

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 114 年及 113 年第一季

公司地址：臺北市中山區民權東路一段 2 號
電 話：(02)2581-7111

目 錄

財 務 報 告

<u>項 目</u>	<u>頁 次</u>	<u>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	
六、 合併權益變動表	8	
七、 合併現金流量表	9	
八、 合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	10	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10 ~ 12	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	12~13	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13	五
(六) 重要會計項目之說明	14 ~ 51	六~三十五
(七) 關係人交易	52 ~ 55	三十六
(八) 質押之資產	55~56	三十七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56 ~ 57	三十八
(十) 重大之期後事項	57	三十九
(十一) 其 他	57 ~ 100	四十~四十五
(十二) 附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	100~ 101、105 ~ 108	四十六

項	目	頁次	財 務 報 告 附 註 編 號
	2.轉投資事業相關資訊	100 ~ 101	四十六
	3.大陸投資資訊	101、109	四十六
	4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	101、110 ~ 112	四十六
	5.主要股東資訊	101、113	四十六
(十三)	部門資訊	101~102	四十七

會計師核閱報告

(114)財審報字第 25000167 號

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

前言

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國114年及113年3月31日之合併資產負債表，暨民國114年及113年1月1日至3月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照核閱準則2410號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，致無法允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國114年及113年3月31日之合併財務狀況，暨民國114年及113年1月1日至3月31日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資誠聯合會計師事務所

郭柏如

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 114 年 5 月 2 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓

27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



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114年3月31日暨民國113年12月31日及3月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	附註	114 年 3 月 31 日		113 年 12 月 31 日		113 年 3 月 31 日	
			金	%	金	%	金	%
資 產								
11000	現金及約當現金	六	\$ 40,689,678	2	\$ 38,522,816	2	\$ 51,640,310	2
11500	存放央行及拆借銀行	七						
	同業		438,193,676	18	432,246,360	17	398,513,001	17
12000	透過損益按公允價值	八						
	衡量之金融資產		7,439,522	-	5,569,510	-	7,335,774	-
12100	透過其他綜合損益按	九及十一						
	公允價值衡量之金							
	融資產		512,468,569	21	475,245,104	19	420,460,059	17
12200	按攤銷後成本衡量之	十及十一						
	債務工具投資		180,797,946	7	235,146,758	10	232,681,905	10
12500	附賣回票券及債券投	十二						
	資		12,106,860	1	8,408,560	-	5,301,087	-
13000	應收款項－淨額	十三	26,340,992	1	24,748,669	1	20,471,467	1
13200	本期所得稅資產	三十四	170,362	-	185,113	-	98,340	-
13300	待出售資產	十六	1,050,317	-	1,039,030	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	十四	1,211,074,022	49	1,221,016,517	49	1,236,580,061	51
15000	採用權益法之投資－	十六						
	淨額		1,674,128	-	1,559,287	-	2,382,979	-
15500	其他金融資產－淨額	十七	-	-	1,872	-	-	-
18500	不動產及設備－淨額	十八	24,333,835	1	24,190,840	1	23,669,062	1
18600	使用權資產－淨額	十九	1,797,238	-	1,854,237	-	2,005,215	-
18700	投資性不動產－淨額	二十	7,049,545	-	7,978,542	-	7,560,861	-
19000	無形資產－淨額	二十一	2,206,821	-	2,194,494	-	2,256,892	-
19300	遞延所得稅資產	三十四	4,591,580	-	4,936,259	-	3,766,581	-
19500	其他資產－淨額	二十二	11,462,209	-	11,218,943	1	10,981,279	1
10000	資產總計		\$ 2,483,447,300	100	\$ 2,496,062,911	100	\$ 2,425,704,873	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114年3月31日暨民國113年12月31日及3月31日

單位：新台幣仟元

代碼	負債及權益	附註	114年3月31日 金 額 %	113年12月31日 金 額 %	113年3月31日 金 額 %
負 債					
21000	央行及銀行同業存款	二十三	\$ 44,963,954 2	\$ 44,597,026 2	\$ 34,084,151 1
22000	透過損益按公允價值	八			
	衡量之金融負債		5,419,198 -	5,825,908 -	6,012,922 -
22500	附買回票券及債券負	二十四			
	債		7,592,532 -	4,783,153 -	2,271,282 -
23000	應付款項	二十五	40,962,223 2	36,432,169 2	36,128,384 2
23200	本期所得稅負債	三十四	1,481,191 -	956,186 -	1,888,105 -
23500	存款及匯款	二十六	2,015,349,558 81	2,046,220,040 82	1,994,641,671 82
24000	應付金融債券	二十七	59,740,868 3	59,591,987 2	66,557,917 3
25500	其他金融負債	二十八	12,286,246 1	9,981,110 1	6,993,819 -
25600	負債準備	二十九	2,978,415 -	3,242,924 -	2,990,838 -
26000	租賃負債	十九	1,826,708 -	1,878,459 -	2,011,652 -
29300	遞延所得稅負債	三十四	10,076,076 -	9,973,427 -	11,071,350 1
29500	其他負債	三十	4,963,963 -	5,695,512 -	3,906,889 -
20000	負債總計		2,207,640,932 89	2,229,177,901 89	2,168,558,980 89
權 益					
	歸屬本公司業主之權益	三十二			
	股 本				
31101	普通股股本		48,616,031 2	48,616,031 2	48,616,031 2
31500	資本公積		27,705,927 1	27,705,927 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 -	7,669,374 -	13,252,879 1
32005	未分配盈餘		44,449,426 2	39,833,861 2	33,628,710 1
	保留盈餘總計		116,594,833 5	111,979,268 5	111,357,622 5
32500	其他權益		10,968,635 -	9,710,581 -	5,298,310 -
32600	庫藏股票		(83,144) -	(83,144) -	(83,144) -
	本公司業主權益				
	總計		203,802,282 -	197,928,663 -	192,737,264 -
38000	非控制權益		72,004,086 3	68,956,347 3	64,408,629 3
30000	權益總計		275,806,368 11	266,885,010 11	257,145,893 11
	負債及權益總計		\$ 2,483,447,300 100	\$ 2,496,062,911 100	\$ 2,425,704,873 100

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	項目	附註	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
			金 額 %	金 額 %
41000	利息收入		\$ 20,547,102 148	\$ 21,307,683 173
51000	利息費用		(10,970,820) (79)	(11,915,802) (97)
49010	利息淨收益	三十三	9,576,282 69	9,391,881 76
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益	三十三	2,207,079 16	1,850,423 15
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	401,486 3 (	1,867,458) (15)
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	379,801 3	468,068 4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		58,523 -	41,565 -
49600	兌換損益		200,630 1	2,189,449 18
49700	資產(減損損失)迴轉利益	十一	(13,582) -	314 -
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	十六	91,751 1	78,832 1
49800	其他利息以外淨損益	三十三	125,135 1	188,387 1
49815	投資性不動產損益		798,013 6	- -
	利息以外淨損益合計		4,248,836 31	2,949,580 24
4XXXX	淨收益		13,825,118 100	12,341,461 100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	十四	(1,508,145) (11)	(698,679) (5)
	營業費用			
58500	員工福利費用	三十三	(3,244,053) (23)	(2,918,505) (24)
59000	折舊及攤銷費用	三十三	(516,455) (4)	(488,530) (4)
59500	其他業務及管理費用		(1,530,544) (11)	(1,527,502) (12)
58400	營業費用合計		(5,291,052) (38)	(4,934,537) (40)
61001	繼續營業單位稅前淨利		7,025,921 51	6,708,245 55
61005	所得稅費用	三十四	(1,125,333) (8)	(1,438,612) (12)
64000	繼續營業單位本期淨利		\$ 5,900,588 43	\$ 5,269,633 43
	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	三十一	\$ 593 -	\$ - -
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	九	(445,079) (3)	3,076,153 25
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	八	(182) -	1,602 -
65206	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	十六	6,805 -	45,078 -
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	三十四	(28,235) -	(43,041) -
	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		2,032,337 15	5,998,277 49
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	- -	60,690 -
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	九	1,874,099 13 (	143,409) (1)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益	十一	6,579 -	1,194 -
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	三十四	(426,147) (3)	(716,680) (6)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$ 3,020,770 22	\$ 8,279,864 67
66000	本期綜合損益總額		\$ 8,921,358 65	\$ 13,549,497 110
	稅後淨利歸屬			
67101	母公司業主		\$ 4,667,070 34	\$ 4,334,529 35
67111	非控制權益		1,233,518 9	935,104 8
67100			\$ 5,900,588 43	\$ 5,269,633 43
	稅後綜合損益歸屬			
67301	母公司業主		\$ 5,873,619 43	\$ 9,420,220 77
67311	非控制權益		3,047,739 22	4,129,277 33
67300			\$ 8,921,358 65	\$ 13,549,497 110
	每股盈餘(附註三十五)			
67500	基本		\$ 0.96	\$ 0.89
67700	稀釋		\$ 0.96	\$ 0.89

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
合併損益變動表
民國114年及113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

		歸 屬 於 母 公 司 之 權 益											
		保 留 盈 餘					其 他 權 益					歸 屬 於 母 公 司 之 權 益	
		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 之 兌 換 差 額	透 過 損 益 衡 量 之 未 變 動 價 值	其 他 公 允 價 值 衡 量 之 未 變 動 價 值	綜 合 金 融 評 估 損 益	指 定 為 透 過 損 益 衡 量 之 未 變 動 價 值	透 過 損 益 衡 量 之 未 變 動 價 值	歸 屬 於 母 公 司 之 權 益
代 碼													非 控 制 權 益
113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日													
A1	113 年 1 月 1 日 餘額	\$ 48,616,031	\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 28,987,035	(\$ 421,695)	\$ 945,607	(\$ 4,147)	(\$ 83,144)	\$ 183,317,044	\$ 60,279,352	\$ 243,596,396
D1	113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨利	-	-	-	-	4,334,529	-	-	-	-	4,334,529	935,104	5,269,633
D3	113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	2,850,859	2,233,230	1,602	-	5,085,691	3,194,173	8,279,864
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,334,529	2,850,859	2,233,230	1,602	-	9,420,220	4,129,277	13,549,497
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	307,146	-	(307,146)	-	-	-	-	-
Z1	113 年 3 月 31 日 餘額	\$ 48,616,031	\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 33,628,710	\$ 2,429,164	\$ 2,871,691	(\$ 2,545)	(\$ 83,144)	\$ 192,737,264	\$ 64,408,629	\$ 257,145,893
114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日													
A1	114 年 1 月 1 日 餘額	\$ 48,616,031	\$ 27,705,927	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 39,833,861	\$ 4,970,909	\$ 4,740,687	(\$ 1,015)	(\$ 83,144)	\$ 197,928,663	\$ 68,956,347	\$ 266,885,010
D1	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨利	-	-	-	-	4,667,070	-	-	-	-	4,667,070	1,233,518	5,900,588
D3	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其他稅後綜合損益	-	-	-	-	593	1,148,434	57,704	(182)	-	1,206,549	1,814,221	3,020,770
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,667,663	1,148,434	57,704	(182)	-	5,873,619	3,047,739	8,921,358
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(52,098)	-	52,098	-	-	-	-	-
Z1	114 年 3 月 31 日 餘額	\$ 48,616,031	\$ 27,705,927	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 44,449,426	\$ 6,119,343	\$ 4,850,489	(\$ 1,197)	(\$ 83,144)	\$ 203,802,282	\$ 72,004,086	\$ 275,806,368

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114年及113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

