

中國輸出入銀行
損 益 表

中華民國114年度2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	625,321,245	491,777,000	133,544,245	27.16	1,397,861,570	1,028,412,000	369,449,570	35.92
金融保險收入	5,872,181,000	625,321,245	491,777,000	133,544,245	27.16	1,397,861,570	1,028,412,000	369,449,570	35.92
利息收入	5,125,293,000	565,464,309	427,099,000	138,365,309	32.40	1,178,598,832	854,198,000	324,400,832	37.98
保費收入	468,000,000	42,725,293	44,531,000	-1,805,707	4.05	170,057,703	133,919,000	36,138,703	26.99
再保佣金收入	77,400,000	5,088,023	5,616,000	-527,977	9.40	20,739,746	11,233,000	9,506,746	84.63
手續費收入	104,450,000	10,777,130	8,698,000	2,079,130	23.90	23,052,841	17,396,000	5,656,841	32.52
攤回再保賠款與給付	70,000,000		5,833,000	-5,833,000	100.00		11,666,000	-11,666,000	100.00
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		1,095,421		1,095,421		5,241,379		5,241,379	
外幣兌換利益		171,069		171,069		171,069		171,069	
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			0	0.00			0	0.00
營業成本	3,686,511,000	412,033,460	299,360,000	112,673,460	37.64	869,101,086	623,845,000	245,256,086	39.31
金融保險成本	3,686,511,000	412,033,460	299,360,000	112,673,460	37.64	869,101,086	623,845,000	245,256,086	39.31
利息費用	2,266,934,000	304,245,030	188,903,000	115,342,030	61.06	612,802,836	377,806,000	234,996,836	62.20
保險費用	187,200,000	15,904,081	15,100,000	804,081	5.33	64,819,217	55,325,000	9,494,217	17.16
佣金費用	5,500,000	639,516	459,000	180,516	39.33	1,072,290	918,000	154,290	16.81
手續費用	35,541,000	2,796,968	2,957,000	-160,032	5.41	5,094,552	5,914,000	-819,448	13.86
各項提存	395,296,000	40,142,038	32,938,000	7,204,038	21.87	79,298,781	65,876,000	13,422,781	20.38
保險賠款與給付	80,000,000	-27,852	6,667,000	-6,694,852	100.42	5,671,322	13,334,000	-7,662,678	57.47
提存未滿期保費準備	12,000,000			0	0.00			0	0.00
提存賠款準備	76,000,000			0	0.00			0	0.00
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	627,040,000	48,453,316	52,253,000	-3,799,684	7.27	100,342,088	104,506,000	-4,163,912	3.98
外幣兌換損失	1,000,000	-119,637	83,000	-202,637	244.14		166,000	-166,000	100.00
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	213,287,785	192,417,000	20,870,785	10.85	528,760,484	404,567,000	124,193,484	30.70
營業費用	896,640,000	61,406,157	71,040,000	-9,633,843	13.56	128,214,166	144,999,000	-16,784,834	11.58
業務費用	803,422,000	54,389,620	63,910,000	-9,520,380	14.90	115,249,306	130,700,000	-15,450,694	11.82
業務費用	803,422,000	54,389,620	63,910,000	-9,520,380	14.90	115,249,306	130,700,000	-15,450,694	11.82
管理費用	87,598,000	6,755,982	6,748,000	7,982	0.12	12,624,871	13,537,000	-912,129	6.74
管理費用	87,598,000	6,755,982	6,748,000	7,982	0.12	12,624,871	13,537,000	-912,129	6.74
其他營業費用	5,620,000	260,555	382,000	-121,445	31.79	339,989	762,000	-422,011	55.38

