

股票代號：5876



上海商銀

2024第三季法人說明會

2024.11.22

# 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。

# 大綱

全球總體經濟概況

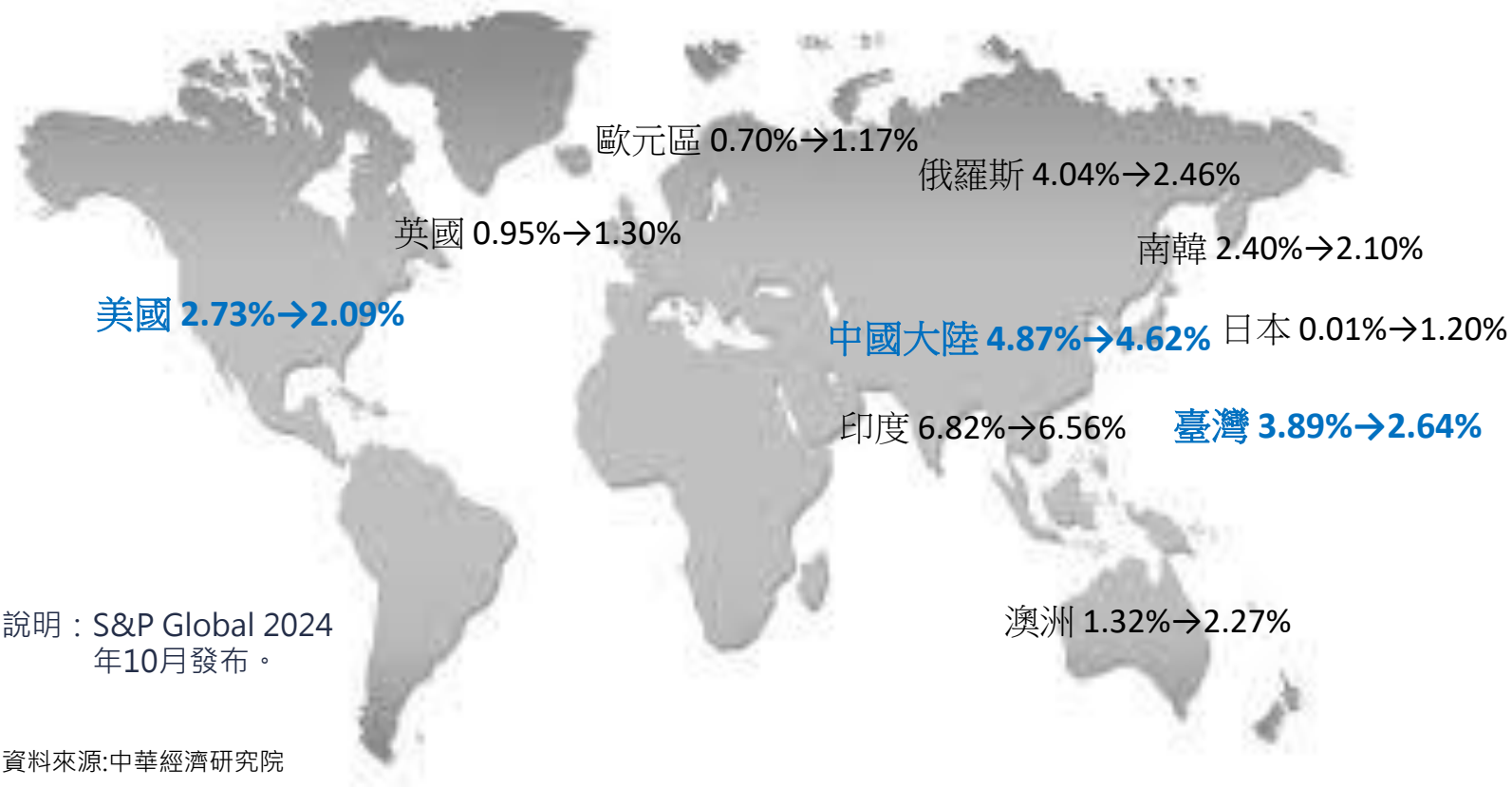
營運績效

財務業務概況

永續發展

# 全球總體經濟概況

## 主要國家2024→2025年預計經濟成長率



說明：S&P Global 2024年10月發布。

資料來源：中華經濟研究院

- 2024年第3季全球經濟具韌性且呈現穩定成長，依據S&P Global 10月預測資料，2024年及2025年全球經濟成長率分別約為2.73%及2.76%，全球通貨膨脹率（CPI年增率）分別約為4.46%及3.22%。
- 隨著通膨逐漸放緩回歸至正常區間，現階段除了日本之外，美國聯準會（Fed）等各國央行開始進入降息循環；隨著降息開啟、景氣軟著陸預期上升，股市上漲趨勢由AI股擴散至更多其他產業，全球經貿動能更加活絡。
- 地緣政治風險升溫及保護主義抬頭，恐導致金融環境緊縮，跨境貿易、資本及勞工技術等流動產生更多限制，將增添全球經濟前景變數。



# 營運績效

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

# 營運亮點

獲選納入全球永續績效指標-道瓊永續指數(DJSI)「世界指數」及「新興市場指數」之成分股	標普全球 ( S&P Global ) 全球銀行業ESG永續成績前5%企業
連續5年獲納入臺灣就業99指數成分股	連續6年獲納入臺灣高薪100指數成分股
MSCI ESG Ratings AA級	獲惠譽及中華信評機構評等展望「穩定」
今周刊財富評鑑「最佳財富管理形象獎」第一名	卓越雜誌評鑑「最佳品牌信賴」獎及「最佳高齡友善」獎
榮獲台灣董事學會「2024外資精選台灣金融10強」	通過ISO 20400 : 2017永續採購指南標準
榮獲財團法人海外信用保證融資業務績優2024金融機構「總送保融資金額優等獎」及「分行送保特優獎」	信用卡及簽帳金融卡完成碳中和之目標，SGS-Taiwan依據ISO 14064-3:2006完成查證
贊助偏鄉荖濃國小學童參加「2024世界合唱大賽」並獲得銀牌獎的佳績	榮獲教育部體育署113年運動企業認證年曆積分賽冠軍

# 營運概況

單位：新台幣		2024Q1-Q3	2023Q1-Q3	增(減)率
獲利性	年度淨利	105.51億元	146.82億元	-28.13%
	每股盈餘	2.18	3.03	-28.05%
	稅前資產報酬率(年化)	1.04%	1.40%	-0.36%
	稅前淨值報酬率(年化)	8.71%	12.41%	-3.70%
安全性	逾期放款比率	0.34%	0.20%	+0.14%
	備抵呆帳覆蓋率	386.19%	715.22%	-329.03%
流動性	流動準備比率	27.72%	31.66%	-3.94%
	存放比	69.75%	68.59%	+1.16%
資本適足性	普通股權益第一類資本比率	11.97%	11.42%	+0.55%
	第一類資本比率	12.78%	12.25%	+0.53%
	資本適足率	15.24%	14.88%	+0.36%

