



永豐銀行  
Bank SinoPac

# 履行盡職治理報告書

## 2022 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
4. 本行 ESG 相關業務投入人力統計 .....	4
二、 投資流程納入 ESG 評估 .....	5
1. 將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程 .....	5
2. 爭議性及敏感性投資表列及風險審核評估 .....	5
3. 強化銀行簿長期投資之 ESG 風險檢核 .....	6
4. 關注及評估被投資公司 ESG 資訊 .....	6
5. 被投資公司債券之永續表現 .....	6
6. 被投資公司股票之 ESG 表現 .....	7
三、 履行盡職治理之情形 .....	8
1. 遵循聲明與無法遵循之解釋 .....	8
2. 畫職治理有效性評估 .....	8
3. 出席股東會、投票與代理投票情形 .....	9
四、 企業議合活動摘要 .....	11
1. 針對被投資公司執行年度環境、社會及公司治理(ESG)永續議題調查問卷 .....	11
2. 如何評估與被投資公司互動及議合 .....	13
3. 依循盡職治理政策執行企業議合及執行互動內容 .....	13
4. 議合個案 .....	14
5. 機構投資人合作行動 .....	14
五、 利益衝突管理 .....	16
六、 結語 .....	16
七、 聯絡永豐銀行 .....	17
附錄 逐公司逐案揭露投票情形 .....	18

## 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持股子公司，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 6,600 人，資本額 970 億元，資產總計約 2.4 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、南京分行）等共計 11 個據點；永豐銀行亦轉投資永豐（香港）保險經紀及永豐銀行（中國）等子公司，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。

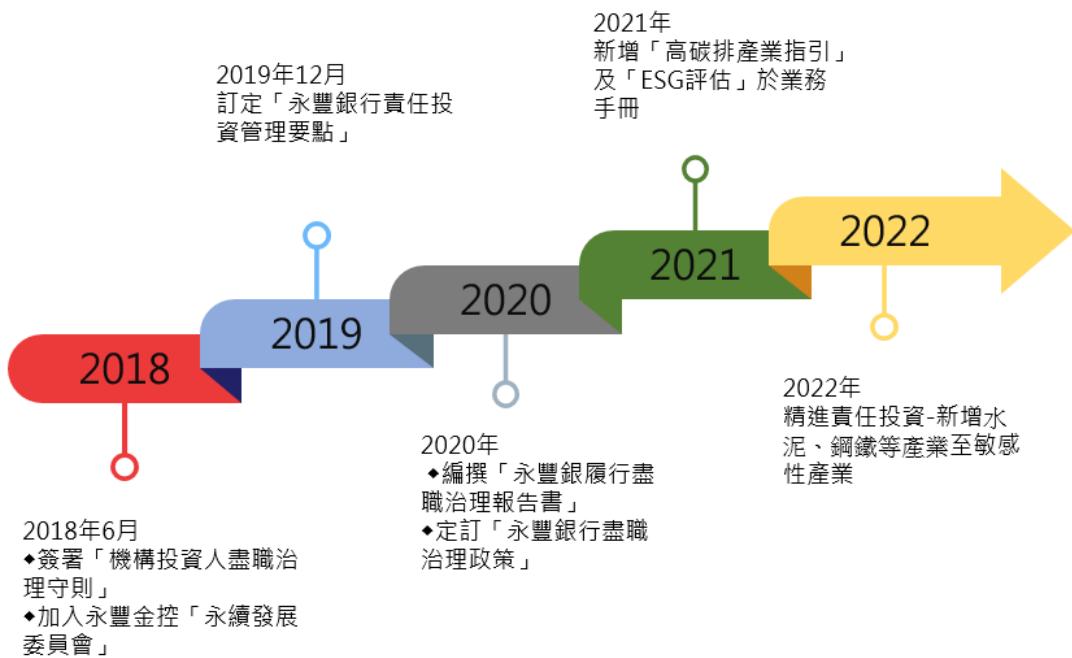
展望未來，銀行經營依然充滿挑戰，永豐銀行以客為尊、深耕在地服務，並將厚實人力資本、組織資本與智慧資本，持續創新，朝「翻轉金融，共創美好生活 Together, a better life.」的願景前進，打造華人金融第一品牌。

### 2. 責任投資推動進程

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 月依循永豐金控母公司「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 Development 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 年定訂「永豐銀行盡職治理政策」，同年編撰「履行盡職治理報告書」，揭露本行對於責任投資相關內容，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。2021 年進一步修訂「永豐銀行責任投資管理要點」，新增高碳排產業指引及 ESG 評估於投資流程，2022 年持續精進責任投資管理要點，新增「水泥與混凝土製造業」及「鐵、鋼及其他金屬製造業」至敏感性產業，同時更新相關投資流程指引。

## 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，據以訂定各項行動方案，並每年滾動式調整、優化永續發展藍圖短中長期目標，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



#### 4. 本行 ESG 相關業務投入人力統計

投入單位	執行內容	投入資源
投資單位	1. 遵循盡職治理政策，評估被投資公司ESG政策，納入投資決策，定期檢視及追蹤。 2. 定期製作盡職治理報告書。 3. 與被投資公司互動及議合。 4. 定期揭露股東會投票紀錄及股東會提問。	12人 資料庫成本約台幣82萬
風險管理單位	1. 制定責任投資辦法及更新。 2. 制定盡職治理政策及更新。	4人 2022年投入時間約30天
人力資源單位	1. 定期舉辦永續趨勢講堂 2. 【ESG 專題講座】系列課程 (實體+線上課程)	共計1,353人次參訓，修習時數約2,957小時。
洗錢防制中心	防制洗錢中心防制洗錢專責人員相關訓練	防制洗錢中心專責單位同仁除法定訓練時數外，全年度額外派訓時數達526小時，平均每人約11.5小時

