

心得報告

題目: 金融服務業之公司治理

演講者: 朱潤逢

日期: 2013 年 11 月 20 日

會三乙 何欣儀 S0062142

「公司治理」的概念，可從各個角度去闡釋：一、以法律觀點來說，乃著重於企業所有權與經營權的分離，並透過法律的制衡管控設計，來監督企業組織的活動，以健全企業組織之運作。二、以經濟觀點來看，公司治理係將公司經濟價值發揮到最大化之制度，亦即追求股東、債權人、員工及其他利害關係人間報酬與利益之最大化。三、以財務管理觀點來看，公司治理係指資金的提供者—投資人，如何確保公司經營者能以最佳之方式運用其資金，進而賺其應得的報酬。簡言之，公司治理泛指公司的管理與監控機制，其目標在於健全公司營運、追求公司最大的利益。

就公司治理之內部機制方面，董事會的成員及功能是重要的關鍵。董事會應該包括大股東、專業經理人以及代表投資大眾之獨立董事。董事會宜設審計委員會，由獨立董事主持，負責監督公司之營運制度與風險控管機制是否落實，以及會計師之遴聘及溝通。在外部機制方面，會計師是企業財務報表真實性的最後防線，在企業募集資金時，承銷商及律師都扮演把關角色，因此這些外部機構要確實盡到專業之職責。另外，健全的投資人保護機制對經營者也能產生監督及嚇阻之效果。目前我國企業實施公司治理之現況，在政府及民間之努力下，已跨出一大步。

公司治理不僅在「防弊」，更重「興利」，要讓企業認知公司治理對其價值，才有助於公司治理之推行。企業推動公司治理雖然增加一些成本，但藉由公司治理，使企業資訊更透明，投資大眾對公司之信任也會提高。一個公司治理好的企業，外界會給予其股價較高的溢價，如此公司不但募集資金成本降低，也易於吸引優秀的人才，企業之競爭力自然就會提昇。

金融服務業之公司治理

班級：會三乙 學號 S0062136 姓名：沈宜穎

今天，演講者介紹了銀行，但是這個銀行和我們平常認知的商業銀行不同，他叫做中國輸出入銀行，它和我們常聽到的中央銀行一樣都是隸屬於國家底下的銀行，又可稱為政策性專業銀行，而其業務和商業銀行有相當地不同，如其名，他是配合政府政策從事輸出保險及融資業務、協助廠商拓展對外貿易與海外投資，其中融資業務還包含商業銀行不推出的中長期融資，因為時間較長故風險高，所以一般商業銀行不想推出無法營利的服務。

雖然今天才聽到有專門從事輸出入的銀行，但聽完理事長的介紹，我覺得輸出入銀行就像是銀行界的慈善機構。台灣正是以出口為導向的國家，如果我們的政府能夠在輸出入方面提幫協助，這對台灣的商人來說會是一個很好的政策，如輸出入銀行有提供出口保險、出口融資，這對一個小規模的企業來說是一個很好的靠山，讓台灣的企業能夠安心製造，提升產品的品質，這無非是一個雙贏的局面，所以我覺得輸出入銀行有其存在的必要。

公司治理的目的，就是為了保障金融業的股東、經營管理者、董事與利害關係人之共同利益，進而提升競爭力，創造公司價值，簡單地說，這四者最終的目的就是公司能獲得最大利益，但是在經營理念、利益分配的想法不同，造成互相牽制，產生了非必要的成本，導致最後利益與預期不符，故公司治理就是以一套程序以多面向的主題，為公司利害相關的人立下原則並遵守，公司治理的主旨為「興利除弊」。

在除弊方面，內部管理是非常重要的環，一般公司會設立內部控制制度、內部稽核制度，我覺得內部管理之所以重要，是因為他是偵測錯誤的第一防線，當錯誤在被公開前就被糾出，使公司可以立即改善，可以免除名譽掃地之事產生，此外，也可提升企業的營運效果、效率，亦可達到興利之目的，一舉兩得。

