

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國111年度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	3,141,000,000	338,561,797	250,399,000	88,162,797	35.21	2,402,370,447	2,383,234,000	19,136,447	0.80
金融保險收入	3,141,000,000	338,561,797	250,399,000	88,162,797	35.21	2,402,370,447	2,383,234,000	19,136,447	0.80
利息收入	2,378,188,000	311,460,189	198,175,000	113,285,189	57.16	1,730,267,878	1,777,200,000	-46,932,122	-2.64
保費收入	401,000,000	14,479,748	25,518,000	-11,038,252	-43.26	452,786,426	324,445,000	128,341,426	39.56
再保佣金收入	88,000,000	2,105,750	5,667,000	-3,561,250	-62.84	77,445,623	71,001,000	6,444,623	9.08
手續費收入	106,579,000	7,830,574	8,873,000	-1,042,426	-11.75	71,463,295	79,857,000	-8,393,705	-10.51
攤回再保賠款與給付	137,000,000	570,774	11,416,000	-10,845,226	-95.00	7,500,886	102,748,000	-95,247,114	-92.70
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	9,000,000	1,871,898	750,000	1,121,898	149.59	35,459,676	6,750,000	28,709,676	425.33
外幣兌換利益		242,864		242,864		2,829,306		2,829,306	
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	236,708,209	122,215,000	114,493,209	93.68	1,192,962,897	1,199,573,000	-6,610,103	-0.55
金融保險成本	1,588,204,000	236,708,209	122,215,000	114,493,209	93.68	1,192,962,897	1,199,573,000	-6,610,103	-0.55
利息費用	660,458,000	146,171,528	55,032,000	91,139,528	165.61	524,090,002	491,538,000	32,552,002	6.62
保險費用	200,500,000	6,584,060	12,760,000	-6,175,940	-48.40	168,383,443	162,225,000	6,158,443	3.80
佣金費用	5,000,000	399,977	417,000	-17,023	-4.08	4,236,568	3,751,000	485,568	12.95
手續費用	40,123,000	3,274,754	3,337,000	-62,246	-1.87	22,867,406	30,033,000	-7,165,594	-23.86
各項提存	256,753,000	62,896,911	21,389,000	41,507,911	194.06	289,381,955	212,501,000	76,880,955	36.18
保險賠款與給付	147,000,000	1,808,968	12,083,000	-10,274,032	-85.03	6,634,539	108,749,000	-102,114,461	-93.90
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	15,572,011	17,114,000	-1,541,989	-9.01	131,944,128	154,027,000	-22,082,872	-14.34
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)	1,552,796,000	101,853,588	128,184,000	-26,330,412	-20.54	1,209,407,550	1,183,661,000	25,746,550	2.18
營業費用	730,033,000	51,670,947	56,881,000	-5,210,053	-9.16	459,450,928	531,416,000	-71,965,072	-13.54
業務費用	642,786,000	44,869,657	50,164,000	-5,294,343	-10.55	402,113,818	469,545,000	-67,431,182	-14.36
業務費用	642,786,000	44,869,657	50,164,000	-5,294,343	-10.55	402,113,818	469,545,000	-67,431,182	-14.36
管理費用	82,122,000	5,898,704	6,354,000	-455,296	-7.17	53,625,019	57,838,000	-4,212,981	-7.28
管理費用	82,122,000	5,898,704	6,354,000	-455,296	-7.17	53,625,019	57,838,000	-4,212,981	-7.28

