

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國111年度8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	3,141,000,000	301,073,641	250,399,000	50,674,641	20.24	2,063,808,650	2,132,835,000	-69,026,350	-3.24
金融保險收入	3,141,000,000	301,073,641	250,399,000	50,674,641	20.24	2,063,808,650	2,132,835,000	-69,026,350	-3.24
利息收入	2,378,188,000	282,383,253	198,175,000	84,208,253	42.49	1,418,807,689	1,579,025,000	-160,217,311	-10.15
保費收入	401,000,000	19,190,979	25,518,000	-6,327,021	-24.79	438,306,678	298,927,000	139,379,678	46.63
再保佣金收入	88,000,000	1,103,345	5,667,000	-4,563,655	-80.53	75,339,873	65,334,000	10,005,873	15.31
手續費收入	106,579,000	8,161,971	8,873,000	-711,029	-8.01	63,632,721	70,984,000	-7,351,279	-10.36
攤回再保賠款與給付	137,000,000		11,416,000	-11,416,000	-100.00	6,930,112	91,332,000	-84,401,888	-92.41
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	9,000,000	-9,771,589	750,000	-10,521,589	-1,402.88	33,587,778	6,000,000	27,587,778	459.80
外幣兌換利益		5,682		5,682		2,586,442		2,586,442	
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	21,233,000					24,617,357	21,233,000	3,384,357	15.94
營業成本	1,588,204,000	161,915,089	122,215,000	39,700,089	32.48	956,254,688	1,077,358,000	-121,103,312	-11.24
金融保險成本	1,588,204,000	161,915,089	122,215,000	39,700,089	32.48	956,254,688	1,077,358,000	-121,103,312	-11.24
利息費用	660,458,000	122,834,559	55,032,000	67,802,559	123.21	377,918,474	436,506,000	-58,587,526	-13.42
保險費用	200,500,000	3,451,907	12,760,000	-9,308,093	-72.95	161,799,383	149,465,000	12,334,383	8.25
佣金費用	5,000,000	6,857	417,000	-410,143	-98.36	3,836,591	3,334,000	502,591	15.07
手續費用	40,123,000	2,617,916	3,337,000	-719,084	-21.55	19,592,652	26,696,000	-7,103,348	-26.61
各項提存	256,753,000	22,224,817	21,389,000	835,817	3.91	226,485,044	191,112,000	35,373,044	18.51
保險賠款與給付	147,000,000	-193,825	12,083,000	-12,276,825	-101.60	4,825,571	96,666,000	-91,840,429	-95.01
提存未滿期保費準備	7,000,000					14,716,803	3,500,000	11,216,803	320.48
提存賠款準備	65,000,000					30,708,053	32,500,000	-1,791,947	-5.51
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	205,370,000	10,972,858	17,114,000	-6,141,142	-35.88	116,372,117	136,913,000	-20,540,883	-15.00
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		666,000	-666,000	-100.00
營業毛利(毛損)	1,552,796,000	139,158,552	128,184,000	10,974,552	8.56	1,107,553,962	1,055,477,000	52,076,962	4.93
營業費用	730,033,000	51,554,348	58,783,000	-7,228,652	-12.30	407,779,981	474,535,000	-66,755,019	-14.07
業務費用	642,786,000	44,757,568	51,343,000	-6,585,432	-12.83	357,244,161	419,381,000	-62,136,839	-14.82
業務費用	642,786,000	44,757,568	51,343,000	-6,585,432	-12.83	357,244,161	419,381,000	-62,136,839	-14.82
管理費用	82,122,000	5,723,175	6,299,000	-575,825	-9.14	47,726,315	51,484,000	-3,757,685	-7.30
管理費用	82,122,000	5,723,175	6,299,000	-575,825	-9.14	47,726,315	51,484,000	-3,757,685	-7.30