代碼	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
A00010 本期稅前淨利	\$ 7,025,921	\$ 6,708,245
A20010 收益費損項目		
A20100 折舊費用	424,156	394,162
A20200 攤銷費用	92,299	94,368
A20300 呆帳、承諾及保證責任準備提存	1,508,145	698,679
A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(513,012)	1,264,296
A20900 利息費用	10,970,820	11,915,802
A21200 利息收入	(20,547,102)	(21,307,683)
A21300 股利收入	(344,736)	(272,183)
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(91,751)	(78,832)
A22500 處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,154	(213)
A22700 處分投資性不動產(利益)	(798,013)	-
A23600 金融資產減損損失(迴轉利益)	13,582	(314)
A29900 其他調整項目	524,401	(320,299)
A40000 與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110 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	(39,149,919)	17,495,301
A41120 透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,529,127)	974,191
A41123 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(32,364,865)	(22,633,541)
A41125 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	54,646,519	37,447,215
A41150 應收款項	(2,318,419)	(485,356)
A41160 貼現及放款	12,890,093	6,095,418
A41190 其他金融資產	(2,279)	3,853
A41990 其他資產	(252,689)	3,906,780
A42110 與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110 央行及銀行同業存款	(106,789)	(7,317,323)
A42120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	775,956	(1,980,462)
A42140 附買回票券及債券負債	2,809,379	1,679,993
A42150 應付款項	3,772,048	(3,038,103)
A42160 存款及匯款	(40,805,425)	(17,889,084)
A42170 其他金融負債	2,305,136	546,232
A42180 員工福利負債準備	(291,039)	(309,296)
A42990 其他負債	(144,510)	689,270
A33000 營運產生之現金(流出)流入	(42,500,066)	13,188,652
A33100 收取之利息	20,676,387	23,618,391
A33200 收取之股利	344,736	272,183
A33300 支付之利息	(10,536,294)	(10,977,658)
A33500 支付之所得稅	(741,614)	(1,586,953)
AAAA 營業活動之淨現金(流出)流入	(32,756,851)	24,514,615
投資活動之現金流量		
B02700 取得不動產及設備	(256,280)	(535,264)
B02800 處分不動產及設備價款	21	769
B04500 取得無形資產	(102,583)	(108,205)
B05400 取得投資性不動產	-	(9,787)
B05500 處分投資性不動產	1,006,471	-
B09900 其他投資活動	158,968	-
BBBB 投資活動之淨現金流入(流出)	806,597	(652,487)
籌資活動之現金流量		
C01400 發行金融債券	-	2,500,000
C01500 償還金融債券	-	(14,521,821)
C04020 租賃負債本金償還	(353,452)	(266,928)
CCCC 籌資活動之淨現金流出	(353,452)	(12,288,749)
DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	3,831,804	11,821,755
EEEE 本期現金及約當現金(減少)增加數	(28,471,902)	23,395,134
E00100 期初現金及約當現金餘額	369,412,598	356,404,573
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 340,940,696	\$ 379,799,707
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	\$ 40,689,678	\$ 51,640,310
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	288,144,158	322,858,310
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	12,106,860	5,301,087
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 340,940,696	\$ 379,799,707

後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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務，股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

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

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 114 年 5 月 2 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可並發布生效之 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

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」部分修正內容	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。

(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」部分修正內容	115年1月1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 「涉及自然電力的合約」	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「財務報表中之表達與揭露」	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、持股比例及營業項目，參閱附註十五。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 12,195,484	\$ 15,998,156	\$ 13,031,801
待交換票據	461,516	620,323	2,306,390
存放銀行同業	28,032,678	21,904,337	36,302,119
	<u>\$ 40,689,678</u>	<u>\$ 38,522,816</u>	<u>\$ 51,640,310</u>

合併現金流量表於 113 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，114 年與 113 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表。

	113年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 38,522,816
符合國際財務報導準則第7號現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業	322,481,222
符合國際財務報導準則第7號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	8,408,560
現金及約當現金餘額	<u>\$ 369,412,598</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 192 仟元、160 仟元及 102 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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 376,805,340	\$ 370,595,554	\$ 349,871,862
存放央行準備金－甲戶	20,705,680	16,291,208	10,673,957
存放央行準備金－乙戶	34,739,332	34,556,139	31,883,015
存放央行外匯準備金	202,754	212,623	204,197
存放國外央行專戶	5,740,570	10,590,836	5,879,970
	<u>\$ 438,193,676</u>	<u>\$ 432,246,360</u>	<u>\$ 398,513,001</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 7,578 仟元、8,194 仟元及 2,932 仟元。

存放央行及拆借銀行同業質押之資訊，請參閱附註三十七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產			
金融債券	\$ 2,558,650	\$ 1,179,335	\$ -
遠期外匯合約	2,057,033	2,403,365	2,318,121
公司債	786,715	156,723	6,483
期貨	649,052	543,385	312,420
選擇權合約	537,937	508,532	437,704
股票	396,571	213,166	464,510
外匯換匯合約	302,584	525,722	174,019
政府債券	100,296	-	3,608,274
利率交換合約	50,684	39,282	14,243
	<u>\$ 7,439,522</u>	<u>\$ 5,569,510</u>	<u>\$ 7,335,774</u>

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31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	\$ 1,944,987	\$ 2,313,113	\$ 1,990,978
選擇權合約	495,572	519,474	396,128
利率交換合約	376,402	464,829	281,151
外匯換匯合約	67,315	90,412	838,834
期貨	-	17	282
	<u>2,884,276</u>	<u>3,387,845</u>	<u>3,507,373</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	2,534,922	2,438,063	2,505,549
	<u>\$ 5,419,198</u>	<u>\$ 5,825,908</u>	<u>\$ 6,012,922</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：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
遠期外匯合約	\$ 554,874,552	\$ 405,576,093	\$ 511,114,064
選擇權合約	169,123,582	153,727,240	116,077,335
利率交換合約	16,705,843	12,028,742	10,418,046
外匯換匯合約	62,067,192	62,208,862	102,351,320
期貨合約	198,527	33,729	178,920
資產交換合約	-	-	6,464

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
帳面金額與合約到期金額			
間之差額			
— 公允價值	\$ 2,534,922	\$ 2,438,063	\$ 2,505,549
— 到期價值	2,568,110	2,431,170	2,520,920
	<u>(\$ 33,188)</u>	<u>\$ 6,893</u>	<u>(\$ 15,371)</u>

	信 用 風 險 變 動 影 響 數
當期變動金額	
—114年1月1日至3月31日	(\$ 182)
—113年1月1日至3月31日	\$ 1,602
累積變動金額	
—截至114年3月31日	(\$ 1,197)
—截至113年12月31日	(\$ 1,015)
—截至113年3月31日	(\$ 2,545)

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

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資			
股票	<u>\$ 53,582,614</u>	<u>\$ 51,404,856</u>	<u>\$ 41,382,139</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資			
金融債券	206,674,303	179,222,413	127,580,194
公司債	161,202,363	155,381,577	165,579,500
政府債券	82,596,351	80,583,100	76,913,366
商業本票	7,187,632	7,469,697	7,850,026
資產基礎證券	<u>1,225,306</u>	<u>1,183,461</u>	<u>1,154,834</u>
	<u>458,885,955</u>	<u>423,840,248</u>	<u>379,077,920</u>
	<u>\$ 512,468,569</u>	<u>\$ 475,245,104</u>	<u>\$ 420,460,059</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 7,586,000 仟元、4,778,000 仟元及 2,262,600 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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
可轉讓定期存單	\$ 148,485,000	\$ 194,485,000	\$ 169,800,000
政府債券	17,578,504	19,750,502	29,250,377
金融債券	9,200,734	15,408,222	19,244,541
公司債	5,140,275	5,228,744	6,600,495
資產基礎證券	274,725	279,510	868,035
國庫券	122,625	-	6,924,745
	180,801,863	235,151,978	232,688,193
減：備抵損失	(3,917)	(5,220)	(6,288)
	<u>\$ 180,797,946</u>	<u>\$ 235,146,758</u>	<u>\$ 232,681,905</u>

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押資訊，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：

114年3月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 465,622,200	\$ 180,801,863	\$ 646,424,063
備抵損失	(142,592)	(3,917)	(146,509)
攤銷後成本	465,479,608	<u>\$ 180,797,946</u>	646,277,554
公允價值調整	(6,593,653)		(6,593,653)
	<u>\$ 458,885,955</u>		<u>\$ 639,683,901</u>

113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	\$ 432,439,394	\$ 235,151,978	\$ 667,591,372
備抵損失	(136,013)	(5,220)	(141,233)
攤銷後成本	432,303,381	\$ 235,146,758	667,450,139
公允價值調整	(8,463,133)		(8,463,133)
	<u>\$ 423,840,248</u>		<u>\$ 658,987,006</u>

113年3月31日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 389,052,943	\$ 232,688,193	\$ 621,741,136
備抵損失	(156,944)	(6,288)	(163,232)
攤銷後成本	388,895,999	\$ 232,681,905	621,577,904
公允價值調整	(9,818,079)		(9,818,079)
	<u>\$ 379,077,920</u>		<u>\$ 611,759,825</u>

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：

114年3月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年3月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000% ~ 1.710%	\$ 645,880,061
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）	0.418% ~ 2.729%	544,002

113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	113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% ~ 1.710%	\$ 667,185,100
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）	0.418% ~ 2.729%	406,272

113年3月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	113年3月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000% ~ 2.030%	\$ 620,853,082
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.396% ~ 3.389%	792,059
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	40.417%	95,995

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
114年1月1日餘額		\$ 110,000	\$ 26,013	\$ -	\$ 136,013
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		(268)	268	-	-
購入新債務工具		16,192	-	-	16,192
除列		(9,930)	(164)	-	(10,094)
提列（迴轉）數		(131)	(165)	-	(296)
匯率及其他變動		786	(9)	-	777
114年3月31日餘額		\$ 116,649	\$ 25,943	\$ -	\$ 142,592

	信	用	等	級
	Stage1	Stage2	Stage3	
	(12 個月預 期信用損 失)	(存續期間 預期信用損 失且未信用 減損)	(存續期間 預期信用損 失且已信用 減損)	合 計
113年1月1日餘額	\$ 107,370	\$ 10,691	\$ 37,689	\$ 155,750
信用等級變動—自12個月預期 信用損失轉為存續期間預期 信用損失且未信用減損	(91)	91	-	-
購入新債務工具	9,670	-	-	9,670
除列	(8,235)	-	-	(8,235)
提列(迴轉)數	(3,604)	1,741	894	(969)
匯率及其他變動	1,720	(992)	-	728
113年3月31日餘額	\$ 106,830	\$ 11,531	\$ 38,583	\$ 156,944

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
114年1月1日餘額	\$ 5,220	\$ -	\$	5,220
購入新債務工具	42	-	-	42
除列	(1,048)	-	(	1,048)
提列(迴轉)數	8,786	-	-	8,786
匯率及其他變動	(9,083)	-	(	9,083)
114年3月31日餘額	\$ 3,917	\$ -	\$	3,917
113年1月1日餘額	\$ 6,974	\$ -	\$	6,974
購入新債務工具	120	-	-	120
除列	(637)	-	(	637)
提列(迴轉)數	(263)	-	(	263)
匯率及其他變動	94	-	-	94
113年3月31日餘額	\$ 6,288	\$ -	\$	6,288

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 12,106,860 仟元、8,408,560 仟元及 5,301,087 仟元，經約定應分別於 114 年 4 月 30 日、114 年 1 月 17 日及 113 年 4 月 26 日前分別以 12,119,125 仟元、8,415,417 仟元及 5,426,224 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應收利息	\$ 9,334,374	\$ 10,114,478	\$ 8,088,504
應收出售有價證券款	3,785,479	2,200,935	2,386,041
應收信用卡款	3,699,446	4,187,443	4,717,052
應收出售房地產款	3,269,865	1,959,975	-
應收承兌票款	2,761,467	1,816,601	1,530,073
應收融資租賃款	625,964	683,527	582,621
應收承購帳款	207,599	228,353	278,628
其 他	3,255,797	4,163,092	3,370,768
	26,939,991	25,354,404	20,953,687
備抵呆帳	(598,999)	(605,735)	(482,220)
	\$ 26,340,992	\$ 24,748,669	\$ 20,471,467

合併公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
應收帳款及其他金融資產					
114年1月1日	\$ 23,673,538	\$ 162,447	\$ 191,892	\$ 1,333,574	\$ 25,361,451
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(119,938)	65,046	55,597	(705)	-
轉為信用減損金融資產	(6,062)	(12,860)	(3,766)	22,688	-
轉為12個月預期信用損失	90,620	(36,289)	(54,334)	3	-
於當期除列之金融資產	(2,020,224)	(25,200)	(11,057)	(3,161)	(2,059,642)
原額度動撥或清償	(110,720)	31,527	117,201	488,790	526,798
購入或創始之新金融資產	2,954,090	27,129	15,715	141	2,997,075
轉銷呆帳	-	-	-	(16,331)	(16,331)
匯兌及其他變動	117,258	573	3,300	18,663	139,794
114年3月31日	\$ 24,578,562	\$ 212,373	\$ 314,548	\$ 1,843,662	\$ 26,949,145

