



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

112 年股東常會議事錄

時 間：中華民國 112 年 6 月 13 日(星期二)上午九時
地 點：台北市信義區松仁路 123 號 2 樓(華南銀行國際會議中心)
方 式：視訊輔助股東會(採實體股東會並以視訊輔助方式召開)
視訊會議使用平台：
<https://www.stockvote.com.tw/evote/index.html>
(臺灣集中保管結算所股份有限公司提供)

延期或續行集會之說明(詳如開會通知書記載)：

本次會議之視訊會議平台並未發生障礙。

出 席：本公司已發行股份 4,861,603,140 股，扣除大陸股東保留股 582,420,149 股及從屬公司 11,397,439 股後，淨股數 4,267,785,552 股。出席及代理出席股數總計 3,190,644,322 股(含以電子方式出席之股數 2,554,859,648 股及視訊方式出席之股數 224,594 股)，占應出席股份總數(即淨股數) 74.761%。

主 席：李董事長慶言 **紀 錄：**曾建富

出席董事：李董事長慶言(提名委員會召集人)、榮智權、顧肇基、
榮康信、邱怡仁、林志宏、
陳木在(獨立董事、審計委員會暨薪資報酬委員會召集人)、
曾國烈(獨立董事、風險管理委員會召集人)、
謝金虎(獨立董事)
(本公司董事 9 席含 3 席獨立董事全部出席)

列 席：律 師：理律法律事務所張宏賓律師、
務實法律事務所蔡鴻斌律師
會 計 師：勤業眾信聯合會計師事務所陳俊宏會計師
勤業眾信聯合會計師事務所吳世宗會計師

一、宣佈開會

大會報告本公司已發行股份 4,861,603,140 股，扣除大陸股東保留股 582,420,149 股及從屬公司 11,397,439 股後，淨股數 4,267,785,552 股。出席及代理出席股數總計 3,189,347,188 股(含以電子方式出席之股數 2,554,859,648 股及視訊方式出席之股數 38,272 股)，占應出席股份總數(即淨股數) 74.731%，出席股數已達法定數額，主席依法宣布開會。

二、主席致詞(略)

三、報告事項

(一)本公司 111 年度營業報告。(董事會提，營業報告詳如附件。)

(二)審計委員會審查本公司 111 年度決算及與內部稽核主管之溝通情形報告。

(審計委員會提，查核報告書及審計委員會成員與內部稽核主管之溝通情形詳如附件。)

(三)分配 111 年度董事酬勞及員工酬勞報告。

(董事會提，詳如議事手冊。)

(四)本公司 111 年度發行金融債券情形報告。

(董事會提，111 年度發行金融債券情形詳如附件。)

(五)本公司明(113)年股東常會將改選董事，茲敦請股東注意銀行法相關規定。

(董事會提，詳如議事手冊。)

(以上報告事項洽悉)

股東發言摘要：

股東戶號：4591

詢問子公司柬埔寨AMK營運衰退原因。

經主席及指定人員說明。

四、承認事項

(一)案由：本公司111年度營業報告書及財務報表，謹提請 承認。

(董事會提)

說明：本公司111年度財務報表(個體及合併財務報表)，業經勤業眾信聯合會計師事務所陳俊宏、吳世宗會計師查核簽證完竣，連同營業報告書經本公司董事會通過並送請審計委員會審查完竣在案，有關營業報告書、財務報表詳如附件。

(經主席裁示，本次股東會將於承認事項共2案及討論事項共2案說明及討論議程完成後，一次進行投票。)

決議：本議案表決結果如下：

表決時之出席權數： 3,190,500,814 權，

(含以視訊投票出席權數： 224,594 權)

(含以電子投票出席權數：2,554,859,648 權)

占應出席股份總數(即淨股數)74.758%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決 權 數
贊 成	2,950,901,617 權 (含以視訊投票 34,110 權) (含以電子投票 2,326,786,595 權)	92.490%
反 對	373,444 權 (含以視訊投票 -權) (含以電子投票 373,444 權)	0.012%
無 效	-權	0.000%
棄權/ 未投票	239,225,753 權 (含以視訊投票 190,484 權) (含以電子投票 227,699,609 權)	7.498%

本案照案承認。

(二)案由：本公司111年度盈餘分配案，謹提請 承認。

(董事會提)

說明：

- 一、依據公司法第 228 條第 1 項、銀行法第 50 條及本公司章程第 37 條規定辦理。
- 二、本公司 111 年度期初未分配盈餘新臺幣(以下同) 15,267,641,242 元，加計本期稅後淨利 14,937,869,544 元，調增確定福利計畫再衡量數 79,273,737 元及調減透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損失 1,747,568,189 元，本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額為 13,269,575,092 元。
- 三、本公司依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號函規定，減除依法提列特別盈餘公積 5,583,504,953 元後，本年度可供分配盈餘為 22,953,711,381 元。依本公司章程及相關法令規定，擬分配股東現金股利每股 1.80 元，共計 8,750,885,652 元。
(本公司 111 年度盈餘分配表詳如附件)
- 四、本次分配，優先分配最近年度盈餘；現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入公司之其他收入。
- 五、本案提報股東常會通過後，擬請股東常會授權董事會訂定除息基準日。
- 六、本公司如嗣後因買回本公司股份或將庫藏股轉讓、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數之事由，股東配息率因此發生變動者，擬請股東常會授權董事會依本次盈餘分配案決議之股東現金股利總額，辦理變更股東配息率等相關事宜。
- 七、本案如遇法令變更或經主管機關核定修正，或因客觀環境變更而須修正時，擬請股東常會授權董事會全權處理。

決議：本議案表決結果如下：

表決時之出席權數： 3,190,500,814 權，
(含以視訊投票出席權數： 224,594 權)
(含以電子投票出席權數：2,554,859,648 權)
占應出席股份總數(即淨股數) 74.758%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決 權 數
贊 成	2,952,649,235 權 (含以視訊投票 34,110 權) (含以電子投票 2,328,534,213 權)	92.545%
反 對	1,252,409 權 (含以視訊投票 -權) (含以電子投票 1,252,409 權)	0.039%
無 效	-權	0.000%
棄 權/ 未 投 票	236,599,170 權 (含以視訊投票 190,484 權) (含以電子投票 225,073,026 權)	7.416%

本案照案承認。

股東發言摘要：

股東戶號：4591

詢問香港子公司之獲利及展望。

股東戶號(視訊平台)：5235

- 1.感謝林總經理辛勞，祝退休後平安快樂。
- 2.股東會開會地點儘量考慮方便性。
- 3.海外據點營運概況。

股東戶號：94538

- 1.個人金融營運狀況。
- 2.ESG推動概況。
- 3.員工與董事酬勞配比的狀況。

以上均經主席及指定人員說明。

五、討論事項：

- (一)案由：擬修正本公司「股東會議事規則」，提請 核議。
(董事會提)

說明：

- 一、檢附本公司「股東會議事規則」擬修正條文與原條文對照表，詳如附件。

二、提請 核議。

決議：本議案表決結果如下：

表決時之出席權數： 3,190,500,814 權，
(含以視訊投票出席權數： 224,594 權)
(含以電子投票出席權數：2,554,859,648 權)
占應出席股份總數(即淨股數) 74.758%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決 權 數
贊 成	2,938,311,054 權 (含以視訊投票 34,110 權) (含以電子投票 2,314,196,032 權)	92.096%
反 對	610,407 權 (含以視訊投票 -權) (含以電子投票 592,907 權)	0.019%
無 效	-權	0.000%
棄權/ 未投票	251,579,353 權 (含以視訊投票 190,484 權) (含以電子投票 240,070,709 權)	7.885%