註：個體基礎



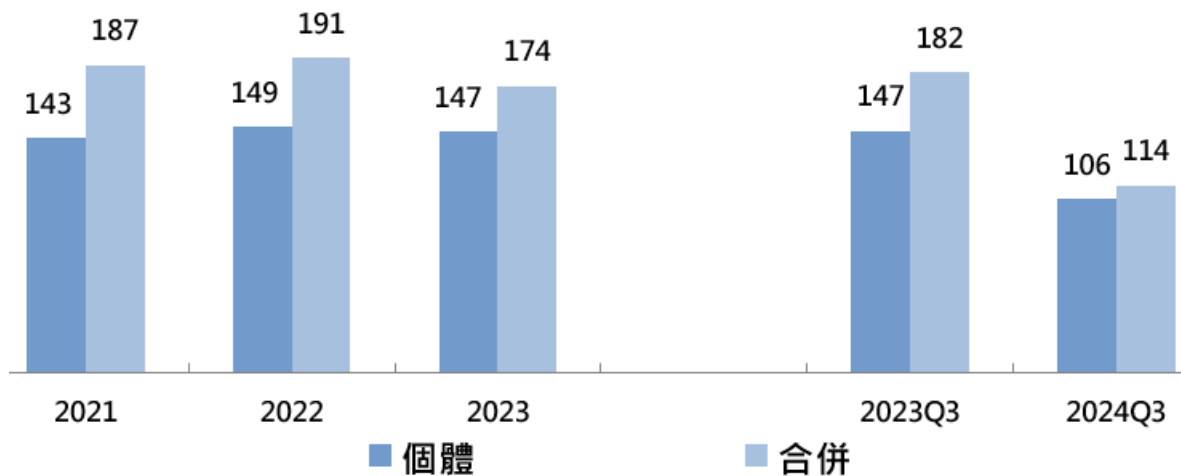
# 財務業務概況

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

# 獲利情形

年度淨利

新臺幣億元

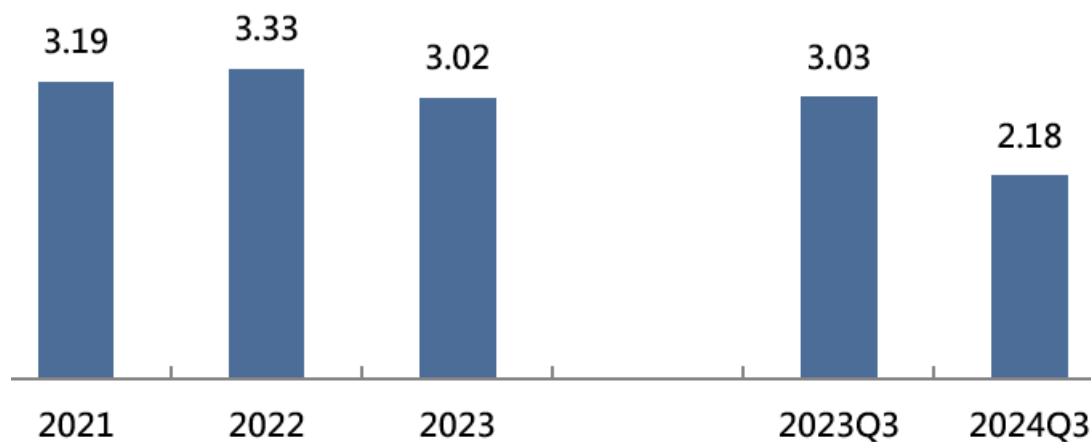


與上年同期比較

	金額	比率
個體	-41.3	-28.13%
合併	-68.3	-37.51%

每股盈餘

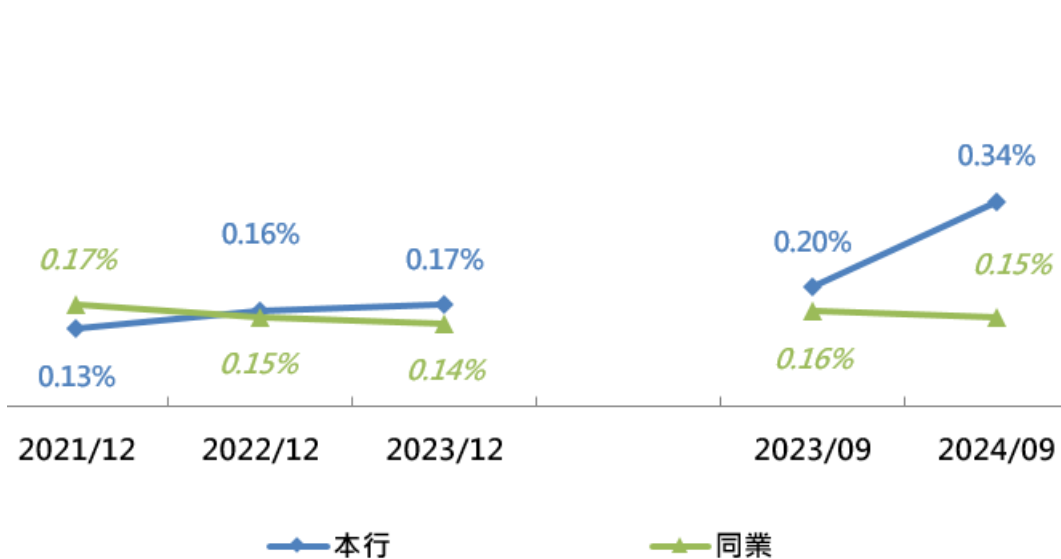
新臺幣元



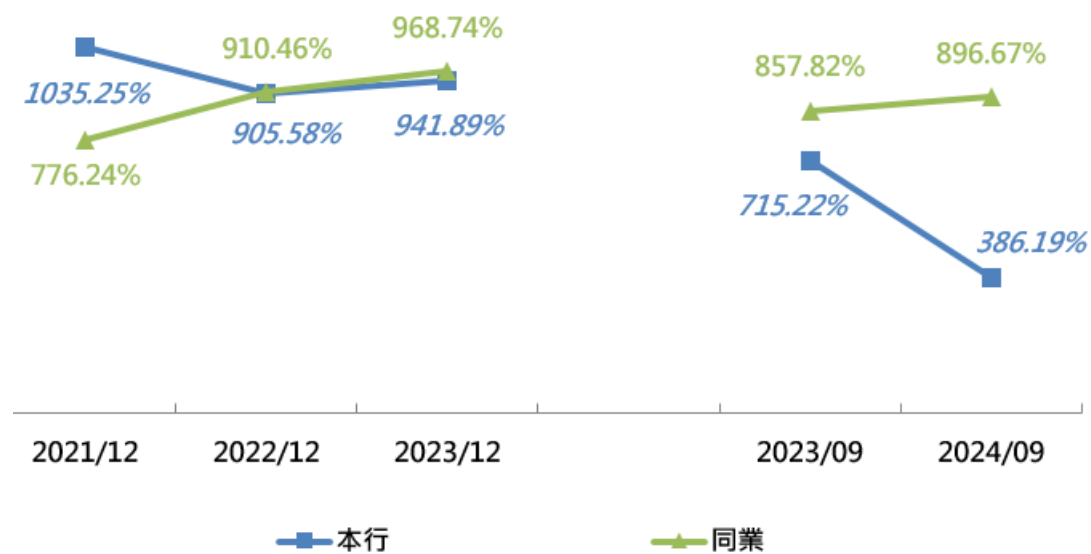
註：合併基礎

# 資產品質

## 逾放比



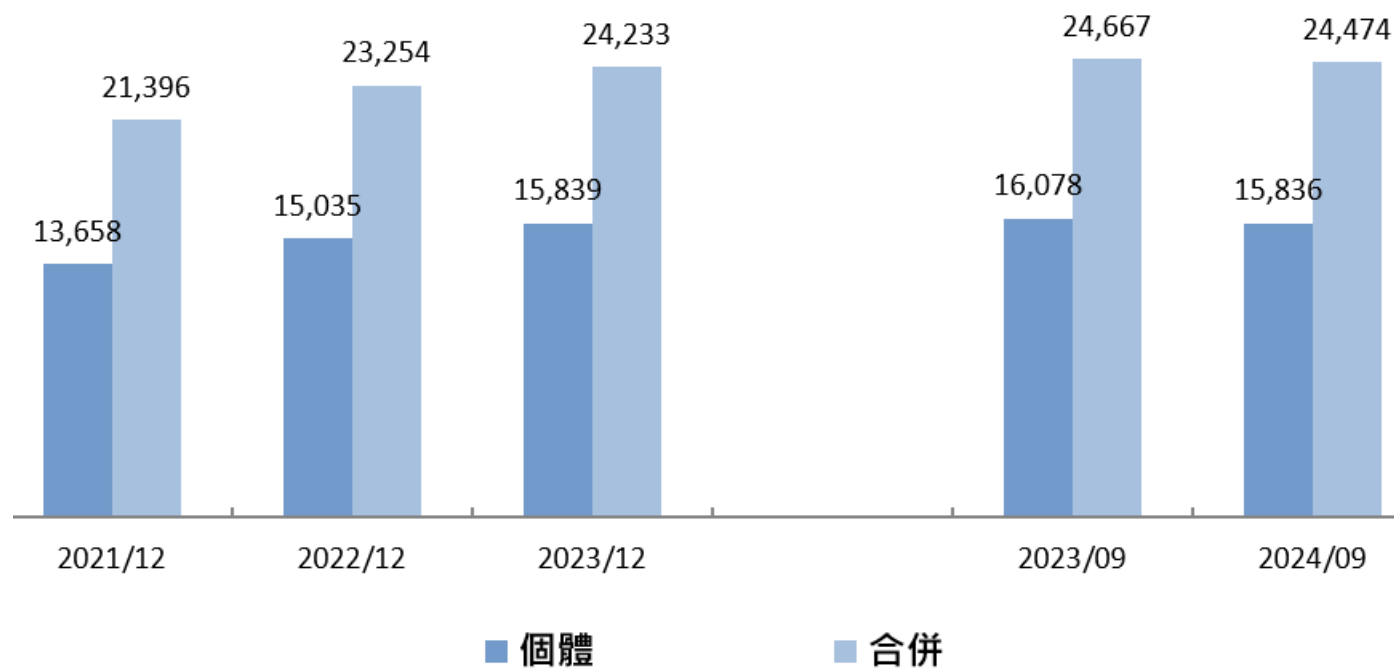
## 備抵呆帳覆蓋率



註：個體基礎

# 資產規模

單位：新台幣億元

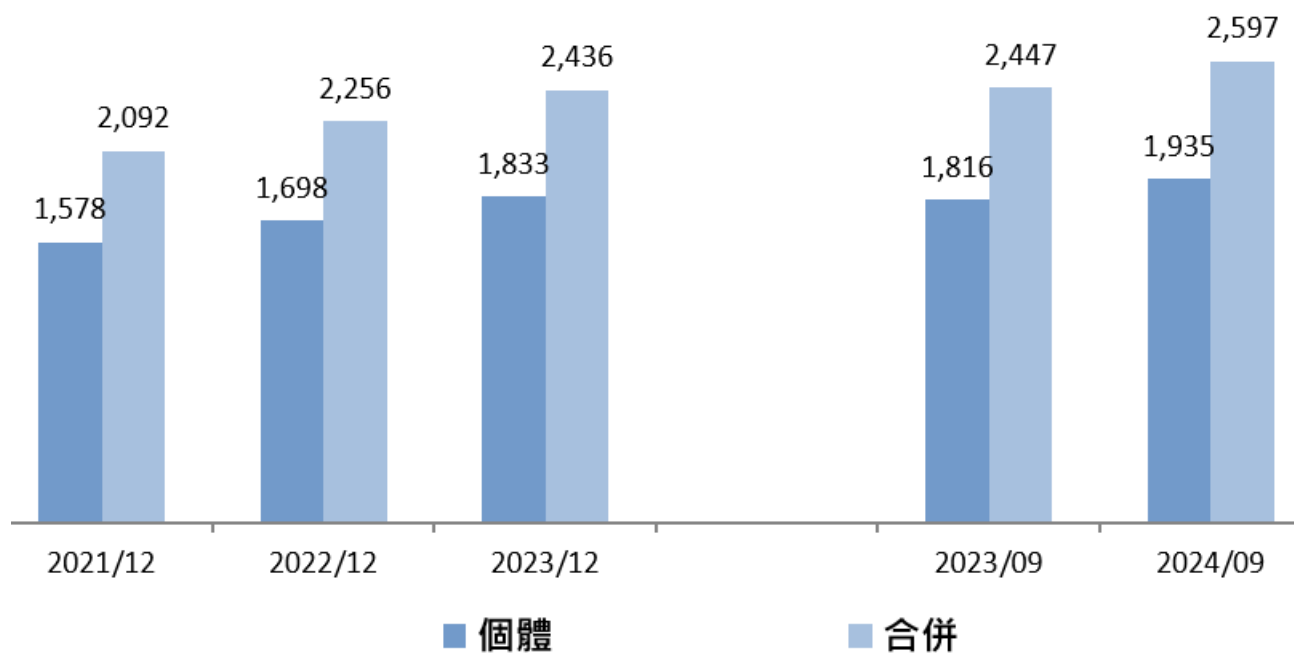


