

(附件一) 本國銀行每季公布資訊格式

中國信託商業 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形

98.09.30

| 項 目   | 運 作 情 形   | 與銀行業公司治理實務守則差異情形          |
|---|---|---------------------------|
| <p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆方式</p> | <p>(一) 本行為「中國信託金融控股公司」百分之百持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。</p> <p>(二) 本行為「中國信託金融控股公司」百分之百持有之子公司。</p> <p>(三) 本行建有關係企業之利害關係人資料庫，供承做授信案查詢，以遵循銀行法之規範與授信限制。</p> | <p>無差異</p>                |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>  | <p>本行董事會設董事9人(獨立董事3人，非獨立董事6人)，依法由「中國信託金融控股公司」指派，任期3年。</p> <p>(一) 已設置獨立董事3人。</p> <p>(二) 每年一次定期評估所聘任會計師之獨立性。</p>                                  | <p>(一)符合</p> <p>(二)符合</p> |
| <p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>  | <p>(一) 每年以書面資料與利害關係人確認資料之正確性</p> <p>(二) 已設置發言人及代理發言人作為與利害關係人之溝通管道。</p>  | <p>無差異</p>                |
| <p>四、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等</p>   | <p>(一) 本行已於公司網站，揭露財務業務、公司治理資訊及重大資訊之揭露等相關資訊。</p> <p>(二) 責由相關單位負責本行資訊之蒐集及揭露工作。落實發言人制度，設有發言人及代理發言人，負責對外公開資訊。架設中英文網站，建置本行財務業務相關資訊。</p>              | <p>無差異</p>                |

(附件一) 本國銀行每季公布資訊格式

| 項 目  | 運 作 情 形  | 與銀行業公司治理實務守則差異情形 |
|--|--|------------------|
| 五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形  | <p>本行已於98年6月30日第13屆第18次董事會決議設置審計委員會取代監察人職務，並於98年7月24日第13屆第19次董事會決議設置薪酬委員會。</p> <p>(一) 審計委員會：由全體獨立董事組成，旨在協助董事會執行其監督職責。其審議的事項包括：訂定或修訂內部控制制度、訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、重大財務業務行為之處理程序、重大之資產或衍生性商品交易、募集或發行有價證券、簽證會計師之委任、解任或報酬、財務、會計或內部稽核主管之任免、公司財務報表等。</p> <p>(二) 薪酬委員會：由全體獨立董事組成，旨在協助董事會評估與監督公司整體薪酬政策，評估與核定董事（不含獨立董事）、高階經理人及經理人之薪酬水準。</p>   | 符合               |
| 六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：                           | 符合銀行業公司治理實務守則相關規定  |                  |
| 七、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形： | <p>中國信託致力於提供創新與專業的金融服務，除了重視財務報表的績效，創造股東的最大價值外，誠如管理大師麥可·波特（Michael Porter）所說：「企業社會責任就是企業核心事業策略的一部分。」，中國信託更將企業社會責任視為公司的核心價值之一，本著「取之於社會，用之於社會」的理念，長期致力推動各項公益活動如下：</p> <p>(一) 成立「中國信託慈善基金會」</p> <p>中國信託慈善基金會於93年11月2日成立，主要目的在持續專注於經濟弱勢及身心弱勢兒童領域的扶助與救援，並透過全年度志工活動，建立企業志工文化，傳達「Love for kids」的慈善目標。</p> <p>1. 經濟弱勢兒童扶助</p> <p>中國信託於74年度開始舉辦「點燃生命之火」愛心募款活動，這是國內第一個由本土企業發起關懷弱勢兒童的募款活動。24年來總計累積募款金額約新台幣7.1億元，幫助逾13萬名國內弱勢兒童，累積受贈單位達35個公益團體。</p> <p>2. 身心弱勢兒童扶助</p> |                  |

