

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 111 及 110 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	14~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	17~50		六~三五
(七) 關係人交易	51~53		三六
(八) 質押之資產	54		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其他	56~96		三九~四五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	96、99~103		四六
2. 大陸投資資訊	97、104		四六
3. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	97、105~107		四六
4. 主要股東資訊	97		四六
(十四) 部門資訊	97~98		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 111 年及 110 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 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告附註（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 111 年及 110 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 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 吳世宗

吳世宗



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 111 年 5 月 2 日

民國 111 年 3 月 31 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年3月31日（經核閱）		110年12月31日（經查核）		110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）	\$ 60,994,662	3	\$ 70,381,813	3	\$ 85,535,518	4
11500	存放央行及拆借銀行同業一淨額（附註七）	275,978,795	13	211,566,159	10	182,430,013	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	8,433,721	-	10,598,012	1	14,219,249	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及十一)	522,759,443	24	518,556,855	24	514,247,550	24
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及十一）	136,479,322	6	159,319,588	8	141,292,379	7
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	287,750	-	278,486	-	178,726	-
13000	應收款項一淨額（附註十三）	14,693,220	1	15,216,288	1	15,827,742	1
13200	當期所得稅資產（附註三四）	7,180	-	62,485	-	87,345	-
13500	貼現及放款一淨額（附註十四）	1,142,636,680	52	1,112,234,779	52	1,125,730,937	53
15000	採用權益法之投資（附註十六）	1,980,801	-	1,922,359	-	2,053,082	-
15500	其他金融資產一淨額（附註十七）	26,023	-	4,817	-	1,308,480	-
18500	不動產及設備一淨額（附註十八）	20,751,564	1	20,596,416	1	20,690,084	1
18600	使用權資產一淨額（附註十九）	1,685,906	-	1,809,919	-	2,008,951	-
18700	投資性不動產一淨額（附註二十）	6,164,303	-	5,981,151	-	6,004,203	-
19000	無形資產一淨額（附註二一）	1,707,679	-	1,665,724	-	1,711,302	-
19300	遞延所得稅資產（附註三四）	2,334,393	-	1,236,260	-	877,962	-
19500	其他資產一淨額（附註二二）	9,351,936	-	8,201,600	-	4,537,514	-
10000	資產總計	\$ 2,206,273,378	100	\$ 2,139,632,711	100	\$ 2,118,741,037	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款（附註二三）	\$ 53,156,098	3	\$ 52,655,889	3	\$ 48,000,356	2
21500	央行及同業融資	19,090,466	1	17,787,080	1	7,447,550	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	4,700,827	-	3,670,954	-	5,312,526	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二四）	24,989,355	1	14,505,024	1	32,846,295	2
23000	應付款項（附註二五）	28,709,960	1	29,428,955	1	30,771,697	2
23200	當期所得稅負債（附註三四）	1,646,514	-	1,184,757	-	1,163,884	-
23500	存款及匯款（附註二六）	1,760,286,337	80	1,707,602,522	80	1,678,038,344	79
24000	應付金融債券（附註二七）	82,597,937	4	82,091,512	4	80,848,686	4
25500	其他金融負債（附註二八）	4,150,761	-	4,784,006	-	4,431,403	-
25600	負債準備（附註二九）	2,869,085	-	2,932,800	-	2,675,716	-
26000	租賃負債（附註十九）	1,739,104	-	1,868,929	-	2,070,071	-
29300	遞延所得稅負債（附註三四）	8,954,875	1	8,691,595	-	9,805,999	1
29500	其他負債（附註三十）	4,006,890	-	3,190,488	-	3,599,326	-
20000	負債總計	1,996,898,209	91	1,930,394,511	90	1,907,011,853	90
	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	44,816,031	2
31500	資本公積	16,666,144	1	16,666,144	1	16,550,661	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	60,224,639	3	60,224,639	3	56,344,918	3
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	-	7,669,374	1
32005	未分配盈餘	31,189,219	1	27,585,920	1	28,688,425	1
32000	保留盈餘總計	99,083,232	4	95,479,933	4	92,702,717	5
32500	其他權益	(2,797,688)	-	922,852	-	5,622,090	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	157,684,575	7	157,801,816	7	159,608,355	8
38000	非控制權益	51,690,594	2	51,436,384	3	52,120,829	2
30000	權益總計	209,375,169	9	209,238,200	10	211,729,184	10
	負債及權益總計	\$ 2,206,273,378	100	\$ 2,139,632,711	100	\$ 2,118,741,037	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



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 111 年及 110 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		111年1月1日至3月31日		110年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 9,032,343	90	\$ 9,004,210	89
51000	利息費用	2,282,366	23	2,382,563	24
49010	利息淨收益（附註三三）	6,749,977	67	6,621,647	65
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三三）	1,735,720	17	1,900,689	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失（附註三三）	(676,508)	(7)	(241,095)	(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）	354,708	4	390,709	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	-	-	5,539	-
49600	兌換利益	1,419,673	14	1,010,465	10
49700	資產減損損失	(46,357)	-	(28,799)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十六）	91,186	1	153,204	1
49800	其他利息以外淨利益	400,098	4	330,195	3
49020	利息以外淨收益合計	3,278,520	33	3,520,907	35
4xxxx	淨 收 益	10,028,497	100	10,142,554	100
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存（附註十四）	440,332	5	331,671	4

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至3月31日		110年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
營業費用					
58500	員工福利費用（附註三 三）	\$ 2,444,504	24	\$ 2,354,281	23
59000	折舊及攤銷費用（附註 三三）	411,181	4	409,325	4
59500	其他業務及管理費用	1,077,281	11	995,183	10
58400	營業費用合計	3,932,966	39	3,758,789	37
61001	稅前淨利	5,655,199	56	6,052,094	59
61003	所得稅費用（附註三四）	(1,085,510)	(11)	(1,146,649)	(11)
64000	本期淨利	4,569,689	45	4,905,445	48
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	(501,344)	(5)	2,147,568	21
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（附註八）	11,111	-	16,207	-
65206	採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益之份額	(62)	-	1,089	-
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註三四)	(1,203)	-	(1,778)	-
65200	不重分類至損 益之項目 (稅後)合 計	(491,498)	(5)	2,163,086	21

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	後續可能重分類至損益 之項目：	111年1月1日至3月31日		110年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	\$ 3,851,312	38	\$ 1,450,884	14
65306	採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益之份額	(82,461)	(1)	(1,430)	-
65309	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益	(8,531,199)	(85)	(1,968,645)	(19)
65310	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具減損 損失	47,433	1	30,074	-
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註三四)	773,693	8	50,558	1
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	(3,941,222)	(39)	(438,559)	(4)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(4,432,720)	(44)	1,724,527	17
66000	本期綜合損益總額	\$ 136,969	1	\$ 6,629,972	65
	稅後淨利歸屬				
67101	母公司業主	\$ 3,640,800	37	\$ 3,721,865	37
67111	非控制權益	928,889	9	1,183,580	11
67100		\$ 4,569,689	46	\$ 4,905,445	48

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年1月1日至3月31日		110年1月1日至3月31日	
	金額	%	金額	%
稅後綜合損益歸屬				
67301 母公司業主	(\$ 117,241)	(1)	\$ 4,505,099	44
67311 非控制權益	254,210	2	2,124,873	21
67300	<u>\$ 136,969</u>	<u>1</u>	<u>\$ 6,629,972</u>	<u>65</u>
每股盈餘(附註三五)				
67500 基 本	\$ 0.81		\$ 0.83	
67700 稀 釋	<u>\$ 0.81</u>		<u>\$ 0.83</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



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
 合併損益變動表
 民國 111 年及 110 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)	(附註三二)												
		其 他 權 益						其 他 權 益 項 目						
		股 本	資 本	公 積	保 留 盈 餘	特 別 盈 餘	公 積	未 分 配 盈 餘	之 兒 女 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 收 益	指 定 按 公 允 價 值	國 外 營 運 機 構 損 益 按 公 允 價 值	衡 量 之 金 融 負 債	
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 24,913,053	(\$ 5,643,162)	\$ 10,529,113	\$ 6,412	(\$ 83,144)	\$ 155,103,256	\$ 49,995,956	\$ 205,099,212	
D1	110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	3,721,865	-	-	-	-	3,721,865	1,183,580	4,905,445
D3	110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	-	601,447	165,580	16,207	-	783,234	941,293	1,724,527
D5	110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,721,865	601,447	165,580	16,207	-	4,505,099	2,124,873	6,629,972
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	-	-	-	-	-	53,507	-	(53,507)	-	-	-	-	-
Z1	110 年 3 月 31 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 28,688,425	(\$ 5,041,715)	\$ 10,641,186	\$ 22,619	(\$ 83,144)	\$ 159,608,355	\$ 52,120,829	\$ 211,729,184	
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,666,144	\$ 60,224,639	\$ 7,669,374	\$ 27,585,920	(\$ 6,863,788)	\$ 7,762,578	\$ 24,062	(\$ 83,144)	\$ 157,801,816	\$ 51,436,384	\$ 209,238,200	
D1	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	3,640,800	-	-	-	-	3,640,800	928,889	4,569,689
D3	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,709,520	(5,478,672)	11,111	-	(3,758,041)	(674,679)	(4,432,720)
D5	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,640,800	1,709,520	(5,478,672)	11,111	-	(117,241)	254,210	136,969
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	-	-	-	-	-	(37,501)	-	37,501	-	-	-	-	-
Z1	111 年 3 月 31 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,666,144	\$ 60,224,639	\$ 7,669,374	\$ 31,189,219	(\$ 5,154,268)	\$ 2,321,407	\$ 35,173	(\$ 83,144)	\$ 157,684,575	\$ 51,690,594	\$ 209,375,169	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



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 111 年及 110 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		111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量			
A00010	稅前淨利	\$ 5,655,199	\$ 6,052,094
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	356,144	356,447
A20200	攤銷費用	55,037	52,878
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	440,332	331,671
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	382,255	481,749
A20900	利息費用	2,282,366	2,382,563
A21200	利息收入	(9,032,343)	(9,004,210)
A21300	股利收入	(6,377)	(4,349)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(91,186)	(153,204)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(207,460)	4,338
A23500	預期信用減損損失	46,357	28,799
A29900	其他調整項目	(452,474)	(770,914)
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	(6,311,681)	(1,418,980)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,733,105	(503,524)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(3,685,017)	(6,381,190)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	23,021,870	(33,575,640)
A41150	應收款項	824,319	2,576,748
A41160	貼現及放款	(20,612,509)	10,663,640
A41190	其他金融資產	(21,274)	(10,401)
A42110	央行及銀行同業存款	(398,124)	642,411
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,261,378	(1,515,775)
A42140	附買回票券及債券負債	10,484,331	7,064,884
A42150	應付款項	(1,329,398)	(1,094,321)
A42160	存款及匯款	32,072,809	(8,350,832)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日	110年1月1日
		至3月31日	至3月31日
A42170	其他金融負債	(\$ 647,202)	\$ 49,896
A42180	員工福利負債準備	(231,650)	(213,157)
A42990	其他負債	196,121	38,545
A33000	營運產生之現金流入(出)	35,784,928	(32,269,834)
A33100	收取之利息	9,205,294	9,292,263
A33200	收取之股利	6,390	4,362
A33300	支付之利息	(2,031,131)	(2,586,290)
A33500	支付之所得稅	(505,062)	(564,328)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	42,460,419	(26,123,827)
 投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(186,576)	(148,819)
B02600	處分待出售資產	-	261,345
B02800	處分不動產及設備價款	313,480	879
B03700	存出保證金增加	(407,864)	(8,844)
B03800	存出保證金減少	20	174,781
B04500	取得無形資產	(29,540)	(54,869)
B05400	取得投資性不動產	(15,754)	(137,579)
B06800	其他資產增加	(726,478)	(285,510)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,052,712)	(198,616)
 籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	1,303,386	1,395,540
C01500	償還金融債券	-	(1,600,000)
C03000	存入保證金增加	522,677	400,885
C03100	存入保證金減少	(41,200)	(1,109)
C04020	租賃負債本金償還	(190,702)	(294,620)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	1,594,161	(99,304)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	3,999,841	1,032,022
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	47,001,709	(25,389,725)
E00100	期初現金及約當現金餘額	182,050,068	195,843,112
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 229,051,777	\$ 170,453,387

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年3月31日	110年3月31日
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 60,994,662	\$ 85,535,518
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	167,769,365	84,739,143
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>287,750</u>	<u>178,726</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 229,051,777</u>	<u>\$ 170,453,387</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



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 111 年及 110 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，另其下設有營業部、國外部及信託部及保險代理部等營業單位，並在國內各地成立 72 家分行、海外設立 4 家分行（香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、無錫分行）及 4 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼、越南北寧）。

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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 5 月 2 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」）

合併公司評估首次適用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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 – 比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、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、重要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絡市場之報價（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、持股比率及營業項目，參閱附註十五。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 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。

3. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，合併公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，合併公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，合併公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，合併公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

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。

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期之發展及對經濟環境可能之影響，納入重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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。

估計及假設不確定性之主要來源

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三九。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

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 10,770,614	\$ 13,307,764	\$ 10,879,671
待交換票據	658,781	2,973,308	649,342
存放銀行同業	<u>49,565,267</u>	<u>54,100,741</u>	<u>74,006,505</u>
	<u>\$ 60,994,662</u>	<u>\$ 70,381,813</u>	<u>\$ 85,535,518</u>

合併現金流量表於 110 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，111 年及 110 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表。

	110年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 70,381,813
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	111,389,769
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>278,486</u>
現金及約當現金餘額	<u>\$ 182,050,068</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 111 年 3 月 31 日暨 110 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 4,477 仟元、1,802 仟元及 9,111 仟元。