## 與上年同期比較

	金額	比率
個體	-242	-1.50%
合併	-193	-0.78%

# 淨值成長情形

單位：新台幣億元

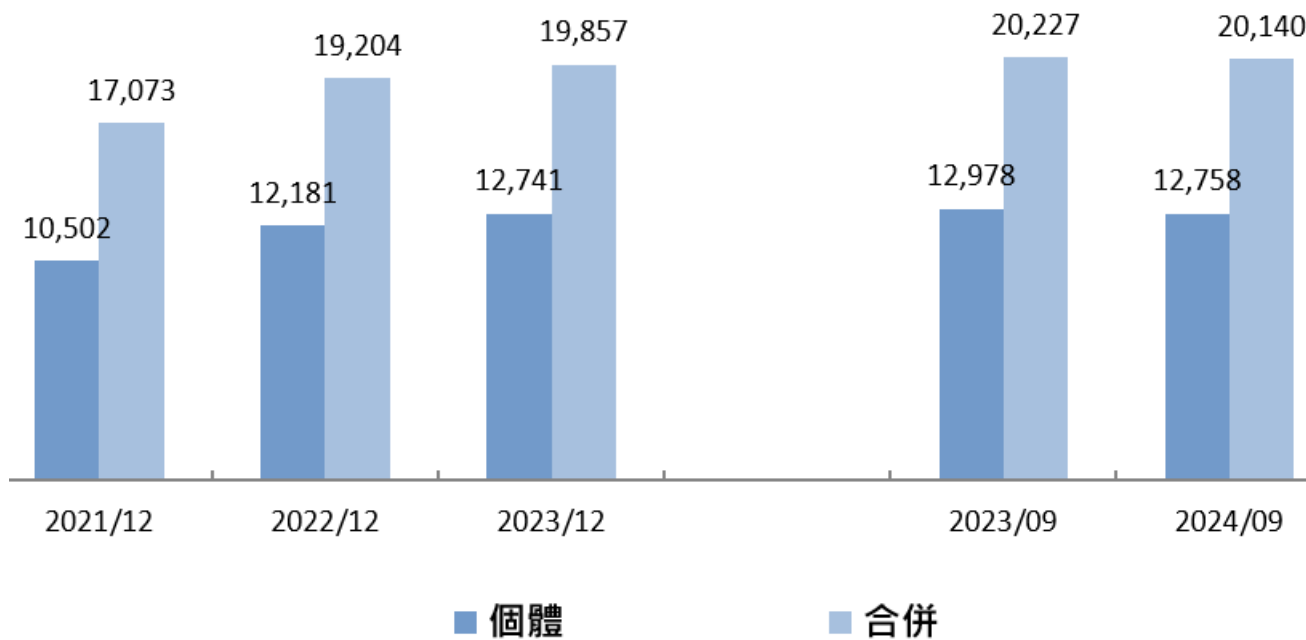


## 與上年同期比較

	金額	比率
個體	+119	+6.55%
合併	+150	+6.13%

# 存款規模

單位：新台幣億元

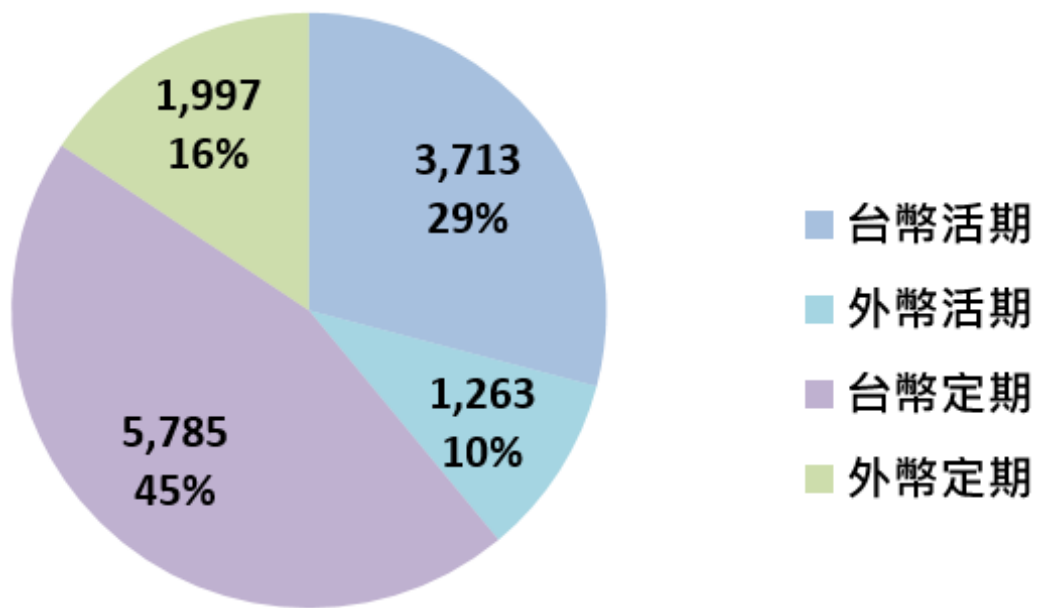


## 與上年同期比較

	金額	比率
個體	-220	-1.69%
合併	-87	-0.43%

# 存款結構

單位：新台幣億元



合計:12,758億元

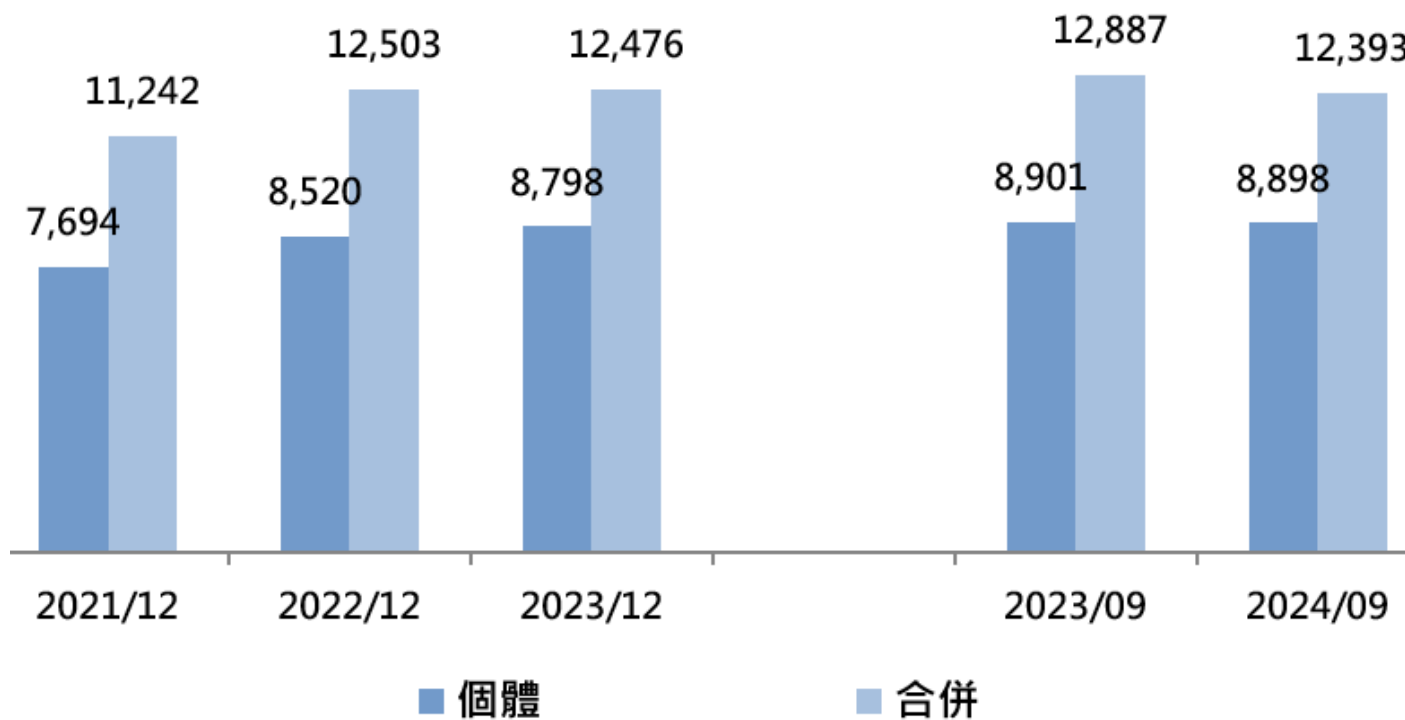
## 與上年同期比較

	金額	比率
台幣活期	+54.5	+1.49%
外幣活期	-157.8	-11.10%
台幣定期	-243.7	-4.04%
外幣定期	+127.3	+6.81%
合計	-219.6	-1.69%

