

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112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	3,166,179,000	621,065,387	252,418,000	368,647,387	146.05	5,358,009,467	2,408,700,000	2,949,309,467	122.44
金融保險收入	3,166,179,000	621,065,387	252,418,000	368,647,387	146.05	5,358,009,467	2,408,700,000	2,949,309,467	122.44
利息收入	2,481,736,000	580,313,917	206,803,000	373,510,917	180.61	4,740,373,327	1,861,227,000	2,879,146,327	154.69
保費收入	435,000,000	15,418,362	29,243,000	-13,824,638	47.28	406,932,213	347,225,000	59,707,213	17.20
再保佣金收入	69,600,000	1,481,600	3,254,000	-1,772,400	54.47	76,562,378	59,832,000	16,730,378	27.96
手續費收入	95,187,000	9,934,182	7,926,000	2,008,182	25.34	86,768,867	71,334,000	15,434,867	21.64
攤回再保賠款與給付	51,000,000	15,636,356	4,251,000	11,385,356	267.83	6,708,824	38,253,000	-31,544,176	82.46
收回未滿期保費準備						1,841,916		1,841,916	
收回賠款準備						12,914,585		12,914,585	
透過損益按公允價值衡量之金融 資產利益	11,300,000	-1,511,179	941,000	-2,452,179	260.59		8,473,000	-8,473,000	100.00
外幣兌換利益		-207,851		-207,851					
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	22,356,000					25,907,357	22,356,000	3,551,357	15.89
營業成本	1,505,420,000	484,058,809	113,615,000	370,443,809	326.05	3,695,477,965	1,122,570,000	2,572,907,965	229.20
金融保險成本	1,505,420,000	484,058,809	113,615,000	370,443,809	326.05	3,695,477,965	1,122,570,000	2,572,907,965	229.20
利息費用	782,672,000	330,208,337	65,215,000	264,993,337	406.34	2,595,648,675	586,935,000	2,008,713,675	342.24
保險費用	175,900,000	4,925,743	10,656,000	-5,730,257	53.77	133,735,284	143,929,000	-10,193,716	7.08
佣金費用	4,600,000	88,797	384,000	-295,203	76.88	2,852,791	3,454,000	-601,209	17.41
手續費用	35,109,000	2,860,247	2,920,000	-59,753	2.05	24,770,168	26,280,000	-1,509,832	5.75
各項提存	163,119,000	101,028,355	13,589,000	87,439,355	643.46	635,065,773	122,309,000	512,756,773	419.23
保險賠款與給付	61,000,000	8,666,708	4,250,000	4,416,708	103.92	15,925,510	48,250,000	-32,324,490	66.99
提存未滿期保費準備	7,000,000						3,500,000	-3,500,000	100.00
提存賠款準備	77,000,000						38,500,000	-38,500,000	100.00
透過損益按公允價值衡量之金融 資產損失		616,018		616,018		616,018		616,018	
透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	198,020,000	35,017,727	16,518,000	18,499,727	112.00	286,216,869	148,664,000	137,552,869	92.53
外幣兌換損失	1,000,000	646,877	83,000	563,877	679.37	646,877	749,000	-102,123	13.63
營業毛利（毛損）	1,660,759,000	137,006,578	138,803,000	-1,796,422	1.29	1,662,531,502	1,286,130,000	376,401,502	29.27
營業費用	756,558,000	64,673,519	59,638,000	5,035,519	8.44	539,466,422	553,384,000	-13,917,578	2.51
業務費用	670,000,000	58,656,493	52,917,000	5,739,493	10.85	482,336,299	491,391,000	-9,054,701	1.84