七、存放央行及拆借銀行同業—淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 238,701,360	\$ 180,488,033	\$ 135,405,952
存放央行準備金—甲戶	9,501,141	3,692,689	20,839,688
存放央行準備金—乙戶	23,746,413	23,341,841	22,115,358
存放央行外匯準備金	221,621	209,619	198,340
存放國外央行專戶	<u>3,808,260</u>	<u>3,833,977</u>	<u>3,870,675</u>
	<u>\$ 275,978,795</u>	<u>\$ 211,566,159</u>	<u>\$ 182,430,013</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 111 年 3 月 31 日暨 110 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 9,841 仟元、8,561 仟元及 28,647 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	111年3月31日	110年12月31日	110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	\$ 3,234,807	\$ 6,039,499	\$ 7,601,918
遠期外匯合約	2,178,422	1,379,882	2,916,172
股 票	1,804,796	2,174,721	1,493,821
受益憑證	383,935	535,265	713,719
選擇權合約	290,269	44,646	240,868
政府債券	203,920	49,286	192,407
外匯換匯合約	144,041	32,739	654,396
利率交換合約	105,696	174,788	287,783
金融債	11,436	11,075	67,848
其 他	<u>76,399</u>	<u>156,111</u>	<u>50,317</u>
	<u>\$ 8,433,721</u>	<u>\$ 10,598,012</u>	<u>\$ 14,219,249</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	\$ 2,096,198	\$ 1,159,346	\$ 2,736,654
選擇權合約	316,146	150,266	284,914
外匯換匯合約	263,211	292,368	56,783
其 他	<u>924</u>	<u>850</u>	<u>21,455</u>
	<u>2,676,479</u>	<u>1,602,830</u>	<u>3,099,806</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	<u>2,024,348</u>	<u>2,068,124</u>	<u>2,212,720</u>
	<u>\$ 4,700,827</u>	<u>\$ 3,670,954</u>	<u>\$ 5,312,526</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：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
遠期外匯合約	\$ 375,739,795	\$ 226,300,397	\$ 398,248,866
選擇權合約	308,182,149	143,179,103	336,478,610
外匯換匯合約	64,861,192	80,094,212	80,253,881
利率交換合約	2,899,293	2,886,697	3,847,889
期貨合約	157,415	158,533	258,561
資產交換合約	-	-	142,525

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：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
帳面金額與合約到期金額間 之差額			
- 公允價值	\$ 2,024,348	\$ 2,068,124	\$ 2,212,720
- 到期價值	<u>2,105,477</u>	<u>2,110,011</u>	<u>2,376,603</u>
	(<u>\$ 81,129</u>)	(<u>\$ 41,887</u>)	(<u>\$ 163,883</u>)
當期變動金額			信 用 風 險 變 動 影 響 數
- 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日			\$ 11,111
- 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日			<u>\$ 16,207</u>
累積變動金額			
- 截至 111 年 3 月 31 日			\$ 35,173
- 截至 110 年 12 月 31 日			<u>\$ 24,062</u>
- 截至 110 年 3 月 31 日			<u>\$ 22,619</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歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券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>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110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	<u>\$ 28,368,444</u>	<u>\$ 23,077,179</u>	<u>\$ 23,655,607</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
公司債	187,203,877	212,429,395	183,255,261
金融債券	161,819,848	158,984,827	158,577,634
商業本票	72,973,251	65,589,207	74,989,189
政府債券	61,699,024	52,308,637	71,356,862
國 庫 券	7,970,403	3,486,483	2,412,997
資產基礎證券	<u>2,724,596</u>	<u>2,681,127</u>	<u>-</u>
	<u>494,390,999</u>	<u>495,479,676</u>	<u>490,591,943</u>
	<u>\$ 522,759,443</u>	<u>\$ 518,556,855</u>	<u>\$ 514,247,550</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 111 年 3 月 31 日暨 110 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 24,975,188 仟元、14,466,728 仟元及 32,603,753 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，請參閱附註三七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
可轉讓定期存單	\$ 112,400,000	\$ 132,400,000	\$ 132,765,000
國庫券	8,989,781	11,987,492	299,908
政府債券	7,753,356	7,591,898	3,616,717
公司債	2,761,025	2,646,795	2,071,819
金融債券	728,513	859,025	868,735
受限制之存放銀行同業	<u>3,847,749</u>	<u>3,835,505</u>	<u>1,671,248</u>
	136,480,424	159,320,715	141,293,427
減：備抵損失	(1,102)	(1,127)	(1,048)
	<u>\$ 136,479,322</u>	<u>\$ 159,319,588</u>	<u>\$ 141,292,379</u>

受限制之存放銀行同業係合併公司依境外資金匯回管理運用及課稅條例所存入銀行專戶之款項。

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，請參閱附註三七。

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：

111 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	\$ 502,550,006	\$ 136,480,424	\$ 639,030,430
備抵損失	(203,807)	(1,102)	(204,909)
攤銷後成本	502,346,199	<u>\$ 136,479,322</u>	638,825,521
公允價值調整	(7,955,200)		(7,955,200)
	<u>\$ 494,390,999</u>		<u>\$ 630,870,321</u>

110 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	\$ 495,101,456	\$ 159,320,715	\$ 654,422,171
備抵損失	(156,374)	(1,127)	(157,501)
攤銷後成本	494,945,082	<u>\$ 159,319,588</u>	654,264,670
公允價值調整	534,594		534,594
	<u>\$ 495,479,676</u>		<u>\$ 654,799,264</u>

110 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	\$ 487,167,319	\$ 141,293,427	\$ 628,460,746
備抵損失	(157,722)	(1,048)	(158,770)
攤銷後成本	487,009,597	<u>\$ 141,292,379</u>	628,301,976
公允價值調整	3,582,346		3,582,346
	<u>\$ 490,591,943</u>		<u>\$ 631,884,322</u>

合併公司採行之政策係主要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：

111 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	111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%~ 0.896%	\$ 637,950,018
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）	0.340%~ 7.017%	951,570
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	43.364%	128,842

110 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	110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%~ 0.896%	\$ 653,629,515
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）	0.340%~ 7.017%	792,656

110 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	110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%~ 0.915%	\$ 627,992,854
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）	0.337%~ 7.904%	467,892

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			
	Stage2		Stage3	
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	(存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	(存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 141,387	\$ 14,987	\$ -	\$ 156,374
信用等級變動—正常轉為違約	(201)	-	55,842	55,641
購入新債務工具	13,411	7,486	-	20,897
除 列	(10,851)	(5,472)	-	(16,323)
模型／風險參數改變	(14,114)	292	-	(13,822)
匯率及其他變動	(1,270)	2,281	29	1,040
111 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 128,362</u>	<u>\$ 19,574</u>	<u>\$ 55,871</u>	<u>\$ 203,807</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 112,993	\$ 14,655	\$ -	\$ 127,648
購入新債務工具	22,577	-	-	22,577
除 列	(8,784)	(2,201)	-	(10,985)
模型／風險參數改變	17,124	215	-	17,339
匯率及其他變動	1,144	(1)	-	1,143
110 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 145,054</u>	<u>\$ 12,668</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 157,722</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信 用 損 失	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
111年1月1日餘額	\$ 1,127	\$ -	\$ 1,127	
購入新債務工具	51	-	-	51
除列	(63)	-	-	(63)
模型／風險參數改變	(24)	-	-	(24)
匯率及其他變動	11	-	-	11
111年3月31日餘額	<u>\$ 1,102</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,102</u>	
110年1月1日餘額	\$ 1,420	\$ -	\$ 1,420	
購入新債務工具	14	-	-	14
除列	(142)	-	-	(142)
模型／風險參數改變	(4)	-	-	(4)
匯率及其他變動	(240)	-	-	(240)
110年3月31日餘額	<u>\$ 1,048</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,048</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於 111 年 3 月 31 日暨 110 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 287,750 仟元、278,486 仟元及 178,726 仟元，經約定應分別於 111 年 5 月 6 日、111 年 2 月 11 日及 110 年 5 月 20 日前以 288,004 仟元、278,770 仟元及 178,857 仟元陸續賣回。

十三、應收款項—淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
應收利息	\$ 4,183,390	\$ 4,177,202	\$ 4,264,009
應收信用卡款	3,226,354	3,531,776	3,009,100
應收承兌票款	2,819,296	2,884,310	2,512,494
應收出售有價證券款	1,292,303	1,134,651	2,343,110
應收融資租賃款	1,071,001	1,022,282	928,975
應收承購帳款	403,139	567,807	411,127
其 他	<u>2,043,140</u>	<u>2,205,351</u>	<u>2,692,169</u>
	15,038,623	15,523,379	16,160,984
備抵呆帳	(345,403)	(307,091)	(333,242)
	<u>\$ 14,693,220</u>	<u>\$ 15,216,288</u>	<u>\$ 15,827,742</u>

合併公司於 111 年及 110 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：

111 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
<u>應收帳款及其他金融資產</u>					
111 年 1 月 1 日	\$ 14,987,610	\$ 211,438	\$ 255,549	\$ 75,748	\$ 15,530,345
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	(69,316)	41,728	16,435	(113)	(11,266)
轉為信用減損金融資產	(8,744)	(6,311)	(1,128)	30,267	14,084
轉為 12 個月預期信用損失	65,237	(29,812)	(37,784)	(383)	(2,742)
於當期除列之金融資產	(3,141,544)	(131,060)	(111,430)	(9,223)	(3,393,803)
購入或創始之新金融資產	1,584,746	36,431	44,254	14,856	1,680,287
轉銷呆帳	-	-	-	(7,421)	(7,421)
匯兌及其他變動	1,252,608	-	5,786	424	1,258,818
111 年 3 月 31 日	\$ 14,670,597	\$ 121,868	\$ 171,682	\$ 104,155	\$ 15,068,302

	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
<u>備抵呆帳</u>							
111 年 1 月 1 日	\$ 201,171	\$ 49,299	\$ 7,773	\$ 32,288	\$ 290,531	\$ 18,709	\$ 309,240
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	(796)	29,259	1,515	(51)	29,927	-	29,927
轉為信用減損金融資產	(61)	(1,623)	(408)	12,695	10,603	-	10,603
轉為 12 個月預期信用損失	1,760	(23,534)	(2,096)	(157)	(24,027)	-	(24,027)
於當期除列之金融資產	(9,477)	(14,624)	(125)	(8,593)	(32,819)	-	(32,819)
購入或創始之新金融資產	2,272	9,403	47	400	12,122	-	12,122
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	9,924	9,924
模型/風險參數之改變	1,823	-	645	(1,093)	1,375	-	1,375
轉銷呆帳	-	-	-	(7,421)	(7,421)	-	(7,421)
轉銷呆帳後收回數	27,716	-	-	8,084	35,800	-	35,800
匯兌及其他變動	4,041	-	219	75	4,335	-	4,335
111 年 3 月 31 日	\$ 228,449	\$ 48,180	\$ 7,570	\$ 36,227	\$ 320,426	\$ 28,633	\$ 349,059

110 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
<u>應收帳款及其他金融資產</u>					
110 年 1 月 1 日	\$ 18,413,266	\$ 87,536	\$ 226,341	\$ 82,825	\$ 18,809,968
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	(67,225)	72,401	15,539	(523)	20,192
轉為信用減損金融資產	(4,397)	(16,821)	(2,596)	20,494	(3,320)
轉為 12 個月預期信用損失	68,239	(29,615)	(42,491)	(731)	(4,598)
於當期除列之金融資產	(4,612,737)	(2,198)	(76,982)	(12,226)	(4,704,143)
購入或創始之新金融資產	2,247,042	15,208	77,669	579	2,340,498
轉銷呆帳	-	-	-	(9,036)	(9,036)
匯兌及其他變動	(279,150)	-	1,921	(486)	(277,715)
110 年 3 月 31 日	\$ 15,765,038	\$ 126,511	\$ 199,401	\$ 80,896	\$ 16,171,846

	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
<u>備抵呆帳</u>							
110年1月1日	\$ 184,848	\$ 34,652	\$ 4,893	\$ 29,349	\$ 253,742	\$ 13,043	\$ 266,785
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	2,387	29,733	1,038	(868)	32,290	-	32,290
轉為信用減損金融資產	(78)	(12,779)	(195)	2,032	(11,020)	-	(11,020)
轉為12個月預期信用損失	11,781	(19,904)	(1,186)	(241)	(9,550)	-	(9,550)
於當期除列之金融資產	(17,457)	(4,083)	(101)	(3,733)	(25,374)	-	(25,374)
購入或創始之新金融資產	59,611	18,577	29	906	79,123	-	79,123
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	6,325	6,325
轉銷呆帳	-	-	-	(9,036)	(9,036)	-	(9,036)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	6,988	6,988	-	6,988
匯兌及其他變動	(217)	(1)	50	31	(137)	-	(137)
110年3月31日	\$ 240,875	\$ 46,195	\$ 4,528	\$ 25,428	\$ 317,026	\$ 19,368	\$ 336,394

十四、貼現及放款—淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
放款	\$ 1,138,150,256	\$ 1,105,944,691	\$ 1,119,099,903
進出口押匯	15,659,111	16,970,829	16,623,166
催收款項	<u>1,340,944</u>	<u>1,283,245</u>	<u>1,596,978</u>
	1,155,150,311	1,124,198,765	1,137,320,047
折溢價調整	185,183	237,257	263,259
備抵呆帳	(12,698,814)	(12,201,243)	(11,852,369)
	<u>\$ 1,142,636,680</u>	<u>\$ 1,112,234,779</u>	<u>\$ 1,125,730,937</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 111 年及 110 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 21,205 仟元及 25,507 仟元。

合併公司於 111 年及 110 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 111 年及 110 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：

