

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年12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	641,803,812	479,922,000	161,881,812	33.73	8,027,440,408	5,872,181,000	2,155,259,408	36.70
金融保險收入	5,872,181,000	641,803,812	479,922,000	161,881,812	33.73	8,027,440,408	5,872,181,000	2,155,259,408	36.70
利息收入	5,125,293,000	612,555,375	427,196,000	185,359,375	43.39	7,212,656,490	5,125,293,000	2,087,363,490	40.73
保費收入	468,000,000	21,562,605	32,520,000	-10,957,395	-33.69	413,367,268	468,000,000	-54,632,732	-11.67
再保佣金收入	77,400,000	2,434,514	5,615,000	-3,180,486	-56.64	61,021,679	77,400,000	-16,378,321	-21.16
手續費收入	104,450,000	15,468,058	8,756,000	6,712,058	76.66	157,265,798	104,450,000	52,815,798	50.57
攤回再保賠款與給付	70,000,000	24,020,085	5,835,000	18,185,085	311.66	49,883,588	70,000,000	-20,116,412	-28.74
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		-34,236,825		-34,236,825		102,387,977		102,387,977	
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	30,857,608	27,038,000	3,819,608	14.13
營業成本	3,679,011,000	482,280,986	332,848,000	149,432,986	44.90	5,234,007,737	3,679,011,000	1,554,996,737	42.27
金融保險成本	3,679,011,000	482,280,986	332,848,000	149,432,986	44.90	5,234,007,737	3,679,011,000	1,554,996,737	42.27
利息費用	2,266,934,000	288,273,197	188,987,000	99,286,197	52.54	3,658,565,277	2,266,934,000	1,391,631,277	61.39
保險費用	187,200,000	7,607,864	11,909,000	-4,301,136	-36.12	151,224,861	187,200,000	-35,975,139	-19.22
佣金費用	5,500,000	139,498	455,000	-315,502	-69.34	3,891,546	5,500,000	-1,608,454	-29.24
手續費用	35,541,000	4,389,276	3,014,000	1,375,276	45.63	36,182,540	35,541,000	641,540	1.81
各項提存	387,796,000	51,343,758	25,478,000	25,865,758	101.52	503,674,547	387,796,000	115,878,547	29.88

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年12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	15,016,090	6,665,000	8,351,090	125.30	81,230,566	80,000,000	1,230,566	1.54
提存未滿期保費準備	12,000,000	6,348,828	6,000,000	348,828	5.81	8,701,693	12,000,000	-3,298,307	-27.49
提存賠款準備	76,000,000	61,217,149	38,000,000	23,217,149	61.10	98,437,805	76,000,000	22,437,805	29.52
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	627,040,000	48,462,839	52,255,000	-3,792,161	-7.26	687,965,015	627,040,000	60,925,015	9.72
外幣兌換損失	1,000,000	-517,513	85,000	-602,513	708.84	4,133,887	1,000,000	3,133,887	313.39
營業毛利（毛損）	2,193,170,000	159,522,826	147,074,000	12,448,826	8.46	2,793,432,671	2,193,170,000	600,262,671	27.37
營業費用	894,140,000	118,128,157	92,142,000	25,986,157	28.20	902,640,970	894,140,000	8,500,970	0.95
業務費用	801,422,000	107,126,380	80,596,000	26,530,380	32.92	811,034,057	801,422,000	9,612,057	1.20
業務費用	801,422,000	107,126,380	80,596,000	26,530,380	32.92	811,034,057	801,422,000	9,612,057	1.20
管理費用	87,098,000	10,387,092	11,159,000	-771,908	-6.92	86,231,231	87,098,000	-866,769	-1.00
管理費用	87,098,000	10,387,092	11,159,000	-771,908	-6.92	86,231,231	87,098,000	-866,769	-1.00
其他營業費用	5,620,000	614,685	387,000	227,685	58.83	5,375,682	5,620,000	-244,318	-4.35
研究發展費用	2,000,000	373,023	84,000	289,023	344.08	1,805,042	2,000,000	-194,958	-9.75
員工訓練費用	3,620,000	241,662	303,000	-61,338	-20.24	3,570,640	3,620,000	-49,360	-1.36
營業利益（損失）	1,299,030,000	41,394,669	54,932,000	-13,537,331	-24.64	1,890,791,701	1,299,030,000	591,761,701	45.55
營業外收入	2,000,000	-750		-750		3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34
其他營業外收入	2,000,000	-750		-750		3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年12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	-750		-750		3,066,746	2,000,000	1,066,746	53.34
營業外費用	68,835,000	32,157,148	4,410,000	27,747,148	629.19	94,764,990	68,835,000	25,929,990	37.67
其他營業外費用	68,835,000	32,157,148	4,410,000	27,747,148	629.19	94,764,990	68,835,000	25,929,990	37.67
優存超額利息	63,378,000	31,621,363	3,978,000	27,643,363	694.91	89,649,481	63,378,000	26,271,481	41.45
資產報廢損失	250,000			0	0.00	30,045	250,000	-219,955	-87.98
什項費用	5,207,000	535,785	432,000	103,785	24.02	5,085,464	5,207,000	-121,536	-2.33
營業外利益（損失）	-66,835,000	-32,157,898	-4,410,000	-27,747,898	629.20	-91,698,244	-66,835,000	-24,863,244	37.20
稅前淨利（淨損）	1,232,195,000	9,236,771	50,522,000	-41,285,229	-81.72	1,799,093,457	1,232,195,000	566,898,457	46.01
所得稅費用（利益）	113,901,000	-10,850,234	8,326,000	-19,176,234	230.32	173,457,860	113,901,000	59,556,860	52.29
所得稅費用（利益）	113,901,000	-10,850,234	8,326,000	-19,176,234	230.32	173,457,860	113,901,000	59,556,860	52.29
所得稅費用（利益）	113,901,000	-10,850,234	8,326,000	-19,176,234	230.32	173,457,860	113,901,000	59,556,860	52.29
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,118,294,000	20,087,005	42,196,000	-22,108,995	-52.40	1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37
本期淨利（淨損）	1,118,294,000	20,087,005	42,196,000	-22,108,995	-52.40	1,625,635,597	1,118,294,000	507,341,597	45.37

