



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

115 年股東常會議事錄

時 間：中華民國 115 年 6 月 12 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 3,078,006,462 股(含以電子方式出席之股數 2,589,831,765 股及視訊方式出席之股數 144,983 股)，占應出席股份總數(即淨股數) 72.121%。

主 席：李慶言董事長 紀 錄：陳淑敏

出席董事：李慶言董事長(提名暨問責委員會召集人)、榮康信、
榮智權、邱怡仁、黃慧珠、郭進一、
陳木在(獨立董事、審計暨永續委員會、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燉會計師

一、宣佈開會

大會報告本公司已發行股份 4,861,603,140 股，扣除大陸股東保留股 582,420,149 股及從屬公司 11,397,439 股後，淨股數 4,267,785,552 股。出席股數已達法定數額，請主席依法宣布開會。

二、主席致詞 (略)

三、報告事項

(一)本公司 114 年度營業報告。(董事會提，營業報告詳如附件。)

(二)審計暨永續委員會審查本公司 114 年度決算報告。

(審計暨永續委員會提，查核報告書詳如附件。)

(三)審計暨永續委員會成員與內部稽核主管之溝通情形報告。

(審計暨永續委員會提，審計暨永續委員會成員與內部稽核主管之溝通情形詳如附件。)

(四)分配 114 年度董事酬勞及員工酬勞報告。

(董事會提，詳如議事手冊。)

(五)本公司 114 年度發行金融債券情形報告。

(董事會提，114 年度發行金融債券情形詳如附件。)

(六)本公司明(116)年股東常會將改選董事，茲敦請股東注意銀行法相關規定。(董事會提，詳如議事手冊。)

(以上報告事項洽悉)

(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 114 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 114 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暨審計暨永續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：3,078,006,462 權，

(含以視訊投票出席權數：144,983 權)

(含以電子投票出席權數：2,589,831,765 權)

占應出席股份總數(即淨股數)72.121%。

表 決 統 計 結 果			佔總表決權數
贊	成	2,945,396,652 權	95.691%
反	對	706,905 權	0.022%
無	效	- 權	0.000%
棄權/未投票		131,902,905 權	4.284%

本案照案承認。

(二)案由：本公司 114 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 114 年度稅後淨利為新臺幣(以下同)14,827,653,714 元，減除處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 1,703,095,584 元及確定福利計畫再衡量數 34,951,344 元後，當年度未分配盈餘合計為 13,089,606,786 元。

三、本公司依「銀行法」第 50 條第 1 項提列 30%法定盈餘公積 3,926,882,036 元及加計期初未分配盈餘 26,878,713,334 元後，本期可供分配盈餘合計為 36,041,438,084 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，有關提撥資本公積轉增資之部分，擬另案提請討論。(本公司 114 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： 3,078,006,462 權，
(含以視訊投票出席權數： 144,983 權)
(含以電子投票出席權數：2,589,831,765 權)
占應出席股份總數(即淨股數)72.121%。

表 決 統 計 結 果			佔總表決權數
贊	成	2,947,398,915 權	95.756%
反	對	1,257,552 權	0.040%
無	效	- 權	0.000%
棄權/未投票		129,349,995 權	4.201%

本案照案承認。

五、討論事項

(一)案由：本公司資本公積轉增資發行新股案，提請 核議。
(董事會提)

說明：

一、為提升本公司資本規模及強化財務結構，擬自本公司資本公積提撥新臺幣 486,160,310 元撥充資本發行新股，每股面額 10 元，計發行普通股 48,616,031 股。

二、本次增資發行新股前，本公司實收資本總額為 48,616,031,400 元，股數為 4,861,603,140 股；資本公積轉

增資後之實收資本總額為 49,102,191,710 元，股數為 4,910,219,171 股。

三、本次增資發行新股配股基準日，俟本次股東常會通過後報請主管機關核准後由董事會另訂之，每仟股無償配發 10 股(以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥)，配發不足一股之畸零股，得由股東自停止過戶日起 5 日內至本公司股務代理機構辦理併湊，逾期未併湊或併湊後仍不足一股之畸零股，依據經濟部商字第 86214319 號函有關配發不足一股之畸零股換發計算之規定，按面額折發現金計算至元止。累積畸零股由董事會授權董事長洽特定人按面額認購之。

四、本次增資對外發行之新股，其權利義務與本公司之原發行股份相同；後續如因買回本公司股份或股份轉讓、轉換、註銷或其他原因，致影響流通在外股數增減，將由董事會依訂定基準日實際流通在外股數調整分配比率並辦理相關變更事宜。

五、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。

六、提請 核議。

決議：本議案表決結果如下：

表決時之出席權數： 3,078,006,462 權，
(含以視訊投票出席權數： 144,983 權)
(含以電子投票出席權數：2,589,831,765 權)
占應出席股份總數(即淨股數)72.121%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決權數
贊 成	2,947,733,431 權	95.767%
反 對	1,254,103 權	0.040%
無 效	- 權	0.000%
棄權/未投票	129,018,928 權	4.190%

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、配合「公開發行公司取得或處分資產處理準則」修正，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： 3,078,006,462 權，
(含以視訊投票出席權數： 144,983 權)
(含以電子投票出席權數：2,589,831,765 權)
占應出席股份總數(即淨股數)72.121%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決權數
贊 成	2,947,508,470 權	95.760%
反 對	1,365,211 權	0.044%
無 效	- 權	0.000%
棄權/未投票	129,132,781 權	4.194%

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： 3,056,073,723 權，

(已扣除利益迴避表決權數)

(含以視訊投票出席權數：144,983 權)

(含以電子投票出席權數：2,589,831,765 權)

