

2020年度履行機構投資人 盡職治理報告



遵循聲明

第一商業銀行股份有限公司(下稱「本行」)為響應國際永續金融趨勢，發揮機構投資人正面影響力，於2020年11月20日更新簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並秉持守則之精神，基於資金提供者（包含本行股東、依信託業法將財產信託予本行之委託人與受益人）之總體利益，敦促被投資公司強化環境、社會與公司治理(ESG)，以善盡企業社會責任，落實責任投資精神。本行盡職治理資產範圍以具重要性之股權及債券投資為主。

本報告係依本行「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明中之第六項原則，定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理之情形。

企業社會責任及組織架構

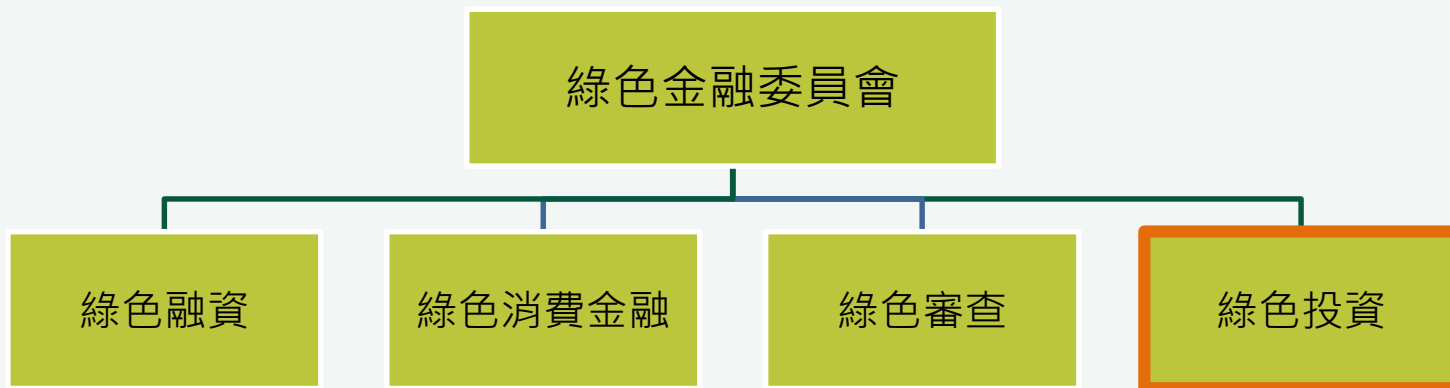
一、組織架構

- 本行母公司第一金控設置「企業社會責任委員會」，委員會下設公司治理、客戶關懷、員工照護、環境永續、及社會公益小組，由本集團董事長擔任主任委員，各公司總經理擔任委員，訂定企業社會責任各項範疇之年度目標並定期監督執行情形。



企業社會責任及組織架構

- ◎ 本行除依循母公司第一金控企業社會責任委員會之組織架構成立「企業社會責任委員會」，亦設置「綠色金融委員會」。
- ◎ 本行「綠色金融委員會」由總經理擔任主任委員，並設置委員若干人，由副總經理擔任。綠色金融委員會下設**綠色融資**、**綠色消費金融**、**綠色審查**及**綠色投資**小組，其中「綠色投資小組」由銀行財務投資、金融市場、法金業務等相關部門人員組成，負責永續投資之管理及推廣，並維護不可投資名單以供投資決策參考。



企業社會責任及組織架構

二、投入永續金融行動與成果

◎ 母公司第一金控主動響應國際ESG倡議：

- 2011年即訂定CSR守則及政策，並編制CSR企業社會責任報告書。2020年報告書將增加SASB商業銀行行業準則之揭露項目，以回應公司治理3.0永續發展藍圖及機構投資人對ESG永續資訊揭露品質之關注。
- 2013年簽署支持CDP，為臺灣金融業首波簽署該倡議之企業，並於2020年CDP氣候變遷問卷獲評最高「A List」，為國內唯一兩度獲評「A List」，且連續三年位居「領導等級」(Leadership Level)之金融業。
- 2018年通過亞洲公司治理協會(The Asian Corporate Governance Association, ACGA)之審核，成為ACGA Premium等級會員。
- 2020年4月底簽署氣候變遷相關財務揭露報告架構(TCFD)，同時通過「永續授信政策」、「永續投資政策」及「永續保險政策」，將ESG議題融入投、融資、承銷及保險之規劃及作業流程。

