



**國泰世華銀行**

Cathay United Bank

# 2019年度盡職治理報告



# 遵循聲明

---

國泰世華銀行於2018年11月22日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。

為發揮機構投資人之專業與影響力，基於資金提供者之長期利益（包含委託客戶、受益人及銀行股東），本行承諾將考量環境、社會、公司治理（ESG）等企業永續經營因素，以增進國泰世華銀行本身、客戶及股東之長期價值，落實責任投資精神。

本報告為國泰世華銀行聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」六項原則，依其中原則六，定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理之情形。

# 責任投資小組

本行母公司國泰金控2014年於「國泰金控企業永續 (CS) 委員會」成立責任投資小組，為首家設立責任投資小組之金融機構。本行亦於2017年依循「國泰金控企業永續 (CS) 委員會」之組織架構成立「國泰世華銀行企業永續 (CS) 小組」，下轄六個小組，包含責任投資小組、永續治理小組、員工幸福小組、綠色營運小組、社會共榮小組、責任商品小組。本行責任投資小組由各投資單位及審查單位組成，遵循金控責任投資政策方向及本行關注議題，將ESG納入投資、授信流程。

「國泰世華銀行企業永續 (CS) 小組」組織架構：



# 盡職治理履行情形

---

## (一) 決定投資標的：

### ➤ 轉投資

本行就轉投資事宜均慎選投資標的，以中長期投資、追求長期穩健收益、控制及分散投資風險、維護資產安全為原則，且於主管機關核准範圍內進行，不得偏離本業，並留意投資前、後之投資總額均符合相關法令規定。

