

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 年第三季

地址：台北市中山區民權東路一段 2 號
電話：(02)2581-7111

目 錄

<u>項 目</u>	<u>頁 次</u>	<u>財 務 報 告 附 註 編 號</u>
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	7~8	-
六、 合併權益變動表	9	-
七、 合併現金流量表	10	-
八、 合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	11	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~12	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	12~14	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14	五
(六) 重要會計項目之說明	15~54	六~三十五
(七) 關係人交易	54~58	三十六
(八) 質押之資產	58~59	三十七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59~60	三十八
(十) 重大之期後事項	60	三十九
(十一) 其 他	61~104	四十~四十五
(十二) 附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	104~105、107~111	四十六
2.轉投資事業相關資訊	104~105	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	105、112		四十六
	4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	105、113~115		四十六
	5.主要股東資訊	105		四十六
(十三)	部門資訊	105~106		四十七



資誠

會計師核閱報告

(113)財審報字第 24002064 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(以下簡稱「上海商銀及子公司」)民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、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銀及子公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資誠聯合會計師事務所

郭柏如

會計師

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 113 年 11 月 8 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9月30日及民國112年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	附註	113 年 9 月 30 日 金 額 %	112 年 12 月 31 日 金 額 %	(調 整 後) 112 年 9 月 30 日 金 額 %
	資 產				
11000	現金及約當現金	六	\$ 41,398,176 2	\$ 57,458,262 3	\$ 48,639,858 2
11500	存放央行及拆借銀 行同業	七	418,966,756 17	385,084,350 16	390,642,717 16
12000	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	八	9,645,423 -	8,459,079 -	8,200,547 -
12100	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	九及十一	439,413,266 18	388,589,217 16	383,361,693 16
12200	按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	十及十一	219,323,030 9	268,753,450 11	286,603,233 12
12500	附賣回票券及債券 投資	十二	14,180,928 1	5,421,476 -	4,414,694 -
13000	應收款項－淨額	十三	27,778,716 1	22,434,874 1	20,295,052 1
13200	本期所得稅資產	三十四	140,268 -	201,172 -	250,930 -
13500	貼現及放款－淨額	十四	1,222,117,971 50	1,231,280,546 51	1,271,877,356 52
15000	採用權益法之投資 －淨額	十六	2,576,255 -	2,123,915 -	2,180,349 -
15500	其他金融資產－淨 額	十七	16,460 -	3,497 -	11,236 -
18500	不動產及設備－淨 額	十八	23,772,923 1	22,964,969 1	23,193,935 1
18600	使用權資產－淨額	十九	1,868,513 -	1,860,185 -	1,870,868 -
18700	投資性不動產－淨 額	二十	7,612,880 -	7,265,031 -	7,523,693 -
19000	無形資產－淨額	二十一	2,207,217 -	2,127,094 -	2,064,102 -
19300	遞延所得稅資產	三十四	3,308,048 -	4,387,317 -	4,043,527 -
19500	其他資產－淨額	二十二	13,095,074 1	14,881,306 1	11,502,878 -
10000	資產總計		\$ 2,447,421,904 100	\$ 2,423,295,740 100	\$ 2,466,676,668 100

(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9月30日及民國112年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

			113 年 9 月 30 日			112 年 12 月 31 日			(調 整 後) 112 年 9 月 30 日		
代碼	負債及權益	附註	金	額	%	金	額	%	金	額	%
負 債											
21000	央行及銀行同業存款	二十三									
	款		\$	33,856,841	2	\$	40,741,321	2	\$	45,923,706	2
22000	透過損益按公允價值	八									
	值衡量之金融負債										
	債			5,671,882	-		7,042,083	-		7,822,709	-
22500	附買回票券及債券	二十四									
	負債			6,030,564	-		591,289	-		719,226	-
23000	應付款項	二十五		42,063,498	2		38,174,213	2		37,356,501	2
23200	本期所得稅負債	三十四		1,994,790	-		2,247,639	-		1,529,637	-
23500	存款及匯款	二十六		2,014,206,319	82		1,986,091,847	82		2,022,948,174	82
24000	應付金融債券	二十七		56,346,986	2		77,883,895	3		76,891,906	3
25500	其他金融負債	二十八		8,661,263	-		7,540,036	-		7,253,344	-
25600	負債準備	二十九		3,347,619	-		3,576,833	-		3,424,848	-
26000	租賃負債	十九		1,895,499	-		1,874,005	-		1,906,500	-
29300	遞延所得稅負債	三十四		9,472,250	1		10,824,201	1		11,619,069	1
29500	其他負債	三十		4,192,419	-		3,111,982	-		4,601,469	-
20000	負債總計			2,187,739,930	89		2,179,699,344	90		2,221,997,089	90
權 益											
	歸屬本公司業主之權益	三十二									
	益										
	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			27,705,927	1		27,548,445	1		27,548,445	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			7,669,374	-		13,252,879	-		13,252,879	-
32005	未分配盈餘			36,994,807	2		28,987,035	1		29,073,461	1
	保留盈餘總計			109,140,214	5		106,715,947	4		106,802,373	4
32500	其他權益			8,098,307	-		519,765	-	(	1,295,279)	-
32600	庫藏股票		(	83,144)	-	(	83,144)	-	(	83,144)	-
	本公司業主權益總計			193,477,335	8		183,317,044	7		181,588,426	7
38000	非控制權益			66,204,639	3		60,279,352	3		63,091,153	3
30000	權益總計			259,681,974	11		243,596,396	10		244,679,579	10
	負債及權益總計		\$	2,447,421,904	100	\$	2,423,295,740	100	\$	2,466,676,668	100

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：吳宗泰



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9月30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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
			金額 %	金額 %	金額 %	金額 %
41000	利息收入		\$ 23,301,521 168	\$ 21,530,411 164	\$ 64,405,195 165	\$ 59,301,291 156
51001	利息費用		(13,024,793)(94)	(11,067,569)(84)	(35,661,018)(91)	(30,167,322)(79)
	利息淨收益	三十三	<u>10,276,728 74</u>	<u>10,462,842 80</u>	<u>28,744,177 74</u>	<u>29,133,969 77</u>
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	三十三	1,848,013 13	1,501,440 11	5,359,156 14	4,433,948 12
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	1,912,116 14	(1,080,043)(8)	(1,387,218)(4)	(2,094,175)(6)
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	1,420,349 10	833,007 6	3,527,320 9	2,400,326 6
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		10,053 -	- -	60,702 -	- -
49600	兌換損益		(1,869,507)(14)	1,246,885 10	1,931,859 5	3,447,917 9
49700	資產減損損失(迴轉利益)		(17,472) -	(545) -	29,328 -	49,803 -
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	十六	89,145 1	110,583 1	241,770 1	276,134 1
49800	其他利息以外淨損益	三十三	<u>235,579 2</u>	<u>57,010 -</u>	<u>555,488 1</u>	<u>424,179 1</u>
	利息以外淨損益合計		<u>3,628,276 26</u>	<u>2,668,337 20</u>	<u>10,318,405 26</u>	<u>8,938,132 23</u>
4XXXX	淨收益		<u>13,905,004 100</u>	<u>13,131,179 100</u>	<u>39,062,582 100</u>	<u>38,072,101 100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	十四	(2,334,174)(17)	(807,066)(6)	(10,195,520)(26)	(2,182,552)(6)
	營業費用					
58500	員工福利費用	三十三	(3,216,225)(23)	(2,922,929)(22)	(8,897,226)(23)	(8,460,540)(22)
59000	折舊及攤銷費用	三十三	(516,270)(4)	(483,423)(4)	(1,444,631)(4)	(1,396,493)(4)
59500	其他業務及管理費用		(1,557,999)(11)	(1,381,642)(10)	(4,454,218)(11)	(3,918,560)(10)
58400	營業費用合計		<u>(5,290,494)(38)</u>	<u>(4,787,994)(36)</u>	<u>(14,796,075)(38)</u>	<u>(13,775,593)(36)</u>
61001	繼續營業單位稅前淨利		6,280,336 45	7,536,119 58	14,070,987 36	22,113,956 58
61003	所得稅費用	三十四	(928,112)(6)	(1,425,212)(11)	(2,687,507)(7)	(3,898,083)(10)
64000	繼續營業單位本期淨利		<u>\$ 5,352,224 39</u>	<u>\$ 6,110,907 47</u>	<u>\$ 11,383,480 29</u>	<u>\$ 18,215,873 48</u>

(續次頁)

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9月30日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	113 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		112 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日		112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
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		(\$ 3,744)	-	\$ -	-	(\$ 1,510)	-	\$ 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		(345,112)	(3)	2,213,964	17	4,138,943	11	3,190,020	9
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	八								
來自信用風險		(1,072)	-	17,975	-	(1,289)	-	29,250	-
65207 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	十六								
		7,025	-	(36,635)	-	37,573	-	(32,437)	-
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	三十四	(19,123)	-	(218,029)	(2)	(20,259)	-	(232,297)	(1)
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		(2,260,501)	(16)	5,451,644	42	6,191,920	16	6,591,273	17
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	十六								
		127,896	1	(121,380)	(1)	192,899	-	(2,885)	-
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		4,710,120	34	(1,301,012)	(10)	4,515,302	11	1,193,751	3
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益)	十一								
		18,608	-	(61,259)	-	(22,704)	-	(52,169)	-
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	三十四	(643,667)	(5)	(314,167)	(3)	(1,733,391)	(4)	(805,081)	(2)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>\$ 1,590,430</u>	<u>11</u>	<u>\$ 5,631,101</u>	<u>43</u>	<u>\$ 13,297,484</u>	<u>34</u>	<u>\$ 9,883,313</u>	<u>26</u>
66000 本期綜合損益總額		<u>\$ 6,942,654</u>	<u>50</u>	<u>\$ 11,742,008</u>	<u>90</u>	<u>\$ 24,680,964</u>	<u>63</u>	<u>\$ 28,099,186</u>	<u>74</u>
稅後淨利歸屬									
67101 母公司業主		\$ 4,748,472	34	\$ 4,912,053	38	\$ 10,551,333	27	\$ 14,681,813	39
67111 非控制權益		603,752	4	1,198,855	9	832,147	2	3,534,060	9
67100		<u>\$ 5,352,224</u>	<u>38</u>	<u>\$ 6,110,908</u>	<u>47</u>	<u>\$ 11,383,480</u>	<u>29</u>	<u>\$ 18,215,873</u>	<u>48</u>
稅後綜合損益歸屬									
67301 母公司業主		\$ 6,091,364	44	\$ 7,461,193	57	\$ 18,753,695	48	\$ 20,415,722	54
67311 非控制權益		851,290	6	4,280,815	33	5,927,269	15	7,683,464	20
67300		<u>\$ 6,942,654</u>	<u>50</u>	<u>\$ 11,742,008</u>	<u>90</u>	<u>\$ 24,680,964</u>	<u>63</u>	<u>\$ 28,099,186</u>	<u>74</u>
每股盈餘(附註三十五)									
67500 基本		<u>\$</u>	<u>0.98</u>	<u>\$</u>	<u>1.01</u>	<u>\$</u>	<u>2.18</u>	<u>\$</u>	<u>3.03</u>
67700 稀釋		<u>\$</u>	<u>0.97</u>	<u>\$</u>	<u>1.01</u>	<u>\$</u>	<u>2.17</u>	<u>\$</u>	<u>3.03</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：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國113年及112年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

歸屬	於	本公司				業主之權益				權益總額			
		保	母	留	盈餘	其	他	權	益	損	益	總	
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	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	綜合允價之金融資產未實現評價（損）益	指定為公允價值變動金融負債	透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	歸屬於母公司業主之權益	非控制權益	權益總額	
112年1月1日至9月30日													
\$ 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		
-	-	-	-	14,681,813	-	-	-	-	14,681,813	3,534,060	18,215,873		
-	-	-	-	3,888	3,028,163	2,672,608	29,250	-	5,733,909	4,149,404	9,883,313		
-	-	-	-	14,685,701	3,028,163	2,672,608	29,250	-	20,415,722	7,683,464	28,099,186		
112年度盈餘分配													
-	-	-	5,583,505	(5,583,505)	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-	(8,750,886)	-	(8,750,886)		
-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	9,480	-	9,480		
-	133,202	-	-	-	-	-	-	-	133,202	-	133,202		
-	-	-	-	184,935	-	(184,935)	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(454,324)	(454,324)		
\$ 48,616,031	\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 29,073,461	\$ 2,901,699	(\$ 4,189,934)	(\$ 7,044)	(\$ 83,144)	\$ 181,588,426	\$ 63,091,153	\$ 244,679,579		
113年1月1日至9月30日													
\$ 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		
-	-	-	-	10,551,333	-	-	-	-	10,551,333	832,147	11,383,480		
-	-	-	-	(1,510)	3,420,336	4,784,825	(1,289)	-	8,202,362	5,095,122	13,297,484		
-	-	-	-	10,549,823	3,420,336	4,784,825	(1,289)	-	18,753,695	5,927,269	24,680,964		
112年度盈餘分配													
-	-	-	(5,583,505)	5,583,505	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-	(8,750,886)	-	(8,750,886)		
-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	9,480	-	9,480		
-	148,002	-	-	-	-	-	-	-	148,002	-	148,002		
-	-	-	-	625,330	-	(625,330)	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,982)	(1,982)		
\$ 48,616,031	\$ 27,705,927	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 36,994,807	\$ 2,998,641	\$ 5,105,102	(\$ 5,436)	(\$ 83,144)	193,477,335	\$ 66,204,639	\$ 259,681,974		