占應出席股份總數(即淨股數)71.607%。

表 決 統 計 結 果		佔總表決權數
贊 成	2,870,401,926 權	93.924%
反 對	2,776,495 權	0.090%
無 效	- 權	0.000%
棄權/未投票	182,895,302 權	5.984%

本案照案通過。

股東提問：

1.股東戶號175785(視訊)：

盈餘分配率低於70%，應該以70%分配為依據，所以要提高股利0.2元。提高的0.2元股利應該以發放股票股利轉增資增加資本。針對股價從去年5月至今年5月下跌20%，董事長、副董事長、總經理有何對策？是否增加持有或啟動庫藏股？

經主席指定總經理回覆：

往年股息分派率約維持在50%至60幾%，去年因香港方面較辛苦，就特別將分派率提高到65%，去年配1.8元現金，今年配1.8元現金，再加1毛股利。各位股東希望多分配股息，我們會朝著這個方向努力。因為我們要考量未來的業務發展、資本充足及股東權益等，今年一至五月本行EPS為1.68元，我們會朝超越目標前進，盡量不辜負股東期待。庫藏股部分，如果有必要，會考量，但目前看起來無需要。

2.股東戶號21903(視訊)：

請教經營團隊，目前本行(含香港子公司)對中國地區的整體曝險(含放款、投資及資金拆借)占淨值比重是多少？近期是否有刻意調降或調整結構？

經主席指定總經理回覆：

本行目前到第一季為止，對中國大陸投融資、放款、拆借等大概約226億，佔淨值約12%，自以往20幾%有下降，中國大陸地區目前環境是不好，香港看起來較好一些，住宅不動產方面有上升，交易較熱絡，商辦方面價格較沒有動，但交易量增加，港行今年以來較去年有成長。

3.股東戶號175785(視訊)：

對於剛剛股利配發率回答不滿意，是否宣示每年都以70%為主。
是否考慮賣給富邦或國泰？

經主席指定總經理回覆：

經營團隊會更努力提升EPS等整體績效回饋股東。沒有考慮出售予富邦或國泰。

七、臨時動議

股東提問：

股東戶號5158：

請董事長、總經理多多在媒體上發言，告訴外資機構或媒體，上海銀行營運狀況及獲利。今年仍是配1.8塊現金，而今年業績不錯，明年請發2塊現金。我祝全體員工、所有股東身體健康，平安富貴，上海銀行財源廣進、股票大漲，大家發財。

主席：

謝謝這位老股東多年支持與愛護。本公司每年盈餘分配都是股東會綜合考量法律規範，還有我們業務發展、資本需要，以及股東利益，決定今年發1.8塊現金，0.1元股票股利，昨天股價收42元，殖利率大約是4.5%，應是可以接受。我們會繼續努力，希望以後可以讓股東滿意。謝謝你的鼓勵，也謝謝你的指點、提醒。

八、散 會 主席宣布散會(上午九時五十三分)

(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

2025 年，雖受到美國關稅政策及地緣政治風險影響，全球景氣依然展現韌性。本行衡酌經濟金融情勢，秉持穩健拓展業務，兼顧資產安全、資本充足與資金充裕，2025 年稅後淨利新台幣 148.3 億元，稅後每股盈餘新台幣 3.06 元，效率比 38.50%；2025 年底資本適足率 16.84%、逾放比 0.52%、逾放備抵呆帳覆蓋率 252.18%、流動準備率 26.56%。

茲就本行 2025 年度營業結果與 2026 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、2025 年度營業結果

(一)國內外金融環境

2025 年，全球經濟金融受到美國關稅政策衝擊，貿易摩擦升溫，金融市場波動擴大。台灣方面，受惠人工智慧投資熱潮帶動設備投資與商品出口，下半年普發現金激勵民間消費動能，經濟表現亮眼，全年經濟成長率達 8.68%，遠高於上年之 5.27%。金融情勢方面，美國聯準會下半年開啟降息循環，全年降息 3 次共 3 碼，中央銀行則延續上年貨幣政策，全年利率按兵不動；匯率方面，因美國關稅政策反覆，新台幣匯率波動明顯加劇，受外匯匯入、出口商結匯等因素交互影響，升值壓力顯著升高，新台幣兌美元匯率年底以 31.438 元收盤，全年升值 4.27%；股市在美國科技股表現強勁帶動台灣科技股上揚等利多因素下，加權股價指數年底以 28,963 點新高點收盤，全年上漲 25.74%。

(二)組織變化情形

本行於年初調整 OBU 組織架構，俾利強化 OBU 業務人員功能，增進業務動能；為擴大服務畛域，增添營運生力軍，積極籌備設立台中市新分行，已於 2026 年 1 月 5 日開業；配合金管會推動發展台灣成為亞洲資產管理中心，依「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」申請辦理試辦業務，首波獲准進駐，7 月 15 日本行高雄資產管理專區開業，期許擴大資產管理業務服務量能。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

本行 2025 年營業計畫係發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務金融、存匯業務及數位金融共同發展，持續加強事業部與業務人員資源共享，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，推動永續發展，提升優質企業形象。

2025 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 12,612 億元，與上年相較持平，放款平均餘額新台幣 8,898 億元，較上年成長 1.1%；稅前淨利新台幣 164.7 億元，較上年成長 9.7%，稅後淨利新台幣 148.3 億元，較上年成長 10.0%，稅後每股盈餘新台幣 3.06 元，較上年成長 10.1%，稅後資產報酬率 0.92%及稅後淨值報酬率 7.36%。