中國輸出入銀行
損益表附表
中華民國114年12月份

註：一、截至本月底止本期淨利 1,625,635,597元，較預算數 1,118,294,000元，增加約 45.37%，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，以及保證承作額增加致手續費收入增加，惟增提備抵呆帳，暨輸出保險保費收入較少及提存輸保賠款準備較多，致輸保業務淨收益減少，增減互抵所致。

二、本期其他綜合損益(稅後淨額)本月份實際數64,538,736元，截至本月份累計實際數為-449,236,999元，包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額-481,935,902元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益61,199,996元、確定福利計畫之再衡量數-36,683,743元、與不重分類之項目相關之所得稅利益8,182,650元。

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	231,392,323,605	100.00	負債	184,331,843,577	79.66
流動資產	9,382,524,164	4.05	流動負債	31,678,788,115	13.69
現金	274,000	0.00	銀行同業存款	30,730,075,000	13.28
庫存現金	3,000	0.00	銀行同業拆放	30,730,075,000	13.28
零用金及週轉金	271,000	0.00	應付款項	738,890,233	0.32
存放銀行同業	612,459,291	0.26	應付代收款	258,467	0.00
存放銀行同業	612,459,291	0.26	應付費用	143,629,423	0.06
存放央行	10,199,927	0.00	應付其他稅款	26,828,682	0.01
存放央行	10,199,927	0.00	應付利息	466,497,203	0.20
流動金融資產	7,610,587,192	3.29	應付佣金	150,630	0.00
透過損益按公允價值衡量之	10,587,192	0.00	應付再保給付	9,411,457	0.00
金融資產評價調整－流動			應付代收保險費	607,756	0.00
按攤銷後成本衡量之金融資	7,600,000,000	3.28	其他應付款	91,506,615	0.04
產－流動			本期所得稅負債	107,679,166	0.05
應收款項	1,091,605,762	0.47	應付所得稅款	107,679,166	0.05
應收收益	1,085,833	0.00	預收款項	100,179,341	0.04
應收利息	1,066,741,875	0.46	預收收入	100,179,341	0.04
備抵損失－應收利息	-11,981,560	-0.01			
應收保費	68,572	0.00			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
其他應收款	35,691,042	0.02	流動金融負債	1,964,375	0.00
預付款項	57,397,992	0.02	持有供交易之金融負債評價調整—流動	1,964,375	0.00
用品盤存	198,876	0.00	存款、匯款及金融債券	2,798,598,865	1.21
預付費用	53,230,745	0.02	金融債券	2,798,598,865	1.21
其他預付款	3,968,371	0.00	應付金融債券	2,800,000,000	1.21
押匯貼現及放款	219,454,119,131	94.84	應付金融債券折價	-1,401,135	0.00
短期放款及透支	44,942,095,718	19.42	央行及同業融資	55,406,501,217	23.94
短期放款	45,395,835,695	19.62	央行融資	55,406,501,217	23.94
備抵損失—短期放款及透支	-453,739,977	-0.20	央行其他融資	55,406,501,217	23.94
短期擔保放款及透支	215,685,275	0.09	長期負債	89,892,932,490	38.85
短期擔保放款	217,010,613	0.09	租賃負債	9,452,106	0.00
備抵損失—短期擔保放款及透支	-1,325,338	0.00	租賃負債	9,452,106	0.00
中期放款	107,044,776,632	46.26	非流動金融負債	89,883,480,384	38.84
中期放款	109,866,510,718	47.48	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—非流動	60,600,000,000	26.19
中期放款折價調整	-200,479	0.00	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	-990,479,378	-0.43
備抵損失—中期放款	-2,821,533,607	-1.22	持有供交易之金融負債評價	778,226,122	0.34