企業社會責任及組織架構

二、投入永續金融行動與成果

◎本行主動響應國際ESG倡議：

- 2010年起組成「綠建築標章取得計畫團隊」，迄今已改造27棟舊大樓取得鑽石級綠建築標章、2棟新建大樓取得黃金級綠建築標章。
- 自2014年起領先同業參採赤道原則訂定「綠色融資審查原則」，並於2020年簽署加入「赤道原則協會」，為公股行庫首家及全球第114家赤道原則協會會員銀行
- 2017年成立國銀首創之「綠色金融委員會」，引導企業、投資人投入乾淨能源產業，協助企業轉型迎向國際低碳商機。
- 參加社團法人中華民國企業永續發展協會(BCSD Taiwan)，並由董事長擔任理事，推廣落實企業社會責任理念，提倡並推動環境保護及能/資源管理。

盡職治理履行情形

一、投資決策

◎投資評估

為善盡本行企業社會責任，並將投資結合企業、社會與環境共同永續發展，落實責任投資，將環境、社會、公司治理(ESG)相關議題納入投資決策分析：

- 禁止投資爭議性產業，如：色情、軍火武器或菸酒產業等。
- 於投資分析報告中納入ESG評估標準作業流程，建立ESG評估檢核機制，並將被投資公司依其ESG評估結果分為低、中、高風險三個等級，以作為責任投資之依據並設有定期追蹤機制。
- 為促使企業重視氣候變遷相關議題及強化資訊揭露，於辦理投資業務時，應至國家溫室氣體登錄平臺查詢近三年碳排量，作為投資之參考。

盡職治理履行情形

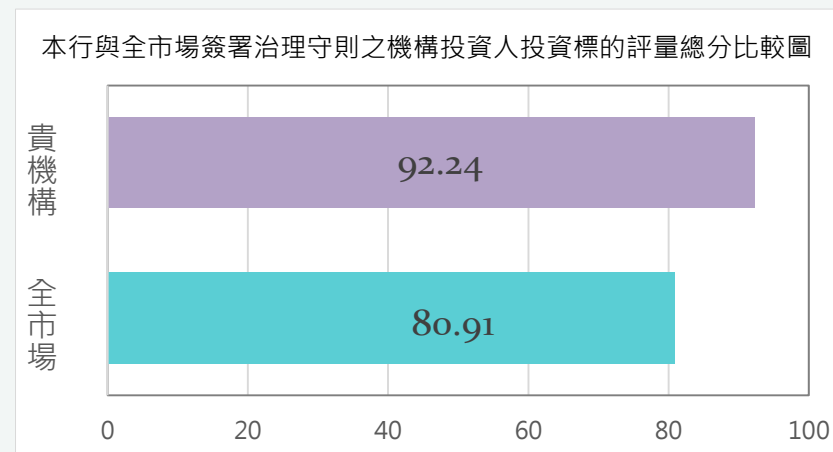
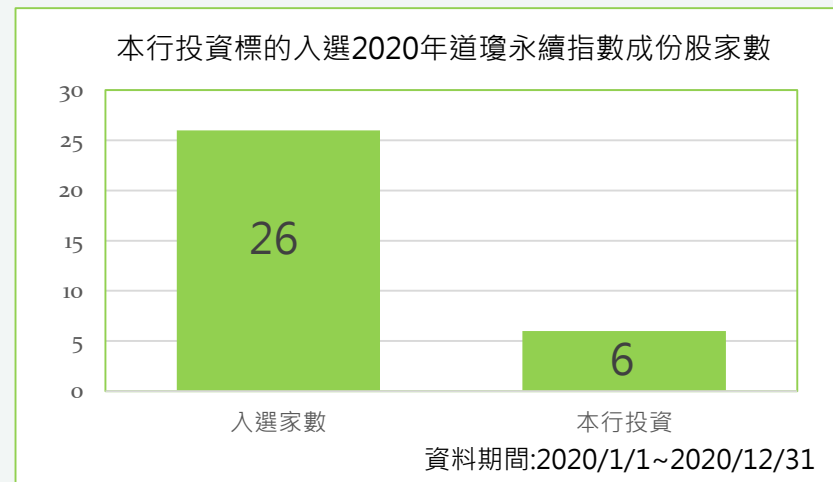
投資情形