(四)預算執行情形

2025 年本行主要業務與稅後淨利預算執行情形，分別為存款平均餘額預算達成率 96.0%，放款平均餘額預算達成率 96.0%，稅後淨利預算達成率 102.0%。

(五)財務收支及獲利能力

2025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	2025年度	2024年度	變動率
利息淨收益	176.3	190.3	-7.4%
利息以外淨收益	106.3	84.2	26.2%
淨收益合計	282.6	274.5	3.0%
呆帳、承諾及保證責任準備提存	18.0	26.1	-31.0%
營業費用合計	99.9	98.3	1.6%
稅前淨利	164.7	150.1	9.7%
年度淨利	148.3	134.8	10.0%
每股盈餘(稅後)(元)	3.06	2.78	10.1%
資產報酬率(稅後)(%)	0.92	0.84	0.08
股東權益報酬率(稅後)(%)	7.36	7.07	0.29

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

2025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，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，拓展普惠金融。在企業金融方面，善用信用保證基金機制，推展永續連結貸款，加強風險意識，提高授信資產品質；在個人金融方面，靈活產品組合，增強業務人員行銷知能，積極推展消費金融數位行銷，提升客戶數位體驗；在客戶金融方面，持續強化理財商品多元化，建置智能理財系統，推進高資產財富管理業務，積極推展資產傳承與全方位信託業務。

在存匯業務方面，持續推出存款優惠專案，推廣零售性存款與活期性存款，加速推動數位交易，提升非接觸式服務效能；在財務金融方面，持續優化交易系統，精進財務行銷產品與服務，充分掌握市場機會，提高資金運用效能；在數位金融方面，建構數據分析平台，開發新獲利引擎，強化智能金融，提升數位副品牌知名度與市場能

見度，並持續開發及導入 AI 於日常營運與作業管理中，以達成作業效能提升及營運智慧化目標。

本行順應國際發展潮流，致力推動永續發展，成果豐碩，與成功大學產學合作共同開發「碳排簡易分析工具」系統平台；本行基礎減碳目標獲 SBTi 組織審查通過，並蟬聯入選 S&P 全球永續年鑑且獲評選為全球銀行業 ESG 永續成績前 10% 之企業；榮獲 2024 年度「公司治理評鑑」上市公司前 5% 殊榮；與企業工會首度簽訂團體協約落實勞資合作增進員工福祉；以及獲得 MSCI ESG Ratings 評級 A A。

三、2026 年營業計畫概要

(一)經營方針

依照 2026-2030 五年計畫之財務業務與盈餘藍圖，採取穩健發展策略，2026 年延續以「傳承永續，智能創新」為本行策略主軸，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 2025 年各項業務成長情形與 2026 年業務經營策略，以適度成長訂定 2026 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：發展亞洲資產管理中心與多元核心業務，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，精進企業 BCM 與資安韌性，深化法令遵循文化，優化公司治理。

四、未來發展策略

2026 年本行業務發展策略重點如下：

- (一)總體營運：落實誠信經營，均衡穩健發展，健全財務業務，提升營運設施。
- (二)通路發展：深耕台灣市場，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，推行普惠金融。
- (六)資訊科技：升級核心系統，穩定系統運行，強化資訊運用，精進資安治理。
- (七)風險管理：強化風險管理，精進預警機制，優化資產品質，維持資本穩健。
- (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：推動永續金融，致力節能減碳，善盡社會責任，精進公司治理。

五、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

全球仍受貿易政策及地緣政治衝突影響，經濟前景多增變數，加以外部經營環境變化多端，且市場競爭者眾。本行面對外部競爭壓力，力求價值競爭取代價格競爭，持續推動數位與永續轉型，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

金管會推動打造台灣成為亞洲資產管理中心，推出五大具體計畫：壯大資產管理，普惠永續金融，促進財富管理，推動公共建設投資，擴大投資台灣；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，提供客戶金融服務，掌握市場重要機遇，發揮金融影響力，落實永續發展。

(三)總體經營環境

2026 年，地緣政治衝突與氣候變遷持續影響全球經濟，美國重起降息步調，央行房市管控政策延續，銀行業面臨利差過低之競爭壓力。本行面對瞬息萬變之外部挑戰，將密切關注經營環境之變動，靈活採取妥適營運對策，盱衡未來發展趨勢，穩健拓展各項業務，掌握市場契機，創造營收與獲利來源。

六、最近一次信用評等結果

本行最近一次信用評等結果及其評等日期列表如下：

評等機構	評等結果		評等 展望	評等日期
	國內長期	國內短期		
中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2025/12/11
惠譽信評	AA(twn)	F1+(twn)	負向	2025/11/06
評等機構	評等結果		評等 展望	評等日期
	國際長期	國際短期		
S&P Global Ratings	BBB+	A-2	穩定	2025/12/11
Fitch Ratings	A-	F2	負向	2025/11/06

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，全體同仁發揚「溫心、輕鬆、尊重」及「處處為您著想」之服務理念，團結合作，續創營運佳績。尚祈股東諸君時賜南針，並續予本行支持與愛護為禱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司
審計暨永續委員會查核報告書

本公司董事會造送一一四年度財務報表，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，經本審計暨永續委員會審查完竣，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

本公司一一五年股東常會

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

審計暨永續委員會召集人

陳長如



中 華 民 國 一 一 五 年 三 月 十 九 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
審計暨永續委員會成員與內部稽核主管之溝通情形

(一)審計暨永續委員會

日 期	溝通事項	執行結果
114/02/21	內部稽核作業查核計畫	照案通過，提董事會核議。
114/03/04	1. 內部稽核品質內部自我評核報告 2. 稽核業務報告	1. 洽悉。 2. 洽悉。
114/05/28	委外辦理稽核處稽核品質評核	照案通過，提董事會核議。
114/08/04	稽核業務報告	洽悉。
114/10/27	1. 委外辦理稽核處稽核品質評核報告及改善計畫 2. 稽核計畫 3. 修正「內部稽核品質評核管理辦法」	1. 修正後洽悉。 2. 照案通過，提董事會核議。 3. 修正後通過，提董事會核議。

