

## 參、財政部主管

### 一、中國輸出入銀行

中國輸出入銀行成立於 68 年 1 月 11 日，資本額 360 億元，政府持股 100%，員工人數 263 人，經營涵蓋融資、輸出保險、出口與國內重大公共工程及建設計畫保證等業務，為政府特設之輸出入信用專業銀行，主要任務為配合政府經貿發展政策，協助廠商拓展外銷市場，分擔貿易風險，以加速我國經濟發展。截至 113 年底止，已與波蘭、捷克、匈牙利、日本等 21 國之官方輸出信用機構簽訂合作協議，另與日本及瑞典等 2 國簽訂再保險合約，以強化承保量能。

中國輸出入銀行 113 年度決算，經本部書面審核並派員抽查。茲將查核結果說明如次：

#### (一) 業務計畫實施情形之查核

1. 營運計畫 113 年度營運計畫，主要有放款等 3 項，均達預計目標，其原因列表分析如次：

營運項目	單位	預計數	實際數	比較		增減原因說明
				增減數	%	
(1) 放款	百萬元	166,000	195,362	29,362	17.69	配合政府經貿政策，承作輸出(入)、重大公共工程及國際聯貸等放款業務增加。
(2) 保證業務	百萬元	32,500	42,622	10,122	31.15	配合政府經貿政策，承作國內重大公共工程及輸入等保證業務增加。
(3) 輸出保險	百萬元	185,000	198,517	13,517	7.31	配合政府經貿政策，推展輸出保險及銀行型保單業務增加。

2. 固定資產之建設改良擴充計畫 113 年度固定資產建設改良擴充預算數 2,123 萬元，均屬一般建築及設備。決算支用數 2,113 萬餘元，較預算數減少 9 萬餘元，約 0.45%。

#### (二) 預算執行情形之審核

113 年度決算審核結果，營業利益 17 億 3,907 萬餘元，營業外損失 7,498 萬餘元，稅前淨利 16 億 6,409 萬餘元，經減除所得稅費用 1 億 5,234 萬餘元後，審定本期淨利為 15 億 1,175 萬餘元。

上述營業利益較預算數增加 7 億 5,101 萬餘元，稅前淨利亦較預算數增加 7 億 4,089 萬餘元，主要係放款金額及利率較預計增加，利息收入隨增所致。

### (三) 盈虧撥補之審定

1. **盈虧之審定** 113 年度原編決算稅前淨利 16 億 6,409 萬 8,813 元，行政院彙編決算照數核定，經本部審核結果，尚無不合，審定 113 年度決算稅前淨利亦為 16 億 6,409 萬 8,813 元，減除所得稅費用 1 億 5,234 萬 8,542 元，本期淨利 15 億 1,175 萬 271 元。

2. **課稅所得之審定** 上列稅前淨利，依行政院核定及本部審核結果，照所得稅法及所得基本稅額條例規定，課稅(含基本)所得額為 11 億 4,351 萬 4,584 元，應繳納所得稅 2 億 2,870 萬 2,916 元。

3. **盈虧撥補** 113 年度審定本期淨利 15 億 1,175 萬 271 元，連同其他綜合損益轉入數 667 萬 4,528 元，合計 15 億 1,842 萬 4,799 元，全數提列公積，其中法定公積 6 億 736 萬 9,920 元、特別公積 9 億 1,105 萬 4,879 元。

### (四) 現金流量之查核

113 年度期初現金及約當現金 79 億 6,726 萬餘元，經營業、投資、籌資活動及匯率變動影響，現金及約當現金淨減 1 億 7,146 萬餘元，期末現金及約當現金為 77 億 9,579 萬餘元。其現金及約當現金淨減數較預算淨減數 5,919 萬元，增加 1 億 1,227 萬餘元，主要係中期及長期擔保放款較預計增加所致。又營業活動之淨現金流出 240 億 5,129 萬餘元，主要係積極拓展客戶，放款量增加；投資活動之淨現金流出 7,714 萬餘元，主要係購置電腦軟體及設備；籌資活動之淨現金流入 239 億 6,678 萬餘元，主要係發行金融債券。

