



# 彰化銀行

109年

履行盡職治理報告書



# 遵循聲明

---

- 彰化商業銀行股份有限公司秉持社會責任投資理念於109年12月15日修正並重新簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。
- 本報告為彰化商業銀行股份有限公司依據遵循聲明「機構投資人盡職治理守則」之原則六，定期向資金提供者揭露履行盡職治理之情形。

# 企業社會責任組織架構

董事會

永續經營委員會

企業社會責任執行小組

## 公司治理

- 經營績效與獲利
- 公司治理
- 誠信經營
- 法令遵循
- 洗錢防制及打擊資恐
- 風險管理
- 稅務治理
- 股東權益維護
- 智慧財產權與營業秘密管理

## 客戶關懷

- 氣候變遷之風險與機會
- 責任投資
- 盡職授信
- 客戶權益維護
- 綠色金融與商品
- 數位金融創新與包容
- 普惠金融

## 員工照護

- 人權保障與性別平等
- 員工薪酬福利
- 人才發展與培育
- 勞資關係
- 多元平等健康職場

## 社會公益

- 慈善關懷
- 社區參與
- 公益活動

## 環境永續

- 環境永續政策
- 節能減碳管理
- 綠色採購
- 供應商管理
- 廢棄物管理

# 履行盡職治理情形

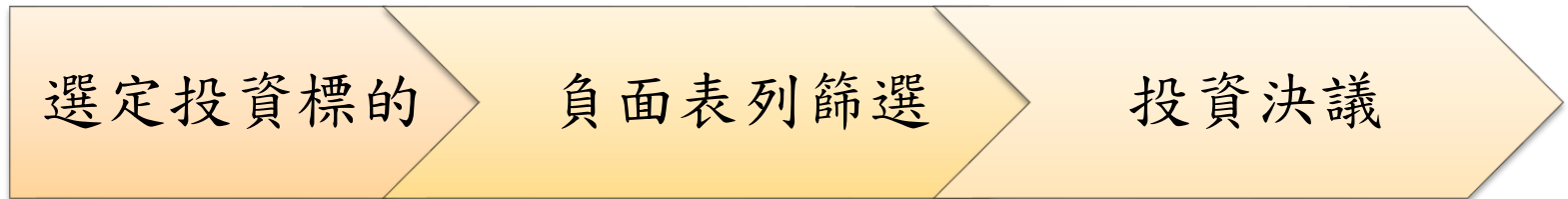
