343	192,724,000	230,818,343	119.77	3,606,226,736	1,625,515,000	1,980,711,736	121.85
利息費用	1,488,140,000	336,903,153	124,003,000	212,900,153	171.69	2,666,001,754	992,024,000	1,673,977,754	168.74
保險費用	181,200,000	5,141,758	11,531,000	-6,389,242	55.41	119,538,136	135,079,000	-15,540,864	11.51
佣金費用	5,150,000	188,967	428,000	-239,033	55.85	2,369,762	3,431,000	-1,061,238	30.93
手續費用	34,691,000	2,426,819	2,885,000	-458,181	15.88	21,011,359	23,080,000	-2,068,641	8.96
各項提存	223,308,000	18,321,253	18,603,000	-281,747	1.51	327,503,829	148,824,000	178,679,829	120.06
保險賠款與給付	83,000,000	6,644,617	6,917,000	-272,383	3.94	877,761	55,334,000	-54,456,239	98.41
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		-11,193,268		-11,193,268		50,868,319		50,868,319	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	64,739,885	28,274,000	36,465,885	128.97	320,582,909	226,198,000	94,384,909	41.73
外幣兌換損失	1,000,000	369,159	83,000	286,159	344.77	369,159	666,000	-296,841	44.57
營業毛利（毛損）	1,815,857,000	242,904,724	149,605,000	93,299,724	62.36	1,825,577,518	1,258,829,000	566,748,518	45.02
營業費用	834,188,000	68,668,508	66,882,000	1,786,508	2.67	523,267,870	538,782,000	-15,514,130	2.88
業務費用	741,092,000	62,175,136	58,741,000	3,434,136	5.85	470,248,698	479,711,000	-9,462,302	1.97
業務費用	741,092,000	62,175,136	58,741,000	3,434,136	5.85	470,248,698	479,711,000	-9,462,302	1.97
管理費用	87,476,000	6,126,880	6,767,000	-640,120	9.46	50,646,329	55,063,000	-4,416,671	8.02
管理費用	87,476,000	6,126,880	6,767,000	-640,120	9.46	50,646,329	55,063,000	-4,416,671	8.02

其他營業費用	5,620,000	366,492	1,374,000	-1,007,508	73.33	2,372,843	4,008,000	-1,635,157	40.80
研究發展費用	2,000,000	47,190	1,083,000	-1,035,810	95.64	390,168	1,666,000	-1,275,832	76.58
員工訓練費用	3,620,000	319,302	291,000	28,302	9.73	1,982,675	2,342,000	-359,325	15.34
營業利益（損失）	981,669,000	174,236,216	82,723,000	91,513,216	110.63	1,302,309,648	720,047,000	582,262,648	80.86
營業外收入	2,000,000	90		90		1,880,315	2,000,000	-119,685	5.98
其他營業外收入	2,000,000	90		90		1,880,315	2,000,000	-119,685	5.98
什項收入	2,000,000	90		90		1,880,315	2,000,000	-119,685	5.98
營業外費用	66,868,000	5,549,057	5,634,000	-84,943	1.51	43,735,529	45,196,000	-1,460,471	3.23
其他營業外費用	66,868,000	5,549,057	5,634,000	-84,943	1.51	43,735,529	45,196,000	-1,460,471	3.23
優存超額利息	61,517,000	5,165,369	5,200,000	-34,631	0.67	40,548,561	41,600,000	-1,051,439	2.53
資產報廢損失	25,000					60,557	25,000	35,557	142.23
什項費用	5,326,000	383,688	434,000	-50,312	11.59	3,126,411	3,571,000	-444,589	12.45
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,548,967	-5,634,000	85,033	1.51	-41,855,214	-43,196,000	1,340,786	3.10
稅前淨利（淨損）	916,801,000	168,687,249	77,089,000	91,598,249	118.82	1,260,454,434	676,851,000	583,603,434	86.22
所得稅費用（利益）	76,905,000	19,442,551	6,698,000	12,744,551	190.27	125,063,712	53,361,000	71,702,712	134.37
所得稅費用（利益）	76,905,000	19,442,551	6,698,000	12,744,551	190.27	125,063,712	53,361,000	71,702,712	134.37
所得稅費用（利益）	76,905,000	19,442,551	6,698,000	12,744,551	190.27	125,063,712	53,361,000	71,702,712	134.37
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	149,244,698	70,391,000	78,853,698	112.02	1,135,390,722	623,490,000	511,900,722	82.10
本期淨利（淨損）	839,896,000	149,244,698	70,391,000	78,853,698	112.02	1,135,390,722	623,490,000	511,900,722	82.10

