

股票代號：5876

<http://www.scsb.com.tw>

上海商業儲蓄銀行 股份有限公司 2023第三季法人說明會

2023.11.22



 上海商業儲蓄銀行



免責聲明

本份簡報由上海商業儲蓄銀行股份有限公司（本公司）提供，使用者在閱讀本份簡報資訊同時，應參考本公司向主管機關所申報公開且完整的各項財務業務資訊，本公司會盡力確保本份簡報內容的正確性與完整性，但不保證所提供的資料皆準確無誤，本份簡報公開後，本公司亦不負有因情事變更而即時修正相關內容的義務。

使用者亦應注意，本份簡報可能包含前瞻性陳述，包括公司經營策略與未來展望等皆屬前瞻性陳述範疇，而前瞻性陳述本身的不確定性或其他因素如：法規變化、競爭環境、科技發展、經濟情勢與經營上的改變等，皆有可能導致本公司實際營運結果與本份簡報的前瞻性陳述有所差異。

本份簡報的內容或陳述非為買賣或提供買賣任何有價證券或金融商品的要約、要約之引誘或建議。本公司及其他關係企業代表人無論過失或其他原因，均不對使用或因他人引用本份簡報資料、亦或其他因本份簡報資料導致的任何損害負擔任何責任。

本份簡報的任何部分不得直接或間接複製、再流通或傳送給任何第三人，且不得為任何目的出版刊印本份簡報的全部或部分。

本免責聲明如中、英文版本有不一致或不清晰之處，應以中文版本為準。



- 2023Q3總體經濟金融概況
- 2023Q3營運發展概況
- 2023Q3財務業務概況
- 2024年營運展望
- 附件：2023Q3簡要資產負債表與損益表



2023Q3總體經濟

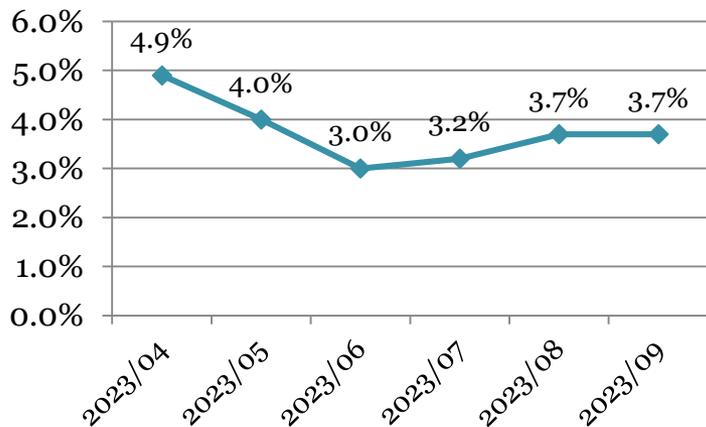
金融概況



2023Q3總體經濟金融概況

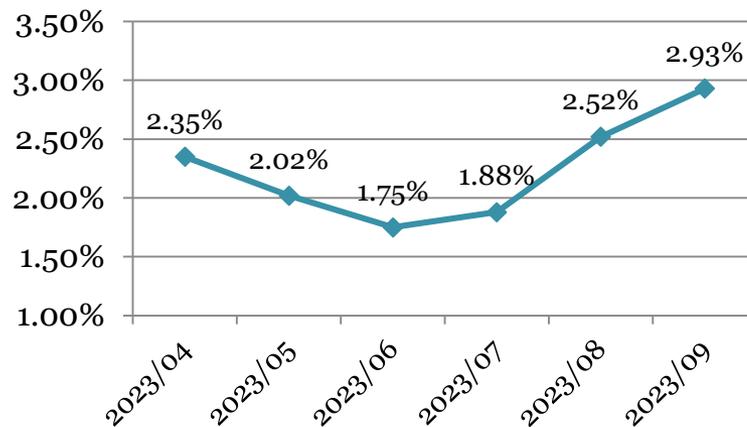
- 2023Q3全球性通貨膨脹較2023Q1趨緩，但通膨壓力持續存在。

美國通貨膨脹率



美國2023/9月通貨膨脹率降至3.7%，但較聯準會拉高利率以利通膨回歸之目標2%仍有距離。

我國通貨膨脹率



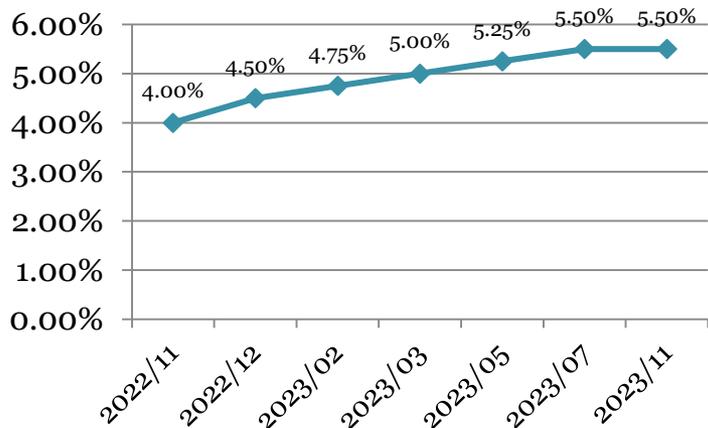
2023Q3我國消費者物價指數（CPI）年增率平均為2.36%，創8個月以來新高。



2023Q3 總體經濟金融概況

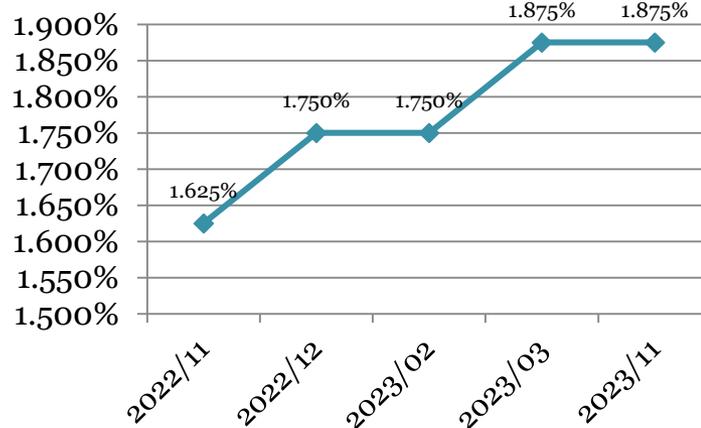
- 美國Fed及各國中央銀行採升息手段，以抑制通貨膨脹。

美國聯邦基金利率



美國Fed於2023年共升息4次合計1%，為2022年3月啟動升息循環的第11次升息，累計共計升息21碼（5.25%），推高聯邦基金利率創2007年8月的最高點。

我國重貼現率

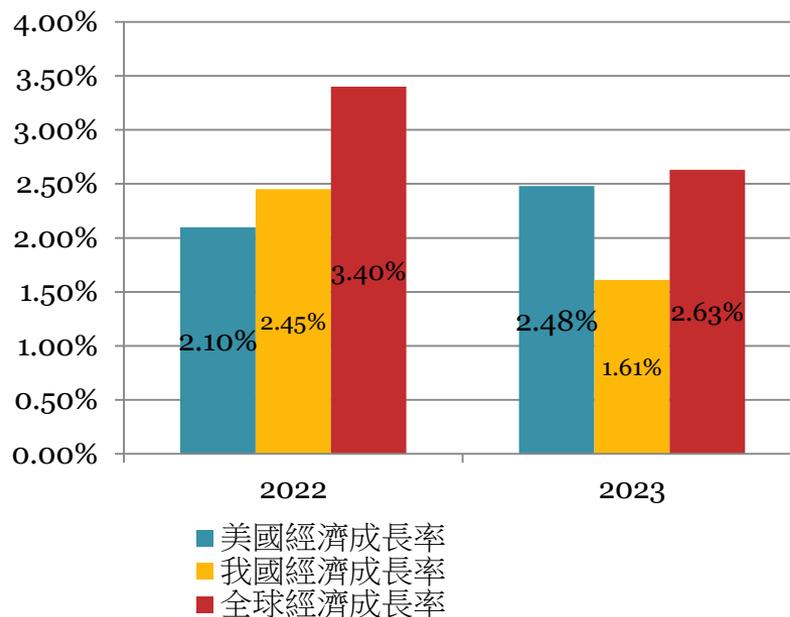
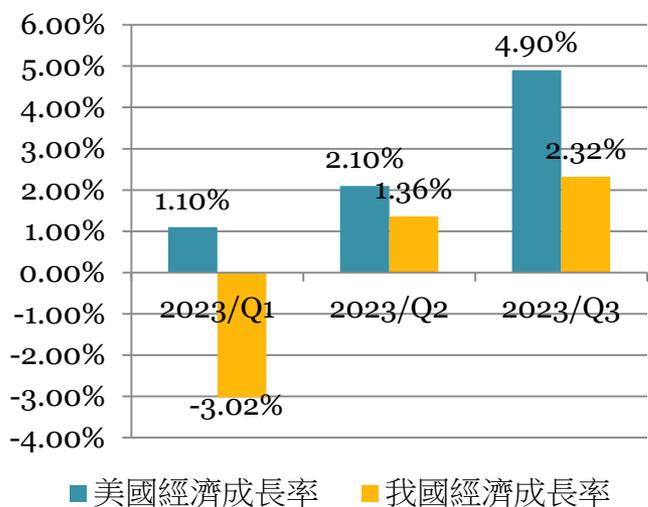


我國央行於2022年12月及2023年3月各升息半碼。



2023Q3總體經濟金融概況

- 全球經濟走勢下行，加上地緣政治仍陷僵局，國際商品貿易持續低迷，外貿導向成長經濟體之挑戰嚴峻，主要研究機構下調經濟成長預測。



S&P 10月預測全球2023年經濟成長為2.63%，低於2022年的經濟成長率3.4%；美國2023年經濟成長為2.48%，高於2022年的經濟成長率2.1%。

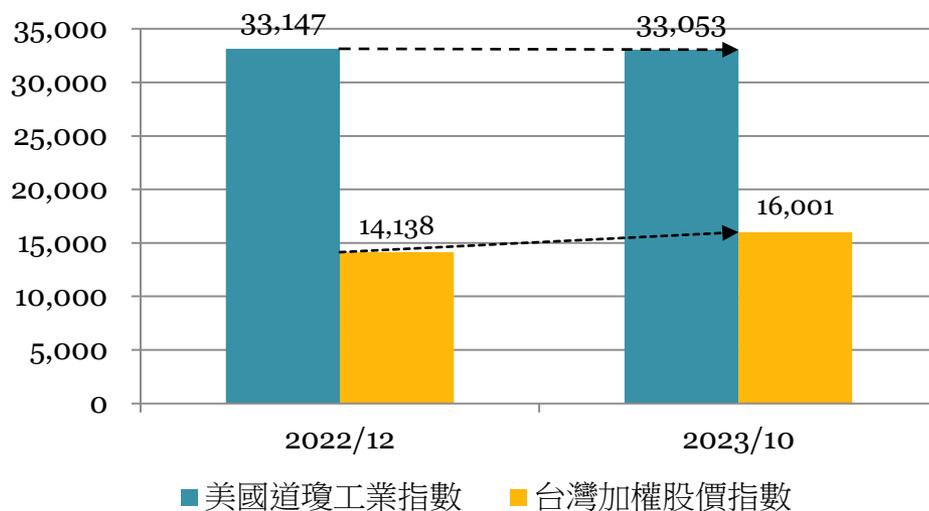
主計總處及中華經濟研究院分別預測我國2023年經濟成長為1.61%及1.38%，均低於2022年的經濟成長率2.45%。

