

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112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	3,166,179,000	631,196,833	252,417,000	378,779,833	150.06	6,624,970,747	2,913,535,000	3,711,435,747	127.39
金融保險收入	3,166,179,000	631,196,833	252,417,000	378,779,833	150.06	6,624,970,747	2,913,535,000	3,711,435,747	127.39
利息收入	2,481,736,000	581,870,624	206,803,000	375,067,624	181.36	5,933,710,419	2,274,833,000	3,658,877,419	160.84
保費收入	435,000,000	10,471,680	29,243,000	-18,771,320	64.19	429,321,559	405,711,000	23,610,559	5.82
再保佣金收入	69,600,000	857,114	3,254,000	-2,396,886	73.66	78,406,772	66,340,000	12,066,772	18.19
手續費收入	95,187,000	10,017,119	7,926,000	2,091,119	26.38	106,935,054	87,186,000	19,749,054	22.65
攤回再保賠款與給付	51,000,000	345,295	4,250,000	-3,904,705	91.88	7,054,119	46,754,000	-39,699,881	84.91
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	27,635,001	941,000	26,694,001	2,836.77	28,878,966	10,355,000	18,523,966	178.89
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	449,794,554	113,616,000	336,178,554	295.89	4,602,456,974	1,349,801,000	3,252,655,974	240.97
金融保險成本	1,505,420,000	449,794,554	113,616,000	336,178,554	295.89	4,602,456,974	1,349,801,000	3,252,655,974	240.97
利息費用	782,672,000	317,968,552	65,215,000	252,753,552	387.57	3,251,246,338	717,365,000	2,533,881,338	353.22
保險費用	175,900,000	2,681,679	10,656,000	-7,974,321	74.83	139,504,284	165,242,000	-25,737,716	15.58
佣金費用	4,600,000	21,785	384,000	-362,215	94.33	2,910,963	4,221,000	-1,310,037	31.04
手續費用	35,109,000	2,856,881	2,920,000	-63,119	2.16	29,402,950	32,120,000	-2,717,050	8.46
各項提存	163,119,000	55,097,664	13,590,000	41,507,664	305.43	767,304,231	149,488,000	617,816,231	413.29
保險賠款與給付	61,000,000	-2,604,812	4,250,000	-6,854,812	161.29	12,910,608	56,750,000	-43,839,392	77.25
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負債損失	198,020,000	72,614,309	16,518,000	56,096,309	339.61	397,523,958	181,700,000	215,823,958	118.78
外幣兌換損失	1,000,000	1,158,496	83,000	1,075,496	1,295.78	1,653,642	915,000	738,642	80.73
營業毛利(毛損)	1,660,759,000	181,402,279	138,801,000	42,601,279	30.69	2,022,513,773	1,563,734,000	458,779,773	29.34
營業費用	756,558,000	61,945,473	62,112,000	-166,527	0.27	665,911,063	674,488,000	-8,576,937	1.27
業務費用	670,000,000	55,760,756	55,148,000	612,756	1.11	596,471,573	598,834,000	-2,362,427	0.39
業務費用	670,000,000	55,760,756	55,148,000	612,756	1.11	596,471,573	598,834,000	-2,362,427	0.39
管理費用	81,338,000	5,952,687	6,593,000	-640,313	9.71	65,745,282	70,806,000	-5,060,718	7.15

