

股票代碼 5876

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 113 年及 112 年第一季

地址：台北市中山區民生東路 2 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	2~3	-
三、 會計師核閱報告書	4	-
四、 合併資產負債表	5~6	-
五、 合併綜合損益表	7	-
六、 合併權益變動表	8	-
七、 合併現金流量表	9	-
八、 合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	10	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~11	三
(四) 重要會計政策之彙總說明	11~13	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13	五
(六) 重要會計項目之說明	13~52	六~三十五
(七) 關係人交易	52~56	三十六
(八) 質押之資產	56~57	三十七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57~58	三十八
(十) 重大之期後事項	58	三十九
(十一) 其 他	58~100	四十~四十五
(十二) 附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	100~101、103~106	四十六
2.轉投資事業相關資訊	100~101	四十六

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>	<u>財 務 報 告</u> <u>附 註 編 號</u>
	3.大陸投資資訊	101、107		四十六
	4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	101、108~110		四十六
	5.主要股東資訊	101		四十六
(十三)	部門資訊	101~102		四十七

會計師核閱報告

(113)財審報字第 24000171 號

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子公司民國113年及112年3月31日之合併資產負債表，暨民國113年及112年1月1日至3月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之合併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

本會計師係依照核閱準則2410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子公司民國113年及112年3月31日之合併財務狀況，暨民國113年及112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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

吳偉臺

吳偉臺



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 3 年 4 月 2 6 日

~4~

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國113年3月31日暨民國112年12月31日及3月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	附註	113 年 3 月 31 日 金 額 %	112 年 12 月 31 日 金 額 %	(調 整 後) 112 年 3 月 31 日 金 額 %
	資 產				
11000	現金及約當現金	六	\$ 51,640,310 2	\$ 57,458,262 3	\$ 58,300,151 3
11500	存放央行及拆借銀行	七			
	同業		398,513,001 17	385,084,350 16	349,508,612 15
12000	透過損益按公允價值	八			
	衡量之金融資產		7,335,774 -	8,459,079 -	6,014,618 -
12100	透過其他綜合損益按	九及十一			
	公允價值衡量之金				
	融資產		420,460,059 17	388,589,217 16	394,892,836 17
12200	按攤銷後成本衡量之	十及十一			
	債務工具投資		232,681,905 10	268,753,450 11	246,833,587 12
12500	附賣回票券及債券投	十二			
	資		5,301,087 -	5,421,476 -	- -
13000	應收款項－淨額	十三	20,471,467 1	22,434,874 1	18,413,659 1
13200	本期所得稅資產	三十四	98,340 -	201,172 -	3,936 -
13500	貼現及放款－淨額	十四	1,236,580,061 51	1,231,280,546 51	1,229,262,554 51
15000	採用權益法之投資－	十六			
	淨額		2,382,979 -	2,123,915 -	2,221,196 -
15500	其他金融資產－淨額	十七	- -	3,497 -	9,227 -
18500	不動產及設備－淨額	十八	23,669,062 1	22,964,969 1	22,015,672 1
18600	使用權資產－淨額	十九	2,005,215 -	1,860,185 -	1,906,040 -
18700	投資性不動產－淨額	二十	7,560,861 -	7,265,031 -	6,819,821 -
19000	無形資產－淨額	二十一	2,256,892 -	2,127,094 -	1,929,408 -
19300	遞延所得稅資產	三十四	3,766,581 -	4,387,317 -	4,025,889 -
19500	其他資產－淨額	二十二	10,981,279 1	14,881,306 1	11,217,811 -
10000	資產總計		<u>\$ 2,425,704,873 100</u>	<u>\$ 2,423,295,740 100</u>	<u>\$ 2,353,375,017 100</u>

(續次頁)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國113年3月31日暨民國112年12月31日及3月31日

單位：新台幣仟元

代碼	負債及權益	附註	113年3月31日 金額	%	112年12月31日 金額	%	(調整後) 112年3月31日 金額	%
負 債								
21000	央行及銀行同業存款	二十三	\$ 34,084,151	1	\$ 40,741,321	2	\$ 45,979,802	3
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	八	6,012,922	-	7,042,083	-	4,327,950	-
22500	附買回票券及債券負 債	二十四	2,271,282	-	591,289	-	660,547	-
23000	應付款項	二十五	36,128,384	2	38,174,213	2	35,371,544	2
23200	本期所得稅負債	三十四	1,888,105	-	2,247,639	-	2,220,848	-
23500	存款及匯款	二十六	1,994,641,671	82	1,986,091,847	82	1,928,824,852	82
24000	應付金融債券	二十七	66,557,917	3	77,883,895	3	76,331,001	3
25500	其他金融負債	二十八	6,993,819	-	7,540,036	-	8,089,887	-
25600	負債準備	二十九	2,990,838	-	3,576,833	-	2,538,285	-
26000	租賃負債	十九	2,011,652	-	1,874,005	-	1,960,172	-
29300	遞延所得稅負債	三十四	11,071,350	1	10,824,201	1	10,684,675	-
29500	其他負債	三十	3,906,889	-	3,111,982	-	3,093,312	-
20000	負債總計		<u>2,168,558,980</u>	<u>89</u>	<u>2,179,699,344</u>	<u>90</u>	<u>2,120,082,875</u>	<u>90</u>
權 益								
	歸屬本公司業主之權益	三十二						
	股本							
31101	普通股股本		48,616,031	2	48,616,031	2	48,616,031	2
31500	資本公積		27,548,445	1	27,548,445	1	27,405,763	1
	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		64,476,033	3	64,476,033	3	64,476,033	3
32003	特別盈餘公積		13,252,879	1	13,252,879	-	7,669,374	-
32005	未分配盈餘		33,628,710	1	28,987,035	1	32,933,432	1
	保留盈餘總計		<u>111,357,622</u>	<u>5</u>	<u>106,715,947</u>	<u>4</u>	<u>105,078,839</u>	<u>4</u>
32500	其他權益		5,298,310	-	519,765	-	(4,965,421)	-
32600	庫藏股票		(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
	本公司業主權益總計		<u>192,737,264</u>	<u>8</u>	<u>183,317,044</u>	<u>7</u>	<u>176,052,068</u>	<u>7</u>
38000	非控制權益		64,408,629	3	60,279,352	3	57,240,074	3
30000	權益總計		<u>257,145,893</u>	<u>11</u>	<u>243,596,396</u>	<u>10</u>	<u>233,292,142</u>	<u>10</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 2,425,704,873</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,423,295,740</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,353,375,017</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



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113年及112年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項目	附註	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
			金 額 %	金 額 %
41000	利息收入		\$ 21,307,683 173	\$ 17,986,168 158
51001	利息費用		(11,915,802) (97)	(9,129,303) (80)
	利息淨收益	三十三	9,391,881 76	8,856,865 78
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益	三十三	1,850,423 15	1,482,372 13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	三十三	(1,867,458) (15)	276,903 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	三十三	468,068 4	101,629 1
49410	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		41,565 -	- -
49600	兌換利益		2,189,449 18	320,425 3
49700	資產減損迴轉利益(損失)-淨額		314 -	59,986 -
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	十六	78,832 1	102,734 1
49800	其他利息以外淨損益	三十三	188,387 1	190,122 2
	利息以外淨損益合計		2,949,580 24	2,534,171 22
4XXXX	淨收益		12,341,461 100	11,391,036 100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	十四	(698,679) (5)	(521,202) (5)
	營業費用			
58500	員工福利費用	三十三	(2,918,505) (24)	(2,745,353) (24)
59000	折舊及攤銷費用	三十三	(488,530) (4)	(447,862) (4)
59500	其他業務及管理費用		(1,527,502) (12)	(1,182,911) (10)
58400	營業費用合計		(4,934,537) (40)	(4,376,126) (38)
61001	繼續營業單位稅前淨利		6,708,245 55	6,493,708 57
61005	所得稅費用	三十四	(1,438,612) (12)	(1,237,922) (11)
64000	繼續營業單位本期淨利		\$ 5,269,633 43	\$ 5,255,786 46
	其他綜合損益			
	不重分類至損益之項目：			
65201	確定福利計劃之再衡量數		\$ - -	\$ 3,888 -
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		3,076,153 25	1,320,105 12
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	八	1,602 -	717 -
65206	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目		45,078 -	29,742 -
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	三十四	(43,041) -	(10,880) -
	後續可能重分類至損益之項目：			
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		5,998,277 49	(2,190,417) (19)
65306	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額-可能重分類		60,690 -	176,070 2
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		(143,409) (1)	3,242,937 28
65310	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		1,194 -	(62,075) (1)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	三十四	(716,680) (6)	(116,652) (1)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$ 8,279,864 67	\$ 2,393,435 21
66000	本期綜合損益總額		\$ 13,549,497 110	\$ 7,649,221 67
	稅後淨利歸屬			
67101	母公司業主		\$ 4,334,529 35	\$ 4,260,189 37
67111	非控制權益		935,104 8	995,597 9
67100	稅後綜合損益歸屬		\$ 5,269,633 43	\$ 5,255,786 46
67301	母公司業主		\$ 9,420,220 77	\$ 6,271,160 55
67311	非控制權益		4,129,277 33	1,378,061 12
67300	每股盈餘(附註三十五)		\$ 13,549,497 110	\$ 7,649,221 67
67500	基本		\$ 0.89	\$ 0.88
67700	稀釋		\$ 0.89	\$ 0.88

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言

經理人：郭進一

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113年及112年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

代 碼		歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益															歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益	非 控 制 權 益	權 益 總 額
		普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 之 財 務 報 表 換 算 差 額	透 過 損 益 衡 量 產 生 之 實 損	其 他 公 允 價 值 變 動 之 實 損	綜 合 金 融 現 損	指 定 為 公 允 價 值 變 動 之 實 損	透 過 金 融 負 債 變 動 之 實 損	庫 藏 股 票						
112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日																			
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 48,616,031	\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	(\$ 126,464)	(\$ 6,677,607)	(\$ 36,294)	(\$ 83,144)	\$ 169,780,908	\$ 55,862,013	\$ 225,642,921						
D1	112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	4,260,189	-	-	-	-	4,260,189	995,597	5,255,786						
D3	112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 稅 後 綜 合 損 益	-	-	-	-	3,888	(994,227)	3,000,593	717	-	2,010,971	382,464	2,393,435						
D5	本 期 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	4,264,077	(994,227)	3,000,593	717	-	6,271,160	1,378,061	7,649,221						
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	132,139	-	(132,139)	-	-	-	-	-						
Z1	112 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 48,616,031	\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 32,933,432	(\$ 1,120,691)	(\$ 3,809,153)	(\$ 35,577)	(\$ 83,144)	\$ 176,052,068	\$ 57,240,074	\$ 233,292,142						
113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日																			
A1	113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 48,616,031	\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 28,987,035	(\$ 421,695)	\$ 945,607	(\$ 4,147)	(\$ 83,144)	\$ 183,317,044	\$ 60,279,352	\$ 243,596,396						
D1	113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	4,334,529	-	-	-	-	4,334,529	935,104	5,269,633						
D3	113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 稅 後 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	2,850,859	2,233,230	1,602	-	5,085,691	3,194,173	8,279,864						
D5	本 期 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	4,334,529	2,850,859	2,233,230	1,602	-	9,420,220	4,129,277	13,549,497						
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	307,146	-	(307,146)	-	-	-	-	-						
Z1	113 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 48,616,031	\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 33,628,710	\$ 2,429,164	\$ 2,871,691	(\$ 2,545)	(\$ 83,144)	\$ 192,737,264	\$ 64,408,629	\$ 257,145,893						

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言

經理人：郭進一

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113年及112年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

代 碼		(調 整 後)	
		113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日
<u>營業活動之現金流量</u>			
A00010	本期稅前淨利	\$ 6,708,245	\$ 6,493,708
	調整項目		
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	394,162	375,486
A20200	攤銷費用	94,368	72,376
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	698,679	521,202
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	1,264,296	62,078
A20900	利息費用	11,915,802	9,129,303
A21200	利息收入	(21,307,683)	(17,986,168)
A21300	股利收入	(272,183)	(38,872)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(78,832)	(102,734)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(213)	441
A23500	資產減損迴轉利益	(314)	(59,986)
A29900	其他調整項目	(320,299)	32,272
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數		
	與營業活動相關之資產之淨變動		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	17,495,301	27,079,568
A41120	透過損益按公允價值衡量金融資產	974,191	1,204,244
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(22,633,541)	8,169,299
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	37,447,215	(36,090,348)
A41150	應收款項	(485,356)	71,455
A41160	貼現及放款	6,095,418	670,442
A41190	其他金融資產	3,853	(9,315)
A41990	其他資產	3,906,780	(1,135,578)
	與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110	央行及銀行同業存款	(7,317,323)	(4,052,878)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,980,462)	(812,659)
A42140	附買回票券及債券負債	1,679,993	(121,021)
A42150	應付款項	(3,038,103)	549,997
A42160	存款及匯款	(17,889,084)	15,736,708
A42170	其他金融負債	(546,232)	4,748,029
A42180	員工福利負債準備	(309,296)	(294,448)
A42990	其他負債	689,270	(122,213)
A33000	營運產生之現金流入	13,188,652	14,090,388
A33100	收取之利息	23,618,391	18,404,459
A33200	收取之股利	272,183	38,872
A33300	支付之利息	(10,977,658)	(7,239,500)
A33500	支付之所得稅	(1,586,953)	(641,180)
AAAA	營業活動之淨現金流入	24,514,615	24,653,039
<u>投資活動之現金流量</u>			
B02700	取得不動產及設備	(535,264)	(415,163)
B02800	處分不動產及設備價款	769	602
B03700	取得無形資產	(108,205)	(74,761)
B04500	取得投資性不動產	(9,787)	(40,845)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(652,487)	(530,167)
<u>籌資活動之現金流量</u>			
C01400	發行金融債券	2,500,000	11,150,558
C01500	償還金融債券	(14,521,821)	-
C04020	租賃負債本金償還	(266,928)	(200,522)
CCCC	籌資活動之淨現金(流出)流入	(12,288,749)	10,950,036
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	11,821,755	(2,020,175)
	本期現金及約當現金增加數	23,395,134	33,052,733
E00100	期初現金及約當現金餘額	356,404,573	254,717,189
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 379,799,707	\$ 287,769,922
	現金及約當現金之組成：		
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 51,640,310	\$ 58,300,151
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	322,858,310	229,469,771
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	5,301,087	-
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 379,799,707	\$ 287,769,922

