

星展（台灣）商業銀行 111 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 111 年重要執行情形。

前言

星展（台灣）商業銀行（以下稱「本行」）截至 111 年 11 月 30 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或監察人之情形，合先敘明。本行截至 111 年 11 月 30 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，每年包含討論及參與之投入時間約為 26 人天（約 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、參與股東會議題之投票、要求被投資公司

提供其財務報告、與其他機構投資人的合作行為，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。所投入之內部資源及執行盡職治理之組織架構如下表：

執行內容	投入資源	相關資源成本
1. 「盡職治理」相關政策之製作、審查及核准 2. 督導盡職治理政策之執行	人力-董事會成員(9人)、審計委員會成員(3人)、高階經理人(12人)、作業風險委員會成員(14人)、總經理室秘書部(2人)	估算每年約9人天
1. 被投資公司互動與議和 2. 股東會議案評估 3. 股東會投票之執行	人力-總經理(1人)、營運長團隊(3人)、金融市場處暨流動資金管理處(3人)、財務企劃處(3人)、總經理室秘書部(2人)	估算每年約11人天
1. 投資標的是否涉資恐及洗錢防制缺失之查詢 2. 股東會議案整理 3. 投票結果統計與揭露	人力-總經理室秘書部(2人)、法務暨法令遵循處(1人)	估算每年約3人天
1. 「盡職治理」相關報告之製作、彙整、審查及上傳至官網 2. 盡職治理評分資料庫	人力-總經理室秘書部(2人)、法務暨法令遵循處(9人)、財務企劃處(3人)、集團推廣策略暨傳訊處(2人)、營運長團隊(3人)、金融市場處暨流動資金管理處(2人)、消費金融處 Digital Banking(2人)	估算每年約3人天

二、 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。

三、 議合次數統計：

本行依上述與被投資公司對話及互動原則進行治理評估及所需議合。依本行「機構投資人盡職治理政策」之適用範圍規定，截至 111 年 12 月 31 日止之五家被投資公司之持股比率雖皆未超過被投資事業實收資本額 5%以上，本行仍在兼顧政府防疫以及考量如何降低群聚染疫風險下，積極實際參與各被投資公司 111 年度股東常會以了解有無需要議合事項，惟各被投資公司業務經營皆相當正常，並無 ESG 議題需進一步進行議合。

四、 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影響力之相關案例：

ESG 政策：本行將永續納入核心策略目標，接軌聯合國「永續發展目標」(SDGs)，以三大政策方向具體落實永續：「負責任的銀行業務」、「負責任的企業營運」和「創造社會影響力」，並於 109 年起倡議「食物零浪費」。

細部政策與對應範例說明：

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永續盡一份心力。

對應範例：星展 eco 永續卡

合作機構：萬事達卡組織

將永續與消費金融商品結合，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

合作機構：台灣標竿企業，諸如緯創資通、台塑河靜(開曼)、文晔科技、大聯大控股、台積電、佳世達科技、信義房屋等

為實踐永續並協助客戶將永續與業務連結，星展(台灣)自 108 年與友達光電一同推出全台首創連結國際永續指數的企業貸款，獲得市場正面迴響，也帶動更多客戶響應。近年我們已陸續與緯創資通、台塑河靜(開曼)、文晔科技、大聯大控股、台積電、信義房屋等知名企業合作，截至 111 年 8 月共簽署 12 件永續連結貸款案，貸款總額約達新台幣 530 億元。

績效案例：創新金融綠色產品

合作機構：台灣知名企業，諸如奇美實業、友達集團、長榮航空、遠東新世紀等

星展銀行領先同業推出新台幣綠色定期存款及企業藍色貸款兩項創新綠色金融產品，倡導並鼓勵客戶共同支持永續。綠色定期存款乃是鼓勵企業將盈餘資金(Surplus Cash Reserves)短期存放於星展綠色定期存款專案中，截至 111 年 8 月，已有 20 家知名企業如奇美實業、友達集團、長榮航空等積極響應，存款規模高達新台幣 50 億。藍色貸款則是與遠東新世紀攜手發展水資源及海洋永續，簽署 3 年期新台幣 10 億元的專案貸款，預計投入特定的水資源永續、海洋資源永續、純淨水資源供應、友善海洋產品或海洋生態保育等藍色項目或專案，持續推動創新、永續金融領域邁向新的里程碑。

