

行政院所屬各機關因公出國人員出國報告書
(出國類別：實習)

美國監理機關報表稽核

服務機關：中央銀行

出國人 職 稱：四專

姓 名：林芬蘭

出國地點：美國

出國期間：91.10.11-91.10.25

報告日期：92.3.31

D3/
/c09104907

系統識別號:C09104907

公 務 出 國 報 告 提 要

頁數: 24 含附件: 否

報告名稱:

美國金融監理機構報表稽核

主辦機關:

中央銀行

聯絡人/電話:

/

出國人員:

林芬蘭 中央銀行 金融業務檢查處 四等專員

出國類別: 實習

出國地區: 美國

出國期間: 民國 91 年 10 月 11 日 - 民國 91 年 10 月 25 日

報告日期: 民國 92 年 03 月 31 日

分類號/目: D3/銀行 D3/銀行

關鍵詞: 報表稽核

內容摘要: 報表稽核與實地檢查併為達成檢查目標之有效方法，在金融機構經營日趨多元化，業務量大幅擴增，在監理機關人員、預算編制有限下，如何利用銀行申報之各種資料，隨時掌握金融機構之業務經營狀況，有效評估其風險，並提供作為銀行實地檢查頻率及優先順序，俾對檢查資源作最有效運用，以彌補實地檢查不足之處，因此如何提升申報表稽核功能，來因應瞬息萬變之金融情勢，為本次研習重點。本報告以介紹美國監理機關報表稽核現況為軸心，第一部分為前言；第二部分為美國監理機關報表稽核現況；第三部分為美國通貨監理署之聯邦立案銀行專屬服務網站之現況；第四部分為本次研習心得。

本文電子檔已上傳至出國報告資訊網

目 錄

壹、前言.....	1
貳、美國監理機關報表稽核現況	
一、聯邦準備銀行 (FRB)	2
二、通貨監理署(OCC).....	8
三、聯邦存款保險公司(FDIC).....	10
參、美國通貨監理署之聯邦立案銀行專屬服務網站施行現況 及成效.....	16
肆、研習心得.....	19

壹、前言

本人(91)年10月奉派至美國地區研習該國監理機構報表稽核現況為期十五天，期間於華盛頓特區(Washington D.C)拜會聯邦準備理事會(Board of Governors of the Federal Reserve System, FRB)、通貨監理署(Office of the Comptroller of the Currency, OCC)及聯邦存款保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)，於紐約市拜會聯邦準備銀行紐約分行(Federal Reserve Bank of New York)、紐約州政府銀行局(State of New York Banking Department)等監理機關，本次研習主題對瞭解美國監理機關報表稽核之現況，以及擴大國際金融視野，收穫甚豐。

報表稽核與實地檢查併為達成檢查目標之有效方法，在金融機構經營日趨多元化，業務量大幅擴增，在監理機關人員、預算編制有限下，如何利用銀行申報之各種資料，隨時掌握金融機構之業務經營狀況，有效評估其風險，並提供作為銀行實地檢查頻率及優先順序，俾對檢查資源作最有效運用，以彌補實地檢查不足之處，因此如何提升申報表稽核功能，來因應瞬息萬變之金融情勢，為本次研習重點。

本報告以介紹美國監理機關報表稽核現況為軸心，第一部分為前言；第二部分為美國監理機關報表稽核現況；第三部分為美國通貨監理署之聯邦立案銀行專屬服務網站之現況；第四部分為本次研習心得。

本次美國研習，特別感謝本處長官及本行紐約代表辦事處各位同仁之協助及細心安排在美拜訪行程，使此次實

習能順利完成，更感謝各受訪機關之熱心協助，提供美國監理機關報表稽核最新現況資料。

貳、美國監理機關報表稽核現況

美國監理機關利用銀行於網上統一申報相關資料，亦即 Call Report，依此資料每季彙編「銀行統一營運績效報告(UBPR)」及「銀行控股公司營運績效報告(BHCPR)」，各個監理機關再依此資料庫，各自研發其適用之報表稽核系統。以下介紹美國監理機關目前所使用之報表稽核系統：

一、聯邦準備銀行 (FRB)

聯邦準備銀行最主要監督州立銀行，受其監理之銀行家數大約占全美銀行家數之百分之十，而受其監理銀行之資產總額大約占全美銀行總資產之四分之一；聯邦準備銀行亦是銀行控股公司之主要監理者，大約監理百分之八十之銀行控股公司，受其監理之銀行控股公司大約持有百分之九十強之銀行資產。