### ➤ 有運用決定權之信託

有運用決定權之信託財產，均依法令及委託人指定之投資範圍及比例，並考量信託個案風險承受等級，進行資產配置。

# 盡職治理履行情形

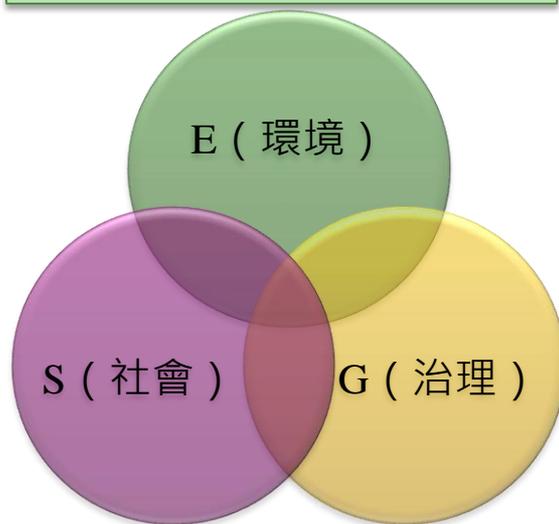
## ➤ 投資有價證券

就有價證券之投資，以內外部資料建立各產業資料庫，長期追蹤產業趨勢及變化，選擇趨勢向上的產業為主要投資配置方向，並藉由評估企業各項ESG指標，從中挑選投資標的。

### ESG評估指標：

- 對環境責任之投入情形
- 是否以永續發展為目標

- 對基本人權之維護
- 建立良好職場環境
- 尊重消費者權益
- 消除職業上歧視



- 財務指標
- 資訊透明化程度
- 是否遵守競爭法則
- 切實履行納稅義務
- 提倡公平交易

### 篩選投資標的流程：



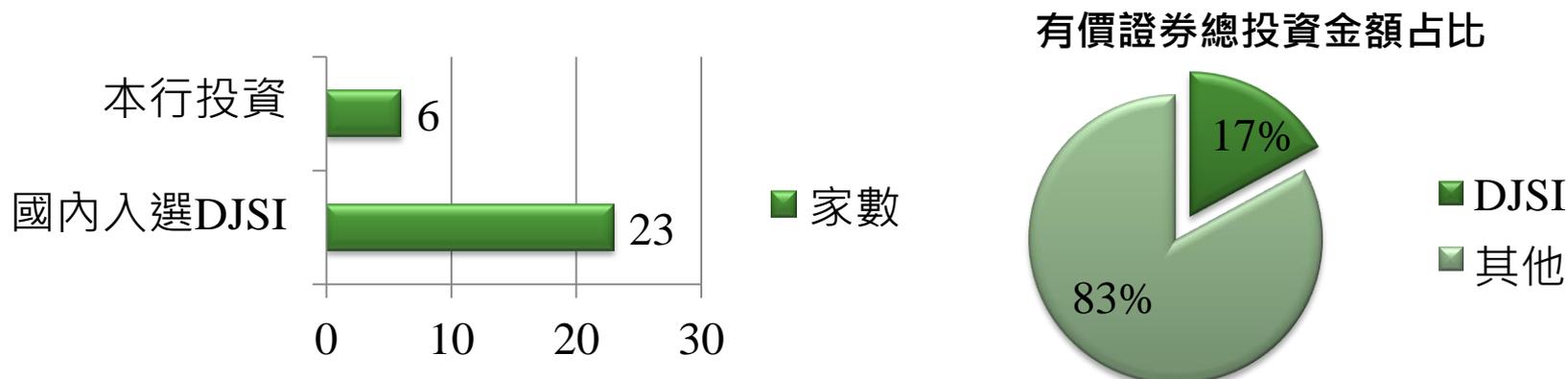
# 盡職治理履行情形

## (二) 投資排除名單：

本行母公司國泰金控責任投資小組與各子公司共同訂定集團〈不可投資/不可放貸政策〉，定期依「關注領域標準」篩選出具高度風險環境、社會、及公司治理風險之「投資與放貸排除名單」，名單範圍包含爭議性產業、爭議性國家與爭議性行為，本行遵循此排除名單，禁止投資名單上的國家或產業。

## (三) 道瓊永續指數成份股投資情形：

2019年底國內上市櫃公司中入選道瓊永續指數（DJSI）成份股共23家，本行投資其中之6家，投資金額約占本行2019年底國內外有價證券總投資金額之17%。

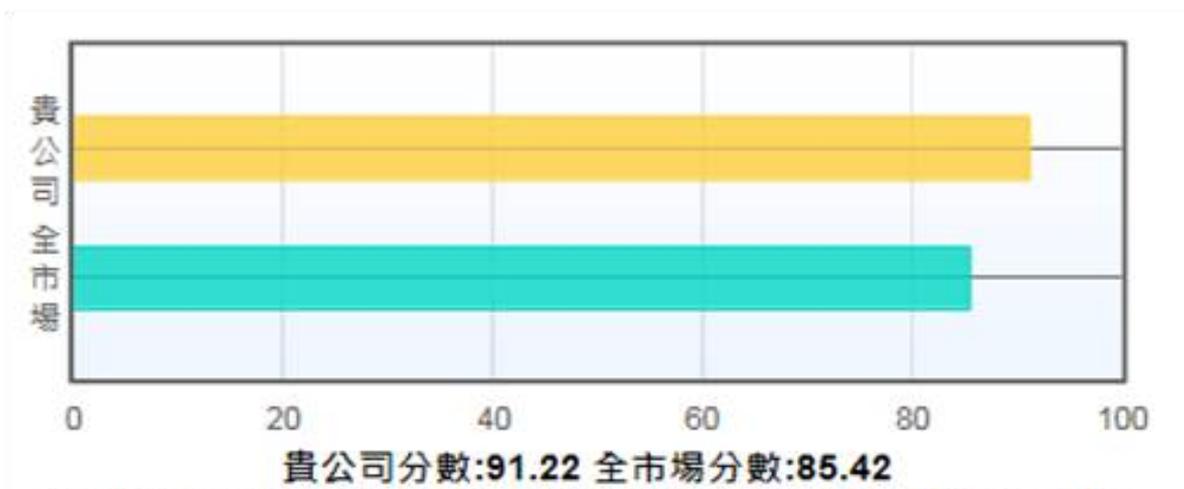


# 盡職治理履行情形

## (四) 投資標的組合分析：

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2019年度之上市櫃公司評鑑等級分類，就本行投資國內上市櫃股票情形統計之「公司治理評鑑投資組合分析」評分資料，本行2019年度之分析結果總分為 91.22，高於全市場分數85.45。

