

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年5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	721,444,192	639,006,000	82,438,192	12.90	3,371,315,341	3,243,689,000	127,626,341	3.93
金融保險收入	7,786,930,000	721,444,192	639,006,000	82,438,192	12.90	3,371,315,341	3,243,689,000	127,626,341	3.93
利息收入	7,088,870,000	641,925,187	590,732,000	51,193,187	8.67	3,024,940,872	2,953,649,000	71,291,872	2.41
手續費收入	138,732,000	14,709,318	11,554,000	3,155,318	27.31	64,790,518	57,770,000	7,020,518	12.15
保險收入	438,000,000	37,450,212	34,020,000	3,430,212	10.08	186,187,000	211,170,000	-24,983,000	-11.83
自再保險人攤回金額	91,000,000	8,481	2,700,000	-2,691,519	-99.69	29,969,533	21,100,000	8,869,533	42.04
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		21,409,158		21,409,158		59,197,418		59,197,418	
外幣兌換利益		-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	6,230,000		6,230,000		6,230,000		6,230,000	
營業成本	4,937,123,000	509,484,201	404,466,000	105,018,201	25.96	2,031,693,068	2,051,495,000	-19,801,932	-0.97
金融保險成本	4,937,123,000	509,484,201	404,466,000	105,018,201	25.96	2,031,693,068	2,051,495,000	-19,801,932	-0.97
利息費用	3,439,687,000	305,135,340	286,634,000	18,501,340	6.45	1,498,685,143	1,433,165,000	65,520,143	4.57
手續費用	36,671,000	2,193,931	3,050,000	-856,069	-28.07	13,427,196	15,247,000	-1,819,804	-11.94
各項提存	353,965,000	83,411,467	29,491,000	53,920,467	182.84	270,931,783	147,455,000	123,476,783	83.74
所支付保費分攤金額	111,400,000	9,335,213	8,676,000	659,213	7.60	47,518,601	53,551,000	-6,032,399	-11.26
保險服務費用	162,400,000	182,678	7,200,000	-7,017,322	-97.46	4,826,850	55,002,000	-50,175,150	-91.22

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年5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	109,212,132	69,332,000	39,880,132	57.52	196,290,055	346,660,000	-150,369,945	-43.38
外幣兌換損失	1,000,000	13,440	83,000	-69,560	-83.81	13,440	415,000	-401,560	-96.76
營業毛利（毛損）	2,849,807,000	211,959,991	234,540,000	-22,580,009	-9.63	1,339,622,273	1,192,194,000	147,428,273	12.37
營業費用	1,031,699,000	69,125,489	82,704,000	-13,578,511	-16.42	361,837,315	418,164,000	-56,326,685	-13.47
業務費用	931,359,000	62,228,335	74,450,000	-12,221,665	-16.42	327,475,240	378,574,000	-51,098,760	-13.50
業務費用	931,359,000	62,228,335	74,450,000	-12,221,665	-16.42	327,475,240	378,574,000	-51,098,760	-13.50
管理費用	94,720,000	6,591,153	7,867,000	-1,275,847	-16.22	32,912,672	37,663,000	-4,750,328	-12.61
管理費用	94,720,000	6,591,153	7,867,000	-1,275,847	-16.22	32,912,672	37,663,000	-4,750,328	-12.61
其他營業費用	5,620,000	306,001	387,000	-80,999	-20.93	1,449,403	1,927,000	-477,597	-24.78
研究發展費用	2,000,000	59,990	84,000	-24,010	-28.58	311,190	426,000	-114,810	-26.95
員工訓練費用	3,620,000	246,011	303,000	-56,989	-18.81	1,138,213	1,501,000	-362,787	-24.17
營業利益（損失）	1,818,108,000	142,834,502	151,836,000	-9,001,498	-5.93	977,784,958	774,030,000	203,754,958	26.32
營業外收入	2,000,000	32,820	100,000	-67,180	-67.18	1,488,047	500,000	988,047	197.61
其他營業外收入	2,000,000	32,820	100,000	-67,180	-67.18	1,488,047	500,000	988,047	197.61
什項收入	2,000,000	32,820	100,000	-67,180	-67.18	1,488,047	500,000	988,047	197.61
營業外費用	80,045,000	5,931,173	6,054,000	-122,827	-2.03	29,719,259	30,384,000	-664,741	-2.19
其他營業外費用	80,045,000	5,931,173	6,054,000	-122,827	-2.03	29,719,259	30,384,000	-664,741	-2.19

