

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年7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	630,895,827	499,928,000	130,967,827	26.20	4,865,226,177	3,473,165,000	1,392,061,177	40.08
金融保險收入	5,872,181,000	630,895,827	499,928,000	130,967,827	26.20	4,865,226,177	3,473,165,000	1,392,061,177	40.08
利息收入	5,125,293,000	596,086,771	427,099,000	168,987,771	39.57	4,172,827,344	2,989,701,000	1,183,126,344	39.57
保費收入	468,000,000	29,776,681	32,526,000	-2,749,319	-8.45	319,187,322	305,373,000	13,814,322	4.52
再保佣金收入	77,400,000	6,070,804	5,614,000	456,804	8.14	50,407,495	49,318,000	1,089,495	2.21
手續費收入	104,450,000	13,111,949	8,698,000	4,413,949	50.75	84,982,179	60,902,000	24,080,179	39.54
攤回再保賠款與給付	70,000,000		5,833,000	-5,833,000	-100.00	19,368,120	40,833,000	-21,464,880	-52.57
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		-36,827,986		-36,827,986		187,596,109		187,596,109	
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	22,677,608	20,158,000	2,519,608	12.50	30,857,608	27,038,000	3,819,608	14.13
營業成本	3,686,511,000	397,671,915	296,173,000	101,498,915	34.27	3,185,810,723	2,161,476,000	1,024,334,723	47.39
金融保險成本	3,686,511,000	397,671,915	296,173,000	101,498,915	34.27	3,185,810,723	2,161,476,000	1,024,334,723	47.39
利息費用	2,266,934,000	300,057,228	188,903,000	111,154,228	58.84	2,118,927,423	1,322,333,000	796,594,423	60.24
保險費用	187,200,000	10,878,567	11,913,000	-1,034,433	-8.68	117,786,657	127,646,000	-9,859,343	-7.72
佣金費用	5,500,000	1,098,023	459,000	639,023	139.22	2,800,179	3,209,000	-408,821	-12.74
手續費用	35,541,000	1,641,656	2,957,000	-1,315,344	-44.48	17,540,173	20,699,000	-3,158,827	-15.26
各項提存	395,296,000	55,197,760	32,938,000	22,259,760	67.58	221,533,937	230,566,000	-9,032,063	-3.92

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國114年7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	10,805,143	6,667,000	4,138,143	62.07	60,620,986	46,667,000	13,953,986	29.90
提存未滿期保費準備	12,000,000			0	0.00	2,352,865	6,000,000	-3,647,135	-60.79
提存賠款準備	76,000,000			0	0.00	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	18,393,444	52,253,000	-33,859,556	-64.80	597,617,451	365,773,000	231,844,451	63.38
外幣兌換損失	1,000,000	-399,906	83,000	-482,906	581.81	9,410,396	583,000	8,827,396	1,514.13
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	233,223,912	203,755,000	29,468,912	14.46	1,679,415,454	1,311,689,000	367,726,454	28.03
營業費用	896,640,000	72,403,752	72,425,000	-21,248	-0.03	493,527,108	510,984,000	-17,456,892	-3.42
業務費用	803,422,000	65,290,533	65,227,000	63,533	0.10	442,633,423	460,066,000	-17,432,577	-3.79
業務費用	803,422,000	65,290,533	65,227,000	63,533	0.10	442,633,423	460,066,000	-17,432,577	-3.79
管理費用	87,598,000	6,861,634	6,818,000	43,634	0.64	48,653,239	48,216,000	437,239	0.91
管理費用	87,598,000	6,861,634	6,818,000	43,634	0.64	48,653,239	48,216,000	437,239	0.91
其他營業費用	5,620,000	251,585	380,000	-128,415	-33.79	2,240,446	2,702,000	-461,554	-17.08
研究發展費用	2,000,000	63,190	83,000	-19,810	-23.87	382,789	593,000	-210,211	-35.45
員工訓練費用	3,620,000	188,395	297,000	-108,605	-36.57	1,857,657	2,109,000	-251,343	-11.92
營業利益（損失）	1,289,030,000	160,820,160	131,330,000	29,490,160	22.46	1,185,888,346	800,705,000	385,183,346	48.11
營業外收入	2,000,000	32,120		32,120		2,958,358	2,000,000	958,358	47.92
其他營業外收入	2,000,000	32,120		32,120		2,958,358	2,000,000	958,358	47.92

