

履行盡職治理報告

2023年度議合紀錄

與被投資公司互動、議合與執行

- ▶ 為積極推動環境、社會與公司治理（ESG）發展，實踐2050淨零排放，上海商銀於2023年制定《上海商業儲蓄銀行永續發展議合辦法》，適用於本行及各子公司（包括海外分支機構）。透過與投融资對象及供應商等利害關係人之溝通議合、對話互動或提供協助，並針對高碳排產業制定優先議合名單，引導企業客戶逐步制定減碳轉型策略以接軌國際規範，促進議合對象以具體行動落實永續發展，俾發揮金融影響力，提升永續績效與永續價值。
 - 議合方式：包括但不限於口頭溝通或書面溝通、契約訂定、授信業務貸放條件與參與議合對象股東會或法說會等。
 - 議合原則：應綜合考量與議合對象之往來情形，議合對象於環境、社會及公司治理永續發展之作為與永續績效，及其碳排放情形。以高氣候風險、高碳排或具有ESG重大議題者為優先議合對象。

與被投資公司互動、議合與執行(續)

- ▶ 本行透過與被投資公司適當之對話與互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識。本行每年透過派員參與法說會或股東會或重大之股東臨時會等方式與被投資公司經營階層溝通。當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本行資金提供者長期價值之虞時，本行將不定時向被投資公司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，以維護資金提供者之權益。
- ▶ 本行以自有資金投資或因擔任對信託資產具有運用決定權之受託機構時，宜基於資金提供者之總體利益，關注被投資公司營運狀況，透過盡職治理行動，將被投資公司在環境、社會與公司治理等面向之風險與績效納入考量，整合於投資流程與決策中，並與被投資公司進行建設性之溝通及互動等議合行為，促進被投資公司之永續發展，創造長期投資價值，以增進公司、客戶及股東之總體利益。

與被投資公司互動、議合與執行(續)

- ▶ 本行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金額達新臺幣一千萬元以上及持有已發行股數5% (含) 以上或等值新臺幣3億元以上透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產投資，均依據本行相關規章辦法規定履行盡職治理行動，除關注被投資公司之營運狀況外，並透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話與互動等議合方式，參與被投資公司之公司治理。
- ▶ 另外，透過法人研討會及股東會(含電子投票)的方式來與被投資公司互動，當被投資公司有重大消息違背ESG決策時將列為內部投資決策參考。

與被投資公司互動、議合與執行(續)

- ▶ 本行財金部關注與分析被投資公司之環境、社會、公司治理(ESG)議題資訊，透過E-mail、電話會議、訪查、參與法人說明會或參與股東常會或股東臨時會等方式，與被投資公司議合、對話及互動，以達成被投資公司永續經營目標。
- ▶ 針對已加入SBTi倡議一年以上，但尚未遞交減碳目標之7家投資標的(涵蓋航空運輸、大型EMS廠、網通廠、電子零組件廠、紡織業者等)發起議合，敦促加速遞交減碳目標設定，並了解遞交時程的規劃。

2024年ESG 各面向議題之議合次數比例如下：

ESG面向	議合次數	佔整體ESG議題議合比例
環境議題	7	100%
社會議題	0	0%
治理議題	0	0%
綜合議題	0	0%
總計	7	100%

議合方式：

議合方式	次數	佔比例
發Email方式與經營階層溝通及互動	7	100%
約訪公司經營階層溝通及互動	0	0%
參加法說會含實體、電話及視訊會議方式	0	0%
親自出席股東會含實體及視訊方式	0	0%
合計	7	100%

議合成果與案例- SBTi主題式專案議合

- ▶ P公司：SBT目標已於2023年12月提交給SBTi，並於2024年5月開始進行目標審核。根據合作的外部顧問的經驗，目標審查大屆時若有進一步進度，會在以下官網頁面上更新訊息。
- ▶ C公司：公司已於2023/10提出SBT (Submit SBTi Target From)，但由於SBTi 2024/3發布新修訂版本，要求公司要以”合併報表的範疇”更新基準年排放量數據，範疇1、2、3皆需包含合併報表子公司資訊，我們近期已完成子公司資蒐與計算，並與SBTi持續溝通中，預計希望在今年年底前通過審核，完成目標設定。
- ▶ F公司：2023年3月加入SBTi，2024年6月剛通過SBTi減碳目標審核，續朝2050年淨零排放目標邁進。

議合成果與案例-公司治理

- ▶ T公司：於2024年初爆發前董事長挪用公款，用來租購豪華車代步、租下私人飛機帶親友出遊，及租用豪宅充當私人招待所，相關人遭加重特別背信、加重非常規交易、加重特別背信等罪嫌起訴，主管機關亦對T公司重大內控缺失進行裁處，該事件凸顯公司治理方面嚴重不足，不符本行ESG投資相關政策，本行考量後陸續於第一季出清該投資部位。

