

## 王道商業銀行股份有限公司

### 審計委員會運作情形

1.2025年審計委員會開會 9 次，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
獨立董事	林鴻光	9	0	100	召集人
獨立常務董事	胡富雄	9	0	100	
獨立董事	江威娜	9	0	100	
獨立董事	王傳芬	9	0	100	

2.2025 年度運作情形，主要議案內容及審核結果，詳如下表：

董事會	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會 通過，而經全體 董事 2/3 以上同 意之議決事項
2025.2.13 第九屆 第 15 次	本行 2025 年度市場風險管理方針	✓	-
	本行 2025 年度流動性及利率敏感性風險管理方針	✓	-
	制訂本行「申請暫停及恢復交易作業程序」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.2.11)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2025.3.12 第九屆 第 16 次	本行 2024 年度營業報告書、合併財務報告及個體財務報告案	✓	-
	本行簽證會計師 2025 年度之委任報酬案	✓	-
	本行「職業安全衛生政策」提升核定層級案	✓	-
	捐贈「中華民國工商協進會」案	✓	-
	捐贈「財團法人王道銀行教育基金會」案	✓	-
	本行向香港保監局提交保險代理牌照申請暨開辦保險代理業務案	✓	-
	授信戶「張○○」等 114 戶轉銷呆帳案	✓	-
	本行 2024 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行情形聲明書」及「防制洗錢及打擊資恐內控聲明書」	✓	-
	本行 2024 年度「內部控制制度聲明書(含兼營保險代理業務)」	✓	-
	修訂本行「公司治理暨提名委員會組織規程」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.3.11)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2025.4.9	本行 2025 年度「偵測經營風險內部規範妥適性評	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會 通過，而經全體 董事 2/3 以上同 意之議決事項
第九屆 第 17 次	估報告」		
	修訂本行「王道商業銀行內部控制制度(原王道商業銀行內部控制三道防線實務準則)」，並新增永續資訊之管理	✓	-
	修訂本行「個人金融及微型企業授信授權額度審核辦法」	✓	-
	本行申請「財務預估模型業務試辦」案	✓	-
	本行 2024 年度公平待客評核之成果及執行總檢討	✓	-
	本行「2025 年度總行版防制洗錢及打擊資恐計畫	✓	-
	本行「2024 年度總行版全面性洗錢及資恐風險評估報告」	✓	-
	本行「保險代理人業務 2024 年洗錢防制及打擊資恐風險評估報告」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.4.8)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2025.5.2 第九屆 第 18 次	捐贈「社團法人中華民國刑事偵防協會」案	✓	-
	本行 2025 年度第一季合併財務報告案	✓	-
	本行 2024 年度盈餘分派案	✓	-
	授信戶「李○○」等 98 戶轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「授予個別金融機構信用額度控管辦法」	✓	-
	本行機房優化搬遷專案執行進度暨設置「主中心機房」之非營業用辦公場所案	✓	-
	修正本行「公司章程」	✓	-
	本行 2024 年度審計委員會運作情形	✓	-
	解除本行董事競業禁止之限制案	✓	-
	本行申請設立上海代表人辦事處，並於設立後裁撤天津代表人辦事處案	✓	-
	制定本行「人工智慧技術運用政策」	✓	-
	修訂本行「誠信經營作業程序及行為指南」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.4.29)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2025.6.23 第九屆 第 19 次	修訂本行「資訊安全政策」	✓	-
	捐贈「財團法人中小企業信用保證基金」案	✓	-
	修訂本行「對外捐贈審理辦法」	✓	-
	修訂本行「財富管理業務專業投資人資格申請暨審核程序辦法」	✓	-
	修訂本行「信託業兼營證券投資顧問業務內部管理辦法」	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會 通過，而經全體 董事 2/3 以上同 意之議決事項
	修訂本行「兼營證券商內部稽核實施細則」	✓	-
	修訂本行「檢舉案件處理辦法」	✓	-
	本行「2024 年度集團版全面性洗錢及資恐風險評估報告」	✓	-
	修訂本行「保險代理業務防制洗錢及打擊資恐、資助武擴注意事項」	✓	-
	修訂本行「永續授信暨投資政策」	✓	-
	修訂本行「擔保品鑑價辦法」	✓	-
	修訂本行「作業風險管理辦法」	✓	-
	修訂本行「非授信資產損失評估提列、清理及轉呆處理準則」	✓	-
	授信戶「高○○○」、「C○○ Investment Limited」及「余○○」等 107 戶轉銷呆帳案	✓	-
