



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

113 年股東常會議事錄

- 時 間：**中華民國 113 年 6 月 21 日(星期五)上午 9 時正
- 地 點：**台北市中山區民生東路三段 6 號 2 樓
(台北國泰萬怡酒店杜鵑廳及百合廳)
- 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://stockservices.tdcc.com.tw>
(臺灣集中保管結算所股份有限公司提供)
- 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 3,206,623,604 股(含以電子方式出席之股數 2,630,655,959 股及視訊方式出席之股數 5,379 股)，占應出席股份總數(即淨股數) 75.135%。
- 主 席：**李董事長慶言 **紀 錄：**陳淑敏
- 出席董事：**李董事長慶言(提名委員會召集人)、榮智權、榮康信、
顧肇基、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：**資誠聯合會計師事務所吳偉臺會計師
資誠聯合會計師事務所吳尚燉會計師

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 112 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 112 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 112 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 112 年度發行金融債券情形報告。

(董事會提，112 年度發行金融債券情形詳如附件。)

(五)修正本公司「道德行為準則」報告

(董事會提，詳如議事手冊。)

(六)修正本公司「永續發展推動準則」報告

(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：114912 (第一次提問)

公司信用評分情形？在ESG方面花費多少？達成率如何？公司如何改善董事會成員無女性董事？公司治理評鑑目前排名？公司去年11月份發生資安外洩為何？對於股東或銀行用戶保障為何？請說明海外訴訟事件判賠金額約新台幣2.9億左右，以及美國訴訟事件，海外訴訟大概花了多少錢？今年提存準備是否夠？

經主席指定總經理回覆：

信用評分會整理細項分數後提供。ESG這幾年投下經費，有小小的成果，本公司會繼續努力。本次董事改選，預定有兩位女性董事成員。公司治理評鑑—本公司在全體上市公司名列在6%~20%。去年資安問題，本行都做了相當的改善。我們列有六大項的改進措施。英國訴訟是前行員偽造不實資信文件，法院認為本行需負雇主責任，故判決賠償金額，本行對相關人員已提起訴訟，包括民事責任。紐約訴訟是與香港子行共同承作的授信案，在紐約提供擔保品，目前處理中，訴訟部分已聘請律師申請駁回原告訴訟，委任律師認為應該對本行財務不會有重大影響。

主席回覆：

ESG是本行所關注，也是一個新領域，本行會持續辦理green loan (綠色貸款)。由於ESG話題很廣，正式報告將在線上揭露。

股東戶號：54629 (第一次提問)

海外子公司及分行經營的情形。目前是否有規劃併購？依年報記載，有47位重要幹部出售所持公司股票，原因是什麼？請說明香港營業情況。依年報第85頁記載，為何非審計公費比審計公費多？

經主席指定總經理回覆：

香港子行因承作集團授信金額較大，逾放款已轉銷呆帳。海外子公司包括AMK，柬埔寨這幾年景氣較不好，逾放較高，收益性有上限，成本增加，所以比較辛苦。目前本公司並無併購規劃。年報所載高階主管處分股票，絕大部份是為節稅而辦理信託，非出售持股，在年報89頁有註明。

經主席指定會計主管回覆：

110年度會計師公費總金額1,213萬，與去年審計公費1,005萬相比，大概約為110年金額的80%，這是由於競價的結果。至於非審計公費，是平均分給四大會計師事務所承作。

股東戶號：4591

AMK的逾期放款如何處理？能否提供月結報表？港子行虧損的問題。

經主席指定總經理回覆：

AMK事宜請洽本行發言人。

主席回覆：

以GDP而言，香港2023年第4季跟今年第1季，GDP是下落，

從4.3%滑落到2.7%。香港現在房地產低迷，今年3月份比去年同期住宅的價格大約跌了12%。香港去年跟今年都是比較艱困的1年，香港子行營運也受到同樣的壓力，香港經濟與中國大陸經濟息息相關，可能需要比較長的時間才能恢復。

股東戶號：54629 (第二次提問)

剛才說香港GDP急速衰退，公司有投資一些香港不動產，剛才也說要給時間，大概需要多久？資安問題，總經理提到資安有六大改進措施，請說明。在年報159頁合併綜合損益表，手續費淨收益衰退原因？呆帳費用暴增情形還會再持續發生嗎？還有在其他業務及管理費用也是增加，請就差異分析說明。

主席回覆：

關於香港房地產，首先澄清，我們是銀行業，我們沒有做房地產投資，在香港子行所擁有的房地產都是自用，只有港子行總部大樓因位於中環，大部分自用，沒用到的幾層樓出租。長期而言，希望香港房地產會恢復。

經主席指定總經理回覆：

手續費收入1到5月是比去年同期增加6億多，成長大概47.8%左右。

經主席指定會計主管回覆：

年報第225頁及226頁有記載營業費用，其中員工費用微幅增加。營業費用是以前收入偏重於海外，不用繳營業稅跟印花稅，去年因生意集中在臺灣，所以與需繳營業稅跟印花稅有關。

股東戶號：114912 (第二次提問)

公司撥出多少費用做ESG報告？資安問題是如何改善？海外訴訟案件剛才回覆不影響公司收益，請問官司是花了多少？今天時間有限，如果會後有時間也是可以跟我說一下。CMO提列大概5億多，這個提列5億多是怎樣？去年在柬埔寨增資多少？目前柬埔寨的收益大概情形？

經主席指定總經理回覆：

資安改善工作六大項—

- 1.加強個人電腦管理者權限的管理措施。
- 2.優化可攜帶式設備保管跟使用方式並更新管理機制。
- 3.強化系統軌跡留存，重新檢視清查系統使用權限。
- 4.將個人電腦作業系統相關軟體版本更新最新的功能測試提升至全功能測試驗證。

5.持續強化員工客戶資料保護並教育訓練。

6.將持續優化資訊安全與個人資料保護機制。

另外提到呆帳，因這個集團授信，台行也承作一些，所以台行打除一些呆帳，香港子行也打除一些呆帳。ESG費用一年大概約為2,000到3,000萬元左右。海外子行、子公司近一、兩年表現不如預期，將會進行相關人事調整。自營投資部分，債券的評價，因FED之前利率上升太多，最近一個月評價已慢慢回升。其他資訊，待確定後回覆。

四、承認事項

(一)案由：本公司 112 年度營業報告書及財務報表案，提請 承認。
(董事會提)

說明：

一、本公司 112 年度財務報表(個體及合併財務報表)，業經資誠聯合會計師事務所吳偉臺、郭柏如會計師查核竣事，並出具查核報告在案，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，提請股東常會承認。

二、前項營業報告書及財務報表詳如附件。

決議：本議案表決結果如下：

表決時之出席權數： 3,206,623,604 權，

(含以視訊投票出席權數： 5,379 權)

(含以電子投票出席權數：2,630,655,959 權)

占應出席股份總數(即淨股數)75.135%。

表 決 統 計 結 果			佔總表決權數
贊 成	3,021,130,261 權		94.215%
反 對	488,417 權		0.015%
無 效	-權		0.000%
棄權/未投票	185,004,926 權		5.768%

本案照案承認。

股東發言摘要：

股東戶號：114912 (第一次提問)

公司現在主力放在哪？在柬埔寨的增資是多少？在東協的業務，公司如何去推進？獨董在我們從事投資、香港子公司賠

錢時，有沒有提出建議？

經主席指定總經理回覆：

從今年以來最主要有手續費收入增加，這在傳統產品方面，保險，債券產品都有，這是主力產品。幾十年來跟客戶都是存款一般業務，雖會成長，但在客戶的資產方面，則很少著墨，我們在這方面加重蠻多的業務。柬埔寨部分，開始時投資8,000萬美金，後來增加兩千萬美金，總計1億美金左右。現在柬埔寨政府鼓勵微型金融機構轉型為商業銀行，我們將會向金管會申請，營業範圍會更廣。董事們對於轉投資方面都非常的關心與關切，也提點很多，經營團隊會陸續改進。

股東戶號：54629

在ESG，公司有做碳排放量盤查，2022年溫室氣體排放強度是0.3766公噸CO₂e，2023年是0.4227公噸CO₂e，請說明內部是為什麼沒有去實踐？公司EPS衰退，請說明為何董事酬勞增加1,000多萬。

