

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年6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	613,276,130	488,931,000	124,345,130	25.43	4,234,330,350	2,973,237,000	1,261,093,350	42.41
金融保險收入	5,872,181,000	613,276,130	488,931,000	124,345,130	25.43	4,234,330,350	2,973,237,000	1,261,093,350	42.41
利息收入	5,125,293,000	564,148,237	427,107,000	137,041,237	32.09	3,576,740,573	2,562,602,000	1,014,138,573	39.57
保費收入	468,000,000	32,140,969	34,777,000	-2,636,031	-7.58	289,410,641	272,847,000	16,563,641	6.07
再保佣金收入	77,400,000	3,643,267	5,618,000	-1,974,733	-35.15	44,336,691	43,704,000	632,691	1.45
手續費收入	104,450,000	12,245,287	8,714,000	3,531,287	40.52	71,870,230	52,204,000	19,666,230	37.67
攤回再保賠款與給付	70,000,000	14,777,119	5,835,000	8,942,119	153.25	19,368,120	35,000,000	-15,631,880	-44.66
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		-21,858,749		-21,858,749		224,424,095		224,424,095	
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	8,180,000	6,880,000	1,300,000	18.90	8,180,000	6,880,000	1,300,000	18.90
營業成本	3,686,511,000	468,104,216	343,376,000	124,728,216	36.32	2,788,138,808	1,865,303,000	922,835,808	49.47
金融保險成本	3,686,511,000	468,104,216	343,376,000	124,728,216	36.32	2,788,138,808	1,865,303,000	922,835,808	49.47
利息費用	2,266,934,000	287,902,630	188,913,000	98,989,630	52.40	1,818,870,195	1,133,430,000	685,440,195	60.47
保險費用	187,200,000	11,408,528	15,108,000	-3,699,472	-24.49	106,908,090	115,733,000	-8,824,910	-7.63
佣金費用	5,500,000	600,539	455,000	145,539	31.99	1,702,156	2,750,000	-1,047,844	-38.10
手續費用	35,541,000	3,789,939	2,957,000	832,939	28.17	15,898,517	17,742,000	-1,843,483	-10.39
各項提存	395,296,000	62,659,406	32,938,000	29,721,406	90.23	166,336,177	197,628,000	-31,291,823	-15.83

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年6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	%
保險賠款與給付	80,000,000	24,412,394	6,665,000	17,747,394	266.28	49,815,843	40,000,000	9,815,843	24.54
提存未滿期保費準備	12,000,000	2,352,865	6,000,000	-3,647,135	-60.79	2,352,865	6,000,000	-3,647,135	-60.79
提存賠款準備	76,000,000	37,220,656	38,000,000	-779,344	-2.05	37,220,656	38,000,000	-779,344	-2.05
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	627,040,000	36,698,355	52,255,000	-15,556,645	-29.77	579,224,007	313,520,000	265,704,007	84.75
外幣兌換損失	1,000,000	1,058,904	85,000	973,904	1,145.77	9,810,302	500,000	9,310,302	1,862.06
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	145,171,914	145,555,000	-383,086	-0.26	1,446,191,542	1,107,934,000	338,257,542	30.53
營業費用	896,640,000	92,490,244	76,362,000	16,128,244	21.12	421,123,356	438,559,000	-17,435,644	-3.98
業務費用	803,422,000	82,458,389	69,011,000	13,447,389	19.49	377,342,890	394,839,000	-17,496,110	-4.43
業務費用	803,422,000	82,458,389	69,011,000	13,447,389	19.49	377,342,890	394,839,000	-17,496,110	-4.43
管理費用	87,598,000	9,193,116	6,956,000	2,237,116	32.16	41,791,605	41,398,000	393,605	0.95
管理費用	87,598,000	9,193,116	6,956,000	2,237,116	32.16	41,791,605	41,398,000	393,605	0.95
其他營業費用	5,620,000	838,739	395,000	443,739	112.34	1,988,861	2,322,000	-333,139	-14.35
研究發展費用	2,000,000	84,052	84,000	52	0.06	319,599	510,000	-190,401	-37.33
員工訓練費用	3,620,000	754,687	311,000	443,687	142.66	1,669,262	1,812,000	-142,738	-7.88
營業利益（損失）	1,289,030,000	52,681,670	69,193,000	-16,511,330	-23.86	1,025,068,186	669,375,000	355,693,186	53.14
營業外收入	2,000,000	2,838,530	1,500,000	1,338,530	89.24	2,926,238	2,000,000	926,238	46.31
其他營業外收入	2,000,000	2,838,530	1,500,000	1,338,530	89.24	2,926,238	2,000,000	926,238	46.31

