

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國113年度9月份

單位：新臺幣

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	631,445,237	342,329,000	289,116,237	84.46	6,063,249,491	3,226,673,000	2,836,576,491	87.91
金融保險收入	4,253,404,000	631,445,237	342,329,000	289,116,237	84.46	6,063,249,491	3,226,673,000	2,836,576,491	87.91
利息收入	3,529,790,000	605,789,757	294,139,000	311,650,757	105.95	5,505,093,501	2,647,251,000	2,857,842,501	107.96
保費收入	453,000,000	12,896,701	30,715,000	-17,818,299	58.01	351,721,793	361,300,000	-9,578,207	2.65
再保佣金收入	76,330,000	1,005,823	3,153,000	-2,147,177	68.10	77,744,662	66,872,000	10,872,662	16.26
手續費收入	98,928,000	12,486,053	8,238,000	4,248,053	51.57	106,840,316	74,142,000	32,698,316	44.10
攤回再保賠款與給付	73,000,000	-733,097	6,084,000	-6,817,097	112.05	-4,338,138	54,752,000	-59,090,138	107.92
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			0	0.00	26,187,357	22,356,000	3,831,357	17.14
營業成本	2,437,547,000	429,631,852	192,724,000	236,907,852	122.93	4,035,858,588	1,818,239,000	2,217,619,588	121.97
金融保險成本	2,437,547,000	429,631,852	192,724,000	236,907,852	122.93	4,035,858,588	1,818,239,000	2,217,619,588	121.97
利息費用	1,488,140,000	325,074,035	124,003,000	201,071,035	162.15	2,991,075,789	1,116,027,000	1,875,048,789	168.01
保險費用	181,200,000	3,144,471	11,531,000	-8,386,529	72.73	122,682,607	146,610,000	-23,927,393	16.32
佣金費用	5,150,000	85,193	428,000	-342,807	80.10	2,454,955	3,859,000	-1,404,045	36.38
手續費用	34,691,000	1,781,260	2,885,000	-1,103,740	38.26	22,792,619	25,965,000	-3,172,381	12.22
各項提存	223,308,000	37,813,334	18,603,000	19,210,334	103.26	365,317,163	167,427,000	197,890,163	118.19
保險賠款與給付	83,000,000	-749,519	6,917,000	-7,666,519	110.84	128,242	62,251,000	-62,122,758	99.79
提存未滿期保費準備	11,758,000			0	0.00	234,685	5,879,000	-5,644,315	96.01
提存賠款準備	70,000,000			0	0.00	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		-4,397,810		-4,397,810		46,470,509		46,470,509	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	66,877,941	28,274,000	38,603,941	136.54	387,460,850	254,472,000	132,988,850	52.26
外幣兌換損失	1,000,000	2,947	83,000	-80,053	96.45	372,106	749,000	-376,894	50.32
營業毛利（毛損）	1,815,857,000	201,813,385	149,605,000	52,208,385	34.90	2,027,390,903	1,408,434,000	618,956,903	43.95
營業費用	834,188,000	68,161,561	69,451,000	-1,289,439	1.86	591,429,431	608,233,000	-16,803,569	2.76
業務費用	741,092,000	60,698,782	61,964,000	-1,265,218	2.04	530,947,480	541,675,000	-10,727,520	1.98
業務費用	741,092,000	60,698,782	61,964,000	-1,265,218	2.04	530,947,480	541,675,000	-10,727,520	1.98
管理費用	87,476,000	6,381,679	7,109,000	-727,321	10.23	57,028,008	62,172,000	-5,143,992	8.27
管理費用	87,476,000	6,381,679	7,109,000	-727,321	10.23	57,028,008	62,172,000	-5,143,992	8.27