主席回覆：

我們董事酬勞112年合計4,600萬元較上年度4,850萬元減少250萬元，112年董事酬勞占個體財報稅後盈餘146.60億元的0.31%，亦較上年度0.32%為低，且低於大多數同業，應尚屬合理。有關個別董事的酬勞分配則依據公司治理，經薪酬委員會審核後提報董事會，並於年報上揭露各董事當年度的酬金級距，本公司董事所領取的年度酬金跟同業比，並沒有過當不合理的現象。

經主席指定總經理回覆：

ESG最重要的要從本身做起，例如電燈、冷氣的開與關，一方面做好，還要增加實地檢查。

股東戶號：114912 (第二次提問)

公司捐贈上海銀行文教基金會1,500萬元，年報232頁記載，銀行還要付利息，是什麼利息？

經主席指定總經理回覆：

文教基金會將其資金存入本行，銀行對於存戶存款支付利息。

(二)案由：本公司 112 年度盈餘分配案，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 條第 1 項、「證券交易法」第 41 條(金管證發字第 1090150022 號令)及本公司「公司章程」第 37 條規定辦理。
- 二、本公司 112 年度期初未分配盈餘新臺幣 (以下同) 14,202,825,729 元，本期稅後淨利 14,659,994,357 元，調減確定福利計畫再衡量數 59,213,595 元及調增透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益 183,428,133 元後，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 14,784,208,895 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，並依 112 年經會計師查核之財務報告，其他權益已為正數，故迴轉去年度因其他權益負值而提列之特別盈餘公積 5,583,504,953 元後，本年度可供分配盈餘為 34,570,539,577 元。依本公司「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 112 年度盈餘分配表詳如附件)
- 四、本次分配，優先分配迴轉之特別盈餘公積 5,583,504,953 元，次分配最近年度盈餘；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：3,206,623,604 權，
(含以視訊投票出席權數：5,379 權)
(含以電子投票出席權數：2,630,655,959 權)
占應出席股份總數(即淨股數)75.135%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決權數
贊 成	3,023,012,822 權	94.274%
反 對	1,422,594 權	0.044%
無 效	-權	0.000%
棄權/未投票	182,188,188 權	5.681%

本案照案承認。

股東發言摘要：

股東戶號：54629

關於公司的股利，在2024年公司是不是有信心往2塊錢邁進？

主席回覆：

我們會盡量努力。

五、討論事項

(一)案由：修正本公司「公司章程」案，提請 核議。

(董事會提)

說明：

一、為配合實務需求及法令修訂，擬修正本公司「公司章程」，
修正條文對照表，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：3,206,623,604 權，
(含以視訊投票出席權數：5,379 權)
(含以電子投票出席權數：2,630,655,959 權)
占應出席股份總數(即淨股數)75.135%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決權數
贊 成	3,012,558,419 權	93.947%
反 對	957,588 權	0.029%

無 效	-權	0.000%
棄權/未投票	193,107,597 權	6.021%

本案照案通過。

股東發言摘要：

股東戶號：11275

董事候選的名單是之前定好的，我要建議一下，剛才有股東提出有很多的呆帳，如果權責相符，有哪些董事負責？是不是現有董事可以知所進退，退出候選人？

主席回覆：

我們選舉提名都是根據公司法，所提建議不符合章程程序。

(二)案由：修正本公司「取得或處分資產處理程序」案，提請 核議。(董事會提)

說明：

一、為配合實務需求，擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」，修正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： 3,206,623,604 權，

(含以視訊投票出席權數： 5,379 權)

(含以電子投票出席權數：2,630,655,959 權)

占應出席股份總數(即淨股數)75.135%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決權數
贊 成	3,012,845,438 權	93.956%
反 對	905,731 權	0.028%
無 效	-權	0.000%
棄權/未投票	192,872,435 權	6.014%

本案照案通過。

股東發言摘要：

股東戶號：11275

依據金管會公佈資料，上海商銀截至113年4月底逾放比率達0.57%，各位董事知道原因嗎？有股東提到某集團問題，在104

年中國大陸天津就已經有問題，為什麼108年還要承作？獨立董事對放款的對象過於集中，難道沒有建言提醒嗎？

經主席指定總經理回覆：

這是之前提到與香港子行承作的授信，因為對單一個客戶授信金額過大，從授信審核制度，以及對每個集團、授信額度嚴格、審慎規定上限，掌握還款來源、審核資金用途。股東提到104年，當時因為借款個體不一樣，所以並未發現。

（經主席裁示，本次股東會待議程全部討論結束後，一次進行投票。）

六、選舉事項

案由：本公司董事任期已滿，提請 改選。（董事會提）

說明：

- 一、本公司現任(第 21 屆)董事任期於 113 年 7 月 4 日屆滿，應於本年股東常會舉行改選。
- 二、依本公司章程第 20 條規定，本銀行設董事 9 人至 15 人組織董事會，其選舉依公司法等相關法令規定之候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。本年股東常會中選任之第 22 屆董事，名額訂為 9 席，其中 3 席為獨立董事，本次董事(含獨立董事)候選人名單，業依規定經本公司 113 年 3 月 29 日董事會審議通過在案。
- 三、董事之選舉，依本公司所訂「董事選舉辦法」與有關法令規定辦理。新選任之董事，依本公司章程第 21 條規定，董事任期為 3 年，自股東常會選舉後就任，任期自 113 年 6 月 21 日至 116 年 6 月 20 日止。
- 四、檢附第 22 屆董事(含獨立董事)候選人名單詳如附件、本公司「董事選舉辦法」詳如議事手冊。
- 五、請選舉。

選舉結果

當選名單及得票權數如下：

董事/獨立董事	當選人姓名	當選權數
董 事	李慶言	3,208,424,436
董 事	榮智權	2,991,729,226
董 事	榮康信 (Magnetic Holdings Limited 法人代表人)	2,866,153,889
董 事	邱怡仁	2,706,147,174
董 事	郭進一	2,585,609,819
董 事	黃慧珠 (Tilsbury Investments Inc. 法人代表人)	2,556,869,513
獨立董事	陳木在	2,391,379,950
獨立董事	曾國烈	2,379,750,155
獨立董事	方燕玲	2,376,525,327

七、臨時動議

股東發言摘要：

股東戶號：5235

上海銀行捐贈1,500萬給文教基金會，可以讓專業人士參與，我給予高度肯定，希望繼續維持下去。第二，總行新大樓今年落成啓用，因為是綠建築，請總經理介紹總行新大樓的特徵，稍微簡單說明一下。第三，我們員工有沒有員工老化、退休潮問題，未來怎樣可以培育更多新進人員到成為優秀的主管。

經主席指定總經理回覆：

總行新大樓為綠建築，現為夏季，每天早上來上班時，大樓內部很涼快，光線亮、視野宏觀。關於員工，確實現在有700多位已經到達退休年齡，所以我們現在積極不管是年輕或資深，只要夠認真、夠努力，大家都有機會。年輕及資深都同樣重要，我們會關注這些。

股東戶號：114912

建議轉投資的業務，還有匯兌匯損，儘量再加強。還有建議一點，我們現在公司的業務以手續費收入為主，穩定獲利真的非常棒，希望備抵呆帳不要提列那麼高，還有海外的柬埔寨，希望可以更有活力。謝謝經營團隊有耐心跟股東說明了這麼多。

股東戶號：11275

我表達對逾放比率高的看法，本人是本行30年員工，長久以

來，本行放款利率高於同業，出去接觸客戶，客戶也都會反映這個問題。高利率會收到甚麼樣的客戶？可想而知，劣幣驅逐良幣，這個問題累積很久。因為通膨太大，聽說今年調薪4%，長期以來，本人調薪幾乎只有幾百塊，薪酬委員會功能何在？呆帳有何人負責？建議高層要精簡。拉保險是不務正業，徵信人員遇缺不補，恐怕影響品質。

主席回覆：

公司很關心員工的工作、酬勞。經本公司統計，本公司112年度平均員工福利費用為178.1萬元，平均員工薪資費用為144.3萬元，與34家上市櫃金融保險業相比，本公司員工福利排名第10名，員工薪資排名第13名，且平均員工福利或薪資水準均高於同業平均，具市場競爭力。

