

彰化商業銀行董事多元化政策落實情形

依「彰化商業銀行股份有限公司治理實務守則」第29條第2項規定，本行董事會成員組成應考量多元化，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，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

- 一、 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。
- 二、 專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養；為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

- 一、 營運判斷能力：董事會成員應具備判斷本行營運情形良窳及確立營運方向之能力，方能對本行資產營運效率與效益進行評價，以判斷未來發展策略。
- 二、 會計及財務分析能力：本行、客戶、交易對手及投資對象等之營運成果、資產品質及獲利能力等，皆反映於會計及財務表報上，為利正確判斷，董事會成員應具備會計及財務分析能力。
- 三、 經營管理能力：為創造本行經營效益，並使本行之內部條件及組織潛力發展極大化，董事會成員應具備經營管理能力，以提升本行競爭力。
- 四、 風險管理能力：董事會成員應具備管理內、外部風險，衡量及分析各面向風險可能對本行帶來的短、中長期衝擊，以制定決策，有效降低本行風險。
- 五、 危機處理能力：為求本行永續經營，董事會成員應具備危機處理能力，俾本行於危機發生時得迅速因應，以維護本行、股東及客戶之權益。
- 六、 產業知識：金融產業競爭激烈，且金融市場瞬息萬變，本行客戶亦涵蓋各產業，本行董事會成員應具備產業知識，俾正確形成及適切調整本行營運策略及方向。
- 七、 國際市場觀：全球金融發展相互連結影響，且本行亦積極佈局海外市場，董事會成員應具備國際市場觀，持續關注國際經濟情勢並審慎因應。
- 八、 領導能力：董事會成員應具備領導能力，掌握內外部環境，帶領本行及同仁克盡職責、發揮能力，俾達成本行各項目標。
- 九、 決策能力：董事會係本行最高決策機關，董事會成員應具備決策能力，俾對本行之經營管理及業務推展方案進行決斷，以使本行持續在各方面表現精益求精。

本行董事會由9名董事組成，並設置3席獨立董事(占比33.3%)，除周朝崇董事兼任總經理(占比11.1%)外，其餘董事皆未兼任本行經理人或具有員工身分。成員分別來自法律、會計、財務、行銷及科技等專業領域，並基於不同專業背景，各具備本行公司治理實務守則第29條規定之營運判斷、會計及財務分析、經營管理、風險管理、危機處理及領導與決策能力，且擁有產業知識及國際市場觀，展現多元互補成效。董事會成員組成性別及專業背景符合本行董事會多元化之目標，第26屆董事計有1名女性成員(占全體董事組成比例11.1%)，獨立董事則加入2名新任成員，董事會中並有2名自然人董事；董事全數為中華民國籍，年齡介於51-60歲3人、61-70歲3人、71-80歲2人、81-90歲1人，董事會成員皆普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並符合「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」之規定。

相關多元化政策落實情形如下表：

姓名	基本組成							資歷背景						專業能力					
	國籍	性別	年齡				獨立董事任期年資		會計	財務	商業	銀行	保險	法律	經營策略與管理	經濟與貨幣市場	稅務、行政與資產管理	國際金融與產業知識	內稽內控與法遵
			51-60歲	61-70歲	71-80歲	81-90歲	3年以下	6年-9年											
凌忠嫻	中華民國	女		√				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
周朝崇	中華民國	男	√					√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	
潘榮春	中華民國	男			√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
蕭家旗	中華民國	男		√				√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	
張建一	中華民國	男	√					√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	
李文雄	中華民國	男		√				√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	
陳淮舟	中華民國	男				√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
林重宏	中華民國	男	√				√			√	√	√	√			√	√	√	
孫致中	中華民國	男			√		√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	

本行董事會成員多元化政策之具體管理目標與達成情形：

具體管理目標：董事會成員組成性別平等及專業背景多元。

目前達成情形：本行董事會成員背景涵括銀行、保險、經濟、會計、財務、商業、法律、內稽、產業等項目，符合本行營運發展，並有一名女性董事成員，達成本行多元化政策目標，並將持續強化提升。