

法人金融徵信報告流程自動化

AI - LLM 第九組



痛點 1

- 金融法規複雜、字數多、難以理解



痛點 2

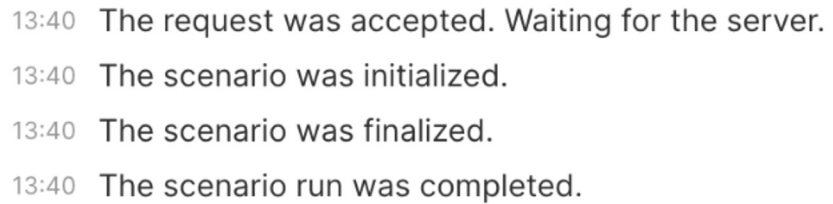
- 法人公司新聞來源眾多且雜亂，收集、閱讀、摘要，耗時耗人力



痛點 3

- 徵信報告涉及徵信專業能力養成，撰寫費時費力
- 徵信核貸講求速度、風險專業





法規資訊(體驗新版植根法律網)

法規名稱： 中華民國銀行公會會員徵信準則

時間： 中華民國106年4月26日

所有條文

編 章 節

條文檢索

歷史沿革

相關令函

相關判解

制定依據

附屬法規

所有條文

壹、總則

第一條

本會為提高各會員之徵信水準，加強徵信工作，發揮
間徵信作業之一致性與合理化，特訂定本準則。

第二條

本會各會員辦理徵信工作，除法令另有規定者外，悉
。

查詢「徵信」

複製


複製醒目顯示文字的連結

透過 安全搜尋 搜尋「徵信」

列印...

