

本國銀行每季公布資訊

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

100.03.31

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，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>
<p>五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<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、內部控制制度有效性之考核、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、</p>	

本國銀行每季公布資訊

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
	<p>審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核重大之資金貸與、背書或提供保證、審核募集、發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任、解任或報酬及評估其獨立性與績效、審核財務、會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他本行或主管機關規定之重大事項等。</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本行整體薪酬政策，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
<p>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</p>		
<p>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： 履行企業社會責任，一直是本行對於社會大眾的一項重要承諾。本著「取之於社會，用之於社會」的理念，本行多年來持續投入大量的人力和財力，積極從事各項關懷行動，包括對投資人、客戶、員工、股東、社區居民等，期許為所有利害關係人提供最好的照顧和服務，因為「We are family」。</p> <p>(一) 慈善事業的先鋒</p> <p>為持續推動各項慈善關懷行動並擴大服務對象，「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>本行於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。26年來，「點燃生命之火」總計累積募款金額超過新臺幣9.7億元，幫助逾21萬名國內弱勢兒童，累積受贈單位達35個公益團體。</p> <p>而「點燃生命之火」所募得的善款，主要交由家扶基金會在全台家扶中心進行專業規劃，全力推動「脫貧計畫」，包括「0-6歲幼兒啟蒙方案」、「青年自立釣竿方案」及「心手相連家庭生活發展帳戶方案」等。透過持續不斷的扶助，讓這些社會底層的弱勢家庭，得到脫貧翻身的機會。</p> <p>2. 身心弱勢兒童扶助</p> <p>根據國外研究報告指出，發展遲緩兒童若能於三歲前的黃金時期接受早期療育，一年的療效約可等於三歲之後十年的療效，而每多投入1元在早期療育方案上，未來可節省3元的特殊教育成本。</p> <p>中國信託慈善基金會秉持著對弱勢兒童的關懷，針對兒童早期療育與政府、學術及社福等機構共同合作，推動「中國信託弱勢家庭早期療育支持服務計畫」，進行早期療育資源的開發，發展身心障礙教育課程研究，提供可行的方案補助，如：自閉兒、遲緩兒，顏面療育專案或機構補助，讓特別的孩子們可以獲得專業完善的教育與醫療輔助。</p> <p>98年度中國信託慈善基金會與第一社會福利基金會合作，以專案補助的方式協助弱勢家庭，安排專業的早期療育老師到宅提供療育服務及玩具圖書，讓發展遲緩的孩子可以盡快建立生活常規，並跟上正常的學習進度。而於本計劃中接受早期療育的孩童，多半在數個月後即有相當大的進展，也減輕了遲緩兒父母的教養壓力。</p> <p>3. 志工活動</p>		

本國銀行每季公布資訊

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務 守則差異情形
	<p>中國信託慈善基金會於成立之初，即對內招募企業志工共同參與弱勢兒童的扶助與救援，94年9月首先展開長期課業輔導活動，95年度起派出全台「理財志工」，巡迴各地家扶中心(包括台東、花蓮、澎湖、金門等)舉辦理財講座，協助經濟弱勢家庭及孩童建立正確的理財和理債觀念。96年3月更導入美語教學課程，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。</p> <p>為了能讓孩子們在離院後順利融入社會環境，中國信託慈善基金會更結合內政部北區兒童之家，共同辦理「青少年獨立生活方案」。自97年度起利用週休二日假期，結合本行愛心志工資源，提供「企業參訪」、「職場達人」、「面談技巧」和「財務規劃」等課程。</p> <p>截至99年底為止，中國信託慈善基金會共計舉辦743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，志工服務時數達113,498小時，服務的弱勢兒童超過26,000人次。</p> <p>4. 急難救助</p> <p>由於地震風災等天然災害影響或是家庭突然遭逢意外事故，造成許多孩子頓失依靠、身心受創或是無法繼續上學等，為幫助他們度過難關，本行也將關懷的觸角延伸到這些急需社會救援的孩子們，例如：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 88年度捐助「九二一大地震」新臺幣2,400萬元，以供政府統籌運用於賑災救援活動。 (2) 93年度捐助「七二水災」新臺幣1,000萬元。 (3) 93年度捐助「南亞海嘯」災民新臺幣1,000萬元，協助災民重建家園。 (4) 97年度捐助人民幣1,000萬元協助四川大地震賑災及救援工作。 (5) 98年度捐助新臺幣1.27億元協助「八八水災」受災兒童就學安置及心理創傷輔導。 (6) 99年度捐助人民幣100萬元協助甘肅舟曲泥石流災害之救援及重建工作。 <p>(二) 藝文表演的推手</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 贊助【新舞臺】營運及活動 <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，自86年起，本行每年出資贊助新舞臺各項營運管理，並協助引進多項國內外藝術表演活動。截至99年底，總計歷年來演出場次達2,877場，吸引超過173萬人次進場參與藝文活動。</p> (2) 贊助藝文活動 <p>為讓國人有機會觀賞世界級經典表演，也希望凡有國際型展出，就有中信卡友的掌聲，本行亦積極贊助各項藝文展演活動，如獨家贊助迪士尼小熊維尼音樂劇、百老匯變身怪醫的演出，以及燃燒的靈魂—梵谷畫展、「古希臘人體之美—大英博物館」珍藏展及太陽劇團「魔幻森林」…等，對於提升國內藝文水準及國人休閒生活品質有重大貢獻。</p> <p>(三) 環境關懷不落人後</p> <p>有鑑於地球暖化問題日益嚴重，本行在環境關懷的議題上也不落人後，除了認養公園、植栽抗暖化之外，也從企業內部著手，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，企圖為台灣的環境盡一份心力。</p> <p>自95年度起，本行認養位於信義計畫區內的松智公園，以提供台北市民一個舒適的休憩空間。此外，本行積極參與各項環保相關活動，號召員工參與「萬人植樹」、「夏至關燈」活動，以及推動百萬客戶加入e化電子帳單行列，希望將節能減碳的理念傳達給每一位客戶，共同保護綠色地球。</p>	

