

台新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及原因

項目	運作情形		與銀行公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
<b>一、銀行股權結構及股東權益</b>				
(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？		v	本行為一人股東公司，如有建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，可立即處理。	未訂定內部序，惟本行屬一人股東公司，對股東所提之建議等，並無溝通及處理上之疑慮。
(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？	v		本行為一人股東公司，即台新金融控股股份有限公司持有本行 100%股份。	無差異
(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	v		本行遵守銀行法等相關規定，已建置風險管理政策與機制，以落實風控與防火牆機制。	無差異
<b>二、董事會之組成及職責</b>				
(一) 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？	v		本行在董事會監督下，另設有職業安全衛生委員會、信託財產評審委員會、人事評議委員會、授信資產委員會及授信審議委員會等來審核及督導公司各項營運。	無差異
(二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	v		本公司每年依會計師之簡歷、是否為本公司之利害關係人及	無差異

			是否有受處份之情形並取得會計師之超然獨立聲明書以評估簽證會計師之獨立性與合適性，經董事會討論決議後聘任。	
三、銀行是否建立與利害關係人溝通管道？	v		<p>(一) 本行母公司已建立「利害關係人整合系統」平台，供本行建檔與查詢。並定期發送提醒利害關係人本人核對其資料之正確性。</p> <p>(二) 本行母公司依規定於公開資訊觀測站揭露財務、業務相關資訊及發布重大訊息，該等資訊或訊息亦同步於公司網站揭露；本公司並設有發言人及投資人關係信箱，作為可供利害關係人利用之溝通管道。</p> <p>(三) 本行母公司已於104 年完成公司網站利害關係人專區，以整合並做為各利害關係人(如員工、供應商、消費者或客戶等)詢問及聯繫之管道，了解利害關係人之期望及需求。</p>	無差異
四、資訊公開				
(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？	v		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行母公司已於公司網站揭露財務、業務及公司治理相關訊息，並依相關規定辦理重大訊息之揭露及公開資訊之網路申報作業。</li> <li>2. 本行母公司已架設英文網站並由相關部門蒐集公司資訊定期揭露，此外，本行母公司亦已建立公開資訊之網路申報系統，指定專人負責資訊之蒐集及揭露。</li> </ol>	無差異
(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)？	v		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行已有建置發言人機制，作為對外溝通或發布訊息之窗口。所有與投資人相關之重大訊息除了在股市觀測站發布重大資訊、向媒體發佈新聞稿之外，發言人亦視情況對外做必要的說明。</li> <li>2. 本行母公司亦編列中英文企業社會責任報告書，並揭露於公司網站及公開資訊觀測站。</li> </ol>	無差異

		3. 本行母公司於每季舉行法人說明會，錄影實況均於會後當日上傳於公司網站及公開資訊觀測站。	
<p>五、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（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？</p>		<p>(一) 本行提供具市場競爭力之薪酬制度與福利以招募留住優秀人才，定期舉辦員工活動、設立台新樂活舒壓坊並與張老師基金會合作以提供員工快樂健康的工作環境，同時重視員工心聲，透過晨會及員工意見調查建立順暢溝通管道。</p> <p>(二) 本行母公司除了每季召開法人說明會、不定期參與國內外投資人論壇或路演之外，母公司投資人關係單位也透過電子郵件、電話或面對面會議，與投資人說明相關議題；同時輔以公司網頁揭露相關資訊。</p> <p>(三) 本行董事及監察人皆已符合進修上課之時數，並依規定於公開資訊觀測站公告其進修情形。</p> <p>(四) 本行已設獨立之風險管理單位，並投入可觀之資源建置風險管理機制，以落實風險管理政策，確實以定性與定量來控管全行整體信用、市場與作業風險。</p> <p>(五) 本行秉持對客戶資料嚴密保護之做法，依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法以及主管機關之相關法令訂立本行個人資料管理政策、資訊安全管理政策、防火牆政策及客戶資料保密措施等，善盡客戶資料保密之職責並維護客戶資料之安全性。</p> <p>(六) 本行已為董事及監察人購買責任保險，並每年檢討保單內容，以求續保條件之完善。</p>	無差異
<p>六、銀行是否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？（若有，請敘明其董事會意見、自評</p>		<p>本行母公司已參與證交所公司治理評鑑，另為與國際接軌，本行母公司推動企業永續經營概念，正進行104年社會責任報</p>	無差異

或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)。			告書編撰與驗證。	
--------------------------	--	--	----------	--