

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國114年度4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	825,682,863	482,024,000	343,658,863	71.29	2,952,223,560	2,002,282,000	949,941,560	47.44
金融保險收入	5,872,181,000	825,682,863	482,024,000	343,658,863	71.29	2,952,223,560	2,002,282,000	949,941,560	47.44
利息收入	5,125,293,000	607,134,956	427,099,000	180,035,956	42.15	2,415,888,717	1,708,396,000	707,492,717	41.41
保費收入	468,000,000	30,172,148	34,776,000	-4,603,852	-13.24	227,849,524	203,294,000	24,555,524	12.08
再保佣金收入	77,400,000	3,417,662	5,618,000	-2,200,338	-39.17	27,167,155	32,468,000	-5,300,845	-16.33
手續費收入	104,450,000	11,835,818	8,698,000	3,137,818	36.08	47,373,324	34,792,000	12,581,324	36.16
攤回再保賠款與給付	70,000,000		5,833,000	-5,833,000	-100.00	4,591,001	23,332,000	-18,740,999	-80.32
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		174,380,613		174,380,613		229,216,132		229,216,132	
外幣兌換利益		-1,258,334		-1,258,334		137,707		137,707	
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	570,223,034	299,361,000	270,862,034	90.48	1,920,299,965	1,222,566,000	697,733,965	57.07
金融保險成本	3,686,511,000	570,223,034	299,361,000	270,862,034	90.48	1,920,299,965	1,222,566,000	697,733,965	57.07
利息費用	2,266,934,000	309,728,869	188,904,000	120,824,869	63.96	1,238,023,389	755,613,000	482,410,389	63.84
保險費用	187,200,000	10,680,404	15,100,000	-4,419,596	-29.27	84,906,426	85,525,000	-618,574	-0.72
佣金費用	5,500,000		459,000	-459,000	-100.00	1,072,290	1,836,000	-763,710	-41.60
手續費用	35,541,000	2,458,921	2,957,000	-498,079	-16.84	9,743,441	11,828,000	-2,084,559	-17.62
各項提存	395,296,000	-130,765	32,938,000	-33,068,765	100.40	102,531,228	131,752,000	-29,220,772	-22.18
保險賠款與給付	80,000,000	8,945,428	6,667,000	2,278,428	34.17	21,208,383	26,668,000	-5,459,617	-20.47
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	238,540,177	52,253,000	186,287,177	356.51	462,814,808	209,012,000	253,802,808	121.43
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		332,000	-332,000	-100.00
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	255,459,829	182,663,000	72,796,829	39.85	1,031,923,595	779,716,000	252,207,595	32.35
營業費用	896,640,000	67,730,900	73,591,000	-5,860,100	-7.96	262,376,757	289,944,000	-27,567,243	-9.51
業務費用	803,422,000	61,028,702	66,377,000	-5,348,298	-8.06	235,907,431	261,268,000	-25,360,569	-9.71
業務費用	803,422,000	61,028,702	66,377,000	-5,348,298	-8.06	235,907,431	261,268,000	-25,360,569	-9.71
管理費用	87,598,000	6,454,438	6,830,000	-375,562	-5.50	25,621,704	27,136,000	-1,514,296	-5.58
管理費用	87,598,000	6,454,438	6,830,000	-375,562	-5.50	25,621,704	27,136,000	-1,514,296	-5.58

其他營業費用	5,620,000	247,760	384,000	-136,240	-35.48	847,622	1,540,000	-692,378	-44.96
研究發展費用	2,000,000	62,710	83,000	-20,290	-24.45	184,772	342,000	-157,228	-45.97
員工訓練費用	3,620,000	185,050	301,000	-115,950	-38.52	662,850	1,198,000	-535,150	-44.67
營業利益（損失）	1,289,030,000	187,728,929	109,072,000	78,656,929	72.11	769,546,838	489,772,000	279,774,838	57.12
營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	58,433	400,000	-341,567	-85.39
其他營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	58,433	400,000	-341,567	-85.39
什項收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	58,433	400,000	-341,567	-85.39
營業外費用	68,835,000	5,863,317	5,827,000	36,317	0.62	22,484,478	23,342,000	-857,522	-3.67
其他營業外費用	68,835,000	5,863,317	5,827,000	36,317	0.62	22,484,478	23,342,000	-857,522	-3.67
優存超額利息	63,378,000	5,434,772	5,400,000	34,772	0.64	20,962,620	21,600,000	-637,380	-2.95
資產報廢損失	250,000			0	0.00			0	0.00
什項費用	5,207,000	428,545	427,000	1,545	0.36	1,521,858	1,742,000	-220,142	-12.64
營業外利益（損失）	-66,835,000	-5,863,317	-5,727,000	-136,317	2.38	-22,426,045	-22,942,000	515,955	-2.25
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	181,865,612	103,345,000	78,520,612	75.98	747,120,793	466,830,000	280,290,793	60.04
所得稅費用（利益）	112,712,000	20,148,197	9,509,000	10,639,197	111.89	71,364,025	38,564,000	32,800,025	85.05
所得稅費用（利益）	112,712,000	20,148,197	9,509,000	10,639,197	111.89	71,364,025	38,564,000	32,800,025	85.05
所得稅費用（利益）	112,712,000	20,148,197	9,509,000	10,639,197	111.89	71,364,025	38,564,000	32,800,025	85.05
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	161,717,415	93,836,000	67,881,415	72.34	675,756,768	428,266,000	247,490,768	57.79
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	161,717,415	93,836,000	67,881,415	72.34	675,756,768	428,266,000	247,490,768	57.79

