



京城銀行
King's Town Bank

2021年度盡職治理報告

關於本報告書

京城商業銀行（京城銀行）於2018年7月簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，承諾於投資時將考量被投資公司在環境（E）、社會（S）、公司治理（G）等企業永續經營因素，並透過關注、對話與互動，發揮機構投資人之專業與影響力，促使被投資公司重視公司治理，進而提升本行客戶及股東長期價值，帶動社會整體之良性發展。

自2020年起京城銀行每年發布盡職治理報告，本次為京城銀行第3本盡職治理報告，下一本報告預計於2023年9月30日以前發現，每年度盡職治理報告均可於京城銀行全球資訊網【公司治理】專區下載，使外界能更加瞭解本行盡職治理的執行成果，同時持續精進本行責任投資之作為。

- 盡職治理網址：<https://customer.ktb.com.tw/new/about/0e4ff2e5>
- 撰寫原則：本報告為依循臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」之六項原則撰寫對應內容。
- 報告期間：本報告書所刊載資訊期間為2021年1月1日至2021年12月31日。
- 聯繫管道：

營運管理部

E-mail：H15@mail.ktb.com.tw

電話：06 – 213-9171

投資人關係

E-mail：ir@mail.ktb.com.tw

電話：02 – 2716-8383

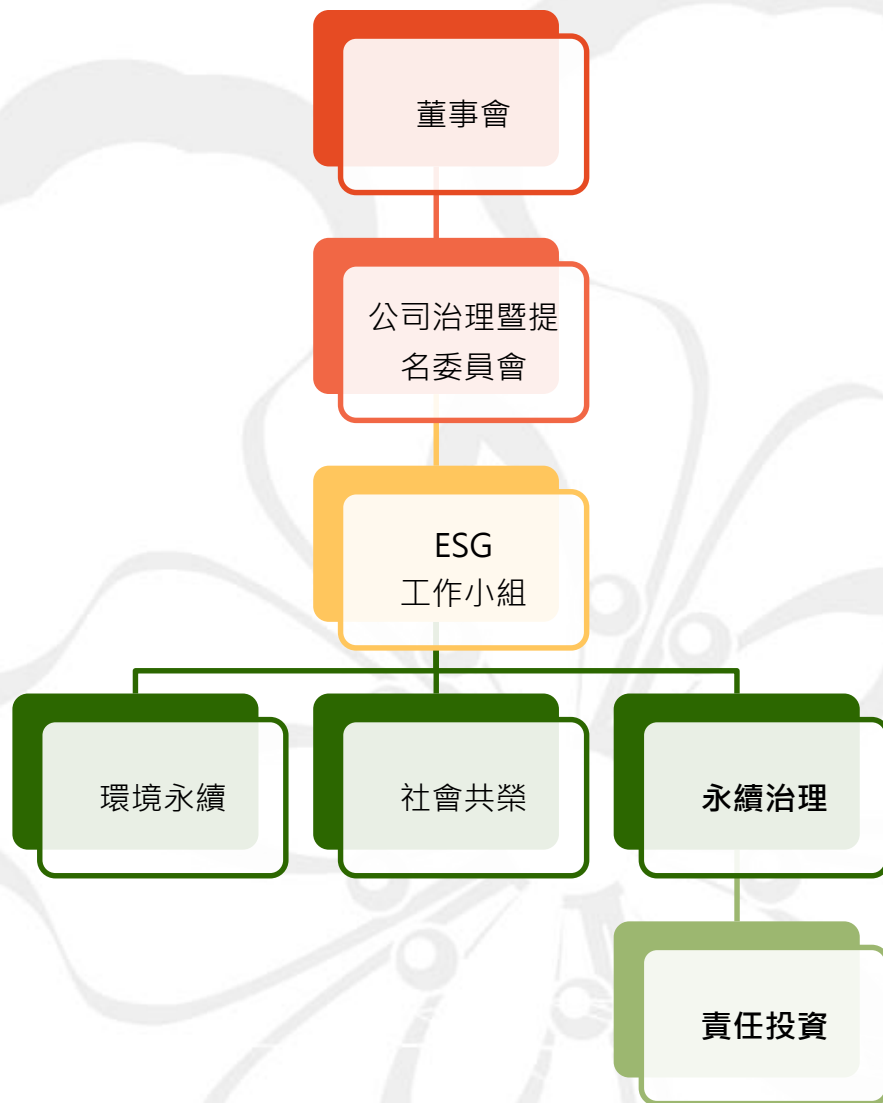
The background features a large, light gray stylized flower on the right side, with a central white circle and radiating lines connecting to smaller circles, resembling a network or organizational structure. On the left, there is a smaller, fainter version of the same flower. The overall design is clean and modern, with a white background and a solid orange horizontal bar at the bottom.