有一套完善的公理治理程序將會對公司有好的影響力，但這是在人人都遵守的前提下才能使之發揮最大效力，經營階層是否正直、誠實與專業為核心要素。

主題:金融服務業知公司治理

演講人:朱潤逢 理事主席

會三乙 S0062125 林育莉

聽完了朱主席的演講後，自己也查了很多有關於這方面的資料，了解到公司為什麼需要治理的重要性。公司治理主要著眼於企業所有與企業經營分離之現代公司組織體系下，如何透過法律的制衡管控設計，有效監督企業的組織活動，以及如何健全企業組織運作，防止脫法行為之經營弊端；重視經濟觀點者，則認為公司治理係使公司經濟價值達極大化為目標之制度，例如追求股東、債權人、員工間報酬之極大化；強調財務管理之觀點者，則認為公司治理係指資金的提供者如何確保公司經理人能以最佳方式運用其資金，並為其賺取應得之報酬。公司治理是一種指導與管理的機制，以落實公司經營者責任為目的，在兼顧其他利害關係人利益下，藉由加強公司績效，保障股東權益。

目前我國中小企業與家族經營常常密不可分，其董事與監察人經常屬同一血親關係，透過交叉持股等方式，使家族企業之管理和監督常淪於黑箱作業，經營權與所有管理權不分。因此，推動上市櫃公司設置獨立董事監察人，落實了企業所有與企業經營的分離，一方面可以強化董事會結構、發揮監察人功能，另一方面則可以保障股東權益，並可確保遵守相關法令。

近來，商業的舞弊一再上演，就像是美國發生了許多商業風暴，例如安隆案，美國國會在安隆案爆發九個月後，迅速通過「沙賓法案」，加強公司管理高層對財務、會計審計透明、真實的責任義務，並強化上市公司的財務揭露，針對安隆等企業走的偏門，做了更嚴格的防範。安隆詐欺案的隱瞞技巧在於專業會計技術的運用，主要是利用創意會計的伎倆，使用特殊用途項目故意隱藏公司巨額負債，企圖欺瞞投資大眾。因此，要求會計專業者確守職業道德倫理，是社會大眾重視依賴上市公司財務報表之基礎。台灣政府應效仿美國政府，公司治理機制重點要再加重罰則，重新探討法律規範還有哪些漏洞，應採取的預防措施應包括：會計制度的重新建立，包括洗錢法、會計法、審計、內控等。及公司員工分紅及董事薪津酬勞透明化。而政府應當不推卸責任，制定適宜法令，加重刑責起訴此類重大金融案件。

其實近幾年我國公司治理的推動頗具成效，政府部門及民間自律機構已配合制定、修正相關法規或實務守則並積極宣導。在未來應儘速發布關於獨立董事及審計委員會設置規，而資訊揭露評鑑系統，對於企業資訊透明度的提昇實有助益，此系統亦為公司治理評鑑之一環，接下來應積極推動「公司治理評鑑」制度的建立、落實與發展，來提昇我國上市櫃公司治理，使國內公司治理環境更趨健全並與國際接軌。

金融服務業之公司治理

朱潤逢 演講

會三乙 周妍馨 S0062128

一個企業有它的內部管理，還有對外的社會責任，一家公司的林立絕對不是簡簡單單就可以發展出來的，這中間都需要許多支援的累積才可以達成，決不是一蹴可幾的，舉凡經濟，金援，人手，設備等等都是需要專業人才開會討論後，才可以共構出來打的。

即使公司真的成立了，更要加以規劃，整頓與管理，才可以永續發展，因為一切的一切都使牽一髮而動全身，甚至是蝴蝶效應，因為當初的建立就是經過許許多多的關卡，如果倒下了就如同爬得愈高摔得也愈痛，美國金融風暴就是一個活生生血淋淋的例子，而引響的範圍當然片及全世界，所有的損失都不再話下，台灣一定要好好的規劃與制定相關法律以及應變措施，才不會大難臨頭，卻束手無策，而金融業公司就是對於不論是台灣或是全世界都是非常重要的一環。