績效案例：支持再生能源融資，並傾注資源打造創新解決方案—以艾貴義竹發電廠

合作機構：韋能能源、辰亞能源(日商丸紅)、兩儀集團、天蓬能源等多家綠能企業

本行積極參與大型綠能融資，自 107 年開始，即積極引進國際經驗，參與台灣首座離岸「海洋風電(Formosa I)」專案融資聯貸案，為外商銀行首例以專案融資支持台灣再生能源發展，促進綠色能源在地發展的案件。陸續擔任允能風電、海能風電，以及台灣史上最大專案融資「彰芳暨西島離岸風電計畫」等多處離岸風力發電風場的聯貸主辦行；以及擔任大型地面型太陽能、水上太陽能系統的財務顧問及聯貸主辦行等。至 110 年，星展持續參與了 11 個台灣大型綠色能源專案融資(其中 5 個已完工運營)，與國內外金融機構提供總額約達新台幣 2,920 億元聯合授信，總發電量達 2,481MW，並預計於今年(111)繼續爭取逾 5 件和太陽光電、風力發電有關的融資機會，總發電量約 2,170 MW，以實際行動支持綠色能源發展以及能源永續的承諾。

在地面型太陽能系統專案中，除了扮演銀行的角色，本行更整合公司的法務資源、媒合長期的永續夥伴野鳥協會等方式，協助韋能能源克服營運、財務與法規面等挑戰，建立艾貴義竹發電廠，並在廠區內保留自然棲息地，讓當地的鳥

類生態系統得以被保存與延續。艾貴義竹發電廠 (Mingus Solar Project) 坐落在嘉義鹽田舊址，占地 79.5 公頃，保留了大約 30%、逾 20 公頃的面積，提供給當地鳥類與候鳥（包括瀕臨絕種的黑面琵鷺）作為覓食、棲息的生態保留區，以行動實踐在電廠打造具生物多樣性棲地環境的可能性。

2. 負責任的企業營運：

本行於日常業務運作中積極實踐永續，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，將永續精神落實在日常工作中

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，109 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」。110 年採購金額超過新台幣 675 萬，榮獲經濟部 Buying Power 的「貳獎」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。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。

績效案例：推動數位化、減少營運碳足跡

本行致力投入數位金融創新，減少客戶往返銀行造成的能源消耗和自身營運帶來的環境衝擊。在鼓勵數位化開戶部分，本行積極整合超過十個系統，簡化開戶流程，並將開戶總約及多項客戶需知改採電子郵件及簡訊寄予客戶。110 年較前一年減少超過 28%，約 31.26 噸之紙張使用量。此外，星展也透過鼓勵及實際獎勵方式推廣電子對帳單服務，減少紙張用量及銀行產製紙本對帳單之碳足跡，110 年底電子對帳單佔比達 62%，全年度節省之紙張、印刷、運送等費用超過 3,000 萬元。同時，線上銀行產品與服務申辦每年亦減少約 5,000 張 A4 紙，相當於減少約 120 公斤二氧化碳排放量。

績效案例：太平分行太陽能屋頂

108 年 8 月，本行於台中太平分行屋頂建置太陽能發電設備，每年可發電 56,000 度以上供自用，約佔分行用電量之 45%，每年減碳近 30 公噸。

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。相關績效包含連續五年支持「亞太社會企業高峰會」，邀請國內外知名講者和海外社創組

織進行創業提案發表等，110年活動吸引逾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，號召員工及客戶採購社會企業商品幫助弱勢族群

合作機構：食物銀行聯合會、社會企業包含：社會網絡、台灣好漁、直接跟農夫買、恩居好食、乃川國產豆製所、喜願共合國等

本行總部於109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。

110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。

績效案例：推動食物零浪費

考量剩食所產生的碳排量是加速氣候變遷的關鍵因素之一，且全球有三分之一的食物被丟棄或浪費，其中一半以上發生在亞洲，因此星展銀行積極倡議「食物零浪費」。為了推廣及落實零剩食理念，本行發起系列內、外部活動，透過募集剩食食譜、舉辦醃蔬果汁體驗、發起員工團購及採購客戶禮品等方式，攜手員工、客戶和社企夥伴，從食物旅程的各個環節預防剩食產生，極大化糧食價值。