2023前三季我國出口貿易同比衰退13.78%，進口貿易衰退19.74%。



2023Q3 總體經濟金融概況

- 美國通膨降溫、升息進入尾聲，全球主要股市微幅上漲。



美國道瓊工業指數2023年10月底較2022年底下跌0.28%。

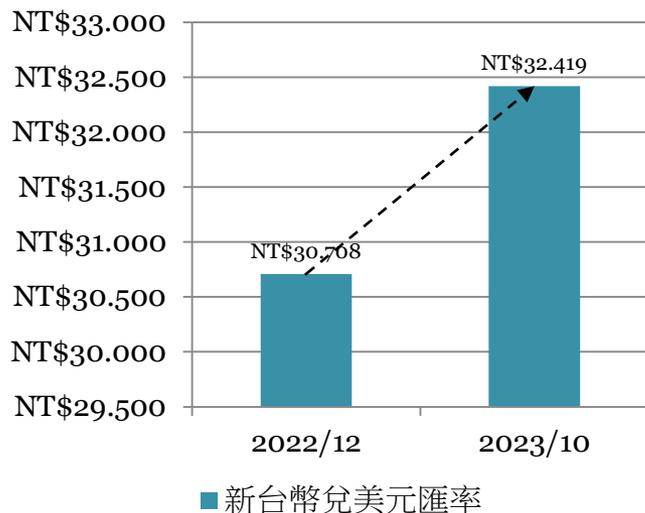
台灣加權股價指數2023年10月底較2022年底上漲13.18%。



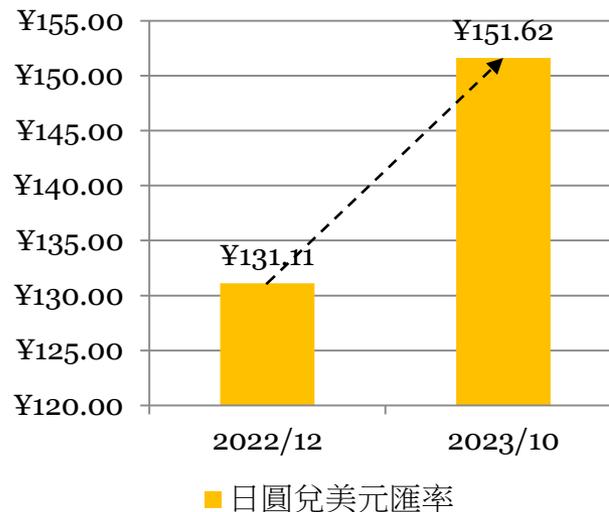
2023Q3總體經濟金融概況

- 美國債券殖利率高居不下，支撐美元走勢偏強，引發非美貨幣普遍走弱。

新台幣兌美元匯率



日圓兌美元匯率



2023年10月底新台幣兌美元匯率32.419元，較2022年底匯率30.708元貶值5.28%。

2023年10月底日圓兌美元匯率151.62日圓，較2022年底匯率131.11日圓貶值13.53%。



2023Q3營運發展概況



2023年策略主軸：多元核心，數位永續

1.加速數位轉型

數位理財

- 持續優化網路銀行、行動網銀APP等相關理財交易平台系統，提供客戶最佳交易服務體驗並降低作業成本，增加本行整體收益。

數位貨幣

- 配合政府政策，已完成第一階段批發型與第二階段通用型零售支付場景的試驗計畫，未來本行仍將配合政策進行下一階段的試驗計畫，並且持續關注國際間數位貨幣之應用，發展成適合數位貨幣的生態體系。

法金數位化

- 持續優化企業網路銀行與企業行動銀行服務，並規劃於Line官方帳號提供企業客戶專屬的文字客服服務，透過SmartRobot提供多渠道一對多的智能便捷服務，並將常見問題進行圖卡化、流程化及影片格式等，指引客戶快速取得解答，提供最佳使用者體驗。

金融科技

- 與新創公司合作，於內湖成立數位科技創新中心(Cloud Space)做為內部跨事業部團隊與新創公司共創合作的場域，在產品規劃階段，以敏捷的方式漸進式開發，以快速回應環境與市場需求的變化。

精準行銷

- 以客戶為中心，建立精準行銷AI模型及戰情室儀表板，並以數據驅動行銷決策，提供產品一致化、服務客製化的顧客體驗感受。



2. 推動永續發展

永續金融

- 本行訂定《責任投資辦法》及《盡職治理準則》等規範，致力於發展綠色金融，並推動責任投資及盡職治理，發揮金融業之永續影響力並建構美好永續金融生態系。

綠色營運

- 導入產品碳足跡盤查、水資源管理系統、永續採購管理系統；汰換高耗能設備、打造自有行舍綠建築、導入綠電再生能源、推動無紙化作業及節能減碳。

因應氣候

- 訂定高氣候風險資產限額、監控高氣候風險區域及高碳排產業之暴險，建構氣候變遷風險管理機制、審慎因應氣候變遷之風險與機會，氣候相關風險財務揭露，以及簽署赤道原則及科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)。

ESG主題概念

- 112年Q2以線上會議方式，滬港台三行聯合舉辦【2023滬港台ESG全球永續趨勢線上講座】活動，邀請瑞士百達資產管理專家分享。

永續發展議合

- 2023年9月通過「上海商業儲蓄銀行永續發展議合辦法」，強化本行對永續發展重視與優化永續議合作業之執行。



3. 穩健發展業務

企金與個金

- 持續進行綠色授信、六大核心戰略產業、區域群聚產業、信保保證、中小企業、外匯及國際金融。
- 112.09.06取得櫃買中心永續發展債券資格認可。
- 規劃發行可持續發展債券(即綠色債券+社會責任債券)，用於「綠色投資計畫」及「社會效益投資計畫」之授信。

客戶金融

- 高資產業務系統模組(R6財富管理系統) 建置中，旨在優化高資產客戶准入/續行/覆審/退出流程之系統化，減少客戶申辦等待審核時間，且免除紙本遞送提高作業品質與效率。

資本管理

- 實施事業部與區域中心風險性資產(RWA)限額管理，提高分行開發低耗資本手續費收益之績效考核權重，加強承作低風險性資產及低耗資本業務，提升資本使用效益，健全資本適足性。

財務金融

- 更新升級財金交易系統、加強發展大型客戶新客群、開發新種金融商品、財務操作、財務行銷(TMU)。



4.ESG 表現與社會評價

- ◻ SGS頒予本行ISO 46001：2019 水資源效率管理系統證書。
- ◻ 獲信託商業同業公會頒發「高齡金融規劃顧問師 - 賢才輩出獎」。
- ◻ 榮獲票據交換所頒發eACH扣款業務推廣獎與eACH入帳業務推廣獎。
- ◻ 2022年我國銀行競爭力評比頒獎，本行榮獲「最佳財務經營績效獎」、「最佳獲利能力獎」及「最佳財務結構進步獎」等3個獎項。
- ◻ 榮獲今周刊「第十七屆財富管理銀行評鑑」【最佳理專團隊獎第一名】、【最佳財富增值獎第二名】、【最佳客戶信任第三名】及【最佳高階客群服務獎第三名】等多項大獎肯定。



4.ESG表現與社會評價(續)

- 獲香港中文大學「大中華地區可持續發展指數前20大企業」。
- 獲Wells Fargo Bank, N.A.(富國銀行)頒發之“2021-2022 Operational Excellence Award”。
- 榮獲卓越雜誌之「最佳服務品質獎」。
- 獲納入「臺灣優選多因子30指數」成分股。
- 獲納入「特選高股息低波動股價指數」成分股。
- 獲納入「臺灣公司治理100指數」成分股。
- 連續4年獲納入「臺灣就業99指數」成分股。
- 連續5年獲納入「臺灣高薪100指數」成分股。
- 2022年永續報告書獲TCSA白金獎。



2023Q3財務業務概況



2023Q3 個體營運成果

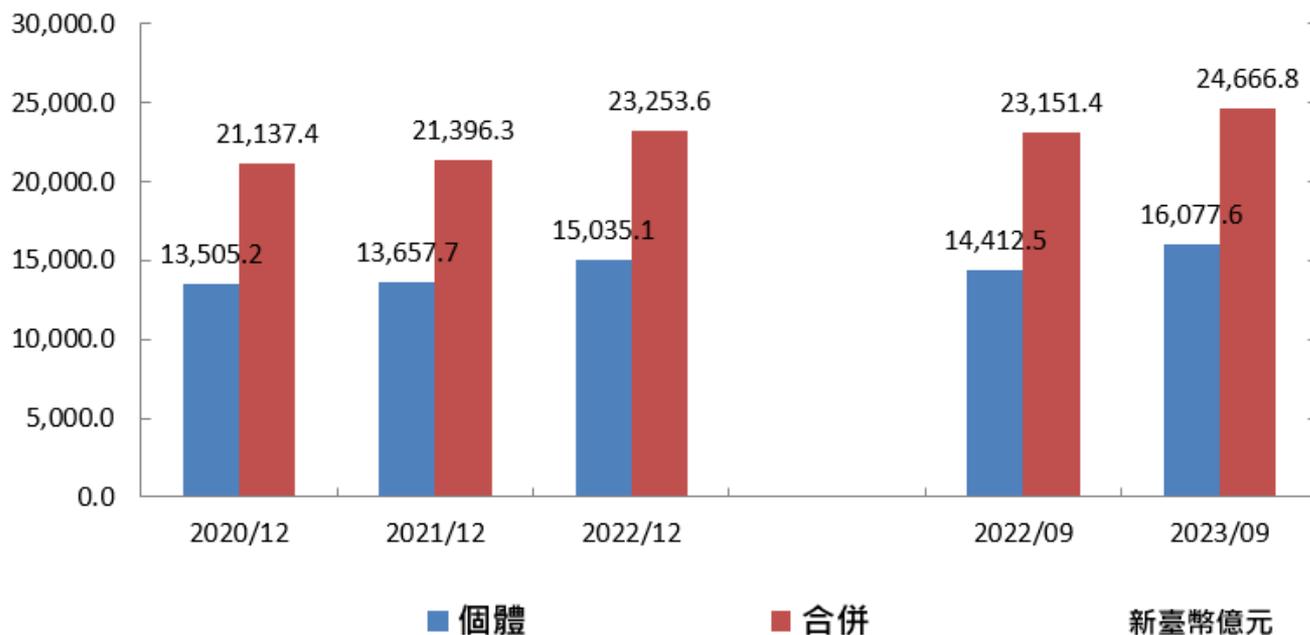
17

單位：新臺幣

	2023Q3	2022Q3	增(減)率	
獲利性	年度淨利	146.82億元	129.89億元	+13.03%
	每股盈餘	3.03	2.91	+4.12%
	稅前資產報酬率(年化)	1.40%	1.39%	+0.01%
	稅前淨值報酬率(年化)	12.41%	12.52%	-0.11%
安全性	逾期放款比率	0.20%	0.24%	-0.04%
	備抵呆帳覆蓋率	715.22%	542.53%	+172.69%
流動性	流動準備比率	31.66%	26.30%	+5.36%
	存放比	68.59%	71.76%	-3.17%
資本適足性	普通股權益第一類資本比率	11.42%	9.84%	+1.58%
	第一類資本比率	12.25%	10.59%	+1.66%
	資本適足率	14.88%	13.69%	+1.19%



