

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年2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	591,902,310	631,813,000	-39,910,690	-6.32	1,267,229,041	1,319,076,000	-51,846,959	-3.93
金融保險收入	7,786,930,000	591,902,310	631,813,000	-39,910,690	-6.32	1,267,229,041	1,319,076,000	-51,846,959	-3.93
利息收入	7,088,870,000	550,257,839	590,729,000	-40,471,161	-6.85	1,156,004,603	1,181,458,000	-25,453,397	-2.15
手續費收入	138,732,000	10,553,994	11,554,000	-1,000,006	-8.66	23,790,959	23,108,000	682,959	2.96
保險收入	438,000,000	27,463,744	26,830,000	633,744	2.36	83,707,262	109,110,000	-25,402,738	-23.28
自再保險人攤回金額	91,000,000	7,168	2,700,000	-2,692,832	-99.73	-564,775	5,400,000	-5,964,775	--
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		4,184,659		4,184,659		4,184,659		4,184,659	
外幣兌換利益		-565,094		-565,094		106,333		106,333	
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	373,550,618	402,630,000	-29,079,382	-7.22	754,782,703	819,098,000	-64,315,297	-7.85
金融保險成本	4,937,123,000	373,550,618	402,630,000	-29,079,382	-7.22	754,782,703	819,098,000	-64,315,297	-7.85
利息費用	3,439,687,000	296,049,398	286,632,000	9,417,398	3.29	579,620,542	573,263,000	6,357,542	1.11
手續費用	36,671,000	3,132,504	3,049,000	83,504	2.74	6,865,911	6,098,000	767,911	12.59
各項提存	353,965,000	-8,161,701	29,491,000	-37,652,701	--	-3,677,936	58,982,000	-62,659,936	--
所支付保費分攤金額	111,400,000	6,913,010	6,843,000	70,010	1.02	21,623,954	27,523,000	-5,899,046	-21.43
保險服務費用	162,400,000	323,061	7,200,000	-6,876,939	-95.51	189,771	14,402,000	-14,212,229	-98.68

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年2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資產損失		-25,183,303		-25,183,303					
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	832,000,000	100,477,649	69,332,000	31,145,649	44.92	150,160,461	138,664,000	11,496,461	8.29
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		166,000	-166,000	-100.00
營業毛利（毛損）	2,849,807,000	218,351,692	229,183,000	-10,831,308	-4.73	512,446,338	499,978,000	12,468,338	2.49
營業費用	1,031,699,000	67,440,964	81,682,000	-14,241,036	-17.43	148,243,631	168,831,000	-20,587,369	-12.19
業務費用	931,359,000	60,556,524	73,892,000	-13,335,476	-18.05	134,790,679	153,199,000	-18,408,321	-12.02
業務費用	931,359,000	60,556,524	73,892,000	-13,335,476	-18.05	134,790,679	153,199,000	-18,408,321	-12.02
管理費用	94,720,000	6,749,727	7,409,000	-659,273	-8.90	13,220,880	14,872,000	-1,651,120	-11.10
管理費用	94,720,000	6,749,727	7,409,000	-659,273	-8.90	13,220,880	14,872,000	-1,651,120	-11.10
其他營業費用	5,620,000	134,713	381,000	-246,287	-64.64	232,072	760,000	-527,928	-69.46
研究發展費用	2,000,000	47,383	82,000	-34,617	-42.22	101,120	164,000	-62,880	-38.34
員工訓練費用	3,620,000	87,330	299,000	-211,670	-70.79	130,952	596,000	-465,048	-78.03
營業利益（損失）	1,818,108,000	150,910,728	147,501,000	3,409,728	2.31	364,202,707	331,147,000	33,055,707	9.98
營業外收入	2,000,000	21,540	100,000	-78,460	-78.46	43,668	200,000	-156,332	-78.17
其他營業外收入	2,000,000	21,540	100,000	-78,460	-78.46	43,668	200,000	-156,332	-78.17
什項收入	2,000,000	21,540	100,000	-78,460	-78.46	43,668	200,000	-156,332	-78.17
營業外費用	80,045,000	6,044,704	6,049,000	-4,296	-0.07	11,991,950	12,227,000	-235,050	-1.92