## 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」，投資流程納入 ESG 評估，並主要參考以下相關指標：

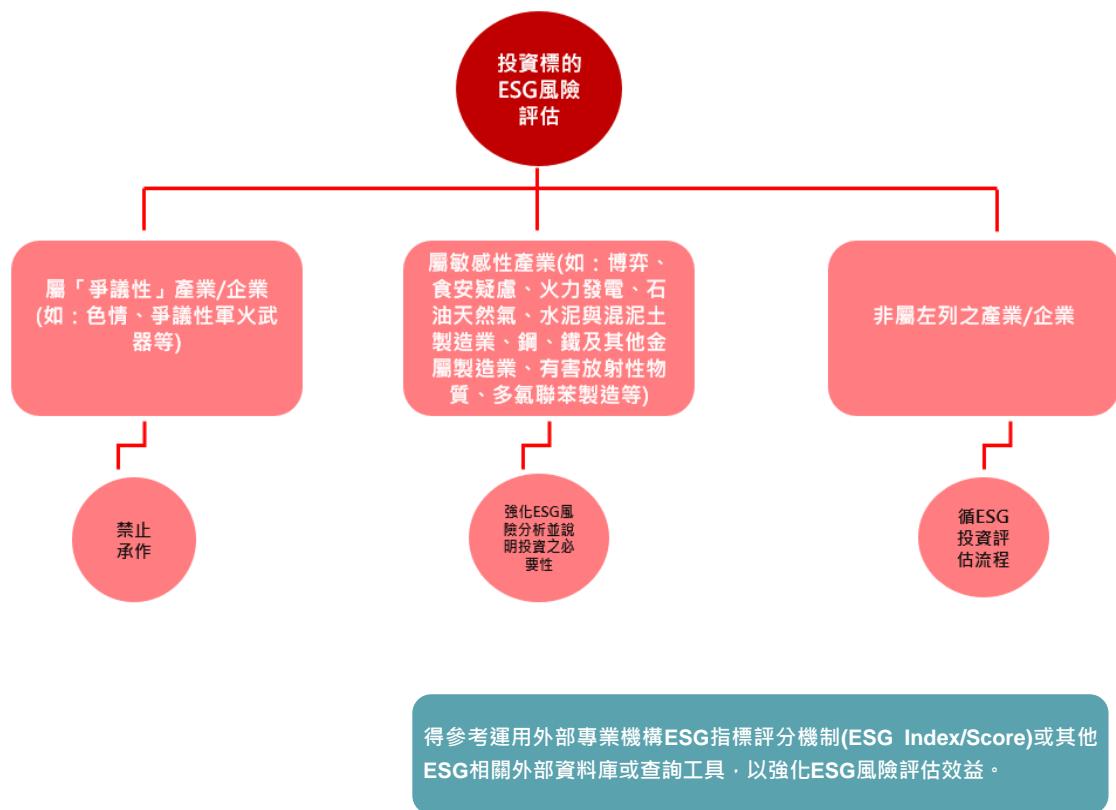
- (一) 在投資評估程序中，於已知客戶資訊下，應盡職調查及審慎評估，參考如國際金融公司 (International Finance Corporation)、世界銀行(The World Bank)、聯合國(United Nations)等相關組織與專業機構之指導原則與標準，將 ESG 考量因素納入風險評估中。
- (二) 投資決策過程中，可參考運用專業機構的 ESG 評分機制、ESG 相關之標竿指數成分股或其他 ESG 相關之外部資源或工具(例如 S&P Global ESG Rank 或 SUSTAINALYTICS Risk Score 或 MSCI ESG Rating 等)，以強化投資前評估。
- (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，掌握投資機會。

### 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」，參照永豐金控母公司「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，應禁止承作；對於「敏感性」產業/企業：如博奕、食安疑慮、火力發電、石油天然氣、水泥與混凝土製造業、鐵、鋼及其他金屬製造業、有害放射性物質、非醫療及有害人類發展基因工程、非黏合石棉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. 強化銀行簿長期投資之 ESG 風險檢核

依不同資產類別執行 ESG 風險檢核流程，針對台股股票及債券類，須分別填寫「銀行簿股票 ESG 風險評估表」與「銀行簿債券 ESG 資訊揭露評估表」，進行被投資公司 ESG 風險綜合評估。

### 4. 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、發行人或保證人是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，以及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。

### 5. 被投資公司債券之永續表現

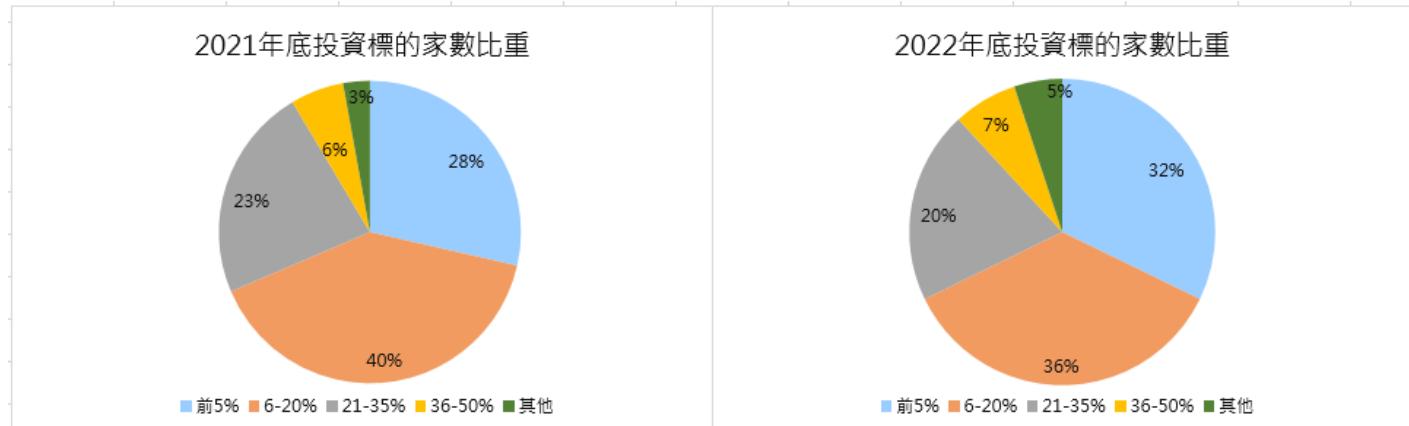
2022 年永豐銀行外幣公司債投資餘額中有揭露 MSCI ESG Rating 的公司約 38 家公司，永豐銀行以 MSCI ESG Rating 做為其中一項觀測指標，依照 MSCI 定義 BBB 等級為平均值，永豐銀行外幣公司債目前 BBB 等級以上約為 68%，顯見目前永豐銀行外幣公司債投資組合中大多數公司於永續發展中皆屬 ESG 表現較佳之公司標的，另 2022 年投資組合中 ESG rating AAA、AA 及 A 均較 2021 年增加，展現本行對於被投資標的 ESG 表現的重視。