聯邦準備銀行之報表稽核系統亦即金融預警系統，從 1993 年起採用檢查評等預測系統(system to Estimate Rating)，簡稱 SEER 模型之計量經濟模型，此模型包含：

1. SEER 評等模型 (SEER Rating Model)

依據最近兩季之銀行申報報表資料 (Call report) 及實地檢查資料，以計量經濟模型所估計之下次 CAMELS 檢查評等，評等結果以

「1」至「5」表示。SEER 評等模型包含兩個主要檢查變數：

- (1) 前一次之 CAMELS 綜合評等
- (2) 前一次檢查管理能力個別評等

2. SEER 風險排序模型 (SEER Risk Rank Model)

依據最近之銀行申報報表資料 (Call report) 及 1985 至 1991 年倒閉金融機構之特性之歷史資料，估計未來兩年內銀行倒閉之機率，倒閉機率以 0% 至 100% 表示。SEER 風險排序模型所採用之主要財務變數，包括：

- (1) 資本項目
 - 股東權益 / 資產
- (2) 盈餘項目
 - 平均資產報酬率 (盈餘 / 平均資產)
- (3) 資產品質項目
 - a. 逾期 30 - 89 天仍計息之放款 / 資產
 - b. 逾期 90 天仍計息之放款 / 資產
 - c. 催收款項 / 資產
 - d. 承受不動產擔保品 / 資產
- (4) 流動性項目
 - a. 大額存款 (超過 10 萬元) / 資產
 - b. 有價證券帳面價值 / 資產
- (5) 其他

- a.消費性貸款／資產
- b.住宅貸款／資產
- c.資產規模

此兩種模型，SEER 評等模型係屬於隨著金融情勢之變動而調整其評等權數分配之動態評等模型；相對地，SEER 風險排序模型係屬於靜態之評等模型。

聯邦準備銀行目前所採行之監理計畫包括三個部分：

(一) 州立銀行觀察名單計畫 (State Member Bank Watchlist Program)

1. 州立銀行觀察名單之設立標準：

- (1) 在 SEER 模型之風險評等大於或等於百分之二之銀行。
- (2) 在 SEER 模型之評等為等級為 3 或較差評等之銀行。
- (3) 在 CAMELS 檢查評等中之綜合評等、管理評等或風險管理評等為等級 3 或較差評等之銀行。
- (4) 在專案檢查評等有兩項或多於兩項之較差評等。

另外，聯邦準備銀行檢查人員或董事會成員在上述設立標準之外，可再考慮銀行資產、放款快速成長、銀行改變其經營策略...等因素，將銀行列入觀察名單。

2. 對列入州立銀行觀察名單之銀行之後續處理

- (1) 評估觀察銀行之財務狀況及風險組合。
- (2) 在30天內完成各觀察銀行之風險評估報告。
- (3) 決定是否提早對觀察銀行進行安全穩健經營之專案檢查，若需提早檢查須在60天內開始進行。提早檢查之加速條款如下：

CAMELS 評等	SEER 評等 或 SEER 風險排序
1	3+ 或 10% +
2	3+ 或 10% +
3	4+ 或 10% +

(二) 大型銀行控股公司監理計畫 ([large] BHC Surveillance Program)

聯邦準備銀行目前對銀行控股公司之監理計畫，係利用申報報表(Call Report)產生之報表稽核評等及實地檢查結果，透過電腦篩選異常單位，再由場外監控人員做進一步分析，並參考「銀行控股公司營運績效報告」及其他補充資料，產生需加強注意之銀行控股公司名單，以協助聯邦準備銀行對財務惡化或將產生風險之銀行控股公司加強監督或採取必要導正措施。

依據銀行控股公司資產規模10億美元為區分標準分為小型銀行控股公司監理計畫及大型銀行控股公司監理計畫；另外小型銀行控股

公司監理計畫主要係以報表稽核為主，而大型銀行控股公司監理計畫則較側重實地檢查。

大型銀行控股公司監理計畫，目前大概涵蓋 400 家銀行控股公司，每季將會依下列三個子系統產生例外清單，列入例外清單之原則：

1. 在評等監視系統下：符合下列條件之銀行控股公司列入例外清單：

BOPEC 之”B”評等	CAMELS 綜合評等	SEER 綜合評等
1	3+	3+
2	3+	3+
3	4+	4+

2. 在財務監視系統下：使用「銀行控股公司營運績效報告 (BHCPR)」之三項綜合比率進行篩選，若銀行控股公司至少有兩項比率在 BHCPR 同業排序中較差之等級，或兩項以上比率達到臨界值（如下表），顯示銀行控股公司獲利能力、資本適足性或資產品質較差，將列入例外清單。

