



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

114 年股東常會議事錄

時 間：中華民國 114 年 6 月 13 日(星期五)上午 9 時正

地 點：台北市中山區民權東路一段 2 號 2 樓
(上海銀行總行大樓多功能會議廳)

方 式：視訊輔助股東會

視訊會議使用平台：

<https://stockservices.tdcc.com.tw/evote/index.html>

(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 3,212,737,928 股(含以電子方式出席之股數 2,723,141,685 股及視訊方式出席之股數 151,249 股)，占應出席股份總數(即淨股數) 75.278%。

主 席：李慶言董事長 紀 錄：陳淑敏

出席董事：李慶言董事長(提名委員會召集人)、榮康信、榮智權、
邱怡仁、黃慧珠、郭進一

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)、

方燕玲(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：理律法律事務所游志煌律師、
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燦會計師

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 113 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 113 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 113 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 113 年度發行金融債券情形報告。

(董事會提，113 年度發行金融債券情形詳如附件。)

(以上報告事項洽悉)

(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。)

四、承認事項

(一)案由：本公司 113 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 113 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：3,212,737,928 權，

(含以視訊投票出席權數：151,249 權)

(含以電子投票出席權數：2,723,141,685 權)

占應出席股份總數(即淨股數)75.278%。

表 決 統 計 結 果			佔總表決權數
贊	成	3,070,218,263 權	95.563%
反	對	541,361 權	0.016%
無	效	- 權	0.000%
棄權/未投票		141,978,304 權	4.418%

本案照案承認。

(二)案由：本公司 113 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 項及本公司「公司章程」第 37 條規定辦理。
- 二、本公司 113 年度稅後淨利為新臺幣(以下同)13,478,483,359 元，加計透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益 553,964,792 元及減除確定福利計畫再衡量數 18,240,921 元後，當年度未分配盈餘合計為 14,014,207,230 元。
- 三、本公司依「銀行法」第 50 條第 1 項提列 30%法定盈餘公積 4,204,262,169 元及加計期初未分配盈餘 25,819,653,925 元後，本期可供分配盈餘合計為 35,629,598,986 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 113 年度盈餘分配表詳如附件)
- 四、本次分配，優先分配最近年度盈餘；現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入公司之其他收入。
- 五、本案提報股東常會通過後，擬請股東常會授權董事會訂定除息基準日。

六、本公司如嗣後因買回本公司股份或將庫藏股轉讓、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數之事由，股東配息率因此發生變動者，擬請股東常會授權董事會依本次盈餘分配案決議之股東現金股利總額，辦理變更股東配息率等相關事宜。

七、本案如遇法令變更或經主管機關核定修正，或因客觀環境變更而須修正時，擬請股東常會授權董事會全權處理。

決議：本議案表決結果如下：

表決時之出席權數： 3,212,737,928 權，

(含以視訊投票出席權數： 151,249 權)

(含以電子投票出席權數：2,723,141,685 權)

占應出席股份總數(即淨股數)75.278%。

表 決 統 計 結 果			佔總表決權數
贊	成	3,072,383,721 權	95.631%
反	對	656,963 權	0.020%
無	效	- 權	0.000%
棄權/未投票		139,697,244 權	4.347%

本案照案承認。

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： 3,212,737,928 權，

(含以視訊投票出席權數： 151,249 權)

(含以電子投票出席權數：2,723,141,685 權)

占應出席股份總數(即淨股數)75.278%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決權數
贊 成	3,069,127,161 權	95.529%
反 對	647,873 權	0.020%
無 效	- 權	0.000%
棄權/未投票	142,962,894 權	4.449%

本案照案通過。

(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： 3,212,737,928 權，

(含以視訊投票出席權數： 151,249 權)

(含以電子投票出席權數：2,723,141,685 權)

占應出席股份總數(即淨股數)75.278%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決權數
贊 成	3,068,991,509 權	95.525%
反 對	646,478 權	0.020%
無 效	- 權	0.000%
棄權/未投票	143,099,941 權	4.453%

本案照案通過。

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

說明：

一、依公司法第 209 條規定，董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。

二、本公司董事或有因兼任其他公司職務而從事與本公司營業

範圍相同或類似之行為者，擬於不違反公司利益之範圍內，
提請同意解除其競業禁止之限制。

三、擬解除董事競業行為之內容詳如附件。

四、提請 核議。

決議：本議案表決結果如下：

表決時之出席權數： 3,212,737,928 權，

(含以視訊投票出席權數： 151,249 權)

(含以電子投票出席權數：2,723,141,685 權)

占應出席股份總數(即淨股數)75.278%。

表 決 統 計 結 果			佔總表決權數
贊	成	2,996,843,585 權	93.280%
反	對	2,524,880 權	0.078%
無	效	- 權	0.000%
棄權/未投票		213,369,463 權	6.640%

本案照案通過。

七、臨時動議

股東發言摘要：

股東提問：

股東戶號：5235

1.儲蓄部大樓準備進行拆除做都更，何時新大樓才能完工啟用？

2.海外子行柬埔寨辦事處何時會讓辦事處升格為分行？

經主席指定總經理回覆：

1. 儲蓄部大樓(註：應為民生大樓)預計2029年下半年啟用。

2. 本行在柬埔寨有一子公司AMK，已在4月7日向柬埔寨央行申請改制為商業銀行，預估6至12個月會有結果。

股東戶號：4591

AMK改成商業銀行之進度？AMK是否會增資？

經主席指定總經理回覆：

柬埔寨子公司AMK在4月7日向柬埔寨央行申請改制為商業銀行，預估6至12個月會有結果。改制為商業銀行的資本額須是美元7,500萬元，用盈餘轉增資辦理，不須辦增資。