其他營業費用	5,125,000	902,586	363,000	539,586	148.65	3,712,091	4,033,000	-320,909	-7.96
研究發展費用	2,000,000	182,752	101,000	81,752	80.94	1,365,647	1,694,000	-328,353	-19.38
員工訓練費用	3,125,000	719,834	262,000	457,834	174.75	2,346,444	2,339,000	7,444	0.32
營業利益（損失）	822,763,000	50,182,641	71,303,000	-21,120,359	-29.62	749,956,622	652,245,000	97,711,622	14.98
營業外收入	2,000,000					3,564,187	2,000,000	1,564,187	78.21
其他營業外收入	2,000,000					3,564,187	2,000,000	1,564,187	78.21
什項收入	2,000,000					3,564,187	2,000,000	1,564,187	78.21
營業外費用	72,422,000	5,377,737	5,696,000	-318,263	-5.59	48,307,693	51,364,000	-3,056,307	-5.95
其他營業外費用	72,422,000	5,377,737	5,696,000	-318,263	-5.59	48,307,693	51,364,000	-3,056,307	-5.95
優存超額利息	67,558,000	4,996,436	5,300,000	-303,564	-5.73	44,574,437	47,700,000	-3,125,563	-6.55
資產報廢損失	5,000	28,019		28,019		127,863	5,000	122,863	2,457.26
什項費用	4,859,000	353,282	396,000	-42,718	-10.79	3,605,393	3,659,000	-53,607	-1.47
營業外利益（損失）	-70,422,000	-5,377,737	-5,696,000	318,263	-5.59	-44,743,506	-49,364,000	4,620,494	-9.36
稅前淨利（淨損）	752,341,000	44,804,904	65,607,000	-20,802,096	-31.71	705,213,116	602,881,000	102,332,116	16.97
所得稅費用（利益）	63,341,000	4,372,995	5,774,000	-1,401,005	-24.26	47,059,151	47,142,000	-82,849	-0.18
所得稅費用（利益）	63,341,000	4,372,995	5,774,000	-1,401,005	-24.26	47,059,151	47,142,000	-82,849	-0.18
所得稅費用（利益）	63,341,000	4,372,995	5,774,000	-1,401,005	-24.26	47,059,151	47,142,000	-82,849	-0.18
繼續營業單位本期淨利（淨損）	689,000,000	40,431,909	59,833,000	-19,401,091	-32.43	658,153,965	555,739,000	102,414,965	18.43
本期淨利（淨損）	689,000,000	40,431,909	59,833,000	-19,401,091	-32.43	658,153,965	555,739,000	102,414,965	18.43

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）	486,048,396	1,512,587,907
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	486,048,396	1,512,587,907

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表

中華民國111年9月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
<b>資產</b>	<b>177,633,629,791</b>	<b>100.00</b>	<b>負債</b>	<b>140,522,390,889</b>	<b>79.11</b>
<b>流動資產</b>	<b>9,935,817,611</b>	<b>5.59</b>	<b>流動負債</b>	<b>38,408,464,561</b>	<b>21.62</b>
<b>現金</b>	<b>284,694</b>		<b>短期債務</b>	<b>2,797,343,033</b>	<b>1.57</b>
庫存現金	6,600		應付商業本票	2,800,000,000	1.58
零用金及週轉金	271,000		應付商業本票折價	2,656,967	
待交換票據	7,094		<b>銀行同業存款</b>	<b>34,922,884,000</b>	<b>19.66</b>
<b>存放銀行同業</b>	<b>1,413,795,066</b>	<b>0.80</b>	銀行同業拆放	34,922,884,000	19.66
存放銀行同業	413,795,066	0.23	<b>應付款項</b>	<b>587,885,300</b>	<b>0.33</b>
拆放銀行同業	1,000,000,000	0.56	應付代收款	6,750,064	
<b>存放央行</b>	<b>10,449,734</b>	<b>0.01</b>	應付費用	154,179,072	0.09
存放央行	10,449,734	0.01	應付其他稅款	6,092,546	
<b>流動金融資產</b>	<b>7,651,639,487</b>	<b>4.31</b>	應付利息	320,883,089	0.18
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	1,639,487		應付佣金	37,229	
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	7,650,000,000	4.31	應付再保給付	17,955,507	0.01
<b>應收款項</b>	<b>583,211,631</b>	<b>0.33</b>	應付代收保險費	626,361	
應收收益	513,780		其他應付款	81,361,432	0.05
應收利息	587,746,755	0.33	<b>本期所得稅負債</b>	<b>47,143,234</b>	<b>0.03</b>
備抵損失－應收利息	5,127,299		應付所得稅款	47,143,234	0.03
應收保費	1,416		<b>預收款項</b>	<b>53,208,994</b>	<b>0.03</b>
其他應收款	309,627		預收收入	53,208,994	0.03
備抵損失－其他應收款	232,648		<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>6,697,360,142</b>	<b>3.77</b>
<b>本期所得稅資產</b>	<b>12,824,841</b>	<b>0.01</b>	<b>金融債券</b>	<b>6,697,360,142</b>	<b>3.77</b>
預付所得稅稅款	12,824,841	0.01	應付金融債券	6,700,000,000	3.77
<b>預付款項</b>	<b>257,002,498</b>	<b>0.14</b>	應付金融債券折價	2,639,858	
用品盤存	239,424		<b>央行及同業融資</b>	<b>37,538,880,306</b>	<b>21.13</b>
預付費用	109,746,503	0.06	<b>央行融資</b>	<b>37,538,880,306</b>	<b>21.13</b>
預付股（官）息紅利	146,250,000	0.08	央行其他融資	37,538,880,306	21.13
其他預付款	766,571		<b>長期負債</b>	<b>54,774,172,329</b>	<b>30.84</b>
<b>短期墊款</b>	<b>6,609,660</b>		<b>租賃負債</b>	<b>2,191,841</b>	
短期墊款	6,609,660		租賃負債	2,191,841	
<b>押匯貼現及放款</b>	<b>166,310,063,917</b>	<b>93.63</b>	<b>非流動金融負債</b>	<b>54,771,980,488</b>	<b>30.83</b>
<b>短期放款及透支</b>	<b>39,751,323,643</b>	<b>22.38</b>	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	24,200,000,000	13.62

