

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國114年度3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	728,679,127	491,846,000	236,833,127	48.15	2,126,540,697	1,520,258,000	606,282,697	39.88
金融保險收入	5,872,181,000	728,679,127	491,846,000	236,833,127	48.15	2,126,540,697	1,520,258,000	606,282,697	39.88
利息收入	5,125,293,000	630,154,929	427,099,000	203,055,929	47.54	1,808,753,761	1,281,297,000	527,456,761	41.17
保費收入	468,000,000	27,619,673	34,599,000	-6,979,327	20.17	197,677,376	168,518,000	29,159,376	17.30
再保佣金收入	77,400,000	3,009,747	15,617,000	-12,607,253	80.73	23,749,493	26,850,000	-3,100,507	11.55
手續費收入	104,450,000	12,484,665	8,698,000	3,786,665	43.53	35,537,506	26,094,000	9,443,506	36.19
攤回再保賠款與給付	70,000,000	4,591,001	5,833,000	-1,241,999	21.29	4,591,001	17,499,000	-12,907,999	73.76
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		49,594,140		49,594,140		54,835,519		54,835,519	
外幣兌換利益		1,224,972		1,224,972		1,396,041		1,396,041	
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	480,975,845	299,360,000	181,615,845	60.67	1,350,076,931	923,205,000	426,871,931	46.24
金融保險成本	3,686,511,000	480,975,845	299,360,000	181,615,845	60.67	1,350,076,931	923,205,000	426,871,931	46.24
利息費用	2,266,934,000	315,491,684	188,903,000	126,588,684	67.01	928,294,520	566,709,000	361,585,520	63.80
保險費用	187,200,000	9,406,805	15,100,000	-5,693,195	37.70	74,226,022	70,425,000	3,801,022	5.40
佣金費用	5,500,000		459,000	-459,000	100.00	1,072,290	1,377,000	-304,710	22.13
手續費用	35,541,000	2,189,968	2,957,000	-767,032	25.94	7,284,520	8,871,000	-1,586,480	17.88
各項提存	395,296,000	23,363,212	32,938,000	-9,574,788	29.07	102,661,993	98,814,000	3,847,993	3.89
保險賠款與給付	80,000,000	6,591,633	6,667,000	-75,367	1.13	12,262,955	20,001,000	-7,738,045	38.69
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	123,932,543	52,253,000	71,679,543	137.18	224,274,631	156,759,000	67,515,631	43.07
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	100.00		249,000	-249,000	100.00
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	247,703,282	192,486,000	55,217,282	28.69	776,463,766	597,053,000	179,410,766	30.05
營業費用	896,640,000	66,431,691	71,354,000	-4,922,309	6.90	194,645,857	216,353,000	-21,707,143	10.03
業務費用	803,422,000	59,629,423	64,191,000	-4,561,577	7.11	174,878,729	194,891,000	-20,012,271	10.27
業務費用	803,422,000	59,629,423	64,191,000	-4,561,577	7.11	174,878,729	194,891,000	-20,012,271	10.27
管理費用	87,598,000	6,542,395	6,769,000	-226,605	3.35	19,167,266	20,306,000	-1,138,734	5.61
管理費用	87,598,000	6,542,395	6,769,000	-226,605	3.35	19,167,266	20,306,000	-1,138,734	5.61

其他營業費用	5,620,000	259,873	394,000	-134,127	34.04	599,862	1,156,000	-556,138	48.11
研究發展費用	2,000,000		93,000	-93,000	100.00	122,062	259,000	-136,938	52.87
員工訓練費用	3,620,000	259,873	301,000	-41,127	13.66	477,800	897,000	-419,200	46.73
營業利益（損失）	1,289,030,000	181,271,591	121,132,000	60,139,591	49.65	581,817,909	380,700,000	201,117,909	52.83
營業外收入	2,000,000	34,890	100,000	-65,110	65.11	58,433	300,000	-241,567	80.52
其他營業外收入	2,000,000	34,890	100,000	-65,110	65.11	58,433	300,000	-241,567	80.52
什項收入	2,000,000	34,890	100,000	-65,110	65.11	58,433	300,000	-241,567	80.52
營業外費用	68,835,000	5,352,202	5,826,000	-473,798	8.13	16,621,161	17,515,000	-893,839	5.10
其他營業外費用	68,835,000	5,352,202	5,826,000	-473,798	8.13	16,621,161	17,515,000	-893,839	5.10
優存超額利息	63,378,000	4,948,752	5,400,000	-451,248	8.36	15,527,848	16,200,000	-672,152	4.15
資產報廢損失	250,000			0	0.00			0	0.00
什項費用	5,207,000	403,450	426,000	-22,550	5.29	1,093,313	1,315,000	-221,687	16.86
營業外利益（損失）	-66,835,000	-5,317,312	-5,726,000	408,688	7.14	-16,562,728	-17,215,000	652,272	3.79
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	175,954,279	115,406,000	60,548,279	52.47	565,255,181	363,485,000	201,770,181	55.51
所得稅費用（利益）	112,712,000	18,809,016	9,778,000	9,031,016	92.36	51,215,828	29,055,000	22,160,828	76.27
所得稅費用（利益）	112,712,000	18,809,016	9,778,000	9,031,016	92.36	51,215,828	29,055,000	22,160,828	76.27
所得稅費用（利益）	112,712,000	18,809,016	9,778,000	9,031,016	92.36	51,215,828	29,055,000	22,160,828	76.27
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	157,145,263	105,628,000	51,517,263	48.77	514,039,353	334,430,000	179,609,353	53.71
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	157,145,263	105,628,000	51,517,263	48.77	514,039,353	334,430,000	179,609,353	53.71

