

## 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	對審計委員會陳述意見之處理
2025 年 1 月 10 日	第三屆審計委員會 2025 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 2025 年 1 月 17 日董事會照案通過。
2025 年 1 月 10 日	第三屆審計委員會 2025 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 佰萬元年度續約案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 1 月 17 日董事會照案通過。
2025 年 3 月 5 日	第三屆審計委員會 2025 年第二次會議	永豐銀行 2024 年度個體財務報告、永豐銀行及子公司 2024 年度合併財務報告及永豐銀行 2024 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 2025 年 3 月 5 日董事會照案通過，續經 2025 年 5 月 23 日股東會（董事會代行股東會職權）承認。
2025 年 3 月 5 日	第三屆審計委員會 2025 年第二次會議	永豐銀行 2024 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 2025 年 3 月 5 日董事會照案通過，續經 2025 年 5 月 23 日股東會（董事會代行股東會職權）承認。
2025 年 3 月 5 日	第三屆審計委員會 2025 年第二次會議	永豐銀行向主管機關申報信託業 2024 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 2025 年 3 月 5 日董事會照案通過，續經 2025 年 5 月 23 日股東會（董事會代行股東會職權）承認。
2025 年 3 月 5 日	第三屆審計委員會 2025 年第二次會議	永豐銀行為配合 2024 年度盈餘分配案，辦理盈餘撥充資本發行普通	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 3 月 5 日董事會照案通過，續經 2025 年 5 月 23 日

審計委員會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	對審計委員會陳述意見之處理
		股新股 695,339,291 股核議案。		股東會（董事會代行股東會職權）討論。
2025 年 3 月 5 日	第三屆審計委員會 2025 年第二次會議	永豐銀行出具 2024 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 2025 年 3 月 5 日董事會照案通過。
2025 年 3 月 5 日	第三屆審計委員會 2025 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 2025 年 3 月 5 日董事會照案通過。
2025 年 3 月 5 日	第三屆審計委員會 2025 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 2024 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 2025 年 3 月 5 日董事會照案通過。
2025 年 3 月 19 日	第三屆審計委員會 2025 年第三次會議	永豐銀行及子公司 2025 年度會計師委任及簽證報酬案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 3 月 21 日董事會照案通過。
2025 年 3 月 19 日	第三屆審計委員會 2025 年第三次會議	永豐銀行捐贈新臺幣 27 佰萬元予「財團法人永豐基金會」，以支持該基金會推動 2025 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 2025 年 3 月 21 日董事會照案通過。
2025 年 3 月 19 日	第三屆審計委員會 2025 年第三次會議	委託永豐金證券(股)公司擔任本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 2025 年 3 月 21 日董事會照案通過。
2025 年 3 月 19 日	第三屆審計委員會 2025 年第三次會議	永豐證券投資信託股份有限公司申請金融同業額度美金 20 佰萬元年	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 3 月 21 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	對審計委員會陳述意見之處理
		度續約案。		
2025年3月19日	第三屆審計委員會 2025年第三次會議	永豐銀行(中國)有限公司申請金融同業額度美金 700 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 2025 年 3 月 21 日董事會照案通過。
2025年3月19日	第三屆審計委員會 2025年第三次會議	大法業一中心於次級市場以直接轉讓方式出售 ENVALIOR FINANCE GMBH、ENVALIOR NETHERLANDS B.V.暨 ENVALIOR US HOLDING 3 LLC 聯貸債權最高美元 9,702,551.58 元，並授權大法業一中心主管代表本行簽署相關合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 3 月 21 日董事會照案通過。
2025年3月19日	第三屆審計委員會 2025年第三次會議	為海外業務處國際金融業務分行於次級市場以直接轉讓方式出售民生藍海租賃聯貸債權美元 60 佰萬元，並授權國際金融業務分行主管代表本行簽署相關合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 3 月 21 日董事會照案通過。
2025年3月19日	第三屆審計委員會 2025年第三次會議	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 2025 年 3 月 21 日董事會照案通過。
2025年3月19日	第三屆審計委員會 2025年第三次會議	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 2025 年 3 月 21 日董事會照案通過。
2025年5月9日	第三屆審計委員會 2025年第四次會議	永豐銀行及子公司 2025 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 2025 年 5 月 9 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	對審計委員會陳述意見之處理
2025年5月9日	第三屆審計委員會 2025年第四次會議	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 2025年5月23日董事會照案通過。
2025年6月13日	第三屆審計委員會 2025年第五次會議	於次級市場以直接轉讓方式出售 Lumen Technologies, Inc. 聯貸債權美金 12.07 佰萬元核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025年6月20日董事會照案通過。
2025年6月13日	第三屆審計委員會 2025年第五次會議	為大法業八中心於次級市場以直接轉讓方式出售城市發展電業股份有限公司聯貸債權新臺幣 2,580 佰萬元以上(含)，不逾新臺幣 3,010 佰萬元，並授權大法業八中心主管代表本行簽署相關合約核議案。	修正提案說明後，全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025年6月20日董事會照案通過。
2025年6月13日	第三屆審計委員會 2025年第五次會議	為大法業三中心於次級市場以直接轉讓方式出售昱昶能源股份有限公司聯貸債權新臺幣 1,100 佰萬元，並授權大法業三中心主管代表本行簽署相關合約核議案。	修正提案說明後，全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025年6月20日董事會照案通過。
2025年8月13日	第四屆審計委員會 2025年第一次會議	永豐銀行 2025 年第二季個體財務報告及永豐銀行及子公司 2025 年第二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 2025年8月13日董事會照案通過。
2025年8月13日	第四屆審計委員會 2025年第一次會議	永豐銀行向主管機關申報信託業 2025 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 2025年8月13日董事會照案通過。
2025年9月19日	第四屆審計委員會 2025	子公司 Amret PLC. 2026 年會計師	全體出席委員同意通過，續呈	經 2025年9月26日董事會照

