

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國113年度2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	619,642,767	356,372,000	263,270,767	73.88	1,361,734,978	795,825,000	565,909,978	71.11
金融保險收入	4,253,404,000	619,642,767	356,372,000	263,270,767	73.88	1,361,734,978	795,825,000	565,909,978	71.11
利息收入	3,529,790,000	566,310,110	294,139,000	272,171,110	92.53	1,156,739,409	588,278,000	568,461,409	96.63
保費收入	453,000,000	37,853,633	44,758,000	-6,904,367	15.43	161,803,388	134,106,000	27,697,388	20.65
再保佣金收入	76,330,000	4,486,550	3,153,000	1,333,550	42.29	19,455,163	44,797,000	-25,341,837	56.57
手續費收入	98,928,000	10,494,115	8,238,000	2,256,115	27.39	22,931,232	16,476,000	6,455,232	39.18
攤回再保賠款與給付	73,000,000		6,084,000	-6,084,000	100.00		12,168,000	-12,168,000	100.00
外幣兌換利益		498,359		498,359		805,786		805,786	
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	423,734,443	195,554,000	228,180,443	116.68	885,018,199	416,954,000	468,064,199	112.26
金融保險成本	2,437,547,000	423,734,443	195,554,000	228,180,443	116.68	885,018,199	416,954,000	468,064,199	112.26
利息費用	1,488,140,000	318,546,025	124,003,000	194,543,025	156.89	639,776,024	248,006,000	391,770,024	157.97
保險費用	181,200,000	14,022,017	14,361,000	-338,983	2.36	60,804,915	54,568,000	6,236,915	11.43
佣金費用	5,150,000		428,000	-428,000	100.00	1,220,901	856,000	364,901	42.63
手續費用	34,691,000	2,682,702	2,885,000	-202,298	7.01	4,901,255	5,770,000	-868,745	15.06
各項提存	223,308,000	48,782,645	18,603,000	30,179,645	162.23	93,210,780	37,206,000	56,004,780	150.53
保險賠款與給付	83,000,000	-1,544,923	6,917,000	-8,461,923	122.34	-2,564,780	13,834,000	-16,398,780	118.54
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		20,641,340		20,641,340		46,974,810		46,974,810	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	20,604,637	28,274,000	-7,669,363	27.13	40,694,294	56,548,000	-15,853,706	28.04
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	100.00		166,000	-166,000	100.00
營業毛利(毛損)	1,815,857,000	195,908,324	160,818,000	35,090,324	21.82	476,716,779	378,871,000	97,845,779	25.83
營業費用	834,188,000	56,584,984	65,521,000	-8,936,016	13.64	117,861,114	133,875,000	-16,013,886	11.96
業務費用	741,092,000	50,728,662	58,391,000	-7,662,338	13.12	106,252,559	119,578,000	-13,325,441	11.14
業務費用	741,092,000	50,728,662	58,391,000	-7,662,338	13.12	106,252,559	119,578,000	-13,325,441	11.14
管理費用	87,476,000	5,779,154	6,756,000	-976,846	14.46	11,375,197	13,551,000	-2,175,803	16.06
管理費用	87,476,000	5,779,154	6,756,000	-976,846	14.46	11,375,197	13,551,000	-2,175,803	16.06

