

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年1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	7,786,930,000	675,326,731	687,263,000	-11,936,269	-1.74	675,326,731	687,263,000	-11,936,269	-1.74
金融保險收入	7,786,930,000	675,326,731	687,263,000	-11,936,269	-1.74	675,326,731	687,263,000	-11,936,269	-1.74
利息收入	7,088,870,000	605,746,764	590,729,000	15,017,764	2.54	605,746,764	590,729,000	15,017,764	2.54
手續費收入	138,732,000	13,236,965	11,554,000	1,682,965	14.57	13,236,965	11,554,000	1,682,965	14.57
保險收入	438,000,000	56,243,518	82,280,000	-26,036,482	-31.64	56,243,518	82,280,000	-26,036,482	-31.64
自再保險人攤回金額	91,000,000	-571,943	2,700,000	-3,271,943	--	-571,943	2,700,000	-3,271,943	--
外幣兌換利益		671,427		671,427		671,427		671,427	
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	30,328,000								
營業成本	4,937,123,000	381,232,085	416,468,000	-35,235,915	-8.46	381,232,085	416,468,000	-35,235,915	-8.46
金融保險成本	4,937,123,000	381,232,085	416,468,000	-35,235,915	-8.46	381,232,085	416,468,000	-35,235,915	-8.46
利息費用	3,439,687,000	283,571,144	286,631,000	-3,059,856	-1.07	283,571,144	286,631,000	-3,059,856	-1.07
手續費用	36,671,000	3,733,407	3,049,000	684,407	22.45	3,733,407	3,049,000	684,407	22.45
各項提存	353,965,000	4,483,765	29,491,000	-25,007,235	-84.80	4,483,765	29,491,000	-25,007,235	-84.80
所支付保費分攤金額	111,400,000	14,710,944	20,680,000	-5,969,056	-28.86	14,710,944	20,680,000	-5,969,056	-28.86
保險服務費用	162,400,000	-133,290	7,202,000	-7,335,290	--	-133,290	7,202,000	-7,335,290	--
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		25,183,303		25,183,303		25,183,303		25,183,303	

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年1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	%
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	832,000,000	49,682,812	69,332,000	-19,649,188	-28.34	49,682,812	69,332,000	-19,649,188	-28.34
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		83,000	-83,000	-100.00
營業毛利（毛損）	2,849,807,000	294,094,646	270,795,000	23,299,646	8.60	294,094,646	270,795,000	23,299,646	8.60
營業費用	1,031,699,000	80,802,667	87,149,000	-6,346,333	-7.28	80,802,667	87,149,000	-6,346,333	-7.28
業務費用	931,359,000	74,234,155	79,307,000	-5,072,845	-6.40	74,234,155	79,307,000	-5,072,845	-6.40
業務費用	931,359,000	74,234,155	79,307,000	-5,072,845	-6.40	74,234,155	79,307,000	-5,072,845	-6.40
管理費用	94,720,000	6,471,153	7,463,000	-991,847	-13.29	6,471,153	7,463,000	-991,847	-13.29
管理費用	94,720,000	6,471,153	7,463,000	-991,847	-13.29	6,471,153	7,463,000	-991,847	-13.29
其他營業費用	5,620,000	97,359	379,000	-281,641	-74.31	97,359	379,000	-281,641	-74.31
研究發展費用	2,000,000	53,737	82,000	-28,263	-34.47	53,737	82,000	-28,263	-34.47
員工訓練費用	3,620,000	43,622	297,000	-253,378	-85.31	43,622	297,000	-253,378	-85.31
營業利益（損失）	1,818,108,000	213,291,979	183,646,000	29,645,979	16.14	213,291,979	183,646,000	29,645,979	16.14
營業外收入	2,000,000	22,128	100,000	-77,872	-77.87	22,128	100,000	-77,872	-77.87
其他營業外收入	2,000,000	22,128	100,000	-77,872	-77.87	22,128	100,000	-77,872	-77.87
什項收入	2,000,000	22,128	100,000	-77,872	-77.87	22,128	100,000	-77,872	-77.87
營業外費用	80,045,000	5,947,246	6,178,000	-230,754	-3.74	5,947,246	6,178,000	-230,754	-3.74
其他營業外費用	80,045,000	5,947,246	6,178,000	-230,754	-3.74	5,947,246	6,178,000	-230,754	-3.74

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年1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	%
優存超額利息	74,173,000	5,595,957	5,600,000	-4,043	-0.07	5,595,957	5,600,000	-4,043	-0.07
資產報廢損失	190,000								
什項費用	5,682,000	351,289	578,000	-226,711	-39.22	351,289	578,000	-226,711	-39.22
營業外利益（損失）	-78,045,000	-5,925,118	-6,078,000	152,882	-2.52	-5,925,118	-6,078,000	152,882	-2.52
稅前淨利（淨損）	1,740,063,000	207,366,861	177,568,000	29,798,861	16.78	207,366,861	177,568,000	29,798,861	16.78
所得稅費用（利益）	174,005,000	19,952,753	14,412,000	5,540,753	38.45	19,952,753	14,412,000	5,540,753	38.45
所得稅費用（利益）	174,005,000	19,952,753	14,412,000	5,540,753	38.45	19,952,753	14,412,000	5,540,753	38.45
所得稅費用（利益）	174,005,000	19,952,753	14,412,000	5,540,753	38.45	19,952,753	14,412,000	5,540,753	38.45
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,566,058,000	187,414,108	163,156,000	24,258,108	14.87	187,414,108	163,156,000	24,258,108	14.87
本期淨利（淨損）	1,566,058,000	187,414,108	163,156,000	24,258,108	14.87	187,414,108	163,156,000	24,258,108	14.87