	最近四季之 平均資產報 酬率	第一類資 本/風險性 資產	逾期 90 天 以上放款+ 催收款項/ 放款
同業排序	百分位等級 5 以下	百分位等級 5 以下	百分位等級 95 以上

比率值	0.5%以下	5%以下	5%以下
-----	--------	------	------

3.在投資活動監視系統下：將未實現投資跌價損失占第一類資本15%以上，或調整未實現投資跌價損失後之第一類資本比率低於5%之銀行控股公司列入例外清單。

(三) 小型銀行控股公司監理計畫 (Small BHC Surveillance Program)

小型銀行控股公司監理計畫，目前大概涵蓋4,800家資產規模在10億美元以下之銀行控股公司，每季對擁有各類子公司之銀行控股公司將給予銀行控股公司之評等，反之，僅給予管理評等及綜合評等。

小型銀行控股公司監理計畫之監視系統，主要倚賴監理人員對銀行子公司之實地檢查，故不列示銀行子公司之財務狀況，僅列示銀行控股公司及非銀行子公司之相關資料，包含：

1. 母公司之現金流量比率=

$$\frac{\text{營業活動現金流量} + \text{非現金項目} + \text{營業費用}}{\text{營業費用} + \text{股利}}$$

2. 母公司之雙重槓桿比率=

$$\frac{\text{投資子公司之股權}}{\text{股東權益}}$$

3. 內部交易及綜合資本比率等

4.另外，亦列示非銀行業之收入及資產、對外負債及母公司放款等。

小型銀行控股公司監理計畫之後續處理：在評等後之45天內評估評等結果若顯示將產生風險，便聯絡銀行控股公司索取相關詳細資料，要求銀行控股公司提出改正計畫，加強對其報表稽核或安排實地檢查以便追蹤考核，並加強後續追蹤處理之作業。

二、通貨監理署(OCC)

美國通貨監理署在2000年公布新建立之「金絲雀金融預警系統(Canary early warning tools)」，以加強評估金融機構風險之能力，未來將設在美國通貨監理署網站供檢查人員或銀行人員上網查詢相關監理指標、經濟預測模型及工具所產生之分析資料；金絲雀系統網站將多種金融預警系統組成下列四種要素：

(一) 15項指標(Benchmark)：屬於最基本的金絲雀預警工具，亦是檢查人員實地檢查或場外監控時最重要之分析工具，包含：

- 1.六項信用風險指標：調整後損失準備占調整後放款比率、放款風險組合之變化率、放款年度成長率、放款占資產比率、放款占股東權益比率及放款收益率。
- 2.四項利率風險指標：資產之累積折舊占第一類資本比率、長期資產占資產比率、無到期日存單占長期資產比率、不動產占資產比率。

- 3.五項流動性風險指標：放款占存款比率、非主要資金占長期資產比率、流動性資產占負債比率、大額存款率、淨流動負債占資產比率。

(二) 信用風險分析工具 (Credit Scope)：數種幫助檢查人員評估信用風險之分析工具，包含：

- 1.信用評估工具 (Credit Assessment Tool)，簡稱 CAT：主要設計使用銀行申報資料 (Call Report) 分類個別金融機構及同組群現有及未來一、兩年信用風險之工具。
- 2.KMV 信用分析工具 (KMV Credit Monitoring)：利用複雜統計模型，將公司股價、財務狀況及相關資訊，產生量化之信用風險資料，以預期違約機率顯示。
- 3.放款集中度分析工具 (Loan Concentration Tool)：分析放款對象別及擔保品別集中度之工具。

(三) 市場氣壓計 (Market Barometers)：提供當產生信用風險、利率風險、流動性風險時對金融市場、消費者信心之影響之各項報告。

(四) 預測模型 (Predictive Models)：包含多種幫助檢查人員評估銀行在既有風險下之現行經營模式所可能產生各種結果之模型，包括：

- 1.同群組風險模型 (Peer Group Risk Models)：係一種經機模擬模型，主要模擬數種可能發生之

經濟問題而對以資產為分組之同一群組間之金融機構之影響。

2.聯邦存款保險公司之預測 CAMELS 評等系統 (Statistical CAMELS Offsite Rating, SCOR) : 主要設計以預測未來實地檢查 CAMELS 評等被降等之機率。

