

# 2021年度盡職治理報告

【本報告業經總經理核可後公告】

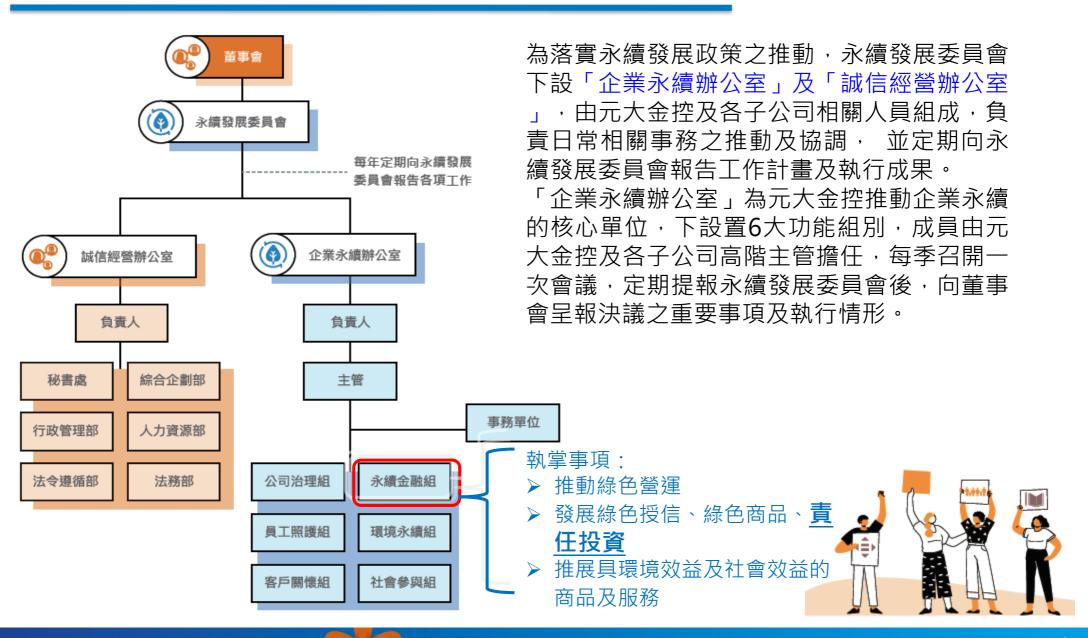
## 遵循聲明

元大銀行業於2018年12月簽署臺灣證券交易所公司治理中心發布之「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明,並於2021年1月簽署更新「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。

依此基於資金提供者(包含委託客戶、受益人或銀行股東)之 長期利益,透過盡職治理行動,考量環境、社會、公司治理等企業 永續經營因素,提升投資價值,以增進公司及股東之長期利益為目 標。

本報告為元大銀行聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」並依據原則六每年定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理之情形。

## 元大金控永續經營運作之組織架構



#### 元大銀行永續經營運作之投資及籌資作為

#### 永續發展投資

- ▶ 本行2018年~2022/06年持續增加綠色、可持續發展及社會責任 債券投資部位:
- ☑2022/06投資部位餘額共計238億 元
- ☑2018/12投資部位餘額共計121億 元
- ⇒**投資部位共增加117億元,投資金 額及比重持續正成長**,將資金投入重 視永續發展之國內外企業

#### 永續發展籌資

- 本行基於社會責任投資與推動永續 發展政策:
- ☑ 於2021/04/29**發行綠色債券**,發 行額度新台幣5億元,資金用途主 要用於興建總行綠建築大樓。
- ☑ 於2022/3/21**發行可持續發展債券** ,發行額度新臺幣20億元,資金用 途主要用於支應綠色投資計畫和社 會效益投資計畫之放款業務。

























