

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國115年8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	773,032,278	637,103,000	135,929,278	21.34	5,614,937,942	5,215,010,000	399,927,942	7.67
金融保險收入	7,786,930,000	773,032,278	637,103,000	135,929,278	21.34	5,614,937,942	5,215,010,000	399,927,942	7.67
利息收入	7,088,870,000	709,365,698	590,729,000	118,636,698	20.08	5,054,139,706	4,725,893,000	328,246,706	6.95
手續費收入	138,732,000	14,865,326	11,554,000	3,311,326	28.66	108,824,215	92,469,000	16,355,215	17.69
保險收入	438,000,000	32,449,720	32,120,000	329,720	1.03	320,073,193	309,520,000	10,553,193	3.41
自再保險人攤回金額	91,000,000	6,635,124	2,700,000	3,935,124	145.75	3,959,305	56,800,000	-52,840,695	-93.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		10,656,042		10,656,042	--	92,798,877		92,798,877	--
外幣兌換利益		-939,632		-939,632	--	1,567,279		1,567,279	--
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					33,575,367	30,328,000	3,247,367	10.71
營業成本	4,937,123,000	573,214,632	403,979,000	169,235,632	41.89	3,652,413,794	3,283,054,000	369,359,794	11.25
金融保險成本	4,937,123,000	573,214,632	403,979,000	169,235,632	41.89	3,652,413,794	3,283,054,000	369,359,794	11.25
利息費用	3,439,687,000	366,850,347	286,632,000	80,218,347	27.99	2,534,813,852	2,293,101,000	241,712,852	10.54
手續費用	36,671,000	3,588,401	3,049,000	539,401	17.69	27,483,724	24,427,000	3,056,724	12.51
各項提存	353,965,000	76,688,133	29,491,000	47,197,133	160.04	547,561,131	235,962,000	311,599,131	132.05
所支付保費分攤金額	111,400,000	8,173,989	8,192,000	-18,011	-0.22	81,774,774	78,632,000	3,142,774	4.00
保險服務費用	162,400,000	17,169,726	7,200,000	9,969,726	138.47	12,690,852	95,602,000	-82,911,148	-86.73

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國115年8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	100,744,036	69,332,000	31,412,036	45.31	448,089,461	554,664,000	-106,574,539	-19.21
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		666,000	-666,000	-100.00
營業毛利（毛損）	2,849,807,000	199,817,646	233,124,000	-33,306,354	-14.29	1,962,524,148	1,931,956,000	30,568,148	1.58
營業費用	1,031,699,000	82,230,006	84,544,000	-2,313,994	-2.74	626,258,668	674,651,000	-48,392,332	-7.17
業務費用	931,359,000	74,536,090	75,753,000	-1,216,910	-1.61	566,888,781	610,393,000	-43,504,219	-7.13
業務費用	931,359,000	74,536,090	75,753,000	-1,216,910	-1.61	566,888,781	610,393,000	-43,504,219	-7.13
管理費用	94,720,000	6,768,482	7,420,000	-651,518	-8.78	55,776,894	60,186,000	-4,409,106	-7.33
管理費用	94,720,000	6,768,482	7,420,000	-651,518	-8.78	55,776,894	60,186,000	-4,409,106	-7.33
其他營業費用	5,620,000	925,434	1,371,000	-445,566	-32.50	3,592,993	4,072,000	-479,007	-11.76
研究發展費用	2,000,000	821,119	1,072,000	-250,881	-23.40	1,318,129	1,664,000	-345,871	-20.79
員工訓練費用	3,620,000	104,315	299,000	-194,685	-65.11	2,274,864	2,408,000	-133,136	-5.53
營業利益（損失）	1,818,108,000	117,587,640	148,580,000	-30,992,360	-20.86	1,336,265,480	1,257,305,000	78,960,480	6.28
營業外收入	2,000,000	1,050		1,050	--	4,760,539	2,000,000	2,760,539	138.03
其他營業外收入	2,000,000	1,050		1,050	--	4,760,539	2,000,000	2,760,539	138.03
什項收入	2,000,000	1,050		1,050	--	4,760,539	2,000,000	2,760,539	138.03
營業外費用	80,045,000	6,060,880	6,049,000	11,880	0.20	47,759,767	48,858,000	-1,098,233	-2.25
其他營業外費用	80,045,000	6,060,880	6,049,000	11,880	0.20	47,759,767	48,858,000	-1,098,233	-2.25

