



三信商業銀行109年度履行機構投資人盡職治理報告

本行為履行公司治理，發揮機構投資人之專業與影響力，依據「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，透過持續關注被投資公司及互動過程，落實責任投資精神，以增進客戶及股東之總體利益，善盡機構投資人責任。

原則一 盡職治理政策

1. 本行營運目標在於透過銀行業務之進行，以謀取資金提供者最大利益，為達成此一目標，本行依據銀行法及投資業務相關管理規範及內部控制制度，執行各項投資業務。並依據投資目的、成本與效益，決定盡職治理行動之方式、程度與頻率，履行盡職治理，以善盡機構投資人之責任，提升資金提供者之長期利益。
2. 本行有價證券之買賣由有價證券投資小組決定，並由專責執掌投資業務之金融市場部(3位主管人員及4位經辦人員)關注並執行盡職治理相關事宜。109年度總計召集43次會議(含書面審議)。
3. 依本行「有價證券投資政策」規範，本行對於各項有價證券投資及交易應參酌「責任投資原則」(Principles for Responsible Investment, 簡稱PRI)，將環境、社會與公司治理(Environmental, Social and Governance, 簡稱ESG)之永續議題納入投資分析與決策制定過程。
具體實踐在投資決策上，本行對於各項有價證券投資及交易，除例行資金調度所需外，應以「永續性風險評估檢核表」各項ESG評量指標，辨識、評估、衡量有價證券投資及交易對象的永續發展風險。對於投資標的，若經檢視有發生重大ESG情事以致有礙長期穩健經營，且無明顯改善計畫者，本行將列為避免投資名單，若已有投資部位，將減少投資部位或不再投資。
4. 109年度年度履行盡職治理實務與揭露皆遵循本行簽署之「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。

原則二 利益衝突管理

1. 為確保本行基於資金提供者之利益執行業務，依據本行「道德行為準則」，本行人員不得以自己或他人之名義，從事任何與利益產生衝突之資金貸與、重大資產交易、提供保證或其他交易往來等行為。本行董事及經理人自認無法以客觀或有利於公司之方式處理事務時，或有關交易可能引起利益衝突時，應主動陳明，並以合法允當之方式處理或迴避。

2. 本行員工執行業務應遵循防範利益衝突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。

3. 經檢視本行 109 年度無發生重大利益衝突事件，對利益衝突之防範具有效性。

原則三 持續關注被投資公司

1. 為確保本行取得充分且有效之資訊，以評估與被投資事業對話及互動之性質、時間及程度，並為本行之投資決策建立良好基礎。本行對被投資事業之關注項目包括相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、勞工權益、環境(Environmental)、社會(Social)及公司治理(Governance)等議題，且以 ESG 議題資訊評估與分析被投資事業之相關風險與機會，瞭解被投資事業之永續發展策略，作為後續投資決策。

2. 經檢視本行 109 年度被投資公司並無重大違反 ESG 情事。

原則四 適當與被投資公司對話及互動

1. 本行履行盡職治理守則之精神，持續實踐股東行動主義，視個別公司情況，透過與被投資事業適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資事業在長期價值創造上取得一定共職。本行每年透過參與股東常會或重大股東臨時會等方式與被投資事業經營階層溝通。

當被投資事業在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本行資金提供者長期價值之虞時，本行將不定時向被投資事業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，以維護資金提供者之權益，並提升被投資事業的永續發展；亦得針對特定 ESG 議題參與相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。

2. 本行 109 年度以電子投票方式參與 16 家次被投資公司股東會。

原則五 109 年度股東會投票情形揭露

1. 本行基於資金提供者之最大利益，考量成本效益後，參與股東會投票。於電子投票或選派代表出席行使投票權之前，均審慎評估各議案，以履行股東行動主義。

2. 本行自有專業投資團隊進行分析及交易，並親自參與股東會投票，並未使用代理研究及代理投票

3. 為尊重被投資事業之經營專業並促進其有效發展，對於公司所提出議案原則表示支持，但對於如有礙被投資事業永續發展之違反公司治理(如財報不實等)、對環境或社會具負面影響(如汙染環境、違反人權、剝奪勞工權益等)之重大議案，或有損

