

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國113年度1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	742,092,211	439,453,000	302,639,211	68.87	742,092,211	439,453,000	302,639,211	68.87
金融保險收入	4,253,404,000	742,092,211	439,453,000	302,639,211	68.87	742,092,211	439,453,000	302,639,211	68.87
利息收入	3,529,790,000	590,429,299	294,139,000	296,290,299	100.73	590,429,299	294,139,000	296,290,299	100.73
保費收入	453,000,000	123,949,755	89,348,000	34,601,755	38.73	123,949,755	89,348,000	34,601,755	38.73
再保佣金收入	76,330,000	14,968,613	41,644,000	-26,675,387	64.06	14,968,613	41,644,000	-26,675,387	64.06
手續費收入	98,928,000	12,437,117	8,238,000	4,199,117	50.97	12,437,117	8,238,000	4,199,117	50.97
攤回再保賠款與給付	73,000,000		6,084,000	-6,084,000	100.00		6,084,000	-6,084,000	100.00
外幣兌換利益		307,427		307,427		307,427		307,427	
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								
營業成本	2,437,547,000	461,283,756	221,400,000	239,883,756	108.35	461,283,756	221,400,000	239,883,756	108.35
金融保險成本	2,437,547,000	461,283,756	221,400,000	239,883,756	108.35	461,283,756	221,400,000	239,883,756	108.35
利息費用	1,488,140,000	321,229,999	124,003,000	197,226,999	159.05	321,229,999	124,003,000	197,226,999	159.05
保險費用	181,200,000	46,782,898	40,207,000	6,575,898	16.36	46,782,898	40,207,000	6,575,898	16.36
佣金費用	5,150,000	1,220,901	428,000	792,901	185.26	1,220,901	428,000	792,901	185.26
手續費用	34,691,000	2,218,553	2,885,000	-666,447	23.10	2,218,553	2,885,000	-666,447	23.10
各項提存	223,308,000	44,428,135	18,603,000	25,825,135	138.82	44,428,135	18,603,000	25,825,135	138.82
保險賠款與給付	83,000,000	-1,019,857	6,917,000	-7,936,857	114.74	-1,019,857	6,917,000	-7,936,857	114.74
提存未滿期保費準備	11,758,000								
提存賠款準備	70,000,000								
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		26,333,470		26,333,470		26,333,470		26,333,470	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	20,089,657	28,274,000	-8,184,343	28.95	20,089,657	28,274,000	-8,184,343	28.95
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	100.00		83,000	-83,000	100.00
營業毛利(毛損)	1,815,857,000	280,808,455	218,053,000	62,755,455	28.78	280,808,455	218,053,000	62,755,455	28.78
營業費用	834,188,000	61,276,130	68,354,000	-7,077,870	10.35	61,276,130	68,354,000	-7,077,870	10.35
業務費用	741,092,000	55,523,897	61,187,000	-5,663,103	9.26	55,523,897	61,187,000	-5,663,103	9.26
業務費用	741,092,000	55,523,897	61,187,000	-5,663,103	9.26	55,523,897	61,187,000	-5,663,103	9.26
管理費用	87,476,000	5,596,043	6,795,000	-1,198,957	17.64	5,596,043	6,795,000	-1,198,957	17.64
管理費用	87,476,000	5,596,043	6,795,000	-1,198,957	17.64	5,596,043	6,795,000	-1,198,957	17.64

