

金融監督管理委員會 109 年度部會管制個案計畫評核結果

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
1	金管會 (銀行局)	提供多元金融服務，支持經濟發展	<p>1.計畫管理方面：本計畫之執行情形均按預定時程提報，且各季均完成預期工作事項，行政作業管控得宜。</p> <p>2.執行績效方面：</p> <p>109 年度各項目標均順利達成，執行績效良好，重要成果如下：</p> <p>(1)在鼓勵本國銀行加強對中小企業放款，協助中小企業取得營運所需資金方面，109 年度放款餘額較 108 年度約增加新臺幣(下同)9,145 億元。</p> <p>(2)在鼓勵本國銀行在兼顧風險控管下加強對 7 大新創重點產業放款，以營造有利新創重點產業融資環境方面，109 年放款餘額達 5 兆 3,606 億元，較 108 年底約增加 2,498 億元。</p> <p>(3)在管控逾期放款比率方面，本國銀行對「中小企業」及「新創重點產業」之平均逾期放款比率均低於 0.4%。</p> <p>3.評核意見：</p> <p>(1)「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」及「獎勵本國銀行辦理新創重點產業放款方案」之執行成效，主要仍受企業實際資金需求及銀行實際放款情形之影響，且 109 年因 Covid-19 疫情，政府提出相關紓困振興方案，鼓勵銀行積極協助受疫情影響之企業提供紓困振興貸款，導致放款數大增，惟因應疫</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>情所辦理紓困貸款方案並非常態，爰訂定 110 年度「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」及「獎勵本國銀行辦理新創重點產業放款方案」之預估目標值時，仍應綜合考量銀行預估放款成長值及行政院主計總處預估之經濟成長率，提出合理且可行之目標值，以維持放款穩定成長之目標。</p> <p>(2)為確保授信品質，應於業務聯繫會議或適當場合宣達，請銀行辦理放款時，應注意逾期放款比率之變化情形，以確保風險管控得宜。</p>	
2	金管會 (證券期貨局)	發展具產業特色之資本市場	<p>1.計畫管理方面：本計畫之執行情形均按預定時程提報，部分工作項目在季度上執行進度雖有落後，惟整體計畫之年度目標達成情形仍屬良好。</p> <p>2.執行績效方面：</p> <p>109 年度除上市(櫃)公司揭露全時員工薪資中位數資訊家數為 1,622 家，未達 1,700 家之預定目標外，其餘各目標均順利達成。重要成果如下：</p> <p>(1)新增申請登錄創櫃板企業達 39 家。</p> <p>(2)證交所及櫃買中心實地及電話拜訪國內外公司累計 148 家次，較預期目標 130 家次佳。</p> <p>(3)申請登錄創櫃板公司已完成籌資約 1.15 億元。</p> <p>(4)修正上市櫃相關規章 3 次。</p> <p>(5)2020 年亞洲公司治理評鑑結果，我國</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>在 12 個亞洲市場評比中排名第四。</p> <p>3.評核意見：</p> <p>(1)我國上市家數從 97 年之 718 家逐年成長至 109 年的 948 家；上櫃家數從 97 年的 539 家逐年成長至 109 年的 782 家，近 10 年上市櫃家數均呈現成長趨勢。請持續督導證交所及櫃買中心以電話或實地拜訪聯絡國內外公司，並與相關部會或中介機構合作辦理相關宣導說明會以擴增有價證券上市櫃案源，積極輔導國內外公司在台上市櫃以擴大市場規模及強化金融市場深度與廣度。</p> <p>(2)我國在 2020 年亞洲公司治理評鑑結果獲得排名第四之佳績，除整體排名進步外，亦為歷年來最佳成績，顯見我國推動公司治理成效業受國際肯定，未來請積極推動「公司治理 3.0-永續發展藍圖」所定各項策略，以營造完善且健全之資本市場環境。</p>	
3	金管會 (保險局)	強化保險業清償能力與風險控管	<p>1.計畫管理方面：本計畫之執行情形均按預定時程提報，且各季均達預期工作目標，行政作業管控得宜。</p> <p>2.執行績效方面：</p> <p>109 年度各項目標均順利達成，執行績效良好。重要成果如下：</p> <p>(1)檢討修訂 6 則保險業清償能力監理制度相關法規及 7 則必要強化措施。</p> <p>(2)辦理「保險業風險管理趨勢論壇」及「強化保險業法令遵循研討會」等 2 場</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>研討會，並修正「保險業財務報告編製準則」1則。</p> <p>(3)109年7月28日發布推動「保險業新一代清償能力制度」6年計畫藍圖，朝國際標準強化保險業清償能力。</p> <p>(4)我國壽險業淨值比率由108年底7.1%提升至8.6%(自結數)。</p> <p>3.評核意見：</p> <p>為合理反映保險業經營風險及適度強化並反映風險資本，請持續檢討保險業計算自有資本及風險資本之範圍及計算公式，並積極推動新一代清償能力制度6年計畫藍圖，使清償能力制度與國際接軌，並健全保險業經營及安定保險市場。</p>	
4	金管會 (檢查局)	提升金融檢查效能，並配合金融市場情勢，加強辦理專案金融檢查計畫	<p>1.計畫管理方面：本計畫之執行情形均按預定時程提報，且各季均達預期工作目標，行政作業管控得宜。</p> <p>2.執行績效方面：</p> <p>109年度各項目標均順利達成，執行績效良好。重要成果如下：</p> <p>(1)累計完成19項專案檢查。</p> <p>(2)完成金融業務檢查累計409家次(含一般、受託及專案)。</p> <p>(3)辦理與金融機構及業務監理單位召開聯繫會議12場。</p> <p>(4)受訪機構之滿意以上比例占受訪人數達100%。</p> <p>(5)專案檢查研提12項監理建議。</p> <p>3.評核意見：</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>(1)由於國外疫情仍未紓緩，致赴國外辦理海外分支機構之實地檢查較為困難，請與當地主管機關保持良好聯繫，並透過調閱財業務資料及精進查核工具等方式，持續追蹤海外金融分支機構之經營情形。</p> <p>(2)另因應金融科技之運用逐漸廣泛，請持續優化金融數位查核相關系統及工具，加強監理科技運用，以強化金融數位查核與風險控管，另請持續規劃辦理訓練課程，提升檢查人員資訊專業能力，俾維持金融市場穩定及秩序。</p>	