

兆豐金融控股股份有限公司 內部控制制度聲明書

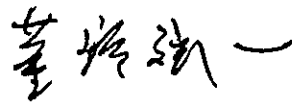
謹代表兆豐金融控股股份有限公司聲明本公司於 113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

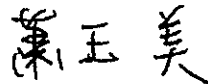
金融監督管理委員會

聲明人

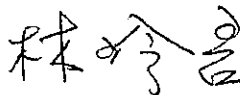
董事長：



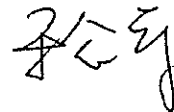
總經理：



總稽核：



總機構法令遵循主管：



中 華 民 國 114 年 3 月 25 日

兆豐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：113 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
兆豐銀行		
(一) 馬尼拉分行未依菲國央行要求期限提交報表或申報資料有誤；應加強該行法令遵循職能運作之監督，並追蹤會計部門改善。	<p>(一)補足分行會計部門人力，加強教育訓練並於部門內不定期進行職務輪替，避免因人員異動而影響業務正常運作。</p> <p>(二)由分行風控長擔任第二道防線監督主管，督促各項報表於期限前一營業日完成繳交。</p> <p>(三)委請外部顧問設計工作底稿，並由當地會計主管根據菲國央行之驗證規則持續優化。另，委請軟體開發商辦理報表自動化產出作業，以減少人為錯誤。</p> <p>(四)於分行高階管理會議充分討論央報驗證作業之執行結果，強化申報內容可靠性，並由會計部門依討論結果進行改善。</p>	<p>(一) 已完成改善。</p> <p>(二) 已完成改善。</p> <p>(三) 預計 114 年 6 月底前完成。</p> <p>(四) 預計 114 年 8 月底前完成。</p>
(二) 泰國子行第二道及第三道防線監督成效不足；授信業務未建立適當制衡機制，作業流程有多項缺失。	<p>(一)聘任外部顧問檢視泰國央行規定與本行泰國子行內部重大交易作業流程及各類重要報告、授信業務完整流程(含授信覆審)之差異，據以修訂作業規章；另，辦理內部稽核品質評估，優化內部稽核作業品質。</p> <p>(二)制定以風險為本之 114 年授信覆審計畫。</p> <p>(三)調整徵、授信部門前、後台分工，確</p>	<p>(一)、(四)： 泰國子行已先依檢查意見增/修訂授信規章及改善作業流程，並提供予外部顧問檢視。外部顧問已出具內外規差異分析、授信業務完整流程檢視及內部稽核品質評估報告，泰國子行將據此優化作業規章，預計 114 年 3 月底前完成。</p> <p>(二)預計 114 年 2 月底前完成。</p> <p>(三)已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	<p>保具制衡及獨立性。</p> <p>(四)增/修訂授信規章及改善作業流程，強化債務人償債能力分析，確保資產分類、提存及轉銷呆帳之正確性，並加強高風險借款人之貸後監控措施。</p>	
<p>兆豐證券</p> <p>大安及虎尾分公司於審核客戶申請融資額度時，對存在關聯情形之客戶未納入關聯戶歸戶控管、大安分公司有銷售具損失吸收能力債券(TLAC)予非為專業投資人之客戶及虎尾分公司受理客戶委託買進未達BBB等級之外國有價證券，未於受託買進時向客戶揭露投資風險等情事，違反證券商管理法令規定，於113年5月27日遭金管會予以糾正及核處罰鍰新臺幣30萬元。</p>	<p>就違規事項已採行以下措施：</p> <p>(一)關於對存在關聯情形之客戶有未納入關聯戶歸戶控管情事，受查後已於112年11月29日提報資訊需求修正歸戶原則，並已於113年2月5日改善完成上線。</p> <p>(二)關於銷售具損失吸收能力債券(TLAC)予非為專業投資人之客戶情事，已於113年5月21日上線新增TLAC商品檢核判斷方式，並每日更新系統來自彭博資訊(Bloomberg)之商品基本資料，如有發現客戶誤買進TLAC債券之情形，將盡速通知客戶，以善盡管理人之注意義務。</p> <p>(三)關於受理客戶委託買進未達BBB等級之外國有價證券，未於受託買進時向客戶揭露投資風險情事，已修正業務人員接受債券委託之錄音內容範本，應錄音項目增加債券信用評等，並要求業務人員確實落實，並分別於112年11月22日及113年2月26日向分公司公告宣導改善措施。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>兆豐產險</p> <p>駐關島代表處對保管機構之帳戶申請及授權人員異動作業有欠妥情事，於113年5月間金管會辦理一般業務檢查經提列內部控制作業應加強辦理改善事項。</p>	<p>已檢討保管機構帳戶權限申請及授權人員異動作業之妥適性，並修正內部規範，以利遵循。</p>	<p>已完成改善。</p>