

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國111年度11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	392,767,959	252,524,000	140,243,959	55.54	3,159,814,182	2,888,282,000	271,532,182	9.40
金融保險收入	3,141,000,000	392,767,959	252,524,000	140,243,959	55.54	3,159,814,182	2,888,282,000	271,532,182	9.40
利息收入	2,378,188,000	366,130,757	200,300,000	165,830,757	82.79	2,444,682,962	2,177,800,000	266,882,962	12.25
保費收入	401,000,000	12,261,173	25,518,000	-13,256,827	-51.95	477,105,375	375,481,000	101,624,375	27.07
再保佣金收入	88,000,000	968,635	5,667,000	-4,698,365	-82.91	79,473,395	82,335,000	-2,861,605	-3.48
手續費收入	106,579,000	7,996,872	8,873,000	-876,128	-9.87	87,410,534	97,603,000	-10,192,466	-10.44
攤回再保賠款與給付	137,000,000		11,416,000	-11,416,000	-100.00	7,500,886	125,580,000	-118,079,114	-94.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	9,000,000	7,198,610	750,000	6,448,610	859.81	37,741,318	8,250,000	29,491,318	357.47
外幣兌換利益		-1,788,088		-1,788,088		1,282,355		1,282,355	
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	247,967,911	123,465,000	124,502,911	100.84	1,673,311,780	1,446,503,000	226,808,780	15.68
金融保險成本	1,588,204,000	247,967,911	123,465,000	124,502,911	100.84	1,673,311,780	1,446,503,000	226,808,780	15.68
利息費用	660,458,000	187,496,667	56,282,000	131,214,667	233.14	881,444,425	604,102,000	277,342,425	45.91
保險費用	200,500,000	3,037,678	12,760,000	-9,722,322	-76.19	174,776,715	187,745,000	-12,968,285	-6.91
佣金費用	5,000,000		417,000	-417,000	-100.00	4,268,953	4,585,000	-316,047	-6.89
手續費用	40,123,000	2,351,359	3,337,000	-985,641	-29.54	28,237,292	36,707,000	-8,469,708	-23.07
各項提存	256,753,000	25,124,637	21,389,000	3,735,637	17.47	356,655,585	255,279,000	101,376,585	39.71
保險賠款與給付	147,000,000	1,012,982	12,083,000	-11,070,018	-91.62	7,668,768	132,915,000	-125,246,232	-94.23
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	28,944,588	17,114,000	11,830,588	69.13	174,835,186	188,255,000	-13,419,814	-7.13
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		915,000	-915,000	-100.00
營業毛利(毛損)	1,552,796,000	144,800,048	129,059,000	15,741,048	12.20	1,486,502,402	1,441,779,000	44,723,402	3.10
營業費用	730,033,000	61,230,362	59,506,000	1,724,362	2.90	576,876,752	649,299,000	-72,422,248	-11.15
業務費用	642,786,000	54,602,984	52,543,000	2,059,984	3.92	506,153,579	573,768,000	-67,614,421	-11.78
業務費用	642,786,000	54,602,984	52,543,000	2,059,984	3.92	506,153,579	573,768,000	-67,614,421	-11.78
管理費用	82,122,000	6,446,003	6,599,000	-152,997	-2.32	66,594,507	70,771,000	-4,176,493	-5.90
管理費用	82,122,000	6,446,003	6,599,000	-152,997	-2.32	66,594,507	70,771,000	-4,176,493	-5.90

其他營業費用	5,125,000	181,375	364,000	-182,625	-50.17	4,128,666	4,760,000	-631,334	-13.26
研究發展費用	2,000,000	68,685	102,000	-33,315	-32.66	1,474,332	1,897,000	-422,668	-22.28
員工訓練費用	3,125,000	112,690	262,000	-149,310	-56.99	2,654,334	2,863,000	-208,666	-7.29
營業利益（損失）	822,763,000	83,569,686	69,553,000	14,016,686	20.15	909,625,650	792,480,000	117,145,650	14.78
營業外收入	2,000,000	-64,661		-64,661		3,501,463	2,000,000	1,501,463	75.07
其他營業外收入	2,000,000	-64,661		-64,661		3,501,463	2,000,000	1,501,463	75.07
什項收入	2,000,000	-64,661		-64,661		3,501,463	2,000,000	1,501,463	75.07
營業外費用	72,422,000	5,343,315	5,700,000	-356,685	-6.26	58,872,289	62,761,000	-3,888,711	-6.20
其他營業外費用	72,422,000	5,343,315	5,700,000	-356,685	-6.26	58,872,289	62,761,000	-3,888,711	-6.20
優存超額利息	67,558,000	4,978,245	5,300,000	-321,755	-6.07	54,417,427	58,300,000	-3,882,573	-6.66
資產報廢損失	5,000	919		919		128,782	5,000	123,782	2,475.64
什項費用	4,859,000	364,151	400,000	-35,849	-8.96	4,326,080	4,456,000	-129,920	-2.92
營業外利益（損失）	-70,422,000	-5,407,976	-5,700,000	292,024	-5.12	-55,370,826	-60,761,000	5,390,174	-8.87
稅前淨利（淨損）	752,341,000	78,161,710	63,853,000	14,308,710	22.41	854,254,824	731,719,000	122,535,824	16.75
所得稅費用（利益）	63,341,000	8,277,907	5,564,000	2,713,907	48.78	62,677,735	58,406,000	4,271,735	7.31
所得稅費用（利益）	63,341,000	8,277,907	5,564,000	2,713,907	48.78	62,677,735	58,406,000	4,271,735	7.31
所得稅費用（利益）	63,341,000	8,277,907	5,564,000	2,713,907	48.78	62,677,735	58,406,000	4,271,735	7.31
繼續營業單位本期淨利（淨損）	689,000,000	69,883,803	58,289,000	11,594,803	19.89	791,577,089	673,313,000	118,264,089	17.56
本期淨利（淨損）	689,000,000	69,883,803	58,289,000	11,594,803	19.89	791,577,089	673,313,000	118,264,089	17.56

