

2023年度



台中銀證券 盡職治理報告書



目錄CONTENTS

01

台中銀證券與責任投資

- 關於台中銀證券 -----P1
- 強化責任投資與盡職治理 -----P2

02

投資評估納入ESG

- 投資策略納入ESG議題評估 -----P3
- 持續精進ESG投資評估流程 -----P4

03

履行盡職治理之情形

- 盡職治理遵循聲明 -----P5
- 盡職治理有效性評估 -----P6
- 股東會投票政策情形 -----P7
- 公司股東會出席情形 -----P8
- 重大議案決策原則 -----P9

04

企業議合互動情形

- 議合互動情形 -----P10-11
- 議合進度階段里程碑 -----P12-14

05

利益衝突管理政策

- 利益衝突管理情形 -----P15-17
- 利害關係人溝通與參與 -----P18
- 本公司落實利益衝突管理 -----P19

06

落實執行ESG與盡職治理目標

- 本公司落實ESG政策 -----P20
- 112年度ESG訓練課程紀錄 -----P21
- 盡職治理目標及展望 -----P22

07

台中銀證券聯絡資訊



關於台中銀證券

- 台中銀證券股份有限公司成立於2013年5月2日，係台中商業銀行股份有限公司（以下稱台中銀行）100%持股的子公司，成立的宗旨係延續母公司根源於臺灣中部的企業與個人金融服務，於全臺分行佈局趨於完備，海外據點擴展配合客戶群之金融服務需求，及當地經營利基考量，於是將母公司台中銀行原有證券經紀櫃檯業務及相關的資訊服務、稽核等中後檯人員分拆獨立成立證券子公司，並致力於發展多元化的金融服務，以滿足客戶多樣化的投資需求。
- 本公司近年致力發展為全功能綜合證券商，立基在健全的企業風險管理內控自評與公司治理，為培育專業人才延攬臺美二地的會計師、證券分析師、CFA、內部稽核師及臺美評價分析師CVA、FCHFP、CFP等專業投資銀行人才，提供客戶年輕、專業、具跨國服務經驗之團隊服務，並積極投入企業金融服務與專業財務顧問諮詢服務奠基在COSO內控自評及著重公司治理下，近年來持續加強對總公司各單位及各分公司營業據點全員針對有關全球資本市場通行的COSO內部控制制度自評整合架構，透過巡迴式的內部訓練及實務講習，強化公司人員專業知識及管理能力，以提供客戶專業、具跨國際服務經驗的服務團隊，成為個人與企業全方位籌資與理財服務的最佳夥伴。
- 本公司為了具體達成盡職治理管理目標，特別設置專責單位，負責處理公司治理、盡職治理遵循相關事宜，以保障客戶與受益人之權益，竭力扮演企業及投資人理財籌資最佳夥伴的角色。再透過不斷創新和擴展業務範疇，以深厚的金融背景和專業團隊，致力於為廣大客戶提供多元化的金融服務，及透過與母公司間良好的合作關係，在全功能綜合券商業務領域持續穩定發展和成長。



強化責任投資與盡職治理

- 本公司為強化永續發展議題，持續將相關議題納入盡職治理作業內，藉由會議、董事會、投票等機制，加強利害關係人議合，促使被投資人重視環境保護、社會責任與公司治理。同時，本公司更將環境保護、社會責任與公司治理，納入評估被投資公司之相關風險與機會，確實瞭解其永續發展政策、策略、承諾與行動方案，進而影響本公司投資策略與額度，落實責任投資精神，擴大發揮自身永續金融影響力。
- 本公司已於2020年修訂「盡職治理政策」、及「持股投票管理政策」增訂本公司應以環境、社會、公司治理(ESG)議題資訊，關注、分析與評估被投資公司之相關風險與機會，以強化本公司對ESG議題的重視，並促使被投資人重視企業社會責任；並於同年修訂「防範利益衝突管理政策」增訂需揭露年度彙總投票情形，說明對重大議案贊成、反對及棄權之原因。本公司並設置以下單位專責負責公司治理及盡職治理遵循相關事宜，以保障客戶與受益人之權益。
- 法令遵循室：職掌盡職治理政策、編製盡職治理報告書、揭露遵循聲明及股東會投票結果等相關資訊，以確保本公司落實政策精神。
- 風險管理室：維護管理關係人資料庫，避免利益衝突情事之發生；參與業務單位投資決策會議，以控管投資風險等。
- 業務單位（自營部、承銷部）：皆訂有投資規範，以利執行與被投資公司互動議合活動。另，本公司自營部依據「自營部位風險管理辦法」規定，本辦法所稱之自營交易業務係指從事臺灣證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心掛牌之有價證券。