本國銀行每季公布資訊

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務 守則差異情形												
<p>(四)保障消費者權益</p> <p>客戶至上，用心服務，一直是本行面對客戶的態度。</p> <p>本行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財專員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，本行對客戶所提供之個人資料，均負有隱私保護責任。如客戶對本行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 24 小時客服專線、電子郵件信箱、書面來函或親臨櫃檯辦理，本行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>(五)重視人權關懷員工</p> <p>本行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，這項用心具體實現於員工薪資結構、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> <p>1.薪酬制度：完善的薪資結構與福利制度是留住優秀人才及快樂工作的重要根基之一，本行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。</p> <p>2.核心福利：照顧員工基本需求的滿足，提供同仁勞健保及婚喪生育、眷屬醫療、子女教育補助和生日禮金、三節獎金等。</p> <p>3.彈性福利：自 92 年度起實施「彈性福利制度」，突破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。</p> <p>4.愛心銀行、幸福企業：在醫療方面，本行規劃優於勞工安全衛生法令的健康檢查計畫、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」提供員工紓壓按摩，為同仁打造健康有氧生活。</p> <p>(六)維護機構投資人關係</p> <p>本行於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年度母公司中信金成立後，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、外投資人論壇或說明會(roadshow)等，向投資大眾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。</p> <p>此外，母公司中信金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。</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>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">進修日期</th> <th rowspan="2">姓名</th> <th rowspan="2">主辦單位</th> <th rowspan="2">課程名稱</th> </tr> <tr> <th>起</th> <th>迄</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	進修日期		姓名	主辦單位	課程名稱	起	迄						
進修日期		姓名	主辦單位				課程名稱							
起	迄													

本國銀行每季公布資訊

項	目	運	作	情	形	與銀行業公司治理實務 守則差異情形
---	---	---	---	---	---	----------------------

100/1/14	100/1/14	蔡彥卿	財團法人中華民國會計研究發展基金會	「公司治理與證券法規研討會」講師		
100/2/15	100/2/15	黃日燦	中華公司治理協會	『公司治理實務研習班』【董事、監察人解讀財務資訊之技巧】		
100/3/9	100/3/9	蔡彥卿	中華民國會計研究發展基金會	「國際會計準則相關實務專題研討」-講師		
100/3/17~10 0/3/18	100/3/17~1 00/3/18	薛香川	中華民國工商協進會	「經營決策與會計功能」、「資本市場與公司治理」及「董事會及股東會應注意事項」		

2. 經理人進修情形：

進修日期		姓名	主辦單位	課程名稱
起	迄			

3. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避（詳見本行年報或網址：<http://consumer.chinatrust.com.tw>），依銀行業公司治理實務守則相關規定辦理。

本國銀行每季公布資訊

項	目	運 作 情 形			與銀行業公司治理實務 守則差異情形
屆次	議案內容	姓名	應利益迴避原因	參與表決情形	
100/1/26 第 13 屆 第 46 次董事會	本行現行使用由"精誠資訊"代理之 ChangeMan ZMF 工具軟體，作為大型主機變更管理與新版本上線工具。現因業務需求，需進行大型主機之容量提昇作業；由硬體提昇產生之新增軟體授權費用於"精誠資訊"部分為新臺幣(以下同)5,100,000 元(含稅)，新增維護費用 404,600 元(含稅)；且依「採購管理辦法」，本案中採購 IBM 軟硬體一批，經議價後，硬體部分為 87,500,000 元(含稅)，軟體部分為 1,854,746 元(含稅)，謹提請 核議。 【經第 1 屆第 25 次審計委員會同意通過在案】	黃日燦	為該公司獨立董事	關係人依法未參與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。	
100/1/26 第 13 屆 第 46 次董事會	松宏投資股份有限公司負責人：葉哲正申請授信條件變更，謹提請 核議。【經第 1 屆第 25 次審計委員會同意通過在案】	辜濂松、顏文隆	為該公司董事	關係人依法未參與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。	
100/3/21 第 13 屆 第 48 次董事會	因本行原委託「合迪股份有限公司」(以下稱「合迪」)辦理之車貸業務行銷、貸放作業管理及服務諮詢作業(不含授信審核之准駁)、表單憑證等資料保存作業，擬於委託期間屆滿(100 年 3 月 29 日)後，依原簽之專案合約自動續約至(101 年 12 月 31 日)，謹提請 核議。【經第 1 屆第 27 次審計委員會同意通過在案】	辜濂松	與董事具有利害關係	關係人依法未參與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。	
100/3/21 第 13 屆 第 48 次董事會	擬捐助「財團法人中國信託商業銀行文教基金會」100 年會務經費新台幣(以下同)4,000 萬元，謹提請 核議。【經第 1 屆第 27 次審計委員會同意通過在案】	辜濂松、王鍾渝	為該基金會董事	關係人依法未參與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。	
100/3/21 第 13 屆 第 48 次董事會	唯福投資股份有限公司負責人：顏文隆申請授信新台幣貳億陸仟伍佰萬元整，謹提請 核議。【經第 1 屆第 27 次審計委員會同意通過在案】	顏文隆	為該公司負責人	關係人依法未參與表決，本案經其餘出席董事全體無異議照案通過。	

本國銀行每季公布資訊

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務 守則差異情形
3. 董事及監察人購買責任保險及董事監察人進修情形於股市公開觀測站-公司治理專區揭露，網址 http://newmops.twse.com.tw		
九、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		