(附件一) 本國銀行每季公布資訊格式

| 項 目 | 運 作 情 形   | 與銀行業公司治理實務守則差異情形 |
|-----|---|------------------|
|     | <p>有鑑於弱勢家庭對於早期療育的觀念不足，自 94 年度起，中國信託慈善基金會與台北縣政府合作，透過捐助唐氏症基金會，於淡水設立「北海岸歡喜學園」及捐贈早療行動車一台，提供北海岸偏遠地區的孩童早期療育的場所及相關治療。</p> <p>95 下半年度起，中國信託慈善基金會與明新兒童發展中心合作，在全縣 29 個鄉鎮進行「早療下鄉宣導活動」，提供各項篩檢服務，希望讓遲緩兒的療育期提早至 0~3 歲的黃金期。三年以來，平均每年 10 場的篩檢活動，共有 1,808 人接受篩減，發現 276 個疑似個案，遲緩篩檢發現率 15.39%，是世界衛生組織公佈數據的 2 倍。97 年度更捐贈一台彩繪早療行動車予明新兒童發展中心，讓早療觀念推廣下鄉的脚步更深入。</p> <p>除捐助早療行動車，加速推廣早期療育重要性之外，為免除偏遠地區家長長期往返奔波並提高療育意願，中國信託慈善基金會於 96 年度起亦贊助第一社會福利基金會，於台北縣淡水、樹林、土城三地每週就近進行定點服務，此外，並透過新竹縣社會局，贊助心路基金會將早療服務送至偏遠新竹部落的弱勢家庭中，讓每一個身心弱勢的孩子都能受到專業的呵護與照顧。累計 94 至 97 年度，早期療育定點服務的累積服務人數為 1,104 人次，服務時數 2,332 小時；到宅服務的累積服務人數為 580 人次，服務時數 1,544 小時。</p> <p>3. 志工活動</p> <p>截至 98 年 9 月底為止，中國信託慈善基金會共計舉辦 557 場活動，足跡遍及全台醫院、育幼院、家扶中心及偏遠山區等地，活動內容包括貧童課業輔導、病童繪本導讀、理財課程、早療篩檢園遊會等；同時，亦利用中國信託的金融專業，中國信託慈善基金會於 95 年度派出全台理財志工，巡迴各地家扶中心舉辦理財講座，三年來全台共辦理 81 場，不論是偏遠地區的台東、花蓮，甚至離島的澎湖、金門，除協助經濟弱勢家庭及孩童建立正確的理財和理債觀念，並透過「現金流遊戲」，以親子共學的方式，重新開啟親子之間的對話，以家庭團隊方式經營財富，進而脫離貧窮循環。96 年 3 月開辦「美語志工」服務，以遊戲的教學方式，激發孩子學習英文的興趣及自信心。累計 98 年 9 月底為止，中國信託慈善基金會志工服務時數突破 94,886 小時，服務的弱勢兒童超過 19,000 人次。</p> <p>4. 公益彩券盈餘分配情況</p> <p>公益彩券的經營權於 96 年度正式由中信金接手，自 96 年 1 月至 98 年 8 月，台灣彩券的公益彩券盈餘已達 496.36 億元，並依規定分配 50% 供地方政府辦理社會福利及慈善活動之用、45% 供政府補助國民年金之用，其餘 5% 則挹注全民健康保險準備。97 年 12 月，台灣彩券並運用回饋金進行「彩券經銷商安全防護計劃」，加強公益彩券經銷商的安全防護，確保經銷商的人身財產安全，讓從事公益彩券銷售的弱勢朋友更能安心地經營彩券事業。</p> <p>此外，多位大樂透、威力彩頭獎得主也慷慨捐出獎金。根據統計，自 96 年 1 月至 97 年 12 月，高額中獎人透過中國信託慈善基金會與台灣彩券捐款的總金額為 5.67 億元，其中約有 7,600 萬元是中獎人指定捐給中國信託慈善基金會主辦的「點燃生命之火」愛心募款活動，用來幫助家扶等社福團體。</p> <p>另外，中獎人也透過中國信託慈善基金會前往四川捐贈 1,400 萬元，幫助四川彭州市「桂花九年制學校」進行重建。還有中獎人希望捐贈其指定之各縣市政府以及社福機構，台灣彩券也在各地方政府舉辦捐贈記者會以昭公信。目前，台灣已有 10 個縣市受惠於彩金之捐贈。</p> <p>(二) 贊助藝文活動</p> <p>中國信託贊助藝文活動一向不遺餘力，例如贊助紐約室內交響樂團、埃及文物展、雪狼湖歌舞劇等，97 年度更大手筆贊助「驚豔米勒——田園之美畫展」，讓原本在巴黎奧賽美術館的米勒畫作，因緣際會得以引進台灣展覽，使得台灣掀起一陣「瘋米勒」的熱潮，也創下了國內畫展最高參觀人數 67 萬人的紀錄。而為提供客戶獨特的藝文饗宴，中國信託更於 97 年 6 月初在國立歷史博物館包場舉辦「驚豔米勒——田園之美畫展」貴賓之夜。6 月底則舉辦一場愛心公益日，邀請 100 位社福機構小朋友免費參觀米勒畫展，讓弱勢兒童也能欣賞米勒大師的鉅作，共同悠遊美學殿堂，體驗生活之美。</p> |                  |