本行與全市場簽署治理守則之機構投資人投資標的評量總分比較圖：



# 盡職治理履行情形

## (五) 投資後追蹤管理：

本行於選定標的進行投資後，定期追蹤被投資企業之營運表現、財務狀況及相關新聞，以股東身分定期或不定期與被投資企業溝通營運、財務等方面之計畫，並積極出席被投資企業之股東會、法說會。如對轉投資企業得指派董監事，依內部程序推派具相關領域專業者擔任。

就股東會投票事宜，本行取得被投資企業之股東會議程後，經由專業人員對該公司股東會議案進行評估分析，審視公司提案是否對股東及被投資企業之發展有益，提出投票方向建議並完成內部溝通，以利本行股東會出席人員表達立場。

## (六) 未能遵循盡職治理部分原則情形：

2019年度無未能遵循盡職治理部分原則之情形。

## (七) 重大利害衝突事件：

2019年度未發生重大利害衝突之情事。

# 盡職治理履行情形

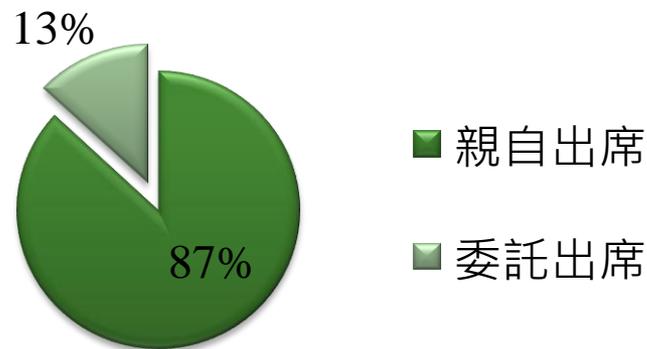
## (八) 與被投資企業對話互動數據

本行於2019年度與被投資企業互動，主要以參與被投資企業之股東會、法說會，以及對被投資企業發函溝通營運、財務等方面之計畫為主，相關互動數據統計如下：

	參與 股東會投票	參加 公司法說	發函 被投資企業
家次	69	203	48

資料時間：2019/1/1~2019/12/31

### 股東會出席比率



另本行就得派任董監事之被投資企業，均積極派任具有相關領域專業者擔任，截至2019年12月31日，本行派任全體被投資企業董監事總計 32 人次。

# 盡職治理履行情形

## (九) 與被投資企業議合實例

本行透過各式溝通管道及方式與被投資企業溝通，了解被投資企業的公司治理及ESG相關作為，並依產業及法規環境趨勢，評估針對各議題是否需要與被投資企業互動、議合，積極實踐本行機構投資人盡職之作為，符合本行之盡職治理政策。

以下為本行與被投資企業議合實例：

### ➤ 互動內容 ( 議題及原因 )

鑒於「商業銀行轉投資應遵守事項準則」第二條第六項於2018年11月14日修正，明訂商業銀行與轉投資企業均應訂定防止利益衝突及內線交易事項之內部規範。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，亦應督促轉投資企業遵循該項規定，遂於2019年度以電子郵件提醒並調查轉投資企業是否訂定相關規範，以促進本行轉投資企業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 29 家轉投資企業，其中 17 家表示已有訂定防止利益衝突及內線交易事項之內部規範；11家表示尚無訂定；1家處於清算程序。部分尚未訂定之被投資企業，經本行議合後表示將為提升其公司治理而訂定相關規範，足見經機構投資人執行積極議合行為得促進企業提升公司治理之良好影響。本行後續將就回覆尚無訂定之轉投資企業，持續調查並提醒遵守相關規範。