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年2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	%
其他營業外費用	80,045,000	6,044,704	6,049,000	-4,296	-0.07	11,991,950	12,227,000	-235,050	-1.92
優存超額利息	74,173,000	5,646,951	5,600,000	46,951	0.84	11,242,908	11,200,000	42,908	0.38
資產報廢損失	190,000								
什項費用	5,682,000	397,753	449,000	-51,247	-11.41	749,042	1,027,000	-277,958	-27.07
營業外利益（損失）	-78,045,000	-6,023,164	-5,949,000	-74,164	1.25	-11,948,282	-12,027,000	78,718	-0.65
稅前淨利（淨損）	1,740,063,000	144,887,564	141,552,000	3,335,564	2.36	352,254,425	319,120,000	33,134,425	10.38
所得稅費用（利益）	174,005,000	14,958,327	15,083,000	-124,673	-0.83	34,911,080	29,495,000	5,416,080	18.36
所得稅費用（利益）	174,005,000	14,958,327	15,083,000	-124,673	-0.83	34,911,080	29,495,000	5,416,080	18.36
所得稅費用（利益）	174,005,000	14,958,327	15,083,000	-124,673	-0.83	34,911,080	29,495,000	5,416,080	18.36
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,566,058,000	129,929,237	126,469,000	3,460,237	2.74	317,343,345	289,625,000	27,718,345	9.57
本期淨利（淨損）	1,566,058,000	129,929,237	126,469,000	3,460,237	2.74	317,343,345	289,625,000	27,718,345	9.57

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2月份

註：一、截至本月底止本期淨利 317,343,345元，較分配預算數 289,625,000元，增加約 9.57%，主要係各項提存較少所致。
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 -44,240,188元，截至本月份累計實際數為-56,094,312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2月28日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	235,741,655,976	100.00	負債	188,382,541,094	79.91
流動資產	9,549,943,890	4.05	流動負債	36,608,746,905	15.53
現金	313,626	-	銀行同業存款	35,208,072,000	14.94
庫存現金	3,000	-	銀行同業拆放	35,208,072,000	14.94
零用金及週轉金	271,000	-	應付款項	1,149,052,281	0.49
待交換票據	39,626	-	應付代收款	8,014,381	-
存放銀行同業	477,133,089	0.20	應付費用	126,565,284	0.05
存放銀行同業	477,133,089	0.20	應付其他稅款	25,306,030	0.01
存放央行	10,793,801	-	應付利息	852,513,467	0.36
存放央行	10,793,801	-	應付佣金	97,360	-
流動金融資產	7,613,986,707	3.23	應付代收保險費	598,447	-
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整—流動	13,986,707	0.01	其他應付款	135,957,312	0.06
按攤銷後成本衡量之金融資 產—流動	7,600,000,000	3.22	本期所得稅負債	142,590,246	0.06
應收款項	1,350,915,789	0.57	應付所得稅款	142,590,246	0.06
應收收益	1,479,444	-	預收款項	106,583,508	0.05
應收利息	1,340,825,313	0.57	預收收入	106,583,508	0.05
備抵損失—應收利息	-12,735,250	--	流動金融負債	2,448,870	-

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年2月28日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
其他應收款	21,346,282	0.01	持有供交易之金融負債評價調整—流動	2,448,870	-
本期所得稅資產	1,556,521	-	存款、匯款及金融債券	2,798,215,569	1.19
預付所得稅稅款	1,556,521	-	金融債券	2,798,215,569	1.19
預付款項	69,135,257	0.03	應付金融債券	2,800,000,000	1.19
用品盤存	281,143	-	應付金融債券折價	-1,784,431	-
預付費用	68,585,446	0.03	央行及同業融資	57,284,215,197	24.30
其他預付款	268,668	-	央行融資	57,284,215,197	24.30
短期墊款	26,109,100	0.01	央行其他融資	57,284,215,197	24.30
短期墊款	26,109,100	0.01	長期負債	87,477,860,020	37.11
押匯貼現及放款	223,513,704,786	94.81	租賃負債	96,721,374	0.04
短期放款及透支	46,448,006,364	19.70	租賃負債	96,721,374	0.04
短期放款	46,912,464,905	19.90	非流動金融負債	87,381,138,646	37.07
備抵損失—短期放款及透支	-464,458,541	--	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	25.71
短期擔保放款及透支	218,974,357	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	-1,066,795,405	--
短期擔保放款	220,318,925	0.09	持有供交易之金融負債評價調整—非流動	855,526,261	0.36
備抵損失—短期擔保放款及	-1,344,568	-	其他金融負債—非流動	26,992,407,790	11.45