其他營業費用	5,620,000	1,081,100	378,000	703,100	186.01	3,453,943	4,386,000	-932,057	21.25
研究發展費用	2,000,000	771,440	83,000	688,440	829.45	1,161,608	1,749,000	-587,392	33.58
員工訓練費用	3,620,000	309,660	295,000	14,660	4.97	2,292,335	2,637,000	-344,665	13.07
營業利益（損失）	981,669,000	133,651,824	80,154,000	53,497,824	66.74	1,435,961,472	800,201,000	635,760,472	79.45
營業外收入	2,000,000	34,706		34,706		1,915,021	2,000,000	-84,979	4.25
其他營業外收入	2,000,000	34,706		34,706		1,915,021	2,000,000	-84,979	4.25
什項收入	2,000,000	34,706		34,706		1,915,021	2,000,000	-84,979	4.25
營業外費用	66,868,000	5,490,560	5,637,000	-146,440	2.60	49,226,089	50,833,000	-1,606,911	3.16
其他營業外費用	66,868,000	5,490,560	5,637,000	-146,440	2.60	49,226,089	50,833,000	-1,606,911	3.16
優存超額利息	61,517,000	5,106,012	5,200,000	-93,988	1.81	45,654,573	46,800,000	-1,145,427	2.45
資產報廢損失	25,000			0	0.00	60,557	25,000	35,557	142.23
什項費用	5,326,000	384,548	437,000	-52,452	12.00	3,510,959	4,008,000	-497,041	12.40
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,455,854	-5,637,000	181,146	3.21	-47,311,068	-48,833,000	1,521,932	3.12
稅前淨利（淨損）	916,801,000	128,195,970	74,517,000	53,678,970	72.04	1,388,650,404	751,368,000	637,282,404	84.82
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,100,800	6,390,000	7,710,800	120.67	139,164,512	59,751,000	79,413,512	132.91
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,100,800	6,390,000	7,710,800	120.67	139,164,512	59,751,000	79,413,512	132.91
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,100,800	6,390,000	7,710,800	120.67	139,164,512	59,751,000	79,413,512	132.91
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	114,095,170	68,127,000	45,968,170	67.47	1,249,485,892	691,617,000	557,868,892	80.66
本期淨利（淨損）	839,896,000	114,095,170	68,127,000	45,968,170	67.47	1,249,485,892	691,617,000	557,868,892	80.66

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）	-123,915,125	333,654,654
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-123,915,125	333,654,654

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國113年9月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	206,652,557,159	100.00	負債	163,383,141,854	79.06
流動資產	9,631,106,723	4.66	流動負債	32,385,987,065	15.67
現金	276,865		銀行同業存款	31,053,640,000	15.03
庫存現金	2,920		銀行同業拆放	31,053,640,000	15.03
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,112,403,550	0.54
待交換票據	2,945		應付代收款	1,092,076	
存放銀行同業	626,020,481	0.30	應付費用	79,154,328	0.04
存放銀行同業	326,020,481	0.16	應付其他稅款	11,648,413	0.01
拆放銀行同業	300,000,000	0.15	應付利息	919,554,662	0.44
存放央行	9,321,168		應付佣金	491,608	
存放央行	9,321,168		應付再保給付	20,391,885	0.01
流動金融資產	7,600,000,000	3.68	應付代收保險費	623,636	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.68	其他應付款	79,446,942	0.04
應收款項	1,246,107,488	0.60	本期所得稅負債	139,164,512	0.07
應收收益	1,453,107		應付所得稅款	139,164,512	0.07
應收利息	1,256,729,082	0.61	預收款項	73,811,314	0.04
備抵損失－應收利息	12,113,490	0.01	預收收入	73,811,314	0.04
應收保費	14,004		流動金融負債	6,967,689	
其他應收款	24,785		持有供交易之金融負債評價調整－流動	6,967,689	
本期所得稅資產	113,801,593	0.06	存款、匯款及金融債券	3,699,327,330	1.79
預付所得稅稅款	113,801,593	0.06	金融債券	3,699,327,330	1.79
預付款項	28,851,718	0.01	應付金融債券	3,700,000,000	1.79
用品盤存	339,364		應付金融債券折價	672,670	
預付費用	27,131,453	0.01	央行及同業融資	45,948,188,492	22.23
其他預付款	1,380,901		央行融資	45,948,188,492	22.23
短期墊款	6,727,410		央行其他融資	45,948,188,492	22.23
短期墊款	6,727,410		長期負債	78,127,227,886	37.81
押匯貼現及放款	195,551,864,191	94.63	租賃負債	6,135,390	
短期放款及透支	40,656,974,038	19.67	租賃負債	6,135,390	
短期放款	40,945,574,151	19.81	非流動金融負債	78,121,092,496	37.80
備抵損失－短期放款及透支	288,600,113	0.14	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