(二)座談會議

日 期	溝通事項	執行結果
114/10/27	1. 「防範投資客炒房及人頭戶申貸」相關作業控制之落實情形 2. 利害關係人資料處理缺失改善情形	1. 已改善。 2. 已改善。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
114 年度發行金融債券情形

債券名稱	114 年度第一期 無擔保一般 金融債券	114 年度第二期 無擔保一般 金融債券 甲券 乙券	114 年度第三期 無擔保一般 金融債券
董事會 通過日期	112 年 11 月 10 日第 21 屆董事會第 11 次會議		
債券發行起 訖日期	114/04/25~ 119/04/25 (五年)	114/09/25~ 117/09/25 (三年) 114/09/25~ 119/09/25 (五年)	114/11/05~ 117/11/05 (三年)
金 額 (新臺幣)	21 億	35 億 49.5 億	4 億
票面利率 (固定利率)	1.88%	1.64% 1.68%	1.61%
募 集 原 因	為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		
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 113 年 11 月 18 日		
文 號	金管銀國字 第 1130234788 號		

會計師查核報告

(115)財審報字第 25002569 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 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 114 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 114 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 114 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 114 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 114 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 5 年 2 月 2 6 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
資 產					
11000	現金及約當現金	\$ 14,986,097	1	\$ 21,213,339	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	109,494,310	7	87,192,232	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,787,849	-	2,582,689	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	246,386,617	15	250,415,803	16
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	153,830,215	10	214,376,343	13
12500	附賣回票券及債券投資	32,181,654	2	8,408,560	1
13000	應收款項-淨額	10,909,929	1	10,749,984	1
13500	貼現及放款-淨額	897,597,329	56	887,519,906	55
15000	採權益法之投資-淨額	102,688,504	6	101,293,536	6
15500	其他金融資產-淨額	5,526	-	1,872	-
18500	不動產及設備-淨額	15,292,307	1	15,230,318	1
18600	使用權資產	707,283	-	757,738	-
19000	無形資產-淨額	318,363	-	323,476	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	977,920	-	1,343,887	-
19500	其他資產-淨額	11,082,883	1	9,853,351	1
10000	資產總計	\$ 1,598,246,786	100	\$ 1,611,263,034	100
負債及權益					
負 債					
21000	央行及銀行同業存款	\$ 11,171,923	1	\$ 21,140,910	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,112,266	-	3,728,563	-
22500	附買回票券及債券負債	7,192,305	-	4,783,153	-
23000	應付款項	27,838,008	2	26,257,828	2
23200	本期所得稅負債	204,842	-	382,599	-
23500	存款及匯款	1,263,841,169	79	1,286,587,580	80
24000	應付金融債券	54,370,000	3	48,220,000	3
25500	其他金融負債	11,796,602	1	8,626,096	1
25600	負債準備	1,764,534	-	1,661,634	-
26000	租賃負債	716,114	-	769,855	-
29300	遞延所得稅負債	8,933,309	1	9,711,633	1
29500	其他負債	1,387,091	-	1,464,520	-
20000	負債總計	1,393,328,163	87	1,413,334,371	88
權 益					
股 本					
31101	普通股股本	48,616,031	3	48,616,031	3
31500	資本公積	27,867,109	2	27,705,927	2
保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	68,680,295	4	64,476,033	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	1
32005	未分配盈餘	39,968,320	3	39,833,861	2
32000	保留盈餘總計	116,317,989	7	111,979,268	7
32500	其他權益	12,200,638	1	9,710,581	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	204,918,623	13	197,928,663	12
	負債及權益總計	\$ 1,598,246,786	100	\$ 1,611,263,034	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114年及113年度

代碼	項目	114 年 度			113 年 度			變動		
		金	額	%	金	額	%	百	分	比
41000	利息收入	\$	38,138,857	135	\$	40,419,486	147	(		6)
51000	減：利息費用	(	20,509,128)	(73)	(	21,389,849)	(78)	(		4)
49010	利息淨收益		17,629,729	62		19,029,637	69	(		7)
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨損益		4,826,304	17		4,362,671	16			11
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		495,061	2	(	2,956,671)	(11)	(		117)
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		2,838,088	10		2,751,005	10			3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		68,116	-		79,286	-	(		14)
49600	兌換損益		55,195	-		2,744,974	10	(		98)
49700	資產減損損失	(	12,046)	-	(	54,605)	-	(		78)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額		2,358,914	9		1,401,187	5			68
49800	其他利息以外淨損益		140	-		90,530	1	(		100)
49020	利息以外淨損益合計		10,629,772	38		8,418,377	31			26
4XXXX	淨收益		28,259,501	100		27,448,014	100			3
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(	1,804,172)	(7)	(	2,605,898)	(9)	(		31)
	營業費用									
58500	員工福利費用	(	5,714,037)	(20)	(	5,450,807)	(20)			5
59000	折舊及攤銷費用	(	935,509)	(3)	(	879,500)	(3)			6
59500	其他業務及管理費用	(	3,336,064)	(12)	(	3,501,713)	(13)	(		5)
58400	營業費用合計	(	9,985,610)	(35)	(	9,832,020)	(36)			2
61001	繼續營業單位稅前利益		16,469,719	58		15,010,096	55			10
61003	所得稅費用	(	1,642,065)	(6)	(	1,531,613)	(6)			7
64000	繼續營業單位本期淨利	\$	14,827,654	52	\$	13,478,483	49			10
	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	(	54,528)	-	(	4,711)	-			1057
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(	1,649,723)	(6)		694,848	2	(		337)
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		278	-		3,132	-	(		91)
65207	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額		1,568,452	6		3,199,184	12	(		51)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(	53,889)	-	(	13,955)	-			286
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(	189,410)	-		3,878,498	14	(		105)
	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	(	4,496,897)	(16)		6,409,246	23	(		170)
65307	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額		1,622,485	6		1,311,365	5			24
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		3,607,231	13	(	684,983)	(2)	(		627)
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		13,406	-	(	39,121)	-	(		134)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		195,195	-	(	1,148,465)	(4)	(		117)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計		941,420	3		5,848,042	22	(		84)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	\$	752,010	3	\$	9,726,540	36	(		92)
66000	本期綜合損益總額	\$	15,579,664	55	\$	23,205,023	85	(		33)
	每股盈餘									
67500	基本	\$		3.06	\$		2.78			
67700	稀釋	\$		3.06	\$		2.78			

