上海商業儲蓄銀行

履行盡職治理報告

2023年度

PART. 1

政策與遵循聲明

上海商業儲蓄銀行

政策與遵循聲明

1.盡職治理政策

上海商業儲蓄銀行

遵循聲明

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業於2021年1月21日更新簽署臺灣證券交易所公司治理中心發布之「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。

本公司基於資金提供者（包含客戶、受益人或銀行股東）之總體利益，透過盡職治理行動，考量環境、社會與公司治理等企業永續經營因素，創造長期投資價值，以增進公司、客戶及股東之總體利益為目標。

本報告為本行聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」六項原則，並依據聲明原則六，每年定期揭露履行盡職治理之情形。

上海商業儲蓄銀行

盡職治理政策遵循情形

2023年度無未能遵循盡職治理部分原則之情形，亦無發生重大利益衝突事件。

上海商業儲蓄銀行

投資流程融入ESG評估

- 本行進行每筆股票與債券投資時，均需敘明該筆投資是否符合ESG的投資標的，並檢核整體投資組合是否達到投資符合ESG標準的標的佔整體投資組合的最低承諾比例。
- 詳細評估方式及工具於後[評估投資組合中被投資公司之永續表現]段落詳述。

上海商業儲蓄銀行

投資流程融入ESG評估(續)

- 本行配合政府政策，以綠色金融角度規劃相關產品與服務，扶持太陽能、綠能科技、新創重點等產業發展。
- 2022年金管會進一步推動《綠色金融行動方案3.0》，本行響應該行動方案之精神，積極推動推動六大核心戰略及綠能產業等投融資業務，冀能幫助實現永續發展及淨零排放的政策目標，並於2022年10月正式簽署加入赤道原則協會，依循《赤道原則第四版》（Equator Principles 4, EP 4）加強管理授信案件潛在之環境與社會風險，推動商業夥伴履行環境保護和社會責任，持續實踐永續金融影響力。

上海商業儲蓄銀行

投資流程融入ESG評估(續)

- 針對高碳排放的化石燃料相關投融資，本行設定階段性限縮目標如下：

	非傳統油氣	煤炭企業
去碳化策略	1. 融資： • 2023 年起不新承作非傳統油氣產業融資 • 本行已無任何非傳統油氣授信部位 2. 投資： • 2023 年起不新承作非傳統油氣產業投資 • 以 2023 年為基期，2030 年底投資部位減少 50% • 2040 年底投資部位歸零	1. 融資： • 2023 年起不新承作煤炭企業融資 • 以 2023 年為基期，2040 年前將融資部位歸零 2. 投資： • 2023 年起不新承作煤炭企業投資 • 以 2023 年為基期，2030 年底投資部位減少 50% • 2040 年底投資部位歸零
適用範圍 *	• 融資：非傳統油氣相關營業活動（包含開採、生產、基礎建設等項目）的營收佔比達 30% • 投資：非傳統油氣生產占營收比重逾 30% 之企業 • 包括非透過傳統技術生產或提取之油氣，例如：頁岩油氣（Shale Oil & Gas）、油砂（Tar Sands）、北極油氣（Arctic Oil & Gas）、深水油氣（Deep Water Oil & Gas）、超深水油氣（Ultra-Deep-Water Oil & Gas）及非傳統開採之液化天然氣（Liquified Natural Gas derived by non-conventional extractions）	• 煤炭相關營業活動占營收比重逾 25% 之企業 • 包括煤礦開採、燃煤發電及煤炭基礎建設（如煤炭加工廠、用於運煤的鐵路、接收站、管線等），涉及特定行業別包括：砂石採取及其他礦業、電力供應業、鐵路運輸業及煤製品製造業
適用業務	投資業務：包含股票、債券之主動投資、被動投資、委外代操 融資業務：包含信用額度、貸款承銷固定收益產品、基礎設施融資或項目融資	

註：適用範圍不包含投融資對象為各國國營事業或其資金用途為永續轉型之用。

上海商業儲蓄銀行

對被投資公司進行風險評估

- 外幣債券：ESG評估依據獨立客觀的第三方外部資料來源Bloomberg。
- 債券投資：
  - 1.債券發行人或保證人屬道瓊永續指數(DowJonesSustainabilityIndexes，DJSI）成份股或其他具公信力機構發布之CSR相關企業。
  - 2.債券發行人或保證人為Bloomberg系統具E.S.G.評分相關企業或屬ICMA、CBI等具國際公信力機構登錄之永續債券(含綠色債券、社會債券、可持續發展債券等)。
- 股票投資：依CSR概念股或道瓊永續指數成分股或Bloomberg或其他具有公信力的機構發佈的CSR成份股，作為投資的指引，並參考其他ESG評估，以達到符合ESG標準的標的佔整體投資組合的最低承諾比例。

上海商業儲蓄銀行

其他執行盡職治理行動之內容

- 本行辦理企業授信時，為履行企業社會責任並保障利害關係人之權益，亦訂有相關規範如下：
  - (一) 行內營業單位應審酌申貸企業之環境保護、社會責任及公司治理等風險因子，對影響永續之負面訊息，需盡責調查、詳實揭露事實與後續改善規劃，並評估可能的衝擊，上述結果需併入申貸案件准駁之審核流程。
  - (二) 審查流程應將申貸企業對環保政策的落實、社會公益的投入等併同授信原則，綜合判斷申貸企業風險程度。
  - (三) 提高涉及ESG申貸案件之授權層級規定。
  - (四) 應持續關注授信戶動態，不定期檢視授信戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，若可能對社會永續發展造成影響，應瞭解授信戶之改善計畫。
- 除前項規定外，涉及ESG 及環境變遷風險因子者，亦應依循行內業管單位之相關規定辦理。

強化ESG社會責任

- 明定風險管理部門評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施。
- 本行持續依循金融監督管理委員會之「本國銀行氣候相關財務揭露指引」架構，2022年董事會核定通過本行《氣候風險管理準則》，鑑別並分析業務中存在的重大氣候相關風險和機會，完善本行在應對氣候變遷議題方面所採取的治理和策略，同時也透過指標和目標的設定，定期追蹤管理執行情形，以利回應各方利害關係人對金融業建構氣候韌性之關注。
- 明定行政管理部門統計溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定相關管理政策。

強化ESG社會責任(續)

- 1915年本行秉持著「服務社會」的宗旨成立，長期注重公益活動的推展，為能將「善」的力量更好的延伸到社會每個角落，並於1990年、2010年分別成立「上海商銀文教基金會」、「上海商銀慈善基金會」，近年來也積極透過本行業務，結合信用卡發卡回饋，或職業認同卡做公益，有效傳播社會影響力，也本著「取之於社會，用之於社會」的回饋社會理念，本行員工組成愛心志工大隊，在臺灣各地，一齊散布「善」的力量。

捐贈類別

現金捐獻	工時	實物捐贈	管理費用
總支出金額	總支出金額	總支出金額	總支出金額
新臺幣元 110,196,619	新臺幣元 -	新臺幣元 4,908,345	新臺幣元 -

合　計
總支出金額
新臺幣元 115,104,965

慈善活動類別

慈善捐款	社區投資	商業倡議	合　計
總支出百分比	總支出百分比	總支出百分比	總支出百分比
8.36%	14.38%	77.26%	100%

註：此處數據包含資柬埔寨子公司 AMK，其匯率以中央銀行公告之 2023 年最後營業日（2023／12／29）USD$1 = NTD$30.735 計算。

上海商業儲蓄銀行

強化ESG社會責任(續)

