



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

113 年度下半年主要檢查缺失

- 票券金融公司

目 次

風險管理.....	1
票券交易業務.....	3
徵審作業.....	4
內部管理.....	7
資訊安全.....	8



✓ 業務項目：風險管理

失樣
缺態

辦理股權商品投資作業，買賣價格超逾所訂區間範圍，或未依內部規定計算投資損益，致未確實執行停損機制。

缺失情節

- 股權商品買賣價格超逾投資分析報告書或已簽報核准之價格。
- 所訂「投資股權商品處理程序」規定投資股權商品部位須每日依市價評估損益，當交易員個別部位之未實現損失達個別標的原始成本 20%時，即應執行停損機制，惟交易部實際作業係以除息後成本計算個股未實現損益，與處理程序不符。

改善作法

- 應依投資分析報告書或簽報核准事項辦理投資作業。
- 應依所訂規範辦理股權商品投資之損益評估並落實停損管理。



☀️ 業務項目：風險管理

缺失態樣

辦理一年期以上固定(約定)利率循環商業本票(FRCP)之風險管理作業，有欠周延。

缺失情節

- 辦理利率風險壓力測試，尚未將 FRCP 業務納入測試範圍。
- FRCP 交易控管報表僅揭示買進(賣出)未到期契約總額，未揭露相關存續期間，不利期差管理。

改善作法

- 應將 FRCP 業務納入利率風險之壓力測試，並加強期差管理。



✪ 業務項目：票券交易業務

缺失態

辦理承銷商業本票作業，對利率、費率及額度之核定未依所訂規範辦理。

缺失情節

- 對承銷利率低於市場標準者，未依內規簽請部門主管核可。
- 承銷費率低於所訂規範下限。
- 對免保證商業本票發行人評分核計錯誤，採用較高承銷限額級距。

改善作法

- 辦理由商業本票承銷作業，應遵循分層負責制度及所訂規範核給承銷利率、費率及限額。



 業務項目：徵審作業

缺 失
態 樣

參與銀行或票券公司聯合(共同)授信案，徵審作業有欠妥適。

缺 失
情 節

- 辦理以餘屋為擔保之聯貸案，徵信報告未評估餘屋之市場性及銷售狀況。
- 辦理太陽能電廠之聯貸案，聯貸合約所載額度動用條件，未含括徵提電廠建置之必要許可文件。

改 善
作 法

- 應確實評估餘屋擔保品去化能力及授信戶還款來源，以控管授信風險。
- 應確實洽徵授信戶之重要營運資料，以評估授信風險。



✓ 業務項目：徵審作業

缺
態

失
樣

對集團關聯戶授信之徵信調查及資金需求評估作業欠妥。

缺
失
情
節

- 授信戶以權益法轉投資子公司占其淨資產比重較高者，未徵提子公司財務報告，或未分析子公司經營狀況，以評估授信戶整體營運風險。
- 授信戶有大額應收關係人款或轉投資子公司有大額資金貸與他人情形，未詳實評估資金需求，以避免重複融資。

改
善
作
法

- 應加強對授信戶重要子公司財務及營運之評估作業，以控管授信風險。
- 應瞭解集團關聯戶資金貸與情形，以評估其實際資金需求。



✓ 業務項目：微審作業

缺
態

失
樣

辦理授信案之貸後管理作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 對聯貸合約所訂應成就之承諾事項(工程進度、累計應存入存款數)，未揭露檢核結果及控管待追蹤事項。
- 辦理覆審作業，未瞭解授信戶短期資金流動性與償債能力，及工程建案之興建與銷售情形。

改
善
作
法

- 應追蹤控管聯貸合約約定承諾事項，掌握授信戶履約情形。
- 應掌握授信戶資金與償債能力，及建案興建與銷售情形，以控管授信風險。



✓ 業務項目：內部管理

缺
態
失
樣

對內部稽核單位之考核流程欠妥適。

缺
失
情
節

- 所訂「單位績效考評要點」有賦予總經理調整及核定稽核室年度績效考評分數之權限，影響稽核工作之獨立性。

改
善
作
法

- 應依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 10 條第 5 項規定，內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經董(理)事長(主席)核定後辦理。



✓ 業務項目：資訊安全

缺
態
失
樣

對資訊設備管理作業，未依規範辦理。

缺
失
情
節

- 辦理資訊儲存設備報廢作業，未實施安全性覆寫，且對取出之報廢硬碟碟片未實施實體破壞；報廢硬碟與實際盤點數量不相符。

改
善
作
法

- 資訊儲存設備報廢時，應依規實施安全性覆寫或實體破壞，以確保內部儲存資料均已完全清除銷毀；對擬再利用之報廢硬碟應妥善保管。