投資策略納入ESG議題評估

- 依據本公司「自營部位風險管理辦法」，本公司已將ESG議題評估納入買賣政策程序中，其範圍包含：
 1. ESG分數
 2. 投資部位之溫室氣體排放總量計算
 3. 定期評估投資標的所涉 ESG 風險之變動，以做為調整投資部位之依據。
- 自營部除以上述之評估方式衡量評估投資組合中被投資公司之永續表現，亦導入使用CMoney軟體資料庫查詢投資標的之ESG相關資料，內容包括：Escore (環境保護)、S score (社會責任)、G score (公司治理)、ESG Rating、ESG評等產業排名、交易所產業類別及總碳排放量(公噸)等，另外查詢投資標的是否有ESG相關重大異常風險及特殊狀況，如有發現重大異常或特殊情況，於投資決策暨部位檢討會議討論因應措施，並提報董事會。
- 定期評估：
 - 每周：每周於投資決策會議上報告自營部投資標的所涉及ESG相關風險之變動，以做為調整投資部位之依據。
 - 每季：每季季末於投資決策會議上，揭露自營部投資標的ESG分數及溫室氣體排放總量。
 - 每半年：每半年向董事會報告ESG買賣政策執行情形。

持續精進ESG投資評估流程

- 本公司未來將依據下列原則，持續完善精進ESG納入投資評估流程。
- 持續關注及評估被投資公司ESG資訊、及投資組合之ESG評等狀況
- 持續積極關注ESG議題的最新發展和趨勢，透過了解相關政策和規範，以確保其ESG投資政策之專業性及即時性。
- 關注各產業重要ESG議題，包括被投資公司永續經營之分析評估，使操作團隊在投資流程中，可依循多項標準。
- 將ESG評估納入風險管理流程中，透過風險評估管控，追蹤被投資企業之ESG爭議事件發展，確保被投資公司ESG表現符合目標及策略要求。
- 自營部112.12.31投資組合之ESG相關分數

股票代號	股票名稱	ESG Rating	E score	S score	G score	ESG評等產業排名	交易所產業類別	總碳排量(公噸)
1215	卜蜂	5	4	2	6	19	食品工業	0
1234	鼎松	7	8	5	7	3	食品工業	0
1477	聚隆	9	8	10	8	1	紡織纖維	0
1513	中興電	6	7	4	5	16	電腦硬體	5,936
1535	中孚	7	6	6	7	2	電腦硬體	643
1589	永冠-KY	4	6	3	4	45	電腦硬體	0
1702	南僑	7	6	8	6	3	食品工業	0
1817	凱德衛	7	6	7	7	1	玻璃陶瓷	0
2105	正新	6	6	3	6	4	橡膠工業	1,043,905
2382	廣達	7	8	3	7	12	電子-電腦及週邊設備	0
2392	正統	7	7	5	6	5	電子-電子零組件	188,089
2423	國緯	6	6	6	5	17	電子-其他電子	1,416
2428	興勤	6	6	5	6	44	電子-電子零組件	0
2439	美律	9	9	7	7	2	電子-通信網路	19,004
2832	台泰	7	7	6	7	27	金融保險	385
3092	鴻碩	6	6	5	5	44	電子-電子零組件	0
3218	大華光	7	7	6	8	6	生技醫療	0
3231	緯創	10	10	8	9	1	電子-電腦及週邊設備	114,138
3357	廣慶科	5	6	3	6	93	電子-電子零組件	0
4105	廣洋	7	6	8	8	6	生技醫療	8,836
4107	邦特	6	5	4	7	26	生技醫療	0
4142	國光生	4	5	6	3	89	生技醫療	0
4417	金洲	4	3	5	4	24	紡織纖維	0
4915	歐偉	10	10	7	9	1	電子-電子零組件	42,436
5222	金錫	4	5	6	4	135	電子-半導體	0
5258	虹堡	3	3	4	4	97	電子-電腦及週邊設備	0
6123	上奇	4	3	6	4	28	電子-資訊服務	0
6197	佳必理	6	3	7	5	44	電子-電子零組件	0
6274	台端	7	3	6	8	5	電子-電子零組件	115,997
6491	晶碩	6	6	3	7	26	生技醫療	0
6754	國衛設計	5	3	4	5	15	居家生活	1,235
6768	志強-KY	4	6	4	3	17	運動休閒	0
6790	永昌實	6	7	7	6	3	造紙工業	107,784
8464	德豐	6	6	5	6	6	居家生活	0
8916	光隆	7	6	7	7	6	其他	8,970
8942	森矩	3	3	4	4	64	其他	0
9802	虹喜-KY	6	6	3	7	6	運動休閒	0



