

臺灣金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表臺灣金融控股股份有限公司聲明本公司於106年1月1日至106年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董 事

長：

呂 榕 誠



(簽章)

總 經

理：

林 建 宏



(簽章)

總 稽

核：

蔡 麗 雪



(簽章)

總機構法令遵循主管：

林 素 蘭



(簽章)

中 華 民 國 107 年 3 月 22 日

臺灣金融控股股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：106 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<子公司臺灣銀行>		
一、強化金庫庫房安全管理作業	1. 各分行依需要於金庫內加裝攝影鏡頭及反射鏡以改善監視攝影死角、落實每月 2 次自動查庫。 2. 修訂內部相關規範強化庫房安全管理： (1)核點券幣大數應於監視器攝錄範圍內辦理。 (2)出納主辦差假，應請職務代理人清點券幣總數。 (3)人員進出庫房應在管庫主管及出納主辦會同下辦理。 (4)出納主辦每日清點券幣總數，且經管庫主管複核簽章。 3. 加強法令規章宣導及法令遵循自評。	已完成改善
二、加強存戶印鑑卡之管理機制及內部控管作業	1. 原中央信託局分行保管銷戶與備份印鑑卡，採回歸臺銀控管機制。 2. 修訂存款業務相關標準作業流程(SOP)，增訂加強存戶印鑑卡保管規範。 3. 印鑑卡管理相關規範增納入營業單位自行查核內容與程序加強查檢。	已完成改善
三、加強建立及確實執行辦理徵信、授信及貸後管理等業務相關內部控制制度	1. 已建請會計師公會增訂規範，當簽證財務報表揭露關係人交易條件與一般交易不同時，應比照關鍵查核事項揭露其相關影響性，俾供徵、授信作業評估。 2. 研擬修訂聯合授信作業辦法，強化聯合授信參貸案作業流程控管。 3. 刻研擬修訂覆審評分規定，規劃將媒體負面訊息導入覆審評等減分事項，以強化貸後風險管理。	預計 107 年 6 月底完成
<子公司臺銀人壽>		
四、加強對外幣資產負債及匯兌波動與避險成本之管理，以改善國外投資績效	1. 增訂外幣錯配管理目標，漸次提升外幣保單占外幣資產比重，改善避險結構，並建立定期檢討機制，以應市場波動及增裕外匯避險操作彈性與應變能力。 2. 增訂匯率重大波動事件因應措施，強化匯兌波動之管理。 3. 持續強化投資團隊專業能力，增加進用外匯操作專業人員，提升國外投資績效。	已完成改善
五、加強對股票停損、債券再投資風險及投資人員等管理，以提升財務績效與落實法規遵循	1. 增訂股票停損處分價格應考量評估事項與停損成效追蹤管理機制，依規落實停損執行。 2. 增訂可贖回債券再投資風險控管機制，按月追蹤管理再投資風險。 3. 檢討修正投資人員管理內控規範，加強法規宣導與教育訓練，並增列入法令遵循自行評估項目，強化法遵有效運作。	已完成改善