

審計委員會運作情形

(1) 審計委員會之組成與會議方式

- a. 本公司依證券交易法第 14 條之 4 規定，由全體獨立董事組成審計委員會。
- b. 本委員會每季至少召開一次，並得視需要隨時召開會議。

(2) 審計委員會職責範圍

依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條規定，本公司審計委員會之職責範圍如下：

- a. 依證交法第 14 條之 1 規定訂定或修正內部控制制度。
- b. 內部控制制度有效性之考核。
- c. 依證交法第 36 條之 1 規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- d. 審議涉及董事自身利害關係之事項。
- e. 審議重大之資產或衍生性商品交易。
- f. 審議重大之資金貸與、背書或提供保證。
- g. 審議募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- h. 審議簽證會計師之委任、解任或報酬。
- i. 審議財務、會計或內部稽核主管之任免。
- j. 審議由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章並須經會計師查核簽證之年度及第二季財務報告。
- k. 審議併購計畫與交易之公平性、合理性。
- l. 審議特別股股息發放事宜。
- m. 審議營業報告書及盈餘分派或虧損撥補。
- n. 審議年度預算、營運計畫及其執行情形之追蹤；審議風險管理政策與執行情形，及資訊安全政策、策略及重大資安事件之改善。
- o. 審議重大會計政策或會計估計變動。
- p. 審議其他公司或主管機關規定之重大事項。

(3) 審計委員會出席情形

第五屆審計委員會(任期：2020.06.12~2023.06.11；本年計期期間 2021.01.01~2021.12.31)

當年度(2021年)第五屆審計委員會開會10次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	李書行	10	0	100%	
獨立董事	湯明哲	10	0	100%	
獨立董事	陳新民	10	0	100%	
獨立董事	王銘陽	10	0	100%	
獨立董事	張榮豐	9	1	90%	
獨立董事	李淳	9	0	100%	辭任*

*李淳獨立董事於 2021.12.01 辭任。

其他應記載事項：

a. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、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以及公司對審計委員會意見之處理，詳如下表：

(a) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項；

(b) 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。

董事會日期期別(屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	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
2021.01.08 第8屆第4次 臨時董事會	續報金管會檢查局2020年4月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.01.05)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	訂定本公司暨子公司藝術品管理政策案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.01.05)：出席委員審議修訂通過，提請董事會決議。		
公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			
2021.03.30 第8屆第5次 定期董事會	本公司2020年度營業報告書案。	✓	-
	本公司2020年度財務報表案。	✓	-
	本公司及子公司簽證會計師獨立性評估暨2021年度簽證會計師聘任及報酬案。	✓	-
	出具本公司2020年度內部控制制度聲明書案。	✓	-
	本公司擬續向富邦2號不動產投資信託基金承租取得富邦內湖大樓1樓、2樓部份房屋不動產使用權資產案。	✓	-
	子公司富邦人壽保險股份有限公司擬參與韓國Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd. (簡稱「富邦現代人壽」) 現金增資案。	✓	-
	本公司擬自公開市場持續買進日盛金融控股股份有限公司普通股股份案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.03.18、03.30)：出席委員無異議照案通		

董事會日期期別(屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	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
	過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	修訂本公司暨子公司利害關係人交易管理政策案。	✓	-
	訂定本公司暨子公司資料治理管理政策案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.03.18)：出席委員審議修訂通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2021.04.29 第8屆第6次 定期董事會	修訂本公司2021年度稽核計畫案。	✓	-
	本公司2020年度盈餘分配案。	✓	-
	本公司2020年度增資發行新股案。	✓	-
	本公司擬辦理現金增資發行普通股及丙種特別股案。	✓	-
	本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	✓	-
	本公司擬發行2021年度無擔保普通公司債案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司資本適足性風險管理政策案。	✓	-
	訂定本公司暨子公司稅務治理政策案。	✓	-
	修訂本公司檢舉處理政策案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.04.29)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	修訂本公司經理人任免政策案。	✓	-
審計委員會日期及決議結果(2021.04.29)：出席委員審議修訂通過，提請董事會決議。			
公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			
2021.06.29 第8屆第7次 定期董事會	續報金管會檢查局2020年04月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	✓	-