註：個體基礎

# 放款規模

單位：新台幣億元



## 與上年同期比較

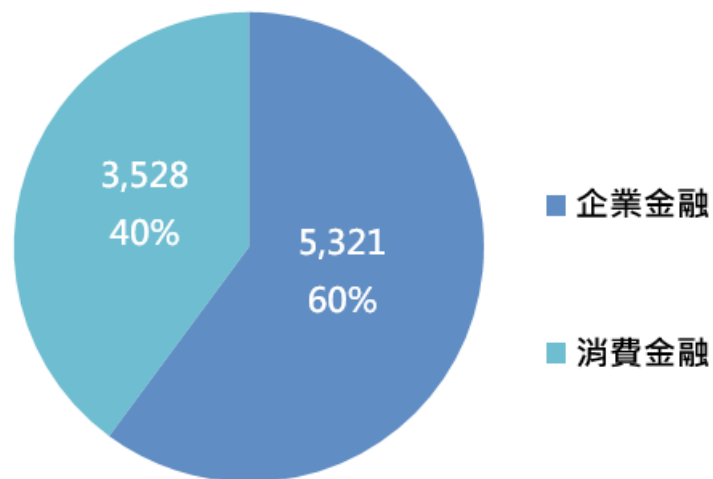
	金額	比率
個體	-3	-0.03%
合併	-494	-3.83%

註：含進出口押匯及催收款項

# 放款結構

單位：新台幣億元

## • 業務別

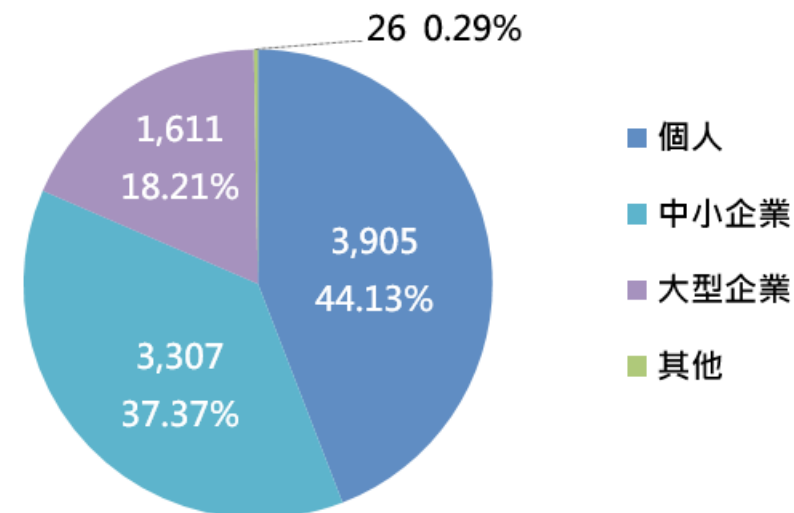


放款合計：8,849億元

與上年同期比較

	金額	比率
企業金融	-35.67	-0.67%
消費金融	+21.02	+0.60%
合計	-14.65	-0.17%

## • 對象別



放款合計：8,849億元

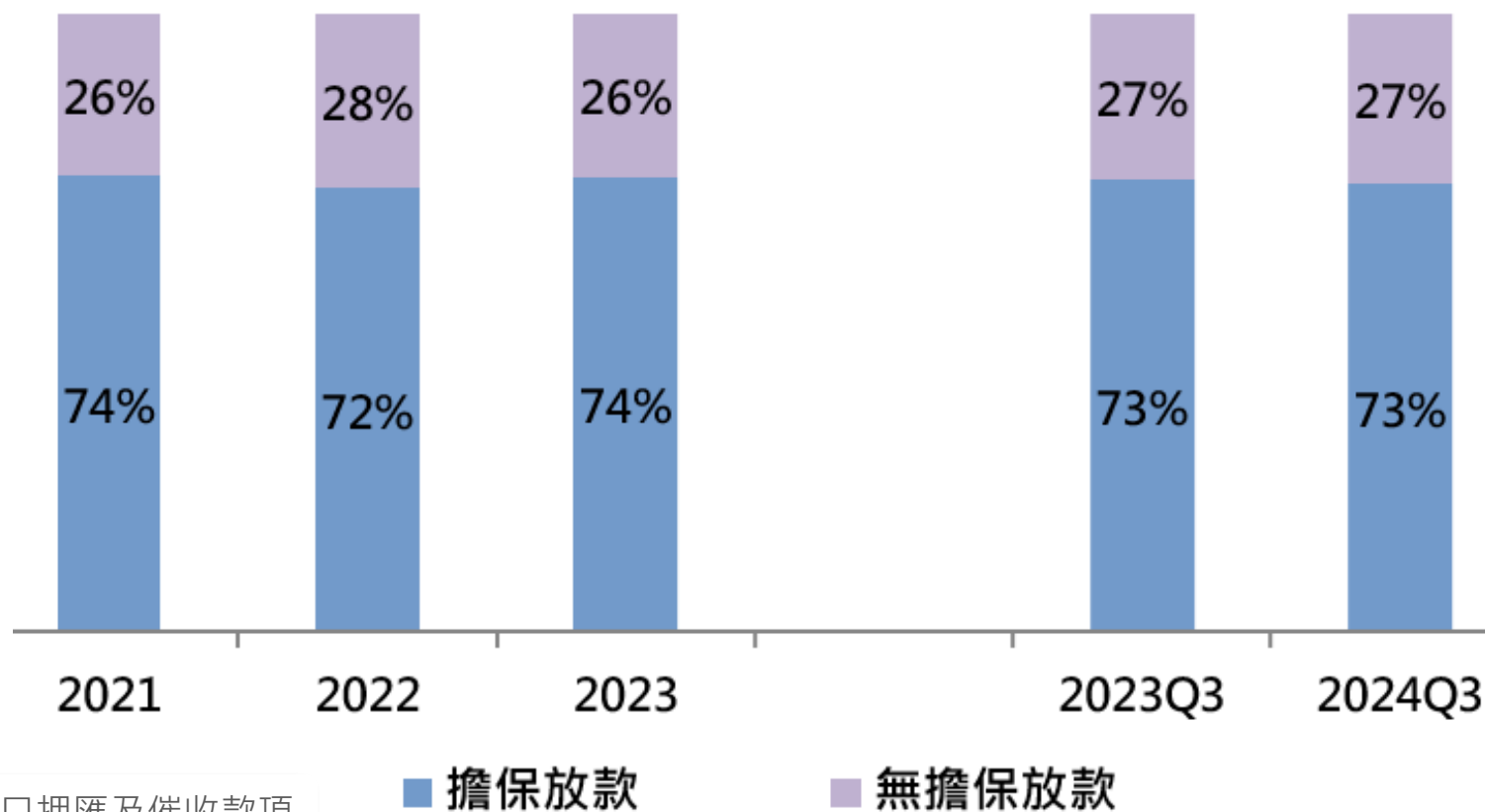
與上年同期比較

	金額	比率
個人	+24.23	+0.62%
中小企業	+40.73	+1.25%
大型企業	-81.72	-4.83%
其他	+2.11	+8.93%
合計	-14.65	-0.17%

