

中國輸出入銀行111年度營業決算評估報告目錄 頁次

一、111 年底國內聯貸案件數及參貸餘額較 107 年底大幅減少，允宜於兼顧風險管理下加強同業聯繫合作，俾提升質優案件之參貸機會 -----	1
二、111 年度營運量預決算差異數為 107 至 111 年間最高數，允宜檢討改進，俾提高營業收支估測準確度 -----	2
三、111 年底高風險等級國家曝險餘額及占淨值比較 109 及 110 年底增加，允宜依內部規定確實管控，俾有效維護營運體質 -----	4

中國輸出入銀行 111 年度營業決算評估報告

中國輸出入銀行（下稱輸出入銀行）係依據「中國輸出入銀行條例」設立之輸出入信用專業銀行，主要營運項目為放款、輸出保險及保證等業務。該行 111 年度決算營業收入 35 億 9,162 萬 2 千元，營業成本 19 億 8,700 萬 5 千元，營業費用 6 億 6,598 萬 7 千元，營業外收入 373 萬 3 千元，營業外費用 8,489 萬 5 千元，所得稅費用 6,771 萬 6 千元，收支相抵後本期淨利 7 億 8,975 萬 1 千元，較預算淨利 6 億 9,674 萬 4 千元增加 9,300 萬 7 千元¹。茲就該行 111 年度決算評析如下：

一、111 年底國內聯貸案件數及參貸餘額較 107 年底大幅減少，允宜於兼顧風險管理下加強同業聯繫合作，俾提升質優案件之參貸機會

輸出入銀行 111 年度預算編列放款業務營運量 1,450 億元，決算數 1,573 億元，達成率 108.48%，包括短期放款與透支、中期放款及長期放款。經查：

（一）藉由參與聯貸案件，增進同業往來，擴大業務觸角與利基

輸出入銀行藉由參與金融同業之聯貸案件，以提振國內企業投資意願，穩定國內經濟發展，增進同業往來關係，擴大業務觸角與利基。是類案件特性為資金高，期間長，多數為併購、建廠、公共建設、或專案計畫等資本支出，由主辦行規劃架構，參與銀行徵信，掌握客戶營運，並透過聯貸機制降低並分散各銀行對客戶授信過度集中風險，依授信條件收取收益，參與銀行亦可透過同業合作，提升產業研究與評估審核技術，提高知名度，同時亦須比照一般授信業務，進行風險管理並遵循法規，俾兼顧安全性目標。

（二）111 年底國內聯貸案件數及參貸餘額較 107 年底大幅減少，恐難以藉此拓展營運規模與收益，允宜於妥適管控風險下加強同

¹細數之和因四捨五入或略有出入。

業聯繫合作

我國政府近年積極推動前瞻基礎建設計畫、歡迎臺商回臺投資行動方案及六大核心戰略產業推動方案等政策，冀吸引國內投資擴產及完善公共建設，以拓展授信案源。惟據該行統計(詳表 1)，國內聯貸案件自 107 年底 33 件逐年減少至 111 年底 12 件(減幅 63.64%)，107 年底參貸餘額為 33 億 4,396 萬 1 千元，其後概減至 111 年底 19 億 4,583 萬 8 千元，較 107 年底劇減 13 億 9,812 萬 3 千元(減幅 41.81%)，顯示近年度參與聯貸案件及餘額大幅減少，恐難以藉此拓展營運規模與收益，允宜於妥適管控風險下加強同業聯繫合作。

表 1 輸出入銀行 107 至 111 年底參與國內聯貸概況表

單位：件；新臺幣千元

性質別	時點	107 年底	108 年底	109 年底	110 年底	111 年底
國內聯貸	件數	33	23	20	17	12
	總金額	3,343,961	3,232,006	3,633,100	2,535,316	1,945,838

資料來源：輸出入銀行。

綜上，輸出入銀行參與金融同業之聯貸案件，以提振國內企業投資意願，擴大業務觸角與利基。由於政府近年推動各項國內投資方案及公共建設，可據以拓展授信案源；惟該行 111 年底國內聯貸案 12 件餘額 19 億 4,583 萬 8 千元，卻較 107 年底 33 件餘額 33 億 4,396 萬 1 千元大幅減少 63.64%及 41.81%，允宜於兼顧風險管理下加強同業聯繫合作，俾提升質優案件之參貸機會。

