



2020 年度

履行盡職治理報告



陽信銀行

SUNNY BANK

[www.sunnybank.com.tw](http://www.sunnybank.com.tw)

## 目錄

|                         |      |
|-------------------------|------|
| 壹、 遵循聲明與無法遵循之解釋.....    | P. 3 |
| 貳、 落實盡職治理相關資訊.....      | P. 3 |
| 參、 2020 年度履行盡職治理情形..... | P. 7 |
| 肆、 利益衝突管理.....          | P.10 |
| 伍、 定期揭露履行盡職治理之情形.....   | P.10 |

## 壹、 遵循聲明與無法遵循之解釋

陽信銀行自 2018 年起簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，致力發揮機構投資人之專業與影響力，善盡資產管理業者之責任，持續積極關注被投資公司，並與之溝通、互動，以提高長期投資效益，為客戶與受益人創造價值。

◆ 截至 2020 年 12 月底止，陽信銀行於「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明並未有無法遵循之情形。

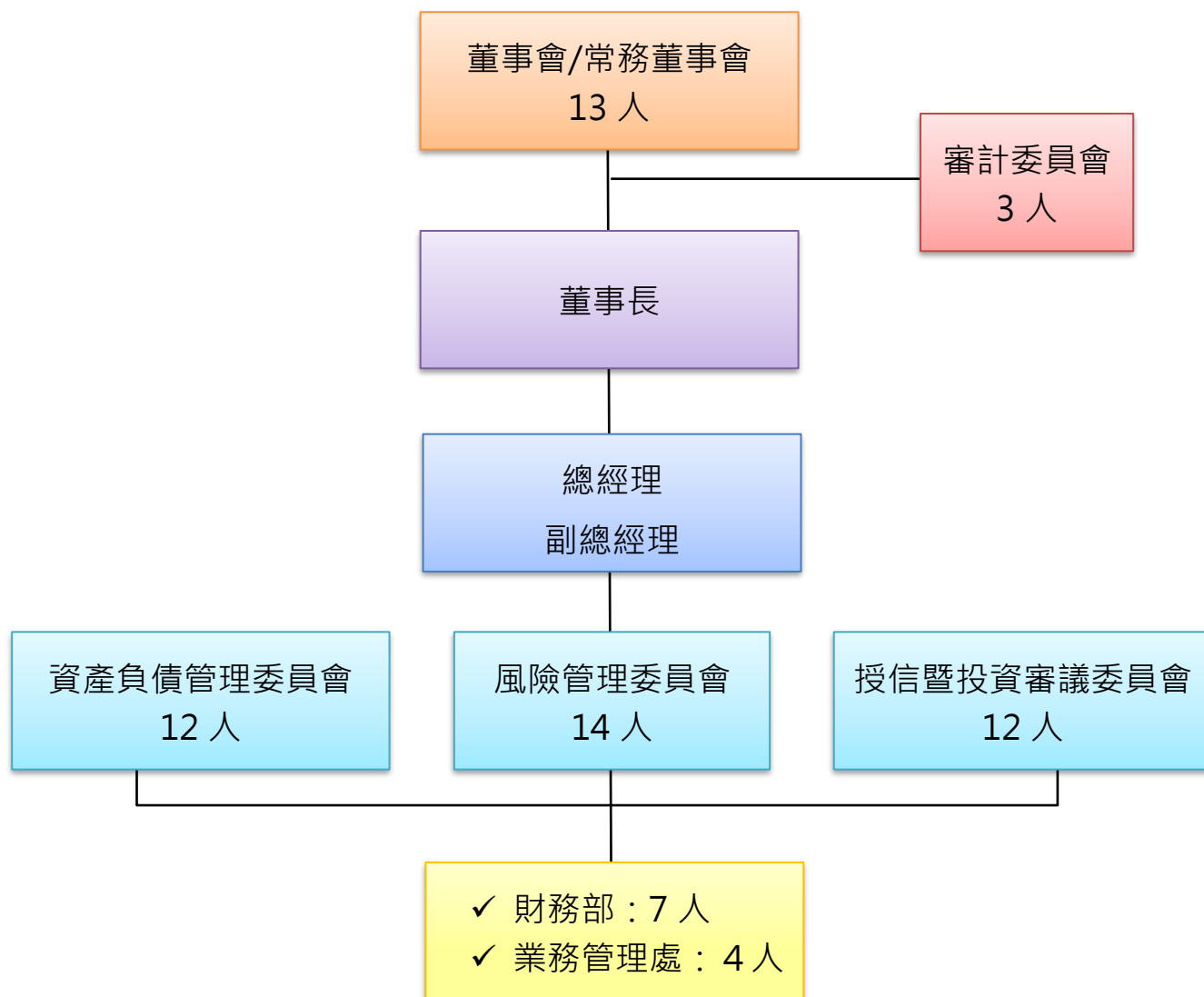
## 貳、 落實盡職治理相關資訊

### 一、 參與成員與組織架構

本行由總經理或副總經理召集高階主管成立「資產負債管理委員會」、「風險管理委員會」、「授信暨投資審議委員會」，定期或不定期討論投資決策與議案，並陳報董事會或常務董事會。

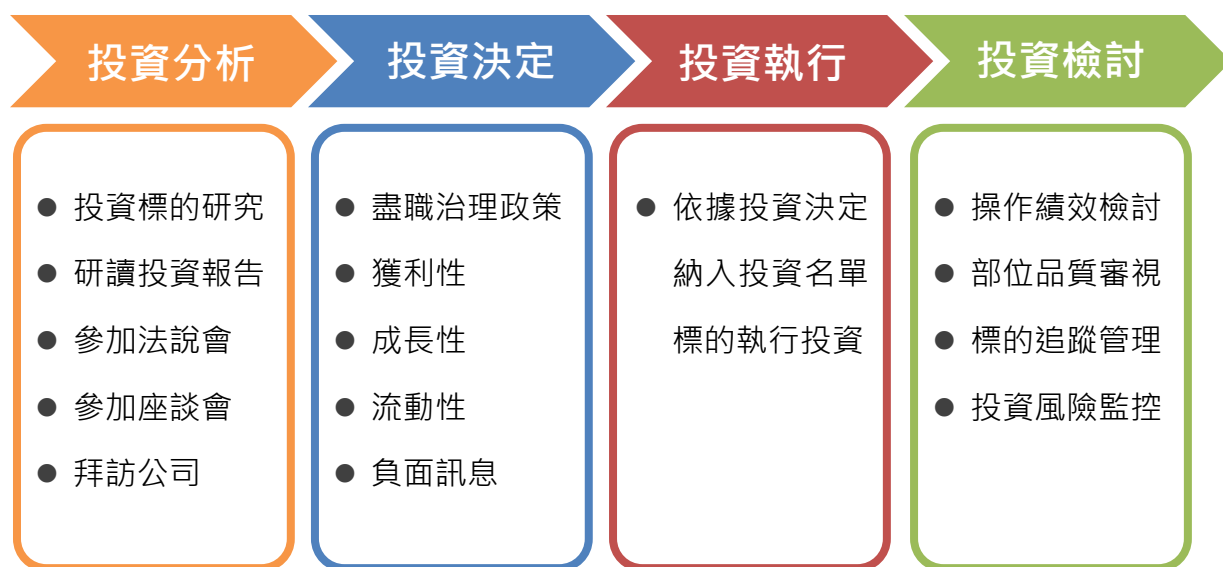
截至 2020 年底，有關投資決策組織架構參與成員計 65 名。

## 投資決策運作架構



## 二、 盡職治理流程

本行已訂定相關之投資準則及處理程序，從投資分析、投資決策、投資執行到投資檢討等各項作業均落實執行，並於投資流程中考量被投資公司在環境、社會與公司治理等 ESG 面向之風險與績效，使本行資金運用符合永續精神及企業責任。



