

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

113年股東常會 議事手冊

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)

目 錄

頁次

會議議程	1
報告事項	
(一)本公司 112 年度營業報告	3
(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	11
(三)分配 112 年度董事酬勞及員工酬勞報告	15
(四)本公司 112 年度發行金融債券情形報告	17
(五)修正本公司「道德行為準則」報告	19
(六)修正本公司「永續發展推動準則」報告	27
承認事項	
(一)本公司 112 年度營業報告書及財務報表承認案	37
(二)本公司 112 年度盈餘分配承認案	59
討論事項	
(一)修正本公司「公司章程」案	61
(二)修正本公司「取得或處分資產處理程序」案	65
選舉事項	
改選董事案	69
臨時動議	

附錄

一、本公司章程	73
二、本公司股東會議事規則	81
三、本公司取得或處分資產處理程序	87
四、本公司董事選舉辦法	103
五、本公司董事持股情形	105
六、其他應揭露事項	107

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

113 年股東常會會議議程

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)

一、報告出席股東人數及代表股數

二、主席宣佈開會

三、主席致詞

四、報告事項

(一)本公司 112 年度營業報告

(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

(三)分配 112 年度董事酬勞及員工酬勞報告

(四)本公司 112 年度發行金融債券情形報告

(五)修正本公司「道德行為準則」報告

(六)修正本公司「永續發展推動準則」報告

五、承認事項

(一)本公司 112 年度營業報告書及財務報表承認案

(二)本公司 112 年度盈餘分配承認案

六、討論事項

(一)修正本公司「公司章程」案

(二)修正本公司「取得或處分資產處理程序」案

七、選舉事項

 改選董事案

八、臨時動議

九、散會

報 告 事 項

報告事項：(一)

董事會 提

案由：本公司 112 年度營業報告，報請 公鑒。

說明：本公司 112 年度營業報告書，請參閱本手冊第 4 頁~第 10 頁。

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)，規劃投融資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



報告事項：(二)

審計委員會 提

案由：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，
報請 公鑒。

說明：

- 一、本公司審計委員會對 112 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案之查核報告書，請參閱本手冊第 12 頁。
- 二、本公司審計委員會成員與內部稽核主管之溝通情形，請參閱本手冊第 13 頁。

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二百零九條之規定報告如上。

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。

報告事項：(三)

董事會 提

案由：分配112年度董事酬勞及員工酬勞報告，報請 公鑒。

說明：112年度配發董事酬勞新台幣46,000,000元、員工酬勞新台幣
76,000,000元，全數以現金配發。

報告事項：(四)

董事會 提

案由：本公司 112 年度發行金融債券情形報告，報請 公鑒。

說明：

一、為服務本公司高資產客戶、提升流動性及支持本公司永續金融業務發展，經取得金融監督管理委員會核准發行金融債券新台幣 20 億元及美元 2,640 萬元，112 年度相關發行條件列示如下表：

債券名稱	發行日	到期日	年期	票面利率	發行金額
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1月11日	112年7月11日	0.5	4.6%~5.1% (年化收益率)	US\$2,000萬元
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11月1日	115年11月1日	3	0%~6.5% (年化收益率)	US\$640萬元
112年度第三期 無擔保一般金融債券 (可持續發展債券)	112年12月12日	115年12月12日	3	1.60%	NT\$20億元

二、本公司 112 年度發行金融債券情形請參閱本手冊第 18 頁。

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
	文號	金管銀國字 第 1110229720 號	金管銀國字 第 1120223864 號
			112 年 5 月 16 日
			金管銀國字 第 1120212289 號

報告事項：(五)

董事會 提

案由：修正本公司「道德行為準則」報告，報請 公鑒。

說明：

- 一、為實務需求及配合法令，修正本公司「道德行為準則」。
- 二、經 113 年 3 月 29 日第 21 屆第 12 次董事會決議通過之修正條文對照表及修正後「道德行為準則」請參閱本手冊第 20 頁~第 26 頁。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

道德行為準則

修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第一條</p> <p>為使本公司(以下亦稱公司)董事、經理人及員工(以下個別或全體均稱全行人員)之行為符合道德標準,爰訂定本準則,以資遵循。</p> <p>前項經理人,包括<u>十二職等(含)協理以上經理人以及董事會秘書室、總行部處、信用卡中心、營業單位、國外代表人辦事處最高主管</u>及其他有為公司管理事務及簽名權利之人。</p>	<p>第一條</p> <p>為使本公司董事、經理人及<u>其他員工(以下稱全行人員)</u>之行為符合道德標準,爰訂定本準則,以資遵循。</p> <p>前項經理人,包括<u>總經理、副總經理、協理及相當等級者、財務部門主管、會計部門主管</u>、以及其他有為公司管理事務及簽名權利之人。</p>	<p>參酌臺灣證券交易所訂定之「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考範例」及本行「組織規程」之規定,調整經理人之定義。</p>
<p>第二條</p> <p>全行人員應遵循下列行為準則</p> <p>一、防止利益衝突：</p> <p>應避免個人利益介入或可能介入公司整體利益,並應以客觀及有效率的方式處理公務,不得基於其在公司擔任之職位而使其自身、配偶、或二親等以內之親屬獲致不當利益。</p> <p>與前述人員所屬之關係企業辦理授信、資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事,應防止利益衝突,遵循本公司利害關係</p>	<p>第二條</p> <p>全行人員應遵循下列行為準則</p> <p>一、防止利益衝突：</p> <p>應避免個人利益介入或可能介入公司整體利益,並應以客觀及有效率的方式處理公務,不得基於其在公司擔任之職位而使其自身、配偶、<u>子女</u>或二親等以內之親屬獲致不當利益。</p> <p>與前述人員所屬之關係企業辦理授信、資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事,應防止利益衝突,遵循本公司利害關係</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 參酌臺灣證券交易所訂定之「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考範例」及依本行「組織規程」、「人事審議辦法」、「提名委員會組織規程」之規定。 2. 第一款刪除子女二字。 3. 第四款刪除其他二字。 4. 參照「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考

修正條文	現行條文	說明
<p>人交易之規範，相關人員並應主動說明其與本公司有無潛在之利益衝突。</p> <p>二、避免圖私利之機會： 當公司有獲利機會時，有責任增加公司所能獲取之正當合法利益，且不得為下列事項： （一）透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會。 （二）透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利。 （三）與公司競爭。</p> <p>三、保密責任： 對於公司、客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負有保密義務。應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對公司或客戶有損害之未公開資訊。</p> <p>四、公平交易： 應公平對待公司客戶、競爭對手及全行人員，不得透過操縱、隱匿、濫用基於職務所獲悉之資訊，對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式，而獲取不當利益。</p> <p>五、保護並適當使用公司資產： 應負有保護公司資產之責任，並確保其能有效合</p>	<p>人交易之規範，相關人員並應主動說明其與本公司有無潛在之利益衝突。</p> <p>二、避免圖私利之機會： 當公司有獲利機會時，有責任增加公司所能獲取之正當合法利益，且不得為下列事項： （一）透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會。 （二）透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利。 （三）與公司競爭。</p> <p>三、保密責任： 對於公司、客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負有保密義務。應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對公司或客戶有損害之未公開資訊。</p> <p>四、公平交易： 應公平對待公司客戶、競爭對手及全行<u>其他</u>人員，不得透過操縱、隱匿、濫用基於職務所獲悉之資訊，對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式，而獲取不當利益。</p> <p>五、保護並適當使用公司資產： 應負有保護公司資產之責任，並確保其能有效合</p>	<p>範例」二(七)公司應訂定具體檢舉制度，允許匿名檢舉暨本行「處理檢舉案件作業辦法」於第六條已明定可採用匿名檢舉之規定，故於本準則第三條第七款第二段新增可匿名檢舉之規定。</p> <p>5. 第八款調整違反本準則之有關人員揭露規定。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>法地使用於公務上，致力於避免公司資產因被偷竊、疏忽或浪費而影響到公司之獲利能力。</p> <p>六、遵循法令規章： 應遵守銀行法、證券交易法、其他法令規章及本準則之規定，並應加強對法令遵循及道德行為觀念之認知。</p> <p>七、鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為：公司鼓勵全行人員於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之行為時，向董事、經理人、內部稽核主管或其他適當人員陳報。 公司已訂定「處理檢舉案件作業辦法」，<u>依前開辦法，檢舉案件可匿名檢舉，惟仍鼓勵員工實名陳報</u>具體違法情事，並將盡全力保護陳報者的安全，使其免於遭受報復。</p> <p>八、懲戒措施： <u>全行人員</u>確有違反本準則之情形時，公司將依內部懲戒規範或相關法令<u>處理之，如為董事或經理人者，並應於處理後</u>即時於公開資訊觀測站揭露違反道德行為準則人員之違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等</p>	<p>法地使用於公務上，致力於避免公司資產因被偷竊、疏忽或浪費而影響到公司之獲利能力。</p> <p>六、遵循法令規章： 應遵守銀行法、證券交易法、其他法令規章及本準則之規定，並應加強對法令遵循及道德行為觀念之認知。</p> <p>七、鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為：公司鼓勵全行人員於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之行為時，向董事、經理人、內部稽核主管或其他適當人員陳報。 公司已訂定「處理檢舉案件作業辦法」，鼓勵員工陳報具體違法情事，並將盡全力保護陳報者的安全，使其免於遭受報復。</p> <p>八、懲戒措施： 確有違反本準則之情形時，公司將依內部懲戒規範或相關法令<u>辦理，且</u>即時於公開資訊觀測站揭露違反道德行為準則人員之違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊，<u>並</u>提供違反人員陳述意見或申訴之機會。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>資訊。 <u>本公司於做成懲處決議前</u>，提供違反人員陳述意見或申訴之機會。</p>		
<p>第四條 本準則經董事會通過後施行，<u>並提報股東會</u>，修正時亦同。</p>	<p>第四條 本準則經董事會通過後施行，修正時亦同。</p>	<p>參酌臺灣證券交易所訂定之「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考範例」規定，董事會通過後提報股東會。</p>