109年底，本行贊助新台幣200萬元，協助台灣食物銀行聯合會於台北市信義區成立「食物銀行旗艦店」，每年除可搶救2萬公斤的食物免於被浪費，每月更能幫助逾200家戶免於飢餓。110全年，透過購買、捐助、推廣等方式，本行成功發揮影響力，減少之食物浪費總量約達81,336公斤。

有關本行永續發展之介紹及成效，請詳見附件。



(附件)星展銀行永續發展之介紹及成效

五、出席或委託出席被投資公司股東會之情形及投票情形：

1. 出席或委託出席被投資公司股東會之情形：

雖然本行對現有被投資公司之持股比例低且不具重大性，本行仍採委託出席

該公司之股東會，以積極執行盡職治理行動。

詳細頻率及方式如下：

臺灣行動支付股份有限公司：該公司 111 年股東常會於 6 月 28 日召開，相關議程及資料已由本行公司治理長檢視後，分別依內部規定提交予財務企劃處主管、營運長、金融市場處暨流動資金管理處主管共同討論及決議後呈送總經理核可，故本行已相當了解下列報告案內容：

- (一) 監察人報告本公司 110 年度會計表冊審查結果案；以及
- (二) 本公司 110 年度營運報告及未來展望案。

惟本行因疫情考量以書面方式行使股東投票權，同意下列承認事項：

- (一) 110 年度營業報告書暨財務報表案；以及
- (二) 110 年度虧損撥補案。

力宇創業投資股份有限公司：該公司 111 年股東常會於 6 月 22 日召開，惟經電話聯繫該公司後確認該公司並無於會議前提供書面議事資料供股東審閱，因此經內部討論決議並經總經理核准後對下列議案投下棄權票：

承認事項：

- (一) 110 年度營業報告書及財務報表案；以及
- (二) 110 年度虧損撥補表案。

討論事項：

- (一) 委託經營管理契約到期展延案；
- (二) 改選董事及監察人案；以及
- (三) 解除董事競業禁止案。

陽光資產管理股份有限公司：該公司 111 年股東常會於 6 月 23 日召開，相關議程及資料已由本行公司治理長檢視後，分別依內部規定提交予財務企劃處主管、營運長、金融市場處暨流動資金管理處主管共同討論及決議後呈送總經理核可，故本行已相當了解下列報告案內容：

- (一) 宣讀 110 年股東常會議事錄；
- (二) 110 年度營業概況案；
- (三) 110 年度董監及員工酬勞分派案；以及
- (四) 110 年監察人決算書表冊查核結果案。

惟本行因疫情考量以書面方式行使股東投票權，同意下列承認事項：

- (一) 110 年度營業報告書、財務報表承認案；以及
- (二) 110 年度盈餘分派案。

財金資訊股份有限公司：該公司 111 年股東常會於 6 月 21 日召開，相關議程及資料已由本行公司治理長檢視後，分別依內部規定提交予財務企劃處主管、營運長、金融市場處暨流動資金管理處主管共同討論及決議後呈送總經理核可，故本行已相當了解下列報告案內容：

- (一) 110 年監察人會計表冊審核結果案；以及
- (二) 110 年度董監及員工酬勞分派案。

惟本行因疫情考量以書面方式行使股東投票權，同意下列承認及選舉事項：

- (一) 110 年度營業報告書及財務報表案；
- (二) 110 年度盈餘分派案；以及
- (三) 第九屆董事、監察人選任案。

台北外匯經紀股份有限公司：該公司 111 年股東常會於 5 月 18 日召開，相關議程及資料已由本行公司治理長檢視後，分別依內部規定提交予財務企劃處主管、營運長、金融市場處暨流動資金管理處主管共同討論及決議後呈送總經理核可，故本行已相當了解下列報告案內容：

- (一) 110 年度股東常會決議事項辦理情形及 110 年 7 月 26 日臨時股東會決議事項辦理情形；
- (二) 監察人報告 110 年度營運決算審查結果；以及
- (三) 110 年度獲利分派董監酬勞及員工酬勞案。