管理費用	81,338,000	5,952,687	6,593,000	-640,313	9.71	65,745,282	70,806,000	-5,060,718	7.15
其他營業費用	5,220,000	232,030	371,000	-138,970	37.46	3,694,208	4,848,000	-1,153,792	23.80
研究發展費用	2,000,000	44,680	102,000	-57,320	56.20	1,491,102	1,898,000	-406,898	21.44
員工訓練費用	3,220,000	187,350	269,000	-81,650	30.35	2,203,106	2,950,000	-746,894	25.32
營業利益（損失）	904,201,000	119,456,806	76,689,000	42,767,806	55.77	1,356,602,710	889,246,000	467,356,710	52.56
營業外收入	2,000,000	5,000		5,000		2,349,102	2,000,000	349,102	17.46
其他營業外收入	2,000,000	5,000		5,000		2,349,102	2,000,000	349,102	17.46
什項收入	2,000,000	5,000		5,000		2,349,102	2,000,000	349,102	17.46
營業外費用	72,203,000	5,360,730	5,812,000	-451,270	7.76	58,206,579	63,997,000	-5,790,421	9.05
其他營業外費用	72,203,000	5,360,730	5,812,000	-451,270	7.76	58,206,579	63,997,000	-5,790,421	9.05
優存超額利息	67,193,000	4,945,434	5,400,000	-454,566	8.42	53,320,368	59,400,000	-6,079,632	10.24
資產報廢損失	25,000	49,843		49,843		488,785	25,000	463,785	1,855.14
什項費用	4,985,000	365,453	412,000	-46,547	11.30	4,397,426	4,572,000	-174,574	3.82
營業外利益（損失）	-70,203,000	-5,355,730	-5,812,000	456,270	7.85	-55,857,477	-61,997,000	6,139,523	9.90
稅前淨利（淨損）	833,998,000	114,101,076	70,877,000	43,224,076	60.98	1,300,745,233	827,249,000	473,496,233	57.24
所得稅費用（利益）	69,435,000	12,303,076	5,903,000	6,400,076	108.42	108,074,974	66,218,000	41,856,974	63.21
所得稅費用（利益）	69,435,000	12,303,076	5,903,000	6,400,076	108.42	108,074,974	66,218,000	41,856,974	63.21
所得稅費用（利益）	69,435,000	12,303,076	5,903,000	6,400,076	108.42	108,074,974	66,218,000	41,856,974	63.21
繼續營業單位本期淨利（淨損）	764,563,000	101,798,000	64,974,000	36,824,000	56.67	1,192,670,259	761,031,000	431,639,259	56.72
本期淨利（淨損）	764,563,000	101,798,000	64,974,000	36,824,000	56.67	1,192,670,259	761,031,000	431,639,259	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）	-415,973,522	208,280,867
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-415,973,522	208,280,867

中國輸出入銀行  
資 產 負 債 表

中華民國112年11月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
<b>資產</b>	<b>193,439,375,778</b>	<b>100.00</b>	<b>負債</b>	<b>153,485,457,548</b>	<b>79.35</b>
<b>流動資產</b>	<b>10,535,791,687</b>	<b>5.45</b>	<b>流動負債</b>	<b>33,543,390,116</b>	<b>17.34</b>
<b>現金</b>	<b>274,000</b>		<b>銀行同業存款</b>	<b>32,008,835,000</b>	<b>16.55</b>
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	32,008,835,000	16.55
零用金及週轉金	271,000		<b>應付款項</b>	<b>1,350,241,416</b>	<b>0.70</b>
<b>存放銀行同業</b>	<b>1,862,407,355</b>	<b>0.96</b>	應付代收款	183,600	
存放銀行同業	212,407,355	0.11	應付費用	88,533,150	0.05
拆放銀行同業	1,650,000,000	0.85	應付其他稅款	9,720,003	0.01
<b>存放央行</b>	<b>13,373,841</b>	<b>0.01</b>	應付利息	1,175,110,327	0.61
存放央行	13,373,841	0.01	應付再保給付	4,305,287	
<b>流動金融資產</b>	<b>7,302,233,345</b>	<b>3.77</b>	應付代收保險費	524,837	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	2,233,345		其他應付款	71,864,212	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,300,000,000	3.77	<b>本期所得稅負債</b>	<b>108,074,974</b>	<b>0.06</b>
<b>應收款項</b>	<b>1,308,692,912</b>	<b>0.68</b>	應付所得稅款	108,074,974	0.06
應收收益	678,393		<b>預收款項</b>	<b>70,907,544</b>	<b>0.04</b>
應收利息	1,320,896,064	0.68	預收收入	70,907,544	0.04
備抵損失－應收利息	12,944,001	0.01	<b>流動金融負債</b>	<b>5,331,182</b>	
應收保費	3,687		持有供交易之金融負債評價調整－流動	5,331,182	
其他應收款	58,769		<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>6,698,608,911</b>	<b>3.46</b>
<b>本期所得稅資產</b>	<b>28,035,262</b>	<b>0.01</b>	<b>金融債券</b>	<b>6,698,608,911</b>	<b>3.46</b>
預付所得稅稅款	28,035,262	0.01	應付金融債券	6,700,000,000	3.46
<b>預付款項</b>	<b>18,587,672</b>	<b>0.01</b>	應付金融債券折價	1,391,089	
用品盤存	239,248		<b>央行及同業融資</b>	<b>42,700,790,790</b>	<b>22.07</b>
預付費用	17,996,607	0.01	<b>央行融資</b>	<b>42,700,790,790</b>	<b>22.07</b>
其他預付款	351,817		央行其他融資	42,700,790,790	22.07
<b>短期墊款</b>	<b>2,187,300</b>		<b>長期負債</b>	<b>67,528,812,116</b>	<b>34.91</b>
短期墊款	2,187,300		<b>租賃負債</b>	<b>5,015,966</b>	
<b>押匯貼現及放款</b>	<b>181,486,531,812</b>	<b>93.82</b>	租賃負債	5,015,966	
<b>短期放款及透支</b>	<b>36,792,859,111</b>	<b>19.02</b>	<b>非流動金融負債</b>	<b>67,523,796,150</b>	<b>34.91</b>
短期放款	37,054,188,217	19.16	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	18.30
備抵損失－短期放款及透支	261,329,106	0.14	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	-692,123,861	0.36

