

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國113年度10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	657,769,120	342,329,000	315,440,120	92.15	6,721,018,611	3,569,002,000	3,152,016,611	88.32
金融保險收入	4,253,404,000	657,769,120	342,329,000	315,440,120	92.15	6,721,018,611	3,569,002,000	3,152,016,611	88.32
利息收入	3,529,790,000	628,030,856	294,139,000	333,891,856	113.51	6,133,124,357	2,941,390,000	3,191,734,357	108.51
保費收入	453,000,000	13,222,913	30,715,000	-17,492,087	56.95	364,944,706	392,015,000	-27,070,294	6.91
再保佣金收入	76,330,000	1,455,532	3,153,000	-1,697,468	53.84	79,200,194	70,025,000	9,175,194	13.10
手續費收入	98,928,000	12,903,869	8,238,000	4,665,869	56.64	119,744,185	82,380,000	37,364,185	45.36
攤回再保賠款與給付	73,000,000	2,155,950	6,084,000	-3,928,050	64.56	-2,182,188	60,836,000	-63,018,188	103.59
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	416,691,015	192,724,000	223,967,015	116.21	4,452,549,603	2,010,963,000	2,441,586,603	121.41
金融保險成本	2,437,547,000	416,691,015	192,724,000	223,967,015	116.21	4,452,549,603	2,010,963,000	2,441,586,603	121.41
利息費用	1,488,140,000	325,526,579	124,003,000	201,523,579	162.52	3,316,602,368	1,240,030,000	2,076,572,368	167.46
保險費用	181,200,000	4,848,636	11,531,000	-6,682,364	57.95	127,531,243	158,141,000	-30,609,757	19.36
佣金費用	5,150,000	24,805	428,000	-403,195	94.20	2,479,760	4,287,000	-1,807,240	42.16
手續費用	34,691,000	2,380,949	2,885,000	-504,051	17.47	25,173,568	28,850,000	-3,676,432	12.74
各項提存	223,308,000	28,898,368	18,603,000	10,295,368	55.34	394,215,531	186,030,000	208,185,531	111.91
保險賠款與給付	83,000,000	4,515,725	6,917,000	-2,401,275	34.72	4,643,967	69,168,000	-64,524,033	93.29
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		10,876,003		10,876,003		57,346,512		57,346,512	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	39,257,181	28,274,000	10,983,181	38.85	426,718,031	282,746,000	143,972,031	50.92
外幣兌換損失	1,000,000	362,769	83,000	279,769	337.07	734,875	832,000	-97,125	11.67
營業毛利（毛損）	1,815,857,000	241,078,105	149,605,000	91,473,105	61.14	2,268,469,008	1,558,039,000	710,430,008	45.60
營業費用	834,188,000	70,059,070	65,679,000	4,380,070	6.67	661,488,501	673,912,000	-12,423,499	1.84
業務費用	741,092,000	63,395,020	58,491,000	4,904,020	8.38	594,342,500	600,166,000	-5,823,500	0.97
業務費用	741,092,000	63,395,020	58,491,000	4,904,020	8.38	594,342,500	600,166,000	-5,823,500	0.97
管理費用	87,476,000	6,272,603	6,811,000	-538,397	7.90	63,300,611	68,983,000	-5,682,389	8.24