惟本行因疫情考量以書面方式行使股東投票權，同意下列兩承認事項：

- (一) 110 年度營業報告書及財務報表案；以及
- (二) 110 年度盈餘分派案。

2. 股東會投票情形：

雖本行對被投資公司之持股比例低且不具重大性，本行仍採(1) 閱覽各被投資公司之股東會資訊以了解其議案內容；(2) 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；以及(3) 填具「星展(台灣)商業銀行股份有限公司 111 年度 5~6 月投票情形揭露」(詳如附件，主要資訊彙總如下表)。



星展(台灣)商業銀行股份有限公司111

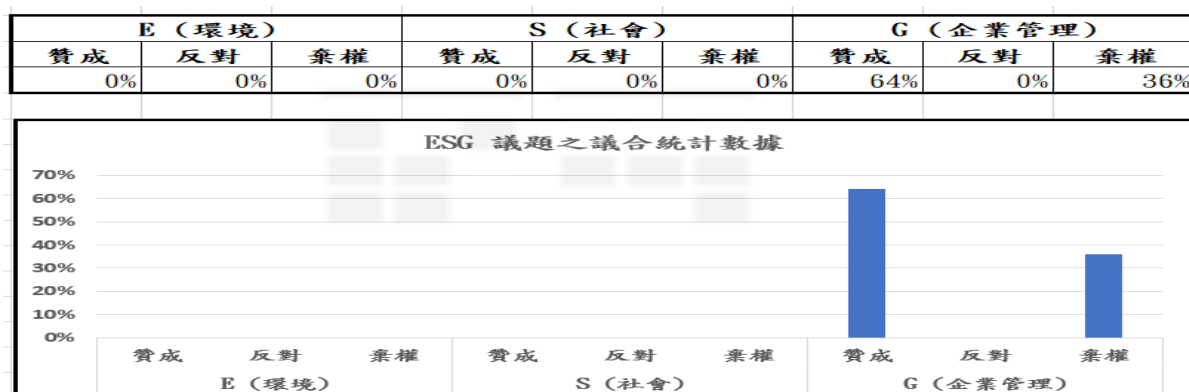
星展(台灣)商業銀行股份有限公司 111 年度 5 月~6 月投票情形揭露

111 年度 5-6 月股東投票家數：5 家

議案分類		細則分類		贊成/承認 家數	棄權家數	總計
	營業報告書與財務報告之承認	1	年度財務報表之承認	4	1	5
2	盈餘分派或虧損撥補	2	盈餘分派之承認	3		3
		3	虧損撥補之承認	1	1	2
3	章程或作業程序修訂	5	章程			
		20	其他作業或管理辦法		1	1
4	董監事選舉	21	董監事選任	1	1	2
5	董監事解任	22	董監事解任			
6	解除董事競業禁止	23	解除董事競業禁止		1	1
合計				9	5	14

註：111年5-6月參與被投資公司股東會投票共5家公司，14個議案。

按 ESG 統計之圖表：



星展(台灣)商業銀行股份有限公司111年度5月~6月投票情形揭露及理由說明

111年5-6月參與被投資公司股東會投票共5家公司，14個議案。

公司別		議案別	贊成	反對	棄權	理由說明	
1	臺灣行動支付股份有限公司	1	110年度營業報告書暨財務報表案	V		因係例行議案，經檢視內容後予以贊成通過。	
		2	110年度虧損撥補案	V			
2	力宇創業投資股份有限公司	1	110年度營業報告書及財務報表案			V	經電話聯繫該公司後確認該公司並無於會議前提供書面議事資料供股東審閱，因此經內部討論決議並經總經理核准後對其所有議案投下棄權票。
		2	110年度虧損撥補案。			V	
		3	委託經營管理契約到期展延案			V	
		4	改選董事及監察人案			V	
		5	解除董事競業禁止案			V	
3	陽光資產管理股份有限公司	1	110年度營業報告書、財務報表承認案	V		因係例行議案，經檢視內容後予以贊成通過。	
		2	110年度盈餘分派案	V			
4	財金資訊股份有限公司	1	110年度營業報告書及財務報表案	V		因係例行議案，經檢視內容後予以贊成通過。	
		2	110年度盈餘分派案	V			
		3	第九屆董事、監察人選任案	V			
5	台北外匯經紀股份有限公司	1	110年度營業報告書及財務報表案	V		因係例行議案，經檢視內容後予以贊成通過。	
		2	110年度盈餘分派案	V			

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，盡職治理相關資訊及聯繫管道區分如下：

1. 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。星展亦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」，內容如下。