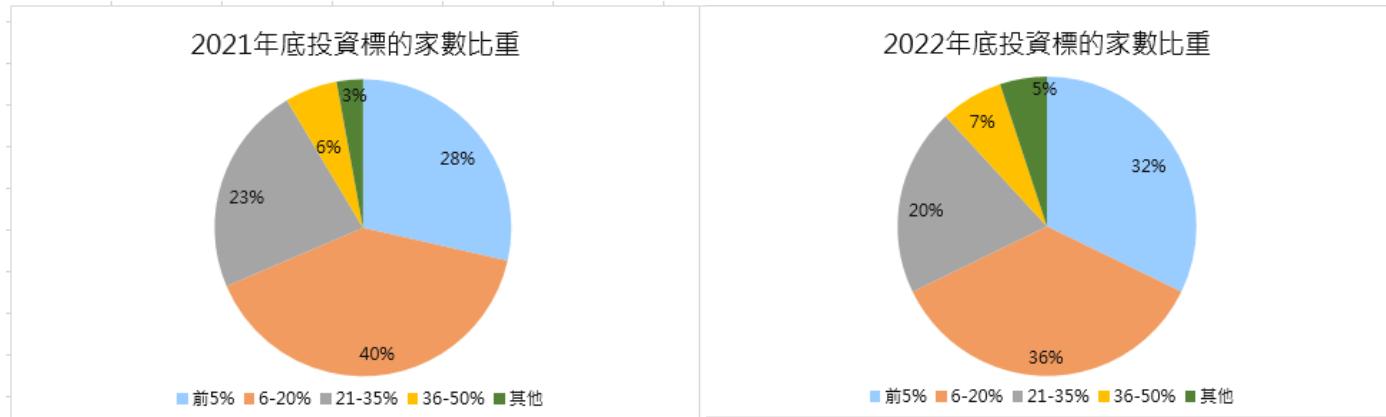
## 6. 被投資公司股票之 ESG 表現

依據證交所與櫃買中心委託證基會辦理之「2021 年度上市上櫃企業公司治理評鑑」，共 913 家上市公司及 726 家上櫃公司評鑑資料，審視永豐銀行 2021 及 2022 年底長期投資股票部位，綜合考量投資標的財務性績效及 ESG 相關之非財務性指標。2022 年標的家數列公司治理評鑑前 5% 為 19 家，占比約 32%，較 2021 年占比 29% 增加；此外，持有公司治理評鑑前 5% 公司之成本雖較 2021 年底占比減少，惟整體而言公司治理評鑑前 20% 之被投資公司成本占比約 8 成。

投資標的家數	前5%		6-20%		21-35%		36-50%		其他		合計	
	家數	占比	家數	占比	家數	占比	家數	占比	家數	占比	家數	占比
2021年	10	29%	14	40%	8	23%	2	6%	1	3%	35	100%
2022年	19	32%	21	36%	12	20%	4	7%	3	5%	59	100%



投資標的成本 (百萬元)	前5%		6-20%		21-35%		36-50%		其他		合計	
	成本	占比	成本	占比	成本	占比	成本	占比	成本	占比	成本	占比
2021年	3,409	38%	3,841	43%	1,213	13%	339	4%	183	2%	8,984	100%
2022年	6,703	39%	6,651	39%	2,621	15%	636	4%	391	2%	17,003	100%



### 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 2022 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. 當職治理有效性評估

本行盡職治理報告經法令遵循處審閱符合相關法令規範，並由總經理核定後發布於公司網站，相關制度之建立漸臻完善，落實執行亦具初步成效，簡要列示如下：

盡職治理要點	成效評估指標	符合情況
制定並揭露盡職治理政策	制定「永豐銀行盡職治理政策」及遵循聲明	定期檢視「盡職治理政策」，已簽署盡職治理聲明。
制定並揭露利益衝突管理政策	定期檢視每年是否有利益衝突事件，如有則提出具體改善措施	本行利益衝突管理政策制定於「盡職治理政策」，2022 年度永豐銀行於盡職治理之範疇並未發生重大利益衝突事件，詳「利益衝突管理」章節。
適當與被投資公司對話及互動	出席被投資公司股東會比率、投票比率以及 ESG 議題發問 定期或不定期拜訪公司，包括電話會議、面會、參加法說會	2022 年股東會投票出席率 100%，細節詳「出席股東會、投票與代理投票情形」章節 2022 年共參加 20 場法說會、拜訪 75 家被投資公司，與公司議合共三家，細節詳「議合個案」