股東戶號：54629

在AI浪潮下，人工智慧在運用上、人才培訓、任用、拔擢方面，公司政策是什麼？會不會用人工智慧在人才上有增加或減少？社會責任方面，詐騙案在前台通報有多少？2024年EPS是否成長？上海商銀的競爭力？強項是甚麼？

經主席指定總經理回覆：

AI取代人力可能沒有那麼容易，倒是不會善用AI的人會被取代，亦即善用AI的人會取代不會用AI的人。本行有成立AI小組，利用AI提升各部門效能。詐騙案件部分，本行已加入鷹眼聯盟，用模型盡量降低客戶被詐騙機率。我們不能預測2024年的EPS，但我們每天兢兢業業的努力。競爭力方面，上海商銀是中型銀行，我們的強項是服務及外匯專業，今年主力除了原有業務外，客戶端的傳承方面也是目標。此外，回應剛剛股東(戶號11275)的提問，保險只是商品，代表手續費收入的一種。調薪部分，越高階調越少，基層同仁調越多。今年在人力資源處的努力下，職位職等的升等有改變，4職等同仁可以透過年資、表現，而晉升到5、6職等甚至7職等，以上補充說明。

八、散 會 主席宣布散會(上午十一時二十六分)

(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：陳 淑 敏



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

營業報告書

一、前言

2023 年，歐美升息效應持續干擾消費、投資與金融市場，益以地緣政治風險升高，約制全球經濟成長力道。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 3.02 元，優於同業平均；年底逾放比 0.17%、流動準備比率 30.52%、資本適足率 15.27%，整體營運與財務表現穩健。

茲就本行 2023 年度營業結果與 2024 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、2023 年度營業結果

(一)國內外金融環境

2023 年，主要國家利率維持高檔，全球終端商品需求疲弱，產業鏈持續調整庫存，國際景氣復甦力道不足，致台灣進出口貿易呈現衰退，全年經濟成長率 1.40%，低於上年之 2.59%。金融情勢方面，美國聯準會續採緊縮貨幣政策以抑制通膨，惟緊縮強度已較 2022 年緩和，年內升息四次各一碼共 1%，中央銀行考量物價尚屬平穩，全年僅升息半碼，而新台幣兌美元大致呈現先貶後急升之走勢，年底以 30.735 元收盤，全年微貶 0.1%；股市則因預期未來景氣好轉及 AI 產業具發展前景等利多因素推升大盤，加權股價指數年底以 17,931 點收盤，全年上漲 26.8%。

(二)組織變化情形

本行為強化數位金融與資訊科技競爭力，吸引優秀人才，年內

提升數位金融組織為事業部，並於台南市設立南區資訊開發中心；為擴大服務畛域，擴增營運規模，積極籌備設立南科分行與苗栗分行，已分別於 2024 年 1 月及 3 月開幕營運；為強化財務金融業務，提升非利息收益，調整財務金融事業部組織架構，延攬優秀財務金融交易人才，優化前中後台交易系統，並加強金融商品創新研發；為強化投資人關係之維護與管理，將原隸屬行政管理處之投資人關係提升至總管理處。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

本行 2023 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、財務金融及存匯業務多元並進，並強化數位金融，加強推動永續發展，持續創新金融產品與服務，深耕高資產財富管理業務，廣納多元人才，提升優質企業形象。

2023 年本行營業計畫及經營策略實施成果反映在主要業務之成長，其中，存款平均餘額新台幣 12,513 億元，較上年成長 12.5%，放款平均餘額新台幣 8,682 億元，較上年成長 8.5%；稅前淨利新台幣 164.8 億元，較上年略衰退 0.8%，稅後淨利 146.6 億元，較上年略衰退 1.9%，稅後每股盈餘新台幣 3.02 元，較上年衰退 9.3%，係因 2022 年末辦理現金增資股本增加，稅後資產報酬率 0.95%及稅後淨值報酬率 8.30%。

(四)預算執行情形

2023 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 108.3%，放款平均餘額預算達成率 103.4%，稅前淨利預算達成率僅 84.9%，係因採權益法認列之收益減少所致。

(五)財務收支及獲利能力

2023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	2023年度	2022年度	變動率
利息淨收益	197.8	162.9	21%
利息以外淨收益	86.3	118.1	-27%
淨收益合計	284.1	281.0	1%
呆帳、承諾及保證責任準備提存	27.0	28.0	-4%
營業費用合計	92.3	86.8	6%
稅前淨利	164.8	166.2	-1%
年度淨利	146.6	149.4	-2%
每股盈餘(稅後)(元)	3.02	3.33	-9%
資產報酬率(稅後)(%)	0.95	1.04	-0.09
股東權益報酬率(稅後)(%)	8.30	9.12	-0.82

註：資產報酬率(稅後)及股東權益報酬率(稅後)變動率係以淨增或淨減百分點計算之。

(六)研究發展狀況

2023年，本行持續以客戶為中心，以顧客需求為導向，創新產品與服務，並加強運用金融科技，持續推動新核心系統建置專案，升級數位金融服務。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及投資台灣三大方案、綠能及ESG等相關產業，並善用信用保證基金之保證機制積極融通中小企業；在個人金融方面，積極推展消費金融數位行銷，並規畫建置「全方位綜合貸款服務平台」，優化及整合線上申貸流程，降低作業成本與提升客戶數位體驗；在客戶金融方面，持續開發更多元之投資理財產品，新推出傳富理財尊榮貴賓全球禮賓服務，深耕客戶關係，並獲准續辦高資產財管業務，加強推動保險e化及安養信託與家庭財富傳承等全方位信託。

在存匯業務方面，結合本行所贊助之環保公益活動，續推出「愛地球優利定存專案」，推廣零售性存款；在財務金融方面，持續優化

交易系統，發行外幣結構型金融債券及可持續發展債券，承銷美元國際債券，精進財務行銷產品與服務；在數位金融方面，持續優化個人網銀及企業網銀交易與服務功能，推出全球一路通行動 APP，加強推展 TWQR 與台灣 PAY 行動支付，建構數位金融生態圈，提高數位金融交易比重。

本行順應國際發展潮流，致力推動永續發展成果豐碩，年內通過 ISO 14067 信用卡及簽帳金融卡碳足跡查證及 ISO 46001：2019 水資源效率管理系統驗證，並獲 S&P 全球永續年鑑評選為產業排名前 10% 之績優公司，首次入選道瓊永續指數「全球指數」及「新興市場指數」雙榜成分股，同時本行永續報告書連續二年榮獲 TCSA 最高評級之白金獎，足顯本行推動 ESG 深獲國內外之肯定。另，本行為積極配合政府 2050 淨零排放及「綠色金融行動方案 3.0」政策，年內亦完成簽署科學基礎減碳目標倡議(SBTi)，規劃投融资減碳目標與行動策略，以宣示推動淨零轉型之決心。

三、2024 年度營業計畫概要

(一)經營方針

2024 年，本行策略主軸為「智能永續，創新多元」，將致力發展人工智慧，加速數位轉型，持續推動永續發展，創造永續價值，創新產品服務，發展多元核心，提高非利息收益，提升資本效益，優化營運與管理。

(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 2023 年各項業務成長情形與 2024 年度業務經營策略，以適度成長訂定 2024 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，積極推動永續發展，創造優良經營績效與永續績效。
- 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重，並強化數位金融業務。
- 3.銷售政策：深耕核心價值客戶，提供全方位金融產品與服務，推動資產傳承整合行銷，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，強化風險管理，優化資安防護，深化法令遵循文化，精進公司治理。

四、未來發展策略

2024 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，優化跨境金融，完善服務網絡。
- (三)業務拓展：發展多元核心，強化財務操作，深耕高端財管，提升非息收益。
- (四)客群經營：落實公平待客，深耕客戶關係，聚焦優質客戶，推動整合行銷。
- (五)數位金融：善用智能科技，加速數位轉型，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：優化風險管理，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及對策