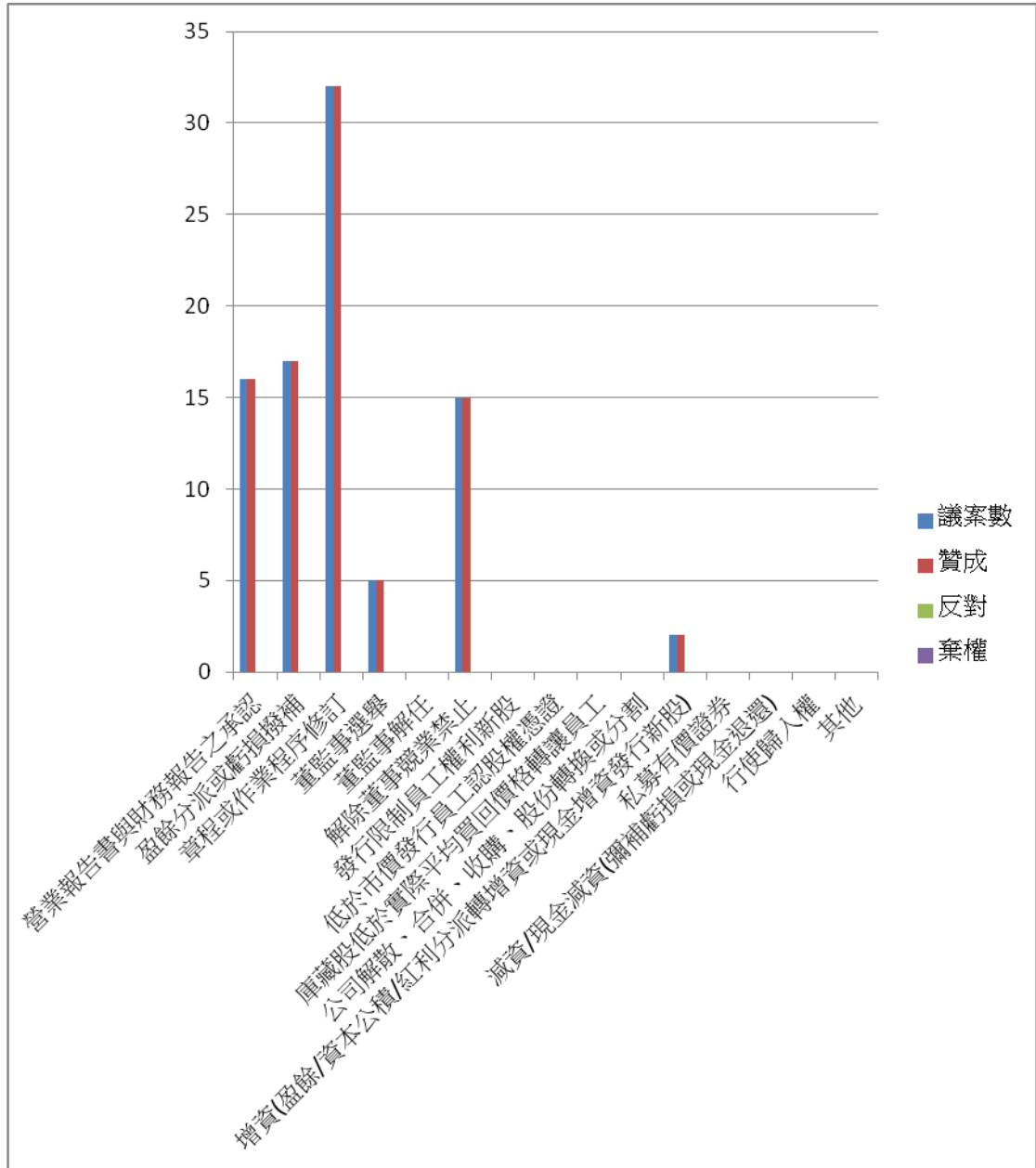
及本行及資金提供者之權益時，原則不予支持。

4. 本行對被投資公司之股東會，得依公司法第 177 條之 1 規定，以書面或電子方式行使投票表決權。被投資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。