	訂定投資評估流程納入 ESG，並定期檢視投資標的公司是否適當揭露或提供其關於 ESG 議題之資訊	定期檢視被投資公司 ESG 表現及揭露資訊情形，細節詳「被投資公司債券之永續表現」及「被投資公司股票之 ESG 表現」章節
持續關注被投資公司	定期寄送「環境、社會及公司治理(ESG)永續議題調查問卷」，以瞭解被投資公司對於國際氣候相關倡議之認知程度及在各個永續面向的管理現況	2022 年共收到 30 家被投資公司回覆，且所有回覆公司被投資公司漸趨重視永續議題，細節詳「針對被投資公司執行年度環境、社會及公司治理(ESG)永續議題調查問券」章節。
建立明確投票政策與揭露投票情形	根據主管機關指引定期檢視及修定政策，並透過年度盡職治理報告進行揭露	定期揭露投票政策及投票情形，細節詳「出席股東會、投票與代理投票情形」章節
定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理情形	每年編製履行盡職治理報告書	定期於每年第一季發行履行盡職治理報告書，並公布於本行官方網站，提供相關聯絡方式，以利投資人反饋意見。

### 3. 出席股東會、投票與代理投票情形

截至 2022 年底，本行共計出席 81 家被投資公司股東會(含臨時股東會)，出席率 100%，委託出席率 0.00%，總計表決 263 項議案，其中 263 案皆為贊成、0 案反對、0 案棄權。

股東會出席統計



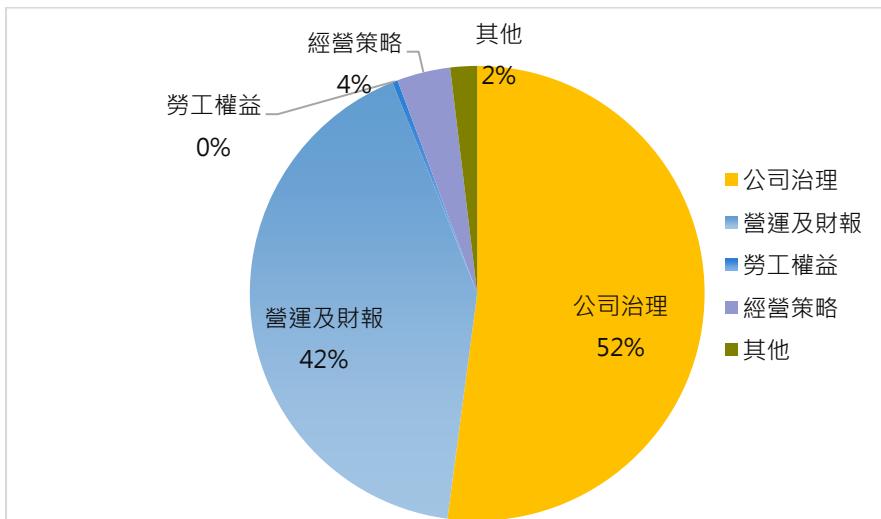
- 本行制訂之盡職治理政策中，對於持有股票公司股東會採電子投票者，應採電子投票方式行使投票表決權為主，另對於本行對持有期間未達一年或持股比率未超過被投資公司已發行股份總數之百分之三之國內公開發行公司股票投資，得不出席股東會。
- 若持有股票期間超過一年且持股佔該公司發行在外股數 5% 以上者，應於股東會前由投資團隊與該公司經營階層進行溝通，並經評估後行使股東會投票權。
- 本行未使用代理研究及代理投票服務：本行依據機構投資者之專業評斷，同時為整體客戶、股東爭取最大利益，針對 ESG 議題對於被投資公司提出的各項議案，非採絕對支持同意立場，必要時則在股東會前向被投資公司進行溝通詢問，依據企業經營利益、股東價值、ESG 原則為評估前提行使投票權。本行相信，明確的投票政策有助於我們做出投票決定，而健全的投票流程可以顯著改善被投資公司治理狀況。投票決策係由內部投資單位進行分析及執行，並未使用代理研究及代理投票服務。
- 重大議案說明：本行於出席被投資公司股東會前，均審慎評估被投資公司股東會議案，對於股東會重大議案標準係參考公司法第 172 條規定有關須於開會通知書載明且不得以臨時動議提出之議案，包含選任或解任董事、監察人、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或第 185 條第 1 項各款之事項。

➤ 股東會投票情形統計如下：

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 营業報告書與財務報告之承認	56	56	100%	0	0%	0	0%
2 盈餘分派或虧損撥補	54	54	100%	0	0%	0	0%
3 章程或作業程序修正	121	121	100%	0	0%	0	0%
4 董監事選舉	4	4	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	12	12	100%	0	0%	0	0%
7 發行限制員工權利新股	1	1	100%	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	0	0	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)	9	9	100%	0	0%	0	0%
12 私募有價證券	1	1	100%	0	0%	0	0%
13 減資/現金增資(彌補虧損或現金退還)	0	0	0%	0	0%	0	0%
14 行使歸入權	0	0	0%	0	0%	0	0%
15 其他	5	5	100%	0	0%	0	0%
合計	263	263	100%	0	0%	0	0%

議案類別分布：



永豐銀行原則上支持發行公司持股成數符合證券交易法第二十六條規定標準之董事會所提議案或董事、監察人候選人，但並非絕對支持經營階層所提出之議案。2022年執行情況如下：

原則支持議案，統計如下：

出席 2021 年度公司治理評鑑前 5% 公司股東會	
家數	贊成議案數
19	76

贊成公司財務報告案
56

原則反對議案，統計說明如下：

類型	反對議案數	說明
違反重大氣候相關議題之議案	0	被投資公司股東會無此類型議案

原則反對或棄權議案，統計說明如下：

類型	反對議案數	說明
發行公司經營階層倘有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞，或有違反環境、社會及公司治理等永續經營等重大情事遭受相關主管機關裁罰者	0	被投資公司股東會無此類型議案

#### 四、企業議合活動摘要

##### 1. 針對被投資公司執行年度環境、社會及公司治理(ESG)永續議題調查問卷

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。本行與金控各子公司於 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，另於 2022 年因應國際間推動提升勞動條件保障人權相關之原則，以及強化公司董事會職能、提高公司 ESG 資訊揭露透明度，新增社會(人權)及公司治理方面議題於問卷調查，健全被投資公司在 Environment、Social、Governance 全面重視，促進永續經營具體落實。