- (一) 發言人蘇怡文女士 電話:(02)6612-8899
信箱:anitasuyw@dbs.com
- (二) 代理發言人楊真理女士 電話:(02)6612-8889
信箱:chenliyang@dbs.com

2. 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」內，內容如下：

- (一) 24 小時客戶服務專線：02-66129889
- (二) 申訴服務電話：0800-031-012
- (三) 電子郵件信箱：contactme@dbs.com
- (四) 星展（台灣）各分行
- (五) 書面申訴郵寄地址：台北市信義區 110 松仁路 32 號 16、17 樓

詳情請參閱「星展銀行客戶意見與申訴處理程序」（詳附件）



附件

星展銀行客戶意見

七、 其他重大事項

1. 如何評估是否需要與被投資公司互動、議合？

依據台灣證券交易所頒佈之「機構投資人盡職治理守則」規定以及本行「機構投資人盡職治理政策」之承諾與理念，本行進行投資時將依據星展集團政策評估被投資公司是否符合ESG以及公司治理相關之議題，與被投資公司互動對話以彰顯投資價值及推展ESG及公司治理相關理念。互動方式包括電話、視訊會議、拜訪、參與股東會或研討會等等方式加以溝通互動，以符合本行永續經營之理念。

2. 有關互動、議合的執行是否符合本行之盡職治理政策？

本行遵循本行「原則四、適當與被投資公司對話及互動」之聲明，將透過參與股東常會或重大之股東臨時會等方式與被投資事業進行適當之對話及互動，以進一步瞭解經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資事業在長期價值創造上取得一定共識。當被投資事業在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及資金提供者長期價值之虞時，本行將不定時向被投資事業經營階層詢問處理情形，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。本行亦會透過與其他機構投資人共同合作、或對環境、社會、公司治理（ESG）議題參與相關倡議組織或研討會，共同發揮機構投資人之影響力。

執行情形：本行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等與被投資公司互動執行盡職治理行動。另亦會透過與其他機構投資人共同合作、或對環境、社會、公司治理 (ESG) 議題參與相關倡議組織或研討會，共同發揮機構投資人之影響力，故已符合其盡職治理政策。

3. 與被投資公司互動的議題、原因、範圍等互動、議合內容？

本行截至111年11月30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，但各被投資公司股東會相關議程及資料皆已由本行公司治理長檢視後，分別依內部規定提交予財務企劃處主管、營運長、金融市場處暨流動資金管理處主管共同討論及決議後呈送總經理核可，但考量疫情升溫，故以書面方式行使股東投票權，與被投資公司進行必要之互動。

4. 與被投資公司互動、議合後所帶給被投資公司的影響？

本行截至111年11月30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，但各被投資公司股東會相關議程及資料皆已由本行公司治理長檢視後，分別依內部規定提交予財務企劃處主管、營運長、金融市場處暨流動資金管理處主管共同討論及決議後呈送總經理核可，但考量疫情升溫，故改以書面方式行使股東投票權，與被投資公司進行必要之互動。將來如有重大性投資，將以表列方式於盡職治理報告中清楚說明與被投資公司互動、議合後所帶給被投資公司的影響。

5. 與被投資公司互動、議合後，預計後續的追蹤行為，及對未來投資決策之影響？

本行截至111年11月30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，但各被投資公司股東會相關議程及資料皆已由本行公司治理長檢視後，分別依內部規定提交予財務企劃處主管、營運長、金融市場處暨流動資金管理處主

管共同討論及決議後呈送總經理核可，但考量疫情升溫，故以書面方式行使股東投票權，與被投資公司進行必要之互動。將來如有重大性投資，將以表列方式於盡職治理報告中清楚說明與被投資公司互動、議合情形、後續的追蹤行為，及對未來投資決策之影響。

6. 是否使用代理研究和代理投票服務？

目前本行已藉由總行相當有經驗之研究團隊分享研究資訊，故並未使用代理研究。又本行並非上市櫃公司，目前持股係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，故目前尚無需使用代理投票服務。

將來本行如有使用代理研究和代理投票服務將擬委託下列工作予該相關機構：

- (一) 代理研究服務：提供本地研究相關資訊服務，以補總行所分享資訊之不足，讓本行擁有更多元、更完備之資訊以利投資決策之參考。
- (二) 代理投票服務：提供股東會議案分析建議服務，以利本行管理階層參酌及了解各案由之背景，以利本行內部進行投票判斷與決策之參考。

