

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國113年度12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	4,263,404,000	674,358,671	352,097,000	322,261,671	91.53	8,036,473,194	4,263,404,000	3,773,069,194	88.50
金融保險收入	4,263,404,000	674,358,671	352,097,000	322,261,671	91.53	8,036,473,194	4,263,404,000	3,773,069,194	88.50
利息收入	3,539,790,000	622,568,904	304,261,000	318,307,904	104.62	7,371,911,113	3,539,790,000	3,832,121,113	108.26
保費收入	453,000,000	11,657,043	30,294,000	-18,636,957	61.52	388,247,436	453,000,000	-64,752,564	14.29
再保佣金收入	76,330,000	683,145	3,152,000	-2,468,855	78.33	80,959,708	76,330,000	4,629,708	6.07
手續費收入	98,928,000	18,861,691	8,310,000	10,551,691	126.98	150,761,879	98,928,000	51,833,879	52.40
攤回再保賠款與給付	73,000,000	11,075,241	6,080,000	4,995,241	82.16	8,893,053	73,000,000	-64,106,947	87.82
收回未滿期保費準備		9,512,647		9,512,647		9,512,647		9,512,647	
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			0	0.00	26,187,358	22,356,000	3,831,358	17.14
營業成本	2,446,547,000	528,844,707	242,860,000	285,984,707	117.76	5,462,116,301	2,446,547,000	3,015,569,301	123.26
金融保險成本	2,446,547,000	528,844,707	242,860,000	285,984,707	117.76	5,462,116,301	2,446,547,000	3,015,569,301	123.26
利息費用	1,497,140,000	314,573,912	133,107,000	181,466,912	136.33	3,952,008,699	1,497,140,000	2,454,868,699	163.97
保險費用	181,200,000	2,149,039	11,528,000	-9,378,961	81.36	133,046,074	181,200,000	-48,153,926	26.58
佣金費用	5,150,000	346,349	435,000	-88,651	20.38	3,010,634	5,150,000	-2,139,366	41.54
手續費用	34,691,000	4,017,748	2,956,000	1,061,748	35.92	32,434,774	34,691,000	-2,256,226	6.50
各項提存	223,308,000	55,197,484	18,675,000	36,522,484	195.57	538,317,736	223,308,000	315,009,736	141.07
保險賠款與給付	83,000,000	3,446,270	6,915,000	-3,468,730	50.16	9,521,638	83,000,000	-73,478,362	88.53
提存未滿期保費準備	11,758,000	-234,685	5,879,000	-6,113,685	103.99		11,758,000	-11,758,000	100.00
提存賠款準備	70,000,000	86,500,305	35,000,000	51,500,305	147.14	183,369,368	70,000,000	113,369,368	161.96
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		7,207,890		7,207,890		55,820,693		55,820,693	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	55,563,981	28,280,000	27,283,981	96.48	553,529,630	339,300,000	214,229,630	63.14
外幣兌換損失	1,000,000	76,414	85,000	-8,586	10.10	1,057,055	1,000,000	57,055	5.71
營業毛利（毛損）	1,816,857,000	145,513,964	109,237,000	36,276,964	33.21	2,574,356,893	1,816,857,000	757,499,893	41.69
營業費用	828,788,000	107,165,162	87,479,000	19,686,162	22.50	835,277,053	828,788,000	6,489,053	0.78
業務費用	735,892,000	96,690,116	75,786,000	20,904,116	27.58	750,302,474	735,892,000	14,410,474	1.96
業務費用	735,892,000	96,690,116	75,786,000	20,904,116	27.58	750,302,474	735,892,000	14,410,474	1.96

