

華南商業銀行

112年度議合紀錄

誠信 效率 主動 責任 合作



定期報告議合活動之目的

- 本行透過參加被投資公司法說會、股東會及與經營階層對話之方式，與其進行互動、議合，除可了解被投資公司產業概況及營運展望外，亦可推動被投資公司重視並支持ESG議題。
- 另於被投資公司股東會前，評估其所提出之議案並逐案檢視是否妨礙ESG永續精神，若有需要將適時與其經營階層溝通及互動。
- 最後，彙總本行112年度議合紀錄，並揭露於本行盡職治理專區網頁，每年定期更新一次。

112年度本行與被投資公司議合活動

➤ 與被投資公司議合活動-依議合方式統計

議合方式	議合次數
法說會(含實體及視訊方式)	59
親自出席股東會(含實體及視訊方式)	15
與被投資公司互動及溝通(含親自拜訪、電話連絡、發電子郵件等)	40
合計	114

➤ 與被投資公司互動及溝通(不含法說會、股東會)之ESG議題議合比例統計

ESG面向	議合內容(ESG議題)	次數	議合指標次數	比例
環境議題(E)	企業減碳計劃及目標	34	46	51%
	氣候風險衝擊評估	6		
	綠化產品生產或改善規劃	2		
	廢棄物或能源管理政策	2		
	綠能標章或認證之取得	2		
社會議題(S)	友善工作環境及完善員工教育訓練	6	20	22%
	產品或服務兼顧社會責任或大眾利益	2		
	公司薪資福利政策等相關勞資問題	2		
	社福基金會之運作	0		
	投入社會關懷活動	10		

ESG面向	議合內容(ESG議題)	次數	議合指標次數	比例
治理議題(G)	董事會組成、職能及運作	5	11	12%
	公司資訊揭露即時性及透明度	2		
	利害關係人溝通	0		
	公司規章制度改善及接軌國際規範情形	2		
	深化公司永續治理文化	2		
ESG交疊議題(ESG)	ESG相關教育訓練推廣	13	13	15%
	ESG相關人才招募或激勵計劃	0		
合計		90		100%

議合【案例A】-股票投資

➤ 本行某一投資標的產業個股為例，封測係半導體製造流程重要環節之一，與晶圓製造產業相同需投入大量資源與勞力，另半導體產業屬高耗能產業，在國際環保意識逐漸提升與勞權意識抬頭，需要關注資源利用與勞權問題。

一. 互動的議題內容：交易人員詢問該公司如何兼顧勞資雙方權益與環境保護追求永續發展，公司回應如下：

1. 大部分產品線集中於成熟製程，短期目標為導入品質良率提升計畫，中長期目標為透過良好良率培養客我關係，並持續投入新技術與製程研發與投資，招攬合適人才優化公司競爭力，確保公司永續發展。
2. 由於生產流程會產生工業廢水，為提升綠色控管達ESG永續治理目標，短期目標為增設廢水回收系統，降低工業廢水產出；另落實廢棄物、廢水與空氣汙染防制措施，增加資源回收再利用比率。長期目標為導入能源績效管理計畫，配合政府綠色能源政策，協助產業進入綠色永續環境。
3. 人力資源部分，公司持續提升勞方就業權，提供平等和諧優質環境。長期目標為致力打造幸福職場，鼓勵直效溝通，創造零距離溝通環境。

二. 後續追蹤及評估：

1. 後續持續追蹤，該公司充分表現出其積極作為，並提出廢水回收相關計畫時程於企業永續報告書，展現其為環境方面的努力，本案屬議合里程碑之「第二階段」。
2. 鑒於此公司ESG議題中G與E之表現層面良好，故於今年已有規劃將逢低進場。

議合【案例B】-債券投資

➤ 以本行投資標中的某一家金控為例，金融業不同於製造業會生產直接影響環境之因子，因此在ESG議題上應妥善應用其金融影響力協助企業綠色轉型。另一方面，金融機構亦應致力於普惠金融，善盡幫助社會永續發展的責任。

