

# 公司治理相關之重要資訊

基準日：114 年 12 月 31 日

## 公司治理運作情形

評估項目	運作情形摘要說明
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？</p>	<p>(一) 本行訂有「股務作業手冊」規範處理股務相關作業，並由股務科專責處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。</p> <p>(二) 本行設置股務科專責處理公司主要股東名單(含主要股東之最終控制者名單)，該項資訊亦揭露於公司年報。</p> <p>(三) 本行依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法訂定「利害關係人授信以外交易作業管理辦法」以資遵循。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p> <p>(二) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(三) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	<p>(一) 據本行「董事選舉辦法」第 2 條及「公司治理實務守則」第 29 條第 2 項規定，本行董事會成員組成應考量多元化，兼任本行經理人之董事佔董事席次比率不宜過高，且應遵守相關兼任職務之規定，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。具體管理目標:董事會成員組成性別平等(其中女性董事宜達董事會席次三分之一以上)及專業背景多元。</p> <p>(二) 本行依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，並依規訂有行使職權之設置準則；另設置隸屬董事會之「永續發展委會」，負責審議永續發展相關事項。</p> <p>(三) 不適用。</p> <p>(四) 本行於每年董事會通過簽證會計師委任及評估會計師獨立性。</p>
<p>三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	<p>本行已依「銀行業公司治理實務守則」之規定，指定會計部單位主管擔任公司治理主管一職，負責統籌公司治理相關事務，並由總經理室股務科辦理董事會及股東會等公司治理相關事宜。</p>
<p>四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業</p>	<p>本行官方網站設置有審計委員會受理利害關係人建言及申訴之專用電子信箱，作為與相關利害關係人溝通之管道。</p> <p>本行於官方網站建置永續發展專區，揭露本行執行永續發展之情形供利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)瞭解，並於利害關係人專區回應利害關係人所關</p>

社會責任議題？	切之重要企業社會責任議題。
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？</p> <p>(二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？</p> <p>(三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</p>	<p>(一) 本行設有：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 法定揭露事項專區揭露財務業務資訊</li> <li>2. 公司治理專區揭露公司治理相關資訊</li> </ol> <p>(二) 本行業務及財務暨重大訊息，均依規定於公開資訊觀測站或本行官方網站或新聞媒體公告週知股東及社會大眾。另由董事長指派主管擔任發言人，並設有職務代理人制度。</p> <p>(三) 依規定於期限內公告並申報財務報告及營運情形，詳見本行官方網站法定揭露事項及公開資訊觀測站。</p>
<p>六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於(一)員工權益、(二)僱員關懷、(三)投資者關係、(四)利益相關者權益、(五)董事及監察人進修之情形、(六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、(七)客戶政策之執行情形、(八)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、(九)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？</p>	<p>(一) 員工權益 本行除每年定期辦理員工自強活動外，並為每位行員投保員工團體保險，亦成立勞工退休準備金監督委員會、職工退休基金管理委員會、職工福利委員會等組織為員工之權益把關。並透過「員工生活關懷輔導」協助方案的執行，期能有效解決員工在工作上、生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展，以營造互動良好之組織文化，強化團隊之向心力，提升工作績效及促進生涯發展。</p> <p>(二) 僱員關懷 本行提供員工完善工作環境與醫療補助、定期辦理健康檢查，為促進員工身心平衡與健康，與特約醫護人員辦理職場健康臨場服務、提供子女教育補助金，並設置職工福利委員會辦理各項福利措施。</p> <p>(三) 投資者關係 本行秉持永續發展精神，在金融服務領域力求創新研發，以專業的商品設計及親切便利的服務，滿足客戶全方位的金融需求；內部營運管理上以股東附加價值極大化為指標，並以經營績效為業務導向，致力創造股東最大投資報酬。另設有專責單位處理投資者相關事宜，同時依規於本行官方網站揭露財務業務資訊供投資者參考。</p> <p>(四) 利益相關者權益 本行已設置官方網站及電話客服，亦建立發言人制度，提供利益相關者充足資訊，並保持暢通之溝通管</p>

道。

本行利益相關者權益資訊請參照本表四、「利害關係人溝通管道」項目。

本行官方網站永續發展專區設有利害關係人專區，回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。

(五) 董事及監察人進修之情形

姓名	訓練單位	課程名稱	進修時數
黃豐益 吳嫻嫻 陳淑美 林仁博 郭釗溥 顏大和 林美珠 王錦燕 陳建豪	中華民國公司經營暨永續發展協會	我國近期 ESG 法規更新及 ESG 對於企業營運產生之潛在風險(含循環經濟、公平待客暨友善金融-CRPD 之落實重點)	3
黃豐益 吳嫻嫻 陳淑美 林仁博 郭釗溥 顏大和 林美珠 王錦燕 陳建豪	中華民國公司經營暨永續發展協會	科技金融新挑戰：資安治理、防制洗錢與打擊資恐策略(含職場性騷擾防治職場霸凌之分類與態樣教育訓練)	3
王錦燕	社團法人中華公司治理協會	數位時代「金融犯罪」之法律責任與法遵實務解析	3
王錦燕	社團法人中華公司治理協會	董事會如何因應 12 個 ESG 風險議題	3
王錦燕	中華民國會計師公會全國聯合會	從司法實務看洗錢防制法	3
王錦燕	中華民國會計師公會全國聯合會	永續策略的應用:風險評估與財務衝擊(IFRS S2)	6
王錦燕	中華民國會計師公會全國聯合會	永續治理的實踐:誠信	6

	師公會全國聯合會	與決策(IFRS S2)	
郭釗溥	勤業眾信聯合會計師事務所	「採用 IFRS 18 對企業之影響」教育訓練講習訓練	2
陳建豪	台灣金融研訓院	公司治理講堂-金融科技系列-生成式 AI 的金融產業應用與評估、管理	3
陳建豪	台灣金融研訓院	公司治理講堂-金融科技系列-虛擬資產的金融應用與挑戰	3

(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形  
本行訂定「風險管理政策與程序」及各類風險管理辦法以執行及管理諸如信用、市場、作業、利率、流動性及氣候等風險。相關風險衡量標準之執行情形可參考本行年報、「資本適足性與風險管理專區」及「永續發展專區」揭露事項。

(七) 客戶政策之執行情形  
本行依「個人資料保護法」訂定「個人資料保護管理辦法」、「個人資料文件保管作業程序」、「個人資料侵害事故緊急應變計畫處理要點」、「個人資料盤點及風險評估作業程序」等內部規範，並善盡客戶資料保密之職責。  
訂定「公平待客原則」政策、「消費者保護暨消費爭議處理作業辦法」、「公平對待高齡客戶自律規範作業準則」以保障消費者權益，並設有「客戶服務暨申訴專線」提供客戶線上諮詢或申訴服務，並針對申訴案件妥善處理與追蹤其後續處理情形；另定期將消費者保護權益制度之運作情形報告董事會。

(八) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形  
本行於 114 年 12 月 31 日前完成投保董事及監察人責任保險並於 115 年 1 月 1 日生效。

(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形  
秉持回饋社會之理念，本行透過捐贈方式，不定期贊助多項社會公益及人文藝術活動，並捐助成立「財團法人瑞興銀行文化基金會」，以善盡社會責任並促進社會祥和。