

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 115 年及 114 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 ~ 8	
六、 合併權益變動表	9	
七、 合併現金流量表	10	
八、 合併財務報表附註	11 ~ 109	
(一) 公司沿革	11	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11 ~ 14	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 17	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18	五
(六) 重要會計項目之說明	18 ~ 57	六~三十五
(七) 關係人交易	58 ~ 61	三十六
(八) 質押之資產	61 ~ 62	三十七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	62	三十八
(十) 重大之期後事項	62	三十九
(十一) 其他	63 ~ 100	四十~四十四

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>	<u>附</u>	<u>註</u>	<u>編</u>	<u>號</u>
(十二)	附註揭露事項						
	1.重大交易事項相關資訊	100、103	~ 105				四十五
	2.大陸投資資訊		106				四十五
	3.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	107	~ 109				四十五
(十三)	部門資訊	101	~ 102				四十六

會計師核閱報告

(115)財審報字第 26000257 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115年3月31日及重編後114年12月31日、3月31日、1月1日之合併資產負債表，暨民國115年1月1日至3月31日及重編後114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115年3月31日及重編後114年12月31日、3月31日、1月1日之合併財務狀況，暨民國115年1月1日至3月31日及重編後114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

吳尚燉

吳尚燉



會計師

吳偉臺

吳偉臺



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1100347705 號

金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 5 年 5 月 8 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

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115年3月31日及民國114年2月31日、3月31日、1月1日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	115 年 3 月 31 日		114 年 12 月 31 日 (重 編 後)		114 年 3 月 31 日 (重 編 後)		114 年 1 月 1 日 (重 編 後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產									
11000 現金及約當現金	六	\$ 30,954,201	1	\$ 28,603,224	1	\$ 40,689,678	2	\$ 38,522,816	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	七	425,818,251	17	418,484,106	17	438,193,676	18	432,246,360	17
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	八	7,398,362	-	4,432,307	-	7,439,522	-	5,569,510	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	九及十一	555,512,310	23	521,796,038	22	512,468,569	21	475,245,104	19
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	十及十一	159,006,353	7	172,989,283	7	180,797,946	7	235,146,758	10
12500 附賣回票券及債券投資	十二	30,352,323	1	32,181,654	1	12,106,860	1	8,408,560	-
13000 應收款項—淨額	十三	24,905,916	1	23,209,899	1	26,340,232	1	24,741,552	1
13200 本期所得稅資產	三十四	1,166,080	-	1,073,339	-	170,362	-	185,113	-
13300 待出售資產	十六	-	-	-	-	553,588	-	547,639	-
13500 貼現及放款—淨額	十四	1,199,080,810	48	1,185,067,076	49	1,211,074,022	49	1,221,016,517	49
15000 採用權益法之投資—淨額	十六	1,766,614	-	1,657,355	-	1,691,919	-	1,571,185	-
15500 其他金融資產—淨額	十七	24,387	-	5,526	-	-	-	1,872	-
18500 不動產及設備—淨額	十八	23,575,788	1	23,683,061	1	24,333,835	1	24,190,840	1
18600 使用權資產—淨額	十九	2,109,953	-	1,483,560	-	1,797,238	-	1,854,237	-
18700 投資性不動產—淨額	二十	5,291,930	-	5,322,131	-	7,049,545	-	7,978,542	-
19000 無形資產—淨額	二十一	2,344,507	-	2,084,443	-	2,206,821	-	2,194,494	-
19300 遞延所得稅資產	三十四	5,978,173	-	6,246,360	-	4,592,549	-	4,936,128	-
19500 其他資產—淨額	二十二	13,674,231	1	12,356,334	1	11,489,505	-	11,251,207	1
10000 資產總計		<u>\$ 2,488,960,189</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,440,675,696</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,482,995,867</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,495,608,434</u>	<u>100</u>
		負債及權益							
負 債									
21000 央行及銀行同業存款	二十三	\$ 49,757,409	2	\$ 34,339,600	2	\$ 44,963,954	2	\$ 44,597,026	2
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	八	6,718,624	-	6,132,148	-	5,419,198	-	5,825,908	-
22500 附買回票券及債券負債	二十四	12,517,652	1	7,192,305	-	7,592,532	-	4,783,153	-
23000 應付款項	二十五	44,918,009	2	36,630,450	2	40,956,515	2	36,432,169	2
23200 本期所得稅負債	三十四	958,176	-	727,921	-	1,481,191	-	956,186	-
23500 存款及匯款	二十六	1,991,384,819	80	1,982,543,567	81	2,015,349,558	81	2,046,220,040	82
24000 應付金融債券	二十七	65,487,077	3	65,275,649	3	59,740,868	3	59,591,987	2
25500 其他金融負債	二十八	17,065,410	1	13,866,786	1	12,286,246	1	9,981,110	1
25600 負債準備	二十九	2,955,206	-	3,345,520	-	2,788,503	-	2,844,582	-
26000 租賃負債	十九	2,097,905	-	1,508,848	-	1,826,708	-	1,878,459	-
29300 遞延所得稅負債	三十四	9,551,068	-	9,714,811	-	10,076,076	-	9,973,575	-
29500 其他負債	三十	4,557,145	-	4,041,994	-	5,186,592	-	6,100,837	-
20000 負債總計		<u>2,207,968,500</u>	<u>89</u>	<u>2,165,319,599</u>	<u>89</u>	<u>2,207,667,941</u>	<u>89</u>	<u>2,229,185,032</u>	<u>89</u>

(續 次 頁)


 上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國115年3月31日及民國114年12月31日、3月31日、1月1日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日		114年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
權益	三十二								
歸屬本公司業主之權益									
股本									
31101 普通股股本		\$ 48,616,031	2	\$ 48,616,031	2	\$ 48,616,031	2	\$ 48,616,031	2
31500 資本公積		27,867,109	1	27,867,109	1	27,705,927	1	27,705,927	1
保留盈餘									
32001 法定盈餘公積		68,680,295	3	68,680,295	3	64,476,033	3	64,476,033	3
32003 特別盈餘公積		7,669,374	-	7,669,374	-	7,669,374	-	7,669,374	-
32005 未分配盈餘		45,265,763	2	39,735,490	2	43,946,848	2	39,333,387	2
保留盈餘總計		<u>121,615,432</u>	<u>5</u>	<u>116,085,159</u>	<u>5</u>	<u>116,092,255</u>	<u>5</u>	<u>111,478,794</u>	<u>5</u>
32500 其他權益		10,437,707	-	12,495,534	-	11,241,633	-	9,940,734	-
32600 庫藏股票		(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
本公司業主權益總計		208,453,135	8	204,980,689	8	203,572,702	8	197,658,342	8
38000 非控制權益		72,538,554	3	70,375,408	3	71,755,224	3	68,765,060	3
30000 權益總計		<u>280,991,689</u>	<u>11</u>	<u>275,356,097</u>	<u>11</u>	<u>275,327,926</u>	<u>11</u>	<u>266,423,402</u>	<u>11</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,488,960,189</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,440,675,696</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,482,995,867</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,495,608,434</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：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115年及114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

代 碼	項 目	附 註	115 年 1 月 1 日		114 年 1 月 1 日	
			至 3 月 31 日	%	(重 編 後)	%
41000	利息收入		\$ 18,260,733	133	\$ 20,547,102	148
51000	利息費用		(9,150,785)	(67)	(10,970,820)	(79)
49010	利息淨收益	三十三	9,109,948	66	9,576,282	69
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	三十三	2,491,734	18	2,204,331	16
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	191,183	1	401,486	3
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	545,438	4	379,801	3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		8,400	-	58,523	-
49600	兌換損益		1,012,412	7	200,630	1
49700	資產減損迴轉利益(損失)	十一	5,147	-	(13,582)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	十六	54,304	1	97,458	1
49800	其他利息以外淨利益	三十三	68,759	1	106,733	1
49815	投資性不動產損益		219,773	2	798,013	6
	利息以外淨損益合計		4,597,150	34	4,233,393	31
4XXXX	淨收益		13,707,098	100	13,809,675	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備	十四				
	提存		(721,094)	(5)	(1,508,145)	(11)
	營業費用					
58500	員工福利費用	三十三	(3,177,357)	(23)	(3,240,051)	(23)
59000	折舊及攤銷費用	三十三	(519,422)	(4)	(516,455)	(4)
59500	其他業務及管理費用	三十三	(1,489,043)	(11)	(1,530,235)	(11)
58400	營業費用合計		(5,185,822)	(38)	(5,286,741)	(38)
61001	繼續營業單位稅前淨利		7,800,182	57	7,014,789	51
61003	所得稅費用	三十四	(1,276,742)	(9)	(1,124,094)	(8)
64000	繼續營業單位本期淨利		\$ 6,523,440	48	\$ 5,890,695	43

(續次頁)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日 (重編後)		
		金額	%		金額	%	
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目：							
65201		\$	128	-	\$	593	-
65203		(47,513)	-	-	-	-
65204	九						
			350,407	3	(445,112)	(3)
65205	八						
			2,339	-	(182)	-
65206	十六						
			36,732	-		6,805	-
65220	三十四						
			47,682	-	(28,233)	-
後續可能重分類至損益之項目：							
65301							
			2,393,783	18		2,068,234	15
65309	九						
		(4,077,428)	(30)		1,874,099	13
65310	十一						
		(3,554)	-		6,579	-
65320	三十四						
			409,576	3	(468,954)	(3)
65000							
		(\$	887,848)	(6)	\$	3,013,829	22
66000		\$	5,635,592	42	\$	8,904,524	65
稅後淨利歸屬							
67101		\$	5,109,024	38	\$	4,664,966	34
67111			1,414,416	10		1,225,729	9
67100		\$	6,523,440	48	\$	5,890,695	43
稅後綜合損益歸屬							
67301		\$	3,472,446	26	\$	5,914,360	43
67311			2,163,146	16		2,990,164	22
67300		\$	5,635,592	42	\$	8,904,524	65
每股盈餘(附註三十五)							
67500		\$		1.05	\$		0.96
67700		\$		1.05	\$		0.96

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
合併資產負債表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬	於 母 公 司 業 主 之 權 益											歸屬於母公司業 主之權益	非控制權益	權 益 總 額	
		普 通 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 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 評 價 (損) 益	避 險 工 具 之 損 益	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	庫 藏 股 票	盈 餘 公 積				
<u>114年1月1日至3月31日</u>																
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		
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(500,474)	(9,607)	239,760	-	-	-	(270,321)	(191,287)	(461,608)		
A5	114年1月1日重編後餘額	48,616,031	27,705,927	64,476,033	7,669,374	39,333,387	4,961,302	4,980,447	-	(1,015)	(83,144)	197,658,342	68,765,060	266,423,402		
D1	114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	4,664,966	-	-	-	-	-	4,664,966	1,225,729	5,890,695		
D3	114年1月1日至3月31日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	593	1,191,312	57,671	-	(182)	-	1,249,394	1,764,435	3,013,829		
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,665,559	1,191,312	57,671	-	(182)	-	5,914,360	2,990,164	8,904,524		
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	<u>\$ 48,616,031</u>	<u>\$ 27,705,927</u>	<u>\$ 64,476,033</u>	<u>\$ 7,669,374</u>	<u>\$ 43,946,848</u>	<u>\$ 6,152,614</u>	<u>\$ 5,090,216</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,197)</u>	<u>(\$ 83,144)</u>	<u>\$ 203,572,702</u>	<u>\$ 71,755,224</u>	<u>\$ 275,327,926</u>		
<u>115年1月1日至3月31日</u>																
A1	115年1月1日餘額	\$ 48,616,031	\$ 27,867,109	\$ 68,680,295	\$ 7,669,374	\$ 39,968,320	\$ 1,304,126	\$ 10,930,125	(\$ 32,876)	(\$ 737)	(\$ 83,144)	\$ 204,918,623	\$ 70,412,351	\$ 275,330,974		
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(232,830)	55,136	239,760	-	-	-	62,066	(36,943)	25,123		
A5	115年1月1日重編後餘額	48,616,031	27,867,109	68,680,295	7,669,374	39,735,490	1,359,262	11,169,885	(32,876)	(737)	(83,144)	204,980,689	70,375,408	275,356,097		
D1	115年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	5,109,024	-	-	-	-	-	5,109,024	1,414,416	6,523,440		
D3	115年1月1日至3月31日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	128	1,235,327	(2,847,108)	(27,264)	2,339	-	(1,636,578)	748,730	(887,848)		
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,109,152	1,235,327	(2,847,108)	(27,264)	2,339	-	3,472,446	2,163,146	5,635,592		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	421,121	-	(421,121)	-	-	-	-	-	-		
Z1	115年3月31日餘額	<u>\$ 48,616,031</u>	<u>\$ 27,867,109</u>	<u>\$ 68,680,295</u>	<u>\$ 7,669,374</u>	<u>\$ 45,265,763</u>	<u>\$ 2,594,589</u>	<u>\$ 7,901,656</u>	<u>(\$ 60,140)</u>	<u>\$ 1,602</u>	<u>(\$ 83,144)</u>	<u>\$ 208,453,135</u>	<u>\$ 72,538,554</u>	<u>\$ 280,991,689</u>		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一

