

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 109 及 108 年第 1 季

地址：台北市民生東路二段 149 號

電話：(02)2581-7111

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	16~50		六~三六
(七) 關係人交易	50~53		三七
(八) 質押之資產	53~54		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	54~94		四十~四五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	94~95、 97~100		四六
2. 轉投資事業相關資訊	94~95		四六
3. 大陸投資資訊	95、101		四六
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	95、102~107		四六
5. 主要股東資訊	95		四六
(十四) 部門資訊	95~96		四七

會計師核閱報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 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），業經本會計師核閱竣事。依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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第 65 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 慈 容

郭慈容



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0990031652 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 5 月 8 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 109 年 3 月 31 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年3月31日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 52,694,761	3		\$ 57,667,823	3		\$ 42,023,620	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七)	226,288,118	11		239,210,172	12		230,796,997	12	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	13,386,896	1		11,516,965	1		13,666,986	1	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及三八)	504,801,853	24		483,080,348	23		444,181,724	23	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、十一及三八)	104,996,876	5		109,307,916	5		109,705,582	6	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	3,024,803	-		1,899,574	-		1,074,934	-	
13000	應收款項—淨額 (附註十三及三七)	17,280,107	1		17,797,050	1		17,505,747	1	
13200	當期所得稅資產 (附註三四)	109,219	-		116,128	-		40,900	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四及三七)	1,131,513,326	54		1,112,129,414	54		1,042,776,996	54	
15000	採用權益法之投資 (附註十六)	1,893,889	-		1,851,065	-		1,838,814	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註十七)	2,126,379	-		5,289,234	-		4,452,591	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十八)	21,384,272	1		21,213,428	1		21,474,872	1	
18600	使用權資產—淨額 (附註十九)	2,483,058	-		2,344,427	-		1,998,013	-	
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註二十)	5,762,314	-		5,650,641	-		5,693,411	-	
19000	無形資產—淨額 (附註二一)	1,800,874	-		1,807,755	-		1,887,824	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註三四)	1,130,912	-		1,152,968	-		812,200	-	
19500	其他資產—淨額 (附註二二)	3,970,419	-		3,521,826	-		3,066,024	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,094,648,076</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,075,556,734</u>	<u>100</u>		<u>\$ 1,942,997,235</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	中央及銀行同業存款 (附註二三)	\$ 74,237,890	4		\$ 73,492,530	4		\$ 66,075,438	3	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	5,917,520	-		3,837,825	-		3,662,906	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註二四)	11,721,506	1		11,060,621	1		18,584,908	1	
23000	應付款項 (附註二五及三七)	28,741,948	1		27,226,499	1		31,176,503	2	
23200	當期所得稅負債 (附註三四)	1,841,323	-		2,568,931	-		1,813,212	-	
23500	存款及匯款 (附註二六及三七)	1,660,448,844	79		1,655,067,703	80		1,539,820,331	79	
24000	應付金融債券 (附註二七)	83,366,856	4		73,254,112	4		74,013,389	4	
25500	其他金融負債 (附註二八)	4,626,868	-		6,038,982	-		4,065,748	-	
25600	負債準備 (附註二九)	2,444,352	-		2,631,696	-		2,196,756	-	
26000	租賃負債 (附註十九)	2,559,923	-		2,415,515	-		2,024,195	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註三四)	9,813,463	1		10,044,216	-		9,534,307	1	
29500	其他負債 (附註三十及三七)	3,727,557	-		3,691,779	-		3,549,223	-	
20000	負債總計	<u>1,889,448,050</u>	<u>90</u>		<u>1,871,330,409</u>	<u>90</u>		<u>1,756,516,916</u>	<u>90</u>	
	權益 (附註三二)									
	歸屬於本公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	44,816,031	2		44,816,031	2		41,016,031	2	
31500	資本公積	16,432,561	1		16,432,561	1		5,893,238	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	51,946,585	3		51,946,585	3		47,832,994	3	
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-		7,669,374	-		7,600,814	-	
32005	未分配盈餘	29,010,938	1		25,566,273	1		27,057,837	1	
32000	保留盈餘總計	88,626,897	4		85,182,232	4		82,491,645	4	
32500	其他權益	4,233,789	-		7,219,939	-		8,037,353	1	
32600	庫藏股票	(83,144)	-		(83,144)	-		(83,144)	-	
31000	本公司業主權益總計	154,026,134	7		153,567,619	7		137,355,123	7	
38000	非控制權益	51,173,892	3		50,658,706	3		49,125,196	3	
30000	權益總計	<u>205,200,026</u>	<u>10</u>		<u>204,226,325</u>	<u>10</u>		<u>186,480,319</u>	<u>10</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 2,094,648,076</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,075,556,734</u>	<u>100</u>		<u>\$ 1,942,997,235</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 12,399,447	125	\$ 11,904,622	124
51000	利息費用	<u>5,104,655</u>	<u>52</u>	<u>5,015,628</u>	<u>52</u>
49010	利息淨收益 (附註三三及三七)	<u>7,294,792</u>	<u>73</u>	<u>6,888,994</u>	<u>72</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三三)	1,750,036	18	1,511,807	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 (損失) 利益 (附註三三)	(227,866)	(2)	179,425	2
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 (附註三三)	517,897	5	73,180	1
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	1,748	-	-	-
49600	兌換利益	366,466	4	423,790	4
49700	資產減損損失 (附註十一)	(6,441)	-	(1,540)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十六)	28,438	-	69,380	1
49800	其他利息以外淨利益 (附註二十及三七)	<u>218,243</u>	<u>2</u>	<u>438,632</u>	<u>4</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,648,521</u>	<u>27</u>	<u>2,694,674</u>	<u>28</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
4xxxx	淨 收 益	<u>\$ 9,943,313</u>	<u>100</u>	<u>\$ 9,583,668</u>	<u>100</u>
58200	呆帳、承諾及保證責任準備 提存 (附註十四)	<u>328,783</u>	<u>3</u>	<u>209,117</u>	<u>2</u>
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三 一、三三及三七)	2,314,332	23	2,168,071	23
59000	折舊及攤銷費用 (附註 三三)	425,900	4	396,454	4
59500	其他業務及管理費用	<u>966,987</u>	<u>10</u>	<u>1,045,426</u>	<u>11</u>
58400	營業費用合計	<u>3,707,219</u>	<u>37</u>	<u>3,609,951</u>	<u>38</u>
61001	稅前淨利	5,907,311	60	5,764,600	60
61003	所得稅費用 (附註三四)	(<u>1,158,390</u>)	(<u>12</u>)	(<u>1,059,297</u>)	(<u>11</u>)
64000	本期淨利	<u>4,748,921</u>	<u>48</u>	<u>4,705,303</u>	<u>49</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項 目：				
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	(<u>3,110,319</u>)	(<u>31</u>)	1,691,122	18
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	(<u>1,369</u>)	-	-	-
65206	採用權益法認列之 關聯企業及合資 其他綜合損益之 份額	-	-	(<u>51</u>)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註三四)	\$ 24,140	-	(\$ 15,482)	-
65200	不重分類至損 益之項目 (稅後)合 計	(3,087,548)	(31)	1,675,589	18
	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	706,137	7	268,170	3
65307	採用權益法認列之 關聯企業及合資 之其他綜合損益 之份額(附註十 六)	(4,507)	-	29,423	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益	(2,163,479)	(22)	2,432,954	25
65310	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具備抵 損失(附註十一)	4,591	-	1,716	-
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註三四)	769,586	8	(616,736)	(6)
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	(687,672)	(7)	2,115,527	22
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(3,775,220)	(38)	3,791,116	40
66000	本期綜合損益總額	\$ 973,701	10	\$ 8,496,419	89

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	稅後淨利歸屬				
67101	母公司業主	\$ 3,599,664	36	\$ 3,585,872	37
67111	非控制權益	<u>1,149,257</u>	<u>12</u>	<u>1,119,431</u>	<u>12</u>
67100		<u>\$ 4,748,921</u>	<u>48</u>	<u>\$ 4,705,303</u>	<u>49</u>
	稅後綜合損益歸屬				
67301	母公司業主	\$ 458,515	5	\$ 6,221,973	65
67311	非控制權益	<u>515,186</u>	<u>5</u>	<u>2,274,446</u>	<u>24</u>
67300		<u>\$ 973,701</u>	<u>10</u>	<u>\$ 8,496,419</u>	<u>89</u>
	每股盈餘 (附註三五)				
67500	基 本	<u>\$ 0.81</u>		<u>\$ 0.88</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.81</u>		<u>\$ 0.88</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益 (附註三二)											非控制權益 (附註三二)	權益總額
	股本					其他權益			其他權益				
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	庫藏股票	總計			
A1	108年1月1日餘額	\$ 41,016,031	\$ 5,893,238	\$ 47,832,994	\$ 7,600,814	\$ 23,499,036	(\$ 165,709)	\$ 5,562,687	\$ -	(\$ 83,144)	\$ 131,155,947	\$ 46,865,979	\$ 178,021,926
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(22,797)	-	-	-	-	(22,797)	(15,229)	(38,026)
A5	108年1月1日重編後餘額	41,016,031	5,893,238	47,832,994	7,600,814	23,476,239	(165,709)	5,562,687	-	(83,144)	131,133,150	46,850,750	177,983,900
D1	108年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	3,585,872	-	-	-	-	3,585,872	1,119,431	4,705,303
D3	108年1月1日至3月31日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	82,082	2,554,019	-	-	2,636,101	1,155,015	3,791,116
D5	108年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	3,585,872	82,082	2,554,019	-	-	6,221,973	2,274,446	8,496,419
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	(4,274)	-	4,274	-	-	-	-	-
Z1	108年3月31日餘額	\$ 41,016,031	\$ 5,893,238	\$ 47,832,994	\$ 7,600,814	\$ 27,057,837	(\$ 83,627)	\$ 8,120,980	\$ -	(\$ 83,144)	\$ 137,355,123	\$ 49,125,196	\$ 186,480,319
A1	109年1月1日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,432,561	\$ 51,946,585	\$ 7,669,374	\$ 25,566,273	(\$ 1,905,481)	\$ 9,170,839	(\$ 45,419)	(\$ 83,144)	\$ 153,567,619	\$ 50,658,706	\$ 204,226,325
D1	109年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	3,599,664	-	-	-	-	3,599,664	1,149,257	4,748,921
D3	109年1月1日至3月31日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	470,244	(3,610,024)	(1,369)	-	(3,141,149)	(634,071)	(3,775,220)
D5	109年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	3,599,664	470,244	(3,610,024)	(1,369)	-	458,515	515,186	973,701
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	(154,999)	-	154,999	-	-	-	-	-
Z1	109年3月31日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,432,561	\$ 51,946,585	\$ 7,669,374	\$ 29,010,938	(\$ 1,435,237)	\$ 5,715,814	(\$ 46,788)	(\$ 83,144)	\$ 154,026,134	\$ 51,173,892	\$ 205,200,026

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 5,907,311	\$ 5,764,600
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	372,207	346,042
A20200	攤銷費用	53,693	50,412
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	328,783	209,117
A21400	預期信用減損損失	6,441	1,540
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨損益	108,522	(131,256)
A20900	利息費用	5,104,655	5,015,628
A21200	利息收入	(12,399,447)	(11,904,622)
A21300	股利收入	(6,062)	(6,967)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及合 資利益之份額	(28,438)	(69,380)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	651	152
A29900	其他調整項目	(660,586)	274,200
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(19,711,918)	(2,752,649)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產(增加)減少	(1,466,261)	951,238
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產增加	(21,372,095)	(3,567,916)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資減少(增加)	773,290	(3,179,508)
A41150	應收款項減少(增加)	1,093,719	(483,437)
A41160	貼現及放款增加	(16,911,885)	(13,106,898)
A41190	其他金融資產減少(增加)	3,157,886	(1,990,929)
A42110	央行及銀行同業存款(減少)增 加	(112,273)	5,992,418
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債增加(減少)	1,648,480	(1,018,722)
A42140	附買回票券及債券負債增加	660,885	3,955,378
A42150	應付款項增加	953,333	465,754

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
A42160	存款及匯款(減少)增加	(\$ 1,868,990)	\$ 18,648,130
A42170	其他金融負債減少	(960,439)	(126,115)
A42180	員工福利負債準備減少	(350,392)	(282,157)
A42990	其他負債(減少)增加	(147,691)	192,829
A33000	營運產生之現金流(出)入	(55,826,621)	3,246,882
A33100	收取之利息	12,444,655	12,158,445
A33200	收取之股利	6,062	6,967
A33300	支付之利息	(5,162,710)	(4,203,646)
A33500	支付之所得稅	(1,880,619)	(263,402)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(50,419,233)	10,945,246
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(198,838)	(130,052)
B02800	處分不動產及設備價款	2,057	356
B03700	存出保證金增加	(410,636)	(82,867)
B03800	存出保證金減少	45	-
B04500	取得無形資產	(7,920)	-
B05400	取得投資性不動產	(57,803)	(220)
B06800	其他資產增加	(62,644)	(333,795)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(735,739)	(546,578)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	10,000,000	9,191,825
C03000	存入保證金增加	81,653	263,661
C03100	存入保證金減少	(92,044)	-
C04020	租賃負債本金償還	(198,069)	(185,059)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	9,791,540	9,270,427
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	532,899	255,829
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(40,830,533)	19,924,924
E00100	期初現金及約當現金餘額	208,424,935	166,837,301
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 167,594,402	\$ 186,762,225

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>109年3月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 52,694,761	\$ 42,023,620
E00220	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	111,874,838	143,663,671
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>3,024,803</u>	<u>1,074,934</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 167,594,402</u>	<u>\$ 186,762,225</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 71 家分行及 3 個海外代表人辦事處(泰國、柬埔寨、印尼)。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

為整合運用資源並發揮經營綜效，本行以 108 年 5 月 6 日為基準日吸收合併上銀人身保險代理人股份有限公司(以下稱「人身保代」)及上銀財產保險代理人股份有限公司(以下稱「財產保代」)，其均為本行百分之百持有之子公司，合併後不影響股東權益(參閱附註十五)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 5 月 8 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之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(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自

收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

金融資產之估計減損

放款及應收款之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四十。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 10,794,046	\$ 13,372,366	\$ 9,307,073
待交換票據	664,995	701,645	2,879,207
存放銀行同業	41,235,720	43,593,812	29,837,340
	<u>\$ 52,694,761</u>	<u>\$ 57,667,823</u>	<u>\$ 42,023,620</u>

合併現金流量表於 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，109 年及 108 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表。

	108年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 57,667,823
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業	148,857,538
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	1,899,574
現金及約當現金餘額	<u>\$ 208,424,935</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 1,870 仟元、1,622 仟元及 1,634 仟元。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 190,477,659	\$ 209,574,445	\$ 198,559,499
存放央行準備金－甲戶	12,212,633	6,259,957	9,815,433
存放央行準備金－乙戶	20,890,677	20,732,422	19,719,538
存放央行外匯準備金	162,925	164,985	163,802
存放國外央行專戶	2,544,224	2,478,363	2,538,725
	<u>\$ 226,288,118</u>	<u>\$ 239,210,172</u>	<u>\$ 230,796,997</u>

上列存款準備金係依銀行法之規定就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中準備金－乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