註：個體基礎，不含進出口押匯及催收款項

# 放款維持高擔保比率

- 性質別

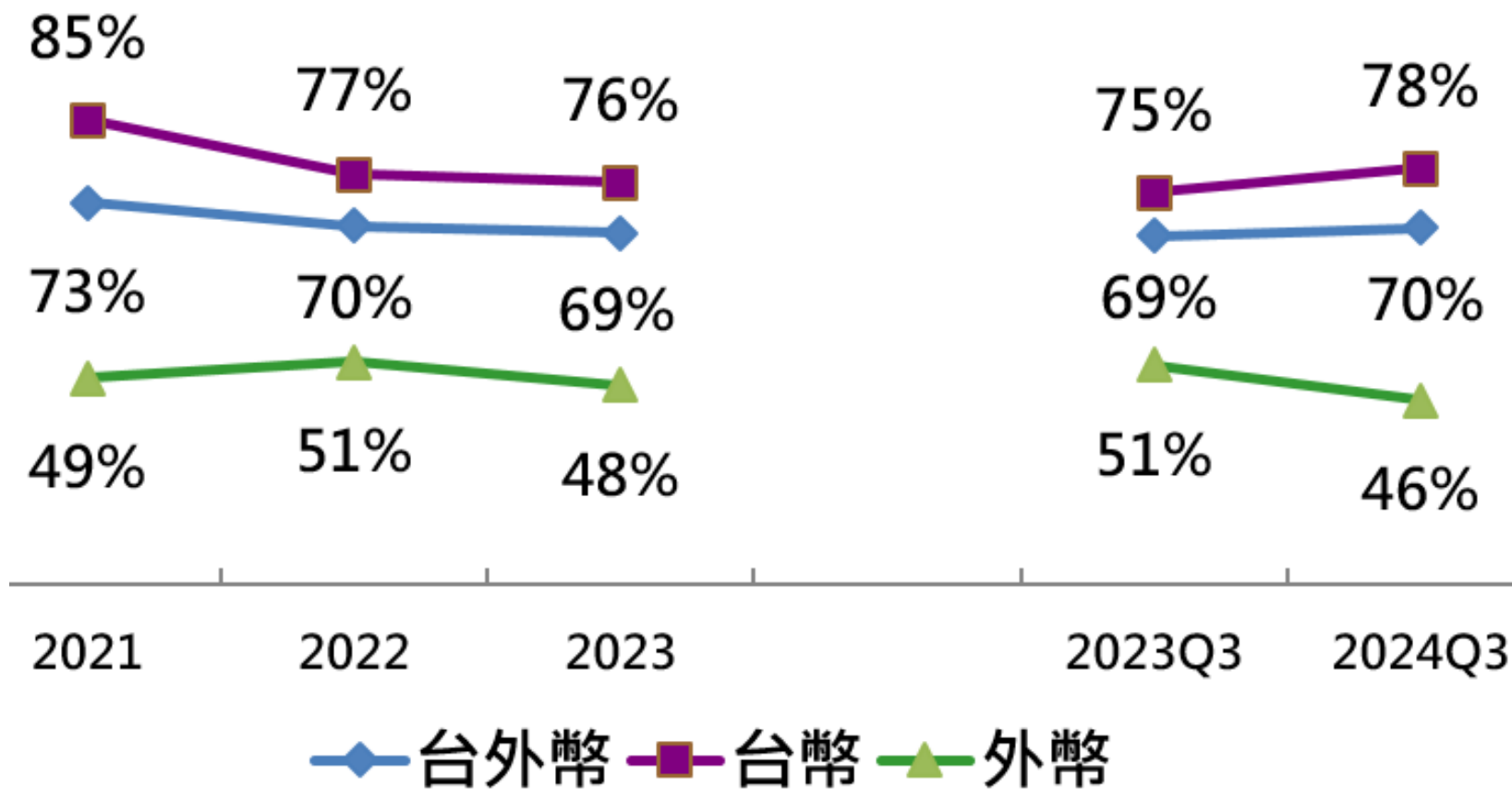


註：個體基礎，含進出口押匯及催收款項

■ 擔保放款

■ 無擔保放款

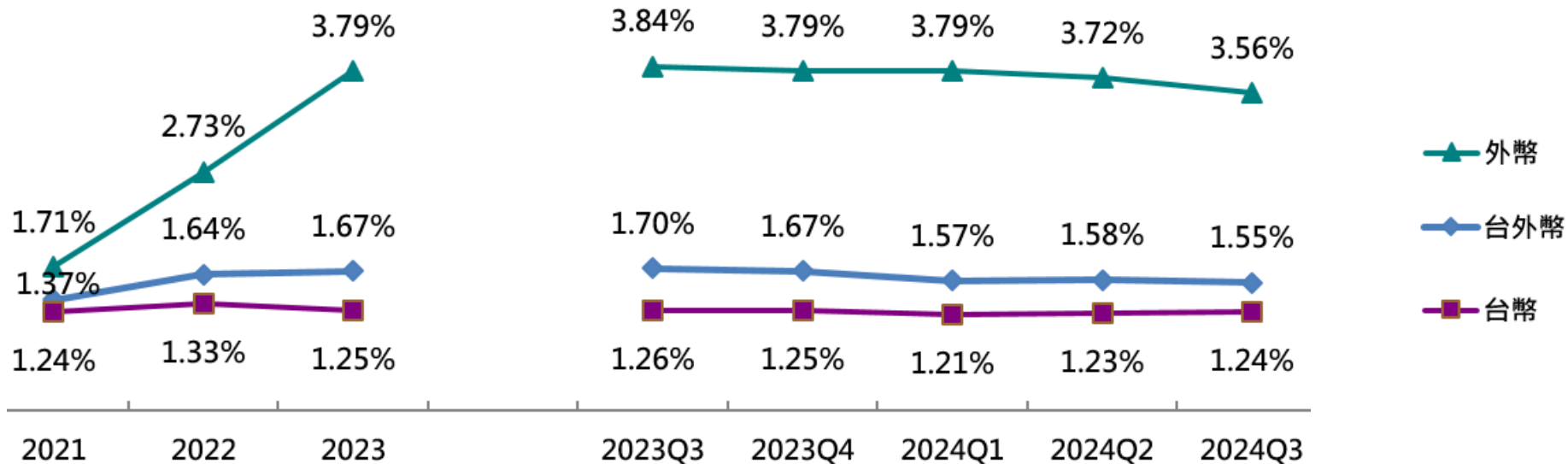
# 存放比率



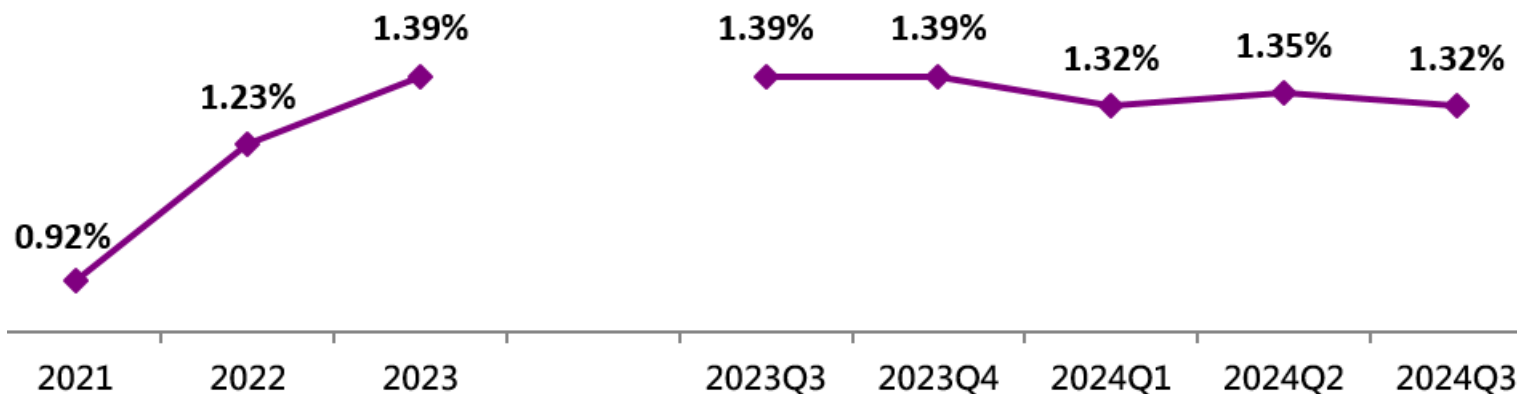
註：個體基礎

# 存放利差&淨息差

存放利差



淨息差

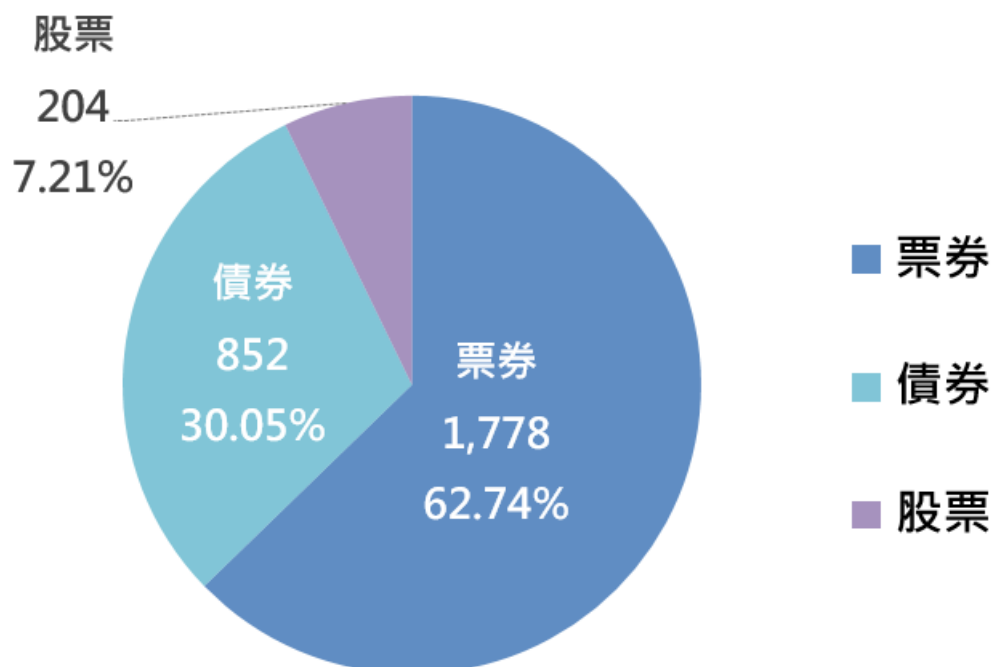


註：個體基礎

# 投資組合

單位：新台幣億元

## ● 臺幣



\*不含帳列長期股權投資新臺幣976.29億元

合計:新臺幣2,834億元

## 與上年同期比較

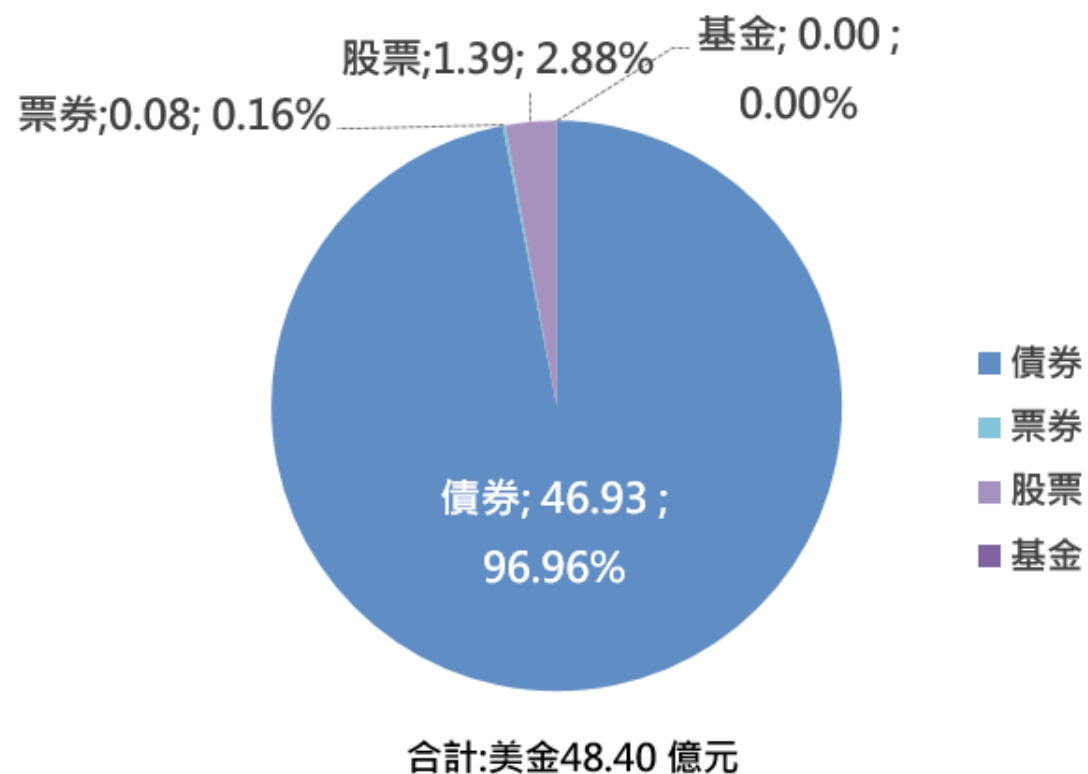
	金額	比率
票券	-604.78	-25.38%
債券	-53.93	-5.96%
股票	+81.86	+66.85%
合計	-576.95	-16.92%

註：個體基礎

# 投資組合

單位：美金億元

## • 外幣



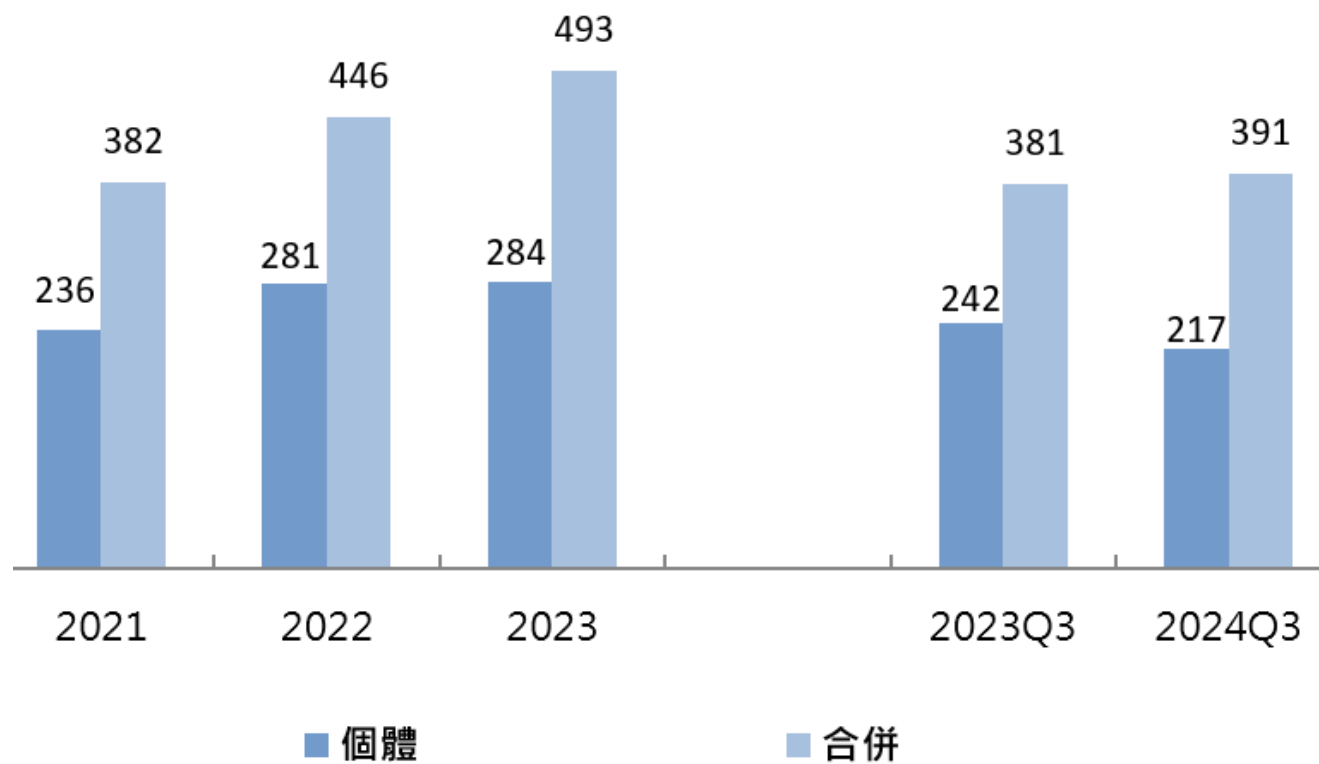
## 與上年同期比較

	金額	比率
債券	+3.00	+6.82%
票券	+0.01	+7.38%
股票	+0.49	+54.13%
基金	+0.00	+0.00%
<b>合計</b>	<b>+3.49</b>	<b>+7.77%</b>

