

西班牙對外銀行台北分行 - 內部控制制度聲明書
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Taipei Branch -
Statement of Internal Control

謹代表西班牙對外銀行台北分行聲明本銀行於 101 年 2 月 15 日至 101 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，定期陳報總行及區域總部。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循制度，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

On behalf of Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Taipei Branch ("the Bank"), we hereby certify that from 15 February 2012 to 31 December 2012, the Bank has duly complied with the "Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries", "Guidelines For Foreign Banks to Apply the Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries" (and the risk-based approach approved by the Financial Supervisory Commission) in establishing the internal control system, implementing risk management procedures, and having independent auditors to undertake audit works with the results reported to the Head Office and the regional headquarter regularly. 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

金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission

聲明人

Statement by

台北分行經理：James Kao

(簽章)



Taipei Branch Manager

稽核：Derek Choi

(簽章)



Senior Team Leader, Internal Audit Asia

法令遵循主管：Mike Wong

(簽章)



Compliance VP

西班牙對外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： 101 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<u>1. 流動性風險管理架構應予加強：</u> 經查發現台北分行有尚未符合「銀行流動性風險管理自律規範」若干規定之情形，例如：(1) 流動性風險容忍度應明確以質化或量化方式表達 [第 6 條]；(2) 應明訂管理流動性風險之執行單位 [第 16 條]；(3) 應建立期間別之流動性部位限額 [第 17 條]；(4) 應訂定流動性風險管理指標 [第 18 條]；及(5) 應分別設定壓力情境，進行壓力測試 [第 22 條]。	應參酌「銀行流動性風險管理自律規範」之規定，依金融監督管理委員會所要求之期限內完成相關改善作業。	計劃於 2013 年 1 月 15 日前完成。
<u>2. 宜加強對全球市場部(Global Markets)損益表(P&L)之控管程序：</u> 經查發現：(1) 經由台北分行會計系統(MIDAS)所產出之全球市場部損益表(Global Markets P&L)未能每天提供予全球市場部及總經理跟踪監督；及(2) 分別由 MIDAS 及前台交易部門所產出之 P&L，經比對後所出現之差異應予以了解、調查及說明。	(1)MIDAS 所產出之全球市場部損益表(Global Markets P&L)應每天提供予全球市場部及總經理跟踪監督。 (2)宜就分別由 MIDAS 及前台交易部門所產出之 P&L，訂定比對程序；包括相關調查及報告機制。	第(1)項已完成改善：由 MIDAS 所產出之 P&L 已能每天提供予全球市場部及總經理跟踪監督。 第(2)項計劃於 2013 年 4 月 30 日前完成。