

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112年度10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	635,764,447	252,418,000	383,346,447	151.87	5,993,773,914	2,661,118,000	3,332,655,914	125.24
金融保險收入	3,166,179,000	635,764,447	252,418,000	383,346,447	151.87	5,993,773,914	2,661,118,000	3,332,655,914	125.24
利息收入	2,481,736,000	611,466,468	206,803,000	404,663,468	195.68	5,351,839,795	2,068,030,000	3,283,809,795	158.79
保費收入	435,000,000	11,917,666	29,243,000	-17,325,334	59.25	418,849,879	376,468,000	42,381,879	11.26
再保佣金收入	69,600,000	987,280	3,254,000	-2,266,720	69.66	77,549,658	63,086,000	14,463,658	22.93
手續費收入	95,187,000	10,149,068	7,926,000	2,223,068	28.05	96,917,935	79,260,000	17,657,935	22.28
攤回再保賠款與給付	51,000,000		4,251,000	-4,251,000	100.00	6,708,824	42,504,000	-35,795,176	84.22
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	1,243,965	941,000	302,965	32.20	1,243,965	9,414,000	-8,170,035	86.79
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	457,184,455	113,615,000	343,569,455	302.40	4,152,662,420	1,236,185,000	2,916,477,420	235.93
金融保險成本	1,505,420,000	457,184,455	113,615,000	343,569,455	302.40	4,152,662,420	1,236,185,000	2,916,477,420	235.93
利息費用	782,672,000	337,629,111	65,215,000	272,414,111	417.72	2,933,277,786	652,150,000	2,281,127,786	349.79
保險費用	175,900,000	3,087,321	10,657,000	-7,569,679	71.03	136,822,605	154,586,000	-17,763,395	11.49
佣金費用	4,600,000	36,387	383,000	-346,613	90.50	2,889,178	3,837,000	-947,822	24.70
手續費用	35,109,000	1,775,901	2,920,000	-1,144,099	39.18	26,546,069	29,200,000	-2,653,931	9.09
各項提存	163,119,000	77,140,794	13,589,000	63,551,794	467.67	712,206,567	135,898,000	576,308,567	424.07
保險賠款與給付	61,000,000	-410,090	4,250,000	-4,660,090	109.65	15,515,420	52,500,000	-36,984,580	70.45
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					
透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	198,020,000	38,692,780	16,518,000	22,174,780	134.25	324,909,649	165,182,000	159,727,649	96.70
外幣兌換損失	1,000,000	-151,731	83,000	-234,731	282.81	495,146	832,000	-336,854	40.49
營業毛利(毛損)	1,660,759,000	178,579,992	138,803,000	39,776,992	28.66	1,841,111,494	1,424,933,000	416,178,494	29.21
營業費用	756,558,000	64,499,168	58,992,000	5,507,168	9.34	603,965,590	612,376,000	-8,410,410	1.37
業務費用	670,000,000	58,374,518	52,295,000	6,079,518	11.63	540,710,817	543,686,000	-2,975,183	0.55
業務費用	670,000,000	58,374,518	52,295,000	6,079,518	11.63	540,710,817	543,686,000	-2,975,183	0.55