### (五) 重要審核意見

1. **積極拓展銀行型保單並透過金融機構推介輸出保險業務，以協助廠商規避貿易信用風險，惟銀行型保單理賠金額龐鉅且訴訟爭議高，又近半數簽約銀行逾 5 年未有推介業務實績，允宜檢討改善，以健全輸保業務。**

中國輸出入銀行為協助廠商規避貿易信用風險，辦理全球通帳款保險、信用狀貿易保險、託收(D/P、D/A)及記帳方式(O/A)輸出綜合保險等各項輸出保險服務。113 年度輸出保險承保金額為 1,985 億 1,785 萬餘元，較 112 年度之 1,983 億 7,810 萬餘元，增加 1 億 3,975 萬餘元。經查該行輸出保險業務推動情形，核有下列事項：

(1) 積極拓展輸出保險業務，推動銀行型保單，惟該類保單理賠金額龐鉅且訴訟爭議高，允宜儘速研議強化風險評估及催理措施，以管控承保風險：中國輸出入銀行為拓展輸出保險業務，自 112 年起積極推動銀行型保單，據該行統計，113 年度銀行型保單之承保金額達 433 億 3,454 萬餘元，較 112 年度之 224 億 1,285 萬餘元，增加 209 億 2,168 萬餘元，成長率 93.35%，並較 111 年度之 131 億 7,064 萬餘元，增加 301 億 6,389 萬餘元，約 229.02%（圖 1），係僅次於全球通帳款保險之第 2 大險種，惟據該行行務會議紀錄

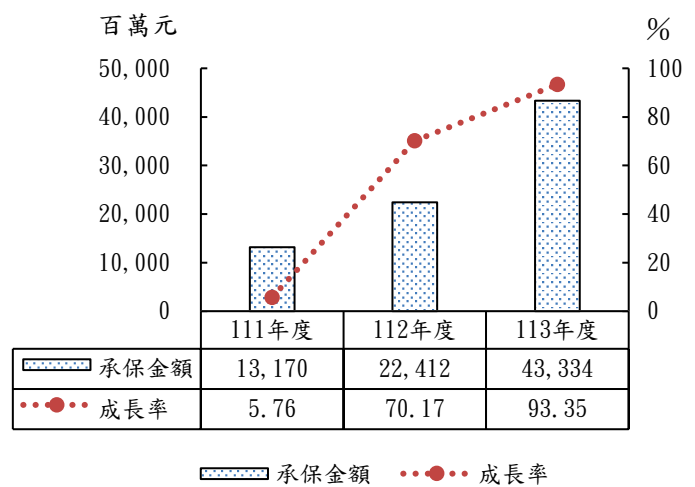
載述，銀行型保單之大額交易金額雖有助於營運，然倘若發生出口商應收貨款逾期無法收回案件，恐賠付金額龐大，該行曾因信用狀買斷保險申請理賠爭議，自 111 年歷經 2 年餘之爭訟未決，並遭請求 1,533 萬餘美元（約新台幣 5 億餘元）賠償費，較收取案關之保費 3 萬餘美元，高出 1,529 萬餘美元。

鑑於中國輸出入銀行近年來為因應全球通帳款等主要險種承保金額大幅衰退，積極開拓

銀行型保單，惟該類保單逾期案件賠付金額龐鉅，訴訟歷程長，經函請該行研議強化風險評估及催理措施，以管控承保風險。據復：為減少銀行型保單理賠案件之發生，將針對高風險地區、較大額度買主及政經情勢變化，彈性調整並採取適當之風險管控措施，另將運用國際信用管理系統進行動態管理，並透過內部稽核及外部專案檢查等方式，落實稽核機制，以管控承保風險。