賞罰分明，興利除弊的理念下，為了增強公司管理效能並確保公司營運政策的方向，才不會因為一步錯，步步錯，影響到的不只是公司財團，更是內部員工甚至是整個社會，全民買單，所以我覺得一家公司依定要遵守法令，並且尊重主管制度，才不會愈阻代庖，而且公司應該要有內部的控制制度與內部的稽核制度，彼此牽連，如同五權分立一般，才可以相互制衡以避免因為個人的失誤，或是有心人士不當操控，而造成不可挽回的嚴重後果。

聽完這次演講後，我深深覺得，一個企業的存與亡，其實不只是那家公司的事情，其實牽連到的是許許多多的員工，牽扯到的是整個社會的金濟發展，甚至是跨國型的企業，連帶地連國外的金融也受到影響，牽了一髮而動了全身，這也是之前演講所強調的社會企業責任一般，每家公司都應該有良好的規劃，與相關法律的遵守下，才可以建置有效的公司治理架構，強化一切的風險管理，這也是對於我們消費者，對於我們這些人民最大的保障

講座標題:金融服務業之公司治理

講師:朱潤逢 講師

在街道上，總是能看見到處聳立的高樓大廈，但除了住宅或百貨公司，隱身在這其中的，也包含了許多大大小小的企業。企業的運作深深影響了我們社會上的經濟發展，甚至是全球金融體系的穩定度，這時，如何妥善管理及經營公司，公司治理已經成為不可或缺的一環。

一般而言，公司治理是指一種指導及管理並落實公司經營者責任的機制與過程，在兼顧其他利害關係人的利益下，藉由加強公司績效，以保障股東權益。其主要的功能分為「興利」及「除弊」兩大部分—藉由增強管理效能，確保公司政策策略的方向正確；再透過透明的即時資訊與監督管理，防止舞弊，以確保外部股東及債權人的權益。自從 2008 年金融海嘯之後，公司治理的課題逐漸被重視，要有效地落實公司治理，除了相關法令的制定外，公司內部的組織也相當重要。首先，公司應該遵循法令主管制度，對於所規劃的制度，於各單位加以訓練，並建立諮詢、協調及溝通系統，確保制度的實行效率，以及公司內主管及員工的自律功能；其次，建立完善的內部控制，透過管理階層以身作則其組織價值觀，落實良好的員工道德行為和管理階層的行為操守；再者最重要的，是建立緊密的內部稽核制度，協助高階主管履行其責任，強化風險管理，並偵查是否有無舞弊情形，而企業也應該藉由建立公開資訊的網路申報系統，或是提供英文版的公司資訊等來提升公司的資訊透明度，使投資人及大眾能掌握企業的即時資訊，避免不肖經營者利用資訊不對稱的優勢來不法獲利。

從 06 年震驚全美及華爾街史上最大商業醜聞的安隆掏空案，接著是力霸集團，到近幾個月的正峰新、金雨炒股、漢康科技三案掏空案等等，涉及了內線交易及作假帳，這些都再再暴露了企業對於公司自治方面的缺陷及不足，政府除了透過法令來懲戒違法之行為，最重要的是，企業應該要保有正直、誠實經營的素養，落實公司治理，強化體質及提升競爭力，如此一來，才能在全球化的金融體系下，掌握住生存發展的關鍵。

金融服務業之公司治理—中國輸出入銀行朱潤逢理事主席

班級	會三乙	學號	S0062102	姓名	陳祥鳳
----	-----	----	----------	----	-----

金融業之所以開始強調公司治理的重要，起因於金融海嘯的發生，事出必有因，總是在遭遇重大的經濟危機後才會激起業界及民眾的省思。而造成金融海嘯的原因，又可追溯至政府開放銀行的政策，民國八十年開始，銀行開始大量成立，但基於業者對於銀行業的認知尚不成熟，除了彼此惡性競爭外，亦有擅自取用銀行內資金的情況，因而醞釀嚴重的金融海嘯。