本行於 2022 年 12 月進行問卷調查，寄發問卷共計 30 家，回覆家數為 11 家，問卷回覆內容摘錄如下。

- 董事會已將「永續發展」納入營運/業務決策的考量因素：回覆問卷企業 100% 已將「永續發展」納入營運/業務決策考量中。
- 關於氣候變遷各項資訊揭露：回覆問卷企業統計，有 91% 已盤查溫室氣體排放量，且 82% 經過外部第三方驗證，另有 82% 建立溫室氣體減量目標，且有 55% 以科學為基礎的減量目標(SBT)。
- 已執行或響應的減緩氣候變遷承諾：回覆問卷企業統計，已執行或響應之承諾比例最高為導入 ISO 認證(14064-1 溫室氣體盤查標準及 50001 能源管理)為 91%，其次為導入氣候相關財務揭露(TCFD)為 82%、以及內部碳訂價為 55%。(見圖 1)
- 已投入成本在減緩與調適氣候變遷之具體作為：回覆問卷企業統計，已投入成本之重點面向比例最高前三項為，100% 均有投入在循環回收、減少浪費、廢棄物排放(如：無紙化、水資源等)；100% 投入在低碳/減排/節能相關事項(如：建築、辦公場域設備等)；投入在改變流程，提升生產/服務過程中的能源效率為 82%。(見圖 2)
- 關於公司治理具體行動：回覆問卷企業統計，在執行董事會成員多元化，強化獨立董事及審計委員會職能及獨立性的項目上，有 64% 落實「獨立董事席次不少於董事席次之三分之一並半數以上連續任期不得逾三屆」，55%「設置提名委員會」，100% 執行「董事會多元化資訊之揭露及獨立董事獨立性之揭露」以及「每季財務報表需經審計委員會同意」。(見圖 3)

- 強化董事會職能並落實董事會當責性之執行項目：回覆問卷企業統計中執行比例最高前三項為，進行功能性委員會績效評估、提供多元化的董事進修規劃、設置公司治理主管，均為 100%。
- 就 2022 年與 2021 年問卷調查結果比較差異，回覆家數增加 6 家，調查企業在落實減緩與調適氣候變遷的各項具體作為較 2021 年調查項目及比重均增加，另本次調查各被投資公司 100%有出具永續報告書，其中 91%永續報告書有第三方認證，被投資公司均有更重視 ESG 的相關作為。

圖 1、為減緩氣候變遷，企業已執行(執行中)政策或響應的承諾項目比例

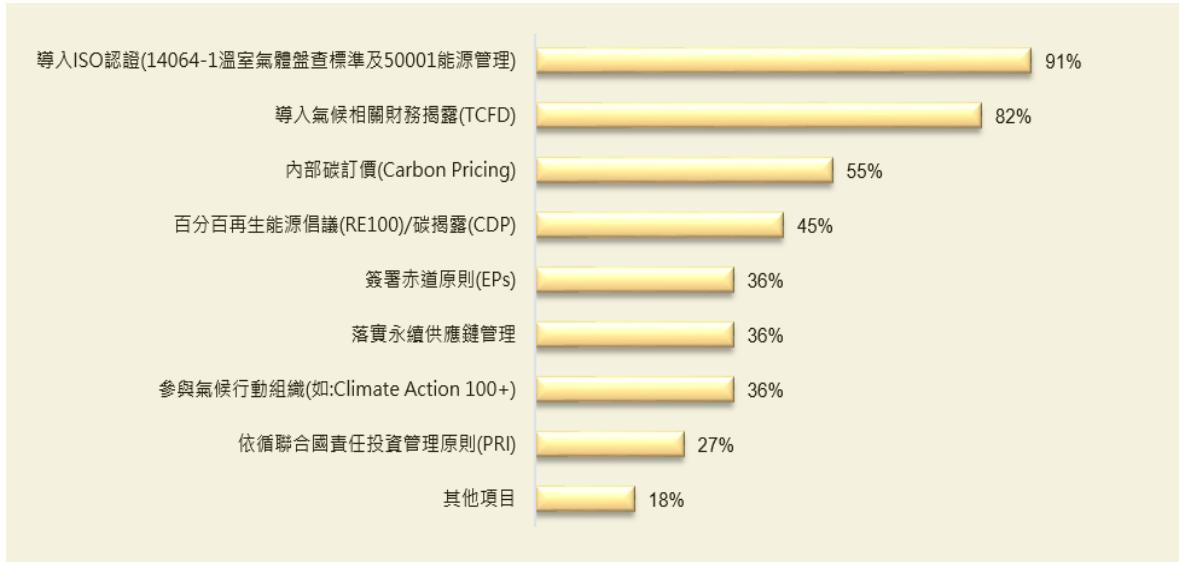


圖 2、已投入成本在減緩與調適氣候變遷之具體作為



圖 3、為強化董事會職能及審計委員會職能及獨立性，企業所執行項目



## 2. 如何評估與被投資公司互動及議合

銀行遵循及落實「機構投資人盡職治理」承諾，評估與被投資公司互動及議合的重點如下：

- 議題：主要關注被投資公司基本面財務與營運資訊、新聞資訊、產業發展資訊、發展新技術、重大環境保護作為、社會責任與勞工權益、公司治理及氣候變遷影響等議題。
- 追蹤：針對 ESG 風險事項，本公司將會透過關注產業趨勢、公司新聞動態、財務與營運概況或其他相關資訊以評估持續追蹤該標的與否，若決定持續追蹤該標的則將觀察被投資公司之相關 ESG 風險事項的反饋及提升，透過相關重大新聞或 CSR 報告書揭露資訊等，評估被投資公司是否符合相關之 ESG 議題，若被投資公司涉及與 ESG 議題相互違背之決策時，投資團隊將主動與被投資公司進行溝通及互動，作為審慎評估後決定減碼或暫不買進等之依據。

