

# 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112年1月1日至112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：鄭 足 玲  (簽章)

總經理：徐 幸 梅  (簽章)

總稽核：陳 苡 芬  (簽章)

總機構法令遵循主管：周 德 琴  (簽章)

資訊安全長：張 榮 泰  (簽章)

中 華 民 國 113 年 1 月 15 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：112 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>1. 本行博愛分行參貸○○建設實業公司之聯貸案，於 112 年 5 月 18 日經媒體報導該公司辦理○○自辦都更建案，涉嫌以不實買賣合約向銀行貸款，爰通報為重大偶發事件。</p> <p>應加強改善事項如下：</p> <p>(1)加強授信徵審並落實覆審追蹤作業。</p> <p>(2)加強徵授信業務之教育訓練。</p>	<p>本建案已完工陸續分批交屋，交屋款依約清償本案融資，目前繳息履約正常；本行已採行下列改善措施：</p> <p>1. 加強授信徵審並落實覆審追蹤作業：</p> <p>本行已增訂相關作業應注意事項，通函各單位確實注意辦理：</p> <p>(1)辦理住宅建案展期或增貸之授信案件，應確實瞭解建案延長工期、暫停預售或其他因素等造成資金需求增加之原因，並覈實審查「資金來源去路表」中自籌款之墊付情形，同時於授信審核表中評估說明。</p> <p>(2)辦理住宅建案轉貸之授信案件，徵審時應確實瞭解轉貸前之原興建計畫及施工進度，以核給適當授信期限。</p> <p>(3)建案銷售情形之審核，除應加強檢視建經公司之查核報告及其他相關資料外，並應落實授信覆審追蹤查核作業，以持續控管授信風險。</p> <p>2. 加強徵授信業務之教育訓練：</p> <p>本行已於 112 年 10 月 27 日舉辦「授信業務教育訓練」，並已將上開作業規範納入法令宣導訓練內容，以加強行員徵審作業能力。</p>	<p>已採行改善措施，加強授信徵審並落實覆審追蹤作業。</p>
<p>2. 本行因 112 年 7 月 27 日至 28 日連續二日颱風假，之後營業首日適逢月底，資訊作業未及因應，致 112 年 8 月 1 日營業單位端末作業系統延至 11:33AM 始開機正常服務，並通報為重大偶發事件。</p> <p>應加強改善事項如下：</p>	<p>1. 檢討增修天然災害停止營業之帳務處理程序：</p> <p>本行天然災害停止營業之帳務處理程序原僅訂放假一日之 SOP，已重新檢討連續放假時不同情境之帳務處理程序，增修本行營業單位「天然災害停止營業業務處理程序及注意事項」及資訊處標準作業流程，以供作業遵</p>	<p>已採行改善措施，加強天然災害停止營業之帳務處理及資訊作業之控管。</p>



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
(1)檢討增修天然災害停止營業之帳務處理程序 (2)強化交換票據、會計系統及批次作業之控管 (3)加強帳務處理之教育訓練	循。 2. 強化交換票據、會計系統及批次作業之控管： (1)修正「外埠票據銷帳管理交易」之資料篩選機制，排除尚未交換通過之批號，並控管日終結帳相關票據連動交易，以利票據及會計系統帳務之正確一致性。 (2)明訂營業單位端末系統關機時間及特殊狀況延時關機之核可機制，以控管批次作業順利進行。 3. 加強帳務處理之教育訓練： 本行已於 112 年 9 月 25 日舉辦「天然災害帳務檢討教育訓練班」，嗣後將持續對行員施予相關教育訓練。	
3. 本行網路銀行、行動銀行及 ATM 因防護台外幣主機網路安全之網路防火牆運作異常，導致 112 年 11 月 5 日自 16:10 至 23:08 相關服務陸續發生暫停服務或無法登入情形，並通報為重大偶發事件。 應加強改善事項如下： (1)強化重要網路及資安設備系統效能之監控機制 (2)增訂重要軟硬體系統高可用性備援容錯之復原作業程序 (3)增訂資訊系統異常之通報處理相關規範	1. 強化重要網路及資安設備系統效能之監控機制： 已於機房增設重要網路及資安設備系統效能(如：處理器、記憶體等)之監控資訊系統及畫面，以即時掌握系統狀態並縮短系統故障排除時間。 2. 增訂重要軟硬體系統高可用性備援容錯之復原作業程序： 對重要軟硬體系統高可用性(high availability)之備援容錯機制，擬定備援切換或設定檔復原標準之作業程序，以強化資訊系統異常之復原作業。 3. 增訂資訊系統異常之通報處理相關規範： 已增訂本行「資訊處資訊系統異常緊急通報處理程序」及「資訊系統異常事件通報標準處理要點」等規範，以利遵循。	本案改善措施，除重要軟硬體系統高可用性備援容錯之復原作業程序，刻正擬定中，預定 113 年 1 月底前完成，其餘改善措施皆已辦理完成。