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
<u>備抵呆帳</u>							
114年1月1日	\$ 360,039	\$ 24,377	\$ 7,526	\$ 190,774	\$ 582,716	\$ 28,194	\$ 610,910
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	(884)	553	752	(421)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(75)	(955)	(330)	1,360	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	13,703	(11,767)	(1,936)		-	-	-
於當期除列之金融資產	(3,431)	(3,371)	(30)	(8,115)	(14,947)	-	(14,947)
本期增提或迴轉	3,872	18,865	769	13,167	36,673	-	36,673
購入或創始之新金融資產	9,949	1,431	(21)	36,804	48,163	-	48,163
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	3,167	3,167
轉銷呆帳	-	-	-	(16,331)	(16,331)	-	(16,331)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	8,781	8,781	-	8,781
匯兌及其他變動	(70,701)	30	80	2,328	(68,263)	-	(68,263)
114年3月31日	\$ 312,472	\$ 29,163	\$ 6,810	\$ 228,347	\$ 576,792	\$ 31,361	\$ 608,153

113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

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

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

十四、貼現及放款－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
放款	\$1,188,814,710	\$1,202,227,420	\$1,214,136,283
進出口押匯	15,078,430	15,590,404	15,955,247
透支	12,603,725	12,722,988	15,037,956
催收款項	12,991,281	8,204,708	6,223,320
	1,229,488,146	1,238,745,520	1,251,352,806
折溢價調整	(171,986)	(161,259)	(177,121)
備抵呆帳	(18,242,138)	(17,567,744)	(14,595,624)
	<u>\$1,211,074,022</u>	<u>\$1,221,016,517</u>	<u>\$1,236,580,061</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提之利息收入金額分別為 150,473 仟元及 118,078 仟元。

合併公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款之總

帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	合計
<u>貼現及放款</u>						
114年1月1日	\$ 1,168,838,144	\$ 10,596,615	\$ 39,664,258	\$ 19,640,468	\$ 6,035	\$ 1,238,745,520
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(3,382,301)	1,277,528	2,112,428	(7,655)	-	-
轉為信用減損金融資產	(11,331,742)	(320,272)	(10,172,867)	21,824,881	-	-
轉為12個月預期信用損失	6,658,305	(2,546,042)	(4,044,987)	(67,276)	-	-
於當期除列之金融資產	(182,408,498)	(4,692,433)	(5,858,262)	(614,636)	-	(193,573,829)
原額度動撥或清償	(15,332,073)	(84,493)	(527,790)	(1,513,897)	-	(17,458,253)
購入或創始之新金融資產	187,308,210	4,148,083	4,568,965	161,235	-	196,186,493
轉銷呆帳	(683)	(328)	-	(1,070,705)	-	(1,071,716)
匯兌及其他變動	5,747,331	23,337	300,721	588,512	30	6,659,931
114年3月31日	\$ 1,156,096,693	\$ 8,401,995	\$ 26,042,466	\$ 38,940,927	\$ 6,065	\$ 1,229,488,146

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則 第九號規定 提列之減損	依法令規定 提列之減損 差異	合計
<u>備抵呆帳</u>								
114年1月1日	\$ 1,122,090	\$ 1,336,250	\$ 716,669	\$ 5,508,629	\$ -	\$ 8,683,638	\$ 8,884,106	\$ 17,567,744
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	(6,055)	4,726	4,290	(2,961)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(16,431)	(38,749)	(91,410)	146,590	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	1,054,166	(981,637)	(44,760)	(27,769)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(162,393)	(190,086)	(41,764)	(268,603)	-	(662,846)	-	(662,846)
本期增提或迴轉	(1,037,999)	152,598	38,222	262,856	-	(584,323)	-	(584,323)
購入或創始之新金融資產	404,445	111,141	(61,955)	873,909	-	1,327,540	-	1,327,540
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,322,915	1,322,915
轉銷呆帳	(10)	(79)	-	(1,070,704)	-	(1,070,793)	-	(1,070,793)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	53,894	-	53,894	173,696	227,590
匯兌及其他變動	44,223	945	5,789	63,354	-	114,311	-	114,311
114年3月31日	\$ 1,402,036	\$ 395,109	\$ 525,081	\$ 5,539,195	\$ -	\$ 7,861,421	\$ 10,380,717	\$ 18,242,138

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

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

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

合併公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	114年1月1日至 3月31日	113年1月1日至 3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,403,286	\$ 635,691
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	73,056	48,108
融資承諾及保證責任準備提列數	32,340	18,140
其他備抵呆帳迴轉數	(537)	(3,260)
	<u>\$ 1,508,145</u>	<u>\$ 698,679</u>

十五、子公司

(一)列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			114年 3月31日	113年 12月31日	113年 3月31日	
<u>國內子公司</u>						
本 行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	99.99	1
本 行	上銀行銷	人力派遣	100.00	100.00	100.00	1
本 行	上銀資產管理	債權收買及管 理服務業務	100.00	100.00	100.00	1
台灣中國旅行社	中旅國際旅行社	旅遊業	100.00	100.00	100.00	1
<u>國外子公司</u>						
本 行	上商復興	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
本 行	復興公司	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	1
本 行	寶豐保險	保險業	40.00	40.00	40.00	1
本 行	AMK Microfinance Institution Plc.	微型金融	99.99	99.99	99.99	1
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	100.00	1
復興公司	Prosperity Realty Inc.	不動產投資	100.00	100.00	100.00	1
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

			所 持 股 權 百 分 比			
			114年	113年	113年	
投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	3月31日	12月31日	3月31日	說 明
<u>國外子公司</u>						
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
Right Honour Investments Limited	Glory Step Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1

註 1：非重大子公司，財務報表未經會計師核閱。

註 2：為具重大非控制權益之子公司。

(二)具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
香港上海商業銀行	香 港	42.40%	42.40%	42.40%
分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益 (合 併 沖 銷 後 金 額)				
		114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日	
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)		\$ 1,233,505	\$	934,707
非 控 制 權 益 (合 併 沖 銷 後 金 額)				
		114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)		\$ 72,003,974	\$ 68,956,237	\$ 64,408,524

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>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
資產	\$ 985,530,407	\$ 961,468,370	\$ 923,484,061
負債	(816,083,992)	(799,492,735)	(771,775,030)
香港上銀子公司之非控制權益	(508,119)	(493,519)	(441,346)
權益	<u>\$ 168,938,296</u>	<u>\$ 161,482,116</u>	<u>\$ 151,267,685</u>
	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 97,308,458	\$ 93,013,699	\$ 87,130,187
香港上銀之非控制權益	71,629,838	68,468,417	64,137,498
	<u>\$ 168,938,296</u>	<u>\$ 161,482,116</u>	<u>\$ 151,267,685</u>
		<u>114年1月1日 至3月31日</u>	<u>113年1月1日 至3月31日</u>
營業收入		\$ 6,736,196	\$ 5,277,367
本期淨利		\$ 2,916,866	\$ 2,203,915
其他綜合損益		2,737,299	1,651,808
綜合損益總額		<u>\$ 5,654,165</u>	<u>\$ 3,855,723</u>
淨利歸屬於：			
本行業主		\$ 1,674,802	\$ 1,268,974
香港上銀之非控制權益		1,232,841	934,106
香港上銀子公司之非控制權益		9,223	835
		<u>\$ 2,916,866</u>	<u>\$ 2,203,915</u>
綜合損益總額歸屬於：			
本行業主		\$ 3,251,532	\$ 2,220,413
香港上銀之非控制權益		2,393,488	1,634,471
香港上銀子公司之非控制權益		9,145	839
		<u>\$ 5,654,165</u>	<u>\$ 3,855,723</u>

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
現金流量		
營業活動	(\$ 46,488,741)	\$ 30,852,613
投資活動	5,104,329	13,390,355
籌資活動	(101,101)	(10,053,202)
淨現金(流出)流入	(\$ 41,485,513)	\$ 34,189,766

十六、採用權益法之投資

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
個別不重大之關聯企業	\$ 1,674,128	\$ 1,559,287	\$ 2,382,979

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。

子公司香港上銀於 113 年 12 月 24 日因應全體賣方策略業經董事會核准出售香港人壽保險有限公司，並將原帳列採權益法之投資轉列為待出售資產，金額為港幣 246,010 仟元。

所有個別不重大之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額繼		
續營業單位本期淨利	\$ 91,751	\$ 78,832
其他綜合損益	6,805	105,768
綜合損益總額	\$ 98,556	\$ 184,600

十七、其他金融資產－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 9,154	\$ 5,175	\$ 7,175
買入匯款	-	1,872	-
	9,154	7,047	7,175
備抵呆帳	(9,154)	(5,175)	(7,175)
	\$ -	\$ 1,872	\$ -

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 9,154 仟元、5,175 仟元及 7,175 仟元，114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提之相關利息收入金額分別為 78 仟元及 110 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
土地	\$ 14,871,389	\$ 14,422,851	\$ 14,358,402
房屋及建築物	8,058,505	4,074,589	4,121,419
機器設備	721,225	778,585	765,930
什項設備	621,125	632,404	562,997
交通及運輸設備	43,415	44,688	50,086
在建工程及預付房地款	18,176	4,237,723	3,810,228
	<u>\$ 24,333,835</u>	<u>\$ 24,190,840</u>	<u>\$ 23,669,062</u>

合併公司於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

子公司香港上銀之土地之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築物之折舊係以租賃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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 1,650,950	\$ 1,690,875	\$ 1,885,684
辦公設備	53,914	60,215	11,733
機器設備	45,793	53,229	67,327
運輸設備	42,083	44,904	33,802
土地	4,498	5,014	6,669
	<u>\$ 1,797,238</u>	<u>\$ 1,854,237</u>	<u>\$ 2,005,215</u>
		114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添		<u>\$ 146,446</u>	<u>\$ 296,618</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物		\$ 182,731	\$ 186,613
辦公設備		6,940	8,077
機器設備		5,247	3,903
運輸設備		4,445	3,892
土地		605	586
		<u>\$ 199,968</u>	<u>\$ 203,071</u>

(二)租賃負債

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,826,708</u>	<u>\$ 1,878,459</u>	<u>\$ 2,011,652</u>
租賃負債之折現率區間如下：			
	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
建築物	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%
辦公設備	1.15%~5.43%	1.15%~5.43%	0.95%~5.40%
機器設備	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%
運輸設備	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%
土地	8.57%	8.57%	8.57%

(三)其他租賃資訊

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 30,981</u>	<u>\$ 10,184</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 19,495</u>	<u>\$ 2,003</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 7,838</u>	<u>\$ 2,686</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 411,766</u>	<u>\$ 281,801</u>

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

二十、投資性不動產－淨額

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
土地	\$ 5,924,941	\$ 6,857,541	\$ 6,450,793
房屋及建築物	<u>1,124,604</u>	<u>1,121,001</u>	<u>1,110,068</u>
	<u>\$ 7,049,545</u>	<u>\$ 7,978,542</u>	<u>\$ 7,560,861</u>

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土地	租賃期間
房屋及建築物	租賃年限或 40 年之較短者

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

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
公允價值	<u>\$ 12,364,332</u>	<u>\$ 15,712,212</u>	<u>\$ 16,857,196</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	<u>114年1月1日 至3月31日</u>	<u>113年1月1日 至3月31日</u>
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 57,977</u>	<u>\$ 50,161</u>

二十一、無形資產－淨額

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
營業執照	\$ 1,520,985	\$ 1,506,609	\$ 1,484,447
電腦軟體	685,836	687,885	675,987
商譽	-	-	96,458
	<u>\$ 2,206,821</u>	<u>\$ 2,194,494</u>	<u>\$ 2,256,892</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(15.2%)予以計算，以反映 AMK 之特定風險。經上述評估 AMK 之可回收金額小於帳面金額。商譽於 113 年度已全數認列減損。

二十二、其他資產－淨額

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
預付款項	\$ 6,638,931	\$ 6,621,985	\$ 6,887,521
暫付及待結轉款項	1,955,039	1,593,986	1,303,215
存出保證金	1,711,951	1,715,000	1,777,519
遞延費用	52,041	47,719	78,824
其他	1,104,247	1,240,253	934,200
	<u>\$ 11,462,209</u>	<u>\$ 11,218,943</u>	<u>\$ 10,981,279</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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
銀行同業拆放	\$ 36,533,891	\$ 36,139,848	\$ 22,915,371
銀行同業存款	6,249,959	6,112,495	9,396,788
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	958,305	1,122,884	550,193
	<u>\$ 44,963,954</u>	<u>\$ 44,597,026</u>	<u>\$ 34,084,151</u>

二十四、附買回票券及債券負債

合併公司於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 7,592,532 仟元、4,783,153 仟元及 2,271,282 仟元，經約定應分別於 114 年 8 月 15 日、114 年 6 月 27 日及 113 年 9 月 27 日前以 7,597,419 仟元、4,786,489 仟元及 2,272,949 仟元陸續買回。

