

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國112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	3,166,179,000	613,559,039	252,644,000	360,915,039	142.86	7,238,529,786	3,166,179,000	4,072,350,786	128.62
金融保險收入	3,166,179,000	613,559,039	252,644,000	360,915,039	142.86	7,238,529,786	3,166,179,000	4,072,350,786	128.62
利息收入	2,481,736,000	583,934,251	206,903,000	377,031,251	182.23	6,517,644,670	2,481,736,000	4,035,908,670	162.62
保費收入	435,000,000	6,390,607	29,289,000	-22,898,393	78.18	435,712,166	435,000,000	712,166	0.16
再保佣金收入	69,600,000	465,658	3,260,000	-2,794,342	85.72	78,872,430	69,600,000	9,272,430	13.32
手續費收入	95,187,000	-8,126,422	8,001,000	-16,127,422	201.57	98,808,632	95,187,000	3,621,632	3.80
攤回再保賠款與給付	51,000,000	735,434	4,246,000	-3,510,566	82.68	7,789,553	51,000,000	-43,210,447	84.73
收回未滿期保費準備		-1,827,576		-1,827,576		14,340		14,340	
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	44,901,672	945,000	43,956,672	4,651.50	73,780,638	11,300,000	62,480,638	552.93
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	514,589,433	155,619,000	358,970,433	230.67	5,117,046,407	1,505,420,000	3,611,626,407	239.91
金融保險成本	1,505,420,000	514,589,433	155,619,000	358,970,433	230.67	5,117,046,407	1,505,420,000	3,611,626,407	239.91
利息費用	782,672,000	314,623,760	65,307,000	249,316,760	381.76	3,565,870,098	782,672,000	2,783,198,098	355.60
保險費用	175,900,000	1,455,183	10,658,000	-9,202,817	86.35	140,959,467	175,900,000	-34,940,533	19.86
佣金費用	4,600,000	196,523	379,000	-182,477	48.15	3,107,486	4,600,000	-1,492,514	32.45
手續費用	35,109,000	2,526,817	2,989,000	-462,183	15.46	31,929,767	35,109,000	-3,179,233	9.06
各項提存	163,119,000	5,509,933	13,631,000	-8,121,067	59.58	772,814,164	163,119,000	609,695,164	373.77
保險賠款與給付	61,000,000	6,713,838	4,250,000	2,463,838	57.97	19,624,446	61,000,000	-41,375,554	67.83
提存未滿期保費準備	7,000,000		3,500,000	-3,500,000	100.00		7,000,000	-7,000,000	100.00
提存賠款準備	77,000,000	96,989,346	38,500,000	58,489,346	151.92	96,989,346	77,000,000	19,989,346	25.96
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	198,020,000	86,435,095	16,320,000	70,115,095	429.63	483,959,053	198,020,000	285,939,053	144.40
外幣兌換損失	1,000,000	138,938	85,000	53,938	63.46	1,792,580	1,000,000	792,580	79.26
營業毛利(毛損)	1,660,759,000	98,969,606	97,025,000	1,944,606	2.00	2,121,483,379	1,660,759,000	460,724,379	27.74
營業費用	756,558,000	86,487,009	82,070,000	4,417,009	5.38	752,398,072	756,558,000	-4,159,928	0.55
業務費用	670,000,000	75,075,341	71,166,000	3,909,341	5.49	671,546,914	670,000,000	1,546,914	0.23
業務費用	670,000,000	75,075,341	71,166,000	3,909,341	5.49	671,546,914	670,000,000	1,546,914	0.23
管理費用	81,338,000	10,815,991	10,532,000	283,991	2.70	76,561,273	81,338,000	-4,776,727	5.87