合併公司依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按 12

個月預期信用損失認列。於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 2,146 仟元、2,046 仟元及 1,536 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值衡			
量之金融資產			
公司債	\$ 7,886,901	\$ 7,775,745	\$ 8,619,849
遠期外匯合約	2,395,766	1,135,180	1,041,949
股票	976,391	986,730	779,308
選擇權合約	900,270	262,575	77,099
利率交換合約	404,660	275,096	270,068
政府債券	363,163	129,046	99,930
受益憑證	333,178	863,054	2,513,785
外匯換匯合約	82,151	50,529	46,293
其他	44,416	39,010	218,705
	<u>\$ 13,386,896</u>	<u>\$ 11,516,965</u>	<u>\$ 13,666,986</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
遠期外匯合約	\$ 2,266,974	\$ 1,083,502	\$ 908,479
選擇權合約	915,969	316,189	320,968
外匯換匯合約	202,552	39,047	73,194
其他	13,690	4,258	5,089
	<u>3,399,185</u>	<u>1,442,996</u>	<u>1,307,730</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
應付金融債券	2,518,335	2,394,829	2,355,176
	<u>\$ 5,917,520</u>	<u>\$ 3,837,825</u>	<u>\$ 3,662,906</u>

合併公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位。

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
遠期外匯合約	\$ 436,099,257	\$ 277,543,459	\$ 151,233,164
選擇權合約	413,740,304	193,404,322	303,768,349
外匯換匯合約	17,921,906	19,759,208	27,690,058
利率交換合約	2,652,851	2,637,988	2,350,970
資產交換合約	543,672	539,856	1,017,753
期貨合約	107,532	11,441	18,219

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 2,518,335	\$ 2,394,829	\$ 2,355,176
—到期價值	2,613,114	2,462,289	2,389,005
	<u>(\$ 94,779)</u>	<u>(\$ 67,460)</u>	<u>(\$ 33,829)</u>

	信用風險 變動影響數
當期變動金額	
—109年1月1日至3月31日	<u>(\$ 1,369)</u>
—108年1月1日至3月31日	<u>\$ -</u>
累積變動金額	
—截至109年3月31日	<u>(\$ 46,788)</u>
—截至108年12月31日	<u>(\$ 45,419)</u>
—截至108年3月31日	<u>\$ -</u>

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債係合併公司於107年10月29日發行107年度第2期無擔保主順位金融債券美金70,000仟元，發行期限30年，票面利率為0%，屆滿5年之日及其後每1年，合併公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

合併公司為降低前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除

會計不一致，故合併公司將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對合併公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
股票	\$ 19,176,857	\$ 21,515,462	\$ 21,411,874
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
金融債券	165,116,545	171,568,869	194,829,674
公司債	163,885,523	144,921,560	109,787,657
政府債券	106,459,910	101,354,338	77,303,723
商業本票	44,745,520	39,559,030	39,508,353
國庫券	3,362,304	1,986,829	-
資產基礎證券	2,055,194	2,174,260	1,340,443
	<u>485,624,996</u>	<u>461,564,886</u>	<u>422,769,850</u>
	<u>\$ 504,801,853</u>	<u>\$ 483,080,348</u>	<u>\$ 444,181,724</u>

合併公司依中長期策略目的投資普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

合併公司於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 11,156,582 仟元、10,213,392 仟元及 18,025,500 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
可轉讓定期存單	\$ 90,130,000	\$ 93,430,000	\$ 91,565,000
政府債券	10,927,358	11,833,155	11,679,468
公司債	2,903,293	2,980,648	2,334,356
金融債券	1,039,933	1,065,682	1,231,544
國庫券	-	-	2,896,814
減：備抵損失	(3,708)	(1,569)	(1,600)
	<u>\$ 104,996,876</u>	<u>\$ 109,307,916</u>	<u>\$ 109,705,582</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三八。

十一、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分別為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

109 年 3 月 31 日

	<u>透過其他綜合 損益按公允 價值衡量</u>	<u>按攤銷後成本 衡 量</u>	<u>合 計</u>
總帳面金額	\$ 485,586,860	\$ 105,000,584	\$ 590,587,444
備抵損失	(96,316)	(3,708)	(100,024)
攤銷後成本	485,490,544	<u>\$ 104,996,876</u>	590,487,420
公允價值調整	<u>134,452</u>		<u>134,452</u>
	<u>\$ 485,624,996</u>		<u>\$ 590,621,872</u>

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 459,495,785	\$ 109,309,485	\$ 568,805,270
備抵損失	(91,725)	(1,569)	(93,294)
攤銷後成本	459,404,060	<u>\$ 109,307,916</u>	568,711,976
公允價值調整	<u>2,160,826</u>		<u>2,160,826</u>
	<u>\$ 461,564,886</u>		<u>\$ 570,872,802</u>

108 年 3 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 422,067,434	\$ 109,707,182	\$ 531,774,616
備抵損失	(102,445)	(1,600)	(104,045)
攤銷後成本	421,964,989	<u>\$ 109,705,582</u>	531,670,571
公允價值調整	<u>804,861</u>		<u>804,861</u>
	<u>\$ 422,769,850</u>		<u>\$ 532,475,432</u>

合併公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

109 年 3 月 31 日

信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	109年3月31日 總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 1.3593%	\$ 590,409,583
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.174%~ 8.520 %	177,861

108年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.088%	\$568,634,646
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.240%~8.521%	170,624

108年3月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年3月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~1.096%	\$531,524,744
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.735%~9.959%	249,872

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級		合計
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	
109年1月1日餘額	\$ 84,260	\$ 7,465	\$ 91,725
購入新債務工具	12,655	1,184	13,839
除列	(14,729)	(431)	(15,160)
模型／風險參數改變	5,396	251	5,647
匯率及其他變動	258	7	265
109年3月31日餘額	<u>\$ 87,840</u>	<u>\$ 8,476</u>	<u>\$ 96,316</u>
108年1月1日餘額	\$ 91,711	\$ 9,018	\$ 100,729
購入新債務工具	10,141	3,822	13,963
除列	(2,781)	(212)	(2,993)
模型／風險參數改變	(9,259)	-	(9,259)
匯率及其他變動	3	2	5
108年3月31日餘額	<u>\$ 89,815</u>	<u>\$ 12,630</u>	<u>\$ 102,445</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合	計
109年1月1日餘額	\$ 1,569	\$ -	\$ 1,569	
購入新債務工具	251	-	251	
除 列	(79)	-	(79)	
模型／風險參數改變	1,943	-	1,943	
匯率及其他變動	24	-	24	
109年3月31日餘額	<u>\$ 3,708</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,708</u>	
108年1月1日餘額	\$ 1,767	\$ -	\$ 1,767	
購入新債務工具	4	-	4	
除 列	(163)	-	(163)	
模型／風險參數改變	(12)	-	(12)	
匯率及其他變動	4	-	4	
108年3月31日餘額	<u>\$ 1,600</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,600</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於109年3月31日暨108年12月31日及3月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為3,024,803仟元、1,899,574仟元及1,074,934仟元，經約定應分別於109年4月23日、109年1月15日及108年4月26日前以3,027,409仟元、1,902,974仟元及1,076,340仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收利息	\$ 5,850,706	\$ 5,735,770	\$ 5,789,764
應收信用卡款	2,783,398	3,737,865	2,771,880
應收承兌票款	2,050,584	2,686,912	3,473,462
應收出售有價證券款	2,030,766	1,410,652	2,112,318
應收融資租賃款	1,189,580	1,217,696	-
應收承購帳款	909,694	835,039	673,446
其 他	2,812,473	2,519,780	3,185,110
	<u>17,627,201</u>	<u>18,143,714</u>	<u>18,005,980</u>
備抵呆帳	(347,094)	(346,664)	(500,233)
	<u>\$ 17,280,107</u>	<u>\$ 17,797,050</u>	<u>\$ 17,505,747</u>

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
應收帳款及其他金融資產					
109 年 1 月 1 日	\$ 17,426,381	\$ 68,740	\$ 225,847	\$ 425,093	\$ 18,146,061
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(46,206)	36,281	8,121	(191)	(1,995)
轉為信用減損金融資產	(1,105)	(20,215)	(812)	19,945	(2,187)
轉為 12 個月預期信用損失	72,413	(24,650)	(13,545)	(260)	33,958
於當期除列之金融資產	(5,583,532)	(2,735)	(67,240)	(35,517)	(5,689,024)
購入或創始之新金融資產	5,563,496	16,193	21,477	602	5,601,768
轉銷呆帳	-	-	-	(13,556)	(13,556)
匯兌及其他變動	(446,732)	-	2,364	916	(443,452)
109 年 3 月 31 日	\$ 16,984,715	\$ 73,614	\$ 176,212	\$ 397,032	\$ 17,631,573

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
109 年 1 月 1 日	\$ 112,791	\$ 29,000	\$ 4,639	\$ 175,097	\$ 321,527	\$ 27,453	\$ 348,980
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(651)	17,140	638	(151)	16,976	-	16,976
轉為信用減損金融資產	(132)	(13,871)	(306)	22,169	7,860	-	7,860
轉為 12 個月預期信用損失	13,823	(15,509)	(1,265)	(154)	(3,105)	-	(3,105)
於當期除列之金融資產	(5,504)	(3,910)	(62)	(18,097)	(27,573)	-	(27,573)
購入或創始之新金融資產	6,161	16,340	19	373	22,893	-	22,893
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(2,202)	(2,202)
轉銷呆帳	-	-	-	(13,556)	(13,556)	-	(13,556)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	7,112	7,112	-	7,112
匯兌及其他變動	(7,006)	-	672	(214)	(6,548)	-	(6,548)
109 年 3 月 31 日	\$ 119,482	\$ 29,190	\$ 4,335	\$ 172,579	\$ 325,586	\$ 25,251	\$ 350,837

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
應收帳款及其他金融資產					
108 年 1 月 1 日	\$ 16,228,239	\$ 246,377	\$ 355,156	\$ 651,093	\$ 17,480,865
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(77,841)	21,171	26,198	34,316	3,844
轉為信用減損金融資產	(4,675)	(6,576)	(1,247)	5,342	(7,156)
轉為 12 個月預期信用損失	196,325	(271,577)	(49,757)	(21,857)	(146,866)
於當期除列之金融資產	(197,797)	(7,786)	(166,535)	(1,458)	(373,576)
購入或創始之新金融資產	303,328	7,248	31,249	-	341,825
轉銷呆帳	-	(1,590)	-	(6,023)	(7,613)
匯兌及其他變動	682,685	21,944	4,477	40,745	749,851
108 年 3 月 31 日	\$ 17,130,264	\$ 9,211	\$ 199,541	\$ 702,158	\$ 18,041,174

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
108年1月1日	\$ 63,747	\$ 47,499	\$ 6,018	\$ 338,807	\$ 456,071	\$ 30,863	\$ 486,934
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(7,510)	17,266	1,118	25,818	36,692	-	36,692
轉為信用減損金融資產	(80)	(1,710)	(263)	46,162	44,109	-	44,109
轉為12個月預期信用損失	10,332	(33,952)	(1,224)	(21,693)	(46,537)	-	(46,537)
於當期除列之金融資產	(5,505)	(3,535)	(67)	(5,721)	(14,828)	-	(14,828)
購入或創始之新金融資產	7,517	5,962	35	-	13,514	-	13,514
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(1,754)	(1,754)
轉銷呆帳	-	(1,590)	-	(6,023)	(7,613)	-	(7,613)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	8,427	8,427	-	8,427
匯兌及其他變動	9,359	200	610	5,685	15,854	-	15,854
108年3月31日	\$ 77,860	\$ 30,140	\$ 6,227	\$ 391,462	\$ 505,689	\$ 29,109	\$ 534,798

十四、貼現及放款－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
放款	\$ 1,121,790,356	\$ 1,102,510,004	\$ 1,026,579,355
進出口押匯	17,272,980	17,377,702	23,369,602
催收款項	<u>3,239,406</u>	<u>2,874,965</u>	<u>3,216,739</u>
	1,142,302,742	1,122,762,671	1,053,165,696
折溢價調整	613,017	626,288	595,917
備抵呆帳	(<u>11,402,433</u>)	(<u>11,259,545</u>)	(<u>10,984,617</u>)
	<u>\$ 1,131,513,326</u>	<u>\$ 1,112,129,414</u>	<u>\$ 1,042,776,996</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於109年及108年1月1日至3月31日，對內未計提之利息收入金額分別為30,211仟元及33,580仟元。

合併公司於109年及108年1月1日至3月31日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於109年及108年1月1日至3月31日貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

109年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
貼現及放款						
109年1月1日	\$ 1,093,187,813	\$ 4,722,758	\$ 20,823,939	\$ 3,908,495	\$ 119,666	\$ 1,122,762,671
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(3,543,699)	4,022,121	(688,127)	(11,526)	-	(221,231)
轉為信用減損金融資產	(110,309)	(268,060)	(168,484)	742,046	-	195,193
轉為12個月預期信用損失	6,605,516	(359,443)	(6,314,489)	(25,571)	-	(93,987)
於當期除列之金融資產	(81,118,552)	(337,091)	(2,589,687)	(98,996)	(38,907)	(84,183,233)
購入或創始之新金融資產	100,349,526	140,140	1,952,343	39,586	56,074	102,537,669
轉銷呆帳	-	(875)	-	(147,350)	-	(148,225)
匯兌及其他變動	1,286,993	5,686	139,823	20,111	1,272	1,453,885
109年3月31日	\$ 1,116,657,288	\$ 7,925,236	\$ 13,155,318	\$ 4,426,795	\$ 138,105	\$ 1,142,302,742

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳								
109年1月1日	\$ 1,977,769	\$ 479,449	\$ 343,507	\$ 436,801	\$ 53,135	\$ 3,290,661	\$ 7,968,884	\$ 11,259,545
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(15,322)	533,889	(45,953)	(938)	-	471,676	-	471,676
轉為信用減損金融資產	(204)	(79,162)	(1,610)	523,295	-	442,319	-	442,319
轉為12個月預期信用損失	60,994	(38,670)	(104,726)	(6,162)	(88,564)	-	(88,564)	(88,564)
於當期除列之金融資產	(261,861)	(23,517)	(11,096)	(3,854)	-	(300,328)	-	(300,328)
購入或創始之新金融資產	327,942	15,124	8,357	6,176	-	357,599	-	357,599
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(663,206)	(663,206)
轉銷呆帳	-	(875)	-	(147,350)	-	(148,225)	-	(148,225)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	34,192	-	34,192	-	34,192
匯兌及其他變動	(30,778)	15,894	8,542	44,877	(1,110)	37,425	-	37,425
109年3月31日	\$ 2,058,540	\$ 902,132	\$ 197,021	\$ 887,037	\$ 52,025	\$ 4,096,755	\$ 7,305,678	\$ 11,402,433

