

審計委員會運作情形及出席情形

1. 證券交易法第 14 條之 5 所列事項暨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：

(1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項

審計委員會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	董事會對審計委員會陳述意見之處理
2024 年 1 月 25 日	第三屆審計委員會 2024 年第一次會議	同業金融部申請永豐金證券股份有限公司金融交易額度美金 80 佰萬元暨拆放額度美金 80 佰萬元年度續約案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 1 月 26 日董事會照案通過。
2024 年 1 月 25 日	第三屆審計委員會 2024 年第一次會議	同業金融部申請永豐金證券股份有限公司授信額度新台幣 2,500 佰萬元年度續約暨條件變更案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 1 月 26 日董事會照案通過。
2024 年 1 月 25 日	第三屆審計委員會 2024 年第一次會議	委託永豐金證券(股)公司擔任永豐銀行發行次順位金融債券之應募人及財務顧問核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 1 月 26 日董事會照案通過。
2024 年 1 月 25 日	第三屆審計委員會 2024 年第一次會議	永豐銀行修訂「永豐商業銀行兼營證券商內部控制制度標準規範」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 1 月 26 日董事會照案通過。
2024 年 3 月 6 日	第三屆審計委員會 2024 年第二次會議	永豐銀行 2023 年度個體財務報告、永豐銀行及子公司 2023 年度合併財務報告及永豐銀行 2023 年度營業報告書核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過，續經 2024 年 5 月 24 日股東會（董事會代行股東會職權）承認。
2024 年 3 月 6 日	第三屆審計委員會 2024 年第二次會議	永豐銀行 2023 年度盈餘分配案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過，續經 2024 年 5 月 24 日股東會（董事會代行股東會職權）承認。
2024 年 3 月 6 日	第三屆審計委員會 2024 年第二次會議	永豐銀行擬向主管機關申報信託業 2023 年度營業報告書及財務報告案。	簡報 P6、P7 文字經修正如本紀錄後，全體出席委員同意通過，續呈	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過。

審計委員會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	董事會對審計委員會陳述意見之處理
			董事會審議。	
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	永豐銀行為配合 2023 年度盈餘分配案，辦理盈餘撥充資本發行普通股新股 678,947,560 股核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	永豐銀行擬出具 2023 年度內部控制制度聲明書核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	出具永豐銀行 2023 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	提呈勤業眾信聯合會計師事務所出具永豐銀行 2023 年度防制洗錢及打擊資恐專案查核確信報告核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	修訂永豐銀行「防制洗錢及打擊資恐注意事項」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	永豐銀行捐贈新台幣貳仟肆佰萬元予「財團法人永豐基金會」，以支持該基金會推動 2024 年度工作計畫核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 6 日董事會照案通過。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	為提報永豐銀行 2023 年 12 月 20 日第三屆審計委員會一一二一年第十一次會議之併購專案，聘請獨立專家對併購價格提供合理性意見書核議案。	全體出席委員同意通過。	本案無須提報董事會。
2024年3月20日	第三屆審計委員會 2024年第三次會議	永豐銀行及子公司一一三年度會計師委任及簽證報酬乙案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	修正簡報及附件後，經 2024 年 3 月 22 日董事會同意通過。
2024年3月20日	第三屆審計委員會 2024	永豐銀行(中國)有限公司申請金融同業	全體出席委員同意通過，續呈董事	經 2024 年 3 月 22 日董事會照案