- 2023年本行捐贈情形（不含文教/慈善基金會及柬埔寨子公司AMK）：全年共捐贈新臺幣8,243.42萬元（主要為信保基金共新臺幣6,713.83萬元、捐贈上銀文教基金會新臺幣1,500萬元以促進文化與永續發展、捐贈越南丁善理基金會新臺幣6.5萬元進行義診活動、捐贈世界台灣商會聯合總會新臺幣4.7萬元關懷土耳其地震賑災，及頒發清寒獎助學金新臺幣2.6萬元）。
- 2023年文教基金會及慈善基金會元贊助學術研討會、藝文活動及慈善公益活動，經費支應分別為文教基金會約新臺幣2,741.29萬元、慈善基金會348.44萬元，總經費約3,089.73萬元。
- 2023年柬埔寨子公司AMK為柬埔寨紅十字會、微笑柬埔寨（為唇裂、顎裂和其他臉部畸形兒童提供免費手術）等非營利組織及當地慶典、喪葬活動捐贈約等值新臺幣177萬元，另贊助380名小學生道路安全宣導活動，提供200頂頭盔、5臺電視及9,800冊教科書等物資。

上海商業儲蓄銀行

強化ESG社會責任(續)

- 本行為強化與客戶進行永續議合，依循《上海商業儲蓄銀行永續發展議合辦法》，於2023年訂定《上海商業儲蓄銀行永續連結授信要點》，持續推動永續連結授信，由本行擔任ESG指標管理行，連結溫室氣體排放強度、單位營收耗水量、單位產量耗水量、單位產量用電量、廢污水排放強度、供貨商社會責任承諾等ESG指標，客戶達成ESG指標可獲得利率減碼優惠，不僅推進客戶信守誠信經營及環境保護之宗旨，也達成永續金融管理政策之目標，截至2023年底，本行辦理永續連結授信28件，合計授信餘額達新臺幣172.22億元，2024年將加強推廣ESG三面向諮詢服務。配合政府推行，協助中小企業低碳化智慧化轉型發展、納管工廠及特定工廠基礎設施優化專案貸款，截至2023年底，本行協助申請完成288件，合計放款餘額達新臺幣15.18億元。
- 本行於2023年亦完成永續投資專區架設，使利害關係人及投資者了解何謂永續投資，以及投資決策對社會影響力的重要性；此外，在該網頁亦設立ESG主題投資專區，精選多檔ESG基金與海外債券，邀請企業與個人投資者共同響應永續投資。2023年本行上架16檔符合金管會ESG標的之基金，累計至2023底共有47檔。

上海商業儲蓄銀行

政策與遵循聲明

2.利益衝突政策

上海商業儲蓄銀行

利益衝突政策管理目的

- 本行秉持誠信經營，遵法合規，並盡善良管理人之忠實義務，為防範本行基於資金提供者及受益人之利益執行相關業務時發生利益衝突之情事，訂定利益衝突管理政策，透過分層負責、權責分工、資訊控管、偵測監督控管及落實教育宣導等機制，避免利益衝突之發生。

上海商業儲蓄銀行

利益衝突態樣

- 本行機構投資人盡職治理準則訂定利益衝突態樣如下：
  - 1.本行或員工為其私利，而為對資金提供者或受益人不利之決策與行動。
  - 2.本行或員工為特定資金提供者或受益人之利益，而為對其他資金提供者、受益人或利害關係人不利之決策與行動。
  - 3.本行員工為其私利，而犧牲資金提供者、受益人或被投資公司之利益，致使本行負擔不合理之費用或成本。
- 前述態樣適用於：
  - 1.全權委託帳戶之間
  - 2.上海商銀與受益人(全權委託帳戶)之間
  - 3.員工與受益人(全權委託帳戶)之間
  - 4.上海商銀與員工之間
  - 5.上海商銀與其所屬子公司之間

上海商業儲蓄銀行

利益衝突管理方式

- 本行透過分層負責、權責分工、資訊控管、偵測監督控管及落實教育宣導等機制，避免利益衝突之發生。並訂有「利害關係人管理辦法」、「信託業務利害關係交易防制管理辦法」等規範，並透過行內宣導及線上課程方式，並由風險管理處進行偵測監管，以防止利益衝突情事之發生。
- 本行規範相關人員於執行涉及盡職治理準則相關事宜時，應遵守以下事項：
  - (一)除經授權外，不得對於職務上無知悉需求之第三人洩漏或討論有關已經成交、即將成交或尚在安排中交易之任何訊息。
  - (二)除依相關法令規定外，不得洩漏交易資料或被投資公司之業務機密。
  - (三)不得藉執行相關交易之便進行私人交易，亦不得與委託客戶、受益人或被投資公司有借貸行為。
  - (四)不得以對作之形式，逕行私自承受委託客戶之交易。
  - (五)不得利用職務之便，為本人或他人謀取不當利益，並禁止下頁所列行為。

上海商業儲蓄銀行

利益衝突管理方式(續)

- (五)不得利用職務之便，為本人或他人謀取不當利益，並禁止下列行為：
  - 1.利用職務操縱股價圖利本人或他人；
  - 2.與交易對象約定分享利益或共同承擔損失；
  - 3.索取回扣或佣金之行為；
  - 4.涉及本準則交易相關人員以本人或他人名義，買入與本行投資相同之股票或其衍生之股權相關商品包括轉換、交換或附認股權之債券、認股權憑證、認購（售）權證、個股選擇權或期貨等。但屬一般大眾投資標的之ETF及台灣五十成分股不在此限。

利益衝突管理方式(續)

- (六)涉及盡職治理準則交易之本行相關人員應避免與委託客戶、受益人或被投資公司間之金錢瓜葛，且除另有規定或經本行同意外，不得為委託客戶、受益人或被投資公司保證。
- (七)辦理盡職治理準則之交易如涉及利害關係人交易，應依本行「利害關係人管理辦法」規定辦理。
- (八)本行派任之法人代表或指派人員出席或列席被投資公司董事會應秉持高度自律，對董事會所列議案與其自身或本行有利害關係者，應於當次董事會說明利害關係之重要內容，如有害於被投資公司之虞者應予迴避，不得加入討論及表決，亦不得代理其他董事行使其表決權。
- (九)本行人員於執行與盡職治理準則相關之業務時，發現與其自身或其代表之法人有利害衝突之情形，可能使其自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形，應將相關情事陳報直屬主管及法令遵循處。