(一)外部競爭環境

全球仍受高利率抑制消費與投資及地緣政治衝突影響，致經濟成長力道不足，景氣展望保守審慎，加以外在經營環境詭譎多變且市場競爭激烈，本行面對外部競爭壓力，追求價值競爭避免價格競爭，戮力推動數位升級轉型，強化永續金融，深耕經營客戶關係，同時持續加強布局亞太，提升本行競爭力。

(二)法規環境

金管會為積極推動企業實踐永續發展，發布「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」以引領企業淨零、深化永續治理文化、精進永續資訊揭露、強化利害關係人溝通、推動 ESG 評鑑；發布「金融科技發展路徑圖(2.0)」，以推動實現更包容、公平、永續及國際的金融科技生態環境；公布「金融業運用人工智慧(AI)之核心原則及政策」，冀建立治理及問責機制、重視公平性及以人為本的價值觀、保護隱私及客戶權益、確保系統穩健與安全、落實透明性與可解釋性，及促進永續發展。本行將積極配合金管會政策，推動 ESG 與落實永續發展，並持續優化金融科技環境，於安全及合規前提下加強應用人工智慧，精實資安治理，強化資訊韌性。

(三)總體經營環境

2024 年，中美國際貿易與科技紛爭仍未停歇，中東政局動盪、

俄烏戰爭等國際政經不確定因素將持續影響全球經濟，且銀行業仍面臨家數過多、市場資金過剩及利差過低之競爭壓力。本行面對變化多端之外部挑戰，將密切關注經營環境之變動，靈活採取妥適營運策略，並盱衡未來發展趨勢，穩健擴展各項業務，掌握市場先機，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	2023/12/20
惠譽信評	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	2023/3/31
Standard & Poor's	BBB+	A-2	穩定	2023/12/20
Fitch	A-	F2	穩定	2023/3/31

展望未來，本行仍將持續穩健經營，加速數位轉型與 AI 應用，推動永續發展，強化永續金融，提升業務成長動能，全體同仁將持續秉持「服務社會、輔助工商」之經營宗旨，以「發展人工智能，加速數位轉型，推動永續發展，創造永續價值。創新產品服務，發展多元核心，提高非息收益，提升資本效益」為發展策略，落實「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：郭進一



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

本公司董事會造送一一二年度財務報表，業經資誠聯合會計師事務所吳偉臺、郭柏如會計師查核竣事，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

本公司一一三年股東常會

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

審計委員會召集人

陳柏如 

中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 二 十 九 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

(一)審計委員會

日 期	溝 通 事 項	執 行 結 果
112/3/17	1.111 年度稽核業務報告 2.111 年度稽核處內部稽核品質 內部自我評核報告 3.修正「內部稽核品質評核管理 辦法」	通過，提董事會核議。
112/8/7	112 年上半年稽核業務報告	洽悉。
112/11/1	113 年度稽核計畫	通過，提董事會核議。

(二)座談會議

日 期	溝 通 事 項	執 行 結 果
112/6/26	1.個人電腦工作站安全控管改 善情形 2.企業金融事業部授信覆審新 系統改善情形	1.已改善。 2.已改善。
112/10/25	1.開戶系統作業缺失改善情形 2.理專輪調管控措施改善情形	1.已改善。 2.已改善。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

112 年度發行金融債券情形

債券名稱	112 年度第一期無擔保主順位 6 個月美元計價匯率連結結構型金融債券		112 年度第二期無擔保主順位 3 年期美元計價可贖回利率連結區間計息型金融債券	112 年度第三期無擔保一般金融債券(可持續發展債券)
董事會通過日期	111 年 8 月 13 日第 21 屆董事會第 6 次會議決議通過無擔保主順位「美元計價匯率連結結構型金融債券」發行額度美元 2,000 萬元		112 年 3 月 23 日第 21 屆董事會第 8 次會議決議通過無擔保主順位「美元計價可贖回利率連結結構型金融債券」發行額度美元 8,000 萬元	112 年 3 月 23 日第 21 屆董事會第 8 次會議決議通過一般、次順位金融債券發行額度新臺幣 45 億元
債券發行起迄日	112 年 1 月 11 日~112 年 7 月 11 日(0.5 年)		112 年 11 月 1 日~115 年 11 月 1 日(3 年)	112 年 12 月 12 日~115 年 12 月 12 日(3 年)
金額	美元 2,000 萬元		美元 640 萬元	新臺幣 20 億元
票面利率	4.6%~5.1% (年化收益率)		0%~6.5% (年化收益率)	固定利率 1.6%
募集原因	服務本行高資產客戶			提升流動性及支持本行永續金融業務發展
償還方法	到期一次償還本金		到期一次償還本金 (一年後有提前贖回權)	到期一次償還本金
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 11 月 21 日	112 年 8 月 22 日	112 年 5 月 16 日
	文號	金管銀國字第 1110229720 號	金管銀國字第 1120223864 號	金管銀國字第 1120212289 號

會計師查核報告

(113)財審報字第 23002358 號

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（以下簡稱「上海商銀」）民國 112 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 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及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商銀民國 112 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 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受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令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，與上海商銀保持超然獨立，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，對上海商銀民國 112 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。

上海商銀民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款之備抵呆帳

上海商銀主要業務之一係從事放款業務，對於民國 112 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，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、十四及三十九。因貼現及放款之備抵呆帳涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，並應遵循相關法令及函令的規範，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，故本會計師將貼現及放款之備抵呆帳評估列為民國 112 年度之關鍵查核事項。

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. 瞭解及抽樣測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等資料是否符合政策之規範；
3. 抽樣測試金額重大之個別評估案件；
4. 評估貼現及放款之備抵呆帳提列是否符合主管機關之相關規範。

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銀繼續經營之能力、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銀或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商銀之治理單位（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銀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，以及使上海商銀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銀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. 對於上海商銀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。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

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中華民國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，決定對上海商銀民國112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。

其他事項-前期由其他會計師查核

上海商銀民國 111 年度之個體財務報表係由其他會計師查核，
並於民國 112 年 3 月 8 日出具無保留意見之查核報告。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

會計師

吳偉臺

郭柏如

吳偉臺



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 3 年 2 月 2 7 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產負債及權益	112 年 12 月 31 日			(調 整 後)		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	28,209,353	2	\$	33,541,590	2
11500	存放央行及拆借銀行同業		83,730,081	5		119,437,332	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,458,935	-		1,986,652	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		230,163,280	14		199,170,985	13
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		237,245,205	15		192,358,751	13
12500	附賣回票券及債券投資		5,421,476	-		-	-
13000	應收款項-淨額		10,668,014	1		8,790,407	1
13200	本期所得稅資產		-	-		143	-
13500	貼現及放款-淨額		866,277,449	55		840,002,195	56
15000	採權益法之投資-淨額		89,537,380	6		83,599,886	5
15500	其他金融資產-淨額		3,497	-		-	-
18500	不動產及設備-淨額		14,317,913	1		12,994,755	1
18600	使用權資產		731,466	-		764,585	-
19000	無形資產-淨額		417,440	-		315,822	-
19300	遞延所得稅資產-淨額		2,201,575	-		2,022,262	-
19500	其他資產-淨額		13,520,631	1		8,520,247	1
10000	資產總計	\$	1,583,903,695	100	\$	1,503,505,612	100
21000	央行及銀行同業存款	\$	14,226,206	1	\$	12,109,095	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		4,095,240	-		3,435,146	-
22500	附買回票券及債券負債		591,289	-		781,568	-
23000	應付款項		27,415,253	2		25,714,122	2
23200	本期所得稅負債		669,929	-		1,245,964	-
23500	存款及匯款		1,274,561,694	80		1,218,395,510	81
24000	應付金融債券		58,070,000	4		56,070,000	4
25500	其他金融負債		6,559,273	-		2,499,732	-
25600	負債準備		2,175,537	-		1,617,087	-
26000	租賃負債		743,625	-		772,365	-
29300	遞延所得稅負債		10,527,881	1		10,155,644	1
29500	其他負債		950,724	-		928,471	-
20000	負債總計		1,400,586,651	88		1,333,724,704	89
31101	股本		48,616,031	3		48,616,031	3
31500	資本公積		27,548,445	2		27,405,763	2
32001	法定盈餘公積		64,476,033	4		64,476,033	4
32003	特別盈餘公積		13,252,879	1		7,669,374	1
32005	未分配盈餘		28,987,035	2		28,537,216	2
32000	保留盈餘總計		106,715,947	7		100,682,623	7
32500	其他權益		519,765	-		(6,840,365)	(1)
32600	庫藏股票		(83,144)	-		(83,144)	-
30000	權益總計		183,317,044	12		169,780,908	11
	負債及權益總計	\$	1,583,903,695	100	\$	1,503,505,612	100