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）	152,549,543	164,305,713
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	152,549,543	164,305,713

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年3月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	228,335,679,797	100.00	負債	183,606,678,301	80.41
流動資產	9,380,521,914	4.11	流動負債	38,778,984,853	16.98
現金	277,288	0.00	銀行同業存款	37,203,319,000	16.29
庫存現金	3,000	0.00	銀行同業拆放	37,203,319,000	16.29
零用金及週轉金	271,000	0.00	應付款項	1,230,983,921	0.54
待交換票據	3,288	0.00	應付代收款	142,695	0.00
存放銀行同業	493,269,562	0.22	應付費用	126,657,581	0.06
存放銀行同業	493,269,562	0.22	應付其他稅款	12,935,849	0.01
存放央行	10,715,581	0.00	應付利息	969,401,549	0.42
存放央行	10,715,581	0.00	應付佣金	15,221	0.00
流動金融資產	7,600,750,263	3.33	應付再保給付	46,163,420	0.02
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	750,263	0.00	應付代收保險費	586,886	0.00
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.33	其他應付款	75,080,720	0.03
應收款項	1,210,326,593	0.53	本期所得稅負債	163,839,310	0.07
應收收益	1,124,039	0.00	應付所得稅款	163,839,310	0.07
應收利息	1,221,298,711	0.53	預收款項	74,320,656	0.03
備抵損失－應收利息	-12,149,283	-0.01	預收收入	74,320,656	0.03
應收保費	3,288	0.00	流動金融負債	106,521,966	0.05
應攤回再保賠償給付	36,053	0.00	持有供交易之金融負債評價調整－流動	106,521,966	0.05
其他應收款	13,785	0.00	存款、匯款及金融債券	3,699,409,244	1.62
本期所得稅資產	2,221,932	0.00	金融債券	3,699,409,244	1.62
預付所得稅稅款	2,221,932	0.00	應付金融債券	3,700,000,000	1.62
預付款項	40,793,785	0.02	應付金融債券折價	-590,756	0.00
用品盤存	354,760	0.00	央行及同業融資	51,118,455,293	22.39
預付費用	39,935,265	0.02	央行融資	51,118,455,293	22.39
其他預付款	503,760	0.00	央行其他融資	51,118,455,293	22.39
短期墊款	22,166,910	0.01	長期負債	86,704,487,267	37.97
短期墊款	22,166,910	0.01	租賃負債	5,497,746	0.00
押匯貼現及放款	217,301,211,944	95.17	租賃負債	5,497,746	0.00
短期放款及透支	45,737,225,959	20.03	非流動金融負債	86,698,989,521	37.97
短期放款	46,180,344,261	20.22	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	49,600,000,000	21.72
備抵損失－短期放款及透支	-443,118,302	-0.19	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	-603,014,685	-0.26