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）	-349,586,041	457,569,779
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-349,586,041	457,569,779

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國113年8月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	205,756,079,381	100.00	負債	162,476,844,121	78.97
流動資產	9,695,671,510	4.71	流動負債	30,543,895,286	14.84
現金	772,121		銀行同業存款	29,306,401,000	14.24
庫存現金	2,500		銀行同業拆放	29,306,401,000	14.24
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,029,054,526	0.50
待交換票據	498,621		應付代收款	10,989,558	0.01
存放銀行同業	592,521,895	0.29	應付費用	157,883,488	0.08
存放銀行同業	292,521,895	0.14	應付其他稅款	23,928,492	0.01
拆放銀行同業	300,000,000	0.15	應付利息	708,124,749	0.34
存放央行	660,022		應付佣金	410,755	
存放央行	660,022		應付再保給付	17,520,247	0.01
流動金融資產	7,600,000,000	3.69	應付代收保險費	677,472	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.69	其他應付款	109,519,765	0.05
應收款項	1,359,647,676	0.66	本期所得稅負債	125,063,712	0.06
應收收益	795,979		應付所得稅款	125,063,712	0.06
應收利息	1,371,729,246	0.67	預收款項	77,223,426	0.04
備抵損失－應收利息	12,879,334	0.01	預收收入	77,223,426	0.04
其他應收款	1,785		流動金融負債	6,152,622	
本期所得稅資產	5,865,433		持有供交易之金融負債評價調整－流動	6,152,622	
預付所得稅稅款	5,865,433		存款、匯款及金融債券	3,699,231,464	1.80
預付款項	127,183,603	0.06	金融債券	3,699,231,464	1.80
用品盤存	279,222		應付金融債券	3,700,000,000	1.80
預付費用	125,262,526	0.06	應付金融債券折價	768,536	
其他預付款	1,641,855		央行及同業融資	46,300,911,727	22.50
短期墊款	9,020,760		央行融資	46,300,911,727	22.50
短期墊款	9,020,760		央行其他融資	46,300,911,727	22.50
押匯貼現及放款	194,600,318,373	94.58	長期負債	78,723,626,473	38.26
短期放款及透支	39,070,870,357	18.99	租賃負債	2,631,267	
短期放款	39,347,994,852	19.12	租賃負債	2,631,267	
備抵損失－短期放款及透支	277,124,495	0.13	非流動金融負債	78,720,995,206	38.26
短期擔保放款及透支	128,707,964	0.06	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	19.49
短期擔保放款	129,500,000	0.06	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	-764,537,490	0.37

備抵損失－短期擔保放款及透支	792,036		持有供交易之金融負債評價調整－非流動	691,757,328	0.34
中期放款	95,568,410,298	46.45	其他金融負債－非流動	38,693,775,368	18.81
中期放款	97,988,895,569	47.62	其他負債	3,209,179,171	1.56
中期放款折價調整	852,190		負債準備	1,859,741,256	0.90
備抵損失－中期放款	2,419,633,081	1.18	保證責任準備	339,061,599	0.16
中期擔保放款	204,430,616	0.10	未滿期保費準備	96,972,755	0.05
中期擔保放款	205,755,646	0.10	賠款準備	989,442,929	0.48
備抵損失－中期擔保放款	1,325,030		員工福利負債準備	434,263,973	0.21
長期放款	1,842,810,660	0.90	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
長期放款	1,855,898,219	0.90	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
備抵損失－長期放款	13,087,559	0.01	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期擔保放款	57,785,088,478	28.08	什項負債	1,293,191,861	0.63
長期擔保放款	58,443,291,683	28.40	存入保證金	4,461,701	
備抵損失－長期擔保放款	658,203,205	0.32	應付保管款	2,025,084	
基金、投資及長期應收款	571,744,882	0.28	暫收及待結轉帳項	54,657,298	0.03
非流動金融資產	384,983,756	0.19	撥入輸保基金	1,232,047,778	0.60
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	12,431,639	0.01	權益	43,279,235,260	21.03
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	17.50
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	資本	36,000,000,000	17.50
再保險準備資產	186,761,126	0.09	資本	36,000,000,000	17.50
再保險準備資產	186,761,126	0.09	保留盈餘（或累積虧損）	6,465,222,926	3.14
不動產、廠房及設備	500,313,359	0.24	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.59
土地	278,070,069	0.14	法定公積	2,610,031,253	1.27
土地	103,279,102	0.05	特別公積	2,719,800,951	1.32
重估增值－土地	174,790,967	0.08	未指撥保留盈餘	1,135,390,722	0.55
房屋及建築	172,973,731	0.08	上期損益	803,113,822	0.39
房屋及建築	413,576,716	0.20	本期損益	332,276,900	0.16
累計折舊－房屋及建築	240,602,985	0.12	累積其他綜合損益	814,012,334	0.40
機械及設備	29,936,082	0.01	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	537,468,332	0.26
機械及設備	78,731,790	0.04	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	537,468,332	0.26
累計折舊－機械及設備	48,795,708	0.02	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
交通及運輸設備	5,879,433		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
交通及運輸設備	13,764,306	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,884,873				
什項設備	12,690,842	0.01			
什項設備	44,275,691	0.02			

