

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國111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	3,142,000,000	431,807,783	253,718,000	178,089,783	70.19	3,591,621,965	3,142,000,000	449,621,965	14.31
金融保險收入	3,142,000,000	431,807,783	253,718,000	178,089,783	70.19	3,591,621,965	3,142,000,000	449,621,965	14.31
利息收入	2,378,188,000	428,126,946	200,388,000	227,738,946	113.65	2,872,809,908	2,378,188,000	494,621,908	20.80
保費收入	401,000,000	5,017,013	25,519,000	-20,501,987	-80.34	482,122,388	401,000,000	81,122,388	20.23
再保佣金收入	88,000,000	592,680	5,665,000	-5,072,320	-89.54	80,066,075	88,000,000	-7,933,925	-9.02
手續費收入	107,579,000	4,258,736	9,976,000	-5,717,264	-57.31	91,669,270	107,579,000	-15,909,730	-14.79
攤回再保賠款與給付	137,000,000	-2,817,230	11,420,000	-14,237,230	-124.67	4,683,656	137,000,000	-132,316,344	-96.58
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	9,000,000	-3,541,281	750,000	-4,291,281	-572.17	34,200,037	9,000,000	25,200,037	280.00
外幣兌換利益		170,919		170,919		1,453,274		1,453,274	
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	1,586,204,000	313,693,469	139,701,000	173,992,469	124.55	1,987,005,249	1,586,204,000	400,801,249	25.27
金融保險成本	1,586,204,000	313,693,469	139,701,000	173,992,469	124.55	1,987,005,249	1,586,204,000	400,801,249	25.27
利息費用	660,458,000	224,663,289	56,356,000	168,307,289	298.65	1,106,107,714	660,458,000	445,649,714	67.48
保險費用	200,500,000	1,857,597	12,755,000	-10,897,403	-85.44	176,634,312	200,500,000	-23,865,688	-11.90
佣金費用	5,000,000	181,396	415,000	-233,604	-56.29	4,450,349	5,000,000	-549,651	-10.99
手續費用	40,123,000	1,745,685	3,416,000	-1,670,315	-48.90	29,982,977	40,123,000	-10,140,023	-25.27
各項提存	256,753,000	-21,561	1,474,000	-1,495,561	-101.46	356,634,024	256,753,000	99,881,024	38.90
保險賠款與給付	145,000,000	549,076	12,085,000	-11,535,924	-95.46	8,217,844	145,000,000	-136,782,156	-94.33
提存未滿期保費準備	7,000,000	-3,573,074	3,500,000	-7,073,074	-202.09	11,143,729	7,000,000	4,143,729	59.20
提存賠款準備	65,000,000	71,415,775	32,500,000	38,915,775	119.74	102,123,828	65,000,000	37,123,828	57.11
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	205,370,000	16,875,286	17,115,000	-239,714	-1.40	191,710,472	205,370,000	-13,659,528	-6.65
外幣兌換損失	1,000,000		85,000	-85,000	-100.00	1,000,000	1,000,000	-1,000,000	-100.00
營業毛利(毛損)	1,555,796,000	118,114,314	114,017,000	4,097,314	3.59	1,604,616,716	1,555,796,000	48,820,716	3.14
營業費用	724,533,000	89,110,462	75,234,000	13,876,462	18.44	665,987,214	724,533,000	-58,545,786	-8.08
業務費用	637,286,000	78,725,683	63,518,000	15,207,683	23.94	584,879,262	637,286,000	-52,406,738	-8.22
業務費用	637,286,000	78,725,683	63,518,000	15,207,683	23.94	584,879,262	637,286,000	-52,406,738	-8.22
管理費用	82,122,000	10,000,284	11,351,000	-1,350,716	-11.90	76,594,791	82,122,000	-5,527,209	-6.73
管理費用	82,122,000	10,000,284	11,351,000	-1,350,716	-11.90	76,594,791	82,122,000	-5,527,209	-6.73

