

高雄銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表高雄銀行股份有限公司聲明本公司於 111 年 1 月 1 日至 111 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，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，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效；兼營保險代理人業務部分，確實依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效之判斷項目，判斷內部控制制度之設計與執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，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：陳勇勝  (簽章)

總經理：徐幸梅  (簽章)

總稽核：陳苾苓  (簽章)

總機構法令遵循主管：周德琴  (簽章)

資訊安全長：陳守仁  (簽章)

中 華 民 國 112 年 1 月 19 日

高雄銀行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：111 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>本行辦理左營分行○○公司授信案，有利害關係人建檔、確認與覆核機制未有效落實等缺失，致未察覺該公司為本行利害關係人而核貸無擔保授信；案經 111.5.2 金管會以核有礙本行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。本行已積極檢討，應加強改善事項如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 強化利害關係人建檔及定期確認機制。 2. 加強徵審及核撥作業之控管。 3. 強化覆核及檢視機制。 4. 加強法令宣達及教育訓練。 	<p>本案發生後，本行即於 110.9.23 全面清查利害關係人資料，並檢視新增利害關係人之授信，未再發現有違反銀行法第 32、33 條相關規定情事；另已修訂本行「對利害關係人交易標準作業程序」，並強化控管機制如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 強化利害關係人建檔及定期確認機制 <ol style="list-style-type: none"> (1) 新增辦理定期確認作業時，對本行董事、總行各部處及各營業單位正副主管及其有利害關係者任職有關事業資料，由資訊系統自動發查聯徵資料比對後自動鍵檔，避免人工作業疏漏。 (2) 增加自然人董事及法人董事定期確認頻率，由原每半年一次改為每月一次。 (3) 規範對新增之利害關係人，應檢視有無與本行有授信往來，並確認是否符合規定。 2. 加強徵審及核撥作業之控管： <ol style="list-style-type: none"> (1) 新增授信審核表及信用調查表中「是否為利害關係人」欄位，由資訊系統自動檢核帶入，避免人工勾選錯誤。 (2) 對利害關係人之無擔保授信案件，除消費性信用貸款 80 萬元內案件外，其餘授信之撥貸作業應經授信管理處及法令遵循處核准後始得辦理。 3. 強化覆核及檢視機制： <ol style="list-style-type: none"> (1) 新增授信管理處應每月檢視全行利害關係人無擔保授信一覽表，並逐級陳核至單位主管。 (2) 增訂營業單位辦理自行查核應調閱「全行所有利害關係人在該分行之貸款明細」，並檢視利害關係人授信之合規性。 4. 加強法令宣達及教育訓練 <p>已對本行各董事及全體同仁加強宣導銀行法「利害關係人」相關規範，並納入每年「法令遵循制度執行計畫」宣導項目中，持續督促各單位確實遵行。</p> 	<p>各項改善措施均已辦理完成。</p>