政策與遵循聲明

3.投票政策

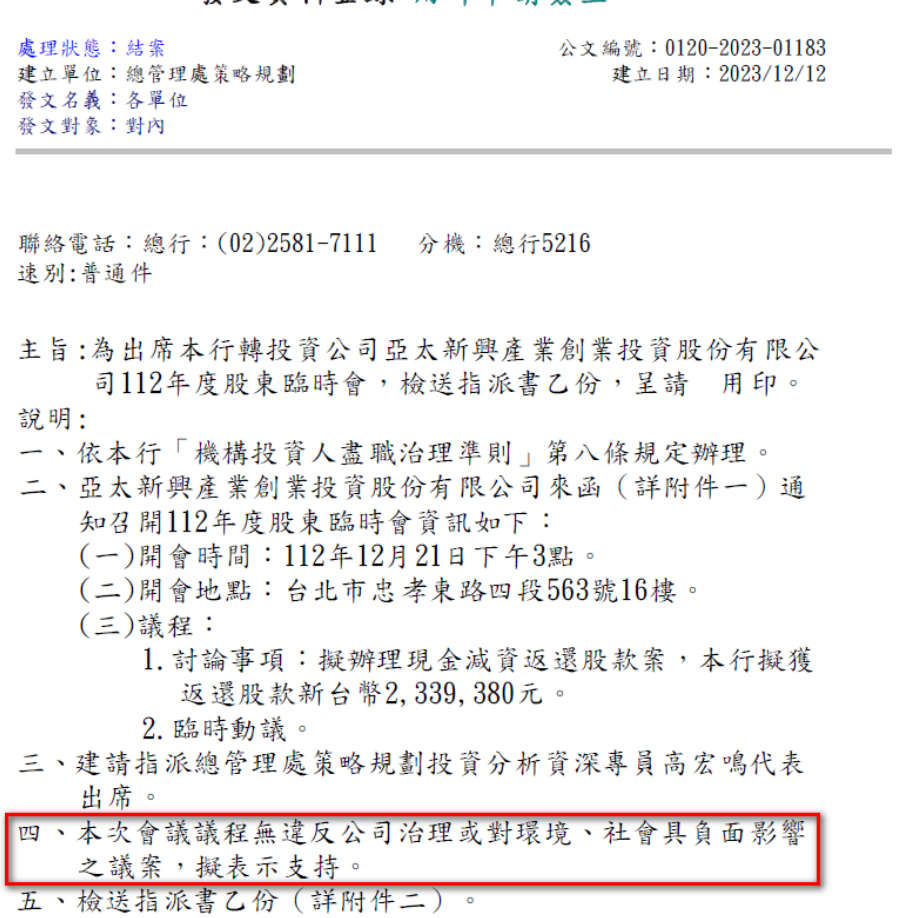
上海商業儲蓄銀行

議案評估

- 本行基於與資金提供者之總體利益，積極行使股東會投票表決權，於本行機構投資人盡職治理準則訂定投票政策如下：
  - 本行指派人員出席股東會於行使投票權之前，應評估各股東會議案，必要時得於股東會前與經營階層進行了解與溝通。
  - 若有疑慮，本行將與被投資公司董事會或管理層進行溝通。若對被投資公司處理環境與社會風險的方式或能力有疑慮，本行將不排除於董事選舉中投反對票。
  - 另外，重大環境與社會風險管理不善而導致股東利益潛在或實際損害時，本行可能透過支持相關股東提案來反映疑慮。

議案評估(續)

- 本行於收到被投資公司股東會開會通知時，即依據企業永續經營及ESG原則逐一判斷該次股東會議程之議案。
- 若有違反公司治理或對環境、社會具負面影響(包括但不限於財報不實、色情、暴力、博弈、軍火、違反人權等)之情事，且溝通無效時，將立即呈報總經理，並於該次會議中表示反對或棄權。反對或棄權之議案，需敘明相關原因。
- 對於重大議案之判斷標準係依據公司法第172條規定，應在開會通知書載明並不得以臨時動議提出，包括選任或解任董事、監察人、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或第一百八十五條第一項各款之事項。



發文資料登錄 用印申請簽呈

處理狀態：結案　　公文編號：0120-2023-01183
建立單位：總管理處策略規劃　　建立日期：2023/12/12
發文名義：各單位
發文對象：對內

聯絡電話：總行：(02)2581-7111　分機：總行5216
速別:普通件

主旨:為出席本行轉投資公司亞太新興產業創業投資股份有限公司112年度股東臨時會，檢送指派書乙份，呈請　用印。

說明:

一、依本行「機構投資人盡職治理準則」第八條規定辦理。

二、亞太新興產業創業投資股份有限公司來函（詳附件一）通知召開112年度股東臨時會資訊如下：

(一)開會時間：112年12月21日下午3點。

(二)開會地點：台北市忠孝東路四段563號16樓。

(三)議程：

1. 討論事項：擬辦理現金減資返還股款案，本行擬獲返還股款新台幣2,339,380元。
2. 臨時動議。

三、建請指派總管理處策略規劃投資分析資深專員高宏鳴代表出席。

四、本次會議議程無違反公司治理或對環境、社會具負面影響之議案，擬表示支持。

五、檢送指派書乙份（詳附件二）。

六、呈請　用印。

上海商業儲蓄銀行

支持、反對或棄權之議案類型

- 不予支持：
  - 對於有礙被投資公司永續發展之違反公司治理議案，如財報不實、違反法令、董監事酬勞不當等。
  - 對環境、社會具負面影響之議案，如環境汙染、違反人權、剝奪勞工權益等。
  - 有損及本行及資金提供者總體利益之議案。
- 棄權：
  - 若涉及董監事選舉之議案發生利益衝突之情形時，本行將不行使表決權。
- 原則表示支持：
  - 為尊重被投資公司之經營專業並促進其經營發展，對於經營階層所提出之議案，若無上述兩點之疑慮，原則表示支持。

上海商業儲蓄銀行

會前與被投資公司經營階層溝通

- 對被投資公司股東會之各項議案，有涉及上述不予支持之議案內容、發生重大ESG議題，或有其他必要時，應在股東會前向被投資公司進行溝通詢問。
- 如雙方於溝通後無法取得共識，始於該次會議中表示反對或棄權，並敘明溝通過程及相關原因。本行並非絕對支持被投資公司議案。
- 溝通標準包括但不限於：
  - 被投資公司是否已採取充分措施以因應該ESG問題。
  - 被投資公司是否積極實施回應措施。
  - 若被投資公司未依溝通建議解決問題，短期內對公司是否會有重大不利影響。

上海商業儲蓄銀行

PART. 2

實務與揭露

上海商業儲蓄銀行

實務與揭露

1.盡職治理報告要素

上海商業儲蓄銀行

為落實盡職治理所投入之內部資源

- 規章制度：
  - 「上海商業儲蓄銀行機構投資人盡職治理準則」
  - 「利害關係人管理辦法」
  - 「投資政策」
  - 「股票及指數股票型證券投資信託基金投資交易管理細則」
  - 「外幣債券投資管理細則」
- 投資標的之章則制定及分工：
  - (一)股票投資：由財務金融事業部負責。
  - (二)銀行法第74條轉投資：由總管理處策略規劃負責。

上海商業儲蓄銀行

投入之資源明細

投入資源	執行內容說明	相關資源成本
人力-董事會成員 高階經理人	1.「盡職治理政策」之審查 2.盡職治理準則之核准 3.盡職治理守則遵循聲明之簽署 4.被投資公司互動與議合	估算每年 約15人天
人力-總管理處 (銀行法第74條轉投資)	1.股東會議案評估 2.股東會投票之執行 3.股東會議案整理 4.投票結果統計與揭露 5.盡職治理政策遵循情形整理	估算每年 約20人天
人力-財務金融事部 (股票及債券投資)	1.被投資公司互動與議合 2.股東會議案評估 3.股東會投票之執行 4.被投資公司爭議性事件追蹤 5.股東會議案整理 6.投票處理 7.被投資公司爭議性事件整理 8.債券投資以無擔保主順位債券為主,不具股權轉換性質與股東會相關投票權	估算每年 約57人天
人力-清算處理中心 (股票投資)	1.股東會投票之執行 2.投票結果統計與揭露 3.股東會議案整理	估算每年約9人天
系統 ESG評分資料庫及指數成分	按照「股票及指數股票型證券投資信託基金投資交易管理細則」中ESG成分股納入本行新系統中計算ESG支持度於ESG證券明細表;另外於Bloomberg資料庫查詢債券發行人關於環境、社會責任、公司治理各分項單項分數，或ESG三項合併分數，對於股票發行人亦可以查詢ESG相關分數。	估算每年約 新臺幣200萬元

