



審計委員會運作情形

為落實公司治理，本行於2014年11月董事會通過訂定「審計委員會組織規程」，並於2015年6月設置審計委員會，由全體獨立董事組成。

審計委員會主要以公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則、公司存在或潛在風險之管控等事項之監督為目的。

主要職權及年度工作重點：

1. 依證券交易法第14條之1規定訂定或修正內部控制制度。
2. 內部控制制度有效性之考核。
3. 依證券交易法第36條之1規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
4. 涉及董事自身利害關係之事項。
5. 重大之資產或衍生性商品交易。
6. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
7. 簽證會計師之委任、解任或報酬。
8. 財務、會計或內部稽核主管之任免。
9. 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
10. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

第3屆審計委員會委員計3人，由全體獨立董事組成，且1人具備會計專長。

2022年度審計委員會開會6次，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
常務獨立董事	陳木在	6	0	100%	召集人
獨立董事	謝金虎	6	0	100%	
獨立董事	曾國烈	6	0	100%	

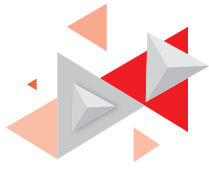


其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理（列席及列席報告人員於討論及表決時均已離席）：

（一）證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
2022/3/7	第 3 屆第 3 次	2021 年度營業報告書、個體及合併財務報告	經主席徵詢出席委員全體無異議同意依修正後提案，提董事會核議。	議案已提報 2022/3/11 第 21 屆 2022 年度第 1 次臨時董事會討論通過。
2022/3/21	第 3 屆第 4 次	修正「公司章程」、「取得或處分資產處理程序」並提報本年度股東常會討論	均經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議，並提報本年度股東常會討論。	議案均已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會及 2022/6/17 股東常會討論通過。
		2021 年度盈餘分配案、解除部份董事競業禁止之限制	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案均已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會及 2022/6/17 股東常會討論通過。
		永續發展推動準則	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議，並提報本年度股東常會討論。	議案已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會及 2022/6/17 股東常會討論通過。
		「2021 年度資訊安全整體執行情形報告」及「2021 年度法遵風險管理與監督之執行報告」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案均已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。
		「2021 年度內部控制制度聲明書」、2021 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案均已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。
		2022 年度簽證會計師之委任及報酬	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。
		訂定「金融機構間資料共享政策」	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。
		修正「公司治理實務守則」、「分層負責明細表」、「受託投資境外結構型商品內部管理規則」、「香港分行資金交易政策」、「法令遵循風險管理及監督架構作業準則」、「內部控制制度準則」、「越南同奈分行內部控制制度準則」、「利害關係人管理辦法」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案均已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。
		修正「組織規程」、「集團個人資料保護政策」、「資金營運授權準則」	均經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案均已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。
		協助利害關係人取得借款，出具安慰函	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。



時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
		利害關係人額度授與	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。
		系統整合統包商及供應商簽約等事宜	經主席徵詢出席委員全體無異議，請依獨立董事相關建議補充或說明後，提董事會核議。	議案已提報 2022/3/26 第 21 屆第 4 次董事會討論通過。
2022/4/25	第 3 屆第 5 次	2022 年度第 1 季財務報告	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/5/2 第 21 屆 2022 年度第 2 次臨時董事會討論通過。
2022/6/13	第 3 屆第 6 次	保險代理業務 2022 年度「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/6/17 第 21 屆第 5 次董事會討論通過。
		捐贈「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/6/17 第 21 屆第 5 次董事會討論通過。
		出租行舍予利害關係人	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/6/17 第 21 屆第 5 次董事會討論通過。
		修正「企業金融授信政策及相關規範」第七章產業限額表、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案均已提報 2022/6/17 第 21 屆第 5 次董事會討論通過。
2022/8/8	第 3 屆第 7 次	2022 年上半年度個體及合併財務報告	獨立董事： 未實現評價損失應研擬納入 KPI 中管理。 CFC 議題應事前充分溝通，避免事後冗長救濟程序。 經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/8/13 第 21 屆第 6 次董事會討論通過。
		辦理現金增資發行普通股	獨立董事： 資本運用應該充分瞭解並計算使用資本之報酬率。 獨立董事： 注意完整資本規劃，設定清楚目標，及早採取相關措施。 經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/8/13 第 21 屆第 6 次董事會討論通過。
		修正「保險代理業務招攬處理制度及程序」、「分層負責明細表」、「內部控制制度準則」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案均已提報 2022/8/13 第 21 屆第 6 次董事會討論通過。
		修正「辦理各種債券及證券化商品自行買賣及承銷內部控制制度(含內部稽核實施細則)」	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/8/13 第 21 屆第 6 次董事會討論通過。
2022/11/7	第 3 屆第 8 次	2022 年度第 3 季財務報告業已編製就緒	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會討論。	議案已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。



時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
		2023 年度營業預算	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。
		訂定本行 2023 年策略計畫	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會討論。	議案已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。
		呈報「本行兼營證券業務 2023 年度內部稽核作業查核計畫」	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會討論。	議案已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。
		呈報 2023 年度稽核計畫申報資料	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會討論。	議案已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。
		修正「董事會議事規則」、「公司治理實務守則」、「衍生性金融商品營運授權準則」、「新加坡分行資金營運授權準則」、「資金營運授權準則」、「對子公司之監督與管理控制作業準則」、「法令遵循政策」、「法令遵循風險管理及監督架構作業準則」、「兼營證券自行買賣外國債券業務商品適合度政策」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案均已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。
		修正「組織規程」	獨立董事： 委員會規劃設置應考量銀行策略，宜配合組織特性妥善規劃。 獨立董事： 1. 永續發展委員會可研議未來架構。 2. 組織規劃上宜區分一級單位、二級單位等方式，賦予統一名稱。 經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。
		利害關係人額度授與	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會討論。	議案已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。
		總行大樓新建工程新增預算	獨立董事： 敘明大樓重建委員會決議資訊。 獨立董事： 協商後給廠商之比例或原則，於書面上應予以約定表示清楚。 獨立董事： 補貼項目建議列出範圍及金額或比例。 經主席徵詢出席委員全體無異議通過，提董事會討論。但對於補貼明細注意應加以明列。	議案已提報 2022/11/12 第 21 屆第 7 次董事會討論通過。



(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。