

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年11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	564,148,468	479,774,000	84,374,468	17.59	7,385,636,596	5,392,259,000	1,993,377,596	36.97
金融保險收入	5,872,181,000	564,148,468	479,774,000	84,374,468	17.59	7,385,636,596	5,392,259,000	1,993,377,596	36.97
利息收入	5,125,293,000	609,831,904	427,099,000	182,732,904	42.78	6,600,101,115	4,698,097,000	1,902,004,115	40.48
保費收入	468,000,000	19,416,941	32,527,000	-13,110,059	-40.31	391,804,663	435,480,000	-43,675,337	-10.03
再保佣金收入	77,400,000	2,241,206	5,617,000	-3,375,794	-60.10	58,587,165	71,785,000	-13,197,835	-18.39
手續費收入	104,450,000	14,349,270	8,698,000	5,651,270	64.97	141,797,740	95,694,000	46,103,740	48.18
攤回再保賠款與給付	70,000,000		5,833,000	-5,833,000	-100.00	25,863,503	64,165,000	-38,301,497	-59.69
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		-81,690,853		-81,690,853		136,624,802		136,624,802	
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	3,686,511,000	296,801,683	296,169,000	632,683	0.21	4,751,726,751	3,346,163,000	1,405,563,751	42.01
金融保險成本	3,686,511,000	296,801,683	296,169,000	632,683	0.21	4,751,726,751	3,346,163,000	1,405,563,751	42.01
利息費用	2,266,934,000	303,345,206	188,904,000	114,441,206	60.58	3,370,292,080	2,077,947,000	1,292,345,080	62.19
保險費用	187,200,000	7,004,874	11,908,000	-4,903,126	-41.18	143,616,997	175,291,000	-31,674,003	-18.07
佣金費用	5,500,000	556,098	459,000	97,098	21.15	3,752,048	5,045,000	-1,292,952	-25.63
手續費用	35,541,000	2,631,535	2,957,000	-325,465	-11.01	31,793,264	32,527,000	-733,736	-2.26
各項提存	395,296,000	101,016,691	32,938,000	68,078,691	206.69	452,330,789	362,318,000	90,012,789	24.84

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年11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	1,030	6,667,000	-6,665,970	-99.98	66,214,476	73,335,000	-7,120,524	-9.71
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	-116,881,502	52,253,000	-169,134,502	323.68	639,502,176	574,785,000	64,717,176	11.26
外幣兌換損失	1,000,000	-872,249	83,000	-955,249	1,150.90	4,651,400	915,000	3,736,400	408.35
營業毛利（毛損）	2,185,670,000	267,346,785	183,605,000	83,741,785	45.61	2,633,909,845	2,046,096,000	587,813,845	28.73
營業費用	896,640,000	72,477,138	73,079,000	-601,862	-0.82	784,512,813	801,998,000	-17,485,187	-2.18
業務費用	803,422,000	64,942,749	65,631,000	-688,251	-1.05	703,907,677	720,826,000	-16,918,323	-2.35
業務費用	803,422,000	64,942,749	65,631,000	-688,251	-1.05	703,907,677	720,826,000	-16,918,323	-2.35
管理費用	87,598,000	7,001,572	7,061,000	-59,428	-0.84	75,844,139	75,939,000	-94,861	-0.12
管理費用	87,598,000	7,001,572	7,061,000	-59,428	-0.84	75,844,139	75,939,000	-94,861	-0.12
其他營業費用	5,620,000	532,817	387,000	145,817	37.68	4,760,997	5,233,000	-472,003	-9.02
研究發展費用	2,000,000	47,190	84,000	-36,810	-43.82	1,432,019	1,916,000	-483,981	-25.26
員工訓練費用	3,620,000	485,627	303,000	182,627	60.27	3,328,978	3,317,000	11,978	0.36
營業利益（損失）	1,289,030,000	194,869,647	110,526,000	84,343,647	76.31	1,849,397,032	1,244,098,000	605,299,032	48.65
營業外收入	2,000,000	32,557		32,557		3,067,496	2,000,000	1,067,496	53.37
其他營業外收入	2,000,000	32,557		32,557		3,067,496	2,000,000	1,067,496	53.37