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國115年8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	5,650,374	5,600,000	50,374	0.90	44,414,711	44,800,000	-385,289	-0.86
資產報廢損失	190,000					2,131	190,000	-187,869	-98.88
什項費用	5,682,000	410,506	449,000	-38,494	-8.57	3,342,925	3,868,000	-525,075	-13.57
營業外利益（損失）	-78,045,000	-6,059,830	-6,049,000	-10,830	0.18	-42,999,228	-46,858,000	3,858,772	-8.24
稅前淨利（淨損）	1,740,063,000	111,527,810	142,531,000	-31,003,190	-21.75	1,293,266,252	1,210,447,000	82,819,252	6.84
所得稅費用（利益）	174,005,000	11,734,403	14,727,000	-2,992,597	-20.32	123,614,882	118,205,000	5,409,882	4.58
所得稅費用（利益）	174,005,000	11,734,403	14,727,000	-2,992,597	-20.32	123,614,882	118,205,000	5,409,882	4.58
所得稅費用（利益）	174,005,000	11,734,403	14,727,000	-2,992,597	-20.32	123,614,882	118,205,000	5,409,882	4.58
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,566,058,000	99,793,407	127,804,000	-28,010,593	-21.92	1,169,651,370	1,092,242,000	77,409,370	7.09
本期淨利（淨損）	1,566,058,000	99,793,407	127,804,000	-28,010,593	-21.92	1,169,651,370	1,092,242,000	77,409,370	7.09

