

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

100.06.30

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，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) 每年定期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，負責對外公關資訊。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，98年7月24日第13屆第19次董事會決議設置薪酬委員會，100年6月29日第十四屆第二次董事會決議設置風險管理委員會。</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> <p>(三) 風險管理委員會：委員會成員由董事會決議委任之，其人數不得少於三人，其中至少一人為獨立董事。旨在協助董事會對風險治理之溝通、報告與建議，以期因決策階層對風險文化的支持，透過決策過程及領導者之支持行動以廣泛影響所有員工及組織。</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>		

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>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> <p>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) 慈善關懷</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>截至100年6月底為止，中國信託慈善基金會共計舉辦超過750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，志工服務時數超過11萬小時，服務的弱勢兒童超過26,000人次。</p> <p>(二) 藝文關懷</p> <p>(1) 贊助【新舞台】營運及活動</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，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100年6月底，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> <p>(2) 贊助藝文活動</p> <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) 環境保護</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> <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>	

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>(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> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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。 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。 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>(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>	

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	
八、其他有助於瞭解治理運作情形之重要資訊：				
1. 董事及監察人進修情形：				
進修日期		姓名	主辦單位	課程名稱
起	迄			
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
100/3/17~100/3/18	100/3/17~100/3/18	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」
100.06.10	100.06.10	王鍾渝	中華公司治理協會	如何運用財務分析做好關鍵決策
100.06.14	100.06.14	薛香川	中華民國工商協進會	公司治理與證券法規

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
2. 經理人進修情形：					
進修日期		姓名	主辦單位	課程名稱	
起	迄				
2011/1/13	2011/1/13	楊松明	人才發展部	經營主管英語學習課程	
2011/3/1	2011/3/1	楊松明	人才發展部	經營主管英語學習課程	
2011/3/15	2011/3/15	麥克迪諾瑪	人才發展部	中文課程	
2011/4/26	2011/4/26	陳國世	中華公司治理協會	股東會通訊投票與逐案表決發展趨勢	
2011/4/28	2011/6/10	麥克迪諾瑪	人才發展部	中文課程	
2011/5/3	2011/5/3	陳佳文	人才發展部	Strengths Based Leadership	
2011/5/4	2011/5/4	鄭泰克	人才發展部	Strengths Based Leadership	
2011/5/27	2011/5/27	楊松明	人才發展部	經營主管英語學習課程	
2011/6/3	2011/6/3	金延華	人才發展部	遵法主管訓練	
2011/6/9	2011/6/10	張麗珠	台灣金融研訓院	稽核主管研習班(北區平日)	
2011/6/14	2011/6/14	金延華	人才發展部	網路犯罪及個人資料保護法課程訓練	
2011/6/21	2011/6/21	金延華	人才發展部	內線交易相關法令認識	
2011/6/20	2011/6/20	楊松明	人才發展部	Develop Others	
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。	
100/4/25 第 13 屆 第 49 次董事會	擬請同意本行支付委託「台灣經濟研究院」提供「金融研究及產經諮詢計劃」之費用，全年度之研究經費為新台幣(以下同)1100 萬元，謹提請 核議。	辜濂松	為該機構負責人	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。	
100/4/25 第 13 屆 第 49 次董事會	擬捐助「財團法人中國信託慈善基金會」100 年營運會務經費新台幣(以下同)5,120 萬元，謹提請 核議。	辜濂松	為該基金會負責人	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
屆次	議案內容	姓名	應利益迴避原因	參與表決情形	
100/4/25 第 13 屆 第 49 次董事會	撥薪平台 enhance 專案為提昇撥薪公司及撥薪員工與本行往來意願，打造優於同業之撥薪平台，經與「精誠資訊」及「緯創軟體」二家廠商議價後，議價結果由「精誠資訊」以新臺幣(以下同)肆佰萬元(含稅)整承做，謹提請 核議。	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。	
100/4/25 第 13 屆 第 49 次董事會	醫療財團法人辜公亮基金會負責人：辜濂松申請授信新台幣壹拾柒億元整，謹提請 核議。	辜濂松	為該基金會負責人	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。	
100/6/29 第 14 屆 第 2 次董事會	本行與中國信託慈善基金會、中小企業信保基金共同開辦之「信扶專案」，擬就三方簽署之「信扶專案創業貸款信用保證備忘錄」部分條文予以修訂，謹提請 核議。	辜濂松	為該基金會負責人	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。	
100/6/29 第 14 屆 第 2 次董事會	本行擬與「中信房屋仲介股份有限公司」進行合作房屋貸款業務之續約；本業務內容係由「中信房屋仲介股份有限公司」對於有房屋貸款需求之客戶告知有關本行受理房屋貸款之訊息，續訂為期一年之合約，謹提請 核議。	辜濂松	為該公司大股東	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。	
100/6/29 第 14 屆 第 2 次董事會	寬和開發股份有限公司負責人：葉哲正申請授信新台幣肆億壹仟伍佰萬元整，謹提請 核議。	辜濂松、顏文隆	1.辜濂松董事為該公司負責人 2.顏文隆董事為該公司大股東	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。	
100/6/29 第 14 屆 第 2 次董事會	仲冠投資股份有限公司負責人：葉哲正申請授信新台幣壹億柒仟萬元整，謹提請 核議。	辜濂松、顏文隆	1.辜濂松董事為該公司負責人 2.顏文隆董事關係人擔任負責人之企業	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。	
100/6/29 第 14 屆 第 2 次董事會	宜高投資股份有限公司負責人：吳豐富申請授信新台幣肆億伍仟伍佰萬元整，謹提請 核議。	辜濂松、薛香川	為該公司之法人董事代表人	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。	
100/6/29 第 14 屆 第 2 次董事會	松宏投資股份有限公司負責人：葉哲正申請授信新台幣貳億陸仟肆佰萬元整，謹提請 核議。	辜濂松、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。	
100/6/29 第 14 屆 第 2 次董事會	豐祿開發投資股份有限公司負責人：葉哲正申請授信新台幣壹億玖仟萬元整，謹提請 核議。	辜濂松、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