短期放款	40,032,063,808	22.54	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	-761,940,677	0.43
備抵損失－短期放款及透支	280,740,165	0.16	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	645,957,677	0.36
<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>183,127,509</b>	<b>0.10</b>	其他金融負債－非流動	30,687,963,488	17.28
短期擔保放款	184,250,000	0.10	<b>其他負債</b>	<b>3,103,513,551</b>	<b>1.75</b>
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,122,491		<b>負債準備</b>	<b>1,563,369,047</b>	<b>0.88</b>
<b>中期放款</b>	<b>79,750,159,601</b>	<b>44.90</b>	保證責任準備	244,162,468	0.14
中期放款	81,868,816,407	46.09	未滿期保費準備	103,329,844	0.06
中期放款折價調整	2,717,042		賠款準備	838,836,574	0.47
備抵損失－中期放款	2,115,939,764	1.19	員工福利負債準備	377,040,161	0.21
<b>中期擔保放款</b>	<b>476,815,194</b>	<b>0.27</b>	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>53,159,253</b>	<b>0.03</b>
中期擔保放款	479,737,862	0.27	遞延所得稅負債	14,361,719	0.01
備抵損失－中期擔保放款	2,922,668		估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
<b>長期放款</b>	<b>1,036,455,854</b>	<b>0.58</b>	<b>什項負債</b>	<b>1,486,985,251</b>	<b>0.84</b>
長期放款	1,043,756,329	0.59	存入保證金	3,691,650	
備抵損失－長期放款	7,300,475		應付保管款	2,132,427	
<b>長期擔保放款</b>	<b>45,112,182,116</b>	<b>25.40</b>	暫收及待結轉帳項	266,689,643	0.15
長期擔保放款	45,149,820,565	25.42	撥入輸保基金	1,214,471,531	0.68
備抵損失－長期擔保放款	37,638,449	0.02	<b>權益</b>	<b>37,111,238,902</b>	<b>20.89</b>
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>658,522,957</b>	<b>0.37</b>	<b>資本</b>	<b>32,000,000,000</b>	<b>18.01</b>
<b>非流動金融資產</b>	<b>354,089,642</b>	<b>0.20</b>	<b>資本</b>	<b>32,000,000,000</b>	<b>18.01</b>
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	15,345,305	0.01	資本	32,000,000,000	18.01
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	<b>保留盈餘（或累積虧損）</b>	<b>4,203,420,672</b>	<b>2.37</b>
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	<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>3,545,266,707</b>	<b>2.00</b>
<b>再保險準備資產</b>	<b>304,433,315</b>	<b>0.17</b>	法定公積	1,839,625,879	1.04
再保險準備資產	304,433,315	0.17	特別公積	1,705,640,828	0.96
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>499,621,517</b>	<b>0.28</b>	<b>未指撥保留盈餘</b>	<b>658,153,965</b>	<b>0.37</b>
<b>土地</b>	<b>278,070,069</b>	<b>0.16</b>	上期損益	476,054,660	0.27
土地	103,279,102	0.06	本期損益	182,099,305	0.10
重估增值－土地	174,790,967	0.10	<b>累積其他綜合損益</b>	<b>721,500,903</b>	<b>0.41</b>
<b>房屋及建築</b>	<b>185,231,881</b>	<b>0.10</b>	<b>國外營運機構財務報表換算之兌換差額</b>	<b>478,764,681</b>	<b>0.27</b>
房屋及建築	411,282,246	0.23	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	478,764,681	0.27
累計折舊－房屋及建築	226,050,365	0.13	<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益</b>	<b>242,736,222</b>	<b>0.14</b>
<b>機械及設備</b>	<b>22,521,947</b>	<b>0.01</b>	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
機械及設備	79,360,629	0.04	<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>186,317,327</b>	<b>0.10</b>
累計折舊－機械及設備	56,838,682	0.03	<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>186,317,327</b>	<b>0.10</b>
<b>交通及運輸設備</b>	<b>3,181,935</b>		<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>186,317,327</b>	<b>0.10</b>