## 3. 依循盡職治理政策執行企業議合及執行互動內容

銀行盡職治理政策有關盡職治理行動包括：(1)持續關注被投資公司；(2)適當與被投資公司對話與互動；(3)投資評估流程納入 ESG 評估等，說明如下：

- 積極掌握投資決策資訊：銀行為確保取得充分資訊，同時評估與被投資公司議合之性質、時間與程度，以作為投資決策之良好基礎；關注被投資公司之主要項目包括，企業新聞、每季財報、產業概況、經營策略、環保作為、社會責任、勞工權益及公司治理等議題。
- 議合行動：銀行與被投資公司經常性之議合互動行為如，電話會議、親訪、法說會參與，出席股東會或重大議題臨時股東會等，同時亦透過出席股東會行使投票權，與經營階層對話溝通，積極掌握企業經營風險、機會與因應策略等，同時爭取與被投資公司在長期經營價值的正面影響力。在 2022 年間，投資單位間透過電話訪問、親訪、參與論壇與寄發問券等方式與被投資公司議合，共計 137 次。此外，對於 ESG 範疇投入較多資源之被投資公司，如台○電、研○、神○與崑○等公司，則以親自拜訪對 ESG 議題進行討論與溝通，以提升相關人員之相關專業能力。
- ESG 相關評估：銀行與被投資公司議合目的，除彰顯盡職治理精神，同時也積極維護股東權益，投資標的篩選亦依循本公司「責任投資管理要點」，將 ESG 議題評估納入重要考量，例如：排除爭議性及提高敏感性產業投資前審核流程等。

- 盡職作為：持續關注及審視被投資公司是否有違反 ESG 相關議題，每年揭露股東會投票情形等。

#### 4. 議合個案

(一)背景：本行分別於 2021 年及 2022 年投資○泥、○正與○易公司。○泥為國內最大、大陸前十大水泥廠，近年來致力公正轉型，以發展零碳礦山為目標，包括：提升替代燃料原料使用、用水強度降低、更積極於投入光電、風電與前瞻能源，於花蓮和平廠設 10MW 儲能案場，也已啟用全台唯一自製 AFC 0.1 秒救援電網。○正是 KVM(Keyboard-Video-Mouse)切換器、訊號延長器、影音切換器、矩陣切換器、電力分配器等產品製造廠商，屬於全球性之利基市場，其中 KVM 全球市佔率第一。○正以自有品牌銷售全球，故於 2011 年起，便領先市場發行 CSR 報告書，也已啟動集團之碳排盤查。○易是飛利浦與智邦合資設立，2006 年成為智邦持股 100% 子公司，同年智邦再將近七成的股權出售給仁寶，至此○易成為仁寶集團之一。○易目前是全球最大 IAD 製造商，市佔率超過二成。鑑於原始股東為飛利浦，故○易發展是以歐洲電信市場為主，於 2017 年再佈局美國市場，故在 ESG 表現亦是領先同業，並於 2022 年簽署 SBTi 減碳。

(二)盡職治理評估：○泥為居高碳產業，領先政府法令致力於公正轉型，以致力於節能減碳及實際設定目標及關注 ESG 議題。○正與○易為出口導向公司，鑑於國際市場對 CSR 與 ESG 的重視，皆自發性完成 CSR 社會責任報告書與永續報告書，並減碳與節電目標提出承諾。其中○易在供應鏈管理取得供應鏈管理金獎，透過耐心且持續地溝通，將其 ESG 議題的重視與執行的決心有效地傳達並影響其供應鏈。

(三)交流議合內容：本行於 2022 年分別以郵件、電訪與實體拜訪，關注其節能與減碳的具體作法和承諾。

(四)對被投資公司之影響：前述三家企业，分別為高碳排水泥產業與出口導向中型企業，皆有優異的 ESG 表現，藉由本行持續與被投資公司了解 ESG 相關政策，提升其永續經營意識，進而成為其他公司學習對象。

(五)後續追蹤及對投資決策之影響：本行將持續追蹤前述三家公司之 ESG 議題執行，並將其積極作法分享至廠商，以達到投資標的之 ESG 表現更全面的提升；經評估前述三家公司 ESG 及財務基本面尚符合本行長期投資策略，截至 2022 年底持續持有。

#### 5. 機構投資人合作行動

本行所屬母公司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，永豐銀行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，並於 2021 年發行及掛牌永豐台灣 ESG ETF(00888)，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，永豐銀行亦將此檔基金納入銀行的財富管理通路當中。

為響應政府永續金融政策並落實永豐金控永續策略發展，永豐銀行為臺灣首家、或居於首批發行綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券 (GSS Bond) 的銀行，參與我國永續發展債券市場提升臺灣永續發展債券市場的國際能見度。永豐銀行委任永豐金證券擔任財務顧問及應募人共同推動 GSS Bond 發行，已於 2017 年發行綠色債券金額 US\$45 百萬元；2019 年發行綠色債券金額 NT\$30 億元；2020 年發行可持續發展債券金額 NT\$10 億元；2021 年發行社會責任債券金額 NT\$10 億元；2022 年發行綠色債券金額 NT\$20 億元。