盡職治理遵循聲明

- 本公司已於2018年9月14日初次完成「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明之簽署，其後為響應「公司治理3.0-永續發展藍圖」，並於2020年9月10日將前開遵循聲明融入ESG議題，並重新簽署完成，並揭露於證券交易所公司治理中心網站及公司官網永續發展專區，本公司係依前開遵循聲明定期揭露盡職治理情形，並遵循落實六大原則如下：

原則一—訂定並揭露盡職治理政策

- 本公司訂定「盡職治理政策」內容包含對股東之責任及盡職治理行動之履行與揭露等。

原則二—訂定並揭露利益衝突管理政策

- 為確保本公司基於股東之利益執行業務，本公司訂定「防範利益衝突管理政策」，內容包含利益衝突之態樣及其管理方式。

原則三—持續關注被投資公司

- 本公司持續和被投資公司進行良好互動及溝通，以確保本公司得以取得有效及充分的經營決策及業務資訊。

原則四—適當與被投資公司對話及互動

- 本公司業務單位透過電話會議、親自拜訪及參與法人說明會或股東常會等方式與被投資公司管理階層溝通，以進一步了解產業現況及所面臨之風險。

原則五—建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形

- 本公司為謀取股東之總體利益，訂有「持股股票管理政策」，積極參與被投資公司股東會議案投票。

原則六—定期揭露履行盡職治理之情形

- 本公司網站定期揭露履行盡職治理之情形，並每年至少更新一次。



盡職治理有效性評估

- 本公司自2019年起揭露本公司出席被投資公司股東會履行投票情形，本公司並於2020年9月簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，秉持機構投資人之專業能力及影響力，善盡投資人之責任與義務，確實落實責任投資之精神，以達成機構投資人永續經營及盡職治理目標，並將履行盡職治理之各項成果編撰為「盡職治理情形執行報告」，於每年揭露最新履行盡職治理執行之成果，並公告於本公司官網盡職治理專區，提供予客戶、投資人與民眾查詢。
- 持續與被投資公司進行良性對話與議合互動，並為持有庫存成本達2,500萬元之三家公司設置議合進度階段里程碑，持續透過出席股東會或投票表達意見，今年度投票率達100%。
- 本公司官網採取使用者友善設計，除了定期於官網揭露履行盡職治理之情形，亦提供相關聯絡管道，以利客戶、投資人、利害關係人反饋意見。
- 本公司身為專業機構投資人皆已確實遵循上述「守則之簽署」與「遵循或解釋」，且皆確實遵循盡職治理守則遵循聲明，執行議合活動亦符合盡職治理政策及精神，且於報告期間內未曾發生重大利益衝突事件，本報告係由法令遵循室編制，經由董事長核定後，公告於本公司網站盡職治理專區，以落實執行盡職治理原則及精神。截至 2023 年 12 月底止，本公司於「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明並未有無法遵循之原則