# 2019年度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企業之決策影響力。2019年度出席被投資企業股東會狀況及投票情形，依議案類型表示如下：

總計出席  
69家股東會

總計表決  
238項議案

類型	議案數	贊成	反對	棄權
財務報告相關	70	100%	0%	0%
資本相關	27	100%	0%	0%
營運管理	108	100%	0%	0%
董監事:選任相關	14	100%	0%	0%
董監事:非選任相關	10	100%	0%	0%
薪酬	0	0%	0%	0%
併購/企業重組	0	0%	0%	0%
行使歸入權	0	0%	0%	0%
其他	9	100%	0%	0%
總計	238	100%	0%	0%

# 其他國泰世華銀行永續作為

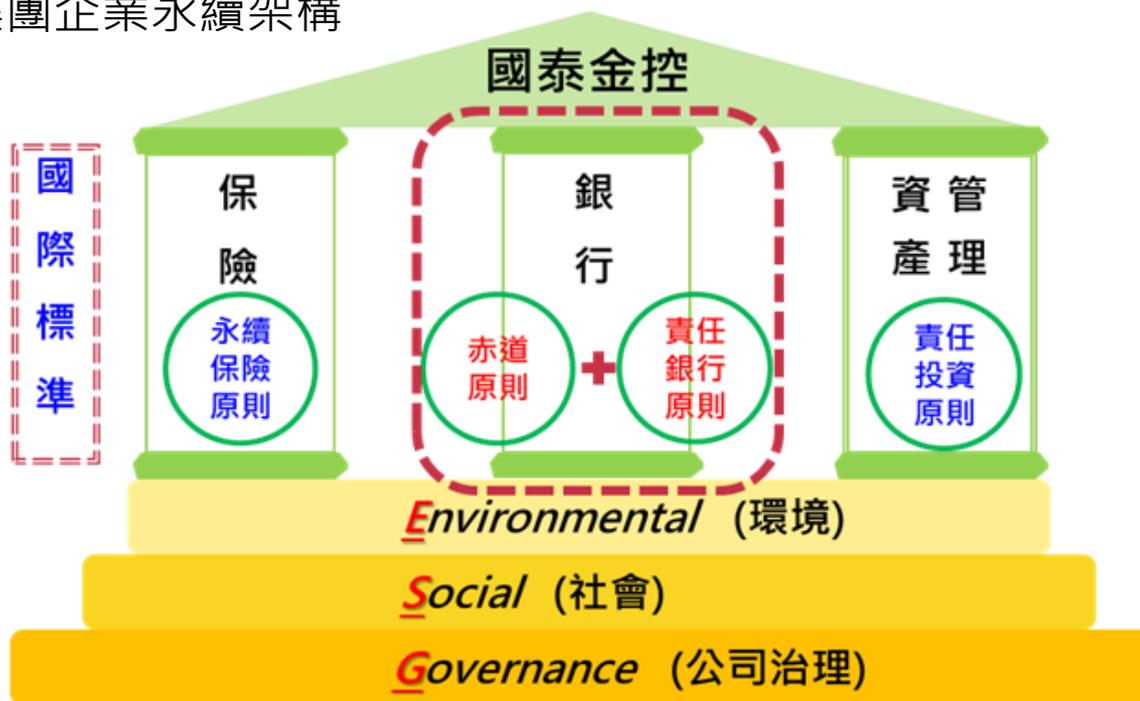
- 國泰世華銀行企業永續網站

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/csr/index.html>

- 國泰世華銀行「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明及盡職治理報告

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about/about/intro/management/#first-tab-04>

- 國泰金控集團企業永續架構



# 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：

國泰世華銀行 金融交易部 陳鈺雯

電子郵件：NT40131@cathaybk.com.tw

電話：+886 2 8722 6666 #3666

國泰世華銀行 財務會計部 李宗澤

電子郵件：tsungtse22@cathaybk.com.tw

電話：+886 2 8722 6666 #2587

國泰世華銀行 信託部 陳美娟

電子郵件：meichuan@cathaybk.com.tw

電話：+886 2 8722 6666 #7601