111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
<u>貼現及放款</u>						
111年1月1日	\$ 1,076,867,874	\$ 11,341,039	\$ 32,974,921	\$ 2,889,244	\$ 125,687	\$ 1,124,198,765
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	(5,805,153)	1,994,121	3,867,960	(1,731)	-	55,197
轉為信用減損金融資產	(960,746)	(934,824)	(769,046)	2,092,129	-	(572,487)
轉為12個月預期信用損失	4,196,131	(141,070)	(4,047,554)	(3,115)	-	4,392
於當期除列之金融資產	(159,469,972)	(1,252,913)	(3,114,508)	(374,732)	(315)	(164,212,440)
購入或創始之新金融資產	178,207,596	453,117	2,214,829	116,910	-	180,992,452
轉銷呆帳	13,475,629	149,972	927,870	(1,249)	-	(1,249)
匯兌及其他變動	-	-	-	128,822	3,388	14,685,681
111年3月31日	\$ 1,106,511,359	\$ 11,609,442	\$ 32,054,472	\$ 4,846,278	\$ 128,760	\$ 1,155,150,311

	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
<u>備抵呆帳</u>								
111年1月1日 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 轉為信用減損金融資產 轉為12個月預期信用損失 於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資產 依法令規定提列之減損差異 模型/風險參數之改變 轉銷呆帳 轉銷呆帳後收回數 匯兌及其他變動	\$ 1,941,240	\$ 1,730,047	\$ 609,415	\$ 504,492	\$ 47,057	\$ 4,832,251	\$ 7,368,992	\$ 12,201,243
111年3月31日	\$ 1,752,239	\$ 1,818,965	\$ 787,028	\$ 1,053,039	\$ 48,434	\$ 5,459,705	\$ 7,239,109	\$ 12,698,814

110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
<u>貼現及放款</u>						
110年1月1日 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 轉為信用減損金融資產 轉為12個月預期信用損失 於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資產 轉銷呆帳 匯兌及其他變動	\$ 1,101,559,285	\$ 10,238,670	\$ 33,507,677	\$ 2,480,912	\$ 139,197	\$ 1,147,925,741
110年3月31日	\$ 1,092,641,413	\$ 11,303,186	\$ 30,676,376	\$ 2,559,373	\$ 139,699	\$ 1,137,320,047

	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
<u>備抵呆帳</u>								
110年1月1日 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 轉為信用減損金融資產 轉為12個月預期信用損失 於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資產 依法令規定提列之減損差異 轉銷呆帳 轉銷呆帳後收回數 匯兌及其他變動	\$ 3,084,995	\$ 1,468,387	\$ 425,972	\$ 729,263	\$ 48,338	\$ 5,756,955	\$ 6,028,429	\$ 11,785,384
110年3月31日	\$ 2,464,966	\$ 1,465,258	\$ 415,960	\$ 747,253	\$ 48,616	\$ 5,142,053	\$ 6,710,316	\$ 11,852,369

合併公司於 111 年及 110 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：

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 253,953	\$ 242,529
融資承諾及保證責任準備提列數	177,838	11,261
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	7,105	71,794
其他備抵呆帳提列數	<u>1,436</u>	<u>6,087</u>
	<u>\$ 440,332</u>	<u>\$ 331,671</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
			111年 3月31日	110年 12月31日	110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	99.99	99.99	99.99	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
			111年 3月31日	110年 12月31日	110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. 細非重要子公司，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。

本行於 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過對 AMK 現金增資美金 5,700 仟元，增資股數為 912 仟股，由本行全數認購，該案已於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，並於 110 年 5 月 13 日經柬埔寨商務部核准增資完成。

本行亦於 110 年 11 月 13 日經董事會決議通過對 AMK 現金增資美金 22,500 仟元，增資股數為 3,668 仟股，由本行全數認購，該案已於 110 年 12 月 29 日經金管會核准，截至財務報告通過發布日止，尚待柬埔寨主管機關核准。

(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		
		111年 3月31日	110年 12月31日	110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)		
	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日	111年 3月31日	110年 12月31日	110年 3月31日
香港上海商業銀行 (不含子公司之非 控制權益)	\$ 928,741	\$ 1,183,234	\$ 51,577,686	\$ 51,310,816	\$ 51,907,778

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

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
資產	\$ 866,941,307	\$ 830,423,785	\$ 838,118,628
負債	(744,939,504)	(709,065,040)	(715,352,401)
香港上銀子公司之非控制權益	(356,319)	(342,667)	(342,224)
權益	<u>\$ 121,645,484</u>	<u>\$ 121,016,078</u>	<u>\$ 122,424,003</u>

權益歸屬於：

	本公司業主	香港上銀之非控制權益	
	\$ 70,067,798	<u>51,577,686</u>	\$ 70,516,225
		<u>\$ 121,645,484</u>	<u>\$ 121,016,078</u>
			<u>\$ 122,424,003</u>

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 4,489,107	<u>\$ 5,072,494</u>
本期淨利	\$ 2,193,973	\$ 2,797,097
其他綜合損益	(1,599,229)	<u>2,205,390</u>
綜合損益總額	<u>\$ 594,744</u>	<u>\$ 5,002,487</u>

淨利歸屬於：

	本行業主	香港上銀之非控制權益	
	\$ 1,261,686	928,741	\$ 1,607,413
			1,183,234
香港上銀子公司之非控制權益	<u>3,546</u>		<u>6,450</u>
	<u>\$ 2,193,973</u>		<u>\$ 2,797,097</u>

綜合損益總額歸屬於：

	本行業主	香港上銀之非控制權益	
	\$ 340,530	250,668	\$ 2,877,717
			2,118,320
香港上銀子公司之非控制權益	<u>3,546</u>		<u>6,450</u>
	<u>\$ 594,744</u>		<u>\$ 5,002,487</u>

現金流量

營業活動	\$ 22,860,939	\$ 17,338,751
投資活動	294,932	181,607
籌資活動	<u>215,523</u>	(177,427)
淨現金流入	<u>\$ 23,371,394</u>	<u>\$ 17,342,931</u>

十六、採用權益法之投資

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 1,980,801</u>	<u>\$ 1,922,359</u>	<u>\$ 2,053,082</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，自 91 年起，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彙整性財務資訊如下：

	111年1月1日 至3月31日	110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	\$ 91,186	\$ 153,204
其他綜合損益	(82,523)	(341)
綜合損益總額	<u>\$ 8,663</u>	<u>\$ 152,863</u>

十七、其他金融資產—淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
買入匯款	\$ 26,304	\$ 5,037	\$ 7,856
非放款轉列之催收款項	3,375	1,929	3,006
原始到期日超過三個月之定期存款	-	-	1,300,770
	29,679	6,966	1,311,632
備抵呆帳	(3,656)	(2,149)	(3,152)
	<u>\$ 26,023</u>	<u>\$ 4,817</u>	<u>\$ 1,308,480</u>

合併公司非放款轉列之催收款項主係違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 111 年 3 月 31 日暨 110 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 3,368 仟元、1,928 仟元及 3,006 仟元，111 年及 110 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 168 仟元及 108 仟元。

十八、不動產及設備一淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
土 地	\$ 13,971,454	\$ 13,923,139	\$ 14,116,806
房屋及建築物	4,165,679	4,178,069	4,382,320
機器設備	629,570	640,268	605,747
交通及運輸設備	60,186	61,640	71,314
什項設備	613,722	630,676	675,262
在建工程及預付房地款	<u>1,310,953</u>	<u>1,162,624</u>	<u>838,635</u>
	<u>\$ 20,751,564</u>	<u>\$ 20,596,416</u>	<u>\$ 20,690,084</u>

合併公司於 111 年 3 月 31 日暨 110 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：

房屋及建築物	
分行行舍	43 至 55 年
空調及機房	9 年
機器設備	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；房屋及建築物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。

子公司上銀資產管理之董事會於 109 年 12 月 16 日通過處分土地及房屋及建築物之計畫，故將其重分類為待出售資產，且因出售價款超過其帳面金額，故無應認列之減損損失，該土地及房屋及建築物已於 110 年 1 月完成簽約及過戶之程序。待出售資產之組成如下：

	109年12月31日
土 地	\$ 54,859
房屋及建築物	30,985
待出售資產一淨額	<u>\$ 85,844</u>

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

使用權資產帳面金額	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
土 地	\$ 1,749	\$ 2,082	\$ 3,034
建 築 物	1,543,810	1,657,419	1,948,485
機 器 設 備	53,894	56,968	19,794
辦 公 設 備	56,881	61,237	3,270
運 輸 設 備	29,572	32,213	34,368
	<u>\$ 1,685,906</u>	<u>\$ 1,809,919</u>	<u>\$ 2,008,951</u>

使用權資產之增添	111年1月1日	110年1月1日
使用權資產之折舊費用	至3月31日	至3月31日
	<u>\$ 248,114</u>	<u>\$ 95,914</u>
土 地	\$ 282	\$ 327
建 築 物	166,833	174,962
機 器 設 備	4,854	5,105
辦 公 設 備	5,989	5,329
運 輸 設 備	3,523	3,377
	<u>\$ 181,481</u>	<u>\$ 189,100</u>

(二) 租賃負債

租賃負債帳面金額	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
	<u>\$ 1,739,104</u>	<u>\$ 1,868,929</u>	<u>\$ 2,070,071</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
土 地	5.16%	6.19%	7.52%
建 築 物	0.67%~5.16%	0.67%~6.19%	0.67%~7.52%
機 器 設 備	1.25%~5.16%	1.25%~6.19%	1.25%~7.52%
辦 公 設 備	0.75%~3.00%	0.75%~3.00%	0.75%~3.00%
運 輸 設 備	1.25%~2.92%	1.25%~4.90%	1.25%~2.92%

(三) 其他租賃資訊

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 6,425</u>	<u>\$ 4,989</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,994</u>	<u>\$ 3,250</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 901</u>	<u>\$ 857</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$201,022</u>	<u>\$303,656</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—淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
土地	<u>\$ 5,114,894</u>	<u>\$ 4,954,491</u>	<u>\$ 4,924,603</u>
房屋及建築物	<u>1,049,409</u>	<u>1,026,660</u>	<u>1,079,600</u>
	<u>\$ 6,164,303</u>	<u>\$ 5,981,151</u>	<u>\$ 6,004,203</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
房屋及建築物	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：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
公允價值	<u>\$ 10,377,437</u>	<u>\$ 10,082,090</u>	<u>\$ 10,877,238</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 44,809</u>	<u>\$ 67,347</u>

二一、無形資產—淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
營業執照	\$ 1,359,529	\$ 1,319,857	\$ 1,373,098
電腦軟體	262,011	262,501	252,276
商譽	<u>86,139</u>	<u>83,366</u>	<u>85,928</u>
	<u>\$ 1,707,679</u>	<u>\$ 1,665,724</u>	<u>\$ 1,711,302</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。合併公司商譽每年年底定期評估減損，111 年及 110 年 3 月 31 日因無減損跡象，故未進行減損評估。

二二、其他資產—淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
預付款項	\$ 6,460,408	\$ 6,285,682	\$ 2,017,898
存出保證金	1,414,406	992,321	1,003,317
暫付及待結轉款項	306,505	316,153	276,251
遞延費用	196,306	210,061	278,391
其 他	<u>974,311</u>	<u>397,383</u>	<u>961,657</u>
	<u>\$ 9,351,936</u>	<u>\$ 8,201,600</u>	<u>\$ 4,537,514</u>

二三、央行及銀行同業存款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 41,161,336	\$ 40,854,566	\$ 37,094,289
銀行同業存款	10,102,015	10,037,561	8,782,032
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	670,948	541,963	902,236
	<u>\$ 53,156,098</u>	<u>\$ 52,655,889</u>	<u>\$ 48,000,356</u>

二四、附買回票券及債券負債

合併公司於 111 年 3 月 31 日暨 110 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 24,989,355 仟元、14,505,024 仟元及 32,846,295 仟元，經約定應分別於 111 年 11 月 14 日、111 年 9 月 13 日及 110 年 9 月 24 日前以 24,995,481 仟元、14,508,047 仟元及 32,853,380 仟元陸續買回。

二五、應付款項

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
應付股息	\$ 14,908,719	\$ 14,908,719	\$ 14,072,262
應付款	6,708,719	6,920,914	10,022,058
承兌匯票	2,844,654	3,046,505	2,550,930
應付利息	2,412,942	2,138,298	2,457,339
應付費用	1,168,153	1,676,966	1,055,216
其　　他	666,773	737,553	613,892
	<u>\$ 28,709,960</u>	<u>\$ 29,428,955</u>	<u>\$ 30,771,697</u>

二六、存款及匯款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
定期存款	\$ 728,751,927	\$ 706,005,580	\$ 748,148,048
儲蓄存款	559,887,900	554,410,590	525,491,426
活期存款	441,723,919	427,859,684	382,156,441
可轉讓定期存單	19,892,300	8,787,700	13,977,500
支票存款	9,756,151	10,221,245	8,039,929
匯　　款	274,140	317,723	225,000
	<u>\$ 1,760,286,337</u>	<u>\$ 1,707,602,522</u>	<u>\$ 1,678,038,344</u>

二七、應付金融債券

(一) 本 行

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
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	\$ 4,000,000
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	5,700,000
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	5,100,000	5,100,000	5,100,000
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
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	\$ 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	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	3,000,000	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	7,000,000	7,000,000	7,000,000
110 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 117 年 10 月至 120 年 10 月，次順位	5,000,000 <u>\$ 66,950,000</u>	5,000,000 <u>\$ 66,950,000</u>	<u>\$ 65,250,000</u>

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。

110 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 0.60%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.72%。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

	111年3月31日	110年12月31日	110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	\$ 7,109,460	\$ 6,879,578	\$ 7,087,975
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>8,538,477</u> <u>\$ 15,647,937</u>	<u>8,261,934</u> <u>\$ 15,141,512</u>	<u>8,510,711</u> <u>\$ 15,598,686</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

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
撥入放款基金	\$ 1,499,467	\$ 1,378,521	\$ 1,672,158
結構型商品本金	1,003,128	1,444,718	760,156
銀行借款	467,262	453,304	328,806
其他什項金融負債	<u>1,180,904</u> <u>\$ 4,150,761</u>	<u>1,507,463</u> <u>\$ 4,784,006</u>	<u>1,670,283</u> <u>\$ 4,431,403</u>

