

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
112.2.17	第17屆第16次董事會	討論本行111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。
112.3.3	第17屆第17次董事會	陳報兆豐金控111年下半年對本行辦理「財務、風險管理及法令遵循專案業務查核」所提意見之改善辦理情形。	洽悉。
112.4.7	第17屆第18次董事會	陳報中央存款保險(股)公司111年度對本行辦理「存款保險風險差別費率評等系統風險指標與銀行簿利率風險量化指標」實地查核所提意見之改善辦理情形。	洽悉。
112.5.12	第17屆第19次董事會	陳報本行111年度下半年稽核工作報告。	洽悉。
112.6.9	第17屆第21次董事會	陳報111年度稽核處(含委託外部機構)執行全行防制洗錢及打擊資恐作業查核之結果	洽悉。
112.9.8	第17屆第25次董事會	1、陳報本行112年度上半年稽核工作報告。 2、獨立董事發言暨提問事項： (1)不動產擔保品或土建融案(ADC)建檔若有未維護更新，將影響個案LTV風險權數之計算，請說明該等資料之維護更新，業管單位是否已有明定專人負責辦理？ (2)不動產擔保品或土建融案(ADC)建檔維護更新之部分事項為貸放後之動態管理，請問處理改善情形是否有AO應參與之維護更新事項？	已由主政之業管單位依獨立董事提問補充說明。

日期		溝通事項	溝通結果
112.10.13	第17屆第26次董事會	陳報兆豐金控112年上半年對本行辦理「財務、風險管理及法令遵循專案業務查核」所提意見之改善辦理情形。	洽悉。
112.11.10	112年度本行內部控制制度缺失檢討座談會	<ol style="list-style-type: none"> 1、針對本行國內營業單位電力異常致無法正常營運之缺失事項，檢討缺失成因並提出改善措施。 2、針對本行發生行員挪用客戶款項之缺失事項，檢討缺失成因並提出改善措施。 3、針對本行辦理一定金額以上通貨交易之檢核及申報作業之缺失事項，檢討缺失成因並提出改善措施。 4、針對本行網銀資料庫系統異常，導致網銀相關服務無法運作之重大偶發事件，檢討發生原因並提出改善措施。 	請主政業管單位依改善措施落實執行，會議紀錄已提報112.12.8董事會通過。
112.12.8	第17屆第28次董事會	<ol style="list-style-type: none"> 1、本行113年度稽核計畫暨113年度兼營證券商櫃檯買賣及承銷業務內部稽核計畫。 2、獨立董事意見： 建請加強查核核貸條件之落實辦理及貸放後管理。 	已依獨立董事意見修訂113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
112.2.22	111年度會計師與治理單位溝通會議	會計師就111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、查核會計師之責任及獨立性暨112年度查核策略及規劃與預計提供之認證及非認證服務項目等提出說明，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。
112.3.3	第17屆第4次監察人會議	董事會造送本行111年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案。	無異議通過
112.8.1	112年上半年度會計師與治理單位溝通會議	會計師就112年上半年度本行營運概況、關鍵查核事項、海外分子行重大承諾及期後事項等與財務報導有關應行溝通事項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。
112.8.11	第17屆第5次監察人會議	董事會送請查核本公司112年上半年度個體財務報告案。	無異議通過