

**合作金庫商業銀行**  
**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**  
(114.12.31)

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、銀行股權結構及股東權益 (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？	√		本行為合作金庫金融控股股份有限公司100%持股之子公司，有關事宜均依規定辦理。	無差異
(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？	√		合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%之股權。	無差異
(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？	√		本行依金管會訂頒之「金融控股公司法」、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」等相關規定，訂定「合作金庫商業銀行與金融控股公司法之利害關係人授信及交易辦法」、「合作金庫商業銀行所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」及「合作金庫商業銀行轉投資事業業務經營管理辦法」，規範本行與關係企業間之風險控管及防火牆機制、轉投資事業業務經營重大事項陳報機制、另人事管理則依「合作金庫金融控股股份有限公司集團人員交流暨兼任職務規則」、「本行與轉投資事業間人員交流辦法」及「本行派駐海外分支機構人員管理要點」暨「本行駐外人員待遇支給辦法」等相關規定辦理。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	√		(一)董事會多元化政策 董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能	無差異

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
		<p>及素養。為達到本行公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.營運判斷能力。</li> <li>2.會計及財務分析能力。</li> <li>3.經營管理能力。</li> <li>4.風險管理能力。</li> <li>5.危機處理能力。</li> <li>6.產業知識。</li> <li>7.國際市場觀。</li> <li>8.領導能力。</li> <li>9.決策能力。</li> </ol> <p>(二)具體管理目標</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本行除經主管機關核准者外，董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> <li>2.本行之董事應符合「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。</li> <li>3.本行獨立董事人數不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一。</li> <li>4.獨立董事應具備專業知識，其持股及兼職應予限制，除應依相關法令規定辦理外，不宜同時擔任超過四家上市上櫃公司之董事(含獨立董事)或監察人。</li> <li>5.本行獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家，但所兼任之公開發行公司為本行所屬金融控股公司，視為同</li> </ol>	

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
			<p>一家，不計入兼任家數之計算。</p> <p>6.本行之獨立董事連續任期不宜逾三屆。</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>1.100年7月27日第4屆第5次董事會決議通過設立薪資報酬委員會。</p> <p>2.110年12月27日第7屆第26次董事會決議通過設立問責委員會。</p> <p>3.本行自第八屆董事會起設立審計委員會。</p>	無差異
(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？		√	本行非上市上櫃銀行。	不適用
(四)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	√		本行於每年辦理委任會計師時評估會計師之獨立性。	無差異
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執行業務所需資料、協助董事遵循法令、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>(一)本行業於108年5月24日第6屆第34次臨時董事會決議通過設置公司治理主管一名，為負責公司治理相關事務之最高主管，現由<u>財富管理部</u>協理兼任，其具備金融相關機構及公開發行公司從事財務工作單位之主管職務達三年以上之專業資格。</p> <p>(二)本行「公司治理實務守則」明訂本行公司治理相關事務，至少應包括下列內容： 「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」、</p>	無差異

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
			<p>「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」及「其他依公司章程或契約所訂定之事項等」。</p> <p>(三)本行除設置公司治理主管督導公司治理事務外，亦由相關部門依權責負責辦理公司治理相關事務：由董事會秘書部負責依法辦理董事會及代行股東會之會議相關事宜、製作董事會議事錄、提供董事執行業務所需之資料；由董事會秘書部及人力資源部(員工訓練中心)協助董事就任及持續進修；由法令遵循部協助董事遵循法令。</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社會責任議題？	√		<p>本行依法令規範將重要資訊公告於相關網站，俾利害關係人掌握本行營運狀況。對外網站設置「申訴專線」、「留言信箱」及「客服專線電話」等聯絡窗口，內部網站設有「員工意見箱」，供客戶、員工及利害關係人申訴或溝通之多元管道；每日處理信箱之電子郵件，遇有重大案件即時陳報高階主管，溝通管道順暢；另由金控母公司統籌於金控官方網站設置利害關係人專區，提供聯絡窗口受理各界意見，並由相關單位就各項業務進行溝通，妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。</p>	無差異
五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資	√		<p>本行架設網站，於「關於合庫」、「公開揭露事項」與「公</p>	無差異