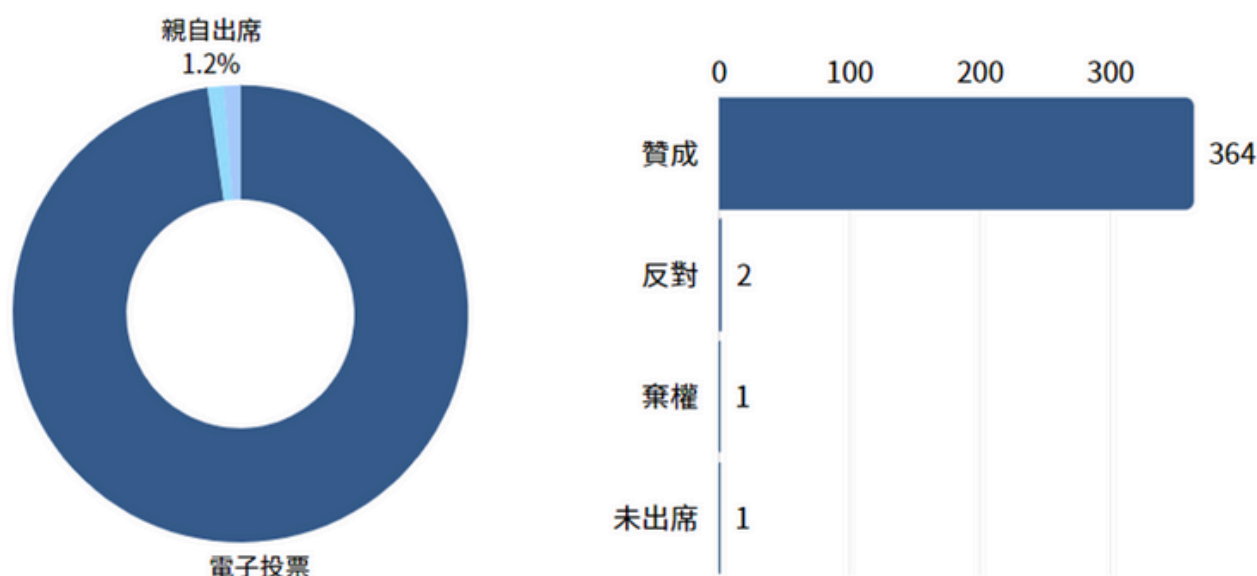


股東會投票政策

- 本公司並未使用代理投票或研究服務，親力親為落實機構投資人的互動與議合責任，並簡要說明持股投票管理政策如下：
- 對於被投資公司股東會議案，皆由本公司自營部、承銷部等單位依據機構投資者之專業評斷，並依據本公司「持股投票管理政策」進行投票決策，於投票草案簽陳至董事長核准後實施；非採絕對支持同意立場，各議案皆經內部評估，必要時則在股東會前向被投資公司進行溝通詢問，依據企業經營利益、股東價值及ESG原則為評估前提行使投票權。
- 依據本公司「盡職治理政策」規定，對於持有股票公司股東會採電子投票者，應採電子投票方式行使投票表決權為主，本公司持有被投資公司股份達30萬股以上者，除關注被投資公司營運狀況外，並透過出席股東會、行使投票表決權、或適當與被投資公司之經營階層對話與互動等方式行使股東權。本公司以環境、社會、公司治理(ESG)議題資訊，關注、分析與評估被投資公司之相關風險與機會，瞭解被投資公司之永續發展策略，並評估參與ESG議題相關倡議組織，共同擴大及發揮本公司對特定議題之影響力。
- 本公司原則上不干涉被投資公司之經營決策，但就被投資公司之資本政策（如現金增資、資金貸與、保證制度等）如有不同意見，將以提供建議之方式與被投資公司溝通。

股東會出席狀況

- 112年度本公司參與被投資公司股東會(含臨時股東會)投票家數共86家，分別以親自出席1家及電子投票84家方式行使表決權，委託出席率0%，本公司行使投票表決權，由業務單位依議案內容指派出席人員並擬定投票表決相關決策，經董事長核定後行使投票表決權；行使之投票紀錄及股東會議案、日期等資訊，由法令遵循室留存紀錄備查；另本公司今年度未出席「台鎔科技」股東會，係因該公司股東會未採電子投票且本公司持有股份未達三十萬股，故未出席。
- 112年度總計應表決368項議案，其中364項為承認/贊成，2項為不承認/反對，1項棄權，僅1項未出席，年度完整股東會投票紀錄揭露於本公司網站盡職治理專區。





重大議案決策原因

- 本公司每年定期於本公司網站或年報揭露年度彙總投票情形，並說明對重大議案贊成、反對及棄權之原因。
- 本公司秉持機構投資人之專業判斷，對於被投資公司之各項議案，並非採絕對支持的立場，各議案皆經內部簽核評估，必要時則在股東會前向被投資公司進行溝通詢問，依據企業經營利益、股東價值及ESG原則為前提，評估後行使投票權。若經評估有礙被投資公司永續發展、有違公司治理精神或對社會責任有重大不利影響等之議案皆予以反對。
- 本公司所持有必翔實業股份有限公司(以下稱必翔實業)，為本公司客戶翔明投資股份有限公司(亦為必翔實業子公司，下稱翔明投資)融資擔保品，因翔明投資違約而取得。必翔實業自2016年起即因涉炒股案並有財報不實等問題，遭檢調偵辦，又因必翔實業未能如期申報財報等原因而下市股價崩跌，本公司所持必翔實業股份亦因市場因素無人應買，致處分不及而繼續持有，後續亦將每年出席必翔實業股東會且持續關注其動態，以利與律師研擬相關處理方案。自前開事件發生後，每年必翔實業股東會所出具之財報，會計師皆表達「無法表示意見」，故針對其年度營業報告書及決算表冊案、年度虧損撥補案等，本公司尚存疑慮，認為其有違公司治理之精神而不予支持。