董事會日期期別(屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	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
	子公司富邦銀行(香港)有限公司擬申請設立深圳分行案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.06.29)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2021.08.19 第8屆第8次 定期董事會	本公司2021年上半年度財務報表案。	✓	-
	子公司台北富邦商業銀行股份有限公司暨海外分行2021年度簽證會計師獨立性評估、聘任及報酬案。	✓	-
	修訂本公司分層負責表案。	✓	-
	為本公司承租富邦人壽大樓4樓及B2、B3部分等房屋使用異動，擬與業主協議變更租約條件案。	✓	-
	子公司運彩科技股份有限公司清算解散及相關規劃案。	✓	-
	子公司富邦產險股份有限公司擬於馬來西亞納閩島新設產險再保險公司案。	✓	-
	子公司台北富邦商業銀行股份有限公司及富邦人壽保險股份有限公司擬投資韓國現代信用卡公司案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.08.12)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	修訂本公司暨子公司國外出差準則案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.08.12)：出席委員審議修訂通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	本公司擬吸收合併日盛金融控股股份有限公司案。	✓	-
2021.09.16 第8屆第5次 臨時董事會	續報金管會檢查局2020年04月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2021.09.16)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		

董事會日期期別(屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	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	
公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。				
2021.11.22 第8屆第9次 定期董事會	訂定本公司2022年度稽核業務工作計畫案。	✓	-	
	續報金管會檢查局2020年04月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	✓	-	
	修訂本公司稽核工作政策案。	✓	-	
	修訂本公司簽證會計師獨立性及適任性評估暨聘任及報酬核定政策案。	✓	-	
	修訂本公司風險管理委員會組織規程案。	✓	-	
	修訂本公司暨子公司市場風險管理政策案。	✓	-	
	子公司富邦產物保險股份有限公司擬參與富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司增資案。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(2021.11.22)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。			
公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。				
2021.12.30 第8屆第10次 定期董事會	本公司2022年度預算與營運計畫案。	✓	-	
	修訂本公司組織規程及分層負責表案。	✓	-	
	通過依金融監督管理委員會函請本公司檢視董事長執行職務及請假規範之妥適性並訂定指定代理人相關內部規範案，提報董事會並督導轄下各子公司比照辦理。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(2021.12.28)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。			
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			

b. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避

原因以及參與表決情形：

序號	委員會日期	應迴避委員	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	2021.03.30 第5屆 第4次臨時 審計委員會	王銘陽	日盛金融控股(股)公司董事候選人提名案	獨立董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
			子公司富邦人壽保險(股)公司擬參與Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd. (簡稱「富邦現代人壽」) 現金增資案。	董事本人兼任富邦人壽獨立董事。	討論及表決時離席迴避。
		湯明哲 陳新民 李書行 王銘陽 張榮豐 李淳	本公司2020年度董事酬勞案。	董事本人為本案酬勞之支給對象。而本案係依公司章程之規定，於所訂之比率內提撥「全體」董事酬勞數額，為依法令規定執行酬金制度之程序，無損害公司利益之虞，故董事無須迴避。	討論及表決時無須迴避。
2	2021.04.29 第5屆 第8次定期 審計委員會	湯明哲 陳新民 李書行 王銘陽 張榮豐 李淳	本公司擬辦理現金增資發行普通股及丙種特別股案。	董事本人可能購入本公司有價證券(本次增資發行之普通股與丙種特別股)。而本次現金增資，普通股及特別股認購人皆以相同價格購買，利害關係人交易條件不優於其他同類對象，無有害本公司利益之虞等情事，故董事無須迴避。	討論及表決時無須迴避。
3	2021.08.12 第5屆 第5次臨時 審計委員會	王銘陽	為本公司承租富邦人壽大樓4樓及B2、B3部分等房屋使用異動，擬	本公司與子公司共同參與之交易，各公司依使用比例分攤費用共同簽約承	討論及表決時無須迴避。