研究發展費用	2,000,000	73,140	83,000	-9,860	11.88	122,062	166,000	-43,938	26.47
員工訓練費用	3,620,000	187,415	299,000	-111,585	37.32	217,927	596,000	-378,073	63.44
營業利益（損失）	1,289,030,000	151,881,628	121,377,000	30,504,628	25.13	400,546,318	259,568,000	140,978,318	54.31
營業外收入	2,000,000	90	100,000	-99,910	99.91	23,543	200,000	-176,457	88.23
其他營業外收入	2,000,000	90	100,000	-99,910	99.91	23,543	200,000	-176,457	88.23
什項收入	2,000,000	90	100,000	-99,910	99.91	23,543	200,000	-176,457	88.23
營業外費用	68,835,000	5,671,116	5,824,000	-152,884	2.63	11,268,959	11,689,000	-420,041	3.59
其他營業外費用	68,835,000	5,671,116	5,824,000	-152,884	2.63	11,268,959	11,689,000	-420,041	3.59
優存超額利息	63,378,000	5,280,720	5,400,000	-119,280	2.21	10,579,096	10,800,000	-220,904	2.05
資產報廢損失	250,000			0	0.00			0	0.00
什項費用	5,207,000	390,396	424,000	-33,604	7.93	689,863	889,000	-199,137	22.40
營業外利益（損失）	-66,835,000	-5,671,026	-5,724,000	52,974	0.93	-11,245,416	-11,489,000	243,584	2.12
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	146,210,602	115,653,000	30,557,602	26.42	389,300,902	248,079,000	141,221,902	56.93
所得稅費用（利益）	112,712,000	13,788,421	9,816,000	3,972,421	40.47	32,406,812	19,277,000	13,129,812	68.11
所得稅費用（利益）	112,712,000	13,788,421	9,816,000	3,972,421	40.47	32,406,812	19,277,000	13,129,812	68.11
所得稅費用（利益）	112,712,000	13,788,421	9,816,000	3,972,421	40.47	32,406,812	19,277,000	13,129,812	68.11
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	132,422,181	105,837,000	26,585,181	25.12	356,894,090	228,802,000	128,092,090	55.98
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	132,422,181	105,837,000	26,585,181	25.12	356,894,090	228,802,000	128,092,090	55.98

一、截至本月底止本期淨利356,894,090元，較分配預算數228,802,000元，增加約55.98%，主要係放款營運量增加及實際利率較預算利率為高，致放款淨利息收益增加所致。

二、本年度法定預算數欄，在法定預算公布前，暫按行政院核定數編列。

三、本期其他綜合損益(稅後淨額)本月份實際數15,289,547元，截至本月份累計實際數為11,756,170元，係國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

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）	15,289,547	11,756,170
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	15,289,547	11,756,170

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年2月28日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	224,611,631,537	100.00	負債	180,192,324,847	80.22
流動資產	10,909,376,464	4.86	流動負債	33,872,024,853	15.08
現金	301,488		銀行同業存款	32,545,098,000	14.49
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	32,545,098,000	14.49
零用金及週轉金	271,000		應付款項	1,086,563,517	0.48
待交換票據	27,488		應付代收款	100,252	
存放銀行同業	1,757,655,706	0.78	應付費用	120,766,828	0.05
存放銀行同業	442,045,706	0.20	應付其他稅款	23,750,842	0.01
拆放銀行同業	1,315,610,000	0.59	應付利息	808,368,349	0.36
存放央行	148,338,470	0.07	應付佣金	15,221	
存放央行	148,338,470	0.07	應付再保給付	44,318,226	0.02
流動金融資產	7,604,229,750	3.39	應付代收保險費	588,595	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	4,229,750		其他應付款	88,655,204	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.38	本期所得稅負債	145,030,294	0.06
應收款項	1,313,781,797	0.58	應付所得稅款	145,030,294	0.06
應收收益	1,217,333		預收款項	68,987,060	0.03
應收利息	1,325,635,278	0.59	預收收入	68,987,060	0.03
備抵損失－應收利息	-13,121,073	0.01	流動金融負債	26,345,982	0.01
應收保費	48,474		持有供交易之金融負債評價調整－流動	26,345,982	0.01
其他應收款	1,785		存款、匯款及金融債券	3,699,310,068	1.65
本期所得稅資產	1,318,185		金融債券	3,699,310,068	1.65
預付所得稅稅款	1,318,185		應付金融債券	3,700,000,000	1.65
預付款項	59,064,568	0.03	應付金融債券折價	-689,932	
用品盤存	314,420		央行及同業融資	50,186,766,987	22.34
預付費用	58,371,450	0.03	央行融資	50,186,766,987	22.34
其他預付款	378,698		央行其他融資	50,186,766,987	22.34
短期墊款	24,686,500	0.01	長期負債	89,190,438,146	39.71
短期墊款	24,686,500	0.01	租賃負債	5,644,568	
押匯貼現及放款	212,092,390,164	94.43	租賃負債	5,644,568	
短期放款及透支	45,213,142,557	20.13	非流動金融負債	89,184,793,578	39.71
短期放款	45,652,534,178	20.33	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	51,000,000,000	22.71
備抵損失－短期放款及透支	-439,391,621	0.20	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	-790,473,179	0.35
短期擔保放款及透支	180,228,227	0.08	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	704,157,104	0.31