八、散 會 主席宣布散會(上午九時三十六分)

(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：李慶言董事長



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

2024 年，歐美等國相繼採取降息政策，加上中東情勢升溫，俄烏戰爭仍然持續等國際地緣政治衝突影響，牽動全球金融市場變化。本行仍秉持「資產安全、資本充足、資金充裕」之原則，穩健推展業務，稅後淨利新台幣 134.8 億元，稅後每股盈餘新台幣 2.78 元，年底逾放比 0.25%、效率比 37.75%、流動準備率 27.61%、資本適足率 15.01%。

茲就本行 2024 年度營業結果與 2025 年度營業計畫概要、未來發展策略，以及外部競爭環境、法規環境與總體經營環境之影響及對策暨最近一次信用評等結果分別概述如下。

二、2024 年度營業結果

(一)國內外金融環境

2024 年，全球經濟情勢因地緣政治、美中科技戰、美國總統大選等因素呈現風雲詭譎，惟我國 AI 供應鏈位處全球樞紐，受惠 AI 商機帶動資通訊產業，經濟情勢延續正向趨勢，全年經濟成長率 4.59%，高於上年之 1.12%。金融情勢方面，美國聯準會於 9 月正式展開降息，全年降息 3 次共 4 碼，中央銀行則採行溫和漸進緊縮貨幣政策，全年僅升息半碼；新台幣兌美元因強勢美元壓境，年底以 32.781 元收盤，全年貶值 6.24%，連 3 年收黑，封關匯價更創下 9 年最低；股市在 AI 熱潮下，表現相當亮眼，加權股價指數年底以 23,035 點收盤，指數創歷年新高，漲點也是史上最高，全年上漲 28.5%。

(二)組織變化情形

本行 2024 年股東會完成董事改選，李慶言先生續任董事長，榮康信先生擔任副董事長；第一季於台南市及苗栗縣新設南科分行與苗栗分行，提升本行都會區金融服務覆蓋率，開發新市場與新客源，擴大營運及獲利規模；為強化智能金融服務，年內成立「AI 實驗室」，以加速 AI 在本行業務服務與管理上之運用，並就數位文化、智能金融、普惠金融、場景金融及數位銀行副品牌等方面持續推進；為強化財務金融交易，更新提升財金交易與風控系統，網羅優秀財金交易人才，強化金融商品創新研發，拓展財務行銷業務。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

本行 2024 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，強化數位金融，持續創新金融產品與服務，廣納多元人才，推動永續發展，提升優質企業形象。

2024 年本行營業計畫及經營策略實施成果反映在主要業務之表現，其中，存款平均餘額新台幣 12,616 億元，較上年成長 0.8%，放款平均餘額新台幣 8,797 億元，較上年成長 1.3%；稅前淨利新台幣 150.1 億元，較上年略衰退 8.9%，稅後淨利新台幣 134.8 億元，較上年略衰退 8.0%，稅後每股盈餘新台幣 2.78 元，較上年衰退 7.9%，稅後資產報酬率 0.84%及稅後淨值報酬率 7.07%。

(四)預算執行情形

2024 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 93.9%，放款平均餘額預算達成率 94.9%，稅前淨利預算達成率 75.8%，主因採權益法認列之收益減少所致。

(五)財務收支及獲利能力

2024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	2024年度	2023年度	變動率
利息淨收益	190.3	197.8	-3.8%
利息以外淨收益	84.2	86.3	-2.4%
淨收益合計	274.5	284.1	-3.4%
呆帳、承諾及保證責任準備提存	26.1	27.0	-3.3%
營業費用合計	98.3	92.3	6.5%
稅前淨利	150.1	164.8	-8.9%
年度淨利	134.8	146.6	-8.0%
每股盈餘(稅後)(元)	2.78	3.02	-7.9%
資產報酬率(稅後)(%)	0.84	0.95	-0.1%
股東權益報酬率(稅後)(%)	7.07	8.30	-1.2%

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

2024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，善用信用保證基金機制，加強拓展中小企業金融及海外投融資，推出多樣化授信專案；在個人金融方面，全員行銷主動出擊，四線業務人員聯手，提供金融理財良好規劃，因應央行信用管制措施，調整結構提升資產效能；在客戶金融方面，利用大數據持續擴大基礎客群，專注高資產客戶經營，強化財管品牌能見度暨商品發展，積極開發推展信託業務，優化保險作業流程並加速商品數位化。

在存匯業務方面，注重存款穩定性，降低成本調整結構，維持最適存量以利放款及財管業務發展，加強存匯人員專業訓練及法令遵循，櫃員日終結帳正式上線；在財務金融方面，開辦 OBU 兼營證券商承銷與自營業務，自行開發 AI 系統管理外幣債券部位，取得

CFETS-銀行間外匯市場會員資格，正式開辦 USD/CNY 即期外匯交易報價業務；在數位金融方面，持續優化網銀交易與服務功能，提高數位金融交易比重，建構數位金融生態圈。