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年6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	%
什項收入	2,000,000	2,838,530	1,500,000	1,338,530	89.24	2,926,238	2,000,000	926,238	46.31
營業外費用	68,835,000	5,705,417	6,080,000	-374,583	-6.16	33,738,215	35,250,000	-1,511,785	-4.29
其他營業外費用	68,835,000	5,705,417	6,080,000	-374,583	-6.16	33,738,215	35,250,000	-1,511,785	-4.29
優存超額利息	63,378,000	5,266,091	5,400,000	-133,909	-2.48	31,379,434	32,400,000	-1,020,566	-3.15
資產報廢損失	250,000		250,000	-250,000	-100.00	2,333	250,000	-247,667	-99.07
什項費用	5,207,000	439,326	430,000	9,326	2.17	2,356,448	2,600,000	-243,552	-9.37
營業外利益（損失）	-66,835,000	-2,866,887	-4,580,000	1,713,113	-37.40	-30,811,977	-33,250,000	2,438,023	-7.33
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	49,814,783	64,613,000	-14,798,217	-22.90	994,256,209	636,125,000	358,131,209	56.30
所得稅費用（利益）	112,712,000	8,048,210	9,316,000	-1,267,790	-13.61	99,715,244	57,550,000	42,165,244	73.27
所得稅費用（利益）	112,712,000	8,048,210	9,316,000	-1,267,790	-13.61	99,715,244	57,550,000	42,165,244	73.27
所得稅費用（利益）	112,712,000	8,048,210	9,316,000	-1,267,790	-13.61	99,715,244	57,550,000	42,165,244	73.27
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	41,766,573	55,297,000	-13,530,427	-24.47	894,540,965	578,575,000	315,965,965	54.61
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	41,766,573	55,297,000	-13,530,427	-24.47	894,540,965	578,575,000	315,965,965	54.61

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。

中國輸出入銀行
損益表附表
中華民國114年6月份

- 一、截至本月底止本期淨利894,540,965元，較分配預算數578,575,000元，增加約54.61%，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，暨各項提存較少及撙節各項費用所致。
- 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-321,184,743元，截至本月份累計實際數為-1,342,438,668元，係國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年6月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	218,405,500,871	100.00	負債	172,969,317,144	79.20
流動資產	9,912,584,083	4.54	流動負債	35,398,675,241	16.21
現金	274,010	0.00	銀行同業存款	34,143,596,000	15.63
庫存現金	3,010	0.00	銀行同業拆放	34,143,596,000	15.63
零用金及週轉金	271,000	0.00	應付款項	684,544,940	0.31
存放銀行同業	1,265,044,395	0.58	應付代收款	141,525	0.00
存放銀行同業	365,044,395	0.17	應付費用	163,350,906	0.07
拆放銀行同業	900,000,000	0.41	應付其他稅款	25,259,145	0.01
存放央行	9,429,267	0.00	應付利息	415,698,410	0.19
存放央行	9,429,267	0.00	應付佣金	615,760	0.00
流動金融資產	7,600,000,000	3.48	應付再保給付	7,532,418	0.00
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	7,600,000,000	3.48	應付代收保險費	576,968	0.00
應收款項	983,536,254	0.45	其他應付款	71,369,808	0.03
應收收益	756,507	0.00	本期所得稅負債	99,715,244	0.05
應收利息	986,959,501	0.45	應付所得稅款	99,715,244	0.05
備抵損失—應收利息	-11,276,917	-0.01	預收款項	78,871,256	0.04
應攤回再保賠償給付	36,053	0.00	預收收入	78,871,256	0.04