二十五、應付款項

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應付股息	\$ 17,449,275	\$ 17,449,275	\$ 16,602,309
應付款	9,827,030	5,690,041	5,739,993
應付利息	8,939,451	8,448,204	9,803,325
承兌匯票	2,800,928	1,873,141	1,554,787
應付費用	1,284,830	2,035,922	1,317,461
其他	660,709	935,586	1,110,509
	<u>\$ 40,962,223</u>	<u>\$ 36,432,169</u>	<u>\$ 36,128,384</u>

二十六、存款及匯款

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
定期存款	\$ 991,967,814	\$ 982,421,741	\$1,007,811,171
儲蓄存款	638,377,174	636,394,734	592,933,572
活期存款	332,661,920	345,720,649	342,370,927
可轉讓定期存單	42,920,800	70,525,400	39,445,300
支票存款	9,249,496	10,896,530	11,771,762
匯款	172,354	260,986	308,939
	<u>\$2,015,349,558</u>	<u>\$2,046,220,040</u>	<u>\$1,994,641,671</u>

二十七、應付金融債券

(一) 本 行

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
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
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	4,800,000	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	3,800,000	3,800,000	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
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	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	2,500,000	2,500,000
113年度第3期5至7年期金融債券， 到期日為118年12月至120年 12月，主順位	4,050,000	4,050,000	-
	<u>\$ 48,220,000</u>	<u>\$ 48,220,000</u>	<u>\$ 55,470,000</u>

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。

113 年度第 3 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.9%；乙類：係 7 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.95%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

(二) 香港上銀

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
112年度第3期10年期金融債券，到期日為122年2月到期，次順位	<u>\$ 11,520,868</u>	<u>\$ 11,371,987</u>	<u>\$ 11,087,917</u>

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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
結構型商品本金	\$ 9,022,497	\$ 7,360,739	\$ 4,928,617
撥入放款基金	1,509,363	1,265,357	1,027,508
銀行借款	-	100,000	-
應付商業本票	279,411	69,943	-
其他什項金融負債	1,474,975	1,185,071	1,037,694
	<u>\$ 12,286,246</u>	<u>\$ 9,981,110</u>	<u>\$ 6,993,819</u>

二十九、負債準備

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
員工福利負債準備	\$ 1,610,050	\$ 1,897,142	\$ 1,292,720
保證責任準備	970,480	934,386	999,506
融資額度準備	130,171	129,903	332,459
意外損失準備	3,565	3,565	3,565
其他營業準備	264,149	277,928	362,588
	<u>\$ 2,978,415</u>	<u>\$ 3,242,924</u>	<u>\$ 2,990,838</u>

合併公司於 114 年及 113 年度 1 月 1 日至 3 月 31 日融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
114年1月1日	\$ 145,999	\$ 84,589	\$ 2,733	\$ 123,769	\$ 357,090	\$ 707,199	\$ 1,064,289
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	(41)	16	25	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	71,801	(70,854)	(947)	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(27,983)	(273)	(1,120)	-	(29,376)	-	(29,376)
本期增提或迴轉	(66,186)	2,338	228	66	(63,554)	-	(63,554)
購入或創始之新承諾及保證	54,711	1,676	2,206	7,629	66,222	-	66,222
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	59,048	59,048
匯兌及其他變動	2,571	(1)	34	1,418	4,022	-	4,022
114年3月31日	\$ 180,872	\$ 17,491	\$ 3,159	\$ 132,882	\$ 334,404	\$ 766,247	\$ 1,100,651

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 承 諾 及 保 證)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 九 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
融資承諾及保證責任準備							
113年1月1日	\$ 223,868	\$ 170,820	\$ 5,419	\$ 791	\$ 400,898	\$ 903,124	\$ 1,304,022
因期初已認列之承諾及保證 所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(53)	37	16	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,795	(105)	(2,690)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(106,761)	(170,517)	(1,285)	-	(278,563)	-	(278,563)
本期增提或迴轉	23,663	4,482	36	361	28,542	-	28,542
購入或創始之新承諾及保證	168,056	223,982	20	-	392,058	-	392,058
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(140,636)	(140,636)
模型/風險參數之改變	16,040	-	699	-	16,739	-	16,739
匯兌及其他變動	9,564	59	161	19	9,803	-	9,803
113年3月31日	\$ 337,172	\$ 228,758	\$ 2,376	\$ 1,171	\$ 569,477	\$ 762,488	\$ 1,331,965

三十、其他負債

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
存入保證金	\$ 2,443,947	\$ 2,472,820	\$ 2,463,379
遞延收入	1,646,167	2,471,183	560,056
預收收入	157,726	161,020	194,708
暫收款項	147,795	58,597	74,901
其 他	568,328	531,892	613,845
	<u>\$ 4,963,963</u>	<u>\$ 5,695,512</u>	<u>\$ 3,906,889</u>

三十一、退職後福利計畫

114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之退職後福利計畫相關費用係以 113 年及 112 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工福利費用明細如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
確定福利計畫	\$ 68,189	\$ 70,948
員工優惠存款計畫	7,500	7,500
	<u>\$ 75,689</u>	<u>\$ 78,448</u>

合併公司於 114 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 291,928 仟元。

三十二、權益

(一)股本

普通股

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
額定股數（仟股）	6,000,000	6,000,000	6,000,000
額定股本	\$ 60,000,000	\$ 60,000,000	\$ 60,000,000
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	4,861,603	4,861,603	4,861,603
已發行股本	\$ 48,616,031	\$ 48,616,031	\$ 48,616,031

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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
股本溢價	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635
庫藏股票交易	2,074,960	2,074,960	2,065,480
股東逾時未領取之股利	1,494,596	1,494,596	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
	\$ 27,705,927	\$ 27,705,927	\$ 27,548,445

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，並得分派特別股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度累積未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三十三(七)員工酬勞及董事酬勞。

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

本行於 114 年 3 月 21 日舉行董事會及 113 年 6 月 21 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 113 及 112 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	113年度	112年度	113年度	112年度
特別盈餘公積(迴轉)提列	\$ -	(\$5,583,505)		
法定盈餘公積	4,204,262	-		
普通股現金股利	8,750,886	8,750,886	\$ 1.80	\$ 1.80

有關 113 年度之盈餘分配案尚待於 114 年 6 月 13 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 114 年 3 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 114 年 3 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

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

合併公司其他權益包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益及指定按公允價值衡量之金融負債信用風險，相關變動影響數請詳合併權益變動表。

(六)庫藏股票

114年3月31日暨113年12月31日及3月31日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本行股票分別均為11,370仟股及27仟股。

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

(七)非控制權益

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 68,956,347	\$ 60,279,352
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,233,518	935,104
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	690,142	2,446,776
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	1,162,162	753,380
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	51,019	(4,764)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 迴轉利益(減損損失)	1,230	(2,016)
採權益法之其他綜合損益 之份額	2,890	44,838
相關所得稅影響	(93,222)	(44,041)
期末餘額	\$ 72,004,086	\$ 64,408,629

三十三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 11,750,416	\$ 13,127,692
投資有價證券利息收入	4,649,807	3,862,084
存放及拆放同業利息收入	4,040,255	4,229,621
信用卡循環利息收入	32,369	30,362
其他	74,255	57,924
	<u>20,547,102</u>	<u>21,307,683</u>
利息費用		
存款利息費用	9,955,292	10,870,120
金融債券利息費用	394,021	619,921
央行及同業存款利息費用	389,133	293,271
結構型商品利息費用	82,571	76,857
租賃負債利息費用	17,799	17,641
附買回票債券利息費用	11,864	2,827
其他	120,140	35,165
	<u>10,970,820</u>	<u>11,915,802</u>
利息淨收益	<u>\$ 9,576,282</u>	<u>\$ 9,391,881</u>

(二) 手續費淨收益

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 645,986	\$ 477,566
保險佣金收入	553,806	432,961
放款手續費收入	367,166	397,312
代理手續費收入	235,300	149,479
保證手續費收入	156,316	180,130
信用卡手續費收入	155,919	166,621
匯費收入	91,201	92,256
進出口業務手續費收入	52,819	57,339
其他	231,817	185,427
	<u>2,490,330</u>	<u>2,139,091</u>

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
手續費費用		
信用卡手續費費用	\$ 88,677	\$ 97,778
代理費用	29,133	28,856
金融服務費	16,317	17,376
保管手續費	8,847	7,064
跨行手續費	3,990	3,914
其他	136,287	133,680
	<u>283,251</u>	<u>288,668</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,207,079</u>	<u>\$ 1,850,423</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年1月1日至3月31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	\$ 2,427,121	(\$ 690,502)	\$ 1,736,619	
持有供交易之金融負債	(2,538,647)	1,263,588	(1,275,059)	
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	(60,074)	(60,074)	
	<u>(\$ 111,526)</u>	<u>\$ 513,012</u>	<u>\$ 401,486</u>	
	113年1月1日至3月31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	\$ 2,486,370	(\$ 398,525)	\$ 2,087,845	
持有供交易之金融負債	(3,089,532)	(993,096)	(4,082,628)	
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	127,325	127,325	
	<u>(\$ 603,162)</u>	<u>(\$ 1,264,296)</u>	<u>(\$ 1,867,458)</u>	

(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

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
股利收入	\$ 343,216	\$ 270,688
處分債務工具	36,585	197,380
	<u>\$ 379,801</u>	<u>\$ 468,068</u>

(五) 其他利息以外淨損益

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
租金收入	\$ 77,591	\$ 130,861
處分及報廢不動產及設備(損失)利益	(1,154)	357
其他	48,698	57,169
	<u>\$ 125,135</u>	<u>\$ 188,387</u>

(六) 員工福利費用

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 2,883,852	\$ 2,563,480
退職後福利		
確定提撥計畫	141,571	130,332
確定福利計畫	68,189	70,948
其他員工福利	150,441	153,745
	<u>\$ 3,244,053</u>	<u>\$ 2,918,505</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。

114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日帳載之員工酬勞及董監事酬勞如下：

金 額

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 18,998</u>	<u>\$ 15,009</u>
董事酬勞	<u>\$ 13,824</u>	<u>\$ 14,499</u>

本行分別於 114 年 3 月 21 日及 113 年 3 月 29 日之董事會決議配發 113 年度與 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	113年度		112年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 76,000	\$ -	\$ 76,000	\$ -
董事酬勞	\$ 40,420	\$ -	\$ 46,000	\$ -

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

經董事會決議之 113 年度董事酬勞 40,420 仟元與 113 年度財務報告認列之金額差異減少 5,580 仟元，差異係屬會計估計變動，已調整入帳於 114 年度之董事酬勞帳載數項下。

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

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
折舊費用		
不動產及設備	\$ 214,788	\$ 182,167
使用權資產	199,968	203,071
投資性不動產	9,400	8,924
	<u>424,156</u>	<u>394,162</u>
攤銷費用		
無形資產	89,528	80,588
其他資產	2,771	13,780
	<u>92,299</u>	<u>94,368</u>
	<u>\$ 516,455</u>	<u>\$ 488,530</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：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,007,107	\$ 991,792
以前年度之調整	(2,342)	(2,587)
	<u>1,004,765</u>	<u>989,205</u>
遞延所得稅		
當期產生者	<u>120,568</u>	<u>449,407</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,125,333</u>	<u>\$ 1,438,612</u>

(二)認列於其他綜合損益之所得稅

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	\$ 362,607	\$ 946,508
— 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未 實現損益	<u>91,775</u>	(<u>186,787</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅費用	<u>\$ 454,382</u>	<u>\$ 759,721</u>

(三)所得稅核定情形

本行截至 109 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 112 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：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘（元）	\$ 0.96	\$ 0.89
稀釋每股盈餘（元）	\$ 0.96	\$ 0.89

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

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
用以計算基本及稀釋 每股盈餘之淨利	\$ 4,667,070	\$ 4,334,529

股 數（單位：仟股）

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,850,206	4,850,206
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	1,512	1,372
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,851,718	4,851,578

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</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與</u>	<u>本</u>	<u>行</u>	<u>之</u>	<u>關</u>	<u>係</u>
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會					實質關係人					
(上銀文教)										
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會					實質關係人					
(上銀慈善)										
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					
台灣票券金融股份有限公司					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					
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

	114年3月31日			114年1月1日 至3月31日
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
國票綜合證券股份有限公司	\$ 4,956,349	\$ 4,956,349	0.64~1.45	\$ 2,538
董事管理階層及關係人等	4,788,423	4,778,667	0.00~4.10	49,368
財金資訊股份有限公司	982,186	982,186	0.55~1.45	3,224
上銀文教	310,229	310,229	0.00~1.72	1,230
具行員身分之關係人	172,762	134,215	0.00~10.97	886
其他	152,272	145,896	0.00~4.00	316
	<u>\$ 11,362,221</u>	<u>\$ 11,307,542</u>		<u>\$ 57,562</u>