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：吳宗泰



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9月30日

單位：新台幣仟元

(調整後)

代碼	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量		
A00010 本期稅前淨利	\$ 14,070,987	\$ 22,113,956
A20010 收益費損項目		
A20100 折舊費用	1,179,554	1,167,077
A20200 攤銷費用	265,077	229,416
A20300 呆帳、承諾及保證責任準備提存	10,195,520	2,182,552
A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(513,178)	1,549,283
A20900 利息費用	35,661,018	30,167,322
A21200 利息收入	(64,405,195)	(59,301,291)
A21300 股利收入	(3,168,109)	(2,315,361)
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(241,770)	(276,134)
A22500 處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(122,771)	6,650
A23600 資產減損迴轉利益	(29,328)	(49,803)
A29900 其他調整項目	(2,734,945)	(15,119)
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	20,872,373	40,518,068
A41120 透過損益按公允價值衡量金融資產	(950,871)	7,284
A41123 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(35,840,678)	28,100,548
A41125 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	50,999,508	(71,138,490)
A41150 應收款項	(7,294,208)	575,514
A41160 貼現及放款	10,332,588	(24,913,715)
A41190 其他金融資產	(12,796)	(11,271)
A41990 其他資產	1,708,300	(1,322,421)
與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110 央行及銀行同業存款	(7,615,726)	(5,146,089)
A42120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	(931,734)	411,004
A42140 附買回票券及債券負債	5,439,275	(62,342)
A42150 應付款項	3,052,400	(328,696)
A42160 存款及匯款	3,479,362	72,536,453
A42170 其他金融負債	1,121,124	3,915,392
A42180 員工福利負債準備	263,187	98,521
A42990 其他負債	955,334	1,216,599
A33000 營運產生之現金流入	35,734,298	39,914,907
A33100 收取之利息	65,067,534	57,993,953
A33200 收取之股利	3,240,431	2,391,350
A33300 支付之利息	(34,814,044)	(26,032,101)
A33500 支付之所得稅	(2,374,657)	(3,870,945)
AAAA 營業活動之淨現金流入	66,853,562	70,397,164
投資活動之現金流量		
B02700 取得不動產及設備	(1,092,208)	(1,425,127)
B02800 處分不動產及設備價款	168,341	2,444
B03700 取得無形資產	(280,183)	(232,488)
B04500 取得投資性不動產	(108,798)	(319,898)
B09900 其他投資活動	(100)	(73,630)
BBBB 投資活動之淨現金流出	(1,312,948)	(2,048,699)
籌資活動之現金流量		
C01400 發行金融債券	2,500,000	11,295,538
C01500 償還金融債券	(24,594,855)	(625,400)
C04020 租賃負債本金償還	(630,949)	(626,361)
C04500 發放現金股利	(8,741,406)	(8,741,406)
C05800 非控制權益變動	(1,982)	(454,324)
CCCC 籌資活動之淨現金(流出)流入	(31,469,192)	848,047
DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	12,218,004	11,707,572
EEEE 本期現金及約當現金增加數	46,289,426	80,904,084
E00100 期初現金及約當現金餘額	356,404,573	251,800,153
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 402,693,999	\$ 332,704,237
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	\$ 41,398,176	\$ 48,639,858
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	347,114,895	279,649,685
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	14,180,928	4,414,694
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 402,693,999	\$ 332,704,237

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：吳宗泰

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 9 月 30 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 11 月 8 日經董事會通過發布。

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

下表彙列金管會認可之民國 114 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。

(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9號及國際財務報導準則第7號之修正 「金融工具之分類與衡量之修正」	115年1月1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
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	116年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	115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、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

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

(二)編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 13,282,625	\$ 13,977,753	\$ 12,460,577
待交換票據	522,992	2,601,367	2,781,066
存放銀行同業	27,592,559	40,879,142	33,398,215
	<u>\$ 41,398,176</u>	<u>\$ 57,458,262</u>	<u>\$ 48,639,858</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 9 月 30 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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 65 仟元、287 仟元及 218 仟元。

112 年 9 月 30 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 9 月 30 日及 1 月 1 日分別由 10,813,845 仟元及 14,867,502 仟元調整為 12,460,577 仟元及 17,784,538 仟元。

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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 354,748,092	\$ 328,690,548	\$ 338,399,862
存放央行準備金－乙戶	33,300,979	31,192,990	32,187,591
存放央行準備金－甲戶	24,617,065	19,737,639	14,506,827
存放國外央行專戶	6,097,463	5,265,859	5,340,212
存放央行外匯準備金	203,157	197,314	208,225
	<u>\$ 418,966,756</u>	<u>\$ 385,084,350</u>	<u>\$ 390,642,717</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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 2,884 仟元、6,178 仟元及 6,040 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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<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	\$ 4,262,894	\$ 3,954,124	\$ 2,163,321
遠期外匯合約	2,136,507	3,598,005	4,963,430
公司債	1,010,076	-	-
金融債券	1,000,614	-	-
期貨	449,744	276,513	252,925
選擇權合約	353,100	163,104	136,103
股票	305,051	268,073	232,935
外匯換匯合約	108,001	182,455	427,748
利率交換合約	19,436	16,805	24,085
	<u>\$ 9,645,423</u>	<u>\$ 8,459,079</u>	<u>\$ 8,200,547</u>

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<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	\$ 2,268,023	\$ 3,974,823	\$ 5,177,786
外匯換匯合約	373,906	561,322	356,812
選擇權合約	343,516	134,523	94,948
利率交換合約	124,685	179,552	371,337
期 貨	369	152	375
	<u>3,110,499</u>	<u>4,850,372</u>	<u>6,001,258</u>
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
應付金融債券	2,561,383	2,191,711	1,821,451
	<u>\$ 5,671,882</u>	<u>\$ 7,042,083</u>	<u>\$ 7,822,709</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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
遠期外匯合約	\$ 431,868,285	\$ 504,657,042	\$ 732,235,863
選擇權合約	164,597,002	90,656,965	65,194,948
外匯換匯合約	65,354,514	77,618,517	72,534,307
利率交換合約	12,823,157	9,855,021	8,941,995
期貨合約	864,112	179,173	43,804

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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
帳面金額與合約到期金額			
間之差額			
— 公允價值	\$ 2,561,383	\$ 2,191,711	\$ 1,821,451
— 到期價值	2,653,443	1,983,771	1,911,987
	<u>(\$ 92,060)</u>	<u>\$ 207,940</u>	<u>(\$ 90,536)</u>

	信 用 風 險 變 動 影 響 數
當期變動金額	
—113年7月1日至9月30日	(\$ 1,072)
—112年7月1日至9月30日	\$ 17,975
—113年1月1日至9月30日	(\$ 1,289)
—112年1月1日至9月30日	\$ 29,250
累積變動金額	
—截至113年9月30日	(\$ 5,436)
—截至112年12月31日	(\$ 4,147)
—截至112年9月30日	(\$ 7,044)

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；112年11月1日發行112年度第2期無擔保主順位金融債券美金6,400仟元，發行期限3年，票面利率為第一年固定利率0%，第二至第三年為組合式利率，採單利計息，每季付息一次，到期一次還本；113年3月27日發行113年度第1期無擔保主順位金融債券美金10,750仟元，發行期限2年，票面利率為第一年固定利率5.5%，第二年為組合式利率，採單利計息，每季付息一次，到期一次還本。

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9月30日	112年12月31日	112年9月30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	\$ 46,899,595	\$ 34,054,212	\$ 32,918,540
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	147,835,431	165,673,733	169,401,727
金融債券	162,401,618	121,359,891	114,245,524
政府債券	73,322,681	59,118,214	55,829,369
商業本票	7,679,236	7,267,394	9,957,439
資產基礎證券	1,274,705	1,115,773	1,009,094
	392,513,671	354,535,005	350,443,153
	<u>\$ 439,413,266</u>	<u>\$ 388,589,217</u>	<u>\$ 383,361,693</u>

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

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

合併公司於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 6,026,500 仟元、584,500 仟元及 710,500 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三十七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
可轉讓定期存單	\$ 168,985,000	\$ 208,800,000	\$ 228,300,000
政府債券	25,142,613	26,745,038	26,649,144
金融債券	18,025,610	23,601,862	22,098,581
公司債	5,547,472	7,595,259	7,227,922
國庫券	1,115,246	230,389	233,938
資產基礎證券	512,764	1,787,876	2,100,280
	219,328,705	268,760,424	286,609,865
減：備抵損失	(5,675)	(6,974)	(6,632)
	<u>\$ 219,323,030</u>	<u>\$ 268,753,450</u>	<u>\$ 286,603,233</u>

合併公司依主管機關 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 9 月 30 日及 112 年 1 月 1 日重分類金額分別為 1,646,732 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相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押資訊，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9月30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	\$ 397,314,076	\$ 219,328,705	\$ 616,642,781
備抵損失	(133,046)	(5,675)	(138,721)
攤銷後成本	397,181,030	<u>\$ 219,323,030</u>	616,504,060
公允價值調整	(4,667,359)		(4,667,359)
	<u>\$ 392,513,671</u>		<u>\$ 611,836,701</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9月30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	\$ 366,379,708	\$ 286,609,865	\$ 652,989,573
備抵損失	(165,807)	(6,632)	(172,439)
攤銷後成本	366,213,901	<u>\$ 286,603,233</u>	652,817,134
公允價值調整	(15,770,748)		(15,770,748)
	<u>\$ 350,443,153</u>		<u>\$ 637,046,386</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9月30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9月30日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000% ~ 1.710%	\$ 615,887,333
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% ~ 2.627%	755,448
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）	-	-

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9月30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9月30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% ~ 0.912%	\$ 652,005,541
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% ~ 2.971%	887,190
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%	96,842

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	(1,880)	1,880	-	-
購入新債務工具	32,947	-	-	32,947
除 列	(32,764)	(1,376)	(43,960)	(78,100)
提列(迴轉)數	(1,660)	18,860	-	17,200
匯率及其他變動	(30)	(992)	6,271	5,249
113年9月30日餘額	<u>\$ 103,983</u>	<u>\$ 29,063</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 133,046</u>
112年1月1日餘額	\$ 114,461	\$ 13,115	\$ 90,400	\$ 217,976
信用等級變動－自12個月預期 信用損失轉為存續期間預 期信用損失且已信用減損	(50)	50	-	-
購入新債務工具	19,921	-	-	19,921
除 列	(17,169)	(3,023)	(52,429)	(72,621)
提列(迴轉)數	(3,540)	1,860	1,176	(504)
匯率及其他變動	1,243	59	(267)	1,035
112年9月30日餘額	<u>\$ 114,866</u>	<u>\$ 12,061</u>	<u>\$ 38,880</u>	<u>\$ 165,807</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage1	Stage2		
	(12 個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	合	計
113年1月1日餘額	\$ 6,974	\$ -	\$	6,974
購入新債務工具	428	-		428
除 列	(1,540)	-	(	1,540)
提列(迴轉)數	(263)	-	(	263)
匯率及其他變動	76	-		76
113年9月30日餘額	<u>\$ 5,675</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$</u>	<u>5,675</u>
112年1月1日餘額	\$ 3,197	\$ -	\$	3,197
購入新債務工具	3,747	-		3,747
除 列	(227)	-	(	227)
提列(迴轉)數	(119)	-	(	119)
匯率及其他變動	34	-		34
112年9月30日餘額	<u>\$ 6,632</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$</u>	<u>6,632</u>