組織架構與投入資源

盡職治理組織架構

本行於2017年成立「公司治理暨提名委員會」為永續發展最高指導單位。另於公司治理暨提名委員會底下設有「ESG工作小組」，由副董事長作為小組召集人，針對本行環境永續（E）、社會共榮（S）、永續治理（G）三大議題，進行策略及目標的訂定、業務的規劃與推動。

關於盡職治理責，由營運管理部與財務部組成「盡職治理行動小組」，透過遵循盡職治理守則及關注國際趨勢，將ESG納入投資流程。



盡職治理投入資源

本行於2021年度就盡職治理相關事宜投入資源如下：

投入資源方式	執行內容	投入成本
人力資源投入	<ul style="list-style-type: none">盡職治理機制之規劃有價證券投資及轉投資之執行、關注與分析被投資企業之ESG資訊與被投資企業議合參與ESG相關議題教育訓練	5人
時間資源投入		400人時 ^{註1}
約當金錢資源投入		NT\$84,400 ^{註2}

註1：盡職治理為一持續、不間斷之事務，實際所投入時間難以精準衡量，僅以編制盡職治理報告所需工作時間保守估算

註2：以時間資源投入人力時數 X 2021年度本行平均每人每小時人事成本計算而得



盡職治理履行情形

投資標的

- **轉投資**

本行就轉投資事業均慎選投資標的，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，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。

- **投資有價證券**

就有價證券之投資，經由內外部資料建立投資清單資料庫，以進行長期追蹤個體趨勢，並參酌各項ESG指標作為衡量基準之一。

ESG融入投資決策流程

1

投資標的分析

- 可量化財務指標
- 是否為潛在爭議性產業
- 重大議題涉入程度，如：大股東是否發生誠信問題、主要經營階層及財務人員異動情形、是否因污染遭受裁罰或涉及訴訟、是否發生重大工安事件、是否有違反國際人權之情事...等
- ESG外部評分，如：Bloomberg ESG Score、Sustainalytics Score、S&P CSA...等

2

投資標的決定與執行

- 若為潛在爭議性產業，需盡責調查且審慎評估
- 參考ESG外部評分表現
- 評估重大議題涉入程度與影響
- 其他ESG潛在風險

3

投資標的風險追蹤

- 透過定期與不定期審視，評估投資標的各面向表現

4

與被投資公司議合

- 依據各投資標的永續發展情形，決定與被投資公司對話與互動的方式與頻率

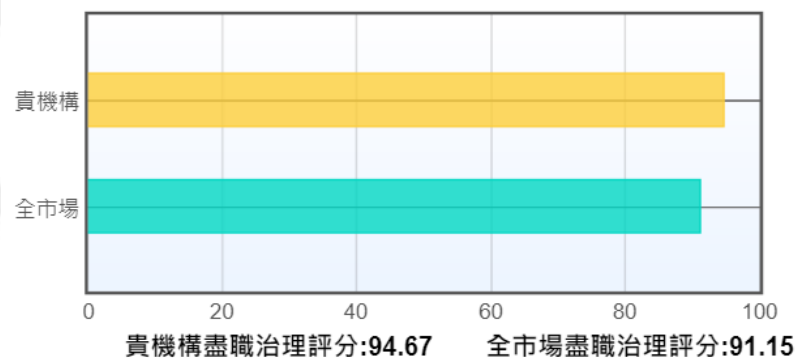


投資標的組合分析 (一)

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2021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進行分析，本行分析結果為94.67分，高於全市場的91.15分。

