

合作金庫商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表合作金庫商業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，定期陳報董事會及監察人會，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。

本聲明書業經本公司中華民國112年2月20日董事會通過，併此聲明。

謹 致
金融監督管理委員會



聲明人

董事長：

周仲達



(簽章)

總經理：

林衍茂



(簽章)

總稽核：

周立穎



(簽章)

總機構法令遵循主管：

梁貴鳳



(簽章)

資安長：

周俊隆



(簽章)

中 華 民 國 112 年 2 月 24 日

合作金庫商業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
一、本行辦理購地貸款業務違反行為時「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」第5點第2款「貸款額度最高不得超過購買土地取得成本與金融機構鑑價金額較低者之五成，其中一成應俟借款人動工興建後始得撥貸」之規定。	<p>一、本行業於110年12月8日合金總授字第1104503672號函，要求辦理購地貸款及法人購置住宅貸款，確實依下列事項注意辦理：</p> <p>(一)倘於工案動工前動撥購地貸款額度，應保留土地取得成本與鑑價金額較低者之一成，俟借戶動工興建後始得撥貸。</p> <p>(二)承作法人購屋貸款案件，倘借戶同時購置多筆獨立門牌房地，應逐戶製作不動產調查表，俾利額度計算核給符合「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」。</p> <p>二、除已將央行之規範納入授信管理及法令遵循之管理績效評核項目外，並於授信業務講習班加強宣導規範及缺失案例，以持續加強教育訓練。</p> <p>三、本行亦已透過電腦系統控管及落實新貸覆審功能等方式精進管理，避免重複缺失。</p>	已完成改善。
二、本行辦理○○公司授信案相關人員遭臺灣臺北地方檢察署起訴。	<p>有關授信案件之核貸，本行皆依授信 5P 原則審慎評估辦理，另就本案，已採行下列管控措施並落實辦理：</p> <p>一、優化徵信部門之獨立性：徵信部門應就徵信報告提出關鍵風險事項，並由審查人員針對關鍵風險事項審慎評估後，提出風險緩釋措施，據以作成審查結論。</p> <p>二、精進系統留存審查資料軌跡：為明各級審查人員責任，現行本行新徵授信管理系統已設計審查流程之留存軌跡，並不得任意修改。</p> <p>三、檢討應收帳款承購/融資業務標準作業流程：</p>	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	<p>(一)建立標準化照會作業制度及確認交易真實性。</p> <p>(二)強化應收帳款承購/融資業務之資金控管。</p> <p>(三)除辦理實地查核外，並建立定期及不定期查核機制，以降低授信風險。</p> <p>四、強化外銷貸款作業程序：已於108年9月20日發函宣導於承作出口後外銷貸款，倘需徵提運送單據者，原則上應於撥貸前辦理照會或查證及留存查詢紀錄，以佐證客戶交易真實性及合理性。</p>	