

## 獨立董事與會計師或內部稽核主管溝通情形

日期	溝通對象	溝通內容	獨立董事之建議及公司處理情形
2023/2/20	會計師	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 審計公費含占比事項與獨立性。</li> <li>2. 查核人員查核財務責任。</li> <li>3. 關鍵查核事項。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建議溝通事項資料事前提供。</li> <li>2. 有關子公司或特定事件(項)建議更明確說明。</li> <li>3. 有關紙本資料與電腦資料的一致性課題，建議提供意見。</li> </ol> <p>處理情形：依據獨立董事建議辦理。</p>
2023/8/9	會計師	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 獨立性。</li> <li>2. 核閱人員財報之責任。</li> <li>3. 核閱範圍與發現。</li> <li>4. 準則或法令更新。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：無。</p>
2023/11/1	內部稽核主管及稽核人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 內部稽核業務執行情形及查核缺失事項。</li> <li>2. 裁罰案件及主管機關監理重點。</li> <li>3. 風險導向內部稽核制度建置及籌備進度。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 對於查核缺失較多的項目應調整扣分機制，以避免重複發生。</li> <li>2. 三道防線合作降減稽核發現缺失。</li> </ol> <p>處理情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 連續二年缺失較多的態樣，視缺失情節檢查意見至少應列「請檢討改善」以降減缺失發生。</li> <li>2. 稽核處定期彙整查核缺失函送業務部處，就缺失態樣檢視作業流程是否有修正必要，並加強督導營業單位改善，稽核處透過缺失分析觀察缺失增減趨勢，檢討改善措施有效性，並適時提供建議，利用循環管理模式減少缺失發生。</li> </ol>

日期	溝通對象	溝通內容	獨立董事之建議及公司處理情形
2023/12/6	會計師	1. 高度關注之查核事項。 (1) 貼現及放款。 (2) 放款減損評估。 (3) 金融工具公允價值評估。 (4) 金融資產減損評估。 2. 查核規劃與查核方法。 3. 重要法規更新。	獨立董事建議： 1. 釐清金融工具與金融資產之區分。 2. 有關風險之查核之補充。 3. 放款減損評估與呆帳準備提存之合理性說明。  處理情形：依據獨立董事建議辦理。
2024/2/19	會計師	1. 查核人員之獨立性。 2. 查核報告與審查意見。 3. 關鍵查核事項。 4. 重要法規更新。	獨立董事建議： 1. 重複發生的查核缺失處理方式。 2. 有關企業集團之定義歸類請在查核中做出建議。  處理情形：依據獨立董事建議辦理。
2024/8/7	會計師	1. 獨立董事溝通(含公費、服務與評估)。 2. 113 年第 2 季財報核閱報告。 3. IFRS 永續揭露準則導入計畫。 4. 113 年公司治理評鑑說明。	獨立董事建議： 1. 避免行員不當行為，建議提供內控精進方案。 2. IFRS 準則，本公司為中小企業為主，建議提供通用原則供參。  處理情形：依據獨立董事建議辦理。
2024/10/9	內部稽核主管及稽核人員	1. 內部稽核業務執行情形及本行重大缺失案件。 2. 風險導向內部稽核制度運作情形及稽核業務短、中、長期目標。	獨立董事之建議： 利用新科技工具協助提升稽核效率。  處理情形： 董事會稽核處會注意相關數位化查核技術發展，以提升稽核查核品質。

日期	溝通對象	溝通內容	獨立董事之建議及公司處理情形
2024/12/11	會計師	1.113 年度查核規劃-高度關注之查核事項，包括貼現、放款、放款減損評估、金融工具公允價值評估及金融資產減損評估。 2.判斷關鍵查核事項之考量因素。 3.規劃查核方法。 4.重要法規更新。	獨立董事之建議： 1.評估新青安政策的可能影響。 2.評估美國公債價格的變化是否影響。  處理情形：依據獨立董事建議辦理。
2025/2/20	會計師	1. 獨立性溝通事項。 2. 查核財務責任與查核意見。 3. 查核範圍與查核意見。 4. 重要證管法令更新。	獨立董事之建議： 協助本行管理階層訂定合理覆蓋率。  處理情形：依據獨立董事建議辦理。
2025/8/6	會計師	1. 半年報出具意見相關說明，包括出具無保留結論與無保留意見。 2. 台企銀創投淨收益為負之原因。 3. 本期淨利與綜合損益總額問題。	獨立董事之建議： 1. 創投投資標的評價方法之適當使用。 2. IFRS 導入計畫之建議。  處理情形：依據獨立董事建議辦理。
2025/10/8	總稽核及內部稽核主管	1.內部稽核業務執行情形及本行重大缺失案件。 2.風險導向內部稽核制度運作情形及稽核管理系統優化作業。	獨立董事之建議： 1.加強內控缺失管理，完整反映內部控制執行狀況。 2.稽核管理系統優化作業，宜考量節省人力及耗時耗工之作業流程，決定推動優先順序。  處理情形： 1.持續精進稽核考核及缺失改善追蹤管理。 2.優化稽核作業系統，導入資料分析工具，提升查核效率。

日期	溝通對象	溝通內容	獨立董事之建議及公司處理情形
2025/12/10	會計師	1.114 年度查核規劃高度關注之查核事項。 2.關鍵查核事項考核因素。 3.規劃查核方法。 4.銀行同業比較。	獨立董事之建議： 1.永續資訊、財務報告、公司年報與永續報告書編製與公告時程的一致性需考量。 2.銀行母公司與子公司的查核重點應有不同。  處理情形：依據獨立董事建議辦理。