(2) 為協助出口廠商拓展對外貿易，與商業銀行合作推廣輸出保險業務，惟因獎勵誘因不足，近半數簽約銀行長期未有推介實績，允宜強化與商業銀行合作關係，以適時協助出口廠商規避貿易風險：中國輸出入銀行為協助出口廠商拓展對外貿易，提升出口競爭力，與商業銀行合作推廣輸出保險業務，委任簽約銀行向客戶轉介輸出保險，並訂有輸出保險績優金融機構獎勵要點，按各簽約銀行年度投保與轉介之輸出保險案件貢獻值，擇優報請財政部頒獎表揚。截至 113 年底止，該

圖 1 中國輸出入銀行輸出保險承保情形



資料來源：整理自中國輸出入銀行提供資料。

行計與 29 家銀行簽訂合作推廣輸出保險業務合約，近 5 年度（109 至 113 年度）簽約金融機構轉介保險金額分別為 18 億 5,755 萬餘元、15 億 6,048 萬餘元、14 億 4,226 萬餘元、9 億 6,695 萬餘元、20 億 5,402 萬餘元，其中臺灣土地銀行公司等 14 家金融機構出口信用狀押匯金額，介於 10 萬餘美元至 13 億 1,932 萬餘美元間，惟因轉介輸出保險誘因不足、不清楚轉介內容等因素，同期間未有推廣輸出保險業務實績，約占整體簽約金融機構家數之 48.28%，並包含出口信用狀押匯金額名列第 7 名之本國銀行。又該行尚未與出口信用狀押匯金額 8 億 1,871 萬餘美元名列全國第 13 名之本國銀行洽簽合作契約，另 113 年度承作出口信用狀之外國銀行計有 4 家，押匯金額合計 10 億 8,638 萬餘美元，該行亦僅與其中 1 家簽訂合作契約，均不利輸出保險業務之拓展，經函請中國輸出入銀行強化與商業銀行合作關係，以適時協助出口廠商規避貿易風險。據復：轉介保險案件之成立主要仍視廠商意願而定，該行將進一步鞏固與商業銀行之合作關係，並協助出口廠商有效規避貿易風險，以發揮政策性銀行功能。

## **2. 辦理轉融資促進出口方案，有助於擴增合作銀行及據點，協助出口廠商取得資金融通，惟近年動撥金額明顯下降，且簽訂轉融資契約之銀行大幅減少，允宜持續強化合作關係，加強推動轉融資業務，以提升廠商出口競爭力。**

中國輸出入銀行為配合政府政策，協助廠商拓展外銷，辦理「轉融資促進出口方案」，期能藉由各項措施，協助出口廠商取得資金融通，以拓銷海外市場。經查，截至 113 年底止，該行轉融資額度共 7 億 3,600 萬美元，累計實際動撥金額為 4,979 萬餘美元，僅占核准轉融資額度之 6.77%，較 109 年底之 14.00%，減少 7.23 個百分點，動撥金額亦較 109 年底之 1 億 2,237 萬餘美元，減少 7,258 萬餘美元，約 59.31%，呈下降趨勢，據該行說明，主要係轉融資額度及簽約銀行家數最多之土耳其，遭美國財政部及商務部加強轉融資動撥交易審查，導致動撥金額大幅減少所致。另該行為擴大業務規模及風險承受能力，前經行政院於 111 年 6 月核定，自 112 至 116 年度共增資 100 億元，截至 113 年底止，累計增資金額達 40 億元，據該行增資計畫書所述，未來將邀請與我國雙邊貿易往來較密切國家之金融機構進行合作，於新興市場積極擴增轉融資銀行，以協助廠商分散出口風險及加強拓展新興市場，惟截至 113 年底止，與該行簽訂轉融資契約之銀行 52 家，

較 109 年底之 77 家，減少 25 家，約 32.47% (表 1)，逐年下降，其中設有海外代表人辦事處之泰國、印尼、捷克等 3 個國家中，泰國及印尼之合作銀行家數，分別自 112 年底之 4 家及 2 家，減少至 113 年底之 2 家及 1 家，又印尼及捷克辦

