

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國114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	5,872,181,000	614,126,633	479,774,000	134,352,633	28.00	6,102,840,886	4,432,711,000	1,670,129,886	37.68
金融保險收入	5,872,181,000	614,126,633	479,774,000	134,352,633	28.00	6,102,840,886	4,432,711,000	1,670,129,886	37.68
利息收入	5,125,293,000	587,315,651	427,099,000	160,216,651	37.51	5,369,108,077	3,843,899,000	1,525,209,077	39.68
保費收入	468,000,000	19,836,829	32,527,000	-12,690,171	-39.01	351,670,842	370,426,000	-18,755,158	-5.06
再保佣金收入	77,400,000	2,037,794	5,617,000	-3,579,206	-63.72	54,004,848	60,551,000	-6,546,152	-10.81
手續費收入	104,450,000	14,495,816	8,698,000	5,797,816	66.66	112,285,528	78,298,000	33,987,528	43.41
攤回再保賠款與給付	70,000,000	6,495,383	5,833,000	662,383	11.36	25,863,503	52,499,000	-26,635,497	-50.74
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		-16,054,840		-16,054,840		159,050,480		159,050,480	
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	27,038,000			0	0.00	30,857,608	27,038,000	3,819,608	14.13
營業成本	3,686,511,000	379,559,516	296,173,000	83,386,516	28.15	3,933,844,997	2,753,822,000	1,180,022,997	42.85
金融保險成本	3,686,511,000	379,559,516	296,173,000	83,386,516	28.15	3,933,844,997	2,753,822,000	1,180,022,997	42.85
利息費用	2,266,934,000	318,730,727	188,903,000	129,827,727	68.73	2,764,738,810	1,700,139,000	1,064,599,810	62.62
保險費用	187,200,000	6,384,497	11,913,000	-5,528,503	-46.41	129,296,156	151,472,000	-22,175,844	-14.64
佣金費用	5,500,000	73,194	459,000	-385,806	-84.05	3,193,607	4,127,000	-933,393	-22.62
手續費用	35,541,000	5,272,532	2,957,000	2,315,532	78.31	25,483,992	26,613,000	-1,129,008	-4.24
各項提存	395,296,000	50,164,506	32,938,000	17,226,506	52.30	270,735,005	296,442,000	-25,706,995	-8.67

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國114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	%
保險賠款與給付	80,000,000	5,428,916	6,667,000	-1,238,084	-18.57	66,079,316	60,001,000	6,078,316	10.13
提存未滿期保費準備	12,000,000			0	0.00	2,352,865	6,000,000	-3,647,135	-60.79
提存賠款準備	76,000,000			0	0.00	37,220,656	38,000,000	-779,344	-2.05
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	627,040,000	-6,618,161	52,253,000	-58,871,161	112.67	629,261,283	470,279,000	158,982,283	33.81
外幣兌換損失	1,000,000	123,305	83,000	40,305	48.56	5,483,307	749,000	4,734,307	632.08
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	234,567,117	183,601,000	50,966,117	27.76	2,168,995,889	1,678,889,000	490,106,889	29.19
營業費用	896,640,000	75,820,994	72,935,000	2,885,994	3.96	638,383,397	657,382,000	-18,998,603	-2.89
業務費用	803,422,000	68,338,260	65,436,000	2,902,260	4.44	572,552,489	590,840,000	-18,287,511	-3.10
業務費用	803,422,000	68,338,260	65,436,000	2,902,260	4.44	572,552,489	590,840,000	-18,287,511	-3.10
管理費用	87,598,000	6,935,558	7,113,000	-177,442	-2.49	61,989,960	62,082,000	-92,040	-0.15
管理費用	87,598,000	6,935,558	7,113,000	-177,442	-2.49	61,989,960	62,082,000	-92,040	-0.15
其他營業費用	5,620,000	547,176	386,000	161,176	41.76	3,840,948	4,460,000	-619,052	-13.88
研究發展費用	2,000,000	137,460	83,000	54,460	65.61	1,327,439	1,749,000	-421,561	-24.10
員工訓練費用	3,620,000	409,716	303,000	106,716	35.22	2,513,509	2,711,000	-197,491	-7.28
營業利益（損失）	1,289,030,000	158,746,123	110,666,000	48,080,123	43.45	1,530,612,492	1,021,507,000	509,105,492	49.84
營業外收入	2,000,000	59,401		59,401		3,034,759	2,000,000	1,034,759	51.74
其他營業外收入	2,000,000	59,401		59,401		3,034,759	2,000,000	1,034,759	51.74

