

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國114年度1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	5,872,181,000	772,540,325	536,635,000	235,905,325	43.96	772,540,325	536,635,000	235,905,325	43.96
金融保險收入	5,872,181,000	772,540,325	536,635,000	235,905,325	43.96	772,540,325	536,635,000	235,905,325	43.96
利息收入	5,125,293,000	613,134,523	427,099,000	186,035,523	43.56	613,134,523	427,099,000	186,035,523	43.56
保費收入	468,000,000	127,332,410	89,388,000	37,944,410	42.45	127,332,410	89,388,000	37,944,410	42.45
再保佣金收入	77,400,000	15,651,723	5,617,000	10,034,723	178.65	15,651,723	5,617,000	10,034,723	178.65
手續費收入	104,450,000	12,275,711	8,698,000	3,577,711	41.13	12,275,711	8,698,000	3,577,711	41.13
攤回再保賠款與給付	70,000,000		5,833,000	-5,833,000	-100.00		5,833,000	-5,833,000	-100.00
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		4,145,958		4,145,958		4,145,958		4,145,958	
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	27,038,000								
營業成本	3,686,511,000	457,067,626	324,485,000	132,582,626	40.86	457,067,626	324,485,000	132,582,626	40.86
金融保險成本	3,686,511,000	457,067,626	324,485,000	132,582,626	40.86	457,067,626	324,485,000	132,582,626	40.86
利息費用	2,266,934,000	308,557,806	188,903,000	119,654,806	63.34	308,557,806	188,903,000	119,654,806	63.34
保險費用	187,200,000	48,915,136	40,225,000	8,690,136	21.60	48,915,136	40,225,000	8,690,136	21.60
佣金費用	5,500,000	432,774	459,000	-26,226	-5.71	432,774	459,000	-26,226	-5.71
手續費用	35,541,000	2,297,584	2,957,000	-659,416	-22.30	2,297,584	2,957,000	-659,416	-22.30
各項提存	395,296,000	39,156,743	32,938,000	6,218,743	18.88	39,156,743	32,938,000	6,218,743	18.88
保險賠款與給付	80,000,000	5,699,174	6,667,000	-967,826	-14.52	5,699,174	6,667,000	-967,826	-14.52
提存未滿期保費準備	12,000,000								
提存賠款準備	76,000,000								
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	627,040,000	51,888,772	52,253,000	-364,228	-0.70	51,888,772	52,253,000	-364,228	-0.70
外幣兌換損失	1,000,000	119,637	83,000	36,637	44.14	119,637	83,000	36,637	44.14
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	315,472,699	212,150,000	103,322,699	48.70	315,472,699	212,150,000	103,322,699	48.70
營業費用	896,640,000	66,808,009	73,959,000	-7,150,991	-9.67	66,808,009	73,959,000	-7,150,991	-9.67
業務費用	803,422,000	60,859,686	66,790,000	-5,930,314	-8.88	60,859,686	66,790,000	-5,930,314	-8.88
業務費用	803,422,000	60,859,686	66,790,000	-5,930,314	-8.88	60,859,686	66,790,000	-5,930,314	-8.88
管理費用	87,598,000	5,868,889	6,789,000	-920,111	-13.55	5,868,889	6,789,000	-920,111	-13.55
管理費用	87,598,000	5,868,889	6,789,000	-920,111	-13.55	5,868,889	6,789,000	-920,111	-13.55