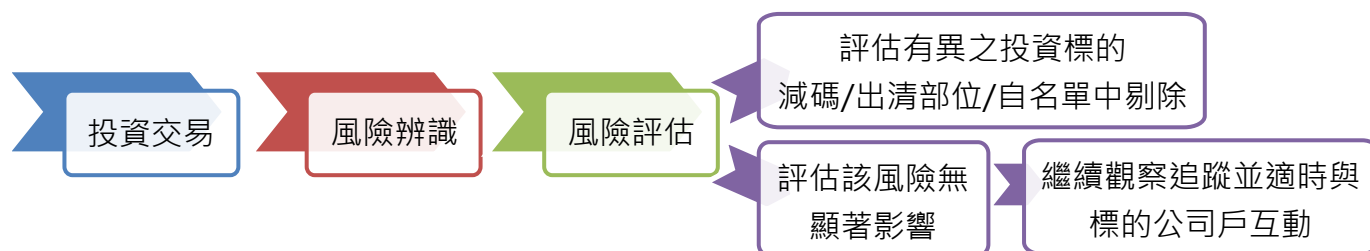
## 三、 被投資公司風險評估

(一)以各類篩選標準建立投資名單可投資標的，篩選標準主要考量標的公司經營能力、營運規模、財務信用、股票交易流動性等相關指標，並審酌標的公司是否善盡公司治理、環境保護及社會責任等。

(二)為提高投資決策流程透明化與嚴謹度，消弭可能之個人道德風險，本行設置授信暨投資審議委員會(以下稱投審會)，由投審會就整體經濟情勢、各產業狀況及標的公司基本面等面向研議，以決定納入投資名單之標的。

(三)為確保公司穩健經營及永續發展，本行依據經營策略與市場狀況，訂定市場風險交易與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)規範呈常董會或董事會核定，並規劃完整之風險監控流程，於例行營運活動中持續進行。

(四)投資單位每日關注投資標的重大訊息發佈、相關負面新聞或重大金融事件等議題(包含 ESG 相關議題)，並據以分析研討有無異常情況，如有疑慮者，應自投資名單中剔除，若持有部位則需提出因應措施限期處理並提報總經理核准。



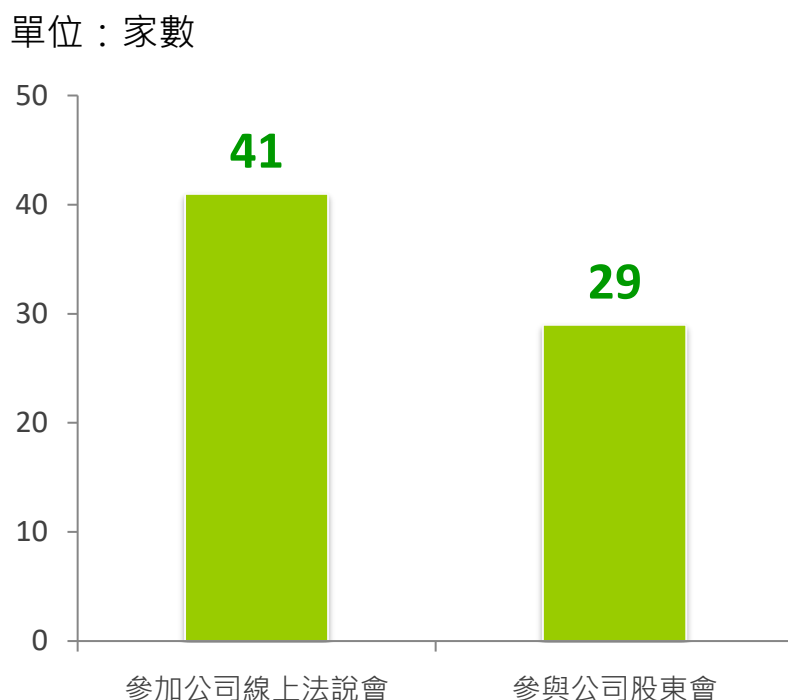
## 參、2020 年度履行盡職治理情形

### 一、企業議合情形

本行依據投資目的、成本與效益，決定履行盡職治理行動方式，包含關注被投資事業營運狀況，並透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資事業之經營階層對話與互動等，並關注被投資公司對 ESG 議題之行動，共同促進永續發展。