發揮ESG影響力

- ▶ 為善盡企業社會責任，並與供應商共同促進經濟、環境與社會之永續發展，本行業已訂定「供應商企業社會責任規範」，作為篩選並管理供應商之原則與方向。
- ▶ 該規範適用範圍為與本行合作之供應商，於雙方簽訂契約時同意遵守。該供應商並應簽屬「供應商社會責任承諾書」，且若與本行進行交易金額達一定金額以上，應同時填具「供應商企業社會責任自評表」，並由本行採購單位確認無違反法令情事方可進行實質之交易。

供應商社會責任承諾書

立書人同意與 貴行共同實踐對「企業社會責任」之承諾，遵循職業安全衛生、勞動人權及環境保護等相關法令，並遵守以下事項：

一、誠信經營：

立書人同意遵守誠信經營原則，以公平及透明方式進行商業活動。

二、勞工權益與人權：

1. 禁用童工。
2. 禁止對員工進行強迫勞動。
3. 禁止任何形式之歧視。
4. 確保員工工作時間、加班時間及薪資應符合法定標準，提供員工合理休息時間及加班費。
5. 遵守職業安全衛生法規。

三、環境保護：

遵守相關之廢棄物、廢氣及廢水管理標準，任何廢棄物、汙染物及其他危害環境者之處理均須符合法令要求。

四、為落實企業社會責任，貴行得不定時抽查立書人對上述責任落實情形，如有違反上述事項或有不法情事者，貴行得隨時依雙方契約終止或解除契約。

五、立書人瞭解並同意遵守貴行供應商企業社會責任規範，且同意貴行保有隨時變更或修正前揭規範之權利，並得以公告於貴行網站方式揭露變更或修正之內容，無需另行通知立書人。

立書人：

(公司簽章)

負責人：

(負責人蓋章)

地址：

電話：

簽署日期：

2023年永續重點成果-治理&經濟面

- ▶ 首次入選DJSI道瓊永續指數（世界指數、新興市場指數）
- ▶ 公司治理評鑑排名前6%~20%
- ▶ 功能性委員會出席率100%
- ▶ 反洗錢與打擊資恐相關教育訓練時數達16,496.7小時
- ▶ 通過ISO 10002：2018客訴管理系統驗證
- ▶ 客戶平均滿意度達98.16%
- ▶ 行動銀行有效戶增加17.4%，數位帳戶成長50.2%

2023年永續重點成果-環境面

- ▶ 完成簽署「科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 」
- ▶ 推動綠建築貸款667件，授信餘額達新臺幣78.25億元
- ▶ 六大核心戰略產業授信達新臺幣1,406億元，其中綠電及再生能源授信餘額新臺幣491億元
- ▶ 完成ISO 46001：2019水資源效率管理系統導入與外部驗證
- ▶ 完成ISO 20400：2017永續採購指南導入，2024年1月已通過外部驗證
- ▶ 持續推動無紙化服務，共計減少約2.16公噸二氧化碳當量的碳排放
- ▶ 每百萬營收之範疇一及範疇二溫室氣體排放量較上年度減少24.6%
- ▶ 購入再生電力達86.55萬度，取得再生能源憑證842張

2023年永續重點成果-社會面

- ▶ 舉辦永續金融人才培育系列課程，修習總時數達11,280.5小時
- ▶ 疫後振興專案貸款（第一類與第二類）共3,933件，授信餘額達新臺幣199億元
- ▶ 舉辦ESG講座及永續金融論壇，共計14場，參與人次約959人次
- ▶ 對中小企業、微型企業放款餘額達新臺幣2,806.05億元，占本行臺灣地區企業放款60%
- ▶ 推出「愛地球 - 野鳥永續臺幣優利定存專案」，共承作2,927筆，總額達新臺幣72.93億

公協會參與

- ▶ 除積極與利害關係人進行溝通與議合，本行也參與永續及金融業相關重要公協會組織，針對重要議題進行交流、共同合作，期能持續促進金融產業穩健發展。

天下永續會創始	國立成功大學永續金融科技產學小聯盟	American Bankers Association (ABA)
赤道原則協會 (The Equator Principles Association)	財團法人中華人力資源管理協會 (Chinese Human Resource Management Association)	Bankers Association for Finance and Trade (BAFT)
Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)	中華民國信託業商業同業公會 (Trust Association of R.O.C.)	社團法人臺北市英僑商務協會 (British Chamber of Commerce in Taipei, BCCT)
亞洲銀行家協會 (Asian Bankers Association, ABA)	中華民國票券商業同業公會 (R.O.C. Bills Finance Association)	臺灣美國商會 (American Chamber of Commerce in Taiwan)
中華金融業務研究發展協會 (CHFRDA)	臺灣金融科技協會 (Taiwan FinTech Association)	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 (The Bankers Association Of The Republic Of China)	社團法人臺灣理財顧問認證協會 (Financial Planning Association of Taiwan, FPAT)	臺灣東協商會 (Taiwan-ASEAN Business Council, TABC)
臺灣金融服務業聯合總會 (Taiwan Financial Services Roundtable – TFSR)	國際交換暨衍生性商品協會 (International Swaps and Derivatives Association, Inc., ISDA)	
中華民國電腦稽核協會	環球銀行金融電信協會	