

瑞興商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表瑞興商業銀行股份有限公司聲明本公司於 113 年 1 月 1 日至 113 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。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：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

資訊安全長：   (簽章)

瑞興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：113 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
本行「車輛貸款借據暨約定書」契約審閱期內容，需參照「個人購車貸款定型化契約範本」，增訂提供審閱日期填載或至本行官網下載本契約審閱（契約審閱期間至少五日）。 (銀行局 113.7.15 銀局（合）字第 11302215471 號函函轉民眾陳情)	1. 有關契約增訂提供審閱日期填載或至本行官網下載本契約審閱（契約審閱期間至少五日）暨配合主管機關 113.12 月公告修訂「會員銀行辦理策略聯盟車輛貸款業務自律規範」，專案融資部提出修訂本行「車輛貸款借據暨約定書」法律事務需求，經權責單位總經理室法制科審閱核准通過後，交付印刷及寄送。 2. 專案融資部於 114.2.12 辦理公告修訂後新版「車輛貸款借據暨約定書」，並於官網之最新消息及公告頁面揭露借據修訂內容及生效啟用日等相關訊息。	已完成改善
外匯系統原廠公告停止更新及漏洞修補服務（EOS）之升級。 (111B050) (本案業於 112 年度內部控制制度聲明書中揭露)	為配合財金公司「外幣結算平台」導入 SWIFT ISO 20022 訊息轉換，整體規劃時程，預計 114 年 2 月加入財金公司進行連線測試，故本行外匯系統預計延至 114.7 月底完成上線及完成改善。 目前外匯系統採獨立網段作為風險補償措施。	預計 114.7 月底完成上線及完成改善。
對提報主管機關之流動性風險改善計畫，有尚未達成所訂改善計畫目標者，請持續加強目標控管，於達成既定目標前每年一月及七月底續報改善情形。 (113B035)	1. 提升小額存款規模，改善「300 萬元保額內存款占總存款比率」： (1)113.11 推出舊戶活化專案，增加既有客戶零售存款（時程：113.11 至 114.3）。 (2)114.1 推出強化提升活期性存款「證券交割戶」專案（時程：114.1 至 114.6）。 (3)預計 114.6 推出特定天期、存額之定期存款專案。 2. 業務部每季追蹤專案執行成效與「300 萬元保額內存款占總存款比率」之變動，作為調整存款專案內容之參考。 3. 風險管理部每月追蹤「300 萬元保額內存款占總存款比率」，將改善措施及執行成效呈報資產負債管理委員會，每季並呈報董事會。 4. 以 114 年至 115 年持續漸進提升「300 萬元保額內存款占總存款比率」為改善方向，並加強控管改善情形，預計 115 年底達成所訂改善計畫目標，未達成既定目標前，將依時效提供稽核部相關資料。	預計 115 年底達成「300 萬元保額內存款占總存款比率」所訂改善計畫目標。