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國114年11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	32,557		32,557		3,067,496	2,000,000	1,067,496	53.37
營業外費用	68,835,000	5,790,736	5,829,000	-38,264	-0.66	62,607,842	64,425,000	-1,817,158	-2.82
其他營業外費用	68,835,000	5,790,736	5,829,000	-38,264	-0.66	62,607,842	64,425,000	-1,817,158	-2.82
優存超額利息	63,378,000	5,390,775	5,400,000	-9,225	-0.17	58,028,118	59,400,000	-1,371,882	-2.31
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	399,961	429,000	-29,039	-6.77	4,549,679	4,775,000	-225,321	-4.72
營業外利益（損失）	-66,835,000	-5,758,179	-5,829,000	70,821	-1.21	-59,540,346	-62,425,000	2,884,654	-4.62
稅前淨利（淨損）	1,222,195,000	189,111,468	104,697,000	84,414,468	80.63	1,789,856,686	1,181,673,000	608,183,686	51.47
所得稅費用（利益）	112,712,000	21,001,837	9,559,000	11,442,837	119.71	184,308,094	105,575,000	78,733,094	74.58
所得稅費用（利益）	112,712,000	21,001,837	9,559,000	11,442,837	119.71	184,308,094	105,575,000	78,733,094	74.58
所得稅費用（利益）	112,712,000	21,001,837	9,559,000	11,442,837	119.71	184,308,094	105,575,000	78,733,094	74.58
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,109,483,000	168,109,631	95,138,000	72,971,631	76.70	1,605,548,592	1,076,098,000	529,450,592	49.20
本期淨利（淨損）	1,109,483,000	168,109,631	95,138,000	72,971,631	76.70	1,605,548,592	1,076,098,000	529,450,592	49.20

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11月份

註：一、截至本月底止本期淨利 1,605,548,592元，較分配預算數 1,076,098,000元，增加約 49.20%，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 227,803,055元，截至本月份累計實際數為 -513,775,735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11月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	232,361,319,982	100.00	負債	185,385,465,695	79.78
流動資產	9,583,507,092	4.12	流動負債	35,041,225,243	15.08
現金	275,426	0.00	銀行同業存款	33,183,344,000	14.28
庫存現金	3,000	0.00	銀行同業拆放	33,183,344,000	14.28
零用金及週轉金	271,000	0.00	應付款項	1,572,082,811	0.68
待交換票據	1,426	0.00	應付代收款	124,209	0.00
存放銀行同業	462,930,646	0.20	應付費用	99,231,369	0.04
存放銀行同業	400,200,646	0.17	應付其他稅款	12,976,404	0.01
拆放銀行同業	62,730,000	0.03	應付利息	1,364,450,786	0.59
存放央行	18,413,755	0.01	應付佣金	556,098	0.00
存放央行	18,413,755	0.01	應付再保給付	10,123,277	0.00
流動金融資產	7,659,995,526	3.30	應付代收保險費	587,611	0.00
透過損益按公允價值衡量之	59,995,526	0.03	其他應付款	84,033,057	0.04
金融資產評價調整－流動			本期所得稅負債	184,308,094	0.08
按攤銷後成本衡量之金融資	7,600,000,000	3.27	應付所得稅款	184,308,094	0.08
產－流動			預收款項	101,162,422	0.04
應收款項	1,286,374,538	0.55	預收收入	101,162,422	0.04
應收收益	1,034,578	0.00			
應收利息	1,265,778,602	0.54			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年11月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
備抵損失－應收利息	-12,793,839	-0.01	流動金融負債	327,916	0.00
應收保費	81,805	0.00	持有供交易之金融負債評價調整－流動	327,916	0.00
其他應收款	32,273,392	0.01	存款、匯款及金融債券	2,798,537,547	1.20
本期所得稅資產	122,696,307	0.05	金融債券	2,798,537,547	1.20
預付所得稅稅款	122,696,307	0.05	應付金融債券	2,800,000,000	1.21
預付款項	30,405,894	0.01	應付金融債券折價	-1,462,453	0.00
用品盤存	180,390	0.00	央行及同業融資	52,139,318,026	22.44
預付費用	29,926,977	0.01	央行融資	52,139,318,026	22.44
其他預付款	298,527	0.00	央行其他融資	52,139,318,026	22.44
短期墊款	2,415,000	0.00	長期負債	90,961,465,539	39.15
短期墊款	2,415,000	0.00	租賃負債	6,198,633	0.00
押匯貼現及放款	220,675,613,831	94.97	租賃負債	6,198,633	0.00
短期放款及透支	47,026,944,296	20.24	非流動金融負債	90,955,266,906	39.14
短期放款	47,434,496,009	20.41	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	26.08
備抵損失－短期放款及透支	-407,551,713	-0.18	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	-738,783,234	-0.32
短期擔保放款及透支	214,059,975	0.09	持有供交易之金融負債評價	559,323,002	0.24