一. 互動的議題內容：交易人員以電話與郵件方式與該公司互動，詢問該公司有關下列議題的規劃與執行成效。

1. 綠色營運：未來在營運據點會加強採用再生能源使用率，新建不動產需取得第三方認證，強化員工環保意識，致力達成長期減碳目標。
2. 綠色授信：旗下銀行子公司加強授信流程針對ESG審核標準與強化相關規範，另外逐步降低融資部位於火力發電、煤炭及非常規油氣相關產業之暴險，並以2040年底全面退出為目標。
3. 普惠金融：以普惠金融的便捷性與包容性，設計進入門檻低且多元的金融產品，並針對社會弱勢族群個別需求挑選保障方案，企業授信方面，持續提供中小型及新創公司資金獲得營運周轉資金。

二. 後續追蹤及評估：本案屬議合里程碑之「第一階段」，後續追蹤前揭項目該公司回覆如下：

1. 綠色營運：實踐低碳營運目標上，目前共5個營運據點100%使用綠電，未來新建辦公大樓也將取得綠色建築標章。另外，2023年綠電使用264萬度，超越原目標160萬度，再生能源使用持續提升。
2. 綠色授信：旗下銀行子公司持續響應政府六大核心戰略產業推動方案，放款綠電及再生能源產業，2023年ESG貸款佔總授信比率約22.2%。另截至2023年底，已發行新臺幣20億元永續發展債券，資金用途用於支應兼具綠色和社會效益投資計畫之放款業務。
3. 普惠金融：為照顧弱勢族群，旗下保險子公司持續推出普惠金融保險。另一方面，銀行子公司持續協助中小型及新創公司資金獲得營運周轉資金，2023年中小企業貸款占其總放款比重約35%。

議合【案例C】-股票投資

➤以本行某一投資標的鋼鐵產業個股為例，該產業冶煉過程相當耗能且產生大量碳排，在全球減少碳排方向日趨明確，就環境和公司永續發展之議題，與該公司進行互動、議合。

一. 互動的議題內容：交易人員詢問該公司如何平衡環境保護與業務成長追求永續發展，公司回應如下：

1. 透過會議溝通提升內部管理；降低成本、投入研發新產品及產線，以提升整體經營績效。
2. 致力打造永續供應鏈，設立專責單位同時建置原物料相關管理系統。透過已建立之ISO9001管理系統，制定廢鋼與電爐相關標準程序，減少原料及能源耗用。公司除外購台電電力，更擴大使用風力等綠色能源，總耗能呈現下滑走勢。
3. 針對職場，公司已打造優質工作環境，方針如：多元包容性與工作機會均等、提供安全與健康的工作環境、尊重員工集會結社自由，在員工不斷替公司創造獲利同時，改善員工工作環境，實踐社會企業責任。

二. 後續追蹤及評估：

1. 後續持續追蹤，該公司充分表現出其積極作為，並與業界合作進行研究，成果曾獲傑出研發聯盟獎，能耗與溫室氣體減量計畫均具體記載於永續報告書中，展現其為環境與治理方面的努力，本案屬議合里程碑之「第二階段」。
2. 鑒於此公司ESG議題中G與E之表現層面良好，故於今年已有規劃將逢低進場。

議合【案例D】-長期股權投資

➤ 本行追蹤子公司經營績效並多次與子公司經營階層互動、對話，請該公司努力提升績效同時，應考量公司現有人力情形，規劃補足人力需求。此外，亦請該公司考量員工獎金制度，以激勵員工在為公司的經營績效積極創造貢獻之餘，可吸引及留任優秀人才。

一. 互動的議題內容：

1. 請公司評估現有人力需求情形，可規劃多元招募計畫，並了解同業有關人力招募管道情形。
2. 請公司考量獎金制度是否適用現行情況，或參考同業獎金結構規劃。

二. 後續追蹤及評估：

1. 該公司經參酌同業及本行規定，後續擬規劃員工獎金制度之修訂，期望可激勵員工努力達成經營績效之目標、積極創造公司盈餘，並凝聚向心力及留住人才。
2. 該公司亦定期將人力招募情形回覆給本行知悉，並將人力招募之規劃方案，陳報至與本行與其經營階層之定期溝通會議。
3. 本案屬議合里程碑之「第三階段」，本行將持續追蹤，關注該公司ESG中的社會議題(S)：員工薪資福利政策及人力發展議題。