本案照案通過。

(二)案由：解除本公司董事及其代表人競業禁止之限制案，提請核議。(董事會提)

說明：

- 一、依公司法第 209 條規定，董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。
- 二、本公司董事或有因兼任其他公司職務而從事與本公司營業範圍相同或類似之行為者，擬於不違反公司利益之範圍內，提請同意解除其競業禁止之限制。

三、擬解除董事競業行為之內容如下表：

董 事	兼 任 公 司	擔 任 職 務
李慶言	Marina South investment Pte. Ltd.	董事
	Ophir-Rochor Investments Pte. Ltd.	董事
榮康信	Magnetic Holdings Limited	董事長
	East Coast Investments Limited	董事
	Cottage Investments. Co. S.A.	董事
	Merry Co. Inc.	董事
榮智權	Nanyang Holdings Limited	董事
	Merry Co. Inc.	董事
林志宏	寶豐保險(香港)有限公司	董事

四、提請 核議。

決議：本議案表決結果如下：

表決時之出席權數： 3,190,500,814 權，

(含以視訊投票出席權數： 224,594 權)

(含以電子投票出席權數：2,554,859,648 權)

占應出席股份總數(即淨股數) 74.758%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決 權 數
贊 成	2,881,069,612 權 (含以視訊投票 34,110 權) (含以電子投票 2,256,955,590 權)	90.301%
反 對	3,729,521 權 (含以視訊投票 -權) (含以電子投票 3,728,521 權)	0.117%
無 效	-權	0.000%
棄 權 / 未 投 票	305,701,681 權 (含以視訊投票 190,484 權) (含以電子投票 294,175,537 權)	9.582%

本案照案通過。

六、臨時動議：無

七、散 會：主席宣布散會(上午十時)

(本股東常會議事錄，僅記載議事經過之要領及其結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音紀錄為準。)

主 席：李董事長慶言



紀 錄：曾 建 富



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

營業報告書

一、前言

2022年，受疫情及俄烏戰爭等影響，引發通膨高漲，貨幣政策緊縮，國際金融市場明顯波動，全球經濟成長趨緩；本行衡酌經濟金融情勢，穩健推展業務，稅後每股盈餘新台幣 3.33 元，較上年成長 4.4%；年底逾放比 0.16%、流動準備比率 29.89%、資本適足率 15.66%，整體營運穩健，尚能兼顧盈餘成長、資產安全、資金充裕與資本充足。

茲就本行 2022 年度營業結果與 2023 年度營業計畫、未來發展策略，以及受到外部競爭環境、法規環境與總體經營環境之影響暨最近一次信用評等結果分別概述如下。

二、2022 年度營業結果

(一) 國內外金融環境

2022 年，通貨膨脹壓抑市場需求，國際景氣降溫，致台灣進出口成長減緩，全年經濟成長率達 2.43%，低於上年之 6.53%。金融情勢方面，美國聯準會為抑制通膨而採取強力緊縮貨幣政策，年內升息七次共 4.25%，並推升美元走強，新台幣兌美元年底以 30.708 元收盤，貶值 9.8%；中央銀行考量國內物價尚屬平穩，全年升息 0.625%，採取相對溫和緊縮之貨幣政策；股市則因外資大幅賣超，加權股價指數年底以 14,138 點收盤，下跌 22.4%。

(二) 組織變化情形

本行為首批獲金管會核准開辦高資產財富管理業務之銀行，為強化該項業務之發展，年中將原隸屬財富管理部之「傳富理財中心」升格為「傳富理財部」，以資產配置及資產傳承為主軸，提供高資產

客戶量身訂做差異化之財富管理服務；為加強拓展非利息收益，推動「財金部及海外分行功能強化建置計畫」，改造部門組織，優化升級交易系統，延攬優秀財務金融交易人才，強化金融商品創新研發，並加強推展財務行銷業務，提供客戶更完整金融商品服務。

為持續強化數位金融競爭力，建置跨功能型數位團隊，設置北區及南區數位科技創新中心，以利加強與新創公司金融科技合作及吸引數位金融人才；為強化資訊科技競爭力，設置南區資訊開發中心，以利吸引南部資訊科技人才；為深化公平待客原則之企業文化，將原「消費者保護委員會」更名為「消費者保護暨公平待客委員會」，提高委員會召集人為總經理及委員層級，並將原隸屬通路管理部之消費者保護與公平待客原則業務提升至總管理處。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

本行 2022 年營業計畫係發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務金融、存匯業務並進，並加強事業部與四線業務人員資源共享，強化數位金融，持續創新金融產品與服務，廣納多元人才，推動永續發展，提升優質企業形象。

2022 年本行營業計畫及經營策略實施成果反映在主要業務與盈餘之成長，其中，存款平均餘額新台幣 11,123 億元，較上年成長 8.1%，放款平均餘額新台幣 8,005 億元，較上年成長 6.7%；稅前淨利新台幣 166.2 億元，較上年成長 8.3%，稅後淨利 149.4 億元，較上年成長 4.8%，稅後每股盈餘新台幣 3.33 元，較上年成長 4.4%，惟因升息造成債券投資評價損失減少股東權益，稅後資產報酬率 1.04% 及稅後淨值報酬率 9.12%。

(四)預算執行情形

2022年本行主要業務與稅前淨利預算執行情形，分別為存款平均餘額預算達成率 104.0%，放款平均餘額預算達成率 101.6%，稅後淨利預算達成率 96.7%。

(五)財務收支及獲利能力

2022年本行財務收支及獲利能力如下：

單位：新台幣億元

項目	年度	2022年度	2021年度	變動率
利息淨收益		162.9	116.4	40%
利息以外淨收益		118.1	119.5	-1%
淨收益合計		281.0	235.9	19%
呆帳、承諾及保證責任準備提存		28.0	9.0	211%
營業費用合計		86.8	73.4	18%
稅前淨利		166.2	153.5	8%
年度淨利		149.4	142.6	5%
每股盈餘(稅後)(元)		3.33	3.19	4%
資產報酬率(稅後)		1.04%	1.05%	-0.01%
股東權益報酬率(稅後)		9.12%	9.11%	0.01%

註：資產報酬率(稅後)變動率及股東權益報酬率(稅後)變動率係以淨增或淨減計算之。

(六)研究發展狀況

2022年，本行持續以客戶為中心，以客戶需求為導向，創新金融產品與服務，並加強應用金融科技，創新數位金融服務。在企業金融方面，持續配合政府政策，加強融通六大核心戰略產業、綠能及電動車等相關產業，開辦境內法人於國際金融業務分行開立授信目的帳戶，滿足國際資金調度需求，正式簽署赤道原則，將赤道原則之精神納入授信審核之考量，並推展永續連結貸款，發行綠色金融債券，加強推廣永續金融；在個人金融方面，規劃建立 AI 放款經

理，增強業務人員銷售力道，進行精準行銷，啟用新一代 E-loan 房貸系統，積極推展消費金融數位行銷；在客戶金融方面，推進高資產財富管理業務，積極推展資產傳承與全方位信託 2.0 業務，建置智能理財系統，持續引進更多元之投資理財產品。

在存匯業務方面，因應市場升息，推出優利定存專案，結合綠色環保議題，推廣零售性存款，推出愛地球定存專案，優化存款作業，增加數位化交易功能；在數位金融方面，建置跨功能型數位團隊，建構數位金融生態圈，加強推廣數位副品牌，導入機器人流程自動化與法遵科技，持續優化企業及個人網銀、全球一路通、行動銀行交易與服務功能，並推出「全球一路通」行動 APP，提高數位金融交易比重。