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）	-463,810,240.00	1,189,137,588.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-463,810,240.00	1,189,137,588.00

**中國輸出入銀行**  
**資 產 負 債 表**

中華民國111年11月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
<b>資產</b>	<b>180,842,017,066.00</b>	<b>100.00</b>	<b>負債</b>	<b>143,920,805,359.00</b>	<b>79.58</b>
<b>流動資產</b>	<b>9,510,046,972.00</b>	<b>5.26</b>	<b>流動負債</b>	<b>40,446,786,294.00</b>	<b>22.37</b>
<b>現金</b>	<b>416,466.00</b>		<b>短期債務</b>	<b>2,994,518,242.00</b>	<b>1.66</b>
庫存現金	3,000.00		應付商業本票	3,000,000,000.00	1.66
零用金及週轉金	271,000.00		應付商業本票折價	5,481,758.00	
待交換票據	142,466.00		<b>銀行同業存款</b>	<b>36,554,917,000.00</b>	<b>20.21</b>
<b>存放銀行同業</b>	<b>276,367,056.00</b>	<b>0.15</b>	銀行同業拆放	36,554,917,000.00	20.21
存放銀行同業	276,367,056.00	0.15	<b>應付款項</b>	<b>774,271,641.00</b>	<b>0.43</b>
<b>存放央行</b>	<b>10,508,912.00</b>	<b>0.01</b>	應付代收款	388,312.00	
存放央行	10,508,912.00	0.01	應付費用	167,110,989.00	0.09
<b>流動金融資產</b>	<b>8,103,662,103.00</b>	<b>4.48</b>	應付其他稅款	7,066,559.00	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	3,662,103.00		應付利息	503,027,448.00	0.28
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	8,100,000,000.00	4.48	應付再保給付	4,780,520.00	
<b>應收款項</b>	<b>782,828,581.00</b>	<b>0.43</b>	應付代收保險費	526,629.00	
應收收益	600,134.00		其他應付款	91,371,184.00	0.05
應收利息	787,509,684.00	0.44	<b>本期所得稅負債</b>	<b>62,761,818.00</b>	<b>0.03</b>
備抵損失－應收利息	5,421,461.00		應付所得稅款	62,761,818.00	0.03
應收保費	131,366.00		<b>預收款項</b>	<b>60,317,593.00</b>	<b>0.03</b>
其他應收款	8,858.00		預收收入	60,317,593.00	0.03
<b>本期所得稅資產</b>	<b>13,834,472.00</b>	<b>0.01</b>	<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>7,996,902,594.00</b>	<b>4.42</b>
預付所得稅稅款	13,834,472.00	0.01	<b>金融債券</b>	<b>7,996,902,594.00</b>	<b>4.42</b>
<b>預付款項</b>	<b>320,265,562.00</b>	<b>0.18</b>	應付金融債券	8,000,000,000.00	4.42
用品盤存	241,254.00		應付金融債券折價	3,097,406.00	
預付費用	100,201,426.00	0.06	<b>央行及同業融資</b>	<b>36,765,107,427.00</b>	<b>20.33</b>
預付股（官）息紅利	219,375,000.00	0.12	<b>央行融資</b>	<b>36,765,107,427.00</b>	<b>20.33</b>
其他預付款	447,882.00		央行其他融資	36,765,107,427.00	20.33
<b>短期墊款</b>	<b>2,163,820.00</b>		<b>長期負債</b>	<b>55,719,269,407.00</b>	<b>30.81</b>
短期墊款	2,163,820.00		<b>租賃負債</b>	<b>8,262,319.00</b>	
<b>押匯貼現及放款</b>	<b>169,914,996,201.00</b>	<b>93.96</b>	租賃負債	8,262,319.00	
<b>短期放款及透支</b>	<b>40,778,440,833.00</b>	<b>22.55</b>	<b>非流動金融負債</b>	<b>55,711,007,088.00</b>	<b>30.81</b>
短期放款	41,068,985,246.00	22.71	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	24,200,000,000.00	13.38
備抵損失－短期放款及透支	290,544,413.00	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	-625,281,917.00	0.35