註：個體基礎

# 淨收益規模

單位：新台幣億元



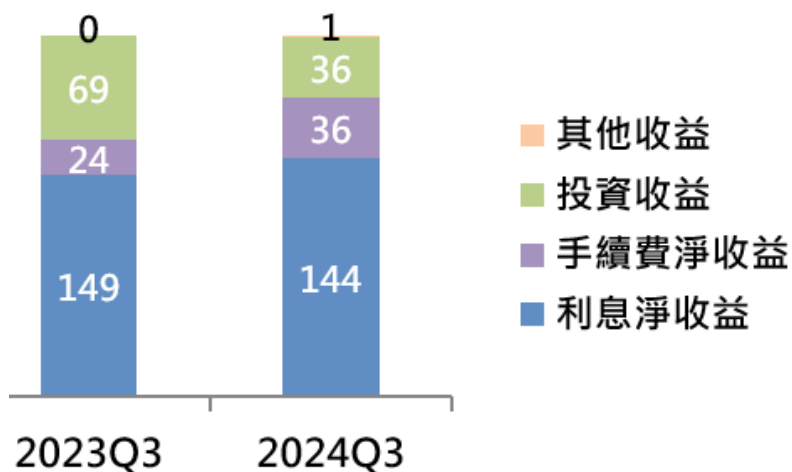
## 與上年同期比較

	金額	比率
個體	-25	-10.34%
合併	+10	+2.60%

# 手續費收益大幅成長

單位：新台幣億元

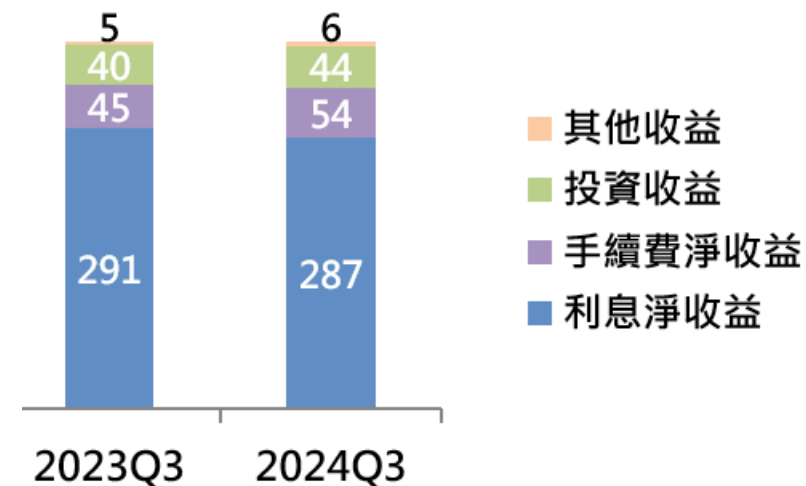
## • 個體



### 與上年同期比較

	金額	比率
利息淨收益	-4.7	-3.15%
手續費淨收益	+11.1	+45.79%
投資收益	-33.0	-47.55%
其他收益	+1.5	-452.34%
合計	-25.0	-10.34%

## • 合併

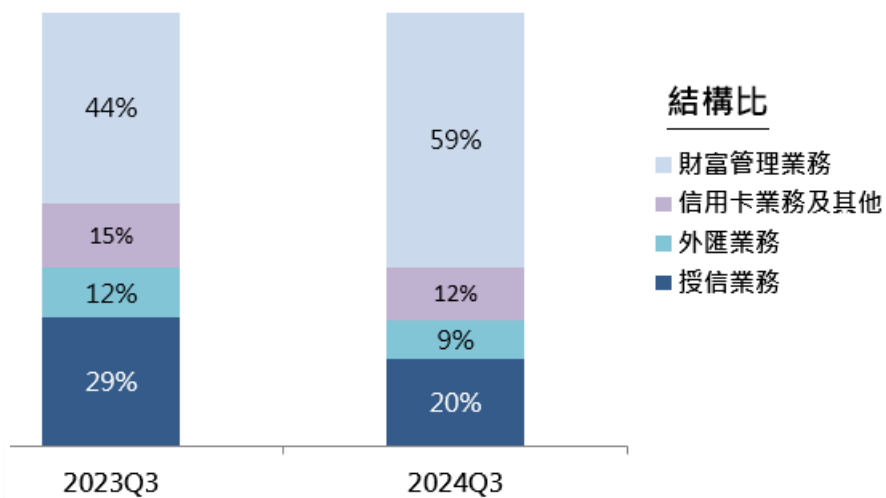
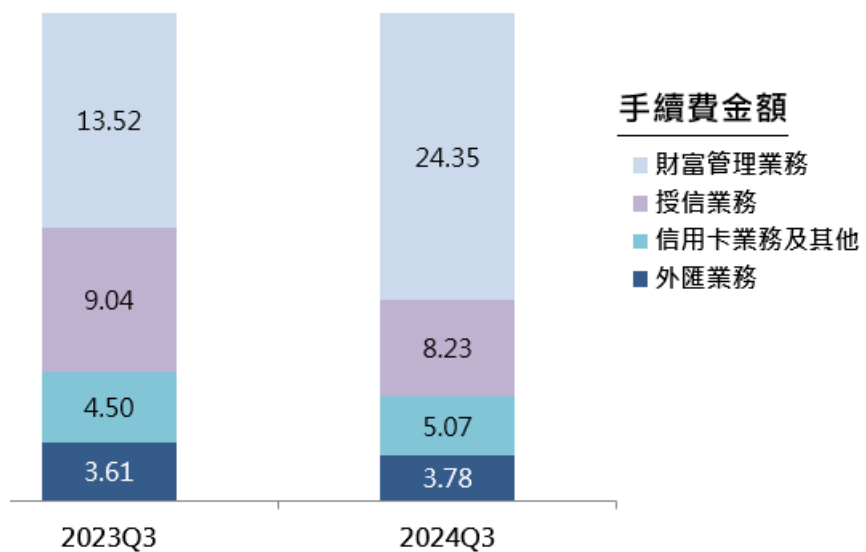


### 與上年同期比較

	金額	比率
利息淨收益	-3.9	-1.34%
手續費淨收益	+9.3	+20.87%
投資收益	+3.4	+8.54%
其他收益	+1.1	+23.38%
合計	+9.9	+2.60%

# 手續費收入

單位：新台幣億元



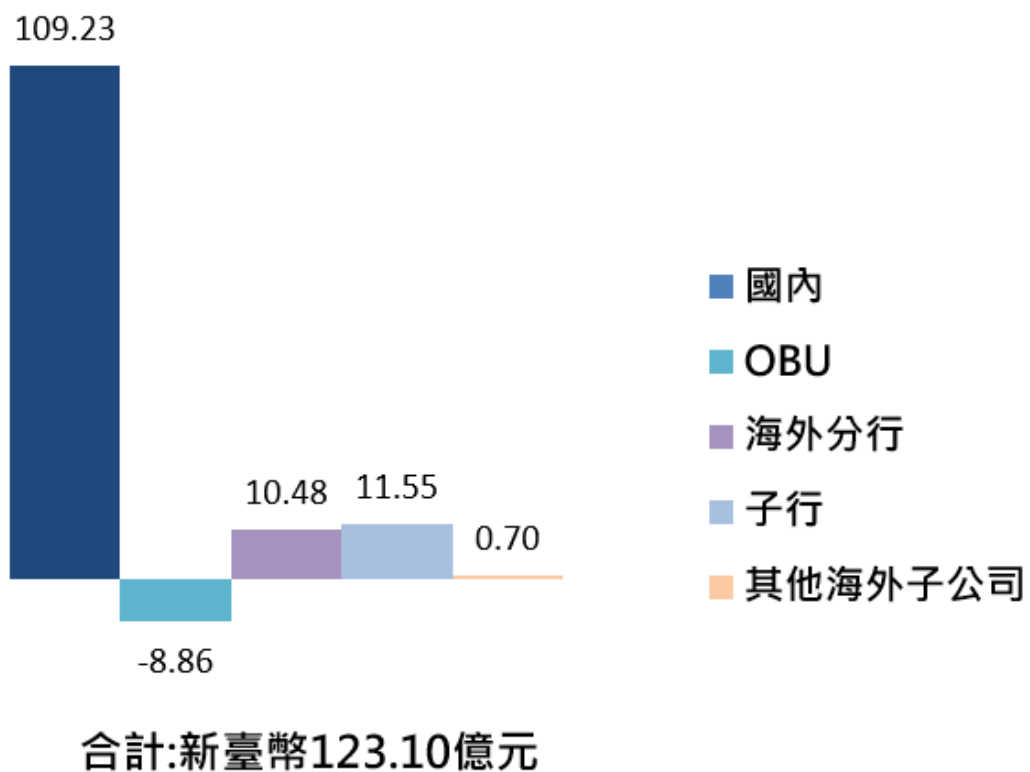
註：個體基礎

## 與上年同期比較

	金額	比率
授信	-0.81	-8.96%
外匯	+0.17	+4.71%
財富管理	+10.83	+80.10%
信用卡及其他	+0.57	+12.67%
合計	+10.76	+35.08%

