

獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

- 與內部稽核主管溝通：本行內部稽核主管每年均彙整重大缺失事件，召開「年度內部控制制度缺失檢討座談會」與獨立董事進行溝通，且於歷次董事會中與獨立董事討論年度稽核計畫、內部控制制度聲明書，報告查核缺失及異常事項之改善進度，依其建議及指示事項執行稽核工作，確保內部控制制度之有效性，並視需要透過電話、電子郵件直接與獨立董事聯繫，溝通情形良好。

日期		溝通事項	溝通結果
111.2.18	第 17 屆第 3 次董事會	討論本行110年度之內部控制制度聲明書及內部控制制度應加強事項及改善計畫。	經主席徵詢各董事後無異議通過。
111.5.13	第 17 屆第 6 次董事會	陳報本行110年度下半年稽核工作報告。	洽悉。
111.9.16	第 17 屆第 10 次董事會	1、陳報本行111年度上半年稽核工作報告。 2、獨立董事發言暨提問事項：本行已落實法遵文化的具體作法為何？	已由法遵處依獨立董事提問補充說明本行已落實法遵文化已採行之具體作法。
111.10.14	111 年度本行內部控制制度缺失檢討座談會	1、針對本行違反中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定之作業缺失，檢討缺失成因並提出改善措施。 2、針對本行辦理不動產授信業務缺失事項，有未完善建立及未確實執行內部控制制度情事，檢討缺失成因並提出改善措施。 3、獨立董事發言暨建議事項：有關所有權第一次登記後，依謄本資料重估與原鑑估差異乙節，應於撥貸前重新檢視。另覆審作業應加強落實檢視營業單有無依核貸條件及相關規定撥貸。	請主政單位依獨立董事意見，研議強化控管措施，會議紀錄已提報111.11.11董事會通過。

日期		溝通事項	溝通結果
111.11.11	第 17 屆 第 13 次 董 事 會	<p>1、本行112年度稽核計畫暨112年度兼營證券商櫃檯買賣及承銷業務內部稽核計畫。</p> <p>2、獨立董事意見：</p> <p>(1) 建議將「對高齡客戶銷售投資型保單之法令遵循情形及控管機制」納入年度稽核計畫查核重點。</p> <p>(2) 為符合風險導向之內部稽核制度，建議並應就逾放比率較高之高風險營業單位加強授信徵審作業、核貸程序及貸後管理之查核。</p> <p>(3) 建議將「風險權數及資本計提之正確性」納入對風險控管處之查核重點。</p>	已依獨立董事意見修訂112年度稽核計畫，經主席徵詢各董事後無異議通過。

- 與會計師溝通：會計師每年至少一次與獨立董事進行溝通，並得視需要透過電話、電子郵件直接與獨立董事聯繫，溝通情形良好。

日期		溝通事項	溝通結果
111.3.2	110年度會計師與治理單位溝通會議	會計師就110年度營運概況、關鍵查核事項等與財務報導有關應行溝通事項、海外分子行或有事項查核，與111年度審計查核策略暨查核會計師之責任及獨立性等提出說明，並與監察人、獨立董事、稽核處及相關業務主政單位進行討論溝通。	就監察人及獨立董事提出之問題進行說明及交換意見。
111.3.4	第17屆第2次監察人會議	<p>1、董事會造送本行110年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案。</p> <p>2、會計師列席說明。</p>	無異議通過
111.8.9	111年上半年度會計師與治理單位溝通會議	會計師就111年上半年度本行營運概況、關鍵查核事項等與財務報導有關應行溝通事項、海外分子行或有事項查核暨查核會計師之責任及獨立性等提出說明，	就監察人及獨立董事提出之問題進行說明及交換意見。

日期		溝通事項	溝通結果
		並與監察人、獨立董事、稽核處及相關業務主政單位進行討論溝通。	
111.8.12	第17屆第3次監察人會議	1、董事會送請查核本公司111年上半年度個體財務報告案。 2、會計師列席說明。	無異議通過