<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>170,078,437</b>	<b>0.09</b>	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	628,479,229	0.32
短期擔保放款	171,125,000	0.09	其他金融負債－非流動	32,187,440,782	16.64
備抵損失－短期擔保放款及透支	1,046,563		<b>其他負債</b>	<b>3,013,855,615</b>	<b>1.56</b>
<b>中期放款</b>	<b>87,721,449,881</b>	<b>45.35</b>	<b>負債準備</b>	<b>1,636,477,608</b>	<b>0.85</b>
中期放款	89,865,029,917	46.46	保證責任準備	297,738,312	0.15
中期放款折價調整	1,577,277		未滿期保費準備	91,744,674	0.05
備抵損失－中期放款	2,142,002,759	1.11	賠款準備	885,388,514	0.46
<b>中期擔保放款</b>	<b>271,711,372</b>	<b>0.14</b>	員工福利負債準備	361,606,108	0.19
中期擔保放款	273,383,324	0.14	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>53,899,477</b>	<b>0.03</b>
備抵損失－中期擔保放款	1,671,952		遞延所得稅負債	15,101,943	0.01
<b>長期放款</b>	<b>1,451,056,013</b>	<b>0.75</b>	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,461,362,447	0.76	<b>什項負債</b>	<b>1,323,478,530</b>	<b>0.68</b>
備抵損失－長期放款	10,306,434	0.01	存入保證金	3,971,041	
<b>長期擔保放款</b>	<b>55,079,376,998</b>	<b>28.47</b>	應付保管款	2,083,227	
長期擔保放款	55,724,718,823	28.81	暫收及待結轉帳項	91,574,790	0.05
備抵損失－長期擔保放款	645,341,825	0.33	撥入輸保基金	1,225,849,472	0.63
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>662,818,894</b>	<b>0.34</b>	<b>權益</b>	<b>39,953,918,230</b>	<b>20.65</b>
<b>非流動金融資產</b>	<b>376,505,009</b>	<b>0.19</b>	<b>資本</b>	<b>34,000,000,000</b>	<b>17.58</b>
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	30,470,469	0.02	<b>資本</b>	<b>34,000,000,000</b>	<b>17.58</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	0.05	資本	34,000,000,000	17.58
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			
<b>再保險準備資產</b>	<b>286,313,885</b>	<b>0.15</b>	<b>保留盈餘（或累積虧損）</b>	<b>5,407,066,527</b>	<b>2.80</b>
再保險準備資產	286,313,885	0.15	<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>4,214,396,268</b>	<b>2.18</b>
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>497,342,017</b>	<b>0.26</b>	法定公積	2,163,856,879	1.12
土地	278,070,069	0.14	特別公積	2,050,539,389	1.06
土地	103,279,102	0.05	<b>未指撥保留盈餘</b>	<b>1,192,670,259</b>	<b>0.62</b>
重估增值－土地	174,790,967	0.09	上期損益	622,160,393	0.32
<b>房屋及建築</b>	<b>178,601,838</b>	<b>0.09</b>	本期損益	570,509,866	0.29
房屋及建築	413,476,716	0.21	<b>累積其他綜合損益</b>	<b>546,851,703</b>	<b>0.28</b>
累計折舊－房屋及建築	234,874,878	0.12	<b>國外營運機構財務報表換算之兌換差額</b>	<b>296,825,278</b>	<b>0.15</b>
<b>機械及設備</b>	<b>23,652,681</b>	<b>0.01</b>	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	296,825,278	0.15
機械及設備	70,875,977	0.04	<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>250,026,425</b>	<b>0.13</b>
累計折舊－機械及設備	47,223,296	0.02	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
<b>交通及運輸設備</b>	<b>4,877,139</b>				
交通及運輸設備	12,637,756	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,760,617				
<b>什項設備</b>	<b>10,939,002</b>	<b>0.01</b>			

