

星展(台灣)商業銀行 110 年履行盡職治理情形

為響應金管會 107 年 3 月 27 日發佈「新版公司治理藍圖(2018~2020)」中「推動金融業落實股東行動主義」之政策規劃，本行簽署機構投資人盡職治理守則遵循聲明，透過落實股東監督角色，以促使被投資事業改善公司治理品質，帶動產業、經濟及社會整體之良性發展，茲扼述本行 110 年重要執行情形。

前言、星展(台灣)商業銀行(以下稱「本行」)截至 110 年 12 月 31 日止並未有以自有資金投資、因擔任保管銀行或擔任對信託資產具有運用決定權之受託機構而投資上市上櫃公司股票之情形，亦未有因前述原因擔任被投資事業之董事會監察人之情形，以上合先敘明。本行截至 110 年 12 月 31 日止之股票投資明細詳如下表：

公司名稱	股份總數	持股比例
財金資訊股份有限公司	5,937,750	1.14%
陽光資產管理股份有限公司	58,098	0.97%
台北外匯經紀股份有限公司	80,000	0.40%
臺灣行動支付股份有限公司	300,000	0.50%
力宇創業投資股份有限公司	523,365	4.46%

謹就本行機構投資人盡職治理主要執行情形說明如下：

一、本行為落實盡職治理，所投入之內部資源、執行盡職治理之組織架構等：

本行投入與高階經理階層討論盡職治理之執行，團隊包含總經理(1人)、營運長及其團隊(3人)、秘書部(2人)、財務企劃處(3人)、金融交易處暨流動資金管理處及金融市場作業部(3人)、法務暨法令遵循處(9人)、永續發展委員會(1人及其團隊)、集團推廣策略暨傳訊處(3人)等，包含討論及參與之投入時間約為 200 小時，藉由出席被投資公司之股東常會、閱覽股東會議事錄、參與股東會議題之電子投票、與被投資公司討論合作之可能性(當面拜訪或是電話會議)、要求被投資公司之財務報告、與其他機構投資人的

合作行為政策與案例，及針對 ESG 議題參與的相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之盡職治理落實。

二、 議合次數統計：

本行原則上每半年定期要求被投資公司提供財務報告以進行投資價值估算及治理評估。依本行「機構投資人盡職治理政策」之適用範圍係針對本行以投資為目的(而非以交易為目的)所進行之國內股權或債券投資為關注對象。如本行投資原始成本金額達新臺幣 3 億元(或等值外幣)以上或持股比率超過被投資事業實收資本額 5%以上，且持有該股權或債券期間連續超過一年以上者，本行應依本政策之規定履行盡職治理行動。根據前言所提供之股票投資明細表，被投資公司之持股比率皆未超過被投資事業實收資本額 5%以上。110 年由於受新冠肺炎(COVID-19)本土疫情升溫之故，本行為積極配合政府防疫並降低群聚染疫風險，衡量本行對於被投資公司之持股比率甚低與染疫之風險後，實際參與被投資公司 110 年度股東常會情形如下：

臺灣行動支付股份有限公司： 110 年股東常會於 8 月 27 日召開，本行因疫情並未派員親自出席，改以書面方式行使股東投票權。

力宇創業投資股份有限公司： 110 年股東常會於 7 月 30 日召開；本行因 COVID-19 疫情之故未派員出席。

陽光資產管理股份有限公司： 110 年股東常會於 6 月 24 日召開；本行因 COVID-19 疫情之故未派員出席。

財金資訊股份有限公司： 110 年股東常會於 6 月 23 日召開；本行因 COVID-19 疫情之故未派員出席。

台北外匯經紀股份有限公司： 110 年股東常會於 5 月 19 日召開；本行因 COVID-19 疫情之故未派員出席。

故議合次數為一次。

三、 與被投資公司對話及互動情形：

為善盡本行之機構投資人責任，針對被投資公司，本行透過參與被投資公司之股東會、蒐集公開資訊或定期(不定期)訪查等方式持續關注被投資公司，適當與被投資公司經營階層對話，以強化被投資公司之公司治理品質。本行對被投資公司之關注事項包括但不限於產業概況、股東結構、經營策略、營運概況、財務狀況、股價變化、信用評等、環境影響、社會議題及公司治理等議題。本行原則上每半年定期要求被投資公司其提供財務報告以進行本行投資價值估算及治理評估。