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 14,180,928 仟元、5,421,476 仟元及 4,414,694 仟元，經約定應分別於 113 年 10 月 25 日、113 年 1 月 19 日及 112 年 10 月 27 日前分別以 14,194,176 仟元、5,426,224 仟元及 4,418,153 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收利息	\$ 8,599,906	\$ 10,467,300	\$ 9,264,019
應收信用卡款	4,555,710	5,353,333	4,590,483
應收承兌票款	1,840,904	2,030,167	2,486,162
應收出售有價證券款	4,948,044	1,065,530	590,640
應收融資租賃款	546,323	656,027	763,873
應收承購帳款	202,891	350,360	323,408
其 他	7,625,583	2,896,684	2,830,864
	<u>28,319,361</u>	<u>22,819,401</u>	<u>20,849,449</u>
備抵呆帳	(540,645)	(384,527)	(554,397)
	<u>\$ 27,778,716</u>	<u>\$ 22,434,874</u>	<u>\$ 20,295,052</u>

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
<u>應收帳款及其他金融資產</u>					
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	(135,889)	72,038	63,968	(117)	-
轉為信用減損金融資產	(43,607)	(16,352)	(5,556)	65,515	-
轉為12個月預期信用損失	182,394	(43,331)	(138,284)	(779)	-
於當期除列之金融資產	(2,807,435)	(179,599)	(29,878)	(5,079)	(3,021,991)
原額度動撥或清償	5,017,688	(28,266)	117,260	105,896	5,212,578
購入或創始之新金融資產	2,925,361	96,513	27,993	77,685	3,127,552
轉銷呆帳	-	-	-	(50,132)	(50,132)
匯兌及其他變動	214,869	5,450	8,176	18,708	247,203
113年9月30日	\$ 27,187,104	\$ 199,275	\$ 251,239	\$ 705,369	\$ 28,342,987

	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	合 計
<u>備抵呆帳</u>							
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	(643)	508	184	(49)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(319)	(3,086)	(516)	3,921	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	20,928	(18,041)	(2,502)	(385)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(7,015)	(21,572)	(408)	(2,219)	(31,214)	-	(31,214)
本期增提或迴轉	40,542	16,215	1,949	14,426	73,132	-	73,132
購入或創始之新金融資產	27,385	11,213	456	77,885	116,939	-	116,939
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	1,363	1,363
轉銷呆帳	-	-	-	(50,132)	(50,132)	-	(50,132)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	21,878	21,878	-	21,878
匯兌及其他變動	24,181	498	223	1,537	26,439	-	26,439
113年9月30日	\$ 390,845	\$ 36,219	\$ 5,922	\$ 100,544	\$ 533,530	\$ 14,281	\$ 547,811

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
<u>應收帳款及其他金融資產</u>					
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	(116,157)	79,289	37,201	(333)	-
轉為信用減損金融資產	(18,799)	(9,872)	(2,422)	31,093	-
轉為12個月預期信用損失	98,565	(33,642)	(64,076)	(847)	-
於當期除列之金融資產	(2,568,868)	(90,540)	(28,384)	(1,788)	(2,689,580)
原額度動撥或清償	(412,158)	5,107	41,969	3,369	(361,713)
購入或創始之新金融資產	3,833,348	47,044	138,348	5,103	4,023,843
轉銷呆帳	-	-	-	(29,449)	(29,449)
匯兌及其他變動	520,452	945	16,544	63,208	601,149
112年9月30日	\$ 20,132,959	\$ 196,194	\$ 371,360	\$ 163,491	\$ 20,864,004

	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	合 計
<u>備抵呆帳</u>							
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	(1,057)	946	228	(117)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(289)	(2,640)	(276)	3,205	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	24,711	(21,674)	(2,682)	(355)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(14,196)	(18,893)	(272)	(634)	(33,995)	-	(33,995)
本期增提及迴轉	136,086	19,717	1,548	(575)	156,776	-	156,776
購入或創始之新金融資產	18,116	13,400	445	4,471	36,432	-	36,432
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	8,577	8,577
模型/風險參數之改變	(4,634)	-	(476)	(2,359)	(7,469)	-	(7,469)
轉銷呆帳	-	-	-	(29,449)	(29,449)	-	(29,449)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	20,133	20,133	-	20,133
匯兌及其他變動	78,774	127	256	156	79,313	-	79,313
112年9月30日	\$ 462,970	\$ 48,379	\$ 5,788	\$ 21,702	\$ 538,839	\$ 18,877	\$ 557,716

十四、貼現及放款－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
放 款	\$ 1,199,663,724	\$ 1,216,051,334	\$ 1,254,176,553
進出口押匯	15,561,241	14,061,689	15,906,925
透 支	12,619,390	14,499,082	14,868,052
催收款項	11,484,173	2,996,095	3,727,571
	<u>1,239,328,528</u>	<u>1,247,608,200</u>	<u>1,288,679,101</u>
折溢價調整	(202,943)	(126,610)	(135,066)
備抵呆帳	(17,007,614)	(16,201,044)	(16,666,679)
	<u>\$ 1,222,117,971</u>	<u>\$ 1,231,280,546</u>	<u>\$ 1,271,877,356</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 9 月 30 日對內未計提之利息收入金額分別為 188,877 仟元及 94,620 仟元。

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 9 月 30 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 9 月 30 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	(18,324,704)	2,852,258	15,490,557	(18,111)	-	-
轉為信用減損金融資產	(7,203,777)	(604,747)	(3,622,360)	11,430,884	-	-
轉為12個月預期信用損失	5,069,985	(2,740,363)	(2,260,967)	(68,655)	-	-
於當期除列之金融資產	(347,663,307)	2,092,662	(14,328,410)	(544,052)	(32)	(364,628,463)
原額度動撥或清償	(40,091,305)	(416,539)	(84,568)	(662,961)	(88)	(41,255,461)
購入或創始之新金融資產	372,149,719	4,763,610	12,841,334	980,532	-	390,735,195
轉銷呆帳	(3,745)	(1,595)	-	(9,935,089)	(9,988)	(9,950,417)
匯兌及其他變動	14,973,222	180,534	1,212,569	453,176	(27)	16,819,474
113年9月30日	\$ 1,171,076,338	\$ 9,320,352	\$ 39,210,889	\$ 19,687,913	\$ 33,036	\$ 1,239,328,528

	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	(40,825)	12,274	36,475	(7,924)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(27,368)	(68,565)	(38,781)	134,714	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	797,867	(732,168)	(29,310)	(36,389)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(499,313)	(174,774)	(442,797)	(55,618)	(1,172,502)	-	(1,172,502)	-
本期增提或迴轉	(802,115)	505,419	335,248	5,067,214	-	5,105,766	-	5,105,766
購入或創始之新金融資產	687,005	1,034,704	411,942	5,575,790	-	7,709,441	-	7,709,441
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(1,413,918)	(1,413,918)	-
轉銷呆帳	(42)	(281)	-	(9,934,172)	(9,990)	(9,944,485)	-	(9,944,485)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	319,491	-	319,491	-	319,491
匯兌及其他變動	32,813	15,802	25,259	128,719	184	202,777	-	202,777
113年9月30日	\$ 1,621,384	\$ 1,682,798	\$ 861,223	\$ 4,713,513	\$ -	\$ 8,878,918	\$ 8,128,696	\$ 17,007,614

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	(6,505,770)	2,124,913	4,449,343	(68,486)	-	-
轉為信用減損金融資產	(2,353,279)	(362,337)	(687,628)	3,403,244	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,766,754	(326,591)	(2,427,499)	(12,664)	-	-
於當期除列之金融資產	(367,113,568)	(6,686,338)	(2,769,523)	(617,364)	(748)	(377,187,541)
原額度動撥或清償	(37,639,532)	(409,678)	(808,015)	(521,979)	(39)	(39,379,243)
購入或創始之新金融資產	424,449,042	7,704,877	5,082,475	444,847	5,773	437,687,014
轉銷呆帳	(4,997)	(3,740)	-	(1,604,325)	-	(1,613,062)
匯兌及其他變動	16,823,136	167,862	1,466,765	417,947	4,164	18,879,874
112年9月30日	\$ 1,235,309,764	\$ 14,049,724	\$ 32,331,026	\$ 6,871,880	\$ 116,707	\$ 1,288,679,101

	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	(14,528)	8,663	7,057	(1,192)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(9,837)	(121,256)	(5,773)	136,866	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	134,070	(87,338)	(39,225)	(7,507)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,017,114)	(1,489,009)	(21,024)	(107,183)	-	(2,634,330)	-	(2,634,330)
本期增提及迴轉	(353,765)	269,997	15,917	1,765,771	-	1,697,920	-	1,697,920
購入或創始之新金融資產	1,239,683	2,072,290	29,884	226,524	-	3,568,381	-	3,568,381
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(788,168)	(788,168)
模型/風險參數之改變	13,361	-	(15,275)	23,875	150	22,111	-	22,111
轉銷呆帳	(164)	(2,564)	-	(1,595,714)	-	(1,598,442)	-	(1,598,442)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	129,963	-	129,963	-	129,963
匯兌及其他變動	90,034	31,202	73,617	87,866	2,439	285,158	-	285,158
112年9月30日	\$ 2,508,624	\$ 3,169,021	\$ 1,656,860	\$ 2,137,281	\$ 54,860	\$ 9,526,646	\$ 7,140,033	\$ 16,666,679

合併公司於 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 2,323,254	\$ 706,531	\$ 10,228,787	\$ 1,865,914
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	49,490	60,983	160,220	160,321
融資承諾及保證責任準備（迴轉）提列數	(36,616)	41,067	(190,145)	156,274
其他備抵呆帳提列(迴轉)數	(1,954)	(1,515)	(3,342)	43
	<u>\$ 2,334,174</u>	<u>\$ 807,066</u>	<u>\$ 10,195,520</u>	<u>\$ 2,182,552</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			
			113年 9月30日	112年 12月31日	112年 9月30日	說明
國內子公司						
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
國外子公司						
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

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 9月30日	112年 12月31日	112年 9月30日	
<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9月30日	112年12月31日	112年9月30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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)	\$ 604,141	\$ 724,532	\$ 832,140	\$ 3,079,730

非 控 制 權 益 (合 併 沖 銷 後 金 額)			
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)	\$ 66,204,533	\$ 60,279,249	\$ 63,091,047

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9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
資 產	\$ 938,356,172	\$ 904,483,975	\$ 927,655,975
負 債	(782,583,159)	(762,443,532)	(779,038,876)
香港上銀子公司之非控制權益	(465,429)	(423,306)	(432,391)
權 益	<u>\$ 155,307,584</u>	<u>\$ 141,617,137</u>	<u>\$ 148,184,708</u>

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 89,457,168	\$ 81,571,471	\$ 85,354,392
香港上銀之非控制權益	65,850,416	60,045,666	62,830,316
	<u>\$ 155,307,584</u>	<u>\$ 141,617,137</u>	<u>\$ 148,184,708</u>

	<u>113年7月1日 至9月30日</u>	<u>112年7月1日 至9月30日</u>	<u>113年1月1日 至9月30日</u>	<u>112年1月1日 至9月30日</u>
營業收入	\$ 5,466,304	\$ 5,846,130	\$ 17,227,440	\$ 16,890,798
本期淨利	\$ 1,428,769	\$ 2,834,633	\$ 2,034,432	\$ 8,348,561
其他綜合損益	3,543,069	1,762,287	6,609,555	2,938,695
綜合損益總額	<u>\$ 4,971,838</u>	<u>\$ 4,596,920</u>	<u>\$ 8,643,987</u>	<u>\$ 11,287,256</u>

淨利歸屬於：				
本行業主	\$ 812,824	\$ 1,630,731	\$ 1,155,258	\$ 4,799,591
香港上銀之非控制權益	598,329	1,200,400	850,398	3,533,033
香港上銀子公司之非控制權益	17,616	3,502	28,776	15,937
	<u>\$ 1,428,769</u>	<u>\$ 2,834,633</u>	<u>\$ 2,034,432</u>	<u>\$ 8,348,561</u>

綜合損益總額歸屬於：				
本行業主	\$ 2,853,591	\$ 2,645,809	\$ 4,962,320	\$ 6,492,280
香港上銀之非控制權益	2,100,561	1,947,609	3,652,819	4,779,039
香港上銀子公司之非控制權益	17,686	3,502	28,848	15,937
	<u>\$ 4,971,838</u>	<u>\$ 4,596,920</u>	<u>\$ 8,643,987</u>	<u>\$ 11,287,256</u>

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
現金流量		
營業活動	\$ 15,222,123	\$ 63,061,129
投資活動	45,748,982	24,078,335
籌資活動	(11,194,332)	8,876,878
淨現金流入	<u>\$ 49,776,773</u>	<u>\$ 96,016,342</u>

十六、採用權益法之投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 2,576,255</u>	<u>\$ 2,123,915</u>	<u>\$ 2,180,349</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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額繼				
續營業單位本期淨利	\$ 89,145	\$ 110,583	\$ 241,770	\$ 276,134
其他綜合損益	134,921	(158,015)	230,472	(35,322)
綜合損益總額	<u>\$ 224,066</u>	<u>(\$ 47,432)</u>	<u>\$ 472,242</u>	<u>\$ 240,812</u>