什項設備	42,359,266	0.02			
累計折舊－什項設備	31,420,264	0.02			
<b>租賃權益改良</b>	<b>1,201,288</b>				
租賃權益改良	2,824,046				
累計折舊－租賃權益改良	1,622,758				
<b>使用權資產</b>	<b>4,907,042</b>				
<b>使用權資產</b>	<b>4,907,042</b>				
使用權資產	10,081,553	0.01			
累計折舊－使用權資產	5,174,511				
<b>無形資產</b>	<b>106,425,823</b>	<b>0.06</b>			
<b>無形資產</b>	<b>106,425,823</b>	<b>0.06</b>			
電腦軟體	106,425,823	0.06			
<b>其他資產</b>	<b>145,558,503</b>	<b>0.08</b>			
<b>遞延所得稅資產</b>	<b>142,383,492</b>	<b>0.07</b>			
遞延所得稅資產	142,383,492	0.07			
<b>什項資產</b>	<b>3,175,011</b>				
催收款項	148,112,424	0.08			
備抵損失－催收款項	148,112,424	0.08			
暫付及待結轉帳項	1,783,023				
存出保證金	1,391,988				
<b>合計</b>	<b>193,439,375,778</b>	<b>100.00</b>	<b>合計</b>	<b>193,439,375,778</b>	<b>100.00</b>

附註：信託代理與保證資產（負債）30,587,131,737元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）29,773,831,215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>30,587,131,737</b>	<b>信託代理與保證負債</b>	<b>30,587,131,737</b>
保證品	480,000	存入保證品	480,000
約定融資額度	76,041,797,672	受託代收款	746,377,562
待抵銷約定融資額度	76,041,797,672	受託代放款	66,442,960
應收代收款	746,377,562	保證款項	29,773,831,215
應收代放款	66,442,960		
應收保證款項	29,773,831,215		
<b>合計</b>	<b>30,587,131,737</b>	<b>合計</b>	<b>30,587,131,737</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112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		19,350,000			19,350,000	11,047,000	11,778,224		11,778,224	106.62	731,224	6.62	主要係總行第1會議室旁廁所裝修案提前完工。  配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
一次性項目		19,350,000			19,350,000	11,047,000	11,778,224		11,778,224	106.62	731,224	6.62		
房屋及建築		2,700,000		-1,062,000	1,638,000	1,000,000	1,638,000		1,638,000	163.80	638,000	63.80		
機械及設備		9,500,000		1,124,000	10,624,000	6,124,000	5,981,215		5,981,215	97.67	-142,785	2.33		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	2,373,000	2,437,828		2,437,828	102.73	64,828	2.73		
什項設備		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	1,721,181		1,721,181	111.04	171,181	11.04		
總計		19,350,000			19,350,000	11,047,000	11,778,224		11,778,224	106.62	731,224	6.62		
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	11,047,000	11,778,224		11,778,224	106.62	731,224	6.62		
房屋及建築		2,700,000		-1,062,000	1,638,000	1,000,000	1,638,000		1,638,000	163.80	638,000	63.80		
機械及設備		9,500,000		1,124,000	10,624,000	6,124,000	5,981,215		5,981,215	97.67	-142,785	2.33		
交通及運輸設備		2,250,000		1,323,000	3,573,000	2,373,000	2,437,828		2,437,828	102.73	64,828	2.73		
什項設備及其他		4,900,000		-1,385,000	3,515,000	1,550,000	1,721,181		1,721,181	111.04	171,181	11.04		
總計		19,350,000			19,350,000	11,047,000	11,778,224		11,778,224	106.62	731,224	6.62		