本行為加強推動永續發展，連結國際永續發展倡議，簽署氣候相關財務揭露，建置氣候風險管理機制，加入赤道原則，導入 ISO 14064 溫室氣體管理系統及 ISO 50001 能源管理系統，通過 ISO 14067 信用卡及簽帳金融卡碳足跡認證，使用綠電再生能源，通過 ISO 45001 職業安全衛生與 ISO 14001 環境管理系統認證，推動節能減碳與無紙化；為優化公平待客原則，通過 ISO 10002 客訴管理系統認證，彰顯本行重視客戶之聲音；為建構更完整金融服務網絡，加強都會區金融服務覆蓋率，年內向金管會申請設立台南市及苗栗縣新分行，俾開發新市場新客戶，創造新營收，擴大獲利規模。

除此，本行為創造永續經營之競爭優勢，年中完成簽約，正式啟動新核心系統建置專案，以「敏前台、穩核心、大中台」之架構，投資建置新核心系統，更新資訊基礎設施，打造關鍵應用平台，並優化資安、風控與法遵，奠定數位發展基礎；為因應業務發展資本需求，優化資本結構，充實資本適足性，年底完成辦理現金增資，以每股新台幣 37 元，發行新普通股 3.8 億股，募集新台幣 140.6 億元。

三、2023 年度營業計畫概要

(一)經營方針

2023 年，本行以「多元核心，數位永續」為策略主軸，將致力發展多元核心，擴增獲利引擎，增進非息收益，提升資本效益，善用金融科技，加速數位轉型，推動永續發展，創造永續價值。

(二)預期營業目標與其依據

本行根據經濟成長預測與市場競爭狀況，並參酌 2022 年各項業務成長情形及 2023 年度業務經營策略，以適度成長訂定 2023 年預期之主要營業目標。

(三)重要之經營政策

- 1.基本政策：秉持誠信穩健經營，健康均衡成長，追求永續發展，創造良好經營績效。
- 2.業務政策：發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務金融及存匯業務並進，強化數位金融業務。
- 3.銷售政策：聯合四線業務人員，推動整合行銷，提供全方位金融產品與服務，重視公平待客與金融消費者保護。
- 4.管理政策：落實內控三道防線，優化風險管理，強化資安防護，貫徹公司治理，深化永續發展。

四、未來發展策略

2023 年本行業務發展策略重點如下：

- (一)總體營運：誠信穩健經營，均衡健康成長，營運管理並重，健全財務業務。

- (二)通路發展：持續布局亞太，深化三行聯盟，強化跨境金融，完善服務網絡。
- (三)業務拓展：發展多元核心，靈活財務操作，深耕高端財管，強化家庭金融。
- (四)客群經營：落實公平待客，分級分群經營，聚焦優質客戶，推動整合行銷。
- (五)數位金融：加速數位轉型，善用智能金融，建構場景金融，推展普惠金融。
- (六)資訊科技：穩定系統維運，升級核心系統，強化資訊運用，精實資安治理。
- (七)風險管理：加強氣候管理，提升預警能力，穩固資產品質，強化資本管理。
- (八)人力資源：廣納多元人才，強化核心職能，儲備主管傳承，厚植人力資本。
- (九)內部管理：完善內部控制，力行三道防線，強化法遵文化，落實洗錢防制。
- (十)永續發展：實踐責任金融，推展永續金融，善盡社會責任，創新永續價值。

五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一)外部競爭環境

全球仍受疫情、通膨及地緣性政治衝突影響，致使經濟成長減緩，經濟展望審慎保守，加以外在經營環境變化多端且市場競爭者眾，本行面對外部競爭壓力，力求價值競爭取代價格競爭，持續推動數位轉型升級，深耕客戶關係，同時持續加強布局亞太，提升本行競爭地位。

(二)法規環境

為因應氣候變遷衝擊及國際間對永續議題之關注，以及協助企業及早因應訂定減碳目標，金管會正式啟動「上市櫃公司永續發展路徑圖」及永續金融評鑑，並持續推動銀行業公平合理對待高齡客戶措施，督促金融服務業落實公平待客原則，發布「綠色金融行動方案 3.0」，要求銀行業進行投融資碳盤查，並協力合作深化永續發展；推動「金融資安行動方案 2.0」，引導金融資安持續精進。本行將積極配合金管會政策，推動綠色營運轉型與永續金融，落實永續發展，並持續精進公平待客原則，精實資安治理，強化資訊韌性。

(三)總體經營環境

2023 年，國際貿易與科技紛爭未歇，通貨膨脹及俄烏戰爭等國際政經不確定因素持續影響全球經濟發展，2023 年景氣或有溫和衰退之疑慮，而銀行業仍面臨家數過剩與市場資金過剩之競爭壓力。本行面對瞬息萬變之外部挑戰，將隨時審視經營環境之變動，靈活採取妥適之營運對策，盱衡未來發展趨勢，穩健拓展各項業務，掌握市場契機，創造營收與獲利來源。

六、最近一次信用評等結果

本行最近一次信用評等結果及其評等日期列表如下：

評等機構	評等結果		評等展望	評等日期
	長期	短期		
中華信評	twAA	twA-1+	穩定	2022/12/16
惠譽信評	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	2022/4/12
Standard & Poor's	BBB+	A-2	穩定	2023/1/12
Fitch	A-	F2	穩定	2022/4/12

展望未來，本行仍將持續穩健經營，加速數位轉型，推動永續發展，繼續秉持「服務社會、輔助工商」之經營宗旨，以「發展多元核心，驅動數位轉型，強化國際金融，厚植人力資本，創造永續價值」為發展策略，發揚「溫心、輕鬆、尊重」及「處處為您著想」之服務理念，團結合作，續創營運佳績。尚祈股東諸君時賜南針，並續予本行支持與愛護為禱。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司
審計委員會查核報告書

本公司董事會造送一一一年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所陳俊宏、吳世宗會計師查核竣事，並出具無保留意見查核報告書，連同營業報告書暨盈餘分派之議案等，經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二百十九條之規定報告如上。

敬請 鑒察。

此上

本公司一一二年股東常會

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

審計委員會召集人

陳木成



中華民國一一二年三月二十三日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
審計委員會成員與內部稽核主管之溝通情形

日期	方式	溝通事項	執行結果
111年6月24日	座談會議	1.金管會 109 年底檢查本行監理資料申報控管機制缺失之改善措施辦理情形。 2.香港分行信貸風險管理缺失之改善措施辦理情形。 3.線上信用貸款系統會計錯帳改善情形。	1.持續追蹤。 2.持續追蹤。 3.已改善。
111年10月28日	座談會議	1.本行監理資料申報作業改善情形追蹤。 2.香港分行信貸風險管理改善情形追蹤。 3.「分行企金授信案件虛增短期額度以規避會計規範遵循」改善情形。	1.已改善。 2.已改善。 3.已改善。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
111 年度發行金融債券情形

債券名稱	111 年度第一期 無擔保一般金融債券	111 年度第二期 無擔保一般金融債券 (綠色債券)	111 年度第三期 無到期日非累積 次順位金融債券
董事會 通過日期	111 年 3 月 26 日第 21 屆董事會第 4 次會議 決議通過發行無擔保一般金融債券 新臺幣 30 億元		111 年 8 月 13 日第 21 屆 董事會第 6 次會議決議 通過發行無到期日 非累積次順位金融債券 新臺幣 25 億元
債券發行 起迄日	甲券： 111 年 7 月 22 日~ 114 年 7 月 22 日 (3 年) 乙券： 111 年 7 月 22 日~ 116 年 7 月 22 日 (5 年)	111 年 9 月 28 日~ 114 年 9 月 28 日 (3 年)	111 年 10 月 26 日發行 無到期日
金 額	甲券：新臺幣 8 億元 乙券：新臺幣 12 億元	新臺幣 10 億元	新臺幣 10.7 億元
票面利率	甲券：固定利率 1.6% 乙券：固定利率 1.7%	固定利率 1.4%	固定利率 3.25%
募集原因	提升流動性 支持本行業務發展		充實資本 提高風險承擔能力
償還方法	到期一次償還本金		無到期日 (五年一個月後 有提前贖回權)
擔保方法	無擔保		
核 准 機 關	單 位	金融監督管理委員會	
	日 期	111 年 5 月 18 日	
	文 號	金管銀國字第 1110211233 號	
		金管銀國字 第 1110223559 號	