管理費用	87,376,000	10,169,417	11,314,000	-1,144,583	10.12	80,439,197	87,376,000	-6,936,803	7.94
管理費用	87,376,000	10,169,417	11,314,000	-1,144,583	10.12	80,439,197	87,376,000	-6,936,803	7.94
其他營業費用	5,520,000	305,629	379,000	-73,371	19.36	4,535,382	5,520,000	-984,618	17.84
研究發展費用	2,000,000	75,549	84,000	-8,451	10.06	1,502,068	2,000,000	-497,932	24.90
員工訓練費用	3,520,000	230,080	295,000	-64,920	22.01	3,033,314	3,520,000	-486,686	13.83
營業利益（損失）	988,069,000	38,348,802	21,758,000	16,590,802	76.25	1,739,079,840	988,069,000	751,010,840	76.01
營業外收入	2,000,000	330,770		330,770		2,312,275	2,000,000	312,275	15.61
其他營業外收入	2,000,000	330,770		330,770		2,312,275	2,000,000	312,275	15.61
什項收入	2,000,000	330,770		330,770		2,312,275	2,000,000	312,275	15.61
營業外費用	66,868,000	17,303,764	4,758,000	12,545,764	263.68	77,293,302	66,868,000	10,425,302	15.59
其他營業外費用	66,868,000	17,303,764	4,758,000	12,545,764	263.68	77,293,302	66,868,000	10,425,302	15.59
優存超額利息	61,517,000	16,868,749	4,317,000	12,551,749	290.75	72,516,127	61,517,000	10,999,127	17.88
資產報廢損失	25,000			0	0.00	60,688	25,000	35,688	142.75
什項費用	5,326,000	435,015	441,000	-5,985	1.36	4,716,487	5,326,000	-609,513	11.44
營業外利益（損失）	-64,868,000	-16,972,994	-4,758,000	-12,214,994	256.73	-74,981,027	-64,868,000	-10,113,027	15.59
稅前淨利（淨損）	923,201,000	21,375,808	17,000,000	4,375,808	25.74	1,664,098,813	923,201,000	740,897,813	80.25
所得稅費用（利益）	77,661,000	-15,482,416	4,432,000	-19,914,416	449.33	152,348,542	77,661,000	74,687,542	96.17
所得稅費用（利益）	77,661,000	-15,482,416	4,432,000	-19,914,416	449.33	152,348,542	77,661,000	74,687,542	96.17
所得稅費用（利益）	77,661,000	-15,482,416	4,432,000	-19,914,416	449.33	152,348,542	77,661,000	74,687,542	96.17
繼續營業單位本期淨利（淨損）	845,540,000	36,858,224	12,568,000	24,290,224	193.27	1,511,750,271	845,540,000	666,210,271	78.79
本期淨利（淨損）	845,540,000	36,858,224	12,568,000	24,290,224	193.27	1,511,750,271	845,540,000	666,210,271	78.79

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
不重分類至損益之項目（稅後淨額）	95,014,881	95,014,881
確定福利計畫之再衡量數	7,624,639	7,624,639
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	88,340,353	88,340,353
與不重分類之項目相關之所得稅	-950,111	-950,111
後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	87,665,537	757,616,519
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	87,665,537	757,616,519

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國113年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	213,307,713,031	100.00	負債	169,257,056,601	79.35
流動資產	8,946,551,596	4.19	流動負債	28,529,750,922	13.37
現金	341,812		銀行同業存款	27,787,583,000	13.03
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	27,787,583,000	13.03
零用金及週轉金	271,000		應付款項	561,110,926	0.26
待交換票據	67,812		應付代收款	242,131	
存放銀行同業	584,229,501	0.27	應付費用	131,298,581	0.06
存放銀行同業	284,229,501	0.13	應付其他稅款	23,644,259	0.01
拆放銀行同業	300,000,000	0.14	應付利息	321,866,268	0.15
存放央行	11,225,602	0.01	應付佣金	112,025	
存放央行	11,225,602	0.01	應付再保給付	3,665,598	
流動金融資產	7,222,760,956	3.39	應付代收保險費	573,749	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	22,760,956	0.01	其他應付款	79,708,315	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,200,000,000	3.38	本期所得稅負債	112,623,482	0.05
應收款項	1,086,200,316	0.51	應付所得稅款	112,623,482	0.05
應收收益	790,411		預收款項	68,433,514	0.03
應收利息	1,087,178,221	0.51	預收收入	68,433,514	0.03
備抵損失－應收利息	-12,033,062	0.01	存款、匯款及金融債券	3,699,621,313	1.73
應收保費	15,383		金融債券	3,699,621,313	1.73
其他應收款	10,249,363		應付金融債券	3,700,000,000	1.73
預付款項	41,793,409	0.02	應付金融債券折價	-378,687	
用品盤存	373,081		央行及同業融資	50,348,597,391	23.60
預付費用	40,677,861	0.02	央行融資	50,348,597,391	23.60
其他預付款	742,467		央行其他融資	50,348,597,391	23.60
押匯貼現及放款	202,747,774,942	95.05	長期負債	83,362,347,859	39.08
短期放款及透支	40,801,618,973	19.13	租賃負債	6,326,880	
短期放款	41,209,941,436	19.32	租賃負債	6,326,880	
備抵損失－短期放款及透支	-408,322,463	0.19	非流動金融負債	83,356,020,979	39.08
短期擔保放款及透支	161,357,786	0.08	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	44,500,000,000	20.86
短期擔保放款	162,350,000	0.08	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	-813,513,702	0.38
備抵損失－短期擔保放款及透支	-992,214		持有供交易之金融負債評價調整－非流動	747,508,777	0.35
中期放款	98,978,535,749	46.40	其他金融負債－非流動	38,922,025,904	18.25
中期放款	101,475,731,233	47.57	其他負債	3,316,739,116	1.55
中期放款折價調整	-209,022		負債準備	1,927,336,786	0.90