董事長：李慶言

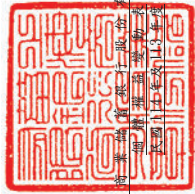


經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰





上海外灘金融貿易中心股份有限公司
SHANGHAI FINANCIAL TRADING CENTER CO., LTD.

單位：新台幣仟元

代碼	普 通 股 資 本	公 積 金	法 定 盈 餘 公 積 金	特 別 盈 餘 公 積 金	盈 餘 未 分 配 盈 餘	綜 其 他	權 益				總 額	
							透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 實 收 資 產	選 險 工 具 之 損 益	變 動 影 響 數	允 許 融 資 風 險		
113 年度												
A1	\$ 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	
D1	-	-	-	-	13,478,483	-	-	-	-	-	13,478,483	
D3	-	-	-	-	(18,241)	5,392,604	4,349,045	-	3,132	-	9,726,540	
D5	-	-	-	-	13,460,242	5,392,604	4,349,045	-	3,132	-	23,205,023	
112 年度盈餘分配												
B3	-	-	-	(5,583,505)	5,583,505	-	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-	(8,750,886)	-	
C7	-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	-	9,480	
CI7	-	148,002	-	-	-	-	-	-	-	-	148,002	
Q1	-	-	-	-	553,965	-	(553,965)	-	-	-	-	
Z1	\$ 48,616,031	\$ 27,705,927	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 39,833,861	\$ 4,970,909	\$ 4,740,687	\$ -	(\$ 1,015)	(\$ 83,144)	\$ 197,928,663	
114 年度												
A1	\$ 48,616,031	\$ 27,705,927	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 39,833,861	\$ 4,970,909	\$ 4,740,687	\$ -	(\$ 1,015)	(\$ 83,144)	\$ 197,928,663	
D1	-	-	-	-	14,827,654	-	-	-	-	-	14,827,654	
D3	-	-	-	-	(34,951)	(3,666,783)	4,486,342	(32,876)	278	-	752,010	
D5	-	-	-	-	14,792,703	(3,666,783)	4,486,342	(32,876)	278	-	15,579,664	
113 年度盈餘分配												
B1	-	-	4,204,262	-	(4,204,262)	-	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-	(8,750,886)	-	
C7	-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	-	9,480	
CI7	-	151,702	-	-	-	-	-	-	-	-	151,702	
Q1	-	-	-	-	(1,703,096)	-	1,703,096	-	-	-	-	
Z1	\$ 48,616,031	\$ 27,867,109	\$ 68,680,295	\$ 7,669,374	\$ 39,968,320	\$ 1,304,126	\$ 10,930,125	(\$ 32,876)	(\$ 737)	(\$ 83,144)	\$ 204,918,623	



董事長：李慶吉



總經理：郭進一



會計主管：吳宗泰

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國114年及113年度

單位：新台幣仟元

代 碼	1 1 4 年 度	1 1 3 年 度
營業活動之現金流量		
A00010 本期稅前淨利	\$ 16,469,719	\$ 15,010,096
A20010 收益費損項目		
A20100 折舊費用	707,583	616,679
A20200 攤銷費用	227,926	262,821
A20300 呆帳、承諾及保證責任準備提存	1,804,172	2,605,898
A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(458,130)	745,607
A20900 利息費用	20,509,128	21,389,849
A21200 利息收入	(38,138,857)	(40,419,486)
A21300 股利收入	(2,683,201)	(2,414,488)
A21800 提存和解補償準備	-	140,771
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(2,358,914)	(1,401,187)
A22500 處分及報廢不動產及設備損失(利益)	98,081	(119,952)
A23500 金融資產減損損失(迴轉利益)	12,046	(44,240)
A23700 非金融資產減損損失	-	98,845
A29900 其他調整項目	273,557	(247,221)
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	(8,331,457)	(15,993,619)
A41120 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,120,094	(2,936,060)
A41123 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,027,890	(20,140,838)
A41125 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	60,549,491	22,872,038
A41150 應收款項	(181,015)	(109,182)
A41160 貼現及放款	(11,873,143)	(24,244,775)
A41190 其他金融資產	(3,710)	1,660
A41990 其他資產	(1,301,438)	3,619,954
與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110 央行及銀行同業存款	(9,968,987)	6,914,704
A42120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	516,857	703,154
A42140 附買回票券及債券負債	2,409,152	4,191,864
A42150 應付款項	1,588,221	(1,315,086)
A42160 存款及匯款	(22,746,411)	12,025,886
A42170 其他金融負債	3,170,506	2,066,823
A42180 員工福利負債準備	64,024	177,320
A42990 其他負債	(77,557)	35,186
A33000 營運產生之現金流入(流出)	17,425,627	(15,906,979)
A33100 收取之利息	37,946,363	40,236,930
A33200 收取之股利	2,685,201	2,478,597
A33300 支付之利息	(20,354,895)	(21,075,785)
A33500 支付之所得稅	(1,980,702)	(2,579,949)
AAAA 營業活動之淨現金流入	35,721,594	3,152,814
投資活動之現金流量		
B02700 取得不動產及設備	(543,700)	(1,249,459)
B02800 處分不動產及設備價款	-	168,204
B04500 取得無形資產	(219,552)	(123,978)
BBBB 投資活動之淨現金流出	(763,252)	(1,205,233)
籌資活動之現金流量		
C01400 發行金融債券	10,950,000	6,550,000
C01500 償還金融債券	(4,800,000)	(16,400,000)
C04020 租賃負債本金償還	(336,407)	(318,136)
C04500 發放現金股利	(8,750,886)	(8,750,886)
CCCC 籌資活動之淨現金流出	(2,937,293)	(18,919,022)
DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	(504,576)	431,043
EEEE 本期現金及約當現金增加(減少)數	31,516,473	(16,540,398)
E00100 期初現金及約當現金餘額	66,991,693	83,532,091
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 98,508,166	\$ 66,991,693
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	\$ 14,986,097	\$ 21,213,339
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	51,340,415	37,369,794
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	32,181,654	8,408,560
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 98,508,166	\$ 66,991,693