以閱讀模式開啟 **全新**

 AdBlocker Ultimate >

 Add Highlight

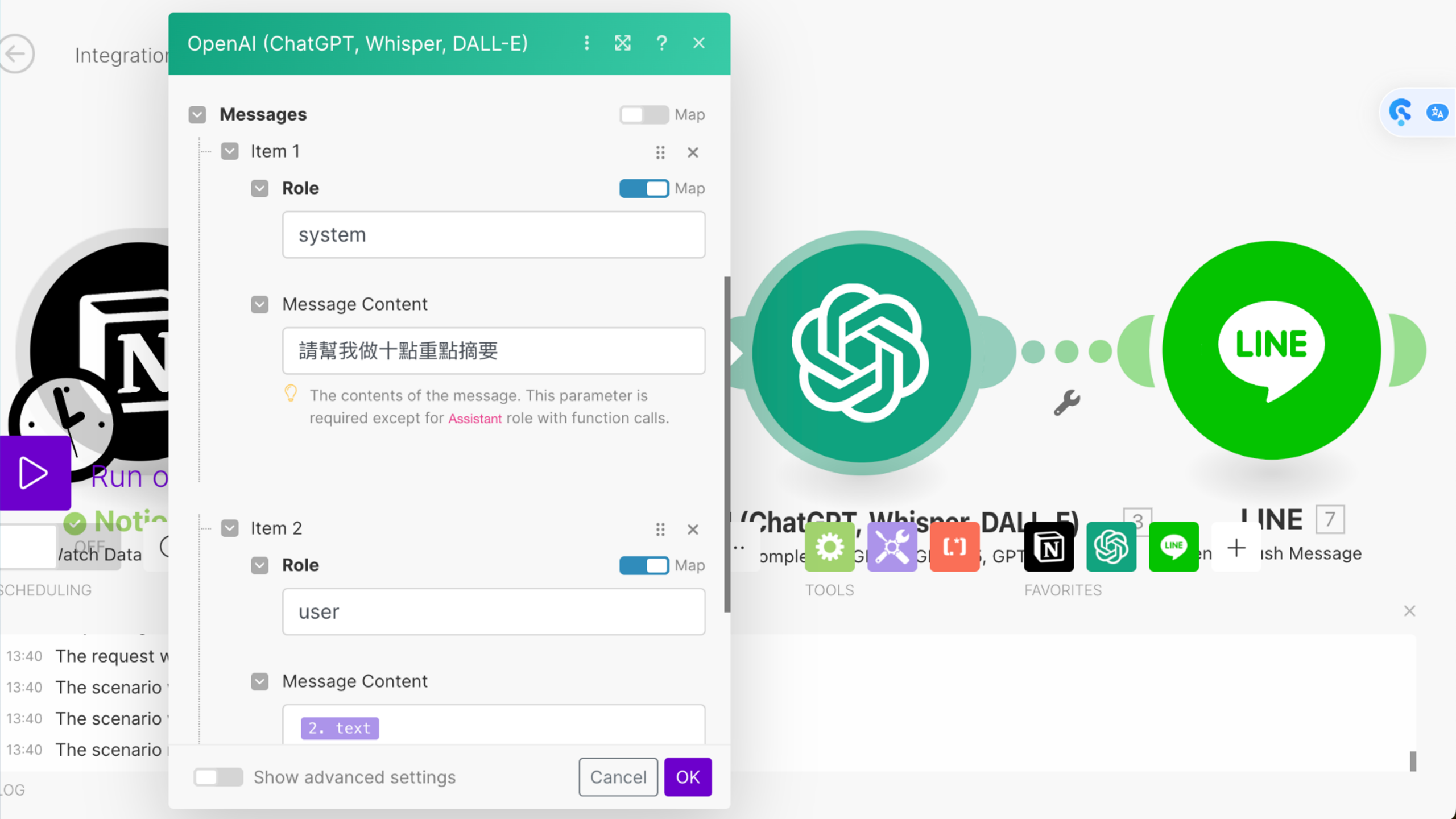
檢查

語音 >

服務 >

友善列印

 回上一頁





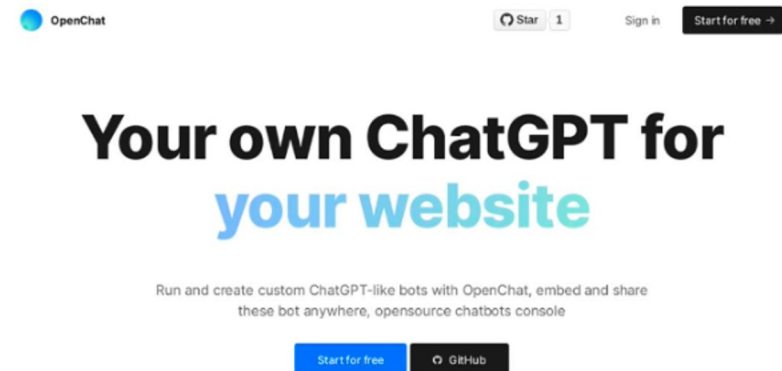
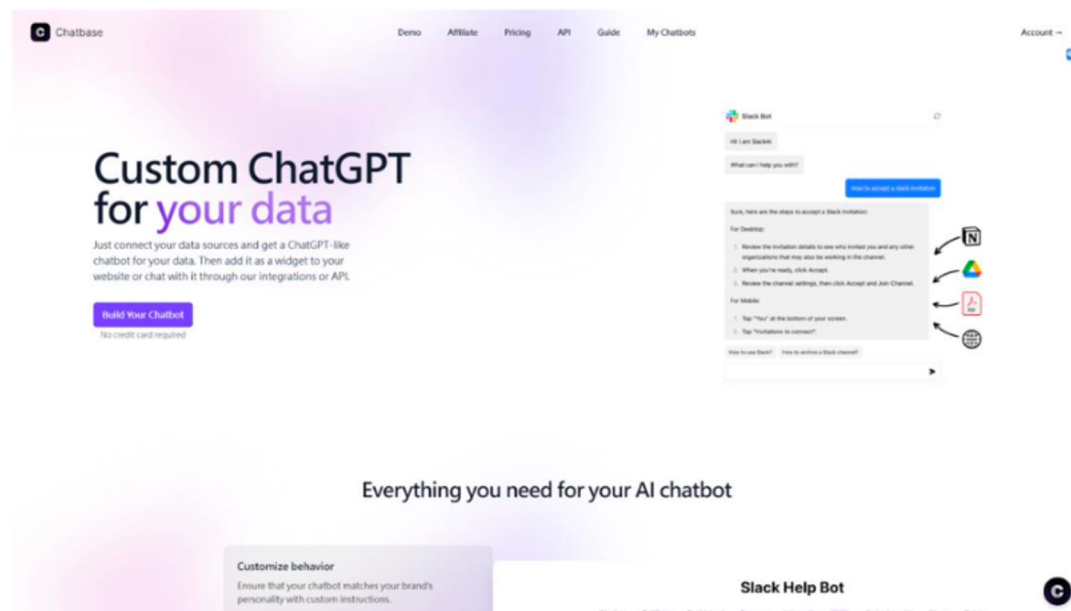
1. 會員應根據自身業務需要建立完善的徵信體系，以提升徵信工作的效能。
2. 除法律另有規定外，會員在進行徵信工作時應遵守本準則的規定。
3. 為了提高會員的徵信水平，加強徵信工作並發揮其功能，本會制定了這些準則。
4. 徵信單位是指專門處理徵信工作的總分支機構，徵信人員則是指徵信單位和營業單位中負責
5. 徵信人員應根據法律嚴格保守徵信資料的秘密。