~ 9 ~



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115年及114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

代碼	115年1月1日 至3月31日		114年1月1日 至3月31日	
			(重編後)	
營業活動之現金流量				
A00010	本期稅前淨利	\$ 7,800,182	\$ 7,014,789	
A20010	收益費損項目			
A20100	折舊費用	413,561	424,156	
A20200	攤銷費用	105,861	92,299	
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	721,094	1,508,145	
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	25,566	(513,012)	
A20900	利息費用	9,150,785	10,970,820	
A21200	利息收入	(18,260,733)	(20,547,102)	
A21300	股利收入	(312,790)	(344,736)	
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(54,304)	(97,458)	
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,607	1,154	
A22700	處分投資性不動產利益	(219,773)	(798,013)	
A23600	金融資產減損(迴轉利益)損失	(5,147)	13,582	
A29900	其他調整項目	52,160	524,401	
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數			
	與營業活動相關之資產之淨變動			
A41110	存放央行及拆借銀行同業	11,104,842	(39,149,919)	
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,606,171)	(2,529,127)	
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(32,334,961)	(32,364,865)	
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	14,361,550	54,646,519	
A41150	應收款項	(2,220,834)	(2,317,667)	
A41160	貼現及放款	(10,960,810)	12,890,093	
A41190	其他金融資產	(18,890)	(2,279)	
A41990	其他資產	(1,337,871)	(280,668)	
	與營業活動相關之負債之淨變動			
A42110	央行及銀行同業存款	14,876,880	(106,789)	
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	214,934	775,956	
A42140	附買回票券及債券負債	5,307,424	2,809,379	
A42150	應付款項	7,012,894	3,766,397	
A42160	存款及匯款	(2,301,377)	(40,805,425)	
A42170	其他金融負債	3,198,625	2,305,136	
A42180	員工福利負債準備	(395,470)	(291,039)	
A42990	其他負債	522,014	(112,123)	
A33000	營運產生之現金流入(流出)	3,840,848	(42,517,396)	
A33100	收取之利息	19,588,447	20,676,387	
A33200	收取之股利	312,790	344,736	
A33300	支付之利息	(8,271,468)	(10,536,294)	
A33500	支付之所得稅	(657,688)	(741,614)	
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	14,812,929	(32,774,181)	
投資活動之現金流量				
B02700	取得不動產及設備	(356,619)	(256,280)	
B02800	處分不動產及設備價款	2,395	21	
B04500	取得無形資產	(332,537)	(102,583)	
B05500	處分投資性不動產	-	208,475	
B09900	其他投資活動	-	158,968	
BBBB	投資活動之淨現金(流出)流入	(686,761)	8,601	
籌資活動之現金流量				
C04020	租賃負債本金償還	(215,986)	(353,452)	
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(215,986)	(353,452)	
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	3,875,014	4,647,130	
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	17,785,196	(28,471,902)	
E00100	期初現金及約當現金餘額	327,035,031	369,412,598	
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 344,820,227	\$ 340,940,696	
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	\$ 30,954,201	\$ 40,689,678	
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	283,513,703	288,144,158	
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	30,352,323	12,106,860	
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 344,820,227	\$ 340,940,696	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 115 年及 114 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 79 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 115 年 5 月 8 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之民國 115 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：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正 「金融工具之分類與衡量之修正」	115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正 「涉及依賴自然電力的合約」	115年1月1日
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
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	115年1月1日

除下列所述者外，本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

國際財務報導準則第 17 號「保險合約」取代國際財務報導準則第 4 號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第 17 號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。

2. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正

此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約一損失之回收及其他等修正，該等修正並未改變準則之基本原則。

3. 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」

本集團於民國 115 年 1 月 1 日首次適用 IFRS17，其相關會計政策請詳附註四。依據 IFRS 17 準則生效日及過渡規定，於民國 114 年之比較期財務報表進行 IFRS17 之追溯重編。本集團於民國 114 年及 115 年 1 月 1 日追溯重編之相關影響，請詳下列說明。

首次適用 IFRS 17 對 114 年及 115 年 1 月 1 日各資產、負債及權益

項目調整如下：

	113年12月31日 帳面金額	首次適用 之影響	114年1月1日 調整後 帳面金額 (重編後)
保留盈餘	\$ 39,833,861	(\$ 500,474)	\$ 39,333,387
其他權益	9,710,581	230,153	9,940,734
非控制權益	68,956,347	(191,287)	68,765,060
權益影響	<u>\$ 118,500,789</u>	<u>(\$ 461,608)</u>	<u>\$ 118,039,181</u>

	114年12月31日 帳面金額	首次適用 之影響	115年1月1日 調整後 帳面金額 (重編後)
保留盈餘	\$ 39,968,320	(\$ 232,830)	\$ 39,735,490
其他權益	12,200,638	294,896	12,495,534
非控制權益	70,412,351	(36,943)	70,375,408
權益影響	<u>\$ 122,581,309</u>	<u>\$ 25,123</u>	<u>\$ 122,606,432</u>

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

無。

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	116年1月1日(註)
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
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹貨幣」	116年1月1日

註：金管會於民國 114 年 9 月 25 日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國 117 年度起適用國際財務報導準則第 18 號（以下簡稱 IFRS 18）；另企業如有提前適用 IFRS 18 之需求，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用 IFRS 18 規定。

除下列所述者外，本行經評估上述準則及解釋對本行財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

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

(二)編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按精算方式衡量之退休金外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體(子公司)之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之債務工具投資(含貼現及放款及應收帳款)、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、放款承諾及合約資產之減損損失。

上述金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之1%、2%、10%、50%及100%，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

依法令要求，本公司針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%；另依「中央銀行辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通作業規定」辦理之中小企業貸款，其備抵呆帳提列最低標準為0.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

2. 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。

3. 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。

4. 避險會計

(1) 於避險交易開始時，就具合格避險工具與合格被避險項目間有經濟關係者，備有正式指定及書面文件，文件包括對避險關係、企業之風險管理目標及避險執行策略，與本集團對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性規定。

(2) 本合併公司指定之避險關係為公允價值避險，係指對已認列資產公允價值變動曝險之避險。

(3) 公允價值避險

A. 當對選擇將公允價值變動列報於其他綜合損益之權益工具進行避險時，避險工具之利益或損失認列於其他綜合損益。

B. 當被避險項目為選擇將公允價值變動列報於其他綜合損益之權益工具，該等金額仍列報於其他綜合損益。

5. 保險合約/再保險合約

保險合約係指保險人藉由同意於特定之不確定之未來事件(保險事件)對於保單持有人產生之不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自該保單持有人之顯著保險風險之合約。

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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 11,680,652	\$ 11,429,488	\$ 12,195,484
待交換票據	443,109	635,624	461,516
存放銀行同業	18,830,440	16,538,112	28,032,678
	<u>\$ 30,954,201</u>	<u>\$ 28,603,224</u>	<u>\$ 40,689,678</u>

合併現金流量表於 115 年與 114 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表，114 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12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 28,603,224
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	266,250,153
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	32,181,654
現金及約當現金餘額	<u>\$ 327,035,031</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 115 年 3 月 31 日暨 114 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 90 仟元、109 仟元及 192 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

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
拆放銀行同業及同業透支	\$ 361,290,614	\$ 356,589,691	\$ 376,805,340
存放央行準備金－乙戶	34,977,659	34,694,936	34,739,332
存放央行準備金－甲戶	23,650,468	20,874,343	20,705,680
存放國外央行專戶	5,690,518	6,118,222	5,740,570
存放央行外匯準備金	208,992	206,914	202,754
	<u>\$ 425,818,251</u>	<u>\$ 418,484,106</u>	<u>\$ 438,193,676</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 115 年 3 月 31 日暨 114 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 5,526 仟元、6,050 仟元及 7,578 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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114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			
遠期外匯合約	\$ 2,246,122	\$ 1,423,071	\$ 2,057,033
金融債券	1,249,355	417,728	2,558,650
選擇權合約	992,773	1,281,047	537,937
外匯換匯合約	871,680	248,983	302,584
期貨	615,533	515,931	649,052
利率交換合約	666,185	336,600	50,684
股票	221,579	208,947	396,571
公司債	535,135	-	786,715
政府債券	-	-	100,296
	<u>\$ 7,398,362</u>	<u>\$ 4,432,307</u>	<u>\$ 7,439,522</u>
	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
遠期外匯合約	\$ 1,785,349	\$ 1,413,454	\$ 1,944,987
選擇權合約	984,468	1,283,646	495,572
外匯換匯合約	1,074,545	889,108	67,315
利率交換合約	1,046,476	722,144	376,402
	<u>4,890,838</u>	<u>4,308,352</u>	<u>2,884,276</u>
指定透過損益按公允價值			
衡量之金融負債			
應付金融債券	1,827,786	1,823,796	2,534,922
	<u>\$ 6,718,624</u>	<u>\$ 6,132,148</u>	<u>\$ 5,419,198</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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
遠期外匯合約	\$ 642,819,705	\$ 373,438,550	\$ 554,874,552
選擇權合約	276,247,602	440,345,585	169,123,582
外匯換匯合約	141,513,183	105,507,373	62,067,192
利率交換合約	45,005,706	34,919,144	16,705,843
期貨合約	281,194	102,983	198,527

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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
帳面金額與合約到期金額 間之差額			
—公允價值	\$ 1,827,786	\$ 1,823,796	\$ 2,534,922
—到期價值	1,870,988	1,823,305	2,568,110
	<u>(\$ 43,202)</u>	<u>\$ 491</u>	<u>(\$ 33,188)</u>

	信用風險 變動影響數
當期變動金額	
—115年1月1日至3月31日	\$ 2,339
—114年1月1日至3月31日	<u>(\$ 182)</u>
累積變動金額	
—截至115年3月31日	\$ 1,602
—截至114年12月31日	<u>(\$ 737)</u>
—截至114年3月31日	<u>(\$ 1,197)</u>

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114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			
上市櫃公司股票	\$ 50,925,548	\$ 42,222,625	\$ 48,764,061
非上市、上櫃、興櫃股票	4,907,035	4,718,896	4,818,553
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	251,068,660	224,003,698	206,674,303
公司債	149,322,242	153,901,961	161,202,363
政府債券	78,225,606	84,275,427	82,596,351
商業本票	18,872,162	10,165,299	7,187,632
資產基礎證券	2,191,057	2,508,132	1,225,306
	<u>499,679,727</u>	<u>474,854,517</u>	<u>458,885,955</u>
	<u>\$ 555,512,310</u>	<u>\$ 521,796,038</u>	<u>\$ 512,468,569</u>

