

# 2023 中國信託商業銀行盡職治理議合紀錄

## ESG 議合與溝通

### (一) 議合評估流程

中信銀行訂定「責任投資準則」規範機構投資人與被投資公司間議合內容與流程。議合行為旨在要求及協助投資標的企業降低其 ESG 風險。中信銀行透過每次互動來檢視被投資公司的 ESG 政策執行成效，評估針對各議題是否需要與被投資企業議合，以提升被投資公司的永續發展，並發揮機構投資人之影響力。評估被投資公司時，也會確認議合所有程序符合本行盡職治理政策所訂定與被投資公司對話的原則，當發現有重大違反公司治理原則、損及本行股東長期價值、或違反環境、社會、公司治理(ESG)議題時將不定時向被投資事業經營階層詢問處理情形。依據互動、議合結果評估 ESG 風險，作為審視未來是否繼續持有該被投資企業之參考指標。

#### 議合評估流程-中信銀行

方法一



方法二



## (二) 議合溝通實績

### 1. 股權投資

中信銀行持續關注被投資公司營運表現、財務狀況、董監異動、重要股東持股情形，並以股東身分定期或不定期以電話、面會、參與法說會、股東常會等方式積極持續性與被投資事業適當對話及互動，內容主要包含未來景氣、產業前景、企業經營治理及 ESG 相關作為等交流，目的在於維護股東權益，履行盡職治理，以資金提供者的責任引導被投資公司優化商業模式促成永續發展的正向影響。2023 年本行不定期參與被投資公司舉辦之法人說明會與座談會，或透過各項管道進行溝通議合次數共計 115 次。

六大溝通關注議題	三大溝通管道	投資類型	溝通實績
<ul style="list-style-type: none"> <li>公司營運及展望</li> <li>資本投資方向</li> <li>環境保護產品節能</li> <li>公司治理</li> <li>股東權益及盈餘分配</li> <li>企業社會責任及勞工權益</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>參與座談、法說會股東會(不定期)</li> <li>公司拜訪(不定期)</li> <li>電話/線上會議/電子郵件(不定期)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>上市櫃股權投資</li> <li>未上市櫃股權投資</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>親自拜訪及電訪：<b>64</b> 次</li> <li>線上會議：<b>51</b> 場</li> <li>行使股東表決權：<b>37</b> 家</li> </ul>

2023 年議合執行均符合本行盡職治理政策，ESG 各面向議題之議合次數與比例如下：

議題面向	議合家數	比例
(E)環境議題	9	60%
(S)社會議題	0	0%
(G)治理議題	1	7%
ESG 交疊議題	5	33%
合計	15	100%

議題面向	已執行次數	完成%
(E)環境議題-環境污染改善	1	50%
(E)環境議題-環保材料產品開發	2	75%
(E)環境議題-潔淨能源	1	50%
(E)環境議題-企業減碳	3	50%
(E)環境議題-淨零碳排目標	4	50%
(G)治理議題-落實 ESG 經營管理	3	100%
(G)治理議題-股利分配及資金運用	2	25%
(G)治理議題-ESG 投資流程及政策	3	100%
合計	19	66%

考量本行與每一間被投資公司之議合進度不盡相同，為能清晰揭露與各被投資公司的議合狀態，將為議合進度設置里程碑，各里程碑階段簡述如下：

- 第一階段:向被投資公司提出議合議題
- 第二階段:被投資公司承認該議合議題存在
- 第三階段:被投資公司針對該議題擬定因應策略
- 第四階段:被投資公司採取實際措施，達成議合目標

里程碑階段	第一階段	第二階段	第三階段	第四階段	小計
議合公司數量	1	7	4	3	15
占股權投資部位 AUM 比重	2%	14%	2%	14%	32%

基準日:2023/12/31

## 2. 債券投資

本行於 2023 年無以債券投資人角色與被投資公司進行議合情形，因債券投資部位皆符合行內《責任投資準則》規範，本行持續關注被投資公司營運與 ESG 表現。



### (三) 議合個案

2023 年議合個案說明如下:

#### 個案一說明:

##### I. 議合公司：

台灣科技集團上市公司

##### II. 議合雙方溝通位階：

機構投資人: 股權投資部經理人

被投資公司: 高級專員

##### III. 關注議題類別：

E 環境保護議題

##### IV. 議合議題之佐證：

Email 通訊往來紀錄

##### 議合進度達成階段里程碑:

第一階段: 已完成向被投資公司提出議合議題

第二階段: 被投資公司已承認該議合議題存在

第三階段: 被投資公司已針對該議題擬定因應策略

第四階段: 被投資公司之集團事業顯示器產品，產品塑膠外殼使用回收材料比率為 35%，目標將提升至 65%~85%，達成議合目標。

##### 與此公司議合之議題、原因、範圍及內容：

1. 被投資公司針對節能商品市場發展，已持續落實在產品應用上，如具有台灣節能標章產品顯示器佔比約 55%、大型商用顯示器佔比約 100%，2022 年顯示器中約 76%符合台灣節能法規要求。
2. 被投資公司之集團事業顯示器產品，產品塑膠外殼使用回收材料比率為 35%，目標將提升至 65%~85%，緩衝包材則全面使用可回收紙類或紙塑材料，相關節能產品針對重視 ESG 之全球客戶與歐美市場發展，未來將持續要求減碳技術轉型與低碳材料使用。
3. 被投資公司之孫公司秉持智慧節能、綠能永續理念，專注於能源服務，涵蓋:空調、空壓、熱回收、照明、用電管理、用電設備監控、儲能，透過數據聯網管理，透過節能效益分享與綠能系統建置，與客戶建立長期夥伴關係，創造綠色節能商機，守護環境永續。

##### 對議合公司 ESG 現況之說明及建議

評估被投資公司官網公告之 2022 年企業永續報告書中，所提及節能商品之市場中長期需求，建議公司除了落實企業永續外，可同時為公司創造獲利，創造社會、股東、員工等多

方獲利優勢，並思考應如何落實與創造商機。

### 本次議合對該公司以及其利害關係人之影響

環境永續為全球聯合國組織每年呼籲企業與政府需要極度重視之議題，企業產品規劃與發展需在「節能」與「商機」間取得平衡，被投資公司已規劃並實踐該議題，同時持續優化其產品廣度，預期未來可持續在環境永續上逐步擴大貢獻，善盡環境友善責任。被投資公司之孫公司秉持智慧節能、綠能永續理念，專注於能源服務，涵蓋：空調、空壓、熱回收、照明、用電管理、用電設備監控、儲能，並透過相關數據聯網管理，透過節能效益分享與綠能系統建置。因應 AI 市場成長而帶動相關電力大幅激增，節能與儲能將成為不可或缺之產業，未來成長趨勢明確，預期可為股東創造更佳獲利與報酬，同時，將有助於員工福利的提升；與客戶、供應商建立長期夥伴關係，共同創造綠色節能商機，守護環境永續；一般大眾則可在以上相關環節效益產生下而外溢受惠。

### 本次議合是否符合預定目標/後續追蹤/本次議合對本公司未來投資決策影響

本次議合符合預定目標，未來將持續每年追蹤關注被投資公司在該議題之施行成效，並將追蹤結果納入投資決策評估，作為審視未來是否繼續持有該被投資企業之參考指標，如企業永續轉型計劃或議合成效未達預期，則將予以處分。

## 個案二說明:

### I. 議合公司：

金融業相關未上市櫃公司

### II. 議合雙方溝通位階：

機構投資人：股東會指派出席人員

被投資公司：總經理

### III. 關注議題類別：

G 公司治理議題

E 環境議題

### IV. 議合議題之佐證：

登載於被投資公司之股東會議事錄

### 議合進度達成階段里程碑：

第一階段：已完成向被投資公司提出議合議題

第二階段：被投資公司已承認該議合議題存在

第三階段：被投資公司已針對該議題擬定因應策略

第四階段：被投資公司採取實際行動，依預定時程逐步完成議合目標



### 與此公司議合之議題、原因、範圍及內容：

金管會規劃非上市櫃銀行業參照「上市櫃公司永續發展路徑圖」之時程辦理溫室氣體盤查及查證，依各公司資本額分階段推動，依據金管會的規畫，實收資本額 50~100 億的個體機構應於 2025 年完成盤查、2027 年完成查證。請教被投資公司目前溫室氣體盤查時程相關規劃。

另，被投資公司亦有投資部位，關注該部位之投資是否將 ESG 相關風險評估納入投資流程，以減少投資業務對環境與社會的負面影響。

### 對議合公司 ESG 現況之說明及建議

1. 金管會規劃非上市櫃銀行業參照「上市櫃公司永續發展路徑圖」之時程辦理溫室氣體盤查及查證，實收資本額 50~100 億的個體機構應於 2025 年完成盤查、2027 年完成查證，銀行業公司應規劃準備。
2. 配合政府 2050 淨零碳排目標，應減少將資金投入高碳排之企業。