1. 徵信工作包含信用調查與財務分析，需與專業徵信機構合作。
2. 徵信主要以直接調查為主，間接調查為輔，並由營業單位先收集客戶資料。
3. 客戶出現突發事件時，徵信單位可進行現場調查。
4. 徵信人員需遵循誠信公正原則，且可主動收集優良廠商資料。
5. 聯合授信案的徵信資料，可根據主辦銀行提供的說明書決定是否採用。
6. 企業授信案必須索取一系列基本資料，包括公司組織、董監事名冊、財務報表等。
7. 對海外分行與國際金融業務的授信案，可根據當地慣例適當調整所需資料。
8. 會員須審核財務報告的準確性，如有疑問應與客戶溝通並協調說明。
9. 會員應對個人授信客戶進行資料核對，確認其財產與收入情況。
10. 本準則包含對徵信工作的完整指導，包括資料整理、報告撰寫及責任釐清等各方面。

Chatbase / Openchat

- 創新的 **AI** 平台，讓你可以輕鬆地將客服機器人功能整合到網頁中
- 可做**RAG**




資料來源：THE WORLD BANK

  **My first chatbot**
AI Bot

Please introduce World Bank as a banker


The World Bank is not a traditional bank in the sense of providing banking services to individuals or businesses. Instead, it is an international financial institution that provides financial and technical assistance to developing countries for development projects and programs. The World Bank works with governments and other stakeholders to address poverty, promote sustainable development, and reduce inequality. Its main goal is to end extreme poverty and boost shared prosperity around the world.

 Bot · now

資料來源：全國法規資料庫-銀行法

what is "The Banking Act of The Republic of China"?

The "Banking Act of The Republic of China" is a law that was enacted to regulate and govern the banking industry in Taiwan. It establishes the rules and regulations for the operation and management of banks, as well as the rights and protections of depositors. The act defines the scope of banking activities, such as accepting deposits, issuing financial bonds, providing loans, and conducting foreign exchange transactions. It also sets out penalties for violations of the law.

