

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國115年9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	7,786,930,000	888,087,900	644,703,000	243,384,900	37.75	6,503,025,842	5,859,713,000	643,312,842	10.98
金融保險收入	7,786,930,000	888,087,900	644,703,000	243,384,900	37.75	6,503,025,842	5,859,713,000	643,312,842	10.98
利息收入	7,088,870,000	713,726,368	590,729,000	122,997,368	20.82	5,767,866,074	5,316,622,000	451,244,074	8.49
手續費收入	138,732,000	15,476,395	11,554,000	3,922,395	33.95	124,300,610	104,023,000	20,277,610	19.49
保險收入	438,000,000	28,973,883	32,120,000	-3,146,117	-9.79	349,047,076	341,640,000	7,407,076	2.17
自再保險人攤回金額	91,000,000	103,793,750	10,300,000	93,493,750	907.71	107,753,055	67,100,000	40,653,055	60.59
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		25,739,750		25,739,750	--	118,538,627		118,538,627	--
外幣兌換利益		377,754		377,754	--	1,945,033		1,945,033	--
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	30,328,000					33,575,367	30,328,000	3,247,367	10.71
營業成本	4,937,123,000	619,636,909	422,981,000	196,655,909	46.49	4,272,050,703	3,706,035,000	566,015,703	15.27
金融保險成本	4,937,123,000	619,636,909	422,981,000	196,655,909	46.49	4,272,050,703	3,706,035,000	566,015,703	15.27
利息費用	3,439,687,000	383,568,812	286,634,000	96,934,812	33.82	2,918,382,664	2,579,735,000	338,647,664	13.13
手續費用	36,671,000	3,824,419	3,049,000	775,419	25.43	31,308,143	27,476,000	3,832,143	13.95
各項提存	353,965,000	79,263,807	29,491,000	49,772,807	168.77	626,824,938	265,453,000	361,371,938	136.13
所支付保費分攤金額	111,400,000	7,402,753	8,192,000	-789,247	-9.63	89,177,527	86,824,000	2,353,527	2.71
保險服務費用	162,400,000	89,142,386	26,200,000	62,942,386	240.24	101,833,238	121,802,000	-19,968,762	-16.39

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國115年9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	%
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	832,000,000	56,434,732	69,332,000	-12,897,268	-18.60	504,524,193	623,996,000	-119,471,807	-19.15
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		749,000	-749,000	-100.00
營業毛利（毛損）	2,849,807,000	268,450,991	221,722,000	46,728,991	21.08	2,230,975,139	2,153,678,000	77,297,139	3.59
營業費用	1,031,699,000	83,012,623	85,477,000	-2,464,377	-2.88	709,271,291	760,128,000	-50,856,709	-6.69
業務費用	931,359,000	75,380,425	77,317,000	-1,936,575	-2.50	642,269,206	687,710,000	-45,440,794	-6.61
業務費用	931,359,000	75,380,425	77,317,000	-1,936,575	-2.50	642,269,206	687,710,000	-45,440,794	-6.61
管理費用	94,720,000	7,241,647	7,773,000	-531,353	-6.84	63,018,541	67,959,000	-4,940,459	-7.27
管理費用	94,720,000	7,241,647	7,773,000	-531,353	-6.84	63,018,541	67,959,000	-4,940,459	-7.27
其他營業費用	5,620,000	390,551	387,000	3,551	0.92	3,983,544	4,459,000	-475,456	-10.66
研究發展費用	2,000,000	73,810	84,000	-10,190	-12.13	1,391,939	1,748,000	-356,061	-20.37
員工訓練費用	3,620,000	316,741	303,000	13,741	4.53	2,591,605	2,711,000	-119,395	-4.40
營業利益（損失）	1,818,108,000	185,438,368	136,245,000	49,193,368	36.11	1,521,703,848	1,393,550,000	128,153,848	9.20
營業外收入	2,000,000	45,168		45,168	--	4,805,707	2,000,000	2,805,707	140.29
其他營業外收入	2,000,000	45,168		45,168	--	4,805,707	2,000,000	2,805,707	140.29
什項收入	2,000,000	45,168		45,168	--	4,805,707	2,000,000	2,805,707	140.29
營業外費用	80,045,000	6,165,120	6,051,000	114,120	1.89	53,924,887	54,909,000	-984,113	-1.79
其他營業外費用	80,045,000	6,165,120	6,051,000	114,120	1.89	53,924,887	54,909,000	-984,113	-1.79