合併公司持有之部分權益工具係非為交易目的所持有，故已指定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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 11,228,570 仟元、7,416,095 仟元及 7,586,000 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三十七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
可轉讓定期存單	\$ 121,300,000	\$ 135,300,000	\$ 148,485,000
政府債券	26,308,529	22,981,979	17,578,504
公司債	5,360,173	5,438,282	5,140,275
金融債券	2,662,478	4,444,067	9,200,734
資產基礎證券	2,513,846	4,148,175	274,725
國庫券	864,163	680,117	122,625
	159,009,189	172,992,620	180,801,863
減：備抵損失	(2,836)	(3,337)	(3,917)
	<u>\$ 159,006,353</u>	<u>\$ 172,989,283</u>	<u>\$ 180,797,946</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。

合併公司於 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已以附買回條件賣出之票債面額分別為 2,046,642 仟元、0 仟元及 0 仟元。

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：

115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	合	計
總帳面金額	\$ 505,213,494	\$ 159,009,189	\$	664,222,683
備抵損失	(142,594)	(2,836)	(145,430)
攤銷後成本	505,070,900	\$ 159,006,353		664,077,253
公允價值調整	(5,391,173)		(5,391,173)
	<u>\$ 499,679,727</u>		<u>\$</u>	<u>658,686,080</u>

114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	合	計
總帳面金額	\$ 476,328,061	\$ 172,992,620	\$	649,320,681
備抵損失	(146,148)	(3,337)	(149,485)
攤銷後成本	476,181,913	\$ 172,989,283		649,171,196
公允價值調整	(1,327,396)		(1,327,396)
	<u>\$ 474,854,517</u>		<u>\$</u>	<u>647,843,800</u>

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	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	\$ 180,797,946		646,277,554
公允價值調整	(6,593,653)		(6,593,653)
	<u>\$ 458,885,955</u>		<u>\$</u>	<u>639,683,901</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：

115年3月31日

信用等級	定	預 期 信 用 義 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	115 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%	\$ 663,170,638
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)	0.380% ~ 1.869%	996,082
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)	60.980%	55,963

114年12月31日

信用等級	定	預 期 信 用 義 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	114 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%	\$ 649,059,218
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)	1.793% ~ 1.869%	206,552
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)	60.980%	54,911

114年3月31日

信用等級	定	預 期 信 用 義 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

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			合計
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
115年1月1日餘額	\$ 103,870	\$ 8,730	\$ 33,548	\$ 146,148
購入新債務工具	11,633	-	-	11,633
除列	(8,481)	-	-	(8,481)
提列(迴轉)數	(7,974)	(268)	481	(7,761)
匯率及其他變動	998	56	1	1,055
115年3月31日餘額	<u>\$ 100,046</u>	<u>\$ 8,518</u>	<u>\$ 34,030</u>	<u>\$ 142,594</u>

	信用等級			合計
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
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	<u>\$ 116,649</u>	<u>\$ 25,943</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 142,592</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信 用 等 級		合 計
	Stage1 (12 個 月 預 期 信 用 損 失)	Stage2 (存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 未 信 用 減 損)	
115年1月1日餘額	\$ 3,337	\$ -	\$ 3,337
購入新債務工具	8	-	8
除列	(518)	-	(518)
提列(迴轉)數	(28)	-	(28)
匯率及其他變動	37	-	37
115年3月31日餘額	<u>\$ 2,836</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,836</u>
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	<u>\$ 3,917</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,917</u>

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於115年3月31日暨114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30,352,323仟元、32,181,654仟元及12,106,860仟元，經約定應分別於115年6月12日、115年3月12日及114年4月30日前分別以30,383,612仟元、32,214,998仟元及12,119,125仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收利息	\$ 9,135,344	\$ 10,632,502	\$ 9,334,374
應收信用卡款	3,853,766	4,267,406	3,699,446
應收承兌票款	2,963,680	2,027,131	2,761,467
應收出售有價證券款	3,308,771	2,022,576	3,785,479
應收融資租賃款	747,617	738,648	625,964
應收承購帳款	161,542	266,318	207,599
應收出售房地產款	755,309	69,181	3,269,865
其 他	4,972,997	4,157,869	3,255,037
	<u>25,899,026</u>	<u>24,181,631</u>	<u>26,939,231</u>
備抵呆帳	(993,110)	(971,732)	(598,999)
	<u>\$ 24,905,916</u>	<u>\$ 23,209,899</u>	<u>\$ 26,340,232</u>

合併公司於 115 年及 114 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：

115 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					
115年1月1日	\$ 22,185,609	\$ 158,548	\$ 300,094	\$ 1,547,639	\$ 24,191,890
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	(166,846)	66,688	100,400	(242)	-
轉為信用減損金融資產	(5,367)	(11,603)	(1,870)	18,840	-
轉為12個月預期信用損失	109,941	(32,479)	(77,377)	(85)	-
於當期除列之金融資產	(2,323,973)	(43,393)	(48,565)	(46,821)	(2,462,752)
原額度動撥或清償	503,078	(12,573)	(150,273)	13,210	353,442
購入或創始之新金融資產	3,233,222	6,906	134,506	2,185	3,376,819
轉銷呆帳	-	-	-	(15,691)	(15,691)
匯兌及其他變動	464,063	32	3,421	17,153	484,669
115年3月31日	\$ 23,999,727	\$ 132,126	\$ 260,336	\$ 1,536,188	\$ 25,928,377

	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							
115年1月1日	\$ 262,179	\$ 23,992	\$ 8,256	\$ 641,137	\$ 935,564	\$ 40,901	\$ 976,465
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	(856)	627	372	(143)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(43)	(878)	(449)	1,370	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	13,203	(11,373)	(1,773)	(57)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(4,299)	(4,864)	(251)	(7,827)	(17,241)	-	(17,241)
本期增提或迴轉	19,361	11,194	1,635	21,240	53,430	-	53,430
購入或創始之新金融資產	21,820	797	445	(29,247)	(6,185)	-	(6,185)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(8,506)	(8,506)
轉銷呆帳	-	-	-	(15,691)	(15,691)	-	(15,691)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	8,743	8,743	-	8,743
匯兌及其他變動	(148)	6	98	7,103	7,059	-	7,059
115年3月31日	\$ 311,217	\$ 19,501	\$ 8,333	\$ 626,628	\$ 965,679	\$ 32,395	\$ 998,074

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	116,499	573	3,299	18,663	139,034
114年3月31日	\$ 24,577,803	\$ 212,373	\$ 314,547	\$ 1,843,662	\$ 26,948,385

	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							
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

十四、貼現及放款－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
放款	\$1,181,408,360	\$1,168,060,000	\$1,188,814,710
進出口押匯	11,677,455	12,010,398	15,078,430
透支	9,186,153	10,413,405	12,603,725
催收款項	16,814,846	14,121,022	12,991,281
	<u>1,219,086,814</u>	<u>1,204,604,825</u>	<u>1,229,488,146</u>
折溢價調整	(144,006)	(126,359)	(171,986)
備抵呆帳	(19,861,998)	(19,411,390)	(18,242,138)
	<u>\$1,199,080,810</u>	<u>\$1,185,067,076</u>	<u>\$1,211,074,022</u>

本公司 115 年及 114 年 3 月 31 日以備抵呆帳占貼現及放款之比率分別為 1.30% 及 1.33%，依照法令規範分屬各類別之正常及不良授信資產，其提存率皆符合相關法令。

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 115 年及 114 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 35,382 仟元及 150,473 仟元。

本集團於民國 115 年 3 月 31 日及民國 114 年 3 月 31 日屬永續績效連結授信之總帳面金額分別為 \$19,766,773 仟元及 \$19,045,357 仟元。

本集團屬永續績效連結授信之放款，應於授信條件敘明擬連結之績效指標於授信期間內之利率減降機制，每年度最高減降 0.1% 為限，授信期間最多不超過 0.3%。

合併公司於 115 年及 114 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 115 年及 114 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：

115 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						
115年1月1日	\$ 1,154,172,247	\$ 5,259,282	\$ 22,795,588	\$ 22,372,073	\$ 5,635	\$ 1,204,604,825
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	(11,564,593)	4,320,339	7,249,499	(5,245)	-	-
轉為信用減損金融資產	(389,294)	(618,331)	(474,168)	1,481,793	-	-
轉為12個月預期信用損失	707,645	(466,711)	(226,894)	(14,040)	-	-
於當期除列之金融資產	(142,273,828)	(373,604)	(4,411,052)	(411,600)	-	(147,470,084)
原額度動撥或清償	(15,865,341)	(156,916)	(438,316)	(338,150)	-	(16,798,723)
購入或創始之新金融資產	169,389,118	43,962	4,185,548	33,316	-	173,651,944
轉銷呆帳	(1,383)	(1,154)	-	(569,494)	-	(572,031)
匯兌及其他變動	4,906,808	23,737	400,482	339,826	30	5,670,883
115年3月31日	\$ 1,159,081,379	\$ 8,030,604	\$ 29,080,687	\$ 22,888,479	\$ 5,665	\$ 1,219,086,814

	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								
115年1月1日	\$ 3,148,872	\$ 592,375	\$ 797,057	\$ 5,099,455	\$ -	\$ 9,637,759	\$ 9,773,631	\$ 19,411,390
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	(118,936)	17,354	107,091	(5,509)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,570)	(120,636)	(26,131)	150,337	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	97,419	(78,743)	(5,530)	(13,146)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(316,484)	(22,534)	(69,147)	(117,692)	-	(525,857)	-	(525,857)
本期增提或迴轉	11,127	352,017	58,072	811,625	-	1,232,841	-	1,232,841
購入或創始之新金融資產	169,030	3,713	49,466	180,613	-	402,822	-	402,822
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(335,293)	(335,293)
轉銷呆帳	(89)	(374)	-	(571,568)	-	(572,031)	-	(572,031)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	104,637	-	104,637	-	104,637
匯兌及其他變動	68,835	2,231	10,501	61,922	-	143,489	-	143,489
115年3月31日	\$ 3,056,204	\$ 745,403	\$ 921,379	\$ 5,700,674	\$ -	\$ 10,423,660	\$ 9,438,338	\$ 19,861,998

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
貼現及放款						
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
備抵呆帳								
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)
本期增提及迴轉	(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

合併公司於 115 年及 114 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：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 774,513	\$ 1,403,286
應收款項及其他金融資產備抵 呆帳提列數	21,498	73,056
融資承諾及保證責任準備(迴轉)提列數	(75,954)	32,340
其他備抵呆帳提列(迴轉)數	1,037	(537)
	<u>\$ 721,094</u>	<u>\$ 1,508,145</u>

(以下空白)

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
			115年3月 31日	114年12月 31日	114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 BANK PLC	銀行業	99.99	99.99	99.99	1、3
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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			115年3月 31日	114年12月 31日	114年3月 31日	
國外子公司						
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查核。

註 2：為具重大非控制權益之子公司。

註 3：民國 115 年 3 月 11 日柬埔寨主管機關核准本行子公司 AMK
Micofinance Institution Plc 改制為商業銀行 AMK BANK PLC

(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		
		115年3月31日	114年12月31日	114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)		
		115年1月1日至3月31日 114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)		\$ 1,414,416	\$ 1,225,715	
		非控制權益 (合併沖銷後金額)		
		115年3月31日 114年12月31日 114年3月31日		
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)		\$ 72,538,455	\$ 70,375,357	\$ 71,755,112

