

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年度5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	668,830,660	482,024,000	186,806,660	38.75	3,621,054,220	2,484,306,000	1,136,748,220	45.76
金融保險收入	5,872,181,000	668,830,660	482,024,000	186,806,660	38.75	3,621,054,220	2,484,306,000	1,136,748,220	45.76
利息收入	5,125,293,000	596,703,619	427,099,000	169,604,619	39.71	3,012,592,336	2,135,495,000	877,097,336	41.07
保費收入	468,000,000	29,420,148	34,776,000	-5,355,852	-15.40	257,269,672	238,070,000	19,199,672	8.06
再保佣金收入	77,400,000	13,526,269	5,618,000	7,908,269	140.77	40,693,424	38,086,000	2,607,424	6.85
手續費收入	104,450,000	12,251,619	8,698,000	3,553,619	40.86	59,624,943	43,490,000	16,134,943	37.10
攤回再保賠款與給付	70,000,000		5,833,000	-5,833,000	-100.00	4,591,001	29,165,000	-24,573,999	-84.26
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		17,066,712		17,066,712		246,282,844		246,282,844	
外幣兌換利益		-137,707		-137,707				0	0.00
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	399,734,627	299,361,000	100,373,627	33.53	2,320,034,592	1,521,927,000	798,107,592	52.44
金融保險成本	3,686,511,000	399,734,627	299,361,000	100,373,627	33.53	2,320,034,592	1,521,927,000	798,107,592	52.44
利息費用	2,266,934,000	292,944,176	188,904,000	104,040,176	55.08	1,530,967,565	944,517,000	586,450,565	62.09
保險費用	187,200,000	10,593,136	15,100,000	-4,506,864	-29.85	95,499,562	100,625,000	-5,125,438	-5.09
佣金費用	5,500,000	29,327	459,000	-429,673	-93.61	1,101,617	2,295,000	-1,193,383	-52.00
手續費用	35,541,000	2,365,137	2,957,000	-591,863	-20.02	12,108,578	14,785,000	-2,676,422	-18.10
各項提存	395,296,000	1,145,543	32,938,000	-31,792,457	-96.52	103,676,771	164,690,000	-61,013,229	-37.05
保險賠款與給付	80,000,000	4,195,066	6,667,000	-2,471,934	-37.08	25,403,449	33,335,000	-7,931,551	-23.79
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	79,710,844	52,253,000	27,457,844	52.55	542,525,652	261,265,000	281,260,652	107.65
外幣兌換損失	1,000,000	8,751,398	83,000	8,668,398	10,443.85	8,751,398	415,000	8,336,398	2,008.77
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	269,096,033	182,663,000	86,433,033	47.32	1,301,019,628	962,379,000	338,640,628	35.19
營業費用	896,640,000	66,256,355	72,253,000	-5,996,645	-8.30	328,633,112	362,197,000	-33,563,888	-9.27
業務費用	803,422,000	58,977,070	64,560,000	-5,582,930	-8.65	294,884,501	325,828,000	-30,943,499	-9.50
業務費用	803,422,000	58,977,070	64,560,000	-5,582,930	-8.65	294,884,501	325,828,000	-30,943,499	-9.50
管理費用	87,598,000	6,976,785	7,306,000	-329,215	-4.51	32,598,489	34,442,000	-1,843,511	-5.35
管理費用	87,598,000	6,976,785	7,306,000	-329,215	-4.51	32,598,489	34,442,000	-1,843,511	-5.35

其他營業費用	5,620,000	302,500	387,000	-84,500	-21.83	1,150,122	1,927,000	-776,878	-40.32
研究發展費用	2,000,000	50,775	84,000	-33,225	-39.55	235,547	426,000	-190,453	-44.71
員工訓練費用	3,620,000	251,725	303,000	-51,275	-16.92	914,575	1,501,000	-586,425	-39.07
營業利益（損失）	1,289,030,000	202,839,678	110,410,000	92,429,678	83.71	972,386,516	600,182,000	372,204,516	62.02
營業外收入	2,000,000	29,275	100,000	-70,725	-70.73	87,708	500,000	-412,292	-82.46
其他營業外收入	2,000,000	29,275	100,000	-70,725	-70.73	87,708	500,000	-412,292	-82.46
什項收入	2,000,000	29,275	100,000	-70,725	-70.73	87,708	500,000	-412,292	-82.46
營業外費用	68,835,000	5,548,320	5,828,000	-279,680	-4.80	28,032,798	29,170,000	-1,137,202	-3.90
其他營業外費用	68,835,000	5,548,320	5,828,000	-279,680	-4.80	28,032,798	29,170,000	-1,137,202	-3.90
優存超額利息	63,378,000	5,150,723	5,400,000	-249,277	-4.62	26,113,343	27,000,000	-886,657	-3.28
資產報廢損失	250,000	2,333		2,333		2,333		2,333	
什項費用	5,207,000	395,264	428,000	-32,736	-7.65	1,917,122	2,170,000	-252,878	-11.65
營業外利益（損失）	-66,835,000	-5,519,045	-5,728,000	208,955	-3.65	-27,945,090	-28,670,000	724,910	-2.53
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	197,320,633	104,682,000	92,638,633	88.50	944,441,426	571,512,000	372,929,426	65.25
所得稅費用（利益）	112,712,000	20,303,009	9,670,000	10,633,009	109.96	91,667,034	48,234,000	43,433,034	90.05
所得稅費用（利益）	112,712,000	20,303,009	9,670,000	10,633,009	109.96	91,667,034	48,234,000	43,433,034	90.05
所得稅費用（利益）	112,712,000	20,303,009	9,670,000	10,633,009	109.96	91,667,034	48,234,000	43,433,034	90.05
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	177,017,624	95,012,000	82,005,624	86.31	852,774,392	523,278,000	329,496,392	62.97
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	177,017,624	95,012,000	82,005,624	86.31	852,774,392	523,278,000	329,496,392	62.97