議合互動情形

- 本公司對於投資金額超過2,500萬元(含)以上之被投資公司，每年至少電訪該公司發言人一次，關注被投資公司之未來展望及資金、勞工、環境、高階管理人員酬金等政策。
- 本公司另持續透過派員出席或電子投票方式親自參與股東會、參訪被投資公司、參與被投資公司小型座談會及參與被投資公司法人說明會等方式，進一步瞭解被投資公司經營階層對產業所面臨之風險與策略。本公司對被投資事業之關注項目包括相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題。
- 除以前述方法取得被投資公司相關營運資訊外，本公司設有投資研究總部，主要透過內部研究單位定期召開投資決策會議，依據被投資公司之規模、TCRI分數及十日均量等指標，並參酌各行業別特性，決定投資與否及投資金額多寡等決策。

議合議題	實際議合內容	回應議合議題之家數/說明
環境議題 氣候變遷	請瓦城、東洋與光隆公司提供有關資源再利用、降低碳排放之作法。	瓦城、東洋與光隆公司皆已編製永續報告書，其中， 1. 瓦城集團全門市皆採用LED燈，以節約能源。 2. 光隆公司已獲得B型企業認證，全集團2023年減碳2,500公斤。 3. 東洋公司2024年永續發展相關規劃如下： <ul style="list-style-type: none">• 完成執行ISO 14064-1溫室氣體查驗。• 執行節能減碳計劃，提升耗能設備效能，達成較前一年度節電2%的目標。• 廢棄物資源回收再利用總量達到5噸。• 持續針對氣候變遷可能帶來的風險做好風險管理及因應對策，並執行新年度之風險辨識及評估作業• 每年舉辦兩場環境永續宣導活動



議合互動情形(續)

- 臺灣力求於2050年達成淨零碳排目標，金融服務業扮演關鍵角色，為加強綠色金融發展，支持低碳產業轉型，同時金融業需進一步整合ESG因素（環境、社會、治理）於投資決策中，推動綠色和永續專案。加強碳盤查、資金監控，確保金融活動不助長碳排放。
- 本公司今年已成功和1家高碳排之成衣製造商及2家不同產業公司進行議合，並積極與被投資公司提倡重視ESG議題等互動，該等公司則以行動回應，包括編製永續報告書及設立永續發展政策規劃等，未來本公司亦會持續透過親自拜訪、電話訪問、或電子郵件聯繫方式，積極和被投資公司進行議合，以期企業皆重視與ESG主題相關的議合議題。
- 本公司承銷部亦致力與客戶進行議合及互動，相關規劃如下：
- 在責任投資內控制度建立部分，擬修訂本公司「承銷部業務流程作業細則」，針對IPO案件(包含國內外公司申請上市(櫃)、興櫃、創新版)及募資案件(現金增資、特別股、普通公司債、可轉換公司債及存託憑證等)，將是否符合ESG標準，納入接辦案件評估表，並更關注於環保、節能綠色減碳及永續轉型產業，做為評估承銷案件承接與否之依據。
- 將積極爭取風力發電綠能產業、廢棄物循環再利用及環保減碳產業為未來業務爭取方向，將佈局相關客戶開發；另外針對廢棄物循環再利用產業，也將積極爭取投資從事焚化處理及廢熱回收與蒸餾回收之事業廢棄物處理廠-台鎔(6947)，投資部位34,353千元，以協助廢棄物處理環保產業之永續發展。

議合階段里程碑-1

- 瓦城泰統集團

公司背景	本公司投資之瓦城泰統股份有限公司(下稱為瓦城泰統公司)為國內連鎖餐飲企業。
議合評估	瓦城泰統公司已編製永續報告書，承諾在誠信經營與公司治理方面，持續訂定相關制度與追蹤機制，提供必要資源，落實誠信經營、反貪腐等相關政策與管理措施；在產品安全管理方面，其對餐飲品質、衛生安全一項採自主要求並追求最高水準，加強監測產銷供應鏈，並推動食品安全檢查機制以強化食品安全管理。
議合交流	本公司參加瓦城泰統公司法人說明會時，其表示將致力於與供應商一同提升食材品質，優先向國內在地供應商採購食材，創造共好，以避免食安問題造成之風險，朝向永續經營目標邁進。
對該公司影響	本公司於拜訪時，瓦城泰統公司表示國內食安問題為國人對餐飲品牌安心與否的關鍵，亦可能直接衝擊該公司之經營績效，並表示其食安要求標準嚴格，往後將以更嚴格且科技化之方式，避免食安問題發生。
後續追蹤及對投資決策之影響	瓦城泰統公司為長期獲利及穩定配息之優良公司，後續將持續與經營階層保持良好互動。