表 1 中國輸出入銀行轉融資業務辦理情形

單位：美金千元、%、家

項目 \ 年底	109	110	111	112	113
轉融資額度 (A)	874,000	879,000	790,000	742,000	736,000
累計實際動撥金額 (B)	122,378	127,569	104,081	71,549	49,796
動撥率 (B/A×100)	14.00	14.51	13.17	9.64	6.77
簽訂轉融資契約之銀行家數	77	76	67	61	52

資料來源：整理自中國輸出入銀行提供資料。

事處自 111 年 10 月成立至 113 年底止已 2 年餘，均僅成功轉介 1 件轉融資案件，顯示轉融資業務之推展有待加強，經函請中國輸出入銀行強化與商業銀行之合作關係，以適時協助出口廠商規避貿易風險。據復：近年受地緣政治風險持續升溫影響，合作轉融資銀行家數或動撥金額均呈減少趨勢，為加強推動轉融資業務，已簡化動用申請流程，並持續邀請各國優質銀行合作，積極宣導轉融資動撥流程之便利性，以增加動撥機會。

**3. 貿易詐騙案件層出不窮且手法日新月異，影響徵信作業及出口商規避貿易風險之有效性，允宜因應國際詐騙趨勢，整合並優化警示措施，俾有效遏止詐騙案件發生。**

中國輸出入銀行為降低國外買主信用風險或新興市場之政治風險，辦理輸出保險業務，出口廠商 (即被保險人) 投保手續包含徵信、核保及承保等程序，並於保險事故發生時，啟動理賠作業。經查，該行 109 至 113 年度計發生 12 件貿易詐騙案件 (表 2)，金額達 6 億 1,799 萬餘元，詐騙類型包含網路駭客偽冒出口商要求更改匯款帳號、假冒買主名義下訂單、未辦理進口通關、買主電子郵件異常等，被保險貨物出口地遍布非洲烏干達、南非、肯亞、羅馬尼亞等出口國。經分析各該案件發生之原因，多有出口貨物買主之電子郵件信箱非為有效電郵網址、出貨地非買主營業所在地等詐騙案件；又據 2024 國際經濟情勢分析暨貿易詐騙案例解析研

表 2 輸出保險貿易詐騙案件

單位：件、新臺幣千元

發生年度	詐騙件數	詐騙金額
合計	12	617,990
109	3	70,026
110	1	10,296
111	3	515,826
112	3	13,504
113	2	8,338

資料來源：整理自中國輸出入銀行提供資料。

討會指出，貿易詐騙手法分為「E-mail 詐騙案」、「假冒買家詐騙案」、「D/P 買家攔截提單詐騙案」等類型，惟該行僅就假冒買家身分之詐騙案件，於買主信用限額申請書及輸出保險網路服務平台，強化買主身分辨別及警示功能，未就非有效電子郵件網址之 E-mail 詐騙、出貨地非買主營業所在地等詐騙手法加強防範；另輸出保險網路服務平台出現警示訊息範圍，僅侷限於出口國為烏干達地區，尚未擴及曾發生貿易詐騙案件之南非及肯亞等地區，且尚未就買方信用限額申請書、信用狀貿易保險出貨通知書等承保表格之資訊，透過資料分析之方式，於核定買主信用評等與信用限額前，辨別及發出警示訊息。鑑於近年貿易詐騙案件層出不窮，且假冒買主或交易等詐騙手法日新月異，影響徵信作業及出口商規避貿易風險之有效性，經函請中國輸出入銀行整合並優化警示措施，俾有效遏止詐騙案件發生。據復：將賡續蒐集頻繁發生之貿易詐騙案例，就發生之高風險國家及案例態樣，分析其異常事項，作為優化警示系統之參考，俾擴大符合警示條件之地區範圍，或將異常數據納入警示系統，以有效防止詐騙之發生。