管理費用	87,476,000	6,272,603	6,811,000	-538,397	7.90	63,300,611	68,983,000	-5,682,389	8.24
其他營業費用	5,620,000	391,447	377,000	14,447	3.83	3,845,390	4,763,000	-917,610	19.27
研究發展費用	2,000,000	113,547	83,000	30,547	36.80	1,275,155	1,832,000	-556,845	30.40
員工訓練費用	3,620,000	277,900	294,000	-16,100	5.48	2,570,235	2,931,000	-360,765	12.31
營業利益（損失）	981,669,000	171,019,035	83,926,000	87,093,035	103.77	1,606,980,507	884,127,000	722,853,507	81.76
營業外收入	2,000,000	15,725		15,725		1,930,746	2,000,000	-69,254	3.46
其他營業外收入	2,000,000	15,725		15,725		1,930,746	2,000,000	-69,254	3.46
什項收入	2,000,000	15,725		15,725		1,930,746	2,000,000	-69,254	3.46
營業外費用	66,868,000	5,425,889	5,638,000	-212,111	3.76	54,651,978	56,471,000	-1,819,022	3.22
其他營業外費用	66,868,000	5,425,889	5,638,000	-212,111	3.76	54,651,978	56,471,000	-1,819,022	3.22
優存超額利息	61,517,000	5,041,976	5,200,000	-158,024	3.04	50,696,549	52,000,000	-1,303,451	2.51
資產報廢損失	25,000	131		131		60,688	25,000	35,688	142.75
什項費用	5,326,000	383,782	438,000	-54,218	12.38	3,894,741	4,446,000	-551,259	12.40
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,410,164	-5,638,000	227,836	4.04	-52,721,232	-54,471,000	1,749,768	3.21
稅前淨利（淨損）	916,801,000	165,608,871	78,288,000	87,320,871	111.54	1,554,259,275	829,656,000	724,603,275	87.34
所得稅費用（利益）	76,905,000	18,979,639	6,842,000	12,137,639	177.40	158,144,151	66,593,000	91,551,151	137.48
所得稅費用（利益）	76,905,000	18,979,639	6,842,000	12,137,639	177.40	158,144,151	66,593,000	91,551,151	137.48
所得稅費用（利益）	76,905,000	18,979,639	6,842,000	12,137,639	177.40	158,144,151	66,593,000	91,551,151	137.48
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	146,629,232	71,446,000	75,183,232	105.23	1,396,115,124	763,063,000	633,052,124	82.96
本期淨利（淨損）	839,896,000	146,629,232	71,446,000	75,183,232	105.23	1,396,115,124	763,063,000	633,052,124	82.96

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）	161,322,400	494,977,054
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	161,322,400	494,977,054

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國113年10月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	207,394,216,858	100.00	負債	163,816,849,921	78.99
流動資產	9,099,414,562	4.39	流動負債	28,574,393,680	13.78
現金	9,767,648		銀行同業存款	27,052,511,000	13.04
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	27,052,511,000	13.04
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,294,478,787	0.62
待交換票據	9,493,648		應付代收款	17,223,281	0.01
存放銀行同業	326,496,585	0.16	應付費用	88,798,442	0.04
存放銀行同業	326,496,585	0.16	應付其他稅款	23,363,764	0.01
存放央行	10,216,449		應付利息	1,075,090,110	0.52
存放央行	10,216,449		應付佣金	30,548	
流動金融資產	7,108,521,060	3.43	應付再保給付	3,391,443	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	8,521,060		應付代收保險費	558,421	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,100,000,000	3.42	其他應付款	86,022,778	0.04
應收款項	1,479,078,038	0.71	本期所得稅負債	158,144,151	0.08
應收收益	1,593,125		應付所得稅款	158,144,151	0.08
應收利息	1,481,379,937	0.71	預收款項	69,259,742	0.03
備抵損失－應收利息	13,412,134	0.01	預收收入	69,259,742	0.03
應收保費	9,515,325		存款、匯款及金融債券	3,699,426,390	1.78
其他應收款	1,785		金融債券	3,699,426,390	1.78
本期所得稅資產	114,688,527	0.06	應付金融債券	3,700,000,000	1.78
預付所得稅稅款	114,688,527	0.06	應付金融債券折價	573,610	
預付款項	46,161,315	0.02	央行及同業融資	47,012,719,009	22.67
用品盤存	264,612		央行融資	47,012,719,009	22.67
預付費用	44,998,922	0.02	央行其他融資	47,012,719,009	22.67
其他預付款	897,781		長期負債	81,264,372,627	39.18
短期墊款	4,484,940		租賃負債	6,697,488	
短期墊款	4,484,940		租賃負債	6,697,488	
押匯貼現及放款	196,838,909,923	94.91	非流動金融負債	81,257,675,139	39.18
短期放款及透支	40,767,762,756	19.66	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	44,500,000,000	21.46
短期放款	41,057,131,867	19.80	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	-891,255,282	0.43
備抵損失－短期放款及透支	289,369,111	0.14	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	816,723,472	0.39
短期擔保放款及透支	172,886,499	0.08	其他金融負債－非流動	36,832,206,949	17.76
短期擔保放款	173,950,000	0.08	其他負債	3,265,938,215	1.57
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,063,501		負債準備	1,861,776,704	0.90