議合階段里程碑-2

- 光隆實業股份有限公司

公司背景	本公司投資之光隆實業股份有限公司(下稱光隆公司)為國內成衣大廠。
議合評估	光隆公司已編製永續報告書，承諾建構誠信的公司治理制度；善盡企業責任與義務，建構員工友善職場與工作環境；提供教育訓練，以提升員工自我價值。
議合交流	本公司參加光隆公司法人說明會時，該公司表示能源節約為世界趨勢，2022年具體成效有1.響應環保政策，開發羽絨禁用物質 APEO 的自我檢測；2.能源使用較基準年2021減少 130 萬MJ；3.成衣、家紡、羽絨原料事業部全面完成 GRS 認證；4.回收羽絨產品銷售量增長 220%。
對該公司影響	光隆公司對於能源節約之行動計劃 1.導入 ISO 50001 能源管理系統標準 2.更換節能設備 3.適度規劃生產排程減少空壓機開關次數 4.執行臺灣區碳盤查作業。
後續追蹤及對投資決策之影響	光隆公司為長期獲利及穩定配息之優良公司，後續將持續與經營階層保持良好互動。

議合階段里程碑-3

- 東洋藥品股份有限公司

公司背景	本公司投資之東洋藥品股份有限公司(下稱東洋公司)為國內困難學名藥廠商。
議合評估	東洋公司已編製永續報告書，承諾2024年廢棄物管理政策-廢棄物資源回收再利用總量達到5噸；2025至2028年加入氣候倡議組織或聯盟，共同宣誓環境永續，逐年提高使用再生能源比例。
議合交流	本公司參加東洋公司法人說明會時，該公司表示藥品安全與使用者健康關係密切，對於製藥過程若有安全疑慮，將衝擊其營運，而針對藥品安全，東洋公司謹慎審核及控管原料供應商。
對該公司影響	東洋公司向來對藥品安全非常重視，要求原料供應商，除了須具備臺灣FDA登記原料藥主檔案，亦須符合cGMP及取得國際藥品稽查協約組織認證，以示其對藥品安全採取最高標準。
後續追蹤及對投資決策之影響	東洋公司為長期獲利及穩定配息之優良公司，後續將持續與經營階層保持良好互動。



利益衝突管理情形

- 本公司主要業務為有價證券經紀、自營、承銷業務，制定及遵循利益衝突管理原則至關重要，本公司訂有「防範利益衝突管理政策」、「負責人與業務人員兼任或兼辦職務管理及利益衝突防範準則」及「防範內線交易管理辦法」，規範本公司之業務來往、人員兼任、人員道德、關係人交易、客戶管理及不當利益輸送等行為，並不定期實施教育訓練宣導防範利益衝突措施；另建立分層負責制度，以落實監督控管機制，避免利益衝突情事發生，以確保在處理可能引發利益衝突的情境時能夠適當執行業務，並且在可能的衝突情況下進行審查管理和監督評估，以確實避免發生內部人員及其關係人交易涉及未公開資訊及與公司或其他客戶利益衝突之情事。
- 本公司亦針對業務人員兼任及關係人交易等訂立下述相關法規。
- 「負責人與業務人員兼任或兼辦職務管理及利益衝突防範準則」-為規範負責人與業務人員兼任或兼辦職務行為，以建立區分投資決策與業務訊息的界線。
- 「台中銀證券內部控制制度CA-11210、CC-18000」、「系統最高權限帳號管理要點」，為避免負責人與業務人員因兼任或兼辦職務行為而影響投資決策，故應實施利益衝突防範措施，如控管特定內部人員兼任兼辦其他職務、獨立辦公場域、業務部門進出管制制度、資訊傳遞控管制度、職前或在職簽具切結書聲明不違法使用。

利益衝突管理情形(續)

- 「關係人交易管理辦法」-為規範本公司之關係人交易管理，本公司建立關係人檔案並列示關係人名稱及關係，於每月底或人員異動時更新資料，並分別由下列單位統籌管理，以避免利益衝突情事發生。
- 會計處：維護與管理以權益法評價之被投資公司、投資者，及本公司對外發布或刊印之資料及母公司年報中，列為關係企業或機構之名單。
- 人力資源處：維護與管理經理人及依公司章程或契約規定授權範圍內，有為公司管理事務及簽名之權者，及其配偶或二親等以內之親屬。
- 總經理室：維護與管理本公司之董事、監察人、總經理及其配偶或二親等以內之親屬以及其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內親屬關係者。
- 風險管理室：維護與管理關係企業及其董事、監察人與經理人，及本公司或本公司負責人具有經濟實質或控制權關係者名單。
- 「道德行為準則」-為導引本公司人員之行為符合道德標準，並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德行為標準，特訂定規範，以茲遵循。