<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>180,244,139.00</b>	<b>0.10</b>	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	516,855,766.00	0.29
短期擔保放款	181,350,000.00	0.10	其他金融負債－非流動	31,619,433,239.00	17.48
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,105,861.00		<b>其他負債</b>	<b>2,992,739,637.00</b>	<b>1.65</b>
<b>中期放款</b>	<b>83,694,010,321.00</b>	<b>46.28</b>	<b>負債準備</b>	<b>1,562,213,395.00</b>	<b>0.86</b>
中期放款	85,836,355,024.00	47.46	保證責任準備	244,318,617.00	0.14
中期放款折價調整	2,489,440.00		未滿期保費準備	103,329,844.00	0.06
備抵損失－中期放款	2,139,855,263.00	1.18	賠款準備	838,836,574.00	0.46
<b>中期擔保放款</b>	<b>447,835,702.00</b>	<b>0.25</b>	員工福利負債準備	375,728,360.00	0.21
中期擔保放款	450,583,328.00	0.25	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>53,159,253.00</b>	<b>0.03</b>
備抵損失－中期擔保放款	2,747,626.00		遞延所得稅負債	14,361,719.00	0.01
<b>長期放款</b>	<b>1,042,440,902.00</b>	<b>0.58</b>	估計應付土地增值稅	38,797,534.00	0.02
長期放款	1,049,805,564.00	0.58	<b>什項負債</b>	<b>1,377,366,989.00</b>	<b>0.76</b>
備抵損失－長期放款	7,364,662.00		存入保證金	3,709,750.00	
<b>長期擔保放款</b>	<b>43,772,024,304.00</b>	<b>24.20</b>	應付保管款	2,132,427.00	
長期擔保放款	43,809,196,340.00	24.23	暫收及待結轉帳項	142,070,177.00	0.08
備抵損失－長期擔保放款	37,172,036.00	0.02	撥入輸保基金	1,229,454,635.00	0.68
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>658,055,728.00</b>	<b>0.36</b>	<b>權益</b>	<b>36,921,211,707.00</b>	<b>20.42</b>
<b>非流動金融資產</b>	<b>353,622,413.00</b>	<b>0.20</b>	<b>資本</b>	<b>32,000,000,000.00</b>	<b>17.70</b>
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	14,878,076.00	0.01	<b>資本</b>	<b>32,000,000,000.00</b>	<b>17.70</b>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	96,008,115.00	0.05	資本	32,000,000,000.00	17.70
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	242,736,222.00	0.13	<b>保留盈餘（或累積虧損）</b>	<b>4,336,843,796.00</b>	<b>2.40</b>
<b>再保險準備資產</b>	<b>304,433,315.00</b>	<b>0.17</b>	<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>3,545,266,707.00</b>	<b>1.96</b>
再保險準備資產	304,433,315.00	0.17	法定公積	1,839,625,879.00	1.02
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>503,907,487.00</b>	<b>0.28</b>	特別公積	1,705,640,828.00	0.94
<b>土地</b>	<b>278,070,069.00</b>	<b>0.15</b>	<b>未指撥保留盈餘</b>	<b>791,577,089.00</b>	<b>0.44</b>
土地	103,279,102.00	0.06	上期損益	476,054,660.00	0.26
重估增值－土地	174,790,967.00	0.10	本期損益	315,522,429.00	0.17
<b>房屋及建築</b>	<b>184,236,073.00</b>	<b>0.10</b>	<b>累積其他綜合損益</b>	<b>398,050,584.00</b>	<b>0.22</b>
房屋及建築	411,542,366.00	0.23	<b>國外營運機構財務報表換算之兌換差額</b>	<b>155,314,362.00</b>	<b>0.09</b>
累計折舊－房屋及建築	227,306,293.00	0.13	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	155,314,362.00	0.09
<b>機械及設備</b>	<b>24,684,896.00</b>	<b>0.01</b>	<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>242,736,222.00</b>	<b>0.13</b>
機械及設備	82,254,339.00	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	242,736,222.00	0.13
累計折舊－機械及設備	57,569,443.00	0.03	<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>186,317,327.00</b>	<b>0.10</b>
<b>交通及運輸設備</b>	<b>3,236,659.00</b>		<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>186,317,327.00</b>	<b>0.10</b>
交通及運輸設備	11,334,296.00	0.01	首次採用國際財務報導準則調整數	186,317,327.00	0.10
累計折舊－交通及運輸設備	8,097,637.00				
<b>什項設備</b>	<b>11,890,547.00</b>	<b>0.01</b>			

