

研商「強化銀行及金融控股公司轉投資融資租賃子(孫)公司之管理機制」相關事宜會議紀錄

一、會議時間：106 年 7 月 12 日（星期三）上午 10 時

二、會議地點：銀行局 0826 會議室

三、會議主持人：莊副局長琇媛

四、出(列)席單位：（詳如出席名單）

五、討論事項：

(一) 案由一：有關銀行及金融控股公司對轉投資融資租賃子(孫)公司之管理機制，謹提請討論。

說明：目前銀行及金融控股公司計轉投資 20 家大陸地區融資租賃子(孫)公司及 15 家非大陸地區融資租賃子(孫)公司，請與會業者說明對該等租賃子(孫)公司之管理機制相關內容。

決議：洽悉。

(二) 案由二：有關本會對銀行及金融控股公司轉投資融資租賃子(孫)公司之加強監理措施，謹提請討論。

說明：

1. 定期申報：本局已擬訂相關報表，銀行及金融控股公司應按月向本局網際網路申報系統填報融資租賃子(孫)公司之財務及業務資料。有關非大陸地區融資租賃子(孫)公司之申報報表，本會將於近日發函請案關銀行及金融控股公司按月填報。
2. 強化管理：銀行及金融控股公司對融資租賃子(孫)公司應建立具體有效之督導管理機制，並落實執行：

- (1) 融資租賃子(孫)公司應依其營運規模及風險承擔能力，訂定相關財務監控指標，包括對單一對象暴險額、總暴險額、墊款倍數、負債比率、利害關係人授信、及目標客戶與銀行之區隔等，並按季向銀行及金融控股公司董事會報告營運狀況及暴險情形。銀行及金融控股公司董事會亦應定期檢討該等公司之經營模式，包括授信政策、債權管理等項目。
- (2) 融資租賃子(孫)公司之財務及業務狀況不佳（如逾放比率超過 5%）、或較前期有顯著惡化情事者，應提出改善計畫，並提報銀行及金融控股公司董事會通過後執行及列管追蹤。改善措施應包括財務體質強化、授信標準檢討、檢討負責人適任性、檢討租賃子(孫)公司繼續經營必要性等。
- (3) 銀行及金融控股公司應督促融資租賃子(孫)公司衡酌其行業風險特性及標準，訂定適足且能符合銀行及金融控股公司資產品質要求之資產評估及損失準備提列處理準則，並以審慎穩健原則，覈實提列備抵呆帳或各項準備，以儲備未來面臨不利情境時之復原能力。
- (4) 銀行及金融控股公司應研議強化融資租賃子(孫)公司具專業注意之徵授信業務管理措施，包括對同一人同一關係人之暴險額度控管，應與該等公司之風險承擔能力相符。另對於原與銀行往來或經銀行婉拒客戶，改與融資租賃子(孫)公司往來者，應瞭解原因及留存紀錄，避免有規避正常授信程序情事，並建立適當之風險控管機制。

- (5) 銀行及金融控股公司應督導融資租賃子(孫)公司訂定利害關係人（包括實質利害關係人）授信及交易相關控管機制，並提報董事會。對於利害關係人或其配偶所直接或間接控制人事、財務與營運而具實際控制關係之事業，或與利害關係人擔任負責人或持股逾 10%之事業具有高度業務或財務往來關係之事業，均應納入利害關係人授信及交易控管範圍。

決議：

1. 照案通過。與會業者所提意見回應說明如下：

- (1) 為應監理需要，本會已於 104 年 5 月 13 日以金管銀控字第 10460001380 號函請各銀行及金融控股公司，應強化對大陸地區融資租賃子公司之風險控管機制及督導責任。本次強化管理機制係參酌上開規範，擴大適用範圍至非大陸地區之融資租賃子(孫)公司。
- (2) 銀行及金融控股公司應依前揭融資租賃子(孫)公司之營運規模與風險承擔能力，訂定妥適管理機制，並善盡督導責任，惟非要求將銀行之授信標準適用到融資租賃子(孫)公司。有關利害關係人定義可參酌銀行法第 33 條之 1 規定意旨，並就實質關係上與融資租賃子(孫)公司或其負責人有經濟上或控制上或其他實質上有密切關係者，基於辦理授信及相關交易風險管理上之需要，自律性納入利害關係人範圍予以管理。
- (3) 租賃公司承作客群屬性不同於銀行業，對於原與銀行往來或經銀行轉介客戶，與融資租賃子(孫)公司往來者，應瞭解原因（如資金用途不同等），留存紀錄，並建立

風險控管機制，惟非禁止往來。

(4) 有關租賃公會與本局之聯繫窗口，由本局法規制度組擔任。

2. 本次會議紀錄將函請銀行公會轉知所屬各會員機構配合辦理。

六、散會：上午 11 時 40 分。