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）	- 394,523,399	- 230,217,686
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	- 394,523,399	- 230,217,686

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年4月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	225,562,777,583	100.00	負債	181,066,582,071	80.27
流動資產	9,663,800,492	4.28	流動負債	32,571,180,479	14.44
現金	288,978	0.00	銀行同業存款	30,660,496,000	13.59
庫存現金	3,000	0.00	銀行同業拆放	30,660,496,000	13.59
零用金及週轉金	271,000	0.00	應付款項	1,348,173,512	0.60
待交換票據	14,978	0.00	應付代收款	222,575	0.00
存放銀行同業	614,954,555	0.27	應付費用	132,578,985	0.06
存放銀行同業	314,954,555	0.14	應付其他稅款	25,372,500	0.01
拆放銀行同業	300,000,000	0.13	應付利息	1,105,903,403	0.49
存放央行	10,383,717	0.00	應付佣金	15,221	0.00
存放央行	10,383,717	0.00	應付再保給付	7,514,942	0.00
流動金融資產	7,600,000,000	3.37	應付代收保險費	582,782	0.00
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.37	其他應付款	75,983,104	0.03
應收款項	1,356,712,290	0.60	本期所得稅負債	183,987,507	0.08
應收收益	679,307	0.00	應付所得稅款	183,987,507	0.08
應收利息	1,368,972,224	0.61	預收款項	74,450,869	0.03
備抵損失－應收利息	-13,002,733	-0.01	預收收入	74,450,869	0.03
應收保費	25,654	0.00	流動金融負債	304,072,591	0.13
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	304,072,591	0.13
其他應收款	1,785	0.00	存款、匯款及金融債券	6,498,104,619	2.88
本期所得稅資產	3,042,622	0.00	金融債券	6,498,104,619	2.88
預付所得稅稅款	3,042,622	0.00	應付金融債券	6,500,000,000	2.88
預付款項	58,791,370	0.03	應付金融債券折價	-1,895,381	0.00
用品盤存	311,786	0.00	央行及同業融資	51,754,314,704	22.94
預付費用	57,229,792	0.03	央行融資	51,754,314,704	22.94
其他預付款	1,249,792	0.00	央行其他融資	51,754,314,704	22.94
短期墊款	19,626,960	0.01	長期負債	86,989,300,217	38.57
短期墊款	19,626,960	0.01	租賃負債	4,914,732	0.00
押匯貼現及放款	214,078,098,369	94.91	租賃負債	4,914,732	0.00
短期放款及透支	44,117,360,588	19.56	非流動金融負債	86,984,385,485	38.56
短期放款	44,548,974,884	19.75	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	21.99