	113年12月31日			113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	\$ 8,632,123	\$ 7,942,100	0.00~5.50	\$ 364,352
國票綜合證券股份有限公司	5,823,437	4,883,622	0.64~1.45	36,493
財金資訊股份有限公司	978,980	978,980	0.55~1.45	12,895
上銀文教	347,772	319,496	0.01~1.72	4,872
具行員身分之關係人	333,636	121,826	0.00~10.94	4,384
其他	428,379	162,481	0.00~5.15	1,997
	<u>\$ 16,544,327</u>	<u>\$ 14,408,505</u>		<u>\$ 424,993</u>

	113年3月31日			113年1月1日 至3月31日
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$ 11,905,806	\$ 11,905,773	0.00~4.00	\$ 118,009
國票綜合證券股份有限公司	5,231,683	5,231,683	0.55~1.45	2,267
財金資訊股份有限公司	965,709	965,709	0.55~1.45	3,224
上銀文教	310,921	310,921	0.01~1.72	1,142
具行員身分之關係人	175,947	118,669	0.00~10.79	927
其他	189,609	185,515	0.00~4.80	495
	<u>\$ 18,779,675</u>	<u>\$ 18,718,270</u>		<u>\$ 126,064</u>

2. 應收利息（帳列應收款項）

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 104</u>	<u>\$ 105</u>	<u>\$ 3</u>

3. 應付利息（帳列應付款項）

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
國票綜合證券股份有限公司	\$ 8,264	\$ 1,607	\$ 7,029
財金資訊股份有限公司	2,440	2,440	5,034
董事管理階層及關係人等	683	630	276
上銀文教	107	100	105
上銀慈善	3	3	76
其他	-	-	4
	<u>\$ 11,497</u>	<u>\$ 4,780</u>	<u>\$ 12,524</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨收益）

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
上銀文教	<u>\$ 321</u>	<u>\$ 321</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

114年3月31日										
類	別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	逾期放款	擔保品 內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	114年1月1日 至3月31日 利息收入
自用住宅抵	押放款	董事管理階層及 關係人等3戶	\$ 21,673	\$ 21,216	\$ 21,216	\$ -	不動產	2.20~2.48	無	\$ 123
其他放款		董事管理階層及 關係人等10戶	221,437	214,543	214,543	-	不動產	2.19~2.52	無	7,672
		董事管理階層及 關係人等3戶	1,012	940	940	-	無	2.24~2.54	無	6
			<u>\$ 244,122</u>	<u>\$ 236,699</u>	<u>\$ 236,699</u>	<u>\$ -</u>				<u>\$ 7,801</u>
113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 正常放款	逾期放款	擔保品 內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	113年 度 利息收入
自用住宅抵	押放款	董事管理階層及 關係人等3戶	\$ 27,576	\$ 21,445	\$ 21,445	\$ -	不動產	2.06~2.48	無	\$ 528
其他放款		董事管理階層及 關係人等12戶	236,627	219,666	219,666	-	不動產	1.82~2.39	無	40,228
		董事管理階層及 關係人等4戶	2,094	1,012	1,012	-	無	2.11~2.55	無	26
			<u>\$ 266,297</u>	<u>\$ 242,123</u>	<u>\$ 242,123</u>	<u>\$ -</u>				<u>\$ 40,782</u>
113年3月31日										
類	別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	逾期放款	擔保品 內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	113年1月1日 至3月31日 利息收入
自用住宅抵	押放款	董事管理階層及 關係人等1戶	\$ 9,663	\$ 9,604	\$ 9,604	\$ -	不動產	2.35~2.48	無	\$ 57
其他放款		董事管理階層及 關係人等7戶	185,890	177,767	177,767	-	不動產/ 金融商品	2.06~2.21	無	12,162
		董事管理階層及 關係人等1戶	418	382	382	-	無	2.13~2.13	無	2
			<u>\$ 195,971</u>	<u>\$ 187,753</u>	<u>\$ 187,753</u>	<u>\$ -</u>				<u>\$ 12,221</u>

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. 處分投資性不動產（帳列其他利息以外淨收益）

關係人類別	處分價款		處分利益	
	114年1月1日	113年1月1日	114年1月1日	113年1月1日
	至3月31日	至3月31日	至3月31日	至3月31日
其他關係人	<u>\$ 48,763</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,073</u>	<u>\$ -</u>

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$ 111,787	\$ 107,027
董事酬勞	34,008	31,580
退職福利	14,093	14,389
獎金與員工酬勞	9,748	14,826
其 他	68,620	167
	<u>\$ 238,256</u>	<u>\$ 167,989</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。

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	擔 保 用 途
本 行				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 12,000,000</u>	日間透支擔保

本行於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
本行				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 470,450</u>	<u>\$ 448,643</u>	<u>\$ 406,315</u>	營業保證金

本行子公司於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以資產提供擔保明細如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,670,234	\$ 3,615,875	\$ 10,085,641	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	12,829,278	12,579,686	8,090,088	營業保證金
存放央行及拆借銀行同業	1,795,782	1,999,299	2,121,921	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	3,636,578	擔保借款
存放央行及拆借銀行同業	-	-	581,287	擔保借款
其他資產	331,395	623,663	265,585	衍生性工具 交易保證金
	<u>\$ 18,626,689</u>	<u>\$ 18,818,523</u>	<u>\$ 24,781,100</u>	

三十八、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，合併公司計有下列承諾事項：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$ 633,854,451	\$ 477,107,270	\$ 508,858,982
保管有價證券	247,647,184	238,131,966	213,329,159
信託資產	242,620,712	240,488,399	221,072,823
應付保證票據	102,152,900	99,753,100	115,389,098
受託經理政府登錄債券	34,142,600	31,660,000	44,842,700
受託代收款項	24,030,801	23,815,769	23,241,077
受託經理集保短期票券	1,878,700	1,468,140	1,517,450

(二)重大訴訟說明

部分債務人於 113 年 11 月向美國紐約州最高法院提起損害賠償訴訟，主張合併公司未盡履行合約及受信責任等，使其受有合計不低於美金 3.56 億元之損害。合併公司評估本訴訟現階段對財務及業務應無重大影響，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

三十九、重大期後事項

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：

	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 180,797,946	\$ 180,673,825	\$ 235,146,758	\$ 235,030,208	\$ 232,681,905	\$ 232,465,006
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	59,740,868	60,100,000	59,591,987	59,864,065	66,557,917	66,783,753

2. 公允價值衡量等級

114年3月31日				
	合 計	相同資產於活絡 市場之報價 (第1等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 180,673,825	\$ 19,908,916	\$ 160,764,909	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	60,100,000	-	60,100,000	-
113年12月31日				
	合 計	相同資產於活絡 市場之報價 (第1等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 235,030,208	\$ 26,980,092	\$ 208,050,116	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	59,864,065	-	59,864,065	-
113年3月31日				
	合 計	相同資產於活絡 市場之報價 (第1等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 232,465,006	\$ 37,568,257	\$ 194,896,749	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	66,783,753	-	66,783,753	-

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. 公允價值等級

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	114年3月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 396,571	\$ 330,314	\$ -	\$ 66,257
債券投資	3,445,661	2,791,644	654,017	-
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	53,582,614	48,764,060		4,818,554
債務工具投資	458,885,955	285,527,817	173,345,868	12,270
	<u>\$ 516,310,801</u>	<u>\$ 337,413,835</u>	<u>\$ 173,999,885</u>	<u>\$ 4,897,081</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,534,922</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,534,922</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>\$ 3,597,290</u>	<u>\$ 655,060</u>	<u>\$ 2,942,230</u>	<u>\$ -</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,884,276</u>	<u>\$ 2,706</u>	<u>\$ 2,881,570</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	113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	\$ 213,166	\$ 147,621	\$ -	\$ 65,545
債券投資	1,336,058	695,881	640,177	-
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	51,404,856	46,653,182	-	4,751,674
債務工具投資	423,840,248	264,262,414	159,565,696	12,138
	<u>\$ 476,794,328</u>	<u>\$ 311,759,098</u>	<u>\$ 160,205,873</u>	<u>\$ 4,829,357</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 2,438,063</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,438,063</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>\$ 4,020,286</u>	<u>\$ 559,993</u>	<u>\$ 3,460,293</u>	<u>\$ -</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 3,387,845</u>	<u>\$ 294</u>	<u>\$ 3,387,551</u>	<u>\$ -</u>

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

合併公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

114年1月1日至3月31日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯率影響數	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出		
資 產									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 65,545	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 712	\$ 66,257
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	4,763,812	-	8,724	-	-	-	-	58,288	4,830,824

113年1月1日至3月31日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯率影響數	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出		
資 產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 54,175	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,200	\$ 56,375
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,500,585	-	71,129	-	-	-	-	59,805	4,631,519

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－權益證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	114年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票	\$ 66,257	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	4,818,554	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	1. 10%~19% 2. 10%~19% 3. 11.5%	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
債券	12,270	現金流量折現法	4. 持續增長率 5. 股息成長率 折現率	4. 1.7% 5. 15%~30% 0%~10%	4. 持續增長率愈高，公允價值愈低 5. 股息成長率愈高，公允價值愈高 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	113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	\$ 65,545	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	4,751,674	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. 持續增長率	1. 10%~19% 2. 10%~19% 3. 15.12% 4. 13.05%	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. 持續增長率愈高，公允價值愈低
債 券	12,138	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	113年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	\$ 56,375	市場法	股價淨值比	100%	股價淨值比愈高，公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	4,619,766	1. 市場法 2. 淨資產價值法 3. 股利折現模型	1. 市場流通性折減 2. 市場流通性折減 3. 股本成本 4. 股息率 5. 股息成長率	1. 10%~19% 2. 10%~19% 3. 11.5% 4. 1.7% 5. 15%~33%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低 2. 流通性折減愈高，公允價值愈低 3. 股本成本愈高，公允價值愈低 4. 股息率愈高，公允價值愈高 5. 股息成長率愈高，公允價值愈高
債 券	11,753	現金流量折現法	折 現 率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低

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：

114 年 3 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 662	(\$ 662)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	28,480	(28,480)

113 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	\$ 655	(\$ 655)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	29,019	(29,019)

113 年 3 月 31 日

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

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

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

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

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

2. 信用風險

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

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

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

(1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

本行

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

- i. 信用風險顯著增加導致內外部信用評等之變動。
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）。
- iii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- iv. 債務人已亡故或解散。

- v. 債務人之其他金融工具合約已違約。
- vi. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- vii. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，
債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- viii. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始
金融資產。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 114 年 3 月 31 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

本行於衡量預期信用損失時，運用影響信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，將前瞻性資訊納入考量。本行依專業經濟判斷，運用 GDP 成長率統計分

析結果，於每季提供經濟因子之預測資訊，並於每個財務報導日重新評估。

香港上銀

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

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

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 114 年 3 月 31 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C.其他信用風險管理機制

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

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

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

114年3月31日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具</u>					
應收款	\$ 1,843,662	\$ 721,579	\$ -	\$ -	\$ 721,579
貼現及放款	38,946,992	32,455,397	-	876,659	33,332,056

113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	\$ 1,333,574	\$ 281,781	\$ -	\$ -	\$ 281,781
貼現及放款	19,646,503	1,881,227	-	804,697	2,685,924

113年3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	\$ 529,192	\$ 87,185	\$ -	\$ -	\$ 87,185	
貼現及放款	17,374,503	4,835,420	-	696,618	5,532,038	

(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：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
各類保證款項	\$ 75,123,408	\$ 81,497,110	\$ 82,370,235
已開發且不可撤銷 之放款承諾	41,703,412	40,210,298	79,524,045
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	34,833,120	35,130,621	35,932,269
不可撤銷之信用卡 授信承諾	559,893	586,880	568,272

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：

	114年3月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失－未減損	存續期間預期信用 損失－已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 337,354,351	\$ 1,611,664	\$ 2,553,534	\$ 341,519,549
－小額純信用貸款	24,182,984	172,625	1,460,068	25,815,677
－其 他	47,030,445	188,929	593,137	47,812,511
企業金融業務				
－有 擔 保	440,616,217	12,279,427	27,581,014	480,476,658
－無 擔 保	306,912,696	20,191,816	6,759,239	333,863,751
合 計	\$ 1,156,096,693	\$ 34,444,461	\$ 38,946,992	\$ 1,229,488,146
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 3,337,316	\$ 256,210	\$ 76,484	\$ 3,670,010
其 他	21,241,246	270,711	1,767,178	23,279,135
合 計	\$ 24,578,562	\$ 526,921	\$ 1,843,662	\$ 26,949,145
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 465,078,198	\$ 544,002	\$ -	\$ 465,622,200
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 180,801,863	\$ -	\$ -	\$ 180,801,863