# 盡職治理履行情形

# 盡職治理投入之內部資源

投入資源	執行內容說明	參與人數
董事會、 高階管理者	<ul><li>✓ 機構投資人盡職治理準則之核定</li><li>✓ 督導盡職治理政策之執行</li></ul>	4
金融交易部、財務部	✓ 評估與篩選投資個股/與被投資公司互動與議合 ✓ 股東會議案評估 ✓ 執行ESG責任投資管理	4
業務管理部	<ul><li>✓ 制定盡職治理相關政策與規範</li><li>✓ 統籌辦理盡職治理評比作業</li><li>✓ 被投資公司互動與議合</li><li>✓ 股東會議案評估</li><li>✓ 盡職治理官方網站資訊揭露</li><li>✓ 定期追蹤檢視ESG目標執行作業</li></ul>	4
金融市場管理部	<ul><li>✓ 股東會議案整理</li><li>✓ 股東會投票之執行</li><li>✓ 投票結果統計與揭露</li><li>✓ 機構投資人盡職治理報告製作</li><li>✓ 利益衝突政策制定</li><li>✓ ESG責任投資管理政策制定</li></ul>	3
人力資源部	✓ 就ESG相關議題舉辦教育訓練 (含線上課程)	2
氣候變遷風險管理小組	✓ 氣候變遷(TCFD)及相關財務揭露。	15 (另委任外部顧問團隊)

## 盡職治理納入ESG評估之範疇



管理項目	ESG檢核及管理	上市櫃股票	債券	REITs
ESG投資評估	投資決策納入ESG評估因子	0	0	
利益衝突管理	執行業務應遵循利益衝突管理規範之相關作業程序	0		
篩選原則	1.積極支持對社會及環境有正向影響之企業 2.訂定禁止承作之企業 3.爭議性企業或屬高 ESG 議題敏感企業時,應加強盡職調查	0	0	
產業別環境與 社會風險評估	1.建議避免往來:燃煤火力發電業、煤炭相關產業或非常規油 氣產業,且於國際環保倡議組織官網公告之退出清單中,亦無 法針對其潛在 E&S 風險提出改善作為或計畫 2.加強E&S評估:鋼鐵製造業、塑膠原料製造業、半導體製造 業	0	0	
投資後持續關注原則	定期及不定期投資部位ESG檢核	0	0	
投票政策	對環境、社會具負面影響之議案或有損及本行及資金提供者之 權益時,原則不予支持。	0		0

## 投資流程納入ESG評估一投資前衡量

元大銀行以元大金控訂定之「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」,做為推動與執行責任投資之最高指導方針。

#### 應檢核事項

企業有發生下列情事者 ,應禁止承作:

- 一、經主管機關依洗錢 防制法、資恐防制法所 指定制裁之對象。
- 二、從事非法武器製造 /買賣、非法賭博(含 地下及網路)等違法活 動之企業。
- 三、針對鋼鐵、半導體、塑膠產業進行E&S綜合評估

#### 量化指標

標準全球ESG排行

≥50

OR

Sustainalytics評分

**≤40** 

#### 質化指標

彭博系統歷史及 同業評比

是否有涉及重大ESG 議題,且是否有相關 改善作為 暫緩投資

正向投資

爭議性企業或屬高 ESG議題敏感企業時 ,加強盡職調查

#### 投資流程納入ESG評估一投資後管理

#### 1、定期檢視投資部位績效及營運

- ➤ 依「金融市場事業處中長期投資審議委員會設置暨審議要點」規定,每月至少召開一次,以進行投資部位規劃及標的遴選之審議,作成買進或賣出決策討論市場環境變化對於投資標的之影響及投資政策是否調整。
- ▶ 有關銀行法第74條之投資,每半年轉 投資事業之營運績效報告陳報本行董 事會及提報金控母公司。

#### 2、檢視投資部位ESG表現

- ▶ <u>股東會前</u>,衡量被投資公司營運及 股東會議案之ESG影響。
- ➤ <mark>每年年底</mark>對投資部位之ESG表現進 行檢核及評估。
- ▶ 不定期針對特定議題關注被投資公司。

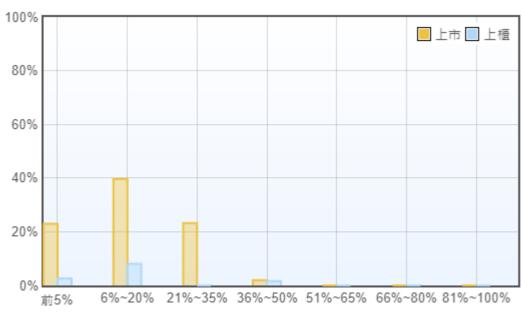
#### 3、盡職治理活動

- 每年參與被投資公司之股東會,積極行使股東會投票表決權。
- ▶ 持續關注被投資公司之公司治理情形及盡職治理行動,如遇財務或營運等重大事故時,依內部規範陳報評估。

