

履行盡職治理報告書  
2020 年度



# 目錄

一、	永豐銀行與責任投資	2
1.	關於永豐銀行	2
2.	責任投資推動進程	2
3.	責任投資小組	3
二、	投資流程納入 ESG 評估	4
1.	將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程	4
2.	爭議性及敏感性投資表列及風險審核評估	4
3.	關注及評估被投資公司 ESG 資訊	5
三、	履行盡職治理之情形	5
1.	遵循聲明與無法遵循之解釋	5
2.	出席股東會、投票與代理投票情形	5
四、	企業議合活動摘要	6
1.	企業議合情形	6
2.	針對被投資公司執行年度氣候變遷調查問券	6
3.	機構投資人合作行動	7
五、	利益衝突管理	8
六、	結語	8
七、	聯絡永豐銀行	9

## 一、永豐銀行與責任投資

### 1. 關於永豐銀行

永豐銀行為永豐金融控股公司百分之百控股子公司，於 2006 年 11 月 13 日由永豐金控旗下的建華銀行與台北國際商業銀行對等合併而成。

台北國際商業銀行源自 1948 年 5 月 4 日創立的台北區合會儲蓄公司，1978 年改為台北區中小企業銀行，1998 年 5 月 14 日再改制為台北國際商業銀行；2005 年 12 月 26 日與當時的建華金控換股合併後，正式成為建華金控的百分之百持股的子公司。2006 年 7 月 20 日建華金控更名為永豐金控。

永豐銀行及各子公司員工約 6,000 人，資本額 861 億元，資產總計約 1.7 兆元；擁有國內 125 家分行（含營業部）、國際金融業務分行，國外分支機構則包括香港分行、九龍分行、澳門分行、洛杉磯分行、胡志明市分行與位於河內的越南代表人辦事處，加上大陸地區子銀行 - 永豐銀行（中國）有限公司（含南京總部、上海分行、廣州分行及成都分行）等共計 10 個據點；永豐銀行亦轉投資永豐（香港）保險經紀子公司，提供客戶全方位服務。

因應數位浪潮以及金融科技創新需要，永豐銀行持續整合資料、建構智能核心，以精準行銷掌握經營脈動、即時決策，透過臺灣、港澳、大陸、美國與東南亞的多元事業布局與整合平台、創新金融商品，將實體、虛擬通路無縫接軌，期提供最完整便利的金流、投資及融資等解決方案，帶給客戶嶄新的金融生活新體驗。

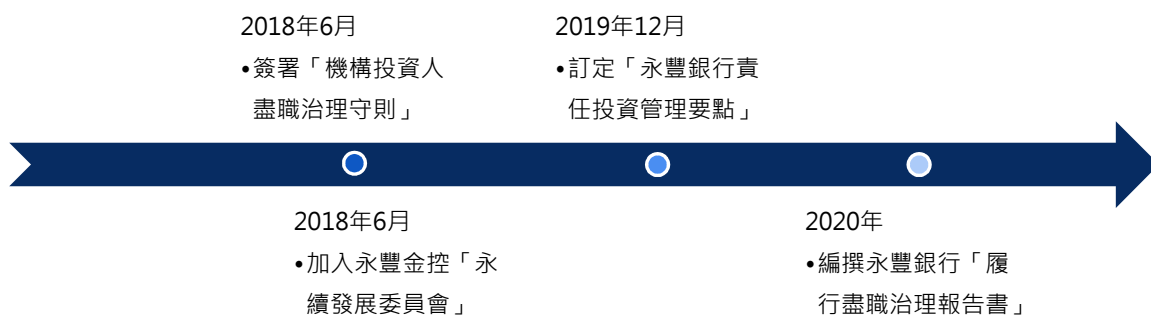
展望來茲，銀行經營依然充滿挑戰，永豐銀行以客為尊、深耕在地服務，並將厚實人力資本、組織資本與智慧資本，持續創新，朝「以金融成就美好生活，提供客戶金融整體解決方案的靈活健康品牌」的願景前進，打造華人金融第一品牌。