為加強金融業之公司治理，在遵守法令主管制度為前提下，董事會扮演著相當重要的角色，不僅內部控制制度應由其決議通過，稽核單位亦隸屬於董事會，有別於一般公司董事會，金融業要求其成員中一定比例必須對金融業有專業能力，並設立獨立董事制度，以強化董事之獨立性與功能並提升運作效能。金融業的影響力擴及社會大眾，亦可動搖國家的經濟環境，對此，有特別要求之必要，而由上而下的改革是最有效的方式，故對於主要決定營業方向的董事會將是被主管機關要求的重點

一般商業銀行係以營利為目的，但演講者所處之中國輸出入銀行則否，主要為扶持商業出口，並無營業收入的壓力與要求，而其業務之一，出口保險，係以收取低額度之保險費，保障出口商於銷貨後無法收回之應收帳款的理賠，亦提供中長期的放款，為營利目的銀行所不願從事之營業項目。由此可知，健全的經濟發展同時仰賴於部分銀行的支持，當產業有高度發展的動力或具成長潛力時，透過這些專業銀行的輔助將會是一大助益。

要達到良好的公司治理，內控及內稽人員除了傳統的觀念—防弊之外，亦須將重心置於興利的部分，如何透過這些制度幫助管理當局改善現行缺失，並運用於經營發展，創造更多的利基，將是目前的趨勢。此外，身處資訊氾濫的年代，提供有用的資訊並提高其透明度，可讓投資人適時掌握公司營運，亦能防止公司因資訊不對稱而有不法獲利之情事，進而營造出健全穩定之經濟體系。

金融服務業之公司治理心得

講師 朱潤逢

會三甲 鄭怡婷 S0062040

講師的蒞臨，讓我第一次認識中國輸出入銀行這個機構。中國輸出入銀行的業務是辦理專業性的中長期輸出入融資、保證及輸出保險、提供輸出入信用，協助廠商拓展對外貿易與促進國際之間的經濟合作。

無論是社會或是企業的投資人都會害怕金融海嘯，近年來，先後爆發的美國次級房貸風暴，到後來 2008 年的雷曼兄弟破產倒閉的金融海嘯，再再地讓我們不得不去害怕與預防之。而造成金融海嘯的原因是又與金融業的公司治理有著密切關係。講師精闢的介紹，我了解到公司為什麼需要治理的重要性。公司治理主要著重在如何透過法律的制衡及管控，有校地監督企業的組織活動，與如何健全企業組織運作。公司治理不僅可以增強策略管理效能，確保公司策略方向正確，也能透過透明的及時資訊與監督管理者，以確保外部股東與債權人的權益。公司治理的目的是為了保障金融業股東、經營管理者、董事與利害關係人之共同利益，進而提升競爭力，創造公司價值。

公司治理重點包含著：建置有效的公司治理架構、遵循法令並健全內部管理、強化董事會職能、提升資訊透明度、強化風險管理。

在建置有效的公司治理架構的重點下，著重於應慎選、監督經營階層，對公司事務進行客觀判斷，以及適當地遴選內部稽核主管，確保內部控制之有效性。遵循法令並健全內部管理的重點下，內部控制與稽核一直是被中外各界所相當重視的課題，企業經營的成敗，著重於規劃與控制是否適當。健全的內部控制程序可以協助管理者了解企業眾多的經濟資訊，進而做最有效的規劃。

另外，董事會之主要任務是負責企業經營策略與重大政策，對股東負責。董事會成員應本著忠誠、謹慎及高度注意的態度以公司利益為前提，在評估公司經營策略、風險管理、年度預算、業務績效及監督主要資本支出、併購與投資處分等重大事項時善盡職責，同時應確保公司會計系統和財務報告之適正性，並避免有董事會成員損及公司之行為或與股東間發生利益衝突之情事。