5. 投票揭露：

本行 109 年度共參與 16 家被投資公司股東會（電子投票），投票結果依股東會議案建議分類原則統計如下：

大項	議案	議案數	贊成	反對	棄權
1	營業報告書與財務報告之承認	16	16	0	0
2	盈餘分派或虧損撥補	17	17	0	0
3	章程或作業程序修訂	32	32	0	0
4	董監事選舉	5	5	0	0
5	董監事解任	0	0	0	0
6	解除董事競業禁止	15	15	0	0
7	發行限制員工權利新股	0	0	0	0
8	低於市價發行員工認股權憑證	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
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	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)	2	2	0	0
12	私募有價證券	0	0	0	0
13	減資/現金減資(彌補虧損或現金退還)	0	0	0	0
14	行使歸入權	0	0	0	0
15	其他	0	0	0	0
	總計	87	87	0	0



逐公司逐案揭露投票情形，如下表：

證券名稱	議案類別	議案案由	贊成	反對	棄權	備註
A 公司	討論事項	擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文案。	✓			
	討論事項	盈餘轉增資發行新股案。	✓			
	承認事項	一〇八年度盈餘分派案。	✓			
	討論事項	擬修正本公司「公司章程」部分條文案。	✓			
	承認事項	一〇八年度營業報告書及財務報表案。	✓			
B 公司	承認事項	本公司108年度各項決算表冊案。	✓			
	討論事項	依公司法第二百零九條規定解除本公司董事於任期內競業禁止之限制。	✓			
	承認事項	本公司108年度盈餘分派議案。	✓			
	討論事項	修正本公司「股東會議事規則」案。	✓			
C 公司	討論事項	為擬修正本公司「股東會議事規則」，請公決案。	✓			
	承認事項	為依法提出本公司108年度盈餘分派之議案，請承認案。	✓			
	承認事項	為依法提出本公司108年度決算表冊，請承認案。	✓			
D 公司	承認事項	承認108年度盈餘分配案	✓			
	討論事項	修訂「公司章程」部分條文案	✓			
	選舉事項	選舉董事	✓			
	承認事項	承認108年度營業報告書及財務報告案	✓			
	其他議案	解除新任董事競業禁止之限制案	✓			
	討論事項	修訂「股東會議事規則」部分條文案	✓			
E 公司	承認事項	本公司108年度營業報告書及財務報表案。	✓			
	討論事項	修訂本公司「資金貸與他人作業程序」案。	✓			

E 公司	討論事項	修訂本公司「董事及監察人選舉辦法」案。	✓			
	承認事項	本公司108年度盈餘分配案。	✓			
	討論事項	修訂本公司「背書保證作業程序」案。	✓			
	討論事項	修訂本公司「公司章程」案。	✓			
	討論事項	修訂本公司「股東會議事規則」案。	✓			
F 公司	承認事項：	承認本公司108年度營業報告書、財務報告案。	✓			
	其他議案：	討論翁董事長朝棟兼任轉投資台灣高速鐵路股份有限公司董事之競業禁止解除案。	✓			
	其他議案：	討論黃董事建智兼任轉投資中國鋼鐵結構股份有限公司、台灣國際造船股份有限公司、Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited (台塑河靜開曼) 及 Formosa Ha Tinh Steel Corporation (台塑河靜鋼鐵) 董事之競業禁止解除案。	✓			
	其他議案：	討論王董事錫欽兼任轉投資中宇環保工程股份有限公司董事之競業禁止解除案。	✓			
	討論事項：	討論本公司取得或處分資產處理程序部分條文修正草案。	✓			
G 公司	選舉案	增選一名獨立董事。	✓			
	承認案及討論案	核准修訂資金貸與他人作業程序。	✓			
	承認案及討論案	承認民國一百零八年度之營業報告書及財務報表。	✓			
H 公司	討論事項	解除本公司董事競業禁止限制案。	✓			
	承認事項	本公司108年度營業報告書及財務報表。	✓			
	討論事項	本公司章程修正案。	✓			
	承認事項	本公司108年度盈餘分配案。	✓			