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國114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	%
什項收入	2,000,000	59,401		59,401		3,034,759	2,000,000	1,034,759	51.74
營業外費用	68,835,000	5,916,959	5,826,000	90,959	1.56	51,025,934	52,768,000	-1,742,066	-3.30
其他營業外費用	68,835,000	5,916,959	5,826,000	90,959	1.56	51,025,934	52,768,000	-1,742,066	-3.30
優存超額利息	63,378,000	5,395,811	5,400,000	-4,189	-0.08	47,354,784	48,600,000	-1,245,216	-2.56
資產報廢損失	250,000	17,633		17,633		30,045	250,000	-219,955	-87.98
什項費用	5,207,000	503,515	426,000	77,515	18.20	3,641,105	3,918,000	-276,895	-7.07
營業外利益（損失）	-66,835,000	-5,857,558	-5,826,000	-31,558	0.54	-47,991,175	-50,768,000	2,776,825	-5.47
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	152,888,565	104,840,000	48,048,565	45.83	1,482,621,317	970,739,000	511,882,317	52.73
所得稅費用（利益）	112,712,000	16,368,621	9,576,000	6,792,621	70.93	151,004,055	86,272,000	64,732,055	75.03
所得稅費用（利益）	112,712,000	16,368,621	9,576,000	6,792,621	70.93	151,004,055	86,272,000	64,732,055	75.03
所得稅費用（利益）	112,712,000	16,368,621	9,576,000	6,792,621	70.93	151,004,055	86,272,000	64,732,055	75.03
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	136,519,944	95,264,000	41,255,944	43.31	1,331,617,262	884,467,000	447,150,262	50.56
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	136,519,944	95,264,000	41,255,944	43.31	1,331,617,262	884,467,000	447,150,262	50.56

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114年9月份

註：一、截至本月底止本期淨利1,331,617,262元，較分配預算數884,467,000元，增加約50.56%，主要係放款營運量增加及實際利率較預算利率為高，致放款淨利息收益增加所致。

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-20,786,434元，截至本月份累計實際數為-817,876,761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114年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	226,416,108,420	100.00	負債	180,018,286,489	79.51
流動資產	9,454,181,299	4.18	流動負債	37,761,987,695	16.68
現金	274,000	0.00	短期債務	4,795,108,932	2.12
庫存現金	3,000	0.00	應付商業本票	4,800,000,000	2.12
零用金及週轉金	271,000	0.00	應付商業本票折價	-4,891,068	0.00
存放銀行同業	528,244,868	0.23	銀行同業存款	31,527,688,000	13.92
存放銀行同業	378,244,868	0.17	銀行同業拆放	31,527,688,000	13.92
拆放銀行同業	150,000,000	0.07	應付款項	1,187,396,733	0.52
存放央行	9,570,015	0.00	應付代收款	143,082	0.00
存放央行	9,570,015	0.00	應付費用	84,804,018	0.04
流動金融資產	7,604,566,852	3.36	應付其他稅款	12,737,656	0.01
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整—流動	4,566,852	0.00	應付利息	1,001,536,942	0.44
按攤銷後成本衡量之金融資 產—流動	7,600,000,000	3.36	應付佣金	78,736	0.00
應收款項	1,153,954,541	0.51	應付再保給付	8,807,372	0.00
應收收益	959,150	0.00	應付代收保險費	641,664	0.00
應收利息	1,160,761,667	0.51	其他應付款	78,647,263	0.03
備抵損失—應收利息	-11,979,362	-0.01	本期所得稅負債	151,004,055	0.07