108年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
貼現及放款						
108年1月1日	\$ 1,011,099,721	\$ 10,788,122	\$ 13,707,860	\$ 4,563,914	\$ 104,259	\$ 1,040,263,876
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(3,070,742)	827,333	2,016,310	(5,117)	-	(232,216)
轉為信用減損金融資產	(227,822)	(493,676)	(66,844)	948,036	-	159,694
轉為12個月預期信用損失	4,863,121	(4,815,957)	(2,767,357)	(354,837)	-	(3,075,030)
於當期除列之金融資產	(80,464,019)	(484,281)	(1,912,522)	(642,783)	-	(83,503,605)
購入或創始之新金融資產	101,063,049	446,338	1,723,331	-	60,766	103,293,484
轉銷呆帳	(3,236)	(25,699)	-	(253,983)	-	(282,918)
匯兌及其他變動	(3,308,183)	(9,927)	(114,224)	(18,801)	(6,454)	(3,457,589)
108年3月31日	\$ 1,029,951,889	\$ 6,232,253	\$ 12,586,554	\$ 4,236,429	\$ 158,571	\$ 1,053,165,696

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳								
108年1月1日	\$ 1,997,988	\$ 1,149,775	\$ 196,636	\$ 947,141	\$ 46,049	\$ 4,337,589	\$ 6,683,015	\$ 11,020,604
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(6,864)	131,857	12,644	1,184	-	138,821	-	138,821
轉為信用減損金融資產	(235)	(36,671)	(3,377)	29,958	-	(10,325)	-	(10,325)
轉為12個月預期信用損失	295,604	(580,378)	(41,576)	(179,282)	-	(505,632)	-	(505,632)
於當期除列之金融資產	(169,789)	(33,419)	(7,593)	(5,228)	-	(216,029)	-	(216,029)
購入或創始之新金融資產	210,228	10,095	9,456	-	-	229,779	-	229,779
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	535,787	535,787
轉銷呆帳	(3,236)	(25,699)	-	(253,983)	-	(282,918)	-	(282,918)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	88,976	-	88,976	-	88,976
匯兌及其他變動	(3,554)	(2,761)	(2,119)	(5,392)	(620)	(14,446)	-	(14,446)
108年3月31日	\$ 2,320,142	\$ 612,799	\$ 164,071	\$ 623,374	\$ 45,429	\$ 3,765,815	\$ 7,218,802	\$ 10,984,617

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 219,496	\$ 172,401
融資承諾及保證責任準備提列數	94,438	5,520
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	14,849	31,196
	<u>\$ 328,783</u>	<u>\$ 209,117</u>

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109年 3月31日	108年 12月31日	108年 3月31日	
<u>國內子公司</u>						
本行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	99.99	1.
本行	上銀人身保代	代理保險業	-	-	100.00	3.
本行	上銀財產保代	代理保險業	-	-	100.00	3.
本行	上銀行銷	人力派遣	100.00	100.00	100.00	1.
本行	上銀資產管理	債權收買及管理服務業務	100.00	100.00	100.00	1.
台灣中國旅行社	中旅國際旅行社	旅遊業	100.00	100.00	100.00	1.
<u>國外子公司</u>						
本行	上商復興	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
本行	復興公司	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	1.
本行	寶豐保險	保險業	40.00	40.00	40.00	1.
本行	AMK Microfinance Institution Plc.	微型金融	84.89	84.89	80.01	1.
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	100.00	1.
復興公司	Prosperity Realty Inc.	不動產投資	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Empresa Inversiones Generales, S.A.	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Krinein Company	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Safehaven Investment Corporation	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行	銀行業	48.00	48.00	48.00	2.
Krinein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	9.60	2.
香港上海商業銀行	上海商業銀行(代理人)	代理人服務業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上海商業銀行信託	信託服務業	60.00	60.00	60.00	1.
香港上海商業銀行	上商期貨	期貨交易業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上商投資	外匯基金票據投資業務	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上商資產投資	債券投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Infinite Financial Solutions Limited	科技服務業	100.00	100.00	100.00	1.

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109年 3月31日	108年 12月31日	108年 3月31日	
香港上海商業銀行	上商保險顧問	保險經紀業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上銀證券有限公司	證券交易	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	海光物業管理	物業管理	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	寶豐保險	保險業	60.00	60.00	60.00	1.
香港上海商業銀行	Right Honour Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
Right Honour Investments Limited	Glory Step Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.

1. 係非重要子公司，財務報表未經會計師核閱。
2. 為具重大非控制權益之子公司。
3. 本行於 108 年 5 月 6 日合併人身保代及財產保代，因人身保代及財產保代皆屬本行百分之百持股之子公司，此合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本行與人身保代及財產保代進行合併時，應以人身保代及財產保代帳上全部資產及負債之帳面價值入帳轉入本行財務報表，故對合併財務報表並無影響。

本行於 107 年 11 月 10 日經董事會決議通過對 AMK 現金增資美金 15,300 仟元，增資股數為 1,554 仟股，由本行全數認購，該案已於 108 年 1 月 19 日經金管會核准，於 108 年 7 月 16 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 108 年 7 月 29 日經柬埔寨商務部核准增資完成，使本行對 AMK 持股比例上升為 84.89%，本次增資因未按持股比例認購，使投資價款與投資之股權淨值產生差額，故貸記資本公積項下認列對子公司所有權權益變動數 85,518 仟元（附註三二）。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		109年 3月31日	108年 12月31日	108年 3月31日
香港上海商業銀行	香 港	42.4%	42.4%	42.4%

子 公 司 名 稱	分配予非控制權益之損益 (合併沖銷後金額)		非控制權益 (合併沖銷後金額)		
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日	109年 3月31日	108年 12月31日	108年 3月31日
	香港上海商業銀行 (不含子公司之非 控制權益)	<u>\$ 1,142,751</u>	<u>\$ 1,113,371</u>	<u>\$50,134,762</u>	<u>\$49,636,330</u>

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額
編製：

香港上海商業銀行及其子公司

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
資 產	\$ 863,118,406	\$ 858,870,070	\$ 794,040,973
負 債	(744,091,131)	(740,879,110)	(678,989,642)
香港上銀子公司之非控 制權益	(338,562)	(332,806)	(324,630)
權 益	<u>\$ 118,688,713</u>	<u>\$ 117,658,154</u>	<u>\$ 114,726,701</u>

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 68,364,700	\$ 67,771,097	\$ 66,082,579
香港上銀之非控制 權益	<u>50,324,013</u>	<u>49,887,057</u>	<u>48,644,122</u>
	<u>\$ 118,688,713</u>	<u>\$ 117,658,154</u>	<u>\$ 114,726,701</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$ 5,156,473</u>	<u>\$ 4,865,018</u>
本期淨利	\$ 2,693,002	\$ 2,632,994
香港上銀子公司非控制權益 之本期淨利	<u>2,166</u>	(6,918)
	2,695,168	2,626,076
其他綜合損益	(1,703,466)	2,521,926
香港上銀子公司非控制權益 之其他綜合損益	(47)	(12)
綜合損益總額	<u>\$ 991,655</u>	<u>\$ 5,147,990</u>
淨利歸屬於：		
本行業主	\$ 1,552,417	\$ 1,512,705
香港上銀之非控制權益	<u>1,142,751</u>	<u>1,113,371</u>
	<u>\$ 2,695,168</u>	<u>\$ 2,626,076</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
綜合損益總額歸屬於：		
本行業主	\$ 571,194	\$ 2,965,242
香港上銀之非控制權益	420,461	2,182,748
	<u>\$ 991,655</u>	<u>\$ 5,147,990</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 29,560,959)	(\$ 1,938,704)
投資活動	(171,115)	(95,227)
籌資活動	(439,823)	9,108,642
淨現金流(出)入	<u>(\$ 30,171,897)</u>	<u>\$ 7,074,711</u>

十六、採用權益法之投資

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
個別不重大之關聯企業及合資	<u>\$ 1,893,889</u>	<u>\$ 1,851,065</u>	<u>\$ 1,838,814</u>

本行投資國內公司採權益法評價之國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，致對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額繼續營業		
單位本期淨利	\$ 28,438	\$ 69,380
其他綜合損益	(4,507)	29,372
綜合損益總額	<u>\$ 23,931</u>	<u>\$ 98,752</u>

十七、其他金融資產－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,125,750	\$ 5,289,203	\$ 4,451,962
非放款轉列之催收款項	3,735	2,308	34,557
買入匯款	637	39	637
	<u>2,130,122</u>	<u>5,291,550</u>	<u>4,487,156</u>
備抵呆帳	(3,743)	(2,316)	(34,565)
	<u>\$ 2,126,379</u>	<u>\$ 5,289,234</u>	<u>\$ 4,452,591</u>

合併公司非放款轉列之催收款項主係包含遠期外匯合約違約未交割之餘額及違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 3,603 仟元、2,308 仟元及 3,709 仟元，109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提之相關利息收入金額分別為 67 仟元及 65 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
土地	\$ 14,515,190	\$ 14,483,237	\$ 14,623,250
房屋及建築	4,733,031	4,736,578	4,966,367
機械設備	618,736	580,814	436,307
交通及運輸設備	98,878	103,535	109,575
什項設備	790,798	789,761	851,965
在建工程及預付房地款	<u>627,639</u>	<u>519,503</u>	<u>487,408</u>
	<u>\$ 21,384,272</u>	<u>\$ 21,213,428</u>	<u>\$ 21,474,872</u>

合併公司於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
分行行舍	43 至 55 年
空調及機房	9 年
機械設備	3 至 8 年
交通及運輸設備	5 至 10 年
什項設備	5 至 20 年

子公司香港上銀之土地之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過 40 年之耐用年數孰低計提；其餘設備之折舊則以直線法於 4 至 10 年之耐用年數計提。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 4,624	\$ 4,939	\$ 2,813
建築物	2,384,305	2,236,423	1,876,899
辦公設備	28,739	35,103	-
機器設備	38,309	39,544	96,701
運輸設備	27,081	28,418	21,600
	<u>\$ 2,483,058</u>	<u>\$ 2,344,427</u>	<u>\$ 1,998,013</u>
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日	
使用權資產之增添	<u>\$ 332,251</u>	<u>\$ 85,623</u>	
使用權資產之折舊費用			
土地	\$ 348	\$ 141	
建築物	190,574	166,927	
辦公設備	6,604	-	
機器設備	5,585	12,920	
運輸設備	3,009	2,319	
	<u>\$ 206,120</u>	<u>\$ 182,307</u>	

(二) 租賃負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,559,923</u>	<u>\$ 2,415,515</u>	<u>\$ 2,024,195</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
土地	7.83%	7.83%	8.31%
建築物	1.23%~7.83%	1.25%~7.83%	1.25%~8.31%
辦公設備	2.13%~3.00%	2.46%~3.00%	-
機器設備	1.25%~7.83%	1.25%~7.83%	1.25%~8.31%
運輸設備	1.25%~3.00%	1.25%~3.00%	1.25%~3.00%

(三) 其他租賃資訊

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 6,040</u>	<u>\$ 13,583</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 3,409</u>	<u>\$ 4,525</u>
不計入租賃負債衡量中之變 動租賃給付費用	<u>\$ 715</u>	<u>\$ 801</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$215,367)</u>	<u>(\$215,517)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之建築物、機器設備、運輸設備及符合低價值資產租賃之若干電腦設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、投資性不動產投資—淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
土地	\$ 4,583,961	\$ 4,486,122	\$ 4,482,648
房屋及建築	<u>1,178,353</u>	<u>1,164,519</u>	<u>1,210,763</u>
	<u>\$ 5,762,314</u>	<u>\$ 5,650,641</u>	<u>\$ 5,693,411</u>

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土地	租賃期間
房屋及建築	租賃年限或 40 年之較短者

投資性不動產之公允價值主要係由獨立評價公司戴德梁行於各資產負債表日採用市場參與者常用之評價模型，以第 3 等級輸入值衡量。該評價係參考直接比較法以及收益資本化法，所採用之重要不可觀察輸入值包括市場的銷售證據、市場租金潛力，亦會考慮建造成本、專業諮詢費用及融資成本等。評價所得公允價值如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
公允價值	<u>\$ 13,091,867</u>	<u>\$ 12,949,458</u>	<u>\$ 14,241,954</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 88,701</u>	<u>\$ 78,517</u>

二一、無形資產－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
營業執照	\$ 1,472,847	\$ 1,466,954	\$ 1,514,197
電腦軟體	236,977	250,390	280,657
商 譽	91,050	90,411	92,970
	<u>\$ 1,800,874</u>	<u>\$ 1,807,755</u>	<u>\$ 1,887,824</u>

合併公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷：

營業執照	84 年
電腦軟體	3 至 5 年

合併公司於 107 年 8 月 28 日收購柬埔寨 AMK 產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。

合併公司於年度結束日對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以 AMK 未來財務預測之現金流量作為估計基礎，並使用年折現率予以計算，以反映 AMK 之特定風險，評估結果並未發生減損。合併公司於 109 及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日毋須認列商譽之減損損失。

二二、其他資產－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
預付款項	\$ 1,950,768	\$ 2,034,552	\$ 1,609,502
存出保證金	1,299,295	884,905	934,375
遞延費用	311,771	267,969	173,176
暫付及待結轉款項	166,615	140,355	178,292
其 他	241,970	194,045	170,679
	<u>\$ 3,970,419</u>	<u>\$ 3,521,826</u>	<u>\$ 3,066,024</u>

二三、央行及銀行同業存款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行同業拆放	\$ 64,185,079	\$ 62,705,548	\$ 56,069,963
銀行同業存款	7,164,740	7,741,287	6,505,264
中華郵政轉存款	1,602,195	1,839,203	2,165,484
透支銀行同業	1,285,876	1,206,492	1,334,727
	<u>\$ 74,237,890</u>	<u>\$ 73,492,530</u>	<u>\$ 66,075,438</u>

二四、附買回票券及債券負債

合併公司於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 11,721,506 仟元、11,060,621 仟元及 18,584,908 仟元，經約定應分別於 110 年 3 月 24 日、109 年 9 月 15 日及 108 年 9 月 27 日前以 11,724,772 仟元、11,066,235 仟元及 18,592,620 仟元陸續買回。

二五、應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付股息	\$ 13,079,523	\$ 13,079,523	\$ 12,162,073
應付款	7,331,066	4,552,854	9,536,935
應付利息	4,588,852	4,474,329	4,452,903
承兌匯票	2,094,914	2,757,275	3,492,184
應付費用	997,924	1,631,960	1,038,898
其他	649,669	730,558	493,510
	<u>\$ 28,741,948</u>	<u>\$ 27,226,499</u>	<u>\$ 31,176,503</u>

二六、存款及匯款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
定期存款	\$ 865,262,074	\$ 850,425,351	\$ 761,701,486
儲蓄存款	473,504,126	470,002,250	456,996,845
活期存款	294,975,894	298,530,890	282,526,903
可轉讓定期存單	18,826,100	25,581,000	28,144,500
支票存款	7,686,185	10,056,312	9,686,373
匯款	194,465	471,900	764,224
	<u>\$ 1,660,448,844</u>	<u>\$ 1,655,067,703</u>	<u>\$ 1,539,820,331</u>