管理費用	81,338,000	5,951,110	6,327,000	-375,890	5.94	59,792,595	64,213,000	-4,420,405	6.88
管理費用	81,338,000	5,951,110	6,327,000	-375,890	5.94	59,792,595	64,213,000	-4,420,405	6.88
其他營業費用	5,220,000	173,540	370,000	-196,460	53.10	3,462,178	4,477,000	-1,014,822	22.67
研究發展費用	2,000,000	54,600	101,000	-46,400	45.94	1,446,422	1,796,000	-349,578	19.46
員工訓練費用	3,220,000	118,940	269,000	-150,060	55.78	2,015,756	2,681,000	-665,244	24.81
營業利益（損失）	904,201,000	114,080,824	79,811,000	34,269,824	42.94	1,237,145,904	812,557,000	424,588,904	52.25
營業外收入	2,000,000					2,344,102	2,000,000	344,102	17.21
其他營業外收入	2,000,000					2,344,102	2,000,000	344,102	17.21
什項收入	2,000,000					2,344,102	2,000,000	344,102	17.21
營業外費用	72,203,000	5,186,714	5,808,000	-621,286	10.70	52,845,849	58,185,000	-5,339,151	9.18
其他營業外費用	72,203,000	5,186,714	5,808,000	-621,286	10.70	52,845,849	58,185,000	-5,339,151	9.18
優存超額利息	67,193,000	4,819,571	5,400,000	-580,429	10.75	48,374,934	54,000,000	-5,625,066	10.42
資產報廢損失	25,000					438,942	25,000	413,942	1,655.77
什項費用	4,985,000	367,143	408,000	-40,857	10.01	4,031,973	4,160,000	-128,027	3.08
營業外利益（損失）	-70,203,000	-5,186,714	-5,808,000	621,286	10.70	-50,501,747	-56,185,000	5,683,253	10.12
稅前淨利（淨損）	833,998,000	108,894,110	74,003,000	34,891,110	47.15	1,186,644,157	756,372,000	430,272,157	56.89
所得稅費用（利益）	69,435,000	11,844,336	6,278,000	5,566,336	88.66	95,771,898	60,315,000	35,456,898	58.79
所得稅費用（利益）	69,435,000	11,844,336	6,278,000	5,566,336	88.66	95,771,898	60,315,000	35,456,898	58.79
所得稅費用（利益）	69,435,000	11,844,336	6,278,000	5,566,336	88.66	95,771,898	60,315,000	35,456,898	58.79
繼續營業單位本期淨利（淨損）	764,563,000	97,049,774	67,725,000	29,324,774	43.30	1,090,872,259	696,057,000	394,815,259	56.72
本期淨利（淨損）	764,563,000	97,049,774	67,725,000	29,324,774	43.30	1,090,872,259	696,057,000	394,815,259	56.72

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）	56,619,252	624,254,389
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	56,619,252	624,254,389

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年10月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	%	科目	金額	%
資產	198,041,143,226	100.00	負債	157,773,049,474	79.67
流動資產	9,964,688,815	5.03	流動負債	36,848,925,967	18.61
現金	326,466		銀行同業存款	35,521,065,000	17.94
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	35,521,065,000	17.94
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,159,473,890	0.59
待交換票據	52,466		應付代收款	4,063,336	
存放銀行同業	805,240,141	0.41	應付費用	81,166,017	0.04
存放銀行同業	255,240,141	0.13	應付其他稅款	20,360,182	0.01
拆放銀行同業	550,000,000	0.28	應付利息	972,997,526	0.49
存放央行	9,596,344		應付佣金	351,441	
存放央行	9,596,344		應付再保給付	2,733,615	
流動金融資產	7,617,622,672	3.85	應付代收保險費	736,729	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	17,622,672	0.01	其他應付款	77,065,044	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.84	本期所得稅負債	95,771,898	0.05
應收款項	1,477,998,504	0.75	應付所得稅款	95,771,898	0.05
應收收益	697,964		預收款項	72,615,179	0.04
應收利息	1,490,831,388	0.75	預收收入	72,615,179	0.04
備抵損失－應收利息	13,662,351	0.01	存款、匯款及金融債券	6,698,485,758	3.38
應收保費	58,284		金融債券	6,698,485,758	3.38
其他應收款	73,219		應付金融債券	6,700,000,000	3.38
本期所得稅資產	27,380,661	0.01	應付金融債券折價	1,514,242	
預付所得稅稅款	27,380,661	0.01	央行及同業融資	44,331,530,716	22.39
預付款項	22,140,507	0.01	央行融資	44,331,530,716	22.39
用品盤存	219,561		央行其他融資	44,331,530,716	22.39
預付費用	21,628,492	0.01	長期負債	66,899,826,322	33.78
其他預付款	292,454		租賃負債	5,201,899	
短期墊款	4,383,520		租賃負債	5,201,899	
短期墊款	4,383,520		非流動金融負債	66,894,624,423	33.78
押匯貼現及放款	186,685,576,389	94.27	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	35,400,000,000	17.88
短期放款及透支	38,805,991,608	19.59	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	-912,061,386	0.46
短期放款	39,081,611,854	19.73	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	818,921,351	0.41
備抵損失－短期放款及透支	275,620,246	0.14	其他金融負債－非流動	31,587,764,458	15.95