◆ 本行投資標的入選道瓊永續指數情形

2020年國內上市櫃公司中入選道瓊永續指數成份股共26家，本行有6家投資標的入選。

◆ 臺灣證券交易所公司治理評鑑系統評鑑結果

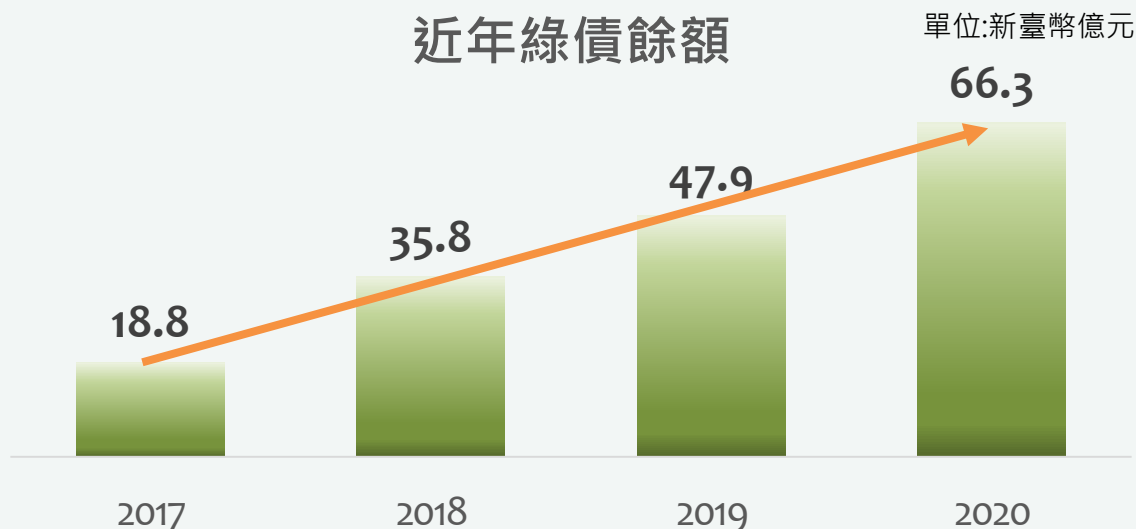
依股東會電子投票平台統計，本行投資國內上市櫃股票在2020年公司治理評鑑投資標的評量總分為92.24，高於全市場簽署治理守則之機構投資人投資標的平均評量總分80.91。



盡職治理履行情形

◆ ESG標的投資情形

本行近年積極布局綠色債券投資，優先尋找資金用途為投資再生能源(太陽能、風力等)之綠色債券，近三年綠債餘額分別為35.8億、47.9億及66.3億元，年化成長率分別為33.8%及38.5%。2020年投資綠色債券共8檔，投資金額合計約新臺幣28.8億元。

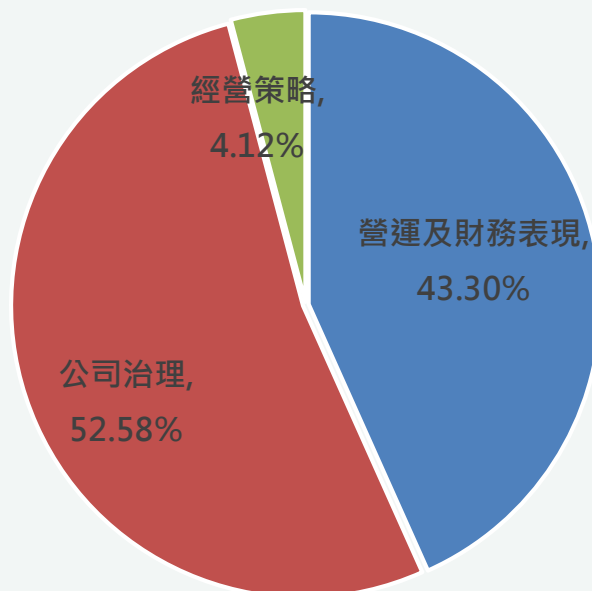


盡職治理履行情形

二、關注被投資公司

◎關注議題

本行對被投資事業之關注項目包括但不限於產業概況、相關新聞、股東結構、經營策略、營運現況、財務狀況、股價變化、未來展望、勞工權益、環境、社會及公司治理等議題。



盡職治理履行情形

三、與被投資公司對話與互動

- 本行履行盡職治理守則精神，持續透過與被投資公司經營階層對話，以瞭解被投資公司對產業所面臨之風險與策略，當其有重大違反公司治理或損及本行資金提供者長期價值之虞時，將不定時詢問處理情形，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。