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言

經理人：郭進一

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

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(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，股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本行設總行以綜理全行事務及業務，其下成立 78 家分行，含無錫分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行。

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 113 年 4 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之 113 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	113年1月1日

合併公司評估適用上述金管會認可並發布生效之準則及解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正 「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則 理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務 報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較 資訊」	112年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	116年1月1日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	114年1月1日

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及按精算方式衡量之退休金外，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 112 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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四十。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 13,031,801	\$ 13,977,753	\$ 14,126,829
待交換票據	2,306,390	2,601,367	1,369,655
存放銀行同業	36,302,119	40,879,142	42,803,667
	<u>\$ 51,640,310</u>	<u>\$ 57,458,262</u>	<u>\$ 58,300,151</u>

合併現金流量表於 112 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調節項目如下，113 年與 112 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表。

	112年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 57,458,262
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	293,524,835
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	5,421,476
現金及約當現金餘額	<u>\$ 356,404,573</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 113 年 3 月 31 日暨 112 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 102 仟元、287 仟元及 206 仟元。

112 年 3 月 31 日財務報表之重分類調整係依主管機關 113 年 1 月 5 日修正之 IFRSs 問答集規定，將適用「境外資金匯回管理運用及課稅條例」所匯回之資金專戶中尚未動用之餘額自按攤銷後成本衡量之債務工具投資重分類至現金及約當現金項下之庫存現金及週轉金，112 年 3 月 31 日及 1 月 1 日分別由 11,636,381 仟元及 14,867,502 仟元調整為 14,126,829 仟元及 17,784,538 仟元，其餘各項資產負債均未重分類調整。

合併公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 349,871,862	\$ 328,690,548	\$ 297,575,309
存放央行準備金－甲戶	10,673,957	19,737,639	15,534,648
存放央行準備金－乙戶	31,883,015	31,192,990	31,176,671
存放央行外匯準備金	204,197	197,314	213,359
存放國外央行專戶	5,879,970	5,265,859	5,008,625
	<u>\$ 398,513,001</u>	<u>\$ 385,084,350</u>	<u>\$ 349,508,612</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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 2,932 仟元、6,178 仟元及 5,948 仟元。

存放央行及拆借銀行同業質押之資訊，請參閱附註三十七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產			
政府債券	\$ 3,608,274	\$ 3,954,124	\$ 2,919,141
遠期外匯合約	2,318,121	3,598,005	1,873,449
股票	464,510	268,073	347,169
選擇權合約	437,704	163,104	105,176
期貨	312,420	276,513	167,303
外匯換匯合約	174,019	182,455	481,780
利率交換合約	14,243	16,805	5,378
公司債	6,483	-	-
受益憑證	-	-	115,222
	<u>\$ 7,335,774</u>	<u>\$ 8,459,079</u>	<u>\$ 6,014,618</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
遠期外匯合約	\$ 1,990,978	\$ 3,974,823	\$ 2,027,269
外匯換匯合約	838,834	561,322	74,024
選擇權合約	396,128	134,523	86,685
利率交換合約	281,151	179,552	71,984
期貨	282	152	-
	<u>3,507,373</u>	<u>4,850,372</u>	<u>2,259,962</u>
指定透過損益按公允價值			
衡量之金融負債			
應付金融債券	2,505,549	2,191,711	2,067,988
	<u>\$ 6,012,922</u>	<u>\$ 7,042,083</u>	<u>\$ 4,327,950</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：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
遠期外匯合約	\$ 511,114,064	\$ 504,657,042	\$ 850,006,449
選擇權合約	116,077,335	90,656,965	87,894,307
外匯換匯合約	102,351,320	77,618,517	73,739,067
利率交換合約	10,418,046	9,855,021	4,111,595
期貨合約	178,920	179,173	-
資產交換合約	6,464	-	-

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：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
帳面金額與合約到期金額 間之差額			
－公允價值	\$ 2,505,549	\$ 2,191,711	\$ 2,067,988
－到期價值	2,520,920	1,983,771	2,064,053
	<u>(\$ 15,371)</u>	<u>\$ 207,940</u>	<u>\$ 3,935</u>

	信用風險 變動影響數
當期變動金額	
－113年1月1日至3月31日	\$ 1,602
－112年1月1日至3月31日	\$ 717
累積變動金額	
－截至113年3月31日	(\$ 2,545)
－截至112年12月31日	(\$ 4,147)
－截至112年3月31日	(\$ 35,577)

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。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三十七。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資			
股 票	\$ 41,382,139	\$ 34,054,212	\$ 28,506,599
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	165,579,500	165,673,733	170,687,624
金融債券	127,580,194	121,359,891	111,810,446
政府債券	76,913,366	59,118,214	59,300,927
商業本票	7,850,026	7,267,394	20,428,206
資產基礎證券	1,154,834	1,115,773	1,181,235
國 庫 券	-	-	2,977,799
	379,077,920	354,535,005	366,386,237
	\$ 420,460,059	\$ 388,589,217	\$ 394,892,836

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 113 年 3 月 31 日暨 112 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 2,262,600 仟元、584,500 仟元及 657,000 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，請參閱附註三十七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
可轉讓定期存單	\$ 169,800,000	\$ 208,800,000	\$ 203,410,000
政府債券	29,250,377	26,745,038	17,758,573
金融債券	19,244,541	23,601,862	17,491,508
國庫券	6,924,745	230,389	1,607,189
公司債	6,600,495	7,595,259	5,338,144
資產基礎證券	868,035	1,787,876	1,233,133
	232,688,193	268,760,424	246,838,547
減：備抵損失	(6,288)	(6,974)	(4,960)
	<u>\$ 232,681,905</u>	<u>\$ 268,753,450</u>	<u>\$ 246,833,587</u>

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

本行依主管機關 113 年 1 月 5 日修正之 IFRSs 問答集規定，將適用「境外資金匯回管理運用及課稅條例」所匯回之資金專戶中尚未動用之餘額自按攤銷後成本衡量之債務工具投資重分類至現金及約當現金項下之庫存現金及週轉金，112 年 3 月 31 日及 112 年 1 月 1 日重分類金額分別為 2,490,448 仟元及 2,917,036 仟元，請參閱附註六。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押資訊，請參閱附註三十七。

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：

113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	\$389,052,943	\$232,688,193	\$621,741,136
備抵損失	(156,944)	(6,288)	(163,232)
攤銷後成本	388,895,999	<u>\$232,681,905</u>	621,577,904
公允價值調整	(9,818,079)		(9,818,079)
	<u>\$379,077,920</u>		<u>\$611,759,825</u>

112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	\$364,135,717	\$268,760,424	\$632,896,141
備抵損失	(155,750)	(6,974)	(162,724)
攤銷後成本	363,979,967	<u>\$268,753,450</u>	632,733,417
公允價值調整	(9,444,962)		(9,444,962)
	<u>\$354,535,005</u>		<u>\$623,288,455</u>

112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	\$379,841,056	\$246,838,547	\$626,679,603
備抵損失	(155,901)	(4,960)	(160,861)
攤銷後成本	379,685,155	<u>\$246,833,587</u>	626,518,742
公允價值調整	(13,298,918)		(13,298,918)
	<u>\$366,386,237</u>		<u>\$613,219,824</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：

113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	113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% ~ 2.030%	\$ 620,853,082
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）	0.396% ~ 3.389%	792,059
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）	40.417%	95,995

112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	112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% ~ 2.030%	\$ 632,079,797
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）	0.396% ~ 2.970%	724,221
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）	40.417%	92,123

112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	112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% ~ 0.816%	\$ 625,640,851
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）	0.308% ~ 3.086%	947,407
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）	40.974%	91,345

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
	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)	Stage3 (存續期間 預期信用損 失且已信用 減損)	合 計
113年1月1日餘額	\$ 107,370	\$ 10,691	\$ 37,689	\$ 155,750
信用等級變動－自12個月預期 信用損失轉為存續期間預期 信用損失且未信用減損	(91)	91	-	-
購入新債務工具	9,670	-	-	9,670
除 列	(8,235)	-	-	(8,235)
提列(迴轉)數	(3,604)	1,741	894	(969)
匯率及其他變動	1,720	(992)	-	728
113年3月31日餘額	<u>\$ 106,830</u>	<u>\$ 11,531</u>	<u>\$ 38,583</u>	<u>\$ 156,944</u>

	信	用	等	級
	Stage1 (12個月預 期信用損 失)	Stage2 (存續期間 預期信用損 失且未信用 減損)	Stage3 (存續期間 預期信用損 失且已信用 減損)	合 計
112年1月1日餘額	\$ 114,461	\$ 13,115	\$ 90,400	\$ 217,976
購入新債務工具	9,483	561	-	10,044
除 列	(7,991)	(1,254)	(52,429)	(61,674)
提列(迴轉)數	(9,604)	(121)	(421)	(10,146)
匯率及其他變動	(127)	95	(267)	(299)
112年3月31日餘額	<u>\$ 106,222</u>	<u>\$ 12,396</u>	<u>\$ 37,283</u>	<u>\$ 155,901</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合	計
113年1月1日餘額	\$ 6,974	\$ -	\$ 6,974	
購入新債務工具	120	-	120	
除 列	(637)	-	(637)	
提列(迴轉)數	(263)	-	(263)	
匯率及其他變動	94	-	94	
113年3月31日餘額	<u>\$ 6,288</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,288</u>	
112年1月1日餘額	\$ 3,197	\$ -	\$ 3,197	
購入新債務工具	1,862	-	1,862	
除 列	(62)	-	(62)	
提列(迴轉)數	(10)	-	(10)	
匯率及其他變動	(27)	-	(27)	
112年3月31日餘額	<u>\$ 4,960</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,960</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於113年3月31日及112年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為5,301,087仟元及5,421,476仟元，經約定應分別於113年4月26日及113年1月19日前分別以5,305,394仟元及5,426,224仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應收利息	\$ 8,088,504	\$ 10,467,300	\$ 7,264,077
應收信用卡款	4,717,052	5,353,333	4,172,240
應收承兌票款	1,530,073	2,030,167	2,261,815
應收出售有價證券款	2,386,041	1,065,530	1,365,903
應收融資租賃款	582,621	656,027	856,120
應收承購帳款	278,628	350,360	293,177
其 他	3,370,768	2,896,684	2,486,493
	<u>20,953,687</u>	<u>22,819,401</u>	<u>18,699,825</u>
備抵呆帳	(482,220)	(384,527)	(286,166)
	<u>\$ 20,471,467</u>	<u>\$ 22,434,874</u>	<u>\$ 18,413,659</u>

合併公司於 113 年及 112 年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：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
應收帳款及其他金融資產					
113年1月1日	\$ 21,833,723	\$ 292,822	\$ 207,560	\$ 493,672	\$ 22,827,777
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	(119,401)	66,029	53,361	11	-
轉為信用減損金融資產	(7,276)	(13,050)	(1,602)	21,928	-
轉為12個月預期信用損失	152,431	(44,444)	(107,456)	(531)	-
於當期除列之金融資產	(2,322,422)	(149,370)	(25,500)	(4,481)	(2,501,773)
原額度動撥或清償	(1,424,476)	(2,181)	28,788	13,720	(1,384,149)
購入或創始之新金融資產	1,880,890	59,956	3,493	217	1,944,556
轉銷呆帳	-	-	-	(13,003)	(13,003)
匯兌及其他變動	62,205	95	7,495	17,659	87,454
113年3月31日	\$ 20,055,674	\$ 209,857	\$ 166,139	\$ 529,192	\$ 20,960,862

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
113年1月1日	\$ 285,786	\$ 50,484	\$ 6,536	\$ 33,682	\$ 376,488	\$ 12,918	\$ 389,406
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	(667)	502	165	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(45)	(2,419)	(237)	2,701	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	20,650	(18,417)	(2,007)	(226)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(5,610)	(16,132)	(84)	(2,023)	(23,849)	-	(23,849)
本期增提或迴轉	30,557	23,912	1,333	3,669	59,471	-	59,471
購入或創始之新金融資產	6,145	5,786	28	1,032	12,991	-	12,991
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(2,613)	(2,613)
模型/風險參數之改變	2,594	-	36	(522)	2,108	-	2,108
轉銷呆帳	-	-	-	(13,003)	(13,003)	-	(13,003)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	6,976	6,976	-	6,976
匯兌及其他變動	59,517	518	250	241	60,526	(2,618)	57,908
113年3月31日	\$ 398,927	\$ 44,234	\$ 6,020	\$ 32,527	\$ 481,708	\$ 7,687	\$ 489,395

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
應收帳款及其他金融資產					
112年1月1日	\$ 18,796,576	\$ 197,863	\$ 232,180	\$ 93,135	\$ 19,319,754
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	(106,769)	44,968	52,922	(1)	(8,880)
轉為信用減損金融資產	(5,167)	(6,503)	(938)	21,855	9,247
轉為12個月預期信用損失	104,002	(35,174)	(70,904)	(237)	(2,313)
於當期除列之金融資產	(2,297,432)	(63,508)	(45,278)	(7,813)	(2,414,031)
購入或創始之新金融資產	3,482,426	4,794	41,822	24,979	3,554,021
轉銷呆帳	-	-	-	(11,046)	(11,046)
匯兌及其他變動	(1,709,853)	2	(3,647)	(20,987)	(1,734,485)
112年3月31日	\$ 18,263,783	\$ 142,442	\$ 206,157	\$ 99,885	\$ 18,712,267