## (附件一) 本國銀行每季公布資訊格式

| 項 目  | 運 作 情 形 | 與銀行業公司治理實務守則差異情形 |
|--|---------|------------------|
| <p>(三) 興建「新舞台」</p> <p>為了提升國內文化藝術的欣賞水準，提高國人的生活品質，中國信託首開企業先例，獨資興建新舞台表演場地，每年積極引進並贊助多項國內外藝術表演活動。截至98年9月底，總計演出場次達2,660場，吸引超過158萬人次進場參與藝文活動，其對提升社會文化氣息，具有特殊的貢獻。</p> <p>(四) 推動環保節能措施</p> <p>有鑑於地球暖化問題日益嚴重，中國信託在環境關懷的議題上也不落人後，除了積極認養公園、植栽抗暖化之外，也從企業內部本體著手，從垃圾分類、廚餘回收、辦公室無紙化、節約能源，以至於省電、省水裝置的設計，企圖為台灣的環境更盡一份心力。</p> <p>自95年度起，中國信託開始認養位於信義計畫區內的松智公園與松壽廣場，以提供台北市民一個舒適的休憩空間。在這個水泥叢林裡的「口袋公園」內，有9個不同的樹種、近270棵樹、十數種隨著不同季節綻放的四季草花、還有不時飛來的鳥與蝴蝶，中國信託希望藉著繽紛的樹木、花草、飛鳥與蝴蝶，喚起都市人對生命的感動，營造信義商圈最浪漫的幸福角落。</p> <p>為因應企業推動環保與節能的理念，中國信託於96年度全面實施環保節能計劃，除可擷節成本，亦可加速擴大節能成效，減少二氧化碳排放及增進環保效益。目前已執行的節能改善方案，共區分為電梯、照明、空調、公共設備、設備採購、資源環保等6大項，預估年度可省下新台幣537.3萬元整的費用，對於能源的節約也有顯著的效果。</p> <p>(五) 保障消費者權益</p> <p>客戶至上，用心服務，一直是中國信託面對客戶的態度。</p> <p>中國信託以客戶整體需求為出發點，除提供多元化的產品選擇與組合外，所有架上產品皆經過嚴格篩選與把關，而每位服務客戶的理專背後更有強大的研究團隊，可提供客戶完善的理財規劃服務。</p> <p>為維護客戶權益，中國信託對客戶所提供之個人資料，均負有隱私保護責任。如客戶對中國信託所推介或銷售之商品認為有推銷不實或未善盡風險告知之責或有其他爭議事項時，可透過來電、email、書面來函或親臨櫃檯辦理，中國信託願設身處地為客戶著想，並以善意的溝通，為客戶排解萬難，進而取得客戶的信任，期使客戶得到滿意的答覆。</p> <p>(六) 重視人權、關懷員工</p> <p>中國信託本著重視人權的基本精神，視員工為一家人，並用心照顧每位同仁日常生活的各種需求，這項用心具體實現在員工薪資結構、福利制度及各項愛心措施上，以滿足同仁在食、衣、住、行、育、樂甚至醫療的需求。</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 薪酬制度：完善的薪資結構與福利制度是優秀人才、快樂工作的重要根基之一，中國信託提供具市場競爭力的整體薪酬制度，讓優秀的專業人才與公司一起成長。</li><li>2. 核心福利：照顧員工基本需求的滿足，提供同仁勞健團保及婚喪生育、眷屬醫療、子女教育補助和生日禮金、三節獎金等。</li><li>3. 彈性福利：自 92 年度起實施「彈性福利制度」，突破了傳統制式化福利的藩籬，採用「點數制」的方式，開放員工自主性的選擇所需之福利項目，提供同仁更多元的福利選擇與優惠的消費資訊，以符合個人食、衣、住、行、育、樂的實際需要。</li><li>4. 愛心銀行、幸福企業：在醫療方面，中國信託規劃了優於勞工安全衛生法令所規定的健康檢查計劃、健康狀況追蹤以及專業醫院診療服務等。此外還有各項運動社團、員工旅遊、健康午餐供應、健康運動活力營、親子戶外體驗營、生活講座、有機蔬菜選購，以及元氣舒活館提供員工舒</li></ol> |         |                  |