### 2. 責任投資推動歷程

永豐銀行於 2018 年 6 月簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並於 2020 年 9 月完成最新遵循聲明內容更新發佈；此外，於 2019 年 12 月依循金控母公司「責任投資管理要點」訂定「永豐銀行責任投資管理要點」，參考聯合國「責任投資原則」(The Principles for Responsible Investment, PRI)，並回應聯合國永續發展目標(United Nations Sustainable Goals, SDGs)，以作為機構投資人落實資金運用管理的永續經營及盡職治理目標，發揮機構投資者正面影響力。

永豐銀行呼應機構投資人盡職治理守則，2020 年起編撰揭露履行盡職治理報告書等內容，將每年更新履行盡職治理執行之成果，並在官網盡職治理專區更新，提供客戶、投資人與社會大眾查詢。

## 永豐銀行推動責任投資進程



### 3. 責任投資小組

永豐金控 2015 年成立「CSR 推動核心小組」，積極規劃 CSR 相關事務，2018 年除制定「企業社會責任守則」，更積極回應國際永續趨勢及落實金融業的社會企業責任，2018 年正式成立「永續發展委員會」，強調結合金融核心本業來推動永續發展，本著「誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共榮」四大永續使命，以永續發展的三大面向環境(E)、社會(S)、治理(G)為基礎，擬定「美好誠生活」、「美好富生活」、「美好心生活」、「美好共生活」、「美好綠生活」五大永續主軸，並據以制定永續發展藍圖及短中長期重點工作計畫，以具體行動回饋客戶、股東及社會，善盡企業社會責任。

永豐金控「永續發展委員會」由金控帶領各子公司落實企業社會責任與公司治理等政策，委員會下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與、環境永續等五個推動小組，其中在顧客關係小組裡，更將導入責任投資、發展綠色金融商品、推動 ESG 等列為重要工作目標，永豐銀行亦擔任相關工作小組重要成員。

#### 永豐金控「永續發展委員會」組織架構



## 二、投資流程納入 ESG 評估

### 1. 將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程

本行為強化辦理投資及資產管理業務，資金運用時將 ESG 等議題納入投資分析，依循本行「責任投資管理要點」，投資流程融入 ESG 評估，並主要參採以下相關指標：

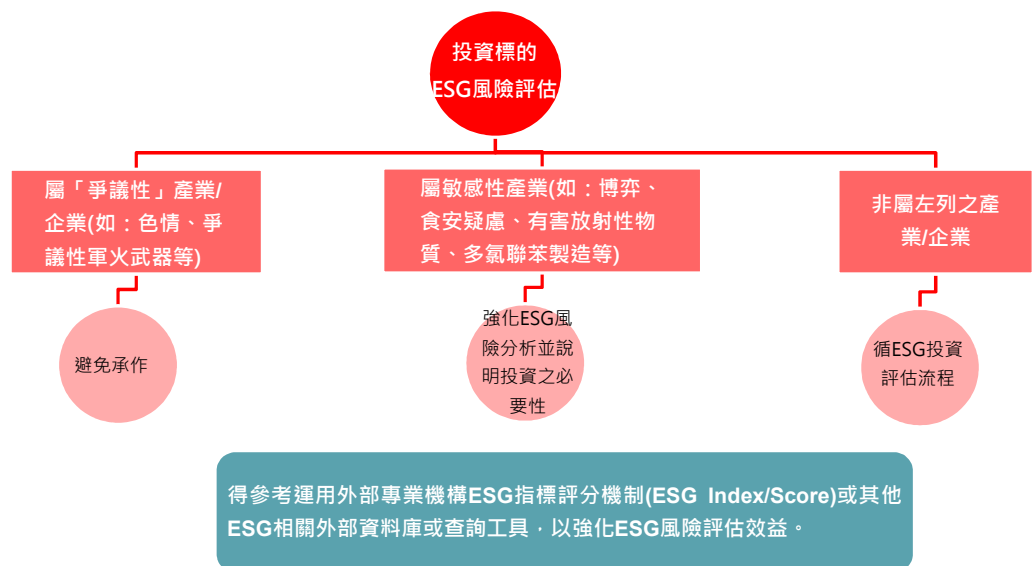
- (一) 在投資評估程序中，於已知客戶資訊下，應盡職調查及審慎評估，參考如國際金融公司(International Finance Corporation)、世界銀行(The World Bank)、聯合國(United Nations)等相關組織與專業機構之指導原則與標準，將 ESG 考量因素納入風險評估中。
- (二) 投資決策過程中，可參考運用專業機構的 ESG 評分機制、ESG 相關之標竿指數成分股或其他 ESG 相關之外部資源或工具，以強化投資前評估。
- (三) 支持有利於 ESG 議題發展的主題性投資，投資注重 ESG 議題之產業或投資標的或增加綠色債券投資。