十七、其他金融資產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
買入匯款	\$ 16,578	\$ 3,532	\$ 11,349
非放款轉列之催收款項	7,048	4,844	3,206
	23,626	8,376	14,555
備抵呆帳	(7,166)	(4,879)	(3,319)
	<u>\$ 16,460</u>	<u>\$ 3,497</u>	<u>\$ 11,236</u>

合併公司非放款轉列之催收款項主係違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 7,048 仟元、4,844 仟元及 3,206 仟元，113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對內未計提之相關利息收入金額分別為 122 仟元及 209 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
土 地	\$ 14,269,642	\$ 14,188,189	\$ 14,431,506
房屋及建築物	4,027,699	4,062,212	4,228,173
機器設備	771,744	759,656	735,490
什項設備	646,253	567,044	604,855
交通及運輸設備	45,326	50,541	57,165
在建工程及預付房地款	4,012,259	3,337,327	3,136,746
	<u>\$ 23,772,923</u>	<u>\$ 22,964,969</u>	<u>\$ 23,193,935</u>

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日在建工程及預付房地款分別增添 650,817 仟元及 1,071,761 仟元。

合併公司於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 1,695,544	\$ 1,727,270	\$ 1,758,429
辦公設備	64,888	17,760	25,028
機器設備	55,848	70,375	47,422
運輸設備	46,858	37,883	36,192
土地	5,375	6,897	3,797
	<u>\$ 1,868,513</u>	<u>\$ 1,860,185</u>	<u>\$ 1,870,868</u>
	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 649,578</u>
使用權資產之折舊費用			<u>\$ 529,779</u>
建築物	\$ 191,745	\$ 187,291	\$ 547,406
辦公設備	7,624	6,324	19,755
機器設備	5,331	6,602	16,205
運輸設備	5,101	6,568	14,135
土地	588	588	1,780
	<u>\$ 210,389</u>	<u>\$ 207,373</u>	<u>\$ 599,281</u>
			<u>\$ 602,233</u>

(二)租賃負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,895,499</u>	<u>\$ 1,874,005</u>	<u>\$ 1,906,500</u>
租賃負債之折現率區間如下：			
建築物	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~8.27%
辦公設備	1.15%~5.43%	0.95%~5.40%	0.75%~2.77%
機器設備	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~8.27%
運輸設備	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%
土地	8.57%	8.57%	8.27%

(三)其他租賃資訊

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 31,819	\$ 3,510	\$ 92,460	\$ 24,729
低價值資產租賃費用	\$ 20,618	\$ 19,108	\$ 57,526	\$ 54,577
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 6,137	\$ 1,648	\$ 8,424	\$ 5,371
租賃之現金流出總額			\$ 789,359	\$ 711,039

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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
土 地	\$ 6,523,659	\$ 6,190,385	\$ 6,388,111
房屋及建築物	1,089,221	1,074,646	1,135,582
	\$ 7,612,880	\$ 7,265,031	\$ 7,523,693

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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
公允價值	\$ 16,610,488	\$ 16,199,516	\$ 10,275,577

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 57,918	\$ 54,720	\$ 150,033	\$ 155,883

二十一、無形資產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
營業執照	\$ 1,459,381	\$ 1,429,013	\$ 1,506,865
電腦軟體	652,397	605,521	459,945
商 譽	95,439	92,560	97,292
	<u>\$ 2,207,217</u>	<u>\$ 2,127,094</u>	<u>\$ 2,064,102</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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
預付款項	\$ 8,274,970	\$ 10,505,597	\$ 7,671,964
存出保證金	2,300,467	2,144,079	1,712,547
暫付及待結轉款項	1,480,427	1,155,533	1,157,613
遞延費用	52,414	87,685	98,942
其 他	986,796	988,412	861,812
	<u>\$ 13,095,074</u>	<u>\$ 14,881,306</u>	<u>\$ 11,502,878</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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行同業拆放	\$ 23,608,208	\$ 28,061,114	\$ 33,175,375
銀行同業存款	8,334,542	10,314,934	10,509,638
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	692,292	1,143,474	1,016,894
	<u>\$ 33,856,841</u>	<u>\$ 40,741,321</u>	<u>\$ 45,923,706</u>

二十四、附買回票券及債券負債

合併公司於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,030,564 仟元、591,289 仟元及 719,226 仟元，經約定應分別於 114 年 2 月 24 日、113 年 6 月 28 日及 113 年 3 月 22 日前以 6,035,415 仟元、592,332 仟元及 720,419 仟元陸續買回。

二十五、應付款項

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付股息	\$ 17,449,276	\$ 16,660,027	\$ 16,660,027
應付款	10,302,568	7,415,188	5,723,789
應付利息	9,660,443	8,693,328	9,256,185
應付費用	2,003,514	2,055,269	1,916,028
承兌匯票	1,890,732	2,082,358	2,563,505
其他	756,965	1,268,043	1,236,967
	<u>\$ 42,063,498</u>	<u>\$ 38,174,213</u>	<u>\$ 37,356,501</u>

二十六、存款及匯款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
定期存款	\$ 972,601,732	\$ 982,163,246	\$ 999,018,340
儲蓄存款	619,553,937	593,639,181	603,999,521
活期存款	339,682,154	334,842,268	348,913,501
可轉讓定期存單	72,914,900	63,454,500	60,528,300
支票存款	9,222,729	11,559,415	10,191,507
匯款	230,867	433,237	297,005
	<u>\$ 2,014,206,319</u>	<u>\$ 1,986,091,847</u>	<u>\$ 2,022,948,174</u>

二十七、應付金融債券

(一)本 行

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30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
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	4,800,000	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
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>\$ 45,370,000</u>	<u>\$ 58,070,000</u>	<u>\$ 56,070,000</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 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9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30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	\$ 9,644,312
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>10,976,986</u>	<u>10,636,869</u>	<u>11,177,594</u>
	<u>\$ 10,976,986</u>	<u>\$ 19,813,895</u>	<u>\$ 20,821,906</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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
結構型商品本金	\$ 6,384,376	\$ 5,586,047	\$ 5,203,754
撥入放款基金	1,173,154	973,226	960,162
銀行借款	-	169,328	228,579
應付商業本票	30,975	109,892	239,819
其他什項金融負債	1,072,758	701,543	621,030
	<u>\$ 8,661,263</u>	<u>\$ 7,540,036</u>	<u>\$ 7,253,344</u>

二十九、負債準備

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
員工福利負債準備	\$ 1,868,805	\$ 1,577,836	\$ 1,620,138
保證責任準備	853,580	972,678	993,481
融資額度準備	269,525	331,344	320,602
意外損失準備	3,565	3,565	3,565
提存和解補償準備	-	338,031	142,963
其他營業準備	352,144	353,379	344,099
	<u>\$ 3,347,619</u>	<u>\$ 3,576,833</u>	<u>\$ 3,424,848</u>

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 9 月 30 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規定 第九號規定提列之減損	依法令規定 提列之減損	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	(349)	225	124	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(68)	-	(44)	112	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,730	-	(2,730)	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(140,161)	(170,622)	(2,086)	-	(312,869)	-	(312,869)
本期增提或迴轉	(8,649)	19,717	236	20,252	31,556	-	31,556
購入或創始之新承諾及保證	126,303	12,390	14,839	604	154,136	-	154,136
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(62,968)	(62,968)
匯兌及其他變動	8,420	49	379	380	9,228	-	9,228
113年9月30日	\$ 212,094	\$ 32,579	\$ 16,137	\$ 22,139	\$ 282,949	\$ 840,156	\$ 1,123,105

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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規定 第九號規定提列之減損	依法令規定 提列之減損	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	(333)	97	236	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,960	(1,027)	(1,933)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(307,703)	(57,292)	(3,190)	(5,497)	(373,682)	-	(373,682)
本期增提或迴轉	(13,511)	3,909	831	(19)	(8,790)	-	(8,790)
購入或創始之新承諾及保證	264,810	181,522	638	-	446,970	-	446,970
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	104,483	104,483
模型/風險參數之改變	(11,388)	-	(1,319)	-	(12,707)	-	(12,707)
匯兌及其他變動	12,558	7	118	20	12,703	-	12,703
112年9月30日	\$ 405,051	\$ 187,144	\$ 2,704	\$ 788	\$ 595,687	\$ 718,396	\$ 1,314,083

三十、其他負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
存入保證金	\$ 1,561,132	\$ 1,798,150	\$ 2,271,912
遞延收入	1,933,475	581,109	609,401
預收收入	197,450	220,869	239,741
暫收款項	106,945	113,209	804,554
其 他	393,417	398,645	675,861
	<u>\$ 4,192,419</u>	<u>\$ 3,111,982</u>	<u>\$ 4,601,469</u>

三十一、退職後福利計畫

113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工福利費用明細如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
確定福利計畫	\$ 69,906	\$ 70,704	\$ 208,886	\$ 209,535
員工優惠存款計畫	7,500	7,500	22,500	22,500
	<u>\$ 77,406</u>	<u>\$ 78,204</u>	<u>\$ 231,386</u>	<u>\$ 232,035</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9月30日	112年12月31日	112年9月30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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
股本溢價	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635
庫藏股票交易	2,074,960	2,065,480	2,065,480
股東逾時未領取之股利	1,494,596	1,346,594	1,346,594
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>\$ 27,705,927</u>	<u>\$ 27,548,445</u>	<u>\$ 27,548,445</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。

本行股東常會於 113 年 6 月 21 日及 112 年 6 月 13 日決議通過 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>

(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 9 月 30 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 9 月 30 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。截至 111 年 12 月 31 日止，本行其他權益為減項淨額，經 112 年 6 月 13 日股東常會

決議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 6 月 21 日股東常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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	112年1月1日 至9月30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	832,147	3,534,060
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	2,286,352	2,796,369
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 未實現損益	2,932,479	1,627,076
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	(7,254)	(4,233)
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	6,969	(6,706)
採權益法之其他綜合損益 之份額	97,719	(15,046)
相關所得稅影響	(221,143)	(248,056)
子公司發放現金股利	(1,982)	(454,324)
期末餘額	<u>\$ 66,204,639</u>	<u>\$ 63,091,153</u>

三十三、綜合損益表項目明細

(一)利息淨收益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 13,834,607	\$ 13,797,885	\$ 39,170,418	\$ 39,427,178
存放及拆放同業利息收入	4,667,218	4,161,184	12,498,284	10,119,461
投資有價證券利息收入	4,657,966	3,489,515	12,399,300	9,520,468
信用卡循環利息收入	32,584	29,736	92,199	86,520
其 他	109,146	52,091	244,994	147,664
	<u>23,301,521</u>	<u>21,530,411</u>	<u>64,405,195</u>	<u>59,301,291</u>
利息費用				
存款利息費用	11,889,699	9,908,198	32,558,569	26,779,462
金融債券利息費用	588,563	623,898	1,753,043	1,914,480
央行及同業存款利息費用	364,889	401,551	908,950	1,201,533
結構型商品利息費用	77,404	39,599	218,453	62,904
租賃負債利息費用	18,805	15,492	52,811	44,742
附買回票債券利息費用	16,225	1,639	24,538	4,368
其 他	69,208	77,192	144,654	159,833
	<u>13,024,793</u>	<u>11,067,569</u>	<u>35,661,018</u>	<u>30,167,322</u>
利息淨收益	<u>\$ 10,276,728</u>	<u>\$ 10,462,842</u>	<u>\$ 28,744,177</u>	<u>\$ 29,133,969</u>

(二)手續費淨收益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信託業務收入	\$ 553,302	\$ 412,623	\$ 1,488,502	\$ 1,199,966
保險佣金收入	466,026	188,381	1,355,041	600,644
放款手續費收入	239,520	386,953	844,223	1,061,535
保證手續費收入	151,234	179,456	491,318	539,965
信用卡手續費收入	195,050	172,513	519,520	477,873
代理手續費收入	187,133	137,961	499,804	501,266
匯費收入	105,804	94,053	282,450	269,736
進出口業務手續費收入	63,173	61,705	174,970	178,580
其 他	218,088	187,295	609,081	531,137
	<u>2,179,330</u>	<u>1,820,940</u>	<u>6,264,909</u>	<u>5,360,702</u>

