

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、種族及文化等，其中不同性別董事不得少於一人；女性董事比率宜達董事席次三分之一。
- 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11名董事組成，並設置5席獨立董事(占比45.45%)，除簡常務董事兼任總經志光及許董事仁杰為本行行員(占比18.18%)外，其餘董事皆未兼任本行經理人或具有員工身分。成員分別擁有會計、財務、銀行、保險、法律、行銷、科技、證券、創業投資、行政、經濟、商業、資訊管理、電商及網路行銷、貨幣政策、勞工權益及報酬管理、ESG永續經營等資歷背景，並基於不同資歷背景，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、產業知識、國際市場觀及領導與決策能力，其中4名董事分別有銀行、票券金融、資產管理及政府機關等資歷，1名為中央銀行理事，1名為本行企業工會現任理事長；獨立董事部分，1名具執業律師資格，1名具備會計師資格，1名為資訊管理領域專家，2名為財經領域專家，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28屆董事計有4名女性成員(占全體董事組成比例36.36%)，每一性別皆達董事會席次三分之一以上，董事全數為中華民國籍，年齡介於41-50歲2人、51-60歲6人、61-70歲3人，董事會成員皆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：

條件 姓名		基本組成					產業經驗															專業能力												
	國籍	性別	年齡			獨立董事任期年資		會計	財務	銀行	保險	法律	行銷	科技	證券	創業投資	行政	稅務	資產管理	經濟	商業	資訊管理	電商及網路行銷	貨幣政策	營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	風險管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導與決策能力	勞工權益及報酬管理	ESG永續經營
			41-50歲	51-60歲	61-70歲	3年以下	6年-9年																											
胡光華	中華民國	男			V			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
簡志光	中華民國	男			V			V	V	V	V		V		V				V	V			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
吳雨學	中華民國	男		V		V		V		V	V			V		V	V	V	V	V				V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
林秀燕	中華民國	女			V					V						V			V	V				V		V			V	V	V		V	V

[illegible]

條件 姓名		基本組成					產業經驗															專業能力													
		國籍	性別	年齡			獨立董事 任期年資		會計	財務	銀行	保險	法律	行銷	科技	證券	創業 投資	行政	稅務	資產 管理	經濟	商業	資訊 管理	電商 及網路行銷	貨幣 政策	營運 判斷能力	會計 及財務 分析能力	經營 管理能力	風險 管理能力	危機 處理能力	產業 知識	國際 市場觀	領導 與決策能力	勞工 權益及報酬管理	ESG 永續經營
				41-50歲	51-60歲	61-70歲	3年以下	6年-9年																											
黃照貴	中華民國	女		V		V			V			V	V		V	V					V	V	V	V		V		V	V	V	V		V		
林軒竹	中華民國	男		V		V		V	V	V										V	V			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
周有熙	中華民國	男	V			V		V	V	V	V							V	V	V			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V		

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(不同性別董事不得少於一人，且女性董事比例宜達董事會席次三分之一)及專業背景多元。
 目前達成情形：本行董事會成員背景涵括會計、財務、銀行、保險、法律、行銷、科技、證券、創業投資、行政、經濟、商業、資訊管理、電商及網路行銷、貨幣政策、風險管理、勞工權益及報酬管理、ESG永續經營等項目，符合本行營運發展，並有4名女性董事成員，達成本行多元化政策目標。