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損 失(集體評 估)	存續期間 預期信用損 失(個別評 估)	存續期間 預期信用損 失(非購入或 創始之信用 減損金融資 產)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依法令規定 提列之減損 差異	合計
備抵呆帳							
112年1月1日	\$ 225,459	\$ 57,396	\$ 7,017	\$ 27,226	\$ 317,098	\$ 10,300	\$ 327,398
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	(929)	27,051	1,561	-	27,683	-	27,683
轉為信用減損金融資產	(87)	(1,704)	(190)	9,596	7,615	-	7,615
轉為12個月預期信用損失	98,402	(22,741)	(1,666)	(92)	73,903	-	73,903
於當期除列之金融資產	(2,157)	(8,956)	(89)	(11,856)	(23,058)	-	(23,058)
購入或創始之新金融資產	5,156	7,502	62	551	13,271	-	13,271
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(669)	(669)
模型/風險參數之改變	(4,514)	-	(1,004)	(988)	(6,506)	-	(6,506)
轉銷呆帳	-	-	-	(11,046)	(11,046)	-	(11,046)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	7,124	7,124	-	7,124
匯兌及其他變動	(126,174)	(1)	(111)	(48)	(126,334)	-	(126,334)
112年3月31日	\$ 195,156	\$ 58,547	\$ 5,580	\$ 20,467	\$ 279,750	\$ 9,631	\$ 289,381

十四、貼現及放款－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
放 款	\$ 1,214,136,283	\$ 1,216,051,334	\$ 1,216,481,869
透 支	15,037,956	14,499,082	12,339,852
進出口押匯	15,955,247	14,061,689	12,777,127
催收款項	6,223,320	2,996,095	3,947,437
	1,251,352,806	1,247,608,200	1,245,546,285
折溢價調整	(177,121)	(126,610)	(49,232)
備抵呆帳	(14,595,624)	(16,201,044)	(16,234,499)
	<u>\$ 1,236,580,061</u>	<u>\$ 1,231,280,546</u>	<u>\$ 1,229,262,554</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 113 年及 112 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 118,078 仟元及 61,856 仟元。

合併公司於 113 年及 112 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 113 年及 112 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：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
貼現及放款						
113年1月1日	\$ 1,192,170,250	\$ 7,379,856	\$ 29,962,734	\$ 18,052,189	\$ 43,171	\$ 1,247,608,200
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	(5,592,695)	1,398,964	4,213,435	(19,704)	-	-
轉為信用減損金融資產	(343,997)	(505,586)	(450,275)	1,299,858	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,227,993	(334,557)	(1,798,406)	(95,030)	-	-
於當期除列之金融資產	(149,890,775)	(870,957)	(3,466,380)	(191,584)	-	(154,419,696)
原額度動撥或清償	(22,456,766)	(106,580)	(673,465)	15,967	(16)	(23,220,860)
購入或創始之新金融資產	160,791,787	755,587	3,679,373	165,820	-	165,392,567
轉銷呆帳	(587)	(195)	-	(2,439,517)	-	(2,440,299)
匯兌及其他變動	16,570,386	112,718	1,206,441	541,596	1,753	18,432,894
113年3月31日	\$ 1,193,475,596	\$ 7,829,250	\$ 32,673,457	\$ 17,329,595	\$ 44,908	\$ 1,251,352,806

	12 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 九 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
備抵呆帳								
113年1月1日	\$ 1,473,362	\$ 1,090,387	\$ 563,187	\$ 3,521,688	\$ 9,806	\$ 6,658,430	\$ 9,542,614	\$ 16,201,044
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	(17,433)	12,160	15,837	(10,564)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(717)	(53,131)	(7,531)	61,379	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	132,778	(54,832)	(27,897)	(50,049)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(258,419)	(57,427)	(17,993)	(60,105)	-	(393,944)	-	(393,944)
本期增提或迴轉	101,510	550,587	18,507	961,348	-	1,631,952	-	1,631,952
購入或創始之新金融資產	323,217	185,469	21,409	45,542	-	575,637	-	575,637
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(1,433,276)	(1,433,276)
模型/風險參數之改變	153,338	-	85,071	16,881	32	255,322	-	255,322
轉銷呆帳	(7)	(41)	-	(2,439,497)	-	(2,439,545)	-	(2,439,545)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	42,785	-	42,785	-	42,785
匯兌及其他變動	30,943	14,380	24,499	85,428	399	155,649	-	155,649
113年3月31日	\$ 1,938,572	\$ 1,687,552	\$ 675,089	\$ 2,174,836	\$ 10,237	\$ 6,486,286	\$ 8,109,338	\$ 14,595,624

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	合計
貼現及放款						
112年1月1日	\$ 1,204,887,978	\$ 11,840,756	\$ 28,025,108	\$ 5,430,660	\$ 107,557	\$ 1,250,292,059
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	(8,458,179)	1,429,251	7,012,424	(3,150)	-	(19,654)
轉為信用減損金融資產	(227,245)	(212,768)	(81,315)	791,324	-	269,996
轉為12個月預期信用損失	2,027,800	(635,637)	(1,391,431)	(7,697)	-	(6,965)
於當期除列之金融資產	(169,241,973)	(1,617,935)	(2,816,521)	(489,786)	(380)	(174,166,595)
購入或創始之新金融資產	172,046,321	664,450	2,244,141	58,800	5,734	175,019,446
轉銷呆帳	(145)	(62)	-	(281,105)	-	(281,312)
匯兌及其他變動	(5,138,454)	(213,258)	(364,637)	157,075	(1,416)	(5,560,690)
112年3月31日	\$ 1,195,896,103	\$ 11,254,797	\$ 32,627,769	\$ 5,656,121	\$ 111,495	\$ 1,245,546,285

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則 第九號規定 提列之減損	依法令規定 提列之減損 差異	合計
備抵呆帳								
112年1月1日	\$ 2,426,884	\$ 2,487,036	\$ 1,611,682	\$ 1,478,012	\$ 52,271	\$ 8,055,885	\$ 7,928,201	\$ 15,984,086
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	2,028	252,454	98,231	(2,048)	-	350,665	-	350,665
轉為信用減損金融資產	(1,228)	(79,955)	(1,000)	369,740	-	287,557	-	287,557
轉為12個月預期信用損失	34,543	(134,544)	(26,386)	(5,341)	-	(131,728)	-	(131,728)
於當期除列之金融資產	(288,792)	(113,665)	(11,155)	(148,965)	-	(562,577)	-	(562,577)
購入或創始之新金融資產	662,955	86,236	15,188	24,907	-	789,286	-	789,286
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(275,575)	(275,575)
模型/風險參數之改變	(55,052)	76,093	(15,874)	63,854	260	69,281	-	69,281
轉銷呆帳	(7)	(27)	-	(281,083)	-	(281,117)	-	(281,117)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	57,350	-	57,350	-	57,350
匯兌及其他變動	(14,804)	(24,978)	(25,203)	13,075	(819)	(52,729)	-	(52,729)
112年3月31日	\$ 2,766,527	\$ 2,548,650	\$ 1,645,483	\$ 1,569,501	\$ 51,712	\$ 8,581,873	\$ 7,652,626	\$ 16,234,499

合併公司於 113 年及 112 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：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 635,691	\$ 526,909
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	48,108	92,239
融資承諾及保證責任準備提列(迴轉)數	18,140	(97,865)
其他備抵呆帳迴轉數	(3,260)	(81)
	<u>\$ 698,679</u>	<u>\$ 521,202</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
			113年 3月31日	112年 12月31日	112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
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

（接次頁）

(承前頁)

			所持股權百分比			
投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	113年 3月31日	112年 12月31日	112年 3月31日	說 明
<u>國外子公司</u>						
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

註 1：非重大子公司，財務報表未經會計師核閱。

註 2：為具重大非控制權益之子公司。

(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		
		113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
香港上海商業銀行	香港	42.40%	42.40%	42.40%
分配予非控制權益之損益 (合併沖銷後金額)				
		113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日	
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)		\$ 934,707	\$	995,591
非控制權益(合併沖銷後金額)				
		113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)		\$ 64,408,524	\$ 60,279,249	\$ 57,239,969

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

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
資 產	\$923,484,061	\$904,483,975	\$870,514,360
負 債	(771,775,030)	(762,443,532)	(735,476,850)
香港上銀子公司之非控制權益	(441,346)	(423,306)	(398,105)
權 益	<u>\$151,267,685</u>	<u>\$141,617,137</u>	<u>\$134,639,405</u>

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 87,130,187	\$ 81,571,471	\$ 77,552,297
香港上銀之非控制權益	64,137,498	60,045,666	57,087,108
益	<u>\$151,267,685</u>	<u>\$141,617,137</u>	<u>\$134,639,405</u>

	<u>113年1月1日 至3月31日</u>	<u>112年1月1日 至3月31日</u>
營業收入	\$ 5,277,367	\$ 4,803,277
本期淨利	\$ 2,203,915	\$ 2,353,980
其他綜合損益	1,651,808	2,940,769
綜合損益總額	<u>\$ 3,855,723</u>	<u>\$ 5,294,749</u>

淨利歸屬於：		
本行業主	\$ 1,268,974	\$ 1,351,791
香港上銀之非控制權益	934,106	995,068
香港上銀子公司之非控制權益	835	7,121
	<u>\$ 2,203,915</u>	<u>\$ 2,353,980</u>

綜合損益總額歸屬於：		
本行業主	\$ 2,220,413	\$ 3,045,674
香港上銀之非控制權益	1,634,471	2,241,954
香港上銀子公司之非控制權益	839	7,121
	<u>\$ 3,855,723</u>	<u>\$ 5,294,749</u>

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
現金流量		
營業活動	\$ 30,852,613	\$ 42,273,321
投資活動	13,390,355	7,793,218
籌資活動	(10,053,202)	9,925,164
淨現金流入	<u>\$ 34,189,766</u>	<u>\$ 59,991,703</u>

十六、採用權益法之投資

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 2,382,979</u>	<u>\$ 2,123,915</u>	<u>\$ 2,221,196</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：

	113年1月1日 至3月31日	112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	\$ 78,832	\$ 102,734
其他綜合損益	105,768	205,812
綜合損益總額	<u>\$ 184,600</u>	<u>\$ 308,546</u>

十七、其他金融資產－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 7,175	\$ 4,844	\$ 3,215
買入匯款	-	3,532	9,227
	7,175	8,376	12,442
備抵呆帳	(7,175)	(4,879)	(3,215)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,497</u>	<u>\$ 9,227</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授信餘額。

於 113 年 3 月 31 日暨 112 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 7,175 仟元、4,844 仟元及 3,215 仟元，113 年及 112 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 110 仟元及 196 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
土 地	\$ 14,358,402	\$ 14,188,189	\$ 14,176,448
房屋及建築物	4,121,419	4,062,212	4,154,000
機器設備	765,930	759,656	720,759
什項設備	562,997	567,044	608,222
交通及運輸設備	50,086	50,541	54,454
在建工程及預付房地款	3,810,228	3,337,327	2,301,789
	<u>\$ 23,669,062</u>	<u>\$ 22,964,969</u>	<u>\$ 22,015,672</u>

合併公司於 113 年 3 月 31 日暨 112 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；其餘設備則以直線法於 4 至 10 年之耐用年數計提。

十九、租賃協議

(一)使用權資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 1,885,684	\$ 1,727,270	\$ 1,800,989
機器設備	67,327	70,375	40,337
運輸設備	33,802	37,883	23,377
辦公設備	11,733	17,760	36,535
土地	6,669	6,897	4,802
	<u>\$ 2,005,215</u>	<u>\$ 1,860,185</u>	<u>\$ 1,906,040</u>
		113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添		<u>\$ 296,618</u>	<u>\$ 261,557</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物		\$ 186,613	\$ 180,718
辦公設備		8,077	3,324
機器設備		3,903	6,412
運輸設備		3,892	2,953
土地		586	556
		<u>\$ 203,071</u>	<u>\$ 193,963</u>

(二)租賃負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,011,652</u>	<u>\$ 1,874,005</u>	<u>\$ 1,960,172</u>
租賃負債之折現率區間如下：			
	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
土地	8.57%	8.57%	7.52%
建築物	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~7.52%
機器設備	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~7.52%
辦公設備	0.95%~5.40%	0.95%~5.40%	0.75%~2.77%
運輸設備	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%

(三)其他租賃資訊

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	\$ 10,184	\$ 10,216
低價值資產租賃費用	\$ 2,003	\$ 2,522
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 2,686	\$ 840
租賃之現金流出總額	\$ 281,801	\$ 214,100

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

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
土 地	\$ 6,450,793	\$ 6,190,385	\$ 5,736,139
房屋及建築物	1,110,068	1,074,646	1,083,682
	<u>\$ 7,560,861</u>	<u>\$ 7,265,031</u>	<u>\$ 6,819,821</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：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
公允價值	<u>\$ 16,857,196</u>	<u>\$ 16,199,516</u>	<u>\$ 10,194,406</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 50,161	\$ 53,321

二十一、無形資產－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
營業執照	\$ 1,484,447	\$ 1,429,013	\$ 1,430,121
電腦軟體	675,987	605,521	407,532
商 譽	96,458	92,560	91,755
	<u>\$ 2,256,892</u>	<u>\$ 2,127,094</u>	<u>\$ 1,929,408</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。

二十二、其他資產－淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
預付款項	\$ 6,887,521	\$ 10,505,597	\$ 6,888,273
存出保證金	1,777,519	2,144,079	1,837,155
暫付及待結轉款項	1,303,215	1,155,533	898,530
遞延費用	78,824	87,685	95,676
其 他	934,200	988,412	1,498,177
	<u>\$ 10,981,279</u>	<u>\$ 14,881,306</u>	<u>\$ 11,217,811</u>