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

(115)財審報字第 25004348 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 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 114 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 114 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 114 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 114 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 114 年度及 113 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 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

吳偉臺

吳偉臺



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 5 年 2 月 2 6 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114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	資 產				
11000	現金及約當現金	\$ 28,603,224	1	\$ 38,522,816	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	418,484,106	17	432,246,360	17
12000	透過損益按公允價值衡量之金融				
	資產	4,432,307	-	5,569,510	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡				
	量之金融資產	521,796,038	22	475,245,104	19
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投				
	資	172,989,283	7	235,146,758	10
12500	附賣回票券及債券投資	32,181,654	1	8,408,560	-
13000	應收款項－淨額	23,212,672	1	24,748,669	1
13200	本期所得稅資產	1,073,339	-	185,113	-
13300	待出售資產	-	-	1,039,030	-
13500	貼現及放款－淨額	1,185,067,076	49	1,221,016,517	49
15000	採用權益法之投資－淨額	1,645,086	-	1,559,287	-
15500	其他金融資產－淨額	5,526	-	1,872	-
18500	不動產及設備－淨額	23,683,061	1	24,190,840	1
18600	使用權資產－淨額	1,483,560	-	1,854,237	-
18700	投資性不動產－淨額	5,322,131	-	7,978,542	-
19000	無形資產－淨額	2,084,443	-	2,194,494	-
19300	遞延所得稅資產	6,245,843	-	4,936,259	-
19500	其他資產－淨額	12,335,957	1	11,218,943	1
10000	資產總計	<u>\$ 2,440,645,306</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,496,062,911</u>	<u>100</u>

(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114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	負債及權益	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
負 債					
21000	央行及銀行同業存款	\$ 34,339,600	2	\$ 44,597,026	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融				
	負債	6,132,148	-	5,825,908	-
22500	附買回票券及債券負債	7,192,305	-	4,783,153	-
23000	應付款項	36,633,175	2	36,432,169	2
23200	本期所得稅負債	727,921	-	956,186	-
23500	存款及匯款	1,982,543,567	81	2,046,220,040	82
24000	應付金融債券	65,275,649	3	59,591,987	2
25500	其他金融負債	13,866,786	1	9,981,110	1
25600	負債準備	3,451,936	-	3,242,924	-
26000	租賃負債	1,508,848	-	1,878,459	-
29300	遞延所得稅負債	9,714,811	-	9,973,427	-
29500	其他負債	3,927,586	-	5,695,512	-
20000	負債總計	2,165,314,332	89	2,229,177,901	89
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	27,867,109	1	27,705,927	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	68,680,295	3	64,476,033	3
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	-
32005	未分配盈餘	39,968,320	2	39,833,861	2
	保留盈餘總計	116,317,989	5	111,979,268	5
32500	其他權益	12,200,638	-	9,710,581	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
	本公司業主權益總計	204,918,623		197,928,663	
38000	非控制權益	70,412,351	3	68,956,347	3
30000	權益總計	275,330,974	11	266,885,010	11
	負債及權益總計	\$ 2,440,645,306	100	\$ 2,496,062,911	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114年及113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	114 年 度	113 年 度	變 動
		金 額 %	金 額 %	百 分 比 %
41000	利息收入	\$ 75,625,192 142	\$ 85,500,720 166	(12)
51000	利息費用	(38,826,851) (73)	(46,794,868) (91)	(17)
49010	利息淨收益	36,798,341 69	38,705,852 75	(5)
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益	8,158,776 15	6,791,281 13	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	742,338 1	2,699,718 (5)	(127)
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	3,575,907 7	4,194,242 8	(15)
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	68,116 -	79,286 -	(14)
49600	兌換損益	1,618,176 3	3,723,482 7	(57)
49700	資產減損損失	(10,563) -	(70,411) -	(85)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	283,974 1	322,213 1	(12)
49800	其他利息以外淨利益	669,469 1	357,748 1	87
49815	投資性不動產損益	1,399,796 3	- -	-
	利息以外淨損益合計	16,505,989 31	12,698,123 25	30
4XXXX	淨收益	53,304,330 100	51,403,975 100	4
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(14,128,485) (26)	(15,177,363) (29)	(7)
	營業費用			
58500	員工福利費用	(12,339,779) (23)	(11,549,980) (23)	7
59000	折舊及攤銷費用	(1,998,437) (4)	(1,947,125) (4)	3
59500	其他業務及管理費用	(6,319,587) (12)	(5,801,849) (11)	9
58400	營業費用合計	(20,657,803) (39)	(19,298,954) (38)	7
61001	繼續營業單位稅前淨利	18,518,042 35	16,927,658 33	9
61003	所得稅費用	(1,598,482) (3)	(2,488,350) (5)	(36)
64000	繼續營業單位本期淨利	\$ 16,919,560 32	\$ 14,439,308 28	17

