



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

**111 年度下半年主要檢查缺失**

**-外國銀行在臺分行**

## 目 次

授信業務.....	1
內部管理.....	3



☀️ 業務項目：授信業務

缺失態

辦理專案融資之風險控管欠佳。

缺失情節

- 承作風力發電等專案融資授信總額已偏高，且借戶屬新設立或尚未營運公司，尚未訂定強化風險控管之相關具體措施。
- 辦理專案融資貸後追蹤有待加強，如貸後覆審作業，對借戶遭遇重大營運事件，未說明前次覆審迄今事件發展情形，是否已影響債權安全，或尚未建置管理報表，不利分行對該類複雜授信案風險之控管。

改善作法

- 應依本會 106.11.21 金管銀外字第 10600234430 號函釋規定，承作再生能源發電設備者授信案件應落實風險控管，且因屬專案融資，其工程建設、營運方式，至天然環境變化等風險變數甚多，授信風險較高，應更加強風險控管。
- 應強化貸後管理，建置管理報表，定期彙整並控管各專案工程執行進度，完整分析借戶所遭遇重大營運事件及研議債權保全措施。



☑ 業務項目：授信業務

失  
樣  
缺  
態

辦理授信貸後管理欠落實。

缺  
失  
情  
節

- 對以長期投資為主而未有營業收入之借戶，或對於以投資為借款目的者，有核予高額短期放款，惟貸放後未查證借戶資金實際用途是否與申貸用途相符。

改  
善  
作  
法

- 應依「中華民國銀行公會會員授信準則」第 31 條規定，授信覆審追蹤工作，應查核其資金實際用途是否與申貸用途相符。



☀️ 業務項目：內部管理

缺  
態  
失  
樣

辦理交易室之門禁管理作業欠確實。

缺  
失  
情  
節

- 交易室之門禁刷卡機未設置離開交易室之刷出功能，致未有刷出紀錄；對非交易室人員進出交易室者，有未衡酌實際需要核給門禁卡使用期間。
- 交易員離開交易室未能確實關閉交易室大門，如多個營業日，每日進出交易室均僅有一次刷卡感應紀錄，交易員自上午進入交易室後整日未再進出交易室，有欠合理，且未落實執行交易室之門禁管理。

改  
善  
作  
法

- 應要求交易人員確實做好交易室進出管理及登錄，且應使用本人門禁卡進出交易室。