

## 金融監督管理委員會 110 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，行政作業管控尚屬得宜。</p> <p>2.執行績效方面：</p> <p style="padding-left: 2em;">110 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，110 年底放款餘額新臺幣(下同)約為 8 兆 6,887 億元，較 109 年底約增加 8,763 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，110 年底放款餘額達 5 兆 7,886 億元，較 109 年底約增加 4,280 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，因 110 年 COVID-19 疫情尚未完全消弭，銀行先前提供企業協助紓困振興貸款，雖有助於企業度過經營困</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>境，惟為確保授信品質及風險管控，仍宜持續關注逾放比率等數據變化。</p> <p>(2)本計畫均按時執行，惟計畫提交時程略見延遲或有重新修正內容之情事，請銀行局未來應注意辦理時效及資料應清楚呈現管考點之達成情形。</p>	
2	金管會 (證券期貨局)	建構多元籌資環境、擴大資本市場規模	<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>110 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)新增申請登錄創櫃板企業達 46 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 210 家次，較預期目標 130 家次為佳。</p> <p>(3)上市(櫃)公司設置審計委員會家數達 1,576 家、設置公司治理主管家數達 848 家、公司章程訂定董監事選舉採候選人提名制家數達 1,738 家。</p> <p>(4)申請登錄創櫃板公司已完成籌資約 3,040 億元。</p> <p>(5)修正上市櫃相關規章 5 次。</p> <p>3.評核意見：</p> <p>(1)110 年新增申請登錄創櫃板企業達 46 家，除達成原訂 25 家之目標外，亦為近 3 年最佳表現，為積極促進資本市場發展，請證期局未來訂定目標時，可評估過往實績值、市場發展概況及國內社經</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>發展情勢，訂定具挑戰性之目標。</p> <p>(2)證期局近年除推動「公司治理 3.0-永續發展藍圖」各項策略外，亦於 111 年發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」及「證券期貨業永續發展轉型執行策略」等方案，對促進資本市場朝永續方向邁進及良性成長有所助益，請證期局依各方案規劃內容持續積極推動，以發展更具產業特色之資本市場。</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：本計畫執行情形均按預定時程提報，除受到 COVID-19 疫情影響，致法令遵循研討會之辦理進度有所延宕外，其餘部分均依預計工作進度辦理完成，行政作業管控尚屬得宜。</p> <p>2.執行績效方面：</p> <p>110 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)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 場研討會，並修正「保險業財務報告編製準則」。</p> <p>(2)檢討修訂 10 則保險業清償能力監理制度相關法規及 9 則必要強化措施。</p> <p>3.評核意見：</p> <p>(1)110 年度受 COVID-19 疫情影響，致辦理保險業法令遵循研討會之期程略有延宕，未來如遇有類似疫情或其他不可抗力因素，請保險局提早規劃採線上或其他適當方式舉行，以確保計畫依原定</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>查核點執行，或請保險局依相關規定及早辦理計畫變更。</p> <p>(2)保險業推動新一代清償能力制度 6 年計畫藍圖，111 年將進入平行測試期，請保險局持續依藍圖規劃，參酌國外做法研擬我國導入相關制度之過渡性計畫，並評估符合我國保險業經營特性及產業現況之在地化監理規範，及適時檢討相關監理法規，以持續強化保險業清償能力與風險控管。</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>110 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 346 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 11 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> <p>(1)由於 110 年度國外疫情仍未紓緩，致赴國外辦理海外分支機構之實地檢查較為困難，請檢查局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</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>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)票券金融公司數位監理暨分析系統業於 110 年正式上線，因應金融業近年日漸廣泛運用金融科技於各項業務，請檢查局持續優化金融數位查核相關系統及工具，並持續規劃辦理監理科技訓練課程，提升檢查人員資訊專業能力，俾有效督促金融機構強化資安措施。</p>	
5	金管會 (綜合規劃處)	綠色金融行動 方案 2.0	<p>1.計畫管理方面：本計畫內容提報時程略有延宕，另委託研究期中報告之審查進度略有落後，惟期末報告已如期完成審查。</p> <p>2.執行績效方面：</p> <p>110 年度目標已順利達成，重要成果如下：</p> <p>(1)順利完成「參酌國際作法研究永續金融涵蓋範圍」委託研究報告，並以我國投融資金額較多之 3 個產業(製造業、運輸與倉儲業、營造建築與不動產業)研議我國永續分類法。</p> <p>(2)綠色債券及可持續發展債券於 110 年分別發行 19 檔及 9 檔，共計 28 檔，達成預定目標。</p> <p>3.研析意見：</p> <p>(1)本計畫在內容提報及進度管控方面略有延宕，為利計畫之執行與推動，請綜合規劃處未來確實辦理計畫管控事宜。</p> <p>(2)永續發展為國際發展趨勢，本會規劃綠色金融行動方案 2.0，透過金融業投資、融資及籌資等機制導引企業重視永續</p>	優

序次	主辦機關 (單位)	計畫名稱	本會評核意見	等第
			<p>發展議題，進而採取相對應措施，有助於國家朝永續發展之方向邁進。請綜合規劃處持續落實上開方案各項措施，並適時精進相關推動策略，俾使各項策略與國際接軌，並促進我國期在 2050 年達到淨零碳排之目標。</p>	