

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國113年度4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	649,165,366	345,278,000	303,887,366	88.01	2,681,533,058	1,486,381,000	1,195,152,058	80.41
金融保險收入	4,253,404,000	649,165,366	345,278,000	303,887,366	88.01	2,681,533,058	1,486,381,000	1,195,152,058	80.41
利息收入	3,529,790,000	600,597,724	294,139,000	306,458,724	104.19	2,361,111,093	1,176,556,000	1,184,555,093	100.68
保費收入	453,000,000	32,793,610	33,664,000	-870,390	2.59	211,739,974	201,434,000	10,305,974	5.12
再保佣金收入	76,330,000	3,676,682	3,153,000	523,682	16.61	62,513,652	51,103,000	11,410,652	22.33
手續費收入	98,928,000	11,183,808	8,238,000	2,945,808	35.76	46,421,687	32,952,000	13,469,687	40.88
攤回再保賠款與給付	73,000,000		6,084,000	-6,084,000	100.00	-1,693,103	24,336,000	-26,029,103	106.96
外幣兌換利益		913,542		913,542		1,439,755		1,439,755	
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	417,848,719	195,554,000	222,294,719	113.67	1,742,001,960	808,062,000	933,939,960	115.58
金融保險成本	2,437,547,000	417,848,719	195,554,000	222,294,719	113.67	1,742,001,960	808,062,000	933,939,960	115.58
利息費用	1,488,140,000	335,922,322	124,003,000	211,919,322	170.90	1,304,929,555	496,012,000	808,917,555	163.08
保險費用	181,200,000	11,489,633	14,361,000	-2,871,367	19.99	75,079,318	83,290,000	-8,210,682	9.86
佣金費用	5,150,000	3,384	428,000	-424,616	99.21	1,342,864	1,712,000	-369,136	21.56
手續費用	34,691,000	3,350,729	2,885,000	465,729	16.14	10,234,506	11,540,000	-1,305,494	11.31
各項提存	223,308,000	43,586,337	18,603,000	24,983,337	134.30	191,486,816	74,412,000	117,074,816	157.33
保險賠款與給付	83,000,000	-17,424,940	6,917,000	-24,341,940	351.91	-3,996,696	27,668,000	-31,664,696	114.45
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		-1,332,410		-1,332,410		67,106,099		67,106,099	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	42,253,664	28,274,000	13,979,664	49.44	95,819,498	113,096,000	-17,276,502	15.28
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	100.00		332,000	-332,000	100.00
營業毛利(毛損)	1,815,857,000	231,316,647	149,724,000	81,592,647	54.50	939,531,098	678,319,000	261,212,098	38.51
營業費用	834,188,000	59,186,630	67,792,000	-8,605,370	12.69	238,041,965	266,778,000	-28,736,035	10.77
業務費用	741,092,000	53,120,759	60,570,000	-7,449,241	12.30	214,287,975	238,102,000	-23,814,025	10.00
業務費用	741,092,000	53,120,759	60,570,000	-7,449,241	12.30	214,287,975	238,102,000	-23,814,025	10.00
管理費用	87,476,000	5,877,221	6,846,000	-968,779	14.15	23,037,692	27,178,000	-4,140,308	15.23
管理費用	87,476,000	5,877,221	6,846,000	-968,779	14.15	23,037,692	27,178,000	-4,140,308	15.23