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115年1月份

註：一、截至本月底止本期淨利 187,414,108元，較分配預算數 163,156,000元，增加約 14.87%，主要係放款營運量增加，致放款淨利息收益增加，暨各項提存減少；惟輸保營運量減少，致輸保業務淨收益減少，增減互抵所致。

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 -11,854,124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115年1月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	234,171,781,219	100.00	負債	186,898,355,386	79.81
流動資產	9,349,223,466	3.99	流動負債	34,249,402,951	14.63
現金	286,515	-	銀行同業存款	33,003,605,000	14.09
庫存現金	3,000	-	銀行同業拆放	33,003,605,000	14.09
零用金及週轉金	271,000	-	應付款項	973,821,650	0.42
待交換票據	12,515	-	應付代收款	197,057	-
存放銀行同業	362,616,163	0.15	應付費用	120,288,346	0.05
存放銀行同業	299,806,163	0.13	應付其他稅款	13,403,974	0.01
拆放銀行同業	62,810,000	0.03	應付利息	720,744,926	0.31
存放央行	11,402,160	-	應付佣金	1,096,260	-
存放央行	11,402,160	-	應付代收保險費	576,159	-
流動金融資產	7,600,000,000	3.25	其他應付款	117,514,928	0.05
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,600,000,000	3.25	本期所得稅負債	127,631,919	0.05
應收款項	1,320,537,291	0.56	應付所得稅款	127,631,919	0.05
應收收益	1,097,244	-	預收款項	102,037,790	0.04
應收利息	1,306,788,628	0.56	預收收入	102,037,790	0.04
備抵損失－應收利息	-12,640,408	--	流動金融負債	42,306,592	0.02

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年1月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
應收保費	12,515	-	持有供交易之金融負債評價 調整—流動	42,306,592	0.02
其他應收款	25,279,312	0.01	存款、匯款及金融債券	2,798,160,185	1.19
本期所得稅資產	979,605	-	金融債券	2,798,160,185	1.19
預付所得稅稅款	979,605	-	應付金融債券	2,800,000,000	1.20
預付款項	53,401,732	0.02	應付金融債券折價	-1,839,815	-
用品盤存	247,552	-	央行及同業融資	56,366,275,757	24.07
預付費用	52,351,009	0.02	央行融資	56,366,275,757	24.07
其他預付款	803,171	-	央行其他融資	56,366,275,757	24.07
押匯貼現及放款	222,186,244,764	94.88	長期負債	89,147,674,007	38.07
短期放款及透支	45,107,710,965	19.26	租賃負債	97,517,410	0.04
短期放款	45,562,715,010	19.46	租賃負債	97,517,410	0.04
備抵損失—短期放款及透支	-455,004,045	--	非流動金融負債	89,050,156,597	38.03
短期擔保放款及透支	214,532,552	0.09	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	25.88
短期擔保放款	215,849,925	0.09	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	-1,201,258,957	--
備抵損失—短期擔保放款及 透支	-1,317,373	-	持有供交易之金融負債評價 調整—非流動	981,147,132	0.42
中期放款	105,975,309,586	45.26	其他金融負債—非流動	28,670,268,422	12.24

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年1月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
中期放款	108,798,294,961	46.46	其他負債	4,336,842,486	1.85
中期放款折價調整	-3,497,749	-	負債準備	2,268,522,551	0.97
備抵損失－中期放款	-2,819,487,626	--	保證責任準備	465,225,394	0.20
中期擔保放款	449,577,434	0.19	員工福利負債準備	497,851,808	0.21
中期擔保放款	452,338,139	0.19	保險合約負債	1,305,445,349	0.56
備抵損失－中期擔保放款	-2,760,705	-	遞延所得稅負債	81,154,004	0.03
長期放款	3,279,151,865	1.40	遞延所得稅負債	42,356,470	0.02
長期放款	3,329,194,399	1.42	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款折價調整	-26,642,256	--	什項負債	1,987,165,931	0.85
備抵損失－長期放款	-23,400,278	--	存入保證金	5,043,376	-
長期擔保放款	67,159,962,362	28.68	應付保管款	2,400,941	-
長期擔保放款	67,821,043,534	28.96	暫收及待結轉帳項	734,422,855	0.31
備抵損失－長期擔保放款	-661,081,172	--	撥入輸保基金	1,245,298,759	0.53
基金、投資及長期應收款	737,283,932	0.31	權益	47,273,425,833	20.19
非流動金融資產	522,092,466	0.22	資本	37,833,425,000	16.16
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	16.16
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產評價調	426,084,351	0.18	資本	37,833,425,000	16.16