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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
資產	\$ 944,275,731	\$ 918,584,564	\$ 985,043,878
負債	(773,676,701)	(752,964,391)	(816,075,906)
香港上銀子公司之非控制權益	(558,192)	(539,489)	(508,315)
權益	<u>\$ 170,040,838</u>	<u>\$ 165,080,684</u>	<u>\$ 168,459,657</u>
	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 97,943,523	\$ 95,086,474	\$ 97,032,762
香港上銀之非控制權益	72,097,315	69,994,210	71,426,895
	<u>\$ 170,040,838</u>	<u>\$ 165,080,684</u>	<u>\$ 168,459,657</u>
		<u>115年1月1日</u>	<u>114年1月1日</u>
		至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 6,173,319	\$ 6,720,752
本期淨利		\$ 3,339,971	\$ 2,906,971
其他綜合損益		(360,344)	2,737,301
綜合損益總額		<u>\$ 2,979,627</u>	<u>\$ 5,644,272</u>
淨利歸屬於：			
本行業主		\$ 1,916,539	\$ 1,672,697
香港上銀之非控制權益		1,410,785	1,231,290
香港上銀子公司之非控制權益		12,647	2,984
		<u>\$ 3,339,971</u>	<u>\$ 2,906,971</u>
綜合損益總額歸屬於：			
本行業主		\$ 1,709,256	\$ 3,249,427
香港上銀之非控制權益		1,258,202	2,391,940
香港上銀子公司之非控制權益		12,169	2,905
		<u>\$ 2,979,627</u>	<u>\$ 5,644,272</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
現金流量		
營業活動	(\$ 3,452,676)	(\$ 46,488,741)
投資活動	12,537,754	5,104,329
籌資活動	(287,759)	(101,101)
淨現金(流出)流入	<u>\$ 8,797,319</u>	<u>(\$ 41,485,513)</u>

十六、採用權益法之投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 1,766,614</u>	<u>\$ 1,657,355</u>	<u>\$ 1,691,919</u>

本行投資國內公司採權益法評價之國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，自 91 年起，對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

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 129,664 仟元，於民國 114 年 10 月 9 日完成交易。

所有個別不重大之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	115年1月1日 至3月31日	114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	\$ 54,304	\$ 97,458
其他綜合損益	36,732	6,805
綜合損益總額	<u>\$ 91,036</u>	<u>\$ 104,263</u>

十七、其他金融資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 4,717	\$ 4,677	\$ 9,154
買入匯款	24,634	5,582	-
	29,351	10,259	9,154
備抵呆帳	(4,964)	(4,733)	(9,154)
	<u>\$ 24,387</u>	<u>\$ 5,526</u>	<u>\$ -</u>

合併公司非放款轉列之催收款項主係違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 115 年 3 月 31 日暨 114 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 4,717 仟元、4,677 仟元及 9,154 仟元，115 年及 114 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 54 仟元及 78 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
土地	\$ 14,462,400	\$ 14,708,292	\$ 14,871,389
房屋及建築物	7,452,298	7,536,814	8,058,505
什項設備	741,343	570,420	621,125
機器設備	548,860	567,702	721,225
在建工程及預付房地款	336,466	264,658	18,176
交通及運輸設備	34,421	35,175	43,415
	<u>\$ 23,575,788</u>	<u>\$ 23,683,061</u>	<u>\$ 24,333,835</u>

合併公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 2,013,085	\$ 1,399,235	\$ 1,650,950
辦公設備	36,916	31,113	53,914
機器設備	20,100	15,578	45,793
運輸設備	37,921	35,167	42,083
土地	1,931	2,467	4,498
	<u>\$ 2,109,953</u>	<u>\$ 1,483,560</u>	<u>\$ 1,797,238</u>
		115年1月1日	114年1月1日
		至3月31日	至3月31日
使用權資產之增添		<u>\$ 858,578</u>	<u>\$ 146,446</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物		\$ 199,375	\$ 182,731
辦公設備		6,550	6,940
機器設備		4,464	5,247
運輸設備		4,677	4,445
土地		582	605
		<u>\$ 215,648</u>	<u>\$ 199,968</u>

(二)租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,097,905</u>	<u>\$ 1,508,848</u>	<u>\$ 1,826,708</u>
租賃負債之折現率區間如下：			
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
土地及建築物	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%
辦公設備	2.00%~5.43%	1.15%~5.43%	1.15%~5.43%
機器設備	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%
運輸設備	0.60%~2.00%	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%

(三) 其他租賃資訊

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	\$ 36,446	\$ 30,981
低價值資產租賃費用	\$ 18,080	\$ 19,495
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 1,975	\$ 7,838
租賃之現金流出總額	\$ 272,488	\$ 411,766

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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
土地	\$ 3,920,247	\$ 4,041,951	\$ 5,924,941
房屋及建築物	1,371,683	1,280,180	1,124,604
	\$ 5,291,930	\$ 5,322,131	\$ 7,049,545

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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
公允價值	\$ 15,295,775	\$ 14,555,432	\$ 12,364,332

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 39,389	\$ 57,977

二十一、無形資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
營業執照	\$ 1,447,049	\$ 1,424,581	\$ 1,520,985
電腦軟體	897,458	659,862	685,836
	<u>\$ 2,344,507</u>	<u>\$ 2,084,443</u>	<u>\$ 2,206,821</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

二十二、其他資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
預付款項	\$ 7,625,136	\$ 6,644,483	\$ 6,638,931
存出保證金	2,960,811	2,722,788	1,711,951
暫付及待結轉款項	2,029,647	1,915,243	1,955,039
遞延費用	20,998	44,639	52,041
保險合約資產及再保險合約資產	20,187	20,377	27,296
其他	1,017,452	1,008,804	1,104,247
	<u>\$ 13,674,231</u>	<u>\$ 12,356,334</u>	<u>\$ 11,489,505</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行同業拆放	\$ 38,120,928	\$ 23,950,238	\$ 36,533,891
銀行同業存款	9,528,872	8,012,103	6,249,959
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	885,810	1,155,460	958,305
	<u>\$ 49,757,409</u>	<u>\$ 34,339,600</u>	<u>\$ 44,963,954</u>

二十四、附買回票券及債券負債

合併公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 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 12,517,652 仟元、7,192,305 仟元及 7,592,532 仟元，經約定應分別於 116 年 2 月 2 日、115 年 11 月 9 日及 114 年 8 月 15 日前以 12,607,706 仟元、7,242,701 仟元及 7,597,419 仟元陸續買回。

二十五、應付款項

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應付股息	\$ 18,292,542	\$ 18,292,542	\$ 17,449,275
應付款	13,356,005	5,942,542	9,827,030
應付利息	7,744,523	6,821,933	8,939,451
承兌匯票	3,041,841	2,043,809	2,800,928
應付費用	1,767,858	2,662,822	1,279,122
其他	715,240	866,802	660,708
	<u>\$ 44,918,009</u>	<u>\$ 36,630,450</u>	<u>\$ 40,956,514</u>

二十六、存款及匯款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
定期存款	\$ 924,777,295	\$ 901,088,847	\$ 991,967,814
儲蓄存款	652,057,896	655,022,750	638,377,174
活期存款	355,528,663	353,908,218	332,661,920
可轉讓定期存單	50,032,700	62,464,800	42,920,800
支票存款	8,648,258	9,826,010	9,249,496
匯款	340,007	232,942	172,354
	<u>\$1,991,384,819</u>	<u>\$1,982,543,567</u>	<u>\$2,015,349,558</u>

二十七、應付金融債券

(一) 本行

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
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	\$ 4,800,000
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	3,800,000
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	2,000,000	2,000,000	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
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	1,200,000	1,200,000	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
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	4,050,000
114年度第1期5年期金融債券，到期日為119年4月，主順位	2,100,000	2,100,000	-
114年度第2期3至5年期金融債券，到期日為117年9月至119年9月，主順位	8,450,000	8,450,000	-
114年度第3期3年期金融債券，到期日為117年11月，主順位	400,000	400,000	-
	<u>\$ 54,370,000</u>	<u>\$ 54,370,000</u>	<u>\$ 48,220,000</u>

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。

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 3 年期之主順位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 3 年期之主順位金融債券年利率為固定利率 1.6%。
採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

113 年度第 2 期 10 年期之次順位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。

114 年度第 1 期 5 年期之主順位金融債券年利率為固定利率 1.88%，
採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

114 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 3 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.64%；乙類：
係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.68%。各類皆採單利計
息，每年付息一次，到期一次還本。

114 年度第 3 期 3 年期之主順位金融債券年利率為固定利率 1.61%。
採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

(二) 香港上銀

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114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>\$ 11,117,077</u>	<u>\$ 10,905,649</u>	<u>\$ 11,520,868</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

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
結構型商品本金	\$ 12,579,969	\$ 9,970,593	\$ 9,022,497
撥入放款基金	1,823,629	1,826,009	1,509,363
銀行借款	605,000	410,000	-
應付商業本票	299,283	179,440	279,411
其他什項金融負債	<u>1,757,529</u>	<u>1,480,744</u>	<u>1,474,975</u>
	<u>\$ 17,065,410</u>	<u>\$ 13,866,786</u>	<u>\$ 12,286,246</u>

二十九、負債準備

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
員工福利負債準備	\$ 1,659,324	\$ 2,049,656	\$ 1,610,050
保證責任準備	975,636	1,047,027	970,480
融資額度準備	133,918	130,333	130,171
意外損失準備	3,565	3,565	3,565
其他營業準備	<u>182,763</u>	<u>114,939</u>	<u>74,237</u>
	<u>\$ 2,955,206</u>	<u>\$ 3,345,520</u>	<u>\$ 2,788,503</u>

合併公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日融資承諾及保證

責任準備變動情形如下：

115 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規定之減損	依法令規定之減損	合計
融資承諾及保證責任準備							
115年1月1日	\$ 358,311	\$ 15,637	\$ 7,430	\$ 753	\$ 382,131	\$ 795,229	\$ 1,177,360
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(1,828)	197	1,631	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	(97)	97	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	846	(433)	(413)	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(118,122)	(1,518)	(4,935)	-	(124,575)	-	(124,575)
本期增提或迴轉	2,778	16,745	2,652	36	22,211	-	22,211
購入或創始之新承諾及保證	99,721	1,316	7,335	(97)	108,275	-	108,275
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(81,865)	(81,865)
匯兌及其他變動	8,004	-	144	-	8,148	-	8,148
115年3月31日	\$ 349,710	\$ 31,944	\$ 13,747	\$ 789	\$ 396,190	\$ 713,364	\$ 1,109,554

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規定之減損	依法令規定之減損	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)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(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

三十、其他負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存入保證金	\$ 2,896,232	\$ 2,502,666	\$ 2,443,947
遞延收入	595,135	590,519	1,646,167
保險合約負債及再保險合約負債	379,543	362,088	422,270
預收收入	126,308	122,343	157,726
暫收款項	196,783	65,703	147,795
其他	363,144	398,675	368,687
	<u>\$ 4,557,145</u>	<u>\$ 4,041,994</u>	<u>\$ 5,186,592</u>

三十一、退職後福利計畫

115年及114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114年及113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115年及114年1月1日至3月31日員工福利費用明細如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
確定福利計畫	\$ 67,411	\$ 68,214
員工優惠存款計畫	7,500	7,500
	<u>\$ 74,911</u>	<u>\$ 75,714</u>

合併公司於115年度預計支付予退休計畫之提撥金為282,606仟元。

三十二、權益

(一)股本

普通股

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
額定股數(仟股)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>4,861,603</u>	<u>4,861,603</u>	<u>4,861,603</u>
已發行股本	<u>\$ 48,616,031</u>	<u>\$ 48,616,031</u>	<u>\$ 48,616,031</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二)資本公積

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
股本溢價	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635
庫藏股票交易	2,084,440	2,084,440	2,074,960
股東逾時未領取之股利	1,646,298	1,646,298	1,494,596
認列對子公司所有權益 變動數	85,518	85,518	85,518
按權益法計價之被投資 公司受贈資本公積	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>
	<u>\$ 27,867,109</u>	<u>\$ 27,867,109</u>	<u>\$ 27,705,927</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

認列對子公司所有權權益變動數產生之資本公積係本行未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數或本公司採權益法認列子公司資本公積之調整數。

(三) 盈餘分配及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本行實收資本總額時，不在此限，再就其餘額提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度累積未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。