其他資產質押之資訊，請參閱附註三十七。

二十三、央行及銀行同業存款

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
銀行同業拆放	\$ 22,915,371	\$ 28,061,114	\$ 32,383,614
銀行同業存款	9,396,788	10,314,934	11,673,835
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	550,193	1,143,474	700,554
	<u>\$ 34,084,151</u>	<u>\$ 40,741,321</u>	<u>\$ 45,979,802</u>

二十四、附買回票券及債券負債

合併公司於 113 年 3 月 31 日暨 112 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 2,271,282 仟元、591,289 仟元及 660,547 仟元，經約定應分別於 113 年 9 月 27 日、113 年 6 月 28 日及 112 年 9 月 22 日前以 2,272,949 仟元、592,332 仟元及 661,977 仟元陸續買回。

二十五、應付款項

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應付股息	\$ 16,602,309	\$ 16,660,027	\$ 15,794,768
應付利息	9,803,325	8,693,328	8,662,314
應付款	5,739,993	7,415,188	6,720,107
承兌匯票	1,554,787	2,082,358	2,299,929
應付費用	1,317,461	2,055,269	1,192,235
其他	1,110,509	1,268,043	702,191
	<u>\$ 36,128,384</u>	<u>\$ 38,174,213</u>	<u>\$ 35,371,544</u>

二十六、存款及匯款

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
定期存款	\$1,007,811,171	\$ 982,163,246	\$ 912,244,063
儲蓄存款	592,933,572	593,639,181	557,576,007
活期存款	342,370,927	334,842,268	370,948,795
可轉讓定期存單	39,445,300	63,454,500	77,909,800
支票存款	11,771,762	11,559,415	9,971,865
匯款	308,939	433,237	174,322
	<u>\$1,994,641,671</u>	<u>\$1,986,091,847</u>	<u>\$1,928,824,852</u>

二十七、應付金融債券

(一) 本行

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
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
104年度第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年度第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年度第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年度第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年度第3期無到期日金融債券， 次順位	7,000,000	7,000,000	7,000,000
108年度第1期5年期金融債券， 到期日為113年9月，主順位	6,900,000	6,900,000	6,900,000
109年度第1期7至10年期金融債券， 到期日為116年3月至119年3月， 主順位	10,000,000	10,000,000	10,000,000
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	5,000,000	5,000,000
111年度第1期3至5年期金融債券， 到期日為114年7月至116年7月， 主順位	2,000,000	2,000,000	2,000,000
111年度第2期3年期金融債券， 到期日為114年9月，主順位	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111年度第3期無到期日金融債券， 次順位	1,070,000	1,070,000	1,070,000
112年度第1期6個月金融債券， 到期日為112年7月，主順位	-	-	608,760
112年度第3期3年期金融債券， 到期日為115年12月，主順位	2,000,000	2,000,000	-
113年度第2期10年期金融債券， 到期日為123年3月，次順位	2,500,000	-	-
	<u>\$ 55,470,000</u>	<u>\$ 58,070,000</u>	<u>\$ 56,678,760</u>

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。

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。

111 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 1.60%；乙類：係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.70%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

111 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.40%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

111 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 3.25%。採單利計息，每年付息一次。

112 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 4.60%加上變動利率 0%或 0.5%。到期一次還本及付息。

112 年度第 3 期金融債券年利率為固定利率 1.60%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

113 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.95%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

(二)香港上銀

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
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	\$ -	\$ 9,177,026	\$ 9,091,712
112年度第3期10年期金融債券， 到期日為122年2月到期，次順位	<u>11,087,917</u>	<u>10,636,869</u>	<u>10,560,529</u>
	<u>\$ 11,087,917</u>	<u>\$ 19,813,895</u>	<u>\$ 19,652,241</u>

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。香港上銀於 113 年 1 月 17 日全數贖回本金融債券。

112 年度第 3 期次順位金融債券年利率為固定利率 6.375%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二十八、其他金融負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
結構型商品本金	\$ 4,928,617	\$ 5,586,047	\$ 4,113,200
其他什項金融負債	1,037,694	701,543	2,505,648
撥入放款基金	1,027,508	973,226	1,008,321
銀行借款	-	169,328	343,093
應付商業本票	-	109,892	119,625
	<u>\$ 6,993,819</u>	<u>\$ 7,540,036</u>	<u>\$ 8,089,887</u>

二十九、負債準備

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
員工福利負債準備	\$ 1,292,720	\$ 1,577,836	\$ 1,183,267
保證責任準備	999,506	972,678	960,485
融資額度準備	332,459	331,344	83,410
意外損失準備	3,565	3,565	3,565
提存和解補償準備	-	338,031	-
其他營業準備	362,588	353,379	307,558
	<u>\$ 2,990,838</u>	<u>\$ 3,576,833</u>	<u>\$ 2,538,285</u>

合併公司於 112 年度認列導因於行員涉簽發不實文件案件之負債準備 338,031 仟元，該訴訟之資訊請參閱附註三十八。此負債準備所認列之損益帳列其他利息以外淨收益。

合併公司於 113 年及 112 年度 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：

113 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 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差	合 計
融資承諾及保證責任準備							
113年1月1日	\$ 223,868	\$ 170,820	\$ 5,419	\$ 791	\$ 400,898	\$ 903,124	\$ 1,304,022
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	(53)	37	16	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,795	(105)	(2,690)	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(106,761)	(170,517)	(1,285)	-	(278,563)	-	(278,563)
本期增提或迴轉	23,663	4,482	36	361	28,542	-	28,542
購入或創始之新承諾及保證	168,056	223,982	20	-	392,058	-	392,058
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(140,636)	(140,636)
模型/風險參數之改變	16,040	-	699	-	16,739	-	16,739
匯兌及其他變動	9,564	59	161	19	9,803	-	9,803
113年3月31日	\$ 337,172	\$ 228,758	\$ 2,376	\$ 1,171	\$ 569,477	\$ 762,488	\$ 1,331,965

112 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 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差	合 計
融資承諾及保證責任準備							
112年1月1日	\$ 457,658	\$ 59,928	\$ 7,323	\$ 6,284	\$ 531,193	\$ 613,913	\$ 1,145,106
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	(30)	1,445	15	-	1,430	-	1,430
轉為信用減損承諾及保證	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	443	(1,273)	(1,701)	(4,199)	(6,730)	-	(6,730)
於當期除列之承諾及保證	(231,152)	(53,877)	(2,177)	(995)	(288,201)	-	(288,201)
購入或創始之新承諾及保證	283,229	28,053	209	-	311,491	-	311,491
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(100,136)	(100,136)
模型/風險參數之改變	(14,901)	-	(818)	-	(15,719)	-	(15,719)
匯兌及其他變動	(3,061)	(161)	(117)	(7)	(3,346)	-	(3,346)
112年3月31日	\$ 492,186	\$ 34,115	\$ 2,734	\$ 1,083	\$ 530,118	\$ 513,777	\$ 1,043,895

三十、其他負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
存入保證金	\$ 2,463,379	\$ 1,798,150	\$ 1,372,148
遞延收入	560,056	581,109	667,171
暫收款項	74,901	113,209	90,645
預收利息	21,579	49,022	16,414
其 他	786,974	570,492	946,934
	<u>\$ 3,906,889</u>	<u>\$ 3,111,982</u>	<u>\$ 3,093,312</u>

三十一、退職後福利計畫

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之退職後福利計畫相關費用係以 112 年及 111 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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工福利費用明細如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
確定福利計畫	\$ 70,948	\$ 69,658
員工優惠存款計畫	7,500	7,500
	<u>\$ 78,448</u>	<u>\$ 77,158</u>

合併公司於 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 287,633 仟元。

三十二、權益

(一)股本

普通股

	113年3月31日	112年12月31日	112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>4,861,603</u>	<u>4,861,603</u>	<u>4,861,603</u>
已發行股本	<u>\$ 48,616,031</u>	<u>\$ 48,616,031</u>	<u>\$ 48,616,031</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

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
股本溢價	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635
庫藏股票交易	2,065,480	2,065,480	2,056,000
股東逾時未領取之股利	1,346,594	1,346,594	1,213,392
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	1,218	1,218	1,218
	<u>\$ 27,548,445</u>	<u>\$ 27,548,445</u>	<u>\$ 27,405,763</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。

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公司採權益法認列子公司資本公積之調整數。

(三) 盈餘分配及股利政策

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。

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，參閱附註三十三(七)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 113 年 3 月 29 日舉行董事會及 112 年 6 月 13 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	112年度	111年度	112年度	111年度
特別盈餘公積	(\$ 5,583,505)	\$ 5,583,505		
普通股現金股利	8,750,886	8,750,886	\$ 1.80	\$ 1.80
	<u>\$ 3,167,381</u>	<u>\$ 14,334,391</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.80</u>

有關 112 年度之盈餘分配案尚待於 113 年 6 月 21 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 113 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 113 年 3 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號規定，公開發行公司應依下列方式提列特別盈餘公積：(1)就當期發生之其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額

之特別盈餘公積，如有不足時，自前期未分配盈餘提列，本行已依該函提列特別盈餘公積 5,583,505 仟元。(2)就前期累積之其他權益減項淨額，得自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。截至 112 年 12 月 31 日止，本行其他權益非為減項淨額，經 113 年 3 月 29 日董事會決議依該函迴轉特別盈餘公積 5,583,505 仟元。

(五)庫藏股票

113 年 3 月 31 日暨 112 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

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 60,279,352	\$ 55,862,013
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	935,104	995,597
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	2,446,776	(728,619)
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	753,380	1,199,914
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	(4,764)	(2,003)
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	(2,016)	(4,432)
採權益法之其他綜合損益 之份額	44,838	87,254
相關所得稅影響	(44,041)	(169,650)
期末餘額	<u>\$ 64,408,629</u>	<u>\$ 57,240,074</u>

(以下空白)

三十三、綜合損益表項目明細

(一)利息淨收益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 13,127,692	\$ 12,422,087
存放及拆放同業利息收入	4,229,621	2,844,120
投資有價證券利息收入	3,862,084	2,649,784
信用卡循環利息收入	30,362	28,132
其 他	57,924	42,045
	<u>21,307,683</u>	<u>17,986,168</u>
利息費用		
存款利息費用	10,870,120	8,098,068
金融債券利息費用	619,921	406,798
央行及同業存款利息費用	293,271	398,830
租賃負債利息費用	17,641	13,936
結構型商品利息費用	76,857	5,080
附買回票債券利息費用	2,827	1,107
其 他	35,165	205,484
	<u>11,915,802</u>	<u>9,129,303</u>
利息淨收益	<u>\$ 9,391,881</u>	<u>\$ 8,856,865</u>

(以下空白)

(二)手續費淨收益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 477,566	\$ 394,165
放款手續費收入	397,312	355,849
保險佣金收入	432,961	198,654
保證手續費收入	180,130	193,481
代理手續費收入	149,479	151,790
信用卡手續費收入	166,621	151,445
匯費收入	92,256	87,023
進出口業務手續費收入	57,339	57,278
其 他	185,427	193,121
	<u>2,139,091</u>	<u>1,782,806</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	97,778	81,683
代理費用	28,856	27,714
金融服務費	17,376	15,722
保管手續費	7,064	7,504
跨行手續費	3,914	3,917
其 他	133,680	163,894
	<u>288,668</u>	<u>300,434</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,850,423</u>	<u>\$ 1,482,372</u>

(以下空白)

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

113年1月1日至3月31日				
	已實現 (損)	現未實現 益	評價 (損)	合計
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 2,486,370		(\$ 398,525)	\$ 2,087,845
持有供交易之金融負債	(3,089,532)		(993,096)	(4,082,628)
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	-		127,325	127,325
	<u>(\$ 603,162)</u>		<u>(\$ 1,264,296)</u>	<u>(\$ 1,867,458)</u>

112年1月1日至3月31日				
	已實現 (損)	現未實現 益	評價 (損)	合計
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 2,991,806		(\$ 674,963)	\$ 2,316,843
持有供交易之金融負債	(2,652,825)		693,065	(1,959,760)
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	-		(80,180)	(80,180)
	<u>\$ 338,981</u>		<u>(\$ 62,078)</u>	<u>\$ 276,903</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損益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
股利收入	\$ 270,688	\$ 63,277
處分債務工具	197,380	38,352
	<u>\$ 468,068</u>	<u>\$ 101,629</u>

(五) 其他利息以外淨損益

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
租金收入	\$ 130,861	\$ 130,579
處分及報廢不動產及設備（損失）利益	357	406
其他	57,169	59,137
	<u>\$ 188,387</u>	<u>\$ 190,122</u>

(六) 員工福利費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 2,563,480	\$ 2,437,756
退職後福利		
確定提撥計畫	130,332	120,114
確定福利計畫	70,948	69,658
其他員工福利	153,745	117,825
	<u>\$ 2,918,505</u>	<u>\$ 2,745,353</u>

(七) 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。

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

金 額

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 15,009</u>	<u>\$ 15,006</u>
董事酬勞	<u>\$ 14,499</u>	<u>\$ 14,499</u>

本行分別於 113 年 3 月 29 日及 112 年 3 月 23 日之董事會決議配發 112 年度與 111 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	112年度		111年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	<u>\$ 76,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 76,000</u>	<u>\$ -</u>
董事酬勞	<u>\$ 46,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,500</u>	<u>\$ -</u>

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。

112 年及 111 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 112 年及 111 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，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八) 折舊及攤銷費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
折舊費用		
使用權資產	\$ 203,071	\$ 193,963
不動產及設備	182,167	172,910
投資性不動產	8,924	8,613
	<u>394,162</u>	<u>375,486</u>
攤銷費用		
無形資產	80,588	57,125
其他資產	13,780	15,251
	<u>94,368</u>	<u>72,376</u>
	<u>\$ 488,530</u>	<u>\$ 447,862</u>

三十四、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：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 991,792	\$ 969,631
以前年度之調整	(2,587)	2,160
未分配盈餘	-	69
	<u>989,205</u>	<u>971,860</u>
遞延所得稅		
當期產生者	449,407	266,062
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,438,612</u>	<u>\$ 1,237,922</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
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	(\$ 946,508)	\$ 194,493
－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	186,787	(322,025)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 759,721)</u>	<u>(\$ 127,532)</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 110 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三十五、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：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.89</u>	<u>\$ 0.88</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 0.89</u>	<u>\$ 0.88</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本期淨利