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 111 年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十四及三八。因預期信用損失之計算涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 1.瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 2.測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
- 3.測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算上海商業儲蓄銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 吳 世 宗

吳世宗



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 8 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 30,624,554	2	\$ 35,872,472	3
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額	119,437,332	8	79,087,362	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,986,652	-	2,011,522	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	199,170,985	13	230,166,946	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	195,275,787	13	153,739,028	11
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	278,486	-
13000	應收款項－淨額	8,790,407	1	7,601,615	-
13200	當期所得稅資產	143	-	1,024	-
13500	貼現及放款－淨額	840,002,195	56	759,956,478	56
15000	採用權益法之投資	83,599,886	5	75,997,090	6
15500	其他金融資產－淨額	-	-	4,817	-
18500	不動產及設備－淨額	12,994,755	1	12,356,199	1
18600	使用權資產－淨額	764,585	-	712,482	-
19000	無形資產－淨額	315,822	-	170,199	-
19300	遞延所得稅資產	2,022,262	-	604,581	-
19500	其他資產－淨額	8,520,247	1	7,211,749	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,503,505,612</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,365,772,050</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 12,109,095	1	\$ 16,104,744	1
21500	央行及同業融資	-	-	17,787,080	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,435,146	-	2,780,535	-
22500	附買回票券及債券負債	781,568	-	14,505,024	1
23000	應付款項	25,714,122	2	23,863,369	2
23200	當期所得稅負債	1,245,964	-	606,423	-
23500	存款及匯款	1,218,395,510	81	1,050,439,562	77
24000	應付金融債券	56,070,000	4	66,950,000	5
25500	其他金融負債	2,499,732	-	2,823,239	-
25600	負債準備	1,617,087	-	1,811,506	-
26000	租賃負債	772,365	-	722,147	-
29300	遞延所得稅負債	10,155,644	1	8,408,491	1
29500	其他負債	928,471	-	1,168,114	-
20000	負債總計	<u>1,333,724,704</u>	<u>89</u>	<u>1,207,970,234</u>	<u>88</u>
	權益				
	股 本				
31101	普通股股本	48,616,031	3	44,816,031	4
31500	資本公積	27,405,763	2	16,666,144	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	64,476,033	4	60,224,639	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	1	7,669,374	1
32005	未分配盈餘	28,537,216	2	27,585,920	2
32000	保留盈餘總計	100,682,623	7	95,479,933	7
32500	其他權益	(6,840,365)	(1)	922,852	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	<u>169,780,908</u>	<u>11</u>	<u>157,801,816</u>	<u>12</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,503,505,612</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,365,772,050</u>	<u>100</u>

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 24,028,423	86	\$ 16,021,891	68	50
51000 利息費用	7,742,933	28	4,381,269	19	77
49010 利息淨收益	16,285,490	58	11,640,622	49	40
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	3,059,695	11	3,420,118	14	(11)
49200 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	(1,871,819)	(7)	(116,342)	-	1,509
49310 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產已實現損益	1,625,146	6	1,095,311	5	48
49450 除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	-	-	5,420	-	(100)
49600 兌換利益(損失)	2,759,558	10	1,101,814	5	150
49700 資產減損損失	(85,945)	-	(4,172)	-	1,960
49750 採用權益法認列之子公 司利益之份額	6,046,724	21	6,404,583	27	(6)
49800 其他利息以外淨利益	282,913	1	46,418	-	509
49020 利息以外淨收益合 計	11,816,272	42	11,953,150	51	(1)
4xxxx 淨 收 益	28,101,762	100	23,593,772	100	19
58200 呆帳、承諾及保證責任準備 提存	2,800,037	10	900,164	4	211

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用					
58500	員工福利費用	\$ 5,332,083	19	\$ 4,564,595	19	17
59000	折舊及攤銷費用	679,051	2	631,324	3	8
59500	其他業務及管理費用	<u>2,669,450</u>	<u>10</u>	<u>2,148,294</u>	<u>9</u>	24
58400	營業費用合計	<u>8,680,584</u>	<u>31</u>	<u>7,344,213</u>	<u>31</u>	18
61001	稅前淨利	16,621,141	59	15,349,395	65	8
61003	所得稅費用	(<u>1,683,271</u>)	(<u>6</u>)	(<u>1,093,814</u>)	(<u>5</u>)	54
64000	本年度淨利	<u>14,937,870</u>	<u>53</u>	<u>14,255,581</u>	<u>60</u>	5
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再 衡量數	98,703	-	(132,455)	(1)	175
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	(3,166,163)	(11)	962,319	4	(429)
65205	指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債其變動 金額來自信用風 險	(60,356)	-	17,650	-	(442)
65207	採用權益法認列之 子公司之其他綜 合損益之份額	(1,619,592)	(6)	(551,964)	(2)	193
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅	(<u>19,167</u>)	<u>-</u>	<u>25,740</u>	<u>-</u>	(174)
65200	不重分類至損 益之項目 (稅後) 合計	(<u>4,766,575</u>)	(<u>17</u>)	<u>321,290</u>	<u>1</u>	(1,584)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	後續可能重分類至損益 之項目					
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	\$ 8,748,570	31	(\$ 1,289,632)	(5)	778
65307	採用權益法認列之 子公司之其他綜 合損益之份額	(5,188,650)	(18)	(1,643,022)	(7)	216
65309	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益	(7,840,494)	(28)	(1,968,286)	(8)	298
65310	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具減損 迴轉損失	81,910	-	5,081	-	1,512
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	(466,272)	(1)	520,790	2	(190)
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	(4,664,936)	(16)	(4,375,069)	(18)	7
65000	本年度其他綜合損 益(稅後淨額)	(9,431,511)	(33)	(4,053,779)	(17)	133
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 5,506,359</u>	<u>20</u>	<u>\$10,201,802</u>	<u>43</u>	(46)
	每股盈餘					
67500	基 本	<u>\$ 3.33</u>		<u>\$ 3.19</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 3.33</u>		<u>\$ 3.19</u>		