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年6月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
其他應收款	7,061,110	0.00	流動金融負債	391,947,801	0.18
本期所得稅資產	4,405,567	0.00	持有供交易之金融負債評價調整—流動	391,947,801	0.18
預付所得稅稅款	4,405,567	0.00	存款、匯款及金融債券	6,498,187,339	2.98
預付款項	35,221,950	0.02	金融債券	6,498,187,339	2.98
用品盤存	323,866	0.00	應付金融債券	6,500,000,000	2.98
預付費用	32,858,295	0.02	應付金融債券折價	-1,812,661	0.00
其他預付款	2,039,789	0.00	央行及同業融資	48,379,080,185	22.15
短期墊款	14,672,640	0.01	央行融資	48,379,080,185	22.15
短期墊款	14,672,640	0.01	央行其他融資	48,379,080,185	22.15
押匯貼現及放款	206,634,823,851	94.61	長期負債	79,323,191,537	36.32
短期放款及透支	43,324,556,584	19.84	租賃負債	4,262,111	0.00
短期放款	43,750,388,196	20.03	租賃負債	4,262,111	0.00
備抵損失—短期放款及透支	-425,831,612	-0.19	非流動金融負債	79,318,929,426	36.32
短期擔保放款及透支	160,324,542	0.07	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	20.42
短期擔保放款	161,309,750	0.07	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	-259,673,637	-0.12

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年6月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
備抵損失－短期擔保放款及透支	-985,208	0.00	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	399,847,986	0.18
中期放款	104,889,975,921	48.03	其他金融負債－非流動	34,578,755,077	15.83
中期放款	107,482,313,937	49.21	其他負債	3,370,182,842	1.54
中期放款折價調整	-185,656	0.00	負債準備	2,031,037,948	0.93
備抵損失－中期放款	-2,592,152,360	-1.19	保證責任準備	387,418,226	0.18
中期擔保放款	344,291,400	0.16	未滿期保費準備	87,727,318	0.04
中期擔保放款	346,721,689	0.16	賠款準備	1,119,438,946	0.51
備抵損失－中期擔保放款	-2,430,289	0.00	員工福利負債準備	436,453,458	0.20
長期放款	1,577,187,378	0.72	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
長期放款	1,588,357,522	0.73	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
備抵損失－長期放款	-11,170,144	-0.01	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期擔保放款	56,338,488,026	25.80	什項負債	1,285,219,157	0.59
長期擔保放款	56,945,712,841	26.07	存入保證金	4,445,267	0.00
備抵損失－長期擔保放款	-607,224,815	-0.28	應付保管款	1,966,941	0.00
基金、投資及長期應收款	863,402,778	0.40	暫收及待結轉帳項	55,853,540	0.03
非流動金融資產	672,217,566	0.31	撥入輸保基金	1,222,953,409	0.56
透過損益按公允價值衡量之	211,325,096	0.10	權益	45,436,183,727	20.80

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年6月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
金融資產評價調整－非流動					
透過其他綜合損益按公允價	96,008,115	0.04	資本	37,833,425,000	17.32
值衡量之金融資產－非流動					
透過其他綜合損益按公允價	364,884,355	0.17	資本	37,833,425,000	17.32
值衡量之金融資產評價調整					
－非流動					
再保險準備資產	191,185,212	0.09	資本	37,833,425,000	17.32
再保險準備資產	191,185,212	0.09	保留盈餘（或累積虧損）	7,742,797,968	3.55
不動產、廠房及設備	492,966,025	0.23	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.14
土地	278,070,069	0.13	法定公積	3,217,401,173	1.47
土地	103,279,102	0.05	特別公積	3,630,855,830	1.66
重估增值－土地	174,790,967	0.08	未指撥保留盈餘	894,540,965	0.41
房屋及建築	168,777,520	0.08	本期損益	894,540,965	0.41
房屋及建築	415,817,616	0.19	累積其他綜合損益	-140,039,241	-0.06
累計折舊－房屋及建築	-247,040,096	-0.11	國外營運機構財務報表換算之	-504,923,596	-0.23
機械及設備	26,547,995	0.01	國外營運機構財務報表換算	-504,923,596	-0.23
機械及設備	80,850,694	0.04	之兌換差額		
累計折舊－機械及設備	-54,302,699	-0.02	透過其他綜合損益按公允價值	364,884,355	0.17
			衡量之金融資產損益		
			透過其他綜合損益按公允價	364,884,355	0.17