(續 次 頁)

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114年及113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	114 年 度	113 年 度	變 動
		金 額 %	金 額 %	百 分 比 %
	其他綜合損益			
	不重分類至損益之項目：			
65201	確定福利計劃之再衡量數	(\$ 45,482)	(\$ 18,562)	145
65203	避險工具之損益	(57,302)	-	-
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	1,042,903	6,170,929	12 (83)
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	278	3,132	- (91)
65206	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	5,829	38,746	- (85)
65220	與不重分類之項目相關之所得 稅	(71,112)	16,432	- (533)
	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	(7,657,628)	11,268,972	22 (168)
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	- (100)
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	6,912,480	1,452,624	3 376
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)	10,135	19,737	- (151)
65320	與可能重分類之項目相關之所 得稅	(21,609)	(1,625,035)	(3) (96)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	\$ 118,492	\$ 17,444,692	34 (99)
66000	本期綜合損益總額	\$ 17,038,052	\$ 31,884,000	62 (47)
	稅後淨利歸屬			
67101	母公司業主	\$ 14,827,654	\$ 13,478,483	26 10
67111	非控制權益	2,091,906	960,825	2 118
67100		\$ 16,919,560	\$ 14,439,308	28 17
	稅後綜合損益歸屬			
67301	母公司業主	\$ 15,579,664	\$ 23,205,023	45 (33)
67311	非控制權益	1,458,388	8,678,977	17 (84)
67300		\$ 17,038,052	\$ 31,884,000	62 (47)
	每股盈餘			
67500	基本	\$ 3.06	\$ 2.78	
67700	稀釋	\$ 3.06	\$ 2.78	

董事長：李慶言

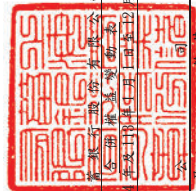


經理人：郭進一



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
(含附屬機構)
民國111年12月31日

單位：新台幣仟元

歸屬	於		母		業		主		權		益			
	普通	股	本	公	積	法	定	盈	餘	公		積		
代	碼	113 年度	113 年 1 月 1 日餘額	113 年 1 月 1 日餘額	113 年 1 月 1 日餘額	113 年 1 月 1 日餘額	113 年 1 月 1 日餘額	113 年 1 月 1 日餘額	113 年 1 月 1 日餘額	113 年 1 月 1 日餘額	113 年 1 月 1 日餘額			
A1		\$ 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
D1		-	-	-	-	13,478,483	-	-	-	-	-	13,478,483	960,825	14,439,308
D3		-	-	-	-	(18,241)	5,392,604	4,349,045	-	3,132	-	9,726,540	7,718,152	17,444,692
D5		-	-	-	-	13,460,242	5,392,604	4,349,045	-	3,132	-	23,205,023	8,678,977	31,884,000
112 年度盈餘分配														
B3		-	-	-	(5,583,505)	5,583,505	-	-	-	-	-	-	-	-
B5		-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-	-	(8,750,886)	-	(8,750,886)
C7		-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	-	9,480	-	9,480
C17		-	148,002	-	-	-	-	-	-	-	-	148,002	-	148,002
Q1		-	-	-	-	553,965	-	(553,965)	-	-	-	-	-	-
O1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,982)	(1,982)
Z1		\$ 48,616,031	\$ 27,705,927	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 39,833,861	\$ 4,970,909	\$ 4,740,687	\$ -	\$ 1,015	\$ 83,144	\$ 197,928,663	\$ 68,956,347	\$ 266,885,010
114 年度														
A1		\$ 48,616,031	\$ 27,705,927	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 39,833,861	\$ 4,970,909	\$ 4,740,687	\$ -	\$ 1,015	\$ 83,144	\$ 197,928,663	\$ 68,956,347	\$ 266,885,010
D1		-	-	-	-	14,827,654	-	-	-	-	-	14,827,654	2,091,906	16,919,560
D3		-	-	-	-	(34,951)	(3,666,783)	4,486,342	(32,876)	278	-	752,010	(633,518)	118,492
D5		-	-	-	-	14,792,703	(3,666,783)	4,486,342	(32,876)	278	-	15,579,664	1,458,388	17,038,052
113 年度盈餘分配														
B1		-	-	4,204,262	-	(4,204,262)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5		-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-	-	(8,750,886)	-	(8,750,886)
C7		-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	-	9,480	-	9,480
C17		-	151,702	-	-	-	-	-	-	-	-	151,702	-	151,702
Q1		-	-	-	-	(1,703,096)	-	1,703,096	-	-	-	-	-	-
O1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,384)	(2,384)
Z1		\$ 48,616,031	\$ 27,867,109	\$ 68,680,295	\$ 7,669,374	\$ 39,968,320	\$ 1,304,126	\$ 10,930,125	(\$ 32,876)	(\$ 737)	\$ 83,144	\$ 204,918,623	\$ 70,412,351	\$ 275,330,974