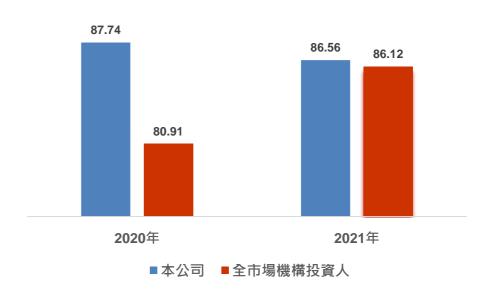
#### 國內投資組合ESG評級表現

本行投資國內上市櫃股票情形,依集保結算所股東會電子投票平台統計,本行 2021年投資標的公司治理評量總分為86.56,高於全市場簽署盡職治理守則之機構投資人投資標的評量總分86.12。

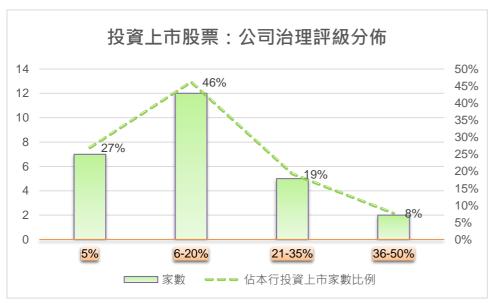
■ 各等級之投資組合佔總資產百分比



■ 本行與全市場盡職治理評分比較圖



#### 國內投資組合ESG評級表現





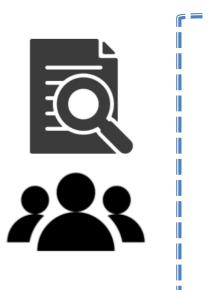
依據臺灣證券交易所股份有限公司與財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心共同委託財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會辦理並於111年4月28日公布之110年度「上市上櫃企業公司治理評鑑」結果,維護股東權益及平等對待股東、強化董事會結構與運作、提升資訊透明度及落實企業社會責任,審視本行所管理之國內股票公司治理評級之投資分布樣態如左:



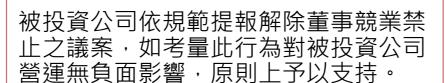
# 股東會投票情形

## 2021年度股東會投票政策

- 本行為客戶及股東最大利益考量,行使投票權前均審慎評估各股東會議案,若有 損及本行及金提供者之權益時,原則不予支持,且並非絕對支持經營階層所提出 ク議案。
- 倘被投資公司股東會採電子投票者,除因應業務需要親自出席股東會外,均採電 子投票方式行使投票表決權。



就被投資公司之一般財務報告、年度營 業報告、盈餘分派等行政面事務,以及 對被投資公司營運、財務無負面影響之 議案。



對於有危害被投資公司營運、財務之議 案,或有擬被投資公司永續發展之違反 公司治理之議案、利益衝突疑慮之解除 競業禁止議案,則將予以反對。



原則上支持 🗸





原則上支持





原則不予支持 🔀



## 2021年度股東會投票評估作業

- 本行於行使投票權之前,均經由內部投資研究團隊對該公司股東會議案進行評估 分析。
- 2021年參與股東會投票之議案,各項議案皆無違反公司治理,或對環境、社會 具負面影響之情事。