本行順應國際發展潮流，致力推動永續發展成果豐碩，通過 ISO 20400:2017 永續採購指南標準，獲碳揭露專案(Carbon Disclosure Project, CDP)問卷評比為管理級 B 級，入選 S&P 全球永續年鑑並獲評選為全球銀行業 ESG 永續成績前 10%之企業，蟬聯入選道瓊永續指數「全球指數」及「新興市場指數」雙榜成分股。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，年內信用卡及簽帳金融卡完成碳中和之目標，通過提交科學基礎減碳計畫，宣示推動淨零轉型之決心。

三、2025 年度營業計畫概要

(一)經營方針

2025 年，本行策略主軸為「傳承永續，智能創新」，傳承創行精神，厚植營運資本，推動永續發展，創造永續價值；善用金融科技，發展人工智能，創新產品服務，開拓多元業務。

(二)預期營業目標及依據

本行根據經濟成長預測與市場競爭狀況，並參酌 2024 年各項業務成長情形與 2025 年度業務經營策略，以適度成長訂定 2025 年主要營業目標。

(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

2025 年本行業務發展策略重點如下：

- (一)總體營運：誠信遵法經營，均衡穩健發展，營運管理並重，健全財務業務。
- (二)通路發展：深耕台灣經營，優化三行聯盟，持續布局亞太，完善服務網絡。
- (三)業務拓展：發展多元核心，強化財金業務，深耕高端財管，提升非息收益。
- (四)客群經營：落實公平待客，深耕優質客群，推動整合行銷，拓展跨境業務。
- (五)數位金融：善用金融科技，發展人工智能，優化客戶體驗，推展普惠金融。
- (六)資訊科技：穩定系統運行，升級核心系統，強化資訊運用，精進資安治理。
- (七)風險管理：強化風險管理，優化預警機制，穩固資產品質，完善資本管理。
- (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：強化內部控制，力行三道防線，深植法遵文化，落實洗錢防制。
- (十)永續發展：推展永續金融，落實減碳政策，善盡社會責任，精進公司

治理。

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

全球主要國家經濟體貨幣政策調整分歧，國際資金流動頻繁加劇金融市場波動，氣候變遷風險升高等結構性轉變，致經濟與物價之不穩定程度上升。本行面對外部競爭壓力，追求價值競爭避免價格競爭，加速數位與永續轉型，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

金管會制定人工智慧(AI)技術運用規範，提升數位金融競爭力；發布「綠色及轉型金融行動方案」，期能擴大金融支持面向與力度，協力政府與企業推動淨零轉型。本行將積極配合金管會政策，落實永續發展，持續強化數位金融科技與金融韌性。

(三)總體經營環境

2025 年，國際地緣政治問題延續，央行房市管控力道趨嚴，加上降息將造成利差受到壓縮。本行面對瞬息萬變之外部挑戰，將隨時審視經營環境之變動，盱衡未來發展趨勢，掌握市場契機，靈活採取妥適之營運對策，穩健拓展各項業務，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	2024/12/18
惠譽信評	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	2024/03/22
Standard & Poor's	BBB+	A-2	穩定	2025/01/20
Fitch	A-	F2	穩定	2024/03/22

展望未來，本行仍將繼續秉持「服務社會、輔助工商實業、發展國際貿易」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，持續加強人才培育，穩健推動業務發展，並重視環境保護、社會與治理，全體同仁發揮「溫心、輕鬆、尊重」及「處處為您著想」之服務理念，精誠團結，戮力創造營運佳績。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：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司
審計委員會查核報告書

本公司董事會造送一一三年度財務報表，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

本公司一一四年股東常會

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

審計委員會召集人

陳木茂



中 華 民 國 一 一 四 年 三 月 二 十 一 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
113/03/15	1.112 年度稽核業務報告 2.112 年度稽核處內部稽核品質 內部自我評核報告 3.修正「內部稽核制度準則」	洽悉。 洽悉。 無異議通過，提董事會 核議。
113/08/05	113 年上半年稽核業務報告	洽悉。
113/11/01	114 年度稽核計畫	無異議通過，提董事會 核議。

(二)座談會議

日 期	溝 通 事 項	執 行 結 果
113/11/01	1.信用卡委外作業改善情形 2.處理、利用客戶個人資料改善 情形 3.報送主管機關申報資料改善 情形	1.已改善。 2.已改善。 3.已改善。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
113 年度發行金融債券情形

債券名稱	113 年度第一期 無擔保主順位 2 年期美元計價 可贖回利率連 結區間計息型 金 融 債 券	1 1 3 年 度 第 二 期 次順位金融債	113 年度第三期 無擔保一般 金融債券-甲券	113 年度第三期 無擔保一般 金融債券-乙券
董 事 會 通過日期	112 年 3 月 23 日 第 21 屆董事會 第 8 次會議	112 年 3 月 23 日 第 21 屆董事會 第 8 次會議	112 年 11 月 10 日 第 21 屆董事會 第 11 次會議	112 年 11 月 10 日 第 21 屆董事會 第 11 次會議
債券發行 起 訖 日	113/03/27~ 115/03/27 (兩年)	113/03/29~ 123/03/29 (十年)	113/12/27~ 118/12/27 (五年)	113/12/27~ 120/12/27 (七年)
金 額	美元 1,075 萬	新臺幣 25 億	新臺幣 16.5 億	新臺幣 24 億
票面利率	年化收益率 0%~5.5%	固定利率 1.95%	固定利率 1.90%	固定利率 1.95%
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		
償還方式	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		
擔保方式	無擔保			
核准機關	金融監督管理委員會			
日 期	中華民國 112 年 8 月 22 日	中華民國 112 年 5 月 15 日	中華民國 113 年 11 月 18 日	
文 號	金管銀國字 第 1120223864 號	金管銀國字 第 1120212289 號	金管銀國字 第 1130234788 號	