二九、負債準備

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
保證責任準備	\$ 1,325,163	\$ 1,196,049	\$ 1,106,970
員工福利負債準備	1,111,360	1,332,971	1,085,759
其他營業準備	350,582	321,658	401,856
融資額度準備	78,415	77,582	77,539
意外損失準備	<u>3,565</u> <u>\$ 2,869,085</u>	<u>4,540</u> <u>\$ 2,932,800</u>	<u>3,592</u> <u>\$ 2,675,716</u>

合併公司於 111 年及 110 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：

111 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 承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定 定期列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
<u>融資承諾及保證責任準備</u>							
111 年 1 月 1 日	\$ 319,092	\$ 21,043	\$ 7,252	\$ 1,357	\$ 348,744	\$ 924,887	\$ 1,273,631
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(1,148)	9,224	4	-	8,080	-	8,080
轉為信用減損承諾及保證	-	(147)	-	-	(147)	-	(147)
轉為 12 個月預期信用損失	1,562	-	(6,265)	-	(4,703)	-	(4,703)
於當期除列之承諾及保證	(220,396)	(18,039)	(143)	(6)	(238,584)	-	(238,584)
購入或創始之新承諾及保證	279,785	20,337	1,272	-	301,394	-	301,394
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	58,174	58,174
模型/風險參數之改變	50,973	-	2,651	-	53,624	-	53,624
匯兌及其他變動	(48,057)	2	164	-	(47,891)	-	(47,891)
111 年 3 月 31 日	\$ 381,811	\$ 32,420	\$ 4,935	\$ 1,351	\$ 420,517	\$ 983,061	\$ 1,403,578

110 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 承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定 定期列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
<u>融資承諾及保證責任準備</u>							
110 年 1 月 1 日	\$ 608,285	\$ 22,140	\$ 4,081	\$ 20,418	\$ 654,924	\$ 515,348	\$ 1,170,272
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	1,670	2,837	748	(5,654)	(399)	-	(399)
轉為信用減損承諾及保證	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
轉為 12 個月預期信用損失	2,001	(596)	(2,209)	-	(804)	-	(804)
於當期除列之承諾及保證	(487,084)	(20,756)	(123)	(8,286)	(516,249)	-	(516,249)
購入或創始之新承諾及保證	293,254	14,986	152	-	308,392	-	308,392
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	220,322	220,322
匯兌及其他變動	2,949	-	27	-	2,976	-	2,976
110 年 3 月 31 日	\$ 421,074	\$ 18,611	\$ 2,676	\$ 6,478	\$ 448,839	\$ 735,670	\$ 1,184,509

三十、其他負債

	111 年 3 月 31 日	110 年 12 月 31 日	110 年 3 月 31 日
存入保證金	\$ 2,433,116	\$ 1,980,597	\$ 2,337,527
遞延收入	572,461	596,736	597,843
暫收款項	145,365	135,751	92,110
預收利息	9,178	9,709	12,298
其 他	846,770	467,695	559,548
	<u>\$ 4,006,890</u>	<u>\$ 3,190,488</u>	<u>\$ 3,599,326</u>

三一、退職後福利計畫

111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之退職後福利計劃相關費用係以 110 年及 109 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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工福利費用明細如下：

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
確定福利計畫	\$ 61,741	\$ 64,839
員工優惠存款計畫	<u>7,500</u>	<u>7,500</u>
	<u><u>\$ 69,241</u></u>	<u><u>\$ 72,339</u></u>

三二、權益

(一) 股本

普通股

	111年3月31日	110年12月31日	110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>4,481,603</u>
已發行股本	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</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。

(二) 資本公積

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
股本溢價	<u>\$ 13,431,903</u>	<u>\$ 13,431,903</u>	<u>\$ 13,431,903</u>
庫藏股票交易	2,046,520	2,046,520	2,037,566
股東逾時未領取之股利	1,100,985	1,100,985	994,456
認列對子公司所有權益變動數	85,518	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><u>\$ 16,666,144</u></u>	<u><u>\$ 16,666,144</u></u>	<u><u>\$ 16,550,661</u></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 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日皆為 2,971,968 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。

認列對子公司所有權權益變動數產生之資本公積係本行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行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

依本行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。

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(六)員工酬勞及董事酬勞。

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 111 年 3 月 26 日舉行董事會及 110 年 7 月 5 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 4,251,394	\$ 3,879,720		
普通股現金股利	<u>8,066,886</u>	<u>7,618,725</u>	\$ 1.80	\$ 1.70
	<u>\$ 12,318,280</u>	<u>\$ 11,498,445</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.70</u>

有關 110 年度之盈餘分配案尚待於 111 年 6 月 17 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 111 年 3 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，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；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。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 111 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

111 年 3 月 31 日暨 110 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。

(六) 非控制權益

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 51,436,384	\$ 49,995,956
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	928,889	1,183,580
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,560,377	592,746
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	(2,531,109)	360,775
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	(25,354)	(95,721)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損（迴轉利益）損失	(5,641)	12,825
採權益法之其他綜合損益之份額	(35,012)	(172)
相關所得稅影響	<u>362,060</u>	<u>70,840</u>
期末餘額	<u>\$ 51,690,594</u>	<u>\$ 52,120,829</u>

三三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 6,937,837	\$ 6,832,092
投資有價證券利息收入	1,780,277	1,822,572
存放及拆放同業利息收入	247,570	287,886
其 他	<u>66,659</u>	<u>61,660</u>
	<u>9,032,343</u>	<u>9,004,210</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
利息費用		
存款利息費用	\$ 1,616,393	\$ 1,770,621
金融債券利息費用	426,014	435,295
央行及同業存款利息費用	108,838	69,736
附買回票債券利息費用	17,182	14,537
租賃負債利息費用	7,808	10,662
其 他	<u>106,131</u>	<u>81,712</u>
	<u>2,282,366</u>	<u>2,382,563</u>
利息淨收益	<u>\$ 6,749,977</u>	<u>\$ 6,621,647</u>

(二) 手續費淨收益

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 506,772	\$ 752,200
放款手續費收入	409,110	324,755
保證手續費收入	248,832	225,621
保險佣金收入	208,592	92,795
代理手續費收入	160,212	288,742
信用卡手續費收入	113,362	100,938
匯費收入	90,446	92,914
進出口業務手續費收入	71,133	71,439
其 他	<u>182,963</u>	<u>182,803</u>
	<u>1,991,422</u>	<u>2,132,207</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	63,835	48,505
代理費用	26,068	25,307
金融服務費	12,633	12,330
保管手續費	10,987	13,347
跨行手續費	2,601	3,026
其 他	<u>139,578</u>	<u>129,003</u>
	<u>255,702</u>	<u>231,518</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,735,720</u>	<u>\$ 1,900,689</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111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	\$ 2,539,116	(\$ 644,933)	\$ 1,894,183
持有供交易之金融負債	(2,833,369)	165,613	(2,667,756)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
衡量之金融負債			
	<u> -</u>	<u> 97,065</u>	<u> 97,065</u>
	<u> (\$ 294,253)</u>	<u> (\$ 382,255)</u>	<u> (\$ 676,508)</u>
	110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	\$ 1,887,461	\$ 201,605	\$ 2,089,066
持有供交易之金融負債	(1,646,807)	(727,946)	(2,374,753)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
衡量之金融負債			
	<u> -</u>	<u> 44,592</u>	<u> 44,592</u>
	<u> \$ 240,654</u>	<u> (\$ 481,749)</u>	<u> (\$ 241,095)</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

	111年1月1日	110年1月1日
	至3月31日	至3月31日
處分債務工具投資	\$ 348,831	\$ 387,641
股利收入	<u> 5,877</u>	<u> 3,068</u>
	<u> \$ 354,708</u>	<u> \$ 390,709</u>

(五) 員工福利費用

	111年1月1日	110年1月1日
	至3月31日	至3月31日
短期員工福利	\$ 2,186,793	\$ 2,088,778
退職後福利		
確定提撥計畫	93,901	93,901
確定福利計畫	61,741	64,839
其他員工福利	<u> 102,069</u>	<u> 106,763</u>
	<u> \$ 2,444,504</u>	<u> \$ 2,354,281</u>

(六) 員工酬勞及董事酬勞

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。111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 15,008</u>	<u>\$ 14,993</u>
董事酬勞	<u>\$ 14,499</u>	<u>\$ 14,499</u>

本行分別於 111 年 3 月 26 日及 110 年 3 月 27 日之董事會決議配發 110 年度與 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年度		109年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 60,000	\$ -	\$ 60,000	\$ -
董事酬勞	50,800	-	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。

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 110 及 109 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。

(七) 折舊及攤銷費用

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
折舊費用		
不動產及設備	\$ 166,700	\$ 159,310
使用權資產	181,481	189,100
投資性不動產	<u>7,963</u>	<u>8,037</u>
	<u>356,144</u>	<u>356,447</u>
攤銷費用		
無形資產	37,581	32,374
其他資產	<u>17,456</u>	<u>20,504</u>
	<u>55,037</u>	<u>52,878</u>
	<u>\$ 411,181</u>	<u>\$ 409,325</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：

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,057,006	\$ 757,507
以前年度之調整	<u>8,120</u>	(<u>8,182</u>)
	1,065,126	749,325
遞延所得稅		
當期產生者	<u>20,384</u>	<u>397,324</u>
認列於損益之所得稅費用	<u><u>\$ 1,085,510</u></u>	<u><u>\$ 1,146,649</u></u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年1月1日 至3月31日	110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	(\$ 468,887)	(\$ 175,073)
— 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	<u>1,241,377</u>	<u>223,853</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u><u>\$ 772,490</u></u>	<u><u>\$ 48,780</u></u>

(三) 所得稅核定情形

本行截至 108 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 109 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：

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.83</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.83</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

	111年1月1日 至3月31日	110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>\$ 3,640,800</u>	<u>\$ 3,721,865</u>

股 數

	111年1月1日 至3月31日	110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	4,470,206
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,282</u>	<u>1,726</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,471,488</u>	<u>4,471,932</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、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)	實質關係人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	實質關係人
天祥晶華飯店股份有限公司	實質關係人
鴻大投資股份有限公司	實質關係人
鴻伸投資股份有限公司	實質關係人
勤永實業股份有限公司	實質關係人
基立投資股份有限公司	實質關係人
勤茂顧問股份有限公司	實質關係人
永業投資股份有限公司	實質關係人
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

	111年3月31日			111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	\$17,264,577	\$17,224,705	0.00-2.08	\$ 22,907
具行員身分之關係人	254,834	146,238	0.00-9.78	515
上銀文教	320,769	305,065	0.01-1.08	247
其 他	<u>117,736</u>	<u>116,855</u>	0.00-1.08	<u>168</u>
	<u>\$17,957,916</u>	<u>\$17,792,860</u>		<u>\$ 28,837</u>

	110年12月31日			110年度
	最高餘額	年底餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$21,792,053	\$21,570,369	0.00-2.18	\$ 78,902
具行員身分之關係人	283,275	133,209	0.00-9.78	1,969
上銀文教	334,283	320,723	0.01-1.05	1,051
其 他	<u>108,992</u>	<u>107,624</u>	0.00-0.82	<u>541</u>
	<u>\$22,518,603</u>	<u>\$22,131,925</u>		<u>\$ 82,463</u>

	110年3月31日	110年1月1日 至3月31日	利 息 費 用
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)
董事管理階層及關係人等	\$17,735,591	\$17,668,227	0.00-2.18
具行員身分之關係人	203,711	114,517	0.00-9.78
上銀文教	324,230	315,414	0.01-1.05
其 他	<u>92,816</u>	<u>92,153</u>	0.00-0.82
	<u>\$18,356,348</u>	<u>\$18,190,311</u>	<u>114</u>
			<u>\$ 19,085</u>

2. 應收利息（帳列應收款項）

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
董事管理階層及關係人等	\$ 12	\$ 11	\$ 89

3. 應付利息（帳列應付款項）

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
董事管理階層及關係人等	\$ 166	\$ 44	\$ 71
上銀文教	43	86	45
上銀慈善	<u>16</u>	<u>15</u>	<u>15</u>
	<u>\$ 225</u>	<u>\$ 145</u>	<u>\$ 131</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>

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

111年3月31日

類 別	戶 數 或 關係人名稱	履 約 情 形						與非關係人 之交易條件 有無不同	111年1月1日 至3月31日 利 息 收 入
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)		
自用住宅抵押 放款	董事管理階層及 關係人等 1 戶	\$ 180	\$ 72	\$ 72	\$ -	不動產	1.56-1.72	無	\$ 1
其他放款	董事管理階層及 關係人等 7 戶	<u>155,195</u>	<u>154,280</u>	<u>154,280</u>	-	不動產／ 金融商品	1.33-1.69	無	<u>1,966</u>
		<u>\$ 155,375</u>	<u>\$ 154,352</u>	<u>\$ 154,352</u>					<u>\$ 1,967</u>

110年12月31日

類 別	戶 數 或 關係人名稱	履 約 情 形						與非關係人 之交易條件 有無不同	110年1月1日 至12月31日 利 息 收 入
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)		
自用住宅抵押 放款	董事管理階層及 關係人等 1 戶	\$ 608	\$ 180	\$ 180	\$ -	不動產	1.56-1.57	無	\$ 6
其他放款	董事管理階層及 關係人等 9 戶	<u>155,372</u>	<u>140,010</u>	<u>140,010</u>	-	不動產／ 金融商品	1.29-1.49	無	<u>11,549</u>
		<u>\$ 155,980</u>	<u>\$ 140,190</u>	<u>\$ 140,190</u>					<u>\$ 11,555</u>

110年3月31日

類 別	戶 數 或 關係人名稱	履 約 情 形						與非關係人 之交易條件 有無不同	110年1月1日 至3月31日 利 息 收 入
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)		
自用住宅抵押 放款	董事管理階層及 關係人等 1 戶	\$ 958	\$ 501	\$ 501	\$ -	不動產	1.57	無	\$ 2
其他放款	鴻伸投資股份有 限公司	378,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46	無	1,380
其他放款	董事管理階層及 關係人等 9 戶	<u>253,248</u>	<u>248,148</u>	<u>248,148</u>	-	不動產／ 金融商品	1.30-2.40	無	<u>7,932</u>
		<u>\$ 632,206</u>	<u>\$ 626,649</u>	<u>\$ 626,649</u>					<u>\$ 9,314</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 111 年及 110 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：

