

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。

1. 審計委員會成員專業資格與經驗

本委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。

成員專業資格與經驗請參閱「董事資料」及「董事專業資格及獨立董事獨立性資料揭露」。

2. 審計委員會職責

協助董事會履行其監督公司在執行有關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的品質及誠信度。

3. 審計委員會年度工作重點：

- (1) 訂定或修正內部控制制度。
- (2) 考核內部控制制度之有效性。
- (3) 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) 審閱財務報告。
- (10) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

4. 審計委員會 2023 年度運作情形

- (1) 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。
- (2) 第 3 屆委員任期：2021/7/5 至 2024/7/4。

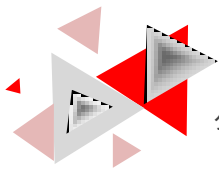
2023 年度審計委員會開會 8 次，獨立董事出席情形如下：

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	8	0	100%	召集人
獨立董事	謝金虎	8	0	100%	
獨立董事	曾國烈	8	0	100%	

5. 審計委員會開會資訊

- (1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項
(列席及列席報告人員於討論及表決時均已離席)

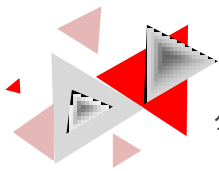
審計委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對審計委員會意見之處理
第 3 屆 第 9 次 2023/2/21	2022 年度營業報告書、個體及合併財務報告	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 10 次 2023/3/17	2023 年度簽證會計師之委任及報酬	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議依修正後內容通過。	
	出租行舍予利害關係人	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	調整數位金融處組織架構	
	訂定「有控制能力股東溝通聯繫辦法」	
	2022 年度盈餘分配案	
	2022 年度與內部稽核主管之溝通情形	
	修正「組織規程」、「企業金融授信政策及相關規範」、「期貨衍生性金融商品交易作業準則」	



審計委員會	議案內容	決議及公司對審計委員會意見之處理
第 3 屆 第 1 0 次 2023/3/17	總行大樓新增費用	出席委員全體無異議 照案通過，提董事會 核議。
	續辦高資產客戶適用之金融商品及服務自評表	
	解除部份董事競業禁止之限制	
	授信案	
	2022 年度「法遵風險管理與監督/資訊安全」 執行報告、「內部控制制度/防制洗錢及打擊資 恐/期後事項(稿)/客戶」聲明書	
	修正「公司治理實務守則」、「法令遵循/集團防 制洗錢及打擊資恐/防制洗錢及打擊資恐/新加 坡分行資金交易」政策、「利害關係人/內部稽 核品質評核」管理辦法、「辦理特定金錢信託投 資境內外基金/辦理特定金錢信託投資期貨信 託基金/辦理高資產客戶服務/國際金融業務分 行辦理以信託方式兼營外幣全權委託投資外幣 有價證券」業務內部控制制度準則、「受託投資 境外結構型商品內部管理規則」、「兼營證券投 資顧問業務內部管理/辦理高資產客戶業務問 責」制度準則、「資金營運/衍生性金融商品營 運」授權準則、「外幣債券期貨暨選擇權交易/ 關係企業相互間財務業務往來」作業準則及「併 購資訊揭露自律規範」	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		
第 3 屆 第 1 1 次 2023/4/24	2023 年度第 1 季財務報告	出席委員全體無異議 照案通過，提董事會 核議。
	授信案	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		



審計委員會	議案內容	決議及公司對審計委員會意見之處理
第 3 屆 第 12 次 2023/6/2	修正「資金營運/衍生性金融商品營運授權準則」授權準則、「外幣股價指數期貨暨選擇權交易作業準則」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	訂定「利率衍生性金融商品業務作業準則」	
	2023 年度保險代理業務「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」	
	檢舉案件之調查報告	
	捐贈「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」	
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 13 次 2023/8/7	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)」、「辦理國際金融業務分行信託業務作業規範」、「利害關係人管理辦法」、「防制洗錢及打擊資恐/香港分行防制洗錢及打擊資恐/無錫分行反洗錢和反恐怖融資」政策、新加坡分行「POLICY ON PREVENTION OF MONEY LAUNDERING AND COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	2023 年上半年度財務報告	
	修正「分層負責明細表」、「集團防制洗錢及打擊資恐政策」、越南同奈分行「POLICY ON PREVENTION OF MONEY LAUNDERING AND COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM」	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	總行新大樓費用	
	出售行舍	
	出具關係企業安慰函	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		



審計委員會	議案內容	決議及公司對審計委員會意見之處理
第 3 屆 第 14 次 2023/8/11	內部稽核主管任命案	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 16 次 2023/11/1	2023 年第 3 季財務報告	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	2024 年策略計畫/營業預算/稽核計畫/兼營證券業務內部稽核作業查核計畫	
	集團 110 年 1 月至 111 年 12 月全面性洗錢及資恐風險評估報告(含降低風險措施)及方法論	
	預先核准辦理非確信服務	
	訂定「客戶辦理利率衍生性金融商品作業辦法」	
	修正「衍生性金融商品營運/資金營運」授權準則、「金融機構間衍生性商品交易保證金管理辦法」、「公司章程」、「受託投資境外結構型商品內部管理規則」、「不動產貸款集中度」	
	授信案	
	修正「公司治理實務守則」	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		

(2) 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。

(3) 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。