



其他商品資訊(海外債/境外結構型商品)

**【重要通知】瑞士信貸相關訊息追蹤-瑞信內控重大缺陷
(2023/03/16)**

接獲瑞士信貸銀行台北證券分公司通知，針對 PwC 出具瑞士信貸集團內部控制「否定意見」(Adverse Opinion)，特提供 Q&A 予持有瑞士信貸相關商品之客戶參考 (詳如附件)。

歡迎您洽詢本行服務專員檢視您的投資部位，以提供您合適之配置或建議。

瑞士信貸台北證券分公司出具之Q&A

2023年3月9日，管理層做出決定，暫緩發布集團年度報告，原因是瑞信需要就不久前在與美國證監會進行溝通時獲得的證監會反饋意見做出回應。

在與美國證監會的討論中，管理層發現集團在財務報告內控方面存在「重大缺陷」。

1. 「重大缺陷」指什麼？

根據美國證監會規則，「重大缺陷」指財務報告的內部控制存在一項或多項缺陷，進而導致存在無法避免或未能及時發現公司年度或中期財務報表中會出現重大錯述的合理可能。

2. 「財務報告內部控制」指什麼？

根據美國證監會規則，「財務報告內部控制」指，根據適用會計標準（即美國公認會計原則）編制財務報告時，用於對外財務報告的可靠性以及財務報表編制提供合理保證的流程。

3. 瑞信的「披露控制和規程」指什麼？

根據美國證監會規則，「披露控制和規程」指，確保公司在向美國證監會申報或提交報告中須予披露的信息在美國證監會規則要求的時期內以規定形式保存、處理、匯總和報告的控制措施和其他規程。

4. 管理層發現的「重大缺陷」都有哪些？

已發現的重大缺陷涉及未能設計並堅持執行識別和分析瑞信財務報表中的重大錯誤陳述風險的有效風險評估流程，以及未能設計和堅持開展有效的監督工作，具體牽涉：(i)對內控評估過程進行充分管理監督，協助完成集團內部控制目標；(ii)投入適當充足管理資源協助完成風險評估和監督目標；(iii)及時評估缺陷的嚴重性，並將其傳達給負責糾正的相關責任人。

這些缺陷牽涉瑞信用於設計和測試其財務報告內控標準下的 17 項COSO 原則中的兩項原則（詳見美國反虛假財務報告全國委員會(Treadway)下屬的發起組織委員會(COSO)發布的《2013年內部控制——整合框架》）。這些重大缺陷還引發了其他重大缺陷，因為管理層並沒有設計並堅持採取對於合併現金流量表分類和呈報的有效控制措施。

5. 瑞信的2022年財務報表是否值得信賴？

是。我們的2022年和以往歷年的合併財務報表均無改變。包括資本、槓桿、流動性和資金比率在內的各项審慎比率也無需調整。

6.未來瑞信發布的財務報告是否具有可靠性？

管理層正在制定一項解決上述重大缺陷的補救計劃，包括加強風險和控制框架，將在以往基礎上進一步加大對控制的關注力度。未來瑞信會繼續秉承審慎原則編制財務報告，然後由瑞信外部審計師進行審閱（每季度）和/或審計（每年）。鑒於上述重大缺陷，瑞信還計劃在財務報告審計和審閱流程中增加內部和外部（審計師）控制和測試的環節。

7.普華永道向瑞信出具的否定意見審計報告有著怎樣的影響？

普華永道出具的否定意見審計報告僅涉及瑞信財務報告內部控制的有效性。該報告與集團合併財務報表無關。事實上，我們的2022年和以往歷年的合併財務報表均無改變。包括資本、槓桿、流動性和資金比率在內的各項審慎比率也無需調整。

資料來源:瑞士信貸銀行台北證券分公司