資產規模

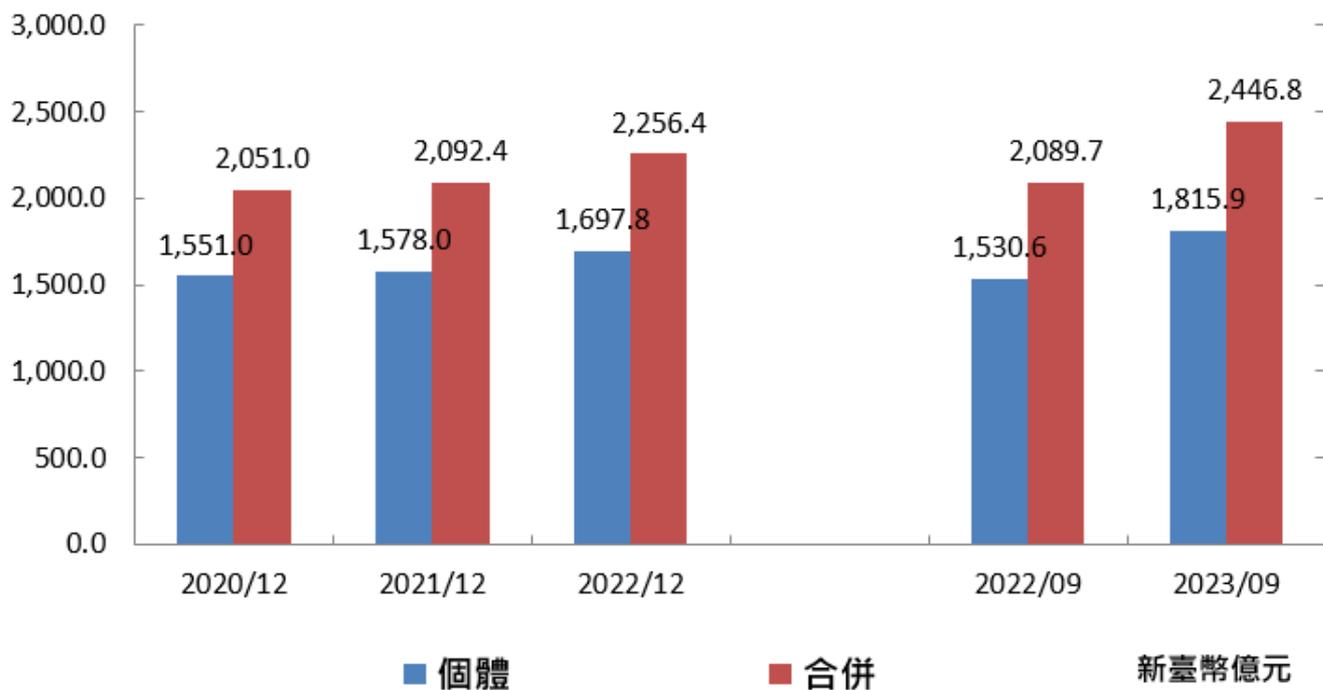


與上年同期比較

	金額	比率
個體	+1,665.1億元	+11.6%
合併	+1,515.4億元	+6.5%



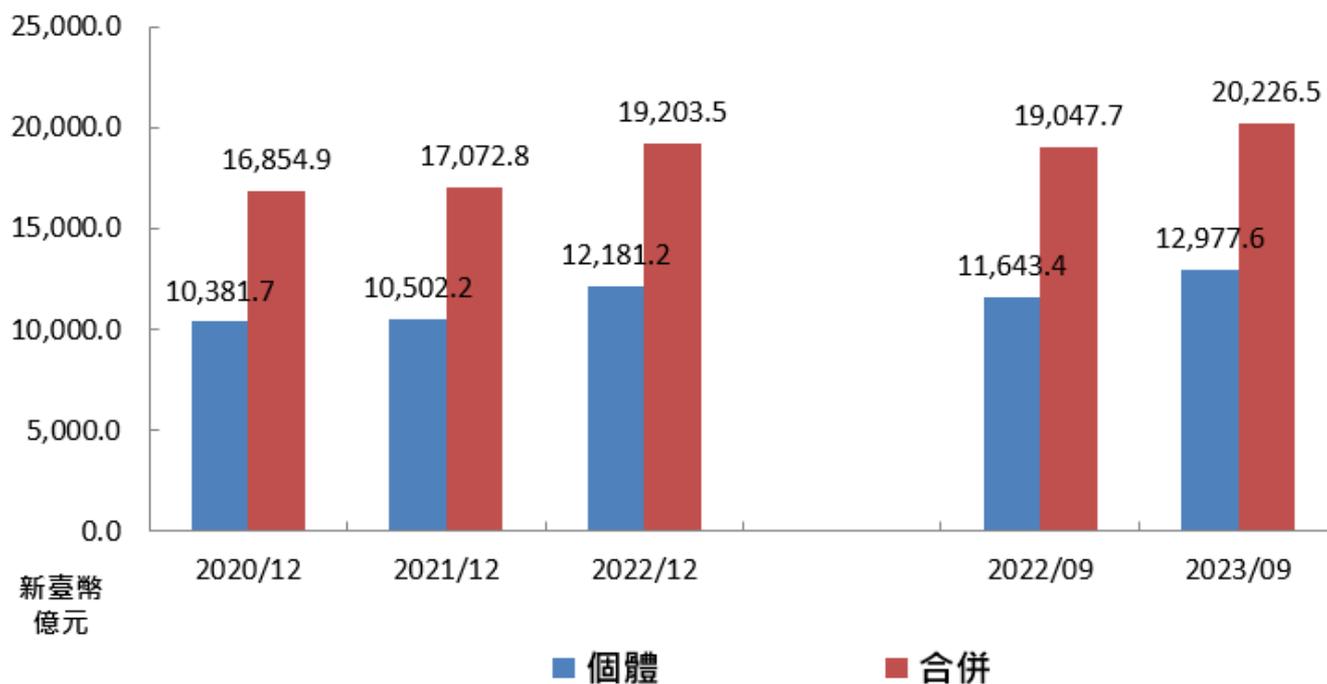
淨值規模



與上年同期比較		
	金額	比率
個體	+285.3億元	+18.6%
合併	+357.1億元	+17.1%



存款規模



與上年同期比較

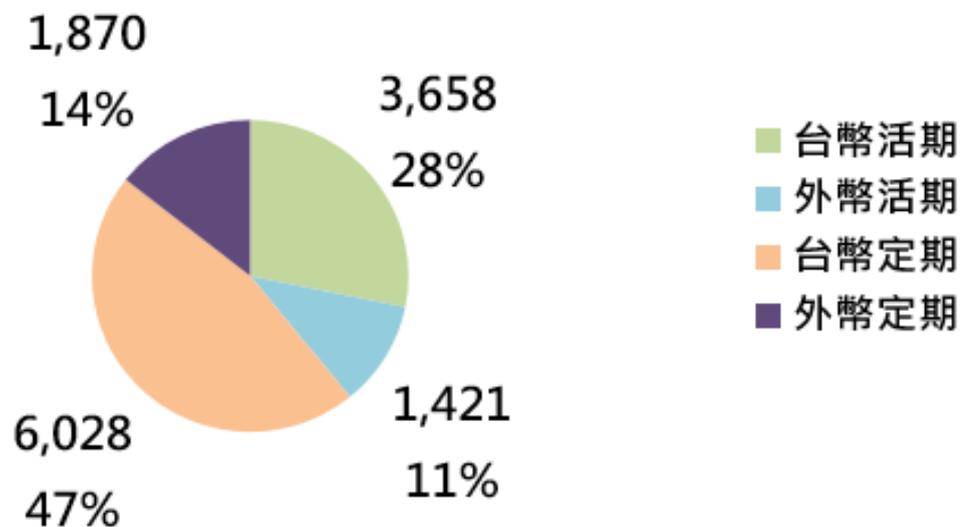
	金額	比率
個體	+1,334.2億元	+11.5%
合併	+1,178.8億元	+6.2%



存款結構

• 個體

單位:新臺幣億元



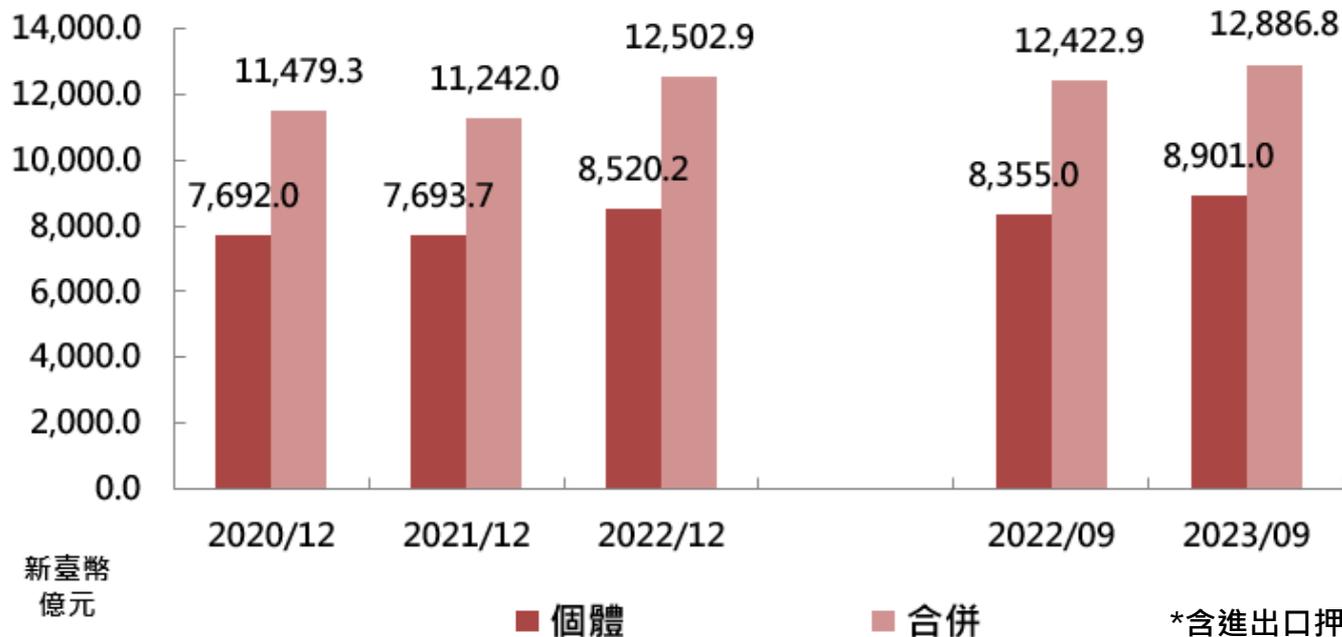
合計:新臺幣12,977億元

與上年同期比較

金額	比率
-101億元	-2.7%
-491億元	-25.7%
+1,794億元	+42.4%
+132億元	+7.7%
合計 +1,334億元	+11.5%



放款規模



與上年同期比較

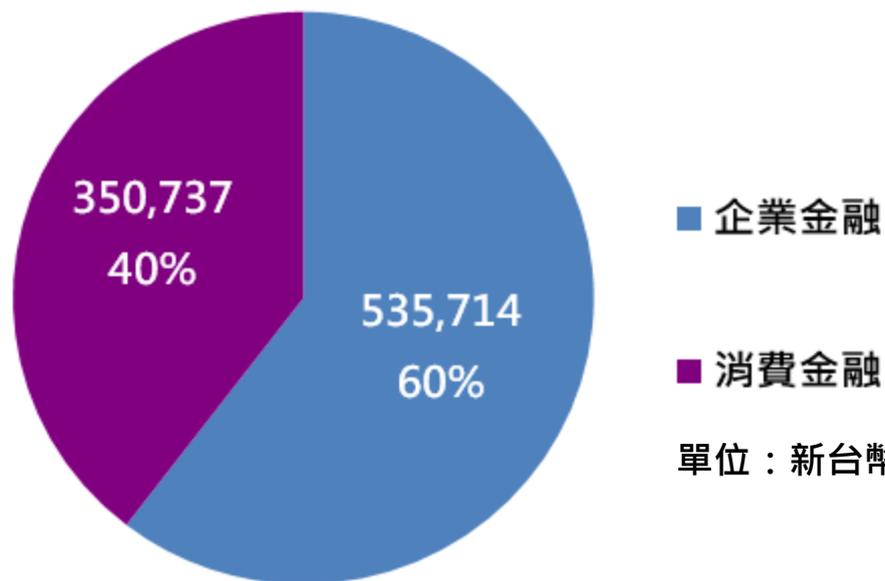
	金額	比率
個體	+546.0億元	+6.5%
合併	+463.9億元	+3.7%