審計委員會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	對審計委員會陳述意見之處理
	年第二次會議	委任及報酬案。	董事會審議。	案通過。
2025年9月19日	第四屆審計委員會 2025年第二次會議	永豐銀行(中國)有限公司期中增額金融同業額度美金 100 佰萬元核議案。	修正提案說明後，全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 9 月 26 日董事會照案通過。
2025年9月19日	第四屆審計委員會 2025年第二次會議	永豐銀行開辦「永豐銀行(含香港分行)發行之結構債業務」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 9 月 26 日董事會照案通過。
2025年9月19日	第四屆審計委員會 2025年第二次會議	修正永豐銀行「利害關係人授信及交易政策暨管理辦法」核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 9 月 26 日董事會照案通過。
2025年10月21日	第四屆審計委員會 2025年第三次會議	大法業一中心於次級市場以直接轉讓方式出售 ANZ Hospitals Pty Ltd 聯貸債權最高澳幣 50 佰萬元，並授權大法業一中心主管代表本行簽署相關合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 10 月 29 日董事會照案通過。
2025年10月21日	第四屆審計委員會 2025年第三次會議	大法業一中心於次級市場以直接轉讓方式出售 Pharmanovia Bidco Limited 聯貸債權歐元 15 佰萬元，並授權大法業一中心主管代表本行簽署相關合約核議案。	全體出席委員同意撤案。	未提報董事會。
2025年10月21日	第四屆審計委員會 2025年第三次會議	為大法業一中心於次級市場以直接轉讓方式出售 TPG Silk Holdco 3 Pte. Ltd. 聯貸債權最高美金 45 佰萬元，並授權大法業一中心主管代表本行簽署相關合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 10 月 29 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	對審計委員會陳述意見之處理
2025年11月7日	第四屆審計委員會 2025年第四次會議	永豐銀行及子公司 2025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 2025年11月7日董事會照案通過。
2025年11月7日	第四屆審計委員會 2025年第四次會議	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 佰萬元年度續約案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025年11月7日董事會照案通過。
2025年11月7日	第四屆審計委員會 2025年第四次會議	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 2025年11月7日董事會照案通過。
2025年11月7日	第四屆審計委員會 2025年第四次會議	為國際金融業務分行於次級市場以直接轉讓方式出售 AARDVARK BIDCO PTY LTD 及 BARREL BIDCO PTY LTD 聯貸債權澳幣 50 佰萬元，並授權國際金融業務分行代表本行簽署相關合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025年11月21日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	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 5,000 佰萬元年度續約暨增額案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025年12月26日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	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 2025年12月26日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	大法業五中心申請永豐紙業股份有限公司金融交易額度美金 500 仟元年度續約案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025年12月26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	對審計委員會陳述意見之處理
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	大法業五中心申請永豐餘投資控股股份有限公司金融交易額度美金 5 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 2025 年 12 月 26 日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	大法業五中心申請 YFY GLOBAL INVESTMENT B.V.金融交易額度美金 5 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 2025 年 12 月 26 日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	大法業五中心申請 YFY INTERNATIONAL B.V.金融交易額度美金 16 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 2025 年 12 月 26 日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	大法業五中心申請宏通數碼科技股份有限公司金融交易額度美金 500 仟元年度續約案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 12 月 26 日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	大法業六中心申請元太科技工業股份有限公司金融交易額度美金 5 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 2025 年 12 月 26 日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	永豐銀行與宏通數碼科技股份有限公司簽訂金融卡、信用 (Debit) 卡卡體暨個人化作業開口合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 12 月 26 日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	永豐銀行與永豐紙業股份有限公司為辦理「各類對帳單、所得稅各式憑單、通知書、帳單、函件、專案印刷品等列印封裝郵寄作業」及「支票印製暨寄送作業」之三年委外作業合約核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經 2025 年 12 月 26 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	對審計委員會陳述意見之處理
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	訂定永豐銀行「2026年度內部稽核計畫」、「2026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核議案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經2025年12月26日董事會照案通過。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	大法業五中心申請太景生物科技股份有限公司新增金融交易額度美金500仟元年度案。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。	經2025年12月26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：無。