短期擔保放款及透支	133,628,119	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	-737,578,142	0.36
短期擔保放款	134,450,000	0.07	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	683,783,700	0.33
備抵損失－短期擔保放款及透支	821,881		其他金融負債－非流動	38,074,886,938	18.42
中期放款	94,999,938,468	45.97	其他負債	3,222,411,081	1.56
中期放款	97,444,390,846	47.15	負債準備	1,867,079,272	0.90
中期放款折價調整	759,513		保證責任準備	347,044,927	0.17
備抵損失－中期放款	2,443,692,865	1.18	未滿期保費準備	96,972,755	0.05
中期擔保放款	374,743,271	0.18	賠款準備	989,442,929	0.48
中期擔保放款	377,111,638	0.18	員工福利負債準備	433,618,661	0.21
備抵損失－中期擔保放款	2,368,367		遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
長期放款	1,665,327,413	0.81	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
長期放款	1,677,148,600	0.81	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－長期放款	11,821,187	0.01	什項負債	1,299,085,755	0.63
長期擔保放款	57,721,252,882	27.93	存入保證金	4,439,901	
長期擔保放款	58,372,156,959	28.25	應付保管款	2,025,084	
備抵損失－長期擔保放款	650,904,077	0.31	暫收及待結轉帳項	67,162,630	0.03
基金、投資及長期應收款	574,291,248	0.28	撥入輸保基金	1,225,458,140	0.59
非流動金融資產	387,530,122	0.19	權益	43,269,415,305	20.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	14,978,005	0.01	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	資本	36,000,000,000	17.42
再保險準備資產	186,761,126	0.09	保留盈餘（或累積虧損）	6,579,318,096	3.18
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
不動產、廠房及設備	500,381,781	0.24	法定公積	2,610,031,253	1.26
土地	278,070,069	0.13	特別公積	2,719,800,951	1.32
土地	103,279,102	0.05	未指撥保留盈餘	1,249,485,892	0.60
重估增值－土地	174,790,967	0.08	上期損益	803,113,822	0.39
房屋及建築	172,337,100	0.08	本期損益	446,372,070	0.22
房屋及建築	413,576,716	0.20	累積其他綜合損益	690,097,209	0.33
累計折舊－房屋及建築	241,239,616	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	413,553,207	0.20
機械及設備	30,761,208	0.01	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	413,553,207	0.20
機械及設備	80,396,050	0.04	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
累計折舊－機械及設備	49,634,842	0.02	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	5,787,518				
交通及運輸設備	13,764,063	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,976,545				

什項設備	12,717,756	0.01			
什項設備	44,613,921	0.02			
累計折舊－什項設備	31,896,165	0.02			
租賃權益改良	708,130				
租賃權益改良	2,989,147				
累計折舊－租賃權益改良	2,281,017				
使用權資產	5,977,268				
使用權資產	5,977,268				
使用權資產	10,437,211	0.01			
累計折舊－使用權資產	4,459,943				
無形資產	141,895,095	0.07			
無形資產	141,895,095	0.07			
電腦軟體	141,895,095	0.07			
其他資產	247,040,853	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	4,809,289				
催收款項	149,403,841	0.07			
備抵損失－催收款項	149,403,841	0.07			
暫付及待結轉帳項	3,363,247				
存出保證金	1,446,042				
合 計	206,652,557,159	100.00	合 計	206,652,557,159	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）35,159,026,099元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）34,704,492,635元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	35,159,026,099	信託代理與保證負債	35,159,026,099
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	76,360,428,679	受託代收款	386,853,670
待抵銷約定融資額度	76,360,428,679	受託代放款	67,079,794
應收代收款	386,853,670	保證款項	34,704,492,635
應收代放款	67,079,794		
應收保證款項	34,704,492,635		
合 計	35,159,026,099	合 計	35,159,026,099

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9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	14,964,000	15,643,823		15,643,823	104.54	679,823	4.54	主要係檔案室隔間刻履約中所致。	
一次性項目		21,230,000			21,230,000	14,964,000	15,643,823		15,643,823	104.54	679,823	4.54		
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	7,325,000	10,832,770		10,832,770	147.89	3,507,770	47.89	主要係超融合機系統硬碟設備 提前驗收付款完成所致。	
什項設備		2,430,000		-356,000	2,074,000	1,924,000	1,748,205		1,748,205	90.86	-175,795	9.14		
租賃權益改良		2,200,000		3,138,000	5,338,000	3,265,000	2,962,848		2,962,848	90.75	-302,152	9.25	主要係二辦裝修工程仍在驗收 階段所致。	
總計		21,230,000		650,000	650,000	650,000.00				0.00	-650000	100.00		
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	14,964,000	15,643,823		15,643,823	104.54	679,823	4.54		
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	7,325,000	10,832,770		10,832,770	147.89	3,507,770	47.89		
交通及運輸設備		2,430,000		-356,000	2,074,000	1,924,000	1,748,205		1,748,205	90.86	-175,795	9.14		
什項設備及其他		2,200,000		3,788,000	5,988,000	3,915,000	2,962,848		2,962,848	75.68	-952,152	24.32		
總計		21,230,000			21,230,000	14,964,000	15,643,823		15,643,823	104.54	679,823	4.54		

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。