董事長：李慶言



經理人：郭進一



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112年及111年度

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	112 年 度	111 年 度	變 動
	金 額 %	金 額 %	百 分 比 %
41000 利息收入	\$ 38,399,936 135	\$ 24,028,423 86	60
51000 減：利息費用	(18,624,590) (65)	(7,742,933) (28)	141
49010 利息淨收益	19,775,346 70	16,285,490 58	21
利息以外淨收益			
49100 手續費淨損益	3,003,380 10	3,059,695 11	(2)
49200 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	(1,146,870) (4)	(1,871,819) (7)	(39)
49310 透過其他綜合損益案公 允價值衡量之金融資 產已實現損益	1,649,117 6	1,625,146 6	1
49450 除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	19,905 -	- -	-
49600 兌換損益	1,372,358 5	2,759,558 10	(50)
49700 資產減損（損失）迴轉 利益	39,453 -	(85,945) -	(146)
49750 採用權益法認列之關聯 企業損益之份額	3,954,943 14	6,046,724 21	(35)
49800 其他利息以外淨損益	(257,491) (1)	282,913 1	(191)
49020 利息以外淨損益合計	8,634,795 30	11,816,272 42	(27)
4xxxx 淨收益	28,410,141 100	28,101,762 100	1
58200 呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(2,700,000) (10)	(2,800,037) (10)	(4)
營業費用			
58500 員工福利費用	(5,281,133) (18)	(5,332,083) (19)	(1)
59000 折舊及攤銷費用	(799,624) (3)	(679,051) (2)	18
59500 其他業務及管理費用	(3,144,526) (11)	(2,669,450) (10)	18
58400 營業費用合計	(9,225,283) (32)	(8,680,584) (31)	6
61001 繼續營業單位稅前利益	16,484,858 58	16,621,141 59	(1)
61003 所得稅費用	(1,824,863) (6)	(1,683,271) (6)	8
64000 繼續營業單位本期淨利	\$ 14,659,995 52	\$ 14,937,870 53	(2)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		112 年 度	111 年 度	變 動
		金 額 %	金 額 %	百 分 比 %
	其他綜合損益			
	不重分類至損益之項目			
65201	確定福利計劃之再衡 量數	(\$ 118,857) (1)	\$ 98,703 - (220)	
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具	2,756,301 10 (	3,166,163) (11) (	187)
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	32,147 - (	60,356) - (	153)
65207	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	731,995 3 (	1,619,592) (6) (	145)
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	64,559 - (	19,167) - (	437)
65200	不重分類至損益 之項目(稅 後)合計	3,466,145 12 (	4,766,575) (17) (	173)
	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	(70,185) -	8,748,570 31 (	101)
65307	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	1,950,177 7 (	5,188,650) (18) (	138)
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	2,469,935 8 (	7,840,494) (28) (	132)
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	(43,086) -	81,910 - (	153)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	(288,641) (1) (	466,272) (1) (	38)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	4,018,200 14 (	4,664,936) (16) (	186)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	\$ 7,484,345 26	(\$ 9,431,511) (33) (	179)
66000	本期綜合損益總額	\$ 22,144,340 78	\$ 5,506,359 20	302
	每股盈餘			
67500	基 本	\$ 3.02	\$ 3.33	
67700	稀 釋	\$ 3.02	\$ 3.33	

董事長：李慶言

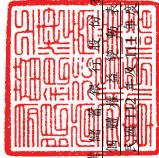


經理人：郭進一



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行有限公司



單位：新台幣千元

代碼	普										
	股 通	本 股 資	公 積 金	法 定 盈 餘 公 積	留 盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	盈 餘 公 積
111年1月1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	
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	
110年度盈餘分配											
B1	-	-	4,251,394	-	(4,251,394)	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	(8,066,886)	-	-	-	-	(8,066,886)	
C7	-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	9,480	
C17	-	112,407	-	-	-	-	-	-	-	112,407	
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	\$ 126,464	\$ 6,677,607	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908	
111年12月31日餘額											
A1	\$ 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	
D1	-	-	-	-	14,659,995	-	-	-	-	14,659,995	
D3	-	-	-	-	59,213	(295,231)	7,806,642	32,147	-	7,484,345	
D5	-	-	-	-	14,600,782	(295,231)	7,806,642	32,147	-	22,144,340	
111年度盈餘分配											
B3	-	-	-	5,583,505	(5,583,505)	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-	(8,750,886)	
C7	-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	9,480	
C17	-	133,202	-	-	-	-	-	-	-	133,202	
Q1	-	-	-	-	183,428	-	(183,428)	-	-	-	
Z1	\$ 48,616,031	\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 28,987,035	\$ 421,695	\$ 945,607	\$ 41,147	\$ 83,144	\$ 183,317,044	
112年12月31日餘額											



董事長：李慶言



經理人：郭建一



會計主管：許守銘

代 碼		1 1 2 年 度			(調 整 後)		
		1	1	2	1	1	1
		年 度			年 度		
	營業活動之現金流量						
A00010	本期稅前淨利	\$		16,484,858	\$		16,621,141
A20010	收益費損項目						
A20100	折舊費用			554,005			499,761
A20200	攤銷費用			245,619			179,290
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存			2,700,000			2,800,037
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(		216,148	(		202,500
A20900	利息費用			18,624,590			7,742,933
A21200	利息收入	(		38,399,936	(		24,028,423
A21300	股利收入	(		1,587,756	(		1,366,011
A21800	提存和解補償準備			338,031			-
A21900	股份基礎給付酬勞成本			-			357,732
A22400	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(		3,954,943	(		6,046,724
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)			9,431	(		186,405
A23500	金融資產減損(迴轉利益)損失	(		39,453			86,486
A23800	非金融資產減損迴轉利益			-	(		541
A29900	其他調整項目	(		338,001	(		942,439
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			19,111,174	(		9,516,147
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產			1,193,478			400,954
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(		25,781,141			21,052,813
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(		44,888,433	(		42,461,458
A41150	應收款項	(		487,498			301,653
A41160	貼現及放款	(		28,904,995	(		83,964,062
A41190	其他金融資產	(		3,450			5,037
A41990	其他資產	(		5,059,465	(		1,183,147
A42110	央行及銀行同業存款			2,117,111	(		3,995,649
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債			242,629			420,671
A42140	附買回票券及債券負債	(		190,279	(		13,723,456
A42150	應付款項			469,649			946,030
A42160	存款及匯款			56,166,184			167,955,948
A42170	其他金融負債			4,059,541	(		323,507
A42180	員工福利負債準備			31,499	(		121,358
A42990	其他負債			22,250	(		239,358
A33000	營運產生之現金(流出)流入	(		27,481,449			31,069,301
A33100	收取之利息			36,848,013			22,583,231
A33200	收取之股利			2,257,077			2,064,136
A33300	支付之利息	(		17,252,363	(		6,717,781
A33500	支付之所得稅	(		1,971,417	(		1,200,691
AAAA	營業活動之淨現金(流出)流入	(		7,600,139			47,798,196
	投資活動之現金流量						
B02700	取得不動產及設備	(		1,559,452	(		967,318
B02800	處分不動產及設備價款			6,568			326,800
B04500	取得無形資產	(		290,899	(		255,639
BBBB	投資活動之淨現金流出	(		1,843,783	(		896,157
	籌資活動之現金流量						
C00400	央行及同業融資減少			-	(		17,787,080
C01400	發行金融債券			2,607,600			4,070,000
C01500	償還金融債券	(		625,400	(		14,950,000
C04020	租賃負債本金償還	(		331,101	(		316,074
C04500	發放現金股利	(		8,750,886	(		8,066,886
C04600	現金增資			-			14,060,000
C05400	取得子公司股權			-	(		626,400
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(		7,099,787	(		23,616,440
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響			36,871			1,103,351
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(		16,506,838			24,388,950
E00100	期初現金及約當現金餘額			100,038,929			75,649,979
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$		83,532,091	\$		100,038,929
	期末現金及約當現金之調節						
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$		28,209,353	\$		33,541,590
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業			49,901,262			66,497,339
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資			5,421,476			-
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$		83,532,091	\$		100,038,929