業務費用	670,000,000	58,656,493	52,917,000	5,739,493	10.85	482,336,299	491,391,000	-9,054,701	1.84
管理費用	81,338,000	5,800,706	6,350,000	-549,294	8.65	53,841,485	57,886,000	-4,044,515	6.99
管理費用	81,338,000	5,800,706	6,350,000	-549,294	8.65	53,841,485	57,886,000	-4,044,515	6.99
其他營業費用	5,220,000	216,320	371,000	-154,680	41.69	3,288,638	4,107,000	-818,362	19.93
研究發展費用	2,000,000	53,520	101,000	-47,480	47.01	1,391,822	1,695,000	-303,178	17.89
員工訓練費用	3,220,000	162,800	270,000	-107,200	39.70	1,896,816	2,412,000	-515,184	21.36
營業利益（損失）	904,201,000	72,333,059	79,165,000	-6,831,941	8.63	1,123,065,080	732,746,000	390,319,080	53.27
營業外收入	2,000,000	640,560		640,560		2,344,102	2,000,000	344,102	17.21
其他營業外收入	2,000,000	640,560		640,560		2,344,102	2,000,000	344,102	17.21
什項收入	2,000,000	640,560		640,560		2,344,102	2,000,000	344,102	17.21
營業外費用	72,203,000	5,330,962	5,807,000	-476,038	8.20	47,659,135	52,377,000	-4,717,865	9.01
其他營業外費用	72,203,000	5,330,962	5,807,000	-476,038	8.20	47,659,135	52,377,000	-4,717,865	9.01
優存超額利息	67,193,000	4,961,986	5,400,000	-438,014	8.11	43,555,363	48,600,000	-5,044,637	10.38
資產報廢損失	25,000					438,942	25,000	413,942	1,655.77
什項費用	4,985,000	368,976	407,000	-38,024	9.34	3,664,830	3,752,000	-87,170	2.32
營業外利益（損失）	-70,203,000	-4,690,402	-5,807,000	1,116,598	19.23	-45,315,033	-50,377,000	5,061,967	10.05
稅前淨利（淨損）	833,998,000	67,642,657	73,358,000	-5,715,343	7.79	1,077,750,047	682,369,000	395,381,047	57.94
所得稅費用（利益）	69,435,000	5,854,509	6,201,000	-346,491	5.59	83,927,562	54,037,000	29,890,562	55.31
所得稅費用（利益）	69,435,000	5,854,509	6,201,000	-346,491	5.59	83,927,562	54,037,000	29,890,562	55.31
所得稅費用（利益）	69,435,000	5,854,509	6,201,000	-346,491	5.59	83,927,562	54,037,000	29,890,562	55.31
繼續營業單位本期淨利（淨損）	764,563,000	61,788,148	67,157,000	-5,368,852	7.99	993,822,485	628,332,000	365,490,485	58.17
本期淨利（淨損）	764,563,000	61,788,148	67,157,000	-5,368,852	7.99	993,822,485	628,332,000	365,490,485	58.17

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）	136,592,887	567,635,137
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	136,592,887	567,635,137

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年9月30日

單位：新臺幣元

科目	金額	%	科目	金額	%
資產	200,601,922,190	100.00	負債	160,487,497,464	80.00
流動資產	12,012,713,977	5.99	流動負債	40,408,665,966	20.14
現金	391,810		銀行同業存款	39,288,760,000	19.59
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	39,288,760,000	19.59
零用金及週轉金	271,000		應付款項	963,470,478	0.48
待交換票據	117,810		應付代收款	4,426,412	
存放銀行同業	2,096,053,318	1.04	應付費用	75,315,843	0.04
存放銀行同業	196,053,318	0.10	應付其他稅款	10,201,382	0.01
拆放銀行同業	1,900,000,000	0.95	應付利息	790,696,075	0.39
存放央行	10,215,163	0.01	應付佣金	313,597	
存放央行	10,215,163	0.01	應付再保給付	7,103,760	
流動金融資產	8,622,351,342	4.30	應付代收保險費	753,070	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	22,351,342	0.01	其他應付款	74,660,339	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	8,600,000,000	4.29	本期所得稅負債	83,927,562	0.04
應收款項	1,213,233,093	0.60	應付所得稅款	83,927,562	0.04
應收收益	670,196		預收款項	72,507,926	0.04
應收利息	1,224,693,091	0.61	預收收入	72,507,926	0.04
備抵損失－應收利息	12,299,683	0.01	存款、匯款及金融債券	7,998,321,006	3.99
應收保費	117,810		金融債券	7,998,321,006	3.99
其他應收款	51,679		應付金融債券	8,000,000,000	3.99
本期所得稅資產	26,559,883	0.01	應付金融債券折價	1,678,994	
預付所得稅稅款	26,559,883	0.01	央行及同業融資	44,144,613,395	22.01
預付款項	37,304,868	0.02	央行融資	44,144,613,395	22.01
用品盤存	267,837		央行其他融資	44,144,613,395	22.01
預付費用	36,575,960	0.02	長期負債	64,921,600,081	32.36
其他預付款	461,071		租賃負債	5,717,066	
短期墊款	6,604,500		租賃負債	5,717,066	
短期墊款	6,604,500		非流動金融負債	64,915,883,015	32.36
押匯貼現及放款	187,202,018,273	93.32	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	31,700,000,000	15.80
短期放款及透支	39,065,392,037	19.47	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	-924,512,440	0.46
短期放款	39,342,762,423	19.61	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	835,394,108	0.42

