

第一商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表第一商業銀行聲明本公司於110年1月1日至110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，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。

本聲明書業經本銀行董事會於中華民國111年2月18日通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：邱月琴  (簽章)

總經理：鄭美玲  (簽章)

總稽核：吳秀玲  (簽章)

總機構法令遵循主管：甘美珠  (簽章)

資訊安全長：劉曉文  (簽章)

中 華 民 國 1 1 1 年 2 月 1 8 日

第一商業銀行一一〇年度內部控制應加強事項及改善計畫表
(基準日：民國110年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
一、馬尼拉分行106年第一季至108年第四季農業改革貸款(Agra)及其他農業貸款(Agri)達成率因未能符合菲國央行規範，於110年12月1日接獲該央行通知需支付「行政評估費」PHP6, 913, 821. 65元。(約折合新臺幣3, 810, 207元)	1. 針對農業改革貸款(Agra)，擬持續購買農業債券，分行將積極向發行機構詢問發債進度。 2. 另針對其他農業貸款(Agri)，於兼顧風險之前提下，擬持續招攬適合之授信對象並同時評估承作當地農業相關金融機構(經央行認可之農業銀行或投資其股權)貸款以及早符合當地主管機關之要求。	依規支付行政評估費。
二、金邊分行108年10月7日向柬埔寨央行申請延期報送柬埔寨國際會計準則(CIFRS)版財務報表，後雖依限申報仍遭裁處罰鍰東幣1,000萬元(約折合新臺幣75,000元)。分行經理業自負費用繳納訖，惟遲至110年8月9日乃向總行通報。	1. 本行海外業務處於110年9月9日對各海外分行重申本行作業風險、突(偶)發事件法令遵循事件等通報機制，嗣後若有未落實者，將依本行「海外分支機構績效考核評定要點」予以行政扣分。 2. 本行法令遵循處於110年9月10日函知海外分行應即時通報法令遵循案件，而未及時通報者將予以行政扣分，另就情節重大者，相關人員將送人評會議處。	已完成。 已完成。
三、員林分行行員有保管客戶已蓋章之空白申請文件及與客戶資金往來之情事，而遭金融監督管理委員會裁處應予糾正，該會另請本行就行員(含理財專員)資金往來情形，研提強化控管措施及相關監控機制提報董事會及依人員管理相關規範檢討案關違規行為人員所涉責任。	1. 加強人員管理 (1) 嚴禁員工有與客戶間資金往來等不當行為並加強宣導。 (2) 發現員工有異常情形應即通報人力資源處予以輔導及協助改善。 2. 監控員工資金往來機制 (1) 就一般員工部分： 定期產製員工存款或信用貸款(含信用卡)異常相關報表，就有異常徵兆者，列入輔導追蹤對象。 (2) 理財人員部分： 新增下列監控名單，並辦理查核： a. 自動化設備約定轉入帳號之監控名單； b. 客戶轉帳予理財人員及其關聯戶之監控名單； c. 理財人員及其關聯戶轉帳予客戶之監控名單。	已完成。 已完成。 已完成。 已完成。