其他營業費用	5,620,000	77,168	374,000	-296,832	79.37	233,358	746,000	-512,642	68.72
研究發展費用	2,000,000	46,428	83,000	-36,572	44.06	93,618	166,000	-72,382	43.60
員工訓練費用	3,620,000	30,740	291,000	-260,260	89.44	139,740	580,000	-440,260	75.91
營業利益（損失）	981,669,000	139,323,340	95,297,000	44,026,340	46.20	358,855,665	244,996,000	113,859,665	46.47
營業外收入	2,000,000	50,000	100,000	-50,000	50.00	50,000	200,000	-150,000	75.00
其他營業外收入	2,000,000	50,000	100,000	-50,000	50.00	50,000	200,000	-150,000	75.00
什項收入	2,000,000	50,000	100,000	-50,000	50.00	50,000	200,000	-150,000	75.00
營業外費用	66,868,000	5,506,173	5,634,000	-127,827	2.27	10,950,487	11,309,000	-358,513	3.17
其他營業外費用	66,868,000	5,506,173	5,634,000	-127,827	2.27	10,950,487	11,309,000	-358,513	3.17
優存超額利息	61,517,000	5,145,926	5,200,000	-54,074	1.04	10,266,326	10,400,000	-133,674	1.29
資產報廢損失	25,000								
什項費用	5,326,000	360,247	434,000	-73,753	16.99	684,161	909,000	-224,839	24.73
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,456,173	-5,534,000	77,827	1.41	-10,900,487	-11,109,000	208,513	1.88
稅前淨利（淨損）	916,801,000	133,867,167	89,763,000	44,104,167	49.13	347,955,178	233,887,000	114,068,178	48.77
所得稅費用（利益）	76,905,000	12,480,489	6,873,000	5,607,489	81.59	27,138,920	13,401,000	13,737,920	102.51
所得稅費用（利益）	76,905,000	12,480,489	6,873,000	5,607,489	81.59	27,138,920	13,401,000	13,737,920	102.51
所得稅費用（利益）	76,905,000	12,480,489	6,873,000	5,607,489	81.59	27,138,920	13,401,000	13,737,920	102.51
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	121,386,678	82,890,000	38,496,678	46.44	320,816,258	220,486,000	100,330,258	45.50
本期淨利（淨損）	839,896,000	121,386,678	82,890,000	38,496,678	46.44	320,816,258	220,486,000	100,330,258	45.50

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）	165,863,203	356,913,149
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	165,863,203	356,913,149

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國113年2月29日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	195,651,322,020	100.00	負債	155,287,317,854	79.37
流動資產	9,207,554,313	4.71	流動負債	34,190,852,871	17.48
現金	273,900		銀行同業存款	32,891,770,000	16.81
庫存現金	2,900		銀行同業拆放	32,891,770,000	16.81
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,009,483,607	0.52
存放銀行同業	217,019,837	0.11	應付代收款	184,512	
存放銀行同業	154,562,837	0.08	應付費用	112,206,433	0.06
拆放銀行同業	62,457,000	0.03	應付其他稅款	19,646,239	0.01
存放央行	41,182,977	0.02	應付利息	721,548,503	0.37
存放央行	41,182,977	0.02	應付佣金	172,558	
流動金融資產	7,601,119,190	3.89	應付再保給付	41,586,895	0.02
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	1,119,190		應付代收保險費	512,617	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.88	其他應付款	113,625,850	0.06
應收款項	1,282,191,408	0.66	本期所得稅負債	213,014,536	0.11
應收收益	1,245,065		應付所得稅款	213,014,536	0.11
應收利息	1,293,785,230	0.66	預收款項	75,238,631	0.04
備抵損失－應收利息	12,849,712	0.01	預收收入	75,238,631	0.04
應收保費	6,040		流動金融負債	1,346,097	
其他應收款	4,785		持有供交易之金融負債評價調整－流動	1,346,097	
本期所得稅資產	1,398,945		存款、匯款及金融債券	6,698,482,248	3.42
預付所得稅稅款	1,398,945		金融債券	6,698,482,248	3.42
預付款項	41,407,556	0.02	應付金融債券	6,700,000,000	3.42
用品盤存	291,637		應付金融債券折價	1,517,752	
預付費用	40,691,528	0.02	央行及同業融資	42,875,490,778	21.91
其他預付款	424,391		央行融資	42,875,490,778	21.91
短期墊款	22,960,500	0.01	央行其他融資	42,875,490,778	21.91
短期墊款	22,960,500	0.01	長期負債	68,454,214,628	34.99
押匯貼現及放款	184,980,833,452	94.55	租賃負債	4,233,983	
短期放款及透支	36,922,705,015	18.87	租賃負債	4,233,983	
短期放款	37,184,940,563	19.01	非流動金融負債	68,449,980,645	34.99
備抵損失－短期放款及透支	262,235,548	0.13	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	18.09
短期擔保放款及透支	130,074,971	0.07	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	-664,192,172	0.34
短期擔保放款	130,959,978	0.07	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	600,620,466	0.31