- 使門檻
- 投資單位進 行評估



- 法令規範及 内部投票原 則
- 針對被投資 公司進行評 估



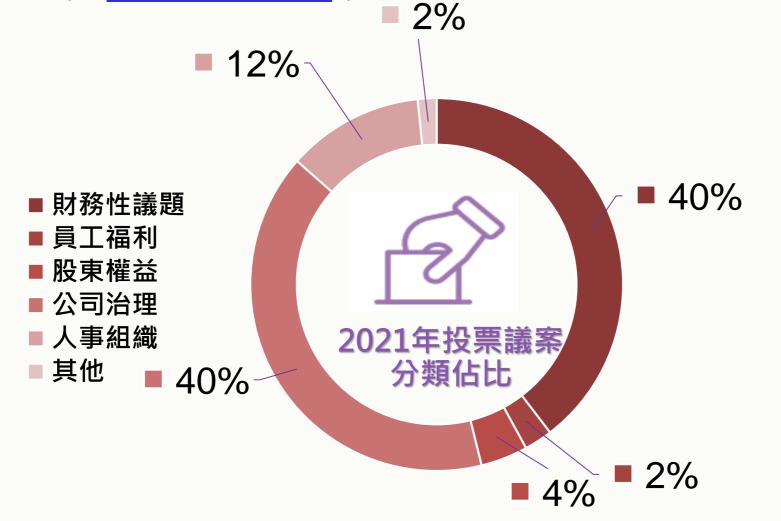
- 如有必要將 於投票前與 被投資公司
  - 溝通了解



- 電子投票
- 現場投票

## 2021年度股東會投票情形揭露

▶ 本行2021年參與被投資公司投票共53家,245個議案(議案類型投票情形如下表),投票比率為100%(42家採電子投票,11家採親自出席)。



## 2021年度股東會投票情形揭露

▶ 2021年度參與被投資公司股東會投票情形如下表:

		總議案數	<b>贊</b> 成 反		. 對	棄權		
	股東會議案		議案數	%	議案數	%	議案數	%
1	營業報告書與財務報告之承認	48	48	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
2	盈餘分派或虧損撥補	49	49	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	章程或作業程序修訂	76	76	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
4	董監事選舉	29	29	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
5	董監事解任	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
6	解除董事競業禁止	23	23	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
7	發行限制員工權利新股	5	5	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
8	低於市價發行員工認股權憑證	1	1	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓 員工	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	3	3	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
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)	3	3	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	私募有價證券	5	5	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退 還)	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
14	行使歸入權	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
15	其他	3	3	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
	송하	245	245	100.00%	0	0.00%	0	0.00%

註:2021年度參與被投資公司投票共53家,245個議案,42家採電子投票,11家採親自出席,投票比率皆為100%。

#### 2021年度重大議案贊成、反對及棄權原因

一、某受益人會議決議針對某大樓出售處分、處分價格、公開標售時間等議案,發起受益人大會,會議決議如下說明。

議案說明:某大樓出售處分、處分價格、公開標售時間及處份方式等四項議案之決議



本行決議⇒反對,大樓出售價格委請不動產估價師估價結果之平均值,已全數反映於目前淨值,處分並無增加實質經濟效益,且降低未來穩定租金收益來源,故以「**反對**」處理。

■ 後續追蹤:四項議案投票結果皆以反對,照案通過,與本行投票結果一致

議案說明:與管理機構之關係人交易應明列關係人交易



本行決議→棄權,受託機構發布重大訊息,說明此非屬主管機關許可之提案,為避衍生法律爭議,故以「**棄權**」處理。

- 後續追蹤:該議案超出少數受益人申請範圍,且有受益人現場提出反對, 因此第五及第六案最後並未表決,未影響本行權益。
- 二、某受益人會議決議同意受託機構於一定金額內之上限內作為委任契約終止後之移交作業費。
  - 議案說明:同意受託機構於新台幣300萬元之上限內作為委任契約終止後之移交作業費



本行決議⇒贊成,考量管理機構移交作業屬新舊管理機構交接必要過程,移交作業費上限佔近一年淨收益約0.70%,屬可接受範圍,故以「**贊成**」處理。

# 與被投資公司之互動及議合

## 與被投資公司之互動及議合方式

- ✓ 瞭解並與被投資公司溝通其經營階層對產業 所面臨之風險與策略,透過與被投資公司適 當之對話、互動與議合,致力與被投資公司 在長期價值創造上取得一定共識。
- ✓ 當被投資公司在特定議題上有重大違反公司 治理原則或損及本行股東長期價值之虞時, 將透過電話會議、電子郵件、面會、參與法 說會或派員參與股東常會或重大之股東臨時 會等方式與被投資公司經營階層溝通。本行 將向被投資公司經營階層詢問處理情形,且 不排除聯合其他投資人共同表達訴求。