## 一、決定投資標的

### ➤ 長期股權投資

彰化商業銀行股份有限公司(下稱「本行」)就轉投資事業應衡量政策需要、產經環境、企業前景及本行業務需要等因素，作為投資評估之依據，且於主管機關核准範圍內進行投資。

### ➤ 短期股權(上市櫃股票)及債券投資

投資評估流程如下圖：



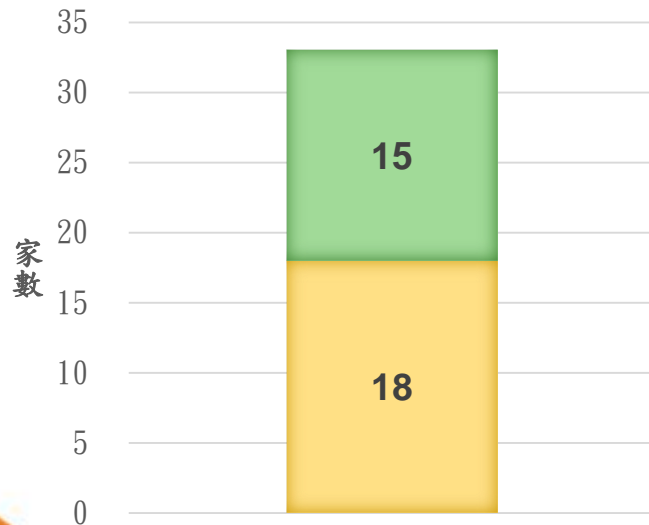
- 排除色情、菸草、軍火及博益等邪惡產業

# 履行盡職治理情形

## 二、投資標的組合分析

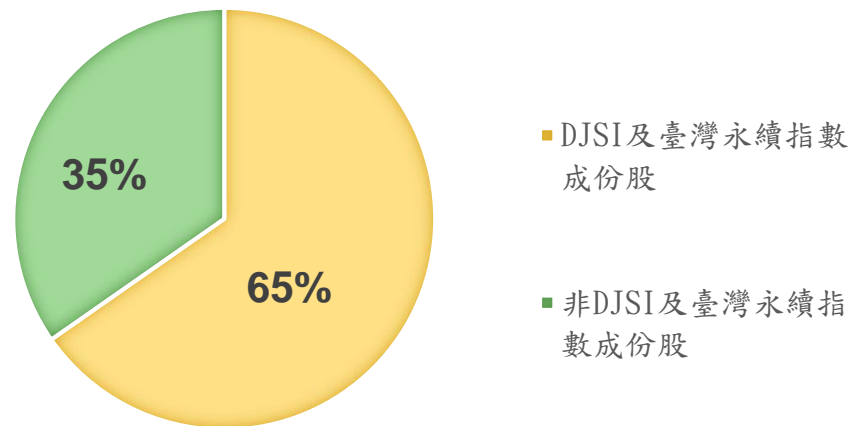
- 109年本行投資國內上市櫃公司33家，入選道瓊永續指數（DJSI）及臺灣永續指數成份股共18家，其投資金額占比約為65%。

### 投資上市櫃公司家數



資料來源:自行統計

### 投資上市櫃公司總金額占比



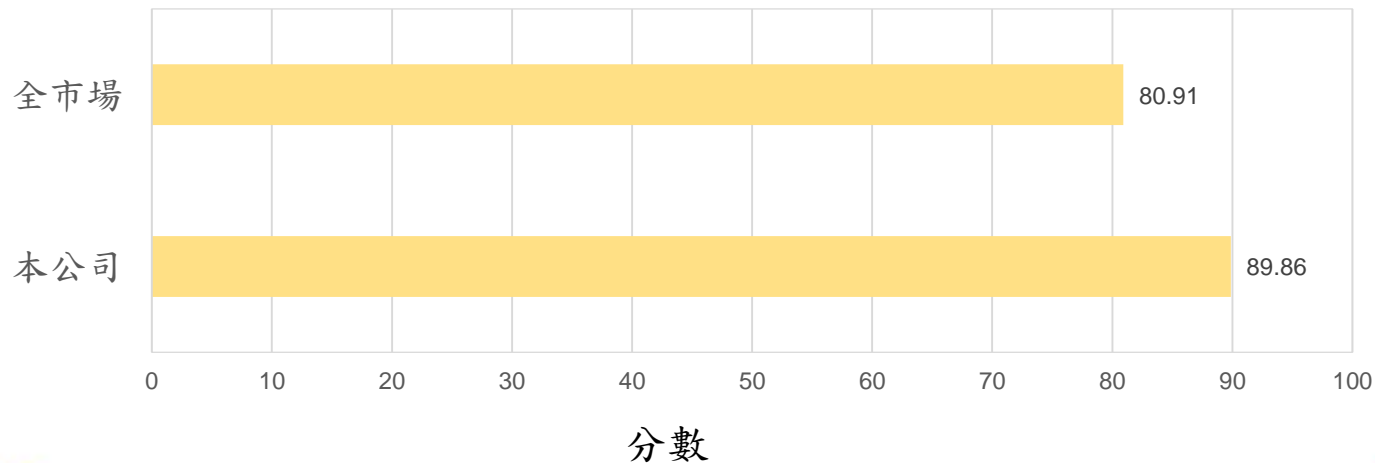
資料來源:自行統計

# 履行盡職治理情形

## 二、投資標的組合分析(續)

- 依臺灣集中保管結算所參照臺灣證券交易所與證券櫃檯買賣中心每年度公布公司治理評鑑等級分類，就109年本行投資國內上市櫃股票之「公司治理評鑑投資量表」分析結果，本行評分為89.86分，高於全市場評分80.91分。