	呆帳戶「易○○實業有限公司」之連帶保證人解除連帶保證債務責任案	✓	-
	修訂本行「香港分行恢復計劃」及核給信貸額度案	✓	-
	本行開辦「外幣總報酬交換」業務案	✓	-
	本行香港分行開辦第一類及第四類受規管活動業務案	✓	-
	修訂本行「反貪腐政策」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.6.19)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2025.8.21 第九屆 第 20 次	本行 2025 年上半年度合併財務報告及個體財務報告案	✓	-
	捐贈「中華民國工商協進會」案	✓	-
	授信戶「L○○○○ International Corp.」、「宏○○○(股)公司」、「陳○○」及 SME 等 121 戶轉銷呆帳案	✓	-
	本行「2025 年度全集團防制洗錢及打擊資恐計畫-改善重點彙整報告」	✓	-
	本行導入國際行動支付 Apple Pay 服務案	✓	-
	修訂本行「公司組織規程」	✓	-
	修訂本行「分層負責權責劃分準則」及「分層負責表」	✓	-
	修訂本行「員工貸款管理辦法」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.8.20)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2025.10.1	本行 2026 年~2028 年電腦系統資訊安全評估計劃	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會 通過，而經全體 董事 2/3 以上同 意之議決事項
第九屆 第 21 次	本行導入「金融 Fast-ID 驗證轉接中心」驗證服務案	✓	-
	修訂本行「永續發展實務守則」	✓	-
	修訂本行「永續資訊管理辦法」	✓	-
	修訂本行「盡職治理準則」	✓	-
	修訂本行「授信暨金融交易授權額度審核權限辦法」	✓	-
	修訂本行「永續授信暨投資政策」	✓	-
	呆帳戶「易○○實業有限公司」之連帶保證人解除連帶保證債務責任案	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.9.30)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2025.11.12 第九屆 第 22 次	本行 2026 年度電腦系統資訊安全評估計畫	✓	-
	本行 2025 年度第三季合併財務報告案	✓	-
	授信戶「C○○○ Asia Ltd」(堅○有限公司),「陳○○」及 SME 等 86 戶轉銷呆帳案	✓	-
	本行子公司美國華信銀行設立金融存放同業額度案	✓	-
	解除本行董事競業禁止之限制案	✓	-
	本行雪梨代表處業務所需之契約或相關文件簽署之授權代表及範圍案	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.11.11)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2025.12.24 第九屆 第 23 次	評估會計師之獨立性及適任性，以委任其辦理本行 2026 年起各項財務、稅務報表之查核簽證案	✓	-
	捐贈「財團法人臺大經濟研究學術基金會」案	✓	-
	本行辦理「高資產客戶適用之金融商品及服務」	✓	-
	修訂本行「信託財產評審委員會章程」	✓	-
	本行 2025 年度辦理衍生性金融商品業務檢討報告暨 2026 年經營策略	✓	-
	修訂本行「香港分行行為守則」	✓	-
	本行 2026 年度稽核計畫	✓	-
	本行兼營保險代理人業務 2026 年度稽核計畫	✓	-
	修訂本行「內部稽核實施辦法」	✓	-
	修訂本行「風險管理政策」	✓	-
	修訂本行「國家風險管理辦法」暨提報 2026 年度國家風險限額	✓	-
	修訂本行「產業風險集中度控管辦法」暨提報 2026	✓	-

董事會	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會 通過，而經全體 董事 2/3 以上同 意之議決事項
	年度產業風險限額		
	授信戶「陳○○」等 86 戶轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「個人金融及微型企業授信授權額度審核辦法」	✓	-
	修訂本行「董事會績效評估辦法」	✓	-
	本行「2025 年提升企業價值計畫」	✓	-
	修訂本行「投資事業董監事代表人派任管理辦法」	✓	-
	推派代表本行遴選轉投資事業之董事長人選，以及解除本行經理人競業禁止之限制案	✓	-
	本行部分經理人職務異動案	✓	-
	審計委員會決議結果：(2025.12.23)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		

其他應記載事項：

一、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

二、證交法第 14 條之 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，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無；請參閱上表。

三、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：無。