7. 對重大議案贊成、反對及棄權之原因？

本行得每年於本行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，特別是涉及下列議題：

- (一) 環境與社會議題：與環境及社會議題相關的股東提案對本行相當重要，因為其為盡職治理計畫的要素，務求降低本行投資組合中的環境與社會風險。
- (二) 審計及非審計會計師的委任：有關相關合約應妥切及定期評估，且應適時輪替以維持獨立性。
- (三) 董事會的獨立性和獨立董事兼任多家公司獨立董事之問題：本行相當重視董事會的獨立運作、獨立董事兼任其他公司職位情形、董事之教育訓練安排以及促進多元化的董事背景、經歷專長與性別比率，以確保與公司業務具高度相關性。
- (四) 主管及董事薪酬之問題：本行經理人薪酬依據「經理人績效考核及酬

金標準規範」，係依公司經營效率指標及經營成果加以連結，以提升公司整體營運效率及確保股東權益。此外，本行由法人股東指派之董事代表則不支領薪酬；獨立董事之薪酬則與市場同業支付獨立董事之平均薪酬作為基準，以衡量本行支付與獨立董事薪酬水準之適當性。

(五) 關係人交易之問題：本行關係人交易均依相關法規及內部政策規範遵循及確實辦理，以確保股東權益。

此外，如被投資公司並未提供充足之議事資料供股東審酌，不利於股東行使贊成或反對之投票權時，本行除要求該被投資公司提供相關議事資料；如未能及時取得時，將針對該次股東會之所有議案投下棄權票，以善盡本行身為機構投資人之監督職責。

8. 是否提供盡職治理守則遵循聲明及無法遵循部分原則之解釋，並評估盡職治理活動的有效性，以及揭露盡職治理報告之核准層級？

本行盡職治理守則遵循聲明（無無法遵循部分原則）將經由內部研討定稿後，併同盡職治理報告，由公司治理長呈總經理核可後，公告於本行「機構投資人專區」。雖然本行截至111年11月30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，本行仍以書面方式行使股東投票權，有效地完成盡職治理活動。

9. 盡職治理守則遵循聲明、盡職治理報告、各年度股東會投票紀錄可否在同一網頁看到？

本行已擁有專門盡職治理網頁且相同內容彙整於同一網頁，亦即於官網目錄內設置「機構投資人專區」頁面，可於同一網頁查詢相關資訊，包括「投票指引」、「盡職治理政策」、「機構投資人聲明書」以及「履行盡職治理情形」等，以利快速及方便查詢，相關頁面連結及頁面內容如下：

https://www.dbs.com.tw/personal-zh/institutional_investor_section.page

- [年報](#)
- [資本適足性與風險管理專區](#)
- [呆帳公告專區](#)
- [→ 公司治理專區](#)

 [本公司對外捐贈情形](#)

 [利害關係人專區](#)

<ul style="list-style-type: none"> 關於我們 關於星展 新聞中心 最新消息 企業社會責任 法定公開揭露事項與公告 <li style="border: 2px solid red;">機構投資人專區 無障礙網頁相關資訊 免責聲明與重要注意事項 	<ul style="list-style-type: none"> 快速連結 台幣利率 外幣利率 外幣匯率 網路銀行 Card+ 信用卡數位服務 財富管理服務 利息試算工具 個人金融服務手續費 金融消費爭議處理專區 電銷專區 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶服務 與星展銀行專家聯繫 (02) 6612 9889 或留言由本行人員與您聯繫 信用卡掛失專線 (02) 6612 9889 更新個人資料 (信用卡專用) 	<ul style="list-style-type: none"> 其他市場 台灣 EN 中文 中國大陸 香港 印度 印尼 新加坡
---	--	--	---

點入後之內容下：

[首頁](#) > [機構投資人專區](#)

機構投資人專區

[→ 機構投資人專區](#)

機構投資人專區

星辰(台灣)商業銀行投票指引	星辰(台灣)商業銀行機構投資人盡職治理政策
機構投資人聲明書(109.12.30)	機構投資人聲明書(107.11.22)
機構投資人聲明書(110.12.30)	履行盡職治理情形(110.12.30)