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年1月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
整—非流動					
保險合約	215,191,466	0.09	保留盈餘（或累積虧損）	8,670,191,436	3.70
再保險合約資產	215,191,466	0.09	已指撥保留盈餘	8,482,777,328	3.62
不動產、廠房及設備	508,638,902	0.22	法定公積	3,856,254,975	1.65
土地	278,070,069	0.12	特別公積	4,626,522,353	1.98
土地	103,279,102	0.04	未指撥保留盈餘	187,414,108	0.08
重估增值—土地	174,790,967	0.07	本期損益	187,414,108	0.08
房屋及建築	168,735,952	0.07	累積其他綜合損益	769,809,397	0.33
房屋及建築	420,366,966	0.18	國外營運機構財務報表換算之	343,725,046	0.15
累計折舊—房屋及建築	-251,631,014	--	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	343,725,046	0.15
機械及設備	39,713,508	0.02	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
機械及設備	95,959,896	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	426,084,351	0.18
累計折舊—機械及設備	-56,246,388	--			--
交通及運輸設備	9,052,596	-			--
交通及運輸設備	16,790,086	0.01			--
累計折舊—交通及運輸設備	-7,737,490	-			--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年1月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
什項設備	12,916,865	0.01			--
什項設備	49,062,308	0.02			--
累計折舊－什項設備	-36,145,443	--			--
租賃權益改良	149,912	-			--
租賃權益改良	3,144,267	-			--
累計折舊－租賃權益改良	-2,994,355	-			--
使用權資產	97,431,205	0.04			--
使用權資產	97,431,205	0.04			--
使用權資產	100,976,834	0.04			--
累計折舊－使用權資產	-3,545,629	-			--
無形資產	209,277,378	0.09			--
無形資產	209,277,378	0.09			--
電腦軟體	209,277,378	0.09			--
其他資產	1,083,681,572	0.46			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.17			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.17			--
什項資產	675,243,134	0.29			--

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國115年1月31日

註： 1 、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 35,307,718,025 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 34,921,754,901 元
保證品（存入保證品） 50,000 元
應收代收款（受託代收款） 319,247,272 元
應收代放款（受託代放款） 66,665,852 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 3,955,155,336 元

中國輸出入銀行

產品銷售(營運)量值表

中華民國115年1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	224,134,692,665.00	201,500,000,000.00	111.23	3.19	3.46	-0.27	-7.80	595,997,504	581,449,000	14,548,504	2.50
		累計數	224,134,692,665.00	201,500,000,000.00	111.23	3.19	3.46	-0.27	-7.80	595,997,504	581,449,000	14,548,504	2.50
輸出保險業務	承保 金額	本月數	36,599,592,010.00	36,871,000,000.00	99.26	0.15	0.22	-0.07	-31.82	56,243,518	82,280,000	-26,036,482	-31.64
		累計數	36,599,592,010.00	36,871,000,000.00	99.26	0.15	0.22	-0.07	-31.82	56,243,518	82,280,000	-26,036,482	-31.64
保證業務	承作 額	本月數	4,662,927,929.00	3,558,331,000.00	131.04	0.22	0.25	-0.03	-12.00	10,380,254	8,832,000	1,548,254	17.53
		累計數	4,662,927,929.00	3,558,331,000.00	131.04	0.22	0.25	-0.03	-12.00	10,380,254	8,832,000	1,548,254	17.53
		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115年1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		41,762,000			41,762,000	150,000	13,000		13,000	8.67	-137,000	-91.33		
分年性項目		3,150,000			3,150,000					--				
房屋及建築		3,150,000			3,150,000					--				
一次性項目		38,612,000			38,612,000	150,000	13,000		13,000	8.67	-137,000	-91.33		
房屋及建築		8,700,000			8,700,000					--				
機械及設備		26,170,000			26,170,000					--				
交通及運輸設備		3,100,000			3,100,000	20,000	13,000		13,000	65.00	-7,000	-35.00	係分行汰換監錄設備執行數較少。	
什項設備		642,000			642,000	130,000					-130,000	-100.00	係因會議室椅子採購交貨期程較長，將於二月辦理驗收付款。	
總計		41,762,000			41,762,000	150,000	13,000		13,000	8.67	-137,000	-91.33		
不動產、廠房及設備		41,762,000			41,762,000	150,000	13,000		13,000	8.67	-137,000	-91.33		
房屋及建築		11,850,000			11,850,000					--				
機械及設備		26,170,000			26,170,000					--				
交通及運輸設備		3,100,000			3,100,000	20,000	13,000		13,000	65.00	-7,000	-35.00		
什項設備及其他		642,000			642,000	130,000					-130,000	-100.00		
總計		41,762,000			41,762,000	150,000	13,000		13,000	8.67	-137,000	-91.33		

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。