議合【案例E】-股票投資

➤ 以本行投資標的某一家汽電共生廠為例，由於國內汽電共生系統多以煤炭為主，加上目前政府推動能源轉型與電業改革之2025年非核家園與減碳承諾，也讓本行關注該公司面臨的減碳議題。因此本行交易人員與其他專業機構投資人就於後續幾次法說及約訪會議提出關切。

一. 檢視被投資公司作為：

1. ESG落實情形：投入光電案場開發(如烏山頭水庫水面型太陽光電案場)及運轉維護工作，公司亦已於2023年10月底完成120MW併網商轉，可緩解光電熱區併網容量不足問題，減少反覆施工對環境造成衝擊。
2. ESG後續規劃：該公司依照「臺灣2050淨零排放路徑」中推行廢棄物能資源化策略，提倡水泥、鋼鐵、造紙、石化和能源供應業者透過固體再生燃料減少碳排放並作為廢棄物去化管道，促進資源循環及減少廢棄物產生。

二. 後續追蹤及評估：

1. 該公司除於節能減碳有積極作為外，並培育ESG相關專業人才，引導員工認識ESG願景與目標，且於2023年獲取多項ESG相關獎項。
2. 公司以穩定供電、與社會共存共好為理念，除致力於減少營運活動對環境造成衝擊外，更持續融入在地生活、協助社區發展，積極參與弱勢關懷、文教推廣及促進健康運動，善盡企業社會責任，並成立志工隊，提供每年3天志工假，鼓勵同仁參與公司志工活動。綜上所述，經評估後增加本行對該公司投資部位，以期未來能見到該公司對於ESG不同層面做更多的努力，而本案屬議合里程碑之「第二階段」。

議合【案例F】-債券投資

➤ 以本行納入投資標的某一家銀行為例，除各營業單位所產生的碳排以外，也需注重投融資對象是否積極減碳，該公司透過創新多元的金融服務促進臺灣再生能源發展，支持多項綠能融資專案，其中跨足發電、儲能、建置綠電交易信託平台等，該公司發揮金融機構輔助經濟穩定功能的特殊性加速全方位的永續發展。

一. 檢視被投資公司作為：本行交易人員以電話詢問該公司如何實施內部減碳以達成永續發展，該公司回應如下：

1. 導入內部定價機制並以科學基礎減量目標(SBT)，設定公司短中長減碳路徑，每年目標範疇一、範疇二減量4.2%，計畫於2030年內部自身營運淨零。
2. 設置跨部門淨零專案工作小組(PMO)，依營運淨零、風險管理、投資組合淨零、授信資產淨零及淨零倡議五大淨零策略，每兩個月與每季召開之永續發展委員會，以滾動式檢討專案進度與成效，並每半年向董事會報告。
3. 持續推動綠色、無紙化營運並導入綠電，於自有大樓屋頂建置太陽能發電系統，並積極推動各營業據點改用節能設備，如LED燈具、變頻冷氣及冷卻水塔等。

二. 後續追蹤及評估：

1. 本案屬議合里程碑之「第一階段」，該公司截至2023年範疇一、二之絕對溫室氣體排放量較基準年降低12.9%，達成2023年短期目標。
2. 2023年該公司使用了總計346萬度綠電，達成其年度綠電占比10%的目標，更於2023年完成增訂綠電購電合約規劃每年導入674萬度綠電，期望持續降低公司碳排達到淨零目標，而本行將持續與被投資公司進行議合、互動及投後管理追蹤。

議合【案例G】-長期股權投資

- 本行透過參與股東會方式，對本行長期股權投資之G公司經營績效問題，與其他機構投資人合作，促請該公司戮力改善其經營績效，以落實公司治理及永續經營，會上已獲得該公司正面回應，提及將再其董事會報告中、長期營運計畫及財務改善計畫。
- 本行後續追蹤該公司確實於董事會向董事、監察人報告前揭計畫，該公司短期內雖然無法立即改善公司經營績效，不過本行對於其營運情形也將持續追蹤，本案屬議合里程碑之「第三階段」。另該公司為本行長期股權投資之公司，但倘若其營運活動影響永續經營且無後續改善方案者，會與其他機構投資人向公司的經營階層進行溝通議合。