其他營業費用	5,125,000	1,073,605	1,141,000	-67,395	-5.91	2,809,505	3,670,000	-860,495	-23.45
研究發展費用	2,000,000	814,455	883,000	-68,545	-7.76	1,182,895	1,593,000	-410,105	-25.74
員工訓練費用	3,125,000	259,150	258,000	1,150	0.45	1,626,610	2,077,000	-450,390	-21.68
營業利益（損失）	822,763,000	87,604,204	69,401,000	18,203,204	26.23	699,773,981	580,942,000	118,831,981	20.46
營業外收入	2,000,000	229		229		3,564,187	2,000,000	1,564,187	78.21
其他營業外收入	2,000,000	229		229		3,564,187	2,000,000	1,564,187	78.21
什項收入	2,000,000	229		229		3,564,187	2,000,000	1,564,187	78.21
營業外費用	72,422,000	5,361,334	5,696,000	-334,666	-5.88	42,929,956	45,668,000	-2,738,044	-6.00
其他營業外費用	72,422,000	5,361,334	5,696,000	-334,666	-5.88	42,929,956	45,668,000	-2,738,044	-6.00
優存超額利息	67,558,000	5,008,317	5,300,000	-291,683	-5.50	39,578,001	42,400,000	-2,821,999	-6.66
資產報廢損失	5,000					99,844	5,000	94,844	1,896.88
什項費用	4,859,000	353,017	396,000	-42,983	-10.85	3,252,111	3,263,000	-10,889	-0.33
營業外利益（損失）	-70,422,000	-5,361,105	-5,696,000	334,895	-5.88	-39,365,769	-43,668,000	4,302,231	-9.85
稅前淨利（淨損）	752,341,000	82,243,099	63,705,000	18,538,099	29.10	660,408,212	537,274,000	123,134,212	22.92
所得稅費用（利益）	63,341,000	7,825,646	5,546,000	2,279,646	41.10	42,686,156	41,368,000	1,318,156	3.19
所得稅費用（利益）	63,341,000	7,825,646	5,546,000	2,279,646	41.10	42,686,156	41,368,000	1,318,156	3.19
所得稅費用（利益）	63,341,000	7,825,646	5,546,000	2,279,646	41.10	42,686,156	41,368,000	1,318,156	3.19
繼續營業單位本期淨利（淨損）	689,000,000	74,417,453	58,159,000	16,258,453	27.96	617,722,056	495,906,000	121,816,056	24.56
本期淨利（淨損）	689,000,000	74,417,453	58,159,000	16,258,453	27.96	617,722,056	495,906,000	121,816,056	24.56

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）	199,631,532	1,026,539,511
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	199,631,532	1,026,539,511

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國111年8月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	172,220,928,887	100.00	負債	135,636,170,290	78.76
流動資產	9,186,581,777	5.33	流動負債	33,543,359,463	19.48
現金	297,893		短期債務	2,794,242,181	1.62
庫存現金	3,000		應付商業本票	2,800,000,000	1.63
零用金及週轉金	271,000		應付商業本票折價	5,757,819	
待交換票據	23,893		銀行同業存款	30,145,171,000	17.50
存放銀行同業	588,565,612	0.34	銀行同業拆放	30,145,171,000	17.50
存放銀行同業	588,565,612	0.34	應付款項	506,996,195	0.29
存放央行	10,875,636	0.01	應付代收款	3,863,810	
存放央行	10,875,636	0.01	應付費用	151,258,634	0.09
流動金融資產	7,850,042,445	4.56	應付其他稅款	10,945,738	0.01
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	42,445		應付利息	243,462,881	0.14
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	7,850,000,000	4.56	應付佣金	6,857	
應收款項	541,364,754	0.31	應付再保給付	14,016,976	0.01
應收收益	550,513		應付代收保險費	493,805	
應收利息	545,943,499	0.32	其他應付款	82,947,494	0.05
備抵損失－應收利息	5,231,530		本期所得稅負債	42,770,239	0.02
應收保費	11,393		應付所得稅款	42,770,239	0.02
其他應收款	325,232		預收款項	54,179,848	0.03
備抵損失－其他應收款	234,353		預收收入	54,179,848	0.03
本期所得稅資產	2,471,120		存款、匯款及金融債券	6,697,236,989	3.89
預付所得稅稅款	2,471,120		金融債券	6,697,236,989	3.89
預付款項	184,068,997	0.11	應付金融債券	6,700,000,000	3.89
用品盤存	260,857		應付金融債券折價	2,763,011	
預付費用	35,144,839	0.02	央行及同業融資	35,987,432,060	20.90
預付股（官）息紅利	146,250,000	0.08	央行融資	35,987,432,060	20.90
其他預付款	2,413,301		央行其他融資	35,987,432,060	20.90
短期墊款	8,895,320	0.01	長期負債	56,511,988,260	32.81
短期墊款	8,895,320	0.01	租賃負債	2,271,162	
押匯貼現及放款	161,648,352,968	93.86	租賃負債	2,271,162	
短期放款及透支	39,021,711,512	22.66	非流動金融負債	56,509,717,098	32.81
短期放款	39,296,860,152	22.82	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	26,800,000,000	15.56
備抵損失－短期放款及透支	275,148,640	0.16	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	-751,411,024	0.44