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
訊？			司治理」專區詳實揭露財務業務及公司治理資訊。 (網址： <a href="https://www.tcb-bank.com.tw">https://www.tcb-bank.com.tw</a> )	
(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)？	√		(一)英文網站 本行網站亦提供英文版本資訊。 (網址： <a href="https://www.tcb-bank.com.tw/eng">https://www.tcb-bank.com.tw/eng</a> ) (二)訂有新聞發布要點，落實發言人制度。 本行發言人由總經理指定副總經理一人兼任，承董事長或總經理之指示對外發言，訂有「合作金庫商業銀行新聞發布要點」規範相關事項，適時藉由大眾傳播媒體報導本行最新營運策略及業務拓展措施，並於對外網站設置「新聞專區」，揭露發布之新聞稿。	無差異
(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？	√		(一)本行年度財務報告係依銀行法及證券交易法相關規定於期限內完成公告並申報。 (二)本行各季財務報告及各月份營運情形均於期限前提早公告。	無差異
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(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事進修之情形、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、銀行為董事購買責任保險之情形、對	√		(一)員工權益 1.員工福利政策：成立職工福利委員會，按月提撥福利金辦理各項員工福利活動。 2.員工訓練與培育： (1)設置員工訓練中心，每年編列預算辦理專業訓練，以提升員工專業職能。 (2)訂定員工取得證照測驗補助規定。	無差異

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？			<p>3.退休制度：依據「勞動基準法」及「勞工退休金條例」訂定員工退休制度，提撥退休金，以保障員工退休生活。</p> <p>(二)僱員關懷</p> <p>1.照顧女性：本行女性員工除享有生理假、產檢假、安胎假、產假或流產假外，子女滿3歲前並得申請育嬰留職停薪。另為落實性別平等工作法之規定，本行亦設有哺(集)乳室以提供女性同仁更好之哺乳環境。</p> <p>2.性騷擾防治：訂有「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」，定期安排相關教育訓練，使員工能夠在免受性騷擾的環境下安心工作。</p> <p>3.辦理員工團體意外傷害保險：除為員工投保勞、健保外，並為因公外出執行公務之員工投保團體意外傷害保險。</p> <p>4.法律諮詢及輔助：訂有「員工因執行職務涉訟輔助要點」，為涉訟員工延聘律師，以保障依法執行職務涉訟員工之權益。</p> <p>5.定期辦理員工健康檢查：本行每三年一次委託專業醫療院所，辦理全行員工健康檢查，以維護員工身體健康。</p> <p>(三)投資者關係 合作金庫金融控股股份有限公司為本行唯一股東。</p> <p>(四)利益相關者權益</p>

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
		<p>本行「董事會議事規範」明訂，董事對於利害關係議案，如有害於公司利益之虞者，應予迴避。</p> <p>(五)董事進修之情形 本行除主動將各項進修資訊提供各董事參酌外，並配合董事個別意願報名參加相關進修課程，114年度參與公司治理主題等相關課程共計243.5小時。</p> <p>(六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形。 本行設有風險管理委員會，根據董事會核定之全行風險管理政策，掌理及審議全行各項風險管理執行情形，並設置風險管理部，建立全行風險管理機制並定期監控及陳報，以定性與定量方式衡量整體信用、市場、作業與氣候等風險，確認各項控管成效，適時調整各項風險控制措施。</p> <p>(七)客戶政策之執行情形 本行於訂立商品申請書、契約時，皆以金管會制訂之定型化契約範本作為本行契約之主要架構，並本誠信及平等互惠原則，確實遵循各項業務主管機關訂定之相關法規、個人資料保護法、金融消費者保護法及金融服務業公平待客原則等相關規定辦理。</p> <p>(八)銀行為董事購買責任保險之情形</p>	

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
			<p>本行已由母公司合作金庫金融控股股份有限公司向安達產物保險公司投保「董監事暨重要職員責任保險」，保險期間114年9月1日中午12時起至115年9月1日中午12時止。</p> <p>(九)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形(如附件)。</p> <p>依本行捐助辦法，捐助非以營利為目的之團體、法人、機構(不包括政黨)辦理之公益相關活動。</p>
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近發佈之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)		✓	<p>本行未列入受評公司，無需填列。</p> <p>不適用</p>