累計折舊－什項設備	31,584,849	0.02			
租賃權益改良	763,202				
租賃權益改良	2,952,678				
累計折舊－租賃權益改良	2,189,476				
使用權資產	2,615,325				
使用權資產	2,615,325				
使用權資產	10,576,881	0.01			
累計折舊－使用權資產	7,961,556				
無形資產	138,207,025	0.07			
無形資產	138,207,025	0.07			
電腦軟體	138,207,025	0.07			
其他資產	247,208,907	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	4,977,343				
催收款項	150,890,635	0.07			
備抵損失－催收款項	150,890,635	0.07			
暫付及待結轉帳項	3,544,351				
存出保證金	1,432,992				
合 計	205,756,079,381	100.00	合 計	205,756,079,381	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）34,354,531,531元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）33,906,159,887元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	34,354,531,531	信託代理與保證負債	34,354,531,531
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	76,056,787,472	受託代收款	379,970,106
待抵銷約定融資額度	76,056,787,472	受託代放款	67,801,538
應收代收款	379,970,106	保證款項	33,906,159,887
應收代放款	67,801,538		
應收保證款項	33,906,159,887		
合 計	34,354,531,531	合 計	34,354,531,531

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		21,230,000			21,230,000	11,447,000	13,575,123		13,575,123	118.59	2,128,123	18.59	主要係檔案室隔間刻簽 辦中所致。 主要係超融合機系統硬 碟設備提前驗收付款完 成所致。 主要係分行辦公設備提 前驗收付款完成所致。	
一次性項目		21,230,000			21,230,000	11,447,000	13,575,123		13,575,123	118.59	2,128,123	18.59		
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														
交通及運輸設備		11,200,000		168,000	11,368,000	5,590,000	9,097,770		9,097,770	162.75	3,507,770	62.75		
什項設備		2,430,000		-356,000	2,074,000	1,824,000	1,748,205		1,748,205	95.84	-75,795	4.16		
租賃權益改良														
總計		2,200,000		3,138,000	5,338,000	2,233,000	2,629,148		2,629,148	117.74	396,148	17.74		
總計				650,000	650,000					0.00	0	0.00		
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	11,447,000	13,575,123		13,575,123	118.59	2,128,123	18.59		
房屋及建築		21,230,000			21,230,000	11,447,000	13,575,123		13,575,123	118.59	2,128,123	18.59		
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	9,097,770		9,097,770	162.75	3,507,770	62.75		
交通及運輸設備		2,430,000		-356,000	2,074,000	1,824,000	1,748,205		1,748,205	95.84	-75,795	4.16		
什項設備及其他		2,200,000		3,788,000	5,988,000	2,233,000	2,629,148		2,629,148	117.74	396,148	17.74		
總計		21,230,000			21,230,000	11,447,000	13,575,123		13,575,123	118.59	2,128,123	18.59		

註：本年度法定預算數欄，在法定預算公（發）布前，中央政府各基金暫按行政院核定數編列。