上海商業儲蓄銀行

投入之資源明細–ESG課程

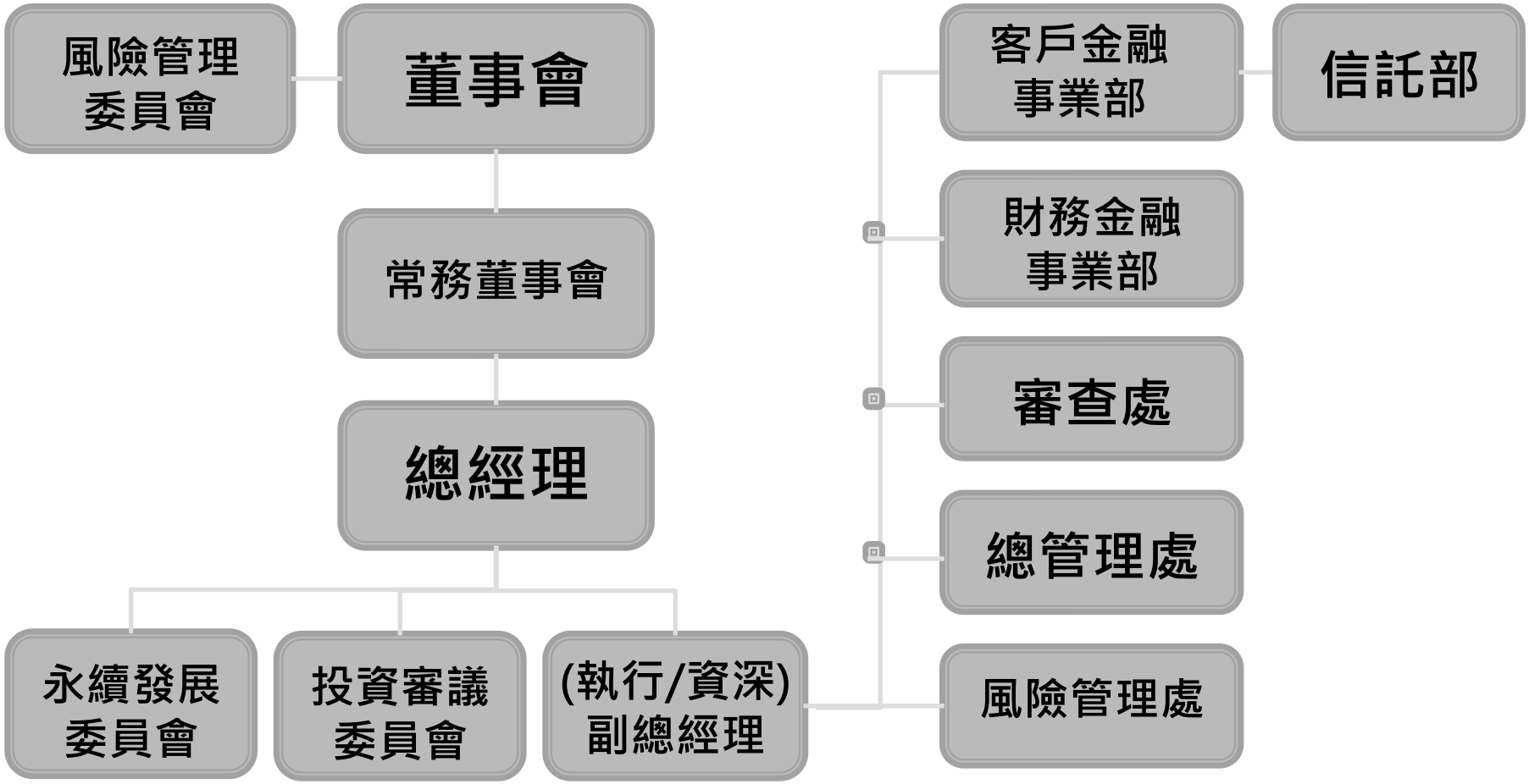
- 本行同仁參與ESG相關課程及研訓總計53門，合計6,535受訓人次、全行超過四萬個小時上課時數。課程及總受訓人次統計如下:

ESG課程	受訓人數
112年度推動我國採用國際財務報導準則宣導說明會	2
112年經濟部節能標竿獎系列觀摩研討會	1
2023 ESG賦能新願景高峰論壇	1
2023天下永續會會員年會	2
2023天下經濟論壇-駕馭逆風，刷新未來	3
2023企業永續菁英培訓班	9
2023第六屆全球企業永續論壇(GCSF)	2
2023綠色金融科技	1
2023綠色金融領袖圓桌論壇-推動國家淨零工作步入深水區的永續金融	3
COP28氣候變遷大會觀察與啟示	2
ESG永續X綠領人才	2
ISO 14001及45001環境及職業安全衛生管理系統建置輔導課程	19
ISO 14097 2021氣候變遷投融資活動之評估及報導條文解析	2
ISO 46001(WEMS)水資源效率管理系統:內部稽核	3
ISO 46001(WEMS)水資源效率管理系統：全員教育訓練	19
ISO 50001:2018 能源管理系統能源審查與填表說明	18
ISO 50001:2018 能源管理系統訓練：全員認知訓練及內部稽核	18

ESG課程	受訓人數
永續趨勢下的ESG資訊揭露大策略	1
企業永續之公司治理講堂	3,517
企業供應鏈碳風險與案例介紹	1
企業新興風險：氣候變遷	1
全球碳交易機制運行下企業碳權與碳資產管理因應	1
地方創生攜手企業打造ESG的新里程	1
如何透過投資促進政策強化永續投資	1
金融機構節能減碳分享座談會	3
信用資訊產品講習-企業資訊課程、企業ESG資料平台介紹課程	9
氣候相關財務揭露對金融業風險管理的挑戰	2
氣候風險導論、氣候變遷因應策略及國際發展趨勢研討會	8
氣候變遷與我們的距離	1
氣候變遷轉型風險評估	1
國際碳邊境調整機制及碳權交易發展走勢與廠商因應	2
眺望2024產業發展趨勢研討會-淨零能源	1
愛學習系列講堂-永續金融生態圈	3
綠色及永續金融 - 工具和市場	2

ESG課程	受訓人數
ISO14001及45001管理系統訓練：內部稽核	19
SASB暨金融業指標	2
上市櫃公司永續發展行動方案	1
公司治理論壇-國際永續及金融發展趨勢	6
天下永續會 - 永續培力工作坊【環境永續】【社會參與】	1
台灣永續投資論壇	2
本國銀行氣候相關風險管理導入經驗分享說明會	13
本國銀行氣候變遷情境分析作業規畫宣導說明會	11
永續資訊揭露論壇	1
綠能投資新趨勢-臺灣再生能源市場暨趨勢-再生能源業者分享	2
認識ESG與永續金融	2,804
銀行業核心人才 - 企業徵授信人員進階培訓課程班次七：永續金融	2
銀行業核心人才 - 風險管理人員進階培訓課程班次七：綠色永續金融風險管理	2
銀行業核心人才國際課程-永續金融商品規劃應用實務工作坊	1
銀行業核心人才國際課程-銀行氣候風險管理最佳實務工作坊	2
環境永續分類	1
邁向2030永續發展目標高峰會	3

執行盡職治理之組織架構



上海商業儲蓄銀行

評估投資組合中被投資公司之永續表現

- 為接軌國際，響應聯合國《責任投資原則》（Principles for Responsible Investment, PRI）及《機構投資者盡職治理守則》，訂定《責任投資辦法》，《氣候風險投資管理辦法》及《盡職治理準則》等規範，致力於發展綠色金融，本行將ESG 融入投資決策，推動責任投資及盡職治理，發揮金融業之永續影響力並建構美好永續金融生態系。