### 本次議合對該公司以及其利害關係人之影響

1. 公司將於 2024 年委任專業顧問輔導，按主管機關函令規範 2024 年底完成盤查，2025 年起逐年揭露，並按主管機關規範辦理。
2. 公司在股債投資流程已將 ESG 列入考量。

**利害關係人種類：**社會大眾、股東

**影響：**導入溫室氣體盤查，逐步實現 2050 年淨零碳排，減少氣候變遷影響所帶來之災害。

### 本次議合是否符合預定目標/後續追蹤/本次議合對本公司未來投資決策影響

此次議合符合年度預定目標，後續規劃每年持續追蹤關注被投資公司在溫室氣體盤查上之進度。

## **(四) ESG 議題聯合議合之具體作為**

中信金控及銀行連續兩年參與「CDP 科學基礎減碳目標議合倡議(CDP Science-Based Targets Campaign)」，並積極聯合金控旗下其他子公司，針對整體 ESG 經營概況、ESG 資訊揭露、勞工權益、智慧財產權、廢棄物排放與環境保護等議題，與不同產業企業進行聯合議合，具體作為及紀錄如下：

### **2024 年聯合議合紀錄**

#### **I. 議合公司：**

台灣科技集團上市公司

#### **II. 議合雙方溝通位階：**

被投資公司: IR 資深經理

機構投資人: 股權投資部經理人



**III. 關注議題類別：**

**E 環境議題**

**IV. 議合議題之佐證：**

Email 通訊往來紀錄

**V. 合作之機構投資人：**

台灣人壽、中信銀行、中信證券、中信投信及中信產險之投資單位組成的永續投資小組

**議合進度達成階段里程碑：**

第一階段: 已完成向被投資公司提出議合議題

第二階段: 被投資公司已承認該議合議題存在

第三階段: 被投資公司已針對該議題擬定因應策略

第四階段: 被投資公司呼應全球淨零行動，不斷提高再生能源使用率，除了直購綠電，也持續於台灣廠區自建太陽能系統以自發自用，達成議合目標。

**與此公司議合之議題、原因、範圍及內容：**

評估被投資公司官網揭露 2022 年永續報告書，台灣地區再生能源使用佔比 0.96%，較集團平均 8.28%低，除了採購綠電外，進一步了解被投資公司其他提高台灣地區再生能源使用率之規劃。

1. 被投資公司不斷提高再生能源使用率，除了直購綠電，也與中華開發資本共同在台灣設立綠能基金，直接投資綠電產業(太陽能、風能及儲能設施等)，將投入不超過 10 億台幣取得綠能。目前集團在台灣與大陸皆已投資綠電基金，推估在 2027 年可達到至少 80 億度的環境權益，約佔集團 80%的用電量。

2. 被投資公司也持續推動興建舊有和新建廠房的屋頂太陽能系統以自發自用，舉例如下：

完成年份	廠區	太陽能發電容量	首年發電量
2023 年	OO 廠	653.7kwp	64.4 萬度
2024 年	OO 廠	87.7kwp	8.6 萬度
2025 年	OO 廠	2,300kwp	270 萬度

**對議合公司 ESG 現況之說明及建議**

經上述評估及了解被投資公司之規劃後，本行建議被投資公司持續提高再生能源使用率。





### 本次議合對該公司以及其利害關係人之影響

再生能源為國際重點議題，各國政府紛紛制定再生能源使用目標，以降低使用高污染的燃煤，朝低碳化能源結構邁進。被投資公司為電子產業領導者，積極採用再生能源，通過自建、收購方式增加屋頂式與地面式太陽能電站裝置容量，以及直接購買其他再生能源，以推動低碳發展。此外，被投資公司設立綠能開發基金除帶來環境權益，還能得到穩定的投資收益，達到客戶對集團 RE100 的期待，並符合公司永續經營=EPS+ESG 的目標，為股東創造更佳獲利與報酬。被投資公司也提出 1.5°C 減碳承諾，進一步提出集團的三大氣候目標，並且持續精進節能減碳與其他環境績效，減少氣候變遷的影響，以實現對保護環境、愛護地球的責任，並發揮集團在全球產業鏈的影響力。被投資公司致力於提供員工綠色智能友善環境，更帶領客戶與供應鏈共同進步，同時積極回饋大眾社會環境，創造共贏共榮的世界。

### 本次議合是否符合預定目標/後續追蹤/本次議合對本公司未來投資決策影響

本次議合符合預定目標，未來將持續每年追蹤關注被投資公司在該議題之施行成效，並將追蹤結果納入投資決策評估，作為審視未來是否繼續持有該被投資企業之參考指標，如企業永續轉型計劃或議合成效未達預期，則將予以處分。