

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年4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	686,149,027	639,004,000	47,145,027	7.38	2,649,871,149	2,604,683,000	45,188,149	1.73
金融保險收入	7,786,930,000	686,149,027	639,004,000	47,145,027	7.38	2,649,871,149	2,604,683,000	45,188,149	1.73
利息收入	7,088,870,000	611,361,316	590,730,000	20,631,316	3.49	2,383,015,685	2,362,917,000	20,098,685	0.85
手續費收入	138,732,000	12,337,461	11,554,000	783,461	6.78	50,081,200	46,216,000	3,865,200	8.36
保險收入	438,000,000	35,642,558	34,020,000	1,622,558	4.77	148,736,788	177,150,000	-28,413,212	-16.04
自再保險人攤回金額	91,000,000	30,623,621	2,700,000	27,923,621	1,034.21	29,961,052	18,400,000	11,561,052	62.83
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		7,047,159		7,047,159		37,788,260		37,788,260	
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益		-11,136,629		-11,136,629					
外幣兌換利益		273,541		273,541		288,164		288,164	
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	431,495,896	404,466,000	27,029,896	6.68	1,522,208,867	1,647,029,000	-124,820,133	-7.58
金融保險成本	4,937,123,000	431,495,896	404,466,000	27,029,896	6.68	1,522,208,867	1,647,029,000	-124,820,133	-7.58
利息費用	3,439,687,000	295,137,343	286,634,000	8,503,343	2.97	1,193,549,803	1,146,531,000	47,018,803	4.10
手續費用	36,671,000	2,585,113	3,050,000	-464,887	-15.24	11,233,265	12,197,000	-963,735	-7.90
各項提存	353,965,000	35,046,538	29,491,000	5,555,538	18.84	187,520,316	117,964,000	69,556,316	58.96
所支付保費分攤金額	111,400,000	9,215,157	8,676,000	539,157	6.21	38,183,388	44,875,000	-6,691,612	-14.91

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年4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	%
保險服務費用	162,400,000	2,433,822	7,200,000	-4,766,178	-66.20	4,644,172	47,802,000	-43,157,828	-90.28
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	832,000,000	87,077,923	69,332,000	17,745,923	25.60	87,077,923	277,328,000	-190,250,077	-68.60
外幣兌換損失	1,000,000		83,000	-83,000	-100.00		332,000	-332,000	-100.00
營業毛利（毛損）	2,849,807,000	254,653,131	234,538,000	20,115,131	8.58	1,127,662,282	957,654,000	170,008,282	17.75
營業費用	1,031,699,000	70,444,939	84,792,000	-14,347,061	-16.92	292,711,826	335,460,000	-42,748,174	-12.74
業務費用	931,359,000	63,701,249	76,913,000	-13,211,751	-17.18	265,246,905	304,124,000	-38,877,095	-12.78
業務費用	931,359,000	63,701,249	76,913,000	-13,211,751	-17.18	265,246,905	304,124,000	-38,877,095	-12.78
管理費用	94,720,000	6,441,227	7,494,000	-1,052,773	-14.05	26,321,519	29,796,000	-3,474,481	-11.66
管理費用	94,720,000	6,441,227	7,494,000	-1,052,773	-14.05	26,321,519	29,796,000	-3,474,481	-11.66
其他營業費用	5,620,000	302,463	385,000	-82,537	-21.44	1,143,402	1,540,000	-396,598	-25.75
研究發展費用	2,000,000	45,700	84,000	-38,300	-45.60	251,200	342,000	-90,800	-26.55
員工訓練費用	3,620,000	256,763	301,000	-44,237	-14.70	892,202	1,198,000	-305,798	-25.53
營業利益（損失）	1,818,108,000	184,208,192	149,746,000	34,462,192	23.01	834,950,456	622,194,000	212,756,456	34.19
營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	1,455,227	400,000	1,055,227	263.81
其他營業外收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	1,455,227	400,000	1,055,227	263.81
什項收入	2,000,000		100,000	-100,000	-100.00	1,455,227	400,000	1,055,227	263.81
營業外費用	80,045,000	6,022,136	6,052,000	-29,864	-0.49	23,788,086	24,330,000	-541,914	-2.23

