

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
已研謀改善或依改善措施持續辦理	
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：