提升資訊揭露透明度乃公司治理之原則之一，公司應建立發言人制度並妥善利用公開資訊系統，使投資人能充分了解公司財務業務狀況以及實施公司治理之情形、隨時掌握公司最新訊息。風險評估是辨識及確認所有業務的風險來源後，對各類風險進行量化及管理。建立良好風險管理文化必須要由上而下推動，而且領導階層應該鼓勵且持續性地溝通。

本月初，我國參與亞洲公司治理協會年會，與會者及時投票對我國公司治理改革給予正面肯定。我想不僅僅是金融業，公司治理儼然已成為企業生存發展的關鍵，世界各國政府正在難及推動公司治理制度之改革，但是企業治理能不能發揮功效，仍然著重在管理階層的道德與專業。

金融服務業之公司治理

中國輸出入銀行朱潤逢理事主席

會三甲 S0062031 吳翊菱

第一次聽見中國輸出入銀行這個名詞，他打破了我們對一般對銀行的認知，中國輸出入銀行為一專業銀行，主要的業務為輸入及出口的保證，並不從事一般金融服務，因此我們也不容易接觸到，而輸出入銀行理事主席為我們帶來的演講主題為公司治理。

公司治理其實就是企業管理，是一套程序、慣例、政策、法律及機構，影響著如何帶領、管理及控制公司。原來公司治理不是從經濟發展以來就受到重視，而是因為 2007 年美國許多企業管理及評估不當，即使還款人的還款風險甚高，仍准許放貸，最後造成許多呆帳收不回，進而使金融機構紛紛倒閉，此後公司治理便受到重視。

公司治理對於企業而言相當重要，若有好的公司治理便可以增強管理效能，確保公司的策略方向正確，進而達到經濟效率，雖然公司治理很重要的一部分為保障公司擁有者，投資人等利害關係人的共同利益，但不能只貪圖利益，而不考慮到任何決定下的風險，否則類似美國次級房貸的風暴可能再來一次，而造成公司倒閉。

執行公司治理有五大重點，列舉兩種來說明，其一為遵守法令主管制度，公司應定期對主管實施教育訓練，教導有關法規上的知識，能促使他們知道什麼是違法對公司會造成傷害的行為，且了解罰則會警惕主管遵守法令不從事違法行為，加強自律行為。其二—內部控制制度，此一重點提醒了我們審計中很重要的一個工作為確定公司內控是否有效，若內控有效，那麼代表內部運作皆有效執行，公司內部也較不會出現問題，內部控制對整個企業營運內部相當重要，因此應建立完備的內部控制制度。

企業的核心應為穩當成長且以永續經營為目標，為達到此目標，應好好規劃公司治理，每個產業每個公司都有不同的方法，企業應找到對企業本身最有幫助且最有效最合適的公司治理方法來管理公司。

金融服務業之公司治理-演講心得

會三甲 董蕙瑜 S0062008

前些日子，在準備會計辯論比賽題目「公開發行公司之內部控制制度應每年由會計師出具審查意見」的過程中，時常聽到公司治理這項名詞，甚至許多碩博士論文也都以公司治理做為研究目標，今天很感謝中國輸出銀行的朱潤達理事主席，特地到此為我們講解公司治理的相關內含。

一九九七年亞洲金融風暴之後，國際組織及各國政府逐漸呼籲企業應重視公司治理制度，直到一九九八年 OECD 提出較為具體的公司治理準則：1 應保護股東的基本權利及決策參與權 2 應確保公平對待所有股東 3 不應對股東身分有所歧視 4 鼓勵公司尊重各個利害關係人權益 5 提高公司資訊揭露的透明度及正確性 6 強化董事會職能及有效監督。從以上這幾項準則內容可以看出，公司治理的目的便是保障股東、經營管理者、董事與利害關係人之共同利益，期許透過增強策略管理效能，確保公司策略的方向正確，並藉由即時的資訊與監督管理，確保股東與債權人的權益，進而提升競爭力，創造公司價值。