I 公司	討論事項	修訂「股東會議事規則」案。	✓			
	承認事項	108年度營業報告書及財務報表案。	✓			
	討論事項	修訂「背書保證處理程序」案。	✓			
	討論事項	修訂「資金貸與他人處理程序」案。	✓			
	討論事項	修訂「公司章程」案。	✓			
	承認事項	108年度盈餘分配案。	✓			
J 公司	討論及選舉事項	解除第9屆董事競業限制案（陳東海）。	✓			
	討論及選舉事項	修訂「公司章程」案。	✓			
	討論及選舉事項	解除第9屆董事競業限制案（林之晨）。	✓			
	討論及選舉事項	解除第9屆董事競業限制案（宋學仁）。	✓			
	承認事項	108年度營業報告書及財務報表。	✓			
	討論及選舉事項	修訂「董事選舉辦法」案。	✓			
	討論及選舉事項	解除第9屆董事競業限制案（蔡明忠）。	✓			
	討論及選舉事項	解除第9屆董事競業限制案（盧希鵬）。	✓			
	討論及選舉事項	資本公積現金返還案。	✓			
	討論及選舉事項	修訂「股東會議事規則」案。	✓			
	討論及選舉事項	第9屆9席董事（含5席獨立董事）選任案。	✓			
	討論及選舉事項	解除第9屆董事競業限制案（蔡承儒）。	✓			
	承認事項	108年度盈餘分配案。	✓			
討論及選舉事項	解除第9屆董事競業限制案（蔡明興）。	✓				
K 公司	承認事項	一〇八年度盈餘分配案（擬定分派現金股利每股新台幣3.209元）。	✓			

K 公司	討論事項	擬以資本公積發放現金案（擬定分派每股現金新台幣0.041元）。	✓			
	討論事項	修正本公司「股東會議事規則」部分條文案。	✓			
	承認事項	一〇八年度決算表冊（包括營業報告書）。	✓			
	討論事項	解除公司法第二〇九條有關董事競業禁止之限制。	✓			
	討論事項	修正本公司章程部分條文案。	✓			
L 公司	承認事項	承認本公司民國一〇八年度之營業報告書及財務報表。	✓			
	討論事項	核准修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」。	✓			
	承認事項	承認本公司民國一〇八年度盈餘分派案。	✓			
	討論事項	核准修訂本公司「資金貸與他人作業程序」。	✓			
	討論事項	核准修訂本公司章程。	✓			
M 公司	承認事項	承認本公司108年度盈餘分派案。	✓			
	討論事項	修訂本公司「公司章程」案。	✓			
	承認事項	承認本公司108年度決算報表案。	✓			
	討論事項	修訂本公司「股東會議事規則」案。	✓			
N 公司	討論事項	本公司解除第八屆董事及其代表人之競業行為限制案。	✓			
	承認事項	本公司民國108年度營業報告書、財務報表及合併財務報表，提請承認案。	✓			
	選舉事項	本公司選舉第八屆董事案。	✓			
	討論事項	本公司修訂「章程」部分條文，提請公決案。	✓			
	承認事項	本公司民國108年度盈餘分配，提請承認案。	✓			

O 公司	承認事項	承認108年度營業報告書及財務報表案。	✓			
	討論事項	修訂本公司「股東會議事規則」部分條文案。	✓			
	選舉事項	全面改選本公司董事案	✓			
	承認事項	承認108年度盈餘分配案。	✓			
P 公司	討論事項	修正本公司章程部分條文。	✓			
	承認事項	本公司108年度營業報告書及財務報表。	✓			
	討論事項	本公司108年度盈餘轉增資發行新股案。	✓			
	承認事項	本公司108年度盈餘分派案。	✓			

6. 本行與全市場盡職治理評分比較：

依臺灣集中保管結算所股東會電子投票平台資料顯示，本行投資標的依證券交易所「公司治理評鑑」評比分析，本行109年度之分析結果評分為 92.44，高於全市場平均評分 80.91。