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：許守銘



會計師查核報告

(113)財審報字第 23002359 號

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(以下簡稱「上海商銀及子公司」)民國 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 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銀及子公司民國 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 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受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令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，與上海商銀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，對上海商銀及子公司民國 112 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。

上海商銀及子公司民國 112 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款之備抵呆帳

上海商銀及子公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 112 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，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、十四及四十一。因貼現及放款之備抵呆帳涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，並應遵循相關法令及函令的規範，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，故本會計師將貼現及放款之備抵呆帳評估列為民國 112 年度之關鍵查核事項。

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. 瞭解及抽樣測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等資料是否符合政策之規範；
3. 抽樣測試金額重大之個別評估案件；
4. 評估貼現及放款之備抵呆帳提列是否符合主管機關之相關規範。

其他事項－個體財務報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 112 年度之個體財務報表並經本會計師出具無保留意見加其他事項段落之查核報告在案，備供參考。

其他事項－前期由其他會計師查核

上海商銀及子公司民國 111 年度之合併財務報表，暨上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年度之個體財務報表係由其他會計師查核，並於民國 112 年 3 月 8 日出具無保留意見之查核報告。

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銀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銀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。

上海商銀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銀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，以及使上海商銀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銀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，決定對上海商銀及子公司民國 112 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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

吳偉臺

吳偉臺



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 3 年 2 月 2 7 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112年及111年12月31日



單位：新台幣仟元

		112 年 12 月 31 日			(調 整 後)		
代 碼	資 產	金 額	%	金 額	%		
資 產							
11000	現金及約當現金	\$ 57,458,262	3	\$ 66,674,349	3		
11500	存放央行及拆借銀行同業	385,084,350	16	336,553,517	15		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融						
	資產	8,459,079	-	7,988,907	-		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡						
	量之金融資產	388,589,217	16	400,783,774	17		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投						
	資	268,753,450	11	210,984,882	9		
12500	附賣回票券及債券投資	5,421,476	-	-	-		
13000	應收款項－淨額	22,434,874	1	18,992,356	1		
13200	本期所得稅資產	201,172	-	25,905	-		
13500	貼現及放款－淨額	1,231,280,546	51	1,234,305,369	53		
15000	採用權益法之投資－淨額	2,123,915	-	1,937,372	-		
15500	其他金融資產－淨額	3,497	-	-	-		
18500	不動產及設備－淨額	22,964,969	1	21,906,365	1		
18600	使用權資產－淨額	1,860,185	-	1,871,270	-		
18700	投資性不動產－淨額	7,265,031	-	6,895,605	-		
19000	無形資產－淨額	2,127,094	-	1,925,844	-		
19300	遞延所得稅資產	4,387,317	-	4,396,598	-		
19500	其他資產－淨額	14,881,306	1	10,112,912	1		
10000	資產總計	\$ 2,423,295,740	100	\$ 2,325,355,025	100		

(接 次 頁)

(承 前 頁)

代 碼	負債及權益	112 年 12 月 31 日			(調 整 後)		
		金	額	%	金	額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$	40,741,321	2	\$	50,192,934	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融		7,042,083	-		5,791,587	-
22500	負債		591,289	-		781,568	-
22500	附買回票券及債券負債						
23000	應付款項		38,174,213	2		33,071,071	1
23200	本期所得稅負債		2,247,639	-		2,052,522	-
23500	存款及匯款		1,986,091,847	82		1,920,666,353	83
24000	應付金融債券		77,883,895	3		65,244,424	3
25500	其他金融負債		7,540,036	-		3,339,871	-
25600	負債準備		3,576,833	-		2,926,505	-
26000	租賃負債		1,874,005	-		1,925,887	-
29300	遞延所得稅負債		10,824,201	1		10,452,067	1
29500	其他負債		3,111,982	-		3,267,315	-
20000	負債總計		2,179,699,344	90		2,099,712,104	90
	權 益						
	歸屬本公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本		48,616,031	2		48,616,031	2
31500	資本公積		27,548,445	1		27,405,763	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		64,476,033	3		64,476,033	3
32003	特別盈餘公積		13,252,879	-		7,669,374	-
32005	未分配盈餘		28,987,035	1		28,537,216	1
	保留盈餘總計		106,715,947	4		100,682,623	4
32500	其他權益		519,765	-	(	6,840,365)	-
32600	庫藏股票	(	83,144)	-	(	83,144)	-
	本公司業主權益總計		183,317,044	-		169,780,908	-
38000	非控制權益		60,279,352	3		55,862,013	3
30000	權益總計		243,596,396	10		225,642,921	10
	負債及權益總計	\$	2,423,295,740	100	\$	2,325,355,025	100

董事長：李慶言



經理人：郭進一



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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項目	112 金	年 額	度 %	111 金	年 額	度 %	變動 百分比
41000	利息收入	\$	80,871,931	164	\$	50,043,879	112	62
51000	利息費用	(	41,720,357)	(85)	(	16,800,536)	(37)	148
49010	利息淨收益		39,151,574	79		33,243,343	75	18
	利息以外淨收益							
49100	手續費淨收益		5,489,467	11		5,647,708	13	(3)
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	(	944,188)	(2)	(	2,512,366)	(6)	(62)
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		2,462,620	5		2,502,696	5	(2)
49450	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益		19,905	-		-	-	-
49600	兌換利益		2,307,327	5		4,334,914	10	(47)
49700	資產減損迴轉利益(損 失)-淨額		58,233	-	(	59,189)	-	(198)
49750	採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份 額		334,857	1		526,569	1	(36)
49800	其他利息以外淨損益		431,406	1		915,647	2	(53)
49020	利息以外淨損益合計		10,159,627	21		11,355,979	25	(11)
4XXXX	淨收益		49,311,201	100		44,599,322	100	11
58200	呆帳費用、承諾及保證責 任準備提存	(	9,882,613)	(20)	(	4,336,995)	(10)	128
	營業費用							
58500	員工福利費用	(	11,114,704)	(22)	(	10,590,464)	(24)	5
59000	折舊及攤銷費用	(	1,883,004)	(4)	(	1,762,644)	(4)	7
59500	其他業務及管理費用	(	5,202,076)	(11)	(	4,677,469)	(10)	11
58400	營業費用合計	(	18,199,784)	(37)	(	17,030,577)	(38)	7
61001	繼續營業單位稅前淨利		21,228,804	43		23,231,750	52	(9)
61003	所得稅費用	(	3,803,667)	(8)	(	4,135,726)	(9)	(8)
64000	繼續營業單位本期淨利 (接次頁)	\$	17,425,137	35	\$	19,096,024	43	(9)

(承前頁)

代碼	項目	112 金	年 額	度 %	111 金	年 額	度 %	變 動 百分比	動 %	
其他綜合損益										
不重分類至損益之項目：										
65201	確定福利計劃之再衡量數	(\$	99,247)	-	\$	99,014	-	(	200)	
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		4,272,511	9	(	5,807,747)	(	13)	(	174)
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		32,147	-	(	60,356)	-	(	153)	
65206	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	(	4,008)	-	(	21,563)	-	(	81)	
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(	195,342)	-	(	148,329)	-		32	
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	(	521,822)	(	1)	14,335,022	32	(	104)	
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目		20,397	-	(	522,670)	(	1)	(	103)
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		7,135,240	14	(	17,216,386)	(	39)	(	141)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(迴轉利益)損失	(	62,226)	-		61,602	-	(	201)	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(	986,784)	(	2)	620,660	1	(	259)	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	\$	9,590,866	20	(\$	8,660,753)	(	20)	(	211)
66000	本期綜合損益總額	\$	27,016,003	55	\$	10,435,271	23		159	
稅後淨利歸屬於										
67101	母公司業主	\$	14,659,995	30	\$	14,937,870	34	(	2)	
67111	非控制權益		2,765,142	5		4,158,154	9	(	34)	
67100		\$	17,425,137	35	\$	19,096,024	43	(	9)	
稅後綜合損益歸屬於										
67301	母公司業主	\$	22,144,340	45	\$	5,506,359	12		30	
67311	非控制權益		4,871,663	10		4,928,912	11		1	
67300		\$	27,016,003	55	\$	10,435,271	23		159	
每股盈餘										
67500	基本	\$		3.02	\$		3.33			
67700	稀釋	\$		3.02	\$		3.33			