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

道德行為準則

中華民國 113 年 3 月 29 日董事會修正

目的

第一條 為使本公司(以下亦稱公司)董事、經理人及員工(以下個別或全體均稱全行人員)之行為符合道德標準，爰訂定本準則，以資遵循。

前項經理人，包括十二職等(含)協理以上經理人以及董事會秘書室、總行部處、信用卡中心、營業單位、國外代表人辦事處最高主管及其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

道德行為準則

第二條 全行人員應遵循下列行為準則

一、防止利益衝突：

應避免個人利益介入或可能介入公司整體利益，並應以客觀及有效率的方式處理公務，不得基於其在公司擔任之職位而使其自身、配偶、或二親等以內之親屬獲致不當利益。與前述人員所屬之關係企業辦理授信、資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事，應防止利益衝突，遵循本公司利害關係人交易之規範，相關人員並應主動說明其與本公司有無潛在之利益衝突。

二、避免圖私利之機會：

當公司有獲利機會時，有責任增加公司所能獲取之正當合法利益，且不得為下列事項：

- (一) 透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會。
- (二) 透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利。
- (三) 與公司競爭。

三、保密責任：

對於公司、客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負有保密義務。應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對公司或客戶有損害之未公開資訊。

四、公平交易：

應公平對待公司客戶、競爭對手及全行人員，不得透過操縱、隱匿、濫用基於職務所獲悉之資訊，對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式，而獲取不當利益。

五、保護並適當使用公司資產：

應負有保護公司資產之責任，並確保其能有效合法地使用於公務上，致力於避免公司資產因被偷竊、疏忽或浪費而影響到公司之獲利能力。

六、遵循法令規章：

應遵守銀行法、證券交易法、其他法令規章及本準則之規定，並應加強對法令遵循及道德行為觀念之認知。

七、鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為：

公司鼓勵全行人員於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之行為時，向董事、經理人、內部稽核主管或其他適當人員陳報。

公司已訂定「處理檢舉案件作業辦法」，依前開辦法，檢舉案件可匿名檢舉，惟仍鼓勵員工實名陳報具體違法情事，並將盡全力保護陳報者的安全，使其免於遭受報復。

八、懲戒措施：

全行人員確有違反本準則之情形時，公司將依內部懲戒規範或相關法令處理之，如為董事或經理人者，並應於處理後即時於公開資訊觀測站揭露違反道德行為準則人員之違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。

本公司於做成懲處決議前，提供違反人員陳述意見或申訴之機會。

豁免程序

第 三 條

如有豁免遵循本準則之必要時，董事及經理人者須經董事會決議通過，其餘人員者須經總經理核定。

前項董事及經理人之豁免決議，應即時於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以抑制任意或可疑的豁免遵循準則之情形發生，並確保任何豁免遵循準則之情形均有適當的控管機制，以保護公司。

第 三 條之一

全行人員發現本行有受重大損害之虞時，應儘速妥適處理，立即

通知審計委員會或審計委員會之獨立董事成員並提報董事會，且應依相關通報機制通報主管機關。

施行

第 四 條 本準則經董事會通過後施行，並提報股東會，修正時亦同。

報告事項：(六)

董事會 提

案由：修正本公司「永續發展推動準則」報告，報請 公鑒。

說明：

- 一、配合國際倡議發布「自然相關財務揭露」(The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD)、金管會發布新版「綠色金融行動方案 3.0」以及本公司承諾遵循科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi)，修正本公司「永續發展推動準則」。
- 二、經 113 年 3 月 29 日第 21 屆第 12 次董事會決議通過之修正條文對照表及「永續發展推動準則」請參閱本手冊第 28 頁~第 36 頁。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