二七、應付金融債券

(一) 本行

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
101年度第1期7年期金融債券，到期日為108年4月到期，次順位	\$ -	\$ -	\$ 4,000,000
101年度第2期7年期金融債券，到期日為108年5月到期，次順位	-	-	1,000,000
101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位	4,000,000	4,000,000	5,000,000
101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位	5,700,000	5,700,000	10,000,000
103年度第1期7至10年期金融債券，到期日為110年3月至113年3月，次順位	6,700,000	6,700,000	6,700,000
103年度第2期7年期金融債券，到期日為110年11月，次順位	3,300,000	3,300,000	3,300,000
104年第1期7年期金融債券，到期日為111年6月，次順位	2,150,000	2,150,000	2,150,000
104年第2期8.5年期金融債券，到期日為113年6月，次順位	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106年第1期7至10年期金融債券，到期日為113年6月至116年6月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
106年第2期7至10年期金融債券，到期日為113年12月至116年12月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
107年第1期7至10年期 金融債券，到期日為 114年6月至117年6 月到期，次順位	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
107年第3期無到期日金 融債券，次順位	7,000,000	7,000,000	7,000,000
108年度第1期5年期金 融債券，到期日為113 年9月，主順位	6,900,000	6,900,000	-
108年度第1期3年期金 融債券，到期日為111 年9月，主順位	3,100,000	3,100,000	-
109年度第1期7年期金 融債券，到期日為116 年3月，主順位	3,000,000	-	-
109年度第1期10年期金 融債券，到期日為119 年3月，主順位	<u>7,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 66,850,000</u>	<u>\$ 56,850,000</u>	<u>\$ 57,150,000</u>

101年度第1期金融債券年利率為固定利率1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101年度第2期金融債券年利率為固定利率1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101年度第3期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係7年期之次順位債券，年利率為固定利率1.43%；乙類：係10年期之次順位債券，年利率為固定利率1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101年度第4期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係7年期之次順位債券，年利率為固定利率1.43%；乙類：係10年期之次順位債券，年利率為固定利率1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.70%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.50%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 2 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.30%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

107 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.25%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.45%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

107 年度第 3 期無到期日之次順位金融債券年利率為固定利率 2.15%。採單利計息，每年付息一次。

108 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 3 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.65%；乙類：係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.69%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

109 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.62%；乙類：係 10 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.64%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

(二) 香港上銀

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
106 年第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 116 年 11 月到期，次順位	\$ 7,506,271	\$ 7,455,698	\$ 7,662,175
108 年第 2 期 10 年期金融債券，到期日為 118 年 1 月到期，次順位	<u>9,010,585</u>	<u>8,948,414</u>	<u>9,201,214</u>
	<u>\$ 16,516,856</u>	<u>\$ 16,404,112</u>	<u>\$ 16,863,389</u>

106 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 3.75%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

108 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二八、其他金融負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
撥入放款基金	\$ 1,903,556	\$ 1,812,424	\$ 1,475,076
結構型商品本金	727,879	1,779,449	2,091,916
銀行借款	645,737	732,986	232,777
其他什項金融負債	<u>1,349,696</u>	<u>1,714,123</u>	<u>265,979</u>
	<u>\$ 4,626,868</u>	<u>\$ 6,038,982</u>	<u>\$ 4,065,748</u>

二九、負債準備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
員工福利負債準備	\$ 1,042,696	\$ 1,372,663	\$ 1,010,665
保證責任準備	909,789	814,599	678,929
其他營業準備	419,742	371,429	429,175
融資額度準備	68,561	69,441	74,423
意外損失準備	<u>3,564</u>	<u>3,564</u>	<u>3,564</u>
	<u>\$ 2,444,352</u>	<u>\$ 2,631,696</u>	<u>\$ 2,196,756</u>

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
109 年 1 月 1 日	\$ 197,485	\$ 53,270	\$ 3,009	\$ 1,675	\$ 255,439	\$ 628,601	\$ 884,040
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(1,972)	104,006	27	-	102,061	-	102,061
轉為 12 個月預期信用損失	135	(2,492)	(352)	-	(2,709)	-	(2,709)
於當期除列之金融資產	(146,600)	(26,086)	(2,023)	(81)	(174,790)	-	(174,790)
購入或創始之新金融資產	164,839	12,168	3,517	-	180,524	-	180,524
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(10,648)	(10,648)
匯兌及其他變動	(379)	342	(107)	16	(128)	-	(128)
109 年 3 月 31 日	\$ 213,508	\$ 141,208	\$ 4,071	\$ 1,610	\$ 360,397	\$ 617,953	\$ 978,350

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
108 年 1 月 1 日	\$ 150,974	\$ 115,497	\$ 1,028	\$ -	\$ 267,499	\$ 455,731	\$ 723,230
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為信用減損金融資產	(5)	-	-	673	668	-	668
轉為 12 個月預期信用損失	13,133	(17,537)	(968)	-	(5,372)	-	(5,372)
於當期除列之金融資產	(102,797)	(30,058)	(549)	-	(133,404)	-	(133,404)
購入或創始之新金融資產	136,548	16,548	2,106	-	155,202	-	155,202
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(11,574)	(11,574)
匯兌及其他變動	22,408	1,132	894	168	24,602	-	24,602
108 年 3 月 31 日	\$ 220,261	\$ 85,582	\$ 2,511	\$ 841	\$ 309,195	\$ 444,157	\$ 753,352

三十、其他負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存入保證金	\$ 2,235,041	\$ 2,257,092	\$ 1,975,278
遞延收入	756,561	844,395	639,252
暫收款項	26,825	15,261	16,672
預收利息	22,541	30,664	65,880
其他	686,589	544,367	852,141
	<u>\$ 3,727,557</u>	<u>\$ 3,691,779</u>	<u>\$ 3,549,223</u>

三一、退職後福利計畫

109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之退職後福利計畫相關費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之成本率在各期間認列於員工福利費用。合併公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工福利費用明細如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
確定福利計畫	\$ 47,368	\$ 46,839
員工優惠存款計畫	<u>7,500</u>	<u>5,500</u>
	<u>\$ 54,868</u>	<u>\$ 52,339</u>

三二、權益

(一) 股本

普通股

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
額定股數(仟股)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>4,481,603</u>	<u>4,481,603</u>	<u>4,101,603</u>
已發行股本	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 41,016,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

108 年 6 月 14 日董事會決議現金增資發行新股 380,000 仟股，以每股新台幣 36 元溢價發行，增資後實收股本為 44,816,031 仟元，該現金增資案業經金管會證券期貨局於 108 年 8 月 7 日核准申報生效。之後經董事會決議，以 108 年 10 月 15 日為增資基準日，於 108 年 10 月 7 日收足股款並扣除承銷相關手續費後合計 13,675,000 仟元，於 108 年 11 月 8 日完成變更登記。

(二) 資本公積

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
股本溢價	\$ 13,431,903	\$ 13,431,903	\$ 3,189,155
庫藏股票交易	2,026,768	2,026,768	2,016,234
股東逾時未領取之股利	887,154	887,154	686,631
認列對子公司所有權益 變動數	85,518	85,518	-
按權益法計價之被投資 公司受贈資本公積	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>
	<u>\$ 16,432,561</u>	<u>\$ 16,432,561</u>	<u>\$ 5,893,238</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積僅得用以彌補虧損，於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 2,971,968 仟元、2,971,968 仟元及 2,609,220 仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

因子公司持有本行股票視為庫藏股處理，本行就各年度發放予子公司之現金股利按持股比例認列為資本公積－庫藏股票交易。

未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數或本公司採權益法認列子公司資本公積之調整數。

（三）盈餘分配及股利政策

本行已於 108 年 6 月 14 日股東會決議通過修正章程，訂明公司盈餘分派或虧損撥補授權董事會特別決議，將應分派股息及紅利，以發放現金方式為之，並報告股東會。

依本行修正後章程之盈餘分派政策規定，本行年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本行實收資本總額時，不在此限，再就其餘額提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度累積未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

依本行修正前章程之盈餘分派政策規定，本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限，再依法令規定或視營運需求，提列或

迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三三(五)員工福利費用。

本行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本行於 109 年 3 月 21 日舉行董事會及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 4,398,333	\$ 4,113,591		
特別盈餘公積	-	68,560		
普通股現金股利	<u>9,187,286</u>	<u>8,203,206</u>	<u>\$ 2.05</u>	<u>\$ 2.00</u>
	<u>\$ 13,585,619</u>	<u>\$ 12,385,357</u>	<u>\$ 2.05</u>	<u>\$ 2.00</u>

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 6 月 19 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 109 年 3 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行 108 年 6 月 14 日股東常會因此決議通過自 107 年度盈餘中提列

特別盈餘公積 68,560 仟元，截至 109 年 3 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

(五) 庫藏股票

109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本行股票分別均為 11,370 仟股及 27 仟股。

根據公司法規定，本行買回股份不得超過已發行股份總數 5%，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加已實現之資本公積；買回之股份於未轉讓前不得享有股東權利。子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本行之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

(六) 非控制權益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 50,658,706	\$ 46,865,979
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	(15,229)
期初餘額	50,658,706	46,850,750
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,149,257	1,119,431
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	306,681	167,546
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(952,528)	1,065,550
採權益法之其他綜合損益之份額	(2,695)	9,834
相關所得稅影響	14,471	(87,915)
期末餘額	<u>\$ 51,173,892</u>	<u>\$ 49,125,196</u>

三三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 8,474,415	\$ 8,021,227
投資有價證券利息收入	2,684,342	2,619,621
存放及拆放同業利息收入	1,130,119	1,144,848
其 他	<u>110,571</u>	<u>118,926</u>
	<u>12,399,447</u>	<u>11,904,622</u>
利息費用		
存款利息費用	4,164,189	4,040,740
金融債券利息費用	432,361	433,589
央行及同業存款利息費用	417,566	414,313
租賃負債利息費用	19,045	18,212
附買回票債券利息費用	12,982	26,619
其 他	<u>58,512</u>	<u>82,155</u>
	<u>5,104,655</u>	<u>5,015,628</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,294,792</u>	<u>\$ 6,888,994</u>

(二) 手續費淨收益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 582,292	\$ 397,535
放款手續費收入	292,432	350,769
代理手續費收入	261,962	225,450
保證手續費收入	163,401	133,860
信用卡手續費收入	113,928	130,575
保險佣金收入	109,217	198,357
匯費收入	100,140	97,025
進出口業務手續費收入	72,595	96,191
其 他	<u>277,602</u>	<u>61,918</u>
	<u>1,973,569</u>	<u>1,691,680</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	61,524	52,346
代理費用	22,283	20,805
金融服務費	16,165	15,438
保管手續費	11,502	10,626
跨行手續費	3,265	4,224
其 他	<u>108,794</u>	<u>76,434</u>
	<u>223,533</u>	<u>179,873</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,750,036</u>	<u>\$ 1,511,807</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年1月1日至3月31日		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,493,013	\$ 297,417	\$ 1,790,430
持有供交易之金融負債	(1,612,357)	(298,642)	(1,910,999)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(107,297)	(107,297)
	<u>(\$ 119,344)</u>	<u>(\$ 108,522)</u>	<u>(\$ 227,866)</u>

	108年1月1日至3月31日		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 940,294	\$ 154,400	\$ 1,094,694
持有供交易之金融負債	(892,125)	82,301	(809,824)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(105,445)	(105,445)
	<u>\$ 48,169</u>	<u>\$ 131,256</u>	<u>\$ 179,425</u>

(四) 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

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
處分債務工具投資	\$ 517,244	\$ 73,180
股利收入	653	-
	<u>\$ 517,897</u>	<u>\$ 73,180</u>

(五) 員工福利費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 2,080,138	\$ 1,939,623
退職後福利		
確定提撥計畫	91,257	92,280
確定福利計畫	47,368	46,839
其他員工福利	95,569	89,329
	<u>\$ 2,314,332</u>	<u>\$ 2,168,071</u>

本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1‰及不高於 6‰提撥員工酬勞及董事酬勞。109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 15,010</u>	<u>\$ 8,498</u>
董事酬勞	<u>\$ 14,499</u>	<u>\$ 13,749</u>

本行分別於 109 年 3 月 21 日及 108 年 3 月 23 日之董事會決議配發 108 年度與 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度		107年度	
	現	金 股 票	現	金 股 票
員工酬勞	\$ 60,000	\$ -	\$ 38,000	\$ -
董事酬勞	58,000	-	58,000	-

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 108 及 107 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
折舊費用		
不動產及設備	\$ 157,482	\$ 155,017
使用權資產	206,120	182,307
投資性不動產	<u>8,605</u>	<u>8,718</u>
	<u>372,207</u>	<u>346,042</u>
攤銷費用		
其他資產	23,096	21,080
其他無形資產	<u>30,597</u>	<u>29,332</u>
	<u>53,693</u>	<u>50,412</u>
	<u>\$ 425,900</u>	<u>\$ 396,454</u>

三四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,000,366	\$ 904,454
以前年度之調整	(4,429)	(8,165)
	995,937	896,289
遞延所得稅		
當期產生者	162,453	163,008
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,158,390</u>	<u>\$ 1,059,297</u>

我國於 108 年 7 月經總統公布修正產業創新條例，明訂以 107 年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，本行計算未分配盈餘稅時，僅將已實際進行再投資之資本支出金額減除。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(\$ 149,962)	(\$ 56,712)
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	943,688	(575,506)
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>\$ 793,726</u>	<u>(\$ 632,218)</u>

(三) 所得稅核定情形

本行截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 106 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三五、每股盈餘

計算基本每股盈餘之分子及分母相關資訊係以合併財務報表中母公司股東之權益為依據，揭露如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.88</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.88</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本期淨利

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之淨利	<u>\$ 3,599,664</u>	<u>\$ 3,585,872</u>

股 數

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,470,206	4,090,206
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,790</u>	<u>1,438</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>4,471,996</u>	<u>4,091,644</u>

若本行得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、股份基礎給付協議

現金增資之員工認股權計畫

本行於 108 年 6 月 14 日經董事會決議辦理現金增資，並依公司法規定保留發行新股總額之 15% 由員工認購，依 IFRS 2「股份基礎給付」

規定，是項員工認股權採公允價值法，相關之酬勞成本計 362,748 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	108年度
	單位 (仟股)
108 年度給與	57,000
108 年度行使	55,507
108 年度逾期失效	1,493
108 年度給與之認購權公允價值 (元 / 股)	\$ 6.36

本行採用 Black-Scholes 選擇權評價模式計算其公允價值，評價模式所採用之輸入值如下：

	108年度
給與日股價	42.29 元 / 股
行使價格	36 元 / 股
預期波動率	25.00%
存續期間	33 天
預期股利率	-
無風險利率	0.45%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。

三七、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，合併公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
天祥晶華飯店股份有限公司 (天祥晶華)	中旅社採權益法評價之公司
鴻大投資股份有限公司 (鴻大投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
鴻伸投資股份有限公司 (鴻伸投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
勤永實業股份有限公司 (勤永實業)	本行董事兼任該公司董事
基立投資股份有限公司 (基立投資)	本行董事兼任該公司董事
國產建材實業股份有限公司 (國產建材)	本行董事兼任該公司董事
勤茂顧問股份有限公司	本行董事之配偶兼任該公司董事長

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
連逸投資有限公司	本行董事之配偶兼任該公司之董事
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

本行及子公司（係本行之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。合併公司與其他關係人間之交易如下：

1. 存款

	109年3月31日			109年1月1日 至3月31日
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$27,785,711	\$27,722,698	0.00-4.90	\$ 139,283
具行員身分之關係人	277,871	167,672	0.00-9.97	886
上銀文教	314,721	311,340	0.01-1.07	488
其他	60,693	60,657	0.01-1.07	94
	<u>\$28,438,996</u>	<u>\$28,262,367</u>		<u>\$ 140,751</u>