其他營業費用	5,125,000	384,495	365,000	19,495	5.34	4,513,161	5,125,000	-611,839	-11.94
研究發展費用	2,000,000	156,245	103,000	53,245	51.69	1,630,577	2,000,000	-369,423	-18.47
員工訓練費用	3,125,000	228,250	262,000	-33,750	-12.88	2,882,584	3,125,000	-242,416	-7.76
營業利益(損失)	831,263,000	29,003,852	38,783,000	-9,779,148	-25.22	938,629,502	831,263,000	107,366,502	12.92
營業外收入	2,000,000	231,939		231,939		3,733,402	2,000,000	1,733,402	86.67
其他營業外收入	2,000,000	231,939		231,939		3,733,402	2,000,000	1,733,402	86.67
什項收入	2,000,000	231,939		231,939		3,733,402	2,000,000	1,733,402	86.67
營業外費用	72,422,000	26,022,903	9,661,000	16,361,903	169.36	84,895,192	72,422,000	12,473,192	17.22
其他營業外費用	72,422,000	26,022,903	9,661,000	16,361,903	169.36	84,895,192	72,422,000	12,473,192	17.22
優存超額利息	67,558,000	25,657,415	9,258,000	16,399,415	177.14	80,074,842	67,558,000	12,516,842	18.53
資產報廢損失	5,000	198		198		128,980	5,000	123,980	2,479.60
什項費用	4,859,000	365,290	403,000	-37,710	-9.36	4,691,370	4,859,000	-167,630	-3.45
營業外利益(損失)	-70,422,000	-25,790,964	-9,661,000	-16,129,964	166.96	-81,161,790	-70,422,000	-10,739,790	15.25
稅前淨利(淨損)	760,841,000	3,212,888	29,122,000	-25,909,112	-88.97	857,467,712	760,841,000	96,626,712	12.70
所得稅費用(利益)	64,097,000	4,914,881	5,691,000	-776,119	-13.64	67,592,616	64,097,000	3,495,616	5.45
所得稅費用(利益)	64,097,000	4,914,881	5,691,000	-776,119	-13.64	67,592,616	64,097,000	3,495,616	5.45
所得稅費用(利益)	64,097,000	4,914,881	5,691,000	-776,119	-13.64	67,592,616	64,097,000	3,495,616	5.45
繼續營業單位本期淨利(淨損)	696,744,000	-1,701,993	23,431,000	-25,132,993	-107.26	789,875,096	696,744,000	93,131,096	13.37
本期淨利(淨損)	696,744,000	-1,701,993	23,431,000	-25,132,993	-107.26	789,875,096	696,744,000	93,131,096	13.37

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）	28,116,214	28,116,214
確定福利計畫之再衡量數	23,118,058	23,118,058
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	7,290,203	7,290,203
與不重分類之項目相關之所得稅	-2,292,047	-2,292,047
後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	-66,769,951	1,122,367,637
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-66,769,951	1,122,367,637

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	179,029,042,265	100.00	負債	142,476,025,718	79.58
流動資產	8,648,416,858	4.83	流動負債	39,507,887,157	22.07
現金	505,175		短期債務	2,998,564,301	1.67
庫存現金	3,010		應付商業本票	3,000,000,000	1.68
零用金及週轉金	271,000		應付商業本票折價	1,435,699	
待交換票據	231,165		銀行同業存款	35,949,863,000	20.08
存放銀行同業	577,945,299	0.32	銀行同業拆放	35,949,863,000	20.08
存放銀行同業	277,945,299	0.16	應付款項	431,437,710	0.24
拆放銀行同業	300,000,000	0.17	應付代收款	548,181	
存放央行	10,458,908	0.01	應付費用	119,175,389	0.07
存放央行	10,458,908	0.01	應付其他稅款	14,673,645	0.01
流動金融資產	7,302,356,321	4.08	應付利息	157,829,139	0.09
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	2,356,321		應付股（官）息紅利	31,893,430	0.02
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	7,300,000,000	4.08	應付再保給付	5,557,807	
應收款項	712,480,972	0.40	應付代收保險費	661,780	
應收收益	499,225		其他應付款	101,098,339	0.06
應收利息	698,897,004	0.39	本期所得稅負債	68,623,868	0.04
備抵損失－應收利息	5,020,975		應付所得稅款	68,623,868	0.04
應收保費	2,832		預收款項	59,398,278	0.03
其他應收款	18,102,886	0.01	預收收入	59,398,278	0.03
預付款項	44,670,183	0.02	存款、匯款及金融債券	7,997,098,220	4.47
用品盤存	289,535		金融債券	7,997,098,220	4.47
預付費用	43,796,620	0.02	應付金融債券	8,000,000,000	4.47
其他預付款	584,028		應付金融債券折價	2,901,780	
押匯貼現及放款	168,967,646,010	94.38	央行及同業融資	36,378,221,308	20.32
短期放款及透支	40,300,133,726	22.51	央行融資	36,378,221,308	20.32
短期放款	40,587,687,096	22.67	央行其他融資	36,378,221,308	20.32
備抵損失－短期放款及透支	287,553,370	0.16	長期負債	55,544,636,171	31.03
短期擔保放款及透支	167,717,105	0.09	租賃負債	8,202,478	
短期擔保放款	168,750,000	0.09	租賃負債	8,202,478	
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,032,895		非流動金融負債	55,536,433,693	31.02
中期放款	83,770,528,822	46.79	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	13.52
中期放款	85,910,763,080	47.99	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	-731,927,091	0.41