審計委員會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	董事會對審計委員會陳述意見之處理
	年第三次會議	額度美金 700 佰萬元年度續約案。	會審議。	通過。
2024 年 3 月 20 日	第三屆審計委員會 2024 年第三次會議	永豐證券投資信託(股)有限公司申請金融同業額度美金 10 佰萬元年度續約案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 22 日董事會照案通過。
2024 年 3 月 20 日	第三屆審計委員會 2024 年第三次會議	永豐銀行前與中華電信股份有限公司企業客戶分公司簽訂承租網際網路資料中心板橋 IDC 機房及加值服務合約，因租約將於 2024 年 5 月 31 日到期，擬與中華電信企業客戶分公司再簽訂續租合約，協議租金每月為新台幣 4,714,000 元核議案。	林獨立董事玉芬迴避，本案由蘇獨立董事志正主持，其餘出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 3 月 22 日董事會照案通過。
2024 年 4 月 24 日	第三屆審計委員會 2024 年第四次會議	修正永豐銀行「信託業務內部控制制度辦法」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 4 月 26 日董事會照案通過。
2024 年 4 月 24 日	第三屆審計委員會 2024 年第四次會議	修正永豐銀行「審計委員會組織規程」部份條文核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 4 月 26 日董事會照案通過。
2024 年 5 月 4 日	第三屆審計委員會 2024 年第一次臨時會議	永豐銀行擬分階段收購柬埔寨寨微型存款金融機構 100% 股權核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 5 月 4 日董事會照案通過。
2024 年 5 月 10 日	第三屆審計委員會 2024 年第五次會議	永豐銀行及子公司 2024 年第一季合併財務報告核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 5 月 10 日董事會照案通過。
2024 年 6 月 19 日	第三屆審計委員會 2024 年第六次會議	永豐銀行修訂「永豐商業銀行兼營證券商內部控制制度標準規範」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	修正條文後，經 2024 年 6 月 21 日董事會同意通過。
2024 年 6 月 19 日	第三屆審計委員會 2024 年第六次會議	修正永豐銀行「檢舉案件處理辦法」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 6 月 21 日董事會照案通過。
2024 年 8 月 14 日	第三屆審計委員會 2024	永豐銀行 2024 年第二季個體財務報告及永豐銀行及子公司 2024 年第二季合併財	全體出席委員同意通過，續呈董事	經 2024 年 8 月 14 日董事會照案

審計委員會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	董事會對審計委員會陳述意見之處理
	年第七次會議	務報告核議案。	會審議。	通過。
2024年8月14日	第三屆審計委員會 2024年第七次會議	永豐銀擬向主管機關申報信託業一一三年上半年度營業報告書及財務報告核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 8 月 14 日董事會照案通過。
2024年8月14日	第三屆審計委員會 2024年第七次會議	修正永豐銀行「法令遵循風險管理及監督架構」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	修正附件一、二及簡報後，經 2024 年 8 月 14 日董事會同意通過。
2024年8月14日	第三屆審計委員會 2024年第七次會議	為大法業一中心擬於次級市場以直接轉讓方式出售「Echelon Clondalkin DC Services Limited」聯貸債權歐元 40 佰萬元，並授權大法業一中心主管代表本行簽署相關轉讓合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 8 月 23 日董事會照案通過。
2024年8月14日	第三屆審計委員會 2024年第七次會議	永豐銀行原與宏碁雲架構公司簽訂龍潭資料管理中心異地備援機房租約即將於 2025 年 3 月 31 日到期，經評估規劃搬遷至中華電信台中文心 IDC 機房，擬與中華電信股份有限公司企業客戶分公司簽訂承租網際網路資料中心台中文心 IDC 機房及增值服務合約，協議每月租金為新台幣 1,397,200 元(含稅)，租期 5 年 (2025 年 4 月 1 日至 2030 年 3 月 31 日)，及機房建置費新台幣 75 佰萬元(含稅)，交易總金額新台幣 9,133.2 萬元(含稅)。由於此機房租賃合約及建置案屬金融控股公司法第四十五條規範之利害關係人授信以外交易，謹依該條文之規定及依「金融機構非營業用辦公場所管理辦	林獨立董事玉芬迴避，由蘇獨立董事志正主持本案，經出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024 年 8 月 23 日董事會照案通過。

審計委員會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	董事會對審計委員會陳述意見之處理
		法」向主管機關申請非營業用辦公場所遷移案。		
2024年11月8日	第三屆審計委員會 2024年第九次會議	永豐銀行及子公司 2024年第三季合併財務報告核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024年11月8日董事會照案通過。
2024年11月8日	第三屆審計委員會 2024年第九次會議	修訂永豐銀行「防制洗錢及打擊資恐注意事項」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024年11月8日董事會照案通過。
2024年11月8日	第三屆審計委員會 2024年第九次會議	修正永豐銀行「信託業務內部控制制度辦法」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024年11月8日董事會照案通過。
2024年11月8日	第三屆審計委員會 2024年第九次會議	修訂永豐銀行「保險代理業務招攬處理制度及程序辦法」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024年11月22日董事會照案通過。
2024年11月8日	第三屆審計委員會 2024年第九次會議	於次級市場以直接轉讓方式出售 Naked Juice LLC 聯貸債權美金 9.775 佰萬元核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024年11月22日董事會照案通過。
2024年11月8日	第三屆審計委員會 2024年第九次會議	為大法業一中心擬於次級市場以直接轉讓方式出售 Omega Two Marine Corp. 聯貸債權美元 10,616,288 元予華南商業銀行股份有限公司，並擬授權大法業一中心主管代表本行簽署相關轉讓合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024年11月22日董事會照案通過。
2024年11月8日	第三屆審計委員會 2024年第九次會議	大法業六中心申請創意電子股份有限公司授信額度新台幣 500 佰萬元年度續約案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024年11月22日董事會照案通過。
2024年11月8日	第三屆審計委員會 2024年第九次會議	大法業六中心申請創意電子股份有限公司金融交易額度美金 2 佰萬元年度續約	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2024年11月22日董事會照案通過。