會計師查核報告

(114)財審報字第 24003543 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 113 年及 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 113 年及 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 113 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 113 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

事項說明

上海商銀主要業務之一係從事放款業務，對於民國 113 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、十四及三十八。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 113 年度之關鍵查核事項。

因應之查核程序

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. 抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；
3. 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；
4. 抽樣測試金額重大之個別評估案件；
5. 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、不實聲明或逾越內部控制，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 113 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。

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 4 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113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	資 產				
11000	現金及約當現金	\$ 21,213,339	1	\$ 28,209,353	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	87,192,232	5	83,730,081	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,582,689	-	1,458,935	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	250,415,803	16	230,163,280	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	214,376,343	13	237,245,205	15
12500	附賣回票券及債券投資	8,408,560	1	5,421,476	-
13000	應收款項-淨額	10,749,984	1	10,668,014	1
13500	貼現及放款-淨額	887,519,906	55	866,277,449	55
15000	採權益法之投資-淨額	101,293,536	6	89,537,380	6
15500	其他金融資產-淨額	1,872	-	3,497	-
18500	不動產及設備-淨額	15,230,318	1	14,317,913	1
18600	使用權資產	757,738	-	731,466	-
19000	無形資產-淨額	323,476	-	417,440	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	1,343,887	-	2,201,575	-
19500	其他資產-淨額	9,853,351	1	13,520,631	1
10000	資產總計	\$ 1,611,263,034	100	\$ 1,583,903,695	100
	負債及權益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 21,140,910	1	\$ 14,226,206	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,728,563	-	4,095,240	-
22500	附買回票券及債券負債	4,783,153	-	591,289	-
23000	應付款項	26,257,828	2	27,415,253	2
23200	本期所得稅負債	382,599	-	669,929	-
23500	存款及匯款	1,286,587,580	80	1,274,561,694	80
24000	應付金融債券	48,220,000	3	58,070,000	4
25500	其他金融負債	8,626,096	1	6,559,273	-
25600	負債準備	1,661,634	-	2,175,537	-
26000	租賃負債	769,855	-	743,625	-
29300	遞延所得稅負債	9,711,633	1	10,527,881	1
29500	其他負債	1,464,520	-	950,724	-
20000	負債總計	1,413,334,371	88	1,400,586,651	88
	權 益				
	股 本				
31101	普通股股本	48,616,031	3	48,616,031	3
31500	資本公積	27,705,927	2	27,548,445	2
	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	7,669,374	1	13,252,879	1
32005	未分配盈餘	39,833,861	2	28,987,035	2
32000	保留盈餘總計	111,979,268	7	106,715,947	7
32500	其他權益	9,710,581	-	519,765	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	197,928,663	12	183,317,044	12
	負債及權益總計	\$ 1,611,263,034	100	\$ 1,583,903,695	100

董事長：李慶言

經理人：郭進一

會計主管：吳宗泰

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國118年及112年度

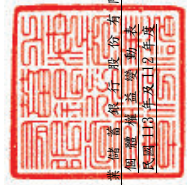
單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項目	113 金	年 額	度 %	112 金	年 額	度 %	變 動 百 分 比 %
41000	利息收入	\$	40,419,486	147	\$	38,399,936	135	5
51000	減：利息費用	(	21,389,849)	(78)	(	18,624,590)	(65)	15
49010	利息淨收益		19,029,637	69		19,775,346	70	(4)
	利息以外淨收益							
49100	手續費淨損益		4,362,671	16		3,003,380	10	45
49200	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	(	2,956,671)	(11)	(	1,146,870)	(4)	158
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		2,751,005	10		1,649,117	6	67
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資 產損益		79,286	-		19,905	-	298
49600	兌換損益		2,744,974	10		1,372,358	5	100
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(	54,605)	-		39,453	-	(238)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益 之份額		1,401,187	5		3,954,943	14	(65)
49800	其他利息以外淨損益		90,530	1	(	257,491)	(1)	(135)
49020	利息以外淨損益合計		8,418,377	31		8,634,795	30	(3)
4XXXX	淨收益		27,448,014	100		28,410,141	100	(3)
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存 營業費用	(	2,605,898)	(9)	(	2,700,000)	(10)	(3)
58500	員工福利費用	(	5,450,807)	(20)	(	5,281,133)	(18)	3
59000	折舊及攤銷費用	(	879,500)	(3)	(	799,624)	(3)	10
59500	其他業務及管理費用	(	3,501,713)	(13)	(	3,144,526)	(11)	11
58400	營業費用合計	(	9,832,020)	(36)	(	9,225,283)	(32)	7
61001	繼續營業單位稅前利益		15,010,096	55		16,484,858	58	(9)
61005	所得稅費用	(	1,531,613)	(6)	(	1,824,863)	(6)	(16)
64000	繼續營業單位本期淨利	\$	13,478,483	49	\$	14,659,995	52	(8)
	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	(\$	4,711)	-	(\$	118,857)	(1)	(96)
65204	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具		694,848	2		2,756,301	10	(75)
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		3,132	-		32,147	-	(90)
65207	採用權益法認列之關聯企業 之其他綜合損益之份額		3,199,184	12		731,995	3	337
65220	與不重分類之項目相關之所 得稅	(	13,955)	-		64,559	-	(122)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)合計		3,878,498	14		3,466,145	12	12
	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		6,409,246	23	(	70,185)	-	(9232)
65307	採用權益法認列之關聯企業 之其他綜合損益之份額		1,311,365	5		1,950,177	7	(33)
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	(	684,983)	(2)		2,469,935	8	(128)
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	(	39,121)	-	(	43,086)	-	(9)
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅	(	1,148,465)	(4)	(	288,641)	(1)	298
65300	後續可能重分類至損益 之項目（稅後）合計		5,848,042	22		4,018,200	14	46
65000	本期其他綜合損益（稅後淨 額）	\$	9,726,540	36	\$	7,484,345	26	30
66000	本期綜合損益總額	\$	23,205,023	85	\$	22,144,340	78	5
	每股盈餘							
67500	基本	\$		2.78	\$		3.02	
67700	稀釋	\$		2.78	\$		3.02	