其他營業費用	5,620,000	188,650	376,000	-187,350	49.83	716,298	1,498,000	-781,702	52.18
研究發展費用	2,000,000	47,190	83,000	-35,810	43.14	181,508	332,000	-150,492	45.33
員工訓練費用	3,620,000	141,460	293,000	-151,540	51.72	534,790	1,166,000	-631,210	54.13
營業利益（損失）	981,669,000	172,130,017	81,932,000	90,198,017	110.09	701,489,133	411,541,000	289,948,133	70.45
營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	100.00	100,387	400,000	-299,613	74.90
其他營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	100.00	100,387	400,000	-299,613	74.90
什項收入	2,000,000		100,000	-100,000	100.00	100,387	400,000	-299,613	74.90
營業外費用	66,868,000	5,504,519	5,637,000	-132,481	2.35	21,745,195	22,581,000	-835,805	3.70
其他營業外費用	66,868,000	5,504,519	5,637,000	-132,481	2.35	21,745,195	22,581,000	-835,805	3.70
優存超額利息	61,517,000	5,120,422	5,200,000	-79,578	1.53	20,297,093	20,800,000	-502,907	2.42
資產報廢損失	25,000	22,600		22,600		22,600		22,600	
什項費用	5,326,000	361,497	437,000	-75,503	17.28	1,425,502	1,781,000	-355,498	19.96
營業外利益（損失）	-64,868,000	-5,504,519	-5,537,000	32,481	0.59	-21,644,808	-22,181,000	536,192	2.42
稅前淨利（淨損）	916,801,000	166,625,498	76,395,000	90,230,498	118.11	679,844,325	389,360,000	290,484,325	74.61
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,906,793	6,601,000	8,305,793	125.83	57,565,115	26,925,000	30,640,115	113.80
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,906,793	6,601,000	8,305,793	125.83	57,565,115	26,925,000	30,640,115	113.80
所得稅費用（利益）	76,905,000	14,906,793	6,601,000	8,305,793	125.83	57,565,115	26,925,000	30,640,115	113.80
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	151,718,705	69,794,000	81,924,705	117.38	622,279,210	362,435,000	259,844,210	71.69
本期淨利（淨損）	839,896,000	151,718,705	69,794,000	81,924,705	117.38	622,279,210	362,435,000	259,844,210	71.69

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）	193,647,799	668,136,357
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	193,647,799	668,136,357

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國113年4月30日

單位：新臺幣元

科目	金額	%	科目	金額	%
資產	199,721,910,493	100.00	負債	158,745,220,167	79.48
流動資產	9,384,375,116	4.70	流動負債	28,412,464,866	14.23
現金	288,427		銀行同業存款	26,739,852,000	13.39
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	26,739,852,000	13.39
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,354,907,702	0.68
待交換票據	14,427		應付代收款	207,786	
存放銀行同業	239,963,002	0.12	應付費用	122,637,318	0.06
存放銀行同業	239,963,002	0.12	應付其他稅款	20,857,652	0.01
存放央行	747,163		應付利息	1,116,572,269	0.56
存放央行	747,163		應付佣金	13,286	
流動金融資產	7,607,310,085	3.81	應付再保給付	8,073,993	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	7,310,085		應付代收保險費	557,062	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.81	其他應付款	85,988,336	0.04
應收款項	1,454,750,981	0.73	本期所得稅負債	243,440,731	0.12
應收收益	682,693		應付所得稅款	243,440,731	0.12
應收利息	1,467,609,253	0.73	預收款項	74,264,433	0.04
備抵損失－應收利息	13,568,854	0.01	預收收入	74,264,433	0.04
應收保費	26,104		存款、匯款及金融債券	6,698,732,431	3.35
其他應收款	1,785		金融債券	6,698,732,431	3.35
本期所得稅資產	2,859,880		應付金融債券	6,700,000,000	3.35
預付所得稅稅款	2,859,880		應付金融債券折價	1,267,569	
預付款項	60,087,178	0.03	央行及同業融資	44,438,944,099	22.25
用品盤存	228,013		央行融資	44,438,944,099	22.25
預付費用	59,189,886	0.03	央行其他融資	44,438,944,099	22.25
其他預付款	669,279		長期負債	76,139,630,442	38.12
短期墊款	18,368,400	0.01	租賃負債	3,584,115	
短期墊款	18,368,400	0.01	租賃負債	3,584,115	
押匯貼現及放款	188,905,772,480	94.58	非流動金融負債	76,136,046,327	38.12
短期放款及透支	36,297,976,448	18.17	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	20.08
短期放款	36,555,877,287	18.30	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	-986,350,415	0.49
備抵損失－短期放款及透支	257,900,839	0.13	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	893,229,979	0.45
短期擔保放款及透支	130,397,551	0.07	其他金融負債－非流動	36,129,166,763	18.09
短期擔保放款	131,200,000	0.07	其他負債	3,055,448,329	1.53