本公司與全市場盡職治理評分



# 履行盡職治理情形

## 三、投資後追蹤管理

- 本行於選定標的進行投資後，持續關注被投資公司之新聞報導、經營策略、營運狀況、財務概況、產業動態、環境保護、社會責任、勞工權益及公司治理等議題，並積極透過電話或面會參與被投資公司之法說會，及派員參與董監事會、股東常會或重大之股東臨時會等。如對被投資公司指派董監事，依內部程序推派具相關領域專業者擔任。
- 當被投資公司損及本行、資金提供者總體利益及重大違反 ESG 相關議題之虞時，本行將向被投資公司表達本行之立場及訴求，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求，或進行該投資標的部位之減持評估。

# 履行盡職治理情形

## 三、投資後追蹤管理(續)

### ➤ 長期股權被投資公司股東會議案投票評估作業

凡涉及被投資公司辦理合併、減資、解散、分割、讓與或受讓主要部分之營業或財產等重大財務計畫，有關本行股東權益之行使，將審視及評估議案是否對股東及被投資公司之發展有益，做出投票建議並提報本行常務董事會審議後辦理。



# 履行盡職治理情形

---

## 四、未能遵循盡職治理原則之情形

- 109年無未能遵循盡職治理原則之情形。

## 五、利益衝突管理

- 109年未發生重大利害衝突之情事。
- 109年進行2次利害衝突相關之內部教育宣導。

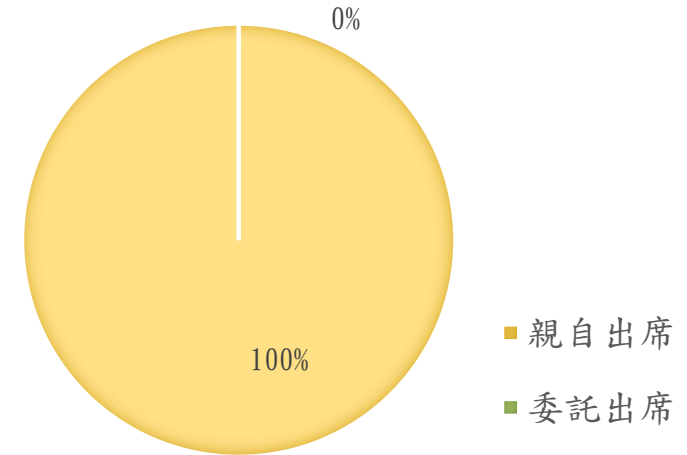
# 履行盡職治理情形

## 六、與被投資公司對話與互動

本行109年與被投資公司互動，主要透過參與被投資公司之股東會及法說會，相關互動數據統計如下：

	參與股東會投票	參加公司法說
次數	49	43

### 股東會出席比率



另本行就得派任董監事之被投資公司，均積極派任具有相關領域專業者擔任，截至109年12月底，本行派任被投資公司董監事總計9家。

# 履行盡職治理情形

## 七、與被投資公司企業議合實例

本行透過各種溝通管道及方式與被投資公司對話及互動，以進一步瞭解被投資公司的ESG相關作為，並針對各議題評估是否需要與被投資公司互動、議合，積極實踐本行機構投資人盡職之作為。以下為本行與被投資公司議合實例：

### ➤ 互動內容（議題及原因）

107年11月14日金管會修正「商業銀行轉投資應遵守事項準則」，其中第二條第一項第六款規定「商業銀行轉投資與轉投資事業均應訂定防止利益衝突及內線交易事項之內部規範」。經本行評估除本行已訂定防止利益衝突及內線交易事項之內部規範外，亦應督促轉投資公司訂定防止利益衝突及內線交易事項之內部規範，遂於108年度以發函提醒並調查轉投資公司是否訂定相關規範，以促進本行轉投資公司完善其公司治理制度。