國內上市櫃股票量表與分析圖如下：

公司治理評鑑等級	證券標的數	佔總資產百分比
上市前5%	4	48.25%
上市6%~20%	7	33.42%
上市21%~35%	1	0.68%
上市36%~50%	2	6.50%
上市51%~65%	0	0.00%
上市66%~80%	0	0.00%
上市81%~100%	1	2.46%
上櫃前5%	1	1.87%
上櫃6%~20%	2	1.16%
上櫃21%~35%	1	5.63%
上櫃51%~65%	0	0.00%
上櫃36%~50%	0	0.00%
上櫃66%~80%	0	0.00%
上櫃81%~100%	0	0.00%
總計	19	100.00%



投資標的組合分析 (二)

道瓊永續指數 (Dow Jones Sustainability Index ; DJSI) 為全球首項企業永續投資評比指標，於1999年推出，透過企業永續評鑑方法每年邀請全球數千家企業進行評比，且僅各產業永續發展得分最高的前10%才能入選為DJSI成份股。截至2021年底，京城銀行約有五分之一的有價證券投資標的屬於DJSI指數成份股。

單位：新台幣億元

投資項目	金額	佔該類別比重
股權部位屬DJSI指數	15.53	26.02%
債權部位屬DJSI指數 (不含國內公債)	58.62	17.69%
總計	74.15	18.96%

重大利益衝突事件

京城銀行於「盡職治理守則」中訂有「利益衝突管理政策」以確保本行基於資金提供者之利益執行業務。

利益衝突之態樣可能包含以下情形：

- 本公司或員工為其私利，而為對客戶或股東不利之交易或投資。
- 本公司或員工為特定客戶或股東之利益，而為對其他客戶或股東不利之交易或投資。

為防範利益衝突的發生，本行除訂有「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」、「職員服務操守及生活道德行為準則」、「公平待客原則之政策及策略」及其他內部控制作業處理程序，明定本公司或員工執行職務時需遵守之法令規章及內部政策之行為標準，並透過下列管理方式落實：

- 教育宣導：定期向董事、高階管理階層及全體員工辦理誠信經營相關教育訓練。
- 保密機制：本公司之董事、經理人及受僱人應以善良管理人之注意及忠實義務，本誠實信用原則執行業務，並簽署保密協定。
- 防火牆設計：本公司內部重大資訊檔案文件以書面傳遞時，應有適當之保護，以電子郵件或其他電子方式傳送時，需以適當的加密或電子簽章等安全技術處理。
- 資訊控管：依本公司「資訊安全政策」及相關作業處理程序，保護本公司資訊資產之機密性、完整性與可用性。
- 利害關係人控管機制：本公司訂有「與子公司對利害關係人授信管理辦法」、「與利害關係人辦理授信以外交易處理辦法」，明定應遵守之對象及各項業務辦理之規範。

2021年度利益衝突執行情形：

- 2021年度未發生重大利益衝突之情事

盡職治理履行情形總結

2021盡職治理守則遵循情形：

- 2021年本行均依所簽署之「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」執行各項盡職治理原則。原則內容包含：
 - 一. 制定並揭露盡職治理政策。
 - 二. 制定並揭露利益衝突管理政策。
 - 三. 持續關注被投資公司。
 - 四. 適當與被投資公司對話及互動。
 - 五. 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形。
 - 六. 定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理之情形
- 2021年未發生未能遵循盡職治理部分原則之情形

2021年度盡職治理活動有效性評估

- 京城銀行2021年未有無法遵循「機構投資人盡職治理守則」且未發生「重大利益衝突事件」，同時透過內外部指標做為衡量投資標的之參考，其中盡職治理評分高於市場平均、約20%有價證券屬DJSI指數成分股，故本行之盡職治理活動應具有效性。