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國115年9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	%
優存超額利息	74,173,000	5,670,164	5,600,000	70,164	1.25	50,084,875	50,400,000	-315,125	-0.63
資產報廢損失	190,000					2,131	190,000	-187,869	-98.88
什項費用	5,682,000	494,956	451,000	43,956	9.75	3,837,881	4,319,000	-481,119	-11.14
營業外利益（損失）	-78,045,000	-6,119,952	-6,051,000	-68,952	1.14	-49,119,180	-52,909,000	3,789,820	-7.16
稅前淨利（淨損）	1,740,063,000	179,318,416	130,194,000	49,124,416	37.73	1,472,584,668	1,340,641,000	131,943,668	9.84
所得稅費用（利益）	174,005,000	17,171,508	14,615,000	2,556,508	17.49	140,786,390	132,820,000	7,966,390	6.00
所得稅費用（利益）	174,005,000	17,171,508	14,615,000	2,556,508	17.49	140,786,390	132,820,000	7,966,390	6.00
所得稅費用（利益）	174,005,000	17,171,508	14,615,000	2,556,508	17.49	140,786,390	132,820,000	7,966,390	6.00
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,566,058,000	162,146,908	115,579,000	46,567,908	40.29	1,331,798,278	1,207,821,000	123,977,278	10.26
本期淨利（淨損）	1,566,058,000	162,146,908	115,579,000	46,567,908	40.29	1,331,798,278	1,207,821,000	123,977,278	10.26

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。

中國輸出入銀行
損益表附表
中華民國115年9月份

註：一、截至本月底止本期淨利1,331,798,278元，較分配預算數1,207,821,000元，增加約10.26%，主要係放款營運量增加，致放款淨收益增加，以及輸出保險營運量增加及賠款較少，致輸保淨收益增加，暨撙節各項費用，惟各項提存較多，增減互抵所致。

二、本年度法定預算數欄，在法定預算公布前，暫按行政院核定數編列。

三、本期其他綜合損益(稅後淨額)本月份實際數75,232,572元，截至本月份累計實際數為162,090,421元，係國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	288,528,316,878	100.00	負債	239,936,562,330	83.16
流動資產	10,953,979,535	3.80	流動負債	69,830,602,043	24.20
現金	274,000	-	短期債務	5,671,725,700	1.97
庫存現金	3,000	-	應付商業本票	5,700,000,000	1.98
零用金及週轉金	271,000	-	應付商業本票折價	-28,274,300	--
存放銀行同業	1,709,718,005	0.59	銀行同業存款	62,365,620,000	21.62
存放銀行同業	309,718,005	0.11	銀行同業拆放	62,365,620,000	21.62
拆放銀行同業	1,400,000,000	0.49	應付款項	1,494,861,006	0.52
存放央行	10,202,466	-	應付代收款	199,598	-
存放央行	10,202,466	-	應付費用	92,098,105	0.03
流動金融資產	7,747,279,944	2.69	應付其他稅款	17,019,577	0.01
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整—流動	147,279,944	0.05	應付利息	1,259,975,697	0.44
按攤銷後成本衡量之金融資 產—流動	7,600,000,000	2.63	應付佣金	83,713	-
應收款項	1,329,269,517	0.46	應付代收保險費	580,428	-
應收收益	1,153,519	-	其他應付款	124,903,888	0.04
應收利息	1,331,733,526	0.46	本期所得稅負債	140,786,390	0.05
備抵損失—應收利息	-24,069,880	--	應付所得稅款	140,786,390	0.05

