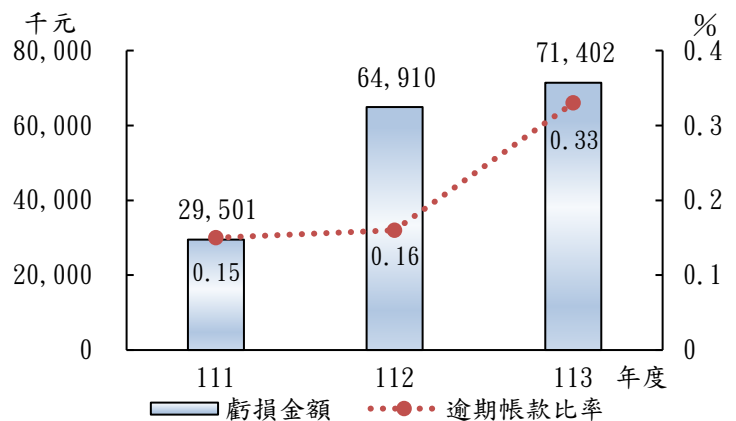


#### 4. 積極透過消費紅利回饋等方式擴展信用卡業務，惟主力卡種近年虧損金額漸增，又逾期帳款比率高於同業，允宜研謀提升主力卡種收益並控管壞帳風險。

臺灣土地銀行公司為提供全方位金融服務，配合房貸等業務及消費紅利回饋，推展信用卡業務。經查，該公司 JCB 一卡通聯名晶緻卡等主力卡種信用卡業務，近 3 年度（111 至 113 年度）虧損金額（簽帳手續費收入減營運成本）分別為 2,950 萬餘元、6,491 萬餘元及 7,140 萬餘元，呈增加趨勢，且信用卡逾期帳款比率分別為 0.15%、0.16% 及 0.33%（圖 2），亦逐年攀升，主要係持卡人於緩繳期限屆滿未繳納帳款；又與同期間公股銀行信用卡逾期帳款比率 0.11%、0.16% 及 0.17% 相較，該公司 113 年底信用卡逾期帳款比率 0.33%，較公股銀行之 0.17%，高出 0.16 個百分點，且 113 年度信用卡逾期帳款增加 106.25%，亦較公股銀行之 6.25%，高出 100 個百分點，明顯高於其他同業，經函請臺灣土地銀行公司檢討改善，以有效提升主力卡種之信用卡業績，並控管壞帳風險。據復：將透過調整推卡策略、新增管控作業、加強貸後管理、降低信用風險及辦理行銷活動等五大策略，吸引持卡人刷卡消費及改善信用卡資產品質，並預計於 115 年底完成信用卡系統汰換作業，以提升持卡人滿意度。

圖 2 臺灣土地銀行公司信用卡業務虧損及逾期帳款情形



註：1. 各項數據統計期間：虧損金額為全年度，逾期帳款比率為各年底。

2. 資料來源：整理自金融監督管理委員會銀行局網站公告資料。

#### 5. 強化異常帳戶管理並導入鷹眼識詐模型，以防阻民眾資金流入詐團帳戶，惟部分存戶存款帳號接連獲報為警示帳戶，且異常報表之預警功能尚有強化空間，允宜檢討強化帳戶管理機制及開戶審查作業。

臺灣土地銀行公司為防阻民眾資金流入詐騙集團帳戶，除於業務規章及存匯業務標準作業流程（SOP）手冊訂有警示帳戶聯防機制等作業規定外，並於 112 年底加入「鷹眼識詐聯盟」，以強化可疑帳戶之識別效率及精準度。經查識詐業務辦理情形，核有：（1）臺灣土地銀行公司已規範各分行應每日查詢列印「存款帳戶異常交易相關報表」（下稱異常報表），並指定專人追蹤查核及留存備查，另於收到財團法人金融聯合徵信中心警示帳戶通報資料後，即須查證比對是否有衍生管制帳戶並予註記，以限制存戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能。惟部分存戶

存款帳號陸續被列為警示帳戶，各該存戶第 1 個帳號登錄為警示帳戶後，雖無法執行電子化交易，然仍可臨櫃交易，且該公司尚未以存戶為中心整合帳號資訊，將存戶名下相關之存款帳號作適當連動監控，影響櫃員進行臨櫃關懷預警管理成效，異常報表之預警功能仍有強化空間；(2) 臺灣土地銀行公司辦理企業開戶作業時，雖已審酌其開戶文件及地緣性，惟未請申請人提供他行帳戶往來紀錄或託收客票等實質性營運紀錄供參，致部分存戶開戶未久，即透過該帳戶轉帳匯出詐騙款項等情事，經函請臺灣土地銀行公司檢討存款帳號管理機制及改善開戶審查作業。據復：(1) 將與銀行同業進行模型數據交換及分析，並介接財團法人金融聯合徵信中心之高風險外籍人士資料檔，以強化相關管理及預警機制；(2) 已於開戶作業檢核表增訂檢核項目，並於企業遭註記為警示戶時，註記負責人資料，及加強審視企業負責人後續開立新帳戶之動機及合理性。

### (六) 112 年度重要審核意見追蹤查核情形

本部於 112 年度審核報告營業部分內列重要審核意見 5 項，經賡續追蹤查核實際辦理結果，均已研謀改善或依改善措施持續辦理 (表 3)。

表 3 112 年度審核報告營業部分所列臺灣土地銀行公司重要審核意見覆核辦理情形

重要審核意見標題	說明
<b>已研謀改善或依改善措施持續辦理</b>	
1. 部分海外分行獲利未如預期，允宜研謀擴大開發境外金融業務，並發掘優質潛在客戶，俾提高整體海外分行獲利。	/
2. 積極落實永續金融，以降低經營風險，惟氣候風險預期損失占比偏高且部分綠色授信戶違反環境保護相關法令，允宜研謀因應，俾降低對於整體營運之衝擊。	
3. 購屋住宅貸款占比逐年上升，民眾房貸負擔漸重，允宜注意相關風險管控措施，以降低授信風險。	
4. 已將臨櫃提問及異常態樣納入預警指標並定期執行阻詐稽核作業，惟異常交易查證作業未盡確實，開戶一年內轉列警示帳戶仍多，部分缺失態樣重複發生，允宜研謀改善，以利阻詐作業執行。	
5. 訂有財富管理業務規章供檢核作業遵循，惟部分分行未改以新系統進行業務檢核，且相關管控作業未臻落實，允宜檢討落實內部控制之執行。	

### (七) 其他事項

臺灣土地銀行公司為提升公司獲利及維持現有股權，分別增加投資臺灣證券交易所公司 4 億 2,815 萬元及兆豐金融控股公司 4,131 萬餘元，未及編列預算，報准於 113 年度先行辦理，並補辦 114 年度預算。

茲將臺灣土地銀行公司 113 年度損益計算、盈虧撥補審定數額、盈虧審定後現金流量與資產負債情形，分別列表如次：