審計委員會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	董事會對審計委員會陳述意見之處理
		案。		
2024年12月17日	第三屆審計委員會2024年第十次會議	為遵循銀行公會訂定之「銀行業導入責任地圖制度自律規範」，擬訂定本行「責任地圖制度」，自民國一一四年一月一日起生效，並於同日廢止「主要業務負責人問責管理辦法」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經2024年12月27日董事會照案通過。
2024年12月17日	第三屆審計委員會2024年第十次會議	訂定永豐銀行「永續資訊管理辦法」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經2024年12月27日董事會照案通過。
2024年12月17日	第三屆審計委員會2024年第十次會議	訂定永豐銀行「2025年度內部稽核計畫」、「2025年度銀行兼營證券商自營及承銷業務內部稽核作業查核計畫」等二項年度查核計畫，暨評估子公司續依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第十六條第二項辦理核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經2024年12月27日董事會照案通過。

(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。

2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：

議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
永豐銀行前與中華電信股份有限公司企業客戶分公司簽訂承租網際網路資料中心板橋 IDC 機房及增值服務合約，因租約將於 2024 年 5 月 31 日到期，擬與中華電信企業客戶分公司再簽訂續租合約，協議租金每月為新台幣 4,714,000 元核議案。 (2024 年 3 月 20 日審計委員會)	林玉芬	林獨立董事玉芬為中華電信股份有限公司之獨立董事。	依法迴避未參與表決。
永豐銀行原與宏碁雲架構公司簽訂龍潭資料管理中心異地備援機房租約即將於 2025 年 3 月 31 日到期，經評估規劃搬遷至中華電信台中文心 IDC 機房，擬與中華電信股份有限公司企業客戶分公司簽訂承租網際網路資料中心台中文心 IDC 機房及增值服務合約，協議每月租金為新台幣 1,397,200 元(含稅)，租期 5 年(2025 年 4 月 1 日至 2030 年 3 月	林玉芬	林獨立董事玉芬為中華電信股份有限公司之獨立董事。	依法迴避未參與表決。

<p>31日)，及機房建置費新台幣75百萬元(含稅)，交易總金額新台幣9,133.2萬元(含稅)。由於此機房租賃合約及建置案屬金融控股公司法第四十五條規範之利害關係人授信以外交易，謹依該條文之規定及依「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」向主管機關申請非營業用辦公場所遷移案。</p> <p>(2024年8月14日審計委員會)</p>			
--	--	--	--

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

- (1) 永豐銀行審計委員會每年至少六次與簽證會計師進行會議溝通，除就查核報告(年報、半年報)、核閱報告(季報)及建議事項，並針對具重大影響之會計估計及會計原則之選擇或變動及內控查核情形等事項充分溝通，以掌握公司財務報告狀況外；並於第二季及第四季會計師規劃查核工作暨出具查核意見前，與會計師單獨溝通瞭解查核策略及重點，以監督公司財務報表編製之狀況，若有必要得隨時召集會議。且為強化審計委員會對公司財務之監督職能，自2023年起公司期中財務報告應先經審計委員會同意，續提董事會討論決議。
- (2) 內部稽核主管每季向審計委員會報告稽核業務報告，並單獨報告審計委員會交辦查核事項，及每年年底單獨報告次年度稽核計畫，並參考獨立董事意見辦理，若有必要得隨時召集會議。
- (3) 歷次獨立董事與會計師及內部稽核主管溝通情形摘要。