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國114年7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	32,120		32,120		2,958,358	2,000,000	958,358	47.92
營業外費用	68,835,000	5,572,600	5,867,000	-294,400	-5.02	39,310,815	41,117,000	-1,806,185	-4.39
其他營業外費用	68,835,000	5,572,600	5,867,000	-294,400	-5.02	39,310,815	41,117,000	-1,806,185	-4.39
優存超額利息	63,378,000	5,188,763	5,400,000	-211,237	-3.91	36,568,197	37,800,000	-1,231,803	-3.26
資產報廢損失	250,000			0	0.00	2,333	250,000	-247,667	-99.07
什項費用	5,207,000	383,837	467,000	-83,163	-17.81	2,740,285	3,067,000	-326,715	-10.65
營業外利益（損失）	-66,835,000	-5,540,480	-5,867,000	326,520	-5.57	-36,352,457	-39,117,000	2,764,543	-7.07
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	155,279,680	125,463,000	29,816,680	23.77	1,149,535,889	761,588,000	387,947,889	50.94
所得稅費用（利益）	112,712,000	14,344,357	9,633,000	4,711,357	48.91	114,059,601	67,183,000	46,876,601	69.77
所得稅費用（利益）	112,712,000	14,344,357	9,633,000	4,711,357	48.91	114,059,601	67,183,000	46,876,601	69.77
所得稅費用（利益）	112,712,000	14,344,357	9,633,000	4,711,357	48.91	114,059,601	67,183,000	46,876,601	69.77
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	140,935,323	115,830,000	25,105,323	21.67	1,035,476,288	694,405,000	341,071,288	49.12
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	140,935,323	115,830,000	25,105,323	21.67	1,035,476,288	694,405,000	341,071,288	49.12

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7月份

- 一、截至本月底止本期淨利1,035,476,288元，較分配預算數694,405,000元，增加約49.12%，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283,250,787元，截至本月份累計實際數為-1,059,187,881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7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	221,913,675,870	100.00	負債	176,053,306,033	79.33
流動資產	9,336,362,941	4.21	流動負債	41,647,704,134	18.77
現金	274,000	0.00	短期債務	4,782,715,463	2.16
庫存現金	3,000	0.00	應付商業本票	4,800,000,000	2.16
零用金及週轉金	271,000	0.00	應付商業本票折價	-17,284,537	-0.01
存放銀行同業	414,880,069	0.19	銀行同業存款	35,521,529,000	16.01
存放銀行同業	235,510,069	0.11	銀行同業拆放	35,521,529,000	16.01
拆放銀行同業	179,370,000	0.08	應付款項	853,136,938	0.38
存放央行	10,391,979	0.00	應付代收款	184,032	0.00
存放央行	10,391,979	0.00	應付費用	166,113,786	0.07
流動金融資產	7,600,100,049	3.42	應付其他稅款	14,104,629	0.01
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動	100,049	0.00	應付利息	597,491,579	0.27
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	7,600,000,000	3.42	應付佣金	132,914	0.00
應收款項	1,254,607,724	0.57	應付再保給付	7,564,848	0.00
應收收益	963,799	0.00	應付代收保險費	594,270	0.00
應收利息	1,243,182,357	0.56	其他應付款	66,950,880	0.03

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
備抵損失－應收利息	-12,266,180	-0.01	本期所得稅負債	114,059,601	0.05
應收保費	36,355	0.00	應付所得稅款	114,059,601	0.05
應收股利	22,677,608	0.01	預收款項	90,130,714	0.04
其他應收款	13,785	0.00	預收收入	90,130,714	0.04
本期所得稅資產	5,272,860	0.00	流動金融負債	286,132,418	0.13
預付所得稅稅款	5,272,860	0.00	持有供交易之金融負債評價 調整－流動	286,132,418	0.13
預付款項	38,654,660	0.02	存款、匯款及金融債券	2,798,296,229	1.26
用品盤存	336,918	0.00	金融債券	2,798,296,229	1.26
預付費用	37,864,567	0.02	應付金融債券	2,800,000,000	1.26
其他預付款	453,175	0.00	應付金融債券折價	-1,703,771	0.00
短期墊款	12,181,600	0.01	央行及同業融資	49,699,559,539	22.40
短期墊款	12,181,600	0.01	央行融資	49,699,559,539	22.40
押匯貼現及放款	210,756,686,077	94.97	央行其他融資	49,699,559,539	22.40
短期放款及透支	41,679,877,640	18.78	長期負債	78,353,407,228	35.31
短期放款	42,094,149,977	18.97	租賃負債	3,907,499	0.00
備抵損失－短期放款及透支	-414,272,337	-0.19	租賃負債	3,907,499	0.00
短期擔保放款及透支	164,481,186	0.07	非流動金融負債	78,349,499,729	35.31

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
短期擔保放款	165,492,250	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	20.10
備抵損失－短期擔保放款及 透支	-1,011,064	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	-309,231,532	-0.14
中期放款	108,143,785,490	48.73	持有供交易之金融負債評價 調整－非流動	403,206,152	0.18
中期放款	110,784,618,967	49.92	其他金融負債－非流動	33,655,525,109	15.17
中期放款折價調整	-190,597	0.00	其他負債	3,554,338,903	1.60
備抵損失－中期放款	-2,640,642,880	-1.19	負債準備	2,043,737,321	0.92
中期擔保放款	484,898,068	0.22	保證責任準備	400,367,254	0.18
中期擔保放款	488,183,497	0.22	未滿期保費準備	87,727,318	0.04
備抵損失－中期擔保放款	-3,285,429	0.00	賠款準備	1,119,438,946	0.50
長期放款	2,963,866,715	1.34	員工福利負債準備	436,203,803	0.20
長期放款	3,001,839,168	1.35	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
長期放款折價調整	-16,855,621	-0.01	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
備抵損失－長期放款	-21,116,832	-0.01	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期擔保放款	57,319,776,978	25.83	什項負債	1,456,675,845	0.66
長期擔保放款	57,940,235,846	26.11	存入保證金	4,616,687	0.00