管理費用	81,338,000	10,815,991	10,532,000	283,991	2.70	76,561,273	81,338,000	-4,776,727	5.87
其他營業費用	5,220,000	595,677	372,000	223,677	60.13	4,289,885	5,220,000	-930,115	17.82
研究發展費用	2,000,000	142,343	102,000	40,343	39.55	1,633,445	2,000,000	-366,555	18.33
員工訓練費用	3,220,000	453,334	270,000	183,334	67.90	2,656,440	3,220,000	-563,560	17.50
營業利益（損失）	904,201,000	12,482,597	14,955,000	-2,472,403	16.53	1,369,085,307	904,201,000	464,884,307	51.41
營業外收入	2,000,000	24,141		24,141		2,373,243	2,000,000	373,243	18.66
其他營業外收入	2,000,000	24,141		24,141		2,373,243	2,000,000	373,243	18.66
什項收入	2,000,000	24,141		24,141		2,373,243	2,000,000	373,243	18.66
營業外費用	72,203,000	51,059,397	8,206,000	42,853,397	522.22	109,265,976	72,203,000	37,062,976	51.33
其他營業外費用	72,203,000	51,059,397	8,206,000	42,853,397	522.22	109,265,976	72,203,000	37,062,976	51.33
優存超額利息	67,193,000	50,635,395	7,793,000	42,842,395	549.75	103,955,763	67,193,000	36,762,763	54.71
資產報廢損失	25,000					488,785	25,000	463,785	1,855.14
什項費用	4,985,000	424,002	413,000	11,002	2.66	4,821,428	4,985,000	-163,572	3.28
營業外利益（損失）	-70,203,000	-51,035,256	-8,206,000	-42,829,256	521.93	-106,892,733	-70,203,000	-36,689,733	52.26
稅前淨利（淨損）	833,998,000	-38,552,659	6,749,000	-45,301,659	671.24	1,262,192,574	833,998,000	428,194,574	51.34
所得稅費用（利益）	69,435,000	15,307,225	3,217,000	12,090,225	375.82	123,382,199	69,435,000	53,947,199	77.69
所得稅費用（利益）	69,435,000	15,307,225	3,217,000	12,090,225	375.82	123,382,199	69,435,000	53,947,199	77.69
所得稅費用（利益）	69,435,000	15,307,225	3,217,000	12,090,225	375.82	123,382,199	69,435,000	53,947,199	77.69
繼續營業單位本期淨利（淨損）	764,563,000	-53,859,884	3,532,000	-57,391,884	1,624.91	1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95
本期淨利（淨損）	764,563,000	-53,859,884	3,532,000	-57,391,884	1,624.91	1,138,810,375	764,563,000	374,247,375	48.95

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）	3,143,138	3,143,138
確定福利計畫之再衡量數	-29,765,243	-29,765,243
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 損益	26,517,577	26,517,577
與不重分類之項目相關之所得稅	6,390,804	6,390,804
後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	-216,926,725	-8,645,858
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-216,926,725	-8,645,858

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	%	科目	金額	%
資產	188,793,783,388	100.00	負債	149,107,508,629	78.98
流動資產	9,051,542,559	4.79	流動負債	30,486,930,401	16.15
現金	275,206		銀行同業存款	29,737,775,000	15.75
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	29,737,775,000	15.75
零用金及週轉金	271,000		應付款項	482,094,521	0.26
待交換票據	1,206		應付代收款	294,189	
存放銀行同業	356,851,157	0.19	應付費用	118,040,983	0.06
存放銀行同業	304,915,157	0.16	應付其他稅款	19,796,008	0.01
拆放銀行同業	51,936,000	0.03	應付利息	259,338,016	0.14
存放央行	10,133,829	0.01	應付再保給付	4,953,374	
存放央行	10,133,829	0.01	應付代收保險費	520,354	
流動金融資產	7,600,000,000	4.03	其他應付款	79,151,597	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	4.03	本期所得稅負債	185,875,616	0.10
應收款項	1,048,757,350	0.56	應付所得稅款	185,875,616	0.10
應收收益	475,959		預收款項	74,141,646	0.04
應收利息	1,047,400,668	0.55	預收收入	74,141,646	0.04
備抵損失－應收利息	11,739,659	0.01	流動金融負債	7,043,618	
應收保費	20,526		持有供交易之金融負債評價調整－流動	7,043,618	
其他應收款	12,599,856	0.01	存款、匯款及金融債券	6,698,736,167	3.55
預付款項	35,525,017	0.02	金融債券	6,698,736,167	3.55
用品盤存	272,979		應付金融債券	6,700,000,000	3.55
預付費用	35,057,547	0.02	應付金融債券折價	1,263,833	
其他預付款	194,491		央行及同業融資	41,781,859,551	22.13
押匯貼現及放款	178,218,063,660	94.40	央行融資	41,781,859,551	22.13
短期放款及透支	33,923,677,353	17.97	央行其他融資	41,781,859,551	22.13
短期放款	34,164,663,583	18.10	長期負債	67,003,925,676	35.49
備抵損失－短期放款及透支	240,986,230	0.13	租賃負債	4,808,819	
短期擔保放款及透支	156,661,155	0.08	租賃負債	4,808,819	
短期擔保放款	157,625,000	0.08	非流動金融負債	66,999,116,857	35.49
備抵損失－短期擔保放款及透支	963,845		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	18.75
中期放款	88,440,986,411	46.85	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	-519,053,625	0.27
中期放款	90,589,675,445	47.98	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	505,424,804	0.27