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
其他應收款	4,213,086	0.00	應付所得稅款	151,004,055	0.07
本期所得稅資產	121,175,669	0.05	預收款項	95,150,427	0.04
預付所得稅稅款	121,175,669	0.05	預收收入	95,150,427	0.04
預付款項	29,122,244	0.01	流動金融負債	5,639,548	0.00
用品盤存	239,364	0.00	持有供交易之金融負債評價 調整－流動	5,639,548	0.00
預付費用	27,635,613	0.01	存款、匯款及金融債券	2,798,416,888	1.24
其他預付款	1,247,267	0.00	金融債券	2,798,416,888	1.24
短期墊款	7,273,110	0.00	應付金融債券	2,800,000,000	1.24
短期墊款	7,273,110	0.00	應付金融債券折價	-1,583,112	0.00
押匯貼現及放款	214,991,117,753	94.95	央行及同業融資	51,002,906,654	22.53
短期放款及透支	45,489,794,419	20.09	央行融資	51,002,906,654	22.53
短期放款	45,846,276,671	20.25	央行其他融資	51,002,906,654	22.53
備抵損失－短期放款及透支	-356,482,252	-0.16	長期負債	85,045,431,726	37.56
短期擔保放款及透支	214,118,127	0.09	租賃負債	3,588,200	0.00
短期擔保放款	215,434,150	0.10	租賃負債	3,588,200	0.00
備抵損失－短期擔保放款及 透支	-1,316,023	0.00	非流動金融負債	85,041,843,526	37.56
中期放款	107,375,433,795	47.42	指定為透過損益按公允價值	53,200,000,000	23.50

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
中期放款	110,128,232,736	48.64	衡量之金融負債－非流動 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	-483,042,126	-0.21
中期放款折價調整	-194,677	0.00	持有供交易之金融負債評價 調整－非流動	460,399,111	0.20
備抵損失－中期放款	-2,752,604,264	-1.22	其他金融負債－非流動	31,864,486,541	14.07
中期擔保放款	464,666,779	0.21	其他負債	3,409,543,526	1.51
中期擔保放款	467,799,436	0.21	負債準備	2,045,244,326	0.90
備抵損失－中期擔保放款	-3,132,657	0.00	保證責任準備	402,128,489	0.18
長期放款	2,956,150,292	1.31	未滿期保費準備	87,727,318	0.04
長期放款	2,993,213,709	1.32	賠款準備	1,119,438,946	0.49
長期放款折價調整	-16,011,266	-0.01	員工福利負債準備	435,949,573	0.19
備抵損失－長期放款	-21,052,151	-0.01	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
長期擔保放款	58,490,954,341	25.83	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
長期擔保放款	59,122,052,030	26.11	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－長期擔保放款	-631,097,689	-0.28	什項負債	1,310,373,463	0.58
基金、投資及長期應收款	747,909,538	0.33	存入保證金	4,441,887	0.00
非流動金融資產	556,724,326	0.25	應付保管款	1,966,941	0.00

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114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	95,831,856	0.04	暫收及待結轉帳項	91,185,078	0.04
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	撥入輸保基金	1,212,779,557	0.54
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	364,884,355	0.16	權益	46,397,821,931	20.49
再保險準備資產	191,185,212	0.08	資本	37,833,425,000	16.71
再保險準備資產	191,185,212	0.08	資本	37,833,425,000	16.71
不動產、廠房及設備	495,631,243	0.22	資本	37,833,425,000	16.71
土地	278,070,069	0.12	保留盈餘（或累積虧損）	8,179,874,265	3.61
土地	103,279,102	0.05	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.02
重估增值－土地	174,790,967	0.08	法定公積	3,217,401,173	1.42
房屋及建築	168,299,554	0.07	特別公積	3,630,855,830	1.60
房屋及建築	417,285,616	0.18	未指撥保留盈餘	1,331,617,262	0.59
累計折舊－房屋及建築	-248,986,062	-0.11	上期損益	894,540,965	0.40
機械及設備	26,019,255	0.01	本期損益	437,076,297	0.19
機械及設備	78,399,368	0.03	累積其他綜合損益	384,522,666	0.17
累計折舊－機械及設備	-52,380,113	-0.02	國外營運機構財務報表換算之	19,638,311	0.01
交通及運輸設備	9,634,350	0.00	國外營運機構財務報表換算	19,638,311	0.01

