

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國113年度11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	641,095,912	342,305,000	298,790,912	87.29	7,362,114,523	3,911,307,000	3,450,807,523	88.23
金融保險收入	4,253,404,000	641,095,912	342,305,000	298,790,912	87.29	7,362,114,523	3,911,307,000	3,450,807,523	88.23
利息收入	3,529,790,000	616,217,852	294,139,000	322,078,852	109.50	6,749,342,209	3,235,529,000	3,513,813,209	108.60
保費收入	453,000,000	11,645,687	30,691,000	-19,045,313	62.06	376,590,393	422,706,000	-46,115,607	10.91
再保佣金收入	76,330,000	1,076,369	3,153,000	-2,076,631	65.86	80,276,563	73,178,000	7,098,563	9.70
手續費收入	98,928,000	12,156,003	8,238,000	3,918,003	47.56	131,900,188	90,618,000	41,282,188	45.56
攤回再保賠款與給付	73,000,000		6,084,000	-6,084,000	100.00	-2,182,188	66,920,000	-69,102,188	103.26
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	1		1		26,187,358	22,356,000	3,831,358	17.14
營業成本	2,437,547,000	480,721,991	192,724,000	287,997,991	149.44	4,933,271,594	2,203,687,000	2,729,584,594	123.86
金融保險成本	2,437,547,000	480,721,991	192,724,000	287,997,991	149.44	4,933,271,594	2,203,687,000	2,729,584,594	123.86
利息費用	1,488,140,000	320,832,419	124,003,000	196,829,419	158.73	3,637,434,787	1,364,033,000	2,273,401,787	166.67
保險費用	181,200,000	3,365,792	11,531,000	-8,165,208	70.81	130,897,035	169,672,000	-38,774,965	22.85
佣金費用	5,150,000	184,525	428,000	-243,475	56.89	2,664,285	4,715,000	-2,050,715	43.49
手續費用	34,691,000	3,243,458	2,885,000	358,458	12.42	28,417,026	31,735,000	-3,317,974	10.46
各項提存	223,308,000	88,904,721	18,603,000	70,301,721	377.91	483,120,252	204,633,000	278,487,252	136.09
保險賠款與給付	83,000,000	1,431,401	6,917,000	-5,485,599	79.31	6,075,368	76,085,000	-70,009,632	92.02
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		-8,733,709		-8,733,709		48,612,803		48,612,803	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	71,247,618	28,274,000	42,973,618	151.99	497,965,649	311,020,000	186,945,649	60.11
外幣兌換損失	1,000,000	245,766	83,000	162,766	196.10	980,641	915,000	65,641	7.17
營業毛利（毛損）	1,815,857,000	160,373,921	149,581,000	10,792,921	7.22	2,428,842,929	1,707,620,000	721,222,929	42.24
營業費用	834,188,000	66,623,390	67,397,000	-773,610	1.15	728,111,891	741,309,000	-13,197,109	1.78
業務費用	741,092,000	59,269,858	59,940,000	-670,142	1.12	653,612,358	660,106,000	-6,493,642	0.98
業務費用	741,092,000	59,269,858	59,940,000	-670,142	1.12	653,612,358	660,106,000	-6,493,642	0.98
管理費用	87,476,000	6,969,169	7,079,000	-109,831	1.55	70,269,780	76,062,000	-5,792,220	7.62
管理費用	87,476,000	6,969,169	7,079,000	-109,831	1.55	70,269,780	76,062,000	-5,792,220	7.62
其他營業費用	5,620,000	384,363	378,000	6,363	1.68	4,229,753	5,141,000	-911,247	17.73