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
2025年3月5日	第三屆審計委員會 2025年第二次會議	交付金融監督管理委員會檢查局113年對本行香港分行辦理一般業務檢查(編號:113H037)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。

審計委員會日期	期別	議案內容	溝通重點	溝通結果
2025年3月5日	第三屆審計委員會 2025年第二次會議	永豐銀行 2024 年度個體財務報告、永豐銀行及子公司 2024 年度合併財務報告及本行 2024 年度營業報告書核議案。	會計師說明 2024 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事項等。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2025年3月5日	第三屆審計委員會 2025年第二次會議	永豐銀行 2024 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。
2025年3月5日	第三屆審計委員會 2025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 2024 年度防制洗錢及打擊資恐專案查核確信報告核議案。	會計師說明將出具無保留意見之洗錢防治內控確信報告，無重大缺失事項及問題。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2025年3月19日	第三屆審計委員會 2025年第三次會議	呈報 2024 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。
2025年3月19日	第三屆審計委員會 2025年第三次會議	交付金融監督管理委員會檢查局 2024 年對本行辦理一般檢查報告（編號：113H025）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。
2025年3月19日	第三屆審計委員會 2025年第三次會議	檢呈永豐銀行 2024 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。
2025年5月9日	第三屆審計委員會 2025年第四次會議	永豐銀行及子公司 2025 年第一季合併財務報告核議案。	會計師說明 2025 年第一季會計師核閱報告，內含包括核閱人員核閱財務報告之責任、核閱人員之獨立性、核閱範圍及方法、核閱後財務報表數據、核閱結論彙總及其他等。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2025年6月13日	第三屆審計委員會 2025	會計師 2025 年上半年度查核規劃報告	會計師說明 2025 年上半年度查核	洽悉。

審計委員會日期	期別	議案內容	溝通重點	溝通結果
	年第五次會議	案。	規劃。	
2025年6月13日	第三屆審計委員會 2025年第五次會議	呈報 2025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。
2025年8月13日	第四屆審計委員會 2025年第一次會議	永豐銀行 2025年第二季個體財務報告及永豐銀行及子公司 2025年第二季合併財務報告核議案。	會計師說明 2025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。
2025年9月19日	第四屆審計委員會 2025年第二次會議	呈報 2025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。
2025年11月7日	第四屆審計委員會 2025年第四次會議	永豐銀行及子公司 2025年第三季合併財務	會計師就 2025年第三季財務報告之查核內容及建議事項進行說明。	全體出席委員同意通過，續呈董事會審議。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	會計師 2025年度查核規劃報告案。	會計師說明 2025年年度財務報告查核規劃。	洽悉。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	呈報 2025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。
2025年12月15日	第四屆審計委員會 2025年第五次會議	訂定永豐銀行「2026年度內部稽核計畫」、「2026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核議案。	稽核主管說明 2026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

2025 年度審計委員會開會 10 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：何登堂	5	0	100%	1.2025 年 7 月 1 日新任。 2.到任後共召開 5 次審計委員會。
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：蘇志正	10	0	100%	
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：馬文玲	5	0	100%	1.2025 年 7 月 1 日新任。 2.到任後共召開 5 次審計委員會。
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：林玉芬	5	0	100%	1.2025 年 6 月 30 日卸任。 2.任職期間共召開 5 次審計委員會。
獨立董事	永豐金融控股股份有限公司代表人：蘇崇銘	5	0	100%	1.2025 年 6 月 30 日卸任。 2.任職期間共召開 5 次審計委員會。