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年11月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
短期擔保放款	215,375,663	0.09	調整－非流動		
備抵損失－短期擔保放款及透支	-1,315,688	0.00	其他金融負債－非流動	30,534,727,138	13.14
中期放款	107,194,814,651	46.13	其他負債	4,444,919,340	1.91
中期放款	110,018,136,302	47.35	負債準備	2,110,035,981	0.91
中期放款折價調整	-199,969	0.00	保證責任準備	467,189,137	0.20
備抵損失－中期放款	-2,823,121,682	-1.21	未滿期保費準備	87,727,318	0.04
中期擔保放款	456,514,397	0.20	賠款準備	1,119,438,946	0.48
中期擔保放款	459,320,296	0.20	員工福利負債準備	435,680,580	0.19
備抵損失－中期擔保放款	-2,805,899	0.00	遞延所得稅負債	53,925,737	0.02
長期放款	3,087,080,312	1.33	遞延所得稅負債	15,128,203	0.01
長期放款	3,134,680,811	1.35	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款折價調整	-25,559,579	-0.01	什項負債	2,280,957,622	0.98
備抵損失－長期放款	-22,040,920	-0.01	存入保證金	4,854,613	0.00
長期擔保放款	62,696,200,200	26.98	應付保管款	2,400,941	0.00
長期擔保放款	63,342,336,079	27.26	暫收及待結轉帳項	956,884,616	0.41
備抵損失－長期擔保放款	-646,135,879	-0.28	撥入輸保基金	1,316,817,452	0.57
			權益	46,975,854,287	20.22

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年11月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
基金、投資及長期應收款	695,445,274	0.30	資本	37,833,425,000	16.28
非流動金融資產	504,260,062	0.22	資本	37,833,425,000	16.28
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－非流動	43,367,592	0.02	資本	37,833,425,000	16.28
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	保留盈餘（或累積虧損）	8,453,805,595	3.64
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	已指撥保留盈餘	6,848,257,003	2.95
再保險準備資產	191,185,212	0.08	法定公積	3,217,401,173	1.38
再保險準備資產	191,185,212	0.08	特別公積	3,630,855,830	1.56
不動產、廠房及設備	501,433,955	0.22	未指撥保留盈餘	1,605,548,592	0.69
土地	278,070,069	0.12	上期損益	894,540,965	0.38
土地	103,279,102	0.04	本期損益	711,007,627	0.31
重估增值－土地	174,790,967	0.08	累積其他綜合損益	688,623,692	0.30
房屋及建築	168,357,988	0.07	國外營運機構財務報表換算之	323,739,337	0.14
房屋及建築	418,656,616	0.18	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	323,739,337	0.14
累計折舊－房屋及建築	-250,298,628	-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	32,504,544	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

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國114年11月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
機械及設備	86,465,579	0.04			
累計折舊－機械及設備	-53,961,035	-0.02			
交通及運輸設備	9,342,094	0.00			
交通及運輸設備	16,774,116	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	-7,432,022	0.00			
什項設備	12,999,736	0.01			
什項設備	48,551,334	0.02			
累計折舊－什項設備	-35,551,598	-0.02			
租賃權益改良	159,524	0.00			
租賃權益改良	3,097,047	0.00			
累計折舊－租賃權益改良	-2,937,523	0.00			
使用權資產	6,159,065	0.00			
使用權資產	6,159,065	0.00			
使用權資產	14,935,743	0.01			
累計折舊－使用權資產	-8,776,678	0.00			
無形資產	190,527,496	0.08			
無形資產	190,527,496	0.08			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表
中華民國114年11月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
電腦軟體	190,527,496	0.08			
其他資產	708,633,269	0.30			
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	393,317,759	0.17			
催收款項	148,376,204	0.06			
備抵損失－催收款項	-148,376,204	-0.06			
暫付及待結轉帳項	1,820,298	0.00			
存出保證金	391,497,461	0.17			
合 計	232,361,319,982	100.00	合 計	232,361,319,982	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）35,666,580,753元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）34,946,444,527元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國114年11月30日