		111年1月1日	110年1月1日
		至3月31日	至3月31日
薪資與其他短期員工福利		\$ 88,087	\$ 89,367
獎金與員工酬勞		7,864	4,996
董事酬勞		21,549	26,358
退職福利		10,222	10,409
其 他		<u>301</u>	<u>341</u>
		<u>\$ 128,023</u>	<u>\$ 131,471</u>

三七、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 111 年 3 月 31 日暨 110 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作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>本行</u>				
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$12,000,000	\$12,000,000	\$11,100,000	日間透支擔保

本行於 111 年 3 月 31 日暨 110 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：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>本行</u>				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 344,931	\$ 346,624	\$ 348,588	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 111 年 3 月 31 日暨 110 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作為營業保證金如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>香港上銀</u>				
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 4,995,091	\$ 4,872,533	\$ 1,270,731	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 111 年 3 月 31 日暨 110 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：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>香港上銀</u>				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$14,557,167	\$21,270,542	\$19,429,659	營業保證金

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 111 年 3 月 31 日暨 110 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：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
與客戶訂立買賣外匯合 約之承諾金額	\$ 620,741,499	\$ 312,461,232	\$ 684,068,371
保管有價證券	267,744,063	242,180,397	248,938,160
信託資產	214,712,910	212,368,082	209,286,524
應付保證票據	170,662,108	164,076,416	157,055,506
受託經理政府登錄債券	32,939,200	29,466,700	14,962,200
受託代收款項	32,225,389	32,484,286	29,056,617
受託經理集保短期票券	981,580	559,450	2,083,900

(二) 重大訴訟說明

Vegesentials 公司於 109 年 8 月向英國高等法院提起民事訴訟，主張因信賴本行前行員簽發之不實文件而相信其交易對手有資力購買其股權並與之交易，致其蒙受損失。因此，請求本行對前行員之行為負僱主責任 (Vicarious liability)，賠償其主張之損害。本行於 109 年 9 月接獲 Vegesentials 公司起訴狀後，已委由英國律師處理，目前由英國高等法院審理中。

本行於 111 年 4 月 25 日接獲英國律師通知，Vegesentials 公司表明求償數額為逾英鎊 1,000 萬元，惟 Vegesentials 公司目前僅提供非常有限之證據。因此，本行評估本訴訟現階段對本行財務業務應無重大影響。

有關上述訴訟之相關資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

三九、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：

	111年3月31日		110年12月31日		110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
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量 之金融資產	\$136,479,322	\$136,410,987	\$159,319,588	\$159,375,166	\$141,292,379	\$141,571,136
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	82,597,937	82,936,404	82,091,512	82,882,006	80,848,686	82,170,480

2. 公允價值衡量層級

	111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)	
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金 融資產	\$136,410,987	\$ 19,736,423	\$ 116,674,564	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	82,936,404	-	82,936,404	-
	110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)	
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金 融資產	\$ 159,375,166	\$ 22,634,554	\$ 136,740,612	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	82,882,006	-	82,882,006	-
	110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)	
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金 融資產	\$ 141,571,136	\$ 5,305,702	\$ 136,265,434	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	82,170,480	-	82,170,480	-

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	合計	111年3月31日		
		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	\$ 1,804,796	\$ 1,767,477	\$ 37,319	\$ -
債券投資	3,450,163	215,359	3,234,804	-
受益憑證	383,935	383,935	-	-
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	28,368,444	26,263,024	-	2,105,420
債務工具投資	<u>494,390,999</u>	<u>195,145,592</u>	<u>298,750,811</u>	<u>494,596</u>
	<u>\$ 528,398,337</u>	<u>\$ 223,775,387</u>	<u>\$ 302,022,934</u>	<u>\$ 2,600,016</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,024,348</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,024,348</u>	<u>\$ -</u>
<u>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	<u>\$ 2,794,827</u>	<u>\$ 79,362</u>	<u>\$ 2,715,465</u>	<u>\$ -</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,676,479</u>	<u>\$ 7,855</u>	<u>\$ 2,668,624</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	110年12月31日			
		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	\$ 2,174,721	\$ 2,138,464	\$ 36,257	\$ -	
債券投資	6,099,860	92,275	6,007,585	-	
受益憑證	535,265	535,265	-	-	
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	23,077,179	20,892,243	-	2,184,936	
債務工具投資	<u>495,479,676</u>	<u>198,770,322</u>	<u>295,958,341</u>	<u>751,013</u>	
	<u>\$ 527,366,701</u>	<u>\$ 222,428,569</u>	<u>\$ 302,002,183</u>	<u>\$ 2,935,949</u>	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之 金融負債					
金融負債	\$ 2,068,124	\$ -	\$ 2,068,124	\$ -	
<u>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					
金融資產	<u>\$ 1,788,166</u>	<u>\$ 49,737</u>	<u>\$ 1,738,429</u>	<u>\$ -</u>	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之 金融負債					
金融負債	<u>\$ 1,602,830</u>	<u>\$ 6,837</u>	<u>\$ 1,595,993</u>	<u>\$ -</u>	
 <u>以公允價值衡量之</u>					
金融工具項目	合計	110年3月31日			
		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	\$ 1,493,821	\$ 1,461,845	\$ 31,976	\$ -	
債券投資	7,862,173	671,974	6,998,387	191,812	
受益憑證	713,719	713,719	-	-	
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	23,655,607	21,597,662	-	2,057,945	
債務工具投資	<u>490,591,943</u>	<u>134,622,258</u>	<u>355,959,149</u>	<u>10,536</u>	
	<u>\$ 524,317,263</u>	<u>\$ 159,067,458</u>	<u>\$ 362,989,512</u>	<u>\$ 2,260,293</u>	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之 金融負債					
金融負債	<u>\$ 2,212,720</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,212,720</u>	<u>\$ -</u>	
<u>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					
金融資產	<u>\$ 4,149,536</u>	<u>\$ 69,318</u>	<u>\$ 3,793,993</u>	<u>\$ 286,225</u>	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之 金融負債					
金融負債	<u>\$ 3,099,806</u>	<u>\$ 3,409</u>	<u>\$ 3,026,491</u>	<u>\$ 69,906</u>	

合併公司 111 年及 110 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

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額 列八損益 列入其他 綜合損益	本期增 加 買進或發行 轉第 3 等級	本期減 少 賣出、處分 自第 3 等級 或交割 轉出	匯率影響數	期末餘額
資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,935,949	\$ - (\$ 75,848)	\$ 486,333	\$ - (\$ 472,044)	(\$ 307,281)	\$ 32,907 \$ 2,600,016

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額 列八損益 列入其他 綜合損益	本期增 加 買進或發行 轉第 3 等級	本期減 少 賣出、處分 自第 3 等級 或交割 轉出	匯率影響數	期末餘額
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 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 487,597 \$ 1,940,585	(\$ 9,560) - 125,986	\$ - \$ - 406	\$ - \$ - \$ -	\$ - 1,504	\$ 478,037 2,068,481
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	67,068	2,838	-	-	-	69,906

合併公司部分投資標的，於 111 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 之公允價值	111年3月31日	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	\$ 2,105,420	1. 市場法 2. 淨資產價值法	1. 市場流通性折減 2. 市場流通性折減	1. 10%~19% 2. 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	494,596	1. 交易對手報價 2. 現金流量折現法	折 現 率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低

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：

111 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 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 19,919)

110 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	\$ -	(\$ 362)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	(20,719)

110 年 3 月 31 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本期損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
<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	\$ -	(\$ 5,051)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	(17,672)

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：

111 年 3 月 31 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本期損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
<u>資產</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	\$ -	\$ 19,919	\$ -

110 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本年度損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
<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	\$ 362	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	20,719	-

110 年 3 月 31 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本期損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
<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	\$ 5,051	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	17,672	-

(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 111 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，則香港上銀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 111 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：

111 年 3 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額					
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	最 大 暴 險	減 少 金 額	合 計
<u>適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金</u>						
<u>融工具</u>						
應收款 貼現及放款	\$ 104,155 4,975,038	\$ 23,416 4,265,497	\$ - -	\$ - 264,525	\$ 23,416 4,530,022	

110 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額						
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	最 約 定	大 划 定	暴 信 用 增 強	減 合 計
<u>適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金 融工具</u>							
<u>應收款 貼現及放款</u>							
\$ 75,748	\$ 8,940	\$ -	\$ -	\$ 8,940	\$ 245,455	\$ 2,683,884	
3,014,931	2,438,429	-	-				

110 年 3 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額						
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	最 約 定	大 划 定	暴 信 用 增 強	減 合 計
<u>適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金 融工具</u>							
<u>應收款 貼現及放款</u>							
\$ 80,896	\$ 9,484	\$ -	\$ -	\$ 9,484	\$ 261,496	\$ 1,862,013	
2,699,072	1,600,517	-	-				

(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：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 58,252,140	\$ 52,480,756	\$ 61,613,831
不可撤銷之信用卡授信承諾	568,153	576,919	602,109
已開立但尚未使用之信用狀餘額	32,945,015	32,142,233	34,884,638
各類保證款項	121,016,135	113,845,852	106,766,642

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：

	111年3月31日				
	1 個 月 預 期 信 用 損 失	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	\$ 279,617,114	\$ 2,070,095	\$ 420,586	\$ 282,107,795	
-小額純信用貸款	19,311,251	178,053	233,307	19,722,611	
-其 他	49,328,173	206,613	38,376	49,573,162	
企業金融業務					
-有 擔 保	478,175,489	13,388,027	3,877,708	495,441,224	
-無 擔 保	280,079,332	27,821,126	405,061	308,305,519	
合 計	\$ 1,106,511,359	\$ 43,663,914	\$ 4,975,038	\$ 1,155,150,311	
應收款項(含非放款轉列之催收款及買入匯款)					
信 用 卡	\$ 2,958,370	\$ 157,965	\$ 64,075	\$ 3,180,410	
其 他	11,712,227	135,585	40,080	11,887,892	
合 計	\$ 14,670,597	\$ 293,550	\$ 104,155	\$ 15,068,302	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 501,469,594	\$ 951,570	\$ 128,842	\$ 502,550,006	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 136,480,424	\$ -	\$ -	\$ 136,480,424	

	110年12月31日				
	1 個 月 預 期 信 用 損 失	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	\$ 274,750,979	\$ 2,087,554	\$ 496,621	\$ 277,335,154	
-小額純信用貸款	17,233,134	423,747	157,303	17,814,184	
-其 他	50,131,068	181,585	36,133	50,348,786	
企業金融業務					
-有 擔 保	473,837,846	12,084,819	2,036,819	487,959,484	
-無 擔 保	243,475,192	24,435,473	244,596	268,155,261	
合 計	\$ 1,076,867,874	\$ 44,315,960	\$ 3,014,931	\$ 1,124,198,765	
應收款項(含非放款轉列之催收款)					
信 用 卡	\$ 3,229,190	\$ 166,770	\$ 64,794	\$ 3,460,754	
其 他	11,758,420	300,217	10,954	12,069,591	
合 計	\$ 14,987,610	\$ 466,987	\$ 75,748	\$ 15,530,345	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 494,308,800	\$ 792,656	\$ -	\$ 495,101,456	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 159,320,715	\$ -	\$ -	\$ 159,320,715	

	110年3月31日				
	1 個 月 預 期 信 用 損 失	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	\$ 274,479,039	\$ 2,206,669	\$ 614,531	\$ 277,300,239	
-小額純信用貸款	15,268,030	123,215	199,168	15,590,413	
-其 他	52,108,547	238,858	48,439	52,395,844	
企業金融業務					
-有 擔 保	498,545,167	10,992,021	1,076,625	510,613,813	
-無 擔 保	252,240,630	28,418,799	760,309	281,419,738	
合 計	\$ 1,092,641,413	\$ 41,979,562	\$ 2,699,072	\$ 1,137,320,047	
應收款項(含非放款轉列之催收款及買入匯款)					
信 用 卡	\$ 2,695,374	\$ 163,094	\$ 66,635	\$ 2,925,103	
其 他	13,069,664	162,818	14,261	13,246,743	
合 計	\$ 15,765,038	\$ 325,912	\$ 80,896	\$ 16,171,846	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 486,699,427	\$ 467,892	\$ -	\$ 487,167,319	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 141,293,427	\$ -	\$ -	\$ 141,293,427	

(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，或跨類別暴露的組合而產生，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	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 735,000,368	64	\$ 710,332,622	63	\$ 719,099,001	63
私 人	393,245,377	34	387,381,005	34	390,137,092	34
金融機構	18,142,737	1	17,382,251	2	15,998,042	2
其 他	8,761,829	1	9,102,887	1	12,085,912	1
	<u>\$1,155,150,311</u>	<u>100</u>	<u>\$1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$1,137,320,047</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地區別	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 677,732,863	59	\$ 669,998,201	60	\$ 653,830,755	57
亞太地區	337,211,292	29	324,154,314	29	352,353,945	31
其 他	140,206,156	12	130,046,250	11	131,135,347	12
	<u>\$1,155,150,311</u>	<u>100</u>	<u>\$1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$1,137,320,047</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔保品別	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無 擔 保	\$ 303,416,289	26	\$ 287,613,071	26	\$ 278,183,388	24
有 擔 保						
-不動產	722,722,162	63	708,232,575	63	725,197,953	64
-保 證	75,621,837	7	72,751,320	6	76,026,610	7
-金融擔保品	31,828,795	3	35,356,195	3	36,208,092	3
-動 產	2,822,223	-	2,924,020	1	3,517,465	-
-其他擔保品	<u>\$18,739,005</u>	<u>1</u>	<u>\$17,321,584</u>	<u>1</u>	<u>\$18,186,539</u>	<u>2</u>
	<u>\$1,155,150,311</u>	<u>100</u>	<u>\$1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$1,137,320,047</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露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（DV01、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 111 年 3 月 31 日暨 110 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. 汇率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日各外幣／NTD 汇率波動 -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 111 年 3 月 31 日暨 110 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：