本公司積極落實上開法規，以確保公司人員皆了解並遵循相關規定。



利益衝突管理情形(續)

- 本公司確實防範利益衝突與盡職治理之遵循，確保業務、活動與作業，無不當私利或決策與行動，並透過分層負責制度，落實監督、評估與管理；另，本公司設以下單位落實執行盡職治理事宜，保障客戶與其他利害關係人權益：
- 總經理室：統籌辦理永續發展事宜並陳報董事會。
- 法令遵循室：掌理「盡職治理政策」與「防範利益衝突管理政策」，並確保公司遵循相關政策與制度。
- 本公司訂定「關係人交易管理辦法」，亦由相關權責單位統籌管理關係人檔案，於每月底或人員異動時更新資料，以避免利益衝突情事發生。
- 另本公司財務處、總經理室及總務處分別訂有「取得或處分資產處理程序」、「對外捐贈作業準則」及「請採購管理辦法」，明定各單位應遵循利害關係人交易、採購及捐贈等相關規範，以維護利害關係人權益並保障資產交易安全。
- 本公司隨時關注被投資公司、出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之董事或經理人等經營階層對話與互動等方式，參與公司治理，並出具盡職治理報告書，並將落實情形揭露於公司網站。



利害關係人溝通與參與

- 鑑別利害關係人：本公司依據 AA1000 Stakeholder Engagement Standard (2015) 利害關係人議合標準之五項原則（依賴程度、影響力、關注程度、責任及多樣性），並參酌同業所列之利害關係人，鑑別出員工、客戶、股東/投資者、供應商、政府機關為利害關係人群體。
- 本公司為朝向永續發展標竿典範之目標邁進，更尊重利害關係人權益，因此透過下表各溝通途徑，回應、擬訂與執行行動方案，持續溝通成果，並蒐集與鑑別各關注議題實際與潛在衝擊內容及意見回饋，以達到永續發展目標。

利害關係人	對象面向	關注議題	溝通方式	溝通頻率
員工	全體員工	營運績效 誠信經營 人才培育與職涯發展	勞資會議	每季
			檢舉信箱	隨時
			教育訓練	不定期
客戶	業務往來客戶	責任投資 公平待客 數位金融 普惠金融	公司網站	隨時
			客戶拜訪會議	隨時
			電話、電子郵件或其他聯絡途徑	隨時
股東	台中銀行	營運績效 誠信經營 綠色永續轉型 溫室氣體排放	董事會	每月
			台中銀行會議	不定期
			電話、電子郵件或其他聯絡途徑	隨時
供應商	提供設備或服務之廠商	資訊安全 誠信經營 綠色永續轉型 溫室氣體排放	採購/業務需求單位	隨時
			誠信經營途徑(檢舉信箱)	隨時
政府機關	當地政府機關或經營目的事業機關	資訊安全 公平待客 普惠金融 溫室氣體排放	公文	不定期
			主管機關座談會	不定期
			公會討論	不定期



本公司落實利益衝突管理

- 為確保公司運作的公平性與透明度，本公司建立有效的利益衝突管理政策，各單位恪盡職守，積極落實利益衝突管理措施，說明如下：
- 風險管理室-依據「證券投資顧問部推介股票管控要點」，於每日投顧部研究報告公開後之至早上 11 點（臺股市場交易時間開始二小時內），管控本公司內部人員及自營部、承銷部與櫃交易室不得對於投顧部研究報告所建議之標的進行買賣。
- 經紀業務總部-公司內部有權責可知悉客戶之委託買賣明細人員，如有於短時間(5分鐘)內與客戶同方向買進或賣出相同標的者，則須請其出具說明書說明原因後陳送權責主管審核，並留存相關紀錄。
- 資訊服務部—本公司的內部資訊系統具備相關審核驗證功能，如各權責單位依據本公司「關係人交易辦法」於每月底及人員異動時更新匯入本公司內部人員之關係人資訊，進一步降低了潛在的利益衝突風險。
- 法令遵循室—每年定期向全公司人員進行利益衝突辦法教育訓練，使公司人員均能熟悉與理解相關法規範及如何避免和處理可能的利益衝突情況，並應確實遵循。
- 綜上所述，透過風險管理室的日常監控、資訊服務部開發之系統管控及法令遵循室內部教育訓練等方式，本公司業已建立了一套完善的利益衝突管理機制，有效避免利益衝突，也同時保障客戶之權益。