永續發展推動準則

修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第四條</p> <p>1. (永續發展面向)</p> <p>本行以誠信為本，穩健經營，遵法合規，信守承諾，致力於推動永續發展六大面向：「責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧、公司治理」，落實永續發展國際倡議與標準。</p> <p>2. (責任金融)</p> <p>本行接軌國際，響應聯合國責任銀行原則 (Principles for Responsible Banking, PRB) 及責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI) 等國際倡議，發展綠色金融，將 ESG 融入投資、授信、財富管理等各項業務決策中，發揮金融業之永續影響力，驅動正向循環，促進綠色經濟。</p> <p>3. (環境永續)</p> <p>本行遵循聯合國及政府環境保護政策，關注氣候變遷暨<u>自然環境</u>並建立相關風險評估與管理機制，強化氣候變遷韌性；<u>持續評估與投入動物保育、棲地保護、造林計畫、淨灘淨山、環境教育等活動</u>。支持綠色採購，力行節能減碳，提升能源使用效率，促進</p>	<p>第四條</p> <p>1. (永續發展面向)</p> <p>本行以誠信為本，穩健經營，遵法合規，信守承諾，致力於推動永續發展六大面向：「責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧、公司治理」，落實永續發展國際倡議與標準。</p> <p>2. (責任金融)</p> <p>本行接軌國際，響應聯合國責任銀行原則 (Principles for Responsible Banking, PRB) 及責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI) 等國際倡議，發展綠色金融，將 ESG 融入投資、授信、財富管理等各項業務決策中，發揮金融業之永續影響力，驅動正向循環，促進綠色經濟。</p> <p>3. (環境永續)</p> <p>本行遵循聯合國及政府環境保護政策，關注氣候變遷，<u>建立氣候變遷</u>風險評估與管理機制，強化氣候變遷韌性，<u>支持綠色採購</u>，力行節能減碳，提升能源使用效率，促進環境永續平衡，建構美好共融環境。</p>	<p>1. 配合國際倡議「自然相關財務揭露」(The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 新增生物多样性內容，並酌作修正第3款文字。</p> <p>2. 新增金融弱勢族群服務內容，並酌作修正第5款文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>環境永續平衡，建構美好共融環境。</p> <p>4. (社會公益) 本行秉持回饋社會理念，善盡企業社會責任，結合所捐助設立之文教基金會與慈善基金會，推展社會文化教育與慈善公益，關懷弱勢，參與社區發展，促進社會和諧安樂，建構美好共榮社會。</p> <p>5. (客戶權益) 本行秉持「處處為您著想」之服務理念，建立公平待客之企業文化，以客戶為中心，<u>扶助金融弱勢族群，確保客戶享有平等、便利之金融服務。</u>驅動創新，推動數位轉型，提供專業、效率、安全之金融產品與服務，促進普惠金融，建構美好共贏夥伴關係。</p> <p>6. (員工照顧) 本行遵循聯合國世界人權宣言，並珍視員工為永續發展之關鍵，保障員工權益，培育員工專業職能，厚植人力資本，積極照顧員工福利，營造安全、友善職場環境，促進員工身心健康，建構美好幸福企業。</p> <p>7. (公司治理) 本行持續精進公司治理，接軌國際盡職治理，推動公司治理最佳實務，強化董事會職能與運作效能，保障股東權益，重視利害關係人利益，並提升資訊揭露與透明度，建構優質</p>	<p>4. (社會公益) 本行秉持回饋社會理念，善盡企業社會責任，結合所捐助設立之文教基金會與慈善基金會，推展社會文化教育與慈善公益，關懷弱勢，參與社區發展，促進社會和諧安樂，建構美好共榮社會。</p> <p>5. (客戶權益) 本行秉持「處處為您著想」之服務理念，建立公平待客之企業文化，<u>維護客戶權益，並</u>以客戶為中心，驅動創新，推動數位轉型，提供專業、效率、安全之金融產品與服務，促進普惠金融，建構美好共贏夥伴關係。</p> <p>6. (員工照顧) 本行遵循聯合國世界人權宣言，並珍視員工為永續發展之關鍵，保障員工權益，培育員工專業職能，厚植人力資本，積極照顧員工福利，營造安全、友善職場環境，促進員工身心健康，建構美好幸福企業。</p> <p>7. (公司治理) 本行持續精進公司治理，接軌國際盡職治理，推動公司治理最佳實務，強化董事會職能與運作效能，保障股東權益，重視利害關係人利益，並提升資訊揭露與透明度，建構優質</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>永續公司治理文化，促進永續發展。</p> <p>8. (推動落實) 本行設立「永續發展委員會」，並以總管理處為負責單位，俾整合資源，以有組織、有系統地推動落實環境、社會與公司治理各項政策目標。</p> <p>9. (報告與揭露) 本行採用全球永續性報告協會發布之 GRI(Global Reporting Initiative)準則及主管機關規定之指引，每年編製永續報告書，並取得第三方確認、確信或保證後，依主管機關規定之時限揭露於公開資訊觀測站及本行網站。</p>	<p>永續公司治理文化，促進永續發展。</p> <p>8. (推動落實) 本行設立「永續發展委員會」，並以總管理處為負責單位，俾整合資源，以有組織、有系統地推動落實環境、社會與公司治理各項政策目標。</p> <p>9. (報告與揭露) 本行採用全球永續性報告協會發布之 GRI(Global Reporting Initiative)準則及主管機關規定之指引，每年編製永續報告書，並取得第三方確認、確信或保證後，依主管機關規定之時限揭露於公開資訊觀測站及本行網站。</p>	
<p>第七條 本行將永續發展納入營運活動與發展方向，具體推動計畫如下：</p> <p>1. 配合政府永續發展政策與行動方案，推動2050年淨零碳排，<u>具體內容如下：</u></p> <p>(1) <u>力行節能減碳，提高綠電比重。</u></p> <p>(2) <u>提升水資源之使用效率，減少用水總量。</u></p> <p>(3) <u>統計廢棄物總重量，減少廢棄物。</u></p> <p>2. 依循<u>金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)</u>「上市櫃公司永續發展路徑圖」，進行本行溫室氣體盤查、<u>確信與揭露，其範疇應包括直接溫室氣體排放、間接溫室氣體排放及其他間接排放。</u></p>	<p>第七條 本行將永續發展納入營運活動與發展方向，具體推動計畫如下：</p> <p>1. 配合政府永續發展政策與行動方案，<u>力行節能減碳，提高綠電比重，</u>推動 2050 年淨零碳排。</p> <p>2. 依循金管會「上市櫃公司永續發展路徑圖」，進行本行溫室氣體盤查與揭露。</p>	<p>1. 新增具體推動計畫內容細項。</p> <p>2. 新增溫室氣體盤查範疇，並酌作文字修正。</p> <p>3. 依據金管會發布之新版「綠色金融行動方案」，將原條文修正。並增加永續議合辦法相關說明。</p> <p>4. 配合本行承諾科學基礎減量目標倡議(SBTi)及碳核算金融聯盟(PCAF)，新增條文內容。</p> <p>5. 新增金融友善服務說明。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>3. 遵循金管會「本國銀行業氣候風險財務揭露指引」，建立適切之氣候相關風險管理與機會機制，治理、策略、風險管理、指標與目標等面向揭露對於氣候風險之管理資訊。</p> <p>4. 遵循金管會新版「綠色金融行動方案」，支持產業永續發展，提高永續授信、投資與財富管理業務比重，發行永續金融債券，<u>並透過與融資對象及供應商等利害關係人之溝通議合，促進議合對象以具體行動落實永續發展</u>，發揮金融永續影響力。</p> <p>5. 響應國際倡議，導入赤道原則、<u>承諾遵循科學基礎減量目標倡議(SBTi)、碳核算金融聯盟(PCAF)方法學</u>、責任銀行原則及責任投資原則等，接軌國際永續發展。</p> <p>6. 除繼續推動發揮本行文教基金會及慈善基金會兩個基金會原有的各項文教及慈善之活動及功能外，並結合本行志工人力資源與文教基金會及慈善基金會財務資源，共同推展社會文化教育及慈善公益活動，提升社會人文素養，持續舉辦「感恩心·關懷情」公益活動，關懷弱勢與社區發展，並舉辦「愛地球·挺環保」公益活動，保護生態環境。</p> <p>7. 以客戶為中心，提供全方位金融產品與服務，建置資訊新核心系統，善用金融科技，升級數位平台功能，強</p>	<p>3. 遵循金管會「本國銀行業氣候風險財務揭露指引」，建立適切之氣候相關風險管理與機會機制，治理、策略、風險管理、指標與目標等面向揭露對於氣候風險之管理資訊。</p> <p>4. 遵循金管會「綠色金融行動方案2.0」，支持產業永續發展，提高永續授信、投資與財富管理業務比重，發行永續金融債券，發揮金融永續影響力。</p> <p>5. 響應國際倡議，導入赤道原則、責任銀行原則及責任投資原則等，接軌國際永續發展。</p> <p>6. 除繼續推動發揮本行文教基金會及慈善基金會兩個基金會原有的各項文教及慈善之活動及功能外，並結合本行志工人力資源與文教基金會及慈善基金會財務資源，共同推展社會文化教育及慈善公益活動，提升社會人文素養，持續舉辦「感恩心·關懷情」公益活動，關懷弱勢與社區發展，並舉辦「愛地球·挺環保」公益活動，保護生態環境。</p> <p>7. 以客戶為中心，提供全方位金融產品與服務，建置資訊新核心系統，善用金融科技，升級數位平台功能，強</p>	<p>6. 新增利害關係人聯絡管道說明。</p> <p>7. 配合新版綠色金融行動方案及永續金融評鑑皆有強調永續人才培訓，增加相關敘述，將原條文修正。</p> <p>8. 依據金管會發布之新版「公司治理藍圖」將原條文修正。</p> <p>9. 第12款酌作文字修正。</p> <p>10. 新增供應商企業社會責任說明。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>化數位金融服務，落實普惠金融及公平待客原則，保護金融消費者權益。</p> <p>8. 遵循金管會「銀行業金融友善服務準則」，營業場所提供適當的友善服務措施及服務，公司網站設置「金融友善服務專區」，公告本行金融友善服務措施執行情形。</p> <p>9. 重視利害關係人權益，於公司網站設置利害關係人聯絡管道，並妥適回應其所關切之重要永續發展議題。</p> <p>10. 保障員工基本人權，加強人才培育，擬訂永續金融人才教育訓練計畫並依據計畫落實執行。實施員工持股信託，積極照顧員工福利待遇，提供安全友善職場環境。</p> <p>11. 遵循金管會新版「公司治理藍圖」，強化公司治理，完善公司治理制度，優化董事會職能，增進利害關係人溝通，提升盡職治理，精進公司治理效能。</p> <p>12. 建立符合國際標準之「能資源管理系統」、「環境及職業安全衛生系統」與「採購系統」，並通過國際認證，推動永續採購與永續消費。</p> <p>13. 與供應商共同致力實踐企業社會責任，於商業往來之前，宜評估其是否有影響環境與社會之紀錄，避免與環境生態之平衡及永續發展抵觸者進行交易。</p>	<p>化數位金融服務，落實普惠金融及公平待客原則，保護金融消費者權益。</p> <p>8. 保障員工基本人權，加強人才培育，實施員工持股信託，積極照顧員工福利待遇，提供安全友善職場環境。</p> <p>9. 遵循金管會「公司治理3.0」，強化公司治理，完善公司治理制度，優化董事會職能，增進利害關係人溝通，提升盡職治理，精進公司治理效能。</p> <p>10. 建立符合國際標準之「能資源管理系統」與「環境及職業安全衛生系統」，並通過國際認證，推動永續採購與永續消費。</p>	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

永續發展推動準則

中華民國 113 年 3 月 29 日董事會修正

第一章 總則

(法規依據)

第一條 依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」第五條「上市上櫃公司應…訂定永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫，經董事會通過後，並提股東會報告。」規定，訂定「本行永續發展推動準則」(以下簡稱本準則)。

第二章 永續發展使命願景

(永續發展使命)

第二條 本行秉持「服務社會，輔助工商實業，發展國際貿易」之使命，創造良好經營績效，並積極推展環境、社會與公司治理(Environmental、Social and Governance, ESG)，促進永續發展。

(永續發展願景)

第三條 本行積極實踐企業社會責任，努力打造客戶、員工、股東、本行、社會與環境之共融共好，成為推動永續發展之標竿銀行及幸福企業。

第三章 永續發展政策

(永續發展政策)

第四條 本行永續發展政策如下：

1.(永續發展面向)

本行以誠信為本，穩健經營，遵法合規，信守承諾，致力於推動永續發展六大面向：「責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧、公司治理」，落實永續發展國際倡議與標準。

2.(責任金融)

本行接軌國際，響應聯合國責任銀行原則(Principles for Responsible Banking, PRB)及責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)等國際倡議，發展綠色金融，將ESG融入投資、授信、財富管理等各項業務決策中，發揮金融業之永續影響力，驅動正向循環，促進綠色經濟。

3.(環境永續)

本行遵循聯合國及政府環境保護政策，關注氣候變遷暨自然環境並建立相關風險評估與管理機制，強化氣候變遷韌性；持續評估與投入動物保育、棲地保護、造林計畫、淨灘淨山、環境教育等活動。支持綠色採購，力行節能減碳，提升能源使用效率，促進環境永續平衡，建構美好共融環境。

4.(社會公益)

本行秉持回饋社會理念，善盡企業社會責任，結合所捐助設立之文教基金會與慈善基金會，推展社會文化教育與慈善公益，關懷弱勢，參與社區發展，促進社會和諧安樂，建構美好共榮社會。

5.(客戶權益)

本行秉持「處處為您著想」之服務理念，建立公平待客之企業文化，以客戶為中心，扶助金融弱勢族群，確保客戶享有平等、便利之金融服務。驅動創新，推動數位轉型，提供專業、效率、安全之金融產品與服務，促進普惠金融，建構美好共贏夥伴關係。

6.(員工照顧)

本行遵循聯合國世界人權宣言，並珍視員工為永續發展之關鍵，保障員工權益，培育員工專業職能，厚植人力資本，積極照顧員工福利，營造安全、友善職場環境，促進員工身心健康，建構美好幸福企業。

7.(公司治理)

本行持續精進公司治理，接軌國際盡職治理，推動公司治理最佳實務，強化董事會職能與運作效能，保障股東權益，重視利害關係人利益，並提升資訊揭露與透明度，建構優質永續公司治理文化，促進永續發展。

8.(推動落實)

本行設立「永續發展委員會」，並以總管理處為負責單位，俾整合資源，以有組織、有系統地推動落實環境、社會與公司治理各項政策目標。

9.(報告與揭露)

本行採用全球永續性報告協會發布之 GRI(Global Reporting Initiative)準則及主管機關規定之指引，每年編製永續報告書，

並取得第三方確認、確信或保證後，依主管機關規定之時限揭露於公開資訊觀測站及本行網站。

第四章 永續發展制度、相關管理方針

(永續發展制度)