董事長：李慶言



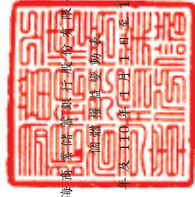
經理人：林志宏



會計主管：許守銘



單位：新台幣仟元



上海中源銀行股份有限公司

加蓋 加蓋 加蓋

民國 111 年 12 月 31 日

代碼	110 年 1 月 1 日餘額	股本	資本公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表折算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	其他綜合損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	庫藏股	權益總額
A1	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 24,919,053	\$ 5,643,162	\$ 10,529,113	\$ 6,412	\$ 83,144	\$ 155,103,256			
B1	-	-	3,879,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	-	-	-	-	-	-	(7,618,725)	-	-	-	-	-	(7,618,725)
C7	-	8,954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,954
C17	-	106,529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,529
D1	-	-	-	-	-	-	14,255,581	-	-	-	-	-	14,255,581
D3	-	-	-	-	-	-	(110,225)	(1,220,626)	(2,740,578)	(17,650)	-	-	(4,053,779)
D5	-	-	-	-	-	-	14,145,356	(1,220,626)	(2,740,578)	17,650	-	-	10,201,802
Q1	-	-	-	-	-	-	25,957	-	(25,957)	-	-	-	-
Z1	44,816,031	16,666,144	60,224,639	7,669,374	27,585,920	6,863,788	7,762,578	24,062	(83,144)	157,801,816			
B1	-	-	4,251,394	-	-	-	(4,251,394)	-	-	-	-	-	-
B9	-	-	-	-	-	-	(8,066,886)	-	-	-	-	-	(8,066,886)
C7	-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,480
C17	-	112,407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,407
D1	-	-	-	-	-	-	14,937,870	-	-	-	-	-	14,937,870
D3	-	-	-	-	-	-	79,274	6,737,324	(16,187,753)	(60,356)	-	-	(9,431,511)
D5	-	-	-	-	-	-	15,017,144	6,737,324	(16,187,753)	(60,356)	-	-	5,506,359
E1	3,800,000	10,260,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,060,000
N1	-	357,732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357,732
Q1	-	-	-	-	-	-	(1,747,568)	-	(1,747,568)	-	-	-	-
Z1	\$ 48,616,031	\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ 12,646,464	\$ 6,677,607	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908			



董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111 年度	110 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 16,621,141	\$ 15,349,395
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	499,761	473,952
A20200	攤銷費用	179,290	157,372
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	2,800,037	900,164
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(202,500)	459,411
A20900	利息費用	7,742,933	4,381,269
A21200	利息收入	(24,028,423)	(16,021,891)
A21300	股利收入	(1,366,011)	(513,944)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	357,732	-
A22400	採用權益法認列之子公司利益 之份額	(6,046,724)	(6,404,583)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利 益）損失	(186,405)	(906)
A23500	金融資產減損損失	86,486	4,630
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(541)	(458)
A29900	其他調整項目	(942,439)	(416,532)
A40000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(9,516,147)	12,728,949
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	400,954	483,154
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	21,052,813	3,246,718
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(41,542,989)	(47,308,683)
A41150	應收款項	301,653	83,703
A41160	貼現及放款	(83,964,062)	(684,841)
A41190	其他金融資產	5,037	1,293,148
A42110	央行及銀行同業存款	(3,995,649)	156,860
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	420,671	(303,169)
A42140	附買回票券及債券負債	(13,723,456)	(11,276,387)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111 年度	110 年度
A42150	應付款項	\$ 946,030	\$ 539,711
A42160	存款及匯款	167,955,948	11,885,706
A42170	其他金融負債	(323,507)	659,784
A42180	員工福利負債準備	(121,358)	(164,168)
A42990	其他負債	(90,092)	109,382
A33000	營運產生之現金流出	33,320,183	(30,182,254)
A33100	收取之利息	22,583,231	16,303,014
A33200	收取之股利	2,064,136	3,310,243
A33300	支付之利息	(6,717,781)	(4,559,608)
A33500	支付之所得稅	(1,200,691)	(952,343)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	<u>50,049,078</u>	<u>(16,080,948)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(967,318)	(448,376)
B02800	處分不動產及設備價款	326,800	5,168
B03700	存出保證金增加	(495,123)	-
B03800	存出保證金減少	-	137,970
B04500	取得無形資產	(255,639)	(141,520)
B06800	其他資產增加	(688,024)	(3,670,152)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(2,079,304)</u>	<u>(4,116,910)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	11,735,070
C00400	央行及同業融資減少	(17,787,080)	-
C01400	發行金融債券	4,070,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	(14,950,000)	(4,900,000)
C03100	存入保證金減少	(149,266)	(87,515)
C04020	租賃負債本金償還	(316,074)	(306,182)
C04500	發放現金股利	(8,066,886)	(7,618,725)
C04600	現金增資	14,060,000	-
C05400	取得子公司股權	(626,400)	(158,688)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(23,765,706)</u>	<u>3,663,960</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,103,351</u>	<u>(161,299)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	25,307,419	(16,695,197)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>71,814,474</u>	<u>88,509,671</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 97,121,893</u>	<u>\$ 71,814,474</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 30,624,554	\$ 35,872,472
E00220	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	66,497,339	35,663,516
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	278,486
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 97,121,893</u>	<u>\$ 71,814,474</u>

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事

項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 111 年度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五、十四及四十。因預期信用損失之計算涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 1.瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 2.測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
- 3.測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 111 及 110 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會

計基礎之採用，除非管理階層意圖清算上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核

證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師

吳 世 宗

吳世宗



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 8 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 63,757,313	3	\$ 70,381,813	3
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額	336,553,517	15	211,566,159	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,988,907	-	10,598,012	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	400,783,774	17	518,556,855	24
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	213,901,918	9	159,319,588	8
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	278,486	-
13000	應收款項－淨額	18,992,356	1	15,216,288	1
13200	當期所得稅資產	25,905	-	62,485	-
13500	貼現及放款－淨額	1,234,305,369	53	1,112,234,779	52
15000	採用權益法之投資	1,937,372	-	1,922,359	-
15500	其他金融資產－淨額	-	-	4,817	-
18500	不動產及設備－淨額	21,906,365	1	20,596,416	1
18600	使用權資產－淨額	1,871,270	-	1,809,919	-
18700	投資性不動產－淨額	6,895,605	-	5,981,151	-
19000	無形資產－淨額	1,925,844	-	1,665,724	-
19300	遞延所得稅資產	4,396,598	-	1,236,260	-
19500	其他資產－淨額	10,112,912	1	8,201,600	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,325,355,025</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,139,632,711</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 50,192,934	2	\$ 52,655,889	3
21500	央行及同業融資	-	-	17,787,080	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,791,587	-	3,670,954	-
22500	附買回票券及債券負債	781,568	-	14,505,024	1
23000	應付款項	33,071,071	1	29,428,955	1
23200	當期所得稅負債	2,052,522	-	1,184,757	-
23500	存款及匯款	1,920,666,353	83	1,707,602,522	80
24000	應付金融債券	65,244,424	3	82,091,512	4
25500	其他金融負債	3,339,871	-	4,784,006	-
25600	負債準備	2,926,505	-	2,932,800	-
26000	租賃負債	1,925,887	-	1,868,929	-
29300	遞延所得稅負債	10,452,067	1	8,691,595	-
29500	其他負債	3,267,315	-	3,190,488	-
20000	負債總計	<u>2,099,712,104</u>	<u>90</u>	<u>1,930,394,511</u>	<u>90</u>
	權益				
	歸屬於本公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	48,616,031	2	44,816,031	2
31500	資本公積	27,405,763	1	16,666,144	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	64,476,033	3	60,224,639	3
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	-
32005	未分配盈餘	28,537,216	1	27,585,920	1
32000	保留盈餘總計	100,682,623	4	95,479,933	4
32500	其他權益	(6,840,365)	-	922,852	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	169,780,908	7	157,801,816	7
38000	非控制權益	55,862,013	3	51,436,384	3
30000	權益總計	<u>225,642,921</u>	<u>10</u>	<u>209,238,200</u>	<u>10</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,325,355,025</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,139,632,711</u>	<u>100</u>