#### (六) 112 年度重要審核意見追蹤查核情形

本部於 112 年度審核報告營業部分內列重要審核意見 3 項，經賡續追蹤查核實際辦理結果，均已研謀改善或依改善措施持續辦理（表 3）。

表 3 112 年度審核報告營業部分所列中國輸出入銀行重要審核意見覆核辦理情形

重要審核意見標題	說明
<b>已研謀改善或依改善措施持續辦理</b>	
1. 配合政府新南向政策，持續提供廠商貿易所需金融服務，惟對主要貿易出口國之承保業務量未增反減或仍待提升，允宜積極開發案源及推廣商品，俾達成執行政策目的。	/
2. 受託擔任融保方案之執行單位並成立融保中心辦理相關業務，有助於我國能源轉型政策及重大公共建設之推動，惟融資保證資金不足，保證績效資訊揭露亦未臻完善，允宜厚植融資保證量能，並完備相關績效資訊揭露機制。	
3. 響應綠色金融政策，辦理永續績效連結貸款，惟案件承作廣度仍待提升，允宜檢討改善，以逐步引導授信企業將資金投入多元永續發展領域。	

茲將中國輸出入銀行 113 年度損益計算、盈虧撥補審定數額、盈虧審定後現金流量與資產負債情形，分別列表如次：

# 中國輸出入銀行損益計算審定表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	審 定 數	審定數與預算數比較增減	
				金 額	%
營 業 收 入	4,263,404,000	8,036,473,194	8,036,473,194	3,773,069,194	88.50
金融保險收入	4,263,404,000	8,036,473,194	8,036,473,194	3,773,069,194	88.50
營 業 成 本	2,446,547,000	5,462,116,301	5,462,116,301	3,015,569,301	123.26
金融保險成本	2,446,547,000	5,462,116,301	5,462,116,301	3,015,569,301	123.26
營業毛利（毛損）	1,816,857,000	2,574,356,893	2,574,356,893	757,499,893	41.69
營 業 費 用	828,788,000	835,277,053	835,277,053	6,489,053	0.78
業 務 費 用	735,892,000	750,302,474	750,302,474	14,410,474	1.96
管 理 費 用	87,376,000	80,439,197	80,439,197	- 6,936,803	- 7.94
其 他 營 業 費 用	5,520,000	4,535,382	4,535,382	- 984,618	- 17.84
營業利益（損失）	988,069,000	1,739,079,840	1,739,079,840	751,010,840	76.01
營 業 外 收 入	2,000,000	2,312,275	2,312,275	312,275	15.61
其他營業外收入	2,000,000	2,312,275	2,312,275	312,275	15.61
營 業 外 費 用	66,868,000	77,293,302	77,293,302	10,425,302	15.59
其他營業外費用	66,868,000	77,293,302	77,293,302	10,425,302	15.59
營業外利益（損失）	- 64,868,000	- 74,981,027	- 74,981,027	- 10,113,027	15.59
稅前淨利（淨損）	923,201,000	1,664,098,813	1,664,098,813	740,897,813	80.25
所得稅費用（利益）	77,661,000	152,348,542	152,348,542	74,687,542	96.17
本期淨利（淨損）	845,540,000	1,511,750,271	1,511,750,271	666,210,271	78.79

註：1. 本期其他綜合損益 852,631,400 元，包括確定福利計畫之再衡量數 7,624,639 元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益 88,340,353 元、與不重分類之項目相關之所得稅-950,111 元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 757,616,519 元。

2. 中國輸出入銀行 113 年度經營績效獎金預算依行政院核定國營事業經營績效獎金核算制度檢討報告編列，行政院彙編 113 年度中央政府總決算附屬單位決算及綜計表（營業部分）按前開檢討報告及財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點，暨財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點等規定暫列經營績效獎金 91,991,679 元，循例暫照列，俟主管機關專案審核定案後，依案辦理。

3. 中國輸出入銀行為非公司組織之事業，按每股 10 元設算股數，本期淨利 1,511,750,271 元，除以設算股數 3,516,666,667 股後，設算基本每股盈餘 0.43 元。