其他營業費用	5,620,000	79,434	380,000	-300,566	-79.10	79,434	380,000	-300,566	-79.10
研究發展費用	2,000,000	48,922	83,000	-34,078	-41.06	48,922	83,000	-34,078	-41.06
員工訓練費用	3,620,000	30,512	297,000	-266,488	-89.73	30,512	297,000	-266,488	-89.73
營業利益（損失）	1,289,030,000	248,664,690	138,191,000	110,473,690	79.94	248,664,690	138,191,000	110,473,690	79.94
營業外收入	2,000,000	23,453	100,000	-76,547	-76.55	23,453	100,000	-76,547	-76.55
其他營業外收入	2,000,000	23,453	100,000	-76,547	-76.55	23,453	100,000	-76,547	-76.55
什項收入	2,000,000	23,453	100,000	-76,547	-76.55	23,453	100,000	-76,547	-76.55
營業外費用	68,835,000	5,597,843	5,865,000	-267,157	-4.56	5,597,843	5,865,000	-267,157	-4.56
其他營業外費用	68,835,000	5,597,843	5,865,000	-267,157	-4.56	5,597,843	5,865,000	-267,157	-4.56
優存超額利息	63,378,000	5,298,376	5,400,000	-101,624	-1.88	5,298,376	5,400,000	-101,624	-1.88
資產報廢損失	250,000								
什項費用	5,207,000	299,467	465,000	-165,533	-35.60	299,467	465,000	-165,533	-35.60
營業外利益（損失）	-66,835,000	-5,574,390	-5,765,000	190,610	-3.31	-5,574,390	-5,765,000	190,610	-3.31
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	243,090,300	132,426,000	110,664,300	83.57	243,090,300	132,426,000	110,664,300	83.57
所得稅費用（利益）	112,712,000	18,618,391	9,461,000	9,157,391	96.79	18,618,391	9,461,000	9,157,391	96.79
所得稅費用（利益）	112,712,000	18,618,391	9,461,000	9,157,391	96.79	18,618,391	9,461,000	9,157,391	96.79
所得稅費用（利益）	112,712,000	18,618,391	9,461,000	9,157,391	96.79	18,618,391	9,461,000	9,157,391	96.79
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	224,471,909	122,965,000	101,506,909	82.55	224,471,909	122,965,000	101,506,909	82.55
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	224,471,909	122,965,000	101,506,909	82.55	224,471,909	122,965,000	101,506,909	82.55

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）	-3,533,377	-3,533,377
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-3,533,377	-3,533,377

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114年1月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	219,050,236,230	100.00	負債	174,778,641,268	79.79
流動資產	10,494,134,104	4.79	流動負債	34,419,984,538	15.71
現金	430,157		銀行同業存款	33,385,678,000	15.24
庫存現金	3,200		銀行同業拆放	33,385,678,000	15.24
零用金及週轉金	271,000		應付款項	834,182,723	0.38
待交換票據	155,957		應付代收款	492,443	
存放銀行同業	1,771,658,453	0.81	應付費用	115,691,708	0.05
存放銀行同業	300,958,453	0.14	應付其他稅款	12,331,135	0.01
拆放銀行同業	1,470,700,000	0.67	應付利息	588,211,965	0.27
存放央行	11,519,473	0.01	應付佣金	479,383	
存放央行	11,519,473	0.01	應付再保給付	33,732,840	0.02
流動金融資產	7,223,416,375	3.30	應付代收保險費	555,652	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	23,416,375	0.01	其他應付款	82,687,597	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,200,000,000	3.29	本期所得稅負債	131,241,873	0.06
應收款項	1,398,250,871	0.64	應付所得稅款	131,241,873	0.06
應收收益	1,459,647		預收款項	68,881,942	0.03
應收利息	1,409,959,658	0.64	預收收入	68,881,942	0.03
備抵損失－應收利息	-13,376,734	0.01	存款、匯款及金融債券	3,699,220,489	1.69
應收保費	206,515		金融債券	3,699,220,489	1.69
其他應收款	1,785		應付金融債券	3,700,000,000	1.69
本期所得稅資產	721,675		應付金融債券折價	-779,511	
預付所得稅稅款	721,675		央行及同業融資	50,271,147,096	22.95
預付款項	63,450,600	0.03	央行融資	50,271,147,096	22.95
用品盤存	357,897		央行其他融資	50,271,147,096	22.95
預付費用	62,576,084	0.03	長期負債	83,162,682,541	37.97
其他預付款	516,619		租賃負債	5,867,919	
短期墊款	24,686,500	0.01	租賃負債	5,867,919	
短期墊款	24,686,500	0.01	非流動金融負債	83,156,814,622	37.96
押匯貼現及放款	206,942,533,216	94.47	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	20.31
短期放款及透支	42,877,124,492	19.57	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	-742,942,391	0.34
短期放款	43,300,121,286	19.77	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	664,289,706	0.30
備抵損失－短期放款及透支	-422,996,794	0.19	其他金融負債－非流動	38,735,467,307	17.68
短期擔保放款及透支	176,714,891	0.08	其他負債	3,225,606,604	1.47