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

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

本行於 115 年 3 月 19 日舉行董事會及 114 年 6 月 13 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>		<u>每股股利 (元)</u>	
	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
法定盈餘公積	\$ 3,926,882	\$ 4,204,262		
普通股現金股利	8,750,886	8,750,886	\$ 1.80	\$ 1.80

有關 114 年度之盈餘分配案尚待於 115 年 6 月 12 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 115 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 115 年 3 月 31 日止，本行依該函提列特別盈餘公積餘額為 189,228 仟元並未改變。

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，自前期末分配盈餘提列。(2)就前期累積之其他權益減項淨額，得自前期末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。

(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、指定按公允價值衡量之金融負債信用風險及為降低其外匯風險產生之避險工具損益，相關變動影響數請詳合併權益變動表。

(六) 庫藏股票

115 年 3 月 31 日暨 114 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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額 (IFRS4)	\$ 70,412,351	\$ 68,956,347
追溯適用及追溯重編之影響數	(36,943)	(191,287)
期初餘額 (IFRS17)	70,375,408	68,765,060
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,414,416	1,225,729
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	1,048,454	640,335
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	(346,136)	1,162,162
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
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 減損(損失)迴轉利益	(542)	1,230
採權益法之其他綜合損益 之份額	15,572	2,890
相關所得稅影響	51,631	(93,201)
避險工具損益	(20,249)	-
期末餘額	<u>\$ 72,538,554</u>	<u>\$ 71,755,224</u>

三十三、綜合損益表項目明細

(一)利息淨收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 10,144,754	\$ 11,750,416
投資有價證券利息收入	4,961,276	4,649,807
存放及拆放同業利息收入	2,940,616	4,040,255
信用卡循環利息收入	34,608	32,369
其他	179,479	74,255
	<u>18,260,733</u>	<u>20,547,102</u>
利息費用		
存款利息費用	8,123,295	9,955,292
金融債券利息費用	398,008	394,021
央行及同業存款利息費用	299,225	389,133
結構型商品利息費用	105,260	82,571
附買回票債券利息費用	79,066	11,864
租賃負債利息費用	24,322	17,799
其他	121,609	120,140
	<u>9,150,785</u>	<u>10,970,820</u>
利息淨收益	<u>\$ 9,109,948</u>	<u>\$ 9,576,282</u>

(二)手續費淨收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
手續費收入		
保險佣金收入	\$ 912,388	\$ 642,803
信託業務收入	705,968	645,986
放款手續費收入	286,348	367,166
代理手續費收入	213,617	143,555
信用卡手續費收入	153,162	155,919
保證手續費收入	151,447	156,316
匯費收入	88,586	91,201
進出口業務手續費收入	45,919	52,819
其他(註)	201,321	231,817
	<u>2,758,756</u>	<u>2,487,582</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
手續費費用		
信用卡手續費費用	\$ 94,406	\$ 88,677
代理費用	30,999	29,133
金融服務費	18,583	16,317
保管手續費	7,766	8,847
跨行手續費	3,708	3,990
其他(註)	111,560	136,287
	<u>267,022</u>	<u>283,251</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,491,734</u>	<u>\$ 2,204,331</u>

註：個別項目未超過同項總額百分之五。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年1月1日至3月31日		
	已 實 現 (損) 益	未 實 現 評 價 (損) 益	合 計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 428,950	\$ 321,089	\$ 750,039
持有供交易之金融負債	(212,201)	(382,326)	(594,527)
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	35,671	35,671
	<u>\$ 216,749</u>	<u>(\$ 25,566)</u>	<u>\$ 191,183</u>

	114年1月1日至3月31日		
	已 實 現 (損) 益	未 實 現 評 價 (損) 益	合 計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 2,427,121	(\$ 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>

(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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
股利收入	\$ 312,790	\$ 343,216
處分債務工具	232,648	36,585
	<u>\$ 545,438</u>	<u>\$ 379,801</u>

(五) 其他利息以外淨損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
租金收入	\$ 58,472	\$ 77,591
處分及報廢不動產及設備損失	(1,607)	(1,154)
其他	11,894	30,296
	<u>\$ 68,759</u>	<u>\$ 106,733</u>

(六) 員工福利費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 2,808,596	\$ 2,879,851
退職後福利	213,232	210,896
其他員工福利	155,529	149,304
	<u>\$ 3,177,357</u>	<u>\$ 3,240,051</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。另於 114 年 6 月 13 日經股東會決議通過增修公司章程，前述員工酬勞應以不低於百分之十分派基層員工。

115 年及 114 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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 19,000</u>	<u>\$ 18,998</u>
董事酬勞	<u>\$ 14,000</u>	<u>\$ 13,824</u>

本行分別於 115 年 3 月 19 日及 114 年 3 月 21 日之董事會決議配發 114 年度與 113 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金額	114年度		113年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 80,000	\$ -	\$ 76,000	\$ -
董事酬勞	\$ 45,500	\$ -	\$ 40,420	\$ -

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。

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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
折舊費用		
使用權資產	\$ 215,648	\$ 199,968
不動產及設備	187,618	214,788
投資性不動產	10,295	9,400
	<u>413,561</u>	<u>424,156</u>
攤銷費用		
無形資產	105,751	89,528
其他資產	110	2,771
	<u>105,861</u>	<u>92,299</u>
	<u>\$ 519,422</u>	<u>\$ 516,455</u>

(九) 其他業務及管理費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 446,089	\$ 449,284
專案服務費	60,323	125,370
維護修繕費	186,296	157,019
郵電數據費	145,309	125,476
保險費	74,195	93,425
其 他 (註)	576,831	579,661
	<u>\$ 1,489,043</u>	<u>\$ 1,530,235</u>

註：個別項目未超過同項總額百分之五。

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：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 922,364	\$ 1,007,107
以前年度之調整	(2,458)	(2,342)
	<u>919,906</u>	<u>1,004,765</u>
遞延所得稅		
當期產生者	356,836	119,329
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,276,742</u>	<u>\$ 1,124,094</u>

(二)認列於其他綜合損益之所得稅

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(\$ 108,865)	(\$ 187,748)
— 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	566,123	(309,439)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 457,258</u>	<u>(\$ 497,187)</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 113 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：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘（元）	\$ 1.05	\$ 0.96
稀釋每股盈餘（元）	\$ 1.05	\$ 0.96

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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
歸屬於母公司普通股 股東之本期淨利	\$ 5,109,024	\$ 4,664,966

股 數（單位：仟股）

	115年1月1日 至3月31日	114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	1,718	1,512
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,851,924	4,851,718

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

三十六、關係人交易

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

(一)本行之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	實質關係人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	實質關係人
天祥晶華飯店股份有限公司	實質關係人
鴻大投資股份有限公司	實質關係人
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、總經理二親等以內親屬及實質關係人

(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

	115年3月31日			115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	\$ 9,378,684	\$ 9,378,681	0.64~1.60	\$ 2,800
董事管理階層及關係人等	6,123,910	5,791,628	0.01~4.30	44,714
財金資訊股份有限公司	863,823	863,823	0.64~1.70	3,593
上銀文教	335,081	315,749	0.01~1.72	1,230
具行員身分之關係人	197,061	124,179	0.00~10.98	829
其他	420,497	382,562	0.00~4.00	313
	<u>\$ 17,319,056</u>	<u>\$ 16,856,622</u>		<u>\$ 53,479</u>

	114年12月31日			114年度
	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	\$ 7,485,909	\$ 6,495,058	0.64~1.60	\$ 42,198
董事管理階層及關係人等	7,643,824	6,703,524	0.01~4.30	148,518
財金資訊股份有限公司	2,289,415	860,590	0.64~1.70	17,876
上銀文教	350,554	335,079	0.00~1.72	4,953
具行員身分之關係人	282,186	102,284	0.00~10.98	3,569
其他	601,452	410,370	0.00~4.00	1,860
	<u>\$ 18,653,340</u>	<u>\$ 14,906,905</u>		<u>\$ 218,974</u>

	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>

2. 應收利息 (帳列應收款項)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 115</u>	<u>\$ 118</u>	<u>\$ 104</u>

3. 應付利息 (帳列應付款項)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
國票綜合證券股份有限公司	\$ 13,001	\$ 1,948	\$ 8,264
財金資訊股份有限公司	984	965	2,440
董事管理階層及關係人等	1,153	552	683
上銀文教	106	99	107
上銀慈善	3	3	3
	<u>\$ 15,247</u>	<u>\$ 3,567</u>	<u>\$ 11,497</u>

4. 存入保證金 (帳列其他負債)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
上銀文教	<u>\$ 421</u>	<u>\$ 421</u>	<u>\$ 318</u>

5. 租金收入 (帳列其他利息以外淨收益)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
上銀文教	<u>\$ 401</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

115年3月31日										
類	戶數或 別關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	115年1月1日 至3月31日	
				正常放款	逾期放款				利息	收入
自用住宅抵押放款	董事管理階層及 關係人等4戶	\$ 33,089	\$ 31,781	\$ 31,781	\$ -	不動產	2.20~2.48	無	\$	186
其他放款	董事管理階層及 關係人等11戶	210,313	203,448	203,448	-	不動產	2.19~2.51	無		6,203
	董事管理階層及 關係人等4戶	2,238	471	471	-	無	2.24~2.54	無		3
		<u>\$ 245,640</u>	<u>\$ 235,700</u>	<u>\$ 235,700</u>	<u>\$ -</u>					<u>\$ 6,392</u>

114年12月31日										
類	戶數或 別關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	114年度 利息收入	
				正常放款	逾期放款				利息	收入
自用住宅抵押放款	董事管理階層及 關係人等4戶	\$ 34,065	\$ 33,089	\$ 33,089	\$ -	不動產	2.18~2.48	無	\$	530
其他放款	董事管理階層及 關係人等11戶	213,974	203,394	203,394	-	不動產	2.18~2.52	無		29,202
	董事管理階層及 關係人等5戶	1,028	533	533	-	無	2.23~2.54	無		19
		<u>\$ 249,067</u>	<u>\$ 237,016</u>	<u>\$ 237,016</u>	<u>\$ -</u>					<u>\$ 29,751</u>

114年3月31日										
類	戶數或 別關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		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	
				正常放款	逾期放款				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>

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(帳列投資性不動產損益)

關係人類別	處分價款		處分利益	
	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,763</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,073</u>

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 115 年及 114 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：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$ 92,939	\$ 111,787
董事酬金	33,826	34,008
退職福利	14,671	14,093
獎金與員工酬勞	2,679	9,748
其他	170	68,620
	<u>\$ 144,285</u>	<u>\$ 238,256</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。

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	擔保用途
<u>本行</u> 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 115 年 3 月 31 日暨 114 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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	擔保用途
<u>本行</u> 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	<u>\$ 479,531</u>	<u>\$ 477,798</u>	<u>\$ 470,450</u>	營業保證金

本行子公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以資產提供擔保明細如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 19,632,836	\$ 14,228,720	\$ 3,670,234	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	-	806,958	12,829,278	營業保證金
存放央行及拆借銀行同業	1,363,779	1,521,172	1,795,782	營業保證金
其他資產	611,267	559,878	331,395	衍生性工具 交易保證金
	<u>\$ 21,607,882</u>	<u>\$ 17,116,728</u>	<u>\$ 18,626,689</u>	

三十八、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至 115 年 3 月 31 日暨 114 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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$ 816,286,852	\$ 610,845,472	\$ 633,854,451
保管有價證券	246,561,337	242,946,581	247,647,184
信託資產	238,117,517	232,437,854	242,620,712
應付保證票據	124,016,105	115,866,600	102,152,900
受託經理政府登錄債券	34,974,400	35,064,400	34,142,600
受託代收款項	22,496,768	20,578,829	24,030,801
受託經理集保短期票券	2,027,480	2,237,810	1,878,700