4. 稅前淨利 1,664,098,813 元，扣除免稅所得 875,670,863 元及金融負債未實現評價淨利益等項目 104,466,564 元，加計備抵呆帳餘額超限數等項目產生之差異數 459,553,198 元，課稅（含基本）所得額為 1,143,514,584 元。應繳納所得稅 228,702,916 元，扣除遞延所得稅資產（負債）淨變動數 76,354,374 元，所得稅費用為 152,348,542 元。

# 中國輸出入銀行盈虧撥補審定表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	審 定 數	審定數與預算數比較增減	
				金 額	%
<b>盈 餘 之 部</b>	845,540,000	1,518,424,799	1,518,424,799	672,884,799	79.58
本 期 淨 利	845,540,000	1,511,750,271	1,511,750,271	666,210,271	78.79
其他綜合損益轉入數	—	6,674,528	6,674,528	6,674,528	--
<b>分 配 之 部</b>	845,540,000	1,518,424,799	1,518,424,799	672,884,799	79.58
留 存 事 業 機 關 者	845,540,000	1,518,424,799	1,518,424,799	672,884,799	79.58
法 定 公 積	338,216,000	607,369,920	607,369,920	269,153,920	79.58
特 別 公 積	507,324,000	911,054,879	911,054,879	403,730,879	79.58

# 中國輸出入銀行盈虧審定後現金流量表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
<b>營業活動之現金流量</b>				
稅前淨利（淨損）	923,201,000	1,664,098,813	740,897,813	80.25
利息股利之調整	- 1,763,406,000	- 3,055,447,912	- 1,292,041,912	73.27
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	- 840,205,000	- 1,391,349,099	- 551,144,099	65.60
調整項目	- 8,806,011,000	- 25,409,858,517	- 16,603,847,517	188.55
未計利息股利之現金流入（流出）	- 9,646,216,000	- 26,801,207,616	- 17,154,991,616	177.84
收取利息	3,480,240,000	7,330,875,882	3,850,635,882	110.64
支付利息	- 1,797,677,000	- 4,279,006,295	- 2,481,329,295	138.03
退還（支付）所得稅	- 69,435,000	- 301,955,050	- 232,520,050	334.87
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>- 8,033,088,000</b>	<b>- 24,051,293,079</b>	<b>- 16,018,205,079</b>	<b>199.40</b>
<b>投資活動之現金流量</b>				
減少不動產、廠房及設備	-	16,000	16,000	--
無形資產及其他資產淨減（淨增）	- 97,533,000	- 82,211,385	15,321,615	- 15.71
收取股利	22,356,000	26,187,358	3,831,358	17.14
增加不動產、廠房及設備	- 21,230,000	- 21,133,725	96,275	- 0.45
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>- 96,407,000</b>	<b>- 77,141,752</b>	<b>19,265,248</b>	<b>- 19.98</b>
<b>籌資活動之現金流量</b>				
金融債券淨增（淨減）	- 3,000,000,000	- 3,000,000,000	-	-
央行及同業融資淨增（淨減）	1,500,000,000	8,566,737,840	7,066,737,840	471.12
增加非流動金融負債	7,575,000,000	16,409,280,226	8,834,280,226	116.62
其他負債淨增（淨減）	641,000	- 5,368,007	- 6,009,007	--
增加資本、公積及填補虧損	2,000,000,000	2,000,000,000	-	-
其他籌資活動之現金流出	- 4,336,000	- 3,863,359	472,641	- 10.90
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>8,071,305,000</b>	<b>23,966,786,700</b>	<b>15,895,481,700</b>	<b>196.94</b>
<b>匯率影響數</b>	<b>- 1,000,000</b>	<b>- 9,815,146</b>	<b>- 8,815,146</b>	<b>881.51</b>
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>- 59,190,000</b>	<b>- 171,463,277</b>	<b>- 112,273,277</b>	<b>189.68</b>
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>7,900,960,000</b>	<b>7,967,260,192</b>	<b>66,300,192</b>	<b>0.84</b>
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>7,841,770,000</b>	<b>7,795,796,915</b>	<b>- 45,973,085</b>	<b>- 0.59</b>