	108年12月31日			108年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$26,028,546	\$25,619,065	0.00-4.90	\$ 473,452
具行員身分之關係人	620,966	135,489	0.00-9.97	4,224
上銀文教	338,369	314,721	0.01-1.07	1,914
其他	62,035	60,640	0.00-1.03	333
	<u>\$27,049,916</u>	<u>\$26,129,915</u>		<u>\$ 479,923</u>

	108年3月31日			108年1月1日 至3月31日
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$22,347,230	\$22,277,439	0.00-4.90	\$ 118,462
具行員身分之關係人	390,090	281,987	0.00-9.96	1,089
上銀文教	315,002	310,256	0.08-1.07	472
其他	59,824	59,743	0.00-1.03	82
	<u>\$23,112,146</u>	<u>\$22,929,425</u>		<u>\$ 120,105</u>

2. 應收利息（帳列應收款項）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
董事管理階層及關係人等	\$ 124	\$ 138	\$ 51

3. 應付利息（帳列應付款項）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
董事管理階層及關係人等	\$ 165	\$ 175	\$ 457
上銀文教	74	62	107
上銀慈善	18	12	12
	<u>\$ 257</u>	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 576</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
上銀文教	\$ 318	\$ 529	\$ 211

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
上銀文教	\$ 318	\$ 304

與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近大樓辦公室行情，按承租坪數計算並按月收取。

6. 放款

109年3月31日										
類	別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人之交易條件 有無不同	109年1月1日 至3月31日 利息收入
其他放款		董事管理階層及關係人等 11 戶	\$2,718,615	\$2,687,294	\$2,687,294	-	不動產/金融商品	1.46-2.88	無	\$ 30,294
108年12月31日										
類	別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人之交易條件 有無不同	108年度 利息收入
自用住宅抵押放款		董事管理階層及關係人等 1 戶	\$ 9,112	\$ 658	\$ 658	-	不動產	2.09	無	\$ 103
其他放款		董事管理階層及關係人等 9 戶	2,712,823	2,670,638	2,670,638	-	不動產/金融商品	1.68-2.66	無	119,912
			<u>\$2,721,935</u>	<u>\$2,671,296</u>	<u>\$2,671,296</u>					<u>\$ 120,015</u>
108年3月31日										
類	別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人之交易條件 有無不同	108年1月1日 至3月31日 利息收入
自用住宅抵押放款		董事管理階層及關係人等 1 戶	\$ 14,853	\$ 6,531	\$ 6,531	-	不動產	2.09	無	\$ 41
其他放款		董事管理階層及關係人等 9 戶	1,750,627	641,043	641,043	-	不動產/股票/金融商品	1.68-2.66	無	23,875
			<u>\$1,765,480</u>	<u>\$ 647,574</u>	<u>\$ 647,574</u>					<u>\$ 23,916</u>

合併公司與關係人間之交易除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人者相當。

合併公司根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$ 85,861	\$ 85,018
獎金與員工酬勞	6,141	8,797
董事酬勞	24,489	22,738
退職福利	10,351	9,523
其他	140	142
	<u>\$ 126,982</u>	<u>\$ 126,218</u>

三八、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以下列按攤銷後成本衡量之債務工具投資設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	擔保用途
本行 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	日間透支擔保

本行於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	擔保用途
本行 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 317,835	\$ 317,093	\$ 323,442	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於109年3月31日暨108年12月31日及3月31日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供做為其海外分行之營業保證金如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	擔保用途
香港上銀				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$45,698,865	\$9,408,766	\$9,336,482	海外分行之營業保證金

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至109年3月31日暨108年12月31日及3月31日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，合併公司計有下列承諾事項：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$788,496,195	\$402,427,884	\$409,686,356
保管有價證券	213,274,261	243,735,280	259,104,435
信託資產	169,796,358	166,851,769	171,902,255
應付保證票據	160,133,968	147,608,160	128,079,473
受託經理政府登錄債券	65,106,200	64,090,200	39,540,200
受託代收款項	25,661,020	29,657,223	29,944,193
受託經理集保短期票券	1,011,100	808,800	768,500
受託代售銀行旅行支票總額	155,706	162,850	185,567

四十、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$104,996,876	\$105,282,781	\$109,307,916	\$109,447,744	\$109,705,582	\$109,723,496
金融負債						
應付金融債券	83,366,856	85,013,540	73,254,112	74,275,967	74,013,389	74,203,462

2. 公允價值衡量層級

109年3月31日				
		相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
合	計			
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
	務工具投資	\$ 105,282,781	\$ 11,538,329	\$ 93,744,452
<u>金融負債</u>				
	應付金融債券	85,013,540	17,824,754	67,188,786

108年12月31日				
		相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
合	計			
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
	務工具投資	\$ 109,447,744	\$ 12,529,573	\$ 96,918,171
<u>金融負債</u>				
	應付金融債券	74,275,967	17,071,970	57,203,997

108年3月31日				
		相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
合	計			
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
	務工具投資	\$ 109,723,496	\$ 15,265,644	\$ 94,457,852
<u>金融負債</u>				
	應付金融債券	74,203,462	-	74,203,462

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認訂價模式決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

合併公司以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年3月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 976,391	\$ 948,369	\$ 28,022	\$ -
債券投資	8,250,064	443,691	7,245,153	561,220
受益憑證	333,178	333,178	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	19,176,857	17,427,685	-	1,749,172
債務工具投資	<u>485,624,996</u>	<u>201,978,149</u>	<u>283,635,652</u>	<u>11,195</u>
	<u>\$514,361,486</u>	<u>\$221,131,072</u>	<u>\$290,908,827</u>	<u>\$ 2,321,587</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,518,335</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,518,335</u>	<u>\$ -</u>
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 3,827,263</u>	<u>\$ 97,698</u>	<u>\$ 3,324,905</u>	<u>\$ 404,660</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 3,399,185</u>	<u>\$ 7,088</u>	<u>\$ 3,366,232</u>	<u>\$ 25,865</u>
以公允價值衡量之 金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 986,730	\$ 959,013	\$ -	\$ 27,717
債券投資	7,904,791	136,428	7,190,885	577,478
受益憑證	863,054	863,054	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	21,515,462	19,713,063	-	1,802,399
債務工具投資	<u>461,564,886</u>	<u>187,864,752</u>	<u>273,689,060</u>	<u>11,074</u>
	<u>\$492,834,923</u>	<u>\$209,536,310</u>	<u>\$280,879,945</u>	<u>\$ 2,418,668</u>

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	108年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,394,829	\$ -	\$ 2,394,829	\$ -
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,762,390	\$ 39,010	\$ 1,448,284	\$ 275,096
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 1,442,996	\$ 15,611	\$ 1,369,620	\$ 57,765
以公允價值衡量之 金融工具項目	108年3月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 779,308	\$ 755,668	\$ 23,640	\$ -
債券投資	8,719,779	199,180	7,510,248	1,010,351
其他	2,519,706	2,519,706	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	\$ 21,411,874	\$ 19,668,449	\$ -	\$ 1,743,425
債務工具投資	422,769,850	171,353,691	251,249,907	166,252
	<u>\$ 456,200,517</u>	<u>\$ 194,496,694</u>	<u>\$ 258,783,795</u>	<u>\$ 2,920,028</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,355,176	\$ -	\$ 2,355,176	\$ -
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,648,193	\$ 40,348	\$ 1,337,777	\$ 270,068
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 1,307,730	\$ 549	\$ 1,234,032	\$ 73,149

合併公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第 3 等級	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出		
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 880,291	\$ 107,580	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 21,991)	\$ 965,880
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,813,473	-	(55,392)	-	-	-	-	2,286	1,760,367
負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	57,765	(31,900)	-	-	-	-	-	-	25,865

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第 3 等級	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出		
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,128,224	\$ 148,173	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,022	\$ 1,280,419
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,520,744	-	(8,059)	10,748	-	(461,567)	(153,856)	1,667	1,909,677
負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	37,829	58,028	-	-	-	-	-	(22,708)	73,149

合併公司部分投資標的，於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
債券	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。
衍生性金融商品	以市場廣泛採用之評價系統，採市場可觀察之參數評估價格。
其他	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券、權益證券投資。

多數公允價值歸類為第 3 等級僅具單一重大不可觀察輸入值，或無活絡市場之權益工具投資具有重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨

立，故不存在相互關聯性。重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	109年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 債券	\$ 561,220	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%-10%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	1,749,172	1. 市場法 2. 淨資產價值法	市場流通性折減 市場流通性折減	10%-19% 10%-19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低 2. 流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	11,195	交易對手報價 現金流量折現法	折現率	0%-10%	折現率愈高，公允價值愈低
衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換	404,660	現金流量折現法	折現率	0%-10%	折現率愈高，公允價值愈低
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權	25,865	Black-Scholes Model	波動率	0%-10%	波動率愈高，公允價值愈高

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向上變動 1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

109 年 3 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 308	(\$ 15,880)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	2,933	(17,571)

108 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 277	(\$ 18,370)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	2,901	(17,559)

108 年 3 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 6,766	(\$ 236)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	19,862	(3,281)

針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向下變動 1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

109 年 3 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 15,880	(\$ 308)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	17,571	(2,933)

108 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 18,370	(\$ 277)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	17,559	(2,901)

108年3月31日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 236	(\$ 6,766)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	3,281	(19,862)

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

合併公司風險管理目標係以建置穩健風險文化及制度、權衡銀行整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。合併公司經營所面臨之主要風險，包括信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券）、作業風險及流動性風險等。

合併公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險。

合併公司之風險管理係由風險管理相關單位依照經董事會核准之風險管理政策執行。各風險管理相關單位與各業務部門合作，以辨認、評估並規避各項財務風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生及非衍生金融工具風險。另外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立複核。

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致合併公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。合併公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使合併公司產生信用風險暴險。

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，合併公司於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、客戶交易衍生金融工具等，合併公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

此外，合併公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依合併公司相關風險管理辦法辦理。

(1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

本行

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

- i. 信用風險顯著增加導致內外部信用評等之變動
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 30 天以上）
- iii. 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化
- iv. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動
- v. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加

b. 違約及信用減損金融資產之定義。

本行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本行判定該金融資產已違約且信用減損：

- i. 信用風險顯著增加導致內外部信用評等之變動
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）
- iii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整
- iv. 債務人已亡故或解散
- v. 債務人之其他金融工具合約已違約
- vi. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失
- vii. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- viii. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產

前述違約及信用減損定義適用於本行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

c. 預期信用損失之衡量

本行為評估預期信用損失之目的，依借款用途、產業性質、擔保品類型與借款狀態等信用風險特性將授信資產分為企業金融、個人金融及信用卡三大類，再依各類別拆分其信用風險特性群組。

本行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 109 年 3 月 31 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

本行於衡量預期信用損失時，運用影響信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，將前瞻性資訊納入考量。本行依專業經濟判斷，運用 GDP 成長率統計分析結果，於每季提供經濟因子之預測資訊，並於每個財務報導日重新評估。

香港上銀

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

香港上銀於每一報導日評估各類授信資產未來 12 個月發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，香港上銀考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

- i. 內外部信用評等及未來 12 個月違約機率之變動
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 30 天以上）
- iii. 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化
- iv. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動
- v. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加
- vi. 債務項下的抵押品權益存在疑問或抵押品價格受週邊經濟環境影響，抵押價值會因經濟衰退而下降
- vii. 受週邊經濟或政策影響，對債務人行業經營情況產生不利變化
- viii. 債務公司的關鍵人物有財務困難、債務或糾紛訴訟、重病或亡故，對債務公司履行債務義務之能力有不利影響

b. 違約及信用減損金融資產之定義

香港上銀對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本行判定該金融資產已違約且信用減損：

- i. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）
- ii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整
- iii. 債務人失蹤、已亡故、解散或清盤
- iv. 債務人之其他金融工具合約已違約
- v. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失
- vi. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予債務人原本不會考量之讓步
- vii. 債務人的整體債務上升，並與其業務增幅不成正比
- viii. 債務人投資或建設專案的工程延誤，成本超出預算，需與債權人安排重整債務
- ix. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產
- x. 預計債務合約款項未能全數回收

前述違約及信用減損定義適用於香港上銀所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

c. 預期信用損失之衡量

香港上銀為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、擔保品類型及剩餘到期期間等信用風險特性將授信資產分為企業金融及個人金融兩大類，再依各類別拆分其信用風險特性群組。

香港上銀針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 109 年 3 月 31 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

香港上銀於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。香港上銀運用 GDP 成長率及失業率，於每月提供經濟因子之預測資訊，並於每個財務報導日重新評估。

B. 存放及拆借銀行同業

合併公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

合併公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

合併公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 其他信用風險管理機制

另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

合併公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

合併公司之合併資產負債表所認列之金融資產及所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

109年3月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金融工具					
應收款	\$ 397,032	\$ 87,841	\$ -	\$ -	\$ 87,841
貼現及放款	4,564,900	3,262,854	-	261,288	3,524,142

108年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金融工具					
應收款	\$ 425,093	\$ 1,189,017	\$ -	\$ 230,790	\$ 1,419,807
貼現及放款	3,963,231	2,101,060	-	5,691,148	7,792,208

108年3月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金融工具					
應收款	\$ 702,158	\$ 92,414	\$ -	\$ -	\$ 92,414
貼現及放款	4,395,000	3,761,246	-	163,656	3,924,902

(3) 信用風險暴險額

合併公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 67,164,941	\$ 60,577,239	\$ 69,619,453
不可撤銷之信用卡授信承諾	701,813	708,400	686,923
已開立但尚未使用之信用狀餘額	38,331,786	35,955,513	40,065,141
各類保證款項	91,034,504	82,316,792	66,492,938

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

合併公司表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	109年3月31日			
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信 用損失—未減損	存續期間預期信 用損失—已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 267,006,657	\$ 2,852,908	\$ 714,546	\$ 270,574,111
—小額純信用貸款	13,920,449	74,569	140,441	14,135,459
—其 他	50,318,464	283,578	97,316	50,699,358
企業金融業務				
—有 擔 保	500,391,984	10,911,013	2,788,052	514,091,049
—無 擔 保	285,019,734	6,958,486	824,545	292,802,765
合 計	\$1,116,657,288	\$ 21,080,554	\$ 4,564,900	\$1,142,302,742
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
信 用 卡	\$ 2,426,989	\$ 187,010	\$ 71,834	\$ 2,685,833
其 他	14,557,726	62,816	325,198	14,945,740
合 計	\$ 16,984,715	\$ 249,826	\$ 397,032	\$ 17,631,573
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 485,408,999	\$ 177,861	\$ -	\$ 485,586,860
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 105,000,584	\$ -	\$ -	\$ 105,000,584

	108年12月31日			
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信 用損失—未減損	存續期間預期信 用損失—已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 260,977,998	\$ 2,614,868	\$ 734,759	\$ 264,327,625
—小額純信用貸款	13,957,745	78,272	110,022	14,146,039
—其 他	50,511,320	287,626	126,707	50,925,653
企業金融業務				
—有 擔 保	486,685,477	15,350,425	2,326,723	504,362,625
—無 擔 保	281,055,273	7,215,506	729,950	289,000,729
合 計	\$1,093,187,813	\$ 25,546,697	\$ 4,028,161	\$1,122,762,671
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
信 用 卡	\$ 3,032,739	\$ 200,515	\$ 73,106	\$ 3,306,360
其 他	14,393,642	94,072	351,987	14,839,701
合 計	\$ 17,426,381	\$ 294,587	\$ 425,093	\$ 18,146,061
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 459,325,161	\$ 170,624	\$ -	\$ 459,495,785
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 109,309,485	\$ -	\$ -	\$ 109,309,485