 Bot · now



Copilot

with  Bing Chat

選擇交談樣式

其他
富有創意

其他
平衡

其他
精確

這裡是 Copilot 能協助您執行的一些項目。

[Discover more.](#)



觀看熱門動作電影

請針對台積電近一年內的新聞及最新的三年財務報表，以一位銀行法人金融信用風險管理審核人員的角度，撰寫一篇信用違約風險分析徵信報告，內容涵蓋公司成立背景、主要營收項目、股權結構、財報分析、償債能力、未來展望、上下游供應鏈新聞、近期與信用風險相關的負面訊息，內容大約3000字，並給出信用風險評等（1~10等）

- ✓ 正在搜尋: 台積電近一年新聞
- ✓ 正在搜尋: 台積電最新三年財務報表
- ✓ 正在搜尋: 台積電公司成立背景
- ✓ 正在搜尋: 台積電主要營收項目
- ✓ 正在搜尋: 台積電股權結構
- ✓ 正在搜尋: 台積電償債能力
- ✓ 正在搜尋: 台積電未來展望
- ✓ 正在搜尋: 台積電上下游供應鏈新聞
- ✓ 正在搜尋: 台積電近期與信用風險相關的負面訊息

台積電信用風險分析報告

公司成立背景

台積電於1987年成立，是全球最大的專業積體電路製造服務公司¹。台積電以業界先進的製程技術及設計解決方案組合支援一個蓬勃發展的客戶及夥伴的生態系統，以此釋放全球半導體產業的創新¹。

主要營收項目

台積電的主要營收來源是提供專業積體電路製造服務¹。

股權結構

台積電的股權結構相當特殊，有近87%的股權集中在1000張以上的大戶手中，包括董事長劉德音持有1.2萬張，而行政院國發基金持有逾百萬張，佔6.38%²。

財報分析

根據台積電2023年第一季財務報告，合併營收約新台幣5,086億3千萬元，稅後純益約新台幣2,069億元，每股盈餘為新台幣7.98元³。與2022年同期相較，2023年第一季營收增加了3.6%，稅後純益與每股盈餘皆增加了2.1%³。台積電2023年第三季財務報告，合併營收約新台幣5,467億3千萬元，稅後純益約新台幣2,110億元，每股盈餘為新台幣8.14元⁴。與去年同期相較，2023年第三季營收減少了10.8%，稅後純益與每股盈餘皆減少了24.9%⁴。

償債能力

台積電的償債能力相當強。根據財務比率表，台積電的現金流量比率在2019年為104%，過去10多年一直維持在100%以上⁵。這代表台積電一年營運所產生的現金流入就可以把所有的流動負債償還完畢⁵。此外，台積電在2020年上半年以無擔保公司債券的形式發行過4次公司債，利率大約介於0.52% ~ 0.67%，是台灣所有民營公司的最低水準，利息成本相當低，籌資能力極強⁶。

未來展望

台積電預估2023年第四季營收將落在188 ~ 196億美元、季成長8.79 ~ 13.42%⁷。若以1美元兌新台幣32元計算，將可望落在6,016億 ~ 6,272億元區間，與第三季將可望成長10.0 ~ 14.71%⁷。

上下游供應鏈新聞

台積電的供應鏈上游持續營運韌性、開發精密化學材料與機台關鍵零組件能力，以及充裕且高品質的產能供應，對於台積電持續成長並協助客戶釋放創新，至關重要⁸。台積電供應鏈包括長春集團、李長榮化工、關東鑫林等化工廠，也都配合赴美國設廠⁹。

近期與信用風險相關的負面訊息

外資摩根大通（小摩）發布最新報告示警，受2024年半導體市況復甦遲緩影響，台積電近期恐面臨每股獲利下修、景氣向下周期可能較長的風險¹⁰。超微（AMD）、輝達（NVIDIA）及高通等蘋果之外的客戶，對於3奈米晶片的需求恐延後到2025年¹⁰。

信用風險評等

綜合以上分析，台積電具有強大的技術實力、穩定的獲利能力、優於同業的成長性與極低的財務風險。儘管近期可能面臨每股獲利下修的風險，但長期來看，台積電的前景仍然樂觀。因此，我們給予台積電的信用風險評等為1（1~10等，1等為最低風險）。