研究發展費用	2,000,000	151,364	84,000	67,364	80.20	1,426,519	1,916,000	-489,481	25.55
員工訓練費用	3,620,000	232,999	294,000	-61,001	20.75	2,803,234	3,225,000	-421,766	13.08
營業利益（損失）	981,669,000	93,750,531	82,184,000	11,566,531	14.07	1,700,731,038	966,311,000	734,420,038	76.00
營業外收入	2,000,000	50,759		50,759		1,981,505	2,000,000	-18,495	0.92
其他營業外收入	2,000,000	50,759		50,759		1,981,505	2,000,000	-18,495	0.92
什項收入	2,000,000	50,759		50,759		1,981,505	2,000,000	-18,495	0.92
營業外費用	66,868,000	5,337,560	5,639,000	-301,440	5.35	59,989,538	62,110,000	-2,120,462	3.41
其他營業外費用	66,868,000	5,337,560	5,639,000	-301,440	5.35	59,989,538	62,110,000	-2,120,462	3.41
優存超額利息	61,517,000	4,950,829	5,200,000	-249,171	4.79	55,647,378	57,200,000	-1,552,622	2.71
資產報廢損失	25,000			0	0.00	60,688	25,000	35,688	142.75
什項費用	5,326,000	386,731	439,000	-52,269	11.91	4,281,472	4,885,000	-603,528	12.35
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,286,801	-5,639,000	352,199	6.25	-58,008,033	-60,110,000	2,101,967	3.50
稅前淨利（淨損）	916,801,000	88,463,730	76,545,000	11,918,730	15.57	1,642,723,005	906,201,000	736,522,005	81.28
所得稅費用（利益）	76,905,000	9,686,807	6,636,000	3,050,807	45.97	167,830,958	73,229,000	94,601,958	129.19
所得稅費用（利益）	76,905,000	9,686,807	6,636,000	3,050,807	45.97	167,830,958	73,229,000	94,601,958	129.19
所得稅費用（利益）	76,905,000	9,686,807	6,636,000	3,050,807	45.97	167,830,958	73,229,000	94,601,958	129.19
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	78,776,923	69,909,000	8,867,923	12.68	1,474,892,047	832,972,000	641,920,047	77.06
本期淨利（淨損）	839,896,000	78,776,923	69,909,000	8,867,923	12.68	1,474,892,047	832,972,000	641,920,047	77.06

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）	174,973,928	669,950,982
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	174,973,928	669,950,982

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國113年11月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	214,255,764,260	100.00	負債	170,424,646,472	79.54
流動資產	11,372,519,081	5.31	流動負債	32,004,653,675	14.94
現金	314,565		銀行同業存款	30,211,576,000	14.10
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	30,211,576,000	14.10
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,555,535,535	0.73
待交換票據	40,565		應付代收款	181,023	
存放銀行同業	2,742,174,214	1.28	應付費用	108,144,609	0.05
存放銀行同業	492,174,214	0.23	應付其他稅款	11,480,153	0.01
拆放銀行同業	2,250,000,000	1.05	應付利息	1,348,280,389	0.63
存放央行	9,404,637		應付佣金	201,356	
存放央行	9,404,637		應付再保給付	5,473,878	
流動金融資產	7,115,986,031	3.32	應付代收保險費	561,856	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	15,986,031	0.01	其他應付款	81,212,271	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,100,000,000	3.31	本期所得稅負債	167,830,958	0.08
應收款項	1,346,049,958	0.63	應付所得稅款	167,830,958	0.08
應收收益	1,054,157		預收款項	69,530,423	0.03
應收利息	1,358,063,042	0.63	預收收入	69,530,423	0.03
備抵損失－應收利息	13,126,961	0.01	流動金融負債	180,759	
應收保費	57,935		持有供交易之金融負債評價調整－流動	180,759	
其他應收款	1,785		存款、匯款及金融債券	3,699,522,256	1.73
本期所得稅資產	115,445,643	0.05	金融債券	3,699,522,256	1.73
預付所得稅稅款	115,445,643	0.05	應付金融債券	3,700,000,000	1.73
預付款項	40,901,563	0.02	應付金融債券折價	477,744	
用品盤存	345,288		央行及同業融資	47,562,372,770	22.20
預付費用	39,610,784	0.02	央行融資	47,562,372,770	22.20
其他預付款	945,491		央行其他融資	47,562,372,770	22.20
短期墊款	2,242,470		長期負債	83,829,474,642	39.13
短期墊款	2,242,470		租賃負債	6,543,235	
押匯貼現及放款	201,408,664,058	94.00	租賃負債	6,543,235	
短期放款及透支	40,688,398,004	18.99	非流動金融負債	83,822,931,407	39.12
短期放款	41,054,806,294	19.16	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	20.77
備抵損失－短期放款及透支	366,408,290	0.17	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	-742,157,819	0.35
短期擔保放款及透支	176,265,642	0.08	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	676,267,365	0.32
短期擔保放款	177,350,000	0.08	其他金融負債－非流動	39,388,821,861	18.38