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8月份

註：一、截至本月底止本期淨利1,169,651,370元，較分配預算數1,092,242,000元，增加約7.09%，主要係放款營運量增加，致放款淨收益增加，以及輸出保險營運量增加及賠款較少，致輸保淨收益增加，暨撙節各項費用，惟各項提存較多，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 -294,408,943元，截至本月份累計實際數為 86,857,849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8月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	283,291,056,748	100.00	負債	234,936,681,680	82.93
流動資產	10,771,536,205	3.80	流動負債	72,143,400,925	25.47
現金	279,805	-	短期債務	4,577,380,712	1.62
庫存現金	3,000	-	應付商業本票	4,600,000,000	1.62
零用金及週轉金	271,000	-	應付商業本票折價	-22,619,288	--
待交換票據	5,805	-	銀行同業存款	65,811,007,000	23.23
存放銀行同業	1,509,856,156	0.53	銀行同業拆放	65,811,007,000	23.23
存放銀行同業	319,746,156	0.11	應付款項	1,458,437,572	0.51
拆放銀行同業	1,190,110,000	0.42	應付代收款	5,216,145	-
存放央行	16,611,771	0.01	應付費用	174,498,195	0.06
存放央行	16,611,771	0.01	應付其他稅款	32,523,576	0.01
流動金融資產	7,627,164,038	2.69	應付利息	1,113,611,490	0.39
透過損益按公允價值衡量之			應付佣金	50,095	-
金融資產評價調整－流動	27,164,038	0.01	應付代收保險費	734,359	-
按攤銷後成本衡量之金融資	7,600,000,000	2.68	其他應付款	131,803,712	0.05
產－流動			本期所得稅負債	123,614,882	0.04
應收款項	1,482,122,761	0.52	應付所得稅款	123,614,882	0.04
應收收益	942,530	-			
應收利息	1,482,635,959	0.52			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年8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	-20,634,373	--	預收款項	141,406,020	0.05
應收保費	26,642	-	預收收入	141,406,020	0.05
其他應收款	19,152,003	0.01	流動金融負債	31,554,739	0.01
本期所得稅資產	6,366,502	-	持有供交易之金融負債評價 調整－流動	31,554,739	0.01
預付所得稅稅款	6,366,502	-	存款、匯款及金融債券	2,798,579,527	0.99
預付款項	119,021,532	0.04	金融債券	2,798,579,527	0.99
用品盤存	279,491	-	應付金融債券	2,800,000,000	0.99
預付費用	117,104,754	0.04	應付金融債券折價	-1,420,473	-
其他預付款	1,637,287	-	央行及同業融資	59,111,098,123	20.87
短期墊款	10,113,640	-	央行融資	59,111,098,123	20.87
短期墊款	10,113,640	-	央行其他融資	59,111,098,123	20.87
押匯貼現及放款	269,474,080,857	95.12	長期負債	96,552,732,257	34.08
短期放款及透支	61,387,404,521	21.67	租賃負債	90,839,645	0.03
短期放款	62,010,568,974	21.89	租賃負債	90,839,645	0.03
備抵損失－短期放款及透支	-623,164,453	--	非流動金融負債	96,461,892,612	34.05
短期擔保放款及透支	245,285,013	0.09	指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債－非流動	71,100,000,000	25.10
短期擔保放款	246,790,050	0.09	指定為透過損益按公允價值	-1,706,773,220	--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年8月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
備抵損失－短期擔保放款及透支	-1,505,037	-	衡量之金融負債評價調整－非流動		
中期放款	128,025,564,778	45.19	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	1,201,556,209	0.42
中期放款	131,127,616,380	46.29	其他金融負債－非流動	25,867,109,623	9.13
中期放款折價調整	-2,875,046	-	其他負債	4,330,870,848	1.53
備抵損失－中期放款	-3,099,176,556	--	負債準備	2,291,632,665	0.81
中期擔保放款	1,860,243,671	0.66	保證責任準備	514,634,687	0.18
中期擔保放款	1,873,721,072	0.66	員工福利負債準備	498,759,341	0.18
備抵損失－中期擔保放款	-13,477,401	-	保險合約負債	1,278,238,637	0.45
長期放款	7,591,407,297	2.68	遞延所得稅負債	81,154,004	0.03
長期放款	7,719,140,779	2.72	遞延所得稅負債	42,356,470	0.01
長期放款折價調整	-73,482,774	--	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.01
備抵損失－長期放款	-54,250,708	--	什項負債	1,958,084,179	0.69
長期擔保放款	70,364,175,577	24.84	存入保證金	4,813,656	-
長期擔保放款	71,029,083,899	25.07	應付保管款	2,342,798	-
備抵損失－長期擔保放款	-664,908,322	--	暫收及待結轉帳項	703,964,472	0.25
基金、投資及長期應收款	697,166,046	0.25	撥入輸保基金	1,246,963,253	0.44
			權益	48,354,375,068	17.07

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年8月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
非流動金融資產	522,092,466	0.18	資本	37,833,425,000	13.35
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	0.03	資本	37,833,425,000	13.35
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	0.15	資本	37,833,425,000	13.35
保險合約	175,073,580	0.06	保留盈餘（或累積虧損）	9,652,428,698	3.41
再保險合約資產	175,073,580	0.06	已指撥保留盈餘	8,482,777,328	2.99
不動產、廠房及設備	512,629,292	0.18	法定公積	3,856,254,975	1.36
土地	278,070,069	0.10	特別公積	4,626,522,353	1.63
土地	103,279,102	0.04	未指撥保留盈餘	1,169,651,370	0.41
重估增值－土地	174,790,967	0.06	上期損益	920,046,871	0.32
房屋及建築	165,536,901	0.06	本期損益	249,604,499	0.09
房屋及建築	421,844,566	0.15	累積其他綜合損益	868,521,370	0.31
累計折舊－房屋及建築	-256,307,665	--	國外營運機構財務報表換算之	442,437,019	0.16
機械及設備	44,187,510	0.02	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	442,437,019	0.16
機械及設備	100,193,339	0.04	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	0.15
累計折舊－機械及設備	-56,005,829	--	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	0.15