(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：

	115年3月31日		114年12月31日		114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	\$159,006,353	\$158,888,018	\$172,989,283	\$173,019,243	\$180,797,946	\$180,673,825
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	65,487,077	65,802,280	65,275,649	65,690,485	59,740,868	60,100,000

2. 公允價值衡量等級

	115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	\$ 158,888,018	\$ 29,121,933	\$ 129,766,085	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	65,802,280	-	65,802,280	-
	114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	\$ 173,019,243	\$ 29,224,598	\$ 143,794,645	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	65,690,485	-	65,690,485	-
	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	-

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	115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	\$ 221,579	\$ 150,006	\$ -	\$ 71,573
債券投資	1,784,490	967,074	817,416	-
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	55,832,583	51,031,598	-	4,800,985
債務工具投資	499,679,727	305,849,852	193,818,137	11,738
	<u>\$ 557,518,379</u>	<u>\$ 357,998,530</u>	<u>\$ 194,635,553</u>	<u>\$ 4,884,296</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 1,827,786</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,827,786</u>	<u>\$ -</u>
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
	<u>\$ 5,392,293</u>	<u>\$ 658,142</u>	<u>\$ 4,219,476</u>	<u>\$ 514,675</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 4,890,838</u>	<u>\$ 232</u>	<u>\$ 4,375,931</u>	<u>\$ 514,675</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	114年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 208,947	\$ 138,216	\$ -	\$ 70,731
債券投資	417,728	-	417,728	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	46,941,521	42,222,625	-	4,718,896
債務工具投資	474,854,517	296,020,763	178,822,155	11,599
	<u>\$ 522,422,713</u>	<u>\$ 338,381,604</u>	<u>\$ 179,239,883</u>	<u>\$ 4,801,226</u>
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 1,823,796	\$ -	\$ 1,823,796	\$ -
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 3,805,632	\$ 516,904	\$ 3,043,189	\$ 245,539
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 4,308,352	\$ 8,480	\$ 4,054,333	\$ 245,539
114年3月31日				
以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
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>
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,534,922	\$ -	\$ 2,534,922	\$ -
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 3,597,290	\$ 655,060	\$ 2,942,230	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,884,276	\$ 2,706	\$ 2,881,570	\$ -

合併公司 115 年及 114 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

115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	\$ 316,270	\$ 269,136	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 842	\$ 586,248
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,730,495	-	105,568	-	-	-	-	(23,340)	4,812,723
負 債									
透過損益按公允價值衡量持有供交易之金融負債	245,539	269,136	-	-	-	-	-	-	514,675

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

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	115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	\$ 71,573	市場法	股價淨值比法	100%	股價淨值愈高，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	4,800,985	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. 股價淨值比法 3. 市場流通性折減	1. 10%~19% 2. 100% 3. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低 2. 股價淨值比愈高，公允價值愈高 3. 流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	11,738	現金流量折現法	4. 股本成本 5. 持續增長率 折現率	4. 11.61% 5. 9.63% 0%~10%	4. 股本成本愈高，公允價值愈低 5. 持續增長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生性金融商品	514,675	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
透過損益按公允價值衡量之金融負債 衍生性金融商品	514,675	交易對手報價	不適用	不適用	不適用

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	114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	\$ 70,731	市場法	股價淨值比法	100%	股價淨值愈高，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	4,718,896	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. 股價淨值比法 3. 市場流通性折減	1. 10%~19% 2. 100% 3. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低 2. 股價淨值比愈高，公允價值愈高 3. 流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	11,599	現金流量折現法	折現率	4. 9.95% 5. 8.12%	4. 股本成本愈高，公允價值愈低 5. 持續增長率愈高，公允價值愈高
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生性金融商品	245,539	交易對手報價	不適用	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債 衍生性金融商品	245,539	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
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	股價淨值比法	100%	股價淨值愈高，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	4,418,554	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. 股價淨值比法 3. 市場流通性折減	1. 10%~19% 2. 100% 3. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低 2. 股價淨值比愈高，公允價值愈高 2. 流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	12,270	現金流量折現法	折現率	4. 15.12% 5. 13.05%	4. 股本成本愈高，公允價值愈低 5. 持續增長率愈高，公允價值愈高
				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：

115 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	\$ 5,861	(\$ 5,861)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	35,290	(35,290)

114 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	\$ 706	(\$ 706)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	35,514	(35,514)

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)

(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 115 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 115 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：

115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	\$ 1,536,188	\$ 663,279	\$ -	\$ -	\$ 663,279
貼現及放款	22,894,144	19,301,923	-	722,308	20,024,231

114年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額				合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增	強	
適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具						
應收款	\$ 1,547,639	\$ 676,843	\$ -	\$ -	\$ 676,843	
貼現及放款	22,377,708	16,632,495	-	665,088	17,297,583	

114年3月31日

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

(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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
各類保證款項	\$ 72,964,452	\$ 70,562,604	\$ 75,123,408
已開發且不可撤銷之放款承諾	45,988,979	37,730,999	41,703,412
已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,915,230	28,520,211	34,833,120
不可撤銷之信用卡授信承諾	540,338	551,833	559,893

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：

	115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	\$ 359,738,434	\$ 2,828,147	\$ 677,781	\$ 363,244,362
－小額純信用貸款	23,583,395	713,209	1,623,416	25,920,020
－其他	50,582,903	201,717	518,340	51,302,960
企業金融業務				
－有擔保	408,335,909	17,213,935	17,205,913	442,755,757
－無擔保	316,840,738	16,154,283	2,868,694	335,863,715
合計	\$ 1,159,081,379	\$ 37,111,291	\$ 22,894,144	\$ 1,219,086,814
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信用卡	\$ 3,521,704	\$ 240,098	\$ 71,461	\$ 3,833,263
其他	20,478,023	152,364	1,464,727	22,095,114
合計	\$ 23,999,727	\$ 392,462	\$ 1,536,188	\$ 25,928,377
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 504,161,449	\$ 996,082	\$ 55,963	\$ 505,213,494
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 159,009,189	\$ -	\$ -	\$ 159,009,189

	114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	\$ 357,447,496	\$ 2,750,460	\$ 806,782	\$ 361,004,738
－小額純信用貸款	22,463,347	860,436	1,426,634	24,750,417
－其他	47,604,412	194,273	526,054	48,324,739
企業金融業務				
－有擔保	415,250,325	11,765,434	17,017,667	444,033,426
－無擔保	311,406,667	12,484,267	2,600,571	326,491,505
合計	\$ 1,154,172,247	\$ 28,054,870	\$ 22,377,708	\$ 1,204,604,825
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信用卡	\$ 3,835,486	\$ 248,399	\$ 72,923	\$ 4,156,808
其他	18,350,123	210,243	1,474,716	20,035,082
合計	\$ 22,185,609	\$ 458,642	\$ 1,547,639	\$ 24,191,890
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 476,066,598	\$ 206,552	\$ 54,911	\$ 476,328,061
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 172,992,620	\$ -	\$ -	\$ 172,992,620

	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	21,240,487	270,711	1,767,178	23,278,376
合計	\$ 24,577,803	\$ 526,921	\$ 1,843,662	\$ 26,948,386
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

(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	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 667,478,424	55	\$ 668,353,048	55	\$ 714,115,888	58
私 人	482,467,261	41	475,279,213	40	455,578,265	37
金融機構	63,313,290	4	56,454,723	5	53,460,867	4
其 他	5,827,839	-	4,517,841	-	6,333,126	1
	<u>\$ 1,219,086,814</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,204,604,825</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,229,488,146</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地 區 別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
台 灣	\$ 821,860,948	67	\$ 820,090,092	68	\$ 789,427,699	64
亞太地區	291,890,219	24	284,214,254	24	309,726,163	25
其 他	105,335,647	9	100,300,479	8	130,334,284	11
	<u>\$ 1,219,086,814</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,204,604,825</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,229,488,146</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔 保 品 別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無擔保	\$ 332,520,081	27	\$ 320,847,466	27	\$ 328,235,452	27
有擔保						
— 不動產	786,188,606	65	782,127,686	65	800,494,769	65
— 保 證	49,599,752	4	50,641,682	4	53,501,067	4
— 金融擔保品	32,790,649	3	30,488,374	3	24,688,101	2
— 動 產	1,879,849	-	2,069,309	-	2,754,707	-
— 其他擔保品	16,107,877	1	18,430,308	1	19,814,050	2
	<u>\$ 1,219,086,814</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,204,604,825</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,229,488,146</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（DV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的

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

C. 利率風險管理之程序

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

合併公司於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對合併公司盈餘及經濟價值之可能影響。合併公司每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報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。

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 115 年 3 月 31 日暨 114 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 115 年 3 月 31 日暨 114 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 115 年 3 月 31 日暨 114 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：

115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%	\$ 1,030,597	\$ 32,406
外匯風險	各外幣/NTD下跌1%	(1,030,597)	(32,406)
利率風險	利率曲線上升1 BP	(97,442)	8,592
利率風險	利率曲線下跌1 BP	97,442	(8,592)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	464,196	1,178
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(464,196)	(1,178)

114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%	\$ 962,960	(\$ 3,564)
外匯風險	各外幣/NTD下跌1%	(962,960)	3,564
利率風險	利率曲線上升1 BP	(95,363)	8,888
利率風險	利率曲線下跌1 BP	95,363	(8,888)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	384,859	1,522
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(384,859)	(1,522)

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)

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。

115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	\$ 34,522,526	\$ 7,829,476	\$ 2,340,153	\$ 3,263,178	\$ 1,802,076	\$ 49,757,409
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,870,988	1,870,988
附買回票券及債券負債	6,334,619	5,623,810	218,223	341,000	-	12,517,652
應付款項	40,959,125	1,204,124	906,883	847,434	1,000,443	44,918,009
存款及匯款	1,092,192,347	425,185,224	235,711,162	221,766,030	16,530,056	1,991,384,819
應付金融債券	-	-	357,110	2,357,110	62,772,857	65,487,077
其他金融負債	15,355,519	55,585	100,165	199,397	1,354,744	17,065,410
租賃負債	37,363	61,453	88,591	207,991	1,702,507	2,097,905

114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	\$ 20,267,060	\$ 6,526,441	\$ 1,833,111	\$ 2,069,837	\$ 3,643,151	\$ 34,339,600
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,823,305	1,823,305
附買回票券及債券負債	1,193,914	5,588,297	105,094	305,000	-	7,192,305
應付款項	32,774,799	1,490,132	714,218	711,116	942,910	36,633,175
存款及匯款	1,080,096,137	443,064,657	159,748,614	283,549,930	16,084,229	1,982,543,567
應付金融債券	-	350,420	-	2,350,420	62,574,809	65,275,649
其他金融負債	12,080,907	52,270	156,924	203,366	1,373,319	13,866,786
租賃負債	38,319	71,785	103,382	173,768	1,121,594	1,508,848

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

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

115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	\$ 159,287	\$ 66,007	\$ 13,423	\$ 84,785	-	\$ 323,502
－利率衍生工具	60	2,163	1,425	1,375	1,010,536	1,015,559

114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	\$ 548,915	\$ 118,013	\$ 7,313	\$ 7,013	-	\$ 681,254
－利率衍生工具	-	717	2,035	4,523	674,286	681,561

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

B. 以總額結算之衍生金融負債

115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	\$ 389,353,610	\$ 198,898,940	\$ 80,172,233	\$ 59,003,765	\$ 452,534	\$ 727,881,082
－現金流出	389,258,766	199,346,039	80,547,493	59,194,058	459,176	728,805,532
－利率衍生工具						
－現金流入	\$ 49,430	\$ 115,758	\$ 167,479	\$ 243,226	\$ 2,693,989	\$ 3,269,882
－現金流出	49,430	115,758	167,479	243,226	2,693,989	3,269,882