董事長：李慶言



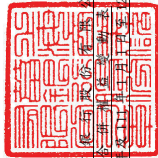
經理人：郭進一



會計主管：許守銘



單位：新台幣仟元



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其子公司

民國112年12月31日

代碼	歸屬	於	保	母	留	公	盈	司	業	主	之				權	益
											他	權	益	權		
普通股	股本	公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	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未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	歸屬於母公司業主之權益	非控制權益	權益總額					
111 年度																
A1	\$ 44,816,031	\$ 16,666,144	\$ 60,224,639	\$ 7,669,374	\$ 27,585,920	\$ (6,863,788)	\$ 7,762,578	\$ 24,062	\$ 157,801,816	\$ 51,436,384	\$ 209,238,200					
D1	-	-	-	-	14,937,870	-	-	-	14,937,870	4,158,154	19,096,024					
D3	-	-	-	-	79,274	6,737,324	(16,187,753)	(60,356)	(9,431,511)	770,758	(8,660,753)					
D5	-	-	-	-	15,017,144	6,737,324	(16,187,753)	(60,356)	5,506,359	4,928,912	10,435,271					
110 年度盈餘指撥及分配																
B1	-	-	4,251,394	-	(4,251,394)	-	-	-	-	-	-					
B5	-	-	-	-	(8,066,886)	-	-	-	(8,066,886)	-	(8,066,886)					
C7	-	9,480	-	-	-	-	-	-	9,480	-	9,480					
C17	-	112,407	-	-	-	-	-	-	112,407	-	112,407					
Q1	-	-	-	-	(1,747,568)	-	1,747,568	-	-	-	-					
E1	3,800,000	10,260,000	-	-	-	-	-	-	14,060,000	-	14,060,000					
N1	-	357,732	-	-	-	-	-	-	357,732	-	357,732					
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(503,283)	(503,283)					
Z1	\$ 48,616,031	\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ (126,464)	\$ (6,677,607)	\$ (36,294)	\$ 169,780,908	\$ 55,862,013	\$ 225,642,921					
112 年度																
A1	\$ 48,616,031	\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ (126,464)	\$ (6,677,607)	\$ (36,294)	\$ 169,780,908	\$ 55,862,013	\$ 225,642,921					
D1	-	-	-	-	14,659,995	-	-	-	14,659,995	2,765,142	17,425,137					
D3	-	-	-	-	(59,213)	(295,231)	7,806,642	32,147	7,484,345	2,106,521	9,590,866					
D5	-	-	-	-	14,600,782	(295,231)	7,806,642	32,147	22,144,340	4,871,663	27,016,003					
111 年度盈餘指撥及分配																
B1	-	-	-	5,583,505	(5,583,505)	-	-	-	-	-	-					
B5	-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	(8,750,886)	-	(8,750,886)					
C7	-	9,480	-	-	-	-	-	-	9,480	-	9,480					
C17	-	133,202	-	-	-	-	-	-	133,202	-	133,202					
Q1	-	-	-	-	183,428	(183,428)	-	-	-	-	-					
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(454,324)	(454,324)					
Z1	\$ 48,616,031	\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 28,987,035	\$ (421,695)	\$ 945,607	\$ (4,147)	\$ 183,317,044	\$ 60,279,352	\$ 243,596,396					



董事長：李慶言



經理人：郭進一



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
合併現金流量表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(調整後)

代 碼	1	1	2	年 度	1	1	1	年 度
A00010	營業活動之現金流量							
	本期稅前淨利				\$		21,228,804	\$ 23,231,750
	調整項目							
A20010	收益費損項目							
A20100	折舊費用						1,562,219	1,521,094
A20200	攤銷費用						320,785	241,550
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存						9,882,613	4,336,995
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益				(		208,266	(296,449)
A20900	利息費用						41,720,357	16,800,536
A21200	利息收入				(		80,871,931	(50,043,879)
A21300	股利收入				(		2,381,875	(2,142,869)
A21900	股份基礎給付酬勞成本						-	357,732
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額				(		334,857	(526,569)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)						12,387	(195,228)
A23500	金融資產減損(迴轉利益)損失				(		58,233	(59,730)
A23800	非金融資產減損迴轉利益						-	(541)
A29900	其他調整項目						109,174	(856,044)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數							
	與營業活動相關之資產之淨變動							
A41110	存放央行及拆借銀行同業						56,450,875	(41,194,553)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產						174,667	3,904,366
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						22,767,363	120,138,824
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資				(		57,541,836	(54,450,521)
A41150	應收款項				(		696,211	(404,585)
A41160	貼現及放款				(		8,059,096	(94,099,174)
A41190	其他金融資產				(		3,837	(5,037)
A41990	其他資產				(		4,730,411	(1,495,901)
	與營業活動相關之負債之淨變動							
A2110	央行及銀行同業存款				(		9,362,775	(4,630,510)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債						837,903	1,739,036
A42140	附買回票券及債券負債				(		190,279	(13,723,456)
A42150	應付款項						1,162,687	124,349
A42160	存款及匯款						66,996,231	149,854,982
A42170	其他金融負債						4,196,597	(1,623,990)
A42180	員工福利負債準備						90,110	(24,725)
A42990	其他負債				(		114,621	(21,188)
A33000	營運產生之現金流入						62,958,544	57,394,969
A33100	收取之利息						78,065,888	47,412,880
A33200	收取之股利						2,457,864	2,190,133
A33300	支付之利息				(		37,962,543	(14,155,168)
A33500	支付之所得稅				(		4,183,474	(3,712,477)
AAAA	營業活動之淨現金流入						101,336,279	89,130,337
	投資活動之現金流量							
B02700	取得不動產及設備				(		1,809,583	(1,247,367)
B02800	處分不動產及設備償款						6,811	326,924
B03700	取得無形資產				(		463,479	(271,345)
B04500	取得投資性不動產				(		420,284	(276,213)
B06800	其他投資活動				(		72,607	(179,131)
BBBB	投資活動之淨現金流出				(		2,759,142	(1,647,132)
	籌資活動之現金流量							
C00300	央行及同業融資減少						-	(17,787,080)
C01400	發行金融債券						13,261,071	4,070,000
C01500	償還金融債券				(		625,400	(22,367,720)
C03100	租賃負債本金償還				(		840,938	(814,716)
C04020	發放現金股利				(		8,741,406	(8,057,406)
C04500	現金增資						-	14,060,000
C04600	非控制權益變動				(		454,324	(503,283)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)						2,599,003	(31,400,205)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響						511,244	12,748,616
	本期現金及約當現金增加數						101,687,384	68,831,616
E00100	期初現金及約當現金餘額						254,717,189	185,885,573
E00200	期末現金及約當現金餘額				\$		356,404,573	\$ 254,717,189
	現金及約當現金之組成：							
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金				\$		57,458,262	\$ 66,674,349
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業						293,524,835	188,042,840
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資						5,421,476	-
E00200	期末現金及約當現金餘額				\$		356,404,573	\$ 254,717,189

董事長：李慶言



經理人：郭進一



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 112 年度

單位：新台幣元

項 目	金 額
期初未分配盈餘	\$14,202,825,729
本期稅後淨利	14,659,994,357
減：確定福利計畫再衡量數	(59,213,595)
加：透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益	183,428,133
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	\$14,784,208,895
加：迴轉上年度特別盈餘公積(註 4)	5,583,504,953
本年度可供分配盈餘	\$34,570,539,577
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	\$25,819,653,925