序號	委員會日期	應迴避委員	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
			與業主協議變更租約條件案。	租，未有具體、直接利害關係致有害於公司利益之虞，故涉及共同承租人之董事無須迴避。	
		王銘陽	子公司台北富邦商業銀行(股)公司及富邦人壽保險(股)公司擬投資韓國現代信用卡公司案。	董事兼任投資事業富邦人壽或北富銀之董事，與董事自身或其代表法人有利害關係。	討論及表決時離席迴避。

c. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(a)本公司稽核單位除每季向董事會及審計委員會報告稽核業務外，亦不定期將各項內部稽核報告送交獨立董事，並定期辦理與獨立董事之座談(每年至少一次)，相關會議紀錄並提董事會報告。

(b)簽證會計師每年至少一次與獨立董事召開年度查核規劃溝通會議。

(c)定期溝通情形如下表：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
2021.01.05	審計委員會	本公司總稽核、本公司及子公司相關單位主管	續報金管會檢查局2020年4月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	經審議後，送董事會決議。
2021.01.28	審計委員會	本公司總稽核	本公司2020年度第四季稽核業務報告案。	同意洽悉。
	會議	本公司及子公司簽證查核會計師	1. 審議會計師針對本公司及子公司提出之2020年度查核規劃。 2. 本公司2020年度關鍵查核事項。	1. 同意會計師所提之查核規劃，進行2020年度財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之2020年度本公司關鍵查核事項。
2021.03.18	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司會計主管及簽證查核會計師	1. 出具2021年度「內部控制制度聲明書」。 2. 本公司及各子公司2020年度財務報表。	經審議後，送董事會決議。
2021.03.18	稽核座談會	本公司總稽核、北富銀總稽核及本公司稽核同仁	北富銀新銀行系統轉換。	依建議事項辦理。

2021.04.29	審計委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司總稽核 2. 本公司會計主管及簽證查核會計師 	<ol style="list-style-type: none"> 1-1. 本公司 2021 年第一季稽核業務報告案。 1-2. 修訂本公司 2021 年度稽核計畫案。 2. 報告本公司 2021 年第一季財務報表。 	<ol style="list-style-type: none"> 1-1. 同意洽悉。 1-2. 經審議後，送董事會決議。 2. 同意洽悉。
2021.06.29	審計委員會	本公司總稽核、本公司及子公司相關單位主管	續報金管會檢查局2020年4月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	經審議後，送董事會決議。
	會議	本公司簽證查核會計師	<ol style="list-style-type: none"> 1. 審議會計師針對本公司及子公司提出之 2021 年第二季查核規劃。 2. 本公司 2021 年第二季關鍵查核事項。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 同意會計師所提之查核規劃，進行 2021 年第二季財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之 2021 年第二季本公司關鍵查核事項。
2021.08.12	審計委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司會計主管及簽證查核會計師 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司 2021 年第二季稽核業務報告案。 2. 本公司及各子公司 2021 年上半年度財務報表。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 同意洽悉。 2. 經審議後，並提請董事會決議。
	稽核座談會	本公司總稽核、北富銀總稽核、富邦華一銀總稽核及本公司稽核同仁	富邦華一銀內部審計現況、中長期規劃及大陸地區監管重點。	依建議事項辦理。