中期放款折價調整	1,466,700		其他金融負債－非流動	31,612,745,678	16.74
備抵損失－中期放款	2,147,222,334	1.14	其他負債	3,136,056,834	1.66
中期擔保放款	269,831,539	0.14	負債準備	1,738,966,180	0.92
中期擔保放款	271,491,657	0.14	保證責任準備	316,522,021	0.17
備抵損失－中期擔保放款	1,660,118		未滿期保費準備	96,538,614	0.05
長期放款	1,380,819,987	0.73	賠款準備	889,240,597	0.47
長期放款	1,390,629,025	0.74	員工福利負債準備	436,664,948	0.23
備抵損失－長期放款	9,809,038	0.01	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
長期擔保放款	54,046,087,215	28.63	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
長期擔保放款	54,680,054,912	28.96	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－長期擔保放款	633,967,697	0.34	什項負債	1,340,844,600	0.71
基金、投資及長期應收款	631,381,257	0.33	存入保證金	4,170,281	
非流動金融資產	448,152,856	0.24	應付保管款	2,083,227	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	75,600,739	0.04	暫收及待結轉帳項	93,838,220	0.05
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	撥入輸保基金	1,240,752,872	0.66
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	276,544,002	0.15	權益	39,686,274,759	21.02
再保險準備資產	183,228,401	0.10	資本	34,000,000,000	18.01
再保險準備資產	183,228,401	0.10	資本	34,000,000,000	18.01
不動產、廠房及設備	501,583,485	0.27	資本	34,000,000,000	18.01
土地	278,070,069	0.15	保留盈餘（或累積虧損）	5,329,832,204	2.82
土地	103,279,102	0.05	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.82
重估增值－土地	174,790,967	0.09	法定公積	2,610,031,253	1.38
房屋及建築	177,965,600	0.09	特別公積	2,719,800,951	1.44
房屋及建築	413,476,716	0.22	累積其他綜合損益	356,442,555	0.19
累計折舊－房屋及建築	235,511,116	0.12	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	79,898,553	0.04
機械及設備	27,289,207	0.01	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	79,898,553	0.04
機械及設備	75,505,993	0.04	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	276,544,002	0.15
累計折舊－機械及設備	48,216,786	0.03	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	276,544,002	0.15
交通及運輸設備	4,819,796				
交通及運輸設備	12,664,192	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	7,844,396				
什項設備	12,293,105	0.01			
什項設備	43,995,617	0.02			
累計折舊－什項設備	31,702,512	0.02			
租賃權益改良	1,145,708				
租賃權益改良	2,819,925				
累計折舊－租賃權益改良	1,674,217				

使用權資產	4,612,405				
使用權資產	4,612,405				
使用權資產	10,041,872	0.01			
累計折舊－使用權資產	5,429,467				
無形資產	140,758,782	0.07			
無形資產	140,758,782	0.07			
電腦軟體	140,758,782	0.07			
其他資產	245,841,240	0.13			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.13			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.13			
什項資產	3,609,676				
催收款項	145,500,304	0.08			
備抵損失－催收款項	145,500,304	0.08			
暫付及待結轉帳項	2,219,804				
存出保證金	1,389,872				
合計	188,793,783,388	100.00		合計	188,793,783,388 100.00

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	32,012,121,385	信託代理與保證負債	32,012,121,385
保證品	1,080,000	存入保證品	1,080,000
約定融資額度	77,408,463,189	受託代收款	293,659,318
待抵銷約定融資額度	77,408,463,189	受託代放款	65,179,907
應收代收款	293,659,318	保證款項	31,652,202,160
應收代放款	65,179,907		
應收保證款項	31,652,202,160		
合計	32,012,121,385	合計	32,012,121,385

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		19,350,000			19,350,000	19,350,000	18,080,078		18,080,078	93.44	-1,269,922	6.56	主要係原編列購置捷克布拉格代表人辦事處公務車預算120萬元，因當地法令因素，購置後無法以辦事處名稱辦理登記，爰本項預算不予執行。	
一次性項目		19,350,000			19,350,000	19,350,000	18,080,078	18,080,078	93.44	-1,269,922	6.56			
房屋及建築		2,700,000		-1,062,000	1,638,000	1,638,000	1,638,000	1,638,000	100.00					
機械及設備		9,500,000		1,114,000	10,614,000	10,614,000	10,614,000	10,614,000	100.00					
交通及運輸設備		2,250,000		1,485,000	3,735,000	3,735,000	2,465,128	2,465,128	66.00	-1,269,872	34.00			
什項設備		4,900,000		-1,537,000	3,363,000	3,363,000	3,362,950	3,362,950	100.00	-50	-			
總計		19,350,000			19,350,000	19,350,000	18,080,078	18,080,078	93.44	-1,269,922	6.56			
不動產、廠房及設備		19,350,000			19,350,000	19,350,000	18,080,078	18,080,078	93.44	-1,269,922	6.56			
房屋及建築		2,700,000		-1,062,000	1,638,000	1,638,000	1,638,000	1,638,000	100.00					
機械及設備		9,500,000		1,114,000	10,614,000	10,614,000	10,614,000	10,614,000	100.00					
交通及運輸設備		2,250,000		1,485,000	3,735,000	3,735,000	2,465,128	2,465,128	66.00	-1,269,872	34.00			
什項設備及其他		4,900,000		-1,537,000	3,363,000	3,363,000	3,362,950	3,362,950	100.00	-50	-			
總計		19,350,000			19,350,000	19,350,000	18,080,078	18,080,078	93.44	-1,269,922	6.56			