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

附件：對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形。

序號	機構名稱	項目
1.	社團法人屏東縣自閉症協進會	<p>秉持一貫對社會的關懷，合庫銀行持續舉辦「寒冬送暖」活動，善用全台分行在地優勢，幫助需社會救助的弱勢團體，114年度共辦理59場，捐助金額達461萬元。</p>
2.	社團法人為愛呼吸協會	
3.	社團法人高雄市自閉症協進會	
4.	社團法人高雄市腦性麻痺服務協會	
5.	南投縣埔里鎮虎山社區發展協會	
6.	南投縣福祿壽關懷協會	
7.	財團法人天主教會台中教區附設南投縣私立玫瑰啟能訓練中心	
8.	財團法人天主教會台中教區附設彰化縣私立聖母聖心啟智中心	
9.	財團法人天主教會台中教區附設彰化縣私立聖家啟智中心	
10.	財團法人天主教會台中教區附設彰化縣私立聖智啟智中心	

序號	機構名稱	項目
11.	財團法人彰化縣私立慈恩老人養護中心	
12.	彰化縣埔鹽鄉三省社區發展協會	
13.	臺北市松山區安平社區發展協會	
14.	行政院國軍退除役官兵輔導委員會岡山榮譽國民之家	
15.	財團法人天主教白永恩神父社會福利基金會附設宜蘭縣私立聖方濟老人長期照顧中心	
16.	財團法人天主教會台中教區附設立達啟能訓練中心	
17.	雲林縣道濟慈善會	
18.	新北市熱心慈善關懷協會	
19.	臺南市六甲區林鳳社區發展協會	
20.	臺南市客家文藝傳承協會	
21.	臺南市鹽水區桐寮社區發展協會	
22.	社團法人屏東縣心安草關懷協會	
23.	社團法人彰化縣脊髓損傷重建協會	
24.	新北市水返腳運動推展協會	
25.	社團法人台灣德安社會福利協會	
26.	財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會高雄市南區分事務所	
27.	財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會雲林分事務所	
28.	財團法人新竹市私立愛恆啟能中心	
29.	嘉義縣私立仲埔教養院	
30.	中洲同心善行會	
31.	社團法人屏東縣腦性麻痺服務協會	
32.	屏基醫療財團法人	
33.	財團法人中華啟能基金會附設春暉啟能中心	
34.	財團法人台灣基督教門諾會附設花蓮縣私立善牧中心	
35.	財團法人罕見疾病基金會	
36.	財團法人屏東基督教勝利之家	
37.	財團法人屏東縣私立基督教伯大尼之家	
38.	財團法人苗栗縣私立幼安教養院	
39.	財團法人耕莘健康管理專科學校宜蘭縣私立三星鄉尊親館社區長照機構(委託經營)	
40.	財團法人耕莘健康管理專科學校附設宜蘭縣私立勁好園綜合長照機構	
41.	財團法人慈懷社會福利基金會	
42.	財團法人彰化縣私立慈生仁愛院	
43.	財團法人臺中市私立十方社會福利慈善事業基金會	
44.	三軍總醫院澎湖分院附設民眾診療服務處	
45.	台南市大台南新生活健康協會	

序號	機構名稱	項目	
46.	社團法人台灣無貳公益福利協進會		
47.	社團法人原來學苑教育學會		
48.	財團法人天主教會台中教區附設台中市私立慈愛智能發展中心		
49.	財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立安仁家園		
50.	財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園		
51.	財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會澎湖分事務所		
52.	財團法人台灣省天主教會新竹教區附設新竹縣私立方濟幼兒園		
53.	財團法人宜蘭縣私立神愛兒童之家		
54.	財團法人忠義社會福利事業基金會		
55.	財團法人基督教更生團契桃園市私立少年之家		
56.	財團法人雲林縣大慈社會福利慈善基金會附設私立一心育幼院		
57.	財團法人雲林縣私立信義育幼院		
58.	財團法人瑪利亞社會福利基金會		
59.	財團法人臺灣省花蓮縣基督教宣教士差會附屬花蓮畢士大教養院		
60.	財團法人賑災基金會		為善盡企業社會責任，援助丹娜絲颱風災害事宜，捐款至財團法人賑災基金會專戶，由基金會統籌相關賑濟事宜。
61.	社團法人新北市親子文教成長協會		為善盡企業社會責任暨提升企業形象，捐助社團法人新北市親子文教成長協會，辦理「傳遞希望愛在飛翔」暨環保護地球宣導活動。
62.	台南市大台南新生活健康協會		為善盡企業社會責任，提升本行熱心公益之形象，捐助台南市大台南新生活健康協會，辦理「惠聚大力量·醫力總動員」中西醫災後義診活動。
63.	社團法人台灣金融服務業聯合總會		捐贈社團法人台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」計劃，協助弱勢家庭青年學子順利完成課業，透過辦理金融教育課程推廣金融相關知識，具體展現金融服務業關懷社會，落實金融機構善盡社會責任。
64.	各縣市政府社會局		為響應金管會推動金融業落實企業社會責任，參與臺灣期貨交易所主