	108年3月31日				合 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 未 減 損	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 已 減 損		
貼現及放款					
消費金融業務					
- 住宅抵押貸款	\$ 242,145,483	\$ 3,280,421	\$ 907,982	\$ 246,333,886	
- 小額純信用貸款	10,891,818	76,754	125,655	11,094,227	
- 其 他	47,657,020	399,302	95,894	48,152,216	
企業金融業務					
- 有 擔 保	464,465,081	8,930,338	2,523,017	475,918,436	
- 無 擔 保	264,792,487	6,131,992	742,452	271,666,931	
合 計	\$1,029,951,889	\$ 18,818,807	\$ 4,395,000	\$1,053,165,696	
應收款項(含非放款轉列之催 收款)					
信 用 卡	\$ 2,423,084	\$ 146,637	\$ 75,259	\$ 2,644,980	
其 他	14,707,180	62,115	626,899	15,396,194	
合 計	\$ 17,130,264	\$ 208,752	\$ 702,158	\$ 18,041,174	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 421,817,562	\$ 249,872	\$ -	\$ 422,067,434	
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 109,707,182	\$ -	\$ -	\$ 109,707,182	

(4) 信用風險集中資訊

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔合併公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟合併公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

產 業 別	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 732,944,419	64	\$ 693,216,485	62	\$ 635,629,293	60
私 人	377,763,174	33	370,599,762	33	341,270,522	33
金融機構	19,549,004	2	47,720,972	4	63,827,792	6
其 他	12,046,145	1	11,225,452	1	12,438,089	1
	<u>\$1,142,302,742</u>	<u>100</u>	<u>\$1,122,762,671</u>	<u>100</u>	<u>\$1,053,165,696</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地 區 別	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$ 636,591,139	56	\$ 625,426,134	56	\$ 588,522,892	56
亞太地區	375,610,412	33	371,406,041	33	348,726,589	33
其 他	130,101,191	11	125,930,496	11	115,916,215	11
	<u>\$1,142,302,742</u>	<u>100</u>	<u>\$1,122,762,671</u>	<u>100</u>	<u>\$1,053,165,696</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔 保 品 別	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 247,986,547	22	\$ 247,234,903	22	\$ 225,483,574	21
有 擔 保						
— 不動產	748,901,682	66	735,197,994	65	679,025,786	64
— 保 證	67,845,989	6	61,184,131	5	70,134,256	7
— 金融擔保品	45,296,615	4	48,392,279	4	46,014,333	4
— 動 產	5,092,477	-	4,805,825	1	4,883,548	1
— 其他擔保品	27,179,432	2	25,947,539	3	27,624,199	3
	<u>\$1,142,302,742</u>	<u>100</u>	<u>\$1,122,762,671</u>	<u>100</u>	<u>\$1,053,165,696</u>	<u>100</u>

(5) 信用風險品質資訊

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致合併公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對合併公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

合併公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃股票及受益憑證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係合併公司所持有外國貨幣部位。

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

建置市場風險資訊系統，俾有效監控合併公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析等，並於風管控管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

合併公司主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為固定收益投資組合，並由合併公司事業單位及風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予合併公司之董事會及相關權責委員會核閱。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

合併公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。合併公司並建立明確通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致合併公司交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 利率風險管理之目的

利率風險管理在於提昇合併公司之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 利率風險管理之程序

合併公司利率風險係透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依經營策略與市場狀況，訂定交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

合併公司於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對合併公司盈餘及經濟價值之可能影響。合併公司每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向資產負債管理委員會報告，並議決因應方案。

D. 衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果

皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，合併公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受範圍內。匯率風險主要係以嚴格部位及停損控管為控管基礎。

合併公司之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

合併公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致合併公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司定期以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

合併公司主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

合併公司透過數項市場狀況變動之假設，以合併公司為基礎評估持有部位之市場風險及市場壓力狀況下預期損失，合併公司之董事會針對各項金融商品設定相關限額，並由合併公司之風險管理處監控。針對各項金融商品之重要風險敏感性因子，亦建立敏感度分析，以監控金融商品各項市場風險因子之敏感度變動。

A. 敏感度分析

a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別移動 -1 及 +1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日各外幣 / NTD 匯率波動 -1% 及 +1% 區間，對損益及權益影響金額。

香港上銀功能性貨幣為港幣，主要外幣部位為美金，惟港幣與美元係採聯繫匯率制度，經評估外匯風險並非重大。

c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日權益證券價格漲跌 1% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

109年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升1%	\$ 717,816	\$ 19
外匯風險	各外幣/NTD 下跌1%	(717,816)	(19)
利率風險	利率曲線上升1 BPS	(86,823)	(5,730)
利率風險	利率曲線下跌1 BPS	86,823	5,730
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	173,170	6,248
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(173,170)	(6,248)

108年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升1%	\$ 698,096	\$ 20,353
外匯風險	各外幣/NTD 下跌1%	(698,096)	(20,353)
利率風險	利率曲線上升1 BPS	(71,125)	(7,691)
利率風險	利率曲線下跌1 BPS	71,125	7,691
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	196,778	8,326
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(196,778)	(8,326)

108年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升1%	\$ 689,267	\$ 9,700
外匯風險	各外幣/NTD 下跌1%	(689,267)	(9,700)
利率風險	利率曲線上升1 BPS	(67,524)	(6,737)
利率風險	利率曲線下跌1 BPS	67,524	6,737
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	201,936	11,132
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(201,936)	(11,132)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部

位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

- A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- C. 依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率；
- D. 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、10 天及 1 個月之資金流（該時間間距係合併公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。合併公司風險管理部門亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態，相關資訊並定期向合併公司風險管理委員會及董事會報告。

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及附賣回票券及債券投資等。

(3) 到期值分析

合併公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍

生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

109年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 44,673,699	\$ 21,140,963	\$ 2,614,738	\$ 2,254,145	\$ 3,554,345	\$ 74,237,890
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,613,114	2,613,114
附買回票券及債券負債	11,231,399	210,419	217,890	61,798	-	11,721,506
應付款項	26,901,991	723,978	457,424	481,372	177,183	28,741,948
存款及匯款	914,122,262	334,947,348	208,569,753	192,310,901	10,498,580	1,660,448,844
應付金融債券	-	141,580	226,531	1,968,111	81,030,634	83,366,856
其他金融負債	2,781,611	47,292	88,323	179,285	1,530,357	4,626,868
租賃負債	41,905	119,550	118,685	349,405	1,930,378	2,559,923

108年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 46,435,613	\$ 18,099,140	\$ 4,255,228	\$ 2,120,591	\$ 2,581,958	\$ 73,492,530
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,462,289	2,462,289
附買回票券及債券負債	5,541,237	5,374,546	132,573	12,265	-	11,060,621
應付款項	23,209,748	1,996,903	756,433	1,106,919	156,496	27,226,499
存款及匯款	921,636,154	331,112,717	184,812,589	206,889,565	10,616,678	1,655,067,703
應付金融債券	224,941	-	140,587	365,528	72,523,056	73,254,112
其他金融負債	4,285,440	38,052	80,716	163,552	1,471,222	6,038,982
租賃負債	41,360	125,378	113,752	211,301	1,923,724	2,415,515

108年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 40,005,963	\$ 13,443,992	\$ 5,906,505	\$ 4,519,300	\$ 2,199,678	\$ 66,075,438
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,389,005	2,389,005
附買回票券及債券負債	12,749,587	5,568,277	260,054	6,990	-	18,584,908
應付款項	27,384,273	1,914,260	585,526	1,244,335	48,109	31,176,503
存款及匯款	841,106,226	297,354,552	207,338,095	184,499,816	9,521,642	1,539,820,331
應付金融債券	4,000,000	1,144,569	231,309	5,675,874	62,961,637	74,013,389
其他金融負債	2,681,936	62,588	147,471	187,243	986,510	4,065,748
租賃負債	36,024	72,555	106,653	301,883	1,507,080	2,024,195

合併公司揭露衍生金融負債到期分析之金額，係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

A. 以淨額交割之衍生金融負債

109年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 43,088	\$ 60,640	\$ 2,861	\$ 19,992	\$ -	\$ 126,581
— 利率衍生工具	-	-	-	11,173	14,692	25,865
— 權益證券衍生工具	171	-	-	-	-	171

108年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 21,869	\$ 17,695	\$ 4,522	\$ 8,509	\$ 284	\$ 52,879
— 利率衍生工具	-	-	-	77	57,688	57,765
— 權益證券衍生工具	34	-	-	-	-	34

108年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 22,246	\$ 23,159	\$ 10,477	\$ 20,475	\$ 722	\$ 77,079
— 利率衍生工具	-	23,774	-	-	43,375	67,149
— 權益證券衍生工具	121	-	-	-	-	121

B. 以總額結算之衍生金融負債

109年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 233,962,306	\$ 116,633,505	\$ 155,006,572	\$ 159,338,093	\$ 167,447,632	\$ 832,388,108
—現金流出	234,388,632	117,116,436	155,178,336	159,213,451	167,447,654	833,344,509

108年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 112,629,952	\$ 66,699,746	\$ 61,548,393	\$ 134,262,329	\$ 73,396,402	\$ 448,536,822
—現金流出	112,767,871	66,946,573	61,719,840	134,290,256	73,396,402	449,120,942

108年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 52,482,578	\$ 56,634,811	\$ 89,481,282	\$ 107,152,814	\$ 131,381,611	\$ 437,133,096
—現金流出	52,733,483	56,683,411	89,577,172	107,221,172	131,373,474	437,588,712

合併公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

109年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,067,425	\$ 836,399	\$ 3,857,979	\$ 5,317,574	\$ 49,085,564	\$ 67,164,941
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	71,094	142,257	213,351	275,111	-	701,813
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,756,637	4,607,233	1,674,858	123,997	169,061	38,331,786
各類保證款項	23,416,380	18,947,866	16,402,779	16,982,558	15,284,921	91,034,504

108年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,132,170	\$ 3,335,704	\$ 3,843,878	\$ 2,902,272	\$ 44,363,215	\$ 60,577,239
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	71,761	143,593	215,353	277,693	-	708,400
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,294,160	4,461,724	825,402	248,895	125,332	35,955,513
各類保證款項	16,848,063	21,827,179	7,243,819	19,169,101	17,228,630	82,316,792

108年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 13,678,968	\$ 1,725,720	\$ 3,365,229	\$ 4,863,186	\$ 45,986,350	\$ 69,619,453
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	66,219	132,370	198,590	289,744	-	686,923
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,626,504	5,096,174	1,012,392	312,390	17,681	40,065,141
各類保證款項	12,110,124	16,264,547	9,720,170	11,126,377	17,271,720	66,492,938

(四) 金融資產移轉資訊

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 11,162,899	\$ 11,721,506	\$ 11,162,899	\$ 11,721,506	(\$ 558,607)

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 10,189,672	\$ 11,060,621	\$ 10,189,672	\$ 11,060,621	(\$ 870,949)

108年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 18,212,384	\$ 18,584,908	\$ 18,212,384	\$ 18,584,908	(\$ 372,524)

四一、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(一) 本行

資 產	109年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率(%)
現金及約當現金—存放同業	\$ 12,949,673	0.34
存放央行及拆借銀行同業	116,128,573	1.38

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日至3月31日	
	平均	平均利率(%)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 124,229	0.50
附賣回票券及債券投資	1,848,060	1.54
信用卡循環信用餘額	688,746	12.58
貼現及放款(不含催收款項)	728,007,353	2.19
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	211,942,889	1.42
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	96,377,573	0.64
其他金融資產—原始到期日超過三個 月之定期存款	2,125,750	3.04
<u>負債</u>		
央行及銀行同業存款	30,713,388	1.75
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,104,722	5.12
附買回票券及債券負債	11,206,042	0.46
可轉讓定期存單	18,875,907	0.60
活期存款	233,328,134	0.19
活期儲蓄存款	153,486,187	0.31
定期存款	424,708,979	1.12
定期儲蓄存款	148,776,688	1.02
應付金融債券	57,387,634	1.53
結構型商品本金	2,247,525	3.12
租賃負債	848,614	1.28

	108年1月1日至3月31日	
	平均	平均利率(%)
<u>資產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 13,579,291	0.93
存放央行及拆借銀行同業	101,563,394	1.35
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,696	0.73
附賣回票券及債券投資	804,010	2.57
信用卡循環信用餘額	668,859	12.28
貼現及放款(不含催收款項)	681,697,013	2.38
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	184,199,861	1.64
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	101,725,288	0.62
其他金融資產—原始到期日超過三個 月之定期存款	4,347,107	3.22

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	\$ 22,061,242	2.09
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,154,010	4.88
附買回票券及債券負債	16,439,310	0.44
可轉讓定期存單	28,759,619	0.65
活期存款	212,951,756	0.27
活期儲蓄存款	142,631,438	0.31
定期存款	397,604,036	1.36
定期儲蓄存款	139,957,206	1.03
應付金融債券	57,150,000	1.66
結構型商品本金	2,235,769	2.66
租賃負債	652,753	1.01

(二) 香港上銀

	109年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 155,348,406	1.78
貼現及放款(不含催收款項)	382,903,806	4.22
信用卡循環信用餘額	146,457	33.93
債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	265,046,146	2.72
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	50,856,901	1.99
活期存款	236,677,003	0.03
定期存款	429,293,475	2.16
應付金融債券	16,558,739	4.50

	108年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 157,774,592	1.90
貼現及放款(不含催收款項)	342,476,333	4.19
信用卡循環信用餘額	157,899	32.34
債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	228,396,853	3.03

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	\$ 48,381,170	2.48
活期存款	246,241,632	0.07
定期存款	366,215,556	2.19
應付金融債券	15,296,265	4.47

四二、資本管理

合併公司每年依據主管機關之資本適足性管理辦法規定，將所有風險列入資本適足性評估範圍；除依董事會核定之營運計畫及預算目標，並考量公司發展策略、資本適足性、負債比例及股利政策等，擬定資本適足性評估計畫，內容包括壓力測試、各季資本適足率預估等，以確保資本適足率目標達成與資本結構之健全。

四三、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

合併公司前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註 1)	109年3月31日					
	本 行 香 港			上 銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%) (註 4)
1	A 集團—其他控股業	5,824,540	3.78%	a 集團(其他控股業)	22,909,400	19.25%
2	B 集團—總管理機構	5,822,675	3.78%	b 集團(汽車經銷商)	10,518,931	8.84%
3	C 集團—不動產租售業	5,231,667	3.40%	c 集團(酒店及物業發展)	8,847,780	7.43%
4	D 集團—金屬家具製造業	4,786,660	3.11%	d 集團(酒店及物業發展)	8,788,647	7.38%
5	E 集團—總管理機構	4,554,912	2.96%	e 集團(物業投資及發展)	7,286,868	6.12%
6	F 集團—總管理機構	4,530,600	2.94%	f 集團(酒店及物業發展)	6,697,138	5.63%

(接次頁)

(承前頁)