*含進出口押匯及催收款項



放款結構

• 個體 - 業務別(2023/09)



與上年同期比較

	金額	比率
企業金融	+14,428佰萬元	+2.8%
消費金融	+40,908佰萬元	+13.2%
合計	+55,336佰萬元	+6.7%

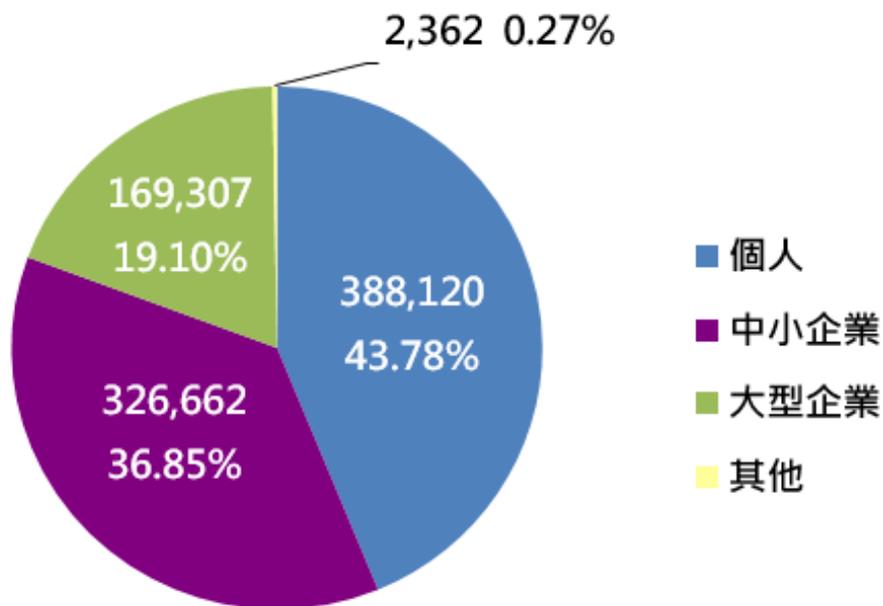
單位：新台幣佰萬元

放款合計：新台幣886,451佰萬元*
*不含進出口押匯及催收款項



• 個體 - 對象別(2023/09)

單位：新台幣佰萬元



與上年同期比較

	金額	比率
個人	+38,684佰萬元	+11.1%
中小企業	+3,179佰萬元	+1.0%
大型企業	+14,920佰萬元	+9.7%
其他	-1,447佰萬元	-38.0%
合計	+55,336佰萬元	+6.7%