與被投資公司互動、議合情形

持續關注被投資公司

對於被投資公司，京城銀行經由定期與不定期的審視，評估投資標的在各個面向的表現，以瞭解被投資公司整體永續發展策略，並依此決定與被投資公司對話、互動之方式與時間。

評估項目包括但不限於：

- 公司治理
- 產業概況
- 董監事結構
- 經營策略
- 應運改況
- 財務績效
- 勞工權益
- 社會參與
- 法令變化

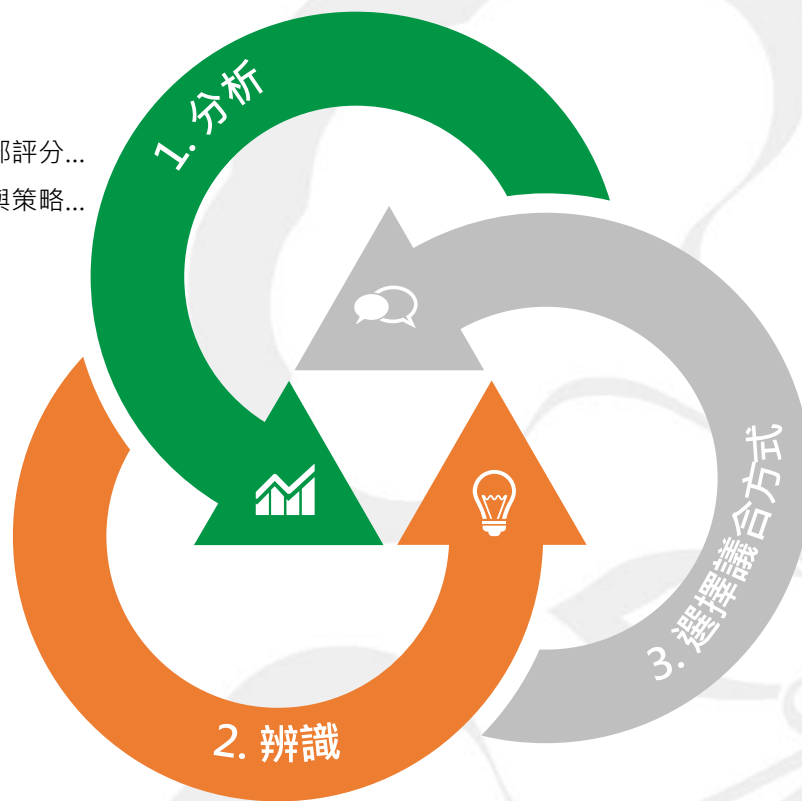
與被投資公司進行互動、議合

京城銀行經由分析各項資訊，針對不同的構面及風險衝擊程度，選擇適當的互動與議合方式，以符合本行盡職治理政策

互動與議合的執行流程：

- 定期：財務數據、ESG外部評分...
- 不定期：ESG重大議題涉入、ESG作為與策略...

- 影響構面
- 風險衝擊程度



- 電話會議
- 親自拜訪公司
- 參與股東會投票
- 參與公司法說會
- 親自出席股東會

與被投資公司互動、議合數據

2021年度本行與被投資公司互動、議合

議合方式	參與股東會投票	參加公司法說會 (線上/實體)	其他 (email、電話/視訊會議)
家次	30	88	74

另本行就得派任董監事之被投資公司，均積極派任具有相關領域專業者擔任。

截至2021年12月31日，本行派任全體被投資企業董監事總計11人次

與被投資公司互動、議合實例

實例一：

- **互動內容**

鑒於被投資公司發生勞資糾紛，本行經營團隊協助被投資公司重新檢視、建立更加完善的人事考評與管理辦法。

- **對被投資公司之影響及後續追蹤行為**

該被投資公司積極改善人員管理制度、重視員工福利制度與教育訓練，經每月持續與該被投資公司互動，逐步建構良好的職場環境，並持續順利地招募到新進人員加入團隊。

實例二

- **互動內容**

鑒於「商業銀行轉投資應遵守事項」第二條第六項明訂：商業銀行與轉投資事業均應訂定防止利益衝突及內線交易事項之內部規範。本行於2021年陸續檢視與追蹤尚未訂有相關規範之被投資公司。

- **對被投資公司之影響及後續追蹤行為**

2021年度促使2家轉投資公司新訂或修訂相關規範，後續將持續關注此一議題發展，共同落實良善的公司治理。

與其他機構投資人合作實例

2021年11月，本行與成功大學、王道商銀、康和證券、群益期貨及資訊安全顧問業者，共同舉辦「2021年金融科技、監理法遵與綠塑金融之國際趨勢與展望論壇」，活動中分別就金融資安防護、金融科技核心技術未來應用及展望、ESG綠色金融，進行產官學界的交流。除希望藉此廣宣普惠金融理念，也讓與會人員對永續議題的實踐能更清晰的掌握未來趨勢。