### 2. 爭議性及敏感性投資表列及風險審核評估

遵循聯合國「責任投資原則」，參照金控母公司「責任投資管理要點」及本行「責任投資管理要點」，對於「爭議性」產業/企業：如色情、爭議性軍火武器等，應避免承作；對於「敏感性」產業/企業：如博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療及有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等，應強化 ESG 風險分析說明，若評估結果認為未來 ESG 風險因子有惡化之疑慮，應避免承作。

投資評估決策過程中，得參考運用外部專業機構 ESG 指標評分機制(ESG Index/Score)或其他 ESG 相關外部資料庫或查詢工具，以強化 ESG 風險評估效益。

#### 永豐銀行 ESG 風險審核評估流程



### 3. 關注及評估被投資公司 ESG 資訊

除了對投資標的事前 ESG 投資評估、風險審核外，對於已投資標的也將持續關注，並定期檢視標的公司是否持續適當揭露與提供關於 ESG 議題、資訊，若發現發行人或保證人有出現 ESG 風險徵兆，應主動瞭解並將相關風險記錄於投資業務管理單位意見報告中。

## 三、履行盡職治理之情形

### 1. 遵循聲明與無法遵循之解釋

永豐銀行自 2018 年起簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並於 2020 年 9 月完成最新遵循聲明內容更新發佈，致力發揮機構投資人之專業與影響力，善盡資產擁有人或管理人責任，同時增進公司治理、客戶及股東長期利益，以全面落實責任投資之精神。

✓ 截至 2020 年底止，永豐銀行於「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明並未有無法遵循之原則。

### 2. 出席股東會、投票與代理投票情形

截至 2020 年底，本行共計出席 39 家被投資公司股東會(含臨時股東會)，出席率 97.43%，委託出席率 2.56%，總計表決 151 項議案，其中 151 案皆為贊成。

#### 股東會出席統計



本公司依據機構投資者之專業評斷，同時為整體客戶、股東爭取最大利益，對於被投資公司提出的各項議案，非採絕對支持同意立場，必要時則在股東會前向被投資公司進行溝通詢問，依據企業經營利益、股東價值、ESG 原則為評估前提行使投票權。

## 股東會投票議案分類統計

股東會議案類型	總議案數	承認或贊成		反對		棄權	
		議案數	%	議案數	%	議案數	%
1 營業報告書與財務報告之承認	40	40	100%	0	0%	0	0%
2 盈餘分派或虧損撥補	40	40	100%	0	0%	0	0%
3 章程或作業程序修正	28	28	100%	0	0%	0	0%
4 董監事選舉	13	13	100%	0	0%	0	0%
5 董監事解任	0	0	0%	0	0%	0	0%
6 解除董事競業禁止	13	13	100%	0	0%	0	0%
7 發行限制員工權利新股	3	3	0%	0	0%	0	0%
8 低於市價發行員工認股權證	0	0	0%	0	0%	0	0%
9 庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0%	0	0%	0	0%
10 公司解散、合併、收購、股份轉讓或分割	4	4	0%	0	0%	0	0%
11 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	100%	0	0%	0	0%
12 私募有價證券	1	1	0%	0	0%	0	0%
13 減資/現金減資(彌補虧損或現金退還)	1	1	0%	0	0%	0	0%
14 行使歸入權	0	0	0%	0	0%	0	0%
15 其他	3	3	100%	0	0%	0	0%
合計	151	151	100%	0	0%	0	0%