序號	機構名稱	項目
		辦之「金融有愛-食(實)物銀行」聯合捐助活動，由各縣市政府社會局提出物資需求，經期交所統籌向量販業者採購，再配送至各社會局發送，期望藉由此活動拋磚引玉，喚起社會大眾關懷弱勢家庭。
65.	南投縣政府	為提升企業形象暨支持全國性慶典活動，捐助南投縣政府，辦理「2025國慶焰火在南投」活動。
66.	中華民國各界慶祝114年國慶籌備委員會	為提升企業形象暨支持國家慶典活動，捐助中華民國各界慶祝114年國慶籌備委員會，辦理「114年國慶大會」活動。
67.	臺南市社區學齡棒球協會	為推展基層體育暨促進國內體育發展，捐助臺南市社區學齡棒球協會，舉辦「2025臺南市第十二屆全國社區學齡棒球大賽」。
68.	社團法人臺南市柚城棒球發展協會	為善盡企業社會責任，推展棒球活動暨促進國內體育發展，捐助社團法人臺南市柚城棒球發展協會，辦理臺南麻豆區棒球賽事。
69.	中華民國台灣原住民族棒球運動發展協會	為推展基層體育活動暨促進國內體育發展，捐助中華民國台灣原住民族棒球運動發展協會。
70.	中華民國桌球協會	為善盡社會責任暨支持政府推展體育活動，捐助中華民國桌球協會，舉辦114年度國內賽事等活動。
71.	中華民國羽球協會	為持續支持政府推展國際體育活動，捐助中華民國羽球協會，舉辦2025年台北羽球公開賽及114年度國內賽事等活動。
72.	台灣乒乓球總會	為推展基層體育活動暨促進國內桌球發展，捐助台灣乒乓球總會。
73.	台灣合作社聯合社	為協助合作事業永續發展，捐助台灣合作社聯合社。
74.	中華民國農會	為推動農業經濟發展，捐助中華民國農會協助該會推展業務。
75.	社團法人台灣濕地保護聯盟	114年4月捐助新臺幣15萬元，支持「大海指路-青鯤鯨鹽田濕地保育及明智利用推廣計畫第三年」，推動臺南市將軍區青鯤鯨鹽田友善濕地

序號	機構名稱	項目
		的環境教育工作，透過在地社群及學校緊密連結，開發環境教育教案，設計「濕地食堂」旅遊地圖，推廣鹽灘濕地作為生物食堂的重要性。
76.	社團法人台灣黑面琵鷺保育學會	114年4月捐助新臺幣30萬元，支持「營造黑面琵鷺和諧樂園計畫第二年」，認養臺南市七股區頂山第2賞鳥亭與架設黑面琵鷺全球直播，透過即時監控生態變化，掌握潛在環境變遷與挑戰，將科技力化為永續力，落實生態永續發展。
77.	荒野保護協會	114年4月捐助新臺幣10萬元，支持「新竹橫山田寮坡森林教育體驗工作」，實地至新竹橫山田寮坡進行周邊棲地維護工作，同時進行生態環境教育，藉由定期巡護及調查，杜絕國有林的違法開發、占用、傾倒廢棄物與外來種入侵等環境風險。
78.	農業部生物多樣性研究所	114年12月捐助新臺幣120萬元，建立全台首座「黑面琵鷺肉毒桿菌毒素中毒預警系統」，透過衛星數據搜集與分析，預判高風險地點，讓保育工作從被動救援，邁向主動防護，提升救援效率。