備抵損失－中期放款	-2,496,986,462	1.17	保證責任準備	359,314,936	0.17
中期擔保放款	359,249,462	0.17	未滿期保費準備	83,218,015	0.04
中期擔保放款	361,830,640	0.17	賠款準備	1,047,881,846	0.49
備抵損失－中期擔保放款	-2,581,178		員工福利負債準備	436,921,989	0.20
長期放款	1,416,580,534	0.66	遞延所得稅負債	53,925,737	0.03
長期放款	1,426,625,777	0.67	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
備抵損失－長期放款	-10,045,243		估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期擔保放款	61,030,432,438	28.61	什項負債	1,335,476,593	0.63
長期擔保放款	61,705,861,500	28.93	存入保證金	4,858,887	
備抵損失－長期擔保放款	-675,429,062	0.32	應付保管款	2,025,084	
基金、投資及長期應收款	615,584,800	0.29	暫收及待結轉帳項	112,005,643	0.05
非流動金融資產	460,892,470	0.22	撥入輸保基金	1,216,586,979	0.57
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	權益	44,050,656,430	20.65
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	364,884,355	0.17	資本	36,000,000,000	16.88
再保險準備資產	154,692,330	0.07	資本	36,000,000,000	16.88
再保險準備資產	154,692,330	0.07	資本	36,000,000,000	16.88
不動產、廠房及設備	499,918,435	0.23	保留盈餘（或累積虧損）	6,848,257,003	3.21
土地	278,070,069	0.13	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.21
土地	103,279,102	0.05	法定公積	3,217,401,173	1.51
重估增值－土地	174,790,967	0.08	特別公積	3,630,855,830	1.70
房屋及建築	171,735,628	0.08	累積其他綜合損益	1,202,399,427	0.56
房屋及建築	414,896,716	0.19	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	837,515,072	0.39
累計折舊－房屋及建築	-243,161,088	0.11	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	837,515,072	0.39
機械及設備	28,547,717	0.01	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	364,884,355	0.17
機械及設備	77,511,778	0.04	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	364,884,355	0.17
累計折舊－機械及設備	-48,964,061	0.02			
交通及運輸設備	5,763,561				
交通及運輸設備	13,855,512	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	-8,091,951				
什項設備	15,070,339	0.01			
什項設備	47,681,157	0.02			
累計折舊－什項設備	-32,610,818	0.02			
租賃權益改良	731,121				
租賃權益改良	3,108,844				
累計折舊－租賃權益改良	-2,377,723				
使用權資產	6,130,404				
使用權資產	6,130,404				
使用權資產	11,513,697	0.01			
累計折舊－使用權資產	-5,383,293				

無形資產	173,402,174	0.08			
無形資產	173,402,174	0.08			
電腦軟體	173,402,174	0.08			
其他資產	318,350,680	0.15			
遞延所得稅資產	315,315,510	0.15			
遞延所得稅資產	315,315,510	0.15			
什項資產	3,035,170				
催收款項	154,585,756	0.07			
備抵損失－催收款項	-154,585,756	0.07			
暫付及待結轉帳項	1,618,837				
存出保證金	1,416,333				
合 計	213,307,713,031	100.00	合 計	213,307,713,031	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）36,279,607,087元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）35,931,493,657元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	36,279,607,087	信託代理與保證負債	36,279,607,087
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	83,652,132,803	受託代收款	277,918,144
待抵銷約定融資額度	-83,652,132,803	受託代放款	69,595,286
應收代收款	277,918,144	保證款項	35,931,493,657
應收代放款	69,595,286		
應收保證款項	35,931,493,657		
合 計	36,279,607,087	合 計	36,279,607,087

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113年12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		21,230,000			21,230,000	21,230,000	21,133,725		21,133,725	99.55	-96,275	0.45		
一次性項目		21,230,000			21,230,000	21,230,000	21,133,725		21,133,725	99.55	-96,275	0.45		
房屋及建築		5,400,000		-3,980,000	1,420,000	1,420,000	1,420,000		1,420,000	100.00	0	0.00		
機械及設備		11,200,000		131,000	11,331,000	11,331,000	11,330,770		11,330,770	100.00	-230	0.00		
交通及運輸設備		2,430,000		-337,000	2,093,000	2,093,000	2,011,194		2,011,194	96.09	-81,806	3.91		
什項設備		2,200,000		3,963,000	6,163,000	6,163,000	6,148,877		6,148,877	99.77	-14,123	0.23		
租賃權益改良				223,000	223,000	223,000	222,884		222,884	99.95	-116	0.05		
總計		21,230,000			21,230,000	21,230,000	21,133,725		21,133,725	99.55	-96,275	0.45		
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	21,230,000	21,133,725		21,133,725	99.55	-96,275	0.45		
房屋及建築		5,400,000		-3,980,000	1,420,000	1,420,000	1,420,000		1,420,000	100.00	0	0.00		
機械及設備		11,200,000		131,000	11,331,000	11,331,000	11,330,770		11,330,770	100.00	-230	0.00		
交通及運輸設備		2,430,000		-337,000	2,093,000	2,093,000	2,011,194		2,011,194	96.09	-81,806	3.91		
什項設備及其他		2,200,000		4,186,000	6,386,000	6,386,000	6,371,761		6,371,761	99.78	-14,239	0.22		
總計		21,230,000			21,230,000	21,230,000	21,133,725		21,133,725	99.55	-96,275	0.45		