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
手續費費用				
信用卡手續費費用	\$ 108,558	\$ 90,821	\$ 295,425	\$ 250,923
代理費用	28,366	30,262	84,851	87,307
金融服務費	17,754	13,161	52,987	43,020
保管手續費	7,673	7,877	22,224	23,046
跨行手續費	4,632	3,922	11,845	11,613
其 他	164,334	173,457	438,421	510,845
	<u>331,317</u>	<u>319,500</u>	<u>905,753</u>	<u>926,754</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,848,013</u>	<u>\$ 1,501,440</u>	<u>\$ 5,359,156</u>	<u>\$ 4,433,948</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年7月1日至9月30日			
	已 實 現	未 實 現	評 價	
	(損) 益	(損) 益	合 計	
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 5,815,660	(\$ 413,927)	\$ 5,401,733	
持有供交易之金融負債	(6,043,504)	2,687,742	(3,355,762)	
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(133,855)	(133,855)	
	<u>(\$ 227,844)</u>	<u>\$ 2,139,960</u>	<u>\$ 1,912,116</u>	

	112年7月1日至9月30日			
	已 實 現	未 實 現	評 價	
	(損) 益	(損) 益	合 計	
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,970,695	\$ 415,839	\$ 3,386,534	
持有供交易之金融負債	(3,702,715)	(1,052,584)	(4,755,299)	
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	288,722	288,722	
	<u>(\$ 732,020)</u>	<u>(\$ 348,023)</u>	<u>(\$ 1,080,043)</u>	

113年1月1日至9月30日				
	已實現 (損)	現未實現 益(損)	評價 益(損)	合計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 12,675,288	(\$ 8,831)	\$ 12,666,457	
持有供交易之金融負債	(14,575,684)	477,086	(14,098,598)	
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	44,923	44,923	
	<u>(\$ 1,900,396)</u>	<u>\$ 513,178</u>	<u>(\$ 1,387,218)</u>	

112年1月1日至9月30日				
	已實現 (損)	現未實現 益(損)	評價 益(損)	合計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 8,017,121	(\$ 64,257)	\$ 7,952,864	
持有供交易之金融負債	(8,562,013)	(1,751,439)	(10,313,452)	
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	266,413	266,413	
	<u>(\$ 544,892)</u>	<u>(\$ 1,549,283)</u>	<u>(\$ 2,094,175)</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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
股利收入	\$ 1,340,984	\$ 805,049	\$ 3,174,422	\$ 2,314,086
處分債務工具	79,365	27,958	352,898	86,240
	<u>\$ 1,420,349</u>	<u>\$ 833,007</u>	<u>\$ 3,527,320</u>	<u>\$ 2,400,326</u>

(五) 其他利息以外淨損益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 158,806	\$ 136,664	\$ 399,000	\$ 387,428
提存和解補償準備	(89,771)	(142,963)	(140,771)	(142,963)
處分及報廢不動產及 設備利益(損失)	125,671	(5,025)	125,295	(5,000)
其他	40,873	68,334	171,964	184,714
	<u>\$ 235,579</u>	<u>\$ 57,010</u>	<u>\$ 555,488</u>	<u>\$ 424,179</u>

(六) 員工福利費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,852,455	\$ 2,548,732	\$ 7,846,143	\$ 7,468,935
退職後福利				
確定提撥計畫	149,074	122,775	402,419	367,082
確定福利計畫	69,906	70,704	208,886	209,535
其他員工福利	144,790	180,718	439,778	414,988
	<u>\$ 3,216,225</u>	<u>\$ 2,922,929</u>	<u>\$ 8,897,226</u>	<u>\$ 8,460,540</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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

金 額

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 14,988</u>	<u>\$ 15,002</u>	<u>\$ 44,990</u>	<u>\$ 45,005</u>
董事酬勞	<u>\$ 14,499</u>	<u>\$ 14,499</u>	<u>\$ 43,497</u>	<u>\$ 43,497</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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
折舊費用				
使用權資產	\$ 210,389	\$ 207,373	\$ 599,281	\$ 602,233
不動產及設備	204,146	184,661	553,573	538,579
投資性不動產	10,312	8,947	26,700	26,265
	<u>424,847</u>	<u>400,981</u>	<u>1,179,554</u>	<u>1,167,077</u>
攤銷費用				
無形資產	79,934	66,345	230,650	183,640
其他資產	11,489	16,097	34,427	45,776
	<u>91,423</u>	<u>82,442</u>	<u>265,077</u>	<u>229,416</u>
	<u>\$ 516,270</u>	<u>\$ 483,423</u>	<u>\$ 1,444,631</u>	<u>\$ 1,396,493</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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 1,623,536	\$ 1,276,440	\$ 3,433,212	\$ 3,552,566
以前年度之調整	77	(69,198)	151,234	(177,877)
未分配盈餘	-	203	580,841	474
	<u>1,623,613</u>	<u>1,207,445</u>	<u>4,165,287</u>	<u>3,375,163</u>
遞延所得稅				
當期產生者	(695,501)	217,767	(1,476,965)	523,193
以前年度之調整	-	-	(815)	(273)
	<u>(695,501)</u>	<u>217,767</u>	<u>(1,477,780)</u>	<u>522,920</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 928,112</u>	<u>\$ 1,425,212</u>	<u>\$ 2,687,507</u>	<u>\$ 3,898,083</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30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	(\$ 52,247)	(\$ 594,877)	(\$ 1,125,183)	(\$ 769,328)
— 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	(610,543)	62,680	(628,467)	(268,050)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 662,790)</u>	<u>(\$ 532,197)</u>	<u>(\$ 1,753,650)</u>	<u>(\$ 1,037,378)</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。

本行國內各子公司所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 111 年或 110 年度。

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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 2.18</u>	<u>\$ 3.03</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 0.97</u>	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 2.17</u>	<u>\$ 3.03</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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
用以計算基本及稀釋 每股盈餘之淨利	<u>\$ 4,748,472</u>	<u>\$ 4,912,052</u>	<u>\$ 10,551,333</u>	<u>\$ 14,681,813</u>

股 數（單位：仟股）

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30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	4,850,206	4,850,206
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	1,140	1,040	1,493	1,354
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>4,851,346</u>	<u>4,851,246</u>	<u>4,851,699</u>	<u>4,851,560</u>

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

三十六、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：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
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
財金資訊股份有限公司	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9月30日			113年1月1日 至9月30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	\$ 10,255,161	\$ 9,774,113	0.00-5.50	\$ 276,763
國票綜合證券股份有限公司	5,642,062	5,528,662	0.00-1.45	19,190
財金資訊股份有限公司	967,130	967,130	0.55-1.45	9,671
上銀文教	347,736	340,011	0.00-1.72	3,620
具行員身分之關係人	309,030	108,089	0.00-10.92	3,028
其他	424,255	183,636	0.00-5.15	1,580
	<u>\$ 17,945,374</u>	<u>\$ 16,901,641</u>		<u>\$ 313,852</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9月30日			112年1月1日 至9月30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	\$ 10,367,737	\$ 10,272,136	0.00-5.55	\$ 376,368
國票綜合證券股份有限公司	5,023,843	4,188,444	0.43-1.55	20,364
財金資訊股份有限公司	957,465	957,465	0.43-1.50	10,172
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	343,646	0.01-1.60	2,438
具行員身分之關係人	269,425	103,932	0.00-10.68	2,965
其他	392,748	209,209	0.00-4.40	1,740
	<u>\$ 17,858,898</u>	<u>\$ 16,074,843</u>		<u>\$ 414,663</u>

2. 應收利息（帳列應收款項）

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 16</u>

3. 應付利息（帳列應付款項）

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
國票綜合證券股份有限公司	\$ 8,991	\$ 1,339	\$ 6,581
財金資訊股份有限公司	3,965	2,249	7,554
董事管理階層及關係人等	881	183	267
上銀文教	100	93	95
上銀慈善	3	75	75
其他	-	-	186
	<u>\$ 13,940</u>	<u>\$ 3,939</u>	<u>\$ 14,758</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30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7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
上銀文教	<u>\$ 321</u>	<u>\$ 321</u>	<u>\$ 962</u>	<u>\$ 962</u>

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

6. 放款

113年9月30日										與非關係人 113年1月1日	
類	戶數或 別 關係人 名稱	最高餘額	期未餘額	履約情形	擔保品	年	利率	之交易條件	113年1月1日		
自用住宅抵押放款	董事管理階層及 關係人等2戶	\$ 18,975	\$ 18,258	正常放款	不動產	2.06~2.35		無	\$ 310		
其他放款	董事管理階層及 關係人等7戶	248,682	222,309	逾期放款	不動產	1.82~2.39		無	32,938		
	董事管理階層及 關係人等4戶	2,094	1,084		信用	2.11~2.55		無	29		
		<u>\$ 269,751</u>	<u>\$ 241,651</u>	<u>\$ 241,651</u>	<u>\$ -</u>						<u>\$ 33,277</u>

112年12月31日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	112 年 度 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
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	79,125
	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>\$ 79,443</u>

112年9月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	112年1月1日 至9月30日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等2戶	\$ 29,899	\$ 14,722	\$ 14,722	\$ -	不動產	2.05~2.35	無	\$ 219
其他放款	董事管理階層及關係人等8戶	190,033	176,585	176,585	-	不動產／金融商品	1.93~2.32	無	58,703
	董事管理階層及關係人等2戶	1,109	454	454	-	無	2.00~2.20	無	14
		<u>\$ 221,041</u>	<u>\$ 191,761</u>	<u>\$ 191,761</u>	<u>\$ -</u>				<u>\$ 58,936</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。

7. 捐 贈

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
上銀文教	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 15,000</u>

8. 財產交易

113年1月1日至9月30日出售予關係人不動產交易請詳附表四說明，112年1月1日至9月30日無此情形。

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 118,524	\$ 109,128	\$ 318,595	\$ 320,621
董事酬勞	38,347	31,953	100,471	93,192
退職福利	13,264	15,746	39,759	42,265
獎金與員工酬勞	2,930	2,175	21,901	22,310
其 他	444	-	611	168
	<u>\$ 173,509</u>	<u>\$ 159,002</u>	<u>\$ 481,337</u>	<u>\$ 478,556</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。

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日	擔 保 用 途
本 行				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 12,000,000</u>	日間透支擔保

本行於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日	擔 保 用 途
本 行				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	<u>\$ 453,248</u>	<u>\$ 413,133</u>	<u>\$ 412,695</u>	營業保證金

本行子公司於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日
以資產提供擔保明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 9,051,145	\$ 7,369,377	\$ 8,106,027	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	5,827,876	5,651,041	5,510,125	營業保證金
存放央行及拆借銀行同業	1,996,344	2,120,400	2,118,521	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,969,778	2,190,728	擔保借款
存放央行及拆借銀行同業	-	42,920	1,943,026	擔保借款
其他資產	440,707	534,883	457,015	衍生性工具 交易保證金
	<u>\$ 17,316,072</u>	<u>\$ 19,688,399</u>	<u>\$ 20,325,442</u>	

三十八、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	112年12月31日	112年9月30日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$ 494,095,017	\$ 485,804,738	\$ 698,076,863
信託資產	232,370,119	209,710,684	213,338,325
保管有價證券	237,340,070	221,552,070	246,366,635
應付保證票據	107,369,800	102,915,905	88,578,050
受託經理政府登錄債券	38,103,700	37,149,200	35,421,200
受託代收款項	23,968,347	24,872,789	26,081,038
受託經理集保短期票券	2,735,920	1,315,800	1,371,130

(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授信責任等，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

無此情形。

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9月30日		112年12月31日		112年9月30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	\$ 219,323,030	\$ 219,532,287	\$ 268,753,450	\$ 268,546,735	\$ 286,603,233	\$ 285,937,006
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	56,346,986	56,825,575	77,883,895	78,117,554	76,891,906	76,723,215

2. 公允價值衡量層級

	113年9月30日			
	合計	相同資產於活躍市場之報價（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	\$ 219,532,287	\$ 35,388,681	\$ 184,143,606	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	56,825,575	-	56,825,575	-
	112年12月31日			
	合計	相同資產於活躍市場之報價（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9月30日			
	合計	相同資產於活躍市場之報價（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	\$ 285,937,006	\$ 37,266,944	\$ 248,670,062	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	76,723,215	-	76,723,215	-

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9月30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	\$ 305,051	\$ 241,842	\$ -	\$ 63,209
債券投資	6,273,584	5,562,516	711,068	-
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	46,899,595	42,302,532	-	4,597,063
債務工具投資	392,513,671	231,327,364	161,174,601	11,706
	<u>\$ 445,991,901</u>	<u>\$ 279,434,254</u>	<u>\$ 161,885,669</u>	<u>\$ 4,671,978</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,561,383</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,561,383</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>\$ 3,066,788</u>	<u>\$ 450,703</u>	<u>\$ 2,616,085</u>	<u>\$ -</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 3,110,499</u>	<u>\$ 25,451</u>	<u>\$ 3,085,048</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9月30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	\$ 232,935	\$ 176,109	\$ -	\$ 56,826
債券投資	2,163,321	2,163,321	-	-
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	32,918,540	28,508,389	-	4,410,151
債務工具投資	350,443,153	199,293,741	151,137,564	11,848
	<u>\$ 385,757,949</u>	<u>\$ 230,141,560</u>	<u>\$ 151,137,564</u>	<u>\$ 4,478,825</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 1,821,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,821,451</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>\$ 5,804,291</u>	<u>\$ 254,508</u>	<u>\$ 5,549,783</u>	<u>\$ -</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 6,001,258</u>	<u>\$ 3,709</u>	<u>\$ 5,997,549</u>	<u>\$ -</u>