附註：一、截至本月底止本期淨利852,774,392元，較分配預算數523,278,000元，增加約62.97%，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，暨各項提存較少所致。

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-791,036,239元，截至本月份累計實際數為-1,021,253,925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）	- 791,036,239	- 1,021,253,925
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	- 791,036,239	- 1,021,253,925

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114年5月31日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	217,936,999,382	100.00	負債	174,054,822,485	79.86
流動資產	9,551,877,437	4.38	流動負債	34,338,573,004	15.76
現金	274,000	0.00	銀行同業存款	32,304,996,000	14.82
庫存現金	3,000	0.00	銀行同業拆放	32,304,996,000	14.82
零用金及週轉金	271,000	0.00	應付款項	1,509,227,160	0.69
存放銀行同業	657,205,519	0.30	應付代收款	128,319	0.00
存放銀行同業	357,205,519	0.16	應付費用	147,607,105	0.07
拆放銀行同業	300,000,000	0.14	應付其他稅款	12,506,125	0.01
存放央行	10,515,701	0.00	應付利息	1,260,592,095	0.58
存放央行	10,515,701	0.00	應付佣金	44,548	0.00
流動金融資產	7,600,000,000	3.49	應付再保給付	14,553,347	0.01
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.49	應付代收保險費	580,731	0.00
應收款項	1,205,606,561	0.55	其他應付款	73,214,890	0.03
應收收益	763,446	0.00	本期所得稅負債	204,290,516	0.09
應收利息	1,217,234,085	0.56	應付所得稅款	204,290,516	0.09
備抵損失－應收利息	-12,447,941	-0.01	預收款項	79,519,256	0.04
應收保費	19,133	0.00	預收收入	79,519,256	0.04
應攤回再保賠償給付	36,053	0.00	流動金融負債	240,540,072	0.11
其他應收款	1,785	0.00	持有供交易之金融負債評價調整－流動	240,540,072	0.11
本期所得稅資產	3,676,413	0.00	存款、匯款及金融債券	6,498,073,118	2.98
預付所得稅稅款	3,676,413	0.00	金融債券	6,498,073,118	2.98
預付款項	57,425,653	0.03	應付金融債券	6,500,000,000	2.98
用品盤存	335,585	0.00	應付金融債券折價	-1,926,882	0.00
預付費用	56,710,613	0.03	央行及同業融資	49,634,766,670	22.77
其他預付款	379,455	0.00	央行融資	49,634,766,670	22.77
短期墊款	17,173,590	0.01	央行其他融資	49,634,766,670	22.77
短期墊款	17,173,590	0.01	長期負債	80,292,917,782	36.84
押匯貼現及放款	206,545,927,874	94.77	租賃負債	4,530,868	0.00
短期放款及透支	41,815,503,249	19.19	租賃負債	4,530,868	0.00
短期放款	42,230,695,425	19.38	非流動金融負債	80,288,386,914	36.84
備抵損失－短期放款及透支	-415,192,176	-0.19	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	44,600,000,000	20.46