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
備抵損失－長期擔保放款	-620,458,868	-0.28	應付保管款	1,966,941	0.00
基金、投資及長期應收款	823,013,869	0.37	暫收及待結轉帳項	207,833,928	0.09
非流動金融資產	631,828,657	0.28	撥入輸保基金	1,242,258,289	0.56
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－非流動	170,936,187	0.08	權益	45,860,369,837	20.67
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	37,833,425,000	17.05
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	資本	37,833,425,000	17.05
再保險準備資產	191,185,212	0.09	資本	37,833,425,000	17.05
再保險準備資產	191,185,212	0.09	保留盈餘（或累積虧損）	7,883,733,291	3.55
不動產、廠房及設備	492,482,602	0.22	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.09
土地	278,070,069	0.13	法定公積	3,217,401,173	1.45
土地	103,279,102	0.05	特別公積	3,630,855,830	1.64
重估增值－土地	174,790,967	0.08	未指撥保留盈餘	1,035,476,288	0.47
房屋及建築	168,131,099	0.08	上期損益	894,540,965	0.40
房屋及建築	415,817,616	0.19	本期損益	140,935,323	0.06
累計折舊－房屋及建築	-247,686,517	-0.11	累積其他綜合損益	143,211,546	0.06

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
機械及設備	27,095,214	0.01	國外營運機構財務報表換算之	-221,672,809	-0.10
機械及設備	82,273,298	0.04	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	-221,672,809	-0.10
累計折舊－機械及設備	-55,178,084	-0.02	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
交通及運輸設備	5,368,120	0.00	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
交通及運輸設備	14,127,444	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	-8,759,324	0.00			
什項設備	13,493,673	0.01			
什項設備	48,002,428	0.02			
累計折舊－什項設備	-34,508,755	-0.02			
租賃權益改良	324,427	0.00			
租賃權益改良	2,933,979	0.00			
累計折舊－租賃權益改良	-2,609,552	0.00			
使用權資產	3,929,765	0.00			
使用權資產	3,929,765	0.00			
使用權資產	11,074,967	0.00			
累計折舊－使用權資產	-7,145,202	0.00			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年7月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
無形資產	182,963,651	0.08			
無形資產	182,963,651	0.08			
電腦軟體	182,963,651	0.08			
其他資產	318,236,965	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	2,921,455	0.00			
催收款項	141,948,005	0.06			
備抵損失－催收款項	-141,948,005	-0.06			
暫付及待結轉帳項	1,546,667	0.00			
存出保證金	1,374,788	0.00			
合 計	221,913,675,870	100.00	合 計	221,913,675,870	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）36,457,003,160元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）36,026,888,936元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國114年7月31日

註：1、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 36,457,003,160 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 36,026,888,936 元
保證品（存入保證品） 650,000 元
應收代收款（受託代收款） 366,003,767 元
應收代放款（受託代放款） 63,460,457 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 4,244,768,250 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7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	6,486,891		6,486,891	52.72	-5,818,109	-47.28	主要係廁所修繕工程需配合假日施工，調整計畫時程，預計於九月辦理驗收。 主要係個人電腦及螢幕提前驗收付款完成所致。 主要係配合業務需要，調整公務車汰換計畫時程，已訂於八月辦理交付及驗收。 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	6,486,891		6,486,891	52.72	-5,818,109	-47.28		
房屋及建築		3,480,000		2,459,000	5,939,000	2,280,000	920,900		920,900	40.39	-1,359,100	-59.61		
機械及設備		24,110,000		-866,000	23,244,000	3,700,000	4,773,533		4,773,533	129.01	1,073,533	29.01		
交通及運輸設備		5,390,000		481,000	5,871,000	5,370,000	277,730		277,730	5.17	-5,092,270	-94.83		
什項設備		3,469,000		-2,074,000	1,395,000	955,000	514,728		514,728	53.90	-440,272	-46.10		
總計		36,449,000			36,449,000	12,305,000	6,486,891		6,486,891	52.72	-5,818,109	-47.28		
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	12,305,000	6,486,891		6,486,891	52.72	-5,818,109	-47.28		
房屋及建築		3,480,000		2,459,000	5,939,000	2,280,000	920,900		920,900	40.39	-1,359,100	-59.61		
機械及設備		24,110,000		-866,000	23,244,000	3,700,000	4,773,533		4,773,533	129.01	1,073,533	29.01		
交通及運輸設備		5,390,000		481,000	5,871,000	5,370,000	277,730		277,730	5.17	-5,092,270	-94.83		
什項設備及其他		3,469,000		-2,074,000	1,395,000	955,000	514,728		514,728	53.90	-440,272	-46.10		

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7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)		
總計		36,449,000			36,449,000	12,305,000	6,486,891		6,486,891	52.72	-5,818,109	-47.28		

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。