而究竟該如何落實公司治理呢？第一，必須建置有效的公司治理架構，指定單位負責，建立諮詢、協調、溝通系統，指派主管遵行法令事宜，並加強自律功能；第二，健全內部管理，由董事會負責內部控制制度有效性的最終責任，高階管理階層負責執行，並設置內部稽核單位，協助董事會及管理階層履行其責任，評估內控制度是否有效，適時提供改進意見；第三：建立獨立董事制度，賦予行使職權，公司或董事會其他成員不得限制或妨礙獨立董事執行職務；第四：董事長和經理人應明確分工，由董事長負責維護股東權益，由經理人領導公司發展之方向，追求公司價值極大化；第五，董事會必須負風險管理的最終責任，由上而下推動風險管理文化，使公司每一成員都負擔一部分的責任和使命。

而身為外部投資人的我們，在交易量龐大且複雜的經濟環境下，最常面臨的投資風險便是資訊不對稱的問題，因此我們需要的是能掌握公司最新消息，希望能藉由網路上的公開資訊，或是公司財務業務及公司治理的資訊網站取得企業運作的真實狀況，了解經營績效、風險管理是否達到預期的標準。公司治理是企業或金融業生存發展的關鍵，在全球化的潮流下，我國企業應落實公司治理，藉由本身的自律，以及政府和利害關係人的他律，強化管理品質，提升自我的競爭力。

【課程名稱】專題研討

【學生姓名】江芷穎

【學生學號】M0162006

【演講主題】金融服務業之公司治理

【演講者】中國輸出入銀行 朱潤達 理事主席

【演講日期】2013年11月20日

中國輸出入銀行並非一般民眾會接觸到的金融機構，而是屬於政策性的金融機構，身為島國的台灣仰賴進出口等貿易活動，而中國輸出入銀行其服務對象為企業或廠商，為其提供融資、保證與輸出保險的服務，朱理事主席也說道：「中國輸出入銀行並非以營利為目的的金融機構，我們做的是為廠商謀福利。」

近年來，公司治理不僅是企業熱衷接觸與探討的議題，無論是政策性或營利性質的金融機構，亦都尤其重視其內部治理的層面。回顧美國金融海嘯，由於對複雜的金融商品控管不佳，而引起全球性的大動盪，影響層面極廣，並且歷史上也有許多銀行面臨經營危機，因此，金融機構也日漸重視其治理架構。

與一般企業相比，金融機構與大眾的生活更加息息相關，政府法規對於金融機構的管制也相對的較嚴厲，透過董事會、內部稽核制度、獨立董事等機制，尤其是獨立董事制度，目前強制要求金融業必須設立獨立董事，透過這些方式使金融機構能將經營危機的風險降低。

席間，朱理事主席十分強調獨立董事的重要性，由每年舉辦一次的股東大會選出的獨立董事身負重任，具備一定之專業素養的董事對於管理當局不合宜的決策應提出明確諫言，方能讓企業或金融機構有更好的發展。另外，無論是員工抑或是管理當局、董事，都應秉持著誠信的態度，才不會因人性的貪婪而誤了大局。

演講一個開始，便回顧了「金融海嘯」的始末，用 2007 年美國爆發次級房貸風暴作為一個震撼的開場，這場金融海嘯造成國際許多大型金融機構倒閉，然而正視釀成這場金融風暴的原因，其實與金融業的公司治理有著密不可分的關係！