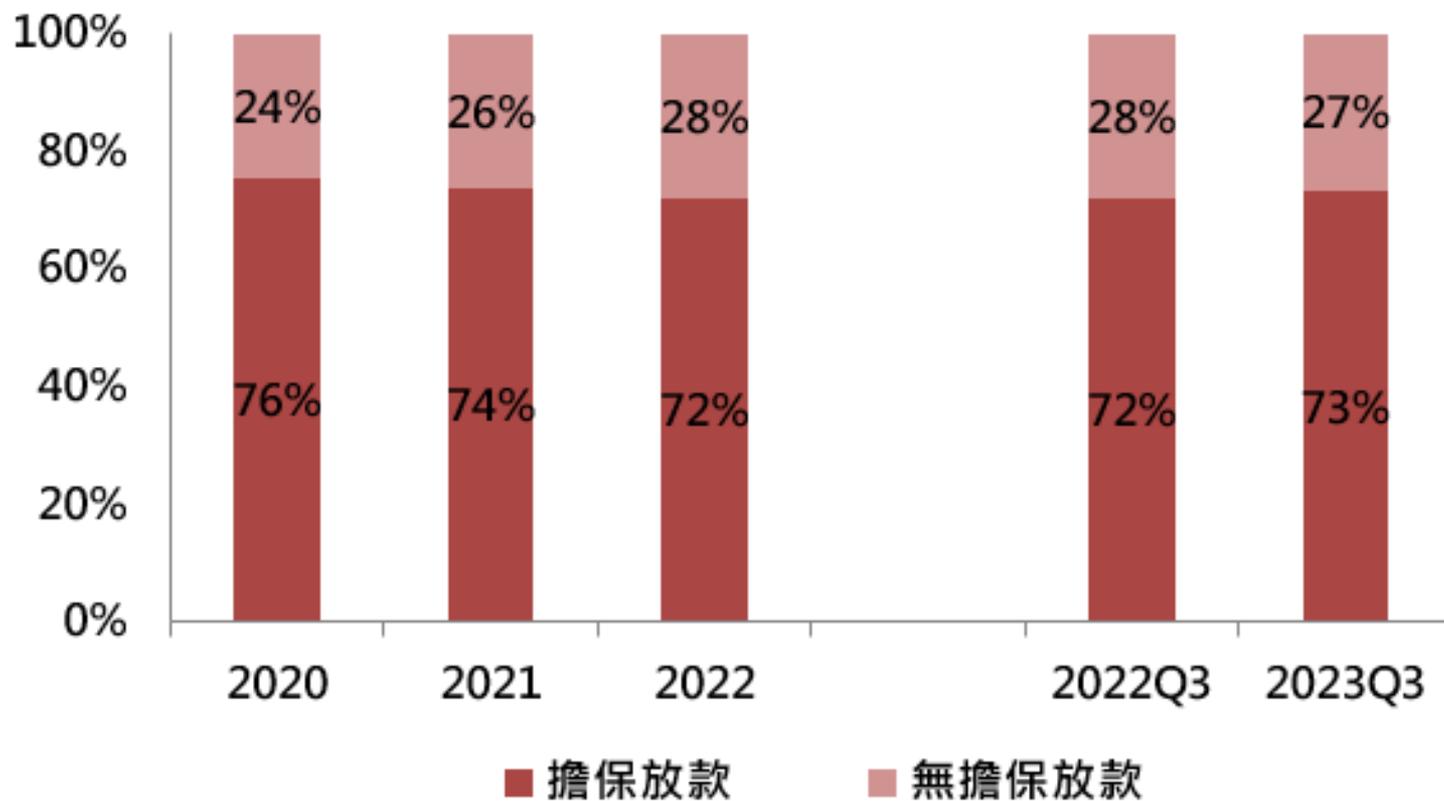
放款合計：新台幣886,451佰萬元*

*不含進出口押匯及催收款項



放款結構

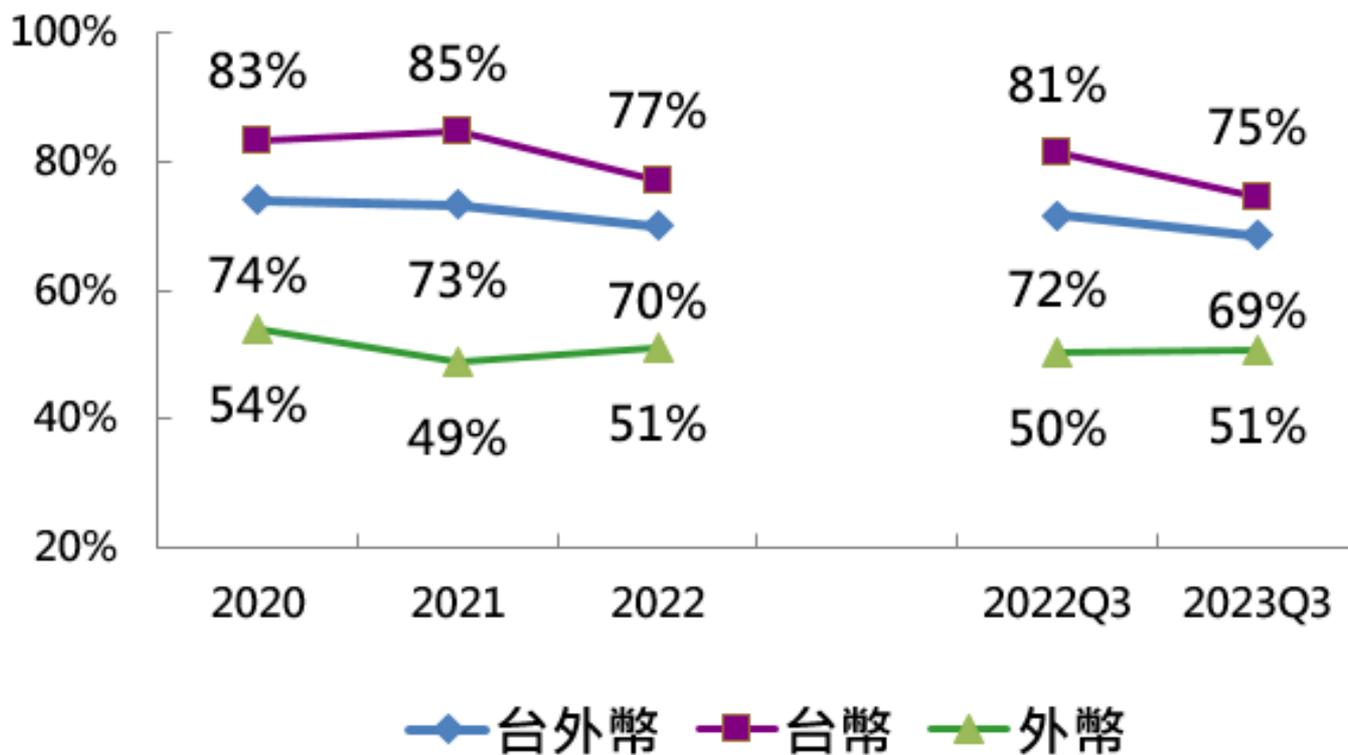
- 個體 - 性質別





存放比率

- 個體

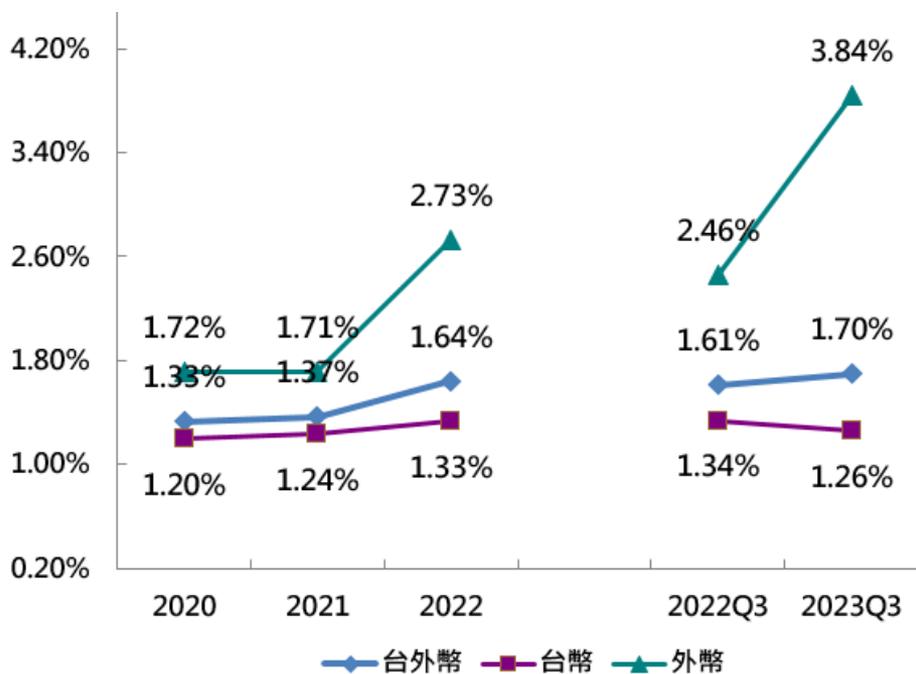




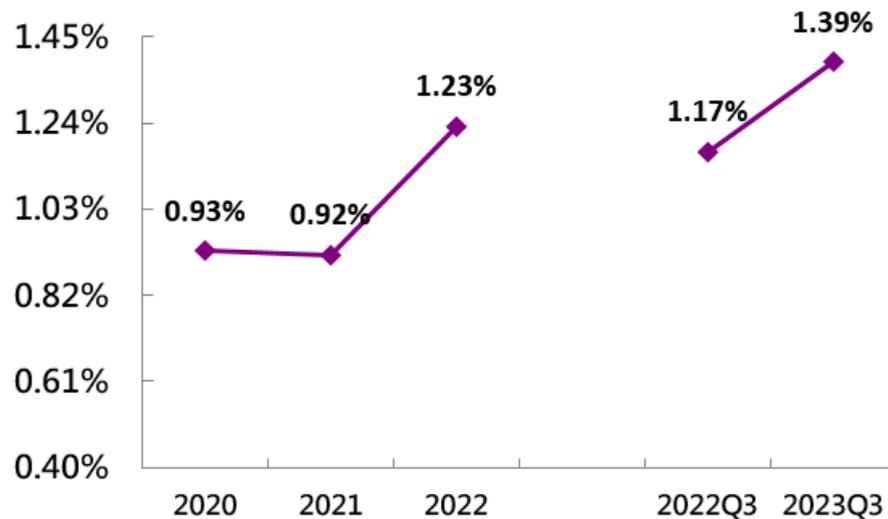
存放利差&淨息差

- 個體

存放利差



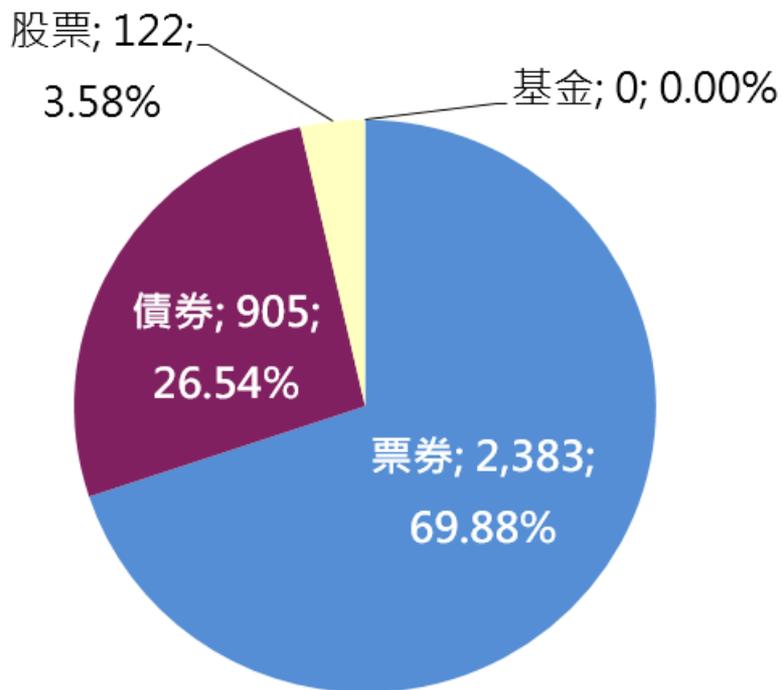
淨息差





• 個體(2023/09)

新臺幣投資(單位:新臺幣億元)



■ 票券 ■ 債券 ■ 股票 ■ 基金

*不含帳列長期股權投資新臺幣945.51億元

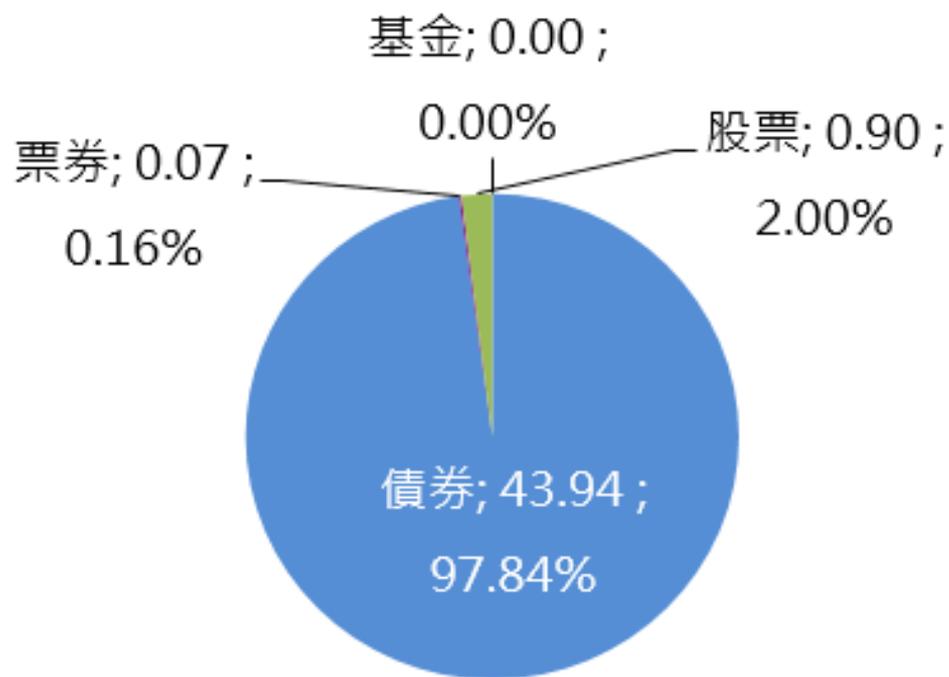
合計:新臺幣3,410億元

與上年同期比較		
	金額	比率
票券	+883億元	+58.9%
債券	+104億元	+13.0%
股票	+16億元	+15.1%
基金	-2億元	-100.0%
合計	+1,001億元	+41.6%



• 個體(2023/09)

外幣投資(單位:美金億元)



■ 債券 ■ 票券 ■ 股票 ■ 基金

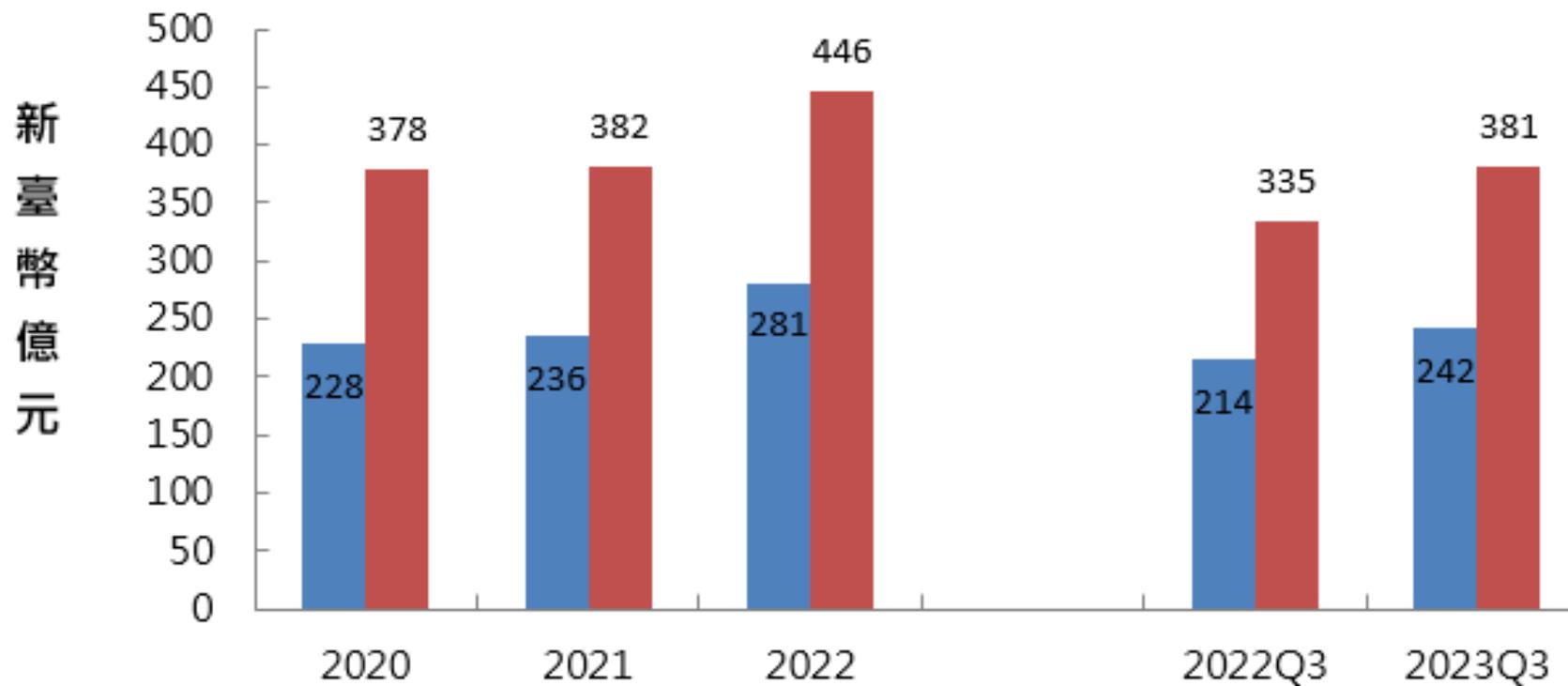
合計:美金44.91 億元

與上年同期比較

	金額	比率
債券	+14.40億元	+48.7%
票券	+0.07億元	+100.0%
股票	+0.86億元	+2150.0%
基金	-0.02億元	-100.0%
合計	+15.31億元	+51.7%