第五條 本行總管理處為規劃推動永續發展之負責單位，配置適當之人員，並設置「永續發展委員會」整合推動永續發展，其下設責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧及公司治理等六大功能小組，結合本行捐助設立之文教基金會與慈善基金會資源，分工合作，共同推動落實永續發展。

(永續發展相關管理方針)

第六條 本行已依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」制定本行永續發展實務守則作為推動永續發展之管理方針。

第五章 永續發展推動計畫

(永續發展具體推動計畫)

第七條 本行將永續發展納入營運活動與發展方向，具體推動計畫如下：

- 1.配合政府永續發展政策與行動方案，推動 2050 年淨零碳排，具體內容如下：
 - (1)力行節能減碳，提高綠電比重。
 - (2)提升水資源之使用效率，減少用水總量。
 - (3)統計廢棄物總重量，減少廢棄物。
- 2.依循金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)「上市櫃公司永續發展路徑圖」，進行本行溫室氣體盤查、確信與揭露，其範疇應包括直接溫室氣體排放、間接溫室氣體排放及其他間接排放。
- 3.遵循金管會「本國銀行業氣候風險財務揭露指引」，建立適切之氣候相關風險管理與機會機制，治理、策略、風險管理、指標與目標等面向揭露對於氣候風險之管理資訊。
- 4.遵循金管會新版「綠色金融行動方案」，支持產業永續發展，提高永續授信、投資與財富管理業務比重，發行永續金融債券，並透過與投融資對象及供應商等利害關係人之溝通議合，促進議合對象以具體行動落實永續發展，發揮金融永續影響力。
- 5.響應國際倡議，導入赤道原則、承諾遵循科學基礎減量目標倡議(SBTi)、碳核算金融聯盟(PCAF)方法學、責任銀行原則及責

- 任投資原則等，接軌國際永續發展。
- 6.除繼續推動發揮本行文教基金會及慈善基金會兩個基金會原有的各項文教及慈善之活動及功能外，並結合本行志工人力資源與文教基金會及慈善基金會財務資源，共同推展社會文化教育及慈善公益活動，提升社會人文素養，持續舉辦「感恩心·關懷情」公益活動，關懷弱勢與社區發展，並舉辦「愛地球·挺環保」公益活動，保護生態環境。
 - 7.以客戶為中心，提供全方位金融產品與服務，建置資訊新核心系統，善用金融科技，升級數位平台功能，強化數位金融服務，落實普惠金融及公平待客原則，保護金融消費者權益。
 - 8.遵循金管會「銀行業金融友善服務準則」，營業場所提供適當的友善服務措施及服務，公司網站設置「金融友善服務專區」，公告本行金融友善服務措施執行情形。
 - 9.重視利害關係人權益，於公司網站設置利害關係人聯絡管道，並妥適回應其所關切之重要永續發展議題。
 - 10.保障員工基本人權，加強人才培育，擬訂永續金融人才教育訓練計畫並依據計畫落實執行。實施員工持股信託，積極照顧員工福利待遇，提供安全友善職場環境。
 - 11.遵循金管會新版「公司治理藍圖」，強化公司治理，完善公司治理制度，優化董事會職能，增進利害關係人溝通，提升盡職治理，精進公司治理效能。
 - 12.建立符合國際標準之「能資源管理系統」、「環境及職業安全衛生系統」與「採購系統」，並通過國際認證，推動永續採購與永續消費。
 - 13.與供應商共同致力實踐企業社會責任，於商業往來之前，宜評估其是否有影響環境與社會之紀錄，避免與環境生態之平衡及永續發展抵觸者進行交易。

第六章 附則

第八條

本準則經董事會通過後施行，並提股東會報告。修正時亦同。

承認事項

**(一) 112年度營業報告書
及財務報表承認案**

承認事項：(一)

董事會 提

案由：本公司 112 年度營業報告書及財務報表案，提請 承認。

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、前項營業報告書請詳見報告事項(一) (請參閱本手冊第 4 頁~第 10 頁)、財務報表請參閱本手冊第 38 頁~第 58 頁。

決議：

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

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

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	112年12月31日		(調整後)	
		金額	%	111年12月31日	%
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
代碼	負債及權益				
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
權益					
31101	股本				
31101	普通股股本	48,616,031	3	48,616,031	3
31500	資本公積	27,548,445	2	27,405,763	2
32001	保留盈餘				
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 百分比 %
	金 額	%	金 額	%	
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	<u>19,775,346</u>	<u>70</u>	<u>16,285,490</u>	<u>58</u>	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	<u>8,634,795</u>	<u>30</u>	<u>11,816,272</u>	<u>42</u>	(27)
4xxxx 淨收益	<u>28,410,141</u>	<u>100</u>	<u>28,101,762</u>	<u>100</u>	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	<u>(9,225,283)</u>	<u>(32)</u>	<u>(8,680,584)</u>	<u>(31)</u>	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	<u>\$ 14,659,995</u>	<u>52</u>	<u>\$ 14,937,870</u>	<u>53</u>	(2)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	112 金	年 額	度 %	111 金	年 額	度 %	變 動 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
SHANGHAI COMMERCIAL BANK OF SAVINGS

單位：新台幣千元

代碼	股本	公積金	法定盈餘公積	留	盈餘公積	未分配盈餘	其他盈餘	其他項目				總額	
								透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債	指定按公允價值衡量之金融負債	公允價值變動影響數		
A1	\$ 44,816,031	\$ 16,666,144	\$ 60,224,639	\$ 7,669,374	\$ 27,585,920	\$ 6,863,788	\$ 24,062	\$ 83,144	\$ 157,801,816				
D1	-	-	-	-	14,937,870	-	-	-	-	14,937,870			
D3	-	-	-	-	79,274	6,737,324	(60,356)	-	(9,431,511)				
D5	-	-	-	-	15,017,144	6,737,324	(60,356)	-	5,506,359				
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	10,280,000	-	-	-	-	-	-	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	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908				
A1	\$ 48,616,031	\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ 126,464	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908				
D1	-	-	-	-	14,659,995	-	-	-	14,659,995				
D3	-	-	-	-	59,213	295,231	32,147	-	7,484,345				
D5	-	-	-	-	14,600,782	295,231	32,147	-	22,144,340				
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	-	-	-	-				
Z1	\$ 48,616,031	\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 28,987,035	\$ 421,695	\$ 4,147	\$ 83,144	\$ 183,317,044				



會計主管：許守銘



經理人：郭建一



董事長：李慶言

代 碼					(調 整 後)			
	1 1 2 年 度		1 1 1 年 度		1 1 1 年 度		1 1 1 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	處分不動產及設備償款			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在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 

會計師

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

代 碼	資 產	112 年 12 月 31 日			(調 整 後) 111 年 12 月 31 日		
		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	%	111年12月31日	%
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負債	7,042,083	-	5,791,587	-
22500	附買回票券及債券負債	591,289	-	781,568	-
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	<u>2,179,699,344</u>	<u>90</u>	<u>2,099,712,104</u>	<u>90</u>
	權益				
	歸屬本公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	<u>48,616,031</u>	<u>2</u>	<u>48,616,031</u>	<u>2</u>
31500	資本公積	<u>27,548,445</u>	<u>1</u>	<u>27,405,763</u>	<u>1</u>
	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	<u>106,715,947</u>	<u>4</u>	<u>100,682,623</u>	<u>4</u>
32500	其他權益	<u>519,765</u>	-	<u>(6,840,365)</u>	-
32600	庫藏股票	<u>(83,144)</u>	-	<u>(83,144)</u>	-
	本公司業主權益總計	<u>183,317,044</u>	-	<u>169,780,908</u>	-
38000	非控制權益	60,279,352	3	55,862,013	3
30000	權益總計	<u>243,596,396</u>	<u>10</u>	<u>225,642,921</u>	<u>10</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,423,295,740</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,325,355,025</u>	<u>100</u>

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 年 度		111 年 度		變動 百分比 %
		金 額	%	金 額	%	
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)	(1)	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





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其子公司
 合併財務報表
 民國112年12月31日

單位：新台幣仟元

歸屬於本公司之權益

代碼	111年度	112年度	歸屬於本公司之權益										
			普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他	主權	之	權益	非控制權益	權益總額
A1	\$ 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	
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	
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	\$ 83,144	\$ 169,780,908	\$ 55,862,013	\$ 225,642,921	
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	\$ 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	
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	\$ 83,144	\$ 183,317,044	\$ 60,279,352	\$ 243,596,396	



董事長：李慶言



經理人：郭連一



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
營業活動之現金流量		
A00010	\$ 21,228,804	\$ 23,231,750
A20010		
A20100	1,562,219	1,521,094
A20200	320,785	241,550
A20300	9,882,613	4,336,995
A20400	(208,266)	(296,449)
A20900	41,720,357	16,800,536
A21200	(80,871,931)	(50,043,879)
A21300	(2,381,875)	(2,142,869)
A21900	-	357,732
A22300	(334,857)	(526,569)
A22500	12,387	(195,228)
A23500	(58,233)	59,730
A23800	-	(541)
A29900	109,174	(856,044)
A40000		
A41110	56,450,875	(41,194,553)
A41120	174,667	3,904,366
A41123	22,767,363	120,138,824
A41125	(57,541,836)	(54,450,521)
A41150	(696,211)	404,585
A41160	(8,059,096)	(94,099,174)
A41190	(3,837)	5,037
A41990	(4,730,411)	(1,495,901)
A2110	(9,362,775)	(4,630,510)
A42120	837,903	1,739,036
A42140	(190,279)	(13,723,456)
A42150	1,162,687	124,349
A42160	66,996,231	149,854,982
A42170	4,196,597	(1,623,990)
A42180	90,110	(24,725)
A42990	(114,621)	(21,188)
A33000	62,958,544	57,394,969
A33100	78,065,888	47,412,880
A33200	2,457,864	2,190,133
A33300	(37,962,543)	(14,155,168)
A33500	(4,183,474)	(3,712,477)
AAAA	101,336,279	89,130,337
投資活動之現金流量		
B02700	(1,809,583)	(1,247,367)
B02800	6,811	326,924
B03700	(463,479)	(271,345)
B04500	(420,284)	(276,213)
B06800	(72,607)	(179,131)
BBBB	(2,759,142)	(1,647,132)
籌資活動之現金流量		
C00300	-	(17,787,080)
C01400	13,261,071	4,070,000
C01500	(625,400)	(22,367,720)
C03100	(840,938)	(814,716)
C04020	(8,741,406)	(8,057,406)
C04500	-	14,060,000
C04600	(454,324)	(503,283)
CCCC	2,599,003	(31,400,205)
DDDD	511,244	12,748,616
E00100	101,687,384	68,831,616
E00200	254,717,189	185,885,573
E00200	\$ 356,404,573	\$ 254,717,189
E00210	\$ 57,458,262	\$ 66,674,349
E00220	293,524,835	188,042,840
E00230	5,421,476	-
E00200	\$ 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