備抵損失－短期擔保放款及透支	885,007		其他金融負債－非流動	33,113,552,351	16.92
中期放款	91,153,110,202	46.59	其他負債	3,068,277,329	1.57
中期放款	93,375,556,707	47.73	負債準備	1,743,039,270	0.89
中期放款折價調整	1,351,012		保證責任準備	321,080,215	0.16
備抵損失－中期放款	2,221,095,493	1.14	未滿期保費準備	96,538,614	0.05
中期擔保放款	266,071,190	0.14	賠款準備	889,240,597	0.45
中期擔保放款	267,708,323	0.14	員工福利負債準備	436,179,844	0.22
備抵損失－中期擔保放款	1,637,133		遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
長期放款	1,379,008,291	0.70	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
長期放款	1,388,801,135	0.71	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－長期放款	9,792,844	0.01	什項負債	1,268,992,005	0.65
長期擔保放款	55,129,863,783	28.18	存入保證金	3,999,721	
長期擔保放款	55,781,534,732	28.51	應付保管款	2,083,227	
備抵損失－長期擔保放款	651,670,949	0.33	暫收及待結轉帳項	41,590,480	0.02
基金、投資及長期應收款	578,747,780	0.30	撥入輸保基金	1,221,318,577	0.62
非流動金融資產	395,519,379	0.20	權益	40,364,004,166	20.63
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	22,967,262	0.01	資本	34,000,000,000	17.38
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	17.38
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	資本	34,000,000,000	17.38
再保險準備資產	183,228,401	0.09	保留盈餘（或累積虧損）	5,650,648,462	2.89
再保險準備資產	183,228,401	0.09	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.72
不動產、廠房及設備	498,163,379	0.25	法定公積	2,610,031,253	1.33
土地	278,070,069	0.14	特別公積	2,719,800,951	1.39
土地	103,279,102	0.05	未指撥保留盈餘	320,816,258	0.16
重估增值－土地	174,790,967	0.09	本期損益	320,816,258	0.16
房屋及建築	176,693,124	0.09	累積其他綜合損益	713,355,704	0.36
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	436,811,702	0.22
累計折舊－房屋及建築	236,783,592	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	436,811,702	0.22
機械及設備	25,810,633	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	0.14
機械及設備	75,655,023	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	0.14
累計折舊－機械及設備	49,844,390	0.03			
交通及運輸設備	4,652,555				
交通及運輸設備	12,665,002	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,012,447				
什項設備	11,892,591	0.01			
什項設備	42,422,957	0.02			
累計折舊－什項設備	30,530,366	0.02			
租賃權益改良	1,044,407				

租賃權益改良	2,807,787			
累計折舊－租賃權益改良	1,763,380			
使用權資產	4,140,559			
使用權資產	4,140,559			
使用權資產	10,063,753	0.01		
累計折舊－使用權資產	5,923,194			
無形資產	135,781,043	0.07		
無形資產	135,781,043	0.07		
電腦軟體	135,781,043	0.07		
其他資產	246,101,494	0.13		
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	3,869,930			
催收款項	149,785,769	0.08		
備抵損失－催收款項	149,785,769	0.08		
暫付及待結轉帳項	2,481,595			
存出保證金	1,388,335			
合計	195,651,322,020	100.00	合計	195,651,322,020 100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）32,537,813,030元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）32,108,021,299元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	32,537,813,030	信託代理與保證負債	32,537,813,030
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	77,382,488,373	受託代收款	361,931,501
待抵銷約定融資額度	77,382,488,373	受託代放款	67,260,230
應收代收款	361,931,501	保證款項	32,108,021,299
應收代放款	67,260,230		
應收保證款項	32,108,021,299		
合計	32,537,813,030	合計	32,537,813,030

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2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	250,000	306,990		306,990	122.80	56,990	22.80	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	250,000	306,990	306,990	122.80	56,990	22.80			
房屋及建築		5,400,000			5,400,000				0.00					
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	149,940	149,940	99.96	-60	0.04			
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	100,000	157,050	157,050	157.05	57,050	57.05			
總計		21,230,000			21,230,000	250,000	306,990	306,990	122.80	56,990	22.80			
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	250,000	306,990	306,990	122.80	56,990	22.80			
房屋及建築		5,400,000			5,400,000				0.00					
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	149,940	149,940	99.96	-60	0.04			
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	100,000	157,050	157,050	157.05	57,050	57.05			
總計		21,230,000			21,230,000	250,000	306,990	306,990	122.80	56,990	22.80			