短期擔保放款及透支	166,752,962	0.07	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	575,752,567	0.25
短期擔保放款	167,778,290	0.07	其他金融負債－非流動	37,126,251,639	16.26
備抵損失－短期擔保放款及透支	-1,025,328	0.00	其他負債	3,305,341,644	1.45
中期放款	106,982,674,319	46.85	負債準備	1,904,661,832	0.83
中期放款	109,572,967,333	47.99	保證責任準備	336,629,293	0.15
中期放款折價調整	-211,700	0.00	未滿期保費準備	83,218,015	0.04
備抵損失－中期放款	-2,590,081,314	-1.13	賠款準備	1,047,881,846	0.46
中期擔保放款	371,027,797	0.16	員工福利負債準備	436,932,678	0.19
中期擔保放款	373,652,642	0.16	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
備抵損失－中期擔保放款	-2,624,845	0.00	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
長期放款	1,643,052,348	0.72	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,654,696,184	0.72	什項負債	1,346,754,075	0.59
備抵損失－長期放款	-11,643,836	-0.01	存入保證金	4,537,147	0.00
長期擔保放款	62,400,478,559	27.33	應付保管款	2,025,084	0.00
長期擔保放款	63,082,230,067	27.63	暫收及待結轉帳項	126,123,215	0.06
備抵損失－長期擔保放款	-681,751,508	-0.30	撥入輸保基金	1,214,068,629	0.53
基金、投資及長期應收款	664,695,147	0.29	權益	44,729,001,496	19.59
非流動金融資產	510,002,817	0.22	資本	36,000,000,000	15.77
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	49,110,347	0.02	資本	36,000,000,000	15.77
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	15.77
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	保留盈餘（或累積虧損）	7,362,296,356	3.22
再保險準備資產	154,692,330	0.07	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.00
再保險準備資產	154,692,330	0.07	法定公積	3,217,401,173	1.41
不動產、廠房及設備	494,948,704	0.22	特別公積	3,630,855,830	1.59
土地	278,070,069	0.12	未指撥保留盈餘	514,039,353	0.23
土地	103,279,102	0.05	本期損益	514,039,353	0.23
重估增值－土地	174,790,967	0.08	累積其他綜合損益	1,366,705,140	0.60
房屋及建築	170,481,511	0.07	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,001,820,785	0.44
房屋及建築	415,582,016	0.18	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,001,820,785	0.44
累計折舊－房屋及建築	-245,100,505	-0.11	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	26,093,422	0.01	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
機械及設備	77,779,970	0.03			
累計折舊－機械及設備	-51,686,548	-0.02			
交通及運輸設備	5,480,677	0.00			
交通及運輸設備	13,860,452	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	-8,379,775	0.00			
什項設備	14,255,323	0.01			
什項設備	47,780,972	0.02			

累計折舊－什項設備	-33,525,649	-0.01			
租賃權益改良	567,702	0.00			
租賃權益改良	3,162,078	0.00			
累計折舊－租賃權益改良	-2,594,376	0.00			
使用權資產	5,320,770	0.00			
使用權資產	5,320,770	0.00			
使用權資產	11,743,253	0.01			
累計折舊－使用權資產	-6,422,483	0.00			
無形資產	170,165,828	0.07			
無形資產	170,165,828	0.07			
電腦軟體	170,165,828	0.07			
其他資產	318,815,490	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	3,499,980	0.00			
催收款項	156,422,384	0.07			
備抵損失－催收款項	-156,422,384	-0.07			
暫付及待結轉帳項	2,058,601	0.00			
存出保證金	1,441,379	0.00			
合 計	228,335,679,797	100.00	合 計	228,335,679,797	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）34,112,831,900元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）33,662,929,232元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	34,112,831,900	信託代理與保證負債	34,112,831,900
保證品	1,200,000	存入保證品	1,200,000
約定融資額度	79,441,078,508	受託代收款	378,215,815
待抵銷約定融資額度	-79,441,078,508	受託代放款	70,486,853
應收代收款	378,215,815	保證款項	33,662,929,232
應收代放款	70,486,853		
應收保證款項	33,662,929,232		
合 計	34,112,831,900	合 計	34,112,831,900

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3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	900,000	1,006,129		1,006,129	111.79	106,129	11.79	主要係為符合防火區劃規定， 本月於總行辦理防火區劃整修 工程所致。	
一次性項目		36,449,000			36,449,000	900,000	1,006,129		1,006,129	111.79	106,129	11.79		
房屋及建築		3,480,000			3,480,000	130,000	685,300		685,300	527.15	555,300	427.15		
機械及設備		24,110,000			24,110,000		256,772		256,772		256,772			
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	130,000					-130,000	100.00		
什項設備		3,469,000			3,469,000	640,000	64,057		64,057	10.01	-575,943	89.99		
總計		36,449,000			36,449,000	900,000	1,006,129		1,006,129	111.79	106,129	11.79		
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	900,000	1,006,129		1,006,129	111.79	106,129	11.79		
房屋及建築		3,480,000			3,480,000	130,000	685,300		685,300	527.15	555,300	427.15		
機械及設備		24,110,000			24,110,000		256,772		256,772		256,772			
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	130,000					-130,000	100.00		
什項設備及其他		3,469,000			3,469,000	640,000	64,057		64,057	10.01	-575,943	89.99		
總計		36,449,000			36,449,000	900,000	1,006,129		1,006,129	111.79	106,129	11.79		

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。