圖片來源：Fintech商創研究中心提供



參與股東會投票情形

投票政策

就股東會投票事宜，本行未使用代理研究和代理投票服務。但於「盡職治理守則」中訂有「投票政策」以確保本行基於資金提供者之最大利益，依法行使被投資公司股東會投票表決權。

出席股東會投票原則與投票權行使門檻：

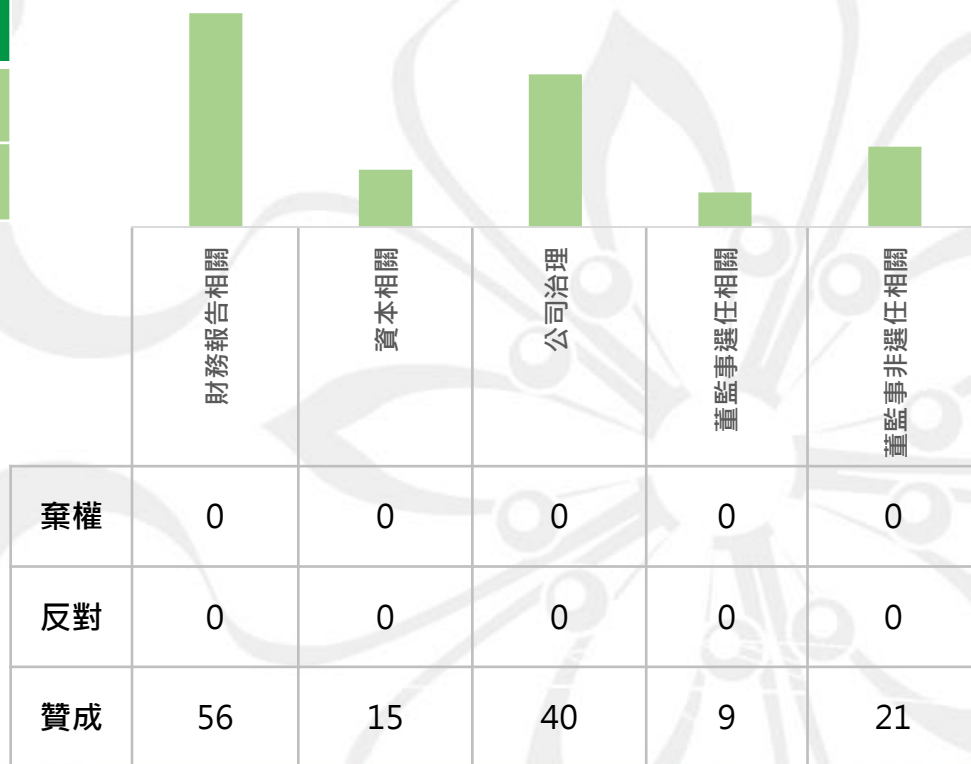
- 以自有資金投資或擔任對信託資產具有運用決定權之受託機構，對於持有期間超過一年且投資金額達新台幣一千萬元以上並持有已發行股數3% (含) 以上、或新台幣三億元以上之帳列「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」(FVOCI) 之國內公司股票投資，本行收到前述被投資公司之股東會開會通知書，應進行表決權行使等相關作業程序，並留存相關資料備查。
- 行使持有股票之投票表決權，得依公司法第177條之1規定，以書面或電子方式行使。被投資公司股東會採電子投票者，除因應個案業務需要親自出席股東會者外，均採電子投票方式行使表決權。
- 行使表決權之前，將盡可能審慎評估各股東會議案，必要時得於股東會前與經營階層進行了解與溝通。
- 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，但違反公司治理，或對環境、社會具負面影響，有礙被投資公司永續發展之議案，原則不予支持，並非絕對支持經營階層所提出之議案。