**(二) 112年度盈餘分配
承認案**

承認事項：(二)

董事會 提

案由：本公司 112 年度盈餘分配案，提請 承認。

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 年度盈餘分配表請參閱本手冊第 60 頁)
- 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：

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



討 論 事 項

(一) 修正「公司章程」案

討論事項：(一)

董事會 提

案由：修正本公司「公司章程」案，提請 核議。

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」，修正條文對照表請參閱本手冊第 62 頁~第 63 頁。
- 二、提請 核議。

決議：

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
<p>第二十條</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>第二十條</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p>
<p>第卅七條</p> <p>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。</p> <p>分派股息或紅利得經董事會</p>	<p>第卅七條</p> <p>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。</p> <p>分派股息或紅利得經董事會</p>	<p>增列可分配盈餘之發放股利比率。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p>	

(二) 修正「取得或處分資產處理程序」案

討論事項：(二)

董事會 提

案由：修正本公司「取得或處分資產處理程序」案，提請 核議。

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」，修正條文對照表請參閱本手冊第 66 頁~第 68 頁。
- 二、提請 核議。

決議：

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
<p>第三章 關係人交易 (略)</p> <p>第十二條</p> <p>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：</p> <p>一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。</p> <p>二、選定關係人為交易對象之原因。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>五、預計訂約月份開始之未</p>	<p>第三章 關係人交易 (略)</p> <p>第十二條</p> <p>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：</p> <p>一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。</p> <p>二、選定關係人為交易對象之原因。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>五、預計訂約月份開始之未</p>	<p>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</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>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。</p> <p>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。</p> <p>七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。</p> <p>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：</p> <p>一、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產。</p> <p>二、取得或處分供營業使用之不動產使用權資產。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>本行或子公司有第一項交易，</p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。</p> <p>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：</p> <p>一、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產。</p> <p>二、取得或處分供營業使用之不動產使用權資產。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>本行或子公司有第一項交易，</p>	<p>地位。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p>	

選 舉 事 項

選舉事項：

董事會 提

案由：本公司董事任期已滿，提請 改選。

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)候選人名單及本公司「董事選舉辦法」，請參閱本手冊第 70 頁~第 71 頁及第 103 頁~第 104 頁。
- 五、請選舉。

選舉結果：

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

臨時動議

附 錄

(附錄一)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

公司章程

中華民國 111 年 6 月 17 日股東常會修正

第一章 總則

- 第一條 本銀行依照銀行法及公司法之規定組織之，定名為上海商業儲蓄銀行股份有限公司。
- 第二條 本銀行設總行於臺北市，必要時，經董事會決議，得設分支機構於國內外各地。
- 第三條 本銀行公告之方法，依公司法第二十八條及相關法令規定辦理。

第二章 營業

- 第四條 本銀行所營事業為 H101021 商業銀行業、H102011 票券金融業、H301011 證券商、H601011 人身保險代理人及 H601021 財產保險代理人(經目的事業主管機關核准營業項目為限)。
- 第四條之一 本銀行轉投資他公司而為有限責任股東時，所有投資總額，得不受公司法第十三條第一項，不得超過實收股本百分之四十規定之限制，惟應由董事會通過同意定之。

第三章 股份

- 第五條 本銀行資本總額定為新臺幣六百億元，分為六十億股，每股面額新臺幣十元，得採溢價發行，未發行之股份授權董事會分次發行。
前項股份總額內得發行特別股。
- 第五條之一 本銀行特別股之權利義務及其他重要發行條件分別如下：
一、本銀行會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補累積虧損、提列法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息。

- 二、特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，股息得每年以現金一次發放，於每年股東會承認決算書表後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
- 三、如年度決算無盈餘或盈餘不足全數分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本銀行得決議不分派特別股股息，將不構成違約事件。如所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- 四、特別股股東除領取本項第二款所述之股息外，如所發行之特別股為非參與型，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- 五、特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序與普通股股東相同。
- 六、特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。就公司合併事項，不需經特別股股東會決議行之。
- 七、本銀行以現金增資發行新股時，特別股股東享有與普通股股東相同之新股優先認購權。
- 八、特別股得轉換之期間及比例授權董事會於實際發行條件中訂定。如為可轉換特別股，自發行之日起算至少滿一年始得轉換。特別股股東得依據發行條件申請將其持有之部分或全部特別股轉換為本銀行普通股。可轉換特別股轉換為普通股後，其權利義務與原普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權(息)基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
- 九、本銀行發行之特別股如訂有到期日者，其發行期間不得少於五年，特別股股東無要求本銀行收回其所持

有特別股之權利。到期後或自發行日起算屆滿五年之次日起，本銀行得依發行價格及相關發行辦法以現金收回、發行新股強制轉換或其他法令許可方式收回。若屆期本銀行因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回特別股之全部或一部時，其未收回之特別股權利，仍依發行辦法之各發行條件至本銀行全部收回為止。

十、本銀行發行之特別股如為無到期日者，特別股股東無要求本銀行收回其所持有特別股之權利。本銀行得訂定收回日，按原實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其收回日不得早於發行期限屆滿五年之次日。未收回之特別股，仍延續各發行條件之權利義務。

特別股之名稱、發行日期及具體發行條件，授權董事會於實際發行時，視發行當時資本市場狀況及投資人認購意願，依本銀行章程及相關法令全權處理。

第六條 本銀行股票概為記名式，由代表銀行之董事簽名或蓋章，並經依法得擔任股票發行簽證人之銀行簽證後發行之。本銀行發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄其發行之股份，並依該機構之規定辦理。

第七條 (刪除)

第八條 股東應填具印鑑卡，送交本銀行或本銀行委託之股務代理機構留存。股東向本銀行或本銀行委託之股務代理機構辦理股票事務或行使其他有關權利，凡以書面為之者，均以該印鑑為憑。

第九條 (刪除)

第十條 (刪除)

第十一條 本銀行辦理股份轉讓之股東名簿記載變更，於股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內，不得為之。

第十二條 本銀行之股務處理與作業，依「公開發行股票公司股務處理準則」及有關法令辦理。

第十二條之一 本銀行得買回公司股份，其相關作業均依相關法令辦理。

第四章 股東會

第十三條 股東會分常會及臨時會二種。

第十三條之一 股東會之職權如下：

- 一、訂定及修改本銀行章程。
- 二、選任及解任董事。
- 三、查核董事會所造具之表冊及審計委員會報告。
- 四、決議資本增減。
- 五、決議分配盈餘或撥補虧損。
- 六、其他依照法令規定應由股東會決議之事項。

第十四條 股東常會除法令另有規定外，於每會計年度終了後六個月內，由董事會依法定程序召開之。
必要時，股東會開會得經董事會決議通過以視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式為之。
股東會開會時，如以視訊會議為之，其股東以視訊參與會議者，視為親自出席。

第十五條 股東臨時會，除法令另有規定外，由董事會認為必要時，依法定程序召開之。

第十六條 股東因事不能出席股東會時，得出具公司印發之委託書，載明授權範圍，委託代理人出席。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時，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。

第十七條 股東除法令另有規定外，每股有一表決權。
本銀行召開股東會時，應將電子方式列為股東表決權行使管道之一，並得採行以書面方式行使其表決權；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。
前項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。

第十八條 股東會之決議，除法令另有規定者外，應有代表已發行股

份總數過半數之股東出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。

第十九條 股東會之決議事項，應作成議事錄，記明會議之時、日及場所、主席之姓名及決議之方法，由主席簽名或蓋章，連同出席股東簽名簿及代表出席委託書一併保存於本銀行。

第五章 董事會

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五分之一。

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。

第二十一條 董事任期為三年，連選得連任；如任滿前改選者，而未決議於任期屆滿始為解任，視為提前解任。

本銀行依法設置審計委員會並由審計委員會負責執行公司法、證券交易法暨其他法令規定監察人之職權。

審計委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職權行使及其他應遵行事項，依相關法令及本銀行規章之規定辦理。

審計委員會之決議，應有全體成員二分之一以上之同意。

第二十一條之一 本銀行設置薪資報酬委員會、提名委員會及風險管理委員會，並得設置其他功能性委員會。

第二十二條 董事會互選三人至五人為常務董事，常務董事互選一人為董事長，並得互選一人為副董事長。

常務董事中獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。

第二十三條 董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長亦請假或因故不能

行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。

第廿四條

本銀行業務之執行，除依法或本章程規定應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之，其職權如下：

- 一、審定中長期策略計畫。
- 二、審定組織規程及重要規章。
- 三、擬定資本之增減。
- 四、審定分支行處設置、撤銷或變更。
- 五、審定預算、決算。
- 六、擬定盈餘分配或虧損撥補。
- 七、委任經理人之任免。
- 八、董事長交議事項。
- 九、行使其他依照法令規定或股東會所賦與之職權。