短期擔保放款及透支	163,625,913	0.08	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	-236,001,752	-0.11
短期擔保放款	164,631,690	0.08	持有供交易之金融負債評價調整—非流動	391,355,488	0.18
備抵損失—短期擔保放款及透支	-1,005,777	0.00	其他金融負債—非流動	35,533,033,178	16.30
中期放款	104,883,426,152	48.13	其他負債	3,290,491,911	1.51
中期放款	107,475,794,599	49.32	負債準備	1,907,313,047	0.88
中期放款折價調整	-191,267	0.00	保證責任準備	339,716,379	0.16
備抵損失—中期放款	-2,592,177,180	-1.19	未滿期保費準備	83,218,015	0.04
中期擔保放款	371,111,755	0.17	賠款準備	1,047,881,846	0.48
中期擔保放款	373,717,310	0.17	員工福利負債準備	436,496,807	0.20
備抵損失—中期擔保放款	-2,605,555	0.00	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
長期放款	1,509,296,100	0.69	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
長期放款	1,519,987,169	0.70	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失—長期放款	-10,691,069	0.00	什項負債	1,329,253,127	0.61
長期擔保放款	57,802,964,705	26.52	存入保證金	4,172,847	0.00
長期擔保放款	58,427,341,319	26.81	應付保管款	1,966,941	0.00
備抵損失—長期擔保放款	-624,376,614	-0.29	暫收及待結轉帳項	90,906,119	0.04
基金、投資及長期應收款	849,378,891	0.39	撥入輪保基金	1,232,207,220	0.57
非流動金融資產	694,686,561	0.32	權益	43,882,176,897	20.14
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—非流動	233,794,091	0.11	資本	36,000,000,000	16.52
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	16.52
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	資本	36,000,000,000	16.52
再保險準備資產	154,692,330	0.07	保留盈餘（或累積虧損）	7,701,031,395	3.53
再保險準備資產	154,692,330	0.07	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.14
不動產、廠房及設備	494,334,509	0.23	法定公積	3,217,401,173	1.48
土地	278,070,069	0.13	特別公積	3,630,855,830	1.67
土地	103,279,102	0.05	未指撥保留盈餘	852,774,392	0.39
重估增值—土地	174,790,967	0.08	本期損益	852,774,392	0.39
房屋及建築	169,188,341	0.08	累積其他綜合損益	181,145,502	0.08
房屋及建築	415,582,016	0.19	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-183,738,853	-0.08
累計折舊—房屋及建築	-246,393,675	-0.11	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-183,738,853	-0.08
機械及設備	27,366,401	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	0.17
機械及設備	80,823,195	0.04	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
累計折舊—機械及設備	-53,456,794	-0.02			
交通及運輸設備	5,444,229	0.00			
交通及運輸設備	14,010,297	0.01			
累計折舊—交通及運輸設備	-8,566,068	0.00			
什項設備	13,826,750	0.01			

什項設備	47,740,203	0.02			
累計折舊－什項設備	-33,913,453	-0.02			
租賃權益改良	438,719	0.00			
租賃權益改良	2,990,822	0.00			
累計折舊－租賃權益改良	-2,552,103	0.00			
使用權資產	4,482,520	0.00			
使用權資產	4,482,520	0.00			
使用權資產	11,127,602	0.01			
累計折舊－使用權資產	-6,645,082	0.00			
無形資產	172,370,820	0.08			
無形資產	172,370,820	0.08			
電腦軟體	172,370,820	0.08			
其他資產	318,627,331	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	3,311,821	0.00			
催收款項	142,407,162	0.07			
備抵損失－催收款項	-142,407,162	-0.07			
暫付及待結轉帳項	1,927,031	0.00			
存出保證金	1,384,790	0.00			
合 計	217,936,999,382	100.00	合 計	217,936,999,382	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）34,708,489,645元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）33,971,638,002元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	34,708,489,645	信託代理與保證負債	34,708,489,645
保證品	650,000	存入保證品	650,000
約定融資額度	79,485,561,160	受託代收款	672,518,295
待抵銷約定融資額度	-79,485,561,160	受託代放款	63,683,348
應收代收款	672,518,295	保證款項	33,971,638,002
應收代放款	63,683,348		
應收保證款項	33,971,638,002		
合 計	34,708,489,645	合 計	34,708,489,645

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5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	3,230,000	4,416,490		4,416,490	136.73	1,186,490	36.73	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。 主要係配合業務需要，調整購 置第一會議室電腦所致。 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	3,230,000	4,416,490		4,416,490	136.73	1,186,490	36.73		
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	3,320,962		3,320,962	166.05	1,320,962	66.05		
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	130,000	158,750		158,750	122.12	28,750	22.12		
什項設備		3,469,000			3,469,000	870,000	251,478		251,478	28.91	-618,522	-71.09		
總計		36,449,000			36,449,000	3,230,000	4,416,490		4,416,490	136.73	1,186,490	36.73		
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	3,230,000	4,416,490		4,416,490	136.73	1,186,490	36.73		
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	3,320,962		3,320,962	166.05	1,320,962	66.05		
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	130,000	158,750		158,750	122.12	28,750	22.12		
什項設備及其他		3,469,000			3,469,000	870,000	251,478		251,478	28.91	-618,522	-71.09		
總計		36,449,000			36,449,000	3,230,000	4,416,490		4,416,490	136.73	1,186,490	36.73		

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。