註：1. 本表現金及約當現金係包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2. 本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。

# 中國輸出入銀行盈虧審定後資產負債表

中華民國 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
<b>資 產 總 額</b>	<b>213,307,713,031</b>	<b>100.00</b>	<b>188,793,783,388</b>	<b>100.00</b>	<b>24,513,929,643</b>	<b>12.98</b>
流 動 資 產	8,946,551,596	4.19	9,051,542,559	4.79	- 104,990,963	- 1.16
現 金	341,812	0.00	275,206	0.00	66,606	24.20
存 放 銀 行 同 業	584,229,501	0.27	356,851,157	0.19	227,378,344	63.72
存 放 央 行	11,225,602	0.01	10,133,829	0.01	1,091,773	10.77
流 動 金 融 資 產	7,222,760,956	3.39	7,600,000,000	4.03	- 377,239,044	- 4.96
應 收 款 項	1,086,200,316	0.51	1,048,757,350	0.56	37,442,966	3.57
預 付 款 項	41,793,409	0.02	35,525,017	0.02	6,268,392	17.65
押 匯 貼 現 及 放 款	202,747,774,942	95.05	178,218,063,660	94.40	24,529,711,282	13.76
短 期 放 款 及 透 支	40,801,618,973	19.13	33,923,677,353	17.97	6,877,941,620	20.27
短 期 擔 保 放 款 及 透 支	161,357,786	0.08	156,661,155	0.08	4,696,631	3.00
中 期 放 款	98,978,535,749	46.40	88,440,986,411	46.85	10,537,549,338	11.91
中 期 擔 保 放 款	359,249,462	0.17	269,831,539	0.14	89,417,923	33.14
長 期 放 款	1,416,580,534	0.66	1,380,819,987	0.73	35,760,547	2.59
長 期 擔 保 放 款	61,030,432,438	28.61	54,046,087,215	28.63	6,984,345,223	12.92
基 金、投 資 及 長 期 應 收 款	615,584,800	0.29	631,381,257	0.33	- 15,796,457	- 2.50
非 流 動 金 融 資 產	460,892,470	0.22	448,152,856	0.24	12,739,614	2.84
再 保 險 準 備 資 產	154,692,330	0.07	183,228,401	0.10	- 28,536,071	- 15.57
不 動 產、廠 房 及 設 備	499,918,435	0.23	501,583,485	0.27	- 1,665,050	- 0.33
土 地	278,070,069	0.13	278,070,069	0.15	—	—
房 屋 及 建 築	171,735,628	0.08	177,965,600	0.09	- 6,229,972	- 3.50
機 械 及 設 備	28,547,717	0.01	27,289,207	0.01	1,258,510	4.61
交 通 及 運 輸 設 備	5,763,561	0.00	4,819,796	0.00	943,765	19.58
什 項 設 備	15,070,339	0.01	12,293,105	0.01	2,777,234	22.59
租 賃 權 益 改 良	731,121	0.00	1,145,708	0.00	- 414,587	- 36.19
使 用 權 資 產	6,130,404	0.00	4,612,405	0.00	1,517,999	32.91
使 用 權 資 產	6,130,404	0.00	4,612,405	0.00	1,517,999	32.91
無 形 資 產	173,402,174	0.08	140,758,782	0.07	32,643,392	23.19
無 形 資 產	173,402,174	0.08	140,758,782	0.07	32,643,392	23.19
其 他 資 產	318,350,680	0.15	245,841,240	0.13	72,509,440	29.49
遞 延 所 得 稅 資 產	315,315,510	0.15	242,231,564	0.13	73,083,946	30.17
什 項 資 產	3,035,170	0.00	3,609,676	0.00	- 574,506	- 15.92
<b>資 產 總 額</b>	<b>213,307,713,031</b>	<b>100.00</b>	<b>188,793,783,388</b>	<b>100.00</b>	<b>24,513,929,643</b>	<b>12.98</b>