備抵損失－短期放款及透支	-431,614,296	-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	-279,288,096	-0.12
短期擔保放款及透支	170,175,526	0.08	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	422,047,924	0.19
短期擔保放款	171,221,740	0.08	其他金融負債－非流動	37,241,625,657	16.51
備抵損失－短期擔保放款及透支	-1,046,214	0.00	其他負債	3,253,682,052	1.44
中期放款	106,976,841,244	47.43	負債準備	1,895,405,640	0.84
中期放款	109,577,807,768	48.58	保證責任準備	327,836,531	0.15
中期放款折價調整	-204,783	0.00	未滿期保費準備	83,218,015	0.04
備抵損失－中期放款	-2,600,761,741	-1.15	賠款準備	1,047,881,846	0.46
中期擔保放款	371,293,376	0.16	員工福利負債準備	436,469,248	0.19
中期擔保放款	373,909,976	0.17	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
備抵損失－中期擔保放款	-2,616,600	0.00	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
長期放款	1,671,557,262	0.74	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	1,683,402,169	0.75	什項負債	1,304,350,675	0.58
備抵損失－長期放款	-11,844,907	-0.01	存入保證金	4,384,847	0.00
長期擔保放款	60,770,870,373	26.94	應付保管款	1,966,941	0.00
長期擔保放款	61,433,402,410	27.24	暫收及待結轉帳項	55,696,389	0.02
備抵損失－長期擔保放款	-662,532,037	-0.29	撥入輪保基金	1,242,302,498	0.55
基金、投資及長期應收款	836,105,857	0.37	權益	44,496,195,512	19.73
非流動金融資產	681,413,527	0.30	資本	36,000,000,000	15.96
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	220,521,057	0.10	資本	36,000,000,000	15.96
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	15.96
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）	7,524,013,771	3.34
再保險準備資產	154,692,330	0.07	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.04
再保險準備資產	154,692,330	0.07	法定公積	3,217,401,173	1.43
不動產、廠房及設備	492,997,521	0.22	特別公積	3,630,855,830	1.61
土地	278,070,069	0.12	未指撥保留盈餘	675,756,768	0.30
土地	103,279,102	0.05	本期損益	675,756,768	0.30
重估增值－土地	174,790,967	0.08	累積其他綜合損益	972,181,741	0.43
房屋及建築	169,833,730	0.08	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	607,297,386	0.27
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	607,297,386	0.27
累計折舊－房屋及建築	-245,748,286	-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	25,228,268	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	77,775,980	0.03			
累計折舊－機械及設備	-52,547,712	-0.02			
交通及運輸設備	5,402,954	0.00			
交通及運輸設備	13,875,917	0.01			

累計折舊－交通及運輸設備	-8,472,963	0.00			
什項設備	13,961,457	0.01			
什項設備	47,778,466	0.02			
累計折舊－什項設備	-33,817,009	-0.01			
租賃權益改良	501,043	0.00			
租賃權益改良	3,085,861	0.00			
累計折舊－租賃權益改良	-2,584,818	0.00			
使用權資產	4,942,978	0.00			
使用權資產	4,942,978	0.00			
使用權資產	11,547,297	0.01			
累計折舊－使用權資產	-6,604,319	0.00			
無形資產	168,243,774	0.07			
無形資產	168,243,774	0.07			
電腦軟體	168,243,774	0.07			
其他資產	318,588,592	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	3,273,082	0.00			
催收款項	151,677,762	0.07			
備抵損失－催收款項	-151,677,762	-0.07			
暫付及待結轉帳項	1,848,516	0.00			
存出保證金	1,424,566	0.00			
合 計	225,562,777,583	100.00	合 計	225,562,777,583	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）33,529,946,900元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）32,783,653,043元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	33,529,946,900	信託代理與保證負債	33,529,946,900
保證品	650,000	存入保證品	650,000
約定融資額度	80,937,242,187	受託代收款	677,460,219
待抵銷約定融資額度	-80,937,242,187	受託代放款	68,183,638
應收代收款	677,460,219	保證款項	32,783,653,043
應收代放款	68,183,638		
應收保證款項	32,783,653,043		
合 計	33,529,946,900	合 計	33,529,946,900

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4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	3,050,000	1,023,129		1,023,129	33.55	-2,026,871	-66.45	主要係為符合防火區劃規定，於總行辦理防火區劃整修工程所致。 主要係電腦相關設備尚在驗收付款階段，預計於5月完成。 配合業務需要，調整計畫內容及時程。 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	3,050,000	1,023,129		1,023,129	33.55	-2,026,871	-66.45		
房屋及建築		3,480,000			3,480,000	230,000	685,300		685,300	297.96	455,300	197.96		
機械及設備		24,110,000			24,110,000	2,000,000	256,772		256,772	12.84	-1,743,228	-87.16		
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	130,000	17,000		17,000	13.08	-113,000	-86.92		
什項設備		3,469,000			3,469,000	690,000	64,057		64,057	9.28	-625,943	-90.72		
總計		36,449,000			36,449,000	3,050,000	1,023,129		1,023,129	33.55	-2,026,871	-66.45		
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	3,050,000	1,023,129		1,023,129	33.55	-2,026,871	-66.45		
房屋及建築		3,480,000			3,480,000	230,000	685,300		685,300	297.96	455,300	197.96		
機械及設備		24,110,000			24,110,000	2,000,000	256,772		256,772	12.84	-1,743,228	-87.16		
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	130,000	17,000		17,000	13.08	-113,000	-86.92		
什項設備及其他		3,469,000			3,469,000	690,000	64,057		64,057	9.28	-625,943	-90.72		
總計		36,449,000			36,449,000	3,050,000	1,023,129		1,023,129	33.55	-2,026,871	-66.45		

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。