註：1、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 35,666,580,753 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 34,946,444,527 元
保證品（存入保證品） 650,000 元
應收代收款（受託代收款） 652,905,285 元
應收代放款（受託代放款） 66,580,941 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 4,595,038,599 元

中國輸出入銀行

產品銷售(營運)量值表

中華民國114年11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	226,352,640,449.00	183,000,000,000.00	123.69	3.19	2.76	0.43	15.58	600,963,427	420,172,000	180,791,427	43.03
		累計數	215,818,941,631.00	183,000,000,000.00	117.93	3.28	2.76	0.52	18.84	6,498,477,568	4,621,892,000	1,876,585,568	40.60
輸出保險業務	承保 金額	本月數	9,085,073,000.00	13,585,934,000.00	66.87	0.21	0.24	-0.03	-12.50	19,416,941	32,527,000	-13,110,059	-40.31
		累計數	186,313,268,000.00	181,418,670,000.00	102.70	0.21	0.24	-0.03	-12.50	391,804,663	435,480,000	-43,675,337	-10.03
保證業務	承作 額	本月數	3,189,487,992.00	3,150,000,000.00	101.25	0.32	0.22	0.10	45.45	10,223,561	6,856,000	3,367,561	49.12
		累計數	42,043,059,260.00	34,650,000,000.00	121.34	0.26	0.22	0.04	18.18	109,124,880	75,421,000	33,703,880	44.69
		本月數											
		累計數											
		本月數											
		累計數											
		本月數											
		累計數											
		本月數											
		累計數											

註：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
固定資產建設改良擴充執行情形明細表
中華民國114年11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	24,529,000	23,605,831		23,605,831	96.24	-923,169	-3.76	主要係分行廁所 及天花板整修工 程尚在規劃辦理 中。	
一次性項目		36,449,000			36,449,000	24,529,000	23,605,831		23,605,831	96.24	-923,169	-3.76		
房屋及建築		3,480,000		2,001,000	5,481,000	4,181,000	3,759,900		3,759,900	89.93	-421,100	-10.07		
機械及設備		24,110,000		-866,000	23,244,000	12,774,000	13,755,392		13,755,392	107.68	981,392	7.68		
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	1,597,000	1,217,098		1,217,098	76.21	-379,902	-23.79	主要係空調設備 及會議室桌椅採 購等案尚在規劃 辦理中。	
總計		36,449,000			36,449,000	24,529,000	23,605,831		23,605,831	96.24	-923,169	-3.76		
不動產、廠房及設備		36,449,000			36,449,000	24,529,000	23,605,831		23,605,831	96.24	-923,169	-3.76		
房屋及建築		3,480,000		2,001,000	5,481,000	4,181,000	3,759,900		3,759,900	89.93	-421,100	-10.07		
機械及設備		24,110,000		-866,000	23,244,000	12,774,000	13,755,392		13,755,392	107.68	981,392	7.68		
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	1,597,000	1,217,098		1,217,098	76.21	-379,902	-23.79		
總計		36,449,000			36,449,000	24,529,000	23,605,831		23,605,831	96.24	-923,169	-3.76		

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
114年度預算第2期固定資產建設改良擴充可用預算分配表

中華民國 114 年 7 月 1 日 至 114 年 12 月 31 日止

NO.11

單位：新臺幣千元

計畫名稱	本年度可用預算數					第1期 已分配 數(1)	本期預算分配數(2)								合計 (3)=(1)+(2)
	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		7月	8月	9月	1 0月	1 1月	1 2月	小 計		
													金 額	占可用 預算 數%	
一般建築及設備計畫		36,449			36,449	12,305		750	2,230	1,580	7,664	11,920	24,144	66.24	36,449
房屋及建築		3,480		2,001	5,481	2,280		200	421		1,280	1,300	3,201	58.40	5,481
機械及設備		24,110		-866	23,244	3,700		252	1,492	1,330	6,000	10,470	19,544	84.08	23,244
交通及運輸設備		5,390		587	5,977	5,370		298	291		18		607	10.16	5,977
什項設備		3,469		-1,722	1,747	955			26	250	366	150	792	45.33	1,747

註：1.本(114)年度法定預算尚未公布，各表法定預算數欄位內所列金額，暫按行政院核定數編列。

2.調整數係指一般建築及設備計畫在本年度法定預算數總額內調整容納之數，相關調整數未及列入114年度第2期分期實施計畫，本行逕行修正本表，並隨同會計月報檢送。