中期放款折價調整	2,396,646		持有供交易之金融負債評價調整 – 非流動	626,349,383	0.35
備抵損失 – 中期放款	2,137,837,612	1.19	其他金融負債 – 非流動	31,442,011,401	17.56
中期擔保放款	445,945,279	0.25	其他負債	3,048,182,862	1.70
中期擔保放款	448,691,661	0.25	負債準備	1,591,339,149	0.89
備抵損失 – 中期擔保放款	2,746,382		保證責任準備	245,484,848	0.14
長期放款	1,047,477,371	0.59	未滿期保費準備	99,152,664	0.06
長期放款	1,054,888,022	0.59	賠款準備	874,277,894	0.49
備抵損失 – 長期放款	7,410,651		員工福利負債準備	372,423,743	0.21
長期擔保放款	43,235,843,707	24.15	遞延所得稅負債	53,899,477	0.03
長期擔保放款	43,272,746,316	24.17	遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
備抵損失 – 長期擔保放款	36,902,609	0.02	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
基金、投資及長期應收款	624,844,588	0.35	什項負債	1,402,944,236	0.78
非流動金融資產	356,989,834	0.20	存入保證金	3,875,750	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 – 非流動	10,955,294	0.01	應付保管款	2,132,427	
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	暫收及待結轉帳項	164,498,202	0.09
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	0.14	撥入輪保基金	1,232,437,857	0.69
再保險準備資產	267,854,754	0.15	權益	36,553,016,547	20.42
再保險準備資產	267,854,754	0.15	資本	32,000,000,000	17.87
不動產、廠房及設備	505,516,408	0.28	資本	32,000,000,000	17.87
土地	278,070,069	0.16	資本	32,000,000,000	17.87
土地	103,279,102	0.06	保留盈餘（或累積虧損）	4,214,445,711	2.35
重估增值 – 土地	174,790,967	0.10	已指撥保留盈餘	4,214,445,711	2.35
房屋及建築	183,902,948	0.10	法定公積	2,163,906,322	1.21
房屋及建築	411,838,716	0.23	特別公積	2,050,539,389	1.15
累計折舊 – 房屋及建築	227,935,768	0.13	累積其他綜合損益	338,570,836	0.19
機械及設備	26,322,033	0.01	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	88,544,411	0.05
機械及設備	84,434,920	0.05	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	88,544,411	0.05
累計折舊 – 機械及設備	58,112,887	0.03	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	0.14
交通及運輸設備	3,283,938		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	0.14
交通及運輸設備	11,421,322	0.01			
累計折舊 – 交通及運輸設備	8,137,384				
什項設備	12,187,166	0.01			
什項設備	41,334,676	0.02			
累計折舊 – 什項設備	29,147,510	0.02			
租賃權益改良	1,750,254				
租賃權益改良	2,789,230				
累計折舊 – 租賃權益改良	1,038,976				

使用權資產	8,088,487				
使用權資產	8,088,487				
使用權資產	10,194,006	0.01			
累計折舊－使用權資產	2,105,519				
無形資產	107,291,503	0.06			
無形資產	107,291,503	0.06			
電腦軟體	107,291,503	0.06			
其他資產	167,238,411	0.09			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.08			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.08			
什項資產	24,854,919	0.01			
催收款項	80,505,707	0.04			
備抵損失－催收款項	65,623,525	0.04			
暫付及待結轉帳項	2,936,041				
存出保證金	7,036,696				
合計	179,029,042,265	100.00		合計	179,029,042,265 100.00