3.銀行風險衡量系統 (Bank Risk Calculator) : 利用銀行申報資料 (Call Report) 及銀行所在區域之失業率資料, 分類個別金融機構、小型銀行組群之各項風險。

三、聯邦存款保險公司(FDIC)

(一) 聯邦存款保險公司之報表稽核系統, 目前最主要是以「預測 CAMELS 評等系統」(Statistical CAMELS Offsite Rating) 之場外監控系統為主, 簡稱 SCOR 系統, 主要設計係每季以統計模型計算最近一年「Call Report」及「儲蓄機構財務報告」之財務資料與 CAMELS 檢查評等間之相關係數, 再將此相關係數套進相關統計模型, 預測參加聯邦存款保險公司保險中之 5,400 家存款機構, 在下次實地檢查時之 CAMELS 檢查評等降等之預測統計模型, 此模型使用之主要變數如下:

- 1.股東權益/資產
- 2.放款損失準備/資產
- 3.逾期 30 至 89 天之放款/資產

- 4.逾期 90 天以上之放款/資產
- 5.催收款項/資產
- 6.非營業用不動產/資產
- 7.轉銷呆帳/資產
- 8.放款損失及移轉風險之準備/資產
- 9.稅前未分配盈餘/資產
- 10.非核心負債/資產
- 11.流動資產/資產
- 12.放款及長期投資之有價證券/資產

(二) 目前聯邦存款保險公司發展出一套整合各項場外監控系統相關資料之風險組合視窗系統，以供檢查人員或相關人員，可隨時上網查詢以 SCOR 為主等場外監控系統之相關資料，透過視窗畫面，輸入金融機構代號，此系統視窗便顯示此金融機構之風險組合資料，主畫面顯示下列各項場外監控系統最近五季之綜合評等：

- 1.SCOR：預測 CAMELS 檢查評等系統。
- 2.SCOR-Lag：由 SCOR 衍生而來的，而 SCOR-Lag 係以上年度之資產為分母來顯示 SCOR 系統之十二項變數，
- 3.REST (Real Estate Stress Test)：不動產之壓力測試模型，主要設計以分析不動產放款之風險

集中度為主之壓力測試系統。

- 4.GMS (Growth Monitoring System)：成長監視系統，主要設計以偵測資產負債表項目快速成長銀行之系統，該系統給予各個金融機構之成長監視系統百分位等級 (GMS Rank) 以 0 至 99 表示，越大的百分位等級表示成長越快速。
- 5.CG(Consistent Grower)：利用成長監視系統 GMS 之資料庫，計算各個金融機構前 20 季 GMS 之加權平均百分位等級，通常擁有較低之 GMS 百分位等級之金融機構，未來 CAMELS 實地檢查評等被降等的機率較高。
- 6.Young Institutions：最近兩年成立金融機構之 SCOR 類似評等。
- 7.Multiflag：綜合指標報告系統，若上述相關之場外監控系統，達到下列標準時，便給一個旗子，當旗子數目越多時表示這個金融機構需要檢查人員特別注意。
 - (1)SCOR flag：SCOR 評等顯示未來 CAMELS 被降級的機率大於或等於 20。
 - (2) GMS flag：GMS 評等大於或等於 90。
 - (3) REST flag：REST 評等在「4」或「5」。
 - (4)SCOR-lag flag：用調整後資產計算之 SCOR 評等顯示未來 CAMELS 被降級的機率大於或等於 20。

(5) Consistent Grower flag：連續幾季 GMS 評等較高。

而其各個子系統畫面顯示此金融機構之主要內容如下：

1.SCOR 子系統

- (1) 同業平均之群組類別
- (2) 資產總額
- (3)

	<u>C</u> 資本 適足性	<u>A</u> 資產 品質	<u>M</u> 管 理 能力	<u>E</u> 獲 利 能力	<u>L</u> 流 動 性	<u>S</u> 市 場 風 險 之 敏 感 性	<u>COMP</u> 綜合評 等
CAMELS 檢查 評等	-	-	-	-	-	-	-
SCOR 評等	-	-	-	-	-	-	-
下次實地檢查 CAMELS 評等 降等之機率	-	-	-	-	-	-	-