2020 年本行與國內被投資公司互動次數為 70 次，包括參加公司線上法說會 41 家，以及參與公司股東會 29 家(包括親自出席或電子投票方式)，其中有 23 家公司主張已遵循 ESG 政策。

### 企業議合統計



## 二、出席股東會及投票情形

依據本行「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」原則五「建立明確投票政策與揭露投票情形」，積極參與股東會議案投票。

為尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，對於經營階層所提出之議案原則表示支持；但對於有礙被投資公司永續發展之違反公司治理議案、對環境或社會具負面影響之議案，原則不予支持。

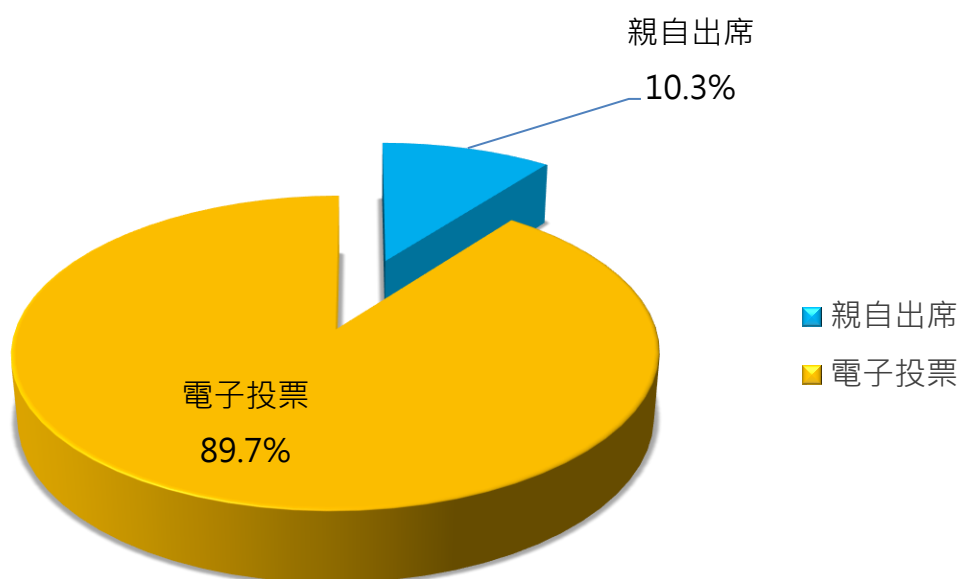
◆ 2020 年本行參與股東會共 29 家，參與方式包括親自出席 3 家、以電子投票計 26 家，合計表決 124 項議案。

### 參與股東會統計





## 股東會出席比率



### 三、 公司債投資情形

2020 年本行投資 22 家公司所發行之公司債，其中 2 檔係屬為促進環境永續發展所發行之綠色債券，19 家公司主張已遵循 ESG 政策。

此外本行亦透過基金投資，買入基金公司所發行以國內外「符合 ESG 投資概念」之國家或機構所保證或發行之債券為標的之基金。

## 肆、利益衝突管理

為確保本行基於資金提供者之利益執行業務，避免利益衝突情事之發生，本行訂有「工作規則」、「董事及經理人道德行為準則」、「辦理利害關係人授信及授信以外交易作業準則」、「公司治理實務守則」等相關規範，並禁止員工利用職務之便為自己或第三人謀取不當利益，或損害本行利益。透過落實教育宣導、監督控管機制等方式，避免利益衝突之發生。

◆ 截至 2020 年底，陽信銀行並未發生重大利益衝突事件。

## 伍、定期揭露履行盡職治理之情形

### 一、聯繫管道

如您對於本報告內容有任何意見或訊息諮詢，歡迎洽詢：

本行財務部：[sfinance@sunnybank.com.tw](mailto:sfinance@sunnybank.com.tw)

### 二、資訊揭露

有關機構投資人盡職治理守則遵循聲明、盡職治理報告及股東會投票情形，皆可於本行網站「機構投資人盡職治理專區」項下查詢。

<https://www.sunnybank.com.tw/net/Page/Tmenu/446>