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
中期擔保放款	454,227,608	0.20	調整－非流動		
中期擔保放款	457,018,737	0.20	其他金融負債－非流動	29,495,733,640	12.75
備抵損失－中期擔保放款	-2,791,129	0.00	其他負債	4,555,022,890	1.97
長期放款	3,035,697,447	1.31	負債準備	2,324,339,026	1.00
長期放款	3,083,928,822	1.33	保證責任準備	476,404,392	0.21
長期放款折價調整	-26,550,780	-0.01	未滿期保費準備	101,158,297	0.04
備抵損失－長期放款	-21,680,595	-0.01	賠款準備	1,248,460,233	0.54
長期擔保放款	63,761,636,451	27.56	員工福利負債準備	498,316,104	0.22
長期擔保放款	64,408,538,871	27.84	遞延所得稅負債	81,154,004	0.04
備抵損失－長期擔保放款	-646,902,420	-0.28	遞延所得稅負債	42,356,470	0.02
基金、投資及長期應收款	788,163,967	0.34	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
非流動金融資產	522,092,466	0.23	什項負債	2,149,529,860	0.93
透過其他綜合損益按公允價			存入保證金	5,225,113	0.00
值衡量之金融資產－非流動	96,008,115	0.04	應付保管款	2,400,941	0.00
透過其他綜合損益按公允價					
值衡量之金融資產評價調整	426,084,351	0.18	暫收及待結轉帳項	855,256,377	0.37
－非流動					
再保險準備資產	266,071,501	0.11	撥入輸保基金	1,286,647,429	0.56

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
再保險準備資產	266,071,501	0.11	權益	47,060,480,028	20.34
不動產、廠房及設備	510,871,435	0.22	資本	37,833,425,000	16.35
土地	278,070,069	0.12	資本	37,833,425,000	16.35
土地	103,279,102	0.04	資本	37,833,425,000	16.35
重估增值－土地	174,790,967	0.08	保留盈餘（或累積虧損）	8,445,391,507	3.65
房屋及建築	169,402,383	0.07	已指撥保留盈餘	8,445,391,507	3.65
房屋及建築	420,366,966	0.18	法定公積	3,856,254,975	1.67
累計折舊－房屋及建築	-250,964,583	-0.11	特別公積	4,589,136,532	1.98
機械及設備	40,852,263	0.02	累積其他綜合損益	781,663,521	0.34
機械及設備	95,957,121	0.04	國外營運機構財務報表換算之	355,579,170	0.15
累計折舊－機械及設備	-55,104,858	-0.02	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	355,579,170	0.15
交通及運輸設備	9,189,780	0.00	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產損益	426,084,351	0.18
交通及運輸設備	16,775,763	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	426,084,351	0.18
累計折舊－交通及運輸設備	-7,585,983	0.00			
什項設備	13,202,222	0.01			
什項設備	49,053,709	0.02			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
累計折舊－什項設備	-35,851,487	-0.02			
租賃權益改良	154,718	0.00			
租賃權益改良	3,136,083	0.00			
累計折舊－租賃權益改良	-2,981,365	0.00			
使用權資產	9,307,259	0.00			
使用權資產	9,307,259	0.00			
使用權資產	15,039,813	0.01			
累計折舊－使用權資產	-5,732,554	0.00			
無形資產	214,861,753	0.09			
無形資產	214,861,753	0.09			
電腦軟體	214,861,753	0.09			
其他資產	1,032,475,896	0.45			
遞延所得稅資產	408,438,438	0.18			
遞延所得稅資產	408,438,438	0.18			
什項資產	624,037,458	0.27			
催收款項	148,726,038	0.06			
備抵損失－催收款項	-148,726,038	-0.06			