合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

113年1月1日至9月30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	\$ 7,105	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,929	\$ 63,209
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,500,585	-	(18,891)	-	876,150	(338)	(854,820)	106,083	4,608,769

112年1月1日至9月30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	\$ -	\$ 6,071	\$ -	\$ -	\$ 48,226	\$ -	\$ -	\$ 2,529	\$ 56,826
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,902,389	-	1,498,466	-	-	(1,500)	-	22,644	4,421,999

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。
衍生金融工具	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等級主要係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9月30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	\$ 63,209	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	4,597,063	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%~30%	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	11,706	現金流量折現法	折現率	2. 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9月30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	\$ 56,826	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	\$ 4,410,151	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%~45%	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，公允價值愈高 5. 股息成長率愈高，公允價值愈高
債 券	11,848	現金流量折現法	折 現 率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

113 年 9 月 30 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	\$ 631	(\$ 631)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	25,810	(25,810)

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	(\$ 538)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	20,360	(20,360)

112 年 9 月 30 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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 23,952	(\$ 23,952)

(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 9 月 30 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 9 月 30 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9月30日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
			淨 額 交 割 其 他 信 用		
帳 面 金 額	擔 保 品	總 約 定	增	強	合 計
<u>適用IFRS 9減損規</u>					
<u>定且已信用減損</u>					
<u>之金融工具</u>					
應 收 款	\$ 705,369	\$ 246,217	\$ -	\$ -	\$ 246,217
貼 現 及 放 款	17,074,940	1,585,845	-	807,567	2,393,412

112年12月31日

		信用風險最大暴險減少金額				
			淨額交割		其他信用	
帳面金額	擔保品	總約定	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	\$ 493,672	\$ 83,784	\$ -	\$ -	\$ 83,784	
貼現及放款	18,095,360	4,702,474	-	696,618	5,399,092	

112年9月30日

		<u>信用風險最大暴險減少金額</u>				
			<u>淨額交割</u>		<u>其他信用</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>擔保品</u>	<u>總約定</u>	<u>增</u>	<u>強</u>	<u>合計</u>
<u>適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具</u>						
應收款	\$ 163,491	\$ 49,380	\$ -	\$ -		\$ 49,380
貼現及放款	6,988,587	4,584,039	-	794,289		5,378,328

(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：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
各類保證款項	\$ 74,533,836	\$ 81,905,609	\$ 86,510,663
已開發且不可撤銷之放款承諾	58,514,311	53,413,665	60,775,289
已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,513,400	33,873,125	36,346,973
不可撤銷之信用卡授信承諾	572,851	601,495	595,343

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暴險之金融資產總帳面金額如下：

	113年9月30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	\$ 331,007,150	\$ 1,695,091	\$ 789,024	\$ 333,491,265
－小額純信用貸款	22,757,862	345,599	1,261,873	24,365,334
－其 他	46,621,996	169,356	978,800	47,770,152
企業金融業務				
－有擔保	462,049,264	22,102,576	10,762,736	494,914,576
－無擔保	308,640,066	24,218,619	5,928,516	338,787,201
合 計	\$ 1,171,076,338	\$ 48,531,241	\$ 19,720,949	\$ 1,239,328,528
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信用卡	\$ 4,161,915	\$ 209,976	\$ 82,100	\$ 4,453,991
其 他	23,025,189	240,538	623,269	23,888,996
合 計	\$ 27,187,104	\$ 450,514	\$ 705,369	\$ 28,342,987
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 396,558,628	\$ 755,448	\$ -	\$ 397,314,076
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 219,328,705	\$ -	\$ -	\$ 219,328,705

	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9月30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	\$ 334,810,353	\$ 1,647,258	\$ 476,420	\$ 336,934,031
－小額純信用貸款	24,564,605	183,792	843,103	25,591,500
－其 他	50,291,554	242,204	43,093	50,576,851
企業金融業務				
－有 擔 保	504,704,363	13,789,732	4,154,166	522,648,261
－無 擔 保	320,938,889	30,517,764	1,471,805	352,928,458
合 計	\$ 1,235,309,764	\$ 46,380,750	\$ 6,988,587	\$ 1,288,679,101
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 4,241,541	\$ 241,378	\$ 62,396	\$ 4,545,315
其 他	15,891,418	326,176	101,095	16,318,689
合 計	\$ 20,132,959	\$ 567,554	\$ 163,491	\$ 20,864,004
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 365,395,676	\$ 887,190	\$ 96,842	\$ 366,379,708
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 288,256,597	\$ -	\$ -	\$ 288,256,597

(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9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 727,231,813	59	\$ 733,779,540	59	\$ 770,758,227	60
私 人	450,432,437	36	449,791,296	36	455,743,284	35
金融機構	54,431,726	4	55,368,356	4	54,865,060	4
其 他	7,232,552	1	8,669,008	1	7,312,530	1
	<u>\$ 1,239,328,528</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,288,679,101</u>	<u>100</u>

B.地區別

地 區 別	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
台 灣	\$ 781,411,989	63	\$ 772,965,385	62	\$ 776,897,630	60
亞太地區	320,032,307	26	330,073,919	26	356,794,909	28
其 他	137,884,232	11	144,568,896	12	154,986,562	12
	<u>\$ 1,239,328,528</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,288,679,101</u>	<u>100</u>

C.擔保品別

擔 保 品 別	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無擔保	\$ 338,264,956	27	\$ 333,547,051	27	\$ 345,214,523	27
有擔保						
—不動產	798,642,510	64	800,385,330	64	828,444,622	64
—保 證	57,166,794	5	64,391,553	5	64,336,616	5
—金融擔保品	24,028,133	2	29,334,680	2	30,652,331	2
—動 產	2,657,377	1	2,813,902	1	2,967,203	1
—其他擔保品	18,568,758	1	17,135,684	1	17,063,806	1
	<u>\$ 1,239,328,528</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,288,679,101</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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額		
		權 益	損 益	權 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 892,142	\$	1,579
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(892,142)	(	1,579)
利率風險	利率曲線上升1 BP	(81,513)		9,404
利率風險	利率曲線下跌1 BP	81,513	(	9,404)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	371,713		2,264
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(371,713)	(	2,264)

112年12月31日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額		
		權 益	損 益	權 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9月30日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額		
		權 益	損 益	權 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 859,612	(\$	51,872)
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(859,612)		51,872
利率風險	利率曲線上升1 BP	(78,339)		9,617
利率風險	利率曲線下跌1 BP	78,339	(	9,617)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	265,383		1,419
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(265,383)	(	1,419)

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9月30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	\$ 16,702,255	\$ 5,810,583	\$ 3,408,834	\$ 2,357,022	\$ 5,578,147	\$ 33,856,841
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,653,443	2,653,443
附買回票券及債券負債	5,414,658	267,412	348,494	-	-	6,030,564
應付款項	38,002,388	2,241,779	496,833	553,598	768,900	42,063,498
存款及匯款	1,061,949,085	466,970,695	209,580,178	259,402,745	16,303,616	2,014,206,319
應付金融債券	-	-	353,206	1,353,206	54,640,574	56,346,986
其他金融負債	7,515,116	31,786	92,310	133,139	888,912	8,661,263
租賃負債	40,967	74,429	117,976	265,045	1,397,082	1,895,499

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9月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 30,919,915	\$ 5,213,763	\$ 2,469,883	\$ 1,622,210	\$ 5,697,935	\$ 45,923,706
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,911,987	1,911,987
附買回票券及債券負債	444,160	246,878	28,188	-	-	719,226
應付款項	33,827,266	1,618,899	623,794	653,657	632,885	37,356,501
存款及匯款	1,101,775,520	423,593,640	209,092,888	273,807,177	14,678,949	2,022,948,174
應付金融債券	-	-	602,130	8,702,130	67,587,646	76,891,906
其他金融負債	6,356,241	20,854	80,910	159,659	635,680	7,253,344
租賃負債	44,654	80,597	106,524	201,248	1,473,477	1,906,500

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9月30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	\$ 101,029	\$ 31,131	\$ 6,062	\$ 28,119	-	\$ 166,341
－利率衍生工具	630	547	1,274	748	120,413	123,612
－權益證券衍生工具	397	-	-	-	-	397

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9月30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	\$ 13,663	\$ 7,495	\$ 2,833	\$ 11,581	\$ 371	\$ 35,943
－利率衍生工具	678	1,625	8,957	4,711	355,680	371,651
－權益證券衍生工具	59	-	-	-	-	59

B. 以總額結算之衍生金融負債

113年9月30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	\$ 244,974,783	\$ 171,801,881	\$ 75,206,104	\$ 34,005,001	\$ 2,793,618	\$ 528,781,387
－現金流出	246,048,085	172,702,894	75,571,554	34,158,005	2,800,290	531,280,828
－利率衍生工具						
－現金流入	-	9,205	4,493	-	-	13,698
－現金流出	-	9,205	4,493	-	-	13,698

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9月30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	\$ 222,784,669	\$ 254,514,259	\$ 224,111,991	\$ 52,146,389	\$ 1,005,518	\$ 754,562,826
－現金流出	223,907,905	256,266,548	226,144,810	52,959,438	1,015,809	760,294,510

合併公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示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9月30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	\$ 14,051,031	\$ 19,265,864	\$ 11,302,217	\$ 13,361,546	\$ 16,553,178	\$ 74,533,836
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	27,995,991	1,724,008	533,151	3,274,953	24,986,208	58,514,311
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,633,776	5,081,847	493,381	171,176	133,220	36,513,400
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	85,870	171,741	257,611	57,629	-	572,851

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9月30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	\$ 23,180,345	\$ 20,398,117	\$ 10,433,173	\$ 12,928,256	\$ 19,570,772	\$ 86,510,663
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	11,002,637	1,105,971	1,983,672	2,394,138	44,288,871	60,775,289
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,840,555	4,865,771	306,684	173,732	160,231	36,346,973
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	89,242	178,484	267,726	59,891	-	595,343

(四) 金融資產移轉資訊

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

113年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—附買回條件協議	\$ 6,025,500	\$ 6,030,564	\$ 6,025,500	\$ 6,030,564	\$ 4,064
112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—附買回條件協議	\$ 584,500	\$ 591,289	\$ 584,500	\$ 591,289	(\$ 6,789)
112年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—附買回條件協議	\$ 710,500	\$ 719,226	\$ 710,500	\$ 719,226	(\$ 8,726)

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

資 產	113年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
現金及約當現金—存放同業	\$ 16,195,736	1.09
存放央行及拆借銀行同業	84,482,478	2.64
透過損益按公允價值衡量之金融資產	689,321	2.74
附賣回票券及債券投資	9,651,363	0.96
信用卡循環信用餘額	694,639	11.33
貼現及放款（不含催收款項）	875,980,405	3.09
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具投資	226,273,776	3.38
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	199,416,765	1.39
(接次頁)		

(承前頁)

	113年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	15,172,897	3.60
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,683,095	6.15
附買回票券及債券負債	3,071,528	1.07
可轉讓定期存單	58,523,046	1.59
活期存款	280,687,751	0.79
活期儲蓄存款	207,618,774	0.82
定期存款	453,644,438	2.38
定期儲蓄存款	249,105,189	1.64
應付金融債券	54,846,703	1.34
其他金融負債	6,413,360	4.60
租賃負債	769,366	1.09

	112年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 17,640,077	0.73
存放央行及拆借銀行同業	101,613,484	2.90
附賣回票券及債券投資	783,345	1.15
信用卡循環信用餘額	598,888	13.58
貼現及放款（不含催收款項）	864,063,271	3.02
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	212,144,908	2.83
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	217,386,939	1.16

<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	15,584,706	3.34
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,161,721	6.78
附買回票券及債券負債	669,427	0.87
可轉讓定期存單	69,637,405	1.44
活期存款	306,913,488	0.72
活期儲蓄存款	206,672,626	0.74
定期存款	457,153,062	2.03
定期儲蓄存款	201,277,783	1.47
應付金融債券	56,477,131	1.34
其他金融負債	3,997,305	2.82
租賃負債	807,468	0.93