第廿五條

董事會之召集得以書面、電子郵件(E-mail)或傳真方式通知。

董事會開會時，董事應親自出席。但得每次出具委託書，並列舉召集事由之授權範圍，由其他董事代理。

前項代理人，以受一人之委託為限。

董事會開會時得以視訊會議為之，董事以視訊參與會議者，視為親自出席。

常務董事於董事會休會時，依法令、本章程、股東會決議及董事會決議，以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集之，並以董事長為主席。董事長不能出席時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長亦不能出席時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人時，由常務董事互推一人代理之。

常務董事會依前項規定執行董事會職權之範圍，授權董事會訂定之。

第廿六條

董事會之決議，除公司法、銀行法或其他法律另有規定外，應有董事過半數之出席，出席董事過半數之同意行之。

第廿七條

(刪除)

第廿八條

董事會之議決事項，應記載於董事會議事錄，由主席簽名

或蓋章。

第廿九條 (刪除)

第三十條 (刪除)

第卅一條 董事報酬，由董事會依同業通常水準議定支給之。
獨立董事不參與本銀行董事酬勞分派。
本銀行得為董事及重要職員，就其執行業務範圍內依法應負之賠償責任，購置責任保險。

第六章 總分行職員

第卅二條 本銀行設總經理一人，由董事長提名；並得設執行副總經理、副總經理、協理、經理人數人，由總經理提名，均經董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意行之。

總經理秉承董事會之決議，綜理全行事務，執行副總經理、副總經理、協理、經理人輔助之。

第卅三條 (刪除)

第卅四條 (刪除)

第卅五條 本銀行之負責人及職員，不得兼任其他銀行任何職務。但因投資關係並經中央主管機關核准者，得兼任被投資銀行之董事或監察人。

第七章 會計

第卅六條 本銀行會計年度自每年一月一日起至同年十二月三十一日止。每年度分上、下兩期辦理結算，並於會計年度終了辦理決算，並應造具營業報告書、財務報表、盈餘分配或虧損撥補議案及其他經主管機關指定之項目，於股東常會開會三十日前送交審計委員會查核，提出於股東常會請求承認後，依相關法令呈報主管機關並依規定公告之。

第卅六條之一 本銀行年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞及應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。

前項所稱之當年度獲利狀況係指當年度稅前利益扣除分

派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

員工酬勞得以股票或現金為之，其發放方式及董事酬勞發放比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

前項員工酬勞之發放對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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。

第八章 附則

第卅八條

本章程未盡事宜，悉照現行銀行法、公司法及其他有關法令規定辦理之。

第卅九條

(刪除)

(附錄二)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

股東會議事規則

中華民國 112 年 6 月 13 日股東常會修正

- 一、本公司股東會議事規則，除法令或章程另有規定外，依本規則行之。
- 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。
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。
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。
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。
政府或法人為股東時，出席股東會之代表人不限一人。
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。
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。
- 三、股東會之出席及表決，應以股份為計算基準。
- 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。
本公司召開視訊股東會時，不受前項召開地點之限制。
- 五、股東會如由董事會召集，由董事長擔任主席，董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。

股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，其主席由該召集權人擔任之。召集權人有數人者，互推一人擔任之。

- 六、 公司得指派所委任之律師、會計師或相關人員列席股東會。辦理股東會之會務人員應佩戴識別證。
- 七、 公司應將股東會之開會過程全程錄音或錄影，並至少保存一年。
- 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。

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。

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。

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。

- 九、 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。

股東會由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。

前二項排定之議程於議事(含臨時動議)未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會。如主席違反議事規則宣布散會者，得

以出席股東表決權過半數之同意推選一人擔任主席，繼續開會。

會議散會後，股東不得另推選主席於原址或另覓場所續行開會。

- 十、出席股東發言前，須先填具發言條，載明發言要旨、股東戶號及戶名，由主席定其發言順序。

出席股東僅提發言條而未發言者，視為未發言。發言內容與發言條記載不符者，以發言內容為準。

出席股東發言時，其他股東除經徵得主席及發言股東同意外，不得發言干擾，違反者主席應予制止。

- 十一、同一議案每一股東發言，非經主席之同意不得超過兩次，每次不得超過五分鐘。

股東發言違反前項規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。

非為議案，主席得裁示不予討論或表決。

- 十二、法人受託出席股東會時，該法人僅得指派一人代表出席。

法人股東指派二人以上之代表出席股東會時，同一議案僅得推由一人發言。

- 十三、出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。

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。

- 十四、主席對於議案之討論，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。

- 十五、議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。表決之結果，應當場報告，並做成紀錄。

- 十六、本公司召開股東會時，得將電子方式列為股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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。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。

- 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。

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。

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。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。

- 十七、會議進行中，主席得酌定時間宣布休息。

- 十八、同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。

- 十九、主席得指揮糾察員(或保全人員)協助維持會場秩序。糾察員(或保全人員)在場協助維持秩序時，應佩戴「糾察員」字樣或類似之識別證或臂章。

會場備有擴音設備者，股東非以本公司配置之設備發言時，主席得制止之。

股東違反議事規則不服從主席糾正，妨礙會議之進行經制止不從者，得由主席指揮糾察員或保全人員請其離開會場。

- 二十、會議進行中如遇不可抗拒之情事時，主席得宣布暫停開會，俟情況恢復正常後，繼續開會。

- 廿一、本規則經股東會通過後施行，修正時亦同。

(附錄三)

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

中華民國 111 年 6 月 17 日股東常會修正

第一章 總則

第一條 本程序係依據「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定訂定。

本行取得或處分資產，應依本程序規定辦理。但金融相關法令另有規定者，從其規定。

銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、期貨商及槓桿交易商等金融特許事業辦理衍生性商品交易業務或從事衍生性商品交易，應依其業別適用相關法令規定，免依第四章規定辦理。

第二條 本程序所稱資產之適用範圍如下：

一、股票、公債、公司債、金融債券、表彰基金之有價證券、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券等投資。

二、不動產(含土地、房屋及建築、投資性不動產)及設備。

三、會員證。

四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。

五、使用權資產。

六、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。

七、衍生性商品。

八、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產。

九、其他重要資產。

第三條 本程序用詞定義如下：

一、衍生性商品：指其價值由特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格或費率指數、信用評等或信用指數、或其他變數所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，上述契約之組合，或嵌入衍生性商品之組合式契約結構型商品

等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約。

二、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產：指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第一百五十六條之三規定發行新股受讓他公司股份(以下簡稱股份受讓)者。

三、關係人、子公司：依本行適用之財務報告編製準則規定認定之。

四、專業估價者：指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、設備估價業務者。

五、事實發生日：指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准之日孰前者為準。

六、大陸地區投資：指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。

七、以投資為專業者：指依法律規定設立，並受當地金融主管機關管理之金融控股公司、銀行、保險公司、票券金融公司、信託業、經營自營或承銷業務之證券商、經營自營業務之期貨商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及基金管理公司。

八、證券交易所：國內證券交易所，指臺灣證券交易所股份有限公司；外國證券交易所，指任何有組織且受該國證券主管機關管理之證券交易市場。

九、證券商營業處所：國內證券商營業處所，指依證券商營業處所買賣有價證券管理辦法規定證券商專設櫃檯進行交易之處所；外國證券商營業處所，指受外國證券主管機關管理且得經營證券業務之金融機構營業處所。

第 四 條

取得之估價報告或會計師、律師或證券商承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券商承銷商應符合下列規定：

- 一、未曾因違反證券交易法、公司法、銀行法、保險法、金融控股公司法、商業會計法，或有詐欺、背信、侵占、偽造文書或因業務上犯罪行為，受一年以上有期徒刑之宣告確定。但執行完畢、緩刑期滿或赦免後已滿三年者，不在此限。
 - 二、與交易當事人不得為關係人或有實質關係人之情形。
 - 三、本行如應取得二家以上專業估價者之估價報告，不同專業估價者或估價人員不得互為關係人或有實質關係人之情形。
- 前項人員於出具估價報告或意見書時，應依其所屬各同業公會之自律規範及下列事項辦理：
- 一、承接案件前，應審慎評估自身專業能力、實務經驗及獨立性。
 - 二、執行案件時，應妥善規劃及執行適當作業流程，以形成結論並據以出具報告或意見書；並將所執行情序、蒐集資料及結論，詳實登載於案件工作底稿。
 - 三、對於所使用之資料來源、參數及資訊等，應逐項評估其適當性及合理性，以做為出具估價報告或意見書之基礎。
 - 四、聲明事項，應包括相關人員具備專業性與獨立性、已評估所使用之資訊為適當且合理及遵循相關法令等事項。

第二章 資產之取得或處分

第五條

取得或處分第二條所述範圍之資產，除應遵循本程序之規定外，並依各該主辦部門或單位提報董事會核定之評估方式及作業程序辦理。

前項評估、作業程序應記載下列事項，並應依所定程序辦理：

- 一、評估程序：包括價格決定方式、參考依據及是否為利害關係人交易等。
- 二、作業程序：包括授權額度、層級、執行單位及交易流程等。

取得非供營業使用之不動產及其使用權資產，其總額應依銀行法及相關規定辦理。

取得有價證券之總額及個別有價證券之限額，應依銀行法及相關規定辦理。

本行之關係人交易、從事衍生性商品交易、進行企業合併、分割、收購或股份受讓，除應符合本程序規定外，並應依相關作業規定辦理。

本行應督促子公司依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」規定訂定並執行取得或處分資產處理程序，並依「本行對子公司之監督與管理控制作業準則」控管子公司資產之取得或處分。