備抵損失－短期放款及透支	277,370,386	0.14	其他金融負債－非流動	33,305,001,347	16.60
短期擔保放款及透支	177,234,000	0.09	其他負債	3,014,297,016	1.50
短期擔保放款	178,325,000	0.09	負債準備	1,635,104,826	0.82
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,091,000		保證責任準備	294,984,257	0.15
中期放款	89,770,614,113	44.75	未滿期保費準備	91,744,674	0.05
中期放款	91,777,739,960	45.75	賠款準備	885,388,514	0.44
中期放款折價調整	1,792,861		員工福利負債準備	362,987,381	0.18
備抵損失－中期放款	2,005,332,986	1.00	遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
中期擔保放款	262,053,534	0.13	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
中期擔保放款	263,666,658	0.13	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－中期擔保放款	1,613,124		什項負債	1,325,292,713	0.66
長期放款	1,447,922,626	0.72	存入保證金	4,020,060	
長期放款	1,458,203,103	0.73	應付保管款	2,083,227	
備抵損失－長期放款	10,280,477	0.01	暫收及待結轉帳項	96,725,835	0.05
長期擔保放款	56,478,801,963	28.15	撥入輪保基金	1,222,463,591	0.61
長期擔保放款	57,140,950,854	28.48	權益	40,114,424,726	20.00
備抵損失－長期擔保放款	662,148,891	0.33	資本	34,000,000,000	16.95
基金、投資及長期應收款	634,310,371	0.32	資本	34,000,000,000	16.95
非流動金融資產	347,996,486	0.17	資本	34,000,000,000	16.95
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	1,961,946		保留盈餘（或累積虧損）	5,208,218,753	2.60
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	已指撥保留盈餘	4,214,396,268	2.10
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	250,026,425	0.12	法定公積	2,163,856,879	1.08
再保險準備資產	286,313,885	0.14	特別公積	2,050,539,389	1.02
再保險準備資產	286,313,885	0.14	未指撥保留盈餘	993,822,485	0.50
不動產、廠房及設備	497,574,916	0.25	上期損益	622,160,393	0.31
土地	278,070,069	0.14	本期損益	371,662,092	0.19
土地	103,279,102	0.05	累積其他綜合損益	906,205,973	0.45
重估增值－土地	174,790,967	0.09	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	656,179,548	0.33
房屋及建築	178,518,713	0.09	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	656,179,548	0.33
房屋及建築	412,126,716	0.21	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	250,026,425	0.12
累計折舊－房屋及建築	233,608,003	0.12	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	250,026,425	0.12
機械及設備	23,496,068	0.01			
機械及設備	74,967,677	0.04			
累計折舊－機械及設備	51,471,609	0.03			
交通及運輸設備	4,928,079				
交通及運輸設備	12,522,415	0.01			

累計折舊－交通及運輸設備	7,594,336				
什項設備	11,216,136	0.01			
什項設備	42,153,081	0.02			
累計折舊－什項設備	30,936,945	0.02			
租賃權益改良	1,345,851				
租賃權益改良	2,863,470				
累計折舊－租賃權益改良	1,517,619				
使用權資產	5,521,395				
使用權資產	5,521,395				
使用權資產	10,143,896	0.01			
累計折舊－使用權資產	4,622,501				
無形資產	104,665,868	0.05			
無形資產	104,665,868	0.05			
電腦軟體	104,665,868	0.05			
其他資產	145,117,390	0.07			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.07			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.07			
什項資產	2,733,898				
催收款項	152,419,754	0.08			
備抵損失－催收款項	152,419,754	0.08			
暫付及待結轉帳項	1,338,433				
存出保證金	1,395,465				
合計	200,601,922,190	100.00	合計	200,601,922,190	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）29,920,278,642元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）29,498,425,731元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	29,920,278,642	信託代理與保證負債	29,920,278,642
保證品	480,000	存入保證品	480,000
約定融資額度	71,943,316,636	受託代收款	352,839,014
待抵銷約定融資額度	71,943,316,636	受託代放款	68,533,897
應收代收款	352,839,014	保證款項	29,498,425,731
應收代放款	68,533,897		
應收保證款項	29,498,425,731		
合計	29,920,278,642	合計	29,920,278,642

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112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(-)			
							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		19,350,000			19,350,000	9,663,000	8,387,956		8,387,956	86.80	-1,275,044	13.20	主要係總行洗手間整修工程尚在履約階段，預計於12月完成。 主要係分行太陽能發電系統設備尚在履約階段，預計於11月完成。	
一次性項目		19,350,000			19,350,000	9,663,000	8,387,956		8,387,956	86.80	-1,275,044	13.20		
房屋及建築		2,700,000		-1,062,000	1,638,000	1,000,000	288,000		288,000	28.80	-712,000	71.20		
機械及設備		9,500,000		1,124,000	10,624,000	4,740,000	4,324,487		4,324,487	91.23	-415,513	8.77		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	2,373,000	2,320,628		2,320,628	97.79	-52,372	2.21		
什項設備		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	1,454,841		1,454,841	93.86	-95,159	6.14		
總計		19,350,000			19,350,000	9,663,000	8,387,956		8,387,956	86.80	-1,275,044	13.20		
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	9,663,000	8,387,956		8,387,956	86.80	-1,275,044	13.20		
房屋及建築		2,700,000		-1,062,000	1,638,000	1,000,000	288,000		288,000	28.80	-712,000	71.20		
機械及設備		9,500,000		1,124,000	10,624,000	4,740,000	4,324,487		4,324,487	91.23	-415,513	8.77		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	2,373,000	2,320,628		2,320,628	97.79	-52,372	2.21		
什項設備及其他		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	1,454,841		1,454,841	93.86	-95,159	6.14		
總計		19,350,000			19,350,000	9,663,000	8,387,956		8,387,956	86.80	-1,275,044	13.20		