	113年1月1日 至3月31日	112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>\$ 4,334,529</u>	<u>\$ 4,260,189</u>

股 數（單位：仟股）

	113年1月1日 至3月31日	112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	4,850,206	4,850,206
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	1,372	1,304
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,851,578	4,851,510

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。

三十六、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
安豐企業股份有限公司	實質關係人
財金資訊股份有限公司	實質關係人
物羽國際有限公司	實質關係人
國票綜合證券股份有限公司	實質關係人
台灣票券金融股份有限公司	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

	113年3月31日			113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	\$ 11,736,108	\$ 11,683,965	0.00~4.00	\$ 117,893
國票綜合證券股份有限公司	5,365,987	5,231,683	0.55~1.45	7,902
財金資訊股份有限公司	965,709	965,709	0.55~1.45	3,224
台灣票券金融股份有限公司	11	11	0.00~0.00	-
上銀文教	329,521	310,921	0.01~1.72	1,148
具行員身分之關係人	232,863	148,871	0.00~10.79	960
其他	169,971	166,689	0.00~4.80	541
	<u>\$ 18,800,170</u>	<u>\$ 18,507,849</u>		<u>\$ 131,668</u>

	112年12月31日			112年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$ 10,134,397	\$ 10,034,918	0.00~4.48	\$ 535,972
國票綜合證券股份有限公司	5,023,843	4,579,118	0.43~1.55	27,606
財金資訊股份有限公司	965,290	965,290	0.43~1.50	13,560
台灣票券金融股份有限公司	500,011	11	0.00~1.50	616
上銀文教	347,669	329,519	0.01~1.60	3,599
具行員身分之關係人	309,269	81,691	0.00~10.79	4,232
其他	398,140	169,510	0.00~4.60	2,295
	<u>\$ 17,678,619</u>	<u>\$ 16,160,057</u>		<u>\$ 587,880</u>

	112年3月31日			112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	\$ 14,657,829	\$ 14,588,546	0.00~3.08	\$ 145,685
國票綜合證券股份有限公司	4,359,517	4,267,397	0.43~1.55	5,983
財金資訊股份有限公司	954,607	954,607	0.43~1.50	3,339
台灣票券金融股份有限公司	500,011	11	0.00~1.50	616
上銀文教	320,582	310,495	0.01~1.59	496
具行員身分之關係人	175,266	95,854	0.00~10.50	752
其他	241,746	236,671	0.00~1.47	425
	<u>\$ 21,209,558</u>	<u>\$ 20,453,581</u>		<u>\$ 157,296</u>

2. 應收利息（帳列應收款項）

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 25</u>

3. 應付利息（帳列應付款項）

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
財金資訊股份有限公司	\$ 5,034	\$ 2,249	\$ 3,944
國票綜合證券股份有限公司	7,029	1,339	4,791
董事管理階層及關係人等	276	183	144
上銀文教	105	93	83
上銀慈善	76	75	3
其他	4	-	117
	<u>\$ 12,524</u>	<u>\$ 3,939</u>	<u>\$ 9,082</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	113年3月31日	112年12月31日	112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收益）

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
上銀文教	\$ 321	\$ 321

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

113年3月31日									
類	戶數或 別 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	逾期放款	擔保品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同	113年1月1日 至3月31日 利息收入
自用住宅抵 押放款	董事管理階層及 關係人等1戶	\$ 9,663	\$ 9,604	\$ 9,604	\$ -	不動產	2.35~2.48	無	\$ 57
其他放款	董事管理階層及 關係人等7戶	185,890	177,767	177,767	-	不動產/ 金融商品	2.06~2.21	無	12,162
	董事管理階層及 關係人等1戶	418	382	382	-	無	2.13~2.13	無	2
		<u>\$ 195,971</u>	<u>\$ 187,753</u>	<u>\$ 187,753</u>	<u>\$ -</u>				<u>\$ 12,221</u>
112年12月31日									
類	戶數或 別 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	逾期放款	擔保品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同	112 年 度 利息收入
自用住宅抵 押放款	董事管理階層及 關係人等2戶	\$ 29,899	\$ 14,663	\$ 14,663	\$ -	不動產	2.05~2.35	無	\$ 302
其他放款	董事管理階層及 關係人等8戶	187,772	172,105	172,105	-	不動產/ 金融商品	1.93~2.32	無	36,345
	董事管理階層及 關係人等2戶	1,109	418	418	-	無	2.00~2.20	無	16
		<u>\$ 218,780</u>	<u>\$ 187,186</u>	<u>\$ 187,186</u>	<u>\$ -</u>				<u>\$ 36,663</u>
112年3月31日									
類	戶數或 別 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	逾期放款	擔保品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同	112年1月1日 至3月31日 利息收入
自用住宅抵 押放款	董事管理階層及 關係人等1戶	\$ 9,899	\$ 9,839	\$ 9,839	\$ -	不動產	2.23~2.35	無	\$ 73
其他放款	董事管理階層及 關係人等10戶	200,355	198,664	198,664	-	不動產/ 金融商品	1.93~2.21	無	9,549
		<u>\$ 210,254</u>	<u>\$ 208,503</u>	<u>\$ 208,503</u>	<u>\$ -</u>				<u>\$ 9,622</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 113 年及 112 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：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$ 107,027	\$ 106,168
董事酬勞	31,580	29,589
獎金與員工酬勞	14,826	10,776
退職福利	14,389	13,573
其他	167	168
	<u>\$ 167,989</u>	<u>\$ 160,274</u>

三十七、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，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>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
本行				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 12,000,000	\$ 12,000,000	\$ 12,000,000	日間透支擔保

本行於 113 年 3 月 31 日暨 112 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>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
本行				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 406,315	\$ 413,133	\$ 386,868	營業保證金

本行子公司於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以資產提供擔保明細如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 10,085,641	\$ 7,369,377	\$ 7,859,852	營業保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,090,088	5,651,041	7,678,726	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,636,578	3,969,778	2,920,761	擔保借款
存放央行及拆借銀行同業	581,287	42,920	935,927	擔保借款
存放央行及拆借銀行同業	2,121,921	2,120,400	2,295,518	營業保證金
其他資產	265,585	534,883	465,092	衍生性工具 交易保證金
	<u>\$ 24,781,100</u>	<u>\$ 19,688,399</u>	<u>\$ 22,155,876</u>	

三十八、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至 113 年 3 月 31 日暨 112 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：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$ 508,858,982	\$ 485,804,738	\$ 872,531,816
信託資產	221,072,823	209,710,684	211,730,265
保管有價證券	213,329,159	221,552,070	268,926,841
應付保證票據	115,389,098	102,915,905	115,298,722
受託經理政府登錄債券	44,842,700	37,149,200	36,949,200
受託代收款項	23,241,077	24,872,789	24,398,272
受託經理集保短期票券	1,517,450	1,315,800	1,426,600

(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，嗣於 111 年 4 月，Fibre Water Limited 因受讓債權而加入成為訴訟共同原告。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，英國高等法院於 112 年 10 月進行審理程序，並於 113 年 1 月間作出判決，

本公司需支付 7,034,402 元英鎊，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

部分債務人於 113 年 4 月向美國紐約州南區破產法院提起損害賠償訴訟，主張合併公司未盡履行合約及受信責任等，使其受有合計不低於美金 3.56 億元之損害。合併公司評估本訴訟現階段對財務及業務應無重大影響，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

三十九、重大期後事項

請詳附註三十八。

四十、金融工具

(一)公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	113年3月31日		112年12月31日		112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債務工具投資	\$ 232,681,905	\$ 232,465,006	\$ 268,753,450	\$ 268,546,735	\$ 246,833,587	\$ 231,537,579
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	66,557,917	66,783,753	77,883,895	78,117,554	76,331,001	76,213,800

2. 公允價值衡量層級

113年3月31日				
	合 計	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 債務工具投資	\$ 232,465,006	\$ 37,568,257	\$ 194,896,749	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	66,783,753	-	66,783,753	-
112年12月31日				
	合 計	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 債務工具投資	\$ 268,546,735	\$ 39,057,983	\$ 229,488,752	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	78,117,554	-	78,117,554	-
112年3月31日				
	合 計	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	\$ 231,537,579	\$ 15,297,671	\$ 216,239,908	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	76,213,800	-	76,213,800	-

(以下空白)

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	113年3月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 464,510	\$ 408,135	\$ -	\$ 56,375
債券投資	3,614,757	3,608,274	6,483	-
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	41,382,139	36,762,373	-	4,619,766
債務工具投資	379,077,920	220,724,263	158,341,904	11,753
	<u>\$ 424,539,326</u>	<u>\$ 261,503,045</u>	<u>\$ 158,348,387</u>	<u>\$ 4,687,894</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,505,549	\$ -	\$ 2,505,549	\$ -
<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>\$ 3,256,507</u>	<u>\$ 329,088</u>	<u>\$ 2,927,419</u>	<u>\$ -</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 3,507,373</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,507,373</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	112年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 268,073	\$ 213,898	\$ -	\$ 54,175
債券投資	3,954,124	3,954,124	-	-
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	34,054,212	29,564,922	-	4,489,290
債務工具投資	354,535,005	206,259,754	148,263,956	11,295
	<u>\$ 392,811,414</u>	<u>\$ 239,992,698</u>	<u>\$ 148,263,956</u>	<u>\$ 4,554,760</u>
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,191,711</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,191,711</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>\$ 4,236,882</u>	<u>\$ 276,513</u>	<u>\$ 3,960,369</u>	<u>\$ -</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 4,850,372</u>	<u>\$ 28,189</u>	<u>\$ 4,822,183</u>	<u>\$ -</u>

(以下空白)

以公允價值衡量之 金融工具項目	112年3月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 347,169	\$ 299,699	\$ 47,470	\$ -
債券投資	2,919,141	-	2,919,141	-
受益憑證	115,222	115,222	-	-
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	28,506,599	25,609,615	-	2,896,984
債務工具投資	366,386,237	192,829,471	173,545,622	11,144
	<u>\$ 398,274,368</u>	<u>\$ 218,854,007</u>	<u>\$ 176,512,233</u>	<u>\$ 2,908,128</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,067,988</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,067,988</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>\$ 2,633,086</u>	<u>\$ 170,788</u>	<u>\$ 2,462,298</u>	<u>\$ -</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,259,962</u>	<u>\$ 20,635</u>	<u>\$ 2,239,327</u>	<u>\$ -</u>

合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 等級與第 2 等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

113年1月1日至3月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出		
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 54,175	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,200	\$ 56,375
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,500,585	-	71,129	-	-	-	-	59,805	4,631,519

112年1月1日至3月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出		
資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,902,389	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,739	\$ 2,908,128

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	113年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	\$ 56,375	市場法	股價淨值比	100%	股價淨值比愈高，公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	4,619,766	1. 市場法 2. 淨資產價值法 3. 股利折現模型	1. 市場流通性折減 2. 市場流通性折減 3. 股本成本 4. 股息率 5. 股息成長率	1. 10%~19% 2. 10%~19% 3. 11.5% 4. 1.7% 5. 15%~33%	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 3. 股本成本愈高，公允價值愈低 4. 股息率愈高，公允價值愈低 5. 股息成長率愈高，公允價值愈高
債 券	11,753	現金流量折現法	折 現 率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	\$ 54,175	市場法	股價淨值比	100%	股價淨值比愈高，公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	4,489,290	1. 市場法 2. 淨資產價值法 3. 股利折現模型	1. 市場流通性折減 2. 市場流通性折減 3. 股本成本 4. 股息率 5. 股息成長率	1. 10%~19% 2. 10%~19% 3. 11.5% 4. 1.7% 5. 15%~33%	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 3. 股本成本愈高，公允價值愈低 4. 股息率愈高，公允價值愈低 5. 股息成長率愈高，公允價值愈高
債 券	11,295	現金流量折現法	折 現 率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	112年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	\$ 2,896,984	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	11,144	1. 交易對手報價 2. 現金流量折現	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：

113 年 3 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 560)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(20,673)

112 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 538)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(20,360)

112 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	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 20,530)

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：

113 年 3 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 560	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	20,673	-

112 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 538	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	20,360	-

112 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	\$ -	\$ -	\$ 20,530	\$ -

(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 113 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 113 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：

113年3月31日

	信用風險最大暴險減少金額				
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具</u>					
應收款	\$ 525,278	\$ 87,185	\$ -	\$ -	\$ 87,185
貼現及放款	17,374,503	4,835,420	-	696,618	5,532,038

112年12月31日

	信用風險最大暴險減少金額				
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具</u>					
應收款	\$ 493,671	\$ 83,784	\$ -	\$ -	\$ 83,784
貼現及放款	18,095,360	4,702,474	-	696,618	5,399,092

112年3月31日

	信用風險最大暴險減少金額				
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具</u>					
應收款	\$ 99,885	\$ 36,283	\$ -	\$ -	\$ 36,283
貼現及放款	5,767,616	4,361,045	-	492,498	4,853,543

(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：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
各類保證款項	\$ 82,370,235	\$ 81,905,609	\$ 87,932,577
已開發且不可撤銷 之放款承諾	79,524,045	53,413,665	56,551,862
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	35,932,269	33,873,125	34,350,791
不可撤銷之信用卡 授信承諾	568,272	601,495	561,022