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年6月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
			值衡量之權益工具投資損益		
交通及運輸設備	5,465,444	0.00			
交通及運輸設備	14,127,363	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	-8,661,919	0.00			
什項設備	13,727,261	0.01			
什項設備	47,933,315	0.02			
累計折舊－什項設備	-34,206,054	-0.02			
租賃權益改良	377,736	0.00			
租賃權益改良	2,912,732	0.00			
累計折舊－租賃權益改良	-2,534,996	0.00			
使用權資產	4,133,060	0.00			
使用權資產	4,133,060	0.00			
使用權資產	10,927,494	0.01			
累計折舊－使用權資產	-6,794,434	0.00			
無形資產	179,220,687	0.08			
無形資產	179,220,687	0.08			
電腦軟體	179,220,687	0.08			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年6月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
其他資產	318,370,387	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	3,054,877	0.00			
催收款項	138,558,989	0.06			
備抵損失－催收款項	-138,558,989	-0.06			
暫付及待結轉帳項	1,687,853	0.00			
存出保證金	1,367,024	0.00			
合 計	218,405,500,871	100.00	合 計	218,405,500,871	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）34,929,452,445元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）34,610,311,271元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國114年6月30日

註：1、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 34,929,452,445 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 34,610,311,271 元
保證品（存入保證品） 650,000 元
應收代收款（受託代收款） 256,675,870 元
應收代放款（受託代放款） 61,815,304 元
註：2、本月底期收（期付）款項 元
註：3、截至本月底與利率有關之衍生性金融商品合約，計 44,600,000,000 元
截至本月底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計 4,241,041,500 元

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6月份

單位：新臺幣元

計畫名稱	本 年 度 可 用 預 算					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	12,305,000	5,000,823		5,000,823	40.64	-7,304,177	-59.36	主要係廁所修繕工程需配合假日施工，調整計畫時程，預計於八月辦理驗收。 主要係配合業務需要，調整購置充電樁時程，預計於七月辦理驗收。 主要係配合業務需要，調整公務車汰換計畫時程，預計於八月辦理驗收。 配合業務需要，調整空調設備計畫等內容及時程。	
一次性項目		36,449,000			36,449,000	12,305,000	5,000,823		5,000,823	40.64	-7,304,177	-59.36		
房屋及建築		3,480,000			3,480,000	2,280,000	920,900		920,900	40.39	-1,359,100	-59.61		
機械及設備		24,110,000			24,110,000	3,700,000	3,352,715		3,352,715	90.61	-347,285	-9.39		
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	5,370,000	277,730		277,730	5.17	-5,092,270	-94.83		
什項設備		3,469,000			3,469,000	955,000	449,478		449,478	47.07	-505,522	-52.93		
總計		36,449,000			36,449,000	12,305,000	5,000,823		5,000,823	40.64	-7,304,177	-59.36		
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	12,305,000	5,000,823		5,000,823	40.64	-7,304,177	-59.36		
房屋及建築		3,480,000			3,480,000	2,280,000	920,900		920,900	40.39	-1,359,100	-59.61		
機械及設備		24,110,000			24,110,000	3,700,000	3,352,715		3,352,715	90.61	-347,285	-9.39		
交通及運輸設備		5,390,000			5,390,000	5,370,000	277,730		277,730	5.17	-5,092,270	-94.83		

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6月份

單位：新臺幣元

計畫名稱	本 年 度 可 用 預 算					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)		
什項設備及其他		3,469,000			3,469,000	955,000	449,478		449,478	47.07	-505,522	-52.93		
總計		36,449,000			36,449,000	12,305,000	5,000,823		5,000,823	40.64	-7,304,177	-59.36		

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。