本公司落實ESG政策

- 本公司除了影響被投資公司重視ESG永續發展，本公司亦致力落實ESG永續發展相關措施，並在各方面皆有所表現。
- E—在環境保護方面，台中銀證券重視環境永續議題，2023年已編製永續報告書，並為減少碳排放，已導入揭露溫室氣體盤查，以落實企業節能減碳之社會責任。
- S—在社會責任方面，為培養公司人員皆能成為ESG永續發展人才，鼓勵員工參與券商公會、公司治理協會等外部機構開設之永續發展訓練課程，今年度年共累積參與222.5小時之相關課程訓練(請參閱下頁圖表)，以利本公司員工對於永續發展政策及執行有更深入的了解，共同擴大發揮影響力。
- G—在公司治理方面，本公司深化企業永續治理文化，如董事會成員非為單一性別、總公司一級主管女性比例亦達到42%，本公司營業部暨分公司共5家，其中4家分公司之經理人為女性，顯現本公司致力提升性別平等及努力打造多元共榮的工作環境，並持續發揮正面影響力。





112年ESG訓練課程紀錄

課程名稱	主辦單位	受訓時數
證券業永續發展轉型執行策略」宣導會	證券交易所、櫃買中心	25.2小時
上市櫃公司永續發展行動方案與法遵重點	勤業眾信會計事務所	3小時
2023年永續金融論壇	台灣金融研訓院	14小時
2023年國際資產管理論壇	投信投顧公會	6小時
2023資產管理永續發展人才養成班-永續揭露與風險管理模組/國際規範與投資模組	證券期貨市場發展基金會	102小時
2023資產管理前瞻系列論壇—落實永續行動方案，深化資本市場發展/接軌國際減碳趨勢，促進企業淨零轉型	證券期貨市場發展基金會	9小時
ESG下的企業法遵議題	勤業眾信會計事務所	3小時
企業碳管理實務與數位工具應用	公司經營暨永續發展協會	3小時
金融機構節能減碳分享座談會	公司經營暨永續發展協會	6小時
國際永續揭露準則之介紹與因應	勤業眾信會計事務所	9小時
證券業氣候變遷資訊揭露宣導會	證券商公會	12小時

★112年參與ESG永續發展相關外部課程/講座共37人次累計受訓時數達222.5小時；其中高階主管(董事會成員、協理級以上主管)受訓人次佔35%，顯見本公司高階管理人員對於永續發展相關議題之重視。



盡職治理目標及展望

- 自我要求，進而影響被投資公司之公司治理：
- 依據金管會公布112年度公平待客原則評核結果，本公司獲得最佳進步獎及優良獎，綜合排名位列前25%。本公司將持續落實公平待客原則及強化高齡者、年輕投資人與身心障礙等特定族群之投資人保護，先自我要求，進而影響被投資公司。
- 強化議合策略及追蹤機制：
- 持續建置多元的溝通管道及資訊揭露媒介，與被投資公司保持良好的溝通與互動，瞭解被投資公司是否將本公司建議納入營運策略或長短期經營目標。此外，本公司將於每半年追蹤被投資公司針對議合內容之處理情形，並於內部投資決策暨部位檢討會議充分揭露，以評估被投資公司之風險。
- 尋求與外部合作共同監督被投資公司之可能性：
- 本公司將持續尋求與關係企業合作共同監督被投資公司之營運管理、產業政策、環境汙染、員工福利、公司治理等ESG議題，並致力於擴大本公司身為機構投資人對被投資公司之影響力。
- 持續擴大對ESG議題之影響力：
- 本公司董事長為公司治理協會理事，另有4位高階主管為公司治理協會會員；本公司積極指派人員參與ESG相關課程與活動，並與相關單位合作，持續擴大對ESG議題之影響力。

台中銀證券聯絡資訊

客戶/投資人聯絡專線 劉坤霖 副總經理

01 02-2396-9955#106
raymond.liu@tcbs.com.tw

投資公司/其他機構投資人聯絡專線 吳信魁 副總經理

02 02-2396-9955#501
ken.wu@tcbs.com.tw

承銷業務聯絡專線 黃志雄 資深協理

03 02-2396-9955#189
calson.huang@tcbs.com.tw

經紀業務聯絡專線 張國謙 資深經理

04 02-2396-9955#505
tony.chang@tcbs.com.tw

客戶服務專線 02-2773-6986

05 反詐騙諮詢專線 02-2321-0581

服務信箱 <https://www.tcbs.com.tw/Home/ContactUs>