中期放款	95,535,163,092	46.06	保證責任準備	342,080,459	0.16
中期放款	98,014,394,188	47.26	未滿期保費準備	96,972,755	0.05
中期放款折價調整	682,809		賠款準備	989,442,929	0.48
備抵損失－中期放款	2,478,548,287	1.20	員工福利負債準備	433,280,561	0.21
中期擔保放款	372,615,378	0.18	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
中期擔保放款	374,967,472	0.18	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
備抵損失－中期擔保放款	2,352,094		估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,338,819,398	0.65	什項負債	1,347,915,457	0.65
長期放款	1,348,322,323	0.65	存入保證金	4,485,901	
備抵損失－長期放款	9,502,925		應付保管款	2,025,084	
長期擔保放款	58,651,662,800	28.28	暫收及待結轉帳項	96,859,207	0.05
長期擔保放款	59,313,343,500	28.60	撥入輪保基金	1,244,545,265	0.60
備抵損失－長期擔保放款	661,680,700	0.32	權益	43,577,366,937	21.01
基金、投資及長期應收款	559,313,243	0.27	資本	36,000,000,000	17.36
非流動金融資產	372,552,117	0.18	資本	36,000,000,000	17.36
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	17.36
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）	6,725,947,328	3.24
再保險準備資產	186,761,126	0.09	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.57
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	499,089,987	0.24	特別公積	2,719,800,951	1.31
土地	278,070,069	0.13	未指撥保留盈餘	1,396,115,124	0.67
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	593,001,302	0.29
房屋及建築	171,700,469	0.08	累積其他綜合損益	851,419,609	0.41
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	574,875,607	0.28
累計折舊－房屋及建築	241,876,247	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	574,875,607	0.28
機械及設備	29,849,802	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	78,852,393	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	49,002,591	0.02			
交通及運輸設備	5,810,409				
交通及運輸設備	13,770,945	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,960,536				
什項設備	12,811,454	0.01			
什項設備	44,972,054	0.02			
累計折舊－什項設備	32,160,600	0.02			
租賃權益改良	847,784				
租賃權益改良	3,108,917				
累計折舊－租賃權益改良	2,261,133				
使用權資產	6,702,458				

使用權資產	6,702,458				
使用權資產	11,522,301	0.01			
累計折舊－使用權資產	4,819,843				
無形資產	143,673,835	0.07			
無形資產	143,673,835	0.07			
電腦軟體	143,673,835	0.07			
其他資產	247,112,850	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	4,881,286				
催收款項	151,415,386	0.07			
備抵損失－催收款項	151,415,386	0.07			
暫付及待結轉帳項	3,463,681				
存出保證金	1,417,605				
合 計	207,394,216,858	100.00	合 計	207,394,216,858	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）34,896,744,087元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）34,208,045,857元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	34,896,744,087	信託代理與保證負債	34,896,744,087
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	78,795,653,714	受託代收款	620,041,958
待抵銷約定融資額度	78,795,653,714	受託代放款	68,056,272
應收代收款	620,041,958	保證款項	34,208,045,857
應收代放款	68,056,272		
應收保證款項	34,208,045,857		
合 計	34,896,744,087	合 計	34,896,744,087

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10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	15,902,000	16,387,555		16,387,555	103.05	485,555	3.05	主要係檔案室隔間刻履約中所致。 主要係超融合機系統硬碟設備提前驗收付款完成所致。	
一次性項目		21,230,000			21,230,000	15,902,000	16,387,555		16,387,555	103.05	485,555	3.05		
房屋及建築		5,400,000		-3,980,000	1,420,000	1,420,000	100,000		100,000	7.04	-1,320,000	92.96		
機械及設備		11,200,000		131,000	11,331,000	9,070,000	10,832,770		10,832,770	119.44	1,762,770	19.44		
交通及運輸設備		2,430,000		-451,000	1,979,000	1,924,000	1,866,405		1,866,405	97.01	-57,595	2.99		
什項設備		2,200,000		4,077,000	6,277,000	3,265,000	3,365,496		3,365,496	103.08	100,496	3.08		
租賃權益改良				223,000	223,000	223,000	222,884		222,884	99.95	-116	0.05		
總計		21,230,000			21,230,000	15,902,000	16,387,555		16,387,555	103.05	485,555	3.05		
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	15,902,000	16,387,555		16,387,555	103.05	485,555	3.05		
房屋及建築		5,400,000		-3,980,000	1,420,000	1,420,000	100,000		100,000	7.04	-1,320,000	92.96		
機械及設備		11,200,000		131,000	11,331,000	9,070,000	10,832,770		10,832,770	119.44	1,762,770	19.44		
交通及運輸設備		2,430,000		-451,000	1,979,000	1,924,000	1,866,405		1,866,405	97.01	-57,595	2.99		
什項設備及其他		2,200,000		4,300,000	6,500,000	3,488,000	3,588,380		3,588,380	102.88	100,380	2.88		
總計		21,230,000			21,230,000	15,902,000	16,387,555		16,387,555	103.05	485,555	3.05		

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。