董事長：李慶言

經理人：郭進一

會計主管：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司
民國113年及112年度
財務報表及附註

單位：新台幣千元

普	通	股	資	本	公	積	法	定	盈	餘	公	積	特	別	盈	餘	公	積	未	分	配	盈	餘	之	外	國	外	幣	單	實	損	益	變	動	影	響	數	座	成	股	票	權	益	總	額
保																																													
留																																													
盈																																													
餘																																													
其																																													
他																																													
透																																													
過																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													
值																																													
衡																																													
量																																													
之																																													
金																																													
融																																													
負																																													
債																																													
之																																													
現																																													
金																																													
融																																													
資																																													
之																																													
損																																													
益																																													
按																																													
公																																													
允																																													
價																																													



董事長：李慶言



總經理：郭建一



會計主管：吳宗榮

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國113年及112年度

單位：新台幣仟元

代 碼		1 1 3 年 度	1 1 2 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 15,010,096	\$ 16,484,858
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	616,679	554,005
A20200	攤銷費用	262,821	245,619
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	2,605,898	2,700,000
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	745,607	216,148
A20900	利息費用	21,389,849	18,624,590
A21200	利息收入	(40,419,486)	(38,399,936)
A21300	股利收入	(2,414,488)	(1,587,756)
A21800	提存和解補償準備	140,771	338,031
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(1,401,187)	(3,954,943)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(119,952)	9,431
A23500	金融資產減損迴轉利益	(44,240)	(39,453)
A23700	非金融資產減損損失	98,845	-
A29900	其他調整項目	(247,221)	(338,001)
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	(15,993,619)	19,111,174
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,936,060)	1,193,478
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(20,140,838)	(25,781,141)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	22,872,038	44,888,433
A41150	應收款項	(109,182)	(487,498)
A41160	貼現及放款	(24,244,775)	(28,904,995)
A41190	其他金融資產	1,660	3,450
A41990	其他資產	3,619,954	(5,059,465)
	與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110	央行及銀行同業存款	6,914,704	2,117,111
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	703,154	242,629
A42140	附買回票券及債券負債	4,191,864	(190,279)
A42150	應付款項	(1,315,086)	469,649
A42160	存款及匯款	12,025,886	56,166,184
A42170	其他金融負債	2,066,823	4,059,541
A42180	員工福利負債準備	177,320	31,499
A42990	其他負債	35,186	22,250
A33000	營運產生之現金流出	(15,906,979)	(27,481,449)
A33100	收取之利息	40,236,930	36,848,013
A33200	收取之股利	2,478,597	2,257,077
A33300	支付之利息	(21,075,785)	(17,252,363)
A33500	支付之所得稅	(2,579,949)	(1,971,417)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	3,152,814	(7,600,139)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,249,459)	(1,559,452)
B02800	處分不動產及設備價款	168,204	6,568
B04500	取得無形資產	(123,978)	(290,899)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,205,233)	(1,843,783)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	6,550,000	2,607,600
C01500	償還金融債券	(16,400,000)	(625,400)
C04020	租賃負債本金償還	(318,136)	(331,101)
C04500	發放現金股利	(8,750,886)	(8,750,886)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(18,919,022)	(7,099,787)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	431,043	36,871
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(16,540,398)	(16,506,838)
E00100	期初現金及約當現金餘額	83,532,091	100,038,929
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 66,991,693	\$ 83,532,091
	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	\$ 21,213,339	\$ 28,209,353
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	37,369,794	49,901,262
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	8,408,560	5,421,476
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 66,991,693	\$ 83,532,091

董事長：李慶言

經理人：郭進一

會計主管：吳宗泰

會計師查核報告

(114)財審報字第 24003918 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 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 113 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 113 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

事項說明

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 113 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。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 113 年度之關鍵查核事項。

因應之查核程序

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.抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；
- 3.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；
- 4.抽樣測試金額重大之個別評估案件；
- 5.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 113 年度及 112 年度之個體財務報表並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商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 113 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