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年2月28日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
透支					
中期放款	106,234,263,170	45.06	其他負債	4,213,503,403	1.79
中期放款	109,039,271,191	46.25	負債準備	2,268,661,929	0.96
中期放款折價調整	-3,484,941	-	保證責任準備	464,565,357	0.20
備抵損失－中期放款	-2,801,523,080	--	員工福利負債準備	497,937,346	0.21
中期擔保放款	446,354,890	0.19	保險合約負債	1,306,159,226	0.55
中期擔保放款	449,095,641	0.19	遞延所得稅負債	81,154,004	0.03
備抵損失－中期擔保放款	-2,740,751	-	遞延所得稅負債	42,356,470	0.02
長期放款	3,325,642,291	1.41	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
長期放款	3,375,681,369	1.43	什項負債	1,863,687,470	0.79
長期放款折價調整	-26,314,450	--	存入保證金	4,700,276	-
備抵損失－長期放款	-23,724,628	--	應付保管款	2,400,941	-
長期擔保放款	66,840,463,714	28.35	暫收及待結轉帳項	589,753,479	0.25
長期擔保放款	67,499,195,157	28.63	撥入輸保基金	1,266,832,774	0.54
備抵損失－長期擔保放款	-658,731,443	--	權益	47,359,114,882	20.09
基金、投資及長期應收款	737,690,717	0.31	資本	37,833,425,000	16.05
非流動金融資產	522,092,466	0.22	資本	37,833,425,000	16.05

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年2月28日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
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	16.05
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	426,084,351	0.18	保留盈餘（或累積虧損）	8,800,120,673	3.73
保險合約	215,598,251	0.09	已指撥保留盈餘	8,482,777,328	3.60
再保險合約資產	215,598,251	0.09	法定公積	3,856,254,975	1.64
不動產、廠房及設備	506,512,850	0.21	特別公積	4,626,522,353	1.96
土地	278,070,069	0.12	未指撥保留盈餘	317,343,345	0.13
土地	103,279,102	0.04	本期損益	317,343,345	0.13
重估增值－土地	174,790,967	0.07	累積其他綜合損益	725,569,209	0.31
房屋及建築	168,069,521	0.07	國外營運機構財務報表換算之	299,484,858	0.13
房屋及建築	420,366,966	0.18	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	299,484,858	0.13
累計折舊－房屋及建築	-252,297,445	--	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	38,573,436	0.02	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
機械及設備	95,957,966	0.04			--
累計折舊－機械及設備	-57,384,530	--			--
交通及運輸設備	8,902,675	-			--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年2月28日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
交通及運輸設備	16,788,952	0.01			--
累計折舊－交通及運輸設備	-7,886,277	-			--
什項設備	12,752,743	0.01			--
什項設備	49,184,439	0.02			--
累計折舊－什項設備	-36,431,696	--			--
租賃權益改良	144,406	-			--
租賃權益改良	3,143,355	-			--
累計折舊－租賃權益改良	-2,998,949	-			--
使用權資產	96,406,939	0.04			--
使用權資產	96,406,939	0.04			--
使用權資產	101,012,173	0.04			--
累計折舊－使用權資產	-4,605,234	-			--
無形資產	203,664,173	0.09			--
無形資產	203,664,173	0.09			--
電腦軟體	203,664,173	0.09			--
其他資產	1,133,732,621	0.48			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.17			--

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國115年2月28日

註： 1 、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 35,401,755,074 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 34,857,978,363 元
保證品（存入保證品） 50,000 元
應收代收款（受託代收款） 477,304,979 元
應收代放款（受託代放款） 66,421,732 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 4,669,479,753 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115年2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	141,520		141,520	94.35	-8,480	-5.65		
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	141,520		141,520	94.35	-8,480	-5.65		
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	128,520		128,520	98.86	-1,480	-1.14		
總計		41,762,000			41,762,000	150,000	141,520		141,520	94.35	-8,480	-5.65		
不動產、廠房及設備		41,762,000			41,762,000	150,000	141,520		141,520	94.35	-8,480	-5.65		
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	128,520		128,520	98.86	-1,480	-1.14		
總計		41,762,000			41,762,000	150,000	141,520		141,520	94.35	-8,480	-5.65		

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。