其中，本行上市櫃投資部位中在證交所公司治理評鑑排名前 20%的達 90.42%。

表1. 公司治理投資量表明細

公司治理評鑑等級	證券標的數	佔總資產百分比
上市前5%	2	33.23%
上市6%~20%	5	33.04%
上市21%~35%	2	3.16%
上市36%~50%	1	1.27%
上市51%~65%	1	5.13%
上市66%~80%	0	0.00%
上市81%~100%	0	0.00%
上櫃前5%	2	24.15%
上櫃6%~20%	0	0.00%
上櫃21%~35%	0	0.00%
上櫃36%~50%	0	0.00%
上櫃51%~65%	0	0.00%
上櫃66%~80%	0	0.00%
上櫃81%~100%	0	0.00%
總計	13	100.00%

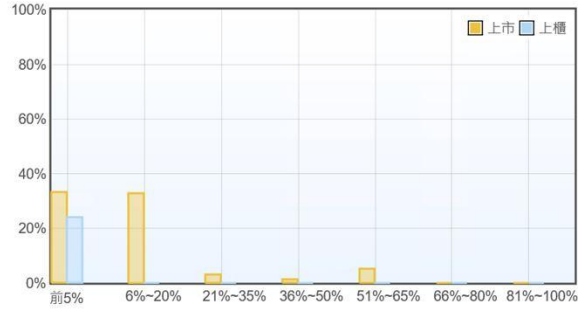
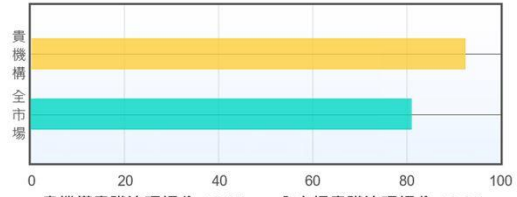


圖1. 各等級之投資組合佔總資產百分比



貴機構盡職治理評分:92.44 全市場盡職治理評分:80.91
圖2. 貴機構與全市場盡職治理評分比較圖

2.

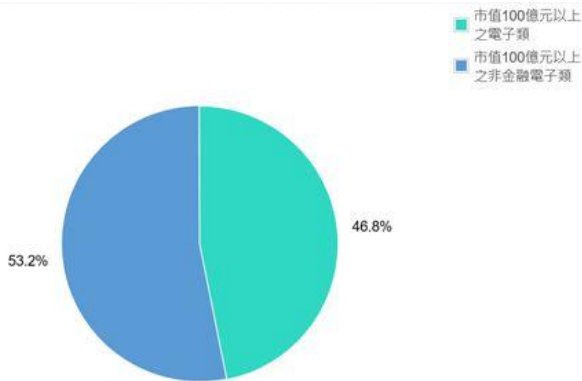


圖1. 公司治理評鑑三大分類資產佔比



圖2. 金融保險類分布圖



圖3. 市值100億元以上之電子類分布圖

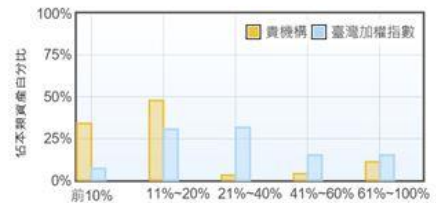


圖4. 市值100億元以上之非金融電子類分布圖

原則六 定期揭露

1. 本行每年定期於本行網站揭露履行盡職治理之情形，包括遵循聲明、出席被投資公司股東會與投票情形及其他重大事項。
2. 機構投資人盡職治理守則遵循聲明及治理報告連結：
(詳見三信銀行「機構投資人盡職治理守則遵循聲明專區」)
(<https://www.cotabank.com.tw/web/public/expose/>)
3. 如您對本報告內容有任何意見或諮詢，歡迎洽詢本行：
服務電話 (<https://www.cotabank.com.tw/web/phone/>)
意見信箱 (<https://www.cotabank.com.tw/web/aboutcota/email/>)