2.SCOR-Lag 子系統

	SCOR 評等	SCOR-Lag 評等	SCOR-Lag 加權評等
股東權益/調整後 資產	-	-	-
放款損失準備/調 整後資產	-	-	-
逾期 30-89 天之放 款/調整後資產	-	-	-
逾期 90 天以上之 放款/調整後資產	-	-	-
催收款項/調整後 資產	-	-	-
非營業用不動產/ 調整後資產	-	-	-
轉銷呆帳/調整後 資產	-	-	-
放款損失及移轉風 險之準備/調整後 資產	-	-	-
稅前未分配盈餘/ 調整後資產	-	-	-
非核心負債/調整 後資產	-	-	-
流動資產/調整後 資產	-	-	-
放款及長期投資之 有價證券/調整後 資產	-	-	-

3.REST 子系統

- (1) REST 綜合評等
- (2) SCOR 綜合評等
- (3) CAMELS 綜合評等
- (4) 資產總額
- (5) 最近兩年資產成長率
- (6) 各項 SCOR (股東權益、放款損失準備、逾期 30-89 天之放款、逾期 90 天以上之放款、催收款項、其他不動產) 評等及權數
- (7) 放款組合 (如：建築專案貸款、住宅貸款、集合式住宅貸款、小型公寓貸款、消費及投資貸款、信用卡等) 之比率及權數

4.GMS 子系統

- (1) GMS 等級
- (2) 資產總額
- (3) 放款總額
- (4) 同業平均之群組類別
- (5) 分支機構家數
- (6)

	比率	同業平均	百分位等級
非主要資金 運用之資產/ 資產	-	-	-
放款/資產	-	-	-
資產/員工人 數	-	-	-

資產成長率	-	-	-
放款成長率	-	-	-
非主要資金 運用之資產/ 資產之成長 率	-	-	-
股東權益/資 產之成長率	-	-	-

* 成長率係當季與上一年同期比較之數。

5.Young Institution 子系統：主要顯示下列各項之比率、新銀行群組之同業平均及所有銀行之同業平均。

- (1) 股東權益/資產
- (2) 放款損失準備/資產
- (3) 逾期30-89天之放款/資產
- (4) 催收款項/資產
- (5) 非營業用之不動產/資產
- (6) 轉銷呆帳金額/資產
- (7) 稅前盈餘/資產
- (8) 非核心負債/資產

參、美國通貨監理署之聯邦立案銀行專屬服務網站施行現況及成效

美國通貨監理署如何利用網路以提昇監理機關與銀行之資訊交換功能，1999年開始施行聯邦立案銀行專

屬服務網站，該網站透過安全加密之作業平台，免費提供即時且正確之資料予 1,250 聯邦立案銀行。聯邦立案銀行專屬服務網站提供下列資訊：

(一) 銀行分析工具：此網站可提供銀行使用方便之財務分析模型，來分析銀行與其競爭者之經營績效、獲利性、風險評估等。分為下列兩種財務分析模型：

1. 比較分析報告模型 (Comparative Analysis Reporting 簡稱 CAR)

第一個架在網站上供銀行使用之財務分析模型，此模型提供超過 200 種財務比較指標，如：獲利性、資產負債資料、信用資料、資本、及流動性等；CAR 之資料庫，共有超過 8,700 金融機構資料，銀行可同時與其他六家銀行比較，或者查詢銀行本身以往之經營績效。

2. 金絲雀計畫 (Project Canary)

目前網站上尚未提供此功能，預計未來將提供此美國通貨監理署 2000 年建立之金融預警系統，幫助銀行決策者了解銀行之潛在風險組合，使銀行決策者加強控管其高風險組合之業務；此計畫係由該機構之資深檢查人員研發，包含信用風險、流動性風險及利率風險等 15 項指標。

(二) 銀行資源

為了幫助銀行業者能更有效率地管理銀行，提供下列最新之資訊：

1.最佳經營方法

依據 2,300 家美國通貨監理署所檢查之金融機構之經驗，列出有用且具建設性之資訊，幫助銀行發展有效的經營方法。

2.經濟及風險分析

美國通貨監理署風險委員會及經濟部門，將會隨時提供其研究分析資料。

3.銀行產品及服務

銀行及其子公司可快速地申請營業項目執照，如：申請電子銀行。

4.法規及監理資訊

提供各種銀行相關法規、監理政策及資訊。

5.電子檔案 (E-Files)