上海商業儲蓄銀行

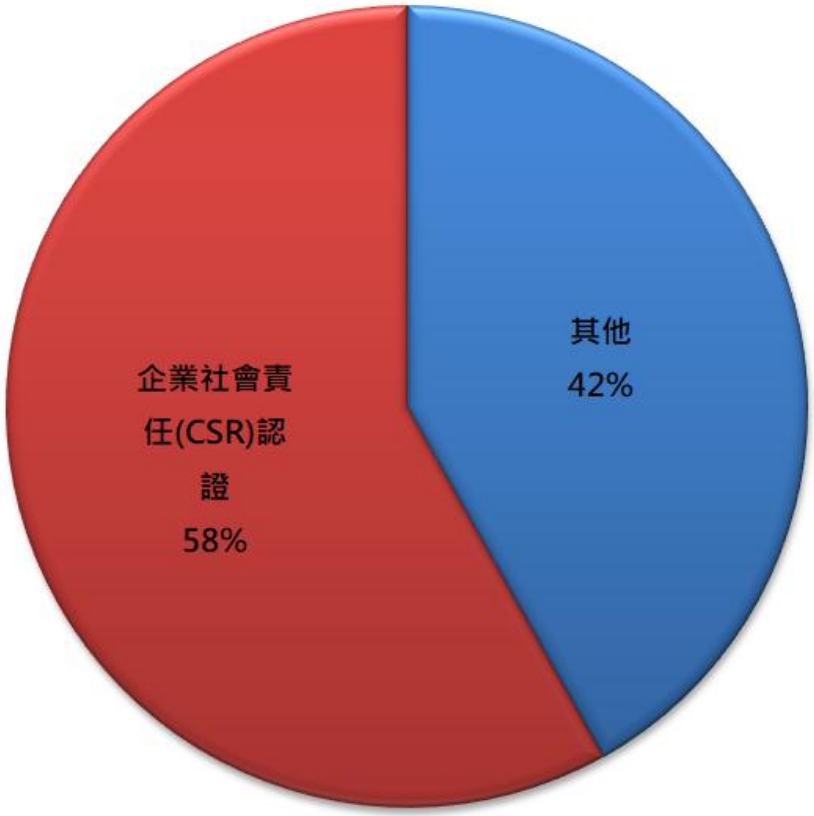
評估投資組合中被投資公司之永續表現(續)

- 本行財務金融事業部於進行股票及指數股票型證券投資信託基金投資交易時，進行ESG審核，審核內容詳述如後：
- 一、第一道審核:
  - （一）、CSR概念股或道瓊永續指數、BLOOMBERG內有ESG評分之個股或其他具公信力機構發布之CSR相關個股。
  - （二）、股票投資每季需檢核其相關CSR投資金額應占整體台股投資部位比重30%(含)以上(包括委外代操)，如未達30%(含)以上交易人員應檢送原因及報告，呈單位主管同意後存查。

上海商業儲蓄銀行

評估投資組合中被投資公司之永續表現(續)

- 截至2023年底，本行財金部股票投資ESG部位帳面成本佔總部位帳面成本58%，高於規範比例近一倍。
- 與2022年相較，2023年於進行投資決策時對於投資標的ESG內容更加重視，投資ESG部位帳面金額成長33%。



ESG股票投資部位佔總部位比率

上海商業儲蓄銀行

評估投資組合中被投資公司之永續表現(續)

- 二、第二道審核:
  - 投資股票之投資簽呈暨交易評估報告書，應參考第一道審核來註明每檔個股所屬CSR類別及主計處行業別代碼來評估ESG因子，以利責任投資之相關決策。
- 三、為增進股東行動主義，對於公司於ESG議題出現重大負面爭議時，股東會如遇董監事改選時，經單位主管同意後，將不支持該公司推薦之董監事改選名單，另本行需每季檢核投資股數超過已發行股數達3%以上之被投資公司，須關注該被投資公司、與該被投資公司經營階層對話與互動、參與該被投資公司法說會與股東會及行使投票權等盡職治理行動。

上海商業儲蓄銀行

評估投資組合中被投資公司之永續表現(續)

- 債券投資：本行資訊系統內股票投資與外幣債券投資的部位，設有衡量ESG標準之指標欄位。
  - 在債券投資方面，本行財金部組合依據Bloomberg相關檢核程式統計債券投資ESG投資概況。
  - 經由系統查詢本行投資ESG部位的佔比情況，外幣債券ESG的欄位，為向彭博資料庫查詢的原始資料，該原始資料為ESG的分數，分數愈高，ESG作得愈好，該分數可以作為評量投資ESG標的之風險高低標準，可區分投資組合內ESG的投資風險高低比例分佈情況。

評估投資組合中被投資公司之永續表現(續)

- 2023 年底ESG 相關股權與債權投資餘額共約新臺幣1,460 億元，占總體股權與債權投資比例約58.11%。ESG 相關投資商品共64 件，總AUM 約逾新臺幣11 億元。

	ESG 相關投資類別	餘額（新臺幣億元）
股權投資	永續績優企業（如 DJSI、天下 CSR 等）股權投資	75.39
	具 ESG 評分股權投資	23.22
債權投資	綠色債券	71.32
	社會責任債券	26.6
	可持續發展債券	66.66
	具 ESG 評分債券	1,197.5

註：ESG 評分來源為 Bloomberg 查詢有 E、S 或 G 評分的投資標的。

ESG 相關投資商品類別	AUM（新臺幣仟元）
ESG 基金（已登錄 ESG 基金專區）	316,600
ESG 海外債（已登錄 ESG 基金專區）	819,305

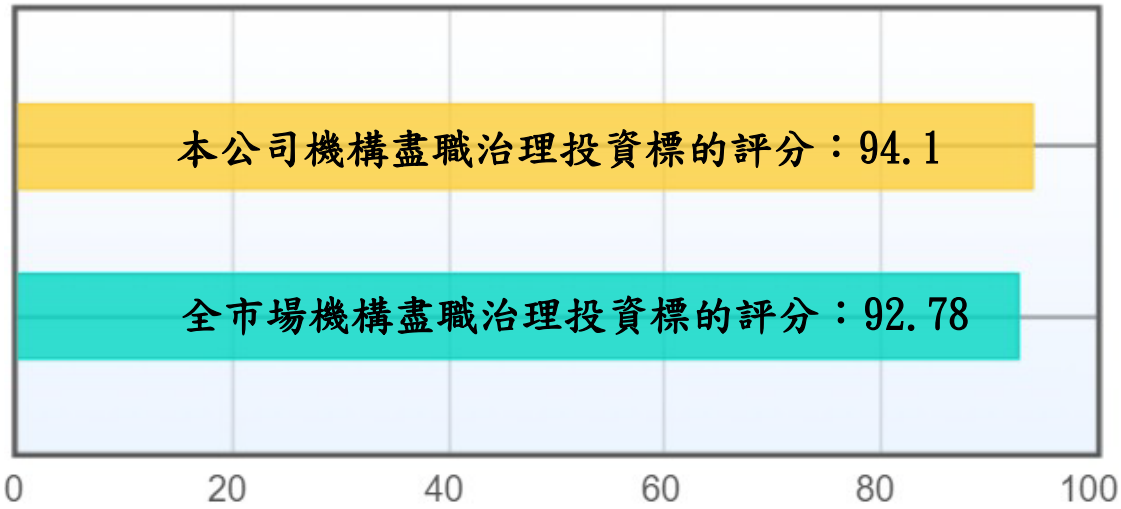
上海商業儲蓄銀行

盡職治理政策遵循情形

- 上海商業儲蓄銀行股份有限公司業於2021年1月21日更新簽署臺灣證券交易所公司治理中心發布之「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。
- 本行基於資金提供者（包含客戶、受益人或銀行股東）之總體利益，透過盡職治理行動，考量環境、社會與公司治理等企業永續經營因素，創造長期投資價值，以增進公司、客戶及股東之總體利益為目標，並依據聲明原則六，每年定期揭露履行盡職治理之情形，2023年度無未能遵循盡職治理部分原則之情形，亦無發生重大利益衝突事件。
- 內部主要訂有「利害關係人管理辦法」、「信託業務利害關係交易防制管理辦法」等規範，以防止利益衝突情事之發生。