#### ● 永豐金控/銀行2022年舉辦ESG講座及論壇

日期	題目	主講人	內容說明	與會人數
2022/3/16	2022永豐ESG論壇-以永續金融助攻台灣淨零	台塑企業副總經理 黃溢銓、 工業技術研究院 淨零永續策略辦公室副院長 彭裕民	首次與中華民國企業永續發展協會(BCSD)共同主辦，分享國際氣候行動趨勢及減碳路徑，專家對談更從產業推動、技術發展和金融作為等面向探討淨零的挑戰與商機	約144
2022/5/3	永豐ESG專題講座-從金融業裁罰談金融監理與公司治理	前金管會政務副主委暨檢察官 許永欽博士	分享金融業裁罰案例分析及金融監理趨勢等重要議題，聚焦金融業之因應作為與公司治理之道。	約165
2022/9/22	2022綠色行動力論壇 - 實現綠電市場自由化	行政院副院長沈榮津、 行政院能源及減碳辦公室副執行長林子倫、 台灣電力公司總經理王耀庭、 康舒科技董事長許介立	銀行與經濟日報共同主辦，邀請綠電專家和金融業界探討新能源轉型，擴大推動綠能發展及落實循環經濟。探討金融業如何履行綠色金融，協助企業客戶進行碳盤查任務。	約245
2022/11/11	2022永豐ESG論壇-淨零轉型策略研討成果論壇	行政院能源及減碳辦公室副執行長林子倫 石門山綠資本總監 莊昇勳 日月光半導體經理 涂秀妹 建築中心經理 林穎立 財團法人中技社博士 郭博堯	與中華民國企業永續發展協會(BCSD)共同主辦，邀請專家分享從COP27解讀全球淨零轉型策略，以及從能源、循環、建築、運輸等各方面，集結相關產業代表意見並彙整成淨零轉型策略建議。	約143

## 2022 年永豐 ESG 講座照片



### 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 2022 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，歡迎洽詢本行：

服務內容	聯繫資訊
履行盡職治理報告書相關內容	姓名：魏之耘 電話：(02)8161-8344 電子郵件： <a href="mailto:wei96@sinopac.com">wei96@sinopac.com</a>
如您為被投資公司，請洽詢	姓名：黃淑鈺 電話：(02)8161-8157 電子郵件： <a href="mailto:ehuang86@sinopac.com">ehuang86@sinopac.com</a>
如您為客戶/受益人/機構投資人，請洽詢	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>

## 附錄 逐公司逐案揭露投票情形

### 股東會議案逐公司逐案投票紀錄(公司治理評鑑前5%之公司)

證券代號	證券名稱	股東會種類	議案類別	議案案由	贊成	反對	棄權
1101	台泥	股東常會	承認事項	一一〇年度營業報告書及財務報表案	100%	0%	0%
1101	台泥	股東常會	承認事項	一一〇年度盈餘分派案	100%	0%	0%
1101	台泥	股東常會	討論事項	本公司一一〇年度盈餘轉增資發行新股案	100%	0%	0%
1101	台泥	股東常會	討論事項	本公司擬規劃辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證案	100%	0%	0%
1101	台泥	股東常會	討論事項	修正本公司「公司章程」部分條文案	100%	0%	0%
1101	台泥	股東常會	討論事項	修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文案	100%	0%	0%
1477	聚陽實業	股東常會	承認事項	承認110年度營業報告書及財務報告案	100%	0%	0%
1477	聚陽實業	股東常會	承認事項	承認110年度盈餘分配案	100%	0%	0%
1477	聚陽實業	股東常會	討論事項	修訂「公司章程」部分條文案	100%	0%	0%
1477	聚陽實業	股東常會	討論事項	修訂「股東會議事規則」部分條文案	100%	0%	0%
1477	聚陽實業	股東常會	討論事項	修訂「取得或處分資產處理程序」部分條文案	100%	0%	0%
1707	葡萄王	股東常會	承認事項	本公司一一〇年度營業報告書及財務報表案，敬請 承認	100%	0%	0%
1707	葡萄王	股東常會	承認事項	本公司一一〇年度盈餘分配案，敬請 承認	100%	0%	0%
1707	葡萄王	股東常會	討論事項	修訂本公司「公司章程」案，謹提請 公決	100%	0%	0%
1707	葡萄王	股東常會	討論事項	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案，謹提請 公決	100%	0%	0%

2308	台達電	股東常會	承認事項	承認一一〇年度決算表冊案	100%	0%	0%
2308	台達電	股東常會	承認事項	承認一一〇年度盈餘分派案	100%	0%	0%
2308	台達電	股東常會	討論事項	擬修訂本公司「公司章程」案	100%	0%	0%
2308	台達電	股東常會	討論事項	擬修訂本公司「股東會議事規則」案	100%	0%	0%
2308	台達電	股東常會	討論事項	擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	100%	0%	0%
2308	台達電	股東常會	討論事項	擬修訂本公司「資金貸與他人作業程序」案	100%	0%	0%
2330	台積電	股東常會	承認事項	承認民國一百一十年度之營業報告書及財務報表	100%	0%	0%
2330	台積電	股東常會	討論事項	核准修訂公司章程	100%	0%	0%
2330	台積電	股東常會	討論事項	核准修訂取得或處分資產處理程序	100%	0%	0%
2330	台積電	股東常會	討論事項	核准發行民國一百一十一年限制員工權利新股案	100%	0%	0%
2454	聯發科	股東常會	承認事項	承認民國一一〇年度之營業報告書及財務報表案	100%	0%	0%
2454	聯發科	股東常會	承認事項	承認民國一一〇年度盈餘分配案	100%	0%	0%
2454	聯發科	股東常會	討論事項	討論資本公積發放現金案	100%	0%	0%
2454	聯發科	股東常會	討論事項	修訂本公司「公司章程」	100%	0%	0%
2454	聯發科	股東常會	討論事項	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」	100%	0%	0%
2454	聯發科	股東常會	討論事項	修訂本公司「背書保證作業辦法」	100%	0%	0%
2454	聯發科	股東常會	討論事項	修訂本公司「資金貸與他人作業程序」	100%	0%	0%

(接上頁)

