



荷蘭商安智銀行在台分行內部控制制度聲明書

ING Bank Taiwan Branch(es) Statement of Internal Control

謹代表荷蘭商安智銀行在台分行聲明本銀行於 102 年 01 月 01 日至 102 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」、「外國銀行在台分行適用銀行內部控制及稽核制度實施辦法」說明對照表（暨金融監督管理委員會備查之風險導向稽核及內部控制制度）建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報。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。

On behalf of ING Bank Taiwan branch(es), we hereby certify that from January 01 to December 31, 2013, the Bank has duly complied with the “Implementation Rules for Financial Holding Company and Bank Internal Audit and Internal Control System”, the “Guidelines For Foreign Banks to Apply the Implementation Rules for Bank Internal Audit and Internal Control System” (and the risk-based approach approved by the Financial Supervisory Commission) in establishing the internal control system and implementing risk management procedures. The Bank has been audited by independent auditors with periodical reporting to the regional office. After prudent evaluation, except for the items listed in the attached schedule, the Bank’s each department has implemented effective internal control and compliance systems during the year to which this statement relates.

謹致

行政院金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission



聲明人

Statement by

在台訴訟及非訴訟代理人：

Representative of litigious and non-litigious matters in Taiwan /
Country Manager

張崇崗 Sophia Chang

(簽章)

總稽核/或負責台灣區稽核業務之主管：

Auditor in charge of auditing on Taiwan branch(es)

Alan Lee

(簽章)

台灣區法令遵循主管：

Head of Compliance in Taiwan

呂明媛 Jennifer Leu

(簽章)

中 華 民 國 103 年 04 月 25 日



荷商安智銀行台北分行內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：102年12月31日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|--|--|---|
| <p>流動性風險管理應加強事項：</p> <p><u>監督治理：</u> 台北分行之流動性風險管理準則未及時更新，以反映已施行之控管流程。</p> <p><u>流動性風險管理：壓力測試情境</u> 緊急籌資計畫未更新，以符合實務狀況。</p> <p><u>監督與報表：</u> 流動性風險管理日報表部分風險限額未正確更新，與實際限額不符。</p> <p><u>監督與報表：</u> 資金來源報表未依照台北分行流動性風險管理準則要求編製之。</p> | <p>台北分行將修訂其流動性風險管理準則，增列以下內容：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 法定流動性風險限額 - 內部授權與呈報流程 - 版本控制 <p>將更新緊急籌資計畫，包含以下項目：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 流動性危機處理小組姓名與聯絡方法 - 財務部負責提供每日流動風險控管報告 - 壓力測試結果 <p>市場風險管理部門首先會確認報告中的限額是否正確，之後再次確認財務部編製之報表相關更新之限額是否正確；皆無誤後市場風險管理部以電子郵件通知財務部與金融市場部資金調度科。</p> <p>資金調度科將重新評估流動性風險管理準則之相關要求，透過修改報表格式以符合該管理準則，或修訂該管理準則以妥適符合分行的需求。流動性風險管理準則修改皆需經資產負債管理委員會、亞洲區域總部之資金調度科及市場風險管理部門同意。</p> | <p>2013/07/01 (已完成)</p> <p>2013/07/01 (已完成)</p> <p>2013/03/01 (已完成)</p> <p>2013/07/01 (已完成)</p> |