四、 與其他機構投資人合作的案例：

本行以「永續發展，星展隨行」做為願景，揭櫫三大永續方針：「負責任的銀行業務」、「負責任的企業營運」、「創造社會影響力」，並將永續思維融入企業核心價值，接軌聯合國「永續發展目標」(SDGs)。

1. 負責任的銀行業務：

本行期許從核心本業出發帶動產業、社會正向循環，同時透過打造具永續性之金融商品與服務，攜手社會大眾共同為地球永續盡一份心力。

績效案例：星展 eco 永續卡

本行從減塑概念出發打造「星展 eco 永續卡」，卡體採用聚乳酸 (PLA) 材質取代傳統塑膠，主要原料為非食用玉米，是亞洲第一張卡體以可再生資源製造的信用卡。相較於傳統塑膠 PVC，PLA 材質可降低 68% 碳足跡與 28% 能源消耗，且在焚燒時不會產生有毒氣體。此外，卡片亦針對低碳交通推出加碼優惠，實際鼓勵客戶將日常消費與永續作結合。

績效案例：永續連結貸款及綠能融資

本行為實踐永續發展，並協助客戶將永續與業務連結，於 2020 至 2021 年期間，攜手全球資訊產品供應商緯創資通，宣布簽署 2 年期新臺幣

10 億元之「永續連結貸款」。

同時積極參與大型綠能融資，2020 至 2021 年期間，本行持續爭取逾 10 件和風力發電、太陽光電有關的融資機會，以實際行動支持綠色能源發展以及實踐能源永續的承諾。其中，包含 2020 年擔任彰芳西島風電聯貸主辦行，並和 25 家國內外金融機構簽署總額度近新臺幣 900 億元的授信合約，創下台灣專案融資史上最大授信額度。太陽能融資的部分，亦與臺灣銀行同主辦天篷能源規劃總裝置容量 71MW 的地面型太陽能發電設施；與凱基銀行提供辰亞能源於彰濱崙尾東 180MW 水面型太陽能電站專案融資；並與永豐銀行、凱基銀行共同擔任財務顧問及統籌主辦銀行，提供丸紅集團於台南學甲 75MW 地面型太陽能電站專案融資。

2. 負責任的企業營運：

邁向永續發展的關鍵為員工在日常業務中的實踐。為此，本行積極建立考量環境、社會與治理的思維與文化，並實際與供應鏈夥伴協商溝通，致力於減少因營運所產生的碳足跡，提升金融價值鏈的永續能力。

績效案例：鼓勵採購社會企業商品，響應綠色採購，將永續精神落實
日常工作中

本行持續透過體驗社會企業活動、採購社會企業商品支持社會企業夥伴，2020 年商品採購金額超過新台幣 2,700 萬，榮獲經濟部 Buying Power 的「首獎」及「特別獎」。此外，本行同時響應綠色採購，優先採購具節能、綠建材、環保標章或碳足跡標籤的產品，2020 年綠色採購金額已逾新台幣 8,185 萬。本行亦將供應鏈道德行為守則納入採購合約，目前 100% 新進廠商均簽署，在進行採購決策時，亦會評估供應商之環境與社會績效，以避免財務、法律與聲譽風險。

3. 創造社會影響力：

本行肯定社會企業兼顧獲利與創造社會影響力的目標，並透過創新商業

模式以解決社會與環境問題，因此本行長期以支持社會企業為公益主軸，結合銀行核心業務及職能專業，並透過「倡議」、「培育」、「整合」三大面向，協助社會企業夥伴成長茁壯，並結合相關資源與力量，打造社會企業生態圈。相關績效包含連續四年支持「亞太社會企業高峰會」，邀請來自 17 個國家、超過 70 位的國內外知名講者、30 組海外社創組織進行創業提案發表等，吸引逾 3,500 人透過實體與線上方式共襄盛舉，透過報告瞭解社會大眾對社會企業的認知度和創業家需求，活動媒體宣傳累積觸及近 1,000 萬人次。