盡職治理政策遵循情形(續)

- 依集保結算所股東會電子投票平台統計，本公司2023年機構盡職治理投資標的評量總分94.1，高於全市場簽署治理守則之機構投資人投資標的平均評量總分92.78。



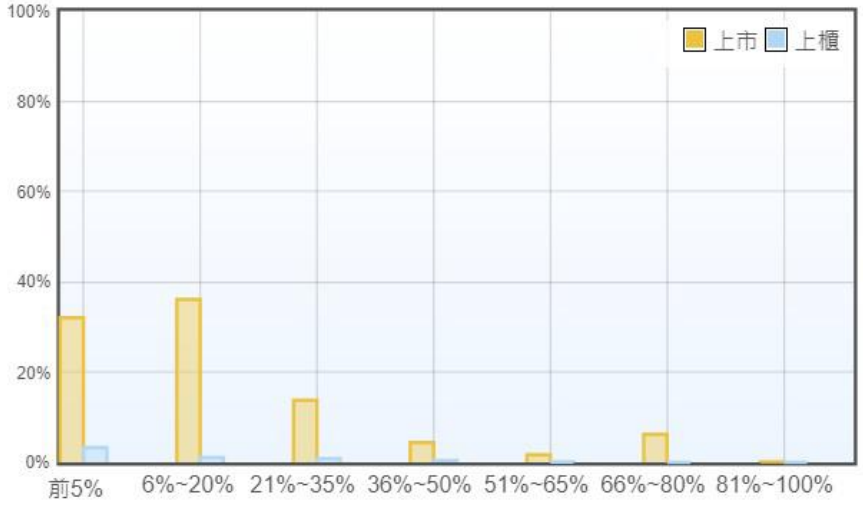
上海商業儲蓄銀行

盡職治理政策遵循情形(續)

- 本公司治理投資評量表明細

公司治理評鑑等級	證券標的數	佔總資產百分比
上市前5%	24	32.05%
上市6%~20%	47	36.10%
上市21%~35%	23	13.76%
上市36%~50%	12	4.38%
上市51%~65%	5	1.66%
上市66%~80%	6	6.21%
上市81%~100%	2	0.12%
上櫃前5%	8	3.25%
上櫃6%~20%	3	1.07%
上櫃21%~35%	2	0.85%
上櫃36%~50%	1	0.41%
上櫃51%~65%	1	0.10%
上櫃66%~80%	0	0.00%
上櫃81%~100%	0	0.00%
總計	134	100.00%

- 各等級之投資組合佔總資產百分比。



上海商業儲蓄銀行

盡職治理政策遵循情形(續)

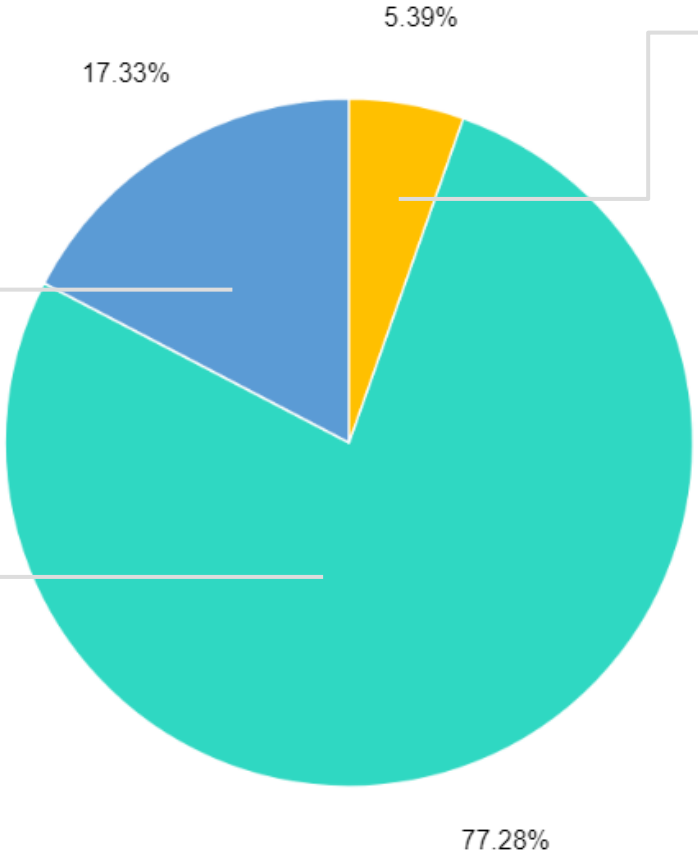
- 本公司2023年投資標的治理評鑑三大分類資產佔比

市值100億元以上之非金融電子類

評鑑等級	家數	資產佔比
前10%	11	27.40%
11%~20%	7	24.95%
21%~40%	8	22.26%
41%~60%	8	14.96%
61%~100%	7	10.43%
總計	41	100.00%

市值100億元以上之電子類

評鑑等級	家數	資產佔比
前10%	16	36.46%
11%~20%	14	15.73%
21%~40%	16	26.26%
41%~60%	16	8.65%
61%~100%	16	12.90%
總計	78	100.00%



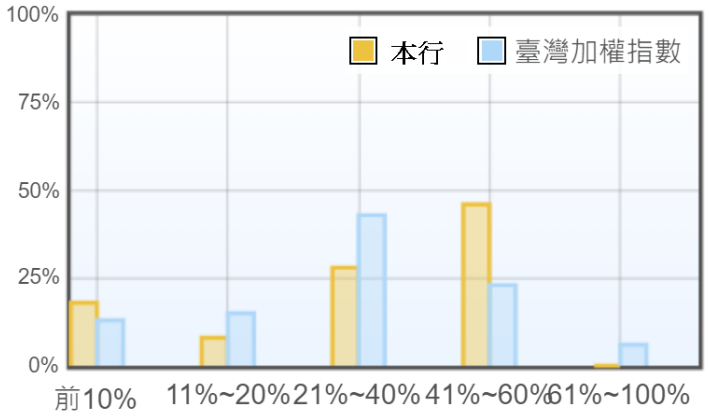
金融保險類

評鑑等級	家數	資產佔比
前10%	1	18.09%
11%~20%	3	8.17%
21%~40%	5	28.01%
41%~60%	5	45.73%
61%~100%	0	0.00%
總計	14	100.00%

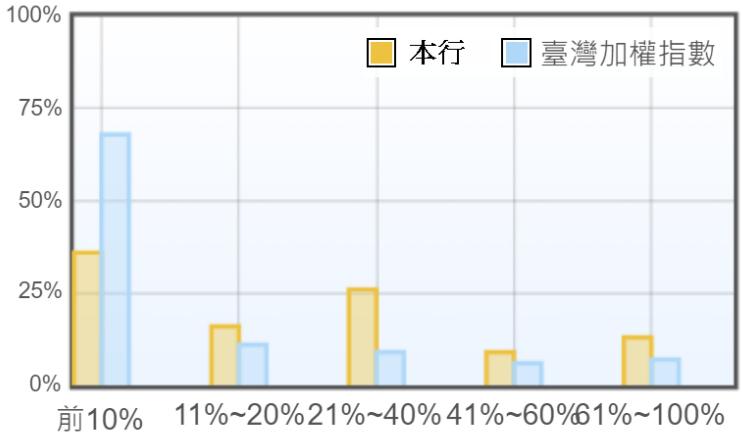
上海商業儲蓄銀行

盡職治理政策遵循情形(續)