排名 (註1)	109年3月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%) (註4)
7	G 集團—電線及電纜製造業	4,467,838	2.90%	g 集團(物業投資)	5,737,954	4.82%
8	H 集團—電腦製造業	3,967,887	2.58%	h 集團(成衣及配件進出口業)	5,103,012	4.29%
9	I 集團—汽車批發業	3,850,556	2.50%	i 集團(投資控股、存銷及買賣鋼材)	4,657,522	3.91%
10	J 集團—成衣製造業	3,830,148	2.49%	j 集團(物業投資)	4,639,094	3.90%

排名 (註1)	108年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%) (註4)
1	A 集團—其他控股業	5,795,975	3.77%	a 集團(其他控股業)	22,101,423	18.34%
2	B 集團—總管理機構	5,687,749	3.70%	b 集團(汽車經銷商)	10,162,030	8.43%
3	C 集團—不動產租售業	5,241,956	3.41%	c 集團(酒店及物業發展)	9,081,527	7.54%
4	D 集團—金屬家具製造業	4,787,639	3.12%	d 集團(酒店及物業發展)	8,378,727	6.95%
5	K 集團—其他電腦週邊設備製造業	4,580,967	2.98%	e 集團(物業投資及發展)	7,075,243	5.87%
6	G 集團—電線及電纜製造業	4,301,785	2.80%	f 集團(酒店及物業發展)	6,435,518	5.34%
7	E 集團—總管理機構	4,256,911	2.77%	g 集團(物業投資)	6,068,395	5.04%
8	L 集團—電腦製造業	4,132,898	2.69%	k 集團(物業投資及重建)	5,514,812	4.58%
9	J 集團—成衣製造業	3,837,200	2.50%	h 集團(成衣及配件進出口業)	5,146,633	4.27%
10	H 集團—電腦製造業	3,488,604	2.27%	i 集團(投資控股、存銷及買賣鋼材)	4,757,202	3.95%

排名 (註1)	108年3月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%) (註4)
1	B 集團—總管理機構	5,747,516	4.18%	b 集團(汽車經銷商)	11,187,811	9.72%
2	C 集團—不動產租售業	5,363,050	3.90%	d 集團(酒店及物業發展)	9,959,715	8.66%

(接次頁)

(承前頁)

排名 (註1)	108年3月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%) (註4)
3	H 集團—電腦製造業	5,313,590	3.87%	f 集團(酒店及物業發展)	6,206,298	5.39%
4	M 集團—電腦製造業	5,058,819	3.68%	i 集團(投資控股、存銷及買賣鋼材)	5,554,209	4.83%
5	N 集團—化學原材料及其製品批發業	5,012,022	3.65%	h 集團(成衣及配件進出口業)	5,473,409	4.76%
6	F 集團—總管理機構	4,626,150	3.37%	k 集團(物業投資及重建)	4,902,037	4.26%
7	D 集團—金屬家具製造業	4,573,430	3.33%	l 集團(物業發展)	4,855,104	4.22%
8	G 集團—電線及電纜製造業	4,111,561	2.99%	g 集團(物業投資)	4,298,013	3.74%
9	J 集團—成衣製造業	3,714,822	2.70%	j 集團(物業投資)	4,264,320	3.71%
10	O 集團—電子購物及郵購業	3,304,632	2.41%	c 集團(酒店及物業發展)	3,831,777	3.33%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前10大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註4：係香港上銀之淨值。

(三) 利率敏感度資訊

1. 本行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 709,828,466	\$ 24,609,761	\$ 33,875,674	\$ 71,570,097	\$ 839,883,998
利率敏感性負債	289,025,517	320,350,880	86,878,113	71,045,511	767,300,021
利率敏感性缺口	420,802,949	(295,741,119)	(53,002,439)	524,586	72,583,977
淨值					154,026,134
利率敏感性資產與負債比率					109.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.12%

108年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 687,309,301	\$ 32,066,793	\$ 31,370,220	\$ 73,501,921	\$ 824,248,235
利率敏感性負債	291,360,189	295,081,793	99,945,037	62,128,290	748,515,309
利率敏感性缺口	395,949,112	(263,015,000)	(68,574,817)	11,373,631	75,732,926
淨值					153,567,619
利率敏感性資產與負債比率					110.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.32%

108年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 660,104,833	\$ 21,832,026	\$ 18,395,935	\$ 78,507,309	\$ 778,840,103
利率敏感性負債	274,094,438	312,442,929	87,074,243	51,561,259	725,172,869
利率敏感性缺口	386,010,395	(290,610,903)	(68,678,308)	26,946,050	53,667,234
淨值					137,355,123
利率敏感性資產與負債比率					107.40%
利率敏感性缺口與淨值比率					39.07%

註 1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

109年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 6,405,018	\$ 137,434	\$ 143,259	\$ 1,670,290	\$ 8,356,001
利率敏感性負債	2,793,694	4,680,522	691,382	70,060	8,235,658
利率敏感性缺口	3,611,324	(4,543,088)	(548,123)	1,600,230	120,343
淨值					5,099,528
利率敏感性資產與負債比率					101.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					2.36%

108年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 6,260,487	\$ 154,851	\$ 49,483	\$ 1,681,030	\$ 8,145,851
利率敏感性負債	2,776,374	4,782,537	562,709	71,417	8,193,037
利率敏感性缺口	3,484,113	(4,627,686)	(513,226)	1,609,613	(47,186)
淨值					5,120,286
利率敏感性資產與負債比率					99.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					(0.92%)

108年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 5,782,099	\$ 121,704	\$ 163,862	\$ 1,641,059	\$ 7,708,724
利率敏感性負債	2,594,535	4,005,868	802,745	75,595	7,478,743
利率敏感性缺口	3,187,564	(3,884,164)	(638,883)	1,565,464	229,981
淨值					4,453,653
利率敏感性資產與負債比率					103.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.16%

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

2. 香港上銀

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

109年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 6,232,916	\$ 755,831	\$ 626,742	\$ 2,086,915	\$ 9,702,404
利率敏感性負債	6,530,762	1,026,789	881,648	951,547	9,390,746
利率敏感性缺口	(297,846)	(270,958)	(254,906)	1,135,368	311,658
淨值					3,893,212
利率敏感性資產與負債比率					103.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					8.01%

108年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 7,310,109	\$ 301,362	\$ 381,070	\$ 1,836,532	\$ 9,829,073
利率敏感性負債	6,486,786	1,113,003	891,836	943,605	9,435,230
利率敏感性缺口	823,323	(811,641)	(510,766)	892,927	393,843
淨值					3,888,596
利率敏感性資產與負債比率					104.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.13%

108年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 6,033,524	\$ 317,448	\$ 268,699	\$ 1,367,615	\$ 7,987,286
利率敏感性負債	5,466,575	698,766	512,293	548,210	7,225,844
利率敏感性缺口	566,949	(381,318)	(243,594)	819,405	761,442
淨值					3,681,971
利率敏感性資產與負債比率					110.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.68%

註 1：本表係香港上銀之總行及國內分支機構及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

合併公司

單位：%

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	1.13	1.20
	稅後	0.91	0.98
淨值報酬率	稅前	11.54	12.65
	稅後	9.28	10.33
純益	率	47.76	49.10

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

註 5：各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

1. 本行

新台幣到期日期限結構分析表

109年3月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$893,280,962	\$94,611,948	\$66,961,673	\$84,803,212	\$79,702,066	\$133,679,970	\$433,522,093
主要到期資金流出	1,137,229,370	45,443,247	84,702,011	165,979,172	174,751,841	236,082,120	430,270,979
期距缺口	(243,948,408)	49,168,701	(17,740,338)	(81,175,960)	(95,049,775)	(102,402,150)	3,251,114

108年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$864,593,333	\$64,164,490	\$71,590,924	\$65,777,419	\$99,121,656	\$134,535,084	\$429,403,760
主要到期資金流出	1,125,068,878	58,668,766	77,439,435	173,526,407	150,366,056	248,118,721	416,949,493
期距缺口	(260,475,545)	5,495,724	(5,848,511)	(107,748,988)	(51,244,400)	(113,583,637)	12,454,267

108年3月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$825,220,835	\$70,503,527	\$95,770,639	\$59,838,251	\$73,911,710	\$108,869,168	\$416,327,540
主要到期資金流出	1,060,220,073	36,738,512	73,886,470	162,660,151	183,537,645	226,602,633	376,794,662
期距缺口	(234,999,238)	33,765,015	21,884,169	(102,821,900)	(109,625,935)	(117,733,465)	39,532,878

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 10,946,736	\$ 1,694,026	\$ 1,400,217	\$ 680,968	\$ 1,121,457	\$ 6,050,068	
主要到期資金流出	13,649,129	2,403,891	1,905,783	1,881,409	2,244,735	5,213,311	
期距缺口	(2,702,393)	(709,865)	(505,566)	(1,200,441)	(1,123,278)	836,757	

108年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 11,196,541	\$ 2,436,204	\$ 1,353,452	\$ 778,197	\$ 720,527	\$ 5,908,161	
主要到期資金流出	13,239,786	2,094,989	1,834,008	1,905,563	2,123,955	5,281,271	
期距缺口	(2,043,245)	341,215	(480,556)	(1,127,366)	(1,403,428)	626,890	

108年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 10,483,101	\$ 1,623,730	\$ 1,013,081	\$ 812,203	\$ 1,293,300	\$ 5,740,787	
主要到期資金流出	12,029,425	1,604,241	1,807,989	1,621,827	2,198,091	4,797,277	
期距缺口	(1,546,324)	19,489	(794,908)	(809,624)	(904,791)	943,510	

註：本表係全行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 10,214,400	\$ 1,994,863	\$ 923,590	\$ 859,669	\$ 1,249,892	\$ 5,186,386	
主要到期資金流出	9,507,184	4,865,699	2,525,720	865,772	676,923	573,070	
期距缺口	707,216	(2,870,836)	(1,602,130)	(6,103)	572,969	4,613,316	

108年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 10,238,115	\$ 2,655,328	\$ 884,491	\$ 783,194	\$ 827,218	\$ 5,087,884	
主要到期資金流出	9,508,928	5,158,563	2,295,173	924,125	576,378	554,689	
期距缺口	729,187	(2,503,235)	(1,410,682)	(140,931)	250,840	4,533,195	

108年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 8,404,431	\$ 1,414,377	\$ 678,696	\$ 537,762	\$ 624,880	\$ 5,148,716	
主要到期資金流出	7,811,640	4,605,456	1,639,379	595,040	412,064	559,701	
期距缺口	592,791	(3,191,079)	(960,683)	(57,278)	212,816	4,589,015	

註：本表係香港上銀之總行及國內外分支機構合計美金之金額。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日		109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 3,972,802	\$ 3,505,347	\$ 2,946,262	應付款項	\$ 101	\$ 166	\$ 165
短期投資	80,482,617	81,698,280	82,312,611	應付保管有價證券	61,018,451	58,253,237	63,659,933
集合管理運用				信託資本	108,868,156	108,082,884	107,848,177
專戶淨資產	3,811,482	4,436,498	2,883,612	累積盈虧	(265,287)	311,533	178,419
應收款項	8,504	34,713	3,963				
土 地	18,201,647	17,006,238	18,587,804				
房屋及建築物(淨額)	162,709	167,855	173,178				
在建工程	1,910,113	1,492,556	1,065,260				
保管有價證券	61,018,451	58,253,237	63,659,933				
其他資產	53,096	53,096	54,071				
信託資產總額	<u>\$ 169,621,421</u>	<u>\$ 166,647,820</u>	<u>\$ 171,686,694</u>	信託負債總額	<u>\$ 169,621,421</u>	<u>\$ 166,647,820</u>	<u>\$ 171,686,694</u>

信託帳財產目錄

民國 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

投 資 項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行存款	\$ 3,972,802	\$ 3,505,347	\$ 2,946,262
短期投資			
基 金	59,259,594	61,434,704	60,455,868
債 券	18,799,376	18,069,542	19,240,853
普通股	2,116,733	2,022,229	2,192,457
結構型商品	244,204	153,715	423,433
特別股	62,710	18,090	-
集合管理運用專戶淨資產	3,811,482	4,436,498	2,883,612
應收款項	8,504	34,713	3,963
土 地	18,201,647	17,006,238	18,587,804
房屋及建築物(淨額)	162,709	167,855	173,178
在建工程	1,910,113	1,492,556	1,065,260
保管有價證券	61,018,451	58,253,237	63,659,933
其他資產—本金遞延費用	53,096	53,096	54,071
合 計	<u>\$ 169,621,421</u>	<u>\$ 166,647,820</u>	<u>\$ 171,686,694</u>

信託帳損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
信託收益		
利息收入	\$ 4,324	\$ 3,105
已實現投資利得	2,220	1,596
未實現投資利得	82,836	190,119
其他收入	57,510	103
	<u>146,890</u>	<u>194,923</u>
信託費用		
稅捐支出	16,222	4
管理費	898	761
手續費	437	255
已實現投資損失	613	17
未實現投資損失	422,323	5,232
其他費用	6	6
	<u>440,499</u>	<u>6,275</u>
稅前淨利(損)	(293,609)	188,648
所得稅費用	-	-
稅後淨利(損)	<u>(\$293,609)</u>	<u>\$188,648</u>

四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一) 本 行

金 融 資 產	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目									
現金及約當現金									
人民幣	\$ 757,594	4.2515	\$ 3,220,911	\$ 158,602	4.2961	\$ 681,370	\$ 417,682	4.5755	\$ 1,911,104
日 幣	10,699,989	0.2784	2,978,877	17,987,571	0.2760	4,964,570	16,582,443	0.2784	4,616,552
美 金	97,831	30.2040	2,954,888	118,768	29.9920	3,562,090	107,555	30.8410	3,317,104
存放央行及拆放銀行同業									
美 金	1,639,614	30.2040	49,522,901	1,890,314	29.9920	56,694,297	628,614	30.8410	19,387,084
人民幣	1,342,800	4.2515	5,708,914	2,107,600	4.2961	9,054,460	2,242,600	4.5755	10,261,016
英 鎊	24,500	37.2566	912,787	25,000	39.3630	984,075	26,000	40.2969	1,047,719
應收款項									
美 金	183,304	30.2040	5,536,514	214,875	29.9920	6,444,531	5,335	30.8410	164,537
港 幣	46,156	3.8949	179,773	-	-	-	-	-	-
瑞 士 幣	948	31.4461	29,811	948	31.4461	29,811	532	30.9804	16,482
貼現及放款									
美 金	4,592,312	30.2040	138,706,192	4,226,711	29.9920	126,767,516	5,047,251	30.8410	155,662,268
港 幣	4,830,985	3.8949	18,816,203	5,201,584	3.8517	20,034,941	3,409,629	3.9288	13,395,750
歐 元	530,655	33.2757	17,657,917	431,144	33.6420	14,504,546	281,128	34.6298	9,735,406
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美 金	1,764,760	30.2040	53,302,811	1,830,569	29.9920	54,902,425	1,781,710	30.8410	54,949,718
人民幣	1,442,112	4.2515	6,131,139	1,460,003	4.2961	6,272,319	1,470,701	4.5755	6,729,192
澳 幣	110,613	18.6449	2,062,368	88,397	21.0109	1,857,301	117,373	21.8416	2,563,614