提供檢查手冊、檢查意見書及美國通貨監理署出版之刊物。

6.美國通貨監理署之訓練課程

美國通貨監理署將在此網站上公告其對銀行開設之訓練課程，未來希望能提供網路訓練課程。

（三）應用與報告

透過有效率且安全的系統，將會大幅減少美國通貨監理署之紙上作業。此網站可提供下列兩項應用與報告：

1. 電子共同合作應用程序：提供當月及未來一年措施之電子檔案給共同使用者，將可增加檔案之應用，期望能加速銀行業者之決策過程，以因應瞬息萬變之金融情勢。
2. 客戶支援報告：美國通貨監理署客戶支援小組將提供客戶申訴事項予銀行，銀行亦可透過網站回報處理情形。

（四）溝通平台中心

聯邦立案銀行可收發與美國通貨監理署間之即時資訊，此中心包含：

1. 信息中心：可即時收發信息。
2. 行事曆：美國通貨監理署與銀行經營者相關之行事曆。
3. 視訊中心：美國通貨監理署提供該機構舉辦之研討會及演講之 VCD。

肆、研習心得

本次赴美研習，感受到美國監理機關對金融監理之重視，長期以來為降低檢查人員之負擔，並於兩次實地檢查期間之空窗期亦能持續有效監控銀行，各個監理機關莫不

投注大量人力與經費強化報表稽核系統，透過銀行申報資料及研發符合成本效益之經濟統計模型，隨時掌握金融機構之財務、業務經營狀況，期能及早發現銀行之潛在經營風險，並能早日採取必要且有效之監理措施。

整合報表稽核系統似乎是美國金融監理機關共同的目標，將各項資訊整合在同一個作業平台，讓每個檢查人員可以一目了然各個報表稽核系統所評估之資料，減少檢查人員蒐集資料的時間，且可作更周延詳細之綜合評估，及時且快速地採取相關監理措施。

綜觀美國監理機關報表稽核系統之運作方式，有幾項做法值得我國借鏡：

一、整合銀行統一申報項目

需要多方面的資料來源，方能對金融機構的經營狀況作出正確分析；目前我國三大金融機構檢察機關各自有其銀行申報資料，申報項目大同小異，若能整合申報項目，建置共用之資料庫，各個機關將能共享資料來源，亦能降低銀行重複申報，減少資源之浪費。

二、透過使用方便且容易操作之網路申報

美國監理機關目前採用視窗系統，銀行有權人員可連上網進入使用安全機制之網站，申報其相關資料，且該網站設有申報資料合理性之相關檢核公式，可強化其申報效率，並提高報表申報資料之正確性。

三、重視申報資料之正確性

金融機構若有意窗飾其財務報表，則報表稽核系

統將無法正確顯示其實際經營狀況，故報表稽核系統功能之發揮，端賴金融機構申報資料之正確性，若申報資料不正確，將使報表稽核系統之統計資料及分析結果失真，進而誤導監理機關採取錯誤監理措施；美國監理機關為加強申報資料之正確性，採取諸多措施，如：1.訂定完整、詳盡之申報資料填報手冊、2.要求金融機構將申報資料納入內部控制制度、3.設計各項檢核公式，並透過電腦檢核申報資料異常或不一致情形，以控管申報資料之品質、4.對未按期申報或申報錯誤頻率較高之金融機構，採取非正式或正式之監理措施，故意申報不實者，必要時亦可處以罰鍰。

四、整合實地檢查報告及報表稽核系統之相關資訊

彙總個別金融機構基本資料、歷年申請案件彙總分析報告、財務資料、金融機構經營資訊、檢查報告之各種意見及評註、追蹤考核資料、報表稽核分析報告等相關資料，置放在同一套作業系統平台，方便檢查人員或負責場外監控之人員，隨時掌握金融機構最新經營狀況，瞭解金融機構風險之所在，即時報告機關主管採取必要之監理措施，作業平台之整合可減少蒐集資料之時間，且能更有效率地分配檢查資源。

五、加強報表稽核系統之分析及設計

每個報表稽核系統都有其優缺點，有些是系統中無法涵蓋的，如內部舞弊、市場謠言引起之金融風波、新種金融商品之快速產生、快速變遷的金融市場等；部分因其無法量化或事先預知等種種原因，致報

表稽核系統分析資料出現漏洞，在設計報表稽核系統時，如能加以考慮系統之使用功能及彈性，將能增強報表稽核系統效能。