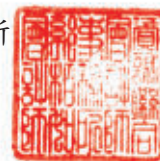
郭柏如

會計師

吳偉臺

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 4 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113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	資 產				
11000	現金及約當現金	\$ 38,522,816	2	\$ 57,458,262	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	432,246,360	17	385,084,350	16
12000	透過損益按公允價值衡量之金融				
	資產	5,569,510	-	8,459,079	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡				
	量之金融資產	475,245,104	19	388,589,217	16
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投				
	資	235,146,758	10	268,753,450	11
12500	附賣回票券及債券投資	8,408,560	-	5,421,476	-
13000	應收款項－淨額	24,748,669	1	22,434,874	1
13200	本期所得稅資產	185,113	-	201,172	-
13300	待出售資產	1,039,030	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	1,221,016,517	49	1,231,280,546	51
15000	採用權益法之投資－淨額	1,559,287	-	2,123,915	-
15500	其他金融資產－淨額	1,872	-	3,497	-
18500	不動產及設備－淨額	24,190,840	1	22,964,969	1
18600	使用權資產－淨額	1,854,237	-	1,860,185	-
18700	投資性不動產－淨額	7,978,542	-	7,265,031	-
19000	無形資產－淨額	2,194,494	-	2,127,094	-
19300	遞延所得稅資產	4,936,259	-	4,387,317	-
19500	其他資產－淨額	11,218,943	1	14,881,306	1
10000	資產總計	\$ 2,496,062,911	100	\$ 2,423,295,740	100

(續次頁)

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118年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	負債及權益	113 年 12 月 31 日	112 年 12 月 31 日
		金 額 %	金 額 %
負 債			
21000	央行及銀行同業存款	\$ 44,597,026 2	\$ 40,741,321 2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融		
	負債	5,825,908 -	7,042,083 -
22500	附買回票券及債券負債	4,783,153 -	591,289 -
23000	應付款項	36,432,169 2	38,174,213 2
23200	本期所得稅負債	956,186 -	2,247,639 -
23500	存款及匯款	2,046,220,040 82	1,986,091,847 82
24000	應付金融債券	59,591,987 2	77,883,895 3
25500	其他金融負債	9,981,110 1	7,540,036 -
25600	負債準備	3,242,924 -	3,576,833 -
26000	租賃負債	1,878,459 -	1,874,005 -
29300	遞延所得稅負債	9,973,427 -	10,824,201 1
29500	其他負債	5,695,512 -	3,111,982 -
20000	負債總計	2,229,177,901 89	2,179,699,344 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	27,705,927 1	27,548,445 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	7,669,374 -	13,252,879 -
32005	未分配盈餘	39,833,861 2	28,987,035 1
	保留盈餘總計	111,979,268 5	106,715,947 4
32500	其他權益	9,710,581 -	519,765 -
32600	庫藏股票	(83,144) -	(83,144) -
	本公司業主權益總計	197,928,663 -	183,317,044 -
38000	非控制權益	68,956,347 3	60,279,352 3
30000	權益總計	266,885,010 11	243,596,396 10
	負債及權益總計	\$ 2,496,062,911 100	\$ 2,423,295,740 100

董事長：李慶言

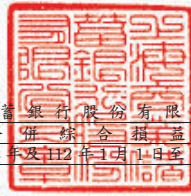


經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰





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113年及112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	113 年 度			112 年 度			變 百 分 比	動 %
		金	額	%	金	額	%		
41000	利息收入	\$	85,500,720	166	\$	80,871,931	164		6
51000	利息費用	(	46,794,868)	(91)	(	41,720,357)	(85)		12
49010	利息淨收益		38,705,852	75		39,151,574	79	(	1)
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益		6,791,281	13		5,489,467	11		24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(	2,699,718)	(5)	(	944,188)	(2)		186
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益		4,194,242	8		2,462,620	5		70
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		79,286	-		19,905	-		298
49600	兌換損益		3,723,482	7		2,307,327	5		61
49700	資產(減損損失)迴轉利益	(	70,411)	-		58,233	-	(	221)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		322,213	1		334,857	1	(	4)
49800	其他利息以外淨損益		357,748	1		431,406	1	(	17)
	利息以外淨損益合計		12,698,123	25		10,159,627	21		25
4XXXX	淨收益		51,403,975	100		49,311,201	100		4
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存營業費用	(	15,177,363)	(29)	(	9,882,613)	(20)		54
58500	員工福利費用	(	11,549,980)	(23)	(	11,114,704)	(22)		4
59000	折舊及攤銷費用	(	1,947,125)	(4)	(	1,883,004)	(4)		3
59500	其他業務及管理費用	(	5,801,849)	(11)	(	5,202,076)	(11)		12
58400	營業費用合計	(	19,298,954)	(38)	(	18,199,784)	(37)		6
61001	繼續營業單位稅前淨利		16,927,658	33		21,228,804	43	(	20)
61003	所得稅費用	(	2,488,350)	(5)	(	3,803,667)	(8)	(	35)
64000	繼續營業單位本期淨利	\$	14,439,308	28	\$	17,425,137	35	(	17)
	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	(	18,562)	-	(	99,247)	-	(	81)
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		6,170,929	12		4,272,511	9		44
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		3,132	-		32,147	-	(	90)
65207	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目		38,746	-	(	4,008)	-	(	1067)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		16,432	-	(	195,342)	-	(	108)
	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		11,268,972	22	(	521,822)	(1)	(	2260)
65306	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額-可能重分類		157,191	-		20,397	-		671
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		1,452,624	3		7,135,240	14	(	80)
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(迴轉利益)	(	19,737)	-	(	62,226)	-	(	68)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(	1,625,035)	(3)	(	986,784)	(2)		65
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	\$	17,444,692	34	\$	9,590,866	20		82
66000	本期綜合損益總額	\$	31,884,000	62	\$	27,016,003	55		18
	稅後淨利歸屬								
67101	母公司業主	\$	13,478,483	26	\$	14,659,995	30	(	8)
67111	非控制權益		960,825	2		2,765,142	5	(	65)
67100	稅後綜合損益歸屬	\$	14,439,308	28	\$	17,425,137	35	(	17)
	稅後綜合損益歸屬								
67301	母公司業主	\$	23,205,023	45	\$	22,144,340	45		5
67311	非控制權益		8,678,977	17		4,871,663	10		78
67300	稅後綜合損益歸屬	\$	31,884,000	62	\$	27,016,003	55		18
	每股盈餘								
67500	基本	\$	2.78		\$	3.02			
67700	稀釋	\$	2.78		\$	3.02			