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
其他應收款	20,949,852	0.01	預收款項	144,715,207	0.05
備抵損失－其他應收款	-497,500	-	預收收入	144,715,207	0.05
本期所得稅資產	122,610,946	0.04	流動金融負債	12,893,740	-
預付所得稅稅款	122,610,946	0.04	持有供交易之金融負債評價調整－流動	12,893,740	-
預付款項	27,089,737	0.01	存款、匯款及金融債券	2,798,638,866	0.97
用品盤存	214,398	-	金融債券	2,798,638,866	0.97
預付費用	25,627,215	0.01	應付金融債券	2,800,000,000	0.97
其他預付款	1,248,124	-	應付金融債券折價	-1,361,134	-
短期墊款	7,534,920	-	央行及同業融資	61,105,568,279	21.18
短期墊款	7,534,920	-	央行融資	61,105,568,279	21.18
押匯貼現及放款	274,319,650,870	95.08	央行其他融資	61,105,568,279	21.18
短期放款及透支	64,944,040,306	22.51	長期負債	102,170,080,971	35.41
短期放款	65,639,864,004	22.75	租賃負債	89,907,712	0.03
備抵損失－短期放款及透支	-695,823,698	--	租賃負債	89,907,712	0.03
短期擔保放款及透支	257,323,378	0.09	非流動金融負債	102,080,173,259	35.38
短期擔保放款	258,902,500	0.09	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	76,100,000,000	26.38
備抵損失－短期擔保放款及	-1,579,122	-	指定為透過損益按公允價值	-1,698,039,886	--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
透支			衡量之金融負債評價調整—非流動		
中期放款	127,440,733,110	44.17	持有供交易之金融負債評價調整—非流動	1,146,004,783	0.40
中期放款	130,540,222,981	45.24	其他金融負債—非流動	26,532,208,362	9.20
中期放款折價調整	-2,813,885	-	其他負債	4,031,672,171	1.40
備抵損失—中期放款	-3,096,675,986	--	負債準備	2,369,795,649	0.82
中期擔保放款	1,827,960,433	0.63	保證責任準備	516,905,986	0.18
中期擔保放款	1,841,254,528	0.64	員工福利負債準備	498,882,669	0.17
備抵損失—中期擔保放款	-13,294,095	-	保險合約負債	1,354,006,994	0.47
長期放款	8,512,807,588	2.95	遞延所得稅負債	81,154,004	0.03
長期放款	8,645,765,983	3.00	遞延所得稅負債	42,356,470	0.01
長期放款折價調整	-72,178,733	--	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.01
備抵損失—長期放款	-60,779,662	--	什項負債	1,580,722,518	0.55
長期擔保放款	71,336,786,055	24.72	存入保證金	4,934,156	-
長期擔保放款	72,003,925,044	24.96	應付保管款	2,342,798	-
備抵損失—長期擔保放款	-667,138,989	--	暫收及待結轉帳項	341,445,085	0.12
基金、投資及長期應收款	798,713,757	0.28	撥入輸保基金	1,232,000,479	0.43
非流動金融資產	524,398,349	0.18	權益	48,591,754,548	16.84

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－非流動	2,305,883	-	資本	37,833,425,000	13.11
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	0.03	資本	37,833,425,000	13.11
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	426,084,351	0.15	資本	37,833,425,000	13.11
保險合約	274,315,408	0.10	保留盈餘（或累積虧損）	9,814,575,606	3.40
再保險合約資產	274,315,408	0.10	已指撥保留盈餘	8,482,777,328	2.94
不動產、廠房及設備	513,263,711	0.18	法定公積	3,856,254,975	1.34
土地	278,070,069	0.10	特別公積	4,626,522,353	1.60
土地	103,279,102	0.04	未指撥保留盈餘	1,331,798,278	0.46
重估增值－土地	174,790,967	0.06	上期損益	920,046,871	0.32
房屋及建築	165,799,358	0.06	本期損益	411,751,407	0.14
房屋及建築	422,784,566	0.15	累積其他綜合損益	943,753,942	0.33
累計折舊－房屋及建築	-256,985,208	--	國外營運機構財務報表換算之	517,669,591	0.18
機械及設備	44,647,205	0.02	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	517,669,591	0.18
機械及設備	102,005,014	0.04	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產損益	426,084,351	0.15
累計折舊－機械及設備	-57,357,809	--	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資損益	426,084,351	0.15