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114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	16,754,531	0.01	之兌換差額		
累計折舊－交通及運輸設備	-7,120,181	0.00	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產損益	364,884,355	0.16
什項設備	13,387,761	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	364,884,355	0.16
什項設備	48,368,574	0.02			
累計折舊－什項設備	-34,980,813	-0.02			
租賃權益改良	220,254	0.00			
租賃權益改良	3,058,620	0.00			
累計折舊－租賃權益改良	-2,838,366	0.00			
使用權資產	3,443,081	0.00			
使用權資產	3,443,081	0.00			
使用權資產	11,521,410	0.01			
累計折舊－使用權資產	-8,078,329	0.00			
無形資產	185,065,989	0.08			
無形資產	185,065,989	0.08			
電腦軟體	185,065,989	0.08			
其他資產	538,759,517	0.24			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年9月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
遞延所得稅資產	315,315,510	0.14			
遞延所得稅資產	315,315,510	0.14			
什項資產	223,444,007	0.10			
催收款項	144,746,677	0.06			
備抵損失－催收款項	-144,746,677	-0.06			
暫付及待結轉帳項	2,015,721	0.00			
存出保證金	221,428,286	0.10			
合 計	226,416,108,420	100.00	合 計	226,416,108,420	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）36,496,278,007元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）36,097,583,601元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國114年9月30日

註：1、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 36,496,278,007 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 36,097,583,601 元
保證品（存入保證品） 650,000 元
應收代收款（受託代收款） 333,225,371 元
應收代放款（受託代放款） 64,819,035 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 53,200,000,000 元
截至本月底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計 4,561,254,294 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114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		36,449,000			36,449,000	15,285,000	13,677,183		13,677,183	89.48	-1,607,817	-10.52	主要係分行鐵捲門、廁所及天花板整修工程尚在規劃辦理中。	
一次性項目		36,449,000			36,449,000	15,285,000	13,677,183		13,677,183	89.48	-1,607,817	-10.52		
房屋及建築		3,480,000		1,930,000	5,410,000	2,901,000	2,388,900		2,388,900	82.35	-512,100	-17.65		
機械及設備		24,110,000		-866,000	23,244,000	5,444,000	5,429,664		5,429,664	99.74	-14,336	-0.26		
交通及運輸設備		5,390,000		569,000	5,959,000	5,959,000	4,855,341		4,855,341	81.48	-1,103,659	-18.52		
什項設備		3,469,000		-1,633,000	1,836,000	981,000	1,003,278		1,003,278	102.27	22,278	2.27		
總計		36,449,000			36,449,000	15,285,000	13,677,183		13,677,183	89.48	-1,607,817	-10.52	係汰換公務車結餘款。	
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	15,285,000	13,677,183		13,677,183	89.48	-1,607,817	-10.52		
房屋及建築		3,480,000		1,930,000	5,410,000	2,901,000	2,388,900		2,388,900	82.35	-512,100	-17.65		
機械及設備		24,110,000		-866,000	23,244,000	5,444,000	5,429,664		5,429,664	99.74	-14,336	-0.26		
交通及運輸設備		5,390,000		569,000	5,959,000	5,959,000	4,855,341		4,855,341	81.48	-1,103,659	-18.52		
什項設備及其他		3,469,000		-1,633,000	1,836,000	981,000	1,003,278		1,003,278	102.27	22,278	2.27		
總計		36,449,000			36,449,000	15,285,000	13,677,183		13,677,183	89.48	-1,607,817	-10.52	配合業務需要，調整空調設備計畫等內容及時程。	

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
114年度預算第2期固定資產建設改良擴充可用預算分配表

中華民國 114 年 7 月 1 日 至 114 年 12 月 31 日止

NO.11

單位：新臺幣千元

計畫名稱	本年度可用預算數					第1期 已分配 數(1)	本期預算分配數(2)								合計 (3)=(1)+(2)
	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		7月	8月	9月	1 0月	1 1月	1 2月	小 計		
													金 額	占可用 預算 數%	
一般建築及設備計畫		36,449			36,449	12,305		750	2,230	1,580	7,664	11,920	24,144	66.24	36,449
房屋及建築		3,480		1,930	5,410	2,280		200	421		1,209	1,300	3,130	57.86	5,410
機械及設備		24,110		-866	23,244	3,700		252	1,492	1,330	6,000	10,470	19,544	84.08	23,244
交通及運輸設備		5,390		569	5,959	5,370		298	291				589	9.88	5,959
什項設備		3,469		-1,633	1,836	955			26	250	455	150	881	47.98	1,836

註：1. 本(114)年度法定預算尚未公布，各表法定預算數欄位內所列金額，暫按行政院核定數編列。

2. 調整數係指一般建築及設備計畫在本年度法定預算數總額內調整容納之數，相關調整數未及列入114年度第2期分期實施計畫，本行逕行修正本表，並隨同會計月報檢送。