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
 每股盈餘為元

代 碼	111年度		110年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	\$ 50,043,879	112	\$ 35,519,115	93	41	
51000	16,800,536	37	9,048,820	24	86	
49010	33,243,343	75	26,470,295	69	26	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	5,647,708	13	6,313,428	16	(11)
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(2,512,366)	(6)	(173,417)	-	1,349
49310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現利益	2,502,696	5	2,254,204	6	11
49450	除列按攤銷後成本衡量之 金融資產利益	-	-	5,420	-	(100)
49600	兌換利益	4,334,914	10	2,250,123	6	93
49700	資產減損損失	(59,189)	-	(29,274)	-	102
49750	採用權益法認列之關聯企 業利益之份額	526,569	1	273,442	1	93
49800	其他利息以外淨利益	915,647	2	808,281	2	13
49020	利息以外淨收益合計	11,355,979	25	11,702,207	31	(3)
4xxxx	淨 收 益	44,599,322	100	38,172,502	100	17
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	4,336,995	10	1,241,757	3	249
	營業費用					
58500	員工福利費用	10,590,464	24	9,338,175	25	13
59000	折舊及攤銷費用	1,762,644	4	1,659,855	4	6
59500	其他業務及管理費用	4,677,469	10	3,793,366	10	23
58400	營業費用合計	17,030,577	38	14,791,396	39	15
61001	稅前淨利	23,231,750	52	22,139,349	58	5
61003	所得稅費用	(4,135,726)	(9)	(3,468,731)	(9)	19
64000	本年度淨利	19,096,024	43	18,670,618	49	2

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡 量數	\$ 99,014	-	(\$ 136,717)	- 172	
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益	(5,807,747)	(13)	95,071	- (6,209)	
65205	指定為透過損益按公 允價值衡量之金融 負債其變動金額來 自信用風險	(60,356)	-	17,650	- (442)	
65207	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	(21,563)	-	(1,404)	- 1,436	
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	(<u>148,329</u>)	(<u>1</u>)	<u>11,806</u>	<u>-</u> (1,356)	
65200	不重分類至損益 之項目(稅後) 合計	(<u>5,938,981</u>)	(<u>14</u>)	(<u>13,594</u>)	<u>-</u> 43,588	
	後續可能重分類至損益之 項目：					
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	14,335,022	32	(2,652,075)	(7) 641	
65307	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	(522,670)	(1)	(32,530)	- 1,507	
65309	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具評價損益	(17,216,386)	(38)	(4,817,412)	(13) 257	
65310	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具減損損失	61,602	-	28,726	- 114	
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>620,660</u>	<u>1</u>	<u>934,545</u>	<u>3</u> (34)	
65300	後續可能重分類至損 益之項目(稅後) 合計	(<u>2,721,772</u>)	(<u>6</u>)	(<u>6,538,746</u>)	(<u>17</u>) (58)	
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(<u>8,660,753</u>)	(<u>20</u>)	(<u>6,552,340</u>)	(<u>17</u>) 32	
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$10,435,271</u>	<u>23</u>	<u>\$12,118,278</u>	<u>32</u> (14)	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年度		110年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
稅後淨利歸屬						
67101	母公司業主	\$ 14,937,870	34	\$ 14,255,581	37	5
67111	非控制權益	<u>4,158,154</u>	<u>9</u>	<u>4,415,037</u>	<u>12</u>	(6)
67100		<u>\$ 19,096,024</u>	<u>43</u>	<u>\$ 18,670,618</u>	<u>49</u>	2
稅後綜合損益歸屬						
67301	母公司業主	\$ 5,506,359	12	\$ 10,201,802	27	(46)
67311	非控制權益	<u>4,928,912</u>	<u>11</u>	<u>1,916,476</u>	<u>5</u>	157
67300		<u>\$ 10,435,271</u>	<u>23</u>	<u>\$ 12,118,278</u>	<u>32</u>	(14)
每股盈餘						
67500	基 本	<u>\$ 3.33</u>		<u>\$ 3.19</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 3.33</u>		<u>\$ 3.19</u>		

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



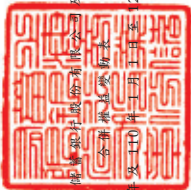
單位：新台幣千元

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國 111 年 12 月 31 日

代碼	歸屬	本公司之權益											
		股本	資本公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	指定按公允價值衡量之金融負債	按公允價值衡量之負債	其他	
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 24,913,033	\$ 5,643,162	\$ 10,529,113	\$ 6,412	\$ 83,144	\$ 155,103,256	\$ 49,995,956	\$ 205,099,212
B1	109 年度盈餘分配	-	-	3,879,721	-	(3,879,721)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(7,618,725)	-	-	-	-	(7,618,725)	-	(7,618,725)
C7	採用權益法認列子公司之變動數	-	8,954	-	-	-	-	-	-	-	8,954	-	8,954
C17	股東途時未領取之股利	-	106,529	-	-	-	-	-	-	-	106,529	-	106,529
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	14,255,581	-	-	-	-	14,255,581	4,415,037	18,670,618
D3	110 年度其他稅後綜合損益	-	-	-	-	(110,225)	(1,220,626)	(2,740,578)	17,650	-	(4,053,779)	(2,498,561)	(6,552,340)
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	14,145,356	(1,220,626)	(2,740,578)	17,650	-	10,201,802	1,916,476	12,118,278
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	25,957	-	(25,957)	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(476,048)	(476,048)
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	44,816,031	16,666,144	60,224,639	7,669,374	27,585,920	6,863,788	7,762,578	24,062	83,144	157,801,816	51,436,384	209,238,200
B1	110 年度盈餘分配	-	-	4,251,394	-	(4,251,394)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(8,066,886)	-	-	-	-	(8,066,886)	-	(8,066,886)
C7	採用權益法認列子公司之變動數	-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	9,480	-	9,480
C17	股東途時未領取之股利	-	112,407	-	-	-	-	-	-	-	112,407	-	112,407
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	14,937,870	-	-	-	-	14,937,870	4,158,154	19,096,024
D3	111 年度其他稅後綜合損益	-	-	-	-	79,274	6,737,324	(16,187,753)	(60,356)	-	(9,431,511)	770,758	(8,660,753)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	15,017,144	6,737,324	(16,187,753)	(60,356)	-	5,506,359	4,928,912	10,435,271
E1	現金增資	3,800,000	10,260,000	-	-	-	-	-	-	-	14,060,000	-	14,060,000
N1	股份基礎支付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357,732	-	357,732
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,747,568	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(503,283)	(503,283)
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	\$ 48,616,031	\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ 126,464	\$ 6,677,607	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908	\$ 55,862,013	\$ 225,642,921

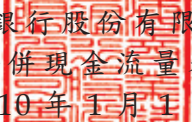


經理人：林志宏

會計主管：許守銘



董事長：李慶言


 上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 23,231,750	\$ 22,139,349
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,521,094	1,445,349
A20200	攤銷費用	241,550	214,506
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	4,336,995	1,241,757
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨損益	(296,449)	608,765
A20900	利息費用	16,800,536	9,048,820
A21200	利息收入	(50,043,879)	(35,519,115)
A21300	股利收入	(2,142,869)	(1,285,004)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	357,732	(1,285,004)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益 之份額	(526,569)	(273,442)
A22500	處分及報廢不動產及設備 (利益) 損失	(195,228)	9,728
A23500	金融資產減損損失	59,730	29,732
A23700	非金融資產減損迴轉利益	(541)	(458)
A29900	其他調整項目	(856,044)	(370,072)
A40000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(41,194,553)	(1,160,905)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產	3,904,366	2,557,642
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	120,138,824	(20,490,376)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(53,532,052)	(51,815,782)
A41150	應收款項	404,585	2,674,895
A41160	貼現及放款	(94,099,174)	16,873,205
A41190	其他金融資產	5,037	1,293,187
A42110	央行及銀行同業存款	(4,630,510)	6,271,597
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	1,739,036	(2,720,636)
A42140	附買回票券及債券負債	(13,723,456)	(11,276,387)
A42150	應付款項	124,349	(1,584,048)
A42160	存款及匯款	149,854,982	30,659,135
A42170	其他金融負債	(1,623,990)	301,719