淨收益規模



與上年同期比較

■ 個體

■ 合併

金額 比率

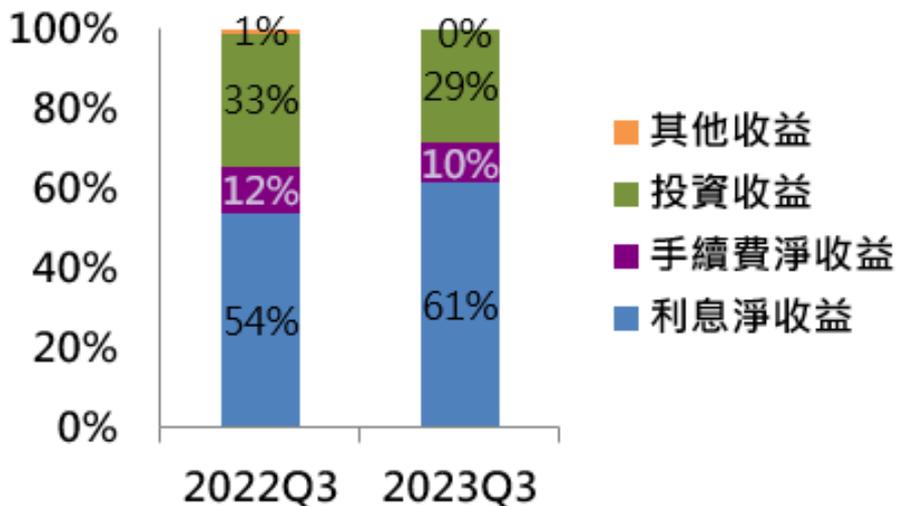
個體 +27.6億元 +12.9%

合併 +46.2億元 +13.8%



淨收益結構

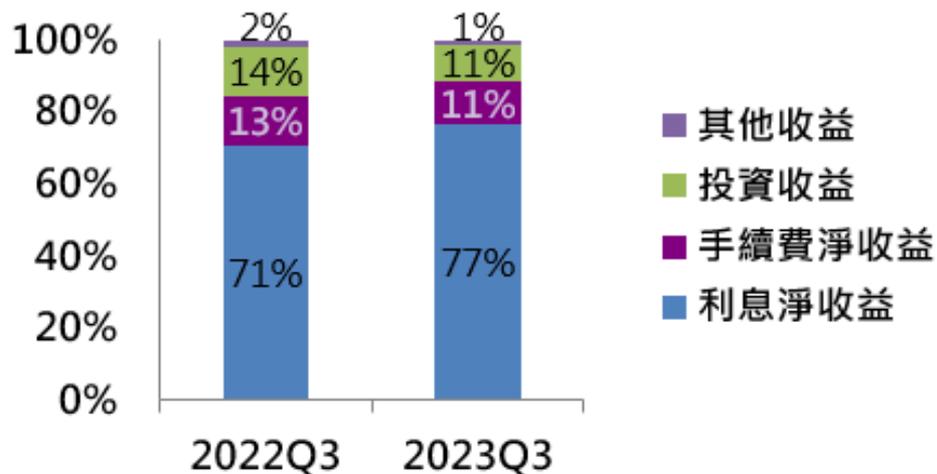
● 個體



與上年同期比較

	金額	比率
利息淨收益	+34億元	+29.6%
手續費淨收益	-1億元	-5.7%
投資收益	-2億元	-3.1%
其他收益	-3億元	-114.9%
合計	+28億元	+12.9%

● 合併



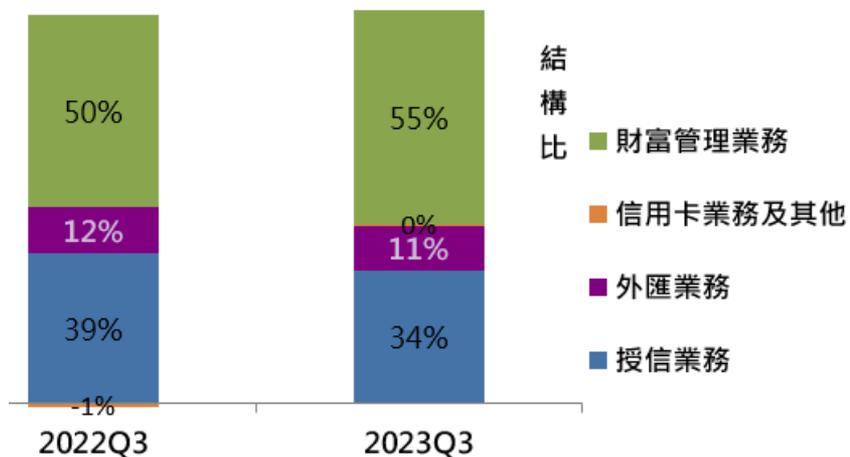
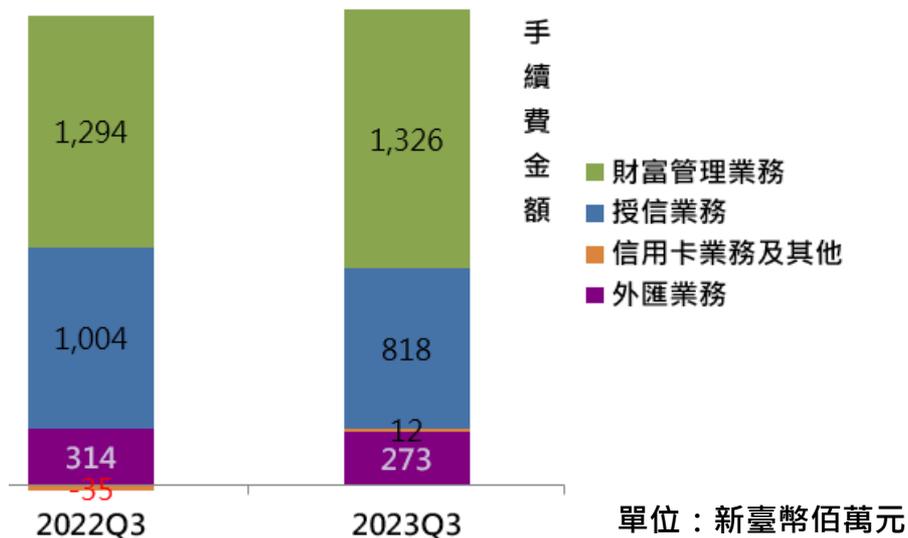
與上年同期比較

	金額	比率
利息淨收益	+55億元	+23.1%
手續費淨收益	-1億元	-2.2%
投資收益	-6億元	-12.0%
其他收益	-2億元	-29.6%
合計	+46億元	+13.8%



淨手續費

● 個體



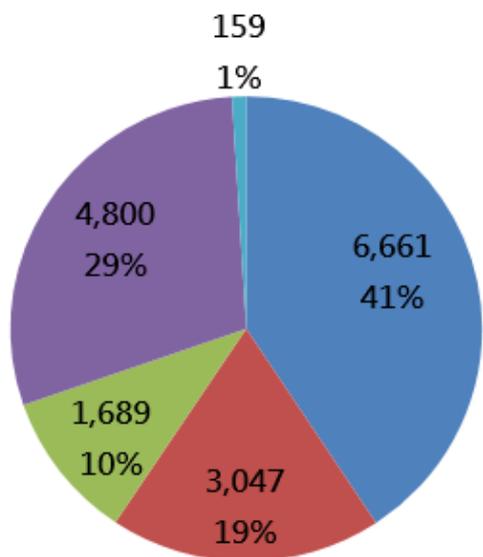
與上年同期比較		
	金額	比率
授信	-186佰萬元	-18.5%
外匯	-41佰萬元	-13.1%
財富管理	+32佰萬元	+2.5%
信用卡及其他	+47佰萬元	+134.3%
合計	-148佰萬元	-5.7%



稅前淨利結構

• 個體(2023/09)

單位:新臺幣佰萬元



- 國內
- OBU
- 海外分行
- 子行
- 其他海外子公司

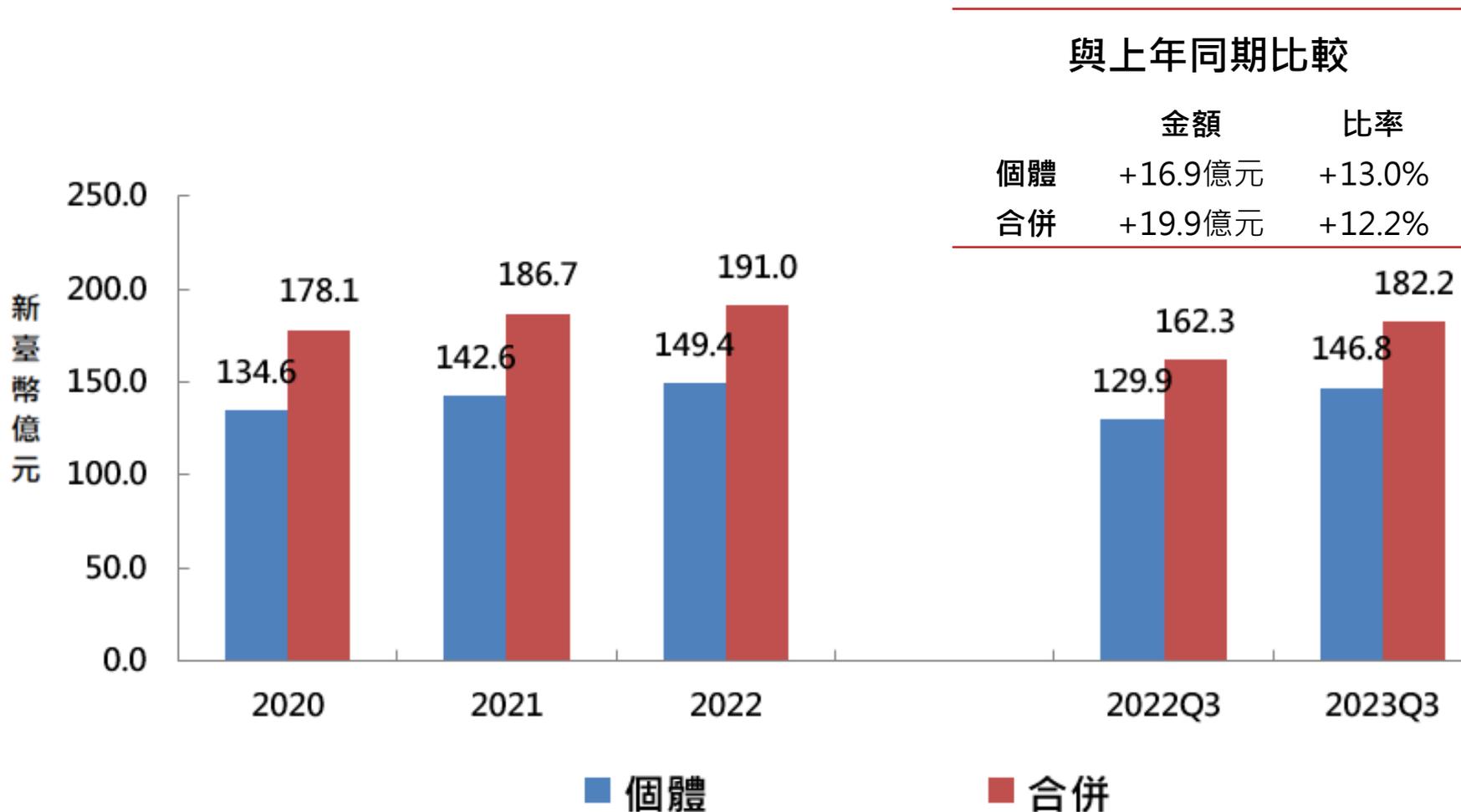
與上年同期比較

金額	比率
-305佰萬元	-4.4%
+417佰萬元	+15.9%
+1,301佰萬元	+335.3%
+413佰萬元	+9.4%
-63佰萬元	-28.3%
合計 +1,763佰萬元	+12.1%