短期擔保放款	181,336,450	0.08	其他金融負債－非流動	38,271,109,653	17.04
備抵損失－短期擔保放款及透支	-1,108,223		其他負債	3,243,784,793	1.44
中期放款	103,536,367,452	46.10	負債準備	1,895,821,532	0.84
中期放款	106,111,924,774	47.24	保證責任準備	327,930,269	0.15
中期放款折價調整	-209,150		未滿期保費準備	83,218,015	0.04
備抵損失－中期放款	-2,575,348,172	1.15	賠款準備	1,047,881,846	0.47
中期擔保放款	395,057,577	0.18	員工福利負債準備	436,791,402	0.19
中期擔保放款	397,839,229	0.18	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
備抵損失－中期擔保放款	-2,781,652		遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
長期放款	1,480,246,145	0.66	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,490,735,803	0.66	什項負債	1,294,037,524	0.58
備抵損失－長期放款	-10,489,658		存入保證金	4,497,147	
長期擔保放款	61,287,348,206	27.29	應付保管款	2,025,084	
長期擔保放款	61,962,692,711	27.59	暫收及待結轉帳項	64,779,874	0.03
備抵損失－長期擔保放款	-675,344,505	0.30	撥入輸保基金	1,222,735,419	0.54
基金、投資及長期應收款	615,584,800	0.27	權益	44,419,306,690	19.78
非流動金融資產	460,892,470	0.21	資本	36,000,000,000	16.03
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	資本	36,000,000,000	16.03
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	0.16	資本	36,000,000,000	16.03
再保險準備資產	154,692,330	0.07	保留盈餘（或累積虧損）	7,205,151,093	3.21
再保險準備資產	154,692,330	0.07	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.05
不動產、廠房及設備	495,999,639	0.22	法定公積	3,217,401,173	1.43
土地	278,070,069	0.12	特別公積	3,630,855,830	1.62
土地	103,279,102	0.05	未指撥保留盈餘	356,894,090	0.16
重估增值－土地	174,790,967	0.08	本期損益	356,894,090	0.16
房屋及建築	170,439,208	0.08	累積其他綜合損益	1,214,155,597	0.54
房屋及建築	414,896,716	0.18	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	849,271,242	0.38
累計折舊－房屋及建築	-244,457,508	0.11	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	849,271,242	0.38
機械及設備	26,762,089	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	0.16
機械及設備	77,536,107	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	364,884,355	0.16
累計折舊－機械及設備	-50,774,018	0.02			
交通及運輸設備	5,572,573				
交通及運輸設備	13,856,160	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	-8,283,587				
什項設備	14,536,676	0.01			
什項設備	47,751,362	0.02			
累計折舊－什項設備	-33,214,686	0.01			
租賃權益改良	619,024				

租賃權益改良	3,124,892				
累計折舊－租賃權益改良	-2,505,868				
使用權資產	5,559,852				
使用權資產	5,559,852				
使用權資產	11,562,629	0.01			
累計折舊－使用權資產	-6,002,777				
無形資產	174,314,315	0.08			
無形資產	174,314,315	0.08			
電腦軟體	174,314,315	0.08			
其他資產	318,406,303	0.14			
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	3,090,793				
催收款項	154,673,215	0.07			
備抵損失－催收款項	-154,673,215	0.07			
暫付及待結轉帳項	1,665,892				
存出保證金	1,424,901				
合 計	224,611,631,537	100.00	合 計	224,611,631,537	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）33,255,460,995元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）32,793,026,889元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	33,255,460,995	信託代理與保證負債	33,255,460,995
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	80,253,377,172	受託代收款	392,196,365
待抵銷約定融資額度	-80,253,377,172	受託代放款	69,637,741
應收代收款	392,196,365	保證款項	32,793,026,889
應收代放款	69,637,741		
應收保證款項	32,793,026,889		
合 計	33,255,460,995	合 計	33,255,460,995

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2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	760,000	85,889		85,889	11.30	-674,111	88.70	主要係交易室門改善工程尚待驗收所致。 配合業務需要，調整計畫內容及時程。 主要係監錄設備尚待驗收所致。 配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
一次性項目		36,449,000			36,449,000	760,000	85,889		85,889	11.30	-674,111	88.70		
房屋及建築		3,480,000			3,480,000	130,000				0.00	-130,000	100.00		
機械及設備		24,110,000			24,110,000		21,832		21,832	0.00	21,832			
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	130,000				0.00	-130,000	100.00		
什項設備														
總計		3,469,000			3,469,000	500,000	64,057		64,057	12.81	-435,943	87.19		
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	760,000	85,889		85,889	11.30	-674,111	88.70		
房屋及建築		3,480,000			3,480,000	130,000				0.00	-130,000	100.00		
機械及設備		24,110,000			24,110,000		21,832		21,832	0.00	21,832			
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	130,000				0.00	-130,000	100.00		
什項設備及其他		3,469,000			3,469,000	500,000	64,057		64,057	12.81	-435,943	87.19		
總計		36,449,000			36,449,000	760,000	85,889		85,889	11.30	-674,111	88.70		

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。