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：

	113年3月31日			
	12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	\$ 326,178,776	\$ 1,621,678	\$ 576,500	\$ 328,376,954
－小額純信用貸款	22,606,282	1,376,899	1,084,344	25,067,525
－其 他	46,992,186	1,087,891	80,998	48,161,075
企業金融業務				
－有擔保	487,642,553	16,364,897	4,673,050	508,680,500
－無擔保	310,055,799	20,051,342	10,959,611	341,066,752
合 計	\$ 1,193,475,596	\$ 40,502,707	\$ 17,374,503	\$ 1,251,352,806
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 4,374,661	\$ 223,997	\$ 71,658	\$ 4,670,316
其 他	15,681,013	151,999	457,534	16,290,546
合 計	\$ 20,055,674	\$ 375,996	\$ 529,192	\$ 20,960,862
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 388,164,889	\$ 792,059	\$ 95,995	\$ 389,052,943
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 232,688,193	\$ -	\$ -	\$ 232,688,193

	112年12月31日			
	12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	\$ 330,824,659	\$ 1,491,658	\$ 448,153	\$ 332,764,470
－小額純信用貸款	21,602,486	1,472,608	1,189,282	24,264,376
－其 他	48,465,095	212,879	57,758	48,735,732
企業金融業務				
－有擔保	488,494,403	15,340,953	3,961,153	507,796,509
－無擔保	302,783,607	18,824,492	12,439,014	334,047,113
合 計	\$ 1,192,170,250	\$ 37,342,590	\$ 18,095,360	\$ 1,247,608,200
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信用卡	\$ 4,451,180	\$ 247,833	\$ 65,823	\$ 4,764,836
其 他	17,382,543	252,549	427,849	18,062,941
合 計	\$ 21,833,723	\$ 500,382	\$ 493,672	\$ 22,827,777
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 363,319,373	\$ 724,221	\$ 92,123	\$ 364,135,717
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 268,760,424	\$ -	\$ -	\$ 268,760,424

	112年3月31日			
	12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	\$ 314,885,970	\$ 1,783,172	\$ 266,052	\$ 316,935,194
－小額純信用貸款	24,167,638	216,799	707,780	25,092,217
－其 他	49,086,370	210,855	64,100	49,361,325
企業金融業務				
－有擔保	498,311,642	13,440,455	4,136,596	515,888,693
－無擔保	309,444,483	28,231,285	593,088	338,268,856
合 計	\$ 1,195,896,103	\$ 43,882,566	\$ 5,767,616	\$ 1,245,546,285
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信用卡	\$ 3,794,687	\$ 186,057	\$ 60,684	\$ 4,041,428
其 他	14,469,096	162,542	39,201	14,670,839
合 計	\$ 18,263,783	\$ 348,599	\$ 99,885	\$ 18,712,267
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 378,802,304	\$ 947,407	\$ 91,345	\$ 379,841,056
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 246,838,547	\$ -	\$ -	\$ 246,838,547

(4) 信用風險集中資訊

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

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合

而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔合併公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟合併公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

產業別	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 745,036,796	59	\$ 733,779,540	59	\$ 756,915,757	61
私人	445,768,084	36	449,791,296	36	433,089,214	35
金融機構	53,229,779	4	55,368,356	4	47,451,672	3
其他	7,318,147	1	8,669,008	1	8,089,642	1
	<u>\$ 1,251,352,806</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,245,546,285</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地區別	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 769,148,348	61	\$ 772,965,385	62	\$ 748,161,464	60
亞太地區	338,232,065	27	330,073,919	26	349,176,036	28
其他	143,972,393	12	144,568,896	12	148,208,785	12
	<u>\$ 1,251,352,806</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,245,546,285</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔保品別	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 343,318,433	27	\$ 333,547,051	27	\$ 334,667,529	27
有擔保						
— 不動產	794,657,646	64	800,385,330	64	793,342,096	64
— 保證	65,961,226	5	64,391,553	5	64,672,131	5
— 金融擔保品	26,278,860	2	29,334,680	2	30,238,266	2
— 動產	2,809,761	1	2,813,902	1	2,833,281	1
— 其他擔保品	18,326,880	1	17,135,684	1	19,792,982	1
	<u>\$ 1,251,352,806</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,245,546,285</u>	<u>100</u>

(5) 信用風險品質資訊

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割

結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的

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

C.利率風險管理之程序

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

合併公司於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對合併公司盈餘及經濟價值之可能影響。合併公司每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險控管相關委員會外，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，並定期以各種殖利率曲線變動假設情境，衡量盈餘及經濟價值受利率變動可能影響。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 及 IRRBB 等衡量投資組合受到利率風險影響程度。

(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%-10% 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

合併公司針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核及董事會通過之投資風險準則，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

合併公司主要係以持有限額及嚴格損益監控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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別移動-1 及+1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日各外幣／NTD 匯率波動-1%及+1%區間，對損益及權益影響金額。

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

c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 113 年 3 月 31 日暨 112 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：

113年3月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 881,701	(\$ 25,145)
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(881,701)	25,145
利率風險	利率曲線上升1 BP	(84,549)	12,846
利率風險	利率曲線下跌1 BP	84,549	(12,846)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	235,620	1,512
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(235,620)	(1,512)

112年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 827,031	(\$ 22,945)
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(827,031)	22,945
利率風險	利率曲線上升1 BP	(75,664)	11,123
利率風險	利率曲線下跌1 BP	75,664	(11,123)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	258,449	1,499
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(258,449)	(1,499)

112年3月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 768,081	(\$ 35,886)
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(768,081)	35,886
利率風險	利率曲線上升1 BP	(77,508)	5,296
利率風險	利率曲線下跌1 BP	77,508	(5,296)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	227,952	1,467
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(227,952)	(1,467)

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。

113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	\$ 16,085,962	\$ 6,579,951	\$ 2,167,634	\$ 2,528,055	\$ 6,722,549	\$ 34,084,151
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,520,920	2,520,920
附買回票券及債券負債	2,092,948	150,030	28,304	-	-	2,271,282
應付款項	31,879,400	2,022,198	828,965	695,924	701,897	36,128,384
存款及匯款	1,023,035,403	457,271,168	268,836,088	230,839,008	14,660,004	1,994,641,671
應付金融債券	-	3,000,000	7,256,978	356,978	55,943,961	66,557,917
其他金融負債	6,022,116	25,402	144,529	122,640	679,132	6,993,819
租賃負債	43,842	75,083	137,530	257,083	1,498,114	2,011,652

112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	\$ 25,682,447	\$ 6,320,861	\$ 1,072,906	\$ 1,658,677	\$ 6,006,430	\$ 40,741,321
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,983,771	1,983,771
附買回票券及債券負債	171,489	343,996	75,804	-	-	591,289
應付款項	34,576,023	1,374,232	809,649	775,356	638,953	38,174,213
存款及匯款	1,069,675,652	399,978,575	213,964,079	288,463,943	14,009,598	1,986,091,847
應付金融債券	9,407,313	5,442,552	3,000,000	7,472,839	52,561,191	77,883,895
其他金融負債	6,623,741	86,329	77,038	130,953	621,975	7,540,036
租賃負債	42,360	67,293	97,995	193,102	1,473,255	1,874,005

112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	\$ 24,029,176	\$ 10,721,711	\$ 1,233,497	\$ 3,708,013	\$ 6,287,405	\$ 45,979,802
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,064,053	2,064,053
附買回票券及債券負債	129,098	503,362	28,087	-	-	660,547
應付款項	32,473,980	1,163,049	424,712	783,025	526,778	35,371,544
存款及匯款	1,049,485,163	404,773,619	225,201,768	234,061,987	15,302,315	1,928,824,852
應付金融債券	-	-	1,176,618	5,667,858	69,486,525	76,331,001
其他金融負債	7,122,258	20,352	66,644	166,091	714,542	8,089,887
租賃負債	62,383	119,987	108,749	192,273	1,476,780	1,960,172

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

113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	\$ 15,404	\$ 18,283	\$ 10,022	\$ 44,678	\$ -	\$ 88,387
－利率衍生工具	738	1,418	3,895	3,051	271,660	280,762

112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	\$ 31,952	\$ 6,219	\$ 1,520	\$ 18,151	\$ 5,183	\$ 63,025
－利率衍生工具	2,981	2,726	3,067	3,022	167,908	179,704

112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	\$ 29,412	\$ 28,327	\$ 3,435	\$ 13,328	\$ 801	\$ 75,303
－利率衍生工具	-	-	1,362	2,985	67,638	71,985

B. 以總額結算之衍生金融負債

113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	\$ 333,700,466	\$ 205,324,215	\$ 61,600,653	\$ 17,102,463	\$ 634,758	\$ 618,362,555
－現金流出	335,569,302	207,151,095	62,999,072	17,568,328	639,960	623,927,757
－利率衍生工具						
－現金流入	\$ 5,349	\$ 9,688	\$ 9,983	\$ 19,806	\$ -	\$ 44,826
－現金流出	5,349	9,688	9,983	19,806	-	44,826

112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	\$ 244,653,501	\$ 210,428,056	\$ 111,871,999	\$ 13,473,039	\$ 610,461	\$ 581,037,056
－現金流出	245,949,321	212,204,080	112,483,851	13,492,973	614,100	584,744,325

112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	\$ 341,148,706	\$ 186,794,791	\$ 165,050,746	\$ 168,080,256	\$ 2,410,805	\$ 863,485,304
－現金流出	341,772,897	187,171,757	165,351,474	168,372,329	2,435,040	865,103,497

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。

113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
各類保證款項	\$ 18,406,828	\$ 20,656,735	\$ 7,914,877	\$ 17,970,763	\$ 17,421,032	\$ 82,370,235
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	22,174,795	3,624,628	2,521,325	4,195,120	47,008,176	79,524,044
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,372,338	4,248,620	882,654	280,209	148,448	35,932,269
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	85,184	170,368	255,552	57,168	-	568,272

112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
各類保證款項	\$ 24,114,261	\$ 15,547,742	\$ 7,796,332	\$ 15,349,161	\$ 19,098,113	\$ 81,905,609
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	3,683,613	1,183,119	1,021,936	3,196,432	44,328,565	53,413,665
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,904,264	4,302,930	268,134	185,820	211,977	33,873,125
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	90,164	180,328	270,492	60,511	-	601,495

112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
各類保證款項	\$ 24,875,075	\$ 18,205,945	\$ 9,955,242	\$ 16,298,650	\$ 18,597,665	\$ 87,932,577
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	3,521,215	774,882	2,419,464	5,103,117	44,733,184	56,551,862
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,925,410	4,246,841	909,059	269,481	-	34,350,791
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	84,097	168,194	252,292	56,439	-	561,022

四十一、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(一) 本 行

	113年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 18,512,971	0.94
存放央行及拆借銀行同業	82,712,586	2.68
附賣回票券及債券投資	6,321,214	1.20
信用卡循環信用餘額	630,218	12.14
貼現及放款（不含催收款項）	873,173,460	3.05
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	223,292,669	3.29
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	223,082,704	1.28

	113年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	14,025,868	3.41
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,417,055	6.22
附買回票券及債券負債	1,140,335	0.99
可轉讓定期存單	58,577,254	1.51
活期存款	281,681,011	0.78
活期儲蓄存款	207,730,219	0.77
定期存款	465,514,346	2.27
定期儲蓄存款	246,685,412	1.58
應付金融債券	57,766,774	1.35
其他金融負債	6,441,156	4.96
租賃負債	720,596	1.02

	112年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 19,963,430	0.71
存放央行及拆借銀行同業	112,404,868	2.92
信用卡循環信用餘額	584,077	12.44
貼現及放款（不含催收款項）	849,585,289	2.90
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	205,759,625	2.47
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	205,681,777	1.05
買入匯款	4,823	3.37

<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	15,714,600	3.37
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,125,210	7.07
附買回票券及債券負債	573,935	0.77
可轉讓定期存單	69,998,600	1.45
活期存款	314,889,508	0.62
活期儲蓄存款	207,904,804	0.66
定期存款	437,807,281	1.89
定期儲蓄存款	186,232,347	1.37
應付金融債券	56,611,422	1.32
其他金融負債	3,102,276	1.58
租賃負債	808,833	0.91

(二) 香港上銀

	113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	\$ 327,387,760	4.54
貼現及放款(不含催收款項)	360,888,512	6.35
信用卡循環信用餘額	121,599	28.42
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)	189,296,378	2.78
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	19,569,478	4.06
活期存款	195,886,045	0.37
定期存款	535,457,971	4.48
應付金融債券	12,726,508	6.66

	112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	\$ 247,000,107	2.92
貼現及放款(不含催收款項)	372,375,647	5.90
信用卡循環信用餘額	102,696	29.32
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)	205,215,877	2.03
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	29,355,454	3.68
活期存款	234,037,705	0.26
定期存款	448,141,463	3.73
應付金融債券	13,492,412	5.25

四十二、資本管理

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

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

(一)資產品質：請參閱附表一

(二)信用風險集中情形

本行、香港上銀前 10 大授信資訊分列如下：

排名 (註1)	113年3月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬別 行 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬別 行 (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)	8,276,868	4.29%	N集團(酒店及物業發展)	13,158,890	8.67%
2	B集團(總管理機構)	7,335,564	3.81%	O集團(酒店及物業發展)	11,240,216	7.41%
3	C集團(電腦製造業)	6,470,576	3.36%	P集團(投資控股)	10,669,104	7.03%
4	D集團(不動產及租賃業)	5,460,366	2.83%	Q集團(酒店及物業發展)	8,495,401	5.60%
5	E集團(不動產開發業)	5,194,434	2.70%	R集團(物業發展)	7,994,179	5.27%
6	F集團(不動產開發業)	4,264,107	2.21%	K集團(其他控股業)	7,729,707	5.10%
7	G集團(成衣製造業)	4,092,577	2.12%	S集團(廣播及娛樂)	6,505,164	4.29%
8	H集團(電線及電纜製造業)	4,041,385	2.10%	T集團(物業投資及發展)	6,303,818	4.16%
9	I集團(金屬家具製造業)	3,936,084	2.04%	U集團(物業發展、成衣及商品貿易)	6,185,421	4.08%
10	J集團(電力供應業)	3,865,037	2.01%	V集團(酒店及物業發展)	6,069,183	4.00%