董事長：李慶吉

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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	1 1 4 年 度	1 1 3 年 度
營業活動之現金流量		
A00010 本期稅前淨利	\$ 18,518,042	\$ 16,927,658
A20010 收益費損項目		
A20100 折舊費用	1,634,071	1,591,901
A20200 攤銷費用	364,366	355,224
A20300 呆帳、承諾及保證責任準備提存	14,128,485	15,177,363
A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(450,948)	769,637
A20900 利息費用	38,826,851	46,794,868
A21200 利息收入	(75,625,192)	(85,500,720)
A21300 股利收入	(3,701,484)	(3,812,816)
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(283,974)	(322,213)
A22500 處分及報廢不動產及設備損失(利益)	96,495	116,841
A22700 處分投資性不動產利益	(1,399,796)	-
A23000 處分待出售資產利益	(194,562)	-
A23600 金融資產減損損失(迴轉利益)	10,563	(28,434)
A29900 其他調整項目	590,984	143,241
A40000 與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110 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	(44,790,608)	(14,083,494)
A41120 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,320,702	1,363,106
A41123 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(45,891,513)	(64,989,429)
A41125 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	61,593,207	35,919,195
A41150 應收款項	(621,479)	(2,646,238)
A41160 貼現及放款	12,091,715	16,286,202
A41190 其他金融資產	(4,090)	1,873
A41990 其他資產	(1,464,863)	3,616,232
A42110 與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110 央行及銀行同業存款	(9,929,882)	2,759,258
A42120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	532,384	(316,221)
A42140 附買回票券及債券負債	2,409,152	4,191,864
A42150 應付款項	2,170,456	(1,441,142)
A42160 存款及匯款	(34,789,649)	13,631,690
A42170 其他金融負債	3,885,675	2,440,956
A42180 員工福利負債準備	178,167	255,950
A42990 其他負債	120,630	345,652
A33000 營運產生之現金流出	(60,676,095)	(10,685,678)
A33100 收取之利息	72,649,916	84,085,952
A33200 收取之股利	3,701,484	3,885,138
A33300 支付之利息	(40,224,881)	(47,532,079)
A33500 支付之所得稅	(4,600,428)	(6,227,570)
AAAA 營業活動之淨現金(流出)流入	(29,150,004)	23,525,763
投資活動之現金流量		
B02600 處分待出售資產	1,178,271	-
B02700 取得不動產及設備	(847,457)	(1,400,173)
B02800 處分不動產及設備價款	3,850	169,282
B04500 取得無形資產	329,599	(344,920)
B05400 取得投資性不動產	(656,243)	(198,691)
B05500 處分投資性不動產	4,505,929	-
B09900 其他投資活動	-	1,861,951
BBBB 投資活動之淨現金流入	3,854,751	87,449
籌資活動之現金流量		
C01400 發行金融債券	10,950,000	6,550,000
C01500 償還金融債券	(4,800,000)	(25,847,079)
C04020 租賃負債本金償還	(881,701)	(892,958)
C04500 發放現金股利	(8,741,406)	(8,741,406)
C05800 非控制權益變動	(2,384)	(1,982)
CCCC 籌資活動之淨現金流出	(3,475,491)	(28,933,425)
DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	(13,606,823)	18,328,238
EEEE 本期現金及約當現金(減少)增加數	(42,377,567)	13,008,025
E00100 期初現金及約當現金餘額	369,412,598	356,404,573
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 327,035,031	\$ 369,412,598
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	\$ 28,603,224	\$ 38,522,816
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	266,250,153	322,481,222
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	32,181,654	8,408,560
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 327,035,031	\$ 369,412,598

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114年度

單位：新台幣元

項 目	金 額
期初未分配盈餘	\$26,878,713,334
本期稅後淨利	\$14,827,653,714
減：處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	(1,703,095,584)
減：確定福利計畫再衡量數	(34,951,344)
當年度未分配盈餘	13,089,606,786
減：提列法定盈餘公積（30%）	(3,926,882,036)
本期可供分配盈餘	\$36,041,438,084
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	\$27,290,552,432

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114年12月31日止，本公司法定盈餘公積68,680,294,751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149%，高於銀行局規定之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：

本行於114年12月31日遭主管機關因前行員挪用款項及員工異常行為管理機制所涉缺失，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1項、第8條第1項及第3項規定，依銀行法第129條第7款規定核處新臺幣1,200萬元罰鍰。
 - (5) 董事會通過盈餘分配案上一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0.15%，惟未逾銀行局規定之1.5%；備抵呆帳覆蓋率為242.17%，低於全體本國銀行平均數917.43%，惟已達銀行局規定之80%以上。
 - (6) 本年度現金盈餘分配數8,750,885,652元，達資本總額48,616,031,400元之18%，高於銀行局規定之15%。
 - (7) 本年度盈餘分配未有以法定公積或資本公積分配現金股利之情事。
 - (8) 本行於115年3月19日董事會決議配發114年度董事酬勞為45,500,000元及員工酬勞為80,000,000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

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	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	參114.07.24 公開發行公司取得或處分資產處理準則第31條規定，修正第28條第一項第四款第二目，並新增第一項第四款第三目及第六款之內容，原第六款移列至第七款。

修正條文	現行條文	說 明
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，<u>未達五百億元</u>，交易金額達新臺幣十億元以上。 <u>(三)、實收資本額達新臺幣五百億元以上，交易金額達公司實收資本額百分之五以上。</u> 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、<u>實收資本額達新臺幣五百億元以上，於證券交易所或證券商營業處所買賣之公債、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)，非屬第七款但書各目情形，且其交易對象非為關係人，交易金額達公司實收資本額百分之五以上。</u> <u>七</u>、除前<u>六</u>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	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<u>五</u>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	

修正條文	現行條文	說 明
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	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	

修正條文	現行條文	說明
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。	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，至少保存五年。	
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	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	參114.07.24 公開發行公司取得或處分資產處理準則第35條之規定，修正第31條第二項之內容。

修正條文	現行條文	說明
<u>本額百分之五之交易金額規定，以歸屬於母公司業主之權益百分之二點五計算之；</u> 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；<u>本程序有關實收資本額達新臺幣五百億元之交易金額規定，以歸屬於母公司業主之權益新臺幣一千億元計算之。</u>	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。	

董 事	公 司 名 稱	擔 任 職 務
榮康信	Jiangsu Holdings Limited	具實質控制力之股東