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年8月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
交通及運輸設備	11,137,487	-			--
交通及運輸設備	19,235,313	0.01			--
累計折舊－交通及運輸設備	-8,097,826	-			--
什項設備	11,681,055	-			--
什項設備	49,436,626	0.02			--
累計折舊－什項設備	-37,755,571	--			--
租賃權益改良	116,270	-			--
租賃權益改良	3,020,765	-			--
累計折舊－租賃權益改良	-2,904,495	-			--
購建中固定資產	1,900,000	-			--
未完工程	1,900,000	-			--
使用權資產	89,915,208	0.03			--
使用權資產	89,915,208	0.03			--
使用權資產	100,642,780	0.04			--
累計折舊－使用權資產	-10,727,572	-			--
無形資產	202,983,500	0.07			--
無形資產	202,983,500	0.07			--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年8月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
電腦軟體	202,983,500	0.07			--
其他資產	1,542,745,640	0.54			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.14			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.14			--
什項資產	1,134,307,202	0.40			--
催收款項	138,556,105	0.05			--
備抵損失－催收款項	-138,556,105	--			--
暫付及待結轉帳項	2,925,094	-			--
存出保證金	1,131,382,108	0.40			--
合 計	283,291,056,748	100.00	合 計	283,291,056,748	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）42,943,344,899元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）42,362,781,178元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國115年8月31日

註： 1 、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 42,943,344,899 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 42,362,781,178 元
保證品（存入保證品） 600,000 元
應收代收款（受託代收款） 512,703,491 元
應收代放款（受託代放款） 67,260,230 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 71,100,000,000 元
截至本月底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計 8,418,665,323 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8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	21,700,000	20,239,637		20,239,637	93.27	-1,460,363	-6.73	會議室整修工程 案已於 8月完成驗收， 將於9月 付款。	
分年性項目		3,150,000		650,000	3,800,000	1,900,000	1,900,000		1,900,000	100.00				
房屋及建築		3,150,000		650,000	3,800,000	1,900,000	1,900,000		1,900,000	100.00				
一次性項目		38,612,000		-650,000	37,962,000	19,800,000	18,339,637		18,339,637	92.62	-1,460,363	-7.38		
房屋及建築		8,700,000		-2,582,000	6,118,000	2,418,000	1,477,600		1,477,600	61.11	-940,400	-38.89		
機械及設備		26,170,000		-224,000	25,946,000	12,728,000	12,952,118		12,952,118	101.76	224,118	1.76		
交通及運輸設備		3,100,000		862,000	3,962,000	3,812,000	3,131,699		3,131,699	82.15	-680,301	-17.85		
什項設備		642,000		1,294,000	1,936,000	842,000	778,220		778,220	92.43	-63,780	-7.57		
總計		41,762,000			41,762,000	21,700,000	20,239,637		20,239,637	93.27	-1,460,363	-6.73		
不動產、廠房及設備		41,762,000			41,762,000	21,700,000	20,239,637		20,239,637	93.27	-1,460,363	-6.73		
房屋及建築		11,850,000		-1,932,000	9,918,000	4,318,000	3,377,600		3,377,600	78.22	-940,400	-21.78		
機械及設備		26,170,000		-224,000	25,946,000	12,728,000	12,952,118		12,952,118	101.76	224,118	1.76		
交通及運輸設備		3,100,000		862,000	3,962,000	3,812,000	3,131,699		3,131,699	82.15	-680,301	-17.85		
什項設備及其他		642,000		1,294,000	1,936,000	842,000	778,220		778,220	92.43	-63,780	-7.57		
總計		41,762,000			41,762,000	21,700,000	20,239,637		20,239,637	93.27	-1,460,363	-6.73		

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

115 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 115 年 7 月 1 日 至 115 年 12 月 31 日止

NO.1

單位：新臺幣千元

計 書 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		41,762			41,762	9,642	7,019	5,039	4,295	330	8,218	7,219	32,120	76.91	41,762
房屋及建築		11,850		-1,932	9,918	2,400		1,918			1,200	4,400	7,518	75.80	9,918
機械及設備		26,170		-224	25,946	3,650	6,428	2,650	3,917		6,518	2,783	22,296	85.93	25,946
交通及運輸設備		3,100		862	3,962	2,950	534	328		150			1,012	25.54	3,962
什項設備		642		1,294	1,936	642	57	143	378	180	500	36	1,294	66.84	1,936

註：1.本(115)年度法定預算數尚未公布，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115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。