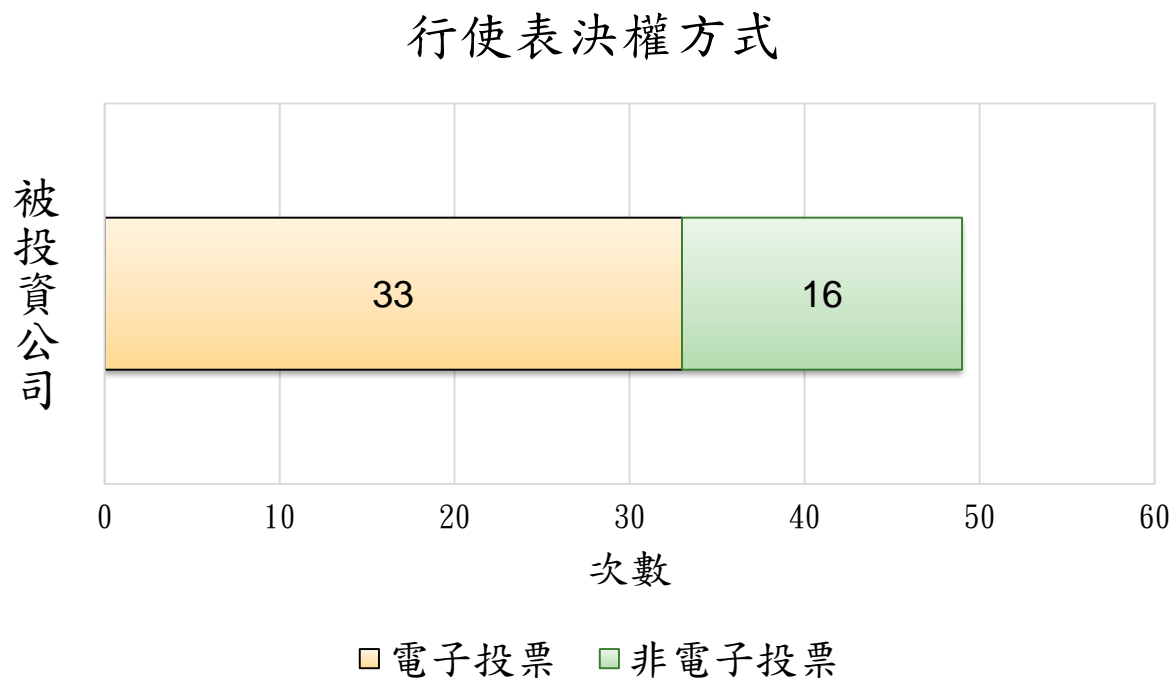
### ➤ 對被投資公司之影響及後續追蹤行為

經調查及追蹤23家轉投資公司，其中21家已於108年年底完成訂定防止利益衝突及內線交易事項之內部規範；1家表示尚無訂定；1家處於無實質營運狀態；關於回覆尚無訂定之轉投資公司，本行後續於109年上半年再次發函追蹤尚未訂定的轉投資公司。

# 109年股東會投票情形揭露

本行積極參與被投資企業之股東會及議案投票，以實際行動表達股東對被投資公司之決策影響力。

➤ 109年行使表決權方式表示如下：



# 109年股東會投票情形揭露

➤ 109年投票情形依議案類型表示如下：

分類	議案	總議案數	投票情形		
			贊成	反對	棄權
營運及財務表現	營業報告書與財務報告之承認	47	47	0	0
	盈餘分派或虧損撥補	49	49	0	0
	章程或作業程序修訂	55	54	1	0
公司治理	董監事選舉(家數)	23	22	1	0
	董監事解任	1	1	0	0
	解除董事競業禁止	43	43	0	0
勞工權益	發行限制員工權利新股	0	0	0	0
	低於市價發行員工認股權憑證	0	0	0	0
	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0
經營策略	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	1	1	0	0
	增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股)	5	5	0	0
	私募有價證券	0	0	0	0
	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	0	0	0	0
	行使歸入權	0	0	0	0
其他	其他	0	0	0	0
	議案數總計	224	222	2	0

資料來源:自行統計

# 109年股東會投票情形揭露

## ➤ 109年投票政策

- ✓ 本行在進行對被投資公司股東會議案投票時，於投票前由權責單位檢視。為尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，對於經營階層所提出之股東會議案原則表示支持，但對於損及本行及資金提供者利益之議案、有礙被投資公司永續發展之違反公司治理議案及對環境或社會具負面影響之議案，原則不予支持。
- ✓ 109年，某家被投資公司擬修正章程將董監事席次降至各一席，且不設董事會。對此，本行考量公司未來營運由董事長1人掌控，缺乏其他董事制衡，損及本行權益，爰對章程修訂及董監事選舉等議案行使反對權。

對於本報告的任何意見或訊息諮詢，歡迎您與我們聯絡：

彰化商業銀行 資金營運處 權益證券科

電話：02-2536-2951 分機2510