2021年度參與股東會投票情形

本行積極參與被投資公司股東會及議案頭鰲，以實際行動表達股東對被投資公司之決策影響力。2021年度出席被投資公司股東會參與方式與投票紀錄，表示如下：

投票紀錄依議案類型分類，
總計表決141案，無反對之議案

股東參與方式	家次
電子投票	26
委託出席	4





股東會投票逐案揭露

股東會投票逐案揭露

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
1	109年度營業報告書及財務報表	●		
	109年度盈餘分派案	●		
	109年度盈餘轉增資發行新股案	●		
	修正本公司章程部分條文	●		
2	109年度營業決算案	●		
	109年度盈餘分配案	●		
	本公司董事、監察人案	●		
3	109年度營業報告書及財務報表	●		
	109年度盈餘分派案	●		
	盈餘轉增資發行新股案	●		
	修正本公司章程部分條文	●		
4	109年度營業報告書及財務報表	●		
	109年度盈餘分派案	●		
	修正本公司章程部分條文	●		
5	109年度營業報告書及財務報表	●		
	109年度盈餘分派案	●		
	修正本公司章程部分條文	●		
6	109年度營業報告書及財務報表	●		
	109年度盈餘分派案	●		
7	109年度決算表冊承認案	●		
	109年度盈餘分配承認案	●		

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
8	選舉本公司第十五屆董事	●		
	本公司一〇九年度盈餘分派表	●		
	本公司一〇九年度營業報告書及財務報表	●		
	擬辦理私募發行普通股、發行新股參與海外存託憑證或發行海外或國內可轉換公司債（包括有擔保或無擔保可轉換公司債），額度以不超過已發行普通股股數併計入上開具股權性質有價證券已全數發行時所表彰普通股股數總額之百分之十為限	●		
9	承認一〇九年度盈餘分配案。	●		
	選舉本公司董事案。	●		
	承認一〇九年度決算表冊案。	●		
	解除本公司董事競業禁止之限制案。	●		
10	承認本公司民國109年度盈餘分派表案。	●		
	解除董事競業禁止之限制案。	●		
11	承認本公司民國109年度營業報告書及財務報表案。	●		
	本公司一〇九年度決算表冊案。	●		
	本公司董事競業禁止之免除案。	●		
	擬以資本公積發放現金案。	●		
	選舉第13屆董事。	●		
	本公司一〇九年發行海外存託憑證及海外第五次無擔保轉換公司債之資金運用計畫變更案。	●		

股東會投票逐案揭露

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
12	改選十名董事（含六名獨立董事）。	●		
	基於臺灣證券交易所近期對「公司董事選任程序參考範例」之修訂，請核准更改本公司董事選舉所採用選舉票之形式並依此修訂本公司「董事選舉辦法」。	●		
	承認民國一百零九年度之營業報告書及財務報表。	●		
	核准發行民國一百一十年限制員工權利新股案。	●		
13	一〇九年度決算表冊。	●		
	解除本公司部分新任董事競業禁止限制案。	●		
	修改章程案。	●		
	一〇九年度盈餘分配案。	●		
	資本公積發放現金案。	●		
	改選本公司董事 9 人（含獨立董事 3 人）案。	●		
14	修訂「取得或處分資產處理程序」。	●		
	修訂「股東會議事規則」。	●		
	承認一〇九年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案。	●		
	修訂「資金貸放作業程序」。	●		

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
15	核准辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證及 / 或現金增資發行普通股及 / 或現金增資私募普通股及 / 或私募海外或國內轉換公司債案	●		
	承認民國一〇九年度盈餘分派案	●		
	核准修訂「取得或處分資產處理程序」及「為他人背書或提供保證處理程序」案	●		
	承認民國一〇九年度營業報告書及財務報表案	●		
	核准解除董事競業限制案	●		
	1 0 9 年度盈餘分配案。	●		
16	選舉第十屆董事。	●		
	修訂董事選舉辦法案。	●		
	1 0 9 年度營業報告書及財務報表案。	●		
	解除新任董事競業禁止限制案。	●		
	本公司為籌募營運資金擬辦理現金增資發行普通股或參與發行海外存託憑證案	●		
17	民國 1 0 9 年度盈餘分派案。	●		
	民國 1 0 9 年度營業報告書及財務報表案。	●		

股東會投票逐案揭露

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
18	本公司109年度營業報告書及財務報表案	●		
	解除董事A法人代表鄭OO競業禁止之限制案	●		
	解除董事B競業禁止之限制案	●		
	解除董事C競業禁止之限制案	●		
	本公司擬採詢價圈購方式辦理國內現金增資發行普通股案	●		
	本公司股東會議事規則部分條文修正案	●		
	本公司109年度盈餘分配案	●		
	解除董事D法人代表陳OO競業禁止之限制案	●		
	解除董事E競業禁止之限制案	●		
	第20屆董事(含獨立董事)選舉案	●		
	解除董事F競業禁止之限制案	●		
	本公司章程部分條文修正案	●		
解除董事G法人代表劉OO競業禁止之限制案	●			