附註：信託代理與保證資產(負債) 24,776,651,332元，其中或有資產(負債)包括應收保證款項(保證款項)24,548,484,943元

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	24,776,651,332	信託代理與保證負債	24,776,651,332
保證品	539,940	存入保證品	539,940
約定融資額度	50,570,568,318	受託代收款	162,404,086
待抵銷約定融資額度	50,570,568,318	受託代放款	65,222,363
應收代收款	162,404,086	保證款項	24,548,484,943
應收代放款	65,222,363		
應收保證款項	24,548,484,943		
合計	24,776,651,332	合計	24,776,651,332

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(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	169,930,000.00	19,551,000.00			189,481,000.00	189,481,000.00	24,395,864.00		24,395,864.00	12.88	-165,085,136.00	-87.12	1.本年度決算實際執行數佔可用預算數執行率為12.88%。 2.可用預算數中，以前年度保留數： (1)台中分行遷移計畫購置行舍，囿於111年間台中地區房價不斷飆升，未能覓得符合需求之合適物件，爰擬停止執行遷移計畫，改以就現有行舍予以整修補強，相關購置固定資產預算(土地50,000千元、房屋及建築112,000千元)停止執行，另資產變賣台中分行行舍預算亦不執行，已提報111年12月理事會獲洽悉。 (2)另申請設立本行新南向(印尼雅加達)代表人辦事處，於110年保留至111年執行之預算7,930千元，因擱節各項支出，故實際執行數5,010千元。 3.排除上開項目後，執行率為99.16%。	
一次項目	169,930,000.00	19,551,000.00			189,481,000.00	189,481,000.00	24,395,864.00		24,395,864.00	12.88	-165,085,136.00	-87.12		
土地	50,000,000.00				50,000,000.00	50,000,000.00			0.00	-50,000,000.00	-100.00			
房屋及建築	112,000,000.00	1,300,000.00		-84,000.00	113,216,000.00	113,216,000.00	1,212,470.00		1,212,470.00	1.07	-112,003,530.00	-98.93		
機械及設備		10,420,000.00		264,000.00	10,684,000.00	10,684,000.00	10,683,188.00		10,683,188.00	99.99	-812.00	-0.01		
交通及運輸設備	135,000.00	234,000.00		129,000.00	498,000.00	498,000.00	424,125.00		424,125.00	85.17	-73,875.00	-14.83		
什項設備	650,000.00	2,740,000.00		732,000.00	4,122,000.00	4,122,000.00	3,698,132.00		3,698,132.00	89.72	-423,868.00	-10.28		
租賃權益改良	1,590,000.00	1,590,000.00		-1,041,000.00	2,139,000.00	2,139,000.00	1,840,364.00		1,840,364.00	86.04	-298,636.00	-13.96		
使用權資產	5,555,000.00	3,267,000.00			8,822,000.00	8,822,000.00	6,537,585.00		6,537,585.00	74.11	-2,284,415.00	-25.89		
總計	169,930,000.00	19,551,000.00			189,481,000.00	189,481,000.00	24,395,864.00		24,395,864.00	12.88	-165,085,136.00	-87.12		
不動產、廠房及設備	164,375,000.00	16,284,000.00			180,659,000.00	180,659,000.00	17,858,279.00		17,858,279.00	9.89	-162,800,721.00	-90.11		
土地	50,000,000.00				50,000,000.00	50,000,000.00	0.00		0.00	-50,000,000.00	-100.00			
房屋及建築	112,000,000.00	1,300,000.00		-84,000.00	113,216,000.00	113,216,000.00	1,212,470.00		1,212,470.00	1.07	-112,003,530.00	-98.93		
機械及設備		10,420,000.00		264,000.00	10,684,000.00	10,684,000.00	10,683,188.00		10,683,188.00	99.99	-812.00	-0.01		
交通及運輸設備	135,000.00	234,000.00		129,000.00	498,000.00	498,000.00	424,125.00		424,125.00	85.17	-73,875.00	-14.83		
什項設備及其他	2,240,000.00	4,330,000.00		-309,000.00	6,261,000.00	6,261,000.00	5,538,496.00		5,538,496.00	88.46	-722,504.00	-11.54		
使用權資產	5,555,000.00	3,267,000.00			8,822,000.00	8,822,000.00	6,537,585.00		6,537,585.00	74.11	-2,284,415.00	-25.89		
總計	169,930,000.00	19,551,000.00			189,481,000.00	189,481,000.00	24,395,864.00		24,395,864.00	12.88	-165,085,136.00	-87.12		