交通及運輸設備	11,155,076	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,973,141				
<b>什項設備</b>	<b>10,615,685</b>	<b>0.01</b>			
什項設備	39,144,066	0.02			
累計折舊－什項設備	28,528,381	0.02			
<b>租賃權益改良</b>					
租賃權益改良	882,616				
累計折舊－租賃權益改良	882,616				
<b>使用權資產</b>	<b>2,150,826</b>				
<b>使用權資產</b>	<b>2,150,826</b>				
使用權資產	3,366,511				
累計折舊－使用權資產	1,215,685				
<b>無形資產</b>	<b>86,768,079</b>	<b>0.05</b>			
<b>無形資產</b>	<b>86,768,079</b>	<b>0.05</b>			
電腦軟體	86,768,079	0.05			
<b>其他資產</b>	<b>140,684,884</b>	<b>0.08</b>			
<b>遞延所得稅資產</b>	<b>128,564,414</b>	<b>0.07</b>			
遞延所得稅資產	128,564,414	0.07			
<b>什項資產</b>	<b>12,120,470</b>	<b>0.01</b>			
催收款項	50,953,100	0.03			
備抵損失－催收款項	50,953,100	0.03			
暫付及待結轉帳項	4,706,638				
存出保證金	7,413,832				
<b>合計</b>	<b>177,633,629,791</b>	<b>100.00</b>	<b>合計</b>	<b>177,633,629,791.00</b>	<b>100.00</b>

附註：信託代理與保證資產(負債) 24,654,287,882元，其中或有資產(負債) 包括應收保證款項(保證款項) 24,416,246,891元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
<b>信託代理與保證資產</b>	<b>24,654,287,882</b>	<b>信託代理與保證負債</b>	<b>24,654,287,882</b>
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	48,587,906,135	受託代收款	169,954,246
待抵銷約定融資額度	48,587,906,135	受託代放款	67,546,805
應收代收款	169,954,246	保證款項	24,416,246,891
應收代放款	67,546,805		
應收保證款項	24,416,246,891		
<b>合計</b>	<b>24,654,287,882</b>	<b>合計</b>	<b>24,654,287,882</b>

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9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	6,898,000	6,726,705		6,726,705	97.52	-171,295	-2.48	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	6,898,000	6,726,705	6,726,705	97.52	-171,295	-2.48			
土地	50,000,000				50,000,000									
房屋及建築	112,000,000	1,300,000			113,300,000	376,000	656,000	656,000	174.47	280,000	74.47			
機械及設備		10,420,000			10,420,000	5,203,000	4,593,766	4,593,766	88.29	-609,234	-11.71			
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	1,186,000	1,343,973	1,343,973	113.32	157,973	13.32			
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	6,898,000	6,726,705	6,726,705	97.52	-171,295	-2.48			
不動產、廠房及設備	164,375,000	16,284,000			180,659,000	6,898,000	6,726,705	6,726,705	97.52	-171,295	-2.48			
土地	50,000,000				50,000,000									
房屋及建築	112,000,000	1,300,000			113,300,000	376,000	656,000	656,000	174.47	280,000	74.47			
機械及設備		10,420,000			10,420,000	5,203,000	4,593,766	4,593,766	88.29	-609,234	-11.71			
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	1,186,000	1,343,973	1,343,973	113.32	157,973	13.32			
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	6,898,000	6,726,705	6,726,705	97.52	-171,295	-2.48			