合計:新臺幣16,356佰萬元



年度淨利

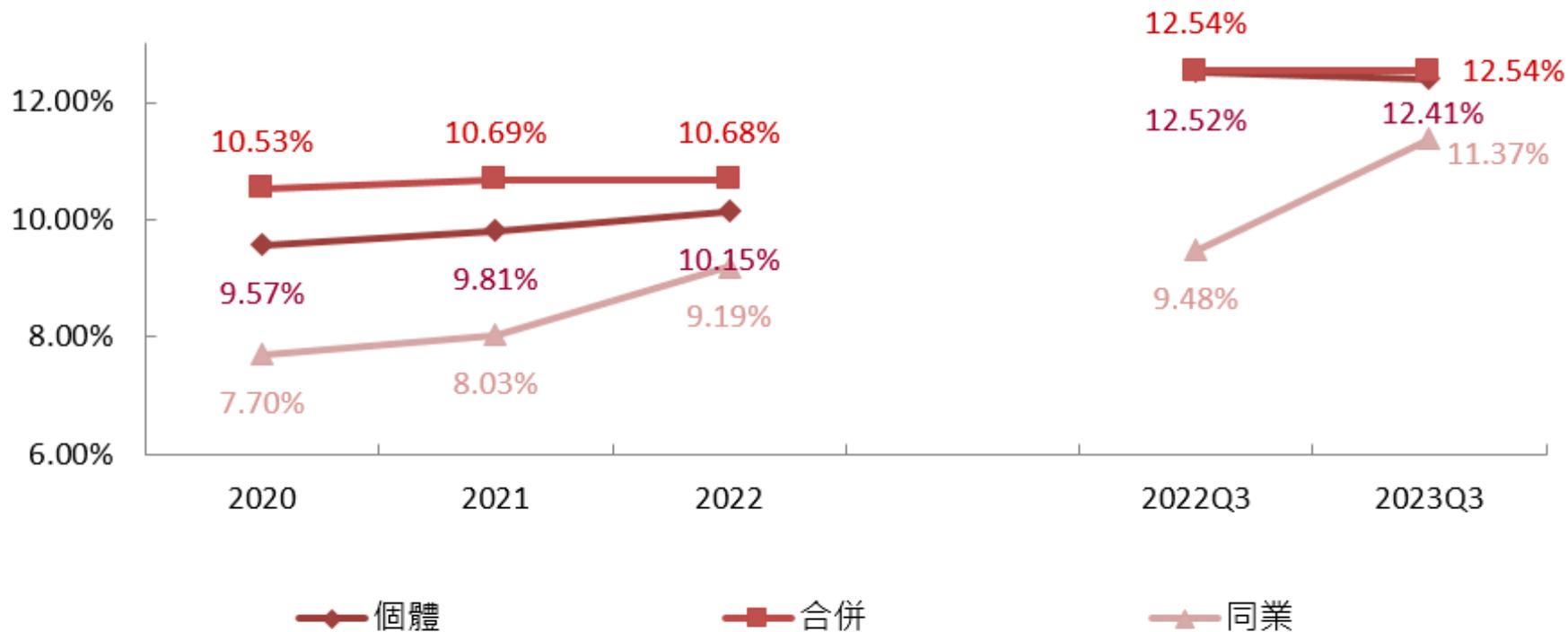


與上年同期比較

	金額	比率
個體	+16.9億元	+13.0%
合併	+19.9億元	+12.2%



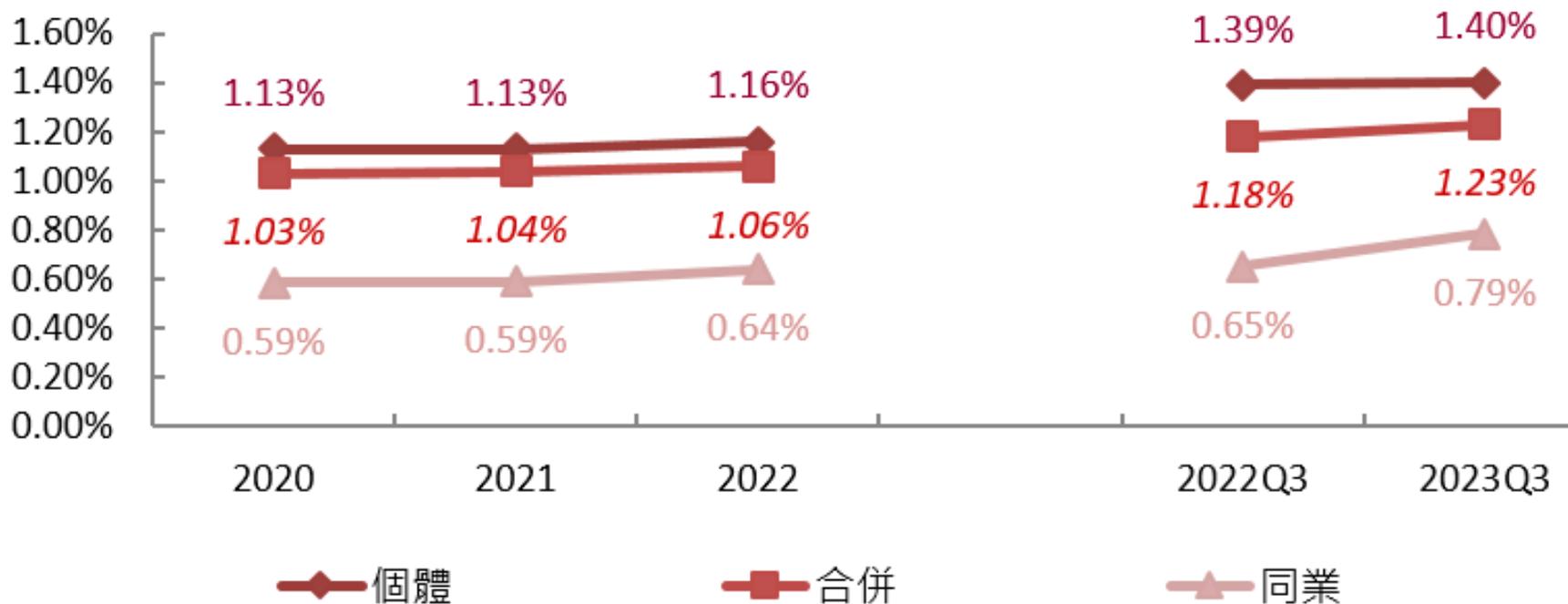
稅前淨值報酬率



*季度報酬率均為年化後。



稅前資產報酬率

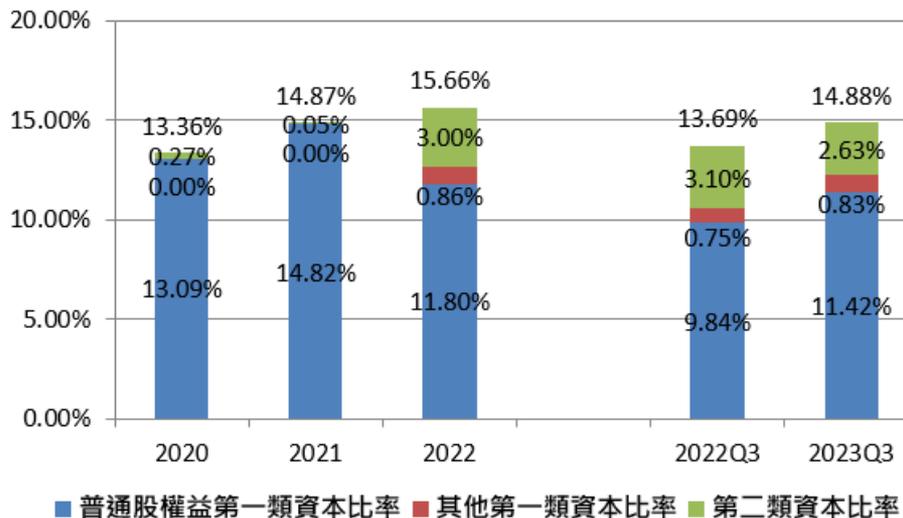


*季度報酬率均為年化後。

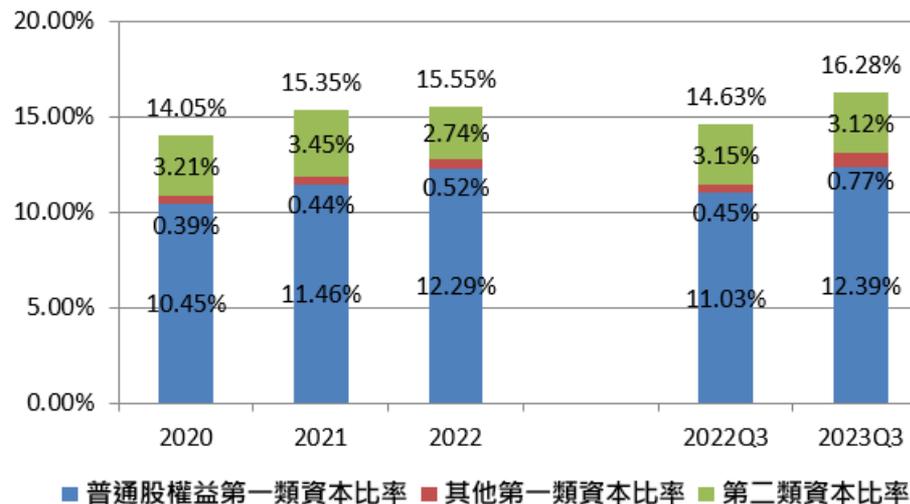


資本適足率

• 個體



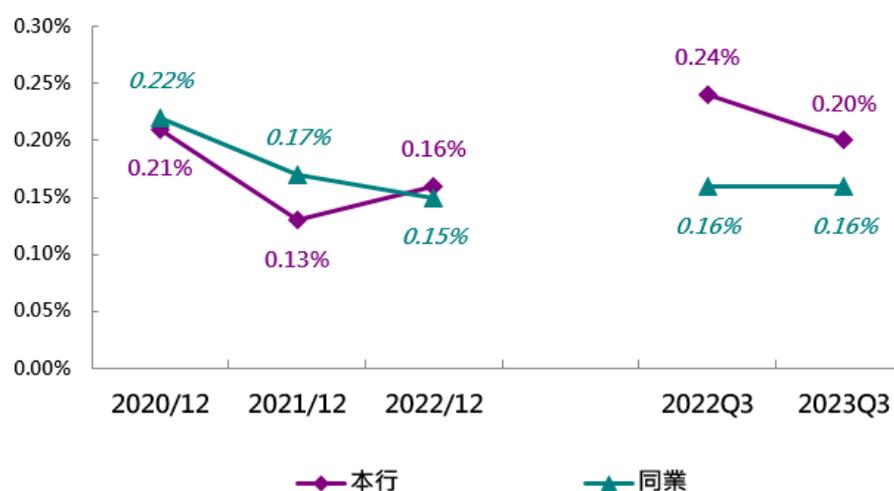
• 合併



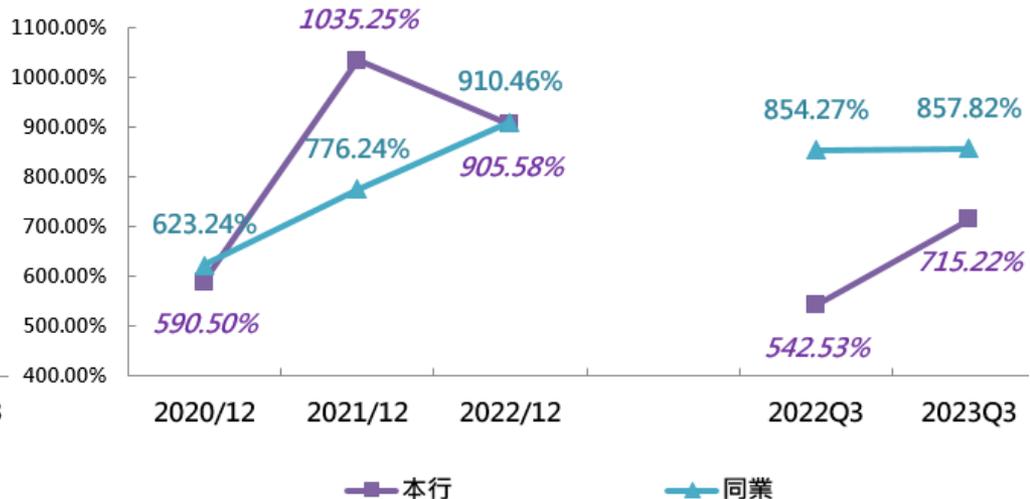


逾放比&備抵呆帳覆蓋率

• 個體-逾放比

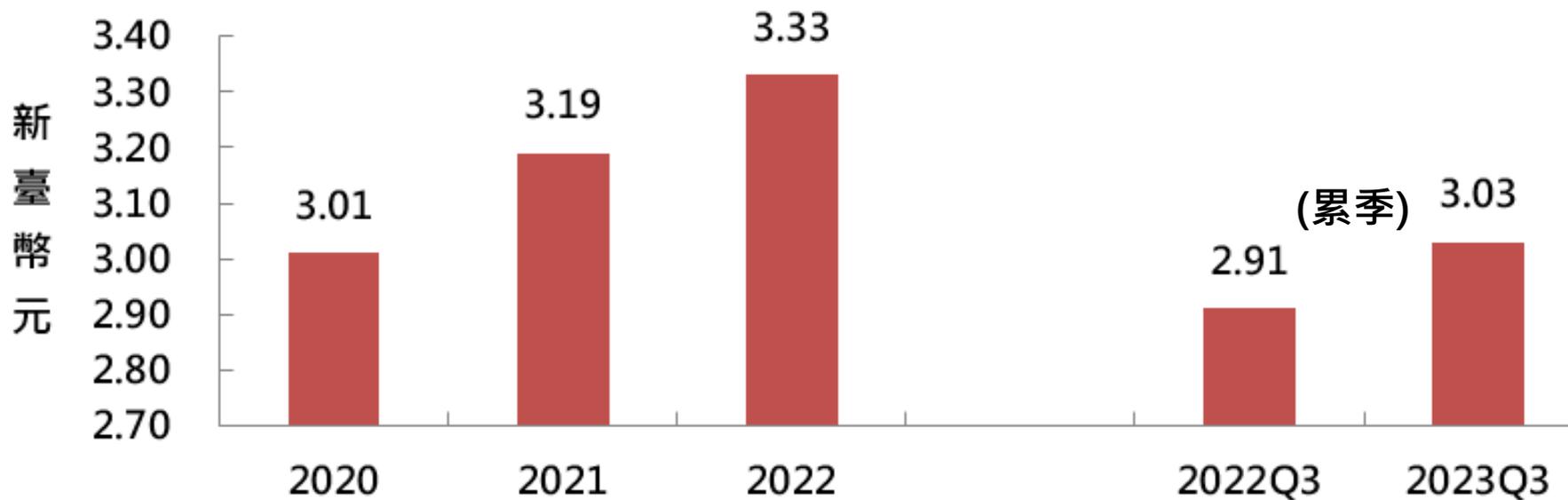


• 個體-備抵呆帳覆蓋率





每股盈餘



年度	2020	2021	2022	-	2022Q3	2023Q3
每股淨值	34.7	35.3	35.0	-	34.2	37.4
每股均價	43.17	43.48	48.65	-	49.64	45.36



2023第三季個體財務績效彙總

40

單位：新臺幣佰萬元

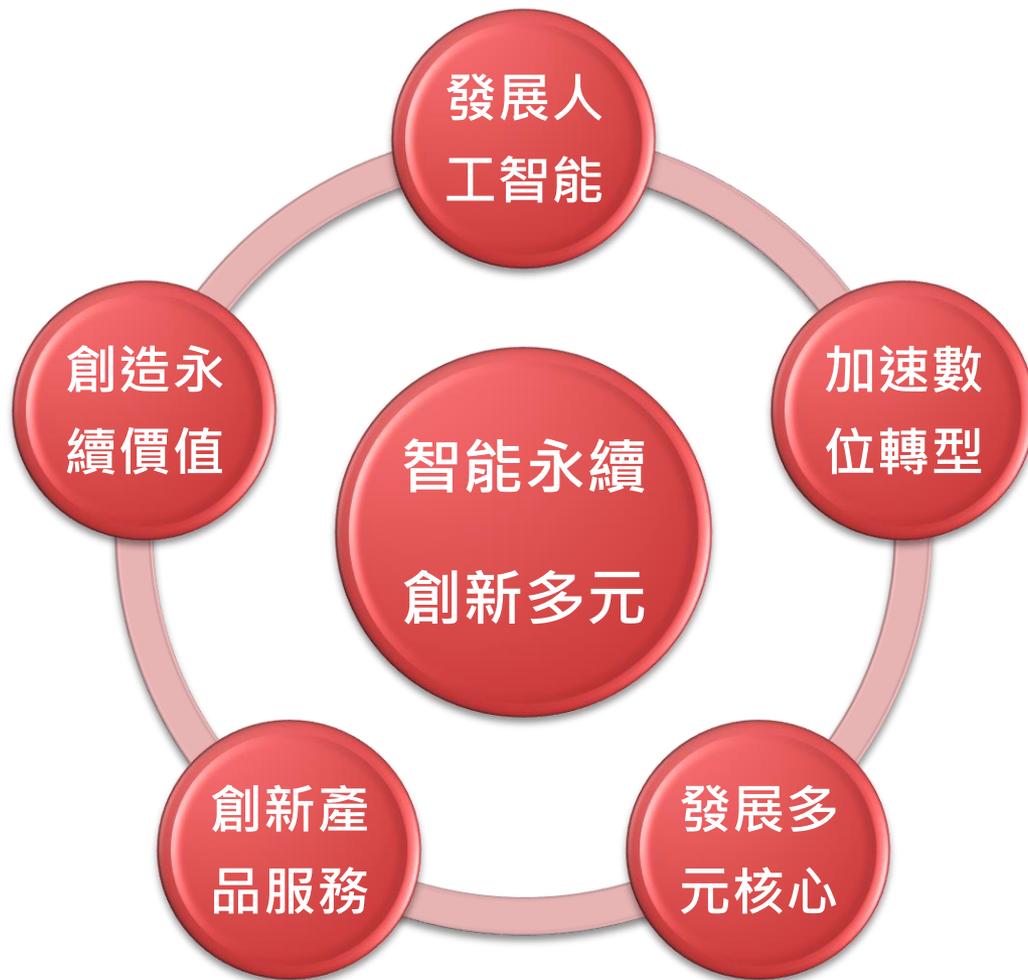
	2023Q3	2022Q3	增減比較（百分比）
總資產	1,607,760	1,441,245	+166,515(+11.6%)
淨值	181,588	153,064	+28,524(+18.6%)
年度淨利	14,682	12,989	+1,693(+13.0%)
每股盈餘（元）	3.03	2.91	+0.12
稅前淨值報酬率（年化）	12.41%	12.52%	-0.11%
稅前資產報酬率（年化）	1.40%	1.39%	+0.01%
資本適足率	14.88%	13.69%	+1.19%
逾放比	0.20%	0.24%	-0.04%
備抵呆帳覆蓋率	715.22%	542.53%	+172.69%
放款覆蓋率	1.41%	1.30%	+0.11%



2024年營運展望



2024年營運展望





2024年營運展望

43

總體營運

- 誠信穩健經營，均衡健康成長，營運管理並重，健全財務業務。

通路發展

- 持續布局亞太，深化三行聯盟，優化跨境金融，完善服務網絡。

業務拓展

- 發展多元核心，強化財務操作，深耕高端財管，提升非息收益。

客群經營

- 落實公平待客，深耕客戶關係，聚焦優質客群，推動整合行銷。

數位金融

- 善用智能科技，加速數位轉型，建構場景金融，推展普惠金融。



2024年營運展望

資訊科技

- 穩定系統維運，升級核心系統，強化資訊運用，精實資安治理。

風險管理

- 優化風險管理，提升預警能力，穩固資產品質，強化資本管理。

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。

內部管理

- 完善內部控制，力行三道防線，強化法遵文化，落實洗錢防制。

永續發展

- 實踐責任金融，推展永續金融，善盡社會責任，創新永續價值。

謝謝聆聽
敬請指教



 上海商業儲蓄銀行



附件

2023第三季簡要 資產負債表與損益表



個體資產負債表

47

單位：新臺幣億元

	2023.09.30	2022.09.30	增減數	增減率
現金、央存、拆借同業及附賣回票債券	1,140.35	1,662.54	-522.19	-31%
金融資產	5,778.32	4,174.65	+1,603.67	+38%
貼現及放款 - 淨額	8,778.15	8,251.18	+526.97	+6%