2021.09.16	審計委員會	本公司總稽核、本公司及子公司相關單位主管	續報金管會檢查局2020年4月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	經審議後，送董事會決議。
2021.11.22	審計委員會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司總稽核 2. 本公司總稽核 3. 本公司總稽核 4. 本公司總稽核及相關單位主管 5. 本公司會計主管及簽證查核會計師 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司 2021 年第三季稽核業務報告案。 2. 訂定本公司 2022 年度稽核業務工作計畫案。 3. 修訂本公司稽核工作政策案。 4. 續報金管會檢查局 2020 年 4 月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表 A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。 5. 報告本公司 2021 年度第三季財務報表。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 同意洽悉。 2. 經審議後，送董事會決議。 3. 經審議後，送董事會決議。 4. 經審議後，送董事會決議。 5. 同意洽悉。
2021.12.28	審計委員會	本公司總稽核	對已設置稽核之子公司辦理「2021 年度稽核作業成效考核」結果報告案。	同意洽悉。
	會議	本公司及子公司簽證查核會計師	<ol style="list-style-type: none"> 1. 審議會計師針對本公司及子公司提出之 2021 年度查核規劃。 2. 本公司 2021 年度關鍵查核事項。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 同意會計師所提之查核規劃，進行 2021 年度財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之 2021 年度本公司關鍵查核事項。

(4) 審計委員會執行成效

2021年度共召開10次審計委員會，有關本委員會依證券交易法第14條之5審議之案件請參閱本報3.4.2(3)審計委員會出席情形之其他應記載事項，其他重要議案及執行成效如下：

- a. 2021年01月28日：
本公司2020年度第四季稽核業務報告案。
- b. 2021年03月18日：
 - (a) 本公司2020年度營運報告案。
 - (b) 本公司2020年度風險管理報告案。
 - (c) 本公司2020年下半年度法令遵循制度執行情形報告案。
 - (d) 本公司2020年下半年度防治洗錢及打擊資恐風險辦理情形報告案。
 - (e) 本公司年度整體資訊安全狀況及策進作為報告案。
 - (f) 子公司富邦銀行(香港)有限公司及台北富邦商業銀行股份有限公司認列冠華針織廠有限公司(Victory City Co., Ltd.)之債權減損損失案。
- c. 2021年04月29日：
 - (a) 本公司2021年第一季營運報告案。
 - (b) 本公司2021年第一季財務報表案。
 - (c) 本公司2021年第一季風險管理報告案。
 - (d) 本公司2021年第一季稽核業務報告案。
 - (e) 本公司2020年度公司治理事項報告案。
- d. 2021年06月29日：
子公司富邦人壽保險股份有限公司於2021年05月17日遭金管會裁罰之重大違反法令事件報告案。
- e. 2021年08月12日：
 - (a) 本公司2021年上半年度營運報告案。
 - (b) 本公司2021年上半年度風險管理報告案。
 - (c) 本公司2021年上半年度資訊安全工作報告案。
 - (d) 本公司2021年第二季稽核業務報告案。
 - (e) 本公司2021年上半年度法令遵循制度執行情形報告案。
 - (f) 本公司2021年上半年防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告案。
 - (g) 子公司富邦華一銀行有限公司受監理機構裁罰報告案。

f. 2021 年 11 月 22 日：

- (a) 本公司 2021 年前三季營運報告案。
- (b) 本公司 2021 年第三季財務報表案。
- (c) 本公司 2021 年第三季風險管理報告案。
- (d) 子公司台北富邦商業銀行股份有限公司海外分行辦理防制洗錢作業所涉缺失遭裁罰之重大違反法令事件報告案。
- (e) 子公司台北富邦商業銀行股份有限公司辦理保險代理人業務有違反保險法及金融消費者保護法相關規定遭裁罰報告案。
- (f) 子公司富邦產物保險股份有限公司辦理住宅火災保險業務遭金融監督管理委員會裁罰報告案。
- (g) 子公司富邦人壽保險股份有限公司遭金融監督管理委員會裁罰之重大違反法令事件報告案。
- (h) 本公司 2021 年第三季稽核業務報告案。

g. 2021 年 12 月 28 日：

- (a) 本公司及子公司簽證會計師 2021 年度適任性評估結果案。
- (b) 對已設置稽核之子公司辦理 2021 年度稽核作業成效考核報告案。
- (c) 子公司台北富邦商業銀行股份有限公司認列 PT Sri Rejeki Isman Tbk 之債權減損損失案。
- (d) 子公司富邦銀行(香港)有限公司認列新海代理人有限公司(Sound Agents Ltd)之債權減損損失案。