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A42180	員工福利負債準備	(\$ 24,725)	(\$ 54,763)
A42990	其他負債	<u>239,115</u>	<u>44,863</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	<u>60,069,642</u>	<u>(31,136,739)</u>
A33100	收取之利息	47,412,880	35,854,912
A33200	收取之股利	2,190,133	1,343,473
A33300	支付之利息	(14,155,168)	(9,536,911)
A33500	支付之所得稅	<u>(3,712,477)</u>	<u>(3,220,206)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>91,805,010</u>	<u>(6,695,471)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,247,367)	(843,564)
B02800	處分不動產及設備價款	326,924	5,208
B02600	處分待出售資產	-	261,345
B03700	存出保證金增加	(786,474)	(46)
B03800	存出保證金減少	-	163,666
B04500	取得無形資產	(271,345)	(169,240)
B05400	取得投資性不動產	(276,213)	(335,733)
B06700	其他資產增加	<u>(888,558)</u>	<u>(3,744,492)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(3,143,033)</u>	<u>(4,662,856)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00400	央行及同業融資增加	-	11,735,070
C01400	發行金融債券	(17,787,080)	-
C01500	償還金融債券	4,070,000	5,000,000
C03000	存入保證金增加	(22,367,720)	(4,900,000)
C03100	存入保證金減少	18,016	141,806
C04020	租賃負債本金償還	(278,319)	(89,106)
C04500	發放現金股利	(814,716)	(745,095)
C04600	現金增資	(8,057,406)	(7,609,771)
C05800	非控制權益變動	14,060,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(503,283)</u>	<u>(476,048)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>12,748,616</u>	<u>(5,491,573)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	69,750,085	(13,793,044)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>182,050,068</u>	<u>195,843,112</u>
E00200	年末現金及約當現金餘額	<u>\$ 251,800,153</u>	<u>\$ 182,050,068</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 63,757,313	\$ 70,381,813
E00220	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	188,042,840	111,389,769
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>278,486</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 251,800,153</u>	<u>\$ 182,050,068</u>

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

盈餘分配表

中華民國 111 年度

單位：新台幣元

項目	金額
期初未分配盈餘	\$15,267,641,242
本期稅後淨利	14,937,869,544
加：確定福利計畫再衡量數	79,273,737
減：透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具處分損失	(1,747,568,189)
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計 入當年度未分配盈餘之數額	\$13,269,575,092
減：依法提列特別盈餘公積(註 4)	(5,583,504,953)
本年度可供分配盈餘	\$22,953,711,381
減：分配項目	
股東現金股利(每股 1.80 元)	(8,750,885,652)
期末未分配盈餘	\$14,202,825,729

附註：

1. 本次分配，優先分配最近年度盈餘。
2. 現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入公司之其他收入。
3. 本公司依銀行法第 50 條第 1 項「法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。」，另同條第 2 項「法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。」；截至 111 年 12 月 31 日止，本公司法定盈餘公積 64,476,032,582 元 已達其資本總額 48,616,031,400 元，故盈餘分配得不受銀行法第 50 條第 1 項之限制。
4. 特別盈餘公積依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號函規定辦理。
5. 相關揭露事項：
 - (1) 分配後法定盈餘公積達實收資本總額之 75%。
 - (2) 最近一年度經會計師查核簽證之財務資料所複核之資本適足率扣除現金盈餘分配數與以資本公積發給之現金及以法定盈餘公積發給之現金後之資本適足率已達 12.5% 以上且第一類資本適足率已達 10.5% 以上，該資本適足率已經會計師複核。
 - (3) 最近一次經金融檢查或主管機關審查，備抵呆帳（含保證責任準備）、逾期放款列報及非授信資產損失準備，無提列不足或列報不實之情形。
 - (4) 董事會通過盈餘分配案上一月底(112 年 2 月底)之自行申報逾期放款比率為 0.18%，高於本國銀行平均數 0.16% 惟未逾 1.5%；備抵呆帳覆蓋率為 833.44%，低於全體本國銀行平均數 845.18%。
 - (5) 董事會通過盈餘分配案前一年內無罰鍰超過新臺幣 100 萬元處分或依銀行法第 61 條之 1 糾正以外處分之情形。
 - (6) 本公司法定盈餘公積已達資本總額，依銀行法第 50 條第 2 項規定，本公司本年度得不提列法定盈餘公積。
 - (7) 本年度現金盈餘分配數 8,750,886 仟元，超過資本總額 48,616,031 仟元之 15%。
 - (8) 本年度盈餘分配未有以法定公積或資本公積分配之情事。
 - (9) 111 年度個體財務報告認列之董事酬勞為 48,500 仟元，員工酬勞為 76,000 仟元。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