短期擔保放款及透支	188,860,242	0.11	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	635,062,054	0.37
短期擔保放款	190,016,000	0.11	其他金融負債－非流動	29,826,066,068	17.32
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,155,758		其他負債	2,896,153,518	1.68
中期放款	77,241,205,774	44.85	負債準備	1,559,936,707	0.91
中期放款	79,274,865,295	46.03	保證責任準備	240,058,019	0.14
中期放款折價調整	2,676,883		未滿期保費準備	103,329,844	0.06
備抵損失－中期放款	2,030,982,638	1.18	賠款準備	838,836,574	0.49
中期擔保放款	504,044,948	0.29	員工福利負債準備	377,712,270	0.22
中期擔保放款	507,129,529	0.29	遞延所得稅負債	53,159,253	0.03
備抵損失－中期擔保放款	3,084,581		遞延所得稅負債	14,361,719	0.01
長期放款	1,030,235,088	0.60	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,037,479,803	0.60	什項負債	1,283,057,558	0.75
備抵損失－長期放款	7,244,715		存入保證金	3,619,150	
長期擔保放款	43,662,295,404	25.35	應付保管款	2,132,427	
長期擔保放款	43,703,847,066	25.38	暫收及待結轉帳項	55,734,972	0.03
備抵損失－長期擔保放款	41,551,662	0.02	撥入輸保基金	1,221,571,009	0.71
基金、投資及長期應收款	656,944,427	0.38	權益	36,584,758,597	21.24
非流動金融資產	352,511,112	0.20	資本	32,000,000,000	18.58
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	13,766,775	0.01	資本	32,000,000,000	18.58
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	0.06	資本	32,000,000,000	18.58
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	242,736,222	0.14	保留盈餘（或累積虧損）	4,162,988,763	2.42
再保險準備資產	304,433,315	0.18	已指撥保留盈餘	3,545,266,707	2.06
再保險準備資產	304,433,315	0.18	法定公積	1,839,625,879	1.07
不動產、廠房及設備	500,575,250	0.29	特別公積	1,705,640,828	0.99
土地	278,070,069	0.16	未指撥保留盈餘	617,722,056	0.36
土地	103,279,102	0.06	上期損益	476,054,660	0.28
重估增值－土地	174,790,967	0.10	本期損益	141,667,396	0.08
房屋及建築	185,679,054	0.11	累積其他綜合損益	235,452,507	0.14
房屋及建築	411,102,146	0.24	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-7,283,715	
累計折舊－房屋及建築	225,423,092	0.13	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-7,283,715	
機械及設備	22,821,596	0.01	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	242,736,222	0.14
機械及設備	79,392,041	0.05	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	242,736,222	0.14
累計折舊－機械及設備	56,570,445	0.03	首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.11
交通及運輸設備	3,243,429		首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.11
交通及運輸設備	11,155,076	0.01	首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327	0.11
累計折舊－交通及運輸設備	7,911,647				
什項設備	10,761,102	0.01			
什項設備	39,333,657	0.02			