#### 一、與被投資公司互動的議題、原因、範圍等互動、議合內容:

本行定期或不定期派員參加被投資公司之電訪、法說會、股東會、業績發表會及產業研討會等各項會議,與被投資公司經營階層進行溝通,透過與被投資公司適當之對話及互動,以進一步瞭解及掌握被投資公司經營現況、未來發展策略與風險,並在能力範圍內提供相關善意之經營建議,促使被投資公司善盡社會責任並促進被投資公司永續發展。

- ✓ 上市櫃公司:主要以參與法說會並留存資料,用以了解發行人之公司概況。
- ✓ 未上市櫃公司:主要以寄發問卷調查,用以了解被投資公司非財務面有關ESG議題之規劃,議題涵蓋是否參加公司治理相關評鑑並取得認證、是否持續投資節能或綠色能源相關環保永續之重大機器設備、是否有其他不符公司治理原則之情事、是否有勞工權益損害、污染環境等起訴或判刑、是否編製CSR報告書、取得ESG相關之第三方驗證...等。
- ✓ 本行選任董/監事之被投資公司:積極派任具有相關領域專業者擔任法人代表。針對該董/監事代表,每年依各項考核標準進行績效考核評定,並作為繼續派任與否之重要參考。

ナーチレルム	ᆇ소ᆣ	举压力应
互動對象	議合方式	議題內容
Α	Email	確認新加坡不動產地上權之法規面問題
В	Email	詢問REIT股利政策及配發時間問題
С	Email	詢問REIT股利政策及配發時間問題
D	Email	詢問REIT不動產高空置率問題、REIT未來配息預估及日本銀行之買進政策
E	受益人會議	書面參與受益人會議投票
F	面訪	了解基金營運狀況,討論疫情對基金營運可能的衝擊與影響
G	電話	了解公司股份轉換計畫及時程
Н	Email	詢問關於特別股列入合格資本之問題
1	電話	了解公司股份轉換計畫及時程、公司未來重整規畫
J	面訪	了解基金營運狀況,並針對受益人會議提案內容交換意見
K	面訪	了解受益人會議議決事項
L	電話	了解公司股份轉換計畫及時程
M	問券	回覆本行110年度機構投資人盡職治理問券
N	問券	回覆本行110年度機構投資人盡職治理問券
0	問券	回覆本行110年度機構投資人盡職治理問券
Р	問券	回覆本行110年度機構投資人盡職治理問券
Q	問券	回覆本行110年度機構投資人盡職治理問券
R	問券	回覆本行110年度機構投資人盡職治理問券
S	問券	回覆本行110年度機構投資人盡職治理問券
Т	Email、電話	因公司近一年來每月營收起伏波動較大,故詢問其未來規劃及經營模式
U	Email、電話	了解公司對其產業前景及規劃等永續發展策略
V	論壇交流	參與該公司舉辦之責任投資論壇
W	問卷	企業社會責任政策之問卷



2021年與被投資公司互動次數

- 二、與被投資公司互動、議合後,預計後續的追蹤行為,及對未來投資決策之影響:
  - ✓ 本行依據互動、議合結果評估被投資公司之ESG風險,並做為投資決策之參考指標。
  - ✓ 若經檢視結果可能對 ESG 造成不利影響,則應建議被投資公司訂定改善計畫,並追蹤 落實情形,再以評估是否繼續交易。
  - ✔ 2021年被投資公司皆無違反公司治理,或對環境、社會具負面影響之重大情事。

#### 三、針對ESG議題參與的相關倡議組織,共同擴大及發揮機構投資人之影響力案例:

- 1. 元大金控2022年7月取得科學基礎減碳目標倡議組織(Science-based targets initiative, SBTi)目標核定通知,是全台第二家、亞洲第四家完成審查的金融業者。本行根據金控 SBT方法學所訂定減排策略與路徑,從自身營運到金融業最關鍵的投融資部位,均設定中長期減碳目標,SBT目標中投融資部位占比近四成,是目前亞洲地區覆蓋率最高的業者。
- 2. 因應2050淨零碳排,本行於交易決策規範進行投資或授信業務時,審慎評估E、S風險,並計畫原則上不再增加屬於煤炭相關產業,例如採礦、鑽井開採、採礦服務等投資業務,以及燃煤火力發電占比過高的授信業務,逐步連結營運策略以擴大應用範疇。
- 3. 機構投資人合作行動:由《財訊》雙週刊與元大金控共同舉辦〈全球ESG大趨勢下,企業永續經營新顯學〉系列專題影片,元大集團除指派高階主管外,亦邀請投/融資客戶擔任主講人,分享台灣企業如何實踐ESG、節能布局發展實蹟經驗,以及能源轉型循環經濟,如何深耕ESG永續環境、案例與未來發展。此專題影片上傳至社群媒體公開瀏覽,本行及元大金控各子公司亦主動將此影片連結提供投/融資客戶及其他機構投資人,以發揮共同推動ESG及落實盡職治理之最大效力。