(二) 香港上銀

	113年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 335,691,361	4.32
貼現及放款(不含催收款項)	343,082,519	6.32
信用卡循環信用餘額	121,094	28.90
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)	193,122,746	3.20
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	20,188,752	3.81
活期存款	197,854,979	0.37
定期存款	534,368,812	4.33
次級債務	11,570,653	6.59
	112年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 292,290,836	3.73
貼現及放款(不含催收款項)	390,977,271	6.20
信用卡循環信用餘額	112,246	29.19
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)	200,439,318	2.13
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	29,618,278	4.02
活期存款	236,629,113	0.30
定期存款	489,141,242	3.84
應付金融債券	18,668,188	5.87

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9月30日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值 比例 (%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值 比例 (%)
						(註4)
1	A集團(總管理機構)	8,100,871	4.19%	O集團(酒店及物業發展)	12,980,386	8.33%
2	B集團(總管理機構)	6,979,382	3.61%	P集團(酒店及物業發展)	10,982,896	7.05%
3	C集團(電子、通訊設備及其零售)	5,873,708	3.04%	Q集團(物業發展)	7,968,802	5.12%
4	D集團(不動產開發業)	5,333,344	2.76%	R集團(酒店及物業發展)	7,122,328	4.57%
5	E集團(電力供應業)	5,233,091	2.70%	S集團(物業發展、成衣及商品貿易)	6,681,536	4.29%
6	F集團(電線及電纜製造業)	4,245,458	2.19%	T集團(廣播及娛樂)	6,478,717	4.16%
7	G集團(電腦製造業)	4,073,405	2.11%	U集團(物業投資及發展)	6,261,232	4.02%
8	H集團(其他電腦週邊設備製造)	3,974,983	2.05%	V集團(物業發展)	6,234,875	4.00%
9	I集團(不動產開發業)	3,872,610	2.00%	W集團(酒店及物業發展)	6,007,806	3.86%
10	J集團(金融租賃業)	3,759,455	1.94%	X集團(物業投資及發展)	5,941,583	3.81%

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

排名 (註1)	112年9月30日					
	本 行 香 港			上 銀		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 (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)	8,178,108	4.53%	L 集團 (其他控股業)	14,413,672	9.70%
2	B 集團 (總管理機構)	7,501,680	4.16%	O 集團 (酒店及物業發展)	13,282,250	8.94%
3	G 集團 (電腦製造業)	6,914,659	3.83%	Y 集團 (投資控股)	12,082,953	8.13%
4	K 集團 (不動產及租賃業)	5,526,428	3.06%	P 集團 (酒店及物業發展)	11,591,902	7.80%
5	L 集團 (其他控股業)	5,398,844	2.99%	R 集團 (酒店及物業發展)	7,683,881	5.17%
6	D 集團 (不動產開發業)	5,247,014	2.91%	W 集團 (酒店及物業發展)	7,466,908	5.02%
7	H 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	4,968,926	2.75%	T 集團 (廣播及娛樂)	6,555,826	4.41%
8	M 集團 (成衣製造業)	4,702,260	2.61%	X 集團 (物業投資及發展)	6,260,055	4.21%
9	F 集團 (電線及電纜製造業)	4,202,873	2.33%	U 集團 (物業投資及發展)	6,174,593	4.15%
10	J 集團 (金融租賃業)	4,141,680	2.30%	V 集團 (物業發展)	5,691,994	3.83%

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帳列餘額合計數。

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9月30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	\$ 923,026,567	\$ 42,046,016	\$ 13,718,274	\$ 66,954,644	\$ 1,045,745,501
利率敏感性負債	274,522,505	445,618,806	214,615,286	51,922,929	986,679,526
利率敏感性缺口	648,504,062	(403,572,790)	(200,897,012)	15,031,715	59,065,975
淨 值					193,477,335
利率敏感性資產與負債比率					105.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.53%

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9月30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	\$ 963,031,783	\$ 35,367,745	\$ 13,090,935	\$ 71,242,256	\$ 1,082,732,719
利率敏感性負債	265,783,387	463,277,678	230,867,812	50,413,916	1,010,342,793
利率敏感性缺口	697,248,396	(427,909,933)	(217,776,877)	20,828,340	72,389,926
淨 值					181,588,426
利率敏感性資產與負債比率					107.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					39.86%

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9月30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	\$ 8,418,140	\$ 76,931	\$ -	\$ -	\$ 8,495,071
利率敏感性負債	3,912,183	3,878,739	437,849	147,291	8,376,062
利率敏感性缺口	4,505,957	(3,801,808)	(437,849)	(147,291)	119,009
淨 值					6,111,097
利率敏感性資產與負債比率					101.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.95%

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9月30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	\$ 7,810,324	\$ 115,720	\$ -	\$ -	\$ 7,926,044
利率敏感性負債	3,525,252	3,947,765	433,312	72,552	7,978,881
利率敏感性缺口	4,285,072	(3,832,045)	(433,312)	(72,552)	(52,837)
淨 值					5,626,287
利率敏感性資產與負債比率					99.34%
利率敏感性缺口與淨值比率					(0.94%)

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9月30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	\$ 6,642,219	\$ 620,081	\$ 856,804	\$ 1,559,296	\$ 9,678,400
利率敏感性負債	6,497,017	1,214,033	576,979	492,736	8,780,765
利率敏感性缺口	145,202	(593,952)	279,825	1,066,560	897,635
淨 值					4,951,881
利率敏感性資產與負債比率					110.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.13%

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9月30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	\$ 6,805,058	\$ 651,297	\$ 761,224	\$ 1,536,896	\$ 9,754,475
利率敏感性負債	6,663,916	1,442,865	1,061,389	569,474	9,737,644
利率敏感性缺口	141,142	(791,568)	(300,165)	967,422	16,831
淨 值					4,614,920
利率敏感性資產與負債比率					100.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					0.36%

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9月30日	112年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.77	1.23
	稅 後	0.62	1.01
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.46	12.54
	稅 後	6.03	10.33
純 益	率	29.14	47.85

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 9 月 30 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	\$ 1,136,558,256	\$ 181,962,422	\$ 74,011,161	\$ 54,924,125	\$ 67,363,829	\$ 132,902,024	\$ 625,394,695	
主要到期資金流出	1,472,836,970	50,920,283	105,643,030	265,578,698	224,529,522	291,304,479	534,860,958	
期距缺口	(336,278,714)	131,042,139	(31,631,869)	(210,654,573)	(157,165,693)	(158,402,455)	90,533,737	

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 9 月 30 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	\$ 1,150,511,859	\$ 217,867,300	\$ 88,848,060	\$ 51,274,554	\$ 62,766,613	\$ 134,006,665	\$ 595,748,667	
主要到期資金流出	1,488,574,258	82,779,519	109,329,833	224,338,897	249,642,626	305,525,495	516,957,888	
期距缺口	(338,062,399)	135,087,781	(20,481,773)	(173,064,343)	(186,876,013)	(171,518,830)	78,790,779	

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9月30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	\$ 12,945,581	\$ 1,939,614	\$ 922,809	\$ 806,371	\$ 849,554	\$ 8,427,233
主要到期資金流出	14,280,345	2,891,514	2,942,449	1,990,926	2,033,117	4,422,339
期距缺口	(1,334,764)	(951,900)	(2,019,640)	(1,184,555)	(1,183,563)	4,004,894

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9月30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	\$ 12,361,898	\$ 2,140,774	\$ 1,089,229	\$ 700,847	\$ 716,250	\$ 7,714,798
主要到期資金流出	14,082,648	2,859,572	2,461,896	1,888,338	2,002,919	4,869,923
期距缺口	(1,720,750)	(718,798)	(1,372,667)	(1,187,491)	(1,286,669)	2,844,875

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9月30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	\$ 9,843,610	\$ 2,837,572	\$ 1,128,472	\$ 1,057,759	\$ 1,241,838	\$ 3,577,969
主要到期資金流出	8,877,063	3,926,419	3,136,537	1,036,058	431,263	346,786
期距缺口	966,547	(1,088,847)	(2,008,065)	21,701	810,575	3,231,183

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9月30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	\$ 9,826,411	\$ 2,834,572	\$ 1,374,328	\$ 891,122	\$ 1,045,046	\$ 3,681,343
主要到期資金流出	8,990,656	4,083,928	2,788,847	869,854	881,462	366,565
期距缺口	835,755	(1,249,356)	(1,414,519)	21,268	163,584	3,314,778

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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日		113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 9,985,785	\$ 7,291,392	\$ 6,943,367	應付款項	\$ 159	\$ 136	\$ 87
短期投資	111,397,132	102,850,714	103,167,029	應付保管有價證券	60,182,175	54,771,849	57,422,471
集合理運用專戶淨資產	6,497,846	6,567,315	6,531,897	信託資本	171,149,201	155,140,589	156,441,863
應收款項	7,199	15,357	11,330	累積盈虧	(113,615)	(201,890)	(526,096)
土地	32,082,406	28,683,633	29,881,662				
房屋及建築物 (淨額)	89,484	78,662	76,007				
在建工程	10,914,235	9,391,294	9,244,677				
保管有價證券	60,182,175	54,771,849	57,422,471				
其他資產	61,658	60,468	59,885				
信託資產總額	\$ 231,217,920	\$ 209,710,684	\$ 213,338,325	信託負債總額	\$ 231,217,920	\$ 209,710,684	\$ 213,338,325

信託帳財產目錄

民國 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

投資項目	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行存款	\$ 9,985,785	\$ 7,291,392	\$ 6,943,367
短期投資			
基金	65,168,371	65,398,463	66,834,060
債券	36,125,728	29,830,664	28,888,268
普通股	4,157,145	4,271,864	4,403,130
結構型商品	5,757,776	3,150,933	2,827,900
特別股	188,112	198,790	213,671
集合理運用專戶淨資產	6,497,846	6,567,315	6,531,897
應收款項	7,199	15,357	11,330
土地	32,082,406	28,683,633	29,881,662
房屋及建築物(淨額)	89,484	78,662	76,007
在建工程	10,914,235	9,391,294	9,244,677
保管有價證券	60,182,175	54,771,849	57,422,471
其他資產—本金遞延費用	61,658	60,468	59,885
合計	\$ 231,217,920	\$ 209,710,684	\$ 213,338,325

信託帳損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
信託收益		
現金股利收入	\$ 81,276	\$ 87,364
利息收入	47,484	33,063
捐贈收入	251	34
已實現投資利得	15,624	10,457
未實現投資利得	274,574	122,368
其他收入	20,925	53,026
	<u>\$ 440,134</u>	<u>\$ 306,312</u>
	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
信託費用		
稅捐支出	\$ 4,603	\$ 6,649
管理費	6,465	9,499
手續費	1,005	2,133
已實現投資損失	2,528	156,595
未實現投資損失	471,561	682,899
捐贈支出	485	50
其他費用	1,245	1,083
	<u>487,892</u>	<u>858,908</u>
稅前淨損	(47,758)	(552,596)
所得稅費用	(29)	(14)
稅後淨損	<u>(\$ 47,787)</u>	<u>(\$ 552,610)</u>