2885	元大金	股東常會	承認事項	本公司110年度營業報告書及財務報表，敬請承認	100%	0%	0%
2885	元大金	股東常會	承認事項	本公司110年度盈餘分派案，敬請承認	100%	0%	0%
2885	元大金	股東常會	討論事項	本公司110年度盈餘轉增資發行新股案，敬請公決	100%	0%	0%
2885	元大金	股東常會	討論事項	為「元大金融控股股份有限公司章程」修正事，敬請公決	100%	0%	0%
2885	元大金	股東常會	討論事項	為「元大金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」修正事，敬請公決	100%	0%	0%
2885	元大金	股東常會	討論事項	為「元大金融控股股份有限公司股東會議事規則」修正事，敬請公決	100%	0%	0%
2885	元大金	股東常會	選舉事項	為選舉本公司第九屆董事（含獨立董事）乙案，提請選舉	100%	0%	0%
2886	兆豐金	股東常會	承認事項	本公司110年度營業報告書及財務報表案	100%	0%	0%
2886	兆豐金	股東常會	承認事項	本公司110年度盈餘分配案	100%	0%	0%
2886	兆豐金	股東常會	討論事項	修正本公司「公司章程」案	100%	0%	0%
2886	兆豐金	股東常會	討論事項	修正本公司「股東會議事規則」案	100%	0%	0%
2886	兆豐金	股東常會	討論事項	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案	100%	0%	0%
2886	兆豐金	股東常會	討論事項	本公司110年度盈餘轉增資發行新股案	100%	0%	0%
2886	兆豐金	股東常會	討論事項	解除本公司董事競業禁止之限制案	100%	0%	0%

2912	統一超	股東常會	承認事項	承認事項:本公司110年度決算表冊	100%	0%	0%
2912	統一超	股東常會	討論事項	本公司110年度盈餘分派議案	100%	0%	0%
2912	統一超	股東常會	討論事項	本公司110年度法定盈餘公積分配議案	100%	0%	0%
2912	統一超	股東常會	討論事項	本公司章程修訂案	100%	0%	0%
2912	統一超	股東常會	討論事項	本公司取得或處分資產處理程序修訂案	100%	0%	0%
2912	統一超	股東常會	討論事項	本公司董事競業禁止之限制解除案	100%	0%	0%
3034	聯詠	股東常會	承認事項	本公司民國一一〇年度營業報告書及財務報表案	100%	0%	0%
3034	聯詠	股東常會	承認事項	本公司民國一一〇年度盈餘分配案	100%	0%	0%
3034	聯詠	股東常會	討論事項	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	100%	0%	0%
3152	璟德	股東常會	承認事項	110年度營業報告書及財務報表案	100%	0%	0%
3152	璟德	股東常會	承認事項	110年度盈餘分配案	100%	0%	0%
3152	璟德	股東常會	討論事項	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文案	100%	0%	0%
3152	璟德	股東常會	討論事項	解除新任董事及其代表人競業禁止之限制案	100%	0%	0%

(接上頁)

3702	大聯大	股東常會	承認事項	民國110年度營業報告書及財務報告	100%	0%	0%
3702	大聯大	股東常會	承認事項	民國110年度盈餘分派	100%	0%	0%
3702	大聯大	股東常會	討論事項	修訂本公司「公司章程」案	100%	0%	0%
3702	大聯大	股東常會	討論事項	修訂本公司「股東會議事規則」案	100%	0%	0%
3702	大聯大	股東常會	討論事項	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	100%	0%	0%
5483	中美晶	股東常會	承認事項	承認一一〇年度營業報告書、財務報表及盈餘分配表案	100%	0%	0%
5483	中美晶	股東常會	討論事項	修訂「公司章程」案	100%	0%	0%
5483	中美晶	股東常會	討論事項	修訂「股東會議事規則」案	100%	0%	0%
5483	中美晶	股東常會	討論事項	修訂「取得或處分資產處理程序」案	100%	0%	0%
5483	中美晶	股東常會	討論事項	為因應本公司資金需求，擬辦理公開募集或私募有價證券案	100%	0%	0%
6488	環球晶圓	股東常會	承認事項	承認一一〇年度營業報告書、財務報表及盈餘分配表案	100%	0%	0%
6488	環球晶圓	股東常會	討論事項	修訂「公司章程」案	100%	0%	0%
6488	環球晶圓	股東常會	討論事項	修訂「股東會議事規則」案	100%	0%	0%
6488	環球晶圓	股東常會	討論事項	修訂「取得或處分資產處理程序」案	100%	0%	0%
6488	環球晶圓	股東常會	討論事項	為因應本公司資金需求，擬辦理公開募集有價證券案	100%	0%	0%

6803	崑鼎	股東常會	承認事項	本公司民國110年度營業報告書、財務報表及合併財務報表提請承認案	100%	0%	0%
6803	崑鼎	股東常會	承認事項	本公司民國110年度盈餘分配提請承認案	100%	0%	0%
6803	崑鼎	股東常會	討論事項	本公司修訂「章程」部分條文提請公決案	100%	0%	0%
6803	崑鼎	股東常會	討論事項	本公司修訂「取得或處分資產處理程序」部分條文提請公決案	100%	0%	0%
8299	群聯	股東常會	承認事項	本公司民國一一〇年度營業報告書及財務報表案	100%	0%	0%
8299	群聯	股東常會	承認事項	本公司民國一一〇年度盈餘分配案	100%	0%	0%
8299	群聯	股東常會	討論事項	本公司辦理私募普通股案	100%	0%	0%
8299	群聯	股東常會	討論事項	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」、「資金貸與他人作業程序」、「背書保證作業程序」部分條文案	100%	0%	0%
8299	群聯	股東常會	選舉事項	補選本公司董事一席案	100%	0%	0%
9933	中鼎	股東常會	承認事項	本公司110年度營業報告書、財務報表及合併財務報表提請承認案	100%	0%	0%
9933	中鼎	股東常會	承認事項	本公司110年度盈餘分配提請承認案	100%	0%	0%
9933	中鼎	股東常會	討論事項	修訂本公司「公司章程」部分條文提請公決案	100%	0%	0%
9933	中鼎	股東常會	討論事項	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文提請公決案	100%	0%	0%
9933	中鼎	股東常會	討論事項	修訂本公司「背書保證作業程序」部分條文提請公決案	100%	0%	0%
9933	中鼎	股東常會	討論事項	本公司發行111年度限制員工權利新股提請公決案	100%	0%	0%