#### 利益衝突管理

#### 一、目的

為確保本行基於資金提供者**(包含委託客戶、受益人或銀行股東)**之長期利益,避免損及銀行之安全穩健經營及利益,及降低利益衝突及內線交易等情事之發生,故建立本行與利害關係人交易之控管機制,特訂定「利益衝突管理政策」。

#### 二、潛在利益衝突行為態樣(列示但不限於)

- 1. 利用所獲得之未公開、具價格敏感性之相關資訊為自己或他人之利益從事國內股權商品交易;
- 2. 利用職務上所知悉之消息洩漏予他人從事國內股權商品交易;
- 3. 運用本行自有資金、客戶委任交付或信託移轉之委託投資資產及信託財產買賣國內股權商品時,為自己或他人之利益買入或賣出同一國內股權商品之相對行為,或無正當理由,與本行為相對委託之交易;
- 4. 投資利害關係人所發行涉及股權性質之有價證券或以其為連結之標的。

## 利益衝突管理

#### 三、管理方式

- 1. <u>訂定相關規章</u>:主要訂有「機構投資人盡職治理準則」、「道德行為準則」、「從事國內股權投資利益衝突防範辦法」、及「金融市場事業處股權交易人員防範利益衝突管理要點」、「金融市場交易人員行動通訊裝置管理要點」等規範,以防止利益衝突情事之發生。
- 本行員工執行業務應遵循利益衝突管理規範之相關作業程序,並透過落實教育宣導、分層負責、資訊控管、防火牆設計、監督控管機制等方式,避免利益衝突之發生。僅摘錄部份控管程序如下:
  - 交易相關人員之辦公處所建立內部網路使用規範,包含設立辦公處所內部網路與外部網路連接之防火牆機制、限制或禁止所屬人員下載未經許可之電腦應用程式。
  - 交易相關人員之公務及個人通訊行動裝置訂定使用保管相關規範。
  - 教育宣導:定期辦理法令宣導,強化遵法意識。
  - 監督控管:法令遵循自評項目中訂有相關查核項目,以進行條文宣導及個案抽樣檢核,得促進盡職治理活動之有效性。



2021年度無發生重大利益衝突事件。

#### 「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明之情形

未能遵循盡職治理部分原則情形:

本行皆遵照「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」落實執行,

2021年度無未能遵循盡職治理部分原則之情形。

本行訂有相關規章、檢核表格及控管機制以落實履行盡職治理,此外針對重點項目亦強化教育宣導以及個案抽樣檢核,本行2021年並無發生重大利益衝突事件,亦無未能遵循盡職治理部分原則之情形,顯示本行盡職治理活動具有效性。

## 盡職治理聯絡資訊

對於本報告的任何意見或訊息諮詢,歡迎您與我們連絡:

聯絡事宜	聯絡資訊
機構投資人 盡職治理專區	https://www.yuantabank.com.tw/bank/companyGovernance/list5.do
盡職治理報告書	業務管理部 陳葆琪 電子郵件: <u>wawachen@yuanta.com</u> 電話: 02-2173-6699#6011
企業永續網站	https://www.yuantabank.com.tw/bank/environmentalSustainability/list.do
被投資公司	<ul> <li>➤ 金融市場管理部 黃淑玲 電子郵件: EMMA0HUANG@yuanta.com 電話: 02-2173-6699#7032</li> <li>➤ 業務管理部 周秀柔 電子郵件: sallychou@yuanta.com 電話: 02-2173-6699#5211</li> </ul>
客戶服務	電子郵件: <u>service@yuanta.com</u> 電話:02-2182-1968

27