	113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	\$ 337,832,776	\$ 1,560,047	\$ 1,011,017	\$ 340,403,840
－小額純信用貸款	23,458,068	199,893	1,226,071	24,884,032
－其 他	47,063,175	164,594	855,671	48,083,440
企業金融業務				
－有擔保	450,766,459	20,775,035	12,836,156	484,377,650
－無擔保	309,717,666	27,561,304	3,717,588	340,996,558
合 計	\$ 1,168,838,144	\$ 50,260,873	\$ 19,646,503	\$ 1,238,745,520
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 3,816,315	\$ 258,384	\$ 73,865	\$ 4,148,564
其 他	19,857,223	95,955	1,259,709	21,212,887
合 計	\$ 23,673,538	\$ 354,339	\$ 1,333,574	\$ 25,361,451
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 432,033,122	\$ 406,272	\$ -	\$ 432,439,394
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 235,151,978	\$ -	\$ -	\$ 235,151,978

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

(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	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 714,115,888	58	\$ 726,087,738	59	\$ 745,036,796	59
私人	455,578,265	37	453,777,954	36	445,768,084	36
金融機構	53,460,867	4	51,020,491	4	53,229,779	4
其他	6,333,126	1	7,859,337	1	7,318,147	1
	<u>\$ 1,229,488,146</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,238,745,520</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,251,352,806</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地區別	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 789,427,699	64	\$ 788,810,986	64	\$ 769,148,348	61
亞太地區	309,726,163	25	316,090,626	25	338,232,065	27
其他	130,334,284	11	133,843,908	11	143,972,393	12
	<u>\$ 1,229,488,146</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,238,745,520</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,251,352,806</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔 保 品 別	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 328,235,452	27	\$ 339,906,786	27	\$ 343,318,433	27
有 擔 保						
— 不動產	800,494,769	65	794,984,935	64	794,657,646	64
— 保 證	53,501,067	4	56,909,172	4	65,961,226	5
— 金融擔保品	24,688,101	2	25,033,199	2	26,278,860	2
— 動 產	2,754,707	-	2,883,481	1	2,809,761	1
— 其他擔保品	19,814,050	2	19,027,947	2	18,326,880	1
	<u>\$ 1,229,488,146</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,238,745,520</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,251,352,806</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 衡量投資組合受到利率風險影響程度；以 IRRBB 衡量利率變動對合併公司盈餘及經濟價值之影響。

(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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別移動-1 及+1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日各外幣／NTD 匯率波動-1%及+1%區間，對損益及權益影響金額。

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

c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日權益證券價格漲跌 1%區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

114年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 977,410	(\$ 16,150)
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(977,410)	16,150
利率風險	利率曲線上升1 BP	(95,207)	4,666
利率風險	利率曲線下跌1 BP	95,207	(4,666)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	433,045	319
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(433,045)	(319)

113年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 928,756	(\$ 21,390)
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(928,756)	21,390
利率風險	利率曲線上升1 BP	(87,504)	6,878
利率風險	利率曲線下跌1 BP	87,504	(6,878)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	415,003	1,501
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(415,003)	(1,501)

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

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. 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。

114年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 32,061,432	\$ 6,087,956	\$ 1,823,953	\$ 1,802,098	\$ 3,188,515	\$ 44,963,954
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,568,110	2,568,110
附買回票券及債券負債	6,990,827	401,629	200,076	-	-	7,592,532
應付款項	37,225,350	1,157,309	969,321	732,853	877,390	40,962,223
存款及匯款	1,061,930,405	447,749,035	265,104,232	224,533,765	16,032,121	2,015,349,558
應付金融債券	-	-	370,499	1,370,499	57,999,870	59,740,868
其他金融負債	10,815,100	44,252	76,911	161,427	1,188,556	12,286,246
租賃負債	39,982	99,491	126,592	223,372	1,337,271	1,826,708

113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	\$ 29,805,776	\$ 6,704,283	\$ 3,121,236	\$ 1,915,760	\$ 3,049,971	\$ 44,597,026
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,431,170	2,431,170
附買回票券及債券負債	4,421,134	287,865	74,154	-	-	4,783,153
應付款項	33,284,674	927,227	674,415	712,767	833,086	36,432,169
存款及匯款	1,037,404,157	487,940,448	205,416,668	299,656,688	15,802,079	2,046,220,040
應付金融債券	-	365,813	-	1,365,813	57,860,361	59,591,987
其他金融負債	8,744,284	67,298	71,727	136,355	961,446	9,981,110
租賃負債	41,053	80,862	146,018	221,857	1,388,669	1,878,459

113年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 16,085,962	\$ 6,579,951	\$ 2,167,634	\$ 2,528,055	\$ 6,722,549	\$ 34,084,151
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,520,920	2,520,920
附買回票券及債券負債	2,092,948	150,030	28,304	-	-	2,271,282
應付款項	31,879,400	2,022,198	828,965	695,924	701,897	36,128,384
存款及匯款	1,023,035,403	457,271,168	268,836,088	230,839,008	14,660,004	1,994,641,671
應付金融債券	-	3,000,000	7,256,978	356,978	55,943,961	66,557,917
其他金融負債	6,022,116	25,402	144,529	122,640	679,132	6,993,819
租賃負債	43,842	75,083	137,530	257,083	1,498,114	2,011,652

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

114年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 71,955	\$ 25,860	\$ 6,802	\$ 30,287	\$ -	\$ 134,904
－利率衍生工具	-	429	65	5,221	352,008	357,723

113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	\$ 32,353	\$ 11,129	\$ 7,044	\$ 54,773	\$ -	\$ 105,299
－利率衍生工具	232	136	973	425	463,080	464,846

113年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 15,404	\$ 18,283	\$ 10,022	\$ 44,678	\$ -	\$ 88,387
－利率衍生工具	738	1,418	3,895	3,051	271,660	280,762

B. 以總額結算之衍生金融負債

114年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流入	\$ 356,216,196	\$ 227,570,849	\$ 9,032,093	\$ 6,040,551	\$ -	\$ 598,859,689
－現金流出	356,451,583	227,902,030	9,236,722	6,100,583	-	599,690,918
－利率衍生工具						
－現金流入	-	52,778	-	247,946	297,394	598,118
－現金流出	-	52,778	-	247,946	297,394	598,118

113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	\$ 193,649,118	\$ 142,346,847	\$ 61,950,972	\$ 46,640,207	\$ 2,123,848	\$ 446,710,992
－現金流出	193,283,376	141,479,211	62,232,079	46,737,264	2,131,349	445,863,279

113年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流入	\$ 333,700,466	\$ 205,324,215	\$ 61,600,653	\$ 17,102,463	\$ 634,758	\$ 618,362,555
－現金流出	335,569,302	207,151,095	62,999,072	17,568,328	639,960	623,927,757
－利率衍生工具						
－現金流入	\$ 5,349	\$ 9,688	\$ 9,983	\$ 19,806	\$ -	\$ 44,826
－現金流出	5,349	9,688	9,983	19,806	-	44,826

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。

114年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
各類保證款項	\$ 18,183,199	\$ 10,204,954	\$ 9,271,538	\$ 20,846,155	\$ 16,617,562	\$ 75,123,408
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	13,290,254	1,164,384	923,517	3,270,198	23,055,059	41,703,412
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,805,491	4,195,191	644,219	188,219	-	34,833,120
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	83,928	167,856	251,784	56,325	-	559,893

113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	\$ 27,550,956	\$ 12,730,623	\$ 7,765,090	\$ 14,783,660	\$ 18,666,781	\$ 81,497,110
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	11,069,717	115,577	1,270,333	2,473,789	25,280,882	40,210,298
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,754,719	3,743,786	234,379	186,395	211,342	35,130,621
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	87,973	175,947	263,920	59,040	-	586,880

113年3月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
各類保證款項	\$ 18,406,828	\$ 20,656,735	\$ 7,914,877	\$ 17,970,763	\$ 17,421,032	\$ 82,370,235
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	22,174,795	3,624,628	2,521,325	4,195,120	47,008,176	79,524,044
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,372,338	4,248,620	882,654	280,209	148,448	35,932,269
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	85,184	170,368	255,552	57,168	-	568,272

(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：

114年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－附買回條件協議	\$ 7,586,000	\$ 7,592,532	\$ 7,586,000	\$ 7,592,532	(\$ 6,532)

113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	\$ 4,778,000	\$ 4,783,153	\$ 4,778,000	\$ 4,783,153	\$ 5,153

113年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－附買回條件協議	\$ 2,262,600	\$ 2,271,283	\$ 2,262,600	\$ 2,271,283	(\$ 8,683)

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

	114年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 13,400,284	0.99
存放央行及拆借銀行同業	90,090,627	2.22
附賣回票券及債券投資	11,459,575	1.52
信用卡循環信用餘額	671,399	12.25
貼現及放款（不含催收款項）	893,353,472	2.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,295,579	4.41
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	225,678,963	3.43
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	188,728,674	1.20
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	20,825,413	3.97
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,865,489	6.28
附買回票券及債券負債	4,117,297	1.15
可轉讓定期存單	63,771,252	1.79
活期存款	275,629,851	0.60
活期儲蓄存款	207,119,482	0.84
定期存款	435,402,543	2.34
定期儲蓄存款	277,312,069	1.70
應付金融債券	48,220,000	1.44
其他金融負債	8,844,317	3.73
租賃負債	780,302	1.39

113年1月1日至3月31日		
	平 均 值	平均利率（%）
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 18,512,971	0.94
存放央行及拆借銀行同業	82,712,586	2.68
附賣回票券及債券投資	6,321,214	1.20
信用卡循環信用餘額	630,218	12.14
貼現及放款（不含催收款項）	873,173,460	3.05
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具投資	223,292,669	3.29
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	223,082,704	1.28
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	14,025,868	3.41
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,417,055	6.22
附買回票券及債券負債	1,140,335	0.99
可轉讓定期存單	58,577,254	1.51
活期存款	281,681,011	0.78
活期儲蓄存款	207,730,219	0.77
定期存款	465,514,346	2.27
定期儲蓄存款	246,685,412	1.58
應付金融債券	57,766,774	1.35
其他金融負債	6,441,156	4.96
租賃負債	720,596	1.02

（二）香港上銀

114年1月1日至3月31日		
	平 均 值	平均利率（%）
<u>資 產</u>		
拆借銀行同業	\$ 367,214,484	3.89
貼現及放款（不含催收款項）	310,038,059	5.58
信用卡循環信用餘額	127,536	29.46
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）	240,426,512	3.64
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	23,995,201	3.37
活期存款	216,757,276	0.15
定期存款	550,860,490	3.67
應付金融債券	11,522,482	6.55

	113年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率（%）
<u>資 產</u>		
拆借銀行同業	\$ 327,387,760	4.54
貼現及放款（不含催收款項）	360,888,512	6.35
信用卡循環信用餘額	121,599	28.42
債券投資商品（帳列透過其他綜合 損益按公允價值衡量及按攤銷後 成本衡量之債務工具投資）	189,296,378	2.78
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	19,569,478	4.06
活期存款	195,886,045	0.37
定期存款	535,457,971	4.48
應付金融債券	12,726,508	6.66

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)	114年3月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值 比例 (%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值 比例 (%) (註4)
1	A集團(電子、通訊設備及其零售)	11,017,336	5.41%	Q集團(酒店及物業發展)	13,578,444	8.01%
2	B集團(總管理機構)	8,299,343	4.07%	R集團(酒店及物業發展)	11,285,794	6.66%
3	C集團(總管理機構)	8,125,367	3.99%	S集團(酒店及物業發展)	7,391,255	4.36%
4	D集團(電腦製造業)	6,472,798	3.18%	T集團(物業發展)	7,376,538	4.35%
5	E集團(不動產開發業)	5,978,872	2.93%	U集團(廣播及娛樂)	6,790,217	4.01%
6	F集團(電力供應業)	5,459,373	2.68%	V集團(綜合企業)	6,348,380	3.75%
7	G集團(其他電腦週邊設備製造)	4,511,699	2.21%	W集團(物業投資及發展)	6,181,651	3.65%
8	H集團(電線及電纜製造業)	4,222,556	2.07%	X集團(投資控股)	6,048,484	3.57%
9	I集團(金融租賃業)	4,093,124	2.01%	Y集團(物業發展)	5,830,608	3.44%
10	J集團(不動產租賃業)	4,019,155	1.97%	Z集團(物業發展、成衣及商品貿易)	5,548,012	3.27%