114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	\$ 346,684,595	\$ 108,355,216	\$ 76,836,796	\$ 30,941,355	\$ 174,295	\$ 562,992,257
－現金流出	346,895,367	108,732,245	77,112,699	31,130,781	183,689	564,054,781
－利率衍生工具						
－現金流入	\$ 52,375	\$ 110,336	\$ 166,912	\$ 329,626	\$ 2,702,822	\$ 3,362,071
－現金流出	52,375	110,336	166,912	329,626	2,702,822	3,362,071

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

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。

115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	\$ 18,390,859	\$ 9,394,680	\$ 9,251,265	\$ 17,881,850	\$ 18,045,798	\$ 72,964,452
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	16,030,661	3,923,676	1,523,901	1,296,180	23,214,561	45,988,979
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	25,620,143	4,160,515	2,016,566	30,819	87,187	31,915,230
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	80,997	161,993	242,990	54,358	-	540,338

114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	\$ 18,909,616	\$ 10,572,808	\$ 6,963,549	\$ 16,345,457	\$ 17,771,174	\$ 70,562,604
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	8,956,046	311,428	3,751,521	804,452	23,907,552	37,730,999
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	25,470,816	2,523,956	453,234	46,081	26,124	28,520,211
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	82,720	165,440	248,159	55,514	-	551,833

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

(以下空白)

(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：

115年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－附買回條件協議	\$ 11,228,570	\$ 10,475,625	\$ 11,228,570	\$ 10,475,625	\$ 752,945
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－附買回條件協議	\$ 2,046,642	\$ 2,042,027	\$ 2,046,642	\$ 2,042,027	\$ 4,615

114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	\$ 7,416,095	\$ 7,192,305	\$ 7,416,095	\$ 7,192,305	\$ 223,790

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)

四十一、資本管理

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

四十二、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期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)	115年3月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬別 (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)	11,985,081	5.75%	P集團(酒店及物業發展)	12,945,308	7.59%
2	B集團(總管理機構)	6,931,462	3.33%	Q集團(物業發展)	11,310,943	6.63%
3	C集團(電腦製造業)	6,772,115	3.25%	R集團(酒店及物業發展)	10,418,484	6.11%
4	D集團(總管理機構)	6,441,093	3.09%	S集團(汽車經銷商)	8,821,132	5.17%
5	E集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,274,386	3.01%	T集團(物業發展)	7,059,998	4.14%
6	F集團(電腦製造業)	6,034,111	2.89%	U集團(綜合企業)	5,960,497	3.49%
7	G集團(其他電腦週邊設備製造)	5,368,098	2.58%	V集團(酒店及物業發展)	5,631,094	3.30%
8	H集團(其他電腦週邊設備製造)	5,102,810	2.45%	W集團(物業發展、成衣及商品貿易)	5,431,559	3.18%
9	I集團(電力供應業)	4,957,938	2.38%	X集團(廣播及娛樂)	4,924,994	2.89%
10	J集團(不動產開發業)	4,400,000	2.11%	Y集團(成衣及配件進出口業)	4,201,434	2.46%

排名 (註1)	114年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬別 行業 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值 比例 (%)	公司或集團企業所屬別 行業 (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)	11,042,820	5.39%	P集團(酒店及物業發展)	12,758,316	7.70%
2	B集團(總管理機構)	7,152,599	3.49%	Q集團(物業發展)	11,194,399	6.76%
3	F集團(電腦製造業)	6,848,379	3.34%	Z集團(酒店及物業發展)	10,352,187	6.25%
4	D集團(總管理機構)	6,479,883	3.16%	T集團(物業發展)	8,083,382	4.88%
5	E集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,173,566	3.01%	S集團(汽車經銷商)	6,979,457	4.21%
6	K集團(金融租賃業)	4,507,070	2.20%	U集團(綜合企業)	5,866,952	3.54%
7	J集團(不動產開發業)	4,225,000	2.06%	X集團(廣播及娛樂)	5,672,252	3.42%
8	I集團(電力供應業)	4,141,077	2.02%	V集團(酒店及物業發展)	5,589,245	3.37%
9	L集團(不動產開發業)	3,949,101	1.93%	W集團(物業發展、成衣及商品貿易)	5,367,145	3.24%
10	C集團(電腦製造業)	3,928,250	1.92%	Y集團(成衣及配件進出口業)	4,078,897	2.46%

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別 行業 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值 比例 (%)	公司或集團企業所屬別 行業 (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%	P集團(酒店及物業發展)	13,578,444	8.04%
2	D集團(總管理機構)	8,299,343	4.07%	Z集團(酒店及物業發展)	11,285,794	6.68%
3	B集團(總管理機構)	8,125,367	3.99%	V集團(酒店及物業發展)	7,391,255	4.37%
4	F集團(電腦製造業)	6,472,798	3.18%	T集團(物業發展)	7,376,538	4.37%
5	M集團(不動產開發業)	5,978,872	2.93%	X集團(廣播及娛樂)	6,790,217	4.02%
6	I集團(電力供應業)	5,459,373	2.68%	U集團(綜合企業)	6,348,380	3.76%
7	G集團(其他電腦週邊設備製造)	4,511,699	2.21%	a集團(物業投資及發展)	6,181,651	3.66%
8	N集團(電線及電纜製造業)	4,222,556	2.07%	b集團(投資控股)	6,048,484	3.58%
9	K集團(金融租賃業)	4,093,124	2.01%	Q集團(物業發展)	5,830,608	3.45%
10	O集團(不動產開發業)	4,019,155	1.97%	W集團(物業發展、成衣及商品貿易)	5,548,012	3.28%

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）

115 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	\$ 940,196,516	\$ 46,183,607	\$ 15,707,146	\$ 52,133,273	\$ 1,054,220,542
利率敏感性負債	221,733,749	517,105,242	192,498,212	61,966,363	993,303,566
利率敏感性缺口	718,462,767	(470,921,635)	(176,791,066)	(9,833,090)	60,916,976
淨 值					208,453,135
利率敏感性資產與負債比率					106.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.22%

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					203,572,702
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					27.27%

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

115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	\$ 8,222,090	\$ 53,023	\$ -	\$ -	\$ 8,275,113
利率敏感性負債	3,877,946	3,540,658	555,533	277,294	8,251,431
利率敏感性缺口	4,344,144	(3,487,635)	(555,533)	(277,294)	23,682
淨 值					6,512,125
利率敏感性資產與負債比率					100.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					0.36%

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					6,129,862
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%

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

115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	\$ 6,721,578	\$ 461,614	\$ 606,364	\$ 2,030,052	\$ 9,819,608
利率敏感性負債	7,722,683	939,459	384,883	575,519	9,622,544
利率敏感性缺口	(1,001,105)	(477,845)	221,481	1,454,533	197,064
淨 值					5,329,554
利率敏感性資產與負債比率					102.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.70%

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					5,087,864
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					19.31%

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	115年3月31日	114年3月31日	
資 產 報 酬 率	稅 前	1.27	1.13
	稅 後	1.06	0.95
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.22	10.36
	稅 後	9.38	8.70
純 益 率		47.59	42.66

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。

(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

115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	\$ 1,145,814,002	\$ 148,864,324	\$ 104,373,179	\$ 69,450,347	\$ 86,015,627	\$ 121,698,763	\$ 615,411,762
主要到期資金流出	1,466,503,341	36,311,817	79,558,322	175,772,466	208,839,955	317,067,682	648,953,099
期距缺口	(320,689,339)	112,552,507	24,814,857	(106,322,119)	(122,824,328)	(195,368,919)	(33,541,337)

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)

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

115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	\$ 13,208,555	\$ 2,404,142	\$ 1,569,383	\$ 1,032,995	\$ 556,771	\$ 7,645,264
主要到期資金流出	12,788,907	3,136,066	2,949,451	2,159,667	2,993,583	1,550,140
期距缺口	419,648	(731,924)	(1,380,068)	(1,126,672)	(2,436,812)	6,095,124

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

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

115年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 9,886,386	\$ 1,234,303	\$ 1,804,981	\$ 524,412	\$ 1,095,083	\$ 5,227,607
主要到期資金流出	9,676,804	5,058,327	3,313,896	779,711	171,378	353,492
期距缺口	209,582	(3,824,024)	(1,508,915)	(255,299)	923,705	4,874,115

114年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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

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。

四十三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 115 年及 114 年 3 月 31 日

	115年3月31日	114年3月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 11,161,537	\$ 8,439,424
短期投資	118,223,025	115,976,708
集管理運用專戶淨資產	772,638	4,661,435
應收款項	9,565	7,427
土地	32,956,571	34,313,709
房屋及建築物（淨額）	89,267	89,708
在建工程	17,020,657	14,294,035
保管有價證券	52,830,120	64,776,025
其他資產	64,015	62,241
信託資產總額	<u>\$ 233,127,395</u>	<u>\$ 242,620,712</u>
信託負債		
應付款項	\$ 405	\$ 180
應付保管有價證券	52,830,120	64,776,025
信託資本	180,139,483	177,786,960
累積盈虧	157,387	57,547
信託負債總額	<u>\$ 233,127,395</u>	<u>\$ 242,620,712</u>

信託帳財產目錄
民國 115 年及 114 年 3 月 31 日

投資項目	115年3月31日	114年3月31日
銀行存款	\$ 11,161,537	\$ 8,439,424
短期投資		
基金	65,955,551	65,967,000
債券	39,994,598	39,399,055
普通股	4,704,376	4,822,088
結構型商品	7,383,212	5,610,274
特別股	185,288	178,291
集合管理運用專戶淨資產	772,638	4,661,435
應收款項	9,565	7,427
土地	32,956,571	34,313,709
房屋及建築物（淨額）	89,267	89,708
在建工程	17,020,657	14,294,035
保管有價證券	52,830,120	64,776,025
其他資產—本金遞延費用	64,015	62,241
合計	<u>\$ 233,127,395</u>	<u>\$ 242,620,712</u>

信託帳損益表
民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
信託收益		
利息收入	\$ 18,716	\$ 15,897
捐贈收入	823	937
已實現投資利得	3,861	813
未實現投資利得	108,655	129,762
其他收入	22,026	34,487
	<u>\$ 154,081</u>	<u>\$ 181,896</u>
信託費用		
稅捐支出	\$ 22,854	\$ 7,000
管理費	1,980	2,242
手續費	537	256
已實現投資損失	3	74
未實現投資損失	76,326	209,125
捐贈支出	953	759
其他費用	36	-
	<u>102,689</u>	<u>219,456</u>
稅前淨利(損)	51,392	(37,560)
所得稅費用	-	(8)
稅後淨利(損)	<u>\$ 51,392</u>	<u>(\$ 37,568)</u>