### 四、企業議合活動摘要

1. 企業議合情形：2020 年與國內被投資公司互動次數為 106 次。

本行透過出席公司股東會、參加公司法說會、掌握公司股東會資訊與公開資訊等方式，積極與被投資公司進行對話及互動。本行投資的公司中，其中一家公司於網站中有揭露持續舉行/關注公益相關活動，三家公司於 CSR 報告書中說明在永續發展、公司治理、友善職場、社會參與及綠色服務等面向持續進步，並將在未來業務發展中，持續著重企業社會責任之落實。

2. 針對被投資公司執行年度氣候變遷調查問券

依循責任投資與盡職治理原則，同時呼應聯合國永續發展目標「減緩與調適氣候變遷(SDG13)」之永續承諾，結合綠色金融核心職能，致力提升利害關係人氣候意識，攜手投入低碳、減排行動，為減緩與調適氣候變遷努力。本公司與金控各子公司於 2020 年首度針對「氣候變遷」議題與主要被投資公司進行問卷調查，藉以喚起被投資公司對氣候變遷議題的重視，提升氣候意識外，能更進一步與被投資公司攜手投入低碳、減排等行動，為減緩與調適氣候變遷努力。

本公司於 2020 年 12 月，針對本行投資台灣公司債或權益證券餘額超過台幣 3 億元(統計至 2020 年 12 月底)進行問卷調查，寄發問券共計 14 家，回覆家數為 3 家，回覆內容摘錄如下。

- 現行國際間與氣候變遷相關之協定、目標、組織、倡議等之認知：《巴黎協定》、《百分百再生能源倡議》，認知比例較低者則包括：《赤道原則》、《科學基礎目標倡》、《氣候行動組織》回覆比例皆為 100%。
- 董事會已將「氣候風險」帶來的影響、風險與機會，納入營運/業務決策考量；回覆問卷企業中有 100%已將「氣候風險」納入營運/業務決策考量中。



- 揭露溫室氣體排放量：回覆問卷企業統計，有 100%已揭露溫室氣體排放量，且經過外部第三方驗證。
- 透問本次問卷更重視對實踐氣候變遷減緩行動的重要性：回覆問卷企業統計，100%認同本次問卷調查能使得受訪企業更加重視對實踐氣候變遷減緩行動的重要性。

### 3. 機構投資人合作行動

永豐金控長期致力於推動 ESG 及落實盡職治理投資，每年結合內外部資源，舉行 ESG 講座，針對不同風險議題，邀請產官學專家、金融同業、上市上櫃公司、集團內部同仁等，共同就金融行業高度相關議題進行研習討論，並分享業界實務做法。

作為金控成員之本行更參與 2020 臺灣永續金融論壇並推動「臺灣永續金融推動平台」之成立，為中華民國企業永續發展協會「臺灣永續金融推動平台」之創始會員，永豐金控與各子公司運用自身優勢與資源，長期支持政府政策，發展永續金融，藉由永續金融的實踐提升自我競爭優勢，也對經濟、社會、環境帶來正向貢獻，並且持續釐清現況與辨識金融市場需求，推進永續金融發展，並拓展各式商機。

集團旗下永豐金證券長期持續投入 ESG 推廣，2016 年起推動 ESG 投資論壇，協助 ESG 出色的上市櫃公司彰顯價值，邀請法人客戶等利害關係人參與，共同掌握國際氣候相關議題發展，並瞭解國內外責任投資趨勢，永豐投信投資研究團隊也積極參與該論壇活動