(附件一) 本國銀行每季公布資訊格式

| 項 目   | 運 作 情 形  | 與銀行業公司治理實務守則差異情形 |
|---|--|------------------|
| <p>壓按摩，為同仁打造健康有氧生活。</p> <p>(七) 維護機構投資人關係</p>      | <p>中信金之子公司中國信託商銀始於90年度設置專職投資人關係單位，致力於服務國內、外機構投資人，為國內金融機構之先驅；自92年度金融控股公司成立後，更擴大服務國內、外法人股東，除專致於維護公司資訊揭露之公開、透明化外，亦定期舉辦法人說明會或不定期參加外資券商舉辦之國內、外投資人論壇或路演(roadshow)說明公司之營運概況、財務表現、公司策略發展及業務經營方針等。中信金亦於企業網站上設有中、英文投資人關係網頁，提供投資人即時查詢、下載公司財報、年報及各項主要財務資訊或瀏覽公司股價訊息、法說會或股東會等訊息。</p> <p>中信金之投資人關係服務深受投資人肯定並屢獲國際專業雜誌評選為亞洲區及國內金融業中最佳投資人關係服務。</p> |                  |
| <p>八、其他有助於瞭解治理運作情形之重要資訊：</p> <p>1.董事及監察人進修情形：</p> |  |                  |

(附件一) 本國銀行每季公布資訊格式

| 項 目   |          | 運 作 情 形                     |           | 與銀行業公司治理實務守則差異情形     |
|---|----------|-----------------------------|-----------|----------------------|
| 進修日期  |          | 姓名                          | 主辦單位      | 課程名稱                 |
| 起   | 迄        |                             |           |                      |
| 97/06/24  | 97/06/24 | 黃日燦                         | 中華公司治理協會  | 如何提昇台灣公司治理品質         |
| 97/08/01  | 97/08/01 | 黃日燦                         | 中華公司治理協會  | 公司治理的精進與強化           |
| 97/08/13  | 97/08/13 | 辜濂松、羅聯福、陳佳文、高人傑、王鍾渝、林新傳、蔡次之 | 中華公司治理協會  | 公司治理與內部控制暨董監責任       |
| 97/11/06  | 97/11/06 | 顏文隆、梁德強                     | 證交所       | 第五屆台北公司治理論壇          |
| 97/11/26  | 97/11/26 | 黃日燦                         | 證基會       | 企業併購與公司治理董事法律責任      |
| 98/02/05  | 98/02/05 | 黃日燦                         | 中華公司治理協會  | 金融風暴中之兩岸經貿情勢         |
| 98/03/06  | 98/03/06 | 羅聯福                         | 台灣證券交易所   | 2009年企業社會責任與永續經營投資論壇 |
| 98/05/19  | 98/05/19 | 羅聯福                         | 中華民國工商協進會 | 金融商品課稅論壇             |
| 98/06/19  | 98/06/19 | 羅聯福                         | 中華民國工商協進會 | 推動我國採用國際會計準則座談會      |
| 98/07/07  | 98/07/07 | 黃日燦                         | 中華公司治理協會  | 企業併購與董事的法律責任與義務      |
| 2.風險管理政策、保護消費者或客戶政策、董事對利害關係議案迴避，依銀行業公司治理實務守則相關規定辦理。<br>3.董事及監察人已購買責任保險。 |          |                             |           |                      |
| 十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無      |          |                             |           |                      |