註：1. 信託代理與保證之或有資產與或有負債，113 年底及 112 年底各有 36,279,607,087 元及 32,012,121,385 元。

2. 外幣資產負債已按期末匯率辦理評價。

3. 不動產、廠房及設備、使用權資產之折舊係採直線法計算。

4. 土地曾按 99 年 1 月 1 日之公告現值辦理重估，估計應付土地增值稅依行政院主計總處規定，列於其他負債科目。

## 中國輸出入銀行盈虧審定後資產負債表 (續)

中華民國 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
<b>負 債</b>	<b>169,257,056,601</b>	<b>79.35</b>	<b>149,107,508,629</b>	<b>78.98</b>	<b>20,149,547,972</b>	<b>13.51</b>
流動負債	28,529,750,922	13.37	30,486,930,401	16.15	- 1,957,179,479	- 6.42
銀行同業存款	27,787,583,000	13.03	29,737,775,000	15.75	- 1,950,192,000	- 6.56
應付款項	561,110,926	0.26	482,094,521	0.26	79,016,405	16.39
本期所得稅負債	112,623,482	0.05	185,875,616	0.10	- 73,252,134	- 39.41
預收款項	68,433,514	0.03	74,141,646	0.04	- 5,708,132	- 7.70
流動金融負債	—	—	7,043,618	0.00	- 7,043,618	- 100.00
存款、匯款及金融債券	3,699,621,313	1.73	6,698,736,167	3.55	- 2,999,114,854	- 44.77
金融債券	3,699,621,313	1.73	6,698,736,167	3.55	- 2,999,114,854	- 44.77
央行及同業融資	50,348,597,391	23.60	41,781,859,551	22.13	8,566,737,840	20.50
央行融資	50,348,597,391	23.60	41,781,859,551	22.13	8,566,737,840	20.50
長期負債	83,362,347,859	39.08	67,003,925,676	35.49	16,358,422,183	24.41
租賃負債	6,326,880	0.00	4,808,819	0.00	1,518,061	31.57
非流動金融負債	83,356,020,979	39.08	66,999,116,857	35.49	16,356,904,122	24.41
其他負債	3,316,739,116	1.55	3,136,056,834	1.66	180,682,282	5.76
負債準備	1,927,336,786	0.90	1,738,966,180	0.92	188,370,606	10.83
遞延所得稅負債	53,925,737	0.03	56,246,054	0.03	- 2,320,317	- 4.13
什項負債	1,335,476,593	0.63	1,340,844,600	0.71	- 5,368,007	- 0.40
<b>權 益</b>	<b>44,050,656,430</b>	<b>20.65</b>	<b>39,686,274,759</b>	<b>21.02</b>	<b>4,364,381,671</b>	<b>11.00</b>
資本	36,000,000,000	16.88	34,000,000,000	18.01	2,000,000,000	5.88
資本	36,000,000,000	16.88	34,000,000,000	18.01	2,000,000,000	5.88
保留盈餘(或累積虧損)	6,848,257,003	3.21	5,329,832,204	2.82	1,518,424,799	28.49
已指撥保留盈餘	6,848,257,003	3.21	5,329,832,204	2.82	1,518,424,799	28.49
累積其他綜合損益	1,202,399,427	0.56	356,442,555	0.19	845,956,872	237.33
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	837,515,072	0.39	79,898,553	0.04	757,616,519	948.22
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	364,884,355	0.17	276,544,002	0.15	88,340,353	31.94
<b>負債及權益總額</b>	<b>213,307,713,031</b>	<b>100.00</b>	<b>188,793,783,388</b>	<b>100.00</b>	<b>24,513,929,643</b>	<b>12.98</b>

5. 期末已提撥退休金資產 3 億 5,465 萬餘元，及提列員工福利負債準備(屬退休金部分) 2 億 153 萬餘元。

6. 期末資本增加 2,000,000,000 元，係為強化業務承作能量，獲國庫現金增資。