不動產及設備 - 淨額	140.58	127.77	+12.81	+10%
其他	240.19	196.31	+43.89	+22%
資產總計	16,077.60	14,412.45	+1,665.15	+12%
央行及同業存款、融資	155.03	129.13	+25.90	+20%
存款及匯款	12,979.86	11,647.98	+1,331.88	+11%
金融債券及金融負債	670.88	721.75	-50.86	-7%
其他負債	455.95	382.95	+72.99	+19%
負債總計	14,261.71	12,881.81	+1,379.91	+11%
股東權益	1,815.88	1,530.64	+285.24	+19%



個體損益表

48

單位：新臺幣佰萬元

	2023Q3	2022Q3	增減數	增減率
利息淨收益	14,868.70	11,474.32	+3,394.37	+30%
手續費淨收益	2,429.16	2,576.44	-147.28	-6%
其他收入	6,906.64	7,389.32	-482.68	-7%
淨收益	24,204.49	21,440.08	+2,764.41	+13%
營業費用	6,946.84	6,147.88	+798.96	+13%
提存前盈餘	17,257.65	15,292.20	+1,965.45	+13%
呆帳提存	901.98	700.00	+201.98	+29%
稅前淨利	16,355.67	14,592.20	+1,763.47	+12%
所得稅費用	1,673.86	1,603.36	+70.50	+4%
本年度淨利	14,681.81	12,988.84	+1,692.97	+13%
每股盈餘 (元)	3.03	2.91	0.12	+4%



合併資產負債表

49

單位：新臺幣億元

	2023.09.30	2022.09.30	增減數	增減率
現金、央存、拆借同業及附賣回票債券	4,420.51	4,323.44	+97.07	+2%
金融資產	6,820.04	5,912.00	+908.04	+15%
貼現及放款 - 淨額	12,718.77	12,283.75	+435.02	+4%
不動產及設備 - 淨額	307.18	288.42	+18.76	+7%
其他	400.27	343.78	+56.50	+16%
資產總計	24,666.77	23,151.38	+1,515.39	+7%
央行及同業存款、融資	459.24	532.88	-73.64	-14%
存款及匯款	20,229.48	19,052.53	+1,176.96	+6%
金融債券及金融負債	926.87	953.00	-26.13	-3%
其他負債	604.38	523.32	+81.06	+15%
負債總計	22,219.97	21,061.73	+1,158.24	+5%
股東權益	2,446.80	2,089.65	+357.14	+17%



合併損益表

50

單位：新臺幣佰萬元

	2023Q3	2022Q3	增減數	增減率
利息淨收益	29,133.97	23,667.57	+5,466.40	+23%
手續費淨收益	4,433.95	4,531.58	-97.63	-2%
其他收入	4,504.18	5,253.46	-749.27	-14%
淨收益	38,072.10	33,452.60	+4,619.51	+14%
營業費用	13,775.59	12,363.69	+1,411.90	+11%
提存前盈餘	24,296.51	21,088.91	+3,207.60	+15%
呆帳費用	2,182.55	1,416.25	+766.30	+54%
稅前淨利	22,113.96	19,672.66	+2,441.30	+12%
所得稅費用	3,898.08	3,443.90	+454.18	+13%
本年度淨利	18,215.87	16,228.75	+1,987.12	+12%