綜觀金融海嘯帶來金融機構面臨倒閉的原因，以銀行業為例，銀行發生經營危機的原因，包括資產品質的惡化、流動性緊縮或財務因素，而金融海嘯發生金融機構倒閉的因素多屬於流動性緊縮造成的急速倒閉。「公司治理」不僅能除弊，更能興利，為了保障金融業的股東、經營管理者、董事與利害關係人的共同利益，提升競爭力，創造公司價值。然而，金融業要如何改善他們的「公司治理」才能安然度過這些突如其來的金融危機呢？建立有效的公司治理架構、遵循法令、健全的內部控制制度、強化董事會的職能及提升資訊透明等等，都是金融業強化公司治理的要點。以完善內控制度為例，其中內稽人員即扮演重要的責任，評估內部控制制度有效性，提供改善的建議等等，另外董事會也應具備營運判斷的能力、經營管理的能力、風險管理的能力等等，都能使金融業更落實公司治理。

公司治理，是企業管治和企業管理的一套程序、慣例及政策，支持著公司的運作，因此，完善的公司治理，能提升企業價值。面對金融危機時時刻刻都有可能竄起的現況下，金融機構當必對公司治理的落實嚴加把關，把企業風險降到最低，風險的控管、公司治理的強化，是每個經營者及職員的責任！

公司治理的概念是起源於金融海嘯，全球經濟都受到了嚴重的打擊，銀行業也發生經營的危機，大多是因為流動性緊縮或財務因素造成的，若有良好的公司治理制度，能夠防範這樣的情形再次發生，公司治理的目的是保障金融業股東、經營管理者、董事與利害關係人之共同利益，進而提升競爭力，創造公司價值。

公司治理的好處是可以增強策略管理效能，確保公司的方向正確，也可以保障投資人以及債權人的權益，公司治理的範圍包括建立有效的公司治理架構、遵循法令並健全內部管理、強化董事會職能、提升資訊透明度以及強化風險管理，我發現公司治理的內容與審計人員評估內部控制風險的項目息息相關，代表著一家公司治理良好的公司，能夠有效地降低內部控制風險，美國的公開發行公司都要設立審計委員會，審計委員會的職責跟公司治理非常類似，都能使公司更有效率的營運，也讓投資人更有保障，而台灣的公司則有獨立董事的制度，證券交易法也明訂了獨立董事的職責範疇，獨立董事就像是公司中擁有著超然獨立的監督者，秉持著公正不阿的態度，監督公司的每一個營運流程，為了強化獨立董事的決策影響力，政府提高了獨立董事占董事會的席次，讓公司的決策更具有獨立性，能不偏頗任何一方，提升資訊透明度對公司治理也有很大的作用，金融業的資訊能夠正確的揭露，包括財務及業務狀況、公司目標、績效、股權結構、公司治理與風險管理政策，資訊透明度使投資人能夠隨時掌握到公司的最新財務消息，亦可以降低資訊不對稱，資訊透明度必須搭配著公司治理的其他功能，才能夠發揮它的效果，因若是公開的資訊是錯誤的，那就算公開了對投資人也無益，證交所為提升整體資本市場資訊透明度與及時性，設立了公開資訊觀測站，上市公司原須藉由平面媒體刊登證券交易法規定應辦理公告事宜，調整為於「公開資

訊觀測站」申報，並增加重大訊息、公告查詢及內部人持股申報等多項資訊，讓投資人只須透過網路及單一路徑即可查詢所需的資訊，公開資訊觀測站是一個有獨立性的網站，因為它是由證交所設立的，公布在上面的訊息會較正確，給投資人較多的保障。風險管理對公司也裡也有很大的影響，風險管理是一個管理的過程，包括對風險的定義、測量、評估和發展因應風險的策略，目的是將可避免的風險、成本及損失極小化，風險管理必須由上而下推動才能有效的執行，風險管理是公司的一個監督機制，若是風險管理做得好的話，公司的營運將會相當的穩健。

謝謝朱潤逢理事主席帶來這麼精彩的演講，公司治理是現在公司不可或缺的一環，有好的公司治理也會帶動企業負起該負的社會責任，讓整個金融市場更穩健、更安全。