中國輸出入銀行

損 益 表

中華民國115年5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	5,498,885	5,600,000	-101,115	-1.81	27,637,984	28,000,000	-362,016	-1.29
資產報廢損失	190,000	131		131		2,131		2,131	
什項費用	5,682,000	432,157	454,000	-21,843	-4.81	2,079,144	2,384,000	-304,856	-12.79
營業外利益（損失）	-78,045,000	-5,898,353	-5,954,000	55,647	-0.93	-28,231,212	-29,884,000	1,652,788	-5.53
稅前淨利（淨損）	1,740,063,000	136,936,149	145,882,000	-8,945,851	-6.13	949,553,746	744,146,000	205,407,746	27.60
所得稅費用（利益）	174,005,000	12,331,841	14,960,000	-2,628,159	-17.57	93,541,519	74,228,000	19,313,519	26.02
所得稅費用（利益）	174,005,000	12,331,841	14,960,000	-2,628,159	-17.57	93,541,519	74,228,000	19,313,519	26.02
所得稅費用（利益）	174,005,000	12,331,841	14,960,000	-2,628,159	-17.57	93,541,519	74,228,000	19,313,519	26.02
繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,566,058,000	124,604,308	130,922,000	-6,317,692	-4.83	856,012,227	669,918,000	186,094,227	27.78
本期淨利（淨損）	1,566,058,000	124,604,308	130,922,000	-6,317,692	-4.83	856,012,227	669,918,000	186,094,227	27.78

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5月份

註：一、截至本月底止本期淨利856,012,227元，較分配預算數669,918,000元，增加約27.78%，主要係放款營運量及利差增加，致放款淨收益增加，以及再保盈餘佣金收入較多，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 -103,911,584元，截至本月份累計實際數為 -29,455,629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5月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
資產	251,663,950,850	100.00	負債	203,739,528,403	80.96
流動資產	9,968,068,786	3.96	流動負債	46,896,802,721	18.63
現金	355,189	-	銀行同業存款	44,958,276,000	17.86
庫存現金	3,000	-	銀行同業拆放	44,958,276,000	17.86
零用金及週轉金	271,000	-	應付款項	1,712,521,930	0.68
待交換票據	81,189	-	應付代收款	176,694	-
存放銀行同業	910,325,723	0.36	應付費用	143,318,172	0.06
存放銀行同業	328,955,723	0.13	應付其他稅款	14,237,575	0.01
拆放銀行同業	581,370,000	0.23	應付利息	1,431,022,593	0.57
存放央行	9,186,415	-	應付佣金	170,762	-
存放央行	9,186,415	-	應付代收保險費	593,454	-
流動金融資產	7,677,825,970	3.05	其他應付款	123,002,680	0.05
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－流動	77,825,970	0.03	本期所得稅負債	93,541,519	0.04
按攤銷後成本衡量之金融資 產－流動	7,600,000,000	3.02	應付所得稅款	93,541,519	0.04
應收款項	1,296,638,665	0.52	預收款項	130,867,025	0.05
應收收益	1,235,164	-	預收收入	130,867,025	0.05
應收利息	1,289,962,821	0.51	流動金融負債	1,596,247	-

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年5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	-15,594,071	--	持有供交易之金融負債評價調整－流動	1,596,247	-
應收保費	79,589	-	存款、匯款及金融債券	2,798,397,548	1.11
應收股利	6,230,000	-	金融債券	2,798,397,548	1.11
其他應收款	14,725,162	0.01	應付金融債券	2,800,000,000	1.11
本期所得稅資產	3,877,658	-	應付金融債券折價	-1,602,452	-
預付所得稅稅款	3,877,658	-	央行及同業融資	58,079,449,394	23.08
預付款項	51,707,186	0.02	央行融資	58,079,449,394	23.08
用品盤存	179,375	-	央行其他融資	58,079,449,394	23.08
預付費用	50,799,371	0.02	長期負債	91,277,371,020	36.27
其他預付款	728,440	-	租賃負債	93,684,812	0.04
短期墊款	18,151,980	0.01	租賃負債	93,684,812	0.04
短期墊款	18,151,980	0.01	非流動金融負債	91,183,686,208	36.23
押匯貼現及放款	238,740,905,478	94.86	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	26.62
短期放款及透支	49,955,632,313	19.85	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	-1,439,634,929	--
短期放款	50,503,959,320	20.07	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	978,507,871	0.39
備抵損失－短期放款及透支	-548,327,007	--	其他金融負債－非流動	24,644,813,266	9.79

