

審計委員會運作情形

組成

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

本委員會任期為三年，連選得連任；因故解任，致人數不足前項或章程規定者，應於最近一次股東會補選之。獨立董事均解任時，本行應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。

第4屆審計委員會組成成員：

職稱	姓名
獨立董事(召集人)	吳雨學
獨立董事	李淑華
獨立董事	黃照貴

職責

本委員會以本行下列事項之監督為主要目的：

- 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
- 內部控制之有效實施
- 遵循相關法令及規則
- 存在或潛在風險之管控

運作方式

本委員會每季至少召集一次，並得視需要隨時召集之。

本委員會之召集，應載明召集事由，於七日前通知本委員會成員。但有緊急情事者，不在此限。

本委員會應由召集人擔任會議主席，召集人請假或因故不能召集會議時，由其指定其他成員一人代理之；召集人未指定代理人者，由委員會其他成員互推一人代理之。

本委員會得請本行相關部門或子公司經理人員、內部稽核人員、會計師、法律顧問或其他人員列席並提供相關必要之資訊；但討論及表決時應離席。

工作重點	➤ 協助董事會決策並監督財務報表允當表達、簽證會計師選(解)任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、法令遵循與風險管控等事項，並審議本行或主管機關規定之重大議案。 ➤ 就經理部門及稽核單位之各項報告，涉及本行內部控制制度之有效性者，包括對海外子銀行之控制作業及經提報之重大個案，提出具體改善建議，並要求經理部門確實辦理。 ➤ 針對本行辦理銀行法第 33 條有利害關係者擔保授信且達中央主管機關規定金額以上，倘涉及董事自身利害關係之事項進行審議。																									
出席情況	2023 年度第 3 屆審計委員會計召開 6 次，第 4 屆審計委員會計召開 7 次，共計 13 次，全體獨立董事(第 3 屆及第 4 屆)出席率均達 100%，參閱公開資訊觀測站，網址為： http://mops.twse.com.tw/mops/web/t100sb03_1																									
重要決議事項之開會日期、屆次、議案內容及決議結果	一、依據證券交易法第 14 條之 5 所列事項，審計委員會決議事項： <table><tr><th>日期、屆次</th><th>議案內容</th><th>獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容</th><th>審計委員會決議結果及公司對審計委員會意見之處理</th></tr><tr><td rowspan="2">2023 年 1 月 9 日 第 3 屆第 34 次</td><td>修訂本行「與客戶間承作組合式商品作業準則」案</td><td></td><td>全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。</td></tr><tr><td>修正本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案</td><td></td><td>全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意追認。</td></tr><tr><td rowspan="3">2023 年 2 月 14 日 第 3 屆第 35 次</td><td>修正本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案</td><td></td><td>全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意追認。</td></tr><tr><td>修正本行「證券商內部控制制度」案</td><td></td><td>全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。</td></tr><tr><td>本行 2022 年度營業報告書及財務報告案</td><td></td><td>全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過並經股東會承認。</td></tr><tr><td>2023 年 3 月 15 日</td><td>本行 2022 年度「內部控制制度聲明書」案</td><td></td><td>全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。</td></tr></table>	日期、屆次	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及公司對審計委員會意見之處理	2023 年 1 月 9 日 第 3 屆第 34 次	修訂本行「與客戶間承作組合式商品作業準則」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。	修正本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意追認。	2023 年 2 月 14 日 第 3 屆第 35 次	修正本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意追認。	修正本行「證券商內部控制制度」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。	本行 2022 年度營業報告書及財務報告案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過並經股東會承認。	2023 年 3 月 15 日	本行 2022 年度「內部控制制度聲明書」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
日期、屆次	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及公司對審計委員會意見之處理																							
2023 年 1 月 9 日 第 3 屆第 34 次	修訂本行「與客戶間承作組合式商品作業準則」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。																							
	修正本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意追認。																							
2023 年 2 月 14 日 第 3 屆第 35 次	修正本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意追認。																							
	修正本行「證券商內部控制制度」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。																							
	本行 2022 年度營業報告書及財務報告案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過並經股東會承認。																							
2023 年 3 月 15 日	本行 2022 年度「內部控制制度聲明書」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。																							

	第 3 屆第 36 次	修正本行「信託業內部控制制度」案		
		授權由紐約分行經理簽署 2022 年度合規聲明書予紐約州金融服務署案		
		本行 2022 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案		
		本行 2023 年度財務及稅務簽證會計師之委任及報酬案		
	2023 年 4 月 19 日 第 3 屆第 37 次	本行 2022 年度盈餘分派案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過並經股東會承認。
		本行盈餘轉增資發行新股案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過並經股東會表決照案通過。
		本行購置南港科學園區分行現承租行舍，並追加編列為本年度預算案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
		修訂本行「衍生性金融商品業務專業客戶瞭解客戶程序作業辦法」案	建議修正及補充董事會提案書有關修訂辦法之名稱及部分條文文字。	除依獨立董事意見修正及補充提報董事會議程之文字說明外，其餘部分，全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
		通過本行財務主管(資金營運處處長)異動案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
	2023 年 5 月 24 日 第 3 屆第 39 次	調整本行建成大樓興建工程營建工程預算案	建議董事會提案書補充本案費用增減說明及招標文件與契約調整之重點說明等相關資料。	本案除依獨立董事意見增加重要增減價項目說明及補充本案契約修正重點外，其餘部分，全體獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
	2023 年 8 月 15 日	修正本行「證券		全體出席獨立董事同意照

	第 4 屆第 2 次	商 內 部 控 制 制 度」案		提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
		修正本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案		
		修正本行「證券商內部控制制度」案		
		本行 2023 年上半年度財務報告案		
		向臺北市政府購置臺北市北投區土地追加預算案		
	2023 年 9 月 4 日 第 4 屆第 3 次	修正本行「信託業內部控制制度」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
		本行「個銀 APP/個人網路銀行升級改版專案」案	針對升級改版時應注意事項提出建議，並建議於董事會提案書補充預估金額所涵蓋之工作項目。	除依會上討論補充董事會提案資料外，其餘部分，全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
	2023 年 10 月 11 日 第 4 屆第 4 次	修訂本行「外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務授權準則」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
		修正本行「證券商內部控制制度」案		
		修正本行「證券商內部控制制度」案		
	2023 年 11 月 24 日 第 4 屆第 6 次	增加臺北市中山區長春段一小段 764 及 764-1 地號等 2 筆土地之都市更新案營建工程預算案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
		本行 2024 年度預算草案		
	2023 年 12 月 14 日 第 4 屆第 7 次	修正本行「證券商內部控制制度」案		全體出席獨立董事同意照提案通過；嗣提董事會同意照提案通過。
		修正本行「證券經紀商經營期貨		

		交易輔助業務內部控制制度」案		
		增訂本行「證券商內部控制制度」相關規範案		
		本行 2024 年度稽核計畫案		
二、未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項： 無。				