累計折舊－什項設備	28,572,555	0.02		
租賃權益改良				
租賃權益改良	878,323			
累計折舊－租賃權益改良	878,323			
使用權資產	2,233,424			
使用權資產	2,233,424			
使用權資產	3,350,136			
累計折舊－使用權資產	1,116,712			
無形資產	89,392,986	0.05		
無形資產	89,392,986	0.05		
電腦軟體	89,392,986	0.05		
其他資產	136,848,055	0.08		
遞延所得稅資產	128,564,414	0.07		
遞延所得稅資產	128,564,414	0.07		
什項資產	8,283,641			
催收款項	49,213,433	0.03		
備抵損失－催收款項	49,213,433	0.03		
暫付及待結轉帳項	1,114,442			
存出保證金	7,169,199			
合計	172,220,928,887	100.00	合計	172,220,928,887 100.00

附註：信託代理與保證資產(負債) 24,526,920,314元，其中或有資產(負債) 包括應收保證款項(保證款項) 24,005,801,938元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	24,526,920,314	信託代理與保證負債	24,526,920,314
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	45,573,721,013	受託代收款	455,844,312
待抵銷約定融資額度	45,573,721,013	受託代放款	64,734,124
應收代收款	455,844,312	保證款項	24,005,801,938
應收代放款	64,734,124		
應收保證款項	24,005,801,938		
合計	24,526,920,314	合計	24,526,920,314

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111年8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(一)			
							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	169,930,000	19,551,000			189,481,000	6,864,000	5,966,755		5,966,755	86.93	-897,245	-13.07	配合業務需要，調整計畫內容及時程。 主要係伺服器主機採購案及電腦設備採購尚在履約階段所致。	
一次性項目	169,930,000	19,551,000			189,481,000	6,864,000	5,966,755	5,966,755	86.93	-897,245	-13.07			
土地	50,000,000				50,000,000									
房屋及建築	112,000,000	1,300,000			113,300,000	376,000	475,900	475,900	126.57	99,900	26.57			
機械及設備		10,420,000			10,420,000	5,180,000	4,141,216	4,141,216	79.95	-1,038,784	-20.05			
交通及運輸設備	135,000	234,000			369,000	133,000	132,966	132,966	99.97	-34	-0.03			
什項設備	650,000	2,740,000			3,390,000	1,175,000	1,216,673	1,216,673	103.55	41,673	3.55			
租賃權益改良	1,590,000	1,590,000			3,180,000									
使用權資產	5,555,000	3,267,000			8,822,000									
總計	169,930,000	19,551,000			189,481,000	6,864,000	5,966,755	5,966,755	86.93	-897,245	-13.07			
不動產、廠房及設備	164,375,000	16,284,000			180,659,000	6,864,000	5,966,755	5,966,755	86.93	-897,245	-13.07			
土地	50,000,000				50,000,000									
房屋及建築	112,000,000	1,300,000			113,300,000	376,000	475,900	475,900	126.57	99,900	26.57			
機械及設備		10,420,000			10,420,000	5,180,000	4,141,216	4,141,216	79.95	-1,038,784	-20.05			
交通及運輸設備	135,000	234,000			369,000	133,000	132,966	132,966	99.97	-34	-0.03			
什項設備及其他	2,240,000	4,330,000			6,570,000	1,175,000	1,216,673	1,216,673	103.55	41,673	3.55			
使用權資產	5,555,000	3,267,000			8,822,000									
總計	169,930,000	19,551,000			189,481,000	6,864,000	5,966,755	5,966,755	86.93	-897,245	-13.07			