中國輸出入銀行
產 負 債
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

[illegible]

註：信託代理與保證資產（負債）36,391,866,190元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）36,041,731,779元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國114年12月31日

註：1、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 36,391,866,190 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 36,041,731,779 元
保證品（存入保證品） 650,000 元
應收代收款（受託代收款） 282,733,648 元
應收代放款（受託代放款） 66,750,763 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 60,600,000,000 元
截至本月底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計 4,937,176,036 元

中國輸出入銀行

產品銷售(營運)量值表

中華民國114年12月份

貨幣單位:新臺幣元

產品(營運項目)		本月數 及累計數	數量(營運量)			單位售價(元)(利、費率)				銷售(營運)總值			
名 稱	單位		實際數	預算數	占預算數 %	實際數	預算數	比較增減		實際數	預算數	比較增減	
								金額(利、費率)	%			金額	%
放款業務	平均 餘額	本月數	223,767,169,010.00	183,000,000,000.00	122.28	3.24	2.76	0.48	17.39	603,331,731	420,253,000	183,078,731	43.56
		累計數	216,481,293,924.00	183,000,000,000.00	118.30	3.28	2.76	0.52	18.84	7,101,809,299	5,042,145,000	2,059,664,299	40.85
輸出保險業務	承保 金額	本月數	12,252,565,000.00	13,581,330,000.00	90.22	0.18	0.24	-0.06	-25.00	21,562,605	32,520,000	-10,957,395	-33.69
		累計數	198,565,833,000.00	195,000,000,000.00	101.83	0.21	0.24	-0.03	-12.50	413,367,268	468,000,000	-54,632,732	-11.67
保證業務	承作 額	本月數	3,276,842,602.00	3,150,000,000.00	104.03	0.32	0.22	0.10	45.45	10,371,148	6,861,000	3,510,148	51.16
		累計數	45,319,901,862.00	37,800,000,000.00	119.89	0.26	0.22	0.04	18.18	119,496,028	82,282,000	37,214,028	45.23
		本月數											
		累計數											
		本月數											
		累計數											
		本月數											
		累計數											
		本月數											
		累計數											

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12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	36,449,000	35,289,287		35,289,287	96.82	-1,159,713	-3.18	係汰換公務車結 餘款。	
一次性項目		36,449,000			36,449,000	36,449,000	35,289,287		35,289,287	96.82	-1,159,713	-3.18		
房屋及建築		3,480,000		2,001,000	5,481,000	5,481,000	5,470,250		5,470,250	99.80	-10,750	-0.20		
機械及設備		24,110,000		-866,000	23,244,000	23,244,000	23,241,468		23,241,468	99.99	-2,532	-0.01		
交通及運輸設備		5,390,000		587,000	5,977,000	5,977,000	4,873,441		4,873,441	81.54	-1,103,559	-18.46		
什項設備		3,469,000		-1,722,000	1,747,000	1,747,000	1,704,128		1,704,128	97.55	-42,872	-2.45		
總計		36,449,000			36,449,000	36,449,000	35,289,287		35,289,287	96.82	-1,159,713	-3.18		
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	36,449,000	35,289,287		35,289,287	96.82	-1,159,713	-3.18		
房屋及建築		3,480,000		2,001,000	5,481,000	5,481,000	5,470,250		5,470,250	99.80	-10,750	-0.20		
機械及設備		24,110,000		-866,000	23,244,000	23,244,000	23,241,468		23,241,468	99.99	-2,532	-0.01		
交通及運輸設備		5,390,000		587,000	5,977,000	5,977,000	4,873,441		4,873,441	81.54	-1,103,559	-18.46		
什項設備及其他		3,469,000		-1,722,000	1,747,000	1,747,000	1,704,128		1,704,128	97.55	-42,872	-2.45		
總計		36,449,000			36,449,000	36,449,000	35,289,287		35,289,287	96.82	-1,159,713	-3.18		