111年3月31日				
主要風險	變動幅度	影響金額		
		權益	損益	金額
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 726,803	(\$ 7,872)	
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(726,803)		7,872
利率風險	利率曲線上升 1 BP	(88,363)	(2,639)	
利率風險	利率曲線下跌 1 BP	88,363		2,639
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1 %	221,783		19,848
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1 %	(221,783)	(19,848)	

110年12月31日				
主要風險	變動幅度	影響金額		
		權益	損益	金額
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 706,960	\$ 17,378	
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(706,960)	(17,378)	
利率風險	利率曲線上升 1 BP	(85,373)	(762)	
利率風險	利率曲線下跌 1 BP	85,373		762
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1 %	191,250		24,093
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1 %	(191,250)	(24,093)	

110年3月31日				
主要風險	變動幅度	影響金額		
		權益	益	損益
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 726,326	\$ 22,256	
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(726,326)	(22,256)	
利率風險	利率曲線上升 1 BP	(74,913)	(2,293)	
利率風險	利率曲線下跌 1 BP	74,913	2,293	
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1 %	212,781	17,135	
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1 %	(212,781)	(17,135)	

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。

111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	\$ 30,319,990	\$ 14,574,967	\$ 2,081,416	\$ 3,332,105	\$ 2,847,620	\$ 53,156,098
央行及同業融資	976	-	19,089,490	-	-	19,090,466
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	24,560,887	167,361	166,520	94,587	2,105,477	24,989,355
應付款項	26,521,231	532,925	233,695	1,044,558	377,551	28,709,960
存款及匯款	1,125,026,947	298,601,372	164,790,586	160,873,288	10,994,144	1,760,286,337
應付金融債券	-	2,283,947	3,314,313	10,048,259	66,951,418	82,597,937
其他金融負債	2,775,165	33,743	80,038	155,647	1,106,168	4,150,761
租賃負債	30,682	60,980	91,802	161,243	1,394,397	1,739,104

110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	\$ 26,041,035	\$ 18,218,405	\$ 3,109,936	\$ 1,968,917	\$ 3,317,596	\$ 52,655,889
央行及同業融資	-	-	-	17,787,080	-	17,787,080
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,110,011	2,110,011
附買回票券及債券負債	13,699,906	625,552	169,347	10,219	-	14,505,024
應付款項	28,108,948	450,172	256,174	271,289	342,372	29,428,955
存款及匯款	1,076,075,464	295,952,045	142,149,806	180,896,875	12,528,332	1,707,602,522
應付金融債券	207,412	-	2,279,634	13,137,046	66,467,420	82,091,512
其他金融負債	3,450,655	32,600	157,360	155,032	988,359	4,784,006
租賃負債	35,161	60,936	103,471	174,593	1,494,768	1,868,929

110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	\$ 27,745,600	\$ 14,560,791	\$ 1,610,665	\$ 1,719,768	\$ 2,363,532	\$ 48,000,356
央行及同業融資	-	-	4,070,470	3,377,080	-	7,447,550
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,376,603	2,376,603
附買回票券及債券負債	23,987,089	8,518,138	276,391	64,677	-	32,846,295
應付款項	29,050,806	494,127	249,735	706,420	270,609	30,771,697
存款及匯款	1,025,326,898	289,632,419	180,515,155	171,800,598	10,763,274	1,678,038,344
應付金融債券	-	133,617	213,787	3,647,404	76,853,878	80,848,686
其他金融負債	2,823,992	31,060	117,831	263,201	1,195,319	4,431,403
租賃負債	34,597	66,109	100,166	182,257	1,686,942	2,070,071

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

111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	\$ 26,402	\$ 34,698	\$ 9,839	\$ 28,098	\$ -	\$ 99,037
-利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
-權益證券衍生工具	202	-	-	-	-	202

110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	\$ 18,406	\$ 21,684	\$ 10,331	\$ 20,941	\$ 383	\$ 71,745
-利率衍生工具	-	-	-	354	11,386	11,740
-權益證券衍生工具	172	-	-	-	-	172

110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	\$ 10,351	\$ 16,017	\$ 9,739	\$ 10,417	\$ -	\$ 46,524
-利率衍生工具	-	-	53,022	-	16,883	69,905
-權益證券衍生工具	325	-	-	-	-	325

B. 以總額結算之衍生金融負債

111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	\$ 124,082,175	\$ 103,068,636	\$ 104,212,820	\$ 93,523,853	\$ 4,272	\$ 424,891,756
-現金流出	124,598,526	103,458,810	104,718,585	93,885,756	4,240	426,665,917
-利率衍生工具						
-現金流入	2,840	2,997	-	-	-	5,837
-現金流出	2,840	2,997	-	-	-	5,837

110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	\$ 169,388,812	\$ 57,397,514	\$ 42,764,988	\$ 51,157,774	\$ 82,446	\$ 320,791,534
-現金流出	170,330,204	57,640,994	42,855,741	51,334,826	82,421	322,244,186
-利率衍生工具						
-現金流入	-	2,472	-	5,309	-	7,781
-現金流出	-	2,472	-	5,309	-	7,781

110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資產 —外匯衍生工具 —現金流入 —現金流出	\$ 201,382,696 201,560,485	\$ 141,033,958 141,424,703	\$ 80,986,103 81,349,442	\$ 17,415,339 17,645,441	\$ 417,529 417,265	\$ 441,235,625 442,397,336
—利率衍生工具 —現金流入 —現金流出	- - -	4,704 4,704	- -	9,931 9,931	5,466 5,466	20,101 20,101

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。

111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	\$ 8,860,741	\$ 1,639,292	\$ 3,799,284	\$ 5,126,213	\$ 38,826,610	\$ 58,252,140
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	28,389	56,777	170,332	255,499	57,156	568,153
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	26,531,927	4,414,376	1,820,690	155,864	22,158	32,945,015
各類保證款項	39,368,483	30,684,753	16,021,181	17,237,095	17,704,623	121,016,135

110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	\$ 6,803,687	\$ 1,445,480	\$ 1,860,146	\$ 6,235,606	\$ 36,135,837	\$ 52,480,756
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	86,481	172,960	259,440	58,038	-	576,919
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	26,221,032	4,914,364	796,631	125,927	84,279	32,142,233
各類保證款項	31,644,411	36,114,248	9,525,589	18,454,608	18,106,996	113,845,852

110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	\$ 13,027,338	\$ 1,537,193	\$ 459,212	\$ 12,331,983	\$ 34,258,105	\$ 61,613,831
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	90,256	180,512	270,768	60,573	-	602,109
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	26,947,182	6,193,398	1,660,909	83,149	-	34,884,638
各類保證款項	29,834,117	31,042,387	14,582,491	17,277,894	14,029,753	106,766,642

5. 利率指標變革

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及央行、銀行同業存款及利率交換合約，其連結之指標利率類型主要為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計

算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

為因應前述變革，合併公司已制定利率指標變革轉換計畫，工作項目涵蓋風險管理、合約管理、產品管理、稅務與會計及客戶溝通等多個面向。

合併公司若未能在現行利率指標退場前與金融工具交易對方完成修約協商，金融工具未來適用之利率基礎將存有重大不確定性。此情況將導致合併公司原始簽訂合約時未預期之利率暴險。利率指標變革亦可能影響合併公司既有金融工具評價機制，甚至需針對某些金融工具建立新的評價模型。此外，利率指標變革導致之修約若未能符合 IFRS 9 實務權宜作法之適用條件，可能導致認列金融資產或金融負債修約損益，而使損益波動增加。合併公司正致力於以符合 IFRS 9 實務權宜作法之方式完成金融工具修約。

於 111 年 3 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

金 融 資 產	帳 面 金 額
貼現及放款—淨額	
美元 LIBOR	\$ 159,095,878
日幣 LIBOR	4,096
歐元 LIBOR	79,898
新加坡幣 SOR	<u>656,818</u>
小計	<u>159,836,690</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
美元 LIBOR	<u>14,833,532</u>
合 計	<u>\$ 174,670,222</u>

金 融 負 債	帳 面 金 額
央行及銀行同業存款	
美元 LIBOR	\$ 1,572

於 111 年 3 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響之衍生工具彙整如下：

名　　目	金　　額	帳　面　金　額
		金　融　資　產
連結至美元 LIBOR 之衍 生工具		
利率交換合約	\$2,307,280	\$ 105,227

(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：

111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 一附買回條件協議	\$ 24,975,275	\$ 24,989,355	\$ 24,975,275	\$ 24,989,355	(\$ 14,080)	

110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 一附買回條件協議	\$ 14,495,369	\$ 14,505,024	\$ 14,495,369	\$ 14,505,024	(\$ 9,655)	

110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 一附買回條件協議	\$ 32,603,753	\$ 32,846,295	\$ 32,603,753	\$ 32,846,295	(\$ 242,542)	

四十、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

	111年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產		
現金及約當現金—存放同業	\$ 29,869,621	0.04
存放央行及拆借銀行同業	94,619,606	0.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,686	0.53
附賣回票券及債券投資	281,497	0.47
信用卡循環信用餘額	565,620	12.71
貼現及放款（不含催收款項）	770,622,893	1.70
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	226,172,952	1.13
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	140,700,375	0.29
負 債		
央行及銀行同業存款	15,460,643	0.56
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,956,779	5.63
附買回票券及債券負債	24,621,638	0.28
可轉讓定期存單	11,601,471	0.35
活期存款	359,900,982	0.04
活期儲蓄存款	206,379,269	0.26
定期存款	326,416,940	0.43
定期儲蓄存款	146,181,469	0.79
應付金融債券	66,950,000	1.31
其他金融負債	1,388,569	0.17
租賃負債	679,552	1.25

	110年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產		
現金及約當現金—存放同業	\$ 30,693,055	0.14
存放央行及拆借銀行同業	83,559,694	0.42
透過損益按公允價值衡量之金融資產	97,641	0.24
附賣回票券及債券投資	153,838	0.47
信用卡循環信用餘額	617,030	12.31
貼現及放款（不含催收款項）	757,985,009	1.70
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	229,196,406	1.07
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	125,288,161	0.30
其他金融資產—原始到期日超過三個 月之定期存款	1,300,770	2.63
負 債		
央行及銀行同業存款	22,244,589	0.28
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,962,811	5.38
附買回票券及債券負債	29,336,308	0.20
可轉讓定期存單	9,995,011	0.31
活期存款	305,872,928	0.05
活期儲蓄存款	184,599,901	0.25
定期存款	366,323,975	0.51
定期儲蓄存款	147,558,298	0.80
應付金融債券	66,729,570	1.39
其他金融負債	824,635	0.60
租賃負債	828,340	1.26

(二) 香港上銀

	111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	\$ 169,121,651	0.39
貼現及放款（不含催收款項）	353,973,203	3.42
信用卡循環信用餘額	100,500	30.70
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）	287,080,812	1.49
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	35,280,302	0.95
活期存款	279,987,617	0.02
定期存款	391,031,139	0.79
應付金融債券	15,610,532	4.53
 <u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 167,123,359	0.41
貼現及放款（不含催收款項）	375,663,723	3.32
信用卡循環信用餘額	109,132	28.80
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）	255,676,870	1.80
 <u>負 債</u>		
銀行同業存款	29,155,897	0.72
活期存款	265,878,319	0.02
定期存款	409,152,822	0.82
應付金融債券	15,567,646	4.53

四一、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。

四二、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
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

本行、香港上銀前 10 大授信資訊分列如下：

排 名 (註 1)	111年3月31日					
	本 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 (%)	行 香 港 上 銀	
1	A 集團(總管理機構)		7,195,805	4.56%	G 集團(其他控股業)	17,209,290
2	B 集團(其他電腦週邊設備製造業)		5,677,377	3.60%	P 集團(物業投資及發展)	11,252,120
3	C 集團(電腦製造業)		5,640,959	3.58%	Q 集團(酒店及物業發展)	11,013,037
4	D 集團(總管理機構)		5,428,847	3.44%	R 集團(酒店及物業發展)	10,816,045
5	E 集團(電視節目編排及傳播業)		5,379,432	3.41%	S 集團(物業發展)	7,491,352
6	F 集團(不動產及租賃業)		5,007,619	3.18%	T 集團(廣播及娛樂)	7,228,861
7	G 集團(其他控股業)		4,868,079	3.09%	U 集團(酒店及物業發展)	7,030,697
8	H 集團(電腦製造業)		4,729,620	3.00%	V 集團(物業投資)	5,710,901
9	I 集團(成衣製造業)		4,528,812	2.87%	W 集團(成衣及配件進出口業)	5,369,822
10	J 集團(電線及電纜製造業)		4,500,514	2.85%	X 集團(投資控股、存銷及買賣鋼材)	5,342,902

排 名 (註 1)	110年12月31日					
	本 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	行 香 港 上 銀	
1	A 集團(總管理機構)		7,048,914	4.47%	G 集團(其他控股業)	17,939,234
2	C 集團(電腦製造業)		5,542,432	3.52%	P 集團(物業投資及發展)	10,851,531
3	G 集團(其他控股業)		5,341,380	3.39%	Q 集團(酒店及物業發展)	10,502,737
4	D 集團(總管理機構)		5,225,283	3.31%	R 集團(酒店及物業發展)	7,317,087
5	E 集團(電視節目編排及傳播業)		4,923,767	3.12%	U 集團(酒店及物業發展)	7,141,344
6	F 集團(不動產及租賃業)		4,865,089	3.09%	T 集團(廣播及娛樂)	6,996,414
7	K 集團(不動產開發業)		4,754,700	3.02%	V 集團(物業投資)	5,695,838
8	H 集團(電腦製造業)		4,379,965	2.78%	X 集團(投資控股、存銷及買賣鋼材)	5,407,724
9	I 集團(成衣製造業)		4,376,397	2.78%	W 集團(成衣及配件進出口業)	5,316,198
10	L 集團(化學原材料製造業)		4,169,693	2.64%	Y 集團(物業投資及發展)	4,366,722