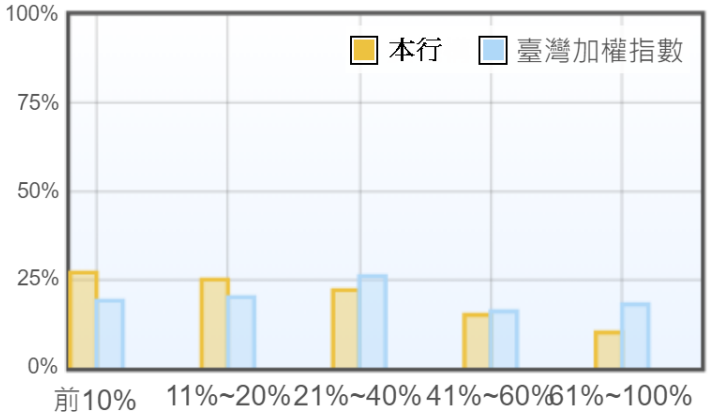
- 本公司2023年投資標的治理評鑑三大分類資產佔比–與台灣加權指數相較。



金融保險類分布圖



市值100億元以上之電子類分布圖



市值100億元以上之非金融電子類分布圖

上海商業儲蓄銀行

盡職治理政策遵循情形(續)

- 受託人管理：目前與本公司簽約之全權委託資產管理公司，已全數簽署機構投資人盡職治理守則遵循聲明且皆將ESG納入投資流程。
- 代操機構每季皆舉辦季簡報會議，通盤檢討投資組合及投資績效。代操機構與被投資公司的互動每年會揭露於盡職治理報告書，參考網址如下。
  - 富達投信: https://www.fidelity.com.tw/about-idelity/corporate-sustainability/stewardship/

實務與揭露

2.議合個案執行與揭露

上海商業儲蓄銀行

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）。透過與投融資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。

上海商業儲蓄銀行

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。

上海商業儲蓄銀行

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	占比例
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

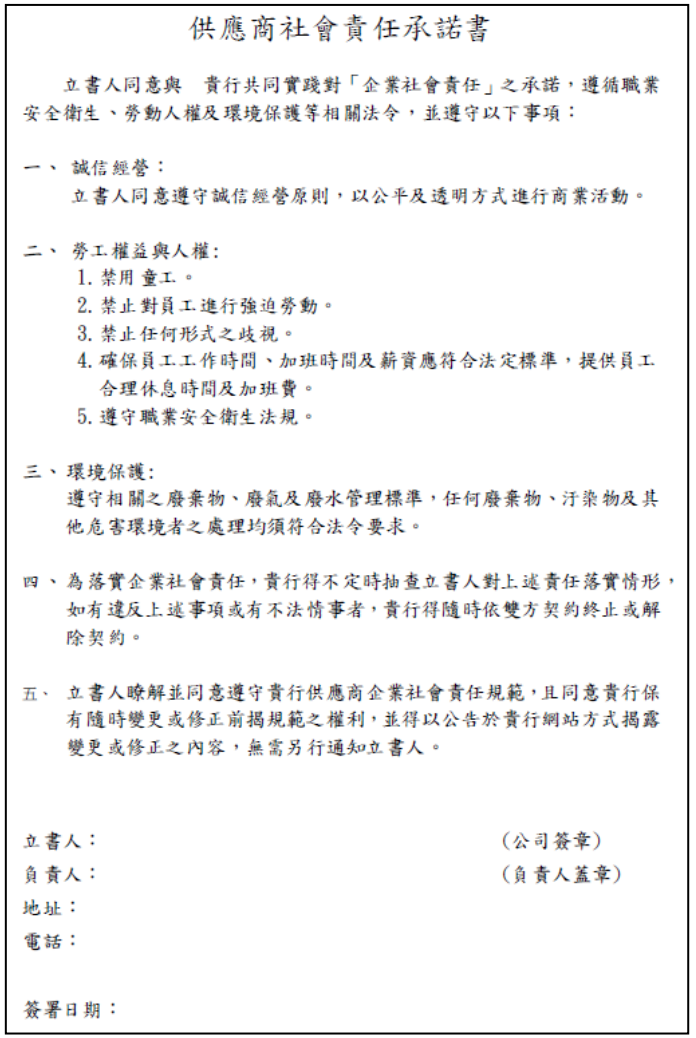
- P公司：SBT目標已於2023年12月提交給SBTi，並於2024年5月開始進行目標審核。根據合作的外部顧問的經驗，目標審查大屆時若有進一步進度，會在以下官網頁面上更新訊息。
- C公司：公司已於2023/10提出SBT (Submit SBTi Target From)，但由於SBTi 2024/3發布新修訂版本，要求公司要以”合併報表的範疇”更新基準年排放量數據，範疇1、2、3 皆需包含合併報表子公司資訊，我們近期已完成子公司資蒐與計算，並與SBTi持續溝通中，預計希望在今年年底前通過審核，完成目標設定。
- F公司： 2023年3月加入SBTi，2024年6月剛通過SBTi減碳目標審核，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　責行共同實踐對「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，責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，責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責行供應商企業社會責任規範，且同意責行保有隨時變更或修正前揭規範之權利，並得以公告於責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：

上海商業儲蓄銀行

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%

上海商業儲蓄銀行

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

上海商業儲蓄銀行

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

上海商業儲蓄銀行

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	

上海商業儲蓄銀行

實務與揭露

3.投票揭露

上海商業儲蓄銀行

與被投資事業對話與互動

- 本公司出席2023年度被投資公司股東會26場，參與電子投票議案數593案。
- 為落實金管會「本國銀行業氣候風險財務揭露指引」及「本行永續發展推動準則」，並遵循臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」，本行轉投資事業管理辦法規定，應避免轉投資高碳排產業(煤炭工業、鋼鐵工業、塑膠工業、石化工業、水泥工業、油電燃氣業等)。於投資易受氣候變遷影響之產業前，應將氣候變遷風險評估方法及相關辨識流程列入考量；投資後應持續關注、分析與評估投資標的之相關資訊。
- 若有對社會環境或公司治理等負面影響的新聞時，本行風險管理處會提出動態監控禁止再增加投資金額，或列入不可投資的標的名單。
  - 股票投資業務：均依本行風險管理處動態監控辦理。
  - 債券投資業務：依本行風險管理處–企業戶及金融同業動態監控，針對具公司治理爭議事件與潛在營運風險之企業或金融同業，皆無相關債券投資部位。

上海商業儲蓄銀行

與被投資事業對話與互動(續)

- 財務金融事業部股票投資：
  - 互動方式參照[上海商業儲蓄銀行財務金融事業部股票及指數股票型證券投資信託基金投資交易管理細則第十一條]：
    - (略)...三、為增進股東行動主義，對於公司於ESG議題出現重大負面爭議時以行內相關訊息為主，股東會如遇董監事改選時，經單位主管同意後，將不支持該公司推薦之董監事改選名單，另本行需每季檢核投資股數超過已發行股數達3%以上之被投資公司，須關注該被投資公司、與該被投資公司經營階層對話與互動、參與該被投資公司法說會與股東會及行使投票權等盡職治理行動。
  - 由於本行個股持有期間大部分在一年以內，本行財金部關注被投資公司，主要透過被投資公司舉行之法說會MEMO、研究報告、新聞資料、同業及內部訊息，並機動調整部位。
  - 其2023年未有符合[ESG議題出現重大負面爭議]標準之個股。