◎ 對話及互動數據

互動議和方式	舉辦家次	參與家次	比率(%)
董事會	51	50	98%
股東會(含電子投票)	21	21	100%
法說會(含線上)	24	24	100%
其他(含電子郵件、電話)	-	61	-

盡職治理履行情形

◎ 議合實例(I)

－ 議合緣由及內容

為響應國際永續金融趨勢，發揮機構投資人正面影響力，促進被投資事業之永續發展，本行於2020年12月間函知轉投資事業本行將透過適當之互動方式關注其在ESG議題之投入情形，作為投資後管理評估項目之一。

－ 後續追蹤及議合效果

本行發函後陸續接獲被投資事業來電詢問ESG相關議題，經由本行說明及透過持續關注被投資事業在ESG的投入情形，將有助於引導被投資事業對ESG議題之重視，藉由機構投資人執行積極議合行為將使整體社會逐步邁向永續發展。

盡職治理履行情形

◎議合實例(II)

－ 議合緣由及內容

- (一)促請美國子公司強化辦理當地社區再投資法案(CRA)，滿足當地社區金融服務需求及提供社區服務等作為。
- (二)為減緩新冠疫情對客戶造成之營運衝擊，促請美國子公司主動聯繫並掌握疫情對客戶之影響，積極協助客戶辦理紓困以渡過疫情難關。

－ 後續追蹤及議合效果

- (一)在美國子公司積極配合下，當地主管機關所出具之2020年社區再投資法案檢查評等提升至「滿意(Satisfactory)」，並對其改善進度表示肯定。
- (二)美國子公司2020年共承作20件中小企業薪資保障計劃貸款及40件既有放款客戶紓困案，金額合計逾1億美元，當地主管機關對其積極配合政府紓困政策深表肯定。

盡職治理履行情形

◎行使股東發言權

－ 發言內容說明

為維護股東權益，本行於某被投資公司股東會時，表達關注新冠肺炎疫情對公司之影響及其與消費者訴訟案件之處理情形。

－ 被投資公司處理說明

該公司於股東會中針對本行關注之議題予以一一說明，且相關問答內容已摘錄於股東會議事錄。

盡職治理履行情形

◎與其他機構投資人合作實例

－ 合作緣由及內容

考量泛公股銀行推派代表擔任被投資公司董事，對該公司之經營具有正面與穩定關鍵力量，有助於維護泛公股銀行股東之權益，並可同時支持政府穩定金融、健全金融機構發展之政策，本行於被投資公司2020年股東常會受理董事候選人提名時，與其他四家機構投資人合作，共同推舉本行為董事被選舉人候選董事一席。