# 稅前淨利結構

單位：新台幣億元

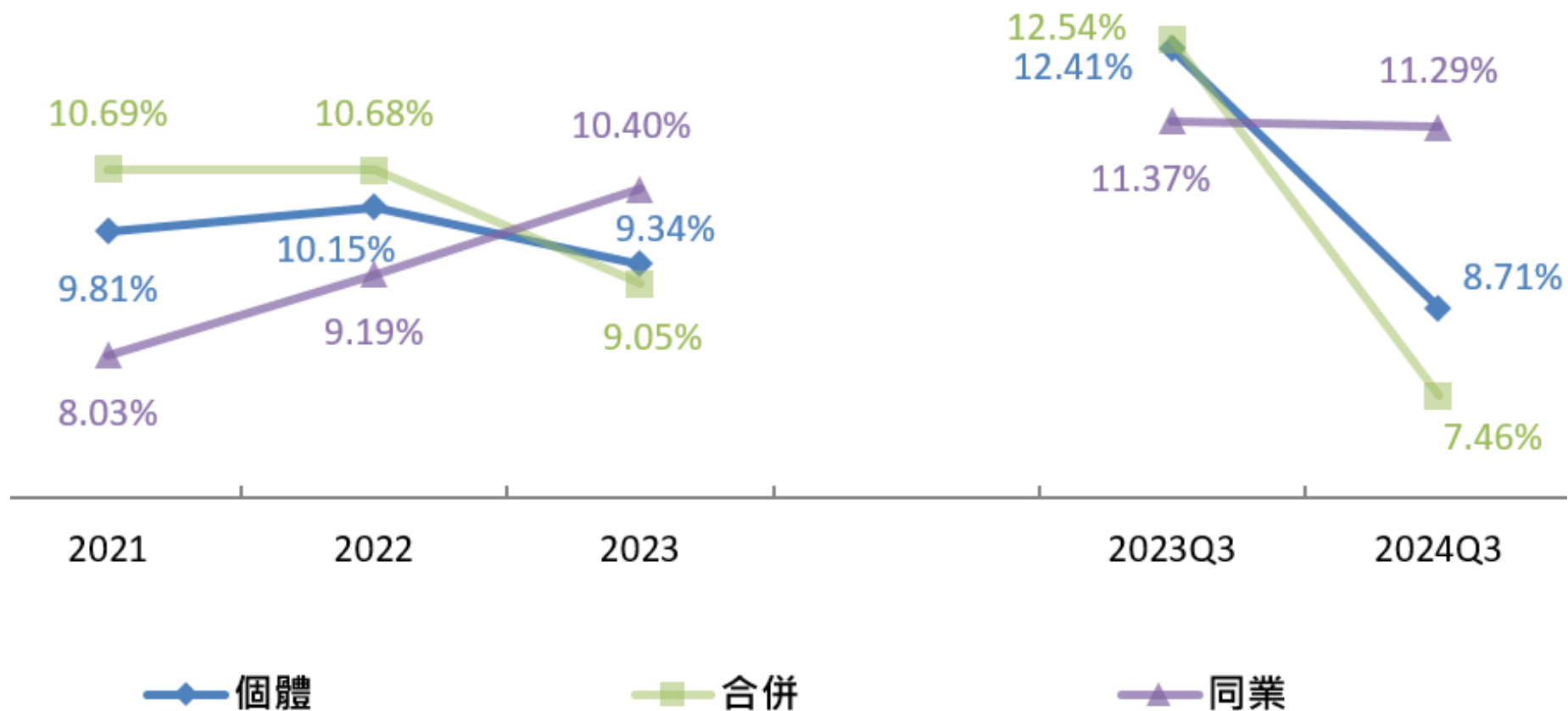


## 與上年同期比較

	金額	比率
國內	+42.62	+63.98%
OBU	-39.33	-129.08%
海外分行	-6.41	-37.95%
子行	-36.44	-75.93%
其他海外子公司	-0.89	-56.18%
<b>合計</b>	<b>-40.46</b>	<b>-24.74%</b>