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



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113年及112年1月1日至2月31日

單位：新台幣仟元

代碼	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
A00010 本期稅前淨利	\$ 16,927,658	\$ 21,228,804
A20010 收益費損項目		
A20100 折舊費用	1,591,901	1,562,219
A20200 攤銷費用	355,224	320,785
A20300 呆帳、承諾及保證責任準備提存	15,177,363	9,882,613
A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	769,637	208,266
A20900 利息費用	46,794,868	41,720,357
A21200 利息收入	(85,500,720)	(80,871,931)
A21300 股利收入	(3,812,816)	(2,381,875)
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(322,213)	(334,857)
A22500 處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(116,841)	12,387
A23600 金融資產減損迴轉利益	(28,434)	(58,233)
A29900 其他調整項目	143,241	109,174
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	(14,083,494)	56,450,875
A41120 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,363,106	174,667
A41123 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(64,989,429)	22,767,363
A41125 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	35,919,195	(57,541,836)
A41150 應收款項	(2,646,238)	(696,211)
A41160 貼現及放款	16,286,202	(8,059,096)
A41190 其他金融資產	1,873	(3,837)
A41990 其他資產	3,616,232	(4,730,411)
與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110 央行及銀行同業存款	2,759,258	(9,362,775)
A42120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	(316,221)	837,903
A42140 附買回票券及債券負債	4,191,864	(190,279)
A42150 應付款項	(1,441,142)	1,162,687
A42160 存款及匯款	13,631,690	66,996,231
A42170 其他金融負債	2,440,956	4,196,597
A42180 員工福利負債準備	255,950	90,110
A42990 其他負債	345,652	(114,621)
A33000 營運產生之現金(流出)流入	(10,685,678)	62,958,544
A33100 收取之利息	84,085,952	78,065,888
A33200 收取之股利	3,885,138	2,457,864
A33300 支付之利息	(47,532,079)	(37,962,543)
A33500 支付之所得稅	(6,227,570)	(4,183,474)
AAAA 營業活動之淨現金流入	23,525,763	101,336,279
投資活動之現金流量		
B02700 取得不動產及設備	(1,400,173)	(1,809,583)
B02800 處分不動產及設備價款	169,282	6,811
B04500 取得無形資產	(344,920)	(463,479)
B05400 取得投資性不動產	(198,691)	(420,284)
B09900 其他投資活動	1,861,951	(72,607)
BBBB 投資活動之淨現金流入(流出)	87,449	(2,759,142)
籌資活動之現金流量		
C01400 發行金融債券	6,550,000	13,261,071
C01500 償還金融債券	(25,847,079)	(625,400)
C04020 租賃負債本金償還	(892,958)	(840,938)
C04500 發放現金股利	(8,741,406)	(8,741,406)
C05800 非控制權益變動	(1,982)	(454,324)
CCCC 籌資活動之淨現金(流出)流入	(28,933,425)	2,599,003
DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	18,328,238	511,244
EEEE 本期現金及約當現金增加數	13,008,025	101,687,384
E00100 期初現金及約當現金餘額	356,404,573	254,717,189
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 369,412,598	\$ 356,404,573
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	\$ 38,522,816	\$ 57,458,262
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	322,481,222	293,524,835
E00230 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	8,408,560	5,421,476
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 369,412,598	\$ 356,404,573

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

盈餘分配表

中華民國 113 年度

單位：新台幣元

項 目	金 額
期初未分配盈餘	\$25,819,653,925
本期稅後淨利	\$13,478,483,359
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	553,964,792
減：確定福利計畫再衡量數	(18,240,921)
當年度未分配盈餘	14,014,207,230
減：提列法定盈餘公積(30%)	(4,204,262,169)
本期可供分配盈餘	\$35,629,598,986
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	\$26,878,713,334