備抵損失－短期擔保放款及透支	1,084,358		其他負債	3,328,623,129	1.55
中期放款	98,029,503,178	45.75	負債準備	1,868,121,343	0.87
中期放款	100,520,776,021	46.92	保證責任準備	348,649,026	0.16
中期放款折價調整	609,397		未滿期保費準備	96,972,755	0.05
備抵損失－中期放款	2,490,663,446	1.16	賠款準備	989,442,929	0.46
中期擔保放款	370,164,485	0.17	員工福利負債準備	433,056,633	0.20
中期擔保放款	372,823,306	0.17	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
備抵損失－中期擔保放款	2,658,821		遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
長期放款	1,352,359,967	0.63	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,361,954,777	0.64	什項負債	1,404,255,732	0.66
備抵損失－長期放款	9,594,810		存入保證金	4,560,121	
長期擔保放款	60,791,972,782	28.37	應付保管款	2,025,084	
長期擔保放款	61,462,383,053	28.69	暫收及待結轉帳項	162,772,830	0.08
備抵損失－長期擔保放款	670,410,271	0.31	撥入輸保基金	1,234,897,697	0.58
基金、投資及長期應收款	567,482,551	0.26	權益	43,831,117,788	20.46
非流動金融資產	380,721,425	0.18	資本	36,000,000,000	16.80
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	8,169,308		資本	36,000,000,000	16.80
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	0.04	資本	36,000,000,000	16.80
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）	6,804,724,251	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	2.49
再保險準備資產	186,761,126	0.09	法定公積	2,610,031,253	1.22
不動產、廠房及設備	498,483,890	0.23	特別公積	2,719,800,951	1.27
土地	278,070,069	0.13	未指撥保留盈餘	1,474,892,047	0.69
土地	103,279,102	0.05	上期損益	803,113,822	0.37
重估增值－土地	174,790,967	0.08	本期損益	671,778,225	0.31
房屋及建築	171,063,838	0.08	累積其他綜合損益	1,026,393,537	0.48
房屋及建築	413,576,716	0.19	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	749,849,535	0.35
累計折舊－房屋及建築	242,512,878	0.11	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	749,849,535	0.35
機械及設備	28,956,426	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	78,856,297	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	49,899,871	0.02			
交通及運輸設備	5,755,771				
交通及運輸設備	13,812,040	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,056,269				
什項設備	13,829,270	0.01			
什項設備	46,309,137	0.02			
累計折舊－什項設備	32,479,867	0.02			
租賃權益改良	808,516				
租賃權益改良	3,167,056				

累計折舊－租賃權益改良	2,358,540				
使用權資產	6,450,387				
使用權資產	6,450,387				
使用權資產	11,663,502	0.01			
累計折舊－使用權資產	5,213,115				
無形資產	155,880,891	0.07			
無形資產	155,880,891	0.07			
電腦軟體	155,880,891	0.07			
其他資產	246,283,402	0.11			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.11			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.11			
什項資產	4,051,838				
催收款項	153,492,525	0.07			
備抵損失－催收款項	153,492,525	0.07			
暫付及待結轉帳項	2,623,895				
存出保證金	1,427,943				
合 計	214,255,764,260	100.00	合 計	214,255,764,260	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）35,735,457,504元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）34,864,902,511元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	35,735,457,504	信託代理與保證負債	35,735,457,504
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	80,286,688,088	受託代收款	800,890,402
待抵銷約定融資額度	80,286,688,088	受託代放款	69,064,591
應收代收款	800,890,402	保證款項	34,864,902,511
應收代放款	69,064,591		
應收保證款項	34,864,902,511		
合 計	35,735,457,504	合 計	35,735,457,504

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11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	17,647,000	17,762,844		17,762,844	100.66	115,844	0.66	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	17,647,000	17,762,844		17,762,844	100.66	115,844	0.66		
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	10,815,000	10,832,770		10,832,770	100.16	17,770	0.16		
交通及運輸設備		2,430,000		-451,000	1,979,000	1,924,000	1,905,694		1,905,694	99.05	-18,306	0.95		
什項設備		2,200,000		4,077,000	6,277,000	3,265,000	4,701,496		4,701,496	144.00	1,436,496	44.00		
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	17,647,000	17,762,844		17,762,844	100.66	115,844	0.66		
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	17,647,000	17,762,844		17,762,844	100.66	115,844	0.66		
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	10,815,000	10,832,770		10,832,770	100.16	17,770	0.16		
交通及運輸設備		2,430,000		-451,000	1,979,000	1,924,000	1,905,694		1,905,694	99.05	-18,306	0.95		
什項設備及其他		2,200,000		4,300,000	6,500,000	3,488,000	4,924,380		4,924,380	141.18	1,436,380	41.18		
總計		21,230,000			21,230,000	17,647,000	17,762,844		17,762,844	100.66	115,844	0.66		