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年4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	6,022,136	6,052,000	-29,864	-0.49	23,788,086	24,330,000	-541,914	-2.23
優存超額利息	74,173,000	5,606,186	5,600,000	6,186	0.11	22,139,099	22,400,000	-260,901	-1.16
資產報廢損失	190,000	2,000		2,000		2,000		2,000	
什項費用	5,682,000	413,950	452,000	-38,050	-8.42	1,646,987	1,930,000	-283,013	-14.66
營業外利益（損失）	-78,045,000	-6,022,136	-5,952,000	-70,136	1.18	-22,332,859	-23,930,000	1,597,141	-6.67
稅前淨利（淨損）	1,740,063,000	178,186,056	143,794,000	34,392,056	23.92	812,617,597	598,264,000	214,353,597	35.83
所得稅費用（利益）	174,005,000	14,828,264	14,709,000	119,264	0.81	81,209,678	59,268,000	21,941,678	37.02
所得稅費用（利益）	174,005,000	14,828,264	14,709,000	119,264	0.81	81,209,678	59,268,000	21,941,678	37.02
所得稅費用（利益）	174,005,000	14,828,264	14,709,000	119,264	0.81	81,209,678	59,268,000	21,941,678	37.02
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,566,058,000	163,357,792	129,085,000	34,272,792	26.55	731,407,919	538,996,000	192,411,919	35.70
本期淨利（淨損）	1,566,058,000	163,357,792	129,085,000	34,272,792	26.55	731,407,919	538,996,000	192,411,919	35.70

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4月份

註：一、截至本月底止本期淨利731,407,919元，較分配預算數538,996,000元，增加約35.70%，主要係放款營運量及利差增加，致放款淨收益增加，以及本月收到再保盈餘佣金，致輸保淨收益增加，暨擲節各項費用，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 -159,766,925元，截至本月份累計實際數為 74,455,955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4月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	247,246,372,405	100.00	負債	199,342,642,682	80.63
流動資產	9,592,991,054	3.88	流動負債	44,022,742,937	17.81
現金	282,008	-	銀行同業存款	42,258,200,000	17.09
庫存現金	5,461	-	銀行同業拆放	42,258,200,000	17.09
零用金及週轉金	271,000	-	應付款項	1,447,318,266	0.59
待交換票據	5,547	-	應付代收款	160,521	-
存放銀行同業	495,799,744	0.20	應付費用	137,039,362	0.06
存放銀行同業	337,549,744	0.14	應付其他稅款	27,023,062	0.01
拆放銀行同業	158,250,000	0.06	應付利息	1,167,739,404	0.47
存放央行	10,872,255	-	應付佣金	83,841	-
存放央行	10,872,255	-	應付代收保險費	591,221	-
流動金融資產	7,666,535,710	3.10	其他應付款	114,680,855	0.05
透過損益按公允價值衡量之	66,535,710	0.03	本期所得稅負債	188,888,844	0.08
金融資產評價調整－流動			應付所得稅款	188,888,844	0.08
按攤銷後成本衡量之金融資	7,600,000,000	3.07	預收款項	123,755,847	0.05
產－流動			預收收入	123,755,847	0.05
應收款項	1,326,450,569	0.54	流動金融負債	4,579,980	-
應收收益	1,435,366	-			
應收利息	1,320,274,037	0.53			

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年4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	-12,662,574	--	持有供交易之金融負債評價調整－流動	4,579,980	-
應收保費	65,511	-	存款、匯款及金融債券	2,798,336,228	1.13
其他應收款	17,338,229	0.01	金融債券	2,798,336,228	1.13
本期所得稅資產	3,178,196	-	應付金融債券	2,800,000,000	1.13
預付所得稅稅款	3,178,196	-	應付金融債券折價	-1,663,772	-
預付款項	69,060,492	0.03	央行及同業融資	57,427,343,080	23.23
用品盤存	257,696	-	央行融資	57,427,343,080	23.23
預付費用	68,590,986	0.03	央行其他融資	57,427,343,080	23.23
其他預付款	211,810	-	長期負債	90,073,915,652	36.43
短期墊款	20,812,080	0.01	租賃負債	94,712,710	0.04
短期墊款	20,812,080	0.01	租賃負債	94,712,710	0.04
押匯貼現及放款	234,850,240,698	94.99	非流動金融負債	89,979,202,942	36.39
短期放款及透支	47,703,353,469	19.29	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	67,000,000,000	27.10
短期放款	48,235,764,100	19.51	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	-1,495,114,430	--
備抵損失－短期放款及透支	-532,410,631	--	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	1,018,068,796	0.41
短期擔保放款及透支	202,121,913	0.08	其他金融負債－非流動	23,456,248,576	9.49