股東會議事規則

修正條文對照表

修正條文	現行條文	說 明
<p>二、本公司股東會除法令或章程另有規定外，由董事會召集之。</p> <p><u>股東會開會時，得以視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式為之，相關作業程序悉依公司法及其他有關法令規定辦理。</u></p> <p>本公司應設簽名簿供出席股東本人或股東所委託之代理人（以下稱股東）簽到或由出席股東繳交簽到卡，以代簽到。出席股數依簽名簿或繳交之簽到卡，加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。</p> <p>股東應憑出席證、出席簽到卡或其他出席證件出席股東會；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身份證明文件，以備核對。</p> <p>政府或法人為股東時，出席股東會之代表人不限一人。</p> <p><u>股東會以視訊會議召開者，股東欲以視訊方式出席者，應於股東會開會二日前，向股東會視訊會議平台登記。</u></p> <p><u>股東會視訊會議應於會議開始前三十分鐘，於股東會視訊會議平台受理報到，完成報到之股東，視為親自出席股東會。</u></p>	<p>二、本公司股東會除法令或章程另有規定外，由董事會召集之。</p> <p>本公司應設簽名簿供出席股東本人或股東所委託之代理人（以下稱股東）簽到或由出席股東繳交簽到卡，以代簽到。出席股數依簽名簿或繳交之簽到卡，加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。</p> <p>股東應憑出席證、出席簽到卡或其他出席證件出席股東會；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身份證明文件，以備核對。</p> <p>政府或法人為股東時，出席股東會之代表人不限一人。</p>	<p>1. 依據本行「公司章程」第 14 條，增列第 2 項。</p> <p>2. 依據 111 年 3 月 4 日『<u>公開發行股票公司股務處理準則</u>』第 44-12 條第 2 項及 111 年 3 月 8 日『<u>○○股份有限公司股東會議事規則</u>』參考範例第 6 條第 7 項，增訂第 6 項。</p> <p>3. 依據 111 年 3 月 8 日『<u>○○股份有限公司股東會議事規則</u>』參考範例第 6 條第 2 項，增訂第 7 項。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>四、股東會應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時。 <u>本公司召開視訊股東會時，不受前項召開地點之限制。</u></p>	<p>四、股東會應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時。</p>	<p>依據 111 年 3 月 8 日『○○股份有限公司股東會議事規則』參考範例第 5 條第 2 項，增訂第 2 項。</p>
<p>八、已屆開會時間，主席應即宣布開會，惟未有代表已發行股份總數過半數之股東出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限，延後時間合計不得超過一小時。延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議。 於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百七十四條規定重新提請大會表決。 <u>股東會以視訊會議召開者，主席應於宣布開會時，另行宣布除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之二十四項所定無須延期或續行集會情事外，於主席宣布散會前，因天災、事變或其他不可抗力情事，致股東會視訊會議平台或以視訊方式參與發生障</u></p>	<p>八、已屆開會時間，主席應即宣布開會，惟未有代表已發行股份總數過半數之股東出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限，延後時間合計不得超過一小時。延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議。 於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百七十四條規定重新提請大會表決。</p>	<p>1. 依據 111 年 3 月 4 日『公開發行股票公司股務處理準則』第 44-20 條第 1 項及 111 年 3 月 8 日『○○股份有限公司股東會議事規則』參考範例第 21 條第 2 項，增訂第 3 項。 2. 依據 111 年 3 月 8 日『○○股份有限公司股東會議事規則』參考範例第 21 條第 6 項，增訂第 4 項。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>礙，持續達三十分鐘以上時，應於五日內延期或續行集會之日期，不適用公司法第一百八十二條之規定。</u></p> <p><u>本公司召開視訊輔助股東會，發生前項無法續行視訊會議時，如扣除以視訊方式出席股東會之出席股數後，出席股份總數仍達股東會開會之法定定額者，股東會應繼續進行，無須依前項規定延期或續行集會。</u></p> <p><u>發生前項應繼續進行會議之情事，以視訊方式參與股東會股東，其出席股數應計入出席股東之股份總數，惟就該次股東會全部議案，視為棄權。</u></p>		<p>3.依據111年3月8日『○○股份有限公司股東會議事規則』參考範例第21條第7項，增訂第5項。</p>
<p>十三、出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。</p> <p><u>股東會以視訊會議召開者，以視訊方式參與之股東，得於主席宣布開會後，至宣布散會前，於股東會視訊會議平台以文字方式提問，每一議案提問次數不得超過兩次，每次以二百字為限，不適用第十條至第十二條規定。</u></p>	<p>十三、出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。</p>	<p>依據111年3月4日『公開發行股票公司股務處理準則』第44-17條第2項第3款及111年3月8日『○○股份有限公司股東會議事規則』參考範例第11條第7項，增訂第2項。</p>
<p>十六、本公司召開股東會時，得將電子方式列為股</p>	<p>十六、本公司召開股東會時，得將電子方式列為股</p>	<p>1.依據111年3月4日『公</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>東表決權行使管道之一，並得採行以書面或電子方式行使其表決權，股東以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權。</p> <p>前項以書面或電子方式行使表決權者，其意思表示應於股東會開會二日前送達公司，意思表示有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前意思表示者，不在此限。</p> <p>股東以書面或電子方式行使表決權後，如欲親自或以視訊方式出席股東會者，應於股東會開會二日前以與行使表決權相同之方式撤銷前項行使表決權之意思表示；逾期撤銷者，以書面或電子方式行使表決權為準。如以書面或電子方式行使表決權並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使表決權為準。</p>	<p>東表決權行使管道之一，並得採行以書面或電子方式行使其表決權，股東以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權。</p> <p>前項以書面或電子方式行使表決權者，其意思表示應於股東會開會二日前送達公司，意思表示有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前意思表示者，不在此限。</p> <p>股東以書面或電子方式行使表決權後，如欲親自出席股東會者，應於股東會開會二日前以與行使表決權相同之方式撤銷前項行使表決權之意思表示；逾期撤銷者，以書面或電子方式行使表決權為準。如以書面或電子方式行使表決權並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使表決權為準。</p>	<p>開發行股票公司股務處理準則』第44-14條及111年3月8日『○○股份有限公司股東會議事規則』參考範例第13條第4項，修正第3項。</p> <p>2. 依據111年3月4日『公開發行股票公司股務處理準則』第44-12條第2項及111年3月8日『○○股份有限公司股東會議事規則』參考範例第4條第4項，增訂第4項。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>委託書送達本公司後，股東欲以視訊方式出席股東會，應於股東會開會二日前，以書面向本公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。</u></p> <p>議案之表決，除公司法及公司章程另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之。表決時如經主席徵詢全體出席股東無異議者視為通過，其效力與投票表決相同。如有異議，主席得就有異議者及棄權者，請其舉手或起立，計算其表決權數，倘出席股東表決權數減去異議股東表決權數及棄權股東表決權數後，其已達通過所需之表決權數者，亦視為通過，其效力亦與投票表決相同。</p> <p>股東除法令另有規定外，每股有一表決權。除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託出席股東會者，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時，其超過之表決權不予計算。</p>	<p>議案之表決，除公司法及公司章程另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之。表決時如經主席徵詢全體出席股東無異議者視為通過，其效力與投票表決相同。如有異議，主席得就有異議者及棄權者，請其舉手或起立，計算其表決權數，倘出席股東表決權數減去異議股東表決權數及棄權股東表決權數後，其已達通過所需之表決權數者，亦視為通過，其效力亦與投票表決相同。</p> <p>股東除法令另有規定外，每股有一表決權。除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託出席股東會者，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時，其超過之表決權不予計算。</p>	<p>3. 依據 111 年 3 月 4 日『<u>公開發行股票公司股務處理準則</u>』第 44-18 條、第 44-17 條第 2 項，及 111 年 3 月 8 日『<u>○○股份有限公司股東會議事規則</u>』參考範例第 13 條第 9 項及第 10 項，增訂第 8 項及第 9 項。</p> <p>4. 依據 111 年 3 月 4 日『<u>公開發行股票公司股務處理準則</u>』第 44-13 條第 2 項及 111 年 3 月 8 日『<u>○○股份有</u></p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>本公司召開股東會視訊會議，以視訊方式參與之股東，於主席宣布開會後，應透過股東會視訊會議平台進行各項議案表決及選舉議案之投票，並應於主席宣布投票結束前完成，逾時者視為棄權。股東會以視訊會議召開者，應於主席宣布投票結束後，為一次性計票，並宣布表決及選舉結果。</u></p> <p><u>本公司召開視訊輔助股東會時，已依第四項規定登記以視訊方式出席股東會之股東，欲親自出席實體股東會者，應於股東會開會二日前，以與登記相同之方式撤銷登記；逾期撤銷者，僅得以視訊方式出席股東會。</u></p> <p><u>以書面或電子方式行使表決權，未撤銷其意思表示，並以視訊方式參與股東會者，除臨時動議外，不得再就原議案行使表決權或對原議案提出修正或對原議案之修正行使表決權。</u></p>		<p>限公司股東會議事規則』參考範例第13條第11項，增訂第10項。</p> <p>5. 依據 111 年 3 月 4 日『<u>公開發行股票公司股務處理準則</u>』第 44-16 條第 2 項及 111 年 3 月 8 日『<u>○股份有限公司股東會議事規則</u>』參考範例第 13 條第 12 項，增訂第 11 項。</p>
<p>十六之一、股東會之決議事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將</p>	<p>十六之一、股東會之決議事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將</p>	<p>依據 111 年 3 月 4 日『<u>公開發行股票公司股務處理準則</u>』第</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>議事錄分發各股東。議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。</p> <p>前項議事錄之分發，本公司得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。</p> <p>議事錄應記載會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果，在本公司存續期間，應永久保存。</p> <p><u>股東會以視訊會議召開者，其議事錄除依前項規定應記載事項外，並應記載股東會之開會起迄時間、會議之召開方式、主席及紀錄之姓名，及因天災、事變或其他不可抗力情事致股東會視訊會議平台或以視訊方式參與發生障礙時之處理方式及處理情形。</u></p>	<p>議事錄分發各股東。議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。</p> <p>前項議事錄之分發，本公司得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。</p> <p>議事錄應記載會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果，在本公司存續期間，應永久保存。</p>	<p>44-22條第1項及111年3月8日『○ ○股份有限公司股東會議事規則』參考範例第15條第4項，增訂第4項。</p>