附註：

1. 本次分配，優先分配最近年度盈餘。
2. 現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入公司之其他收入。
3. 本公司依銀行法第 50 條第 1 項「法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。」，另同條第 2 項「法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。」；截至 113 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. 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資本適足率，經扣除分配本次現金股利後之資本適足率達 12.5% 以上且第一類資本適足率達 10.5% 以上，該資本適足率已經會計師複核。
 - (3) 最近一次之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前一年內遭主管機關裁罰情形：無罰鍰超過新臺幣 100 萬元處分或依銀行法第 61 條之 1 處分者。
 - (5) 董事會通過盈餘分配案上一月底(114 年 2 月底)之自行申報逾期放款比率為 0.31%，高於本國銀行平均數 0.15% 惟未逾 1.5%；備抵呆帳覆蓋率為 422.42%，低於全體本國銀行平均數 935.2%。
 - (6) 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%。
 - (7) 本年度盈餘分配未有以法定公積或資本公積分配之情事。
 - (8) 本行於 114 年 3 月 21 日董事會決議配發 113 年度董事酬勞為 40,420,000 元及員工酬勞為 76,000,000 元。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



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
第四條 本銀行所營事業為 H101021 商業銀行業、H102011 票券金融業、<u>H105011 信託業</u>、H301011 證券商、<u>H304011 證券投資顧問業</u>、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)。 <u>本銀行兼營前項證券商之業務範圍如下：</u> <u>一、在其營業處所自行買賣各種債券及證券化商品。</u> <u>二、在其營業處所自行買賣各類債券(高資產客戶)。</u> <u>三、承銷各種債券及證券化商品。</u> <u>四、其他經中央主管機關核准辦理之有關業務。</u>	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)。	依實際所營項目增列。
第十六條 股東因事不能出席股東會時，得出具<u>本銀行</u>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	第十六條 股東因事不能出席股東會時，得出具<u>公司</u>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	為用語一致，調整文字。

修正條文	現行條文	說明
決權之百分之三，超過時，其超過之表決權，不予計算。	權之百分之三，超過時，其超過之表決權，不予計算。	
第廿一條 董事任期為三年，連選得連任，<u>但獨立董事全體連續任期均不得超過三屆</u>；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，<u>並遵循相關法令及本銀行規章</u>。 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。	第廿一條 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。	參酌「臺灣證券交易所股份有限公司上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」及「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」等修正。
第廿一條之一 本銀行設置薪資報酬委員會、<u>審計委員會</u>，並得設置其他功能性委員會。	第廿一條之一 本銀行設置薪資報酬委員會、<u>提名委員會及風險管理委員會</u>，並得設置其他功能性委員會。	參酌證券交易法第 14-4、14-6 條規定修正。
第廿六條 董事會之決議，除公司法、銀行法或其他法令另有規定外，應有董事過半數之	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	考量「公開發行股票公司股務處理準則」

修正條文	現行條文	說明
出席，出席董事過半數之同意行之。	出席，出席董事過半數之同意行之。	等主管機關發布之法規命令亦有適用，故調整文字。
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，<u>其中應以不低於前開員工酬勞百分之十分派基層員工</u>，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。	依據證券交易法第14條第6項及金管證發字第1130385442號令，明定年度盈餘提撥員工酬勞中的一定比率分派予基層員工。

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
第四條 取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，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、<u>臺灣證券交易所股份有限公司與財團法人中華民國證券櫃檯買賣中</u>	第四條 取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，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：	參酌臺灣證券交易所股份有限公司民國 113 年 12 月 18 日臺證上一字第 11318053881 號函修正。

修正條文	現行條文	說明
<u>心共同制定並發布「專家出具意見書實務指引」</u>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；並將所執执行程序、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。 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。	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；並將所執执行程序、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。 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	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	參酌「公開發行公司取得或處分資產處理準則」修正。

修正條文	現行條文	說明
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。 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。 四、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。 五、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。 六、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	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。 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。 四、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。 五、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。 六、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	

修正條文	現行條文	說明
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，	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，<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，	

修正條文	現行條文	說明
提交董事會、股東會通過部分免再計入。	提交董事會、股東會通過部分免再計入。	

董事	兼任公司名稱	擔任職務
李慶言	Shanghai Commercial Bank Ltd.	董事長
	Great Malaysia Textile Investments Private Limited	常務董事
	Temasek Holdings (Private) Limited	董事
	Temasek Capital (China) Holdings Pte Ltd	董事
	Safehaven Investment Corp.	董事
	Logan Investments Enterprises Ltd.	董事
	Marina South Investments Pte. Ltd.	董事
	Ophir-Rochor Investments Pte.Ltd.	董事
	M+S Pte. Ltd.	副董事長
	CapitaLand Group Pte Ltd	董事
	CLA Real Estate Holdings Pte Ltd	董事
榮康信	寶豐保險(香港)有限公司	董事長
	Magnetic Holdings Limited	董事長
	AMK Microfinance Institution Plc.	董事長
	Tilsbury Investments Inc.	董事長
	Tassbury Investments Co.,S.A.	董事長
	Nanyang Holdings Limited	董事
	Bright Honest Investment Limited	董事
	Culvert Investments Limited	董事
	East Coast Investments Limited	董事
	Merry Co. Inc.	董事
	Cottage Investments. Co. S.A.	董事
	鴻大投資股份有限公司	董事
	Shanghai Commercial Bank Limited	董事
	Safehaven Investment Corp.	董事
	SeaKapital Holdings Ltd	董事
榮智權	Nanyang Holdings Limited	常務董事
	Bright Honest Investment Limited	董事
	Cottage Investments. Co. S.A.	董事
	Culvert Investments Limited	董事
	East Coast Investments Limited	董事
	Merry Co. Inc.	董事
郭進一	台灣票券金融股份有限公司	董事
	寶豐保險(香港)有限公司	董事