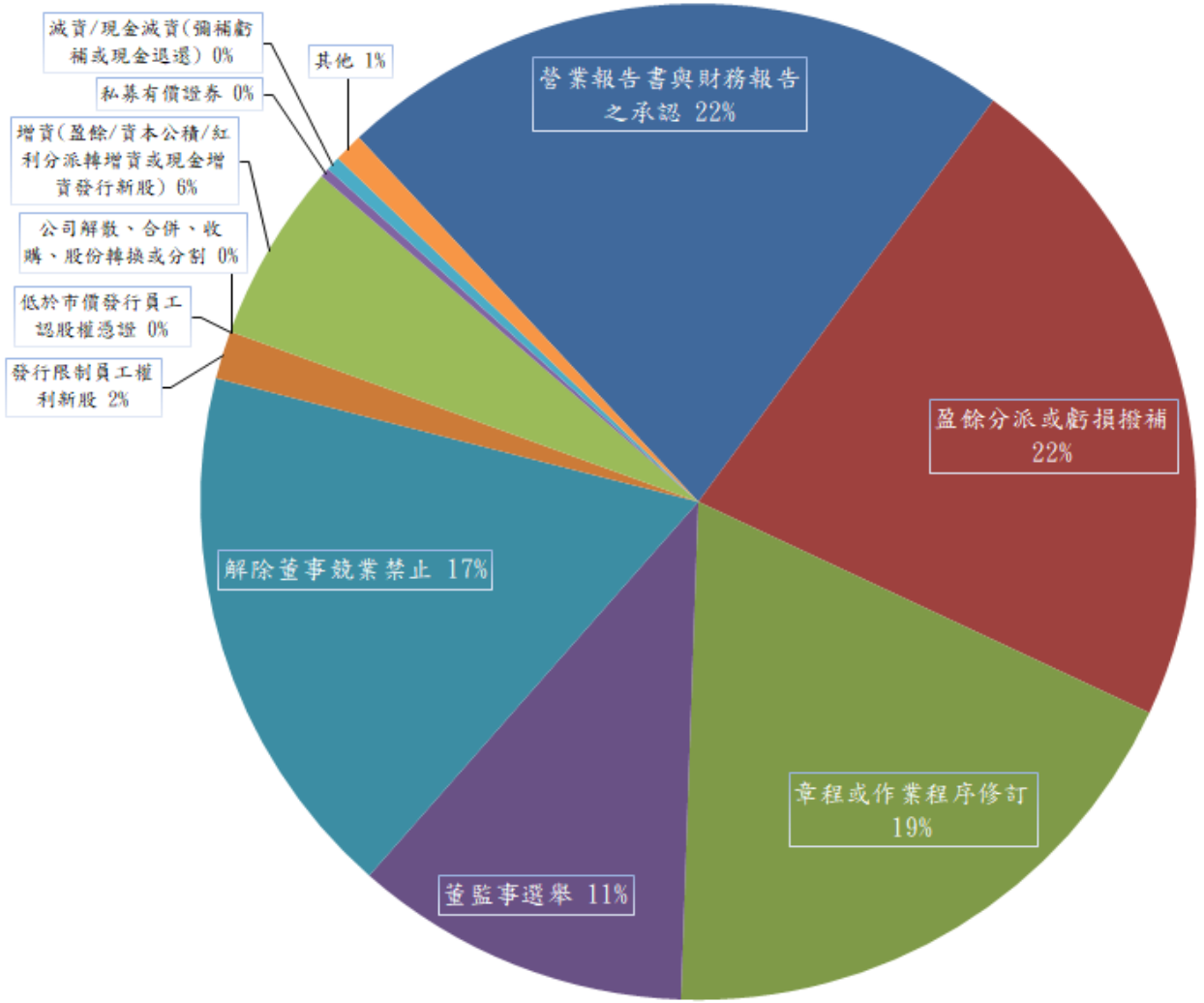
2023年股東會投票情形

- 2023年被投資事業無有礙被投資事業永續發展之違反公司治理議案或對環境、社會具負面影響之議案

類別	議　案	總議案數	贊成	反對	棄權
1	營業報告書與財務報告之承認	141	141	0	0
2	盈餘分派或虧損撥補	140	140	0	0
3	章程或作業程序修訂	119	119	0	0
4	董監事選舉	70	14	0	56
6	解除董事競業禁止	112	112	0	0
7	發行限制員工權利新股	10	10	0	0
8	低於市價發行員工認股權憑證	0	0	0	0
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	0	0	0	0
11	增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股)	37	36	1	0
12	私募有價證券	2	2	0	0
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	3	3	0	0
15	其他	6	6	0	0

上海商業儲蓄銀行

2023年股東會投票情形(續)



上海商業儲蓄銀行

關注被投資公司&反對議案之理由

- 本行為謀取資金提供者之最大利益，已於「本行機構投資人盡職治理準則」訂定明確投票政策，並遵循前開規範積極參與股東會議案投票，且並非絕對支持被投資公司經營階層所提出之議案。
- 本行財金部個股持有期間大部分在一年以內，關注被投資公司主要包括法說會的簡報、研究報告、新聞資料、同業及內部訊息，並機動調整部位。

上海商業儲蓄銀行

關注被投資公司&反對議案之理由(續)

- 對於公司於ESG議題出現重大負面爭議時，股東會如遇董監事改選時，經單位主管同意後，將不支持該公司推薦之董監事改選名單，另本行需每季檢核投資股數超過已發行股數達3%以上之被投資公司，須關注該被投資公司、與該被投資公司經營階層對話與互動、參與該被投資公司法說會與股東會及行使投票權等盡職治理行動。
- 2023年未有符合前述情況之個股。

上海商業儲蓄銀行

本行反對之議案

- 證券名稱：國喬
- 股東會日期：20230628
- 議案案由：持有已發行股份總數百分之一以上股東提出之盈餘轉增資案。
- 經營團隊與本行溝通應該反對之理由：經與該公司經營團隊溝通，該提案將稀釋被投資公司每股獲利能力，影響資本市場對該公司之評價，並增加股東稅賦負擔，故本行表示反對。
- 經內部討論，本行同意反對該案由。

上海商業儲蓄銀行

代理研究和代理投票服務

- 本行財金部簽約之受託人管理：本行簽約之全權委託資產管理公司亦已全數簽署《機構投資者盡職治理準則遵循聲明》，將環境、社會與治理風險 100% 納入投資流程中。
- 代操機構每季皆舉辦季簡報會議，通盤檢討投資組合及投資績效。代操機構與被投資公司之互動每年皆揭露於盡職治理報告書，參考網址如下：
  - 富達投信
    https://www.fidelity.com.tw/about-fidelity/corporate-sustainability/stewardship/

實務與揭露

4.聯絡資訊及相關網站

上海商業儲蓄銀行

聯絡資訊

- 對於本報告的任何意見或訊息諮詢，歡迎您與我們連絡：
- 客戶及受益人
  - 客戶服務/申訴專線：(02)2552-3111
    免付費電話：0800-003-111
    官網亦提供24小時線上智能客戶，同時可透過本行多元官方社群，包括LINE、Facebook粉絲團、IG官方帳號及YouTube頻道與我們聯繫。
    各項連結詳見本行官方網站:
    https://www.scsb.com.tw/content/service/service04.jsp

- 被投資公司及其他機構投資人
  - 總管理處策略規劃 台北市民權東路一段2號9樓
    呂紹宇 副總經理
    電話：02-25817111#59168
    電子郵件： henry@scsb.com.tw
    高先生 電話： 02-25817111#59266
    電子郵件：012000@notes.scsb.com.tw
  - 財務金融事業部台北市民權東路一段2號8樓
    李淑淩 資深經理 電話：02-25817111#58113
    電子郵件： treasury@scsb.com.tw

上海商業儲蓄銀行

本行機構投資人盡職治理網站

- 想了解本行盡職治理其他內容，請點選下方官網連結觀看更多資訊：
- www.scsb.com.tw/content/about/about09_q.jsp

上海商業儲蓄銀行