審計委員會日期	期別	議案內容	溝通重點	溝通結果
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	交付金融監督管理委員會檢查局2023年對永豐銀行辦理結構型商品及換匯交易衍生性商品專案(編號:112H048)檢查意見改善辦理情形報告案。	稽核主管報告檢查意見改善辦理情形。	洽悉。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	永豐銀行2023年度個體財務報告、永豐銀行及子公司2023年度合併財務報告及本行2023年度營業報告書核議案。	會計師報告2023年查核報告及建議事項，包括關鍵查核事項、財務報告揭露之重大暴險與對財務報告之可能影響及其他說明等。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	永豐銀行2023年度盈餘分配案。	會計師列席備詢。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2024年3月6日	第三屆審計委員會 2024年第二次會議	提呈勤業眾信聯合會計師事務所出具永豐銀行2023年度防制洗錢及打擊資恐專案查核確信報告核議案。	會計師說明執行相關確信工作，針對聲明書內容，將出具「在所有重大方面係允當表達」之確信結論。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。

審計委員會日期	期別	議案內容	溝通重點	溝通結果
2024年3月20日	第三屆審計委員會 2024年第三次會議	檢呈本行2023年度內部稽核品質評核結果與改善計畫報告案。	稽核主管報告內稽品質評核結果與改善計畫。	洽悉。
2024年3月20日	第三屆審計委員會 2024年第三次會議	呈報2023年10月至12月稽核業務工作報告案。	稽核主管報告內部稽核查核報告。	洽悉。
2024年5月4日	第三屆審計委員會 2024年第一次臨時會議	永豐銀行分階段收購柬埔寨微型存款金融機構100%股權乙案。	會計師列席備詢。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2024年5月10日	第三屆審計委員會 2024年第五次會議	永豐銀行及子公司2024年第一季合併財務報告核議案。	會計師說明2024年第一季會計師核閱報告及建議事項。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2024年6月19日	第三屆審計委員會 2024年第六次會議	交付金融監督管理委員會檢查局2023年對永豐銀行辦理開放式系統安全管理專案(編號:112H050)檢查意見改善辦理情形報告案。	稽核主管報告檢查意見改善辦理情形。	准予備查。
2024年6月19日	第三屆審計委員會 2024年第六次會議	呈報2024年1月至3月稽核業務工作報告案。	稽核主管報告內部稽核查核報告。	准予備查。
2024年6月19日	第三屆審計委員會 2024年第六次會議	會計師2024年上半年度查核規劃報告案。	會計師說明2024年第二季財務報告查核規劃。	洽悉。
2024年8月14日	第三屆審計委員會 2024年第七次會議	永豐銀行2024年第二季個體財務報告及永豐銀行及子公司2024年第二季合併財務報告核議案。	會計師說明2024年第二季查核報告及建議事項。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2024年9月13日	第三屆審計委員會 2024年第八次會議	交付金融監督管理委員會檢查局2024年對永豐銀行辦理不動產授信專案檢查報告(編號:113H004)及流動性風險管理專案檢查報告(編號:113H019)共二份檢查意見改善辦理情形報告案。	稽核主管報告檢查意見改善辦理情形。	准予備查。
2024年9月13日	第三屆審計委員會	呈報2024年4月至6月稽核業務工作報告案。	稽核主管報告內部稽核查核報告。	准予備查。

審計委員會日期	期別	議案內容	溝通重點	溝通結果
	2024 年第八次會議		告。	
2024 年 11 月 8 日	第三屆審計委員會 2024 年第九次會議	永豐銀行及子公司 2024 年第三季合併財務報告核議案。	會計師說明 2024 年第三季會計師核閱報告及建議事項。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2024 年 12 月 17 日	第三屆審計委員會 2024 年第十次會議	會計師 2024 年度查核規劃報告案。	會計師說明 2024 年年度財務報告查核規劃。	洽悉。
2024 年 12 月 17 日	第三屆審計委員會 2024 年第十次會議	呈報 2024 年 7 月至 9 月稽核業務工作報告案。	稽核主管報告內部稽核查核報告。	准予備查。
2024 年 12 月 17 日	第三屆審計委員會 2024 年第十次會議	訂定永豐銀行「2025 年度內部稽核計畫」、「2025 年度銀行兼營證券商自營及承銷業務內部稽核作業查核計畫」等二項年度查核計畫，暨評估子公司續依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第十六條第二項辦理核議案。	稽核主管說明 2025 年內部稽核查核計畫內容。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。

4. 審計委員會出席情形

2024 年度審計委員會開會 11 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：林玉芬	11	0	100%	
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：蘇志正	11	0	100%	
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：蘇崇銘	11	0	100%	