因為集團高度重視 ESG 議題，永豐投信也成為首家運用臺灣指數公司永續指數投資池，發行第一檔 ESG 台股主動型基金的投信公司，並即將在 2021 年第一季發行 ESG 台股 ETF，成為投信業者第一家台股 ESG 主題型基金主被動產品兼備的投信，希望喚起投資大眾對 ESG 投資議題的重視，進而促進被動投資公司落實環境保護、社會責任與公司治理，達成投資價值的全面提升。

#### ● 永豐金控/銀行2020年舉辦ESG講座及論壇

日期	題目	主講人	內容說明	與會人數
2020/7/16	全球風險與因應對策	BSI英國標準協會東北亞區蒲樹盛總經理	透過世界經濟論壇所發布的全球風險報告，以宏觀的角度對全球風險的輪廓與變化趨勢進行解析，並就其中氣候變遷、資安隱私、ESG等金融業關聯較大的議題，建議企業可採取的解決方案。	200
2020/12/8	善用核心業務力，創造SROI社會影響力	資誠聯合會計師事務所企業永續發展服務部門負責人李宜樺會計師	講述SROI的導入與實際應用，將無形的企業社會參與、CSR公益專案成效予以貨幣化，讓企業關懷、回饋社會所創造的改	280



			變被看見，同時協助企業發掘好還要更好的精進方案，以落實並擴大社會影響力。	
--	--	--	--------------------------------------	--

● 永豐金證券2020年舉辦ESG講座及論壇

日期	主題	共同舉辦單位	與會人數
2020/6/3	Taiwan Double Good線上論壇—主題聚焦5G產業與ESG優良企業	臺灣證交所	200

2020年永豐 ESG 講座照片

● 2020/7/16 主題\_全球風險與因應對策



五、利益衝突管理

本行主要業務為辦理銀行法及中央主管機關核定之業務，基於資金提供者之角色，對於被投資公司也具備重大影響性，本行建立利益衝突管理制度，以確保本行負責人、全體員工，皆應基於履行客戶所交付責任與資金運用之最大利益執行業務；當有利益衝突發生(或有發生之虞)時，應以客戶之利益為優先考量，對於可能發生的利益衝突之態樣也予以妥適管理，主要之管理方式包括：教育宣導、交易控管、防火牆、職能區隔、合理薪酬及反賄賂等。

本行重視全體同仁道德操守，落實內部控管，避免本行及員工發生與客戶間有利益衝突各態樣發生，於盡職治理之範疇過去一年並未發生重大利益衝突事件。

✓ 截至 2020 年底，永豐銀行於盡職治理之範疇並未發生重大利益衝突事件。

六、結語

永豐銀行做為機構投資人，透過對被投資公司之關注、對話、互動，促使被投資公司改善公司治理品質。近年更接軌聯合國「責任投資」原則，發揚 ESG 投資精神，帶動產業、經濟及社會整體之良性發展。永

豐銀行依循永豐金控「以金融成就美好生活」為願景，擔任永豐金控推動責任投資的前導者，期待透過永續金融的推動與 ESG 投資理念的傳遞，為客戶、股東、被投資企業等利害關係人，及整體金融市場，共創長期價值與財富永豐的未來。

## 七、聯絡永豐銀行

如您對於本報告內容有任何意見或訊息諮詢，歡迎洽詢本公司：

服務內容	聯繫資訊
履行盡職治理報告書相關內容	姓名：余宗憲 電話：(02)8161-8181 電子郵件： <a href="mailto:mark.yu@sinopac.com">mark.yu@sinopac.com</a>
客戶服務	客服專線：(02)2505-9999 <a href="https://bank.sinopac.com/MMA8/bank/service/service-index.html">https://bank.sinopac.com/MMA8/bank/service/service-index.html</a>
永豐銀行盡職治理網頁	<a href="https://bank.sinopac.com/sinopacBT/about/operation/mechanism.html">https://bank.sinopac.com/sinopacBT/about/operation/mechanism.html</a>