績效案例：因應疫情，號召員工及客戶一起發揮社會影響力

本行總部於 2020 年 5 月宣布捐助新幣 1,050 萬元（約新台幣 2.38 億元）設立「展愛同行抗疫基金」。在台灣，本行也捐出 100 萬新幣（約新台幣 2,250 萬元），並號召 934 位同仁及 338 位客戶響應，捐助新台幣 292 萬 5,000 元，購買社會企業良品並組裝成 50,850 個「星展暖心食袋」，捐贈給「台灣食物銀行聯合會」，分享給受疫情影響無法外出參加社區團膳的獨居長者，以及因社會活動中止而頓失日薪收入的弱勢家庭。

2021 年 5 月，由於台灣新冠病毒疫情急遽升溫，本行隨即再次捐贈新台幣 300 萬元購買社會企業物資，組裝成 2,000 包「星展暖心食袋」，透過「台灣食物銀行聯合會」的配送網絡，分享給受疫情影響的弱勢族群，同時也號召員工及客戶一同響應，幫助更多的人度過難關。

五、 出席或委託出席被投資公司股東會之情形及投票情形：

考量本行截至 110 年 12 月 31 日止之股票投資主要目的為配合主管機關政策所作之投資認股且所持有之部位對本行或對被投資公司皆不具重大性。

另，由於受新冠肺炎(COVID-19)本土疫情升溫之故，本行為積極配合政府

防疫並降低群聚染疫風險，實際參與被投資公司 110 年度股東常會情形如下：

臺灣行動支付股份有限公司：110 年股東常會於 8 月 27 日召開，本行因疫情並未派員親自出席，改以書面方式行使股東投票權。

力宇創業投資股份有限公司：110 年股東常會於 7 月 30 日召開；本行因 COVID-19 疫情之故未派員出席。

陽光資產管理股份有限公司：110 年股東常會於 6 月 24 日召開；本行因 COVID-19 疫情之故未派員出席。

財金資訊股份有限公司：110 年股東常會於 6 月 23 日召開；本行因 COVID-19 疫情之故未派員出席。

台北外匯經紀股份有限公司：110 年股東常會於 5 月 19 日召開；本行因 COVID-19 疫情之故未派員出席。

六、 客戶、受益人、被投資公司或其他機構投資人等利害關係人聯繫簽署人之管道：

本行已架設中英文官方網站 <http://www.dbs.com.tw>，揭露銀行相關訊息，此外亦透過新聞發布及溝通等方式，讓社會大眾了解本行營運情況外並於本行官網之「公司治理專區」內提供下列資訊：

● 利害關係人專區

生於亞洲、長於亞洲，星展台灣致力落實集團的亞洲策略，以創造愉悅且值得信賴的銀行體驗。我們協助個人創造財富、企業穩定成長，並積極參與亞洲金融市場的發展。為追求永續發展，期許對所有利害關係人建立透明、有效的溝通管道。

● 發言人

星展台灣秉持著取之於社會、用之於社會態度，積極為社會創造共享價值，期待能在業務成長的同時也能回饋社會，創造經濟與社會價值的共同成長。星展也與媒體及供應商保持良好關係，有助於傳達清楚與正確的資訊予社

會大眾，讓資訊傳遞更加透明暢通。發言人之相關資訊均揭露於本行官網之「法定公開揭露事項與公告」項下之「公司治理專區：利害關係人專區」以及證交所之「公開資訊觀測站」。

● **客戶聯絡窗口**

客戶為星展台灣價值創造的直接利害關係人，客戶的滿意度是星展台灣業務發展的重點依據，因此星展台灣秉持著「以客為尊、往來便捷、信賴可靠」的服務準則，始終站在客戶的立場提供金融商品和服務，致力創造愉悅的銀行體驗。客服專線、申訴服務電話以及電子郵件信箱亦揭露於本行官網之「法定公開揭露事項與公告」項下之「公司治理專區：利害關係人專區」。本行目前於官網「法定公開揭露事項與公告」內設置「公司治理專區」，並於該專區內設置「機構投資人聲明書」頁面以利查詢。

本行官網網址：<http://www.dbs.com.tw>

七、 其他重大事項

本行於報告期間無發生重大利益衝突事件。