獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通原則

1. 平時內部稽核主管及會計均與獨立董事保持密切聯繫，溝通情形順暢且良好。
2. 本行獨立董事除平時收到稽核報告外，內部稽核主管亦於每年至少一次座談會中，向獨立董事進行重要業務報告，包括稽核業務執行情形及成效皆已充分溝。
3. 內部稽核主管定期向審計委員會報告
   (1) 年度內部稽核計畫
   (2) 外部查核報告改善情形
   (3) 稽核業務工作執行情形
   (4) 稽核品質自我評核
4. 會計師於每季座談會中，向獨立董事報告本行之財務報告查核情形及結果；其他如業務狀況、內部控制制度等議題，則不定期進行溝通討論。
5. 會計師列席審計委員會，報告查核結果。
6. 發生重大事項或獨立董事、內部稽核主管及會計師，認為有必要獨立溝通之事宜，可以不定期隨時召開溝通會議。

獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等

1. 2023 年度

(1) 審計委員會

日　期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2023/2/21	會計師	2022 年度營業報告書、個體及合併財務報告	通過，提董事會核議。
2023/3/17	會計師	新任會計師面談	就獨立董事提出之問題進行說明。
	稽核主管	1. 2022 年度稽核業務報告 2. 2022 年度稽核處內部稽核品質內部自我評核報告 3. 修正「內部稽核品質評核管理辦法」	通過，提董事會核議。
2023/4/24	會計師	2023 年第 1 季財務報告	通過，提董事會核議。
2023/8/7	會計師	2023 年上半年財務報告	通過，提董事會核議。
	稽核主管	2023 年上半年稽核業務報告	洽悉。
2023/11/1	會計師	2023 年第 3 季財務報告	通過，提董事會核議。
	稽核主管	2024 年度稽核計畫	通過，提董事會核議。

(2) 座談會議

日　期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2023/6/26	稽核主管 稽核同仁 (無管理階層)	1. 個人電腦工作站安全控管改善情形 2. 企業金融事業部授信覆審新系統改善情形	1. 已改善。 2. 已改善。
2023/10/25	稽核主管 稽核同仁 (無管理階層)	1. 開戶系統作業缺失改善情形 2. 理專輪調管控措施改善情形	1. 已改善。 2. 已改善。

(3) 溝通會議

日　期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2023/2/10	會計師 (無管理階層)	國際專業會計師職業道德準則(IESBA)最新規定之因應辦法	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2023/2/21	會計師 (無管理階層)	2022 年第 4 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2023/4/24	會計師 (無管理階層)	2023 年第 1 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2023/8/7	會計師 (無管理階層)	2023 年第 2 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2023/11/1	會計師 (無管理階層)	2023 年第 3 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。

2. 2024 年度

(1) 審計委員會

日　期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2024/2/20	會　計　師	2023 年度營業報告書、個體及合併財務報告	無異議通過，提董事會核議。
2024/3/15	稽核主管	1. 2023 年度稽核業務報告 2. 2023 年度稽核處內部稽核品質內部自我評核報告 3. 修正「內部稽核制度準則」	洽悉。 洽悉。 無異議通過，提董事會核議。
2024/4/22	會　計　師	2024 年第 1 季財務報告	無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
2024/8/5	會　計　師	2024 年上半年財務報告	無異議通過，提董事會核議。
	稽核主管	2024 年上半年稽核業務報告	洽悉。
2024/11/1	會　計　師	2024 年第 3 季財務報告	無異議通過，提董事會核議。
	稽核主管	2025 年度稽核計畫	無異議通過，提董事會核議。

(2) 座談會議

日　期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2024/11/1	稽核主管 稽核同仁 (無管理階層)	1. 信用卡委外作業遭駭客攻擊改善情形 2. 處理、利用客戶個人資料缺失改善情形 3. 報送主管機關申報資料改善情形	1. 已改善。 2. 已改善。 3. 已改善。

(3) 溝通會議

日　期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2024/2/20	會計師 (無管理階層)	2023 年第 4 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2024/4/22	會計師 (無管理階層)	2024 年第 1 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2024/8/5	會計師 (無管理階層)	2024 年第 2 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2024/11/1	會計師 (無管理階層)	2024 年第 3 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。