－ 後續處理情形

本行及其他四家機構投資人於被投資公司股東會時，支持共同推舉之董事候選人。

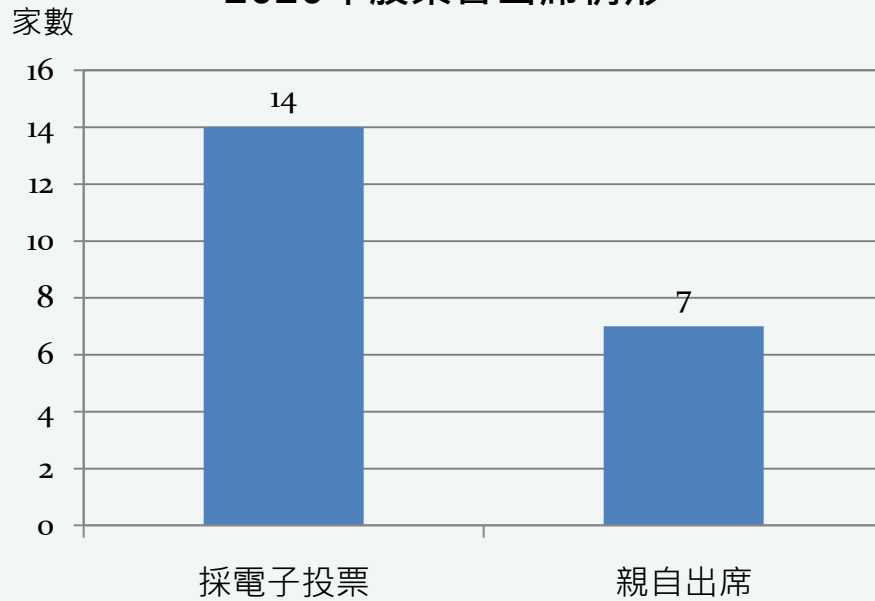
盡職治理履行情形

四、投票情形揭露

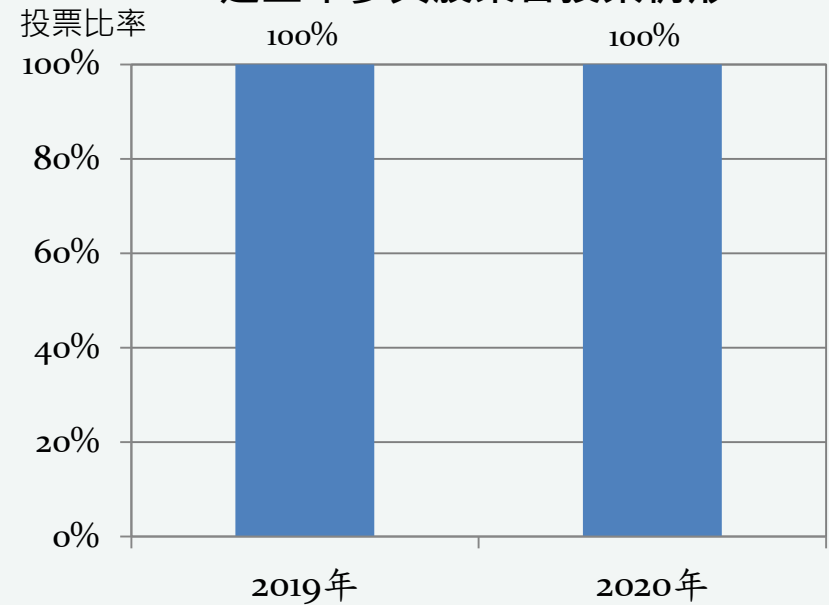
- ◎ 本行未使用代理研究和代理投票服務，相關作業由本行投資部門負責。
- ◎ 本行積極參與股東會各項議案投票，如被投資公司股東會採電子投票者，除業務需要親自出席股東會外，以電子投票為主。
- ◎ 本行2020年以電子投票或採親自出席方式參與符合盡職治理對象之被投資公司共計21家，投票議案數共計97案。
- ◎ 本行並非絕對支持經營階層所提之議案，對於損及本行及資金提供者權益、違反公司治理、或對環境社會具負面影響之議案將予以反對。
- ◎ 2020年被投資公司股東會所提議案無重大違反ESG或損及本行權益之議案，故贊成同意比率100%，相關投票情形揭露如下2頁。

盡職治理履行情形

2020年股東會出席情形



近二年參與股東會投票情形



盡職治理履行情形

第一銀行2020年投票情形揭露

依本行「盡職治理準則」第3條及第12條規定辦理投票家數:21家

15分類		總議案數	贊成	反對	棄權
1	營業報告書與財務報告之承認	21	100.00%	0.00%	0.00%
2	盈餘分派或虧損撥補	21	100.00%	0.00%	0.00%
3	章程或作業程序修訂	25	100.00%	0.00%	0.00%
4	董監事選舉	5	100.00%	0.00%	0.00%
5	董監事解任	0	0.00%	0.00%	0.00%
6	解除董事競業禁止	21	100.00%	0.00%	0.00%
7	發行限制員工權利新股	0	0.00%	0.00%	0.00%
8	低於市價發行員工認股權憑證	0	0.00%	0.00%	0.00%
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0.00%	0.00%	0.00%
10	公司解散、合併、收購、股份轉讓或分割	0	0.00%	0.00%	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)	4	100.00%	0.00%	0.00%
12	私募有價證券	0	0.00%	0.00%	0.00%
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	0	0.00%	0.00%	0.00%
14	行使歸入權	0	0.00%	0.00%	0.00%
15	其他	0	0.00%	0.00%	0.00%

盡職治理履行情形

五、其他重大事項揭露

- ◎ 本行2020年度無發生任何重大利益衝突事件。
- ◎ 本行2020年度無未能遵循部分原則之情事。

資訊揭露及聯繫管道

- 本行於官網設置「機構投資人盡職治理專區」，提供大眾了解本行相關辦理情形，包含遵循聲明、本行準則、盡職治理報告及各年度投票情形揭露。

<https://www.firstbank.com.tw/sites/fbweb/Statutory>

- 利害關係人聯繫管道

投資人、客戶、員工及新聞聯絡之聯繫管道請詳見官網。

<https://www.firstholding.com.tw/sites/firstholding/contact>