第 六 條

取得或處分不動產、設備或其使用權資產，除與我國政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備或其使用權資產外，交易金額達本行實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：

一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過；其嗣後有交易條件變更時，亦同。

二、交易金額達新臺幣十億元以上，應請二家以上之專業估價者估價。

三、專業估價者之估價結果有下列情形之一，除取得資產之估價結果均高於交易金額，或處分資產之估價結果均低於交易金額外，應洽請會計師對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：

(一)、估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上。

(二)、二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之十以上。

四、專業估價者出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月者，得由原專業估價者出具意見書。

第 七 條

取得或處分有價證券，應於事實發生日前取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考，另交易金額達本行實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見。但該有價證券具活絡市場之公開報價或金融監督管理委員會(以下簡稱金管

- 會)另有規定、解釋函令者，不在此限。
- 第八條 取得或處分無形資產或其使用權資產或會員證交易金額達本行實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，除與我國政府機關交易外，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見。
- 第九條 前三條交易金額之計算，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，已依本程序規定取得專業估價者出具之估價報告或會計師意見部分免再計入。
- 第十條 經法院拍賣程序取得或處分資產者，得以法院所出具之證明文件替代估價報告或會計師意見。

第三章 關係人交易

- 第十一條 與關係人取得或處分資產，除應依本程序規定辦理相關決議程序及評估交易條件合理性等事項外，交易金額達本行總資產百分之十以上者，亦應依前章規定取得專業估價者出具之估價報告或會計師意見。
- 前項交易金額之計算，應依第九條規定辦理。
- 判斷交易對象是否為關係人時，除注意其法律形式外，並應考慮實質關係。
- 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，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。

第十三條

向關係人取得不動產或其使用權資產，應按下列方法評估交易成本之合理性：

一、按關係人交易價格加計必要資金利息及買方依法應負擔之成本。所稱必要資金利息成本，以本行購入資產年度所借款項之加權平均利率為準設算之，惟其不得高於財政部公布之非金融業最高借款利率。

二、關係人如曾以該標的物向金融機構設定抵押借款者，金融機構對該標的物之貸放評估總值，惟金融機構對該標的物之實際貸放累計值應達貸放評估總值之

七成以上及貸放期間已逾一年以上。但金融機構與交易之一方互為關係人者，不適用之。

合併購買或租賃同一標的之土地及房屋者，得就土地及房屋分別按前項所列任一方法評估交易成本。

向關係人取得不動產或其使用權資產，依前二項規定評估不動產或其使用權資產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。

向關係人取得不動產或其使用權資產，有下列情形之一者，應依前條規定辦理，不適用前三項規定：

- 一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產或其使用權資產。
- 二、關係人訂約取得不動產或其使用權資產時間距本交易訂約日已逾五年。
- 三、與關係人簽訂合建契約，或自地委建、租地委建等委請關係人興建不動產而取得不動產。
- 四、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，取得供營業使用之不動產使用權資產。

第十四條

依前條第一項及第二項規定評估結果均較交易價格為低時，應依第十五條規定辦理。但如因下列情形，並提出客觀證據及取具不動產專業估價者與會計師之具體合理性意見者，不在此限：

一、關係人係取得素地或租地再行興建者，得舉證符合下列條件之一者：

(一)、素地依前條規定之方法評估，房屋則按關係人之營建成本加計合理營建利潤，其合計數逾實際交易價格者。所稱合理營建利潤，應以最近三年度關係人營建部門之平均營業毛利率或財政部公布之最近期建設業毛利率孰低者為準。

(二)、同一標的房地之其他樓層或鄰近地區一年內之其他非關係人交易案例，其面積相近，且交易條件經按不動產買賣或租賃慣例應有之合理樓層或地區價差評估後條件相當者。

二、舉證向關係人購入之不動產或租賃取得不動產使用

權資產，其交易條件與鄰近地區一年內之其他非關係人交易案例相當且面積相近者。

前項所稱鄰近地區交易案例，以同一或相鄰街廓且距離交易標的物方圓未逾五百公尺或其公告現值相近者為原則；所稱面積相近，則以其他非關係人交易案例之面積不低於交易標的物面積百分之五十為原則；所稱一年內係以本次取得不動產或其使用權資產事實發生之日為基準，往前追溯推算一年。

第十五條

向關係人取得不動產或其使用權資產，如經按前二條規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項：

一、應就不動產或其使用權資產交易價格與評估成本間之差額，依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積，不得予以分派或轉增資配股。對本行之投資採權益法評價之投資者如為公開發行公司者，亦應就該提列數額按持股比例依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積。本行採權益法評價之被投資公司如有本項情形者亦同。

二、審計委員會及獨立董事應依公司法第二百十八條規定辦理。

三、應將前二款處理情形提報股東會，並將交易詳細內容揭露於年報及公開說明書。

經依前項規定提列特別盈餘公積者，應俟高價購入或承租之資產已認列跌價損失或處分或終止租約或為適當補償或恢復原狀，或有其他證據確定無不合理者，並經金管會同意後，始得動用該特別盈餘公積。

向關係人取得不動產或其使用權資產，若有其他證據顯示交易有不合營業常規之情事者，亦應依前二項規定辦理。

第四章 從事衍生性商品交易

第十六條

從事衍生性商品交易，應依「本行衍生性金融商品風險管理準則」辦理，前述準則應注意下列重要風險管理及稽核事項之控管：

一、交易原則與方針：應包括得從事衍生性商品交易之種類、經營或避險策略、權責劃分、績效評估要領及得

從事衍生性商品交易之契約總額，以及全部與個別契約損失上限金額等。

二、風險管理措施。

三、內部稽核制度。

四、定期評估方式及異常情形處理。

第十七條

從事衍生性商品交易，應採行下列風險管理措施：

一、風險管理範圍，應包括信用、市場價格、流動性、現金流量、作業及法律等風險管理。

二、從事衍生性商品之交易人員及確認、交割等作業人員不得相互兼任。

三、風險之衡量、監督與控制人員應與前款人員分屬不同部門，並應向董事會或向不負交易或部位決策責任之委員會或高階主管人員報告。

四、衍生性商品交易所持有之部位至少每週應評估一次，惟若為業務需要辦理之避險性交易至少每月應評估二次，其評估報告應送董事會授權之委員會或高階主管人員。

五、其他重要風險管理措施。

第十八條

從事衍生性商品交易，董事會應依下列原則確實監督管理：

一、指定委員會或高階主管人員應隨時注意衍生性商品交易風險之監督與控制。

二、定期評估從事衍生性商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在本行容許承受之範圍。

董事會授權之委員會或高階主管人員應依下列原則管理衍生性商品之交易：

一、定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依本程序及本行所定之從事衍生性商品交易相關規範辦理。

二、監督交易及損益情形，發現有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告，董事會應有獨立董事出席並表示意見。

從事衍生性商品交易，依從事衍生性商品交易相關規範規定授權相關人員辦理者，事後應提報最近期董事會。

第十九條

從事衍生性商品交易，應建立備查簿，就從事衍生性商品交易之種類、金額、董事會通過日期及依第十七條第四款、及前條第一項第二款及第二項第一款應審慎評估之事項，詳予登載於備查簿備查。

交易部門對從事衍生性商品交易相關規範之遵循情形應列入自行查核，內部稽核人員應定期瞭解衍生性商品交易內部控制之允當性，如發現重大違規情事，應以書面通知審計委員會及各獨立董事。

第五章 合併、分割、收購及股份受讓

第二十條

辦理合併、分割、收購或股份受讓，應於召開董事會決議前，委請會計師、律師或證券承銷商就換股比例、收購價格或配發股東之現金或其他財產之合理性表示意見，提報董事會討論通過。但合併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，或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間之合併，得免取得前開專家出具之合理性意見。

第二十一條

參與合併、分割或收購時，應將合併、分割或收購重要約定內容及相關事項，於股東會開會前製作致股東之公開文件，併同前條之專家意見及股東會之開會通知一併交付股東，以作為是否同意該合併、分割或收購案之參考。但依其他法律規定得免召開股東會決議合併、分割或收購事項者，不在此限。

參與合併、分割或收購之公司，任一方之股東會，因出席人數、表決權不足或其他法律限制，致無法召開、決議，或議案遭股東會否決，參與合併、分割或收購之公司應立即對外公開說明發生原因、後續處理作業及預計召開股東會之日期。

第二十二條

參與合併、分割或收購時，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經金管會同意者外，應與對方公司於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。參與股份受讓時，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經金管會同意者外，應與對方公司於同一天召開董事會。

參與合併、分割、收購或股份受讓時，應將下列資料作成完整書面紀錄，並保存五年，備供查核：

- 一、人員基本資料：包括消息公開前所有參與合併、分割、收購或股份受讓計畫或計畫執行之人，其職稱、姓名、身分證字號（如為外國人則為護照號碼）。
- 二、重要事項日期：包括簽訂意向書或備忘錄、委託財務或法律顧問、簽訂契約及董事會等日期。
- 三、重要書件及議事錄：包括合併、分割、收購或股份受讓計畫，意向書或備忘錄、重要契約及董事會議事錄等書件。

參與合併、分割、收購或股份受讓時，應於董事會決議通過之即日起算二日內，將前項第一款及第二款資料，依規定格式以網際網路資訊系統申報金管會備查。

本行或參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬上市或股票在證券商營業處所買賣之公司者，上市或股票在證券商營業處所買賣之公司應與非屬上市或股票在證券商營業處所買賣之公司簽訂協議，並由上市或股票在證券商營業處所買賣之公司依前二項規定辦理。