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
美金	\$ 52,418	30.2040	\$ 1,583,233	\$ 56,239	29.9920	\$ 1,686,720	\$ 49,505	30.8410	\$ 1,526,784
新加坡幣	56,457	21.2129	1,197,617	56,555	22.2534	1,258,541	51,381	22.7449	1,168,656
澳幣	-	-	-	-	-	-	5,002	21.8416	109,252
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	56,935	30.2040	1,719,665	47,896	29.9920	1,436,497	60,880	30.8410	1,877,600
歐元	1,689	33.2757	56,203	1,534	33.6420	51,607	1,613	34.6298	55,858
南非幣	1,935	1.6813	3,253	5,255	2.1258	11,171	193	2.1124	408
其他金融資產									
人民幣	500,000	4.2515	2,125,750	1,230,000	4.2961	5,284,203	950,000	4.5755	4,346,725
非貨幣性項目									
採用權益法之投資									
美金	2,443,820	30.2040	73,813,139	2,432,832	29.9920	72,965,489	2,322,541	30.8410	71,629,487
港幣	80,622	3.8949	314,015	80,191	3.8517	308,872	75,815	3.9288	297,862
金融負債									
貨幣性項目									
應付款項									
美金	101,355	30.2040	3,061,326	86,823	29.9920	2,603,995	120,809	30.8410	3,725,870
日幣	720,923	0.2784	200,705	871,532	0.2760	240,543	1,248,382	0.2784	347,550
歐元	1,590	33.2757	52,908	5,488	33.6420	184,627	3,980	34.6298	137,827
央行及銀行同業存款									
港幣	2,937,000	3.8949	11,439,321	1,940,678	3.8517	7,474,909	545,000	3.9288	2,141,196
美金	182,918	30.2040	5,524,855	319,814	29.9920	9,591,861	367,064	30.8410	11,320,621
越幣	880,000,000	0.0013	1,144,000	650,000,000	0.0013	845,000	380,000,000	0.0013	494,000
存款及匯款									
美金	7,848,151	30.2040	237,045,553	7,829,498	29.9920	234,822,304	7,099,032	30.8410	218,941,246
人民幣	5,460,414	4.2515	23,214,950	5,251,337	4.2961	22,560,269	5,440,263	4.5755	24,891,923
歐元	486,871	33.2757	16,200,973	563,349	33.6420	18,952,187	359,058	34.6298	12,434,107
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美金	93,517	30.2040	2,824,587	86,643	29.9920	2,598,597	83,139	30.8410	2,564,090
歐元	1,684	33.2757	56,036	304	33.6420	10,227	418	34.6298	14,475
港幣	1,897	3.8949	7,389	1,551	3.8517	5,974	-	-	-

(二) 香港上銀

	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
現金及約當現金									
人民幣	\$ 3,624,684	4.2515	\$ 15,410,344	\$ 2,299,722	4.2961	\$ 9,879,836	\$ 1,497,289	4.5755	\$ 6,850,846
歐元	113,306	33.2757	3,770,336	95,806	33.6420	3,223,105	84,384	34.6298	2,922,201
日幣	9,893,030	0.2784	2,754,220	17,895,257	0.2760	4,939,091	2,159,474	0.2784	601,198
存放央行及拆放銀行同業									
美金	2,281,946	30.2040	68,923,897	2,642,137	29.9920	79,242,973	1,380,783	30.8410	42,584,729
人民幣	3,796,913	4.2515	16,142,576	3,754,292	4.2961	16,128,814	2,205,974	4.5755	10,093,434
應收款項									
美金	70,021	30.2040	2,114,914	49,170	29.9920	1,474,707	49,110	30.8410	1,514,602
人民幣	8,360	4.2515	35,543	10,058	4.2961	43,210	16,306	4.5755	74,608
貼現及放款									
美金	4,165,083	30.2040	125,802,167	4,041,625	29.9920	121,216,417	3,862,780	30.8410	119,131,998
人民幣	5,360,133	4.2515	22,788,605	5,428,192	4.2961	23,320,056	4,480,003	4.5755	20,498,254
非貨幣性項目									
遠期外匯合約									
美金	13,910	30.2040	420,138	9,509	29.9920	285,194	1,439	30.8410	44,380
英鎊	8,858	37.2566	330,019	5,271	39.3630	207,482	2,149	40.2969	86,598
日幣	501,749	0.2784	139,687	-	-	-	1,524	0.2784	424
金融負債									
貨幣性項目									
應付款項									
美金	72,794	30.2040	2,198,670	36,271	29.9920	1,087,840	58,632	30.8410	1,808,270
人民幣	4,752	4.2515	20,203	10,105	4.2961	43,412	14,904	4.5755	68,193

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
央行及銀行同業存款									
美金	\$ 679,857	30.2040	\$ 20,534,401	\$ 730,415	29.9920	\$ 21,906,607	\$ 755,705	30.8410	\$ 23,306,698
人民幣	4,490,209	4.2515	19,090,124	3,040,005	4.2961	13,060,165	2,134,629	4.5755	9,766,995
英鎊	152,122	37.2566	5,667,549	152,146	39.3630	5,988,923	220,017	40.2969	8,866,003
存款及匯款									
美金	8,142,884	30.2040	245,947,668	8,134,459	29.9920	243,968,694	6,447,904	30.8410	198,859,807
人民幣	12,288,617	4.2515	52,245,055	12,575,653	4.2961	54,026,263	11,926,600	4.5755	54,570,158
非貨幣性項目									
遠期外匯合約									
美金	23,031	30.2040	695,628	17,088	29.9920	512,503	6,462	30.8410	199,295
英鎊	8,207	37.2566	305,765	4,619	39.3630	181,818	-	-	-
日幣	244,502	0.2784	68,069	-	-	-	536	0.2784	149

四六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表四。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表五。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

四七、部門資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務地區別及損益。合併公司主要於台灣及香港地區營運。

合併公司係以營運地區之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益資訊如下：

	109年1月1日至3月31日				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 3,215,730	\$ 3,746,853	\$ 332,207	\$ 2	\$ 7,294,792
利息以外淨收益	1,171,269	1,327,666	171,601	(22,015)	2,648,521
淨收益	4,386,999	5,074,519	503,808	(22,013)	9,943,313
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(149,933)	(137,617)	(41,233)	-	(328,783)
營業費用	(1,814,840)	(1,523,137)	(361,203)	(8,039)	(3,707,219)
稅前淨利	\$ 2,422,226	\$ 3,413,765	\$ 101,372	(\$ 30,052)	\$ 5,907,311

108年1月1日至3月31日

	台 灣 業 務	香 港 業 務	其 他 部 門	其 他 調 整	合 計
利息淨收益	\$ 3,152,941	\$ 3,519,505	\$ 216,548	\$ -	\$ 6,888,994
利息以外淨收益	<u>1,166,846</u>	<u>1,356,824</u>	<u>187,524</u>	<u>(16,520)</u>	<u>2,694,674</u>
淨 收 益	4,319,787	4,876,329	404,072	(16,520)	9,583,668
呆帳、承諾及保證責任 準備提存	(149,969)	(42,180)	(16,968)	-	(209,117)
營業費用	<u>(1,735,060)</u>	<u>(1,578,444)</u>	<u>(287,904)</u>	<u>(8,543)</u>	<u>(3,609,951)</u>
稅前淨利	<u>\$ 2,434,758</u>	<u>\$ 3,255,705</u>	<u>\$ 99,200</u>	<u>(\$ 25,063)</u>	<u>\$ 5,764,600</u>

合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故資產之衡量金額為零。

主要營運客戶

合併公司來自於單一外部客戶交易之收入皆未達合併公司收入金額之 10%，故未揭露主要營運客戶。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		109年3月31日					108年12月31日					108年3月31日				
業 務 別 \ 項 目	月	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)	(註1)		覆蓋率(註3)		(註1)	覆蓋率(註3)		(註1)		覆蓋率(註3)
企業擔保		593,422	254,060,368	0.23	2,909,187	490.24	455,306	246,367,842	0.18	2,915,704	640.38	543,313	241,516,680	0.22	2,967,874	546.25
金融無擔保		191,175	190,877,545	0.10	2,121,919	1,109.94	265,613	186,202,136	0.14	2,125,721	800.31	230,008	184,048,931	0.12	2,074,474	901.91
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	405,601	155,883,878	0.26	2,702,872	666.39	430,312	152,264,743	0.28	2,709,031	629.55	563,790	139,503,681	0.40	2,663,275	472.39
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	4,444	645,970	0.69	10,257	230.81	3,948	639,369	0.62	10,314	261.25	5,060	603,243	0.84	11,180	220.95
	其他擔保(註6)	319,032	142,343,848	0.22	1,714,602	537.44	333,080	138,868,971	0.24	1,719,370	516.20	319,639	124,195,008	0.26	1,567,116	490.28
	無擔保	2,734	7,523,225	0.04	77,339	2,828.79	2,562	7,483,172	0.03	77,376	3,020.14	4,144	7,193,200	0.06	76,147	1837.52
放款業務合計		1,516,408	751,334,834	0.20	9,536,176	628.87	1,490,821	731,826,233	0.20	9,557,516	641.09	1,665,954	697,060,743	0.24	9,360,066	561.84
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註1)	(註2)	(註2)	(註3)	(註3)	(註1)	(註2)	(註2)	(註3)	(註3)	(註1)	(註2)	(註2)	(註3)	(註3)
信用卡業務		7,580	2,148,300	0.35	85,382	1,126.41	11,013	2,479,588	0.44	90,633	822.96	13,275	2,038,022	0.65	89,794	676.41
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	909,694	-	9,097	-	-	835,039	-	8,350	-	-	673,446	-	6,734	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元，%

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履約之免列報金額(註1)	-	-	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	-	34,513	-	35,020	-	34,703

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人資訊

民國 109 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為 關係人	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	實 際 動 支 額	利 率 區 間 %	資 金 貸 與 性 質 (註 2)	業 務 往 來 額	有短期融 通資 金必 要之 因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔保品		對個別對象 資金貸與限 額(註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 3)
													名 稱	價 值		
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	A 有限公司	應收委託貸款	否	\$ 80,779	\$ 68,024	\$ 68,024	6%~11%	1	\$ 68,024	-	\$ 1,360	不動產	\$ 182,559	\$ 374,609	\$ 936,522
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	95,659	85,030	85,030	6%~11%	1	85,030	-	1,701	不動產	256,365	374,609	936,522
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	C 有限公司	應收委託貸款	否	148,803	144,551	144,551	6%~11%	2	-	營業週轉	2,891	不動產	206,198	187,304	374,609

註 1：編號欄之填寫如下：

- (1) 發行人填 0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過逾貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之百分之四十為限為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之二十為限。

二、資金貸與總限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 109 年 3 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟 股)	帳面金額 (註 一)	持股比率 (%)	市價 / 股權淨值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	\$ 1,747,732	100.00	\$ 1,747,732	註一
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	511,209	100.00	511,209	註一
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	48,812	100.00	48,812	註一
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	20,473	100.00	20,473	註一
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	252,603	45.00	252,603	註一
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,007	100.00	7,007	註一
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	10.00	1,000	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,095	-	1,095	
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃(中國)有限責任公司	孫公司	投資子公司	不適用	947,676	100.00	947,676	註一
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,394,117	9.60	11,394,117	註一
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	56,970,583	48.00	56,970,583	註一

註一：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 年 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初自 台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出 累積投資金額	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期末投資 帳面金額 (註 3)	截至本年底止 已匯回之 投資收益
					匯出	收回					
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	\$ 906,120 US\$ 30,000	(3)	\$ 906,120 US\$ 30,000	\$ - US\$ -	\$ - US\$ -	\$ 906,120 US\$ 30,000	100%	\$ 11,253 US\$ 374	\$ 947,676 US\$ 31,376	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	\$ 60,399,058 US\$ 1,999,704	註 4	\$ 3,405,290 US\$ 112,743	\$ - US\$ -	\$ - US\$ -	\$ 3,405,290 US\$ 112,743	3%	- US\$ -	14,920,864 US\$ 494,003	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	\$ 2,981,058 US\$ 98,697	註 4	\$ 1,929,824 US\$ 63,893	\$ - US\$ -	\$ - US\$ -	\$ 1,929,824 US\$ 63,893	100%	85,269 US\$ 2,836	2,843,451 US\$ 94,142	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	\$ 3,281,661 US\$ 108,650	註 4	\$ 1,954,712 US\$ 64,717	\$ - US\$ -	\$ - US\$ -	\$ 1,954,712 US\$ 64,717	100%	40,760 US\$ 1,356	3,393,025 US\$ 112,337	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3)	經濟部投審會核准投資金額(註 3)	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$8,195,946(US\$271,353)	\$ 8,410,968(US\$278,472)	\$123,120,016

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註 2：本年度認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A. 經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：係按 109 年 3 月 31 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五之一

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3)
				科目	金額	交易條件	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 107	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	561,491	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	47	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	2,486	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	43	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	6	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	12,330	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	20	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	19	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	21	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	18,955	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	72	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	73,355	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	162	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	185	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	180	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	應付款項	19	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	7,526	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	利息費用	15	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	現金及約當現金	141,147	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	17,878	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	998	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	1,466,641	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	利息費用	18,248	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	561,491	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	107	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	2,486	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	474	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	474	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	47	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	43	註 4	-

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	\$ 12,330	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	6	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	20	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	18,955	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	21	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	27,905	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	28,117	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	72	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	73,355	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	162	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	185	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	180	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	669	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	568	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	29	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	7,526	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	應收款項	19	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	29	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	669	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	利息收入	15	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	1,466,641	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	17,878	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	998	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	央行及銀行同業存款	141,147	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	18,248	註4	-
5	上商復興有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	568	註4	-

註 1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(1) 母公司填 0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

(4) 母公司對孫公司。

(5) 孫公司對母公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五之二

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
				佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3)			
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	\$ 104,604	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	83	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	153,816	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	329	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	203,606	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	198	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	19	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	60,141	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	133	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	2,181	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	104	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	536,162	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	3,564	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	43	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	6	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	12,023	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	20	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	19	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	21	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	19,046	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	使用權資產	112	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	租賃負債	112	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	16	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	68,237	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	65	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	185	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	164	註 4	-

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 19	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	7,629	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	利息費用	15	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	現金及約當現金	4,805	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	183,535	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	1,272	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	1,460,319	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	利息費用	11,575	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	153,816	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	83	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	197	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	104,604	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	329	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	203,803	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	60,141	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	19	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	197	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	198	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	133	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	2,378	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	536,162	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	104	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	3,564	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	43	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	141	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	141	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	12,023	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	6	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	20	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	19	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	21	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	19,046	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	112	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	112	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	16	註4	-

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	\$ 68,237	註4	佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3)
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	65	註4	
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	185	註4	
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	164	註4	
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	790	註4	
5	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	29	註4	
5	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他業務及管理費用	682	註4	
6	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	7,629	註4	
6	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	利息收入	15	註4	
6	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	應收款項	19	註4	
6	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	682	註4	
6	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	29	註4	
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	1,460,319	註4	
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	183,535	註4	
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	1,272	註4	
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	央行及銀行同業存款	4,805	註4	
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	11,575	註4	
7	上商復興有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	790	註4	

註1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填 0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。
- (4) 母公司對孫公司。
- (5) 孫公司對母公司。

註3： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4： 本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。