附註：

1. 本次分配，優先分配迴轉上年度之特別盈餘公積，次分配最近年度盈餘。
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 112 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(113 年 2 月底)之自行申報逾期放款比率為 0.55%，高於本國銀行平均數 0.14% 惟未逾 1.5%；備抵呆帳覆蓋率為 241.02%，低於全體本國銀行平均數 968.74%。
 - (5) 董事會通過盈餘分配案前一年內遭主管機關裁罰情形：
本行於 112 年 11 月 28 日遭主管機關因本行對客戶資料保密及資訊安全有未完善建立及未確實執行內部控制制度情事，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項及其授權訂定之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 3 條、第 8 條第 1 項第 2 款第 2 目規定，爰依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 1,000 萬元罰鍰。
 - (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 8,750,885,652 元，超過資本總額 48,616,031,400 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) 112 年度個體財務報告認列之董事酬勞為 46,000,000 元，員工酬勞為 76,000,000 元。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

公司章程

修正條文對照表

修正條文	現行條文	說 明
第二十條 本銀行設董事九人至十五人組織董事會，其選舉依公司法等相關法令規定之候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。 前項董事名額中，獨立董事不得少於三人，且不得少於董事席次<u>三</u>分之一。 獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵循事項悉依證券主管機關之相關規定辦理。	第二十條 本銀行設董事九人至十五人組織董事會，其選舉依公司法等相關法令規定之候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。 前項董事名額中，獨立董事不得少於三人，且不得少於董事席次<u>五</u>分之一。 獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵循事項悉依證券主管機關之相關規定辦理。	參酌證交所修正「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」第4條，修正本條第2項規定。
第卅七條 本銀行決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本總額時不在此限；再就其餘額提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度累積未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為本年度可供分配盈餘。<u>普通股股利之分派以不低於當年度可供分配盈餘之百分之十</u>，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。 分派股息或紅利得經董事會	第卅七條 本銀行決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本總額時不在此限；再就其餘額提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度累積未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為本年度可供分配盈餘。由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。 分派股息或紅利得經董事會	增列可分配盈餘之發放股利比率。

修正條文	現行條文	說 明
以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。 本銀行分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。	以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。 本銀行分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

取得或處分資產處理程序

修正條文對照表

修正條文	現行條文	說 明
第三章 關係人交易 (略) 第十二條 向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人取得或處分不動產或其使用權資產外之其他資產且交易金額達本行實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，除買賣國內公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金外，應將下列資料先經審計委員會全體成員二分之一以上同意後，提交董事會通過，始得簽訂交易契約及支付款項： 一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。 二、選定關係人為交易對象之原因。 三、向關係人取得不動產或其使用權資產，依本程序第十三條及第十四條規定評估預定交易條件合理性之相關資料。 四、關係人原取得日期及價格、交易對象及其與本行和關係人之關係等事項。 五、預計訂約月份開始之未	第三章 關係人交易 (略) 第十二條 向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人取得或處分不動產或其使用權資產外之其他資產且交易金額達本行實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，除買賣國內公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金外，應將下列資料先經審計委員會全體成員二分之一以上同意後，提交董事會通過，始得簽訂交易契約及支付款項： 一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。 二、選定關係人為交易對象之原因。 三、向關係人取得不動產或其使用權資產，依本程序第十三條及第十四條規定評估預定交易條件合理性之相關資料。 四、關係人原取得日期及價格、交易對象及其與本行和關係人之關係等事項。 五、預計訂約月份開始之未	依據 112 年度第 10 屆公司治理評鑑新增指標：「公司是否訂定與關係人相互間之財務業務相關作業之書面規範，內容應包含進銷貨、取得或處分資產等交易之管理程序，及相關重大交易應提董事會決議通過，並提股東會同意或報告」項目，建議修正「取得或處分資產處理程序」，促使企業更重視公司治理，形塑公司治理文化，提升我國公司治理之國際

修正條文	現行條文	說 明
來一年各月份現金收支預測表，並評估交易之必要性及資金運用之合理性。 六、依前條規定取得之專業估價者出具之估價報告，或會計師意見。 七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。 本行與子公司，或其直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司彼此間從事下列交易，董事會得依第五條第二項第二款授權董事長在一定額度內先行決行，事後再提報最近期之董事會追認： 一、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產。 二、取得或處分供營業使用之不動產使用權資產。 第一項規定提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。 第一項如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。 第一項所稱審計委員會全體成員及前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。 本行或子公司有第一項交易，	來一年各月份現金收支預測表，並評估交易之必要性及資金運用之合理性。 六、依前條規定取得之專業估價者出具之估價報告，或會計師意見。 七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。 本行與子公司，或其直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司彼此間從事下列交易，董事會得依第五條第二項第二款授權董事長在一定額度內先行決行，事後再提報最近期之董事會追認： 一、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產。 二、取得或處分供營業使用之不動產使用權資產。 第一項規定提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。 第一項如未經審計委員會全體成員二分之一以上同第一者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。 第一項所稱審計委員會全體成員及前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。 本行或子公司有第一項交易，	地位。

修正條文	現行條文	說明
交易金額達本行總資產百分之十以上者，應將所列各款資料提交股東會同意後，始得簽訂交易契約及支付款項，<u>並應於年度結束將實際交易情形提報最近期股東會報告</u>。但本行與子公司，或子公司彼此間交易，不在此限。 第一項及前項交易金額之計算，應依第二十八條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定經審計委員會同意後，提交董事會、股東會通過部分免再計入。	交易金額達本行總資產百分之十以上者，應將所列各款資料提交股東會同意後，始得簽訂交易契約及支付款項。但本行與子公司，或子公司彼此間交易，不在此限。 第一項及前項交易金額之計算，應依第二十八條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定經審計委員會同意後，提交董事會、股東會通過部分免再計入。	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

第 22 屆董事候選人名單

姓 名	最高學歷	主 要 經 歷	持有股數
李慶言	美國西北大學 企管碩士	本行董事、常務董事、董事長、 上海商業銀行(有)公司董事 長、 Temasek Holdings (Private) Limited董事、新 加坡航空董事會主席、Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. 董事	6,672,087
榮智權	美國芝加哥大 學工商管理碩 士	美國花旗銀行(香港)經理、本 行董事、常務董事、上海商業 銀行(有)公司董事長	3,724,924
榮康信 (Magnetic Holdings Limited法 人代表人)	美國芝加哥大 學工商管理碩 士	美國大通銀行香港分行、本行 資深經理、協理、資訊長、副 總經理、資深副總經理、董事、 常務董事	128,798,376
邱怡仁	中山大學碩士	本行經理、協理、資訊長、副 總經理、總經理、董事、台灣 中國旅行社(股)公司董事	4,321,733
郭進一	國立台北大學 商學院統計學 系	本行經理、協理、副總經理、 總經理、台灣票券金融(股)公 司董事、寶豐保險(香港)有限 公司董事	168,134
黃慧珠 (Tilsbury Investments Inc. 法人代 表人)	國立交通大學 資訊工程研究 所碩士	台灣國際商業機器(股)公司 (IBM)總經理、信義房屋總管 理處總經理兼人資長、緯創軟 體(股)公司獨立董事、商業發 展研究院監察人	171,587,731

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

第 22 屆獨立董事候選人名單

姓 名	最高學歷	主 要 經 歷	持有股數
陳木在	臺灣大學經濟學研究所碩士	台北市銀行經濟研究室及徵信室主任、財政部金融司司長、金融局局長、財政部常務次長、中國農民銀行董事長、臺灣銀行董事長、中華開發工業銀行董事長、中華開發金融控股公司董事長、本行常務獨立董事	0
曾國烈	哈佛大學公共行政碩士	玉山銀行董事長、臺灣期貨交易所非股東董事、信義房屋獨立董事、中央存保副總經理、財政部金融局局長、金管會銀行局局長、本行獨立董事	0
方燕玲	廈門大學金融學博士	KPMG安侯建業聯合會計師事務所執行董事/金融服務業主持會計師、東吳大學會計系兼任講師、台灣金融研訓院講師、泰碩電子(股)公司獨立董事、緯創軟體(股)公司獨立董事、國邑藥品科技(股)公司獨立董事	0