短期擔保放款	177,801,500	0.08	負債準備	1,912,369,795	0.87
備抵損失－短期擔保放款及透支	-1,086,609		保證責任準備	344,446,389	0.16
中期放款	101,122,229,832	46.16	未滿期保費準備	83,218,015	0.04
中期放款	103,657,239,782	47.32	賠款準備	1,047,881,846	0.48
中期放款折價調整	-208,959		員工福利負債準備	436,823,545	0.20
備抵損失－中期放款	-2,534,800,991	1.16	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
中期擔保放款	357,277,542	0.16	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
中期擔保放款	359,836,877	0.16	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－中期擔保放款	-2,559,335		什項負債	1,259,311,072	0.57
長期放款	1,456,055,959	0.66	存入保證金	4,629,147	
長期放款	1,466,379,643	0.67	應付保管款	2,025,084	
備抵損失－長期放款	-10,323,684		暫收及待結轉帳項	56,743,256	0.03
長期擔保放款	60,953,130,500	27.83	撥入輸保基金	1,195,913,585	0.55
長期擔保放款	61,628,148,813	28.13	權益	44,271,594,962	20.21
備抵損失－長期擔保放款	-675,018,313	0.31	資本	36,000,000,000	16.43
基金、投資及長期應收款	615,584,800	0.28	資本	36,000,000,000	16.43
非流動金融資產	460,892,470	0.21	資本	36,000,000,000	16.43
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	0.04	保留盈餘（或累積虧損）	7,072,728,912	3.23
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	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.13
再保險準備資產	154,692,330	0.07	法定公積	3,217,401,173	1.47
再保險準備資產	154,692,330	0.07	特別公積	3,630,855,830	1.66
不動產、廠房及設備	497,912,836	0.23	未指撥保留盈餘	224,471,909	0.10
土地	278,070,069	0.13	本期損益	224,471,909	0.10
土地	103,279,102	0.05	累積其他綜合損益	1,198,866,050	0.55
重估增值－土地	174,790,967	0.08	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	833,981,695	0.38
房屋及建築	171,087,418	0.08	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	833,981,695	0.38
房屋及建築	414,896,716	0.19	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
累計折舊－房屋及建築	-243,809,298	0.11	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
機械及設備	27,643,790	0.01			
機械及設備	77,512,244	0.04			
累計折舊－機械及設備	-49,868,454	0.02			
交通及運輸設備	5,667,622				
交通及運輸設備	13,855,512	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	-8,187,890				
什項設備	14,769,321	0.01			
什項設備	47,682,252	0.02			
累計折舊－什項設備	-32,912,931	0.02			
租賃權益改良	674,616				

租賃權益改良	3,115,651				
累計折舊－租賃權益改良	-2,441,035				
使用權資產	5,873,732				
使用權資產	5,873,732				
使用權資產	11,559,762	0.01			
累計折舊－使用權資產	-5,686,030				
無形資產	174,859,909	0.08			
無形資產	174,859,909	0.08			
電腦軟體	174,859,909	0.08			
其他資產	319,337,633	0.15			
遞延所得稅資產	315,315,510	0.14			
遞延所得稅資產	315,315,510	0.14			
什項資產	4,022,123				
催收款項	154,542,027	0.07			
備抵損失－催收款項	-154,542,027	0.07			
暫付及待結轉帳項	2,603,322				
存出保證金	1,418,801				
合 計	219,050,236,230	100.00	合 計	219,050,236,230	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）35,019,872,006元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）34,444,638,855元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	35,019,872,006	信託代理與保證負債	35,019,872,006
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	80,211,299,302	受託代收款	505,059,093
待抵銷約定融資額度	-80,211,299,302	受託代放款	69,574,058
應收代收款	505,059,093	保證款項	34,444,638,855
應收代放款	69,574,058		
應收保證款項	34,444,638,855		
合 計	35,019,872,006	合 計	35,019,872,006

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114年1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		36,449,000			36,449,000					0.00				
一次性項目		36,449,000			36,449,000					0.00				
房屋及建築		3,480,000			3,480,000					0.00				
機械及設備		24,110,000			24,110,000					0.00				
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000					0.00				
什項設備		3,469,000			3,469,000					0.00				
總計		36,449,000			36,449,000					0.00				
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000					0.00				
房屋及建築		3,480,000			3,480,000					0.00				
機械及設備		24,110,000			24,110,000					0.00				
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000					0.00				
什項設備及其他		3,469,000			3,469,000					0.00				
總計		36,449,000			36,449,000					0.00				

註：本年度法定預算數欄，在法定預算公（發）布前，中央政府各基金暫按行政院核定數編列。