排名 (註1)	113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(電子、通訊設備及其零售)	10,609,309	5.36%	Q集團(酒店及物業發展)	13,425,395	8.29%
2	C集團(總管理機構)	8,145,220	4.11%	R集團(酒店及物業發展)	11,285,083	6.97%
3	B集團(總管理機構)	7,507,925	3.79%	T集團(物業發展)	8,501,816	5.25%
4	D集團(電腦製造業)	6,674,387	3.37%	S集團(酒店及物業發展)	7,348,459	4.54%
5	E集團(不動產開發業)	5,899,702	2.98%	U集團(廣播及娛樂)	6,715,580	4.15%
6	F集團(電力供應業)	5,272,437	2.66%	a集團(物業投資及發展)	6,575,798	4.06%
7	I集團(金融租賃業)	4,507,372	2.28%	Y集團(物業發展)	6,521,851	4.03%
8	H集團(電線及電纜製造業)	4,280,715	2.16%	V集團(綜合企業)	6,266,125	3.87%
9	K集團(電腦製造業)	4,190,660	2.12%	W集團(物業投資及發展)	6,115,374	3.78%
10	L集團(不動產開發業)	3,895,000	1.97%	X集團(投資控股)	5,981,877	3.69%

排名 (註1)	113年3月31日					
	本 行			香 港 上 銀		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 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	C集團(總管理機構)	8,276,868	4.29%	Q集團(酒店及物業發展)	13,158,890	8.67%
2	B集團(總管理機構)	7,335,564	3.81%	R集團(酒店及物業發展)	11,240,216	7.41%
3	D集團(電腦製造業)	6,470,576	3.36%	b集團(投資控股)	10,669,104	7.03%
4	M集團(不動產及租賃業)	5,460,366	2.83%	S集團(酒店及物業發展)	8,495,401	5.60%
5	E集團(不動產開發業)	5,194,434	2.70%	T集團(物業發展)	7,994,179	5.27%
6	N集團(不動產開發業)	4,264,107	2.21%	c集團(其他控股業)	7,729,707	5.10%
7	O集團(成衣製造業)	4,092,577	2.12%	U集團(廣播及娛樂)	6,505,164	4.29%
8	H集團(電線及電纜製造業)	4,041,385	2.10%	a集團(物業投資及發展)	6,303,818	4.16%
9	P集團(金屬家具製造業)	3,936,084	2.04%	Z集團(物業發展、成衣及商 品貿易)	6,185,421	4.08%
10	F集團(電力供應業)	3,865,037	2.01%	d集團(酒店及物業發展)	6,069,183	4.00%

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）

114年3月31日

項 目	1至90天（含）	91至180天 （含）	181天至1年 （含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 909,744,457	\$ 43,679,601	\$ 5,834,646	\$ 66,678,739	\$ 1,025,937,443
利率敏感性負債	200,263,797	528,093,783	186,386,998	55,679,088	970,423,666
利率敏感性缺口	709,480,660	(484,414,182)	(180,552,352)	10,999,651	55,513,777
淨 值					203,802,282
利率敏感性資產與負債比率					105.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					27.24%

113年3月31日

項 目	1至90天（含）	91至180天 （含）	181天至1年 （含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 901,136,496	\$ 38,963,403	\$ 17,107,429	\$ 77,020,614	\$ 1,034,227,942
利率敏感性負債	243,985,929	499,067,418	177,186,853	55,034,980	975,275,180
利率敏感性缺口	657,150,567	(460,104,015)	(160,079,424)	21,985,634	58,952,762
淨 值					192,737,264
利率敏感性資產與負債比率					106.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.59%

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

114 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天 （ 含 ）	181 天 至 1 年 （ 含 ）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,359,486	\$ 74,843	\$ -	\$ -	\$ 8,434,329
利率敏感性負債	3,912,242	3,501,532	651,955	152,061	8,217,790
利率敏感性缺口	4,447,244	(3,426,689)	(651,955)	(152,061)	216,539
淨 值					6,136,775
利率敏感性資產與負債比率					102.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.53%

113 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天 （ 含 ）	181 天 至 1 年 （ 含 ）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,254,740	\$ 132,922	\$ -	\$ -	\$ 8,387,662
利率敏感性負債	3,196,732	4,087,115	523,589	97,726	7,905,162
利率敏感性缺口	5,058,008	(3,954,193)	(523,589)	(97,726)	482,500
淨 值					6,025,679
利率敏感性資產與負債比率					106.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					8.01%

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

114年3月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,951,778	\$ 381,679	\$ 708,642	\$ 2,206,228	\$ 10,248,327
利率敏感性負債	7,490,393	954,583	322,670	498,362	9,266,008
利率敏感性缺口	(538,615)	(572,904)	385,972	1,707,866	982,319
淨 值					5,110,541
利率敏感性資產與負債比率					110.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					19.22%

113年3月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,685,096	\$ 417,191	\$ 687,228	\$ 1,431,052	\$ 9,220,567
利率敏感性負債	6,197,504	1,080,566	581,525	517,473	8,377,068
利率敏感性缺口	487,592	(663,375)	105,703	913,579	843,499
淨 值					4,781,123
利率敏感性資產與負債比率					110.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					17.64%

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	114年3月31日	113年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.13	1.11
	稅 後	0.95	0.87
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.36	10.72
	稅 後	8.70	8.42
純 益	率	42.68	42.70

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

114 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額						
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 1,120,111,715	\$ 132,942,927	\$ 103,467,615	\$ 66,056,393	\$ 80,599,743	\$ 108,368,690	\$ 628,676,347	
主要到期資金流出	1,444,381,569	33,906,155	65,894,292	170,054,666	237,935,012	307,835,205	628,756,239	
期距缺口	(324,269,854)	99,036,772	37,573,323	(103,998,273)	(157,335,269)	(199,466,515)	(79,892)	

113 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額						
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 1,127,556,681	\$ 134,900,326	\$ 115,021,242	\$ 75,735,748	\$ 77,245,460	\$ 112,108,472	\$ 612,545,433	
主要到期資金流出	1,480,345,875	52,110,419	82,637,384	261,679,339	287,438,789	249,891,175	546,588,769	
期距缺口	(352,789,194)	82,789,907	32,383,858	(185,943,591)	(210,193,329)	(137,782,703)	65,956,664	

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

114年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 12,876,877	\$ 1,967,594	\$ 1,102,743	\$ 681,650	\$ 616,400	\$ 8,508,490	
主要到期資金流出	13,217,845	3,364,037	2,902,870	2,328,193	2,996,076	1,626,669	
期距缺口	(340,968)	(1,396,443)	(1,800,127)	(1,646,543)	(2,379,676)	6,881,821	

113年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 13,088,705	\$ 2,086,321	\$ 1,232,629	\$ 758,909	\$ 737,760	\$ 8,273,086	
主要到期資金流出	14,618,133	3,172,497	2,614,122	2,211,584	2,109,601	4,510,329	
期距缺口	(1,529,428)	(1,086,176)	(1,381,493)	(1,452,675)	(1,371,841)	3,762,757	

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

114年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 10,280,594	\$ 2,166,333	\$ 2,217,118	\$ 784,359	\$ 1,036,651	\$ 4,076,133	
主要到期資金流出	9,361,997	4,806,495	3,355,962	730,163	122,259	347,118	
期距缺口	918,597	(2,640,162)	(1,138,844)	54,196	914,392	3,729,015	

113年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 9,336,910	\$ 3,139,625	\$ 752,933	\$ 694,620	\$ 1,192,494	\$ 3,557,238	
主要到期資金流出	8,451,743	3,950,620	2,836,433	890,892	424,098	349,700	
期距缺口	885,167	(810,995)	(2,083,500)	(196,272)	768,396	3,207,538	

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 114 年及 113 年 3 月 31 日

	114年3月31日	113年3月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 8,439,424	\$ 8,084,942
短期投資	115,976,708	107,030,498
集合管理運用專戶淨資產	4,661,435	6,532,081
應收款項	7,427	19,525
土地	34,313,709	29,305,395
房屋及建築物（淨額）	89,708	88,660
在建工程	14,294,035	9,963,596
保管有價證券	64,776,025	58,748,908
其他資產	62,241	60,468
信託資產總額	<u>\$ 242,620,712</u>	<u>\$ 219,834,073</u>
信託負債	114年3月31日	113年3月31日
應付款項	\$ 180	\$ 194
應付保管有價證券	64,776,025	58,748,908
信託資本	177,786,960	161,151,511
累積盈虧	57,547	(66,540)
信託負債總額	<u>\$ 242,620,712</u>	<u>\$ 219,834,073</u>

信託帳財產目錄

民國 114 年及 113 年 3 月 31 日

投資項目	114年3月31日	113年3月31日
銀行存款	\$ 8,439,424	\$ 8,084,942
短期投資		
基金	65,967,000	65,736,000
債券	39,399,055	32,361,426
普通股	4,822,088	4,390,964
結構型商品	5,610,274	4,350,096
特別股	178,291	192,012
集合管理運用專戶淨資產	4,661,435	6,532,081
應收款項	7,427	19,525
土地	34,313,709	29,305,395
房屋及建築物（淨額）	89,708	88,660
在建工程	14,294,035	9,963,596
保管有價證券	64,776,025	58,748,908
其他資產—本金遞延費用	62,241	60,468
合計	<u>\$ 242,620,712</u>	<u>\$ 219,834,073</u>

信託帳損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
信託收益		
現金股利收入	\$ -	\$ 61
利息收入	15,897	10,382
捐贈收入	937	35
已實現投資利得	813	10,693
未實現投資利得	129,762	269,759
其他收入	34,487	11,875
	<u>\$ 181,896</u>	<u>\$ 302,805</u>
信託費用		
稅捐支出	\$ 7,000	\$ -
管理費	2,242	1,875
手續費	256	444
已實現投資損失	74	1,857
未實現投資損失	209,125	387,097
捐贈支出	759	-
其他費用	-	(29)
	<u>219,456</u>	<u>391,244</u>
稅前淨損	(37,560)	(88,439)
所得稅費用	(8)	(10)
稅後淨損	<u>(\$ 37,568)</u>	<u>(\$ 88,449)</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