二、111 年度營運量預決算差異數為 107 至 111 年間最高數，允宜檢討改進，俾提高營業收支估測準確度

輸出入銀行 111 年度預算編列營業收入 31 億 4,200 萬元及營業成本 15 億 8,620 萬 4 千元，決算數分別為 35 億 9,162 萬 2 千元及 19 億 8,700 萬 5 千元，達成率各為 114.31%及 125.27%，差

異數則為 4 億 4,962 萬 2 千元及 4 億 80 萬 1 千元。差異原因主要係放款及輸出保險營運量較預算增加，放款利息及保費收入(成本)增加，暨為儲備風險損失承擔能力，增提備抵呆帳所致。

該行依其營業政策、參酌近年來實際營運量及預算目標成長情形，盱衡國內外經濟景氣，預測各項業務發展，擬訂營運目標。惟揆諸該行 107 至 111 年度營運實績(詳表 1)，決算營運量皆高於預算，差異數介於 237 億元至 669 億元，差異比率介於 9.85%至 20.85%間；111 年度差異數 669 億元為近年度最高，致預決算營業收入及成本差異比率達 14.31%及 25.27%，原編預算偏於保守。允宜依附屬單位預算執行要點第 35 及 36 條規定，隨時蒐集國內、外同業(或類似機構)之經營及財務狀況資料，並分析比較，同時就業務計畫預算差異超過 10%者，詳予分析差異原因及提出改進意見，以提高預算估測品質²。

表 1 輸出入銀行 107 至 111 年度營運量預決算對照表 單位：新臺幣億元；%

年度\項目		放款業務	保證業務	輸出保險	合計
107	預算數	1,035	190	1,180	2,405
	決算數	1,098	230	1,314	2,642
	差異數	63	40	134	237
	差異比率	6.09	21.05	11.36	9.85
108	預算數	1,080	220	1,220	2,520
	決算數	1,175	244	1,468	2,887
	差異數	95	24	248	367
	差異比率	8.80	10.91	20.33	14.56
109	預算數	1,150	230	1,315	2,695
	決算數	1,387	265	1,605	3,257

²附屬單位預算執行要點第 35 及 36 條規定：「各基金應隨時蒐集國內、外同業(或類似機構)之經營及財務狀況資料，分析比較，作為改進業務經營之依據；所蒐集及分析之資料，並應送主管機關、主計機關(單位)、該管審計機關及財政機關(單位)參考。」、「各基金業務計畫預算執行部門，應就各該部門計畫預算執行情形，按期編製報告，其差異超過 10%者，應詳予分析差異原因及提出改進意見，送由會計部門彙總分析，擬具綜合之建議，視差異程度，適時提報業務會報或董(理)事會(管理委員會、管理會)檢討採取對策。」。

年度\項目		放款業務	保證業務	輸出保險	合計
	差異數	237	35	290	562
	差異比率	20.61	15.22	22.05	20.85
110	預算數	1,350	247	1,480	3,077
	決算數	1,416	281	1,751	3,448
	差異數	66	34	271	371
	差異比率	4.89	13.77	18.31	12.06
111	預算數	1,450	270	1,610	3,330
	決算數	1,573	324	2,102	3,999
	差異數	123	54	492	669
	差異比率	8.48	20	30.56	20.09

說明：差異數及比率配合本表進位方式與決算書或有出入。
資料來源：輸出入銀行各年度決算書，本中心彙製。

綜上，輸出入銀行 111 年度預算營運量估列保守，與決算數差異 669 億元為 107 至 111 年間最高者，致預決算營業收入及營業成本差異數達 4 億 4,962 萬 2 千元及 4 億 80 萬 1 千元，差異比率為 14.31% 及 25.27%。允宜依附屬單位預算執行要點第 35 及 36 條規定檢討分析，精進估測作業，俾提高營業收支估測準確度。