排名 (註1)	112年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬別 行 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬別 行 (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)	7,845,897	4.28%	N集團(酒店及物業發展)	12,643,950	8.90%
2	B集團(總管理機構)	7,055,149	3.85%	O集團(酒店及物業發展)	10,920,089	7.69%
3	E集團(不動產開發業)	5,317,880	2.90%	P集團(投資控股)	10,877,775	7.66%
4	D集團(不動產及租賃業)	5,265,396	2.87%	K集團(其他控股業)	7,431,234	5.23%
5	K集團(其他控股業)	5,160,551	2.82%	Q集團(酒店及物業發展)	7,205,515	5.07%
6	G集團(成衣製造業)	4,652,001	2.54%	R集團(物業發展)	7,113,840	5.01%
7	J集團(電力供應業)	4,605,801	2.51%	V集團(酒店及物業發展)	7,107,272	5.00%
8	F集團(不動產開發業)	4,184,107	2.28%	S集團(廣播及娛樂)	6,251,009	4.40%
9	L集團(金融租賃業)	4,170,449	2.27%	T集團(物業投資及發展)	5,866,795	4.13%
10	H集團(電線及電纜製造業)	4,087,209	2.23%	W集團(物業投資及發展)	5,814,113	4.09%

排名 (註1)	112年3月31日					
	本 行			香 港 上 銀		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 淨 值 比 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 淨 值 比 (%) (註 4)
1	A 集團 (總管理機構)	8,043,837	4.57%	K 集團 (其他控股業)	13,581,729	10.06%
2	B 集團 (總管理機構)	7,303,178	4.15%	N 集團 (酒店及物業發展)	12,548,667	9.29%
3	M 集團 (電腦製造業)	7,087,776	4.03%	O 集團 (酒店及物業發展)	11,066,860	8.20%
4	D 集團 (不動產及租賃業)	5,312,312	3.02%	P 集團 (投資控股)	10,162,291	7.53%
5	K 集團 (其他控股業)	5,101,649	2.90%	S 集團 (廣播及娛樂)	7,699,507	5.70%
6	G 集團 (成衣製造業)	4,766,658	2.71%	Q 集團 (酒店及物業發展)	7,369,334	5.46%
7	E 集團 (不動產開發業)	4,583,014	2.60%	V 集團 (酒店及物業發展)	7,264,901	5.38%
8	H 集團 (電線及電纜製造業)	4,155,341	2.36%	R 集團 (物業發展)	6,159,449	4.56%
9	C 集團 (電腦製造業)	3,927,438	2.23%	W 集團 (物業投資及發展)	5,960,521	4.41%
10	F 集團 (不動產開發業)	3,894,107	2.21%	T 集團 (物業投資及發展)	5,810,967	4.30%

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）

113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	\$ 901,136,496	\$ 38,963,403	\$ 17,107,429	\$ 77,020,614	\$ 1,034,227,942
利率敏感性負債	243,985,929	499,067,418	177,186,853	55,034,980	975,275,180
利率敏感性缺口	657,150,567	(460,104,015)	(160,079,424)	21,985,634	58,952,762
淨 值					192,809,692
利率敏感性資產與負債比率					106.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.58%

112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	\$ 936,648,688	\$ 41,749,403	\$ 16,468,885	\$ 72,444,595	\$ 1,067,311,571
利率敏感性負債	232,743,576	475,781,953	240,935,963	51,824,097	1,001,285,589
利率敏感性缺口	703,905,112	(434,032,550)	(224,467,078)	20,620,498	66,025,982
淨 值					183,317,044
利率敏感性資產與負債比率					106.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					36.02%

112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	\$ 908,712,637	\$ 44,781,506	\$ 5,893,834	\$ 74,097,399	\$ 1,033,485,376
利率敏感性負債	232,888,323	492,443,758	176,719,737	61,539,439	963,591,257
利率敏感性缺口	675,824,314	(447,662,252)	(170,825,903)	12,557,960	69,894,119
淨 值					176,052,068
利率敏感性資產與負債比率					107.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					39.70%

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

113 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	\$ 8,254,740	\$ 132,922	\$ -	\$ -	\$ 8,387,662
利率敏感性負債	3,196,732	4,087,115	523,589	97,726	7,905,162
利率敏感性缺口	5,058,008	(3,954,193)	(523,589)	(97,726)	482,500
淨 值					6,025,679
利率敏感性資產與負債比率					106.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					8.01%

112 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,870,158	\$ 132,032	\$ -	\$ -	\$ 8,002,190
利率敏感性負債	3,419,212	4,092,541	533,186	90,294	8,135,233
利率敏感性缺口	4,450,946	(3,960,509)	(533,186)	(90,294)	(133,043)
淨 值					5,970,267
利率敏感性資產與負債比率					98.36%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.23%)

112 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	\$ 8,260,275	\$ 226,039	\$ -	\$ -	\$ 8,486,314
利率敏感性負債	3,386,554	4,423,615	723,036	76,601	8,609,806
利率敏感性缺口	4,873,721	(4,197,576)	(723,036)	(76,601)	(123,492)
淨 值					5,783,957
利率敏感性資產與負債比率					98.57%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.14%)

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

113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	\$ 6,685,096	\$ 417,191	\$ 687,228	\$ 1,431,052	\$ 9,220,567
利率敏感性負債	6,197,504	1,080,566	581,525	517,473	8,377,068
利率敏感性缺口	487,592	(663,375)	105,703	913,579	843,499
淨 值					4,781,123
利率敏感性資產與負債比率					110.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					17.64%

112年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,234,415	\$ 606,866	\$ 627,079	\$ 1,424,155	\$ 9,892,515
利率敏感性負債	6,574,255	1,159,672	684,421	540,037	8,958,385
利率敏感性缺口	660,160	(552,806)	(57,342)	884,118	934,130
淨 值					4,669,988
利率敏感性資產與負債比率					110.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.00%

112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	\$ 6,083,901	\$ 341,828	\$ 564,075	\$ 2,174,087	\$ 9,163,891
利率敏感性負債	5,914,681	1,015,960	1,021,081	487,884	8,439,606
利率敏感性缺口	169,220	(674,132)	(457,006)	1,686,203	724,285
淨 值					4,423,399
利率敏感性資產與負債比率					108.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.37%

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

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(四)獲利能力

合併公司

單位：%

項	目	113年3月31日	112年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.11	1.11
	稅 後	0.87	0.90
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.72	11.32
	稅 後	8.42	9.16
純 益	率	42.70	46.14

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

113 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	\$ 1,127,556,681	\$ 134,900,326	\$ 115,021,242	\$ 75,735,748	\$ 77,245,460	\$ 112,108,472	\$ 612,545,433	
主要到期資金流出	1,480,345,875	52,110,419	82,637,384	261,679,339	287,438,789	249,891,175	546,588,769	
期距缺口	(352,789,194)	82,789,907	32,383,858	(185,943,591)	(210,193,329)	(137,782,703)	65,956,664	

112 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	\$ 1,146,475,725	\$ 197,814,636	\$ 87,870,128	\$ 48,844,504	\$ 79,772,132	\$ 130,994,654	\$ 601,179,671	
主要到期資金流出	1,485,744,011	59,584,976	102,784,539	223,495,973	260,424,468	314,524,600	524,929,455	
期距缺口	(339,268,286)	138,229,660	(14,914,411)	(174,651,469)	(180,652,336)	(183,529,946)	76,250,216	

112 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	\$ 1,101,775,733	\$ 172,016,445	\$ 98,108,970	\$ 76,432,562	\$ 87,794,887	\$ 103,415,306	\$ 564,007,563	
主要到期資金流出	1,439,409,646	44,152,266	84,811,588	258,849,123	272,833,644	257,028,137	521,734,888	
期距缺口	(337,633,913)	127,864,179	13,297,382	(182,416,561)	(185,038,757)	(153,612,831)	42,272,675	

註：本表係全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113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	\$ 13,088,705	\$ 2,086,321	\$ 1,232,629	\$ 758,909	\$ 737,760	\$ 8,273,086
主要到期資金流出	14,618,133	3,172,497	2,614,122	2,211,584	2,109,601	4,510,329
期距缺口	(1,529,428)	(1,086,176)	(1,381,493)	(1,452,675)	(1,371,841)	3,762,757

112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	\$ 12,596,426	\$ 2,086,359	\$ 1,058,988	\$ 781,034	\$ 699,397	\$ 7,970,648
主要到期資金流出	14,461,735	2,799,344	2,512,152	2,016,397	2,193,700	4,940,142
期距缺口	(1,865,309)	(712,985)	(1,453,164)	(1,235,363)	(1,494,303)	3,030,506

112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	\$ 12,986,244	\$ 3,023,506	\$ 1,315,105	\$ 677,383	\$ 783,254	\$ 7,186,996
主要到期資金流出	15,034,266	3,133,286	2,143,387	1,854,445	2,421,760	5,481,388
期距缺口	(2,048,022)	(109,780)	(828,282)	(1,177,062)	(1,638,506)	1,705,608

註：本表係全行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113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	\$ 9,336,910	\$ 3,139,625	\$ 752,933	\$ 694,620	\$ 1,192,494	\$ 3,557,238
主要到期資金流出	8,451,743	3,950,620	2,836,433	890,892	424,098	349,700
期距缺口	885,167	(810,995)	(2,083,500)	(196,272)	768,396	3,207,538

112年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 10,032,717	\$ 3,184,480	\$ 1,469,969	\$ 713,016	\$ 1,152,510	\$ 3,512,742
主要到期資金流出	9,042,367	4,318,213	2,902,280	984,685	486,118	351,071
期距缺口	990,350	(1,133,733)	(1,432,311)	(271,669)	666,392	3,161,671

112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	\$ 9,254,945	\$ 1,823,622	\$ 897,480	\$ 605,698	\$ 1,144,181	\$ 4,783,964
主要到期資金流出	8,485,207	4,139,213	2,380,679	793,360	813,797	358,158
期距缺口	769,738	(2,315,591)	(1,483,199)	(187,662)	330,384	4,425,806

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。

四十四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日		113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 8,084,942	\$ 7,291,392	\$ 6,987,274	應付款項	\$ 194	\$ 136	\$ 105
短期投資	107,030,498	102,850,714	99,872,020	應付保管有價證券	58,748,908	54,771,849	55,302,197
集合理運用專 戶淨資產	6,532,081	6,567,315	8,235,359	信託資本	161,151,511	155,140,589	156,697,085
應收款項	19,525	15,357	33,714	累積盈虧	(66,540)	(201,890)	(415,498)
土 地	29,305,395	28,683,633	30,593,844				
房屋及建築物 (淨額)	88,660	78,662	63,990				
在建工程	9,963,596	9,391,294	10,436,796				
保管有價證券	58,748,908	54,771,849	55,302,197				
其他資產	60,468	60,468	58,695				
信託資產總額	<u>\$ 219,834,073</u>	<u>\$ 209,710,684</u>	<u>\$ 211,583,889</u>	信託負債總額	<u>\$ 219,834,073</u>	<u>\$ 209,710,684</u>	<u>\$ 211,583,889</u>

信託帳財產目錄

民國 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

投資項目	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
銀行存款	\$ 8,084,942	\$ 7,291,392	\$ 6,987,274
短期投資			
基 金	65,736,000	65,398,463	67,320,692
債 券	32,361,426	29,830,664	24,850,194
普 通 股	4,390,964	4,271,864	4,934,941
結構型商品	4,350,096	3,150,933	2,554,227
特 別 股	192,012	198,790	211,966
集合理運用專戶淨資產	6,532,081	6,567,315	8,235,359
應收款項	19,525	15,357	33,714
土 地	29,305,395	28,683,633	30,593,844
房屋及建築物（淨額）	88,660	78,662	63,990
在建工程	9,963,596	9,391,294	10,436,796
保管有價證券	58,748,908	54,771,849	55,302,197
其他資產—本金遞延費用	60,468	60,468	58,695
合 計	<u>\$ 219,834,073</u>	<u>\$ 209,710,684</u>	<u>\$ 211,583,889</u>

信託帳損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
信託收益		
現金股利收入	\$ 61	\$ 233
利息收入	10,382	8,923
捐贈收入	35	24
已實現投資利得	10,693	1,959
未實現投資利得	269,759	120,500
其他收入	11,875	44,448
	<u>\$ 302,805</u>	<u>\$ 176,087</u>
信託費用		
管理費	\$ 1,875	\$ 4,249
手續費	444	1,729
已實現投資損失	1,857	2,903
未實現投資損失	387,097	732,317
其他費用	(29)	-
	<u>391,244</u>	<u>741,198</u>
稅前淨損	(88,439)	(565,111)
所得稅費用	(10)	-
稅後淨損	<u>(\$ 88,449)</u>	<u>(\$ 565,111)</u>

(以下空白)