排 名 (註 1)	110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(總管理機構)	6,385,654	4.00%	G 集團(其他控股業)	18,565,576	15.12%	
2 G 集團(其他控股業)	5,541,099	3.47%	Q 集團(酒店及物業發展)	9,739,278	7.93%	
3 H 集團(電腦製造業)	5,303,413	3.32%	P 集團(物業投資及發展)	9,554,794	7.78%	
4 F 集團(不動產及租賃業)	5,294,137	3.32%	U 集團(酒店及物業發展)	8,175,038	6.66%	
5 M 集團(金屬家具製造業)	5,086,822	3.19%	R 集團(酒店及物業發展)	7,496,162	6.11%	
6 N 集團(總管理機構)	4,565,583	2.86%	T 集團(廣播及娛樂)	7,209,057	5.87%	
7 D 集團(總管理機構)	4,537,778	2.84%	Z 集團(汽車經銷商)	7,033,361	5.73%	
8 J 集團(電線及電纜製造業)	4,344,169	2.72%	V 集團(物業投資)	5,990,477	4.88%	
9 I 集團(成衣製造業)	4,189,462	2.62%	W 集團(成衣及配件進出口業)	5,186,078	4.22%	
10 O 集團(總管理機構)	4,038,075	2.53%	X 集團(投資控股、存銷及買賣鋼材)	4,845,507	3.95%	

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）

111 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	\$ 809,013,539	\$ 22,903,013	\$ 7,475,503	\$ 72,605,238	\$ 911,997,293
利率敏感性負債	273,933,871	427,836,868	72,282,504	56,341,568	830,394,811
利率敏感性缺口	535,079,668	(404,933,855)	(64,807,001)	16,263,670	81,602,482
淨 值					157,684,575
利率敏感性資產與負債比率					109.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.75%

110 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	\$ 818,439,615	\$ 24,251,062	\$ 6,847,424	\$ 73,859,608	\$ 923,397,709
利率敏感性負債	255,753,646	401,021,104	91,728,331	57,669,835	806,172,916
利率敏感性缺口	562,685,969	(376,770,042)	(84,880,907)	16,189,773	117,224,793
淨 值					157,801,816
利率敏感性資產與負債比率					114.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					74.29%

110 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	\$ 796,277,736	\$ 25,685,342	\$ 9,768,517	\$ 62,640,580	\$ 894,372,175
利率敏感性負債	259,896,950	387,744,687	75,315,812	68,076,674	791,034,123
利率敏感性缺口	536,380,786	(362,059,345)	(65,547,295)	(5,436,094)	103,338,052
淨 值					159,608,355
利率敏感性資產與負債比率					113.06%
利率敏感性缺口與淨值比率					64.74%

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

111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	\$ 6,847,542	\$ 430,574	\$ 138,770	\$ 1,335,909	\$ 8,752,795
利率敏感性負債	2,522,090	6,729,391	723,521	70,144	10,045,146
利率敏感性缺口	4,325,452	(6,298,817)	(584,751)	1,265,765	(1,292,351)
淨值					5,518,270
利率敏感性資產與負債比率					87.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					(23.42%)

110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	\$ 6,193,692	\$ 126,770	\$ 210,422	\$ 1,791,696	\$ 8,322,580
利率敏感性負債	2,456,287	6,761,257	837,875	70,145	10,125,564
利率敏感性缺口	3,737,405	(6,634,487)	(627,453)	1,721,551	(1,802,984)
淨值					5,706,086
利率敏感性資產與負債比率					82.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					(31.60%)

110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	\$ 5,833,130	\$ 225,090	\$ 175,423	\$ 1,787,162	\$ 8,020,805
利率敏感性負債	2,530,025	6,236,298	798,446	70,135	9,634,904
利率敏感性缺口	3,303,105	(6,011,208)	(623,023)	1,717,027	(1,614,099)
淨值					5,599,311
利率敏感性資產與負債比率					83.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					(28.83%)

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（指美金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

111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	\$ 6,162,095	\$ 402,993	\$ 1,306,821	\$ 2,900,252	\$ 10,772,161
利率敏感性負債	7,100,559	749,871	768,731	497,091	9,116,252
利率敏感性缺口	(938,464)	(346,878)	538,090	2,403,161	1,655,909
淨值					4,304,723
利率敏感性資產與負債比率					118.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.47%

110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	\$ 6,369,856	\$ 893,914	\$ 664,635	\$ 2,911,276	\$ 10,839,681
利率敏感性負債	6,605,646	1,156,657	882,240	506,801	9,151,344
利率敏感性缺口	(235,790)	(262,743)	(217,605)	2,404,475	1,688,337
淨值					4,423,704
利率敏感性資產與負債比率					118.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.17%

110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	\$ 6,765,964	\$ 817,079	\$ 939,650	\$ 2,853,403	\$ 11,376,096
利率敏感性負債	6,344,910	922,879	862,405	779,308	8,909,502
利率敏感性缺口	421,054	(105,800)	77,245	2,074,095	2,466,594
淨值					4,337,467
利率敏感性資產與負債比率					127.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.87%

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			111年3月31日	110年3月31日
資產報酬率	稅前	1.04	1.14	
	稅後	0.84	0.93	
淨值報酬率	稅前	10.81	11.62	
	稅後	8.73	9.41	
純益	率	45.57	48.36	

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

111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	\$ 970,408,684	\$ 97,170,213	\$ 99,706,474	\$ 70,778,647	\$ 75,411,281	\$ 103,459,573	\$ 523,882,496	
主要到期資金流出	1,239,660,212	46,453,098	97,374,153	160,178,307	220,642,720	212,170,909	502,841,025	
期距缺口	(269,251,528)	50,717,115	2,332,321	(89,399,660)	(145,231,439)	(108,711,336)	(21,041,471)	

110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	\$ 984,229,637	\$ 111,024,017	\$ 98,976,458	\$ 73,825,440	\$ 80,550,735	\$ 106,648,647	\$ 513,204,340	
主要到期資金流出	1,212,894,739	46,548,364	88,428,107	166,195,370	194,629,115	240,913,382	476,180,401	
期距缺口	(228,665,102)	64,475,653	10,548,351	(92,369,930)	(114,078,380)	(134,264,735)	(37,023,939)	

110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	\$ 963,771,794	\$ 125,812,092	\$ 101,392,955	\$ 71,283,253	\$ 78,697,710	\$ 100,875,026	\$ 485,710,758	
主要到期資金流出	1,176,725,612	47,170,637	94,699,095	160,866,717	215,569,596	198,138,310	460,281,257	
期距缺口	(212,953,818)	78,641,455	6,693,860	(89,583,464)	(136,871,886)	(97,263,284)	(25,429,501)	

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

111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	\$ 13,782,245	\$ 4,873,351	\$ 1,321,794	\$ 826,694	\$ 1,051,566	\$ 5,708,840		
主要到期資金流出	15,137,968	1,909,850	2,147,856	1,933,821	2,859,042	6,287,399		
期距缺口	(1,355,723)	2,963,501	(826,062)	(1,107,127)	(1,807,476)	(578,559)		

110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	\$ 14,359,196	\$ 5,046,690	\$ 1,680,396	\$ 698,018	\$ 1,016,554	\$ 5,917,538		
主要到期資金流出	15,656,617	2,237,988	2,254,601	1,908,869	2,986,539	6,268,620		
期距缺口	(1,297,421)	2,808,702	(574,205)	(1,210,851)	(1,969,985)	(351,082)		

110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	\$ 10,917,675	\$ 1,521,888	\$ 1,271,622	\$ 935,691	\$ 1,105,232	\$ 6,083,242		
主要到期資金流出	15,052,128	2,150,713	1,885,638	2,059,329	2,752,162	6,204,286		
期距缺口	(4,134,453)	(628,825)	(614,016)	(1,123,638)	(1,646,930)	(121,044)		

註：本表係全行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

111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	\$ 10,921,850	\$ 1,616,314	\$ 1,246,046	\$ 526,456	\$ 1,808,644	\$ 5,724,390		
主要到期資金流出	9,126,951	5,218,771	2,691,690	434,889	233,992	547,609		
期距缺口	1,794,899	(3,602,457)	(1,445,644)	91,567	1,574,652	5,176,781		

110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	\$ 11,251,276	\$ 2,030,424	\$ 1,082,054	\$ 1,326,440	\$ 1,042,141	\$ 5,770,217		
主要到期資金流出	9,174,182	5,048,281	2,412,323	840,980	324,836	547,762		
期距缺口	2,077,094	(3,017,857)	(1,330,269)	485,460	717,305	5,222,455		

110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	\$ 11,865,313	\$ 2,688,716	\$ 851,537	\$ 1,080,878	\$ 1,765,803	\$ 5,478,379		
主要到期資金流出	8,990,996	5,012,447	2,314,912	599,788	515,401	548,448		
期距缺口	2,874,317	(2,323,731)	(1,463,375)	481,090	1,250,402	4,929,931		

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。

四三、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 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

信託資產	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	信託負債	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
					應付款項	\$ 110	\$ 161
銀行存款	\$ 7,246,458	\$ 7,375,059	\$ 6,536,046	應付保管有價證券	71,025,031	73,234,289	78,825,959
短期投資	93,656,561	90,663,600	87,703,846	信託資本	143,971,534	138,760,691	130,016,847
集合管理運用				累積盈虧	(448,030)	206,815	255,693
專戶淨資產	7,095,376	7,960,305	5,622,227				
應收款項	8,469	9,518	25,647				
土 地	29,070,475	27,760,022	26,645,867				
房屋及建築物(淨額)	102,285	92,954	168,509				
在建工程	6,287,069	5,049,288	3,515,379				
保管有價證券	71,025,031	73,234,289	78,825,959				
其他資產	56,921	56,921	55,125				
信託資產總額	<u>\$ 214,548,645</u>	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 209,098,605</u>	信託負債總額	<u>\$ 214,548,645</u>	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 209,098,605</u>

信託帳財產目錄

民國 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

投 資 項 目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
銀行存款	\$ 7,246,458	\$ 7,375,059	\$ 6,536,046
短期投資			
基 金	68,562,205	67,990,417	65,846,010
債 券	17,837,001	15,997,545	17,187,690
普 通 股	4,209,291	3,469,653	3,184,117
結 構 型 商品	2,869,031	3,087,465	1,373,436
特 別 股	179,033	118,520	112,593
集合管理運用專戶淨資產	7,095,376	7,960,305	5,622,227
應收款項	8,469	9,518	25,647
土 地	29,070,475	27,760,022	26,645,867
房屋及建築物(淨額)	102,285	92,954	168,509
在建工程	6,287,069	5,049,288	3,515,379
保管有價證券	71,025,031	73,234,289	78,825,959
其他資產－本金遞延費用	56,921	56,921	55,125
合 计	<u>\$ 214,548,645</u>	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 209,098,605</u>

信託帳損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	111年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日
信託收益		
利息收入	\$ 3,769	\$ 3,746
已實現投資利得	1,429	13,759
未實現投資利得	171,560	275,127
其他收入	<u>105,312</u>	<u>55,985</u>
	<u>282,070</u>	<u>348,617</u>
信託費用		
稅捐支出	37,571	12,874
管理費	2,082	1,690
手續費	1,173	2,161
已實現投資損失	2,531	2
未實現投資損失	862,909	179,518
其他費用	<u>121</u>	<u>86</u>
	<u>906,387</u>	<u>196,331</u>
稅前淨（損）利	(624,317)	152,286
所得稅費用	-	-
稅後淨（損）利	<u>(\$ 624,317)</u>	<u>\$ 152,286</u>

四四、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	111年3月31日			110年12月31日			110年3月31日		
	外 壁	匯 率	新 台 币	外 壁	匯 率	新 台 币	外 壁	匯 率	新 台 币
<u>貨幣性項目</u>									
現金及約當現金									
日 壁	\$ 39,306,470	0.2340	\$ 9,197,714	\$ 34,668,959	0.2404	\$ 8,334,418	\$ 27,558,537	0.2577	\$ 7,101,835
美 金	210,988	28.5750	6,028,982	445,460	27.6550	12,319,196	175,703	28.5050	5,008,414
人 民 幣	317,330	4.4929	1,425,732	215,743	4.3421	936,778	575,628	4.3359	2,495,865
存放央行及拆放銀行									
同業									
美 金	2,392,654	28.5750	68,370,088	1,825,454	27.6550	50,482,930	1,268,874	28.5050	36,169,253
人 民 幣	407,800	4.4929	1,832,205	122,800	4.3421	533,210	1,101,300	4.3359	4,775,127
日 壁	4,038,500	0.2340	945,009	1,038,500	0.2404	249,655	38,500	0.2784	10,178
應收款項									
美 金	84,488	28.5750	2,414,245	84,389	27.6550	2,333,778	80,875	28.5050	2,305,342
日 壁	1,766,252	0.2340	413,303	1,660,240	0.2404	399,122	1,292,736	0.2577	333,138
歐 元	2,277	31.9354	72,717	343	37.3467	12,802	13,788	33.3893	460,372
貼現及放款									
美 金	4,500,399	28.5750	128,598,901	4,145,859	27.6550	114,653,731	4,327,360	28.5050	123,351,397
港 幣	3,948,478	3.6504	14,413,524	3,920,675	3.5465	13,904,674	3,623,344	3.6663	13,284,266
歐 元	448,396	31.9354	14,319,706	464,115	31.3774	14,562,722	494,293	33.3893	16,504,097
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美 金	1,645,777	28.5750	47,028,078	2,101,469	27.6550	58,116,125	2,071,840	28.5050	59,057,799
人 民 幣	2,533,027	4.4929	11,380,637	2,428,982	4.3421	10,546,883	1,592,223	4.3359	6,903,720
澳 幣	467,615	21.4498	10,030,248	224,379	20.0969	4,509,322	201,728	21.6852	4,374,512

