

【獨立董事與稽核主管之溝通情形】

1. 本行稽核處定期每季向獨立董事報告稽核業務辦理情形，並每年兩次於稽核座談會與獨董檢討內部控制制度缺失事項，座談會議記錄提報董事會核備。
2. 本行每年度出具內部控制制度聲明書，經審計委員會審議後提報董事會核議。
3. 本行稽核處對行內各單位及各子公司查核之稽核報告，皆呈送各獨立董事查閱。
4. 本行稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部自行查核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將追蹤改善辦理情形，提報審計委員會及董事會核備。
5. 本行稽核處於每會計年度終了前將次一年度之稽核計劃，經審計委員會審議後提報董事會核議。
6. 本行稽核主管與獨立董事間溝通管道暢通，獨立董事對於稽核業務執行及成效，溝通情形良好，2024 年至 2025 年 08 月份透過單獨會議進行溝通事項摘錄如下：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
2024.01.30	審計委員會	本公司獨立董事、總稽核	本行 2023 年度稽核業務辦理情形	准予核備
2024.03.12	審計委員會	本公司獨立董事、總稽核	本行「2023 年 7 月 10 日 IBMB 部分客戶無法登入」重大偶發事件改善措施辦理情形之指定專案檢查報告	准予核備
			勤業眾信聯合會計師事務所辦理本行 2023 年度內部控制制度協議程序執行報告（含兼營保險代理業務）	准予核備
			本行 2023 年度「內部控制制度聲明書（含兼營保險代理業務）」	本案經主席徵詢全體出席審計委員，無異議照案通過
2024.04.08	審計委員會	本公司獨立董事、總稽核	修訂本行 2024 年度稽核計畫	本案經主席徵詢全體出席審計委員，無異議照案通過
2024.05.02	審計委員會	本公司獨立董事、總稽核	本行 2024 年度第一季稽核業務辦理情形	准予核備
2024.06.26	審計委員會	本公司獨立董事、總稽核	美國加州金融保護暨創新部對美國華信銀行安全性與健全性之檢查報告	准予核備

2024.08.20	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	本行 2024 年度上半年度稽核業務辦理情形	准予核備
			中央存款保險股份有限公司 2024 年度對本行辦理電子資料檔案建置及 2024 年度上半年存款保險費基數專案業務檢查 (檢查報告編號：113A1005 及 113A2005) 所提檢查意見後續改善辦理情形	准予核備
			安永企業管理諮詢服務股份有限公司辦理「2024 年度本行使用新加坡商 Salesforce.com Singapore Private Limited (SFDC) 雲端服務專案查核」檢查報告	准予核備
2024.10.01	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	金管會 2024 年度對本行辦理流動性風險管理專案檢查 (檢查報告編號：113B036) 所提檢查意見 (表 B) 及後續改善辦理情形	准予核備
2024.11.05	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	本行 2024 年度第三季稽核業務辦理情形	准予核備

2024.12.24	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	本行 2024 年度各單位稽核評核結果	准予核備
			本行 2024 年度辦理子公司稽核工作評核結果	准予核備
			本行 2025 年度稽核計畫	本案經主席徵詢全體出席 審計委員，無異議照案通過
			本行兼營保險代理人業務 2025 年度稽核計畫	本案經主席徵詢全體出席 審計委員，無異議照案通過
			修訂「王道商業銀行內部稽核實施辦法(原王道商業 銀行行務檢查辦法)」、「王道商業銀行自行查核暨自 行評估辦法」、「王道商業銀行授信與投資責任歸屬 暨獎懲辦法」、「王道商業銀行檢舉案件處理辦法」、 「王道商業銀行稽核評核辦法」、「王道商業銀行金 管會金融檢查報告調閱規範」	本案經主席徵詢全體出席 審計委員，無異議照案通過
			修訂「王道商業銀行兼營證券商內部稽核實施細則」	本案經主席徵詢全體出席 審計委員，無異議照案通過
2025.02.11	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	本行 2024 年度內部稽核業務報告	准予核備
			美國舊金山聯邦儲備銀行 (FRBSF) 2024 年對 IBT Holdings Corp.場外監理審查報告	准予核備
			安永企業管理諮詢服務股份有限公司辦理「2024 年 度本行使用新加坡商 Salesforce.com Singapore Private Limited (SFDC) 雲端服務一般查核」檢查 報告	准予核備

2025.03.11	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	勤業眾信聯合會計師事務所辦理本行 2024 年度內部控制制度協議程序執行報告 (含兼營保險代理業務)	准予核備
			本行 2024 年度「內部控制制度聲明書 (含兼營保險代理業務)」	本案經主席徵詢全體出席審計委員，無異議照案通過
2025.04.29	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	本行 2025 年度第一季稽核業務報告	准予核備
2025.06.19	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	修訂「王道商業銀行兼營證券商內部稽核實施細則」	本案經主席徵詢全體出席審計委員，無異議照案通過
			修訂「王道商業銀行檢舉案件處理辦法」	本案經主席徵詢全體出席審計委員，無異議照案通過
2025.08.20	審計委員會	本公司獨立董事、 總稽核	本行 2025 年上半年稽核業務報告	准予核備
			安永諮詢服務股份有限公司辦理「2025 年度本行使用新加坡商 Salesforce.com Singapore Private Limited (SFDC) 雲端服務專案查核」檢查報告	准予核備

			美國聯邦存款保險機構 (下稱 FDIC) 對美國華信銀行 (EverTrust Bank, ETB) 辦理法令遵循檢查報告及社區再投資法案 (CRA) 成效評鑑報告	准予核備
--	--	--	--	------

7. 本行 2024 年至 2025 年 06 月份董事(含獨立董事)與稽核主管座談會溝通事項摘錄如下：

日期	方式	對象	溝通事項	溝通結果
2024.03.13	稽核座談會	本公司董事(含獨立董事)、本行總稽核及稽核處同仁	本行 2023 下半年度內部控制制度缺失檢討	會議記錄提報 2024.04.09 第九屆第 8 次董事會核備
2024.08.30	稽核座談會	本公司董事(含獨立董事)、本行總稽核及稽核處同仁	本行 2024 上半年度內部控制制度缺失檢討	會議記錄提報 2024.10.02 第九屆第 12 次董事會核備
2025.03.12	稽核座談會	本公司董事(含獨立董事)、本行總稽核及稽核處同仁	本行 2024 下半年度內部控制制度缺失檢討	會議記錄提報 2025.04.09 第九屆第 17 次董事會核備