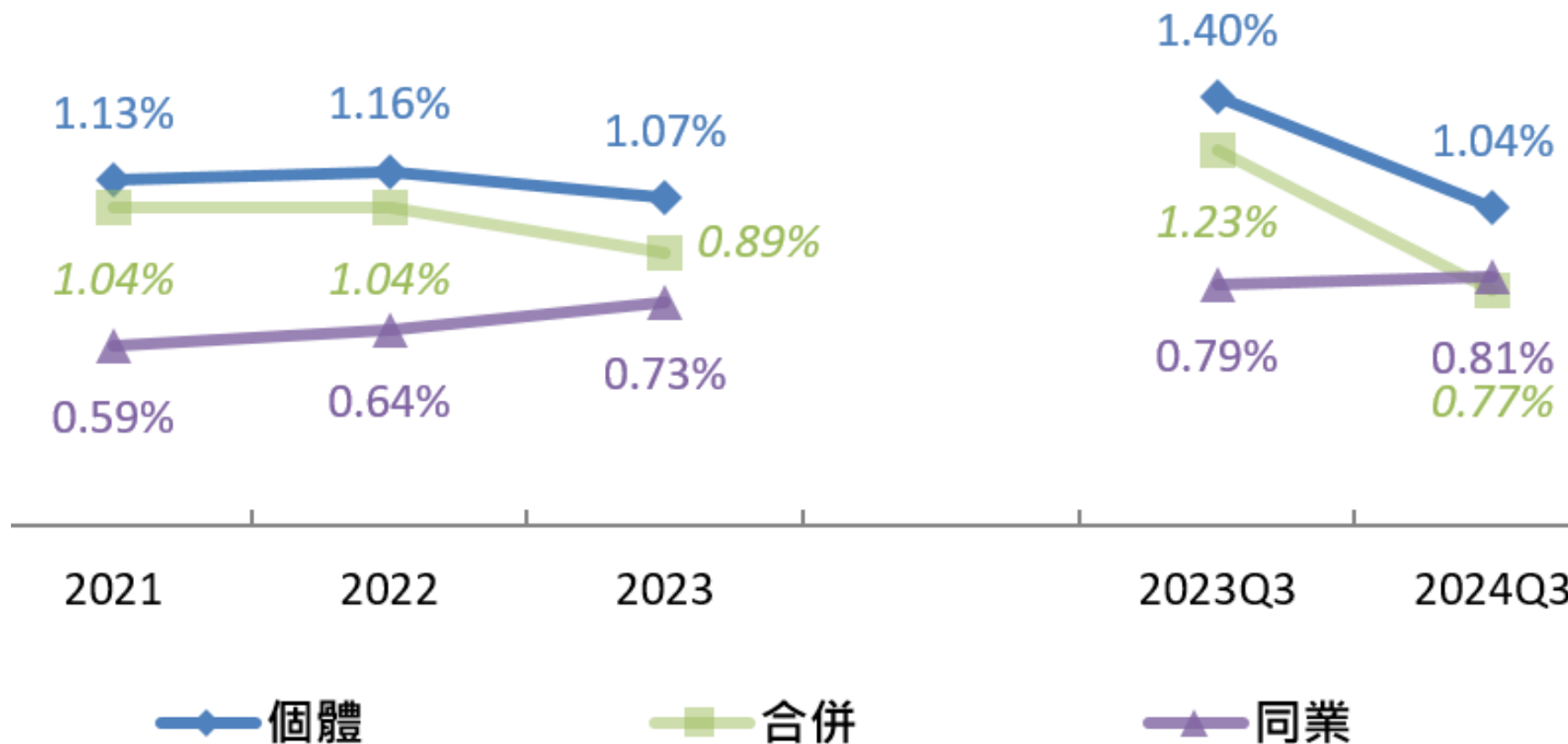
註：個體基礎

# 稅前淨值報酬率



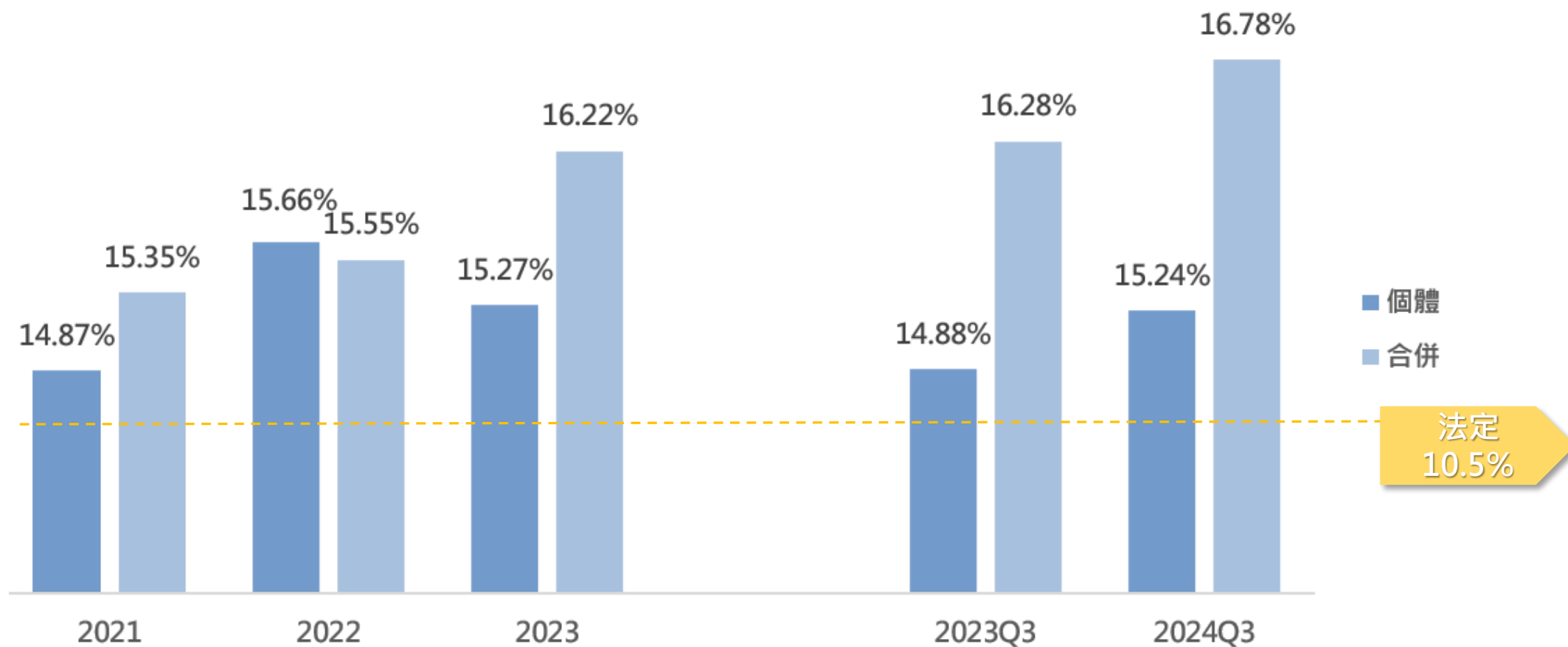
註：季度報酬率均為年化後

# 稅前資產報酬率



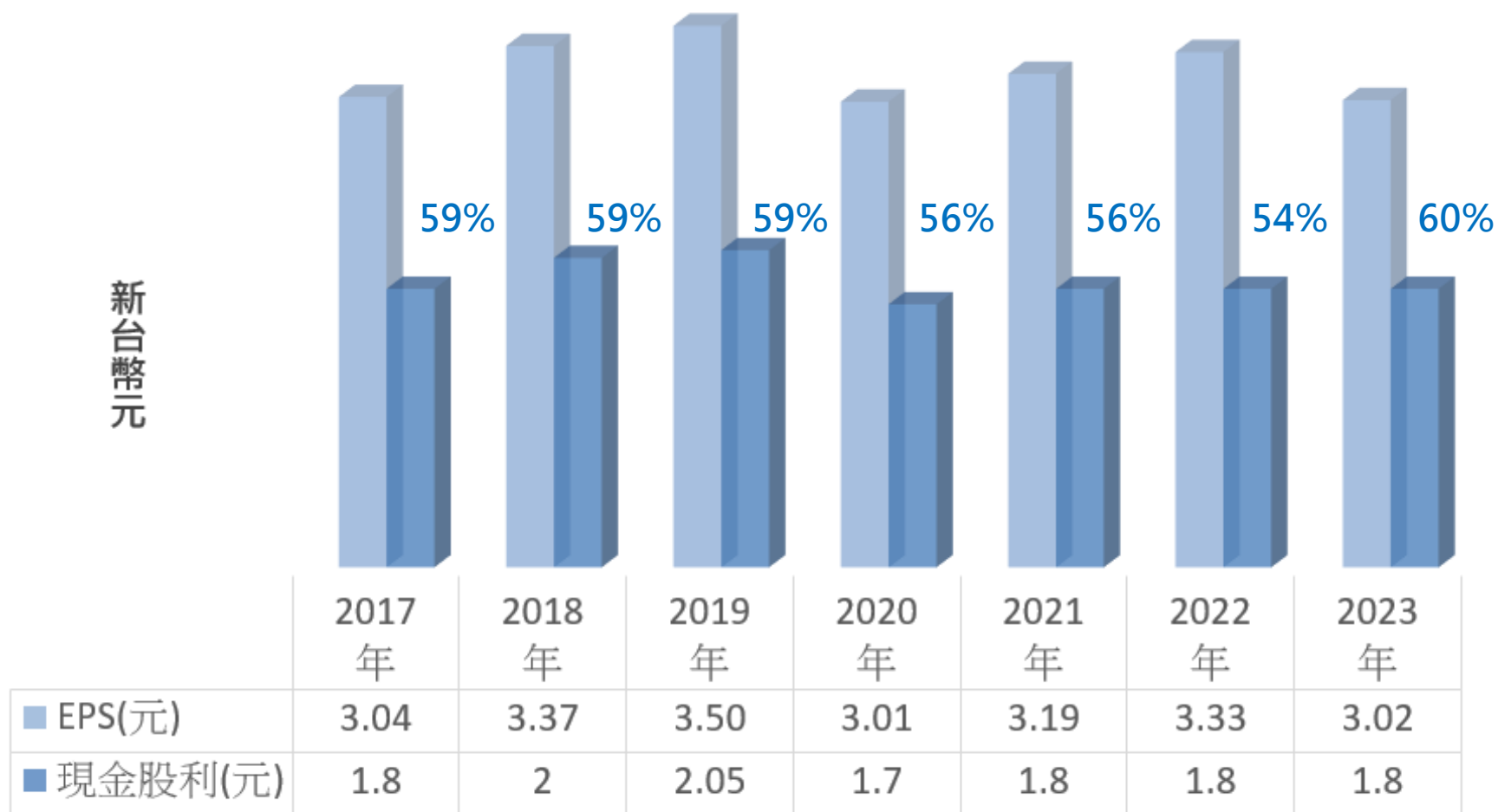
註：季度報酬率均為年化後

# 穩健的資本適足率



# 股利配發比率

股利配發率近六成(NTD/每股)





永續發展

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

# 2023年永續發展重點成果

## 環境 面

- 完成簽署「科學基礎減量目標倡議 ( SBTi ) 」
- 推動綠建築貸款667件
- 六大核心戰略產業授信達新臺幣1,406億元，其中綠電及再生能源授信餘額新臺幣491億元
- 完成ISO 46001：2019水資源效率管理系統導入與外部驗證
- 完成ISO 20400：2017永續採購指南導入，2024年1月已通過外部驗證
- 持續推動無紙化服務，共計減少約2.16公噸二氧化碳當量的碳排放
- 每百萬營收之範疇一及範疇二溫室氣體排放量較上年度減少28.27%
- 購入再生電力達86.55 萬度，取得再生能源憑證842張

# 2023年永續發展重點成果

## 社會 面









- 舉辦永續金融人才培育系列課程，修習總時數達11,280.5 小時
- 疫後振興專案貸款（第一類與第二類）共3,933件，授信餘額達新臺幣199 億元
- 舉辦ESG 講座及永續金融論壇，共計14場，參與人次約959人次
- 對中小企業、微型企業放款餘額達新臺幣2,806.05億元，占本行臺灣地區企業放款60%
- 推出「愛地球 - 野鳥永續臺幣優利定存專案」，共承作2,927筆，總額達新臺幣72.93億

# 2023年永續發展重點成果

## 治理 面









- 入選DJSI 道瓊永續指數（世界指數、新興市場指數）
- 公司治理評鑑排名前6%~20%
- 功能性委員會出席率100%
- 反洗錢與打擊資恐相關教育訓練時數達16,496.7 小時
- 通過ISO 10002：2018 客訴管理系統驗證
- 客戶平均滿意度達98.16%
- 行動銀行有效戶增加17.4%，數位帳戶成長50.2%

# 持續推動永續發展

2024年目標	2024年Q3執行進度	 達成  進行中
依主管機關排程如期完成溫室氣體盤查、查證與揭露	2023年度範疇一、二溫室氣體盤查資料：國內外各據點及子 / 孫公司已於2024年3月上旬完成內部查證，國內外各據點（不含子 / 孫公司）已於2024.6.16取得查驗聲明書	
依循永續金融政策，商品上架評估納入ESG指標，至少增加5檔符合ESG新商品上架	ESG相關商品上架共5檔海外債及3檔基金，達成率160%	
綠色貸款較2023年成長15%	成長率22.2%，年化達成率148%	
綠色投資金額較2023年成長15%	成長率41.66%，年化達成率277.73%	
保險對帳單核對流程自動化(RPA)	已於2024年3月1日起導入RPA「保險電子對帳單抽驗作業」流程	
完成「科學基礎減碳目標倡議SBTi」遞交	於2024年9月完成本集團科學基礎減量目標（SBT）之遞交	








環境  
面

# 持續推動永續發展

2024年目標	2024年Q3執行進度	 達成  進行中
持續獲 TCSA 永續報告書白金獎	已報名TCSA永續報告書獎項	
持續推展與銀行本業永續金融業務連結或與SDGs接軌或淨零轉型相關之公益活動。共20場次	已舉辦16場公益活動	
持續入選DJSI成分股	DJSI已公告成績，本行獲87分，較去年成長3分。待公布成分股名單	
持續入選永續金融評鑑前20%	已完成申覆，待年底公告評鑑結果	
客戶抱怨件數減少10%	較去年同期減少21%	
配合主管機關之公益活動	已完成金管會走入校園及社區金融知識宣導活動20場	

社會  
面

# 持續推動永續發展

2024年目標	2024年Q3執行進度	 達成  進行中
持續ISO27001資安認證，強化本行網路及系統環境安全，以維持資訊業務之機密性、完整性及可用性	上半年已達成。已於04/26通過BSI 2024年上半年後續查核；預計於11/18~11/19接受BSI 2024年下半年後續查核。	
取得ISO22301營運認證，打造營運持續韌性，快速回應與恢復，以減少公司、顧客、社會傷害	已於06/20通過BSI實地審查，取得ISO22301證書	
協助董事參與職能課程	每位董事課程參與時數皆達23.46小時或以上	
全年無因作業風險致本行遭主管機關裁罰或聲譽受損等之情事	無因作業風險致本行遭主管機關裁罰或聲譽受損等之情事	
針對部門建立RCSA流程檢視，並更新既有之流程至少120項，以強化作業風險控管	已完成724項業務流程自評，並將評估結果呈報資負會，達成率100%	

治理  
面



謝謝聆聽  
敬請指教





# 附錄

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

## 個體資產負債表

單位：新臺幣億元

	2024Q3	2023Q3	增減數	增減率
現金、央存、拆借同業及附賣回票債券	1,280.47	1,156.82	+123.65	+10.69%
金融資產	5,369.11	5,761.85	-392.74	-6.82%
貼現及放款 - 淨額	8,781.36	8,778.15	+3.21	+0.04%
不動產及設備 - 淨額	150.75	140.58	+10.17	+7.23%
其他	254.15	240.19	+13.96	+5.81%
資產總計	15,835.84	16,077.60	-241.76	-1.50%
央行及同業存款、融資	104.38	155.03	-50.65	-32.67%
存款及匯款	12,760.08	12,979.86	-219.78	-1.69%
金融債券及金融負債	630.29	670.88	-40.59	-6.05%
其他負債	406.32	455.95	-49.62	-10.88%
負債總計	13,901.07	14,261.71	-360.65	-2.53%
股東權益	1,934.77	1,815.88	+118.89	+6.55%

## 個體損益表

單位：新臺幣億元

	2024Q1-Q3	2023Q1-Q3	增減數	增減率
利息淨收益	144.01	148.69	-4.68	-3.15%
手續費淨收益	35.41	24.29	+11.12	+45.78%
其他收入	37.59	69.07	-31.48	-45.58%
淨收益	217.01	242.04	-25.03	-10.34%
營業費用	73.91	69.47	+4.44	+6.39%
提存前盈餘	143.10	172.58	-29.48	-17.08%
呆帳提存	20.00	9.02	+10.98	+121.73%
稅前淨利	123.10	163.56	-40.46	-24.74%
所得稅費用	17.59	16.74	+0.85	+5.08%
本年度淨利	105.51	146.82	-41.31	-28.14%
每股盈餘 (元)	2.18	3.03	-0.85	-28.05%

## 合併資產負債表

單位：新臺幣億元

	2024Q3	2023Q3	增減數	增減率
現金、央存、拆借同業及附賣回票債券	4,745.46	4,436.97	+308.49	+6.95%
金融資產	6,709.74	6,803.57	-93.83	-1.38%
貼現及放款 - 淨額	12,221.18	12,718.77	-497.59	-3.91%
不動產及設備 - 淨額	313.86	307.18	+6.68	+2.17%
其他	483.98	400.28	+83.70	+20.91%
資產總計	24,474.22	24,666.77	-192.55	-0.78%
央行及同業存款、融資	338.57	459.24	-120.67	-26.28%
存款及匯款	20,142.06	20,229.48	-87.42	-0.43%
金融債券及金融負債	767.11	926.87	-159.76	-17.24%
其他負債	629.66	604.38	+25.28	+4.18%
負債總計	21,877.40	22,219.97	-342.57	-1.54%
股東權益	2,596.82	2,446.80	+150.02	+6.13%

## 合併損益表

單位：新臺幣億元

	2024Q1-Q3	2023Q1-Q3	增減數	增減率
利息淨收益	287.44	291.34	-3.90	-1.34%
手續費淨收益	53.59	44.34	+9.25	+20.86%
其他收入	49.60	45.04	+4.56	+10.12%
淨收益	390.63	380.72	+9.91	+2.60%
營業費用	147.96	137.75	+10.21	+7.41%
提存前盈餘	242.67	242.97	-0.30	-0.12%
呆帳費用	101.96	21.83	+80.13	+367.06%
稅前淨利	140.71	221.14	-80.43	-36.37%
所得稅費用	26.88	38.98	-12.10	-31.04%
本年度淨利	113.83	182.16	-68.33	-37.51%