四十五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一)本行

	113年3月31日				112年12月31日				112年3月31日								
	外	幣	匯	率	新	台	幣	外	幣	匯	率	新	台	幣			
金融資產																	
現金及約當現金																	
日 幣	\$	29,852,823		0.2114	\$	6,310,887	\$	27,630,882		0.2170	\$	5,995,901	\$	33,050,607	0.2287	\$	7,558,674
人 民 幣		1,084,560		4.4081		4,780,849		949,383		4.3280		4,108,930		311,805		4.4408	1,384,664
美 金		139,505		31.9980		4,463,881		96,822		30.7050		2,972,920		149,183		30.4380	4,540,832
存放央行及拆放銀行同業																	
美 金		1,195,884		31.9980		38,265,896		966,684		30.7050		29,682,032		1,700,304		30.4380	51,753,853
日 幣		9,769,000		0.2114		2,065,167		95,000		0.2170		20,615		65,000		0.2287	14,866
人 民 幣		431,500		4.4081		1,902,095		441,400		4.3280		1,910,379		465,100		4.4408	2,065,416
應收款項																	
美 金		50,998		31.9980		1,631,834		48,473		30.7050		1,488,363		72,467		30.4380	2,205,751
日 幣		1,018,328		0.2114		215,275		957,279		0.2170		207,730		2,318,366		0.2287	530,210
港 幣		22,672		4.0888		92,701		16,327		3.9294		64,155		16,240		3.8776	62,972
貼現及放款																	
美 金		3,459,848		31.9980		110,708,216		3,305,698		30.7050		101,501,457		3,799,363		30.4380	115,645,011
人 民 幣		2,960,142		4.4081		13,048,602		3,310,419		4.3280		14,327,493		2,994,292		4.4408	13,297,052
港 幣		2,907,177		4.0888		11,886,865		4,374,670		3.9294		17,189,828		4,602,883		3.8776	17,848,139
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產																	
美 金		3,352,280		31.9980		107,266,255		3,138,985		30.7050		96,382,534		2,404,514		30.4380	73,188,597
澳 幣		917,598		20.8563		19,137,699		895,261		21.0084		18,808,001		733,482		20.4665	15,011,809
南 非 幣		1,862,691		1.6891		3,146,271		1,879,699		1.6578		3,116,165		1,856,363		1.7080	3,170,668
按攤銷後成本衡量之債務工具投資																	
美 金		378,451		31.9980		12,109,675		501,504		30.7050		15,398,680		351,059		30.4380	10,685,534
澳 幣		203,000		20.8563		4,233,829		203,000		21.0084		4,264,705		203,000		20.4665	4,154,700
新加坡幣		53,960		23.7022		1,278,971		60,028		23.3020		1,398,772		88,512		22.9444	2,030,855
透過損益按公允價值衡量之金融資產																	
美 金		29,583		31.9980		946,597		13,183		30.7050		404,784		15,314		30.4380	466,128
日 幣		630,487		0.2114		133,285		83,997		0.2170		18,227		6,563		0.2287	1,501
歐 元		1,884		34.4826		64,965		2,765		34.0181		94,060		56		33.2018	1,859
採用權益法之投資																	
美 金		2,901,798		31.9980		92,851,732		2,832,580		30.7050		86,974,369		2,685,709		30.4380	81,747,611
港 幣		101,360		4.0888		414,441		101,299		3.9294		398,044		96,330		3.8776	373,529
金融負債																	
應付款項																	
美 金		78,113		31.9980		2,499,460		85,299		30.7050		2,619,106		160,719		30.4380	4,891,965
日 幣		835,598		0.2114		176,645		929,842		0.2170		201,776		2,578,999		0.2287	589,817
歐 元		2,384		34.4826		82,207		16,635		34.0181		565,891		2,330		33.2018	77,360
央行及銀行同業存款																	
美 金		171,186		31.9980		5,477,610		181,350		30.7050		5,568,352		15,433		30.4380	469,750
越 南 盾		2,124,000,000		0.0013		2,761,200		2,612,000,000		0.0013		3,395,600		2,064,000,000		0.0013	2,683,200
港 幣		440,000		4.0888		1,799,072		860,000		3.9294		3,379,284		1,105,000		3.8776	4,284,748
存款及匯款																	
美 金		7,687,180		31.9980		245,974,386		7,869,931		30.7050		241,646,231		8,640,867		30.4380	263,010,710
日 幣		187,635,438		0.2114		39,666,132		166,681,313		0.2170		36,169,845		119,292,941		0.2287	27,282,296
人 民 幣		4,671,338		4.4081		20,591,725		4,692,992		4.3280		20,311,269		4,254,210		4.4408	18,892,096
透過損益按公允價值衡量之金融負債																	
美 金		108,158		31.9980		3,460,840		85,597		30.7050		2,628,256		78,936		30.4380	2,402,654
英 鎊		40		40.3959		1,616		4		39.1090		156		6		37.7492	226
南 非 幣		830		1.6891		1,402		984		1.6578		1,631		1,474		1.7080	2,518

(二) 香港上銀

金 融 資 產	113年3月31日			112年12月31日			112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
現金及約當現金									
人 民 幣	\$ 838,475	4.4081	\$ 3,696,082	\$ 1,846,094	4.3280	\$ 7,989,895	\$ 814,261	4.4408	\$ 3,615,970
日 幣	13,110,923	0.2114	2,771,649	9,636,225	0.2170	2,091,061	11,402,676	0.2287	2,607,792
美 金	52,696	31.9980	1,686,167	57,221	30.7050	1,756,971	42,451	30.4380	1,292,124
存放央行及拆放銀行同業									
美 金	2,585,622	31.9980	82,734,733	3,117,544	30.7050	95,724,189	1,491,212	30.4380	45,389,511
人 民 幣	6,269,481	4.4081	27,636,499	4,284,208	4.3280	18,542,052	6,923,326	4.4408	30,745,106
應收款項									
美 金	30,849	31.9980	987,106	66,976	30.7050	2,056,498	27,439	30.4380	835,188
人 民 幣	6,679	4.4081	29,442	12,892	4.3280	55,797	8,450	4.4408	37,525
貼現及放款									
美 金	3,778,398	31.9980	120,901,179	3,903,662	30.7050	119,861,942	4,773,254	30.4380	145,288,305
人 民 幣	4,856,344	4.4081	21,407,250	5,279,312	4.3280	22,848,862	5,065,968	4.4408	22,496,951
英 鎊	451,627	40.3959	18,243,879	471,820	39.1090	18,452,408	527,944	37.7492	19,929,464
金 融 負 債									
應付款項									
美 金	24,156	31.9980	772,944	17,701	30.7050	543,509	12,846	30.4380	391,007
人 民 幣	9,461	4.4081	41,705	9,244	4.3280	40,008	9,140	4.4408	40,589
央行及銀行同業存款									
美 金	316,592	31.9980	10,130,311	336,382	30.7050	10,328,609	538,469	30.4380	16,389,919
人 民 幣	1,060,123	4.4081	4,673,128	1,490,163	4.3280	6,449,425	1,720,102	4.4408	7,638,629
英 鎊	693	40.3959	27,994	1,241	39.1090	48,534	11,677	37.7492	440,797
存款及匯款									
美 金	7,694,543	31.9980	246,209,987	7,961,036	30.7050	244,443,610	7,243,075	30.4380	220,464,717
人 民 幣	11,741,783	4.4081	51,758,954	12,248,287	4.3280	53,010,586	14,751,301	4.4408	65,507,577

四十六、附註揭露事項

(一)重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券(轉投資事業適用)或同一轉投資事業股票(銀行適用)之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。

8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三)大陸投資資訊：

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

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

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

四十七、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 112 年及 111 年度應報導部門損益資訊如下：

113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	\$ 4,788,132	\$ 4,103,084	\$ 500,665	\$ -	\$ 9,391,881
利息以外淨收益	1,665,007	1,175,194	110,233	(854)	2,949,580
淨收益	6,453,139	5,278,278	610,898	(854)	12,341,461
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(300,000)	(295,191)	(103,488)		(698,679)
營業費用	(2,426,549)	(2,065,378)	(433,930)	(8,680)	(4,934,537)
稅前淨利	\$ 3,726,590	\$ 2,917,709	\$ 73,480	(\$ 9,534)	\$ 6,708,245

112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	\$ 4,769,130	\$ 3,540,778	\$ 546,956	\$ 1	\$ 8,856,865
利息以外淨收益	1,180,035	1,262,619	92,384	(867)	2,534,171
淨收益	5,949,165	4,803,397	639,340	(866)	11,391,036
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(300,000)	(10,919)	(210,283)	-	(521,202)
營業費用	(2,204,477)	(1,742,309)	(420,986)	(8,354)	(4,376,126)
稅前淨利	\$ 3,444,688	\$ 3,050,169	\$ 8,071	(\$ 9,220)	\$ 6,493,708

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，故未揭露資產資訊。

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及子公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

年 月		113年3月31日					112年12月31日					112年3月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額 備 抵 呆 帳	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額 備 抵 呆 帳	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額 備 抵 呆 帳	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企 業 金 融	擔 保	\$ 1,608,920	\$ 306,083,352	0.53	\$ 3,509,019	218.10	\$ 925,095	\$ 306,015,018	0.30	\$ 5,227,854	565.12	\$ 1,035,973	\$ 302,858,428	0.34	\$ 4,872,514	470.33
	無擔保	2,821,874	230,557,579	1.22	3,091,646	109.56	139,203	227,288,694	0.06	2,599,071	1,867.11	179,737	225,365,176	0.08	2,573,566	1,431.85
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	416,500	302,333,989	0.14	4,648,949	1,116.19	342,306	306,812,936	0.11	5,402,582	1,578.29	163,833	288,176,437	0.06	4,613,434	2,815.94
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	13,362	4,058,389	0.33	44,306	331.58	7,036	4,267,867	0.16	59,164	840.88	6,828	4,447,281	0.15	56,626	829.32
	其 他 擔 保 (註 6) 無擔保	34,972	34,657,820	0.10	356,320	1,018.87	46,330	35,408,267	0.13	462,645	998.59	51,742	34,411,940	0.15	436,216	843.06
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		4,895,628	877,691,129	0.56	11,650,240	237.97	1,459,970	879,792,782	0.17	13,751,316	941.89	1,438,113	855,259,262	0.17	12,552,356	872.84
		逾期放款金額 (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 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (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 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (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 蓋 率 (註 3)
信用卡業務		\$ 11,819	\$ 3,959,283	0.30	\$ 69,861	591.09	\$ 7,736	\$ 3,993,109	0.19	\$ 74,454	962.44	\$ 5,939	\$ 3,382,690	0.18	\$ 88,116	1,483.68
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	278,628	-	2,786	-	-	350,360	-	3,504	-	-	293,177	-	2,932	-

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	免 放 款 總 餘 額	免 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	免 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	免 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）	-	28,461	-	29,642	-	31,288

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 113 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	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限 額(註3)	資金貸與 總限額 (註3)
													名稱	價值		
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	A有限公司	應收委託貸款	否	\$ 79,346	\$ 132,243	\$ 79,346	6%~11%	1	\$ 79,346	-	\$ 1,587	不動產	\$ 265,808	\$ 376,910	\$ 942,275
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	B有限公司	應收委託貸款	否	17,632	110,203	17,632	6%~11%	1	17,632	-	10,579	不動產	164,378	376,910	942,275

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 113 年 3 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	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	\$ 22,899	100.00	\$ 22,899	註
	Krinein Company	孫 公 司	投資子公司	2	31,630	100.00	31,630	註
	Safehaven Investment Corporation	孫 公 司	投資子公司	1	55,194	100.00	55,194	註
	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	11,370	549,721	0.23	549,721	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫 公 司	投資子公司	4	41,548	100.00	41,548	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	-	採用權益法之投資	20,372	325,968	45.00	325,968	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫 公 司	投資子公司	600	7,021	100.00	7,021	註
	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	11.00	1,000	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本 行	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	27	1,345	-	1,345	
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	941,988	100.00	941,988	註
	富邦金丙特	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	2	120,001	-	120,001	
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	14,521,698	9.60	14,521,698	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	72,608,489	48.00	72,608,489	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

大陸投資資訊

民國 113 年 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣及外幣仟元

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

大 陸 被 投 資 公 司 名	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式 (註 1)	本 期 期 初 自	本 期 匯 出 或 收 回		本 期 期 末 自	本 行 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列	期 末 投 資 帳 面 金 額 (註 3)	截 至 本 期 期 末 已 匯 回 之 投 資 收 益
				台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	匯 出	收 回	台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額		投 資 (損) 益 (註 2)		
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	\$ 959,940 US\$ 30,000	註1 (3)	\$ 959,940 US\$ 30,000	\$ - US\$ -	\$ - US\$ -	\$ 959,940 US\$ 30,000	100%	(\$ 282) (US\$ 9)	\$ 941,988 US\$ 29,439	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	62,624,413 US\$ 1,957,135	註4	3,607,551 US\$ 112,743	- US\$ -	- US\$ -	3,607,551 US\$ 112,743	3%	- US\$ -	12,617,337 US\$ 394,316	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	3,091,872 US\$ 96,627	註4	2,044,448 US\$ 63,893	- US\$ -	- US\$ -	2,044,448 US\$ 63,893	100%	60,507 US\$ 1,927	2,983,981 US\$ 93,255	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,434,566 US\$ 107,337	註4	2,070,815 US\$ 64,717	- US\$ -	- US\$ -	2,070,815 US\$ 64,717	100%	20,900 666	3,571,452 US\$ 111,615	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,774,451 US\$ 86,707	註1 (1)	2,774,451 US\$ 86,707	- US\$ -	- US\$ -	2,774,451 US\$ 86,707	100%	23,333 US\$ 743	2,792,545 US\$ 87,272	-

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
\$ 11,457,204	US\$ 358,060	\$ 12,227,833	US\$ 382,144	\$ 154,287,536

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：除上銀融資租賃(中國)有限責任公司外，餘係依經與我國會計師事務所所有合作關係之國際性事務所查核簽證後之財務報表認列。

註3：係按 113 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 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

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	\$ 112	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	45,309	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	81	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	126	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	54	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	19	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	14,629	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	38	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	21,929	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	336	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	167,014	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	189	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	165	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	180	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	272	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	23	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	5,133	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	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	現金及約當現金	1,298,932	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	89,738	註4	-

(接次頁)

(承前頁)

編 號	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與交易人之關係	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	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	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 269	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	80,600	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	2,996	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母公司對子公司	貼現及放款	3,247,797	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母公司對子公司	利息收入	127	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	45,309	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	112	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	81	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	126	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	170	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	172	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	2	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	14,629	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	19	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	38	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	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	使用權資產	107	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	109	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	21,929	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	336	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	167,014	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	189	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	165	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	180	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	272	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	182	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	330	註4	-

(接次頁)

(承前頁)

編 號	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與交易人之關係	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註 3)
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	\$ 23	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	5,133	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	21	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	330	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	1,298,932	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	80,600	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	269	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	89,738	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	2,996	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	2	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	182	註4	-
6	AMK Microfinance Institution Plc.	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	同業存款	3,247,797	註4	-
6	AMK Microfinance Institution Plc.	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	127	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。