備抵損失－短期擔保放款及透支	802,449		負債準備	1,742,773,020	0.87
中期放款	94,015,136,009	47.07	保證責任準備	321,415,963	0.16
中期放款	96,344,523,599	48.24	未滿期保費準備	96,538,614	0.05
中期放款折價調整	1,216,910		賠款準備	889,240,597	0.45
備抵損失－中期放款	2,328,170,680	1.17	員工福利負債準備	435,577,846	0.22
中期擔保放款	267,754,645	0.13	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
中期擔保放款	269,479,969	0.13	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
備抵損失－中期擔保放款	1,725,324		估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,364,219,940	0.68	什項負債	1,256,429,255	0.63
長期放款	1,373,912,862	0.69	存入保證金	4,084,721	
備抵損失－長期放款	9,692,922		應付保管款	2,083,227	
長期擔保放款	56,830,287,887	28.45	暫收及待結轉帳項	45,377,936	0.02
長期擔保放款	57,498,158,901	28.79	撥入輸保基金	1,204,883,371	0.60
備抵損失－長期擔保放款	667,871,014	0.33	權益	40,976,690,326	20.52
基金、投資及長期應收款	555,780,518	0.28	資本	34,000,000,000	17.02
非流動金融資產	372,552,117	0.19	資本	34,000,000,000	17.02
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	17.02
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）	5,952,111,414	2.98
再保險準備資產	183,228,401	0.09	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.67
再保險準備資產	183,228,401	0.09	法定公積	2,610,031,253	1.31
不動產、廠房及設備	494,991,750	0.25	特別公積	2,719,800,951	1.36
土地	278,070,069	0.14	未指撥保留盈餘	622,279,210	0.31
土地	103,279,102	0.05	本期損益	622,279,210	0.31
重估增值－土地	174,790,967	0.09	累積其他綜合損益	1,024,578,912	0.51
房屋及建築	175,520,255	0.09	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	748,034,910	0.37
房屋及建築	413,576,716	0.21	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	748,034,910	0.37
累計折舊－房屋及建築	238,056,461	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	24,467,027	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	75,689,336	0.04			
累計折舊－機械及設備	51,222,309	0.03			
交通及運輸設備	4,477,520				
交通及運輸設備	12,548,759	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,071,239				
什項設備	11,512,459	0.01			
什項設備	42,253,959	0.02			
累計折舊－什項設備	30,741,500	0.02			
租賃權益改良	944,420				

租賃權益改良	2,812,506				
累計折舊－租賃權益改良	1,868,086				
使用權資產	3,620,378				
使用權資產	3,620,378				
使用權資產	10,100,381	0.01			
累計折舊－使用權資產	6,480,003				
無形資產	131,443,923	0.07			
無形資產	131,443,923	0.07			
電腦軟體	131,443,923	0.07			
其他資產	245,926,328	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	3,694,764				
催收款項	153,502,755	0.08			
備抵損失－催收款項	153,502,755	0.08			
暫付及待結轉帳項	2,303,705				
存出保證金	1,391,059				
合計	199,721,910,493	100.00		合計	199,721,910,493 100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）32,781,219,394元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）32,141,596,362元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	32,781,219,394	信託代理與保證負債	32,781,219,394
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	78,426,122,044	受託代收款	569,958,441
待抵銷約定融資額度	78,426,122,044	受託代放款	69,064,591
應收代收款	569,958,441	保證款項	32,141,596,362
應收代放款	69,064,591		
應收保證款項	32,141,596,362		
合計	32,781,219,394	合計	32,781,219,394

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4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 一次性項目		21,230,000			21,230,000	638,000	789,629		789,629	123.77	151,629	23.77	配合業務需要，調整計畫內容及時程。 配合業務需要，調整計畫內容及時程。 配合業務需要，調整計畫內容及時程。 配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
房屋及建築		5,400,000			5,400,000		100,000	100,000		100,000				
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	376,779	376,779	251.19	226,779	151.19			
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000	138,000				-138,000	100.00			
什項設備		2,200,000			2,200,000	350,000	312,850	312,850	89.39	-37,150	10.61			
總計		21,230,000			21,230,000	638,000	789,629	789,629	123.77	151,629	23.77			
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	638,000	789,629		789,629	123.77	151,629	23.77		
房屋及建築		5,400,000			5,400,000		100,000	100,000		100,000				
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	376,779	376,779	251.19	226,779	151.19			
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000	138,000				-138,000	100.00			
什項設備及其他		2,200,000			2,200,000	350,000	312,850	312,850	89.39	-37,150	10.61			
總計		21,230,000			21,230,000	638,000	789,629	789,629	123.77	151,629	23.77			