什項設備	40,818,119.00	0.02			
累計折舊－什項設備	28,927,572.00	0.02			
<b>租賃權益改良</b>	<b>1,789,243.00</b>				
租賃權益改良	2,760,572.00				
累計折舊－租賃權益改良	971,329.00				
<b>使用權資產</b>	<b>8,255,161.00</b>				
<b>使用權資產</b>	<b>8,255,161.00</b>				
使用權資產	10,053,032.00	0.01			
累計折舊－使用權資產	1,797,871.00				
<b>無形資產</b>	<b>93,359,416.00</b>	<b>0.05</b>			
<b>無形資產</b>	<b>93,359,416.00</b>	<b>0.05</b>			
電腦軟體	93,359,416.00	0.05			
<b>其他資產</b>	<b>153,396,101.00</b>	<b>0.08</b>			
<b>遞延所得稅資產</b>	<b>128,564,414.00</b>	<b>0.07</b>			
遞延所得稅資產	128,564,414.00	0.07			
<b>什項資產</b>	<b>24,831,687.00</b>	<b>0.01</b>			
催收款項	80,771,708.00	0.04			
備抵損失－催收款項	65,887,889.00	0.04			
暫付及待結轉帳項	2,886,802.00				
存出保證金	7,061,066.00				
<b>合計</b>	<b>180,842,017,066.00</b>	<b>100.00</b>	<b>合計</b>	<b>180,842,017,066.00</b>	<b>100.00</b>

附註：信託代理與保證資產(負債)25,028,267,682元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)24,431,861,600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>25,028,267,682</b>	<b>信託代理與保證負債</b>	<b>25,028,267,682</b>
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	50,113,587,768	受託代收款	530,219,224
待抵銷約定融資額度	50,113,587,768	受託代放款	65,646,918
應收代收款	530,219,224	保證款項	24,431,861,600
應收代放款	65,646,918		
應收保證款項	24,431,861,600		
<b>合計</b>	<b>25,028,267,682</b>	<b>合計</b>	<b>25,028,267,682</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11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	169,930,000	19,551,000			189,481,000	22,703,000	21,013,633		21,013,633	92.56	-1,689,367	-7.44		
一次性項目	169,930,000	19,551,000			189,481,000	22,703,000	21,013,633		21,013,633	92.56	-1,689,367	-7.44		
土地	50,000,000				50,000,000									
房屋及建築	112,000,000	1,300,000		-142,000	113,158,000	1,000,000	916,120	916,120	91.61	-83,880	-8.39			
機械及設備		10,420,000		214,000	10,634,000	8,885,000	8,254,945	8,254,945	92.91	-630,055	-7.09			
交通及運輸設備	135,000	234,000		95,000	464,000	348,000	315,125	315,125	90.55	-32,875	-9.45			
什項設備	650,000	2,740,000		795,000	4,185,000	3,436,000	3,149,494	3,149,494	91.66	-286,506	-8.34			
租賃權益改良	1,590,000	1,590,000		-962,000	2,218,000	2,040,000	1,840,364	1,840,364	90.21	-199,636	-9.79			
使用權資產	5,555,000	3,267,000			8,822,000	6,994,000	6,537,585	6,537,585	93.47	-456,415	-6.53			
總計	169,930,000	19,551,000			189,481,000	22,703,000	21,013,633	21,013,633	92.56	-1,689,367	-7.44			
不動產、廠房及設備	164,375,000	16,284,000			180,659,000	15,709,000	14,476,048	14,476,048	92.15	-1,232,952	-7.85			
土地	50,000,000				50,000,000									
房屋及建築	112,000,000	1,300,000		-142,000	113,158,000	1,000,000	916,120	916,120	91.61	-83,880	-8.39			
機械及設備		10,420,000		214,000	10,634,000	8,885,000	8,254,945	8,254,945	92.91	-630,055	-7.09			
交通及運輸設備	135,000	234,000		95,000	464,000	348,000	315,125	315,125	90.55	-32,875	-9.45			
什項設備及其他	2,240,000	4,330,000		-167,000	6,403,000	5,476,000	4,989,858	4,989,858	91.12	-486,142	-8.88			
使用權資產	5,555,000	3,267,000			8,822,000	6,994,000	6,537,585	6,537,585	93.47	-456,415	-6.53			
總計	169,930,000	19,551,000			189,481,000	22,703,000	21,013,633	21,013,633	92.56	-1,689,367	-7.44			