第二十三條

所有參與或知悉公司合併、分割、收購或股份受讓計畫之人，應出具書面保密承諾，在訊息公開前，不得將計畫之內容對外洩露，亦不得自行或利用他人名義買賣與合併、分割、收購或股份受讓案相關之所有公司之股票及其他具股權性質之有價證券。

第二十四條

參與合併、分割、收購或股份受讓時，換股比例或收購價格除下列情形外，不得任意變更，且應於合併、分割、收購或股份受讓契約中訂定得變更之情況：

- 一、辦理現金增資、發行轉換公司債、無償配股、發行附認股權公司債、附認股權特別股、認股權憑證及其他具股權性質之有價證券。
- 二、處分公司重大資產等影響公司財務業務之行為。
- 三、發生重大災害、技術重大變革等影響公司股東權益或證券價格情事。
- 四、參與合併、分割、收購或股份受讓之公司任一方依法買回庫藏股之調整。
- 五、參與合併、分割、收購或股份受讓之主體或家數發生增減變動。
- 六、已於契約中訂定得變更之其他條件，並已對外公開揭

- 露者。
- 第二十五條 參與合併、分割、收購或股份受讓，契約應載明參與合併、分割、收購或股份受讓公司之權利義務，並應載明下列事項：
- 一、違約之處理。
 - 二、因合併而消滅或被分割之公司前已發行具有股權性質有價證券或已買回之庫藏股之處理原則。
 - 三、參與公司於計算換股比例基準日後，得依法買回庫藏股之數量及其處理原則。
 - 四、參與主體或家數發生增減變動之處理方式。
 - 五、預計計畫執行進度、預計完成日程。
 - 六、計畫逾期未完成時，依法令應召開股東會之預定召開日期等相關處理程序。
- 第二十六條 參與合併、分割、收購或股份受讓時任何一方於資訊對外公開後，如擬再與其他公司進行合併、分割、收購或股份受讓，除參與家數減少，且股東會已決議並授權董事會得變更權限者，參與公司得免召開股東會重行決議外，原合併、分割、收購或股份受讓案中，已進行完成之程序或法律行為，應由所有參與公司重行為之。
- 第二十七條 參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬公開發行公司者，應與其簽訂協議，並依第二十二條、第二十三條及前條規定辦理。

第六章 資訊公開

- 第二十八條 取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之即日起算二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報：
- 一、向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人為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。但買賣國內公債、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，不在此限。
 - 二、進行合併、分割、收購或股份受讓。
 - 三、從事衍生性商品交易損失達所定相關作業辦法規定

之全部或個別契約損失上限金額。

四、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額並達下列規定之一：

(一)、實收資本額未達新臺幣一百億元，交易金額達新臺幣五億元以上。

(二)、實收資本額達新臺幣一百億元以上，交易金額達新臺幣十億元以上。

五、以自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產且其交易對象非為關係人，預計投入之交易金額達新臺幣五億元以上。

六、除前五款以外之資產交易、或本行處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達本行實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上。但下列情形不在此限：

(一)、買賣國內公債或信用評等不低於我國主權評等等級之外國公債。

(二)、以投資為專業者，於證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣，或於初級市場認購外國公債或募集發行之普通公司債及未涉及股權之一般金融債券（不含次順位債券），或申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金，或申購或賣回指數投資證券，或因承銷業務需要、擔任興櫃公司輔導推薦證券商依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心規定認購之有價證券。

(三)、買賣附買回、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。

前項交易金額依下列方式計算之：

一、每筆交易金額。

二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。

三、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產或其使用權資產之金額。

四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一有價證券之金額。

前項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，已依本程序規定公告部分免再計入。
本行應按月將本行及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入金管會指定之資訊申報網站。

依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應於知悉之即日起算二日內將全部項目重行公告申報。

取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本行，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。

第二十九條 依前條規定公告申報之交易後，有下列情形之一者，應於事實發生之即日起算二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報：

- 一、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。
- 二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。
- 三、原公告申報內容有變更。

第七章 附則

第三十條 本行之子公司非屬國內公開發行公司，取得或處分資產有本程序規定應公告申報情事者，由本行為之。
前項子公司適用第二十八條第一項之應公告申報標準有關實收資本額或總資產規定，以本行之實收資本額或總資產為準。

第三十一條 本程序有關總資產百分之十之規定，以本行最近期個體財務報告中之總資產金額計算。

公司股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，本程序有關實收資本額百分之二十之交易金額規定，以歸屬於母公司業主之權益百分之十計算之；本程序有關實收資本額達新臺幣一百億元之交易金額規定，以歸屬於母公司業主之權益新臺幣二百億元計算之。

第三十二條 違反本程序及金管會「公開發行公司取得或處分資產處理準則」相關規定者，應依本行工作規則及員工服務待遇辦法審議之。

第三十三條 本行訂定或修正本程序，或取得或處分資產交易依所定處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，如有董事表示異議且有記錄或書面聲明者，應將董事異議資料送

審計委員會。

前項規定訂定或修正本程序，或將取得或處分資產交易提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其反對意見或保留意見，列入會議紀錄。

重大之資產或衍生性商品交易，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議。準用第十二條第五項及第六項規定。

第三十四條

本行取得或處分資產，應依本程序規定辦理。但其他法令另有規定者，從其規定。本程序如有未盡事宜，悉依有關法令及本行相關作業規定辦理。

第三十五條

本程序經審計委員會同意後及董事會通過後，提報股東會同意，修正時亦同。

(附錄四)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
董事選舉辦法

中華民國 106 年 6 月 16 日股東常會修正

- 第一條 上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)董事之選舉依本辦法辦理之。凡具有行為能力且合於主管機關所訂資格標準之人，均得被選為董事。
- 本公司獨立董事之資格及選任，應符合證券交易法及「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」等相關規定。
- 本公司董事之選舉，應依公司法第一百九十二條之一及公司章程規定之候選人提名制度程序為之。
- 第二條 本公司董事之選舉採用單記名累積選舉法，每一股份有與應選出董事人數相同之選舉權，得集中選舉一人，或分開選舉數人。
- 第三條 選舉開始及完畢由主席宣告，開始前並由主席指定具股東身份之監票員、計票員各若干人，執行監票、驗票及計票之有關任務。
- 第四條 本公司獨立董事與非獨立董事，依本公司章程及董事會決議之名額，並依應選名額，一併進行投票，分別計算獨立董事、非獨立董事之選舉權，由所得選票代表選舉權較多者，分別依次當選為獨立董事與非獨立董事。如有二人或二人以上所得選票代表選舉權數相同而超過規定名額時，由所得選票代表選舉數相同者，抽籤決定，未親自出席者由主席代為抽籤。
- 第五條 董事會應製備與應選出董事人數相同之選舉票，並加填其權數，分發出席股東會之股東，選舉人之記名，得以在選舉票上所印出席證號碼代之。
- 第六條 選舉人在選票「被選人」欄須填明被選人姓名，並得加註股東戶號、統一編號或身分證字號。被選人如為法人之代表人時，應填明該代表人之姓名及其所代表之法人名稱、統一編號或戶號。

第七條

選舉票有左列情事之一者無效：

- 一、不用第五條所規定之選舉票者。
- 二、所填被選人數超過應選名額者。
- 三、除被選人姓名及其股東戶號、統一編號或身分證字號及分配選舉權數外夾寫其他文字者。
- 四、字跡模糊無法辨認者。
- 五、所填被選人姓名與其他股東姓名相同而未填股東戶號、統一編號或身分證字號可資識別者。
- 六、選舉人之選舉數總和超過其選舉票上所列選舉權數者。
- 七、選舉票上簽名或股東戶號、統一編號或身分證字號與股東戶名、法人之代表人或出席代理人之所列資料不符者。
- 八、被選人之戶名、戶號、統一編號或身分證字號代表人姓名及選舉權數之任何一項經塗改者。

第八條

選舉時得設投票櫃若干個同時進行投票。

第九條

投票完畢後當場開票，開票結果由主席當場宣佈。

第十條

當選董事由董事會分別發給當選通知書。

第十一條

本辦法未定事項，悉依法令及本公司章程辦理。

第十二條

本辦法由本公司董事會擬定並由股東會通過後施行，修正時亦同。

(附錄五)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
董事持股情形

一、全體董事最低應持有股數暨股東名簿記載持有股數明細表

職 稱	應持有股數	股東名簿登記數
董 事	116,678,475	157,366,718

二、董事持有股數明細表

職 稱	姓 名	股東名簿登記數	代表法人
董 事 長	李 慶 言	6,672,087	-
常 務 董 事	榮 康 信	128,798,376	Magnetic Holdings Limited
常 務 董 事 (獨 立 董 事)	陳 木 在	0	-
董 事	榮 智 權	3,724,924	-
董 事	顧 肇 基	11,975,463	-
董 事	邱 怡 仁	4,321,733	-
董 事	林 志 宏	1,874,135	-
獨 立 董 事	曾 國 烈	0	-
獨 立 董 事	謝 金 虎	0	-

停止過戶日期： 113 年 4 月 23 日

(附錄六)

其他應揭露事項

一、董事酬勞及員工酬勞等相關資訊：

(一)本次配發董事酬勞及員工酬勞金額：請詳見本手冊第15頁。

(二)認列費用年度估列金額之差異：無。

(三)差異數、原因及處理情形：不適用。

二、本次無償配股對公司營業績效、每股盈餘及股東投資報酬率之影響：
不適用。

(本公司113年末公開財務預測，故無法預估損益、每股盈餘或擬制性資料)