三、111 年底高風險等級國家曝險餘額及占淨值比較 109 及 110 年底增加，允宜依內部規定確實管控，俾有效維護營運體質

輸出入銀行 111 年度預算編列利息收入 23 億 7,818 萬 8 千元及利息費用 6 億 6,045 萬 8 千元，決算數各為 28 億 7,281 萬元及 11 億 610 萬 8 千元，達成(執行)率各為 120.8% 及 167.48%。經查：
(一)訂定「國家風險額度作業要點」，明定單一國家風險額度及作業管理，以加強債權管理

為加強跨國國家風險債權管理，分散業務風險，輸出入銀行爰訂定「國家風險額度作業要點」，針對跨國性業務-包含政策性業務(輸出融資、海外營建工程融資、轉融資、保證、輸出保險、國際組織及金融機構之國際聯貸等)及非政策性業務明定承受之風險額度。其中單一國家風險額度除業務需要，專案報

經理事會核准承作者外，須依風險級別辦理放款、保證、輸出保險及財務性資金操作(詳表 1)，並依該要點進行作業管理。

表 1 國家風險等級暨單一國家限額比率一覽表

單位：%

國家風險評等			單一國家 風險額度 占該行淨 值比率	單一國家非政 策性業務風險 額度占該行淨 值比率
分數	等級	定義		
超過 80 分	A	債信極優	115	33
73-79	B+	債信優良	104	31
66-72	B	債信良好	98	28
60-65	B-	債信尚好	92	25
53-59	C+	債信尚可，係投資級中評等最低者	81	21
46-52	C	債信欠佳，略具風險	75	18
40-45	C-	債信稍差，具風險	69	13
33-39	D+	債信極差，高風險	46	10
27-32	D	違約性高，投資安全性低	35	5
21-26	D-	違約性極高，不適合商業投資	20	2
低於 21 分	E	違約性超高，本行不予承作	0	0

資料來源：中國輸出入銀行訂定國家風險額度作業要點。

(二)111 年底高風險等級國家曝險餘額及占淨值比較 109 及 110 年底增加，允宜依內部規定確實管控

截至 111 年底止，該行跨國業務承作融資（含轉融資）、保證及輸出保險等業務曝險額度 121 國，實際動用餘額 112 國；揆以 111 年底各風險等級國家曝險額度(詳表 2)，高風險且債信極差、違約性高且投資安全性低、違約性極高且不適合商業投資之 D 級國家曝險餘額美金 2 億 5,613 萬 8 千元及占淨值比率 20.27%，皆較 109 及 110 年底增加，為避免政治、軍事、經濟、金融、法律等各種因素之國家風險，使該行承作業務蒙受違約或保險賠償等損失，允宜依作業要點確實管控，俾於政策任務及風險管控間達到衡平。

表 2 111 年底各風險等級國家曝險餘額及占淨值比率一覽表

單位：美金千元；%

國家等級	109 年底		110 年底		111 年底	
	曝險餘額	占淨值比	曝險餘額	占淨值比	曝險餘額	占淨值比
A 級國家	103,554	8.92	99,883	8.07	159,996	12.66
B 級國家	320,483	27.60	276,901	22.37	428,007	33.88
C 級國家	636,482	54.82	665,523	53.76	578,555	45.79
D 級國家	210,983	18.17	243,696	19.68	256,138	20.27
合計	1,271,502	109.51	1,286,003	103.87	1,422,696	112.60

說明：1. 曝險餘額含國際聯貸、存放同業、輸出融資、轉融資、保證及輸出保險。

2. 細數之和因四捨五入或有出入。

資料來源：輸出入銀行。

綜上，輸出入銀行為加強對外國國家風險債權管理，分散跨國性業務風險，爰訂定「國家風險額度作業要點」，明定單一國家風險額度及作業管理；據該行資料顯示，111 年底高風險等級國家曝險餘額及占淨值比率較 109 及 110 年底增加，為避免國家風險使該行承作業務蒙受違約或保險賠償等損失，允宜依該作業要點確實管控，俾於政策任務及風險管控間達到衡平。

(分機：1933 張峻萍)