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
19	本公司109年度盈餘分派案	●		
	解除本公司董事競業禁止之限制案(張OO)	●		
	本公司章程修正案	●		
	選舉本公司第9屆董事	●		
	本公司股東會議事規則修正案	●		
	本公司109年度營業報告書及財務報表案	●		
	解除本公司董事競業禁止之限制案(劉OO)	●		
	解除本公司董事競業禁止之限制案(詹OO)	●		
	本公司董事選任程序修正案	●		
	股東會議事規則修正案，提請討論。	●		
20	一百零九年度盈餘分配案，提請承認。	●		
	盈餘轉增資發行新股案，提請討論。	●		
	選舉第十二屆董事案	●		
	公司章程修正案，提請討論。	●		
	一百零九年度營業報告書暨合併及個體財務報表案，提請承認。	●		
	因應主管機關來函規定，修正背書保證施行辦法，提請討論。	●		
	解除本公司董事競業禁止之限制案，提請討論。	●		

股東會投票逐案揭露

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
22	修訂本公司「董事選舉辦法」部分條文討論案	●		
	本公司第九屆董事(含獨立董事)全面改選案	●		
	一〇九年度盈餘分配承認案	●		
	修訂本公司「股東會議事規則」部分條文討論案	●		
	擬辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證及/或現金增資發行普通股/或以私募方式辦理現金增資發行普通股及/或以私募方式發行新股參與海外存託憑證討論案	●		
	一〇九年度營業報告書及財務報表承認案	●		
	擬請解除新任董事及其法人代表人競業禁止之限制案	●		
	修訂本公司「公司章程」部分條文討論案	●		
	109年度財務報表及營業報告書案	●		
23	109年度盈餘分配案	●		
	討論資本公積發放現金案	●		

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
24	子公司A釋股規劃案	●		
	修訂本公司章程案	●		
	承認本公司民國109年度盈餘分派案	●		
	修訂本公司董事選任辦法案	●		
	以資本公積發放現金案	●		
	承認本公司民國109年度營業報告書及財務報表案	●		
	修訂本公司股東會議事規則案	●		
25	修訂本公司「股東會議事規則」案。	●		
	民國109年度盈餘分派。	●		
	補選本公司一席獨立董事案。	●		
	修訂本公司「董事選舉辦法」案。	●		
	民國109年度營業報告書及財務報告	●		
擬解除本公司董事競業禁止之限制案。	●			

股東會投票逐案揭露

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
26	解除董事競業之限制案。	●		
	109年度營業報告書及財務報表案。	●		
	修正「股東會議事規則」及「董事選舉辦法」部分條文案。	●		
	109年度盈餘分派案。	●		
27	承認一〇九年度營業報告書、財務報表及盈餘分配表案	●		
	修訂「從事衍生性商品交易處理程序」案	●		
	修訂「取得或處分資產處理程序」案	●		
	修訂「公司章程」案	●		
	為因應本公司資金需求，擬辦理公開募集或私募有價證券案	●		
	修訂「董事選舉辦法」案	●		
28	擬修訂本公司「公司章程」部分條文案	●		
	擬修訂本公司「資金貸與他人作業程序」及「背書保證處理程序」部分條文案。	●		
	109年度營業報告書及財務報表承認案。	●		
	核准辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，及/或現金增資發行普通股，及/或現金增資私募普通股，及/或私募海外或國內轉換公司債案。	●		
	擬修訂本公司「董事選舉辦法」之名稱及部分條文案。	●		
	109年度盈餘分配案。	●		

公司名稱	議案案由	贊成	反對	棄權
29	本公司109年度盈餘分配案。	●		
	修訂本公司「董事選任程序」部分條文案。	●		
	本公司109年度營業報告書及財務報表案。	●		
	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文案。	●		
30	擬議修訂本公司「股東會議事規則」部分條文案。	●		
	本公司一〇九年度之決算表冊案。	●		
	擬議修訂本公司章程部分條文案。	●		
	擬議修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文案。	●		
	本公司一〇九年度盈餘分配案。	●		