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9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金 融 資 產									
現金及約當現金									
人 民 幣	\$ 1,005,093	4.5260	\$ 4,549,051	\$ 949,383	4.3280	\$ 4,108,930	\$ 742,549	4.4112	\$ 3,275,532
日 幣	18,231,909	0.2229	4,063,893	27,630,882	0.2170	5,995,901	41,159,456	0.2160	8,890,442
美 金	79,482	31.6600	2,516,400	96,822	30.7050	2,972,920	71,798	32.2750	2,317,280
存放央行及拆放銀行同業									
美 金	983,784	31.6600	31,146,601	966,684	30.7050	29,682,032	1,061,354	32.2750	34,255,200
日 幣	9,085,000	0.2229	2,025,047	95,000	0.2170	20,615	80,000	0.2160	17,280
越 南 盾	1,140,000,000	0.0013	1,468,320	1,040,000,000	0.0013	1,352,000	1,095,000,000	0.0013	1,423,500
應收款項									
美 金	84,134	31.6600	2,663,682	48,473	30.7050	1,488,363	83,336	32.2750	2,689,669
日 幣	2,737,215	0.2229	610,125	957,279	0.2170	207,730	1,655,403	0.2160	357,567
澳 幣	27,016	21.9600	593,271	56	21.0084	1,176	57	20.5705	1,173
貼現及放款									
美 金	3,468,513	31.6600	109,813,122	3,305,698	30.7050	101,501,457	3,510,221	32.2750	113,292,383
人 民 幣	3,288,610	4.5260	14,884,249	3,310,419	4.3280	14,327,493	3,565,547	4.4112	15,728,341
港 幣	1,383,008	4.0760	5,637,141	4,374,670	3.9294	17,189,828	4,333,819	4.1242	17,873,536
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美 金	3,681,046	31.6600	116,541,916	3,138,985	30.7050	96,382,534	2,871,729	32.2750	92,685,053
澳 幣	556,433	21.9600	12,219,269	895,261	21.0084	18,808,001	883,182	20.5705	18,167,495
日 幣	19,278,118	0.2229	4,297,093	12,163,954	0.2170	2,639,578	13,433,432	0.2160	2,901,621
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
美 金	270,004	31.6600	8,548,327	501,504	30.7050	15,398,680	426,883	32.2750	13,777,649
澳 幣	180,000	21.9600	3,952,800	203,000	21.0084	4,264,705	203,000	20.5705	4,175,812
新加坡幣	29,837	24.7300	737,869	60,028	23.3020	1,398,772	60,153	23.5283	1,415,298
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美 金	59,996	31.6600	1,899,473	13,183	30.7050	404,784	36,191	32.2750	1,168,065
日 幣	861,470	0.2229	192,022	83,997	0.2170	18,227	87,461	0.2160	18,892
歐 元	3,748	35.3400	132,454	2,765	34.0181	94,060	45	33.9243	1,527
採用權益法之投資									
美 金	3,005,360	31.6600	95,149,698	2,832,580	30.7050	86,974,369	2,817,529	32.2750	90,935,748
港 幣	107,800	4.0760	439,393	101,299	3.9294	398,044	98,614	4.1242	406,704
金 融 負 債									
應付款項									
美 金	94,615	31.6600	2,995,511	85,299	30.7050	2,619,106	93,825	32.2750	3,028,202
日 幣	1,885,075	0.2229	420,183	929,842	0.2170	201,776	1,488,695	0.2160	321,558
歐 元	2,035	35.3400	71,917	16,635	34.0181	565,891	2,850	33.9243	96,684
央行及銀行同業存款									
人 民 幣	777,297	4.5260	3,518,046	493,870	4.3280	2,137,469	441,801	4.4112	1,948,873
越 南 盾	2,200,000,000	0.0013	2,833,600	2,612,000,000	0.0013	3,395,600	2,937,000,000	0.0013	3,818,100
美 金	79,734	31.6600	2,524,378	181,350	30.7050	5,568,352	112,827	32.2750	3,641,491
存款及匯款									
美 金	8,158,466	31.6600	258,297,034	7,869,931	30.7050	241,646,231	7,866,805	32.2750	253,901,131
日 幣	145,860,238	0.2229	32,512,247	166,681,313	0.2170	36,169,845	163,616,645	0.2160	35,341,195
人 民 幣	3,640,908	4.5260	16,478,750	4,692,992	4.3280	20,311,269	4,693,174	4.4112	20,702,529
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美 金	106,768	31.6600	3,380,275	85,597	30.7050	2,628,256	98,789	32.2750	3,188,415
港 幣	5,910	4.0760	24,089	1,316	3.9294	5,171	-	-	-
人 民 幣	663	4.5260	3,001	48	4.3280	208	38	4.4112	168

(二) 香港上銀

	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日						
	外	幣	匯 率	新 台 幣	外	幣	匯 率	新 台 幣	外	幣	匯 率	新 台 幣	
<u>金 融 資 產</u>													
現金及約當現金													
人 民 幣	\$	870,929	4.5260	\$ 3,941,825	\$ 1,846,094	4.3280	\$ 7,989,895	\$ 777,405	4.4112	\$ 3,429,289			
美 金		49,480	31.6600	1,566,537	57,221	30.7050	1,756,971	43,292	32.2750	1,397,249			
日 幣		2,753,542	0.2229	613,765	9,636,225	0.2170	2,091,061	16,578,972	0.2160	3,581,058			
存放央行及拆放銀行同業													
美 金		2,950,518	31.6600	93,413,400	3,117,544	30.7050	95,724,189	3,012,251	32.2750	97,220,401			
人 民 幣		6,039,980	4.5260	27,336,949	4,284,208	4.3280	18,542,052	7,103,072	4.4112	31,333,071			
應收款項													
美 金		32,019	31.6600	1,013,722	66,976	30.7050	2,056,498	31,598	32.2750	1,019,825			
人 民 幣		18,219	4.5260	82,459	12,892	4.3280	55,797	10,557	4.4112	46,569			
貼現及放款													
美 金		3,498,989	31.6600	110,777,992	3,903,662	30.7050	119,861,942	4,075,120	32.2750	131,524,498			
人 民 幣		4,571,216	4.5260	20,689,324	5,279,312	4.3280	22,848,862	4,585,592	4.4112	20,227,963			
英 鎊		438,955	42.3600	18,594,134	471,820	39.1090	18,452,408	475,993	39.1915	18,654,880			
<u>金 融 負 債</u>													
應付款項													
美 金		43,610	31.6600	1,380,693	17,701	30.7050	543,509	39,499	32.2750	1,274,830			
人 民 幣		19,411	4.5260	87,854	9,244	4.3280	40,008	12,501	4.4112	55,144			
央行及銀行同業存款													
美 金		266,582	31.6600	8,439,986	336,382	30.7050	10,328,609	415,850	32.2750	13,421,559			
人 民 幣		990,244	4.5260	4,481,844	1,490,163	4.3280	6,449,425	1,758,392	4.4112	7,756,619			
英 鎊		55,375	42.3600	2,345,685	1,241	39.1090	48,534	1,227	39.1915	48,088			
存款及匯款													
美 金		8,155,560	31.6600	258,205,030	7,961,036	30.7050	244,443,610	7,823,395	32.2750	252,500,074			
人 民 幣		11,250,571	4.5260	50,920,084	12,248,287	4.3280	53,010,586	13,020,031	4.4112	57,433,961			

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：請參閱附表四。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。

9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。

10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。

11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三)大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。

2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表六。

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

四十七、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大會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導部門損益資

訊如下：

113年1月1日至9月30日					
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 14,400,721	\$ 12,870,892	\$ 1,472,562	\$ 2	\$ 28,744,177
利息以外淨收益	6,087,554	3,965,022	278,522	(12,693)	10,318,405
淨收益	20,488,275	16,835,914	1,751,084	(12,691)	39,062,582
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(2,000,000)	(7,828,271)	(367,249)	-	(10,195,520)
營業費用	(7,391,039)	(6,119,244)	(1,281,628)	(4,164)	(14,796,075)
稅前淨利	\$ 11,097,236	\$ 2,888,399	\$ 102,207	(\$ 16,855)	\$ 14,070,987

112年1月1日至9月30日					
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 14,868,696	\$ 12,670,399	\$ 1,594,872	\$ 2	\$ 29,133,969
利息以外淨收益	4,384,709	4,227,525	339,179	(13,281)	8,938,132
淨收益	19,253,405	16,897,924	1,934,051	(13,279)	38,072,101
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(901,982)	(790,181)	(490,389)	-	(2,182,552)
營業費用	(6,946,840)	(5,566,372)	(1,238,035)	(24,346)	(13,775,593)
稅前淨利	\$ 11,404,583	\$ 10,541,371	\$ 205,627	(\$ 37,625)	\$ 22,113,956

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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

年 月		113年9月30日					112年12月31日					112年9月30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 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 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 覆蓋率 (註 3)
企 業 金 融	擔 保	\$ 1,248,249	\$ 303,277,609	0.41	\$ 3,590,264	287.62	\$ 925,095	\$ 306,015,018	0.30	\$ 5,227,854	565.12	\$ 1,145,321	\$ 308,871,182	0.37	\$ 4,464,890	389.84
	無擔保	1,213,442	239,463,063	0.51	2,936,573	242.00	139,203	227,288,694	0.06	2,599,071	1,867.11	199,465	233,073,061	0.09	2,570,401	1,288.65
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	533,863	308,114,266	0.17	4,857,476	909.87	342,306	306,812,936	0.11	5,402,582	1,578.29	369,861	308,137,775	0.12	5,064,629	1,369.33
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	12,745	3,630,523	0.35	41,998	329.53	7,036	4,267,867	0.16	59,164	840.88	9,386	4,449,633	0.21	55,774	594.23
	其 他 擔 保	47,374	35,329,841	0.13	374,456	790.43	46,330	35,408,267	0.13	462,645	998.59	30,359	35,566,969	0.09	392,149	1,291.71
	(註 6) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		3,055,673	889,815,302	0.34	11,800,767	386.19	1,459,970	879,792,782	0.17	13,751,316	941.89	1,754,392	890,098,620	0.20	12,547,843	715.22
		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		11,658	3,724,585	0.31	55,557	476.56	7,736	3,993,109	0.19	74,454	962.44	8,019	3,857,466	0.21	79,856	995.83
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	202,891	-	2,029	-	-	350,360	-	3,504	-	-	323,408	-	3,234	-

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 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30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）	-	30,998	-	29,642	-	29,647

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 9 月 30 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	\$ 81,468	\$ 135,780	\$ 81,468	6%~11%	1	\$ 81,468	-	\$ 1,629	不動產	\$ 272,918	\$ 386,991	\$ 967,477

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。主要到期資金流入

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 9 月 30 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	\$ 22,758	100.00	\$ 22,758	註
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	31,718	100.00	31,718	註
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	55,460	100.00	55,460	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	438,867	0.23	438,867	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	45,093	100.00	45,093	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	222,096	45.00	222,096	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,022	100.00	7,022	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	419	11.00	419	
	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	1,074	-	1,074	
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	955,172	100.00	955,172	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	104,600	-	104,600	
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	14,437,031	9.60	14,437,031	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	72,185,153	48.00	72,185,153	註

註：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：外幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日 (註 1)	原取得日期	帳面金額	交易金額(註2)	價款收取情形	處分損益 (註3)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他 約定事項
上海商業銀行有限公司	香港西環堅尼地城吉席街33號住宅物業	113/4/24	不適用	HK\$ 320,070	HK\$ 564,786	依各合約條款所定期限收取	\$ -	符合資格人士，即年滿十八歲持有有效香港身份證及有效護照之人士或公司	74個住宅單位中9樓F室及10樓F室出售給上海商業銀行有限公司非執行董事榮康信先生 以上交易已於113年8月12日公告	處分子公司非自用住宅不動產	173個住宅單位，總價格決定參考以下估價公司，估價截至113年3月31日 戴德梁行：HK\$1,709,000 仲量聯行：HK\$1,828,000	無

註 1：事實發生日係董事會決議日。

註 2：交易金額係截止 113 年 9 月 30 日已簽訂合約之 74 個住宅單位總額。

註 3：截至 113 年 9 月 30 日尚未完成過戶程序。

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 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益	期末投資 帳面金額	截至本期期末 已匯回之 投資收益
				累積投資金額	匯出	收回	累積投資金額		(註2)	(註3)	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	\$ 949,800 US\$ 30,000	註1(3)	\$ 949,800 US\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 949,800 US\$ 30,000	100%	(\$ 12,048) (US\$ 376)	\$ 955,172 US\$ 30,170	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	64,299,397 US\$ 2,030,935	註4	3,569,443 US\$ 112,743	-	-	3,569,443 US\$ 112,743	3%	- US\$ -	15,217,686 US\$ 480,660	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	3,171,376 US\$ 100,170	註4	2,022,852 US\$ 63,893	-	-	2,022,852 US\$ 63,893	100%	30,247 US\$ 945	3,000,478 US\$ 94,772	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,446,914 US\$ 108,873	註4	2,048,940 US\$ 64,717	-	-	2,048,940 US\$ 64,717	100%	(746,774) (US\$ 23,330)	3,550,344 US\$ 112,140	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,745,144 US\$ 86,707	註1(1)	2,745,144 US\$ 86,707	-	-	2,745,144 US\$ 86,707	100%	49,738 US\$ 1,554	2,952,961 US\$ 93,271	-

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
\$ 11,336,179	US\$ 358,060	\$ 12,098,669	US\$ 382,144	\$ 155,809,184

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 9 月 30 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 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

編 號	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與交易人之關係	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3)
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 168	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	223,178	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	725	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	355	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	17	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	13,287	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	121	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	59	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	67,665	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	626	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	163,994	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	1,563	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	540	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	1,341	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	68	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	5,033	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	69	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	347,901	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	88,791	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	\$ 235	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	70,307	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	14,141	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	3,213,490	註4	0.13%
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	107	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	223,178	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	168	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	725	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	360	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	2,712	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	2,717	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	13,287	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	17	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	121	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	60	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	67	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	69	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息費用	1	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	67,665	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	626	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	163,994	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	1,563	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	540	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	1,341	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	919	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	\$ 68	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	5,033	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	69	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	919	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	347,901	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	70,307	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	235	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	88,791	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	14,141	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	182	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	-
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	3,213,490	註4	0.13%
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	107	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。