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年4月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
短期擔保放款	203,362,450	0.08	其他負債	5,020,304,785	2.03
備抵損失－短期擔保放款及 透支	-1,240,537	-	負債準備	2,242,782,244	0.91
中期放款	112,750,333,430	45.60	保證責任準備	435,064,885	0.18
中期放款	115,687,410,178	46.79	員工福利負債準備	498,420,459	0.20
中期放款折價調整	-3,193,052	-	保險合約負債	1,309,296,900	0.53
備抵損失－中期放款	-2,933,883,696	--	遞延所得稅負債	81,154,004	0.03
中期擔保放款	1,895,297,168	0.77	遞延所得稅負債	42,356,470	0.02
中期擔保放款	1,906,929,687	0.77	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－中期擔保放款	-11,632,519	-	什項負債	2,696,368,537	1.09
長期放款	5,359,685,376	2.17	存入保證金	5,025,376	-
長期放款	5,450,613,342	2.20	應付保管款	2,342,798	-
長期放款折價調整	-52,603,005	--	暫收及待結轉帳項	1,349,366,352	0.55
備抵損失－長期放款	-38,324,961	--	撥入輸保基金	1,339,634,011	0.54
長期擔保放款	66,939,449,342	27.07	權益	47,903,729,723	19.37
長期擔保放款	67,604,069,693	27.34	資本	37,833,425,000	15.30
備抵損失－長期擔保放款	-664,620,351	--	資本	37,833,425,000	15.30
基金、投資及長期應收款	745,550,286	0.30	資本	37,833,425,000	15.30

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年4月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
非流動金融資產	529,395,724	0.21	保留盈餘（或累積虧損）	9,214,185,247	3.73
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－非流動	7,303,258	-	已指撥保留盈餘	8,482,777,328	3.43
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	法定公積	3,856,254,975	1.56
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	0.17	特別公積	4,626,522,353	1.87
保險合約	216,154,562	0.09	未指撥保留盈餘	731,407,919	0.30
再保險合約資產	216,154,562	0.09	本期損益	731,407,919	0.30
不動產、廠房及設備	502,602,976	0.20	累積其他綜合損益	856,119,476	0.35
土地	278,070,069	0.11	國外營運機構財務報表換算之	430,035,125	0.17
土地	103,279,102	0.04	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	430,035,125	0.17
重估增值－土地	174,790,967	0.07	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	0.17
房屋及建築	166,874,719	0.07	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	0.17
房屋及建築	420,505,566	0.17			--
累計折舊－房屋及建築	-253,630,847	--			--
機械及設備	36,348,209	0.01			--
機械及設備	96,015,259	0.04			--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年4月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
累計折舊－機械及設備	-59,667,050	--			--
交通及運輸設備	8,618,742	-			--
交通及運輸設備	16,788,817	0.01			--
累計折舊－交通及運輸設備	-8,170,075	-			--
什項設備	12,556,415	0.01			--
什項設備	49,378,883	0.02			--
累計折舊－什項設備	-36,822,468	--			--
租賃權益改良	134,822	-			--
租賃權益改良	3,100,719	-			--
累計折舊－租賃權益改良	-2,965,897	-			--
使用權資產	94,241,663	0.04			--
使用權資產	94,241,663	0.04			--
使用權資產	100,863,648	0.04			--
累計折舊－使用權資產	-6,621,985	-			--
無形資產	205,629,678	0.08			--
無形資產	205,629,678	0.08			--
電腦軟體	205,629,678	0.08			--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年4月30日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
其他資產	1,255,116,050	0.51			--
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	846,677,612	0.34			--
催收款項	138,403,053	0.06			--
備抵損失－催收款項	-138,403,053	--			--
暫付及待結轉帳項	1,783,479	-			--
存出保證金	844,894,133	0.34			--
合 計	247,246,372,405	100.00	合 計	247,246,372,405	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）32,890,990,453元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）31,907,892,037元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國115年4月30日

註： 1、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 32,890,990,453 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 31,907,892,037 元
保證品（存入保證品） 元
應收代收款（受託代收款） 915,912,483 元
應收代放款（受託代放款） 67,185,933 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 67,000,000,000 元
截至本月底與匯率有關之衍生性金融商品合約，計 6,686,049,374 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4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	510,000	721,554		721,554	141.48	211,554	41.48		
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	510,000	721,554		721,554	141.48	211,554	41.48		
房屋及建築		8,700,000			8,700,000	100,000	138,600		138,600	138.60	38,600	38.60	配合本行LOGO更新，辦理分行招牌汰換事宜。	
機械及設備		26,170,000			26,170,000		61,834		61,834	--	61,834		配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
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	390,000	508,120		508,120	130.29	118,120	30.29	配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
總計		41,762,000			41,762,000	510,000	721,554		721,554	141.48	211,554	41.48		
不動產、廠房及設備		41,762,000			41,762,000	510,000	721,554		721,554	141.48	211,554	41.48		
房屋及建築		11,850,000			11,850,000	100,000	138,600		138,600	138.60	38,600	38.60		
機械及設備		26,170,000			26,170,000		61,834		61,834	--	61,834			
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	390,000	508,120		508,120	130.29	118,120	30.29		
總計		41,762,000			41,762,000	510,000	721,554		721,554	141.48	211,554	41.48		

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。