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年5月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
短期擔保放款及透支	209,219,767	0.08	其他負債	4,687,507,720	1.86
短期擔保放款	210,503,850	0.08	負債準備	2,287,231,709	0.91
備抵損失－短期擔保放款及 透支	-1,284,083	-	保證責任準備	485,951,960	0.19
中期放款	113,489,925,295	45.10	員工福利負債準備	498,296,805	0.20
中期放款	116,438,503,292	46.27	保險合約負債	1,302,982,944	0.52
中期放款折價調整	-3,085,156	-	遞延所得稅負債	81,154,004	0.03
備抵損失－中期放款	-2,945,492,841	--	遞延所得稅負債	42,356,470	0.02
中期擔保放款	1,891,306,924	0.75	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
中期擔保放款	1,902,914,788	0.76	什項負債	2,319,122,007	0.92
備抵損失－中期擔保放款	-11,607,864	-	存入保證金	4,997,376	-
長期放款	5,464,400,782	2.17	應付保管款	2,342,798	-
長期放款	5,555,349,460	2.21	暫收及待結轉帳項	1,040,091,193	0.41
長期放款折價調整	-51,890,873	--	撥入輸保基金	1,271,690,640	0.51
備抵損失－長期放款	-39,057,805	--	權益	47,924,422,447	19.04
長期擔保放款	67,730,420,397	26.91	資本	37,833,425,000	15.03
長期擔保放款	68,389,841,597	27.18	資本	37,833,425,000	15.03
備抵損失－長期擔保放款	-659,421,200	--	資本	37,833,425,000	15.03

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年5月31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	753,411,962	0.30	保留盈餘（或累積虧損）	9,338,789,555	3.71
非流動金融資產	538,831,105	0.21	已指撥保留盈餘	8,482,777,328	3.37
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－非流動	16,738,639	0.01	法定公積	3,856,254,975	1.53
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	特別公積	4,626,522,353	1.84
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	未指撥保留盈餘	856,012,227	0.34
保險合約	214,580,857	0.09	本期損益	856,012,227	0.34
再保險合約資產	214,580,857	0.09	累積其他綜合損益	752,207,892	0.30
不動產、廠房及設備	500,651,759	0.20	國外營運機構財務報表換算之	326,123,541	0.13
土地	278,070,069	0.11	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	326,123,541	0.13
土地	103,279,102	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	0.17
重估增值－土地	174,790,967	0.07	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資損益	426,084,351	0.17
房屋及建築	166,495,811	0.07			--
房屋及建築	420,794,566	0.17			--
累計折舊－房屋及建築	-254,298,755	--			--
機械及設備	35,207,089	0.01			--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年5月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
機械及設備	87,365,536	0.03			--
累計折舊－機械及設備	-52,158,447	--			--
交通及運輸設備	8,482,811	-			--
交通及運輸設備	16,753,243	0.01			--
累計折舊－交通及運輸設備	-8,270,432	-			--
什項設備	12,265,961	-			--
什項設備	49,288,176	0.02			--
累計折舊－什項設備	-37,022,215	--			--
租賃權益改良	130,018	-			--
租賃權益改良	3,024,945	-			--
累計折舊－租賃權益改良	-2,894,927	-			--
使用權資產	93,024,382	0.04			--
使用權資產	93,024,382	0.04			--
使用權資產	100,645,341	0.04			--
累計折舊－使用權資產	-7,620,959	-			--
無形資產	202,072,082	0.08			--
無形資產	202,072,082	0.08			--

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國115年5月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
電腦軟體	202,072,082	0.08			--
其他資產	1,405,816,401	0.56			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.16			--
遞延所得稅資產	408,438,438	0.16			--
什項資產	997,377,963	0.40			--
催收款項	137,178,634	0.05			--
備抵損失－催收款項	-137,178,634	--			--
暫付及待結轉帳項	1,713,631	-			--
存出保證金	995,664,332	0.40			--
合 計	251,663,950,850	100.00	合 計	251,663,950,850	100.00

註：信託代理與保證資產（負債）37,638,552,789元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）36,998,687,564元。

中國輸出入銀行
資產負債表附表
中華民國115年5月31日

註： 1、本月底信託代理與保證資產（負債）各有 37,638,552,789 元，
其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項） 36,998,689,564 元
保證品（存入保證品） 600,000元
應收代收款（受託代收款） 572,673,670 元
應收代放款（受託代放款） 66,591,555 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 6,614,452,791 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5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	560,000	1,010,554		1,010,554	180.46	450,554	80.46		
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	560,000	1,010,554		1,010,554	180.46	450,554	80.46		
房屋及建築		8,700,000			8,700,000	100,000	427,600		427,600	427.60	327,600	327.60	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	440,000	508,120		508,120	115.48	68,120	15.48	配合業務需要，調整計畫內容及時程。	
總計		41,762,000			41,762,000	560,000	1,010,554		1,010,554	180.46	450,554	80.46		
不動產、廠房及設備		41,762,000			41,762,000	560,000	1,010,554		1,010,554	180.46	450,554	80.46		
房屋及建築		11,850,000			11,850,000	100,000	427,600		427,600	427.60	327,600	327.60		
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	440,000	508,120		508,120	115.48	68,120	15.48		
總計		41,762,000			41,762,000	560,000	1,010,554		1,010,554	180.46	450,554	80.46		

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。