	114年3月31日			113年12月31日			113年3月31日								
	外	幣	匯 率	新	台	幣	外	幣	匯 率	新	台	幣			
金 融 資 產															
現金及約當現金															
人 民 幣	\$	1,242,873	4.5750	\$	5,686,144	\$	442,332	4.4790	\$	1,981,205	\$	1,084,560	4.4081	\$	4,780,849
日 幣		15,553,368	0.2231		3,469,956		21,229,026	0.2099		4,455,973		29,852,823	0.2114		6,310,887
美 金		84,331	33.2100		2,800,633		94,685	32.7900		3,104,721		139,505	31.9980		4,463,881
存放央行及拆放銀行同業															
美 金		757,324	33.2100		25,150,730		777,084	32.7900		25,480,584		1,195,884	31.9980		38,265,896
人 民 幣		676,150	4.5750		3,093,386		896,950	4.4790		4,017,439		431,500	4.4081		1,902,095
越 南 盾		1,140,000,000	0.0013		1,482,000		1,220,000,000	0.0013		1,586,000		1,040,000,000	0.0013		1,352,000
應收款項															
美 金		117,941	33.2100		3,916,821		47,318	32.7900		1,551,557		50,998	31.9980		1,631,834
日 幣		1,728,823	0.2231		385,700		3,321,376	0.2099		697,157		1,018,328	0.2114		215,275
港 幣		13,987	4.2685		59,704		-	-		-		22,672	4.0888		92,701
貼現及放款															
美 金		3,510,943	33.2100		116,598,417		3,554,727	32.7900		116,559,498		3,459,848	31.9980		110,708,216
人 民 幣		2,483,455	4.5750		11,361,807		2,763,883	4.4790		12,379,432		2,960,142	4.4081		13,048,602
日 幣		24,097,488	0.2231		5,376,150		23,335,680	0.2099		4,898,159		10,322,236	0.2114		2,182,121
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產															
美 金		3,843,212	33.2100		127,633,071		3,719,363	32.7900		121,957,913		3,352,280	31.9980		107,266,255
澳 幣		523,113	20.8450		10,904,290		580,549	20.3800		11,831,589		917,598	20.8563		19,137,699
日 幣		19,895,343	0.2231		4,438,651		17,746,328	0.2099		3,724,954		13,445,535	0.2114		2,842,386
按攤銷後成本衡量之債務工具投資															
美 金		96,184	33.2100		3,194,271		208,452	32.7900		6,835,141		378,451	31.9980		12,109,675
澳 幣		140,000	20.8450		2,918,300		180,000	20.3800		3,668,400		203,000	20.8563		4,233,829
新加坡幣		46,642	24.7750		1,155,556		39,803	24.1200		960,048		53,960	23.7022		1,278,971
透過損益按公允價值衡量之金融資產															
美 金		69,137	33.2100		2,296,040		28,703	32.7900		941,171		29,583	31.9980		946,597
澳 幣		38,561	20.8450		803,804		56	20.3800		1,141		63	20.8563		1,314
日 幣		1,816,789	0.2231		405,326		1,356,585	0.2099		284,747		630,487	0.2114		133,285
採用權益法之投資															
美 金		3,110,039	33.2100		103,284,395		3,010,678	32.7900		98,720,132		2,901,798	31.9980		92,851,732
港 幣		112,226	4.2685		479,035		110,218	4.2235		465,504		101,360	4.0888		414,441
金 融 負 債															
應付款項															
美 金		144,519	33.2100		4,799,476		82,220	32.7900		2,695,994		78,113	31.9980		2,499,460
日 幣		845,159	0.2231		188,555		924,017	0.2099		193,951		835,598	0.2114		176,645
人 民 幣		12,837	4.5750		58,729		-	-		-		-	-		-
央行及銀行同業存款															
美 金		368,988	33.2100		12,254,091		350,052	32.7900		11,478,205		171,186	31.9980		5,477,610
越 南 盾		2,014,000,000	0.0013		2,618,200		2,084,000,000	0.0013		2,678,565		2,124,000,000	0.0013		2,761,200
歐 元		5,203	35.9500		187,048		5,414	34.1300		184,780		2,035	34.4826		70,172
存款及匯款															
美 金		7,624,435	33.2100		253,207,486		7,721,088	32.7900		253,174,476		7,687,180	31.9980		245,974,386
日 幣		123,805,076	0.2231		27,620,912		140,024,171	0.2099		29,391,073		187,635,438	0.2114		39,666,132
人 民 幣		3,732,743	4.5750		17,077,299		3,825,535	4.4790		17,134,571		4,671,338	4.4081		20,591,725
透過損益按公允價值衡量之金融負債															
美 金		96,483	33.2100		3,204,200		93,675	32.7900		3,071,603		108,158	31.9980		3,460,840
日 幣		37,596	0.2231		8,388		10,492	0.2099		2,202		1,349	0.2114		285
歐 元		175	35.9500		6,291		112	34.1300		3,823		33	34.4826		1,138

(二) 香港上銀

	114年3月31日			113年12月31日			113年3月31日		
	外	幣	匯	外	幣	匯	外	幣	匯
全 融 資 產									
現金及約當現金									
人 民 幣	\$	759,959	4.5750	\$	3,476,812	4.4790	\$	3,289,973	4.4081
日 圓		13,012,643	0.2231		2,903,121	0.2099		894,854	0.2114
美 金		22,915	33.2100		761,007	32.7900		935,433	31.9980
存放央行及拆放銀行同業									
美 金		3,622,886	33.2100		120,316,044	32.7900		118,096,267	31.9980
人 民 幣		4,606,398	4.5750		21,074,271	4.4790		26,341,850	4.4081
應收款項									
美 金		26,613	33.2100		883,818	32.7900		1,371,868	31.9980
人 民 幣		17,531	4.5750		80,204	4.4790		43,809	4.4081
貼現及放款									
美 金		3,096,508	33.2100		102,835,031	32.7900		105,114,018	31.9980
人 民 幣		3,524,785	4.5750		16,125,891	4.4790		17,647,453	4.4081
英 鎊		338,911	43.0400		14,586,729	41.1600		14,867,362	40.3959
全 融 資 負 債									
應付款項									
美 金		58,271	33.2100		1,935,180	32.7900		467,618	31.9980
人 民 幣		11,390	4.5750		52,109	4.4790		24,885	4.4081
央行及銀行同業存款									
英 鎊		151,556	43.0400		6,522,970	41.1600		1,093,045	40.3959
美 金		179,844	33.2100		5,972,619	32.7900		10,445,714	31.9980
人 民 幣		1,151,049	4.5750		5,266,049	4.4790		6,384,281	4.4081
存款及匯款									
美 金		8,722,055	33.2100		289,659,447	32.7900		280,194,091	31.9980
人 民 幣		9,069,613	4.5750		41,493,479	4.4790		44,481,222	4.4081

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轉投資事業股票之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：本行無此情形，轉投資事業亦不適用或無此情形。
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：請參閱附表五。
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：請參閱附表六。
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：請參閱附表七。

(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：請參閱附表八。

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。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。

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 114 年及 113 年度應報導部門損益資訊如下：

	114年1月1日至3月31日				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 4,405,968	\$ 4,663,553	\$ 506,761	\$ -	\$ 9,576,282
利息以外淨收益	2,083,779	2,073,425	92,622	(990)	4,248,836
淨收益	6,489,747	6,736,978	599,383	(990)	13,825,118
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(450,534)	(896,227)	(161,384)	-	(1,508,145)
營業費用	(2,465,810)	(2,379,705)	(441,667)	(3,870)	(5,291,052)
稅前淨利	<u>\$ 3,573,403</u>	<u>\$ 3,461,046</u>	<u>(\$ 3,668)</u>	<u>(\$ 4,860)</u>	<u>\$ 7,025,921</u>

	113年1月1日至3月31日				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 4,788,132	\$ 4,103,084	\$ 500,665	\$ -	\$ 9,391,881
利息以外淨收益	1,665,007	1,175,194	110,233	(854)	2,949,580
淨收益	6,453,139	5,278,278	610,898	(854)	12,341,461
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(300,000)	(295,191)	(103,488)	-	(698,679)
營業費用	(2,426,549)	(2,065,378)	(433,930)	(8,680)	(4,934,537)
稅前淨利	<u>\$ 3,726,590</u>	<u>\$ 2,917,709</u>	<u>\$ 73,480</u>	<u>(\$ 9,534)</u>	<u>\$ 6,708,245</u>

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

年		月		114年3月31日					113年12月31日					113年3月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (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	逾期放款比率 (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	逾期放款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)		
企 業 金 融	擔 保	\$ 1,756,168	\$ 299,100,499	0.59	\$ 3,850,223	219.24	\$ 1,266,590	\$ 298,278,932	0.42	\$ 3,404,233	268.77	\$ 1,608,920	\$ 306,083,352	0.53	\$ 3,509,019	218.10		
	無擔保	204,191	245,109,462	0.08	2,550,997	1,249.32	182,754	245,978,450	0.07	2,520,594	1,379.23	2,821,874	230,557,579	1.22	3,091,646	109.56		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註4)	807,556	313,285,964	0.26	5,090,354	630.34	667,686	314,694,197	0.21	4,939,240	739.75	416,500	302,333,989	0.14	4,648,949	1,116.19		
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	小額純信用貸款 (註5)	26,508	3,263,866	0.81	45,608	172.05	14,735	3,439,961	0.43	39,302	266.73	13,362	4,058,389	0.33	44,306	331.58		
	其他擔保	113,455	35,836,784	0.32	413,876	364.79	124,000	36,294,913	0.34	404,209	325.98	34,972	34,657,820	0.10	356,320	1,018.87		
	(註 6) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
放款業務合計		2,907,878	896,596,575	0.32	11,951,058	410.99	2,255,765	898,686,453	0.25	11,307,578	501.27	4,895,628	877,691,129	0.56	11,650,240	237.97		
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)		
信用卡業務		8,222	2,917,848	0.28	48,455	589.33	9,313	3,320,790	0.28	50,304	540.15	11,819	3,959,283	0.30	69,861	591.09		
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	207,599	-	2,076	-	-	228,353	-	2,284	-	-	278,628	-	2,786	-		

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	免 放 款 總 餘 額	免 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	免 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	免 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履約之免列報金額（註1）	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	-	32,924	-	32,588	-	28,461

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 114 年 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為 關係人	本期 最高餘額	期 末 餘 額	實際動支 金額	利率區間	資金貸與 性質 (註2)	業務往來 金額	有短期融通 資金必要之 原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限 額(註3)	資金貸與 總限額 (註3)
													名稱	價值		
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	A有限公司	應收委託貸款	否	\$ 82,350	\$ 137,250	\$ 27,450	6%~11%	1	\$ 27,450	-	\$16,470	不動產	\$ 275,873	\$ 394,795	\$ 986,989

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 114 年 3 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 ／ 股 權 淨 值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	\$ 23,737	100.00	\$ 23,737	註
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	34,019	100.00	34,019	註
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	59,837	100.00	59,837	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	511,633	0.23	511,633	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	46,813	100.00	46,813	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	199,326	45.00	199,326	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,023	100.00	7,023	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	1,252	-	1,252	
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	963,742	100.00	963,742	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	104,400	-	104,400	
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	16,218,076	9.60	16,218,076	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	81,090,382	48.00	81,090,382	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 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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(註2)	交易金額(註2)	價款收取情形	處分損益(註2)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
上海商業銀行有限公司	香港西環堅尼地城吉席街33號住宅物業	113/4/24	不適用	HK\$ 284,995	HK\$ 488,050	依各合約條款所定期限收取	HK\$ 188,800	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	註3	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：事實發生日係本公司之子公司-香港上海商業銀行董事會決議日。

註 2：交易金額係 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已簽訂合約並完成過戶之 55 個住宅單位總額。

註 3：173 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 21 日公告，其處分損益之金額請參閱附註三十六。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：外幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值	售 價 (註)	處分(損)益(註)	附 帶 約 定 條 件	交易對象與本行之關係
114/1/30	不適用 受保密協議約束	授信資產之債權	US\$20,030	-	-	受保密協議約束	非關係人

註：受保密協議約束，相關資訊請詳臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之 114 年 1 月 17 日及 2 月 2 日重大訊息與公告。

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 114 年 3 月 31 日

附表六

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	本 期 匯 出 或 收 回		本 期 期 末 自	本 行 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列	期 末 投 資 帳 面 金 額 (註 3)	截 至 本 期 期 末 已 匯 回 之 投 資 收 益
				台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	匯 出	收 回	台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額		投 資 (損) 益 (註 2)		
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	\$ 996,300 US\$ 30,000	註1 (3)	\$ 996,300 US\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 996,300 US\$ 30,000	100%	(\$ 22,942) (US\$ 698)	\$ 963,742 US\$ 29,020	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	64,995,529 US\$ 1,957,107	註4	3,744,195 US\$ 112,743	-	-	3,744,195 US\$ 112,743	3%	- US\$ -	19,212,544 US\$ 578,517	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	3,207,190 US\$ 96,573	註4	2,121,887 US\$ 63,893	-	-	2,121,887 US\$ 63,893	100%	32,401 US\$ 985	3,096,241 US\$ 93,232	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,579,709 US\$ 107,790	註4	2,149,252 US\$ 64,717	-	-	2,149,252 US\$ 64,717	100%	(45,682) (US\$ 1,389)	3,722,290 US\$ 112,083	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,879,539 US\$ 86,707	註1 (1)	2,879,539 US\$ 86,707	-	-	2,879,539 US\$ 86,707	100%	2,966 US\$ 90	3,013,667 US\$ 90,746	-

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
\$ 11,891,173	US\$ 358,060	\$ 12,690,991	US\$ 382,144	\$ 165,483,821

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 114 年 3 月 31 日之匯率換算。

註4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

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	估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	\$ 49	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	9,476	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	352	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	52	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	235	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	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	存款及匯款	14,773	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	46	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	20,852	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	560	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	164,049	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	630	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	180	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	294	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	25	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	5,019	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	27	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	352,581	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	93,138	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	\$ 251	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	75,221	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	783	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	2,092,230	註4	0.08%
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	33,077	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	9,476	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	49	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	352	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	52	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	247	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	2,219	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	2,231	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	2	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	14,773	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	20	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	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	46	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	20	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	27	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	28	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	20,833	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	560	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	164,049	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	630	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	180	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	294	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	111	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	263	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	\$ 25	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	5,019	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	27	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	200	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	63	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	352,581	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	75,221	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	251	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	93,138	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	783	註4	-
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	2	註4	-
5	上商復興有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	111	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	2,092,230	註4	0.08%
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	33,077	註4	-

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

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

註 2：與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

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

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

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表八

主要股東名稱	股 份	持有股數(股)	持股比例
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣 E S G 永續高股息 E T F 證券投資信託基金專戶		288,043,590	5.92%

說明：

- (1) 本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編制計算基礎不同或有差異。
- (2) 上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。