四十四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一)本行

金 融 資 產	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產									
現金及約當現金									
人 民 幣	491,536	4.6310	2,276,303	330,335	4.4930	1,484,195	1,242,873	4.5750	5,686,144
日 幣	10,954,461	0.2004	2,195,274	11,681,472	0.2005	2,342,135	15,553,368	0.2231	3,469,956
美 金	58,413	32.0100	1,869,800	59,707	31.4100	1,875,397	84,331	33.2100	2,800,633
存放央行及拆放銀行同業									
美 金	1,581,054	32.0100	50,609,539	1,403,554	31.4100	44,085,631	757,324	33.2100	25,150,730
港 幣	555,000	4.0835	2,266,343	485,000	4.0355	1,957,218	128,000	4.2685	546,368
越 南 盾	1,060,000,000	0.0012	1,272,000	1,310,000,000	0.0012	1,572,000	1,140,000,000	0.0013	1,482,000
應收款項									
美 金	167,705	32.0100	5,368,237	92,756	31.4100	2,913,466	117,941	33.2100	3,916,821
人 民 幣	106,693	4.6310	494,095	42,791	4.4930	192,260	3,722	4.5750	17,027
澳 幣	18,597	21.9250	407,739	13,540	20.9950	284,272	98	20.8450	2,033
貼現及放款									
美 金	3,556,790	32.0100	113,852,848	3,309,189	31.4100	103,941,626	3,510,943	33.2100	116,598,417
人 民 幣	3,237,588	4.6310	14,993,270	3,875,703	4.4930	17,413,534	2,483,455	4.5750	11,361,807
瑞士法郎	136,287	40.0100	5,452,843	50,351	39.6150	1,994,653	29,368	37.7450	1,108,501
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美 金	2,945,602	32.0100	94,288,720	3,471,976	31.4100	109,054,766	3,843,212	33.2100	127,633,071
澳 幣	1,491,149	21.9250	32,693,442	1,262,616	20.9950	26,508,623	523,113	20.8450	10,904,290
日 幣	40,249,676	0.2004	8,066,035	31,240,451	0.2005	6,263,710	19,895,343	0.2231	4,438,651
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
美 金	95,519	32.0100	3,057,563	196,034	31.4100	6,157,428	96,184	33.2100	3,194,271
新加坡幣	97,625	24.7950	2,420,612	71,571	24.4250	1,748,122	46,642	24.7750	1,155,556
澳 幣	100,000	21.9250	2,192,500	100,000	20.9950	2,099,500	140,000	20.8450	2,918,300
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美 金	65,066	32.0100	2,082,763	32,780	31.4100	1,029,620	69,137	33.2100	2,296,040
澳 幣	32,453	21.9250	711,532	148	20.9950	3,114	38,561	20.8450	803,804
日 幣	1,367,789	0.2004	274,105	1,321,256	0.2005	264,912	1,816,789	0.2231	405,326
採用權益法之投資									
美 金	3,217,547	32.0100	102,993,679	3,186,038	31.4100	100,073,454	3,110,039	33.2100	103,284,395
港 幣	123,035	4.0835	502,413	120,908	4.0355	487,924	112,226	4.2685	479,035
金 融 負 債									
應付款項									
美 金	237,440	32.0100	7,600,454	98,906	31.4100	3,106,637	144,519	33.2100	4,799,476
瑞士法郎	19,985	40.0100	799,600	-	39.6150	-	44	37.7450	1,674
人 民 幣	110,485	4.6310	511,656	26,485	4.4930	118,997	12,837	4.5750	58,729
央行及銀行同業存款									
人 民 幣	2,700,475	4.6310	12,505,900	125,123	4.4930	562,179	15,035	4.5750	68,783
澳 幣	157,000	21.9250	3,442,225	207,000	20.9950	4,345,965	7,500	20.8450	156,338
美 金	60,981	32.0100	1,952,002	57,460	31.4100	1,804,806	368,988	33.2100	12,254,087
存款及匯款									
美 金	7,877,068	32.0100	252,144,947	8,101,357	31.4100	254,463,623	7,624,435	33.2100	253,207,486
人 民 幣	3,790,651	4.6310	17,554,505	3,812,626	4.4930	17,130,129	3,732,743	4.5750	17,077,299
日 幣	83,589,503	0.2004	16,751,336	91,650,508	0.2005	18,375,927	123,805,076	0.2231	27,620,912
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美 金	100,644	32.0100	3,221,614	103,495	31.4100	3,250,778	96,483	33.2100	3,204,200
澳 幣	34,233	21.9250	750,559	26,699	20.9950	560,546	118	20.8450	2,453
歐 元	837	36.7100	30,726	1,435	36.8500	52,880	175	35.9500	6,291

(二) 香港上銀

	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產									
現金及約當現金									
人民幣	\$ 627,075	4.6310	\$ 2,903,984	\$ 662,715	4.4930	\$ 2,977,578	\$ 759,959	4.5750	\$ 3,476,812
美金	24,015	32.0100	768,720	38,809	31.4100	1,218,991	22,915	33.2100	761,007
日幣	2,091,395	0.2004	419,116	1,633,983	0.2005	327,614	13,012,643	0.2231	2,903,121
存放央行及拆放銀行同業									
美金	2,786,777	32.0100	89,204,732	3,365,221	31.4100	105,701,592	3,622,886	33.2100	120,316,044
人民幣	3,877,305	4.6310	17,955,799	4,272,115	4.4930	19,194,613	4,606,398	4.5750	21,074,271
應收款項									
美金	43,145	32.0100	1,381,071	31,274	31.4100	982,316	26,613	33.2100	883,818
人民幣	6,044	4.6310	27,990	4,655	4.4930	20,915	17,531	4.5750	80,204
貼現及放款									
美金	2,370,009	32.0100	75,863,988	2,394,345	31.4100	75,206,376	3,096,508	33.2100	102,835,031
人民幣	3,578,844	4.6310	16,573,627	3,519,376	4.4930	15,812,556	3,524,785	4.5750	16,125,891
英鎊	291,975	42.2400	12,333,024	302,818	42.2600	12,797,089	338,911	43.0400	14,586,729
金融負債									
應付款項									
人民幣	249,005	4.6310	1,153,142	7,801	4.4930	35,050	11,390	4.5750	52,109
美金	27,844	32.0100	891,286	20,585	31.4100	646,575	58,271	33.2100	1,935,180
央行及銀行同業存款									
美金	249,207	32.0100	7,977,116	158,150	31.4100	4,967,492	179,844	33.2100	5,972,619
澳幣	274,000	21.9250	6,007,450	220,000	20.9950	4,618,900	48,000	20.8450	1,000,560
人民幣	955,686	4.6310	4,425,782	1,352,266	4.4930	6,075,731	1,151,049	4.5750	5,266,049
存款及匯款									
美金	9,008,441	32.0100	288,360,196	9,137,034	31.4100	286,994,238	8,722,055	33.2100	289,659,447
人民幣	6,937,077	4.6310	32,125,604	7,364,923	4.4930	33,090,599	9,069,613	4.5750	41,493,479

四十五、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：無此情形。
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. 期末持有之重大有價證券：請參閱附表二。
4. 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。
5. 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。
6. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
7. 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。
8. 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。

9. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：無此情形。

10. 從事衍生工具交易：請參閱附註九，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：請參閱附表三。
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大交易往來情形及金額：請參閱附表四。

四十六、部門資訊

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

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益資

訊如下：

	115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	\$ 4,576,530	\$ 4,045,200	\$ 488,216	\$ 2	\$ 9,109,948
利息以外淨收益	2,364,875	2,128,819	104,542	(1,086)	4,597,150
淨收益	6,941,405	6,174,019	592,758	(1,084)	13,707,098
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(525,135)	(40,106)	(155,853)	-	(721,094)
營業費用	(2,533,178)	(2,222,207)	(426,849)	(3,588)	(5,185,822)
稅前淨利	\$ 3,883,092	\$ 3,911,706	\$ 10,056	(\$ 4,672)	\$ 7,800,182

	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	2,057,982	92,622	(990)	4,233,393
淨收益	6,489,747	6,721,535	599,383	(990)	13,809,675
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)	(2,375,394)	(441,667)	(3,870)	(5,286,741)
稅前淨利	\$ 3,573,403	\$ 3,449,914	(\$ 3,668)	(\$ 4,860)	\$ 7,014,789

主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

年	月	115年3月31日						114年12月31日						114年3月31日					
		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	擔保	\$ 4,105,659	\$ 295,344,975	1.39	\$ 4,013,212	97.75	\$ 3,914,921	\$ 298,123,194	1.31	\$ 3,987,771	101.86	\$ 1,756,168	\$ 299,100,499	0.59	\$ 3,850,223	219.24			
金融	無擔保	187,069	251,193,803	0.07	2,531,892	1,353.45	145,052	241,908,429	0.06	2,434,666	1,678.48	204,191	245,109,462	0.08	2,550,997	1,249.32			
	住宅抵押貸款(註4)	512,397	330,128,101	0.16	5,004,015	976.59	528,937	329,338,744	0.16	4,994,255	944.21	807,556	313,285,964	0.26	5,090,354	630.34			
消費	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
金融	小額純信用貸款(註5)	5,361	3,588,653	0.15	36,458	680.06	8,310	3,253,756	0.26	33,430	402.29	26,508	3,263,866	0.81	45,608	172.05			
	其他擔保	23,911	36,815,304	0.06	370,703	1,550.35	92,611	36,675,849	0.25	376,707	406.76	113,455	35,836,784	0.32	413,876	364.79			
	(註6) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
放款業務合計		4,834,397	917,070,836	0.53	11,956,280	247.32	4,689,831	909,299,972	0.52	11,826,829	252.18	2,907,878	896,596,575	0.32	11,951,058	410.99			
		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		7,190	3,095,461	0.23	51,213	712.28	8,471	3,325,641	0.25	53,220	628.26	8,222	2,917,848	0.28	48,455	589.33			
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	161,542	-	1,620	-	-	266,318	-	3,249	-	-	207,599	-	2,076	-			

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履約之免列報金額(註1)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	-	31,833	-	32,987	-	32,924

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

期末持有之重大有價證券

民國 115 年 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				股數 (仟股)	帳面金額	持股比率 (%)	市價／ 股權淨值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	\$ 22,827	100.00	\$ 22,827	註
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	33,856	100.00	33,856	註
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	59,949	100.00	59,949	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	443,415	0.23	443,415	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	45,121	100.00	45,121	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	178,415	45.00	178,415	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,026	100.00	7,026	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	393	11.00	393	
	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	1,085	-	1,085	
上銀資產管理股份有限公司 Krinein Company	上銀融資租賃(中國)有限責任公司	孫公司	投資子公司	不適用	1,009,690	100.00	1,009,690	註
	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	16,323,920	9.60	16,323,920	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	81,619,602	48.00	81,619,602	註

註：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 115 年 3 月 31 日

附表三

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 投資(損)益 (註2)	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	匯回	台灣匯出 累積投資金額				
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	\$ 960,300 US\$ 30,000	註1(3)	\$ 960,300 US\$ 30,000	\$ - US\$ -	\$ - US\$ -	\$ 960,300 US\$ 30,000	100%	\$ 6,184 US\$ 196	\$ 1,009,690 US\$ 31,543	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	65,801,879 US\$ 2,055,666	註4	3,608,903 US\$ 112,743	- US\$ -	- US\$ -	3,608,903 US\$ 112,743	3%	- US\$ -	19,562,648 US\$ 611,142	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	3,245,863 US\$ 101,402	註4	2,045,215 US\$ 63,893	- US\$ -	- US\$ -	2,045,215 US\$ 63,893	100%	17,772 US\$ 562	3,050,523 US\$ 95,299	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,475,073 US\$ 108,562	註4	2,071,591 US\$ 64,717	- US\$ -	- US\$ -	2,071,591 US\$ 64,717	100%	12,659 US\$ 400	3,568,393 US\$ 111,477	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,775,491 US\$ 86,707	註1(1)	2,775,491 US\$ 86,707	- US\$ -	- US\$ -	2,775,491 US\$ 86,707	100%	25,303 US\$ 800	3,024,404 US\$ 94,483	-

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	
\$ 11,461,500 US\$ 358,060	\$ 12,232,419 US\$ 382,144	\$ 168,595,013	

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 115 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大交易往來情形

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3)
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 31	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	14,417	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	28	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	231	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	19	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	14,019	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	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	19,429	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	742	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	174,316	註4	0.01%
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	573	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	392	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	4,988	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	86,619	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	115,339	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	\$ 233	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	75,508	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	966	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK BANK PLC	母公司對子公司	貼現及放款	1,837,374	註4	0.08%
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK BANK PLC	母公司對子公司	利息收入	26,936	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	14,417	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	31	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	28	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	1,233	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	1,248	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	14,019	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	19	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	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	21	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	293	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	295	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息費用	1	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	19,429	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	742	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	174,316	註4	0.01%
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	573	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	392	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	104	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	其他業務及管理費用	\$ 262	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	應收款項	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	4,988	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	262	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	86,619	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	75,508	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	233	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	115,339	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	966	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	104	註4	-
6	AMK BANK 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	1,837,374	註4	0.08%
6	AMK BANK 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	26,936	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。