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
交通及運輸設備	10,973,992	-			--
交通及運輸設備	19,233,747	0.01			--
累計折舊－交通及運輸設備	-8,259,755	-			--
什項設備	11,761,623	-			--
什項設備	49,793,550	0.02			--
累計折舊－什項設備	-38,031,927	--			--
租賃權益改良	111,464	-			--
租賃權益改良	3,005,489	-			--
累計折舊－租賃權益改良	-2,894,025	-			--
購建中固定資產	1,900,000	-			--
未完工程	1,900,000	-			--
使用權資產	88,819,385	0.03			--
使用權資產	88,819,385	0.03			--
使用權資產	100,555,822	0.03			--
累計折舊－使用權資產	-11,736,437	-			--
無形資產	197,377,861	0.07			--
無形資產	197,377,861	0.07			--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
電腦軟體	197,377,861	0.07			--
其他資產	1,656,511,759	0.57			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.14			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.14			--
什項資產	1,248,073,321	0.43			--
催收款項	139,452,555	0.05			--
備抵損失－催收款項	-139,452,555	--			--
暫付及待結轉帳項	2,542,510	-			--
存出保證金	1,245,530,811	0.43			--
合 計	288,528,316,878	100.00	合 計	288,528,316,878	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）44,304,391,561元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）43,968,598,631元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國115年9月30日

註： 1 、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 44,304,391,561 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 43,968,598,631 元
保證品（存入保證品） 600,000 元
應收代收款（受託代收款） 267,497,531 元
應收代放款（受託代放款） 67,695,399 元
註： 2 、本月底期收（期付）款項 元
註： 3 、截至本月底與利率有關之衍生性金融商品合約，計 76,100,000,000 元
截至本月底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計 10,221,815,060 元

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115年9月份

單位：新臺幣元

計畫名稱	本 年 度 可 用 預 算					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		41,762,000			41,762,000	25,995,000	23,364,628		23,364,628	89.88	-2,630,372	-10.12	主要係硬體加密 模組採購案已完 成驗收惟尚未付 款，預計於十月 辦理付款。	
分年性項目		3,150,000		650,000	3,800,000	1,900,000	1,900,000		1,900,000	100.00				
房屋及建築		3,150,000		650,000	3,800,000	1,900,000	1,900,000		1,900,000	100.00				
一次性項目		38,612,000		-650,000	37,962,000	24,095,000	21,464,628		21,464,628	89.08	-2,630,372	-10.92		
房屋及建築		8,700,000		-2,582,000	6,118,000	2,418,000	2,417,600		2,417,600	99.98	-400	-0.02		
機械及設備		26,170,000		-224,000	25,946,000	16,645,000	14,769,109		14,769,109	88.73	-1,875,891	-11.27		
交通及運輸設備		3,100,000		862,000	3,962,000	3,812,000	3,131,699		3,131,699	82.15	-680,301	-17.85		
什項設備		642,000		1,294,000	1,936,000	1,220,000	1,146,220		1,146,220	93.95	-73,780	-6.05		
總計		41,762,000			41,762,000	25,995,000	23,364,628		23,364,628	89.88	-2,630,372	-10.12		
不動產、廠房及設備		41,762,000			41,762,000	25,995,000	23,364,628		23,364,628	89.88	-2,630,372	-10.12		
房屋及建築		11,850,000		-1,932,000	9,918,000	4,318,000	4,317,600		4,317,600	99.99	-400	-0.01		
機械及設備		26,170,000		-224,000	25,946,000	16,645,000	14,769,109		14,769,109	88.73	-1,875,891	-11.27		
交通及運輸設備		3,100,000		862,000	3,962,000	3,812,000	3,131,699		3,131,699	82.15	-680,301	-17.85		
什項設備及其他		642,000		1,294,000	1,936,000	1,220,000	1,146,220		1,146,220	93.95	-73,780	-6.05		
總計		41,762,000			41,762,000	25,995,000	23,364,628		23,364,628	89.88	-2,630,372	-10.12		

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。