其他營業費用	5,620,000	156,190	372,000	-215,810	58.01	156,190	372,000	-215,810	58.01
研究發展費用	2,000,000	47,190	83,000	-35,810	43.14	47,190	83,000	-35,810	43.14
員工訓練費用	3,620,000	109,000	289,000	-180,000	62.28	109,000	289,000	-180,000	62.28
營業利益（損失）	981,669,000	219,532,325	149,699,000	69,833,325	46.65	219,532,325	149,699,000	69,833,325	46.65
營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	100.00		100,000	-100,000	100.00
其他營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	100.00		100,000	-100,000	100.00
什項收入	2,000,000		100,000	-100,000	100.00		100,000	-100,000	100.00
營業外費用	66,868,000	5,444,314	5,675,000	-230,686	4.06	5,444,314	5,675,000	-230,686	4.06
其他營業外費用	66,868,000	5,444,314	5,675,000	-230,686	4.06	5,444,314	5,675,000	-230,686	4.06
優存超額利息	61,517,000	5,120,400	5,200,000	-79,600	1.53	5,120,400	5,200,000	-79,600	1.53
資產報廢損失	25,000								
什項費用	5,326,000	323,914	475,000	-151,086	31.81	323,914	475,000	-151,086	31.81
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,444,314	-5,575,000	130,686	2.34	-5,444,314	-5,575,000	130,686	2.34
稅前淨利（淨損）	916,801,000	214,088,011	144,124,000	69,964,011	48.54	214,088,011	144,124,000	69,964,011	48.54
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,658,431	6,528,000	8,130,431	124.55	14,658,431	6,528,000	8,130,431	124.55
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,658,431	6,528,000	8,130,431	124.55	14,658,431	6,528,000	8,130,431	124.55
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,658,431	6,528,000	8,130,431	124.55	14,658,431	6,528,000	8,130,431	124.55
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	199,429,580	137,596,000	61,833,580	44.94	199,429,580	137,596,000	61,833,580	44.94
本期淨利（淨損）	839,896,000	199,429,580	137,596,000	61,833,580	44.94	199,429,580	137,596,000	61,833,580	44.94

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）	191,049,946	191,049,946
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	191,049,946	191,049,946

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國113年1月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	%	科目	金額	%
資產	193,665,943,137	100.00	負債	153,589,188,852	79.31
流動資產	9,410,873,648	4.86	流動負債	33,629,701,732	17.36
現金	363,347		銀行同業存款	32,621,395,000	16.84
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	32,621,395,000	16.84
零用金及週轉金	271,000		應付款項	732,561,303	0.38
待交換票據	89,347		應付代收款	368,602	
存放銀行同業	416,094,590	0.21	應付費用	106,792,307	0.06
存放銀行同業	198,269,590	0.10	應付其他稅款	10,051,254	0.01
拆放銀行同業	217,825,000	0.11	應付利息	485,479,487	0.25
存放央行	12,237,866	0.01	應付佣金	680,973	
存放央行	12,237,866	0.01	應付再保給付	32,205,304	0.02
流動金融資產	7,607,000,432	3.93	應付代收保險費	512,181	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	7,000,432		其他應付款	96,471,195	0.05
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.92	本期所得稅負債	200,534,047	0.10
應收款項	1,338,732,106	0.69	應付所得稅款	200,534,047	0.10
應收收益	1,136,011		預收款項	75,155,997	0.04
應收利息	1,350,556,282	0.70	預收收入	75,155,997	0.04
備抵損失－應收利息	13,091,419	0.01	流動金融負債	55,385	
應收保費	83,447		持有供交易之金融負債評價調整－流動	55,385	
其他應收款	47,785		存款、匯款及金融債券	6,698,363,309	3.46
本期所得稅資產	827,968		金融債券	6,698,363,309	3.46
預付所得稅稅款	827,968		應付金融債券	6,700,000,000	3.46
預付款項	12,656,839	0.01	應付金融債券折價	1,636,691	
用品盤存	184,276		央行及同業融資	42,341,952,232	21.86
預付費用	12,129,281	0.01	央行融資	42,341,952,232	21.86
其他預付款	343,282		央行其他融資	42,341,952,232	21.86
短期墊款	22,960,500	0.01	長期負債	67,584,576,636	34.90
短期墊款	22,960,500	0.01	租賃負債	4,279,443	
押匯貼現及放款	182,765,211,332	94.37	租賃負債	4,279,443	
短期放款及透支	35,927,855,730	18.55	非流動金融負債	67,580,297,193	34.90
短期放款	36,183,047,104	18.68	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	35,400,000,000	18.28
備抵損失－短期放款及透支	255,191,374	0.13	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	-593,391,289	0.31
短期擔保放款及透支	151,105,295	0.08	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	550,871,446	0.28