(接次頁)

(承前頁)

	111年3月31日			110年12月31日			110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
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>									
新加坡幣	\$ 70,989	21.1252	\$ 1,499,657	\$ 71,265	20.4723	\$ 1,458,958	\$ 60,454	21.1595	\$ 1,279,176
美金	16,097	28.5750	459,972	17,974	27.6550	497,071	22,461	28.5050	640,251
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>									
美金	17,859	28.5750	510,321	23,585	27.6550	652,243	35,790	28.5050	1,020,194
歐元	93	31.9354	2,970	42	31.3774	1,318	60	33.3893	2,003
英鎊	43	37.5333	1,614	6	37.3467	1,777	2	39.1616	78
<u>其他金融資產</u>									
人民幣	-	-	-	-	-	-	300,000	4.3359	1,300,770
<u>非貨幣性項目採用權益法之投資</u>									
美金	2,594,803	28.5750	74,146,496	2,660,471	27.6550	73,575,326	2,521,882	28.5050	71,886,246
港幣	91,292	3.6504	333,252	90,388	3.5465	320,385	87,008	3.6663	318,997
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
<u>應付款項</u>									
美金	79,987	28.5750	2,285,629	89,044	27.6550	2,462,512	98,677	28.5050	2,812,788
日圓	1,703,466	0.2340	398,611	1,693,730	0.2404	407,173	1,047,895	0.2577	270,043
歐元	2,227	31.9354	71,120	2,576	31.3774	80,828	2,027	33.3893	67,680
<u>央行及銀行同業存款</u>									
港幣	1,518,000	3.6504	5,541,307	1,939,000	3.5465	6,876,664	1,881,000	3.6663	6,896,310
美金	137,800	28.5750	3,937,635	92,641	27.6550	2,561,987	129,970	28.5050	3,704,795
越南盾	1,185,000,000	0.0013	1,540,500	1,457,000,000	0.0012	1,748,400	1,205,000,000	0.0012	1,446,000
<u>央行及同業融資</u>									
港幣	976	3.6504	3,563	-	-	-	-	-	-
<u>存款及匯款</u>									
美金	9,828,557	28.5750	280,851,016	10,022,437	27.6550	277,170,495	9,333,310	28.5050	266,046,002
人民幣	4,395,808	4.4929	19,749,926	4,132,735	4.3421	17,944,749	4,934,199	4.3359	21,394,193
歐元	557,499	31.9354	17,803,954	564,545	31.3774	17,713,954	585,357	33.3893	19,544,660
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>									
美金	80,662	28.5750	2,304,917	88,223	27.6550	2,439,804	91,399	28.5050	2,605,328
歐元	75	31.9354	2,395	29	31.3774	910	47	33.3893	1,569
英鎊	43	37.5333	1,614	6	37.3467	1,777	2	39.1616	78

(二) 香港上銀

	111年3月31日			110年12月31日			110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
<u>金融資產</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
<u>現金及約當現金</u>									
歐元	\$ 143,505	31.9354	\$ 4,582,890	\$ 155,899	31.3774	\$ 4,891,705	\$ 148,055	33.3893	\$ 4,943,453
日圓	16,137,685	0.2340	3,776,218	19,334,657	0.2404	4,648,052	18,771,834	0.2577	4,837,502
美金	129,060	28.5750	3,687,890	182,804	27.6550	5,055,445	133,643	28.505	3,809,494
<u>存放央行及拆放銀行</u>									
<u>同業</u>									
美金	1,718,593	28.5750	49,108,795	1,903,114	27.6550	52,630,618	2,450,122	28.505	69,840,728
人民幣	2,941,001	4.4929	13,213,623	2,263,641	4.3421	9,828,956	1,855,360	4.3359	8,044,655
<u>應收款項</u>									
美金	37,144	28.5750	1,061,390	47,682	27.6550	1,318,646	68,206	28.505	1,944,212
人民幣	7,765	4.4929	34,887	42,236	4.3421	183,393	6,093	4.3359	26,419
<u>貼現及放款</u>									
美金	4,816,589	28.5750	137,634,031	4,775,423	27.6550	132,064,323	4,732,940	28.505	134,912,455
人民幣	5,430,525	4.4929	24,398,806	5,418,566	4.3421	23,527,955	5,479,352	4.3359	23,757,922
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
<u>應付款項</u>									
美金	26,419	28.5750	754,923	25,560	27.6550	706,862	87,044	28.505	2,481,189
人民幣	115,896	4.4929	520,709	40,825	4.3421	177,266	505,652	4.3359	2,192,457
<u>央行及銀行同業存款</u>									
美金	600,148	28.5750	17,149,229	579,281	27.6550	16,020,016	390,090	28.505	11,119,515
人民幣	2,000,097	4.4929	8,986,236	1,480,145	4.3421	6,426,938	1,380,096	4.3359	5,983,958
英鎊	93,590	37.5333	3,512,742	154,590	37.3467	5,773,426	206,605	39.1616	8,090,982
<u>存款及匯款</u>									
美金	7,938,371	28.5750	226,838,951	8,005,923	27.6550	221,403,801	7,948,390	28.505	226,568,857
人民幣	14,128,696	4.4929	63,478,818	15,498,812	4.3421	67,297,392	13,361,864	4.3359	57,935,706

四五、其他

面對新型冠狀病毒肺炎全球大流行以及近期在我國之影響，本行之營運方針一貫穩健踏實，雖面臨全球經濟面考驗，但動能仍維持穩定成長。期中財務報告均已作適當揭露，無重大影響。

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：附表四。
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：請參閱附表五。
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：請參閱附表六。

(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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益資訊如下：

	111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	\$ 3,125,769	\$ 3,128,679	\$ 495,526	\$ 3	\$ 6,749,977	
利息以外淨收益	<u>1,834,469</u>	<u>1,359,572</u>	<u>85,089</u>	(<u>610</u>)	<u>3,278,520</u>	
淨收益	4,960,238	4,488,251	580,615	(607)	10,028,497	
呆帳、承諾及保證責任	(229,327)	(145,940)	(65,065)	-	(440,332)	
準備提存	<u>(1,951,590)</u>	<u>(1,587,177)</u>	<u>(386,306)</u>	<u>(7,893)</u>	<u>(3,932,966)</u>	
稅前淨利	<u>\$ 2,779,321</u>	<u>\$ 2,755,134</u>	<u>\$ 129,244</u>	<u>(\$ 8,500)</u>	<u>\$ 5,655,199</u>	

	110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	\$ 2,924,692	\$ 3,275,406	\$ 421,546	\$ 3	\$ 6,621,647	
利息以外淨收益	<u>1,539,567</u>	<u>1,798,798</u>	<u>183,133</u>	(<u>591</u>)	<u>3,520,907</u>	
淨收益	4,464,259	5,074,204	604,679	(588)	10,142,554	
呆帳、承諾及保證責任	(224,973)	(57,582)	(49,116)	-	(331,671)	
準備提存	<u>(1,865,526)</u>	<u>(1,547,646)</u>	<u>(337,693)</u>	<u>(7,924)</u>	<u>(3,758,789)</u>	
稅前淨利	<u>\$ 2,373,760</u>	<u>\$ 3,468,976</u>	<u>\$ 217,870</u>	<u>(\$ 8,512)</u>	<u>\$ 6,052,094</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 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年 月		111年3月31日					110年12月31日					110年3月31日				
業 務 別	\ 項 目	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額 覆 蓋 率 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 覆 蓋 率 (註 3)		
企 業 金 融	擔 保	1,345,959	287,087,301	0.47	3,679,250	273.36	386,910	285,324,670	0.14	3,296,432	851.99	606,664	295,963,831	0.20	3,266,852	538.49
	無擔保	209,806	208,747,888	0.10	2,213,514	1,055.03	153,242	198,650,305	0.08	2,105,034	1,373.67	615,012	183,489,526	0.34	2,146,337	348.99
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	316,414	253,751,072	0.12	3,994,762	1,262.51	398,236	249,357,470	0.16	4,194,529	1,053.28	549,147	245,716,499	0.22	3,961,089	721.32
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註 5)	4,707	3,396,185	0.14	36,789	781.58	3,271	3,211,021	0.10	35,857	1,096.21	4,543	2,718,425	0.17	29,485	649.02
	其他擔保	25,221	32,981,101	0.08	344,962	1,367.76	22,978	32,826,363	0.07	354,584	1,543.15	43,054	30,741,759	0.14	329,221	764.67
	(註 6)無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	放款業務合計	1,902,107	785,963,547	0.24	10,269,277	539.89	964,637	769,369,829	0.13	9,986,436	1,035.25	1,818,420	758,630,040	0.24	9,732,984	535.24
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率 (註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率 (註 3)	
信用卡業務		5,592	2,755,978	0.20	90,738	1,622.64	5,064	2,797,758	0.18	89,820	1,773.70	6,242	2,359,054	0.26	88,057	1,410.72
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	403,139	-	4,031	-	-	567,807	-	5,678	-	-	411,126	-	4,111	-

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款呆帳處理辦法」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：放款備抵呆帳覆盖率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期放款金額；應收帳款備抵呆帳覆盖率 = 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 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元，%

	111年3月31日		110年12月31日		110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)	-	33,653	-	34,215	-	34,741

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 111 年 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

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 金額	利率區間 %	資金貸 與性質 (註 2)	業務往來 金額	有短期融通 資金必要之 原因	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）有限公司	A 有限公司	應收委託貸款	否	\$ 80,872	\$ 80,872	\$ 80,872	6%~11%	1	\$ 80,872	-	\$ 809	不動產	\$ 270,922	\$ 402,881	\$ 1,077,202
1	上銀融資租賃（中國）有限公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	58,408	58,408	58,408	6%~11%	1	58,408	-	17,805	不動產	192,925	402,881	1,077,202

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 111 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				備 註
				股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	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	\$ 20,501	100	\$ 20,501	註
	Krinein Company		投資子公司	2	27,051	100	27,051	
	Safehaven Investment Corporation		投資子公司	1	46,813	100	46,813	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫 公 司	投資子公司	4	28,530	100	28,530	註
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	孫 公 司	採用權益法之投資	20,372	290,812	45	290,812	註
	中旅國際旅行社股份有限公司		投資子公司	600	7,016	100	7,016	
	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	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	1,396	-	1,396	
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	1,015,032	100	1,015,032	註
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	11,677,966	9.6	11,677,966	註
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	58,389,832	48	58,389,832	註

註：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
處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日 (註 1)	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益(註 2)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他 約定事項
上海商業儲蓄銀行 股份有限公司	土地、房屋 及建築物	110/11/13	99/1/15	\$ 114,504	\$ 341,264	已全數收取款項	\$ 208,377	其他關係人	本行董事之二 親等以內親屬	活化資產 以增加 獲利	參照高力國際不動 產估價師聯合事 務所及瑞普國際 不動產估價師事 務所出具之鑑價 報告決定	無

註 1：事實發生日係董事會決議日。

註 2：處分損益 208,377 仟元係以交易金額 341,264 仟元扣除土地增值稅 18,383 仟元及帳面金額 114,504 仟元後計算之。

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 111 年 3 月 31 日

附表五

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 匯 出 收 回	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
				台 灣 匯 出	收		台 灣 匯 出	持 股 比 例				
上銀融資租賃（中國）有限公司	融資租賃業務經營	\$ 857,250 US\$ 30,000	註 1 (3)	\$ 857,250 US\$ 30,000	-	\$ - US\$ -	\$ 857,250 US\$ 30,000	100%	\$ 7,644 US\$ 273	\$ 1,015,032 US\$ 35,522		\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	68,828,910 US\$ 2,233,733	註 4	3,221,631 US\$ 112,743	-	US\$ - US\$ -	3,221,631 US\$ 112,743	3%	US\$ -	12,716,050 US\$ 445,006		-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	3,148,911 US\$ 110,198	註 4	1,825,742 US\$ 63,893	-	US\$ - US\$ -	1,825,742 US\$ 63,893	100%	(93,247) (US\$ 3,335)	2,830,773 US\$ 99,065		-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,176,627 US\$ 111,168	註 4	1,849,288 US\$ 64,717	-	US\$ - US\$ -	1,849,288 US\$ 64,717	100%	18,548 US\$ 663	3,188,202 US\$ 111,573		-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,415,988 US\$ 84,549	註 1 (1)	2,415,988 US\$ 84,549	-	US\$ - US\$ -	2,415,988 US\$ 84,549	100%	14,367 US\$ 514	2,576,527 US\$ 90,167		-

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
\$ 10,169,899 (US\$355,902)	\$ 10,427,789 (US\$364,927)	\$125,625,101

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有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 111 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 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

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	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 132	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	317,205	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	61	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	606	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	58	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	20	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	其他業務及管理費用	2	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	4	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	13,062	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	14	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	18	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	21,301	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	176	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	107	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	151	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	126,676	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	132	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	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	應付款項	14	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	5,157	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	11	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	423,999	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	50,620	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	21	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	85,292	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	45	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	706	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	317,205	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	132	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	61	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	606	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	其他業務及管理費用	57	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	623	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	624	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			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註 3)
				科 目	金 額	交 易 條 件	
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	利息費用	\$ 2	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	20	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	2	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對母公司	利息收入	1,760	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	285,618	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	現金及約當現金	13,602	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	4	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	利息收入	14	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	其他業務及管理費用	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	267	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	270	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	利息費用	1	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	21,301	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	151	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	其他金融資產	50,000	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	76,676	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	132	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	176	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	107	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	164	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	-
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	其他業務及管理費用	250	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	14	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	5,157	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	11	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	手續費收入	227	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	其他業務及管理費用	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	23	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	135,912	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	423,999	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	21	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	利息費用	45	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	164	註 4	-
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子公司對子公司	利息費用	1,760	註 4	-
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	285,618	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。