短期擔保放款及透支	161,978,079	0.08	其他負債	2,994,280,711	1.51
短期擔保放款	162,975,000	0.08	負債準備	1,639,706,492	0.83
備抵損失－短期擔保放款及透支	996,921		保證責任準備	300,348,678	0.15
中期放款	89,196,045,408	45.04	未滿期保費準備	91,744,674	0.05
中期放款	91,274,641,194	46.09	賠款準備	885,388,514	0.45
中期放款折價調整	1,716,768		員工福利負債準備	362,224,626	0.18
備抵損失－中期放款	2,076,879,018	1.05	遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
中期擔保放款	273,591,131	0.14	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
中期擔保放款	275,274,991	0.14	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－中期擔保放款	1,683,860		什項負債	1,300,674,742	0.66
長期放款	1,705,932,473	0.86	存入保證金	4,035,060	
長期放款	1,718,048,888	0.87	應付保管款	2,083,227	
備抵損失－長期放款	12,116,415	0.01	暫收及待結轉帳項	77,579,450	0.04
長期擔保放款	56,542,037,690	28.55	撥入輸保基金	1,216,977,005	0.61
長期擔保放款	57,206,767,665	28.89	權益	40,268,093,752	20.33
備抵損失－長期擔保放款	664,729,975	0.34	資本	34,000,000,000	17.17
基金、投資及長期應收款	635,222,994	0.32	資本	34,000,000,000	17.17
非流動金融資產	348,909,109	0.18	資本	34,000,000,000	17.17
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	2,874,569		保留盈餘（或累積虧損）	5,305,268,527	2.68
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	2.13
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	0.13	法定公積	2,163,856,879	1.09
再保險準備資產	286,313,885	0.14	特別公積	2,050,539,389	1.04
再保險準備資產	286,313,885	0.14	未指撥保留盈餘	1,090,872,259	0.55
不動產、廠房及設備	496,034,083	0.25	上期損益	622,160,393	0.31
土地	278,070,069	0.14	本期損益	468,711,866	0.24
土地	103,279,102	0.05	累積其他綜合損益	962,825,225	0.49
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	712,798,800	0.36
房屋及建築	177,888,076	0.09	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	712,798,800	0.36
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	0.13
累計折舊－房屋及建築	234,238,640	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	0.13
機械及設備	22,778,320	0.01			
機械及設備	74,647,261	0.04			
累計折舊－機械及設備	51,868,941	0.03			
交通及運輸設備	4,908,906				
交通及運輸設備	12,586,745	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,677,839				

什項設備	11,134,395	0.01		
什項設備	42,344,227	0.02		
累計折舊－什項設備	31,209,832	0.02		
租賃權益改良	1,254,317			
租賃權益改良	2,831,109			
累計折舊－租賃權益改良	1,576,792			
使用權資產	5,182,069			
使用權資產	5,182,069			
使用權資產	10,099,739	0.01		
累計折舊－使用權資產	4,917,670			
無形資產	109,429,292	0.06		
無形資產	109,429,292	0.06		
電腦軟體	109,429,292	0.06		
其他資產	145,009,584	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	2,626,092			
催收款項	153,075,693	0.08		
備抵損失－催收款項	153,075,693	0.08		
暫付及待結轉帳項	1,231,406			
存出保證金	1,394,686			
合計	198,041,143,226	100.00	合計	198,041,143,226 100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）30,623,546,023元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）30,034,867,821元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	30,623,546,023	信託代理與保證負債	30,623,546,023
保證品	480,000	存入保證品	480,000
約定融資額度	73,216,589,126	受託代收款	519,345,888
待抵銷約定融資額度	73,216,589,126	受託代放款	68,852,314
應收代收款	519,345,888	保證款項	30,034,867,821
應收代放款	68,852,314		
應收保證款項	30,034,867,821		
合計	30,623,546,023	合計	30,623,546,023

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10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	10,187,000	8,641,296		8,641,296	84.83	-1,545,704	15.17	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	10,187,000	8,641,296		8,641,296	84.83	-1,545,704	15.17		
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	5,264,000	4,324,487		4,324,487	82.15	-939,513	17.85		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	2,373,000	2,386,628		2,386,628	100.57	13,628	0.57		
什項設備		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	1,642,181		1,642,181	105.95	92,181	5.95		
總計		19,350,000			19,350,000	10,187,000	8,641,296		8,641,296	84.83	-1,545,704	15.17		
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	10,187,000	8,641,296		8,641,296	84.83	-1,545,704	15.17		
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	5,264,000	4,324,487		4,324,487	82.15	-939,513	17.85		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	2,373,000	2,386,628		2,386,628	100.57	13,628	0.57		
什項設備及其他		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	1,642,181		1,642,181	105.95	92,181	5.95		
總計		19,350,000			19,350,000	10,187,000	8,641,296		8,641,296	84.83	-1,545,704	15.17		