短期擔保放款	152,034,978	0.08	其他金融負債－非流動	32,222,817,036	16.64
備抵損失－短期擔保放款及透支	929,683		其他負債	3,334,594,943	1.72
中期放款	90,308,092,149	46.63	負債準備	1,743,990,020	0.90
中期放款	92,484,478,763	47.75	保證責任準備	321,750,767	0.17
中期放款折價調整	1,409,305		未滿期保費準備	96,538,614	0.05
備抵損失－中期放款	2,174,977,309	1.12	賠款準備	889,240,597	0.46
中期擔保放款	267,951,405	0.14	員工福利負債準備	436,460,042	0.23
中期擔保放款	269,599,990	0.14	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
備抵損失－中期擔保放款	1,648,585		遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
長期放款	1,388,688,283	0.72	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,398,551,975	0.72	什項負債	1,534,358,869	0.79
備抵損失－長期放款	9,863,692	0.01	存入保證金	3,954,721	
長期擔保放款	54,721,518,470	28.26	應付保管款	2,083,227	
長期擔保放款	55,365,083,888	28.59	暫收及待結轉帳項	308,970,877	0.16
備抵損失－長期擔保放款	643,565,418	0.33	撥入輸保基金	1,219,350,044	0.63
基金、投資及長期應收款	600,871,637	0.31	權益	40,076,754,285	20.69
非流動金融資產	417,643,236	0.22	資本	34,000,000,000	17.56
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	45,091,119	0.02	資本	34,000,000,000	17.56
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	34,000,000,000	17.56
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	0.14	保留盈餘（或累積虧損）	5,529,261,784	2.86
再保險準備資產	183,228,401	0.09	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.75
再保險準備資產	183,228,401	0.09	法定公積	2,610,031,253	1.35
不動產、廠房及設備	499,745,190	0.26	特別公積	2,719,800,951	1.40
土地	278,070,069	0.14	未指撥保留盈餘	199,429,580	0.10
土地	103,279,102	0.05	本期損益	199,429,580	0.10
重估增值－土地	174,790,967	0.09	累積其他綜合損益	547,492,501	0.28
房屋及建築	177,329,362	0.09	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	270,948,499	0.14
房屋及建築	413,476,716	0.21	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	270,948,499	0.14
累計折舊－房屋及建築	236,147,354	0.12	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	0.14
機械及設備	26,475,052	0.01	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	0.14
機械及設備	75,504,058	0.04			
累計折舊－機械及設備	49,029,006	0.03			
交通及運輸設備	4,735,476				
交通及運輸設備	12,663,706	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,928,230				
什項設備	12,043,400	0.01			
什項設備	42,290,587	0.02			

累計折舊－什項設備	30,247,187	0.02			
租賃權益改良	1,091,831				
租賃權益改良	2,801,344				
累計折舊－租賃權益改良	1,709,513				
使用權資產	4,301,615				
使用權資產	4,301,615				
使用權資產	9,944,250	0.01			
累計折舊－使用權資產	5,642,635				
無形資產	138,409,695	0.07			
無形資產	138,409,695	0.07			
電腦軟體	138,409,695	0.07			
其他資產	246,530,020	0.13			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.13			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.13			
什項資產	4,298,456				
催收款項	147,817,954	0.08			
備抵損失－催收款項	147,817,954	0.08			
暫付及待結轉帳項	2,913,390				
存出保證金	1,385,066				
合計	193,665,943,137	100.00	合計	193,665,943,137	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）32,690,505,432元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）32,175,076,589元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	32,690,505,432	信託代理與保證負債	32,690,505,432
保證品	1,080,000	存入保證品	1,080,000
約定融資額度	78,579,362,949	受託代收款	448,043,863
待抵銷約定融資額度	78,579,362,949	受託代放款	66,304,980
應收代收款	448,043,863	保證款項	32,175,076,589
應收代放款	66,304,980		
應收保證款項	32,175,076,589		
合計	32,690,505,432	合計	32,690,505,432

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1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		32,850		32,850	0.00	32,850		配合業務需要，調整計畫內容及 時程。	
一次性項目		21,230,000			21,230,000		32,850		32,850	0.00	32,850			
房屋及建築		5,400,000			5,400,000					0.00				
機械及設備		11,200,000			11,200,000					0.00				
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000					0.00				
什項設備		2,200,000			2,200,000		32,850		32,850	0.00	32,850			
總計		21,230,000			21,230,000		32,850		32,850	0.00	32,850			
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000		32,850		32,850	0.00	32,850			
房屋及建築		5,400,000			5,400,000					0.00				
機械及設備		11,200,000			11,200,000					0.00				
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000					0.00				
什項設備及其他		2,200,000			2,200,000		32,850		32,850	0.00	32,850			
總計		21,230,000			21,230,000		32,850		32,850	0.00	32,850			